

華南金融控股股份有限公司109年股東常會議事錄

開會時間：中華民國109年6月19日（星期五）上午9時。

開會地點：台北市信義區松仁路123號（華南銀行總行大樓）

出席股數：

本公司已發行總股數為 12,172,740,178 股，依法扣除大陸地區股東股數 18,564,896 股，本次大會應出席股東股數為 12,154,175,282 股，親自及委託出席股數 10,270,839,491 股（其中以電子方式出席行使表決權者為 6,148,202,221 股），佔發行股份總數之 84.505%。

主席：張董事長雲鵬



出席董事：林副董事長明成、羅董事兼總經理寶珠、吳獨立董事癸森、林獨立董事國全、楊獨立董事民賢、陳獨立董事松棟、鄭董事士卿、王董事昭文、陳董事和全、顏董事佑銘、林董事知延、林董事知佑、林董事志揚、沈董事嘉瑩。

列席：勤業眾信聯合會計師事務所：張鼎聲會計師、吳鈞麟協理
國際通商法律事務所：劉宗欣律師、杜偉成律師

紀錄：劉易昌



主席宣布開會：

本公司已發行總股數為 12,172,740,178 股，依法扣除大陸地區股東股數 18,564,896 股，本次大會應出席股東股數為 12,154,175,282 股，目前已出席股數為 10,270,582,729 股（其中以電子方式出席行使表決權者為 6,148,202,221 股），佔發行股份總數之 84.503%，已達法定數，依法宣布開會。

主席致開會詞：（略）。

報 告 事 項

一、本公司 108 年度營業概況報告。（洽悉）

二、審計委員會審查本公司 108 年度決算報告。（洽悉）

三、本公司 108 年度董事及員工酬勞分配情形報告。（洽悉）

四、本公司募集國內 108 年度第 1 期無擔保普通公司債之原因及有關事項報告。（洽悉）

股東發言紀要：

股東戶號 4386 之股東對子公司華南永昌證券發生權證業務損失案提出相關問題與建議。以上股東發言經主席予以回覆說明。

承認事項第一案

案由：本公司 108 年度營業報告書及財務報表，請承認案。

說明：本公司 108 年度營業報告書及財務報告，經本公司審計委員會全體成員同意，並經第七屆董事會第 10 次會議審議通過，其中財務報告業經勤業眾信聯合會計師事務所張鼎聲會計師及賴冠仲會計師查核簽證，請參閱議事手冊第 7 至 35 頁，敬請承認。

股東發言紀要：

股東戶號 4386 之股東再次對子公司華南永昌證券發生權證業務損失案提出建議。

決議：經票決結果，贊成：9,478,840,452 權（其中以電子方式行使表決權數 5,359,781,289 權）佔出席股東總表決權數之 92.28886%，反對：270,872 權（其中以電子方式行使表決權 261,794 權）佔出席股東總表決權數之 0.00264%，棄權：788,163,138 權（其中以電子方式行使表決權數 788,159,138 權）佔出席股東總表決權數之 7.67379%，無效：0 權佔出席股東總表決權數之 0%，未投票：3,565,029 權佔出席股東總表決權數之 0.03471%。贊成權數超過法定門檻，本案經表決照案通過。

承認事項第二案

案由：本公司 108 年度盈餘分派，請承認案。

說明：

一、本公司 108 年度期初未分配盈餘新臺幣(以下同) 17 億 8,469 萬 4,149 元，加計當年度稅後淨利 159 億 5,526 萬 9,719 元，調減確定福利計畫之再衡量數 3 億 6,630 萬 8,988 元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損失 4 億 5,311 萬 2,528 元，及調增迴轉因首次採用 TIFRS

提列特別盈餘公積 2,049 萬 8,979 元後，依據公司章程及相關法令規定辦理提列及分配如下(請參閱議事手冊第 38 頁)：

(一)提列法定盈餘公積：15 億 1,563 萬 4,718 元。

(依公司法第 237 條及經濟部 109 年 1 月 9 日經商字第 10802432410 號函令)。

(二)分配股東股息紅利-現金(每股 0.5603 元)：

共計 68 億 2,038 萬 6,322 元。

分配股東股息紅利-股票(每股 0.5603 元)：

共計 68 億 2,038 萬 6,320 元。

(三)期末未分配盈餘：17 億 8,463 萬 3,971 元。

(四)本年度盈餘分配以 108 年度稅後淨利優先分配，不足部分再以期初未分配盈餘支應，108 年度稅後淨利已全數分配，故無需繳納未分配盈餘稅。

二、本盈餘分配案俟股東常會通過後：

(一)現金股利：由董事會另訂分派基準日。

(二)股票股利：增資案奉主管機關核准後，由董事會訂定配股基準日。

三、嗣後如因買回本公司股份，或將庫藏股轉讓、轉換及註銷或有其他情形影響流通在外股份總數，股東配股、配息率因此而發生變動者，擬請股東會授權董事會辦理變更事宜。

股東發言紀要：

一、股東戶號 566246 之股東對子公司華南銀行之分行管理提出相關問題與建議。以上股東發言經主席予以回覆說明。

二、股東戶號 4386 之股東對子公司華南永昌證券之經營管理提出相關建議。

決議：經票決結果，贊成：9,501,202,960 權（其中以電子方式行使表決權數 5,382,144,797 權）佔出席股東總表決權數之 92.50659%，反對：246,495 權（其中以電子方式行使表決權 236,417 權）佔出席股東總表決權數之 0.0024%，棄權：765,825,007 權（其

