

日盛國際產物保險代理人

財 務 報 表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市南京東路二段85、87號8樓

會計師查核報告

日盛國際產物保險代理人股份有限公司董事會 公鑒：

日盛國際產物保險代理人股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛國際產物保險代理人股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年度之經營成果與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：鍾丹丹

民國一〇〇年一月三十一日

日盛國際產物保險代理人股份有限公司
資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	99.12.31		98.12.31		負 債	99.12.31		98.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產：					流動負債：				
現金及約當現金(附註二(四)、四(一)及五(二))	\$ 5,975,248	92	5,878,630	88	應付費用(附註四(三)及五(二))	\$ 1,204,786	19	1,000,411	15
應收帳款淨額	267,437	4	405,445	6	應付所得稅(附註二(八)及四(八))	9,014	-	-	-
其他流動資產	137,509	2	138,259	2	代收款	111,805	2	96,649	1
流動資產合計	6,380,194	98	6,422,334	96	其他流動負債	7,949	-	109,787	2
固定資產(附註二(五)及四(二))：					流動負債合計	1,333,554	21	1,206,847	18
辦公設備	-	-	193,690	3	負債合計	1,333,554	21	1,206,847	18
租賃權益改良	-	-	137,143	2	股東權益：				
預付設備款	78,965	1	-	-	普通股股本(附註四(五))	3,000,000	46	3,000,000	45
減：累積折舊	-	-	216,546	3	保留盈餘：				
固定資產淨額	78,965	1	114,287	2	法定盈餘公積	1,583,324	24	1,485,264	22
其他資產：					未分配盈餘(附註四(六))	583,931	9	980,599	15
存出保證金	41,650	1	136,089	2	保留盈餘合計	2,167,255	33	2,465,863	37
資產總計	\$ 6,500,809	100	6,672,710	100	股東權益合計	5,167,255	79	5,465,863	82
					重大承諾事項及或有事項(附註六)				
					負債及股東權益總計	\$ 6,500,809	100	6,672,710	100

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：張文正

經理人：林修本

主辦會計：謝淑玲

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	99年度		98年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 7,674,986	100	10,263,839	100
營業成本(附註五(二))	<u>4,148,732</u>	<u>54</u>	<u>6,149,309</u>	<u>60</u>
營業毛利	3,526,254	46	4,114,530	40
營業費用(附註五(二))	<u>2,785,706</u>	<u>36</u>	<u>2,604,288</u>	<u>25</u>
營業淨利	<u>740,548</u>	<u>10</u>	<u>1,510,242</u>	<u>15</u>
營業外收入及支出：				
利息收入(附註五(二))	6,473	-	8,812	-
什項收入	62,226	1	-	-
固定資產報廢損失	(105,716)	(1)	(97,589)	(1)
什項支出	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(127,333)</u>	<u>(1)</u>
小計	<u>(37,017)</u>	<u>-</u>	<u>(216,110)</u>	<u>(2)</u>
稅前淨利	703,531	10	1,294,132	13
所得稅費用(附註二(八)及四(八))	<u>119,600</u>	<u>2</u>	<u>313,533</u>	<u>3</u>
本期淨利	<u>\$ 583,931</u>	<u>8</u>	<u>980,599</u>	<u>10</u>
基本每股盈餘(元)	<u>稅前</u> <u>\$ 2.35</u>	<u>稅後</u> <u>1.95</u>	<u>稅前</u> <u>4.31</u>	<u>稅後</u> <u>3.27</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：張文正

經理人：林修本

主辦會計：謝淑玲

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	股 本	保留盈餘		合 計
		法定盈餘公積	未分配盈餘	
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 3,000,000	1,217,176	2,680,883	6,898,059
盈餘指撥及分配：				
提列法定盈餘公積	-	268,088	(268,088)	-
發放現金股利	-	-	(2,412,795)	(2,412,795)
民國九十八年度淨利	-	-	980,599	980,599
民國九十八年十二月三十一日餘額	3,000,000	1,485,264	980,599	5,465,863
盈餘指撥及分配：				
提列法定盈餘公積	-	98,060	(98,060)	-
發放現金股利	-	-	(882,539)	(882,539)
民國九十九年度淨利	-	-	583,931	583,931
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>1,583,324</u>	<u>583,931</u>	<u>5,167,255</u>

