

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114及113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	12~14		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	15		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	16~41		六 ~ 二 六
	(七) 關 係 人 交 易	41~43		二 七
	(八) 質 抵 押 之 資 產	43~44		二 八
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	44		二 九
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	44		三 十
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	44		三 一
	(十二) 其 他	44~63		三 二 ~ 三 六
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	63, 65~66		三 七
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	63, 67		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	63, 68		三 七
	4. 大 陸 投 資 資 訊	63		三 七
	5. 主 要 股 東 資 訊	63, 69		三 七
	(十四) 部 門 資 訊	64		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 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 114 年及 113 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，致無法允當表達美好證券集團民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 114 年及 113 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 鈞 麟

吳鈞麟



會計師 陳 培 德

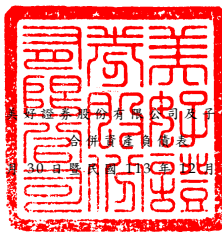
陳培德



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1130349292 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 114 年 11 月 6 日



林世祥股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國 114 年 9 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114年9月30日			113年12月31日			113年9月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產（附註四）									
111100	現金及約當現金（附註六）	\$ 1,530,668	5		\$ 2,050,489	9		\$ 1,149,339	5	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七及二八）	5,130,198	17		4,247,932	18		4,128,747	18	
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）	6,306,303	20		6,301,498	27		5,951,389	26	
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動（附註九）	-	-		-	-		9,886	-	
114010	附賣回債券投資（附註十）	5,371,243	17		1,017,991	4		664,343	3	
114030	應收證券融資款（附註十一）	2,809,619	9		3,291,597	14		3,409,570	15	
114040	轉融通保證金	2,862	-		6,151	-		4,175	-	
114050	應收轉融通擔保借款	2,385	-		5,206	-		3,480	-	
114066	應收借貸款項－不限用途（附註十一）	493,612	2		243,004	1		291,254	1	
114070	客戶保證金專戶	226,477	1		241,173	1		218,672	1	
114130	應收帳款（附註十一及二七）	3,517,505	11		2,227,223	10		3,754,157	16	
114150	預付款項	21,873	-		16,899	-		18,265	-	
114170	其他應收款（附註十一）	27,330	-		22,626	-		24,105	-	
114200	其他金融資產－流動（附註六）	64,524	-		278,837	1		204,153	1	
114600	本期所得稅資產	9,794	-		8,127	-		6,123	-	
119080	受限制資產－流動（附註二八）	802,958	3		922,804	4		974,740	4	
119095	專戶分戶帳留存客戶款項（附註十六）	1,106,448	4		527,698	2		525,550	2	
119120	代收承銷股款	1	-		111,282	1		311,895	2	
119990	其他流動資產	2,785	-		5,088	-		8,918	-	
110000	流動資產總計	<u>27,426,585</u>	<u>89</u>		<u>21,525,625</u>	<u>92</u>		<u>21,658,761</u>	<u>94</u>	
	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（附註八及二八）	464,927	2		897,915	4		99,347	1	
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註九）	50,391	-		50,461	-		50,485	-	
125000	不動產及設備（附註十三及二八）	2,447,274	8		600,624	3		561,708	3	
125800	使用權資產（附註十四）	-	-		84,638	-		34,181	-	
127000	無形資產（附註十五）	73,271	-		76,122	-		70,446	-	
128000	遞延所得稅資產	43,546	-		38,145	-		38,224	-	
129010	營業保證金（附註二八）	10,000	-		10,000	-		305,000	1	
129020	交割結算基金	52,894	-		55,529	-		55,604	-	
