

公勝保險經紀人股份有限公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國107及106年第2季

地址：高雄市左營區大順一路93號4樓之4

電話：(07)556-1471

§ 目 錄 §

項	目 頁	財 務 報 告 次 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5~6	-
六、合併權益變動表	7	-
七、合併現金流量表	8~9	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~14	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~19	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19	五
(六) 重要會計項目之說明	19~33	六~二五
(七) 關係人交易	33~35	二六
(八) 質抵押之資產	35	二七
(九) 重大或有事項及未認列之合約承諾	-	-
(十) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	35~36	二八
2. 轉投資事業相關資訊	35~36	二八
3. 大陸投資資訊	36	二八
(十一) 部門資訊	36	二九

會計師核閱報告

公勝保險經紀人股份有限公司 公鑒：

前 言

公勝保險經紀人股份有限公司（公勝公司）及其子公司民國 107 年及 106 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 及 106 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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達公勝公司及其子公司民國 107 年及 106 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 及 106 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。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 江 佳 玲



江佳玲

會計師 陳 珍 麗



陳珍麗

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 107 年 8 月 16 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 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代碼	資產	107年6月30日 (經核閱)		106年12月31日 (經查核)		106年6月30日 (經核閱)		代碼	負債及權益	107年6月30日 (經核閱)		106年12月31日 (經查核)		106年6月30日 (經核閱)	
		金額	%	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	金額	%
	流動資產								流動負債						
1100	現金(附註六)	\$ 157,753	24	\$ 104,248	20	\$ 83,524	22	2100	短期借款(附註十三及二七)	\$ -	-	\$ 10,000	2	\$ 10,000	3
1140	合約資產—流動(附註三及十九)	92,827	14	-	-	-	-	2150	應付票據(附註十二及十四)	907	-	530	-	6,017	2
1150	應收票據(附註四、七及二四)	4,544	1	2,591	-	851	-	2170	應付帳款(附註三、十四及二六)	194,003	29	158,399	30	79,829	21
1170	應收帳款(附註四、七、十九及二六)	146,770	22	214,240	41	97,251	25	2230	本期所得稅負債(附註四及二一)	4,654	1	2,938	-	3,008	1
1206	其他應收款(附註十)	93	-	40	-	48	-	2219	其他應付款(附註十五及二六)	73,084	11	37,200	7	24,414	6
1479	其他流動資產	2,405	-	2,864	1	1,420	-	2250	負債準備—流動(附註四及十六)	-	-	144	-	3,013	1
11XX	流動資產總計	<u>404,392</u>	<u>61</u>	<u>323,983</u>	<u>62</u>	<u>183,094</u>	<u>47</u>	2322	一年內到期之長期借款(附註十三及二七)	4,605	1	4,591	1	4,544	1
	非流動資產							2399	其他流動負債	13,394	2	14,212	3	9,798	2
1527	持有至到期日金融資產—非流動(附註三、四及九)	-	-	2,997	-	2,996	1	21XX	流動負債總計	<u>290,647</u>	<u>44</u>	<u>228,014</u>	<u>43</u>	<u>140,623</u>	<u>37</u>
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動(附註三、四及八)	2,997	-	-	-	-	-		非流動負債						
1560	合約資產—非流動(附註三及十九)	51,115	8	-	-	-	-	2540	長期借款(附註十三及二七)	57,635	9	59,941	12	62,264	16
1600	不動產、廠房及設備(附註十一及二七)	174,518	27	174,894	33	176,551	46	2570	遞延所得稅負債(附註三及四)	3,362	-	-	-	49	-
1780	無形資產(附註十二)	16,750	3	15,462	3	14,293	4	2610	長期應付帳款(附註三及十四)	44,470	7	-	-	-	-
1840	遞延所得稅資產(附註四)	-	-	403	-	512	-	25XX	非流動負債總計	<u>105,467</u>	<u>16</u>	<u>59,941</u>	<u>12</u>	<u>62,313</u>	<u>16</u>
1920	存出保證金(附註二四)	9,177	1	9,008	2	8,403	2	2XXX	負債總計	<u>396,114</u>	<u>60</u>	<u>287,955</u>	<u>55</u>	<u>202,936</u>	<u>53</u>
15XX	非流動資產總計	<u>254,557</u>	<u>39</u>	<u>202,764</u>	<u>38</u>	<u>202,755</u>	<u>53</u>		歸屬於本公司業主之權益(附註十八)						
1XXX	資產總計	<u>\$ 658,949</u>	<u>100</u>	<u>\$ 526,747</u>	<u>100</u>	<u>\$ 385,849</u>	<u>100</u>	3110	普通股股本	184,000	28	164,000	31	141,000	36
								3210	資本公積	19,200	3	7,200	1	2,600	1
									保留盈餘						
								3310	法定盈餘公積	27,190	4	22,701	4	22,701	6
								3350	未分配盈餘	32,445	5	44,891	9	16,612	4
								3300	保留盈餘合計	59,635	9	67,592	13	39,313	10
								3XXX	權益總計	<u>262,835</u>	<u>40</u>	<u>238,792</u>	<u>45</u>	<u>182,913</u>	<u>47</u>
									負債及權益總計	<u>\$ 658,949</u>	<u>100</u>	<u>\$ 526,747</u>	<u>100</u>	<u>\$ 385,849</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 107 及 106 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：新台幣千元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
	金 額	%	金 額	%	
4000	營業收入淨額 (附註四、十九及二六)	\$818,198	100	\$688,159	100
5000	營業成本 (附註二六)	<u>663,826</u>	<u>81</u>	<u>566,045</u>	<u>82</u>
5900	營業毛利	<u>154,372</u>	<u>19</u>	<u>122,114</u>	<u>18</u>
	營業費用 (附註二十及二六)				
6100	推銷費用	6,625	1	6,310	1
6200	管理費用	<u>126,858</u>	<u>15</u>	<u>100,167</u>	<u>15</u>
6000	營業費用合計	<u>133,483</u>	<u>16</u>	<u>106,477</u>	<u>16</u>
6900	營業淨利	<u>20,889</u>	<u>3</u>	<u>15,637</u>	<u>2</u>
	營業外收入及支出 (附註十一、二十及二四)				
7100	利息收入	104	-	73	-
7020	其他利益及損失	721	-	4,641	1
7050	財務成本	<u>(626)</u>	<u>-</u>	<u>(622)</u>	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>199</u>	<u>-</u>	<u>4,092</u>	<u>1</u>
7900	稅前淨利	21,088	3	19,729	3
7950	所得稅費用 (附註四及二一)	<u>5,728</u>	<u>1</u>	<u>3,117</u>	<u>1</u>
8200	本年度淨利	<u>15,360</u>	<u>2</u>	<u>16,612</u>	<u>2</u>
8500	本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,360</u>	<u>2</u>	<u>\$ 16,612</u>	<u>2</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日			106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
		金	額	%	金	額	%
8600	淨利歸屬於：						
8610	本公司業主	\$	<u>15,360</u>	<u>2</u>	\$	<u>16,612</u> <u>2</u>	
8700	綜合損益總額歸屬於：						
8710	本公司業主	\$	<u>15,360</u>	<u>2</u>	\$	<u>16,612</u> <u>2</u>	
	每股盈餘 (附註二二)						
9710	基 本	\$	<u>0.88</u>		\$	<u>1.18</u>	
9810	稀 釋	\$	<u>0.87</u>		\$	<u>1.17</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 107 及 106 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：新台幣千元

