

股票代碼：5878



103 年股東常會 議事手冊

中華民國 103 年 5 月 14 日

台名保險經紀人股份有限公司

目 錄

開會程序.....	2
報告事項	
壹、本公司 102 年度營業報告.....	3
貳、審計委員會審查 102 年度決算表冊報告.....	5
參、首次採用國際財務報導準則對保留盈餘之影響及提列特別盈餘公積數額之報告.....	7
肆、訂定道德行為準則報告.....	7
伍、訂定誠信經營守則報告.....	7
承認事項	
第一案、本公司 102 年度營業報告書及財務報表，提請 承認案.....	8
第二案、本公司 102 年度盈餘分派，提請 承認案.....	8
討論事項	
第一案、修訂本公司章程部份條文，提請 討論案.....	9
第二案、為申請股票上櫃，採取現金增資發行新股以為對外公開承銷之股份來源，提請 討論案.....	9
第三案、修訂並更名本公司「董事及監察人選舉辦法」，提請 討論案.....	10
第四案、修訂本公司「取得或處分資產處理程序」，提請 討論案.....	10
第五案、修訂並更名本公司「從事衍生性商品交易處理程序」，提請 討論案....	10
第六案、修訂本公司「背書保證作業管理辦法」，提請 討論案.....	10
第七案、廢除本公司「監察人之職權範疇」，提請 討論案.....	11
臨時動議	
附件	
一、本公司「道德行為準則」.....	12
二、本公司「誠信經營守則」.....	14
三、會計師查核報告及財務報表.....	17
四、本公司 102 年度盈餘分配表.....	24
五、本公司「章程」修正草案條文對照表.....	25
六、本公司「董事選舉辦法」修正草案條文對照表.....	28
七、本公司「取得或處分資產處理程序」修正草案條文對照表.....	31
八、本公司「從事衍生工具交易處理程序」修正草案條文對照表.....	33
九、本公司「背書保證作業管理辦法」修正草案條文對照表.....	42
附錄	
一、本公司「股東會議事規範」.....	43
二、本公司「章程」.....	45
三、本公司「董事及監察人選舉辦法」.....	48
四、本公司「取得或處分資產處理程序」.....	50
五、本公司「從事衍生性商品交易處理程序」.....	60
六、本公司「背書保證作業管理辦法」.....	64
七、本公司「監察人之職權範疇」.....	68
八、第五屆董事持股情形.....	70

台名保險經紀人股份有限公司

開會程序

開會時間：中華民國 103 年 5 月 14 日(星期三)上午九時正

開會地點：台北市館前路 49 號 11 樓（總公司訓練教室）

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、本公司 102 年度營業報告

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

一、102 年度營業報告：

(一)營業成果

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

(二)營運指標

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

(三)發展狀況

面對當前國內外經濟情勢變化、社會結構與環境改變及法令之頒布或修改等因素，為達公司業務發展、穩定獲利及確保公司永續經營等目標，本公司將不斷提昇各項經營績效、專業素質、並加強各項保戶服務。

二、103 年營業計畫概要

(一)經營方針

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

(二)重要產銷政策

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

三、未來公司發展策略

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

四、外部環境、法規環境及總體經營環境之影響

現代社會具有各項不確定風險，時常對我們的生命與財產造成衝擊。保險主要的功能就是透過自助人助的方式，將可能發生的風險分散給每個人，避免風險發生時，個人無力承擔可能造成的傷害。故保險商品不僅有助於個人家庭，更促進社會穩定。

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

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

為了提供投資大眾更完整的保障，我們仍一直以最佳治理實務為目標。去年台名保經董事會改組，成立由三位獨立董事組成之審計委員會及薪資報酬委員會，取代監察人制度，朝最佳公司治理邁出一大步。不論在公司治理、環境相關議題，台名保經均盡力達成各項法規要求，並努力推展公益事項，為社會角落族群盡一份心力。最後，我們要衷心向全體股東致上最誠摯的謝意，敬請各位股東秉持多年愛護之情，繼續給予我們支持，並請不吝賜教，我們會盡最大努力帶領全體員工朝既定方向繼續前進，以務實的精神執行我們擬定的經營方針，實現目標與使命，讓台名保經成為業界令人尊敬的企業。

敬祝各位股東女士、先生，身體健康、萬事如意！

董事長：李正之

經理人：陳養國

會計主管：楊淑芬



貳、審計委員會審查 102 年度決算表冊報告

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會審查報告書

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

此 上

本公司一〇三年股東常會

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會召集人：李宗儒



審計委員會委員： 彭本治



審計委員會委員： 謝宗翰



中 華 民 國 一 〇 三 年 二 月 二 十 日

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會審查報告書

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

此 上

本公司一〇三年股東常會

台名保險經紀人股份有限公司

審計委員會召集人：李宗儒



審計委員會委員： 彭本治



審計委員會委員： 謝宗翰



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 四 日

參、首次採用國際財務報導準則對保留盈餘之影響及提列特別盈餘公積數額之報告

本報告係依據金融監督管理委員會（下稱金管會）101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定辦理。本公司就首次採用國際財務報導準則編製財務報表，因轉換致101年1月1日轉換日及101年比較期間未分配盈餘分別增加新台幣(下同)116,126元及107,437元，並依法就股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘0元，提列特別盈餘公積0元。本案業經本公司103年2月20日第五屆董事會第8次會議決議通過。

肆、訂定道德行為準則報告

本準則係依據臺灣證券交易所股份有限公司93年11月11日臺證上字第0930028186號函訂定發布之「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」規定辦理。本案業經本公司102年12月24日第5屆董事會第7次會議決議通過，檢附現行條文（請參閱第12頁至第13頁附件一）。

伍、訂定誠信經營守則報告

本守則係依據臺灣證券交易所股份有限公司99年9月3日臺證上字第0990026534號公告訂定及中華民國證券櫃檯買賣中心99年9月3日櫃監字第0990201153號公告訂定發布之「上市上櫃公司誠信經營守則」規定辦理。本案業經本公司102年12月24日第5屆董事會第7次會議決議通過，檢附現行條文（請參閱第14頁至第16頁附件二）。

承認事項

第一案

董事會提

案由：本公司 102 年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

說明：一、本公司 102 年度營業報告書及財務報表業經編製竣事（請參閱第 3 頁），經本公司 103 年 2 月 20 日第 1 屆審計委員會第 1 次會議審查通過並出具審查報告書（請參閱第 5 頁），復經本公司 103 年 2 月 20 日第 5 屆董事會第 8 次會議決議通過，並經勤業眾信聯合會計師事務所完成查核簽證在案。

二、檢具前項書表及會計師查核報告（請參閱第 17 頁至 23 頁附件三）。

決議：

第二案

董事會提

案由：本公司 102 年度盈餘分派案，提請 承認。

說明：一、本公司 102 年度決算業經會計師查核完畢，依據本公司章程第 19 條有關盈餘分派規定編製盈餘分配表（請參閱第 24 頁附件四），並經本公司 103 年 3 月 24 日第 5 屆董事會第 9 次會議決議通過。

二、本案經股東會決議通過後，授權董事會另訂配息基準日分配之。

決議：

討論事項

第一案

董事會提

案由：擬修訂本公司章程部份條文，提請討論。

說明：一、本案業經本公司 103 年 2 月 20 日第 5 屆董事會第 8 次會議暨 103 年 3 月 24 日第 5 屆董事會第 9 次會議決議通過。

二、檢附修正草案條文對照表（請參閱第 25 頁至第 27 頁附件五）。

決議：

第二案

董事會提

案由：為申請股票上櫃，擬採取現金增資發行新股以為對外公開承銷之股份來源，提請討論。

說明：一、本公司為配合上櫃相關法令規定，擬於適當時機辦理現金增資發行新股，作為初次上櫃前提出公開承銷之股份來源。

二、本次現金增資擬依公司法第 267 條規定，保留發行新股之 10%~15% 由本公司員工認購，員工放棄之部份，擬授權董事長洽特定人認足。

三、除前項保留員工認購者外，其餘 85%~90% 由原股東優先認購部份，將全數放棄優先認購權利，委託證券承銷商進行公開承銷之用。

四、本次增資發行之新股，其權利義務與已發行普通股相同。

五、本次發行計劃之主要內容(包括發行價格、發行數量、發行條件、計劃項目、募集金額、預計進度及可能產生效益等相關事項)，暨其他一切有關發行計劃之事宜及相關作業，或未來如主管機關之核定及基於管理評估或客觀條件需要修正時，授權董事會全權處理之。

六、依據「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」及相關規定，本公司上櫃採行之承銷方式授權董事會視市場狀況決議之。

決議：

第三案

董事會提

案 由：擬修訂並更名本公司「董事及監察人選舉辦法」部分條文，提請 討論。

說 明：一、本案業經本公司 103 年 3 月 24 日第 5 屆董事會第 9 次會議決議通過。

二、本公司已依法設置審計委員會，且已無監察人職務，故配合實際運作修訂相關條文並將本辦法更名為「董事選舉辦法」，檢附修正草案條文對照表（請參閱第 28 頁至 30 頁附件六）。

