

公勝保險經紀人股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國108及107年第3季

地址：高雄市左營區大順一路93號4樓之4

電話：(07)556-1471

## § 目 錄 §

項	目 頁	財 務 報 告 次 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、會計師核閱報告	3~4	-
四、合併資產負債表	5	-
五、合併綜合損益表	6	-
六、合併權益變動表	7	-
七、合併現金流量表	8~9	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~13	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~15	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16	五
(六) 重要會計項目之說明	16~30	六~二三
(七) 關係人交易	30~32	二四
(八) 質抵押之資產	32	二五
(九) 重大或有事項及未認列之合約承諾	-	-
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	-	-
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	32~33、34	二六
2. 轉投資事業相關資訊	33、35	二六
3. 大陸投資資訊	33	二六
(十四) 部門資訊	33	二七

### 會計師核閱報告

公勝保險經紀人股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

公勝保險經紀人股份有限公司（公勝公司）及其子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

#### 範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達公勝公司及其子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

## 強調事項

如合併財務報告附註三所述，公勝公司及其子公司自民國 108 年起開始適用修正後之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於民國 108 年適用之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告，並選擇不重編比較期間資訊。本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 江 佳 玲



江佳玲

會計師 陳 珍 麗



陳珍麗

證券暨期貨管理委員會核准文號

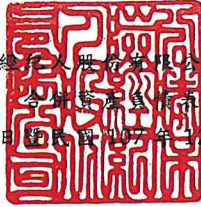
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 108 年 11 月 11 日

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司



民國 108 年 9 月 30 日 暨 民國 107 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣千元

代 碼	資	108年9月30日 (經核閱)			107年12月31日(經查核)			107年9月30日 (經核閱)		
		產	金	額 %	金	額 %	金	額 %		
	流動資產									
1100	現金 (附註六)		\$175,900	20	\$147,824	20	\$107,161	17		
1140	合約資產—流動 (附註十八)		134,900	15	94,354	13	104,223	17		
1150	應收票據 (附註七及十八)		18,902	2	4,337	1	15,162	2		
1170	應收帳款 (附註七及十八)		245,151	27	239,846	33	141,796	23		
1206	其他應收款		930	-	40	-	123	-		
1479	其他流動資產		5,313	1	2,205	-	5,578	1		
11XX	流動資產總計		<u>581,096</u>	<u>65</u>	<u>488,606</u>	<u>67</u>	<u>374,043</u>	<u>60</u>		
	非流動資產									
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動 (附註八)		2,998	-	2,997	-	2,997	-		
1560	合約資產—非流動 (附註十八)		46,782	5	48,903	7	43,490	7		
1600	不動產、廠房及設備 (附註九及二五)		158,092	18	155,692	22	172,107	28		
1755	使用權資產 (附註三、四及十)		73,723	8	-	-	-	-		
1780	無形資產 (附註十一)		21,295	3	19,655	3	18,657	3		
1840	遞延所得稅資產 (附註四)		725	-	-	-	29	-		
1920	存出保證金 (附註十)		8,896	1	9,520	1	9,377	2		
15XX	非流動資產總計		<u>312,511</u>	<u>35</u>	<u>236,767</u>	<u>33</u>	<u>246,657</u>	<u>40</u>		
1XXX	資產總計		<u>\$893,607</u>	<u>100</u>	<u>\$725,373</u>	<u>100</u>	<u>\$620,700</u>	<u>100</u>		
	負債及權益									
	流動負債									
2150	應付票據 (附註十三)		\$ 1,265	-	\$ 552	-	\$ 837	-		
2170	應付帳款 (附註十三及二四)		297,116	33	239,959	33	190,557	31		
2230	本期所得稅負債 (附註四及二十)		10,192	1	8,285	1	2,619	1		
2219	其他應付款 (附註十四及二四)		63,419	7	61,442	8	39,161	6		
2280	租賃負債—流動 (附註三、四及十)		29,730	3	-	-	-	-		
2250	負債準備—流動 (附註十五)		3,233	1	-	-	-	-		
2322	一年內到期之長期借款 (附註十二及二五)		5,142	1	4,702	1	5,028	1		
2399	其他流動負債		19,673	2	13,445	2	14,118	2		
21XX	流動負債總計		<u>429,770</u>	<u>48</u>	<u>328,385</u>	<u>45</u>	<u>252,320</u>	<u>41</u>		
	非流動負債									
2540	長期借款 (附註十二及二五)		51,342	6	55,327	8	56,145	9		
2570	遞延所得稅負債 (附註四)		-	-	3,438	-	2,897	-		
2580	租賃負債—非流動 (附註三、四及十)		44,381	5	-	-	-	-		
2610	長期應付帳款 (附註十三)		40,232	4	42,056	6	37,401	6		
2645	存入保證金		30	-	8	-	8	-		
25XX	非流動負債總計		<u>135,985</u>	<u>15</u>	<u>100,829</u>	<u>14</u>	<u>96,451</u>	<u>15</u>		
2XXX	負債總計		<u>565,755</u>	<u>63</u>	<u>429,214</u>	<u>59</u>	<u>348,771</u>	<u>56</u>		
	歸屬於本公司業主之權益 (附註十七)									
3110	普通股股本		184,000	21	184,000	25	184,000	30		
3210	資本公積		19,200	2	19,200	3	19,200	3		
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積		32,058	4	27,190	4	27,190	4		
3350	未分配盈餘		92,594	10	65,769	9	41,539	7		
3300	保留盈餘總計		124,652	14	92,959	13	68,729	11		
3XXX	權益總計		<u>327,852</u>	<u>37</u>	<u>296,159</u>	<u>41</u>	<u>271,929</u>	<u>44</u>		
	負債及權益總計		<u>\$893,607</u>	<u>100</u>	<u>\$725,373</u>	<u>100</u>	<u>\$620,700</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：蔡文俊

