

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國111及110年第3季

地址：台北市中正區館前路49號11樓

電話：(02)5558-5988

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5		-
六、	合併權益變動表	6		-
七、	合併現金流量表	7~8		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	9		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	9		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~10		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	10~12		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	12		五
	(六) 重要會計項目之說明	12~31		六~二四
	(七) 關係人交易	31~33		二五
	(八) 質抵押之資產	-		-
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	34		二六
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	34、36		二七
	2. 轉投資事業相關資訊	34、37		二七
	3. 大陸投資資訊	35、38		二七
	4. 主要股東資訊	35、39		二七
	(十四) 部門資訊	35		二八

會計師核閱報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

前 言

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司（台名集團）民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台名集團民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 111 年 11 月 3 日

民國 111 年 9 月 30 日及 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年9月30日 (經核閱)			110年12月31日 (經查核)			110年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
1100	現金及約當現金(附註六)	\$	90,976	13	\$	85,354	11	\$	74,613	10
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註七)		112,704	16		137,800	18		116,434	16
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註八)		39,991	5		42,456	5		39,532	5
1140	合約資產—流動(附註十八)		32,823	5		43,481	6		47,170	7
1170	應收票據及帳款(附註九及二六)		63,901	9		91,172	12		73,900	10
1200	其他應收款		793	-		961	-		2,765	-
1470	其他流動資產		2,968	-		3,210	-		1,762	-
11XX	流動資產總計		<u>344,156</u>	<u>48</u>		<u>404,434</u>	<u>52</u>		<u>356,176</u>	<u>48</u>
	非流動資產									
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註八)		96,476	13		131,606	17		132,063	18
1550	採用權益法之投資(附註十)		4,343	1		2,901	-		3,397	1
1560	合約資產—非流動(附註十八)		18,788	3		15,879	2		17,240	2
1600	不動產及設備(附註十一)		45,399	6		49,449	6		50,224	7
1755	使用權資產(附註十二)		53,927	8		20,125	3		25,832	4
1760	投資性不動產淨額(附註十三)		73,644	10		67,216	9		67,307	9
1805	商譽(附註二三)		68,537	10		68,537	9		68,537	9
1840	遞延所得稅資產		2,097	-		2,075	-		2,190	-
1920	存出保證金		10,042	1		9,942	1		10,373	1
1990	其他非流動資產(附註二六)		2,713	-		3,315	1		3,366	1
15XX	非流動資產總計		<u>375,966</u>	<u>52</u>		<u>371,045</u>	<u>48</u>		<u>380,529</u>	<u>52</u>
1XXX	資 產 總 計		<u>\$ 720,122</u>	<u>100</u>		<u>\$ 775,479</u>	<u>100</u>		<u>\$ 736,705</u>	<u>100</u>
	負債及權益									
	流動負債									
2150	應付票據	\$	4	-	\$	-	-	\$	2,015	-
2200	其他應付款(附註十四)		102,826	14		133,110	17		121,069	17
2230	本期所得稅負債		429	-		7,021	1		796	-
2280	租賃負債—流動(附註十二及二六)		19,468	3		11,254	2		14,981	2
2399	其他流動負債		7,251	1		8,705	1		6,999	1
21XX	流動負債總計		<u>129,978</u>	<u>18</u>		<u>160,090</u>	<u>21</u>		<u>145,860</u>	<u>20</u>
	非流動負債									
2550	負債準備—非流動(附註十五)		10,487	2		10,152	1		10,725	2
2570	遞延所得稅負債		125	-		125	-		96	-
2580	租賃負債—非流動(附註十二及二六)		34,771	5		9,141	1		11,186	2
2610	長期應付款(附註十四)		27,129	4		23,599	3		25,423	3
2645	存入保證金		545	-		508	-		511	-
2650	採用權益法之投資貸餘(附註十)		2,766	-		2,848	1		1,965	-
25XX	非流動負債總計		<u>75,823</u>	<u>11</u>		<u>46,373</u>	<u>6</u>		<u>49,906</u>	<u>7</u>
2XXX	負債總計		<u>205,801</u>	<u>29</u>		<u>206,463</u>	<u>27</u>		<u>195,766</u>	<u>27</u>
	歸屬於本公司業主之權益(附註十七)									
3110	普通股股本		250,243	35		250,243	32		250,243	34
3200	資本公積		95,978	13		92,500	12		92,500	12
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積		120,187	17		112,716	14		112,716	15
3320	特別盈餘公積		-	-		5,493	1		5,493	1
3350	未分配盈餘		62,356	8		91,706	12		66,080	9
3300	保留盈餘總計		<u>182,543</u>	<u>25</u>		<u>209,915</u>	<u>27</u>		<u>184,289</u>	<u>25</u>
3400	其他權益	(14,443)	(2)		16,358	2		13,907	2
31XX	本公司業主權益總計		<u>514,321</u>	<u>71</u>		<u>569,016</u>	<u>73</u>		<u>540,939</u>	<u>73</u>
3XXX	權益總計		<u>514,321</u>	<u>71</u>		<u>569,016</u>	<u>73</u>		<u>540,939</u>	<u>73</u>
	負債與權益總計		<u>\$ 720,122</u>	<u>100</u>		<u>\$ 775,479</u>	<u>100</u>		<u>\$ 736,705</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之

