華南永昌綜合證券股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國113及112年第3季

地址：台北市民生東路四段54號5樓
電話：(02)2545-6888

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
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	8～10	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	11～12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12～14	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14～16	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16	五
(六) 重要會計項目之說明	16～60	六～三三
(七) 關係人交易	60～67	三四
(八) 質抵押之資產	67	三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	67	三六
(十) 重大之災害損失	67	三七
(十一) 重大之期後事項	67	三八
(十二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	68～69	三九
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	69，75	四十
2. 轉投資事業相關資訊	69，74	四十
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	69，76	四十
4. 大陸投資資訊	69	四十
5. 主要股東資訊	69	四十
6. 設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形	69	四十
(十四) 部門資訊	69～70	四一
(十五) 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形	70～71	四二
(十六) 專屬期貨商業務之特有風險	71	四三
(十七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	72～73	四四

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

華南永昌綜合證券股份有限公司　公鑒：

前　　言

華南永昌綜合證券股份有限公司及其子公司（華南永昌集團）民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，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。依證券商財務報告編製準則、期貨商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商財務報告編製準則、期貨商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，致無法允當表達華南永昌集團民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 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　李穗青　　會計師　梁盛泰

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中　華　民　國　113　年　10　月　23　日

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 113 年 9 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	資產	113年9月30日 金額	%	112年12月31日 金額	%	112年9月30日 金額	%
	流動資產（附註四）						
111100	現金及約當現金（附註六及三四）	$ 1,938,384	2	$ 2,007,913	3	$ 2,139,209	3
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七及三四）	3,494,482	4	2,508,539	4	2,616,323	4
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八、九、三四及三五）	24,227,208	28	22,723,943	33	22,535,787	36
114010	附賣回債券投資（附註十）	-	-	32,587	-	-	-
114030	應收證券融資款（附註十一）	22,440,616	26	16,945,261	25	15,482,672	24
114040	轉融通保證金	16,104	-	15,655	-	15,173	-
114050	應收轉融通擔保價款	13,398	-	13,041	-	12,637	-
114060	應收證券借貸款項（附註十一）	10,502	-	8,726	-	14,251	-
114066	應收借貸款項－不限用途（附註十一）	7,333,038	8	2,246,390	3	2,488,540	4
114070	客戶保證金專戶（附註十二及三四）	5,865,716	7	5,435,701	8	5,128,572	8
114100	借券保證金－存出（附註十三）	381,942	-	1,042,226	2	1,023,060	2
114130	應收票據及帳款（附註十一及三四）	14,375,266	17	10,447,741	15	7,744,554	12
114170	其他應收款（附註十一及三四）	192,156	-	185,750	-	152,808	-
119120	代收承銷股款（附註三四）	1,955,568	2	38,087	-	8,775	-
119990	其他流動資產（附註十四、三四及三五）	738,534	1	648,718	1	503,948	1
110000	流動資產總計	82,982,914	95	64,300,278	94	59,866,309	94
	非流動資產（附註四）						
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註七）	-	-	-	-	-	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註八、九、三四及三五）	799,503	1	751,974	1	731,836	1
125000	不動產及設備（附註十六、三一及三五）	1,683,598	2	1,680,301	3	1,605,952	3
125800	使用權資產（附註十七及三四）	119,638	-	143,571	-	144,312	-
126000	投資性不動產（附註十八及三五）	99,640	-	99,939	-	100,039	-
127100	商譽（附註十九）	40,662	-	40,662	-	40,662	-
127900	無形資產（附註二十及三一）	244,675	1	245,604	-	242,496	-
128000	遞延所得稅資產	35,626	-	36,087	-	32,522	-
129000	其他非流動資產（附註十一、二一及三四）	917,975	1	939,618	2	957,714	2
120000	非流動資產總計	3,941,317	5	3,937,756	6	3,855,533	6
906001	資產總計	$ 86,924,231	100	$ 68,238,034	100	$ 63,721,842	100
代碼	負債及權益						
	流動負債（附註四）						
211100	短期借款（附註二二及三四）	$ 1,350,000	2	$ 1,420,000	2	$ 760,000	1
211200	應付商業本票淨額（附註二二）	19,138,185	22	8,397,971	12	8,317,984	13
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註七）	6,710	-	36,736	-	104,861	-
214010	附買回債券負債（附註二三及三四）	20,964,988	24	20,098,477	30	19,971,072	32
214040	融券保證金	1,409,580	2	1,363,438	2	1,548,760	3
214050	應付融券擔保價款	1,625,165	2	1,547,907	2	1,786,143	3
214070	借券保證金－存入	1,326,098	1	1,878,180	3	2,056,053	3
214080	期貨交易人權益（附註十二及三四）	5,830,709	7	5,404,296	8	5,100,422	8
214130	應付票據及帳款（附註二四及三四）	14,699,043	17	10,442,808	15	7,542,504	12
214160	代收款項－代收承銷股款	1,955,277	2	38,044	-	8,737	-
214170	其他應付款	881,140	1	956,022	2	773,300	1
214180	其他應付款－關係人（附註三四）	177,242	-	238,022	-	175,897	-
214600	本期所得稅負債	29,797	-	31,172	-	25,975	-
216000	租賃負債－流動（附註十七及三四）	52,039	-	55,213	-	52,461	-
219000	其他流動負債	422,596	-	399,033	1	395,193	1
210000	流動負債總計	69,868,569	80	52,307,319	77	48,619,362	77
	非流動負債（附註四）						
221100	應付公司債（附註二五）	2,500,000	3	2,500,000	4	2,500,000	4
225180	其他長期負債準備	10,140	-	8,640	-	8,640	-
226000	租賃負債－非流動（附註十七及三四）	69,093	-	90,209	-	93,304	-
228000	遞延所得稅負債	3,787	-	80	-	1,942	-
229070	淨確定福利負債（附註二六）	113,046	-	123,159	-	98,249	-
229990	其他非流動負債	1,380	-	1,380	-	1,380	-
220000	非流動負債總計	2,697,446	3	2,723,468	4	2,703,515	4
906003	負債總計	72,566,015	83	55,030,787	81	51,322,877	81
	歸屬於母公司業主之權益（附註二七）						
301000	股本	6,547,743	7	6,547,743	9	6,547,743	10
302000	資本公積	503,998	1	503,998	1	503,998	1
	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	1,156,871	1	1,009,322	2	1,009,322	2
304020	特別盈餘公積	2,973,667	4	2,746,502	4	2,746,502	4
304040	未分配盈餘	1,707,551	2	1,475,486	2	1,197,025	2
304000	保留盈餘總計	5,838,089	7	5,231,310	8	4,952,849	8
305000	其他權益	1,466,028	2	921,942	1	392,168	-
300000	母公司業主權益總計	14,355,858	17	13,204,993	19	12,396,758	19
306000	非控制權益	2,358	-	2,254	-	2,207	-
906004	權益總計	14,358,216	17	13,207,247	19	12,398,965	19
906002	負債與權益總計	$ 86,924,231	100	$ 68,238,034	100	$ 63,721,842	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃進明　　經理人：林長慶　　會計主管：宋景存

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國113年及112年7月1日至9月30日以及民國113年及112年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元，惟每股盈餘為元

代碼		113年7月1日至9月30日 金額	%	112年7月1日至9月30日 金額	%	113年1月1日至9月30日 金額	%	112年1月1日至9月30日 金額	%
	收益								
401000	經紀手續費收入（附註二八及三四）	$ 1,215,962	61	$ 1,047,965	63	$ 3,541,963	63	$ 2,576,967	61
402000	借貸款項手續費收入	1,237	-	1,262	-	3,626	-	2,805	-
403000	借券收入	45,348	2	52,318	3	129,915	2	156,312	4
404000	承銷業務收入	37,680	2	115,112	7	62,939	1	141,575	3
406000	財富管理業務淨收益（附註三四）	866	-	1,104	-	3,000	-	2,706	-
410000	營業證券出售淨利益（附註二八）	34,831	2	58,191	4	288,646	5	220,019	5
421100	股務代理收入（附註三四）	10,806	1	10,135	1	30,041	1	29,198	1
421200	利息收入（附註二八）	454,070	23	304,364	18	1,259,923	22	775,546	18
421300	股利收入（附註二八）	123,722	6	114,752	7	211,868	4	288,079	7
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二八）	26,551	1	(28,372)	(2)	75,832	1	19,008	1
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	26	-	937	-	3,275	-	(414)	-
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	-	-	-	271	-	-	-
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益（損失）	(14,436)	(1)	437	-	(11,148)	-	(520)	-
424200	證券佣金收入	382	-	-	-	382	-	-	-
424400	衍生工具淨利益（損失）－期貨（附註七）	12,221	1	304	-	(15,076)	-	(20,534)	-
424500	衍生工具淨利益（損失）－櫃檯（附註二八）	5,438	-	789	-	(6,483)	-	(2,033)	-
424900	顧問費收入	2,073	-	1,923	-	4,360	-	3,194	-
425300	預期信用減損損失及迴轉利益（附註九及十一）	(4,644)	-	(5,106)	-	(20,028)	-	(4,225)	-
428000	其他營業收益（附註三四）	37,118	2	(10,577)	(1)	73,228	1	15,687	-
400000	收益合計	1,989,251	100	1,665,538	100	5,636,534	100	4,203,370	100
	支出及費用								
501000	手續費支出（附註三四）	125,108	6	107,010	7	357,892	6	263,132	6
521200	財務成本（附註二八及三四）	267,274	13	186,749	11	753,681	13	453,439	11
524100	期貨佣金支出	5,567	-	7,816	1	20,846	-	23,927	1
524300	結算交割服務費支出（附註三四）	17,306	1	16,972	1	50,464	1	43,001	1
528000	其他營業支出（附註三四）	3,289	-	3,436	-	10,449	-	12,026	-
531000	員工福利費用（附註四及二八）	568,285	29	504,775	30	1,664,303	30	1,365,766	32
532000	折舊及攤銷費用（附註二八）	70,292	4	66,735	4	209,256	4	196,078	5
533000	其他營業費用（附註二八及三四）	319,072	16	285,489	17	879,505	16	742,190	18
500000	支出及費用合計	1,376,193	69	1,178,982	71	3,946,396	70	3,099,559	74
5XXXXX	營業利益	613,058	31	$ 486,556	29	1,690,138	30	$ 1,103,811	26

（接次頁）

（承前頁）

代碼		113年7月1日至9月30日 金額	%	112年7月1日至9月30日 金額	%	113年1月1日至9月30日 金額	%	112年1月1日至9月30日 金額	%
	營業外損益								
602000	其他利益及損失（附註七、二八及三四）	$ 109,968	6	$ 92,685	6	$ 302,517	6	$ 276,560	7
902001	稅前淨利	723,026	37	579,241	35	1,992,655	36	1,380,371	33
701000	所得稅費用（附註四及二九）	(117,082)	(6)	(93,292)	(6)	(327,171)	(6)	(206,014)	(5)
902005	本期淨利	605,944	31	485,949	29	1,665,484	30	1,174,357	28
	其他綜合損益（附註二七）								
	不重分類至損益之項目								
805540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益（損失）	(269,254)	(14)	129,219	8	477,508	8	353,912	8
805500	不重分類至損益之項目合計	(269,254)	(14)	129,219	8	477,508	8	353,912	8
	後續可能重分類至損益之項目								
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(21,138)	(1)	22,365	1	29,661	1	37,557	1
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益（損失）	158,178	8	(2,739)	-	79,177	1	91,421	2
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	137,040	7	19,626	1	108,838	2	128,978	3
805000	其他綜合損益合計	(132,214)	(7)	148,845	9	586,346	10	482,890	11
902006	本期綜合損益總額	$ 473,730	24	$ 634,794	38	$ 2,251,830	40	$ 1,657,247	39
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主淨利	$ 605,872	31	$ 485,918	29	$ 1,665,338	30	$ 1,174,259	28
913200	非控制權益淨利	72	-	31	-	146	-	98	-
913000		$ 605,944	31	$ 485,949	29	$ 1,665,484	30	$ 1,174,357	28
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主（綜合損益）	$ 473,654	24	$ 634,771	38	$ 2,251,637	40	$ 1,657,125	39
914200	非控制權益（綜合損益）	76	-	23	-	193	-	122	-
914000		$ 473,730	24	$ 634,794	38	$ 2,251,830	40	$ 1,657,247	39
	每股盈餘（附註三十）								
975010	基本	$ 0.92		$ 0.74		$ 2.54		$ 1.79	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃進明　　經理人：林長慶　　會計主管：宋景存