經理人：蔡聖威

會計主管：陳雅玟





公勝保險經紀人股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日  
以及民國 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
4000	營業收入淨額(附註十八及二四)	\$ 622,672	100	\$ 406,264	100	\$ 1,748,527	100	\$ 1,224,462	100
5000	營業成本(附註二四)	516,971	83	344,139	85	1,483,681	85	1,040,764	85
5900	營業毛利	105,701	17	62,125	15	264,846	15	183,698	15
	營業費用(附註十九及二四)								
6100	推銷費用	1,348	-	1,441	-	3,454	-	4,329	-
6200	管理費用	62,108	10	49,085	12	173,463	10	146,881	12
6000	營業費用合計	63,456	10	50,526	12	176,917	10	151,210	12
6900	營業淨利	42,245	7	11,599	3	87,929	5	32,488	3
	營業外收入及支出(附註十九)								
7100	利息收入	24	-	18	-	161	-	122	-
7020	其他利益及損失	213	-	49	-	485	-	770	-
7050	財務成本	(569)	-	(283)	-	(1,724)	-	(909)	-
7000	營業外收入及支出合計	(332)	-	(216)	-	(1,078)	-	(17)	-
7900	稅前淨利	41,913	7	11,383	3	86,851	5	32,471	3
7950	所得稅費用(附註四及二十)	8,347	2	2,289	1	18,358	1	8,017	1
8200	本年度淨利	33,566	5	9,094	2	68,493	4	24,454	2
8500	本年度綜合損益總額	\$ 33,566	5	\$ 9,094	2	\$ 68,493	4	\$ 24,454	2
8600	淨利歸屬於：								
8610	本公司業主	\$ 33,566	5	\$ 9,094	2	\$ 68,493	4	\$ 24,454	2
8700	綜合損益總額歸屬於：								
8710	本公司業主	\$ 33,566	5	\$ 9,094	2	\$ 68,493	4	\$ 24,454	2
	每股盈餘(附註二一)								
9710	基 本	\$ 1.82		\$ 0.49		\$ 3.72		\$ 1.37	
9810	稀 釋	\$ 1.82		\$ 0.49		\$ 3.71		\$ 1.37	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威



會計主管：陳雅玟







公勝保險經紀有限公司及子公司

民國 108 年 9 月 30 日

(僅經核閱，未經查核)

單位：新台幣千元

代碼	普通股本	資本公積	溢價	法定盈餘公積	留	未分配盈餘	盈餘	總計	權益總計
A1	\$184,000	\$19,200	\$27,190	\$65,769	\$92,959	\$296,159			
B1	-	-	4,868	(4,868)	-	-			
B5	-	-	-	(36,800)	(36,800)	(36,800)			(36,800)
D5	-	-	-	(41,668)	68,493	68,493			68,493
Z1	\$184,000	\$19,200	\$32,058	\$92,594	\$124,652	\$327,852			
A1	\$164,000	\$7,200	\$22,701	\$44,891	\$67,592	\$238,792			
A3	-	-	-	13,483	13,483	13,483			13,483
A5	164,000	7,200	22,701	58,374	81,075	252,275			
B1	-	-	4,489	(4,489)	-	-			
B5	-	-	-	(36,800)	(36,800)	(36,800)			(36,800)
D5	-	-	-	(41,289)	24,454	24,454			24,454
E1	20,000	12,000	-	-	-	-			32,000
Z1	\$184,000	\$19,200	\$27,190	\$41,539	\$68,729	\$271,929			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 11 月 11 日核閱報告)