決 議：

第四案

董事會提

案 由：擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，提請 討論。

說 明：一、本案業經本公司 103 年 2 月 20 日第 5 屆董事會第 8 次會議決議通過。

二、檢附修正草案條文對照表（請參閱第 31 頁至第 32 頁附件七）。

決 議：

第五案

董事會提

案 由：擬修訂並更名本公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分條文，提請 討論。

說 明：一、本案業經本公司 103 年 3 月 24 日第 5 屆董事會第 9 次會議決議通過。

二、檢附修正草案條文對照表（請參閱第 33 頁至第 41 頁附件八）。

決 議：

第六案

董事會提

案 由：擬修訂本公司「背書保證作業管理辦法」部分條文，提請 討論。

說 明：一、本案業經本公司 103 年 3 月 24 日第 5 屆董事會第 9 次會議決議通過。

二、檢附修正草案條文對照表（請參閱第 42 頁附件九）。

決 議：

第七案

董事會提

案由：擬廢除本公司「監察人之職權範疇」，提請討論。

說明：一、本案業經本公司 103 年 3 月 24 日第 5 屆董事會第 9 次會議決議通過。

二、本公司已依法設置審計委員會，已無監察人職務，爰依實際運作廢除本公司「監察人之職權範疇」。

決議：

臨時動議

附件一

台名保險經紀人股份有限公司 道德行為準則

- 第一條 為使本公司董事、經理人及所有員工之行為符合道德準則標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德準則，爰依臺灣證券交易所股份有限公司公佈之「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」訂定本準則，以資遵循。
- 第二條 本準則適用本公司董事、經理人及所有員工(以下簡稱「本公司人員」)。
- 第三條 本公司及本公司人員在企業經營及執行職務時，應遵循道德規範，並秉持積極進取、認真負責之態度，摒棄本位主義、注重團隊精神，恪遵誠實信用原則。
- 第四條 本公司人員應以客觀及有效率的方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職務而使得其自身、配偶、父母、子女或三親等以內之親屬獲致不當利益。本公司與前述人員所屬之關係企業有資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、營運往來之情事時，相關之本公司人員應主動向公司說明其與公司有無潛在之利益衝突，並依本公司之規定辦理，以防止利益衝突。
- 第五條 本公司人員不得為下列事項：
一、透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便獲取私利。
二、與公司競爭。其經股東會同意解除競業禁止之限制者不在此限。
三、本公司行為規範或其他相關規定所訂禁止之行為。
- 第六條 本公司人員對於公司本身之技術性或非技術性資訊，或其營業之客戶及廠商資訊，除經授權或法律規定公開外，應負保密義務。應保密的資訊包括所有可能被他人利用或洩漏之後對公司或客戶有損害之未公開資訊。
- 第七條 本公司人員應誠信公平對待公司營業之客戶及廠商、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。
本公司人員於執行職務時，不得為個人、公司或第三人之利益，而有要求、期約、交付或收受任何形式之餽贈、招待、回扣、賄賂或其他不正當利益之行為。但若餽贈或招待為社會禮儀習俗或公司所允許者，不在此限。
- 第八條 本公司人員均應保護公司資產，並確保其能有效合法地使用於公務上，以避免被偷竊、疏忽或浪費。
- 第九條 本公司人員應確實遵守公司法、證券交易法及其他規範公司活動之法令、規章。
- 第十條 本公司應對本公司人員辦理本準則之教育宣導。
本公司人員於懷疑或發現有違反法令規章或本準則之情事時，應主動向董事、經理人、內部稽核主管或其他適當主管舉報，並提供足夠資訊使公司得以適當處理後續事宜。本公司將以保密方式處理舉報案件，並由獨立管道查證，全力保護舉報人。
- 第十一條 本公司人員如有違反本準則之情事時，除應依法令或公司相關規定處理外，應即時於公開資訊觀測站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。本公司設有申訴制度，以提供涉嫌違反本準則者依規定進行申訴、救濟。

- 第十二條 本公司人員如有豁免遵循本準則規定之必要時，應經董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露允許豁免人員之職稱、姓名及董事會通過豁免之日期、期間及適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以避免任意或可疑之豁免遵循情形發生，並確保任何豁免遵循之情形均有適當控管機制，以保護公司。
- 第十三條 本公司應於網站、年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本準則，修正時亦同。
- 第十四條 本準則經董事會決議通過後施行，並提報股東會，修正時亦同。

附件二

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）、監察人（監事）、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，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 本公司依前條之經營理念及政策，於守則中清楚且詳盡地訂定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，宜與員工或其他代表機構之成員協商，並與相關利益團體溝通。
- 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。
- 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，董事會與管理階層應承諾積極落實，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有不誠信行為紀錄，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。

- 本公司與他人簽訂契約，其內容宜包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉及不誠信行為，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 本公司之董事會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，宜由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，並定期向董事會報告。
- 第十五條 本公司之董事、經理人、受僱人與實質控制者於執行業務時，應遵守法令規定及防範方案。
- 第十六條 本公司應制定防止利益衝突之政策，並提供適當管道供董事與經理人主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。
本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，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，不得不當相互支援。
本公司董事及經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。
- 第十七條 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。
本公司內部稽核人員應定期查核前項制度遵循情形，並作成稽核報告提報董事會。
- 第十八條 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。

第十九條 本公司應定期對董事、經理人、受僱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。

第二十條 本公司應提供正當檢舉管道，並對於檢舉人身分及檢舉內容應確實保密。本公司應明訂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。

第二一條 本公司應於公司網站、年報及公開說明書揭露其誠信經營守則執行情形。

第二二條 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，據以檢討改進本守則，以提昇公司誠信經營之成效。

第二三條 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。

附件三

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

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

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒



陳昭鋒

會計師 楊 承 修



楊承修

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

行政院金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 0 日

台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 72,869	17	\$ 24,146	7	\$ 22,113	7
1147	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）	59,289	14	130,361	37	119,260	37
1125	備供出售金融資產－流動（附註四及八）	74,054	18	-	-	-	-
1170	應收票據及帳款（附註四、九及二一）	74,762	18	77,315	22	69,178	22
1200	其他應收款	11,371	3	-	-	-	-
1410	預付款項	1,103	-	3,503	1	2,422	1
1470	其他流動資產	268	-	7	-	415	-
11XX	流動資產總計	<u>293,716</u>	<u>70</u>	<u>235,332</u>	<u>67</u>	<u>213,388</u>	<u>67</u>
	非流動資產						
1600	不動產及設備（附註四及十）	120,678	28	109,983	31	99,496	31
1780	其他無形資產（附註四）	-	-	-	-	60	-
1840	遞延所得稅資產（附註四及十六）	1,166	-	1,161	-	1,311	-
1990	其他非流動資產－其他（附註四、十三及十八）	6,940	2	6,229	2	5,777	2
15XX	非流動資產總計	<u>128,784</u>	<u>30</u>	<u>117,373</u>	<u>33</u>	<u>106,644</u>	<u>33</u>
1XXX	資 產 總 計	<u>\$ 422,500</u>	<u>100</u>	<u>\$ 352,705</u>	<u>100</u>	<u>\$ 320,032</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
2150	應付票據	\$ 14	-	\$ 3,960	1	\$ 2,457	1
2200	其他應付款（附註十一）	79,535	19	72,583	21	66,677	21
2230	當期所得稅負債（附註四及十六）	7,244	2	7,144	2	3,413	1
2399	其他流動負債－其他	5,438	1	4,484	1	6,206	2
21XX	流動負債總計	<u>92,231</u>	<u>22</u>	<u>88,171</u>	<u>25</u>	<u>78,753</u>	<u>25</u>
	非流動負債						
2550	負債準備－非流動（附註四及十二）	12,092	3	12,350	4	13,934	4
2570	遞延所得稅負債（附註四及十六）	99	-	88	-	67	-
2670	其他非流動負債－其他	121	-	119	-	155	-
25XX	非流動負債總計	<u>12,312</u>	<u>3</u>	<u>12,557</u>	<u>4</u>	<u>14,156</u>	<u>4</u>
2XXX	負債總計	<u>104,543</u>	<u>25</u>	<u>100,728</u>	<u>29</u>	<u>92,909</u>	<u>29</u>
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及十四）						
3110	普通股股本	171,840	40	148,000	42	139,000	43
3200	資本公積	5,072	1	2,732	1	1,877	1
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	50,912	12	45,531	13	42,202	13
3350	未分配盈餘	66,004	16	55,714	15	44,044	14
3300	保留盈餘總計	116,916	28	101,245	28	86,246	27
3400	其他權益	24,129	6	-	-	-	-
3XXX	權益總計	<u>317,957</u>	<u>75</u>	<u>251,977</u>	<u>71</u>	<u>227,123</u>	<u>71</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 422,500</u>	<u>100</u>	<u>\$ 352,705</u>	<u>100</u>	<u>\$ 320,032</u>	<u>100</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



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入（附註四及二一）	\$ 486,831	100	\$ 517,846	100
5000	營業成本（附註十五及十八）	<u>348,838</u>	<u>71</u>	<u>395,507</u>	<u>76</u>
5950	營業毛利	<u>137,993</u>	<u>29</u>	<u>122,339</u>	<u>24</u>
	營業費用（附註十五、十八及二一）				
6100	推銷費用	7,242	2	5,012	1
6200	管理費用	<u>59,571</u>	<u>12</u>	<u>54,091</u>	<u>11</u>
6000	營業費用合計	<u>66,813</u>	<u>14</u>	<u>59,103</u>	<u>12</u>
6900	營業淨利	<u>71,180</u>	<u>15</u>	<u>63,236</u>	<u>12</u>
	營業外收入及支出				
7100	利息收入	136	-	151	-
7130	股利收入	5,288	1	-	-
7020	其他利益及損失（附註十三）	404	-	62	-
7235	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	<u>116</u>	<u>-</u>	<u>1,250</u>	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>5,944</u>	<u>1</u>	<u>1,463</u>	<u>-</u>
7900	稅前淨利	77,124	16	64,699	12
7950	所得稅費用（附註四及十六）	<u>12,581</u>	<u>3</u>	<u>10,796</u>	<u>2</u>
8200	本年度淨利	64,543	13	53,903	10
	其他綜合損益				

