

台名保險經紀人股份有限公司

一〇六年股東會議事錄

開會時間：中華民國 106 年 6 月 14 日(星期三)上午九時正

開會地點：台北市館前路 49 號 3 樓會議室

出席股數：出席股東及股東代理人代表股份計 20,141,209 股(含電子投票出席股東 128,598 股)，佔本公司發行股份總數 23,688,000 股之 85.02%。

列席人員：獨立董事李宗儒

獨立董事蔡莊灯

獨立董事謝宗翰

董事陳翠蓉

董事陳其鍾

董事陳養國

董事李培瑾

經兆國際法律事務所林聖鈞律師

勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師

主席：董事長李正之

紀錄：溫馨儀

一、宣布開會：報告出席股份總數已達法定股數，經主席宣布會議開始。

二、主席致詞（略）

三、報告事項

1. 本公司 105 年度營業報告（請參閱附件一）。
2. 審計委員會審查 105 年度決算表冊報告（請參閱附件二）。
3. 105 年度董事及員工酬勞分配報告。
4. 修正本公司「治理實務守則」報告（請參閱附件三）。
5. 修正本公司「企業社會責任實務守則」報告（請參閱附件四）。

以上報告事項洽悉。

四、承認事項

第一案

董事會提

案由：本公司 105 年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

說明：一、本公司 105 年度營業報告書（請參閱附件一）及財務報表業經編製竣事，並經本公司 106 年 2 月 23 日第 2 屆審計委員會第 9 次會議審查通過並出具審查報告書（請參閱附件二），復經本公司 106 年 2 月 23 日第 6 屆董事會第 10 次會議決議通過，並經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修會計師及鄭旭然會計師完成查核簽證在案。

二、檢具前項書件及會計師查核報告（請參閱附件五）。

決議：本案經票決照案通過，票決結果如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
20,141,209	20,032,169	99.46	18	0	109,022

第二案

董事會提

案由：本公司 105 年度盈餘分配案，提請 承認。

說明：

一、本公司 105 年度決算業經會計師查核完畢，依據本公司章程第 19 條有關盈餘分配規定編製盈餘分配表(請參閱附件六)，經本公司 106 年 2 月 23 日第 2 屆審計委員會第 9 次會議審查通過並出具審查報告書(請參閱附件二)，並經本公司 106 年 2 月 23 日第 6 屆董事會第 10 次會議決議通過。

二、本案經股東會決議通過後，授權董事會另訂配息基準日分配之。

決議：本案經票決照案通過，票決結果如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
20,141,209	20,032,169	99.46	18	0	109,022

五、討論事項

第一案

董事會提

案由：擬修正本公司「章程」部分條文，提請 討論。

說明：依公司法第 192 條之 1 規定，以及配合本公司自 106 年起採行電子投票實務作業，擬修正本公司「章程」部份條文，檢陳修正草案條文對照表(請參閱附件七)。

決議：本案經票決照案通過，票決結果如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
20,141,209	20,032,169	99.46	18	0	109,022

第二案

董事會提

案由：為配合法令修正，擬修正本公司「董事選舉辦法」部分條文，提請 討論。

說明：依公司法第 192 條之 1 規定，以及配合本公司自 106 年起採行電子投票實務作業，擬修正本公司「董事選舉辦法」部分條文，檢陳修正草案條文對照表(請參閱附件八)。

決議：本案經票決照案通過，票決結果如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
20,141,209	20,032,169	99.46	18	0	109,022

第三案

董事會提

案由：為配合法令修正，擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，提請討論。

說明：依中華民國 106 年 2 月 9 日金融監督管理委員會金管證發字第 1060001296 號令修正發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，檢陳修正草案條文對照表(請參閱附件九)。

決議：本案經票決照案通過，票決結果如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
20,141,209	20,032,169	99.46	18	0	109,022

六、其他討論事項

第一案

董事會提

案由：解除本公司第 6 屆董事及其代表人競業禁止限制案，提請討論。

說明：一、依公司法第 209 條規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可」。

二、本公司第 6 屆董事及其代表人受選任後，因其業務需要，兼任與本公司營業範圍相同或類似之行為，在其無損及本公司利益前提下，擬請股東常會許可，解除本公司第 6 屆董事及其代表人競業禁止之限制。

三、解除第 6 屆董事及其代表人競業禁止之限制名單如下：

董 事	解除競業禁止	
	兼任公司	擔任職務
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	上海聯達保險代理有限公司	董事長暨 法定代表人
	昆山豐盛保險代理有限公司	董事長暨 法定代表人
	全家安心股份有限公司	董事長
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳翠蓉	上海聯達保險代理有限公司	監察人
	昆山豐盛保險代理有限公司	監察人
正融實業股份有限公司 代表人：陳養國	全家安心股份有限公司	監察人

決議：本案經票決照案通過，票決結果如下：

出席股東 表決權數	贊成		反對	無效	棄權/未投票
	權數	比例(%)	權數	權數	權數
20,141,209	20,025,994	99.43	1,073	0	114,142

七、臨時動議：無。

八、散會：同日上午九時二十四分。

附件一

本公司 105 年度營業報告

本公司從業至今，始終堅持「滿足客戶」、「照顧員工」、「關懷社會」、「維護股東權益」四大信念，為經營保險的理念而努力，並讓股東暨參與事業的夥伴們擁有終身幸福的感覺，年復一年，齊心協力、遵法守法、產壽並進。104 年本公司編輯發行了台灣經代業第一本企業社會責任報告書並獲 BSI 英國標準協會台灣分公司認證。105 年導入資訊安全管理系統並獲 BSISO27001 認證為個人資料保護做到最嚴密的把關。茲就本公司 105 年度營業狀況、106 年度營業計劃、未來公司發展策略、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響說明如下：

一、105 年度營業狀況：

(一) 營收部分：

本公司及子公司 105 年度合併營業收入淨額為新台幣（以下同）722,611 仟元，較 104 年度 602,663 仟元增加 119,948 仟元，成長 19.9%。

(二) 獲利部分：

本公司及子公司 105 年度合併稅前淨利為 99,439 仟元，較 104 年度 83,305 仟元增加 16,134 仟元，增長 19.37%。105 年度合併稅後淨利歸屬於本公司業主為 85,787 仟元，較 104 年度 73,882 仟元增加 11,905 仟元，成長 16.12%。

(三) 發展狀況

為因應高齡化社會發展趨勢，本公司以「退休安養」為保險需求之行銷主軸，加上國內主要產壽險公司長久以來的支持與合作，提供客戶多元的保險商品，業務成績穩定成長。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與人員的專業素質及加強各項保戶服務。

二、106 年營業計劃概要

(一) 經營方針

1. 臺灣即將步入高齡社會，人口老化速度比歐美國家迅速，10 年後年輕人的負擔將成長數倍，若僅透過社會保險或福利制度所提供的基本保障，將明顯的不能滿足需求，需輔以商業保險，以協助國人規劃老年經濟安全與醫療照護。故本公司將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. 本公司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 不足或受有保險局裁罰相關事項之保險公司，均密切注意其監理結果，若有疑慮者將不為其推廣商品，以保護保戶及公司權益。
3. 因應科技趨勢，本公司不斷提昇業務夥伴專業能力及資訊行政平台的建置，以滿足需求，有效提昇作業效率、提高產值及對客戶之服務品質。
4. 於本公司官網經保險局核准開闢網路投保專區，正式進入金融科技領域為新世代消費者提供新的商品選擇管道。

(二)重要產銷政策

- 1.年度經營策略將秉持「轉化、進化、質化」之精神，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.持續透過異業結盟、同業合作等多元行銷通路，迎合客戶各項保險需求，增裕各項業務收益。
- 3.鞏固既有合作通路，並開拓電子商務系統，藉以線上線下的整合，擴大服務觸角，迎接金融科技時代的變遷。
- 4.積極佈局大陸保險金融及深耕海外華人市場。
- 5.善盡社會責任，結合資源從事社會公益活動。

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，為保戶規劃專屬的保險契約，滿足未來所需的生活保障，打造黃金退休生活。並且透過同業合作、異業結盟，使公司更加茁壯，提供更多專業服務，培育高產能、高效率、高品質不斷成長的經營團隊，落實內部控制，法令遵循制度，朝大型化保險經紀人公司發展。

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。

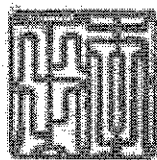
本公司從事金融保險經紀人業務，相關金融保險法規的變動對管理或銷售上將產生影響，惟本公司業已配合法令建制內控內稽及法令遵循制度以隨時掌握法規最新動態。

保險行業競爭激烈，如何從 493 家的保險經紀業者脫穎而出，將會是未來各保險經紀公司的主要課題。本公司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，不僅提供保戶完整的保險商品，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，本公司仍一直以最佳治理實務為目標，104 年起更編撰了企業社會責任報告書，不論在公司治理、環境保護相關議題，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，本公司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，本公司將會盡最大努力朝既定方向繼續前進，以務實的精神執行擬定的經營方針，實現目標與使命，讓本公司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



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



附件二

審計委員會審查報告書

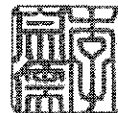
董事會造具本公司一〇五年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，其中財務報表業經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所楊承修會計師及鄭旭然會計師查核完竣，並出具查核報告。