註：民國九十九年及九十八年度淨利中，已扣除員工紅利分別為526元及3,296元(含民國九十七年度低估數2,413元)。

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：張文正

經理人：林修本

主辦會計：謝淑玲

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 583,931	980,599
調整項目：		
折舊費用	8,571	35,054
報廢固定資產損失	105,716	97,589
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收帳款減少(增加)	138,008	(14,731)
其他流動資產減少	750	482,287
營業負債之淨變動：		
應付所得稅增加(減少)	9,014	(610,854)
應付費用增加(減少)	204,375	(512,202)
代收款增加(減少)	15,156	(102,210)
其他流動負債減少	(101,838)	(52,578)
營業活動之淨現金流入	<u>963,683</u>	<u>302,954</u>
投資活動之現金流量：		
購入固定資產價款	(78,965)	(137,143)
存出保證金減少	94,439	58,623
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>15,474</u>	<u>(78,520)</u>
融資活動之現金流量：		
發放現金股利	(882,539)	(2,412,795)
融資活動之淨現金流出	<u>(882,539)</u>	<u>(2,412,795)</u>
本期現金及約當現金淨增(減)數	96,618	(2,188,361)
期初現金及約當現金餘額	5,878,630	8,066,991
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,975,248</u>	<u>5,878,630</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付所得稅	<u>\$ 110,586</u>	<u>1,051,646</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：張文正

經理人：林修本

主辦會計：謝淑玲

日盛國際產物保險代理人股份有限公司
財務報表附註
民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革

日盛國際產物保險代理人股份有限公司於民國九十三年八月九日，奉經濟部核准由日盛金融控股股份有限公司全額投資設立，以經營財產保險代理人為主要營業項目。

本公司之母公司為日盛金融控股股份有限公司。

於民國九十九年十二月三十一日，本公司之員工人數為4人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照商業會計法，商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依規定對財報表所列資產、負債、收益、費用損失及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(二)流動資產與負債區分

現金或約當現金、為交易目的而持有或預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產，列為流動資產；非屬流動資產者列為非流動資產。

負債因交易目的而發生或預期於資產負債表日後十二個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者列為非流動負債。

(三)資產減損

本公司自民國九十四年一月一日起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(四)現金及約當現金

本公司之現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約之定期存款、可轉讓定存單及約當現金。

(五)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

日盛國際產物保險代理人股份有限公司財務報表附註(續)

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產辦公設備之耐用年數為3年。

處分固定資產之損益依其性質列為營業外收支。

(六)退休金

自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。

採確定提撥退休辦法部份，本公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

(七)承諾事項及或有負債

承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露其性質。

(八)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

(九)收入

本公司收入係於已實現或可實現且已賺得時認列，各期收入依權責發生基礎，劃歸為各期收入，並依業務性質分別列入適當會計科目。

(十)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

日盛國際產物保險代理人股份有限公司財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
活期存款	\$ 5,965,248	5,868,630
庫存現金	10,000	10,000
合 計	<u>\$ 5,975,248</u>	<u>5,878,630</u>

(二)固定資產－淨額

<u>99.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
預付設備款	\$ <u>78,965</u>	<u>-</u>	<u>78,965</u>
<u>98.12.31</u>			
租賃權益改良	\$ 137,143	22,856	114,287
辦公設備	193,690	193,690	-
合 計	<u>\$ 330,833</u>	<u>216,546</u>	<u>114,287</u>

(三)應付費用

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付佣金	\$ 353,234	551,258
應付薪資及年終獎金	604,389	309,240
應付勞務費	93,872	92,000
其他應付費用	153,291	47,913
合 計	<u>\$ 1,204,786</u>	<u>1,000,411</u>

(四)退休金

本公司民國九十九年及九十八年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為70,902元及56,883元，已提撥至勞工保險局。

(五)股 本

本公司設立時核定及實收之股本均為3,000,000元，分為300,000股，每股面額10元。截至民國九十九年十二月三十一日本公司核定股本為3,000,000元，實收股本為3,000,000元，每股面額10元，已全數發行在外。

日盛國際產物保險代理人股份有限公司財務報表附註(續)

(六)盈餘分配

- 1.本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補以往虧損後，次依法令規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，當年度如尚有盈餘就其餘額提撥不低於千分之一為員工紅利。至於股東股息及紅利、董事監察人酬勞金，則併同以前年度累積未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配方案，提請股東會議決議分配之。本公司依法提列之特別盈餘公積，如遇法令修改或因適用法令提列特別盈餘公積之原因消滅時，得迴轉至未分配盈餘分配之。
- 2.本公司股利政策採剩餘股利政策。依據公司未來之資本預算規劃，優先保留營運及投資所需之資金後，剩餘之盈餘才以股票股利或現金股利方式分派。
- 3.民國九十九年及九十八年度淨利中，已扣除員工紅利分別為526元及3,296元，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次年度之損益。另本公司民國九十八年及九十七年度估列之員工紅利與實際配發之差異數為分別為0元及低估數2,413元。

