

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 110 年及 109 年第二季
(股票代碼 6028)

公司地址：高雄市高雄市左營區大順一路 93 號 4 樓
之 4

電 話：07-5561471

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司
民國 110 年及 109 年第二季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10
八、	合併財務報表附註	11 ~ 31
	(一) 公司沿革	11
	(二) 通過財務報告之日期及程序	11
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11 ~ 12
	(四) 重大會計政策之彙總說明	12 ~ 14
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14
	(六) 重要會計項目之說明	14 ~ 25
	(七) 關係人交易	25 ~ 26
	(八) 質押之資產	26
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	26

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	26	
(十一)	重大之期後事項	26	
(十二)	其他	27 ~ 30	
(十三)	附註揭露事項	31	
	1. 重大交易事項相關資訊	31	
	2. 轉投資事業相關資訊	31	
	3. 大陸投資資訊	31	
(十四)	部門資訊	31	



資誠

會計師核閱報告

(110)財審報字第 21001394 號

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及子公司(以下簡稱「公勝集團」)民國 110 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 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)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

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。核閱合併財務報表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表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金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達公勝集團民國 110 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

其他事項

公勝集團民國 109 年第二季之合併財務報告係由其他會計師核閱，並於民國 109 年 8 月 10 日出具無保留結論之核閱報告。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

王國華

會計師

廖阿甚

王國華

廖阿甚



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(87)台財證(六)第 68790 號

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1010015969 號

中 華 民 國 1 1 0 年 8 月 1 2 日

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國110年6月30日及民國109年12月31日、6月30日
 (民國110年及109年6月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)



單位：新台幣仟元

資	產	附註	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 307,725	30	\$ 243,393	23	\$ 271,158	28
1140	合約資產—流動	六(十四)	112,024	11	120,678	12	128,876	14
1150	應收票據淨額	六(三)	7,410	1	5,940	1	21,321	2
1170	應收帳款淨額	六(三)	136,293	13	206,686	20	166,707	17
1200	其他應收款		1,455	-	1,764	-	1,530	-
1470	其他流動資產		4,730	-	2,517	-	3,928	1
11XX	流動資產合計		<u>569,637</u>	<u>55</u>	<u>580,978</u>	<u>56</u>	<u>593,520</u>	<u>62</u>
非流動資產								
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	六(二)及八	3,000	-	2,999	-	2,999	-
1560	合約資產—非流動	六(十四)	89,467	9	94,901	9	34,372	4
1600	不動產、廠房及設備	六(四)及八	172,176	17	171,057	16	164,141	17
1755	使用權資產	六(五)	164,062	16	160,724	16	134,444	14
1780	無形資產	六(六)	19,015	2	19,279	2	20,596	2
1840	遞延所得稅資產		621	-	621	-	221	-
1915	預付設備款		958	-	-	-	-	-
1920	存出保證金	八	10,578	1	12,906	1	12,085	1
1990	其他非流動資產—其他		285	-	395	-	-	-
15XX	非流動資產合計		<u>460,162</u>	<u>45</u>	<u>462,882</u>	<u>44</u>	<u>368,858</u>	<u>38</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 1,029,799</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,043,860</u>	<u>100</u>	<u>\$ 962,378</u>	<u>100</u>

(續次頁)

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國110年6月30日及民國109年12月31日、6月30日
 (民國110年及109年6月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
			金	%	金	%	金	%
流動負債								
2150	應付票據	六(七)	\$ 1,133	-	\$ 269	-	\$ 629	-
2170	應付帳款	六(七)	211,373	21	260,526	25	242,231	25
2200	其他應付款	六(八)	74,061	7	77,780	8	150,034	16
2230	本期所得稅負債		10,264	1	12,457	1	11,664	1
2250	負債準備—流動	六(九)	1,590	-	3,104	-	1,104	-
2280	租賃負債—流動	六(五)	47,425	5	44,143	4	41,870	4
2300	其他流動負債		15,112	1	13,707	2	17,954	2
21XX	流動負債合計		<u>360,958</u>	<u>35</u>	<u>411,986</u>	<u>40</u>	<u>465,486</u>	<u>48</u>
非流動負債								
2580	租賃負債—非流動	六(五)	117,685	11	117,395	11	93,165	10
2610	長期應付票據及款項	六(七)	89,465	9	93,041	9	29,560	3
2645	存入保證金		28	-	28	-	24	-
25XX	非流動負債合計		<u>207,178</u>	<u>20</u>	<u>210,464</u>	<u>20</u>	<u>122,749</u>	<u>13</u>
2XXX	負債總計		<u>568,136</u>	<u>55</u>	<u>622,450</u>	<u>60</u>	<u>588,235</u>	<u>61</u>
權益								
股本		六(十)						
3110	普通股股本		200,000	19	200,000	19	200,000	21
資本公積		六(十一)						
3200	資本公積		56,134	6	56,134	5	56,134	6
保留盈餘		六(十二)						
3310	法定盈餘公積		40,667	4	40,667	4	40,667	4
3350	未分配盈餘		164,862	16	124,609	12	77,342	8
3XXX	權益總計		<u>461,663</u>	<u>45</u>	<u>421,410</u>	<u>40</u>	<u>374,143</u>	<u>39</u>
重大之期後事項		十一						
3X2X	負債及權益總計		<u>\$ 1,029,799</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,043,860</u>	<u>100</u>	<u>\$ 962,378</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