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

此致

台名保險經紀人股份有限公司一〇六年股東常會

審計委員會召集人：李宗儒



中 華 民 國 一 〇 六 年 二 月 二 十 三 日

附件三

台名保險經紀人股份有限公司
治理實務守則
修正草案條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第一條	本公司為建立良好之公司治理制度，爰依「上市上櫃公司治理實務守則」制定本守則，並 <u>建置有效的公司治理架構，且於公開資訊觀測站揭露之。</u>	本公司為建立良好之公司治理制度，爰依「上市上櫃公司治理實務守則」制定本守則， <u>以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露之。</u>	參考上市上櫃公司治理實務守則，上市(櫃)公司應訂定公司本身之公司治理守則，建置其有效之公司治理架構，爰修正本條文字。
第二條	本公司建立公司治理制度，除應遵守法令及章程之規定外，應依下列原則為之： 一、保障股東權益。 二、強化董事會職能。 三、發揮功能性委員會功能。 四、尊重利害關係人權益。 五、提昇資訊透明度。	本公司建立公司治理制度，除應遵守法令及章程之規定外，應依下列原則為之： 一、 <u>建置有效的公司治理架構。</u> 二、保障股東權益。 三、強化董事會職能。 四、發揮功能性委員會功能。 五、尊重利害關係人權益。 六、提昇資訊透明度。	參考上市上櫃公司治理實務守則第二條酌修文字。
第三條之一	本公司得設置 <u>公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務，並指定高階主管負責督導，其應具備律師、</u>	新增	考量我國目前公司法制尚無公司治理長或董事會秘書等職稱，且因上市(櫃)公司之規模及人員配

