

股票代碼：5878



台名保險經紀人股份有限公司
TAIMING ASSURANCE BROKER CO., LTD.

民國一〇九年股東常會
議事手冊

中華民國一〇九年五月二十七日

台名保險經紀人股份有限公司

目 錄

開會程序	1
報告事項	2
壹、108 年度營業報告	2
貳、審計委員會審查 108 年度決算表冊報告	4
參、108 年度董事及員工酬勞分配報告	5
肆、修正本公司「誠信經營守則」報告案	5
承認事項	6
第一案、108 年度營業報告書及財務報表	6
第二案、108 年度盈餘分配案	6
討論事項	7
第一案、修正本公司「章程」案	7
第二案、修正本公司「股東會議事規則」案	7
第三案、修正本公司「取得或處分資產處理程序」案	7
第四案、修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」案	7
臨時動議	8
散會	8
附件	9
一、本公司「誠信經營守則」修正草案條文對照表	9
二、108 年度會計師查核報告及財務報表	15
三、108 年度盈餘分配表	36
四、本公司「章程」修正草案條文對照表	37
五、本公司「股東會議事規則」修正草案條文對照表	40
六、本公司「取得或處分資產處理程序」修正草案條文對照表	46
七、本公司「從事衍生工具交易處理程序」修正草案條文對照表	66
附錄	71
一、本公司「股東會議事規則」	71
二、本公司「章程」	77
三、本公司「誠信經營守則」	81
四、本公司「取得或處分資產處理程序」	87
五、本公司「從事衍生工具交易處理程序」	97
六、員工酬勞及董事酬勞等相關資訊	102
七、無償配股對公司營業績效、每股盈餘及股東投資報酬率之影響	102
八、第 7 屆董事持股情形	103
其他說明事項	104

開會程序

台名保險經紀人股份有限公司

一〇九年股東常會開會程序

時間：中華民國 109 年 5 月 27 日(星期三)上午九時正

地點：台北市館前路 49 號 6 樓（會議室）

一、宣布開會

二、主席致詞

三、報告事項

四、承認事項

五、討論事項

六、臨時動議

七、散會

報告事項

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



貳、審計委員會審查 108 年度決算表冊報告

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

參、108 年度董事及員工酬勞分配報告

依本公司章程第18條之1規定辦理。擬提列本公司108年度獲利之各2%為董事及員工酬勞，金額各為1,923,150元，均以現金發放。

肆、修正本公司「誠信經營守則」報告案

依據金融監督管理委員會108年5月16日金管證發字第1080307434號函公告修正「上市上櫃公司誠信經營守則」，擬修正本公司「誠信經營守則」部分條文，檢陳修正草案條文對照表供參(請參閱第9頁至第14頁附件一)。

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(請參閱第 2 頁至第 3 頁)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(請參閱第 4 頁)，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(請參閱第 15 頁至第 35 頁附件二)。

決議：

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(請參閱第 36 頁附件三)

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：

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(請參閱第 37 頁至第 39 頁附件四)。

決議：

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(請參閱第 40 頁至第 45 頁附件五)。

決議：

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(請參閱第 46 頁至第 65 頁附件六)。

決議：

第四案

董事會提

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(請參閱第 66 頁至第 70 頁附件七)。

決議：

臨時動議

散會

附件一

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，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。</u>	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，至少應涵蓋下列行為之防範措施：</u> 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
	<p>獻金。</p> <p>三、不當慈善捐贈或贊助。</p> <p>四、提供或接受不合理禮物、款待或其他不當利益。</p>	<p>或贊助。</p> <p>四、提供或接受不合理禮物、款待或其他不當利益。</p>	<p>版「商業反賄賂守則」，爰修正本條第二項文字。</p>
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<u>依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</u>，<u>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><u>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。</u></p> <p><u>四、檢舉人身分及檢舉內容之保密，</u></p> <p><u>五、保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置之措施</u></p> <p><u>六、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>	

附件二

(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在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

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

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 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 額	%	金 額	%
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