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(大股)有限公司及子公司

合併綜合損益表
民國110年1月1日至6月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金額	%	金額	%
4000 營業收入	六(十四)及七	\$ 1,071,882	100	\$ 1,193,420	100
5000 營業成本	六(十六)(十七)及七	(884,890)	(82)	(1,001,088)	(84)
5900 營業毛利		186,992	18	192,332	16
營業費用	六(十六)(十七)及七				
6100 推銷費用		(3,446)	-	(2,620)	-
6200 管理費用		(132,410)	(13)	(131,604)	(11)
6000 營業費用合計		(135,856)	(13)	(134,224)	(11)
6900 營業利益		51,136	5	58,108	5
營業外收入及支出					
7100 利息收入		96	-	124	-
7010 其他收入	七	467	-	256	-
7020 其他利益及損失		(93)	-	(395)	-
7050 財務成本	六(十五)	(1,085)	-	(617)	-
7000 營業外收入及支出合計		(615)	-	(632)	-
7900 稅前淨利		50,521	5	57,476	5
7950 所得稅費用	六(十八)	(10,268)	(1)	(11,712)	(1)
8200 本期淨利		\$ 40,253	4	\$ 45,764	4
8500 本期綜合損益總額		\$ 40,253	4	\$ 45,764	4
淨利歸屬於：					
8610 母公司業主		\$ 40,253	4	\$ 45,764	4
綜合損益總額歸屬於：					
8710 母公司業主		\$ 40,253	4	\$ 45,764	4
每股盈餘	六(十九)				
9750 基本		\$ 2.01		\$ 2.29	
9850 稀釋		\$ 2.01		\$ 2.28	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

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(股)有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國110年1月1日至6月30日
 (僅經核閱，未經獨立會計師審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	歸屬於母公司業主之權益					
	附註	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	合計
<u>109 年 度</u>						
109年1月1日餘額		\$200,000	\$56,134	\$ 32,058	\$110,187	\$398,379
本期淨利		-	-	-	45,764	45,764
本期綜合損益總額		-	-	-	45,764	45,764
108年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積		-	-	8,609	(8,609)	-
現金股利	六(十二)	-	-	-	(70,000)	(70,000)
109年6月30日餘額		\$200,000	\$56,134	\$ 40,667	\$ 77,342	\$374,143
<u>110 年 度</u>						
110年1月1日餘額		\$200,000	\$56,134	\$ 40,667	\$124,609	\$421,410
本期淨利		-	-	-	40,253	40,253
本期綜合損益總額		-	-	-	40,253	40,253
110年6月30日餘額		\$200,000	\$56,134	\$ 40,667	\$164,862	\$461,663

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

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
 合併現金流量表
 民國110年及109年1月1日至6月30日
 (僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)



單位：新台幣仟元

附註	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 50,521	\$ 57,476
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(四)(五) (十六) 31,817	23,968
攤銷費用	六(六)(十六) 3,273	2,719
處分不動產、廠房及設備損失	128	171
租賃修改利益	六(五) (73)	(42)
利息費用	六(十五) 1,085	617
利息收入	(96)	(124)
提列負債準備	六(九) 4,036	4,598
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
合約資產	14,088	10,390
應收票據淨額	(1,470)	(15,587)
應收帳款淨額	70,393	119,441
其他應收款	309	(22)
其他流動資產	(2,213)	(725)
其他非流動資產—其他	110	-
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據	864	7
應付帳款	(49,153)	(75,669)
其他應付款	(10,868)	(10,389)
負債準備	(1,550)	(4,784)
其他流動負債	1,405	(1,926)
長期應付票據及款項	(3,576)	(4,986)
營運產生之現金流入	109,030	105,133
收取之利息	96	118
支付之利息	(1,085)	(617)
支付之所得稅	(12,461)	(13,923)
營業活動之淨現金流入	95,580	90,711
投資活動之現金流量		
取得不動產、廠房及設備	六(四)(二十) (9,385)	(11,965)
處分不動產、廠房及設備價款	50	-
取得無形資產	六(六)(二十) (1,223)	(1,227)
預付設備款增加	(958)	-
存出保證金(減少)增加	2,328	(3,003)
投資活動之淨現金流出	(9,188)	(16,195)
籌資活動之現金流量		
租賃本金償還	六(二十一) (22,060)	(17,423)
存入保證金減少	-	(14)
籌資活動之淨現金流出	(22,060)	(17,437)
本期現金及約當現金增加數	64,332	57,079
期初現金及約當現金餘額	243,393	214,079
期末現金及約當現金餘額	\$ 307,725	\$ 271,158

