

台名保險經紀人股份有限公司

一一三年股東常會議事錄

開會時間：中華民國 113 年 5 月 30 日(星期四)上午九時正

開會地點：台北市館前路 49 號 6 樓(會議室)

股東會召開方式：實體股東會

出席股數：出席股東及股東代理人代表股份計 19,795,909 股(含電子投票出席股東 11,932,910 股)，佔本公司發行股份總數 25,024,303 股之 79.10%。

出席董事：李正之、李佳鎮、吳慕恒、張建祥、黃富貴、謝宗翰

列席人員：勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師

主 席：董事長李正之

紀 錄：楊心華

一、宣布開會：報告出席股份總數已達法定股數，經主席宣布會議開始。

二、主席致詞：(略)

三、報告事項

- (一) 112 年度營業報告(請參閱附件一)。
- (二) 審計委員會審查 112 年度決算表冊報告(請參閱附件二)。
- (三) 112 年度董事及員工酬勞分配報告。
- (四) 112 年度盈餘分配現金股利報告(請參閱附件三)。
- (五) 審計委員會召集人報告與獨立董事成員及內部稽核主管溝通情形(請參閱附件四)。

以上報告事項洽悉。

四、承認與討論事項

第一案

董事會提

案 由：112 年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

說 明：

- (一) 本公司 112 年度營業報告書(請參閱附件一)及財務報表業經編製竣事，並經本公司 113 年 3 月 5 日第 4 屆審計委員會第 10 次會議審查通過並出具審查報告書(請參閱附件二)，復經本公司 113 年 3 月 5 日第 8 屆董事會第 10 次會議決議通過，並經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完成查核簽證在案。
- (二) 檢陳前項書件及會計師查核報告(請參閱附件五)。

決 議：本案表決結果如下：

(一)本公司已發行股份總數：25,024,303 股

(二)出席股份總股數：19,795,909 股

(其中含以電子方式，行使表決權出席股份總數為：11,932,910 股)

出席率：79.10%

(三)出席股東總表決權數：19,795,909 權

(其中含以電子方式，行使表決權出席股份總數為：11,932,910 權)

開票明細結果如下：

表決結果	占出席股東總表決權數(%)
贊成權數：19,761,292 權 (含電子投票表決權數：11,898,293 權)	99.82%
反對權數：4,214 權 (含電子投票表決權數：4,214 權)	0.02%
無效權數：0 權	0.00%
棄權與未投票權數：30,403 權 (含電子投票表決權數：30,403 權)	0.16%

表決結果：贊成權數超過出席股東總表決權數二分之一以上，本案照董事會所提原議案通過。

本次股東會無股東提問。

第二案

董事會提

案 由：修正本公司「股東會議事規則」部分條文案，提請 討論。

說 明：

(一)依據金融監督管理委員會112年3月14日金管證交字第1120334642號函辦理。

(二)擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文，檢陳修正條文對照表供參(請參閱附件六)。

決 議：本案表決結果如下：

(一)本公司已發行股份總數：25,024,303 股

(二)出席股份總股數：19,795,909 股

(其中含以電子方式，行使表決權出席股份總數為：11,932,910 股)

出席率：79.10%

(三) 出席股東總表決權數：19,795,909 權

(其中含以電子方式，行使表決權出席股份總數為：11,932,910 權)

開票明細結果如下：

表決結果	占出席股東總表決權數(%)
贊成權數：19,757,292 權 (含電子投票表決權數：11,894,293 權)	99.80%
反對權數：4,214 權 (含電子投票表決權數：4,214 權)	0.02%
無效權數：0 權	0.00%
棄權與未投票權數：34,403 權 (含電子投票表決權數：34,403 權)	0.18%

表決結果：贊成權數超過出席股東總表決權數二分之一以上，本案照董事會所提原議案通過。

本次股東會無股東提問。

五、臨時動議：經主席徵詢全體出席股東，無臨時動議提出。

六、散會：同日上午九時十四分，主席宣佈散會。

(註:本股東常會議事錄發言內容僅為摘要，實際發言情形以現場錄影錄音為準)

112 年度營業報告

本公司 112 年度營業結果、113 年營業計劃、公司未來發展策略、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、 前一年度營運結果

(一) 營業計劃實施成果

依壽險公會統計，112 年整體壽險初年度保費收入減少 6.9%，其中傳統型壽險初年度保費整體減少 2.8%，主要為年金險減少 57.5%；投資型壽險初年度保費則減少 20.6%。壽險初年度保費收入減少主要為宣告利率調整幅度相對美國升息後之客戶預期有所差距，致資產配置調整影響 112 年整體壽險業年金險的銷售實績。

本公司 112 年持續優選對於客戶有保障及價值型商品，聚焦商品規劃，保持產壽險多元業務發展，在續期保單高續繳率及資金運用整體綜效，本公司 112 年度合併營業收入淨額為新台幣（以下同）784,350 仟元，較去年同期成長 6.29%。