中以電子方式行使表決權數 765,821,007 權)佔出席股東總表決權數之 7.4563%，無效：0 權佔出席股東總表決權數之 0%，未投票：3,565,029 權佔出席股東總表決權數之 0.03471%。贊成權數超過法定門檻，本案經表決照案通過。

討 論 事 項 第 一 案

案由：辦理本公司 108 年度盈餘轉增資發行新股，請審議案。

說明：

- 一、為提升資本規模及強化財務結構，擬依公司法第 240 條規定，自 108 年度可分配盈餘提撥新臺幣 68 億 2,038 萬 6,320 元，以每股面額 10 元，轉增資發行新股 6 億 8,203 萬 8,632 股。盈餘轉增資後已發股數為 128 億 5,477 萬 8,810 股，實收資本額為新臺幣 1,285 億 4,778 萬 8,100 元。
- 二、本案俟股東常會通過並報奉主管機關核准後，將提請董事會另訂增資配股除權基準日，按除權基準日股東名簿所記載之持股比例每仟股無償配發 56.03 股，配發不足 1 股之畸零股，得由股東自除權基準日起 5 日內至本公司股務代理機構併湊，逾期未併湊或併湊不足 1 股之畸零股改發現金(計算至元，元以下捨去)，累積畸零股授權董事長洽特定人按面額認購。
- 三、本次增資發行新股之權利義務與原已發行股份相同。
- 四、嗣後如因買回本公司股份或將庫藏股票轉讓、註銷或其他情形影響流通在外股份總數，股東配股率因此發生變動，擬請股東會授權董事會辦理變更事宜。
- 五、本次增資發行新股事項，如因法令變更或主管機關核定修正時，擬請股東會授權董事會全權處理。

決議：經票決結果，贊成：9,500,798,900 權（其中以電子方式行使表決權數 5,381,808,685 權）佔出席股東總表決權數之 92.50265%，反對：527,648 權（其中以電子方式行使表決權數 517,622 權）佔出席股東總表決權數之 0.00514%，棄權：765,879,914 權（其中以電子方式行使表決權數 765,875,914 權）佔出席股東總表決權數之 7.45684%，無效：0 權佔出席股東總表決權數之 0%，未投票：3,633,029 權佔出席股東總表決權數之 0.03537%。贊成權數超過法定門檻，本案經表決照案通過。

討 論 事 項 第 二 案

案由：解除本公司董事競業禁止之限制，請審議案。

說明：

- 一、依據公司法第 209 條第 1 項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可」。
- 二、本公司董事及其代表之法人，或有參與其他與本公司營業範圍相同或類似之其他公司經營行為，為配合業務需要，爰請同意解除競業禁止之限制。
- 三、本公司董事及其代表之法人兼任與本公司營業範圍相同或類似之公司職務情形，請參閱議事手冊第 41 頁。

股東發言紀要：

股東戶號 207981 之股東對子公司華南永昌證券發生權證業務損失案，以及本公司未來對數位及網路銀行之經營挑戰，分別提出相關問題。以上股東發言經主席裁示由本公司總經理、子公司華南銀行副總經理分別予以詳盡回覆與說明。

決議：經票決結果，贊成：9,435,433,239 權（其中以電子方式行使表決權數 5,319,047,646 權）佔出席股東總表決權數之 91.86623%，反對：3,725,164 權（其中以電子方式行使表決權數 1,150,808 權）佔出席股東總表決權數之 0.03627%，棄權：828,038,059 權（其中以電子方式行使表決權數 828,003,767 權）佔出席股東總表決權數之 8.06203%，無效：0 權佔出席股東總表決權數之 0%，未投票：3,643,029 權佔出席股東總表決權數之 0.03547%。贊成權數超過法定門檻，本案經表決照案通過。

臨時動議：無

股東發言紀要：

股東戶號 4386 之股東對特定金融商品之發行與銷售，以及子公司華南永昌證券之股務代理業務提出相關問題與建議。以上股東發言經主席裁示由子公司華南銀行副總經理、子公司華南永昌投信總經理、子公司華南永昌證券代理總經理分別予以詳盡回覆與說明。

散會(上午10時12分)

108 年度第 1 期無擔保普通公司債主要發行條件：

公 司 債 種 類	108 年度第 1 期無擔保普通公司債
發行(辦理)日期	109 年 1 月 9 日
面 額	NT\$10,000,000 元
發行及交易地點	臺灣
發 行 價 格	按面額 100%發行
總 額	本公司債發行總額為新臺幣伍拾億元整。
利 率	票面利率為固定年利率 0.88%。
期 限	發行期限為十年，到期日為 119 年 1 月 9 日。
受 償 順 位	本公司債債權人之受償順位同於本公司其他無擔保債權人之受償順位。
保 證 機 構	無
受 託 人	元大商業銀行 信託部
承 銷 機 構	華南永昌綜合證券股份有限公司
簽 證 律 師	永衡法律事務所：詹亢戎律師
簽 證 會 計 師	勤業眾信聯合會計師事務所： 張鼎聲、賴冠仲
償 還 方 法	計、付息方式： 自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次 還本方式：到期一次還本
未 償 還 本 金	NT\$5,000,000,000 元
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無
限 制 條 款	無
是否計入合格資本	無
信用評等機構名 稱、評等日期、 公司債評等結果	無

附 其 他 權 利	截至年報刊印 日止已轉換 (交換或認股) 普通股、海外 存託憑證或其 他有價證券之 金額	無
	發行及轉換(交 換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換 或認股辦法、發行 條件對股權可能稀 釋情形及對現有股 東權益影響		無
交換標的委託保管 機構名稱		無