董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威

會計主管：陳雅玫





公勝保險經紀人股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代 碼		108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期合併稅前淨利	\$ 86,851	\$ 32,471
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	31,078	8,580
A20200	攤銷費用	2,656	2,203
A20900	財務成本	1,724	909
A21200	利息收入	( 161)	( 122)
A22500	處分不動產、廠房及設備利益	( 12)	( 10)
A29900	提列負債準備	6,948	6,104
A29900	租賃解約利益	( 4)	-
A30000	營業資產及負債之淨變動		
A31125	合約資產	( 38,425)	( 22,759)
A31130	應收票據	( 14,565)	( 12,571)
A31150	應收帳款	( 5,305)	72,444
A31180	其他應收款	( 864)	( 90)
A31240	其他流動資產	( 3,108)	( 2,714)
A32130	應付票據	713	307
A32150	應付帳款(含長期應付款)	55,333	( 39,150)
A32180	其他應付款	2,000	1,938
A32200	負債準備	( 3,715)	( 6,248)
A32230	其他流動負債	6,228	( 94)
A33000	營運產生之現金流入	127,372	41,198
A33100	收取之利息	134	129
A33300	支付之利息	( 1,747)	( 886)
A33500	支付所得稅	( 20,614)	( 7,827)
AAAA	營業活動之淨現金流入	105,145	32,614
	投資活動之現金流量		
B02700	購置不動產、廠房及設備	( 10,101)	( 5,800)
B02800	處分不動產、廠房及設備價款	66	17
B04500	購置無形資產	( 4,296)	( 5,398)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
B03700	存出保證金減少(增加)	\$ 624	(\$ 369)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 13,707)	( 11,550)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款減少	-	( 10,000)
C01700	償還長期借款	( 3,545)	( 3,359)
C03000	收取存入保證金	22	8
C04020	租賃負債本金償還	( 23,039)	-
C04500	發放現金股利	( 36,800)	( 36,800)
C04600	發行新股	-	32,000
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 63,362)	( 18,151)
EEEE	現金淨增加	28,076	2,913
E00100	期初現金餘額	<u>147,824</u>	<u>104,248</u>
E00200	期末現金餘額	<u>\$175,900</u>	<u>\$107,161</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威



會計主管：陳雅玟



公勝保險經紀人股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未一般公認審計準則查核)

(除另予註明外，金額以新台幣千元為單位)

## 一、公司沿革

公勝保險經紀人股份有限公司(以下稱「本公司」)設立於 82 年 3 月，主要營業項目為經營人身保險及財產保險經紀業務。

本公司股票於 107 年 10 月奉財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准公開發行。嗣於 108 年 3 月經核准於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 11 月 11 日提報董事會後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司及由本公司所控制個體(以下稱「合併公司」)會計政策之重大變動：IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

### 1. 租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂(或變動)之合約依 IFRS 16 評估是否係屬(或包含)租賃，先前已

依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

## 2. 合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日相關資產及負債科目，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法：

- (1) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
- (2) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (3) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款年利率加權平均數約為 1.490%~1.602%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107年12月31日不可取消營業租賃未來最低租賃給付總額／108年1月1日未折現總額	\$ 32,789
減：適用豁免之短期租賃	( 709 )
108年1月1日未折現總額	<u>\$ 32,080</u>
按108年1月1日增額借款利率折現後現值	\$ 30,433
加：因配合租賃改良物之耐用年限及合理續租期間而延長租賃期間產生之調整	<u>47,964</u>
108年1月1日租賃負債餘額	<u>\$ 78,397</u>

### 3. 合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自108年1月1日起始適用IFRS 16。

首次適用IFRS 16對108年1月1日各資產及負債項目調整如下：

	107年 12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月 1日調整後 帳面金額
資產影響—使用權資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,397</u>	<u>\$ 78,397</u>
租賃負債—流動	\$ -	\$ 28,482	\$ 28,482
租賃負債—非流動	<u>-</u>	<u>49,915</u>	<u>49,915</u>
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,397</u>	<u>\$ 78,397</u>

### (二) 109年適用之金管會認可之IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	I A S B 發布之 生效日
IFRS 3之修正「業務之定義」	2020年1月1日(註 1)
IAS 1及IAS 8之修正「重大性之定義」	2020年1月1日(註 2)

註1：收購日在年度報導期間開始於109年1月1日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註2：109年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告提報董事會日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	I A S B 發 布 之 生 效 日 ( 註 )
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定

註：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

截至本合併財務報告提報董事會日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀



察輸入值。

3. 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### (三) 合併基礎

本合併財務報告列入合併財務報告之子公司明細、持股比例及營業項目如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
本公司	公勝財富管理顧問股份有限公司(以下簡稱公勝財顧公司)	投資顧問服務、管理顧問業、其他顧問服務業、仲介服務業	100	100	100

本公司於107年9月增加投資2,000千元，截至108年9月30日暨107年12月31日及9月30日止之累積投資金額皆為7,000千元。

### (四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱107年度合併財務報告之重大會計政策之彙總說明。

#### 1. 租 賃

合併公司為承租人時，於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

#### 108年－合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因及原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

#### 107年－合併公司為承租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## 2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。與認列於損益之外之交易有關之稅率變動係於發生當期一次認列於其他綜合損益或直接計入權益。與認列於損益之交易有關之稅率變動係納入年度平均有效稅率之估計，於期中期間逐期認列。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 107 年度合併財務報告相同。

#### 六、現金

	108 年 9 月 30 日	107 年 12 月 31 日	107 年 9 月 30 日
庫存現金及零用金	\$ 256	\$ 235	\$ 250
銀行支票及活期存款	<u>175,644</u>	<u>147,589</u>	<u>106,911</u>
	<u>\$175,900</u>	<u>\$147,824</u>	<u>\$107,161</u>