代碼		普 通 股 本	資 本 公 積 一 股 票 發 行 溢 價	保 留 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	盈 餘 合 計	權 益 總 計
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$164,000	\$ 7,200	\$ 22,701	\$ 44,891	\$ 67,592	\$238,792
A3	追 溯 適 用 調 整 之 影 響 數 (附 註 三)	-	-	-	13,483	13,483	13,483
A5	107 年 1 月 1 日 調 整 後 餘 額	164,000	7,200	22,701	58,374	81,075	252,275
	106 年 度 盈 餘 分 配 (附 註 十 八)						
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	4,489	(4,489)	-	-
B5	現 金 股 利	-	-	-	(36,800)	(36,800)	(36,800)
		-	-	4,489	(41,289)	(36,800)	(36,800)
D5	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利 及 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	15,360	15,360	15,360
E1	現 金 增 資 (附 註 十 八)	20,000	12,000	-	-	-	32,000
Z1	107 年 6 月 30 日 餘 額	\$184,000	\$ 19,200	\$ 27,190	\$ 32,445	\$ 59,635	\$262,835
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額	\$141,000	\$ 2,600	\$ 16,127	\$ 65,739	\$ 81,866	\$225,466
	105 年 度 盈 餘 分 配 (附 註 十 八)						
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	6,574	(6,574)	-	-
B5	現 金 股 利	-	-	-	(59,165)	(59,165)	(59,165)
		-	-	6,574	(65,739)	(59,165)	(59,165)
D5	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利 及 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	16,612	16,612	16,612
Z1	106 年 6 月 30 日 餘 額	\$141,000	\$ 2,600	\$ 22,701	\$ 16,612	\$ 39,313	\$182,913