(七)每股盈餘

每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算，凡有盈餘、資本公積轉增資，則按增資比例予以追溯調整，不按增股份發行期間比例計算。於民國九十九年及九十八年度用以計算每股盈餘之流通在外加權平均股數、追溯調整之流動在外加權平均股數皆為300,000股。

(八)所得稅

- 1.原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。本公司民國九十九年及九十八年所得稅費用組成如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
當期所得稅費用	\$ 119,600	313,533
所得稅費用	<u>\$ 119,600</u>	<u>313,533</u>

- 2.本公司損益表中所列稅前淨利依法定稅率計算之所得稅與所得稅費用間未有重大差異。

日盛國際產物保險代理人股份有限公司財務報表附註(續)

- 3.本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十七年。依據財政部民國九十二年二月十二日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自期持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司自民國九十四年度起之營利事業所得稅結算申報及九十三年度未分配盈餘申報與母公司及其子公司採行合併結算申報。本公司與母公司日盛金融控股(股)公司及其子公司日盛國際商業銀行(股)公司及日盛證券(股)公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司賦稅公平負擔原則，以提高集團經營效益。
- 4.民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司之股東可扣抵稅額帳戶餘額均為0元。本公司預計民國九十九年辦理營利事業所得稅結算申報後，對中華民國居住者就九十九年度之預計盈餘分配扣抵比率約為0%；民國九十八年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為0%。
- 5.未分配盈餘相關資訊：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
八十六年度以前	\$ -	-
八十七年度以後	<u>583,931</u>	<u>980,599</u>
合 計	<u>\$ 583,931</u>	<u>980,599</u>

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
日盛金融控股(股)公司	本公司之母公司
日盛國際商業銀行(股)公司	同為日盛金融控股(股)公司之子公司
日盛證券股份有限公司	同為日盛金融控股(股)公司之子公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

- 1.本公司與日盛金融控股股份有限公司之交易事項如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
其他應收款	<u>\$ 127,259</u>	<u>-</u>
其他應付款	<u>\$ 9,014</u>	<u>-</u>

主要係因採連結稅制之其他應收款127,259元與其他應付款9,014元。

日盛國際產物保險代理人股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司與日盛國際商業銀行股份有限公司之交易事項如下：

	99年度			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
活期存款	\$ 5,965,248	6,569,389	5,879	0%~0.12%
營業成本—佣金支出(通路)	\$ 2,523,369			
利息收入	\$ 5,879			
押金設算息	\$ 312			
水電費	\$ 41,137			
租金支出	\$ 113,712			
應付費用—佣金支出(通路)	\$ 282,969			
	98年度			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
活期存款	\$ 5,868,630	8,056,991	6,508	0%~0.1%
營業成本—佣金支出(通路)	\$ 4,317,303			
利息收入	\$ 6,508			
應付費用—佣金支出(通路)	\$ 445,800			

3.本公司與日盛證券股份有限公司之交易事項如下：

	99. 12. 31	98. 12. 31
營業成本—佣金支出(通路)	\$ 1,572,527	1,736,725
水電費	\$ 17,753	86,373
應付費用—水電費	\$ -	10,346
應付費用—佣金支出(通路)	\$ 54,711	76,552

上述營業成本—佣金支出(通路)，係由本公司與關係人協議約定，尚無其他非關係人通路商之交易條件可資比較。

六、重大承諾事項及或有事項

承租期間民國九十九年九月一日起至一〇四年八月三十一日止，計五年，依合約規定每月應支付租金為壹萬貳仟肆百玖拾伍元整(含稅)。預計未來年度之應付租金總額明細如下：

年度	應付租金
一〇〇年度	\$ 149,940
一〇一年度	149,940
一〇二年度	149,940
一〇三年度	149,940
一〇四年度	99,960
合計	\$ 699,720

日盛國際產物保險代理人股份有限公司財務報表附註(續)

七、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣元

性質別	功能別	99年度			98年度		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		\$ -	1,688,749	1,688,749	-	1,194,567	1,194,567
勞健保費用(含團 保)		-	127,683	127,683	-	96,710	96,710
退休金費用		-	70,902	70,902	-	56,883	56,883
其他用人費用		-	64,122	64,122	-	46,153	46,153
折舊費用		-	8,571	8,571	-	35,054	35,054