

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國109及108年第2季

地址：台北市中正區館前路49號11樓

電話：(02)5558-5988

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5		-
六、	合併權益變動表	6		-
七、	合併現金流量表	7~8		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	9		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	9		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~10		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	10~12		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	12		五
	(六) 重要會計項目之說明	12~34		六~二五
	(七) 關係人交易	34~36		二六
	(八) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	36		二七
	(九) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	36~37、39		二八
	2. 轉投資事業相關資訊	36~37、40		二八
	3. 大陸投資資訊	37、41		二八
	4. 主要股東資訊	37、42		二八
	(十) 部門資訊	38		二九

會計師核閱報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

前 言

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司（台名集團）民國 109 年及 108 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台名集團民國 109 年及 108 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

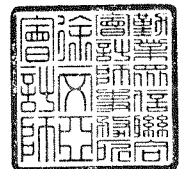
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 8 月 3 日

民國 109 年 6 月 30 日、12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年6月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
1100	現金及約當現金(附註六)	\$	121,386	15	\$	85,152	11	\$	124,863	16
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註七)		121,890	15		110,347	14		109,640	14
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註八)		39,927	5		41,574	5		37,076	5
1140	合約資產—流動(附註十八)		56,482	7		48,872	6		42,196	5
1170	應收票據及帳款(附註九及二六)		89,604	11		137,078	17		76,434	10
1200	其他應收款		2,155	-		1,070	-		2,080	-
1470	其他流動資產		2,770	1		1,755	-		1,419	-
11XX	流動資產總計		434,214	54		425,848	53		393,708	50
	非流動資產									
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註八)		102,651	13		105,355	13		104,292	13
1550	採用權益法之投資(附註十)		5,492	1		4,562	1		5,633	1
1560	合約資產—非流動(附註十八)		24,711	3		22,674	3		18,205	2
1600	不動產及設備(附註十一)		50,995	6		52,492	7		55,693	7
1755	使用權資產(附註十二)		40,656	5		48,687	6		56,779	7
1760	投資性不動產淨額(附註十三)		67,762	8		67,944	8		68,126	9
1805	商譽(附註二三)		68,537	9		68,537	8		68,537	9
1840	遞延所得稅資產		2,170	-		2,194	-		2,205	-
1990	其他非流動資產		11,797	1		11,220	1		10,750	2
15XX	非流動資產總計		374,771	46		383,665	47		390,220	50
1XXX	資 產 總 計	\$	808,985	100	\$	809,513	100	\$	783,928	100
	負債及權益									
	流動負債									
2150	應付票據	\$	4	-	\$	30	-	\$	8	-
2200	其他應付款(附註十四)		205,954	25		161,418	20		176,769	23
2230	本期所得稅負債		11,510	1		8,018	1		10,693	1
2280	租賃負債—流動(附註十二)		19,918	3		20,066	3		20,275	3
2399	其他流動負債		8,460	1		11,486	1		10,450	1
21XX	流動負債總計		245,846	30		201,018	25		218,195	28
	非流動負債									
2550	負債準備—非流動(附註十五)		10,517	1		10,692	1		10,904	1
2570	遞延所得稅負債		100	-		100	-		92	-
2580	租賃負債—非流動(附註十二)		21,281	3		29,142	4		36,928	5
2610	長期應付款(附註十四)		31,083	4		29,727	4		28,204	4
2645	存入保證金		533	-		506	-		505	-
2650	採用權益法之投資貸餘(附註十)		91	-		2,079	-		-	-
25XX	非流動負債總計		63,605	8		72,246	9		76,633	10
2XXX	負債總計		309,451	38		273,264	34		294,828	38
	歸屬於本公司業主之權益(附註十七)									
3110	普通股股本		250,243	31		250,243	31		250,243	32
3200	資本公積		92,500	12		92,500	11		92,500	12
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積		104,041	13		96,629	12		96,629	12
3320	特別盈餘公積		10,094	1		31,921	4		31,921	4
3350	未分配盈餘		57,100	7		75,050	9		33,226	4
3300	保留盈餘總計		171,235	21		203,600	25		161,776	20
3400	其他權益	(14,444)	(2)	(10,094)	(1)	(15,419)	(2)
31XX	本公司業主權益總計		499,534	62		536,249	66		489,100	62
3XXX	權益總計		499,534	62		536,249	66		489,100	62
	負債與權益總計	\$	808,985	100	\$	809,513	100	\$	783,928	100