129030	存出保證金	119,664	1		91,318	1		83,915	-	
129130	預付設備款	28,286	-		62,917	-		103,181	1	
120000	非流動資產總計	<u>3,364,125</u>	<u>11</u>		<u>1,967,669</u>	<u>8</u>		<u>1,402,091</u>	<u>6</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 30,790,710</u>	<u>100</u>		<u>\$ 23,493,294</u>	<u>100</u>		<u>\$ 23,060,852</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	流動負債（附註四）									
211100	短期借款（附註十七）	\$ 640,755	2		\$ 1,580,000	7		\$ 1,319,000	6	
211200	應付商業本票（附註十七）	3,465,504	11		3,816,153	16		3,233,171	14	
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）	1,734,608	6		1,303,248	6		1,141,038	5	
214010	附買回債券負債（附註十九及二七）	6,360,973	21		2,422,751	10		1,795,714	8	
214040	融券保證金	126,224	-		116,121	-		98,205	-	
214050	應付融券擔保借款	138,703	-		129,301	1		109,679	1	
214080	期貨交易人權益（附註二七）	226,477	1		241,173	1		218,672	1	
214090	專戶分戶帳客戶權益（附註十六）	1,106,448	4		527,698	2		525,550	2	
214110	應付票據	-	-		-	-		47	-	
214130	應付帳款（附註二十及二七）	3,725,308	12		2,243,710	10		3,888,749	17	
214150	預收款項	45,093	-		11,006	-		6,774	-	
214160	代收款項	9,251	-		118,496	-		321,789	1	
214170	其他應付款（附註二十）	219,173	1		358,712	2		539,561	2	
214180	其他應付款－關係人（附註二七）	1,142	-		1,142	-		1,142	-	
214600	本期所得稅負債	20,061	-		27,268	-		28,367	-	
215200	一年內到期長期負債（附註十七及十八）	600,000	2		510,291	2		210,228	1	
216000	租賃負債－流動（附註十四）	27,637	-		27,870	-		19,271	-	
219000	其他流動負債	189	-		2	-		22	-	
210000	流動負債總計	<u>18,447,546</u>	<u>60</u>		<u>13,434,942</u>	<u>57</u>		<u>13,456,979</u>	<u>58</u>	
	非流動負債（附註四）									
221100	應付公司債（附註十八）	600,000	2		600,000	3		600,000	3	
221200	長期借款（附註十七）	2,574,000	8		937,556	4		990,156	4	
225100	負債準備－非流動	8,909	-		9,900	-		9,884	-	
226000	租賃負債－非流動（附註十四）	44,774	-		53,022	-		11,136	-	
228000	遞延所得稅負債	119,574	1		119,613	1		102,223	1	
229070	淨確定福利負債－非流動（附註二一）	33,425	-		42,917	-		34,448	-	
220000	非流動負債總計	<u>3,380,682</u>	<u>11</u>		<u>1,763,008</u>	<u>8</u>		<u>1,747,847</u>	<u>8</u>	
906003	負債總計	<u>21,828,228</u>	<u>71</u>		<u>15,197,950</u>	<u>65</u>		<u>15,204,826</u>	<u>66</u>	
	歸屬於母公司業主之權益（附註四及二二）									
	股 本									
301010	普通股股本	3,125,159	10		3,110,159	13		3,112,509	13	
301080	待註銷股本	-	-		(1,250)	-		(2,350)	-	
301000	股本總計	<u>3,125,159</u>	<u>10</u>		<u>3,108,909</u>	<u>13</u>		<u>3,110,159</u>	<u>13</u>	
	資本公積									
302010	股票溢價	25,178	-		17,743	-		18,096	-	
302030	股份基礎給付（附註二六）	36,494	-		39,170	-		37,567	-	
302040	處分資產增益	29	-		29	-		29	-	
302000	資本公積總計	<u>61,701</u>	<u>-</u>		<u>56,942</u>	<u>-</u>		<u>55,692</u>	<u>-</u>	
	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積	396,431	1		390,814	2		390,814	2	
304020	特別盈餘公積	1,562,840	5		1,551,604	7		1,551,604	7	
304040	未分配盈餘	1,167,715	4		825,956	3		725,899	3	
304000	保留盈餘總計	<u>3,126,986</u>	<u>10</u>		<u>2,768,374</u>	<u>12</u>		<u>2,668,317</u>	<u>12</u>	
	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損益	2,680,448	9		2,385,840	10		2,050,851	9	
305290	其 他	(31,812)	-		(24,721)	-		(28,993)	-	
305000	其他權益總計	<u>2,648,636</u>	<u>9</u>		<u>2,361,119</u>	<u>10</u>		<u>2,021,858</u>	<u>9</u>	
906004	權益總計	<u>8,962,482</u>	<u>29</u>		<u>8,295,344</u>	<u>35</u>		<u>7,856,026</u>	<u>34</u>	
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 30,790,710</u>	<u>100</u>		<u>\$ 23,493,294</u>	<u>100</u>		<u>\$ 23,060,852</u>	<u>100</u>	