本公司在業務發展外同時致力企業創新與永續發展，榮獲「台灣優良商標獎-創新設計優等獎」、「國家品牌玉山獎-傑出企業類」、「2023 第十六屆 TCSA 永續報告獎-金融及保險業 銀獎」及卓越保險評比之「卓越保險經紀人獎」，彰顯公司以創新為動力、以企業永續為目標的經營理念。

(二) 預算執行情形：本公司未進行財務預測公告，故不適用。

(三) 財務收支及獲利能力分析

本公司及子公司 112 年度合併營業收入淨額為新台幣（以下同）784,350 仟元。合併稅前淨利為 66,820 仟元，稅後淨利歸屬於本公司業主為 55,088 仟元；稅前基本每股盈餘為 2.67 元，稅後基本每股盈餘為 2.2 元。

本公司 112 年底資產規模達 789,540 仟元，股東權益 541,138 仟元。

(四) 研究發展狀況

資訊面：業務整合系統導入多因子認證機制。

產品面：商品組合研討與規劃。

業務面：持續與保險公司串接行動投保及經代專區 SSO 機制。

二、 本年度營運計畫概要

(一) 本年度經營方針

1. 業務培訓：

公司舉辦稅務法律專案訓練課程、MDRT 團隊菁英班、全國聯合直播早

會及徵募系列訓練課程，優化業務人員專業職能及徵募能力，並於數位學堂提供基礎訓練及商品專業課程，提供業務人員全面學習平台以建立服務客戶之基石。

2. 業務活動：

公司舉辦職人及名人講堂帶動績優人員分享動能，以業務表揚會、獎勵旅遊、聯合徵募 OPP 及晉升茶會、保戶講座等多元業務活動激勵業務人員參與活動；並透過主管會議凝聚策略共識，全力推動公司目標。

3. 企業永續：

公司由企業永續發展委員會策畫，關注於公司治理、風險管理、社會關懷及環境永續四大議題；並分階段執行溫室氣體盤查作業。

(二) 本年度營業目標

1. 合併營收持續增長。
2. 保單繼續率維持九成以上續繳標準。
3. MDRT 百人團隊目標。
4. 持續提升業務實動率。

三、 未來公司發展策略

- (一) 持續專注於退休與保障規劃之商品策略。
- (二) 發展異業通路及數位科技之多元發展策略。
- (三) 結合保險同業發展大中華版圖之合作策略。

四、 受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

近一年來因全球通膨利率升高，雖預期 113 年將有紓緩降息可能，但未來市場利率的不確定，加上即將接軌的 IFRS17 及 115 年壽險業將接軌新一代清償能力制度(ICS2.0)將帶動保險商品結構快數轉型與調整。

(二) 法規環境

保經公司監理嚴謹，主管機關對於公平待客、高齡投保權益的要求也日趨強化，落實於相關之教育訓練時數認證及內部控制等稽核措施。

(三) 整體經營環境

依據 112 年壽險保費統計數據，傳統保經代業通路於初年度保費收入的佔率約佔整體保費收入的 15.44%，顯示傳統保經代業有擴大市場佔率的潛在發展空間，因應未來保險商品結構轉型與快速調整，凸顯保經代業因銷售多家保險公司商品而能快速調整並提供保戶多元商品更具競爭優勢。

公司因應法規於自建數位學堂平台落實業務員相關教育訓練，且透過線上、全省直播、單位早會與專案課程，宣導法令規定及強化業務人員專業素養，

以保戶權益保障為優先。

本公司新設資安專責單位，持續投入資源於資訊安全建置，並提升數位科技創新。公司以穩健資本財務基礎，業務組織發展為目標，並開放同業合作之契機。

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：溫馨儀



審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一一二年度營業報告書、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完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法及公司法之相關規定備具報告書，敬請 鑑察。

此致

台名保險經紀人股份有限公司一一三年股東常會

審計委員會召集人：張建祥



中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 五 日

台名保險經紀人股份有限公司

盈餘分配表
民國 112 年度

單位：新台幣元

項 目	金 額	
	小 計	合 計
期初未分配盈餘		1,089,030
本期稅後淨利	55,087,260	
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	4,268	
本期稅後淨利加計本期淨利以外項目列入當年度未分配盈餘之數額		55,091,528
提列法定盈餘公積(10%)		(5,509,153)
迴轉依法提列特別盈餘公積		13,086,512
本期可供分配盈餘		63,757,917
分配項目：		
現金股利(每股現金配發 2.5 元)	(62,560,758)	(62,560,758)
期末未分配盈餘		1,197,159