華南金融控股股份有限公司

一〇八年度營業報告書

一、108 年度國內外金融環境

108 年度受到美中貿易戰影響，對全球經貿產生衝擊，主要經濟體製造業展望不佳等影響，依據 IHS Markit 預估 108 年全球經濟成長率約 2.6% 遠低於 107 年 3.2%，全球經濟明顯下行。惟金融市場受到全球央行降息及擴大貨幣寬鬆，對新科技發展應用樂觀（如：5G、AI、物聯網、電動車等），加上美中貿易重啟談判，使得股債市均呈多頭走勢，美股道瓊指數更持續創歷史新高。

受到國際情勢影響，全球供應鏈重組加速台商回台投資，台股亦受惠半導體等科技股領軍及美股創高氛圍，全年大漲 23%。依行政院主計總處 109 年 2 月 12 日概估統計 108 年度全年經濟成長率約 2.71%，較 107 年度 2.75% 微幅減少 0.04%。其緣由係受到美中貿易戰為全球經濟增添變數，加上國際原物料價格漲少跌多，使得出口減少，民間消費則受到車市及智能手機需求旺盛及股市走高有所成長，加上台商回台投資及半導體產業資本支出增加抵銷不利因素所致。

二、營業計劃及經營策略實施成果

本集團為因應前述國內外政經情勢變化，審慎評估風險，適時採行以下策略：1. 掌握台商回台投資及境外資金匯回之商機。2. 加強中小企業放款與企業主之理財方案。3. 藉由金融市場大幅震盪，彈性調整投資策略以增加獲利。4. 因應景氣下行風

險，降低中國大陸曝險部位，增提呆帳準備。5.提升證券及產險獲利貢獻比重。6.發展金融科技，拉攏年輕客群，因應純網銀挑戰。在集團全體董監事參與及專業指導暨集團全體同仁戮力下，本公司 108 年稅後淨利為 159.55 億元，較 107 年成長 9%，每股盈餘(EPS)1.31 元，股東權益報酬率(ROE)8.79%。其中子公司華南銀行稅後淨利為 151.69 億元，年成長 6%，獲利再創高峰，逾放比率降至 0.12%，資產品質表現優異；華南永昌證券稅後淨利獲利 9.31 億元，年成長 104%，經紀承銷業務市占率由 3.28%提升至 3.36%，居公股證券商領先地位；華南產險稅後淨利 6.51 億元，年成長 3%，簽單保費收入達 90.74 億元。

本集團在公司治理、綠色金融、環境永續、企業社會責任、數位金融創新及優質消費商品等面向，持續精進與努力，茲將 108 年度主要經營成果說明如下：

(一) 健全經營體質

- 1.資產品質：子公司華南銀行 108 年底之逾放比及逾放覆蓋率分別為 0.12%及 1031.65%，超越同業平均水準。
- 2.資本適足率：108 年底之集團資本適足率為 115.72%，華南銀行資本適足率為 13.88%，第一類資本適足率為 11.63%。
- 3.公司治理：名列證交所 107 年度(第五屆)公司治理評鑑排名前 5%及入選「公司治理 100 指數」、「富時社會責任新興市場指數」、「臺灣永續指數」、「臺灣高薪 100 指數」及「臺灣就業 99 指數」成分股。

4.法令遵循：

(1)建置集團法令遵循委員會：

為有效推動集團法令遵循業務，透過集團法令遵循委員會，有效督促各公司隨時掌握國內外重大法規環境之異動並及時因應。

(2)落實集團重要法令之遵循：

建立集團一致性之洗錢防制及打擊資恐規範，藉由一致性之風險評估方法論，有效抵減洗錢及資恐風險。本公司亦戮力保護個人資料，除訂有集團政策外，並透過個資管理會議與國際認證等方式確保個資保護管理之有效性。

(3)建置集團法令遵循系統：

透過法令遵循資料呈報系統進行即時性與定期性事項之線上申報，管控集團內業務行為之適法性及執行成效。另藉由集團洗錢防制資訊分享平台進行集團洗錢防制資訊之比對、審核、確認、傳輸與使用，以有效抵減集團洗錢與資恐之風險。

(二)強化共同行銷

- 1.集團共銷效益：108 年度集團共同行銷業務收益貢獻金額目標達成率為 104%。
- 2.強化集團共同行銷業務動能：將落實「產品說明簡單化」、「商品推薦重點化」、「後勤支援快速化」3 項重點，整合通路資源以提升共同行銷業務量持續朝正向發展。

(三) 推動數位化金融

- 1.佈局金融科技專利：截至 108 年底，已取得行動平台、大數據、人工智慧、安控機制、生物辨識等類別共計 91 項金融科技專利。
- 2.打造智慧金融產品：首創 AI 對話式行動銀行，推動金融函證區塊鏈，及刷臉提款、轉帳與行動支付等服務，運用科技手段使金融服務變得更有效率。
- 3.推動大數據業務應用：成立集團層級大數據業務推展小組，培育數十名資料分析師，運用大數據增進業務推展，使資料價值落實。
- 4.金融科技創新競賽：續辦「第四屆華南金控金融科技創新競賽」，匯聚產、學、研、創四力，共計 302 組團隊參賽，為全國金融科技競賽規模最大賽事，徵件作品質量並俱，期待藉此提前將校園與產業結合，落實創新創意進入產業，以培植未來金融研發人才。

(四) 善盡社會責任

1.推廣公益活動：

- (1)本集團以關懷弱勢族群、推動知識普及、支持體育活動與扶植文創產業為首要公益目標。108年度贊助或舉辦公益活動逾30場，主要項目包括「華南真好 永遠不老」敬老活動、「蔡英文總統與高中生面對面論壇」、「統一發票盃路跑活動(南投場)」、「一球圓一夢」基層棒球培育計畫、體操選手李智凱、黃克強及教練林育信訓練經費、第二屆「小小體操營」、「鐘樓怪人法文音樂劇」等。