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

民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

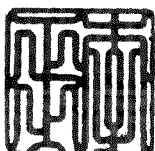
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4000	營業收入（附註十八及二六）	\$ 231,923	100	\$ 200,986	100	\$ 479,218	100	\$ 365,071	100
5000	營業成本（附註十九及二六）	179,840	78	151,162	75	378,475	79	276,793	76
5950	營業毛利	52,083	22	49,824	25	100,743	21	88,278	24
	營業費用（附註十九及二六）								
6100	推銷費用	1,208	1	1,818	1	5,527	1	9,347	2
6200	管理費用	21,618	9	23,575	12	42,971	9	44,531	12
6000	營業費用合計	22,826	10	25,393	13	48,498	10	53,878	14
6900	營業淨利	29,257	12	24,431	12	52,245	11	34,400	10
	營業外收入及支出								
7010	其他收入（附註十九）	1,735	1	1,327	1	2,892	1	2,502	1
7020	其他利益及損失（附註十九）	1,224	1	455	-	1,774	-	1,141	-
7050	財務成本	(162)	-	(114)	-	(344)	-	(323)	-
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資 損益之份額	(1,340)	(1)	(1,874)	(1)	(2,374)	(1)	(2,328)	(1)
7000	營業外收入及支出合計	1,457	1	(206)	-	1,948	-	992	-
7900	稅前淨利	30,714	13	24,225	12	54,193	11	35,392	10
7950	所得稅費用（附註二一）	6,671	3	6,059	3	11,485	2	9,632	3
8200	本期淨利	24,043	10	18,166	9	42,708	9	25,760	7
	其他綜合損益								
8310	不重分類至損益之項目								
8316	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 損益	4,847	2	8,763	4	(4,351)	(1)	16,288	5
		4,847	2	8,763	4	(4,351)	(1)	16,288	5
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	38	-	149	-	1	-	374	-
		38	-	149	-	1	-	374	-
8300	本期綜合損益（稅後淨額）	4,885	2	8,912	4	(4,350)	(1)	16,662	5
8500	本期綜合損益總額	\$ 28,928	12	\$ 27,078	13	\$ 38,358	8	\$ 42,422	12
	淨利歸屬於：								
8610	本公司業主	\$ 24,043	10	\$ 20,031	10	\$ 42,708	9	\$ 32,628	9
8620	非控制權益	-	-	(1,865)	(1)	-	-	(6,868)	(2)
8600		\$ 24,043	10	\$ 18,166	9	\$ 42,708	9	\$ 25,760	7
	綜合損益總額歸屬於：								
8710	本公司業主	\$ 28,928	12	\$ 28,940	14	\$ 38,358	8	\$ 49,130	14
8720	非控制權益	-	-	(1,862)	(1)	-	-	(6,708)	(2)
8700		\$ 28,928	12	\$ 27,078	13	\$ 38,358	8	\$ 42,422	12
	每股盈餘（附註二二）								
9750	基 本	\$ 0.96		\$ 0.83		\$ 1.71		\$ 1.36	
9850	稀 釋	\$ 0.96		\$ 0.83		\$ 1.71		\$ 1.36	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般查核會計準則查核)

