

美好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111及110年第3季

地址：臺北市民生東路二段174、176號4樓

電話：(02)25084888

§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	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一)公司沿革	11~12		一
(二)通過財務報告之日期及程序	12		二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四)重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六)重要會計項目之說明	16~38		六~二六
(七)關係人交易	38~40		二七
(八)質抵押之資產	40		二八
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	40		二九
(十)重大之災害損失	40		三十
(十一)重大之期後事項	40		三一
(十二)其他	40~58		三二~三六
(十三)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	59, 61		三七
2.轉投資事業相關資訊	59, 62		三七
3.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	59, 63		三七
4.大陸投資資訊	58		三七
5.主要股東資訊	58, 64		三七
(十四)部門資訊	59~60		三八

會計師核閱報告

美好證券股份有限公司 公鑒：

前 言

美好證券股份有限公司及其子公司（以下稱「美好證券集團」）民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券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

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券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，致無法允當表達美好證券集團民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 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 吳 怡 君

吳 怡 君

會計師 陳 培 德

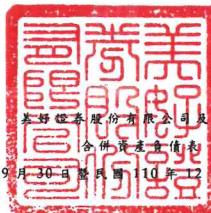
陳 培 德



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1080321204 號

中 華 民 國 111 年 10 月 27 日



美好德春有限公司及子公司
合併資產負債表

民國 111 年 9 月 30 日 與 民國 110 年 12 月 31 日 及 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年9月30日 (經核閱)			110年12月31日 (經核閱)			110年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動資產 (附註四)										
11100	現金及約當現金 (附註六及二八)	\$ 785,094	7		\$ 330,288	2		\$ 399,790	3	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動 (附註七)	26,258	-		279,578	2		625,422	4	
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動 (附註八、二七及二八)	4,033,080	35		5,163,500	31		5,005,545	32	
114030	應收證券融資款 (附註十)	2,567,030	23		3,504,807	21		3,531,758	23	
114040	轉融通保証金	3,326	-		4,357	-		524	-	
114050	應收轉融通擔保價款	2,771	-		3,630	-		437	-	
114066	應收借貸款項-不限用途 (附註十)	84,478	1		166,923	1		146,760	1	
114070	客戶保證金專戶	232,574	2		292,829	2		300,251	2	
114130	應收帳款 (附註十)	1,858,919	16		3,215,406	20		3,682,958	24	
114150	預付款項 (附註二七)	12,588	-		13,380	-		18,453	-	
114170	其他應收款 (附註十及二七)	12,106	-		16,499	-		13,630	-	
114200	其他金融資產-流動 (附註六)	-	-		10,000	-		21,600	-	
114600	本期所得報資產 (附註二三)	992	-		76	-		11,497	-	
119080	受限制資產-流動 (附註二八)	318,810	3		488,810	3		368,810	2	
119120	代收承銷股款	120,620	1		1,640,555	10		211,038	1	
119990	其他流動資產-其他	2,059	-		3,089	-		5,630	-	
110000	流動資產總計	10,060,705	88		15,133,727	92		14,344,103	92	
非流動資產 (附註四)										
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)	84,327	1		82,010	1		78,225	1	
123300	按攤銷後本衡量之金融資產-非流動 (附註九)	50,671	-		50,740	-		50,764	-	
124200	其他金融資產-非流動 (附註六)	10,000	-		-	-		-	-	
125000	不動產及設備 (附註十二、二七及二八)	573,271	5		551,838	3		550,631	4	
125800	使用權資產 (附註十三及二七)	49,676	-		74,839	1		43,927	-	
127000	無形資產 (附註十四)	67,778	1		60,336	-		60,586	-	
128000	遞延所得報資產 (附註二三)	71,076	1		767	-		52	-	
129010	營業保證金	305,000	3		305,000	2		305,000	2	
129020	交割結算基金	59,283	-		57,265	-		57,275	-	
129030	存出保證金 (附註十五及二七)	80,182	1		76,267	1		72,642	1	
129130	預付設備款	2,156	-		30,635	-		18,118	-	
120000	非流動資產總計	1,353,420	12		1,289,697	8		1,237,220	8	
906001	資 產 總 計	\$ 11,414,125	100		\$ 16,423,424	100		\$ 15,581,323	100	
代 碼	負 債 及 權 益	金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動負債 (附註四)										
211100	短期借款 (附註十六)	\$ 150,000	1		\$ 700,000	4		\$ 150,000	1	
211200	應付商業本票 (附註十六)	998,506	9		1,196,388	7		2,047,987	13	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動 (附註七及二七)	1,848,264	16		1,833,662	11		1,643,209	11	
214010	附買回債券負債 (附註十八)	-	-		256,000	2		250,030	2	
214040	融券保證金	136,715	1		130,216	1		124,048	1	
214050	應付融券擔保價款	150,863	2		161,820	1		138,884	1	
214080	期貨交易人權益 (附註二七)	232,574	2		292,829	2		300,251	2	
214130	應付帳款 (附註十九)	1,871,451	17		3,196,511	20		3,805,371	24	
214150	預收款項	7,397	-		31,244	-		41,263	-	
214160	代收款項	126,361	1		1,649,132	10		220,091	1	
214170	其他應付款-關係人 (附註二七)	130,989	1		184,654	1		136,961	1	
214180	其他應付款-關係人 (附註二七)	12,170	-		-	-		-	-	
214600	本期所得報負債 (附註二三)	7,440	-		12,056	-		57,655	-	
215220	一年內到期長期借款 (附註十六)	10,220	-		10,509	-		9,542	-	
216000	租賃負債-流動 (附註十三及二七)	25,473	-		31,432	-		19,638	-	
219000	其他流動負債	2,263	-		281	-		13	-	
210000	流動負債總計	5,710,686	50		9,686,734	59		8,944,943	57	
非流動負債 (附註四)										
221100	應付公司債 (附註十七)	800,000	7		800,000	5		800,000	5	
221200	長期借款 (附註十六)	210,187	2		217,618	2		219,458	2	
225100	負債準備-非流動	9,718	-		9,656	-		7,332	-	
226000	租賃負債-非流動 (附註十三及二七)	17,173	-		34,574	-		17,804	-	
228000	遞延所得報負債 (附註二三)	9,610	-		41,862	-		6,648	-	
229070	淨確定福利負債-非流動 (附註二十)	24,807	-		42,676	-		31,091	-	
220000	非流動負債總計	1,071,495	9		1,146,386	7		1,082,333	7	
906003	負債總計	6,782,181	59		10,833,120	66		10,027,276	64	
歸屬於母公司業主之權益 (附註四及二一)										
301010	股 本	3,111,159	27		3,098,559	19		3,098,559	20	
301080	待註銷股本	500	-		-	-		-	-	
301000	股 本 總 計	3,111,659	27		3,098,559	19		3,098,559	20	
資本公積										
302010	股票溢價	12,128	-		12,128	-		12,128	-	
302030	股份基變給付 (附註二五)	25,935	1		18,688	-		18,688	-	
302040	處分資產增益	29	-		29	-		29	-	
302000	資本公積總計	38,092	1		30,845	-		30,845	-	
保留盈餘										
304010	法定盈餘公積	257,996	2		236,497	2		236,497	2	
304020	特別盈餘公積	1,285,969	11		1,221,772	7		1,221,772	8	
304040	未分配盈餘	279,919	3		324,528	2		523,598	3	
304000	保留盈餘總計	1,823,884	16		1,782,797	11		1,981,867	13	
其他權益										
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利益	(291,053)	(3)		718,329	4		486,170	3	
305290	其 他	(50,638)	-		(40,226)	-		(43,394)	-	
305000	其他權益總計	(341,691)	(3)		678,103	4		442,776	3	
906004	權益總計	4,631,944	41		5,590,304	34		5,554,047	36	
906002	負債 及 權 益 總 計	\$ 11,414,125	100		\$ 16,423,424	100		\$ 15,581,323	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵



經理人：莊達修



會計主管：吳姿穎



美好證券股份有限公司及子公司



民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	收 益 (附註四)	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金	額	%	金	額	%	金	額
401000	經紀手續費收入 (附註二二及二七)	\$ 127,449	56	\$ 262,511	59	\$ 422,212	57	\$ 779,712	74
404000	承銷業務收入 (附註二二)	474	-	660	-	1,132	-	1,424	-
410000	營業證券出售淨利益 (損失) (附註二二)	171	-	57	-	9,592	1	(1,037)	-
421200	利息收入 (附註二二)	37,838	17	55,659	13	136,754	19	142,529	14
421300	股利收入 (附註八及二七)	55,539	24	133,833	30	185,830	25	165,279	16
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨 (損失)利益 (附註二二)	(525)	-	2,801	1	(4,322)	(1)	4,915	-
424500	衍生工具淨損失 - 櫃檯 (附註二二)	(15,537)	(7)	(14,719)	(3)	(46,443)	(6)	(43,427)	(4)
424800	經理費用收入	7,736	3	1,717	-	19,035	3	1,717	-
425300	預期信用迴轉利益 (減損損失) (附註十)	265	-	(1)	-	824	-	(100)	-
428000	其他營業收益及費損 (附註二二)	<u>16,260</u>	<u>7</u>	<u>(1,100)</u>	<u>-</u>	<u>17,410</u>	<u>2</u>	<u>(587)</u>	<u>-</u>
400000	收益合計	<u>229,670</u>	<u>100</u>	<u>441,418</u>	<u>100</u>	<u>742,024</u>	<u>100</u>	<u>1,050,425</u>	<u>100</u>
支出及費用									
501000	經紀經手費支出	(9,161)	(4)	(18,590)	(4)	(30,469)	(4)	(53,046)	(5)
502000	自營經手費支出	(12)	-	(6)	-	(84)	-	(61)	-
503000	轉融通手續費支出	(110)	-	(23)	-	(189)	-	(209)	-
504000	承銷作業手續費支出	(15)	-	(8)	-	(21)	-	(322)	-
521200	財務成本 (附註二二)	(5,186)	(2)	(7,933)	(2)	(17,535)	(2)	(20,196)	(2)
524300	結算交割服務費支出	(788)	-	(1,025)	-	(2,608)	-	(2,832)	-
528000	其他營業支出	(796)	-	(1,124)	-	(4,500)	(1)	(4,760)	(1)
531000	員工福利費用 (附註二十、二二及二七)	(141,555)	(62)	(155,937)	(35)	(416,526)	(56)	(444,117)	(42)
532000	折舊及攤銷費用 (附註二二)	(19,178)	(9)	(15,592)	(4)	(55,349)	(8)	(45,232)	(5)
533000	其他營業費用 (附註二及二七)	<u>(55,401)</u>	<u>(24)</u>	<u>(55,802)</u>	<u>(13)</u>	<u>(148,784)</u>	<u>(20)</u>	<u>(160,454)</u>	<u>(15)</u>
500000	支出及費用合計	<u>(232,202)</u>	<u>(101)</u>	<u>(256,040)</u>	<u>(58)</u>	<u>(676,065)</u>	<u>(91)</u>	<u>(731,229)</u>	<u>(70)</u>
5XXXXX	營業利益	(2,532)	(1)	185,378	42	65,959	9	319,196	30
602000	其他利益及損失 (附註二二)	<u>10,357</u>	<u>5</u>	<u>15,705</u>	<u>4</u>	<u>30,076</u>	<u>4</u>	<u>35,402</u>	<u>3</u>
600000	營業外損益合計	<u>10,357</u>	<u>5</u>	<u>15,705</u>	<u>4</u>	<u>30,076</u>	<u>4</u>	<u>35,402</u>	<u>3</u>
902001	稅前淨利	7,825	4	201,083	46	96,035	13	354,598	33
701000	所得稅利益 (費用) (附註四及二三)	<u>23,498</u>	<u>10</u>	<u>(13,796)</u>	<u>(3)</u>	<u>11,135</u>	<u>2</u>	<u>(32,713)</u>	<u>(3)</u>
902005	本期淨利	<u>31,323</u>	<u>14</u>	<u>187,287</u>	<u>43</u>	<u>107,170</u>	<u>15</u>	<u>321,885</u>	<u>30</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	金	額	%	金	額	%	金	額
其他綜合損益								
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	(\$ 211,331)	(92)	(\$ 413,245)	(94)	(\$ 1,164,188)	(157)	\$ 250,360 24
805599	與不重分類之項目 相關之所得稅 不重分類至損 益之項目 (稅後)	4,668	2	35,232	8	88,723	12	(1,122) —
805500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(206,663)	(90)	(378,013)	(86)	(1,075,465)	(145)	249,238 24
805000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(206,663)	(90)	(378,013)	(86)	(1,075,465)	(145)	249,238 24
902006	本期綜合損益總額	(\$ 175,340)	(76)	(\$ 190,726)	(43)	(\$ 968,295)	(130)	\$ 571,123 54
淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	\$ 31,323	14	\$ 187,287	42	\$ 107,170	14	\$ 321,885 31
綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	(\$ 175,340)	(76)	(\$ 190,726)	(43)	(\$ 968,295)	(130)	\$ 571,123 54
每股盈餘(附註二四)								
975000	基 本	\$ 0.10		\$ 0.61		\$ 0.35		\$ 1.05
985000	稀 釋	\$ 0.10		\$ 0.61		\$ 0.35		\$ 1.05

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵

經理人：莊達修

會計主管：吳姿穎



單位：新台幣仟元

代碼	110 年 1 月 1 日餘額	資本公積					其他權益項目 (附註二一及二五)				
		股本 (附註二一及二五)	普通股股本	待註銷股本	資本 (附註二一及二五)	法定盈餘公積	保留盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現評價損益	員工未賺得酬勞
A1	110 年 1 月 1 日餘額	306,756	\$ 3,067,559	\$ -	\$ 12,157	\$ 232,697	\$ 1,200,642	\$ 134,466	\$ 329,109	\$ -	\$ 4,976,630
109 年度盈餘分配											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	3,800	-	(3,800)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	21,130	(21,130)	-	-	-
D1	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	321,885	-	-
D3	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	249,238	-
D5	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	321,885	249,238	-
N1	股份基礎給付	3,100	31,000	-	18,688	-	-	-	-	(43,394)	6,294
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	92,177	(92,177)	-	-
Z1	110 年 9 月 30 日餘額	309,856	\$ 3,098,559	\$ -	\$ 30,845	\$ 236,497	\$ 1,221,772	\$ 523,598	\$ 486,170	(\$ 43,394)	\$ 5,554,047
A1	111 年 1 月 1 日餘額	309,856	\$ 3,098,559	\$ -	\$ 30,845	\$ 236,497	\$ 1,221,772	\$ 324,528	\$ 718,329	(\$ 40,226)	\$ 5,590,304
110 年度盈餘分配											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	21,499	-	(21,499)	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	64,197	(64,197)	-	-	-
D1	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	107,170	-	-
D3	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(1,075,465)	-	(1,075,465)
D5	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	107,170	(1,075,465)	(968,295)
N1	股份基礎給付交易	1,335	13,350	-	6,997	-	-	-	-	(10,412)	9,935
T1	註銷限制員工權利新股	(25)	(750)	500	250	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(66,083)	66,083	-	-
Z1	111 年 9 月 30 日餘額	311,166	\$ 3,111,159	\$ 500	\$ 38,092	\$ 257,996	\$ 1,285,969	\$ 279,919	(\$ 291,053)	(\$ 50,638)	\$ 4,631,944

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵



經理人：莊達修



會計主管：吳姿穎



美好證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	營業活動之現金流量	111年1月1日 至9月30日		110年1月1日 至12月31日	
		\$		\$	
A10000	本期稅前淨利	\$	96,035	\$	354,598
A20010	收益費損項目				
A20100	折舊費用		50,656		38,698
A20200	攤銷費用		4,693		6,534
A20300	預期信用減損迴轉（利益）損失數	(824)		100
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）		4,322	(4,915)
A20900	財務成本		17,535		20,196
A21200	利息收入及財務收入	(139,279)	(143,631)
A21300	股利收入	(189,577)	(168,032)
A21900	股份基礎給付酬勞成本		9,935		6,294
A22500	處分及報廢不動產及設備利益		-	(27)
A23100	處分投資利益		-	(3,605)
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量之利益	(39)	(17)
A60000	與營業活動相關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減少		249,037		257,636
A61150	應收證券融資款減少（增加）		938,538	(1,086,545)
A61160	轉融通保證金減少		1,031		4,374
A61170	應收轉融通擔保價款減少		859		3,645
A61180	應收證券借貸款項減少（增加）		82,511	(131,718)
A61190	客戶保證金專戶減少（增加）		60,255	(25,083)
A61250	應收帳款減少（增加）		1,359,975	(25,112)
A61270	預付款項減少（增加）		792	(3,612)
A61290	其他應收款減少（增加）		2,950	(4)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(36,085)	(397,365)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產減少	\$ 69	\$ 68
A61370	其他流動資產減少	1,520,965	7,393
A62110	附買回債券負債減少	(256,000)	(22,309)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	14,602	196,484
A62160	融券保證金增加（減少）	6,499	(76,832)
A62170	應付融券擔保價款減少	(10,957)	(80,403)
A62200	期貨交易人權益（減少）增加	(60,255)	25,083
A62230	應付帳款（減少）增加	(1,325,329)	120,020
A62250	預收款項減少	(23,847)	(59,478)
A62260	代收款項減少	(1,522,771)	(6,782)
A62270	其他應付款（減少）增加	(53,665)	13,366
A62280	其他應付款—關係人增加	12,170	-
A62290	淨確定福利負債減少	(17,869)	(612)
A62320	其他流動負債增加（減少）	<u>1,982</u>	<u>(2,103)</u>
A33000	營運產生之現金流入（出）	798,914	(1,183,696)
A33100	收取之利息	133,263	108,292
A33200	收取之股利	187,982	166,866
A33300	支付之利息	(17,204)	(18,450)
A33500	（支付）退還之所得稅	(8,235)	<u>9,982</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	<u>1,094,720</u>	<u>(917,006)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(11,555)	(6,208)
B02800	處分不動產及設備	-	240
B03500	交割結算基金增加	(2,018)	(4,086)
B03700	存出保證金增加	(3,915)	(15,058)
B04500	取得無形資產	(1,977)	(2,878)
B06600	其他金融資產減少	-	20,000
B07100	預付設備款增加	(16,931)	(20,207)
B07500	收取之利息	1,816	838
B07600	收取之股利	3,747	2,753
B09900	其他投資活動	<u>170,000</u>	<u>(93,210)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	<u>139,167</u>	<u>(117,816)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	籌資活動之現金流量	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
C00100	短期借款增加	\$ -	\$ 150,000
C00200	短期借款減少	(550,000)	-
C00700	應付商業本票增加	-	705,453
C00800	應付商業本票減少	(197,882)	-
C01200	發行公司債	-	300,000
C01700	償還長期借款	(7,720)	-
C04020	租賃負債本金償還	(23,479)	(15,930)
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(779,081)	<u>1,139,523</u>
EEEE	本期現金及約當現金淨增加數	454,806	104,701
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>330,288</u>	<u>295,089</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 785,094</u>	<u>\$ 399,790</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵



經理人：莊達修



會計主管：吳姿穎



美好證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 美好證券股份有限公司（以下簡稱本公司）簡介如下：

1. 77 年：7 月 7 日核准設立登記，實收資本額為新台幣貳億元。
2. 83 年：合併台慶及協慶證券，合併增資後實收資本額為肆億伍仟萬元。
3. 84 年：開辦有價證券買賣融資融券業務，並成立自營部門。
4. 86 年：成立承銷部門。
5. 87 年：成立期貨部門，兼營台股指數期貨。
6. 92 年：4 月 21 日公司股票正式上櫃掛牌交易。
7. 100 年：本公司於 100 年 12 月 25 日併購富順證券股份有限公司，概括承受富順證券股份有限公司所有資產負債及一切權利義務，並成立富順分公司、長榮分公司。
8. 104 年：轉投資成立美好證券投資顧問股份有限公司。
9. 108 年：成立新金融商品部。
10. 110 年：轉投資成立美好私募股權股份有限公司。
11. 本公司原名大慶證券股份有限公司，經經濟部核准，業於 110 年 10 月 29 日更名為美好證券股份有限公司。

(二) 美好證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱子公司）於 104 年 3 月 13 日創設於台北市，104 年 7 月 23 日取得行政院金融監督管理委員會核發之證券投資顧問事業營業執照，主要經營業務為證券投資顧問業。

(三) 美好私募股權股份有限公司（以下簡稱子公司）於 109 年 12 月 11 日取得金管會設立認可，並於 110 年 4 月 16 日由經濟部商業司核准設立，主要經營業務為一般投資業、創業投資業、投資顧問業、管理顧問業。

(四) 美好私募股權股份有限公司於 110 年 4 月 27 日投資設立 100% 全資子公司美好一號產業股份有限公司，並由經濟部商業司核准設立。110 年 12 月 31 日因於 8 月及 10 月未參與其增資案，致持股比例降至 4.76%，並於 111 年 3 月全數售出股數。

