永豐金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115及114年第3季

地址：台北市重慶南路一段2號7樓、18樓及20樓

電話：(02)2311-4345

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
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	5～7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9～11	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	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	12～15	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15～17	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17	五
(六) 重要會計項目之說明	17～53	六～二九
(七) 關係人交易	54～63	三十
(八) 質抵押之資產	63	三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	64	三二
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	64～87，88～90	三三～三七，四十～四一
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	87～88，91～94	三九
2. 轉投資事業相關資訊	88，95	三九
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處相關資料彙總表	88，96	三九
4. 大陸投資資訊	88，97	三九
(十四) 部門資訊	87	三八

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 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 110421, Taiwan

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

會計師核閱報告

永豐金證券股份有限公司　公鑒：

前　　言

永豐金證券股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，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，致無法允當表達永豐金證券股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年及 114 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　吳　怡　君　

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中　華　民　國　115　年　11　月　11　日

永豐金證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動資產						
111100	現金及約當現金（附註三、六及三十）	$ 14,549,692	3	$ 8,032,808	3	$ 8,921,553	3
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七、十三及三十）	116,912,049	24	92,191,260	28	74,199,437	26
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）	10,370,208	2	5,342,045	2	12,750,691	5
114010	附賣回債券投資（附註七及九）	8,971,818	2	13,940,856	4	13,706,812	5
114030	應收證券融資款（附註十）	68,387,123	14	35,899,551	11	29,729,265	11
114060	應收證券借貸款項	60,634	-	105,215	-	96,597	-
114066	應收借貸款項－不限用途（附註十）	47,515,035	10	28,711,326	9	23,788,682	8
114070	客戶保證金專戶（附註十一、三十及三七）	88,661,857	18	59,055,474	18	45,456,356	16
114090	借券擔保價款	771,081	-	308,039	-	192,406	-
114100	借券保證金－存出	13,846,369	3	9,704,234	3	9,830,557	3
114130	應收票據及帳款（附註十及三十）	68,711,362	14	36,792,828	11	32,564,080	12
114170	其他應收款（附註十及三十）	1,141,717	-	685,070	-	639,743	-
114200	其他金融資產－流動（附註六及三十）	6,473,523	1	5,192,696	2	5,019,675	2
114600	本期所得稅資產（附註三十）	350,973	-	350,996	-	337,408	-
119000	其他流動資產（附註十二、三十及三一）	29,155,909	6	16,402,385	5	13,906,984	5
110000	流動資產總計	475,879,350	97	312,714,783	96	271,140,246	96
	非流動資產						
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註七及三十）	109,598	-	124,688	-	129,523	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註八及三十）	6,391,162	1	3,789,416	1	5,285,753	2
125000	不動產及設備（附註十四、三十及三一）	2,208,983	1	2,230,177	1	2,183,500	1
125800	使用權資產（附註十五及三十）	822,263	-	682,715	-	692,415	-
126000	投資性不動產（附註十六及三一）	145,972	-	147,114	-	147,495	-
127000	無形資產（附註十七及三十）	897,498	-	954,676	1	491,857	-
128000	遞延所得稅資產	627,442	-	517,124	-	487,603	-
129000	其他非流動資產（附註十四、十七、十八及三十）	2,848,292	1	2,669,239	1	2,277,097	1
120000	非流動資產總計	14,051,210	3	11,115,149	4	11,695,243	4
906001	資產總計	$ 489,930,560	100	$ 323,829,932	100	$ 282,835,489	100
代碼	負債及權益						
	流動負債						
211100	短期借款（附註十九）	$ 8,241,504	2	$ 2,924,528	1	$ 26,478	-
211200	應付商業本票（附註二十）	114,973,434	23	72,071,127	22	36,415,024	13
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註七）	58,329,527	12	40,002,657	12	51,721,812	18
214010	附買回債券負債（附註七、八及二二）	34,364,782	6	31,791,076	10	41,430,384	15
214040	融券保證金	2,546,894	1	2,407,527	1	2,810,820	1
214050	應付融券擔保價款	2,954,275	1	2,640,325	1	3,061,612	1
214070	借券保證金－存入	12,931,065	3	9,332,543	3	9,241,586	3
214080	期貨交易人權益（附註十一及三十）	88,648,144	18	59,046,570	18	45,443,195	16
214090	專戶分戶帳客戶權益	12,706,785	3	4,857,027	2	1,097,764	1
214130	應付票據及帳款（附註三、二三及三十）	79,439,335	16	45,884,680	14	40,591,157	14
214170	其他應付款（附註三十）	5,531,698	1	3,626,756	1	2,920,520	1
214200	其他金融負債－流動	1,873,893	-	788,357	-	462,365	-
214600	本期所得稅負債（附註三十）	1,326,503	-	541,890	-	539,729	-
216000	租賃負債－流動（附註十五及三十）	255,605	-	236,864	-	225,816	-
219000	其他流動負債（附註三及三十）	3,045,745	1	1,310,998	1	2,396,110	1
210000	流動負債總計	427,169,189	87	277,462,925	86	238,384,372	84
	非流動負債						
221100	應付公司債（附註二一）	7,000,000	2	4,000,000	1	4,000,000	2
221200	長期借款（附註十九）	3,955,739	1	943,575	1	914,240	-
225110	員工福利負債準備－非流動（附註二六）	77,712	-	84,059	-	67,719	-
226000	租賃負債－非流動（附註十五及三十）	572,453	-	457,456	-	477,103	-
228000	遞延所得稅負債	807,091	-	430,115	-	152,604	-
229000	其他非流動負債（附註十六）	161,041	-	221,313	-	284,450	-
220000	非流動負債總計	12,574,036	3	6,136,518	2	5,896,116	2
906003	負債總計	439,743,225	90	283,599,443	88	244,280,488	86
	歸屬於母公司業主之權益（附註八、二五及二七）						
301010	股本	17,321,650	3	16,892,430	5	16,892,430	6
302000	資本公積	522,986	-	522,986	-	522,986	-
	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	4,953,278	1	4,380,139	1	4,380,139	2
304020	特別盈餘公積	11,952,744	2	10,806,467	3	10,806,467	4
304040	未分配盈餘	12,241,996	3	5,731,386	2	4,247,387	1
304000	保留盈餘總計	29,148,018	6	20,917,992	6	19,433,993	7
	其他權益						
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(250,162)	-	(275,741)	-	(392,386)	-
305140	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淨損益	3,444,843	1	2,172,822	1	2,097,978	1
305000	其他權益總計	3,194,681	1	1,897,081	1	1,705,592	1
906004	權益總計	50,187,335	10	40,230,489	12	38,555,001	14
906002	負債及權益總計	$ 489,930,560	100	$ 323,829,932	100	$ 282,835,489	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：朱士廷　　經理人：蘇威嘉　　會計主管：洪鈺妮

永豐金證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	收益								
401000	經紀手續費收入（附註二六及三十）	$ 5,555,607	47	$ 3,123,759	45	$16,530,075	54	$ 7,683,863	49
403000	借券收入	399,187	3	186,254	3	964,377	3	562,023	3
404000	承銷業務收入（附註二六及三十）	1,014,295	9	163,564	2	1,313,546	4	295,676	2
406000	財富管理業務淨收益（附註三十）	103,766	1	89,356	1	354,641	1	240,567	1
410000	營業證券出售淨利益（附註二六）	3,955,827	34	4,016,762	58	40,812,999	133	2,031,337	13
421100	股務代理收入（附註三十）	55,472	-	52,118	1	151,451	-	138,046	1
421200	利息收入（附註二六及三十）	1,542,690	13	950,610	14	3,878,669	13	2,946,750	19
421300	股利收入（附註三十）	795,309	7	801,357	11	1,374,756	4	1,170,776	7
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二六）	(3,713,551)	(32)	1,971,354	28	(628,601)	(2)	1,773,964	11
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	(1,584,405)	(13)	(1,054,571)	(15)	(7,083,301)	(23)	(1,153,219)	(7)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(308,566)	(3)	(2,950,793)	(43)	(1,962,356)	(6)	(3,035,957)	(19)
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（附註二五）	1,281	-	116,155	2	56,328	-	137,029	1
421800	期貨交易保證金－有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	(208,762)	(2)	54,813	1	(18,891)	-	(86,888)	(1)
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）（附註二六）	1,125,819	10	(217,566)	(3)	(4,000,142)	(13)	156,872	1
424400	衍生工具淨利益（損失）－期貨（附註二六）	3,083,256	26	459,307	7	(17,530,300)	(57)	3,730,236	24
424500	衍生工具淨損失－櫃檯（附註二六及三十）	(255,163)	(2)	(999,009)	(14)	(3,809,411)	(12)	(817,050)	(5)
425300	預期信用減損損失及迴轉利益（附註八、十及十八）	(2,483)	-	3,510	-	(15,932)	-	6,159	-
428080	外幣兌換淨利益（損失）	61,713	1	94,181	1	101,461	-	(215,640)	(1)
428990	其他營業收益－其他（附註二六及三十）	114,226	1	82,264	1	284,797	1	251,279	2
400000	收益合計	11,735,518	100	6,943,425	100	30,774,166	100	15,815,823	100
	支出及費用								
501000	經紀經手費支出（附註三十）	(745,017)	(6)	(279,757)	(4)	(2,161,236)	(7)	(686,764)	(4)
502000	自營經手費支出（附註三十）	(54,529)	-	(25,901)	-	(121,905)	-	(73,234)	-
521200	財務成本（附註二六及三十）	(1,122,812)	(10)	(610,348)	(9)	(2,900,697)	(9)	(2,046,742)	(13)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
521640	借券交易損失	($ 757,184)	(7)	($ 609,485)	(9)	($ 1,140,390)	(4)	($ 1,210,247)	(8)
524100	期貨佣金支出	(21,375)	-	(25,612)	-	(77,761)	-	(97,728)	(1)
528000	其他營業支出（附註三十）	(66,268)	(1)	(55,402)	(1)	(197,464)	(1)	(155,849)	(1)
531000	員工福利費用（附註四、二四、二六及三十）	(3,362,696)	(29)	(2,151,944)	(31)	(9,526,656)	(31)	(5,424,475)	(34)
532000	折舊及攤銷費用（附註十四、十五、十六、十七及二六）	(157,381)	(1)	(137,158)	(2)	(466,823)	(2)	(410,812)	(3)
533000	其他營業費用（附註二六及三十）	(1,011,772)	(9)	(622,881)	(9)	(2,704,437)	(9)	(1,792,684)	(11)
500000	支出及費用合計	(7,299,034)	(63)	(4,518,488)	(65)	(19,297,369)	(63)	(11,898,535)	(75)
5XXXXX	營業利益	4,436,484	37	2,424,937	35	11,476,797	37	3,917,288	25
602000	其他利益及損失（附註十六、二六及三十）	699,399	6	502,696	7	2,138,749	7	1,526,729	10
902001	稅前淨利	5,135,883	43	2,927,633	42	13,615,546	44	5,444,017	35
701000	所得稅費用（附註四及二七）	(848,065)	(7)	(210,633)	(3)	(1,973,784)	(6)	(622,041)	(4)
902005	本期淨利	4,287,818	36	2,717,000	39	11,641,762	38	4,821,976	31
	其他綜合損益（附註四、二五及二七）								
	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損益	1,420,552	12	(17,265)	-	2,260,895	7	(317,414)	(2)
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	(14,329)	-	(2,897)	-	(9,996)	-	(14,725)	-
805500	不重分類至損益之項目（稅後）	1,406,223	12	(20,162)	-	2,250,899	7	(332,139)	(2)
	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	1,594	-	212,330	3	30,431	-	(294,328)	(2)
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損益	(365,054)	(3)	2,621	-	(378,644)	(1)	103,699	1
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	50	-	(42,528)	(1)	(4,852)	-	61,353	-
805600	後續可能重分類至損益之項目（稅後）	(363,410)	(3)	172,423	2	(353,065)	(1)	(129,276)	(1)
805000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,042,813	9	152,261	2	1,897,834	6	(461,415)	(3)
902006	本期綜合損益總額	$ 5,330,631	45	$ 2,869,261	41	$13,539,596	44	$ 4,360,561	28
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	$ 4,287,818	36	$ 2,717,000	39	$11,641,762	38	$ 4,821,976	31

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年7月1日至9月30日 金　額	%	114年7月1日至9月30日 金　額	%	115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日 金　額	%
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	$ 5,330,631	45	$ 2,869,261	41	$13,539,596	44	$ 4,360,561	28
	每股盈餘（附註二八）								
975000	基　本	$ 2.48		$ 1.57		$ 6.72		$ 2.78	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：朱士廷　　經理人：蘇威嘉　　會計主管：洪鈺妮

永豐金證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本			保留盈餘			其他權益項目		
		發行股數（仟股）	發行金額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	權益總額
A1	114 年 1 月 1 日餘額	1,664,799	$ 16,647,986	$ 522,986	$ 3,762,111	$ 9,570,411	$ 6,180,281	($ 159,411)	$ 1,751,829	$ 38,276,193
	113 年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	618,028	-	(618,028)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	1,236,056	(1,236,056)	-	-	-
B5	股東現金股利	-	-	-	-	-	(4,081,753)	-	-	(4,081,753)
B9	股東股票股利	24,444	244,444	-	-	-	(244,444)	-	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	4,821,976	-	-	4,821,976
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(232,975)	(228,440)	(461,415)
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,821,976	(232,975)	(228,440)	4,360,561
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(574,589)	-	574,589	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	1,689,243	$ 16,892,430	$ 522,986	$ 4,380,139	$ 10,806,467	$ 4,247,387	($ 392,386)	$ 2,097,978	$ 38,555,001
A1	115 年 1 月 1 日餘額	1,689,243	$ 16,892,430	$ 522,986	$ 4,380,139	$ 10,806,467	$ 5,731,386	($ 275,741)	$ 2,172,822	$ 40,230,489
	114 年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	573,139	-	(573,139)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	1,146,277	(1,146,277)	-	-	-
B5	股東現金股利	-	-	-	-	-	(3,582,750)	-	-	(3,582,750)
B9	股東股票股利	42,922	429,220	-	-	-	(429,220)	-	-	-
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	11,641,762	-	-	11,641,762
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	25,579	1,872,255	1,897,834
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,641,762	25,579	1,872,255	13,539,596
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	600,234	-	(600,234)	-
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	1,732,165	$ 17,321,650	$ 522,986	$ 4,953,278	$ 11,952,744	$ 12,241,996	($ 250,162)	$ 3,444,843	$ 50,187,335

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：朱士廷　　經理人：蘇威嘉　　會計主管：洪鈺妮

永豐金證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$13,615,546	$ 5,444,017
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊及攤銷	467,965	411,954
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）	16,499	(5,588)
A20400	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失（利益）	628,601	(1,773,964)
A20400	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失	1,962,356	3,035,957
A20900	財務成本	2,900,697	2,046,742
A21200	利息收入及財務收入	(5,242,294)	(3,857,571)
A21300	股利收入	(1,567,137)	(1,332,113)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	342	-
A29900	其他非流動資產轉列費用數	70	-
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量之淨利益	(297,200)	(37,732)
A23400	未實現認購（售）權證發行淨損失（利益）	3,854,882	(331,696)
A29900	租賃修改淨利益	-	(17)
A29900	員工福利負債準備－非流動淨變動	(6,347)	(5,097)
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(25,037,100)	7,491,517
A61130	附賣回債券投資	4,969,038	1,244,281
A61150	應收證券融資款	(32,479,825)	5,137,499
A61180	應收證券借貸款項	44,581	(83,705)
A61180	應收借貸款項－不限用途	(18,803,712)	485,931
A61190	客戶保證金專戶	(29,606,383)	(3,169,748)
A61210	借券擔保價款	(463,042)	(38,168)
A61220	借券保證金－存出	(4,142,135)	(465,349)
A61250	應收票據及帳款	(31,577,135)	(9,858,260)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A61280	淨確定福利資產	$ 2	$ 3
A61290	其他應收款	(386,727)	637,100
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(10,090,131)	(13,176,652)
A61370	其他流動資產	(11,553,524)	(125,781)
A61380	催收款項	234	(1,538)
A62110	附買回債券負債	2,573,706	(2,781,111)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,509,632	8,076,794
A62160	融券保證金	139,367	109,649
A62170	應付融券擔保價款	313,950	(27,899)
A62190	借券保證金－存入	3,598,522	925,986
A62200	期貨交易人權益	29,601,574	3,166,111
A62230	應付票據及帳款	33,554,655	13,503,111
A62270	其他應付款	1,865,206	(530,410)
A62290	淨確定福利負債－非流動	(60,319)	(60,123)
A62310	其他金融負債	1,085,536	64,157
A62320	專戶分戶帳客戶權益	7,849,758	148,008
A62320	其他流動負債	1,734,747	(868,400)
A33000	營運產生之現金流入（出）	(48,025,545)	13,397,895
A33100	收取之利息	4,846,176	4,045,592
A33200	收取之股利	1,527,448	1,329,861
A33300	支付之利息	(2,874,504)	(2,159,775)
A33500	支付之所得稅	(937,338)	(899,984)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	(45,463,763)	15,713,589
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(8,824,592)	(9,963,157)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,167,158	22,098,986
B02700	取得不動產及設備	(121,577)	(100,898)
B04500	取得其他無形資產	(30,489)	(63,781)
B06500	其他金融資產－流動增加	(1,280,827)	(972,469)
B06800	其他非流動資產增加	(211,745)	(312,748)
B09900	受限制資產－流動增加	(1,200,000)	-
BBBB	投資活動之淨現金流入	1,497,928	10,685,933