單位：新台幣仟元

		歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益					其 他 權 益 項 目				
					保 留 盈 餘		透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具		非 控 制 權 益		權 益 總 計
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	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	未 實 現 損 益	總 計	(附 註 十 七)	
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 89,048	\$ 1,488	\$ 99,001	(\$ 179)	(\$ 31,742)	\$ 446,388	\$ 5,573	\$ 451,961
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(331)	-	-	(331)	(145)	(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
	107 年度盈餘指撥及分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	7,581	-	(7,581)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	30,433	(30,433)	-	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(60,058)	-	-	(60,058)	-	(60,058)
	其他資本公積變動：										
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	2,729	-	-	-	-	-	2,729	-	2,729
C15	資本公積配發現金股利	-	(8,758)	-	-	-	-	-	(8,758)	-	(8,758)
H1	合併發行新股	13,363	46,637	-	-	-	-	-	60,000	-	60,000
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,280	1,280
D1	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	32,628	-	-	32,628	(6,868)	25,760
D3	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	214	16,288	16,502	160	16,662
D5	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	32,628	214	16,288	49,130	(6,708)	42,422
Z1	108 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 96,629	\$ 31,921	\$ 33,226	\$ 35	(\$ 15,454)	\$ 489,100	\$ -	\$ 489,100
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 96,629	\$ 31,921	\$ 75,050	(\$ 201)	(\$ 9,893)	\$ 536,249	\$ -	\$ 536,249
	108 年度盈餘指撥及分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	7,412	-	(7,412)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	(21,827)	21,827	-	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(75,073)	-	-	(75,073)	-	(75,073)
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	42,708	-	-	42,708	-	42,708
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	1	(4,351)	(4,350)	-	(4,350)
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	42,708	1	(4,351)	38,358	-	38,358
Z1	109 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 104,041	\$ 10,094	\$ 57,100	(\$ 200)	(\$ 14,244)	\$ 499,534	\$ -	\$ 499,534

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

台名保險經紀有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 54,193	\$ 35,392
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	14,148	10,771
A20200	攤銷費用	193	4
A20300	呆帳損失	(8)	(255)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨利益	(1,543)	(868)
A20900	財務成本	344	323
A21200	利息收入	(1,153)	(1,011)
A21300	股利收入	(711)	(313)
A22300	採用權益法認列之子公司損失 份額	2,374	2,328
A29900	租賃修改損益	(111)	(6)
A29900	其他收入	(2)	-
A30000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A31125	合約資產	(9,647)	(1,211)
A31150	應收票據及帳款	47,474	39,202
A31180	其他應收款	46	2,592
A31240	其他流動資產	(1,015)	(102)
A32130	應付票據	(26)	(3,804)
A32180	其他應付款項	(29,181)	(44,448)
A32200	負債準備	(175)	964
A32230	其他流動負債	(3,026)	278
A33000	營運產生之現金流入	72,174	39,836
A33500	支付之所得稅	(7,969)	(14,990)
AAAA	營業活動之淨現金流入	64,205	24,846

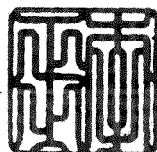
(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	投資活動之現金流量		
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ -	\$ 13,500
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(10,000)	-
B01800	取得採用權益法之長期股權投資	(5,291)	(2,000)
B02200	取得子公司之淨現金流出	-	(17,328)
B02300	除列子公司之淨現金流出 (附註二十)	-	(4,688)
B02700	取得不動產及設備	(1,885)	(1,327)
B03800	存出保證金 (增加) 減少	(41)	50
B06700	其他非流動資產 (增加) 減少	(729)	676
B07500	收取之利息	30	1,011
B07600	收取之股利	711	313
BBBB	投資活動之淨現金流出	(17,205)	(9,793)
	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 (減少)	27	(2)
C04020	租賃本金償還	(10,793)	(8,997)
C05600	支付之利息	-	(3)
CCCC	籌資活動之淨現金流 (出) 入	(10,766)	98
EEEE	現金及約當現金淨增加	36,234	15,151
E00100	期初現金及約當現金餘額	85,152	109,712
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 121,386	\$ 124,863

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：溫馨儀



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 8 月 3 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用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」)

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。

- (二) 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)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日(註4)
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日(註5)

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

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用IFRSs」之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

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

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，參閱附註二十「子公司」及附表二。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 187	\$ 187	\$ 153
銀行支票及活期存款	121,199	84,965	124,710
	<u>\$ 121,386</u>	<u>\$ 85,152</u>	<u>\$ 124,863</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具－流動

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量			
基金受益憑證	\$ 66,369	\$ 55,052	\$ 54,345
金融債券	<u>55,521</u>	<u>55,295</u>	<u>55,295</u>
	<u>\$ 121,890</u>	<u>\$ 110,347</u>	<u>\$ 109,640</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>流動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 39,927</u>	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 37,076</u>
<u>非流動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 102,651</u>	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 104,292</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30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	\$ 23,448	\$ 24,600	\$ 20,269
台中商業銀行股份有限公司	<u>16,479</u>	<u>16,974</u>	<u>16,807</u>
	<u>\$ 39,927</u>	<u>\$ 41,574</u>	<u>\$ 37,076</u>
<u>非流動</u>			
國內投資			
未上市（櫃）股票			
文鼎創業投資股份有限公司	\$ 57,604	\$ 56,836	\$ 52,952
誠鼎創業投資股份有限公司	<u>45,047</u>	<u>48,519</u>	<u>51,340</u>
	<u>\$ 102,651</u>	<u>\$ 105,355</u>	<u>\$ 104,292</u>