（接次頁）

(承前頁)

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



台名保險經紀人股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

代 碼		普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	其 他 權 益 項 目	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產	權 益 總 計
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 139,000	\$ 1,877	\$ 42,202	\$ 44,044	\$ -	\$ -	\$ 227,123
	100 年度盈餘分配							
B1	法定盈餘公積	-	-	3,329	(3,329)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	(38,920)	-	-	(38,920)
E1	現金增資	9,000	-	-	-	-	-	9,000
N1	股份基礎給付交易	-	855	-	-	-	-	855
	101 年度綜合損益總額							
D1	101 年度淨利	-	-	-	53,903	-	-	53,903
D3	101 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	16	-	-	16
D5	101 年綜合損益總額	-	-	-	53,919	-	-	53,919
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	148,000	2,732	45,531	55,714	-	-	251,977
	101 年度盈餘分配							
B1	法定盈餘公積	-	-	5,381	(5,381)	-	-	-
B9	股票股利	11,840	-	-	(11,840)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	(37,000)	-	-	(37,000)
E1	現金增資	12,000	-	-	-	-	-	12,000
N1	股份基礎給付	-	2,340	-	-	-	-	2,340
	102 年度綜合損益總額							
D1	102 年度淨利	-	-	-	64,543	-	-	64,543
D3	102 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	(32)	(4)	24,133	24,097
D5	102 年度綜合損益總額合計	-	-	-	64,511	(4)	24,133	88,640
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	\$ 171,840	\$ 5,072	\$ 50,912	\$ 66,004	(\$ 4)	\$ 24,133	\$ 317,957

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

（接次頁）

(承前頁)

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

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



附件四

台名保險經紀人股份有限公司
102 年度盈餘分配表



單位：新台幣元

項	金 額	備
期初未分配盈餘	1,270,321	轉換前 ROC
加(減)：首次採用 IFRS 對 101.12.31 之保留盈餘調整數	223,563	轉換後 IFRS
其他綜合損益(確定福利計劃之精算損益(102 年度))	(31,841)	
迴轉首次採用 IFRS 與未實現重估增值及累積換算調整數利益相關之特別盈餘公積(102 年度)	0	
當期權益變動表中其他有影響保留盈餘之項目(102 年度)	0	
102 年度本期淨利	64,542,258	
小計	66,004,301	
提列項目		
提列法定盈餘公積(10%)	(6,454,226)	
本年度可分配盈餘小計	59,550,075	
分配項目		
股東紅利-現金股利	(51,552,000)	每股配發 3 元
期末未分配盈餘	7,998,075	

註：

- 盈餘分配以 102 年度未分配盈餘優先分配。
- 配發員工紅利百分之二，金額 1,161,761 元，以現金發放。
配發董監酬勞百分之二，金額 1,161,761 元，以現金發放。
- 有關 101 年 12 月 31 日自先前一般公認會計原則轉換至國際財務報導準則保留盈餘調整數之調整細項資訊，請參閱 102 年度個體財務報告中附註「首次採用國際財務報導準則」項下內容。

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
第五條	本公司資本總額定為新台幣 <u>參</u> 億元，分為 <u>參</u> 仟萬股，每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行之。	本公司資本總額定為新台幣 <u>貳</u> 億元，分為 <u>貳</u> 仟萬股，每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行之。	配合公司未來實際運作及資本需求，擬提高額定資本總額。
第四章 第十三條	<p><u>董事及審計委員會</u></p> <p>本公司設董事七至九人，人數授權由董事會議定之，<u>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。</u></p> <p><u>獨立董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單選任之。有關獨立董事之專業資格、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。</u></p> <p><u>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。</u></p>	<p><u>董事及監察人</u></p> <p>本公司設董事七至九人，<u>監察人一至三人</u>，人數授權由董事會議定之，任期三年，由股東會就有行為能力之人選任，且<u>董事、監察人</u>不以具股東身份為要件，連選得連任。董事監察人任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選之董監事就任時為止。</p> <p><u>本公司依法選擇設置「審計委員會」時，則毋庸設置監察人，已設置者，於「審計委員會」成立時，監察人立即解任，本章程關於監察人之規定，亦隨即失效。「審計委員會」應由至少三名之全體獨立董事組成，其中至少一名獨立董事應具備會計或財務專長。</u></p> <p><u>本公司公開發行後，全體董監事合計持股比例，依證券管理機關之規定。本公司自公開發行生效後之最近一屆董監事改選起，上述董事監察人名額中，獨立董事人不得少於三人，監察人不得少於三人，獨立董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單選任之。有關獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、獨立</u></p>	<p>1. 本公司已公開發行，故配合事實修正相關文字。</p> <p>2. 本公司已依法設置審計委員會，故刪除監察人相關文字。</p> <p>3. 依據上市上櫃公司治理守則第 39 條規定，公司得依公司章程規定，於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險以降低風險。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
		<u>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。</u>	
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。	(新增)	依審計委員會組織規程第四條規定辦理。
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，經相對人同意者，得以電子方式為之。	董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事及監察人，但遇有緊急情事時，得隨時召集之。前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。	刪除監察人相關文字。
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。	本公司董事及監察人之報酬，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。	刪除監察人相關文字。
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。	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，依法交監察人查核後提交股東常會，請求承認。	各項表冊之查核修正由審計委員會審查並刪除監察人相關文字。
第十九條	本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補歷年虧損，如尚有盈餘，提列百分之十法定盈餘公積，惟法定公積已達實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，依下列比例分配之： (一)員工紅利百分之一～五，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定。 (二)董事酬勞百分之一～五，並授權董事會於該	本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補歷年虧損，如尚有盈餘，提列百分之十法定盈餘公積，惟法定公積已達實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，依下列比例分配之： (一)員工紅利百分之一～五，並授權董事會於該上下限範圍內按年決定。 (二)董監事酬勞百分之一～五，並授權董事會於該	刪除監察人相關文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>上下限範圍內按年決定。</p> <p>(三)其餘加計累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派之。</p> <p>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。</p>	<p>上下限範圍內按年決定。</p> <p>(三)其餘加計累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派之。</p> <p>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。</p>	
第二十一條	<p>本章程訂立於中華民國九十一年十月三日。</p> <p>本章程第一次修訂於中華民國九十三年五月一日。</p> <p>本章程第二次修訂於中華民國九十四年六月十日。</p> <p>本章程第三次修訂於中華民國九十五年六月九日。</p> <p>本章程第四次修訂於中華民國九十六年六月十三日。</p> <p>本章程第五次修訂於中華民國九十七年六月二十日。</p> <p>本章程第六次修訂於中華民國九十八年六月十七日。</p> <p>本章程第七次修訂於中華民國一〇二年六月十四日。</p> <p>本章程第八次修訂於中華民國一〇二年七月二十六日。</p> <p>本章程第九次修訂於中華民國一〇二年十月十一日。</p> <p><u>本章程第十次修訂於中華民國一〇三年五月十四日。</u></p>	<p>本章程訂立於中華民國九十一年十月三日。</p> <p>本章程第一次修訂於中華民國九十三年五月一日。</p> <p>本章程第二次修訂於中華民國九十四年六月十日。</p> <p>本章程第三次修訂於中華民國九十五年六月九日。</p> <p>本章程第四次修訂於中華民國九十六年六月十三日。</p> <p>本章程第五次修訂於中華民國九十七年六月二十日。</p> <p>本章程第六次修訂於中華民國九十八年六月十七日。</p> <p>本章程第七次修訂於中華民國一〇二年六月十四日。</p> <p>本章程第八次修訂於中華民國一〇二年七月二十六日。</p> <p>本章程第九次修訂於中華民國一〇二年十月十一日。</p>	增列本次修正日期。

附件六

台名保險經紀人股份有限公司

董事選舉辦法

修正草案條文對照表

條次 名稱	修正條文	現行條文	說明
	董事選舉辦法	董事及監察人選舉辦法	本公司已依法設置審計委員會，故刪除監察人相關文字。
第一條	為公平、公正、公開選任董事，爰依「上市上櫃公司治理實務守則」第二十一條及第四十一條規定訂定本程序。	為公平、公正、公開選任董事、監察人，爰依「上市上櫃公司治理實務守則」第二十一條及第四十一條規定訂定本程序。	依本公司實際狀況修訂之。
第二條	本公司董事之選任，除法令或章程另有規定者外，應依本程序辦理。	本公司董事及監察人之選任，除法令或章程另有規定者外，應依本程序辦理。	依本公司實際狀況修訂之。
第四條	(刪除)	<p><u>本公司監察人應具備下列之條件：</u></p> <p><u>一、誠信踏實。</u></p> <p><u>二、公正判斷。</u></p> <p><u>三、專業知識。</u></p> <p><u>四、豐富之經驗。</u></p> <p><u>五、閱讀財務報表之能力。</u></p> <p><u>本公司監察人除需具備前項之要件外，全體監察人中應至少一人須為會計或財務專業人士。</u></p> <p><u>監察人之設置應參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法有關獨立性之規定，選任適當之監察人，以強化公司風險管理及財務、營運之控制。</u></p> <p><u>監察人間或監察人與董事間，應至少一席以上，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。</u></p> <p><u>監察人不得兼任公司董事、經理人或其他職員，且宜在</u></p>	依本公司實際狀況修訂之。

