

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 114 年及 113 年第三季
(股票代碼 6028)

公司地址：高雄市左營區大順一路 93 號 4 樓之 4
電 話：(07)556-1471

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司
民國 114 年及 113 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

項	目	頁 次
一、 封面		1
二、 目錄		2 ~ 3
三、 會計師核閱報告書		4
四、 合併資產負債表		5 ~ 6
五、 合併綜合損益表		7
六、 合併權益變動表		8
七、 合併現金流量表		9
八、 合併財務報表附註		10 ~ 35
(一) 公司沿革		10
(二) 通過財務報告之日期及程序		10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		10 ~ 11
(四) 重大會計政策之彙總說明		11 ~ 12
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		12
(六) 重要會計項目之說明		12 ~ 27
(七) 關係人交易		28 ~ 29
(八) 質押之資產		29
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		29

項	目	頁 次
(十) 重大之災害損失	29	
(十一)重大之期後事項	29	
(十二)其他	30 ~ 35	
(十三)附註揭露事項	35	
1. 重大交易事項相關資訊	35	
2. 轉投資事業相關資訊	35	
3. 大陸投資資訊	35	
(十四)部門資訊	35	

會計師核閱報告

(114)財審報字第 25002262 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 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、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

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 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集團民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

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 114 年 11 月 12 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

800304 高雄市新興區民族二路 95 號 22 樓

22F, No. 95, Minzu 2nd Rd., Xinxing Dist., Kaohsiung 800304, Taiwan

T: +886 (7) 237 3116, F: +886 (7) 236 5631

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 114 年 9 月 30 日 及 民 國 113 年 12 月 31 日、9 月 30 日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	114 年 9 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 9 月 30 日	
			金額	%	金額	%	金額	%
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$ 347,151	24	\$ 521,992	33	\$ 302,759	23
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—	六(二)						
	流動		50,000	3	50,000	3	50,000	4
1140	合約資產—流動	六(十三)	31,800	2	53,116	4	75,238	6
1150	應收票據淨額	六(三)	80,581	6	2,057	-	121,779	9
1170	應收帳款淨額	六(三)	421,935	30	556,335	36	427,154	32
1200	其他應收款		1,123	-	1,221	-	919	-
1470	其他流動資產		7,483	1	5,916	-	5,728	1
11XX	流動資產合計		<u>940,073</u>	<u>66</u>	<u>1,190,637</u>	<u>76</u>	<u>983,577</u>	<u>75</u>
非流動資產								
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—	六(二)及八						
	非流動		2,990	-	2,989	-	2,988	-
1560	合約資產—非流動	六(十三)	19,140	1	20,254	1	19,489	2
1600	不動產、廠房及設備	六(四)及八	227,627	16	185,933	12	176,376	13
1755	使用權資產	六(五)	181,166	13	131,379	9	101,952	8
1780	無形資產	六(六)	15,267	1	18,310	1	18,630	1
1840	遞延所得稅資產		1,413	-	1,984	-	2,378	-
1915	預付設備款		1,338	-	834	-	142	-
1920	存出保證金	八	39,810	3	17,658	1	11,836	1
15XX	非流動資產合計		<u>488,751</u>	<u>34</u>	<u>379,341</u>	<u>24</u>	<u>333,791</u>	<u>25</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 1,428,824</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,569,978</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,317,368</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 114 年 9 月 30 日 及 民 國 113 年 12 月 31 日、9 月 30 日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	114 年 9 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
流動負債							
2150 應付票據	六(七)	\$ 434	-	\$ 402	-	\$ 615	-
2170 應付帳款	六(七)及七	324,336	23	380,158	24	309,549	23
2200 其他應付款	六(八)及七	215,336	15	301,652	19	195,521	15
2230 本期所得稅負債		5,612	-	44,987	3	35,179	3
2250 負債準備—流動	六(九)及七	26,434	2	6,246	1	8,290	1
2280 租賃負債—流動	六(五)	68,586	5	49,018	3	43,300	3
2300 其他流動負債		39,026	3	36,971	2	40,332	3
21XX 流動負債合計		679,764	48	819,434	52	632,786	48
非流動負債							
2550 負債準備—非流動	六(九)	8,305	-	7,674	1	7,168	1
2580 租賃負債—非流動	六(五)	110,334	8	79,254	5	56,083	4
2610 長期應付票據及款項	六(七)	26,208	2	28,133	2	26,488	2
2645 存入保證金		26	-	46	-	46	-
25XX 非流動負債合計		144,873	10	115,107	8	89,785	7
2XXX 負債總計		824,637	58	934,541	60	722,571	55
權益							
股本	六(十)						
3110 普通股股本		220,000	15	200,000	13	200,000	15
資本公積	六(十一)						
3200 資本公積		56,134	4	56,134	3	56,134	4
保留盈餘	六(十二)						
3310 法定盈餘公積		100,374	7	76,483	5	76,483	6
3350 未分配盈餘		227,679	16	302,820	19	262,180	20
3XXX 權益總計		604,187	42	635,437	40	594,797	45
3X2X 負債及權益總計		\$ 1,428,824	100	\$ 1,569,978	100	\$ 1,317,368	100