(五) 主要經營：

1. 在集中交易市場受託買賣有價證券。
2. 在集中交易市場自行買賣有價證券。
3. 辦理有價證券買賣融資融券業務。
4. 在營業處所受託買賣有價證券。
5. 在營業處所自行買賣有價證券。
6. 承銷有價證券。
7. 兼營證券相關期貨業務。
8. 受託買賣外國有價證券。
9. 股務代理。
10. 證券投資顧問業務。
11. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 10 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債；以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 合併基礎

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及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十一及附表二。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

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。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

經評估合併公司並無重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

六、現金及約當現金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
現 金			
零用金	\$ 690	\$ 660	\$ 660
銀行活期存款	561,905	329,159	398,892
銀行支票存款	120	469	238
約當現金			
原始到期日在3個月之			
內之定期存款	222,379	-	-
合 計	<u>\$ 785,094</u>	<u>\$ 330,288</u>	<u>\$ 399,790</u>

合併公司原始到期日超過3個月之銀行定期存款係分類為其他金融資產。

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他金融資產			
流 動	\$ -	\$ 10,000	\$ 21,600
非 流 動	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日	備 註
金融資產—流動				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
開放式基金	\$ -	\$ 20,016	\$ 370,198	(一)
營業證券—自營	20,800	259,562	255,224	(二)
營業證券—承銷	5,458	-	-	(三)
合 計	<u>\$ 26,258</u>	<u>\$ 279,578</u>	<u>\$ 625,422</u>	
金融負債—流動				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
結構型商品	<u>\$ 1,848,264</u>	<u>\$ 1,833,662</u>	<u>\$ 1,643,209</u>	(四)

(一) 開放式基金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
開放式基金	\$ -	\$ 20,000	\$ 370,017
評價調整	-	16	181
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,016</u>	<u>\$ 370,198</u>

(二) 营業證券—自營

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
指數股票型基金	\$ 20,880	\$ 255,749	\$ 255,749
評價調整	(80)	3,813	(525)
合 計	<u>\$ 20,800</u>	<u>\$ 259,562</u>	<u>\$ 255,224</u>

(三) 营業證券—承銷

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
可轉換公司債	\$ 5,887	\$ -	\$ -
評價調整	(429)	-	-
合 計	<u>\$ 5,458</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(四) 結構型商品交易

1. 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

合併公司為拓展經營業務項目，提供全方位之金融服務及多樣化之投資工具，以提升合併公司之業務範疇，進而提高資金運用及避險效率。

2. 未到期結構型商品交易名目本金及公允價值依契約內容列示如下：

111年9月30日			
	支付 (收取)	名目本金	公允價值
保本型商品		<u>\$ 1,847,500</u>	<u>(\$ 1,847,500)</u>
110年12月31日			
	支付 (收取)	名目本金	公允價值
保本型商品		<u>\$ 1,832,900</u>	<u>(\$ 1,832,900)</u>
110年9月30日			
	支付 (收取)	名目本金	公允價值
保本型商品		<u>\$ 1,642,500</u>	<u>(\$ 1,642,500)</u>

3. 從事結構型商品交易產生之損益，請參閱附註二二。

八、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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流動</u>			
國內投資			
上市 (櫃) 股票	\$ 3,015,128	\$ 3,633,095	\$ 3,421,242
國外投資			
上市股票	<u>1,017,952</u>	<u>1,530,405</u>	<u>1,584,303</u>
合計	<u>\$ 4,033,080</u>	<u>\$ 5,163,500</u>	<u>\$ 5,005,545</u>
<u>非流動</u>			
國內投資			
未上市 (櫃) 股票	<u>\$ 84,327</u>	<u>\$ 82,010</u>	<u>\$ 78,225</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，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。

現金股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。股票股利依投資之種類於除權日註記增加之股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本及帳面價值，其投資成本不變且不作為收益處理。另依所得稅法第 42 條規定，合併公司投資於國內其他營利事業，所獲配之股利或盈餘，不計入所得額課稅；惟投資國外公司所獲配股息，屬境外投資收益，並不適用所得稅法第 42 條的規定，應依所得稅法第 3 條第 2 項規定，計入所得額課徵營利事業所得稅。

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。111 年及 110 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 750,555 仟元及 573,514 仟元，處分之累積損益分別為損失 73,630 仟元及利益 109,711 仟元自其他權益轉入保留盈餘。

合併公司與仍持有及已除列之投資有關之股利收入如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
股利收入				
報導期間結束日				
仍持有	\$ 55,793	\$ 134,581	\$ 179,428	\$ 158,492
報導期間內除列	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,022</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 55,793</u>	<u>\$ 134,581</u>	<u>\$ 187,450</u>	<u>\$ 158,492</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，請參閱附註二八。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>非流動</u>			
金融債券	\$ 50,671	\$ 50,740	\$ 50,764
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 50,671</u>	<u>\$ 50,740</u>	<u>\$ 50,764</u>
<u>非流動</u>			
面額	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000
票面利率	0.88%	0.88%	0.88%
到期日	118.10.30	118.10.30	118.10.30

十、應收證券融資款、應收借貸款項—不限用途、應收帳款及其他應收款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
按攤銷後成本衡量			
應收證券融資款	\$ 2,569,112	\$ 3,507,650	\$ 3,532,056
減：備抵損失	(2,082)	(2,843)	(298)
合 計	<u>\$ 2,567,030</u>	<u>\$ 3,504,807</u>	<u>\$ 3,531,758</u>
應收借貸款項			
一不限用途	\$ 84,547	\$ 167,058	\$ 146,760
減：備抵損失	(69)	(135)	-
合 計	<u>\$ 84,478</u>	<u>\$ 166,923</u>	<u>\$ 146,760</u>
應收帳款			
應收代買證券價款	\$ 1,013,697	\$ 1,775,171	\$ 1,550,678
應收交割帳款	755,023	1,078,647	2,065,827
交割代價	-	275,793	-
其 他	<u>90,269</u>	<u>85,862</u>	<u>66,458</u>
總帳面金額	1,858,989	3,215,473	3,682,963
減：備抵損失	(70)	(67)	(5)
合 計	<u>\$ 1,858,919</u>	<u>\$ 3,215,406</u>	<u>\$ 3,682,958</u>
其他應收款	\$ 13,908	\$ 18,301	\$ 15,497
減：備抵損失	(1,802)	(1,802)	(1,867)
合 計	<u>\$ 12,106</u>	<u>\$ 16,499</u>	<u>\$ 13,630</u>

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 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日辦理證券融資業務之年利率皆為 6.45%。

合併公司採行之政策係參酌外部信用評等或內部信用評等資料，將交易對手分級，並由個別交易對手之預期損失、違約機率及違約損失率等指標，推導個別交易對手信用風險額度，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕交割風險。風險管理單位對發行人及交易對手之信用風險變化加以評估，除監控個別信用風險外，亦對整體信用部位進行監控管理。

此外，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。據此，合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司於資產負債表日衡量應收款項之備抵損失。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、應收借貸款項－不限用途、應收帳款及其他應收款，係按 12 個月預期信用損失衡量，考量應收證券融資款過去違約紀錄及產業經濟情勢並同時考量現時可觀察之資料，評估預期信用損失。

於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司依預期信用損失評估之應收證券融資款之總帳面金額如下：

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	111年9月30日總帳面金額
自原始認列後信用風險	12個月預期信用損失	0.0810%	\$ 2,569,112
未顯著增加			-
自原始認列後信用風險	存續期間預期信用損失		
已顯著增加	(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)		
			<u>\$ 2,569,112</u>

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年12月31日總帳面金額
自原始認列後信用風險	12個月預期信用損失	0.0810%	\$ 3,507,650
未顯著增加			-
自原始認列後信用風險	存續期間預期信用損失		
已顯著增加	(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)		
			<u>\$ 3,507,650</u>

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年9月30日總帳面金額
自原始認列後信用風險	12個月預期信用損失	0.0085%	\$ 3,532,056
未顯著增加			-
自原始認列後信用風險	存續期間預期信用損失		
已顯著增加	(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)		
			<u>\$ 3,532,056</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
未逾期	<u>\$ 1,858,989</u>	<u>\$ 3,215,473</u>	<u>\$ 3,682,963</u>

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：

	111年1月1日至9月30日							
	應收證券融資款		應收帳款		應收借貸款項			
	存續期間預期 12個月預期 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	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			
期初餘額	\$ 2,843	\$ -	\$ -	\$ 67	\$ 135	\$ 1,802		
本期(迴轉)提列	(761)	—	—	3	(66)	—		
期末餘額	<u>\$ 2,082</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 1,802</u>		

	110年1月1日至9月30日							
	應收證券融資款		應收帳款		應收借貸款項			
	存續期間預期 12個月預期 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	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			
期初餘額	\$ 201	\$ -	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ 1,867		
本期提列	97	—	—	3	—	—		
期末餘額	<u>\$ 298</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,867</u>		

十一、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日
本公司	美好證券投資顧問股份有限公司 (「美好投顧」)	證券投資顧問業	100.00	100.00	100.00
本公司	美好私募股權股份有限公司 (「美好私募」)	一般投資業、創業投資業、投資 顧問業、管理顧問業	100.00	100.00	100.00
美好私募	美好一號產業股份有限公司 (「美好一號」)	一般投資業	-	4.76 (註1)	10.00 (註2)

註1：合併公司因於110年8月及10月未參與其增資案，致持股比例降至4.76%。

註2：合併公司110年8月因對美好一號持股降至10%，喪失對其控制力與重大影響力，並認列處分利益3,297仟元。

十二、不動產及設備

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>自用</u>			
自有土地	\$ 306,220	\$ 306,220	\$ 306,220
建築物	199,613	202,970	204,090
設備	45,913	33,614	30,388
租賃改良	<u>21,525</u>	<u>9,034</u>	<u>9,933</u>
	<u>\$ 573,271</u>	<u>\$ 551,838</u>	<u>\$ 550,631</u>

除認列折舊費用外，合併公司之不動產及設備於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，並未發生重大增添、處分及減損情形。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	50 至 55 年
設備	3 至 15 年
租賃改良	2 至 10 年

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、長期銀行借款及透支額度之擔保品，請參閱附註二八。

十三、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 49,660	\$ 74,674	\$ 43,884
設備	<u>16</u>	<u>165</u>	<u>43</u>
合計	<u>\$ 49,676</u>	<u>\$ 74,839</u>	<u>\$ 43,927</u>
使用權資產之增添			
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 8,378	\$ 5,497	\$ 25,134
設備	<u>49</u>	<u>127</u>	<u>148</u>
合計	<u>\$ 8,427</u>	<u>\$ 5,624</u>	<u>\$ 25,282</u>

