

股票代碼：5878



台名保險經紀人股份有限公司
TAIMING ASSURANCE BROKER CO., LTD.

一〇八年度 年報

刊印日期：中華民國一〇九年三月二十九日

公開資訊觀測站網址：mops.twse.com.tw

本公司網址：www.tabc.com.tw

一、發言人

姓名：陳養國

職稱：總經理

電話：(02)5558-5988

電子郵件信箱：spokesman@tabc.com.tw

代理發言人

姓名：楊淑芬

職稱：副總經理

電話：(02)5558-5988

電子郵件信箱：spokesman@tabc.com.tw

二、總公司之地址電話：

總公司：台北市館前路 49 號 11 樓

電話：(02)5558-5988

營業據點之地址及電話：

名	稱	地	址	電	話
館	前	台北市館前路 49 號 6 樓之 3		02-5582-9988	
重	慶	台北市重慶南路一段 83 號 9 樓		02-5581-2888	
基	隆	基隆市信一路 148 號 9 樓		02-2421-5399	
桃	園	桃園市永安路 191 號 14 樓之 3		03-337-0528	
頭	份	苗栗縣頭份市中央路 485 號 3 樓		037-667-527	
新	竹	新竹市光華街 93 號 6 樓之 2		03-533-0191	
台	中	台中市文心路三段 447 號 25 樓之 2		04-3500-9998	
雲	林	雲林縣虎尾鎮公安路 178-18 號 3 樓		05-6363-900	
嘉	義	嘉義市體育路 69 號 2 樓		05-223-5268	
嘉	鑫事業團隊	嘉義市興業西路 145 號 4 樓		05-236-6632	
台	南	台南市中西區府前路 2 段 281 號 5 樓		06-293-6046	
台	南事業團隊	台南市中西區府前路 2 段 283 號 7 樓		06-293-4288	
高	雄	高雄市前鎮區一心一路 241 號 11 樓之 2		07-955-2888	
屏	東	屏東市廣東南路 88-15 號 2 樓		08-751-1095	

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：國票綜合證券股份有限公司

地址：台北市大同區重慶北路三段 199 號 4 樓

網址：<https://www.ibfs.com.tw>

電話：(02)2593-6666

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：林旺生、徐文亞

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

網址：<https://www2.deloitte.com>

電話：(02)2725-9988

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、本公司網址：<https://www.tabc.com.tw>

台名保險經紀人股份有限公司

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	3
一、設立日期	3
二、公司沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	7
三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金	15
四、公司治理運作情形	22
五、會計師公費資訊	51
六、更換會計師資訊	51
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所及其關係企業，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間	51
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	52
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	53
十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	53
肆、募資情形	54
一、資本及股份	54
二、公司債辦理情形	59
三、特別股辦理情形	59
四、海外存託憑證辦理情形	59
五、員工認股權憑證辦理情形	59
六、限制員工權利新股辦理情形	59
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	59
八、資金運用計畫執行情形	60
伍、營運概況	61
一、業務內容	61
二、市場及產銷概況	65
三、從業員工資訊	68
四、環保支出資訊	68
五、勞資關係	68
六、重要契約	70

陸、財務概況.....	72
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	72
二、最近五年度財務分析.....	77
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	81
四、最近年度財務報告.....	82
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告.....	147
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事， 對本公司財務狀況之影響.....	215
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	215
一、財務狀況.....	215
二、財務績效.....	216
三、現金流量.....	216
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	216
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	217
六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項.....	217
七、其他重要事項.....	219
捌、特別記載事項.....	220
一、關係企業相關資料.....	220
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	223
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分.....	223
四、其他必要補充說明事項.....	223
五、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定 對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明.....	223

壹、致股東報告書

各位股東女士、先生大家好：

108 年為本公司與同業合作躍進之新紀元，合併營收成長 19.83%。本公司於 108 年 6 月以股份轉換方式取得經營績效良好之利可安保險經紀人股份有限公司 100% 股權，共同攜手推動專業保險退休品牌，擴展大中華區保險經紀規模。

本公司 108 年在金融科技發展也創新里程碑，成功結合行銷輔助、行動投保及行政服務三大行動作業系統，提供保險業務同仁日常業務所需，更形塑台名進入 E 化數位平台、數位化競爭力的大躍進。

本公司 108 年度營業狀況、109 年度營業計劃、未來公司發展策略、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響說明如下：

一、108 年度營業狀況：

(一) 營收部分：

本公司及子公司 108 年度合併營業收入淨額為新台幣(以下同)863,520 仟元，較 107 年度 720,606 仟元增加 142,914 仟元，增加 19.83%。

(二) 獲利部分：

本公司及子公司 108 年度合併稅前淨利為 88,097 仟元，稅後淨利歸屬於本公司業主為 74,501 仟元；稅前基本每股盈餘為 3.59 元，稅後基本每股盈餘為 3.04 元。

二、109 年營業計劃概要

(一) 經營方針

1. 本公司於 109 年成立策略小組，就「商品規劃」、「制度發展」、「組織徵募」、「業務實動」及「競爭策略」等五大主軸密集規畫公司業務發展方針，引進創新思考，帶動內外勤同仁攜手共同發展。
2. 本公司持續推動金融科技，繼 108 年成功導入 5 家產壽險公司行動投保 APP，109 年持續推動合作保險公司行動投保業務，以達全面性「行動投保」之目標。
3. 本公司推動職場 2.0，引進媲美咖啡館之行動辦公室，使業務同仁有舒適的辦公職場，及服務客戶的溫馨環境，多元運用以創造經濟規模最大化，及吸引年輕業務夥伴的加入。
4. 尋求共同理念的同業及異業合作，共同開創市場，共創科技行政平台。
5. 深耕大陸保險金融市場，推動健康醫療保險及年金養老保險，使傷疾無憂、老殘無慮。

(二) 重要產銷政策

1. 公司成立商品研究發展小組，精選各家保險公司對於保戶有益及完善保障的組合商品，小組成員深究商品條款、保障理賠範疇及宣告利率等全方位的考量，提供業務同仁推廣的最佳資源。
2. 公司就行銷推動成立實動小組，為提高業務同仁實動率，開發夜訓及周末

多元課程，白天行銷推廣後，也能於訓練中精進專業知識及互動學習如何突破行銷難題。

3. 公司遵循年度提出之「專業@創新」及發展「InsurTech 保險科技」目標，以完善業務行銷及徵募的行動工具為開發重點，持續建置行動版金融工具，業務同仁可以透過行動載具及 APP 軟體，以一鍵通關密碼 SSO 方式，即時查詢輔銷工具、線上投保、快速機動查詢商品資料、保單資訊、照會情形及個人業績佣金資訊，便利對保戶之服務速度及自我之管理。
4. 線上學習課程：公司建置多項線上課程，如：洗錢防制、法令遵循、考照課程及專案學習等，透過數位學習，讓學習新知不再受限時間因素。
5. 持續推動 MDRT、IDA、FChFP、資安保險專業資格認證的專業榮耀及專業訓練；並推動全員徵募、全員實動，以全員為台名大使，落實徵募及實動績效。

三、未來公司發展策略

本公司持續致力成為最專業的退休品牌，為保戶規劃安穩的老年保障，兼顧老年年金及醫療的需求。本公司藉由品牌的建立及招募菁英團隊，引導年輕族群提早規劃中老年各階段保障需求，達到樂齡養生的黃金退休生活。

本公司以大中華市場為公司發展版圖，策略上以結合保經同業共同發展為長遠目標。

四、外部環境、法規環境及總體經營環境之影響

109 年初因新型冠狀病毒武漢肺炎疫情擴散，致全球經濟發展面臨巨大衝擊，營運收入的驟減、資金流量的調度及人身健康安全都對企業及個人造成衝擊及壓力，考驗所有企業經營及人員抗壓的實力與韌性。此非預期性黑天鵝的來臨，凸顯風險控管及保險保障的重要性，待解疫苗研發成功疫情得以控制後，保險需求也將有爆發成長；而當實體面對面交易、訓練的風險變高，無實體接觸之科技工具，將在未來更受重視，而公司已經先行開發建置。

本公司將秉持保險為社會穩定基石的理念，持續為大中華區所有客戶宣導保險之重要性，也將持續於金融科技的創新發展，以協助業務同仁對於保戶之服務。

主管機關對於金融消費者保護、資訊安全、洗錢防制及打擊資恐及公平待客原則等相關法規要求越趨嚴謹，要求業者加速建立完善監控機制，對業者經營壓力增加。本公司業已配合法令建制內控內稽及法令遵循制度以隨時掌握法規最新動態，除辦理法遵教育訓練宣導外，每年辦理法遵及稽核查核，落實預防及監理之執行。

本公司秉持創立台名之初心，期許成為大中華區保險業務員最佳選擇，客戶服務最佳企業，以完善之公司治理及穩健的營運發展，回饋股東之愛護及支持。

敬祝各位股東女士、先生，身體健康、萬事如意!

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



貳、公司簡介

一、設立日期：民國 91 年 10 月 18 日

二、公司沿革

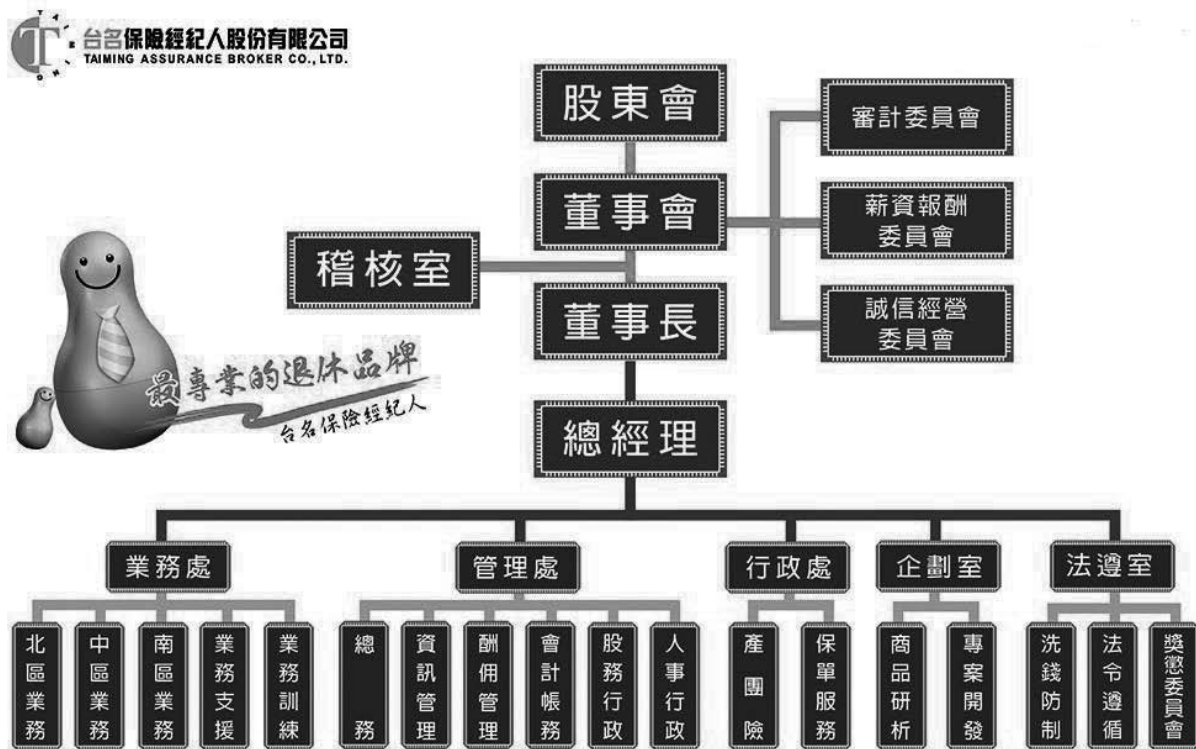
年份	重要紀事
2002年	台名保險經紀人股份有限公司成立，設立時實收資本額為新台幣參佰萬元。公司主要業務為人身保險經紀及財產保險經紀業務 榮獲全球人壽所頒發13個月繼續率達97.9%績優表現
2005年	與致理技術學院-保險金融管理系簽訂產學合約 投資「貞觀財務管理顧問股份有限公司」
2006年	榮獲IDA國際龍獎-公司獎項
2008年	榮獲財政部頒發-「統一發票績優營業人」獎項
2009年	榮獲現代保險雜誌頒發「年度最佳保險專業獎-輔助人組 優選」
2010年	榮獲中華國際人文素質文教協會頒發-「2010台灣有品格前十大企業」
2011年	榮獲現代保險雜誌頒發「年度最佳保險專業獎-輔助人組 優選」
2012年	榮獲中國信託人壽「2012經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」 榮獲中國信託人壽「2012經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳繼續率獎」 榮獲第5屆臺灣保險卓越獎-保險經紀卓越銀質獎
2013年	榮獲中國信託人壽「2013經紀代理商 松柏榮譽大會最佳業績獎、新契約進件品質獎、健康達人獎」 榮獲全球人壽頒發保經公司「業務品質管理優異獎」 正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票公開發行(5878) 正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票興櫃登錄(5878)
2014年	榮獲中國信託人壽「2014經紀代理商 松柏榮譽大會最佳業績獎、新契約進件品質獎、健康達人獎」 正式於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心股票上櫃登錄(5878) 榮獲遠雄人壽頒發「優質經紀人獎」 投資「全家安心股份有限公司」
2015年	榮獲中國信託人壽「2015經紀代理商 松柏榮譽大會最佳業績獎、新契約進件品質獎、健康達人獎、外幣達人獎」 發行「企業社會責任報告書」創刊號並通過BSI英國標準協會台灣分公司認證
2016年	投資「上海聯達保險代理有限公司」 榮獲台壽保產險「2016經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」 榮獲台灣人壽「2016經紀代理商 松柏榮譽大會 外幣達人獎、健康達人獎、最佳繼續率獎、最佳業績獎」 導入 ISMS 資訊安全管理制度及取得 BSI 英國標準協會 ISO/IEC27001 資訊安全的國際級驗證
2017年	獲得 BSI 英國標準協會 BS 10012 PIMS 個人資訊管理系統的導入預評完成。 榮獲現代保險雜誌社舉辦「2017 保險龍鳳獎」全國財金保險系所應屆畢業生最嚮往的保險經紀人公司 於證交所及櫃買中心主辦第三屆公司治理評鑑結果公告名列前 20%，並獲「進步獎」肯定

	<p>榮獲遠雄人壽「106 年 優質經紀公司」</p> <p>榮獲台壽保產險「2017經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2017經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2017經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」</p> <p>參股投資「昆山豐盛保險代理有限公司」</p> <p>開辦網路投保業務</p>
2018年	<p>榮獲英國標準協會台灣分公司(BSI) 永續傑出獎</p> <p>榮獲英國標準協會台灣分公司(BSI) 保險資安貢獻獎</p> <p>榮獲現代保險雜誌社舉辦「2018 保險龍鳳獎」全國財金保險系所應屆畢業生最嚮往的保險經紀人公司</p>
2019年	<p>榮獲證交所及櫃買中心主辦第四屆公司治理評鑑前 5%</p> <p>榮獲遠雄人壽「107 年優質經紀公司」</p> <p>榮獲英國標準協會台灣分公司(BSI) 永續傑出獎</p> <p>2 月 20 日經股東臨時會通過擬以股份轉換方式，以現金及發行普通股為對價，取得「利可安保險經紀人股份有限公司」全部股份暨增資發行新股，以成為本公司 100%持股之子公司</p> <p>榮獲證交所及櫃買中心主辦第五屆公司治理評鑑前 20%</p> <p>第五本 CSR 企業社會責任報告書出版</p> <p>行動投保平台正式上線</p>
2020年	<p>榮獲遠雄人壽「108 年 優質經紀公司」</p> <p>榮獲宏泰人壽「2019 宏泰千萬俱樂部」</p> <p>榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 最佳業績獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」</p> <p>榮獲台灣人壽「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 新契約進件品質獎」</p> <p>榮獲台壽保產險「2019 經紀代理商 松柏榮譽大會 品質獎」</p> <p>榮獲華山基金會「守護大天使」</p> <p>桃園職場 2.0 完工，啟動行動辦公室新紀元</p>

參、公司治理報告

一、組織系統

(一)公司之組織結構



(二)各主要部門所營業務：

部 門 名 稱	部 門 職 掌
稽核室	掌理內部稽核業務之規劃與執行，以協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，且適時提供改善建議。
法遵室	掌理法令遵循業務、維持清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統、隨時更新法令、辦理法規訓練、洗錢防治及獎懲委員會等相關工作。
企劃室	掌理本公司經營策略之規劃與執行方案之推動；企業形象、公關、廣告及專案行銷之研擬與執行方案之推動；新產品之開發研擬等。
業務處	掌理整體業務政策及推動業務目標之達成；配合業務政策，協助舉辦各項獎勵、活動、會議等相關工作。
行政處	掌理產團險業務之推動、獎勵方案之規劃與執行；新契約受理及單位助理管理、保戶服務及保全變更作業。
管理處	掌理財務會計、業務員佣金管理、預算編列與追蹤、股務作業、內勤人事、總務及資訊管理等。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事：

1. 董事資料(一)

109 年 3 月 29 日

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或監察 人			備註 (註4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	台灣領航資 產投資股份 有限公司	-	108/5/31	3	101/11/7	9,025,907	36.07%	9,025,907	36.07%	-	-	-	-			無	無	無	無
	中華民國	代表人： 李正之	男	108/5/31	3	101/11/7	887,874	3.55%	887,874	3.55%	384,274	1.54%	-	-	中國科技大學公共工程科建築組肄業 1.振興國際貿易公司業務經理 2.利基國際期貨公司業務經理 3.國大代表團會助理 4.大都會人壽訓練部副主任 大都會人壽總公司業務處主任 大都會人壽板橋通訊處經理	1.本公司董事長 2.泰豐理財顧問有限 公司董事長 3.貞觀財務管理顧問 股份有限公司董事 長 4.全家安心股份有限 公司董事長 5.上海聯達保險代理 有限公司法定代表 人 6.昆山豐盛保險代理 有限公司法定代表 人	無	無	無	無
	中華民國	代表人： 魏志杰 (註5)	男	108/9/6	3	108/9/6	-	-	-	-	-	-	-	-	美國加州國立大學工商管理研究所畢 (Master of Business Administration, National University/California,USA.) 威剛科技(股)公司 業務處長	協益電子股份有限公 司資深協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓 名	性 別	選(就)任 日期	任 期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或監察 人			備註 (註4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓 名	關 係	
董 事	中 華 民 國	正融實業股 份有限公司	-	108/5/31	3	102/6/14	47,959	0.19%	47,959	0.19%	-	-	-	-			無	無	無	無
	中 華 民 國	代 表 人： 吳慕恒	女	108/5/31	3	108/5/31	-	-	-	-	-	-	-	國立台灣大學EMBA FORLAND AUTO TRADE HOLDING CO., LTD 福聯汽車事業股份有限公司 法人董事代表 英屬開曼群島金福聯汽車興業股份有 限公司法人董事代表 正揚開發股份有限公司董事法人代表人	領航投資開發股份有限 公司董事長 領航家投資興業股份 有限公司董事長法人 代表人 山悅實業股份有限公 司董事長 新航投資興業股份有 限公司董事長法人代 表人 家德投資股份有限公 司董事長 巧儂投資股份有限公 司董事 勇信開發股份有限公 司董事 台灣領航資產投資股 份有限公司董事 鵬程投資股份有限公 司董事長法人代表人 正邦國際旅館管理顧 問股份有限公司董事 法人代表人	無	無	無	無	
獨 立 董 事	中 華 民 國	張建祥	男	108/5/31	3	108/5/31	-	-	-	-	-	-	-	協益電子(股)公司董事 台名保險經紀人(股)公司監察人 臺灣產物保險(股)公司總經理室 副總經理兼管理部經理 董事會總稽核 財務部協理兼財務部經理	無	無	無	無	無	

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或監察 人			備註 (註4)
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
獨立 董事	中華民國	蔡莊灯	男	108/5/31	3	105/6/15	-	-	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險系畢業 1.合作金庫銀行經理 2.中國農民銀行副理	無	無	無	無	無
獨立 董事	中華民國	黃富貴	男	108/5/31	3	108/5/31	-	-	-	-	-	-	-	-	國立成功大學會計學畢業 台隆工業(股)公司財務副理	首信會計師事務所會計師 台灣淘米科技(股)公司獨立董事	無	無	無	無

註 1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註 2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註 3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 4：公司董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註 5：台灣領航資產投資股份有限公司於108年9月6日改派代表人魏志杰先生，原代表人陳昭鋒先生解任。

註 6：本公司已設置審計委員會代替監察人。

2.法人股東之主要股東(表一)

股東常會停止過戶起始日：109年3月29日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
台灣領航資產投資股份有限公司	領航建設股份有限公司(28.12%)、家德投資股份有限公司(23.43%)、美亞鋼管股份有限公司(14.06%)、德安開發股份有限公司(5.47%)、萬順投資股份有限公司(4.69%)、游秀秀(4.69%)、欣良投資股份有限公司(4.69%)、先施百貨股份有限公司(4.69%)、文鼎創業投資股份有限公司(10.16%)
正融實業股份有限公司	家德投資股份有限公司(34.485%)、巧儂投資股份有限公司(31.03%)、統盛開發股份有限公司(34.485%)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比例，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

3.表一主要股東為法人者其主要股東(表二)

股東常會停止過戶起始日：109年3月29日

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)
領航建設股份有限公司	領航投資開發股份有限公司(31.79%)、李建成(41.57%)、統盛開發股份有限公司(19.71%)、李陳照子(4.29%)、李佳鎮(2.64%)
家德投資股份有限公司	李泰宏(46.85%)、李建成(20.0%)、程揚投資開發股份有限公司(24.85%)、李陳照子(4.5%)、李佳鎮(2.5%)、吳慕恒(1%)、李文勇(0.3%)
美亞鋼管股份有限公司	源泉鋼鐵股份有限公司(16.46%)、美麗華大飯店股份有限公司(7.41%)、志信國際股份有限公司(7.39%)、顯達投資股份有限公司(6.71%)、宇基投資有限公司(4.28%)、德安開發股份有限公司(2.45%)、先施百貨股份有限公司(1.91%)、遠達投資股份有限公司(1.73%)、德威投資股份有限公司(1.69%)、健裕興業(1.68%)

法人名稱(註 1)	法人之主要股東(註 2)
德安開發股份有限公司	德威投資股份有限公司(32.31%)、德安信股份有限公司(14.56%)、源泉鋼鐵股份有限公司(12.38%)、先施百貨股份有限公司(10.81%)、姪興開發股份有限公司(7.22%)、洪懿璠(5.12%)、美麗華大飯店股份有限公司(5.73%)、美亞鋼管股份有限公司(1.27%)、黃慈益(1.52%)、黃秀美(1.59%)
萬順投資股份有限公司	李忠義(8%)、楊玉瑛(8%)、李彥良(45%)、李彥穎(12%)、李彥宏(15%)、李彥靜(12%)
先施百貨股份有限公司	德安開發股份有限公司(30.19%)、德先股份有限公司(24.94%)、香港先施有限公司(18.42%)、德威投資股份有限公司(18.05%)、洪懿璠(2.31%)、黃詠傑(1.25%)、黃春偉(1.19%)、成偉莉(1.17%)、宇弘投資股份有限公司(0.99%)、羅大堯(0.53%)
欣良投資股份有限公司	李忠義(9%)、楊玉瑛(9%)、李彥良(17%)、李彥宏(15%)、李彥靜(26%)、李彥穎(24%)
文鼎創業投資股份有限公司	協益電子股份有限公司(36%)、義隆電子股份有限公司(30%)、台灣產物保險股份有限公司(24.75%)、台名保險經紀人股份有限公司(6.75%)、台灣領航資產投資股份有限公司(2.5%)
巧儂投資股份有限公司	李建成(34.60%)、李泰宏(30.88%)、李佳鎮(34.52%)、勇信開發股份有限公司(0%)
統盛開發股份有限公司	李建成(81.02%)、領航建設股份有限公司(10.16%)、李佳鎮(5.08%)、李陳照子(3.40%)、李文勇(0.34%)

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註 3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比例，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

4.董事資料(二)

109 年 3 月 29 日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 商務、財務、會計或公司業務所須相關科目之私立大學校院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與國家考試業務所需之證書之專門職業及技術人員	商務、財務、會計或公司業務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	符合獨立性情形(註)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董董事數
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
台灣航運資產投資股份有限公司 代表人：李正之				✓						✓	✓	✓	✓	✓			0
台灣航運資產投資股份有限公司 代表人：魏志杰				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			0
正融實業股份有限公司 受指派人：吳慕恒				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			0
獨立董事 張建祥				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			0
獨立董事 黃富貴		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			1
獨立董事 蔡莊灯				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			0

註：各董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“V”。

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或他人名義持有公司已發股份總數1%以上或持股前10名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

109 年 3 月 29 日

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股 份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人			備註 (註 3)
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	陳養國	男	101/3/16	20,039	0.08%	-	-	-	-	華夏專電工程科畢業、總監 慶豐人壽教育訓練部經理、總監 慶豐人壽保險業務部總監 大都人壽教育訓練部總監 大都人壽徵募暨教育訓練部協理 宏利人壽南區業務部副總經理 保誠人壽業務南區副總經理	1.全家安心股份 有限公司監察 人 2.貞觀財務管理 顧問股份有限 公司董事	無	無	無	無
管理處 副總	中華民國	楊淑芬	女	99/8/01	39,839	0.16%	-	-	-	-	美國紐澤西州立羅格斯大學企業管 理研究所畢業 建大聯合會計師事務所顧問部專案 經理 台灣航空貨運承攬股份有限公司會 計主管	無	無	無	無	無
稽核室 協理	中華民國	許崑峻	男	101/11/1	3,780	0.02%	-	-	-	-	國立政治大學保險研究所畢業 大都人壽業務主任、襄理、副理。 台名保經處處經理及業務總監。 翔鴻保險經紀人總經理。	無	無	無	無	無
企劃室 協理	中華民國	林靜雯	女	105/7/01	9,141	0.04%	-	-	-	-	臺北市私立育達高級商業家事職業 學校商用日文系畢業。 台名保經業務支援部主任、行政處 總務部襄理、業務支援處經理。	無	無	無	無	無

職稱 (註 1)	國籍	姓 名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股 份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註 2)	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人			備註 (註 3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
業務處 協理 (註 4)	中華民國	范愷玲	女	109/3/11	-	-	-	-	-	-	醒吾商業專科企業管理科畢 國立臺灣師範大學科技應用與人力 資源發展學系就學中 富盈睿智保經企劃部經理 大都會人壽徵募暨教育訓練主任 紐約人壽業務支援主任 全球人壽副理	無	無	無	無	無
行政處 協理 (註 5)	中華民國	喬昌武	男	109/3/01	-	-	-	-	-	-	文化大學經濟系畢 板信保險經紀人總經理 遠雄人壽銀行保險部協理 中租保險經紀人協理 板信銀行綜企部襄理 中國人壽團保部資深科長	全家安心股份有 限公司總經理	無	無	無	無
中區 業務處 協理	中華民國	賴建璋	男	100/9/01	2,076	0.01%	-	-	-	-	私立中州工專機械工程系畢業 第一人壽主任 幸福人壽處經理 美商宏利人壽資深處經理 台名保經處處經理、總監、總經理特 助兼業支部經理	無	無	無	無	無
行政處 協理	中華民國	陳慎恬	男	103/5/5	42,155	0.17%	-	-	-	-	國立高雄第一科技大學風險管理及 保險研究所畢業 台灣人壽科長 台壽保險副理	無	無	無	無	無

註 1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註 2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註 4：范愷玲於 109 年 3 月 11 日新任。

註 5：喬昌武於 109 年 3 月 1 日新任。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(一)一般董事及獨立董事之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