條次	修正條文	現行條文	說明
		<u>國內有住所，以即時發揮監察功能。</u>	
第六條	<p>本公司董事之選舉，均應依照公司法第一百九十二條之一所規定之候選人提名制度程序為之。</p> <p>董事缺額達選任席次三分之一者，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</p> <p>獨立董事之人數不足證券交易法第十四條之二第一項但書、臺灣證券交易所上市審查準則相關規定或中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商營業處所買賣有價證券審查準則第10條第1項各款不宜上櫃規定之具體認定標準」第8款規定者，應於最近一次股東會補選之；獨立董事均解任時，應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</p>	<p>本公司董事及監察人之選舉，均應依照公司法第一百九十二條之一所規定之候選人提名制度程序為之。</p> <p><u>董事因故解任，致不足五人者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次三分之一者，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</u></p> <p>獨立董事之人數不足證券交易法第十四條之二第一項但書、臺灣證券交易所上市審查準則相關規定或中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商營業處所買賣有價證券審查準則第10條第1項各款不宜上櫃規定之具體認定標準」第8款規定者，應於最近一次股東會補選之；獨立董事均解任時，應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</p> <p><u>監察人因故解任，致人數不足公司章程規定者，宜於最近一次股東會補選之。但監察人全體均解任時，應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</u></p>	依本公司實際狀況修訂之。
第七條	本公司董事之選舉採用單記名累積選舉法，每一股份有與應選出董事人數相同之選舉權，得集中選舉一人，或分開選舉數人。	本公司董事及監察人之選舉採用單記名累積選舉法，每一股份有與應選出董事或監察人人數相同之選舉權，得集中選舉一人，或分開選舉數人。	依本公司實際狀況修訂之。
第八條	董事會應製備與應選出董事人數相同之選舉票，並加填其權數，分發出席股東會之	董事會應製備與應選出董事及監察人人數相同之選舉票，並加填其權數，分發出	依本公司實際狀況修訂之。

條次	修正條文	現行條文	說明
	股東，選舉人之記名，得以在選舉票上所印出席證號碼代之。	席股東會之股東，選舉人之記名，得以在選舉票上所印出席證號碼代之。	
第九條	本公司董事依章程所定之名額，分別計算獨立、非獨立董事之選舉權，由所得選票代表選舉權較多者分別依次當選，如有二人以上所得權數相同而超過規定名額時，由得權數相同者抽籤決定，未出席者由主席代為抽籤。	本公司董事 <u>及監察人</u> 依章程所定之名額，分別計算獨立、非獨立董事之選舉權，由所得選票代表選舉權較多者分別依次當選，如有二人以上所得權數相同而超過規定名額時，由得權數相同者抽籤決定，未出席者由主席代為抽籤。	依本公司實際狀況修訂之。
第十三條	投票完畢後當場開票，開票結果由主席當場宣布董事當選名單。	投票完畢後當場開票，開票結果由主席當場宣布董事 <u>及監察人</u> 當選名單。	依本公司實際狀況修訂之。
第十四條	當選之董事由本公司董事會發給當選通知書。	當選之董事 <u>及監察人</u> 由本公司董事會發給當選通知書。	依本公司實際狀況修訂之。

附件七

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

條次	修正條文	現行條文	說明
第十四條	<p>一、本公司應公告申報項目及公告申報標準</p> <p>(一)向關係人取得或處分不動產，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債或附買回、賣回條件之債券，不在此限。</p> <p>(二)進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>(三)從事衍生性商品交易損失達所訂處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>(四)除前三款以外之資產交易或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者。但下列情形不在此限：</p> <p>1.買賣公債。</p> <p>2.以投資為專業者，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，<u>或證券商於初級市場認購及依規定認購之有價證券。</u></p> <p>3.買賣附買回、賣回條件之債券、<u>申購或贖回國內貨幣市場基金。</u></p> <p>4.取得或處分之資產種</p>	<p>一、本公司<u>公開發行後</u>應公告申報項目及公告申報標準</p> <p>(一)向關係人取得或處分不動產，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債或附買回、賣回條件之債券，不在此限。</p> <p>(二)從事大陸地區投資。</p> <p>(三)進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>(四)從事衍生性商品交易損失達所訂處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>(五)除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：</p> <p>1.買賣公債。</p> <p>2.以投資為專業者，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。</p> <p>3.買賣附買回、賣回條件之債券。</p> <p>4.取得或處分之資產種類屬供營業使用之<u>機器設備</u>且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p>	<p>1.本公司已公開發行，故配合事實修正相關文字。</p> <p>2.依 102 年 12 月 30 日「公開發行公司取得或處分資產處理準則」修訂條文修訂相關文字。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>類屬供營業使用之設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>5.經營營建業務之本公司取得或處分供營建使用之不動產且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>6.自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(六)前項交易金額之計算方式如下：</p> <p>1.每筆交易金額。</p> <p>2.一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>3.一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產之金額。</p> <p>4.一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><u>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，已依規定公告部分免再計入。</u></p>	<p>5.經營營建業務之本公司取得或處分供營建使用之不動產且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>6.自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(六)前述第五款交易金額之計算方式如下，<u>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，已依規定公告部分免再計入。</u></p> <p>1.每筆交易金額。</p> <p>2.一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。<u>若該交易標的係屬公募基金，得免適用本規定。</u></p> <p>3.一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產之金額。</p> <p>4.一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>	

附件八

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
第一條	<p>目的</p> <p>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<u>資產</u>交易。</p> <p>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。</p>	<p>目的</p> <p>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<u>商品</u>交易。</p> <p>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。</p>	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。
第二條	<p>交易原則與方針</p> <p>一、交易種類</p> <p>(一)本公司從事之衍生<u>工具</u>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)。</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、經營(避險)策略</p> <p>從事衍生<u>工具</u>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</p>	<p>交易原則與方針</p> <p>一、交易種類</p> <p>(一)本公司從事之衍生<u>性商品</u>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)。</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、經營(避險)策略</p> <p>從事衍生<u>性商品</u>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</p>	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>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。</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<u>資產</u>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<u>國際財務報導準則</u>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<u>工具</u>核決權限</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.避險性交易之核決權限 2.其他特定用途交易，提報董事會核准後方可進行之。 	<p>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。</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<u>商品</u>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<u>公認之會計原則</u>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<u>性商品</u>核決權限</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.避險性交易之核決權限 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<u>性商</u> 	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>3. 本公司從事衍生<u>工具</u>交易依所訂處理程序或其他法律規定應經<u>審計委員會</u>審查後提<u>交董事會</u>通過，如<u>審計委員會</u>表示異議且有紀錄或書面聲明，公司並應將<u>審計委員會</u>異議資料送<u>董事會</u>。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>(四)稽核部門 負責了解衍生<u>工具</u>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 1. 避險性交易 (1) 以公司帳面上匯率成本與從事衍生<u>工具</u>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。</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</p>	<p><u>品</u>交易依所訂處理程序或其他法律規定應經<u>董事會</u>通過者，如有<u>董事</u>表示異議且有紀錄或書面聲明，公司並應將<u>董事</u>異議資料送<u>各監察人</u>。另外本公司<u>若</u>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 負責了解衍生<u>性商品</u>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 1. 避險性交易 (1) 以公司帳面上匯率成本與從事衍生<u>性商品</u>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。</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 1. 契約總額</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>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美金500萬元為限。</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>(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美金500萬元為限。</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</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	(4) 本公司特定目的之交易性操作年度損失最高限額為美金30萬元。	失最高限額為美金30萬元。	
第三條	會計處理方式 本公司有關 <u>衍生工具</u> 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。	會計處理方式 本公司有關 <u>衍生性商品</u> 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。	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。
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 <u>衍生性金融資產</u> 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 <u>衍生工具</u> 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。	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 <u>衍生性金融商品</u> 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 <u>衍生性商品</u> 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。	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>五、作業風險管理：</p> <p>(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。</p> <p>(二)從事<u>衍生工具</u>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<u>工具</u>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。</p> <p>六、商品風險管理：</p> <p>內部交易人員對金融<u>資產</u>應具備完整及正確之專業知識，並要求銀行充分揭露風險，以避免金融<u>資產</u>風險。</p> <p>七、法律風險管理：</p> <p>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。</p>	<p>五、作業風險管理：</p> <p>(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。</p> <p>(二)從事<u>衍生性商品</u>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<u>性商品</u>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。</p> <p>六、商品風險管理：</p> <p>內部交易人員對金融<u>商品</u>應具備完整及正確之專業知識，並要求銀行充分揭露風險，以避免金融<u>商品</u>風險。</p> <p>七、法律風險管理：</p> <p>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。</p>	
第五條	<p>內部稽核制度</p> <p>內部稽核人員應定期瞭解衍生<u>工具</u>交易內部控制之允當性，並按月查核交易部門對從事衍生<u>工具</u>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<u>審計委員會</u>。</p>	<p>內部稽核制度</p> <p>內部稽核人員應定期瞭解衍生<u>性商品</u>交易內部控制之允當性，並按月查核交易部門對從事衍生<u>性商品</u>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<u>監察人</u>。</p>	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。
第六條	<p>定期評估方式及異常處理</p> <p>一、董事會應授權高階主管人員定期監督與評估從事衍</p>	<p>定期評估方式及異常處理</p> <p>一、董事會應授權高階主管人員定期監督與評估從事衍</p>	依國際會計準則及國際財務報導準