董事長：黃谷涵

後附之附註係本資產負債表之一部分。

經理人：莊達修



會計主管：林世祥



美好證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	收益（附註四）								
401000	經紀手續費收入（附註二三及二七）	\$ 193,612	16	\$ 197,213	78	\$ 460,876	32	\$ 573,762	45
402000	借貸款項手續費收入	2	-	-	-	2	-	-	-
403000	借券收入	12	-	-	-	154	-	-	-
404000	承銷業務收入	1,024	-	1,165	1	2,958	-	2,685	-
410000	營業證券出售淨利益（附註二三）	10,340	1	13,714	5	7,734	1	15,027	1
421200	利息收入（附註二三）	55,232	5	53,089	21	161,991	11	146,382	12
421300	股利收入（附註八及二七）	122,151	10	115,534	46	284,742	20	229,545	18
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二三）	791,633	68	(112,387)	(45)	568,337	40	288,575	23
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	-	-	-	-	632	-	-	-
424400	衍生工具淨損失－期貨（附註七）	(9,589)	(1)	-	-	(9,589)	(1)	-	-
424500	衍生工具淨損失－櫃檯（附註二三）	(15,344)	(1)	(10,467)	(4)	(40,935)	(3)	(36,741)	(3)
424800	經理費收入（附註二七）	6,934	1	8,047	3	22,446	2	25,756	2
425300	預期信用減損損失及迴轉利益（附註十一）	(257)	-	(116)	-	200	-	(502)	-
428000	其他營業收益及費損（附註二三及二七）	14,997	1	(13,513)	(5)	(25,442)	(2)	23,409	2
400000	收益合計	1,170,747	100	252,279	100	1,434,106	100	1,267,898	100
	支出及費用								
501000	經紀經手費支出	(13,405)	(1)	(13,941)	(6)	(32,688)	(2)	(40,065)	(3)
502000	自營經手費支出	(72)	-	(55)	-	(301)	-	(299)	-
503000	轉融通手續費支出	(87)	-	(119)	-	(281)	-	(306)	-
504000	承銷作業手續費支出	(36)	-	(63)	-	(135)	-	(125)	-
521200	財務成本（附註二三及二七）	(60,460)	(5)	(36,463)	(15)	(163,120)	(11)	(88,194)	(7)
524300	結算交割服務費支出	(496)	-	(654)	-	(1,562)	-	(1,852)	-
528000	其他營業支出	(1,375)	-	(3,516)	(1)	(4,098)	-	(7,017)	(1)
531000	員工福利費用（附註四、二一、二三及二七）	(116,586)	(10)	(204,221)	(81)	(376,991)	(26)	(630,021)	(50)
532000	折舊及攤銷費用（附註二三）	(24,031)	(2)	(20,373)	(8)	(69,560)	(5)	(60,774)	(5)
533000	其他營業費用（附註二三及二七）	(34,763)	(3)	(45,374)	(18)	(120,992)	(9)	(144,449)	(11)
500000	支出及費用合計	(251,311)	(21)	(324,779)	(129)	(769,728)	(53)	(973,102)	(77)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
5XXXXX	營業利益 (損失)	\$ 919,436	79	(\$ 72,500)	(29)	\$ 664,378	47	\$ 294,796	23
602000	其他利益及損失 (附註二三及二七)	<u>23,706</u>	<u>2</u>	<u>25,626</u>	<u>10</u>	<u>75,112</u>	<u>5</u>	<u>72,687</u>	<u>6</u>
600000	營業外損益合計	<u>23,706</u>	<u>2</u>	<u>25,626</u>	<u>10</u>	<u>75,112</u>	<u>5</u>	<u>72,687</u>	<u>6</u>
902001	稅前淨利 (損)	943,142	81	(46,874)	(19)	739,490	52	367,483	29
701000	所得稅 (費用) 利益 (附註四及二四)	(<u>13,270</u>)	(<u>1</u>)	<u>2,999</u>	<u>1</u>	<u>16,370</u>	<u>1</u>	(<u>37,773</u>)	(<u>3</u>)
902005	本期淨利 (損)	<u>929,872</u>	<u>80</u>	(<u>43,875</u>)	(<u>18</u>)	<u>755,860</u>	<u>53</u>	<u>329,710</u>	<u>26</u>
	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	789,247	67	(284,303)	(113)	494,679	35	2,098,805	166
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	(<u>36,651</u>)	(<u>3</u>)	(<u>19,381</u>)	(<u>7</u>)	(<u>27,226</u>)	(<u>2</u>)	(<u>61,767</u>)	(<u>5</u>)
805500	不重分類至損益之項目 (稅後)	<u>752,596</u>	<u>64</u>	(<u>303,684</u>)	(<u>120</u>)	<u>467,453</u>	<u>33</u>	<u>2,037,038</u>	<u>161</u>
	後續可能重分類至損益之項目								
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益	<u>1,338</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,056</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
805600	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)	<u>1,338</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,056</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
805000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>753,934</u>	<u>64</u>	(<u>303,684</u>)	(<u>120</u>)	<u>472,509</u>	<u>33</u>	<u>2,037,038</u>	<u>161</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$1,683,806</u>	<u>144</u>	(<u>\$ 347,559</u>)	(<u>138</u>)	<u>\$1,228,369</u>	<u>86</u>	<u>\$2,366,748</u>	<u>187</u>
	淨利 (損) 歸屬於：								
913100	母公司業主	<u>\$ 929,872</u>	<u>79</u>	(<u>\$ 43,875</u>)	(<u>17</u>)	<u>\$ 755,860</u>	<u>53</u>	<u>\$ 329,710</u>	<u>26</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	<u>\$1,683,806</u>	<u>144</u>	(<u>\$ 347,559</u>)	(<u>138</u>)	<u>\$1,228,369</u>	<u>86</u>	<u>\$2,366,748</u>	<u>187</u>
	每股盈餘 (虧損) (附註二五)								
975000	基 本	<u>\$ 3.02</u>		(<u>\$ 0.14</u>)		<u>\$ 2.46</u>		<u>\$ 1.07</u>	
985000	稀 釋	<u>\$ 2.97</u>		(<u>\$ 0.14</u>)		<u>\$ 2.41</u>		<u>\$ 1.06</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



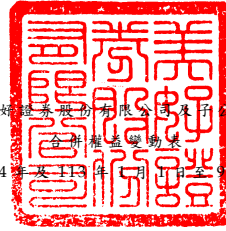
會計主管：林世祥



美好證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 114 年及 113 年七月 1 日至 9 月 30 日