經理人：陳養國

會計主管：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，並未作會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4000	營業收入 (附註十八及二六)	\$ 158,567	100	\$ 185,828	100	\$ 531,233	100	\$ 595,317	100
5000	營業成本 (附註十九及二六)	126,607	80	150,822	81	415,568	78	473,680	80
5950	營業毛利	31,960	20	35,006	19	115,665	22	121,637	20
	營業費用 (附註十九及二六)								
6100	推銷費用	1,461	1	941	-	4,116	1	1,816	-
6200	管理費用	22,127	14	21,639	12	66,891	12	65,715	11
6000	營業費用合計	23,588	15	22,580	12	71,007	13	67,531	11
6900	營業淨利	8,372	5	12,426	7	44,658	9	54,106	9
	營業外收入及支出								
7010	其他收入 (附註十九)	2,482	1	3,210	2	15,497	3	7,281	1
7020	其他利益及損失 (附註十九)	101	-	(207)	-	(646)	-	1,882	-
7050	財務成本	(218)	-	(103)	-	(475)	-	(327)	-
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資 損益之份額	(532)	-	(634)	(1)	(1,881)	(1)	(2,337)	-
7000	營業外收入及支出合計	1,833	1	2,266	1	12,495	2	6,499	1
7900	稅前淨利	10,205	6	14,692	8	57,153	11	60,605	10
7950	所得稅費用 (附註二一)	1,847	1	2,802	1	9,452	2	11,517	2
8200	本期淨利	8,358	5	11,890	7	47,701	9	49,088	8
	其他綜合損益								
8310	不重分類至損益之項目								
8316	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 損益	(9,831)	(6)	(4,943)	(3)	(30,845)	(6)	19,386	4
		(9,831)	(6)	(4,943)	(3)	(30,845)	(6)	19,386	4
8360	後續可能重分類至損益之項目								
8361	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	108	-	1	-	44	-	14	-
		108	-	1	-	44	-	14	-
8300	本期綜合損益 (稅後淨額)	(9,723)	(6)	(4,942)	(3)	(30,801)	(6)	19,400	4
8500	本期綜合損益總額	(\$ 1,365)	(1)	\$ 6,948	4	\$ 16,900	3	\$ 68,488	12
	淨利歸屬於：								
8610	本公司業主	\$ 8,358	5	\$ 11,890	7	\$ 47,701	9	\$ 49,088	8
8620	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
8600		\$ 8,358	5	\$ 11,890	7	\$ 47,701	9	\$ 49,088	8
	綜合損益總額歸屬於：								
8710	本公司業主	(\$ 1,365)	(1)	\$ 6,948	4	\$ 16,900	3	\$ 68,488	12
8720	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
8700		(\$ 1,365)	(1)	\$ 6,948	4	\$ 16,900	3	\$ 68,488	12
	每股盈餘 (附註二二)								
9750	基 本	\$ 0.33		\$ 0.48		\$ 1.91		\$ 1.96	
9850	稀 釋	\$ 0.33		\$ 0.48		\$ 1.90		\$ 1.96	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之

經理人：陳養國

會計主管：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

25年10月1日至9月30日

民國 111 年 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目						權 益 總 計	
		普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益		
							國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額		
							透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具		
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 104,041	\$ 10,094	\$ 101,144	(\$ 146)	(\$ 5,347)	\$ 552,529
	109 年度盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	8,675	-	(8,675)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(4,601)	4,601	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(80,078)	-	-	(80,078)
D1	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	49,088	-	-	49,088
D3	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	14	19,386	19,400
D5	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	49,088	14	19,386	68,488
Z1	110 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 112,716	\$ 5,493	\$ 66,080	(\$ 132)	\$ 14,039	\$ 540,939
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 112,716	\$ 5,493	\$ 91,706	(\$ 148)	\$ 16,506	\$ 569,016
	110 年度盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	7,471	-	(7,471)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(5,493)	5,493	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(75,073)	-	-	(75,073)
	其他資本公積變動：								
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	3,478	-	-	-	-	-	3,478
D1	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	47,701	-	-	47,701
D3	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	44	(30,845)	(30,801)
D5	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	47,701	44	(30,845)	16,900
Z1	111 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 95,978	\$ 120,187	\$ -	\$ 62,356	(\$ 104)	(\$ 14,339)	\$ 514,321

