

台名保險經紀人股份有限公司

一〇九年股東常會議事錄

開會時間：中華民國 109 年 5 月 27 日(星期三)上午九時正

開會地點：台北市館前路 49 號 6 樓(會議室)

出席股數：出席股東及股東代理人代表股份計 20,486,645 股(含電子投票出席股東 12,575,803 股)，佔本公司發行股份總數 25,024,303 股之 81.86%。

列席人員：獨立董事張建祥

獨立董事黃富貴

獨立董事蔡莊灯

董事 魏志杰

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 108 年度營業報告(請參閱附件一)。

2. 審計委員會審查 108 年度決算表冊報告(請參閱附件二)。

3. 108 年度董事及員工酬勞分配報告。

4. 修正本公司「誠信經營守則」報告案(請參閱附件三)。

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 108 年度營業報告書及財務報表，提請承認。

說明：

一、本公司 108 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 109 年 2 月 26 日第 3 屆審計委員會第 5 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 109 年 2 月 26 日第 7 屆董事會第 5 次會議決議通過，並經勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及徐文亞會計師完成查核簽證在案。

二、檢具前項書件及會計師查核報告(請參閱附件四)。

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
20,486,645	20,480,043	99.97	192	0	6,410

第二案

董事會提

案由：本公司 108 年度盈餘分配案，提請 承認。

說明：

- 一、本公司依據章程第 19 條規定編製 108 年度盈餘分配表，盈餘分配表數據係以普通股總股數 25,024,303 股計算。
- 二、檢附前揭盈餘分配表(請參閱附件五)
- 三、如嗣後因買回公司股份、股權轉換或其他原因，影響流通在外股數，致股東配息率因此發生變動而須修正時，擬提請股東常會授權董事長全權處理。
- 四、本案俟股東常會通過後，擬授權董事長訂定配息基準日、發放日及其相關事宜。

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
20,486,645	20,480,043	99.97	192	0	6,410

五、討論事項

第一案

董事會提

案由：擬修正本公司「章程」部分條文案，提請 討論。

說明：

- 一、配合公司法修正及本公司實務，擬修正本公司「章程」部分條文。
- 二、檢附修正草案條文對照表供參(請參閱附件六)。

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
20,486,645	20,474,188	99.94	1,047	0	11,410

第二案

董事會提

案由：擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文，提請 討論。

說明：

- 一、配合公司法修正及本公司實務，擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文。
- 二、檢附修正草案條文對照表供參(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
20,486,645	20,474,188	99.94	1,047	0	11,410

第三案

董事會提

案由：擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部份條文，提請討論。
說明：

- 一、依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第七條第一項第六款規定並配合子公司監理，擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。
- 二、檢附修正草案條文對照表供參(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
20,486,645	20,474,188	99.94	1,047	0	11,410

第四案

案由：擬修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」部份條文，提請討論。
說明：

- 一、為配合公司營運實務，擬修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」部分條文。
- 二、檢附修正草案條文對照表供參(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
20,486,645	20,474,188	99.94	1,047	0	11,410

六、臨時動議：無

七、散會：同日上午九時二十一分

(註:本股東常會議事錄發言內容僅為摘要，實際發言情形以現場錄影錄音為準)

壹、108 年度營業報告

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

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

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

一、108 年度營業狀況：

(一) 營收部分：

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

(二) 獲利部分：

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

二、109 年營業計劃概要

(一) 經營方針

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

(二) 重要產銷政策

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

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

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

三、未來公司發展策略

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

本公司以大中華市場為公司發展版圖，策略上以結合保經同業共同發展為長遠目標。

四、外部環境、法規環境及總體經營環境之影響

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

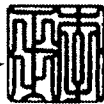
本公司將秉持保險為社會穩定基石的理念，持續為大中華區所有客戶宣導保險之重要性，也將持續於金融科技的創新發展，以協助業務同仁對於保戶之服務。

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

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

敬祝各位股東女士、先生，身體健康、萬事如意！

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



審計委員會審查報告書

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

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

此致

台名保險經紀人股份有限公司一〇九年股東常會

審計委員會召集人：張建祥



中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 七 日

附件三

台名保險經紀人股份有限公司

誠信經營守則

修正草案條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第 五 條	本公司應本於廉潔、透明及負責之經營理念，制定以誠信為基礎之政策， <u>經董事會通過</u> ，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。	本公司應本於廉潔、透明及負責之經營理念，制定以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。	參酌國際標準組織(International Organization for Standardization, 簡稱 ISO)於 2016 年 10 月公布 ISO 37001 企業反賄賂管理機制(Anti-bribery management systems)第 3.7 項及第 5.1.1 項，由董事會核准組織之反賄賂管理政策，爰修正本條，規定誠信經營政策經董事會通過。
第 七 條	本公司應 <u>建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，據以訂定防範方案並定期檢討防範方案之妥適性與有效性。</u> 本公司 <u>宜參酌國內外通用之標準或指引訂定防範方案</u> ，至少應涵蓋下列行為之防範措施： 一、行賄及收賄。 二、提供非法政治	本公司 <u>訂定防範方案時，應分析營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施。</u> 本公司訂定防範方案至少應涵蓋下列行為之防範措施： 一、行賄及收賄。 二、提供非法政治獻金。 三、不當慈善捐贈	一、參酌 ISO 37001 第 4.5.1 項有關組織應定期進行賄賂風險評估及評估現有控管方式的適合性和效能、第 4.5.2 項建立評估賄賂風險等級之類別，修正本條第一項。 二、為協助上市上櫃公司導入誠信經營(反賄賂)管理機制，建立誠信(反賄賂)之企業文化，國內外均有通用之標準或指引可供參考，例如：ISO 37001、GRI 205: Anti-Corruption 2016、國際透明組織 2013 年發布之第三

條次	修正條文	現行條文	說明
	獻金。 三、不當慈善捐贈或贊助。 四、提供或接受不合理禮物、款待或其他不當利益。	或贊助。 四、提供或接受不合理禮物、款待或其他不當利益。	版「商業反賄賂守則」，爰修正本條第二項文字。
第 八 條	<p><u>本公司應要求董事與高階管理階層出具遵循誠信經營政策之聲明，並於僱用條件要求受僱人遵守誠信經營政策。</u></p> <p>本公司及集團企業與組織應於其規章、對外文件及公司網站中明示誠信經營之政策，以及董事會與高階管理階層積極落實誠信經營政策之承諾，並於內部管理及商業活動中確實執行。</p> <p><u>本公司對前二項誠信經營政策、聲明、承諾及執行，應製作文件化資訊並妥善保存。」</u></p>	<p>本公司及集團企業與組織應於其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積極落實誠信經營政策之承諾，並於內部管理及商業活動中確實執行。</p>	<p>一、增訂第一項。參酌 ISO 37001 第 7.2.2.2 項 c 款有關組織應要求高階管理成員及董事出具遵循反賄賂政策之聲明、第 7.2.2.1 項 a 款有關組織應於僱用條件要求受僱人遵守反賄賂政策，是以，僱用合約應包含及強調誠信經營條款。</p> <p>二、現行條文修正移列第二項。配合本次增訂第一項，以及本公司「對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」第三條之三規定上市公司應設置公司網站，以及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「對有價證券上櫃公司資訊申報作業辦法」第四條之一規定上櫃公司應設置公司網站，爰建議上市上櫃公司於其網站明示誠信經營之政策，以及董事會與高階管理階層積極落實誠信經營政策之承諾。</p> <p>三、增訂第三項。參</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
			酌 ISO 37001 規範企業反賄賂管理機制之相關政策、流程及執行情形，均應製作文件並妥善保存，例如：第 4.5.4 項留存執行反賄賂風險評估之相關文件；第 5.2 項反賄賂政策應載明於文件；第 7.3 項有關保存反賄賂訓練程序、內容、時間及參與人員之文件。
第 十 七 條	<p>本公司之董事、經理人、受僱人、受任人及實質控制者應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。</p> <p>本公司為健全誠信經營之管理，應設置隸屬於董事會之專責單位，<u>配置充足之資源及適任之人員</u>，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，主要掌理下列事項，<u>定期（至少一年一次）向董事會報告</u>：</p> <p>一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相</p>	<p>本公司之董事、經理人、受僱人、受任人及實質控制者應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。</p> <p>本公司為健全誠信經營之管理，應設置隸屬於董事會之專責單位，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，主要掌理下列事項，<u>並定期向董事會報告</u>：</p> <p>一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。</p>	<p>一、參酌 ISO 37001 第 5.3.2 項有關提供反賄賂專責單位充足之資源與適任之人員、第 9.4 項有關反賄賂專責單位向董事會報告之頻率至少每年進行一次之內容，修正本條第二項。</p> <p>二、配合第七條第一項修正，增訂本條第二項第二款有關誠信經營專責單位主要掌理之事項包括定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並配合調整相關文字。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>關防弊措施。</p> <p>二、<u>定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南</u>。</p> <p>三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。</p> <p>四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。</p> <p>六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。</p>	<p>二、訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。</p> <p>三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。</p> <p>四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。</p> <p>六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。</p>	
第二十條	本公司應就具較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計制度及內	本公司應就具較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計制度及內	一、參酌 ISO 37001 第 9.2 條有關反賄賂管理系統之內部稽核 (例如：第 9.2.2 項 a

