

公勝保險經紀人股份有限公司

110 年股東常會議事錄



時間：110 年 8 月 11 日（星期三）上午 10 時整

地點：高雄市左營區崇德路 801 號蓮潭國際會館 401 會議室

出席：親自出席及委託股數計 13,361,709 股，佔本公司已發行總股數 20,000,000 股之 66.80 %。

主席：蔡文俊董事長

紀錄：賴凱鴻

出席董事：蔡聖威董事、蔡聖國董事、謝仁耀獨立董事

列席人員：資誠聯合會計師事務所王國華會計師、施振超律師、會計主管陳雅玫協理

壹、宣布開會：出席股數已達法定股數，經主席宣布會議開始

貳、主席致詞：略

參、報告事項：

一、109 年度營業報告。

本公司 109 年度營業報告書，請參閱附件。（全體出席股東洽悉）

二、審計委員會審查 109 年度決算表冊報告。

審計委員會審查報告書，請參閱附件。（全體出席股東洽悉）

三、109 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形報告。

本公司依 109 年度獲利提撥員工酬勞 2.0%計新台幣 2,395,000 元及董事酬勞 1.0%計新台幣 1,198,000 元，全數以現金發放。（全體出席股東洽悉）

四、修訂本公司「道德行為準則」報告。

為配合法令修訂，修訂本公司「道德行為準則」部分條文，修訂條文對照表請參閱議事手冊。（全體出席股東洽悉）

肆、承認事項：

第一案

案由：109 年度決算表冊承認案，提請承認。（董事會提）

說明：

1. 本公司民國 109 年度財務報表業已編製完成，併同營業報告書送請審計委員會審查竣事，審計委員會審查報告書請參閱附件。
2. 上開財務報表，併同資誠聯合會計師事務所王國華及廖阿甚會計師出具之無保留意見加其他事項段落查核報告書，請參閱附件。
3. 以上，敬請承認。

決議：本案經表決照案通過。表決結果(含電子投票)如下：

出席股東表決權數	表決結果	佔出席股東表決權數(%)
13,361,709 權	贊 成 權 數：13,339,106 權	99.83%
	反 對 權 數：30 權	0.00%
	無 效 權 數：0 權	0.00%
	棄權/未投票權數：22,573 權	0.17%

第二案

案 由：109 年度盈餘分配案，提請 承認。(董事會提)

說 明：

- 109 年度稅後盈餘為新台幣 93,031,494 元，依法提列法定盈餘公積、加計期初未分配盈餘後，可供分配盈餘為新台幣 115,306,329 元，擬配發現金股利 70,000,000 元，每股配發現金股利 3.5 元，分配後期末未分配盈餘為新台幣 45,306,329 元，盈餘分配表請參閱附件。
- 本次現金股利按分配比率計算至元為止，元以下捨去，分配未足一元之畸零款合計數，列入本公司其他收入。
- 本案經股東常會通過後，擬由董事會授權董事長另定除息基準日。嗣後如因本公司買回本公司股份、庫藏股之轉讓、辦理現金增資或發生其他增加或減少股份之情形，致影響本公司流通在外股份總數，每股配息率因此發生變動者，擬請股東常會同意由董事會授權董事長全權處理並調整之。

決 議：本案經表決照案通過。表決結果(含電子投票)如下：

出席股東表決權數	表決結果	佔出席股東表決權數(%)
13,361,709 權	贊 成 權 數：13,339,106 權	99.83%
	反 對 權 數：30 權	0.00%
	無 效 權 數：0 權	0.00%
	棄權/未投票權數：22,573 權	0.17%

伍、討論事項：

第一案

案 由：本公司「股東會議事規則」修訂案，提請 討論。(董事會提)

說 明：為配合法令修訂，修訂本公司「股東會議事規則」部分條文，修訂條文對照表請參閱議事手冊。

補充說明：本案之修訂日期應以股東會實際召開日期為準，故修訂日期修正為 110 年 8 月 11 日。

決 議：本案經表決照案通過。表決結果(含電子投票)如下：

出席股東表決權數	表決結果	佔出席股東表決權數(%)
13,361,709 權	贊 成 權 數：13,339,106 權	99.83%
	反 對 權 數：30 權	0.00%
	無 效 權 數：0 權	0.00%
	棄權/未投票權數：22,573 權	0.17%