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：蔡聖威



經理人：陳德成



會計主管：賴凱鴻





 公勝保險經紀人股份有限公司及子公司
 合併財務報表
 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		113 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		114 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
4000 营業收入	六(十三)	\$ 1,102,784	100	\$ 1,138,358	100	\$ 3,531,293	100	\$ 3,246,809	100
5000 营業成本	六(十六)								
	(十七)及七	(939,253)	(85)	(945,108)	(83)	(3,014,909)	(86)	(2,706,020)	(83)
5900 营業毛利		163,531	15	193,250	17	516,384	14	540,789	17
營業費用	六(十六)								
	(十七)及七								
6100 推銷費用		(4,698)	-	(5,121)	-	(10,584)	-	(10,622)	-
6200 管理費用		(111,260)	(10)	(96,369)	(9)	(317,803)	(9)	(284,534)	(9)
6000 营業費用合計		(115,958)	(10)	(101,490)	(9)	(328,387)	(9)	(295,156)	(9)
6900 营業利益		47,573	5	91,760	8	187,997	5	245,633	8
營業外收入及支出									
7100 利息收入		187	-	152	-	2,530	-	1,437	-
7010 其他收入		116	-	767	-	851	-	1,404	-
7020 其他利益及損失	六(十四)	(40)	-	(5)	-	(24,642)	-	913	-
7050 財務成本	六(五)(十五)	(574)	-	(366)	-	(1,520)	-	(1,158)	-
7000 营業外收入及支出合計		(311)	-	548	-	(22,781)	-	2,596	-
7900 稅前淨利		47,262	5	92,308	8	165,216	5	248,229	8
7950 所得稅費用	六(十八)	(8,166)	(1)	(18,573)	(2)	(36,466)	(1)	(49,973)	(2)
8200 本期淨利		\$ 39,096	4	\$ 73,735	6	\$ 128,750	4	\$ 198,256	6
8500 本期綜合損益總額		\$ 39,096	4	\$ 73,735	6	\$ 128,750	4	\$ 198,256	6
淨利歸屬於：									
8610 母公司業主		\$ 39,096	4	\$ 73,735	6	\$ 128,750	4	\$ 198,256	6
綜合損益總額歸屬於：									
8710 母公司業主		\$ 39,096	4	\$ 73,735	6	\$ 128,750	4	\$ 198,256	6
每股盈餘	六(十九)								
9750 基本		\$ 1.78		\$ 3.35		\$ 5.85		\$ 9.01	
9850 稀釋		\$ 1.78		\$ 3.35		\$ 5.83		\$ 8.98	

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：蔡聖威



經理人：陳德成



會計主管：賴凱鴻





 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	附	註	歸屬於母公司業主之權益					合計
			普通股股本	資本公積	法定盈餘	未分配盈餘	合計	

113 年度

113 年 1 月 1 日餘額		\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 64,567	\$ 165,840	\$ 486,541	
本期淨利		-	-	-	198,256	198,256	
本期綜合損益總額		-	-	-	198,256	198,256	

112 年度盈餘指撥及分配：

法定盈餘公積		-	-	11,916	(11,916)	-
現金股利	六(十二)	-	-	-	(90,000)	(90,000)
113 年 9 月 30 日餘額		\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 76,483	\$ 262,180	\$ 594,797

114 年度

114 年 1 月 1 日餘額		\$ 200,000	\$ 56,134	\$ 76,483	\$ 302,820	\$ 635,437	
本期淨利		-	-	-	128,750	128,750	
本期綜合損益總額		-	-	-	128,750	128,750	

113 年度盈餘指撥及分配：

法定盈餘公積		-	-	23,891	(23,891)	-
現金股利	六(十二)	-	-	-	(160,000)	(160,000)
股票股利	六(十)(十二)	20,000	-	-	(20,000)	-
114 年 9 月 30 日餘額		\$ 220,000	\$ 56,134	\$ 100,374	\$ 227,679	\$ 604,187

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：蔡聖威



經理人：陳德成

~8~



會計主管：賴凱鴻



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 114 年 及 113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

附註	114 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
----	-----------------------------	-----------------------------

營業活動之現金流量

本期稅前淨利	\$ 165,216	\$ 248,229
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(四)(五)	
	(十六)	71,289
	六(六)(十六)	7,189
	六(十五)	1,520
	()	2,530) (
	38	26
	六(五)	- (
	六(九)	29,462
		8,626
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	22,430	20,360
應收票據淨額	(78,524) (98,915)
應收帳款淨額	134,400	5,429
其他應收款	98	2,350
其他流動資產	(1,567) (1,746)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付票據	32	240
應付帳款	(55,822) (24,591)
其他應付款	(85,358) (14,719)
負債準備	(9,425) (7,491)
其他流動負債	2,055	12,854
長期應付票據及款項	(1,925) (3,795)
營運產生之現金流入	198,578	213,616
收取之利息	2,529	1,436
支付之利息	(1,520) (1,158)
支付之所得稅	(75,270) (38,595)
營業活動之淨現金流入	<u>124,317</u>	<u>175,299</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得不動產、廠房及設備	六(二十) (61,700) (22,750)
預付設備款增加	(540)	-
處分不動產、廠房及設備價款	39	-
取得無形資產	六(二十) (5,049) (1,493)
存出保證金增加	(22,152) (214)
投資活動之淨現金流出	(89,402) (24,457)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
租賃本金償還	六(二十一) (49,736) (39,629)
存入保證金(減少)增加	(20)	6
支付現金股利	六(十二) (160,000) (90,000)
籌資活動之淨現金流出	(209,756) (129,623)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(174,841)	21,219
期初現金及約當現金餘額	六(一) 521,992	281,540
期末現金及約當現金餘額	六(一) \$ 347,151	\$ 302,759