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

九、應收票據及帳款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收票據	\$ 1,983	\$ 414	\$ 373
應收帳款	<u>87,621</u>	<u>136,664</u>	<u>76,061</u>
	<u>\$ 89,604</u>	<u>\$ 137,078</u>	<u>\$ 76,434</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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估備抵呆帳損失皆為 0 元。

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

十、採用權益法之投資（貸餘）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
個別不重大之關聯企業			
全家安心股份有限公司	\$ 3,808	\$ 3,962	\$ 4,002
上海台名保險代理有限公司	-	600	1,526
江蘇台名保險代理有限公司（附註二十）	<u>1,684</u>	<u>-</u>	<u>105</u>
	<u>\$ 5,492</u>	<u>\$ 4,562</u>	<u>\$ 5,633</u>
上海台名保險代理有限公司	(\$ 91)	\$ -	\$ -
江蘇台名保險代理有限公司（附註二十）	<u>-</u>	<u>(2,079)</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 91)</u>	<u>(\$ 2,079)</u>	<u>\$ -</u>

(一) 本公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	說 明
全家安心股份有限公司	14.79%	14.79%	14.79%	—
上海台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%	24.90%	1
江蘇台名保險代理有限公司	24.90%	24.90%	24.90%	2

1. 該公司係於 109 年 4 月 29 日將公司名稱自「上海聯達保險代理有限公司」變更為「上海台名保險代理有限公司」。

2. 該公司係於 109 年 4 月 15 日將公司名稱自「昆山豐盛保險代理有限公司」變更為「江蘇台名保險代理有限公司」。

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

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

十一、不動產及設備

	自有土地	建築物	其他設備	租賃改良物	合 計
<u>成 本</u>					
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 19,497	\$ 17,143	\$ 85,734
增 添	-	-	912	415	1,327
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 6 月 30 日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 22,794</u>	<u>\$ 23,825</u>	<u>\$ 95,713</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	-	468	866	518	1,852
除列子公司影響數	-	-	(108)	-	(108)
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,832</u>	<u>\$ 16,653</u>	<u>\$ 16,535</u>	<u>\$ 40,020</u>
108 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 20,802</u>	<u>\$ 6,141</u>	<u>\$ 7,290</u>	<u>\$ 55,693</u>

(接次頁)

(承前頁)

	自有土地	建築物	其他設備	租賃改良物	合計
<u>成本</u>					
109年1月1日餘額	\$ 21,460	\$ 27,634	\$ 23,619	\$ 24,048	\$ 96,761
增 添	-	-	1,885	-	1,885
109年6月30日餘額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 25,504</u>	<u>\$ 24,048</u>	<u>\$ 98,646</u>
<u>累計折舊</u>					
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 7,301	\$ 19,008	\$ 17,960	\$ 44,269
折舊費用	-	468	1,465	1,449	3,382
109年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,769</u>	<u>\$ 20,473</u>	<u>\$ 19,409</u>	<u>\$ 47,651</u>
109年6月30日淨額	<u>\$ 21,460</u>	<u>\$ 19,865</u>	<u>\$ 5,031</u>	<u>\$ 4,639</u>	<u>\$ 50,995</u>

於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日由於並無任何減損跡象，故合併公司並未進行減損評估。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	15至30年
其他設備	3至10年
租賃改良物	3至5年

十二、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 40,046	\$ 47,670	\$ 56,779
運輸設備	610	1,017	-
	<u>\$ 40,656</u>	<u>\$ 48,687</u>	<u>\$ 56,779</u>
	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 473</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,978</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 5,077	\$ 5,082	\$ 10,177
運輸設備	204	-	407
	<u>\$ 5,281</u>	<u>\$ 5,082</u>	<u>\$ 10,584</u>

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額			
流 動	\$ 19,918	\$ 20,066	\$ 20,275
非 流 動	\$ 21,281	\$ 29,142	\$ 36,928