第二案

案由：本公司「董事選舉辦法」修訂案，提請討論。(董事會提)

說明：為配合法令修訂，修訂本公司「董事選舉辦法」部分條文，修訂條文對照表請參閱議事手冊。

補充說明：本案之修訂日期應以股東會實際召開日期為準，故修訂日期修正為110年8月11日。

決議：本案經表決照案通過。表決結果(含電子投票)如下：

出席股東表決權數	表決結果	佔出席股東表決權數(%)
13,361,709 權	贊成權數：13,339,106 權	99.83%
	反對權數：30 權	0.00%
	無效權數：0 權	0.00%
	棄權/未投票權數：22,573 權	0.17%

陸、臨時動議：無。

柒、散會：同日上午10時28分。

(本次股東常會記錄僅載明會議進行要點；會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音記錄為準)

附件一

公勝保險經紀人股份有限公司

營業報告書

各位股東先生、女士：

109 年度整體壽險業經營環境在面臨保險商品責任準備金利率調降、新冠肺炎疫情影響業務活動、儲蓄險之死亡保障門檻提高改版等重大變動之影響下，導致整體保險市場保費大幅衰退，惟在本公司持續強化業務員基礎職能培訓、聚焦策略型商品與提升業務員實動人力之綜合推動下，致使本年度獲利仍有所成長。

茲將本公司 109 年度營運結果與 110 年度營業展望概要報告如下：

一、109 年度營業結果

(一)營業計劃實施成果：

單位：新台幣仟元

項 目	109 年度	108 年度	增減比率(%)
營業收入	2,367,787	2,338,756	1.24%
營業成本	1,990,638	1,976,241	0.73%
營業毛利	377,149	362,515	4.04%
營業費用	259,792	252,660	2.82%
營業利益	117,357	109,855	6.83%
營業外收(支)淨額	(1,130)	(1,215)	-7.00%
稅前純益	116,227	108,640	6.98%
所得稅(費用)利益	(23,196)	(22,554)	2.85%
稅後純益	93,031	86,086	8.07%

(二)營業收支預算執行情形：本公司 109 年度未公開財務預測資訊，故無預算達成情形。

(三)財務收支及獲利能力分析：

單位：新台幣仟元

項 目	109 年度	108 年度
營業活動現金淨流入(出)	172,720	162,693
投資活動現金淨流入(出)	(33,580)	(19,560)
籌資活動現金淨流入(出)	(109,826)	(76,878)
資產報酬率%	9.46	10.47
股東權益報酬率%	22.70	24.79
純益率%	3.93	3.68
每股盈餘(元)	4.65	4.62

二、本(110)年度營業計劃概要：

持續聚焦具成長潛力的市場，強化業務團隊的培訓，輔以高效能數位平台強化作業流程與效率，以拓展營運效能。

- (一)商品：聚焦成長潛力較高的財富傳承與退休規劃市場，主力推動包括高保障性質的平準終身壽險、分紅保單、以及定期定額為主的變額萬能壽險(投資型保單)等商品。
- (二)培訓：透過推動考取 RFC(國際認證財務顧問師)、RFA(退休理財規劃顧問)等專業證照，開設高淨值市場開發專班與退休規劃專班等培訓課程，持續提升優化業務人員之專業能力，培植其競爭力，以提高產值及對客戶之服務。
- (三)資訊：持續強化各項數位化輔助系統平台，推動行動投保業務普及化、線上與遠端學習模式，提升業務人員之服務效率與品質。

三、公司未來發展策略：

- (一)創造差異化：持續提升業務團隊專業能力，朝向全方向財務規劃顧問邁進，創造專業化與差異化競爭實力。
- (二)優化數位平台：結合金融科技的趨勢，持續擴大資訊部門的投入，加強保險公司之系統對接串聯，並持續優化科技資訊平台，提升服務便利與行政效率，以利吸引更多優質的業務夥伴加入。
- (三)聚焦策略市場：以財富傳承及退休規劃市場為主，除了建構客戶現階段全方位保障外，亦幫客戶想得更遠，規劃未來退休與資產傳承與退休的理財目標。