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：除另予註明者外，係新臺幣千元

代碼		股數（千股）	股本	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 未分配盈餘	其他權益 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	總計	非控制權益	權益總額
A1	112 年 1 月 1 日餘額	654,774	$ 6,547,743	$ 503,998	$ 889,618	$ 2,439,162	$ 1,197,039	($ 32,763)	($ 35,169)	$11,509,628	$ 2,175	$11,511,803
	111 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	119,704	-	(119,704)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	307,340	(307,340)	-	-	-	-	-
B5	母公司股東現金股利	-	-	-	-	-	(769,995)	-	-	(769,995)	-	(769,995)
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)
D1	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,174,259	-	-	1,174,259	98	1,174,357
D3	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	37,557	445,309	482,866	24	482,890
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	22,766	-	(22,766)	-	-	-
Z1	112 年 9 月 30 日餘額	654,774	$ 6,547,743	$ 503,998	$ 1,009,322	$ 2,746,502	$ 1,197,025	$ 4,794	$ 387,374	$12,396,758	$ 2,207	$12,398,965
A1	113 年 1 月 1 日餘額	654,774	$ 6,547,743	$ 503,998	$ 1,009,322	$ 2,746,502	$ 1,475,486	($ 39,694)	$ 961,636	$13,204,993	$ 2,254	$13,207,247
	112 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	147,549	-	(147,549)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	227,165	(227,165)	-	-	-	-	-
B5	母公司股東現金股利	-	-	-	-	-	(1,100,772)	-	-	(1,100,772)	-	(1,100,772)
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)
D1	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,665,338	-	-	1,665,338	146	1,665,484
D3	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	29,661	556,638	586,299	47	586,346
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	42,213	-	(42,213)	-	-	-
Z1	113 年 9 月 30 日餘額	654,774	$ 6,547,743	$ 503,998	$ 1,156,871	$ 2,973,667	$ 1,707,551	($ 10,033)	$ 1,476,061	$14,355,858	$ 2,358	$14,358,216

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃進明　　經理人：林長慶　　會計主管：宋景存

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代　碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 1,992,655	$ 1,380,371
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	143,264	132,291
A20200	攤銷費用	65,992	63,787
A20300	預期信用減損損失	20,028	4,225
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(76,087)	(19,409)
A20900	利息費用	753,681	453,439
A21200	利息收入（含財務收入）	(1,380,117)	(870,555)
A21300	股利收入（含營業外股利收入）	(243,586)	(324,082)
A22500	處分不動產及設備利益	(149)	(473)
A24100	未實現外幣兌換利益	(15,896)	(9,710)
A29900	租賃修改利益	(480)	(180)
A29900	除役負債提列數	1,500	-
A29900	預付設備款轉列費用數	-	24
A60000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(880,466)	(196,853)
A61130	附賣回債券投資	32,587	-
A61150	應收證券融資款	(5,509,299)	(4,854,059)
A61160	轉融通保證金	(449)	229,938
A61170	應收轉融通擔保價款	(357)	183,533
A61180	應收證券借貸款項	(1,776)	(9,388)
A61990	應收借貸款項－不限用途	(5,086,648)	(1,028,180)
A61190	客戶保證金專戶	(430,015)	(529,004)
A61220	借券保證金－存出	660,284	(44,206)
A61250	應收票據及帳款	(3,835,671)	(1,489,894)
A61290	其他應收款	(5,788)	(1,329)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(1,006,556)	(5,540,929)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
A61370	其他流動資產	($ 2,007,297)	$ 128,692
A62110	附買回債券負債	866,511	4,745,764
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(29,755)	101,951
A62160	融券保證金	46,142	(2,141,200)
A62170	應付融券擔保價款	77,258	(1,564,367)
A62190	借券保證金－存入	(552,082)	304,508
A62200	期貨交易人權益	426,413	535,948
A62230	應付票據及帳款	4,256,235	1,102,844
A62260	代收款項－代收承銷股款	1,917,233	(435,434)
A62270	其他應付款	(50,223)	(68,345)
A62290	淨確定福利負債	(10,113)	4,053
A62320	其他流動負債	23,563	298,053
A33000	營運產生之淨現金流出	(9,839,464)	(9,458,176)
A33100	收取之利息	1,167,738	761,597
A33200	收取之股利	215,171	286,287
A33300	支付之利息	(581,235)	(339,364)
A33500	支付之所得稅	(385,158)	(242,829)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(9,422,948)	(8,992,485)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(86,760)	(85,871)
B02800	處分不動產及設備	168	593
B04500	取得無形資產	(58,251)	(37,218)
B05000	因合併產生之現金流出	-	(22,000)
B06800	其他非流動資產減少	6,266	295,589
B07100	預付設備款增加	(12,996)	(46,186)
B07500	收取之利息	125,558	90,157
B07600	收取之股利	31,718	36,003
BBBB	投資活動之淨現金流入	5,703	231,067
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加（減少）	(70,000)	760,000
C00700	應付商業本票淨額增加	10,740,214	8,317,984
C04020	租賃負債本金償還	(43,196)	(46,868)
C04400	其他非流動負債減少	-	(296,517)
C04500	發放現金股利	(1,100,772)	(769,995)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
C05800	非控制權益變動	($ 89)	($ 90)
C05600	支付之利息	(197,105)	(55,963)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	9,329,052	7,908,551
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	18,664	32,899
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(69,529)	(819,968)
E00100	期初現金及約當現金餘額	2,007,913	2,959,177
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 1,938,384	$ 2,139,209

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃進明　　經理人：林長慶　　會計主管：宋景存

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新臺幣千元為單位）

一、公司沿革

永昌綜合證券股份有限公司（母公司，母公司及由母公司所控制個體以下簡稱合併公司），係依公司法、證券交易法及其他有關法令規定於 77 年 6 月 17 日設立，於 90 年 12 月 19 日與華南商業銀行股份有限公司（以下簡稱：華南銀行）以股份轉換方式共同設立華南金融控股股份有限公司（以下簡稱：華南金控），轉換後母公司與華南銀行同為華南金控百分之百控制之子公司。自轉換基準日起，母公司股票終止在中華民國證券櫃檯買賣中心之上櫃買賣，同日起華南金控股票上市買賣。母公司為公開發行公司，於 92 年 5 月 21 日董事會決議變更公司名稱為華南永昌綜合證券股份有限公司。

主要經營之業務為：

(一) 在集中交易市場受託買賣有價證券。

(二) 在集中交易市場自行買賣有價證券。

(三) 承銷有價證券。

(四) 在其營業處所受託買賣有價證券。

(五) 在其營業處所自行買賣有價證券。

(六) 有價證券股務事項之代理。

(七) 有價證券買賣之融資融券。

(八) 經營證券相關期貨交易輔助業務。

(九) 受託買賣外國有價證券。

(十) 兼營證券相關期貨業務。

(十一) 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

母公司之最終母公司為華南金控，於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日持有母公司普通股股權均為 100%。

母公司之功能性貨幣為新臺幣。為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於113年10月23日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用修正後之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及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「IFRS會計準則」）

適用修正後之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之IFRS會計準則並未造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 114年適用之金管會認可之IFRS會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
IAS 21之修正「缺乏可兌換性」	2025年1月1日（註）

註：適用於2025年1月1日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB已發布但尚未經金管會認可並發布生效之IFRS會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日（註）
「IFRS會計準則之年度改善－第11冊」	2026年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026年1月1日
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」	2023年1月1日

（接次頁）

（承前頁）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日（註）
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IFRS 17之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9－比較資訊」	2023年1月1日
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027年1月1日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027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報導期間生效。

IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18將取代IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對合併公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與IFRS會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，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。

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商財務報告編製準則、期貨商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 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，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

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於母公司業主。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

(1) 主要為交易目的而持有之資產；

(2) 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及

(3) 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

(1) 主要為交易目的而持有之負債；

(2) 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及

(3) 於資產負債表日不具有實質權利可將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

2. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅費用

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司於發展重大會計估計值時，將通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

六、現金及約當現金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
現　　金	$ 3,362	$ 3,063	$ 3,113
活期存款	33,169	36,704	40,507
支票存款	20,605	24,483	28,799
外幣存款	380,897	275,433	368,790
約當現金			
定期存款（臺幣）	701,700	749,250	707,950
定期存款（外幣）	596,698	727,399	805,220
商業本票	15,975	18,990	45,973
期貨交易超額保證金	185,978	172,591	138,857
	$ 1,938,384	$ 2,007,913	$ 2,139,209

定期存款及商業本票於資產負債表日之市場利率區間如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
定期存款	1.44%～5.60%	1.15%～5.78%	1.15%～5.63%
商業本票	1.30%	0.60%	0.50%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量			
衍生工具（未指定避險）			
－買入選擇權(一)	$ 4,481	$ 704	$ 1,528
－匯率交換合約(二)	3,889	10,551	341
小　　計	8,370	11,255	1,869
非衍生金融資產			
－開放式基金及其他有價證券(三)	4,522	6,631	42,329
－營業證券－自營(四)	2,457,405	2,137,079	1,993,797
－營業證券－承銷(五)	945,730	307,782	507,082
－期貨交易保證金			
－自有資金(一)	78,455	45,792	71,246
小　　計	3,486,112	2,497,284	2,614,454
	$ 3,494,482	$ 2,508,539	$ 2,616,323
強制透過損益按公允價值衡量－非流動			
非衍生金融資產			
－營業證券－自營(四)	$ -	$ -	$ -
持有供交易之金融負債			
持有供交易衍生工具（未指定避險）			
－賣出選擇權(一)	$ 5,150	$ 2,453	$ 1,866
－匯率交換合約(二)	1,560	1,739	4,156
小　　計	6,710	4,192	6,022
非衍生金融負債			
－附賣回債券投資			
－融券(六)	-	32,544	-
－應回補債券(七)	-	-	98,839
小　　計	-	32,544	98,839
	$ 6,710	$ 36,736	$ 104,861

(一) 期貨及選擇權

1. 合約金額及公允價值

尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

		113年9月30日				
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金		
項目	交易種類	買／賣方	契約數		公允價值	備註
期貨契約	FITX 大台指期	買方	7	$ 31,543	$ 31,256	非避險
	FICDF 台積電期	買方	8	15,538	15,376	非避險
	FIQFF 小台積電	買方	157	15,333	15,088	非避險
	FIMTX1 小台指期	買方	13	14,922	14,495	非避險
	FISEF 小型智邦	買方	8	432	423	非避險
	FIFEF 大成鋼期	買方	6	425	418	非避險
	FIEMF 東元期貨	買方	4	398	392	非避險
	FIQNF 小群聯期	買方	6	313	295	非避險
	FIFTF 華通期貨	買方	2	289	272	非避險
	FISZF 小家登 S	買方	5	288	282	非避險
	FIDSF 宏碁期貨	買方	3	256	245	非避險
	FIPUF 小聯發科	買方	2	251	237	非避險
	FIQRF 小華碩期	買方	4	232	222	非避險
	FIQHF 小聯詠 Q	買方	4	209	207	非避險
	FIRVF 小台達電	買方	5	194	189	非避險
	FICYF 南亞科期	買方	2	192	189	非避險
	FIQEF 小國巨 Q	買方	3	190	187	非避險
	FIRJF 大亞期 R	買方	1	102	101	非避險
	FIQSF 小南電期	買方	7	101	100	非避險
	FISWF 小世紀鋼	買方	4	98	88	非避險
	FIQGF 小瑞昱 Q	買方	2	98	95	非避險
	FIFSF 金寶期貨	買方	2	89	87	非避險
	FIQIF 小穩懋 Q	買方	4	55	55	非避險
	FIQJF 小玉晶光 Q	買方	1	49	48	非避險
	FISFF 小台光電	買方	1	47	44	非避險
	FIQMF 小上銀 Q	買方	2	45	43	非避險
	FIDBF 華航期貨	買方	1	44	43	非避險
	FINYF 台灣 50	賣方	23	(42,454)	(42,102)	非避險
	FIMTX 小台指期	賣方	67	(74,807)	(74,792)	非避險
				($ 35,528)	($ 36,417)	
買入選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	163	$ 1,153	$ 597	非避險
	臺指選擇權－賣權	買方	213	1,256	3,884	非避險
				$ 2,409	$ 4,481	
賣出選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	975	($ 1,917)	($ 973)	非避險
	臺指選擇權－賣權	賣方	339	(1,290)	(4,177)	非避險
				($ 3,207)	($ 5,150)	

（接次頁）

（承前頁）

		113年9月30日				
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值	
項目	交易種類	買／賣方	契約數			備註
海外期貨	美國二年債	買方	105	$ 692,640	$ 692,063	非避險
	美國五年債	買方	55	191,643	191,285	非避險
	歐元二年債	買方	25	94,825	94,850	非避險
	美國十年債	買方	20	72,505	72,342	非避險
	歐元十年債	買方	5	23,803	23,881	非避險
	美國三十年債	買方	2	7,875	7,862	非避險
	美國三十年債	賣方	21	(82,860)	(82,544)	非避險
	長期十年美債	賣方	11	(41,207)	(41,187)	非避險
				$ 959,224	$ 958,552	