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
建 築 物	1.60%	1.60%	1.60%
運輸設備	1.60%	1.60%	1.60%

(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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 22	\$ 22	\$ 45	\$ 45
低價值資產租賃費用	\$ 403	\$ 218	\$ 805	\$ 328
租賃之現金（流出）總額			(\$ 11,643)	(\$ 9,370)

十三、投資性不動產

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
108年1月1日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		-		-		-
108年6月30日餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
<u>累計折舊</u>						
108年1月1日餘額	\$	-	\$	2,881	\$	2,881
折舊費用		-		182		182
108年6月30日餘額	\$	-	\$	3,063	\$	3,063
108年6月30日淨額	\$	65,730	\$	2,396	\$	68,126

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建	物	合	計
<u>成 本</u>						
109 年 1 月 1 日 餘額	\$	65,730	\$	5,459	\$	71,189
增 添		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>
109 年 6 月 30 日 餘額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>5,459</u>	\$	<u>71,189</u>
<u>累計折舊</u>						
109 年 1 月 1 日 餘額	\$	-	\$	3,245	\$	3,245
折舊費用		<u>-</u>		<u>182</u>		<u>182</u>
109 年 6 月 30 日 餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>3,427</u>	\$	<u>3,427</u>
109 年 6 月 30 日 淨額	\$	<u>65,730</u>	\$	<u>2,032</u>	\$	<u>67,762</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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
第 1 年	\$ 2,152	\$ 2,212	\$ 2,152
第 2 年	714	1,785	2,142
第 3 年	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>714</u>
	<u>\$ 2,866</u>	<u>\$ 3,997</u>	<u>\$ 5,008</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

投資性不動產係由獨立評價師以第 3 等級輸入值衡量，於 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。經合併公司管理階層評估，相較於 108 年及 107 年 12 月 31 日，109 年及 108 年 6 月 30 日之公允價值並無重大變動。

十四、其他應付款及長期應付款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付佣金及獎金	\$ 133,310	\$ 159,208	\$ 109,787
應付薪資及年獎	8,108	9,222	6,524
應付員工及董事酬勞	4,355	5,095	6,421
應付現金股利	75,073	-	68,816
應付業務員自提之公積金	10,517	10,692	10,904
其 他	5,674	6,928	2,521
	<u>\$ 237,037</u>	<u>\$ 191,145</u>	<u>\$ 204,973</u>
其他應付款－流動	\$ 205,954	\$ 161,418	\$ 176,769
長期應付款－非流動	31,083	29,727	28,204
	<u>\$ 237,037</u>	<u>\$ 191,145</u>	<u>\$ 204,973</u>

十五、負債準備－非流動

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
公積金準備－公司自提	<u>\$ 10,517</u>	<u>\$ 10,692</u>	<u>\$ 10,904</u>

公積金準備之變動情形如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 10,692	\$ 9,940
本期增加	714	1,059
本期支付	(889)	(95)
期末餘額	<u>\$ 10,517</u>	<u>\$ 10,904</u>

十六、退職後福利計畫

109年及108年4月1日至6月30日與109年及108年1月1日至6月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以108年及107年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為2仟元、2仟元、3仟元及4仟元。

十七、權益

(一) 股本

普通股

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數(仟股)	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
額定股本	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>25,024</u>	<u>25,024</u>	<u>25,024</u>
已發行股本	<u>\$ 250,243</u>	<u>\$ 250,243</u>	<u>\$ 250,243</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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，參閱附註二三。

(二) 資本公積

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30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	\$ 43,134	\$ 43,134
合併溢額	46,637	46,637	46,637
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
<u>採用權益法認列之關聯 企業及合資之變動數</u>	<u>2,729</u>	<u>2,729</u>	<u>2,729</u>
	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 92,500</u>	<u>\$ 92,500</u>

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

(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，年度總決算如有盈餘，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，參閱附註十九之(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，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 109 年 5 月 27 日及 108 年 5 月 31 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 7,412	\$ 7,581	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(21,827)	30,433	-	-
現金股利	75,073	60,058	3.0	2.4