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

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
合併財務報表附註
民國110年及109年第二季
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)公勝保險經紀人股份有限公司(以下簡稱「本公司」)於民國82年3月奉准設立，本公司及子公司以下統稱「本集團」主要營業項目為經營人身保險經紀、財產保險經紀投資顧問、管理顧問及仲介服務業務。
- (二)本公司股票於民國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。嗣於民國108年3月經核准於興櫃股票櫃檯買賣。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國110年8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)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國110年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國110年4月1日(註)

註：金管會允許提前於民國110年1月1日適用。

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

- (二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國111年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部分說明如下，餘與民國109年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國109年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 本合併財務報告係按歷史成本編製。
2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公

告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

- (1) 本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
- (2) 集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。
- (3) 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。
- (4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。
- (5) 當集團喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持股權百分比		
			110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
公勝保險經紀人(股)公司	公勝財富管理顧問(股)公司	投資顧問服務、管理顧問業、其他顧問服務、仲介服務業	100	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無此情事。
4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情事。
5. 重大限制：無此情事。
6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司：無此情事。

(四) 所得稅

期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 會計政策採用之主要判斷

無。

(二) 重要會計估計及假設

本集團之佣金收入認列，主要係於保險公司完成核保時依其保單約定佣金率計算首年期佣金收入，而續年期保費係依保單歷史續繳情形及其約定佣金率為基礎估列相關變動對價收入及其合約資產，並採用期望值法估計相關收入，認列金額係以未來高度很有可能不會發生重大迴轉部分為限。本集團已定期檢視估計之合理性，請參閱附註六、(十四)之說明。

民國 110 年 6 月 30 日，本集團合約資產之帳面金額為 \$201,491。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
庫存現金及零用金	\$ 274	\$ 266	\$ 273
支票存款及活期存款	<u>307,451</u>	<u>243,127</u>	<u>270,885</u>
	<u>\$ 307,725</u>	<u>\$ 243,393</u>	<u>\$ 271,158</u>

1. 本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
2. 本集團未有將現金提供質押之情形。

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
政府公債		<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ 2,999</u>	<u>\$ 2,999</u>

1. 本集團持有之中央政府建設公債，存續期間分別至民國 110 年 9 月 30 日及 112 年 3 月 6 日，票面利率分別為 1.25% 及 1.125%，實質利率分別為 1.297% 及 1.125%。

2. 本集團依據「保險代理人保險經理人保險公證人繳存保證金及投保相關保險辦法」規定，繳存上述政府公債面額\$3,000 於中央銀行作為營業保證金，請詳附註八之說明。

3. 相關按攤銷後成本衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二、(二)。

(三) 應收票據及帳款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收票據	\$ 7,410	\$ 5,940	\$ 21,321
減：備抵損失	-	-	-
	<u>\$ 7,410</u>	<u>\$ 5,940</u>	<u>\$ 21,321</u>
應收帳款	\$ 136,293	\$ 206,686	\$ 166,707
減：備抵損失	-	-	-
	<u>\$ 136,293</u>	<u>\$ 206,686</u>	<u>\$ 166,707</u>

1. 本集團民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日之應收帳款之帳齡均未逾期。

2. 民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日之應收帳款及應收票據餘額均為客戶合約所產生，另於民國 109 年 1 月 1 日客戶合約之應收款餘額為\$291,882。

3. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團應收票據於民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日信用風險最大之暴險金額分別為\$7,410、\$5,940 及\$21,321；最能代表本集團應收帳款於民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日信用風險最大之暴險金額分別為\$136,293、\$206,686 及\$166,707。

4. 相關應收帳款及應收票據信用風險資訊請詳附註十二、(二)。

(以下空白)