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p><u>會計師資格或於公開發行公司從事法務、財務或股務等管理工作經驗達三年以上。</u></p> <p><u>前項公司治理相關事務，至少宜包括下列內容：</u></p> <p>一、<u>辦理公司登記及變更登記。</u></p> <p>二、<u>依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。</u></p> <p>三、<u>製作董事會及股東會議事錄。</u></p> <p>四、<u>提供董事、獨立董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事、獨立董事遵循法令。</u></p> <p>五、<u>與投資人關係相關之事務。</u></p> <p>六、<u>其他依公司章程或契約所訂定之事項。</u></p>		<p>置不同，現行包括公司登記、股東會及董事會議事務、議事錄製作、提供董事、監察人業務資料等，公司治理相關事宜目前大多已由公司財會、法務、內部稽核及股務單位等專業分工，為避免增加上市(櫃)公司人事成本並保留適度彈性，爰參考「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第九條第一項有關專(兼)職單位之設置，增訂本條第一項，並明訂督導人員應具備之資格或經驗。另上市(櫃)公司辦理企業社會責任與公司治理事務，兩者並無功能相互衝突之處，爰亦得由同一單位兼辦。</p>
第 四 條	<p>本公司執行公司治理制度應保障股東權益，並公平對待所有股東。</p> <p>本公司應建立能確</p>	<p>本公司執行公司治理制度應<u>以保障股東權益為最大目標</u>，並公平對待所有股東。</p> <p>本公司應建立能確</p>	<p>參考上市上櫃公司治理實務守則第四條酌修文字。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	保股東對公司重大事項享有充分知悉、參與及決定等權利之公司治理制度。	保股東對公司重大事項享有充分知悉、參與及決定等權利之公司治理制度。	
第 六 條	<p>本公司董事會應妥善安排股東會議題及程序，訂定股東提名董事及股東會提案之原則及作業流程，並對股東依法提出之議案為妥適處理；股東會開會應安排便利之開會地點、預留充足之時間及派任適足適任人員辦理報到程序，對股東出席所憑依之證明文件不得任意增列要求提供其他證明文件；並應就各議題之進行酌予合理之討論時間，並給予股東適當之發言機會。</p> <p>董事會所召集之股東會，董事長宜親自主持，且宜有董事會過半數董事（含至少一席獨立董事）親自出席及功能性委員會成員至少一人代表出席，並將出席情形記載於股東會議事錄。</p>	<p>本公司董事會應妥善安排股東會議題及程序訂，定股東提名董事及股東會提案之原則及作業流程，並對股東依法提出之議案為妥適處理；股東會開會應安排便利之開會地點、預留充足之時間及派任適足適任人員辦理報到程序，對股東出席所憑依之證明文件不得任意增列要求提供其他證明文件；並應就各議題之進行酌予合理之討論時間，並給予股東適當之發言機會。</p> <p>董事會所召集之股東會，董事長宜親自主持，且宜有董事會過半數董事親自出席，及功能性委員會成員至少一人代表出席，並將出席情形記載於股東會議事錄。</p>	參考上市上櫃公司治理實務守則第六條酌修文字。
第 七 條	本公司應鼓勵股東參與公司治理，並宜委任專業股務機構辦理股東會	本公司應鼓勵股東參與公司治理，並宜委任專業股務機構辦理股東會	參考上市上櫃公司治理實務守則第七條酌修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>事務，使股東會在合法、有效、安全之前提下召開。本公司應透過各種方式及途徑，並充分採用科技化之訊息揭露與投票方式，<u>宜同步上傳中英文版股東會開會通知、議事手冊及會議補充資料</u>，藉以提高股東出席股東會之比率，暨確保股東依法得於股東會行使其股東權。</p> <p><u>本公司於股東會採電子投票時，宜避免提出臨時動議及原議案之修正；其當年度選舉董事及獨立董事者，宜併採候選人提名制。</u></p> <p>本公司宜安排股東就股東會議案逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對及棄權之結果輸入<u>公開資訊觀測站</u>。</p> <p>公司如有發放股東會紀念品予股東時，不得有差別待遇或歧視之情形。</p>	<p>事務，使股東會在合法、有效、安全之前提下召開。本公司應透過各種方式及途徑，並充分採用科技化之訊息揭露與投票方式，藉以提高股東出席股東會之比率，暨確保股東依法得於股東會行使其股東權。</p> <p>本公司宜安排股東就股東會議案逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對及棄權之結果輸入證券櫃檯買賣中心指定之網際網路資訊申報系統。</p> <p>公司如有發放股東會紀念品予股東時，不得有差別待遇或歧視之情形。</p>	
第十二條	本公司取得或處分資產、資金貸與及背書保證等重大財務業務行為，應依	本公司取得或處分資產、資金貸與及背書保證等重大財務業務行為，應依	參考上市上櫃公司治理實務守則第十二條酌修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>相關法令規定辦理，並訂定相關作業程序提報股東會通過，以維護股東權益。</p> <p><u>本公司發生併購或公開收購事項時，除應依相關法令規定辦理外，應注意併購或公開收購計畫與交易之公平性、合理性等，並注意資訊公開及嗣後公司財務結構之健全性。</u></p>	相關法令規定辦理，並訂定相關作業程序提報股東會通過，以維護股東權益。	
第十三條之一	<u>本公司之董事會有責任建立與股東之互動機制，以增進雙方對於公司目標發展之共同瞭解。</u>	新增	配合國際間發展之趨勢，為達永續發展並增加上市上櫃公司之中長期價值，公司應建立與股東之對話及互動機制，爰增訂本條。
第十三條之二	<u>上市上櫃公司之董事會除透過股東會與股東溝通，鼓勵股東參與股東會外，並以有效率之方式與股東聯繫，與經理人、獨立董事共同瞭解股東之意見及關注之議題、明確解釋公司之政策，以取得股東支持。</u>	新增	配合國際間發展StewardshipCode之趨勢，上市上櫃公司與股東之對話及互動，除透過股東會以外，董事及經理人、獨立董事皆應共同瞭解股東之意見，明確解釋公司政策，以獲得股東支持，爰增訂本條。
第二十條	<u>本公司之董事會應指導公司策略、監督管理階層、對公司及股東負責，其公司治理制度之各</u>	本公司之董事會應向股東會負責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保董事會依照法	參考上市上櫃公司治理實務守則第二十條酌修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	項作業與安排，應確保董事會依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。	令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。	
	本公司之董事會結構，應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定五人以上之適當董事席次。	本公司之董事會結構，應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定五人以上之適當董事席次。	
	董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，包括但不限於以下二大面向之標準：	董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，包括但不限於以下二大面向之標準：	
	一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。	一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。	
	二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。	二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。	
	董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司	董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：</p> <p>一、營運判斷能力。</p> <p>二、會計及財務分析能力。</p> <p>三、經營管理能力。</p> <p>四、危機處理能力。</p> <p>五、產業知識。</p> <p>六、國際市場觀。</p> <p>七、領導能力。</p> <p>八、決策能力。</p>	<p>治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：</p> <p>一、營運判斷能力。</p> <p>二、會計及財務分析能力。</p> <p>三、經營管理能力。</p> <p>四、危機處理能力。</p> <p>五、產業知識。</p> <p>六、國際市場觀。</p> <p>七、領導能力。</p> <p>八、決策能力。</p>	
第二十一條	<p>本公司應依保障股東權益、公平對待股東原則，制定公平、公正、公開之董事選任程序，<u>鼓勵股東參與</u>，並應依公司法之規定採用累積投票制度以充分反應股東意見。</p> <p>本公司除經主管機關核准者外，董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。</p> <p>董事因故解任，致不足五人者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次三分之一者，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選</p>	<p>本公司應制定公平、公正、公開之董事選任程序，並應依公司法之規定採用累積投票制度以充分反應股東意見。</p> <p>本公司除經主管機關核准者外，董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。</p> <p>董事因故解任，致不足五人者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次三分之一者，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選</p>	<p>董事會應確保董事提名及選任程序之透明與落實，又保障股東權益、公平對待股東及發揮其重要功能，董事選任亦包含在股東基本權利中，爰修正本條第一項文字。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>之。</p> <p>本公司董事會之全體董事合計持股比例應符合法令規定，各董事股份轉讓之限制、質權之設定或解除及變動情形均應依相關規定辦理，各項資訊並宜充分揭露。</p>	<p>之。</p> <p>本公司董事會之全體董事合計持股比例應符合法令規定，各董事股份轉讓之限制、質權之設定或解除及變動情形均應依相關規定辦理，各項資訊並宜充分揭露。</p>	
第二十二條	<p>本公司依公司法之規定，董事選任由股東會就有行為能力之人選任之，並於章程中載明採候選人提名制度選舉獨立董事，就股東、董事推薦之獨立董事候選人之資格條件、學經歷背景及有無公司法第三十條所列各款情事等事項，進行事先審查，且不得任意增列其他資格條件之證明文件，並將審查結果提供股東參考，俾選出適任之獨立董事。</p> <p><u>董事會依規定提出董事候選人名單前，應審慎評估前項所列資格條件等事項及候選人當選後擔任董事之意願。</u></p>	<p>本公司依公司法之規定，董事選任由股東會就有行為能力之人選任之，並於章程中載明採候選人提名制度選舉獨立董事，就股東、董事推薦之獨立董事候選人之資格條件、學經歷背景及有無公司法第三十條所列各款情事等事項，進行事先審查，且不得任意增列其他資格條件之證明文件，並將審查結果提供股東參考，俾選出適任之獨立董事。</p>	參考上市上櫃公司治理實務守則第二十二條酌修文字。
第二十三條	<p>本公司董事長及總經理之職責應明確劃分。</p>	<p>本公司董事長及總經理之職責應明確劃分。</p>	參考上市上櫃公司治理實務守則第二十三條酌修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>董事長及總經理不得由同一人擔任。如董事長及總經理由同一人或互為配偶或一等親屬擔任，則宜增加獨立董事席次。</p> <p><u>本公司設置功能性委員會，應明確賦予其職責。</u></p>	<p>董事長及總經理不得由同一人擔任。</p>	
第二十四條	<p>本公司依章程規定設置獨立董事三席，並不宜少於董事席次五分之一。</p> <p><u>獨立董事應具備專業知識，其持股及兼職應予限制，除應依相關法令規定辦理外，不宜同時擔任超過五家上市上櫃公司之董事（含獨立董事）或監察人，且於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係。</u></p> <p>本公司獨立董事選舉應依公司法第一百九十二條之一規定採候選人提名制度，並載明於章程，股東應就獨立董事候選人名單選任之。獨立董事與非獨立董事應依公司法第一百九十八條規定一併進行選舉，分別計算當選</p>	<p>本公司依章程規定設置獨立董事三席，並不宜少於董事席次五分之一。</p> <p>獨立董事應具備專業知識，其持股及兼職應予限制，且於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係。</p> <p>本公司獨立董事選舉應依公司法第一百九十二條之一規定採候選人提名制度，並載明於章程，股東應就獨立董事候選人名單選任之。獨立董事與非獨立董事應依公司法第一百九十八條規定一併進行選舉，分別計算當選</p>	<p>參考上市上櫃公司治理實務守則第二十四條酌修文字。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>名額。</p> <p>本公司及其集團企業與組織，與他公與組織，有互相提名監察人或經理人為獨立董事候選人者，本公司應於受理獨立董事候選人提名時揭露之，並說明該名獨立董事候選人之適任性。如當選為獨立董事者，應揭露其當選權數。</p> <p>前項所稱集團企業與組織，其適用範圍及於本公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十及其他具有控制能力之法人。</p> <p>獨立董事及非獨立董事於任職期間不得轉換其身分。</p> <p>獨立董事因故解任，致人數不足第一項或章程規定者，應於最近一次股東會補選之。獨立董事均解任時，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</p>	<p>名額。</p> <p>本公司及其集團企業與組織，與他公與組織，有互相提名監察人或經理人為獨立董事候選人者，本公司應於受理獨立董事候選人提名時揭露之，並說明該名獨立董事候選人之適任性。如當選為獨立董事者，應揭露其當選權數。</p> <p>前項所稱集團企業與組織，其適用範圍及於本公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十及其他具有控制能力之法人。</p> <p>獨立董事及非獨立董事於任職期間不得轉換其身分。</p> <p>獨立董事因故解任，致人數不足第一項或章程規定者，應於最近一次股東會補選之。獨立董事均解任時，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵行事項之辦法等事項，應依證券交易法、公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。	獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵行事項之辦法等事項，應依證券交易法、公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。	
第二十六條	<p>本公司應明定獨立董事之職責範疇及有賦予行使職權之有關人力物力。公司或董事會其他成員，不得限制或妨礙獨立董事執行職務。</p> <p>本公司應依相關法令規定明訂董事之酬金，董事之酬金應充分反映個人表現及公司長期經營績效，並應綜合考量公司經營風險。對於獨立董事得酌訂與一般董事不同之合理酬金。</p> <p>本公司以章程訂定、以股東會議決或依主管機關之命令另行提列特別盈餘公積者，其順序應於提列法定盈餘公積金後，分配董監事酬勞之前，並應</p>	<p>本公司應明定獨立董事之職責範疇及有賦予行使職權之有關人力物力。公司或董事會其他成員，不得限制或妨礙獨立董事執行職務。</p> <p>本公司應於章程或依股東會議決明訂董事之酬金，董事之酬金應充分反映個人表現及公司長期經營績效，並應綜合考量公司經營風險。對於獨立董事得酌訂與一般董事不同之合理酬金。</p> <p>本公司以章程訂定、以股東會議決或依主管機關之命令另行提列特別盈餘公積者，其順序應於提列法定盈餘公積金後，分配董監事酬勞之前，並應</p>	參考上市上櫃公司治理實務守則第二十六條酌修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	於章程訂定特別盈餘公積迴轉併入未分配盈餘時之盈餘分派方法。	於章程訂定特別盈餘公積迴轉併入未分配盈餘時之盈餘分派方法。	
第二十七條	<p>本公司董事會為健全監督功能及強化管理機能，得考量<u>公司規模、業務性質、董事會人數</u>，設置審計、<u>薪資報酬</u>或其他各類功能性委員會，並得基於企業社會責任與永續經營的理念，設置其他委員會，並明定於章程。</p> <p>功能性委員會應對董事會負責，並將所提議案由董事會決議。但審計委員會依證券交易法第十四條之四第四項規定行使監察人職權者，不在此限。</p> <p>功能性委員會應訂定組織規程，經由董事會決議通過。組織規程之內容應包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。</p>	<p>本公司董事會為健全監督功能及強化管理機能，得考量<u>董事會規模及獨立董事人數</u>，設置審計、薪酬或其他各類功能性委員會，並得基於企業社會責任與永續經營的理念，設置其他委員會，並明定於章程。</p> <p>功能性委員會應對董事會負責，並將所提議案由董事會決議。但審計委員會依證券交易法第十四條之四第四項規定行使監察人職權者，不在此限。</p> <p>功能性委員會應訂定組織規程，經由董事會決議通過。組織規程之內容應包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。</p>	參考上市上櫃公司治理實務守則第二十七條酌修文字。
第二十八條之一	本公司應設置薪資報酬委員會；其成員專業資格、職權之行使、組織規程之訂定及相關事項應依「股票上市或於證券商營業處所	本公司應設置薪資報酬委員會；其成員專業資格、職權之行使、組織規程之訂定及相關事項應依「股票上市或於證券商營業處所	參考上市上櫃公司治理實務守則第二十八條之一條及配合公司法第二百五條之一酌修第三款文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定辦理。</p> <p>薪資報酬委員會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：</p> <p>一、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。</p> <p>二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。</p> <p>薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：</p> <p>一、董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參水考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來連合理性。</p> <p>二、不應引導董事及經理人為追及求薪資報酬而從事逾越公司行為。</p> <p>三、針對董事及高</p>	<p>買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定辦理。</p> <p>薪資報酬委員會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：</p> <p>一、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。</p> <p>二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。</p> <p>薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：</p> <p>一、董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參水考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來連合理性。</p> <p>二、不應引導董事及經理人為追及求薪資報酬而從事逾越公司行為。</p> <p>三、針對董事及高</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	階經理人短期 績效發放酬勞 之比例及部分 變動薪資報酬 支付時間應考 量行業特性及 公司業務性質 予以決定。	階經理人短期 績效發放紅利 之比例及部分 變動薪資報酬 支付時間應考 量行業特性及 公司業務性質 予以決定。	
第二十八條之二	本公司宜設置並公 告內部及外部人員 檢舉管道，並建立 檢舉人保護制度； 其受理單位應具有 獨立性，對檢舉人 提供之檔案予以加 密保護，妥適限制 存取權限，並訂定 內部作業程序及納 入內部控制制度控 管。	本公司宜設置匿名 之內部吹哨管道， 並建立吹哨者保護 制度；其受理單位 應具有獨立性，對 吹哨者提供之檔案 予以加密保護，妥 適限制存取權限， 並訂定內部作業程 序及納入內部控制 制度控管。	參考上市上櫃公 司治理實務守則 第二十八之二條 新增本條。
第三十七條	董事會成員應忠實 執行業務及盡善良 管理人之注意義務 ，並以高度自律及 審慎之態度行使 職權，對於公司業 務之執行，除依法 律或公司章程規定 應由股東會決議之 事項外，應確實依 董事會決議為之。 董事會決議涉及公 司之經營發展與重 大決策方向者，須 審慎考量，並不得 影響公司治理之推 動與運作。	董事會成員應忠實 執行業務及盡善良 管理人之注意義務 ，並以高度自律及 審慎之態度行使 職權，對於公司業 務之執行，除依法 律或公司章程規定 應由股東會決議之 事項外，應確實依 董事會決議為之。 董事會決議涉及公 司之經營發展與重 大決策方向者，須 審慎考量，並不得 影響公司治理之推 動與運作。 獨立董事應按照相 關法令及公司章程 之要求執行職務，	獨立董事亦屬董 事會成員，本條 第一項內容業涵 蓋本條第三項內 容，爰刪除本條 第三項，原第四 至六項調整為第 三至五項。