註：

- 1.優先分配 113 年度盈餘，次分配 112 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 1,302,011 元，以現金發放。
配發董事酬勞百分之二，金額 1,302,011 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.經董事會授權，依普通股配息基準日，本公司實際流通在外股數調整每股現金股利。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



【附件四】

審計委員會、獨立董事與內部稽核主管之主要溝通情形

日期	方式	溝通對象	溝通內容事項	獨立董事之建議及公司處理情形
112/03/09	審計委員會 董事會	稽核主管	檢陳111年度內部控制聲明書及防制洗錢及打擊資恐內部控制聲明書	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
			檢陳111年度內部稽核計畫執行情形	
			修正本公司「內部控制制度」部分條文	
		簽證會計師	111年度財務報告查核事項與結果之說明與討論 會計師獨立性評估報告及審計品質指標報告(AQI Report)	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
112/05/04	審計委員會 董事會	稽核主管	檢陳112年第1季內部稽核計畫執行情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	112年第1季合併財務報表核閱情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
112/08/03	審計委員會 董事會	稽核主管	檢陳112年第2季內部稽核計畫執行情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	112年第2季合併財務報表核閱情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
112/11/03	審計委員會 董事會	稽核主管	檢陳112年第3季內部稽核計畫執行情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	112年第3季合併財務報表核閱情形	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
112/12/28	審計委員會 董事會	稽核主管	通過113年度稽核計畫	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
		簽證會計師	溝通112年度財務報告適用審計準則公報之查核程序	獨立董事本次會議無建議，提報董事會決議
112/12/28	獨立董事(註)	稽核主管與會計師	獨立董事單獨與稽核主管及會計師座談溝通公司業務發展、財務及內部控制相關作業	符合相關規定

備註：

112年12月28日係由三位獨立董事與稽核主管及會計師座談溝通公司整體營運狀況，座談期間無一般董事及管理階層。

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 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託查核簽證財務報表規則及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 112 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 112 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

台名集團民國 112 年度營業收入為新台幣 784,350 仟元，其中屬於人壽保險公司之首年度保費及續年度保費之佣金收入為新台幣 480,838 仟元，佔營業收入 61%。

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，將認列人壽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. 彙總人壽保險公司之收入明細帳，與保單資訊系統之人壽保險公司之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或重新計算佣金收入，確認其是否與納入交易價格之該筆佣金收入相符。
3. 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。

其他事項

台名保險經紀人股份有限公司業已編製民國 112 及 111 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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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 112 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 1 1 3 年 3 月 5 日

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日			111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）	\$	53,935	7	\$	107,115	14
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）		149,697	19		112,961	14
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）		53,353	7		39,180	5
1140	合約資產－流動（附註四及十八）		33,588	4		35,920	5
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二五）		111,585	14		90,632	12
1200	其他應收款		1,772	-		1,088	-
1470	其他流動資產		2,338	-		2,553	-
11XX	流動資產總計		<u>406,268</u>	<u>51</u>		<u>389,449</u>	<u>50</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）		102,360	13		99,424	13
1550	採用權益法之投資（附註四及十）		3,846	1		4,139	1
1560	合約資產－非流動（附註四及十八）		47,351	6		28,187	4
1600	不動產及設備（附註四及十一）		41,751	5		44,673	6
1755	使用權資產（附註四、十二及二五）		31,808	4		50,677	7
1760	投資性不動產淨額（附註四及十三）		73,189	9		73,553	9
1805	商譽（附註四及二四）		68,537	9		68,537	9
1840	遞延所得稅資產（附註四及二一）		2,198	-		2,095	-
1920	存出保證金（附註二五）		9,872	1		9,962	1
1990	其他非流動資產（附註四、十六）		2,360	1		3,151	-
15XX	非流動資產總計		<u>383,272</u>	<u>49</u>		<u>384,398</u>	<u>50</u>
1XXX	資 產 總 計	\$	<u>789,540</u>	<u>100</u>	\$	<u>773,847</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
2150	應付票據	\$	12	-	\$	-	-
2200	其他應付款（附註十四）		135,598	17		125,848	16
2230	本期所得稅負債（附註四及二一）		4,503	1		5,032	1
2280	租賃負債－流動（附註四、十二及二五）		14,807	2		20,288	3
2399	其他流動負債		11,144	1		7,837	1
21XX	流動負債總計		<u>166,064</u>	<u>21</u>		<u>159,005</u>	<u>21</u>
	非流動負債						
2550	負債準備－非流動（附註四及十五）		10,992	1		10,475	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二一）		229	-		206	-
2580	租賃負債－非流動（附註四、十二及二五）		17,407	2		30,757	4
2610	長期應付款（附註十四）		53,049	7		35,503	5
2645	存入保證金		661	-		508	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十）		-	-		3,217	-
25XX	非流動負債總計		<u>82,338</u>	<u>10</u>		<u>80,666</u>	<u>10</u>
2XXX	負債總計		<u>248,402</u>	<u>31</u>		<u>239,671</u>	<u>31</u>
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及十七）						
3110	普通股股本		250,243	32		250,243	32
3200	資本公積		88,471	11		95,978	13
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積		126,807	16		120,187	16
3320	特別盈餘公積		13,086	2		-	-
3350	未分配盈餘		56,182	7		80,854	10
3300	保留盈餘總計		196,075	25		201,041	26
3400	其他權益		6,349	1	(13,086)	(2)
31XX	本公司業主權益總計		<u>541,138</u>	<u>69</u>		<u>534,176</u>	<u>69</u>
3XXX	權益總計		<u>541,138</u>	<u>69</u>		<u>534,176</u>	<u>69</u>
	負 債 與 權 益 總 計	\$	<u>789,540</u>	<u>100</u>	\$	<u>773,847</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之