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 107 及 106 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：新台幣千元

代 碼		107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期合併稅前淨利	\$ 21,088	\$ 19,729
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	5,811	5,512
A20200	攤銷費用	1,405	802
A20900	財務成本	626	622
A21200	利息收入	(104)	(73)
A22500	處分不動產、廠房及設備利益	(10)	(3,872)
A29900	提列負債準備	2,500	3,300
A30000	營業資產及負債之淨變動		
A31125	合約資產	(18,988)	-
A31130	應收票據	(1,953)	1,998
A31150	應收帳款	67,470	163,696
A31180	其他應收款	(60)	14
A31240	其他流動資產	459	2,839
A32130	應付票據	377	44
A32150	應付帳款	(28,635)	(106,715)
A32180	其他應付款	(921)	(17,436)
A32200	負債準備	(2,644)	(1,837)
A32230	其他流動負債	(818)	(1,664)
A33000	營運產生之現金流入	45,603	66,959
A33100	收取之利息	111	82
A33300	支付之利息	(621)	(674)
A33500	支付所得稅	(3,009)	(7,050)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>42,084</u>	<u>59,317</u>
	投資活動之現金流量		
B00700	處分無活絡市場之債務工具－投資價 款	-	3,234
B02700	購置不動產、廠房及設備	(5,442)	(2,772)
B02800	處分不動產、廠房及設備價款	17	14,418
B04500	購置無形資產	(2,693)	(1,580)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
B03700	存出保證金增加	(\$ 169)	(\$ 573)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	(8,287)	12,727
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加(減少)	(10,000)	10,000
C01700	償還長期借款	(2,292)	(11,968)
C04600	發行新股	32,000	-
C04500	發放現金股利	-	(59,165)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	19,708	(61,133)
EEEE	現金淨增加	53,505	10,911
E00100	期初現金餘額	104,248	72,613
E00200	期末現金餘額	\$157,753	\$ 83,524

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

合併財務報表附註

民國 107 及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未一般公認審計準則查核)

(除另予註明外，金額以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 8 月 16 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

合併公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產

依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
現 金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 104,248	\$ 104,248	(1)
應收票據淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	2,591	2,591	(1)
應收帳款淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	214,240	214,240	(1)
其他應收款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	40	40	(1)
政府公債	持有至到期日金融	按攤銷後成本衡量	2,997	2,997	(2)
	資產				
存出保證金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	9,008	9,008	(1)

107 年 1 月	107 年 1 月
1 日帳面金額	1 日帳面金額
(IAS 39) 重 分 類	(IFRS 9) 說 明

按攤銷後成本
衡量之金融資產

自持有至到期日金融資產 (IAS 39) 重分類	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,997</u>	<u>\$ 2,997</u>	(2)
-----------------------------	-------------	-----------------	-----------------	-----

(1) 原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

(2) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產之政府公債投資，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

於決定交易價格時，IFRS 15 及相關修正規定，交易價格係企業移轉所承諾之商品或勞務予客戶以換得之預期有權取得之對價金額。客戶合約中所承認之對價可能包括固定金額、變動金額或兩者。於適用 IFRS 15 後，合併公司係將預期收取之變動金額予以適當估計後認列收入，適用

IFRS 15 前，合併公司係於變動金額實際收取時始認列收入。

合併公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數調整於該日保留盈餘。

資產、負債及權益項目之本期影響

	1 0 7 年 1 月 1 日 重編前金額	首次適用 之調整	1 0 7 年 1 月 1 日 重編後金額
合約資產—流動	\$ -	\$ 99,939	\$ 99,939
合約資產—非流動	-	25,015	25,015
資產影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 124,954</u>	<u>\$ 124,954</u>
應付帳款	\$ 158,399	\$ 108,710	\$ 267,109
遞延所得稅負債	-	2,761	2,761
負債影響	<u>\$ 158,399</u>	<u>\$ 111,471</u>	<u>\$ 269,870</u>
保留盈餘及權益影響	<u>\$ 67,592</u>	<u>\$ 13,483</u>	<u>\$ 81,075</u>

(二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	I A S B 發布之 生效日 (註 1)
「2015~2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：108 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

1. 租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，合併公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

2. 合併公司為承租人

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

合併公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

3. 合併公司為出租人

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之 生效日 (註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業 或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
本公司	公勝財富管理顧問股份有限公司(以下簡稱公勝財顧公司)	投資顧問服務、管理顧問業、其他顧問服務業、仲介服務業	100	100	100