		112年12月31日				
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值	
項目	交易種類	買／賣方	契約數			備註
期貨契約	FITX 大台指期	買方	27	$ 96,439	$ 96,498	非避險
	FIMTX 小台指期	買方	81	72,330	72,374	非避險
	FITE 電子期貨	買方	1	3,560	3,567	非避險
	FILQF 英業達期	買方	26	2,713	2,740	非避險
	FIZE 小電子期	買方	5	2,187	2,230	非避險
	FIPUF 小聯發科	買方	20	1,980	2,030	非避險
	FIDSF 宏碁期貨	買方	11	1,102	1,186	非避險
	FICEF 富邦金期	買方	2	257	258	非避險
	FICKF 國泰金期	買方	2	181	183	非避險
	FIQSF 小南電期	買方	3	74	75	非避險
	FIQHF 小聯詠 Q	買方	1	51	52	非避險
	FIDJF 華碩期貨	賣方	2	(1,961)	(1,960)	非避險
	FITF 金融期貨	賣方	2	(3,368)	(3,439)	非避險
	FIKSF 聚陽期貨	賣方	10	(6,944)	(7,090)	非避險
	FIXI 非金電期	賣方	22	(33,085)	(33,376)	非避險
				$ 135,516	$ 135,328	
買入選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	80	$ 301	$ 306	非避險
	臺指選擇權－賣權	買方	305	462	398	非避險
				$ 763	$ 704	
賣出選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	489	($ 1,748)	($ 1,839)	非避險
	臺指選擇權－賣權	賣方	468	(738)	(614)	非避險
				($ 2,486)	($ 2,453)	
海外期貨	美元兩年債	買方	179	$ 1,131,608	$ 1,132,850	非避險
	富台指	買方	5	9,538	9,531	非避險
	微那斯達克	買方	6	6,248	6,279	非避險
	微 SP 指數	賣方	7	(5,195)	(5,185)	非避險
	微那斯達克	賣方	7	(7,356)	(7,325)	非避險
	長期十年美債	賣方	65	(234,650)	(235,769)	非避險
				$ 900,193	$ 900,381	

		112年9月30日				
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金		
項目	交易種類	買／賣方	契約數		公允價值	備註
期貨契約	FICDF 台積電期	買方	7	$ 7,346	$ 7,322	非避險
	FIGHF 技嘉期貨	買方	11	6,278	6,237	非避險
	FIGJF 瑞昱期貨	買方	9	7,272	7,101	非避險
	FIOVF 台燿期貨	買方	8	2,199	2,192	非避險
	FITE 電子期貨	買方	2	6,496	6,391	非避險
	FITX 大台指期	買方	3	9,817	9,820	非避險
	FIFNF 裕隆期貨	賣方	6	(1,001)	(998)	非避險
	FIKGF 啟碁期貨	賣方	18	(5,223)	(4,986)	非避險
	FIMTX 小台指期	賣方	96	(78,523)	(78,562)	非避險
	FITF 金融期貨	賣方	4	(6,569)	(6,498)	非避險
				($ 51,908)	($ 51,981)	
買入選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	343	$ 1,406	$ 1,302	非避險
	臺指選擇權－賣權	買方	77	300	226	非避險
				$ 1,706	$ 1,528	
賣出選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	1,988	($ 1,797)	($ 1,208)	非避險
	臺指選擇權－賣權	賣方	412	(857)	(658)	非避險
				($ 2,654)	($ 1,866)	
海外期貨	微那斯達克	買方	56	$ 53,548	$ 53,728	非避險
	微 SP 指數	買方	2	1,395	1,396	非避險
	歐元二年債	買方	16	56,988	57,013	非避險
	美國五年債	買方	30	102,857	101,992	非避險
	美國兩年債	買方	180	1,178,822	1,177,393	非避險
	富台指	賣方	18	(32,688)	(33,107)	非避險
	歐元十年債	賣方	3	(13,124)	(13,098)	非避險
	長期十年美債	賣方	58	(212,907)	(208,794)	非避險
	美國三十年債	賣方	23	(84,198)	(84,444)	非避險
				$ 1,050,693	$ 1,052,079	

公允價值係以商品之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

合併公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨及選擇權交易所產生之期貨交易保證金分別為 78,455 千元、45,792 千元及 71,246 千元，列於流動資產透過損益按公允價值衡量之金融工具－期貨交易保證金－自有資金項下。

2. 從事期貨及選擇權之損益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期貨契約利益（損失）				
非避險已實現	($ 1,505)	($ 9,142)	($ 11,851)	($ 30,215)
非避險未實現	1,925	1,713	(1,561)	27
	420	(7,429)	(13,412)	(30,188)
選擇權交易利益（損失）				
非避險已實現	12,210	7,750	(1,905)	8,645
非避險未實現	(477)	(17)	155	684
	11,733	7,733	(1,750)	9,329
	$ 12,153	$ 304	($ 15,162)	($ 20,859)
帳列項目				
衍生工具淨利益（損失）－期貨	$ 12,221	$ 304	($ 15,076)	($ 20,534)
其他利益及損失	(68)	-	(86)	(325)
	$ 12,153	$ 304	($ 15,162)	($ 20,859)

(二) 匯率交換合約

1. 尚未到期匯率交換合約之合約金額如下：

	113年9月30日		
	到期期間	合約買入幣別及金額	合約賣出幣別及金額
以交易為目的	113/10/03	AUD 100	NTD 2,187
以交易為目的	113/10/03	AUD 300	NTD 6,561
以交易為目的	113/10/03	AUD 3,700	NTD 80,918
以交易為目的	113/10/09	USD 1,700	NTD 54,317
以交易為目的	113/10/09	USD 400	NTD 12,780
以交易為目的	113/10/15	USD 3,100	NTD 99,110
以交易為目的	113/10/21	AUD 1,400	NTD 30,056
以交易為目的	113/10/21	AUD 200	NTD 4,294
以交易為目的	113/10/23	USD 3,000	NTD 95,244
以交易為目的	113/10/24	AUD 2,300	NTD 49,706
以交易為目的	113/10/28	EUR 100	NTD 3,550
以交易為目的	113/10/28	USD 300	NTD 9,577
以交易為目的	113/10/28	USD 3,400	NTD108,537
以交易為目的	113/10/28	USD 3,200	NTD101,392

	112年12月31日		
	到期期間	合約買入幣別及金額	合約賣出幣別及金額
以交易為目的	113/01/05	USD 3,100	NTD 94,984
以交易為目的	113/01/05	USD 2,200	NTD 67,408
以交易為目的	113/01/08	AUD 3,000	NTD 61,894
以交易為目的	113/01/16	USD 4,000	NTD 125,512
以交易為目的	113/01/16	USD 1,000	NTD 31,378
以交易為目的	113/01/16	AUD 700	NTD 14,412
以交易為目的	113/01/16	AUD 200	NTD 4,118
以交易為目的	113/01/16	AUD 100	NTD 2,059
以交易為目的	113/01/18	USD 400	NTD 12,445
以交易為目的	113/01/19	USD 5,000	NTD 155,810
以交易為目的	113/01/19	USD 2,300	NTD 71,673
以交易為目的	113/01/22	USD 3,400	NTD 106,056
以交易為目的	113/01/22	USD 1,500	NTD 46,789
以交易為目的	113/01/22	AUD 300	NTD 6,253
以交易為目的	113/01/22	EUR 300	NTD 10,266
以交易為目的	113/01/22	USD 300	NTD 9,358
以交易為目的	113/01/22	AUD 200	NTD 4,169
以交易為目的	113/01/22	AUD 100	NTD 2,084

	112年9月30日		
	到期期間	合約買入幣別及金額	合約賣出幣別及金額
以交易為目的	112/10/04	AUD 1,400	NTD 28,870
以交易為目的	112/10/05	USD 1,900	NTD 61,184
以交易為目的	112/10/11	AUD 300	NTD 6,099
以交易為目的	112/10/11	AUD 200	NTD 4,066
以交易為目的	112/10/11	EUR 200	NTD 6,841
以交易為目的	112/10/18	USD 3,400	NTD108,093
以交易為目的	112/10/18	USD 1,500	NTD 47,688
以交易為目的	112/10/18	USD 300	NTD 9,538
以交易為目的	112/10/18	AUD 100	NTD 2,044
以交易為目的	112/10/18	AUD 100	NTD 2,044
以交易為目的	112/10/25	USD 5,000	NTD159,948
以交易為目的	112/10/27	USD 2,500	NTD 80,075
以交易為目的	112/10/31	USD 3,100	NTD 99,509
以交易為目的	112/10/31	USD 2,800	NTD 89,879

（接次頁）

（承前頁）

	112年9月30日		
	到期期間	合約買入幣別及金額	合約賣出幣別及金額
以交易為目的	112/10/31	AUD 1,300	NTD 26,741
以交易為目的	112/10/31	USD 1,000	NTD 32,100
以交易為目的	112/10/31	AUD 700	NTD 14,399
以交易為目的	112/10/31	AUD 200	NTD 4,114
以交易為目的	112/10/31	AUD 100	NTD 2,057

公允價值係以交易對手所顯示之外匯換匯匯率，就個別匯率交換合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。

2. 合併公司從事匯率交換交易產生之損益，請參閱附註二八。

(三) 開放式基金及其他有價證券

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
其他有價證券	$ 3,322	$ 1,416	$ 1,276
開放式基金	1,000	5,000	40,998
評價調整	200	215	55
	$ 4,522	$ 6,631	$ 42,329

其他有價證券係合併公司受託辦理定期定額買賣有價證券業務時，以調節專戶調節以定期定額綜合交易帳戶買進成交之有價證券。

(四) 營業證券－自營

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
流動			
上市公司股票	$ 507,729	$ 199,579	$ 300,546
上櫃公司股票	80,913	39,621	55,972
興櫃公司股票	284,618	116,763	90,328
未上市（櫃）公司股票	12,654	13,500	-
指數股票型基金	155,950	204,955	319,194
國內債券	170,963	808,096	363,986
國外債券	1,172,422	730,793	843,372
	2,385,249	2,113,307	1,973,398
評價調整	72,156	23,772	20,399
	$ 2,457,405	$ 2,137,079	$ 1,993,797
非流動			
未上市（櫃）公司股票	$ 1,911	$ 1,911	$ 1,911
評價調整	(1,911)	(1,911)	(1,911)
	$ -	$ -	$ -

截至113年9月30日暨112年12月31日及9月30日，合併公司自營之債券面額（含帳列透過其他綜合損益按公允價值之金融資產－流動）分別計21,374,925千元、20,575,929千元及20,524,125千元，已以附買回條件賣出。

(五) 營業證券－承銷

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
上市公司股票	$ 14,721	$ 25,035	$ 135,830
上櫃公司股票	24,897	-	-
可轉換公司債	839,944	257,116	326,572
評價調整	66,168	25,631	44,680
	$ 945,730	$ 307,782	$ 507,082

(六) 附賣回債券投資－融券

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
附賣回債券投資－融券	$ -	$ 32,947	$ -
評價調整	-	(403)	-
	$ -	$ 32,544	$ -

(七) 應回補債券

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應回補債券	$ -	$ -	$ 98,865
評價調整	-	-	(26)
	$ -	$ -	$ 98,839

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
流　　動			
權益工具投資	$ 4,036,496	$ 3,758,890	$ 3,433,885
債務工具投資	20,190,712	18,965,053	19,101,902
	$ 24,227,208	$ 22,723,943	$ 22,535,787
非 流 動			
權益工具投資	$ 749,682	$ 701,768	$ 681,622
債務工具投資	49,821	50,206	50,214
	$ 799,503	$ 751,974	$ 731,836

(一) 權益工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
流　　動			
國內投資			
上市公司股票	$ 3,658,154	$ 3,498,857	$ 3,266,962
上櫃公司股票	378,342	260,033	166,923
小　　計	$ 4,036,496	$ 3,758,890	$ 3,433,885
非 流 動			
國內投資			
未上市（櫃）公司股票	$ 749,682	$ 701,768	$ 681,622

合併公司持有上述上市（櫃）及未上市櫃普通股係為策略性投資且非為交易目的所持有，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，參閱附註三五。

(二) 債務工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
流　　動			
國內投資			
公　　債	$ 582,351	$ 587,345	$ 883,383
公 司 債	11,471,749	11,459,894	12,370,845
金 融 債	198,390	399,228	399,444
小　　計	12,252,490	12,446,467	13,653,672
國外投資			
公　　債	978,433	779,941	755,109
公 司 債	4,130,035	2,377,859	3,948,376
金 融 債	2,829,754	3,360,786	744,745
小　　計	7,938,222	6,518,586	5,448,230
	$ 20,190,712	$ 18,965,053	$ 19,101,902
非 流 動			
國內投資			
公　　債	$ 49,821	$ 50,206	$ 50,214

1. 上述債券供作附買回條件交易情形請詳附註七(四)。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註九。

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三五。

九、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產相關資訊如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
總帳面金額	$ 20,157,767	$ 19,111,492	$ 19,088,017
備抵損失	(9,496)	(8,772)	(8,663)
攤銷後成本	20,148,271	19,102,720	19,079,354
公允價值調整	92,262	(87,461)	72,762
總帳面金額	$ 20,240,533	$ 19,015,259	$ 19,152,116

