

股票代碼：5878



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

民國一〇八年股東常會
議事手冊

中華民國一〇八年五月三十一日

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、107 年度營業報告.....	2
貳、審計委員會審查 107 年度決算表冊報告.....	4
參、107 年度董事及員工酬勞分配報告.....	5
肆、修正本公司「治理實務守則」報告案.....	5
承認事項.....	6
第一案、107 年度營業報告書及財務報表.....	6
第二案、107 年度盈餘分配案.....	6
討論事項.....	7
第一案、資本公積配發現金股利案.....	7
第二案、修正本公司「取得或處分資產處理程序」案.....	7
第三案、修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」案.....	7
選舉事項.....	8
第一案、選舉本公司第 7 屆董事.....	8
其他討論事項.....	10
第一案、解除董事及其代表人競業禁止之限制案.....	10
臨時動議.....	10
附件.....	11
一、本公司「治理實務守則」修正草案條文對照表.....	11
二、107 年度會計師查核報告及財務報表.....	25
三、107 年度盈餘分配表.....	45
四、本公司「取得或處分資產處理程序」修正草案條文對照表.....	46
五、本公司「從事衍生工具交易處理程序」修正草案條文對照表.....	73
附錄.....	78
一、本公司「股東會議事規則」.....	78
二、本公司「章程」.....	84
三、本公司「治理實務守則」.....	88
四、本公司「取得或處分資產處理程序」.....	100
五、本公司「從事衍生工具交易處理程序」.....	111
六、本公司「董事選舉辦法」.....	116
七、員工酬勞及董事酬勞等相關資訊.....	119
八、無償配股對公司營業績效、每股盈餘及股東報酬率之影響.....	119
九、第 6 屆董事持股情形.....	120
其他說明事項.....	121

開會程序

台名保險經紀人股份有限公司 一〇八年股東常會開會程序

時間：中華民國 108 年 5 月 31 日(星期五)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、選舉事項

七、其他討論事項

八、臨時動議

九、散會

報告事項

壹、107 年度營業報告

本公司於 107 年度合併營收成長 9.91%，保險經紀業務穩健成長；107 年 12 月經董事會通過以股份轉換方式取得同業利可安保險經紀人股份有限公司百分之百股份，將共同以「最專業的退休品牌」為營運目標，攜手擴展大中華區保險經紀市場，推廣保險退休理念，保障保戶退休安養的生活。

本公司持續努力落實公司治理，從 675 家受評之上櫃公司中脫穎而出，榮獲證交所及櫃買中心主辦之第四屆公司治理評鑑結果前百分之五，排名為前 34 家上櫃公司之一，上櫃金融業僅有 3 家名列其中。

本公司於 107 年提出「科技、用心、滿意、服務」四大方針，以實體保險通路為基礎，以科技為創新，結合保險與科技，建立保險業務員專屬業務輔助平台，建立滿意度調查，用心服務客戶；並與大專院校產學合作交流，持續獲得青年學子的認同，榮獲 2018 年保險龍鳳獎殊榮，為全國財金保險系所應屆畢業生最嚮往的保險業界公司之一。

本公司 107 年度營業狀況、108 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、107 年度營業狀況：

(一)營收部分：

本公司及子公司 107 年度合併營業收入淨額為新台幣（以下同）720,606 仟元，較 106 年度 655,617 仟元增加 64,989 仟元，增加 9.91%。

(二)獲利部分：

本公司及子公司 107 年度合併稅前淨利為 84,038 仟元，稅後淨利歸屬於本公司業主為 75,806 仟元；稅前基本每股盈餘為 3.55 元，稅後基本每股盈餘為 3.2 元。

二、108 年營業計劃概要

(一)經營方針

1. 公司於 108 年提出「專業@創新」方針，致力「InsurTec」保險科技發展，建置「行動投保」及「網路投保」平台，並經由業務員 E 化平台至保險活動流程改進的規劃，提高行政效率，快速服務客戶，降低業務行政負擔以增加服務客戶的時間。
2. 公司將持續努力擴展異業結盟及同業合作案，以開創市場，增裕各項業務收益。
3. 廣納大中華區保險菁英，駐地深耕，積極佈局大陸保險金融市場。

(二)重要產銷政策

1. 公司於 108 年業務推動將採「分層經營、分群訓練、分眾行銷」策略，以體系分層運作提高效能、以業務發展分群訓練符合專職專業，並以保戶客群分眾行銷滿足客戶需求。

2.公司將透過紮根商品訓練，陪同業務熟悉商品重點，持續精耕退休及殘扶市場，目標為精耕退休品牌。

3.持續推動 MDRT、IDA、FChFP 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

因應金融科技發展趨勢，科技正逐漸改變保險市場，快速因應市場變化及擁抱科技已成為未來決勝因素，本公司將藉由科技工具提供業務員便捷使用的平台，與保險公司合作，未來可藉由雲端服務支援提供保戶電子保單及契約變更等服務。

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。

四、外部環境、法規環境及總體經營環境之影響

展望 108 年受到中美貿易變化致金融市場變化風險提高，本公司將密切觀察市場變化提供適宜之商品組合給保戶，藉由保險規劃以保障保戶及適度降低風險。

在國際法規變革潮流下，主管機關對於金融消費者保護、資訊安全及洗錢防制及打擊資恐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。

本公司將持續追求營運擴展、公司治理優異表現及成為大中華區最專業的保險經紀企業為目標，以回饋股東愛護及支持。

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 107 年度決算表冊報告

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司一〇七年度營業報告書、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楊承修會計師查核完竣，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一〇八年股東常會

審計委員會召集人：李宗儒



中 華 民 國 一 〇 八 年 四 月 十 九 日

參、107 年度董事及員工酬勞分配報告

依修正後章程第18條之1規定辦理。擬提列本公司107年度獲利之各2%為董事及員工酬勞，金額各為1,977,991元，均以現金發放。

肆、修正本公司「治理實務守則」報告案

依中華民國107年12月21日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃監字第10700540421號公告修正發布「上市上櫃公司治理實務守則」，擬修正本公司「治理實務守則」部分條文，檢陳修正草案條文對照表供參(請參閱第11頁至第24頁附件一)。

承認事項

第一案

董事會提

案由：本公司 107 年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

說明：一、本公司 107 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 108 年 2 月 20 日第 2 屆審計委員會第 22 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 108 年 2 月 20 日第 6 屆董事會第 27 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楊承修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 25 頁至第 44 頁附件二)。

決議：

第二案

董事會提

案由：本公司 107 年度盈餘分配案，提請 承認。

說明：

一、本公司 107 年度決算業經會計師查核完畢，依據本公司章程第 19 條有關盈餘分配規定編製盈餘分配表(請參閱第 45 頁附件三)，經本公司 108 年 4 月 19 日第 2 屆審計委員會第 23 次會議審查通過並出具審查報告書(請參閱第 4 頁)，並經本公司 108 年 4 月 19 日第 6 屆董事會第 28 次會議決議通過。

二、本公司股利之分配係依以加計股份轉換後新增發行股數 1,336,303 股，合併後普通股總股數 25,024,303 股計算之。

三、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：擬以資本公積配發現金股利，提請 討論。

說明：

- 一、本案業經本公司 108 年 4 月 19 日第 6 屆董事會第 28 次會議決議通過。
- 二、本公司擬依公司法第 241 條，以超過面額發行普通股溢價之資本公積配發股東現金股利計 8,758,506 元，依加計與利可安股份轉換後合併普通股總股數 25,024,303 股計算，每股配發現金 0.35 元，按分配基準日股東名簿記載之股東持有股份，配發至元為止，元以下捨去，其畸零款合計數計入本公司之其他收入。
- 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，擬授權董事長另訂分配基準日、發放日及其相關事宜。現金配發予個別股東之股利總額發放至元止。
- 五、有關配發事宜如法令變更或主管機關命令修正時，授權董事長依法令規定全權處理。

決議：

第二案

董事會提

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

說明：依金融監督管理委員會 107 年 8 月 29 日金管證發字第 1070331908 號令修正發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，檢附修正草案條文對照表。(請參閱第 46 頁至第 72 頁附件四)。

決議：

第三案

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：依提報修訂後公司核決權限辦法，擬修正本公司「從事衍生工具交易處理程序」部分條文，檢附修正草案條文對照表。(請參閱第 73 頁至第 77 頁附件五)。

決議：

選舉事項

第一案

董事會提

案由：選舉本公司第7屆董事6席(含獨立董事3席)。

說明：

- 一、本公司第6屆董事任期即將屆滿，擬依公司法195條暨本公司章程第13條規定全面改選第7屆董事6席(含獨立董事3席)，任期三年，自108年5月31日起至111年5月30日止。
- 二、為配合董事全面改選，現任董事任期至108年5月31日新任董事改選完成時止。
- 三、本公司董事(含獨立董事)選舉採候選人提名制度，由本公司108年4月19日第6屆董事會第28次會議提名並審議董事候選人名單，檢陳名單如下表：

序號	候選人姓名		主要學(經)歷	持有股數
1	董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	學歷：中國科技大學公共工程科建築組 現任：本公司董事長 泰豐理財顧問有限公司 董事長 貞觀財務管理顧問(股)公司 董事長 全家安心股份有限公司 董事長 上海聯達保險代理有限公司 代表人 昆山豐盛保險代理有限公司 董事長 曾任：振東國際貿易公司業務經理 利基國際期貨公司業務經理 大都會人壽業務行銷主任 大都會人壽總公司業務處主任 大都會人壽板橋通訊處經理	9,025,907
2	董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳昭鋒	學歷：台北醫學大學 長期照護碩士學位學程 中原大學會計系畢業 現任：台名保險經紀人(股)公司 副董事長 格威傳媒(股)公司 獨立董事 國票證券投資顧問(股)公司 董事 國際票券金融(股)公司 董事 國票創業投資(股)公司 董事 如一樂活股份有限公司 董事長 冠益投資(股)公司 監察人 曾任：領航融資租賃有限公司 副董事長 勤業眾信聯合會計師事務所 合夥會計師 中華民國會計師公會監事 台灣省會計師公會法規委員會 主任委員	9,025,907

序 號	候選人姓名		主要學(經)歷	持有股數
3	董事	正融實業股份有限公司	-	47,959
4	獨立 董事	蔡莊灯	學歷：逢甲大學銀行保險系畢業 現任：台名保險經紀人(股)公司 獨立董事 曾任：合作金庫銀行 經理 中國農民銀行 副理	0
5	獨立 董事	張建祥	學歷：台灣大學商學系畢 現任：無 曾任：協益電子(股)公司 董事 台名保險經紀人(股)公司 監察人 臺灣產物保險(股)公司 總經理室副總經理兼管理部經理 董事會總稽核 財務部協理兼財務部經理	0
6	獨立 董事	黃富貴	學歷：國立成功大學會計學系畢 現任：首信會計師事務所 會計師 台灣淘米科技(股)公司 獨立董事 曾任：台隆工業(股)公司 財務副理	0

選舉結果：

其他討論事項

第一案

董事會提

案由：解除董事及其代表人競業禁止之限制案，提請討論。

說明：

- 一、依公司法第 209 條第一項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可」。
- 二、本公司第 7 屆董事及其代表人受選任後，因其業務需要，兼任與本公司營業範圍相同或類似之行為，在其無損及本公司利益前提下，擬請股東常會許可，解除本公司第 7 屆董事及其代表人競業禁止之限制。
- 三、解除第 7 屆董事及其代表人競業禁止之限制名單如下：

董 事	解除競業禁止	
	兼任公司	擔任職務
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：李正之	上海聯達保險代理有限公司	董事長暨 法定代表人
	昆山豐盛保險代理有限公司	董事長
	全家安心股份有限公司	董事長
台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳昭鋒	國際票券金融股份有限公司	董事
	國票創業投資股份有限公司	董事
	國票證券投資顧問股份有限公司	董事
	格威傳媒股份有限公司	獨立董事
	冠益投資股份有限公司	監察人
	如一樂活股份有限公司	董事長
獨立董事 黃富貴	首信會計師事務所	會計師
	台灣淘米科技股份有限公司	獨立董事