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加（減少）	$ 5,316,976	($ 1,672,360)
C00700	應付商業本票增加（減少）	42,902,307	(13,542,301)
C01200	發行公司債	3,000,000	1,000,000
C01300	償還公司債	-	(2,000,000)
C01600	舉借長期借款	9,667,796	8,433,415
C01700	償還長期借款	(6,667,796)	(13,431,041)
C03000	存入保證金增加	47	-
C04020	租賃負債本金償還	(196,630)	(185,995)
C04500	發放現金股利	(3,582,750)	(4,081,753)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	50,439,950	(25,480,035)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	42,769	(363,741)
EEEE	本期現金及約當現金淨增加	6,516,884	555,746
E00100	期初現金及約當現金餘額	8,032,808	8,365,807
E00200	期末現金及約當現金餘額	$14,549,692	$ 8,921,553

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：朱士廷　經理人：蘇威嘉　會計主管：洪鈺妮

永豐金證券股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

永豐金證券股份有限公司（以下稱「本公司」）於 77 年 10 月 11 日設立，自同年 11 月 8 日開始營業。本公司係經政府特許設立之綜合證券商，從事證券承銷、自營及經紀業務、有價證券買賣之融資融券業務暨借貸業務、受託買賣外國有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、短期票券業務、以信託方式辦理財富管理業務及其他經主管機關核准之業務。

本公司股票經核准自 83 年 12 月起於中華民國證券櫃檯買賣中心（以下稱「櫃買中心」）交易。因合組永豐金融控股股份有限公司（以下稱「永豐金控」）之需求，經核准自 91 年 5 月 9 日起終止上櫃。

本公司截至 115 年 9 月底止，除總公司外，另設有國際證券業務分公司及 45 家分公司。

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 115 年 11 月 11 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用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」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

初次適用上述 IFRS 會計準則時，合併公司選擇不重編比較期間資訊，於 115 年 1 月 1 日將交易對方尚未兌現之支票相關金融負債之除列時點由票載發票日修改為交易對方兌現日而分別調整增加應付票據 1,206 仟元、其他流動負債 418,589 仟元及現金及約當現金 419,795 仟元。

(二) 116 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
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 合併公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之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、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、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有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，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，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，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總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若合併公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 合併公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 合併公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若合併公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

合併公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

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各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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 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 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 20「管制資產及管制負債」	2029 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。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、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、現金交割股份基礎給付產生之負債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資產及負債外，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輸入值。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。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本公司業主權益。

2. 列入本合併財務報告之子公司如下：

			所持股權百分比（%）			
			115年	114年	114年	
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	9月30日	12月31日	9月30日	說明
本公司	永豐期貨股份有限公司（「永豐期貨」）	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	100	
本公司	永豐證券投資顧問股份有限公司（「永豐投顧」）	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	100	
本公司	永豐證創業投資股份有限公司（「永豐證創投」）	創業投資	100	100	100	
本公司	永豐金證券（開曼）控股有限公司(「永豐金證券(開曼)」)	投資控股	100	100	100	
本公司	永豐金財務諮詢（上海）有限公司（「永豐金財務諮詢（上海）」）	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	100	
永豐金證券（開曼）	永豐金資產管理（亞洲）有限公司（「永豐金資產管理（亞洲）」）	資產管理及投資顧問	100	100	100	
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）有限公司（「永豐金證券（亞洲）」）	股票及期貨經紀、自營業務	100	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金（亞洲）代理人有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）有限公司（「永豐金資本（亞洲）」）	自營投資業務	100	100	100	
永豐金證券（亞洲）	永豐金金融服務有限公司（「永豐金金融服務」）	基金行政服務	100	100	100	

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融負債之除列

金融負債係於交割日除列，交割日係指負債因合約明訂之義務履行、取消或到期而消滅之日，與具重大不同條款之債務工具交換，或負債條款作重大修改之日。除列金融負債時，其

帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
現　　金			
零用金及庫存現金	$ 1,418	$ 1,488	$ 1,454
銀行活期存款	9,162,580	2,524,735	3,262,328
銀行支票存款	970,005	532,717	1,037,875
約當現金			
短期票券	1,449,665	3,220,767	3,141,300
原始到期日在3個月以內之銀行定期存款	238,602	402,000	402,000
期貨交易超額保證金	2,727,422	1,351,101	1,076,596
	$ 14,549,692	$ 8,032,808	$ 8,921,553

合併公司銀行定期存款及短期票券之利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
原始到期日在3個月以內之銀行定期存款利率	1.83%～2.01%	1.225%～1.62%	1.275%～1.62%
短期票券年貼現率	1.58%～1.71%	1.38%～1.53%	1.38%～1.51%
短期票券到期日	115年11月	115年1月	114年10月

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，原始到期日超過3個月之銀行定期存款分別為6,473,523仟元、5,192,696仟元及5,019,675仟元，利率區間分別為年利率1.425%～4.00%、0.795%～4.20%及0.795%～4.20%，係分類為其他金融資產－流動。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	備註
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
借出證券	$ 28	$ 46,618	$ 48,312	(一)
開放式基金及其他有價證券	1,400,373	563,504	553,116	(二)
營業證券－自營	85,301,999	70,401,678	61,428,438	(三)
營業證券－承銷	1,856,920	970,906	752,712	(三)
營業證券－避險	16,929,660	10,196,335	5,739,599	(三)
買入選擇權－期貨	931	2,742	10,005	(四)
期貨交易保證金－自有資金	4,016,041	3,740,427	1,336,963	(四)
期貨交易保證金－有價證券	1,399,845	1,366,794	628,109	(四)
衍生工具資產－櫃檯	6,006,252	4,902,256	3,702,183	(八)
	$116,912,049	$ 92,191,260	$ 74,199,437	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
營業證券－自營	$ 99,096	$ 100,326	$ 100,421	(九)
未上市（櫃）公司股票	10,502	24,362	29,102	(九)
	$ 109,598	$ 124,688	$ 129,523	
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動				
持有供交易之金融負債				
賣出選擇權負債－期貨	$ 2,031	$ 5,034	$ 8,464	(四)
應付借券－避險	845,702	424,046	308,166	(五)
應付借券－非避險	34,391,713	17,659,181	30,002,028	(五)
附賣回債券投資－融券	376,646	-	138,750	(六)
發行認購（售）權證負債	21,495,222	18,184,081	14,919,797	(七)

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	備　註
發行認購（售）權證再買回	($ 18,897,137)	($16,626,500)	($ 14,026,348)	(七)
衍生工具負債－櫃檯	9,565,160	6,273,552	5,331,303	(八)
	47,779,337	25,919,394	36,682,160	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,550,190	14,083,263	15,039,652	(八)
	$ 58,329,527	$40,002,657	$ 51,721,812	

(一) 借出證券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
上市公司股票	$ 39	$ 2,076	$ 2,178
上櫃公司股票	-	30,348	33,082
	39	32,424	35,260
評價調整	(11)	14,194	13,052
	$ 28	$ 46,618	$ 48,312

(二) 開放式基金及其他有價證券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
開放式基金	$ 80,000	$ 44,950	$ 34,950
其他有價證券			
上市公司股票	-	-	418
上櫃公司股票	43,950	15,680	3
指數股票及債券型基金	-	-	148
興櫃公司股票	103,297	99,753	123,486
未上市（櫃）公司股票	869,680	403,859	378,065
其他有價證券小計	1,016,927	519,292	502,120
	1,096,927	564,242	537,070
評價調整	303,446	(738)	16,046
	$ 1,400,373	$ 563,504	$ 553,116

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，以及依創業投資業務投資具發展潛力及投資效益之有價證券。

(三) 營業證券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
自營			
債券			
公司債	$ 8,298,157	$ 6,653,763	$ 6,873,582
金融債	6,432,483	4,680,526	4,271,501
公債	238,559	261,741	225,502
債券小計	14,969,199	11,596,030	11,370,585
上市公司股票	28,556,838	24,797,660	19,449,740
上櫃公司股票及可轉換公司債	18,357,174	18,352,298	16,150,869
指數股票及債券型基金	20,381,361	11,827,351	11,062,374
興櫃公司股票	1,362,930	1,267,787	1,505,536
開放式基金	160,584	196,878	196,120
其他	47	47	47
	83,788,133	68,038,051	59,735,271
評價調整	1,513,866	2,363,627	1,693,167
	$ 85,301,999	$ 70,401,678	$ 61,428,438
承銷			
上市公司股票	$ 88,860	$ 136,898	$ 14,136
上櫃公司股票及可轉換公司債	1,649,885	868,879	723,787
未上市櫃股票	3,500	-	-
	1,742,245	1,005,777	737,923
評價調整	114,675	(34,871)	14,789
	$ 1,856,920	$ 970,906	$ 752,712
避險			
認購（售）權證避險			
上市公司股票	$ 6,535,303	$ 4,666,834	$ 2,760,345
上櫃公司股票	1,507,629	845,862	642,211
指數股票及債券型基金	182,711	633,775	434,966
認購（售）權證	190,472	160,215	96,368
結構型商品避險			
上市公司股票	595,774	218,588	152,735
上櫃公司股票	196,695	30,574	28,541
指數股票及債券型基金	95,648	137,697	256,994
境外結構債	121,012	13,115	-

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
股權衍生工具避險			
上市公司股票	$ 4,550,522	$ 995,425	$ 479,520
上櫃公司股票及可轉換公司債	1,917,479	1,552,887	811,154
指數股票型基金	2,967	-	-
	15,896,212	9,254,972	5,662,834
評價調整	1,033,448	941,363	76,765
	$ 16,929,660	$ 10,196,335	$ 5,739,599

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，合併公司自營、承銷及附賣回債券投資之債券面額分別計25,025,383仟元、27,730,002仟元及30,225,339仟元，已以附買回條件賣出。

(四) 期貨及選擇權

1. 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

合併公司係以交易為目的而持有期貨及選擇權商品，以擴大投資管道並有效運用公司資本。另以避險為目的而承作期貨交易，以規避交易部位價格變動之風險。

2. 未平倉期貨及選擇權契約之合約金額及公允價值依契約內容列示如下：

		115年9月30日			
項目	商品種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買方	251	$ 2,173,339	$ 2,185,329
	個股股票類期貨契約	買方	12,897	3,744,052	3,844,111
	外匯期貨契約	買方	25	64,089	63,801
	商品期貨契約	買方	96	272,367	259,101
	利率期貨契約	買方	216	1,679,942	1,675,417
	股價指數類期貨契約	賣方	912	2,592,141	2,634,138
	個股股票類期貨契約	賣方	68,273	24,018,652	24,868,911
	商品期貨契約	賣方	49	208,039	206,030
	利率期貨契約	賣方	1,430	6,581,440	6,541,878
選擇權契約	選擇權契約－買權	買方	6	305	332
	選擇權契約－賣權	買方	197	4,392	599
	選擇權契約－買權	賣方	17	(3,893)	(1,698)
	選擇權契約－賣權	賣方	70	(2,881)	(333)

		114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	商品種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	股價指數類期貨契約	買方	117	$ 486,102	$ 486,746
	個股股票類期貨契約	買方	10,474	2,192,094	2,235,429
	外匯期貨契約	買方	71	180,737	179,362
	商品期貨契約	買方	5	8,014	8,203
	利率期貨契約	買方	83	314,222	308,607
	股價指數類期貨契約	賣方	1,223	5,253,710	5,343,563
	個股股票類期貨契約	賣方	106,434	25,847,097	27,412,181
	外匯期貨契約	賣方	47	128,366	132,958
	商品期貨契約	賣方	133	437,456	434,956
	利率期貨契約	賣方	719	2,472,888	2,474,216
選擇權契約	選擇權契約－買權	買方	96	1,275	2,555
	選擇權契約－賣權	買方	85	833	187
	選擇權契約－買權	賣方	57	(593)	(1,382)
	選擇權契約－賣權	賣方	1,042	(16,061)	(3,652)

		114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	商品種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	股價指數類期貨契約	買方	279	$ 1,145,563	$ 1,144,989
	個股股票類期貨契約	買方	22,600	5,932,876	5,969,396
	外匯期貨契約	買方	26	67,524	67,280
	商品期貨契約	買方	40	78,352	76,881
	利率期貨契約	買方	139	675,804	679,520
	股價指數類期貨契約	賣方	991	2,514,509	2,510,030
	個股股票類期貨契約	賣方	57,600	9,379,108	9,304,388
	外匯期貨契約	賣方	47	128,444	133,039
	商品期貨契約	賣方	81	208,469	216,364
	利率期貨契約	賣方	970	4,252,285	4,252,515
選擇權契約	選擇權契約－買權	買方	154	4,134	8,465
	選擇權契約－賣權	買方	241	3,107	1,540
	選擇權契約－買權	賣方	140	(2,131)	(4,886)
	選擇權契約－賣權	賣方	982	(4,655)	(3,578)

公允價值係分別按115年9月暨114年12月及9月最後交易日之各商品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。

3. 從事期貨及選擇權交易所產生之損益，請參閱附註二六。

(五) 應付借券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付借券－避險			
認購（售）權證避險			
上市公司股票	$ 433,616	$ 39,561	$ 79,076
上櫃公司股票	98,695	49,821	46,042
指數股票型基金	72,576	31,399	10,241
股權衍生工具避險			
上市公司股票	182,576	26,647	38,969
上櫃公司股票	56,157	201,732	95,223
指數股票型基金	-	32,086	-
	843,620	381,246	269,551
評價調整	2,082	42,800	38,615
	$ 845,702	$ 424,046	$ 308,166
應付借券－非避險			
上市公司股票	$ 13,506,223	$ 8,659,809	$ 17,089,901
上櫃公司股票	1,559,839	1,139,500	1,392,517
指數股票及債券型基金	15,551,431	6,095,464	7,916,427
	30,617,493	15,894,773	26,398,845
評價調整	3,774,220	1,764,408	3,603,183
	$ 34,391,713	$ 17,659,181	$ 30,002,028

(六) 附賣回債券投資－融券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$ 383,299	$ -	$ 59,239
公債	-	-	77,181
金融債	-	-	3,200
	383,299	-	139,620
評價調整	(6,653)	-	(870)
	$ 376,646	$ -	$ 138,750

(七) 認購（售）權證

1. 發行認購（售）權證之目的及達成該目的之策略

合併公司因交易目的而發行認購（售）權證，並持有之相關避險部位以規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券及權證負債部位價格變動之風險。

2. 發行認購（售）權證負債及再買回公允價值

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
發行認購（售）權證負債	$ 20,715,851	$ 15,945,419	$ 15,803,575
加：發行認購（售）權證負債價值變動損失（利益）	779,371	2,238,662	(883,778)
	21,495,222	18,184,081	14,919,797
發行認購（售）權證再買回	18,370,560	14,688,367	14,325,127
加：發行認購（售）權證再買回價值變動利益(損失)	526,577	1,938,133	(298,779)
	18,897,137	16,626,500	14,026,348
發行認購（售）權證負債淨額	$ 2,598,085	$ 1,557,581	$ 893,449

公允價值係分別按115年9月暨114年12月及9月最後交易日之收盤價計算。

3. 發行認購（售）權證所產生之損益，請參閱附註二六。

(八) 衍生工具

1. 衍生工具資產及負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
衍生工具資產			
－櫃檯			
換利合約價值	$ 3,809,235	$ 3,378,617	$ 2,776,106
換匯合約價值	11,160	2,072	412
資產交換IRS合約價值	814	7	25
資產交換選擇權合約價值	2,098,201	1,459,864	899,034
債券遠期交易	1,612	296	217
遠期外匯合約價值	2,340	-	-
股權衍生工具合約價值	82,890	61,400	26,389
	$ 6,006,252	$ 4,902,256	$ 3,702,183