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>生<u>工具</u>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。</p> <p>二、衍生<u>工具</u>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。</p>	<p>生<u>性商品</u>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。</p> <p>二、衍生<u>性商品</u>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。</p>	則修訂相關文字。
第七條	<p>從事衍生<u>工具</u>交易時，董事會之監督管理原則</p> <p>一、董事會應指定高階主管人員隨時注意衍生<u>工具</u>交易風險之監督與控制，其管理原則如下：</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「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<u>工具</u>交易處理程序辦理。</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，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。</p> <p>二、定期評估從事衍生<u>工具</u>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>三、本公司從事衍生<u>工具</u>交易時，依所訂從事衍生<u>工具</u>交易處理程序規定授權相</p>	<p>從事衍生<u>性商品</u>交易時，董事會之監督管理原則</p> <p>一、董事會應指定高階主管人員隨時注意衍生<u>性商品</u>交易風險之監督與控制，其管理原則如下：</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「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<u>性商品</u>交易處理程序辦理。</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，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。</p> <p>二、定期評估從事衍生<u>性商品</u>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>三、本公司從事衍生<u>性商品</u>交易時，依所訂從事衍生<u>性商品</u>交易處理程序規定授</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	關人員辦理者，事後應提報董事會。	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 <u>工具</u> 交易時，應建立備查簿，就從事衍生 <u>工具</u> 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。	本公司從事衍生 <u>性商品</u> 交易時，應建立備查簿，就從事衍生 <u>性商品</u> 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。	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。
第九條	公告申報程序(公開發行以後) 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 <u>工具</u> 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 <u>工具</u> 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。	公告申報程序(公開發行以後) 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 <u>性商品</u> 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 <u>性商品</u> 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。	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。
第十條	罰則 公司從事衍生 <u>工具</u> 交易除由內部稽核人員發現重大違規情事應以書面通知 <u>審計委員會</u> 。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。	罰則 公司從事衍生 <u>性商品</u> 交易除由內部稽核人員發現重大違規情事應以書面通知 <u>各監察人</u> 。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。	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。
第十一條	實施與修訂 本公司「從事衍生 <u>工具</u> 交易處理程序」經 <u>審計委員會</u> 審查後提交董事會通過，並提報股東會決議，修正時亦同。如 <u>審計委員會</u> 表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將 <u>審計</u>	實施與修訂 本公司「從事衍生 <u>性商品</u> 交易處理程序」經董事會通過後，送 <u>各監察人</u> 並提報股東會同意，修正時亦同。如 <u>有董事</u> 表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將 <u>董事</u> 異議資料	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。

條次	修正條文	現行條文	說明
	<u>委員會</u> 異議資料送 <u>董事會</u> 。本公司已設置獨立董事，「從事衍生 <u>工具</u> 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。	送各監察人。另外若本公司已設置獨立董事者，將「從事衍生 <u>性商品</u> 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。	

附件九

台名保險經紀人股份有限公司 背書保證作業管理辦法 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>背書保證對象</p> <p>五、本公司因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，不受前四款規定之限制，得為背書保證。</p> <p>前款所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。本辦法所稱子公司及母公司，應依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之<u>國際會計準則第 27 號</u>規定認定之。</p>	<p>背書保證對象</p> <p>五、本公司因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，不受前四款規定之限制，得為背書保證。</p> <p>前款所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。本辦法所稱子公司及母公司，應依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之<u>財務會計準則公報第五號及第七號</u>規定認定之。</p>	依國際會計準則及國際財務報導準則修訂相關文字。
第六條	<p>背書保證辦理程序</p> <p>五、財務部應依<u>國際會計準則第 37 號</u>之規定，定期評估並認列背書保證之或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊，並提供簽證會計師相關資料，以供會計師採行必要查核程序，出具允當之查核報告。</p>	<p>背書保證辦理程序</p> <p>五、財務部應依<u>財務會計準則第九號</u>之規定，定期評估並認列背書保證之或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊，並提供簽證會計師相關資料，以供會計師採行必要查核程序，出具允當之查核報告。</p>	依法令規定修訂。
第九條	<p>公開發行後應公告申報之時限及內容</p> <p>五、公司應依<u>國際會計準則第 37 號</u>之規定，評估或認列背書保證之或有損失於財務報告中適當揭露背書保證有關資訊，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。</p>	<p>公開發行後應公告申報之時限及內容</p> <p>五、公司應依<u>財務會計準則第九號</u>之規定，評估或認列背書保證之或有損失於財務報告中適當揭露背書保證有關資訊，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。</p>	依法令規定修訂。

附錄一

台名保險經紀人股份有限公司 股東會議事規範

- 一、本公司(以下簡稱公司) 股東會除法令另有規定者外，應依本規範辦理。
- 二、公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。
- 三、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。
- 四、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計算之。
- 五、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。
- 六、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。
股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，其主席由該召集權人擔任之。
- 七、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。
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大會表決。
- 八、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。
會議散會後，股東不得另推選主席於原址或另覓場所續行開會。
- 九、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，由主席指定其發言順序。
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。
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。
- 十、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。
股東發言違反前項規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。
- 十一、法人受託出席股東會時，該法人僅得指派一人代表出席。
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。
- 十二、出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。
- 十三、主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。
- 十四、股東每股有一表決權；但受限制或無表決權者，不在此限。議案之表決，除公司法及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。議案經主席徵詢

全體出席股東無異議者，視為通過，其效力與投票表決同；有異議者，應依前項規定採取投票方式表決。

十五、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。表決之結果，應當場報告，並做成紀錄。

十六、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。

十七、會議進行中，主席得酌定時間宣布休息。

十八、本規則未規定事項悉依公司法及本公司章程之規定辦理。

十九、本規則經 94 年 6 月 10 日股東會通過後施行。

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。
- 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貳億元，分為貳仟萬股，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，經依法簽證後發行之，本公司公開發行股票後，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。
- 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 董事及監察人

第十三條：本公司設董事七至九人，監察人一至三人，人數授權由董事會議定之，任期三年，由股東會就有行為能力之人選任，且董事、監察人不以具股東身份為要件，連選得連任。董事監察人任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選之董監事就任時為止。

本公司依法選擇設置「審計委員會」時，則毋庸設置監察人，已設置者，於「審計委員會」成立時，監察人立即解任，本章程關於監察人之規定，亦隨即失效。「審計委員會」應由至少三名之全體獨立董事組成，其中至少一名獨立董事應具備會計或財務專長。

本公司公開發行後，全體董監事合計持股比例，依證券管理機關之規定。本公司自公開發行生效後之最近一屆董監事改選起，上述董事監察人名額中，獨立董事人數不得少於三人，監察人不得少於三人，獨立董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單選任之。有關獨立董事之專業資格、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。

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及監察人，但遇有緊急情事時，得隨時召集之。前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。

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。

第十六條：本公司董事及監察人之報酬，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，依法交監察人查核後提交股東常會，請求承認。

第十九條：本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補歷年虧損，如尚有盈餘，提列百分之十法定盈餘公積，惟法定公積已達實收資本總額時得免繼續提列，並依法令規定或得視業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，依下列比

例分配之：

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

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。

附錄三

台名保險經紀人股份有限公司 董事及監察人選舉辦法

- 第一條 為公平、公正、公開選任董事、監察人，爰依「上市上櫃公司治理實務守則」第二十一條及第四十一條規定訂定本程序。
- 第二條 本公司董事及監察人之選任，除法令或章程另有規定者外，應依本程序辦理。
- 第三條 本公司董事之選任，應考量董事會之整體配置。董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，其整體應具備之能力如下：
一、營運判斷能力。
二、會計及財務分析能力。
三、經營管理能力。
四、危機處理能力。
五、產業知識。
六、國際市場觀。
七、領導能力。
八、決策能力。
董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 第四條 本公司監察人應具備下列之條件：
一、誠信踏實。
二、公正判斷。
三、專業知識。
四、豐富之經驗。
五、閱讀財務報表之能力。
本公司監察人除需具備前項之要件外，全體監察人中應至少一人須為會計或財務專業人士。
監察人之設置應參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法有關獨立性之規定，選任適當之監察人，以強化公司風險管理及財務、營運之控制。
監察人間或監察人與董事間，應至少一席以上，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。
監察人不得兼任公司董事、經理人或其他職員，且宜在國內有住所，以即時發揮監察功能。
- 第五條 本公司獨立董事之資格，應符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第二條、第三條以及第四條之規定。
本公司獨立董事之選任，應符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第五條、第六條、第七條、第八條以及第九條之規定，並應依據「上市上櫃公司治理實務守則」第二十四條規定辦理。
- 第六條 本公司董事及監察人之選舉，均應依照公司法第一百九十二條之一所規定之候選人提名制度程序為之。
董事因故解任，致不足五人者，公司應於最近一次股東會補選之。但董事缺額達章程所定席次三分之一者，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。

獨立董事之人數不足證券交易法第十四條之二第一項但書、臺灣證券交易所上市審查準則相關規定或中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商營業處所買賣有價證券審查準則第10條第1項各款不宜上櫃規定之具體認定標準」第8款規定者，應於最近一次股東會補選之；獨立董事均解任時，應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。

監察人因故解任，致人數不足公司章程規定者，宜於最近一次股東會補選之。但監察人全體均解任時，應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。