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 111 年及 110 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

租賃負債帳面金額	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流 動	\$ 25,473	\$ 31,432	\$ 19,638
非流 動	\$ 17,173	\$ 34,574	\$ 17,804

租賃負債之折現率區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
建 築 物	0.70%~1.38%	0.70%~0.85%	0.70%
設 備	0.85%	0.85%	0.70%

(三) 其他租賃資訊

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 2,849	\$ 1,707	\$ 7,378	\$ 3,825
租賃之現金(流出)				
總額			(\$ 31,180)	(\$ 19,878)

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

十四、無形資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
商 譽	\$ 51,655	\$ 51,655	\$ 51,655
電腦軟體	16,123	8,681	8,931
	\$ 67,778	\$ 60,336	\$ 60,586

除認列攤銷費用外，合併公司之其他無形資產於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 3 至 5 年

十五、存出保證金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
債券給付結算保證金	\$ 56,800	\$ 53,023	\$ 48,985
高爾夫球證保證金	13,500	13,500	13,500
租賃房屋及停車場保證金	8,697	8,562	8,892
其 他	1,185	1,182	1,265
合 計	\$ 80,182	\$ 76,267	\$ 72,642

十六、借款

(一) 短期借款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
擔保借款 (附註二八)			
銀行借款	\$ 150,000	\$ 700,000	\$ 150,000
利率區間	1.00%	0.95%～1.21%	1.20%
到期日	111.12.29	111.1.6～ 111.2.15	110.11.26

(二) 應付短期票券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付商業本票	\$ 1,000,000	\$ 1,200,000	\$ 2,050,000
減：應付商業本票折價	(1,494)	(3,612)	(2,013)
	\$ 998,506	\$ 1,196,388	\$ 2,047,987
年貼現率	0.570%～ 0.798%	0.570%～ 0.710%	0.562%～ 0.662%
到期日	111.10.6～ 112.03.07	111.1.3～ 111.12.15	110.10.06～ 111.01.03

上述商業本票係由金融機構發行。

(三) 長期借款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
擔保借款 (附註二八)			
銀行借款	\$ 220,407	\$ 228,127	\$ 229,000
減：列為一年內到期部分	(10,220)	(10,509)	(9,542)
長期借款	\$ 210,187	\$ 217,618	\$ 219,458
利率區間	1.94%	1.50%	1.50%
到期日	116.11.25	116.11.25	116.11.25

該銀行借款係以合併公司自有土地及建築物抵押擔保，請參閱

附註二八。

十七、應付公司債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國內有擔保公司債	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000

(一) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 109 年 6 月 3 日經董事會決議通過在新台幣 2 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 109 年 9 月 3 日發行 109 年度第一次有擔保公司債。發行總額為 2 億元，發行期間為 5 年，將於 114 年 9 月 3 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.70%。此公司債係由臺灣新光商業銀行股份有限公司擔保發行。

(二) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 109 年 10 月 27 日經董事會決議通過在新台幣 3 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 109 年 12 月 21 日發行 109 年度第二次有擔保公司債。發行總額為 3 億元，發行期間為 5 年，將於 114 年 12 月 21 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.65%。此公司債係由中國信託商業銀行股份有限公司擔保發行。

(三) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 110 年 3 月 23 日經董事會決議通過在新台幣 3 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 110 年 5 月 24 日發行 110 年度第一次有擔保公司債。發行總額為 3 億元，發行期間為 5 年，將於 115 年 5 月 24 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.65%。此公司債係由合作金庫商業銀行股份有限公司擔保發行。

十八、附買回債券負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
指數股票型基金	\$ -	\$ 256,000	\$ 250,030
約定買回價	\$ -	\$ 256,485	\$ 250,381
利率區間	-	0.60%～0.88%	0.45%～0.88%

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。

合併公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，供作附條件交易之明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	\$ -	\$ 257,536	\$ 252,365

十九、應付帳款及其他應付款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付帳款			
應付託售證券價款	\$ 925,070	\$ 1,817,438	\$ 1,555,719
應付交割帳款	741,411	1,333,374	1,449,791
交割代價	127,426	2,355	640,706
其 他	<u>77,544</u>	<u>43,344</u>	<u>159,155</u>
合 計	<u>\$ 1,871,451</u>	<u>\$ 3,196,511</u>	<u>\$ 3,805,371</u>
其他應付款			
應付薪資及獎金	\$ 103,164	\$ 125,497	\$ 101,702
應付手續費收入折讓	12,335	19,339	19,750
其 他	<u>15,490</u>	<u>39,818</u>	<u>15,509</u>
合 計	<u>\$ 130,989</u>	<u>\$ 184,654</u>	<u>\$ 136,961</u>

二十、退職後福利計畫

合併公司依「勞工退休金條例」所訂之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資總額 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。合併公司 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於綜合損益表認列費用金額分別為 5,203 仟元、5,195 仟元、16,177 仟元及 14,022 仟元。

二一、權益

(一) 股 本

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
額定股數 (仟股)	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>600,000</u>
額定股本	<u>\$20,000,000</u>	<u>\$20,000,000</u>	<u>\$ 6,000,000</u>
已發行股數 (仟股)	<u>311,116</u>	<u>309,856</u>	<u>309,856</u>
已發行股本	<u>\$ 3,111,159</u>	<u>\$ 3,098,559</u>	<u>\$ 3,098,559</u>
待註銷股本	<u>\$ 500</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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。

本公司董事會分別於 110 年 3 月 23 日及 110 年 4 月 29 日決議以 110 年 3 月 24 日及 110 年 5 月 3 日作為增資基準日無償發行限制員工權利股票，發行總額 31,000 仟元，每股面額 10 元，共計發行 3,100 仟股，相關說明請參閱附註二五。

本公司董事會於 111 年 8 月 25 日決議以 111 年 8 月 29 日作為增資基準日無償發行限制員工權利股票，發行總額 13,350 仟元，每股面額 10 元，共計發行 1,335 仟股，相關說明請參閱附註二五。

本公司 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因員工離職已收回限制員工權利新股計 75 仟股，其中 50 仟股經董事會決議減資基準日為 111 年 8 月 26 日，惟經濟部變更登記完成於 111 年 10 月 4 日，故暫列待註銷股本項下。

本公司流通在外普通股股數調節如下：

	股數（仟股）	本
110 年 1 月 1 日餘額	306,756	\$ 3,067,559
發行限制員工權利股票 (附註二五)	<u>3,100</u>	<u>31,000</u>
110 年 9 月 30 日餘額	<u>309,856</u>	<u>\$ 3,098,559</u>
111 年 1 月 1 日餘額	309,856	\$ 3,098,559
發行限制員工權利股票 (附註二五)	1,335	13,350
註銷限制員工權利股票 (附註二五)	(<u>75</u>)	(<u>750</u>)
111 年 9 月 30 日餘額	<u>311,116</u>	<u>\$ 3,111,159</u>

(二) 資本公積

本公司資本公積中屬股票發行溢價者，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。

因限制員工權利股票產生之資本公積，不得作為任何用途。

資本公積中屬處分資產增益者，僅得用以彌補虧損。

(三) 保留盈餘

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，應先提撥稅款及彌補以往虧損後，次提 10% 為法定盈餘公積，並依主管機關規定提撥特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，請參閱附註二二、(十)。

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。

本公司於 111 年 6 月 2 日及 110 年 8 月 17 日舉行股東常會，分別決議通過 110 及 109 年度之盈餘分配案如下：

	110 年度	109 年度
法定盈餘公積	<u>\$ 21,499</u>	<u>\$ 3,800</u>
特別盈餘公積	<u>\$ 64,197</u>	<u>\$ 21,130</u>

(四) 股利政策

本公司盈餘及現金流量主要係受經濟景氣循環波動之影響，為求永續穩定之經營發展，採行平衡穩定之股利政策，未來股利發放政策之訂定如下：

- 本公司股利政策主要係考量公司未來之各項投資之資金需求、財務結構及盈餘情形，每年由董事會依據當年度盈餘擬定分派案，經股東會決議，授權董事會辦理。
- 為考量平衡穩定之股利政策，適度採股票股利或現金股利方式發放。

(五) 其他權益項目

- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 718,329</u>	<u>\$ 329,109</u>
當期產生		
未實現損益		
權益工具	(1,164,188)	250,360
相關所得稅	<u>88,723</u>	(<u>1,122</u>)
本期其他綜合損益	(<u>1,075,465</u>)	<u>249,238</u>
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	<u>66,083</u>	(<u>92,177</u>)
期末餘額	(<u>\$ 291,053</u>)	<u>\$ 486,170</u>

2. 員工未賺得酬勞

本公司股東會分別於 110 年 8 月 17 日及 109 年 6 月 19 日決議發行限制員工權利新股，相關說明參閱附註二五。

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 40,226)	\$ -
本期發行	(20,347)	(49,688)
認列股份基礎給付費用	<u>9,935</u>	<u>6,294</u>
期末餘額	<u>(\$ 50,638)</u>	<u>(\$ 43,394)</u>

二二、合併綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
受託買賣手續費收入	\$ 118,084	\$ 250,851	\$ 393,678	\$ 747,250
融券手續費收入	825	1,199	2,133	2,799
其他手續費收入	<u>8,540</u>	<u>10,461</u>	<u>26,401</u>	<u>29,663</u>
合 計	<u>\$ 127,449</u>	<u>\$ 262,511</u>	<u>\$ 422,212</u>	<u>\$ 779,712</u>

(二) 承銷業務收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
承銷作業處理費收入	\$ 362	\$ 468	\$ 941	\$ 1,127
包銷證券之報酬	112	62	191	167
其他承銷業務收入	<u>-</u>	<u>130</u>	<u>-</u>	<u>130</u>
合 計	<u>\$ 474</u>	<u>\$ 660</u>	<u>\$ 1,132</u>	<u>\$ 1,424</u>

(三) 證券出售淨利益（損失）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
自營				
在營業處所買賣	\$ -	\$ -	\$ 9,423	(\$ 1,643)
承銷				
在集中交易市場				
買賣	32	2	32	67
在營業處所買賣	139	55	137	539
小計	<u>171</u>	<u>57</u>	<u>169</u>	<u>606</u>
合 計	<u>\$ 171</u>	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 9,592</u>	<u>(\$ 1,037)</u>

