

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 二 年 度 年 報

刊 印 日 期：中 華 民 國 一 〇 三 年 四 月 二 十 八 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

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 | 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 |
| 台 | 中 | 台中市文心路三段 447 號 25 樓之 2 | 04-3500-9998 |
| 雲 | 林 | 雲林縣虎尾鎮林森路二段 371 號 6 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 | | 嘉義市中興路 185 號 5 樓 | 05-232-6632 |
| 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 |
| 宜 | 蘭 | 宜蘭縣羅東鎮光榮路 342-3 號 2 樓 | 03-960-6808 |
| 金 | 門 | 金門縣金城鎮民族路 276 號 | 08-232-2172 |

三、股票過戶機構：

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：www.wls.com.tw

電話：(02)2593-6666

四、財務報告簽證會計師

會計師姓名：陳昭鋒、楊承修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

網址：www.deloitte.com.tw

電話：(02)2545-9988

五、海外有價證券：無。

六、本公司網址：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 | |
| 一、設立日期..... | 3 |
| 二、公司沿革..... | 3 |
| 參、公司治理報告 | |
| 一、組織系統..... | 4 |
| 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..... | 6 |
| 三、公司治理運作情形..... | 19 |
| 四、會計師公費資訊..... | 38 |
| 五、更換會計師資訊..... | 39 |
| 六、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..... | 39 |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、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..... | 39 |
| 八、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..... | 41 |
| 九、公司、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..... | 41 |
| 肆、募資情形 | |
| 一、資本及股份..... | 42 |
| 二、公司債辦理情形..... | 46 |
| 三、特別股辦理情形..... | 46 |
| 四、海外存託辦理情形..... | 46 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形..... | 46 |
| 六、限制員工權利新股辦理情形..... | 46 |
| 七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形..... | 46 |
| 八、資金運用計劃執行情形..... | 46 |
| 伍、營運狀況 | |
| 一、業務範圍..... | 47 |
| 二、市場及產銷概況..... | 52 |
| 三、最近二年度及申報年度從業員工資料..... | 55 |
| 四、環保支出資訊..... | 55 |
| 五、勞資關係..... | 56 |
| 六、重要契約..... | 57 |

陸、財務概況

| | |
|---|-----|
| 一、最近五年度簡明財務資料..... | 59 |
| 二、最近五年度財務分析..... | 67 |
| 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告..... | 72 |
| 四、最近年度財務報表..... | 74 |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告..... | 121 |
| 六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情勢，應列明其對本公司財務狀況之影響..... | 169 |

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..... | 170 |
| 二、財務績效..... | 171 |
| 三、現金流量..... | 172 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響..... | 172 |
| 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..... | 172 |
| 六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估..... | 173 |
| 七、其他重要事項..... | 174 |

捌、特別記載事項

| | |
|-------------------------------------|-----|
| 一、最近年度關係企業相關資料..... | 175 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形..... | 175 |
| 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..... | 175 |
| 六、其他必要補充說明事項..... | 175 |

| | |
|--|-----|
| 玖、最近年度及截至年報刊印日止，若發生證交法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項..... | 175 |
|--|-----|

壹、致股東報告書

各位股東女士、先生大家好：

回顧 102 年度，台名保經榮獲財團法人保險事業發展中心主辦的第五屆保險經紀卓越銀質獎殊榮，並在同仁的努力下，雖面對著景氣低迷的大環境仍穩健經營。本公司 102 年度整體營業收入新臺幣(下同)486,831 仟元，營業成本 348,838 仟元，本期淨利 64,543 仟元；稅前基本每股盈餘為 4.66 元，稅後基本每股盈餘為 3.9 元。茲就本公司 102 年度營業報告及 103 年營業計畫概要說明如下：

一、102 年度營業報告：

(一)營業成果

本年度總營業收入為 486,831 仟元，其中壽險經紀收入為 454,011 仟元，佔總營業收入 93.26%；產險經紀收入為 32,820 仟元，佔總營業收入 6.74%。本年度淨利 64,543 仟元較去年同期 53,903 仟元成長 19.73%。

(二)營運指標

本年度主要營運指標，資產報酬率為 16.65%、股東權益報酬率為 22.65%及純益率為 13.26%；本年度純益率較去年同期 10.41%提高，主要原因為公司保單續繳品質優良。

(三)發展狀況

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。

二、103 年營業計畫概要

(一)經營方針

- 1.持續深耕台灣保險市場，推廣退休規劃需求，提供保戶退休保險規劃及各種保險商品服務。
- 2.謹慎評估各項保險商品，除商品條款、特色之分析，針對保險公司經營狀況亦非常關注。針對 RBC 不足之壽險公司，會密切注意主管機關監理結果，若有疑慮者不列入推廣商品，以保護保戶及公司。
- 3.因應科技趨勢，本公司不斷提昇業務同仁專業能力及資訊行政平台，以滿足同仁及保戶之需求，有效提昇作業效率、提高產值及對客戶之服務品質。

(二)重要產銷政策

- 1.藉由長期系統化的專業訓練，提昇業務團隊保險專業素養及服務品質，拓展保險業務，擴大市場佔有率。
- 2.積極透過產業異業結盟等多元化行銷通路，持續推廣退休規劃需求，提供保戶退休保險規劃及各種保險商品服務。
- 3.鞏固既有合作通路，並開拓電子商務系統，藉以擴大服務觸角。

三、未來公司發展策略

本公司除繼續為保戶提供專業保險商品規劃及高品質服務外，並將持續秉持永續經營的精神及專業經營策略，為保戶作好專屬的保險契約，滿足未來所需的生活保障，打造黃金退休生活。並將透過同業合併、異業結盟，使公司更加茁壯，提供更多專業服務，培育高產能、高效率、高品質永續成長的經營團隊，讓保戶、員工及股東皆能滿意。

四、外部環境、法規環境及總體經營環境之影響

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。故保險商品不僅有助於個人家庭，更促進社會穩定。

本公司從事金融保險經紀人業務，相關金融保險法規的變動對管理或銷售上將產生影響，然而台名保經配合法令建制內稽內控及法令遵循制度等隨時掌握法規最新動態。

保險行業競爭激烈，如何在500多家的保險經紀業下脫穎而出？將會是未來各保險經紀公司的主要課題。台名保經一直秉持經營永續幸福感的經營理念，並擁有完善行政平台、教育訓練及資訊系統，提供保戶不僅單純依靠銷售保險而已，更與保戶保持良好關係，提供多元服務，使保戶無後顧之憂。

為了提供投資大眾更完整的保障，我們一直以最佳治理實務為目標。去年台名保經董事會改組，成立由三位獨立董事組成之審計委員會及薪資報酬委員會，取代監察人制度，朝最佳公司治理邁出一大步。不論在公司治理、環境相關議題，台名保經均盡力達成各項法規要求，並努力推展公益事項，為社會角落族群盡一份心力。最後，我們要衷心向全體股東致上最誠摯的謝意，敬請各位股東秉持多年愛護之情，繼續給予我們支持，並請不吝賜教，我們會盡最大努力帶領全體員工朝既定方向繼續前進，以務實的精神執行我們擬定的經營方針，實現目標與使命，讓台名保經成為業界令人尊敬的企業。

敬祝各位股東女士、先生，身體健康、萬事如意!

董 事 長：李正之



貳、公司簡介

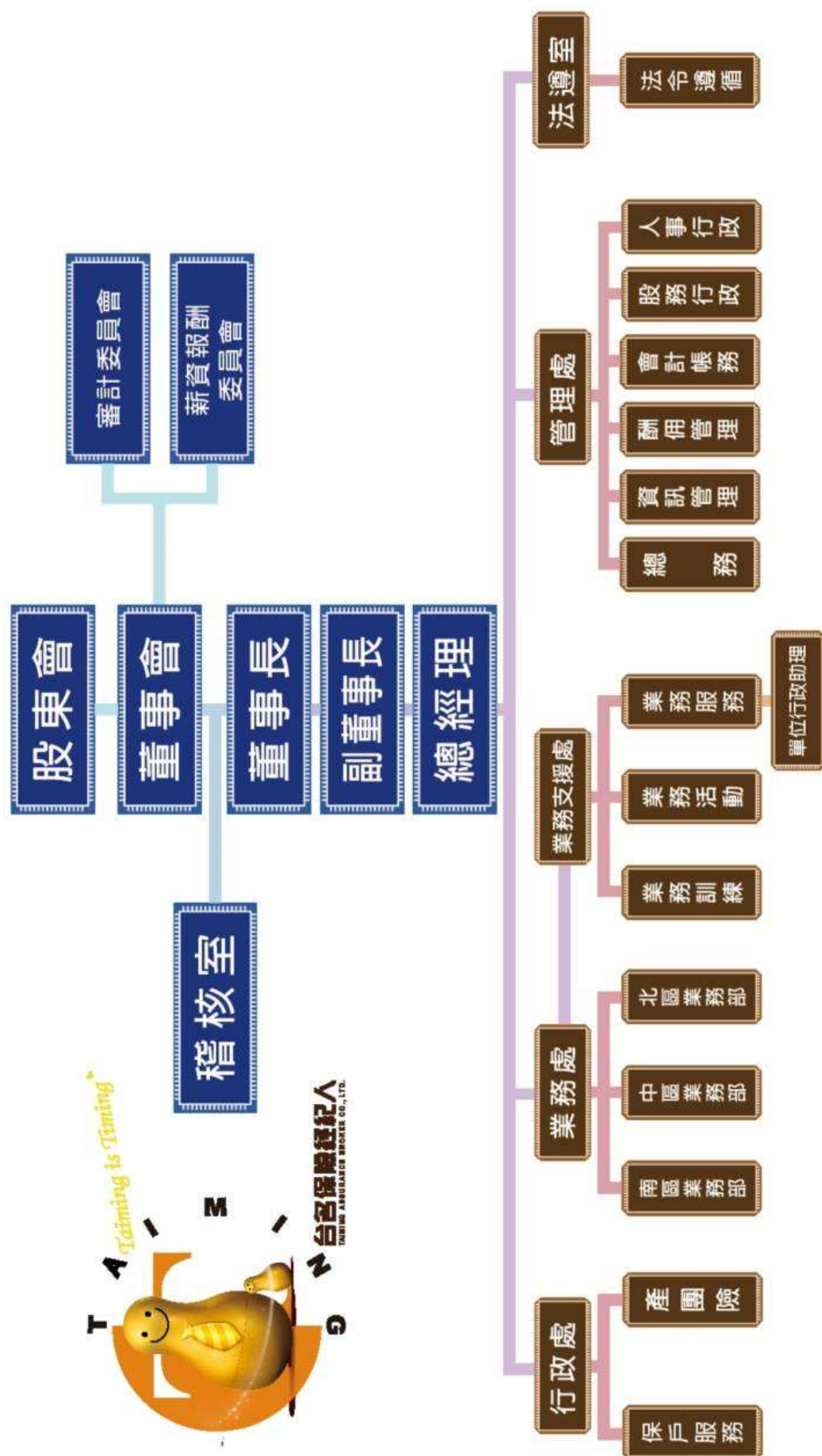
一、設立日期：民國 91 年 10 月 18 日

二、公司沿革：

| 年份 | 重要紀事 |
|------|---|
| 91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 |
| 94年 | 與致理技術學院-保險金融管理系簽訂產學合約 |
| 95年 | 榮獲IDA國際龍獎-公司獎項 |
| 97年 | 榮獲財政部頒發-「統一發票績優營業人」獎項 |
| 98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」 |
| 99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」 購置台北營業處所(台北市復興北路48號7樓) |
| 100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」 購置台中營業處所(台北市文心路3段447號25樓之2) |
| 101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」 購置桃園營業處所(桃園市永安路191號14樓之3) |
| 102年 | 購置高雄營業處所(高雄市前鎮區一心一路241號11樓之2) 榮獲第5屆臺灣保險卓越獎-保險經紀卓越銀質獎 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」 榮獲中國信託人壽「2013經紀代理商 松柏榮譽大會 新契約進件品質獎」 榮獲中國信託人壽「2013經紀代理商 松柏榮譽大會 健康達人獎」 榮獲中國信託人壽「2013經紀代理商 松柏榮譽大會 外幣達人獎」 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) |

參、公司治理報告

一、組織系統 (一)組織圖



(二)各主要部門所營業務：

| 部 門 名 稱 | 部 門 職 掌 |
|---------|--|
| 稽核室 | 負責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 | 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、辦政法規訓練等相關工作。 |
| 業務處 | 負責擬定整體業務政策，推動業務目標之達成。 |
| 業務支援處 | 配合業務處之業務政策，協助舉辦各項獎勵、活動、會議及新契約受理等相關工作。 |
| 行政處 | 推動產團險業務獎勵活動、保戶服務及保全變更作業。 |
| 管理處 | 負責財務會計、業務員佣金管理、預算編列與追蹤、股務作業、內勤人事、總務、公關公益、美工及資訊管理等。 |

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機關主管資料

(一) 董事及監察人資料

1. 董事及監察人之姓名、學(經)歷、持有股份及性質

103年4月28日

| 職稱 | 姓名 | 初次選任日期 | 選(就)任日期 | 任期 | 選任時持有股份 | | 現持有股數 | | 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 | 目前兼任本公司及其他公司之職務 | 其配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|-----|-----------------------|----------|----------|----|-----------|--------|-----------|--------|----------------|-------|------------|-------|---|---|-------------------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股份比率 | 股數 | 持股份比率 | 股數 | 持股份比率 | 股數 | 持股份比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 董事長 | 台灣領袖資產投資股份有限公司代表人：李正之 | 101/11/7 | 102/6/14 | 3 | 6,427,277 | 43.42% | 7,163,419 | 41.69% | - | - | - | - | 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.國大代表國會助理 4.大都會人壽訓練部副主任 大都會人壽業務行銷主任 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.泰豐理財顧問有限公司董事長 2.貞觀財務管理顧問(股)有限公司董事長 3.本公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 台灣領袖資產投資股份有限公司代表人：陳翠蓉 | 102/9/1 | 102/9/1 | 3 | 6,427,277 | 43.42% | 7,163,419 | 41.69% | - | - | - | - | 美國聖地牙哥州立大學商業管理研究所畢業 1.汎奇國際管理顧問公司經理 2.臺灣產物保險股份有限公司協理 | 本公司副董事長 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 | 姓名 | 初次選任日期 | 選(就)任日期 | 任期 | 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 | 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 | | |
|----|---------------------|----------|----------|----|-----------|--------|-----------|--------|----------------|------|------------|------|--|--|-------------------------|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 董事 | 台灣領航資產股份有限公司代表人：陳其鐘 | 101/11/7 | 102/6/14 | 3 | 6,427,277 | 43.42% | 7,163,419 | 41.69% | - | - | - | - | 國立政治大學統計系畢業 1. 臺灣產物保險股份有限公司副總經理 2. 環汎創業投資股份有限公司董事 | 1. 台灣領航資產投資(股)公司總經理 2. 協益電子(股)公司董事 3. 華頓證券投資信託(股)公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 正融實業股份有限公司代表人：陳養國 | 102/6/14 | 102/6/14 | 3 | 34,000 | 0.23% | 38,063 | 0.22% | - | - | - | - | 華夏工專電子工程科畢業 1. 慶豐人壽教育訓練部經理、總監 慶豐人壽壽險業務部總監 2. 大都會人壽訓練部總監 大都會人壽徵募暨教育訓練部協理 3. 宏利人壽南區業務部副總經理 4. 保誠人壽業務南區副總經理 | 本公司總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 正融實業股份有限公司代表人：李培瑾 | 102/6/14 | 102/6/14 | 3 | 34,000 | 0.23% | 38,063 | 0.22% | - | - | - | - | 英國聖母大學倫敦法律分校法學碩士 1. 內政部著作權委員會屬派專員 2. 私立實踐大學兼任講師 3. 美商如新公司法務主任 4. 大都會人壽業務區經理 | 本公司承攬業務員 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 | 姓名 | 初次選任日期 | 選(就)任日期 | 任期 | | 選任時持有股份 | | 現持有股數 | | 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 | 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 | | |
|------|-----|-----------|-----------|----|------|---------|------|-------|------|----------------|------|------------|------|---|-----------------|-------------------------|----|----|
| | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 獨立董事 | 李宗儒 | 102/12/24 | 102/12/24 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 輔仁大學會計系畢業 北京清華大學企業領袖培訓班 1. 勤業眾信聯合會計師事務所高級審計員 2. 崇業會計師事務所資深經理 3. 信實會計師事務所協理 | 尚義會計師事務所所長 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 彭本治 | 102/12/24 | 102/12/24 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 逢甲大學國貿系畢業 1. 中國農民銀行中壢分行經理 2. 合作金庫銀行股新分行經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 謝宗翰 | 102/12/24 | 102/12/24 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 美國Fairleigh Dickinson University MIS碩士 國立政治大學全球科技事業經營管理研究班 國立政治大學EMBA 1. 有信國際股份有限公司總經理 2. 吉球建設股份有限公司總經理 3. 家正投資股份有限公司董事長 | 花王企業股份有限公司董事長 | 無 | 無 | 無 |

註：

- 1.台灣領航資產投資股份有限公司於102年9月1日改派代表人陳翠蓉女士，原代表人賴國利先生解任。
- 2.本公司於102年12月24日經第五屆董事會第七次會議決議設置審計委員會，原監察人自即日起解任。

2.法人股東之主要股東

103年3月25日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|----------------|---|
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 領航建設股份有限公司(30%)、家德開發實業股份有限公司(25%)、美亞鋼管廠股份有限公司(10%)、德安開發股份有限公司(10%)、萬順投資有限公司(5%)、游秀秀(5%)、欣良投資有限公司(5%)、先施百貨股份有限公司(5%)、張所鑄(5%) |
| 正融實業股份有限公司 | 南祥建設股份有限公司(40%)、長捷工程股份有限公司(20%)、蘇陽德(20%)、蘇陽明(20%) |

3.主要股東為法人者其主要股東

103年3月25日

| 法人名稱 | 法人之主要股東 |
|--------------|---|
| 領航建設股份有限公司 | 李建成(13%)、李泰宏(10%)、領航投資開發股份有限公司(60.36%)、李陳照子(10%)、吳慕恒(4%)、李佳鎮(2.64%) |
| 家德開發實業股份有限公司 | 李陳照子(4.5%)、李泰宏(43.35%)、李建成(44.85%)、李文勇(0.3%)、領航建設股份有限公司(4.5%)、李佳鎮(2.5%) |
| 美亞鋼管廠股份有限公司 | 源泉鋼鐵股份有限公司(13.66%)、美麗華大飯店股份有限公司(8.59%)、顯達投資股份有限公司(6.38%)、志信國際股份有限公司(5.42%)、台灣產物保險股份有限公司(4.10%)、阜康投資股份有限公司(3.09%)、德安開發股份有限公司(2.83%)、宇本國際投資股份有限公司(4.72%)、德先股份有限公司(2.25%)、遠達投資股份有限公司(2.70%) 註:為102年除息停止過戶日102.07.26之持股比例 |

| 法 人 名 稱 | 法 人 之 主 要 股 東 |
|------------|--|
| 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(15.03%)、黃春發(11.02%)、姪興開發股份有限公司(10.49%)、先施百貨股份有限公司(10.39%)、黃春福(4.72%)、成偉莉(2.46%)、源泉鋼鐵股份有限公司(1.91%)、黃慈益(1.91%)、黃秀美(1.57%) |
| 萬順投資有限公司 | 李忠義(12.5%)、楊玉瑛(12.4%)、李彥良(7.9%)、李彥穎(41.2%)、洪調進(18.6%)、陳秋雄(7.4%) |
| 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%)、黃春福(1.56%)、黃春偉(1.19%)、成偉莉(1.17%)、黃春發(1.09%)、宇弘投資股份有限公司(0.99%)、黃慈益(0.75%) |
| 欣良投資有限公司 | 李忠義(30.4%)、楊玉瑛(18.6%)、李彥良(8.8%)、李彥宏(14.7%)、洪調進(17.7%)、甘淑君(9.8%) |
| 甫祥建設股份有限公司 | 蘇陽德(25%)、楊月嬌(25%)、蘇陽明(25%)、楊志明(25%) |
| 長捷工程股份有限公司 | 蘇陽德(25%)、楊月嬌(25%)、蘇陽明(25%)、楊志明(25%) |

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機關主管資料

1.總經理、副總經理、協理、各部門及分支機關主管之姓名、學(經)歷、持有股份及性質

103年4月28日

| 職 稱 | 姓 名 | 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 | 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 | | |
|-------------|-----|-----------|-------|-------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|
| | | | 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 | 陳養國 | 101/03/16 | 9,904 | 0.06% | - | - | - | - | 華夏工專電子工程科畢業 1.慶豐人壽教育訓練部經理、總監 慶豐人壽壽險業務部總監 2.大都會人壽訓練部總監 大都會人壽徵募暨教育訓練部協理 3.宏利人壽南區業務部副總經理 4.保誠人壽業務南區副總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 紫支處 資深副總 | 胡家璋 | 99/07/01 | 8,223 | 0.05% | - | - | - | - | 中興大學農業機械工程系畢業 1.國泰人壽展業部區主任 2.保德信人壽壽險業務 3.大都會人壽業務訓練部主任 大都會人壽業務行政及管理部副理 大都會人壽個人壽險行銷處中區部協理 4.安聯人壽訓練培育部 協理 安聯人壽業務北區部協理 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱 | 姓 名 | 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 | 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 | | |
|---------|-----|-----------|--------|-------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|
| | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 管理處副總 | 楊淑芬 | 99/08/01 | 28,619 | 0.17% | - | - | - | - | 美國紐澤西州立羅格斯大學企業管理研究所畢業 1. 建大聯合會計師事務所顧問部專案經理 2. 台灣航空貨運承攬股份有限公司會計主管 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 稽核室協理 | 許崑峻 | 101/11/01 | - | - | - | - | - | - | 國立政治大學保險研究所畢業 1. 大都會人壽業務主任、襄理、副理。 2. 台名保經處處經理及業務總監。 3. 翔鴻保險經紀人總經理。 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中區業務處協理 | 賴建璋 | 100/09/01 | 1,648 | 0.01% | - | - | - | - | 私立中州工專機械工程系畢業 1. 第一人壽主任 2. 幸福人壽處處經理 3. 美商宏利人壽資深處處經理 4. 台名保經處處經理、總監、總經理特助兼營業支部經理、中區部協理 | 無 | 無 | 無 | 無 |

(三)董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

1.最近(102)年度支付董事之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)

102年12月31日 單位：仟元

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) | | 薪資、獎金及非支費等(E) | | 退職退休金(F) | | 盈餘分配員工紅利(G) | | | | 員工認股權憑證總數(H) | | 取得限制員工權利新股數額 | | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%) | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|---------|-----------------------|-------|-----------|----------|-----------|-------------------------|-----------|---------------|-----------|----------|-----------|-------------|-----------|-----|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|-------------------------------|-----------|--------------------|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 盈餘分配之酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本公司 | | 本公司 | | |
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | |
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 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 | 台灣航運資產投資股份有限公司 | - | - | - | 327 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.51 | 0.51 | - |
| | 代表人：李正之 | - | - | - | - | 110 | 110 | 2,439 | 2,439 | - | - | 23 | - | - | 23 | - | - | - | - | 3.98 | 3.98 | - |
| | 代表人：陳昇營 | - | - | - | - | 40 | 40 | 641 | 641 | - | - | 23 | - | - | 23 | - | - | - | - | 1.09 | 1.09 | - |
| | 代表人：陳其鏡 | - | - | - | - | 110 | 110 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.17 | 0.17 | - |
| 董事 | 正融實業股份有限公司 | - | - | - | 171 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.26 | 0.26 | - |
| | 代表人：陳恭國 | - | - | - | - | 110 | 110 | 2,866 | 2,866 | - | - | 23 | - | - | 23 | - | - | - | - | 4.65 | 4.65 | - |
| | 代表人：李培瑾 | - | - | - | - | 70 | 70 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.11 | 0.11 | - |
| | 李宗儒 | 5 | 5 | - | 3 | 20 | 20 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.04 | 0.04 | - |
| 獨立董事 | 彭本治 | 5 | 5 | - | 3 | 10 | 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.03 | 0.03 | - | |
| 獨立董事 | 謝宗翰 | 5 | 5 | - | 3 | 10 | 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.03 | 0.03 | - | |
| 前董事 | 高明世 | - | - | - | 70 | 40 | 40 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.17 | 0.17 | - | |
| 前董事 | 潘宗儒 | - | - | - | 70 | 40 | 40 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.17 | 0.17 | - | |
| 前董事(註1) | 李培瑾 | - | - | - | 70 | 40 | 40 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.17 | 0.17 | - | |
| 前董事 | 泰豐理財顧問有限公司 | - | - | - | 210 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.33 | 0.33 | - | |
| 前董事 | 台灣航運資產投資股份有限公司代表人：綱國利 | - | - | - | - | 70 | 70 | 828 | 828 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.39 | 1.39 | - | |

註1：李培瑾係於101年11月7日以自然人身分初次選任為董事，複於102年6月14日以正融實業股份有限公司法人代表人身分受選任為法人董事代表人，董事酬勞分別計算發放。

註2：102年現金紅利金額係為擬議數。

酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| | 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 | 合併報表內所有公司(I) | 本公司 | 合併報表內所有公司(I) |
| 低於 2,000,000 元 | 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之、陳翠蓉、陳其鍾、賴國利 正融實業股份有限公司代表人：陳養國、李培瑾 泰豐理財顧問有限公司代表人：高明世、潘宗保、李宗儒、彭本治、謝宗翰 | 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之、陳翠蓉、陳其鍾、賴國利 正融實業股份有限公司代表人：陳養國、李培瑾 泰豐理財顧問有限公司代表人：高明世、潘宗保、李宗儒、彭本治、謝宗翰 | 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：陳其鍾、賴國利 正融實業股份有限公司代表人：李培瑾 泰豐理財顧問有限公司代表人：高明世、潘宗保、李宗儒、彭本治、謝宗翰 | 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：陳其鍾、賴國利 正融實業股份有限公司代表人：李培瑾 泰豐理財顧問有限公司代表人：高明世、潘宗保、李宗儒、彭本治、謝宗翰 |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含) | - | - | 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之、陳其鍾、賴國利 正融實業股份有限公司代表人：李培瑾 泰豐理財顧問有限公司代表人：高明世、潘宗保、李宗儒、彭本治、謝宗翰 | 台灣領航資產投資股份有限公司代表人：李正之、陳其鍾、賴國利 正融實業股份有限公司代表人：李培瑾 泰豐理財顧問有限公司代表人：高明世、潘宗保、李宗儒、彭本治、謝宗翰 |
| 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 | 12 人 | 12 人 | 12 人 | 12 人 |