#### 七、應收票據及應收帳款

	108 年 9 月 30 日	107 年 12 月 31 日	107 年 9 月 30 日
應收票據—因營業而發生 按攤銷後成本衡量 總帳面金額	<u>\$ 18,902</u>	<u>\$ 4,337</u>	<u>\$ 15,162</u>
應收帳款—因營業而發生 按攤銷後成本衡量 總帳面金額	<u>\$245,151</u>	<u>\$239,846</u>	<u>\$141,796</u>

合併公司之應收票據及帳款均按攤銷後成本衡量。相關之授信及信用管理政策參閱附註二三。

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢。因合併公司之信用損失歷史經驗顯示多數帳款回收情形良好，且各保險公司並無發生特殊狀況可能導致帳款逾期。

合併公司未有應收票據及帳款逾期之情形。

#### 八、按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動

	108 年 9 月 30 日	107 年 12 月 31 日	107 年 9 月 30 日
公債	<u>\$2,998</u>	<u>\$2,997</u>	<u>\$2,997</u>

合併公司持有之中央政府建設公債，存續期間分別至 110 年 9 月 30 日及 112 年 3 月 6 日，票面利率為 1.25% 及 1.125%，實質利率為

1.297%及 1.125%。上述公債已依據「保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關保險辦法」繳存為保證金。

#### 九、不動產、廠房及設備

##### 108年1月1日至9月30日

成	土	地	建	築	物	運	輸	設	備	辦	公	設	備	租	賃	改	良	其	他	設	備	未	完	工	程	合	計
108年1月1日餘額	\$ 81,141	\$ 58,095	\$ 2,067	\$ 9,201	\$ 20,379	\$ 25,459	\$ 360	\$ 196,702																			
增 添	-	-	2,500	-	4,828	2,773	-	10,101																			
處 分	-	-	-	( 1,349)	( 229)	( 98)	-	( 1,676)																			
重 分 類	-	-	-	-	-	360	( 360)	-																			
108年9月30日餘額	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 58,095</u>	<u>\$ 4,567</u>	<u>\$ 7,852</u>	<u>\$ 24,978</u>	<u>\$ 28,494</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 205,127</u>																			
累 計 折 舊																											
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 7,692	\$ 1,316	\$ 8,672	\$ 13,407	\$ 9,923	\$ -	\$ 41,010																			
折舊費用	-	1,145	257	245	2,130	3,870	-	7,647																			
處 分	-	-	-	( 1,349)	( 174)	( 99)	-	( 1,622)																			
108年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,837</u>	<u>\$ 1,573</u>	<u>\$ 7,568</u>	<u>\$ 15,363</u>	<u>\$ 13,694</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,035</u>																			
107年12月31日及108年1月1日淨額	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 50,403</u>	<u>\$ 751</u>	<u>\$ 529</u>	<u>\$ 6,972</u>	<u>\$ 15,536</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ 155,692</u>																			
108年9月30日淨額	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 49,258</u>	<u>\$ 2,994</u>	<u>\$ 284</u>	<u>\$ 9,615</u>	<u>\$ 14,800</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 158,092</u>																			

##### 107年1月1日至9月30日

成	土	地	建	築	物	運	輸	設	備	辦	公	設	備	租	賃	改	良	其	他	設	備	合	計			
107年1月1日餘額	\$ 93,193	\$ 65,030	\$ 2,067	\$ 10,243	\$ 18,021	\$ 20,810	\$ 209,364																			
增 添	-	-	-	77	2,084	3,639	5,800																			
處 分	-	-	-	( 40)	-	-	( 40)																			
107年9月30日餘額	<u>\$ 93,193</u>	<u>\$ 65,030</u>	<u>\$ 2,067</u>	<u>\$ 10,280</u>	<u>\$ 20,105</u>	<u>\$ 24,449</u>	<u>\$ 215,124</u>																			
累 計 折 舊																										
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 9,184	\$ 971	\$ 8,853	\$ 9,686	\$ 5,776	\$ 34,470																			
折舊費用	-	1,252	287	702	2,965	3,374	8,580																			
處 分	-	-	-	( 33)	-	-	( 33)																			
107年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,436</u>	<u>\$ 1,258</u>	<u>\$ 9,522</u>	<u>\$ 12,651</u>	<u>\$ 9,150</u>	<u>\$ 43,017</u>																			
107年9月30日淨額	<u>\$ 93,193</u>	<u>\$ 54,594</u>	<u>\$ 809</u>	<u>\$ 758</u>	<u>\$ 7,454</u>	<u>\$ 15,299</u>	<u>\$ 172,107</u>																			

不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
建築物	34至50年
裝修工程	5至10年
運輸設備	5年
辦公設備	3至7年
租賃改良	2至5年
其他設備	3至15年

設定作為借款擔保之不動產、廠房及設備金額，請參閱附註二五。

## 十、租賃協議

### (一) 使用權資產－108年

		108年9月30日
使用權資產帳面金額－建築物		<u>\$73,723</u>
	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產增添		<u>\$19,730</u>
使用權資產解約減少		<u>\$ 973</u>
使用權資產之折舊費用 －建築物	<u>\$ 8,156</u>	<u>\$23,431</u>
使用權資產轉租收益(帳 列租金收入)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24</u>
租賃解約利益	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 4</u>