(四) 利息收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
融資利息收入	\$ 37,027	\$ 54,904	\$ 133,554	\$ 140,890
不限用途借貸利息收入	805	753	3,190	1,627
其 他	6	2	10	12
合 計	<u>\$ 37,838</u>	<u>\$ 55,659</u>	<u>\$ 136,754</u>	<u>\$ 142,529</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業證券—自營	(\$ 80)	\$ 2,801	(\$ 3,893)	\$ 4,915
營業證券—承銷	(445)	-	(429)	-
合 計	<u>(\$ 525)</u>	<u>\$ 2,801</u>	<u>(\$ 4,322)</u>	<u>\$ 4,915</u>

(六) 衍生工具淨損失—櫃檯

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
結構型商品	<u>(\$ 15,537)</u>	<u>(\$ 14,719)</u>	<u>(\$ 46,443)</u>	<u>(\$ 43,427)</u>

(七) 其他營業收益及費損

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
外幣兌換淨損益	\$ 16,295	(\$ 955)	\$ 17,697	(\$ 262)
錯帳淨損失	(35)	(145)	(287)	(325)
合 計	<u>\$ 16,260</u>	<u>(\$ 1,100)</u>	<u>\$ 17,410</u>	<u>(\$ 587)</u>

(八) 財務成本

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
借款成本	\$ 3,605	\$ 4,508	\$ 12,448	\$ 12,731
應付公司債利息	1,336	2,771	3,964	5,259
附買回債券負債利息				
支出	-	443	405	1,624
租賃負債利息	90	54	323	123
融券利息支出	135	142	333	413
其 他	20	15	62	46
合 計	<u>\$ 5,186</u>	<u>\$ 7,933</u>	<u>\$ 17,535</u>	<u>\$ 20,196</u>

(九) 員工福利費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 119,398	\$ 132,577	\$ 352,440	\$ 381,050
勞健保費用	10,292	9,359	29,071	26,120
退職後福利				
確定提撥計畫 (附註二十)	5,203	5,195	16,177	14,022
確定福利計畫	372	715	1,117	2,145
董事酬金	2,756	5,649	8,817	13,608
其他員工福利費用	3,534	2,442	8,904	7,172
合計	<u>\$ 141,555</u>	<u>\$ 155,937</u>	<u>\$ 416,526</u>	<u>\$ 444,117</u>

(十) 員工及董事酬勞

本公司依章程規定，係依當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前利益提撥員工酬勞不低於 1% 及董事酬勞不高於 1%。

本公司 111 年及 110 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：

	111年1月1日至9月30日		110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	<u>\$ 958</u>	1%	<u>\$ 3,606</u>	1%
董事酬勞	<u>\$ 958</u>	1%	<u>\$ 3,606</u>	1%

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。

本公司於 111 年 3 月 24 日經董事會決議以現金發放之 110 年度員工及董事酬勞分別為 3,602 仟元及 3,602 仟元；110 年 3 月 23 日經董事會決議以現金發放之 109 年度員工及董事酬勞分別為 1,290 仟元及 1,290 仟元。

本公司 110 及 109 年度員工及董事酬勞經董事會決議之金額與 110 及 109 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

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。

(十一) 折舊及攤銷費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 8,939	\$ 7,815	\$ 25,374	\$ 21,827
使用權資產	8,427	5,624	25,282	16,871
無形資產	1,812	2,153	4,693	6,534
合 計	<u>\$ 19,178</u>	<u>\$ 15,592</u>	<u>\$ 55,349</u>	<u>\$ 45,232</u>

(十二) 其他營業費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
電腦資訊費	\$ 10,631	\$ 10,650	\$ 32,908	\$ 30,799
勞務費	8,269	12,673	15,556	36,896
廣告費	7,362	1,040	20,671	3,136
郵電費	5,309	5,620	16,494	16,283
稅捐	4,089	6,494	13,609	20,010
修繕費	3,348	1,870	9,007	6,098
租金	2,872	1,726	7,451	3,868
集保服務費	2,397	4,995	8,258	14,673
其他	<u>11,124</u>	<u>10,734</u>	<u>24,830</u>	<u>28,691</u>
合 計	<u>\$ 55,401</u>	<u>\$ 55,802</u>	<u>\$ 148,784</u>	<u>\$ 160,454</u>

(十三) 其他利益及損失

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 10,065	\$ 10,564	\$ 28,789	\$ 29,888
財務收入	1,753	325	2,525	1,101
股利收入	254	2,753	3,747	2,753
開放式基金及貨幣市場				
工具透過損益按公允 價值衡量之金融資產				
利益	19	86	39	17
處分投資利益	-	3,319	-	3,605
處分不動產及設備損益	-	27	-	27
其他營業外收入	769	774	2,603	3,433
其他營業外支出	(2,503)	(2,143)	(7,627)	(5,422)
合 計	<u>\$ 10,357</u>	<u>\$ 15,705</u>	<u>\$ 30,076</u>	<u>\$ 35,402</u>

二三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益（費用）之主要組成項目如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	(\$ 759)	(\$ 13,788)	(\$ 9,692)	(\$ 40,081)
未分配盈餘加徵	-	-	(5,000)	(40)
以前年度之調整	-	-	4,805	10,617
	(\$ 759)	(\$ 13,788)	(\$ 9,887)	(\$ 29,504)
遞延所得稅				
當期產生者	24,257	(8)	21,022	(3,209)
認列於損益之所得稅 利益（費用）	\$ 23,498	(\$ 13,796)	\$ 11,135	(\$ 32,713)

合併公司因經營本業或附屬業務所需，於當年度盈餘發生年度之次年起三年內，以該盈餘興建或購置供自行生產或營業用之建築物、軟硬體設備或技術達一定金額，該投資金額於計算當年度未分配盈餘時，得依產業創新條例第 23 條之 3 列為減除項目，免加徵 5% 營利事業所得稅。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
一處分透過其他綜 合損益按公允價 值衡量之權益工 具	\$ -	(\$ 9,311)	\$ 7,547	(\$ 17,534)
遞延所得稅				
一處分透過其他綜 合損益按公允價 值衡量之權益工 具	-	9,311	(7,547)	17,534
直接認列於權益之 所得稅	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
當期產生				
一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	\$ 4,668	\$ 35,232	\$ 88,723	(\$ 1,122)
認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）	\$ 4,668	\$ 35,232	\$ 88,723	(\$ 1,122)

(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 108 年度。

美好證券投資顧問股份有限公司所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 109 年度。

二四、每股盈餘

	單位：元			
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.10	\$ 0.61	\$ 0.35	\$ 1.05
稀釋每股盈餘	\$ 0.10	\$ 0.61	\$ 0.35	\$ 1.05

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 31,323	\$ 187,287	\$ 107,170	\$ 321,885
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	\$ 31,323	\$ 187,287	\$ 107,170	\$ 321,885

股 數

單位：仟股

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110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	306,756	306,756	306,756	306,756
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	53	165	105	184
限制員工權利新股	1,316	801	1,354	495
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>308,125</u>	<u>307,722</u>	<u>308,215</u>	<u>307,435</u>

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

二五、股份基礎給付協議

本公司發行限制員工權利新股之相關資訊如下：

單位：仟股

股 東 會 通 過 日 期	預 計 發 行 股 數	董 事 會			增 資 日	實 例 發 行 股 數	給 與 日 公 平 價 值
		決 議 給 與 股 數	給 與 日	基 準 日			
109.06.19	3,500	3,000	110.03.24	110.03.24		3,000	\$18.65
109.06.19	3,500	100	110.05.03	110.05.03		100	\$21.50
110.08.17	3,500	1,335	111.08.29	111.08.29		1,335	\$18.35

員工達成以下服務年資及績效條件時，得按比率既得其獲配之限制員工權利新股：

- (一) 獲配後任職期屆滿三年，獲配股數的 30%；
- (二) 獲配後任職其屆滿四年，獲配股數的 30%；
- (三) 獲配後任職期屆滿五年，獲配股數的 40%。

員工獲配新股後，未達既得條件前受限制之權利如下：

- (一) 除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與他人、設定，或作其他方式之處分。
- (二) 應以股票信託保管方式辦理，且依信託保管契約執行之。

(三) 除前二項規定外，依本限制員工權利新股之其他權利，包括但不限於：股息、股利、法定盈餘公積及資本公積之受配權、現金增資之認股權及股東會之表決權等，與本公司已發行之普通股相同。其餘之相關規定依本公司之「限制員工權利新股發行辦法」辦理。

未達成既得條件之限制員工權利新股，由本公司無償收回並辦理註銷。

本公司限制員工權利新股資訊彙總如下：

	股 數 (仟 股)	
	111年1月1日	110年1月1日
	至9月30日	至9月30日
期初餘額	3,100	-
本期發行	1,335	3,100
本期失效 (註)	(25)	-
期末餘額	<u>4,410</u>	<u>3,100</u>

註：111年1月1日至9月30日失效股數係收回並註銷未達既得條件之股數。

二六、處分子公司

合併公司110年8月因對美好一號持股降至10%，喪失對其控制力與重大影響力，故轉列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

	美 好 一 號
流動資產	
現金及約當現金	\$ 129,599
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	560,046
流動負債	
應付帳款	(806)
預收款項	(90,500)
代收款項	(136)
一年內到期應付公司債	(314,500)
非流動負債	
應付公司債	(277,000)
處分之淨資產	\$ 6,703

(二) 處分子公司之利益

	美 好 一 號
處分之淨資產	(\$ 6,703)
剩餘資產之公允價值（喪失控制力之日）	<u>6,703</u>
處分利益	<u>\$ -</u>

二七、關係人交易

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
黃 谷 涵		本公司董事長
莊 明 理		本公司副董事長
莊 達 修		本公司總經理
大慶建設股份有限公司（「大慶建設」）		其他關係人
無限美好金融科技股份有限公司（「無限美好」）		其他關係人
凌網科技股份有限公司（「凌網」）		其他關係人
几本有限公司（「几本」）		其他關係人
合併公司之董事、經理人及其親屬、部室主管等		其他關係人