合併公司採用外部信用評等機構所公布之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具之未來12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	113年9月30日總帳面金額
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P BBB-（含）以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等S&P BB+至BB-者。	12個月預期信用損失	0%～0.205%	$ 20,157,767
Stage 2	排除Stage 1之情形外，計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P BB+至CCC-者。	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P CC（含）以下者。	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年12月31日總帳面金額
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P BBB-（含）以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等S&P BB+至BB-者。	12個月預期信用損失	0%～0.196%	$ 19,111,492
Stage 2	排除Stage 1之情形外，計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P BB+至CCC-者。	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P CC（含）以下者。	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年9月30日總帳面金額
Stage 1	計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P BBB-（含）以上、或購入日及計算基準日信用評等皆落於約當為國際信用評等S&P BB+至BB-者。	12個月預期信用損失	0%～0.196%	$ 19,088,017
Stage 2	排除Stage 1之情形外，計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P BB+至CCC-者。	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
Stage 3	指計算基準日信用評等約當為國際信用評等S&P CC（含）以下者。	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資投資備抵損失變動資訊

	信用等級		
	Stage 1（12個月預期信用損失）	Stage 2（存續期間預期信用損失且未信用減損）	Stage 3（存續期間預期信用損失且已信用減損）
113年1月1日餘額	$ 8,772	$ -	$ -
購入債務工具	724	-	-
113年9月30日備抵損失	$ 9,496	$ -	$ -
112年1月1日餘額	$ 6,150	$ -	$ -
購入債務工具	2,513	-	-
112年9月30日備抵損失	$ 8,663	$ -	$ -

十、附賣回債券投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國外債券	$ -	$ 32,587	$ -

合併公司之附賣回債券投資均為 1 年內到期，其約定賣回價格及利率相關資訊如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
約定賣回價格	$ -	$ 32,600	$ -
利　　率	-	5.00%	-

十一、應收證券融資款／應收證券借貸款項／應收借貸款項－不限用途／應收票據及帳款／其他應收款／應收期貨交易保證金／催收款項

(一) 應收證券融資款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收證券融資款	$ 22,497,334	$ 16,988,035	$ 15,521,754
減：備抵損失	(56,718)	(42,774)	(39,082)
	$ 22,440,616	$ 16,945,261	$ 15,482,672

上述應收證券融資款係依「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」辦理，期限為六個月，以客戶融資買進之股票提供作為擔保，合併公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日辦理證券融資業務之年利率皆為 6.45%。

(二) 應收證券借貸款項及應收借貸款項－不限用途

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收證券借貸款項	$ 10,502	$ 8,726	$ 14,251
應收借貸款項－不限用途	$ 7,333,038	$ 2,246,390	$ 2,488,540

上述應收款項係分別依「證券商辦理證券業務借貸款項操作辦法」及「證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法」辦理，期限為六個月，以客戶提供之有價證券或其他商品作為擔保。

(三) 應收票據及帳款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收票據	$ 58	$ 18	$ 93
應收帳款			
證券買賣業務			
應收交割帳款－受託買賣	11,379,160	8,182,214	6,440,003
應收交割帳款－非受託買賣	469,100	533,335	801,692
交割代價	1,771,871	1,081,934	2,256
應收代買證券價款－集中及櫃檯	75,332	43,942	29,876
應收帳款－複委託	209,252	259,133	164,352
	13,904,715	10,100,558	7,438,179
非屬證券買賣業務			
應收帳款－融資息	307,971	232,057	210,325
應收帳款－有價證券借貸利息	74,295	78,006	73,049
其　　他	88,135	37,010	22,813
	470,401	347,073	306,187
減：備抵損失	(28)	(18)	(25)
應收帳款淨額	14,375,088	10,447,613	7,744,341
應收票據及帳款－關係人	120	110	120
	$14,375,266	$10,447,741	$ 7,744,554

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
0～6個月	$ 14,375,294	$ 10,447,759	$ 7,744,579
6個月～一年以下	-	-	-
一年以上	-	-	-
	$ 14,375,294	$ 10,447,759	$ 7,744,579

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(四) 其他應收款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
其他應收款	$ 176,342	$ 172,429	$ 138,870
減：備抵損失	(98)	(107)	(71)
其他應收款－關係人	15,912	13,428	14,009
	$ 192,156	$ 185,750	$ 152,808

(五) 應收期貨交易保證金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收期貨交易保證金	$ 1,131	$ 1,131	$ 1,131
減：備抵損失	(1,131)	(1,131)	(1,131)
	$ -	$ -	$ -

應收期貨交易保證金係合併公司受託從事期貨交易產生之客戶違約交割款，已提列足額之備抵損失，帳列其他非流動資產。

(六) 催收款項

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
催收款項	$ 19,447	$ 29,304	$ 53,016
減：備抵損失	(19,447)	(29,304)	(53,016)
	$ -	$ -	$ -

催收款項係依據財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 9 月 29 日(88)台財證(二)第 82416 號函之規定，將信用交易違約款項及逾期之應收款項轉入，並提列足額之備抵損失，帳列其他非流動資產。

(七) 合併公司依預期信用損失評估之備抵損失變動資訊如下：

合併公司於資產負債表日逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。係按存續期間預期信用損失衡量。考量其過去違約紀錄及產業經濟情勢並同時考量現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊，包含股票信用交易量之年增率與違約率相對關係比例值、發行量加權股價指數及集中市場股票成交量等，評估預期信用損失。

合併公司依預期信用損失評估之應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收借貸款項－不限用途、應收期貨交易保證金、應收票據、應收帳款、其他應收款及催收款項之總帳面金額如下：

		113年9月30日
預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
存續期間預期信用損失	0%～0.252%	$44,408,422
存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	20,578

		112年12月31日
預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
存續期間預期信用損失	0～0.252%	$29,876,767
存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	30,435

		112年9月30日
預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
存續期間預期信用損失	0%～0.252%	$25,922,003
存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	54,147

	113年1月1日至9月30日					
	應收證券融資款		催收款項	應收期貨交易保證金	應收帳款	其他應收款
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損
期初餘額	$ 42,774	$ -	$ 29,304	$ 1,131	$ 18	$ 107
本期提列	13,944	-	5,359	-	10	-
本期轉銷	-	-	(15,216)	-	-	(9)
期末餘額	$ 56,718	$ -	$ 19,447	$ 1,131	$ 28	$ 98

	112年1月1日至9月30日					
	應收證券融資款		催收款項	應收期貨交易保證金	應收帳款	其他應收款
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損
期初餘額	$ 38,813	$ -	$ 56,080	$ 1,131	$ 13	$ 48
本期提列	269	-	1,408	-	12	23
本期轉銷	-	-	(4,472)	-	-	-
期末餘額	$ 39,082	$ -	$ 53,016	$ 1,131	$ 25	$ 71

十二、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
客戶保證金專戶			
銀行存款	$ 4,089,463	$ 3,906,146	$ 3,812,952
期貨結算機構結算餘額	1,563,589	1,288,944	1,008,458
其他期貨商結算餘額	212,664	240,611	307,162
	5,865,716	5,435,701	5,128,572
調整項目			
手續費收入及期交稅待轉出	(35,007)	(31,405)	(28,150)
期貨交易人權益	$ 5,830,709	$ 5,404,296	$ 5,100,422

十三、借券保證金－存出

合併公司因借券業務而繳交之擔保品，除以銀行存款繳存外，亦得以銀行保證為之。截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，繳存之存出保證金分別為 381,942 千元、1,042,226 千元及 1,023,060 千元。另由台新商業銀行等金融機構為合併公司保證之金額分別為 540,000 千元、580,000 千元及 540,000 千元。

十四、其他流動資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
代收現金股利	$ 342,239	$ 319,927	$ 333,293
待交割款項	193,354	101,004	43,812
暫付款	149,848	170,759	54,928
質押定期存款	26,500	26,500	30,500
其他	26,593	30,528	41,415
	$ 738,534	$ 648,718	$ 503,948

(一) 質押定期存款均為 1 年內到期，其於資產負債表日之市場利率區間如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
質押定期存款	0.900%～1.690%	0.900%～1.565%	0.700%～1.565%

(二) 合併公司提供作為銀行授信額度之擔保金額，請參閱附註三五。

十五、子公司

(一) 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	設立地點	持股比例 113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日	主要營業項目	功能性貨幣
母公司	華南證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱華南投顧）	台北市	99.95%	99.95%	99.95%	投資顧問	新臺幣
	華南期貨股份有限公司(以下簡稱華南期貨)	台北市	99.80%	99.80%	99.80%	期貨經紀	新臺幣
	Hua Nan Holdings Corp.	英屬維京群島	100.00%	100.00%	100.00%	投資控股	美元
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited（註）	香港	100.00%	100.00%	100.00%	證券業務	港幣

註：Hua Nan Securities (HK) Limited 於 109 年 10 月 27 日董事會決議通過辦理解散，截至 113 年 9 月 30 日尚未完成解散程序。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

十六、不動產及設備

	土地	建築物	設備	租賃改良	合計
成本					
113年1月1日餘額	$ 1,053,207	$ 587,738	$ 1,108,096	$ 66,084	$ 2,815,125
增添	-	1,426	74,367	10,967	86,760
自其他非流動資產重分類	-	-	-	16,202	16,202
處分	-	-	(116,218)	(13,183)	(129,401)
113年9月30日餘額	1,053,207	589,164	1,066,245	80,070	2,788,686
累計折舊					
113年1月1日餘額	-	370,407	727,159	37,258	1,134,824
折舊費用	-	10,095	82,293	7,258	99,646
處分	-	-	(116,199)	(13,183)	(129,382)
113年9月30日餘額	-	380,502	693,253	31,333	1,105,088
113年9月30日淨額	$ 1,053,207	$ 208,662	$ 372,992	$ 48,737	$ 1,683,598
成本					
112年1月1日餘額	$ 1,054,554	$ 586,793	$ 1,138,976	$ 38,364	$ 2,818,687
增添	-	840	75,889	9,142	85,871
由企業合併取得（附註三一）	-	-	1,812	-	1,812
處分	-	-	(183,417)	-	(183,417)
自其他非流動資產重分類	-	-	14,049	18,086	32,135
112年9月30日餘額	1,054,554	587,633	1,047,309	65,592	2,755,088
累計折舊					
112年1月1日餘額	-	357,372	856,829	32,433	1,246,634
折舊費用	-	9,934	72,727	3,138	85,799
處分	-	-	(183,297)	-	(183,297)
112年9月30日餘額	-	367,306	746,259	35,571	1,149,136
112年9月30日淨額	$ 1,054,554	$ 220,327	$ 301,050	$ 30,021	$ 1,605,952

(一) 上述不動產及設備均為自用。

(二) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	35至55年
設備	2至10年
租賃改良	1至7年

(三) 合併公司設定抵押作為借款擔保之不動產及設備金額，請參閱附註三五。

(四) 合併公司之不動產及設備於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日並無重大減損跡象。

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 113,523	$ 136,706	$ 137,413
其他資產	6,115	6,865	6,899
	$ 119,638	$ 143,571	$ 144,312

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	$ 6,585	$ 53,380	$ 29,641	$ 66,796
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 13,211	$ 14,054	$ 39,583	$ 42,366
其他資產	1,261	1,085	3,736	3,827
	$ 14,472	$ 15,139	$ 43,319	$ 46,193

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於113年及112年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	$ 52,039	$ 55,213	$ 52,461
非流動	$ 69,093	$ 90,209	$ 93,304

租賃負債之折現率區間如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
建築物	1.57%～2.40%	1.57%～3.91%	1.57%～3.91%
其他資產	1.58%～2.42%	1.58%～2.30%	1.58%～2.21%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為辦公室及營業場所使用使用，租賃期間為1～5年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 756	$ 1,282	$ 3,173	$ 3,781
租賃之現金（流出）總額	($ 16,390)	$ 13,622	($ 48,298)	($ 52,341)

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十八、投資性不動產

	土地	建築物	合計
成本			
113年1月1日餘額	$ 88,500	$ 21,754	$ 110,254
113年9月30日餘額	88,500	21,754	110,254
累計折舊			
113年1月1日餘額	-	10,315	10,315
折舊費用	-	299	299
113年9月30日餘額	-	10,614	10,614
113年9月30日淨額	$ 88,500	$ 11,140	$ 99,640
成本			
112年1月1日餘額	$ 88,500	$ 21,754	$ 110,254
112年9月30日餘額	88,500	21,754	110,254
累計折舊			
112年1月1日餘額	-	9,916	9,916
折舊費用	-	299	299
112年9月30日餘額	-	10,215	10,215
112年9月30日淨額	$ 88,500	$ 11,539	$ 100,039

投資性不動產出租之租賃期間為10年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日，以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
第1年	$ 2,760	$ 2,760	$ 2,760
第2年	2,760	2,760	2,760
第3年	2,760	2,760	2,760
第4年	2,760	2,760	2,760
第5年	2,760	2,760	2,760
超過5年	690	2,760	3,450
	$ 14,490	$ 16,560	$ 17,250

截至113年9月30日暨112年12月31日及9月30日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金皆為1,380千元。

(一) 投資性不動產係以直線基礎按40至55年之耐用年限計提折舊。

(二) 合併公司之投資性不動產於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日之公允價值分別為194,311千元、197,669千元及169,486千元，該公允價值係由合併公司管理階層參考當地市場行情資訊評估。