- 第七條 本公司董事及監察人之選舉採用單記名累積選舉法，每一股份有與應選出董事或監察人人數相同之選舉權，得集中選舉一人，或分開選舉數人。
- 第八條 董事會應製備與應選出董事及監察人人數相同之選舉票，並加填其權數，分發出席股東會之股東，選舉人之記名，得以在選舉票上所印出席證號碼代之。
- 第九條 本公司董事及監察人依章程所定之名額，分別計算獨立、非獨立董事之選舉權，由所得選票代表選舉權較多者分別依次當選，如有二人以上所得權數相同而超過規定名額時，由得權數相同者抽籤決定，未出席者由主席代為抽籤。
- 第十條 選舉開始前，應由主席指定具有股東身分之監票員、計票員各若干人，執行各項有關職務。投票箱由董事會製備之，於投票前由監票員當眾開驗。
- 第十一條 被選舉人如為股東身分者，選舉人須在選舉票被選舉人欄填明被選舉人戶名及股東戶號；如非股東身分者，應填明被選舉人姓名及身分證明文件編號。惟政府或法人股東為被選舉人時，選舉票之被選舉人戶名欄應填列該政府或法人名稱，亦得填列該政府或法人名稱及其代表人姓名；代表人有數人時，應分別加填代表人姓名。
- 第十二條 選舉票有下列情事之一者無效：
一、不用董事會製備之選票者。
二、以空白之選票投入投票箱者。
三、字跡模糊無法辨認或經塗改者。
四、所填被選舉人如為股東身分者，其戶名、股東戶號與股東名簿不符者；所填被選舉人如非股東身份者，其姓名、身分證明文件編號經核對不符者。
五、除填被選舉人之戶名(姓名)或股東戶號(身分證明文件編號)及分配選舉權數外，夾寫其他文字者。
六、所填被選舉人之姓名與其他股東相同而未填股東戶號或身分證明文件編號可資識別者。
- 第十三條 投票完畢後當場開票，開票結果由主席當場宣布董事及監察人當選名單。
- 第十四條 當選之董事及監察人由本公司董事會發給當選通知書。
- 第十五條 本程序未規定事項，悉依公司法及有關法令規定辦理。
- 第十六條 本程序由股東會通過後實行，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

為保障資產，落實資訊公開，特訂本處理程序。

第 二 條 法令依據

本處理程序係依證券交易法第三十六條之一及「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂定之。

第 三 條 資產範圍

- 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(含營建業之存貨)及其他固定資產。
- 三、會員證。
- 四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。
- 五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。
- 六、衍生性商品。
- 七、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產。
- 八、其他重要資產。

第 四 條 名詞定義

- 一、衍生性商品：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遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。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)貨合約。
- 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第六項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：指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)所發布之財務會計準則公報第六號所規定者。
- 四、子公司：指依會計研究發展基金會發布之財務會計準則公報第五號及第七號所規定者。
- 五、專業估價者：指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者。
- 六、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。
- 七、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。

第 五 條 取得非供營業用不動產或有價證券額度

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 本公司取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為關係人。

第 七 條 取得或處分不動產或其他固定資產之處理程序

一、評估及作業程序

本公司取得或處分不動產及其他固定資產，悉依本公司內部控制制度採購與固定資產循環程序辦理。

二、交易條件及授權額度之決定程序

(一)取得或處分不動產，應參考公告現值、評定價值、鄰近不動產實際交易價格等，決議交易條件及交易價格，作成分析報告提報，金額在新台幣參拾萬元以下者由總經理核准，參拾萬元以上至壹仟萬元以下者，由董事會授權董事長核准，金額在新台幣壹仟萬元以上至貳仟萬元之間者，由董事會授權董事長核准，但應另於事後最近一次董事會中提會報備；超過新台幣貳仟萬元者，則須提經董事會通過後始得為之。

(二)取得或處分其他固定資產，應以詢價、比價、議價或招標方式擇一為之。

(三)本公司取得或處分資產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各監察人。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並將其同意或反對之意見與理由列入會議紀錄。

三、執行單位

本公司取得或處分不動產或其他固定資產時，應依前項核決權限呈核決後，由使用部門及管理部負責執行。

四、不動產或其他固定資產估價報告

本公司取得或處分不動產或其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前先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，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。

(二)交易金額達新臺幣十億元以上者，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者，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：

1. 估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。
2. 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者。

(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者，得由原專業估價者出具意見書。

(五)本公司係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 八 條 取得或處分有價證券投資處理程序

一、評估及作業程序

本公司長、短期有價證券之購買與出售，悉依本公司內部控制制度投資作業辦理。

二、交易條件及授權額度之決定程序

(一)於集中交易市場或證券商營業處所為之有價證券買賣，應由負責單位依市場行情研判決定之，除買賣附買回、附賣回條件之債券授權管理處依核決權限規定辦理外，其金額在新台幣伍仟萬元(含)以下者由董事會授權董事長核可，同時提出長、短期有價證券未實現利益或損失分析報告；其金額超過新台幣伍仟萬元者，另須提董事會通過後始得為之。

(二)非於集中交易市場或證券商營業處所為之有價證券買賣，應於事實發生前先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，考量其每股淨值、獲利能力及未來發展潛力等，其金額在新台幣參仟萬元(含)以下者由董事會授權董事長核可，同時提出長、短期有價證券未實現利益或損失分析報告；其金額超過新台幣參仟萬元者，另須提董事會通過後始得為之。

(三)本公司取得或處分資產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各監察人。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。

三、執行單位

本公司長、短期有價證券投資時，應依前項核決權限呈核後，由管理處負責執行。

四、取得專家意見

本公司取得或處分有價證券，應先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，另交易金額達新臺幣三億元以上者，應洽請會計師就交易價格之合理性表示意見。但該有價證券具活絡市場之公開報價或金融監督管理委員會另有規定者，不在此限。

本公司若係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 九 條 向關係人取得或處分不動產或其他資產之處理程序

一、本公司向關係人購買或交換而取得不動產或其他資產，除依第七條取

得不動產處理程序辦理外，尚應依以下規定辦理相關決議程序及評估交易條件合理性等事項。另外在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。

二、評估及作業程序

本公司向關係人取得或處分不動產或其他資產，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新台幣三億元以上者，應將下列資料，提交董事會通過及監察人承認後，始得為之：

- (一)取得或處分不動產或其他資產之目的、必要性及預計效益。
- (二)選定關係人為交易對象之原因。
- (三)依本條第三項第(一)款及(四)款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)本次交易之限制條件及其他重要約定事項。
- (七)依規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。

本公司若已設置獨立董事者，依前款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。

三、交易成本之合理性評估

- (一)本公司向關係人取得不動產，應按下列方法評估交易成本之合理性：

1. 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。
2. 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。

- (二)合併購買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。

- (三)本公司向關係人取得不動產，依本條第三項第(一)款及第(二)款規定評估不動產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。

- (四)本公司向關係人取得不動產依本條第三項第(一)、(二)款規定評估結果均較交易價格為低時，應依本條第三項第(五)款規定辦理。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：

1. 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：

- (1) 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。

- (2) 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。
- (3) 同一標的房地之其他樓層一年內之其他非關係人租賃案例，經按不動產租賃慣例應有合理之樓層價差推估其交易條件相當者。

2. 本公司舉證向關係人購入之不動產，其交易條件與鄰近地區一年內之其他非關係人成交案例相當且面積相近者。前述所稱鄰近地區成交案例，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；前述所稱一年內係以本次取得不動產事實發生之日為基準，往前追溯推算一年。

(五) 本公司向關係人取得不動產，如經按本條第三項第(一)、(四)款規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項。

1. 本公司應就不動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。且本公司及對本公司之投資採權益法評價之公開發行公司經前述規定提列特別盈餘公積者，應俟高價購入之資產已認列跌價損失或處分或為適當補償或恢復原狀，或有其他證據確定無不合理者，並經金融監督管理委員會同意後，始得動用該特別盈餘公積。
2. 監察人應依公司法第二百十八條規定辦理。
3. 應將本款第三項第(五)款第 1 點及第 2 點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。
4. 本公司向關係人取得不動產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應依前三點規定辦理。

(六) 本公司向關係人取得不動產，有下列情形之一者，應依本條第一項及第二項有關評估及作業程序規定辦理即可，不適用本條第三項(一)、(二)、(三)款有關交易成本合理性之評估規定：

1. 關係人係因繼承或贈與而取得不動產。
2. 關係人訂約取得不動產時間距本交易訂約日已逾五年。
3. 與關係人簽訂合建契約而取得不動產。

(七) 本公司向關係人取得不動產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應本條第三項第(五)款規定辦理。

第十條 取得或處分會員證或無形資產之處理程序

一、評估及作業程序

本公司取得或處分會員證或無形資產，悉依本公司內部控制制度採購固定資產循環程序辦理。

二、交易條件及授權額度之決定程序

(一) 取得或處分會員證，應參考市場公平市價，決議交易條件及交易

價格，作成分析報告提報董事長，其金額在實收資本額百分之一或新台幣參佰萬元以下者，呈請董事長核准；超過新台幣參佰萬元者，另須提經董事會通過後始得為之。

(二)取得或處分無形資產，應參考專家評估報告或市場公平市價，決議交易條件及交易價格，作成分析報告提報董事長，其金額在實收資本額百分之十或新台幣貳仟萬元以下者，由董事會授權呈請董事長核准；超過新台幣貳仟萬元者，另須提經董事會通過後始得為之。

(三)本公司取得或處分資產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各監察人。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。

三、執行單位

本公司取得或處分會員證或無形資產時，應依前項核決權限呈核決後，由使用部門及財務部或行政部門負責執行。

四、會員證或無形資產專家評估意見報告

(一)本公司取得或處分會員證之交易金額達實收資本額百分之一或新台幣參佰萬元以上者應請專家出具鑑價報告。

(二)本公司取得或處分無形資產之交易金額達實收資本額百分之十或新台幣貳仟萬元以上者應請專家出具鑑價報告。

(三)本公司取得或處分會員證或無形資產之交易金額達公司實收資本額百分之二十或新台幣三億元以上者，應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。

(四)本條交易金額之計算，應依第十四條第一項第(六)款規定辦理，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，已依本辦法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。

第十一條 取得或處分金融機構之債權之處理程序

本公司原則上不從事取得或處分金融機構之債權之交易，嗣後若欲從事取得或處分金融機構之債權之交易，將提報董事會核准後再訂定其評估及作業程序。

第十二條 取得或處分衍生性商品之處理程序

本公司從事衍生性金融商品交易時，應依照本公司『從事衍生性商品交易處理程序』辦理，並應注意風險管理及稽核之事項，以落實內部控制制度。

第十三條 辦理合併、分割、收購或股份受讓之處理程序

一、評估及作業程序

(一)本公司辦理合併、分割、收購或股份受讓時宜委請律師、會計師及承銷商等共同研議法定程序預計時間表，且組織專案小組依照法定程序執行之。並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。