(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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
1. 使用權資產			
其他關係人	\$ -	\$ -	<u>\$ 1,269</u>
2. 存出保證金			
其他關係人			
其 他	\$ -	\$ -	<u>\$ 248</u>
3. 期貨交易人權益			
其他關係人	<u>\$ 5,220</u>	<u>\$ 4,920</u>	<u>\$ 3,676</u>
4. 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動			
其他關係人	<u>\$ 7,003</u>	<u>\$ 12,004</u>	<u>\$ 13,004</u>
5. 其他應付款			
其他關係人			
几 本	<u>\$ 12,170</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
6. 預付款項			
其他關係人			
几 本	\$ -	\$ -	\$ 5,769
7. 取得之設備			
其他關係人			
無限美好	\$ -	\$ 1,016	\$ -
8. 取得之無形資產			
其他關係人			
凌 網	\$ 2,140	\$ -	\$ -
9. 租賃負債			
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 1,285
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
10. 經紀手續費收入			
其他關係人	\$ 961	\$ 2,062	\$ 3,244
11. 股利收入			
其他關係人	\$ -	\$ 9,003	\$ 7,898
12. 廣告費(帳列其他營業費用)			
其他關係人	\$ 7,302	\$ 995	\$ 20,518
13. 勞務費用(帳列其他營業費用)			
其他關係人			
無限美好	\$ -	\$ 5,760	\$ -
几 本	\$ -	\$ 95	\$ -
	\$ -	\$ 5,855	\$ -
			\$ 18,485

合併公司與關係人交易條件，與其他非關係人條件相當。

(三) 取得關係人股份情形

合併公司持有其他關係人股份如下：

透過其他綜合損益按公允價衡量之金融資產—流動

	111年9月30日		
	股數(仟股)	取 得 成 本	帳 面 金 額
上櫃公司股票			
凌 網	3,159	\$ 168,604	\$ 121,148

	110年12月31日		
	股數(仟股)	取 得 成 本	帳 面 金 額
上櫃公司股票			
凌 網	3,159	\$ 168,604	\$ 146,578

	110年9月30日		
	股數 (仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上櫃公司股票</u> 凌網	3,159	<u>\$ 168,604</u>	<u>\$ 164,900</u>

(四) 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：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 13,332	\$ 12,129	\$ 34,353	\$ 31,386
退職後福利	<u>2,064</u>	<u>270</u>	<u>2,334</u>	<u>540</u>
合計	<u>\$ 15,396</u>	<u>\$ 12,399</u>	<u>\$ 36,687</u>	<u>\$ 31,926</u>

二八、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取得短期銀行借款、長期銀行借款及透支額度之擔保品：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
活期及定期存款 (帳列受限 制資產—流動)	\$ 318,810	\$ 488,810	\$ 368,810
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產—流動	1,144,828	1,263,050	1,183,605
不動產及設備	<u>501,957</u>	<u>505,281</u>	<u>506,389</u>
合計	<u>\$ 1,965,595</u>	<u>\$ 2,257,141</u>	<u>\$ 2,058,804</u>

二九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

三十、重大之災害損失：無。

三一、重大之期後事項：無。

三二、資本管理

(一) 資本適足率計算

為有效監控與管理資本適足率能維持在適當的風險胃納水平，本公司風險管理部參考「證券商風險管理實務守則」訂定本公司「風險管理準則」，並依「證券商管理規則」規定，定期計算及申報本公司之資本適足率。

本公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之自有資本適足比率如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
合格自有資本淨額			
第一類資本	\$ 4,688,010	\$ 4,912,201	\$ 5,111,271
第二類資本	-	323,081	218,776
第三類資本	-	-	-
扣減資產	(689,919)	(600,875)	(604,959)
合格自有資本淨額			
合計	<u>\$ 3,998,091</u>	<u>\$ 4,634,407</u>	<u>\$ 4,725,088</u>
經營風險約當金額			
市場風險約當金額	\$ 1,174,719	\$ 1,356,436	\$ 1,309,868
信用風險約當金額	173,250	336,829	346,648
作業風險約當金額	<u>139,019</u>	<u>100,856</u>	<u>100,856</u>
經營風險約當金額			
合計	<u>\$ 1,486,988</u>	<u>\$ 1,794,121</u>	<u>\$ 1,757,372</u>
自有資本適足比率	269%	258%	269%

$$* \text{ 資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$$

- * 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
- * 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

(二) 資本適足性管理

為掌握公司風險資本限額與合格資本適足比率及資金流動性風險之暴險情況，以確保風險於可控制範圍內，本公司訂有相關辦法，用以規範公司風險資本限額與合格資本適足比率的承擔以及資金流動性風險的控管方式，並訂定各項公司整體性風險與資金風險預警指標，如風險資本限額、市場風險值限額、市場風險壓力測試值限額、資本適足比率限額及各類資金風險指標限額，並將上述限額分級控管，若達限額之預警值時即啟動預警機制、達資產分配值時即啟動分配機制，而上述之各類指標應不得逾越限額值。

三三、金融工具之揭露

(一) 金融工具之公允價值－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<u>111年9月30日</u>					
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	\$ 50,671	\$ 50,000	\$ -	\$ 50,000	
<u>110年12月31日</u>					
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	\$ 50,740	\$ 50,000	\$ -	\$ 50,000	
<u>110年9月30日</u>					
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	\$ 50,764	\$ 50,000	\$ -	\$ 50,000	

2. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具	111年9月30日			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>					
<u>金融資產</u>					
股票及受益憑證投資	\$ 20,800	\$ -	\$ -	\$ 20,800	
可轉換公司債	5,458	-	-	5,458	
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動</u>					
股票投資	4,033,080	-	-	4,033,080	
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動</u>					
股票投資	-	-	84,327	84,327	
	<u>\$ 4,059,338</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,327</u>	<u>\$ 4,143,665</u>	
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>					
<u>金融負債</u>					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 1,848,264	\$ -	\$ 1,848,264	

110年12月31日

以公允價值衡量之金融工具	第1等級	第2等級	第3等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 279,578	\$ -	\$ -	\$ 279,578
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
股票投資	5,163,500	-	-	5,163,500
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動				
股票投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,010</u>	<u>\$ 82,010</u>
	<u>\$ 5,443,078</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,010</u>	<u>\$ 5,525,088</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,833,662</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,833,662</u>

110年9月30日

以公允價值衡量之金融工具	第1等級	第2等級	第3等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 625,422	\$ -	\$ -	\$ 625,422
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
股票投資	5,005,545	-	-	5,005,545
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動				
股票投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,225</u>	<u>\$ 78,225</u>
	<u>\$ 5,630,967</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,225</u>	<u>\$ 5,709,192</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,643,209</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,643,209</u>

111年及110年1月1日至9月30日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
興櫃股票	以基準日(含)之日均價或前日均價估算公允價值。
結構型商品	以現金流量折現與選擇權評價方法，依據櫃檯買賣中心所公布之公司債參考利率進行折現估算公允價值。

4. 金融工具以第3級公允價值衡量之調節

111年1月1日至9月30日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值 衡量之金融資產
權 益 工 具	
期初餘額	\$ 82,010
減 少	(6,465)
認列於其他綜合損益	<u>8,782</u>
期末餘額	<u>\$ 84,327</u>
與期末所持有資產有關並認列 於其他綜合損益之當期未實 現利益或損失之變動數	<u>\$ 8,782</u>

110年1月1日至9月30日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值 衡量之金融資產
權 益 工 具	
期初餘額	\$ 71,181
新 增	10,000
認列於其他綜合損益	(2,956)
期末餘額	<u>\$ 78,225</u>
與期末所持有資產有關並認列 於其他綜合損益之當期未實 現利益或損失之變動數	<u>(\$ 2,956)</u>

5. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

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，非屬衍生工具者，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。

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。若無活絡市場報價，其公允價值係利用評價技術決定。

評價技術將盡可能利用可觀察之市場資料，並盡量減少依賴企業之特定估計。

6. 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 之公允價值	111年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值 (加權平均)	間輸入 公允價值 與關係
非衍生金融資產 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	\$ 84,327	採用市場法評價	流動性折扣比率	30% 流動性折扣比率越高，公允價值越低

以公允價值衡量 之金融工具 之公允價值	110年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值 (加權平均)	間輸入 公允價值 與關係
非衍生金融資產 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	\$ 82,010	採用市場法評價	流動性折扣比率	30% 流動性折扣比率越高，公允價值越低

以公允價值衡量 之金融工具 之公允價值	110年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值 (加權平均)	間輸入 公允價值 與關係
非衍生金融資產 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	\$ 78,225	採用市場法評價	流動性折扣比率	30% 流動性折扣比率越高，公允價值越低

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之金融工具，係依據合併公司訂定之「金融商品評價模型使用管理辦法」，由業務單位提出申請並經風險管理部進行評價模型（含模型使用參數）獨立性驗證，財務部依前述經審查通過之評價模型產生之評價結果入帳。

（二）金融工具之種類

金融資產	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	\$ 6,370,244	\$ 8,522,821	\$ 8,952,199
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	26,258	279,578	625,422
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,117,407	5,245,510	5,083,770

（接次頁）

(承前頁)

金 融 負 債	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
按攤銷後成本衡量之金融 負債（註2）	\$ 4,703,675	\$ 7,146,545	\$ 7,982,532
透過損益按公允價值衡量 之金融負債			
指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 負債	1,848,264	1,833,662	1,643,209

註 1：按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收借貸款項－不限用途、客戶保證金專戶、應收帳款、其他應收款、其他金融資產－流動、受限制資產－流動、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動、其他金融資產－非流動、營業保證金、交割結算基金及存出保證金。

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、期貨交易人權益、應付帳款、其他應付款、其他應付款－關係人、一年內到期長期借款、應付公司債及長期借款。

(三) 財務風險管理

1. 風險管理制度

(1) 風險管理原則

A. 以健全之風險管理系統，審慎客觀分析風險，進而達到合理之報酬。

B. 以效率化之風險管理架構，由各單位執行日常管理作業，並設置專責的風險管理單位定期向風險管理委員會與董事會提出報告，以便即時有效掌控風險。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。

C. 以整體性之風險管理機制，依合併公司業務規模、市場風險、信用風險與作業風險狀況，以及未來營運趨勢，監控合併公司資本適足率是否維持在適當的風險胃納水平，並對整體風險與自有資本，建立各項監督機制。

(2) 風險管理組織架構及職掌

A. 董事會：董事會應認知公司營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，為風險管理之最高決策單位，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會：擬定風險管理政策，並建立質化與量化之管理標準，同時應適時的向董事會反應風險管理執行之情形，提出必要之改善建議。

C. 風險管理部：合併公司風險管理部隸屬於董事會，並執行以下職權且風險管理主管之任免，應經董事會通過：

- a. 協助擬定風險管理政策。
- b. 協助各部門之風險限額及分派方式。
- c. 確保董事會所核可風險管理政策之執行。
- d. 適時且完整地提出風險管理相關報告。
- e. 在業務單位進行各種交易前，該單位應對相關交易內涵先行瞭解，並對已完成交易之持有部位持續監視。
- f. 對於風險可量化的金融商品，應盡可能地提升風險管理衡量技術。
- g. 確實瞭解各業務單位之風險限額及使用狀況。
- h. 評估本公司風險暴露及風險集中程度。
- i. 壓力測試與回溯測試方法之開發與執行。
- j. 檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統。
- k. 其他風險管理事項。