2. 最近(102)年度支付監察人之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)

102 年 12 月 31 日 單位：仟元

| 職稱 | 姓名 | 監察人酬金 | | | | | | | A、B 及 C 等三項總額 占稅後純益之比例 | 有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金 |
|------|----------------|-------|---------------|------------|---------------|-----------|---------------|------|---------------------------|----------------------------|
| | | 報酬(A) | | 盈餘分配之酬勞(B) | | 業務執行費用(C) | | | | |
| | | 本公司 | 財務報告內 所有公司 | 本公司 | 財務報告內 所有公司 | 本公司 | 財務報告內 所有公司 | 本公司 | | |
| 前監察人 | 吳慕恒 | - | - | 152 | 152 | 110 | 110 | 0.40 | 0.40 | - |
| 前監察人 | 統盛開發股份有 限公司 | - | - | 83 | 83 | - | - | 0.13 | 0.13 | - |
| | 代表人：張建祥 | - | - | - | - | 70 | 70 | 0.11 | 0.11 | - |

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距 | 監察人姓名 | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 前三項酬金總額(A+B+C) | |
| | 本公司 | 合併報表內所有公司 D |
| 低於 2,000,000 元 | 統盛開發股份有限公司代表人：張建祥 吳慕恒 | 統盛開發股份有限公司代表人：張建祥 吳慕恒 |
| 2,000,000 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 | 2 人 | 2 人 |

3.最近(102)年度支付總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

102年12月31日 單位：仟元

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C) | | 盈餘分配之員工紅利金額(D) | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) | | 取得員工認股權憑證數額 | | 取得限制員工權利新股數額 | | 有無領取自子公司以外轉投資案金額 |
|------|-----|-------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|----------------|--------|--------|--------|-------------------------|-----------|-------------|-----------|--------------|---|------------------|
| | | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | 本公司 | 合併報表內所有公司 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總經理 | 陳養國 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總 | 胡家瑋 | 5,045 | 5,045 | - | - | 1,210 | 1,210 | 68 | - | 68 | - | 9.8% | 9.8% | - | - | - | - | - |
| 副總 | 楊淑芬 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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 | 合併報表內所有公司 E |
| 低於 2,000,000 元 | 胡家瑋、楊淑芬 | 胡家瑋、楊淑芬 |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含) | 陳養國 | 陳養國 |
| 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 |

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

103 年 4 月 28 日

單位：新台幣仟元

| | 職稱 | 姓名 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 (註 1) | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|---------|-----|--------|-----------------|-----|---------------|
| 經理人 | 總經理 | 陳養國 | - | 137 | 137 | 0.21% |
| | 副總經理 | 胡家瑋 | | | | |
| | 副總經理 | 楊淑芬 | | | | |
| | 稽核室協理 | 許崑峻 | | | | |
| | 中區業務處協理 | 賴建璋 | | | | |

註 1：表列員工紅利金額尚未經股東會通過，僅係擬議分派數。

(四)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、與經營績效及未來風險之關聯性。

1.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稅後純益比例之分析：

| | 102 年總額占稅後純益比例(%)- 本公司(擬議數) | 102 年總額占稅後純益比例(%)- 合併(擬議數) | 101 年總額占稅後純益比例(%)- 本公司 | 101 年總額占稅後純益比例(%)- 合併 |
|----------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 董事 | 13.10% | 13.10% | 15.03% | 15.03% |
| 監察人 | 0.64% | 0.64% | 0.96% | 0.96% |
| 總經理及副總經理 | 9.8% | 9.8% | 13.13% | 13.13% |

備註：

(1)102 年稅後淨利 64,543 仟元

101 年稅後淨利 53,903 仟元 (係採用 IFRS 後之淨利)

(2)102 年總經理陳養國兼任公司董事，故董事酬勞含兼任經理人員酬金。

101 年前總經理周潔貞、前行政副總經理黃翠蓮及現任總經理陳養國兼任公司董事，故董事酬金含兼任經理人員酬金。

2.本公司給付酬金之政策、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)本公司董事及監察人之報酬，依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)本公司經理人之報酬，依公司章程第十七條辦理之。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近年度(102 年度)董事會開會 11 次，董事監察人出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席(列) 席次數 | 委託出席 席次數 | 實際出席(列) 席率(%) | 備註 |
|--|---------------------------|----------------|-------------|------------------|--------------------------------------|
| 董事長 | 台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之 | 11 | 0 | 100% | 102.06.14 改選連任 |
| 董事 | 台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳翠蓉 | 4 | 0 | 100% | 102.09.01 改派新任 |
| 董事 | 台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳其鍾 | 11 | 0 | 100% | 102.06.14 改選連任 |
| 董事 | 正融實業股份有限公司 代表人：陳養國 | 11 | 0 | 100% | 102.06.14 改選連任 |
| 董事 | 正融實業股份有限公司 代表人：李培瑾 | 11 | 0 | 100% | 102.06.14 改選連任 |
| 獨立董事 | 李宗儒 | 1 | 0 | 100% | 102.12.24 新任 |
| 獨立董事 | 彭本治 | 0 | 0 | 0% | 102.12.24 新任 |
| 獨立董事 | 謝宗翰 | 1 | 0 | 100% | 102.12.24 新任 |
| 前董事 | 高明世 | 4 | 0 | 100% | 102.06.14 解任 |
| 前董事 | 潘宗保 | 4 | 0 | 100% | 102.06.14 解任 |
| 前董事 | 台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：賴國利 | 7 | 0 | 100% | 102.09.01 解任 |
| 前監察人 | 吳慕恒 | 11 | 0 | 100% | 102.06.14 改選連任 102.12.24 解任 |
| 前監察人 | 統盛開發股份有限公司 代表人：張建祥 | 7 | 0 | 100% | 102.06.14 改選新任 102.12.24 解任 |
| 其他應記載事項： | | | | | |
| 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨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，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：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：無。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

(一)本公司董事會之運作皆依董事會議事規範辦理，董事並參與公司治理相關進修課程，以強化其專業能力。

(二)設置三席獨立董事，依其產業知識、會計及財務分析等專業能力執行職務。

(三)本公司業於 103 年 2 月 20 日第 5 屆董事會第 8 次會議訂定「台名保險經紀人股份有限公司誠信經營守則」並提報 103 年股東常會。

(四)本公司業於 102 年 9 月 6 日第 5 屆董事會第 4 次會議決議設置薪資報酬委員會。

(五)本公司業於 102 年 12 月 24 日第 5 屆董事會第 7 次會議決議設置審計委員會。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1.審計委員會運作情形資訊

最近年度(103 年)審計委員會開會 2 次(103 年 2 月 20 日、3 月 24 日)，獨立董事出席情形如下：

103 年 4 月 28 日

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|-----|-----|--------|--------|-------|--------------|
| 召集人 | 李宗儒 | 2 | 0 | 100% | 102.12.24 新任 |
| 委員 | 彭本治 | 2 | 0 | 100% | 102.12.24 新任 |
| 委員 | 謝宗翰 | 2 | 0 | 100% | 102.12.24 新任 |

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨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，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：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(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項，方式及結果等)：

(一)稽核主管於查核結束日起二個月內向審計委員會提交內部稽核查核報告，無反對意見。

(二)會計師於查核年報後皆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。

2. 監察人參與董事會運作情形

最近年度(102 年度)董事會開會 11 次，列席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際列席次數 | 實際列席(%) | 備註 |
|-----|-----------------------|--------|---------|--------------------------------|
| 監察人 | 吳慕恒 | 11 | 100% | 102.06.14 改選連任 102.12.24 解任 |
| 監察人 | 統盛開發股份有限公司 代表人-張建祥 | 7 | 100% | 102.06.14 改選新任 102.12.24 解任 |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一)監察人與公司員工及股東之溝通情形：

監察人認為必要時得與員工、股東直接聯絡對談。

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

1.稽核人員列席公司定期性董事會並作稽核業務報告，列席監察人並無反對意見。

2.監察人必要時得與會計師以面對面方式進行財務狀況溝通，列席監察人並無反對意見。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，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監察人陳述意見之處理：無。

三、本公司於 102 年 12 月 24 日成立由三位獨立董事組成之審計委員會取代監察人。

(三)公司治理運作情形及其與上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|---|----------------------|
| <p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一)公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二)公司掌握實際控制公司主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三)公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p> | <p>(一)本公司設有發言人、代理發言人制度及股務專責人員處理股東建議或糾紛相關業務。</p> <p>(二)本公司依據股務代理之股東名冊掌握主要股東及其最終控制者，且主要股東每月均依規定向公司申報其持股變動情形，並定期申報董監事及經理人股權異動情形。</p> <p>(三)本公司與關係企業間資產及財務管理係採獨立權責，並分別訂有「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。</p> | 無重大差異。 |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形</p> | <p>(一)本公司已設置三席獨立董事。</p> <p>(二)為維持簽證會計師獨立超然立場並遵循法令規定，本公司每年皆定期評估所聘任勤業眾信聯合會計師事務所會計師辦理簽證業務及獨立性之情形。</p> | 無重大差異。 |
| <p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p> | <p>公司設有發言人及代理發言人制度並妥善利用公開資訊系統，使股東及利害關係人能充分瞭解公司之財務業務狀況以及實施公司治理之情形。對於往來銀行及其他債權人，本公司皆秉持誠信公開原則，提供其需要之財務、業務資訊以便其對公司之經營狀況，作出判斷與進行決策。</p> | 無重大差異。 |
| <p>四、資訊公開</p> <p>(一)公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之</p> | <p>(一)本公司依規定申報相關訊息，投資人可由公開資訊觀測站（網址</p> | 無重大差異。 |

| | | |
|--|---|--------|
| 情形 | mops.tse.com.tw) 取得相關揭露信息。 | |
| (二)公司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)本公司有專責單位負責公開資訊觀測站公告重要資訊與財務業務等資料;並設有發言人及代理發言人制度。 | |
| 五、公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形 | 本公司現設置功能性委員會如下： (一)薪資報酬委員會：於 102 年 9 月 6 日設置。 (二)審計委員會：於 102 年 12 月 24 日設置。 | 無重大差異。 |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與鎖定公司治理實務守則之差異情形： 本公司已依據「上市上櫃公司治理實務守則」於 102 年 12 月 24 日訂立公司治理實務守則。並設置獨立董事三席及制訂「股東會議事規則」、「董事會議事規範」，並有完整的內稽內控制度及各項管理程序與公司治理之精神一致，俾符「上市上櫃公司治理實務守則」之精神。 | | |
| 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、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)： (一)員工權益：本公司皆依照相關法令規章執行，且公司章程明定分配員工紅利、依照勞基法訂立工作規則確認員工權益、定期召開由勞方、資方代表參與之勞資會議、成立性騷擾防治申訴委員會等，以保護員工權益。 (二)僱員關懷：本公司設置職工福利委員會、為同仁辦理團體保險、定期舉辦健康檢查、補助旅遊活動、各單位季活動費等，關懷員工身心健全。 (三)投資者關係：本公司設有發言人、代理發言人制度及股務專責人員處理相關投資人業務。 (四)供應商關係：本公司與供應商之間維持誠信良好關係。 (五)利害關係人之權利：公司設有發言人及代理發言人制度並妥善利用公開資訊系統，使股東及利害關係人能充分瞭解公司之財務業務狀況以及實施公司治理之情形。 (六)董事及監察人進修之情形：本公司董事及(含獨立董事)依規定參與進修(請參閱本年報第 30 頁)並將進修情形揭露於公開資訊觀測站。 (七)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司分別訂有「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作業。

(八)客戶政策之執行情形：本公司設有保服部及免付費專線電話與保戶保持暢通溝通管道，且公司網站亦設有電子郵件信箱作為聯絡方式，執行情形良好。

(九)公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司現為興櫃公司並無強制規定為董事及監察人投保責任險之要求。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形：

本公司於 103 年 4 月完成公司治理自評報告，與「上市上櫃公司治理實務守則」精神相符，未發現重大異常。

(四)公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

| 身份別 (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 (註 3) |
|--------------|-----|---|--|---|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|-------------|
| | | 商務、法 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 | | |
| 獨立董事 | 李宗儒 | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 符合 |
| 獨立董事 | 彭本治 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 符合 |
| 獨立董事 | 謝宗翰 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | 符合 |

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)非為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。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，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額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)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）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、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。
- (8)未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定。

2.本公司薪資報酬委員會職責：應以善良管理人之注意，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

(1)本公司之薪資報酬委員會委員 3 人。

(2)本屆委員任期：102 年 9 月 6 日至 105 年 6 月 14 日。

(3)最近年度(102 年、103 年)薪資報酬委員會開會 2 次(102 年 11 月 1 日、103 年 2 月 20 日)，委員資格及出席情形如下：

103 年 4 月 28 日

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|--|-----|--------|--------|-------|--------------------|
| 召集人 | 李宗儒 | 2 | 0 | 100% | |
| 委員 | 彭本治 | 2 | 0 | 100% | |
| 委員 | 謝宗翰 | 1 | 0 | 100% | 102.11.26. 補選新任 |
| 前委員 | 吳明一 | 1 | 0 | 100% | 102.11.26. 解任 |
| 其他應記載事項： | | | | | |
| 一、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。 | | | | | |
| 二、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。 | | | | | |

(五)履行社會責任情形

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|---|--------------------------|
| <p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一)公司訂定企業社會責任政策或制度,以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二)公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三)公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項,並將其與員工績效考核系統結合,設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p> | <p>(一)本公司訂有企業社會責任實務守則,以貫徹廉潔、透明及負責之經營理念,彰顯誠信經營之文化。</p> <p>(二)公司治理專責單位有稽核室執行內控內稽業務、法令遵循室落實法令遵循業務,並於各部室均設有專人負責內控內稽及法令遵循業務,充分掌握經營風險、提升經營績效及強化競爭優勢。</p> <p>(三)公司內部適時與員工溝通公司政策及社會責任訊息,並於員工工作規則中明確規範員工獎懲制度。</p> | <p>無重大差異。</p> |
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一)公司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之情形。</p> <p>(二)公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三)設立環境管理專責單位或人員,以維護環境之情形。</p> <p>(四)公司注意氣候變遷對營運活動之影響,制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p> | <p>(一)本公司致力各項資源節約措施,除使用資訊系統減少實體文件、建置會議視訊系統減少公務差旅外,更鼓勵內部使用回收信封進行文件傳遞、使用環保筷,以降低對環境之衝擊。</p> <p>(二)本公司屬服務業,必須在提供保戶、員工舒適的環境與節能間取得平衡,依產業特性建立環境管理制度,例如:空調節能(裝設窗簾、訂定冷氣供應時間)、照明節能(使用省電燈型燈管(泡)、隨手關燈)等。</p> <p>(三)本公司已設立環境管理專責人員,維持環境運作。</p> <p>(四)本公司針對季節變化與辦公環境隨時調整空調溫度與照明時間,落實節能減碳措施。</p> | <p>無重大差異。</p> |

| | | |
|--|---|---------------|
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一)公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及僱用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二)公司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之情形。</p> <p>(三)公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四)公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五)公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六)公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p> | <p>(一)本公司除依法訂定員工工作規則，遵循勞動基準法，保障員工合法權益，並組織福利委員會，提供員工相關福利事項。且定期召開勞資會議，提供員工意見表達及勞資雙方溝通之管道，使員工了解公司營運活動。</p> <p>(二)本公司除不定期提供員工健檢及防火演練外，並定期進行職場消毒，以維護同仁健康與工作環境安全。</p> <p>(三)本公司依法定期舉辦勞資會議及不定期內勤會議，提供員工意見表達及勞資雙方溝通之管道，使員工了解公司營運活動。</p> <p>(四)本公司依規定申報相關訊息，保戶可由公開資訊觀測站（網址 mops.tse.com.tw）取得相關揭露信息。公司另設有保服部及免付費專線電話與保戶保持暢通溝通管道，且公司網站亦設有電子郵件信箱作為聯絡方式，以利維護保戶權益。</p> <p>(五)本公司長期持續捐助弱勢團體。</p> <p>(六)102 年度公益活動</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司與致理技術學院保險金融管理系產學合作，提供學生實習機會及建立獎學金制度，鼓勵學生努力學習，爭取榮譽。 2.舉辦捐血活動，邀請同仁及民眾一同發揮愛心。 3.捐助弱勢團體相關活動，如：創世基金會、家扶基金會、世界和平會…等等。 | <p>無重大差異。</p> |
|--|---|---------------|

| | | |
|--|--|--------|
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一)公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二)公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p> | <p>(一)公司另設有保服部及免付費專線電話與保戶保持暢通溝通管道，且公司網站亦設有電子郵件信箱作為聯絡方式，並制訂申訴案件流程辦法並遵照執行。</p> <p>(二)本公司目前尚無編製企業社會責任報告書。</p> | 無重大差異。 |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。 | | |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：不適用。 | | |
| 七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：不適用。 | | |

(六)公司履行誠信經營情形及採行措施：

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|--|----------------------|
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二)公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三)公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p> | <p>(一)本公司董事會於102年12月24日決議通過訂定「誠信經營守則」，除提報股東常會外，並於年報上揭露，以明確執行誠信經營之原則。</p> <p>(二)本公司於員工工作規則中明訂考核及獎懲制度，積極防範不誠信行為，並不定期透過員工教育訓練宣導誠信經營之精神。</p> <p>(三)本公司內部規範董事、監察人、經理人、全體員工於執行業務時，不得直接間接提供、承諾、要求或收受不正當利益，或透過其他途徑向客戶、代理商、承包商、供應商、公職人員或其他利害關係人提供或收受不當利益，或提供非法政治獻金等之情形。</p> | 無重大差異。 |

| | | |
|---|--|---------------|
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明定誠信行為條款之情形。</p> <p>(二)公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會監督情形。</p> <p>(三)公司制訂防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四)公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p> | <p>(一)於建立商業關係前先行評估該往來對象之合法性，以及是否曾有不誠信行為之紀錄，以確保其商業經營方式公平、透明且不會要求、提供或收受賄賂行為。</p> <p>(二)本公司雖未設置推動企業社會責任專(兼)職單位，惟相關內容分佈於各部門職掌範疇內，公司上下對於企業責任之履行不遺餘力。</p> <p>(三)本公司於「董事會議事規範」中針對董事利益迴避訂有規範，涉及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，不加入討論及表決並予以迴避。</p> <p>(四)本公司已建立有效之內部控制、相關管理辦法及會計制度據以執行，同時設有稽核室，定期稽核公司各單位相關遵循事項，以合理確保公司之營運、財務報導及法令遵循等目標之達成。</p> | <p>無重大差異。</p> |
| <p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p> | <p>若本公司相關人員違反誠信規定將依本公司相關辦法內規懲處。</p> | <p>無重大差異。</p> |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一)公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二)公司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放置公司網站等)。</p> | <p>(一)本公司未來將強化公司網站相關資訊揭露情形。</p> <p>(二)將於本公司年報及公開說明書揭露。</p> | <p>無重大差異。</p> |
| <p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無重大差異。</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(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：</p> <p>(一)利用各項廣告、公益活動、徵才講座等機會，介紹本公司誠信經營運作情形，有助各界對本公司誠信經營理念之瞭解。</p> <p>(二)本公司參加第五屆保險卓越獎，榮獲保險經紀卓越銀質獎，得獎結果亦代表對本公司誠信經營之肯定。</p> | | |

(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：無

(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.內部重大資訊處理作業程序之有無：有。

2.本公司 103 年度董事進修情形：

| 職稱 | 姓名 | 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 |
|-------------|-----|-----------|-----------|-----------|--------------|----------------------|------|----------|----|
| | | | 起 | 迄 | | | | | |
| 法人董事 代表人 | 李正之 | 102/06/14 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 是 | 無 |
| 法人董事 代表人 | 陳翠蓉 | 102/09/01 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 是 | 無 |
| 法人董事 代表人 | 陳其鍾 | 102/06/14 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 是 | 無 |
| 法人董事 代表人 | 陳養國 | 102/06/14 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 是 | 無 |
| 法人董事 代表人 | 李培瑾 | 102/06/14 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 是 | 無 |
| 獨立董事 | 李宗儒 | 102/12/24 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 是 | 無 |
| 獨立董事 | 彭本治 | 102/12/24 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 是 | 無 |
| 獨立董事 | 謝宗翰 | 102/12/24 | 103/01/14 | 103/01/15 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班—台北班 | 12 | 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：103 年 02 月 20 日

本公司民國 102 年 01 月 01 日至 102 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，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之遵循等目標之達成，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「保險代理人公司保險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，至少有下列五個原則：1. 管理階層之監督及控制文化、2. 風險辨識與評估、3. 控制活動與職務分工、4. 資訊與溝通及 5. 監督活動與更正缺失。
- 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、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 103 年 02 月 20 日董事會通過，出席董事 8 人中，無人持反對意見，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



總 經 理：陳養國



稽 核 人 員：許崑峻



法令遵循人員：胡家瑋、陳慎恬



2.會計師審查報告：

會計師內部控制制度查核報告

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 103 年 2 月 20 日謂其內部控制制度(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 102 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分（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，本會計師之責任在依據查核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提出查核意見。

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)進行查核，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查核程序。本會計師相信此項查核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 102 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 103 年 2 月 20 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 102 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 陳 昭 鋒



會計師 楊 承 修



中 華 民 國 1 0 3 年 4 月 2 8 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：

金管會對英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司進行 100 年度一般業務檢查所列缺失事項，本公司疑涉有保險法第 163 條第 4 項授權訂定之保險經紀人管理規則第 39 條第 15 條之情事，核以立即改正。

改善情形：本公司已依保險法第 167 條之 2 規定，立即改正。

(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

1.102 年度股東會之重要決議及執行情形

| 會議日期 | 重要決議事項 | 執行情形 |
|-----------------------------|--|--|
| 102 年 6 月 14 日 股東常會 | 1.承認 101 年度財務決算報表。 2.承認 101 年度盈餘分配案。 3.通過申請股票公開發行案。 4.通過章程修正案。 5.通過 101 年度盈餘轉增資發行新股案。 6.董事及監察人選舉案。 | 1.所有議案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。 2.完成第五屆董事及監察人選舉案。 |
| 102 年 7 月 26 日 第一次股東臨時會 | 1.通過修正章程案。 2.通過訂定董事會議事規範案。 3.通過訂定董事及監察人選舉辦法案。 4.通過訂定監察人之職權範疇案。 5.通過訂定取得或處分資產處理程序案。 6.通過訂定背書保證作業管理辦法案。 7.通過訂定資金貸與他人作業管理辦法案。 8.通過修訂股東會議事規則案。 9.通過訂定從事衍生性商品交易處理程序案。 10.通過興櫃及上櫃申請同意案。 | 所有議案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。 |
| 102 年 10 月 11 日 第二次股東臨時會 | 1.通過修正章程案。 2.通過修正股東會議事規則案。 | 所有議案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。 |
| 102 年 12 月 24 日 第三次股東臨時會 | 1.獨立董事選舉案。 | 完成第五屆獨立董事選舉案。 |

2.102 年度及截至年報刊印日止董事會之重要決議

| 會議日期 | 重要決議 | 決議 |
|----------------|---|---------------------|
| 102 年 3 月 25 日 | 1.通過 101 年度營業及財務報表。 2.通過本公司 102 年股東常會日期、地點、召集事由及受理股東提案權事宜。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 102 年 5 月 2 日 | 1.通過提報股東會解除董事競業禁止。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |

| 會議日期 | 重要決議 | 決議 |
|----------------|--|---------------------|
| 102 年 5 月 20 日 | 1.通過 101 年盈餘分配。 2.通過申請股票公開發行。 3.通過修正章程。 4.通過 101 年度盈餘轉增資發行新股。 5.董事及監察人選舉案。 6.通過股東常會議程。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 102 年 6 月 14 日 | 1.推選本屆董事長。 2.推選本屆副董事長。 3.通過 101 年度盈餘分配現金股息配發事宜。 4.通過 101 年度盈餘分配股票股息盈餘轉增資發行新股。 5.通過 102 年現金增資發行金額及增資基準日。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 102 年 7 月 8 日 | 1.通過董事會議事規範。 2.通過董事及監察人選舉辦法。 3.通過監察人之職權範疇。 4.通過取得或處分資產處理程序。 5.通過背書保證作業管理辦法。 6.通過資金貸與他人作業管理辦法。 7.通過修正股東會議事規則。 8.通過提報股東會同意申請興櫃及上櫃。 9.通過修正章程。 10.通過本公司 102 年第一次股東臨時會日期、地點、召集事由及受理股東提案權事宜。 11.通過從事衍生性商品交易處理程序。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 102 年 8 月 9 日 | 1.通過票據使用管理辦法。 2.通過預算管理辦法。 3.通過修訂職務授權及代理辦法。 4.通過財務及非財務資訊管理辦法。 5.通過關係人交易管理作業辦法。 6.通過財務報表編製流程管理作業辦法。 7.通過對子公司監督及管理辦法。 8.通過國際財務報導準則 IFRS 導入計劃。 9.通過修訂法令遵循作業辦法。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |

| 會議日期 | 重要決議 | 決議 |
|-----------------|--|---------------------|
| 102 年 9 月 6 日 | <ol style="list-style-type: none"> 1.通過章程修正案。 2.通過修訂股東會議事規則。 3.通過本公司 102 年第二次股東臨時會日期、地點、召集事由及受理股東提案權事宜。 4.通過設置薪資報酬委員會及薪資報酬委員會組織規程。 5.通過股票全面轉換無實體。 6.通過國際財務報導準則 IFRS 執行進度。 7.推選副董事長案。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 102 年 11 月 1 日 | <ol style="list-style-type: none"> 1.通過本公司 102 年第三次股東臨時會日期、地點、召集事由及受理股東提案權事宜。併案決議獨立董事提名受理期間並確定選任 3 席獨立董事。 2.通過修訂用印管理辦法。 3.通過適用國際會計準則管理辦法。 4.通過會計專業判斷程序及會計政策與估計變動之流程管理辦法。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 102 年 11 月 26 日 | <ol style="list-style-type: none"> 1.補選薪資報酬委員一席。 2.審議獨立董事提名候選人名單。 3.通過內部重大資訊處理作業程序。 4.通過修訂內部控制之電子資料處理循環。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 102 年 12 月 24 日 | <ol style="list-style-type: none"> 1.通過 103 年預算報告。 2.通過訂定審計委員會組織規程。 3.通過設置審計委員會。 4.通過獨立董事之職責範疇規則。 5.通過「具控制能力法人股東行使權利及參與議決規範」。 6.通過治理實務守則。 7.通過誠信經營守則。 8.通過企業社會責任實務守則。 9.通過道德行為準則。 10.通過修訂本公司「內部重大資訊處理作業程序」為「內部重大資訊處理暨防範內線交易作業程序」。 11.通過委託書使用規則。 12.通過修訂會計制度。 13.通過修訂核決權限辦法。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |

| 會議日期 | 重要決議 | 決議 |
|-----------------|--|---------------------|
| 103 年 02 月 20 日 | 1.通過第 1 屆薪資報酬委員會第 2 次議事錄。 2.通過 102 年度財務報告。 3.通過 102 年度營業報告書。 4.通過修訂本公司章程部分條文。 5.通過 102 年度內部控制制度聲明書。 6.通過首次採用國際財務報導準則對保留盈餘之影響及提列特別盈餘公積數額。 7.通過申請股票上櫃，擬採取現金增資發行新股以為對外公開承銷之股份來源。 8.通過修訂本公司取得或處分資產處理程序部分條文。 9.通過本公司 103 年股東常會日期、地點、召集事由及受理股東提案權事宜。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 103 年 03 月 24 日 | 1.通過本公司 102 年盈餘分配案。 2.通過修訂本公司章程第五條條文。 3.通過修訂本公司「董事及監察人選舉辦法」部分條文，並更名為「董事選舉辦法」。 4.通過修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分條文，並更名為「從事衍生工具交易處理程序」。 5.通過修訂本公司「背書保證作業管理辦法」部分條文。 6.通過廢除本公司「監察人之職權範疇」。 7.同意本公司增提新台幣 5000 萬元額度投資國內有價證券，累計可投資額度總計新台幣 1 億元 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |

(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。

四、會計師公費資訊

會計師公會資訊級距表

| 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 | 陳昭鋒 | 楊承修 | 102年1月1日至 102年12月31日 | |

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 | 620 | 2,230 | 2,850 |
| 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 | - | - | - |

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容：

會計師公費資訊

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 | 陳昭鋒 楊承修 | 620 | - | - | - | 2,230 | 2,850 | 102年1月1日至 102年12月31日 | 其他項目係包含： 1. 國際會計準則導入諮詢服務公費 2. 公開發行申請所需內部控制專審及相關審費用。 |

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

五、更換會計師資訊：無。

六、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。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、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、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

| 職稱 | 姓名 | 102 年度 | | 當年度截至3月31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/大股東 | 台灣領航資產投資股份有限公司 | 146,362 (221,000) | 3,000,000 (4,000,000) | - | - |
| 法人董事代表 | 李正之 | - | - | - | - |
| 法人董事代表 | 陳翠蓉(註 2) | - | - | - | - |
| 法人董事代表 | 陳其鍾 | - | - | - | - |
| 法人董事 | 正融實業股份有限公司 | 34,000 (1,000) | - | - | - |
| 法人董事代表/經理人 | 陳養國 | - | - | - | - |
| 法人董事代表 | 李培瑾 | - | - | - | - |
| 獨立董事 | 李宗儒(註 3) | - | - | - | - |
| 獨立董事 | 彭本治(註 3) | - | - | - | - |
| 獨立董事 | 謝宗翰(註 3) | - | - | - | - |
| 經理人 | 胡家瑋 | - | - | - | - |
| 經理人 | 楊淑芬 | (3,000) | - | - | - |
| 經理人 | 許崑峻 | - | - | - | - |
| 經理人 | 賴建璋 | - | - | - | - |
| 前法人董事代表 | 賴國利(註 4) | - | - | - | - |
| 前董事 | 潘宗保(註 5) | 551 (3,000) | - | - | - |

| 職稱 | 姓名 | 102 年度 | | 當年度截至3月31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 |
| 前董事 | 高明世(註 5) | - | - | - | - |
| 前法人監察人 | 統盛開發股份有限公司 (註 6) | 56,817 (42,000) | - | - | - |
| 前法人監察人代表 | 張建祥(註 6) | - | - | - | - |
| 前監察人 | 吳慕恒(註 6) | - | - | - | - |
| 前經理人 | 陳政甫(註 7) | - | - | - | - |

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。

註 2：102 年 9 月 1 日新任。

註 3：102 年 12 月 24 日新任。

註 4：102 年 9 月 1 日解任。

註 5：102 年 6 月 14 日解任。

註 6：102 年 12 月 24 日解任。

註 7：103 年 3 月 31 日辭任。

(二)股權移轉資訊

單位：股；元

| 原姓名 | 股權移轉原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係 | 股數 | 交易價格 |
|------------|--------|-----------|------------|---------------------------------|--------|------|
| 正融實業股份有限公司 | 取得 | 102.04.12 | 統盛開發股份有限公司 | 前法人監察人 | 34,000 | 33 |
| 統盛開發股份有限公司 | 轉讓 | 102.04.12 | 正融實業股份有限公司 | 法人董事 | 34,000 | 33 |
| 統盛開發股份有限公司 | 取得 | 102.08.06 | 郭功彰 | 前董事 | 49,453 | 30 |
| 統盛開發股份有限公司 | 取得 | 102.09.09 | 郭功彰 | 前董事 | 7,364 | 30 |

(三)股權質押資訊

單位：股

| 姓 名 | 質押變動原因 | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係 | 股數 | 持股比率(%) | 質押比率(%) | 質借(贖回)金額 |
|----------------|--------|-----------|-------|---------------------------------|-------------|---------|---------|----------|
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 質設 | 102.03.01 | 非關係人 | - | 4,000,000 | - | - | - |
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 質撤 | 102.10.29 | 非關係人 | - | (1,000,000) | - | - | - |
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 換票轉無實體 | 102.11.26 | 非關係人 | - | (3,000,000) | - | - | - |
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 換票轉無實體 | 102.11.26 | 非關係人 | - | 3,000,000 | - | - | - |

八、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

103 年 3 月 16 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 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 名稱(或姓名) | 關係 | - |
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 7,163,419 | 41.69 | - | - | - | - | - | - | - |
| 代表人：李正之 | 704,662 | 4.10 | 304,980 | 1.77 | - | - | 1.林秀貞 2.李漢傑 3.郭仰龍 | 1.夫妻 2.姊姊之配偶 3.配偶之姐夫 | 法人董事代表人 |
| 代表人：陳翠蓉 | - | - | - | - | - | - | 無 | 無 | |
| 代表人：陳其鍾 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 李漢傑 | 1,469,113 | 8.55 | - | - | - | - | 李正之 | 姊姊之配偶 | - |
| 青松室內裝修設計有限公司 | 1,181,619 | 6.88 | - | - | - | - | - | - | 該法人股東代表人係為其負責人，非董事代表人 |
| 代表人：李培瑾 | 64,454 | 0.38 | 10,622 | 0.06 | - | - | - | - | |
| 李正之 | 704,662 | 4.10 | 304,980 | 1.77 | - | - | 1.林秀貞 2.李漢傑 3.郭仰龍 | 1.夫妻 2.姊姊之配偶 3.配偶之姐夫 | - |
| 郭仰龍 | 482,626 | 2.81 | - | - | - | - | 李正之 | 配偶之姐夫 | - |
| 邢天慧 | 401,397 | 2.34 | - | - | - | - | - | - | - |
| 高振涵 | 361,510 | 2.10 | - | - | - | - | - | - | - |
| 郭奕君 | 332,574 | 1.94 | - | - | - | - | - | - | - |
| 田原芳 | 315,605 | 1.84 | - | - | - | - | - | - | - |
| 林秀貞 | 304,980 | 1.77 | 704,662 | 4.10 | - | - | 李正之 | 夫妻 | - |

九、公司、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：無。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)近五年股本來源

| 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 |
| 98年7月 | 10元 | 15,000 | 150,000 | 12,500 | 125,000 | 現金增資 | - | 註1 |
| 99年7月 | 10元 | 15,000 | 150,000 | 13,200 | 132,000 | 現金增資 | - | 註2 |
| 100年7月 | 10元 | 15,000 | 150,000 | 13,900 | 139,000 | 現金增資 | - | 註3 |
| 101年7月 | 10元 | 15,000 | 150,000 | 14,800 | 148,000 | 現金增資 | - | 註4 |
| 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5 |

註1：台北市政府變更登記文號：09887246900

註2：台北市政府變更登記文號：09986632010

註3：台北市政府變更登記文號：10086220500

註4：台北市政府變更登記文號：10186255800

註5：台北市政府變更登記文號：10286289700

103年3月16日 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 | 17,184,000 | 2,816,000 | 20,000,000 | 非上市櫃股票 |

(二)股東結構

103年3月16日 單位：股

| 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 外人 | 合計 |
|------------|------|---------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 人數 | - | 2 | 8 | 372 | - | 382 |
| 持有股數 | - | 290,309 | 8,702,680 | 8,191,011 | - | 17,184,000 |
| 持股比例 | - | 1.69% | 50.64% | 47.67% | - | 100% |

註：未上市櫃

(三)股權分散情形(每股面額十元)

103年3月16日 單位：人；股

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|-------------------|------|------------|---------|
| 1至999 | 87 | 47,811 | 0.28% |
| 1,000至5,000 | 196 | 421,969 | 2.47% |
| 5,001至10,000 | 28 | 196,493 | 1.14% |
| 10,001至15,000 | 15 | 182,217 | 1.06% |
| 15,001至20,000 | 4 | 62,640 | 0.36% |
| 20,001至30,000 | 14 | 332,529 | 1.94% |
| 30,001至40,000 | 5 | 174,257 | 1.01% |
| 40,001至50,000 | 1 | 45,145 | 0.26% |
| 50,001至100,000 | 11 | 817,491 | 4.76% |
| 100,001至200,000 | 6 | 897,406 | 5.22% |
| 200,001至400,000 | 9 | 2,603,206 | 15.15% |
| 400,001至600,000 | 2 | 884,023 | 5.14% |
| 600,001至800,000 | 1 | 704,662 | 4.10% |
| 800,001至1,000,000 | 0 | - | - |
| 1,000,001以上 | 3 | 9,814,151 | 57.11% |
| 合 計 | 382 | 17,184,000 | 100.00% |

(四)主要股東名單

103年3月16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 | 7,163,419 | 41.69% |
| 李漢傑 | 1,469,113 | 8.55% |
| 青松室內裝修設計有限公司 | 1,181,619 | 6.88% |
| 李正之 | 704,662 | 4.10% |
| 郭仰龍 | 482,626 | 2.81% |
| 邢天慧 | 401,397 | 2.34% |
| 高振涵 | 361,510 | 2.10% |
| 郭奕君 | 332,574 | 1.94% |
| 田原芳 | 315,605 | 1.84% |
| 林秀貞 | 304,980 | 1.77% |

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元；仟股

| 年 度 項 目 | | | 102 年-合併 | 101年-合併 (採用IFRS後) |
|------------------|---------|--------|----------|----------------------|
| 每股市價 | 最 高 | | 未上市（櫃） | 未上市（櫃） |
| | 最 低 | | 未上市（櫃） | 未上市（櫃） |
| | 平 均 | | 未上市（櫃） | 未上市（櫃） |
| 每股淨值 | 分 配 前 | | 18.50 | 17.03 |
| | 分 配 後 | | 註2 | 13.73 |
| 每股盈餘 | 加權平均股數 | | 16,556 | 15,458 |
| | 每股盈餘 | 追溯調整前 | 3.90 | 3.77 |
| | | 追溯調整後 | 註2 | 3.49 |
| 每股股利 | 現 金 股 利 | | 註2 | 2.5 |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | 註2 | 0.8 |
| | | 資本公積配股 | 註2 | - |
| | 累積未付股利 | | 註2 | - |
| 投資報酬分析 | 本益比 | | 未上市（櫃） | 未上市（櫃） |
| | 本利比 | | 未上市（櫃） | 未上市（櫃） |
| | 現金股利殖利率 | | 未上市（櫃） | 未上市（櫃） |

註1：本公司於民國102年11月21日櫃買中心登錄核准興櫃市場買賣。

註2：每股股利係依據次年度股東會擬決議分配之情形填列，因103年度股東會尚未召開，故未填列。

(六)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策

公司章程所載本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補歷年虧損，如尚有盈餘，提列百分之十法定盈餘公積，惟法定公積已達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，如尚有餘額，依下列比例分配之：

- (1)員工紅利百分之一～五，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定
- (2)董監酬勞百分之一～五，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定
- (3)其餘加計累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派之。

2. 本次股東會議擬議股利分配情形

一〇二年度盈餘分配表

單位:新台幣元

| 項目 | 金額 |
|--|--------------|
| 期初未分配盈餘 | 1,270,321 |
| 加(減): 首次採用IFRS對101.12.31之保留盈餘調整數 | 223,563 |
| 其他綜合損益(確定福利計劃之精算損益(102年度)) | (31,841) |
| 迴轉首次採用IFRS與未實現重估增值及累積換算調整數利益相關之特別盈餘公積(102年度) | 0 |
| 當期權益變動表中其他有影響保留盈餘之項目(102年度) | 0 |
| 102年度本期淨利 | 64,542,258 |
| 小計 | 66,004,301 |
| 提列項目 | |
| 1. 法定盈餘公積(提列10%) | (6,454,226) |
| 2. 迴轉(提列)特別盈餘公積 | 0 |
| 本年度可分配盈餘小計 | 59,550,075 |
| 分配項目 | |
| 1. 股東紅利-現金股利(每股3元) | (51,552,000) |
| 2. 股東紅利-股票股利 | 0 |
| 期末未分配盈餘 | 7,998,075 |
| 註1: 盈餘分配以102年度未分配盈餘優先分配。 註2: 配發員工紅利百分之二, 金額1,161,761元, 以現金發放。 配發董監酬勞百分之二, 金額1,161,761元, 以現金發放。 註3: 有關101年12月31日自先前一般公認會計原則轉換至國際財務報導準則保留盈餘調整數之調整細項資訊, 請參閱102年度個體財務報告中附註「首次採用國際財務報導準則」項下內容。 | |

(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: 103年3月24日董事會通過102年股東紅利、董監酬勞與員工紅利皆為現金, 故無無償配股之影響。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 本公司章程所載員工分紅及董監事酬勞之成數或範圍

依本公司章程規定, 本公司年度總決算如有盈餘, 應先提繳稅款, 彌補歷年虧損, 如尚有盈餘, 提列百分之十法定盈餘公積, 惟法定公積已達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, 如尚有餘額, 依下列比例分配之

(1) 員工紅利百分之一~五, 並授權董事會於該上下限範圍內按年決定

(2) 董監酬勞百分之一~五, 並授權董事會於該上下限範圍內按年決定

(3) 其餘加計累積未分配盈餘, 由董事會擬具盈餘分配案, 提請股東會決議分派之。

2.本期估列員工紅利及董事、監察人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.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1)配發員工現金紅利、股票紅利及董事、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：

102 年度應付員工現金紅利估計為 1,161,761 元、董監酬勞 1,161,761 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)擬議配發員工股票紅利金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：無。

(3)考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：

本公司 102 年度擬配發員工紅利 1,161,761 元及董事、監察人酬勞金額 1,161,761 元，設算後每股盈餘約為 3.9 元。

4.前一年度(101 年)員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形如下：

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 | | | | |
| 1.員工紅利 | 493,333 | 493,333 | - | - |
| 2.董監事酬勞 | 0 | 0 | - | - |

(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：無。

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

單位：新台幣仟元

| | 102年度 | | 101年度 | |
|----------|---------|---------|---------|--------|
| | 金額 | 佔率 | 金額 | 佔率 |
| 營業收入 | | | | |
| 壽險經紀收入 | 200,792 | 41.25% | 266,947 | 51.55% |
| 續年經紀收入 | 126,483 | 25.98% | 115,116 | 22.23% |
| 獎金及手續費收入 | 126,736 | 26.03% | 108,010 | 20.86% |
| 產險經紀收入 | 32,820 | 6.74% | 27,773 | 5.36% |
| 收入 | 486,831 | 100.00% | 517,846 | 100% |

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。

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.強化承攬業務員使用之專業行政平台。

B.深化行銷支援之E化程度。

(二)產業概況

1.產業現況與發展

保險法第9條訂定：保險經紀人為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，根據保險事業發展

中心資料顯示(表1、表2)，我國保險從業人員於101年時計有335,027人，其中登錄於保險經紀人公司計有116,057人，占34.64%，且台灣地區於101年總計有503家保險經紀人公司，充分呈現快速成長趨勢。

民國101年整體保險業的保費收入為25,988億元，其中，透過保險經紀人業部份為4,401億元，約佔總保費收入的16.93%。若以產、壽險來看，壽險業的保費收入為24,783億元，其中，透過保險經紀人業部分為4,153億元，約占壽險市場的16.76%；產險業的保費收入為1,205億元，其中，透過保險經紀人業部份為247億元，約占產險市場的20.52%。至於佣金收入全年保險經紀人業共有290億元，其中，壽險占257億元，而產險則占33億元，由以上數據顯示，保險經紀產業快速成長，在台灣保險業扮演的角色日趨重要。

金管會更於101年底起要求具一定經營規模的保險經紀業需建構內稽內控制度，透過內控制度建置及藉助會計師內部控制專案查核，強化保險經紀業的公司治理與作業管理，確保消費者權益，朝專業經營邁進。

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 |

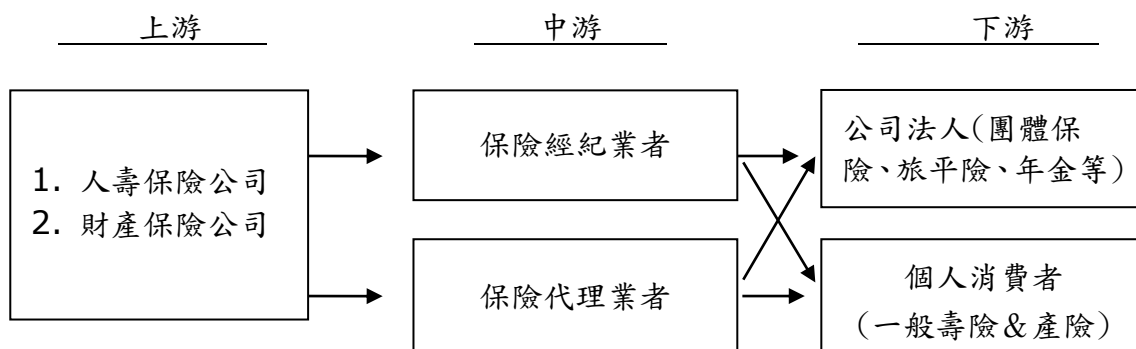
※資料來源：保險事業發展中心

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 |

※資料來源：保險事業發展中心

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；中游則由保險經紀公司、保險代理公司或個人執業經紀人組成，下游則為一般消費者或公司保戶。本公司主要業務係為代理銷售人身及財產保險商品，所處產業位置為產業中游。本公司經簽約代理保險公司商品後，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，使保戶得依各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。

3. 各種產品發展趨勢及競爭情形

(1) 產險商品發展趨勢

102年底舉辦2014台北新車大展順利成功，展望103年汽車保險市場，受到車市買氣暴增的影響下，汽車保險成長可具期待；公共意外責任險在主管機關要求下，今年度將有明顯成長空間；根據統計，全台灣的住宅，投保火災保險的戶數比率僅約30%，在民眾投保意識逐年提升下，未來仍有成長空間，故預估整體產險市場業績可望超越去年。

(2) 壽險商品發展趨勢

金管會於103年開放銷售人民幣保單，雖然人民幣的國際化程度還不足，但卻很有潛力成為國際流通貨幣。第一年合計總額度為新台幣247億元。由於額度不算多，一般預料因為需求將大於供給，保戶在預期心理下，可望造成銷售熱潮；因應Q1的即將退場，全球經濟型態將進入升息循環，將使壽險公司研發推出多款利變型商品，以符合保險市場需求，預估103年壽險市場簽單保費將穩定成長。

(3) 產業發展趨勢

我國保險經紀業的數量多達數百家，其中多數不具規模，大型的保險經紀人公司較有雄厚的資源及完整的教育訓練制度，而中小型公司無力自行建構完善行政平台、教育訓練及資訊系統，同時也無法向各保險公司爭取與大型保經公司同等之待遇，因此，未來中小型保險經紀人公司基於成本考量及欲提昇競爭力，同業合併機制為最有可能的趨勢之一，合併後，便能透過彼此的交叉資源、累積的經驗

及人力，於產業帶來更大的效益，並擴大市場占有率。

(4)競爭情形

台灣地區保險經紀人公司超過500家，在金融海嘯引發全球金融危機、市場利率驟降及投資環境不佳的情形下，造成中小型保險經紀業經營環境日益艱難，未來我國保險經紀業將朝著提升專業素質及實務經驗、提供全方位服務內容，為顧客創造更高價值的目標前進，及中小型的保險經紀人公司逐漸合併，進而提升競爭力。

如何在500多家的保險經紀業下脫穎而出？如何依據要保人的風險管理需求來設計保單，提供客製化專業服務？如何結合同業或異業提供全方位服務，為顧客創造最大的價值？都將會是未來各保險經紀公司的主要課題。

(三)技術及研發概況：

- 1.業務之技術層次與研究發展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

建立起媲美中型保險公司的四大教育訓練學院「行銷學院、財金學院、管理學院、教育學院」，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，為所有保戶量身打造黃金退休生活，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」，並於銷售之每一份保單，皆附上一張專屬之保證書，由公司承諾協助保戶處理理賠服務，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。

(四)長、短期業務發展計畫

1.短期業務發展計畫：

本公司將以現行銷售的各類保險商品為基礎，持續深耕台灣保險市場。除此之外，本公司將持續積極提昇業務團隊保險專業素養及服務品質，藉由長期系統化的專業訓練，於競爭激烈的保險市場與推陳出新的保險商品下，為保戶規劃優質客製化的保險契約。同時，台名保經也將積極透過產業異業合作等多元化行銷通路，持續推廣退休規劃需求，提供保戶退休保險規劃及各種保險商品服務。

2.長期業務發展計畫：

本公司除繼續為保戶提供專業保險商品規劃及高效率的服務品質外，並將持續秉持永續經營的精神及專業經營策略，為保戶作好專屬的保險契約，滿足未來所需的生活保障，打造黃金退休生活。

在長期發展計畫中，本公司將透過同業合作、異業結盟，使公司更加茁壯，提供更多專業服務，並培育高產能、高效率、高品質永續成長的經營團隊，讓保戶、員工及股東皆能滿意，進而成為保險經代業的唯一標竿。除此之外，台名保經更以成為保險從業人員的唯一選擇目標前進。

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 | 102 年度 | | 101 年度 | |
|---------|---------|--------|---------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 內銷 | 486,831 | 100.00 | 517,846 | 100.00 |
| 外銷 | - | - | - | - |
| 合計 | 486,831 | 100.00 | 517,846 | 100.00 |

2.市場占有率：依據保險事業發展中心針對國內100年、101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 | 101 年 | | 100 年 | |
|---------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 產險 | 壽險 | 產險 | 壽險 |
| 總佣金收入 | 3,316,518 | 25,675,600 | 3,140,845 | 17,572,981 |
| 台名佣金收入 | 27,773 | 490,073 | 21,618 | 384,064 |
| 市場佔有率 | 0.84% | 1.91% | 0.69% | 2.19% |

※總佣金收入資料來源：保險事業發展中心

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市場發展，競爭將更加白熱化。

(2)隨著高齡化社會、及少子化社會來臨，並有許多不婚族群，這將帶來退休、醫療及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及多項保險商品，並與同業維持友好關係，掌握市場最新資訊，提供保戶專業服務與滿足一次購足的需求。

(3)本公司專業的經營團隊秉持嚴謹的公司治理及作業管理，不僅強化業務團隊服務品質，更於財務與資訊揭露採透明化，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，壽命延長，造成老年人增加，有利醫療業務、長看業務及退休金業務之推展。

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的意識，因國人平均壽命延長，同時顯示離開職場之後的歲月更長，適度的提醒保戶準備其所期待或想要的退休生活，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。台名保經認為替所有保戶量身打造黃金退休生活，提供保戶專業且優質的「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，期望能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越來越積極，保險經紀公司在拓展業務範圍難度相對提高。

(3)因應對策

多年來台名保經一直秉持經營永續幸福感的經營理念經營，不單倚靠僅銷售保險而已，更與保戶保持良好關係，提供多元服務，因此無後顧之憂。另一方面，台名保經因有大股東-台灣領航集團豐富資源的加入，不僅能強化公司在同業間的優勢外，更擁有異業結盟的競爭力。

(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。故保險商品之有助個人家庭、社會穩定。
- 2.本公司經簽約代理保險公司商品後，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，使保戶得依各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)最近二年度主要產品別或部門別毛利率重大變化之說明：

單位：新台幣仟元；%

| 年 度 項 目 | 102 年-合併 | 101年-合併 (採用IFRS後) |
|------------|----------|----------------------|
| 營業收入 | 486,831 | 517,846 |
| 營業成本 | 348,838 | 395,507 |
| 營業毛利 | 137,993 | 122,339 |
| 毛利率 | 28.35% | 23.62% |
| 毛利率變動率 | 20.03% | -1.91% |