(2)本公司長期支持體育活動，於108年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」的肯定，不僅連續第八年獲獎，更連續三度同時獲得該獎項之贊助類金質獎、長期贊助獎及推展類銅質獎等三項大獎。

2.推行綠色金融：

(1)子公司華南銀行截至108年底，對綠能科技產業授信餘額為958億元，較107年底之777億元，增加181億元或成長23.3%。

(2)子公司華南銀行及華南金創投投資綠能科技產業金額12.83億元。

(3)子公司華南銀行截至108年底共發行綠色債券10億元，投資綠色債券面額54.6億元。

(4)子公司華南銀行持續支持綠能科技產業發展，華南產險關注氣候變遷對農作物收成的影響，並響應農委會輔導產險公司開發各類農作物保險政策，陸續推出「木瓜保險」及「荔枝保險」，希望透過保險商品的規劃，為農民朋友分散氣候變遷帶來的衝擊，也為台灣農業建立一道防護網。

三、預算執行情形及獲利能力分析

108 年度本公司稅後淨利 159.55 億元，每股盈餘(EPS)為 1.31 元，獲利較 107 年度增加 13 億元，主要係子公司華南銀行及華南永昌證券獲利提升所致。在子公司營運方面，華南銀行仍為集團主要獲利來源，受惠 108 年股債市呈多頭，金融資產及負債變動利益增加，及年度內無大型逾放案加上收回呆帳，獲利較 107 年度增加 8.62 億元。華南永昌證券自營及股利收入增加及辦理上海商銀承銷案，獲利較 107 年度增加 4.75 億元。其餘子公司獲利與上年度差異不大，惟所有子公司仍維持獲利。

華南金融集團 108 年簡明財務資訊

公司名稱	108年(查核數) 稅後淨利	108年(預算數) 稅後淨利	107年(查核數) 稅後淨利	每股盈餘 (EPS)	股東權益 報酬率(ROE)
華南金控	159.55億元	144.44億元	146.21億元	1.31元	8.79%
華南銀行	151.69億元	140.02億元	143.07億元	1.83元	7.94%
華南永昌證券	9.31億元	6.59億元	4.56億元	1.15元	7.34%
華南產險	6.51億元	6.46億元	6.35億元	3.25元	11.95%
華南永昌投信	0.07億元	0.15億元	0.14億元	0.21元	1.27%
華南金創投	0.24億元	0.13億元	0.13億元	0.12元	1.53%
華南金AMC	0.20億元	0.10億元	0.09億元	0.20元	1.83%

四、109 年經濟展望及發展策略

展望 109 年度，預估全球經濟維持走緩格局，主要係端視 2019 新型冠狀病毒(COVID-19)疫情後續發展狀況、美中第一階段貿易協議之落實與後續談判進程、中國大陸經濟下行情形、

國際股匯債市波動，油價及其他原物料價格走勢及地緣政治情勢對全球經濟之影響。

國內則受到 2019 新型冠狀病毒疫情不確定性，影響生產、消費及交易等正常經濟活動，進而減緩外貿擴張力道、衝擊民間消費，惟受惠半導體持續投資先進製程及台商回流熱度持續，加上 5G 網路布建，投資成長力道較為強勁，行政院主計總處預估 109 年經濟成長率為 2.37%，將較 108 年略為下降。

在金融業則面臨以下機會與挑戰：1.國內資金寬鬆，銀行利差持續縮減。2.全球供應鏈重組，加速台商回台或由西進轉為南進。3.金融業朝區域化及雙引擎發展。4.金融科技發展與純網銀等業者競爭。5.法遵、洗錢防制及資訊安全更為重要。6.投資人更著重公司 CSR 及 ESG 之落實。7. 2019 新型冠狀病毒疫情失控，使得生產供應鏈斷鏈，銀行逾期放款增加。

本集團願景是要成為「發展金融科技創新，兼具獲利、法遵及風控的優質金融機構」，針對上述機會與挑戰設定 6 大經營策略：1.多元化收益來源。2.均衡集團獲利貢獻，提升資產及資本使用效益。3. 規劃增設海外營運據點，擴大海外營運規模。4. 深化金融科技，提升營運效能及競爭力。5.建構內控、內稽、風管、法令遵循(GRC)之文化。6.善盡企業社會責任，強化公司治理，厚植人才培育。期能有效提升集團經營績效，打造證券及

產險成為本集團第 2 及第 3 獲利引擎，並運用大數據分析擴增目標客群，強化集團共銷及數位行銷能力。

雖然國際經濟情勢充滿挑戰，但我們對於台灣經濟發展仍充滿信心，只要 2019 新型冠狀病毒疫情能短期控制，在美中貿易戰趨緩、轉單效應，加上台商回流投資及新科技發展應用(5G、AI、物聯網、電動車)，台灣經濟景氣有機會更好，預期本集團獲利仍將可持續成長，成長目標將超越經濟成長率，以回報客戶、股東、員工之期待。

董事長：張雲鵬



經理人：羅寶珠



會計主管：張炳輝

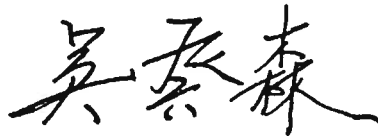


華南金融控股股份有限公司
審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一〇八年度營業報告書及財務報告，其中財務報告經勤業眾信聯合會計師事務所張鼎聲會計師及賴冠仲會計師查核竣事。上開董事會造具之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條規定繕具報告如上。