台名保險股份有限公司

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	歸屬	於本公	司	業其	他權	主權	益之	項權	目	總計	非控制權益 (附註十八)	權益總計
A1	普通	股本	公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	備供出售 金融資產 未實現利益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 權益工具	總計	權益總計
	\$	236,880	\$	51,892	\$	80,078	\$	109,536	(\$	1,253)	\$	477,058
B1	107 年 1 月 1 日餘額											
B3	106 年度盈餘指撥及分配											
B5	提列法定盈餘公積	-	-	8,970	-	(8,970)	-	-	-	-	-	-
	提列特別盈餘公積	-	-	-	1,488	(1,488)	-	-	-	-	-	-
	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(75,801)	-	-	-	-	(75,801)	(75,801)
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	75,806	-	-	-	75,806	64,870
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(82)	-	(104)	(30,489)	(30,675)	(31,138)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	75,724	-	(104)	(30,489)	45,131	33,732
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,972	16,972
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	236,880	51,892	89,048	1,488	99,001	(331)	-	(179)	(31,742)	446,388	451,961
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	(476)
A5	108 年 1 月 1 日重編後餘額	236,880	51,892	89,048	1,488	98,670	(179)	(31,742)	(179)	(31,742)	446,057	451,485
B1	107 年度盈餘指撥及分配											
B3	法定盈餘公積	-	-	7,581	-	(7,581)	-	-	-	-	-	-
B5	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	30,433	(30,433)	-	-	-	-	-	-
	現金股利	-	-	-	-	(60,058)	-	-	-	-	(60,058)	(60,058)
C7	其他資本公積變動：											
	採用權益法認列之關聯企業及合資											
	之變動數	-	2,729	-	-	-	-	-	-	-	2,729	2,729
C15	資本公積配發現金股利	-	(8,758)	-	-	-	-	-	-	-	(8,758)	(8,758)
H1	合併發行新股	13,363	46,637	-	-	-	-	-	-	-	60,000	60,000
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,455	1,455
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	74,501	-	-	-	74,501	67,512
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(49)	-	(22)	21,849	21,778	21,884
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	74,452	-	(22)	21,849	96,279	89,396
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 96,629	\$ 31,921	\$ 75,050	\$ 201	(\$ 9,893)	(\$ 201)	(\$ 9,893)	\$ 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：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

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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	2,288	2,589
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(8,869)	6,876
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	-	10,328
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(80,114)	(65,470)
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	109,712	95,830
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 85,152	\$ 109,712

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 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

		108年12月31日		107年12月31日	
代 碼	資 產	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
代 碼	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



台名保險經紀人股份有限公司

個體綜合損益表

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	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

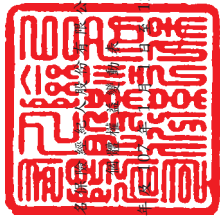


經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬





台灣證券交易所股份有限公司

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		其 他 權 益 項 目									
		普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 之 兄 弟 換 算 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 未 實 現 損 益	權 益 總 計	
		\$	\$	\$	\$	\$	(\$	(\$	\$	\$	
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 80,078	\$ -	\$ 96,574	(\$ 75)	(\$ 1,413)	\$ -	\$ 463,936	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	12,962	-	1,413	(1,253)	13,122	
A5	107 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	236,880	51,892	80,078	-	109,536	(75)	-	(1,253)	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)	
	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	75,806	-	-	-	75,806	
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(82)	(104)	-	(30,489)	(30,675)	
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	75,724	(104)	-	(30,489)	45,131	
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額	236,880	51,892	89,048	1,488	99,001	(179)	-	(31,742)	446,388	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(331)	-	-	-	(331)	
A5	108 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	236,880	51,892	89,048	1,488	98,670	(179)	-	(31,742)	446,057	
B1	107 年度盈餘指撥及分配	-	-	7,581	-	(7,581)	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	-	30,433	(30,433)	-	-	-	-	
B17	現金股利	-	-	-	-	(60,058)	-	-	-	(60,058)	
	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C7	其他資本公積變動：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C15	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	2,729	-	-	-	-	-	-	2,729	
	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)	-	(21,849)	(21,778)	
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	74,452	(22)	-	(21,849)	96,279	
Z1	108 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 250,243	\$ 92,500	\$ 96,629	\$ 31,921	\$ 75,050	(\$ 201)	\$ -	(\$ 9,893)	\$ 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

台名保險經紀人股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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



附件三

台名保險經紀人股份有限公司

盈餘分配表

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



附件四

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</u> 發行。 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 <u>集</u> 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 <u>集</u> 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 <u>開</u> 一次，於每會計年度終了後六個月內由董事會依法召 <u>開</u> 之，臨時會於必要時依法召 <u>開</u> 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， <u>除</u> 公司法另有規定外， <u>應</u> 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。	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>	

附件五

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、<u>減資、申請停止公開發行、董</u> <u>事競業許可、盈餘轉增資、公</u></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、<u>公司解散、合併、分割或公司</u> <u>法第一百八十五第一項各</u></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<u>以書面</u>向本公司提出股東常會議案。<u>但</u>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， <u>並安排適足之投票時間。</u>	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>	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。

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
	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 <u>表決結果(包含統計之權數)</u> 記載之， <u>有選舉董事時</u> ，應揭露 <u>每位候選人之得票權數</u> 。在本公司存續期間，應永久保存。	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 <u>其結果</u> 記載之，在本公司存續期間，應永久保存。	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。

附件六

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	本公司及子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。	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	本公司及子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。 本公司及子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	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<u>及子公司</u>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<u>及子公司</u>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 <u>及子公司</u> 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>本公司及子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>	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>本公司及子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>	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<u>及子公司</u>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<u>及子公司</u>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<u>及子公司</u>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 <u>及子公司</u> 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 <u>及子公司</u> 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 <u>及子公司</u> 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 <u>及子公司</u> 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。