經理人：陳養國

會計主管：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 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		112年度		111年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四、十八及二五）	\$ 784,350	100	\$ 737,916	100
5000	營業成本（附註十九及二五）	<u>638,757</u>	<u>81</u>	<u>575,384</u>	<u>78</u>
5950	營業毛利	<u>145,593</u>	<u>19</u>	<u>162,532</u>	<u>22</u>
	營業費用（附註十九及二五）				
6100	推銷費用	7,707	1	5,093	1
6200	管理費用	<u>84,136</u>	<u>11</u>	<u>90,551</u>	<u>12</u>
6000	營業費用合計	<u>91,843</u>	<u>12</u>	<u>95,644</u>	<u>13</u>
6900	營業淨利	<u>53,750</u>	<u>7</u>	<u>66,888</u>	<u>9</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註十九）	9,340	1	16,734	2
7020	其他利益及損失（附註十九）	6,886	1	(321)	-
7050	財務成本	(625)	-	(679)	-
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(<u>2,531</u>)	<u>-</u>	(<u>2,550</u>)	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>13,070</u>	<u>2</u>	<u>13,184</u>	<u>2</u>
7900	稅前淨利	66,820	9	80,072	11
7950	所得稅費用（附註四及二一）	<u>11,732</u>	<u>2</u>	<u>14,121</u>	<u>2</u>
8200	本年度淨利	<u>55,088</u>	<u>7</u>	<u>65,951</u>	<u>9</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度		111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	\$ 5	-	\$ 310	-
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	19,471	3	(29,502)	(4)
8349	與不重分類之項目 相關所得稅	(1)	-	(62)	-
		<u>19,475</u>	<u>3</u>	<u>(29,254)</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	(36)	-	58	-
		<u>(36)</u>	<u>-</u>	<u>58</u>	<u>-</u>
8300	本期綜合損益 (稅 後淨額)	<u>19,439</u>	<u>3</u>	<u>(29,196)</u>	<u>(4)</u>
8500	本年度綜合損益總額	<u>\$ 74,527</u>	<u>10</u>	<u>\$ 36,755</u>	<u>5</u>
	淨利歸屬於：				
8610	本公司業主	\$ 55,088	7	\$ 65,951	9
8620	非控制權益	-	-	-	-
8600		<u>\$ 55,088</u>	<u>7</u>	<u>\$ 65,951</u>	<u>9</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$ 74,527	10	\$ 36,755	5
8720	非控制權益	-	-	-	-
8700		<u>\$ 74,527</u>	<u>10</u>	<u>\$ 36,755</u>	<u>5</u>
	每股盈餘 (附註二二)				
9750	基 本	<u>\$ 2.20</u>		<u>\$ 2.64</u>	
9850	稀 釋	<u>\$ 2.20</u>		<u>\$ 2.63</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

		歸	屬	於	本	公	司	業	主	之	權	益			
										其	他	權	益	項	目
										國 外 營 運 機 構	透 過 其 他 綜 合	損 益 按 公 允 價 值	衡 量 之 權 益 工 具		
代 碼		普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	外 營 運 機 構 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	未 實 現 損 益	權 益 總 計				
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 112,716	\$ 5,493	\$ 91,706	(\$ 148)	\$ 16,506			\$ 569,016				
B1	110 年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	7,471	-	(7,471)	-	-			-				
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(5,493)	5,493	-	-			-				
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(75,073)	-	-			(75,073)				
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	-	3,478	-	-	-	-	-			3,478				
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	65,951	-	-			65,951				
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	248	58	(29,502)			(29,196)				
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	66,199	58	(29,502)			36,755				
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	250,243	95,978	120,187	-	80,854	(90)	(12,996)			534,176				
B1	111 年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	6,620	-	(6,620)	-	-			-				
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	13,086	(13,086)	-	-			-				
B5	現金股利	-	-	-	-	(60,058)	-	-			(60,058)				
C15	資本公積配發現金股利	-	(7,507)	-	-	-	-	-			(7,507)				
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	55,088	-	-			55,088				
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	4	(36)	19,471			19,439				
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	55,092	(36)	19,471			74,527				
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	\$ 250,243	\$ 88,471	\$ 126,807	\$ 13,086	\$ 56,182	(\$ 126)	\$ 6,475			\$ 541,138				