(二)本公司應將合併、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，併本條第一項第(一)款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。另外，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。

二、其他應行注意事項

- (一)董事會及股東會日期：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本會同意者外，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。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本會同意者外，應於同一天召開董事會。
- (二)事前保密承諾：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。
- (三)換股比例或收購價格原則上不得任意變更，但已於契約中訂定得變更之條件，並已對外公開揭露者，不在此限。換股比例或收購價格得變更條件如下：
 - 1. 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。
 - 2. 處分公司重大資產等影響公司財務業務之行為。
 - 3. 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。
 - 4. 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。
 - 5. 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。
 - 6. 已於契約中訂定得變更之其他條件，並已對外公開揭露者。
- (四)契約應載內容：合併、分割、收購或股份受讓公司之契約除依公司法第三百一十七之一條及企業併購法第二十二條規定外，並應載明下列事項。
 - 1. 違約之處理。
 - 2. 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。
 - 3. 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。
 - 4. 參與主體或家數發生增減變動之處理方式。
 - 5. 預計計畫執行進度、預計完成日程。
 - 6. 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)參與合併、分割、收購或股份受讓之公司家數異動時：參與合併、分割、收購或股份受讓之公司任何一方於資訊對外公開後，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，參與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。
- (六)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，並依本條第二項(一)款召開董事會及股東會日期、第(二)款事前保密承諾、第(五)款參與合併、分割、收購或股份受讓之公司加數異動之規定辦理。
- (七)參與合併、分割、收購或股份受讓之上市或股票在證券商營業處所買賣之公司，應將下列資料作成完整書面紀錄，並保存五年，備供查核：
1. 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)。
 2. 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。
 3. 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。參與合併、分割、收購或股份受讓之上市或股票在證券商營業處所買賣之公司，應於董事會決議通過之即日起算二日內，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本會備查。
- (八)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，上市或股票在證券商營業處所買賣之公司應與其簽訂協議，並依本條第七款規定辦理。

第十四條 資訊公開揭露程序

一、本公司公開發行後應公告申報項目及公告申報標準

- (一)向關係人取得或處分不動產，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債或附買回、賣回條件之債券，不在此限。
- (二)從事大陸地區投資。
- (三)進行合併、分割、收購或股份受讓。
- (四)從事衍生性商品交易損失達所訂處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。
- (五)除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：
 1. 買賣公債。
 2. 以投資為專業者，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。
 3. 買賣附買回、賣回條件之債券。

4. 取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。
5. 經營營建業務之本公司取得或處分供營建使用之不動產且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。
6. 以自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。

(六)前述第五款交易金額之計算方式如下，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，已依規定公告部分免再計入。

1. 每筆交易金額。
2. 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。若該交易標的係屬公募基金，得免適用本規定。
3. 一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產之金額。
4. 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。

二、辦理公告及申報之時限

本公司若已公開發行，取得或處分資產，具有本條第一項應公告項目且交易金額達本條應公告申報標準者，應於事實發生之日起二日內辦理公告申報。

三、公開發行後公告申報程序

- (一)本公司應將相關資訊按性質依規定格式於金融監督管理委員指定網站辦理公告申報。
- (二)本公司應按月將本公司及其非屬國內公開發行之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入金融監督管理委員指定之資訊申報網站。
- (三)本公司依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行公告申報。
- (四)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。
- (五)本公司依本條規定公告申報之交易後，有下列情形之一者，應於事實發生之日起二日內將相關資訊於金融監督管理委員指定網站辦理公告申報：
 1. 原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。
 2. 合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。
 3. 原公告申報內容有變更。

第十五條 本公司之子公司應依下列規定辦理：

- 一、子公司亦應依「公開發行公司取得或處分資產處理準則」有關規定訂定「取得或處分資產處理程序」。
- 二、子公司取得或處分資產時，亦應依本公司規定辦理。
- 三、子公司非屬國內公開發行公司者，取得或處分資產達「公開發行公司取得或處分資產處理準則」所訂公告申報標準者，本公司亦代該子公司應辦理公告申報事宜。

四、子公司之公告申報標準中，所稱「達公司實收資本額百分之二十或總資產百分之十規定」係以本公司之實收資本額或總資產為準。

第十六條 對子公司取得處分資產之控管程序

本公司為確實監督各子公司是否依前條規定辦理，以利控制公司經營風險，有關對子公司取得處分資產之控管悉依本公司「對子公司監督及管理辦法」辦理。

第十七條 罰則

本公司員工承辦取得與處分資產違反本處理程序規定者，依照本公司人事管理辦法與員工手冊定期提報考核，依其情節輕重處罰。

第十八條 實施與修訂

本公司『取得或處分資產處理程序』經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，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監察人。另外若本公司已設置獨立董事者，將『取得或處分資產處理程序』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。

附錄五

台名保險經紀人股份有限公司 從事衍生性商品交易處理程序

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商品交易。
- 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)本公司從事之衍生性商品係指其價值由資產、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)。
- (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、經營(避險)策略

從事衍生性商品交易，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.負責整個公司金融商品交易之策略擬定。
- 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.依據公認之會計原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)衍生性商品核決權限

1.避險性交易之核決權限

核決權人	每日交易權限	淨累積部位交易權限
財會主管	US\$500,000 以下	US\$1,500,000 以下(含)
總經理	US\$500,000- US\$2,000,000(含)	US\$1,500,000- US\$5,000,000 以下(含)
董事長	US\$2,000,000 以上	US\$5,000,000- US\$10,000,000 以下(含)

- 2.其他特定用途交易，提報董事會核准後方可進行之。
- 3.本公司從事衍生性商品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各監察人。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

負責了解衍生性商品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性商品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美金 500 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美金 30 萬元。

第 三 條 會計處理方式

本公司有關衍生性商品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，易造成衍生性金融商品之操作風險，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，本公司從事衍生性商品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)從事衍生性商品之交易人員及確認、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)衍生性商品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商品應具備完整及正確之專業知識，並要求銀行充分揭露風險，以避免務用金融商品風險。

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性商品交易內部控制之允當性，並按月查核交易部門對從事衍生性商品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，應以書面通知監察人。

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性商品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、衍生性商品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 從事衍生性商品交易時，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性商品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性商品交易處理程序辦理。

(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、定期評估從事衍生性商品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、本公司從事衍生性商品交易時，依所訂從事衍生性商品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 本公司從事衍生性商品交易時，應建立備查簿，就從事衍生性商品交易之種類、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(公開發行以後)

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性商品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、從事衍生性商品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監察人。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「從事衍生性商品交易處理程序」經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，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監察人。另外若本公司已設置獨立董事者，將「從事衍生性商品交易處理程序」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

台名保險經紀人股份有限公司 背書保證作業管理辦法

第 一 條 目的

為使本公司有關對外背書保證事項，有所遵循特訂定本辦法。本辦法係依『公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則』訂定，如有未盡事宜，另依相關法令之規定辦理。

第 二 條 適用範圍

本辦法所稱之背書保證包括：

一、 融資背書保證

(一) 客票貼現融資。

(二) 為他公司融資之目的所為之背書或保證。

(三) 為公司融資之目的而另開立票據予非金融事業做擔保者。

二、 關稅背書保證，係指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證。

三、 其他背書保證，係指無法歸類列入前二款之背書或保證事項。

四、 公司提供動產或不動產為他公司借款之擔保設定質權、抵押權者，亦應依本辦法規定辦理。

第 三 條 背書保證對象

一、 與本公司有業務往來關係之公司

二、 本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

三、 直接及間接對本公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

四、 本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間，得為背書保證，且其金額不得超過本公司淨值之百分之十。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。

五、 本公司因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，不受前四款規定之限制，得為背書保證。

六、 前款所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。

本辦法所稱子公司及母公司，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。

第 四 條 背書保證之額度

一、 本公司對外背書保證之總額不得超過達本公司當期淨值百分之五十。

二、 對單一企業背書保證金額以不得超過本公司淨值百分之二十。

三、 本公司及其子公司整體得為背書保證之總額不得超過本公司當期淨值百分之五十。

四、 本公司及其子公司整體對單一企業背書保證金額以不得超過本公司淨值百分之二十。

五、 如因業務關係從事背書保證者以不超過雙方間最近一年度業務往來金額為限。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。本公司背書保證對象若為本公司直接及間接持有表決權之股份百分之百之子公司，則其背書保證額度可高於本條第一、二款限制，惟仍不得超過本公司淨值兩倍為限；若本公司及子公司背書保證對象皆為本

公司及本公司直接及間接持有表決權之股份百分之百之子公司，則其背書保證額度可高於本條第三、四款限制，惟仍不得超過本公司淨值三倍，且須於最近期董事會專案備查。

六、本公司及子公司整體得為背書保證之總額達本公司淨值百分之五十以上者，應於股東會說明其必要性及合理性。

前述淨值以最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表所載為準。

第 五 條 決策及授權層級

本公司為他人背書或提供保證前，應審慎評估是否符合相關法令及本辦法之規定，併同第六條第一項之評估結果，提報董事會決議通過後始得為之。但為配合時效需要，得由董事會授權董事長在本公司當期淨值百分之二十額度內先予決行，惟對本公司直接及間接持有表決權之股份百分之百之子公司之背書保證在第四條規定之額度內，得由董事長先予決行，事後再報經最近期董事會追認。