108 年 12 月 31 日 單位：仟元

職稱	姓名 (註 1)	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例(%) (註 10)		A、B、C、D、 E、F 及 G 等七 項總額占稅後 純益之比例(%) (註 10)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業或母 公司酬 金 (註 11)		
		報酬(A) (註 2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) (註 3)		業務執行費用 (D) (註 4)		薪資、獎金 及特支費等(E) (註 5)		退職退休金(F)			員工酬勞(G) (擬議數) (註 6)	
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註 7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註 7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註 7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註 7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註 7)	現金 金額	股票 金額		現金 金額	股票 金額
董事	台灣領航資產投資股份有 限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	代表人： 李正之 (108.05.31 就任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	代表人： 魏志杰 (108.09.06 就任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	代表人： 陳昭鋒 (108.09.06 卸任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	正融實業股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
董事	代表人： 吳慕恒 (108.05.31 就任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	代表人： 陳養國 (108.05.31 卸任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	代表人： 李培瑾 (108.05.31 卸任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	張建祥 (108.05.31 就任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
	黃富貴 (108.05.31 就任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
獨立董事	蔡莊灯 (108.05.31 就任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
獨立董事	李宗儒 (108.05.31 卸任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
獨立董事	謝宗翰 (108.05.31 卸任)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司獨立董事酬金除參酌董事績效評估結果外，另依據本公司章程第 16 條規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌業界水準，授權由董事會議定之。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名(註 12)			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	財務報告內所有公司 (註 10) (H)	本公司(註 8)	財務報告內所有公司 (註 9) (I)
低於 1,000,000 元	<p>一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之、魏志杰、陳昭鋒 正融實業股份有限公司代表人：吳慕恒、陳養國、李培瑾 獨立董事： 張建祥、黃富貴、蔡莊灯、李宗儒、謝宗翰</p>	<p>一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之、魏志杰、陳昭鋒 正融實業股份有限公司代表人：吳慕恒、陳養國、李培瑾 獨立董事： 張建祥、黃富貴、蔡莊灯、李宗儒、謝宗翰</p>	<p>一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：魏志杰、陳昭鋒 正融實業股份有限公司代表人：吳慕恒、李培瑾 獨立董事： 張建祥、黃富貴、蔡莊灯、李宗儒、謝宗翰</p>	<p>一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：魏志杰、陳昭鋒 正融實業股份有限公司代表人：吳慕恒、陳養國、李培瑾 獨立董事： 張建祥、黃富貴、蔡莊灯、李宗儒、謝宗翰</p>
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	-	-	<p>一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之 正融實業股份有限公司代表人：陳養國</p>	<p>一般董事： 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之 正融實業股份有限公司代表人：陳養國</p>
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	11 人	11 人	11 人	11 人

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-2-1)或(3-2-2)。

註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度董事會通過分派之董事酬勞金額。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註9：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10：因採用國際財務報導準則，稅後純益係指最近年度(108年度)個體財務報告之稅後純益為74,501仟元。

註11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之I欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註12：(1)一般董事：陳養國、李培瑾及獨立董事李宗儒、謝宗翰於108年5月31日卸任。

一般董事：李正之、吳慕恒、陳昭鋒及獨立董事張建祥、黃富貴、蔡莊玓於108年5月31日就任。

(2)台灣領航資產投資股份有限公司於108年9月6日改派代表人魏志杰先生，原代表人陳昭鋒先生解任。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(二)監察人之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)：本公司設置審計委員會，故不適用。

(三)總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

108 年 12 月 31 日 單位：仟元

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C) (註3) 擬議數		員工酬勞金額(D) (註4) 擬議數				A、B、C 及 D 等四項總額 占稅後純益之比例(%) (註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註9)
		本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	本公司		財務報告內 所有公司 (註5)		本公司	財務報告內 所有公司 (註8)	
總經理	陳養國													
執行副總	沈錦盛 (註1)	5,798	5,798	-	-	949	949	65	-	65	-	9.14	9.14	-
副總經理	楊淑芬													

註1：沈錦盛於108年5月31日卸任。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	財務報告內所有公司(註8) E
低於 1,000,000 元	-	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	沈錦盛、楊淑芬	沈錦盛、楊淑芬
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	陳養國	陳養國
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	3 人	3 人

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事、監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

*本表所揭露之酬金金額係採估計及應計基礎。

(四)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

108年12月31日 單位：仟元

	職稱(註1)	姓名(註1)	股票金額	現金金額 (註2)	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經 理 人	總經理	陳養國	-	196	196	0.26%
	執行副總	沈錦盛(註5)				
	副總經理	楊淑芬				
	協理	許崑峻				
	協理	陳慎恬				
	協理	林靜雯				
	協理	何威呈(註5)				
	協理	賴建璋				

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者，則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益

註3：經理人之適用範圍，依據本會92年3月27日台財證三字第0920001301號函令規定，其範圍如下：

- (1)總經理及相當等級者
- (2)副總經理及相當等級者
- (3)協理及相當等級者
- (4)財務部門主管
- (5)會計部門主管
- (6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二外，另應再填列本表。

註5：沈錦盛於108年5月31日卸任；何威呈於108年12月10日卸任。

*本表所揭露之酬勞金額係採估計及應計基礎。

(五)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、經營績效及未來風險之關聯性。

1.本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例分別為：

職稱	108 年度酬金總額占稅後純益比例		107 年度酬金總額占稅後純益比例	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
董事(含獨立董事)	5.02%	5.02%	4.18%	4.18%
監察人	不適用	不適用	不適用	不適用
總經理及副總經理	9.14%	9.14%	9.61%	9.61%

備註：(1)108 年度稅後純益 74,501 仟元；107 年度稅後純益 75,807 仟元。

(2)董事酬金不含兼任員工領取之相關酬金。

2.給付酬金之政策、標準與組合，訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性：

(1)本公司董事之報酬，係依本公司章程第十六條規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌業界水準，授權由董事會議定之。

(2)本公司員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍，係依本公司章程第十八條之 1 規定，本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞及不高於百分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數。前項員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。員工酬勞及董事酬勞之分派應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

(3)本公司經理人之報酬，依公司章程第十七條規定辦理。

(4)本公司已於 102 年 11 月 1 日設置薪資報酬委員會，董事及經理人之酬金範圍及數額均提請薪資報酬委員會討論通過後，復提報董事會決議。

(5)因應未來產業環境變化及經營團隊營運績效表現、對盈餘貢獻之考量，本公司之酬金政策均將經營績效、預算與風險併入綜合考量。

四、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 7 次(A)，董事出席情形如下：

(108/01/01-108/12/31)

職稱	姓名(註 1)	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) [B/A](註 2)	備註
董事長	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：李正之	7	0	100%	108/05/31 改選連任
董事	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：魏志杰	4	0	100%	108/05/31 改派新任 應出席次數 4 次
董事	正融實業(股)公司 受指派人：吳慕恒	3	1	75%	108/05/31 改派新任 應出席次數 4 次
獨立董事	張建祥	4	0	100%	108/05/31 新任 應出席次數 4 次
獨立董事	蔡莊灯	7	0	100%	108/05/31 連任
獨立董事	黃富貴	4	0	100%	108/05/31 新任 應出席次數 4 次
前董事	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：代表人：陳翠蓉	3	0	100%	108/05/31 任期屆滿 應出席次數 3 次
前董事	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：代表人：陳昭鋒	3	0	100%	108/05/31 任期屆滿 應出席次數 3 次
前董事	正融實業(股)公司 代表人：陳養國	3	0	100%	108/05/31 任期屆滿 應出席次數 3 次
前董事	正融實業(股)公司 代表人：李培瑾	3	0	100%	108/05/31 任期屆滿 應出席次數 3 次
前獨立董事	李宗儒	3	0	100%	108/05/31 任期屆滿 應出席次數 3 次
前獨立董事	謝宗翰	3	0	100%	108/05/31 任期屆滿 應出席次數 3 次

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

召開日期(期別)	議案內容	所有獨立董事意見 及公司後續處理情形
108/02/20 (第 6 屆第 27 次)	1.本公司 107 年度內部控制制度聲明書及 107 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。 2.本公司自 108 年變更財務簽證會計師及獨立性評估報告。 3.本公司 108 年度擬委任之會計師暨委任公費數額。 4.本公司 107 年度董事及員工酬勞數額。 5.參與轉投資之全家安心股份有限公司(以下簡稱全家安心)現金增資案。	所有獨立董事通過 後依決議辦理

108/04/19 (第 6 屆第 28 次)	1.修正本公司「內部控制制度」部份條文。 2.本公司委由全家安心股份有限公司建置行動投保系統。	所有獨立董事通過後依決議辦理
108/05/31 (第 7 屆第 1 次)	1.選任本公司第 7 屆董事長。 2.委任本公司總經理。 3.委任本公司第 3 屆薪資報酬委員會及審計委員會委員。 4.本公司 107 年盈餘暨資本公積配發現金股利相關事宜。	所有獨立董事通過後依決議辦理
108/07/30 (第 7 屆第 2 次)	1.修正本公司「董事薪資報酬管理辦法」部分條文。 2.本公司 107 年度經理人員工酬勞擬配發情形。	所有獨立董事通過後依決議辦理
108/10/31 (第 7 屆第 3 次)	1.修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」部份條文。 2.修正本公司「取得或處分資產處理程序」部份條文。	所有獨立董事通過後依決議辦理
108/12/26 (第 7 屆第 4 次)	1.本公司 108 年度董事酬勞及員工酬勞擬發放比例。 2.通過本公司 109 年度稽核計畫。 3.通過委任本公司第 1 屆誠信經營委員會委員。	所有獨立董事通過後依決議辦理

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

召開日期(期別)	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
108/02/20 (第 6 屆第 27 次)	李正之董事長	參與轉投資之全家安心股份有限公司(以下簡稱全家安心)現金增資案。	全家安心(股)公司李正之董事長與本公司董事長相同。	討論及表決此議案時自行迴避，未參與表決。
108/04/19 (第 6 屆第 28 次)	李正之董事長 陳養國董事	本公司第 2 屆薪資報酬委員會第 18 次會議議事錄。(107 年績效獎金及薪資報酬案)	本案當事人	討論及表決此議案時自行迴避，未參與表決。
	李正之董事長	本公司委由全家安心股份有限公司建置行動投保系統	全家安心(股)公司李正之董事長與本公司董事長相同。	討論及表決此議案時自行迴避，未參與表決。
108/07/30 (第 7 屆第 2 次)	張建祥獨立董事 蔡莊灯獨立董事 黃富貴獨立董事	修正本公司「董事薪資報酬管理辦法」部分條文。	本案當事人	討論及表決此議案時自行迴避，未參與表決。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形：詳表(二)董事會評鑑執行情形。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：

- 1.本公司已制定「董事會成員及重要管理階層之接班計劃」，加強落實董事會之職能。
- 2.本公司 108 年度董事暨功能性委員會績效評估完成。
- 3.本公司為全體董事購買責任保險，並依規定每年 1 月 15 日前申報其投保情形。
- 4.本公司於資訊觀測站、公司網站揭露公司重要規章、財務報告及重大決議事項，提高資訊透明度。
- 5.本公司已制定「董事會議事規範」，加強落實董事會之職能。
- 6.受理股東提案，有提案權之股東可於受理期間內向本公司提出申請，本公司依相關規定召開董事會審查，108 年度並無股東提案。

註 1：董事屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人名稱。

註2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(二)董事會評鑑執行情形

評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註3)	評估方式 (註4)	評估內容 (註5)
每年執行一次	108.1.1-108.12.31 績效表現評估	整體董事會、個別董事會成員(含獨立董事)、薪資報酬委員會及審計委員會等功能性委員會均納入評估範圍。	採董事會自評、董事會成員自評、同儕評估等方式進行評估。	<p>(1)董事會績效評估指標包含但不限於以下面項： 對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。</p> <p>(2)個別董事成員績效評估指標包含但不限於以下面項： 公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。</p> <p>(3)功能性委員會績效評估指標包含但不限於以下面項： 對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。</p>

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會108年1月1日至108年12月31日之效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1)董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2)個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3)功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

(二)審計委員會運作情形

1.本公司自 102 年 12 月 24 日依據證券交易法規定組成審計委員會替代監察人，由全體獨立董事組成，並推舉一獨立董事擔任召集人及會議主席，經本公司 108 年 05 月 31 日股東常會董事改選後，第三屆審計委員會之委員任期為 108 年 05 月 31 日至 111 年 05 月 30 日。

為落實公司治理精神，依「審計委員會組織規程」運作，以下列事項之監督為主要目的：

- (1)公司財務報表之允當表達
- (2)簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效
- (3)公司內部控制之有效實施
- (4)公司遵循相關法令及規則
- (5)公司存在或潛在風險之管控

2.108 年度審計委員會工作重點如下：

- (1)審議 107 年度財務報告及 108 年第一季至第三季財務報告。
- (2)委任 108 年度簽證會計師及審議公費報酬。
- (3)依 107 年度各項專業服務指標完成情形及財務、稽核主管之評估結果，取具簽證會計師事務所出具之超然獨立性聲明書作為 107 年度簽證會計師獨立性與績效評估之依據。
- (4)依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與及背書保證作業之處理程序。
- (5)涉及董事自身利害關係之事項。
- (6)重大之資產交易審查。
- (7)其他主管機關或公司規定之重大事項。

3.最近(108)年度審計委員會開會 6 次(A)，獨立董事出席情形如下：

(108.01.01-108.12.31)

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出(%) [B/A] (註 2)	備註
獨立董事	張建祥	4	0	100%	108/05/31 新任； 應出席次數 4 次
獨立董事	黃富貴	4	0	100%	108/05/31 新任； 應出席次數 4 次
獨立董事	蔡莊灯	6	0	100%	108/05/31 連任；
獨立董事	李宗儒	2	0	100%	108/05/31 任期屆滿； 應出席次數 2 次
獨立董事	謝宗翰	2	0	100%	108/05/31 任期屆滿； 應出席次數 2 次

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

董事會 召開日期 (期別)	議案內容	審計委員會 決議	公司對審計委員會 意見之處理
108/02/20 (第 6 屆第 27 次)	1.107 年度營業報告書。 2.107 年度財務報表。 3.107 年度內部控制制度聲明書及 107 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。 4.本公司自 108 年變更財務簽證會計師及獨立性評估報告。 5.本公司 108 年度擬委任之會計師暨委任公費數額。 6.本公司第 7 屆董事選舉案。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過
108/04/19 (第 6 屆第 28 次)	1.本公司 108 年第 1 季合併財務報表。 2.本公司 107 年度盈餘分配草案。 3.以資本公積配發現金股利案。 4.修正本公司「內部控制制度」部份條文。 5.修正本公司「治理實務守則」部分條文。 6.本公司委由全家安心股份有限公司建置行動投保系統。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；除依法迴避未參與討論及表決之董事外，其餘出席董事討論通過
108/07/30 (第 7 屆第 2 次)	1.本公司 108 年第 2 季合併財務報表。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過
108/10/31 (第 7 屆第 3 次)	1.本公司 108 年第 3 季合併財務報表。 2.本公司轉投資之大陸上海聯達保險代理有限公司現金增資案。 3.修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」部份條文。 4.修正本公司「取得或處分資產處理程序」部份條文。	審計委員會全體出席委員討論通過	提報董事會；全體出席董事討論通過

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項，方式及結果等)：

獨立董事與內部稽核主管及簽證會計師皆有直接溝通之管道，溝通情形良好，無反對意見。內部稽核主管依年度稽核計畫及實際執行情形，於每次召開之審計委員會中向審計委員會報告並與獨立董事互動；會計師亦列席每季召開之審計委員會，並就財務報告核閱或查閱情形，或財務、稅務或內控相關議題與獨立董事溝通及互動。獨立董事們在審計委員會與

財務主管、內部稽核主管及簽證會計師溝通及互動之重要內容揭露於本公司官網。

(一)稽核主管於查核結束日之次月底前向各獨立董事提交內部稽核查核報告，溝通情形良好，無反對意見。108 年溝通事項如下：

審計委員會 日期(期別)	溝通事項	溝通情形及結果
108/02/20 (第 2 屆第 22 次)	107 年度第 4 季內部稽核查核報告執行情形報告。	審計委員會全體出席委員同意准予備查。
108/04/19 (第 2 屆第 23 次)	108 年度第 1 季內部稽核計劃執行情形報告。	審計委員會全體出席委員同意准予備查。
108/07/30 (第 3 屆第 2 次)	108 年度第 2 季內部稽核計劃執行情形報告。	審計委員會全體出席委員同意准予備查。
108/10/31 (第 3 屆第 3 次)	108 年度第 3 季內部稽核計劃執行情形報告。	審計委員會全體出席委員同意准予備查。
108/12/26 (第 3 屆第 4 次)	109 年度稽核計畫。	審計委員會全體出席委員討論通過。

(二)會計師於查核財報後列席審計委員會及董事會與董事(含獨立董事)溝通，董事(含獨立董事)並無反對意見。會計師列席審計委員會溝通 108 年度財務報告適用審計準則公報之查核程序，董事(含獨立董事)並無反對意見。108 年溝通事項如下：

審計委員會 日期(期別)	溝通事項	溝通情形及結果
108/02/20 (第 2 屆第 22 次)	107 年度財務報表。	審計委員會全體出席委員討論通過。
108/04/19 (第 2 屆第 23 次)	108 年第 1 季合併財務報表。	審計委員會全體出席委員討論通過。
108/07/30 (第 3 屆第 2 次)	108 年第 2 季合併財務報表。	審計委員會全體出席委員討論通過。
108/10/31 (第 3 屆第 3 次)	108 年第 3 季合併財務報表。	審計委員會全體出席委員討論通過。
108/12/26 (第 3 屆第 4 次)	勤業眾信聯合會計師事務所溝通 108 年度財務報告適用審計準則公報之查核程序。	審計委員會全體出席委員同意准予備查。

註：

- * 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- * 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註 1)			與「上市上櫃公司治理實務守則」差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		一、本公司已依據「上市上櫃公司治理實務守則」，訂定「治理實務守則」，並經 102 年 12 月 24 日董事會通過，並配合法令陸續進行條文內容修正後，揭露於公開資訊觀測站及公司網站，以資遵循。	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。
二、公司股權結構及股東權益 (一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一)本公司已依內部控制設置發言人機制，並由投資人關係之服務窗口及委託專業股務代理機構，處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。
(二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二)本公司委由股務代理機構處理股東相關事務，依據股務代理機構之股東名冊掌握主要股東及最終控制者；並定期申報董事、經理人及持股 10%以上大股東之持股變動情形。此外，公司及股務單位與主要股東保持良好互動關係，並注意可能引起股份變動之重要事項。	
(三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三)本公司與關係企業間資產及財務管理係採獨立權責，並訂有「關係人交易管理作業辦法」、「背書保證作業管理辦法」、「資金貸與他人作業管理辦法」及「對子公司監督及管理辦法」等相關規定以建立與關係企業間之風險控管及防火牆機制。	
(四)公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		(四)本公司訂定「誠信經營守則」、「德行為準則」及「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」，以建立良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性。	
三、董事會之組成及職責 (一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執	✓		(一)本公司之董事會應指導公司策略、監督管理階層、對公司及股東負	符合「上市上櫃公司治理實務守則」

評估項目	運作情形(註 1)			與「上市上櫃公司治理實務守則」差異情形及原因																																																								
	是	否	摘要說明																																																									
行？			<p>責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保董事會依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。</p> <p>本公司第七屆董事會由 6 位董事組成，包含 3 位法人代表董事及 3 位獨立董事。此外，本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，女性董事至少 1 人。</p> <p>員工身份之董事佔比：1/6(16.67%) 獨立董事佔比：3/6(50%) 女性董事佔比：1/6(16.67%)1 2 位獨立董事任期年資在 0.9 年， 1 位獨立董事任期年資在 4-6 年。 董事會成員落實多元化情形如下， 並揭露於公司官網投資人專區：</p> <table><tr><th>多元化項目 董事姓名</th><th>性別</th><th>年齡分布(歲)</th><th>經營管理</th><th>領導決策</th><th>產業知識</th><th>財務會計</th><th>危機處理</th></tr><tr><td>一般董事：李正之</td><td>男</td><td>60-69</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td></td><td>✓</td></tr><tr><td>一般董事：魏志杰</td><td>男</td><td>50-59</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td></td><td>✓</td></tr><tr><td>一般董事：吳慕恒</td><td>女</td><td>40-49</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td></td><td>✓</td></tr><tr><td>獨立董事：張建祥</td><td>男</td><td>70-79</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td></tr><tr><td>獨立董事：黃富貴</td><td>男</td><td>60-69</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td></tr><tr><td>獨立董事：蔡莊灯</td><td>男</td><td>60-69</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td></tr></table>	多元化項目 董事姓名	性別	年齡分布(歲)	經營管理	領導決策	產業知識	財務會計	危機處理	一般董事：李正之	男	60-69	✓	✓	✓		✓	一般董事：魏志杰	男	50-59	✓	✓	✓		✓	一般董事：吳慕恒	女	40-49	✓	✓	✓		✓	獨立董事：張建祥	男	70-79	✓	✓	✓	✓	✓	獨立董事：黃富貴	男	60-69	✓	✓	✓	✓	✓	獨立董事：蔡莊灯	男	60-69	✓	✓	✓	✓	✓	規定。
多元化項目 董事姓名	性別	年齡分布(歲)	經營管理	領導決策	產業知識	財務會計	危機處理																																																					
一般董事：李正之	男	60-69	✓	✓	✓		✓																																																					
一般董事：魏志杰	男	50-59	✓	✓	✓		✓																																																					
一般董事：吳慕恒	女	40-49	✓	✓	✓		✓																																																					
獨立董事：張建祥	男	70-79	✓	✓	✓	✓	✓																																																					
獨立董事：黃富貴	男	60-69	✓	✓	✓	✓	✓																																																					
獨立董事：蔡莊灯	男	60-69	✓	✓	✓	✓	✓																																																					
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		(二)本公司業經 108 年 12 月 26 日第 7 屆董事會第 4 次會議決議，委任本屆獨立董事張建祥、蔡莊灯及黃富貴 3 位為本公司第 1 屆誠信經營委員會委員。並通過訂定「誠信經營組織規程」，主動將誠信經營委員會提升為隸屬董事會下之功能性委員會，以強化董事會之監督與管理職能，完善公司治理之執行。請詳見公司官網揭露其組成、職責及運作情形。	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。																																																								
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果	✓		(三)本公司已訂定「董事會績效評估辦法」，並提報董事會通過。每年至少執行一次董事會及董事成員之績效評估。本公司於 108 年 12 月底前	符合「上市上櫃公司治理實務守則」																																																								

評估項目	運作情形(註 1)			與「上市上櫃公司治理實務守則」差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	✓		<p>完成第六屆董事會及董事成員績效評估，並於 109 年 2 月 26 日第 7 屆董事會第 5 次會議提報評鑑結果，並揭露於本公司網站。</p> <p>(四)本公司董事會每年定期評估簽證會計師之獨立性及評估程序如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1)檢視會計師個人簡歷。 (2)其未擔任各公司董監事、經理人或重大影響職務及利益衝突情形。 (3)未連續委任簽證服務達七年。 (4)每年取得會計師出具之獨立聲明書。 (5)是否無訴訟或主管機關糾正案件。 (6)會計師事務所規模與聲譽。 (7)每年透過會計師適任性問卷以彙總對會計師獨立性之評估結果。 <p>本公司已於 109 年 02 月 26 日審計委員會和董事會通過 109 年度獨立性評估，均符合獨立性評估標準，足堪擔任本公司簽證會計師。</p>	規定。
<p>四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	✓		<p>一、本公司經 108 年 4 月 19 日董事會通過委任總經理擔任公司治理主管，並具備公開發行公司從事財務、股務及議事等管理工作經驗達三年以上，轄下設有管理處專職負責公司治理相關事務，並協助提供董事執行業務及會議所需之資料，以保障股東權益並強化董事會職能。其主要職責如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.落實法令遵循及健全內部管理。 2.辦理股東會相關事項。 3.辦理董事會及審計委員會相關事項。 4.辦理公司變更登記。 5.維護公司英文版網站資訊，揭露公司財務、營運及公司治理相關訊息及成效。 6.每年辦理董事會績效評估，並將評估結果送交董事會報告。 	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。

評估項目	運作情形(註 1)			與「上市上櫃公司治理實務守則」差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>二、109 年度業務規劃如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.依法辦理股東會日期之事前登記，編製並於期限內申報開會通知、議事手冊及議事錄。 2.辦理公司各項作業之變更登記。 3.每年逐項檢視公司治理評鑑指標達標情形，針對未得分指標提出改善計劃及因應措施。 4.負責於董事會議及股東會議當日會後發布重要決議之重大訊息，確保資訊揭露適法性及正確性，以保障投資人交易資訊對等。 5.協助董事會、審計委員會及股東會議事程序及決議事宜。 <p>三、108 年進修情形揭露於公司網站。</p>	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		本公司設有各部門針對不同主體(包含利害關係人)建立溝通管道，並已於公司網站設立利害關係人專區以妥適應利害關係人關切問題。	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓		本公司委任國票綜合證券股份有限公司股務代理部辦理本公司股東會相關事務。	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	✓		(一)本公司已架設有企業網站、設立投資人專區與利害關係人專區，並責成相關部門專責維護，以詳實並即時揭露公司財務業務、公司治理與企業社會責任等相關資訊。公司官(https://www.tabc.com.tw)。	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露，落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	✓		(二)本公司已架設英文，設有專責人員負責網站資訊揭露與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。	

評估項目	運作情形(註 1)			與「上市上櫃公司治理實務守則」差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		✓	(三)本公司尚未於會計年度終了後兩個月內公告及申報年度財務報告，但均於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1.本公司重視員工權益，已成立「職工福利委員會」，並按月提撥職工福利金，定期辦理員工福利活動，每年度皆有詳實福利規劃及預算編列，提昇員工向心力。 2.投資者關係：本公司重視股東權益，即時於公開資訊觀測站公告財務、業務及重大訊息等資訊。 3.供應商關係：本公司對於供應商的往來訂有相關管理規則，並以雙贏的原則與供應商建立長期緊密關係，期能互信互利共同追求永續成長。 4.利害關係人之權利：本公司為保障利害關係人之權益，已建立各種良好、暢通之溝通管道，秉持誠信原則，並善盡企業社會責任。 5.董事進修情形，已依據台灣證券交易所股份有限公司之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定進修。董事進修情形及經理人參與公司治理有關之進修情形詳 44 頁。 6.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司依據市場經濟環境與公司經營目標注意相關風險測度及限額，並訂有「關係人交易管理作業辦法」、「背書保證作業管理辦法」、「資金貸與他人作業管理辦法」、「對子公司監督及管理辦法」、「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」等相關規定以茲遵循。若為重大議案皆經適當權責部門評估分析及依董事會決議執行，以落實監督機制及控管各項風險管理之執行。本公司定期針對各部門進行內部控制評估作業，以作為預防性之控制，並由董事會稽核室執行查核控管等相關 	符合「上市上櫃公司治理實務守則」規定。

評估項目	運作情形(註 1)			與「上市櫃公司 治理實務 守則」差異情形及 原因
	是	否	摘要說明	
			作業。 7.客戶政策之執行情形：本公司本著「關懷客戶」的經營理念，不僅持續優化行政作業流程以提昇客戶滿意度，更重視與客戶的互動，定期進行客戶電話訪問，積極快速處理客戶申訴案件，提供 080 免費服務專線優先處理客戶問題。 8.本公司已投保董事責任保險。 9.本公司已依相關規範揭露公司治理資訊，揭露董事會之結構及獨立性、董事會運作情形、董事進修情形等項目，並依主管機關要求，於公開資訊觀測站定期揭露。	

九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)

第 6 屆公司治理評鑑已改善項目如下：

題號	題 目	改善情形說明
1.6	公司是否於五月底前召開股東常會？	109 年股東常會於 109.05.27 召開
2.14	公司是否設置法定以外之功能性委員會，其人數不少於三人，且半數以上成員為獨立董事，並揭露其組成、職責及運作情形？	本公司業經 108 年 12 月 26 日第 7 屆董事會第 4 次會議決議，委任本屆獨立董事張建祥、蔡莊灯及黃富貴 3 位為本公司第 1 屆誠信經營委員委員，成立第一屆誠信經營委員會。
3.12	公司年報是否揭露具體明確的股利政策？	108 年年報 P.56 頁揭露股利政策
3.18	公司是否建置英文公司網站，並包含財務、業務及公司治理相關資訊？	本公司已建置英文網站，包含財務、業務及公司治理相關資訊。