### (二) 租賃負債－108年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$29,730</u>
非流動	<u>\$44,381</u>

租賃負債之折現率(%)區間如下：

	108年9月30日
建築物	<u>1.490~1.602</u>

### (三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干營業場所及停車位等。租賃期間為1至5年。於租賃期間終止時合併公司對於所租賃之建築物不具優惠承購權。

於108年9月30日暨107年12月31日及9月30日，合併公司為支付租金而簽付未到期之應付票據餘額分別為23,478千元、16,281千元及19,377千元。

截至108年9月30日暨107年12月31日及9月30日止，合併公司因上述營業租賃合約所支付之存出保證金為8,609千



元、8,014 千元及 7,854 千元。

(四) 其他租賃資訊

108 年

	108 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
短期租賃費用	<u>\$ 275</u>	<u>\$ 1,715</u>
租賃之現金流出總額		<u>\$ 25,051</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公、運輸設備及員工宿舍租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107 年

107 年不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107 年 12 月 31 日	107 年 9 月 30 日
1 年內	\$ 23,969	\$ 24,534
超過 1 年但不超過 5 年	<u>8,820</u>	<u>7,859</u>
	<u>\$ 32,789</u>	<u>\$ 32,393</u>

107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃列報於損益之租金費用分別為 7,960 千元及 23,612 千元；因轉租予關係人而列報為租賃收入之金額 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日為 0 千元，107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日為 48 千元。

十一、無形資產

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	<u>營 業 及 技 術 授 權 電 腦 軟 體 合 計</u>		
成 本			
1 月 1 日餘額	\$ 6,600	\$ 19,136	\$ 25,736
增 添	<u>-</u>	<u>4,296</u>	<u>4,296</u>
9 月 30 日餘額	<u>\$ 6,600</u>	<u>\$ 23,432</u>	<u>\$ 30,032</u>
累計攤銷及減損			
1 月 1 日餘額	\$ 1,430	\$ 4,651	\$ 6,081
攤銷費用	<u>495</u>	<u>2,161</u>	<u>2,656</u>
9 月 30 日餘額	<u>\$ 1,925</u>	<u>\$ 6,812</u>	<u>\$ 8,737</u>

(接次頁)

(承前頁)

	營業及 技術授權 電腦軟體 合 計			
107年12月31日及108年1月1日				
日淨額	<u>\$ 5,170</u>	<u>\$14,485</u>	<u>\$19,655</u>	
9月30日淨額	<u>\$ 4,675</u>	<u>\$16,620</u>	<u>\$21,295</u>	
	營業及 技術授權 商 譽 電腦軟體 合 計			
107年1月1日至9月30日				
成 本				
1月1日餘額	\$ 6,600	\$ 2,900	\$11,903	\$21,403
增 添	-	-	5,398	5,398
9月30日餘額	<u>\$ 6,600</u>	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$17,301</u>	<u>\$26,801</u>
累計攤銷及減損				
1月1日餘額	\$ 770	\$ 2,900	\$ 2,271	\$ 5,941
攤銷費用	495	-	1,708	2,203
9月30日餘額	<u>\$ 1,265</u>	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 3,979</u>	<u>\$ 8,144</u>
9月30日淨額	<u>\$ 5,335</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$13,322</u>	<u>\$18,657</u>

有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業及技術授權	10年
電腦軟體	3至5年

## 十二、借 款

### 長期借款

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
擔 保 借 款			
銀行借款	\$56,484	\$60,029	\$61,173
減：列為一年內到期部分	<u>5,142</u>	<u>4,702</u>	<u>5,028</u>
長期借款	<u>\$51,342</u>	<u>\$55,327</u>	<u>\$56,145</u>
年利率(%)	1.76~1.78	1.76~1.78	1.76~1.78

長期借款明細如下：

浮動利率借款到期日重大條款	擔保借款	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
合作金庫	119.11 自104年11月起，按月分180期平均攤還	\$ 7,709	\$ 8,174	\$ 8,326
	119.05 自104年5月起，按月分180期平均攤還	11,775	12,605	12,847
中國信託	110.06 自105年6月起，按月分180期平均攤還	37,000	39,250	40,000
		<u>\$ 56,484</u>	<u>\$ 60,029</u>	<u>\$ 61,173</u>

上述借款合併公司除提供之擔保品（詳附註二五）外，並由董事長及總經理連帶保證。

### 十三、應付票據及應付帳款

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
應付票據			
因營業而發生	<u>\$ 1,265</u>	<u>\$ 552</u>	<u>\$ 837</u>
應付帳款—流動	\$ 297,116	\$ 239,959	\$ 190,557
長期應付帳款—非流動	<u>40,232</u>	<u>42,056</u>	<u>37,401</u>
因營業而發生	<u>\$ 337,348</u>	<u>\$ 282,015</u>	<u>\$ 227,958</u>