附件七

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>	

附錄一

台名保險經紀人股份有限公司 股東會議事規則

第一條

為建立本公司良好股東會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，爰依上市上櫃公司治理實務守則第五條規定訂定本規則，以資遵循。

第二條

本公司股東會之議事規則，除法令或章程另有規定者外，應依本規則之規定。

第三條

本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。

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。

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。

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。

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。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。

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。股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。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。

第四條

股東得於每次股東會，出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人，出席股東會。

一股東以出具一委託書，並以委託一人為限，應於股東會開會五日前送達本公司，委託書有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前委託者，不在此限。

委託書送達本公司後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面向本公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

第五條

股東會召開之地點，應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時，召開之地點及時間，應充分考量獨立董事之意見。

第六條

本公司應於開會通知書載明受理股東報到時間、報到地點，及其他應注意事項。

前項受理股東報到時間至少應於會議開始前三十分鐘辦理之；報到處應有明確標示，並派適足適任人員辦理之。

股東本人或股東所委託之代理人（以下稱股東）應憑出席證、出席簽到卡或其他出席證件出席股東會，本公司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；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身分證明文件，以備核對。

本公司應設簽名簿供出席股東簽到，或由出席股東繳交簽到卡以代簽到。本公司應將議事手冊、年報、出席證、發言條、表決票及其他會議資料，交付予出席股東會之股東；有選舉董事者，應另附選舉票。政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限於一人。法人受託出席股東會時，僅得指派一人代表出席。

第七條

股東會如由董事會召集者，其主席由董事長擔任之，董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之，無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；其未設常務董事者，指定董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

前項主席係由常務董事或董事代理者，以任職六個月以上，並瞭解公司財務業務狀況之常務董事或董事擔任之。主席如為法人董事之代表人者，亦同。

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之董事親自出席，及各類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。

股東會如由董事會以外之其他召集權人召集者，主席由該召集權人擔任之，召集權人有二人以上時，應互推一人擔任之。

本公司得指派所委任之律師、會計師或相關人員列席股東會。

第八條

本公司應於受理股東報到時起將股東報到過程、會議進行過程、投票計票過程全程連續不間斷錄音及錄影。

前項影音資料應至少保存一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

第九條

股東會之出席，應以股份為計算基準。出席股數依簽名簿或繳交之簽到卡，加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。

已屆開會時間，主席應即宣布開會，惟未有代表已發行股份總數過半數之股東出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，由主席宣布流會。

前項延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議，並將假決議通知各股東於一個月內再行召集股東會。

於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請股東會表決。

第十條

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。

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。

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。

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，得宣布停止討論，提付表決。

第十一條

出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號（或出席證編號）及戶名，由主席定其發言順序。

出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。

同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘，惟股東發言違反規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。

出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。

法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。

出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。

第十二條

股東會之表決，應以股份為計算基準。

股東會之決議，對無表決權股東之股份數，不算入已發行股份之總數。

股東對於會議之事項，有自身利害關係致有害於本公司利益之虞時，不得加入表決，並不得代理他股東行使其表決權。

前項不得行使表決權之股份數，不算入已出席股東之表決權數。

除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權，不予計算。

第十三條

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。

本公司召開股東會時，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。

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。

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為準。

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。

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。

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。

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。

第十四條

股東會有選舉董事時，應依本公司所訂相關選任規範辦理，並應當場宣布選舉結果，包含當選董事之名單與其當選權數。

前項選舉事項之選舉票，應由監票員密封簽字後，妥善保管，並至少保存一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

第十五條

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。

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。

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。

第十六條

徵求人徵得之股數及受託代理人代理之股數，本公司應於股東會開會當日，依規定格式編造之統計表，於股東會場內為明確之揭示。

股東會決議事項，如有屬法令規定、臺灣證券交易所股份有限公司（財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心）規定之重大訊息者，本公司於公開發行後，應於規定時間內，將內容傳輸至公開資訊觀測站。

第十七條

辦理股東會之會務人員應佩帶識別證或臂章。

主席得指揮糾察員或保全人員協助維持會場秩序。糾察員或保全人員在場協助維持秩序時，應佩戴「糾察員」字樣臂章或識別證。

會場備有擴音設備者，股東非以本公司配置之設備發言時，主席得制止之。

股東違反議事規則不服從主席糾正，妨礙會議之進行經制止不從者，得由主席指揮糾察員或保全人員請其離開會場。

第十八條

會議進行時，主席得酌定時間宣布休息，發生不可抗拒之情事時，主席得裁定暫時停止會議，並視情況宣布續行開會之時間。

股東會排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，開會之場地屆時未能繼續使用，得由股東會決議另覓場地繼續開會。

股東會得依公司法第一百八十二條之規定，決議在五日內延期或續行集會。

第十九條

本規則經股東會通過後施行，修正時亦同。

附錄二

台名保險經紀人股份有限公司 章程

第一章 總 則

第 一 條：本公司依照公司法規定組織之，定名為台名保險經紀人股份有限公司。
(英文名稱為 Taiming Assurance Broker Co.,Ltd.)