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(四)薪資報酬委員會其組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他公 開發行公司 薪資報酬委 員會成員家 數	備註
		商務、法 務、財 務、會計或 公司業務所 需相關料系 之公私立大 專院校講師 以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與公司業 務所需之國 家考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	具有商 務、法務、 財務、會計 或公司業 務所需之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	李宗儒		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	108.05.31 卸任
獨立董事	謝宗翰			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	108.05.31 卸任
獨立董事	蔡莊灯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	108.5.31 連任
獨立董事	張建祥			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	108.05.31 新任
獨立董事	黃富貴		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	108.05.31 新任

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依 本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數1%以上或持股前十名之自然 人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人 擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬 同一母 公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人 (但如 為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相 互兼任 者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察 人(監 事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令 設置之獨立 董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5% 以上 股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母 公司、 子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此 限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財 務、 會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監 察人(監 事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員 會、公開收購 審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第30條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會職責：應以善良管理人之注意，遵守本公司訂定之「薪資報酬委員會組織規程」規定，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論。

(1)定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。

(2)訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(3)定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

3.薪資報酬委員會運作情形資訊：

薪資報酬委員會	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第 2 屆 第 17 次 (108.02.20)	<ul style="list-style-type: none"> ● 107 年度董事暨功能性委員會績效評估案。 ● 107 年度員工酬勞及董事酬勞提列數額討論案。 ● 107 年度整體 KPI(關鍵績效指標)執行結果討論案。 ● 修正本公司「董事績效評估辦法」部分條文討論案。 ● 修正本公司「薪資報酬委員會組織規程」部分條文討論案。 	全體出席委員無異議照案通過。	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第 2 屆 第 18 次 (108.04.19)	<ul style="list-style-type: none"> ● 107 年度經理人績效獎金分配數額討論案。 ● 108 年度經理人薪資報酬調整金額討論案。 ● 公司治理主管提報討論案。 	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第 2 屆 第 19 次 (108.05.30)	<ul style="list-style-type: none"> ● 內勤人事異動討論案。 ● 108 年度端午節獎金發放情形討論案。 	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第 3 屆 第 1 次 (108.05.31)	<ul style="list-style-type: none"> ● 第 3 屆薪資報酬委員會召集人及會議主席選舉案。 	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第 3 屆 第 2 次 (108.07.30)	<ul style="list-style-type: none"> ● 107 年度董事酬勞分配討論案。 ● 修正「董事薪資報酬管理辦法」部分條文討論案。 ● 108 年度中秋節獎金發放情形討論案。 ● 107 年度經理人員工酬勞擬配發情形討論案。 	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第 3 屆 第 3 次 (108.10.31)	<ul style="list-style-type: none"> ● 董事會成員及重要管理階層之接班規劃報告案。 	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。
第 3 屆 第 4 次 (108.12.26)	<ul style="list-style-type: none"> ● 108 年度董事酬勞及員工酬勞擬發放比例討論案。 ● 109 年度整體關鍵績效指標討論案。 ● 108 年度年終獎金發放原則及擬發放情形討論案。 	全體出席委員無異議照案通過	提報董事會，並經全體出席董事同意通過。

- (1)本公司之薪資報酬委員會委員計3人。
- (2)108年5月31日因配合董事任期屆滿重新改選。
- (3)第3屆委員任期：108年5月31日至111年5月30日。
- (4)最近年度薪資報酬委員會開會7次，委員資格及出席情形如下：

(108.01.01~108.12.31)

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) [B/A]	備註
舊召集人	李宗儒	3	0	100%	108.05.31 卸任
委員	謝宗翰	3	0	100%	108.05.31 卸任
委員	蔡莊灯	7	0	100%	108.05.31 連任
新召集人	張建祥	4	0	100%	108.05.31 新任
委員	黃富貴	4	0	100%	108.05.31 新任

其他應記載事項：

- (1) 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- (2) 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註：1.年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2.年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(五)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註 2)	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註 3)	✓		一、本公司係主要從事保險經紀業務，由於行業性質，並無環境汙染情事，並致力推動節能減碳。為落實營運資安，本公司已導入資訊安全管理制度，並通過國際驗證機構 BSI 英國標準學會所核發的 ISO/IEC 27001：2013 資訊安全管理系統（Information Security Management System, ISMS）與第三方查證證書，彰顯資訊安全防護機制已與國際標準接軌，具體展現迎接保險科技時代，提升資訊安全的績效與決心。面對政府積極推動數位金融、保險業 E 化作業，數位化、網路化是必然趨勢，台名保經一向關注消費者需求及市場科技走向，不僅積極的開發數位投保服務，同時也建置最完善安全的資安台，更是持續提升保戶服務品質及資訊平台使用安全的具體展現。報告期間經證實與侵犯顧客隱私權或遺失顧客資料有關的投訴次數為零。	與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」相符。
二、公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		二、本公司為落實企業社會責任之執行及管理，由總經理帶領企劃室負責擬訂企業社會責任政策、具體推動社會公益計畫：如捐血活動、捐贈造福聽障及視障人士及贊助慈善團體舉辦街友尾牙等。108 年企業社會責任執行情形已於 108 年 12 月 26 日董事會完成報告，其成員組成及工作內容揭露於公司網站。	與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」相符。

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註 2)	
<p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p> <p>(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	✓		<p>(一) 本公司重視消費者需求及市場科技走向，不僅積極的開發數位投保服務，同時也建置最完善安全的資安平台，更是持續提升保戶服務品質及資訊平台使用安全的具體展現。</p> <p>(二) 本公司執行能源節省措施，有效達成辦公大樓節能減碳目標，具體措施包括冷卻水塔清洗保養次數由每月 1 次增加為 2 次。依據季節彈性操作空調主機開啟時間。每年 5 月至 9-10 月，開機時間為 7 點，延遲 30 分鐘啟用。關機時段為 17：30，提前 30 分鐘關閉，僅供送風。每年 10 月至 4 月，開機時間為 7：30，延遲開機 1 小時，關機時段為 17：00~17：30，下班提前 1 小時關機，僅供送風。</p> <p>(三) 本公司非製造業，採取資源效率之提升，減少用水量或耗水量或節約用電等措施，來降低營運成本作為因應措施。</p> <p>(四) 本公司相當注重環境保護，包含節能減碳、溫室氣體減量、減少用水等政策。詳細之節能減碳執行情形及溫室氣體減量執行情形揭露本公司網站及企業社會責任報告書。</p>	與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」相符。
<p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	✓		<p>(一) 依循國家現行相關法令，包括勞動基準法與性別工作平等法等，並配合聯合國『世界人權宣言』，訂定台名『人權政策』，以保障員工合法權益，塑造人權充分保障環境，確保不侵犯基本人權，使公司內、外部成員，均能獲得</p>	與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」相符。

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註 2)	
<p>(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?</p> <p>(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境,並對員工定期實施安全與健康教育?</p> <p>(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?</p> <p>(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示,公司是否遵循相關法規及國際準則,並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序?</p> <p>(六)公司是否訂定供應商管理政策,要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範,及其實施情形?</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>公平對待。</p> <p>(二)依照本公司章程規定:年度如有獲利,應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞及不高於百分之五為董事酬勞,員工酬勞得以股票或現金為之。此外每年進行員工績效考核,發放績效獎金,與員工共享盈餘成果。</p> <p>(三)本公司提供員工安全與健康之工作環境,除提供員工健檢外並定期防火演練及職場消毒,以維護同仁工作環境安全,重視員工身心健康。</p> <p>(四)公司鼓勵員工在職進修,以培養專業能力與第二專長,每年皆編列教育訓練預算,以達員工培訓目的。並不定期舉辦內部教育訓練課程提升員工自我素養。</p> <p>(五)本公司設有保服部為客戶提供服務及處理客戶提出之問題,並由專人協助處理客戶之申訴問題。客戶可透過免付費專線或電子郵件作為溝通管道,以維護權益。另本公司已於網站設置利害關係人專區,得隨時以電話、書信及電子郵件等方式與本公司聯絡。</p> <p>(六)本公司訂有「供應商暨採購管理辦法」及「供應商企業社會責任施行要點」,並已揭示於公司網站。配合企業社會責任之政策,嚴禁供應商及其人員在為促成合約之簽署、謀取不法利益、避免自身損失或其他不法意圖,而向本公司人員提供利益。</p>	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引,編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書?前揭報告書是否	✓		本公司 2018 年企業社會責任報告書已取得 SGS Taiwan Limited,採用標準 AA1000 中度保證,並公開於公開資訊觀測站及本公司網站。	與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」相符。

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註 2)	
取得第三方驗證單位之確信或保證意見？				
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。				
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>本公司於 108 年度企業社會責任執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.大同育幼院院童尾牙餐會禮物 2.喜願協會圓夢計畫 3.玩具總動員-玩具銀行一日志工 4.致理科技大學財金系獎助學金 5.華山基金會端午助老 6.財團法人人壽保險文教基金會 7.「2019 吃柚子・顧孩子中秋文旦義賣活動」 8.保經公會兒童保險手冊專案 9.北中南三區聯合捐血活動 10.先探周刊 2019 健康理財新趨勢講座 11.華山基金會年菜認捐 12.捐助大同育幼院院童聖誕禮物 				
<p>註 1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。</p> <p>註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，運作情形得註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。</p> <p>註 3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。</p>				

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
落實誠信經營情形

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司已於 105 年 4 月 29 日董事會決議通過訂定「誠信經營守則」，已揭露於公開資訊觀測站及公司網站。本公司董事皆秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，僅陳述意見及答詢，並不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，也不得代理其他董事行使其表決權。</p> <p>(二)本公司訂定「誠信經營政策作業程序及行為指南」，並提報 108 年 12 月 26 日董事會通過。為落實公司所有人能遵循此規範，公司每年定期舉辦員工之相關教育訓練及宣導。</p> <p>(三)本公司為落實防範不誠信行為發生，訂定「誠信經營政策作業程序及行為指南」，並透過內部控制運作、例行性稽核等方式，以降低各類型不誠信行為之風險。</p>	與「上市上櫃公司誠信經營守則」相符。
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司訂定「供應商暨採購管理辦法」，避免與不誠信經營之代理商、供應商、客戶或其他商業往來對象從事商業交易，經發現業務往來或合作對象有不誠信行為者，應立即停止與其商業往來，並將其列為拒絕往來對象，以落實公司之誠信經營政策。</p> <p>(二)為健全誠信經營之管理，由法遵室為誠信經營專責單位，負責誠信經營政策與防範措施制定與執行。本公司每年定期向董事會報告上一年度誠信經營執行結果，108 年</p>	與「上市上櫃公司誠信經營守則」相符。

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
方案及監督執行情形？ (三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		12月26日已完成108年度誠信經營執行報告。 (三)本公司訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營政策作業程序及行為指南」，已明定防止利益衝突政策。此外，本公司出席董事會之人員，對於董事會所列議案，與其自身有利害關係者，依本公司「董事會議事規範」第十六條有關董事利益迴避之規定辦理。	
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ (五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓	✓	(四)本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，內部稽核人員亦會評估將高風險之作業列為年度稽核計畫，並將稽核結果作成稽核報告定期提交審計委員會審閱及列席董事會報告；此外，各部門每年度均須自我評估內部控制制度，以確保該制度設計及執行之有效性。 (六)本公司法遵室推動全體同仁之誠信經營訓練宣導教育，每年定期舉辦宣導誠信經營教育訓練，108年教育訓練情形揭示於公司官網「公司治理」專區。	與「上市上櫃公司誠信經營守則」相符。
三、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ (三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓	✓	(一)本公司已制定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，明訂檢舉管道與受理專責單位，對外設有檢舉人信箱於公司網站。 (二)本公司已制定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，其中已明訂調查標準程序及保密機制。 (三)本公司已制定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，且訂定保密機制，保護檢舉人遭受不當之處置。	與「上市上櫃公司誠信經營守則」相符。

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	✓		<p>本公司誠信經營守則相關條文請參閱本公司官方網站及公開資訊觀測站之公司治理。</p>	與「上市上櫃公司誠信經營守則」相符。
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：</p> <p>本公司制定之「誠信經營守則」及誠信經營相關政策係遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」辦理，其運作情形與所訂守則並無差異。</p>				
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：</p> <p>本公司遵守公司法、證券交易法、上市上櫃相關規章及其他商業行為相關法令，作為落實誠信經營運作之基礎。並隨時注意誠信經營相關規範之發展，據以檢討本公司「治理實務守則」、「誠信經營守則」、「道德行為準則」等自律規範。</p>				

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司官方網站「投資人專區」設有公司治理專區，可供投資人查詢公司治理守則及相關規章，其網址為(<https://www.tabc.com.tw>)。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

1.本公司訂定「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」。

2.本公司 108 年度及截至年報刊印日止董事進修情形：

職稱	姓名	初任日期	就任日期	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定	備註
董事長	李正之	101/11/7	108/05/31	108/11/05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購弊案研析-從公司治理之觀點談起	3	是	無
				108/12/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司做好風險管理及危機處理，強化公司治理	3	是	無
董事	魏志杰	108/09/06	108/09/06	108/11/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務研習班_臺北班	12	是	無
董事	吳慕恒	108/05/31	108/05/31	108/10/29	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	初任董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管12hr 實務研習班	12	是	無
獨立董事	張建祥	108/05/31	108/05/31	108/08/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2019 年董監事不可不知的公司治理新規範和趨勢	3	是	無
				108/08/06	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業財務報表舞弊案例探討	3	是	無
				108/08/05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與打擊資恐實務探討	3	是	無
				108/07/24	證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會_台北場	3	是	無
獨立董事	黃富貴	108/05/31	108/05/31	108/08/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	區塊鏈的原理與應用	3	是	無
				108/08/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從人力與職能盤點看企業經營績效	3	是	無
				108/08/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討—以法律實務為中心	3	是	無
				108/08/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業財務危機預警與類型分析	3	是	無
獨立董事	蔡莊灯	105/06/15	108/05/31	108/06/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業績效資訊判讀	3	是	無
				108/06/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監員工獎酬策略	3	是	無

(九)內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書

台名保險經紀人股份有限公司
內部控制制度聲明書



日期：109 年 2 月 26 日

本公司民國 108 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、即時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國109年02月26日董事會通過，出席董事6人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

台名保險經紀人股份有限公司

董事長：李正之



簽章

總經理：陳養國



簽章

台名保險經紀人股份有限公司
內部控制制度聲明書



日期：109 年 2 月 26 日

本公司民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之健全性、財務報導之可靠性及相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒「保險代理人公司經紀人公司內部控制稽核制度與招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度，包括知悉營運之健全性、財務報導之可靠性及相關法令規章之遵循等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 109 年 2 月 26 日董事會通過，出席董事 6 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：李正之



簽章

總經理：陳養國



簽章

稽核人員：許崑峻



簽章

法遵人員：駱冀耕



簽章

2.會計師審查報告

會計師內部控制制度審查報告

台名保險經紀人股份有限公司董事會 公鑒：

後附台名保險經紀人股份有限公司民國109年2月26日謂經評估認為其內部控制制度（含依「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定向財團法人保險事業發展中心申報之報表），於民國108年12月31日係有效設計及執行之聲明書，及該公司法令遵循制度之一部份（是否設置法令遵循主管、法令遵循主管是否適當及法令遵循制度績效考核之方式是否適當），業經本會計師查核竣事。建立並維持適當之內部控制制度係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據審查之結果對公司內部控制制度之有效性及上開公司之內部控制制度聲明書表示意見。

本會計師係依照「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（下稱實施辦法）進行審查，其程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他審查程序。本會計師相信此項審查工作可對所表示之意見提供合理之依據。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故台名保險經紀人股份有限公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

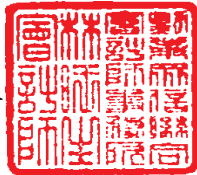
依本會計師意見，依照實施辦法之內部控制制度有效性判斷項目判斷，台名保險經紀人股份有限公司與財務報導（含依實施辦法向財團法人保險事業發展中心申報之報表）及保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關之內部控制制度，於民國108年12月31日之設計及執行，在所有重大方面可維持有效性；台名保險經紀人股份有限公司於

民國109年2月26日所出具謂經評估認為其上述與財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度（含依實施辦法向財團法人保險事業發展中心申報之報表及法令遵循），於民國108年12月31日係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當。

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



中 華 民 國 1 0 9 年 4 月 1 5 日

(十)最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：無。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

108 度股東會之重要決議及執行情形

日期	重要決議事項	執行情形
108 年 5 月 31 日 股 東 常 會	1.承認本公司 107 年度營業報告書及財務報表。 決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。	依決議內容辦理。
	2.承認本公司 107 年度盈餘分配案。 決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。	107 年度董事酬勞配發現金新台幣 1,977,991 元； 員工酬勞配發現金新台幣 1,977,991 元。：配發現金股利共計 68,816,833 元，係依加計與利可安股份轉換後合併普通股總股數 25,024,303 股計算，每股配發現金 2.75 元(其中盈餘分配每股 2.4 元及資本公積每股 0.35 元)，計算至元為止。並訂定 108 年 6 月 24 日為配息基準日，108 年 7 月 4 日為發放日。
	3.擬以資本公積配發現金股利案。 決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。	
	4.通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	
	5.通過修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」案。	已於 108 年 6 月 18 日將修正後之「取得或處分資產處理程序」上傳至公開資訊觀測站並揭示於本公司網站，且依修正後之處理程序辦理相關作業。
	6.第七屆董事選舉案。	已依修正後程序辦理相關作業並揭示於本公司網站。
	7.通過解除本公司第 7 屆董事及其代表人競業禁止限制案。 決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。	第七屆董事當選名單如下： 董事(三席)： 台灣領航資產投資(股)公司代表人李正之及代表人陳昭鋒 正融實業(股)公司 獨立董事(三席)： 張建祥、黃富貴、蔡莊灯 依決議內容辦理。

2.108 年度及截至年報刊印日止董事會之重要決議

召開日期(期別)	會議決議事項
108/02/20 (第 6 屆第 27 次)	1.通過本公司 107 年度董事及員工酬勞數額。 2.通過本公司 107 年度內部控制制度聲明書。 3.通過本公司自 108 年變更財務簽證會計師及獨立性評估報告。 4.通過 108 年度擬委任之會計師暨委任公費數額。
108/04/19 (第 6 屆第 28 次)	1.通過修正本公司「內部控制制度」部分條文。 2.通過修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」。 3.通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」。
108/05/31 (第 7 屆第 1 次)	1.選任本公司第 7 屆董事長。 2.委任本公司總經理。 3.委任本公司第 3 屆薪資報酬委員會及審計委員會委員。 4.本公司 107 年盈餘暨資本公積配發現金股利相關事宜。
108/07/30 (第 7 屆第 2 次)	1.修正本公司「董事薪資報酬管理辦法」部分條文。 2.本公司 107 年度經理人員工酬勞擬配發情形。
108/10/31 (第 7 屆第 3 次)	1.修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」部份條文。 2.修正本公司「取得或處分資產處理程序」部份條文。
108/12/26 (第 7 屆第 4 次)	1.本公司 108 年度董事酬勞及員工酬勞擬發放比例。 2.通過本公司 109 年度稽核計畫。 3.通過委任本公司第 1 屆誠信經營委員會委員。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明書，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：無。

五、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生	徐文亞	108.01.01~108.12.31	

金額單位：新臺幣仟元

金額級距 \ 公費項目		審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元	✓	✓	
2	2,000 仟元(含)~4,000 仟元			✓
3	4,000 仟元(含) ~6,000 仟元	-	-	-
4	6,000 仟元(含) ~8,000 仟元	-	-	-
5	8,000 仟元(含) ~10,000 仟元	-	-	-
6	10,000 仟元(含)以上	-	-	-

會計師公費資訊

金額單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註 2)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生 徐文亞	1,550	-	-	-	630	630	108.01.01~108.12.31	非審計公費: 1.非例行性財報專案 230 仟元。 2.內控制度審查 400 仟元。

註 1：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註 2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25%者，應於備註欄列示其服務內容。

六、更換會計師資訊：

本公司財務報告原由勤業眾信聯合會計師事務所林旺生及楊承修會計師簽證，因配合會計師事務所內部工作調整之需，108 年起改由林旺生及徐文亞會計師辦理簽證，該項變更案業經 108 年 02 月 20 日第 6 屆董事會第 27 次會議同意通過。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所及其關係企業，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

(一)董事、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

職 稱(註 1)	姓 名	108 年度		當年度截至 3 月 29 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
法人董事兼大股東	台灣領航資產投資股份有限公司	—	—	—	—
法人董事代表	李正之	—	—	—	—
法人董事代表	魏志杰	—	—	—	—
法人董事	正融實業股份有限公司	—	—	—	—
法人董事受指派人	吳慕恒	—	—	—	—
獨立董事	張建祥	—	—	—	—
獨立董事	黃富貴	—	—	—	—
獨立董事	蔡莊灯	—	—	—	—
經理人	陳養國				
經理人	楊淑芬	—	—	—	—
經理人	許崑峻	—	—	—	—
經理人	陳慎恬	26,000	—	—	—
經理人	賴建璋				
經理人	林靜雯	1,000	—	—	—
經理人(註 3)	喬昌武	—	—	—	—
經理人(註 4)	范愷玲	—	—	—	—

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：經理人喬昌武於 109 年 3 月 1 日就任。

註 4：經理人范愷玲於 109 年 3 月 11 日就任。

(二)股權移轉或股權質押之相對人為關係人者：無。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

截至 109 年 3 月 29 日(股東常會停止過戶起始日) 單位：股；%

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有之股份		利用他人名義持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.07	-	-	-	-	無	無	無
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	887,874	3.55	384,274	1.54	-	-	1.李漢傑 2.郭仰龍 3.林秀貞	1.姊姊之配偶 2.配偶之姐夫 3.配偶	無
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：魏志杰	-	-	-	-	-	-	無	無	無
李漢傑	1,851,082	7.40	-	-	-	-	李正之	配偶之弟弟	無
青松室內裝修設計有限公司	1,490,099	5.95	-	-	-	-	無	無	無
青松室內裝修設計有限公司 代表人：李培瑾	67,829	0.27	-	-	-	-	無	無	無
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.08	-	-	-	-	無	無	無
台灣產物保險股份有限公司 代表人：李泰宏	-	-	-	-	-	-	無	無	無
陳建安	940,927	3.76	-	-	-	-	無	無	無
李正之	887,874	3.55	-	-	-	-	1.李漢傑 2.郭仰龍 3.林秀貞	1.姊姊之配偶 2.配偶之姐夫 3.配偶	無
郭仰龍	605,588	2.42	-	-	-	-	李正之	配偶之妹婿	無
高振涵	475,502	1.90	-	-	-	-	無	無	無
林秀貞	384,274	1.54	-	-	-	-	無	無	無
田原青	379,787	1.52	-	-	-	-	無	無	無

十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
文鼎創業投資股份有限公司	5,400,000	6.75	-	-	5,400,000	6.75

註：轉投資係以透過其他綜合損益衡量之金融資產。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

單位：仟股/仟元

年 月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備註		
		股 數 (仟股)	金 額 (仟元)	股 數 (仟股)	金 額 (仟元)	股本來源 (仟元)	以現金以外之財 產抵充股款者	其他
99 年 7 月	10 元	15,000	150,000	13,200	132,000	現金增資	-	註 1
100 年 7 月	10 元	15,000	150,000	13,900	139,000	現金增資	-	註 2
101 年 7 月	10 元	15,000	150,000	14,800	148,000	現金增資	-	註 3
102 年 7 月	10 元	20,000	200,000	17,184	171,840	盈餘轉增資 11,840 及 現金增資 12,000	-	註 4
103 年 11 月	46 元	20,000	200,000	18,800	188,000	現金增資 16,160	-	註 5
104 年 9 月	10 元	30,000	300,000	23,688	236,880	盈餘轉增資 48,880	-	註 6
108 年 6 月	10 元	30,000	300,000	25,024	250,243	合併增資 13,363		註 7

註 1：台北市政府變更登記文號：09986632010

註 2：台北市政府變更登記文號：10086220500

註 3：台北市政府變更登記文號：10186255800

註 4：台北市政府變更登記文號：10286289700

註 5：台北市政府變更登記文號：10389753800

註 6：台北市政府變更登記文號：10487453400

註 7：台北市政府變更登記文號：10850522710

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
記名式普通股	25,024,303	4,975,697	30,000,000	上櫃公司股票

(二)股東結構

截至 109 年 3 月 29 日
(股東常會停止過戶起始日)

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及 外國人	合計
人數	-	1	14	1,210	1	1,226
持有股數	-	1,271,180	11,067,717	12,682,406	3,000	25,024,303
持股比例	-	5.08%	44.23%	50.68%	0.01	100.00%

(三)股權分散情形

截至 109 年 3 月 29 日
(股東常會停止過戶起始日)
每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	340	83,201	0.33
1,000 至 5,000	696	1,300,063	5.20
5,001 至 10,000	77	529,435	2.12
10,001 至 15,000	27	343,640	1.37
15,001 至 20,000	14	248,456	0.99
20,001 至 30,000	14	335,362	1.34
30,001 至 40,000	17	613,334	2.45
40,001 至 50,000	8	367,957	1.47
50,001 至 100,000	9	608,368	2.43
100,001 至 200,000	4	524,062	2.09
200,001 至 400,000	12	3,522,266	14.08
400,001 至 600,000	1	475,502	1.90
600,001 至 800,000	1	605,588	2.42
800,001 至 1,000,000	2	1,828,801	7.31
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	4	13,638,268	54.50
合 計	1,226	25,024,303	100.00

(四)主要股東名單

截至 109 年 3 月 29 日
(股東常會停止過戶起始日)

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	36.07
李漢傑		1,851,082	7.40
青松室內裝修設計有限公司		1,490,099	5.95
台灣產物保險股份有限公司		1,271,180	5.08
陳建安		940,927	3.76
李正之		887,874	3.55
郭仰龍		605,588	2.42
高振涵		475,502	1.90
林秀貞		384,274	1.54
田原青		379,787	1.52

(五)每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：元；仟股

年度		108 年-合併	107 年-合併	當年度截至 109 年 3 月 29 日 (註 8)
項目				
每股市價 (註 1)	最 高	46.50	49.40	46.50
	最 低	43.00	43.90	44.00
	平 均	45.18	46.52	45.26
每股淨值 (註 2)	分 配 前	21.43	19.08	-
	分 配 後	18.43 (擬議數)	16.33	-
每股盈餘	加權平均股數		25,024	23,688
	每股盈餘(註 3)	追溯調整前	3.04	3.20
		追溯調整後	3.04	3.20
每股股利	現 金 股 利		3.00	2.75
	無償配股	盈餘配股	-	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利(註 4)		75,072,909(註 9)	-
投資報酬分析	本益比(註 5)		14.86	14.54
	本利比(註 6)		15.06	16.92
	現金股利殖利率(註 7)		6.64%	5.91%

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1:列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2:請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3:如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4:權益證券發行條件如有規定如有規定當年未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5:本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 6:本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 7:現金股利殖利率：每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 8:本年度截至年報刊印日止，尚無會計師查核或核閱之 109 年第一季財報數據。

註 9:每股股利係據次年度股東會擬決議分配之情形填列。

(六)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，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。

由於目前產業環境多變、本公司正處於成長階段，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百分之五十為原則，但股東會得視實際狀況調整之。

2. 本次股東會議擬議股利分配情形

台名保險經紀人股份有限公司

盈餘分配表

中華民國 108 年度

單位：新台幣元

項 目	合 計
期初未分配盈餘	928,511
減：追溯適用及追溯重編 IFRS16 影響數	(331,003)
減：確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	(48,450)
加：本期淨利	74,501,414
減：提列法定盈餘公積(10%)	(7,412,196)
加：迴轉上期特別盈餘公積	31,920,847
減：依法提列特別盈餘公積	(10,093,285)
本期可供分配盈餘	89,465,838
分配項目： 股東紅利-每股現金 3 元	(75,072,909)
期末未分配盈餘	14,392,929