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計政策。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

A.107 年

合併公司所持有之金融資產種類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金、按攤銷後成本衡量之應收票據及帳款、其他應收款、政府公債及存出保證金）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

B.106 年

合併公司所持有之金融資產種類為持有至到期日投資之金融資產與放款及應收款。

a. 持有至到期日投資之金融資產

合併公司投資政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

b. 放款及應收款

放款及應收款（包括現金、應收票據、應收帳款、其他應收款及存出保證金）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款之利息認列不具重大性之情況除外。

(2) 金融資產之減損

A.107 年

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及合約資產之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

B.106 年

合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收帳款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。應收帳款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、延遲付款增加情況，以及與應收帳款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

2. 收入認列

(1) 107 年

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

若幾乎同時與同一客戶簽訂數個合約，因其中一合約之對價取決於其他合約之價格或履約結果，合併公司係以單一合約處理。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約或財務組成影響金額不重大時，其財務組成部分不予調整交易價格。

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶折扣及其他類似之折讓。

(2) 106 年

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶折扣及其他類似之折讓。

佣金收入

佣金收入係於保險公司完成核保手續時認列（相關業務佣金支出係依佣金收入認列時點，依權責基礎

計列當其營業成本)。

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列敘述外，本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 106 年度合併財務報告相同。

收入認列 (適用於 107 年)

合併公司依照客戶合約之約定及所適用之相關法規，評估履約義務係隨時間逐步滿足或於某一時點滿足。合併公司管理階層判斷承攬之多年期保險合約，係於完成核保時依保單歷史續繳情況及其預計之佣金率為基礎估列相關變動對價收入，該估計係依目前歷史續繳情況及佣金率評估，若未來實際狀況改變時可能重大影響該估計結果。

六、現金

	107 年 6 月 30 日	106 年 12 月 31 日	106 年 6 月 30 日
庫存現金及零用金	\$ 226	\$ 207	\$ 164
銀行支票及活期存款	<u>157,527</u>	<u>104,041</u>	<u>83,360</u>
	<u>\$157,753</u>	<u>\$104,248</u>	<u>\$ 83,524</u>

七、應收票據及應收帳款

	107 年 6 月 30 日	106 年 12 月 31 日	106 年 6 月 30 日
應收票據			
因營業而發生	<u>\$ 4,544</u>	<u>\$ 2,591</u>	<u>\$ 851</u>
應收帳款			
按攤銷後成本衡量總帳面金額	<u>\$146,770</u>	<u>\$214,240</u>	<u>\$ 97,251</u>

合併公司未有應收帳款逾期之情形。

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢。因合併公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

合併公司對服務之提供平均授信期間為發票日起 30~60 天，於決定應收帳款可回收性時，合併公司考量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。歷史經驗顯示多數帳款回收情形良好，且各保險公司並無發生特殊狀況可能導致帳款逾期。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動－僅 107 年

	<u>107 年 6 月 30 日</u>
公 債	<u>\$ 2,997</u>

合併公司持有之中央政府建設公債，存續期間分別至 110 年 9 月 30 日及 112 年 3 月 6 日，票面利率為 1.25% 及 1.125%，實質利率為 1.297% 及 1.125%。上述公債已依據「保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關保險辦法」繳存為保證金。

九、持有至到期日金融資產－非流動－僅 106 年

	<u>106 年 12 月 31 日</u>	<u>106 年 6 月 30 日</u>
公 債	<u>\$ 2,997</u>	<u>\$ 2,996</u>

金融資產之相關條件及質押資訊，參閱附註八。

十、無活絡市場債務工具投資－僅 106 年

合併公司於 101 年 12 月購買面額 3,000 千元之年金保單，存續期間至 155 年 12 月，年利率為 2.15%，合併公司已於 105 年底解約，並於 106 年 1 月以面額加計利息收回該投資計 3,234 千元。