(四) 不動產、廠房及設備

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>運輸設備</u>	<u>辦公設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>其他設備</u>	<u>未完工程 及待驗設備</u>	<u>合計</u>
<u>110年1月1日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 58,095	\$ 4,567	\$ 8,150	\$ 36,911	\$ 45,784	\$ 249	\$ 234,897
累計折舊及減損	<u>-</u>	<u>(10,681)</u>	<u>(2,487)</u>	<u>(7,676)</u>	<u>(20,946)</u>	<u>(22,050)</u>	<u>-</u>	<u>(63,840)</u>
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 47,414</u>	<u>\$ 2,080</u>	<u>\$ 474</u>	<u>\$ 15,965</u>	<u>\$ 23,734</u>	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 171,057</u>
<u>110年度</u>								
1月1日	\$ 81,141	\$ 47,414	\$ 2,080	\$ 474	\$ 15,965	\$ 23,734	\$ 249	\$ 171,057
增添	-	-	-	-	6,619	4,128	-	10,747
處分-成本	-	-	-	(256)	(5,653)	-	-	(5,909)
移轉	-	-	-	-	249	-	(249)	-
折舊費用	-	(721)	(366)	(81)	(3,558)	(4,725)	-	(9,451)
處分-累計折舊	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>256</u>	<u>5,476</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,732</u>
6月30日	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 46,693</u>	<u>\$ 1,714</u>	<u>\$ 393</u>	<u>\$ 19,098</u>	<u>\$ 23,137</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 172,176</u>
<u>110年6月30日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 58,095	\$ 4,567	\$ 7,894	\$ 38,126	\$ 49,912	\$ -	\$ 239,735
累計折舊及減損	<u>-</u>	<u>(11,402)</u>	<u>(2,853)</u>	<u>(7,501)</u>	<u>(19,028)</u>	<u>(26,775)</u>	<u>-</u>	<u>(67,559)</u>
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 46,693</u>	<u>\$ 1,714</u>	<u>\$ 393</u>	<u>\$ 19,098</u>	<u>\$ 23,137</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 172,176</u>

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>運輸設備</u>	<u>辦公設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>其他設備</u>	<u>未完工程 及待驗設備</u>	<u>合計</u>
<u>109年1月1日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 58,095	\$ 4,567	\$ 7,830	\$ 25,720	\$ 31,413	\$ -	\$ 208,766
累計折舊及減損	<u>-</u>	<u>(9,205)</u>	<u>(1,755)</u>	<u>(7,602)</u>	<u>(16,326)</u>	<u>(15,138)</u>	<u>-</u>	<u>(50,026)</u>
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 48,890</u>	<u>\$ 2,812</u>	<u>\$ 228</u>	<u>\$ 9,394</u>	<u>\$ 16,275</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 158,740</u>
<u>109年度</u>								
1月1日	\$ 81,141	\$ 48,890	\$ 2,812	\$ 228	\$ 9,394	\$ 16,275	\$ -	\$ 158,740
增添	-	-	-	-	1,882	3,433	6,650	11,965
處分-成本	-	-	-	-	(332)	(96)	-	(428)
折舊費用	-	(738)	(366)	(112)	(2,064)	(3,113)	-	(6,393)
處分-累計折舊	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>199</u>	<u>58</u>	<u>-</u>	<u>257</u>
6月30日	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 48,152</u>	<u>\$ 2,446</u>	<u>\$ 116</u>	<u>\$ 9,079</u>	<u>\$ 16,557</u>	<u>\$ 6,650</u>	<u>\$ 164,141</u>
<u>109年6月30日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 58,095	\$ 4,567	\$ 7,830	\$ 27,270	\$ 34,750	\$ 6,650	\$ 220,303
累計折舊及減損	<u>-</u>	<u>(9,943)</u>	<u>(2,121)</u>	<u>(7,714)</u>	<u>(18,191)</u>	<u>(18,193)</u>	<u>-</u>	<u>(56,162)</u>
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 48,152</u>	<u>\$ 2,446</u>	<u>\$ 116</u>	<u>\$ 9,079</u>	<u>\$ 16,557</u>	<u>\$ 6,650</u>	<u>\$ 164,141</u>

3. 本集團民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日不動產、廠房及設備無借款成本資本化之情形。
4. 本集團房屋及建築之重大組成部分包括主建物及裝修工程，分別按 34~50 年及 5~10 年提列折舊。
5. 不動產、廠房及設備提供擔保之資訊，請參閱附註八之說明。

(五)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產為營業場所及停車位等，租賃合約之期間為 0.5 到 5 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，於租賃期間終止時本集團對於所租賃之建築物不具優惠承購權。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋及建築	<u>\$ 164,062</u>	<u>\$ 160,724</u>	<u>\$ 134,444</u>
	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
房屋及建築	<u>\$ 22,366</u>	<u>\$ 17,575</u>	

3. 本集團於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為 \$28,380 及 \$77,675。

4. 本集團租賃負債如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
流動	<u>\$ 47,425</u>	<u>\$ 44,143</u>	<u>\$ 41,870</u>
非流動	<u>117,685</u>	<u>117,395</u>	<u>93,165</u>
	<u>\$ 165,110</u>	<u>\$ 161,538</u>	<u>\$ 135,035</u>

5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 1,069	\$ 613
屬短期租賃合約之費用	2,171	813
屬低價值資產租賃之費用	240	54
租賃修改利益	73	42

6. 本集團於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃現金流出總額分別為 \$25,540 及 \$18,903。