註：

1. 優先分配 108 年度盈餘，次分配 107 年度及以前年度盈餘。
2. 現金股利計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零股合計數，列入公司之其他收入。
3. 配發員工酬勞百分之二，金額 1,923,150 元，以現金發放。
配發董事酬勞百分之二，金額 1,923,150 元，以現金發放。
4. 本公司股利之分配係依以流通在外總股數 25,024,303 股計算之。
5. 如嗣後因買回公司股份、股權轉換或其他原因，影響流通在外股數，致股東配息因此發生變動而須修正時，擬提請股東常會授權董事長全權處理。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司本年度並無配發無償配股，故不適用。

(八)員工酬勞及董事酬勞

1.本公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

(1)本公司董事之報酬，係依本公司章程第十六條規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌業界水準，授權由董事會議定之。

(2)本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞及不高於百分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數。前項員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。員工酬勞及董事酬勞之分派應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

(3)本公司經理人之報酬，依公司章程第十七條規定辦理之。

(4)本公司董事及經理人之酬金範圍及數額均提請薪資報酬委員會討論通過後，復提報董事會決議。

2.本期估列員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎，配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：當本期估列相關費用若與董事會或股東會決議時有所差異，將於股東會決議年度調整入帳。

3.董事會通過分派酬勞情形

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：

108 年度應付員工酬勞估計為 1,923,150 元、董事酬勞 1,923,150 元，若至股東會決議日時，金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

4.前一年度(107 年)員工酬勞及董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

單位：元

	股東會決議實際配發數	原董事會通過擬議配發數	差異數	差異原因
一、配發情形	(現金)	(現金)		
1.員工酬勞	1,977,991	1,977,991	0	無
2.董事酬勞	1,977,991	1,977,991	0	無

該年度並無配發股票之情事。

(九)公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：

一、最近年度及截至年報刊印日止已完成併購或受讓他公司股份發行新股者，應揭露下列事項：

台名保險經紀人股份有限公司(以下簡稱台名公司)以股份轉換增資發行新股 1,336,303 股用以收購利可安保險經紀人股份有限公司(以下簡稱利可安公司)所有已發行股份，使利可安公司成為台名公司百分之百持股之子公司乙案，業經 108 年 5 月 31 日金融監督管理委員會金管證發字第 1080317698 號函申報生效在案，並於 108 年 6 月 18 日完成變更登記。依金融監督管理委員會證券期貨局「發行人募集與發行有價證券處理準則」第九條第一項第八款之規定，台名公司洽主辦券商日盛證券股份有限公司，就此次股份轉換發行新股案，截至 109 年第一季對發行人財務、業務及股東權益之影響按季出具評估意見逐一說明如下：

一、對台名公司財務之影響

台名公司 109 年第一季合併營業收入自結數為 247,300 仟元，較去年同期合併營業收入自結數 164,085 仟元成長 50.71%，顯示合併後對該公司財務尚具有正面之助益。

二、對台名公司業務之影響

台名公司所屬產業屬保險經紀人產業，為因應高齡化及少子化社會發展，致力成為最專業的退休保險產品品牌，經由本次股份轉換後，將可整合雙方之業務菁英團隊，使業務行銷能力發揮加乘效果，並共同拓展大陸市場，在擴展通路及精英部隊雙軌發展下，擴大經營市場範圍，提升市場占有率，在雙方資源整合後，將可提升銷售獲利能力，對業務方面應有正面之影響。

三、對台名公司股東權益之影響

台名公司與利可安公司在本案完成後，藉由雙方資源之整合、業務面之拓展，未來更可聯手進軍大中華市場，擴展保險經紀市場規模，進而提升整體經營績效及獲利能力，預計在雙方合作效益逐漸顯現之下，應可對提昇台名公司之獲利能力與股東權益，故本次股份轉換案對台名公司之股東權益應有正面之影響。

四、預計效益是否顯現

台名公司與利可安公司股份轉換基準日為 108 年 6 月 1 日，業於 108 年 6 月 18 日完成變更登記，股份轉換完成後雙方公司藉由資源之整合，無論在財務、業務、股東權益方面將有正面助益，其預計效益逐漸顯現。

二、最近年度及截至年報刊印日止已經董事會決議通過併購或受讓他公司股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓公司之基本資料及對股東權益的影響：

1.執行情形：

- (1)本公司以支付現金及發行新股取得利可安保險經紀人股份有限公司所有股權，使其成為本公司百分之百持股之子公司乙案，業經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 108 年 5 月 15 日證櫃監字第 1080200671 號函同意及金融監督管理委員會 108 年 5 月 31 日金管證發字第 1080317698 號函申報生效在案，並經台北市政府商業處 108 年 6 月 18 日府產業商字第 10850522710 號函核准變更登記在案。
- (2)本次股份轉換增資發行新股經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 108 年 6 月 14 日(申報編號：108061401)同意自 108 年 6 月 19 日起先行以新股權利證書上櫃買賣。新股權利證書換發普通股股票於洽請證券櫃檯買賣中心同意後，新股權利證書擬於 108 年 6 月 25 日終止上櫃，普通股股票擬於同日上櫃買賣。
- (3)茲將本次增資新股有關事項公告如後：
 - A.原已發行股票：普通股 23,688,000 股，每股面額新台幣 10 元整，共計新台幣 236,880,000 元。
 - B.本次增資股票：因股份轉換增資發行新股 1,336,303 股，每股面額新台幣 10 元整，共計新台幣 13,363,030 元。

2.被併購公司基本資料：

單位:元

公司名稱		利可安保險經紀人股份有限公司
公司地址		臺南市安平區平通里慶平路 573 號 15 樓
負責人		陳建安
設立日期		104 年 3 月 30 日
實收資本額		新台幣 30,000,000 元
主要營業項目		人身保險經紀及財產保險經紀業務
108 年度 財務資料	資產總額	101,377,488
	負債總額	54,186,721
	股東權益總額	47,190,767
	營業收入	211,426,936
	營業毛利	32,019,424
	營業淨利	19,155,316
	本期損益	15,330,686
	每股盈餘	5.11

3.目前無辦理中之併購案。

八、資金運用計畫執行情形：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1.所營業務主要內容：

H602011 人身保險經紀人

H602021 財產保險經紀人

2.營業比重：

近二年總業務量之比重

	108 年度		107 年度	
	金額	佔率	金額	佔率
營業收入				
壽險經紀收入	474,598	54.96%	352,371	48.90%
續年經紀收入	162,836	18.86%	161,608	22.43%
獎金及手續費收入	157,886	18.28%	152,098	21.10%
產險經紀暨其他收入	68,200	7.90%	54,529	7.57%
收入	863,520	100.00%	720,606	100.00%

3.公司目前之商品(服務)項目：

本公司目前代理之保險商品項目如下：

- (1) 經紀銷售之人身保險商品方面：計有個人壽險、個人傷害保險、個人健康保險、年金保險、團體保險及投資型保險等項目。
- (2) 經紀銷售之財產保險商品方面：計有火災保險、汽車保險、責任保險、傷害保險、健康保險、其他財產保險等項目。
- (3) 本公司已建置網路投保平台提供保戶投保服務。
- (4) 本公司已開發業務員便利使用之行動投保 APP 系統，加快保單投保流程，並符合環保無紙化之社會趨勢。

4.計劃開發之新商品(服務)：

- (1) 保險商品依法皆由保險公司開發：不適用。
- (2) 計劃開發之新服務：
 - A.升級承攬業務員使用之專業行政 2.0 平台。
 - B.串接行動投保及行銷支援之智能 E 化系統。
 - C.擴展行動投保平台之保險公司家數。

(二)產業概況

1.產業現況與發展

保險法第 9 條：保險經紀人指基於被保險人之利益，洽訂保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬之人。近年來保險經紀人產業蓬勃發展，截至本年報刊印日止，依保險事業發展中心資料顯示(表 1、表 2)，我國保險從業人員於 107 年已達 391,591 人，其中登錄於保險經紀人公司計有 121,105 人，占 30.92%。

民國 107 年整體保險業的保費收入為 36,771 億元，其中，透過保險經紀人業約 3,806 億

元，約佔總保費收入的 10.35%。若以產、壽險來看，壽險業的保費收入為 35,116 億元，其中，透過保險經紀人業部分為 3,569 億元，約佔壽險市場的 10.16%；產險業的保費收入為 1,656 億元，其中，透過保險經紀人業部份為 237 億元，約佔產險市場的 14.31%。至於佣金收入全年保險經紀人業共有 239 億元，其中，壽險占 202 億元，而產險則占 37 億元，由以上數據顯示，保險經紀產業穩定發展，在台灣保險業扮演重要的角色。

表 1.保險業統計表

年度	家數	從業人員	業務員	內勤人數	保費收入(單位百萬元)		保險業總計保費收入 (單位百萬元)
					產險	壽險	
96	59	298,126	256,083	42,043	112,583	1,875,097	1,987,680
97	61	307,986	267,370	40,616	107,741	1,918,843	2,026,584
98	58	315,574	275,968	39,606	101,859	2,006,559	2,108,418
99	57	321,340	281,571	39,769	105,806	2,312,849	2,418,655
100	57	323,396	282,509	40,887	113,033	2,198,171	2,311,204
101	57	335,027	293,629	41,398	120,483	2,478,348	2,598,831
102	56	336,430	295,414	41,016	124,904	2,583,532	2,708,436
103	54	351,208	309,057	42,151	132,220	2,771,130	2,903,350
104	54	367,036	324,091	42,945	136,119	2,926,677	3,062,796
105	54	370,476	325,195	45,281	145,962	3,133,358	3,279,320
106	54	384,432	338,363	46,069	156,712	3,420,233	35,769,45
107	55	391,591	344,979	46,613	165,611	3,511,559	3,677,170
108	54	註	註	註	177,130	3,466,688	3,643,818

※資料來源：保險事業發展中心

註：因本年報刊印日期為 109 年 3 月 29 日，截至刊印日期保險事業發展中心尚未更新 108 年資料。

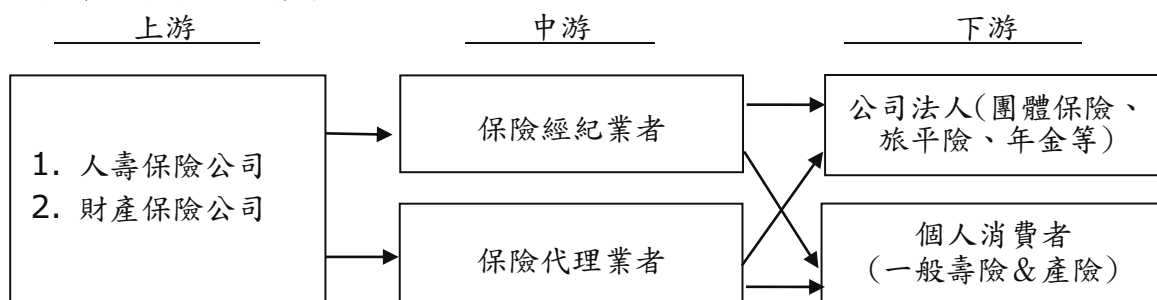
表 2.保險經紀業統計表

年度	家數	保險 業務員	市場占有率(%)		簽單保費收入(單位仟元)		佣金收入(單位仟元)	
			產險	壽險	產險	壽險	產險	壽險
96	510	75,130	11.66	8.50	13,122,176	159,383,046	2,832,644	13,982,741
97	556	68,843	12.03	10.25	12,959,564	196,630,875	3,086,767	15,675,107
98	562	92,171	20.01	14.34	20,382,229	287,804,272	3,224,331	16,707,249
99	528	86,870	19.84	17.61	20,996,207	407,238,923	3,042,163	14,698,767
100	505	114,537	15.54	16.21	17,567,268	356,375,784	3,140,845	17,572,981
101	503	116,057	20.52	16.76	24,724,470	415,327,237	3,316,518	25,675,600
102	495	120,978	22.50	18.51	28,097,450	478,238,743	3,458,329	26,784,259
103	488	120,764	19.74	20.29	26,101,507	562,279,203	3,409,251	34,142,540
104	493	131,370	18.35	19.34	24,975,260	566,095,141	3,577,423	39,781,609
105	490	137,351	16.51	12.52	24,105,271	392,265,680	3,331,933	28,330,918
106	485	111,618	18.26	10.15	28,611,385	347,015,788	3,660,049	20,487,730
107	476	121,105	14.32	10.16	23,709,742	356,906,312	3,730,790	20,180,026
108	註	註	註	註	註	註	註	註

※資料來源：保險事業發展中心

註：因本年報刊印日期為 109 年 3 月 29 日，截至刊印日期保險事業發展中心尚未更新 108 年資料。

2.產業上中下游之關聯性：



本公司係屬保險經紀產業，就其所屬行業上下游關聯情形觀之，上游係為人身或財產保險公司；中游則由保險經紀業者、保險代理業者，下游則為一般消費者或公司法人。本公司所處產業位置為產業中游，主要業務為銷售依法簽約合作之保險公司商品，所屬業務員依保戶利益解說各家保險商品特性與條款，並依客戶之適格性規劃適合之保單，滿足風險需求。公司將招攬之保單及相關文件交付保險公司。

3.產業現況與未來發展

- A.公司於108年提出「專業@創新」方針，致力「InsurTec」保險科技發展，建置「行動投保」及「網路投保」平台，並經由業務員E化平台至保險活動流程改進的規劃，提高行政效率，快速服務客戶，降低業務行政負擔以增加服務客戶的時間。
- B.公司將持續努力擴展異業結盟及同業合作案，以開創市場，增裕各項業務收益。
- C.廣納大中華區保險菁英，駐地深耕，積極佈局大陸保險金融市場。

(三)技術及研發概況：

- 1.面對當前國內外經濟情勢變化、社會結構與環境改變及法令之頒布或修改等因素，為達公司業務發展、穩定獲利及確保公司永續經營等目標，本公司將不斷提昇各項經營績效、專業素質，並加強各項保戶服務。

(1)提升行政平台素質

本公司為提升其行政平台專業素養、專業技能並吸收市場新知，提供訓練費用補助或提供取得證照獎勵金以鼓勵同仁進修並考取專業證照，且不定期提供課程資訊供同仁參考之。

(2)打造優質業務人員

藉由系統化的專業訓練及隨著市場變動與商品趨勢變化的專案課程，打造優質業務團隊，培育更多的專業經理人，並不定期舉辦保戶專題講座，讓社會大眾不斷的接受到金融服務之最新資訊，也提升消費者之專業知識，替自己打造黃金退休生活，並成為全方位保險規劃師。

(3)全方位加值服務

在消費者權益部分本公司設立保戶服務專線，並擁有完整且健全的「保戶申訴處理流程」，並於必要時，提供免費之法律顧問。

- 2.研究發展人員與其學歷：本公司為保險經紀業，故不適用。
- 3.最近五年每年投入之研發費用：本公司為保險經紀業，故不適用。
- 4.最近五年度開發成功之技術或產品；本公司為保險經紀人業，故不適用。

(四)長、短期業務發展計畫

1.短期業務發展計畫：

- A. 本公司於109年成立策略小組，就「商品規劃」、「制度發展」、「組織徵募」、「業務

實動」及「競爭策略」等五大主軸密集規畫公司業務發展方針，引進創新思考，帶動內外勤同仁攜手共同發展。

- B. 本公司持續推動金融科技，繼108年成功導入5家產壽險公司行動投保 APP，109年持續推動合作保險公司行動投保業務，以達全面性「行動投保」之目標。
- C. 本公司推動職場2.0，引進媲美咖啡館之行動辦公室，使業務同仁有舒適的辦公職場，及服務客戶的溫馨環境，多元運用以創造經濟規模最大化，及吸引年輕業務夥伴的加入。
- D. 本公司成立商品研究發展小組，精選各家保險公司對於保戶有益及完善保障的組合商品，小組成員深究商品條款、保障理賠範疇及宣告利率等全方位的考量，提供業務同仁推廣的最佳資源。
- E. 發展線上學習課程：公司建置多項線上課程，如：洗錢防制、法令遵循、考照課程及專案學習等，透過數位學習，讓學習新知不再受限時間因素。

2.長期業務發展計畫：

- A.金融科技發展趨勢，科技正逐漸改變保險市場，快速因應市場變化及擁抱科技已成為未來決勝因素，本公司已陸續透過與保險公司合作建置業務員便捷使用的平台，藉由雲端服務支援提供保戶電子保單及契約變更等服務。
- B.本公司持續致力成為最專業的退休品牌，為保戶規劃安穩的老年保障，兼顧老年年金及醫療的需求。本公司藉由品牌的建立及招募菁英團隊，引導年輕族群提早規劃中老障需求，達到樂齡養生的黃金退休生活。

3.打造優質行政團隊：

培養並提升行政團隊的本質學能，鼓勵專業證照之取得及專業技能之認證，並持續打造E化作業平台，讓保戶及業務人員有專業、誠信、溫暖的服務回饋，更進而成為業界之品質標竿。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1.公司主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

單位:新台幣仟元；%

項目 \ 年度	108 年度		107 年度	
	金額	%	金額	%
內銷	863,520	100.00	720,606	100.00
外銷	-	-	-	-
合計	863,520	100.00	720,606	100.00

2.市場占有率：依據保險事業發展中心針對國內 108 年、107 年保險經紀業佣金收入統計，列示本公司之佣金收入市佔率如下表

單位:新台幣仟元；%

項 目 \ 年 度	108 年		107 年	
	產險	壽險	產險	壽險
總佣金收入	註	註	3,730,790	20,180,026
台名佣金收入	68,200	795,320	54,529	666,077
市場佔有率	註	註	1.46	3.30

註：因刊印日期為 109 年 3 月 29 日，截至刊印日期保險事業發展中心尚未更新 108 年資料。

3.市場未來之供需狀況與成長性：

- (1)中小型保險經紀業者積極採取同業合併趨勢，使得保險經紀業朝大型化將更加白熱化。
- (2)隨著高齡及少子化社會來臨，且不婚族群增多，這將帶來退休、醫療及長期看護等保險規劃商機。

4.競爭利基：

- (1)定期公佈揭露財務狀況，提高公司財務透明度。
- (2)本公司擁有多家簽約保險公司之多項保險商品，能提供保戶專業服務與滿足一次購足之需求；並與同業維持友好關係，掌握市場最新動態及資訊。
- (3)本公司經營團隊秉持嚴謹之治理及作業管理，不僅能強化業務團隊服務品質，更於財務與資訊揭露上採透明化，且配合法令建制內稽內控及法令遵循制度等，致使本公司能在競爭激烈的保險經紀業脫穎而出。
- (4)不婚族群增加及人口結構改變，平均壽命延長，造成老年人逐年增加，有利醫療健康、長期照護及年金業務之推展。

5.發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

(1)有利因素

社會普遍退休意識抬頭，無論已婚或未婚族群均有退休之意識，因國人平均壽命延長，顯示離開職場後之時間會更長；適度提醒保戶準備其所期待之退休生活，容易引發共鳴進而接受趁早利用保險規劃退休生活的觀念。本公司為保戶量身打造黃金退休生活，提供其專業且優質之「退休規劃」，是貢獻社會最重要的行動，故培育更多專業經理人，期望替更多保戶規劃專屬退休保障。

(2)不利因素

銀行通路近年來對於推廣保險商品愈來愈積極，保險經紀公司在拓展業務範圍難度相對提高。

(3)因應對策

本公司秉持經營永續幸福感之經營理念，業務員亦受專業訓練。對保戶除銷售保險商品之外亦保持良好關係，提供多元服務，使其無後顧之憂。

(二)主要產品之重要用途與產製過程：

- 1.現代社會具有各項不確定風險，時常對我們的生命與財產造成衝擊。保險主要的功能就是透過自助人助的方式，將可能發生的風險分散給每個人，避免風險發生時，個人無力承擔可能造成的傷害，故保險商品提供個人、家庭、社會穩定的力量。
- 2.本公司經簽約銷售保險公司商品後，經由公司承攬業務員向客戶招攬保單，公司將招攬之保單及相關文件交付保險公司。保經業係依保戶利益解說各家保險商品特性與條款，使保戶得依個人需求投保適合之保險，進而保證個人未來醫療、退休之保障。

(三)主要原料之供應狀況：不適用。

(四)最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：

1.最近二年度任一年度中曾占進貨總額百分之十以上之供應商名稱及其進貨金額與比例，並說明其增減變動原因：本公司為保險經紀業，無進貨供應商。

2.最近二年度主要銷貨客戶資料：

此銷貨客戶係提供保險商品供本公司經紀銷售之保險公司

單位：新台幣仟元

項目	107 年				108 年			
	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係
1	遠雄人壽	134,801	18.71	-	全球人壽	162,991	18.88	-
2	全球人壽	125,371	17.4	-	遠雄人壽	149,932	17.36	-
3	台灣人壽	75,613	10.49	-	元大人壽	94,391	10.93	-
	其他	320,741	53.4	-	其他	456,206	52.83	-
	銷貨淨額	720,606	100	-	銷貨淨額	863,520	100	-

※ 增減變動原因：每年各保險公司推出之保險商品受市場歡迎程度不盡相同，故將影響營業收入比率增減變動。

(五)最近二年度生產量值：本公司為保險經紀業，僅代理保險公司保險商品銷售，無生產量值。

(六)最近二年度銷售量值：本公司所收取之服務報酬因個別案件服務類型不同而有不同，故無法以銷售量值表來分析之。

三、從業員工資訊

最近二年度截至年報刊印日止從業員工資料

109年3月29日單位：人；歲；%

年	度	107 年度	108 年度	當年度截至 109 年 3 月 29
員工人數	總 公 司 職 員	42	38	38
	營 業 單 位 職 員	21	21	21
	合 計	63	59	59
平 均 年 歲		42	42.06	42.22
平 均 服 務 年 資		7	7.8	7.7
學歷分佈 比率(%)	博 士	0	0	0
	碩 士	11.1	8.47	8.47
	大 專	73	74.58	74.58
	高 中	15.9	16.95	16.95
	高 中 以 下	0	0	0

註：年報揭露員工人數未計非兼職員工董事人數，108 年非兼職員工董事人數為 5 位。

四、環保支出資訊

- (一)依法令規定，應申領污染設施設置許可證或污染排放許可證或應繳納污染防治費用或應設立環保專責單位人員者，其申領、繳納或設立情形之說明：不適用。
- (二)列示公司有關對防治環境污染主要設備之投資及其用途與可能產生效益：不適用。
- (三)說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司改善環境污染之經過，其有污染糾紛事件者，並應說明其處理經過：無。
- (四)說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因污染環境所受損失（包括賠償），處分之總額，並揭露其未來因應對策（包括改善措施）及可能之支出（包括未採取因應對策可能發生損失、處分及賠償之估計金額，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實）：無。
- (五)說明目前污染狀況及其改善對公司盈餘、競爭地位及資本支出之影響及其未來二年度預計之重大環保資本支出：無。

五、勞資關係

- (一)列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形如下：

1.員工福利措施與實施情形：

本公司向來注重員工福利並以為員工創造永續幸福感為經營理念，為充分照顧同仁、保障其生活，依據職工福利金條例設置職工福利委員會，定期召開會議研商增進同仁福利事項，本公司及職工福利委員會提供之福利制度主要包括：

- (1)員工團體保險。
- (2)生日禮金、中秋節及端午節節金、年終獎金及績效獎金。

(3)結婚及生育禮金、親人治喪慰問金、傷病慰問金。

(4)員工聚餐、活動津貼。

(5)員工健康檢查。

(6)員工制服。

2.進修及訓練：

本公司提供同仁各項專業在職教育訓練或提供訓練補助費鼓勵同仁外部進修

3.退休制度：

(1)依勞動基準法之規定實施辦理，定期提撥勞工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行，年底委請精算師精算，以確保退休金準備金提列充足。

(2)依勞工退休金條例規定，凡選擇新制者，公司每月提撥不得低於勞工每月工資 6% 至勞工退休金帳戶，並依退休金條例之規定辦理退休相關事宜。

(3)公司依照「勞動基準法」、「勞工退休金條例」所訂之退休相關規範，訂定本公司退休制度。

4.勞資關係：

(1)勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

本公司之各項規定皆依勞動基準法為遵循準則訂定員工工作規則，截至目前為止，勞資關係和諧。

(2)為協調勞資關係、促進勞資合作、提昇工作效益，每季邀集勞資雙方代表定期舉辦勞資會議，並公布各項會議紀錄與執行情形。

5.員工權益維護措施：

本公司訂有工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒辦法及重視兩性平等，以維護本公司同仁安全保障權益。

(二)列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
經紀人合約	全球人壽保險	091/11/15(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	宏泰人壽保險	091/12/01(自動續約) 098/01/01(自動續約) 102/01/01(自動續約) 103/12/01(自動續約) 106/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	中國人壽保險	093/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	遠雄人壽保險	094/03/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	富邦人壽保險	094/05/26(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	新光人壽保險	094/07/25(自動續約) 100/01/01(自動續約) 102/02/01(自動續約) 103/12/15(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	安達人壽保險(註 1)	095/09/01(自動續約) 102/10/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	台灣人壽保險(註 2)	101/01/05(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	臺銀人壽保險	097/01/02(自動續約) 097/10/22(自動續約) 101/12/25(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	友邦人壽保險	100/05/17(自動續約) 103/03/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	康健人壽保險	102/03/11(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	安聯人壽保險	096/02/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	元大人壽保險	105/01/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	國泰人壽保險	105/08/01(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	保誠人壽保險	107/04/13(自動續約)	壽險業務招攬	-
經紀人合約	旺旺友聯產物保險(註 3)	093/12/15(自動續約) 100/07/01(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	新安東京海上產物保險	097/04/01(自動續約) 105/03/04(自動續約) 108/11/06(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	富邦產物保險	096/01/01(自動續約) 101/03/16(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	國泰產物保險	099/09/30(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	台灣產物保險	100/03/07-103/03/07 103/02/17(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	美商安達產物保險	096/03/01(自動續約) 098/09/01(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	泰安產物保險	097/12/09(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	台壽保產物保險	099/04/02(自動續約) 099/12/10(自動續約) 106/12/06(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	兆豐產物保險	099/09/29(自動續約) 100/08/11(自動續約) 103/01/27(自動續約) 105/04/06(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	南山產物保險(註 4)	092/10/09(自動續約) 100/03/01(自動續約) 101/01/01(自動續約) 106/10/20(自動續約)	產險業務招攬	-

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
經紀人合約	華南產物保險	098/12/14(自動續約) 101/12/14(自動續約) 104/12/14(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	明台產物保險	100/01/25(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	第一產物保險	101/04/20(自動續約) 103/02/25(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	新光產物保險	098/11/25(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	南山人壽保險	094/08/04(旅平-自動) 097/08/04(旅平-自動) 097/08/04(團險-自動) 099/06/30(團險-自動)	團險、旅平險 業務招攬	-
經紀人合約	法商法國巴黎產物保險	103/06/25(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	和泰產物保險(註5)	103/08/01(自動續約) 105/08/01(自動續約) 108/11/15(自動續約)	產險業務招攬	-
經紀人合約	新加坡商美國國際產物保險	105/09/01(自動續約)	產險業務招攬	-
股份轉換契約	利可安保險經紀人股份有限公司	簽約日 107/12/27	就雙方股份轉換事項 進行約定	-

註1：原為中泰人壽保險，於105年9月6日正式更名為安達人壽保險。

註2：原為中國信託人壽保險，於105年1月1日正式更名為台灣人壽保險。

註3：原友聯產物保險，於100年7月1日更名為旺旺友聯產物保險簽訂備忘錄。

註4：原中央產物保險，於97年9月1日更名為友邦產物保險簽訂備忘錄，於100年3月1日更名為美亞產物保險簽訂備忘錄，105年9月1日更名為南山產物保險。

註5：原蘇黎世產物保險，於106年3月1日更名為和泰產物保險。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)採用國際財務報導準則之財務資料：