臨時動議

散會

附件一

台名保險經紀人股份有限公司

治理實務守則

修正草案對照表

條次	修正條文	現行條文	說明
第 三 條	<p>本公司應依公開發行公司建立內部控制制度處理準則之規定，考量本公司及子公司整體之營運活動，設計並確實執行其內部控制制度，並隨時檢討，以因應公司內外環境之變遷，俾確保該制度之設計及執行持續有效。</p> <p>本公司除應確實辦理內部控制制度之自行評估作業外，董事會及管理階層應至少每年檢討各部門自行評估結果及按季檢核稽核單位之稽核報告，審計委員會並應關注及監督之。本公司宜建立獨立董事、審計委員會與內部稽核主管間之溝通管道與機制。董事就內部控制制度缺失檢討應定期與內部稽核人員座談，並應作成紀錄，追蹤及落實改善，並提董事會報告。<u>並由審計委員會召集人至股東會報告其與獨立董事成員及內部稽核主管之溝通情</u></p>	<p>本公司應依公開發行公司建立內部控制制度處理準則之規定，考量本公司及子公司整體之營運活動，設計並確實執行其內部控制制度，並隨時檢討，以因應公司內外環境之變遷，俾確保該制度之設計及執行持續有效。</p> <p><u>內部控制制度之訂定或修正應提董事會決議通過；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；本公司設置審計委員會後，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。</u></p> <p>本公司除應確實辦理內部控制制度之自行評估作業外，董事會及管理階層應至少每年檢討各部門自行評估結果及按季檢核稽核單位之稽核報告，審計委員會並應關注及監督之。本公司宜建立獨立董事、審計委員會與內部稽核主管間之溝通管道與機制。董事就內部控制制度缺失檢討應定期與內部稽核人員座談，並應作成紀錄，追蹤及落實改善，並提董事會報告。<u>內部控制制度有效性之考核應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事</u></p>	<p>一、第一項業明定「本公司應依公開發行公司建立內部控制制度處理準則之規定」，已足涵蓋第二項、第五項及第六項內容，為使條文簡明，爰刪除第二項、第五項及第六項。</p> <p>二、第三項移列第二項，並酌修文字。</p> <p>三、第四項移列第三項，文字未修正。</p> <p>四、新增第四項規定內部稽核人員之任免、考評、薪資報酬宜提報董事會或由稽核主管簽報董事長核定。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>形。</p> <p>本公司管理階層應重視內部稽核單位與人員，賦予充分權限，促其確實檢查、評估內部控制制度之缺失及衡量營運之效率，以確保該制度得以持續有效實施，並協助董事會及管理階層確實履行其責任，進而落實公司治理制度。</p> <p>本公司內部稽核人員之任免、考評、薪資報酬宜提報董事會或由稽核主管簽報董事長核定。</p>	<p>會決議。</p> <p>本公司管理階層應重視內部稽核單位與人員，賦予充分權限，促其確實檢查、評估內部控制制度之缺失及衡量營運之效率，以確保該制度得以持續有效實施，並協助董事會及管理階層確實履行其責任，進而落實公司治理制度。</p> <p><u>為落實內部控制制度，強化內部稽核人員代理人專業能力，以提昇及維持稽核品質及執行效果，本公司應設置內部稽核人員之職務代理人。</u></p> <p><u>公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十一條第三項有關內部稽核人員應具備條件、第十六條、第十七條及第十八條之規定，於前項職務代理人準用之。</u></p>	
第三條之一	<p>本公司宜依公司規模、業務情況及管理需要，配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管，其應取得律師、會計師執業資格或於證券、金融、期貨相關機構或公開發行公司從事法務、財務、股務或公司治理相關事務單位之主管職務達三年以上。</p> <p>前項公司治理相關事務，至少應包括下列內容：</p>	<p>本公司得設置公司治理專（兼）職單位或人員負責公司治理相關事務，並指定高階主管負責督導，其應具備律師、會計師資格或於公開發行公司從事法務、財務或股務等管理工作經驗達三年以上。</p> <p>前項公司治理相關事務，至少宜包括下列內容： 一、辦理公司登記及變更登</p>	<p>一、參考一百零七年十二月十二日修正發布之上市上櫃公司治理實務守則第三條之一規定，第一項酌作文字修正。</p> <p>二、第二項第一款經參考前揭上市上櫃公司治理實務守則，予以刪除。</p> <p>三、第二款及第三款移列為第一款及第二款。</p> <p>四、參考前揭上市</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>一、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。</p> <p>二、製作董事會及股東會議事錄。</p> <p>三、<u>協助董事、獨立董事就任及持續進修。</u></p> <p>四、<u>提供董事、獨立董事執行業務所需之資料。</u></p> <p>五、<u>協助董事、獨立董事遵循法令。</u></p> <p>六、其他依公司章程或契約所訂定之事項。</p>	<p>記。</p> <p>二、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。</p> <p>三、製作董事會及股東會議事錄。</p> <p>四、提供董事、獨立董事執行業務所需之資料、<u>與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事、獨立董事遵循法令。</u></p> <p>五、<u>與投資人關係相關之事務。</u></p> <p>六、其他依公司章程或契約所訂定之事項。</p>	<p>上櫃公司治理實務守則，新增第三款。</p> <p>五、第四款分列為第四款及第五款，文字並酌作修正。</p> <p>六、第五款因參考各國之公司治理實務守則並未將投資人關係事務明定為公司治理事務，爰予以刪除。</p>
第 六 條	<p>本公司董事會應妥善安排股東會議題及程序，訂定股東提名董事及股東會提案之原則及作業流程，並對股東依法提出之議案為妥適處理；股東會開會應安排便利之開會地點、預留充足之時間及派任適足適任人員辦理報到程序，對股東出席所憑依之證明文件不得任意增列要求提供其他證明文件；並應就各議題之進行酌予合理之討論時間，並給予股東適當之發言機會。</p> <p>董事會所召集之股東會，董事長宜親自主持，且宜有董事會過半數董事(含至少一席獨立董事)及<u>審計委員會召集人親自出席，及其他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。</u></p>	<p>本公司董事會應妥善安排股東會議題及程序，訂定股東提名董事及股東會提案之原則及作業流程，並對股東依法提出之議案為妥適處理；股東會開會應安排便利之開會地點、預留充足之時間及派任適足適任人員辦理報到程序，對股東出席所憑依之證明文件不得任意增列要求提供其他證明文件；並應就各議題之進行酌予合理之討論時間，並給予股東適當之發言機會。</p> <p>董事會所召集之股東會，董事長宜親自主持，且宜有董事會過半數董事(含至少一席獨立董事)親自出席及功能性委員會成員至少一人代表出席，並將出席情形記載於股東會議事錄。</p>	<p>新增股東會除董事會過半數董事(含至少一席獨立董事)宜親自出席外，審計委員會召集人亦宜親自出席，另其他功能性委員會成員至少一人代表出席，爰修正第二項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
第七條	<p>本公司應鼓勵股東參與公司治理，並宜委任專業股務代辦機構辦理股東會事務，使股東會在合法、有效、安全之前提下召開。本公司應透過各種方式及途徑，並充分採用科技化之訊息揭露與投票方式，宜同步上傳中英文版年報、<u>年度財務報告、股東會開會通知、議事手冊及會議補充資料，並應採行電子投票</u>，藉以提高股東出席股東會之比率，暨確保股東依法得於股東會行使其股東權。</p> <p>本公司於股東會宜避免提出臨時動議及原議案之修正；其當年度選舉董事及獨立董事者，宜併採候選人提名制。</p> <p>本公司宜安排股東就股東會議案逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對及棄權之結果輸入公開資訊觀測站。</p>	<p>本公司應鼓勵股東參與公司治理，並宜委任專業股務代辦機構辦理股東會事務，使股東會在合法、有效、安全之前提下召開。本公司應透過各種方式及途徑，並充分採用科技化之訊息揭露與投票方式，宜同步上傳中英文版股東會開會通知、議事手冊及會議補充資料，藉以提高股東出席股東會之比率，暨確保股東依法得於股東會行使其股東權。</p> <p>本公司於股東會採<u>電子投票時</u>，宜避免提出臨時動議及原議案之修正；其當年度選舉董事及獨立董事者，宜併採候選人提名制。</p> <p>本公司宜安排股東就股東會議案逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對及棄權之結果輸入公開資訊觀測站。</p> <p><u>公司如有發放股東會紀念品予股東時，不得有差別待遇或歧視之情形。</u></p>	<p>一、參考前揭上市上櫃公司治理實務守則，將同步上傳資料新增年報、年度財務報告等資料，另新增股東會得採行電子投票之規定以落實股東行動主義，爰修正第一項。</p> <p>二、於股東會避免提出臨時動議及原議案之修正，不限於電子投票，爰予以修正。</p> <p>三、「公開發行公司出席股東會使用委託書規則」第十一條已規範發放股東會紀念品之相關內容，爰第四項予以刪除。</p>
第十一條	<p>股東應有分享公司盈餘之權利。為確保股東之投資權益，股東會得依公司法第一百八十四條之規定查核董事會造具之表冊、審計委員會之報告，並決議盈餘分派或虧損撥補。股東會執行前揭查核時，得選任檢查人為之。</p> <p>股東得依公司法第二百四十五條之規定聲請法院選派檢查人，檢查公司業務帳</p>	<p>股東應有分享公司盈餘之權利。為確保股東之投資權益，股東會得依公司法第一百八十四條之規定查核董事會造具之表冊、審計委員會之報告，並決議盈餘分派或虧損撥補。股東會執行前揭查核時，得選任檢查人為之。</p> <p>股東得依公司法第二百四十五條之規定聲請法院選派檢查人，檢查公司業務帳</p>	<p>配合公司法第二百四十五條對檢查人之規範，修正第二項及第三項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p><u>目、財產情形、特定事項、特定交易文件及紀錄。</u></p> <p>本公司之董事會、審計委員會及經理人對於前二項檢查人之查核作業宜充分配合，不得有<u>規避、妨礙或拒絕行為。</u></p>	<p><u>目及財產情形。</u></p> <p>本公司之董事會、審計委員會及經理人對於前二項檢查人之查核作業宜充分配合，不得有<u>妨礙、拒絕或規避行為。</u></p>	
第二十二條	<p>本公司依公司法之規定，於章程中載明採候選人提名制度選舉獨立董事，<u>審慎評估被提名人之資格條件及有無公司法第三十條所列各款情事等事項，並依公司法第一百九十二條之一規定辦理。</u></p>	<p>本公司依公司法之規定，<u>董事選任由股東會就有行為能力之人選任之，並於章程中載明採候選人提名制度選舉獨立董事，就股東、董事推薦之獨立董事候選人之資格條件、學經歷背景及有無公司法第三十條所列各款情事等事項，進行事先審查，且不得任意增列其他資格條件之證明文件，並將審查結果提供股東參考，俾選出適任之獨立董事。</u> <u>董事會依規定提出董事候選人名單前，應審慎評估前項所列資格條件等事項及候選人當選後擔任董事之意願。</u></p>	<p>配合一百零七年八月一日公告修正之公司法第一百九十二條之一第四項簡化提名股東之提名作業程序，是否列入董事候選人名單，應依同條第五項規定判斷，不再要求董事會或其他召集權人，對被提名人予以審查，爰修正第一項，並刪除第二項。</p>
第二十四條	<p>本公司依章程規定設置獨立董事三席，並不宜少於董事席次五分之一。</p> <p>獨立董事應具備專業知識，其持股及兼職應予限制，除應依相關法令規定辦理外，不宜同時擔任超過五家上市上櫃公司之董事(含獨立董事)或監察人，且於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係。</p>	<p>本公司依章程規定設置獨立董事三席，並不宜少於董事席次五分之一。</p> <p>獨立董事應具備專業知識，其持股及兼職應予限制，除應依相關法令規定辦理外，不宜同時擔任超過五家上市上櫃公司之董事(含獨立董事)或監察人，且於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係。</p> <p><u>本公司獨立董事選舉應依公司法第一百九十二條之一規定採候選人提名制度，並載明於章程，股東應就獨立董事候選人名單選</u></p>	<p>一、第八項內容業涵蓋第三項及第七項內容，為條文簡明，爰刪除第三項及第七項。</p> <p>二、現行第四項移列第三項，現行第八項移列第六項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>本公司及其集團企業與組織，與他公司及其集團企業與組織，有互相提名另一方之董事、監察人或經理人為獨立董事候選人者，本公司應於受理獨立董事候選人提名時揭露之，並說明該名獨立董事候選人之適任性。如當選為獨立董事者，應揭露其當選權數。</p> <p>前項所稱集團企業與組織，其適用範圍及於本公司子公司、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。</p> <p>獨立董事及非獨立董事於任職期間不得轉換其身分。</p> <p>獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵行事項之辦法等事項，應依證券交易法、公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。</p>	<p><u>任之。獨立董事與非獨立董事應依公司法第一百九十八條規定一併進行選舉，分別計算當選名額。</u></p> <p>本公司及其集團企業與組織，與他公司及其集團企業與組織，有互相提名另一方之董事、監察人或經理人為獨立董事候選人者，本公司應於受理獨立董事候選人提名時揭露之，並說明該名獨立董事候選人之適任性。如當選為獨立董事者，應揭露其當選權數。</p> <p>前項所稱集團企業與組織，其適用範圍及於本公司子公司、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。</p> <p>獨立董事及非獨立董事於任職期間不得轉換其身分。<u>獨立董事因故解任，致人數不足第一項或章程規定者，應於最近一次股東會補選之。獨立董事均解任時，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。</u></p> <p>獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵行事項之辦法等事項，應依證券交易法、公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。</p>	
第二十六條	<p>本公司應明定獨立董事之職責範疇及賦予行使職權之有關人力物力。公司或董事會其他成員，不得妨礙、拒絕或規避獨立董事執行</p>	<p>本公司應明定獨立董事之職責範疇及賦予行使職權之有關人力物力。公司或董事會其他成員，不得限制或妨礙獨立董事執行職務。</p>	<p>一、配合證券交易法第十四條之二，修正第一項。</p> <p>二、有關上市上櫃公司分派員工酬</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>業務。</p> <p>本公司應依相關法令規定明訂董事之酬金，董事之酬金應充分反映個人表現及公司長期經營績效，並應綜合考量公司經營風險。對於獨立董事得酌訂與一般董事不同之合理酬金。</p>	<p>本公司應依相關法令規定明訂董事之酬金，董事之酬金應充分反映個人表現及公司長期經營績效，並應綜合考量公司經營風險。對於獨立董事得酌訂與一般董事不同之合理酬金。</p> <p><u>本公司以章程訂定、以股東會議決或依主管機關之命令另行提列特別盈餘公積者，其順序應於提列法定盈餘公積之後，分配董事監察人酬勞及員工酬勞之前，並應於章程訂定特別盈餘公積迴轉併入未分配盈餘時之盈餘分派方法。</u></p>	<p>勞，應依公司法第二百三十五條之一規定辦理，另依經濟部九十一年八月二十二日經商字第0九一0二一七四八七0號函規定，「特別盈餘公積迴轉併入『未分配盈餘』時，其盈餘分派自應依公司章程所定方法分配」，已有所依循，爰刪除第三項。</p>
第二十八條	<p>本公司應設置審計委員會。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，且至少一人應具備會計或財務專長。</p>	<p>本公司應設置審計委員會。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，且至少一人應具備會計或財務專長。</p> <p><u>本公司設置審計委員會後，證券交易法、公司法、其他法令及本守則對於監察人之規定，於審計委員會準用之。</u></p> <p><u>本公司設置審計委員會後，下列事項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，不適用本守則第二十五條規定：</u></p> <p><u>一、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。</u></p> <p><u>二、內部控制制度有效性之考核。</u></p> <p><u>三、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從</u></p>	<p>第五項業明定審計委員會及其獨立董事成員職權之行使及相關事項，應依相關規定辦理，為使條文簡明，爰刪除第三項及第四項內容，原第五項移列第三項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	審計委員會及其獨立董事成員職權之行使及相關事項，應依證券交易法、公開發行公司審計委員會行使職權辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。	<u>事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。</u> <u>四、涉及董事自身利害關係之事項。</u> <u>五、重大之資產或衍生性商品交易。</u> <u>六、重大之資金貸與、背書或提供保證。</u> <u>七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</u> <u>八、簽證會計師之委任、解任或報酬。</u> <u>九、財務、會計或內部稽核主管之任免。</u> <u>十、年度財務報告及半年度財務報告。</u> <u>十一、其他公司或主管機關規定之重大事項。</u> 審計委員會及其獨立董事成員職權之行使及相關事項，應依證券交易法、公開發行公司審計委員會行使職權辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。	
第二十八條之一	本公司應設置薪資報酬委員會， <u>過半數成員宜由獨立董事擔任</u> ；其成員專業資格、職權之行使、組織規程之訂定及相關事項應依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定辦理。	本公司應設置薪資報酬委員會；其成員專業資格、職權之行使、組織規程之訂定及相關事項應依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定辦理。 <u>薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：</u> <u>一、訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、</u>	一、為持續強化薪資報酬委員會之獨立性，爰修正第一項，規定薪資報酬委員會過半數成員由獨立董事擔任。 二、第一項業明定薪資報酬委員會及其成員職權之行使及相關事項，應依相關規定辦理，為使條文簡明，爰刪除第二項及第三項。