7. 租賃延長之選擇權

本集團於決定租賃期間時，係將所有行使延長選擇權會產生經濟誘因的事實和情況納入考量。當發生對行使延長選擇權之評估的重大事件發生時，則租賃期間將重新估計。

(六) 無形資產

	營業及技術授權	電腦軟體	合計
<u>110年1月1日</u>			
成本	\$ 6,600	\$ 28,487	\$ 35,087
累計攤銷及減損	(2,750)	(13,058)	(15,808)
	<u>\$ 3,850</u>	<u>\$ 15,429</u>	<u>\$ 19,279</u>
<u>110年度</u>			
1月1日	\$ 3,850	\$ 15,429	\$ 19,279
增添	-	3,009	3,009
攤銷費用	(330)	(2,943)	(3,273)
6月30日	<u>\$ 3,520</u>	<u>\$ 15,495</u>	<u>\$ 19,015</u>
<u>110年6月30日</u>			
成本	\$ 6,600	\$ 31,496	\$ 38,096
累計攤銷及減損	(3,080)	(16,001)	(19,081)
	<u>\$ 3,520</u>	<u>\$ 15,495</u>	<u>\$ 19,015</u>
<u>109年1月1日</u>			
成本	\$ 6,600	\$ 25,437	\$ 32,037
累計攤銷及減損	(2,090)	(7,859)	(9,949)
	<u>\$ 4,510</u>	<u>\$ 17,578</u>	<u>\$ 22,088</u>
<u>109年度</u>			
1月1日	\$ 5,170	\$ 14,485	\$ 19,655
增添	-	1,227	1,227
攤銷費用	(330)	(2,389)	(2,719)
6月30日	<u>\$ 4,840</u>	<u>\$ 13,323</u>	<u>\$ 18,163</u>
<u>109年6月30日</u>			
成本	\$ 6,600	\$ 26,664	\$ 33,264
累計攤銷及減損	(2,420)	(10,248)	(12,668)
	<u>\$ 4,180</u>	<u>\$ 16,416</u>	<u>\$ 20,596</u>

本集團無形資產之攤銷費用係表列「營業費用」項下。

(七) 應付票據及帳款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付票據			
因營業而發生	\$ 1,133	\$ 269	\$ 629
應付帳款	\$ 211,373	\$ 260,526	\$ 242,231
長期應付款	89,465	93,041	29,560
因營業而發生	\$ 300,838	\$ 353,567	\$ 271,791

(八) 其他應付款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付薪資及獎金	\$ 21,249	\$ 29,524	\$ 23,838
應付獎勵金	16,698	20,279	23,532
應付稅捐	13,592	14,464	12,844
應付員工及董監酬勞	5,159	3,593	5,239
應付股利	-	-	70,000
其他	17,363	9,920	14,581
	\$ 74,061	\$ 77,780	\$ 150,034

(九) 負債準備

本集團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，本集團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：

	110年	109年
1月1日	\$ 3,104	\$ 1,290
本期新增之負債準備	4,036	4,598
本期使用之負債準備	(5,550)	(4,784)
6月30日	\$ 1,590	\$ 1,104

(十) 股本

1. 截至民國110年6月30日止，本公司額定資本額為\$250,000，分為25,000仟股，實收資本額為\$200,000，每股面額新台幣10元。

2. 本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	110年	109年
1月1日暨6月30日	20,000	20,000

(十一) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
股票發行溢價	\$ 55,804	\$ 55,804	\$ 55,804
現金增資保留予員工 之認股權未行使失效者	330	330	330
	<u>\$ 56,134</u>	<u>\$ 56,134</u>	<u>\$ 56,134</u>

(十二) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，併同期初未分配盈餘為累積可分配盈餘，由董事會擬具分配議案，提請股東會決議分派之。
2. 本公司股利政策，係配合目前及未來之投資環境、資金需求、國內外競爭狀況及資本預算等因素，兼顧股東利益及公司長期財務規劃，每年分配股東股利不低於可分配盈餘之百分之十，惟累積可分配盈餘低於實收資本額百分之十，得不予分配。分配股東股利時，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於分配股利總額之百分之十。
3. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
4. 民國 110 年 8 月 11 日經股東會決議對民國 109 年度之盈餘分派每股股利新台幣 3.5 元，股利總計 \$70,000；民國 109 年 6 月 11 日經股東會決議對民國 108 年度之盈餘分派每股股利新台幣 3.5 元，股利總計 \$70,000。

(十四) 營業收入

1. 客戶合約收入

本集團客戶合約收入主要來自保險公司給付之佣金收入。本集團經紀銷售多年期之保險商品時，於保險公司完成核保時依約可向保險公司收取首期佣金收入外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，故本集團所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情形所產生之相關變動對價收入。