條次	修正條文	現行條文	說明
		<u>以維護公司及股東權益。</u>	
	<p>本公司訂定董事會績效評估辦法及程序，每年定期就董事會、功能性委員會及個別董事依自我評量、同儕評鑑、委任外部專業機構或其他適當方式進行績效評估；對董事會（功能性委員會）績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求訂定適合之評估指標：</p> <p>一、對公司營運之參與程度。</p> <p>二、提升董事會決策品質。</p> <p>三、董事會組成與結構。</p> <p>四、董事之選任及持續進修。</p> <p>五、內部控制。</p> <p>對董事成員（自我或同儕）績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求適當調整：</p> <p>一、公司目標與任務之掌握。</p> <p>二、董事職責認知。</p> <p>三、對公司營運之參與程度。</p> <p>四、內部關係經營與溝通。</p> <p>五、董事之專業及</p>	<p>本公司訂定董事會績效評估辦法及程序，每年定期就董事會、功能性委員會及個別董事依自我評量、同儕評鑑、委任外部專業機構或其他適當方式進行績效評估；對董事會（功能性委員會）績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求訂定適合之評估指標：</p> <p>一、對公司營運之參與程度。</p> <p>二、提升董事會決策品質。</p> <p>三、董事會組成與結構。</p> <p>四、董事之選任及持續進修。</p> <p>五、內部控制。</p> <p>對董事成員（自我或同儕）績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求適當調整：</p> <p>一、公司目標與任務之掌握。</p> <p>二、董事職責認知。</p> <p>三、對公司營運之參與程度。</p> <p>四、內部關係經營與溝通。</p> <p>五、董事之專業及</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>持續進修。</p> <p>六、內部控制。</p> <p>本公司董事會應依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成。</p>	<p>持續進修。</p> <p>六、內部控制。</p> <p>本公司董事會應依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成。</p>	
第三十九條	<p>本公司得依公司章程或股東會決議，於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險，以降低並分散董事因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。</p> <p><u>本公司購買董事責任保險或續保後，宜將其責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提最近一次董事會報告。</u></p>	<p>本公司得依公司章程或股東會決議，於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險，以降低並分散董事因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。</p>	為使董事會瞭解相關投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，爰新增本條第二項。
第四十一條	<p>本公司應與往來銀行及其他債權人、員工、消費者、供應商、社區或公司之<u>其他利害關係人</u>，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，且應於公司網站設置利害關係人專區。</p>	<p>本公司應與往來銀行及其他債權人、員工、消費者、供應商、社區或公司之利益相關者，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益。</p>	參考上市上櫃公司治理實務守則第五十一條酌修文字。
第四十八條	<p>本公司召開法人說明會，應依證券交易所之規定辦理，並應以錄音或錄影方式保存。法人說明會之財務、業務</p>	<p>本公司召開法人說明會，應依證券交易所之規定辦理，並應以錄音或錄影方式保存。法人說明會之財務、業務</p>	參考上市上櫃公司治理實務守則第五十八條酌修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	資訊應依證券交易所之規定輸入 <u>公開資訊觀測站</u> ，並透過公司網站或其他適當管道提供查詢。	資訊應依證券交易所之規定輸入 <u>其指定之網際網路資訊申報系統</u> ，並透過公司網站或其他適當管道提供查詢。	
第四十九條	<p>本公司應依相關法令及證券交易所規定，揭露下列年度內公司治理之相關資訊，<u>並持續更新（設置審計委員會者，無須揭露監察人之資訊）</u>：</p> <p>一、<u>公司治理之架構及規則。</u></p> <p>二、<u>公司股權結構及股東權益（含具體明確之股利政策）。</u></p> <p>三、<u>董事會之結構、成員之專業性及獨立性。</u></p> <p>四、<u>董事會及經理人之職責。</u></p> <p>五、<u>審計委員會之組成、職責及獨立性。</u></p> <p>六、<u>薪資報酬委員會及其他功能性委員會之組成、職責及運作情形。</u></p> <p>七、<u>最近二年度支付董事、總經理及副總經理之酬金、酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析、酬金給付政策、標</u></p>	<p>本公司應依相關法令及證券交易所規定，揭露下列年度內公司治理之相關資訊：</p> <p>一、<u>公司治理之架構及規則。</u></p> <p>二、<u>公司股權結構及股東權益。</u></p> <p>三、<u>董事會之結構及獨立性。</u></p> <p>四、<u>董事會及經理人之職責。</u></p> <p>五、<u>審計委員會之組成、職責及獨立性。</u></p> <p>六、<u>薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形。</u></p> <p>七、<u>最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金、酬金總額占稅後純益比例之分析、酬金給付政策、標準與組合、訂定酬金之</u></p>	<p>一、為使投資人瞭解公司最新資訊，爰修正本條第一項文字。</p> <p>二、股利發放攸關股東權益，為鼓勵公司於年報揭露股利政策相關資料，以利投資人取得資訊，爰參照金管會證期局101年10月4日證期（發）字第1010045969號函意旨，修正本條第一款第二款。</p> <p>三、為使投資人瞭解公司董領事之專業領域，爰修正本條第一款第三款。</p> <p>四、為使投資人瞭解審計、薪資報酬委員會董能會功能性委員會</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性。另於個別特殊狀況下，應揭露個別董事及獨立董事之酬金。</p> <p>八、董事之進修情形。</p> <p>九、<u>利害關係人之權利、關係、申訴之管道、關切之議題及妥適回應機制</u>。</p> <p>十、對於法令規範資訊公開事項之詳細辦理情形。</p> <p>十一、公司治理之運作情形和公司本身訂定之公司治理守則與主管機關所訂定之「上市上櫃公司治理實務守則」差距與原因。</p> <p>十二、其他公司治理之相關資訊。</p> <p>本公司視公司治理之實際執行情形，採適當方式揭露其改進公司治理之具體計畫及措施。</p>	<p>程序及與經營績效之關聯性。另於個別特殊狀況下，應揭露個別董事及獨立董事之酬金。</p> <p>八、董事之進修情形。</p> <p>九、利害關係人之權利及關係。</p> <p>十、對於法令規範資訊公開事項之詳細辦理情形。</p> <p>十一、公司治理之運作情形和公司本身訂定之公司治理守則與主管機關所訂定之「上市上櫃公司治理實務守則」差距與原因。</p> <p>十二、其他公司治理之相關資訊。</p> <p>本公司視公司治理之實際執行情形，採適當方式揭露其改進公司治理之具體計畫及措施。</p>	<p>之資訊，爰修正本條第一款有報會揭露資訊一項第六款文字。</p>

附件四

**台名保險經紀人股份有限公司
企業社會責任實務守則
修正草案條文對照表**

條次	修正條文	現行條文	說明
第七條	<p>本公司之董事應盡<u>善良管理人之注意義務，督促企業實踐社會責任，並隨時檢討其實施成效及持續改進，以確保企業社會責任政策之落實。</u></p> <p>本公司之董事會於公司履行企業社會責任時，宜<u>充分考量利害關係人之利益</u>並包括下列事項：</p> <p>一、提出企業社會責任使命或願景，制定企業社會責任政策、制度或相關管理方針。</p> <p>二、將企業社會責任納入公司之營運活動與發展方向，並核定企業社會責任之具體推動計畫。</p> <p>三、確保企業社會責任相關資訊揭露之即時性與正確性。</p>	<p>本項新增</p> <p>本公司之董事會於公司履行企業社會責任時，宜包括下列事項：</p> <p>一、提出企業社會責任使命或願景，制定企業社會責任政策、制度或相關管理方針。</p> <p>二、將企業社會責任納入公司之營運活動與發展方向，並核定企業社會責任之具體推動計畫。</p> <p>三、確保企業社會責任相關資訊揭露之即時性與正確性。</p>	<p>參考上市上櫃公司企業社會責任實務守則第七條酌修文字。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	本公司針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，應由董事會授權高階管理階層處理，並向董事會報告處理情形，其作業處理流程及各相關負責之人員應具體明確。	本公司針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，應由董事會授權高階管理階層處理，並向董事會報告處理情形，其作業處理流程及各相關負責之人員應具體明確。	
第二十二條之一	<u>上市上櫃公司對其服務所面對之客戶或消費者，宜以公平合理之方式對待，其方式包括訂約公平誠信、注意與忠實義務、廣告招攬真實、商品或服務適合度、告知與揭露、酬金與業績衡平、申訴保障、業務人員專業性等原則，並訂定相關執行策略及具體措施。</u>	本條新增	為期上市上櫃公司對其產品與服務，亦能以公平合理之方式對待其所面對之客戶或消費者，爰參考金融服務業公平待客原則增訂本條規範。
第二十六條	本公司應評估公司經營對社區之影響，並適當聘用公司營運所在地之人力，以增進社區認同。 本公司宜經由 <u>股權投資、商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務等，將資源投入透過商業模式解決社會或環境問題之組織，或參與社區發</u>	本公司應評估公司經營對社區之影響，並適當聘用公司營運所在地之人力，以增進社區認同。 本公司宜經由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務，參與社區發展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及地方政府機構之相關活動，	參考上市上櫃公司企業社會責任實務守則第二十七條修正本條。

條次	修正條文	現行條文	說明
	展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及地方政府機構之相關活動，以促進社區發展。	以促進社區發展。	

附件五

(合併財務報表)

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司（台名集團）民國 105 年 12 月 31 日及民國 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台名集團民國 105 年 12 月 31 日及民國 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職

業道德規範，與台名集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台名集團民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台名集團民國 105 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