條次	修正條文	現行條文	說明
		<p><u>標準與結構。</u></p> <p><u>二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。</u></p> <p><u>薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：</u></p> <p><u>一、董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。</u></p> <p><u>二、不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。</u></p> <p><u>三、針對董事及高階經理人短期績效發放酬勞之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。</u></p>	
第二十九條	<p><u>為提升財務報告品質，本公司應設置會計主管之職務代理人。</u></p> <p><u>前項會計主管之代理人應比照會計主管每年持續進修，以強化會計主管代理人專業能力。</u></p> <p><u>編製財務報告相關會計人員每年亦應進修專業相關課程六小時以上，其進修方式得參加公司內部教育訓練或會計主管進修機構所舉辦專業課程。</u></p> <p><u>本公司應選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。公司針對會計師於查核過程中適時發現及揭露之異常或缺失事項，及所提具體改善或防</u></p>	<p>本公司應選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。公司針對會計師於查核過程中適時發現及揭露之異常或缺失</p>	<p>一、配合上市上櫃公司治理實務守則第二十九條，新增第一項、第二項及第三項。</p> <p>二、第一項移列第四項，並規範建立獨立董事、審計委員與簽證會計師之溝通管道，爰修正相關規定。</p> <p>三、第二項移列第五項，並酌修文字</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>弊意見，應確實檢討改進，<u>並宜建立獨立董事、審計委員會與簽證會計師之溝通管道或機制，並訂定內部作業程序及納入內部控制制度控管。</u></p> <p>本公司應定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性及適任性。公司連續七年未更換會計師或其受有處分或有損及獨立性之情事者，應評估有無更換會計師之必要，並就<u>評估</u>結果提報董事會。</p>	<p>事項，及所提具體改善或防弊意見，應確實檢討改進。</p> <p>本公司應定期評估聘任會計師之獨立性。公司連續七年未更換會計師或其受有處分或有損及獨立性之情事者，應考量有無更換會計師之必要，並就結果提報董事會。</p>	
第三十三條	<p>本公司設有獨立董事後，對於證券交易法第十四條之三應提董事會之事項，獨立董事應親自出席，不得委由非獨立董事代理。獨立董事如有反對或保留意見，應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。</p> <p>董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應於董事會之日起次一營業日交易時間開始<u>二小時</u>前，於公開資訊觀測站辦理公告申報：</p> <p>一、獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。</p> <p>二、本公司未經審計委員會通過之事項，如經全體董事三之二以上同意。</p> <p>董事會進行中得視議案內容通知相關部門非擔任董事之經理人員列席會議，報告目前公司業務概況及答覆董事提問事項。必要時，</p>	<p>本公司設有獨立董事後，對於證券交易法第十四條之三應提董事會之事項，獨立董事應親自出席，不得委由非獨立董事代理。獨立董事如有反對或保留意見，應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。</p> <p>董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應於董事會之日起次一營業日交易時間開始前，於公開資訊觀測站辦理公告申報：</p> <p>一、獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。</p> <p>二、本公司未經審計委員會通過之事項，如經全體董事三之二以上同意。</p> <p>董事會進行中得視議案內容通知相關部門非擔任董事之經理人員列席會議，報告目前公司業務概況及答覆董事提問事項。必要時，</p>	<p>參考前揭上市上櫃公司治理實務守則，修正第二項，新增應於董事會之日起次一營業日交易時間開始二小時前，於公開資訊觀測站辦理公告申報。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議，以協助董事瞭解公司現況，作出適當決議，但討論及表決時應離席。	亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議，以協助董事瞭解公司現況，作出適當決議，但討論及表決時應離席。	
第三十五條	<p>本公司對於下列事項應提董事會討論：</p> <p>一、公司之營運計畫。</p> <p>二、年度財務報告及半年度財務報告。</p> <p>三、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度，<u>及內部控制制度有效性之考核。</u></p> <p>四、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。</p> <p>五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>六、經理人之績效考核及酬金標準。</p> <p>七、董事之酬金結構與制度。</p> <p>八、財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p>九、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。</p> <p>十、依證券交易法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或提董事會決議事項或主管機關規定之重大事項。</p>	<p>本公司對於下列事項應提董事會討論：</p> <p>一、公司之營運計畫。</p> <p>二、年度財務報告及半年度財務報告。</p> <p>三、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。</p> <p>四、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。</p> <p>五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>六、經理人之績效考核及酬金標準。</p> <p>七、董事之酬金結構與制度。</p> <p>八、財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p>九、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。</p> <p>十、依證券交易法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或提董事會之事項或主管機關規定之重大事項。</p>	配合「公開發行公司董事會議事辦法」第七條第一項規定，修正第一項第三款及第十款。

條次	修正條文	現行條文	說明
	除前項應提董事會討論事項外，在董事會休會期間，董事會依法令或公司章程規定，授權行使董事會職權者，其授權層級、內容或事項應具體明確，不得概括授權。	除前項應提董事會討論事項外，在董事會休會期間，董事會依法令或公司章程規定，授權行使董事會職權者，其授權層級、內容或事項應具體明確，不得概括授權。	
第三十七條	<p>董事會成員應忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權，對於公司業務之執行，除依法律或公司章程規定應由股東會決議之事項外，應確實依董事會決議為之。</p> <p>本公司訂定董事會績效評估辦法及程序，每年定期就董事會、功能性委員會及個別董事依自我評量、同儕評鑑、委任外部專業機構或其他適當方式進行績效評估；對董事會績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求訂定適合之評估指標：</p> <p>一、對公司營運之參與程度。</p> <p>二、提升董事會決策品質。</p> <p>三、董事會組成與結構。</p> <p>四、董事之選任及持續進修。</p> <p>五、內部控制。</p> <p>對董事成員(自我或同儕)績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求適當調整：</p> <p>一、公司目標與任務之掌握。</p>	<p>董事會成員應忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權，對於公司業務之執行，除依法律或公司章程規定應由股東會決議之事項外，應確實依董事會決議為之。</p> <p><u>董事會決議涉及公司之經營發展與重大決策方向者，須審慎考量，並不得影響公司治理之推動與運作。</u></p> <p>本公司訂定董事會績效評估辦法及程序，每年定期就董事會、功能性委員會及個別董事依自我評量、同儕評鑑、委任外部專業機構或其他適當方式進行績效評估；對董事會(功能性委員會)績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求訂定適合之評估指標：</p> <p>一、對公司營運之參與程度。</p> <p>二、提升董事會決策品質。</p> <p>三、董事會組成與結構。</p> <p>四、董事之選任及持續進修。</p> <p>五、內部控制。</p> <p>對董事成員(自我或同儕)績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求適當調整：</p> <p>一、公司目標與任務之掌握。</p>	<p>一、第一項內容業已涵蓋第二項內容，爰刪除第二項。</p> <p>二、現行第三項及第四項移列第二項及第三項。參考國內外針對董事會評鑑相關規範及實務作法，董事會評估範圍宜涵蓋個別董事成員及功能性委員會，以提升評鑑之完整性及有效性，為使功能性委員會績效之評估內容更為明確，就移列第二項酌作修正，並新增第四項，明定功能性委員會績效評估應有之面向，並應依公司需求適當調整。</p> <p>三、為協助董事會瞭解其運作效能及職能發揮情形，宜透過董事會績效評估，做為個別董事薪酬及提名續任之參考，爰修正第五項。</p>

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>二、董事職責認知。</p> <p>三、對公司營運之參與程度。</p> <p>四、內部關係經營與溝通。</p> <p>五、董事之專業及持續進修。</p> <p>六、內部控制。</p> <p><u>功能性委員會績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求適當調整：</u></p> <p><u>一、對公司營運之參與程度。</u></p> <p><u>二、功能性委員會職責認知。</u></p> <p><u>三、提升功能性委員會決策品質。</u></p> <p><u>四、功能性委員會組成及成員選任。</u></p> <p><u>五、內部控制。</u></p> <p>本公司宜將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。</p>	<p>二、董事職責認知。</p> <p>三、對公司營運之參與程度。</p> <p>四、內部關係經營與溝通。</p> <p>五、董事之專業及持續進修。</p> <p>六、內部控制。</p> <p>本公司董事會應依據績效評估之結果，<u>考量調整董事會成員組成。</u></p>	
第三十九條	<p>本公司應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投保責任保險，以降低並分散董事因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。</p> <p>本公司為董事投保責任保險或續保後，應將其責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提最近一次董事會報告。</p>	<p>本公司得依公司章程或股東會決議，於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險，以降低並分散董事因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。本公司購買董事責任保險或續保後，<u>宜</u>將其責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提最近一次董事會報告。</p>	為使董事全心全意發揮職能，為股東創造最大利益，並配合公司法第一百九十三條之一增訂投保董事責任險之規定，爰修正第一項及第二項。
第四十五條	<p>資訊公開係公司之重要責任，公司應確實依照相關法令、證券交易所之規定，忠實履行其義務。</p> <p><u>本公司宜提早於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定</u></p>	<p>資訊公開係公司之重要責任，公司應確實依照相關法令、證券交易所之規定，忠實履行其義務。</p>	為利股東提早知悉各季與年度財務報告，以及各月份營運情形等財務業務資訊，以利投資人決策之參考，並參酌亞洲公司治理協

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p><u>期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。</u></p> <p>本公司應建立公開資訊之網路申報作業系統，指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，並建立發言人制度，以確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊，能夠及時允當揭露。</p>	<p>本公司應建立公開資訊之網路申報作業系統，指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，並建立發言人制度，以確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊，能夠及時允當揭露。</p>	<p>會發布之CG Watch 報告，以及參考公司治理評鑑指標3.4「公司是否在會計年度結束後兩個月內公布年度財務報告？」，爰增訂第二項，現行第二項移列第三項。</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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 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 107 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 107 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 107 年度營業收入為 720,606 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 472,604 仟元，佔營業收入 66%。

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，確認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予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細。
4. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，確認分攤之方式及邏輯係屬一致。

其他事項

台名保險經紀人股份有限公司業已編製民國 107 及 106 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

台名集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台名集團民國 107 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



