

公勝保險經紀人股份有限公司

112 年股東常會議事錄



時間：112 年 6 月 20 日（星期二）上午 10 時整

地點：高雄市左營區崇德路 801 號蓮潭國際會館 103 會議室

出席：親自出席及委託股數計 13,633,621 股，佔本公司已發行總股數 20,000,000 股之 68.16 %。

召開方式：實體股東會

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駿凱會計師、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、111 年度營業報告。

本公司 111 年度營業報告書，請參閱附件。(洽悉)

二、審計委員會審查 111 年度決算表冊報告。

審計委員會審查報告書，請參閱附件。(洽悉)

三、111 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形報告。

本公司依 111 年度獲利提撥員工酬勞 2.0%計新台幣 1,655,000 元及董事酬勞 1.0%計新台幣 828,000 元，全數以現金發放。(洽悉)

四、111 年度盈餘分配現金股利情形報告。

1. 依本公司章程第二十七條規定，授權董事會決議將應分配股息及紅利、法定盈餘公積或資本公積之全部或一部以發放現金之方式為之，並報告股東會。
2. 本公司董事會於 112 年 3 月 28 日決議通過 111 年度之現金股利發放金額為每股 3 元，發放總額為新台幣 60,000,000 元，發放日期為 112 年 5 月 25 日。
3. 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。(洽悉)

肆、承認事項：

第一案

案由：111 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 111 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會計師及廖阿甚會計師所出具之無保留意見查核報告書，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(%)
13,633,621 權	贊 成 權 數：13,604,070 權	99.78%
	反 對 權 數：37 權	0.00%
	無 效 權 數：0 權	0.00%
	棄權/未投票權數：29,514 權	0.21%

第二案

案由：110 年度盈餘分配案，提請 承認。(董事會提)

說明：

1. 111 年度稅後盈餘為新台幣 64,913,287 元，依法提列法定盈餘公積、加計期初未分配盈餘後，累積可供分配盈餘為新台幣 106,675,920 元，擬配發現金股利 60,000,000 元，每股配發現金股利 3.0 元，分配後期末未分配盈餘為新台幣 46,675,920 元，盈餘分配表請參閱附件。
2. 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(%)
13,633,621 權	贊 成 權 數：13,600,050 權	99.75%
	反 對 權 數：4,057 權	0.02%
	無 效 權 數：0 權	0.00%
	棄權/未投票權數：29,514 權	0.21%

伍、臨時動議：無。

陸、散會：同日上午 10 時 18 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)

(本次股東常會無股東提問)

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：

111 年度因各國政府為抑制通貨膨脹而持續升息與台幣兌美元貶值，影響美元傳統型保單的銷售，加以資本市場波動回檔衝擊投資型商品的買氣等因素，均不利於保險商品之業務發展，導致整體保險市場初年度保費大幅衰退達 26.2%，連帶影響本公司之營運績效。在本公司業務專業化提升與商品轉型等策略推動下，在整體金融產業中表現仍屬不俗。

茲將本公司 111 年度營運結果與 112 年度營業展望概要報告如下：

一、111 年度營業結果

(一)營業計劃實施成果：

單位：新台幣仟元

項 目	111 年度	110 年度	增減比率(%)
營業收入	2,188,825	2,254,719	-2.92%
營業成本	1,819,149	1,869,640	-2.70%
營業毛利	369,676	385,079	-4.00%
營業費用	287,421	280,255	2.56%
營業利益	82,255	104,824	-21.53%
營業外收(支)淨額	(2,037)	(3,014)	-32.42%
稅前純益	80,218	101,810	-21.21%
所得稅(費用)利益	(15,305)	(20,757)	-26.27%
稅後純益	64,913	81,053	-19.91%

(二)營業收支預算執行情形：本公司 111 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	111 年度	110 年度
營業活動現金淨流入(出)	163,193	145,317
投資活動現金淨流入(出)	(28,857)	(28,131)
籌資活動現金淨流入(出)	(120,185)	(116,780)
資產報酬率%	6.70	8.07
股東權益報酬率%	15.10	18.98
純益率%	2.97	3.59
每股盈餘(元)	3.25	4.05

二、本(112)年度營業計劃概要：

- (一)提供一流培訓資源：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，以提高產值及對客戶之服務。
- (二)打造領先數位平台：不斷優化行動投保平台以快速提升使用率，持續推動線上與遠端學習模式做到培訓零距離，擴大社群經營與跨業合作提升數位獲客能力。
- (三)建構永續發展基石：強化法令遵循、優化內控機制及顧客服務、持續社會回饋，透過企業永續培訓厚植相關資訊與知能；透過邁向創立 30 週年的專案活動號召更多同仁參與公益活動，以提升志工文化與品牌形象。