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：蔡聖威



經理人：陳德成



會計主管：賴凱鴻





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 114 年及 113 年第三季

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 114 年 11 月 12 日經董事會通過發布。

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」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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
國際會計準則第 21 號之修正「缺乏可兌換性」	民國 114 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。

- (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會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正 「金融工具之分類與衡量之修正」	民國 115 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正 「涉及自然電力的合約」	民國 115 年 1 月 1 日
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
國際財務報導準則第 17 號之修正「初次適用國際財務報導準則 第 17 號及國際財務報導準則第 9 號—比較資訊」	民國 112 年 1 月 1 日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第 11 冊	民國 115 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會計準則之影響

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會計準則之新發布、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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註)
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS 18)。

除下列所述準則之相關影響尚待評估中外，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。

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

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 113 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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 113 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值，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

本合併財務報告之編製原則與民國 113 年度合併財務報告相同。

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		
			114年9月30日	113年12月31日	113年9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值及假設。所作出之重大會計估計值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) 重要會計估計值及假設

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、(十三)之說明。

民國 114 年 9 月 30 日，本集團合約資產之帳面金額為 \$50,940。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
庫存現金及零用金	\$ 231	\$ 200	\$ 200
支票存款及活期存款	346,920	521,792	302,559
	<u>\$ 347,151</u>	<u>\$ 521,992</u>	<u>\$ 302,759</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

項目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
----	-----------	------------	-----------

流動項目：

原始到期日逾三個月之定期存款	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 50,000</u>
----------------	------------------	------------------	------------------

非流動項目：

政府公債	<u>\$ 2,990</u>	<u>\$ 2,989</u>	<u>\$ 2,988</u>
------	-----------------	-----------------	-----------------

1. 本集團持有之中央政府建設公債，存續期間至民國 122 年 6 月 9 日，票面利率為 1.125%，實質利率為 1.17%。

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，於民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日均繳存上述政府公債面額 \$3,000 於中央銀行作為營業保證金，相關折價攤銷餘額分別為 \$10、\$11 及 \$12。有關提供擔保之資訊，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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收票據	<u>\$ 80,581</u>	<u>\$ 2,057</u>	<u>\$ 121,779</u>
減：備抵損失	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>\$ 80,581</u>	<u>\$ 2,057</u>	<u>\$ 121,779</u>
應收帳款	<u>\$ 421,935</u>	<u>\$ 556,389</u>	<u>\$ 427,208</u>
減：備抵損失	<u>—</u>	<u>(54)</u>	<u>(54)</u>
	<u>\$ 421,935</u>	<u>\$ 556,335</u>	<u>\$ 427,154</u>

1. 應收票據及應收帳款之帳齡分析如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日			
	應收票據	應收帳款	應收票據	應收帳款	應收票據	應收帳款
未逾期	<u>\$ 80,581</u>	<u>\$ 421,935</u>	<u>\$ 2,057</u>	<u>\$ 556,335</u>	<u>\$ 121,779</u>	<u>\$ 427,154</u>
逾期：						
1-90天	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
91-180天	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
180-270天	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
271-365天	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
365天以上	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>54</u>	<u>—</u>	<u>54</u>
	<u><u>\$ 80,581</u></u>	<u><u>\$ 421,935</u></u>	<u><u>\$ 2,057</u></u>	<u><u>\$ 556,389</u></u>	<u><u>\$ 121,779</u></u>	<u><u>\$ 427,208</u></u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

2. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日之應收票據及應收帳款餘額均為客戶合約所產生，另於民國 113 年 1 月 1 日客戶合約之應收款餘額為 \$455,447。
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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$80,581、\$2,057 及 \$121,779；最能代表本集團應收帳款於民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$421,935、\$556,335 及 \$427,154。
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</u> <u>及待驗設備</u>	<u>合計</u>
<u>114年1月1日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 59,055	\$ 4,135	\$ 6,316	\$ 66,964	\$ 77,725	\$ 2,886	\$ 298,222
累計折舊	-	(16,384)	(3,536)	(6,256)	(41,240)	(44,873)	-	(112,289)
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 42,671</u>	<u>\$ 599</u>	<u>\$ 60</u>	<u>\$ 25,724</u>	<u>\$ 32,852</u>	<u>\$ 2,886</u>	<u>\$ 185,933</u>
<u>114年</u>								
1月1日	\$ 81,141	\$ 42,671	\$ 599	\$ 60	\$ 25,724	\$ 32,852	\$ 2,886	\$ 185,933
增添	-	-	-	-	19,411	24,476	17,794	61,681
處分—成本減少	-	-	-	(218)	(2,450)	(1,166)	-	(3,834)
移轉	-	-	-	-	-	2,886	(2,886)	-
折舊費用	-	(1,104)	(245)	(60)	(9,190)	(9,311)	-	(19,910)
處分—累計折舊減少	-	-	-	218	2,450	1,089	-	3,757
9月30日	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 41,567</u>	<u>\$ 354</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,945</u>	<u>\$ 50,826</u>	<u>\$ 17,794</u>	<u>\$ 227,627</u>
<u>114年9月30日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 59,055	\$ 4,135	\$ 6,098	\$ 83,925	\$ 103,921	\$ 17,794	\$ 356,069
累計折舊	-	(17,488)	(3,781)	(6,098)	(47,980)	(53,095)	-	(128,442)
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 41,567</u>	<u>\$ 354</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,945</u>	<u>\$ 50,826</u>	<u>\$ 17,794</u>	<u>\$ 227,627</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>113年1月1日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 58,746	\$ 4,135	\$ 6,460	\$ 52,682	\$ 65,359	\$ 1,741	\$ 270,264
累計折舊	-	(14,913)	(2,917)	(6,291)	(32,117)	(43,640)	-	(99,878)
累計減損	-	-	-	-	(508)	(140)	-	(648)
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 43,833</u>	<u>\$ 1,218</u>	<u>\$ 169</u>	<u>\$ 20,057</u>	<u>\$ 21,579</u>	<u>\$ 1,741</u>	<u>\$ 169,738</u>
<u>113年</u>								
1月1日	\$ 81,141	\$ 43,833	\$ 1,218	\$ 169	\$ 20,057	\$ 21,579	\$ 1,741	\$ 169,738
增添	-	-	-	-	6,098	4,190	11,850	22,138
處分—成本減少	-	-	-	(69)	(1,977)	(2,397)	-	(4,443)
移轉	-	309	-	-	905	1,527	(1,741)	1,000
折舊費用	-	(1,103)	(537)	(86)	(8,004)	(6,744)	-	(16,474)
處分—累計折舊減少	-	-	-	69	1,449	2,251	-	3,769
處分—累計減損減少	-	-	-	-	508	140	-	648
9月30日	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 43,039</u>	<u>\$ 681</u>	<u>\$ 83</u>	<u>\$ 19,036</u>	<u>\$ 20,546</u>	<u>\$ 11,850</u>	<u>\$ 176,376</u>
<u>113年9月30日</u>								
成本	\$ 81,141	\$ 59,055	\$ 4,135	\$ 6,391	\$ 57,708	\$ 68,679	\$ 11,850	\$ 288,959
累計折舊	-	(16,016)	(3,454)	(6,308)	(38,672)	(48,133)	-	(112,583)
累計減損	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ 81,141</u>	<u>\$ 43,039</u>	<u>\$ 681</u>	<u>\$ 83</u>	<u>\$ 19,036</u>	<u>\$ 20,546</u>	<u>\$ 11,850</u>	<u>\$ 176,376</u>

1. 本集團民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日不動產、廠房及設備無借款成本資本化之情形。
2. 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。
3. 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倉庫等，租賃合約之期間為 1 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。另依據營業場所之租賃合約，本集團於租賃終止時，附有恢復回狀之義務，相關除役負債請詳附註六、(九)。

2. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9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	\$ 181,166	\$ 131,379	\$ 101,952
	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
房屋及建築	\$ 18,169	\$ 17,102	
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
房屋及建築	\$ 51,379	\$ 43,135	

3. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為 \$101,166 及 \$40,656；本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因租賃修改，致使用權資產及租賃負債分別調減 \$0、\$0 及 \$1,292、\$1,306。

4. 本集團租賃負債如下：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
流動	\$ 68,586	\$ 49,018	\$ 43,300
非流動	\$ 110,334	\$ 79,254	\$ 56,083
	<u>\$ 178,920</u>	<u>\$ 128,272</u>	<u>\$ 99,383</u>

5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

<u>影響當期損益之項目</u>	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
租賃負債之利息費用	\$ 574	\$ 358
屬短期租賃合約之費用	451	400
屬低價值資產租賃之費用	168	285
租賃修改利益	-	-

114年1月1日至9月30日 113年1月1日至9月30日

影響當期損益之項目

租賃負債之利息費用	\$	1,514	\$	1,131
屬短期租賃合約之費用		1,678		1,248
屬低價值資產租賃之費用		583		690
租賃修改利益		-		14

6. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為 \$53,511 及 \$42,698。

(六) 無形資產

	<u>營業及技術授權</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
<u>114年1月1日</u>				
成本	\$ 6,600	\$ 54,674	\$ 6,294	\$ 67,568
累計攤銷及減損	(5,390)	(41,238)	(2,630)	(49,258)
	<u>\$ 1,210</u>	<u>\$ 13,436</u>	<u>\$ 3,664</u>	<u>\$ 18,310</u>
<u>114年</u>				
1月1日	\$ 1,210	\$ 13,436	\$ 3,664	\$ 18,310
增添	-	4,110	-	4,110
攤銷費用	(495)	(5,524)	(1,170)	(7,189)
移轉	<u>-</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>36</u>
9月30日	<u>\$ 715</u>	<u>\$ 12,058</u>	<u>\$ 2,494</u>	<u>\$ 15,267</u>
<u>114年9月30日</u>				
成本	\$ 6,600	\$ 58,820	\$ 6,294	\$ 71,714
累計攤銷及減損	(5,885)	(46,762)	(3,800)	(56,447)
	<u>\$ 715</u>	<u>\$ 12,058</u>	<u>\$ 2,494</u>	<u>\$ 15,267</u>