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

會計師 楊 承 修

楊 承 修



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 108 年 2 月 20 日

代 碼	資 產	107年12月31日		106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）	\$ 109,712	17	\$ 95,830	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）	108,772	17	52,913	9
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）	33,825	5	-	-
1125	備供出售金融資產－流動（附註四及十）	-	-	107,157	18
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（附註四及二十）	37,189	6	-	-
1147	無活絡市場之債務工具投資－流動（附註四及九）	-	-	13,500	3
1170	應收票據及帳款（附註四、十一及二八）	98,901	15	90,218	15
1200	其他應收款	2,502	1	948	-
1470	其他流動資產	1,966	-	1,147	-
11XX	流動資產總計	406,367	63	361,713	61
	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）	91,255	14	-	-
1543	以成本衡量之金融資產－非流動（附註四及十二）	-	-	104,000	17
1550	採用權益法之投資（附註四及十三）	2,861	-	5,028	1
1560	合約資產－非流動（附註四及二十）	12,842	2	-	-
1600	不動產及設備（附註四及十四）	47,458	7	48,601	8
1760	投資性不動產淨額（附註四及十五）	68,308	11	68,672	12
1840	遞延所得稅資產（附註四及二三）	9,922	2	1,785	-
1990	其他非流動資產－其他（附註四及十八）	8,704	1	6,198	1
15XX	非流動資產總計	241,350	37	234,284	39
1XXX	資 產 總 計	\$ 647,717	100	\$ 595,997	100
	負債及權益				
	流動負債				
2150	應付票據	\$ 17	-	\$ 231	-
2200	其他應付款（附註十六）	132,992	21	96,339	16
2230	本期所得稅負債（附註四及二三）	12,383	2	6,501	1
2399	其他流動負債－其他	9,393	1	8,026	2
21XX	流動負債總計	154,785	24	111,097	19
	非流動負債				
2550	負債準備－非流動（附註四及十七）	9,940	1	20,224	3
2570	遞延所得稅負債（附註四及二三）	10,098	2	236	-
2610	長期應付款（附註十六）	20,426	3	-	-
2645	存入保證金	507	-	504	-
25XX	非流動負債總計	40,971	6	20,964	3
2XXX	負債總計	195,756	30	132,061	22
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及十九）				
3110	普通股股本	236,880	37	236,880	40
3200	資本公積	51,892	8	51,892	9
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	89,048	14	80,078	13
3320	特別盈餘公積	1,488	-	-	-
3350	未分配盈餘	99,001	15	96,574	16
3300	保留盈餘總計	189,537	29	176,652	29
3400	其他權益	(31,921)	(5)	(1,488)	-
31XX	本公司業主權益總計	446,388	69	463,936	78
36XX	非控制權益（附註十九）	5,573	1	-	-
3XXX	權益總計	451,961	70	463,936	78
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 647,717	100	\$ 595,997	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 107 年及 106 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		107年度		106年度	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入（附註四、二十及二八）	\$ 720,606	100	\$ 655,617	100
5000	營業成本（附註二一及二八）	<u>541,848</u>	<u>75</u>	<u>491,607</u>	<u>75</u>
5950	營業毛利	<u>178,758</u>	<u>25</u>	<u>164,010</u>	<u>25</u>
	營業費用（附註二一及二八）				
6100	推銷費用	13,459	2	6,441	1
6200	管理費用	<u>89,312</u>	<u>12</u>	<u>76,743</u>	<u>12</u>
6000	營業費用合計	<u>102,771</u>	<u>14</u>	<u>83,184</u>	<u>13</u>
6900	營業淨利	<u>75,987</u>	<u>11</u>	<u>80,826</u>	<u>12</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註二一）	7,468	1	13,838	2
7020	其他利益及損失（附註二一）	814	-	10,246	2
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(<u>231</u>)	-	(<u>88</u>)	-
7000	營業外收入及支出合計	<u>8,051</u>	<u>1</u>	<u>23,996</u>	<u>4</u>
7900	稅前淨利	84,038	12	104,822	16
7950	所得稅費用（附註四及二三）	<u>19,168</u>	<u>3</u>	<u>15,121</u>	<u>3</u>
8200	本期淨利	<u>64,870</u>	<u>9</u>	<u>89,701</u>	<u>13</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度		106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	(\$ 86)	-	(\$ 113)	-
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	(30,489)	(4)	-	-
8349	確定福利計畫之再衡 量影響數相關所得 稅	<u>4</u> (30,571)	<u>-</u> (4)	<u>19</u> (94)	<u>-</u> <u>-</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	(567)	-	(75)	-
8362	備供出售金融資產未 實現評價損失	<u>-</u> (567)	<u>-</u> <u>-</u>	<u>(1,522)</u> (1,597)	<u>-</u> <u>-</u>
8300	本期綜合損益 (稅後 淨額)	(31,138)	(4)	(1,691)	-
8500	本期綜合損益總額	<u>\$ 33,732</u>	<u>5</u>	<u>\$ 88,010</u>	<u>13</u>
	淨利歸屬於：				
8610	本公司業主	\$ 75,806	11	\$ 89,701	14
8620	非控制權益	(10,936)	(2)	-	-
8600		<u>\$ 64,870</u>	<u>9</u>	<u>\$ 89,701</u>	<u>14</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$ 45,131	6	\$ 88,010	13
8720	非控制權益	(11,399)	(1)	-	-
8700		<u>\$ 33,732</u>	<u>5</u>	<u>\$ 88,010</u>	<u>13</u>
	每股盈餘 (附註二四)				
9750	基 本	<u>\$ 3.20</u>		<u>\$ 3.79</u>	
9850	稀 釋	<u>\$ 3.19</u>		<u>\$ 3.78</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其子公司

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	於	本	公	司	業 其 他 主 權 之 項 目				非 控 制 權 益 (附註十九)	權 益 總 計
						保 留 盈 餘	備 供 出 售 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兄 換 差 額	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		
	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	金 融 實 現 利 益	未 實 現 損 益	未 實 現 損 益	未 實 現 損 益		
A1	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 71,499	\$ 5,688	\$ 85,659	\$ 109	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 451,727
B1	-	-	8,579	-	(8,579)	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	(5,688)	5,688	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(75,801)	-	-	-	-	-	(75,801)
D1	-	-	-	-	89,701	-	-	-	-	-	89,701
D3	-	-	-	-	(94)	(1,522)	(75)	-	-	-	(1,691)
D5	-	-	-	-	89,607	(1,522)	(75)	-	-	-	88,010
Z1	236,880	51,892	80,078	-	96,574	(1,413)	(75)	-	-	-	463,936
A3	-	-	-	-	12,962	1,413	-	(1,253)	-	-	13,122
A5	236,880	51,892	80,078	-	109,536	-	(75)	(1,253)	-	-	477,058
B1	-	-	8,970	-	(8,970)	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	1,488	(1,488)	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(75,801)	-	-	-	-	-	(75,801)
D1	-	-	-	-	75,806	-	-	-	-	(10,936)	64,870
D3	-	-	-	-	(82)	-	(104)	(30,489)	(463)	-	(31,138)
D5	-	-	-	-	75,724	-	(104)	(30,489)	(11,399)	-	33,732
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,972
Z1	\$ 236,880	\$ 51,892	\$ 89,048	\$ 1,488	\$ 99,001	\$ -	(\$ 179)	(\$ 31,742)	\$ 5,573	\$ -	\$ 451,961

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 84,038	\$ 104,822
A20010	收益費損項目：		
A20100	折舊費用	3,305	2,830
A20300	呆帳迴轉利益	(4)	(46)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產之淨損益	(671)	38
A21200	利息收入	(2,523)	(1,562)
A21300	股利收入	(2,589)	(9,920)
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益份額	231	88
A23100	處分投資利益	-	(10,189)
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	-	32,134
A31125	合約資產	15,328	-
A31150	應收票據及帳款	(8,683)	18,122
A31180	其他應收款	1,110	(902)
A31220	預付退休金	(101)	(101)
A31230	預付款項	-	(328)
A31240	其他流動資產	(392)	2
A32130	應付票據	(214)	27
A32180	其他應付款項	(3,280)	(20,184)
A32200	負債準備	(172)	808
A32230	其他流動負債	1,269	(2,603)
A32990	其他負債	-	1
A33000	營運產生之現金流入	86,652	113,037
A33500	支付之所得稅	(14,176)	(18,605)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>72,476</u>	<u>94,432</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106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	-
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	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	(76,200)
B00400	處分備供出售金融資產價款	-	53,690
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	-	6,500
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(50,000)
B01800	取得採用權益法之投資	(1,155)	(3,417)
B02200	取得子公司之淨現金流入	4,220	-
B02700	取得不動產及設備	(1,798)	(4,161)
B03700	存出保證金增加	(106)	(501)
B06700	其他非流動資產增加	(132)	-
B07500	收取之利息	2,523	1,562
B07600	收取之股利	2,589	9,920
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	<u>6,876</u>	<u>(62,607)</u>
	籌資活動之現金流量		
C03100	存入保證金增加	3	-
C04500	發放現金股利	(75,801)	(75,801)
C05800	非控制權益變動	10,328	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(65,470)</u>	<u>(75,801)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加（減少）	13,882	(43,976)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>95,830</u>	<u>139,806</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 109,712</u>	<u>\$ 95,830</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李正之



經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬



(個體財務報告)

會計師查核報告

台名保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

台名保險經紀人股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 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 107 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 107 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 107 年度營業收入為 714,467 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 472,604 仟元，佔營業收入 66%。

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，確認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予以選取樣本，核對至相關保險公司提供之對帳單明細。
4. 檢視交易價格分攤至各履約義務之計算表，確認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 107 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



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

會計師 楊 承 修

楊 承 修



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 108 年 2 月 20 日

代 碼	資 產	107年12月31日			106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）	\$	105,251	16	\$	95,498	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）		108,772	17		52,913	9
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）		33,825	5		-	-
1125	備供出售金融資產－流動（附註四及十）		-	-		107,157	18
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（附註四及二十）		37,189	6		-	-
1147	無活絡市場之債務工具投資－流動（附註四及九）		-	-		13,500	3
1170	應收票據及帳款（附註四、十一及二七）		98,878	16		90,223	15
1200	其他應收款		945	-		947	-
1470	其他流動資產		925	-		1,141	-
11XX	流動資產總計		<u>399,285</u>	<u>62</u>		<u>361,379</u>	<u>61</u>
	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）		91,255	14		-	-
1543	以成本衡量之金融資產－非流動（附註四及十二）		-	-		104,000	17
1550	採用權益法之投資（附註四及十三）		5,776	1		5,358	1
1560	合約資產－非流動（附註四及二十）		12,842	2		-	-
1600	不動產及設備（附註四及十四）		46,955	7		48,601	8
1760	投資性不動產（附註四及十五）		68,308	11		68,672	12
1840	遞延所得稅資產（附註四及二二）		9,922	2		1,785	-
1990	其他非流動資產－其他（附註四及十八）		6,319	1		6,198	1
15XX	非流動資產總計		<u>241,377</u>	<u>38</u>		<u>234,614</u>	<u>39</u>
1XXX	資 產 總 計	\$	<u>640,662</u>	<u>100</u>	\$	<u>595,993</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
2150	應付票據	\$	17	-	\$	231	-
2220	其他應付款（附註十六）		131,531	21		96,339	16
2230	本期所得稅負債（附註四及二二）		12,383	2		6,501	1
2399	其他流動負債－其他		9,372	1		8,022	2
21XX	流動負債總計		<u>153,303</u>	<u>24</u>		<u>111,093</u>	<u>19</u>
	非流動負債						
2550	負債準備－非流動（附註四及十七）		9,940	1		20,224	3
2570	遞延所得稅負債（附註四及二二）		10,098	2		236	-
2610	長期應付款（附註十六）		20,426	3		-	-
2645	存入保證金		507	-		504	-
25XX	非流動負債總計		<u>40,971</u>	<u>6</u>		<u>20,964</u>	<u>3</u>
2XXX	負債總計		<u>194,274</u>	<u>30</u>		<u>132,057</u>	<u>22</u>
	權益（附註四及十九）						
3110	普通股股本		236,880	37		236,880	40
3200	資本公積		51,892	8		51,892	9
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積		89,048	14		80,078	13
3320	特別盈餘公積		1,488	-		-	-
3350	未分配盈餘		99,001	16		96,574	16
3300	保留盈餘總計		189,537	30		176,652	29
3400	其他權益	(31,921)	(5)	(1,488)	-
3XXX	權益總計		<u>446,388</u>	<u>70</u>		<u>463,936</u>	<u>78</u>
	負 債 與 權 益 總 計	\$	<u>640,662</u>	<u>100</u>	\$	<u>595,993</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

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 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		107年度		106年度	
		金	額 %	金	額 %
4000	營業收入（附註四、二十及二七）	\$ 714,467	100	\$ 655,559	100
5000	營業成本（附註二一及二七）	<u>537,177</u>	<u>75</u>	<u>491,587</u>	<u>75</u>
5950	營業毛利	<u>177,290</u>	<u>25</u>	<u>163,972</u>	<u>25</u>
	營業費用（附註二一及二七）				
6100	推銷費用	6,769	1	6,441	1
6200	管理費用	<u>79,916</u>	<u>11</u>	<u>76,713</u>	<u>12</u>
6000	營業費用合計	<u>86,685</u>	<u>12</u>	<u>83,154</u>	<u>13</u>
6900	營業淨利	<u>90,605</u>	<u>13</u>	<u>80,818</u>	<u>12</u>
	營業外收入及支出				
7010	其他收入（附註二一）	7,517	1	13,898	2
7020	其他利益及損失（附註二一）	831	-	10,246	2
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>3,979</u>)	(<u>1</u>)	(<u>140</u>)	-
7000	營業外收入及支出合計	<u>4,369</u>	<u>-</u>	<u>24,004</u>	<u>4</u>
7900	稅前淨利	94,974	13	104,822	16
7950	所得稅費用（附註四及二二）	<u>19,168</u>	<u>3</u>	<u>15,121</u>	<u>3</u>
8000	本年度淨利	<u>75,806</u>	<u>10</u>	<u>89,701</u>	<u>13</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼		107年度		106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	(\$	86)	(\$	113)
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	(30,489)	(4)
8349	與不重分類之項目				
	相關之所得稅				
	(附註四及二				
	二)		4		19
8360	後續可能重分類至損益				
	之項目				
8362	備供出售金融資產				
	未實現損失	-	-	(1,522)
8361	國外營運機構財務				
	報表換算之兌換				
	差額	(104)	(75)
8300	本年度其他綜合損				
	益(稅後淨額)	(30,675)	(1,691)
8500	本年度綜合損益總額	\$	45,131	\$	88,010
	每股盈餘(附註二三)				
9750	基 本	\$	3.20	\$	3.79
9850	稀 釋	\$	3.19	\$	3.78