此 致
華南金融控股股份有限公司
一〇九年股東常會

華南金融控股股份有限公司
審計委員會召集人 吳癸森



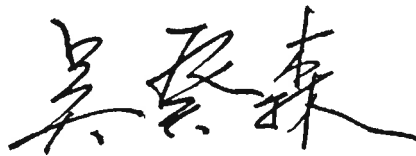
民 國 一 〇 九 年 三 月 二 十 三 日

華南金融控股股份有限公司
審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一〇八年度盈餘分配案，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定繕具報告如上。

此 致
華南金融控股股份有限公司
一〇九年股東常會

華南金融控股股份有限公司
審計委員會召集人 吳癸森



民 國 一 〇 九 年 四 月 二 十 七 日

會計師查核報告

華南金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

華南金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達華南金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與華南金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

如合併財務報表附註五所述，華南金融控股股份有限公司及子公司管理階層於評估貼現及放款減損時，係基於對違約率及預期損失率之假設。管理階層考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成對違約率及預期損失率假設並選擇減損評估之輸入值，由於評估可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，皆攸關重大判斷與估計，另亦須遵循相關法令及函令之規範，因是將其列為關鍵查核事項。

華南金融控股股份有限公司及子公司貼現及放款之減損評估會計政策請參閱附註四，重大會計判斷、估計及假設不確定性說明請參閱附註五，所採用之重要假設及輸入值請參閱附註五一，相關表達及揭露請參閱附註十四。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解管理階層依國際財務報導準則第 9 號規定以衡量該等金融資產減損模型所採用之方法論、主要假設與參數設定之依據，評估其是否適切反映貼現及放款之實際情況，以及評估其判定自原始認列後信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約暴險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數與預期信用損失計算等之合理性及一致性，取具管理階層評估該等金融資產相關資料，測試應列入衡量項目之完整性，並自貼現及放款案件中選取樣本驗算其計算之正

確性。另一併考量相關法令及函令規範，以確認其分類及備抵損失之提列遵循相關法令及函令之要求。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估華南金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算華南金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

華南金融控股股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、

偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對華南金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使華南金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致華南金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於華南金融控股股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責華南金融控股股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成華南金融控股股份有限公司及子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對華南金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 張 鼎 聲

會計師 賴 冠 仲

張 鼎 聲



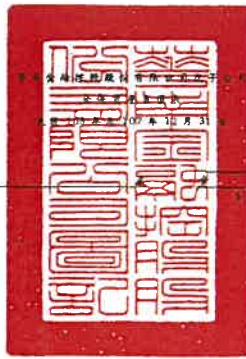
賴 冠 仲



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 3 月 23 日



				108年12月31日		107年12月31日	
				金額	%	金額	%
代碼	項目	單位	說明				
11000	現金及約當現金 (附註四、六及四五)			39,320,763	2	48,510,679	2
11500	存放央行及新幣金融同業 (附註六、七及四五)			142,073,952	5	156,720,416	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及四五)			79,832,196	3	86,705,474	3
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、九、十一及四七)			221,684,061	8	191,447,673	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額 (附註四、五、十、十一及四七)			418,789,348	17	450,489,822	17
12500	附買回票息及債券投資 (附註四及十二)			799,551	-	489,059	-
13000	應收款項-淨額 (附註四、五、十五及四五)			46,116,677	2	41,214,028	2
13200	本期所得稅資產 (附註四、四五及四五)			356,269	-	418,349	-
13500	貼現及放款-淨額 (附註四、五、十四及四五)			1,670,450,065	61	1,623,317,849	61
13700	再保險合約資產-淨額			4,288,211	-	4,030,604	-
15000	採用權益法之投資-淨額 (附註四及十五)			164,524	-	110,724	-
15500	其他金融資產-淨額 (附註四、五、十六及四五)			25,170,232	1	30,407,131	1
18000	投資性不動產-淨額 (附註四、十九及四七)			10,999,439	-	10,922,997	-
18500	不動產及設備-淨額 (附註四、十七、四五及四七)			31,915,460	1	32,264,055	1
18600	使用權資產-淨額 (附註三、四、十八及四五)			2,096,128	-	-	-
19000	無形資產-淨額 (附註四及二十)			914,006	-	762,044	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四三)			3,353,551	-	3,496,800	-
19500	其他資產-淨額 (附註四、二一、四五及四七)			3,503,792	-	2,899,159	-
19999	資產總計			\$ 2,731,828,227	100	\$ 2,684,206,863	100
代碼	負債	單位	說明				
21000	央行及金融同業存款 (附註二及四五)			\$ 117,698,753	4	\$ 132,267,041	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)			3,050,189	-	4,803,071	-
22500	附買回票息及債券負債 (附註四、八、九、十及二四)			36,570,660	1	46,323,247	2
22600	應付商業本票-淨額 (附註二五、四六及四七)			18,530,988	1	15,950,469	1
23000	應付款項 (附註二五)			37,298,835	1	43,481,315	2
23200	本期所得稅負債 (附註四、四五及四五)			1,252,443	-	1,677,066	-
23500	存款及匯款 (附註二六及四五)			2,224,016,962	82	2,155,650,451	80
24000	應付債券 (附註二七及四六)			60,291,611	2	58,589,023	2
24400	其他借款 (附註二八及四六)			1,458,000	-	2,121,000	-
24600	負債準備 (附註四、二九及三〇)			20,632,462	1	19,967,657	1
25000	其他金融負債 (附註三一及四五)			10,792,205	1	13,631,318	1
26000	租賃負債 (附註三、四、十八、四五及四六)			2,046,274	-	-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及四五)			6,157,412	-	6,119,745	-
29500	其他負債 (附註四、三二及四五)			3,330,776	-	9,467,857	-
29999	負債總計			2,513,127,521	93	2,510,049,280	94
	母公司業主權益 (附註四及四五)						
	股本						
31101	普通股股本			121,722,402	5	115,436,133	4
31500	資本公積			17,258,986	1	17,258,986	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積			16,322,174	-	14,860,042	-
32003	特別盈餘公積			6,471,594	-	6,492,093	-
32011	未分配盈餘			16,941,042	1	15,829,264	1
32000	保留盈餘總計			39,734,810	1	37,181,499	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額			(1,304,234)	-	(109,568)	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益			9,291,816	-	4,591,269	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益 (損失)			1,351,567	-	679,088	-
32563	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險			-	-	10,347	-
32571	採用重估模型之其他綜合利益 (損失)			138,162	-	(34,092)	-
32500	其他權益總計			9,477,311	-	3,778,863	-
31000	母公司業主權益總計			188,698,509	7	174,155,481	6
39500	非控制權益			2,148	-	2,102	-
39999	權益總計			188,700,657	7	174,157,583	6
	負債及權益總計			\$ 2,731,828,227	100	\$ 2,684,206,863	100