三、公司未來發展策略：

- (一)持續提升業務團隊專業能力，朝向退休專家與全方向財務規劃顧問邁進。
- (二)持續擴大資訊投資，不斷優化數位平台，成為業界數位應用的領航者。
- (三)積極落實企業永續 ESG 推動，強化風險管理，並推動公益志工文化，建構永續發展的藍圖。

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接軌IFRS17及ICS2.0、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、提高新設保經公司實收資本額至新台幣2,000萬元，以強化風險承擔能力外，同時提升業務員教育訓練的要求，強化公平待客與高齡消費者的保護。
- (三)展望112年之總體經濟環境，持續受通膨升息、烏俄戰事未解及美中對抗等變數，造成資本市場波動及台幣貶值等影響，對傳統型外幣壽險及投資型商品較為不利，但在COVID-19疫情衝擊淡化，政府官防疫措施大幅開放下，及111年12月起新契約責準利率調升，有助於保障型人壽保險、健康保險之成長。

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：陳雅玟



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一一一年度營業報告書、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一一二年股東常會

審計委員會召集人：謝仁耀



中 華 民 國 一 一 二 年 三 月 二 十 八 日



會計師查核報告

(112)財審報字第 22005195 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 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，足以允當表達公勝集團民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 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、(二十一)；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 111 年度及 110 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。

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審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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中華民國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，決定對公勝集團民國 111 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 2 年 3 月 2 8 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111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	111年12月31日		110年12月31日	
			金額	%	金額	%
流動資產						
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 257,950	27	\$ 243,799	24
1140	合約資產－流動	六(十四)	91,627	9	102,497	10
1150	應收票據淨額	六(三)	7	-	10,769	1
1170	應收帳款淨額	六(三)	254,739	26	224,857	22
1200	其他應收款		4,218	1	2,308	-
1470	其他流動資產		4,236	-	4,497	1
11XX	流動資產合計		<u>612,777</u>	<u>63</u>	<u>588,727</u>	<u>58</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	1,000	-	1,000	-
1560	合約資產－非流動	六(十四)	38,647	4	71,490	7
1600	不動產、廠房及設備	六(四)(七)及八	168,249	17	176,250	18
1755	使用權資產	六(五)	114,340	12	139,640	14
1780	無形資產	六(六)	20,786	2	17,318	2
1840	遞延所得稅資產	六(十八)	912	-	500	-
1915	預付設備款		4,759	1	2,697	-
1920	存出保證金	八	14,274	1	12,695	1
1990	其他非流動資產－其他		88	-	220	-
15XX	非流動資產合計		<u>363,055</u>	<u>37</u>	<u>421,810</u>	<u>42</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 975,832</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,010,537</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111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	111年12月31日			110年12月31日		
			金	額	%	金	額	%
流動負債								
2150	應付票據	六(八)	\$	342	-	\$	330	-
2170	應付帳款	六(八)		229,347	23		241,083	24
2200	其他應付款	六(九)		132,952	14		92,084	9
2230	本期所得稅負債			5,260	-		8,841	1
2250	負債準備—流動	六(十)		2,131	-		2,499	-
2280	租賃負債—流動	六(五)		46,037	5		47,807	5
2300	其他流動負債			18,271	2		17,865	2
21XX	流動負債合計			<u>434,340</u>	<u>44</u>		<u>410,509</u>	<u>41</u>
非流動負債								
2570	遞延所得稅負債	六(十八)		1	-		-	-
2580	租賃負債—非流動	六(五)		69,461	7		93,127	9
2610	長期應付票據及款項	六(八)		44,621	5		74,419	7
2645	存入保證金			33	-		19	-
25XX	非流動負債合計			<u>114,116</u>	<u>12</u>		<u>167,565</u>	<u>16</u>
2XXX	負債總計			<u>548,456</u>	<u>56</u>		<u>578,074</u>	<u>57</u>
權益								
股本		六(十一)						
3110	普通股股本			200,000	20		200,000	20
資本公積		六(十二)						
3200	資本公積			56,134	6		56,134	6
保留盈餘		六(十三)						
3310	法定盈餘公積			58,075	6		49,970	5
3350	未分配盈餘			113,167	12		126,359	12
3XXX	權益總計			<u>427,376</u>	<u>44</u>		<u>432,463</u>	<u>43</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾		九						
重大之期後事項		十一						
3X2X	負債及權益總計		\$	<u>975,832</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,010,537</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：陳雅玫