另本公司股東常會於 108 年 5 月 31 日決議以資本公積 8,758 仟元發放現金股利。

(四) 非控制權益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ -	\$ 5,573
追溯適用及追溯重編之影響數	-	(145)
本期淨損	-	(6,868)
合併公司喪失控制之影響數	-	1,280
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	-	160
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十八、收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
客戶合約收入				
佣金收入	<u>\$ 231,923</u>	<u>\$ 200,986</u>	<u>\$ 479,218</u>	<u>\$ 365,071</u>

合併公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取除首期之佣金收入外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，故合併公司依 IFRS 15「客戶合約收入」於 109 及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 109 及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入。

合約餘額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收帳款（附註九）	<u>\$ 87,621</u>	<u>\$ 136,664</u>	<u>\$ 76,061</u>
合約資產－流動	\$ 56,482	\$ 48,872	\$ 42,196
合約資產－非流動	<u>24,711</u>	<u>22,674</u>	<u>18,205</u>
	<u>\$ 81,193</u>	<u>\$ 71,546</u>	<u>\$ 60,401</u>

合約資產之變動情形如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 71,546	\$ 50,031
轉入應收帳款	(23,297)	(21,366)
本期增加	32,944	22,577
企業合併取得	-	9,159
期末餘額	<u>\$ 81,193</u>	<u>\$ 60,401</u>

十九、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 585	\$ 425	\$ 1,153	\$ 1,011
租金收入	439	589	1,028	1,178
股利收入	711	313	711	313
	<u>\$ 1,735</u>	<u>\$ 1,327</u>	<u>\$ 2,892</u>	<u>\$ 2,502</u>

(二) 其他利益及（損失）

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	\$ 1,088	\$ 415	\$ 1,543	\$ 868
其他收入及支出一淨額	136	40	231	273
	<u>\$ 1,224</u>	<u>\$ 455</u>	<u>\$ 1,774</u>	<u>\$ 1,141</u>

(三) 折舊及攤銷

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產	\$ 5,281	\$ 5,082	\$ 10,584	\$ 8,737
不動產及設備	1,709	1,043	3,382	1,852
投資性不動產	91	91	182	182
其他非流動資產	102	4	193	4
	<u>\$ 7,183</u>	<u>\$ 6,220</u>	<u>\$ 14,341</u>	<u>\$ 10,775</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 5,084	\$ 4,638	\$ 10,410	\$ 8,129
營業費用	1,997	1,578	3,738	2,642
	<u>\$ 7,081</u>	<u>\$ 6,216</u>	<u>\$ 14,148</u>	<u>\$ 10,771</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 44	\$ 4	\$ 77	\$ 4
營業費用	58	-	116	-
	<u>\$ 102</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 193</u>	<u>\$ 4</u>

(四) 員工福利費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 13,465	\$ 14,113	\$ 26,157	\$ 26,073
勞健保費用	1,131	1,086	2,273	2,229
董事酬金	1,289	950	2,306	1,544
退休金費用	570	493	1,124	994
其他員工福利費用	240	440	541	626
員工福利費用合計	<u>\$ 16,695</u>	<u>\$ 17,082</u>	<u>\$ 32,401</u>	<u>\$ 31,466</u>
依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 16,695</u>	<u>\$ 17,082</u>	<u>\$ 32,401</u>	<u>\$ 31,466</u>

(五) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至5%提撥員工酬勞及不高於5%提撥董事酬勞。109年及108年4月1日至6月30日與109年及108年1月1日至6月30日估列之員工酬勞及董事酬勞分別如下：

估列比例

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工酬勞	2%	2%
董事酬勞	2%	2%

金 額

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 579</u>	<u>\$ 560</u>	<u>\$ 1,063</u>	<u>\$ 894</u>
董事酬勞	<u>\$ 579</u>	<u>\$ 560</u>	<u>\$ 1,063</u>	<u>\$ 894</u>

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

本公司於109年2月26日及108年2月20日舉行董事會，分別決議通過108及107年度員工酬勞及董事酬勞如下：

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

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
佣金支出	\$ 170,738	\$ 141,141	\$ 357,650	\$ 258,219
公積金費用	560	552	714	1,059
	<u>\$ 171,298</u>	<u>\$ 141,693</u>	<u>\$ 358,364</u>	<u>\$ 259,278</u>
依功能別彙總 營業成本	<u>\$ 171,298</u>	<u>\$ 141,693</u>	<u>\$ 358,364</u>	<u>\$ 259,278</u>