簡明合併資產負債表：

單位：新台幣仟元

年度 項目		最近五年度財務資料(註1)				
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
流動資產		379,305	430,032	361,713	406,367	425,848
以成本衡量之金融資產		52,000	54,000	104,000	-	-
不動產及設備		48,931	46,906	48,601	47,458	52,492
投資性不動產淨額		69,399	69,036	68,672	68,308	67,944
無形資產		3,543	-	-	-	-
其他資產		8,168	9,207	13,011	125,584	263,229
資產總額		561,346	609,181	595,997	647,717	809,513
流動負債	分配前	110,603	137,458	111,097	154,785	201,018
	分配後	181,667	213,259	186,898	223,602	(註2)
非流動負債		17,253	19,996	20,964	40,971	72,246
負債總額	分配前	127,856	157,454	132,061	195,756	273,264
	分配後	198,920	233,255	203,125	264,573	(註2)
歸屬於母公司業主之權益		431,365	451,727	463,936	446,388	536,249
股本		236,880	236,880	236,880	236,880	250,243
資本公積		61,367	51,892	51,892	51,892	92,500
保留盈餘	分配前	138,806	162,846	176,652	189,537	203,600
	分配後	209,870	238,647	247,716	258,354	(註2)
其他權益		(5,688)	109	(1,488)	(31,921)	(10,094)
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		2,125	-	-	5,573	-
權益總額	分配前	433,490	451,727	463,936	451,961	536,249
	分配後	362,426	375,926	388,134	383,144	(註2)

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：108 盈餘分派案待 109 年股東會決議。

2.個體簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

<div> <div>年度</div> <div>項目</div> </div>		最近五年度財務資料(註1)				
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
流動資產		378,219	429,650	361,379	399,285	351,241
以成本衡量之金融資產		52,000	54,000	104,000	-	-
採用權益法之投資		2,417	2,156	5,358	5,776	120,499
不動產及設備		48,931	46,906	48,601	46,955	44,783
投資性不動產淨額		69,399	69,036	68,672	68,308	67,944
無形資產		-	-	-	-	-
其他資產		7,307	7,433	7,983	120,338	170,860
資產總額		558,273	609,181	595,993	640,662	755,327
流動負債	分配前	109,655	137,458	111,093	153,303	155,717
	分配後	180,719	213,259	186,894	222,120	(註2)
非流動負債		17,253	19,996	20,964	40,971	63,361
負債總額	分配前	126,908	157,454	132,057	194,274	219,078
	分配後	197,972	233,255	207,858	263,091	(註2)
歸屬於母公司業主○之權益		431,365	451,727	463,936	446,388	536,249
股本		236,880	236,880	236,880	236,880	250,243
資本公積		61,367	51,892	51,892	51,892	92,500
保留盈餘	分配前	138,806	162,846	176,652	189,537	203,600
	分配後	209,870	238,647	252,453	258,354	(註2)
其他權益		(5,688)	109	(1,488)	(31,921)	(10,094)
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	431,365	451,727	463,936	446,388	536,249
	分配後	360,301	375,926	388,135	377,571	(註2)

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：108 盈餘分派案待 109 年股東會決議。

3.合併簡明綜合損益表：

單位：新台幣仟元

<div> <div>年度</div> <div>項目</div> </div>	最近五年度財務資料(註 1)				
	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
營業收入	602,663	722,611	655,617	720,606	863,520
營業毛利	152,161	171,599	164,010	178,758	189,142
營業損益	65,922	90,372	80,826	75,987	85,471
營業外收入及支出	17,383	9,067	23,996	8,051	2,626
稅前淨利	83,305	99,439	104,822	84,038	88,097
繼續營業單位本期淨利	69,996	82,707	89,701	64,870	67,512
停業單位損失	-	-	-	-	-
本期淨利（損）	69,996	82,707	89,701	64,870	67,512
本期其他綜合損益 （稅後淨額）	(32,627)	5,639	(1,691)	(31,138)	21,884
本期綜合損益總額	37,369	88,346	88,010	33,732	89,396
淨利歸屬於 母公司業主	73,882	85,787	89,701	75,806	74,501
淨利歸屬於非控制權益	(3,886)	(3,080)	-	(10,936)	(6,989)
綜合損益總額歸屬 於母公司業主	41,255	91,426	88,010	45,131	96,279
綜合損益總額歸屬 於非控制權益	(3,886)	(3,080)	-	(11,399)	(6,883)
每股盈餘(元)	3.12	3.62	3.79	3.2	3.04

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

4.個體簡明綜合損益表：

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料(註 1)				
	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
營業收入	602,364	722,521	655,559	714,467	726,599
營業毛利	151,889	171,549	163,972	177,290	168,220
營業損益	74,089	95,359	80,818	90,605	82,235
營業外收入及支出	13,102	7,160	24,004	4,369	10,393
稅前淨利	87,191	102,519	104,822	94,974	92,628
繼續營業單位本期淨利	73,882	85,787	89,701	75,806	74,501
停業單位損失	-	-	-	-	-
本期淨利（損）	73,882	85,787	89,701	75,806	74,501
本期其他綜合損益 （稅後淨額）	(32,627)	5,639	(1,691)	(30,675)	21,778
本期綜合損益總額	41,255	91,426	88,010	45,131	96,279
淨利歸屬於母公司業主	73,882	85,787	89,701	75,806	74,501
淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
綜合損益總額歸屬於 於 母 公 司 業 主	41,255	91,426	88,010	45,131	96,279
綜合損益總額歸屬於 於 非 控 制 權 益	-	-	-	-	-
每股盈餘(元)	3.12	3.62	3.79	3.2	3.04

最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

1.最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

查核年度	查核會計師事務所	查核會計師	查核意見
104 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、鄭旭然	修正式無保留意見
105 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、鄭旭然	無保留意見
106 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、楊承修	無保留意見
107 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、楊承修	無保留意見
108 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、徐文亞	無保留意見

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計失對更換原因之說明：

配合勤業眾信聯合會計師事務所內部職務調整，自 108 年第 1 季起，本公司之簽證會計師更換為林旺生會計師及徐文亞會計師。

二、最近五年度財務分析

(一)採用國際財務報導準則：

1.合併：

<div> <div>年度</div> <div>分析項目(註2)</div> </div>		最近五年度財務分析(註1)				
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
財務結構 %	負債占資產比率	22.78	25.85	22.16	30.22	33.76
	長期資金占不動產及設備比率	916.84	1,005.68	997.72	1,026.93	1,159.21
償債能力 %	流動比率	342.94	312.85	325.58	262.54	211.85
	速動比率	341.62	312.25	324.55	261.27	210.97
	利息保障倍數	-	-	-	-	-
經營能力	應收款項週轉率(次)	7.81	7.25	6.60	7.62	7.32
	平均收現日數	47	50	55	48	50
	存貨週轉率(次)(註1)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	應付款項週轉率(次)(註1)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均銷貨日數(註1)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	不動產及設備週轉率(次)	11.82	15.08	13.73	15.16	17.28
	總資產週轉率(次)	1.12	1.23	1.09	1.16	1.19
獲利能力	資產報酬率(%)	13.69	14.66	14.89	10.43	9.27
	權益報酬率(%)	17.59	19.43	19.59	14.17	13.66
	稅前純益佔實收資本額比率(%)	35.17	41.98	44.25	35.48	35.20
	純益率(%)	12.26	11.87	13.68	9	7.82
	每股盈餘(元)	3.12	3.62	3.79	3.20	3.04
現金流量	現金流量比率(%)	58.63	58.07	85.00	46.82	32.05
	現金流量允當比率(%)	99.69	152.70	155.31	122.21	117.40
	現金再投資比率(%)	12.96	2.30	5.44	(0.94)	(1.36)
槓桿度	營運槓桿度	2.17	1.79	1.95	2.18	2.06
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
最近兩年度各項財務比率增減變動達 20%以上者，說明如下：						
現金流量比率及現金再投資比率減少，係因營業活動淨現金流入減少所致。						

註1:各年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2:年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)長期資金占不動產、廠房及設備比率＝（權益總額＋非流動負債）／不動產、廠房及設備淨額。

2.償債能力

(1)流動比率＝流動資產／流動負債。

(2)速動比率＝（流動資產－存貨－預付費用）／流動負債。

(3)利息保障倍數＝所得稅及利息費用前純益／本期利息支出。

3.經營能力

(1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率＝銷貨淨額／各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2)平均收現日數＝365／應收款項週轉率。

(3)存貨週轉率＝銷貨成本／平均存貨額。

(4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率＝銷貨成本／各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5)平均銷貨日數＝365／存貨週轉率。

(6)不動產、廠房及設備週轉率＝銷貨淨額／平均不動產、廠房及設備淨額。

(7)總資產週轉率＝銷貨淨額／平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×（1－稅率）〕／平均資產總額。

(2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。

(3)純益率＝稅後損益／銷貨淨額。

(4)每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數。

5.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋存貨增加額＋現金股利）。

(3)現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－現金股利）／（不動產、廠房及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金）。

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度＝（營業收入淨額－變動營業成本及費用）／營業利益

(2)財務槓桿度＝營業利益／（營業利益－利息費用）。

註4：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除、或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3.存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。

4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

5.不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產、廠房及設備總額。

註6：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註7：公司股票為無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，前開有關占實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

2.個體：

分析項目(註2)		最近五年度財務分析(註1)				
		104年	105年	106年	107年	108年
財務結構	負債占資產比率	22.73	25.85	22.16	30.32	29.00
	長期資金占不動產及設備比率	916.84	1,005.68	997.72	1,037.93	1,338.92
償債能力	流動比率	344.92	312.57	325.29	260.45	225.56
	速動比率	343.99	311.98	324.27	259.85	224.66
	利息保障倍數	-	-	-	-	-
經營能力	應收款項週轉率(次)	7.37	7.25	6.60	7.56	7.26
	平均收現日數	50	50	55	48	50
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	不動產及設備週轉率(次)	11.86	15.08	13.73	15	15.84
	總資產週轉率(次)	1.12	1.24	1.09	1.16	1.04
獲利能力	資產報酬率(%)	13.79	13.79	14.89	12.26	10.67
	權益報酬率(%)	17.59	19.43	19.59	16.65	15.16
	稅前純益佔實收資本額比率(%)	36.81	43.28	44.25	40.09	37.02
	純益率(%)	12.27	11.87	13.68	10.61	10.25
	每股盈餘(元)	3.12	3.62	3.79	3.20	3.04
現金流量	現金流量比率(%)	64.72	60.26	85.05	55.81	42.11
	現金流量允當比率(%)	103.18	157.58	159.73	130.59	125.54
	現金再投資比率(%)	14.72	3.10	5.46	2.82	(1.12)
槓桿度	營運槓桿度	1.93	1.72	1.95	1.88	1.96
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
最近兩年度各項財務比率增減變動達20%以上者，說明如下：						
1. 長期資金占不動產及設備比率增加：主要係股東權益淨額增加所致。						
2. 現金流量比率及現金再投資比率減少，係因營業活動淨現金流入減少所致。						

註1:各年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2:年報本表末端，應列示如下之計算

1.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)長期資金占不動產、廠房及設備比率＝（權益總額＋非流動負債）／不動產、廠房及設備淨額。

2.償債能力

(1)流動比率＝流動資產／流動負債。

(2)速動比率＝（流動資產－存貨－預付費用）／流動負債。

(3)利息保障倍數＝所得稅及利息費用前純益／本期利息支出。

3.經營能力

(1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率＝銷貨淨額／各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2)平均收現日數＝365／應收款項週轉率。

(3)存貨週轉率＝銷貨成本／平均存貨額。

(4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率＝銷貨成本／各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5)平均銷貨日數＝365／存貨週轉率。

(6)不動產、廠房及設備週轉率＝銷貨淨額／平均不動產、廠房及設備淨額。

(7)總資產週轉率＝銷貨淨額／平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×（1－稅率）〕／平均資產總額。

(2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。

(3)純益率＝稅後損益／銷貨淨額。

(4)每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數。

5.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋存貨增加額＋現金股利）。

(3)現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－現金股利）／（不動產、廠房及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金）。

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度＝（營業收入淨額－變動營業成本及費用）／營業利益

(2)財務槓桿度＝營業利益／（營業利益－利息費用）。

註4：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除、或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3.存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。

4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

5.不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產、廠房及設備總額。

註6：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註7：公司股票為無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，前開有關占實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一〇八年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，其中財務報表業經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及徐文亞會計師查核完竣，並出具查核報告。

上述營業報告書、財務報表及盈餘分配案，經本審計委員會審查，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條規定備具報告書，敬請鑑察。

此致

台名保險經紀人股份有限公司一〇九年股東常會

審計委員會召集人：張建祥



中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 七 日

四、最近年度財務報告

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 108 年度（自 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：台名保險經紀人股份有限公司



負責人：李 正 之

中 華 民 國 109 年 3 月 19 日

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司（台名集團）民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台名集團民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台名集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台名集團民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台名集團民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

關鍵查核事項說明

台名集團 108 年度營業收入為 863,520 仟元，其中屬於收取前十大保險公司之首年度保費及續年度保費之佣金收入為 508,378 仟元，佔營業收入 59%。

台名集團之佣金收入認列主係於客戶合約辨認履約義務後，決定相關之交易價格，再將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。其中有關合約之交易價格係依經紀各保險商品之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子使用資訊系統計算，因此，將認列前十大保險公司首年度保費及續年度保費佣金收入之計算正確性及真實性列為關鍵查核事項。

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四。

因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對佣金收入正確計算所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 自保單資訊系統，取得前十大保險公司之壽險及團險保單佣金明細表確認資料完整性後，予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細，並重新計算，查核其是否與納入交易價格之該筆佣金相符。
3. 彙總前十大保險公司之收入明細帳確認資料完整性後，予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細，並就其調節項次予以查核。
4. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，查核其分攤之方式及邏輯係屬一致。

取得子公司購買價格分攤

關鍵查核事項說明

台名集團於民國 108 年 6 月以現金 60,000 仟元及發行普通股 60,000 仟元為對價取得利可安保險經紀人股份有限公司(利可安) 100%股權，因收購產生之商譽為 68,537 仟元，佔合併資產總額 8%。管理階層依據國際財務報導準則規定，於收購日起一年內完成投資成本與所享有利可安可辨認資產及負債之淨公允價值份額間差額之辨識。

此項購買之被投資公司可辨認資產及負債之淨公允價值及商譽之分攤係以管理階層評估為基礎，涉及會計估計等假設，因此，將購入前述公司股權價格分攤交易列為關鍵查核事項。

與企業合併相關會計政策請參閱附註四。

因應之查核程序

1. 覆核董事會議事錄及股東會議事錄及檢視股權轉換合約，並核對收購價款之相關文件。
2. 針對管理階層於辨認及評價商譽過程中所使用之外部評價專家，詢問並評估其專業能力、適任能力及客觀性。
3. 評估管理階層於收購價格分攤過程中所採用假設之合理性，並委託本所財務顧問專家協助執行攸關程序以評估管理階層所使用外部評價專家出具之收購價格分攤報告內容(包括使用之評價模型及採用之參數)之合理性。
4. 驗算評價結果之正確性，並取得合併分錄，確認已依前述價格分攤結果認列合併取得之資產。

其他事項

台名保險經紀人股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台名集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台名集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台名集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信

係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台名集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台名集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致台名集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名集團民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 109 年 3 月 19 日

民國108年12月31日及107年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 85,152	11	\$ 109,712	17
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）	110,347	14	108,772	17
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及八）	41,574	5	33,825	5
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註四及九）	-	-	13,500	2
1140	合約資產—流動（附註四及十九）	48,872	6	37,189	6
1170	應收票據及帳款（附註四、十及二七）	137,078	17	98,901	15
1200	其他應收款	1,070	-	2,502	1
1470	其他流動資產	1,755	-	1,966	-
11XX	流動資產總計	<u>425,848</u>	<u>53</u>	<u>406,367</u>	<u>63</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（附註四及八）	105,355	13	91,255	14
1550	採用權益法之投資（附註四及十一）	4,562	1	2,861	-
1560	合約資產—非流動（附註四及十九）	22,674	3	12,842	2
1600	不動產及設備（附註四及十二）	52,492	7	47,458	7
1755	使用權資產（附註四及十三）	48,687	6	-	-
1760	投資性不動產淨額（附註四及十四）	67,944	8	68,308	11
1805	商譽（附註二四）	68,537	8	-	-
1840	遞延所得稅資產（附註四及二二）	2,194	-	9,922	2
1990	其他非流動資產—其他（附註四及十七）	11,220	1	8,704	1
15XX	非流動資產總計	<u>383,665</u>	<u>47</u>	<u>241,350</u>	<u>37</u>
1XXX	資 產 總 計	<u>\$ 809,513</u>	<u>100</u>	<u>\$ 647,717</u>	<u>100</u>
	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	\$ 30	-	\$ 17	-
2200	其他應付款（附註十五）	161,418	20	132,992	21
2230	本期所得稅負債（附註四及二二）	8,018	1	12,383	2
2280	租賃負債—流動（附註四及十三）	20,066	3	-	-
2399	其他流動負債—其他	11,486	1	9,393	1
21XX	流動負債總計	<u>201,018</u>	<u>25</u>	<u>154,785</u>	<u>24</u>
	非流動負債				
2550	負債準備—非流動（附註四及十六）	10,692	1	9,940	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二二）	100	-	10,098	2
2580	租賃負債—非流動（附註四及十三）	29,142	4	-	-
2610	長期應付款（附註十五）	29,727	4	20,426	3
2645	存入保證金	506	-	507	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十一）	2,079	-	-	-
25XX	非流動負債總計	<u>72,246</u>	<u>9</u>	<u>40,971</u>	<u>6</u>
2XXX	負債總計	<u>273,264</u>	<u>34</u>	<u>195,756</u>	<u>30</u>
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及十八）				
3110	普通股股本	250,243	31	236,880	37
3200	資本公積	92,500	11	51,892	8
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	96,629	12	89,048	14
3320	特別盈餘公積	31,921	4	1,488	-
3350	未分配盈餘	75,050	9	99,001	15
3300	保留盈餘總計	203,600	25	189,537	29
3400	其他權益	(10,094)	(1)	(31,921)	(5)
31XX	本公司業主權益總計	<u>536,249</u>	<u>66</u>	<u>446,388</u>	<u>69</u>
36XX	非控制權益（附註十八）	-	-	5,573	1
3XXX	權益總計	<u>536,249</u>	<u>66</u>	<u>451,961</u>	<u>70</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 809,513</u>	<u>100</u>	<u>\$ 647,717</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：楊淑芬



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入（附註四、十九及二七）	\$ 863,520	100	\$ 720,606	100
5000	營業成本（附註二十及二七）	<u>674,378</u>	<u>78</u>	<u>541,848</u>	<u>75</u>
5950	營業毛利	<u>189,142</u>	<u>22</u>	<u>178,758</u>	<u>25</u>
	營業費用（附註二十及二七）				
6100	推銷費用	12,754	1	13,459	2
6200	管理費用	<u>90,917</u>	<u>11</u>	<u>89,312</u>	<u>12</u>
6000	營業費用合計	<u>103,671</u>	<u>12</u>	<u>102,771</u>	<u>14</u>
6900	營業淨利	<u>85,471</u>	<u>10</u>	<u>75,987</u>	<u>11</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註二十）	7,088	1	7,468	1
7020	其他利益及損失（附註二十）	1,858	-	814	-
7050	財務成本	(957)	-	-	-
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(<u>5,363</u>)	(<u>1</u>)	(<u>231</u>)	-
7000	營業外收入及支出合計	<u>2,626</u>	<u>-</u>	<u>8,051</u>	<u>1</u>
7900	稅前淨利	88,097	10	84,038	12
7950	所得稅費用（附註四及二二）	<u>20,585</u>	<u>2</u>	<u>19,168</u>	<u>3</u>
8200	本年度淨利	<u>67,512</u>	<u>8</u>	<u>64,870</u>	<u>9</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
8310	不重分類至損益之項目				
8311	確定福利計畫之再衡 量數	(\$ 61)	-	(\$ 86)	-
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	21,849	2	(30,489)	(4)
8349	確定福利計畫之再衡 量影響數相關所得 稅	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>-</u>
		<u>21,800</u>	<u>2</u>	<u>(30,571)</u>	<u>(4)</u>
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	<u>84</u>	<u>-</u>	<u>(567)</u>	<u>-</u>
		<u>84</u>	<u>-</u>	<u>(567)</u>	<u>-</u>
8300	本期綜合損益（稅後 淨額）	<u>21,884</u>	<u>2</u>	<u>(31,138)</u>	<u>(4)</u>
8500	本年度綜合損益總額	<u>\$ 89,396</u>	<u>10</u>	<u>\$ 33,732</u>	<u>5</u>
	淨利歸屬於：				
8610	本公司業主	\$ 74,501	9	\$ 75,806	11
8620	非控制權益	<u>(6,989)</u>	<u>(1)</u>	<u>(10,936)</u>	<u>(2)</u>
8600		<u>\$ 67,512</u>	<u>8</u>	<u>\$ 64,870</u>	<u>9</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$ 96,279	11	\$ 45,131	6
8720	非控制權益	<u>(6,883)</u>	<u>(1)</u>	<u>(11,399)</u>	<u>(1)</u>
8700		<u>\$ 89,396</u>	<u>10</u>	<u>\$ 33,732</u>	<u>5</u>
	每股盈餘（附註二三）				
9750	基 本	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 3.20</u>	
9850	稀 釋	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 3.19</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：楊淑芬





台名保險股份有限公司及其子公司

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	歸 屬	於 本 公 司	業 其 他 主 權 之 項 目										非 控 制 權 益 (附 註 十 八)	權 益 總 計
			普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	盈 餘		備 供 出 售 資 產 之 利 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 未 實 現 損 益	總 計			
						特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					未 實 現 損 益		
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 80,078	\$ -	\$ 109,536	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (75)	\$ (1,253)	\$ 477,058	\$ -	\$ 477,058
B1	106 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配	-	-	8,970	-	(8,970)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	1,488	(1,488)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	本 公 司 股 東 現 金 股 利	-	-	-	-	(75,801)	-	-	-	-	-	(75,801)	-	(75,801)
D1	107 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,806	(10,936)	64,870
D3	107 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(104)	(30,489)	(30,675)	(463)	(31,138)	-	(31,138)
D5	107 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	75,724	-	(104)	(30,489)	45,131	(11,399)	33,732	-	33,732
O1	非 控 制 權 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,972	-	16,972
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額	236,880	51,892	89,048	1,488	99,001	-	(179)	(31,742)	446,388	5,573	451,961	-	451,961
A3	追 溯 適 用 及 追 溯 重 編 之 影 響 數	-	-	-	-	(331)	-	-	-	(331)	(145)	(476)	-	(476)
A5	108 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	236,880	51,892	89,048	1,488	98,670	-	(179)	(31,742)	446,057	5,428	451,485	-	451,485
B1	107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配	-	-	7,581	-	(7,581)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	30,433	(30,433)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	迴 轉 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	(60,058)	-	-	-	(60,058)	-	(60,058)	-	(60,058)
C7	其 他 資 本 公 積 變 動：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 變 動 數	-	2,729	-	-	-	-	-	-	2,729	-	2,729	-	2,729
C15	資 本 公 積 配 發 現 金 股 利	-	(8,758)	-	-	-	-	-	-	(8,758)	-	(8,758)	-	(8,758)
H1	合 併 發 行 新 股	13,363	46,637	-	-	-	-	-	-	60,000	-	60,000	-	60,000
O1	非 控 制 權 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,455	1,455	-	1,455
D1	108 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,501	(6,989)	67,512
D3	108 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	(49)	-	(22)	21,849	21,778	106	21,884	-	21,884
D5	108 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	74,452	-	(22)	21,849	96,279	(6,883)	89,396	-	89,396
Z1	108 年 12 月 31 日 餘 額	250,243	92,500	96,629	31,921	75,050	-	(201)	(9,893)	536,249	-	536,249	-	536,249

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：楊淑芬

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 88,097	\$ 84,038
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	26,087	3,305
A20200	攤銷費用	51	-
A20300	呆帳迴轉利益	(61)	(4)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產之淨損益	(1,575)	(671)
A20900	財務成本	957	-
A21200	利息收入	(2,431)	(2,523)
A21300	股利收入	(2,288)	(2,589)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資損益份額	5,363	231
A29900	租賃修改損益	(31)	-
A30000	與營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(12,356)	15,328
A31150	應收票據及帳款	(21,442)	(8,683)
A31180	其他應收款	4,353	1,110
A31220	預付退休金	(100)	(101)
A31240	其他流動資產	(438)	(392)
A32130	應付票據	(3,782)	(214)
A32180	其他應付款項	10,540	(3,280)
A32200	負債準備	752	(172)
A32230	其他流動負債	1,314	1,269
A33000	營運產生之現金流入	93,010	86,652
A33500	支付之所得稅	(28,587)	(14,176)
AAAA	營業活動之淨現金流入	64,423	72,476
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(1,248)
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	-	1,996

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 13,500	\$ -
B00100	取得強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(30,000)
B00200	處分強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	29,987
B01800	取得採用權益法之投資	(2,000)	(1,155)
B02200	取得子公司之淨現金流入	(17,328)	4,220
B02700	取得不動產及設備	(2,375)	(1,798)
B03700	存出保證金增加(減少)	90	(106)
B06700	其他非流動資產增加(減少)	158	(132)
B02300	除列子公司之淨現金流出	(4,688)	-
B07500	收取之利息	1,486	2,523
B07600	收取之股利	2,288	2,589
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(8,869)	6,876
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	9,100	-
C03100	存入保證金增加	(1)	3
C04020	租賃負債本金償還	(20,172)	-
C04500	發放現金股利	(68,816)	(75,801)
C05600	支付之利息	(225)	-
C05800	非控制權益變動	-	10,328
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(80,114)	(65,470)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(24,560)	13,882
E00100	年初現金及約當現金餘額	109,712	95,830
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 85,152	\$ 109,712

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：楊淑芬



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(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 109 年 2 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及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」)

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及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：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

1. 租賃定義

合併公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂(或變動)之合約依 IFRS 16 評估是否係屬(或包含)租賃，先前已依 IAS

17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

2. 合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為籌資活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約（包含符合投資性不動產定義之不動產權益）係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產係按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS 16 之方式衡量。

合併公司亦適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率為 1.60%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低

租賃給付總額	\$ 46,780
減：適用豁免之短期租賃	(1,887)
減：適用豁免之低價值資產租賃	-
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 44,893</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 40,752</u>

3. 合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 40,276	\$ 40,276
資產影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,276</u>	<u>\$ 40,276</u>
租賃負債—流動	\$ -	\$ 15,130	\$ 15,130
租賃負債—非流動	-	25,622	25,622
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,752</u>	<u>\$ 40,752</u>
保留盈餘	\$ 189,537	(\$ 331)	\$ 189,206
非控制權益	5,573	(145)	5,428
權益影響	<u>\$ 195,110</u>	<u>(\$ 476)</u>	<u>\$ 194,634</u>

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布並經金管會認可將於 109 年適用之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、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) 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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、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 IFRSs 編製。

(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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
2. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 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。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為原始認列之金額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註二一「子公司」及附表三。

(五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係以公允價值衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

(六) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本公司及其國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十一) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十二) 有形及無形資產（商譽除外）及合約成本相關資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位或合約成本相關資產之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位或合約成本相關資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十三) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利、利息係認列於其他收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註二六。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產及合約資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及合約資產之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 30 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十四) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十五) 收入認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

營業收入來自經紀銷售多間保險公司之壽險與產險保險商品所獲取之佣金收入，合併公司對於銷售非多年期之保險商品係於保險公司完成核保手續時認列收入及應收帳款；對於銷售多年期之保險商品所認列之收入金額，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，並於各年期認列收入及合約資產，當完成履行剩餘義務後轉列應收帳款。

(十六) 租 賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩

項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十七) 借款成本

直接可歸屬於取得、建造或生產符合要件之資產之借款成本，係作為該資產成本之一部分，直到該資產達到預定使用或出售狀態之幾乎所有必要活動已完成為止。

特定借款如於符合要件之資本支出發生前進行暫時投資而賺取之投資收入，係自符合資本化條件之借款成本中減除。

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

(十八) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。本公司每年度依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二六。