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李正之

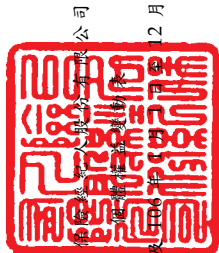


經理人：陳養國



會計主管：楊淑芬





台名信託股份有限公司
信託部

民國 107 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外
，係新台幣千元

代碼	其 他 權 益 項 目	國 外 營 運 機 構 之 財 務 報 表 換 算 差 額	備 用 金 未 實 現 損 益	出 售 資 融 資 未 實 現 損 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 衡 量 之 工 具	權 益 總 計
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額	\$	\$	\$	\$	\$
B1	105 年度盈餘指撥及分配					
B5	法定盈餘公積	-	-	(8,579)	-	-
B17	現金股利	-	-	(75,801)	-	(75,801)
	特別盈餘公積迴轉	-	(5,688)	5,688	-	-
D1	106 年度淨利	-	-	89,701	-	89,701
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	(94)	-	(1,691)
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	89,607	-	88,010
Z1	106 年 12 月 31 日 餘 額	236,880	51,892	96,574	-	463,936
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	12,962	(1,253)	13,122
A5	107 年 1 月 1 日 重編後餘額	236,880	51,892	109,536	(1,253)	477,058
B1	106 年度盈餘指撥及分配					
B3	法定盈餘公積	-	-	(8,970)	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	(1,488)	-	-
	現金股利	-	-	(75,801)	-	(75,801)
D1	107 年度淨利	-	-	75,806	-	75,806
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	(82)	(30,489)	(30,675)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	75,724	(30,489)	45,131
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額	236,880	51,892	99,001	(31,742)	446,388

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 94,974	\$ 104,822
A20010	收益費損項目：		
A20100	折舊費用	3,243	2,830
A20300	呆帳迴轉利益	(4)	(46)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益	(671)	38
A21200	利息收入	(2,512)	(1,562)
A21300	股利收入	(2,589)	(9,920)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益份額	3,979	140
A23100	處分投資利益	-	(10,189)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31110	持有供交易之金融資產	-	32,134
A31125	合約資產	15,328	-
A31150	應收票據及帳款	(8,655)	18,132
A31180	其他應收款	6	(901)
A31220	預付退休金	(101)	(101)
A31240	其他流動資產	216	(329)
A32130	應付票據	(214)	27
A32180	其他應付款	(4,447)	(20,184)
A32200	負債準備	(172)	808
A32230	其他流動負債	1,350	(2,607)
A32990	其他負債	-	1
A33000	營運產生之現金流入	99,731	113,093
A33500	支付之所得稅	(14,176)	(18,605)
AAAA	營業活動之淨現金流入	85,555	94,488

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106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	-
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	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	(76,200)
B00400	處分備供出售金融資產價款	-	53,690
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	-	6,500
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(50,000)
B01800	取得採用權益法投資價款	(4,501)	(3,417)
B02700	取得不動產及設備	(1,233)	(4,161)
B03700	存出保證金增加	(106)	(501)
B07500	收取之利息	2,512	1,562
B07600	收取之股利	2,589	9,920
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4)	(62,607)
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	3	-
C04500	發放現金股利	(75,801)	(75,801)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(75,798)	(75,801)
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	9,753	(43,920)
E00100	年初現金及約當現金餘額	95,498	139,418
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 105,251	\$ 95,498

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 107 年度

單位：新台幣元

項 目		金額	
		小計	合計
期初未分配盈餘			10,314,212
加：IFRS15 開帳調整數			12,786,684
加：IFRS 9 開帳調整數			175,000
減：確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘			(81,737)
加：本期淨利			75,806,777
減：提列法定盈餘公積(10%)			(7,580,678)
加：迴轉上期特別盈餘公積			1,487,427
減：依法提列特別盈餘公積			(31,920,847)
本期可供分配盈餘			60,986,838
分配項目：			
股東紅利-每股現金 2.4 元	2.4	(60,058,327)	(60,058,327)
期末未分配盈餘			928,511

註：

1. 優先分配 107 年度盈餘，次分配 106 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，列入公司之其他收入。
3. 配發員工酬勞百分之二，金額 1,977,991 元，以現金發放。
配發董事酬勞百分之二，金額 1,977,991 元，以現金發放。
4. 本公司股利之分配係依以加計股份轉換後新增發行股數 1,336,303 股，合併後普通股總股數 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 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 三 條	<p>本程序所稱資產之適用範圍如下：</p> <p>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。</p> <p>二、不動產(含土地、房屋及建築、投資性不動產)及設備。</p> <p>三、會員證。</p> <p>四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。</p> <p><u>五、使用權資產。</u></p> <p><u>六、金融機構之債權</u>(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p> <p><u>七、衍生性商品。</u></p> <p><u>八、</u> 依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產。</p> <p><u>九、</u>其他重要資產。</p>	第 三 條	<p>本程序所稱資產之適用範圍如下：</p> <p>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。</p> <p>二、不動產(含土地、房屋及建築、投資性不動產、<u>土地使用權</u>)及設備。</p> <p>三、會員證。</p> <p>四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。</p> <p><u>五、金融機構之債權</u>(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p> <p><u>六、衍生性商品。</u></p> <p><u>七、</u>依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產。</p> <p><u>八、</u>其他重要資產。</p>	<p>一、配合適用國際財務報導準則第十六號租賃公報規定，爰新增第五款，擴大使用權資產範圍，並將現行第二款土地使用權移至第五款規範。</p> <p>二、現行第五款至第八款移列第六款至九款。</p>
第 四 條	<p>本程序名詞定義如下：</p> <p>一、衍生工具：指其價值由<u>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</u></p>	第 四 條	<p>本程序名詞定義如下：</p> <p>一、衍生工具：指其價值由<u>資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品</u>所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契</p>	<p>一、配合國際財務報導準則第九號金融工具之定義，修正第一款，本程序衍生性工具之範圍，並酌作文字</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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，<u>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</u>。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。</p> <p>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<u>三</u>規定發行新股受讓他公司股份(以下簡稱股份受讓)者。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p>		<p>約、槓桿保證金契約、交換契約，<u>及上述商品組合而成之複合式契約等</u>。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<u>合</u>約。</p> <p>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<u>八</u>項規定發行新股受讓他公司股份(以下簡稱股份受讓)者。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p>	<p>修正。二、因公司法一百零七年八月一日發布之修正條文，已於一百零七年十一月一日施行，爰配合其條次修正，將第二款援引之「第一百五十六條第八項」修正為「第一百五十六條之三」。</p> <p>三、考量經營自營業務之期貨商、證券投資信託事業及證券投資顧問事業具有投資有價證券之專業，其可能基於避險需要或自有資金運用需求，經常買賣有價證券，爰將其納入以投資為專業者範圍；另為簡化法規，將前財政部證券暨期貨管理委員會九十二年三月二十一日台財證一字第○九二○○○一一五一號令補充規定第五點納入</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>七、<u>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。</u></p> <p>八、<u>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。</u></p> <p>九、<u>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</u></p>		<p>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。</p> <p>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。</p>	<p>本準則，並參酌境外結構型商品管理規則第三條有關專業機構投資人範圍，新增第七款，明定以投資為專業者之範圍，並廢止前揭令。</p> <p>四、為明確定義國內外證券交易所及證券商營業處所，以利公司遵循，參酌證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條及證券商營業處所買賣有價證券管理辦法第二條規定，新增第八款及第九款，明定海內外證券交易所及證券商營業處所之範圍。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<u>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。</u>			
第 七 條	<p>本程序應記載下列事項，並應依本程序辦理之：</p> <p>一、資產範圍。</p> <p>二、評估程序：應包括價格決定方式及參考依據等。</p> <p>三、作業程序：應包括授權額度、層級、執行單位及交易流程等。</p> <p>四、公告申報程序。</p> <p>五、公司及各子公司取得非供營業使用之不動產<u>及其使用權資產</u>或有價證券之總額，及個別有價證券之限額。</p> <p>六、對子公司取得或處分資產之控管程序。</p> <p>七、相關人員違反本處理準則或本程序規定之處罰。</p> <p>八、其他重要事項。</p> <p>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。<u>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</u></p>	第 七 條	<p>本程序應記載下列事項，並應依本程序辦理之：</p> <p>一、資產範圍。</p> <p>二、評估程序：應包括價格決定方式及參考依據等。</p> <p>三、作業程序：應包括授權額度、層級、執行單位及交易流程等。</p> <p>四、公告申報程序。</p> <p>五、公司及各子公司取得非供營業使用之不動產或有價證券之總額，及個別有價證券之限額。</p> <p>六、對子公司取得或處分資產之控管程序。</p> <p>七、相關人員違反本處理準則或本程序規定之處罰。</p> <p>八、其他重要事項。</p> <p>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。</p>	<p>一、配合適用國際財務報導準則第十六號租賃公報規定，爰修正第一項第五款，將非供營業使用之不動產使用權資產納入公司所定處理程序規範之限額計算。</p> <p>二、考量公開發行公司不擬從事衍生性商品交易者，應得無須訂定從事衍生性商品交易處理程序，爰新增第三項，明定其免訂定之情形。</p> <p>三、現行第三項移列第四項。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p><u>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。</u></p> <p>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。</p>		<p>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。</p>	
第 九 條	<p>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。</p> <p>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：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過；<u>其嗣有交易條件變更，亦同。</u></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>	第 九 條	<p>本公司取得或處分不動產或設備，應由權責單位簽報說明取得或處分原因，並經詢價、比價或議價後，依本公司核決權限辦法之授權額度及層級規定辦理。</p> <p>本公司取得或處分不動產或設備，除與政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，<u>未來交易條件變更，亦應比照上開程序辦理。</u></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>一、第一項所定政府機關，係指我國中央及地方政府機關，主係考量與我國中央及地方政府機關交易，需依相關規定辦理標售或競價等，價格遭操縱之可能性較低，爰得免除專家意見之取得，至與外國政府機關交易，因其相關規定及議價機制較不明確，尚不在本條豁免範圍，爰修正第一項明定僅限國內政府機關。</p> <p>二、配合適用國際財務報導準則第十六號租賃公報規定，爰修正第一項，將使用權資產納入本條規範。</p> <p>三、第一項第一款酌作文字修正，以符法制作業。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<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>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</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</p>	<p>依金融監督管理委員會107年8月29日金管證發字第1070331908號令，修正本條第三項規定，新增九款事由不適用取得或處分</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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。</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><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(五)屬國內公債、附買</u></p>		<p>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。</p> <p>但該有價證券具活絡市場之公開報價或金管會另有規定者，不在此限。</p>	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，或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之規定，以資明確。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p><u>回、賣回條件之債券。</u></p> <p><u>(六)公募基金。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></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<u>會員證</u>，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</p>	第十一條	<p>本公司取得或處分<u>會員證或無形資產</u>，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</p>	修正理由同第九條說明一、二，併酌作文字修正。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	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。		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。	
<u>第十二條</u>	前三條交易金額之計算，應依 <u>第三十一條</u> 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	<u>第十一條之一</u>	前三條交易金額之計算，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。	條次變更，並調整援引條次。
<u>第十三條</u>	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。	<u>第十二條</u>	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。	條次變更
<u>第十四條</u>	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 <u>十二條</u> 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。	<u>第十三條</u>	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 <u>十一條之一</u> 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。	條次變更，並調整第二項援引條次。
<u>第十五條</u>	本公司向關係人取得或處分不動產或 <u>使用權資產</u> ，或與關係人取得或處分不動產或 <u>其他使用</u>	<u>第十四條</u>	本公司向關係人取得或處分不動產，或與關係人取得或處分不動產外之其他資產且交易金額	一、條次變更，並調整第一項第三款及第二項援引條次

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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<u>國內</u>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<u>第十六</u>條及<u>第十七</u>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</p>		<p>達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，應將下列資料提交審計委員會審查，董事會通過後，始得簽訂交易契約及支付款項：</p> <p>一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。</p> <p>二、選定關係人為交易對象之原因。</p> <p>三、向關係人取得不動產，依<u>第十五</u>條及<u>第十六</u>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</p>	<p>二、第一項所定公債，係指國內之公債，主係考量我國中央及地方政府債信明確且容易查詢，爰得免除提交審計委員會審查及董事會通過之程序，至外國政府債信不一，尚不在本條豁免範圍，明定僅限國內公債；另配合適用國際財務報導準則第十六號租賃公報規定，將使用權資產納入本條規範，爰修正第一項，以為明確。</p> <p>三、考量公開發行公司與其母公司或與其子公司間，因業務上之整體規劃，有統籌租賃辦公室、土地廠房或設備等，再分租之必要及需求，爰修正第三項，放寬公開發行公司與其母公司或與其子公司取得或處分供營業使用之設備使用權資產或不動產使用權資產，得授權董事長先行辦理，並酌作文字修</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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，並提董事會決議，準用第六條第四項及第五項規定。</p>		<p>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，並提董事會決議，準用第六條第四項及第五項規定。</p>	正。
<u>第十六條</u>	<p>本公司向關係人取得不動產<u>或其使用權資產</u>，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</p>	<u>第十五條</u>	<p>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：</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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合適用國際財務報導準則第十六號租賃公報規定，爰修正第一項至第四項，將向關係人租賃取得不動產使用權資產納入本條規範。</p> <p>三、考量公開發行公司與其母公司或與其子</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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<u>前二項</u>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<u>十五</u>條規定辦理，不適用前三項規定：</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</p>		<p>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，依<u>第一項及第二項</u>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。</p> <p>本公司向關係人取得不動產，有下列情形之一者，應依第<u>十四</u>條規定辦理，不適用前三項規定：</p> <p>一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產。</p> <p>二、關係人訂約取得不動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</p>	<p>公司間，因業務上之整體規劃，有統籌租賃辦公室、土地廠房等不動產，再分租之必要及需求，且前揭交易涉非常規交易之風險較低，爰新增第四項第四款，排除該等交易應依本條評估交易成本合理性之規定，另因該等交易已排除本條之適用，爰亦無須依第十七條有關舉證交易價格合理性及第十八條有關應提列特別盈餘公積等規定辦理。</p> <p>四、第三項及第四項序文酌作文字修正，以符法制作業。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>請關係人興建不動產而取得不動產。</p> <p>四、<u>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。</u></p>		取得不動產。	
<u>第十七條</u>	<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<u>第十八條</u>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之其他非關係人交易</p>	<u>第十六條</u>	<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<u>第十七條</u>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之其他非關係人成交</p>	<p>一、條次變更，並調整第一項序文援引條次。</p> <p>二、配合廠房等不動產租賃之實務運作，放寬向關係人取得不動產使用權資產，得以鄰近地區一年內非關係人租賃交易作為設算及推估交易價格合理性之參考案例，並將現行第一項第一款第三目整併至第二目，及增訂租賃案例亦為交易案例，爰修正第一項第一款第二目、第二款及第二項，以為明確。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>案例，其面積相近，且交易條件經按不動產買賣租賃慣例應有之合理樓層或地區價評估後條件相當者。</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>		<p>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><u>(三)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之合理樓層價差推估其交易條件相當者。</u></p> <p>二、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。</p> <p>前項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；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。</p>	
<u>第十八條</u>	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	<u>第十七條</u>	本公司向關係人取得不動產，如經按第十五條及第十六條規定評估結	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合適用國際財務報導準</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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<u>或其使用權資產</u>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。</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<u>前</u>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<u>或承租</u>購入之資產已認列跌價損失或處分<u>或終止租約</u>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<u>或使用權資產</u>，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>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。</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<u>第一款及第二款</u>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，若有其他證據顯示有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>則第十六號租賃公報規定，爰修正第一項序文、第一款、第二項及第三項，將向關係人租賃取得之不動產使用權資產，納入評估成本較交易價格低時之應辦事項規範。</p> <p>三、新增第一項第二款後段，明定已設置審計委員會之公司，該款前段對於審計委員會之獨立董事成員準用之。</p> <p>四、第一項序文及第三款酌作文字修正，以符法制作業。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
<u>第十九條</u>	<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>	<u>第十八條</u>	<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>	條次變更
<u>第二十條</u>	<p>本公司從事衍生工具交易，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</p>	<u>第十九條</u>	<p>本公司從事衍生工具交易，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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第四款酌作文字修正。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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>月應評估二次，其評估報告應<u>呈</u>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>	
<u>第二十一條</u>	<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> <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>	<u>第二十條</u>	<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> <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>	條次變更