### 十四、其他應付款

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
應付薪資及獎金	\$ 23,239	\$ 21,870	\$ 16,509
應付獎勵金	15,575	17,998	7,594
應付稅捐	12,505	8,850	6,027
應付員工及董監事酬勞	2,864	1,900	1,007
其他	<u>9,236</u>	<u>10,824</u>	<u>8,024</u>
	<u>\$ 63,419</u>	<u>\$ 61,442</u>	<u>\$ 39,161</u>

### 十五、負債準備

此係合併公司在追求利潤最大化與創造股東利益最大化的經營目標下，考量企業獲利與社會責任的同時，合併公司承諾以每年稅後盈餘一定比率之額度內，撥款做為指定公益慈善用途捐贈。

公益捐贈準備之變動情形如下：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ -	\$ 144
加：當期提列	6,948	6,104
減：當期支出	<u>3,715</u>	<u>(6,248)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,233</u>	<u>\$ -</u>

#### 十六、退職後福利計畫

##### 確定提撥計畫

合併公司適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

#### 十七、權益

##### (一) 普通股股本

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
額定股數(千股)	<u>25,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
額定股本	<u>\$250,000</u>	<u>\$200,000</u>	<u>\$200,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (千股)	<u>18,400</u>	<u>18,400</u>	<u>18,400</u>
已發行股本	<u>\$184,000</u>	<u>\$184,000</u>	<u>\$184,000</u>

本公司董事會於107年1月決議以每股16元辦理現金增資2,000千股，增資基準日為107年3月21日，業經主管機關核准變更登記。另本公司董事會於108年8月決議以每股32元辦理現金增資1,600千股，增資基準日為108年11月5日，截至合併報告提報董事會日止，相關程序尚在辦理中。

##### (二) 資本公積

係資本公積—股票發行溢價，得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本。

### (三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補虧損，次提 10% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；如尚有盈餘，其餘額併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東常會決議分派之。本公司章程之員工酬勞及董監事酬勞分派政策，參閱附註十九(五)員工酬勞及董監事酬勞。

法定盈餘公積得用以彌補虧損。當公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司股東常會分別於 108 年 6 月 17 日及 107 年 6 月 15 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案 每 股		股 利	
	107 年度	106 年度	107 年度	106 年度
法定盈餘公積	\$ 4,868	\$ 4,489		
現金股利	36,800	36,800	\$ 2.0	\$ 2.0

### 十八、收 入

	108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
客戶合約收入				
佣金收入	\$ 604,145	\$ 391,507	\$ 1,694,992	\$ 1,183,843
勞務收入	18,527	14,757	53,535	40,619
	<u>\$ 622,672</u>	<u>\$ 406,264</u>	<u>\$ 1,748,527</u>	<u>\$ 1,224,462</u>

合併公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取首期佣金；此外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，是以合併公司依 IFRS 15「客戶合約收入」所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入。



### 合約餘額

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日	107年 1月1日
應收票據及帳款(附註七)	<u>\$264,053</u>	<u>\$244,183</u>	<u>\$156,958</u>	<u>\$216,031</u>
合約資產—流動	\$134,900	\$ 94,354	\$104,223	\$ 99,939
合約資產—非流動	<u>46,782</u>	<u>48,903</u>	<u>43,490</u>	<u>25,015</u>
	<u>\$181,682</u>	<u>\$143,257</u>	<u>\$147,713</u>	<u>\$124,954</u>

合約資產之變動情形如下：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$143,257	\$124,954
本期新增	107,736	90,190
轉入應收帳款	( 69,311)	( 67,431)
期末餘額	<u>\$181,682</u>	<u>\$147,713</u>

### 十九、本年度淨利

本年度淨利係包含以下項目：

#### (一) 其他利益及損失

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
租金收入	\$ 22	\$ 35	\$ 98	\$ 83
處分不動產、廠房及設備 利益	12	-	12	10
其他	<u>179</u>	<u>14</u>	<u>375</u>	<u>677</u>
	<u>\$213</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$485</u>	<u>\$770</u>

#### (二) 財務成本

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
銀行借款利息	\$ 257	\$ 283	\$ 786	\$ 909
租賃負債之利息	<u>312</u>	-	<u>938</u>	-
	<u>\$ 569</u>	<u>\$ 283</u>	<u>\$1,724</u>	<u>\$ 909</u>

### (三) 折舊及攤銷

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
不動產、廠房及設備	\$ 2,691	\$ 2,769	\$ 7,647	\$ 8,580
使用權資產	8,156	-	23,431	-
無形資產	<u>1,029</u>	<u>798</u>	<u>2,656</u>	<u>2,203</u>
	<u>\$11,876</u>	<u>\$ 3,567</u>	<u>\$33,734</u>	<u>\$10,783</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 2,419	\$ 78	\$ 6,793	\$ 235
營業費用	<u>8,428</u>	<u>2,691</u>	<u>24,285</u>	<u>8,345</u>
	<u>\$10,847</u>	<u>\$ 2,769</u>	<u>\$31,078</u>	<u>\$ 8,580</u>
攤銷費用依功能別				
營業費用	<u>\$ 1,029</u>	<u>\$ 798</u>	<u>\$ 2,656</u>	<u>\$ 2,203</u>