註：102年度毛利率較上年度提升主要原因係收入組合變動差異。

(五)主要進銷貨客戶名單：

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

| 102 年度 | | | | 101 年度 | | | |
|--------|---------|-----------------------|-------------|--------|---------|-----------------------|-------------|
| 名稱 | 金額 | 占全年度 營業收入 比率(%) | 與發行人 之關係 | 名稱 | 金額 | 占全年度 營業收入 比率(%) | 與發行人 之關係 |
| 全球人壽 | 149,656 | 30.74% | - | 全球人壽 | 170,859 | 32.99% | - |
| 遠雄人壽 | 74,926 | 15.39% | - | 遠雄人壽 | 84,501 | 16.32% | - |
| 富邦人壽 | 65,605 | 13.48% | - | 富邦人壽 | 81,969 | 15.83% | - |
| 其他 | 196,644 | 40.39% | - | 其他 | 180,517 | 34.86% | - |
| 營業收入 | 486,831 | 100% | | 營業收入 | 517,846 | 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。

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

(七)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服務收入，故無法以銷售量值表來分析之。

三、最近二年度及申報年度從業員工資料

最近二年度截至年報刊印日止從業員工資料

103年3月31日單位：人；歲；%

| 年 度 | | 101 年度 | 102年度 | 當年度截至 103年3月31日 |
|----------------------------|-------------|--------|-------|--------------------|
| 員 工 人 數 | 總 公 司 職 員 | 28 | 29 | 29 |
| | 營 業 單 位 職 員 | 21 | 22 | 22 |
| | 合 計 | 49 | 51 | 51 |
| 平 均 年 歲 | | 37.9 | 38.48 | 38.17 |
| 平 服 務 年 均 資 | | 4.5 | 4.94 | 5.02 |
| 學 歷 分 布 比 率 | 博 士 | 0 | 0 | 0 |
| | 碩 士 | 4 | 5 | 4 |
| | 大 專 | 36 | 37 | 38 |
| | 高 中 | 9 | 9 | 9 |
| | 高 中 以 下 | 0 | 0 | 0 |

註：增列年報刊印日之當年度之資料。員工人數係指截至年/月底尚在職人數。

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年報刊印日止，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年報刊印日止，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)員工加保勞保、健保及團體保險。
- (2)健全制度，包括生日禮金、中秋節、端午節獎金、年終獎金及員工紅利。
- (3)部門員工聚餐。
- (4)結婚及生育禮金、親人治喪慰問金。
- (5)國內外員工旅遊
- (6)同仁健康檢查。
- (7)提供員工制服。

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準備充足。
- (2)九十四年年七月一日起實施勞退新制，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管理辦法，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、提供工作效益，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。

(二)列明最近二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

保險公司合約書

| 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 | 國寶人壽保險 | 091/12/01(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) | 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) | 壽險業務招攬 | - |
| 經紀人合約 | 中泰人壽保險 | 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 | 中國信託人壽保險(註 1) | 101/01/05(自動續約) | 壽險業務招攬 | - |
| 經紀人合約 | 幸福人壽保險 | 092/06/20(自動續約) 093/01/01(自動續約) 095/01/01(自動續約) 096/01/01(自動續約) 098/01/01(自動續約) 099/01/01(自動續約) 100/01/01(自動續約) 102/01/01(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 | 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 | 蘇黎世人壽保險 | 099/01/28(自動續約) | 壽險業務招攬 | - |
| 經紀人合約 | 朝陽人壽保險 | 100/01/01(自動續約) 103/03/01(自動續約) | 壽險業務招攬 | - |
| 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 | 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 | - |

| 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 | 旺旺友聯產物保險(註 2) | 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) | 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 | 099/12/10(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) | 產險業務招攬 | - |
| 經紀人合約 | 美亞產物保險(註 3) | 092/10/09(自動續約) 100/03/01(自動續約) | 產險業務招攬 | - |
| 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) | 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 | 保誠人壽保險 | 098/08/01(自動續約) 099/01/01(自動續約) 101/01/01(自動續約) | 團險業務招攬 | - |
| 經紀人合約 | 台灣人壽保險 | 091/09/01(自動續約) 098/06/15(自動續約) 099/11/01(自動續約) 099/12/22(自動續約) 100/03/29(自動續約) | 團險、旅平險 業務招攬 | - |
| 經紀人合約 | 幸福人壽保險 | 095/03/01(自動續約) 103/02/01(自動續約) | 團險業務招攬 | - |

註1：原為大都會人壽保險，於101年1月5日與中國信託人壽簽訂新合約。

註2：原友聯產物保險，於100年7月1日改為旺旺友聯產物保險簽訂備忘錄。

註3：原中央產物保險，於100年3月1日改為美亞產物保險簽訂備忘錄。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一)簡明資產負債表及損益表

簡明個體資產負債表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | | | |
|---------------------------|-------|-------------------|---------|---------|---------|
| | | 101 年 | 100 年 | 99 年 | 98 年 |
| 流 動 資 產 | | 234,804 | 212,817 | 246,496 | 296,165 |
| 基 金 及 投 資 | | 597 | 654 | 712 | 780 |
| 固 定 資 產 | | 107,508 | 95,480 | 73,734 | 23,137 |
| 無 形 資 產 | | - | - | - | - |
| 其 他 資 產 | | 9,240 | 10,645 | 10,086 | 9,805 |
| 資 產 總 額 | | 352,149 | 319,596 | 331,028 | 329,887 |
| 流 動 負 債 | 分 配 前 | 87,926 | 78,500 | 78,514 | 101,370 |
| | 分 配 後 | 124,926 | 117,420 | 131,314 | 153,870 |
| 長 期 負 債 | | - | - | - | - |
| 其 他 負 債 | | 12,469 | 14,089 | 13,820 | 14,851 |
| 負 債 總 額 | 分 配 前 | 100,395 | 92,589 | 92,334 | 116,221 |
| | 分 配 後 | 137,395 | 131,509 | 145,134 | 168,721 |
| 股 本 | | 148,000 | 139,000 | 132,000 | 125,000 |
| 資 本 公 積 | | 2,732 | 1,877 | 1,057 | 320 |
| 保 留 盈 餘 | 分 配 前 | 101,022 | 86,130 | 105,637 | 88,346 |
| | 分 配 後 | 64,022 | 47,210 | 52,837 | 35,846 |
| 金 融 商 品 未 實 現 損 益 | | - | - | - | - |
| 累 積 換 算 調 整 數 | | - | - | - | - |
| 未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 | | - | - | - | - |
| 股 東 權 益 總 額 | 分 配 前 | 251,754 | 227,007 | 238,694 | 213,666 |
| | 分 配 後 | 214,754 | 188,087 | 185,894 | 161,166 |

簡明合併資產負債表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | |
|---------------------------|-------|-------------------|---------|
| | | 101 年 | 100 年 |
| 流 動 資 產 | | 235,401 | 213,472 |
| 基 金 及 投 資 | | - | - |
| 固 定 資 產 | | 107,508 | 95,480 |
| 無 形 資 產 | | - | - |
| 其 他 資 產 | | 9,240 | 10,645 |
| 資 產 總 額 | | 352,149 | 319,597 |
| 流 動 負 債 | 分 配 前 | 87,926 | 78,501 |
| | 分 配 後 | 124,926 | 117,421 |
| 長 期 負 債 | | - | - |
| 其 他 負 債 | | 12,469 | 14,089 |
| 負 債 總 額 | 分 配 前 | 100,395 | 92,590 |
| | 分 配 後 | 137,395 | 131,510 |
| 股 本 | | 148,000 | 139,000 |
| 資 本 公 積 | | 2,732 | 1,877 |
| 保 留 盈 餘 | 分 配 前 | 101,022 | 86,130 |
| | 分 配 後 | 64,022 | 47,210 |
| 金 融 商 品 未 實 現 損 益 | | - | - |
| 累 積 換 算 調 整 數 | | - | - |
| 未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 | | - | - |
| 股 東 權 益 總 額 | 分 配 前 | 251,754 | 227,007 |
| | 分 配 後 | 214,754 | 188,087 |

簡明個體資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | |
|-----------------------|-------|-------------------|---------|
| | | 102 年 | 101 年 |
| 流 動 資 產 | | 292,798 | 234,735 |
| 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 | | 120,678 | 109,983 |
| 無 形 資 產 | | - | - |
| 其 他 資 產 (註 1) | | 8,106 | 7,390 |
| 資 產 總 額 | | 422,410 | 352,705 |
| 流 動 負 債 | 分 配 前 | 92,141 | 88,171 |
| | 分 配 後 | 註 3 | 125,171 |
| 非 流 動 負 債 | | 12,312 | 12,557 |
| 負 債 總 額 | 分 配 前 | 104,453 | 100,728 |
| | 分 配 後 | 註 3 | 137,728 |
| 歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 | | 317,957 | 251,977 |
| 股 本 | | 171,840 | 148,000 |
| 資 本 公 積 | | 5,072 | 2,732 |
| 保 留 盈 餘 | 分 配 前 | 116,916 | 101,245 |
| | 分 配 後 | 註 3 | 64,245 |
| 其 他 權 益 | | 24,129 | - |
| 庫 藏 股 票 | | - | - |
| 非 控 制 權 益 | | - | - |
| 權 益 總 額 | 分 配 前 | 317,957 | 251,977 |
| | 分 配 後 | 註 3 | 214,977 |

註1：其他資產含遞延所得稅資產數據。

註2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。102年度之分配後數字因102年度股東會尚未召開，故未填列。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明：本公司為興櫃公司尚無須列示第一季財報數據。

簡明合併資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | |
|-----------------------|-------------------|---------|
| | 102 年 | 101 年 |
| 流 動 資 產 | 293,716 | 235,332 |
| 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 | 120,678 | 109,983 |
| 無 形 資 產 | - | - |
| 其 他 資 產 (註 1) | 8,106 | 7,390 |
| 資 產 總 額 | 422,500 | 352,705 |
| 流 動 負 債 | 分 配 前 | 92,231 |
| | 分 配 後 | 註 3 |
| 非 流 動 負 債 | 12,312 | 12,557 |
| 負 債 總 額 | 分 配 前 | 104,543 |
| | 分 配 後 | 註 3 |
| 歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 | 317,957 | 251,977 |
| 股 本 | 171,840 | 148,000 |
| 資 本 公 積 | 5,072 | 2,732 |
| 保 留 盈 餘 | 分 配 前 | 116,916 |
| | 分 配 後 | 註 3 |
| 其 他 權 益 | 24,129 | - |
| 庫 藏 股 票 | - | - |
| 非 控 制 權 益 | - | - |
| 權 益 總 額 | 分 配 前 | 317,957 |
| | 分 配 後 | 註 3 |

註1：其他資產含遞延所得稅資產數據。

註2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。102年度之分配後數字因102年度股東會尚未召開，故未填列。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明：本公司為興櫃公司尚無須列示第一季財報數據。

簡明損益表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | | | |
|----------------------------|-------------------|---------|---------|---------|
| | 101 年 | 100 年 | 99 年 | 98 年 |
| 營 業 收 入 | 517,846 | 405,682 | 420,637 | 468,384 |
| 營 業 毛 利 | 130,474 | 97,692 | 110,119 | 126,827 |
| 營 業 損 益 | 63,126 | 40,815 | 51,751 | 65,696 |
| 營 業 外 收 入 及 利 益 | 1,523 | 399 | 27,569 | 5,408 |
| 營 業 外 費 用 及 損 失 | (60) | (76) | (68) | (59) |
| 繼 續 營 業 部 門 稅 前 損 益 | 64,589 | 41,138 | 79,252 | 71,045 |
| 繼 續 營 業 部 門 損 益 | 53,812 | 33,293 | 69,791 | 53,237 |
| 停 業 部 門 損 益 | - | - | - | - |
| 非 常 損 益 | - | - | - | - |
| 會 計 原 則 變 動 之 累 積 影 響 數 | - | - | - | - |
| 本 期 損 益 | 53,812 | 33,293 | 69,791 | 53,237 |
| 每 股 盈 餘 (元) | 3.76 | 2.46 | 5.45 | 4.35 |

簡明合併損益表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | |
|----------------------------|-------------------|---------|
| | 101 年 | 100 年 |
| 營 業 收 入 | 517,846 | 405,682 |
| 營 業 毛 利 | 130,474 | 97,692 |
| 營 業 損 益 | 63,126 | 40,812 |
| 營 業 外 收 入 及 利 益 | 1,467 | 343 |
| 營 業 外 費 用 及 損 失 | (4) | (18) |
| 繼 續 營 業 部 門 稅 前 損 益 | 64,589 | 41,137 |
| 繼 續 營 業 部 門 損 益 | 53,812 | 33,293 |
| 停 業 部 門 損 益 | - | - |
| 非 常 損 益 | - | - |
| 會 計 原 則 變 動 之 累 積 影 響 數 | - | - |
| 本 期 損 益 | 53,812 | 33,293 |
| 每 股 盈 餘 (元) | 3.76 | 2.46 |

簡明個體綜合損益表-國際會計報導準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | |
|--------------------------------|-------------------|---------|
| | 102 年 | 101 年 |
| 營 業 收 入 | 486,831 | 517,846 |
| 營 業 毛 利 | 137,993 | 122,339 |
| 營 業 損 益 | 71,618 | 63,236 |
| 營 業 外 收 入 及 支 出 | 5,506 | 1,463 |
| 稅 前 淨 利 | 77,124 | 64,699 |
| 繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利 | 64,543 | 53,903 |
| 停 業 單 位 損 失 | - | - |
| 本 期 淨 利 (損) | 64,543 | 53,903 |
| 本 期 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額) | 24,097 | 16 |
| 本 期 綜 合 損 益 總 額 | 88,640 | 53,919 |
| 淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主 | 64,543 | 53,903 |
| 淨 利 歸 屬 於 非 控 制 權 益 | - | - |
| 綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 母 公 司 業 主 | 88,640 | 53,919 |
| 綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 非 控 制 權 益 | - | - |
| 每 股 盈 餘 (元) | 3.90 | 3.49 |

註：101年採用IFRS後每股盈餘係採追溯調整數據。

簡明合併綜合損益表-國際會計報導準則

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | |
|--------------------------------|-------------------|---------|
| | 102 年 | 101 年 |
| 營 業 收 入 | 486,831 | 517,846 |
| 營 業 毛 利 | 137,993 | 122,339 |
| 營 業 損 益 | 71,180 | 63,236 |
| 營 業 外 收 入 及 支 出 | 5,994 | 1,463 |
| 稅 前 淨 利 | 77,124 | 64,699 |
| 繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利 | 64,543 | 53,903 |
| 停 業 單 位 損 失 | - | - |
| 本 期 淨 利 (損) | 64,543 | 53,903 |
| 本 期 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額) | 24,097 | 16 |
| 本 期 綜 合 損 益 總 額 | 88,640 | 53,919 |
| 淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主 | - | - |
| 淨 利 歸 屬 於 非 控 制 權 益 | - | - |
| 綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 母 公 司 業 主 | - | - |
| 綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 非 控 制 權 益 | - | - |
| 每 股 盈 餘 (元) | 3.90 | 3.49 |

註：101年採用IFRS後每股盈餘係採追溯調整數據。

(二)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 |
|-------|--------------|---------|-------|
| 102年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳昭鋒、楊承修 | 無保留意見 |
| 101年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳昭鋒、楊承修 | 無保留意見 |
| 100年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳昭鋒 | 無保留意見 |
| 99年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳昭鋒 | 無保留意見 |
| 98年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳昭鋒 | 無保留意見 |

二、最近五年度財務分析

個體財務分析-我國財務會計準則

| 分析項目 (註1) | | | 年度 | | 最 近 五 年 度 財 務 分 析 | | | |
|--------------|----------------|--------|--------|---------|-------------------|---------|-----|-----|
| | | | | | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
| 財務結構 | 負債占資產比率(%) | | 28.51 | 28.97 | 27.89 | 35.23 | | |
| | 長期資金占固定資產比率(%) | | 234.17 | 237.75 | 323.72 | 923.48 | | |
| 償債能力 | 流動比率 | | 267.05 | 271.10 | 313.95 | 292.16 | | |
| | 速動比率 | | 263.00 | 267.40 | 311.59 | 289.93 | | |
| | 利息保障倍數(註1) | | - | - | - | - | | |
| 經營能力 | 應收帳款週轉率(次) | | 7.07 | 6.28 | 7.03 | 7.47 | | |
| | 平均收現日數 | | 52 | 58 | 52 | 49 | | |
| | 存貨週轉率(次)(註2) | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | | |
| | 應付款項週轉率(次)(註2) | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | | |
| | 平均銷貨日數(註2) | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | | |
| | 固定資產週轉率(次) | | 5.10 | 4.79 | 8.68 | 35.64 | | |
| | 總資產週轉率(次) | | 1.54 | 1.25 | 1.27 | 1.38 | | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | | 16.02 | 10.23 | 21.12 | 15.70 | | |
| | 股東權益報酬率(%) | | 22.48 | 14.30 | 30.86 | 25.18 | | |
| | 佔實收資本 比率(%) | 營業(損)益 | 42.65 | 29.36 | 39.21 | 52.56 | | |
| | | 稅前(損)益 | 43.64 | 29.60 | 60.04 | 56.84 | | |
| | 純益率(%) | | 10.39 | 8.21 | 16.59 | 11.37 | | |
| | 每股盈餘(元) | | 3.76 | 2.46 | 5.45 | 4.35 | | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | | 53.40 | (65.28) | 168.24 | 7.91 | | |
| | 現金流量允當比率(%) | | 72.72 | 72.84 | 90.62 | 128.69 | | |
| | 現金再投資比率(%) | | 2.90 | (41.37) | 30.43 | (19.45) | | |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | | 183.28 | 227.43 | 202.49 | 182.94 | | |
| | 財務槓桿度 | | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | | |

註1:本公司五年來並無利息支出。

註2:本公司係屬保險經紀人公司，因無存貨科目，故無存貨週轉率、應付款項週轉率及平均銷貨日數之計算。

合併財務分析-我國財務會計準則

| 分析項目 (註1) | | 最近五年度財務分析 | |
|--------------|----------------|-----------|---------|
| | | 101年 | 100年 |
| 財務結構 | 負債占資產比率(%) | 28.51 | 28.97 |
| | 長期資金占固定資產比率(%) | 234.17 | 237.75 |
| 償債能力 | 流動比率 | 267.73 | 271.94 |
| | 速動比率 | 263.66 | 268.21 |
| | 利息保障倍數(註1) | - | - |
| 經營能力 | 應收帳款週轉率(次) | 7.07 | 6.28 |
| | 平均收現日數 | 52 | 58 |
| | 存貨週轉率(次)(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 應付款項週轉率(次)(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 平均銷貨日數(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 固定資產週轉率(次) | 5.10 | 4.79 |
| | 總資產週轉率(次) | 1.54 | 1.25 |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 16.02 | 10.23 |
| | 股東權益報酬率(%) | 22.48 | 14.30 |
| | 佔實收資本 比率(%) | 營業(損)益 | 29.36 |
| | | 稅前(損)益 | 29.59 |
| | 純益率(%) | 10.39 | 8.21 |
| | 每股盈餘(元) | 3.76 | 2.46 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 53.34 | (65.36) |
| | 現金流量允當比率(%) | 72.69 | 72.83 |
| | 現金再投資比率(%) | 2.88 | (41.40) |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 186.28 | 231.70 |
| | 財務槓桿度 | 100.00 | 100.00 |

註1:本公司五年來並無利息支出。

註2:本公司係屬保險經紀人公司，因無存貨科目，故無存貨週轉率、應付款項週轉率及平均銷貨日數之計算。

個體財務分析-國際財務報導準則

| 分析項目 (註1) | | 最近五年度財務分析 | |
|--------------|----------------|-----------|--------|
| | | 102年 | 101年 |
| 財務結構 | 負債占資產比率(%) | 24.73 | 28.56 |
| | 長期資金占固定資產比率(%) | 263.48 | 229.11 |
| 償債能力 | 流動比率 | 317.77 | 266.23 |
| | 速動比率 | 316.20 | 262.27 |
| | 利息保障倍數(註1) | - | - |
| 經營能力 | 應收帳款週轉率(次) | 6.40 | 7.07 |
| | 平均收現日數 | 57 | 52 |
| | 存貨週轉率(次)(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 應付款項週轉率(次)(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 平均銷貨日數(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 固定資產週轉率(次) | 4.22 | 4.94 |
| | 總資產週轉率(次) | 1.26 | 1.54 |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 16.65 | 16.03 |
| | 股東權益報酬率(%) | 22.65 | 22.50 |
| | 佔實收資本 比率(%) | 營業(損)益 | 42.73 |
| | | 稅前(損)益 | 43.72 |
| | 純益率(%) | 13.26 | 10.41 |
| | 每股盈餘(元) | 3.90 | 3.49 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 144.77 | 53.04 |
| | 現金流量允當比率(%) | 58.55 | 72.61 |
| | 現金再投資比率(%) | 27.36 | 2.77 |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 184.27 | 185.93 |
| | 財務槓桿度 | 100.00 | 100.00 |

註1:本公司五年來並無利息支出。

註2:本公司係屬保險經紀人公司，因無存貨科目，故無存貨週轉率、應付款項週轉率及平均銷貨日數之計算。

合併財務分析-國際財務報導準則

| 分析項目 (註1) | | 最近五年度財務分析 | |
|--------------|----------------|-----------|--------|
| | | 102年 | 101年 |
| 財務結構 | 負債占資產比率(%) | 24.74 | 28.56 |
| | 長期資金占固定資產比率(%) | 263.48 | 229.11 |
| 償債能力 | 流動比率 | 318.46 | 266.90 |
| | 速動比率 | 316.97 | 262.92 |
| | 利息保障倍數(註1) | - | - |
| 經營能力 | 應收帳款週轉率(次) | 6.40 | 7.07 |
| | 平均收現日數 | 57 | 52 |
| | 存貨週轉率(次)(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 應付款項週轉率(次)(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 平均銷貨日數(註2) | 不適用 | 不適用 |
| | 固定資產週轉率(次) | 4.22 | 4.94 |
| | 總資產週轉率(次) | 1.26 | 1.54 |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 16.65 | 16.02 |
| | 股東權益報酬率(%) | 22.65 | 22.50 |
| | 佔實收資本 比率(%) | 營業(損)益 | 42.73 |
| | | 稅前(損)益 | 43.72 |
| | 純益率(%) | 13.26 | 10.41 |
| | 每股盈餘(元) | 3.90 | 3.49 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 144.29 | 52.98 |
| | 現金流量允當比率(%) | 58.47 | 72.60 |
| | 現金再投資比率(%) | 27.20 | 2.74 |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 183.73 | 185.93 |
| | 財務槓桿度 | 100.00 | 100.00 |

註1:本公司五年來並無利息支出。

註2:本公司係屬保險經紀人公司，因無存貨科目，故無存貨週轉率、應付款項週轉率及平均銷貨日數之計算。

請說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20者可免分析)

(1)償債能力

A·速動比率：主係因 102 年流動資產增加，故速動比率上升。

(2)獲利能力

A·純益率：主係因保單續繳品質優良，致續年度佣獎金收入增加，加計營業外收入增加，故純益率上升。

(3)現金流量

A·現金流量比率：主係因 102 年營業活動淨現金流量增加，故現金流量比率上升。

B·現金再投資比率：主係因 102 年營業活動淨現金流量增加，故現金再投資比率上升。

註 1：分析項目之計算公式如下：

1.財務結構

(1) 負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2) 長期資金占固定資產比率＝（股東權益淨額＋長期負債）／固定資產淨額。

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) 固定資產週轉率＝銷貨淨額／平均固定資產淨額。

(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) 股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額。

(3) 純益率＝稅後損益／銷貨淨額。

(4) 每股盈餘＝（稅後淨利－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）／（固定資產毛額＋長期投資＋其他資產＋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）。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會審查報告書

茲准 董事會造送本公司一〇二年度營業報告書及財務報表（含合併財務報表）等表冊，其中財務報表（含合併財務報表）業經董事會委託勤業眾信聯合會計師事務所陳昭鋒會計師及楊承修會計師查核竣事提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會審查認為尚無不符，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報請 鑑核。

此 上

本公司一〇三年股東常會

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會召集人：李宗儒

審計委員會委員： 彭本治

審計委員會委員： 謝宗翰



中 華 民 國 一 〇 三 年 二 月 二 十 日

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會審查報告書

茲准 董事會造送本公司一〇二年度盈餘分配表，上開董事會造送之表冊，經本審計委員會審查認為尚無不符，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報請 鑑核。

此 上

本公司一〇三年股東常會

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會召集人：李宗儒

審計委員會委員： 彭本治

審計委員會委員： 謝宗翰



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 四 日

四、最近年度財務報告

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

台名保險經紀人股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台名保險經紀人股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

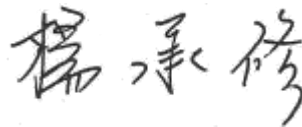
台名保險經紀人股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 昭 鋒