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
<u>第二十二條</u>	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 <u>第二十條</u> 第四款、 <u>前條</u> 第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。	<u>第二十一條</u>	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十九條第四款、 <u>第二十條</u> 第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。	一、條次變更 二、第一項調整援引條次，以符合作業。
<u>第二十三條</u>	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十九條第四款、 <u>第二十條</u> 第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。	<u>第二十二條</u>	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十九條第四款、 <u>第二十條</u> 第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。	條次變更
<u>第二十四條</u>	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	<u>第二十三條</u>	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	條次變更

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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>		<p>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>	
<u>第二十五條</u>	<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、</p>	<u>第二十四條</u>	<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、</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、第五項酌作文字修正，以符法制作業。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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<u>前二</u>項規定辦理。</p>		<p>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<u>第三項及第四項</u>規定辦理。</p>	
<u>第二十六條</u>	<p>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</p>	<u>第二十五條</u>	<p>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</p>	條次變更

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	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。		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。	
<u>第二十七條</u>	<p>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：</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>	<u>第二十六條</u>	<p>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：</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>	條次變更
<u>第二十八條</u>	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、	<u>第二十七條</u>	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、	條次變更

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	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。		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。	
<u>第二十九條</u>	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。	<u>第二十八條</u>	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。	條次變更
<u>第三十條</u>	本公司參與合併、分	<u>第二十九條</u>	本公司參與合併、分	一、條次變更。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	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 <u>第二十五條</u> 、 <u>第二十六條</u> 及 <u>前條</u> 規定辦理。		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 <u>第二十四條</u> 、 <u>第二十五條</u> 及 <u>第二十八條</u> 規定辦理。	二、調整援引條次並酌作文字修正，以符法制作業。
<u>第三十一條</u>	<p>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：</p> <p>一、向關係人取得或處分不動產<u>或其使用權資產</u>，或與關係人為取得或處分不動產<u>或其使用權資產</u>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<u>國內</u>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<u>定</u>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<u>或其使用權資產</u>，且其交易對</p>	<u>第三十條</u>	<p>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：</p> <p>一、向關係人取得或處分不動產，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金，不在此限。</p> <p>二、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>三、從事衍生工具交易損失達所<u>訂</u>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，且其交易對象非為關係人，</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、修正第一項第一款及第七款第一目所定公債，主係考量我國中央及地方政府債信明確且容易查詢，爰得免除公告，至外國政府債信不一，尚不在本條豁免範圍，爰修正明定僅限國內公債。</p> <p>三、配合適用國際財務報導準則第十六號租賃公報規定，爰修正第一項第一款、第四款、第五款本文及第二項第三款，將使用權資產納入本條規範。</p> <p>四、考量第一項第一款已明定關係人交易之公告規範，同項第六款係規範非關係人交易之情形，為利公司遵循，爰修正第一項第六款，以為明確。</p> <p>五、修正第一項</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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，<u>且其交易對象非為關係人</u>，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<u>國內</u>公債。</p> <p>(二)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</p>		<p>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，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證券買賣或於國內初級市場認購募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券，或</p>	<p>第七款第二目：</p> <p>(一)考量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屬經常營業行為，易導致頻繁公告之情形，基於資訊揭露之重大性考量，爰豁免其公告，且為統一本準則規範用語，將本準則所稱之標的或機構等原則一致包含海內外，爰刪除海內外之用語。</p> <p>(二)考量以投資為專業者於國外初級市場認購普通公司債之行為，屬經常性行為，且其商品性質單純；另國內證券投資信託事業及期貨信託事業受金管會監管，且申購或買回其募集之基金(不含境外基金)亦屬以投資為專業者之經常性行為，爰修正放寬以投資為專業者買賣前開有價證券</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p><u>順位債券</u>)，或<u>申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金</u>，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<u>或其使用權資產</u>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</p>		<p>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</p>	<p>得豁免公告，並考量次順位債券風險較高，亦明定所指普通公司債及未涉及股權之一般金融債券，不包含次順位債券。</p> <p>六、第一項第三款酌作文字修正，以符法制作業。</p> <p>七、第四項及第六項酌作文字修正。</p>

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	<p>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目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應於知悉之即日起算二日內將全部項目重行公告申報。</p> <p>本公司取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>		<p>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>	
<u>第三十二條</u>	<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>	<u>第三十一條</u>	<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>	條次變更。
<u>第三十三條</u>	<p>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。</p> <p>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</p>	<u>第三十二條</u>	<p>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。</p> <p>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</p>	條次變更。

條次	修正條文	原條次	現行條文	說明
	分之十規定，以本公司之實收資本額或總資產為準。		分之十規定，以本公司之實收資本額或總資產為準。	
<u>第三十四條</u>	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。	<u>第三十二條之二</u>	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。	條次變更。
<u>第三十五條</u>	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。	<u>第三十三條</u>	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。	條次變更。
<u>第三十六條</u>	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。	<u>第三十四條</u>	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。	條次變更。

附件五

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 修正草案對照表

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)。</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。</p> <p>三、權責劃分</p> <p>(一)財務部門</p> <ol style="list-style-type: none"> 負責整個公司金融資產交易之策略擬定。 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 	<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)。</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。</p> <p>三、權責劃分</p> <p>(一)財務部門</p> <ol style="list-style-type: none"> 負責整個公司金融資產交易之策略擬定。 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 	<p>一、依 107 年 8 月 14 日修訂後公司核決權限辦法，酌作文字修正。</p> <p>二、本公司已設置審計委員會代替監察人，修正本條文字</p>

條次	修正條文	現行條文	說明																		
	<p>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。</p> <p>3.依據授權權限及既定之策略執行交易。</p> <p>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> <p>(二)會計部門</p> <p>1.提供風險暴露部位之資訊。</p> <p>2.依據國際財務報導準則記帳及編製財務報表。</p> <p>3.依據金管會規定進行申報及公告。</p> <p>(三)衍生工具核決權限</p> <p>1.避險性交易之核決權限</p> <table><tr><td>核決權人</td><td>單筆核決權限</td></tr><tr><td>董事長</td><td>NTD\$50,000,000 以下</td></tr><tr><td>董事會</td><td>NTD\$50,000,000(含)以上</td></tr></table> <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</p>	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	<p>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。</p> <p>3.依據授權權限及既定之策略執行交易。</p> <p>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> <p>(二)會計部門</p> <p>1.提供風險暴露部位之資訊。</p> <p>2.依據國際財務報導準則記帳及編製財務報表。</p> <p>3.依據金管會規定進行申報及公告。</p> <p>(三)衍生工具核決權限</p> <p>1.避險性交易之核決權限</p> <table><tr><td>核決權人</td><td>每日核決權限</td><td>淨累積部位交易權限</td></tr><tr><td>財會主管</td><td>US\$500,00 以下</td><td>US\$1,500,000 以下(含)</td></tr><tr><td>總經理</td><td>US\$500,000- US\$2,000,000(含)</td><td>US\$1,500,000- US\$5,000,000 以下(含)</td></tr><tr><td>董事長</td><td>US\$2,000,00 以上</td><td>US\$5,000,000- US\$10,000,000 以下(含)</td></tr></table> <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</p>	核決權人	每日核決權限	淨累積部位交易權限	財會主管	US\$500,00 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\$2,000,00 以上	US\$5,000,000- US\$10,000,000 以下(含)	
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																				
核決權人	每日核決權限	淨累積部位交易權限																			
財會主管	US\$500,00 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\$2,000,00 以上	US\$5,000,000- US\$10,000,000 以下(含)																			

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>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 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。</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 (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</p>	<p>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 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。</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 (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</p>	

條次	修正條文	現行條文	說明
	<p>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失最高限額為美金 30 萬元。</p>	<p>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失最高限額為美金 30 萬元。</p>	
第 五 條	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 <u>審計委員會</u> 。	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 <u>監察人</u>	本公司已設置審計委員會代替監察人，修正本條文字
第 十 條	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 <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。	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 <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。	本公司已設置審計委員會代替監察人，修正本條文字

第十一條	<p>本公司「從事衍生工具交易處理程序」經董事會通過後，送<u>審計委員會</u>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<u>審計委員會</u>。另外本公司已設置獨立董事，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。</p>	<p>本公司「從事衍生工具交易處理程序」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<u>各監察人</u>。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。</p>	<p>本公司已設置審計委員會代替監察人，修正本條文字</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，決議在五日内延期或續行集會。

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 治理實務守則

第一章 總則

第一條 本公司為建立良好之公司治理制度，爰依「上市上櫃公司治理實務守則」制定本守則，並建置有效的公司治理架構，且於公開資訊觀測站揭露之。

第二條 本公司建立公司治理制度，除應遵守法令及章程之規定外，應依下列原則為之：

- 一、保障股東權益。
- 二、強化董事會職能。
- 三、發揮功能性委員會功能。
- 四、尊重利害關係人權益。
- 五、提昇資訊透明度。

第三條 本公司應依公開發行公司建立內部控制制度處理準則之規定，考量本公司及子公司整體之營運活動，設計並確實執行其內部控制制度，並隨時檢討，以因應公司內外環境之變遷，俾確保該制度之設計及執行持續有效。

內部控制制度之訂定或修正應提董事會決議通過；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；本公司設置審計委員會後，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。

本公司除應確實辦理內部控制制度之自行評估作業外，董事會及管理階層應至少每年檢討各部門自行評估結果及按季檢核稽核單位之稽核報告，審計委員會並應關注及監督之。本公司宜建立獨立董事、審計委員會與內部稽核主管間之溝通管道與機制。董事就內部控制制度缺失檢討應定期與內部稽核人員座談，並應作成紀錄，追蹤及落實改善，並提董事會報告。內部控制制度有效性之考核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。

本公司管理階層應重視內部稽核單位與人員，賦予充分權限，促其確實檢查、評估內部控制制度之缺失及衡量營運之效率，以確保該制度得以持續有效實施，並協助董事會及管理階層確實履行其責任，進而落實公司治理制度。

為落實內部控制制度，強化內部稽核人員代理人專業能力，以提昇及維持稽核品質及執行效果，本公司應設置內部稽核人員之職務代理人。

公開發行公司建立內部控制制度處理準則第十一條第三項有關內部稽核人員應具備條件、第十六條、第十七條及第十八條之規定，於前項職務代理人準用之。

第三條之一 本公司得設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務，並指定高階主管負責督導，其應具備律師、會計師資格或於公開發行公司從事法務、財務或股務等管理工作經驗達三年以上。