單位：新台幣仟元

		股 本 (附 註 二 二 及 二 六)				資 本 公 積 (附 註 二 二)			其他權益項目 (附註二二及二六)				
代 碼		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	待 註 銷 股 本	及 二 六)	保 留 盈 餘 (附 註 二 二)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	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	員 工 未 賺 得 酬 勞	權 益 總 額
A1	113 年 1 月 1 日餘額	311,816	\$3,118,159	\$ -	\$ 46,759	\$ 269,907	\$ 1,308,138	\$ 217,732	\$ 836,707	(\$ 41,560)	\$ 5,755,842		
	盈餘指撥及分配 (附註二二)												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	120,907	-	(120,907)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	243,466	(243,466)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(280,064)	-	-	(280,064)	-	-
D1	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	329,710	-	-	329,710	-	-
D3	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	2,037,038	-	2,037,038	-	-
D5	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	329,710	2,037,038	-	2,366,748	-	-
N1	股份基礎給付	100	1,000	-	(67)	-	-	-	-	12,567	13,500	-	-
T1	註銷限制員工權利新股	(665)	(6,650)	(2,350)	9,000	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	822,894	(822,894)	-	-	-	-
Z1	113 年 9 月 30 日餘額	311,251	\$3,112,509	(\$ 2,350)	\$ 55,692	\$ 390,814	\$ 1,551,604	\$ 725,899	\$ 2,050,851	(\$ 28,993)	\$ 7,856,026		
A1	114 年 1 月 1 日餘額	311,016	\$3,110,159	(\$ 1,250)	\$ 56,942	\$ 390,814	\$ 1,551,604	\$ 825,956	\$ 2,385,840	(\$ 24,721)	\$ 8,295,344		
	113 年下半年度盈餘分配 (附註二二)												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,617	-	(5,617)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	11,236	(11,236)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(575,149)	-	-	(575,149)	-	-
		-	-	-	-	5,617	11,236	(592,002)	-	-	(575,149)	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	755,860	-	-	755,860	-	-
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	472,509	-	472,509	-	-
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	755,860	472,509	-	1,228,369	-	-
N1	股份基礎給付	1,725	17,250	-	3,759	-	-	-	-	(7,091)	13,918	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	177,901	(177,901)	-	-	-	-
T1	註銷限制員工權利新股	(225)	(2,250)	1,250	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	312,516	\$3,125,159	\$ -	\$ 61,701	\$ 396,431	\$ 1,562,840	\$ 1,167,715	\$ 2,680,448	(\$ 31,812)	\$ 8,962,482		

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：莊建修



會計主管：林世祥



美好證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113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	\$ 739,490	\$ 367,483
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	63,504	55,188
A20200	攤銷費用	6,056	5,586
A20300	預期信用減損損失及迴轉利益	(200)	502
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(568,337)	(288,575)
A20900	財務成本	163,120	88,194
A21200	利息收入及財務收入	(207,177)	(181,594)
A21300	股利收入	(288,801)	(232,600)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	13,918	13,500
A22600	不動產及設備轉列費用數	-	26
A23100	處分投資利益	(3,385)	(2,401)
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量 之(利益)損失	(27)	1
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 資產增加	(310,517)	(2,921,303)
A61130	附賣回債券投資增加	(4,353,252)	(369,774)
A61150	應收證券融資款減少(增加)	482,368	(482,151)
A61160	轉融通保證金減少	3,289	2,045
A61170	應收轉融通擔保價款減少	2,821	1,703
A61180	應收借貸款項－不限用途增加	(250,811)	(131,223)
A61190	客戶保證金專戶減少	14,696	7,669
A61250	應收帳款增加	(1,304,617)	(1,176,573)
A61270	預付款項增加	(4,974)	(4,770)
A61290	其他應收款(增加)減少	(646)	2,816
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產減少	927,918	1,172,391
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產減 少	70	70