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 66,820	\$ 80,072
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	26,039	26,405
A20200	攤銷費用	1,115	1,408
A20300	呆帳損失（迴轉利益）	19	(127)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨（利益）損失	(6,736)	344
A20900	財務成本	625	679
A21200	利息收入	(3,563)	(2,504)
A21300	股利收入	(3,984)	(12,537)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	2,531	2,550
A23100	處分投資損失	-	117
A29900	提列負債準備	1,629	1,103
A29900	租賃修改損益	(2)	(6)
A29900	其他收入	(8)	(2)
A30000	與營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(16,832)	(4,747)
A31150	應收票據及帳款	(20,953)	540
A31180	其他應收款	(62)	968
A31220	預付退休金	(109)	(98)
A31240	其他流動資產	215	657
A32130	應付票據	12	-
A32180	其他應付款項	27,296	4,642
A32200	負債準備	(1,112)	(780)
A32230	其他流動負債	3,307	(868)
A33000	營運產生之現金流入	76,247	97,816
A33300	支付之利息	-	(16)
A33500	支付之所得稅	(12,342)	(16,111)
AAAA	營業活動之淨現金流入	63,905	81,689

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
	投資活動之現金流量		
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	\$ 2,362	\$ 6,750
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(794)
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(40,000)	(10,000)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	34,495
B01800	取得關聯企業	(5,491)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,621)	(516)
B03700	存出保證金	90	(20)
B05400	取得投資性不動產	-	(6,701)
B06700	其他非流動資產增加	(210)	(836)
B07500	收取之利息	2,922	1,536
B07600	收取之股利	3,984	12,537
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(27,964)	36,451
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	10,000
C00200	短期借款減少	-	(10,000)
C03000	存入保證金增加	153	-
C04020	租賃負債本金償還	(21,709)	(21,306)
C04500	發放現金股利	(67,565)	(75,073)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(89,121)	(96,379)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(53,180)	21,761
E00100	年初現金及約當現金餘額	107,115	85,354
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 53,935	\$ 107,115

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託查核簽證財務報表規則及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 112 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 112 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民國 112 年度營業收入為新台幣 567,099 仟元，其中收取人壽保險公司之首年度保費及續年度保費之佣金收入為新台幣 326,764 仟元，佔營業收入 58%。

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，將認列人壽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. 彙總人壽保險公司之佣金收入明細帳，與保單資訊系統之人壽保險公司之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或重新計算佣金收入，確認其是否與該筆佣金收入相符。
3. 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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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 112 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 1 1 3 年 3 月 5 日

台名保險經紀人股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111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）	\$ 21,898	3	\$ 71,814	10
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）	139,741	19	112,961	16
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及八）	53,353	7	39,180	5
1140	合約資產－流動（附註四及十八）	28,248	4	30,768	4
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二四）	78,216	11	67,471	9
1200	其他應收款	1,829	-	1,259	-
1470	其他流動資產	1,505	-	1,694	-
11XX	流動資產總計	324,790	44	325,147	44
	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）	102,360	14	99,424	14
1550	採用權益法之投資（附註四及十）	122,738	17	117,709	16
1560	合約資產－非流動（附註四及十八）	41,507	6	24,419	3
1600	不動產及設備（附註四及十一）	40,928	5	43,171	6
1755	使用權資產（附註四及十二）	23,307	3	38,466	5
1760	投資性不動產（附註四及十三）	75,239	10	73,553	10
1840	遞延所得稅資產（附註四及二十）	2,198	-	2,095	-
1920	存出保證金	5,817	1	5,817	1
1990	其他非流動資產（附註四及十六）	2,317	-	3,023	1
15XX	非流動資產總計	416,411	56	407,677	56
1XXX	資 產 總 計	\$ 741,201	100	\$ 732,824	100
	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	\$ 12	-	\$ -	-
2220	其他應付款（附註十四）	103,453	14	103,000	14
2230	本期所得稅負債（附註四及二十）	1,915	-	3,894	-
2280	租賃負債－流動（附註四及十二）	10,740	2	14,348	2
2399	其他流動負債	9,627	1	6,658	1
21XX	流動負債總計	125,747	17	127,900	17
	非流動負債				
2550	負債準備－非流動（附註四及十五）	10,992	2	10,475	2
2570	遞延所得稅負債（附註四及二十）	229	-	206	-
2580	租賃負債－非流動（附註四及十二）	14,933	2	24,391	3
2610	長期應付款（附註十四）	47,399	6	31,951	4
2645	存入保證金（附註二四）	763	-	508	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十）	-	-	3,217	1
25XX	非流動負債總計	74,316	10	70,748	10
2XXX	負債總計	200,063	27	198,648	27
	權益（附註四及十七）				
3110	普通股股本	250,243	34	250,243	34
3200	資本公積	88,471	12	95,978	13
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	126,807	17	120,187	17
3320	特別盈餘公積	13,086	2	-	-
3350	未分配盈餘	56,182	7	80,854	11
3300	保留盈餘總計	196,075	26	201,041	28
3400	其他權益	6,349	1	(13,086)	(2)
3XXX	權益總計	541,138	73	534,176	73
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 741,201	100	\$ 732,824	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：溫馨儀