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。</p> <p>本公司內部稽核單位應依<u>不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，內容包括稽核對象、範圍、項目、頻率等，並據以查核防範方案</u>遵循情形，<u>且得委任會計師執行查核</u>，必要時，得委請專業人士協助。</p> <p><u>前項查核結果應通報高階管理階層及誠信經營專責單位，並作成稽核報告提報董事會。</u></p>	<p>部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。</p> <p>本公司內部稽核單位應<u>定期查核前項制度遵循情形，並作成稽核報告提報董事會，並得委任會計師執行查核</u>，必要時，得委請專業人士協助。</p>	<p>款稽核計畫內容包括執行頻率、方法；第9.2.2項b款定義每次稽核的標準和範圍；第9.2.3項稽核應基於風險運作；附錄第A.16.3項選擇稽核對象可依據其風險決定)，修正本條第二項。</p> <p>二、增訂第三項。參酌ISO 37001第9.2.2項d款確保將稽核結果通報相關反賄賂管理系統人員、高階管理人員、通報董事會。另為架構考量，將第二項「並作成稽核報告提報董事會」等文字及內部稽核單位查核後之通報程序訂於本項。</p>
第二十三條	<p>本公司應訂定具體檢舉制度，並應確實執行，其內容至少應涵蓋下列事項：</p> <p>一、建立並公告內部獨立檢舉信箱、專線或委託其他外部獨立機構提供檢舉信箱、專線，供公司內部及外部人員使用。</p> <p>二、指派檢舉受理專責人員或單位，檢舉情事</p>	<p>本公司應訂定具體檢舉制度，並應確實執行，其內容至少應涵蓋下列事項：</p> <p>一、建立並公告內部獨立檢舉信箱、專線或委託其他外部獨立機構提供檢舉信箱、專線，供公司內部及外部人員使用。</p> <p>二、指派檢舉受理專責人員或單位，檢舉情事</p>	參酌ISO 37001第8.9項c款允許匿名舉報

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>涉及董事或高階管理階層，應呈報至獨立董事或監察人，並訂定檢舉事項之類別及其所屬之調查標準作業程序。</p> <p><u>三、訂定檢舉案件調查完成後，依照情節輕重所應採取後續措施，必要時應主管機關報告或移送司法機關偵辦。</u></p> <p><u>四、檢舉案件受理、調查過程、調查結果及相關文件製作之紀錄與保存。</u></p> <p><u>五、檢舉人身分及檢舉內容之保密，並允許匿名檢舉。</u></p> <p><u>六、保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置之措施</u></p> <p><u>七、檢舉人獎勵措施。</u></p> <p>本公司受理檢舉專責人員或單位，如經調查發現重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，應立即作成報告，以書面通知獨立董事。</p>	<p>涉及董事或高階管理階層，應呈報至獨立董事或監察人，並訂定檢舉事項之類別及其所屬之調查標準作業程序。</p> <p>三、檢舉案件受理、調查過程、調查結果及相關文件製作之紀錄與保存。</p> <p>四、檢舉人身分及檢舉內容之保密，</p> <p>五、保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置之措施</p> <p>六、檢舉人獎勵措施。</p> <p>本公司受理檢舉專責人員或單位，如經調查發現重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，應立即作成報告，以書面通知獨立董事。</p>	

附件四

(合併財務報告)

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

台名保險經紀人股份有限公司及其子公司（台名集團）民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台名集團民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

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

茲對台名集團民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

關鍵查核事項說明

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

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

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四。

因應之查核程序

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

取得子公司購買價格分攤

關鍵查核事項說明

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

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

與企業合併相關會計政策請參閱附註四。

因應之查核程序

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

其他事項

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

台名集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

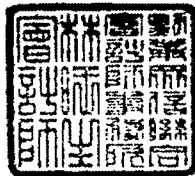
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 3 月 19 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 85,152	11	\$ 109,712	17
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）	110,347	14	108,772	17
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及八）	41,574	5	33,825	5
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註四及九）	-	-	13,500	2
1140	合約資產—流動（附註四及十九）	48,872	6	37,189	6
1170	應收票據及帳款（附註四、十及二七）	137,078	17	98,901	15
1200	其他應收款	1,070	-	2,502	1
1470	其他流動資產	1,755	-	1,966	-
11XX	流動資產總計	425,848	53	406,367	63
	非流動資產				
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四及八）	105,355	13	91,255	14
1550	採用權益法之投資（附註四及十一）	4,562	1	2,861	-
1560	合約資產—非流動（附註四及十九）	22,674	3	12,842	2
1600	不動產及設備（附註四及十二）	52,492	7	47,458	7
1755	使用權資產（附註四及十三）	48,687	6	-	-
1760	投資性不動產淨額（附註四及十四）	67,944	8	68,308	11
1805	商譽（附註二四）	68,537	8	-	-
1840	遞延所得稅資產（附註四及二二）	2,194	-	9,922	2
1990	其他非流動資產—其他（附註四及十七）	11,220	1	8,704	1
15XX	非流動資產總計	383,665	47	241,350	37
1XXX	資 產 總 計	\$ 809,513	100	\$ 647,717	100
	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	\$ 30	-	\$ 17	-
2200	其他應付款（附註十五）	161,418	20	132,992	21
2230	本期所得稅負債（附註四及二二）	8,018	1	12,383	2
2280	租賃負債—流動（附註四及十三）	20,066	3	-	-
2399	其他流動負債—其他	11,486	1	9,393	1
21XX	流動負債總計	201,018	25	154,785	24
	非流動負債				
2550	負債準備—非流動（附註四及十六）	10,692	1	9,940	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二二）	100	-	10,098	2
2580	租賃負債—非流動（附註四及十三）	29,142	4	-	-
2610	長期應付款（附註十五）	29,727	4	20,426	3
2645	存入保證金	506	-	507	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十一）	2,079	-	-	-
25XX	非流動負債總計	72,246	9	40,971	6
2XXX	負債總計	273,264	34	195,756	30
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及十八）				
3110	普通股股本	250,243	31	236,880	37
3200	資本公積	92,500	11	51,892	8
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	96,629	12	89,048	14
3320	特別盈餘公積	31,921	4	1,488	-
3350	未分配盈餘	75,050	9	99,001	15
3300	保留盈餘總計	203,600	25	189,537	29
3400	其他權益	(10,094)	(1)	(31,921)	(5)
31XX	本公司業主權益總計	536,249	66	446,388	69
36XX	非控制權益（附註十八）	-	-	5,573	1
3XXX	權益總計	536,249	66	451,961	70
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 809,513	100	\$ 647,717	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





民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

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

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
8310	不重分類至損益之項目				
8311	確定福利計畫之再衡 量數	(\$ 61)	-	(\$ 86)	-
8316	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產未實現評價 損益	21,849	2	(30,489)	(4)
8349	確定福利計畫之再衡 量影響數相關所得 稅	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>-</u>
		<u>21,800</u>	<u>2</u>	<u>(30,571)</u>	<u>(4)</u>
8360	後續可能重分類至損益之 項目				
8361	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	<u>84</u>	<u>-</u>	<u>(567)</u>	<u>-</u>
		<u>84</u>	<u>-</u>	<u>(567)</u>	<u>-</u>
8300	本期綜合損益(稅後 淨額)	<u>21,884</u>	<u>2</u>	<u>(31,138)</u>	<u>(4)</u>
8500	本年度綜合損益總額	<u>\$ 89,396</u>	<u>10</u>	<u>\$ 33,732</u>	<u>5</u>
	淨利歸屬於：				
8610	本公司業主	\$ 74,501	9	\$ 75,806	11
8620	非控制權益	<u>(6,989)</u>	<u>(1)</u>	<u>(10,936)</u>	<u>(2)</u>
8600		<u>\$ 67,512</u>	<u>8</u>	<u>\$ 64,870</u>	<u>9</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$ 96,279	11	\$ 45,131	6
8720	非控制權益	<u>(6,883)</u>	<u>(1)</u>	<u>(11,399)</u>	<u>(1)</u>
8700		<u>\$ 89,396</u>	<u>10</u>	<u>\$ 33,732</u>	<u>5</u>
	每股盈餘(附註二三)				
9750	基 本	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 3.20</u>	
9850	稀 釋	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 3.19</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之