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之

經理人：陳養國

會計主管：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 9 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 57,153	\$ 60,605
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	19,699	20,734
A20200	攤銷費用	1,042	882
A20300	呆帳損失	133	141
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨損失(利益)	601	(1,857)
A20900	財務成本	475	327
A21200	利息收入	(1,720)	(1,612)
A21300	股利收入	(12,537)	(4,159)
A22300	採用權益法認列之關係企業及 合資損益份額	1,881	2,337
A23100	處分投資損失	117	-
A29900	提列負債準備	855	-
A29900	租賃修改損益	(6)	(5)
A29900	其他收入	(11)	(2)
A30000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A31125	合約資產	7,749	15,860
A31150	應收票據及帳款	27,271	41,681
A31180	其他應收款	818	(1,215)
A31240	其他流動資產	242	557
A32130	應付票據	4	1,778
A32180	其他應付款項	(26,754)	(36,258)
A32200	負債準備	(520)	331
A32230	其他流動負債	(1,454)	(1,478)
A33000	營運產生之現金流入	75,038	98,647
A33300	支付之利息	(6)	-
A33500	支付之所得稅	(16,066)	(21,930)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>58,966</u>	<u>76,717</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	投資活動之現金流量		
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產減資退回股款	\$ 6,750	\$ -
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(10,000)	(45,000)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金 融資產	34,495	45,024
B02700	取得不動產及設備	-	(3,231)
B03800	存出保證金增加	(100)	(190)
B05400	取得投資性不動產	(6,701)	-
B06700	其他非流動資產增加	(440)	(1,911)
B07500	收取之利息	937	872
B07600	收取之股利	12,537	4,159
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>37,478</u>	<u>(277)</u>
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	37	3
C04020	租賃本金償還	(15,786)	(16,242)
C04500	發放現金股利	(75,073)	(80,078)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(90,822)</u>	<u>(96,317)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	5,622	(19,877)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>85,354</u>	<u>94,490</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 90,976</u>	<u>\$ 74,613</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

台名保險經紀人股份有限公司(以下稱「本公司」)於 91 年 10 月依公司法規定正式設立，主要營業項目係經營人身保險與財產保險經紀業務，已依規定投保保險經紀人專業責任保險、保險經紀人保證保險及繳存保證金。本公司股票自 103 年 10 月 28 日起在財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 11 月 3 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日(註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日(註 3)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註二十「子公司」及附表二。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 187	\$ 187	\$ 188
銀行支票及活期存款	90,789	85,167	74,425
	<u>\$ 90,976</u>	<u>\$ 85,354</u>	<u>\$ 74,613</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
強制透過損益按公允價值 衡量			
基金受益憑證	\$ 57,875	\$ 82,705	\$ 61,231
金融債券	54,829	55,095	55,203
	<u>\$ 112,704</u>	<u>\$ 137,800</u>	<u>\$ 116,434</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 39,991</u>	<u>\$ 42,456</u>	<u>\$ 39,532</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 96,476</u>	<u>\$ 131,606</u>	<u>\$ 132,063</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流動</u>			
國內投資			
上市（櫃）股票			
協益電子股份有限公司	\$ 17,487	\$ 22,654	\$ 20,627
台中商業銀行股份有限公司	22,504	19,802	18,905
	<u>\$ 39,991</u>	<u>\$ 42,456</u>	<u>\$ 39,532</u>
<u>非流動</u>			
國內投資			
未上市（櫃）股票			
文鼎創業投資股份有限公司	\$ 48,844	\$ 68,364	\$ 70,417
誠鼎創業投資股份有限公司	47,632	63,242	61,646
	<u>\$ 96,476</u>	<u>\$ 131,606</u>	<u>\$ 132,063</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

九、應收票據及帳款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收票據	\$ 3,018	\$ 1,837	\$ 3,449
應收帳款	60,883	89,335	70,451
	<u>\$ 63,901</u>	<u>\$ 91,172</u>	<u>\$ 73,900</u>

合併公司對服務提供之平均授信期間為發票開立日起 30 天，於決定應收帳款可回收性時，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變，以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失，據此合併公司管理階層認為合併公司之信用風險非屬顯著。

合併公司未有應收帳款逾期之情形，合併公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日經評估備抵呆帳損失皆為 0 元。

合併公司採用 IFRS9 之簡化法按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢。因合併公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

十、採用權益法之投資（貸餘）

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
個別不重大之關聯企業			
全家安心股份有限公司	\$ 2,573	\$ 2,901	\$ 3,397
上海台名保險代理有限公司	1,770	-	-
	<u>\$ 4,343</u>	<u>\$ 2,901</u>	<u>\$ 3,397</u>
上海台名保險代理有限公司	\$ -	(\$ 1,428)	(\$ 900)
江蘇台名保險代理有限公司	(<u>2,766</u>)	(<u>1,420</u>)	(<u>1,065</u>)
	<u>(\$ 2,766)</u>	<u>(\$ 2,848)</u>	<u>(\$ 1,965)</u>

(一) 本公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
全家安心股份有限公司	14.79%	14.79%	14.79%
上海台名保險代理有限公司	14.94%	24.90%	24.90%
江蘇台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%	24.90%