（接次頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生工具負債			
－櫃檯			
換利合約價值	$ 3,719,054	$ 3,238,076	$ 2,611,112
換匯合約價值	10,874	1,257	6,182
資產交換IRS合約價值	417,995	278,419	211,742
資產交換選擇權合約價值	4,041,799	2,280,736	2,361,800
債券遠期交易	-	385	-
股權衍生工具合約價值	1,375,438	474,679	140,467
	$ 9,565,160	$ 6,273,552	$ 5,331,303
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	$ 10,550,190	$ 14,083,263	$ 15,039,652

2. 尚未到期之衍生性商品名目本金列示如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
換利合約價值	$ 843,143,346	$ 876,018,936	$ 739,603,588
換匯合約價值	4,462,291	2,563,880	1,759,033
資產交換IRS合約價值	6,988,200	5,612,300	4,631,300
資產交換選擇權合約價值	17,969,000	16,616,900	14,783,000
債券遠期交易	2,003,845	559,679	542,279
遠期外匯合約價值	700,390	-	-
股權衍生工具合約價值	5,798,095	2,328,821	1,332,323
結構型商品	10,611,462	14,053,887	15,036,816

3. 從事衍生性商品交易產生之損益，請參閱附註二六。

(九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
營業證券－自營	$ 99,274	$ 99,274	$ 99,275
未上市（櫃）公司股票	39,279	46,154	48,942
	138,553	145,428	148,217
評價調整	(28,955)	(20,740)	(18,694)
	$ 109,598	$ 124,688	$ 129,523

合併公司之營業證券－自營係以持有之政府公債提存於中央銀行作為票券業務之保證金及信託業務賠償準備金，該公債之市價係分別按115年9月暨114年12月及9月最後交易日百元參考價計算。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
債務工具投資	$ 10,370,208	$ 5,342,045	$ 12,750,691
非 流 動			
權益工具投資	$ 6,391,162	$ 3,789,416	$ 5,285,753

(一) 權益工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非 流 動			
上市（櫃）公司股票	$ 2,654,601	$ 1,313,502	$ 2,774,133
未上市（櫃）公司股票	3,736,561	2,475,914	2,511,620
	$ 6,391,162	$ 3,789,416	$ 5,285,753

合併公司為獲取穩定股息收入及收益分配之目的，投資高殖利率、以中長期策略持股為目的等非供交易之權益工具。合併公司管理階層認為若將該等投資之公允價值波動列入損益，與前述投資規劃並不一致，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。

合併公司定期評估發行公司之股利政策及殖利率變動，得為投資部位之調整，於市場上處分部分上市（櫃）公司股票。115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日該投資於除列日之公允價值分別為 8,503,787 仟元及 8,191,785 仟元，處分之累積損益分別為利益 600,234 仟元及損失 560,424 仟元自其他權益轉入保留盈餘。

合併公司 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日列報於其他綜合損益之公允價值利益，歸屬於報導期間內除列之投資為 573,791 仟元，以及於報導期間結束日仍持有之投資為 1,687,104 仟元。

(二) 債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
公　　債	$ 4,922,110	$ 283,161	$ 504,191
公 司 債	2,829,908	3,125,717	6,023,931
金 融 債	2,618,190	1,933,167	6,222,569
	$ 10,370,208	$ 5,342,045	$ 12,750,691

上述債務工具投資之相關減損評估資訊如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
總帳面金額	$ 10,772,003	$ 5,432,483	$ 12,684,112
備抵損失	(1,874)	(1,967)	(5,768)
攤銷後成本	10,770,129	5,430,516	12,678,344
公允價值調整	(399,921)	(88,471)	72,347
總帳面價值	$ 10,370,208	$ 5,342,045	$ 12,750,691

合併公司現行信用風險評等機制、各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	115年9月30日總帳面金額
債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00000%~0.07029%	$ 10,772,003
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
已發生信用減損	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-
			$ 10,772,003

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年12月31日總帳面金額
債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00000%~0.07049%	$ 5,432,483
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
已發生信用減損	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-
			$ 5,432,483

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年9月30日總帳面金額
債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00000%~0.10287%	$ 12,684,112
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	-	-
已發生信用減損	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-
			$ 12,684,112

合併公司依預期信用損失評估之備抵損失變動資訊如下：

115年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	違約（存續期間預期信用損失且已信用減損）
期初餘額	$ 1,967	$ -	$ -
本期提列	1,677	-	-
本期除列	(1,760)	-	-
匯率及其他變動	(10)	-	-
期末餘額	$ 1,874	$ -	$ -

114年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	違約（存續期間預期信用損失且已信用減損）
期初餘額	$ 5,367	$ -	$ -
本期提列	5,392	-	-
本期除列	(5,088)	-	-
匯率及其他變動	97	-	-
期末餘額	$ 5,768	$ -	$ -

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，供作附買回條件交易之債券面額分別為11,068,163仟元、5,447,675仟元及12,679,330仟元。

九、附賣回債券投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
金融債	$ 3,403,092	$ 5,029,670	$ 6,109,780
公司債	4,677,021	5,459,015	5,703,871
公債	891,705	3,452,171	1,893,161
	$ 8,971,818	$ 13,940,856	$ 13,706,812
約定賣回價	$ 9,007,756	$ 13,991,260	$ 13,753,807
利率區間	1.95%~4.65%	1.93%~4.90%	0.41%~5.25%

上述附賣回債券投資皆為一年內到期，逐筆約定於交易後之特定日期，以約定價格含息賣回。

十、應收證券融資款、應收借貸款項－不限用途、應收票據及帳款、其他應收款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收證券融資款	$ 68,405,905	$ 35,926,080	$ 29,754,982
減：備抵損失	(18,782)	(26,529)	(25,717)
	$ 68,387,123	$ 35,899,551	$ 29,729,265
應收借貸款項－不限用途	$ 47,515,043	$ 28,711,331	$ 23,788,686
減：備抵損失	(8)	(5)	(4)
	$ 47,515,035	$ 28,711,326	$ 23,788,682
應收票據	$ 1,046	$ 1,710	$ 1,281
應收帳款			
應收交割帳款	58,366,886	25,031,972	27,864,362
交割代價	3,635,959	7,684,207	1,630,051
應收出售證券款	3,350,083	2,168,396	1,571,499
應收融資利息	560,608	322,996	295,494
應收債券利息	229,239	165,070	271,484
其　　他	2,571,843	1,422,708	934,010
總帳面金額	68,714,618	36,795,349	32,566,900
減：備抵損失	(4,302)	(4,231)	(4,101)
	68,710,316	36,791,118	32,562,799
	$ 68,711,362	$ 36,792,828	$ 32,564,080
其他應收款	$ 1,141,717	$ 685,070	$ 639,743

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保，合併公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日辦理證券融資業務之年利率分別為6.35%～7.25%、6.35%～7.25%及6.35%～7.375%。

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。對於原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失衡量。對於原始認列後信用風險並未顯著增加之應收證券融資款，按12個月預期信用損失衡量。預期信用損失衡量係考量其過去違約紀錄及產業經濟情勢並依現時可

觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊，包含臺灣經濟成長率、發行量加權股價指數、央行折現率及恒生香港35指數等。

合併公司依預期信用損失評估之應收證券融資款總帳面金額如下：

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	115年9月30日總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00001636%~0.29%	$ 68,261,740
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	1.30%	132,905
已發生信用減損	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	11,260
			$ 68,405,905

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年12月31日總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00001636%~0.12%	$ 35,747,330
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.67%	159,528
已發生信用減損	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100.00%	19,222
			$ 35,926,080

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年9月30日總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00001636%~0.13%	$ 29,581,105
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.45%	154,653
已發生信用減損	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100.00%	19,224
			$ 29,754,982

應收帳款之帳齡分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
6個月以內	$ 68,705,582	$ 36,791,556	$ 32,561,714
6個月以上	9,036	3,793	5,186
	$ 68,714,618	$ 36,795,349	$ 32,566,900

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司依預期信用損失評估之備抵損失變動資訊如下：

	115年1月1日至9月30日					
	應收證券融資款			應收借貸款項－不限用途	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	12個月預期信用損失	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	$ 3,047	$ 4,260	$ 19,222	$ 5	$ 4,231	$ -
本期提列（迴轉）	2,728	(2,549)	(8,044)	3	28	-
外幣換算差額	19	17	82	-	43	-
期末餘額	$ 5,794	$ 1,728	$ 11,260	$ 8	$ 4,302	$ -

	114年1月1日至9月30日					
	應收證券融資款			應收借貸款項－不限用途	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	12個月預期信用損失	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	$ 8,152	$ 2,165	$ 21,752	$ 3,175	$ 4,415	$ 2,118
本期提列（迴轉）	(5,191)	1,821	(972)	(3,171)	-	(2,031)
外幣換算差額	(258)	(196)	(1,556)	-	(314)	(87)
期末餘額	$ 2,703	$ 3,790	$ 19,224	$ 4	$ 4,101	$ -

十一、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
客戶保證金專戶			
銀行存款	$ 50,402,262	$ 34,187,886	$ 27,021,977
期貨結算機構結算餘額	35,907,540	22,852,815	16,676,819
其他期貨商結算餘額	2,352,055	2,014,773	1,757,560
	88,661,857	59,055,474	45,456,356
調整項目			
暫收款	(778)	(675)	(601)
待轉出手續費收入等	(12,935)	(8,229)	(12,560)
	(13,713)	(8,904)	(13,161)
期貨交易人權益	$ 88,648,144	$ 59,046,570	$ 45,443,195

十二、其他流動資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
專戶分戶帳留存客戶款項	$ 12,713,801	$ 4,858,728	$ 1,098,948
待交割款項	12,172,226	9,552,939	10,863,187
受限制資產－流動	2,945,560	1,745,560	1,745,560
其　　他	1,324,322	245,158	199,289
	$ 29,155,909	$ 16,402,385	$ 13,906,984

十三、參與未納入合併報告之結構型個體

(一) 合併公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益

結構型個體之類型	性質及目的	本公司擁有之權益
基金	受第三方投資人委託管理資產以產生管理費。 該等載具係以發行基金（單位）予投資人之方式籌資。	1. 投資該等基金發行之單位 2. 提供服務以產生管理費收入

(二) 合併公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
基金	$ 7,488,247	$ 8,064,230	$ 8,120,298

(三) 合併公司所認列與未納入合併財務報告結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 165,707	$ 206,333	$ 204,426

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(四) 合併公司於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日皆對未納入合併財務報告結構型個體未提供任何財務支援。

十四、不動產及設備

					不動產及設備	
	土地	建築物	設備	租賃改良	一其他	合計
成本						
115年1月1日餘額	$ 1,388,772	$ 775,875	$ 665,949	$ 247,892	$ 105,665	$ 3,184,153
增添	-	-	97,150	24,029	398	121,577
處分	-	-	(78,168)	(17,799)	(752)	(96,719)
淨兌換差額	-	-	613	292	-	905
由其他非流動資產轉入	-	-	7,891	9,626	-	17,517
115年9月30日餘額	$ 1,388,772	$ 775,875	$ 693,435	$ 264,040	$ 105,311	$ 3,227,433
累計折舊						
115年1月1日餘額	$ -	$ 406,249	$ 346,461	$ 148,148	$ 53,118	$ 953,976
折舊費用	-	11,383	104,209	31,588	12,845	160,025
處分	-	-	(77,915)	(17,710)	(752)	(96,377)
淨兌換差額	-	-	534	292	-	826
115年9月30日餘額	$ -	$ 417,632	$ 373,289	$ 162,318	$ 65,211	$ 1,018,450
115年9月30日淨額	$ 1,388,772	$ 358,243	$ 320,146	$ 101,722	$ 40,100	$ 2,208,983

（接次頁）

（承前頁）

	土地	建築物	設備	租賃改良	不動產及設備－其他	合計
成本						
114年1月1日餘額	$ 1,388,772	$ 775,875	$ 623,724	$ 228,555	$ 106,959	$ 3,123,885
增添	-	-	90,013	3,272	7,613	100,898
處分	-	-	(34,563)	(9,264)	(17,411)	(61,238)
淨兌換差額	-	-	(8,886)	(4,124)	-	(13,010)
由其他非流動資產轉入	-	-	7,519	11,046	10,676	29,241
114年9月30日餘額	$ 1,388,772	$ 775,875	$ 677,807	$ 229,485	$ 107,837	$ 3,179,776
累計折舊						
114年1月1日餘額	$ -	$ 391,071	$ 350,458	$ 118,786	$ 55,762	$ 916,077
折舊費用	-	11,383	97,001	31,883	13,084	153,351
處分	-	-	(34,563)	(9,264)	(17,411)	(61,238)
淨兌換差額	-	-	(8,081)	(3,833)	-	(11,914)
114年9月30日餘額	$ -	$ 402,454	$ 404,815	$ 137,572	$ 51,435	$ 996,276
114年9月30日淨額	$ 1,388,772	$ 373,421	$ 272,992	$ 91,913	$ 56,402	$ 2,183,500

於115年及114年1月1日至9月30日，合併公司評估不動產及設備並無任何減損跡象，故無須進行減損測試。

合併公司部分土地及建築物已抵押予金融機構作為取得短期銀行借款及透支額度之擔保品，請參閱附註三一。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	29至56年
設備	2至6年
租賃改良	5至7年
不動產及設備－其他	5至6年

十五、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 812,864	$ 669,625	$ 683,312
辦公及運輸設備	9,399	13,090	9,103
	$ 822,263	$ 682,715	$ 692,415

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	$ 140,351	$ 81,351	$ 343,106	$ 360,768
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 68,606	$ 60,565	$ 198,990	$ 182,762
辦公及運輸設備	1,738	1,308	5,222	3,930
	$ 70,344	$ 61,873	$ 204,212	$ 186,692

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115年及114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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額			
流　　動	$ 255,605	$ 236,864	$ 225,816
非 流 動	$ 572,453	$ 457,456	$ 477,103

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
建 築 物	0.35%～8.00%	0.35%～8.00%	0.35%～8.00%
辦公及運輸設備	1.83%～5.60%	2.54%～5.60%	5.50%～5.60%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干房屋及建築物做為營業據點及辦公室使用，自初次適用日起之租賃期間為1年至15年7個月。合併公司使用之重大房屋及建築物租賃主要為固定租賃給付。前述租賃之房屋及建築物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 18	($ 22)	$ 117	$ 480
低價值資產租賃費用	$ 141	$ 192	$ 524	$ 596
租賃之現金流出總額	($ 70,869)	($ 64,816)	($ 210,525)	($ 199,099)

合併公司選擇對符合短期及低價值資產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。

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議，請參閱附註十六。

十六、投資性不動產

	土　　地	建　築　物	合　　計
成　本			
115年1月1日及9月30日餘額	$ 109,291	$ 92,907	$ 202,198
累計折舊			
115年1月1日餘額	$ -	$ 55,084	$ 55,084
折舊費用	-	1,142	1,142
115年9月30日餘額	$ -	$ 56,226	$ 56,226
115年9月30日淨額	$ 109,291	$ 36,681	$ 145,972
成　本			
114年1月1日及9月30日餘額	$ 109,291	$ 92,907	$ 202,198
累計折舊			
114年1月1日餘額	$ -	$ 53,561	$ 53,561
折舊費用	-	1,142	1,142
114年9月30日餘額	$ -	$ 54,703	$ 54,703
114年9月30日淨額	$ 109,291	$ 38,204	$ 147,495

投資性不動產出租之租賃期間為5年。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。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115年及114年1月1日至9月30日，合併公司評估投資性不動產並無任何減損跡象，故無須進行減損測試。

於115年9月30日暨114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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
第1年	$ 5,580	$ 5,557	$ 1,766
第2年	5,580	5,580	-
第3年以上	13,140	17,325	-
	$ 24,300	$ 28,462	$ 1,766

截至115年9月30日暨114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分別為930仟元、883仟元及883仟元，帳列其他非流動負債。

投資性不動產係以直線基礎按61年之耐用年限計提折舊。

合併公司之投資性不動產於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之公允價值皆為220,740仟元，公允價值係參考113年度鄰近地段鑑估價值，未經獨立評價人員評價，以第3等級輸入值衡量。