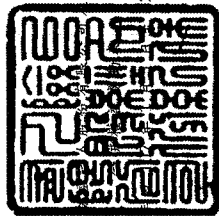


經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬





台名保

子公司

民國 108

2 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	歸 屬	於 本 公 司	業 務 之 權 益				非 控 制 權 益 (附註十八)	權 益 總 計
			普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘 公 積	盈 餘 公 積		
A1			\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 80,078	\$ 109,536	\$ 477,058	\$ 477,058
B1	106 年度盈餘指撥及分配		-	-	8,970	(8,970)	-	-
B3	提列法定盈餘公積		-	-	-	(1,488)	-	-
B5	提列特別盈餘公積		-	-	-	(75,801)	(75,801)	(75,801)
D1	本公司股東現金股利		-	-	-	-	-	-
D3	107 年度溢利		-	-	-	75,806	(10,936)	64,870
D5	107 年度稅後其他綜合損益		-	-	-	(82)	(30,489)	(31,138)
O1	107 年度綜合損益總額		-	-	-	75,724	(30,489)	33,732
Z1	非控制權益		-	-	-	-	-	16,972
A3	107 年 12 月 31 日餘額		236,880	51,892	89,048	99,001	(31,742)	451,961
A5	追溯適用及追溯重編之影響數		-	-	-	(331)	(145)	(476)
B1	108 年 1 月 1 日重編後餘額		236,880	51,892	89,048	98,670	(31,742)	451,485
B3	107 年度盈餘指撥及分配		-	-	7,581	(7,581)	-	-
B5	法定盈餘公積		-	-	-	(30,433)	-	-
C7	迴轉特別盈餘公積		-	-	-	(60,058)	(60,058)	(60,058)
C15	現金股利		-	-	-	-	-	-
H1	其他資本公積變動：		-	-	-	-	-	-
O1	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		-	2,729	-	-	2,729	2,729
D1	資本公積配發現金股利		-	(8,758)	-	-	(8,758)	(8,758)
D3	合併發行新股		13,363	46,637	-	-	60,000	60,000
D5	非控制權益		-	-	-	-	-	-
Z1	108 年度溢利		-	-	-	74,501	(6,989)	67,512
D3	108 年度稅後其他綜合損益		-	-	-	(49)	21,849	21,849
D5	108 年度綜合損益總額		-	-	-	74,452	(6,883)	89,396
Z1	108 年 12 月 31 日餘額		250,243	92,500	96,629	75,050	536,249	536,249

後附之附註係本合併財務報告之一部分，



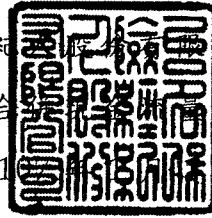
董事長：李正之



經理人：張義國



會計主管：楊淑芬



單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
營業活動之現金流量			
A10000	本年度稅前淨利	\$ 88,097	\$ 84,038
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	26,087	3,305
A20200	攤銷費用	51	-
A20300	呆帳迴轉利益	(61)	(4)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產之淨損益	(1,575)	(671)
A20900	財務成本	957	-
A21200	利息收入	(2,431)	(2,523)
A21300	股利收入	(2,288)	(2,589)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資損益份額	5,363	231
A29900	租賃修改損益	(31)	-
A30000	與營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(12,356)	15,328
A31150	應收票據及帳款	(21,442)	(8,683)
A31180	其他應收款	4,353	1,110
A31220	預付退休金	(100)	(101)
A31240	其他流動資產	(438)	(392)
A32130	應付票據	(3,782)	(214)
A32180	其他應付款項	10,540	(3,280)
A32200	負債準備	752	(172)
A32230	其他流動負債	1,314	1,269
A33000	營運產生之現金流入	93,010	86,652
A33500	支付之所得稅	(28,587)	(14,176)
AAAA	營業活動之淨現金流入	64,423	72,476
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(1,248)
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	-	1,996

(接次頁)

(承前頁)

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

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



(個體財務報告)

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

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

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

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

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

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

收入認列

關鍵查核事項說明

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

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

與佣金收入認列相關會計政策請參閱附註四。

因應之查核程序

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

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

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

會計師查核財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

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

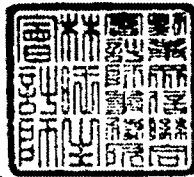
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 3 月 19 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 55,193	7	\$ 105,251	16
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）	110,347	15	108,772	17
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及八）	41,574	6	33,825	5
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註四及九）	-	-	13,500	2
1140	合約資產—流動（附註四及十九）	40,242	5	37,189	6
1170	應收票據及帳款（附註四、十及二六）	101,409	13	98,878	16
1200	其他應收款	1,070	-	945	-
1470	其他流動資產	1,406	-	925	-
11XX	流動資產總計	351,241	46	399,285	62
	非流動資產				
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四及八）	105,355	14	91,255	14
1550	採用權益法之投資（附註四及十一）	120,499	16	5,776	1
1560	合約資產—非流動（附註四及十九）	18,683	3	12,842	2
1600	不動產及設備（附註四及十二）	44,783	6	46,955	7
1755	使用權資產（附註四及十三）	38,009	5	-	-
1760	投資性不動產（附註四及十四）	67,944	9	68,308	11
1840	遞延所得稅資產（附註四及二一）	2,169	-	9,922	2
1990	其他非流動資產—其他（附註四及十七）	6,644	1	6,319	1
15XX	非流動資產總計	404,086	54	241,377	38
1XXX	資 產 總 計	\$ 755,327	100	\$ 640,662	100
	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	\$ 30	-	\$ 17	-
2220	其他應付款（附註十五）	125,129	17	131,531	21
2230	本期所得稅負債（附註四及二一）	6,110	1	12,383	2
2280	租賃負債—流動（附註四及十三）	14,421	2	-	-
2399	其他流動負債—其他	10,027	1	9,372	1
21XX	流動負債總計	155,717	21	153,303	24
	非流動負債				
2550	負債準備—非流動（附註四及十六）	10,692	1	9,940	1
2570	遞延所得稅負債（附註四及二一）	100	-	10,098	2
2580	租賃負債—非流動（附註四及十三）	24,008	3	-	-
2610	長期應付款（附註十五）	25,976	4	20,426	3
2645	存入保證金	506	-	507	-
2650	採用權益法之投資貸餘（附註十一）	2,079	-	-	-
25XX	非流動負債總計	63,361	8	40,971	6
2XXX	負債總計	219,078	29	194,274	30
	權益（附註四及十八）				
3110	普通股股本	250,243	33	236,880	37
3200	資本公積	92,500	12	51,892	8
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	96,629	13	89,048	14
3320	特別盈餘公積	31,921	4	1,488	-
3350	未分配盈餘	75,050	10	99,001	16
3300	保留盈餘總計	203,600	27	189,537	30
3400	其他權益	(10,094)	(1)	(31,921)	(5)
3XXX	權益總計	536,249	71	446,388	70
	負債與權益總計	\$ 755,327	100	\$ 640,662	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬





單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

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

（接次頁）

(承前頁)

代碼		108年度		107年度	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
8310	不重分類至損益之項目				
8311	確定福利計畫之再 衡量數	(\$ 61)	-	(\$ 86)	-
8316	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現評價損益	21,849	3	(30,489)	(4)
8349	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註四及二 一)	12	-	4	-
8360	後續可能重分類至損益 之項目				
8361	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(22)	-	(104)	-
8300	本年度其他綜合損 益 (稅後淨額)	21,778	3	(30,675)	(4)
8500	本年度綜合損益總額	\$ 96,279	13	\$ 45,131	6
	每股盈餘 (附註二二)				
9750	基 本	\$ 3.04		\$ 3.20	
9850	稀 釋	\$ 3.04		\$ 3.19	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之

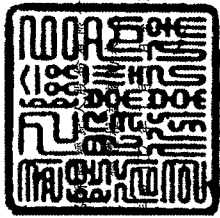


經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬





台 司

民國 108 年 2 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	107 年 1 月 1 日餘額	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益	項 目	權 益 總 計
A1	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 80,078	\$ -	\$ 96,574		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 463,936
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	12,962	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現損益	13,122
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	236,880	51,892	80,078	-	109,536	(75)		477,058
B1	106 年度盈餘指撥及分配	-	-	8,970	-	(8,970)	-		-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	1,488	(1,488)	-		-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(75,801)	-		(75,801)
D1	現金股利	-	-	-	-	75,806	-		75,806
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	(82)	(104)		(30,489)
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	75,724	(104)		45,131
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	99,001	(179)		446,388
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	236,880	51,892	89,048	1,488	(331)	-		(331)
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	98,670	(179)		446,057
A5	108 年 1 月 1 日重編後餘額	236,880	51,892	89,048	1,488	(7,581)	-		-
B1	107 年度盈餘指撥及分配	-	-	7,581	-	(30,433)	-		-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	30,433	(60,058)	-		(60,058)
B7	現金股利	-	-	-	-	74,501	-		60,000
B7	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(49)	(22)		74,501
C7	其他資本公積變動：	-	-	-	-	74,452	(22)		21,778
C15	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	2,729	-	-	-	-		-
C15	資本公積配發現金股利	-	(8,758)	-	-	-	-		(8,758)
H1	合併發行新股	13,363	46,637	-	-	-	-		60,000
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	74,501	-		74,501
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(49)	(22)		21,778
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	74,452	(22)		96,279
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 96,629	\$ 31,921	\$ 75,050	(\$ 201)		\$ 536,249

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



單位：新台幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ -	(\$ 1,248)
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產減資退回股款	-	1,996
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	13,500	-
B00100	取得強制為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	(30,000)
B00200	處分強制為透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	29,987
B01800	取得關聯企業	(62,000)	(4,501)
B02700	取得不動產及設備	(952)	(1,233)
B03700	存出保證金增加(減少)	20	(106)
B07500	收取之利息	1,474	2,512
B07600	收取之股利	16,388	2,589
BBBB	投資活動之淨現金流出	(31,570)	(4)
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	(1)	3
C04020	租賃負債本金償還	(15,231)	-
C04500	發放現金股利	(68,816)	(75,801)
C05600	支付之利息	(7)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(84,055)	(75,798)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(50,058)	9,753
E00100	年初現金及約當現金餘額	105,251	95,498
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 55,193	\$ 105,251