董事長：張雲鵬



經理人：羅寶珠



會計主管：張炳輝



華南金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三四及四五）	\$ 45,056,216	96	\$ 44,713,719	97	1
51000	利息費用（附註四、三四及四五）	(19,642,639)	(42)	(18,153,500)	(39)	8
49600	利息淨收益	25,413,577	54	26,560,219	58	(4)
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三五及四五）	8,715,726	19	8,668,508	19	1
49810	保險業務淨收益（附註四及三六）	3,134,440	7	2,780,451	6	13
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註四、八、三七及四五）	2,624,180	6	10,358,878	22	(75)
49825	投資性不動產淨利益（附註十九）	698,767	1	471,766	1	48
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註四及三八）	2,282,910	5	1,629,876	4	40
49870	兌換利益（損失）（附註四及三九）	3,827,427	8	(4,715,795)	(10)	181
49880	資產減損損失（附註四、十一、十七及十九）	(25,858)	-	(9,658)	-	168
49890	採用權益法認列之關聯企業利益之份額（附註四及十五）	6,038	-	4,426	-	36
49898	採用覆蓋法重分類之（損失）利益（附註四、八及十一）	(183,524)	-	133,078	-	(238)
49900	其他利息以外淨收益（附註四及四五）	210,650	-	120,735	-	74

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
49700	利息以外淨收益合計	<u>21,290,756</u>	<u>46</u>	<u>19,442,265</u>	<u>42</u>	10
4xxxx	淨 收 益	<u>46,704,333</u>	<u>100</u>	<u>46,002,484</u>	<u>100</u>	2
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四、十三及十四)	(<u>1,409,146</u>)	(<u>3</u>)	(<u>3,533,260</u>)	(<u>8</u>)	(60)
58300	保險負債準備淨變動 (附註四及二九)	(<u>396,178</u>)	(<u>1</u>)	(<u>23,475</u>)	-	1,588
	營業費用 (附註三十、四十、四一、四二及四五)					
58501	員工福利費用	(<u>16,737,583</u>)	(<u>36</u>)	(<u>16,099,214</u>)	(<u>35</u>)	4
58503	折舊及攤銷費用	(<u>2,144,388</u>)	(<u>4</u>)	(<u>1,262,452</u>)	(<u>3</u>)	70
58599	其他業務及管理費用	(<u>7,320,780</u>)	(<u>16</u>)	(<u>8,412,874</u>)	(<u>18</u>)	(13)
58500	營業費用合計	(<u>26,202,751</u>)	(<u>56</u>)	(<u>25,774,540</u>)	(<u>56</u>)	2
61000	稅前淨利	18,696,258	40	16,671,209	36	12
61003	所得稅費用 (附註四及四三)	(<u>2,740,890</u>)	(<u>6</u>)	(<u>2,049,774</u>)	(<u>4</u>)	34
69005	本年度稅後淨利	<u>15,955,368</u>	<u>34</u>	<u>14,621,435</u>	<u>32</u>	9
	本年度稅後其他綜合損益 (附註四、八、三三及四三)					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(<u>454,397</u>)	(<u>1</u>)	(<u>458,222</u>)	(<u>1</u>)	(1)
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(<u>10,347</u>)	-	(<u>11,245</u>)	-	(8)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益 (損失)	4,247,464	9	(<u>241,102</u>)	-	1,862
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	88,088	1	145,273	-	(39)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	後續可能重分類至損益 之項目					
69571	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(1,194,666)	(3)	432,556	1	(376)
69583	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具利益 (損失)	2,078,866	5	(1,172,352)	(3)	277
69590	採用覆蓋法重分類 之其他綜合利益 (損失)	183,524	-	(133,078)	-	238
69599	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(59,476)	-	39,589	-	(250)
69500	本年度稅後其他綜 合利益(損失)	4,879,056	11	(1,398,581)	(3)	449
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 20,834,424</u>	<u>45</u>	<u>\$ 13,222,854</u>	<u>29</u>	58
	淨利歸屬					
69901	母公司業主	\$ 15,955,270	34	\$ 14,621,319	32	9
69903	非控制權益	98	-	116	-	(16)
69900	淨利歸屬合計	<u>\$ 15,955,368</u>	<u>34</u>	<u>\$ 14,621,435</u>	<u>32</u>	9
	綜合損益總額歸屬					
69951	母公司業主	\$ 20,834,297	45	\$ 13,222,708	29	58
69953	非控制權益	127	-	146	-	(13)
69950	綜合損益總額歸屬 合計	<u>\$ 20,834,424</u>	<u>45</u>	<u>\$ 13,222,854</u>	<u>29</u>	58
	每股盈餘(附註四四)					
70001	基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.31</u>		<u>\$ 1.20</u>		