四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一)保險經營環境在面對持續低利率、接軌IFRS17、保險商品法令變化及邁入超高齡社會之影響下，保險商品將逐漸以長年期保障型與高齡化保險商品為發展方向，回歸保險保障的本質。
- (二)主管機關對於保經代公司之管理日趨嚴謹，除要求保險公司落實對保經代公司的考核之外，亦已修訂保險經紀人管理規則，大幅調高新設保經代公司之實收資本額門檻，自500萬提升至3,000萬，以強化風險承擔能力，提高對消費者權益保障及其業務之穩健發展。
- (三)110年之總體經濟環境，雖第一季GDP成長率達8.2%，然5月過後新冠肺炎疫情之影響急速升溫，總體經濟成長表現充滿不確定性。

展望未來，總體競爭環境仍然激烈，法規對於金融保險業之規範愈加嚴謹，本公司除強化行政支援、落實法令遵循、優化數位平台及提升教育訓練輔導外，亦將持續強化公司治理，落實法令遵循，創造更卓越的營運績效，成為引領業界之優質品牌及最受信賴與推崇之保險金融平台，提升企業價值以回饋股東。

董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威



會計主管：陳雅玫



附件二

公勝保險經紀人股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造送本公司民國一〇九年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定繕具報告書，敬請 鑒察。

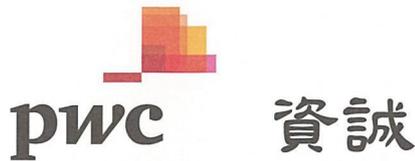
此致

公勝保險經紀人股份有限公司一一〇年股東常會

審計委員會召集人：謝仁耀



中 華 民 國 一 一 〇 年 四 月 十 九 日



會計師查核報告

(110)財審報字第 20004914 號

公勝保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

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 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 109 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暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製,足以允當表達公勝集團民國 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況,暨民國 109 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中華民國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中華民國會計師職業道德規範,與公勝集團保持超然獨立,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,對公勝集團民國 109 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。

公勝集團民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

佣金收入之認列

事項說明

收入認列會計政策請詳合併財務報表附註四、(二十二)；收入認列重要會計估計及假設請詳合併財務報表附註五；會計項目之說明請詳合併財務報表附註六、(十四)。

公勝集團從事經紀銷售保險公司之人身保險與財產保險契約，而收取佣金收入。佣金收入認列主要係於客戶合約辨認履約義務後，決定相關之交易價格，並於滿足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契約之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子衡量計算，由於此等確認收入計算之流程涉及以人工核對相關單據之作業，因此，本會計師將佣金收入認列計算正確性及真實性列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對於上開關鍵查核事項已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解管理階層對佣金收入認列作業所建置之攸關內部控制，並針對該等控制抽核測試其遵循內部控制之情形。
2. 抽樣測試佣金收入計算表：
 - (1)核對至相關保險公司之保單、來佣統計表與對帳單明細；
 - (2)檢視各保險契約之保費，並依其約定佣金率等相關計算因子，重新計算認列之佣金收入。

其他事項 - 個體財務報告

公勝保險經紀人股份有限公司已編製民國 109 年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

其他事項 - 前期財務報表由其他會計師查核

公勝集團民國 108 年度之合併財務報表係由其他會計師查核，並於民國 109 年 4 月 27 日出具無保留意見之查核報告。

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暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製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公勝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公勝集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

公勝集團之治理單位（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，惟依照中華民國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。

本會計師依照中華民國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，惟其目的非對公勝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，以及使公勝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公勝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. 對於公勝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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對公勝集團民國 109 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。