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
A61370	其他流動資產增加	(\$ 465,166)	(\$ 824,130)
A62110	附買回債券負債增加	3,938,222	1,406,532
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融 負債增加(減少)	431,360	(498,357)
A62160	融券保證金增加(減少)	10,103	(49,329)
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	9,402	(57,111)
A62200	期貨交易人權益減少	(14,696)	(7,669)
A62210	應付票據增加	-	47
A62230	應付帳款增加	1,462,089	1,249,069
A62250	預收款項增加(減少)	34,087	(15,300)
A62260	代收款項(減少)增加	(109,245)	301,961
A62270	其他應付款(減少)增加	(139,539)	156,270
A62280	其他應付款—關係人減少	-	(6,623)
A62290	淨確定福利負債減少	(9,492)	(245)
A62300	負債準備減少	(920)	-
A62320	其他流動負債增加	<u>578,937</u>	<u>521,468</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	849,648	(1,897,207)
A33100	收取之利息	176,339	136,336
A33200	收取之股利	282,797	229,915
A33300	支付之利息	(143,570)	(86,574)
A33500	支付之所得稅	(<u>25,170</u>)	(<u>8,632</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,140,044</u>	(<u>1,626,162</u>)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(1,826,693)	(10,492)
B03600	交割結算基金減少	2,635	5,020
B03700	存出保證金增加	(28,346)	(4,553)
B04500	取得無形資產	(705)	(2,856)
B06500	其他金融資產增加	-	(136,712)
B06600	其他金融資產減少	214,313	-
B07100	預付設備款增加	(23,038)	(40,142)
B07500	收取之利息	43,073	33,650
B07600	收取之股利	4,059	3,055
B09900	其他投資活動	<u>119,846</u>	(<u>31,593</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>1,494,856</u>)	(<u>184,623</u>)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(\$ 939,245)	(\$ 775,000)
C00700	應付商業本票增加	-	3,033,401
C00800	應付商業本票減少	(350,649)	-
C01200	發行公司債	300,000	-
C01300	償還公司債	(200,000)	-
C01600	舉借長期借款	1,824,000	300,000
C01700	償還長期借款	(197,847)	(7,531)
C04020	租賃負債本金償還	(26,119)	(28,469)
C04500	發放現金股利	(575,149)	(93,455)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(165,009)	2,428,946
EEEE	本期現金及約當現金淨(減少)增加	(519,821)	618,161
E00100	期初現金及約當現金餘額	2,050,489	531,178
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 1,530,668	\$ 1,149,339

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：林世祥



美好證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 114 年及 113 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

(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. 110 年：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) 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 114 年 11 月 6 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用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」）

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

適用 IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

- (二) 115 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	國際會計準則理事會（IASB）發布之生效日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）	2023 年 1 月 1 日

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 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 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日(註2)
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

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：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 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」。
4. 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。

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及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。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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

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，參閱附註十二及附表三。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 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。

合併公司於發展重大會計估計值時，將可能之影響納入對現金流量推估、成長率、折現率及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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
現金			
零用金	\$ 680	\$ 730	\$ 730
銀行活期存款	822,991	1,071,015	764,758
銀行支票存款	47	47	47
約當現金（原始到期日在 3個月以內之投資）			
銀行定期存款	699,039	528,933	100,000
期貨超額保證金	7,911	-	-
附條件交易票券	-	449,764	283,804
合計	<u>\$ 1,530,668</u>	<u>\$ 2,050,489</u>	<u>\$ 1,149,339</u>

上述銀行活期存款及銀行定期存款含外幣存款，請參閱附註三六。

合併公司銀行定期存款及附條件交易票券於資產負債表日之利率區間如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行定期存款	1.10%~4.25%	1.46%~4.86%	1.60%
附條件交易票券	-	1.34%~1.40%	1.31%~1.40%

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。

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他金融資產			
流動	<u>\$ 64,524</u>	<u>\$ 278,837</u>	<u>\$ 204,153</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	備註
<u>金融資產—流動</u>				
強制透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
開放式基金	\$ 80,027	\$ -	\$ -	(一)
營業證券—自營	4,874,944	4,203,932	4,100,500	(二)
營業證券—承銷	27,494	44,000	28,247	(三)
營業證券—避險	135,292	-	-	(四)
期貨交易保證金	12,441	-	-	(五)
合計	<u>\$ 5,130,198</u>	<u>\$ 4,247,932</u>	<u>\$ 4,128,747</u>	
<u>金融負債—流動</u>				
指定透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
結構型商品	<u>\$ 1,734,608</u>	<u>\$ 1,303,248</u>	<u>\$ 1,141,038</u>	(六)

(一) 開放式基金

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
開放式基金	\$ 80,000	\$ -	\$ -
評價調整	27	-	-
合 計	<u>\$ 80,027</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二) 營業證券－自營

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
指數股票型基金	\$ 1,959,987	\$ 2,215,820	\$ 2,232,532
國內上市股票	1,528,487	1,528,488	1,528,487
國外上市股票	380,039	-	-
可轉換公司債	20,200	20,200	-
借出證券	-	16,712	-
評價調整	986,231	422,712	339,481
合 計	<u>\$ 4,874,944</u>	<u>\$ 4,203,932</u>	<u>\$ 4,100,500</u>

透過損益按公允價值衡量之金融工具投資質押之資訊，請參閱

附註二八。

(三) 營業證券－承銷

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
可轉換公司債	\$ 23,405	\$ 42,975	\$ 25,979
上市股票	4,147	-	1,043
上櫃股票	-	1,090	-
評價調整	(58)	(65)	1,225
合 計	<u>\$ 27,494</u>	<u>\$ 44,000</u>	<u>\$ 28,247</u>

(四) 營業證券－避險

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
上市股票	\$ 130,480	\$ -	\$ -
評價調整	4,812	-	-
合 計	<u>\$ 135,292</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(五) 期 貨

1. 截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，本公司期貨交易保證金餘額分別為 12,441 仟元、0 仟元及 0 仟元。