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



附件五

台名保險股份有限公司

中華民國 108 年度

單位：新台幣元

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

註：

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

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

章程

修正草案條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第 六 條	本公司股票概為記名式， <u>並依中華民國公司法及其他相關法令規定發行之。</u> 本公司發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄。	本公司股票概為記名式， <u>由董事三人以上簽名或蓋章，經依法簽證後發行。</u> 本公司發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄。	依公司法第 161 條之 2 辦理。
第 八 條	股東會分常會及臨時會二種，常會每年至少召集一次，於每會計年度終了後六個月內由董事會依法召開，臨時會於必要時依法召集之。 股東會之召集通知經相對人同意，得以電子方式為之。持有記名股票未滿一千股之股東，前項召集通知，得以公告方式為之。	股東會分常會及臨時會二種，常會每年至少召開一次，於每會計年度終了後六個月內由董事會依法召開之，臨時會於必要時依法召開之。 股東會之召集通知經相對人同意，得以電子方式為之。持有記名股票未滿一千股之股東，前項召集通知，得以公告方式為之。	配合公司法第 170 條修訂文字，
第十一條	股東會之決議，除公司法另有規定外， <u>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。</u>	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。	酌修文字。
第十四條	董事會由董事組織之，由三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意互推一人為董事長，董事長對外代表公司。	董事會由董事組織之，由三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意互推一人為董事長， <u>一人為副董事長。</u> 董事長對外代表公司。	依公司營運編制修訂。
第十九條	本公司年度總決算如有盈	本公司年度總決算如有盈	酌修文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東紅利。</p> <p>由於目前產業環境多變，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，其中現金股利佔股利總額之比例以不低於百分之五十為原則，但股東會得視實際狀況調整之。</p>	<p>餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，惟法定盈餘公積已達本公司實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東紅利。</p> <p>由於目前產業環境多變、<u>本公司正處於成長階段</u>，為因應未來營運擴展計畫，股東紅利得採現金股利與股票股利互相配合方式發放，其中現金股利佔股利總額之比例以不低於百分之五十為原則，但股東會得視實際狀況調整之。</p>	
第二十一條	<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七日。</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七日。</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
	<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>本章程第十三次修訂於中華民國一〇六年六月十四日。</p> <p>本章程第十四次修訂於中華民國一〇七年六月八日。</p> <p>本章程第十五次修訂於中華民國一〇八年五月三十一日。</p> <p><u>本章程第十六次修訂於中華民國一〇九年五月二十七日。</u></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>本章程第十三次修訂於中華民國一〇六年六月十四日。</p> <p>本章程第十四次修訂於中華民國一〇七年六月八日。</p> <p>本章程第十五次修訂於中華民國一〇八年五月三十一日。</p>	

附件七

台名保險經紀人股份有限公司

股東會議事規則

修正草案條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第 三 條	<p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p>本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及本公司所委任之專業股務代理機構，且應於股東會現場發放。</p> <p>通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。</p> <p>選任或解任董事、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公</p>	<p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p>本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及本公司所委任之專業股務代理機構，且應於股東會現場發放。</p> <p>通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。</p> <p>選任或解任董事、變更章程、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五第一項各</p>	<p>配合公司法第一百七十二條第五項修正，修正第四項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p><u>積轉增資、公司解散、合併、分割或第一百八十五條第一項各款之事項，應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出；其主要內容得置於證券主管機關或公司指定之網站，並應將其網址載明於通知。</u></p> <p><u>股東會召集事由已載明全面改選董事，並載明就任日期，該次股東會改選完成後，同次會議不得再以臨時動議或其他方式變更其就任日期。</u></p> <p>持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得向本公司提出股東常會議案，以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。 <u>但股東提案係為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議，董事會仍得列入議案。</u></p> <p>另股東所提議案有公司法第172條之1第4項各款情形之一，董事會得不列為議案。</p> <p>本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前，公告受理股東之提案、<u>書面或電子受理方式、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。</u></p> <p>股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入</p>	<p><u>款、證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六、發行人募集與發行有價證券準則第五十六條之一及第六十條之二之事項應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</u></p> <p>持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得以書面向本公司提出股東常會議案。但以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。</p> <p>另股東所提議案有公司法第172條之1第4項各款情形之一，董事會得不列為議案。</p> <p>本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前公告受理股東之提案、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。</p> <p>股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入</p>	<p>配合 107 年 8 月 6 日經商字 10702417500 號函，增訂本條第五項。</p> <p>項次修正為第六項，並配合新修正公司法第一百七十二條之一第一項及增訂第五項，修正相關文字。</p> <p>項次修正為第七項，並配合公司法第一百七十二條之一第二項修正。</p> <p>項次修正為第八項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。</p> <p>本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知提案股東，並將合於本條規定之議案列於開會通知。對於未列入議案之股東提案，董事會應於股東會說明未列入之理由。</p>	<p>議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。</p> <p>本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知提案股東，並將合於本條規定之議案列於開會通知。對於未列入議案之股東提案，董事會應於股東會說明未列入之理由。</p>	項次修正為第九項。
第十條	<p>股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，<u>相關議案(包括臨時動議及原議案修正)</u>均應採逐案票決，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。</p> <p>前二項排定之議程於議事(含臨時動議)未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會；主席違反議事規則，宣布散會者，董事會其他成員應迅速協助出席股東依法定程序，以出席股東表決權過半數之同意推選一人擔任主席，繼續開會。</p> <p>主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，</p>	<p>股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。</p> <p>前二項排定之議程於議事(含臨時動議)未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會；主席違反議事規則，宣布散會者，董事會其他成員應迅速協助出席股東依法定程序，以出席股東表決權過半數之同意推選一人擔任主席，繼續開會。</p> <p>主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，</p>	<p>配合 107 年起上市上櫃公司全面採行電子投票，並落實逐案票決精神，修正第一項。</p> <p>為免股東會召集權人過度限縮股東投票時間，致股東因來不及投票而影響股</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	得宣布停止討論，提付表決，並安排適足之投票時間。	得宣布停止討論，提付表決。	東行使投票權利，修正第四項。
第十三條	<p>股東每股有一表決權；但受限制或公司法第一百七十九條第二項所列無表決權者，不在此限。</p> <p>本公司召開股東會時，<u>應採行以電子方式並得採行以書面方式行使其表決權；其以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權，故本公司宜避免提出臨時動議及原議案之修正。</u></p> <p>前項以書面或電子方式行使表決權者，其意思表示應於股東會開會二日前送達公司，意思表示有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前意思表示者，不在此限。</p> <p>股東以書面或電子方式行使表決權後，如欲親自出席股東會者，應於股東會開會二日前以與行使表決權相同之方式撤銷前項行使表決權之意思表示；逾期撤銷者，以書面或電子方式行使之表決權為準。如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權</p>	<p>股東每股有一表決權；但受限制或公司法第一百七十九條第二項所列無表決權者，不在此限。</p> <p>本公司召開股東會時，<u>得採行以書面或電子方式行使其表決權。以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權，故本公司宜避免提出臨時動議及原議案之修正。</u></p> <p>前項以書面或電子方式行使表決權者，其意思表示應於股東會開會二日前送達公司，意思表示有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前意思表示者，不在此限。</p> <p>股東以書面或電子方式行使表決權後，如欲親自出席股東會者，應於股東會開會二日前以與行使表決權相同之方式撤銷前項行使表決權之意思表示；逾期撤銷者，以書面或電子方式行使之表決權為準。如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權</p>	<p>配合 107 年起上市上櫃公司全面採行電子投票，並落實逐案票決精神，修正第二項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>為準。</p> <p>議案之表決，除公司法及本公司章程另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之。表決時，應逐案由主席或其指定人員宣佈出席股東之表決權總數後，由股東逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對或棄權之結果輸入公開資訊觀測站。</p> <p>同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。</p> <p>議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。</p> <p>股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。</p>	<p>為準。</p> <p>議案之表決，除公司法及本公司章程另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之。表決時，應逐案由主席或其指定人員宣佈出席股東之表決權總數後，由股東逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對或棄權之結果輸入公開資訊觀測站。</p> <p>同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。</p> <p>議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。</p> <p>股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。</p>	
第十五條	<p>股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。</p> <p>前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。</p>	<p>股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。</p> <p>前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及表決結果(包含統計之權數)記載之，<u>有選舉董事時</u>，應揭露每位候選人之得票權數。在本公司存續期間，應永久保存。</p>	<p>議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果記載之，在本公司存續期間，應永久保存。</p>	<p>為落實逐案票決精神，參考亞洲公司治理協會建議修正第三項。</p>