合併公司於 111 年 7 月因未參與上海台名保險代理有限公司現金增資，致持股比例由 24.90%減少至 14.94%，考量合併公司佔有其一席董事，故判斷仍具重大影響力。

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表二「被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊」及附表三「大陸投資資訊」。

(二) 採用權益法之投資損益係依據關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列，惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經核閱，尚不致產生重大影響。

十一、不動產及設備

	自有土地	建築物	其他設備	租賃改良物	合計
<u>成 本</u>					
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 25,731	\$ 27,553	\$ 102,378
增 添	-	-	163	3,068	3,231
處 分	-	-	-	(423)	(423)
110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 25,894</u>	<u>\$ 30,198</u>	<u>\$ 105,186</u>
<u>累計折舊</u>					
110 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 8,237	\$ 21,558	\$ 20,945	\$ 50,740
折舊費用	-	702	1,379	2,564	4,645
處 分	-	-	-	(423)	(423)
110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,939</u>	<u>\$ 22,937</u>	<u>\$ 23,086</u>	<u>\$ 54,962</u>
110 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 18,695</u>	<u>\$ 2,957</u>	<u>\$ 7,112</u>	<u>\$ 50,224</u>
<u>成 本</u>					
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 25,894	\$ 30,865	\$ 105,853
增 添	-	-	-	-	-
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 25,894</u>	<u>\$ 30,865</u>	<u>\$ 105,853</u>
<u>累計折舊</u>					
111 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 9,173	\$ 23,332	\$ 23,899	\$ 56,404
折舊費用	-	702	770	2,578	4,050
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,875</u>	<u>\$ 24,102</u>	<u>\$ 26,477</u>	<u>\$ 60,454</u>
111 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 17,759</u>	<u>\$ 1,792</u>	<u>\$ 4,388</u>	<u>\$ 45,399</u>

於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日由於並無任何減損跡象，故合併公司並未進行減損評估。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	15至30年
其他設備	3至10年
租賃改良物	2至5年

十二、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 52,348	\$ 17,835	\$ 23,305
運輸設備	<u>1,579</u>	<u>2,290</u>	<u>2,527</u>
	<u>\$ 53,927</u>	<u>\$ 20,125</u>	<u>\$ 25,832</u>
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 14,477</u>	<u>\$ 1,327</u>	<u>\$ 49,572</u>
使用權資產之折舊費用			<u>\$ 8,413</u>
建築物	\$ 5,114	\$ 5,121	\$ 14,665
運輸設備	<u>237</u>	<u>237</u>	<u>711</u>
	<u>\$ 5,351</u>	<u>\$ 5,358</u>	<u>\$ 15,376</u>

(二) 租賃負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 19,468</u>	<u>\$ 11,254</u>	<u>\$ 14,981</u>
非流動	<u>\$ 34,771</u>	<u>\$ 9,141</u>	<u>\$ 11,186</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
建築物	1.25%~1.79%	1.25%~1.60%	1.25%~1.60%
運輸設備	1.41%	1.41%	1.41%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物以供辦公室使用，租賃期間為 2~5 年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之土地及建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，合併公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，合併公司與台灣產物保險股份有限公司進行建築物租約協商，於 110 年 5 月 18 日起全國疫情警戒標準為第三級期間內，但最長不超過三個月，租金金額部分調降。合併公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列前述

租金減讓之影響數 499 仟元（帳列營業成本及管理費用項下之租金支出減項）。

(四) 其他租賃資訊

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 23	\$ 23	\$ 68	\$ 68
低價值資產租賃費用	\$ 196	\$ 185	\$ 590	\$ 587
租賃之現金（流出）總額			(\$ 16,444)	(\$ 16,897)

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
承租承諾	\$ 2,123	\$ 11,636	\$ -

十三、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 65,730		\$ 5,459		\$ 71,189	
增 添	-		-		-	
110 年 9 月 30 日餘額	\$ 65,730		\$ 5,459		\$ 71,189	
<u>累計折舊</u>						
110 年 1 月 1 日餘額	\$ -		\$ 3,609		\$ 3,609	
折舊費用	-		273		273	
110 年 9 月 30 日餘額	\$ -		\$ 3,882		\$ 3,882	
110 年 9 月 30 日淨額	\$ 65,730		\$ 1,577		\$ 67,307	
<u>成 本</u>						
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 65,730		\$ 5,459		\$ 71,189	
增 添	6,701		-		6,701	
111 年 9 月 30 日餘額	\$ 72,431		\$ 5,459		\$ 77,890	
<u>累計折舊</u>						
111 年 1 月 1 日餘額	\$ -		\$ 3,973		\$ 3,973	
折舊費用	-		273		273	
111 年 9 月 30 日餘額	\$ -		\$ 4,246		\$ 4,246	
111 年 9 月 30 日淨額	\$ 72,431		\$ 1,213		\$ 73,644	