	<u>營業及技術授權</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
<u>113年1月1日</u>				
成本	\$ 6,600	\$ 51,187	\$ 6,294	\$ 64,081
累計攤銷及減損	(4,730)	(33,793)	(1,071)	(39,594)
	<u>\$ 1,870</u>	<u>\$ 17,394</u>	<u>\$ 5,223</u>	<u>\$ 24,487</u>
<u>113年</u>				
1月1日	\$ 1,870	\$ 17,394	\$ 5,223	\$ 24,487
增添	-	1,493	-	1,493
攤銷費用	(495)	(5,779)	(1,169)	(7,443)
移轉	-	93	-	93
9月30日	<u>\$ 1,375</u>	<u>\$ 13,201</u>	<u>\$ 4,054</u>	<u>\$ 18,630</u>
<u>113年9月30日</u>				
成本	\$ 6,600	\$ 52,773	\$ 6,294	\$ 65,667
累計攤銷及減損	(5,225)	(39,572)	(2,240)	(47,037)
	<u>\$ 1,375</u>	<u>\$ 13,201</u>	<u>\$ 4,054</u>	<u>\$ 18,630</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

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
<u>應付票據</u>			
因營業而發生	\$ 434	\$ 402	\$ 615
應付帳款	\$ 324,336	\$ 380,158	\$ 309,549
<u>長期應付款</u>			
因營業而發生	26,208	28,133	26,488
	<u>\$ 350,544</u>	<u>\$ 408,291</u>	<u>\$ 336,037</u>

(八) 其他應付款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
應付獎勵金	\$ 117,992	\$ 175,185	\$ 97,317
應付薪資及獎金	43,213	52,175	39,524
應付稅捐	17,761	27,838	19,275
應付員工及董監酬勞	9,250	16,958	11,321
其 他	27,120	29,496	28,084
	<u>\$ 215,336</u>	<u>\$ 301,652</u>	<u>\$ 195,521</u>

(九)負債準備

1. 負債準備—流動

- (1)本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，撥款做為指定公益慈善用途捐贈。本公司以民國 113 年 6 月 14 日股東會決議修訂之捐贈管理辦法提撥，以不超過當年度個體財務報告本期淨利 10% 為限。
- (2)本公司於民國 111 年 11 月接獲之被告刑事附帶民事案，經臺灣臺北地方法院於民國 114 年 7 月 18 日一審民事判決，判決本公司與其他被告應負連帶給付賠償責任，本公司依求償金額並加計利息業已估列入帳；另，為維護本公司股東權益，業已依法提起上訴，尚待法院審理。
- (3)公益捐贈及訴訟負債準備之變動情形如下：

	114年			113年
	捐贈	訴訟	合計	捐贈
1月1日	\$ 6,246	\$ -	\$ 6,246	\$ 7,155
本期新增之負債準備	5,049	24,413	29,462	8,626
本期使用之負債準備	(9,274)	-	(9,274)	(7,491)
9月30日	<u>\$ 2,021</u>	<u>\$ 24,413</u>	<u>\$ 26,434</u>	<u>\$ 8,290</u>

2. 負債準備—非流動

- (1)依照適用之合約要求，本集團對部分租賃之標的負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備，本集團預計該負債準備將於未來 5 年內陸續發生。

- (2)除役負債準備之變動情形如下：

	114年		113年
1月1日	\$	7,674	\$ -
本期新增之負債準備		782	7,168
本期使用之負債準備	(151)	-
9月30日	\$	8,305	\$ 7,168

(十)股本

1. 截至民國 114 年 9 月 30 日止，本公司額定資本額為 \$350,000，分為 35,000 仟股，實收資本額為 \$220,000，每股面額新台幣 10 元。
本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	單位：仟股	
	114年	113年
1月1日	20,000	20,000
盈餘轉增資	2,000	-
9月30日	<u>22,000</u>	<u>20,000</u>

2. 本公司於民國 114 年 6 月 10 日經股東會決議辦理盈餘轉增資發行新股案，增資金額\$20,000，計 2,000 仟股。此案業於民國 114 年 8 月 5 日申報生效，並經民國 114 年 8 月 12 日董事會決議增資基準日為民國 114 年 9 月 3 日，業已完成變更登記。

(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。

	114年9月30日	113年12月31日	113年9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。

本公司董事會經三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利、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，不適用前項應經股東會決議之規定。

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，得不予以分配。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. 本公司於民國 114 年 4 月 28 日經董事會決議民國 113 年度之盈餘分派案，對民國 113 年度之盈餘分派每股現金股利新台幣 8 元及股票股利新台幣 1 元，股利總計\$160,000 及 20,000 元，此案已於民國 114 年 6 月 10 日股東會報告及決議；民國 113 年 3 月 22 日經董事會決議民國 112 年度之盈餘分派案，對民國 112 年之盈餘分派每股股利新台幣 4.5 元，股利總計\$90,000，此案已於民國 113 年 6 月 14 日股東會報告。

(十三)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：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>	<u>113年1月1日</u>
合約資產—流動	\$ 31,800	\$ 53,116	\$ 75,238	\$ 91,350
合約資產—非流動	<u>19,140</u>	<u>20,254</u>	<u>19,489</u>	<u>23,737</u>
	<u>\$ 50,940</u>	<u>\$ 73,370</u>	<u>\$ 94,727</u>	<u>\$ 115,087</u>