附件八

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	原條次	現行條文	說明
第一條 目的及依據	為使本公司及子公司資產取得或處分有所遵循，依證券交易法(下稱本法)第三十六條之一及金融監督管理委員會(下稱金管會)發布之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」(下稱本準則)訂定本處理程序(下稱本程序)。	第一條 目的	為加強控管本公司資產之取得或處分，落實資訊公開處理作業，特訂定本程序。	依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第七條第一項第六款規定，將子公司納入本程序規範。
第二條 適用範圍	本公司及子公司取得或處分資產，應依本程序規定辦理。但其他法令另有規定或與該子公司所在地之法令不同時，得優先適用其規定或當地之法令規定。	第二條 法令依據	本程序係依證券交易法第三十六條之一及金融監督管理委員會(下稱金管會)發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」(下稱處理準則)訂定之。	依第一條修正文字。
第六條	本公司及子公司依處理準則規定訂定本程序應經董事會通過。 本程序提報董事會討論時，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。 本程序應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。前項如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明	第六條	本公司依處理準則規定訂定本程序應經董事會通過。 本程序提報董事會討論時，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。 本程序應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。前項如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	審計委員會之決議。 第三項所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。		審計委員會之決議。 第三項所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。	
第八條	本公司 <u>及子公司</u> 取得或處分資產依本程序或其他法律規定將取得或處分資產交易提報董事會討論時，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。 重大之資產或衍生工具交易，應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。	第八條	本公司取得或處分資產依本程序或其他法律規定將取得或處分資產交易提報董事會討論時，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。 重大之資產或衍生工具交易，應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。	依第一條修正，酌修文字。
第九條	本公司 <u>及子公司</u> 取得或處分不動產、設備或其使用權資產，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。 本公司 <u>及子公司</u> 取得或處分不動產或設備，除與國內政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備或其使用權資產外，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： 一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價	第九條	本公司取得或處分不動產、設備或其使用權資產，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。 本公司取得或處分不動產或設備，除與國內政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備或其使用權資產外，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： 一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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；其嗣有交易條件變更，亦同</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之十以上。</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>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；其嗣有交易條件變更，亦同</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之十以上。</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>	
第十條	<p>本公司及子公司取得或處分有價證券，應考量其每股淨值、獲利能力及市場行情，評估其價格合理性，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>本公司及子公司取得或處分有價證券，應於事實</p>	第十條	<p>本公司取得或處分有價證券，應考量其每股淨值、獲利能力及市場行情，評估其價格合理性，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>本公司取得或處分有價證券，應於事實發生日前</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>發生日前取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考，另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，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，會計師若需採用專家報告者，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>前項有價證券具活絡市場之公開報價或金管會另有規定或符合下列情形之一者，不適用前項規定：</p> <p>(一)依法律發起設立或募集設立而以現金出資取得有價證券，且取得有價證券所表彰之權利與出資比例相當。</p> <p>(二)參與認購標的公司依相關法令辦理現金增資而按面額發行之有價證券。</p> <p>(三)參與認購直接或間接百分之百投資公司辦理現金增資發行有價證券，或百分之百持有之子公司間互相參與認購現金增資發行有價證券。</p> <p>(四)於證券交易所或證券商營業處所買賣之上市、上櫃及興櫃有價證券。</p> <p>(五)屬國內公債、附買回、賣回條件之債券。</p> <p>(六)公募基金。</p> <p>(七)依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之上</p>		<p>取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考，另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，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，會計師若需採用專家報告者，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>前項有價證券具活絡市場之公開報價或金管會另有規定或符合下列情形之一者，不適用前項規定：</p> <p>(一)依法律發起設立或募集設立而以現金出資取得有價證券，且取得有價證券所表彰之權利與出資比例相當。</p> <p>(二)參與認購標的公司依相關法令辦理現金增資而按面額發行之有價證券。</p> <p>(三)參與認購直接或間接百分之百投資公司辦理現金增資發行有價證券，或百分之百持有之子公司間互相參與認購現金增資發行有價證券。</p> <p>(四)於證券交易所或證券商營業處所買賣之上市、上櫃及興櫃有價證券。</p> <p>(五)屬國內公債、附買回、賣回條件之債券。</p> <p>(六)公募基金。</p> <p>(七)依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之上</p>	

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>櫃證券標購辦法或拍賣辦法取得或處分上櫃公司股票。</p> <p>(八)參與國內公開發行公司現金增資認股或於國內認購公司債(含金融債券)，且取得之有價證券非屬私募有價證券。</p> <p>(九)依證券投資信託及顧問法第十一條第一項規定於基金成立前申購國內私募基金者，或申購、買回之國內私募基金，信託契約中已載明投資策略除證券信用交易及所持未沖銷證券相關商品部位外，餘與公募基金之投資範圍相同。</p>		<p>櫃證券標購辦法或拍賣辦法取得或處分上櫃公司股票。</p> <p>(八)參與國內公開發行公司現金增資認股或於國內認購公司債(含金融債券)，且取得之有價證券非屬私募有價證券。</p> <p>(九)依證券投資信託及顧問法第十一條第一項規定於基金成立前申購國內私募基金者，或申購、買回之國內私募基金，信託契約中已載明投資策略除證券信用交易及所持未沖銷證券相關商品部位外，餘與公募基金之投資範圍相同。</p>	
第十一條	<p>本公司及子公司取得或處分無形資產或其使用權資產或會員證，應考量其市場行情及未來獲利等，評估其價格合理性，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>本公司及子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>	第十一條	<p>本公司取得或處分無形資產或其使用權資產或會員證，應考量其市場行情及未來獲利等，評估其價格合理性，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>	依第一條修正，酌修文字。
第十三條	本公司及子公司經法院拍賣程序取得或處分資產者，得以法院所出具之	第十三條	本公司經法院拍賣程序取得或處分資產者，得以法院所出具之證明文件	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	證明文件替代估價報告或會計師意見。		替代估價報告或會計師意見。	
第十四條	<p>本公司<u>及子公司</u>與關係人取得或處分資產，除應依本程序規定辦理相關決議程序及評估交易條件合理性等事項外，交易金額達公司總資產百分之十以上者，亦應依本程序第九條至第十二條規定取得專業估價者出具之估價報告或會計師意見。</p> <p>前項交易金額之計算，應依第十二條規定辦理。</p> <p>判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，並應考慮實質關係。</p>	第十四條	<p>本公司與關係人取得或處分資產，除應依本程序規定辦理相關決議程序及評估交易條件合理性等事項外，交易金額達公司總資產百分之十以上者，亦應依本程序第九條至第十二條規定取得專業估價者出具之估價報告或會計師意見。</p> <p>前項交易金額之計算，應依第十二條規定辦理。</p> <p>判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，並應考慮實質關係。</p>	依第一條修正，酌修文字。
第十五條	<p>本公司<u>及子公司</u>向關係人取得或處分不動產或使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其他使用權資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，除買賣國內公債、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，依第十六條及第十七</p>	第十五條	<p>本公司向關係人取得或處分不動產或使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其他使用權資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，除買賣國內公債、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，依第十六條及第十七</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>條規定評估預定交易條件合理性之相關資料。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。</p> <p>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交審計委員會審查，並經董事會通過部分免再計入。</p> <p>本公司與其母公司或子公司間，取得或處分供營業使用之設備，董事會得依第七條第一項第三款授權董事長在一定額度內先行決行，事後再提報最近期之董事會追認。</p> <p>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。</p> <p>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</p>		<p>條規定評估預定交易條件合理性之相關資料。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。</p> <p>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交審計委員會審查，並經董事會通過部分免再計入。</p> <p>本公司與其母公司或子公司間，取得或處分供營業使用之設備，董事會得依第七條第一項第三款授權董事長在一定額度內先行決行，事後再提報最近期之董事會追認。</p> <p>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。</p> <p>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</p>	