取得子公司

本集團取得子公司後須辨識投資成本與所享有子公司可辨認資產及負債之淨公允價值份額間差額，其中，可辨認資產及負債淨公允價值之評價涉及重大會計判斷及估計。本集團管理階層聘請獨立外部評價專家協助辨識及評價子公司所有可辨認之有形及無形資產與負債，由於涉及多項財務模型假設及參數設定，可能會重大影響估計結果。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 187	\$ 145
銀行支票及活期存款	<u>84,965</u>	<u>109,567</u>
	<u>\$ 85,152</u>	<u>\$109,712</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具一流動

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
基金受益憑證	\$ 55,052	\$ 53,649
金融債券	<u>55,295</u>	<u>55,123</u>
	<u>\$ 110,347</u>	<u>\$ 108,772</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 33,825</u>
<u>非 流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 91,255</u>

權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流 動</u>		
國內投資		
上市（櫃）及興櫃股票		
協益電子股份有限		
公司	\$ 24,600	\$ 20,110
台中商業銀行股份有		
限公司	<u>16,974</u>	<u>13,715</u>
	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 33,825</u>

非 流 動

國內投資		
未上市（櫃）股票		
文鼎創業投資股份有		
限公司	\$ 56,836	\$ 46,951
誠鼎創業投資股份有		
限公司	<u>48,519</u>	<u>44,304</u>
	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 91,255</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。

合併公司於 108 及 107 年度分別認列股利收入為 2,288 仟元及 2,589 仟元，其中與年底已除列之投資有關之金額分別為 0 仟元及 0 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額為 2,288 仟元及 2,589 仟元。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日
國內投資		
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ -	\$ 13,500

截至 107 年 12 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款年利率為 0.79%。

十、應收票據及帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據	\$ 414	\$ 151
應收帳款	136,664	98,750
	<u>\$137,078</u>	<u>\$ 98,901</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 108 及 107 年 12 月 31 日經評估備抵呆帳損失皆為 0 元。

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作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。

十一、採用權益法之投資（貸餘）

	108年12月31日	107年12月31日
個別不重大之關聯企業		
全家安心股份有限公司	\$ 3,962	\$ -
上海聯達保險代理有限公司	600	2,861
	<u>\$ 4,562</u>	<u>\$ 2,861</u>
昆山豐盛保險代理公司 （附註二一）	(\$ 2,079)	\$ -

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	108年度	107年度
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨利	(\$ 5,363)	(\$ 33)
其他綜合損益	(22)	(87)
綜合損益總額	<u>(\$ 5,385)</u>	<u>(\$ 120)</u>

公 司 名 稱	所 有 權 權 益 及 表 決 權 百 分 比	
	108年12月31日	107年12月31日
全家安心股份有限公司	14.79%	20.45%
上海聯達保險代理有限公司	24.90%	24.90%
昆山豐盛保險代理有限公司	24.90%	附註二一

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，請參閱附表三「被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊」及附表四「大陸投資資訊」。

採用權益法之投資損益及其他綜合損益之份額，係按各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十二、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>					
107年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 17,699	\$ 17,143	\$ 83,936
增 添	-	-	1,798	-	1,798
107年12月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 19,497</u>	<u>\$ 17,143</u>	<u>\$ 85,734</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,428	\$ 14,739	\$ 15,168	\$ 35,335
折舊費用	-	936	1,156	849	2,941
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,364</u>	<u>\$ 15,895</u>	<u>\$ 16,017</u>	<u>\$ 38,276</u>
107年12月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 21,270</u>	<u>\$ 3,602</u>	<u>\$ 1,126</u>	<u>\$ 47,458</u>
<u>成本</u>					
108年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 19,497	\$ 17,143	\$ 85,734
增 添	-	-	1,737	638	2,375
由企業合併取得	-	-	2,963	6,267	9,230
除列子公司影響數	-	-	(578)	-	(578)
108年12月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 23,619</u>	<u>\$ 24,048</u>	<u>\$ 96,761</u>
<u>累計折舊</u>					
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 6,364	\$ 15,895	\$ 16,017	\$ 38,276
折舊費用	-	937	3,221	1,943	6,101
除列子公司影響數	-	-	(108)	-	(108)
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,301</u>	<u>\$ 19,008</u>	<u>\$ 17,960</u>	<u>\$ 44,269</u>
108年12月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 20,333</u>	<u>\$ 4,611</u>	<u>\$ 6,088</u>	<u>\$ 52,492</u>

於 108 年及 107 年度由於並無任何減損跡象，故合併公司並未進行減損評估。

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	15至30年
租賃改良物	3至5年
其他設備	3至10年

十三、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 47,670
運輸設備	1,017
	<u>\$ 48,687</u>

	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 25,114</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 19,144
運輸設備	<u>478</u>
	<u>\$ 19,622</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 20,066</u>
非流動	<u>\$ 29,142</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	1.6%
運輸設備	1.6%

(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。

(四) 其他租賃資訊

108 年

	108年度
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 20,172)</u>

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
不超過 1 年	\$ 18,226
1～3 年	<u>28,554</u>
	<u>\$ 46,780</u>

當年度認列於損益之租賃及轉租給付如下：

	107年度
最低租賃給付	<u>\$ 18,853</u>

十四、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
107 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
107 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>71,189</u>
<u>累計折舊</u>						
107 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	2,517	\$	2,517
折舊費用		<u>-</u>		<u>364</u>		<u>364</u>
107 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>2,881</u>	\$	<u>2,881</u>
107 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>2,578</u>	\$	<u>68,308</u>
<u>成 本</u>						
108 年 1 月 1 日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
108 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>71,189</u>
<u>累計折舊</u>						
108 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	2,881	\$	2,881
折舊費用		<u>-</u>		<u>364</u>		<u>364</u>
108 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>3,245</u>	\$	<u>3,245</u>
108 年 12 月 31 日淨額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>2,214</u>	\$	<u>67,944</u>

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 108 年 12 月 31 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：

	108年12月31日
第 1 年	\$ 2,212
第 2 年	<u>1,785</u>
	<u>\$ 3,997</u>

於 107 年 12 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	107年12月31日
第 1 年	\$ 2,212
1~5 年	<u>3,927</u>
	<u>\$ 6,139</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
-----	-----

投資性不動產公允價值係由獨立評價師於該等日期以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法及收益法進行評價，其 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 87,445 仟元及 87,297 仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率 1.82% 及 1.73%。

十五、其他應付款及長期應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付佣金及獎金	\$159,208	\$120,546
應付薪資及年獎	9,222	11,043
應付員工及董事酬勞	5,095	4,634
應付業務員自提之公積金（附註十六）	10,692	9,940
其 他	<u>6,928</u>	<u>7,255</u>
	<u>\$191,145</u>	<u>\$153,418</u>
其他應付款－流動	\$161,418	\$132,992
長期應付款－非流動	<u>29,727</u>	<u>20,426</u>
	<u>\$191,145</u>	<u>\$153,418</u>

十六、負債準備－非流動

	108年12月31日	107年12月31日
公積金準備－公司提撥	<u>\$ 10,692</u>	<u>\$ 9,940</u>

公積金準備之變動情形如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 9,940	\$ 20,224
業務員自提重分類至長期應付款	1,406	(10,112)
本期增加		829
本期支付	(654)	(1,001)
期末餘額	<u>\$ 10,692</u>	<u>\$ 9,940</u>

十七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

昆山豐盛按中國大陸相關養老保險制度，每年按薪資之一定比例提列養老保險金，並提撥予中國大陸政府規定之專責機構。基金提撥後即屬當地政府勞動部門管理。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,382	\$ 1,252
計畫資產公允價值	(1,879)	(1,709)
淨確定福利資產	<u>(\$ 497)</u>	<u>(\$ 457)</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債（資 產）
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,112	(\$ 1,555)	(\$ 443)
服務成本			
利息費用（收入）	17	(24)	(7)
認列於損益	1,129	(1,579)	(450)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(37)	(37)
精算損失－人口統計假 設變動	62	-	62
精算損失－財務假設變 動	26	-	26
精算損失－經驗調整	35	-	35
認列於其他綜合損益	123	(37)	86
雇主提撥	-	(93)	(93)
107 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,252</u>	<u>(\$ 1,709)</u>	<u>(\$ 457)</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,252	(\$ 1,709)	(\$ 457)
服務成本			
利息費用（收入）	17	(24)	(7)
認列於損益	1,269	(1,733)	(464)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(52)	(52)
精算損失－人口統計假 設變動	12	-	12
精算損失－財務假設變 動	85	-	85
精算損失－經驗調整	16	-	16
認列於其他綜合損益	113	(52)	61
雇主提撥	-	(94)	(94)
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,382</u>	<u>(\$ 1,879)</u>	<u>(\$ 497)</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	1.0%	1.4%
薪資預期增加率	2.0%	2.0%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 57)	(\$ 54)
減少 0.25%	\$ 60	\$ 57
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 59	\$ 56
減少 0.25%	(\$ 56)	(\$ 53)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	108年12月31日	107年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 93	\$ 93
確定福利義務平均到期期間	17 年	17.7 年

十八、權益

(一) 股本

普通股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	30,000	30,000
額定股本	\$300,000	\$300,000
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	25,024	23,688
已發行股本	\$250,243	\$236,880

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。

本公司於 107 年 12 月 27 日董事會決議以現金 60,000 仟元及發行普通股 60,000 仟元為對價，取得「利可安保險經紀人股份有限公司」全部股份並成為本公司持股 100% 之子公司，前述股份轉換案業經本公司 108 年 2 月 20 日股東臨時會通過，並訂定 108 年 6 月 1 日為股份轉換基準日，發行普通股 1,336 仟股，參閱附註二四。

(二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放</u>		
<u>現金或撥充股本(1)</u>		
股票發行溢價	\$ 43,134	\$ 51,892
合併溢額	46,637	-
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
採用權益法認列之關聯企業		
及合資之變動數	2,729	-
	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 51,892</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。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二十之(五)員工酬勞及董事酬勞。

另依據本公司章程規定由於目前產業環境多變、本公司正處於成長階段，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餘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 108 年 5 月 31 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 7,581	\$ 8,970	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	30,433	1,488	-	-
現金股利	60,058	75,801	2.4	3.2

另本公司股東常會於 108 年 5 月 31 日決議以資本公積發放現金 8,758 仟元，每股為 0.35 元。

本公司 109 年 2 月 26 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 7,412	\$ -
特別盈餘公積	21,828	-
現金股利	75,073	3

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 5 月 27 日召開之股東常會決議。

(四) 非控制權益

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 5,573	\$ -
追溯適用及追溯重編之影響數	(145)	-
取得子公司所增加之非控制權益	-	6,644
現金增資 (註)	-	10,328
本期淨損	(6,989)	(10,936)

(接 次 頁)

(承前頁)

	108年度	107年度
合併公司喪失控制之影響數	\$ 1,455	\$ -
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算		
之兌換差額	106	(463)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,573</u>

註：係昆山豐盛辦理現金增資人民幣 3,000 仟元，折合新台幣 13,779 仟元。

十九、收 入

	108年度	107年度
客戶合約收入		
佣金收入	<u>\$863,520</u>	<u>\$720,606</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 IFRS15「客戶合約收入」於 108 及 107 年度所認列之收入金額，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。

	108年12月31日	107年12月31日
<u>合約餘額</u>		
應收帳款（附註十）	<u>\$ 136,664</u>	<u>\$ 98,727</u>
合約資產－流動	\$ 48,872	\$ 37,189
合約資產－非流動	<u>22,674</u>	<u>12,842</u>
	<u>\$ 71,546</u>	<u>\$ 50,031</u>

合約資產之變動情形如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 50,031	\$ 65,359
轉入應收帳款	(40,266)	(47,034)
本期增加	52,622	31,706
企業合併取得	9,159	-
期末餘額	<u>\$ 71,546</u>	<u>\$ 50,031</u>

二十、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	108年度	107年度
利息收入	\$ 2,431	\$ 2,523
租金收入	2,369	2,356
股利收入	2,288	2,589
	<u>\$ 7,088</u>	<u>\$ 7,468</u>

(二) 其他利益及（損失）

	108年度	107年度
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	\$ 1,575	\$ 671
其他收入及支出－淨額	283	143
	<u>\$ 1,858</u>	<u>\$ 814</u>

(三) 折舊及攤銷

	108年度	107年度
使用權資產	\$ 19,622	\$ -
不動產及設備	6,101	2,941
投資性不動產	364	364
其他非流動資產	51	-
	<u>\$ 26,138</u>	<u>\$ 3,305</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 18,010	\$ 1,269
營業費用	8,077	2,036
	<u>\$ 26,087</u>	<u>\$ 3,305</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	<u>\$ 51</u>	<u>\$ -</u>

(四) 員工福利費用

	108年度	107年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 51,771	\$ 54,860
勞健保費用	4,211	3,803
退休金費用	2,126	1,954

（接次頁）

(承前頁)

	108年度	107年度
董事酬金	\$ 3,965	\$ 3,168
其他員工福利費用	<u>2,407</u>	<u>2,125</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 64,480</u>	<u>\$ 65,910</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 64,480</u>	<u>\$ 65,910</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前獲利分別以 1%至 5%提撥員工酬勞及不高於 5%提撥董事酬勞。108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 109 年 2 月 26 日及 108 年 2 月 20 日經董事會決議如下：

估列比例

	108年度	107年度
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	108年度	107年度
員工紅利	\$ 1,923	\$ 1,978
董事酬勞	1,923	1,978

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。

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 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

	108年度	107年度
佣金支出	\$631,003	\$509,721
公積金費用	<u>1,406</u>	<u>829</u>
	<u>\$632,409</u>	<u>\$510,550</u>
依功能別彙總 營業成本	<u>\$632,409</u>	<u>\$510,550</u>

二一、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		說明
			108年 12月31日	107年 12月31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	
台名保險經紀人股份有限公司	昆山豐盛保險代理有限公司	保險代理	附註十一	24.90	1
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	-	2

1. 本公司係於 107 年 3 月 19 日取得昆山豐盛保險代理有限公司過半之董事席位，經考慮前述表決權及董事席次之因素，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司具主導其攸關活動之實質能力，故將其列為子公司，另外，本公司於取得實質控制日時，經評估昆山豐盛保險代理有限公司之淨資產帳面值約當公允價值。
2. 本公司於 107 年 12 月 27 日董事會決議以現金及發行普通股為對價取得利可安保險經紀人股份有限公司，有關收購利可安保險經紀人股份有限公司之揭露，請參閱附註二四。

(二) 除列子公司之資訊

108 年 6 月起因本公司董事改選後，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司之董事席位未過半數，經考慮前述表決權及董事席次之因素，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司未具有控制而將相關資產負債及非控制權益予以除列，並對該子公司剩餘投資按喪失控制日

108 年 5 月底之約當公允價值 331 仟元作為原始成本認列投資關聯企業之成本，並除列該子公司之淨資產及非控制權益。

對喪失控制之資產及負債之分析

	108年5月31日
流動資產	
現金及約當現金	\$ 4,688
其他流動資產	2,552
非流動資產	
不動產及設備	470
使用權資產	6,929
其他非流動資產	896
流動負債	
應付款項	(1,250)
短期借款	(9,100)
非流動負債	
租賃負債	(7,121)
除列之淨資產	(<u>\$ 1,936</u>)

除列子公司之淨現金流出

	108年1月1日 至5月31日
除列之現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,688</u>

(三) 未列入合併財務報告之子公司：無。

二二、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 19,900	\$ 19,553
未分配盈餘加徵	1	335
以前年度之調整	2,942	170
遞延所得稅		
本年度產生者	(2,258)	(1,177)
稅率變動	<u>-</u>	<u>287</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 20,585</u>	<u>\$ 19,168</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 88,097</u>	<u>\$ 84,038</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 20,983	\$ 18,995
免稅所得	(1,193)	(619)
未分配盈餘加徵	1	335
未認列之暫時性差異	(2,148)	-
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	2,942	170
稅率變動	<u>-</u>	<u>287</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 20,585</u>	<u>\$ 19,168</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ -	(\$ 13)
本年度產生者		
—確定福利計畫再衡量數	12	17
	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 4</u>

(三) 本期所得稅負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 8,018</u>	<u>\$ 12,383</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
負債準備	\$ 1,988	\$ 150	\$ -	\$ 2,138
備抵呆帳	76	(12)	-	64

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
員工未休假獎金	\$ -	(\$ 8)	\$ -	(\$ 8)
其他應付款	7,858	(7,858)	-	-
	<u>\$ 9,922</u>	<u>(\$ 7,728)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,194</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 92	\$ 20	(\$ 12)	\$ 100
合約資產	10,006	(10,006)	-	-
	<u>\$ 10,098</u>	<u>(\$ 9,986)</u>	<u>(\$ 12)</u>	<u>\$ 100</u>

107 年度

	年 初 餘 額	IFRS 15 影 響 數	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
負債準備	\$ 1,719	\$ -	\$ 269	\$ -	\$ 1,988
備抵呆帳	66	-	10	-	76
其他應付款	-	8,492	(634)	-	7,858
	<u>\$ 1,785</u>	<u>\$ 8,492</u>	<u>(\$ 355)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,922</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
確定福利退休計畫	\$ 75	\$ -	\$ 21	(\$ 4)	\$ 92
應收金融債券利息	161	-	(161)	-	-
合約資產	-	11,111	(1,105)	-	10,006
	<u>\$ 236</u>	<u>\$ 11,111</u>	<u>(\$ 1,245)</u>	<u>(\$ 4)</u>	<u>\$ 10,098</u>

(五) 所得稅核定情形

本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 106 年度。

二三、每股盈餘

	單位：每股元	
	108年度	107年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>	<u>\$ 3.20</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>	<u>\$ 3.19</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

	108年度	107年度
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>\$ 74,501</u>	<u>\$ 75,806</u>

股 數

單位：仟股

	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	24,471	23,688
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>43</u>	<u>43</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>24,514</u>	<u>23,731</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。

二四、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益／ 收購比例(%)	移 轉 對 價
利可安保險經紀人股份有限公司	人身保險與財產 保險經紀業務	108年6月1日	100%	<u>\$ 120,000</u>

合併公司收購利可安保險經紀人股份有限公司係提升整體營運效益，強化整體財務結構，有助公司營運穩定成長及提升獲利能力。

(二) 移轉對價

	利可安保險經紀人 股份有限公司
現金	\$ 60,000
發行權益工具（註）	<u>60,000</u>
	<u>\$ 120,000</u>

註：本公司另發行面額新台幣 10 元之普通股 1,336 仟股以作為取得利可安保險經紀人股份有限公司對價之一部分。該等普通股依收購日收盤價決定之公允價值合計數為 60,000 仟元。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	利可安保險經紀人 股份有限公司
流動資產	
現金及約當現金	\$ 42,672
合約資產—流動	7,219
應收票據及帳款	16,744
其他應收款	3,057
其他流動資產	592
非流動資產	
合約資產—非流動	1,940
不動產及設備	9,230
使用權資產	10,703
其他無形資產淨額	44
其他非流動資產—其他	4,441
流動負債	
應付票據	(3,795)
其他應付款	(28,437)
本期所得稅負債	(1,379)
其他流動負債—其他	(779)
非流動負債	
租賃負債—非流動	(<u>10,789</u>)
	<u>\$ 51,463</u>

(四) 因收購而產生之商譽

	利可安保險經紀人 股份有限公司
移轉對價	\$ 120,000
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>51,463</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 68,537</u>

收購利可安保險經紀人股份有限公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長及未來市場發展。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	利可安保險經紀人 股份有限公司
現金支付之對價	\$ 60,000
減：取得之現金及約當現金餘額	(<u>42,672</u>)
	<u>\$ 17,328</u>

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日 108 年 6 月 1 日起，來自被收購公司（利可安保險經紀人股份有限公司）之經營成果如下：

營業收入	<u>\$ 131,177</u>
本期淨利	<u>\$ 9,827</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，108 年度合併公司擬制營業收入及淨利分別為 211,427 仟元及 15,331 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

上述商譽係以使用價值為基礎決定其可回收金額，以合併公司管理階層核定未來 5 年財務預算之現金流量估計，並使用年折現率 16.4% 予以計算，超過 5 年之現金流量皆以零成長率外推。其他關鍵假設尚包含預計營業收入及銷貨毛利，該等假設係參考該現金產生單位過去營運情況及管理階層對市場之預期。經評估於 108 年 12 月 31 日利可安保險經紀人股份有限公司之可回收金額係大於帳面金額，未有減損損失。

二五、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。

二六、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

108 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	\$ 55,052	\$ -	\$ -	\$ 55,052
金融債券	-	55,295	-	55,295
合 計	<u>\$ 55,052</u>	<u>\$ 55,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,347</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				
－國內上市				
（櫃）及興櫃				
股票	\$ 41,574	\$ -	\$ -	\$ 41,574
－國內未上市				
（櫃）股票	-	-	105,355	105,355
合 計	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 146,929</u>

107 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	\$ 53,649	\$ -	\$ -	\$ 53,649
金融債券	-	55,123	-	55,123
合 計	<u>\$ 53,649</u>	<u>\$ 55,123</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,772</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)及興櫃				
股票	\$ 33,825	\$ -	\$ -	\$ 33,825
一國內未上市				
(櫃)股票	-	-	91,255	91,255
合 計	<u>\$ 33,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,255</u>	<u>\$ 125,080</u>

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

<u>金 融 工 具 類 別</u>	<u>評 價 技 術 及 輸 入 值</u>
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。

3. 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，參考經獨立專家按公允價值衡量後之淨資產價值以評估其公允價值。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分別增加 1%時，將使 108 年及 107 年 12 月 31 日公允價值分別減少 1,054 元及 913 仟元。

(三) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$110,347	\$108,772
按攤銷後成本衡量之金融		
資產（註1）	222,230	222,113
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之金融資產	146,929	125,080
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註2）	191,175	133,009

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及應收帳款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、其他應付款及長期應付款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（包含價格風險）、信用風險及流動性風險。

財務管理部門每季對合併公司之董事會提出報告。

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：

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 55,295	\$ 68,623
具現金流量利率風險		
—金融資產	81,216	100,675

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 108 及 107 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,365 仟元及 1,693 仟元，主因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%，108 及 107 年度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 1,469 仟元及 1,251 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同條款之遵循。

二七、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

（二）營業收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度	107年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 9,981	\$ 8,676

（三）應收關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年12月31日	107年12月31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	\$ 1,116	\$ 775

（四）管理費用

關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度	107年度
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	\$ 18	\$ 18

（五）承租協議

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年12月31日	107年12月31日
租賃負債	實質關係人		
	臺灣產物保險股份有限公司	\$ 19,757	\$ -
	子公司之董事長		
	陳建安	806	-
		\$ 20,563	\$ -

關係人類別／名稱	108年度	107年度
<u>利息費用</u>		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 346	\$ -
子公司之董事長		
陳建安	21	-
	<u>\$ 367</u>	<u>\$ -</u>
<u>租賃費用</u>		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ -	\$ 8,898

(六) 存出保證金

帳列項目	關係人類別／名稱	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金	子公司之董事長		
	陳建安	<u>\$ 180</u>	<u>\$ -</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	108年12月31日	107年12月31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>\$ 70</u>	<u>\$ 70</u>

租賃收入總額彙總如下：

關係人類別／名稱	108年度	107年度
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	<u>\$ 102</u>	<u>\$ 102</u>

(八) 主要管理階層薪酬資訊

	108年度	107年度
短期員工福利	<u>\$ 22,900</u>	<u>\$ 22,424</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。

二八、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：

外幣資產	108年12月31日				107年12月31日			
	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
非貨幣性項目								
採用權益法之投資								
人民幣	\$	139	4.31		\$	600	\$	640
採用權益法之投資貸餘								
人民幣		472	4.31			2,079	-	-

二九、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。(附表二)
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。(附表三)

(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。(附表四)
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。

三十、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。

主要客戶資訊

108 及 107 年度營業收入金額 863,520 仟元及 720,606 仟元中，分別有 162,991 仟元及 134,801 仟元係來自合併公司之最大客戶。

來自單一客戶之收入達合併公司收入總額之 10% 以上者如下：

	108年度	107年度
全球人壽	\$ 162,991	\$ 125,371
遠雄人壽	149,932	134,801
元大人壽	94,391	註 1
台灣人壽	註 1	75,613
安聯人壽	註 1	73,690
	<u>\$ 407,314</u>	<u>\$ 409,475</u>

註 1：收入金額未達合併公司收入總額之 10%。

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 108 年 12 月 31 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 單 位 (仟) 數 / (仟) 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	末 值		備 註
							公 允 價 值	備 註	
台名保險經紀人股份有限公司	基金受益憑證	無	透過損益按公允價值衡	3,000	\$ 31,830	-	\$ 31,830		
	復華瑞能二號基金		量之金融資產－流動						
	第一金台灣貨幣基金	"	"	1,512	23,222	-	23,222		
	國內金融債券	無	透過損益按公允價值衡	-	45,254	-	45,254		
	P06 台中銀 2		量之金融資產－流動						
	P06 王道銀 2	"	"	-	10,041	-	10,041		
	國內上市櫃股票	實質關係人	透過其他綜合損益按公	798	24,600	0.77%	24,600		
	協益電子股份有限公司		允價值衡量之金融資						
	台中銀行	無	產－流動	1,421	16,974	0.04%	16,974		
	國內非上市櫃股票	實質關係人	透過其他綜合損益按公	5,400	56,836	6.75%	56,836		
	文鼎創業投資股份有限公司		允價值衡量之金融資						
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	產－非流動	5,000	48,519	3.70%	48,519		
			"						

台 名 保 險 經 紀 人 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
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
民 國 108 年 度

附 表 二 單 位：為 新 台 幣 仟 元／仟 股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期股	數金	初買額	數金	入賣額	數售	價帳面	成本處分	損益	出期	未(註1)	額
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股票	採用權益法之投資	利可安保險經紀人股份有限公司	子公司		-	\$	-	3,000 (註2)	\$	120,000	-	\$	-	3,000 (註2)	\$ 115,727

註 1：帳面價值係包含依權益法認列之投資利益 9,827 仟元及扣除獲配現金股利 14,100 仟元。

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。

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 108 年度

附表三

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	原本期	投資金額		期末數比	持帳面		有被投資公司本期(損)益	本期投資(損)益	認列之(損)益	備註
					去年	今年		率	金額				
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	900	100	100.00	\$ 210	(\$ 64)	(\$ 64)	64)	子公司
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務	8,135	6,135	814	814	14.79	3,962	(1,037)	(767)	767)	
	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	-	3,000	3,000	100.00	115,727 (註3)	15,331	9,827	9,827	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：帳面價值係包含依權益法認列之投資利益 9,827 仟元及扣除獲配現金股利 14,100 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 108 年度

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

附表四

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 自 台 灣 匯 出 資 金	本 自 台 灣 匯 出 資 金	初 期 匯 出 資 金	本 期 匯 出 或 收 回 資 金	出 收	被 投 資 公 司 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 帳	未 投 資 額	資 額 已 匯 回 投 資 收 益	止 本 期 投 資 收 益	備 註
大陸聯達保險代理有限公司	保險代理	RMB 3,000 仟元	(1)	\$ 2,928	\$ 2,928	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 8,606)	24.90	(\$ 2,156) (C)	\$	600	\$ -	-	
昆山豐盛保險代理有限公司	保險代理	RMB 5,000 仟元	(1)	6,763	6,763	-	-	-	(19,080)	24.90	(4,756) (C)	(2,079)	-	-	

本 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 額 核	部 投 資 金	審 金	會 依 額 赴	經 大 陸	濟 地 區	部 投 資	審 會	規 定 額
人民幣 2,116 仟元 (新台幣 9,691 仟元)	美金 317 仟元					321,749 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。

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

台名保險經紀人股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達台名保險經紀人股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台名保險經紀人股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台名保險經紀人股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台名保險經紀人股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

關鍵查核事項說明

台名保險經紀人股份有限公司 108 年度營業收入為 726,599 仟元，其中屬於收取前十大保險公司之首年度保費及續年度保費之佣金收入為 429,858 仟元，佔營業收入 59%。