第 二 條：本公司所營事業如左：
H602011 人身保險經紀人
H602021 財產保險經紀人

第 三 條：本公司設總公司於台北市，必要時經董事會之決議得在國內外設立分公司。

第 四 條：本公司之公告方法依照公司法第二十八條規定辦理。

第四條之一：本公司對外轉投資得超過實收資本額百分之四十以上，並授權董事會執行。

第四條之二：本公司因業務或被投資事業之需要，得依本公司背書保證作業程序之規定，辦理背書保證事宜。

第二章 股 份

第 五 條：本公司資本總額定為新台幣參億元，分為參仟萬股，每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行之。

第 六 條：本公司股票概為記名式，由董事三人以上簽名或蓋章，經依法簽證後發行。
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。

第 七 條：每屆股東常會開會及股東臨時會開會之停止股票過戶日依公司法第一百六十五條之規定辦理，另公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內，停止股票過戶。

第三章 股 東 會

第 八 條：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。

第八條之一：本公司若欲撤銷公開發行時，應提股東會決議後為之。

第九條：股東因故不能出席股東會時，得出具公司印發之委託書載明授權範圍，簽名或蓋章委託代理人出席。

其委託書之使用，除公司法另有規定外悉依主管機關頒佈之「公開發行公司出席股東會使用委託書規則」辦理。

第十條：除法令另有規定外，本公司股東每股有一表決權。

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。

第十二條：本公司股東僅為法人股東一人時，本公司股東會職權由董事會行使，不適用本章程有關股東會之規定。

第四章 董事及審計委員會

第十三條：本公司設董事六至九人，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為止。

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。

第十三條之一：本公司設置審計委員會，應由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備財務或會計專長。

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，一人為副董事長。董事長對外代表公司。

第十四條之一：董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事，但遇有緊急情事時，得隨時召集之。前項召集之通知，得以書面或電子方式為之。

第十五條：董事長請假或因故不能行使職權時，其代理依公司法第二百零八條規定辦理。董事會議，除公司法另有規定外，需有董事過半數之出席，以出席董事過半數之同意行之，董事因故不能出席時，得出具委託書，列舉召集事由之授權範圍委託其他董事代理出席董事會，但以一人受一人之委託為限。

董事會開會時，如以視訊會議為之，其董事以視訊參與會議者，視為親自出席。

第十六條：本公司董事之報酬，依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌業界水準，授權由董事會議定之。

第五章 經 理 人

第十七條：本公司得設經理人，其委任、解任及報酬依照公司法第廿九條規定辦理。

第六章 會 計

第十八條：本公司應於每會計年度終了，由董事會造具(一)營業報告書(二)財務報表(三)盈餘分派或虧損撥補之議案等各項表冊，依法提請審計委員會查核後提交股東常會，請求承認。

第十八條之一：本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞及不高於百分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補虧損數。