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

會計師 楊 承 修



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 0 日

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|------|--------------------------------|------------|-----|------------|-----|------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 流動資產 | | | | | | |
| 1100 | 現金及約當現金 (附註四及六) | \$ 72,869 | 17 | \$ 24,146 | 7 | \$ 22,113 | 7 |
| 1147 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四及七) | 59,289 | 14 | 130,361 | 37 | 119,260 | 37 |
| 1125 | 備供出售金融資產—流動 (附註四及八) | 74,054 | 18 | - | - | - | - |
| 1170 | 應收票據及帳款 (附註四、九及二一) | 74,762 | 18 | 77,315 | 22 | 69,178 | 22 |
| 1200 | 其他應收款 | 11,371 | 3 | - | - | - | - |
| 1410 | 預付款項 | 1,103 | - | 3,503 | 1 | 2,422 | 1 |
| 1470 | 其他流動資產 | 268 | - | 7 | - | 415 | - |
| 11XX | 流動資產總計 | 293,716 | 70 | 235,332 | 67 | 213,388 | 67 |
| | 非流動資產 | | | | | | |
| 1600 | 不動產及設備 (附註四及十) | 120,678 | 28 | 109,983 | 31 | 99,496 | 31 |
| 1780 | 其他無形資產 (附註四) | - | - | - | - | 60 | - |
| 1840 | 遞延所得稅資產 (附註四及十六) | 1,166 | - | 1,161 | - | 1,311 | - |
| 1990 | 其他非流動資產—其他 (附註四、十三及十八) | 6,940 | 2 | 6,229 | 2 | 5,777 | 2 |
| 15XX | 非流動資產總計 | 128,784 | 30 | 117,373 | 33 | 106,644 | 33 |
| 1XXX | 資 產 總 計 | \$ 422,500 | 100 | \$ 352,705 | 100 | \$ 320,032 | 100 |
| | 流動負債 | | | | | | |
| 2150 | 應付票據 | \$ 14 | - | \$ 3,960 | 1 | \$ 2,457 | 1 |
| 2200 | 其他應付款 (附註十一) | 79,535 | 19 | 72,583 | 21 | 66,677 | 21 |
| 2230 | 當期所得稅負債 (附註四及十六) | 7,244 | 2 | 7,144 | 2 | 3,413 | 1 |
| 2399 | 其他流動負債—其他 | 5,438 | 1 | 4,484 | 1 | 6,206 | 2 |
| 21XX | 流動負債總計 | 92,231 | 22 | 88,171 | 25 | 78,753 | 25 |
| | 非流動負債 | | | | | | |
| 2550 | 負債準備—非流動 (附註四及十二) | 12,092 | 3 | 12,350 | 4 | 13,934 | 4 |
| 2570 | 遞延所得稅負債 (附註四及十六) | 99 | - | 88 | - | 67 | - |
| 2670 | 其他非流動負債—其他 | 121 | - | 119 | - | 155 | - |
| 25XX | 非流動負債總計 | 12,312 | 3 | 12,557 | 4 | 14,156 | 4 |
| 2XXX | 負債總計 | 104,543 | 25 | 100,728 | 29 | 92,909 | 29 |
| | 歸屬於本公司業主之權益 (附註四及十四) | | | | | | |
| 3110 | 普通股股本 | 171,840 | 40 | 148,000 | 42 | 139,000 | 43 |
| 3200 | 資本公積 | 5,072 | 1 | 2,732 | 1 | 1,877 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 3310 | 法定盈餘公積 | 50,912 | 12 | 45,531 | 13 | 42,202 | 13 |
| 3350 | 未分配盈餘 | 66,004 | 16 | 55,714 | 15 | 44,044 | 14 |
| 3300 | 保留盈餘總計 | 116,916 | 28 | 101,245 | 28 | 86,246 | 27 |
| 3400 | 其他權益 | 24,129 | 6 | - | - | - | - |
| 3XXX | 權益總計 | 317,957 | 75 | 251,977 | 71 | 227,123 | 71 |
| | 負債與權益總計 | \$ 422,500 | 100 | \$ 352,705 | 100 | \$ 320,032 | 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：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 102 年及 101 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 | | 102年度 | | 101年度 | |
|------|--------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 4000 | 營業收入（附註四及二一） | \$ 486,831 | 100 | \$ 517,846 | 100 |
| 5000 | 營業成本（附註十五及十八） | <u>348,838</u> | <u>71</u> | <u>395,507</u> | <u>76</u> |
| 5950 | 營業毛利 | <u>137,993</u> | <u>29</u> | <u>122,339</u> | <u>24</u> |
| | 營業費用（附註十五、十八及二一） | | | | |
| 6100 | 推銷費用 | 7,242 | 2 | 5,012 | 1 |
| 6200 | 管理費用 | <u>59,571</u> | <u>12</u> | <u>54,091</u> | <u>11</u> |
| 6000 | 營業費用合計 | <u>66,813</u> | <u>14</u> | <u>59,103</u> | <u>12</u> |
| 6900 | 營業淨利 | <u>71,180</u> | <u>15</u> | <u>63,236</u> | <u>12</u> |
| | 營業外收入及支出 | | | | |
| 7100 | 利息收入 | 136 | - | 151 | - |
| 7130 | 股利收入 | 5,288 | 1 | - | - |
| 7020 | 其他利益及損失（附註十三） | 404 | - | 62 | - |
| 7235 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 | <u>116</u> | <u>-</u> | <u>1,250</u> | <u>-</u> |
| 7000 | 營業外收入及支出合計 | <u>5,944</u> | <u>1</u> | <u>1,463</u> | <u>-</u> |
| 7900 | 稅前淨利 | 77,124 | 16 | 64,699 | 12 |
| 7950 | 所得稅費用（附註四及十六） | <u>12,581</u> | <u>3</u> | <u>10,796</u> | <u>2</u> |
| 8200 | 本年度淨利 | 64,543 | 13 | 53,903 | 10 |

其他綜合損益

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 102年度 | | 101年度 | |
|------|-----------------------------------|-----------|----|-----------|----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 8310 | 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | (4) | - | - | - |
| 8325 | 備供出售金融資產未實 現評價利益 | 24,133 | 5 | - | - |
| 8360 | 確定福利之精算損益 | (38) | - | 19 | - |
| 8399 | 與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅(附 註四及十六) | 6 | | (3) | |
| 8300 | 本期綜合損益(稅 後淨額) | 24,097 | 5 | 16 | - |
| 8500 | 本期綜合損益總額 | \$ 88,640 | 18 | \$ 53,919 | 10 |
| | 淨利歸屬於： | | | | |
| 8610 | 母公司業主 | \$ 64,543 | 13 | \$ 53,903 | 10 |
| 8620 | 非控制權益 | - | - | - | - |
| 8600 | | \$ 64,543 | 13 | \$ 53,903 | 10 |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 8710 | 母公司業主 | \$ 88,640 | 18 | \$ 53,919 | 10 |
| 8720 | 非控制權益 | - | - | - | - |
| 8700 | | \$ 88,640 | 18 | \$ 53,919 | 10 |
| | 每股盈餘(附註十七) | | | | |
| 9750 | 基 本 | \$ 3.90 | | \$ 3.49 | |
| 9850 | 稀 釋 | \$ 3.89 | | \$ 3.48 | |

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



民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 代碼 | 101 年 1 月 1 日餘額 | 普通 | 股本 | 公積金 | 盈餘 | 未分配 | 盈餘 | 其他 | 損益 | 項目 | 日 |
|----|-------------------|------------|----------|-----------|------------|------------|----|----|----|-----------------------|-----------------|
| A1 | | \$ 139,000 | \$ 1,877 | \$ 42,202 | \$ 44,044 | | | | | 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額 | 備供出售金融資產 現損益 |
| B1 | 100 年度盈餘分配 | - | - | - | (3,329) | (3,329) | - | - | - | - | - |
| B5 | 法定盈餘公積 | - | - | - | (38,920) | (38,920) | - | - | - | - | (38,920) |
| E1 | 現金增資 | 9,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,000 |
| N1 | 股份基礎給付交易 | - | 855 | - | - | - | - | - | - | - | 855 |
| D1 | 101 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D3 | 101 年度淨利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 53,903 |
| D5 | 101 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 |
| | 101 年綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 53,919 |
| Z1 | 101 年 12 月 31 日餘額 | 148,000 | 2,732 | 45,531 | 55,714 | - | - | - | - | - | 251,977 |
| B1 | 101 年度盈餘分配 | - | - | - | (5,381) | (5,381) | - | - | - | - | - |
| B9 | 法定盈餘公積 | - | - | - | (11,840) | (11,840) | - | - | - | - | - |
| B5 | 股票股利 | 11,840 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 現金股利 | - | - | - | (37,000) | (37,000) | - | - | - | - | (37,000) |
| E1 | 現金增資 | 12,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,000 |
| N1 | 股份基礎給付 | - | 2,340 | - | - | - | - | - | - | - | 2,340 |
| D1 | 102 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D3 | 102 年度淨利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64,543 |
| D5 | 102 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | (32) | (32) | - | - | - | - | 24,133 |
| | 102 年綜合損益總額合計 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 88,640 |
| Z1 | 102 年 12 月 31 日餘額 | 171,840 | 5,072 | 50,912 | 66,004 | - | - | - | - | - | 317,957 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之

正李

經理人：陳義國

陳義國

會計主管：楊淑芬

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 102年度 | 101年度 |
|-----------|---------------------|------------|-----------|
| 營業活動之現金流量 | | | |
| A10000 | 本年度稅前淨利 | \$ 77,124 | \$ 64,699 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20300 | 呆帳迴轉利益 | (141) | (85) |
| A20100 | 折舊費用 | 3,512 | 4,092 |
| A20200 | 攤銷費用 | - | 60 |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 2,340 | 855 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益 | (116) | (1,250) |
| A21200 | 利息收入 | (136) | (151) |
| A21300 | 股利收入 | (5,288) | - |
| A29900 | 處分備供出售金融資產淨損失 | 1 | - |
| A30000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A31110 | 持有供交易之金融資產減少（增加） | 71,188 | (9,851) |
| A31150 | 應收票據及帳款減少（增加） | 2,553 | (8,137) |
| A31180 | 其他應收款（增加）減少 | (11,230) | 85 |
| A31230 | 預付款項減少（增加） | 2,400 | (1,081) |
| A31220 | 預付退休金增加 | (104) | (103) |
| A31240 | 其他流動資產（增加）減少 | (261) | 408 |
| A32130 | 應付票據（減少）增加 | (3,946) | 1,503 |
| A32180 | 其他應付款項增加 | 6,952 | 5,906 |
| A32200 | 負債準備減少 | (258) | (1,584) |
| A32230 | 其他流動負債增加（減少） | 954 | (1,722) |
| A32990 | 其他負債增加（減少） | 2 | (36) |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 145,546 | 53,608 |
| A33500 | 支付之所得稅 | (12,469) | (6,897) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | 133,077 | 46,711 |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B07500 | 收取之利息 | 136 | 151 |
| B07600 | 收取之股利 | 5,288 | - |
| B00400 | 處分備供出售金融資產價款 | 460 | - |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 102年度 | 101年度 |
|--------|-----------------|------------|------------|
| B02700 | 取得不動產及設備 | (14,207) | (14,579) |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (50,382) | - |
| B03700 | 存出保證金增加 | (645) | (330) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (59,350) | (14,758) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C04600 | 現金增資 | 12,000 | 9,000 |
| C04500 | 發放現金股利 | (37,000) | (38,920) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | (25,000) | (29,920) |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (4) | - |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加數 | 48,723 | 2,033 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 24,146 | 22,113 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 72,869 | \$ 24,146 |

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 102 年及 101 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案責任保險、保險經紀人保證保險及繳存保證金。本公司股票自 102 年 11 月起經中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

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 103 年 2 月 20 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

| | IASB 發布之生效日(註1) |
|--|-----------------------------------|
| <u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u> | |
| IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」 | 2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」 | 於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間生效 |
| 「IFRSs 之改善 (2010 年)」 | 2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日 |
| 「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者 之有限度豁免」 | 2010 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者 固定日期之移除」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「政府貸款」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債互抵」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 10「合併財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11「聯合協議」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 12「對其他個體權益之揭露」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報 表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡 規定指引」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRS 13「公允價值衡量」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」 | 2012 年 7 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 2012 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修訂「員工給付」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 27 之修訂「單獨財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| <u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u> | |
| 「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註2) |
| 「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 尚未發布 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭 露」 | 尚未發布 |
| IAS 19 之修正「確定給付計畫：員工提撥」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計 之繼續」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「徵收款」 | 2014 年 1 月 1 日 |

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

4. IAS 19「員工給付」

2011 年之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

5. 2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善

2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按合併公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與合併公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映合併公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 8 之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為合併公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬合併公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則、解釋及證券發行人財務報告編製準則對本公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)編製財務報告。

合併公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註二四。

(一) 遵循聲明

本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之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

合併公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇參閱附註二四），合併公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

(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. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
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

1. 合併報告編製原則

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。

子公司之財務報告已予適當調整，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。

2. 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 |
|---------------|-----------------|---------|----------------|----------------|--------------|-----|
| | | | 102年 12月31日 | 101年 12月31日 | 101年 1月1日 | |
| 台名保險經紀人股份有限公司 | 貞觀財務管理顧問股份有限公司 | 財務管理 | 100 | 100 | 100 | — |
| 台名保險經紀人股份有限公司 | 富陽市台金企業管理諮詢有限公司 | 財務管理 | 100 | - | - | 註 |

註：係於 102 年 7 月 10 日成立。

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(五) 外 幣

各個體財務報告編製財務報告時，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，合併公司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，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

（六）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後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

（七）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後之金額衡量。合併公司以直線基礎進行攤銷，並且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。除合併公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

（八）有形及無形資產之減損

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。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位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。

（九）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、備供出售金融資產及放款及應收款。

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持有供交易及指定為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係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

C. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收票據及帳款及現金及約當現金等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收票據及帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、集體超過平均授信期間 30 天之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收票據及帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收票據及帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(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。

2. 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) 收入認列

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶折扣及其他類似之折讓。銷貨退回係依據以往經驗及其他攸關因素合理估計未來之退回金額提列。

1. 佣金收入

佣金收入係於保險公司完成核保手續時認列，業務佣金支出係依佣金收入認列時點，依權責基礎計列當期營業成本。

2. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

(十一) 租賃

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. 合併公司為出租人

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. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十二) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值及調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十三) 股份基礎給付協議（員工認股權）

對員工之權益交割股份基礎給付，係以給與日權益工具之公允價值衡量。

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

合併公司於每一資產負債表日修正預期既得之員工認股權估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積—員工認股權。

(十四) 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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

遞延所得稅係依合併財務報表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予以認列。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具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。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，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具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企業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. 本期之當期及遞延所得稅

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。

(十五) 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。

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。

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。

(一) 應收票據及帳款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及預付退休金成本係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、現金及約當現金

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 103 | \$ 107 | \$ 48 |
| 活期存款 | <u>72,766</u> | <u>24,039</u> | <u>22,065</u> |
| | <u>\$ 72,869</u> | <u>\$ 24,146</u> | <u>\$ 22,113</u> |

銀行存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|------------|------------|----------|
| 銀行存款 | 0.17% | 0.17% | 0.17% |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| 債券型及貨幣市場基金 | | | |
| 受益憑證 | <u>\$ 59,289</u> | <u>\$ 130,361</u> | <u>\$ 119,260</u> |

八、備供出售金融資產－流動

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|------------------|-------------|-------------|
| 國內投資 | | | |
| 上櫃股票 | <u>\$ 74,054</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

九、應收票據及帳款

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|------------------|------------------|------------------|
| 應收票據 | \$ 2,679 | \$ 2,761 | \$ 4,194 |
| 應收帳款 | <u>72,083</u> | <u>74,554</u> | <u>64,984</u> |
| | <u>\$ 74,762</u> | <u>\$ 77,315</u> | <u>\$ 69,178</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，合併公司考量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，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

合併公司未有應收帳款逾期之情形。

十、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> | | | | | |
| 101 年 1 月 1 日餘額 | \$ 70,173 | \$ 23,425 | \$ 13,833 | \$ 7,368 | \$114,799 |
| 增 添 | <u>8,463</u> | <u>5,642</u> | <u>-</u> | <u>474</u> | <u>14,579</u> |
| 101 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 78,636</u> | <u>\$ 29,067</u> | <u>\$ 13,833</u> | <u>\$ 7,842</u> | <u>\$129,378</u> |
| <u>累計折舊及減損</u> | | | | | |
| 101 年 1 月 1 日餘額 | \$ - | \$ 257 | \$ 10,316 | \$ 4,730 | \$ 15,303 |
| 折舊費用 | <u>-</u> | <u>1,252</u> | <u>1,138</u> | <u>1,702</u> | <u>4,092</u> |
| 101 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,509</u> | <u>\$ 11,454</u> | <u>\$ 6,432</u> | <u>\$ 19,395</u> |
| 101 年 1 月 1 日淨額 | <u>\$ 70,173</u> | <u>\$ 23,168</u> | <u>\$ 3,517</u> | <u>\$ 2,638</u> | <u>\$ 99,496</u> |
| 101 年 12 月 31 日淨額 | <u>\$ 78,636</u> | <u>\$ 27,558</u> | <u>\$ 2,379</u> | <u>\$ 1,410</u> | <u>\$109,983</u> |
| <u>成 本</u> | | | | | |
| 102 年 1 月 1 日餘額 | \$ 78,636 | \$ 29,067 | \$ 13,833 | \$ 7,842 | \$129,378 |
| 增 添 | <u>8,554</u> | <u>4,026</u> | <u>95</u> | <u>1,532</u> | <u>14,207</u> |
| 102 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ 87,190</u> | <u>\$ 33,093</u> | <u>\$ 13,928</u> | <u>\$ 9,374</u> | <u>\$143,585</u> |
| <u>累計折舊及減損</u> | | | | | |
| 102 年 1 月 1 日餘額 | \$ - | \$ 1,509 | \$ 11,454 | \$ 6,432 | \$ 19,395 |
| 折舊費用 | <u>-</u> | <u>1,238</u> | <u>875</u> | <u>1,399</u> | <u>3,512</u> |
| 102 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,747</u> | <u>\$ 12,329</u> | <u>\$ 7,831</u> | <u>\$ 22,907</u> |
| 102 年 12 月 31 日淨額 | <u>\$ 87,190</u> | <u>\$ 30,346</u> | <u>\$ 1,599</u> | <u>\$ 1,543</u> | <u>\$120,678</u> |

本公司於 101 年 8 月 17 日簽訂桃園市西門段不動產買入契約，約定總價為 14,000 仟元，該不動產於 101 年 9 月 4 日前完成過戶及點交程序。

本公司於 102 年 5 月 30 日簽訂高雄市憲德一小段不動產買入契約，約定總價為 12,300 仟元，該不動產於 102 年 6 月 18 日前完成過戶及點交程序

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 |
| 辦公設備 | 3 至 5 年 |
| 租賃改良物 | 3 至 5 年 |
| 其他設備 | 5 年 |

十一、其他應付款

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| 應付佣金及獎金 | \$ 65,298 | \$ 63,096 | \$ 58,435 |
| 應付薪資及年獎 | 9,278 | 6,391 | 6,761 |
| 應付員工紅利 | 1,162 | 493 | 393 |
| 其 他 | <u>3,797</u> | <u>2,603</u> | <u>1,088</u> |
| | <u>\$ 79,535</u> | <u>\$ 72,583</u> | <u>\$ 66,677</u> |

十二、負債準備－非流動

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 公積金準備－業務員自提 | \$ 6,046 | \$ 6,175 | \$ 6,967 |
| 公積金準備－公司自提 | <u>6,046</u> | <u>6,175</u> | <u>6,967</u> |
| | <u>\$ 12,092</u> | <u>\$ 12,350</u> | <u>\$ 13,934</u> |

102 及 101 年度公積金準備之變動情形如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|------|------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 12,350 | \$ 13,934 |
| 本期增加 | 2,798 | 3,710 |
| 本期支付 | (<u>3,056</u>) | (<u>5,294</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$ 12,092</u> | <u>\$ 12,350</u> |

本公司公積金準備相關規定如下：

- (一) 高階主管須簽署相對提撥同意書，方可享有本福利計畫。
- (二) 本計畫所稱之年度 FYB (First Year Bonus 首年佣金)，係指本公司年度為保險公司新承保保單所收代理費之 80%；本公司經 101 年 6 月 14 日股東會通過授權董事會決議年度業績 FYB 標準之修改，自 101 年 7 月起因營業稅調整及加徵印花稅之因素調整年度為保險公司新承保保單所收代理費之 81%。對當年度晉升之高階主管，其年度 FYB 則依其當年度晉升月份之比例計算。
- (三) 本計畫為公司特別福利獎勵措施，凡任職處經理未滿 3 年而離開原職者，其公司所提撥部分之金額，不得領取。
- (四) 服務滿 3 年（含）以上者，辦法如下：
 - 滿 3 年可提領總額 50%
 - 滿 4 年可提領總額 60%
 - 滿 5 年可提領總額 75%
 - 滿 6 年可提領總額 100%

十三、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

合併公司中之本公司及貞觀財務管理顧問股份有限公司所適用「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

合併公司中之本公司及貞觀財務管理顧問股份有限公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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% 提撥員工退休基金，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。

合併公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價之主要假設列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|------------|------------|----------|
| 折現率 | 2.000% | 1.625% | 1.750% |
| 計畫資產之預期報酬率 | 2.000% | 1.875% | 2.000% |
| 薪資預期增加率 | 2.000% | 2.000% | 2.000% |

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

| | 102 年度 | 101 年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 當期服務成本 | \$ - | \$ |
| 利息成本 | 7 | 10 |
| 計畫資產預期報酬 | (<u>18</u>) | (<u>20</u>) |
| | (<u>\$ 11</u>) | (<u>\$ 10</u>) |
| 依功能別彙總 | | |
| 其他利益及損失 | (<u>\$ 11</u>) | (<u>\$ 10</u>) |

於 102 及 101 年度，合併公司分別認列精算損失 32 仟元及精算利益 16 仟元於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為精算損失 16 仟元及精算利益 16 仟元

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務之現值 | \$ 520 | \$ 481 | \$ 500 |
| 計畫資產之公允價值 | (<u>1,100</u>) | (<u>995</u>) | (<u>892</u>) |
| 預付退休金成本 | (<u>\$ 580</u>) | (<u>\$ 514</u>) | (<u>\$ 392</u>) |

確定福利義務現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|----------|---------------|---------------|
| 年初確定福利義務 | \$ 481 | \$ 500 |
| 當期服務成本 | - | - |
| 利息成本 | 7 | 10 |
| 精算損失 | <u>32</u> | (<u>29</u>) |
| 年底確定福利義務 | <u>\$ 520</u> | <u>\$ 481</u> |

計畫資產現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|------------|-----------------|---------------|
| 年初計畫資產公允價值 | \$ 995 | \$ 892 |
| 計畫資產預期報酬 | 18 | 20 |
| 精算利益（損失） | (6) | (10) |
| 雇主提撥數 | <u>93</u> | <u>93</u> |
| 年底計畫資產公允價值 | <u>\$ 1,100</u> | <u>\$ 995</u> |

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞工退休基金監理會網站公布之基金資產配置資訊為準：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 權益工具 | 23.82 | 19.57 | 18.05 |
| 債務工具 | 27.48 | 26.73 | 27.64 |
| 現金 | 26.96 | 34.39 | 31.48 |
| 其他 | <u>21.74</u> | <u>19.31</u> | <u>22.83</u> |
| | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註二四）：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|------------|------------|----------|
| 確定福利義務現值 | (\$ 520) | (\$ 481) | (\$ 500) |
| 計畫資產公允價值 | \$ 1,100 | \$ 995 | \$ 892 |
| 提撥短絀 | \$ 580 | \$ 514 | \$ 392 |
| 計畫負債之經驗調整 | (\$ 74) | \$ 42 | \$ - |
| 計畫資產之經驗調整 | (\$ 7) | (\$ 10) | \$ - |

合併公司預期於 102 及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥均為 93 仟元。

十四、權益

(一) 股本

普通股

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------------------|------------|------------|------------|
| 額定股數（仟股） | 20,000 | 15,000 | 15,000 |
| 額定股本 | \$ 200,000 | \$ 150,000 | \$ 150,000 |
| 已發行且已收足股款之 股數（仟股） | 17,184 | \$ 14,800 | \$ 13,900 |
| 已發行股本 | \$ 171,840 | \$ 148,000 | \$ 139,000 |

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 101 年 6 月 14 日經股東常會決議通過按每股 10 元辦理現金增資發行普通股計 900 仟股，每股面額 10 元，金額為 9,000 仟元。本投資案業經臺北市政府產業商字第 101089699400 號函核准。

本公司於 102 年 6 月 14 日經股東常會決議通過按每股 10 元辦理現金增資發行普通股計 1,200 仟股，每股面額 10 元，金額為 12,000 仟元，以及盈餘轉增資發行普通股 1,184 仟股，每股面額 10 元，金額為 11,840 仟元。本投資案業經臺北市政府產業商字第 10286289700 號函核准。

(二) 資本公積

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------|------------|------------|----------|
| 股票發行溢價 | \$ 5,072 | \$ 2,732 | \$ 1,877 |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

（三）保留盈餘及股利政策

根據本公司章程規定總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補歷年虧損，如尚有盈餘，提列 10%法定盈餘公積，惟法定公積已達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，如尚有餘額，依下列比例分配之：

1. 員工紅利 1%至 5%，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定。
2. 董監事酬勞 1%至 5%，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定。
3. 其餘加計累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派之。

102 及 101 年度應付員工紅利估列金額分別為 1,162 仟元及 493 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 1,000 仟元及 0 仟元。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日之公允價值（考量除權除息之影響後）。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函及「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」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原

因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。(參閱(四)首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明)。

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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 14 日舉行董事會及股東常會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|--------|-----------|----------|---------------|-------|
| | 101年度 | 100年度 | 101年度 | 100年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 5,381 | \$ 3,329 | \$ - | \$ - |
| 現金股利 | 37,000 | 38,920 | 2.5 | 2.8 |
| 現金股利 | 11,840 | - | 0.8 | - |

本公司於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 14 日之股東會，分別擬議及決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|-------|---------|---------|
| | 現 金 紅 利 | 現 金 紅 利 |
| 員工紅利 | \$ 493 | \$ 393 |
| 董監事酬勞 | - | - |

102 及 101 年度股東會決議配發之員工紅利與董監酬勞與 101 及 100 年度財務報表認列之員工紅利及董監酬勞金額並無差異。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本公司於轉換日帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數均為 0 仟元，故首次採用 IFRSs 增加之保留盈餘未予提列特別盈餘公積。

十五、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 本年度發生之員工福利按功能別彙總表

| | 102 年度 | | | 101 年度 | | |
|--------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 |
| | | | | | | |
| 用人費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | \$ 320,901 | \$ 41,225 | \$ 362,126 | \$ 365,157 | \$ 35,436 | \$ 400,593 |
| 勞健保費用 | - | 2,478 | 2,478 | - | 3,452 | 3,452 |
| 退休金費用 | - | 1,363 | 1,363 | - | 1,208 | 1,208 |
| 公積金 | 1,399 | - | 1,399 | 1,855 | - | 1,855 |
| 其他用人費用 | - | 1,860 | 1,860 | - | 2,559 | 2,559 |
| | <u>\$ 322,300</u> | <u>\$ 46,926</u> | <u>\$ 369,226</u> | <u>\$ 367,012</u> | <u>\$ 42,655</u> | <u>\$ 402,667</u> |