2. 合約資產

(1) 本集團認列客戶合約收入相關之合約資產如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	109年1月1日
合約資產－流動	\$ 112,024	\$ 120,678	\$ 128,876	\$ 133,468
合約資產－非流動	89,467	94,901	34,372	40,170
	<u>\$ 201,491</u>	<u>\$ 215,579</u>	<u>\$ 163,248</u>	<u>\$ 173,638</u>

(2) 合約資產之變動情形如下：

	110年	109年
1月1日	\$ 215,579	\$ 173,638
本年度新增	64,946	75,248
轉入應收帳款	(79,034)	(85,638)
6月30日	<u>\$ 201,491</u>	<u>\$ 163,248</u>

(十五) 財務成本

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
租賃負債	\$ 1,069	\$ 613
銀行借款利息	16	-
其他財務費用	-	4
	<u>\$ 1,085</u>	<u>\$ 617</u>

(十六) 費用性質之額外資訊

	110年1月1日至6月30日		
	屬營業成本	屬營業費用	合計
員工福利費用	\$ -	\$ 72,033	\$ 72,033
不動產、廠房及設備折舊費用	2,056	7,395	9,451
使用權資產折舊費用	5,791	16,575	22,366
無形資產攤銷費用	-	3,273	3,273
	<u>\$ 7,847</u>	<u>\$ 99,276</u>	<u>\$ 107,123</u>
	109年1月1日至6月30日		
	屬營業成本	屬營業費用	合計
員工福利費用	\$ -	\$ 68,363	\$ 68,363
不動產、廠房及設備折舊費用	152	6,241	6,393
使用權資產折舊費用	4,962	12,613	17,575
無形資產攤銷費用	-	2,719	2,719
	<u>\$ 5,114</u>	<u>\$ 89,936</u>	<u>\$ 95,050</u>

(十七) 員工福利費用

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 59,364	\$ 58,059
勞健保費用	5,255	4,634
退休金費用	2,413	2,142
其他用人費用	5,001	3,528
	<u>\$ 72,033</u>	<u>\$ 68,363</u>

1. 依本公司章程規定，本公司係以當年度扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益分別提撥以不低於 2% 為員工酬勞及不高於 1.5% 為董事酬勞，但公司尚有虧損時，應預先保留彌補數額。

2. 本公司民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$1,044 及 \$1,186；董事酬勞估列金額分別為 \$522 及 \$593，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係依截至當期止之獲利狀況，分別以一定比例估列。

經董事會決議之民國 109 年度員工酬勞及董事酬勞與民國 109 年度財務報告認列之金額一致。民國 109 年度員工酬勞及董事酬勞尚未發放完畢。

本公司董事會通過之員工及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

3. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本集團依據「勞工退休金條例」訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本集團每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休或一次退休方式領取。民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$2,413 及 \$2,142。

(十八) 所得稅

1. 所得稅費用

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 10,162	\$ 11,531
未分配盈餘加徵	-	141
以前年度所得稅低(高)估	106	(94)
當期所得稅總額	<u>10,268</u>	<u>11,578</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	-	134
所得稅費用	<u>\$ 10,268</u>	<u>\$ 11,712</u>

2. 本公司及子公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 108 年度，且截至報告日止，未有行政救濟之情事。

(十九) 每股盈餘

	110年1月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外仟股數	每股盈餘 (元)
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 40,253</u>	<u>20,000</u>	<u>\$ 2.01</u>
稀釋每股盈餘			
屬於普通股股東之本期淨利	40,253	20,000	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	<u>-</u>	<u>30</u>	
屬於普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$ 40,253</u>	<u>20,030</u>	<u>\$ 2.01</u>
	109年1月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 45,764</u>	<u>20,000</u>	<u>\$ 2.29</u>
稀釋每股盈餘			
屬於普通股股東之本期淨利	45,764	20,000	
具稀釋作用之潛在普通股之影響 員工酬勞	<u>-</u>	<u>39</u>	
屬於普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$ 45,764</u>	<u>20,039</u>	<u>\$ 2.28</u>

(二十) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	110年		109年	
購置不動產、廠房及設備	\$	10,747	\$	11,965
加：期初應付設備款(註)		37		-
減：期末應付設備款(註)	(1,399)		-
本期支付現金	\$	9,385	\$	11,965

	110年		109年	
購置無形資產	\$	3,009	\$	1,227
加：期初應付設備款(註)		15		-
減：期末應付設備款(註)	(1,801)		-
本期支付現金	\$	1,223	\$	1,227

註：表列「其他應付款」項下。

(二十一) 來自籌資活動之負債之變動

	110年			
	1月1日	籌資現金 流量之變動	其他非現金 之變動	6月30日
租賃負債	\$ 161,538	(\$ 22,060)	\$ 25,632	\$ 165,110