前項員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。

員工酬勞及董事酬勞之分派應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

第十九條：本公司年度總決算如有盈餘，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。

由於目前產業環境多變、本公司正處於成長階段，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。

第七章 附 則

第 廿 條：本章程未訂事項，悉依公司法規定辦理。

第廿一條：本章程訂立於民國九十一年十月三日。

本章程第一次修訂於民國九十三年五月一日。

本章程第二次修訂於民國九十四年六月十日。

本章程第三次修訂於民國九十五年六月九日。

本章程第四次修訂於民國九十六年六月十三日。

本章程第五次修訂於民國九十七年六月二十日。

本章程第六次修訂於民國九十八年六月十七日。

本章程第七次修訂於民國一〇二年六月十四日。

本章程第八次修訂於民國一〇二年七月二十六日。

本章程第九次修訂於民國一〇二年十月十一日。

本章程第十次修訂於民國一〇三年五月十四日。

本章程第十一次修訂於中華民國一〇四年六月十日。

本章程第十二次修訂於中華民國一〇五年六月十五日。

本章程第十三次修訂於中華民國一〇六年六月十四日。

本章程第十四次修訂於中華民國一〇七年六月八日。

本章程第十五次修訂於中華民國一〇八年二月二十日。

附錄三

台名保險經紀人股份有限公司 誠信經營守則

- 第一條 為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，提供其建立良好商業運作之參考架構，特訂定本守則。
- 本公司參照「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定誠信經營守則，其適用範圍及於子公司、直接或間接捐助基金、累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人等集團企業與組織(以下簡稱集團企業與組織)。
- 第二條 本公司之董事、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者(以下簡稱實質控制者)，於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益(以下簡稱不誠信行為)。
- 前項行為之對象，包括公職人員、參政候選人、政黨或黨職人員，以及任何公、民營企業或機構及其董事(理事)、經理人、受僱人、實質控制者或其他利害關係人。
- 第三條 本守則所稱利益，其利益係指任何有價值之事物，包括任何形式或名義之金錢、餽贈、佣金、職位、服務、優待、回扣等。但屬正常社交禮俗，且係偶發而無影響特定權利義務之虞時，不在此限。
- 第四條 本公司應遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關法令，以作為落實誠信經營之基本前提。
- 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，經董事會通過，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。
- 第六條 本公司制訂之誠信經營政策，應清楚且詳盡地訂定具體誠信經營之作法及防範不誠信行為方案(以下簡稱防範方案)，包含作業程序、行為指南及教育訓練等。

本公司訂定之防範方案，應符合公司及其集團企業與組織營運所在地之相關法令。本公司於訂定防範方案過程中，宜與員工、重要商業往來交易對象或其他利害關係人溝通。

第 七 條 本公司訂定防範方案時，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。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、不當慈善捐贈或贊助。
- 四、提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益。
- 五、侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權。
- 六、從事不公平競爭之行為。
- 七、於提供服務或銷售過程中，直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全。

第 八 條 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，並於內部管理及外部商業活動中確實執行。

第 九 條 本公司應本於誠信經營原則，以公平與透明之方式進行商業活動。本公司於商業往來之前，應考量其代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否涉有不誠信行為紀錄，宜避免與涉有不誠信行為紀錄者進行交易。本公司與他人簽訂契約簽訂之契約，其內容應包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約之條款。

第 十 條 本公司及董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，於執行業務時，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益，包括回扣、佣金、疏通費或透過其他途徑向客戶、代理商、承包商、供應商、公職人員或其他利害關係人提供或收受不正當利益。但符合營運所在地法律者，不在此限。

第 十 一 條 本公司及董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，對政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，應符合政治獻金法及公司內部相關作業程序，不得藉以謀取商業利益或交易優勢。

- 第十二條 本公司及董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，對於慈善捐贈或贊助，應符合相關法令及內部作業程序，不得為變相行賄。
- 第十三條 本公司及董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益，藉以建立商業關係或影響商業交易行為。
- 第十四條 本公司及其董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，應遵守智慧財產相關法規、公司內部作業程序及契約規定；未經智慧財產權所有人同意，不得使用、洩漏、處分、毀損或有其他侵害智慧財產權之行為。
- 第十五條 本公司應依相關競爭法規從事營業活動，不得固定價格、操縱投標、限制產量與配額，或以分配顧客、供應商、營運區域或商業種類等方式，分享或分割市場。
- 第十六條 本公司及其董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，於產品與服務之研發、採購、製造、提供或銷售過程，應遵循相關法規與國際準則，確保產品及服務之資訊透明性及安全性，制定且公開其消費者或其他利害關係人權益保護政策，並落實於營運活動，以防止產品或服務直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全。有事實足認其商品、服務有危害消費者或其他利害關係人安全與健康之虞時，原則上應即回收該批產品或停止其服務。
- 第十七條 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。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，配置充足之資源及適任之人員，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，定期（至少一年一次）向董事會報告：
- 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。
 - 二、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。

- 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。
- 四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- 五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。
- 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。

第十八條 本公司之董事、經理人、受僱人、受任人及實質控制者於執行業務時，應遵守法令規定及防範方案。

第十九條 本公司應制定防止利益衝突之政策，據以鑑別、監督並管理利益衝突所可能導致不誠信行為之風險，並提供適當管道供董事與經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。

本公司董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得相互支援。

本公司董事及經理人、受僱人、受任人與實質控制者不得藉其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。

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。

本公司內部稽核單位應依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遵循情形，且得委任會計師執行查核，必要時，得委請專業人士協助。

第二十一條 本公司應依第六條規定訂定作業程序及行為指南，具體規範董事、經理人、受僱人及實質控制者執行業務應注意事項，其內容至少應涵蓋下列事項：

- 一、提供或接受不正當利益之認定標準。
- 二、提供合法政治獻金之處理程序。

- 三、提供正當慈善捐贈或贊助之處理程序及金額標準。
- 四、避免與職務相關利益衝突之規定，及其申報與處理程序。
- 五、對業務上獲得之機密及商業敏感資料之保密規定。
- 六、對涉有不誠信行為之供應商、客戶及業務往來交易對象之規範及處理程序。
- 七、發現違反企業誠信經營守則之處理程序。
- 八、對違反者採取之紀律處分。