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	事會決議，準用第六條第四項及第五項規定。		事會決議，準用第六條第四項及第五項規定。	
第十六條	<p>本公司及子公司向關係人取得不動產或其使用權資產，應按下列方法評估交易成本之合理性：</p> <p>一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以公司購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於財政部公布之非金融業最高借款利率。</p> <p>二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。</p> <p>合併購買或租賃同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。</p> <p>本公司及子公司向關係人取得不動產或其使用權資產，依前二項規定評估不動產或其使用權資產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。</p> <p>本公司及子公司向關係人取得不動產或其使用權資產，有下列情形之一者，應依第十五條規定辦理，不適用前三項規定：</p>	第十六條	<p>本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，應按下列方法評估交易成本之合理性：</p> <p>一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以公司購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於財政部公布之非金融業最高借款利率。</p> <p>二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。</p> <p>合併購買或租賃同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。</p> <p>本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，依前二項規定評估不動產或其使用權資產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。</p> <p>本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，有下列情形之一者，應依第十五條規定辦理，不適用前三項規定：</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產或其使用權資產。</p> <p>二、關係人訂約取得不動產或其使用權資產時間距本交易訂約日已逾五年。</p> <p>三、與關係人簽訂合建契約，或自地委建、租地委建等委請關係人興建不動產而取得不動產。</p> <p>四、公開發行公司與其母公司、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彼此間，取得供營業使用之不動產使用權資產</p>		<p>一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產或其使用權資產。</p> <p>二、關係人訂約取得不動產或其使用權資產時間距本交易訂約日已逾五年。</p> <p>三、與關係人簽訂合建契約，或自地委建、租地委建等委請關係人興建不動產而取得不動產。</p> <p>四、公開發行公司與其母公司、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彼此間，取得供營業使用之不動產使用權資產</p>	
第十七條	<p>本公司及子公司依前條第一項及第二項規定評估結果均較交易價格為低時，應依第十八條規定辦理。但如因下列情形，並提出客觀證據及取具不動產專業估價者與會計師之具體合理性意見者，不在此限：</p> <p>一、關係人係取得素地或租地再行興建者，得舉證符合下列條件之一者：</p> <p>(一)素地依前條規定之方法評估，房屋則按關係人之營建成本加計合理營建利潤，其合計數逾實際交易價格者。所稱合理營建利潤，應以最近三年度關係人營建部門之平均營業毛利率或財政部公布之最近期建設業毛利率孰低者為準。</p> <p>(二)同一標的房地之其他樓層或鄰近地區一年內</p>	第十七條	<p>本公司依前條第一項及第二項規定評估結果均較交易價格為低時，應依第十八條規定辦理。但如因下列情形，並提出客觀證據及取具不動產專業估價者與會計師之具體合理性意見者，不在此限：</p> <p>一、關係人係取得素地或租地再行興建者，得舉證符合下列條件之一者：</p> <p>(一)素地依前條規定之方法評估，房屋則按關係人之營建成本加計合理營建利潤，其合計數逾實際交易價格者。所稱合理營建利潤，應以最近三年度關係人營建部門之平均營業毛利率或財政部公布之最近期建設業毛利率孰低者為準。</p> <p>(二)同一標的房地之其他樓層或鄰近地區一年內</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>之其他非關係人成交案例，其面積相近，且交易條件經按不動產買賣慣例應有之合理樓層或地區價差評估後條件相當者。</p> <p>二、本公司及子公司舉證向關係人購入之不動產或租賃取得不動產使用權資產，其交易條件與鄰近地區一年內之其他非關係人交易案例相當且面積相近者。</p> <p>前項所稱鄰近地區交易案例，以同一或相鄰街廓且距離交易標的物方圓未逾五百公尺或其公告現值相近者為原則；所稱面積相近，則以其他非關係人成交案例之面積不低於交易標的物面積百分之五十為原則；所稱一年內係以本次取得不動產或其使用權資產事實發生之日為基準，往前追溯推算一年。</p>		<p>之其他非關係人成交案例，其面積相近，且交易條件經按不動產買賣慣例應有之合理樓層或地區價差評估後條件相當者。</p> <p>二、本公司舉證向關係人購入之不動產或租賃取得不動產使用權資產，其交易條件與鄰近地區一年內之其他非關係人交易案例相當且面積相近者。</p> <p>前項所稱鄰近地區交易案例，以同一或相鄰街廓且距離交易標的物方圓未逾五百公尺或其公告現值相近者為原則；所稱面積相近，則以其他非關係人成交案例之面積不低於交易標的物面積百分之五十為原則；所稱一年內係以本次取得不動產或其使用權資產事實發生之日為基準，往前追溯推算一年。</p>	
第十八條	<p>本公司及子公司向關係人取得不動產或其使用權資產，如經按前二條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項：</p> <p>一、應就不動產或其使用權資產交易價格與評估成本間之差額，依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積，不得予以分派或轉增資配股。對本公司之投資採權益法評價之投資者如為公開發行公司，亦應就該提列數額按持股比例</p>	第十八條	<p>本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，如經按前二條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項：</p> <p>一、應就不動產或其使用權資產交易價格與評估成本間之差額，依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積，不得予以分派或轉增資配股。對本公司之投資採權益法評價之投資者如為公開發行公司，亦應就該提列數額按持股比例</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積。</p> <p>二、審計委員會應依公司法第二百十八條規定辦理。</p> <p>三、應將前二款處理情形提報股東會，並將交易詳細內容揭露於年報及公開說明書。</p> <p>本公司經依前項規定提列特別盈餘公積者，應俟高價或承租購入之資產已認列跌價損失或處分或終止租約或為適當補償或恢復原狀，或有其他證據確定無不合理者，並經金管會同意後，始得動用該特別盈餘公積。</p> <p>本公司向關係人取得不動產或使用權資產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應依前二項規定辦理。</p>		<p>條第一項規定提列特別盈餘公積。</p> <p>二、審計委員會應依公司法第二百十八條規定辦理。</p> <p>三、應將前二款處理情形提報股東會，並將交易詳細內容揭露於年報及公開說明書。</p> <p>本公司經依前項規定提列特別盈餘公積者，應俟高價或承租購入之資產已認列跌價損失或處分或終止租約或為適當補償或恢復原狀，或有其他證據確定無不合理者，並經金管會同意後，始得動用該特別盈餘公積。</p> <p>本公司向關係人取得不動產或使用權資產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應依前二項規定辦理。</p>	
第十九條	<p>本公司及子公司從事衍生工具交易，應注意下列重要風險管理及稽核事項之控管，並納入處理程序：</p> <p>一、交易原則與方針：應包括得從事衍生工具交易之種類、經營或避險策略、權責劃分、績效評估要領及得從事衍生工具交易之契約總額，以及全部與個別契約損失上限金額等。</p> <p>二、風險管理措施。</p> <p>三、內部稽核制度。</p> <p>四、定期評估方式及異常情形處理。</p>	第十九條	<p>本公司從事衍生工具交易，應注意下列重要風險管理及稽核事項之控管，並納入處理程序：</p> <p>一、交易原則與方針：應包括得從事衍生工具交易之種類、經營或避險策略、權責劃分、績效評估要領及得從事衍生工具交易之契約總額，以及全部與個別契約損失上限金額等。</p> <p>二、風險管理措施。</p> <p>三、內部稽核制度。</p> <p>四、定期評估方式及異常情形處理。</p>	依第一條修正，酌修文字。
第二十條	本公司及子公司從事衍	第二十條	本公司從事衍生工具交	依第一條