(三) 合併公司設定抵押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三五。

(四) 合併公司之投資性不動產於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日並無重大減損跡象。

十九、商　　譽

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
商　　譽	$ 40,662	$ 40,662	$ 40,662

合併公司商譽係營業受讓其他證券商，將購買價款（現金）超過受讓之資產淨額部分列為商譽，於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日評估尚無重大減損情事。

二十、無形資產

	電腦軟體	商標權	會員席位費	其他無形資產	合計
成　本					
113年1月1日餘額	$ 560,671	$ 13,437	$ 25,231	$ 180,365	$ 779,704
增　添	58,251	-	-	-	58,251
處　分	(3,638)	-	-	-	(3,638)
自其他非流動資產重分類	2,262	-	-	-	2,262
淨兌換差額	-	499	-	-	499
113年9月30日餘額	617,546	13,936	25,231	180,365	837,078
累計攤銷					
113年1月1日餘額	391,599	13,437	-	129,064	534,100
攤銷費用	51,823	-	-	9,619	61,442
處　分	(3,638)	-	-	-	(3,638)
淨兌換差額	-	499	-	-	499
113年9月30日餘額	439,784	13,936	-	138,683	592,403
113年9月30日淨額	$ 177,762	$ -	$ 25,231	$ 41,682	$ 244,675

（接次頁）

（承前頁）

	電腦軟體	商標權	會員席位費	其他無形資產	合計
成本					
112年1月1日餘額	$ 499,399	$ 13,468	$ 25,231	$ 116,239	$ 654,337
增添	37,218	-	-	-	37,218
處分	(6,948)	-	-	-	(6,948)
由企業合併產生（附註三一）	62	-	-	64,126	64,188
自其他非流動資產重分類	8,541	-	-	-	8,541
淨兌換差額	-	633	-	-	633
112年9月30日餘額	538,272	14,101	25,231	180,365	757,969
累計攤銷					
112年1月1日餘額	334,213	13,468	-	116,239	463,920
攤銷費用	48,249	-	-	9,619	57,868
處分	(6,948)	-	-	-	(6,948)
淨兌換差額	-	633	-	-	633
112年9月30日餘額	375,514	14,101	-	125,858	515,473
112年9月30日淨額	$ 162,758	$ -	$ 25,231	$ 54,507	$ 242,496

合併公司會員席位費係因業務發展需求取得國外期貨交易所－CME、CBOT及COMEX之會員席位，因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試。

合併公司其他無形資產係營業受讓其他證券商之客戶關係。

上述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：

電腦軟體	2至5年
商標權	10年
其他無形資產	5年

合併公司之無形資產於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日並無重大減損跡象。

二一、其他非流動資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
營業保證金	$ 645,000	$ 645,000	$ 645,000
交割結算基金	232,410	240,974	239,631
其　　他	40,565	53,644	73,083
	$ 917,975	$ 939,618	$ 957,714

二二、借　　款

(一) 短期借款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
擔保借款			
金　　額	$ 1,350,000	$ 1,420,000	$ 760,000
利　　率	1.88%	1.65%	1.70%

(二) 應付商業本票淨額

尚未到期之應付商業本票如下：

113 年 9 月 30 日

保證／承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間
兆豐票券	$ 4,300,000	($ 3,965)	$ 4,296,035	1.71%~1.74%
元大商業銀行	3,000,000	(1,273)	2,998,727	1.68%~1.73%
聯邦商業銀行	3,000,000	(1,291)	2,998,709	1.71%~1.74%
中華票券	2,800,000	(2,073)	2,797,927	1.71%~1.74%
萬通票券	1,500,000	(1,112)	1,498,888	1.71%~1.74%
台北富邦商業銀行	1,400,000	(648)	1,399,352	1.73%~1.76%
陽信商業銀行	1,000,000	(468)	999,532	1.68%~1.70%
台新商業銀行	850,000	(345)	849,655	1.70%
永豐商業銀行	800,000	(267)	799,733	1.74%
國際票券	500,000	(373)	499,627	1.70%
	$19,150,000	($ 11,815)	$19,138,185	

112 年 12 月 31 日

保證／承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間
元大商業銀行	$ 1,600,000	$ 340	$ 1,599,660	1.51%~1.52%
萬通票券	1,500,000	212	1,499,788	1.51%~1.55%
中華票券	1,500,000	384	1,499,616	1.51%~1.53%
台北富邦商業銀行	1,100,000	371	1,099,629	1.56%~1.57%
大慶票券	1,000,000	224	999,776	1.51%~1.55%
兆豐票券	600,000	162	599,838	1.54%~1.56%
永豐商業銀行	300,000	102	299,898	1.55%
陽信商業銀行	300,000	112	299,888	1.52%
國際票券	300,000	97	299,903	1.47%
聯邦商業銀行	200,000	25	199,975	1.55%
	$ 8,400,000	$ 2,029	$ 8,397,971	

112 年 9 月 30 日

保證／承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間
元大商業銀行	$ 1,600,000	($ 439)	$ 1,599,561	1.45%~1.46%
萬通票券	1,500,000	(227)	1,499,773	1.45%~1.46%
聯邦商業銀行	1,270,000	(181)	1,269,819	1.46%~1.51%
大慶票券	1,000,000	(206)	999,794	1.47%~1.49%
兆豐票券	1,000,000	(495)	999,505	1.47%
中華票券	860,000	(139)	859,861	1.45%~1.46%
陽信商業銀行	300,000	(72)	299,928	1.45%
台新商業銀行	300,000	(143)	299,857	1.45%
永豐商業銀行	290,000	(81)	289,919	1.45%~1.53%
台北富邦商業銀行	200,000	(33)	199,967	1.50%
	$ 8,320,000	($ 2,016)	$ 8,317,984	

(三) 有關上述借款之擔保品，請參閱附註三五；借款額度及動用情形請參閱附註三三(四)。

二三、附買回債券負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
公　　債	$ 699,000	$ 685,000	$ 1,049,091
公 司 債	11,628,986	11,613,776	12,674,836
金 融 債	199,780	1,102,350	399,740
可轉換公司債	45,600	7,400	-
指數股票型基金(債券成分)	18,501	-	-
國外債券	8,373,121	6,689,951	5,847,405
	$ 20,964,988	$ 20,098,477	$ 19,971,072

合併公司之附買回債券負債均為 1 年內到期，其約定買回價格及利率相關資訊如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
約定買回價格	$ 21,003,215	$ 20,180,038	$ 20,032,100
利　　率	1.14%～5.18%	0.98%～5.75%	0.95%～5.71%

二四、應付票據及帳款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付交割帳款－受託買賣	$ 11,349,643	$ 8,961,425	$ 5,401,541
交割代價	2,301,671	626,097	894,716
應付交割帳款－非受託買賣	655,253	486,858	775,926
其　　他	392,476	368,428	470,321
	$ 14,699,043	$ 10,442,808	$ 7,542,504

二五、應付公司債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國內無擔保次順位普通公司債	$ 2,500,000	$ 2,500,000	$ 2,500,000

合併公司於 109 年 12 月發行之無擔保次順位普通公司債各期別發行相關主要條件如下：

發行期間	發行總額	票面利率	還本付息方式
109年12月至115年12月	$ 2,500,000	0.96%	到期一次還本

合併公司為充實營運資金或償還金融機構借款，並提升資本適足率，於 113 年 9 月 18 日經董事會決議通過並於 113 年 10 月 21 日經金管會核准，預計於 113 年 10 月 30 日發行 113 年度第 1 次無擔保次順位普通公司債，發行總額為 20 億元，票面利率固定為 2.50%，發行期間為 10 年，將於到期一次償還，每年付息。

二六、退職後福利計畫

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,070 千元、978 千元、3,211 千元及 2,931 千元。

二七、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
額定股數（千股）	1,000,000	1,000,000	1,000,000
額定股本	$ 10,000,000	$ 10,000,000	$ 10,000,000
已發行且已收足股款之股數（千股）	654,774	654,774	654,774
已發行股本	$ 6,547,743	$ 6,547,743	$ 6,547,743

母公司已發行且已收足股款之 654,774 千股，其中私募普通股 204,289 千股尚未公開發行。

(二) 資本公積

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)			
股票發行溢價	$ 432,173	$ 432,173	$ 432,173
庫藏股票交易	42,971	42,971	42,971
僅得用以彌補虧損			
股票發行溢價(2)	28,567	28,567	28,567
處分資產增益	287	287	287
	$ 503,998	$ 503,998	$ 503,998

(1) 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(2) 華南金控於 100 年度辦理現金增資，並依法保留由集團內公司員工認購之股份。母公司於 100 年度認列相關薪資費用及資本公積 27,427 千元，並按持股比例認列被投資公司資本公積 1,140 千元。

(三) 保留盈餘及股利政策

1. 母公司章程之盈餘分派政策規定，母公司年度決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應提 10%為法定盈餘公積，20%為特別盈餘公積。但法定盈餘公積及特別盈餘公積已達實收資本總額時不在此限，並得依法令規定及業務需要

提列或迴轉特別盈餘公積，再就其餘額由董事會視業務經營環境及發展需要，以現金股利不低於當年度盈餘股利 50%為原則，並提請股東常會決議分派股東股息紅利。章程之員工酬勞分派政策，參閱附註二八(八)員工福利費用。

2. 法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。
3. 特別盈餘公積係依「證券商管理規則」規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存 20%為特別盈餘公積，但金額累積已達實收資本額者（指撥營運資金），得免繼續提存。依 106 年 12 月 5 日修正之「證券商管理規則」規定，特別盈餘公積除填補公司虧損，或其金額累積已達實收資本 25%，得以超過實收資本額 25%之部分撥充資本者外，不得使用之。
4. 另依金管證券字第 1100365484 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRS 會計準則）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。
5. 母公司屬華南金控百分之百持有之子公司，係屬公司法上之一人公司，股東會之職權由董事會取代之。

母公司分別於 113 年 6 月 19 日及 112 年 6 月 21 日舉行董事會代行股東會職權，決議通過 112 及 111 年盈餘分配案。

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積	$ 147,549	$ 119,704		
特別盈餘公積（註）	227,165	307,340		
股東現金股利	1,100,772	769,995	$ 1.68	$ 1.18

註：依證券商管理規則規定提列稅後盈餘之 20%及依金管證券字第 1100365484 號，提列及迴轉特別盈餘公積。

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 961,636	($ 35,169)
當期產生		
未實現（損）益		
債務工具	67,305	88,387
權益工具	477,461	353,889
處分債務工具	11,148	520
債務工具備抵損失之調整	724	2,513
本期其他綜合損益	556,638	445,309
處分權益工具累計未實現損益移轉至保留盈餘	(42,213)	(22,766)
期末餘額	$ 1,476,061	$ 387,374

二八、淨　　利

(一) 經紀手續費收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
受託買賣	$ 1,188,751	$ 1,018,752	$ 3,448,212	$ 2,500,587
融　　券	6,803	7,107	18,673	16,392
經手借券	20,408	22,106	75,078	59,988
	$ 1,215,962	$ 1,047,965	$ 3,541,963	$ 2,576,967

(二) 營業證券出售淨利益（損失）

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
自　　營	($ 15,450)	$ 13,259	$ 154,052	$ 153,566
承　　銷	50,281	44,932	134,594	66,453
	$ 34,831	$ 58,191	$ 288,646	$ 220,019

(三) 利息收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
融資利息收入	$ 274,957	$ 189,990	$ 744,592	$ 484,234
債券利息收入	140,448	90,504	426,117	226,098
其　　他	38,665	23,870	89,214	65,214
	$ 454,070	$ 304,364	$ 1,259,923	$ 775,546

(四) 股利收入

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
營業證券股利	$ 123,722	$ 114,752	$ 211,868	$ 288,079

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
自　　營	$ 12,730	($ 19,172)	$ 35,294	$ 9,538
承　　銷	13,821	(9,226)	40,538	9,444
應回補債券	-	26	-	26
	$ 26,551	($ 28,372)	$ 75,832	$ 19,008

(六) 衍生工具淨利益（損失）－櫃檯

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
匯率交換	$ 5,438	$ 789	($ 6,483)	($ 2,033)

(七) 財務成本

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
附買回債券利息	$ 155,299	$ 121,136	$ 479,585	$ 310,263
銀行借款利息	89,300	31,791	191,122	51,308
有價證券借貸利息	13,638	24,422	55,173	63,227
其他財務成本	9,037	9,400	27,801	28,641
	$ 267,274	$ 186,749	$ 753,681	$ 453,439

(八) 員工福利費用

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	$ 490,974	$ 433,583	$ 1,433,410	$ 1,159,091
勞健保費	35,459	32,223	108,624	98,312
董事酬金	251	1,555	4,726	4,710
其　　他	21,301	18,490	54,599	47,036
	547,985	485,851	1,601,359	1,309,149
退職後福利				
確定提撥計畫	19,230	17,946	59,733	53,686
確定福利計畫（附註二六）	1,070	978	3,211	2,931
	20,300	18,924	62,944	56,617
	$ 568,285	$ 504,775	$ 1,664,303	$ 1,365,766