關鍵查核事項說明

台名集團之營業收入最主要來自於首年度保費及續年度保費之佣金收入分別為 422,621 仟元及 141,696 仟元，合計佔營業收入 78%。

台名集團每月佣金收入認列主係依經紀各保險商品之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子使用資訊系統計算每月佣金收入，另台名集團於期後收到各保險公司對帳單之保單結算佣金金額時，逐保單核對已認列佣金收入是否有重大差異，因此，認列首年度保費及續年度保費佣金收入之計算結果正確與否可能導致佣金收入認列高低估之風險，是以為一關鍵查核事項。

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四（十四）。

因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對佣金收入正確計算所建置之相關內部控制（包含資訊系統攸關控制）及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得佣金計算公式、各首年度及續年度保單資訊及各保險公司約定佣金率等計算因子，獨立重新計算首年度保費及續年度保費佣金收入金額，以評估帳載佣金收入認列是否正確。
3. 檢視期後各保險公司之對帳單金額，以評估首年度及續年度佣金收入認列是否合理。

應付佣金認列

關鍵查核事項說明

台名集團 105 年底首年度、續年度及年獎估列之應付佣金為 76,875 仟元，

佔其他應付款 66%。

台名集團之應付佣金估列係依據內部控制制度業務員佣酬作業、業務制度等規定，以首年度、續年度及年獎產生之佣金收入及業務制度規定之各約定佣金發放率等計算因子計算應給付之佣金，因此，應付佣金計算結果合理與否可能導致應付佣金誤述之情形，是以為一關鍵查核事項。

與應付佣金相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱附註四(十四)及十四因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對應付佣金估計之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得台名保險經紀人股份有限公司內部控制制度業務員佣酬作業、業務制度等規定，依據首年度、續年度及年獎之佣金計算相關公式及佣金發放率等計算因子，核算管理階層期末應付佣金是否合理。
3. 核對期後已實際發放首年度、續年度及年獎之佣金金額，以評估管理階層估列期末應付佣金是否合理。

其他事項

台名保險經紀人股份有限公司業已編製民國 105 及 104 年度之個體財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

台名集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

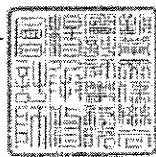
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名集團民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

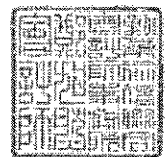
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 106 年 2 月 23 日

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年12月31日			104年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$	139,806	23	\$	127,158	23
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）		85,085	14		69,580	12
1125	備供出售金融資產—流動（附註四及八）		75,980	13		70,183	13
1147	無活絡市場之債務工具投資—流動（附註四及六）		20,000	3		20,000	4
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二五）		108,340	18		90,916	16
1410	預付款項		816	-		1,005	-
1470	其他流動資產		5	-		463	-
11XX	流動資產總計		<u>430,032</u>	<u>71</u>		<u>379,305</u>	<u>68</u>
	非流動資產						
1543	以成本衡量之金融資產—非流動（附註四及十）		54,000	9		52,000	9
1550	採權益法之投資（附註十一）		1,774	-		-	-
1600	不動產及設備（附註四及十二）		46,906	8		48,931	9
1760	投資性不動產（附註四及十三）		69,036	11		69,399	12
1821	其他無形資產		-	-		3,543	1
1840	遞延所得稅資產（附註四及二十）		1,724	-		1,515	-
1990	其他非流動資產—其他（附註四及十六）		5,709	1		6,653	1
15XX	非流動資產總計		<u>179,149</u>	<u>29</u>		<u>182,041</u>	<u>32</u>
1XXX	資 產 總 計	\$	<u>609,181</u>	<u>100</u>	\$	<u>561,346</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
2150	應付票據	\$	204	-	\$	764	-
2200	其他應付款（附註十四）		116,523	19		93,020	17
2230	本期所得稅負債（附註四及二十）		10,102	2		7,596	1
2399	其他流動負債—其他		10,629	2		9,223	2
21XX	流動負債總計		<u>137,458</u>	<u>23</u>		<u>110,603</u>	<u>20</u>
	非流動負債						
2550	負債準備—非流動（附註四及十五）		19,416	3		16,698	3
2570	遞延所得稅負債（附註四及二十）		77	-		92	-
2670	其他非流動負債—其他		503	-		463	-
25XX	非流動負債總計		<u>19,996</u>	<u>3</u>		<u>17,253</u>	<u>3</u>
2XXX	負債總計		<u>157,454</u>	<u>26</u>		<u>127,856</u>	<u>23</u>
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及十七）						
	股 本						
3110	普通股股本		236,880	39		236,880	42
3200	資本公積		51,892	8		61,367	11
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積		71,499	12		64,111	12
3320	特別盈餘公積		5,688	1		-	-
3350	未分配盈餘		85,659	14		74,695	13
3300	保留盈餘總計		162,846	27		138,806	25
3400	其他權益		109	-		(5,688)	(1)
31XX	本公司業主之權益總計		<u>451,727</u>	<u>74</u>		<u>431,365</u>	<u>77</u>
36XX	非控制權益（附註四及十七）		-	-		2,125	-
3XXX	權益總計		<u>451,727</u>	<u>74</u>		<u>433,490</u>	<u>77</u>
	負 債 與 權 益 總 計	\$	<u>609,181</u>	<u>100</u>	\$	<u>561,346</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 2 月 23 日查核報告）

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 105 年及 104 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		105年度		104年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四及二五）	\$ 722,611	100	\$ 602,663	100
5000	營業成本（附註十八及二五）	<u>551,012</u>	<u>76</u>	<u>450,502</u>	<u>75</u>
5950	營業毛利	<u>171,599</u>	<u>24</u>	<u>152,161</u>	<u>25</u>
	營業費用（附註十八及二五）				
6100	推銷費用	9,815	1	9,036	1
6200	管理費用	<u>71,412</u>	<u>10</u>	<u>77,203</u>	<u>13</u>
6000	營業費用合計	<u>81,227</u>	<u>11</u>	<u>86,239</u>	<u>14</u>
6900	營業淨利	<u>90,372</u>	<u>13</u>	<u>65,922</u>	<u>11</u>
	營業外收入及支出				
7060	採用權益法之關聯企業及 合資損益之份額	(1,122)	-	-	-
7100	利息收入	428	-	445	-
7190	其他收入—其他（附註十 六）	2,509	-	4,193	1
7130	股利收入	6,747	1	8,963	1
7225	處分投資利益	-	-	3,286	1
7235	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	<u>505</u>	<u>-</u>	<u>496</u>	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合 計	<u>9,067</u>	<u>1</u>	<u>17,383</u>	<u>3</u>
7900	稅前淨利	99,439	14	83,305	14
7950	所得稅費用（附註四及二十）	<u>16,732</u>	<u>3</u>	<u>13,309</u>	<u>2</u>
8200	本年度淨利	<u>82,707</u>	<u>11</u>	<u>69,996</u>	<u>12</u>
	其他綜合損益				

（接次頁）

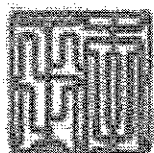
(承前頁)

代 碼		105年度		104年度	
		金 額	%	金 額	%
	不重分類至損益之項目：				
8311	確定福利計畫之再衡				
	量數	(191)	-	(150)	-
8349	與不重分類之項目相				
	關之所得(附註四				
	及二十)	33	-	25	-
8310	不重分類至損益				
	之項目合計	(158)	-	(125)	-
	後續可能重分類至損益之				
	項目：				
8362	備供出售金融資產未				
	實現評價利益(損				
	失)	5,797	1	(32,502)	(6)
8360	後續可能重分類				
	至損益之項目				
	合計	5,797	1	(32,502)	(6)
8300	本年度其他綜合損益				
	(稅後淨額)	5,639	1	(32,627)	(6)
8500	本年度綜合損益總額	\$ 88,346	12	\$ 37,369	6
	淨利歸屬於：				
8610	本公司業主	\$ 85,787	12	\$ 73,882	12
8620	非控制權益	(3,080)	(1)	(3,886)	-
8600		\$ 82,707	11	\$ 69,996	12
	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$ 91,426	13	\$ 41,255	7
8720	非控制權益	(3,080)	(1)	(3,886)	(1)
8700		\$ 88,346	12	\$ 37,369	6
	每股盈餘(附註二一)				
9750	基 本	\$ 3.62		\$ 3.12	
9850	稀 釋	\$ 3.61		\$ 3.11	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年2月23日查核報告)

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

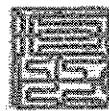
合併權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	本	公	司	業	主	之				權	益
								保	留	特	盈	其他權益項目	
普通	股	本	公	積	法	定	盈	餘	公	積	盈	餘	總
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 188,000	\$ 61,367	\$ 57,366	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
B1 103 年度盈餘指撥及分配	-	-	6,745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5 法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9 現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9 股票股利	48,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1 非控制權益 (附註十六)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
												1,827	1,827
D1 104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3 104 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5 104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1 104 年 12 月 31 日餘額	236,880	61,367	64,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
												2,125	433,490
B1 104 年度盈餘指撥及分配	-	-	7,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3 法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5 依法提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E1 資本公積配發現金股利	-	(9,475)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
												-	-
D1 105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3 105 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5 105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1 非控制權益 (附註十六)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
												955	955
Z1 105 年 12 月 31 日餘額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 71,499	\$ 5,688	\$ 85,659	\$ 109	\$ 451,727	\$	\$	\$	\$	\$	\$
												-	-

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 2 月 23 日查核報告)