(2) 合約資產之變動情形如下：

	<u>114年</u>	<u>113年</u>
1月1日	\$ 73,370	\$ 115,087
本年度新增	32,774	119,315
轉入應收帳款	(55,204)	(139,675)
9月30日	<u>\$ 50,940</u>	<u>\$ 94,727</u>

(3) 相關合約資產信用風險資訊請詳附註十二、(二)

(十四)其他利益及損失

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
訴訟賠償損失(註)	\$ -	\$ -
其他	(40)	(5)
	<u>(\$ 40)</u>	<u>(\$ 5)</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
訴訟賠償損失(註)	(\$ 24,413)	\$ -
其他	(229)	913
	<u>(\$ 24,642)</u>	<u>\$ 913</u>

註：請詳附註六、(九)之說明。

(十五)財務成本

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
租賃負債	\$ 574	\$ 358
其他	-	8
	<u>\$ 574</u>	<u>\$ 366</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
租賃負債	\$ 1,514	\$ 1,131
其他	6	27
	<u>\$ 1,520</u>	<u>\$ 1,158</u>

(十六) 費用性質之額外資訊

	<u>114年7月1日至9月30日</u>		
	<u>屬營業成本</u>	<u>屬營業費用</u>	<u>合計</u>
員工福利費用	\$ -	\$ 52,626	\$ 52,626
不動產、廠房及設備折舊費用	1,468	6,264	7,732
使用權資產折舊費用	3,771	14,398	18,169
無形資產攤銷費用	-	2,313	2,313
	<u>\$ 5,239</u>	<u>\$ 75,601</u>	<u>\$ 80,840</u>
	<u>113年7月1日至9月30日</u>		
	<u>屬營業成本</u>	<u>屬營業費用</u>	<u>合計</u>
員工福利費用	\$ -	\$ 50,565	\$ 50,565
不動產、廠房及設備折舊費用	1,250	4,438	5,688
使用權資產折舊費用	4,234	12,868	17,102
無形資產攤銷費用	-	2,325	2,325
	<u>\$ 5,484</u>	<u>\$ 70,196</u>	<u>\$ 75,680</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>		
	<u>屬營業成本</u>	<u>屬營業費用</u>	<u>合計</u>
員工福利費用	\$ -	\$ 159,633	\$ 159,633
不動產、廠房及設備折舊費用	4,392	15,518	19,910
使用權資產折舊費用	10,939	40,440	51,379
無形資產攤銷費用	-	7,189	7,189
	<u>\$ 15,331</u>	<u>\$ 222,780</u>	<u>\$ 238,111</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>		
	<u>屬營業成本</u>	<u>屬營業費用</u>	<u>合計</u>
員工福利費用	\$ -	\$ 144,440	\$ 144,440
不動產、廠房及設備折舊費用	3,624	12,850	16,474
使用權資產折舊費用	10,729	32,406	43,135
無形資產攤銷費用	-	7,443	7,443
	<u>\$ 14,353</u>	<u>\$ 197,139</u>	<u>\$ 211,492</u>

(十七) 員工福利費用

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 39,275	\$ 40,929
勞健保費用	3,660	3,299
退休金費用	1,730	1,474
其他用人費用	<u>7,961</u>	<u>4,863</u>
	<u>\$ 52,626</u>	<u>\$ 50,565</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 126,068	\$ 120,252
勞健保費用	11,774	10,051
退休金費用	4,983	4,354
其他用人費用	<u>16,808</u>	<u>9,783</u>
	<u>\$ 159,633</u>	<u>\$ 144,440</u>

1. 依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥不低於百分之三為員工酬勞及不高於百分之三為董事酬勞。但公司尚有虧損時，應預先保留彌補數額。

前項員工酬勞數額中，應提撥不低於百分之四十為基層員工分派酬勞。員工酬勞得以股票或現金為之，且發給股票或現金的對象，不得包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。董事酬勞僅得以現金為之。

2. 本公司民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$1,998、\$3,007、\$6,980 及 \$7,897；董事酬勞估列金額分別為 \$651、\$1,304、\$2,270 及 \$3,424，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 114 年 1 月 1 日至 9 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 113 年度員工酬勞及董事酬勞與民國 113 年度財務報告認列之金額一致。

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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 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 \$1,730、\$1,474、\$4,983 及 \$4,354。

(十八) 所得稅

1. 所得稅費用

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 8,384	\$ 19,130
以前年度所得稅高估	-	-
當期所得稅總額	<u>8,384</u>	<u>19,130</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(218)	(557)
所得稅費用	<u>\$ 8,166</u>	<u>\$ 18,573</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 36,110	\$ 50,791
以前年度所得稅高估	(215)	(1)
當期所得稅總額	<u>35,895</u>	<u>50,790</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	571	(817)
所得稅費用	<u>\$ 36,466</u>	<u>\$ 49,973</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 112 年度，且截至報告日止，未有行政救濟之情事。

(十九) 每股盈餘

普通股每股盈餘

	114年7月1日至9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			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 39,096	<u>22,000</u>	\$ 1.78
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 39,096	22,000	
具稀釋作用之潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	17	
屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$ 39,096</u>	<u>22,017</u>	\$ 1.78