D. 業務單位：合併公司各業務單位負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位相關之風險，制定各業務單位之風險管理相關辦法，確保各業務之執行皆符合風險管理規範及各項法規遵循。

E. 稽核部：合併公司稽核部隸屬於董事會，為獨立之部門，依據內部控制制度之規定，定期進行各項業務作業之查核。

F. 法遵法務部：合併公司法遵法務部負責公司之法律風險管理及各項法規遵循。

G. 財務部：合併公司財務部負責資金調度與維持本公司資金流動性。

H. 結算單位：合併公司結算單位負責交割結算、部門中檯風險控管，主管機關交易法遵配合及作業風險彙報。

(3) 風險管理程序

A. 日常風險管理由各單位依內部規章及分層授權運作執行，並於重大風險事件發生、業務單位部位超限、部位資產惡化、警戒指標超限、重大損失事件發生等，研議處置措施並通報風險管理部。

B. 風險管理部依風險性質及各風險別之處理機制，審視各單位之風險事件通報，並提報適當層級主管，必要時得召開風險管理委員會研議因應措施，並呈報最近一次董事會。

C. 合併公司各類風險管理規範與風險管理指標由風險管理部定期（至少每年一次）檢視，並得視需要修訂及呈報風險管理委員會審查，其中有關整體風險限額之制／修訂，應呈報董事會核定。

D. 風險管理部定期檢視各項風險衡量指標，且於風險指標燈號達黃燈以上時提出警示，並依合併公司「風險管理辦法」進行後續處理。

2. 市場風險管理

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險，因此合併公司為

建立健全之市場風險管理系統，訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。

(1) 市場風險管理指標

A. 風險值 (VaR) :

係採用蒙地卡羅模擬法 (Monte Carlo Simulation)，為衡量方法，以 99% 之信賴水準，計算現有交易部位 10 個營業日之市場價格變動 (含利率、匯率、權益證券和商品價格變動) 為基準。

單位：仟元

風險值	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
	\$ 239,599	\$ 185,662	\$ 221,521

B. 壓力測試：

以過去曾發生過之國內外重大事件或自訂極端情境，模擬測試其對於現有部位之影響程度以瞭解合併公司市場風險承受能力，其中針對敏感性分析，合併公司模擬評估當匯率、利率及權益商品價格分別變動時，對交易部位價值產生之變動及影響。

(2) 資產負債匯率敏感度分析

合併公司資產負債之匯率風險，主要係來自以外幣計價之交易，因而使合併公司產生匯率變動暴險，合併公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額，請參閱附註三六。

合併公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之外幣資產或負債主要受到美金及港幣貨幣匯率波動之影響。

下表說明當新台幣 (功能性貨幣) 對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，合併公司之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其年底之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於

各相關貨幣升值 1% 時，將使稅前淨利或權益減少之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1% 時，其對稅前淨利或權益之影響將為同金額之負數。

		111年1月1日至9月30日	
		美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響
損	益	\$ 2,728	\$ 21
權	益	8,540	1,639

		110年1月1日至9月30日	
		美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響
損	益	\$ 13	\$ 86
權	益	12,182	3,661

上述影響主要源自於合併公司於 111 年及 110 年 9 月 30 日尚流通在外且未進行現金流量避險之美金貨幣及港幣貨幣計價之銀行存款及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

3. 作業風險管理

作業風險可能起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失，法律風險亦包括在內。為降低因作業風險而產生之鉅額損失，並影響營運及管理目標之達成，合併公司依循作業風險管理機制，透過作業風險損失通報風險管理活動來達到風險辨視、評估、監測、控管以降低作業風險。

作業風險之管理著重於內部控制制度與內部稽核制度之落實，交易及相關作業人員應依據內部控制作業保留交易紀錄及軌跡以備查核。除各單位定期自行查核外，稽核人員依據內部控制制度之作業程序與控制重點進行查核，各業務單位針對查核缺失或異常事項應進行改善，稽核室應於稽核報告呈核後定期作成追蹤報告，以確定相關單位已採取適當之改善措施。

4. 信用風險管理

信用風險係指客戶或交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人）未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對合併公司的財務狀況造成損失的風險，因此合併公司應注意客戶或交易對手的信用狀況，訂定信用管理指標，以降低違約與集中度風險。

(1) 全體國家暴險

國家風險集中度控管範圍為一般有價證券投資、附賣回交易、衍生性商品交易（不含出售選擇權）之合約價值計算，合約價值於衍生性商品交易為其重置成本之正值，於其他項目係指其市值或餘額。

	單位：仟元		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
整體國家暴險	\$ 1,017,952	\$ 1,530,405	\$ 1,584,303
外國有價證券成本	1,227,970	1,334,544	1,556,755
主權評等 BB+以下及「未平 等」之國家暴險	-	-	-

(2) 單一國家暴險

	單位：仟元		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
美 國	\$ 854,042	\$ 1,104,572	\$ 1,218,223
香 港	-	-	366,080
中 國	163,910	425,833	-

註：自 110 年 10 月開始，國家風險歸類依發行公司的國別歸屬，取代標的掛牌國別。

(3) 資產品質及已減損資產分析

合併公司按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。存續期間預期信用損失係考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢與展望，因合併公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此未進一步區分客戶群，僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

合併公司衡量應收證券融資款及應收帳款等金融資產之備抵損失資訊如下：

111 年 9 月 30 日

	應收帳款	應收證券融資款	轉保證金	通擔保	應收轉融通款	項一	不限用途	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0038%	0.0810%	0%	0%	0.0816%	12.9566%			
總帳面金額	\$ 1,858,989	\$ 2,569,112	\$ 3,326	\$ 2,771	\$ 84,547	\$ 13,908	\$ 4,532,653		
備抵損失 (存續間)	(70)	(2,082)	(3,326)	(2,771)	(69)	(1,802)	(4,023)		
預期信用損失	<u>\$ 1,858,919</u>	<u>\$ 2,567,030</u>	<u>\$ 3,326</u>	<u>\$ 2,771</u>	<u>\$ 84,478</u>	<u>\$ 12,106</u>	<u>\$ 4,528,630</u>		

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收帳款	應收證券融資款	轉保證金	通擔保	應收轉融通款	項一	不限用途	其他應收款	合計
期初餘額	\$ 67	\$ 2,843	\$ -	\$ -	\$ 135	\$ 1,802	\$ 4,847		
加：本期提列減損									
損失	3	-	-	-	-	-	-	-	3
減：本期迴轉減損									
損失	-	(761)	-	-	(66)	-	-	(827)	
期末餘額	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 2,082</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 4,023</u>		

110 年 12 月 31 日

	應收帳款	應收證券融資款	轉保證金	通擔保	應收轉融通款	項一	不限用途	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0021%	0.0811%	0%	0%	0.0808%	9.8465%			
總帳面金額	\$ 3,215,473	\$ 3,507,650	\$ 4,357	\$ 3,630	\$ 167,058	\$ 18,301	\$ 6,916,469		
備抵損失 (存續間)									
預期信用損失	(67)	(2,843)	(4,357)	(3,630)	(135)	(1,802)	(4,847)		
	<u>\$ 3,215,406</u>	<u>\$ 3,504,807</u>	<u>\$ 4,357</u>	<u>\$ 3,630</u>	<u>\$ 166,923</u>	<u>\$ 16,499</u>	<u>\$ 6,911,622</u>		

110 年 9 月 30 日

	應收帳款	應收證券融資款	轉保證金	通擔保	應收轉融通款	項一	不限用途	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0001%	0.0085%	0%	0%	0%	12.0475%			
總帳面金額	\$ 3,682,963	\$ 3,532,056	\$ 524	\$ 437	\$ 146,760	\$ 15,497	\$ 7,378,237		
備抵損失 (存續間)									
預期信用損失	(5)	(298)	(524)	(437)	(146,760)	(1,867)	(2,170)		
	<u>\$ 3,682,958</u>	<u>\$ 3,531,758</u>	<u>\$ 524</u>	<u>\$ 437</u>	<u>\$ 146,760</u>	<u>\$ 13,630</u>	<u>\$ 7,376,067</u>		

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收帳款	應收證券融資款	轉保證金	通擔保	應收轉融通款	項一	不限用途	其他應收款	合計
期初餘額	\$ 2	\$ 201	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,867	\$ 2,070
減：本期迴轉									
減損失	3	97	-	-	-	-	-	-	100
期末餘額	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 298</u>	<u>\$ 524</u>	<u>\$ 437</u>	<u>\$ 146,760</u>	<u>\$ 1,867</u>	<u>\$ 13,630</u>	<u>\$ 2,170</u>	<u>\$ 2,170</u>

5. 流動性風險管理

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」）。合併公司依據不同業務及金融商品，訂定集中度控管指標，降低市場流動性風險；建立資金流動性缺口分析，設定指標限額，據以擬定因應策略，以防資金流動性不佳之情事發生。

金融負債剩餘合約到期分析

合併公司 111 年 9 月 30 日暨 110 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：

111 年 9 月 30 日

負 債	合約現金流量		6 個月以內	6 - 12 個月	1 - 5 年	超過 5 年
	短期借款	\$ 150,370	\$ 150,370	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	1,000,000		1,000,000			
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債	1,848,264		285,101	549,984	1,013,179	
融券保證金	136,715		-	136,715	-	
應付融券擔保價款	150,863		-	150,863	-	
期貨交易人權益	232,574		232,574	-	-	
應付帳款	1,871,451		1,871,451	-	-	
其他應付款	130,989		130,989	-	-	
其他應付款—關係人	12,170		12,170	-	-	
應付公司債	819,800		1,950	3,350	814,500	
長期借款	239,844		7,202	7,202	57,618	167,822
租賃負債	42,960		14,139	11,576	17,245	
	<u>\$ 6,636,000</u>		<u>\$ 3,705,946</u>	<u>\$ 859,690</u>	<u>\$ 1,902,542</u>	<u>\$ 167,822</u>