台名保險經紀人股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 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		112年度		111年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四、十八及二四）	\$ 567,099	100	\$ 539,769	100
5000	營業成本（附註十九及二四）	<u>454,184</u>	<u>80</u>	<u>406,043</u>	<u>75</u>
5950	營業毛利	<u>112,915</u>	<u>20</u>	<u>133,726</u>	<u>25</u>
	營業費用（附註十九及二四）				
6100	推銷費用	7,707	1	5,093	1
6200	管理費用	<u>72,827</u>	<u>13</u>	<u>78,740</u>	<u>15</u>
6000	營業費用合計	<u>80,534</u>	<u>14</u>	<u>83,833</u>	<u>16</u>
6900	營業淨利	<u>32,381</u>	<u>6</u>	<u>49,893</u>	<u>9</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註十九）	9,025	2	16,747	3
7020	其他利益及損失（附註十九）	7,130	1	(174)	-
7050	財務成本	(481)	-	(516)	-
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>14,491</u>	<u>2</u>	<u>10,776</u>	<u>2</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>30,165</u>	<u>5</u>	<u>26,833</u>	<u>5</u>
7900	稅前淨利	62,546	11	76,726	14
7950	所得稅費用（附註四及二十）	<u>7,458</u>	<u>1</u>	<u>10,775</u>	<u>2</u>
8000	本年度淨利	<u>55,088</u>	<u>10</u>	<u>65,951</u>	<u>12</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼		112年度		111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	\$	5	\$	310
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	19,471	3	(29,502)	(5)
8349	與不重分類之項目				
	相關之所得稅				
	(附註四及二				
	十)	(1)	-	(62)	-
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	(36)	-	58	-
8300	本年度其他綜合損				
	益(稅後淨額)	19,439	3	(29,196)	(5)
8500	本年度綜合損益總額	\$ 74,527	13	\$ 36,755	7
	每股盈餘(附註二一)				
9750	基 本	\$ 2.20		\$ 2.64	
9850	稀 釋	\$ 2.20		\$ 2.63	

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：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司

個體權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 法 定 盈 餘 公 積	留 特 別 盈 餘 公 積	盈 未 分 配 盈 餘	其 他 權 益 項 目		
							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	權 益 總 計
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 112,716	\$ 5,493	\$ 91,706	(\$ 148)	\$ 16,506	\$ 569,016
B1	110 年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	7,471	-	(7,471)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(5,493)	5,493	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(75,073)	-	-	(75,073)
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	-	3,478	-	-	-	-	-	3,478
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	65,951	-	-	65,951
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	248	58	(29,502)	(29,196)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	66,199	58	(29,502)	36,755
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	250,243	95,978	120,187	-	80,854	(90)	(12,996)	534,176
B1	111 年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	6,620	-	(6,620)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	13,086	(13,086)	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(60,058)	-	-	(60,058)
C15	其他資本公積變動： 資本公積配發現金股利	-	(7,507)	-	-	-	-	-	(7,507)
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	55,088	-	-	55,088
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	4	(36)	19,471	19,439
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	55,092	(36)	19,471	74,527
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	\$ 250,243	\$ 88,471	\$ 126,807	\$ 13,086	\$ 56,182	(\$ 126)	\$ 6,475	\$ 541,138

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：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 62,546	\$ 76,726
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	18,839	18,813
A20200	攤銷費用	1,030	1,187
A20300	呆帳損失（迴轉利益）	4	(136)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨（利益）損失	(6,780)	344
A20900	財務成本	481	516
A21200	利息收入	(3,237)	(2,457)
A21300	股利收入	(3,984)	(12,537)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益份額	(14,491)	(10,776)
A23100	處分投資損失	-	117
A29900	租賃修改損益	(2)	-
A29900	提列負債準備	1,629	1,103
A29900	其他收入	(8)	(2)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(14,568)	(4,071)
A31150	應收票據及帳款	(10,745)	1,316
A31180	其他應收款	(94)	1,030
A31240	其他流動資產	(1)	-
A31220	預付退休金	(109)	(98)
A31230	預付款項	190	1,025
A31250	其他非流動資產	(210)	(740)
A32130	應付票據	12	-
A32180	其他應付款	15,901	4,516
A32200	負債準備	(1,112)	(780)
A32230	其他流動負債	2,969	(804)
A33000	營運產生之現金流入	48,260	74,292
A33300	支付之利息	-	(16)
A33500	支付之所得稅	(9,518)	(12,292)
AAAA	營業活動之淨現金流入	38,742	61,984