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 4 月 1 9 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109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	109年 金	12月 額	31日 %	108年 金	12月 額	31日 %
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$	243,393	23	\$	214,079	23
1140	合約資產—流動	六(十四)		120,678	12		133,468	14
1150	應收票據淨額	六(三)		5,940	1		5,734	1
1170	應收帳款淨額	六(三)		206,686	20		286,148	30
1200	其他應收款			1,764	-		1,385	-
1470	其他流動資產			2,517	-		3,321	-
11XX	流動資產合計			<u>580,978</u>	<u>56</u>		<u>644,135</u>	<u>68</u>
非流動資產								
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—非	六(二)及八						
	流動			2,999	-		2,998	-
1560	合約資產—非流動	六(十四)		94,901	9		40,170	4
1600	不動產、廠房及設備	六(四)及八		171,057	16		158,740	17
1755	使用權資產	六(五)		160,724	16		74,344	8
1780	無形資產	六(六)		19,279	2		22,088	2
1840	遞延所得稅資產			621	-		355	-
1920	存出保證金	八		12,906	1		9,082	1
1990	其他非流動資產—其他			395	-		-	-
15XX	非流動資產合計			<u>462,882</u>	<u>44</u>		<u>307,777</u>	<u>32</u>
1XXX	資產總計		\$	<u>1,043,860</u>	<u>100</u>	\$	<u>951,912</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109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	109年12月31日			108年12月31日		
			金	額	%	金	額	%
流動負債								
2150	應付票據	六(七)	\$	269	-	\$	622	-
2170	應付帳款	六(七)		260,526	25		317,900	33
2200	其他應付款	六(八)		77,780	8		90,423	10
2230	本期所得稅負債			12,457	1		14,009	2
2250	負債準備—流動	六(十)		3,104	-		1,290	-
2280	租賃負債—流動	六(五)		44,143	4		29,029	3
2300	其他流動負債			13,707	2		19,880	2
21XX	流動負債合計			<u>411,986</u>	<u>40</u>		<u>473,153</u>	<u>50</u>
非流動負債								
2580	租賃負債—非流動	六(五)		117,395	11		45,796	5
2610	長期應付票據及款項	六(七)		93,041	9		34,546	3
2645	存入保證金			28	-		38	-
25XX	非流動負債合計			<u>210,464</u>	<u>20</u>		<u>80,380</u>	<u>8</u>
2XXX	負債總計			<u>622,450</u>	<u>60</u>		<u>553,533</u>	<u>58</u>
權益								
股本								
3110	普通股股本	六(十一)		200,000	19		200,000	21
資本公積								
3200	資本公積	六(十二)		56,134	5		56,134	6
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(十三)		40,667	4		32,058	3
3350	未分配盈餘			124,609	12		110,187	12
3XXX	權益總計			<u>421,410</u>	<u>40</u>		<u>398,379</u>	<u>42</u>
重大之期後事項								
3X2X	負債及權益總計	十一	\$	<u>1,043,860</u>	<u>100</u>	\$	<u>951,912</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



公勝保險經紀人股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	109 年 度	108 年 度
		金 額 %	金 額 %
4000 營業收入	六(十四)及七	\$ 2,367,787 100	\$ 2,338,756 100
5000 營業成本	六(十六)(十七) 及七	(1,990,638) (84)	(1,976,241) (84)
5900 營業毛利		377,149 16	362,515 16
營業費用	六(十六)(十七) 及七		
6100 推銷費用		(5,898) -	(5,094) -
6200 管理費用		(253,894) (11)	(247,566) (11)
6000 營業費用合計		(259,792) (11)	(252,660) (11)
6900 營業利益		117,357 5	109,855 5
營業外收入及支出			
7100 利息收入		224 -	255 -
7010 其他收入	七	457 -	671 -
7020 其他利益及損失		(141) -	23 -
7050 財務成本	六(十五)	(1,670) -	(2,164) -
7000 營業外收入及支出合計		(1,130) -	(1,215) -
7900 稅前淨利		116,227 5	108,640 5
7950 所得稅費用	六(十八)	(23,196) (1)	(22,554) (1)
8200 本期淨利		\$ 93,031 4	\$ 86,086 4
8500 本期綜合損益總額		\$ 93,031 4	\$ 86,086 4
淨利歸屬於：			
8610 母公司業主		\$ 93,031 4	\$ 86,086 4
綜合損益總額歸屬於：			
8710 母公司業主		\$ 93,031 4	\$ 86,086 4
每股盈餘	六(十九)		
9750 基本		\$ 4.65	\$ 4.62
9850 稀釋		\$ 4.64	\$ 4.60

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

13



會計主管：陳雅玟



公勝保險經紀人股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	歸屬於母本公司		業主之權益			合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	
108 年 度						
108年1月1日餘額	\$ 184,000	\$ 19,200	\$ 27,190	\$ 65,769	\$ 296,159	
本期淨利	-	-	-	86,086	86,086	
本期綜合損益總額	-	-	-	86,086	86,086	
107年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積	-	-	4,868	(4,868)	-	
現金股利	六(十三)	-	-	(36,800)	(36,800)	
股份基礎給付酬勞	六(九)(十二)	1,734	-	-	1,734	
現金增資	六(十一)	16,000	35,200	-	51,200	
108年12月31日餘額	\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 32,058	\$ 110,187	\$ 398,379	
109 年 度						
109年1月1日餘額	\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 32,058	\$ 110,187	\$ 398,379	
本期淨利	-	-	-	93,031	93,031	
本期綜合損益總額	-	-	-	93,031	93,031	
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(十三)	-	-	(70,000)	(70,000)	
109年12月31日餘額	\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 40,667	\$ 124,609	\$ 421,410	