110 年 12 月 31 日

負 債	合約現金流量		6 個月以內	6 - 12 個月	1 - 5 年	超過 5 年
	短期借款	\$ 700,217	\$ 700,217	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	1,200,000		600,000	600,000	-	
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債	1,833,662		239,085	344,415	1,250,162	
附買回債券負債	256,485		256,485	-	-	
融券保證金	130,216		-	130,216	-	
應付融券擔保價款	161,820		-	161,820	-	
期貨交易人權益	292,829		292,829	-	-	
應付帳款	3,196,511		3,196,511	-	-	
其他應付款	184,654		184,654	-	-	
應付公司債	823,150		1,950	3,350	817,850	
長期借款	245,604		6,930	6,930	55,436	176,308
租賃負債	66,642		16,137	15,700	34,805	
	<u>\$ 9,091,790</u>		<u>\$ 5,494,798</u>	<u>\$ 1,262,431</u>	<u>\$ 2,158,253</u>	<u>\$ 176,308</u>

110 年 9 月 30 日

負債	合約現金流量	6 個月以內	6 - 12 個月	1 - 5 年	超過 5 年
短期借款	\$ 150,450	\$ 150,450	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	2,050,000	2,050,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,643,209	345,149	304,794	993,266	-
附買回債券負債	250,381	250,381	-	-	-
融券保證金	124,048	-	124,048	-	-
應付融券擔保價款	138,884	-	138,884	-	-
期貨交易人權益	300,251	300,251	-	-	-
應付帳款	3,805,371	3,805,371	-	-	-
其他應付款	136,961	136,961	-	-	-
應付公司債	825,100	1,950	3,350	819,800	-
長期借款	247,143	5,513	7,410	57,630	176,590
租賃負債	<u>37,735</u>	<u>9,950</u>	<u>9,887</u>	<u>17,898</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 9,709,533</u></u>	<u><u>\$ 7,055,976</u></u>	<u><u>\$ 588,373</u></u>	<u><u>\$ 1,888,594</u></u>	<u><u>\$ 176,590</u></u>

(四) 金融資產移轉資訊 (111 年 9 月 30 日：無)

未整體除列之已移轉金融資產

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	110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	\$ 257,536	\$ 256,000	\$ 257,536	\$ 256,000	\$ 1,536

金融資產類別	110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	\$ 252,365	\$ 250,030	\$ 252,365	\$ 250,030	\$ 2,335

(五) 金融資產與金融負債之互抵 (111 年 9 月 30 日：無)

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可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定 (global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定 (global securities lending agreement) 或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨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：

110 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負債						
於資產負債表						
已認列之金融 負債		列報於資產 負債表之金融 負債總額	未於資產負債表互抵之相關金額			
金融 負債	負債總額	負債淨額	設定質押之 金融工具	現金擔保品	淨 額	
附買回債券負債	\$ 256,000	\$ -	\$ 256,000	\$ 257,536	\$ -	(\$ 1,536)

110 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負債						
於資產負債表						
已認列之金融 負債		列報於資產 負債表之金融 負債總額	未於資產負債表互抵之相關金額			
金融 負債	負債總額	負債淨額	設定質押之 金融工具	現金擔保品	淨 額	
附買回債券負債	\$ 250,030	\$ -	\$ 250,030	\$ 252,365	\$ -	(\$ 2,335)

三四、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

本公司期貨部門各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

本公司期貨部門

		111年9月30日								
計	算	公	式	計	算	比	率	標	準	執行情形
(1)		業主權益		324,264		=136.47 倍		≥1		符合
		負債總額一期貨交易人			2,376					
		權益								
(2)		流動資產		311,301		=1.33 倍		≥1		符合
		流動負債			234,466					
(3)		業主權益		324,264		=115.81%		≥60%		符合
		最低實收資本額			280,000			≥40%		
(4)		調整後淨資本額		263,493		=601.28%		≥20%		符合
		期貨交易人未沖銷部位			43,822			≥15%		
		所需之客戶保證金總額								
		110年12月31日								
計	算	公	式	計	算	比	率	標	準	執行情形
(1)		業主權益		315,353		=143.60 倍		≥1		符合
		負債總額一期貨交易人			2,196					
		權益								
(2)		流動資產		380,552		=1.29 倍		≥1		符合
		流動負債			294,517					
(3)		業主權益		315,353		=112.63%		≥60%		符合
		最低實收資本額			280,000			≥40%		
(4)		調整後淨資本額		266,544		=508.43%		≥20%		符合
		期貨交易人未沖銷部位			52,425			≥15%		
		所需之客戶保證金總額								

計 算 式		110年9月30日			執行情形
		計 算 式	比 率	標 準	
(1)	業主權益 負債總額－期貨交易人 權益	306,406 2,632	=116.42 倍	≥1	符合
(2)	流動資產 流動負債	386,841 302,368	=1.28 倍	≥1	符合
(3)	業主權益 最低實收資本額	306,406 280,000	=109.43%	≥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	257,376 57,535	=447.34%	≥20% ≥15%	符合

三五、專屬期貨經紀商業務之特有風險

期貨交易具有低保證金之財務槓桿特性，在可能產生極大利潤之同時，也可能產生極大之損失。當期貨市場行情不利於所持期貨契約時，期貨經紀商為維持保證金額度，得要求追繳額外之保證金，如委託人無法在所定期限內補繳時，則期貨經紀商有權代為沖銷委託人所持期貨契約，沖銷後若仍有虧損，則委託人須補繳此一損失之金額。倘期貨契約之行情有劇烈變動時，原始保證金有可能完全損失，超過原始保證金之損失部分，委託人亦須補繳。惟若期貨交易人權益發生借餘，而期貨商追繳交易保證金不足，將產生違約壞帳之風險。

三六、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功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金融資產		111年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 8,595	31.743	\$ 272,840
港幣		526	4.044	2,127
<u>非貨幣性項目</u>				
美金		26,905	31.743	854,042
港幣		40,534	4.044	163,910

金融資產		110年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 48	27.690	\$ 1,319
港幣		2,764	3.551	9,814
<u>非貨幣性項目</u>				
美金		39,891	27.690	1,104,572
港幣		119,933	3.551	425,833

金融資產		110年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 45	27.866	\$ 1,258
港幣		2,391	3.578	8,556
<u>非貨幣性項目</u>				
美金		43,717	27.866	1,218,223
港幣		102,306	3.578	366,080

合併公司於111年7月1日至9月30日與111年1月1日至9月30日外幣兌換淨利益分別為16,295仟元及17,697仟元，110年7月1日至9月30日與110年1月1日至9月30日外幣兌換淨損失分別為955仟元及262仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

三七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣 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：無。
7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

(二) 轉投資事業相關資訊：附表二。

(三) 證券商國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：附表三。

(四) 大陸投資資訊：無。

(五) 主要股東資訊：附表四。

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，合併公司之應報導部門如下：

- (一) 客戶夥伴部：主要負責有價證券買賣之行紀與居間。
- (二) 投資部：主要負責有價證券之自行買賣、債券自營、債券附條件交易與利率相關金融商品之買賣。
- (三) 投資銀行部：主要負責有價證券買賣之承銷。
- (四) 期貨部：主要負責期貨買賣之行紀與居間。
- (五) 其他部門：主要負責接受委任證券投顧之研究分析。

繼續營業單位之收入與經營結果依應報導部門分析如下：

項 目	111年1月1日至9月30日							合 計
	客戶夥伴部	投 資 部	投 資 銀 行 部	期 貨 部	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷		
來自母公司及合併子公 司以外客戶之收入	\$ 499,582	\$ 196,883	\$ 123	\$ 26,401	\$ 19,035	\$ -	\$ 742,024	
來自母公司及合併子公 司之收入	\$ 499,582	\$ 196,883	\$ 123	\$ 26,401	\$ 10,680	(\$ 10,680)	\$ -	
收入合計	<u>\$ 499,582</u>	<u>\$ 196,883</u>	<u>\$ 123</u>	<u>\$ 26,401</u>	<u>\$ 29,715</u>	<u>(\$ 10,680)</u>	<u>\$ 742,024</u>	
部門損益	<u>(\$ 36,686)</u>	<u>\$ 100,082</u>	<u>(\$ 16,256)</u>	<u>\$ 8,123</u>	<u>\$ 10,310</u>	<u>\$ 386</u>	<u>\$ 65,959</u>	

項 目	110年1月1日至9月30日							合 計
	客戶夥伴部	投 資 部	投 資 銀 行 部	期 貨 部	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷		
來自母公司及合併子公 司以外客戶之收入	\$ 849,796	\$ 168,321	\$ 940	\$ 29,651	\$ 1,717	\$ -		\$1,050,425
來自母公司及合併子公 司之收入	<u>\$ 849,796</u>	<u>\$ 168,321</u>	<u>\$ 940</u>	<u>\$ 29,651</u>	<u>\$ 1,717</u>	<u>(\$ 8,100)</u>	<u>(\$ 8,100)</u>	<u>\$1,050,425</u>
收入合計	<u>\$ 273,767</u>	<u>\$ 57,219</u>	<u>(\$ 17,121)</u>	<u>\$ 8,773</u>	<u>(\$ 424)</u>	<u>(\$ 3,018)</u>		<u>\$ 319,196</u>
部門損益								

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。

合併公司未提供予營運決策者各部門之總資產金額，是以應報導部門資產之衡量金額為零。

合併公司係從事證券自營、承銷及經紀業務，並於臺灣地區營運。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。

美好證券股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

註：於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

美好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
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外
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	備註
						本 期 期 末	去 年 年 底	股 數	比 率	帳 面 金 額			
本公司	美好投顧	臺 灣	104.03.13	104.02.05 金管證投字第 1040003335 號	證券投資顧問業	\$ 50,000	\$ 50,000	5,000,000	100.00	\$ 44,444	\$ 10,697	(\$ 1,245)	(\$ 1,245) 子公司
本公司	美好私募	臺 灣	110.04.16	109.12.11 金管證券字第 1090371530 號	一般投資業、創業投資業、投資顧問業、管理顧問業	50,000	50,000	5,000,000	100.00	60,692	19,018	10,168	10,168 子公司

註 1：業於編製合併財務報告時沖銷。

美好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 111 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

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		
大慶證券股份有限公司 上海代表處	中國大陸上海	110.10.12	109.2.13 金管證券字第 1090300612 號	商情研究、產業技術調查 研究及資料收集	\$ -	(\$ 873)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	

美好證券股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 111 年 9 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數 (股)	持 股 比 例
毛毛蟲資本股份有限公司	125,200,000 股	40.40%
莊 隆 慶	40,968,784 股	13.22%
德商德意志銀行台北分行受託保管亞洲價值基金 投資專戶	26,496,000 股	8.55%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東
持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達
5%以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登
錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人
個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10%之內部人
股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用
決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。