	113年7月1日至9月30日	
	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘		
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 73,735	22,000 \$ 3.35
稀釋每股盈餘		
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 73,735	22,000
具稀釋作用之潛在普通股之影響		
員工酬勞	-	22
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 73,735	22,022 \$ 3.35
加潛在普通股之影響		
	114年1月1日至9月30日	
	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘		
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 128,750	22,000 \$ 5.85
稀釋每股盈餘		
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 128,750	22,000
具稀釋作用之潛在普通股之影響		
員工酬勞	-	98
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 128,750	22,098 \$ 5.83
加潛在普通股之影響		
	113年1月1日至9月30日	
	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘		
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 198,256	22,000 \$ 9.01
稀釋每股盈餘		
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 198,256	22,000
具稀釋作用之潛在普通股之影響		
員工酬勞	-	77
屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$ 198,256	22,077 \$ 8.98
加潛在普通股之影響		

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 114 年 9 月 3 日盈餘轉增資比例追溯調整，並重新計算民國 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之每股盈餘。

(二十)現金流量補充資訊

1. 僅有部分現金支付之投資活動：

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
購置不動產、廠房及設備	\$ 61,681	\$ 22,138
加：期初應付設備款(註)	1,155	612
減：期末應付設備款(註)	(1,136)	-
本期支付現金	<u>\$ 61,700</u>	<u>\$ 22,750</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
購置無形資產	\$ 4,110	\$ 1,493
加：期初應付設備款(註)	939	-
減：期末應付設備款(註)	-	-
本期支付現金	<u>\$ 5,049</u>	<u>\$ 1,493</u>

註：表列「其他應付款」項下。

2. 不影響現金流量之投資及籌資活動：

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
預付設備款轉列不動產、廠房及設備	\$ -	\$ 1,000
預付設備款轉列無形資產	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 93</u>
使用權資產增加數	\$ 101,166	\$ 40,656
減：租賃負債增加數	(100,384)	(33,488)
減：負債準備增加數	(782)	(7,168)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
租賃負債重衡量減少數	\$ -	\$ 1,306
減：使用權資產減少數	-	(1,292)
租賃修改利益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14</u>

(二十一)來自籌資活動之負債之變動

	114年			
	籌資現金		其他非現金	
	1月1日	流量之變動	之變動	9月30日
租賃負債	<u>\$ 128,272</u>	<u>(\$ 49,736)</u>	<u>\$ 100,384</u>	<u>\$ 178,920</u>
113年				
	籌資現金			
	1月1日	流量之變動	之變動	9月30日
	<u>\$ 106,830</u>	<u>(\$ 39,629)</u>	<u>\$ 32,182</u>	<u>\$ 99,383</u>

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(本公司董事長近親擔任 主任委員、董事長、董事及總經理擔任委員)
主要管理階層(註)	本公司董事長、董事、總經理、副總經理 、經理人
其他關係人(註)	主要管理階層之配偶、二等親等親屬

註：本公司蔡文俊前董事長自民國 114 年 6 月 10 日卸任後為本公司之其他關係人。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 佣金支出(表列「營業成本」項下)

(1)本集團民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向主要管理階層及其他關係人提供助理業務人員行政服務收取款項分別為 \$157、\$119、\$394 及 \$328，係列為佣金支出之減項。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)本集團支付予關係人之佣金支出及獎勵金如下：

	交易金額	
	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人	\$ 6,737	\$ 4,899
主要管理階層	186	1,188
	\$ 6,923	\$ 6,087
<hr/>		
	交易金額	
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人	\$ 20,718	\$ 16,629
主要管理階層	2,711	3,758
	\$ 23,429	\$ 20,387
<hr/>		
	應付關係人款	
	114年9月30日	113年12月31日
應付帳款：		113年9月30日
其他關係人	\$ 563	\$ 2,637
主要管理階層	9	50
	572	2,687
		478
其他應付款：		
其他關係人	1,022	1,334
	\$ 1,594	\$ 4,021
		1,223

係依本集團業務人員酬金制度及各項獎勵辦法核算發放，付款條件與其他非關係人並無重大差異。

2. 其他(表列「營業費用」項下)

(1) 本集團於民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付予其他關係人之其他費用分別為 \$190、\$17、\$285 及 \$65。

(2) 本集團於民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別捐贈 \$0、\$0、\$3,600 及 \$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>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
短期員工福利	\$ 8,186	\$ 11,513
退職後福利	140	165
	<u>\$ 8,326</u>	<u>\$ 11,678</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
短期員工福利	\$ 25,703	\$ 31,434
退職後福利	475	479
	<u>\$ 26,178</u>	<u>\$ 31,913</u>

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

資產項目	帳面價值			擔保用途
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>	
政府公債(註)	\$ 2,990	\$ 2,989	\$ 2,988	保險事業保證金
土地	41,555	41,555	41,555	短期借款額度擔保
建築物	17,899	18,459	18,646	短期借款額度擔保
存出保證金	19,171	17,658	11,836	營業場所等租賃保證金
存出保證金	<u>20,639</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	訴訟擔保金
	<u>\$ 102,254</u>	<u>\$ 80,661</u>	<u>\$ 75,025</u>	

註：表列「按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動」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