第二十二條 本公司之董事長、總經理或高階管理階層應定期向董事、受僱人及受任人傳達誠信之重要性。

本公司應定期對董事、經理人、受僱人、受任人及實質控制者舉辦教育訓練與宣導，並邀請與公司從事商業行為之相對人參與，使其充分瞭解公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反不誠信行為之後果。

本公司應將誠信經營政策與員工績效考核及人力資源政策結合，設立明確有效之獎懲制度。

第二十三條 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：

- 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。
- 二、指派檢舉受理專責人員，檢舉情事涉及董事或高階主管，應呈報至獨立董事，並訂定檢舉事項之類別及其所屬之調查標準作業程序。
- 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。
- 四、檢舉人身分及檢舉內容之保密。
- 五、保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置之措施。
- 六、檢舉人獎勵措施。

本公司受理檢舉專責單位，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。

- 第二十四條 本公司應明訂及公布違反誠信經營規定之懲戒與申訴制度，並即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。
- 第二十五條 本公司應建立推動誠信經營之量化數據，持續分析評估誠信政策推動成效，於公司網站、年報及公開說明書揭露其誠信經營採行措施、履行情形及前揭量化數據與推動成效，並於公開資訊觀測站揭露誠信經營守則之內容。
- 第二十六條 本公司應隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵董事、經理人及受僱人提出建議，據以檢討改進公司訂定之誠信經營政策及推動之措施，以提昇公司誠信經營之落實成效。
- 第二十七條 本公司已設置獨立董事，依規定將本守則提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其反對或保留之意見，於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。
- 第二十八條 本守則經董事會決議通過後施行，並提報股東會，修正時亦同。

附錄四

台名保險經紀人股份有限公司 取得或處分資產處理程序

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。

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。

第三條 本程序所稱資產之適用範圍如下：

- 一、股票、公債、公司債、金融債券、表彰基金之有價證券、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等投資。
- 二、不動產(含土地、房屋及建築、投資性不動產、土地使用權)及設備。
- 三、會員證。
- 四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。
- 五、使用權資產。
- 六、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。
- 七、衍生性商品。
- 八、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產。
- 九、其他重要資產。

第四條 本程序名詞定義如下：

- 一、衍生工具：指其價值由特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格或費率指數、信用評等或信用指數或其他變數所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，上述契約之組合，或嵌入衍生性商品之組合式契約或結構型商品等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨契約。
- 二、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產：指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條之三規定發行新股受讓他公司股份(以下簡稱股份受讓)者。
- 三、關係人、子公司：應依證券發行人財務報告編製準則規定認定之。
- 四、專業估價者：指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、設備估價業務者。
- 五、事實發生日：指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准之日孰前者為準。
- 六、大陸地區投資：指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。
- 七、以投資為專業者：指依法律規定設立，並受當地金融主管機關管理之金融控股公司、銀行、保險公司、票券金融公司、信託業、經營自營或承銷業務之證券商、經營自營業務之

期貨商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及基金管理公司。

八、證券交易所：國內證券交易所，指臺灣證券交易所股份有限公司；外國證券交易所，指任何有組織且受該國證券主管機關管理之證券交易市場。

九、證券商營業處所：國內證券商營業處所，指依證券商營業處所買賣有價證券管理辦法規定證券商專設櫃檯進行交易之處所；外國證券商營業處所，指受外國證券主管機關管理且得經營證券業務之金融機構營業處所。

第五條

本公司及各子公司個別取得上述資產之額度訂定如下：

一、非供營業使用之不動產，其總額不得高於公司淨值。

二、投資長、短期有價證券之總額不得高於公司淨值。

三、投資個別有價證券之金額不得高於公司淨值。

四、本公司投資直接及間接持有表決權之股份百分之五十之子公司，其投資額度不受本條限制。

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。

第七條

本程序應記載下列事項，並應依本程序辦理之：

一、資產範圍。

二、評估程序：應包括價格決定方式及參考依據等。

三、作業程序：應包括授權額度、層級、執行單位及交易流程等。

四、公告申報程序。

五、本公司及各子公司取得非供營業使用之不動產及其使用權資產或有價證券之總額，及個別有價證券之限額。

六、對子公司取得或處分資產之控管程序。

七、相關人員違反本處理準則或本程序規定之處罰。

八、其他重要事項。

本公司之關係人交易、從事衍生工具交易、進行企業合併、分割、收購或股份受讓，除應依前項規定辦理外，並應依處理準則第三節至第五節規定訂定本程序。

本公司不擬從事衍生性工具交易者，得提報董事會通過後，免予訂定從事衍生性商品交易處理程序。嗣後如欲從事衍生性商品交易，仍應先依前條及前項規定辦理。

本公司應督促子公司依處理準則規定訂定並執行取得或處分資產處理程序。

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。

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

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。

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：

（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。

（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。

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。

第十條

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。

本公司取得或處分有價證券，應於事實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。

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：

（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。

（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。

（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。

（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。

（五）屬國內公債、附買回、賣回條件之債券。

（六）公募基金。

（七）依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之上櫃證券標購辦法或拍賣辦法取得或處分上櫃公司股票。