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111年及110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	111 年 度		110 年 度	
		金 額	%	金 額	%
4000 營業收入	六(十四)及七	\$ 2,188,825	100	\$ 2,254,719	100
5000 營業成本	六(十六)(十七) 及七	(1,819,149)	(83)	(1,869,640)	(83)
5900 營業毛利		369,676	17	385,079	17
營業費用	六(十六)(十七) 及七				
6100 推銷費用		(10,824)	-	(7,567)	-
6200 管理費用		(276,597)	(13)	(272,688)	(12)
6000 營業費用合計		(287,421)	(13)	(280,255)	(12)
6900 營業利益		82,255	4	104,824	5
營業外收入及支出					
7100 利息收入		474	-	180	-
7010 其他收入		1,275	-	588	-
7020 其他利益及損失		(1,808)	-	(1,492)	-
7050 財務成本	六(十五)	(1,978)	-	(2,290)	-
7000 營業外收入及支出合計		(2,037)	-	(3,014)	-
7900 稅前淨利		80,218	4	101,810	5
7950 所得稅費用	六(十八)	(15,305)	(1)	(20,757)	(1)
8200 本期淨利		\$ 64,913	3	\$ 81,053	4
8500 本期綜合損益總額		\$ 64,913	3	\$ 81,053	4
淨利歸屬於：					
8610 母公司業主		\$ 64,913	3	\$ 81,053	4
綜合損益總額歸屬於：					
8710 母公司業主		\$ 64,913	3	\$ 81,053	4
每股盈餘	六(十九)				
9750 基本		\$ 3.25		\$ 4.05	
9850 稀釋		\$ 3.24		\$ 4.04	

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
 合併權益變動表
 民國111年及110年1月1日至12月31日

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	保留盈餘 未分配盈餘	合計
<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		-	-	-	81,053	81,053
本期綜合損益總額		-	-	-	81,053	81,053
109年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積		-	-	9,303	(9,303)	-
現金股利	六(十三)	-	-	-	(70,000)	(70,000)
110年12月31日餘額		<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 56,134</u>	<u>\$ 49,970</u>	<u>\$ 126,359</u>	<u>\$ 432,463</u>
<u>111 年 度</u>						
111年1月1日餘額		<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 56,134</u>	<u>\$ 49,970</u>	<u>\$ 126,359</u>	<u>\$ 432,463</u>
本期淨利		-	-	-	64,913	64,913
本期綜合損益總額		-	-	-	64,913	64,913
110年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積		-	-	8,105	(8,105)	-
現金股利	六(十三)	-	-	-	(70,000)	(70,000)
111年12月31日餘額		<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 56,134</u>	<u>\$ 58,075</u>	<u>\$ 113,167</u>	<u>\$ 427,376</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
 合併現金流量表
 民國111年及110年1月1日至12月31日



單位：新台幣仟元

	附註	111 年 度	110 年 度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 80,218	\$ 101,810
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(四)(五)		
攤銷費用	(十六)	68,624	65,800
利息費用	六(六)(十六)	7,990	7,056
利息收入	六(十五)	1,978	2,290
處分不動產、廠房及設備損失		(474)	(180)
不動產、廠房及設備轉列費用數		105	447
預付設備款轉列費用數		459	-
非金融資產減損損失	六(七)	43	-
租賃修改利益	六(五)	2,431	-
提列負債準備	六(十)	(987)	(146)
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		6,491	8,105
應收票據淨額		43,713	41,592
應收帳款淨額		10,762	(4,829)
其他應收款		(29,882)	(18,171)
其他流動資產		(1,346)	(544)
其他非流動資產—其他		261	(1,980)
與營業活動相關之負債之淨變動		132	175
應付票據		12	61
應付帳款		(11,736)	(19,443)
其他應付款		41,451	12,811
負債準備	六(九)	(6,859)	(8,710)
其他流動負債		406	4,158
長期應付票據及款項		(29,798)	(18,622)
營運產生之現金流入		183,994	171,680
收取之利息		474	180
支付之利息		(1,978)	(2,290)
支付之所得稅		(19,297)	(24,253)
營業活動之淨現金流入		163,193	145,317
投資活動之現金流量			
按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動減少		-	1,999
取得不動產、廠房及設備	六(二十)	(13,477)	(23,361)
預付設備款增加		(4,457)	(2,697)
處分不動產、廠房及設備價款		18	571
取得無形資產	六(二十)	(9,362)	(4,854)
存出保證金(增加)減少		(1,579)	211
投資活動之淨現金流出		(28,857)	(28,131)
籌資活動之現金流量			
租賃本金償還	六(二十一)	(50,199)	(46,771)
存入保證金增加(減少)		14	(9)
支付現金股利		(70,000)	(70,000)
籌資活動之淨現金流出		(120,185)	(116,780)
本期現金及約當現金增加數		14,151	406
期初現金及約當現金餘額	六(一)	243,799	243,393
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 257,950	\$ 243,799