十一、不動產、廠房及設備

107年1月1日至6月30日

成 本	房 屋 及 土 地 建 築 物						運輸設備	辦公設備	租賃改良	其他設備	合 計
	土	地	建	築	物						
107年1月1日餘額	\$ 93,193	\$ 65,030	\$ 2,067	\$ 10,243	\$ 18,021	\$ 20,810	\$ 209,364				
增 添	-	-	-	77	2,084	3,281	5,442				
處 分	-	-	-	(39)	-	-	(39)				
107年6月30日餘額	<u>\$ 93,193</u>	<u>\$ 65,030</u>	<u>\$ 2,067</u>	<u>\$ 10,281</u>	<u>\$ 20,105</u>	<u>\$ 24,091</u>	<u>\$ 214,767</u>				
累 計 折 舊											
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 9,184	\$ 971	\$ 8,853	\$ 9,686	\$ 5,776	\$ 34,470				
折舊費用	-	835	192	488	2,073	2,223	5,811				
處 分	-	-	-	(32)	-	-	(32)				
107年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,019</u>	<u>\$ 1,163</u>	<u>\$ 9,309</u>	<u>\$ 11,759</u>	<u>\$ 7,999</u>	<u>\$ 40,249</u>				
107年1月1日及106 年12月31日淨額	<u>\$ 93,193</u>	<u>\$ 55,846</u>	<u>\$ 1,096</u>	<u>\$ 1,390</u>	<u>\$ 8,335</u>	<u>\$ 15,034</u>	<u>\$ 174,894</u>				
107年6月30日淨額	<u>\$ 93,193</u>	<u>\$ 55,011</u>	<u>\$ 904</u>	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 8,346</u>	<u>\$ 16,092</u>	<u>\$ 174,518</u>				

106年1月1日至6月30日

成 本	房 屋 及 土 地 建 築 物						運輸設備	辦公設備	租賃改良	其他設備	合 計
	土	地	建	築	物						
106年1月1日餘額	\$ 97,936	\$ 71,316	\$ 1,928	\$ 10,807	\$ 15,927	\$ 18,452	\$ 216,366				
增 添	-	-	1,157	-	508	1,107	2,772				
處 分	(4,743)	(6,286)	-	(564)	-	(1,400)	(12,993)				
106年6月30日餘額	<u>\$ 93,193</u>	<u>\$ 65,030</u>	<u>\$ 3,085</u>	<u>\$ 10,243</u>	<u>\$ 16,435</u>	<u>\$ 18,159</u>	<u>\$ 206,145</u>				
累 計 折 舊											
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 8,755	\$ 1,423	\$ 8,194	\$ 5,319	\$ 2,838	\$ 26,529				
折舊費用	-	871	219	615	2,105	1,702	5,512				
處 分	-	(1,277)	-	(501)	-	(669)	(2,447)				
106年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,349</u>	<u>\$ 1,642</u>	<u>\$ 8,308</u>	<u>\$ 7,424</u>	<u>\$ 3,871</u>	<u>\$ 29,594</u>				
106年6月30日淨額	<u>\$ 93,193</u>	<u>\$ 56,681</u>	<u>\$ 1,443</u>	<u>\$ 1,935</u>	<u>\$ 9,011</u>	<u>\$ 14,288</u>	<u>\$ 176,551</u>				

合併公司於106年1月1日至6月30日以15,050千元出售予非關係人位於台南市永康區中華路之不動產，並認列處分利益3,872千元（列入其他利益及損失項下）。

不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

設定作為借款擔保之不動產、廠房及設備金額，請參閱附註二七。

十二、無形資產

	營 業 及 技 術 授 權	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
<u>107年1月1日至6月30日</u>				
成 本				
1月1日餘額	\$ 6,600	\$ 2,900	\$ 11,903	\$ 21,403
增 添	-	-	2,693	2,693
6月30日餘額	<u>\$ 6,600</u>	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 14,596</u>	<u>\$ 24,096</u>
累計攤銷及減損				
1月1日餘額	\$ 770	\$ 2,900	\$ 2,271	\$ 5,941
攤銷費用	330	-	1,075	1,405
6月30日餘額	<u>\$ 1,100</u>	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 3,346</u>	<u>\$ 7,346</u>
1月1日淨額	<u>\$ 5,830</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,632</u>	<u>\$ 15,462</u>
6月30日淨額	<u>\$ 5,500</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,250</u>	<u>\$ 16,750</u>
<u>106年1月1日至6月30日</u>				
成 本				
1月1日餘額	\$ 6,600	\$ 2,900	\$ 5,367	\$ 14,867
增 添	-	-	1,580	1,580
6月30日餘額	<u>\$ 6,600</u>	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 6,947</u>	<u>\$ 16,447</u>
累計攤銷及減損				
1月1日餘額	\$ 110	\$ -	\$ 1,242	\$ 1,352
攤銷費用	330	-	472	802
6月30日餘額	<u>\$ 440</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,714</u>	<u>\$ 2,154</u>
6月30日淨額	<u>\$ 6,160</u>	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 5,233</u>	<u>\$ 14,293</u>