投資性不動產出租之租賃期間為 2~5 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
第 1 年	\$ 220	\$ 1,270	\$ 1,570
第 2 年	-	-	120
	<u>\$ 220</u>	<u>\$ 1,270</u>	<u>\$ 1,690</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	15年
-----	-----

111 年及 110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司同意將部分租賃合約調降，金額分別為 585 仟元及 402 仟元。

投資性不動產係由獨立評價師以第 3 等級輸入值衡量，於 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 96,710 仟元及 91,068 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 110 年及 109 年 12 月 31 日，111 年及 110 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

十四、其他應付款及長期應付款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付佣金及獎金	\$ 99,088	\$ 123,816	\$ 112,917
應付薪資及年獎	9,832	12,358	8,568
應付員工及董事酬勞	5,488	3,899	6,648
應付業務員自提之公積金	10,487	10,152	10,725
其 他	<u>5,058</u>	<u>6,484</u>	<u>7,634</u>
	<u>\$ 129,955</u>	<u>\$ 156,709</u>	<u>\$ 146,492</u>
其他應付款－流動	\$ 102,826	\$ 133,110	\$ 121,069
長期應付款－非流動	<u>27,129</u>	<u>23,599</u>	<u>25,423</u>
	<u>\$ 129,955</u>	<u>\$ 156,709</u>	<u>\$ 146,492</u>

十五、負債準備－非流動

合併公司為落實高階業務主管獎勵政策，實施公司與高階主管相對提撥計畫。

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
公積金準備－公司自提	<u>\$ 10,487</u>	<u>\$ 10,152</u>	<u>\$ 10,725</u>

公積金準備之變動情形如下：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 10,152	\$ 10,394
本期增加	855	1,169
本期支付	(<u>520</u>)	(<u>838</u>)
期末餘額	<u>\$ 10,487</u>	<u>\$ 10,725</u>

十六、退職後福利計畫

111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1 仟元、1 仟元、4 仟元及 2 仟元。

十七、權益

(一) 股本

普通股

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
額定股數（仟股）	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
額定股本	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>25,024</u>	<u>25,024</u>	<u>25,024</u>
已發行股本	<u>\$ 250,243</u>	<u>\$ 250,243</u>	<u>\$ 250,243</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
得用以彌補虧損、發放			
現金或撥充股本(1)			
股票發行溢價	\$ 43,134	\$ 43,134	\$ 43,134
合併溢額	46,637	46,637	46,637
僅得用以彌補虧損			
採用權益法認列之關聯			
企業及合資之變動數			
(2)	<u>6,207</u>	<u>2,729</u>	<u>2,729</u>
	<u>\$ 95,978</u>	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 92,500</u>

(1) 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(2) 此類資本公積係本公司未實際取得或處分關聯企業股權時，因關聯企業權益變動認列之權益交易影響數。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司已於 111 年 5 月 26 日股東會決議通過修正章程，依本公司修正後章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提 10% 為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，盈餘分派以現金發放者，依公司法第二百二十八條之一及第二百四十條第五項規定由董事會決議辦理，並報告股東會。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註十九(五)員工酬勞及董事酬勞。

另依據本公司修正後章程規定，由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，以分配現金股利為原則，其中現金股利不少於當年度可分配盈餘 40% 為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

依本公司修正前章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提 10% 為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東紅利。

另依據本公司修正前章程規定，由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，其中現金股利佔股利總額之比例以不低於 50% 為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

法定盈餘公積應提撥至其總額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司分別於 111 年 5 月 26 日及 110 年 7 月 1 日舉行股東常會，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 7,471	\$ 8,675	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(5,493)	(4,601)	-	-
現金股利	75,073	80,078	3.0	3.2

十八、收 入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
客戶合約收入				
佣金收入	<u>\$158,567</u>	<u>\$185,828</u>	<u>\$531,233</u>	<u>\$595,317</u>

合併公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取除首期之佣金收入外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，故合併公司依 IFRS 15「客戶合約收入」於 111 年及 110 年

7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入。

合約餘額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收票據及帳款（附註九）	<u>\$ 63,901</u>	<u>\$ 91,172</u>	<u>\$ 73,900</u>
合約資產－流動	\$ 32,823	\$ 43,481	\$ 47,170
合約資產－非流動	<u>18,788</u>	<u>15,879</u>	<u>17,240</u>
	<u>\$ 51,611</u>	<u>\$ 59,360</u>	<u>\$ 64,410</u>

合約資產之變動情形如下：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 59,360	\$ 80,270
轉入應收帳款	(35,414)	(46,000)
本期增加	<u>27,665</u>	<u>30,140</u>
期末餘額	<u>\$ 51,611</u>	<u>\$ 64,410</u>

十九、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 621	\$ 574	\$ 1,720	\$ 1,612
租金收入	414	504	1,240	1,510
股利收入	<u>1,447</u>	<u>2,132</u>	<u>12,537</u>	<u>4,159</u>
	<u>\$ 2,482</u>	<u>\$ 3,210</u>	<u>\$ 15,497</u>	<u>\$ 7,281</u>