母公司係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益 2%提撥員工酬勞。113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1

月1日至9月30日估列之員工酬勞金額分別為14,648千元、11,740千元、40,333千元及27,998千元。

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。

113年2月21日及112年2月15日董事會決議配發之員工現金酬勞以及合併財務報告認列之金額如下：

	112年度	111年度
董事會決議配發金額	$ 36,244	$ 27,883
各年度財務報告認列金額	36,244	27,883

董事會決議配發金額與112及111年度個體財務報告認列之金額無差異。

有關母公司及子公司華南期貨以及華南投顧112及111年董事會決議之員工酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(九) 折舊及攤銷費用

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
不動產及設備	$ 33,906	$ 29,981	$ 99,646	$ 85,799
使用權資產	14,472	15,139	43,319	46,193
投資性不動產	99	99	299	299
無形資產	20,583	19,658	61,442	57,868
其　　他	1,232	1,858	4,550	5,919
合　　計	$ 70,292	$ 66,735	$ 209,256	$ 196,078

(十) 其他營業費用

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
電腦資訊費	$ 76,651	$ 58,003	$ 195,418	$ 160,019
借券費用	34,475	48,743	113,773	131,475
稅　　捐	56,148	48,211	169,574	119,804
郵 電 費	32,135	29,630	93,382	83,381
集保服務費	28,469	23,276	81,303	56,743
經紀業務獎勵金	26,310	19,649	70,675	44,126
其　　他	64,884	57,977	155,380	146,642
	$ 319,072	$ 285,489	$ 879,505	$ 742,190

(十一) 其他利益及損失

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
場地費、獎勵金等收入	$ 50,233	$ 50,291	$ 149,818	$ 140,625
銀行及保證金利息收入	38,450	34,265	120,194	95,009
股利收入	31,718	6,997	31,718	36,003
其　　他	(10,433)	1,132	787	4,923
	$ 109,968	$ 92,685	$ 302,517	$ 276,560

二九、所　得　稅

(一) 認列於損益之所得稅

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 115,433	$ 99,213	$ 318,644	$ 194,119
以前年度之調整	1,500	(5,960)	4,501	(36)
	116,933	93,253	323,145	194,083
遞延所得稅				
本期產生者	149	39	4,026	11,931
認列於損益之所得稅費用	$ 117,082	$ 93,292	$ 327,171	$ 206,014

(二) 所得稅核定情形

1. 母公司營利事業所得稅申報案件業經主管稽徵機關核定至 107 年度。其中 105 及 107 年度稅捐稽徵機關對自營部門營業費用及利息支出分攤方式等之認定及限額計算方式等看法不同，致調增母公司課稅所得，母公司基於穩健原則已先行估列相關所得稅費用及應付所得稅入帳。惟母公司不服核定結果，提起行政救濟。
2. 子公司華南期貨及華南投顧之營利事業所得稅申報案件，分別業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度，申報數與核定數無差異。

(三) 支柱二所得稅法案

合併公司之最終母公司華南金控，其集團內各子孫公司屬於經濟合作暨發展組織所發布支柱二規則範本之範圍內，華南商業銀行部分海外分行之註冊地英國、澳洲及越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。

合併公司亦將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三十、每股盈餘

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
歸屬於母公司業主之淨利	$ 605,872	$ 485,918	$ 1,665,338	$ 1,174,259
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	654,774 千股	654,774 千股	654,774 千股	654,774 千股
基本每股盈餘（元）	$ 0.92	$ 0.74	$ 2.54	$ 1.79

三一、企業合併

營業讓與

合併公司為擴大經營規模，提升營運競爭力，於 111 年 8 月 15 日經董事會代行股東會通過以現金 66,000 千元為對價受讓豐農證券股份有限公司之全部營業權，於簽約時預付 22,000 千元，並約定分別於金管會核准時及合併基準日時各支付 22,000 千元餘款。該營業讓與案業經金管會 111 年 11 月 14 日金管證券字第 1110384930 號函核准，讓與基準日為 112 年 1 月 3 日，讓與金額及受讓之資產明細如下：

	金額
營業讓與合約價格	$ 66,000
非流動資產	
不動產及設備	$ 1,812
無形資產－電腦軟體	62
其他無形資產－客戶關係	64,126
總資產	$ 66,000

三二、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保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並無變化。

母公司依證券商管理規則之規定，資本適足率低於某一百分比時，主管機關得為暫緩增加新業務種類或營業項目及增設分支機構、縮減業務範圍及要求提列特別盈餘公積等處置。母公司之資本適足率皆高於證券商管理規則要求之規定，未有受前述處置之情事。

母公司之資本適足率如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
自有資本適足比率	271%	298%	315%

三三、金融工具

(一) 公允價值資訊－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或其公允價值無法可靠衡量。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

113 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 4,481	$ 3,889	$ -	$ 8,370
股票投資	993,411	143,791	15,674	1,152,876
債券投資	-	2,250,259	-	2,250,259
其他	82,977	-	-	82,977
合計	$ 1,080,869	$ 2,397,939	$ 15,674	$ 3,494,482
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
－國內上市（櫃）股票	$ 4,036,496	$ -	$ -	$ 4,036,496
－國內未上市（櫃）股票	-	-	749,682	749,682
債務工具投資				
－國內公債	-	632,172	-	632,172
－國內公司債	-	11,471,749	-	11,471,749
－國內金融債	-	198,390	-	198,390
－國外債券	-	7,938,222	-	7,938,222
合計	$ 4,036,496	$ 20,240,533	$ 749,682	$ 25,026,711
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ 5,150	$ 1,560	$ -	$ 6,710

112 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 704	$ 10,551	$ -	$ 11,255
股票投資	486,755	122,823	12,960	622,538
債券投資	-	1,822,323	-	1,822,323
其他	52,423	-	-	52,423
合計	$ 539,882	$ 1,955,697	$ 12,960	$ 2,508,539
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
－國內上市（櫃）股票	$ 3,758,890	$ -	$ -	$ 3,758,890
－國內未上市（櫃）股票	-	-	701,768	701,768
債務工具投資				
－國內公債	-	637,551	-	637,551
－國內公司債	-	11,459,894	-	11,459,894
－國內金融債	-	399,228	-	399,228
－國外債券	-	6,518,586	-	6,518,586
合計	$ 3,758,890	$ 19,015,259	$ 701,768	$ 23,475,917
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ 2,453	$ 1,739	$ -	$ 4,192
持有供交易非衍生金融負債	-	32,544	-	32,544
合計	$ 2,453	$ 34,283	$ -	$ 36,736

112 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 1,528	$ 341	$ -	$ 1,869
股票投資	843,672	84,593	-	928,265
債券投資	-	1,572,614	-	1,572,614
其他	113,575	-	-	113,575
合計	$ 958,775	$ 1,657,548	$ -	$ 2,616,323
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
－國內上市（櫃）股票	$ 3,433,885	$ -	$ -	$ 3,433,885
－國內未上市（櫃）股票	-	-	681,622	681,622
債務工具投資				
－國內公債	-	933,597	-	933,597
－國內公司債	-	12,370,845	-	12,370,845
－國內金融債	-	399,444	-	399,444
－海外債券	-	5,448,230	-	5,448,230
合計	$ 3,433,885	$ 19,152,116	$ 681,622	$ 23,267,623

（接次頁）

（承前頁）

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ 1,866	$ 4,156	$ -	$ 6,022
持有供交易非衍生金融負債	-	98,839	-	98,839
合計	$ 1,886	$ 102,995	$ -	$ 104,861

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因部分持有之興櫃公司股票部位由活絡轉非活絡或由非活絡轉活絡，而產生第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金融資產	透過損益按公允價值衡量權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債務工具	合計
年初餘額	$ 12,960	$ 701,768	$ -	$ 714,728
本期購入	12,654	-	-	12,654
認列於損益				
營業證券透過損益按公允價值衡量之利益	3,020	-	-	3,020
認列於其他綜合損益				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	-	47,914	-	47,914
轉出第 3 等級	(12,960)	-	-	(12,960)
年底餘額	$ 15,674	$ 749,682	$ -	$ 765,356

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債務工具	合計
期初餘額	$ 656,431	$ -	$ 656,431
認列於其他綜合損益			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	25,191	-	25,191
期末餘額	$ 681,622	$ -	$ 681,622

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券投資	現金流量折現法：以未來現金流量依照市場殖利率進行折現之現值。
衍生工具－匯率交換合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
興櫃公司股票（非活絡）	市場法：以相同產業且公司營運財務情況相近之公司，其股票於活絡市場交易之成交價格，與對應之價值乘數，換算決定標的之價值。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內未上市（櫃）股票	市場法：以相同產業且公司營運財務情況相近之公司，其股票於活絡市場交易之成交價格，與對應之價值乘數，換算決定標的之價值。 資產法：係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映企業或業務之整體價值。重大不可觀察輸入值係少數股權及流動性折減，被投資公司為政府週邊機構，少數股權權益不致於受到損失，故各提列10%作為折減。

(三) 金融工具之種類

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	$ 3,494,482	$ 2,508,539	$ 2,616,323
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	55,438,401	39,346,414	35,140,123
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	4,786,178	4,460,658	4,115,507
債務工具投資	20,240,533	19,015,259	19,152,116

（接次頁）

（承前頁）

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
金融負債			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	$ 6,710	$ 36,736	$ 104,861
按攤銷後成本衡量（註2）	71,207,264	53,635,131	50,000,768

註1：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收借貸款項－不限用途、客戶保證金專戶、借券保證金－存出、應收票據及帳款、其他應收款、質押定期存款（帳列其他流動資產）、代收承銷股款及其他非流動資產（不含預付設備款及其他）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付商業本票淨額、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金－存入、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款（不含應付員工福利及稅捐）、其他應付款－關係人、代收款項－代收承銷股款、應付公司債、其他長期負債準備及其他非流動負債等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

合併公司經營面臨之主要風險，包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險、流動性風險與作業風險等。為提升及強化風險管理文化及能力，合併公司已訂定相關風險管理政策，經董事會審議通過，並發展風險衡量工具，以達成合理辨識、評估、監測及控制各類風險之管理目的。

1. 市場風險

合併公司之交易活動使合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利率變動風險以及其他價格風險。合併公司從事各式衍生金融工具以管理所承擔之外幣匯率及利率風險，包括：

(1) 外幣匯率變動風險：視需要採取抵減交易以規避匯率風險；

(2) 利率變動風險：以利率交換減輕利率上升風險；

合併公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

合併公司係採用風險值（VaR）並輔以敏感度分析衡量市場風險之暴險。

風險值（VaR）分析

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。合併公司採用信賴水準為 99%之一日風險值，其反映每日因市場風險所產生之損失有 99%之機率不會超過所報導之風險值。

用以計算每日風險值之風險值分析法包括歷史法及變異數－共變異數法與蒙特卡羅模擬法。

單位：千元

歷史風險值（信賴水準99%之一日風險值）	113年1月1日至9月30日			113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
	平均	最小值	最大值			
權益風險	$ 113,097	$ 61,225	$ 185,368	$ 183,236	$ 62,046	$ 83,539
利率風險	33,030	23,961	38,778	34,301	28,976	27,466
匯率風險	60,078	50,669	66,553	61,909	55,503	54,794
波動率風險	688	-	6,210	754	204	373
風險分散	(100,990)			(130,722)	(83,769)	(89,205)
風險分散後暴險風險值合計	$ 105,903			$ 149,478	$ 62,960	$ 76,967

歷史風險值（信賴水準99%之一日風險值）	112年1月1日至9月30日			112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	平均	最小值	最大值			
權益風險	$ 74,413	$ 35,226	$ 120,877	$ 83,539	$ 34,212	$ 32,083
利率風險	28,330	22,193	33,408	27,466	23,675	25,414
匯率風險	43,206	34,210	54,794	54,794	33,790	27,431
波動率風險	221	13	509	373	186	250
風險分散	(69,468)			(89,205)	(53,284)	(52,749)
風險分散後暴險風險值合計	$ 76,702			$ 76,967	$ 38,579	$ 32,429

透過風險值分析可掌握合併公司每日之匯率、利率暴險及其他價格風險，而敏感度分析則可評估利率、匯率及其他價格風險於 1 年中合理可能變動所產生之影響。較長時間架構之敏感度分析可輔助風險值分析並協助合併公司評估市場暴險情

形。詳細之匯率、利率及其他價格風險敏感度分析內容分別列示於下述(1)、(2)及(3)。

(1) 匯率風險

合併公司之數個交易部門從事外幣計價之有價證券交易，因而使合併公司產生匯率變動暴險。合併公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，視需要採取抵減交易規避匯率風險。

敏感度分析

合併公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新臺幣對美元之匯率增加3%時，合併公司之敏感度分析。3%係為合併公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析之範圍包括合併公司之存款、應收款項、保證金、投資債票券及衍生性金融商品以外幣計價者。下表之負數係表示當新臺幣相對於美元升值3%時，將使合併公司淨利減少之金額；當新臺幣相對於美元貶值3%時，其對合併公司損益之影響將為同金額之正數。