台名保險經紀人股份有限公司之佣金收入認列主係於客戶合約辨認履約義務後，決定相關之交易價格，再將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。其中有關合約之交易價格係依經紀各保險商品之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子使用資訊系統計算，因此，將認列前十大保險公司首年度保費及續年度保費佣金收入之計算正確性及真實性列為關鍵查核事項。

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四。

因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對佣金收入正確計算所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 自保單資訊系統，取得前十大保險公司之壽險及團險保單佣金明細表確認資料完整性後，予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細，並重新計算，查核其是否與納入交易價格之該筆佣金相符。
3. 彙總前十大保險公司之收入明細帳確認資料完整性後，予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細，並就其調節項次予以查核。
4. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，查核其分攤之方式及邏輯係屬一致。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台名保險經紀人股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採

用，除非管理階層意圖清算台名保險經紀人股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台名保險經紀人股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台名保險經紀人股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台名保險經紀人股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基

礎。惟未來事件或情況可能導致台名保險經紀人股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於台名保險經紀人股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台名保險經紀人股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

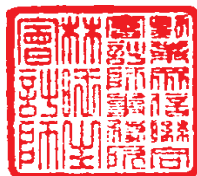
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名保險經紀人股份有限公司民國 108 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 109 年 3 月 19 日

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 55,193	7	\$ 105,251	16
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）	110,347	15	108,772	17
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及八）	41,574	6	33,825	5
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註四及九）	-	-	13,500	2
1140	合約資產－流動（附註四及十九）	40,242	5	37,189	6
1170	應收票據及帳款（附註四、十及二六）	101,409	13	98,878	16
1200	其他應收款	1,070	-	945	-
1470	其他流動資產	1,406	-	925	-
11XX	流動資產總計	351,241	46	399,285	62
	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（附註四及八）	105,355	14	91,255	14
1550	採用權益法之投資（附註四及十一）	120,499	16	5,776	1
1560	合約資產－非流動（附註四及十九）	18,683	3	12,842	2
1600	不動產及設備（附註四及十二）	44,783	6	46,955	7
1755	使用權資產（附註四及十三）	38,009	5	-	-
1760	投資性不動產（附註四及十四）	67,944	9	68,308	11
1840	遞延所得稅資產（附註四及二一）	2,169	-	9,922	2
1990	其他非流動資產－其他（附註四及十七）	6,644	1	6,319	1
15XX	非流動資產總計	404,086	54	241,377	38
1XXX	資 產 總 計	\$ 755,327	100	\$ 640,662	100
	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	\$ 30	-	\$ 17	-
2220	其他應付款（附註十五）	125,129	17	131,531	21
2230	本期所得稅負債（附註四及二一）	6,110	1	12,383	2
2280	租賃負債－流動（附註四及十三）	14,421	2	-	-
2399	其他流動負債－其他	10,027	1	9,372	1
21XX	流動負債總計	155,717	21	153,303	24
	非流動負債				
2550	負債準備－非流動（附註四及十六）	10,692	1	9,940	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二一）	100	-	10,098	2
2580	租賃負債－非流動（附註四及十三）	24,008	3	-	-
2610	長期應付款（附註十五）	25,976	4	20,426	3
2645	存入保證金	506	-	507	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十一）	2,079	-	-	-
25XX	非流動負債總計	63,361	8	40,971	6
2XXX	負債總計	219,078	29	194,274	30
	權益（附註四及十八）				
3110	普通股股本	250,243	33	236,880	37
3200	資本公積	92,500	12	51,892	8
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	96,629	13	89,048	14
3320	特別盈餘公積	31,921	4	1,488	-
3350	未分配盈餘	75,050	10	99,001	16
3300	保留盈餘總計	203,600	27	189,537	30
3400	其他權益	(10,094)	(1)	(31,921)	(5)
3XXX	權益總計	536,249	71	446,388	70
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 755,327	100	\$ 640,662	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



台名保險經紀人股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		108年度		107年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四、十九及二六）	\$ 726,599	100	\$ 714,467	100
5000	營業成本（附註二十及二六）	<u>558,379</u>	<u>77</u>	<u>537,177</u>	<u>75</u>
5950	營業毛利	<u>168,220</u>	<u>23</u>	<u>177,290</u>	<u>25</u>
	營業費用（附註二十及二六）				
6100	推銷費用	6,671	1	6,769	1
6200	管理費用	<u>79,314</u>	<u>11</u>	<u>79,916</u>	<u>11</u>
6000	營業費用合計	<u>85,985</u>	<u>12</u>	<u>86,685</u>	<u>12</u>
6900	營業淨利	<u>82,235</u>	<u>11</u>	<u>90,605</u>	<u>13</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註二十）	7,136	1	7,517	1
7020	其他利益及損失（附註二十）	1,781	-	831	-
7050	財務成本	(608)	-	-	-
7070	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	<u>2,084</u>	<u>1</u>	<u>(3,979)</u>	<u>(1)</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>10,393</u>	<u>2</u>	<u>4,369</u>	<u>-</u>
7900	稅前淨利	92,628	13	94,974	13
7950	所得稅費用（附註四及二一）	<u>18,127</u>	<u>3</u>	<u>19,168</u>	<u>3</u>
8000	本年度淨利	<u>74,501</u>	<u>10</u>	<u>75,806</u>	<u>10</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
8310	不重分類至損益之項目				
8311	確定福利計畫之再				
	衡量數	(\$ 61)	-	(\$ 86)	-
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	21,849	3	(30,489)	(4)
8349	與不重分類之項目				
	相關之所得稅				
	(附註四及二				
	一)	12	-	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	(22)	-	(104)	-
8300	本年度其他綜合損				
	益 (稅後淨額)	21,778	3	(30,675)	(4)
8500	本年度綜合損益總額	\$ 96,279	13	\$ 45,131	6
	每股盈餘 (附註二二)				
9750	基 本	\$ 3.04		\$ 3.20	
9850	稀 釋	\$ 3.04		\$ 3.19	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之

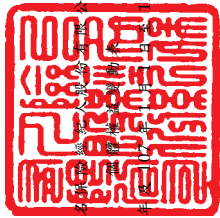


經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬





台灣證券交易所股份有限公司

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益			透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 未 實 現 損 益	權 益 總 計
						外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兄 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	(\$ 75)		
A1	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 80,078	\$ -	\$ 96,574		(\$ 1,413)	\$ -	\$ 463,936	
A3	-	-	-	-	12,962		1,413	(1,253)	13,122	
A5	236,880	51,892	80,078	-	109,536		-	(1,253)	477,058	
B1	-	-	8,970	-	(8,970)		-	-	-	
B3	-	-	-	1,488	(1,488)		-	-	-	
B5	-	-	-	-	(75,801)		-	-	(75,801)	
D1	-	-	-	-	75,806		-	-	75,806	
D3	-	-	-	-	(82)		(104)	(30,489)	(30,675)	
D5	-	-	-	-	75,724		(104)	(30,489)	45,131	
Z1	236,880	51,892	89,048	1,488	99,001		(179)	(31,742)	446,388	
A3	-	-	-	-	(331)		-	-	(331)	
A5	236,880	51,892	89,048	1,488	98,670		(179)	(31,742)	446,057	
B1	-	-	7,581	-	(7,581)		-	-	-	
B5	-	-	-	30,433	(30,433)		-	-	-	
B17	-	-	-	-	(60,058)		-	-	(60,058)	
其他資本公積變動：										
C7	-	2,729	-	-	-		-	-	2,729	
C15	-	(8,758)	-	-	-		-	-	(8,758)	
H1	13,363	46,637	-	-	-		-	-	60,000	
D1	-	-	-	-	74,501		-	-	74,501	
D3	-	-	-	-	(49)		(22)	21,849	21,778	
D5	-	-	-	-	74,452		(22)	21,849	96,279	
Z1	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 96,629	\$ 31,921	\$ 75,050		(\$ 201)	(\$ 9,893)	\$ 536,249	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬

台名保險經紀人股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 92,628	\$ 94,974
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	18,281	3,243
A20200	攤銷費用	9	-
A20300	呆帳迴轉利益	(185)	(4)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨利益	(1,575)	(671)
A20900	財務成本	608	-
A21200	利息收入	(2,419)	(2,512)
A21300	股利收入	(2,288)	(2,589)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益份額	(2,084)	3,979
A29900	租賃修改損益	(27)	-
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(8,894)	15,328
A31150	應收票據及帳款	(2,531)	(8,655)
A31180	其他應收款	1,005	6
A31220	預付退休金	(100)	(101)
A31230	預付款項	(480)	-
A31240	其他流動資產	(1)	216
A31250	其他非流動資產	(315)	-
A32130	應付票據	13	(214)
A32180	其他應付款	(852)	(4,447)
A32200	負債準備	752	(172)
A32230	其他流動負債	655	1,350
A33000	營運產生之現金流入	92,200	99,731
A33500	支付之所得稅	(26,633)	(14,176)
AAAA	營業活動之淨現金流入	65,567	85,555

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ -	(\$ 1,248)
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	-	1,996
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	13,500	-
B00100	取得強制為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	(30,000)
B00200	處分強制為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	29,987
B01800	取得關聯企業	(62,000)	(4,501)
B02700	取得不動產及設備	(952)	(1,233)
B03700	存出保證金增加(減少)	20	(106)
B07500	收取之利息	1,474	2,512
B07600	收取之股利	16,388	2,589
BBBB	投資活動之淨現金流出	(31,570)	(4)
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	(1)	3
C04020	租賃負債本金償還	(15,231)	-
C04500	發放現金股利	(68,816)	(75,801)
C05600	支付之利息	(7)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(84,055)	(75,798)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(50,058)	9,753
E00100	年初現金及約當現金餘額	105,251	95,498
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 55,193	\$ 105,251

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



台名保險經紀人股份有限公司

個體財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(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、台名保險經紀人股份有限公司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。

本個體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

本個體財務報告於 109 年 2 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及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」)

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

1. 租賃定義

本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

2. 本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為籌資活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約（包含符合投資性不動產定義之不動產權益）係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產係按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS 16 之方式衡量。

本公司亦適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率為 1.60%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 37,369
減：適用豁免之短期租賃	-
減：適用豁免之低價值資產租賃	-
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 37,369</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 33,631</u>

3. 本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 33,347	\$ 33,347
資產影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,347</u>	<u>\$ 33,347</u>
租賃負債—流動	\$ -	\$ 11,825	\$ 11,825
租賃負債—非流動	-	21,806	21,806
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,631</u>	<u>\$ 33,631</u>
保留盈餘	\$ 189,537	(\$ 331)	\$ 189,206
權益影響	<u>\$ 189,537</u>	<u>(\$ 331)</u>	<u>\$ 189,206</u>

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布並經金管會認可將於 109 年適用之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、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) 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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、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

本個體財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則編製。

(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，本個體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。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」及「採用權益法之子公司及關聯企業損益份額」。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
2. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 外 幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本公司及其國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本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。投資帳面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。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於

其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用

年限內按直線基礎進行攤銷，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十) 有形及無形資產及合約成本相關資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位或合約成本相關資產之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位或合約成本相關資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十一) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，所產生之股利、利息係認列於其他收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註二四。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產及合約資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及合約資產之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失。

失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 30 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。
購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十二) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十三) 收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

營業收入來自經紀銷售多間保險公司之壽險與產險保險商品所獲取之佣金收入，本公司對於銷售非多年期之保險商品係於保險公司完成核保手續時認列收入及應收帳款；對於銷售多年期之保險商品所認列之收入金額，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，並於各年期認列收入及合約資產，當完成履行剩餘義務後轉列應收帳款。

(十四) 租賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十五) 借款成本

直接可歸屬於取得、建造或生產符合要件之資產之借款成本，係作為該資產成本之一部分，直到該資產達到預定使用或出售狀態之幾乎所有必要活動已完成為止。

特定借款如於符合要件之資本支出發生前進行暫時投資而賺取之投資收入，係自符合資本化條件之借款成本中減除。

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有

關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。本公司每年度依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二四。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 157	\$ 145
銀行支票及活期存款	55,036	105,106
	<u>\$ 55,193</u>	<u>\$ 105,251</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
基金受益憑證	\$ 55,052	\$ 53,649
金融債券	55,295	55,123
	<u>\$ 110,347</u>	<u>\$ 108,772</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 33,825</u>
<u>非 流 動</u>		
權益工具投資	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 91,255</u>

權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流 動</u>		
<u>國內投資</u>		
上市（櫃）及興櫃股票		
協益電子股份有限公司	\$ 24,600	\$ 20,110
台中商業銀行股份有限公司	16,974	13,715
	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 33,825</u>

（接次頁）

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
<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	\$ 56,836	\$ 46,951
誠鼎創業投資股份有限公司	48,519	44,304
	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 91,255</u>

本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。本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。

本公司於 108 及 107 年度分別認列股利收入 2,288 仟元及 2,589 仟元，其中與年底已除列之投資有關之金額分別為 0 仟元及 0 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 2,288 仟元及 2,589 仟元。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日
國內投資		
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ -	\$ 13,500

截至 107 年 12 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款年利率為 0.79%。

十、應收票據及帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據	\$ 250	\$ 151
應收帳款	101,159	98,727
	<u>\$ 101,409</u>	<u>\$ 98,878</u>

本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，本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，據此本公司管理階層認為本公司之信用風險非屬顯著。

本公司未有應收帳款逾期之情形，本公司於 108 及 107 年 12 月 31 日經評估備抵呆帳損失皆為 0 元。

本公司採用 IFRS 9 之簡化作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。因本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。

十一、採用權益法之投資（貸餘）

	108年12月31日	107年12月31日
<u>採用權益法之投資</u>		
投資子公司	\$ 115,937	\$ 2,915
投資關聯企業	<u>4,562</u>	<u>2,861</u>
	<u>\$ 120,499</u>	<u>\$ 5,776</u>
<u>採用權益法之投資貸餘</u>		
投資關聯企業	(\$ 2,079)	\$ -

(一) 投資子公司

	108年12月31日	107年12月31日
利可安保險經紀人股份有限公司	\$ 115,727	\$ -
貞觀財務管理顧問股份有限公司	210	273
昆山豐盛保險代理有限公司	<u>-</u>	<u>2,642</u>
	<u>\$ 115,937</u>	<u>\$ 2,915</u>

子 公 司 名 稱	所有權權益及表決權百分比		說 明
	108年12月31日	107年12月31日	
利可安保險經紀人股份有限公司	100%	-	1
貞觀財務管理顧問股份有限公司	100%	100%	
昆山豐盛保險代理有限公司	-	24.9%	2

1. 本公司於 107 年 12 月 27 日董事會及 108 年 2 月 20 日股東臨時會決議以現金及發行普通股為對價取得利可安保險經紀人股份

有限公司，有關收購利可安保險經紀人股份有限公司之揭露，請參閱本公司 108 年度合併財務報告附註二四。

2. 本公司係於 107 年 3 月 19 日取得昆山豐盛保險代理有限公司過半之董事席位，經考慮前述表決權及董事席次之因素，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司具主導其攸關活動之實質能力，故將其列為子公司，另外，本公司於取得實質控制日時，經評估昆山豐盛保險代理有限公司之淨資產帳面值約當公允價值。

108 年 6 月起因本公司董事改選後，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司之董事席位未過半數，經考慮前述表決權及董事席次之因素，本公司對昆山豐盛保險代理有限公司未具有控制而將相關資產負債及非控制權益予以除列，並對該子公司剩餘投資按喪失控制日 108 年 5 月底之約當公允價值 331 仟元作為原始成本認列投資關聯企業之成本，並除列該子公司之淨資產及非控制權益，請參閱本公司 108 年度合併財務報告附註二一。

採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，除貞觀財務管理顧問股份有限公司係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

(二) 投資關聯企業

	108年12月31日	107年12月31日
個別不重大之關聯企業		
全家安心股份有限公司	\$ 3,962	\$ -
上海聯達保險代理有限公司	600	2,861
	<u>\$ 4,562</u>	<u>\$ 2,861</u>
昆山豐盛保險代理有限公司	(\$ 2,079)	\$ -

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	108年度	107年度
本公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	(\$ 7,679)	(\$ 33)
其他綜合損益	(22)	(87)
綜合損益總額	(\$ 7,701)	(\$ 120)

採用權益法之投資損益及其他綜合損益之份額，係依據關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十二、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>					
107年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 17,699	\$ 17,143	\$ 83,936
增 添	-	-	1,233	-	1,233
107年12月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 18,932</u>	<u>\$ 17,143</u>	<u>\$ 85,169</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,428	\$ 14,739	\$ 15,168	\$ 35,335
折舊費用	-	936	1,093	850	2,879
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,364</u>	<u>\$ 15,832</u>	<u>\$ 16,018</u>	<u>\$ 38,214</u>
107年12月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 21,270</u>	<u>\$ 3,100</u>	<u>\$ 1,125</u>	<u>\$ 46,955</u>
<u>成本</u>					
108年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 18,932	\$ 17,143	\$ 85,169
增 添	-	-	952	-	952
108年12月31日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 19,884</u>	<u>\$ 17,143</u>	<u>\$ 86,121</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 6,364	\$ 15,832	\$ 16,018	\$ 38,214
折舊費用	-	937	1,517	670	3,124
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,301</u>	<u>\$ 17,349</u>	<u>\$ 16,688</u>	<u>\$ 41,338</u>
108年12月31日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 20,333</u>	<u>\$ 2,535</u>	<u>\$ 455</u>	<u>\$ 44,783</u>

於 108 及 107 年度由於並無任何減損跡象，故本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
租賃改良物	3至5年
其他設備	3至5年

十三、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	<u>\$ 38,009</u>
使用權資產之增添	108年度
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 19,751</u>
建築物	<u>\$ 14,793</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 14,421</u>
非流動	<u>\$ 24,008</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	1.6%

(三) 重要承租活動及條款

本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，本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，本公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

(四) 其他租賃資訊

108 年	108年度
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 15,231)</u>

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
不超過1年	\$ 12,728
1~3年	<u>24,641</u>
	<u>\$ 37,369</u>

當年度認列於損益之租賃及轉租給付如下：

	107年度
最低租賃給付	<u>\$ 15,033</u>

十四、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
107年1月1日餘額	\$ 65,730		\$ 5,459		\$ 71,189	
增 添	<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	
107年12月31日餘額	<u>\$ 65,730</u>		<u>\$ 5,459</u>		<u>\$ 71,189</u>	
<u>累計折舊</u>						
107年1月1日餘額	\$ -		\$ 2,517		\$ 2,517	
折舊費用	<u>-</u>		<u>364</u>		<u>364</u>	
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 2,881</u>		<u>\$ 2,881</u>	
107年12月31日淨額	<u>\$ 65,730</u>		<u>\$ 2,578</u>		<u>\$ 68,308</u>	
<u>成 本</u>						
108年1月1日餘額	\$ 65,730		\$ 5,459		\$ 71,189	
增 添	<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	
108年12月31日餘額	<u>\$ 65,730</u>		<u>\$ 5,459</u>		<u>\$ 71,189</u>	
<u>累計折舊</u>						
108年1月1日餘額	\$ -		\$ 2,881		\$ 2,881	
折舊費用	<u>-</u>		<u>364</u>		<u>364</u>	
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 3,245</u>		<u>\$ 3,245</u>	
108年12月31日淨額	<u>\$ 65,730</u>		<u>\$ 2,214</u>		<u>\$ 67,944</u>	

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 108 年 12 月 31 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：

	108年12月31日
第 1 年	\$ 2,212
第 2 年	<u>1,785</u>
	<u>\$ 3,997</u>

於 107 年 12 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	107年12月31日
第 1 年	\$ 2,212
1~5 年	<u>3,927</u>
	<u>\$ 6,139</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
-----	-----

投資性不動產之公允價值係由獨立評價師以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法及收益法進行評價。其 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 87,445 仟元及 87,297 仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率 1.82 及 1.73%。

十五、其他應付款及長期應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付佣金及獎金	\$ 121,625	\$ 120,216
應付薪資及年獎	9,222	9,912
應付員工及董事酬勞	4,703	4,634
應付業務員自提之公積金 (附註十六)	10,692	9,940
其 他	<u>4,863</u>	<u>7,255</u>
	<u>\$ 151,105</u>	<u>\$ 151,957</u>
其他應付款－流動	\$ 125,129	\$ 131,531
長期應付款－非流動	<u>25,976</u>	<u>20,426</u>
	<u>\$ 151,105</u>	<u>\$ 151,957</u>

十六、負債準備－非流動

	108年12月31日	107年12月31日
公積金準備－公司提撥	<u>\$ 10,692</u>	<u>\$ 9,940</u>

公積金準備之變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 9,940	\$ 20,224
業務員自提重分類至長期應付款	-	(10,112)
本年度增加	1,406	829
本年度支付	(<u>654</u>)	(<u>1,001</u>)
年底餘額	<u>\$ 10,692</u>	<u>\$ 9,940</u>

十七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,382	\$ 1,252
計畫資產公允價值	(<u>1,879</u>)	(<u>1,709</u>)
淨確定福利資產	(<u>\$ 497</u>)	(<u>\$ 457</u>)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債（資 產）
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,112	(\$ 1,555)	(\$ 443)
服務成本			
利息費用（收入）	<u>17</u>	(<u>24</u>)	(<u>7</u>)
認列於損益	<u>1,129</u>	(<u>1,579</u>)	(<u>450</u>)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(37)	(37)
精算損失－人口統計假 設變動	62	-	62
精算損失－財務假設變 動	26	-	26
精算損失－經驗調整	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>35</u>
認列於其他綜合損益	<u>123</u>	(<u>37</u>)	<u>86</u>
雇主提撥	<u>-</u>	(<u>93</u>)	(<u>93</u>)
107 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,252</u>	<u>(\$ 1,709)</u>	<u>(\$ 457)</u>
108 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 1,252</u>	<u>(\$ 1,709)</u>	<u>(\$ 457)</u>
服務成本			
利息費用（收入）	<u>17</u>	(<u>24</u>)	(<u>7</u>)
認列於損益	<u>1,269</u>	(<u>1,733</u>)	(<u>464</u>)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(52)	(52)
精算損失－人口統計假 設變動	12	-	12
精算損失－財務假設變 動	85	-	85
精算損失－經驗調整	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>16</u>
認列於其他綜合損益	<u>113</u>	(<u>52</u>)	<u>61</u>
雇主提撥	<u>-</u>	(<u>94</u>)	(<u>94</u>)
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,382</u>	<u>(\$ 1,879)</u>	<u>(\$ 497)</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	1.0%	1.4%
薪資預期增加率	2.0%	2.0%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 57)	(\$ 54)
減少 0.25%	\$ 60	\$ 57
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 59	\$ 56
減少 0.25%	(\$ 56)	(\$ 53)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	108年12月31日	107年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 93	\$ 93
確定福利義務平均到期期間	17 年	17.7 年

十八、權益

(一) 股本

普通股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	30,000	30,000
額定股本	\$ 300,000	\$ 300,000
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	25,024	23,688
已發行股本	\$ 250,243	\$ 236,880

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。

本公司於 107 年 12 月 27 日董事會決議以現金 60,000 仟元及發行普通股 60,000 仟元為對價，取得「利可安保險經紀人股份有限公司」全部股份並成為本公司持股 100% 之子公司，前述股份轉換案業經本公司 108 年 2 月 20 日股東臨時會通過，並訂定 108 年 6 月 1 日為股份轉換基準日，發行普通股 1,336 仟股。

(二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>		
股票發行溢價	\$ 43,134	\$ 51,892
合併溢額	46,637	-
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	2,729	-
	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 51,892</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。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二十之(五)員工酬勞及董事酬勞。

另依據本公司章程規定由於目前產業環境多變、本公司正處於成長階段，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餘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 108 年 5 月 31 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 7,581	\$ 8,970	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	30,433	1,488	-	-
現金股利	60,058	75,801	2.4	3.2

另本公司股東常會於 108 年 5 月 31 日決議以資本公積發放現金 8,758 仟元，每股為 0.35 元。

本公司 109 年 2 月 26 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 7,412	\$ -
特別盈餘公積	21,828	-
現金股利	75,073	3

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 5 月 27 日召開之股東常會決議。

十九、收 入

	108年度	107年度
客戶合約收入		
佣金收入	<u>\$ 726,599</u>	<u>\$ 714,467</u>

本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，故本公司依 IFRS15「客戶合約收入」於 108 及 107 年度所認

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。

	108年12月31日	107年12月31日
合約餘額		
應收帳款（附註十）	<u>\$ 101,159</u>	<u>\$ 98,727</u>
合約資產－流動	\$ 40,242	\$ 37,189
合約資產－非流動	<u>18,683</u>	<u>12,842</u>
	<u>\$ 58,925</u>	<u>\$ 50,031</u>

合約資產之變動情形如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 50,031	\$ 65,359
轉入應收帳款	(37,189)	(47,034)
本期增加	<u>46,083</u>	<u>31,706</u>
期末餘額	<u>\$ 58,925</u>	<u>\$ 50,031</u>

二十、繼續營業單位淨利

（一）其他收入

	108年度	107年度
利息收入	\$ 2,419	\$ 2,512
租金收入	2,429	2,416
股利收入	<u>2,288</u>	<u>2,589</u>
	<u>\$ 7,136</u>	<u>\$ 7,517</u>

（二）其他利益及（損失）

	108年度	107年度
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利益	\$ 1,575	\$ 671
其他收入及支出－淨額	<u>206</u>	<u>160</u>
	<u>\$ 1,781</u>	<u>\$ 831</u>

(三) 折舊及攤銷

	108年度	107年度
使用權資產	\$ 14,793	\$ -
不動產及設備	3,124	2,879
投資性不動產	364	364
其他非流動資產	9	-
	<u>\$ 18,290</u>	<u>\$ 3,243</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 12,093	\$ 1,269
營業費用	6,188	1,974
	<u>\$ 18,281</u>	<u>\$ 3,243</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	<u>\$ 9</u>	<u>\$ -</u>

(四) 員工福利費用

	108年度	107年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 47,747	\$ 48,911
勞健保費用	3,838	3,767
退休金費用	1,948	1,954
董事酬金	3,743	3,168
其他員工福利費用	2,126	2,068
員工福利費用合計	<u>\$ 59,402</u>	<u>\$ 59,868</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 59,402</u>	<u>\$ 59,868</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前獲利分別以 1% 至 5% 提撥員工酬勞及不高於 5% 提撥董事酬勞。108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 109 年 2 月 26 日及 108 年 2 月 20 日經董事會決議如下：

估列比例

	108年度	107年度
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	108年度	107年度
員工酬勞	\$ 1,923	\$ 1,978
董事酬勞	1,923	1,978

年度個體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。

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 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

	108年度	107年度
佣金支出	\$ 525,290	\$ 505,050
公積金費用	1,406	829
	<u>\$ 526,696</u>	<u>\$ 505,879</u>
依功能別彙總		
營業成本	<u>\$ 526,696</u>	<u>\$ 505,879</u>

二一、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 17,418	\$ 19,553
未分配盈餘加徵	-	335
以前年度之調整	2,942	170
遞延所得稅		
本年度產生者	(2,233)	(1,177)
稅率變動	-	287
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 18,127</u>	<u>\$ 19,168</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 92,628</u>	<u>\$ 94,974</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 18,526	\$ 18,995
免稅所得	(1,193)	(619)
未分配盈餘加徵	-	335
未認列之暫時性差異	(2,148)	-
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	2,942	170
稅率變動	<u>-</u>	<u>287</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 18,127</u>	<u>\$ 19,168</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ -	(\$ 13)
本年度產生者		
—確定福利計畫再衡量數	12	17
	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 4</u>

(三) 本期所得稅負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 6,110</u>	<u>\$ 12,383</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
負債準備	\$ 1,988	\$ 150	\$ -	\$ 2,138
備抵呆帳	76	(37)	-	39
員工未休假獎金	-	(8)	-	(8)
其他應付款	7,858	(7,858)	-	-
	<u>\$ 9,922</u>	<u>(\$ 7,753)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,169</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 92	\$ 20	(\$ 12)	\$ 100
合約資產	10,006	(10,006)	-	-
	<u>\$ 10,098</u>	<u>(\$ 9,986)</u>	<u>(\$ 12)</u>	<u>\$ 100</u>