(二) 其他利益及（損失）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（損失）				
利益	\$ 188	(\$ 155)	(\$ 601)	\$ 1,857
其他收入及支出－淨額	(<u>87</u>)	(<u>52</u>)	(<u>45</u>)	<u>25</u>
	<u>\$ 101</u>	<u>(\$ 207)</u>	<u>(\$ 646)</u>	<u>\$ 1,882</u>

(三) 折舊及攤銷

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
使用權資產	\$ 5,351	\$ 5,358	\$ 15,376	\$ 15,816
不動產及設備	1,288	1,472	4,050	4,645
投資性不動產	91	91	273	273
其他非流動資產	<u>362</u>	<u>325</u>	<u>1,042</u>	<u>882</u>
	<u>\$ 7,092</u>	<u>\$ 7,246</u>	<u>\$ 20,741</u>	<u>\$ 21,616</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 4,869	\$ 4,896	\$ 14,349	\$ 15,493
營業費用	<u>1,861</u>	<u>2,025</u>	<u>5,350</u>	<u>5,241</u>
	<u>\$ 6,730</u>	<u>\$ 6,921</u>	<u>\$ 19,699</u>	<u>\$ 20,734</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 52	\$ 58	\$ 170	\$ 176
營業費用	<u>310</u>	<u>267</u>	<u>872</u>	<u>706</u>
	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 325</u>	<u>\$ 1,042</u>	<u>\$ 882</u>

(四) 員工福利費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 12,745	\$ 12,652	\$ 39,211	\$ 39,763
勞健保費用	1,178	1,086	3,687	3,635
董事酬金	711	862	2,827	2,869
退休金費用	242	611	1,407	1,789
其他員工福利費用	<u>608</u>	<u>374</u>	<u>1,764</u>	<u>919</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 15,483</u>	<u>\$ 15,585</u>	<u>\$ 48,895</u>	<u>\$ 48,975</u>
依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 15,483</u>	<u>\$ 15,585</u>	<u>\$ 48,895</u>	<u>\$ 48,975</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至5%提撥員工酬勞及不高於5%提撥董事酬勞。111年及110年7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日估列之員工酬勞及董事酬勞分別如下：

估列比例

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 191	\$ 282	\$ 1,137	\$ 1,199
董事酬勞	\$ 191	\$ 282	\$ 1,137	\$ 1,199

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 111 年 3 月 7 日及 110 年 2 月 25 日舉行董事會，分別決議通過 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年度	109年度
員工酬勞	\$ 1,837	\$ 2,154
董事酬勞	1,837	2,154

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 111 及 110 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 其 他

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
佣金支出	\$ 114,799	\$ 138,575	\$ 379,835	\$ 435,055
公積金費用	263	329	855	1,169
	<u>\$ 115,062</u>	<u>\$ 138,904</u>	<u>\$ 380,690</u>	<u>\$ 436,224</u>
依功能別彙總 營業成本	<u>\$ 115,062</u>	<u>\$ 138,904</u>	<u>\$ 380,690</u>	<u>\$ 436,224</u>

二十、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日
台名保險經紀人股份有限公司	貞觀財務管理顧問股份有限公司	財務管理	100	100	100
台名保險經紀人股份有限公司	利可安保險經紀人股份有限公司	保險經紀	100	100	100

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

二一、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 1,845	\$ 2,727	\$ 9,474	\$ 11,476
未分配盈餘加徵	-	130	-	139
以前年度之調整	-	-	-	9
遞延所得稅				
本期產生者	2	(55)	(22)	(107)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 1,847</u>	<u>\$ 2,802</u>	<u>\$ 9,452</u>	<u>\$ 11,517</u>

(二) 所得稅核定情形

本公司及子公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 109 年度。

二二、每股盈餘

單位：每股元

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 1.91</u>	<u>\$ 1.96</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 1.90</u>	<u>\$ 1.96</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算稀釋每股盈 餘之盈餘	<u>\$ 8,358</u>	<u>\$ 11,890</u>	<u>\$ 47,701</u>	<u>\$ 49,088</u>

股 數

單位：仟股

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	25,024	25,024	25,024	25,024
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	4	6	45	25
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>25,028</u>	<u>25,030</u>	<u>25,069</u>	<u>25,049</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二三、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。合併公司之整體策略於成立後至今並無重大變化。

合併公司資本結構係由歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

二四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

111 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 57,875	\$ -	\$ -	\$ 57,875
金融債券	-	54,829	-	54,829
合 計	<u>\$ 57,875</u>	<u>\$ 54,829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112,704</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u> 按公允價值衡量之</u>				
<u> 金融資產</u>				
權益工具投資				
一國內上市（櫃）				
股票	\$ 39,991	\$ -	\$ -	\$ 39,991
一國內未上市				
（櫃）股票	-	-	96,476	96,476
合 計	<u>\$ 39,991</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 96,476</u>	<u>\$ 136,467</u>