投資性不動產已抵押予金融機構作為取得短期銀行借款及透支額度之擔保品，請參閱附註三一。

十七、無形資產

	商譽	電腦軟體	客戶關係	會員席位費	其他	合計
成本						
115年1月1日餘額	$ 588,493	$ 470,337	$ 966,714	$ 41,413	$ 247	$ 2,067,204
單獨取得	-	30,489	-	-	-	30,489
由其他非流動資產轉入	-	14,869	-	-	-	14,869
重分類	(105,700)	-	105,700	-	-	-
處分	-	(20,956)	-	-	-	(20,956)
淨兌換差額	2,202	254	2,033	-	-	4,489
115年9月30日餘額	$ 484,995	$ 494,993	$ 1,074,447	$ 41,413	$ 247	$ 2,096,095
累計攤銷及減損						
115年1月1日餘額	$ 193,278	$ 220,722	$ 698,528	$ -	$ -	$ 1,112,528
攤銷費用	-	67,268	35,318	-	-	102,586
處分	-	(20,956)	-	-	-	(20,956)
淨兌換差額	2,202	240	1,997	-	-	4,439
115年9月30日餘額	$ 195,480	$ 267,274	$ 735,843	$ -	$ -	$ 1,198,597
115年9月30日淨額	$ 289,515	$ 227,719	$ 338,604	$ 41,413	$ 247	$ 897,498
成本						
114年1月1日餘額	$ 412,070	$ 410,033	$ 711,028	$ 41,413	$ 247	$ 1,574,791
單獨取得	-	63,781	-	-	-	63,781
由其他非流動資產轉入	-	18,180	-	-	-	18,180
處分	-	(47,235)	-	-	-	(47,235)
淨兌換差額	(12,576)	(3,907)	(11,621)	-	-	(28,104)
114年9月30日餘額	$ 399,494	$ 440,852	$ 699,407	$ 41,413	$ 247	$ 1,581,413
累計攤銷及減損						
114年1月1日餘額	$ 200,544	$ 209,578	$ 682,555	$ -	$ -	$ 1,092,677
攤銷費用	-	57,446	13,323	-	-	70,769
處分	-	(47,235)	-	-	-	(47,235)
淨兌換差額	(12,576)	(3,624)	(10,455)	-	-	(26,655)
114年9月30日餘額	$ 187,968	$ 216,165	$ 685,423	$ -	$ -	$ 1,089,556
114年9月30日淨額	$ 211,526	$ 224,687	$ 13,984	$ 41,413	$ 247	$ 491,857

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：

資產名稱	耐用年數
電腦軟體	5年
客戶關係	8至15年

截至115年9月30日止合併公司帳列之商譽組成如下：

(一) 本公司因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券股份有限公司之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944仟元。

(二) 本公司因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為63,582仟元。

(三) 本公司因於114年10月吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，並依據併購日後取得之購買價格分攤（PPA）報告，調整個體資產負債表相關項目，調整後商譽合計餘額為77,989仟元。

帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。合併公司於測試商譽是否產生減損時，係將本公司及被投資公司（永豐期貨）分別視為一現金產生單位，並以其各自之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以本公司及被投資公司之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來5年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。合併公司最近一期商譽減損測試評估基準日分別為114年及113年10月31日。

本公司115年1月1日至9月30日暨114年1月1日至12月31日及1月1日至9月30日不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為10,207,637仟元、5,171,379仟元及3,768,715仟元，暨商譽減損測試評估之115及114年度預期稅後淨利分別為5,129,935仟元及4,610,169仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額大於帳面價值，故無減損之情形。

永豐期貨115年1月1日至9月30日暨114年1月1日至12月31日及1月1日至9月30日之實際稅後淨利分別為809,880仟元、721,382仟元及542,645仟元，暨商譽減損測試評估之115及114年度預期稅後淨利分別為555,854仟元及571,556仟元，實際營運結果優於預期，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情形。

會員席位費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。115年及114年1月1日至9月30日並未發生重大減損情形。合併公司於115年及114年1月1日至9月30日評估其他無形資產並無任何減損跡象，故無需進行減損測試。

十八、其他非流動資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
營業保證金	$ 1,204,960	$ 1,353,117	$ 1,224,268
交割結算基金	1,223,558	765,607	564,275
存出保證金			
－履約保證金	266,973	425,973	355,973
－其　　他	76,153	72,697	68,291
催收款項	1,326	1,560	1,638
其　　他	75,322	50,285	62,652
	$ 2,848,292	$ 2,669,239	$ 2,277,097

催收款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
催收款項	$ 33,707	$ 9,898	$ 5,186
減：備抵損失	(32,381)	(8,338)	(3,548)
	$ 1,326	$ 1,560	$ 1,638

合併公司之備抵損失變動資訊如下：

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 8,338	$ 13,642
本期提列	24,417	1,607
本期沖銷	-	(11,206)
本期收回	(374)	(495)
期末餘額	$ 32,381	$ 3,548

十九、借　　款

(一) 短期借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
信用借款及拆借款	$ 8,241,504	$ 2,924,528	$ 26,478
利率區間	2.04%～8.35%	2.11%～8.10%	8.40%
到 期 日	115.11.04	115.01.09	114.10.03

合併公司提供申請短期借款額度之擔保品，請參閱附註三一。

(二) 銀行長期借款

本公司因營運資金需求，於 115 年 7 月與銀行簽訂授信合約，授信金額為新台幣 3,000,000 仟元，授信期間自簽約日或首次動撥日起算三年。

永豐金證券（開曼）因營運資金需求，於 113 年 12 月與銀行簽訂授信合約，授信金額為美金 45,000 仟元，授信期間自簽約日或首次動撥日起算三年，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

該等授信合約之動支金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
信用借款	$ 3,955,739	$ 943,575	$ 914,240
利率區間	2.59%~4.89%	4.76%~4.90%	5.06%~5.25%
到 期 日	115.10.16	115.01.12	114.10.15

二十、應付商業本票

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$105,300,000	$ 67,350,000	$ 32,500,000
循環發行應付商業本票	10,000,000	5,000,000	4,000,000
減：應付商業本票折價	(326,566)	(278,873)	(84,976)
	$114,973,434	$ 72,071,127	$ 36,415,024
年貼現率	1.65%~2.64%	1.50%~1.9050%	1.43%~1.9023%
到 期 日	115.10.01~116.06.17	115.01.05~115.09.22	114.10.01~115.03.10

上述商業本票係由金融機構發行。

二一、應付公司債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
111 年度第一次無擔保次順位普通公司債（甲券）	$ 400,000	$ 400,000	$ 400,000
111 年度第一次無擔保次順位普通公司債（乙券）	600,000	600,000	600,000
111 年度第二次無擔保次順位普通公司債（甲券）	1,450,000	1,450,000	1,450,000
111 年度第二次無擔保次順位普通公司債（乙券）	550,000	550,000	550,000
114 年度第一次無擔保次順位普通公司債	1,000,000	1,000,000	1,000,000
115 年度第一次無擔保次順位普通公司債	3,000,000	-	-
	$ 7,000,000	$ 4,000,000	$ 4,000,000

	111年度第一次		111年度第二次	
發行面額	甲券：$400,000	乙券：$600,000	甲券：$1,450,000	乙券：$550,000
發行日期	111年5月27日	111年5月27日	111年8月26日	111年8月26日
發行期限	7年	10年	7年	10年
票面利率	固定利率 2.00%	固定利率 2.20%	固定利率 2.40%	固定利率 2.50%
還本方式	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本

	114年度第一次	115年度第一次
發行面額	$ 1,000,000	$ 3,000,000
發行日期	114年1月8日	115年6月12日
發行期限	10年	10年
票面利率	固定利率 2.51%	固定利率 2.41%
還本方式	到期一次還本	到期一次還本

二二、附買回債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$ 11,856,230	$ 13,888,694	$ 17,015,696
金融債	10,905,826	10,628,697	15,681,875
可轉換公司債	5,524,860	3,227,000	6,213,000
公債	6,077,866	4,046,685	2,519,813
	$ 34,364,782	$ 31,791,076	$ 41,430,384
約定買回價	$ 34,434,171	$ 31,886,814	$ 41,525,789
利率區間	1.10%~5.15%	0.62%~4.22%	0.60%~4.40%

上述附買回債券負債皆為 1 年內到期，逐筆約定於交易後之特定日期，以約定價格含息買回。

二三、應付票據及帳款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付票據	$ 1,206	$ -	$ -
應付帳款			
應付交割帳款	69,027,828	41,707,590	37,883,480
應付買入證券款	3,228,878	2,553,621	514,660
交割代價	4,306,321	37,121	752,299
其　　他	2,875,102	1,586,348	1,440,718
	79,438,129	45,884,680	40,591,157
	$ 79,439,335	$ 45,884,680	$ 40,591,157

二四、退職後福利計畫

115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之確定福利計畫相關退休金費用係以 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 1,509 仟元、2,461 仟元、4,528 仟元及 7,399 仟元。

二五、權　　益

(一) 股　　本

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	2,500,000	1,900,000	1,900,000
額定股本	$ 25,000,000	$ 19,000,000	$ 19,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	1,732,165	1,689,243	1,689,243
已發行股本	$ 17,321,650	$ 16,892,430	$ 16,892,430

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司分別於 115 年 5 月 27 日及 114 年 5 月 28 日依金融控股公司法規定經董事會代行股東會職權決議盈餘撥充資本發行新股 42,922 仟股及 24,444 仟股，每股面額 10 元，增資後實收股本分別為 17,321,650 仟元及 16,892,430 仟元，已於 115 年 7 月 3 日及 114 年 7 月 24 日經金管會核准申報生效，並以 115 年 8 月 10 日及 114 年 8 月 15 日為除權暨增資基準日。

為強化資本、提升資本適足比率、降低債本比率、支應營運及業務拓展之資金需求，本公司於 115 年 7 月 1 日經董事會代行股東臨時會決議辦理私募普通股現金增資，發行普通股 462,963 仟股，私募總金額 125 億元，由母公司永豐金控 100%認購，並訂定 115 年 11 月 17 日為現金增資基準日。母公司永豐金控之申請投資案業於 115 年 10 月 2 日取得金管會核准。

(二) 資本公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
股票溢價	$ 84,747	$ 84,747	$ 84,747
庫藏股票交易	31,358	31,358	31,358
合併溢額	329,379	329,379	329,379
員工認股權	77,502	77,502	77,502
	$ 522,986	$ 522,986	$ 522,986

本公司資本公積中屬股票發行溢價、庫藏股票交易及合併溢額，得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

本公司之母公司永豐金控現金增資保留予本公司及子公司員工認購之股份，係以確認員工認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積，因員工認股權產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損，提繳稅款，次提列 10%為法定盈餘公積，並依主管機關之規定成數提撥特別盈餘公積，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。本公司依未來業務發展、營運規劃、長期財務規劃及兼顧股東利益等因素，擬具股利分派，股利分配以現金股利 70%、股票股利 30%為原則，但為因應公司之發展、營運資金之需求時，得調整現金股利。員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註二六之(十一)員工及董事酬勞。

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。

依證券商管理規則之規定，特別盈餘公積之提撥應於每年稅後盈餘項下提存20%。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。此特別盈餘公積，除彌補虧損，或累積已達實收資本 25%，得以超過實收資本額25%之部分撥充資本外，不得使用之。

依金管證券字第10500278285號函令規定，為因應金融科技發展，保障證券商從業人員之權益，本公司於分派105至107年度盈餘時，以稅後淨利的0.5%，提列特別盈餘公積。自106年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。依金管證券字第1080321644號函示，自108年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式作為前述用途，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。

依金管證發字第1090150022號函令規定，本公司於分派可分配盈餘時，應就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

本公司分別於115年5月27日及114年5月28日依金融控股公司法規定經董事會代行股東會職權決議之114及113年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	$ 573,139	$ 618,028		
特別盈餘公積	1,146,277	1,236,056		
股東現金股利	3,582,750	4,081,753	$ 2.1209	$ 2.4517
股東股票股利	429,220	244,444	0.2540	0.1468
	$ 5,731,386	$ 6,180,281		

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 275,741)	($ 159,411)
當期產生		
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	30,431	(294,328)
相關所得稅	(4,852)	61,353
期末餘額	($ 250,162)	($ 392,386)

2. 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

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 2,172,822	$ 1,751,829
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(322,223)	240,327
債務工具備抵損失之調整	(93)	401
權益工具	2,260,895	(317,414)
相關所得稅	(9,996)	(14,725)
重分類調整		
處分債務工具	(56,328)	(137,029)
本期其他綜合損益	1,872,255	(228,440)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(600,234)	574,589
期末餘額	$ 3,444,843	$ 2,097,978

二六、合併綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
受託買賣手續費收入	$ 5,542,692	$ 3,114,801	$16,495,174	$ 7,661,802
融券手續費收入	12,847	8,923	34,744	21,947
其　他	68	35	157	114
	$ 5,555,607	$ 3,123,759	$16,530,075	$ 7,683,863

(二) 承銷業務收入

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
承銷作業處理費收入	$ 966,021	$ 97,918	$ 1,168,613	$ 145,864
包銷證券報酬	36,239	54,001	114,813	116,528
承銷輔導費收入	10,500	10,530	25,745	29,939
代銷證券手續費收入	1,535	1,115	4,375	3,345
	$ 1,014,295	$ 163,564	$ 1,313,546	$ 295,676

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
自營				
在集中交易市場買賣	$ 1,419,977	$ 2,187,668	$22,915,163	$ 1,110,343
在營業處所買賣	706,399	1,525,300	9,069,419	1,375,849
	2,126,376	3,712,968	31,984,582	2,486,192
承銷				
在集中交易市場買賣	(28,546)	6,724	(44,739)	29,945
在營業處所買賣	77,437	11,898	211,036	80,168
	48,891	18,622	166,297	110,113
避險				
在集中交易市場買賣	1,223,229	179,567	6,286,594	(544,261)
在營業處所買賣	549,714	105,605	2,364,868	(20,707)
在國外市場買賣	7,617	-	10,658	-
	1,780,560	285,172	8,662,120	(564,968)
	$ 3,955,827	$ 4,016,762	$40,812,999	$ 2,031,337

(四) 利息收入

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
融資利息收入	$ 703,321	$ 297,688	$ 1,759,464	$ 949,900
不限用途借貸利息收入	385,085	170,918	872,970	541,782
債券投資利息收入	336,358	300,140	869,410	904,765
附賣回債券投資利息收入	76,381	159,583	252,248	491,392
其他	41,545	22,281	124,577	58,911
	$ 1,542,690	$ 950,610	$ 3,878,669	$ 2,946,750

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
營業證券－自營	($ 1,229,511)	$ 1,830,807	($ 870,232)	$ 1,813,722
營業證券－承銷	173,603	(33,639)	149,546	1,598
營業證券－避險	(2,657,643)	174,186	92,085	(41,356)
	($ 3,713,551)	$ 1,971,354	($ 628,601)	$ 1,773,964

(六) 發行認購（售）權證淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
發行認購（售）權證負債價值變動利益（損失）	$ 4,894,245	($ 4,864,267)	($21,962,855)	$ 3,899,824
發行認購（售）權證再買回價值變動利益（損失）	(3,640,702)	4,723,672	18,107,973	(3,568,128)
發行認購（售）權證到期前履約利益	10,959	-	153,177	21,518
發行認購（售）權證費用	(138,683)	(76,971)	(298,437)	(196,342)
	$ 1,125,819	($ 217,566)	($ 4,000,142)	$ 156,872

(七) 衍生工具淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
衍生工具淨利益(損失)				
－期貨				
期貨契約	$ 3,090,493	$ 459,330	($17,534,237)	$ 3,723,182
選擇權交易	(7,237)	(23)	3,937	7,054
	$ 3,083,256	$ 459,307	($17,530,300)	$ 3,730,236
衍生工具淨利益(損失)				
－櫃檯				
利率交換	($ 28,578)	$ 6,649	$ 58,512	($ 11,724)
轉換公司債資產交換	(66,154)	(699,567)	(1,095,554)	(728,772)
股權交換	(45,076)	(117,151)	(2,457,950)	(22,953)
結構型商品	(84,151)	(156,113)	(241,627)	(27,999)
匯率交換	(29,306)	(33,276)	(75,561)	(26,024)
遠期外匯損益	(2,455)	-	1,201	-
債券遠期交易	876	449	1,887	422
信用衍生性金融商品	(319)	-	(319)	-
	($ 255,163)	($ 999,009)	($ 3,809,411)	($ 817,050)

(八) 其他營業收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
管理服務收入	$ 49,085	$ 45,662	$ 140,750	$ 127,839
顧問費收入	25,054	11,905	64,275	36,018
業務處理費收入	7,950	10,505	23,065	24,813
借貸款項手續費收入	5,856	3,622	15,992	8,470
基金績效收入	2,133	447	3,075	23,207
其他流動資產評價損失	4,786	-	(16,609)	-
其　　他	19,362	10,123	54,249	30,932
	$ 114,226	$ 82,264	$ 284,797	$ 251,279

(九) 財務成本

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
附買回債券負債利息支出	$ 259,220	$ 370,373	$ 788,408	$ 1,165,110
借款成本	307,891	73,597	816,710	360,032
融券利息支出	398,182	103,665	998,547	358,244
租賃負債之利息	4,657	4,217	13,254	12,028
其　　他	152,862	58,496	283,778	151,328
	$ 1,122,812	$ 610,348	$ 2,900,697	$ 2,046,742