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>生工具交易，應採行下列風險管理措施：</p> <p>一、風險管理範圍，應包括信用、市場價格、流動性、現金流量、作業及法律等風險管理。</p> <p>二、從事衍生工具之交易人員及確認、交割等作業人員不得互相兼任。</p> <p>三、風險之衡量、監督與控制人員應與前款人員分屬不同部門，並應向董事會或向不負交易或部位決策責任之高階主管人員報告。</p> <p>四、衍生工具交易所持有之部位至少每週應評估一次，惟若為業務需要辦理之避險性交易至少每月應評估二次，其評估報告應送董事會授權之高階主管人員。</p> <p>五、其他重要風險管理措施。</p>		<p>易，應採行下列風險管理措施：</p> <p>一、風險管理範圍，應包括信用、市場價格、流動性、現金流量、作業及法律等風險管理。</p> <p>二、從事衍生工具之交易人員及確認、交割等作業人員不得互相兼任。</p> <p>三、風險之衡量、監督與控制人員應與前款人員分屬不同部門，並應向董事會或向不負交易或部位決策責任之高階主管人員報告。</p> <p>四、衍生工具交易所持有之部位至少每週應評估一次，惟若為業務需要辦理之避險性交易至少每月應評估二次，其評估報告應送董事會授權之高階主管人員。</p> <p>五、其他重要風險管理措施。</p>	修正，酌修文字。
第二十一條	<p>本公司及子公司從事衍生工具交易，董事會應依下列原則確實監督管理：</p> <p>一、指定高階主管人員應隨時注意衍生工具交易風險之監督與控制。</p> <p>二、定期評估從事衍生工具交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在公司容許承受之範圍。</p> <p>董事會授權之高階主管人員應依下列原則管理衍生工具之交易：</p> <p>一、定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本處理準則及本程序辦理。</p>	第二十一條	<p>本公司從事衍生工具交易，董事會應依下列原則確實監督管理：</p> <p>一、指定高階主管人員應隨時注意衍生工具交易風險之監督與控制。</p> <p>二、定期評估從事衍生工具交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在公司容許承受之範圍。</p> <p>董事會授權之高階主管人員應依下列原則管理衍生工具之交易：</p> <p>一、定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本處理準則及本程序辦理。</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>二、監督交易及損益情形，發現有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告，董事會應有獨立董事出席並表示意見。</p> <p>本公司及子公司從事衍生工具交易，依所訂從事衍生工具交易處理程序規定授權相關人員辦理者，事後應提報最近期董事會。</p>		<p>二、監督交易及損益情形，發現有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告，董事會應有獨立董事出席並表示意見。</p> <p>本公司從事衍生工具交易，依所訂從事衍生工具交易處理程序規定授權相關人員辦理者，事後應提報最近期董事會。</p>	
第二十二條	<p>本公司及子公司從事衍生工具交易，應建立備查簿，就從事衍生工具交易之種類、金額、董事會通過日期及依第二十第四款、前條一項第二款及第二項第一款應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。</p> <p>本公司及子公司內部稽核人員應定期瞭解衍生工具交易內部控制之允當性，並按月稽核交易部門對從事衍生工具交易處理程序之遵循情形，作成稽核報告，如發現重大違規情事，應以書面通知審計委員會。</p>	第二十二條	<p>本公司從事衍生工具交易，應建立備查簿，就從事衍生工具交易之種類、金額、董事會通過日期及依第二十第四款、前條一項第二款及第二項第一款應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。</p> <p>本公司內部稽核人員應定期瞭解衍生工具交易內部控制之允當性，並按月稽核交易部門對從事衍生工具交易處理程序之遵循情形，作成稽核報告，如發現重大違規情事，應以書面通知審計委員會。</p>	依第一條修正，酌修文字。
第二十三條	<p>本公司及子公司辦理合併、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。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</p>	第二十三條	<p>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。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</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	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。		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。	
第二十四條	<p>本公司及子公司參與合併、分割或收購時應將合併、分割或收購重要約定內容及相關事項，於股東會開會前製作致股東之公開文件，併同前條第一項之專家意見及股東會之開會通知一併交付股東，以作為是否同意該合併、分割或收購案之參考。但依其他法律規定得免召開股東會決議合併、分割或收購事項者，不在此限。</p> <p>參與合併、分割或收購之公司，任一方之股東會，因出席人數、表決權不足或其他法律限制，致無法召開、決議，或議案遭股東會否決，參與合併、分割或收購之公司應立即對外公開說明發生原因、後續處理作業及預計召開股東會之日期。</p>	第二十四條	<p>本公司參與合併、分割或收購時應將合併、分割或收購重要約定內容及相關事項，於股東會開會前製作致股東之公開文件，併同前條第一項之專家意見及股東會之開會通知一併交付股東，以作為是否同意該合併、分割或收購案之參考。但依其他法律規定得免召開股東會決議合併、分割或收購事項者，不在此限。</p> <p>參與合併、分割或收購之公司，任一方之股東會，因出席人數、表決權不足或其他法律限制，致無法召開、決議，或議案遭股東會否決，參與合併、分割或收購之公司應立即對外公開說明發生原因、後續處理作業及預計召開股東會之日期。</p>	依第一條修正，酌修文字。
第二十五條	<p>本公司及子公司與參與合併、分割或收購之公司除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。</p> <p>本公司及子公司與參與股份受讓之公司除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同</p>	第二十五條	<p>本公司與參與合併、分割或收購之公司除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。</p> <p>本公司與參與股份受讓之公司除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經金管會同意者外，應</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>意者外，應於同一天召開董事會。</p> <p>本公司<u>及子公司</u>參與合併、分割、收購或股份受讓，應將下列資料作成完整書面紀錄，並保存五年，備供查核：</p> <p>一、人員基本資料：包括消息公開前所有參與合併、分割、收購或股份受讓計畫或計畫執行之人，其職稱、姓名、身分證字號(如為外國人則為護照號碼)。</p> <p>二、重要事項日期：包括簽訂意向書或備忘錄、委託財務或法律顧問、簽訂契約及董事會等日期。</p> <p>三、重要書件及議事錄：包括合併、分割、收購或股份受讓計畫，意向書或備忘錄、重要契約及董事會議事錄等書件。</p> <p>本公司<u>及子公司</u>參與合併、分割、收購或股份受讓，應於董事會決議通過之日起算二日內，將前項第一款及第二款資料，依規定格式以網際網路資訊系統申報金管會備查。</p> <p>參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬上市或股票在證券商營業處所買賣之公司者，本公司應與其簽訂協議，並依前二項規定辦理。</p>		<p>於同一天召開董事會。</p> <p>本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，應將下列資料作成完整書面紀錄，並保存五年，備供查核：</p> <p>一、人員基本資料：包括消息公開前所有參與合併、分割、收購或股份受讓計畫或計畫執行之人，其職稱、姓名、身分證字號(如為外國人則為護照號碼)。</p> <p>二、重要事項日期：包括簽訂意向書或備忘錄、委託財務或法律顧問、簽訂契約及董事會等日期。</p> <p>三、重要書件及議事錄：包括合併、分割、收購或股份受讓計畫，意向書或備忘錄、重要契約及董事會議事錄等書件。</p> <p>本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，應於董事會決議通過之日起算二日內，將前項第一款及第二款資料，依規定格式以網際網路資訊系統申報金管會備查。</p> <p>參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬上市或股票在證券商營業處所買賣之公司者，本公司應與其簽訂協議，並依前二項規定辦理。</p>	
第二十七條	本公司 <u>及子公司</u> 參與合併、分割、收購或股份受讓，換股比例或收購價格除下列情形外，不得任意變更，且應於合併、分割、	第二十七條	本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，換股比例或收購價格除下列情形外，不得任意變更，且應於合併、分割、收購或	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>收購或股份受讓契約中訂定得變更之情況：</p> <p>一、辦理現金增資、發行轉換公司債、無償配股、發行附認股權公司債、附認股權特別股、認股權憑證及其他具有股權性質之有價證券。</p> <p>二、處分公司重大資產等影響公司財務業務之行為。</p> <p>三、發生重大災害、技術重大變革等影響公司股東權益或證券價格情事。</p> <p>四、參與合併、分割、收購或股份受讓之公司任一方依法買回庫藏股之調整。</p> <p>五、參與合併、分割、收購或股份受讓之主體或家數發生增減變動。</p> <p>六、已於契約中訂定得變更之其他條件，並已對外公開揭露者。</p>		<p>股份受讓契約中訂定得變更之情況：</p> <p>一、辦理現金增資、發行轉換公司債、無償配股、發行附認股權公司債、附認股權特別股、認股權憑證及其他具有股權性質之有價證券。</p> <p>二、處分公司重大資產等影響公司財務業務之行為。</p> <p>三、發生重大災害、技術重大變革等影響公司股東權益或證券價格情事。</p> <p>四、參與合併、分割、收購或股份受讓之公司任一方依法買回庫藏股之調整。</p> <p>五、參與合併、分割、收購或股份受讓之主體或家數發生增減變動。</p> <p>六、已於契約中訂定得變更之其他條件，並已對外公開揭露者。</p>	
第二十八條	<p>本公司及子公司參與合併、分割、收購或股份受讓，契約應載明參與合併、分割、收購或股份受讓公司之權利義務，並應載明下列事項：</p> <p>一、違約之處理。</p> <p>二、因合併而消滅或被分割之公司前已發行具有股權性質有價證券或已買回之庫藏股之處理原則。</p> <p>三、參與公司於計算換股比例基準日後，得依法買回庫藏股之數量及其處理原則。</p> <p>四、參與主體或家數發生增減變動之處理方式。</p>	第二十八條	<p>本公司參與合併、分割、收購或股份受讓，契約應載明參與合併、分割、收購或股份受讓公司之權利義務，並應載明下列事項：</p> <p>一、違約之處理。</p> <p>二、因合併而消滅或被分割之公司前已發行具有股權性質有價證券或已買回之庫藏股之處理原則。</p> <p>三、參與公司於計算換股比例基準日後，得依法買回庫藏股之數量及其處理原則。</p> <p>四、參與主體或家數發生增減變動之處理方式。</p>	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	五、預計計畫執行進度、預計完成日程。 六、計畫逾期未完成時，依法令應召開股東會之預定召開日期等相關處理程序。		五、預計計畫執行進度、預計完成日程。 六、計畫逾期未完成時，依法令應召開股東會之預定召開日期等相關處理程序。	
第二十九條	本公司及子公司參與合併、分割、收購或股份受讓於資訊對外公開後，如擬再與其他公司進行合併、分割、收購或股份受讓，除參與家數減少，且股東會已決議並授權董事會得變更權限者，本公司得免召開股東會重行決議外，原合併、分割、收購或股份受讓案中，已進行完成之程序或法律行為，應由所有參與公司重行為之。	第二十九條	本公司參與合併、分割、收購或股份受讓於資訊對外公開後，如擬再與其他公司進行合併、分割、收購或股份受讓，除參與家數減少，且股東會已決議並授權董事會得變更權限者，本公司得免召開股東會重行決議外，原合併、分割、收購或股份受讓案中，已進行完成之程序或法律行為，應由所有參與公司重行為之。	依第一條修正，酌修文字。
第三十條	本公司及子公司參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬公開發行公司者，本公司及子公司應與其簽訂協議，並依第二十五條、第二十六條及前條規定辦理。	第三十條	本公司參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬公開發行公司者，本公司應與其簽訂協議，並依第二十五條、第二十六條及前條規定辦理。	依第一條修正，酌修文字。
第三十一條	本公司及子公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之即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： 一、向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人為取得或處分不動產或其使用權資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	第三十一條	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，於事實發生之即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： 一、向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人為取得或處分不動產或其使用權資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	依第一條修正，酌修文字。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>上。但買賣國內公債、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定處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>四、取得或處分之資產種類屬供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一：</p> <p>（一）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。</p> <p>（二）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。</p> <p>五、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，且其交易對象非為關係人，公司預計投入之交易金額達新臺幣五億元以上。</p> <p>六、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三億元以上。但下列情形不在此限：</p> <p>（一）買賣國內公債。</p> <p>（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</p>		<p>上。但買賣國內公債、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定處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>四、取得或處分之資產種類屬供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額並達下列規定之一：</p> <p>（一）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。</p> <p>（二）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。</p> <p>五、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，且其交易對象非為關係人，公司預計投入之交易金額達新臺幣五億元以上。</p> <p>六、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三億元以上。但下列情形不在此限：</p> <p>（一）買賣國內公債。</p> <p>（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</p>	