無此情事。

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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
總負債	\$ 824,637	\$ 934,541	\$ 722,571
總資產	\$ 1,428,824	\$ 1,569,978	\$ 1,317,368
負債資本比率	58%	60%	55%

(二) 金融工具

1. 金融工具之種類

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
金融資產			
按攤銷後成本衡量之			
金融資產			
現金	\$ 347,151	\$ 521,992	\$ 302,759
按攤銷後成本衡量之	52,990	52,989	52,988
金融資產			
(包含流動及非流動)			
應收票據	80,581	2,057	121,779
應收帳款	421,935	556,335	427,154
其他應收款	1,123	1,221	919
存出保證金	39,810	17,658	11,836
	<u>\$ 943,590</u>	<u>\$ 1,152,252</u>	<u>\$ 917,435</u>
金融負債			
按攤銷後成本衡量之			
金融負債			
應付票據	\$ 434	\$ 402	\$ 615
應付帳款	324,336	380,158	309,549
其他應付款	215,336	301,652	195,521
長期應付票據及款項	26,208	28,133	26,488
存入保證金	26	46	46
	<u>\$ 566,340</u>	<u>\$ 710,391</u>	<u>\$ 532,219</u>
租賃負債	<u>\$ 178,920</u>	<u>\$ 128,272</u>	<u>\$ 99,383</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>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
<u>具公允價值利率風險</u>			
金融資產	\$ 2,990	\$ 2,989	\$ 2,988
金融負債	178,920	128,272	99,383
<u>具現金流量利率風險</u>			
金融資產	\$ 340,008	\$ 516,470	\$ 297,200
金融負債	-	-	-

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別減少或增加 \$3,400 及 \$2,972，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、合約資產及按攤銷後成本衡量之金融資產的合約現金流量。

- 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 IFRS9 提供前提假設，當合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為已發生違約。
- D. 本集團採用 IFRS9 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。
- E. 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。
- F. 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。本集團已沖銷且仍有追索活動之債權於民國 114 年 9 月 30 為 \$54，民國 113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日無此情事。
- G. 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	逾期 181~270天	逾期 271~365天	逾期 365天
預期損失率	0%	10%	30%	50%	100%

- H. 本集團採簡化作法之應收帳款及票據備抵損失變動表如下：

	114年	113年
1月1日	\$ 54	\$ 54
因無法收回而沖銷之款項	(54)	-
9月30日	\$ -	\$ 54

I. 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：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
全球人壽	\$ 139,159	\$ 116,087	\$ 152,159
安達國際人壽	73,765	99,128	36,905
保誠人壽	71,264	94,073	45,667
安聯人壽	57,522	85,258	61,020
法巴人壽	26,287	42,817	130,537

(3)流動性風險

- A. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，本集團未動用之銀行融資額度均為 \$50,000。
- 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。

114年9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	\$ 434	\$ -	\$ -
應付帳款(含長期應付 票據及款項)	324,336	12,184	15,852
其他應付款	215,336	-	-
租賃負債	69,442	61,521	51,882

衍生金融負債：無。

113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	\$ 402	\$ -	\$ -
應付帳款(含長期應付 票據及款項)	380,158	14,510	16,262
其他應付款	301,652	-	-
租賃負債	50,498	35,611	45,328

衍生金融負債：無。

113年9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	\$ 615	\$ -	\$ -
應付帳款(含長期應付 票據及款項)	309,549	14,679	14,554
其他應付款	195,521	-	-
租賃負債	53,771	38,205	53,317
<u>衍生金融負債：</u> 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) 公允價值資訊

1. 為衡量金融及非金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

第一等級：企業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)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本集團投資之非熱門券之公債的公允價值屬之。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

2. 非以公允價值衡量之金融工具：

(1)除下表所列者外，包括現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、存出保證金、應付票據、應付帳款、其他應付款、其他流動負債、租賃負債(含流動及非流動)、長期應付票據及款項及存入保證金的帳面金額係公允價值之合理近似值：

	<u>114年9月30日</u>		
	<u>公允價值</u>		
	<u>帳面金額</u>	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>

金融資產：

按攤銷後成本衡量

之金融資產

政府公債

\$ 2,990 \$ - \$ 2,953 \$ -

113年12月31日

	<u>公允價值</u>		
	<u>帳面金額</u>	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>

金融資產：

按攤銷後成本衡量

之金融資產

政府公債

\$ 2,989 \$ - \$ 2,881 \$ -

113年9月30日

帳面金額	公允價值		
	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產：			
按攤銷後成本衡量 之金融資產 政府公債	\$ 2,988	\$ -	\$ 2,921

(2)政府公債以活絡市場之公開報價衡量估計公允價值。

3. 本集團無以公允價值衡量之金融及非金融工具。

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. 期末持有之重大有價證券(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：請詳附表一。
4. 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。
5. 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。
6. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形：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。

公勝保險經紀人股份有限公司

期末持有之重大有價證券（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）

民國114年9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			備註
				面額	帳面金額	持股比例	
公勝保險經紀人股份有限公司	政府公債 - 112 甲7 公債	無	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	\$ 3,000	\$ 2,990	-	\$ 2,953

公勝保險經紀人股份有限公司
 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114年1月1日至9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			
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	\$ 24,130	\$ 14,930	1,000,000	100	\$ 9,154	(\$ 819)	(\$ 819)