本公司尚未平倉之期貨情形列示如下：

114 年 9 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	個股期貨類期貨契約	賣 方	72	\$ 91,927	\$ 90,241

2. 從事期貨之損益（帳列衍生工具淨損失－期貨）

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事期貨所產生之淨損益分別如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	期 貨 契 約 (損 失) 利 益	期 貨 契 約 (損 失) 利 益
非避險已實現	(\$ 11,035)	\$ -
非避險未實現	<u>1,446</u>	<u>-</u>
合 計	<u>(\$ 9,589)</u>	<u>\$ -</u>

(六) 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：

	114年9月30日		
	名 目 本 金	支 付 (收 取) 之 價 款	公 允 價 值
保本型商品	\$ 1,476,400	(\$ 1,476,400)	(\$ 1,476,887)
股權連結型商品	<u>258,700</u>	<u>(258,700)</u>	<u>(257,721)</u>
合 計	<u>\$ 1,735,100</u>	<u>(\$ 1,735,100)</u>	<u>(\$ 1,734,608)</u>

113年12月31日			
支付（收取）			
名目	本金	之價款	公允價值
保本型商品	<u>\$ 1,302,600</u>	<u>(\$ 1,302,600)</u>	<u>(\$ 1,303,248)</u>

113年9月30日			
支付（收取）			
名目	本金	之價款	公允價值
保本型商品	<u>\$ 1,140,600</u>	<u>(\$ 1,140,600)</u>	<u>(\$ 1,141,038)</u>

3. 從事結構型商品交易產生之損益，請參閱附註二三。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>流動</u>			
<u>權益工具投資</u>			
國內投資			
上市（櫃）股票	\$ 5,394,333	\$ 4,966,394	\$ 4,686,024
國外投資			
上市股票	<u>911,970</u>	<u>1,335,104</u>	<u>1,265,365</u>
合 計	<u>\$ 6,306,303</u>	<u>\$ 6,301,498</u>	<u>\$ 5,951,389</u>
<u>非流動</u>			
<u>權益工具投資</u>			
國內投資			
未上市（櫃）股票	\$ 110,413	\$ 100,935	\$ 99,347
<u>債務工具投資</u>			
國內投資			
政府公債	<u>354,514</u>	<u>796,980</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 464,927</u>	<u>\$ 897,915</u>	<u>\$ 99,347</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述公司之普通股及政府公債，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。114 年及 113 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 656,124 仟元及 1,574,354 仟元，處分之累積利益分別為 177,901 仟元及 822,894 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：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
股利收入				
報導期間結束日				
仍持有	\$ 56,635	\$ 82,183	\$ 205,629	\$ 182,459
報導期間內除列	<u>5,910</u>	<u>-</u>	<u>5,910</u>	<u>5,428</u>
	<u>\$ 62,545</u>	<u>\$ 82,183</u>	<u>\$ 211,539</u>	<u>\$ 187,887</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>流 動</u>			
國庫券	\$ -	\$ -	\$ 9,886
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,886</u>
 面 額	 \$ -	 \$ -	 \$ 10,000
票面利率	-	-	1.16%
到期日	-	-	113.12.26

（接次頁）

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
非流動			
金融債券	\$ 50,391	\$ 50,461	\$ 50,485
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 50,391</u>	<u>\$ 50,461</u>	<u>\$ 50,485</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、附賣回債券投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
公司債	\$ 3,687,406	\$ 950,896	\$ 600,300
政府公債	1,500,000	-	-
金融債	<u>183,837</u>	<u>67,095</u>	<u>64,043</u>
合計	<u>\$ 5,371,243</u>	<u>\$ 1,017,991</u>	<u>\$ 664,343</u>
約定到期日	114.10.02～ 114.12.10	114.01.06～ 114.05.12	113.10.08～ 113.10.24
約定賣回價	\$ 5,383,093	\$ 1,020,383	\$ 666,214

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

十一、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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
按攤銷後成本衡量			
應收證券融資款	\$ 2,811,898	\$ 3,294,266	\$ 3,412,335
減：備抵損失	(<u>2,279</u>)	(<u>2,669</u>)	(<u>2,765</u>)
合計	<u>\$ 2,809,619</u>	<u>\$ 3,291,597</u>	<u>\$ 3,409,570</u>
應收借貸款項			
－不限用途	\$ 494,012	\$ 243,201	\$ 291,490
減：備抵損失	(<u>400</u>)	(<u>197</u>)	(<u>236</u>)
合計	<u>\$ 493,612</u>	<u>\$ 243,004</u>	<u>\$ 291,254</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收帳款			
應收交割帳款	\$ 1,778,594	\$ 996,702	\$ 1,468,383
應收代買證券價款	1,495,898	1,138,044	1,968,704
交割代價	180,472	15,958	248,681
其 他	<u>62,583</u>	<u>76,574</u>	<u>68,437</u>
總帳面金額	3,517,547	2,227,278	3,754,205
減：備抵損失	(<u>42</u>)	(<u>55</u>)	(<u>48</u>)
合 計	<u>\$ 3,517,505</u>	<u>\$ 2,227,223</u>	<u>\$ 3,754,157</u>
 其他應收款	 \$ 29,132	 \$ 24,428	 \$ 25,907
減：備抵損失	(<u>1,802</u>)	(<u>1,802</u>)	(<u>1,802</u>)
合 計	<u>\$ 27,330</u>	<u>\$ 22,626</u>	<u>\$ 24,105</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 114 年 9 月 30 日暨 113 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 114 年 9 月 30 日暨 113 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	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	0.0810%	\$ 2,811,898
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)	-	-
				<u>\$ 2,811,898</u>