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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(不含次順位債券)，或申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金，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。</p> <p>(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。</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或其使用權資產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)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，已依本程序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工具交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入金管會指定之資訊申報網站。</p> <p>本公司及子公司依規定</p>		<p>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(不含次順位債券)，或申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金，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。</p> <p>(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。</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或其使用權資產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)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，已依本程序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工具交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入金管會指定之資訊申報網站。</p> <p>本公司依規定應公告項</p>	

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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>本公司及子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>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>	
第三十二條	<p>本公司及子公司依前條規定公告申報之交易後，有下列情形之一者，應於事實發生之即日起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、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。</p> <p>二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。</p> <p>三、原公告申報內容有變更。</p>	第三十二條	<p>本公司依前條規定公告申報之交易後，有下列情形之一者，應於事實發生之即日起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、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。</p> <p>二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。</p> <p>三、原公告申報內容有變更。</p>	依第一條修正，酌修文字。

附件九

台名保險經紀人股份有限公司 從事衍生工具交易處理程序 修正草案條文對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第 二 條	<p>一、交易種類</p> <p>(一) 本公司從事之衍生工具係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之契約(如遠期契約、選擇權、期貨、利率或匯率、交換，暨上述商品組合而成之複合式契約等)。所稱之遠期契約，並不包含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。</p> <p>(二) 有關債券保證金交易之相關事宜，應比照本處理程序之相關規定辦理。從事附買回條件之債券交易得不適用本處理之規定。</p> <p>二、避險策略</p> <p>從事衍生工具交易，應以避險為目的，交易商品應選擇使用規避公司業務經營所產生之風險為主，持有之幣別必須與公司實際進出口交易之外幣需求相符，以公司整體內部部位(外幣收入及支出)自行軋平為原則，藉</p>	<p>一、交易種類</p> <p>(一) 本公司從事之衍生工具係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之契約(如遠期契約、選擇權、期貨、利率或匯率、交換，暨上述商品組合而成之複合式契約等)。所稱之遠期契約，並不包含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。</p> <p>(二) 有關債券保證金交易之相關事宜，應比照本處理程序之相關規定辦理。從事附買回條件之債券交易得不適用本處理之規定。</p> <p>二、避險策略</p> <p>從事衍生工具交易，應以避險為目的，交易商品應選擇使用規避公司業務經營所產生之風險為主，持有之幣別必須與公司實際進出口交易之外幣需求相符，以公司整體內部部位(外幣收入及支出)自行軋平為原則，藉</p>	<p>依 108 年 8 月 26 日簽核公文號：1082100146 修訂並酌修文字。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>以降低公司整體之外匯風險，並節省外匯操作成本。</p> <p>其他特定用途之交易，須經謹慎評估，提報董事會核准後方可進行之。</p> <p>三、權責劃分</p> <p>(一) 財務部門</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.負責整個公司金融交易之策略擬定。 2.交易人員應定期計算部位，蒐集市場資訊，進行趨勢判斷及風險評估，擬定操作策略，擬具內部簽呈文件並經由核決權限主管核准後，作為從事交易之依據。 3.依據授權權限及既定之策略執行交易。 4.金融市場有重大變化、交易人員判斷已不適用既定之策略時，隨時提出評估說明於內部簽呈文件，重新擬定策略，經由總經理核准後，作為從事交易之依據。 <p>(二) 會計部門</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.提供風險暴露部位之資訊。 2.依據國際財務報導準則記帳及編製財務報表。 3.依據金管會規定進行申報及公告。 <p>(三) 衍生工具核決權限</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.避險性交易之核決權限 	<p>以降低公司整體之外匯風險，並節省外匯操作成本。</p> <p>其他特定用途之交易，須經謹慎評估，提報董事會核准後方可進行之。</p> <p>三、權責劃分</p> <p>(一)財務部門</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.負責整個公司金融交易之策略擬定。 2.交易人員應定期計算部位，蒐集市場資訊，進行趨勢判斷及風險評估，擬定操作策略，擬具內部簽呈文件並經由核決權限主管核准後，作為從事交易之依據。 3.依據授權權限及既定之策略執行交易。 4.金融市場有重大變化、交易人員判斷已不適用既定之策略時，隨時提出評估說明於內部簽呈文件，重新擬定策略，經由總經理核准後，作為從事交易之依據。 <p>(二)會計部門</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.提供風險暴露部位之資訊。 2.依據國際財務報導準則記帳及編製財務報表。 3.依據金管會規定進行申報及公告。 <p>(三) 衍生工具核決權限</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.避險性交易之核決權限 	

條次	修正條文		現行條文		說明
	核決權人	單筆核決權限	核決權人	單筆核決權限	
	董事長	NTD\$ 1,000,000 以下	董事長	NTD\$ 50,000,000 以下	
	董事會	NTD\$ 1,000,000(含)以上	董事會	NTD\$ 50,000,000(含)以上	
	<p>2.其他特定用途交易，提報董事會核准後方可進行之。</p> <p>3.本公司從事衍生工具交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明，公司並應將董事異議資料送審計委員會。另外本公司已設置獨立董事，依規定將取得或處分資產交易提報董事會討論時，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。</p>		<p>2.其他特定用途交易，提報董事會核准後方可進行之。</p> <p>3.本公司從事衍生工具交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明，公司並應將董事異議資料送審計委員會。另外本公司若已設置獨立董事者，依規定將取得或處分資產交易提報董事會討論時，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。</p>		
	<p>(四) 稽核部門</p> <p>負責了解衍生工具交易內部控制之允當性及查核交易部門對作業程序之遵循情形，並分析交易循環，作成稽核報告，並於有重大缺失時向董事會報告。</p>		<p>(四)稽核部門</p> <p>負責了解衍生工具交易內部控制之允當性及查核交易部門對作業程序之遵循情形，並分析交易循環，作成稽核報告，並於有重大缺失時向董事會報告。</p>		
	<p>(五) 績效評估</p> <p>1.避險性交易</p> <p>(1)以公司帳面上匯率成本與從事衍生工具交易之間所產生損益為績效評估基礎。</p> <p>(2)財務部門應提供外匯部位評價與外匯市場走勢及市場分析予總經理</p>		<p>(四) 績效評估</p> <p>1.避險性交易</p> <p>(1)以公司帳面上匯率成本與從事衍生工具交易之間所產生損益為績效評估基礎。</p> <p>(2)財務部門應提供外匯部位評價與外匯市場走勢及市場分析予總經理</p>		

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>作為管理參考與指示。</p> <p>2.特定用途交易以實際所產生損益為績效評估依據，且會計人員須定期將部位編製報表以提供管理階層參考。</p> <p>(六) 契約總額及損失上限之訂定</p> <p>1.契約總額</p> <p>(1)避險性交易額度財務部門應掌握公司整體部位，以規避交易風險，避險性交易金額以不超過公司整體淨部位三分之二為限，如超出三分之二應呈報總經理核准之。</p> <p>(2)特定用途交易基於對市場變化狀況之預測，財務部得依需要擬定策略，提報董事會通過後方可進行之。本公司特定用途之交易全公司淨累積部位之契約總額以新台幣 5,000 萬元為限。</p> <p>2.損失上限之訂定</p> <p>(1)避險性交易因與被避險部位之損益相互沖抵，故不另設損失上限。</p> <p>(2)特定目的之交易契約，部位建立後，應設停損點以防止超額損失。停損點之設定，以不超過交易契約金額之百分之十為上限，如損失金額超過交易金額百分之十時，需即刻呈報總經理，並向董事會</p>	<p>作為管理參考與指示。</p> <p>2.特定用途交易以實際所產生損益為績效評估依據，且會計人員須定期將部位編製報表以提供管理階層參考。</p> <p>(六) 契約總額及損失上限之訂定</p> <p>1.契約總額</p> <p>(1)避險性交易額度財務部門應掌握公司整體部位，以規避交易風險，避險性交易金額以不超過公司整體淨部位三分之二為限，如超出三分之二應呈報總經理核准之。</p> <p>(2)特定用途交易基於對市場變化狀況之預測，財務部得依需要擬定策略，提報董事會通過後方可進行之。本公司特定用途之交易全公司淨累積部位之契約總額以新台幣 5,000 萬元為限。</p> <p>2.損失上限之訂定</p> <p>(1)避險性交易因與被避險部位之損益相互沖抵，故不另設損失上限。</p> <p>(2)特定目的之交易契約，部位建立後，應設停損點以防止超額損失。停損點之設定，以不超過交易契約金額之百分之十為上限，如損失金額超過交易金額百分之十時，需即刻呈報總經理，並向董事會</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>報告，商議必要之因應措施。</p> <p>(3)個別契約損失金額以不超過交易契約金額百分之五為損失上限。</p> <p>(4)本公司特定目的之交易性操作年度損失最高限額為新台幣 500 萬元。</p>	<p>報告，商議必要之因應措施。</p> <p>(3)個別契約損失金額以不超過交易契約金額百分之五為損失上限。</p> <p>(4)本公司特定目的之交易性操作年度損失最高限額為新台幣 500 萬元。</p>	