110 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 82,705	\$ -	\$ -	\$ 82,705
金融債券	-	55,095	-	55,095
合 計	<u>\$ 82,705</u>	<u>\$ 55,095</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 137,800</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u> 按公允價值衡量之</u>				
<u> 金融資產</u>				
權益工具投資				
一國內上市（櫃）				
股票	\$ 42,456	\$ -	\$ -	\$ 42,456
一國內未上市				
（櫃）股票	-	-	131,606	131,606
合 計	<u>\$ 42,456</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 131,606</u>	<u>\$ 174,062</u>

110 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 61,231	\$ -	\$ -	\$ 61,231
金融債券	-	55,203	-	55,203
合 計	<u>\$ 61,231</u>	<u>\$ 55,203</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 116,434</u>
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u> 按公允價值衡量之</u>				
<u> 金融資產</u>				
<u> 權益工具投資</u>				
一 國內上市（櫃）				
股票	\$ 39,532	\$ -	\$ -	\$ 39,532
一 國內未上市				
（櫃）股票	-	-	132,063	132,063
合 計	<u>\$ 39,532</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 132,063</u>	<u>\$ 171,595</u>

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 131,606
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按 公允價值衡量之未實現評價損益）	(28,380)
其 他	(6,750)
期末餘額	<u>\$ 96,476</u>

認列於損益之當期末實現其他利益及損失 \$ -

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 113,230
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按 公允價值衡量之未實現評價損益）	18,833
期末餘額	<u>\$ 132,063</u>

認列於損益之當期末實現其他利益及損失 \$ -

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時類似商品及信用評等之市場利率進行折現。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）權益投資係採資產法，經由評估標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，以反映企業或業務之整體價值。所採用之重大不可觀察輸入值係為流動性及少數股權折價 10%，當其他輸入值維持不變的情況下，若流動性及少數股權折價增加 1% 時，將分別使 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日公允價值減少 1,072 仟元、1,462 仟元及 1,467 仟元。

(三) 金融工具之種類

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值 衡量	\$ 112,704	\$ 137,800	\$ 116,434
按攤銷後成本衡量之 金融資產（註 1）	165,712	187,429	161,651
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	136,467	174,062	171,595
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量（註 2）	130,504	157,217	149,018

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及帳款、其他應收款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含應付票據、其他應付款、長期應付款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益投資、應收票據及帳款、應付票據及帳款及其他應付款。合併公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內金融市場操作，藉由依照風險程度

與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

本公司之重要財務規劃，均經審計委員會及董事會依相關規範及內部控制制度進行覆核。本公司財務部門於執行財務計劃時，均恪遵關於整體財務風險管理及權責劃分之相關財務操作程序。

1. 市場風險

(1) 利率風險

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 54,829	\$ 55,095	\$ 55,203
具現金流量利率風險			
—金融資產	83,699	79,596	62,268

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 100 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 1,385 仟元及 1,175 仟元，主因分別為合併公司之浮動利率之活期銀行存款及透過損益按公允價值衡量之固定利率債務工具公允價值之變動。

(2) 其他價格風險

本公司因權益證券投資而產生權益價格暴險。

敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公

允價值衡量金融資產之公允價值變動而分別增加／減少
1,365 仟元及 1,716 仟元。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成合併公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務及合併公司提供財務保證造成財務損失之最大信用風險暴險（不考慮擔保品或其他信用增強工具，且不可撤銷之最大暴險金額）主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

3. 流動性風險

合併公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應集團營運並減輕現金流量波動之影響。合併公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

二五、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。

於本合併報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣產物保險股份有限公司	實質關係人
全家安心股份有限公司	本公司採用權益法之投資公司
陳建安	子公司之董事長
主要管理階層	董事長、董事、總經理及經理人等

(二) 營業收入

關係人類別／名稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
實質關係人				
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 3,038	\$ 8,655	\$ 9,198	\$ 19,757

(三) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收票據及帳款	實質關係人			
	臺灣產物保險股份有限公司	\$ 1,054	\$ 1,261	\$ 1,376

(四) 管理費用

關係人類別／名稱	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
本公司採用權益法之投資公司				
全家安心股份有限公司	\$ 5	\$ 5	\$ 14	\$ 14

(五) 承租協議

關係人類別／名稱	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
取得使用權資產				
實質關係人				
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 12,793	\$ -	\$ 38,521	\$ -

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
租賃負債	實質關係人			
	臺灣產物保險股份有限公司	\$ 34,369	\$ 2,305	\$ 4,715
	子公司之董事長 陳建安	-	807	1,074
		\$ 34,369	\$ 3,112	\$ 5,789