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
	投資活動之現金流量		
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	\$ 2,362	\$ 6,750
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(794)
B00100	取得為透過損益按公允價值衡量之金融資產	(30,000)	(10,000)
B00200	處分為透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	34,495
B01800	取得關聯企業	(5,491)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,223)	-
B03700	存出保證金增加	-	(3)
B05400	取得投資性不動產	-	(6,701)
B07500	收取之利息	2,757	1,489
B07600	收取之股利	<u>15,684</u>	<u>28,437</u>
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>(5,911)</u>	<u>53,673</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	10,000
C00200	短期借款減少	-	(10,000)
C03000	存入保證金增加	255	-
C04020	租賃負債本金償還	(15,437)	(15,477)
C04500	發放現金股利	<u>(67,565)</u>	<u>(75,073)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(82,747)</u>	<u>(90,550)</u>
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(49,916)	25,107
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>71,814</u>	<u>46,707</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,898</u>	<u>\$ 71,814</u>

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：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司

股東會議事規則

修正條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第 三 條	<p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p><u>公司召開股東會視訊會議，除公開發行股票公司股務處理準則另有規定外，應以章程載明，並經董事會決議，且視訊股東會應經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。</u></p> <p>本公司股東會召開方式之變更應經董事會決議，並最遲於股東會開會通知書寄發前為之。</p> <p>本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事</p>	<p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p>本公司股東會召開方式之變更應經董事會決議，並最遲於股東會開會通知書寄發前為之。</p> <p>本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事</p>	<p>因公司召開視訊股東會，股東無實體會議可參加，僅能以視訊方式參與股東會，對於股東權益限制較多，為保障股東權益，爰增訂第二項，明定公司召開股東會視訊會議，除公開發行股票公司股務處理準則另有規定外，應以章程載明，並經董事會決議，且公司召開視訊股東會應經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(即特別決議)之決議行之。</p>

條 次	修正條文	現行條文	說 明
	<p>手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站，但本公司於最近會計年度終了日實收資本額達新臺幣一百億元以上或最近會計年度召開股東常會其股東名簿記載之外資及陸資持股比率合計達百分之三十以上者，應於股東常會開會三十日前完成前開電子檔案之傳送。</p> <p>股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及本公司所委任之專業股務代理機構。</p> <p>前項之議事手冊及會議補充資料，本公司於股東會開會當日應依下列方式提供股東參閱：</p> <p>一、召開實體股東會時，應於股東會現場發放。</p> <p>二、召開視訊輔助股東會時，應於股東會現場發放，並以電子檔案傳送至視訊會議平台。</p> <p>三、召開視訊股東會時，應以電子檔案傳送至</p>	<p>手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站，但本公司於最近會計年度終了日實收資本額達新臺幣一百億元以上或最近會計年度召開股東常會其股東名簿記載之外資及陸資持股比率合計達百分之三十以上者，應於股東常會開會三十日前完成前開電子檔案之傳送。</p> <p>股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及本公司所委任之專業股務代理機構，<u>且應於股東會現場發放。</u></p> <p>前項之議事手冊及會議補充資料，本公司於股東會開會當日應依下列方式提供股東參閱：</p> <p>一、召開實體股東會時，應於股東會現場發放。</p> <p>二、召開視訊輔助股東會時，應於股東會現場發放，並以電子檔案傳送至視訊會議平台。</p> <p>三、召開視訊股東會時，應以電子檔案傳送至</p>	

條 次	修正條文	現行條文	說 明
	<p>視訊會議平台。</p> <p>通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。</p> <p>選任或解任董事、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款之事項、證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六、發行人募集與發行有價證券處理準則第五十六條之一及第六十條之二之事項，應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出。</p> <p>股東會召集事由已載明全面改選董事，並載明就任日期，該次股東會改選完成後，同次會議不得再以臨時動議或其他方式變更其就任日期。</p> <p>持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得向本公司提出股東常會議案，以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。另股東所提議案有公司法第 172</p>	<p>視訊會議平台。</p> <p>通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。</p> <p>選任或解任董事、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款之事項、證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六、發行人募集與發行有價證券處理準則第五十六條之一及第六十條之二之事項，應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出。</p> <p>股東會召集事由已載明全面改選董事，並載明就任日期，該次股東會改選完成後，同次會議不得再以臨時動議或其他方式變更其就任日期。</p> <p>持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得向本公司提出股東常會議案，以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。另股東所提議案有公司法第 172</p>	