董事長：李正之



經理人：陳春國



會計主管：楊淑芬

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年度	104年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 99,439	\$ 83,305
A20010	收益費損項目：		
A20100	折舊費用	3,613	4,420
A20200	攤銷費用	276	568
A20300	呆帳（迴轉利益）費用	(133)	376
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨利益	(505)	(496)
A21200	利息收入	(428)	(445)
A21300	股利收入	(6,747)	(8,963)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	1,122	-
A22500	處分不動產及設備利益	-	(586)
A23100	處分投資利益	-	(3,286)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31110	持有供交易之金融資產（增加） 減少	(15,000)	50
A31150	應收票據及帳款增加	(17,424)	(18,279)
A31180	其他應收款減少（增加）	133	(371)
A31220	預付退休金增加	(103)	(107)
A31230	預付款項減少（增加）	189	(473)
A31240	其他流動資產增加	(166)	(150)
A32130	應付票據（減少）增加	(42)	515
A32180	其他應付款項增加	23,503	19,298
A32200	負債準備增加	2,718	2,762
A32230	其他流動負債增加（減少）	3,749	(1,098)
A32990	其他負債增加	40	-
A33000	營運產生之現金流入	94,234	77,040
A33500	支付之所得稅	(14,417)	(12,191)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>79,817</u>	<u>64,849</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	-	(36,613)
B00400	處分備供出售金融資產價款	-	7,060

（接次頁）

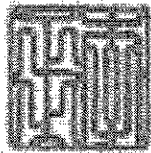
(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
B00600	取得無活絡市場之債務工具投資	-	(20,000)
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(2,000)	-
B01800	取得採用權益法之投資	(1,773)	-
B02300	除列子公司之淨資產(附註十九)	(222)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,225)	(413)
B02800	處分不動產、廠房及設備	-	1,081
B03700	存出保證金增加	(5)	(12)
B07500	收取之利息	428	445
B07600	收取之股利	<u>6,747</u>	<u>8,963</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,950</u>	<u>(39,489)</u>
籌資活動之現金流量			
C04500	發放現金股利	(71,064)	(18,800)
C05800	非控制權益變動	<u>1,945</u>	<u>1,827</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(69,119)</u>	<u>(16,973)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加	12,648	8,387
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>127,158</u>	<u>118,771</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 139,806</u>	<u>\$ 127,158</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年2月23日查核報告)

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



(個體財務報表)

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

台名保險經紀人股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達台名保險經紀人股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台名保險經紀人股份有限公司民國 105 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核

個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台名保險經紀人股份有限公司民國 105 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

關鍵查核事項說明

台名保險經紀人股份有限公司之營業收入最主要來自於首年度保費及續年度保費之佣金收入分別為 422,621 仟元及 141,696 仟元，合計佔營業收入 78%。

台名保險經紀人股份有限公司每月佣金收入認列主係依經紀各保險商品之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子使用資訊系統計算每月佣金收入，另台名保險經紀人股份有限公司於期後收到各保險公司對帳單之保單結算佣金金額時，逐保單核對已認列佣金收入是否有重大差異，因此，認列首年度保費及續年度保費佣金收入之計算結果正確與否可能導致佣金收入認列高低估之風險，是以為一關鍵查核事項。

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四（十三）。

因應之查核程序

4. 瞭解管理階層對佣金收入正確計算所建置之相關內部控制（包含資訊系統攸關控制）及測試遵循內部控制之情形。
5. 取得佣金計算公式、各首年度及續年度保單資訊及各保險公司約定佣金率等計算因子，獨立重新計算首年度保費及續年度保費佣金收入金額，以評估帳載佣金收入認列是否正確。
6. 檢視期後各保險公司之對帳單金額，以評估首年度及續年度佣金收入認列是否合理。

應付佣金認列

關鍵查核事項說明

台名保險經紀人股份有限公司 105 年底首年度、續年度及年獎估列之應付佣金為 76,875 仟元，佔其他應付款 66%。

台名保險經紀人股份有限公司之應付佣金估列係依據內部控制制度業務

員薪酬作業、業務制度等規定，以首年度、續年度及年獎產生之佣金收入及業務制度規定之各約定佣金發放率等計算因子計算應給付之佣金，因此，應付佣金計算結果合理與否可能導致應付佣金誤述之情形，是以為一關鍵查核事項。

與應付佣金相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱附註四（十三）及十四。
因應之查核程序

1. 瞭解管理階層對應付佣金估計之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得台名保險經紀人股份有限公司內部控制制度業務員薪酬作業、業務制度等規定，依據首年度、續年度及年獎之佣金計算相關公式及佣金發放率等計算因子，核算管理階層期末應付佣金是否合理。
3. 核對期後已實際發放首年度、續年度及年獎之佣金金額，以評估管理階層估列期末應付佣金是否合理。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台名保險經紀人股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台名保險經紀人股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

會計師查核財務報表之責任

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

則被認為具有重大性。

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

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

導、監督及執行，並負責形成台名保險經紀人股份有限公司查核意見。

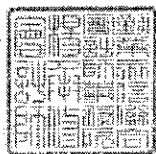
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名保險經紀人股份有限公司民國 105 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

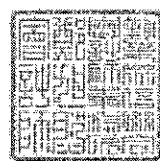
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 106 年 2 月 23 日

台名保險經紀人股份有限公司

個體資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

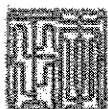
單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年12月31日			104年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$	139,418	23	\$	126,528	23
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）		85,085	14		69,580	12
1125	備供出售金融資產—流動（附註四及八）		75,980	13		70,183	13
1147	無活絡市場之債務工具投資—流動（附註四及六）		20,000	3		20,000	4
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二四）		108,355	18		90,916	16
1410	預付款項		807	-		989	-
1470	其他流動資產		5	-		23	-
11XX	流動資產總計		<u>429,650</u>	<u>71</u>		<u>378,219</u>	<u>68</u>
	非流動資產						
1543	以成本衡量之金融資產—非流動（附註四及十）		54,000	9		52,000	9
1550	採用權益法之投資（附註四及十一）		2,156	-		2,417	1
1600	不動產及設備（附註四及十二）		46,906	8		48,931	9
1760	投資性不動產（附註四及十三）		69,036	11		69,399	12
1840	遞延所得稅資產（附註四及十九）		1,724	-		1,515	-
1990	其他非流動資產—其他（附註四及十六）		5,709	1		5,792	1
15XX	非流動資產總計		<u>179,531</u>	<u>29</u>		<u>180,054</u>	<u>32</u>
1XXX	資 產 總 計		<u>\$ 609,181</u>	<u>100</u>		<u>\$ 558,273</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
2150	應付票據	\$	204	-	\$	764	-
2220	其他應付款（附註十四）		116,523	19		92,490	17
2230	本期所得稅負債（附註四及十九）		10,102	2		7,596	1
2399	其他流動負債—其他		10,629	2		8,805	2
21XX	流動負債總計		<u>137,458</u>	<u>23</u>		<u>109,655</u>	<u>20</u>
	非流動負債						
2550	負債準備—非流動（附註四及十五）		19,416	3		16,698	3
2570	遞延所得稅負債（附註四及十九）		77	-		92	-
2670	其他非流動負債—其他		503	-		463	-
25XX	非流動負債總計		<u>19,996</u>	<u>3</u>		<u>17,253</u>	<u>3</u>
2XXX	負債總計		<u>157,454</u>	<u>26</u>		<u>126,908</u>	<u>23</u>
	權益（附註四及十七）						
3110	普通股股本		236,880	39		236,880	42
3200	資本公積		51,892	8		61,367	11
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積		71,499	12		64,111	12
3320	特別盈餘公積		5,688	1		-	-
3350	未分配盈餘		85,659	14		74,695	13
3300	保留盈餘總計		<u>162,846</u>	<u>27</u>		<u>138,806</u>	<u>25</u>
3400	其他權益		109	-		(5,688)	(1)
3XXX	權益總計		<u>451,727</u>	<u>74</u>		<u>431,365</u>	<u>77</u>
	負 債 與 權 益 總 計		<u>\$ 609,181</u>	<u>100</u>		<u>\$ 558,273</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 2 月 23 日查核報告）

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

代碼	單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元				
	105年度		104年度		
	金	額 %	金	額 %	
4000 營業收入（附註四及二四）	\$ 722,521	100	\$ 602,364	100	
5000 營業成本（附註十八及二四）	<u>550,972</u>	<u>76</u>	<u>450,475</u>	<u>75</u>	
5950 營業毛利	<u>171,549</u>	<u>24</u>	<u>151,889</u>	<u>25</u>	
營業費用（附註十八及二四）					
6100 推銷費用	7,673	1	9,022	2	
6200 管理費用	<u>68,517</u>	<u>10</u>	<u>68,778</u>	<u>11</u>	
6000 營業費用合計	<u>76,190</u>	<u>11</u>	<u>77,800</u>	<u>13</u>	
6900 營業淨利	<u>95,359</u>	<u>13</u>	<u>74,089</u>	<u>12</u>	
營業外收入及支出					
7100 利息收入	428	-	442	-	
7130 股利收入	6,747	1	8,963	1	
7190 其他收入—其他（附註十六）	2,569	-	2,459	-	
7225 處分投資利益	-	-	3,286	1	
7070 採用權益法認列之子公司損益之份額	(3,089)	-	(2,544)	-	
7235 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	<u>505</u>	<u>-</u>	<u>496</u>	<u>-</u>	
7000 營業外收入及支出合計	<u>7,160</u>	<u>1</u>	<u>13,102</u>	<u>2</u>	
7900 稅前淨利	102,519	14	87,191	14	
7950 所得稅費用（附註四及十九）	<u>16,732</u>	<u>2</u>	<u>13,309</u>	<u>2</u>	
8000 本年度淨利	<u>85,787</u>	<u>12</u>	<u>73,882</u>	<u>12</u>	

（接次頁）

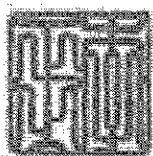
(承前頁)