(二) 折舊及攤銷

| | 102年度 | 101年度 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 不動產及設備 | \$ 3,512 | \$ 4,092 |
| 無形資產 | - | 60 |
| 合 計 | <u>\$ 3,512</u> | <u>\$ 4,152</u> |
| 折舊費用依功能別彙總 | | |
| 營業成本 | \$ 2,433 | \$ 3,500 |
| 營業費用 | 1,079 | 592 |
| | <u>\$ 3,512</u> | <u>\$ 4,092</u> |
| 攤銷費用依功能別彙總 | | |
| 營業費用 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 60</u> |

十六、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當年度產生者 | \$ 12,569 | \$ 10,628 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | 12 | 168 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 12,581</u> | <u>\$ 10,796</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|--------------|------------------|------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 77,124</u> | <u>\$ 64,699</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 | | |
| 所得稅費用（17%） | 13,111 | 10,999 |
| 調節項目之所得稅影響數 | | |
| 免稅所得 | (<u>530</u>) | (<u>203</u>) |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 12,581</u> | <u>\$ 10,796</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 102年度 | 101年度 |
|--------------|-------------|-----------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 當年度產生者 | | |
| —確定福利之精算損益 | <u>\$ 6</u> | (<u>\$ 3</u>) |

(三) 當期所得稅負債

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 當期所得稅負債 | | | |
| 應付所得稅 | <u>\$ 7,244</u> | <u>\$ 7,144</u> | <u>\$ 3,413</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：

102 年度

| <u>遞延所得稅資產</u> | <u>年 初 餘 額</u> | <u>認列於損益</u> | <u>認列於其他 綜 合 損 益</u> | <u>年 底 餘 額</u> |
|----------------|-----------------|--------------|--------------------------|-----------------|
| 暫時性差異 | | | | |
| 負債準備 | \$ 1,050 | (\$ 23) | \$ - | \$ 1,027 |
| 應付休假給付 | 42 | (22) | - | 20 |
| 備抵呆帳 | 69 | (24) | - | 45 |
| 未實現投資損失 | - | 74 | - | 74 |
| | <u>\$ 1,161</u> | <u>\$ 5</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,166</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 確定福利退休計畫 | \$ 88 | \$ 17 | (\$ 6) | \$ 99 |

101 年度

| 遞延所得稅資產 | 年 初 餘 額 | 認列於損益 | 認列於其他 綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|----------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 暫時性差異 | | | | |
| 負債準備 | \$ 1,184 | (\$ 134) | \$ - | \$ 1,050 |
| 應付休假給付 | 43 | (1) | - | 42 |
| 備抵呆帳 | 84 | (15) | - | 69 |
| | <u>\$ 1,311</u> | <u>(\$ 150)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,161</u> |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 確定福利退休計畫 | \$ 67 | \$ 18 | \$ 3 | \$ 88 |

(五) 兩稅合一相關資訊

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 未分配盈餘 | | | |
| 87 年度以後未分配盈餘 | <u>\$ 66,004</u> | <u>\$ 55,714</u> | <u>\$ 44,044</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 5,787</u> | <u>\$ 4,727</u> | <u>\$ 5,942</u> |

102 年度及 101 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 19.74%（預計）及 21.04%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(六) 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 100 年度。

十七、每股盈餘

單位：每股元

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 3.90</u> | <u>\$ 3.49</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 3.89</u> | <u>\$ 3.48</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 102 年 6 月 28 日。因追溯調整，101 年度基本及稀釋每股盈餘分別由 3.77 元及 3.76 元減少為 3.49 元及 3.48 元。

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

| | 102年度 | 101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>\$ 64,543</u> | <u>\$ 53,903</u> |

股 數

單位：仟股

| | 102年度 | 101年度 |
|----------------|---------------|---------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通 | | |
| 股加權平均股數 | 16,556 | 15,458 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工分紅 | <u>47</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>16,603</u> | <u>15,501</u> |

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，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分紅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。

十八、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

營業租賃係承租建築物，租賃期間為 2 至 3 年。於租賃期間終止時，合併公司對租賃建築物並無優惠承購權。

於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 6,359 仟元、5,715 仟元及 5,385 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|-----------------|------------------|------------------|
| 不超過 1 年 | \$ 5,722 | \$ 10,128 | \$ 12,808 |
| 1~5 年 | <u>3,234</u> | <u>3,581</u> | <u>4,515</u> |
| | <u>\$ 8,946</u> | <u>\$ 13,709</u> | <u>\$ 17,323</u> |

認列為費用之租賃給付如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|-----------|------------------|------------------|
| 營業成本—租金支出 | \$ 10,417 | \$ 10,242 |
| 營業費用—租金支出 | <u>4,448</u> | <u>4,509</u> |
| | <u>\$ 14,865</u> | <u>\$ 14,751</u> |

十九、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。

二十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 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。

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

合併公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級：

- (1) 第一級公允價值衡量係指活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

102 年 12 月 31 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|-------------------------|------------------|-------------|-------------|------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | <u>\$ 59,289</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 59,289</u> |
| <u>備供出售金融資產</u> | <u>\$ 74,054</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 74,054</u> |

101 年 12 月 31 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|-------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | <u>\$ 130,361</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 130,361</u> |

101 年 1 月 1 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|-------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | <u>\$ 119,260</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 119,260</u> |

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

(二) 金融工具之種類

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------------|------------|------------|------------|
| <u>金融資產</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量 | \$ 59,289 | \$ 130,361 | \$ 119,260 |
| 放款及應收款（註1） | 159,002 | 101,461 | 91,291 |
| 備供出售金融資產 | 74,054 | - | - |
| <u>金融負債</u> | | | |
| 以攤銷後成本衡量（註2） | \$ 79,549 | \$ 76,543 | \$ 69,134 |

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及帳款及其他應收款等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含應付票據及其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 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

本公司因上市櫃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%，102及101年度稅前其他綜合損益將因其他備供出售金融資產公允價值之變動而增加／減少1,377及13,036千元。

2. 信用風險

信用風險係評估合併公司因交易對方或他方未履行合約所遭受之潛在影響，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。由於合併公司之交易對象及履約他方均為信用良好之金融機構及公司組織，故預期無重大信用風險。

3. 流動性風險

流動性風險係合併公司無法交付現金或其他金融資產以清償金融負債，未能履行相關義務之風險。合併公司管理流動性之方式係盡可能確保合併公司在一般及具壓力之情況下，皆有足夠之流動資金以支應到期之負債，而不致發生不可接受之損失或使合併公司之聲譽遭受損害之風險。因合併公司之現金及約當現金充裕，故預期無重大流動性風險。

二一、關係人交易

(一) 關係人名稱及其關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|----------------|---------------|
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 對本公司採權益法之投資公司 |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | 實質關係人 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 佣金收入

| 關 係 人 名 稱 | 102年度 | | 101年度 | |
|--------------|----------|---|----------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | \$ 3,797 | 1 | \$ 2,012 | - |

2. 應收關係人款項

| 關 係 人 名 稱 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|--------------|------------|---|------------|---|----------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | \$ 498 | - | \$ 211 | - | \$ 99 | - |

3. 租金支出

| 關 係 人 名 稱 | 102年度 | | 101年度 | |
|--------------|----------|----|-------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | \$ 1,805 | 12 | \$ - | - |

4. 主要管理階層薪酬資訊

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工紅利 | \$ 16,318 | \$ 12,491 |
| 股份基礎給付 | <u>221</u> | <u>76</u> |
| | <u>\$ 16,539</u> | <u>\$ 12,567</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。

二二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

截至 102 及 101 年底，合併公司未持有重大外幣金融資產及負債。

二三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 | 目 | 說 | 明 |
|----|---------------------------------------|---|-----|---|
| 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。 | | 附表一 | |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 20% 以上。 | | 附表二 | |
| 5 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 20% 以上。 | | 無 | |
| 6 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 20% 以上。 | | 無 | |
| 7 | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。 | | 無 | |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。 | | 無 | |
| 9 | 從事衍生工具交易。 | | 無 | |
| 10 | 被投資公司資訊 | | 附表三 | |

(三) 大陸投資資訊

| 編號 | 項 | 目 | 說 | 明 |
|----|---------------------------------------|---|-----|---|
| 1 | 大陸被投資公司名稱、主要營業項目.....等相關資訊。 | | 附表四 | |
| 2 | 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業所發生之重大交易事項。 | | 無 | |
| 3 | 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形。 | | 無 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 項 | 目 | 說明 |
|----|--------------------------------|---|----|
| 4 | 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供資金融通情形。 | | 無 |
| 5 | 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。 | | 無 |

二四、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年度之合併財務報告係為首份 IFRSs 合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換至 I F R S s 之影響 | I | F | R | S | s |
|--------------------|-------------------|-----------|-----------|------------|---------------------|----------|
| 項 目 金 額 | 認列及衡量差異 | 表 達 差 異 | 金 | 額 | 項 目 | 說 明 |
| 流動資產 | | | | | | |
| 現金 | \$ 22,113 | \$ - | \$ - | \$ 22,113 | 現金及約當現金 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 119,260 | - | - | 119,260 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | |
| 應收票據及帳款 | 69,178 | - | - | 69,178 | 應收票據及帳款 | |
| 其他流動資產 | 2,921 | (84) | (84) | 2,837 | 其他流動資產 | 5(1) |
| 流動資產合計 | 213,472 | (84) | (84) | 213,388 | | |
| 固定資產 | 95,480 | - | 4,016 | 99,496 | 不動產及設備 | 5(4) |
| 其他資產 | | | | | | |
| 預付退休金 | - | 392 | - | 392 | 預付退休金－非流動 | 5(3) |
| 電腦軟體 | - | - | 60 | 60 | 其他無形資產 | 5(4) |
| 存出保證金 | 5,385 | - | - | 5,385 | 其他非流動資產－其他 | |
| 遞延費用 | 4,076 | (4,076) | (4,076) | - | | 5(4) |
| 遞延所得稅資產－非流動 | 1,184 | 43 | 84 | 1,311 | 遞延所得稅資產 | 5(1),(2) |
| 其他資產合計 | 10,645 | 435 | (3,932) | 7,148 | | |
| 資產總計 | \$ 319,597 | \$ 435 | \$ - | \$ 320,032 | | |
| 流動負債 | | | | | | |
| 應付票據及帳款 | \$ 2,457 | \$ - | \$ - | \$ 2,457 | 應付票據及帳款 | |
| 應付費用 | 66,425 | 252 | - | 66,677 | 其他應付款 | 5(2) |
| 應付所得稅 | 3,413 | - | - | 3,413 | 當期所得稅負債 | |
| 其他流動負債 | 6,206 | - | - | 6,206 | 其他流動負債－其他 | |
| 流動負債合計 | 78,501 | 252 | - | 78,753 | | |
| 其他負債 | | | | | | |
| 遞延所得稅負債 | - | 67 | - | 67 | 遞延所得稅負債 | 5(3) |
| 存入保證金 | 155 | - | - | 155 | 其他非流動負債－其他 | |
| 公積金準備 | 13,934 | - | - | 13,934 | 負債準備－非流動 | |
| 其他負債合計 | 14,089 | 67 | - | 14,156 | | |
| 負債總計 | 92,590 | 319 | - | 92,909 | | |
| 股東權益 | | | | | | |
| 普通股股本 | 139,000 | - | - | 139,000 | 普通股股本 | |
| 資本公積－發行溢價 | 1,877 | - | - | 1,877 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | 86,130 | 116 | - | 86,246 | 保留盈餘 | 5(2),(3) |
| 股東權益合計 | 227,007 | 116 | - | 227,123 | | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 319,597 | \$ 435 | \$ - | \$ 320,032 | | |

2. 101 年 12 月 31 日合併資產負債表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換至 I F R S s 之影響 | 個體財務報告會計準則 | 說明 | | |
|--------------------|-------------------|------------|------------|---------------------|----------|
| 項 目 金 額 | 認列及衡量差異 表 達 差 異 | 金 額 項 目 | | | |
| 流動資產 | | | | | |
| 現金 | \$ 24,146 | \$ - | \$ 24,146 | 現金及約當現金 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動 | 130,361 | - | 130,361 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | |
| 應收票據及帳款 | 77,315 | - | 77,315 | 應收票據及帳款 | |
| 其他流動資產 | 3,579 | (69) | 3,510 | 其他流動資產 | 5(1) |
| 流動資產合計 | 235,401 | (69) | 235,332 | | |
| 固定資產 | 107,508 | - | 109,983 | 不動產及設備 | 5(4) |
| 其他資產 | | | | | |
| 預付退休金 | - | 514 | 514 | 預付退休金—非流動 | 5(3) |
| 電腦軟體 | - | - | - | 其他無形資產 | 5(4) |
| 存出保證金 | 5,715 | - | 5,715 | 其他非流動資產—其他 | |
| 遞延費用 | 2,475 | (2,475) | - | | 5(4) |
| 遞延所得稅資產—非流動 | 1,050 | 42 | 1,161 | 遞延所得稅資產 | 5(1),(2) |
| 其他資產合計 | 9,240 | 556 | 7,390 | | |
| 資產總計 | \$ 352,149 | \$ 556 | \$ 352,705 | | |
| 流動負債 | | | | | |
| 應付票據及帳款 | \$ 3,960 | \$ - | \$ 3,960 | 應付票據及帳款 | |
| 應付費用 | 72,338 | 245 | 72,583 | 其他應付款 | 5(2) |
| 應付所得稅 | 7,144 | - | 7,144 | 當期所得稅負債 | |
| 其他流動負債 | 4,484 | - | 4,484 | 其他流動負債—其他 | |
| 流動負債合計 | 87,926 | 245 | 88,171 | | |
| 其他負債 | | | | | |
| 遞延所得稅負債 | - | 88 | 88 | 遞延所得稅負債 | 5(3) |
| 存入保證金 | 119 | - | 119 | 其他非流動負債 | |
| 公積金準備 | 12,350 | - | 12,350 | 負債準備—非流動 | |
| 其他負債合計 | 12,469 | 88 | 12,557 | | |
| 負債總計 | 100,395 | 333 | 100,728 | | |
| 股東權益 | | | | | |
| 普通股股本 | 148,000 | - | 148,000 | 普通股股本 | |
| 資本公積—發行溢價 | 2,732 | - | 2,732 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | 101,022 | 223 | 101,245 | 保留盈餘 | 5(2),(3) |
| 股東權益合計 | 251,754 | 223 | 251,977 | | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 352,149 | \$ 556 | \$ 352,705 | | |

3. 101 年度合併綜合損益表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換至 I F R S s 之影響 | 個體財務報告會計準則 | |
|--------------|-------------------|------------|---------------------|
| 項 目 金 額 | 認列及衡量差異 表 達 差 異 | 金 額 項 目 | 說 明 |
| 營業收入淨額 | \$ 517,846 | \$ - | 營業收入 |
| 營業成本 | (395,507) | - | 營業成本 |
| 營業毛利 | 122,339 | - | 營業毛利 |
| 營業費用 | (59,213) | 110 | 營業費用 |
| 營業淨利 | 63,126 | - | 營業淨利 |
| 營業外收入及利益 | | | |
| 利息收入 | 151 | - | 利息收入 |
| 什項收入 | 1,312 | - | 其他收入—其他 |
| 營業外收入及利益合計 | 1,463 | - | |
| 稅前淨利 | 64,589 | 110 | 稅前淨利 |
| 所得稅費用 | (10,777) | (19) | 所得稅費用 |
| 本期淨利 | \$ 53,812 | \$ 91 | 本期淨利 |
| | | 19 | 確定福利之精算損益 |
| | | (3) | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅費用 |
| | | \$ 53,919 | 本期綜合損益總額 |

4. IFRS 1 之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始合併資產

負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

合併公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IFRS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入合併公司之相關資產、負債及非控制權益仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於合併公司過去取得之投資關聯企業。

股份基礎給付交易

合併公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用 IFRS 2「股份基礎給付」之規定。

員工福利

合併公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘，此外，合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外，中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為

流動或非流動項目。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 245 仟元及 252 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 42 仟元及 43 仟元；保留盈餘分別調整減少 203 仟元及 209 仟元。另，101 年度薪資費用調整減少 7 仟元及所得稅費用調整增加 1 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付資產應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付資產相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加預付退休金

514 仟元及 392 仟元，遞延所得稅負債 88 仟元及 67 仟元，以及保留盈餘 426 仟元及 325 仟元。另，101 年年度退休金成本調整減少 103 仟元及所得稅費用調整增加 18 仟元，並認列確定福利之精算損益 19 仟元及其相關之所得稅費用 3 仟元。

(4) 遞延費用之分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用係帳列其他資產項下；轉換為 IFRSs 後，原帳列其他資產項下之遞延費用依其性質重分類為不動產及設備及無形資產。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，合併公司遞延費用重分類至不動產及設備之金額分別為 2,475 仟元及 4,016 仟元，重分類至無形資產之金額分別為 0 仟元及 60 仟元。另，101 年度攤銷費用 2,015 仟元（帳列營業成本 1,500 仟元及營業費用 515 仟元）重分類至折舊費用項下。

6. 現金流量表之重大調整說明

利息及股利

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，合併公司 101 年度利息收現數 151 仟元應單獨揭露。

除此之外，依 IFRSs 之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對合併公司有其他重大影響差異。

附表一 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與發行人之關係 | 帳列科目 | 期末單位數 | 股數／帳面金額 | 持股比例% | 市價 | 未備價 | 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量之金融資產－流動 | 2,965 | \$ 32,995 | - | \$ | 32,995 | |
| | 第一金全球高收益債券基金B | " | " | 1,192 | 16,855 | - | | 16,855 | |
| | 複華貨幣市場基金 | " | " | 804 | 9,439 | - | | 9,439 | |
| | 元大寶來得寶貨幣市場基金 | | | | | | | | |
| | 國內上市股票 | | | | | | | | |
| | 協益電子股份有限公司 | 無 | 備供出售金融資產－流動 | 1,222 | 74,054 | 1.02% | | 74,054 | |

附表二 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元／單位

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳 列 科 目 | 目 | 交易對象(註) | 關係(註) | 期 單 | | 初 買 單 | | 入 賣 單 | | 位 售 | | 價 帳 面 或 本 處 分 (損) 益 單 | | 出 期 | | 未 結 金 |
|-----------------------|---------------------------|------------------|---|---------|-------|--------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-----------|--------|--|-----------|--------|--|-------------|
| | | | | | | 位 金 | 額 單 | 位 金 | 額 單 | 位 金 | 額 單 | 位 金 | 額 單 | 位 金 | 額 單 | | | |
| 台名保險經紀 人股份有限 公司 | 愛益高證 第一基金全球高收益債 基金B | " | | - | - | 1,014 | \$ 11,572 | 3,204 | \$ 36,665 | 1,253 | \$ 14,301 | \$ 14,271 | \$ 30 | 2,965 | \$ 32,995 | | | |
| | 復華實業市場基金 | " | | - | - | 2,842 | 39,932 | 1,192 | 16,807 | 2,842 | 39,971 | 39,781 | 190 | 1,192 | 16,855 | | | |
| | 第一基金台灣貨幣基金 | " | | - | - | 2,620 | 38,892 | 1,643 | 24,423 | 4,263 | 63,409 | 63,132 | 277 | - | - | | | |
| | 國內上市股票 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 結益電子股份有限公司 | 備供出售金融資產 — 流動 | | - | - | - | - | 1,332 | 50,343 | 10 | 374 | 377 | (3) | 1,322 | 74,054 | | | |

註：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二額，餘則免填。

附表三 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元／股

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地 | 主要營業項目 | 原始投資金額 | 期末股數 | 持股比例 | 持庫帳面金額 | 有被投資公司 | | 本期認列之溢(損) | 備註 |
|---------------|-----------------|------|--------|--------|------|--------|--------|--------|--------|-----------|----|
| | | | | | | | | 本期(損) | 溢(損) | | |
| 台名信證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 | 100 | 100.00 | \$ 533 | 64) | 64) | | |
| | 富陽市台金企業管理諮詢有限公司 | 浙江杭州 | 管理顧問 | 732 | - | 100.00 | 295 | (433) | (433) | | |

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告（不含重要會計項目明細表）：

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

台名保險經紀人股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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，足以允當表達台名保險經紀人股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

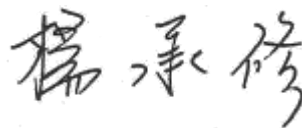
台名保險經紀人股份有限公司民國 102 年度個體財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒



會計師 楊 承 修



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

行政院金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 0 日

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 | 102年12月31日 | | | 101年12月31日 | | | 101年1月1日 | | |
|------|----------------------------|------------|-------------------|------------|------------|-------------------|------------|----------|-------------------|------------|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| | 流動資產 | | | | | | | | | |
| 1100 | 現金及約當現金（附註四及六） | \$ | 71,873 | 17 | \$ | 23,562 | 7 | \$ | 21,473 | 7 |
| 1110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七） | | 59,289 | 14 | | 130,361 | 37 | | 119,260 | 37 |
| 1125 | 備供出售金融資產－流動（附註四及八） | | 74,054 | 17 | | - | - | | - | - |
| 1170 | 應收票據及帳款（附註四及九） | | 74,767 | 18 | | 77,320 | 22 | | 69,178 | 21 |
| 1200 | 其他應收款 | | 11,370 | 3 | | - | - | | - | - |
| 1410 | 預付款項 | | 1,177 | - | | 3,485 | 1 | | 2,407 | 1 |
| 1470 | 其他流動資產 | | 268 | - | | 7 | - | | 415 | - |
| 11XX | 流動資產總計 | | <u>292,798</u> | <u>69</u> | | <u>234,735</u> | <u>67</u> | | <u>212,733</u> | <u>66</u> |
| | 非流動資產 | | | | | | | | | |
| 1550 | 採用權益法之投資（附註四及十） | | 828 | - | | 597 | - | | 654 | - |
| 1600 | 不動產及設備（附註四及十一） | | 120,678 | 29 | | 109,983 | 31 | | 99,496 | 31 |
| 1780 | 其他無形資產（附註四） | | - | - | | - | - | | 60 | - |
| 1840 | 遞延所得稅資產（附註四及十七） | | 1,166 | - | | 1,161 | - | | 1,311 | 1 |
| 1990 | 其他非流動資產－其他（附註四、十四及十九） | | 6,940 | 2 | | 6,229 | 2 | | 5,777 | 2 |
| 15XX | 非流動資產總計 | | <u>129,612</u> | <u>31</u> | | <u>117,970</u> | <u>33</u> | | <u>107,298</u> | <u>34</u> |
| 1XXX | 資產總計 | | <u>\$ 422,410</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 352,705</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 320,031</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | | |
| | 流動負債 | | | | | | | | | |
| 2150 | 應付票據 | \$ | 14 | - | \$ | 3,960 | 1 | \$ | 2,457 | 1 |
| 2200 | 其他應付款（附註十二） | | 79,445 | 19 | | 72,583 | 21 | | 66,677 | 21 |
| 2230 | 当期所得稅負債（附註四及十七） | | 7,244 | 2 | | 7,144 | 2 | | 3,413 | 1 |
| 2399 | 其他流動負債－其他 | | 5,438 | 1 | | 4,484 | 1 | | 6,205 | 2 |
| 21XX | 流動負債總計 | | <u>92,141</u> | <u>22</u> | | <u>88,171</u> | <u>25</u> | | <u>78,752</u> | <u>25</u> |
| | 非流動負債 | | | | | | | | | |
| 2550 | 負債準備－非流動（附註四及十三） | | 12,092 | 3 | | 12,350 | 4 | | 13,934 | 4 |
| 2570 | 遞延所得稅負債（附註四及十七） | | 99 | - | | 88 | - | | 67 | - |
| 2670 | 其他非流動負債－其他 | | 121 | - | | 119 | - | | 155 | - |
| 25XX | 非流動負債總計 | | <u>12,312</u> | <u>3</u> | | <u>12,557</u> | <u>4</u> | | <u>14,156</u> | <u>4</u> |
| 2XXX | 負債總計 | | <u>104,453</u> | <u>25</u> | | <u>100,728</u> | <u>29</u> | | <u>92,908</u> | <u>29</u> |
| | 權益（附註四及十五） | | | | | | | | | |
| 3110 | 普通股股本 | | 171,840 | 41 | | 148,000 | 42 | | 139,000 | 43 |
| 3200 | 資本公積 | | 5,072 | 1 | | 2,732 | 1 | | 1,877 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 3310 | 法定盈餘公積 | | 50,912 | 12 | | 45,531 | 13 | | 42,202 | 13 |
| 3350 | 未分配盈餘 | | 66,004 | 15 | | 55,714 | 15 | | 44,044 | 14 |
| 3300 | 保留盈餘總計 | | <u>116,916</u> | <u>27</u> | | <u>101,245</u> | <u>28</u> | | <u>86,246</u> | <u>27</u> |
| 3400 | 其他權益 | | 24,129 | 6 | | - | - | | - | - |
| 3XXX | 權益總計 | | <u>317,957</u> | <u>75</u> | | <u>251,977</u> | <u>71</u> | | <u>227,123</u> | <u>71</u> |
| | 負債與權益總計 | | <u>\$ 422,410</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 352,705</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 320,031</u> | <u>100</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：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 102 年及 101 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 | 102年度 | | 101年度 | |
|-------------------------|------------|-----|------------|-----|
| | 金 | 額 % | 金 | 額 % |
| 4000 營業收入（附註四及二二） | \$ 486,831 | 100 | \$ 517,846 | 100 |
| 5000 營業成本（附註十六及十九） | 348,838 | 72 | 395,507 | 76 |
| 5950 營業毛利 | 137,993 | 28 | 122,339 | 24 |
| 營業費用（附註十六、十九及二二） | | | | |
| 6100 推銷費用 | 7,242 | 1 | 5,012 | 1 |
| 6200 管理費用 | 59,133 | 12 | 54,091 | 11 |
| 6000 營業費用合計 | 66,375 | 13 | 59,103 | 12 |
| 6900 營業淨利 | 71,618 | 15 | 63,236 | 12 |
| 營業外收入及支出 | | | | |
| 7100 利息收入 | 135 | - | 150 | - |
| 7130 股利收入 | 5,288 | 1 | - | - |
| 7020 其他利益及損失（附註十四） | 464 | - | 120 | - |
| 7070 採用權益法認列之子公司損益之份額 | (497) | - | (57) | - |
| 7235 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 | 116 | - | 1,250 | - |
| 7000 營業外收入及支出合計 | 5,506 | 1 | 1,463 | - |
| 7900 稅前淨利 | 77,124 | 16 | 64,699 | 12 |
| 7950 所得稅費用（附註四及十七） | 12,581 | 3 | 10,796 | 2 |
| 8000 本年度淨利 | 64,543 | 13 | 53,903 | 10 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代碼 | | 102年度 | | 101年度 | |
|------|-----------------------------------|-------|-----------|-------|-----------|
| | | 金 | 額 % | 金 | 額 % |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| 8310 | 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額 | (\$ | 4) | - | \$ - - |
| 8325 | 備供出售金融資產未實現評 價利益 | | 24,133 5 | - | - |
| 8360 | 確定福利之精算損益 | (| 38) | - | 19 - |
| 8399 | 與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅(附註四及十 七) | | 6 - | (| 3 - |
| 8300 | 本年度其他綜合損益 (稅後淨額) | | 24,097 5 | | 16 - |
| 8500 | 本年度綜合損益總額 | \$ | 88,640 18 | \$ | 53,919 10 |
| | 每股盈餘(附註十八) | | | | |
| 9750 | 基 本 | \$ | 3.90 | \$ | 3.49 |
| 9850 | 稀 釋 | \$ | 3.89 | \$ | 3.48 |