(十) 員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資費用	$ 3,155,764	$ 1,999,378	$ 8,929,964	$ 4,921,011
勞健保費用	105,135	75,014	314,334	254,034
退職後福利				
確定提撥計畫	49,966	41,875	143,542	126,639
確定福利計畫（附註二四）	1,509	2,461	4,528	7,399
股份基礎給付				
現金交割	978	1,618	(2,183)	3,305
其他員工福利費用	49,344	31,598	136,471	112,087
	$ 3,362,696	$ 2,151,944	$ 9,526,656	$ 5,424,475

為平衡短期與長期獎酬，母公司永豐金控訂有長期激勵獎酬計畫，對集團高階主管設計績效獎金遞延發放，並連結未來永豐金控股票價值及長期績效指標，本公司預計以虛擬股數及未來股價計算並採現金給付方式認列為現金交割股份基礎給付之員工福利費用及員工福利負債準備。

(十一) 員工及董事酬勞

本公司依章程規定，以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益扣除累積虧損後，再就餘額分別以不低於 0.5%及不高於 1%提撥員工及董事酬勞。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依前述規定估列之員工及董事酬勞如下：

	115年1月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日	
	估列金額	估列比例	估列金額	估列比例
員工酬勞	$ 67,820	0.50%	$ 24,090	0.50%
董事酬勞	$ 58,000	0.43%	$ 39,600	0.83%

年度合併財務報告通過發布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。

本公司分別於 115 年 2 月 4 日及 3 月 11 日經董事會決議以現金發放 114 年度員工及董事酬勞 32,450 仟元及 39,600 仟元，實際配發金額與 114 年度合併財務報告之認列金額無差異。

本公司分別於 114 年 1 月 22 日及 3 月 5 日經董事會決議以現金發放 113 年度員工及董事酬勞 33,308 仟元及 39,600 仟元，實際配發金額與 113 年度合併財務報告之認列金額無差異。

有關本公司上述董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十二) 折舊及攤銷費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產	$ 70,344	$ 61,873	$ 204,212	$ 186,692
不動產及設備	54,855	51,462	160,025	153,351
其他無形資產	32,182	23,823	102,586	70,769
	157,381	137,158	466,823	410,812
投資性不動產（帳列其他利益及損失）	381	381	1,142	1,142
	$ 157,762	$ 137,539	$ 467,965	$ 411,954

(十三) 其他營業費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
電腦資訊費	$ 259,465	$ 172,198	$ 649,254	$ 553,012
借券費	198,398	110,570	514,411	328,139
稅捐	165,670	81,847	448,899	216,933
集保服務費	125,818	66,194	369,715	155,978
其他	262,421	192,072	722,158	538,622
	$ 1,011,772	$ 622,881	$ 2,704,437	$ 1,792,684

(十四) 其他利益及損失

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
財務收入	$ 531,845	$ 282,109	$ 1,363,625	$ 910,821
營業外金融商品評價利益（損失）	(32,687)	(96,978)	297,200	37,732
處分基金投資利益	1,955	168,187	94,281	284,638
股利收入	110,797	91,358	192,381	161,337
跨售及推薦收入	65,964	40,066	116,883	94,298
其他	21,525	17,954	74,379	37,903
	$ 699,399	$ 502,696	$ 2,138,749	$ 1,526,729

二七、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業併購法第 40 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 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 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。

本公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司永豐金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報，並以永豐金控為納稅義務人。本公司與母公司永豐金控及其子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，以提高集團綜合經營效益。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	$ 634,906	$ 245,952	$ 1,714,677	$ 757,688
以前年度之調整	-	-	7,296	20,041
	634,906	245,952	1,721,973	777,729
遞延所得稅				
當期產生者	213,159	(35,387)	259,515	(175,307)
以前年度之調整	-	68	(7,704)	19,619
	213,159	(35,319)	251,811	(155,688)
認列於損益之所得稅費用	$ 848,065	$ 210,633	$ 1,973,784	$ 622,041

香港地區子公司所適用之稅率為16.5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ -	($ 14,165)	$ -	($ 14,165)
遞延所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	14,165	-	14,165

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
當期產生				
－國外營運機構換算	$ 50	($ 42,528)	($ 4,852)	$ 61,353
－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	(14,329)	(2,897)	(9,996)	(14,725)
	($ 14,279)	($ 45,425)	($ 14,848)	$ 46,628

(四) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至109年度。其中104至109年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，本公司已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額125,934仟元。

與本公司合併後消滅之匯立證券，其營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至112年度。

永豐期貨營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至112年度。

永豐投顧營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至113年度。

永豐證創投營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至113年度。

(五) 支柱二所得稅法案

合併公司轄下註冊地英國之已清算孫公司及註冊地香港之孫公司對於支柱二所得稅法案已立法，並分別自113年1月1日及114年1月1日起生效。

合併公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

二八、每股盈餘

單位：元

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘				
基本每股盈餘	$ 2.48	$ 1.57	$ 6.72	$ 2.78

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之盈餘	$ 4,287,818	$ 2,717,000	$11,641,762	$ 4,821,976

股　　數

單位：仟股

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,732,165	1,732,165	1,732,165	1,732,165

計算每股盈餘時，115年8月10日無償配股之影響業已追溯調整，調整後114年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日基本每股盈餘由1.61元及2.85元減少為1.57元及2.78元。

二九、企業合併

(一) 吸收合併

本公司為提升台股經紀市占率，於114年5月29日業經董事會代行股東會職權決議擬以新台幣16.28億元吸收合併台灣匯立證券股份有限公司，合併基準日為114年10月20日，合併完成後本公司為存續公司，台灣匯立證券股份有限公司為消滅公司，自合併基準日起，其所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，由本公司概括承受之，本合併案業經金管會114年8月7日金管證券字第1140383744號函核准。

(二) 移轉對價

	匯立證券
現　　金	$1,551,932

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	匯立證券
流動資產	
現金及約當現金	$ 875,747
應收帳款	8,872,173
預付款項	6,884
其他應收款	2,690
本期所得稅資產	20,337
其他流動資產	150

（接次頁）

（承前頁）

	匯立證券
非流動資產	
不動產及設備	$ 26,567
使用權資產	36,697
無形資產－客戶關係	368,100
其他無形資產	1,109
其他非流動資產	260,186
流動負債	
應付帳款	(8,829,880)
代收款項	(32,498)
其他應付款	(97,622)
租賃負債－流動	(8,465)
非流動負債	
租賃負債－非流動	(28,232)
	$1,473,943

合併之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

(四) 因收購產生之商譽

	匯立證券
移轉對價	$1,551,932
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(1,473,943)
因收購產生之商譽	$ 77,989

合併匯立證券產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及員工價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 企業合併對經營成果之影響

倘匯立證券之企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司擬制收益及淨利分別為 16,625,991 仟元及 4,973,420 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

三十、關係人交易

本公司之母公司、最終母公司及最終控制者為永豐金控，於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日持有本公司普通股均為 100%。本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時會全數予以銷除，故未揭露於本附註。

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與合併公司之關係
永豐金融控股股份有限公司（「永豐金控」）	本公司之母公司
永豐商業銀行股份有限公司（「永豐銀行」）	兄弟公司
永豐證券投資信託股份有限公司	兄弟公司
永豐金租賃股份有限公司（「永豐金租賃」）	兄弟公司
永豐創業投資股份有限公司	兄弟公司
京城商業銀行股份有限公司	兄弟公司（註1）
永豐餘投資控股股份有限公司（「永豐餘」）	其他關係人
台光電子材料股份有限公司（「台光電子」）	其他關係人
創意電子股份有限公司（「創意電子」）	其他關係人
財團法人永豐基金會	其他關係人
智元創業投資股份有限公司（「智元創投」）	其他關係人
中華精測科技股份有限公司（「中華精測」）	其他關係人
元太科技工業股份有限公司（「元太科技」）	其他關係人
聯詠科技股份有限公司（「聯詠科技」）	其他關係人
頎邦科技股份有限公司（「頎邦科技」）	其他關係人（註2）
旺宏電子股份有限公司（「旺宏電子」）	其他關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	其他關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	其他關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	其他關係人
SinoPac Nucopia SPC	其他關係人
其　他	金控集團實質關係人（註3）、子公司經理之基金、主要管理階層及其親屬暨其相關事業等。

註 1：自 114 年 10 月起為關係人。

註 2：自 115 年 2 月起為非關係人。

註 3：合併公司依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於關聯企業所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之

服務。由於關聯企業對於所經理之基金僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依102年7月發布之IFRS問答集所辨認之關係，該等基金自114年1月1日起非合併公司之關係人。此外，依金管會問答集無須重編比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。本公司於114年底經評估此類基金非為關係人。

(二) 除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間重大交易事項彙總列示如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
1. 現金及約當現金			
銀行存款			
兄弟公司			
永豐銀行	$ 5,310,761	$ 1,871,180	$ 2,690,358
其他關係人	1,703	8,657	2,983
	$ 5,312,464	$ 1,879,837	$ 2,693,341

另，合併公司於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日，帳列於其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項之銀行存款如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
永豐銀行	$ 17,134,384	$ 7,323,228	$ 3,866,251
其　　他	-	1	-
	$ 17,134,384	$ 7,323,229	$ 3,866,251
2. 客戶保證金專戶			
兄弟公司	$ 38,239	$ 41,080	$ 32,835

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
3. 衍生工具淨損失－櫃檯				
其他關係人	$ -	$ -	$ -	($ 34,108)

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
開放式基金及其他有價證券			
其他關係人	$ -	$ -	$ 8
營業證券（非屬股權性質之投資）			
其他關係人	$ 4,050	$ 121,183	$ 626,333
5. 應收票據及帳款			
母 公 司	$ -	$ 1,262	$ 1,243
兄弟公司	613	768	530
其他關係人	16,420	18,376	15,786
	$ 17,033	$ 20,406	$ 17,559
6. 其他應收款			
兄弟公司	$ 60,352	$ 12,373	$ 17,812
7. 本期所得稅資產			
母 公 司			
永豐金控	$ 330,555	$ 330,555	$ 330,555
8. 其他流動資產（不含租賃）			
兄弟公司			
永豐銀行	$ 2,205,623	$ 1,205,670	$ 1,205,686
其他關係人	159	166	-
	$ 2,205,782	$ 1,205,836	$ 1,205,686

9. 不動產及設備

合併公司於115年及114年1月1日至9月30日自其他關係人購買設備分別為405仟元及1,321仟元。

10. 其他無形資產

合併公司於115年1月1日至9月30日自其他關係人購買電腦軟體為1,221仟元。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
11.其他非流動資產			
營業保證金			
兄弟公司			
永豐銀行	$ 687,000	$ 685,000	$ 685,000
存出保證金－其他			
兄弟公司	14	14	14
其他關係人	2,160	2,160	2,160
	$ 689,174	$ 687,174	$ 687,174
12.期貨交易人權益			
兄弟公司	$ 2,455,801	$ 246,187	$ 126,245
其他關係人	5,515	4,254	18,368
	$ 2,461,316	$ 250,441	$ 144,613
13.應付票據及帳款			
兄弟公司	$ 2,326	$ 61	$ 511
14.其他應付款			
（不含租賃）			
兄弟公司	$ 7,284	$ 3,109	$ 2,178
其他關係人	1,624	887	1,390
	$ 8,908	$ 3,996	$ 3,568
15.本期所得稅負債			
母 公 司			
永豐金控	$ 1,282,056	$ 485,110	$ 507,518
16.其他流動負債			
母 公 司	$ -	$ 1,267	$ 1,248
兄弟公司	-	267	-
	$ -	$ 1,534	$ 1,248

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
17 經紀手續費收入				
母 公 司	$ -	$ -	$ -	$ 41
兄弟公司	12,014	2,332	33,374	4,008
其他關係人	18,787	28,251	57,953	60,022
	$ 30,801	$ 30,583	$ 91,327	$ 64,071
18. 承銷業務收入				
兄弟公司	$ 1,047	$ 620	$ 2,653	$ 1,673
其他關係人	-	12	-	12
	$ 1,047	$ 632	$ 2,653	$ 1,685
19. 財富管理業務淨收益				
兄弟公司	$ 1,013	$ 1,025	$ 3,083	$ 3,044
20. 股務代理收入				
母 公 司	$ 5,081	$ 3,615	$ 13,544	$ 13,108
兄弟公司	48	30	145	90
其他關係人	5,724	5,781	15,864	15,576
	$ 10,853	$ 9,426	$ 29,553	$ 28,774
21. 利息收入				
其他關係人	$ -	$ 80	$ -	$ 17,449
22. 股利收入				
其他關係人	$ 18,610	$ 42,518	$ 22,903	$ 46,192
23. 其他營業收益				
管理服務收入				
其他關係人	$ 15,781	$ 17,746	$ 49,559	$ 46,195
基金績效收入				
其他關係人	$ 2,134	$ 447	$ 3,075	$ 23,207
顧問費收入				
兄弟公司	$ 5,192	$ 5,192	$ 15,642	$ 15,642
其 他				
兄弟公司	$ 1,952	$ 375	$ 6,502	$ 2,025
24. 經紀經手費支出				
兄弟公司	$ 29,089	$ 788	$ 30,259	$ 2,552
其他關係人	208	272	1,138	961
	$ 29,297	$ 1,060	$ 31,397	$ 3,513

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
25. 自營經手費支出				
其他關係人	$ 63	$ 288	$ 505	$ 743
26. 其他營業支出				
其　　他				
其他關係人	$ 1,106	$ 594	$ 2,189	$ 1,895
27. 財務成本（不含租賃）				
兄弟公司	$ -	$ -	$ 963	$ 247
其他關係人	-	-	-	19,296
	$ -	$ -	$ 963	$ 19,543
28. 其他營業費用				
電腦資訊費				
兄弟公司	$ 58	$ 48	$ 149	$ 412
其他關係人	3,624	889	5,937	54,045
	$ 3,682	$ 937	$ 6,086	$ 54,457
捐　　贈				
其他關係人				
財團法人永豐基金會	$ -	$ -	$ 8,000	$ 8,000
其　　他				
兄弟公司	$ 16,497	$ 5,615	$ 33,474	$ 15,244
其他關係人	1,910	1,620	10,590	39,982
	$ 18,407	$ 7,235	$ 44,064	$ 55,226
29. 其他利益及損失				
其他利益				
股利收入				
－其他關係人	$ 949	$ 1,188	$ 3,323	$ 1,851
財務收入（不含租賃）				
－兄弟公司	64,580	17,635	142,713	52,759
－其他關係人	-	-	-	5,946
	64,580	17,635	142,713	58,705
跨售及推薦收入				
－兄弟公司	11,762	7,797	27,328	28,227
其　　他				
－兄弟公司	300	-	503	380
－其他關係人	36	60	100	137
	336	60	603	517
	$ 77,627	$ 26,680	$ 173,967	$ 89,300

30. 買賣票券及債券交易

	115年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
兄弟公司	$ 820,097	$ -

	114年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
兄弟公司	$ 263,159	$ -
其他關係人	68,139,507	115,117,163

合併公司與關係人交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

(三) 租　　賃

1. 使用權資產

合併公司於115年及114年1月1日至9月30日自兄弟公司新增使用權資產分別為1,496仟元及4,127仟元。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
2. 其他流動資產			
兄弟公司	$ 128	$ 193	$ 194
3. 其他非流動資產			
存出保證金－其他			
兄弟公司	$ 5,257	$ 5,193	$ 5,192
4. 租賃負債－流動			
兄弟公司	$ 18,148	$ 19,071	$ 17,238
5. 租賃負債－非流動			
兄弟公司	$ 33,262	$ 45,493	$ 41,774
6. 其他應付款			
兄弟公司	$ -	$ -	$ 15

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
7. 財務成本				
兄弟公司	$ 339	$ 381	$ 1,119	$ 1,087
其他關係人	-	-	-	5
	$ 339	$ 381	$ 1,119	$ 1,092

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
8. 其他營業費用				
兄弟公司	$ 21	$ 21	$ 64	$ 63
其他關係人	-	-	-	1
	$ 21	$ 21	$ 64	$ 64
9. 其他利益及損失				
其他利益				
財務收入				
－兄弟公司	$ 21	$ 21	$ 64	$ 62
－其他關係人	-	-	-	1
	$ 21	$ 21	$ 64	$ 63