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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	109 年 度	108 年 度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 116,227	\$ 108,640
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(四)(五)		42,425
	(十六)	54,517	
攤銷費用	六(六)(十六)	5,859	3,868
處分不動產、廠房及設備損失(利益)		170	(12)
租賃修改利益	六(五)	(149)	(4)
股份基礎給付酬勞成本	六(九)	-	1,734
利息費用	六(十五)	1,670	2,164
利息收入		(224)	(255)
提列負債準備	六(十)	9,303	8,706
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		(41,941)	(30,381)
應收票據淨額		(206)	(1,397)
應收帳款淨額		79,462	46,302
其他應收款		(380)	(1,334)
其他流動資產		804	(1,116)
其他非流動資產—其他		(395)	-
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付票據		(353)	70
應付帳款		(57,374)	77,941
其他應付款		(12,643)	29,035
負債準備		(7,489)	(7,416)
其他流動負債		(6,173)	6,435
長期應付票據及款項		58,495	(7,510)
營運產生之現金流入		199,180	185,291
收取之利息		224	243
支付之利息		(1,670)	(2,218)
支付之所得稅		(25,014)	(20,623)
營業活動之淨現金流入		172,720	162,693
投資活動之現金流量			
取得不動產、廠房及設備	六(四)	(26,706)	(13,763)
處分不動產、廠房及設備價款		-	66
取得無形資產	六(六)	(3,050)	(6,301)
存出保證金(減少)增加		(3,824)	438
投資活動之淨現金流出		(33,580)	(19,560)
籌資活動之現金流量			
償還長期借款	六(二十)	-	(60,029)
租賃本金償還	六(二十)	(39,816)	(31,279)
存入保證金(減少)增加		(10)	30
現金增資	六(十一)	-	51,200
支付現金股利	六(十三)	(70,000)	(36,800)
籌資活動之淨現金流出		(109,826)	(76,878)
本期現金及約當現金增加數		29,314	66,255
期初現金及約當現金餘額		214,079	147,824
期末現金及約當現金餘額		\$ 243,393	\$ 214,079

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





會計師查核報告

(110)財審報字第 20004822 號

公勝保險經紀人股份有限公司 公鑒：

查核意見

公勝保險經紀人股份有限公司(以下簡稱「公勝保經公司」)民國 109 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 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，足以允當表達公勝保經公司民國 109 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 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中華民國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中華民國會計師職業道德規範，與公勝保經公司保持超然獨立，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，對公勝保經公司民國 109 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。

公勝保經公司民國 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

佣金收入之認列

事項說明

收入認列會計政策請詳個體財務報告附註四、(二十二)；收入認列重要會計估計及假設請詳個體財務報告附註五；會計項目之說明請詳個體財務報告附註六、(十五)。

公勝保經公司從事經紀銷售保險公司之人身保險與財產保險契約，而收取佣金收入。佣金收入認列主要係於客戶合約辨認履約義務後，決定相關之交易價格，並於滿足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契約之保費及與各保險公司約定佣金率等計算因子衡量計算，由於此等確認收入計算之流程涉及以人工核對相關單據之作業等，因此，本會計師將佣金收入認列正確性及真實性列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對於上開關鍵查核事項已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解管理階層對佣金收入認列作業所建置之攸關內部控制，並針對該等控制抽核測試其遵循內部控制之情形。
2. 抽樣測試佣金收入計算表：
 - (1)核對至相關保險公司之保單、來佣統計表與對帳單明細；
 - (2)檢視各保險契約之保費，並依其約定佣金率等相關計算因子，重新計算認列之佣金收入。

其他事項 - 前期財務報表由其他會計師查核

公勝保經公司民國 108 年度之個體財務報表係由其他會計師查核，並於民國 109 年 4 月 27 日出具無保留意見之查核報告。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

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公勝保經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公勝保經公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

公勝保經公司之治理單位（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，惟依照中華民國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。