	109年			
	1月1日	籌資現金 流量之變動	其他非現金 之變動	6月30日
租賃負債	\$ 74,825	(\$ 17,423)	\$ 77,633	\$ 135,035

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
公勝文教公益信託	實質關係人(本公司董事長及董事擔任主任委員及委員)
其他關係人	本公司董事長、董事、總經理、經理人及其之近親

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 營業收入

本集團民國110年1月1日至6月30日向本集團其他關係人提供助理業務人員行政服務收取款項計\$172，係列為佣金支出之減項；民國109年1月1日至6月30日向本集團其他關係人提供助理業務人員行政服務之收入計\$165。相關交易價格經雙方議定，收款條件與其他非關係人尚無重大差異。

2. 佣金支出(表列「營業成本」項下)

本集團民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付予本集團主要管理階層、其他關係人之佣金支出分別計\$1,903、9,477 及\$2,185、\$11,334，係依本集團「業務人員酬金制度」核算發放，付款條件與其他非關係人並無重大差異。

上述民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係已扣除因提供助理業務人員行政服務等收取款項計\$172；民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，無此情事。

3. 其他(表列「營業費用」項下)

本集團於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日皆捐贈\$4,000 予其他關係人-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。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>110年1月1日至6月30日</u>	<u>109年1月1日至6月30日</u>
短期員工福利	\$ 11,406	\$ 16,510
退職後福利	265	390
	<u>\$ 11,671</u>	<u>\$ 16,900</u>

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

<u>資產項目</u>	<u>帳面價值</u>			<u>擔保用途</u>
	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>	
政府公債(註)	\$ 3,000	\$ 2,999	\$ 2,999	保險事業保證金
土地	41,555	41,555	14,582	短期借款額度擔保
建築物	21,072	21,445	5,750	短期借款額度擔保
存出保證金	<u>10,578</u>	<u>12,906</u>	<u>12,085</u>	營業場所等租賃保證金
	<u>\$ 76,205</u>	<u>\$ 78,905</u>	<u>\$ 35,416</u>	

註：表列「按攤銷後成本衡量之金融資產」項下。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無此情事。

十、重大之災害損失

無此情事。

十一、重大之期後事項

本公司於民國 110 年 8 月 11 日經股東會決議民國 109 年度之盈餘分派案，請詳附註六、(十二)之說明。

十二、其他

(一) 資本管理

本集團之資本管理目標，係為保障集團能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，並為股東提供報酬。為了維持或調整資本結構，本集團可能會調整支付予股東之股利金額、退還資本予股東、發行新股或出售資產以降低債務。與產業慣例一致，本集團以負債佔資產比例控管資本。

本集團之策略係維持一個平穩之負債佔資產比，比率如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
總負債	\$ 568,136	\$ 622,450	\$ 588,235
總資產	\$ 1,029,799	\$ 1,043,860	\$ 962,378
負債資本比率	55%	60%	61%

(二) 金融工具

1. 金融工具之種類

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之金融資產			
現金	\$ 307,725	\$ 243,393	\$ 271,158
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,000	2,999	2,999
應收票據	7,410	5,940	21,321
應收帳款	136,293	206,686	166,707
其他應收款	1,455	1,764	1,530
存出保證金	10,578	12,906	12,085
	<u>\$ 466,461</u>	<u>\$ 473,688</u>	<u>\$ 475,800</u>
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量之金融負債			
應付票據	\$ 1,133	\$ 269	\$ 629
應付帳款	211,373	260,526	242,231
其他應付款	74,061	77,780	150,034
長期應付票據及款項	89,465	93,041	29,560
存入保證金	28	28	24
	<u>\$ 376,060</u>	<u>\$ 431,644</u>	<u>\$ 422,478</u>
租賃負債	<u>\$ 165,110</u>	<u>\$ 161,538</u>	<u>\$ 135,035</u>

2. 風險管理政策

本集團日常營運受多項財務風險之影響，包含市場風險（主要係利率風險）、信用風險及流動性風險。財務管理部門定期對本集團之管理階層提出報告。

3. 重大財務風險之性質及程度

(1) 市場風險

匯率風險

本集團無重大匯率風險。

價格風險

本集團未有重大商品價格風險之暴險。

現金流量及公允價值利率風險

A. 本集團於資產負債表日受到利率暴險之金融資產及金融負債帳面餘額如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>具公允價值利率風險</u>			
金融資產	\$ 3,000	\$ 2,999	\$ 2,999
金融負債	165,110	161,538	135,035
<u>具現金流量利率風險</u>			
金融資產	\$ 302,154	\$ 238,597	\$ 265,845

B. 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。本集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率減少或增加 1%，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

C. 當利率增加或減少 1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別減少或增加 \$1,511 及 \$1,329，主要係因浮動利率銀行存款。

(2) 信用風險

A. 本集團之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本集團財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款、合約資產及分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資的合約現金流量。