### (四) 員工福利費用－營業費用

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
短期員工福利				
薪資	\$ 29,497	\$ 23,505	\$ 83,627	\$ 67,530
其他	<u>2,970</u>	<u>2,096</u>	<u>7,925</u>	<u>6,136</u>
	32,467	25,601	91,552	73,666
退職後福利				
確定提撥計畫	<u>979</u>	<u>926</u>	<u>2,933</u>	<u>2,687</u>
	<u>\$33,446</u>	<u>\$26,527</u>	<u>\$94,485</u>	<u>\$76,353</u>

### (五) 員工酬勞及董監事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工酬勞及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於 2% 及不高於 1.5% 提撥員工酬勞及董監酬勞。108 及 107 年估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

	108年7月1日 至9月30日		107年7月1日 至9月30日		108年1月1日 至9月30日		107年1月1日 至9月30日	
	估列比 額例(%)	金	估列比 額例(%)	金	估列比 額例(%)	金	估列比 額例(%)	金
員工酬勞	\$ 913	2	\$ 274	2	\$ 1,851	2	\$ 671	2
董監事酬勞	456	1	137	1	925	1	336	1
	<u>\$ 1,369</u>		<u>\$ 411</u>		<u>\$ 2,776</u>		<u>\$ 1,007</u>	

年度合併財務報告通過日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

107 及 106 年度員工酬勞及董監酬勞分別於 108 年 3 月 26 日及 107 年 4 月 9 日董事會決議如下：

	107 年度		106 年度	
	現	估列比 金例 (%)	現	估列比 金例 (%)
員工酬勞	\$1,300	2.0	\$1,164	2.1
董監酬勞	600	0.9	582	1.0
	<u>\$1,900</u>		<u>\$1,746</u>	

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## 二十、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 8,297	\$ 2,783	\$18,086	\$ 6,918
未分配盈餘加徵者	-	-	351	360
以前年度調整	-	-	4,084	229
	<u>8,297</u>	<u>2,783</u>	<u>22,521</u>	<u>7,507</u>
遞延所得稅				
稅率變動	-	-	-	416
當年度產生者	50	(494)	(4,163)	94
	<u>50</u>	<u>(494)</u>	<u>(4,163)</u>	<u>510</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 8,347</u>	<u>\$ 2,289</u>	<u>\$18,358</u>	<u>\$ 8,017</u>

我國於 107 年 2 月修正中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列之遞延所得稅費用已於本期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

## (二) 所得稅核定情形

本公司截至 106 年度止之所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

### 二一、每股盈餘

用以計算每股盈餘之相關資訊如下：

#### 本年度淨利

	108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
歸屬本公司業主之淨利	<u>\$33,566</u>	<u>\$ 9,094</u>	<u>\$68,493</u>	<u>\$24,454</u>

#### 股 數

單位：千股

	108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
用以計算基本每股盈餘之普通股 加權平均股數	18,400	18,400	18,400	17,814
具稀釋作用潛在普通股之影響 員工酬勞	<u>40</u>	<u>45</u>	<u>50</u>	<u>74</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股 加權平均股數	<u>18,440</u>	<u>18,445</u>	<u>18,450</u>	<u>17,888</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 二二、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。合併公司之整體策略於最近兩年後並無變化。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

## 二三、金融工具

### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

### (二) 金融工具之種類

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
<u>金 融 資 產</u>			
按攤銷後成本衡量(註1)	\$452,777	\$404,564	\$276,616
<u>金 融 負 債</u>			
按攤銷後成本衡量(註2)	458,546	404,046	329,137

註1：餘額係包含現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、按攤銷後成本衡量之金融資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含應付票據、應付帳款(含長期)、其他應付款、長期借款(含一年內到期長期借款)及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (三) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括應收票據、應收帳款、借款、應付票據及應付帳款。合併公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌規劃金融市場操作，藉由分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險(主係利率風險)、信用風險及流動性風險。

財務管理部門定期對合併公司之管理階層提出報告。

#### 1. 利率風險

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：



	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
具公允價值利率風險			
金融資產	\$ 2,998	\$ 2,997	\$ 2,997
金融負債	74,111	-	-
具現金流量利率風險			
金融資產	171,779	144,763	103,913
金融負債	56,484	60,029	61,173

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。合併公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 1%，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 865 千元及 321 千元，主因為合併公司之浮動利率銀行存款及借款。

## 2. 信用風險

信用風險係評估合併公司因交易對方或他方未履行合約所遭受之潛在影響，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。合併公司之交易對象及履約他方均為信用良好之金融機構及公司組織，故預期無重大信用風險，信用風險集中之客戶應收款項餘額如下：

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
全球人壽	\$ 62,758	\$ 44,977	\$ 23,627
台灣人壽	56,099	25,348	15,194
遠雄人壽	45,322	65,143	41,219
元大人壽	24,683	26,255	13,731