本會計師依照中華民國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，惟其目的非對公勝保經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，以及使公勝保經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公勝保經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. 對於公勝保經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。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體查核意見。

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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對公勝保經公司民國 109 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

王國華



會計師

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 4 月 1 9 日

公勝保險經紀人股份有限公司
個體資產負債表
民國109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	109年12月31日		108年12月31日	
			金	%	金	%
流動資產						
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 239,465	23	\$ 211,083	22
1140	合約資產—流動	六(十五)	120,678	12	133,468	14
1150	應收票據淨額	六(三)	5,940	-	5,734	1
1170	應收帳款淨額	六(三)	206,608	20	286,077	30
1200	其他應收款		1,764	-	1,385	-
1470	其他流動資產		2,259	-	2,656	-
11XX	流動資產合計		<u>576,714</u>	<u>55</u>	<u>640,403</u>	<u>67</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	2,999	-	2,998	-
1560	合約資產—非流動	六(十五)	94,901	9	40,170	4
1550	採用權益法之投資	六(四)	1,387	-	978	-
1600	不動產、廠房及設備	六(五)及八	171,057	17	158,740	17
1755	使用權資產	六(六)	160,724	16	74,344	8
1780	無形資產	六(七)	19,279	2	22,088	3
1840	遞延所得稅資產	六(十九)	621	-	355	-
1920	存出保證金	八	12,906	1	9,082	1
1990	其他非流動資產—其他		395	-	-	-
15XX	非流動資產合計		<u>464,269</u>	<u>45</u>	<u>308,755</u>	<u>33</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 1,040,983</u>	<u>100</u>	<u>\$ 949,158</u>	<u>100</u>

(續次頁)

公勝保險經紀人股份有限公司
個體資產負債表
民國109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	109年 金	12月 額	31日 %	108年 金	12月 額	31日 %
流動負債								
2150	應付票據	六(八)	\$	269	-	\$	622	-
2170	應付帳款	六(八)		259,083	25		317,289	33
2200	其他應付款	六(九)		76,976	8		89,895	10
2230	本期所得稅負債			12,355	1		14,009	2
2250	負債準備—流動	六(十一)		3,104	1		1,290	-
2280	租賃負債—流動	六(六)		44,143	4		29,029	3
2300	其他流動負債			13,179	1		18,265	2
21XX	流動負債合計			<u>409,109</u>	<u>40</u>		<u>470,399</u>	<u>50</u>
非流動負債								
2580	租賃負債—非流動	六(六)		117,395	11		45,796	5
2610	長期應付票據及款項	六(八)		93,041	9		34,546	3
2645	存入保證金			28	-		38	-
25XX	非流動負債合計			<u>210,464</u>	<u>20</u>		<u>80,380</u>	<u>8</u>
2XXX	負債總計			<u>619,573</u>	<u>60</u>		<u>550,779</u>	<u>58</u>
權益								
股本								
3110	普通股股本	六(十二)		200,000	19		200,000	21
資本公積								
3200	資本公積	六(十三)		56,134	5		56,134	6
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(十四)		40,667	4		32,058	3
3350	未分配盈餘			124,609	12		110,187	12
3XXX	權益總計			<u>421,410</u>	<u>40</u>		<u>398,379</u>	<u>42</u>
重大之期後事項								
3X2X	負債及權益總計	十一	\$	<u>1,040,983</u>	<u>100</u>	\$	<u>949,158</u>	<u>100</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，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
 個體綜合損益表
 民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	109 年 度 金 額 %	108 年 度 金 額 %
4000 營業收入	六(十五)及七	\$ 2,358,741 100	\$ 2,332,935 100
5000 營業成本	六(十七)(十八) 及七	(1,983,404) (84)	(1,971,206) (84)
5900 營業毛利		375,337 16	361,729 16
營業費用	六(十七)(十八) 及七		
6100 推銷費用		(5,898) -	(5,094) -
6200 管理費用		(252,636) (11)	(246,442) (11)
6000 營業費用合計		(258,534) (11)	(251,536) (11)
6900 營業利益		116,803 5	110,193 5
營業外收入及支出			
7100 利息收入		224 -	255 -
7010 其他收入	七	500 -	687 -
7020 其他利益及損失		(141) -	23 -
7050 財務成本	六(十六)	(1,670) -	(2,164) -
7070 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	六(四)	409 -	(354) -
7000 營業外收入及支出合計		(678) -	(1,553) -
7900 稅前淨利		116,125 5	108,640 5
7950 所得稅費用	六(十九)	(23,094) (1)	(22,554) (1)
8200 本期淨利		\$ 93,031 4	\$ 86,086 4
8500 本期綜合損益總額		\$ 93,031 4	\$ 86,086 4
每股盈餘	六(二十)		
9750 基本		\$ 4.65	\$ 4.62
9850 稀釋		\$ 4.64	\$ 4.60