定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	113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	0.0810%	\$ 3,294,266
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)	-	-
				<u>\$ 3,294,266</u>

定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	113年9月30日 總帳面金額
自原始認列後信用風險 未顯著增加		12個月預期信用損失	0.0810%	\$ 3,412,335
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)	-	-
				<u>\$ 3,412,335</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
未 逾 期	<u>\$ 3,517,547</u>	<u>\$ 2,227,278</u>	<u>\$ 3,754,205</u>

以上係以逾期天數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：

114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	其 他 應 收 款		
	12 個月預期信用損失	12 個月預期信用損失	12 個月預期信用損失	12 個月預期信用損失	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未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損
期初餘額	\$ 2,669	\$ -	\$ -	\$ 55	\$ 197	\$ 1,802
本期（迴轉）提列	(390)	-	-	(13)	203	-
期末餘額	\$ 2,279	\$ -	\$ -	\$ 42	\$ 400	\$ 1,802

113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	其 他 應 收 款		
	12 個月預期信用損失	12 個月預期信用損失	12 個月預期信用損失	12 個月預期信用損失	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未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損
期初餘額	\$ 2,374	\$ -	\$ -	\$ 43	\$ 130	\$ 1,802
本期提列	391	-	-	5	106	-
期末餘額	\$ 2,765	\$ -	\$ -	\$ 48	\$ 236	\$ 1,802

十二、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		
			114年 9月30日	113年 12月31日	113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%	100%	100%
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%	100%	100%

十三、不動產及設備

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
自 用			
自有土地	\$ 1,848,946	\$ 306,220	\$ 306,220
建築物	203,747	189,540	190,659
設備	72,961	88,067	53,554
租賃改良	60,907	16,797	11,275
未完工程	260,713	-	-
	\$ 2,447,274	\$ 600,624	\$ 561,708

於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，並未認列或迴轉減損損失。

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

合併公司於 114 年 4 月 25 日正式簽約向非關係人取得作為公司總部大樓之不動產，取得總價款為 1,794,000 仟元，已於 114 年 7 月完成房地移轉登記。

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。

十四、租賃協議

(一) 使用權資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 73,872	\$ 84,638	\$ 34,181
	114年7月1日 至9月30日	113年7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			\$ 17,638
			\$ 23,311
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 9,894	\$ 9,573	\$ 28,292
			\$ 29,868

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 114 年及 113 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	\$ 27,637	\$ 27,870	\$ 19,271
非流動	\$ 44,774	\$ 53,022	\$ 11,136

租賃負債之折現率區間如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
建築物	1.75%~2.45%	1.75%~2.30%	1.38%~2.30%

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 508</u>	<u>\$ 340</u>	<u>\$ 1,718</u>	<u>\$ 1,047</u>
租賃之現金流出總額			<u>(\$ 29,165)</u>	<u>(\$ 29,900)</u>

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。

十五、無形資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
商 譽	\$ 51,655	\$ 51,655	\$ 51,655
電腦軟體	<u>21,616</u>	<u>24,467</u>	<u>18,791</u>
	<u>\$ 73,271</u>	<u>\$ 76,122</u>	<u>\$ 70,446</u>

除認列攤銷費用外，合併公司之其他無形資產於114年及113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

十六、專戶分戶帳留存客戶款項及客戶權益

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
專戶分戶帳客戶權益	<u>\$ 1,106,448</u>	<u>\$ 527,698</u>	<u>\$ 525,550</u>
臺幣分戶帳資金款項及其運用情形：			
專戶活存金額	\$ 386,448	\$ 327,698	\$ 425,550
專戶定存金額	<u>720,000</u>	<u>200,000</u>	<u>100,000</u>
合 計	<u>\$ 1,106,448</u>	<u>\$ 527,698</u>	<u>\$ 525,550</u>

十七、借 款

(一) 短期借款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>擔保借款</u> （附註二八）			
銀行借款	<u>\$ 640,755</u>	<u>\$ 1,580,000</u>	<u>\$ 1,319,000</u>
利率區間	2.01%~2.95%	1.98%~2.25%	2.02%~2.29%
到 期 日	114.10.02~ 115.07.08	114.01.14~ 114.04.18	113.10.14~ 114.03.01