### 3. 流動性風險

(1) 合併公司透過管理及維持足夠部位之現金或易變現之金融商品以支應公司之營運，另與金融機構簽訂授信合約維持適當之額度以支應公司營運所需。

#### (2) 融資額度

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司未動用之銀行融資額度皆為 22,000 千元。

### 二四、關係人交易

除附註十二所述外，合併公司間之交易、帳戶餘額、收益及廢損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註，合併公司與關係人間之重大交易事項如下：

#### (一) 關係人名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
蔡文俊	本公司董事長
蔡聖威	本公司總經理(107年7日就任)
李雯蕙	本公司總經理(107年7月卸任)
賴孟治	實質關係人(107年10月15日解除關係)
鴻聯保險代理人股份有限公司(鴻聯公司)	實質關係人(本公司董事長為該公司董事，已於108年9月20日解除關係)
綠點金融科技股份有限公司(綠點公司)	實質關係人(107年10月15日解除關係)
公勝文教公益信託	實質關係人(本公司董事長及總經理分別為其主任委員及委員)

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

##### 1. 佣金收入

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
鴻聯公司	<u>\$ 135</u>	<u>\$ 138</u>	<u>\$1,246</u>	<u>\$1,321</u>

合併公司向關係人收取之佣金係經雙方議定並按約收取，收款條件與其他非關係人並無重大差異。

2. 勞務成本

	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
綠點公司	\$204	\$525
賴孟治	<u>283</u>	<u>399</u>
	<u>\$487</u>	<u>\$924</u>

合併公司向關係人支付之勞務成本係經雙方議定並依約支付勞務，付款條件因未與非關係人有同類交易，致無法比較。

3. 租金支出—僅 107 年度

	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
蔡文俊	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 27</u>

上述租金係經雙方議價決定，並依約按月支付租金，付款條件與其他非關係人之租賃條件尚無重大差異。

4. 租金收入

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
鴻聯公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 48</u>

上述租金係經雙方議價決定，並依約收取租金，收款條件與其他非關係人之租賃條件尚無重大差異。

(三) 期末餘額

	107年9月30日
應付帳款—關係人	
綠點公司	\$ 48
賴孟治	<u>285</u>
	<u>\$333</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年9月30日</u>
其他應付款—關係人	
綠點公司	\$ 5
賴孟治	<u>96</u>
	<u>\$101</u>

(四) 主要管理階層薪酬

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
短期員工福利	\$ 7,805	\$ 6,251	\$ 26,338	\$ 21,393
退職後福利	<u>152</u>	<u>186</u>	<u>501</u>	<u>568</u>
	<u>\$ 7,957</u>	<u>\$ 6,437</u>	<u>\$ 26,839</u>	<u>\$ 21,961</u>

(五) 其他關係人交易

	108年 7月1日至 9月30日	107年 7月1日至 9月30日	108年 1月1日至 9月30日	107年 1月1日至 9月30日
公勝文教公益信託—捐贈	<u>\$3,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,000</u>	<u>\$4,000</u>

本公司捐贈予公勝文教公益信託，該公益信託成立目的係以善盡企業社會責任及實踐公益理念為宗旨。

二五、質抵押之資產

除附註八所述外，合併公司提供下列資產作為向銀行融資借款之擔保品：

	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
不動產、廠房及設備			
土地	\$ 81,141	\$ 81,141	\$ 81,141
建築物	<u>48,658</u>	<u>49,640</u>	<u>49,968</u>
	<u>\$129,799</u>	<u>\$130,781</u>	<u>\$131,109</u>

二六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。

3. 年底持有有價證券明細表（不包含投資子公司）：附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 被投資公司相關資訊：附表二。
11. 其他：母公司及子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：公勝公司對其子公司公勝財顧公司於 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之租金收入皆為 48 千元，按年收取。

(二) 大陸投資資訊：無。

## 二七、部門資訊

合併公司主要經營人身保險經紀及財產保險經紀業務，歸屬為單一部門，部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳合併資產負債表及合併損益表。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。合併公司營運部門係以稅前淨利衡量，並作為評估績效之基礎。

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 108 年 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	債券類別	科目	年 目 面 額 ／ 單 位 帳	面 金 額	持 股 比 例 ( % ) 公	允 價 值	備 註
公勝保險經紀人股份有限公司	政府公債—100甲9公債	-	按攤銷後成本衡置之金融資產—非流動		\$ 1,998	-	\$ 1,998	已質押供作擔保	
	政府公債—102甲6公債	-	按攤銷後成本衡置之金融資產—非流動		1,000	-	1,000	已質押供作擔保	
					<u>\$ 2,998</u>		<u>\$ 2,998</u>		

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司

被投資公司相關資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣千元  
(另予註明者除外)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末數比	持 率	有被投資公司 額本面金	被投資公司 本期利益	本期認列之 投資利益	本期被投資公司		註
				本 期 初 金 額	本 期 末 金 額						利 益	派 發 金 額	
本公司	公勝財富管理顧問股份有限公司	高雄市	投資顧問服務、管理顧問業、其他顧問服務業、仲介服務業	\$7,000	\$7,000	700,000	100	\$1,537	\$ 205	\$ 205	\$ -	\$ -	

註：於編製合併財務報告時業已沖銷。