107 年度

	年 初 餘 額	IFRS 15 影 響 數	認列於損益	認列於其他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
負債準備	\$ 1,719	\$ -	\$ 269	\$ -	\$ 1,988
備抵呆帳	66	-	10	-	76
其他應付款	-	8,492	(634)	-	7,858
	<u>\$ 1,785</u>	<u>\$ 8,492</u>	<u>(\$ 355)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,922</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
確定福利退休計畫	\$ 75	\$ -	\$ 21	(\$ 4)	\$ 92
應收金融債券利息	161	-	(161)	-	-
合約資產	-	11,111	(1,105)	-	10,006
	<u>\$ 236</u>	<u>\$ 11,111</u>	<u>(\$ 1,245)</u>	<u>(\$ 4)</u>	<u>\$ 10,098</u>

(五) 所得稅核定情形

本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 106 年度。

二二、每股盈餘

單位：每股元

	108年度	107年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>	<u>\$ 3.20</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>	<u>\$ 3.19</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	108年度	107年度
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>\$ 74,501</u>	<u>\$ 75,806</u>

股 數

單位：仟股

	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	24,471	23,688
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>43</u>	<u>43</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>24,514</u>	<u>23,731</u>

若本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

本公司進行資本管理以確保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。本公司之整體策略於成立後至今並無重大變化。

本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。

本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

本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

108 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	\$ 55,052	\$ -	\$ -	\$ 55,052
金融債券	-	55,295	-	55,295
合 計	<u>\$ 55,052</u>	<u>\$ 55,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,347</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)				
及興櫃股票	\$ 41,574	\$ -	\$ -	\$ 41,574
一國內未上市				
(櫃)股票	-	-	105,355	105,355
合 計	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 146,929</u>

107 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	\$ 53,649	\$ -	\$ -	\$ 53,649
金融債券	-	55,123	-	55,123
合 計	<u>\$ 53,649</u>	<u>\$ 55,123</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,772</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)				
及興櫃股票	\$ 33,825	\$ -	\$ -	\$ 33,825
一國內未上市				
(櫃)股票	-	-	91,255	91,255
合 計	<u>\$ 33,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,255</u>	<u>\$ 125,080</u>

2. 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。

3. 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，參考經獨立專家按公允價值衡量後之淨資產價值以評估其公允價值。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，若流動性折減增加 1%時，將分別使 108 年及 107 年 12 月 31 日公允價值減少 1,054 仟元及 913 仟元。

(三) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 110,347	\$ 108,772
按攤銷後成本衡量之金融		
資產（註 1）	156,602	217,629
透過其他綜合損益按公允價		
值衡量之金融資產	146,929	125,080
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註 2）	151,135	151,974

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及應收帳款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、其他應付款及長期應付款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

本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。本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本公司營運有關之財務風

險。該等風險包括市場風險（包含價格風險）、信用風險及流動性風險。

財務管理部門每季對本公司之董事會提出報告。

1. 市場風險

(1) 利率風險

本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：

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
－金融資產	\$ 55,295	\$ 68,623
具現金流量利率風險		
－金融資產	52,877	100,675

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。公司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，本公司 108 及 107 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,082 仟元及 1,693 仟元，主因為本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%，108 及 107 年度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 1,469 仟元及 1,251 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本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務及本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）主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

3. 流動性風險

本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。本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。

二六、關係人交易

(一) 關係人名稱及其關係

於本財務報告之涵蓋期間內與本公司有交易之關係人如下：

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
貞觀財務管理顧問股份有限公司	本公司之子公司
全家安心股份有限公司	本公司採用權益法之投資公司

(二) 營業收入

關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度	107年度
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 9,981	\$ 8,676

(三) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年12月31日	107年12月31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	\$ 1,116	\$ 775
其他應收款	子 公 司		
	貞觀財務管理顧問股份有限公司	-	15
		\$ 1,116	\$ 790

(四) 管理費用

關係人類別／名稱	108年度	107年度
本公司採用權益法之投資公司		
全家安心股份有限公司	\$ 18	\$ 18

(五) 承租協議

帳列項目	關係人類別／名稱	108年12月31日	107年12月31日
租賃負債	實質關係人		
	臺灣產物保險股份有 限公司	\$ 19,757	\$ -

關係人類別／名稱	108年度	107年度
利息費用		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	\$ 346	\$ -

租賃費用		
實質關係人		
臺灣產物保險股份有限 公司	\$ -	\$ 8,898

(六) 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	108年12月31日	107年12月31日
本公司採用權益法之投資公 司		
全家安心股份有限公司	\$ 70	\$ 70

租賃收入總額彙總如下：

關係人類別／名稱	108年度	107年度
子公司		
貞觀財務管理顧問股份 有限公司	\$ 60	\$ 60
本公司採用權益法之投資公 司		
全家安心股份有限公司	102	102
	\$ 162	\$ 162

(七) 主要管理階層薪酬資訊

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 21,608	\$ 22,424

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。

二七、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按本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			
		108年12月31日		107年12月31日	
外幣資產		外幣匯率	帳面金額	外幣匯率	帳面金額
非貨幣性項目					
採用權益法之投資					
人民幣	\$	139	4.31	\$	600
採用權益法之投資					
貸餘					
人民幣		472	4.31	-	-

二八、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。(附表二)
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。(附表三)

(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。(附表四)
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。

台名保險經紀人股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 108 年 12 月 31 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（註1）	與發行人之關係	帳 列 科 目	期 單 位（仟）數／ （ 仟 ） 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	末		備 註
							允 價	值	
台名保險經紀人股份有限公司	基金受益憑證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,000	\$ 31,830	-	\$	31,830	
	復華瑞能二號基金		"	1,512	23,222	-		23,222	
	第一金台灣貨幣基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	45,254	-		45,254	
	國內金融債券		"	-	10,041	-		10,041	
	P06 台中銀 2	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	24,600	0.77%		24,600	
	P06 王道銀 2		"	1,421	16,974	0.04%		16,974	
	國內上市櫃股票	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,400	56,836	6.75%		56,836	
	協益電子股份有限公司		"	5,000	48,519	3.70%		48,519	
	台中銀行								
	國內非上市櫃股票								
台名保險經紀人股份有限公司	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						
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"						

台名保險經紀人股份有限公司及子公司
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
民國108年度

單位：為新台幣仟元／仟股

附表二

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關聯係	期股	數	金	初買額	買股數	金	入賣額	賣股數	售金	價帳面成本	處分損益	出期益股	未(註1)數	額
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股票	採用權益法之投資	利可安保險經紀人股份有限公司	子公司	-	-	\$	-	3,000 (註2)	\$	120,000	-	\$	-	-	-	3,000 (註2)	\$ 115,727

註1：帳面價值係包含依權益法認列之投資利益9,827仟元及扣除獲配現金股利14,100仟元。

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。

台名保險經紀人股份有限公司
被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊
民國 108 年度

附表三

單位：為新台幣仟元／股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本本期	原始投資未去	資本金額			期末數比	持帳面		有被投資公司本期(損)益	本期認列之(損)益	備註
						900	\$	900		100.00	\$	210	(\$ 64)	
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				子公司
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務		8,135	6,135			814	14.79		3,962	(1,037)	(767)
	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	-			3,000 (註2)	100.00		115,727 (註3)	15,331	9,827 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：帳面價值係包含依權益法認列之投資利益 9,827 仟元及扣除獲配現金股利 14,100 仟元。

台名保險經紀人股份有限公司
大陸投資資訊
民國 108 年度

附表四

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 自 台 灣 匯 出 資 金	初 期 匯 出 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 資 金 額	本 自 台 灣 匯 出 資 金	末 期 匯 出 資 金 額	被 投 資 公 司 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 帳 面 金 額	資 額 已 匯 回 投 資 收 益	止 本 期 投 資 收 益	註
上海聯達保險代理有限公司	保險代理	RMB 3,000 仟元	(1)	\$ 2,928	\$ 2,928	\$ -	\$ 2,928	2,928	(\$ 8,606)	24.90	(\$ 2,156) (C)	\$ 600	\$ -	-	
昆山豐盛保險代理有限公司	保險代理	RMB 5,000 仟元	(1)	6,763	6,763	-		6,763	(19,080)	24.90	(4,756) (C)	(2,079)	-	-	

本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	本 期 大 陸 地 區 累 計 自 台 灣 匯 出 經 濟 准 核 金 額	
人民幣 2,116 仟元 (新台幣 9,691 仟元)	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 仟元	美金 317 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，限額係以淨值之 60% 計算之。

台名保險經紀人股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 157
銀行存款		
活期存款		52,877
支票存款		<u>2,159</u>
		<u>\$ 55,193</u>

台名保險經紀人股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

明細表二

名 稱	要 點	單 位 (仟)	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
							單 價 (元)	總 額	
基金受益憑證									
復華瑞能二號基金		3,000	-	\$ 31,830	-	\$ 30,000	10.61	\$ 31,830	
第一金台幣貨幣基金		1,512	-	<u>23,222</u>	-	<u>22,986</u>	15.36	<u>23,222</u>	
				<u>55,052</u>		<u>52,986</u>		<u>55,052</u>	
國內金融債券									
P06 台中銀 2		-	-	45,254	4.14	45,194	100.57	45,254	
P06 王道銀 2		-	-	<u>10,041</u>	4.00	<u>9,981</u>	100.41	<u>10,041</u>	
				<u>55,295</u>		<u>55,175</u>		<u>55,295</u>	
合 計				<u>\$ 110,347</u>		<u>\$ 108,161</u>		<u>\$ 110,347</u>	

台名保險經紀人股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	要	單 位 (仟)	面 值 (元)	總	額	利	率	%	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值 (元)	總	價 值 額	備 註
上市櫃股票															
協益電子			798	10	\$	24,600	-	-		\$ 40,855	-	30.95	\$	24,600	
台中銀			1,421	10		<u>16,974</u>	-	-		<u>12,147</u>	-	12.00		<u>16,974</u>	
合 計					\$	<u>41,574</u>				<u>\$ 53,002</u>			\$	<u>41,574</u>	

台名保險經紀人股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	年 初 股 數 (股)	餘 公 允 價 值	本 年 股 數 (股)	度 金	增 額	加 本 年 股 數 (股)	度 金	減 額	年 股 數 (股)	底 餘 公 允 價 值	累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
未上市櫃股票												
文鼎創業投資股份有限公司	5,400	\$ 46,951	-	\$ 9,885	-	-	\$ -	-	5,400	\$ 56,836	-	
誠鼎創業投資股份有限公司	5,000	44,304	-	4,215	-	-	-	-	5,000	48,519	-	
合 計		\$ 91,255		\$ 14,100			\$ -			\$ 105,355		

台名保險經紀人股份有限公司

應收票據及帳款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應收票據					
	其他（註）		佣 金	\$	<u>250</u>
應收帳款					
	全球人壽		佣 金		25,140
	遠雄人壽		"		19,405
	元大人壽		"		11,837
	新光人壽		"		9,012
	富邦人壽		"		7,512
	臺灣人壽		"		7,095
	其他（註）		"		<u>21,158</u>
					<u>101,159</u>
					<u>\$101,409</u>

註：客戶餘額未達合計數百分之五者彙總。

台名保險經紀人股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本 建 築 物	\$ 33,347	\$ 19,751	\$ 1,794	\$ 51,304
累計折舊 建 築 物	-	14,793	1,498	13,295
	<u>\$ 33,347</u>	<u>\$ 4,958</u>	<u>\$ 296</u>	<u>\$ 38,009</u>

台名保險經紀人股份有限公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

名	稱	租 賃 期 間	折現率(%)	期 末 餘 額
建 築 物		106.04.01-113.03.31	1.6	\$ 38,429
減：列為流動部分				(<u>14,421</u>)
租賃負債—非流動				<u>\$ 24,008</u>

台名保險經紀人股份有限公司

營業收入明細表

民國 108 年度

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
壽險佣金收入		\$ 665,815	
產險佣金收入		<u>60,784</u>	
營業收入		<u>\$ 726,599</u>	

台名保險經紀人股份有限公司

營業成本明細表

民國 108 年度

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
佣金支出		\$ 525,290	
稅	捐	15,186	
折	舊	12,093	
其	他	<u>5,810</u>	
營業成本總計		<u>\$ 558,379</u>	

台名保險經紀人股份有限公司

營業費用明細表

民國 108 年度

明細表十

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
薪資支出		\$	53,438
折 舊			6,188
保 險 費			4,785
其他管理及總務費用			4,674
其 他			<u>16,900</u>
		\$	<u>85,985</u>

註：各費用類別未達合計數百分之五者彙總表達。

台名保險經紀人股份有限公司

本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

民國 108 及 107 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

	108年度 屬於營業費用者	107年度 屬於營業費用者
員工福利費用（註）		
薪資費用	\$ 47,747	\$ 48,911
勞健保費用	3,838	3,767
退休金費用	1,948	1,954
董事酬金	3,743	3,168
其他員工福利費用	2,126	2,068
合 計	<u>\$ 59,402</u>	<u>\$ 59,868</u>
折舊費用	<u>\$ 6,188</u>	<u>\$ 1,974</u>

註 1：本年度及前一年度之員工人數分別為 64 人及 68 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 5 人。

註 2：本年度及前一年度之平均員工福利費用分別為 943 仟元及 900 仟元。

註 3：本年度及前一年度之平均員工薪資費用分別為 809 仟元及 776 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形 4.25%。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

年度 項目	108 年度	107 年度	增(減)金額	變動比率 %
流動資產	425,848	406,367	19,481	4.79%
非流動資產	383,665	241,350	142,315	58.97%
資產總額	809,513	647,717	161,796	24.98%
流動負債	201,018	154,785	46,233	29.87%
非流動負債	72,246	40,971	31,275	76.33%
負債總額	273,264	195,756	253,508	1283.19%
歸屬於母公司業主之權益	536,249	446,388	89,861	20.13%
保留盈餘	203,600	189,537	14,063	7.42%
其他權益	(10,094)	(31,921)	21,827	68.38%
權益總額	536,249	451,961	84,288	18.65%

最近兩年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目(前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元者)之主要原因及其影響及未來因應計劃。

(一)原因：

非流動資產增加:主係 108 年 1 月 1 日首次適用 IFRS 16，所產生暫時性差異。

資產總額及歸屬於母公司業主之權益增加:主係 108 年營收及獲利增加所致。

流動負債、非流動負債及負債總額較上期增加，主要係流動負債之應付佣金及獎金、營收增加所致及 108 年 1 月 1 日首次適用 IFRS 16，所產生暫時性差異。

其他權益減少主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價利益所致。

(二)影響：無。

(三)未來因應計畫：就上述分析可推知本公司近二年度財務狀況發生重大變動，係屬正常營運活動所產生之良性影響。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	108 年度	107 年度	增(減)金額	變動比例%
營業收入	863,520	720,606	142,914	20%
營業成本	674,378	541,848	132,530	24%
營業毛利	189,142	178,758	10,384	6%
營業費用	103,671	102,771	900	1%
營業淨利	85,471	75,987	9,484	12%
營業外收入及支出	2,626	8,051	(5,425)	(67)%
稅前淨利	88,097	84,038	4,059	5%
所得稅費用	20,585	19,168	1,417	7%
本期淨利	67,512	64,870	2,642	4%
淨利歸屬於本公司業主	74,501	75,806	(1,305)	(2)%

最近二年度變動比例達 20% 以上之變動分析：

- 營業成本、營業成本增加：係因 108 年營業收入增加所致。
- 營業外收入及支出減少：係因 108 年處分投資利益減少所致。

(一) 預期未來一年銷售數量及其依據：本公司屬保險經紀業，因此無預計銷售數量。

(二) 最近二年度財務績效變動影響：對財務績效無顯著影響。

(三) 未來因應計畫：不適用。

三、現金流量

現金流量分析

單位：新臺幣仟元

期 初 現金餘額(A)	全年來自 營業活動 淨現金流量 (B)	全年來自 投資及籌資活動 淨現金流入(出) 量(C)	現金剩餘 (不足)數額 (A+B+C)	現金不足額之 補救措施	
				投資計 畫	籌資 計劃
109,712	64,423	(88,983)	85,152	無	無

說明：

1. 本年度現金流量變動情形分析：

(1) 營業活動：本年度營業活動淨現金流入 64,423 仟元，係因本年度稅前淨利增加所致。

(2) 投資活動：本年度投資活動淨現金流出 8,869 仟元，主係因取得合併子公司利可安保險經紀人股份有限公司股權所致。

(3) 融資活動：本年度融資活動淨現金流出 80,114 仟元，係因本期發放現金股利及租賃本金償還。

2. 現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

3. 未來一年現金流動性分析：

期 初 現金餘額(A)	全年來自 營業活動 淨現金流量 (B)	全年來自投 資及籌資活 動淨現金流 入(出)量(C)	現金剩餘 (不足)數額 (A+B+C)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	投資計畫
85,152	86,000	(85,000)	86,152	無	無

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：無。

(二) 預計可能產生效益：不適用。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司對於轉投資事業政策係依據內部控制制度之「投資循環」、「對子公司監督及管理辦法」及「取得或處分資產處理程序」，作為轉投資事業經營管理之依循規範。

各轉投資事業並依規定定期財務資料予本公司，使本公司能即時了解其財務業務狀況。108 年度採權益法投資之長認列投資利益，較 107 年度增加 152.38%。

本公司以大中華市場為公司發展版圖，策略上以結合保經同業共同發展為長遠目標。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1.利率變動影響

本公司之利息收入主要係將資金存放銀行定存及活存而產生，占年度營業收入及損益比例尚低，且並無銀行借款故無利息支出，預計未來利率變動對本公司之整體營運及損益將不致造成重大影響。

2.匯率變動影響

本公司銷售係以國內市場為主，多以新台幣報價，故國際外幣走勢對本公司之損益影響有限。

3.通貨膨脹影響

公司主要採購項目皆有長期合作廠商，故通貨膨脹情形尚不致於對本公司損益造成重大影響，將會隨時觀察物價水準變化，適時調整資產配置降低通貨膨脹影響。

本公司未來仍將採穩健保守之風險管理原則，對利率與匯率變動及通貨膨脹情形及時予以評估和因應。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司專注本業之經營，並未從事高風險、高槓桿投資，如因營業需要本公司或子公司需將資金貸與他人或背書保證及進行衍生性商品交易，將依本公司「資金貸與他人作業管理辦法」、「背書保證作業管理辦法」及「取得或處分資產處理程序」所訂定之政策及因應措施辦理。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：

本公司主要係從事保險經紀業務，並未設置研發部門，故無相關研發費用之支出，因產業特性，不適用一般製造生產事業之研發投資。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

主管機關對於金融消費者保護、資訊安全、洗錢防制及打擊資恐及公平待客原則等相關法規要求越趨嚴謹，要求業者加速建立完善監控機制，對業者經營壓力增加。本公司業已配合法令建制內控內稽及法令遵循制度以隨時掌握法規最新動態，除辦理法遵教育訓練宣導外，每年辦理法遵及稽核查核，落實預防及監理之執行。

本公司遵循國家政策及法令，相關單位對重要政策及法律變動均能隨時注意，並配合調整公司內部制度及營業活動，確保公司運作順暢，並採取適當策略因應，以降低國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響。

108 年及截至本年報刊印日止，本公司並未受到國內外重要政策及法律變動而有影響公司財務及業務之情事。

(五)科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：本公司隨時因應科技環境的改變以調整經營策略，以期保持公司競爭力，並降低對財務、業務的衝擊。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司一向秉持永續經營之經營理念，更積極參與各類社會服務與公益關懷活動，截至目前為止未發生足以影響企業形象或違反法令之情事。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司與利可安保險經紀人股份有限公司(下稱:利可安公司)已於 107 年 12 月 27 日召開董事會及 108 年 2 月 20 日召開股東臨時會，通過以現金及發行普通股為對價，取得利可安公司全部股份，使利可安公司成為本公司百分之百持股之子公司。

利可安公司與本公司換股比率為本公司每 1 股普通股（每股面額新臺幣 10 元）換發利可安公司 0.0011225 股普通股（每股面額新臺幣 10,000 元），本公司發行新股為 1,336,303 股。

此股份轉換案業經 108 年 5 月 31 日金融監督管理委員會金管證發字第 1080317698 號函申報生效在案，股份轉換基準日為 108 年 6 月 1 日，並於 108 年 6 月 18 日完成變更登記。

本公司與利可安公司有感於全球老年化及未來金融科技發展趨勢，將以金融科技為營運工具，保險專業服務品質為根基，經營專業保險退休品牌為目標，聯手共同發展大中華保險退休市場，故在此次收購案後，透過本次結盟，將聯手進軍國際市場，並藉由雙方金融保險業務菁英團隊的合作，擴大市場占有率，且預期在資源整合後，營運將更具規模，為股東創造更高的價值。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

本公司為保險經紀業，保險業務收入來自於保險公司，並無特定之主要銷售對象，故尚無銷貨集中之風險；另基於行業特性，本公司並無進貨情事。

(十)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十一)經營權之改變對公司之影響、可能風險及因應措施：無。

(十二)訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。

(十三)其他重要風險及因應措施：

1. 109 年初因新型冠狀病毒肺炎疫情擴散，致全球經濟發展面臨巨大衝擊，營運收入的驟減、資金流量的調度及人身健康安全都對企業及個人造成衝擊及壓力，考驗所有企業經營及人員抗壓的實力與韌性。此非預期性黑天鵝的來臨，凸顯風險控管及保險保障的重要性，待解毒疫苗研發成功疫情得以控制後，保險需求也將有爆發成長；而當實體面對面交易、訓練的風險變高，無實體接觸之科技工具，將在未來更受重視，而公司已經先行開發建置。

本公司將秉持保險為社會穩定基石的理念，持續為大中華區所有客戶宣導保險之重要性，也將持續於金融科技的創新發展，以協助業務同仁對於保戶之服務。

2. 本公司已導入資訊安全管理制度，並通過國際驗證機構 BSI 英國標準學會所核發的 ISO/IEC 27001：2013 資訊安全管理系統（Information Security Management System, ISMS）與第三方查證證書，彰顯資訊安全防護機制已與國際標準接軌，具體展現台名保經迎接保險科技時代，提升資訊安全的績效與決心。

協力建構金融資安聯防體系，提升金融體系資安防護能量，我們依循計畫-執行-檢查-行動循環（Plan-Do-Check-Act, PDCA Cycle）流程管理模式，以制度化、文件化及系統化的管理機制，持續監督並檢視管理績效，以確保資訊的機密性、完整性和可用性。並且強化系統與網路管理、建立系統開發、設計、安全控管機制、落實標準作業程序等超過 300 項安控項目，並透過資訊安全宣導與教育訓練，讓人員瞭解、熟悉資訊安全管理制度。同時也持續強化所有人員、流程與管理方式，建立紮實的資安內控制度，提供客戶更安全有效率的服務。

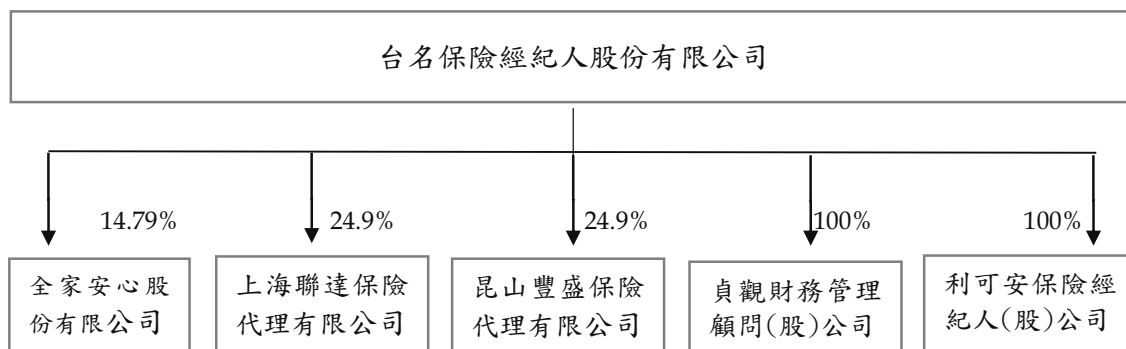
七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

(一) 關係企業合併營業報告書

1.關係企業組織圖



2.各關係企業基本資料

108 年 12 月 31 日，單位:仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
全家安心股份有限公司	100/03/23	臺北市中正區館前路 49 號 11 樓	NT\$ 55,000	資訊軟體服務
上海聯達保險代理有限公司	93/12/12	上海市黃浦區淮海東路 99 號 20 樓 MN 室	RMB\$ 3,000	保險代理
昆山豐盛保險代理有限公司	98/04/13	昆山市開發區柏廬南路 999 號吉田國際廣場 2 號樓 1508 室	RMB\$ 5,000	保險代理
貞觀財務管理顧問股份有限公司	92/06/05	臺北市中正區館前路 49 號 11 樓	NT\$ 1,000	投資顧問業
利可安保險經紀人股份有限公司	104/03/30	臺南市安平區平通里慶平路 573 號 15 樓	NT\$ 30,000	保險經紀

3.推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

4.整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：本集團所經營之業務，主要係保險代理及經紀業務，請參閱第 2 項。

5.各關係企業董事及總經理資料：

單位:仟股 ； %

企業名稱	職稱	姓名或代表人	本公司持有股份數	
			股數	持有比例
全家安心股份有限公司	董事長	李正之	8,135	14.79
上海聯達保險代理有限公司	董事長暨法定 代表人	李正之	註	24.9
昆山豐盛保險代理有限公司	董事長暨法定 代表人	李正之	註	24.9
貞觀財務管理顧問股份有限公司	董事長	李正之	100	100
利可安保險經紀人股份有限公司	董事長	陳建安	3,000	100

註:係屬有限公司，故無發行股份。

6.各關係企業營運狀況

108 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元/仟股

轉投資事業	主要營業	投資 成本	帳面 價值	投資股份		市價	會計處 理方法	最近年度投資報酬		持有公司 股份數額
				股數	股權 比例			投資損 益	分配股 利	
全家安心股份有 限公司	資訊軟體 服務	8,135	3,962	814	14.79	不適 用	權益法	(767)	-	無
上海聯達保險代 理有限公司	保險代理	2,928	600	註	24.9	不適 用	權益法	(2,156)	-	無
昆山豐盛保險代 理有限公司	保險代理	6,763	(2,079)	註	24.9	不適 用	權益表	(4,756)	-	無
貞觀財務管理顧 問股份有限公司	管理顧問	900	210	100	100	不適 用	權益法	(64)	-	無
利可安保險經紀 人股份有限公司	保險經紀	120,000	115,727-	3,000	100	不適 用	權益法	9,827	14,100	無

(二)關係企業合併財務報表

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 108 年度（自 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：台名保險經紀人股份有限公司



負責人：李 正 之

中 華 民 國 109 年 2 月 26 日

(三)關係企業報告書：無。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分
本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：

本公司與利可安保險經紀人股份有限公司(下稱:利可安公司)已於107年12月27日召開董事會及108年2月20日召開股東臨時會，通過以現金及發行普通股為對價，取得利可安公司全部股份，使利可安公司成為本公司百分之百持股之子公司。

利可安公司與本公司換股比率為本公司每1股普通股（每股面額新臺幣10元）換發利可安公司0.0011225股普通股（每股面額新臺幣10,000元），本公司發行新股利可安公司已發行之普通股，已於108年第4季變更章程，每股面額變更為10元。為1,336,303股。

此股份轉換案業經108年5月31日金融監督管理委員會金管證發字第1080317698號函申報生效在案，股份轉換基準日為108年6月1日，並於108年6月18日完成變更登記。

本公司與利可安公司有感於全球老年化及未來金融科技發展趨勢，將以金融科技為營運工具，保險專業服務品質為根基，經營專業保險退休品牌為目標，聯手共同發展大中華保險退休市場，故在此次收購案後，透過本次結盟，將聯手進軍國際市場，並藉由雙方金融保險業務菁英團隊的合作，擴大市場占有率，且預期在資源整合後，營運將更具規模，為股東創造更高的價值。

台名保險經紀人股份有限公司



董事長：李正之