（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。

(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。

第十一條

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。

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。

第十二條

前三條交易金額之計算，應依第三十一條第二項規定辦理，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，已依本程序規定取得專業估價者出具之估價報告或會計師意見部分免再計入。

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替代估價報告或會計師意見。

第十四條

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。

前項交易金額之計算，應依第十二條規定辦理。

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。

第十五條

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：

一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。

二、選定關係人為交易對象之原因。

三、向關係人取得不動產，依第十六條及第十七條規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。

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。

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交審計委員會審查，並經董事會通過部分免再計入。

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。

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。

第十六條

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：

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。

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。

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。

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。

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：

一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產或其使用權資產。

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

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。

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

第十七條

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：

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：

（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。

（二）同一標的房地之其他樓層或鄰近地區一年內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。

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。

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。

第十八條

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：

- 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依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積。
 - 二、審計委員會應依公司法第二百十八條規定辦理。
 - 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。
- 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。
- 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。

第十九條

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：

- 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。
- 二、風險管理措施。
- 三、內部稽核制度。
- 四、定期評估方式及異常情形處理。

第二十條

本公司從事衍生工具交易，應採行下列風險管理措施：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 五、其他重要風險管理措施。

第二十一條

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：

- 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。
- 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。

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：

- 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。
- 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。

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。

第二十二條

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。

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。

第二十三條

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。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。

第二十四條

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。

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。

第二十五條

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。

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，應於同一天召開董事會。

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：

- 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）。
- 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。
- 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。

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。

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。

第二十六條

所有參與或知悉公司合併、分割、收購或股份受讓計畫之人，應出具書面保密承諾，在訊息公開前，不得將計畫之內容對外洩露，亦不得自行或利用他人名義買賣與合併、分割、收購或股份受讓案相關之所有公司之股票及其他具有股權性質之有價證券。

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、收購或股份受讓契約中訂定得變更之情況：

- 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。
- 二、處分公司重大資產等影響公司財務業務之行為。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

第二十八條

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：

- 一、違約之處理。
- 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。
- 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。
- 四、參與主體或家數發生增減變動之處理方式。
- 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。

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。

二、進行合併、分割、收購或股份受讓。

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。

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：

(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。

(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。

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。

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：

(一)買賣國內公債。

(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(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。

(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。

前項交易金額依下列方式計算之：

一、每筆交易金額。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

第三十二條

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：

一、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。

二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。

三、原公告申報內容有變更。

第三十三條

本公司之子公司非屬國內公開發行公司，取得或處分資產有第三章規定應公告申報情事者，由本公司為之。

前項子公司適用第三十條第一項之應公告申報標準有關達實收資本額百分之二十或總資產百分之十規定，以本公司之實收資本額或總資產為準。

第三十四條

本程序有關總資產百分之十之規定，以證券發行人財務報告編製準則規定之最近期個體或個別財務報告中之總資產金額計算。

第三十五條

本公司相關人員違反處理準則或本程序，依本公司員工工作規則及內部規定辦理。

第三十六條

本程序經董事會決議通過後，提報股東會同意後實施，修正時亦同。

附錄五

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

第一條 目的

- 一、為有效管理公司收支、資產及負債，降低因外匯、利率等變動所產生之風險，進而增加企業競爭力，特訂定此處理程序以為依據，確實管理公司各項金融資產交易。
- 二、本處理程序係依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂定之，如有未盡事宜，另依相關法令之規定辦理。

第二條 交易原則與方針

一、交易種類

- (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。
- (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。

二、避險策略

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，藉以降低公司整體之外匯風險，並節省外匯操作成本。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。

三、權責劃分

(一)財務部門

- 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。

(二)會計部門

- 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。

(三)衍生工具核決權限

1. 避險性交易之核決權限

核決權人	單筆核決權限
董事長	NTD\$50,000,000 以下
董事會	NTD\$50,000,000(含)以上

- 2.其他特定用途交易，提報董事會核准後方可進行之。
- 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。

(四)稽核部門

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。

(五)績效評估

1.避險性交易

- (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。
 - (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作為管理參考與指示。
- 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。

(六)契約總額及損失上限之訂定

1.契約總額

- (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。
- (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。

2.損失上限之訂定

- (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。
- (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，並向董事會報告，商議必要之因應措施。
- (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。
- (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。