合併公司於 105 年 9 月與敦煌保險經紀人公司簽訂主要營業讓與契約書取得營業及技術授權，合約總價計 9,500 千元，以保單移轉時點為讓與基準日（105 年 11 月），該營業及技術授權金額係依據獨立鑑價專家出具之鑑價報告估計價值為 6,600 千元，與合約價款之差額 2,900 千元列為商譽。合併公司已於 105 年度支付 4,500 千元，另尾款 5,000 千元已開立票據於 106 年 9 月支付。

合併公司嗣於 106 年底參酌獨立鑑價專家出具之評價報告並認列商譽減損 2,900 千元。

上述除商譽屬不確定耐用年限無形資產外，有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業及技術授權	10年
電腦軟體	1至5年

十三、借 款

(一) 短期借款

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
擔 保 借 款			
銀行借款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 10,000</u>
年利率(%)	-	1.54	1.54

上述借款合併公司提供之擔保品資訊詳附註二七。

(二) 長期借款

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
擔 保 借 款			
銀行借款	\$ 62,240	\$ 64,532	\$ 66,808
減：列為一年內到期部分	<u>4,605</u>	<u>4,591</u>	<u>4,544</u>
長期借款	<u>\$ 57,635</u>	<u>\$ 59,941</u>	<u>\$ 62,264</u>
年利率(%)	1.78~1.79	1.76~1.78	1.76~2.19

長期借款明細如下：

浮動利率借款到期日	重大條款	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
擔保借款				
合作金庫	119.11 自104年11月起，按月分180期平均攤還	\$ 8,479	\$ 8,783	\$ 9,082
	119.05 自104年5月起，按月分180期平均攤還	13,011	13,499	13,976
中國信託	110.06 自105年6月起，按月分180期平均攤還	40,750	42,250	43,750
		<u>\$ 62,240</u>	<u>\$ 64,532</u>	<u>\$ 66,808</u>

上述借款合併公司除提供之擔保品（詳附註二七）外，並由董事長及總經理連帶保證。

十四、應付票據及應付帳款

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
應付票據			
因營業而發生	\$ 907	\$ 530	\$ 1,017
非因營業而發生（附註十二）	-	-	5,000
	<u>\$ 907</u>	<u>\$ 530</u>	<u>\$ 6,017</u>
應付帳款			
因營業而發生	<u>\$ 238,473</u>	<u>\$ 158,399</u>	<u>\$ 79,829</u>
應付帳款—流動	\$ 194,003	\$ 158,399	\$ 79,829
長期應付帳款—非流動	<u>44,470</u>	-	-
	<u>\$ 238,473</u>	<u>\$ 158,399</u>	<u>\$ 79,829</u>

十五、其他應付款

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
應付股利	\$ 36,800	\$ -	\$ -
應付薪資及獎金	13,249	15,923	9,786
應付獎勵金	8,524	6,959	5,959
應付稅捐	4,717	4,239	3,583
應付員工及董監事酬勞	1,760	1,746	610
其他	<u>8,034</u>	<u>8,333</u>	<u>4,476</u>
	<u>\$ 73,084</u>	<u>\$ 37,200</u>	<u>\$ 24,414</u>

十六、負債準備

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

公益捐贈準備之變動情形如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 144	\$ 1,550
加：當期提列	2,500	3,300
減：當期支出	<u>2,644</u>	<u>1,837</u>
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,013</u>

十七、退職後福利計畫

確定提撥計畫

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

十八、權益

(一) 普通股股本

	107 年 6 月 30 日	106 年 12 月 31 日	106 年 6 月 30 日
額定股數 (千股)	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 200,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (千股)	<u>18,400</u>	<u>16,400</u>	<u>14,100</u>
已發行股本	<u>\$ 184,000</u>	<u>\$ 164,000</u>	<u>\$ 141,000</u>

本公司董事會分別於 107 年 1 月及 106 年 6 月決議以每股 16 元及 12 元辦理現金增資 2,000 千股及 2,300 千股。增資基準日為 107 年 3 月 21 日及 106 年 8 月 29 日。

上述增資均已經主管機關核准變更登記。

(二) 資本公積

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

(三) 保留盈餘及股利政策

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

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

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司股東常會分別於 107 年 6 月 15 日及 106 年 5 月 19 日決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利	
	106 年度	105 年度	106 年度	105 年度
法定盈餘公積	\$ 4,489	\$ 6,574		
現金股利	36,800	59,165	\$ 2.0	\$ 4.2

十九、收 入

	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
客戶合約收入		
佣金收入	\$817,707	\$688,053
勞務收入	491	106
	<u>\$818,198</u>	<u>\$688,159</u>