前項公司治理相關事務，至少宜包括下列內容：

- 一、辦理公司登記及變更登記。

			<p>二、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。</p> <p>三、製作董事會及股東會議事錄。</p> <p>四、提供董事、獨立董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事、獨立董事遵循法令。</p> <p>五、與投資人關係相關之事務。</p> <p>六、其他依公司章程或契約所訂定之事項。</p>
第 二 章	第 一 節	第 四 條	<p>保障股東權益</p> <p>鼓勵股東參與公司治理</p> <p>本公司執行公司治理制度應保障股東權益，並公平對待所有股東。本公司應建立能確保股東對公司重大事項享有充分知悉、參與及決定等權利之公司治理制度。</p>
第 五 條			<p>本公司應依照公司法及相關法令之規定召集股東會，並制定完備之議事規則，對於應經由股東會決議之事項，須按議事規則確實執行。</p> <p>本公司之股東會決議內容，應符合法令及公司章程規定。</p>
第 六 條			<p>本公司董事會應妥善安排股東會議題及程序，訂定股東提名董事及股東會提案之原則及作業流程，並對股東依法提出之議案為妥適處理；股東會開會應安排便利之開會地點、預留充足之時間及派任適足適任人員辦理報到程序，對股東出席所憑依之證明文件不得任意增列要求提供其他證明文件；並應就各議題之進行酌予合理之討論時間，並給予股東適當之發言機會。</p> <p>董事會所召集之股東會，董事長宜親自主持，且宜有董事會過半數董事（含至少一席獨立董事）親自出席及功能性委員會成員至少一人代表出席，並將出席情形記載於股東會議事錄。</p>
第 七 條			<p>本公司應鼓勵股東參與公司治理，並宜委任專業股務代辦機構辦理股東會事務，使股東會在合法、有效、安全之前提下召開。本公司應透過各種方式及途徑，並充分採用科技化之訊息揭露與投票方式，宜同步上傳中英文版股東會開會通知、議事手冊及會議補充資料，藉以提高股東出席股東會之比率，暨確保股東依法得於股東會行使其股東權。</p> <p>本公司於股東會採電子投票時，宜避免提出臨時動議及原議案之修正；其當年度選舉董事及獨立董事者，宜併採候選人提名制。</p> <p>本公司宜安排股東就股東會議案逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對及棄權之結果輸入公開資訊觀測站。</p> <p>公司如有發放股東會紀念品予股東時，不得有差別待遇或歧視之情形。</p>
第 八 條			<p>本公司應依照公司法及相關法令規定，於股東會議事錄記載會議之年、月、日、場所、主席姓名及決議方法，並應記載議事經過之要領及其結果。董事之選舉，應載明採票決方式及當選董事之當選權數。</p> <p>股東會議事錄在公司存續期間應永久妥善保存，公司設有網站者宜充分揭露。</p>
第 九 條			<p>股東會主席應充分知悉及遵守公司所訂議事規則，並維持議程順暢，不得恣意宣布散會。</p> <p>為保障多數股東權益，遇有主席違反議事規則宣布散會之情事者，董事會其他成員宜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為主席，繼續開會。</p>

- 第十條 本公司應重視股東知的權利，並確實遵守資訊公開之相關規定，將公司財務、業務、內部人持股及公司治理情形，經常且即時利用公開資訊觀測站或公司設置之網站提供訊息予股東。
為平等對待股東，前項各類資訊之發布宜同步以英文揭露之。
為維護股東權益，落實股東平等對待，本公司應訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。
- 第十一條 股東應有分享公司盈餘之權利。為確保股東之投資權益，股東會得依公司法第一百八十四條之規定查核董事會造具之表冊、審計委員會之報告，並決議盈餘分派或虧損撥補。股東會執行前揭查核時，得選任檢查人為之。
股東得依公司法第二百四十五條之規定聲請法院選派檢查人，檢查公司業務帳目及財產情形。
本公司之董事會、審計委員會及經理人對於前二項檢查人之查核作業宜充分配合，不得有妨礙、拒絕或規避行為。
- 第十二條 本公司取得或處分資產、資金貸與及背書保證等重大財務業務行為，應依相關法令規定辦理，並訂定相關作業程序提報股東會通過，以維護股東權益。
本公司發生併購或公開收購事項時，除應依相關法令規定辦理外，應注意併購或公開收購計畫與交易之公平性、合理性等，並注意資訊公開及嗣後公司財務結構之健全性。
- 第十三條 為確保股東權益，本公司宜有專責人員妥善處理股東建議、疑義及糾紛事項。
本公司之股東會、董事會決議違反法令或公司章程，或其董事及經理人執行職務時違反法令或公司章程之規定，致股東權益受損者，公司對於股東依法提起訴訟情事，應妥適處理。
本公司宜訂定內部作業程序妥善處理前二項事宜，留存書面紀錄備查，並納入內部控制制度控管。
- 第十三條之一 本公司之董事會有責任建立與股東之互動機制，以增進雙方對於公司目標發展之共同瞭解。
- 第十三條之二 上市上櫃公司之董事會除透過股東會與股東溝通，鼓勵股東參與股東會外，並以有效率之方式與股東聯繫，與經理人、獨立董事共同瞭解股東之意見及關注之議題、明確解釋公司之政策，以取得股東支持。
- 第二節 公司與關係企業間之公司治理關係
- 第十四條 本公司與關係企業間之人員、資產及財務之管理目標與權責應予明確化，並確實執行風險評估及建立適當之防火牆。
- 第十五條 本公司之經理人除法令另有規定外，不應與關係企業之經理人互為兼任。
董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。
- 第十六條 本公司應按照相關法令規範建立健全之財務、業務及會計管理制度，並應與其關係企業就主要往來銀行、客戶及供應商妥適辦理綜合之風險評估，實施必要之控管機制，以降低信用風險。

- 第 十 七 條 本公司與關係企業間有業務往來者，應本於公平合理之原則，就相互間之財務業務相關作業宜訂定書面規範。對於簽約事項應明確訂定價格條件與支付方式，並杜絕非常規交易情事。
本公司與關係人及其股東間之交易或簽約事項，亦應依照前項原則辦理，並嚴禁利益輸送情事。
- 第 十 八 條 對本公司具控制能力之法人股東，應遵守下列事項：
一、對其他股東應負有誠信義務，不得直接或間接使公司為不合營業常規或其他不利益之經營。
二、其代表人應遵循行使權利及參與議決之相關規範，於參加股東會時，本於誠信原則及所有股東最大利益，行使其投票權，並能善盡董事之忠實與注意義務。
三、對公司董事之提名，應遵循相關法令及公司章程規定辦理，不得逾越股東會、董事會之職權範圍。
四、不得當干預公司決策或妨礙經營活動。
五、不得以壟斷採購或封閉銷售管道等不公平競爭之方式限制或妨礙公司之經營。
六、對於因其當選董事而指派之法人代表，應符合公司所需之專業資格，不宜任意改派。
- 第 十 九 條 本公司應隨時掌握持有股份比例較大以及可以實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。
本公司應定期揭露持有股份超過百分之十之股東有關質押、增加或減少公司股份，或發生其他可能引起股份變動之重要事項，俾其他股東進行監督。
第一項所稱主要股東，係指股權比例達百分之五以上或股權比例占前十名之股東，但公司得依其實際控制公司之持股情形，訂定較低之股份比例。
- 第 三 章 強化董事會職能
第 一 節 董事會結構
第 二 十 條 本公司之董事會應指導公司策略、監督管理階層、對公司及股東負責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保董事會依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。
本公司之董事會結構，應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定五人以上之適當董事席次。
董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，包括但不限於以下二大面向之標準：
一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。
二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。
董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。
為達到公司治理之理想目標，董事會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。

第二十一條 本公司應依保障股東權益、公平對待股東原則，制定公平、公正、公開之董事選任程序，鼓勵股東參與，並應依公司法之規定採用累積投票制度以充分反應股東意見。

本公司除經主管機關核准者外，董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。

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。

本公司董事會之全體董事合計持股比例應符合法令規定，各董事股份轉讓之限制、質權之設定或解除及變動情形均應依相關規定辦理，各項資訊並宜充分揭露。

第二十二條 本公司依公司法之規定，董事選任由股東會就有行為能力之人選任之，並於章程中載明採候選人提名制度選舉獨立董事，就股東、董事推薦之獨立董事候選人之資格條件、學經歷背景及有無公司法第三十條所列各款情事等事項，進行事先審查，且不得任意增列其他資格條件之證明文件，並將審查結果提供股東參考，俾選出適任之獨立董事。

董事會依規定提出董事候選人名單前，應審慎評估前項所列資格條件等事項及候選人當選後擔任董事之意願。

第二十三條 本公司董事長及總經理之職責應明確劃分。

董事長及總經理不得由同一人擔任。如董事長及總理由同一人或互為配偶或一等親屬擔任，則宜增加獨立董事席次。

本公司設置功能性委員會，應明確賦予其職責。

第二節 獨立董事制度

第二十四條 本公司依章程規定設置獨立董事三席，並不宜少於董事席次五分之一。

獨立董事應具備專業知識，其持股及兼職應予限制，除應依相關法令規定辦理外，不宜同時擔任超過五家上市上櫃公司之董事（含獨立董事）或監察人，且於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係。

本公司獨立董事選舉應依公司法第一百九十二條之一規定採候選人提名制度，並載明於章程，股東應就獨立董事候選人名單選任之。獨立董事與非獨立董事應依公司法第一百九十八條規定一併進行選舉，分別計算當選名額。

本公司及其集團企業與組織，與他公司及其集團企業與組織，有互相提名另一方之董事、監察人或經理人為獨立董事候選人者，本公司應於受理獨立董事候選人提名時揭露之，並說明該名獨立董事候選人之適任性。如當選為獨立董事者，應揭露其當選權數。

前項所稱集團企業與組織，其適用範圍及於本公司子公司、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。

獨立董事及非獨立董事於任職期間不得轉換其身分。

獨立董事因故解任，致人數不足第一項或章程規定者，應於最近一次股東會補選之。獨立董事均解任時，公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。

獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵行事項之辦法等事項，應依證券交易法、公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。

第二十五條 本公司設有獨立董事後，除經主管機關核准者外，下列事項應提董事會決議通過；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：

- 一、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 二、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 三、涉及董事自身利害關係之事項。
- 四、重大之資產或衍生性商品交易。
- 五、重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 六、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 七、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 八、財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 九、其他經主管機關規定之重大事項。

第二十六條 本公司應明定獨立董事之職責範疇及賦予行使職權之有關人力物力。公司或董事會其他成員，不得限制或妨礙獨立董事執行職務。

本公司應依相關法令規定明訂董事之酬金，董事之酬金應充分反映個人表現及公司長期經營績效，並應綜合考量公司經營風險。對於獨立董事得酌訂與一般董事不同之合理酬金。

本公司以章程訂定、以股東會議決或依主管機關之命令另行提列特別盈餘公積者，其順序應於提列法定盈餘公積之後，分配董事監察人酬勞及員工酬勞之前，並應於章程訂定特別盈餘公積迴轉併入未分配盈餘時之盈餘分派方法。

第三節 審計委員會及其他功能性委員會

第二十七條 本公司董事會為健全監督功能及強化管理機能，得考量公司規模、業務性質、董事會人數，設置審計、薪資報酬或其他各類功能性委員會，並得基於企業社會責任與永續經營的理念，設置其他委員會，並明定於章程。

功能性委員會應對董事會負責，並將所提議案交由董事會決議。但審計委員會依證券交易法第十四條之四第四項規定行使監察人職權者，不在此限。

功能性委員會應訂定組織規程，經由董事會決議通過。組織規程之內容應包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。

第二十八條 本公司應設置審計委員會。

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，且至少一人應具備會計或財務專長。

本公司設置審計委員會後，證券交易法、公司法、其他法令及本守則對於監察人之規定，於審計委員會準用之。

本公司設置審計委員會後，下列事項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，不適用本守則第二十五條規定：

- 一、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 二、內部控制制度有效性之考核。
- 三、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 四、涉及董事自身利害關係之事項。
- 五、重大之資產或衍生性商品交易。
- 六、重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 八、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 九、財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 十、年度財務報告及半年度財務報告。
- 十一、其他公司或主管機關規定之重大事項。

審計委員會及其獨立董事成員職權之行使及相關事項，應依證券交易法、公開發行公司審計委員會行使職權辦法、證券交易所或櫃檯買賣中心規定辦理。

第二十八條之一 本公司應設置薪資報酬委員會；其成員專業資格、職權之行使、組織規程之訂定及相關事項應依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定辦理。

薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

一、訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：

- 一、董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。
- 二、不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。
- 三、針對董事及高階經理人短期績效發放酬勞之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。

第二十八條之二 本公司宜設置並公告內部及外部人員檢舉管道，並建立檢舉人保護制度；其受理單位應具有獨立性，對檢舉人提供之檔案予以加密保護，妥適限制存取權限，並訂定內部作業程序及納入內部控制制度控管。

第二十九條 本公司應選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。公司針對會計師於查核過程中適時發現及揭露之異常或缺失事項，及所提具體改善或防弊意見，應確實檢討改進。

本公司應定期評估聘任會計師之獨立性。公司連續七年未更換會計師或其受有處分或有損及獨立性之情事者，應考量有無更換會計師之必要，並就結果提報董事會。

第三十條 本公司宜委任專業適任之律師，提供公司適當之法律諮詢服務，或協助董事會及管理階層提昇其法律素養，避免公司及相關人員觸犯法令，促使公司治理作業在相關法律架構及法定程序下運作。
遇有董事或管理階層依法執行業務涉有訴訟或與股東之間發生糾紛情事者，公司應視狀況委請律師予以協助。
審計委員會或其獨立董事成員得代表公司委任律師、會計師或其他專業人員就行使職權有關之事項為必要之查核或提供諮詢，其費用由公司負擔之。

第四節 董事會議事規則及決策程序

第三十一條 本公司董事會應每季至少召開一次，遇有緊急情事時並得隨時召集之。董事會之召集，應載明召集事由，於7日前通知各董事，並提供足夠之會議資料，於召集通知時一併寄送。會議資料如有不足，董事有權請求補足或經董事會決議後延期審議。
本公司應訂定董事會議事規範；其主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵行事項之辦法，應依公開發行公司董事會議事辦法辦理。

第三十二條 董事應秉持高度之自律，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，不得不當相互支援。董事自行迴避事項，應明訂於董事會議事規範。

第三十三條 本公司設有獨立董事後，對於證券交易法第十四條之三應提董事會之事項，獨立董事應親自出席，不得委由非獨立董事代理。獨立董事如有反對或保留意見，應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。
董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應於董事會之日起次一營業日交易時間開始前，於公開資訊觀測站辦理公告申報：