董事長：張雲鵬



經理人：羅寶珠



會計主管：張炳輝





華南金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 18,696,258	\$ 16,671,209
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,879,112	1,055,373
A20200	攤銷費用	270,795	223,619
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	1,409,146	3,533,260
A20900	利息費用	19,808,859	18,378,170
A21200	利息收入	(45,814,819)	(45,539,589)
A21300	股利收入	(1,702,565)	(1,431,527)
A21400	各項保險負債準備淨變動	396,178	23,475
A22300	採用權益法認列之關聯企業利 益之份額	(6,038)	(4,426)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失（利 益）	183,524	(133,078)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	80	226
A22700	處分投資性不動產利益	(278,101)	(76,718)
A22800	報廢無形資產損失	-	97
A23500	金融資產減損損失	25,766	5,566
A23700	非金融資產減損損失	92	4,092
A24400	處分承受擔保品利益	-	(122)
A29900	租賃修改利益	(105)	-
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	2,001,531	9,457,622
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加）	6,867,820	(5,506,902)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(24,016,872)	(25,155,223)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少（增加）	1,646,828	(69,811,988)
A71160	應收款項（增加）減少	(5,858,356)	5,095,835
A71170	貼現及放款增加	(48,625,083)	(44,253,925)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A71180	再保險合約資產減少(增加)	50,714	(22,747)
A71200	其他金融資產減少(增加)	5,194,015	(8,599,917)
A72110	央行及金融同業存款(減少)增加	(14,568,288)	48,139,981
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,765,312)	(3,184,640)
A72130	避險之衍生金融負債減少	-	(4,082)
A72140	附買回票券及債券負債(減少)增加	(9,752,587)	5,525,688
A72160	應付款項減少	(4,737,089)	(1,202,695)
A72170	存款及匯款增加	68,366,511	44,688,231
A72190	負債準備減少	(309,357)	(82,428)
A72200	其他金融負債(減少)增加	(2,839,133)	4,758,620
A72990	其他負債(減少)增加	(6,148,359)	4,124,847
A33000	營運產生之現金流出	(39,624,835)	(43,324,096)
A33100	收取之利息	46,268,837	44,841,227
A33200	收取之股利	1,692,808	1,431,527
A33300	支付之利息	(21,092,870)	(18,037,256)
A33500	支付之所得稅	(2,548,169)	(2,070,719)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(15,304,229)	(17,159,317)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(49,170)	(49,170)
B02700	取得不動產及設備	(704,972)	(824,596)
B02800	處分不動產及設備	235	688
B04500	取得無形資產	(304,586)	(317,392)
B04700	處分承受擔保品	-	2,058
B04800	購買承受擔保品	-	(6)
B05400	取得投資性不動產	(1,200,249)	(1,606,250)
B05500	處分投資性不動產	1,271,042	573,337
B06800	其他資產增加	(740,765)	(144,625)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,728,465)	(2,365,956)
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款(減少)增加	(863,000)	1,218,000
C00700	應付商業本票增加(減少)	2,578,623	(11,572,628)
C01200	發行公司債	-	12,000,000
C01300	償還公司債	-	(5,000,000)
C01400	發行金融債券	6,000,000	4,200,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
C01500	償還金融債券	(4,300,000)	(6,050,000)
C01700	長期借款增加	200,000	200,000
C04020	租賃負債本金償還	(689,899)	-
C04500	支付本公司業主股利	(6,272,656)	(5,506,742)
C05800	支付非控制權益現金股利	(81)	(59)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(3,347,013)	(10,511,429)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,144,650)	437,849
EEEE	本年度現金及約當現金減少數	(21,524,357)	(29,598,853)
E00100	年初現金及約當現金餘額	123,215,682	152,814,535
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 101,691,325	\$ 123,215,682

年底現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 39,320,763	\$ 48,510,679
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	61,571,011	74,215,944
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	799,551	489,059
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 101,691,325	\$ 123,215,682

董事長：張雲鵬



經理人：羅寶珠



會計主管：張炳輝



民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	108年12月31日	%	107年12月31日	%
代 碼	負 債 及 權 益	金 額		金 額	
11000	現金及約當現金	\$ 300,089	-	\$ 422,127	-
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	761,454	1	874,254	-
13000	應收款項—淨額	321,981	-	329,475	-
13200	本期所得稅資產	494,240	-	1,086,735	1
15000	採用權益法之投資—淨額	219,581,779	99	204,742,800	99
18500	不動產及設備—淨額	36,679	-	47,224	-
18600	使用權資產—淨額	64,816	-	-	-
19000	無形資產—淨額	612	-	1,277	-
19300	遞延所得稅資產	2,808	-	2,808	-
19999	資 產 總 計	\$ 221,564,458	100	\$ 207,506,700	100
22600	應付商業本票—淨額	\$ 13,686,553	6	\$ 13,885,360	7
23000	應付款項	1,840,505	1	1,613,780	1
23200	本期所得稅負債	331,493	-	922,734	-
24000	應付債券	16,891,611	8	16,889,023	8
24600	負債準備	50,254	-	40,042	-
26000	租賃負債	65,253	-	-	-
29500	其他負債	280	-	280	-
29999	負債總計	32,865,949	15	33,351,219	16
31101	股本	121,727,402	55	115,436,133	56
31500	資本公積	17,758,986	8	17,758,986	8
32001	法定盈餘公積	16,322,174	7	14,860,042	7
32003	特別盈餘公積	6,471,594	3	6,492,093	3
32011	未分配盈餘	16,941,042	8	15,829,364	8
32000	保留盈餘總計	39,734,810	18	37,181,499	18
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,304,234)	(1)	(109,568)	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	9,291,816	4	4,591,269	2
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益（損失）	1,351,567	1	(679,088)	-
32563	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-	-	10,347	-
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合利益（損失）	138,162	-	(34,097)	-
32500	其他權益總計	9,477,311	4	3,778,863	2
39999	權益總計	188,698,509	85	174,155,481	84
	負債及權益總計	\$ 221,564,458	100	\$ 207,506,700	100