本公司向關係人承租所簽訂之租賃契約如下：

出租人	租賃期限	租賃標的	支付條件
兄弟公司			
永豐金租賃	至118年5月	交通設備	按月支付
永豐銀行	至119年11月	辦公及營業場所	按月支付

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情，由租賃雙方協議決定。

(四) 取得關係人股份情形

除附表四及附表六所述者外，合併公司持有其他關係人股份如下：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日		
	股數（仟股）	取得成本	帳面金額
上市（櫃）公司股票			
創意電子	198	$1,219,877	$1,595,184
台光電子	238	1,215,777	1,173,217
中華精測	85	284,402	260,093
聯詠科技	306	166,062	167,132
旺宏電子	711	87,267	87,158
元太科技	506	78,074	72,897
其他（係個別款項未達10,000仟元以上者）	1,183	59,773	59,099
未上市（櫃）公司股票			
其他（係個別款項未達10,000仟元以上者）	1,238	12,375	10,493
		$3,123,607	$3,425,273

	114年12月31日		
	股數（仟股）	取得成本	帳面金額
上市（櫃）公司股票			
創意電子	369	$ 741,086	$ 783,677
台光電子	363	539,242	597,946
旺宏電子	13,664	511,035	539,041
中華精測	94	189,173	214,747
元太科技	698	147,084	138,283
聯詠科技	243	92,535	91,065
頎邦科技	338	18,105	18,237
永豐餘	439	11,739	11,484
其他（係個別款項未達10,000仟元以上者）	979	43,096	42,446
未上市（櫃）公司股票			
智元創投	1,462	14,625	16,833
其他（係個別款項未達10,000仟元以上者）	463	4,625	7,519
		$ 2,312,345	$ 2,461,278

	114年9月30日		
	股數（仟股）	取得成本	帳面金額
上市（櫃）公司股票			
台光電子	276	$ 310,798	$ 337,514
元太科技	995	244,189	239,391
聯詠科技	387	171,175	165,111
中華精測	36	57,658	68,401
創意電子	25	33,404	33,663
旺宏電子	1,317	33,573	33,000
頎邦科技	325	17,586	17,987
其他（係個別款項未達10,000仟元以上者）	1,134	47,557	46,455
未上市（櫃）公司股票			
智元創投	1,698	16,982	20,837
其他（係個別款項未達10,000仟元以上者）	506	5,060	8,260
		$ 937,982	$ 970,619

2. 透過其他綜合損益按公允價衡量之金融資產(114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日：無)

	115年9月30日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
上市公司股票			
台光電子	7	$ 35,410	$ 34,545

(五) 合併公司取得 SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited 等四家開曼群島設立公司制基金之管理股份計美金 301 元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上合併公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

(六) 主要管理階層之獎酬

合併公司對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 16,627	$ 9,577	$ 48,662	$ 45,901
退職後福利	513	21,098	1,415	23,517
股份基礎給付	830	738	3,400	1,442
	$ 17,970	$ 31,413	$ 53,477	$ 70,860

三一、質抵押之資產

合併公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度之擔保品：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
定期存款(帳列其他流動資產)	$ 2,945,560	$ 1,745,560	$ 1,745,560
不動產及設備－淨額	1,705,924	1,717,013	1,720,709
投資性不動產－淨額	145,972	147,114	147,495
	$ 4,797,456	$ 3,609,687	$ 3,613,764

上述質抵押資產中，質抵押予兄弟公司永豐銀行之定期存款及不動產及設備如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
定期存款(帳列其他流動資產)	$ 2,205,560	$ 1,205,560	$ 1,205,560
不動產及設備－淨額	1,121,656	1,130,397	1,133,310
	$ 3,327,216	$ 2,335,957	$ 2,338,870

三二、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司於 115 年 7 月收到敦北分公司客戶 Dragon Handbag(Thailand) Company Limited 及 Supreme Sky Inc 起訴狀(以下稱原告),起訴狀以本公司前營業員施君以偽造文書、業務登載不實等不法方式,創造原告符合一定專業能力之形式上外觀,偽造被授權人簽名買入多筆境外結構型商品,並擅自賣出股票造成虧損,請求施君及本公司連帶賠償美金 3,187 仟元。本案目前已委任外部律師進行答辯,依現有資料評估,本公司於 114 年因本案而受有行政處分於責任成立部分存在一定風險,惟就賠償範圍、損害計算及過失相抵等事項仍有相當主張空間;後續將持續依訴訟進展追蹤評估財務及聲譽風險,以維護公司權益。

本公司及永豐銀行就所使用之財務交易系統相關技術服務支出,為向財政部申請租稅優惠,共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商,以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限本公司分攤美金 433 仟元,最後賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日或申請退稅有效期限二者孰後日。

三三、資本風險管理

本公司資本適足性評估需考量公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等,依證券商管理規則計算資本適足比率,並訂定管理程序。為維持穩健經營,原則上以不低於 250%為自有資本適足管理目標。

本公司資本適足性管理程序如下:

(一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析本公司自有資本適足比率並陳總經理及董事長核備。

(二) 風險管理處配合本公司之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件,推估自有資本適足比率之模擬結果,並提供予相關單位。

(三) 本公司自有資本適足比率如有低於目標值之虞時,風險管理處應提報管理階層,以共同研擬採取下列因應措施之一或全部,並經董事會通過後執行。

1. 發行可充當合格資本之債務工具。

2. 增資。

3. 調整業務策略。

本公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之自有資本適足比率如下：

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
合格自有資本淨額			
第一類資本	$ 46,742,492	$ 38,057,667	$ 36,457,023
第二類資本	7,440,180	4,237,770	4,204,090
第三類資本	-	-	-
扣減資產	(17,564,128)	(14,782,718)	(14,102,492)
	$ 36,618,544	$ 27,512,719	$ 26,558,621
經營風險約當金額			
市場風險約當金額	$ 6,166,811	$ 4,789,335	$ 4,769,946
信用風險約當金額	1,598,560	950,347	977,161
作業風險約當金額	2,267,897	1,844,435	1,844,435
	$ 10,033,268	$ 7,584,117	$ 7,591,542
自有資本適足比率	365%	363%	350%

註1：自有資本適足比率=合格自有資本淨額／經營風險約當金額。

註2：合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本－扣減資產。

註3：經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約當金額。

三四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本公司業經金管會103年7月30日金管證券字第1030023199號函核准，辦理財富管理業務、資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務等業務。

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：

(一) 信託帳資產負債表

信託資產	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行存款	$ 1,238,348	$ 1,491,319	$ 1,383,927
基金	41,356,324	34,028,571	32,900,618
股票	2,197,338	2,005,485	1,260,455
債券	-	1,949	1,949
結構型商品	1,849,497	1,985,414	2,232,266
應收款項	181	177	223
信託資產總額	$ 46,641,688	$ 39,512,915	$ 37,779,438

信託負債	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
信託資本	$ 47,880,434	$ 42,274,965	$ 41,505,670
本期損益	4,446,016	1,933,370	314,502
累積盈虧	(5,684,762)	(4,695,420)	(4,040,734)
信託負債總額	$ 46,641,688	$ 39,512,915	$ 37,779,438

(二) 信託帳損益表

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
信託收益		
利息收入	$1,280,096	$1,062,962
股利收入	100,174	71,705
租金收入－出借股票收入	21	7
已實現投資利得	1,406,816	204,925
未實現投資利得	1,721,985	-
信託費用		
手續費	(62,279)	(21,978)
管理費	(115)	(47)
其他費用	(91)	(8)
未實現投資損失	-	(1,002,502)
稅前淨利	4,446,607	315,064
所得稅費用	(591)	(562)
稅後淨利	$4,446,016	$ 314,502

(三) 信託帳財產目錄

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行存款	$ 1,238,348	$ 1,491,319	$ 1,383,927
基　　金	41,356,324	34,028,571	32,900,618
股　　票	2,197,338	2,005,485	1,260,455
債　　券	-	1,949	1,949
結構型商品	1,849,497	1,985,414	2,232,266
應收款項	181	177	223
合　　計（註）	$ 46,641,688	$ 39,512,915	$ 37,779,438

註：截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，帳載含國際證券業務分公司「特定單獨管理運用外幣金錢信託財富管理業務」之信託帳財產總值分別為168,312仟元、139,571仟元及121,959仟元。

三五、金融工具之揭露

(一) 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

115年9月30日

	第1級	第2級	第3級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債　　券	$ 27,434,231	$ 3,171,470	$ 1,320,664	$ 31,926,365
上市（櫃）及興櫃股票	49,234,434	238,759	1,601,738	51,074,931
未上市（櫃）股票	-	-	757,823	757,823
基金受益憑證	21,593,541	245,918	-	21,839,459
衍生工具資產	5,416,817	6,006,252	-	11,423,069
	$103,679,023	$ 9,662,399	$ 3,680,225	$117,021,647
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				
上市（櫃）股票	$ 2,654,601	$ -	$ -	$ 2,654,601
未上市（櫃）股票	-	-	3,736,561	3,736,561
債務工具投資	9,748,928	398,718	222,562	10,370,208
	$ 12,403,529	$ 398,718	$ 3,959,123	$ 16,761,370
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 35,614,061	$ -	$ -	$ 35,614,061
衍生工具負債	2,600,116	9,565,160	-	12,165,276
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	9,154,418	1,395,772	10,550,190
	$ 38,214,177	$ 18,719,578	$ 1,395,772	$ 58,329,527

114 年 12 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券	$ 21,131,221	$ 4,262,988	$ 1,146,964	$ 26,541,173
上市（櫃）及興櫃股票	40,303,422	367,349	1,154,098	41,824,869
未上市（櫃）股票	-	-	311,176	311,176
基金受益憑證	13,374,053	252,458	-	13,626,511
衍生工具資產	5,109,963	4,902,256	-	10,012,219
	$ 79,918,659	$ 9,785,051	$ 2,612,238	$ 92,315,948
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				
上市（櫃）股票	$ 1,313,502	$ -	$ -	$ 1,313,502
未上市（櫃）股票	-	-	2,475,914	2,475,914
債務工具投資	4,662,105	370,931	309,009	5,342,045
	$ 5,975,607	$ 370,931	$ 2,784,923	$ 9,131,461
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 18,083,227	$ -	$ -	$ 18,083,227
衍生工具負債	1,562,615	6,273,552	-	7,836,167
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	13,378,491	704,772	14,083,263
	$ 19,645,842	$ 19,652,043	$ 704,772	$ 40,002,657

114 年 9 月 30 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券	$ 22,424,916	$ 3,321,009	$ 1,061,759	$ 26,807,684
上市（櫃）及興櫃股票	26,963,811	336,364	1,382,952	28,683,127
未上市（櫃）股票	-	-	286,233	286,233
基金受益憑證	12,634,749	239,907	-	12,874,656
衍生工具資產	1,975,077	3,702,183	-	5,677,260
	$ 63,998,553	$ 7,599,463	$ 2,730,944	$ 74,328,960
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				
上市（櫃）股票	$ 2,774,133	$ -	$ -	$ 2,774,133
未上市（櫃）股票	-	-	2,511,620	2,511,620
債務工具投資	12,181,724	274,910	294,057	12,750,691
	$ 14,955,857	$ 274,910	$ 2,805,677	$ 18,036,444
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 30,448,944	$ -	$ -	$ 30,448,944
衍生工具負債	901,913	5,331,303	-	6,233,216
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	14,435,362	604,290	15,039,652
	$ 31,350,857	$ 19,766,665	$ 604,290	$ 51,721,812

115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之部分債務工具依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第 1 等級轉入第 2 等級。

2. 金融工具以第 3 級公允價值衡量之調節

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	透過損益按公允價值衡量之金融資產		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
金融資產	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	合計
期初餘額	$ 1,465,274	$ 1,146,964	$ 2,475,914	$ 309,009	$ 5,397,161
認列於損益	341,243	31,011	-	-	372,254
認列於其他綜合損益	-	-	1,260,647	3,412	1,264,059
購買	1,061,918	433,195	-	5,702	1,500,815
處分／結清／折溢價攤銷	(595,153)	(290,815)	-	(97,172)	(983,140)
轉入第 3 等級	125,089	-	-	-	125,089
轉出第 3 等級	(38,810)	(6,843)	-	-	(45,653)
匯率影響數	-	7,152	-	1,611	8,763
期末餘額	$ 2,359,561	$ 1,320,664	$ 3,736,561	$ 222,562	$ 7,639,348
當期未實現利益	$ 322,590	$ 25,463	$ 1,260,647	$ 246	$ 1,608,946

金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融負債
期初餘額	$ 704,772
認列於損益	(67,342)
新增	5,349,164
清償／結清	(4,590,822)
期末餘額	$ 1,395,772
當期未實現利益	$ 67,342

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	透過損益按公允價值衡量之金融資產		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
金融資產	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	合計
期初餘額	$ 1,363,655	$ 850,461	$ 2,038,197	$ 415,519	$ 4,667,832
認列於損益	109,002	16,615	-	-	125,617
認列於其他綜合損益	-	-	473,423	(1,818)	471,605
購買	891,214	332,465	-	5,345	1,229,024
處分／結清／折溢價攤銷	(850,843)	(38,372)	-	(103,930)	(993,145)
轉入第 3 等級	528,894	-	-	-	528,894
轉出第 3 等級	(372,737)	-	-	-	(372,737)
匯率影響數	-	(99,410)	-	(21,059)	(120,469)
期末餘額	$ 1,669,185	$ 1,061,759	$ 2,511,620	$ 294,057	$ 5,536,621
當期未實現利益（損失）	$ 65,711	$ 13,852	$ 473,423	($ 1,818)	$ 551,168

金融負債	透過損益按公允價值衡量之金融負債
期初餘額	$ 969,233
認列於損益	(6,568)
新增	1,587,064
清償／結清	(1,945,439)
期末餘額	$ 604,290
當期未實現利益	$ 6,568

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

(1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

4. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

合併公司以函數模型，於考量交易對手違約機率（Probability of default,"PD"）（在合併公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default,"LGD"）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default,"EAD"），計算得出貸方評價調整。

合併公司採用 OTC 衍生工具之公允價值(Mark to Market)計算交易對手的暴險金額（EAD)。

合併公司對交易對手採用 60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險。

5. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

以公允價值衡量之金融工具	115年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動					
營業證券－興櫃公司股票	$ 1,601,738	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券－外幣債券	1,320,664	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
未上市（櫃）公司股票	747,321	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
未上市（櫃）公司股票	10,502	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具	115年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
未上市（櫃）公司股票	$ 3,736,561	採用市場法評價	流動性折扣比率	10%~30%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券－外幣債券	222,562	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
衍生金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
結構型商品	1,395,772	內部自建選擇權訂價模型	波動率	32%~104%（註）	波動率越大，公允價值越高

註：合併公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間為：32%~104%。

以公允價值衡量之金融工具	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動					
營業證券－興櫃公司股票	$ 1,154,098	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券－外幣債券	1,146,964	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
未上市（櫃）公司股票	286,814	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
未上市（櫃）公司股票	24,362	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
未上市（櫃）公司股票	2,475,914	採用市場法評價	流動性折扣比率	10%~30%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券－外幣債券	309,009	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
衍生金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
結構型商品	704,772	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~53%（註）	波動率越大，公允價值越高

註：合併公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間為：3%~53%。

以公允價值衡量之金融工具	114年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動					
營業證券－興櫃公司股票	$ 1,382,952	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券－外幣債券	1,061,759	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
未上市（櫃）公司股票	257,131	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
未上市（櫃）公司股票	29,102	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	10%~30%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具	114年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
未上市（櫃）公司股票	$ 2,511,620	採用市場法評價	流動性折扣比率	10%~30%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券－外幣債券	294,057	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
衍生金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
結構型商品	604,290	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~53%（註）	波動率越大，公允價值越高

註：合併公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間為：3%~53%。

6. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司之風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

7. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，估 99%信賴區間）納入估算，則對損益影響如下：

項目	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
營業證券－外幣債券	($ 82,856)	$ 82,856	($ 75,967)	$ 75,967	($ 71,048)	$ 71,048

(二) 金融工具之種類

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
金融資產			
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	$324,871,372	$202,794,140	$173,926,991
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	117,021,647	92,315,948	74,328,960
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	6,391,162	3,789,416	5,285,753
債務工具投資	10,370,208	5,342,045	12,750,691
金融負債			
按攤銷後成本衡量之金融負債（註2）	375,168,478	240,314,974	188,416,028
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債	47,779,337	25,919,394	36,682,160
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,550,190	14,083,263	15,039,652

註1：按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、附賣回債券投資、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、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金－存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他金融資產－流動、帳列其他流動資產之轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收期貨交易保證金及受限制資產－流動、帳列其他非流動資產之營業保證金、交割結算基金、存出保證金及催收款項。

註2：按攤銷後成本衡量之金融負債包括短期借款、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、期貨交易人權益、專戶分戶帳客戶權益、