單位：千元

	外幣貶值3%之影響	
	113年9月30日	112年9月30日
總損益	($ 275,830) (i)	($ 191,139) (i)

(i) 主要源自於合併公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之外幣計價之存款、應收款項、保證金、債票券及衍生性金融商品。

(2) 利率風險

因合併公司內之個體同時以固定及浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。合併公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合，以及使用利率交換合約來管理利率風險。合併公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產（註1）	$23,775,065	$22,247,571	$22,223,524
－金融負債（註2）	48,314,018	37,205,973	37,038,851
具現金流量利率風險			
－金融資產	1,115,666	1,069,287	1,145,146

註1：係包含固定利率之定期存款、商業本票、營業保證金及所有債券。

註2：係短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金－存入及應付公司債。

敏感度分析

A.具公允價值利率風險

下列敏感度分析係依合併公司投資衍生及非衍生性金融商品的部位而決定。對於其分析方式係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100基點，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100基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司113年9月30日暨112年12月31日及9月30日公司整體部位市值將分別減少596,539千

元、531,839 千元及 534,145 千元。主係為合併公司從事利率交換合約與投資債票券部位利率風險之暴險。

B. 具現金流量利率風險

若市場利率增加／減少 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利將增加／減少 8,368 千元；112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利將增加／減少 8,588 千元，主要係因合併公司之存款利率風險之暴險。

(3) 其他價格風險

合併公司因權益證券投資而產生權益價格暴險。合併公司管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。此外合併公司每年訂定各部門之年停損、月停損與風險值限額控管。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格下跌 15%，113 年 9 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動而使淨利減少 203,284 千元及 339,803 千元。

若權益價格下跌 15%，112 年 12 月 31 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動而使淨利減少 113,561 千元及 207,297 千元。

若權益價格下跌 15%，112 年 9 月 30 日整體部位市值將因持有強制透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益投資之公允價值變動而使淨利減少 107,828 千元及 162,242 千元。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方違反合約義務而造成合併公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

合併公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

合併公司採行之政策係取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險及使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對客戶進行評等。合併公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等。

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

113年9月30日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額－擔保品
表內項目		
應收證券融資款	$22,440,616	$22,440,616
應收證券借貸款項	10,502	10,502
應收借貸款項－不限用途	7,333,038	7,333,038

112年12月31日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額－擔保品
表內項目		
應收證券融資款	$16,945,261	$16,945,261
應收證券借貸款項	8,726	8,726
應收借貸款項－不限用途	2,246,390	2,246,390

112年9月30日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額－擔保品
表內項目		
應收證券融資款	$15,482,672	$15,482,672
應收證券借貸款項	14,251	14,251
應收借貸款項－不限用途	2,488,540	2,488,540

合併公司均取得足額擔保品，故無需考量其他信用增強。

3. 流動性風險

合併公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。合併公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

銀行借款對合併公司而言係為一項重要流動性來源。截至113年9月30日暨112年12月31日及9月30日止，合併公司未動用之融資額度，參閱(2)融資額度之說明。

(1) 流動性及利率風險表

下表詳細說明合併公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據合併公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

113年9月30日

	要求即付或短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債					
無附息負債	$ 17,362,719	$ -	$ 784,388	$ -	$ 124,566
租賃負債	4,877	9,577	39,640	70,420	-
浮動利率工具	5,830,709	-	-	-	-
固定利率工具	33,062,323	483,945	11,886,095	2,991,950	-
	$ 56,260,628	$ 493,522	$ 12,710,123	$ 3,062,370	$ 124,566

112年12月31日

	要求即付或短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債					
無附息負債	$ 11,265,611	$ -	$ 839,681	$ -	$ 133,179
租賃負債	5,033	10,119	42,073	92,178	-
浮動利率工具	5,404,296	-	-	-	-
固定利率工具	23,720,914	1,002,777	9,817,695	2,850,820	-
	$ 40,395,854	$ 1,012,896	$ 10,699,449	$ 2,942,998	$ 133,179

112年9月30日

	要求即付或短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債					
無附息負債	$ 8,331,078	$ -	$ 673,975	$ -	$ 108,269
租賃負債	5,039	9,610	39,566	94,831	-
浮動利率工具	5,100,422	-	-	-	-
固定利率工具	23,711,625	637,239	9,652,367	3,095,810	-
	$ 37,148,164	$ 646,849	$ 10,365,908	$ 3,109,641	$ 108,269

下表詳細說明合併公司針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具之合約淨現金流入及流出為基礎編製。

113 年 9 月 30 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	$ 1,336	$ -	$ -	$ -
淨現金流入	$ 1,336	$ -	$ -	$ -

112 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	$ 7,610	$ -	$ -	$ -
淨現金流入	$ 7,610	$ -	$ -	$ -

112 年 9 月 30 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年
淨額交割				
匯率交換	($ 5,718)	$ -	$ -	$ -
淨現金流出	($ 5,718)	$ -	$ -	$ -

(2) 融資額度

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
無擔保融資額度			
－已動用金額	$19,690,000	$ 8,980,000	$ 8,860,000
－未動用金額	12,012,350	13,922,350	13,542,350
	$31,702,350	$22,902,350	$22,402,350
有擔保融資額度			
－已動用金額	$ 1,350,000	$ 1,420,000	$ 760,000
－未動用金額	2,997,650	2,427,650	3,087,650
	$ 4,347,650	$ 3,847,650	$ 3,847,650

(五) 金融資產移轉

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

113年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	$ 21,297,571	$ 20,964,988	$ 21,297,571	$ 20,964,988	$ 332,583

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	$ 20,399,559	$ 20,098,477	$ 20,399,559	$ 20,098,477	$ 301,082

112年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	$ 20,182,929	$ 19,971,072	$ 20,182,929	$ 19,971,072	$ 211,857

三四、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與母公司之關係
華南金融控股股份有限公司（以下簡稱華南金控）	母公司之最終母公司
華南商業銀行股份有限公司（以下簡稱華南銀行）	最終母公司之子公司
華南產物保險股份有限公司（以下簡稱華南產物保險）	最終母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司（以下簡稱華南永昌投信）	最終母公司之子公司
華南永昌證券投資信託股份有限公司旗下基金（以下簡稱華南永昌投信旗下基金）	最終母公司之子公司為基金經理公司
華南金創業投資股份有限公司（以下簡稱華南金創投）	最終母公司之子公司
華南金資產管理股份有限公司（以下簡稱華南金資產管理）	最終母公司之子公司
華南期貨股份有限公司（以下簡稱華南期貨）	母公司之子公司
華南證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱華南投顧）	母公司之子公司
臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣銀行）	最終母公司之主要股東
臺灣新光商業銀行股份有限公司（以下簡稱新光銀行）	實質關係人

（接次頁）

關係人名稱	與母公司之關係
元禎企業股份有限公司（以下簡稱元禎企業）	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司（以下簡稱期交所）	實質關係人
周登正	實質關係人
其他	依國際會計準則第24號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

關係人名稱	性質	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南銀行	銀行存款（帳列現金及約當現金）	$ 79,911	$ 91,826	$ 117,190
〃	交割專戶（帳列代收承銷股款及其他流動資產）	1,799,431	120,770	40,042
〃	股代專戶（帳列其他非流動資產）	342,113	319,869	333,221
期交所	交割結算基金（帳列其他非流動資產）	87,214	86,733	85,390
其他		22,549	22,524	22,501
		$ 2,331,218	$ 641,722	$ 598,344

上述交易條件與非關係人相同。

2. 客戶保證金專戶

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南銀行	$ 507,491	$ 758,032	$ 705,510
期交所	1,563,589	1,288,944	1,008,458
	$ 2,071,080	$ 2,046,976	$ 1,713,968

3. 應收票據及帳款

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南永昌投信	$ 110	$ 110	$ 110
華南產物保險	10	-	10
	$ 120	$ 110	$ 120

4. 其他應收款

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南銀行	$ 13,495	$ 12,439	$ 13,374
期交所	2,100	600	300
其他	317	389	335
	$ 15,912	$ 13,428	$ 14,009

5. 其他流動資產－預付款項

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南產物保險	$ 587	$ 42	$ 597

6. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
期交所	$ 608,317	$ 571,454	$ 556,513

7. 承租協議

帳列項目	關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	華南銀行	$ 3,452	$ 35,709	$ 10,631	$ 35,709
	周登正	-	-	-	3,497
		$ 3,452	$ 35,709	$ 10,631	$ 39,206

帳列項目	關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債	華南銀行	$ 48,309	$ 48,895	$ 52,227
	臺灣銀行	1,140	1,618	1,776
	周登正	1,872	2,738	3,024
		$ 51,321	$ 53,251	$ 57,027
存出保證金（帳列其他非流動資產）	周登正	$ 200	$ 200	$ 200
	臺灣銀行	110	110	110
		$ 310	$ 310	$ 310

帳列項目	關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
利息費用(帳列財務成本)	華南銀行	$ 249	$ 253	$ 731	$ 434
	周登正	10	16	34	28
	臺灣銀行	4	7	16	24
		$ 263	$ 276	$ 781	$ 486

8. 附買回債券負債（113 年 9 月 30 日：無）

關係人名稱	112年12月31日 期末餘額	利率%	本期財務成本	期末應付利息
華南永昌投信旗下基金	$ 50,000	1.38	$ 9	$ 9

關係人名稱	112年9月30日 期末餘額	利率%	本期財務成本	期末應付利息
華南永昌投信旗下基金	$199,000	1.34~1.36	$ 66	$ 66

9. 期貨交易人權益

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南銀行	$ 202,509	$ 197,978	$ 203,805
其他	28,165	132	132
	$ 230,674	$ 198,110	$ 203,937

10. 應付票據及帳款

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
期交所	$ 12,514	$ 10,943	$ 11,933

11. 其他應付款－關係人

關係人名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
華南金控（註）	$ 177,242	$ 238,021	$ 175,897
其他關係人	-	1	-
	$ 177,242	$ 238,022	$ 175,897

註：係母公司因連結稅制產生應付華南金控營利事業所得稅款。

12. 向關係人借款

關係人名稱	113年9月30日 期末餘額	本期最高餘額	本期財務成本	期末應付利息
華南銀行	$ -	$ 200,000	$ 390	$ -

合併公司向關係人借款之借款利率與市場利率相當。向華南銀行之借款為擔保借款。

13. 經紀手續費收入

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南銀行	$ 2,184	$ 1,248	$ 7,447	$ 3,456
華南永昌投信旗下基金	821	1,031	3,070	3,080
華南產物保險	505	448	1,442	972
其他	2,414	1,921	7,445	5,073
	$ 5,924	$ 4,648	$ 19,404	$ 12,581

14. 經紀手續費收入折讓（帳列經紀手續費收入減項）

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
其他	$ 1,403	$ 1,075	$ 4,283	$ 2,765

15. 財富管理業務淨收益

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南永昌投信	$ 320	$ 607	$ 1,350	$ 1,167

16. 股務代理收入

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南金控	$ 1,750	$ 1,650	$ 5,050	$ 4,950
元禎企業	116	110	347	335
其他	60	60	180	180
	$ 1,926	$ 1,820	$ 5,577	$ 5,465

17. 其他營業收益

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南銀行	$ 1,740	$ 1,740	$ 5,220	$ 5,220
華南永昌投信	900	300	900	900
	$ 2,640	$ 2,040	$ 6,120	$ 6,120

上開其他營業收益係顧問收入。

18. 經紀經手費支出（帳列手續費支出）

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
期交所	$ 25,095	$ 24,410	$ 72,724	$ 61,801

19. 自營經手費支出（帳列手續費支出）

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
期交所	$ 631	$ 736	$ 2,225	$ 1,927

20. 結算交割服務費支出

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
期交所	$ 17,306	$ 16,972	$ 50,464	$ 43,001

21. 財務成本

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南銀行	$ 105	$ 107	$ 789	$ 641
其他	36	5	36	29
	$ 141	$ 112	$ 825	$ 670

上述交易條件與非關係人相同。

22. 其他營業支出

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南銀行	$ 2,792	$ 2,790	$ 8,824	$ 8,370
其他	1	1	4	12
	$ 2,793	$ 2,791	$ 8,828	$ 8,382

上開其他營業支出主要係場地分攤費等，交易條件與非關係人相同。

23. 其他營業費用

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南銀行	$ 24,681	$ 19,452	$ 64,134	$ 42,748
華南產物保險	772	706	2,449	2,085
期交所	858	698	2,210	2,160
	$ 26,311	$ 20,856	$ 68,793	$ 46,993

上開營業費用主要係電腦資訊費、保險費、經紀業務獎勵金及業務推廣費等，交易條件與非關係人相同。

24. 其他利益及損失

關係人名稱	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
華南銀行	$ 43,885	$ 42,149	$ 135,629	$ 121,997
期交所	28,490	1,928	34,054	32,704
其他	687	734	2,117	2,508
	$ 73,062	$ 44,811	$ 171,800	$ 157,209