董事長：張雲鵬



經理人：羅寶珠



會計主管：張炳輝



華南金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度	107年度	變 動
		金 額	金 額	百 分 比 (%)
	收 益			
41000	利息收入	\$ 6,877	\$ 6,408	7
51000	利息費用	(316,037)	(307,912)	3
49890	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額	16,802,143	15,433,564	9
49900	其他利息以外淨利益	51,413	51,827	(1)
4xxxx	收益合計	16,544,396	15,183,887	9
	營業費用			
58501	員工福利費用	(360,335)	(337,058)	7
58503	折舊及攤銷費用	(73,336)	(13,401)	447
58599	其他業務及管理費用	(155,455)	(212,109)	(27)
58500	營業費用合計	(589,126)	(562,568)	5
61000	稅前淨利	15,955,270	14,621,319	9
61003	所得稅費用	-	-	-
61005	本年度稅後淨利	15,955,270	14,621,319	9

其他綜合損益

不重分類至損益之項目

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度	變 動 百 分 比
		金 額	金 額	(%)
69561	確定福利計畫之再 衡量數	(13,957)	(1,333)	947
69564	採用權益法認列之 子公司及關聯企 業之其他綜合利 益(損失)之份 額—不重分類至 損益之項目	3,909,448	(601,865)	750
69567	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損失	(112,800)	(107,401)	5
69569	與不重分類之項目 相關之所得稅	88,088	145,273	(39)
	後續可能重分類至損益 之項目			
69576	採用權益法認列之 子公司及關聯企 業之其他綜合利 益(損失)之份 額—可能重分類 至損益之項目	1,067,724	(872,874)	222
69579	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(59,476)	39,589	(250)
69500	本年度稅後其他綜 合利益(損失)	4,879,027	(1,398,611)	449
69700	本年度綜合損益總額	\$ 20,834,297	\$ 13,222,708	58
	每股盈餘			
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$ 1.31	\$ 1.20	

董事長：張雲鵬



經理人：羅寶珠



會計主管：張炳輝





國家圖書館藏

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

100



華南金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 15,955,270	\$ 14,621,319
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	72,637	12,548
A20200	攤銷費用	699	853
A20900	利息費用	316,037	307,912
A21200	利息收入	(6,877	(6,408
A21300	股利收入	(57,277	(58,513
A22400	採用權益法認列之子公司及 關聯企業利益之份額	(16,802,143	(15,433,564
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71160	應收款項減少	7,471	-
A72160	應付款項增加	210,168	174,874
A72190	負債準備（減少）增加	(3,745	3,448
A33100	收取之利息	6,900	6,386
A33200	收取之股利	7,026,225	6,380,027
A33300	支付之利息	(312,256	(228,694
A33500	支付之所得稅	(802	(679
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>6,412,307</u>	<u>5,779,509</u>
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	-	(25,000
B02700	購置不動產及設備	(1,973	(905
B04500	取得無形資產	(34	(457
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(2,007</u>	<u>(26,362</u>
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票減少	(200,000	(7,100,000
C01200	發行公司債	-	12,000,000
C01300	償還公司債	-	(5,000,000
C04020	租賃負債本金償還	(59,682	-
C04500	發放現金股利	<u>(6,272,656</u>	<u>(5,506,742</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>6,532,338</u>)	(<u>5,606,742</u>)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加數	(122,038)	146,405
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>422,127</u>	<u>275,722</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 300,089</u>	<u>\$ 422,127</u>

董事長：張雲鵬



經理人：羅寶珠



會計主管：張炳輝



華南金融控股股份有限公司

盈餘分配表
民國 108 年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘	1,784,694,149
本期稅後淨利	15,955,269,719
減：確定福利計畫之再衡量數	366,308,988
減：透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損失	453,112,528
加：迴轉因首次採用 TIFRS 提列特別盈餘公積	20,498,979
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額	15,156,347,182
提列項目	
減：法定盈餘公積(10%)	1,515,634,718
本期可供分配盈餘	15,425,406,613
分配項目	
股東現金股利—每股現金 0.5603 元	6,820,386,322
股東股票股利—每股股票 0.5603 元	6,820,386,320
期末未分配盈餘	1,784,633,971

註：本次現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，不足一元之畸零款合計數，由小數點數字自大至小及戶號由前至後順序調整，至符合現金股利分配總額。

董事長：張雲鵬 經理人：羅寶珠 會計主管：張炳輝



附件：擬解除競業範圍明細表

董事及其代表之法人	兼任公司	擔任職務
陳松棟 (獨立董事)	柏獅投資股份有限公司	董事
沈嘉瑩 (中國人造纖維股份有限公司代表人)	碩榮投資有限公司	董事