二十、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比 109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日	說 明
台名保險經紀人 股份有限公司	貞觀財務管理顧問股 份有限公司	財務管理	100	100	100	—
台名保險經紀人 股份有限公司	利可安保險經紀人股 份有限公司	保險經紀	100	100	100	1

1. 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，請參閱附註二三。

(二) 除列子公司之資訊

108 年 6 月起因本公司董事改選後，本公司對江蘇台名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，本公司對江蘇台名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	(\$ 1,936)

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	\$ 4,688

(三) 未列入合併財務報告之子公司：無。

二一、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之組成項目如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 6,171	\$ 5,526	\$ 10,816	\$ 9,317
未分配盈餘加徵	673	-	673	-
以前年度之調整	(28)	2,604	(28)	2,604
遞延所得稅				
本期產生者	(145)	(2,071)	24	(2,289)
認列於損益之所得稅費用	\$ 6,671	\$ 6,059	\$ 11,485	\$ 9,632

(二) 所得稅核定情形

本公司及子公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。

二二、每股盈餘

	單位：每股元			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.96	\$ 0.83	\$ 1.71	\$ 1.36
稀釋每股盈餘	\$ 0.96	\$ 0.83	\$ 1.71	\$ 1.36

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

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算稀釋每股盈 餘之盈餘	\$ 24,043	\$ 20,031	\$ 42,708	\$ 32,628

股 數

	單位：仟股			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	25,024	24,128	25,024	23,909
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	13	13	23	20
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	25,037	24,141	25,047	23,929

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

二三、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%	\$ 120,000

合併公司於 108 年 6 月 1 日收購利可安保險經紀人股份有限公司，係為提升整體營運效益，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。

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。

(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，截至 108 年 12 月 31 日止來自被收購公司（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 4 月 1 日至 5 月 31 日及 1 月 1 日至 5 月 31 日合併公司擬制營業收入分別為 32,293 仟元及 80,250 仟元，擬制淨利分別為 639 仟元及

5,503 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。

二四、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。

二五、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

109 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 66,369	\$ -	\$ -	\$ 66,369
金融債券	-	55,521	-	55,521
合 計	<u>\$ 66,369</u>	<u>\$ 55,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,890</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u> 公允價值衡量之金</u>				
<u> 融資產</u>				
權益工具投資				
一國內上市（櫃）				
及興櫃股票	\$ 39,927	\$ -	\$ -	\$ 39,927
一國內未上市				
（櫃）股票	-	-	102,561	102,651
合 計	<u>\$ 39,927</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 102,651</u>	<u>\$ 142,578</u>

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>

108 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
基金受益憑證	\$ 54,345	\$ -	\$ -	\$ 54,345
金融債券	-	55,295	-	55,295
合 計	<u>\$ 54,345</u>	<u>\$ 55,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,640</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u> 公允價值衡量之金</u>				
<u> 融資產</u>				
權益工具投資				
一國內上市(櫃)				
及興櫃股票	\$ 37,076	\$ -	\$ -	\$ 37,076
一國內未上市				
(櫃)股票	-	-	104,292	104,292
合 計	<u>\$ 37,076</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 104,292</u>	<u>\$ 141,368</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，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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日公允價值減少 1,026 仟元、1,054 仟元及 1,043 仟元。

(三) 金融工具之種類

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 121,890	\$ 110,347	\$ 109,640
按攤銷後成本衡量之金融資產（註 1）	210,990	222,230	201,297
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	142,578	146,929	141,368
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量（註 2）	237,041	191,175	204,981

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：餘額係包含短期借款、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（包含利率風險及其他價格風險）、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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 55,521	\$ 55,295	\$ 55,295
具現金流量利率風險			
—金融資產	117,556	81,216	121,327

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 1,731 仟元及 1,766 仟元，主因分別為合併公司之浮動利率之活期銀行存款及透過損益按公允價值衡量之固定利率債務工具公允價值之變動。

(2) 其他價格風險

本公司因權益證券投資而產生權益價格暴險。

敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值變動而分別增加／減少 1,426 仟元及 1,414 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。

二六、關係人交易

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

於本合併報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係如下：

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 營業收入

關係人類別／名稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
實質關係人				
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 2,591	\$ 2,377	\$ 5,295	\$ 4,905