代碼		105年度		104年度	
		金	%	金	%
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
8311	確定福利之精算損益	(191)	-	(150)	-
8349	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及十九)	33	-	25	-
8310	不重分類至損益之項目合計	(158)	-	(125)	-
	後續可能重分類至損益之項目：				
8362	備供出售金融資產未實現利益(損失)	5,797	1	(32,502)	(5)
8360	後續可能重分類至損益之項目合計	5,797	1	(32,502)	(5)
8300	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	5,639	1	(32,627)	(5)
8500	本年度綜合損益總額	\$ 91,426	13	\$ 41,255	7
	每股盈餘(附註二十)				
9750	基 本	\$ 3.62		\$ 3.12	
9850	稀 釋	\$ 3.61		\$ 3.11	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 2 月 23 日查核報告)

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

個體權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者，係新台幣仟元

代碼	104 年 1 月 1 日餘額	普通股	股本	公積	保	留	盈	餘	其他權益項目			權	益	總	計
									備供出售	金融資產	未實現				
A1	104 年 1 月 1 日餘額	\$ 188,000	\$ 61,367	\$ 57,366	\$ -	\$ -	\$ 75,363	\$ 26,814	\$ 408,910						
B1	103 年度盈餘指撥及分配	-	-	6,745	-	-	(6,745)	-	-						
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(18,800)	-	(18,800)						
B9	現金股利	48,880	-	-	-	-	(48,880)	-	-						
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	-	73,882	-	73,882						
D3	104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(125)	(32,502)	(32,627)						
D5	104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	73,757	(32,502)	41,255						
Z1	104 年 12 月 31 日餘額	236,880	61,367	64,111	-	-	74,695	(5,688)	431,365						
B1	104 年度盈餘指撥及分配	-	-	7,388	-	-	(7,388)	-	-						
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(5,688)	-	-						
B5	依法提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(61,589)	-	(61,589)						
C15	資本公積配發現金股利	-	(9,475)	-	-	-	-	-	(9,475)						
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	-	85,787	-	85,787						
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(158)	5,797	5,639						
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	85,629	5,797	91,426						
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 71,499	\$ 5,688	\$ -	\$ 85,659	\$ 109	\$ 451,727						

後附之附註係本個體財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 2 月 23 日查核報告)

董事長：李正之

經理人：陳養國

會計主管：楊淑芬

台名保險經紀人股份有限公司

個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年度	104年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 102,519	\$ 87,191
A20010	收益費損項目：		
A20100	折舊費用	3,613	4,372
A20300	呆帳（迴轉利益）費用	(133)	376
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨利益	(505)	(496)
A21200	利息收入	(428)	(442)
A21300	股利收入	(6,747)	(8,963)
A22400	採用權益法認列之子公司損失 份額	3,089	2,544
A23100	處分投資利益	-	(3,286)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31110	持有供交易之金融資產（增加） 減少	(15,000)	50
A31150	應收票據及帳款增加	(17,439)	(18,274)
A31180	其他應收款減少（增加）	133	(376)
A31220	預付退休金增加	(103)	(107)
A31230	預付款項減少（增加）	182	(249)
A31240	其他流動資產減少（增加）	18	(5)
A32130	應付票據（減少）增加	(560)	515
A32180	其他應付款增加	24,033	19,063
A32200	負債準備增加	2,718	2,762
A32230	其他流動負債增加（減少）	1,824	(1,516)
A32990	其他負債增加	40	-
A33000	營運產生之現金流入	97,254	83,159
A33500	支付之所得稅	(14,417)	(12,191)
AAAA	營業活動之淨現金流入	82,837	70,968
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	-	(36,613)
B00400	處分備供出售金融資產價款	-	7,060
B00600	取得無活絡市場之債務工具投資	-	(20,000)
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(2,000)	-

（接次頁）

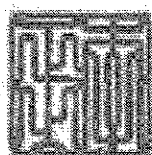
(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
B01800	取得採用權益法投資價款	(2,828)	(1,080)
B02700	取得不動產及設備	(1,225)	(302)
B03700	存出保證金增加	(5)	(12)
B07500	收取之利息	428	442
B07600	收取之股利	6,747	8,963
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,117</u>	<u>(41,542)</u>
	籌資活動之現金流量		
C04500	發放現金股利	(71,064)	(18,800)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(71,064)</u>	<u>(18,800)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加	12,890	10,626
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>126,528</u>	<u>115,902</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 139,418</u>	<u>\$ 126,528</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 2 月 23 日查核報告)

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



附件六

台名保險經紀人股份有限公司 一〇五年度盈餘分配表

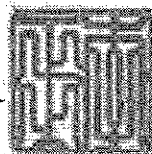
單位：新台幣元

項目	金額	
	小計	合計
期初未分配盈餘		31,216
精算(損)益列入保留盈餘		(158,929)
加：本期淨利		85,786,685
減：提列法定盈餘公積(10%)		(8,578,669)
加：迴轉上期特別盈餘公積		5,688,175
本期可供分配盈餘		82,768,478
分配項目：		
股東紅利-每股現金 3.2 元	(75,801,600)	(75,801,600)
期末未分配盈餘		6,966,878

註：

1. 優先分配 105 年度盈餘，次分配 104 年度及以前年度盈餘。
2. 現金股利計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入公司之其他收入。
3. 配發員工酬勞百分之二，金額 2,135,802 元，以現金發放。
配發董事酬勞百分之二，金額 2,135,802 元，以現金發放。
4. 本公司股利之分配係依流通在外總股數 23,688 仟股計算。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



附件七

台名保險經紀人股份有限公司

章程

修正草案條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第十一條	股東會之決議除公司法另有規定外應有代表已發行股份總數過半數股東之出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。 本公司股東得以書面或電子方式行使其股東會表決權。	股東會之決議除公司法另有規定外應有代表已發行股份總數過半數股東之出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。	依公司法第一百七十七條之一規定，及106年起本公司採行電子投票之實務，增修本條文。
第十三條	本公司設董事七至九人，人數授權由董事會議定之，其中獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次之五分之一。董事任期三年，由股東會就有行為能力之人選任，且董事不以具股東身份為要件，連選得連任。董事任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選之董事就任時止。 本公司董事之選舉依公司法第一百九十二條之一所規定採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單選任之。有關獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式或其他應遵行事項，依相關法令之規定辦理。	本公司設董事七至九人，人數授權由董事會議定之，其中獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次之五分之一。董事任期三年，由股東會就有行為能力之人選任，且董事不以具股東身份為要件，連選得連任。董事任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選之董事就任時止。 獨立董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單選任之。有關獨立董事之專業資格、格持股、兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式或其他應遵行事項，依相關法令之規定辦理。	1. 依公司法第一百九十二條之一及本公司董事選辦法第五條規定，本公司董事(含獨立董事)選舉全面改為候選人提名制度。 2. 配合本公司實業作業。

條次	修正條文	現行條文	說明
	本公司得於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險。	本公司得於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險。	
第廿一條	<p>本章程訂立於民國九十一年十月三日。</p> <p>本章程第一次修訂於民國九十三年五月一日。</p> <p>本章程第二次修訂於民國九十四年六月十日。</p> <p>本章程第三次修訂於民國九十五年六月九日。</p> <p>本章程第四次修訂於民國九十六年六月十三日。</p> <p>本章程第五次修訂於民國九十七年六月二十日。</p> <p>本章程第六次修訂於民國九十八年六月十七日。</p> <p>本章程第七次修訂於民國一〇二年六月十四日。</p> <p>本章程第八次修訂於民國一〇二年七月二十六日。</p> <p>本章程第九次修訂於民國一〇二年十月十一日。</p> <p>本章程第十次修訂於民國一〇三年五月十四日。</p> <p>本章程第十一次修訂於中華民國一〇四年六月十日。</p> <p>本章程第十二次修訂於中華民國一〇五年六月十五日。</p>	<p>本章程訂立於民國九十一年十月三日。</p> <p>本章程第一次修訂於民國九十三年五月一日。</p> <p>本章程第二次修訂於民國九十四年六月十日。</p> <p>本章程第三次修訂於民國九十五年六月九日。</p> <p>本章程第四次修訂於民國九十六年六月十三日。</p> <p>本章程第五次修訂於民國九十七年六月二十日。</p> <p>本章程第六次修訂於民國九十八年六月十七日。</p> <p>本章程第七次修訂於民國一〇二年六月十四日。</p> <p>本章程第八次修訂於民國一〇二年七月二十六日。</p> <p>本章程第九次修訂於民國一〇二年十月十一日。</p> <p>本章程第十次修訂於民國一〇三年五月十四日。</p> <p>本章程第十一次修訂於中華民國一〇四年六月十日。</p> <p>本章程第十二次修訂於中華民國一〇五年六月十五日。</p>	增列本次章程修正年月日及次別。

條 次	修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
	本章程第十三次修訂 於中華民國一〇六年 六月十四日。		