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：...有限公司

民國 102 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣千元

| 代碼 | 101 年 1 月 1 日餘額 | 普通股股本 | 資本公積 | 依法定盈餘公積 | 留盈 | 盈餘分配 | 其他權益項目 | | | |
|----|-------------------|---------|-------|---------|----------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | | | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 |
| | | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| A1 | 101 年 1 月 1 日餘額 | 139,000 | 1,877 | 42,202 | 44,044 | | | | | 227,123 |
| B1 | 100 年度盈餘分配 | - | - | 3,329 | (3,329) | | | | | - |
| B5 | 法定盈餘公積 | - | - | - | (38,920) | | | | | (38,920) |
| E1 | 現金股利 | 9,000 | - | - | - | | | | | 9,000 |
| N1 | 現金增資 | - | 855 | - | - | | | | | 855 |
| D1 | 101 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | | | | | - |
| D3 | 101 年度淨利 | - | - | - | 53,903 | | | | | 53,903 |
| D5 | 101 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | 16 | | | | | 16 |
| Z1 | 101 年 12 月 31 日餘額 | 148,000 | 2,732 | 45,531 | 55,714 | | | | | 251,977 |
| B1 | 101 年度盈餘分配 | - | - | 5,381 | (5,381) | | | | | - |
| B9 | 法定盈餘公積 | 11,840 | - | - | (11,840) | | | | | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | (37,000) | | | | | (37,000) |
| E1 | 現金增資 | 12,000 | - | - | - | | | | | 12,000 |
| N1 | 股份基礎給付 | - | 2,340 | - | - | | | | | 2,340 |
| D1 | 102 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | | | | | - |
| D3 | 102 年度淨利 | - | - | - | 64,543 | | | | | 64,543 |
| D5 | 102 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | (32) | | | | | (32) |
| Z1 | 102 年 12 月 31 日餘額 | 171,840 | 5,072 | 50,912 | 66,004 | | | | | 317,957 |

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：陳春園



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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 102年度 | 101年度 |
|--------|-------------------------|-----------|-----------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本年度稅前淨利 | \$ 77,124 | \$ 64,699 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20300 | 呆帳迴轉利益 | (141) | (85) |
| A20100 | 折舊費用 | 3,512 | 4,092 |
| A20200 | 攤銷費用 | - | 60 |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 2,340 | 855 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產 之淨利益 | (116) | (1,250) |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司損失之份 額 | 497 | 57 |
| A21200 | 利息收入 | (135) | (150) |
| A21300 | 股利收入 | (5,288) | - |
| A29900 | 處分備供出售金融資產淨損失 | 1 | - |
| A30000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A31110 | 持有供交易之金融資產減少（增加） | 71,188 | (9,851) |
| A31150 | 應收票據及帳款減少（增加） | 2,553 | (8,142) |
| A31180 | 其他應收款（增加）減少 | (11,229) | 85 |
| A31230 | 預付款項減少（增加） | 2,308 | (1,078) |
| A31220 | 預付退休金增加 | (104) | (103) |
| A31240 | 其他流動資產（增加）減少 | (261) | 408 |
| A32130 | 應付票據（減少）增加 | (3,946) | 1,503 |
| A32180 | 其他應付款增加 | 6,862 | 5,906 |
| A32200 | 負債準備減少 | (258) | (1,584) |
| A32230 | 其他流動負債增加（減少） | 954 | (1,721) |
| A32990 | 其他負債增加（減少） | 2 | (36) |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 145,863 | 53,665 |
| A33500 | 支付之所得稅 | (12,469) | (6,897) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | 133,394 | 46,768 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 102年度 | 101年度 |
|--------|---------------|-----------|-----------|
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B01800 | 成立子公司 | (\$ 732) | \$ - |
| B07600 | 收取之股利 | 5,288 | - |
| B07500 | 收取之利息 | 135 | 150 |
| B00400 | 處分備供出售金融資產價款 | 460 | - |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (14,207) | (14,579) |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (50,382) | - |
| B03700 | 存出保證金增加 | (645) | (330) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (60,083) | (14,759) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C04600 | 現金增資 | 12,000 | 9,000 |
| C04500 | 發放現金股利 | (37,000) | (38,920) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | (25,000) | (29,920) |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加數 | 48,311 | 2,089 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 23,562 | 21,473 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 71,873 | \$ 23,562 |

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 102 年及 101 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案責任保險、保險經紀人保證保險及繳存保證金。本公司股票自 102 年 11 月起經中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

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 103 年 2 月 20 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會(IASB)發布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)。依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)升級至 2013 年版 IFRSs(不含 IFRS 9「金融工具」)。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

| | IASB 發布之生效日(註1) |
|--|-----------------------------------|
| <u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u> | |
| IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」 | 2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」 | 於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間生效 |
| 「IFRSs 之改善 (2010 年)」 | 2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日 |
| 「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者 之有限度豁免」 | 2010 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者 固定日期之移除」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「政府貸款」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債互抵」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 10「合併財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11「聯合協議」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 12「對其他個體權益之揭露」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報 表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡 規定指引」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRS 13「公允價值衡量」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」 | 2012 年 7 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 2012 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修訂「員工給付」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 27 之修訂「單獨財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| <u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u> | |
| 「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註2) |
| 「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 尚未發布 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭 露」 | 尚未發布 |
| IAS 19 之修正「確定給付計畫：員工提撥」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計 之繼續」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「徵收款」 | 2014 年 1 月 1 日 |

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

4. IAS 19「員工給付」

2011 年之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

5. 2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善

2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按本公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與本公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映本公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 8 之修正係釐清若本公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為本公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬本公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則、解釋及證券發行人財務報告編製準則對本公司財務報表影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

本個體財務報告為按 102 年 12 月 30 日修正之證券發行人財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。

(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外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、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當期損益、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」、「採用權益法之子公司損益份額」、「採用權益法之子公司其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(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. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
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。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

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

編製本公司個體財務報告時，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，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五) 採用權益法之投資

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（含特殊目的個體）。

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。

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) 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後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產、廠房及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 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。本公司以直線基礎進行攤銷，並且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。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

(八) 有形及無形資產之減損

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。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位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。

(九) 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、備供出售金融資產與放款及應收款。

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持有供交易及指定為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係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

C. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收票據及帳款、現金及約當現金與無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收票據及帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體超過平均授信期間 90 天之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收票據及帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收票據及帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(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。

2. 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) 收入認列

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶退貨、折扣及其他類似之折讓。銷貨退回係依據以往經驗及其他攸關因素合理估計未來之退貨金額提列。

1. 佣金收入

佣金收入係於保險公司完成核保手續時認列，業務佣金支出係依佣金收入認列時點，依權責基礎計列當其營業成本。

2. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

(十一) 租 賃

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。

(十二) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值及調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十三) 股份基礎給付協議（員工認股權）

對員工之權益交割股份基礎給付，係以給與日權益工具之公允價值衡量。

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

本公司於每一資產負債表日修正預期既得之員工認股權估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積－員工認股權。

(十四) 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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

遞延所得稅係依個體財務報表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予以認列。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具有課稅所得以供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。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，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具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企業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. 本年度之當期及遞延所得稅

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。

(十五) 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。。

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。

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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。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。

(一) 應收票據及帳款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及預付退休金成本係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、現金及約當現金

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 103 | \$ 107 | \$ 48 |
| 銀行支票及活期存款 | <u>71,770</u> | <u>23,455</u> | <u>21,425</u> |
| | <u>\$ 71,873</u> | <u>\$ 23,562</u> | <u>\$ 21,473</u> |

銀行存款於資產負債表日之利率區間如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|------------|------------|----------|
| 銀行存款 | 0.17% | 0.17% | 0.17% |

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | | |
| 債券型及貨幣市場基金 | | | |
| 受益憑證 | <u>\$ 59,289</u> | <u>\$ 130,361</u> | <u>\$ 119,260</u> |

八、備供出售金融資產－流動

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|------------------|-------------|-------------|
| 國內投資 | | | |
| 上櫃股票 | <u>\$ 74,054</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

九、應收票據及帳款

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|------------------|------------------|------------------|
| 應收票據 | \$ 2,679 | \$ 2,761 | \$ 4,193 |
| 應收帳款 | <u>72,088</u> | <u>74,559</u> | <u>64,985</u> |
| | <u>\$ 74,767</u> | <u>\$ 77,320</u> | <u>\$ 69,178</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，本公司考量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，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

本公司未有應收帳款逾期之情形。

十、採用權益法之投資

投資子公司

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 非上市(櫃)公司 | | | |
| 貞觀財務管理顧問股份有限公司 | \$ 533 | \$ 597 | \$ 654 |
| 富陽市台金企業管理諮詢有限公司 | 295 | - | - |
| | <u>\$ 828</u> | <u>\$ 597</u> | <u>\$ 654</u> |

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------------|------------|------------|----------|
| 貞觀財務管理顧問股份有限公司 | 100% | 100% | 100% |
| 富陽市台金企業管理諮詢有限公司 | 100% | - | - |

本公司於102年7月10日成立富陽市台金企業管理諮詢有限公司，並於102年9月16日經經濟部投資審議委員會核准。

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> | | | | | |
| 101年1月1日餘額 | \$ 70,173 | \$ 23,425 | \$ 13,833 | \$ 7,368 | \$114,799 |
| 增 添 | <u>8,463</u> | <u>5,642</u> | <u>-</u> | <u>474</u> | <u>14,579</u> |
| 101年12月31日餘額 | <u>\$ 78,636</u> | <u>\$ 29,067</u> | <u>\$ 13,833</u> | <u>\$ 7,842</u> | <u>\$129,378</u> |
| <u>累計折舊及減損</u> | | | | | |
| 101年1月1日餘額 | \$ - | \$ 257 | \$ 10,316 | \$ 4,730 | \$ 15,303 |
| 折舊費用 | <u>-</u> | <u>1,252</u> | <u>1,138</u> | <u>1,702</u> | <u>4,092</u> |
| 101年12月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,509</u> | <u>\$ 11,454</u> | <u>\$ 6,432</u> | <u>\$ 19,395</u> |
| 101年1月1日淨額 | <u>\$ 70,173</u> | <u>\$ 23,168</u> | <u>\$ 3,517</u> | <u>\$ 2,638</u> | <u>\$ 99,496</u> |
| 101年12月31日淨額 | <u>\$ 78,636</u> | <u>\$ 27,558</u> | <u>\$ 2,379</u> | <u>\$ 1,410</u> | <u>\$109,983</u> |
| <u>成本</u> | | | | | |
| 102年1月1日餘額 | \$ 78,636 | \$ 29,067 | \$ 13,833 | \$ 7,842 | \$129,378 |
| 增 添 | <u>8,554</u> | <u>4,026</u> | <u>95</u> | <u>1,532</u> | <u>14,207</u> |
| 102年12月31日餘額 | <u>\$ 87,190</u> | <u>\$ 33,093</u> | <u>\$ 13,928</u> | <u>\$ 9,374</u> | <u>\$143,585</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 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 累計折舊及減損 | | | | | |
| 102 年 1 月 1 日餘額 | \$ - | \$ 1,509 | \$ 11,454 | \$ 6,432 | \$ 19,395 |
| 折舊費用 | - | 1,238 | 875 | 1,399 | 3,512 |
| 102 年 12 月 31 日餘額 | \$ - | \$ 2,747 | \$ 12,329 | \$ 7,831 | \$ 22,907 |
| 102 年 12 月 31 日淨額 | \$ 87,190 | \$ 30,346 | \$ 1,599 | \$ 1,543 | \$120,678 |

本公司於 101 年 8 月 17 日簽訂桃園市西門段不動產買入契約，約定總價為 14,000 仟元，該不動產於 101 年 9 月 4 日前完成過戶及點交程序。

本公司於 102 年 5 月 30 日簽訂高雄市憲德一小段不動產買入契約，約定總價為 12,300 仟元，該不動產於 102 年 6 月 18 日前完成過戶及點交程序。

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 |
| 辦公設備 | 3 至 5 年 |
| 租賃改良物 | 3 至 5 年 |
| 其他設備 | 5 年 |

十二、其他應付款

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| 應付佣金及獎金 | \$ 65,298 | \$ 63,096 | \$ 58,435 |
| 應付薪資及年獎 | 9,272 | 6,391 | 6,761 |
| 應付員工紅利 | 1,162 | 493 | 393 |
| 應付其他 | 3,713 | 2,603 | 1,088 |
| | <u>\$ 79,445</u> | <u>\$ 72,583</u> | <u>\$ 66,677</u> |

十三、負債準備－非流動

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 公積金準備－業務員自提 | \$ 6,046 | \$ 6,175 | \$ 6,967 |
| 公積金準備－公司自提 | 6,046 | 6,175 | 6,967 |
| | <u>\$ 12,092</u> | <u>\$ 12,350</u> | <u>\$ 13,934</u> |

102 及 101 年度公積金準備之變動情形如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|------|------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 12,350 | \$ 13,934 |
| 本期增加 | 2,798 | 3,710 |
| 本期支付 | (3,056) | (5,294) |
| 期末餘額 | <u>\$ 12,092</u> | <u>\$ 12,350</u> |

本公司公積金準備相關規定如下：

- (一) 高階主管須簽署相對提撥同意書，方可享有本福利計畫。
- (二) 本計畫所稱之年度 FYB (First Year Bonus 首年佣金)，係指本公司年度為保險公司新承保保單所收代理費之 80%；台名保經公司經 101 年 6 月 14 日股東會通過授權董事會決議年度業績 FYB 標準之修改，自 101 年 7 月起因營業稅調整及加徵印花稅之因素調整年度為保險公司新承保保單所收代理費之 81%。對當年度晉升之高階主管，其年度 FYB 則依其當年度晉升月份之比例計算。
- (三) 本計畫為公司特別福利獎勵措施，凡任職處經理未滿 3 年而離開原職者，其公司所提撥部分之金額，不得領取。
- (四) 服務滿 3 年（含）以上者，辦法如下：
 - 滿 3 年可提領總額 50%
 - 滿 4 年可提領總額 60%
 - 滿 5 年可提領總額 75%
 - 滿 6 年可提領總額 100%

十四、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

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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% 提撥員工退休基金，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。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|------------|------------|----------|
| 折現率 | 2.000% | 1.625% | 1.750% |
| 計畫資產之預期報酬率 | 2.000% | 1.875% | 2.000% |
| 薪資預期增加率 | 2.000% | 2.000% | 2.000% |

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

| | 102 年度 | 101 年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 當期服務成本 | \$ - | \$ - |
| 利息成本 | 7 | 10 |
| 計畫資產預期報酬 | (<u>18</u>) | (<u>20</u>) |
| | (<u>\$ 11</u>) | (<u>\$ 10</u>) |
| 依功能別彙總 | | |
| 其他利益及損失 | (<u>\$ 11</u>) | (<u>\$ 10</u>) |

於 102 及 101 年度，本公司分別認列精算損失 32 仟元及精算利益 16 仟元於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為精算損失 16 仟元及精算利益 16 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務之現值 | \$ 520 | \$ 481 | \$ 500 |
| 計畫資產之公允價值 | (<u>1,100</u>) | (<u>995</u>) | (<u>892</u>) |
| 預付退休金成本 | (<u>\$ 580</u>) | (<u>\$ 514</u>) | (<u>\$ 392</u>) |

確定福利義務現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|----------|---------------|---------------|
| 年初確定福利義務 | \$ 481 | \$ 500 |
| 當期服務成本 | - | - |
| 利息成本 | 7 | 10 |
| 精算損失（利益） | <u>32</u> | (<u>29</u>) |
| 年底確定福利義務 | <u>\$ 520</u> | <u>\$ 481</u> |

計畫資產現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|------------|-----------------|---------------|
| 年初計畫資產公允價值 | \$ 995 | \$ 892 |
| 計畫資產預期報酬 | 18 | 20 |
| 精算損失 | (6) | (10) |
| 雇主提撥數 | 93 | 93 |
| 年底計畫資產公允價值 | <u>\$ 1,100</u> | <u>\$ 995</u> |

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞工退休基金監理會網站公布之基金資產配置資訊為準：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 權益工具 | 23.82 | 19.57 | 18.05 |
| 債務工具 | 27.48 | 26.73 | 27.64 |
| 現金 | 26.96 | 34.39 | 31.48 |
| 其他 | 21.74 | 19.31 | 22.83 |
| | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註二五）：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|-----------------|---------------|---------------|
| 確定福利義務現值 | (\$ 520) | (\$ 481) | (\$ 500) |
| 計畫資產公允價值 | <u>\$ 1,100</u> | <u>\$ 995</u> | <u>\$ 892</u> |
| 提撥短絀 | <u>\$ 580</u> | <u>\$ 514</u> | <u>\$ 392</u> |
| 計畫負債之經驗調整 | (\$ 74) | \$ 42 | \$ - |
| 計畫資產之經驗調整 | (\$ 7) | (\$ 10) | \$ - |

本公司預期於 102 及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥均為 93 仟元。

十五、權益

(一) 股本

普通股

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>20,000</u> | <u>15,000</u> | <u>15,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 200,000</u> | <u>\$ 150,000</u> | <u>\$ 150,000</u> |
| 已發行且已收足股款之 股數(仟股) | <u>17,184</u> | <u>14,800</u> | <u>13,900</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 171,840</u> | <u>\$ 148,000</u> | <u>\$ 139,000</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 101 年 6 月 14 日經股東常會決議通過按每股 10 元辦理現金增資發行普通股計 900 仟股，每股面額 10 元，金額為 9,000 仟元。本投資案業經臺北市政府產業商字第 101089699400 號函核准。

本公司於 102 年 6 月 14 日經股東常會決議通過按每股 10 元辦理現金增資發行普通股計 1,200 仟股，每股面額 10 元，金額為 12,000 仟元，以及盈餘轉增資發行普通股 1,184 仟股，每股面額 10 元，金額為 11,840 仟元。本投資案業經臺北市政府產業商字第 10286289700 號函核准。

(二) 資本公積

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 股票發行溢價 | <u>\$ 5,072</u> | <u>\$ 2,732</u> | <u>\$ 1,877</u> |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

根據本公司章程規定總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補歷年虧損，如尚有盈餘，提列 10%法定盈餘公積，惟法定公積已達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，如尚有餘額，依下列比例分配之：

1. 員工紅利 1%至 5%，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定。
2. 董監事酬勞 1%至 5%，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定。
3. 其餘加計累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派之。

102 及 101 年度應付員工紅利估列金額分別為 1,162 仟元及 493 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 1,000 仟元及 0 仟元。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日的公允價值（考量除權除息之影響後）。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函及「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」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。（參閱(四)依金管證發字第 1010012865 號令應提列應提列之特別盈餘公積之說明）。

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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司分別於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 14 日之股東常會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|--------|-----------|----------|---------------|-------|
| | 101年度 | 100年度 | 101年度 | 100年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 5,381 | \$ 3,329 | \$ - | \$ - |
| 現金股利 | 37,000 | 38,920 | 2.5 | 2.8 |
| 股票股利 | 11,840 | - | 0.8 | - |

本公司分別於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 14 日之股東常會，分別決議通過 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|-------|---------|---------|
| | 現 金 紅 利 | 現 金 紅 利 |
| 員工紅利 | \$ 493 | \$ 393 |
| 董監事酬勞 | - | - |

102 及 101 年度股東會決議配發之員工紅利與董監酬勞與 101 及 100 年度財務報表認列之員工紅利及董監酬勞金額並無差異。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 依金管證發字第 1010012865 號令應提列之特別盈餘公積

本公司於轉換日帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數均為 0 仟元，故首次採用 IFRSs 增加之保留盈餘未予提列特別盈餘公積。

十六、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 本年度發生之員工福利按功能別彙總表

| | 102 年度 | | | 101 年度 | | |
|--------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 |
| 用人費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | \$ 320,901 | \$ 41,221 | \$ 362,122 | \$ 365,157 | \$ 35,436 | \$ 400,593 |
| 勞健保費用 | - | 2,474 | 2,474 | - | 3,452 | 3,452 |
| 退休金費用 | - | 1,363 | 1,363 | - | 1,208 | 1,208 |
| 公 積 金 | 1,399 | - | 1,399 | 1,855 | - | 1,855 |
| 其他用人費用 | - | 1,860 | 1,860 | - | 2,559 | 2,559 |
| | <u>\$ 322,300</u> | <u>\$ 46,918</u> | <u>\$ 368,567</u> | <u>\$ 367,012</u> | <u>\$ 42,655</u> | <u>\$ 409,667</u> |

(二) 折舊及攤銷

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 不動產及設備 | \$ 3,512 | \$ 4,092 |
| 無形資產 | <u>-</u> | <u>60</u> |
| 合 計 | <u>\$ 3,512</u> | <u>\$ 4,152</u> |

折舊費用依功能別彙總

| | | |
|------|-----------------|-----------------|
| 營業成本 | \$ 2,433 | \$ 3,500 |
| 營業費用 | <u>1,079</u> | <u>592</u> |
| | <u>\$ 3,512</u> | <u>\$ 4,092</u> |

攤銷費用依功能別彙總

| | | |
|------|-------------|--------------|
| 營業費用 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 60</u> |
|------|-------------|--------------|

十七、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當年度產生者 | \$ 12,569 | \$ 10,628 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | <u>12</u> | <u>168</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 12,581</u> | <u>\$ 10,796</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 102年1月1日 至 12 月 31 日 | 101年1月1日 至 12 月 31 日 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 77,124</u> | <u>\$ 64,699</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 | | |
| 所得稅費用（17%） | 13,111 | 10,999 |
| 調節項目之所得稅影響數 | | |
| 免稅所得 | (<u>530</u>) | (<u>203</u>) |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 12,581</u> | <u>\$ 10,796</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 102年度 | 101年度 |
|--------------|-------------|-----------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 當年度產生者 | | |
| — 確定福利之精算損益 | <u>\$ 6</u> | (<u>\$ 3</u>) |

(三) 當期所得稅負債

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 當期所得稅負債 | | | |
| 應付所得稅 | <u>\$ 7,244</u> | <u>\$ 7,144</u> | <u>\$ 3,413</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：

102 年度

| 遞延所得稅資產 | 年 初 餘 額 | 認列於損益 | 認列於其他 綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|----------------|-----------------|--------------|------------------|-----------------|
| 暫時性差異 | | | | |
| 負債準備 | \$ 1,050 | (\$ 23) | \$ - | \$ 1,027 |
| 應付休假給付 | 42 | (22) | - | 20 |
| 備抵呆帳 | 69 | (24) | - | 45 |
| 採權益法之投 資 | <u>-</u> | <u>74</u> | <u>-</u> | <u>74</u> |
| | <u>\$ 1,161</u> | <u>\$ 5</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,166</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 確定福利退休 計畫 | <u>\$ 88</u> | <u>\$ 17</u> | (<u>\$ 6</u>) | <u>\$ 99</u> |

101 年度

| 遞延所得稅資產 | 年 初 餘 額 | 認列於損益 | 認列於其他 | 年 底 餘 額 |
|---------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | | | 綜 合 損 益 | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 負債準備 | \$ 1,184 | (\$ 134) | \$ - | \$ 1,050 |
| 應付休假給付 | 43 | (1) | - | 42 |
| 備抵呆帳 | <u>84</u> | <u>(15)</u> | <u>-</u> | <u>69</u> |
| | <u>\$ 1,311</u> | <u>(\$ 150)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,161</u> |

遞延所得稅負債

| | | | | |
|--------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| 暫時性差異 | | | | |
| 確定福利退休 | | | | |
| 計畫 | <u>\$ 67</u> | <u>\$ 18</u> | <u>\$ 3</u> | <u>\$ 88</u> |

(五) 兩稅合一相關資訊

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|------------------|------------------|------------------|
| 未分配盈餘 | | | |
| 87 年度以後未分配 | | | |
| 盈餘 | <u>\$ 66,004</u> | <u>\$ 55,714</u> | <u>\$ 44,044</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘 | | | |
| 額 | <u>\$ 5,787</u> | <u>\$ 4,727</u> | <u>\$ 5,942</u> |

102 年度及 101 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 19.74%（預計）及 21.04%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(六) 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 100 年度。

十八、每股盈餘

單位：每股元

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 3.90</u> | <u>\$ 3.49</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 3.89</u> | <u>\$ 3.48</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 102 年 6 月 28 日。因追溯調整，101 年度基本及稀釋每股盈餘分別由 3.77 元及 3.76 元減少為 3.49 元及 3.48 元。

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

| | 102年度 | 101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>\$ 64,543</u> | <u>\$ 53,903</u> |

股 數

單位：仟股

| | 102年度 | 101年度 |
|----------------|---------------|---------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通 | | |
| 股加權平均股數 | 16,556 | 15,458 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工分紅 | <u>47</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>16,603</u> | <u>15,501</u> |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，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分紅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。