合併公司經紀銷售多年期之保險商品時，依約可向保險公司收取首期佣金；此外，當保戶於次年完成繳納保費後，亦可收取續期佣金收入，是以合併公司依 IFRS 15「客戶合約收入」，於 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日所認列之收入金額，係包括考量依保單歷史續繳情況所產生之相關變動對價收入。

合約餘額

	107 年 6 月 30 日
應收帳款（附註七）	<u>\$146,770</u>
合約資產－流動	\$ 92,827
合約資產－非流動	<u>51,115</u>
	<u>\$143,942</u>

合約資產之變動情形如下：

	107年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$124,954
本期新增	60,460
轉入應收帳款	(41,472)
期末餘額	<u>\$143,942</u>

二十、本年度淨利

本年度淨利係包含以下項目：

(一) 其他利益及損失

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
處分不動產、廠房及設備 利益	\$ 10	\$ 3,872
租金收入	48	24
其他	663	745
	<u>\$ 721</u>	<u>\$ 4,641</u>

(二) 財務成本

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
銀行借款利息	<u>\$626</u>	<u>\$622</u>

(三) 折舊及攤銷－營業費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
不動產、廠房及設備	\$ 5,811	\$ 5,512
無形資產	1,405	802
	<u>\$ 7,216</u>	<u>\$ 6,314</u>
折舊費用	<u>\$ 5,811</u>	<u>\$ 5,512</u>
攤銷費用	<u>\$ 1,405</u>	<u>\$ 802</u>

(四) 員工福利費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資	\$ 44,025	\$ 34,996
其他	<u>4,495</u>	<u>2,289</u>
	48,520	37,285
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>1,761</u>	<u>1,044</u>
員工福利費用	<u>\$ 50,281</u>	<u>\$ 38,329</u>

(五) 員工酬勞及董監酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工酬勞及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於 2% 及不高於 1.5% 提撥員工酬勞及董監酬勞。107 及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞及董監酬勞如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
估 列 比 例		
員工酬勞 (%)	2	2
董監事酬勞 (%)	1	1
金 額		
員工酬勞	\$ 397	\$ 407
董監事酬勞	199	203

106 及 105 年度員工酬勞及董監酬勞分別於 107 年 4 月 9 日及 106 年 4 月 5 日董事會決議如下：

	106 年度		105 年度	
	現	估列比 金 例 (%)	現	估列比 金 例 (%)
員工酬勞	\$ 1,164	2.1	\$ 1,700	2.0
董監酬勞	<u>582</u>	1.0	<u>960</u>	1.1
	<u>\$ 1,746</u>		<u>\$ 2,660</u>	

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

106 及 105 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與合併財務報告之認列金額並無差異。

二一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 4,135	\$ 3,052
未分配盈餘加徵者	360	-
土地增值稅	-	253
以前年度調整	229	28
	<u>4,724</u>	<u>3,333</u>
遞延所得稅		
稅率變動	416	-
當年度產生者	588	(216)
	<u>1,004</u>	<u>(216)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,728</u>	<u>\$ 3,117</u>

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

(二) 所得稅核定情形

本公司截至 105 年度止之所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二二、每股盈餘

用以計算每股盈餘之相關資訊如下：

本年度淨利

	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
歸屬本公司業主之淨利	<u>\$ 15,360</u>	<u>\$ 16,612</u>

股 數

單位：千股

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股 加權平均股數	17,516	14,100
具稀釋作用潛在普通股之影響 員工酬勞	<u>72</u>	<u>150</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股 加權平均股數	<u>17,588</u>	<u>14,250</u>

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

二三、資本風險管理

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

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

二四、營業租賃協議

承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
1年內	\$ 27,839	\$ 25,728	\$ 26,586
1年至5年	<u>13,294</u>	<u>14,227</u>	<u>11,181</u>
	<u>\$ 41,133</u>	<u>\$ 39,955</u>	<u>\$ 37,767</u>

合併公司以營業租賃承租營業場所及停車位等。租賃期間通常為 1 至 5 年，並附有優先之續租權。

107 及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日營業租賃列報於損益之費用分別為 15,652 千元及 12,654 千元；因轉租予關係人而列報為租賃收入之金額分別為 48 千元及 24 千元。

於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司為支付租金而簽付未到期之應付票據餘額分別為 12,835 千元、20,790 千元及 8,493 千元。

截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司因上述營業租賃合約所支付之存出保證金為 7,654 千元、7,379 千元及 6,704 千元。