B. 本集團係以集團角度建立信用風險之管理，於決定應收帳款可回收性時，本集團於資產負債表日逐一複核應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變，以確保無法回收之應收帳款已提列適當減損損失，由於本集團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。

C. 本集團採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：

對服務提供之平均授信期間為發票開立日起 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

- D. 本集團用以判定債務工具投資為信用減損之指標如下：
- (A) 發行人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
- (B) 發行人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (C) 發行人延滯或不償付利息或本金；
- (D) 導致發行人違約有關之全國性或區域性經濟情況不利之變化。
- E. 本集團經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷，惟本集團仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。本集團民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無沖銷債權之情形。
- F. 本集團之準備矩陣係以應收帳款及合約資產之歷史信用損失經驗及貨幣時間價值，並就前瞻性估計予以調整，前瞻性估計係考量未來一年之經濟狀況。本集團依上述估計之準備矩陣如下：

	逾期 1~90天	逾期 91~180天	181~270 天	271~365 天	逾期 365天
預期損失率	0%	10%	30%	50%	100%

- G. 信用風險顯著集中之客戶應收款項（包括應收帳款及應收票據）餘額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
全球人壽	\$ 32,492	\$ 51,493	\$ 36,123
台灣人壽	11,704	26,259	24,412
友邦人壽	10,061	8,548	22,316
遠雄人壽	9,000	22,704	16,928
保誠人壽	7,383	12,155	21,264

(3) 流動性風險

- A. 民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 6 月 30 日，本集團未動用之銀行融資額度分別為 \$50,000、\$50,000 及 \$22,000。
- B. 本集團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。下表係本集團之非衍生金融負債，非衍生金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析。

下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

110年6月30日

	<u>1年內</u>	<u>介於1至2年</u>	<u>介於2至5年</u>
<u>非衍生金融負債：</u>			
應付票據	\$ 1,133	\$ -	\$ -
應付帳款(含長期應付 票據及款項)	211,373	89,465	-
其他應付款	74,061	-	-
租賃負債	49,603	44,472	76,115

衍生金融負債：無。

109年12月31日

	<u>1年內</u>	<u>介於1至2年</u>	<u>介於2至5年</u>
<u>非衍生金融負債：</u>			
應付票據	\$ 269	\$ -	\$ -
應付帳款(含長期應付 票據及款項)	260,526	93,041	-
其他應付款	77,780	-	-
租賃負債	46,310	41,985	78,417

衍生金融負債：無。

109年6月30日

	<u>1年內</u>	<u>介於1至2年</u>	<u>介於2至5年</u>
<u>非衍生金融負債：</u>			
應付票據	\$ 629	\$ -	\$ -
應付帳款(含長期應付 票據及款項)	242,231	29,560	-
其他應付款	150,034	-	-
租賃負債	43,730	35,513	61,973

衍生金融負債：無。

C. 本集團並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

(三) 民國 110 年第二季新冠肺炎疫情對於本集團營運影響說明

因新型冠狀病毒肺炎疫情流行，致本集團營業收入受到影響，本集團業已控制營運支出並持續追蹤疫情發展以即時調整策略因應。經評估雖對本集團之財務績效造成影響，但整體營運狀況仍在本集團可掌控範圍。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：請詳附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。

(二)轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱、所在地區等相關資訊（不包含大陸被投資公司）：請詳附表二。

(三)大陸投資資訊

無。

十四、部門資訊

本集團主要經營人身保險經紀及財產保險經紀業務，主要營運決策者視本集團整體為單一營運部門，以本集團稅前淨利作資源分配及績效評量指標，由於使用之衡量資訊與財務報表相同，故不另行揭露營運部門之損益、資產及負債資訊。

公勝保險經理人股份有限公司

期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）

民國110年6月30日

附表一

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

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	帳列科目	期 末				備註
				面 額	帳面金額	持股比例	公允價值	
公勝保險經理人股份有限公司	政府公債 - 100 甲 9 公債	無	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	\$ 2,000	\$ 2,000	-	\$ 2,000	
公勝保險經理人股份有限公司	政府公債 - 102 甲 6 公債	無	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	1,000	1,000	-	1,000	

公勝保險經理人股份有限公司
 被投資公司名稱、所在地區等相關資訊(不包含大陸被投資公司)
 民國110年1月1日至6月30日

附表二

單位：新台幣仟元
 (除特別註明者外)

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		期末持有			被投資公司	本期認列之	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額	本期損益	投資損益	
公勝保險經紀人(股)公司	公勝財富管理顧問(股)公司	台灣	投資顧問服務、管理顧問業、其他顧問服務業及仲介服務業	\$ 7,000	\$ 7,000	700,000	100	\$ 798	(\$ 589)	(\$ 589)	