十九、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

營業租賃係承租建築物，租賃期間為 2 至 3 年。於租賃期間終止時，本公司對租賃建築物並無優惠承購權。

於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 6,359 仟元、5,715 仟元及 5,385 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|-----------------|------------------|------------------|
| 不超過 1 年 | \$ 5,712 | \$ 10,128 | \$ 12,808 |
| 1~5 年 | <u>3,234</u> | <u>3,581</u> | <u>4,515</u> |
| | <u>\$ 8,946</u> | <u>\$ 13,709</u> | <u>\$ 17,323</u> |

認列為費用之租賃給付如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|-----------|------------------|------------------|
| 營業成本—租金支出 | \$ 10,417 | \$ 10,242 |
| 營業費用—租金支出 | <u>4,397</u> | <u>4,509</u> |
| | <u>\$ 14,814</u> | <u>\$ 14,751</u> |

二十、資本風險管理

本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。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。

二一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 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。

2. 認列於個體資產負債表之公允價值衡量

本公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級：

(1) 第一級公允價值衡量係指活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

102 年 12 月 31 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|------------|-----------|-------|-------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡 | | | | |
| 量之金融資產 | \$ 59,289 | \$ - | \$ - | \$ 59,289 |
| 備供出售金融資產 | \$ 74,054 | \$ - | \$ - | \$ 74,054 |

101 年 12 月 31 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|------------|-----------|-------|-------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡 | | | | |
| 量之金融資產 | \$130,361 | \$ - | \$ - | \$130,361 |

101 年 1 月 1 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|------------|-----------|-------|-------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡 | | | | |
| 量之金融資產 | \$119,260 | \$ - | \$ - | \$119,260 |

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

(二) 金融工具之種類

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------------|------------|------------|------------|
| <u>金融資產</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | |
| 量 | \$ 59,289 | \$ 130,361 | \$ 119,260 |
| 放款及應收款（註1） | 158,010 | 100,882 | 90,651 |
| 備供出售金融資產 | 74,054 | - | - |
| <u>金融負債</u> | | | |
| 以攤銷後成本衡量（註2） | 79,459 | 76,543 | 69,134 |

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據及帳款及其他應收款等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含應付票據及其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 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

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%，102及101年度綜合損益將因金融資產公允價值之變動而分別增加／減少1,337及13,036仟元。

2. 信用風險

信用風險係評估本公司因交易對方或他方未履行合約所遭受之潛在影響，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。由於本公司之交易對象及履約他方均為信用良好之金融機構及公司組織，故預期無重大信用風險。

3. 流動性風險

流動性風險係本公司無法交付現金或其他金融資產以清償金融負債，未能履行相關義務之風險。本公司管理流動性之方式係盡可能確保本公司在一般及具壓力之情況下，皆有足夠之流動資金以支應到期之負債，而不致發生不可接受之損失或使本公司之聲譽遭受損害之風險。因本公司之現金及約當現金充裕，故預期無重大流動性風險。

二二、關係人交易

(一) 關係人名稱及其關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|-----------------|---------------|
| 貞觀財務管理顧問股份有限公司 | 本公司之子公司 |
| 富陽市台金企業管理諮詢有限公司 | 本公司之子公司 |
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 對本公司採權益法之投資公司 |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | 實質關係人 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 佣金收入

| 關 係 人 名 稱 | 102年度 | | 101年度 | |
|--------------|----------|---|----------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | \$ 3,797 | 1 | \$ 2,012 | - |

2. 應收關係人款項

| 關 係 人 名 稱 | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1日 | |
|--------------|------------|---|------------|---|----------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | \$ 498 | - | \$ 211 | - | \$ 99 | - |

3. 租金支出

| 關 係 人 名 稱 | 102年度 | | 101年度 | |
|--------------|----------|----|-------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | \$ 1,805 | 12 | \$ - | - |

4. 租金收入

| 關 係 人 名 稱 | 102 年度 | | 101 年度 | |
|--------------------|--------|----|--------|----|
| | 估 科 目 | | 估 科 目 | |
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 貞觀財務管理顧問股份有 限公司 | \$ 60 | 13 | \$ 60 | 50 |

5. 主要管理階層薪酬資訊

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$ 16,318 | \$ 12,491 |
| 股份基礎給付 | 221 | 76 |
| | <u>\$ 16,539</u> | <u>\$ 12,567</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。

二三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

截至 102 及 101 年底，本公司未持有重大外幣金融資產及負債。

二四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

| 編 號 | 項 目 | 說 明 |
|-----|---------------------------------------|-----|
| 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。 | 附表一 |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 20% 以上。 | 附表二 |
| 5 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 6 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 7 | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 9 | 從事衍生工具交易。 | 無 |
| 10 | 被投資公司資訊 | 附表三 |

(三) 大陸投資資訊

| 編號 | 項 | 目 | 說 | 明 |
|----|---------------------------------------|---|-----|---|
| 1 | 大陸被投資公司名稱、主要營業項目.....等相關資訊。 | | 附表四 | |
| 2 | 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業所發生之重大交易事項。 | | 無 | |
| 3 | 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形。 | | 無 | |
| 4 | 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供資金融通情形。 | | 無 | |
| 5 | 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。 | | 無 | |

二五、首次採用個體財務報告會計準則

本公司轉換至個體財務報告會計準則日為 101 年 1 月 1 日。轉換至個體財務報告會計準則後，對本公司個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

(一) 101 年 1 月 1 日個體資產負債表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換之影響 | 個體財務報告會計準則 | |
|--------------------|------------|------------|-----------------------------|
| 項目金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額項目說明 |
| 流動資產 | | | |
| 現金 | \$ 21,473 | \$ - | \$ 21,473 現金及約當現金 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 119,260 | - | 119,260 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 |
| 應收票據及帳款 | 69,178 | - | 69,178 應收票據及帳款 |
| 其他流動資產 | 2,906 | (84) | 2,822 其他流動資產 (五)1 |
| 流動資產合計 | 212,817 | (84) | 212,733 |
| 長期投資 | | | |
| 採權益法之長期股權投資 | 654 | - | 654 採用權益法之投資 (四) |
| 固定資產 | 95,480 | - | 4,016 99,496 不動產及設備 (五)4 |
| 其他資產 | | | |
| 預付退休金 | - | 392 | - 392 預付退休金－非流動 (五)3 |
| 電腦軟體 | - | - | 60 60 其他無形資產 (五)4 |
| 存出保證金 | 5,385 | - | 5,385 其他非流動資產－其他 |
| 遞延費用 | 4,076 | (4,076) | - (五)4 |
| 遞延所得稅資產－非流動 | 1,184 | 43 | 84 1,311 遞延所得稅資產 (五)1,2 |
| 其他資產合計 | 10,645 | 435 | (3,932) 7,148 |
| 資產總計 | \$ 319,596 | \$ 435 | \$ - \$ 320,031 |
| 流動負債 | | | |
| 應付票據及帳款 | \$ 2,457 | \$ - | \$ 2,457 應付票據及帳款 |
| 應付費用 | 66,425 | 252 | - 66,677 其他應付款 (五)2 |
| 應付所得稅 | 3,413 | - | - 3,413 當期所得稅負債 |
| 其他流動負債 | 6,205 | - | - 6,205 其他流動負債－其他 |
| 流動負債合計 | 78,500 | 252 | - 78,752 |
| 其他負債 | | | |
| 遞延所得稅負債 | - | 67 | - 67 遞延所得稅負債 (五)3 |
| 存入保證金 | 155 | - | - 155 其他非流動負債－其他 |
| 公積金準備 | 13,934 | - | - 13,934 負債準備－非流動 |
| 其他負債合計 | 14,089 | 67 | - 14,156 |
| 負債總計 | 92,589 | 319 | - 92,908 |
| 股東權益 | | | |
| 普通股股本 | 139,000 | - | - 139,000 普通股股本 |
| 資本公積－發行溢價 | 1,877 | - | - 1,877 資本公積 |
| 保留盈餘 | 86,130 | 116 | - 86,246 保留盈餘 (五)2,3 |
| 股東權益合計 | 227,007 | 116 | - 227,123 |
| 負債及股東權益總計 | \$ 319,596 | \$ 435 | \$ - \$ 320,031 |

(二) 101 年 12 月 31 日個體資產負債表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換之影響 | 影響 | 個體財務報告會計準則 | | |
|--------------------|------------|--------|------------|---------------------|----------------|
| 項目金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | 項目說明 | |
| 流動資產 | | | | | |
| 現金 | \$ 23,562 | \$ - | \$ 23,562 | 現金及約當現金 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 130,361 | - | 130,361 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | |
| 應收票據及帳款 | 77,320 | - | 77,320 | 應收票據及帳款 | |
| 其他流動資產 | 3,561 | (69) | 3,492 | 其他流動資產 (五)1 | |
| 流動資產合計 | 234,804 | (69) | 234,735 | | |
| 長期投資 | | | | | |
| 採權益法之長期股權投資 | 597 | - | 597 | 採用權益法之投資 (四) | |
| 固定資產 | 107,508 | - | 2,475 | 109,983 | 不動產及設備 (五)4 |
| 其他資產 | | | | | |
| 預付退休金 | - | 514 | - | 514 | 預付退休金－非流動 (五)3 |
| 電腦軟體 | - | - | - | - | 其他無形資產 (五)4 |
| 存出保證金 | 5,715 | - | - | 5,715 | 其他非流動資產－其他 |
| 遞延費用 | 2,475 | - | (2,475) | - | (五)4 |
| 遞延所得稅資產－非流動 | 1,050 | 42 | 69 | 1,161 | 遞延所得稅資產 (五)1,2 |
| 其他資產合計 | 9,240 | 556 | (2,406) | 7,390 | |
| 資產總計 | \$ 351,149 | \$ 556 | \$ - | \$ 352,705 | |
| 流動負債 | | | | | |
| 應付票據及帳款 | \$ 3,960 | \$ - | \$ - | \$ 3,960 | 應付票據及帳款 |
| 應付費用 | 72,338 | 245 | - | 72,583 | 其他應付款 (五)2 |
| 應付所得稅 | 7,144 | - | - | 7,144 | 當期所得稅負債 |
| 其他流動負債 | 4,484 | - | - | 4,484 | 其他流動負債－其他 |
| 流動負債合計 | 87,926 | 245 | - | 88,171 | |
| 其他負債 | | | | | |
| 遞延所得稅負債 | - | 88 | - | 88 | 遞延所得稅負債 (五)3 |
| 存入保證金 | 119 | - | - | 119 | 其他非流動負債 |
| 公積金準備 | 12,350 | - | - | 12,350 | 負債準備－非流動 |
| 其他負債合計 | 12,469 | 88 | - | 12,557 | |
| 負債總計 | 100,395 | 333 | - | 100,728 | |
| 股東權益 | | | | | |
| 普通股股本 | 148,000 | - | - | 148,000 | 普通股股本 |
| 資本公積－發行溢價 | 2,732 | - | - | 2,732 | 資本公積 |
| 保留盈餘 | 101,022 | 223 | - | 101,245 | 保留盈餘 (五)2,3 |
| 股東權益合計 | 251,754 | 223 | - | 251,977 | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 352,149 | \$ 556 | \$ - | \$ 352,705 | |

(三) 101 年度個體綜合損益表項目之調節

| 中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則 | 轉 換 之 影 響 | 個 體 財 務 報 告 會 計 準 則 | |
|-------------------------|---------------|---------------------|------------------------------------|
| 項 目 金 額 | 認 列 及 衡 量 差 異 | 表 達 差 異 | 金 額 項 目 說 明 |
| 營業收入淨額 | \$ 517,846 | \$ - | \$ 517,846 營業收入 |
| 營業成本 | (395,507) | - | (395,507) 營業成本 (五)4 |
| 營業毛利 | 122,339 | - | 122,339 營業毛利 |
| 營業費用 | (59,213) | 110 | (59,103) 營業費用 (五)2,3,4 |
| 營業淨利 | 63,126 | 110 | 63,236 營業淨利 |
| 營業外收入及利益 | | | |
| 利息收入 | 150 | - | 150 利息收入 |
| 什項收入 | 1,370 | - | 1,370 其他收入－其他 |
| 營業外收入及利 益合計 | 1,520 | - | 1,520 |
| 營業外費用及損失 | 57 | - | 57 其他支出－其他 |
| 稅前淨利 | 64,589 | 110 | 64,699 稅前淨利 |
| 所得稅費用 | (10,777) | (19) | (10,796) 所得稅費用 (五)2,3 |
| 本期淨利 | \$ 53,812 | \$ 91 | 53,903 本期淨利 |
| | | | 19 確定福利之精算損益 (五)3 |
| | | | (3) 與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅費用 (五)3 |
| | | | \$ 53,919 本期綜合損益總額 |

(四) 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本公司係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101 年 1 月 1 日）之初始個體資產負債表：

投資子公司

本公司對轉換日前取得之投資子公司，選擇於 101 年 1 月 1 日個體資產負債表中，依 100 年 12 月 31 日按中華民國一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

(五) 重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告會計準則編製個體財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

1. 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至個體財務報告會計準則後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外，中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。轉換至個體財務報告會計準則後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目。

2. 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至個體財務報告會計準則後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 245 仟元及 252 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 42 仟元及 43 仟元；保留盈餘分別調整減少 203 仟元及 209 仟元。另，101 年度薪資費用調整減少 7 仟元及所得稅費用調整增加 1 仟元。

3. 員工福利－確定福利退休金計畫

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付資產應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至個體財務報告會計準則後，由於不適用相關過渡規定，未認列過渡性淨給付資產相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至個體財務報告會計準則後，依照相關規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因依相關規定重新精算確定福利計畫，分別調整增加預付退休金 514 仟元及 392 仟元，遞延所得稅負債 88 仟元及 67 仟元，以及保留盈餘 426 仟元及 325 仟元。另，101 年年度退休金成本調整減少 103 仟元及所得稅費用調整增加 18 仟元，並認列確定福利之精算損益 19 仟元及其相關之所得稅費用 3 仟元。

4. 遞延費用之分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用係帳列其他資產項下；轉換為國際財務報導準則後，原帳列其他資產項下之遞延費用依其性質重分類為不動產及設備及無形資產。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司遞延費用重分類至不動產及設備之金額分別為 2,475 仟元及 4,016 仟元，重分類至無形資產之金額分別為 0 仟元及 60 仟元。另，101 年度攤銷費用 2,015 仟元（帳列營業成本 1,500 仟元及營業費用 515 仟元）重分類至折舊費用項下。

(六) 現金流量表之重大調整說明

利息及股利

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依個體財務報告會計準則之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，本公司 101 年度利息收現數 150 仟元應單獨揭露。

除此之外，依轉換至個體財務報告會計準則後個體現金流量表與依我國一般公認會計原則之個體現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

附表一 期末持有有價證券情形：

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 或 股 數 (仟) 帳 面 金 額 | 持 股 比 例 % | 市 價 | 末 備 註 |
|---------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------|-----------|--------|
| 台名保險經紀人股份有限公司 | 基金受益憑證 | | | | | | |
| | 第一金全球高收益債券基金B | 無 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動 | 2,965 | - | \$ 32,995 | 32,995 |
| | 復華貨幣市場基金 | " | " | 1,192 | - | 16,855 | 16,855 |
| | 元大買米得貨幣市場基金 | " | " | 804 | - | 9,439 | 9,439 |
| | 國內上市櫃股票 | | | | | | |
| | 協益電子股份有限公司 | 無 | 備供出售金融資產－ 流動 | 1,322 | 1.02% | 74,054 | 74,054 |

附表二 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元／單位

| 買、賣之公司 名稱及種類 | 有價證券種類及名稱 | 帳 列 科 目 | 交易對象(註) | 關 係 (註) | 期 單 | | 買 | | 入 費 | | 出 期 | | 末 額 | |
|--|----------------------------|------------------|---------|---------------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|--------|-----------|
| | | | | | | | 初 單 | 位 金 | 額 單 | 位 金 | 價 單 | 位 金 | 價 單 | 位 金 |
| 台 南 保 德 經 紀 有 限 公 司 | 愛 德 經 紀 | " | - | - | 1,014 | \$ 11,572 | 3,204 | \$ 36,665 | 1,253 | \$ 14,301 | \$ 14,271 | \$ | 2,965 | \$ 32,995 |
| | 第一金全來高收益債券 基金B | " | - | - | 2,842 | 39,932 | 1,192 | 16,807 | 2,842 | 39,971 | 39,781 | | 1,192 | 16,855 |
| | 復華貨幣市場基金 | " | - | - | 2,620 | 38,892 | 1,643 | 24,423 | 4,263 | 63,409 | 63,132 | | | - |
| | 第一金台灣貨幣基金 | " | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 國 內 上 市 股 票 | 國內上市股票 | 提供出售金融資產 一流動 | - | - | - | - | 1,332 | 50,343 | 10 | 374 | 377 | (| 1,322 | 74,054 |
| | 國 內 上 市 股 票 | 提供出售金融資產 一流動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

附表三 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：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 | 原始投資金額 | 投資金額 | 股本數比 | 持單張面額 | 有權金額 | 被投資公司本期(損)益 | 本公司本期(損)益 | 本期認列之投資(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 | 100 | 100.00 | \$ 533 | (\$ 64) | (\$ 64) | (\$ 64) | |
| | 富陽市台企企業管理諮詢有限公司 | 浙江杭州 | 管理顧問 | 732 | - | - | 100.00 | 295 | (433) | (433) | (433) | |

附表四 大陸投資資訊：

單位：新台幣千元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 本公司直接或間接持股比例 | 本期認列投資(損)益(註二) | 本期依帳面價值 | 截至本期末已匯回投資 | 止 |
|-----------------|----------------|-----------|------|-----------------|-------------|-----------------|--------------|----------------|---------|------------|---|
| 富陽市台金金業管理諮詢有限公司 | 企業經營管理顧問、仲介服務等 | RMB150 仟元 | 註一 | \$ - | \$ 732 | \$ 732 | 100 | (\$ 433) | \$ 295 | \$ - | - |

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投資審議會核准投資金額 | 依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額(註一) |
|----------------------------|----------------|--------------------------|
| 人民幣 150 仟元 (新台幣 732 仟元) | 美金 24 仟元 | 190,774 仟元 |

註一：依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額計算：實收資本額逾新台幣 8 仟萬元之企業，對大陸投資累計金額或比例上限為淨值或合併淨值之 60%，其較高者。
 註二：投資損益之認列，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。
 註三：係透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。

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，應列明其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

財務狀況比較分析

單位：新臺幣仟元；%

| 項 目 \ 年 度 | 102 年度 | 101 年度 | 差異 | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| | | | 增(減)金額 | % |
| 流動資產 | 293,716 | 235,332 | 58,384 | 24.81 |
| 不動產、廠房及設備 | 120,678 | 109,983 | 10,695 | 9.72 |
| 無形資產 | - | - | - | - |
| 其他資產 | 8,106 | 7,390 | 716 | 9.69 |
| 資產總額 | 422,500 | 352,705 | 69,795 | 19.79 |
| 流動負債 | 92,231 | 88,171 | 4,060 | 4.60 |
| 非流動負債 | 12,312 | 12,557 | (245) | (1.95) |
| 負債總額 | 104,543 | 100,728 | 3,815 | 3.79 |
| 股本 | 171,840 | 148,000 | 23,840 | 16.11 |
| 資本公積 | 5,072 | 2,732 | 2,340 | 85.65 |
| 保留盈餘 | 116,916 | 101,245 | 15,671 | 15.48 |
| 股東權益總額 | 317,957 | 251,977 | 65,980 | 26.18 |
| 註：表格內【-】代表【0】 說明： 係針對前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元以上之項目分析： 1. 流動資產：本年度較上年度增加，主係因本年度現金及約當現金較上年度增加 48,723 仟元，及金融資產、應收款等增加 9,661 仟元。 2. 股東權益總額：本年度較上年度增加，主係因本年度之股本增加 23,840 仟元，資本公積增加 2,340 仟元，保留盈餘增加 15,671 仟元及金融商品之其他權益增加 24,129 仟元。 | | | | |

二、財務績效

1.財務績效比較分析

單位：新臺幣仟元；%

| 年 度 項 目 | 102 年度 | 101 年度 | 增(減)金額 | 變動比例% |
|---|---------|---------|----------|---------|
| 營業收入淨額 | 486,831 | 517,846 | (31,015) | (5.99) |
| 營業成本 | 348,838 | 395,507 | (46,669) | (11.80) |
| 營業毛利 | 137,993 | 122,339 | 15,654 | 12.80 |
| 營利費用 | 66,813 | 59,103 | 7,710 | 13.05 |
| 營業利益 | 71,180 | 63,236 | 7,944 | 12.56 |
| 營業外收入及(支出) | 5,944 | 1,463 | 4,481 | 306.29 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 77,124 | 64,699 | 12,425 | 19.20 |
| 所得稅費用 | 12,581 | 10,796 | 1,785 | 16.53 |
| 本期淨利 | 64,543 | 53,903 | 10,640 | 19.74 |
| 說明： 係針對前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元以上之項目分析：無。 | | | | |

2.預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計劃

本公司預期銷售數量(營收金額)係參考歷年保單銷售狀況，保險商品特色及保險金融環境變化等綜合考量訂定未來業務目標。本公司將透過與保險公司之緊密合作，增加業務員商品及銷售專業能力以增加公司未來新契約保單數量，並持續努力維持續期保單之繼續率，使保戶獲得長久保障、公司及業務員亦維持長期穩定收益。

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) | 全年來自投資及融資活動淨現金流入(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 | 理財計畫 |
| 24,146 | 133,077 | (84,354) | 72,869 | 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 133,077 仟元，係因本年度稅前淨利增加現金流入 77,124 仟元、持有供交易金融資產部分轉持有投資活動之備供出售金融資產致營業現金增加 71,188 仟元、股利收入轉入投資活動致營業活動現金減少 5,288 仟元、稅款及其他預付款項等減少 9,947 仟元。

(2)投資活動：本年度投資活動淨現金流出 59,350 仟元，係因本期取得備供出售金融資產 50,382 仟元及取得不動產及設備 14,207 仟元所致。

(3)融資活動：本年度融資活動淨現金流出 25,000 仟元，係因本期發放現金股利 37,000 仟元及現金增資增加 12,000 仟元所致。

(4)另匯率變動對現金及約當現金影響金額：現金流出 4 仟元，影響金額甚微。

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：

| 預計期初現金餘額(A) | 預計全年來自營業活動淨現金流量(B) | 全年來自投資及融資活動淨現金流入(出)量(C) | 預計現金剩餘(不足)數額(A+B+C) | 預計現金不足額之補救措施 | |
|-------------|--------------------|-------------------------|---------------------|--------------|------|
| | | | | 投資計畫 | 理財計畫 |
| 72,869 | 65,000 | (48,342) | 89,527 | 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)預期可能產生效益：無。

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

本公司轉投資政策以擴展公司營運、獲取長期穩健收益及分散風險為原則。本年度認列轉投資公司長期投資損失 497 仟元，其中大陸子公司係因公司初期投資開辦及人事相關費用所致。展望未來，本公司將審慎評估現有投資公司之績效以為後續投資之考量，亦將謹慎評估未來之投資機會，以期提升公司獲利及增進股東權益報酬率。

六、最近年報及截至年報刊印日止之風險事項分析評估

(一)最近年度利率、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

本公司以投資國內外基金及國內股票為主，純屬資金運用，因金額尚小，故當市場利率變動時對公司損益，無重大影響。本公司除隨時掌握市場利率波動變化與各類資產收益情形外，將持續觀察金融市場與利率風險，以作適當投資策略因應。

2.匯率變動影響

本公司銷售係以國內市場為主，且國外投資比重較小，因此匯率波動對本公司匯兌損益，無重大影響。公司會隨時注意匯率走勢產生之可能影響，適度利用金融工具從事避險性交易降低匯率波動的影響。

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，但本公司仍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。

(二)最近年度從事高風險、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：

本公司並未從事高風險、高槓桿投資，並針對從事資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易訂有相關作業辦法，若有從事資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易時須符合本公司相關規定。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：無。

(四)最近年度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：

本公司從事金融保險經紀人業務，相關金融保險法規的變動對管理或銷售上將產生影響。目前本公司以國內市場為主，並隨時掌握國內相關的法令變更動態，截至目前本公司財務業務尚無因為國內政策或法律變動而產生重大影響。

(五)最近年度科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

本公司隨時蒐集產業動態，掌握相關發展及改變，並因應少子化、高齡化社會的來臨等，公司不斷提昇業務同仁專業能力及資訊行政平台，並以打造保戶完善保險規劃為使命，因此，最近年度及截至本年報刊印日止，科技改變及產業變化對公司財務業務尚無重大影響。

(六)最近年度企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

多年來本公司在業績績效表現、人才培育及回饋社會上，向來盡心盡力，並用心照顧每一位保戶；以專業及高優質的服務，為保戶提供最完善的保險規劃，且重視內部管理、遵循相關法令規定，從業至今企業形象良好。

(七)進行併購之預計效益及可能風險：

公司目前無併購之計畫，未來若有併購計畫時，將秉持審慎評估之態度，考量合併綜效，以確實保障股東之權益。

(八)擴充廠房之預期效益及可能風險：不適用。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

1.產業風險：

主管機關對於RBC不足之保險公司高度監理，政策趨向未來給付金額折減之可能，公司若過度集中經紀相關保險公司之保險商品，未來可能影響保戶信心或經紀公司營運風險。

2.因應措施：

(1)為避免此風險，公司與產壽險公司簽約高達33家，保險商品多元完備，除分散營運風險外，亦基於保戶各別所需提供合適之商品選擇。

(2)公司評估商品時非常謹慎，除商品保價、條款之分析外，保險公司經營狀況亦十分關注。針對RBC不足之壽險公司要求提出其改善說明，並密切注意主管機關監理結果，若有疑慮者不列入推廣商品，以保護保戶及公司。對此公司已採相關因應策略，公司營運將不會產生重大影響。

(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及風險：

本公司目前主要股權皆集中於董監事及經營團隊，其均對公司有強烈認同感及致力長期經營公司的使命感，故尚不致有因經營權改變而對公司產生重大影響及風險。

(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：無。

七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、最近年度關係企業相關資料：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。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，若發生證交法第三十六條第二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：無。

台名保險經紀人股份有限公司

TAIMING ASSURANCE BROKER CO.,LTD.

一〇二年度年報

台名保險經紀人股份有限公司



董事長：李正之