二五、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

(二) 金融工具之種類

	107 年 6 月 30 日	106 年 12 月 31 日	106 年 6 月 30 日
<u>金 融 資 產</u>			
持有至到期日之金融資產－			
非流動	\$ -	\$ 2,997	\$ 2,996
放款及應收款（註 1）	-	330,127	190,077
按攤銷後成本衡量（註 2）	321,334	-	-
<u>金 融 負 債</u>			
按攤銷後成本衡量（註 3）	374,704	270,661	187,068

註 1：餘額係包含現金、應收票據、應收帳款、其他應收款及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、按攤銷後成本衡量之金融資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。

註 3：餘額係包含短期借款、應付票據、應付帳款（含長期）、其他應付款及長期借款（含一年內到期長期借款）等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的與政策

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

財務管理部門定期對合併公司之管理階層提出報告。

1. 利率風險

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
具公允價值利率風險 金融資產	\$ 2,997	\$ 2,997	\$ 2,996
具現金流量利率風險 金融資產	154,408	101,093	83,360
金融負債	62,240	74,532	66,808

敏感度分析

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

若利率增加／減少 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 107 及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 461 千元及 83 千元，主因為合併公司之浮動利率銀行存款及借款。

2. 信用風險

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

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
A公司	\$43,709	\$48,701	\$28,542
B公司	17,722	21,628	9,566
C公司	15,739	34,721	11,550
D公司	10,243	23,447	7,206

3. 流動性風險

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

(2) 融資額度

截至107年6月30日暨106年12月31日及6月30日止，合併公司未動用之銀行融資額度分別為22,000千元、20,000千元及3,000千元。

二六、關係人交易

除附註十三所述外，合併公司間之交易、帳戶餘額、收益及廢損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註，合併公司與關係人間之重大交易事項如下：

(一) 關係人名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
蔡文俊	本公司董事長
李文蕙	本公司總經理（已於107年7月9日卸任）
賴孟治	實質關係人
鴻聯保險代理人股份有限公司（鴻聯公司）	實質關係人（與本公司董事長相同）
綠點金融科技股份有限公司（綠點公司）	實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 佣金收入

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
鴻聯公司	<u>\$ 1,183</u>	<u>\$ 862</u>

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

2. 勞務成本（僅 107 年度）

	107年1月1日 至6月30日
綠點公司	\$426
賴孟治	<u>34</u>
	<u>\$460</u>

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

3. 租金支出

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
蔡文俊	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 18</u>

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

4. 租金收入

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
鴻聯公司	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 24</u>

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

(三) 期末餘額

	107年6月30日	106年6月30日
鴻聯公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32</u>
應付帳款—關係人		
綠點公司	\$ 147	\$ -
賴孟治	<u>15</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 162</u>	<u>\$ -</u>
其他應付款—關係人		
綠點公司	\$ 6	\$ -
賴孟治	<u>17</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 23</u>	<u>\$ -</u>

(四) 主要管理階層薪酬

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 14,907	\$ 11,892
退職後福利	<u>382</u>	<u>240</u>
	<u>\$ 15,289</u>	<u>\$ 12,132</u>

二七、質抵押之資產

除附註十一所述外，合併公司提供下列資產作為向銀行融資借款之擔保品：

	107年 6月30日	106年 12月31日	106年 6月30日
不動產、廠房及設備			
土地	\$ 81,141	\$ 81,141	\$ 81,141
建築物	<u>50,295</u>	<u>50,950</u>	<u>51,605</u>
	<u>\$ 131,436</u>	<u>\$ 132,091</u>	<u>\$ 132,746</u>

二八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 年底持有有價證券明細表（不包含投資子公司）：附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無。

5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 被投資公司相關資訊：附表二。
11. 其他：母公司及子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：公勝公司對其子公司公勝財顧公司於 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之租金收入為 48 千元，按年收取。

(二) 大陸投資資訊：無。

二九、部門資訊

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

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 107 年 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	年				備註
				面額 / 單位	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
公勝保險經紀人股份有限公司	政府公債	-	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	3,000	<u>\$ 2,997</u>	-	<u>\$ 2,997</u>	

公勝保險經紀人股份有限公司及子公司

被投資公司相關資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣千元

(另予註明者除外)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有被投資公司			本期認列之		本期被投資公司		備註
				本期期末金額	去年年底金額	股數	比率	帳面金額	本期損失	投資損失	股利分派情形	股票股利	
本公司	公勝財富管理顧問股份有限公司	高雄市	投資顧問服務、管理顧問業、其他顧問服務業、仲介服務業	\$5,000	\$5,000	500,000	100	(\$ 192)	(\$2,091)	(\$2,091)	\$ -	\$ -	