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

(112)財審報字第 22005194 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 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、(二十一)；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。

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。

會計師查核個體財務報表之責任

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審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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，並負責形成個體財務報表之查核意見。

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中華民國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，決定對公勝保經公司民國 111 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

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 2 年 3 月 2 8 日



公勝保險經紀人股份有限公司
 個體資產負債表
 民國111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	111年12月31日		110年12月31日	
			金額	%	金額	%
流動資產						
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 250,286	26	\$ 242,461	24
1140	合約資產—流動	六(十四)	91,627	9	102,497	10
1150	應收票據淨額	六(三)	7	-	10,769	1
1170	應收帳款淨額	六(三)	254,503	26	224,647	22
1200	其他應收款		4,218	1	2,308	-
1470	其他流動資產		4,099	-	4,334	1
11XX	流動資產合計		<u>604,740</u>	<u>62</u>	<u>587,016</u>	<u>58</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	1,000	-	1,000	-
1560	合約資產—非流動	六(十四)	38,647	4	71,490	7
1550	採用權益法之投資	六(四)	4,642	1	-	-
1600	不動產、廠房及設備	六(五)(八)及八	168,249	17	176,250	18
1755	使用權資產	六(六)	114,340	12	139,640	14
1780	無形資產	六(七)	20,786	2	17,318	2
1840	遞延所得稅資產	六(十九)	912	-	500	-
1915	預付設備款		4,759	1	2,697	-
1920	存出保證金	八	14,274	1	12,695	1
1990	其他非流動資產—其他		88	-	220	-
15XX	非流動資產合計		<u>367,697</u>	<u>38</u>	<u>421,810</u>	<u>42</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 972,437</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,008,826</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111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	111年12月31日			110年12月31日		
			金	額	%	金	額	%
流動負債								
2150	應付票據	六(九)	\$	342	-	\$	330	-
2170	應付帳款	六(九)		228,138	23		240,078	24
2200	其他應付款	六(十)		130,939	13		91,507	9
2230	本期所得稅負債			5,260	1		8,841	1
2250	負債準備—流動	六(十)		2,131	-		2,499	-
2280	租賃負債—流動	六(六)		46,037	5		47,807	5
2300	其他流動負債			18,098	2		17,481	1
21XX	流動負債合計			<u>430,945</u>	<u>44</u>		<u>408,543</u>	<u>40</u>
非流動負債								
2570	遞延所得稅負債	六(十九)		1	-		-	-
2580	租賃負債—非流動	六(六)		69,461	7		93,127	9
2610	長期應付票據及款項	六(九)		44,621	5		74,419	8
2645	存入保證金			33	-		19	-
2650	採用權益法之投資貸餘	六(四)		-	-		255	-
25XX	非流動負債合計			<u>114,116</u>	<u>12</u>		<u>167,820</u>	<u>17</u>
2XXX	負債總計			<u>545,061</u>	<u>56</u>		<u>576,363</u>	<u>57</u>
權益								
股本		六(十二)						
3110	普通股股本			200,000	20		200,000	20
資本公積		六(十三)						
3200	資本公積			56,134	6		56,134	5
保留盈餘		六(十四)						
3310	法定盈餘公積			58,075	6		49,970	5
3350	未分配盈餘			113,167	12		126,359	13
3XXX	權益總計			<u>427,376</u>	<u>44</u>		<u>432,463</u>	<u>43</u>
重大或有負債及未認列之合約承諾		九						
重大之期後事項		十一						
3X2X	負債及權益總計		\$	<u>972,437</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,008,826</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111年及110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	111 年 度	110 年 度
		金 額 %	金 額 %
4000 營業收入	六(十五)及七	\$ 2,179,107 100	\$ 2,248,956 100
5000 營業成本	六(十七)(十八)		
	及七	(1,807,777) (83)	(1,863,598) (83)
5900 營業毛利		371,330 17	385,358 17
營業費用	六(十七)(十八)		
	及七		
6100 推銷費用		(10,824) -	(7,567) -
6200 管理費用		(275,164) (13)	(271,277) (12)
6000 營業費用合計		(285,988) (13)	(278,844) (12)
6900 營業利益		85,342 4	106,514 5
營業外收入及支出			
7100 利息收入		464 -	180 -
7010 其他收入	七	1,231 -	632 -
7020 其他利益及損失		(1,808) -	(1,481) -
7050 財務成本	六(十六)	(1,978) -	(2,290) -
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)	(3,033) -	(1,642) -
7000 營業外收入及支出合計		(5,124) -	(4,601) -
7900 稅前淨利		80,218 4	101,913 5
7950 所得稅費用	六(十九)	(15,305) (1)	(20,860) (1)
8200 本期淨利		\$ 64,913 3	\$ 81,053 4
8500 本期綜合損益總額		\$ 64,913 3	\$ 81,053 4
每股盈餘	六(二十)		
9750 基本		\$ 3.25	\$ 4.05
9850 稀釋		\$ 3.24	\$ 4.04