應付票據及帳款、其他應付款、其他金融負債－流動、應付公司債、長期借款及存入保證金（帳列其他非流動負債）。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
－結構型商品公允價值	$ 10,550,190	$ 14,083,263	$ 15,039,652
－到期應付金額	(10,537,163)	(14,051,464)	(15,008,366)
	$ 13,027	$ 31,799	$ 31,286

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動，並無信用風險之影響數。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理組織

本公司於董事長轄下設置「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，負責審議公司風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務；另於總經理之下設立獨立之風險管理處，負責各項風險控管機制之統籌規劃、管理及評估並執行日常風險管理監控。各項政策、原則及制度經風險管理委員會審議並經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

2. 風險管理目標及政策

合併公司風險管理目標及政策，係以風險資本配置為概念，訂定公司整體暴險總上限，機動採取風險分散規避、損失控制等為原則，冀求在一定之風險程度內，追求資產的穩健成長。

(1) 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之損失。

合併公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體操作部位限額及市場風險值限額。依額度控管、停損規範、風

險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

合併公司主要係採用風險值（VaR）指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，合併公司採用國際知名機構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對合併公司風險作更有效之評估。

A.風險值（VaR）分析

風險值係指當市場因素發生不利變動時，所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之潛在最大損失。合併公司之風險值係以 99%之信賴水準，計算未來 1 日潛在最大損失金額。

合併公司之市場風險值揭露如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
權益類	$ 165,750	$ 65,540	$ 68,120
利率類	$ 131,503	$ 111,273	$ 111,579
整體市場風險值	$ 272,386	$ 151,525	$ 149,198
佔淨值比率	0.54%	0.38%	0.39%

	115年7月1日至9月30日			114年7月1日至9月30日		
	平均	最小值	最大值	平均	最小值	最大值
權益類	$ 259,021	$ 165,750	$ 406,949	$ 89,041	$ 62,259	$ 138,975
利率類	156,439	117,128	213,730	111,986	82,233	145,688

	115年1月1日至9月30日			114年1月1日至9月30日		
	平均	最小值	最大值	平均	最小值	最大值
權益類	$ 225,273	$ 67,702	$ 447,481	$ 93,367	$ 45,374	$ 273,304
利率類	210,200	100,509	348,704	176,447	82,233	620,947

匯率類風險主要係來自於合併公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，合併公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。合併公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債，請參閱附註四一。

合併公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
期貨及選擇權	$ 710,256	$ 502,726	$ 241,365
認購（售）權證	184,223	95,924	55,194
換利合約價值	153	317	295
換匯合約價值	1,110	588	836
資產交換選擇權合約價值	168,326	64,526	134,247
股權連結型商品	50,389	1,932	3,159
信用連結型商品	32,569	14,382	16,835
保本型商品	1,419	960	1,352
權益衍生性金融商品	7,960	1,079	1,195
債券遠期交易	335	209	215
境外結構債	43	93	-

B. 敏感度分析

除風險值（VaR）分析外，合併公司亦兼採利率敏感性指標（如總 D 值、DV01）、Greeks（如 Delta、Gamma、Vega）等不同指標進行風險衡量。

(2) 信用風險

信用風險係指發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任或因其信用品質改變，造成損失的風險。

合併公司採用風險資本配置概念，訂定公司整體信用風險暴險總上限。並遵循風險分散原則，設立單一客戶、單一企業、單一集團信用限額控管。以信用分級及設定信用額度與信用風險衡量為骨幹，透過內部評等機制，給予不同交易對手相對應之暴險金額上限，並定期檢視。此外，依商品種類、部門別分別設定交易額度、暴險狀況等，且投資標的與交易對手均須在公司許可之信用評等程度以上；除針對個別商品控管外，亦考慮跨部門、跨商品間之風險管理。

合併公司已建置信用風險額度控管平台，每日監控交易對手信用狀況及編製信用風險額度使用統計表以監控限額，並定期製作信用風險報告呈報管理階層及董事會。

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價值。除下表所列者外，合併公司持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
換利合約價值	$ 3,809,235	$ 1,296,089	$ 3,378,617	$ 1,678,325	$ 2,776,106	$ 1,663,188
資產交換選擇權合約價值	2,098,201	2,451,362	1,459,864	1,745,314	899,034	1,081,221
股權衍生工具合約價值	82,890	430,776	61,400	201,129	26,389	-
債券遠期交易	1,612	1,612	296	296	217	2,267
	$ 5,991,938	$ 4,179,839	$ 4,900,177	$ 3,625,064	$ 3,701,746	$ 2,746,676

合併公司主要金融資產之信用風險說明如下：

A.現金及約當現金

現金及約當現金主要係存放於銀行或各交易上手之存款及承作短期票券，交易對象主要為信用良好之金融機構。合併公司之資金運用除依證券商管理規則規定外，另依交易對象之信用評等，訂定短期票券之承作限額。

B. 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。合併公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，合併公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾 6 個月以上仍未收回之應收款項，除已依協議履行清償者，其餘逐一進行債權追償，並認列適當預期信用損失。

C.債務及衍生工具交易

截至 115 年 9 月 30 日止，合併公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分

別為 47%及 24%。信用評等屬 TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為 76%。

合併公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等 BBB+或金控內部評等 H3 以上，由風險管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

D.經紀業務、融資業務及相關授信業務

合併公司藉由融資集中度系統以及 Merton PD 違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，以控管違約風險。辦理融資業務及經紀相關授信業務（包含證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸等）之控管機制如下：

a. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。

b. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

E. 借券擔保價款及借券保證金－存出

借券保證金－存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為國內信用良好之證券商。

F. 存出保證金（帳列其他非流動資產）

存出保證金主要係營業保證金及交割結算基金，其中，營業保證金為提存於主管機關指定金融機構之法定保證金，交割結算基金為提存於國內外證券期貨交易所之法定基金，兩者可能產生之信用風險損失機率甚低。

G.受限制資產（帳列其他流動資產）

主要係合併公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

(3) 流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，合併公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，財務權責單位應通報總經理及董事長，並由總經理召開緊急會議，議決緊急應變方案以彌補現金流量缺口，如屬重大暴險情事並應提風險管理委員會專案報告。

另子公司為確保業務發展資金需求，以使用金融機構借款額度方式，取得中長期資金，當有動撥需求時，經由有權簽章人核准動支。

合併公司各交易權責單位應於各業務管理規則中訂定市場流動性風險控管指標，風險管理單位依各業務管理規則進行控管。風險管理單位應定期彙整本公司及子公司整體部位，並檢視其流動性。當出現流動性異常或預警時通知總經理及相關業務單位，由業務單位提出說明或因應方案，風險管理單位持續追蹤後續改善情況。

截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司未動用之金融機構授信額度分別為 28,315,648 仟元、24,439,204 仟元及 25,353,462 仟元。

合併公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

115年9月30日	付款期間 即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 8,249,535	$ -	$ -	$	$ 8,249,535
應付商業本票	88,350,000	26,950,000	-		115,300,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	47,525,549	3,362,538	7,428,413	-	58,316,500
附買回債券負債	34,389,154	45,017	-	-	34,434,171
融券保證金	2,546,894	-	-	-	2,546,894
應付融券擔保價款	2,954,275	-	-	-	2,954,275
借券保證金－存入	12,931,065	-	-	-	12,931,065
期貨交易人權益	88,648,144	-	-	-	88,648,144
專戶分戶帳客戶權益	12,706,785	-	-	-	12,706,785
應付票據及帳款	79,439,335	-	-	-	79,439,335
其他應付款	5,531,698	-	-	-	5,531,698
其他金融負債－流動	1,873,893	-	-	-	1,873,893
應付公司債	94,575	124,926	3,576,801	4,442,698	8,239,000
長期借款	959,756	-	3,000,000	-	3,959,756
租賃負債	72,271	198,504	470,141	129,704	870,620
	$386,272,929	$ 30,680,985	$ 14,475,355	$ 4,572,402	$436,001,671

114年12月31日	付款期間 即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 2,925,548	$ -	$ -	$ -	$ 2,925,548
應付商業本票	29,950,000	42,400,000	-	-	72,350,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	31,534,002	2,173,061	6,263,795	-	39,970,858
附買回債券負債	31,807,020	79,794	-	-	31,886,814
融券保證金	2,407,527	-	-	-	2,407,527
應付融券擔保價款	2,640,325	-	-	-	2,640,325
借券保證金－存入	9,332,543	-	-	-	9,332,543
期貨交易人權益	59,046,570	-	-	-	59,046,570
專戶分戶帳客戶權益	4,857,027	-	-	-	4,857,027
應付票據及帳款	45,884,680	-	-	-	45,884,680
其他應付款	3,626,756	-	-	-	3,626,756
其他金融負債－流動	788,357	-	-	-	788,357
應付公司債	77,752	71,463	2,169,595	2,292,040	4,610,850
長期借款	945,096	-	-	-	945,096
租賃負債	67,511	183,061	424,283	49,414	724,269
	$225,890,714	$ 44,907,379	$ 8,857,673	$ 2,341,454	$281,997,220

114年9月30日	付款期間 即期	3至12個月	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	$ 26,496	$ -	$ -	$ -	$ 26,496
應付商業本票	27,900,000	8,600,000	-	-	36,500,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	44,002,032	1,966,516	5,721,978	-	51,690,526
附買回債券負債	41,479,860	45,929	-	-	41,525,789
融券保證金	2,810,820	-	-	-	2,810,820
應付融券擔保價款	3,061,612	-	-	-	3,061,612
借券保證金－存入	9,241,586	-	-	-	9,241,586
期貨交易人權益	45,443,195	-	-	-	45,443,195
專戶分戶帳客戶權益	1,097,764	-	-	-	1,097,764
應付票據及帳款	40,591,157	-	-	-	40,591,157
其他應付款	2,920,520	-	-	-	2,920,520
其他金融負債－流動	462,365	-	-	-	462,365
應付公司債	54,364	70,943	1,780,384	2,705,159	4,610,850
長期借款	916,209	-	-	-	916,209
租賃負債	64,163	175,713	442,435	52,828	735,139
	$220,072,143	$ 10,859,101	$ 7,944,797	$ 2,757,987	$241,634,028

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，合併公司租賃合約無剩餘合約期間超過10年者。

金融負債剩餘合約到期分析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。

(四) 金融資產移轉資訊

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，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致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：

金融資產類別	115年9月30日				
	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
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 14,971,044	$ 14,984,952	$ 14,971,044	$ 14,984,952	($ 13,908)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,216,177	10,235,164	10,216,177	10,235,164	(18,987)
附賣回債券投資	8,750,452	9,144,666	8,750,452	9,144,666	(394,214)

金融資產類別	114年12月31日				
	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
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,642,467	$ 12,708,135	$ 12,642,467	$ 12,708,135	($ 65,668)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,168,915	5,024,557	5,168,915	5,024,557	144,358
附賣回債券投資	13,765,063	14,058,384	13,765,063	14,058,384	(293,321)

金融資產類別	114年9月30日				
	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
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 15,773,536	$ 15,506,777	$ 15,773,536	$ 15,506,777	$ 266,759
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,541,331	12,056,119	12,541,331	12,056,119	485,212
附賣回債券投資	13,524,324	13,867,488	13,524,324	13,867,488	(343,164)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

合併公司有部分應收出售證券款及應付買入證券款符合互抵條件，因此於資產負債表中將應付買入證券款總額抵銷應收出售證券款總額後之淨額列報。

合併公司與交易對手簽訂受一淨額交割總約定或類似協議，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額

交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額			金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具資產－櫃檯	$ 6,006,252	$ -	$ 6,006,252	$ 3,914,344	$ -	$ 2,091,908
附賣回債券投資	8,971,818	-	8,971,818	8,971,818	-	-
應收出售證券款	12,206,504	8,856,421	3,350,083	-	-	3,350,083
總計	$ 27,184,574	$ 8,856,421	$ 18,328,153	$ 12,886,162	$ -	$ 5,441,991

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
		於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融負債	已認列之金融負債總額			金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具負債－櫃檯	$ 9,565,160	$ -	$ 9,565,160	$ 3,914,344	$ -	$ 5,650,816
附買回債券負債	34,364,782	-	34,364,782	30,308,280	-	4,056,502
應付買入證券款	12,085,299	8,856,421	3,228,878	-	-	3,228,878
總計	$ 56,015,241	$ 8,856,421	$ 47,158,820	$ 34,222,624	$ -	$ 12,936,196

114 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額			金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具資產－櫃檯	$ 4,902,256	$ -	$ 4,902,256	$ 3,115,881	$ -	$ 1,786,375
附賣回債券投資	13,940,856	-	13,940,856	13,940,856	-	-
應收出售證券款	7,690,824	5,522,428	2,168,396	-	-	2,168,396
總計	$ 26,533,936	$ 5,522,428	$ 21,011,508	$ 17,056,737	$ -	$ 3,954,771

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
		於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融負債	已認列之金融負債總額			金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具負債－櫃檯	$ 6,273,552	$ -	$ 6,273,552	$ 3,115,881	$ -	$ 3,157,671
附買回債券負債	31,791,076	-	31,791,076	27,482,377	-	4,308,699
應付買入證券款	8,076,049	5,522,428	2,553,621	-	-	2,553,621
總計	$ 46,140,677	$ 5,522,428	$ 40,618,249	$ 30,598,258	$ -	$ 10,019,991

114 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具資產－櫃檯	$ 3,702,183	$ -	$ 3,702,183	$ 2,459,551	$ -	$ 1,242,632
附賣回債券投資	13,706,812	-	13,706,812	13,697,411	-	9,401
應收出售證券款	7,482,452	5,910,953	1,571,499	-	-	1,571,499
總計	$ 24,891,447	$ 5,910,953	$ 18,980,494	$ 16,156,962	$ -	$ 2,823,532

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具負債－櫃檯	$ 5,331,303	$ -	$ 5,331,303	$ 2,459,552	$ -	$ 2,871,751
附買回債券負債	41,430,384	-	41,430,384	37,024,401	-	4,405,983
應付買入證券款	6,425,613	5,910,953	514,660	-	-	514,660
總計	$ 53,187,300	$ 5,910,953	$ 47,276,347	$ 39,483,953	$ -	$ 7,792,394

三六、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

(一) 本公司期貨部門及子公司永豐期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

1. 本公司期貨部門

計算公式	115年9月30日 計算式	比率	114年9月30日 計算式	比率	標準	執行情形
(1) 業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益（註）	4,146,928 / 206,287	=20.10 倍	2,093,993 / 451,151	=4.64 倍	≧1	符合
(2) 流動資產 / 流動負債	8,644,746 / 206,287	=41.91 倍	4,211,119 / 451,151	=9.33 倍	≧1	符合
(3) 業主權益 / 最低實收資本額	4,146,928 / 4,000,000	=104%	2,093,993 / 2,000,000	=105%	≧60% ≧40%	符合
(4) 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	3,217,485 / 2,443,451	=132%	1,241,509 / 1,343,833	=92%	≧20% ≧15%	符合

計算公式	114年12月31日 計算式	比率	標準	執行情形
(1) 業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益（註）	2,102,658 / 367,160	=5.73 倍	≧1	符合
(2) 流動資產 / 流動負債	4,642,234 / 367,160	=12.64 倍	≧1	符合
(3) 業主權益 / 最低實收資本額	2,102,658 / 2,000,000	=105%	≧60% ≧40%	符合
(4) 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	1,120,250 / 1,769,581	=63%	≧20% ≧15%	符合

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自負債總額予以扣除。

2. 子公司永豐期貨

計算公式		115年9月30日 計算式	比率	114年9月30日 計算式	比率	標準	執行情形
(1)	業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益	7,499,984 / 253,390	=29.60 倍	5,536,514 / 173,984	=31.82 倍	≧1	符合
(2)	流動資產 / 流動負債	90,051,810 / 83,369,551	=1.08 倍	44,326,728 / 39,927,591	=1.11 倍	≧1	符合
(3)	業主權益 / 最低實收資本額	7,499,984 / 715,000	=1049%	5,536,514 / 715,000	=774%	≧60% ≧40%	符合
(4)	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	7,241,025 / 26,408,268	=27%	5,265,666 / 11,659,903	=45%	≧20% ≧15%	符合

計算公式		114年12月31日 計算式	比率	標準	執行情形
(1)	業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益	5,719,024 / 261,432	=21.88 倍	≧1	符合
(2)	流動資產 / 流動負債	51,285,269 / 46,655,839	=1.10 倍	≧1	符合
(3)	業主權益 / 最低實收資本額	5,719,024 / 715,000	=800%	≧60% ≧40%	符合
(4)	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	5,454,058 / 15,451,738	=35%	≧20% ≧15%	符合