條 次	修正條文	現行條文	說 明
	<p>條之 1 第 4 項各款情形之一，董事會得不列為議案。</p> <p>股東得提出為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議性提案，程序上應依公司法第 172 條之 1 之相關規定以 1 項為限，提案超過 1 項者，均不列入議案。</p> <p>本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前，公告受理股東之提案、書面或電子受理方式、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。</p> <p>股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。</p> <p>本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知提案股東，並將合於本條規定之議案列於開會通知。對於未列入議案之股東提案，董事會應於股東會說明未列入之理由。</p>	<p>條之 1 第 4 項各款情形之一，董事會得不列為議案。</p> <p>股東得提出為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議性提案，程序上應依公司法第 172 條之 1 之相關規定以 1 項為限，提案超過 1 項者，均不列入議案。</p> <p>本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前，公告受理股東之提案、書面或電子受理方式、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。</p> <p>股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。</p> <p>本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知提案股東，並將合於本條規定之議案列於開會通知。對於未列入議案之股東提案，董事會應於股東會說明未列入之理由。</p>	
第 六 條 之 一	<p>本公司召開股東會視訊會議，應於股東會召集通知載明下列事項：</p> <p>一、股東參與視訊會議及行使權利方法。</p> <p>二、因天災、事變或其他不可抗力情事致視訊會</p>	<p>本公司召開股東會視訊會議，應於股東會召集通知載明下列事項：</p> <p>一、股東參與視訊會議及行使權利方法。</p> <p>二、因天災、事變或其他不可抗力情事致視訊會</p>	<p>一、考量視訊股東會之召開，股東僅能以視訊方式參與股東會，為提供以視訊方式參與股東會有困難之股東適當替代措施，並協助其使用連線設備</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>議平台或以視訊方式參與發生障礙之處理方式，至少包括下列事項：</p> <p>(一)發生前開障礙持續無法排除致須延期或續行會議之時間，及如須延期或續行集會時之日期。</p> <p>(二)未登記以視訊參與原股東會之股東不得參與延期或續行會議。</p> <p>(三)召開視訊輔助股東會，如無法續行視訊會議，經扣除以視訊方式參與股東會之出席股數，出席股份總數達股東會開會之法定定額，股東會應繼續進行，以視訊方式參與股東，其出席股數應計入出席之股東股份總數，就該次股東會全部議案，視為棄權。</p> <p>(四)遇有全部議案已宣布結果，而未進行臨時動議之情形，其處理方式。</p> <p>三、召開視訊股東會，並應載明對以視訊方式參與股東會有困難之股</p>	<p>議平台或以視訊方式參與發生障礙之處理方式，至少包括下列事項：</p> <p>(一)發生前開障礙持續無法排除致須延期或續行會議之時間，及如須延期或續行集會時之日期。</p> <p>(二)未登記以視訊參與原股東會之股東不得參與延期或續行會議。</p> <p>(三)召開視訊輔助股東會，如無法續行視訊會議，經扣除以視訊方式參與股東會之出席股數，出席股份總數達股東會開會之法定定額，股東會應繼續進行，以視訊方式參與股東，其出席股數應計入出席之股東股份總數，就該次股東會全部議案，視為棄權。</p> <p>(四)遇有全部議案已宣布結果，而未進行臨時動議之情形，其處理方式。</p> <p>三、召開視訊股東會，並應載明對以視訊方式參與股東會有困難之股東所</p>	<p>參與股東會，爰於第三款增訂後段， 明定公司召開視訊股東會應至少提供前開股東參與會議之連線設備、場地及當場指派相關人員提供股東必要協助，並應於股東會召集通知載明股東得向公司提出申請之期間及其他相關應注意事項。 二、另考量如發生公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定，因天災、事變或其他不可抗力情事，經經濟部公告公司於一定期間內，不經章程載明得以視訊會議方式召開股東會之特殊情形時，因須視當時情境提供相關必要配套措施，爰於第三款增訂除書，明定如發生第四十四條之九第六項規定之情形，無須適用第三款後段。</p>

條 次	修正條文	現行條文	說 明
	東所提供之適當替代措施。 <u>除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定之情形外，應至少提供股東連線設備及必要協助，並載明股東得向公司申請之期間及其他相關應注意事項。</u>	提供之適當替代措施。	
第 二 十 二 條	本公司召開視訊股東會時，應對於以視訊方式出席股東會有困難之股東，提供適當替代措施。 <u>除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定之情形外，應至少提供股東連線設備及必要協助，並載明股東得向公司申請之期間及其他相關應注意事項。</u>	本公司召開視訊股東會時，應對於以視訊方式出席股東會有困難之股東，提供適當替代措施。	修正理由同第六條之一。