附件八

台名保險經紀人股份有限公司

董事選舉辦法

修正草案條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第 五 條	<p>本公司董事之選舉，應依照公司法第一百九十二條之一所規定之候選人提名制度<u>程序</u>為之，為審查董事候選人之資格條件、學經歷背景及有無公司法第三十條所列各款情事等事項，不得任意增列其他資格條件之證明文件，並應將審查結果提供股東參考，俾選出適任之董事。</p> <p>董事因故解任，致不足五人者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次三分之一者，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</p> <p>獨立董事之人數不足證券交易法第十四條之二第一項但書、臺灣證券交易所上市審查準則相關規定或中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商營業處所買賣有價證券審查準則」第10條第1項各款不宜上櫃規定之具體認定標準」第8款規定者，應於最近一次股東</p>	<p>本公司董事之選舉依<u>章程規定辦理</u>。<u>獨立董事之選舉應依照公司法第一百九十二條之一所規定之候選人提名制度為之。</u></p> <p>董事因故解任，致不足五人者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次三分之一者，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</p> <p>獨立董事之人數不足證券交易法第十四條之二第一項但書、臺灣證券交易所上市審查準則相關規定或中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商營業處所買賣有價證券審查準則」第10條第1項各款不宜上櫃規定之具體認定標準」第8款規定者，應於最近一次股東</p>	<p>1.依「公司法」第一百九十二條之一及「○○股份有限公司董事及監察人選任程序」參考範例第六條，董事(含獨立董事)選舉全面改為候選人提名制度。</p> <p>2.配合本公司電子投票實務作業。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	會補選之；獨立董事均解任時，應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。	會補選之；獨立董事均解任時，應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。	

附件九

**台名保險經紀人股份有限公司
取得或處分資產處理程序
修正草案條文對照表**

條次	修正條文	現行條文	說明
第 九 條	<p>本公司取得或處分不動產或設備，應由權責單位簽報說明取得或處分原因，並經詢價、比價或議價後，依本公司核決權限辦法之授權額度及層級規定辦理。</p> <p>本公司取得或處分不動產或設備，除與政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上，應請二家以上之專業估價者估</p>	<p>本公司取得或處分不動產或設備，應由權責單位簽報說明取得或處分原因，並經詢價、比價或議價後，依本公司核決權限辦法之授權額度及層級規定辦理。</p> <p>本公司取得或處分不動產或設備，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上，應請二家以上之專業估價者估</p>	<p>依 106 年 2 月 9 日「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第九條修正文字。(以下簡稱處理準則)。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一，除取得資產之估價結果均高於交易金額，或處分資產之估價結果均低於交易金額外，應洽請會計師依財團法人中華民國會計研究發展基金會（以下簡稱會計研究發展基金會）所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>(一)估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上。</p> <p>(二)二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分十以上。</p> <p>四、專業估價者出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月，得由原專業估價者出具意見書。</p>	<p>價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一，除取得資產之估價結果均高於交易金額，或處分資產之估價結果均低於交易金額外，應洽請會計師依財團法人中華民國會計研究發展基金會（以下簡稱會計研究發展基金會）所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>(一)估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上。</p> <p>(二)二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分十以上。</p> <p>四、專業估價者出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月，得由原專業估價者出具意見書。</p>	
第十一條	本公司取得或處分會員證或無形資產，應考量其市場行情及未來獲利等，評估其價格合	本公司取得或處分會員證或無形資產，應考量其市場行情及未來獲利等，評估其價格合	依處理準則第十一條規定修正文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>理性，由權責單位提出評估報告並依本公司核決權限辦法之授權額度及層級規定辦理。</p> <p>本公司取得或處分會員證或無形資產交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，除與政府機關交易外，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，會計師並應依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理。</p>	<p>理性，由權責單位提出評估報告並依本公司核決權限辦法之授權額度及層級規定辦理。</p> <p>本公司取得或處分會員證或無形資產交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，除與政府機構交易外，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，會計師並應依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理。</p>	
第十四條	<p>本公司向關係人取得或處分不動產，或與關係人取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，應將下列資料提交審計委員會審查，董事會通過後，始得簽訂交易契約及支付款項：</p> <p>一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。</p> <p>二、選定關係人為交易對象之原因。</p> <p>三、向關係人取得不動產，依第十五條及第十六條規</p>	<p>本公司向關係人取得或處分不動產，或與關係人取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或贖回國內貨幣市場基金外，應將下列資料提交審計委員會審查，董事會通過後，始得簽訂交易契約及支付款項：</p> <p>一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。</p> <p>二、選定關係人為交易對象之原因。</p> <p>三、向關係人取得不動產，依第十五條及第十六條規</p>	依處理準則第十四條規定，增修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	定評估預定交易條件合理性之相關資料。	定評估預定交易條件合理性之相關資料。	
	四、關係人原取得日期及價格、交易對象及其與公司和關係人之關係等事項。	四、關係人原取得日期及價格、交易對象及其與公司和關係人之關係等事項。	
	五、預計訂約月份開始之未來一年各月份現金收支預測表，並評估交易之必要性及資金運用之合理性。	五、預計訂約月份開始之未來一年各月份現金收支預測表，並評估交易之必要性及資金運用之合理性。	
	六、依前條規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。	六、依前條規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。	
	七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。前項交易金額之計算，應依第三十條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本處理準則規定提審計委員會審查，並經董事會通過部分免再計入。本公司或其子公司間，取得或處分營業使用之設備，董事會得依第七條第一項第三款授權董事在一定額度內先	七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。前項交易金額之計算，應依第三十條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本處理準則規定提審計委員會審查，並經董事會通過部分免再計入。本公司或其子公司間，取得或處分營業使用之設備，董事會得依第七條第一項第三款授權董事在一定額度內先	

條次	修正條文	現行條文	說明
	行決行，事後再提報最近期之董事會追認。依第一項規定提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。依第一項規定應經審計委員會審查事項，應先經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，準用第六條第四項及第五項規定。	行決行，事後再提報最近期之董事會追認。依第一項規定提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。依第一項規定應經審計委員會審查事項，應先經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，準用第六條第四項及第五項規定。	
第二十二條	本公司辦理合併、分割、收購或股份受讓，應於召開董事會決議前，委請會計師、律師或證券承銷商就換股比例、收購價格或配發股東之現金或其他財產之合理性表示意見，提報董事會討論通過。 <u>但公開發行公司合併其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司，或其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司間之合併，得免取得前開專家出具之合理性意見。</u>	本公司辦理合併、分割、收購或股份受讓，應於召開董事會決議前，委請會計師、律師或證券承銷商就換股比例、收購價格或配發股東之現金或其他財產之合理性表示意見，提報董事會討論通過。	依處理準則第二十二條規定，增修文字。
第三十條	本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於	本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於	1.依處理準則第三十條規定，增修文

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>事實發生之日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得或處分不動產，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金，不在此限。</p> <p>二、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>三、從事衍生工具交易損失達所訂處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p>	<p>事實發生之日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得或處分不動產，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或贖回國內貨幣市場基金，不在此限。</p> <p>二、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>三、從事衍生工具交易損失達所訂處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>四、<u>除前三款以外之資產交易、本公司處分債權或從事大陸地區投資，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上。但下列情形不在此限：</u></p> <p>(一)買賣公債。</p> <p>(二)以投資為專業於海內外證券交易</p>	<p>字。</p> <p>2.取得或處分供營業使用之設備屬公司進行日常業務所必須之項目，考量規模較大之公司，如公告申報標準過低將導致公告申報過於頻繁，降低資訊揭露之重大性參考，爰修正現行條文，針對實收資本額達新臺幣一百億元以上之公開發行公司，取得或處分供營業使用之設備且交易對象非為關係人之公告標準提高為交易金額新臺幣十億元。</p> <p>3.鑑於以投資為專業者於國內初級市場取得募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券，屬經常性業務行為，且主要為</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
		<p><u>所或證券商營業處所所為之有價證券買賣，或證券商於初級市場認購及依規定認購之有價證券。</u></p> <p>(三) <u>買賣附買回、賣回條件之債券、申購或贖回國內貨幣市場基金。</u></p> <p>(四) <u>取得或處分之資產種類屬供營業使用之設備，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一：</u></p> <p>(一) <u>實收資本額未達新臺幣一百億元之公開發行公司，交易金額達新臺幣五億元以上。</u></p> <p>(二) <u>實收資本額達新臺幣一百億元以上之公開發行公司，交易金額達新臺幣十億元以上。</u></p> <p>五、<u>以自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額達新臺幣五億元以上。</u></p> <p>六、<u>除前五款以外之資產交易、金融機構處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣</u></p>	<p>獲取利息，性質單純，另其於次級市場售出時，依現行規範無需辦理公告，基於資訊揭露之效益與一致性之考量，排除公告之適用範圍，又依據銀行發行金融債券辦法第二條第一項規定，前開未涉及股權之一般金融債券尚不包含次順位金融債券。</p> <p>4.另證券商因承銷業務需或擔任輔導推薦興櫃公司登錄興櫃之證券商時，依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心規定認購該興櫃公司未掛牌有價證券，亦排除公告之適用範圍。</p> <p>5.公司辦理公告申報後內容如有變更應於二日內</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p><u>三億元以上。但下列情形不在此限：</u></p> <p><u>(一)買賣公債。</u></p> <p><u>(二)以投資為專業，於海內外證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣，或於國內初級市場認購募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券，或證券商因承銷業務需要、擔任興櫃公司輔導推薦證券商依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心規定認購之有價證券。</u></p> <p><u>(三)買賣附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金。</u></p> <p>前項交易金額依下列方式計算之：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>三、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）同一開發計畫不動產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）</p>		<p>公告之規定，明定公司依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應於知悉之日起算二日內將全部項目重行公告申報。</p>
	<p>前項交易金額依下列方式計算之：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>三、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）同一開發計畫不動產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）</p>	<p>前項交易金額依下列方式計算之：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>三、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）同一開發計畫不動產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分（取得、處分分別累積）</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>同一有價證券之金額。</p> <p>前項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本準則規定公告部分免再計入。</p> <p>按月將本公司及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入本會指定之資訊申報網站。</p> <p>本公司依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應於知悉之即日起算二日內將全部項目重行公告申報。</p> <p>本公司取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>	<p>同一有價證券之金額。</p> <p>前項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本準則規定公告部分免再計入。</p> <p>按月將本公司及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入本會指定之資訊申報網站。</p> <p>本公司依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行公告申報。</p> <p>本公司取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>	