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
 個體權益變動表
 民國111年及110年1月1日至12月31日



單位：新台幣仟元

附註	普通股	股本	資本公積	保 留 盈 餘	法定盈餘公積	未分配盈餘	合 計
<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	-	-	-	81,053	81,053		
本期綜合損益總額	-	-	-	81,053	81,053		
109年度盈餘指撥及分配：							
法定盈餘公積	-	-	9,303	(9,303)	-		
現金股利	六(十四)	-	-	(70,000)	(70,000)		
110年12月31日餘額	\$	200,000	\$ 56,134	\$ 49,970	\$ 126,359	\$ 432,463	
<u>111 年 度</u>							
111年1月1日餘額	\$	200,000	\$ 56,134	\$ 49,970	\$ 126,359	\$ 432,463	
本期淨利	-	-	-	64,913	64,913		
本期綜合損益總額	-	-	-	64,913	64,913		
110年度盈餘指撥及分配：							
法定盈餘公積	-	-	8,105	(8,105)	-		
現金股利	六(十四)	-	-	(70,000)	(70,000)		
111年12月31日餘額	\$	200,000	\$ 56,134	\$ 58,075	\$ 113,167	\$ 427,376	

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(股份)有限公司
 個體現金流量表
 民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	111 年 度	110 年 度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 80,218	\$ 101,913
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(五)(六)(十七)	68,624	65,800
攤銷費用	六(七)(十七)	7,990	7,056
利息費用	六(十六)	1,978	2,290
利息收入		(464)	(180)
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)	3,033	1,642
處分不動產、廠房及設備損失		105	447
不動產、廠房及設備轉列費用數		459	-
預付設備款轉費用數		43	-
非金融資產減損損失	六(八)	2,431	-
租賃修改利益	六(六)	(987)	(146)
提列負債準備	六(十一)	6,491	8,105
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		43,713	41,592
應收票據淨額		10,762	(4,829)
應收帳款淨額		(29,856)	(18,039)
其他應收款		(1,346)	(544)
其他流動資產		235	(2,075)
其他非流動資產—其他		132	175
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付票據		12	61
應付帳款		(11,940)	(19,005)
其他應付款		40,015	13,037
負債準備	六(十一)	(6,859)	(8,710)
其他流動負債		617	4,302
長期應付票據及款項		(29,798)	(18,622)
營運產生之現金流入		185,608	174,270
收取之利息		464	180
支付之利息		(1,978)	(2,290)
支付之所得稅		(19,297)	(24,253)
營業活動之淨現金流入		164,797	147,907
投資活動之現金流量			
按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動減少		-	1,999
取得採用權益法之投資	六(四)	(7,930)	-
取得不動產、廠房及設備	六(二十一)	(13,477)	(23,361)
預付設備款增加		(4,457)	(2,697)
處分不動產、廠房及設備價款		18	571
取得無形資產	六(二十一)	(9,362)	(4,854)
存出保證金(增加)減少		(1,579)	211
投資活動之淨現金流出		(36,787)	(28,131)
籌資活動之現金流量			
租賃本金償還	六(二十二)	(50,199)	(46,771)
存入保證金增加(減少)		14	(9)
支付現金股利	六(十四)	(70,000)	(70,000)
籌資活動之淨現金流出		(120,185)	(116,780)
本期現金及約當現金增加數		7,825	2,996
期初現金及約當現金餘額	六(一)	242,461	239,465
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 250,286	\$ 242,461

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

民國一一一年度

單位：新台幣元

項目	金額	
	小計	合計
期初未分配盈餘		48,253,962
加：111 年度本期稅後淨利	64,913,287	
減：提列 10%法定盈餘公積	(6,491,329)	
本年度累積可供分配盈餘		106,675,920
分配項目		
股東紅利-現金股利(每股配發 3.0 元)	(60,000,000)	
期末未分配盈餘		46,675,920

董事長：蔡文俊



經理人：蔡聖威



會計主管：陳雅璇