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威
22



會計主管：陳雅玟



公勝保險經紀人股份有限公司
 個體權益變動表
 民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註普通股股本		保留盈餘		合計
	資本	公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	
<u>108 年 度</u>					
108年1月1日餘額	\$ 184,000	\$ 19,200	\$ 27,190	\$ 65,769	\$ 296,159
本期淨利	-	-	-	86,086	86,086
本期綜合損益總額	-	-	-	86,086	86,086
107年度盈餘指撥及分配：					
法定盈餘公積	-	-	4,868	(4,868)	-
現金股利	六(十四)	-	-	(36,800)	(36,800)
股份基礎給付酬勞	六(十)(十三)	1,734	-	-	1,734
現金增資	六(十二)	16,000	-	-	51,200
108年12月31日餘額	\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 32,058	\$ 110,187	\$ 398,379
<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	-	-	-	93,031	93,031
本期綜合損益總額	-	-	-	93,031	93,031
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(十四)	-	-	(70,000)	(70,000)
109年12月31日餘額	\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 40,667	\$ 124,609	\$ 421,410

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，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
 個體現金流量表
 民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	109 年 度	108 年 度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 116,125	\$ 108,640
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(五)(六) (十七)	54,517	42,425
攤銷費用	六(七)(十七)	5,859	3,868
處分不動產、廠房及設備損失(利益)		170 (12)
租賃修改利益	六(六)	(149) (4)
股份基礎給付酬勞成本	六(十)	-	1,734
利息費用	六(十六)	1,670	2,164
利息收入		(224) (255)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	六(四)	(409)	354
提列負債準備	六(十一)	9,303	8,706
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		(41,941) (30,381)
應收票據淨額		(206) (1,397)
應收帳款淨額		79,469 (46,392)
其他應收款		(380) (1,351)
其他流動資產		397 (1,028)
其他非流動資產—其他		(395)	-
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付票據		(353)	70
應付帳款		(58,206)	78,225
其他應付款		(12,919)	29,040
負債準備		(7,489) (7,416)
其他流動負債		(5,086)	5,588
長期應付票據及款項		58,495 (7,510)
營運產生之現金流入		198,248	185,068
收取之利息		224	243
支付之利息		(1,670) (2,218)
支付之所得稅		(25,014) (20,623)
營業活動之淨現金流入		171,788	162,470
投資活動之現金流量			
取得不動產、廠房及設備	六(五)	(26,706) (13,763)
處分不動產、廠房及設備價款		-	66
取得無形資產	六(七)	(3,050) (6,301)
存出保證金(增加)減少		(3,824)	438
投資活動之淨現金流出		(33,580) (19,560)
籌資活動之現金流量			
償還長期借款	六(二十一)	-	(60,029)
租賃本金償還	六(二十一)	(39,816) (31,279)
存入保證金(減少)增加		(10)	30
現金增資	六(十二)	-	51,200
支付現金股利	六(十四)	(70,000) (36,800)
籌資活動之淨現金流出		(109,826) (76,878)
本期現金及約當現金增加數		28,382	66,032
期初現金及約當現金餘額		211,083	145,051
期末現金及約當現金餘額		\$ 239,465	\$ 211,083

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威



會計主管：陳雅玟



附件四

公勝保險經紀人股份有限公司

盈餘分配表

民國一〇九年度

單位：新台幣元

項目	金額	
	小計	合計
期初未分配盈餘		31,577,984
加：109 年度本期稅後淨利	93,031,494	
減：提列 10%法定盈餘公積	(9,303,149)	
本年度可供分配盈餘		115,306,329
分配項目		
股東紅利-現金股利(每股配發 3.5 元)	(70,000,000)	
期末未分配盈餘		45,306,329

董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威



會計主管：陳雅璇