(二) 子公司永豐期貨之期貨經理部門經營全權委託期貨交易業務，截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

計算公式	115年9月30日 計算式	倍數	114年12月31日 計算式	倍數	114年9月30日 計算式	倍數	標準
接受委託交易總金額 / 淨值	267,120 / 93,907	=2.84	92,120 / 95,199	=0.97	63,120 / 97,190	=0.65	≦10.00

三七、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨自營業務

合併公司從事期貨交易時，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金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，合併公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，合併公司承作之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資訊，請參閱附註七。

(二) 期貨經紀業務

客戶委託期貨及選擇權交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟前述交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為避免客戶之損失連帶影響合併公司之財務安全，合併公司每日依客戶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金專戶之變動情形，當保證金因市場價格波動逐漸減少至規定之金額時，立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，合併公司得將客戶持有期貨契約及選擇權契約逕予平倉。

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，客戶於合併公司承作之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資料之金額約計如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
期貨契約			
－總　　值	$ 74,786,346	$ 93,356,158	$ 94,827,861
－淨未平倉損失	19,384	(5,195,118)	(4,674,997)
選擇權交易			
－買方市價總值	144,797	96,349	116,959
－賣方市價總值	(837,887)	(1,237,504)	(1,488,498)
收取保證金金額	88,661,857	59,055,474	45,456,356

(三) 期貨經理事業

全權委託期貨交易係指子公司永豐期貨經理事業部門接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託子公司永豐期貨之期貨經理事業部門進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易之低保證金及高財務槓桿特性，於可能產生極大利潤之同時亦可能產生極大之損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此類交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，子公司永豐期貨

之期貨經理事業部門之經理績效並不能保證委託交易資金之最低收益，公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

三八、部門資訊

合併公司提供給主要決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於各公司間之營運績效，合併公司各部門業務範圍請參閱附表四及附表六，繼續營業單位之收入與經營結果依應報導部門分析如下：

	115年1月1日至9月30日						
項目	本公司	永豐期貨	永豐金證券（亞洲）	其他營運部門	營運部門合計	部門間收入	合計
收益	$ 28,665,208	$ 1,114,589	$ 995,913	$ 234,604	$ 31,010,314	($ 236,148)	$ 30,774,166
支出及費用	(17,152,314)	(936,860)	(1,169,059)	(309,284)	(19,567,517)	270,148	(19,297,369)
其他利益及損失	1,919,677	808,381	498,374	737,279	3,963,711	(1,824,962)	2,138,749
稅前淨利	13,432,571	986,110	325,228	662,599	15,406,508	(1,790,962)	13,615,546
所得稅費用	(1,790,809)	(176,230)	-	(6,745)	(1,973,784)	-	(1,973,784)
本期淨利	$ 11,641,762	$ 809,880	$ 325,228	$ 655,854	$ 13,432,724	($ 1,790,962)	$ 11,641,762

	114年1月1日至9月30日						
項目	本公司	永豐期貨	永豐金證券（亞洲）	其他營運部門	營運部門合計	部門間收入	合計
收益	$ 13,868,598	$ 906,478	$ 992,013	$ 200,048	$ 15,967,137	($ 151,314)	$ 15,815,823
支出及費用	(10,002,165)	(780,318)	(1,037,258)	(269,490)	(12,089,231)	190,696	(11,898,535)
其他利益及損失	1,433,953	530,202	379,122	652,279	2,995,556	(1,468,827)	1,526,729
稅前淨利	5,300,386	656,362	333,877	582,837	6,873,462	(1,429,445)	5,444,017
所得稅費用	(478,410)	(113,717)	-	(29,914)	(622,041)	-	(622,041)
本期淨利	$ 4,821,976	$ 542,645	$ 333,877	$ 552,923	$ 6,251,421	($ 1,429,445)	$ 4,821,976

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，依規定得不揭露營運部門之資產與負債。

合併公司係從事證券自營、承銷及經紀業務，有價證券買賣之融資證券暨期貨自營業務，主要於臺灣及香港營運。地區別資訊請參考部門收入與營運結果之分析。另合併公司無佔合併營業收入達 10%以上客戶，是以無須揭露主要客戶資訊。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項

1. 資金貸與他人：附表一。
2. 為他人背書保證：無。
3. 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。
4. 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。

5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上：附表二。

7. 母子公司間業務關係及重大交易往來情形：附表三。

(二) 轉投資事業相關資訊：附表四。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：附表五。

(四) 大陸投資資訊：附表六。

四十、其他事項

本公司為擴大台股經紀市占率，於 115 年 6 月 26 日經董事會代行股東會職權決議吸收合併京城證券股份有限公司，合併對價總額為京城證券合併基準日前一日之淨值，合併基準日為 115 年 11 月 23 日，合併完成後本公司為存續公司，京城證券股份有限公司為消滅公司，自合併基準日起，其所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，由本公司概括承受之。

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

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本公司功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	115年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,531,005	31.856	$ 48,773,773
新台幣	2,220,323	1.000	2,220,323
港幣	148,189	4.061	601,767
人民幣	1,056,330	4.746	5,014,414
歐元	46,695	36.199	1,690,492
澳幣	186,212	22.219	4,138,266
日圓	104,683,544	0.198	20,727,427
英鎊	10,890	42.255	460,164
新加坡幣	7,440	24.940	185,588

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 1,334,001	31.856	$ 42,496,383
新台幣	1,711,900	1.000	1,711,900
港幣	127,558	4.061	517,969
人民幣	714,923	4.746	3,393,656
歐元	40,115	36.199	1,452,609
澳幣	160,476	22.219	3,566,320
日圓	103,825,000	0.198	20,553,078
英鎊	10,123	42.255	427,763

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,290,855	31.449	$ 40,595,964
新台幣	1,760,252	1.000	1,760,252
港幣	37,001	4.038	149,464
人民幣	645,400	4.498	2,903,859
歐元	58,360	36.893	2,154,291
澳幣	144,560	21.025	3,039,740
日圓	93,524,511	0.201	18,777,880
紐西蘭幣	10,402	18.154	188,850
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,164,540	31.449	36,623,191
新台幣	1,255,691	1.000	1,255,691
港幣	31,422	4.038	126,893
人民幣	323,583	4.498	1,455,901
歐元	55,108	36.893	2,033,753
澳幣	131,528	21.025	2,765,905
日圓	92,996,861	0.201	18,671,977
紐西蘭幣	9,674	18.154	175,625

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 1,536,361	30.470	$ 46,813,058
新台幣	1,652,656	1.000	1,652,656
港幣	37,755	3.916	147,833
人民幣	695,610	4.272	2,971,993
歐元	141,284	35.798	5,057,690
澳幣	155,058	20.138	3,122,524
日圓	77,596,880	0.206	15,973,001
南非幣	92,224	1.765	162,793
紐西蘭幣	11,144	17.690	197,245
金融負債			
貨幣性項目			
美金	1,403,658	30.470	42,769,342
新台幣	1,145,256	1.000	1,145,256
港幣	33,591	3.916	131,532
人民幣	378,008	4.272	1,615,041
歐元	129,986	35.798	4,654,772
澳幣	139,206	20.138	2,803,861
日圓	76,942,331	0.206	15,838,192
紐西蘭幣	9,799	17.690	173,331

合併公司於115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日外幣兌換損益分別為利益61,531仟元、利益95,226仟元、利益100,974仟元及損失236,768仟元。

永豐金證券股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另註明外，為新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	$ 1,919,148（註）	$ 955,739（註）	$ 955,739（註）	5.14%	有短期融通資金之必要	$ -	營業週轉	$ -	—	$ -	$ 4,949,432（註）	$ 4,949,432（註）

註：永豐金證券（開曼）董事會分別於 111 年 8 月及 114 年 9 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度，111 年 8 月美金 30,000 仟元之資金貸與額度已於 115 年 6 月到期。本期最高金額為美金 60,000 仟元計算（計約新台幣 1,919,148 仟元）及期末餘額為美金 30,000 仟元計算（計約新台幣 955,739 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券（開曼）115 年 9 月底淨值美金 155,359 仟元計算（計約新台幣 4,949,432 仟元）。截至 115 年 9 月底永豐金證券（開曼）對永豐金證券（亞洲）資金貸與實際動支金額為美金 30,000 仟元（計約新台幣 955,739 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。

永豐金證券股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上

民國 115 年 9 月 30 日

附表二

單位：除另註明外，為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
本公司	永豐金控	本公司之母公司	$ 330,555（註 1）	-	$ -	-	$ -	$ -
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	永豐金證券（開曼）之子公司	955,739（註 2）	-	-	-	-	-

註 1：主要係應收母公司連結稅制款（帳列本期所得稅資產）。

註 2：主要係資金貸與所產生之其他應收款，於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

永豐金證券股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重大交易往來情形

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：除另註明外，為新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率（%）
0	本公司	永豐期貨	母公司對子公司	應收票據及帳款	$ 6,888	依合約約定條件為之	0.00%
	本公司	永豐期貨	同上	客戶保證金專戶	2,224,287	依合約約定條件為之	0.45%
	本公司	永豐期貨	同上	採用權益法之投資	46	依合約約定條件為之	0.00%
	本公司	永豐期貨	同上	期貨佣金收入	98,424	依合約約定條件為之	0.32%
	本公司	永豐期貨	同上	自營經手費支出	9,731	依合約約定條件為之	0.03%
	本公司	永豐期貨	同上	其他利益及損失－租金收入	5,220	依合約約定條件為之	0.02%
	本公司	永豐投顧	同上	其他營業費用－勞務費	117,750	依合約約定條件為之	0.38%
	本公司	永豐金證券（亞洲）	同上	客戶保證金專戶	13,921	依合約約定條件為之	0.00%
1	永豐期貨	本公司	子公司對母公司	使用權資產	27,246	依合約約定條件為之	0.01%
	永豐期貨	本公司	同上	租賃負債－流動	6,547	依合約約定條件為之	0.00%
	永豐期貨	本公司	同上	租賃負債－非流動	20,913	依合約約定條件為之	0.00%
	永豐期貨	本公司	同上	應付票據及帳款	6,888	依合約約定條件為之	0.00%
	永豐期貨	本公司	同上	期貨交易人權益	2,224,287	依合約約定條件為之	0.45%
	永豐期貨	本公司	同上	期貨佣金支出	98,424	依合約約定條件為之	0.32%
	永豐期貨	本公司	同上	經紀手續費收入	9,731	依合約約定條件為之	0.03%
	永豐期貨	本公司	同上	財務成本－租賃負債之利息	384	依合約約定條件為之	0.00%
	永豐期貨	本公司	同上	折舊及攤銷費用	5,004	依合約約定條件為之	0.02%
	永豐期貨	永豐金證券（亞洲）	子公司對子公司	客戶保證金專戶	229,304	依合約約定條件為之	0.05%
	永豐期貨	永豐金證券（亞洲）	同上	期貨交易人權益	111,701	依合約約定條件為之	0.02%
2	永豐投顧	本公司	子公司對母公司	顧問費收入	117,750	依合約約定條件為之	0.38%
3	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	子公司對子公司	其他應收款	955,739	依合約約定條件為之	0.20%
	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	同上	其他利益及損失－財務收入	25,857	依合約約定條件為之	0.08%
4	永豐金證券（亞洲）	本公司	子公司對母公司	期貨交易人權益	13,921	依合約約定條件為之	0.00%
	永豐金證券（亞洲）	永豐期貨	子公司對子公司	期貨交易人權益	229,304	依合約約定條件為之	0.05%
	永豐金證券（亞洲）	永豐期貨	同上	客戶保證金專戶	111,701	依合約約定條件為之	0.02%
	永豐金證券（亞洲）	永豐金證券（開曼）	同上	長期借款	955,739	依合約約定條件為之	0.20%
	永豐金證券（亞洲）	永豐金證券（開曼）	同上	財務成本	25,857	依合約約定條件為之	0.08%
	永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）	同上	應收票據及帳款	33,186	依合約約定條件為之	0.01%

（接次頁）

（承前頁）

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率（%）
	永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）	同上	期貨交易人權益	$ 170,588	依合約約定條件為之	0.03%
	永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）	同上	應付票據及帳款	12,084	依合約約定條件為之	0.00%
	永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）	同上	其他營業收益－管理費收入	51,071	依合約約定條件為之	0.17%
	永豐金證券（亞洲）	永豐金資產管理（亞洲）	同上	其他利益及損失	9,088	依合約約定條件為之	0.03%
	永豐金證券（亞洲）	永豐金金融服務	同上	其他利益及損失－租金收入	7,934	依合約約定條件為之	0.03%
5	永豐金金融服務	永豐金證券（亞洲）	同上	其他營業支出－租金支出	7,934	依合約約定條件為之	0.03%
6	永豐金資本（亞洲）	永豐金證券（亞洲）	同上	應付票據及帳款	33,186	依合約約定條件為之	0.01%
	永豐金資本（亞洲）	永豐金證券（亞洲）	同上	客戶保證金專戶	170,588	依合約約定條件為之	0.03%
	永豐金資本（亞洲）	永豐金證券（亞洲）	同上	應收票據及帳款	12,084	依合約約定條件為之	0.00%
	永豐金資本（亞洲）	永豐金證券（亞洲）	同上	其他營業支出－管理費支出	51,071	依合約約定條件為之	0.17%
7	永豐金資產管理（亞洲）	永豐金證券（亞洲）	同上	其他利益及損失	9,088	依合約約定條件為之	0.03%

註：於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

永豐金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 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：除另註明外，為新台幣仟元

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					
本公司	永豐期貨	臺灣	83.01.31	82.11.16 (82)台財證(法)第30579號	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	$ 3,327,176	$ 2,327,096	287,442,495	100	$ 7,500,968	$ 1,042,017	$ 809,880	$ 810,049	$ -	子公司（註）
	永豐金證券（開曼）	開曼群島	87.04.30	87.4.30 (87)台財證(二)字第01097號	投資控股	4,664,305	4,664,305	137,752,581	100	4,949,432	294,940	296,065	296,065	-	子公司
	永豐投顧	臺灣	84.06.14	90.4.18 (90)台財證(四)字第112817號	證券投資顧問及境外基金總代理業務	86,028	86,028	15,000,000	100	144,788	141,761	(6,202)	(6,202)	8,904	子公司
	永豐證創投	臺灣	109.03.13	109.1.31 金管證券字第1080340332號	創業投資	600,000	600,000	70,154,042	100	1,162,885	415,540	397,946	397,947	270,830	子公司（註）
永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	香港	83.04.12	85.2.29 (85)台財證(二)字第13792號	股票及期貨經紀、自營業務	4,169,663	4,169,663	82,106	100	4,784,565	1,293,067	325,228	321,245	-	孫公司
	永豐金資產管理（亞洲）	香港	83.10.25	同上	資產管理及投資顧問	497,100	497,100	95,550,000	100	161,942	92,577	(26,305)	(26,305)	-	孫公司
永豐金證券（亞洲）	永豐金資本（亞洲）	香港	84.10.03	85.2.29 (85)台財證(二)字第13792號	自營投資業務	1,003,288	1,003,288	218,000,000	100	1,246,305	209,309	68,437	68,437	-	曾孫公司
	永豐金金融服務	香港	102.09.09	102.8.9 金管證券字第1020029368號	基金行政服務	79,292	79,292	46,800,000	100	183,173	43,940	839	839	-	曾孫公司
	永豐金（亞洲）代理人有限公司	香港	84.10.03	85.2.29 (85)台財證(二)字第13792號	海外股票信託帳戶	-	-	2	100	-	-	-	-	-	曾孫公司

註：本期認列之投資損益及期末帳面金額係包含因適用 IFRS 16，而調整個體與合併基礎會計處理差異之金額。

永豐金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 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：除另註明外，為新台幣仟元

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		
永豐金證券（亞洲）有限公司上海代表處	中國大陸上海	88.12.3	86.2.5 (86)台財證(二)字第 12154 號	商情研究及產業技術調查研究	$ -	($ 18,242)	$ -	$ -	$ -	$ -	-	

永豐金證券股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另註明外，為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註1）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
永豐金財務諮詢（上海）	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	$ 63,716 (US$ 2,000 仟元)	直接赴大陸地區投資	$ 63,716 (US$ 2,000 仟元)	$ -	$ -	$ 63,716 (US$ 2,000 仟元)	($ 5,651)	100%	($ 5,651)	$ 21,371	$ -

期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 63,716 (US$ 2,000 仟元)	$ 63,716 (US$ 2,000 仟元)	$ 20,074,934

註 1： 本期認列之永豐金財務諮詢（上海）之投資損益係經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。

註 2： 外幣金額除投資損益係依當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以 115 年 9 月底匯率換算為新台幣。