(三) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收票據及帳款	實質關係人			
	臺灣產物保險股份有限公司	\$ 923	\$ 1,116	\$ 721

(四) 應付關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他應付款	本公司採用權益法之投資公司			
	全家安心股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ 105

(五) 管理費用

關係人類別／名稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本公司採用權益法之投資公司				
全家安心股份有限公司	\$ 4	\$ 4	\$ 9	\$ 9

(六) 承租協議

帳列項目	關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債	實質關係人			
	臺灣產物保險股份有限公司	\$ 15,619	\$ 19,757	\$ 24,215
	子公司之董事長			
	陳建安	270	806	1,602
		\$ 15,889	\$ 20,563	\$ 25,817

關係人類別／名稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息費用				
實質關係人				
臺灣產物保險股份有限公司	\$ 56	\$ 86	\$ 122	\$ 183
子公司之董事長				
陳建安	1	2	4	2
	\$ 57	\$ 88	\$ 126	\$ 185
租賃費用				
主要管理階層	\$ 22	\$ -	\$ 45	\$ -

(七) 存出保證金

帳列項目	關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存出保證金	子公司之董事長			
	陳建安	\$ 180	\$ 180	\$ 180

(八) 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	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本公司採用權益法之投資公司			
全家安心股份有限公司	\$ 10	\$ 70	\$ 10

租賃收入彙總如下：

關係人類別／名稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本公司採用權益法之投資公司				
全家安心股份有限公司	\$ 25	\$ 25	\$ 51	\$ 51

(九) 主要管理階層薪酬資訊

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 5,186	\$ 6,280	\$ 10,050	\$ 11,801

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

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

單位：各外幣／新台幣仟元

	109年6月30日				108年12月31日				108年6月30日			
	外	幣	匯率	帳面金額	外	幣	匯率	帳面金額	外	幣	匯率	帳面金額
外幣資產												
非貨幣性項目												
採用權益法之投資												
人民幣	\$	413	4.19	\$ 1,684	\$	139	4.31	\$ 600	\$	371	4.52	\$ 1,631
採用權益法之投資貸餘												
人民幣		22	4.19	91		472	4.31	2,079	-	-	-	-

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。(無)
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
9. 從事衍生工具交易。(無)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(無)
11. 被投資公司資訊。(附表二)

(三) 大陸投資資訊：

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

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

二九、部門資訊

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

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

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣千元

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) 股 數 / (仟) 股	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	未		註
							允 價	備 值	
台名保險經紀人股份有限公司	基金受益憑證 復華瑞能二號基金	無	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	3,000	\$ 32,386	\$	32,386		
	第一金台灣貨幣基金	"	"	1,512	23,283		23,283		
	元大台灣高股息優質龍頭基金	"	"	1,000	10,700		10,700		
	國內金融債券 P06 台中銀 2	無	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	-	45,422		45,422		
	P06 王道銀 2	"	"	-	10,099		10,099		
	國內上市櫃股票 協益電子股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	798	23,448	0.77%	23,448		
	台中銀行	無	"	1,421	16,479	0.04%	16,479		
	國內非上市櫃股票 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	5,400	57,604	6.75%	57,604		
	誠鼎創業投資股份有限公司	無	"	5,000	45,047	3.70%	45,047		

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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：為新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期	投資未去	資年年	金額底股	末數比	持帳率	有被投資公司本期金額	被投資公司本期(損)益	本期認列之(損)益	備註
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	900	100	100.00	\$ 180	30	30	子公司
	全家安心股份有限公司	台北市	資訊軟體服務	8,135	8,135	8,135	814	814	14.79	3,808	(1,040)	(154)	
	利可安保險經紀人股份有限公司	台南市	人身保險與財產保險經紀業務	120,000	120,000	120,000	3,000 (註2)	3,000	100.00	113,950 (註3)	11,963	11,963	子公司

註 1：上述子公司已併入合併財務報表中，有關投資及損益業已沖銷。

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

註 3：係包含依權益法認列之投資利益 11,963 仟元及扣除獲配現金股利 13,740 仟元。

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表四

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
台灣領航資產投資股份有限公司	9,025,907	36.06%
李 漢 傑	1,851,082	7.39%
青松室內裝修設計有限公司	1,490,099	5.95%
台灣產物保險股份有限公司	1,271,180	5.07%

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