本公司如已設置獨立董事時，其為他人背書保證時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。

第 六 條 背書保證辦理程序

一、被背書保證企業需使用額度內之背書保證金額時，應提供基本資料及財務資料，並填具申請書向本公司管理處提出申請，管理處應詳加評估，並辦理徵信工作。評估項目包括其必要性及合理性、因業務往來關係從事背書保證，其背書保證金額與業務往來金額是否相當、對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響，以及是否應取得擔保品及擔保品之價值評估等。

二、本公司財務部經辦人員將前項相關資料及評估結果彙整，若辦理背書保證當時之累計餘額尚未超過當期淨值百分之二十，或對本公司直接及間接持有表決權之股份百分之百之子公司之背書保證在第四條規定之額度內，則呈請董事長裁示後辦理，嗣後再報經最近期董事會追認；若背書保證累計餘額已超過第四條限額，則依第八條第二、三款辦理。

三、財務部所建立之背書保證備查簿，應就背書保證對象、金額、董事會通過或董事長決行日期、背書保證日期、依前條規定應審慎評估之事項、擔保品內容及其評估價值以及解除背書保證責任之條件與日期等，詳予登載備查。

四、被背書保證企業還款時，應將還款之資料照會本公司，以便解除本公司保證之責任，並登載於背書保證備查簿上。保證票據註銷時由管理處將原提供保證票據簽呈並同取回之保證票據加蓋「註銷」戳記，經主管核准後送財會單位製票，於背書保證備查簿銷帳。

五、管理處應依財務會計準則第九號之規定，定期評估並認列背書保證之或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊，並提供簽證會計師相關資料，以供會計師採行必要查核程序，出具允當之查核報告。

第 七 條 印鑑章使用及保管程序

背書保證之專用印鑑章為向經濟部申請登記之公司印章，該印章應由董事會同意之專人保管，變更時亦同；辦理背書保證時應依公司規定作業程序使得鈐印或簽發票據；本公司若對國外公司為保證行為時，公司所出具保證函應由董事會授權之人簽署。

第 八 條 辦理背書保證應注意事項

- 一、本公司之內部稽核人員應至少每季稽核背書保證作業程序及其執行情形，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知各監察人。
- 二、本公司如因情事變更，致背書保證對象不符本辦法規定或金額超限時，則稽核單位應督促財務部訂定改善計畫，將相關改善計畫送各監察人，並依計畫時程完成改善，以及報告於董事會。
- 三、本公司辦理背書保證因業務需要，而有超過本辦法所訂額度之必要且符合本辦法所訂條件者，應經董事會同意並由半數以上之董事對公司超限可能產生之損失具名聯保，並修正本辦法，報經股東會追認之，股東會不同意時，應訂定計畫於一定期限內銷除超限部分。本公司如已設置獨立董事者，於前述董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。
- 四、本公司或子公司為淨值低於實收資本額二分之一之子公司背書保證時，除應依第六條規定詳細審查其背書保證之必要性、合理性及該對象之風險評估外，應明定其後續相關管控措施。

第九條 公開發行後應公告申報之時限及內容

- 一、本公司應於每月10日前公告申報本公司及子公司上月份背書保證餘額。
- 二、本公司背書保證達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內辦理公告申報：
 - (一)本公司及子公司背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之五十以上。
 - (二)本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之二十以上。
 - (三)本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達新臺幣一千萬元以上且對其背書保證、長期性質投資及資金貸與餘額合計數達本公司最近期財務報表淨值百分之三十以上。
 - (四)本公司或子公司新增背書保證金額達新臺幣三千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之五以上。
- 三、本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有第二款第四目應辦理公告申報之事項，應由本公司為之。
- 四、本辦法所稱之公告申報，係指輸入行政院金融監督管理委員會指定之資訊申報網站。
- 五、本辦法所稱事實發生日，係指交易簽約日、付款日、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。
- 六、公司應依財務會計準則公報第九號之規定，評估或認列背書保證之或有損失於財務報告中適當揭露背書保證有關資訊，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。

第十條 對子公司辦理背書保證之控管程序

- 一、本公司之子公司如擬為他人背書保證者，亦應訂定背書保證作業管理辦法並依該辦法辦理。
- 二、子公司應於每月10日(不含)以前編制上月份為他人背書保證明細表，並呈報本公司。
- 三、子公司內部稽核人員應至少每季稽核背書保證作業程序及其執行情形，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應立即以書面通知本公

司稽核單位，本公司稽核單位應將書面資料送交各監察人。

- 四、本公司稽核人員依年度稽核計劃至子公司進行查核時，應一併了解子公司為他人背書保證作業程序執行情形，若發現有缺失事項應持續追蹤其改善情形，並完成追蹤報告呈報董事會。
- 五、本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之子公司依第三條第二項規定為背書保證前，並應提報本公司董事會決議後始得辦理。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。

第十一條 罰則

本公司之經理人及主辦人員違反本辦法時，依照本公司人事管理辦法與員工手冊提報考核，依其情節輕重處罰。

第十二條 實施與修訂

本辦法經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論，修正時亦同。

另本公司已設置獨立董事時，依前項規定將本辦法提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。

附錄七

台名保險經紀人股份有限公司 監察人之職權範疇

- 第一條 訂定目的
為確保本公司業務能正常運作，建立有效且周延嚴謹之監督機制，發揮監察人之監督職能，以強化本公司內部之自我監督能力，並健全本公司之公司治理制度，以盡維護公司及全體股東權益之責任，爰參考公司治理實務守則第四章規定制定本規則，以資遵循。
- 第二條 適用範圍
本公司監察人之職權、責任及行使職權時公司應配合辦理事務等事項，除法令或章程另有規定者外，應依本規則之規定。
- 第三條 職責範圍
監察人應忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度確實監督公司之業務及財務狀況，以維護公司及股東之權益。
監察人執行職務，違反法令、章程或怠忽監察職務，致公司受有損害者，依法對公司負損害賠償責任。
- 第四條 監察權之行使
監察人應熟悉有關法律規定，明瞭公司董事之權利義務與責任，及各部門之職掌分工與作業內容，並列席董事會監督其運作情形且適時陳述意見，以先期掌握或發現異常情況。
監察人分別行使其監察權時，基於公司及股東權益之整體考量，認有交換意見之必要者，得以集會方式交換意見，但不得妨害各監察人獨立行使職權。
- 第五條 公司業務、經營階層及內部控制之監督
監察人應監督公司業務之執行，並隨時調查公司業務及財務狀況，查核簿冊文件，請求董事會或經理人提出報告，以瞭解其盡職情況，並關注公司內部控制制度之有效性及執行情形，俾降低公司財務危機及經營風險。
- 第六條 董事會會議之通知
公司召開董事會時，應依公開發行公司董事會議事辦法規定通知各監察人，並將開會通知及充分之會議資料寄送監察人。
- 第七條 利益迴避
監察人應秉持高度之自律，對議案如涉有監察人本身利害關係致損及公司利益之虞時，即應自行迴避。
- 第八條 董事會或董事違法執行業務之制止
董事會或董事執行業務有違反法令、章程或股東會決議之行為者，監察人應即通知董事會或董事停止其行為。
- 第九條 公司表冊之查核
監察人對於董事會編造提出股東會之各種表冊（營業報告書、財務報表、盈餘分派或虧損撥補之議案等），應詳盡查核並出具報告書，並報告意見於股東會。
- 第十條 公司業務、財務之查核
監察人得隨時調查公司業務及財務狀況，公司相關部門應配合提供查核所需之簿冊文件。

監察人查核公司財務、業務時得代表公司委託律師或會計師審核之，惟公司應告知相關人員負有保密義務。

董事會或經理人應依監察人之請求提交報告，不得以任何理由妨礙、規避或拒絕監察人之檢查行為。

監察人履行職責時，公司應依其需要提供必要之協助，其所需之合理費用應由公司負擔。

第十一條 與公司相關人員之溝通管道

監察人就內部控制制度缺失檢討應定期與內部稽核人員座談，並作成紀錄。公司應建立員工、股東及利害關係人與監察人之溝通管道，以利監察人執行監察職務。

監察人發現弊端時，應及時採取適當措施以防止弊端擴大，必要時並應向相關主管機關或相關單位舉發。

上市上櫃公司之獨立董事、總經理及財務、會計、研發及內部稽核部門主管人員或簽證會計師如有請辭或更換時，監察人應深入了解其原因，並為必要之建議或處置。

第十二條 監察人之責任保險

公司宜依公司章程或股東會決議，於監察人任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險，以降低並分散監察人因錯誤或疏忽行為而造成公司及股東權益重大損害之風險。

第十三條 監察人之持續進修

監察人宜於新任時或任期中持續參加上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點所指定機構舉辦涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、會計、法律或企業社會責任等進修課程。

第十四條 附則

本規則經股東會通過後實施，修正時亦同。

附錄八

台名保險經紀人股份有限公司 第五屆董事持股情形

停止過戶日期：103 年 3 月 16 日

職稱	姓名	目前持有股數	佔股份總額
董事長	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	7,163,419	41.69%
副董事長	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳翠蓉	7,163,419	41.69%
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳其鍾	7,163,419	41.69%
董事	正融實業股份有限公司 代表人：陳養國	38,063	0.22%
董事	正融實業股份有限公司 代表人：李培瑾	38,063	0.22%
獨立董事	李宗儒	0	0%
獨立董事	彭本治	0	0%
獨立董事	謝宗翰	0	0%
全體董事持有股數：7,201,482 股，佔股份總額：41.91%			

註：1.依證券交易法第 26 條規定，本公司全體董事所持有記名股票之股份總額不得少於公司已發行股份總額 15%(2,577,600 股)。

2.本公司設置審計委員會，故無監察人法定應持有股數之適用。