關係人類別／名稱	111年7月1日至9月30日	110年7月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日
利息費用				
實質關係人				
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 175	\$ 19	\$ 226	\$ 80
子公司之董事長 陳建安	-	3	3	13
	\$ 175	\$ 22	\$ 229	\$ 93
租賃費用				
主要管理階層	\$ 23	\$ 23	\$ 68	\$ 68

(六) 存出保證金

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他非流動資產	子公司之董事長 陳建安	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 180</u>

(七) 出租協議

營業租賃出租

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本公司採用權益法之 投資公司 全家安心股份有限 公司	<u>\$ 100</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 100</u>

租賃收入彙總如下：

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
本公司採用權益法之 投資公司 全家安心股份有限 公司	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 77</u>	<u>\$ 77</u>

(八) 其他利益及損失

關 係 人 類 別 / 名 稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
實質關係人 臺灣產物保險股份 有限公司	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 15</u>

(九) 主要管理階層薪酬資訊

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期員工福利	<u>\$ 4,976</u>	<u>\$ 5,451</u>	<u>\$ 15,842</u>	<u>\$ 16,442</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定後，復送董事會決議。

二六、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	111年9月30日				110年12月31日				110年9月30日			
	外	幣	匯 率	帳面金額	外	幣	匯 率	帳面金額	外	幣	匯 率	帳面金額
外 幣 資 產												
非貨幣性項目												
採用權益法之投資												
人 民 幣	\$	396	4.47	\$ 1,770	\$	-	-	\$ -	\$	-	-	\$ -
採用權益法之投資貸餘												
人 民 幣		608	4.47	2,766		645	4.34	2,848		446	4.31	1,965

二七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(無)
2. 為他人背書保證。(無)
3. 期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分）。(附表一)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
9. 從事衍生工具交易。(無)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(無)
11. 被投資公司資訊。(附表二)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表三)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(無)
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。
 - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。
 - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。
(附表四)

二八、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。

合併公司主要經營人身保險經紀及財產保險經紀業務，歸屬為單一部門，部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳合併資產負債表及合併損益表。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 111 年 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
				單 位 (仟) 數 / (仟) 股 數				
台名保險經紀人股份有限 公司	<u>基金受益憑證</u> 復華瑞華基金	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	1,931	\$ 21,500	-	\$ 21,500	
	復華守護者基金	"	"	1,092	20,773	-	20,773	
	元大台灣高股息優質龍頭基金	"	"	500	5,400	-	5,400	
	國泰美國實質資產收益策略基金	"	"	808	10,202	-	10,202	
	<u>國內金融債券</u> P06 台中銀 2	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	-	44,857	-	44,857	
	P06 王道銀 2	"	"	-	9,972	-	9,972	
	<u>國內上市櫃股票</u> 協益電子股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 －流動	798	17,487	0.77%	17,487	
	台中銀行	無	"	1,719	22,504	0.04%	22,504	
	<u>國內非上市櫃股票</u> 文鼎創業投資股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 －非流動	4,725	48,844	6.75%	48,844	
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"	5,000	47,632	3.70%	47,632	

台名保險經紀人股份有限公司及子公司
被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：為新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		有	被投資公司	本期認列之	備
				本期期末	去年年底	股數	比率				
台名保險經紀人股份有限公司	貞觀財務管理顧問股份有限公司	台北市	管理顧問	\$ 900	\$ 900	100	100.00	\$ 44	(\$ 45)	(\$ 45)	子 公 司
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務	8,135	8,135	814	14.79	2,573	(2,218)	(328)	
	利可安保險經紀人股份有限公司	台南市	人身保險與財產保險經紀業務	120,000	120,000	3,000 (註2)	100.00	110,065 (註3)	9,910	9,910	子 公 司

註 1：上述子公司已併入合併財務報表中，有關投資及損益業已沖銷。

註 2：利可安保險經紀人股份有限公司已發行之普通股，於 108 年第 4 季變更章程，每股面額變更為 10 元。

註 3：係包含依權益法認列之投資利益 9,910 仟元及扣除獲配現金股利 15,900 仟元。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初 自台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列投資 損益 (註 2)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資收益	備註
上海台名保險代理有限公司 江蘇台名保險代理有限公司	保險代理 保險代理	RMB 5,000 仟元 RMB 10,000 仟元	(1) (1)	\$ 2,928 12,061	\$ - -	\$ - -	\$ 2,928 12,061	(\$ 1,747) (5,189)	14.94 24.90	(\$ 261) (C) (1,292) (C)	\$ 1,770 (2,766)	\$ - -	

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
人民幣 3,362 仟元 (新台幣 14,989 仟元)	美金 493 仟元	308,593 仟元

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(1) 直接赴大陸地區從事投資。

(2) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

(3) 其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。

B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。

C. 其他。

註 3：依「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，限額係以合併淨值之 60% 計算之。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 111 年 9 月 30 日

附表四

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.06%
李 漢 傑	1,851,082	7.39%
青松室內裝修設計有限公司	1,570,000	6.27%
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.07%

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達5%以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。