上開其他利益及損失主要係財務收入、股利收入、場地管理費收入、顧問諮詢收入及共同行銷收入等，其中場地管理費收入係依照一般市場行情簽訂契約，按月收取。

25. 開放式基金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動）

	113年9月30日				
關係人名稱	期末餘額（取得成本）	期末餘額（公允價值）	本期購買價款	本期處分價款	本期處分（損）益
華南永昌投信	$ 1,000	$ 1,000	$ 1,000	$ 5,347	$ 347

	112年12月31日				
關係人名稱	期末餘額（取得成本）	期末餘額（公允價值）	本期購買價款	本期處分價款	本期處分（損）益
華南永昌投信	$ 5,000	$ 5,096	$ 5,000	$ 85,047	$ 547

	112年9月30日				
關係人名稱	期末餘額（取得成本）	期末餘額（公允價值）	本期購買價款	本期處分價款	本期處分（損）益
華南永昌投信	$ 1,000	$ 998	$ 1,000	$ 85,047	$ 547

26. 債券買賣斷交易

	113年1月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日	
	買斷	賣斷	買斷	賣斷
新光銀行	$ -	$ -	$ 49,840	$ -
臺灣銀行	-	1,283,267	-	1,415,873
	$ -	$ 1,283,267	$ 49,840	$ 1,415,873

上述從事買賣斷交易之債券均已帳列營業證券－自營項下，且係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統撮合及營業證券處所議價而成交。

(三) 主要管理階層薪酬

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 21,423	$ 20,565	$ 61,623	$ 60,770
退職後福利	1,005	8,913	3,646	13,938
	$ 22,428	$ 29,478	$ 65,269	$ 74,708

三五、質抵押之資產

合併公司下列資產除透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具－非流動係母公司從事財富管理業務所需提存於中央銀行之信託業賠償準備金外，餘係提供各金融機構充為融資之擔保：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
質押定期存款（帳列其他流動資產）	$ 26,500	$ 26,500	$ 30,500
不動產及設備			
土　　地	596,727	596,727	596,727
建築物淨額	79,562	82,814	83,898
投資性不動產			
土　　地	88,500	88,500	88,500
建築物淨額	11,140	11,439	11,539
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具－流動	459,050	449,970	426,345
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具－非流動	290,890	292,706	152,969
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具－非流動	49,821	50,206	50,214
	$ 1,602,190	$ 1,598,862	$ 1,440,692

三六、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

三七、重大之災害損失：無。

三八、重大之期後事項：除已於財務報告其他附註揭露外，無其他重大之期後事項。

三九、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

單位：各外幣／新臺幣千元

	113年9月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
外幣資產			
美元	$ 65,681	31.65	$ 2,078,804
澳幣	118,567	21.93	2,600,174
外幣負債			
美元	60,309	31.65	1,908,785
澳幣	109,395	21.93	2,399,035

	112年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
外幣資產			
美元	$ 85,948	30.71	$ 2,639,024
澳幣	62,747	20.98	1,316,439
外幣負債			
美元	85,586	30.71	2,627,922
澳幣	58,582	20.98	1,229,041

	112年9月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
外幣資產			
美元	$ 70,665	32.27	$ 2,280,362
澳幣	42,901	20.55	881,614
外幣負債			
美元	111,110	32.27	3,585,524
澳幣	39,270	20.55	807,006

合併公司於113年及112年1月1日至9月30日外幣兌換分別為淨損失36,304千元(帳列其他營業收益項下(39,087)千元及其他利益及損失項下2,783千元）及淨損失37,215千元（帳列其他營業收益項下

(42,836)千元及其他利益及損失項下5,621千元)，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四十、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊及(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. 取得不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣1億元或實收資本額20%以上：無。
7. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：附表一。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表二。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：附表三。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)主要股東資訊：母公司非屬上市（櫃）證券商，最終母公司華南金控持有母公司100%普通股。

(六)設立於無證券主管機關之國家或地區外國事業之業務經營情形：附表：無。

四一、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。母公司及合併子公司113年及112年1月1日至9月30日之應報導部門如下：

證券經紀商：在集中交易市場受託買賣有價證券。

證券自營商：在集中交易市場自行買賣有價證券。

證券承銷商：在市場募集資金並且交付有價證券。

其他部門：非屬證券經紀商、自營商及承銷商之其他經營活動。

(一) 部門收入與營運結果

華南永昌綜合證券股份有限公司

母公司及合併子公司部門別損益表

民國113年及112年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

項目	證券經紀商	證券自營商	證券承銷商	其他部門	部門合計	沖銷	合計
113年1月1日至9月30日							
收入	$4,364,338	$ 777,366	$ 245,300	$ 613,491	$6,000,495	($ 61,444)	$5,939,051
費用	(1,985,638)	(604,883)	(69,190)	(1,348,129)	(4,007,840)	61,444	(3,946,396)
稅前淨利（損）	$2,378,700	$ 172,483	$ 176,110	($ 734,638)	1,992,655		1,992,655
所得稅費用					(327,171)		(327,171)
稅後淨利					$1,665,484		$1,665,484
112年1月1日至9月30日							
收入	$3,170,195	$ 612,429	$ 235,999	$ 509,901	$4,528,524	($ 48,594)	$4,479,930
費用	(1,617,969)	(401,332)	(67,358)	(1,061,494)	(3,148,153)	48,594	(3,099,559)
稅前淨利（損）	$1,552,226	$ 211,097	$ 168,641	($ 551,593)	1,380,371		1,380,371
所得稅費用					(206,014)		(206,014)
稅後淨利					$1,174,357		$1,174,357

(二) 部門總資產

部門資產	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
繼續營業部門			
證券經紀商	$ 36,656,496	$ 23,170,371	$ 20,727,403
證券自營商	40,773,135	35,440,870	35,104,402
證券承銷商	869,876	269,956	535,473
其他部門	8,624,724	9,356,837	7,354,564
合併資產總額	$ 86,924,231	$ 68,238,034	$ 63,721,842

四二、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

華南永昌綜合證券股份有限公司－期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣千元

規定條次	計算公式	113年9月30日 計算式	113年9月30日 比率	112年9月30日 計算式	112年9月30日 比率	標準	執行情形
17	業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益（註）	506,853 / 26,700－0	18.98	523,025 / 24,332－0	21.50	≧1	符合相關規定
17	流動資產 / 流動負債	522,876 / 26,570	19.68	536,582 / 23,530	22.80	≧1	〃
22	業主權益 / 最低實收資本額	506,853 / 400,000	126.71%	523,025 / 400,000	130.76%	≧60% ≧40%	〃
22	調整後淨資本額 / 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	453,172 / 78,455	577.62%	476,886 / 71,246	669.35%	≧20% ≧15%	〃

註：依107年4月20日金管證期字第1070309857號函辦理，得將內部往來之會計科目字負債總額予以扣除。

華南期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣千元

規定條次	計算公式	113年9月30日 計算式	113年9月30日 比率	112年9月30日 計算式	112年9月30日 比率	標準	執行情形
17	業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益	1,169,822 / 6,051,933－5,994,590	20.4	1,094,422 / 5,269,955－5,221,934	22.79	≧1	符合相關規定
17	流動資產 / 流動負債	6,493,106 / 6,050,633	1.07	5,674,825 / 5,266,252	1.08	≧1	〃
22	業主權益 / 最低實收資本額	1,169,822 / 215,000	544.10%	1,094,422 / 215,000	509.03%	≧60% ≧40%	〃
22	調整後淨資本額 / 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	982,068 / 1,356,516	72.40%	915,640 / 872,596	104.93%	≧20% ≧15%	〃

四三、專屬期貨商業務之特有風險

期貨自營業務

合併公司期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。另從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例為保證金。合併公司期貨部門每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，則立即補繳保證金或反向沖銷。

期貨經紀業務

合併公司經營期貨經紀業務係接受客戶委託從事期貨契約及期貨選擇權契約買賣，於受託進行期貨交易時，應向客戶收取交易保證金或權利金。當交易保證金或權利金不足支應發生超額損失時，合併公司將可能發生重大的信用風險。合併公司依個別客戶交易情形，每日注意其保證金維持於一定額度，必要時要求客戶追加保證金或減少交易額，以控制此項風險。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 母公司業經金管證券字第 1020054807 號函核准，新增以信託方式辦理財富管理業務等經營項目，得從事特定單獨管理運用金錢之信託，經金管會字第 1030043657 號函核准，新增委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託（有價證券出借業務）。

母公司受託代為管理及運用之信託資金，獨立設帳及編製財務報表。對受託保管之信託資產及信託資產損益，未包含於母公司帳上。

(二) 依信託業法施行細則第 17 條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

1. 信託資產負債表：

信託資產負債表
113年及112年9月30日

單位：新臺幣千元

信託資產	113年9月30日	112年9月30日
銀行存款	$ 121,504	$ 150,800
短期投資		
股票	104,162	238,561
基金	3,030,245	2,283,477
出借證券	270,735	58,019
應收款項	71,482	24,209
信託資產總額	$ 3,598,128	$ 2,755,066
信託負債		
應付款項	$ 4,038	$ 8,881
信託資本	3,813,994	3,170,780
本期損益	(72,622)	(310,259)
累計盈虧	(147,282)	(114,336)
信託負債總額	$ 3,598,128	$ 2,755,066

2. 信託損益表：

信託損益表
113年及112年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
信託收益		
利息收入	$ 798	$ 582
租金收入	1,567	1,644
現金股利收入	3,444	5,282
投資利益－已實現	77,826	45,000
投資損失－未實現	(155,616)	(362,350)
信託費用	(562)	(359)
稅前淨損	(72,543)	(310,201)
所得稅費用	(79)	(58)
稅後淨損	($ 72,622)	($ 310,259)

3. 信託財產目錄：

信託財產目錄
113年及112年9月30日

單位：新臺幣千元

	113年9月30日	112年9月30日
銀行存款	$ 121,504	$ 150,800
股　　票	104,162	238,561
出借證券	270,735	58,019
基　　金	3,030,245	2,283,477
其　　他	71,482	24,209
	$ 3,598,128	$ 2,755,066

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

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 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：股、新臺幣千元、美金千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註
						本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額					
華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	台北市	82.09.27	（註2）	投資顧問	$ 29,995	$ 29,995	3,718,319	99.95	$ 41,333	$ 25,780	$ 548	$ 531	$ -	子公司
	華南期貨股份有限公司	台北市	83.04.30	（註3）	期貨經紀	399,200	399,200	43,413,000	99.80	1,167,481	322,424	72,884	72,738	44,369	子公司
	Hua Nan Holdings Corp.	英屬維京群島	86.03.17	85.12.05(85)台財證(二)第69988號	投資控股	3,158	3,158	100,000	100.00	37,381	(6,228)	(6,382)	(6,382)	-	子公司
Hua Nan Holdings Corp.	Hua Nan Securities (HK) Limited（註4）	香港	86.05.09	86.05.02(86)台財證(二)第31940號	證券業務	79,765 (USD 2,428)	79,765 (USD 2,428)	79,975,000	100.00	2,138 (USD 68)	- (USD -)	(7,140) (USD -223)	(7,140) (USD -223)	- -	孫公司

註 1：業已合併沖銷。

註 2：係母公司於 82 年轉投資。

註 3：係母公司於 83 年轉投資。

註 4：Hua Nan Securities (HK) Limited 於 109 年 10 月 27 日董事會決議通過辦理解散，截至 113 年 9 月 30 日尚未完成解散程序。

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

母子公司業務關係及重要交易往來情形及金額

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣千元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註三）
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	期貨交易保證金	$ 163,881	註四	0.19%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	應收帳款	2,841	〃	-
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	其他應收款	104	〃	-
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	應付帳款	183	〃	-
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	經紀手續費收入	33	〃	-
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	28,215	〃	0.50%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	財務收入	598	〃	0.01%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	其他營業外收入	1,800	〃	0.03%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	結算交割服務費支出	2,064	〃	0.04%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	其他營業費用	5,228	〃	0.09%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南期貨股份有限公司	1	其他營業支出	1,736	〃	0.03%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	1	其他應收款	9	〃	-
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	1	租金收入	2,126	〃	0.04%
0	華南永昌綜合證券股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	1	勞務費用	19,210	〃	0.34%
1	華南期貨股份有限公司	華南證券投資顧問股份有限公司	3	勞務費用	450	〃	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：母公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

華南永昌綜合證券股份有限公司及子公司

證券商國外設置分支機構及代表人辦事處相關資料彙總表

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：新臺幣千元

設立海外分公司或代表人辦事處名稱	國籍及地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	本期營業收入	本期稅後損益	指撥營運資金				與總公司重要往來交易	備註
							上期期末	增加營運資金	減少營運資金	本期期末		
華南永昌綜合證券股份有限公司上海辦事處	中國上海市	98.10.15	97.11.24 金管證二字第 0970058349 號	1. 從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務 2. 從事商情調查 3. 從事產業技術調查研究及其相關資訊之蒐集	$ -	($ 2,762)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	