第三條 會計處理方式

本公司有關交易之會計處理方式，除本處理程序規定者外，悉依會計制度之相關規定處理。

第四條 風險管理措施

一、信用風險管理：

基於市場受各項因素變動，易造成衍生性金融資產之操作風險，故在市場風險管理，依下列原則進行：

- (一) 交易對象：以國內外著名金融機構為主。
- (二) 交易商品：以國內外著名金融機構提供之商品為限。

二、市場風險管理：

以銀行提供之公開外匯交易市場為主，暫不考慮期貨市場。

三、流動性風險管理：

為確保市場流動性，在選擇金融產品時以流動性較高(即隨時可在市場上軋平)為主，受託交易的金融機構必須有充足的資訊及隨時可在任何市場進行交易的能力。

四、現金流量風險管理：

為確保公司營運資金週轉穩定性，本公司從事衍生工具交易之資金來源以自有資金為限，且其操作金額應考量未來三個月現金收支預測之資金需求。

五、作業風險管理：

- (一) 應確實遵循公司授權額度作業流程及納入內部稽核以避免作業風險。
- (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。

(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。

(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，其評估報告應呈送董事會授權之高階主管人員。

六、商品風險管理：

內部交易人員對金融資產應具備完整及正確之專業知識，並要求銀行充分揭露風險，以避免務用金融資產風險。

七、法律風險管理：

與金融機構簽署的文件應經過適當核決權限簽署，以避免法律風險。

第五條 內部稽核制度

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，並按月查核交易部門對從事衍生工具交易處理程序之遵守情形並分析交易循環，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。

第六條 定期評估方式及異常處理

一、董事會應授權高階主管人員定期監督與評估從事衍生工具交易是否確實依公司所訂之交易程序辦理，及所承擔風險是否在容許承作範圍內、市價評估報告有異常情形時(如持有部位已逾損失上限)時，應立即向董事會報告，並採因應之措施。

二、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，其評估報告應呈送董事會授權之高階主管人員。

第七條 從事衍生工具交易時，董事會之監督管理原則

一、董事會應指定高階主管人員隨時注意衍生工具交易風險之監督與控制，其管理原則如下：

(一)定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依公開發行公司取得或處分資產處理準則及本公司所訂之從事衍生工具交易處理程序辦理。

(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，本公司若已設置獨立董事者，董事會應有獨立董事出席並表示意見。

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。

三、本公司從事衍生工具交易時，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，事後應提報董事會。

第八條 本公司從事衍生工具交易時，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六條第二項、第七條第一項及第二項應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。

第九條 公告申報程序

- 一、本公司應按月將本公司及非屬國內公開發行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。
- 二、從事衍生工具交易損失達本處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額時，應依規定格式，於事實發生之日起二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報。

第十條 罰則

公司從事衍生性交易除由內部稽核人員發現重大違規情事應以書面通知各審計委員會。交易相關人員違反處理程序有具體事由情節重大者，依本公司工作規則依其情節輕重處罰。

第十一條 實施與修訂

本公司「從事衍生工具交易處理程序」經董事會通過後，送審計委員會並提報股東會同意，修正時亦同。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將董事異議資料送各審計委員會。

另外若本公司已設置獨立董事者，將「從事衍生工具 交易處理程序」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。

附錄六

員工酬勞及董事酬勞等相關資訊

本公司 109 年 2 月 26 日第 7 屆董事會第 5 次會議討論通過 108 年度員工酬勞 1,923,150 元及董事酬勞 1,923,150 元，共計 3,846,300 元，均以現金發放，經本次股東會通過後執行發放作業。

上述擬分派金額與年度認列金額無差異。

附錄七

無償配股對公司營業績效、每股盈餘及股東報酬率之影響
本公司本年度並無配發無償配股，故不適用。

附錄八

台名保險經紀人股份有限公司 第 7 屆董事持股情形

停止過戶日期：109 年 3 月 29 日

職稱	姓名	選任日期	任期	目前持有股數
董事長	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	108.05.31	3	9,025,907
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：魏志杰(註 3)	108.05.31	3	9,025,907
董事	正融實業股份有限公司 代表人：吳慕恒	108.05.31	3	47,959
獨立董事	張建祥	108.05.31	3	0
獨立董事	黃富貴	108.05.31	3	0
獨立董事	蔡莊灯	108.05.31	3	0
全體董事持有股數：9,073,866 股，佔股份總額：36.26%				

註：1.依證券交易法第 26 條規定及公開發行公司董事監察人股權成數及查核實施規則規定。

2.本公司已設置審計委員會代替監察人，故無監察人法定應持有股數之適用。

3.台灣領航資產投資股份有限公司於 108/09/06 改派代表人，原代表人陳昭鋒，現任代表人魏志杰。

其他說明事項

本次股東常會，股東提案處理說明

說明：

- 1.依公司法第 172 條之 1 規定，持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得以書面向公司提出股東常會議案及提名董事(含獨立董事)候選人申請。
- 2.本公司今年股東常會受理股東提案，期間為 109 年 3 月 19 日上午 9 時至 109 年 3 月 30 日下午 5 時止，並已依法公告於公開資訊觀測站。
- 3.本公司於上述受理期間並無接獲任何股東提案。