一、獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。

二、本公司未經審計委員會通過之事項，如經全體董事三之二以上同意。董事會進行中得視議案內容通知相關部門非擔任董事之經理人員列席會議，報告目前公司業務概況及答覆董事提問事項。必要時，亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議，以協助董事瞭解公司現況，作出適當決議，但討論及表決時應離席。

第三十四條 本公司董事會之議事人員應確實依相關規定詳實記錄會議報告及各議案之議事摘要、決議方法與結果。
董事會議事錄須由會議主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各董事，董事會簽到簿為議事錄之一部分，並應列入公司重要檔案，在公司存續期間永久妥善保存。

議事錄之製作、分發及保存，得以電子方式為之。

公司應將董事會之開會過程全程錄音或錄影存證，並至少保存五年，其保存得以電子方式為之。

前項保存期限未屆滿前，發生關於董事會相關議決事項之訴訟時，相關錄音或錄影存證資料應續予保存，不適用前項之規定。

以視訊會議召開董事會者，其會議錄音、錄影資料為議事錄之一部分，應永久保存。

董事會之決議違反法令、章程或股東會決議，致公司受損害時，經表示異議之董事，有紀錄或書面聲明可證者，免其賠償之責任。

第三十五條 本公司對於下列事項應提董事會討論：

一、公司之營運計畫。

二、年度財務報告及半年度財務報告。

三、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。

四、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。

五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。

六、經理人之績效考核及酬金標準。

七、董事之酬金結構與制度。

八、財務、會計或內部稽核主管之任免。

九、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。

十、依證券交易法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或提董事會之事項或主管機關規定之重大事項。

除前項應提董事會討論事項外，在董事會休會期間，董事會依法令或公司章程規定，授權行使董事會職權者，其授權層級、內容或事項應具體明確，不得概括授權。

第三十六條 本公司應將董事會之決議辦理事項明確交付適當之執行單位或人員，要求依計畫時程及目標執行，同時列入追蹤管理，確實考核其執行情形。董事會應充分掌握執行進度，並於下次會議進行報告，俾董事會之經營決策得以落實。

第五節 董事之忠實注意義務與責任

第三十七條 董事會成員應忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權，對於公司業務之執行，除依法律或公司章程規定應由股東會決議之事項外，應確實依董事會決議為之。

董事會決議涉及公司之經營發展與重大決策方向者，須審慎考量，並不得影響公司治理之推動與運作。

本公司訂定董事會績效評估辦法及程序，每年定期就董事會、功能性委員會及個別董事依自我評量、同儕評鑑、委任外部專業機構或其他適當方式進行績效評估；對董事會(功能性委員會)績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求訂定適合之評估指標：

一、對公司營運之參與程度。

二、提升董事會決策品質。

三、董事會組成與結構。

四、董事之選任及持續進修。

五、內部控制。

對董事成員(自我或同儕)績效之評估內容宜包含下列構面，並考量公司需求適當調整：

一、公司目標與任務之掌握。

二、董事職責認知。

三、對公司營運之參與程度。

四、內部關係經營與溝通。

五、董事之專業及 持續進修。

六、內部控制。

本公司董事會應依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成。

第三十七之一條 本公司宜建立管理階層之繼任計畫，並由董事會定期評估該計畫之發展與執行，以確保永續經營。

第三十八條 董事會決議如違反法令、公司章程，經繼續一年以上持股之股東或獨立董事請求並通知董事會停止其執行決議行為事項者，董事會成員應儘速妥適處理或停止執行相關決議。

董事會成員發現公司有受重大損害之虞時，應依前項規定辦理，並立即向審計委員會或審計委員會之獨立董事成員報告。

第三十九條 本公司得依公司章程或股東會決議，於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險，以降低並分散董事因錯誤或疏失行為而造成公司及股東重大損害之風險。

本公司購買董事責任保險或續保後，宜將其責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提最近一次董事會報告。

第四十條 董事會成員宜於新任時或任期中持續參加上市上櫃公司董事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，並責成各階層員工加強專業及法律知識。

第四章 尊重利害關係人權益

第四十一條 本公司應與往來銀行及其他債權人、員工、消費者、供應商、社區或公司之其他利害關係人，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，且應於公司網站設置利害關係人專區。

本公司發生管理階層收購時，應注意嗣後公司財務結構之健全性。

當利害關係人之合法權益受到侵害時，公司應秉誠信原則妥適處理。

第四十二條 對於往來銀行及其他債權人，應提供充足之資訊，以便其對公司之經營及財務狀況，作出判斷及進行決策。當其合法權益受到侵害時，公司應正面回應，並以勇於負責之態度，讓債權人有適當途徑獲得補償。

第四十三條 本公司應建立員工溝通管道，鼓勵員工與管理階層或董事直接進行溝通，適度反映員工對公司經營及財務狀況或涉及員工利益重大決策之意見。

第四十四條 本公司在保持正常經營發展以及實現股東利益最大化之同時，應關注消費者權益、社區環保及公益等問題，並重視公司之社會責任。

- 第 五 章 提升資訊透明度
- 第 一 節 強化資訊揭露
- 第 四 十 五 條 資訊公開係公司之重要責任，公司應確實依照相關法令、證券交易所之規定，忠實履行其義務。
- 本公司應建立公開資訊之網路申報作業系統，指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，並建立發言人制度，以確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊，能夠及時允當揭露。
- 第 四 十 六 條 為提高重大訊息公開之正確性及時效性，本公司應選派全盤瞭解公司各項財務、業務或能協調各部門提供相關資料，並能單獨代表公司對外發言者，擔任公司發言人及代理發言人。
- 本公司應設有一人以上之代理發言人，且任一代理發言人於發言人未能執行其發言職務時，應能單獨代理發言人對外發言，但應確認代理順序，以免發生混淆情形。
- 為落實發言人制度，本公司應明訂統一發言程序，並要求管理階層與員工保守財務業務機密，不得擅自任意散布訊息。
- 遇有發言人或代理發言人異動時，應即辦理資訊公開。
- 第 四 十 六 條 之 一 審計委員會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。
- 審計委員會查核公司財務、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審計委員會之請求提交報告，不得以任何理由妨礙、規避或拒絕審計委員會之檢查行為。
- 審計委員會履行職責時，本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 四 十 六 條 之 二 為利審計委員會及時發現公司可能之弊端，本公司應建立員工、股東及利害關係人與審計委員會之溝通管道。
- 審計委員會發現弊端時，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單位舉發。
- 本公司之總經理及財務、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，審計委員會應深入了解其原因。
- 審計委員會怠忽職務，致公司受有損害者，對公司負賠償責任。
- 第 四 十 七 條 本公司應運用網際網路之便捷性架設網站，建置公司財務業務相關資訊及公司治理資訊，以利股東及利害關係人等參考。並得提供英文版財務、公司治理或其他相關資訊。
- 前項網站應有專人負責維護，所列資料應詳實正確並即時更新，以避免有誤導之虞。
- 第 四 十 八 條 本公司召開法人說明會，應依證券交易所之規定辦理，並應以錄音或錄影方式保存。法人說明會之財務、業務資訊應依證券交易所之規定輸入公開資訊觀測站，並透過公司網站或其他適當管道提供查詢。

第 二 節 公司治理資訊揭露

第 四 十 九 條 本公司應依相關法令及證券交易所規定，揭露下列年度內公司治理之相關資訊，並持續更新（設置審計委員會者，無須揭露監察人之資訊）：

- 一、公司治理之架構及規則。
 - 二、公司股權結構 及股東權益（含具體明確之股利政策）。
 - 三、董事會之結構、成員之專業性及獨立性。
 - 四、董事會及經理人之職責。
 - 五、審計委員會之組成、職責及獨立性。
 - 六、薪資報酬委員會及其他功能性委員會之組成、職責及運作情形。
 - 七、最近二年度支付董事、總經理及副總經理之酬金、酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析、酬金給付政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性。另於個別特殊狀況下，應揭露個別董事及獨立董事之酬金。
 - 八、董事之進修情形。
 - 九、利害關係人之權利、關係、申訴之管道、關切之議題及妥適回應機制。
 - 十、對於法令規範資訊公開事項之詳細辦理情形。
 - 十一、公司治理之運作情形和公司本身訂定之公司治理守則與主管機關所訂定之「上市上櫃公司治理實務守則」差距與原因。
 - 十二、其他公司治理之相關資訊。
- 本公司視公司治理之實際執行情形，採適當方式揭露其改進公司治理之具體計畫及措施。

第 六 章 附則

第 五 十 條 本公司應隨時注意國內與國際公司治理制度之發展，據以檢討改進公司所建置之公司治理制度，以提昇公司治理成效。

第 五 十 一 條 本守則經董事會決議通過後施行，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、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。
- 六、衍生工具。
- 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 本程序名詞定義如下：

- 一、衍生工具：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八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、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。

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或設備，應由權責單位簽報說明取得或處分原因，並經詢價、比價或議價後，依本公司核決權限辦法之授權額度及層級規定辦理。

本公司取得或處分不動產或設備，除與政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應於事實發生日前取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：

- 一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更，亦應比照上開程序辦理。
- 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。

但該有價證券具活絡市場之公開報價或金管會另有規定者，不在此限。

第十一條

本公司取得或處分會員證或無形資產，應考量其市場行情及未來獲利等，評估其價格合理性，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。

第十一條之一

前三條交易金額之計算，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。

第十二條

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。

第十三條

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，應依第十一條之一規定辦理。

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。

第十四條

本公司向關係人取得或處分不動產，或與關係人取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，應將下列資料提交審計委員會審查，董事會通過後，始得簽訂交易契約及支付款項：

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，依第十五條及第十六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。

第十五條

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：

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，依第一項及第二項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。

本公司向關係人取得不動產，有下列情形之一者，應依第十四條規定辦理，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。

二、關係人訂約取得不動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。

第十六條

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，應依第十七條規定辦理。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。
- (三) 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之合理樓層價差推估其交易條件相當者。

二、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。

前項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；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。

第十七條

本公司向關係人取得不動產，如經按第十五條及第十六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、應將第一款及第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，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。

第十八條

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。

第十九條

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，其評估報告應呈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。

第二十一條

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十九條第四款、第二十條第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。

第二十二條

本公司辦理合併、分割、收購或股份受讓，應於召開董事會決議前，委請會計師、律師或證券承銷商就換股比例、收購價格或配發股東之現金或其他財產之合理性表示意見，提報董事會討論通過。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。

第二十三條

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。

第二十四條

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，並依第三項及第四項規定辦理。

第二十五條

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。

第二十六條

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。

第二十七條

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。

第二十八條

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。

第二十九條

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，並依第二十四條、第二十五條及第二十八條規定辦理。

第三十條

本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於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，或與關係人為取得或處分不動產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上。但買賣公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金，不在此限。
- 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訂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，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，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，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。

第三十一條

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。

第三十二條

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。

第三十二條之一

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。

第三十三條

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。

第三十四條

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)。
- (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	每日核決權限	淨累積部位交易權限
財會主管	US\$500,00 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\$5,000,00 以下(含)
董事長	US\$2,000,00 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，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(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「從事衍生工具交易處理程序」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

台名保險經紀人股份有限公司

董事選舉辦法

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辦法。

第二條

本公司董事之選任，除法令或章程另有規定者外，應依本辦法辦理。

第三條

本公司董事之選任，應考量董事會之整體配置。董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。

專業知識技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經驗等。

董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，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。

本公司董事會應依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成。

第四條

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即應遵循事項辦法」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。

第五條

本公司董事之選舉，應依照公司法第一百九十二條之一所規定之候選人提名制度程序為之，為審查董事候選人之資格條件、學經歷背景及有無公司法第三十條所列各款情事等事項，不得任意增列其他資格條件之證明文件，並應將審查結果提供股東參考，俾選出適任之董事。

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。

第六條

本公司董事之選舉應採用累積投票制，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，或分配選舉數人。

第七條

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。

第八條

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，由所得選舉票代表選舉權數較多者分別依次當選，如有二人以上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。

第九條

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。

第十一條

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。

以空白之選票投入投票箱者。

字跡模糊無法辨認或經塗改者。

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。

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。

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。

第十二條

投票完畢後當場開票，開票結果應由主席當場宣布董事當選名單與其當選權數。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。

第十三條

當選之董事由本公司董事會發給當選通知書。

第十四條

本辦法未規定事項，悉依公司法及有關法令規定辦理。

第十五條

本辦法由股東會通過後實行，修正時亦同。

附錄七

員工酬勞及董事酬勞等相關資訊

本公司 108 年 2 月 20 日第 6 屆董事會第 27 次會議討論通過 107 年度員工酬勞 1,977,991 元及董事酬勞 1,977,991 元，共計 3,955,982 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。

附錄八

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

本公司本年度並無配發無償配股，故不適用。

附錄九

台名保險經紀人股份有限公司 第 6 屆董事持股情形

停止過戶日期：108 年 4 月 2 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	105.06.15	3	9,025,907
副董事長	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳昭鋒	105.06.15	3	9,025,907
董事	台灣領航資產投資股份有限公司 代表人：陳翠蓉	105.06.15	3	9,025,907
董事	正融實業股份有限公司 代表人：陳養國	105.06.15	3	47,959
董事	正融實業股份有限公司 代表人：李培瑾	105.06.15	3	47,959
獨立董事	李宗儒	105.06.15	3	0
獨立董事	蔡莊灯	105.06.15	3	0
獨立董事	謝宗翰	105.06.15	3	0
全體董事持有股數：9,073,866 股，佔股份總額：38.30%				

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，本公司全體董事合計應持有最低股數為 2,842,560 股(公司已發行股份總額 15%)。

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。

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108年3月22日上午9時至108年4月2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或提名董事候選人。