(二) 應付短期票券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付商業本票	\$ 3,486,000	\$ 3,840,000	\$ 3,250,000
減：應付商業本票折價	(<u>20,496</u>)	(<u>23,847</u>)	(<u>16,829</u>)
	<u>\$ 3,465,504</u>	<u>\$ 3,816,153</u>	<u>\$ 3,233,171</u>
年貼現率	1.52%~2.04%	1.56%~2.04%	1.45%~2.04%
到 期 日	114.10.08~ 115.09.11	114.01.07~ 114.12.03	113.10.02~ 114.08.15

上述商業本票係由金融機構發行。

(三) 長期借款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
擔保借款（附註二八）			
銀行借款(1)	\$ 500,000	\$ 197,847	\$ 200,384
聯貸借款(2)	750,000	750,000	800,000
聯貸借款(3)	1,324,000	-	-
減：列為一年內到期部分	<u>-</u>	(<u>10,291</u>)	(<u>10,228</u>)
長期借款	<u>\$ 2,574,000</u>	<u>\$ 937,556</u>	<u>\$ 990,156</u>
利率區間	2.28%~2.75%	2.40%~2.45%	2.35%~2.45%
到 期 日	115.12.27~ 119.09.01	115.12.27~ 116.11.25	115.12.27~ 116.11.25

(1) 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。

(2) 合併公司為充實中期營運週轉資金，於 112 年 12 月 19 日與以王道商業銀行為首之 6 間銀行簽訂聯合授信合約，總額度 1,500,000 仟元，其借款額度自首次動用日（112 年 12 月）起算 3 年，截至 114 年 9 月 30 日止，動撥情形為 750,000 仟元。

合併公司承諾於授信案存續期間內，每半年審閱並維持以下財務比率及約定：流動比率不得低於 150%，負債比率不得高於 250%，自有資本適足率不得低於 200%，有形淨值不得低於 4,000,000 仟元。前述財務比率係以本公司年度及第 2 季之合併財務報告為準。

(3) 合併公司為購置不動產所需之資金，於 114 年 5 月 26 日與以國泰世華銀行為首之 3 間銀行簽訂聯合授信合約，總額度 1,324,000 仟元，其借款額度自首次動用日（114 年 6 月）起算 5 年，截至 114 年 9 月 30 日止，動撥情形為 1,324,000 仟元。

合併公司承諾於授信案存續期間內，每半年審閱並維持以下財務比率及約定：流動比率不得低於 150%，負債比率不得高於 250%，自有資本適足率不得低於 200%，有形淨值不得低於 5,000,000 仟元。前述財務比率係以合併公司年度及第 2 季之合併財務報告為準。

上述聯貸借款係以合併公司自有定期存款、土地及建物及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動抵押擔保，請參閱附註二八。

十八、應付公司債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國內有擔保公司債	\$ 1,200,000	\$ 1,100,000	\$ 800,000
減：列為一年內到期部分	(600,000)	(500,000)	(200,000)
合 計	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>

(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，已於 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。
- (四) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 113 年 8 月 22 日經董事會決議通過在新台幣 15 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 113 年 12 月 31 日發行 113 年度第一次有擔保次順位普通公司債。發行總額為 3 億元，發行期間為 6 年，將於 119 年 12 月 31 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 3.7%。此公司債係由上海商業儲蓄銀行股份有限公司擔保發行。
- (五) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 113 年 8 月 22 日經董事會決議通過在新台幣 15 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 114 年 1 月 10 日發行 114 年度第一次有擔保次順位普通公司債。發行總額為 3 億元，發行期間為 6 年，將於 120 年 01 月 10 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 3.7%。此公司債係由臺灣新光商業銀行股份有限公司擔保發行。

十九、附買回債券負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
公 司 債	\$ 3,777,194	\$ 974,749	\$ 573,132
政府公債	1,531,713	503,095	-
指數股票型基金	835,810	911,768	1,216,252
金 融 債	196,211	13,123	6,330
可轉換公司債	20,045	20,016	-
合 計	<u>\$ 6,360,973</u>	<u>\$ 2,422,751</u>	<u>\$ 1,795,714</u>
約定買回價	\$ 6,368,004	\$ 2,425,178	\$ 1,798,023
利率區間	1.25%~4.35%	1.42%~4.80%	1.50%~4.00%

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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，供作附條件交易之明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	\$ 864,408	\$ 940,177	\$ 1,199,920
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	\$ 27,143	\$ 495,091	\$ -

二十、應付帳款及其他應付款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付帳款			
應付託售證券價款	\$ 1,669,762	\$ 1,069,263	\$ 1,338,208
應付交割帳款	1,368,971	845,572	1,606,348
交割代價	454,141	266,414	818,568
其 他	232,434	62,461	125,625
合 計	\$ 3,725,308	\$ 2,243,710	\$ 3,888,749
其他應付款			
應付薪資及獎金	\$ 142,556	\$ 239,435	\$ 282,978
應付手續費收入折讓	15,080	15,568	13,570
應付股利	-	-	186,609
其 他	61,537	103,709	56,404
合 計	\$ 219,173	\$ 358,712	\$ 539,561

二一、退職後福利計畫

本公司依「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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 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 4,639 仟元、5,404 仟元、14,482 仟元及 16,301 仟元。

二、權益

(一) 股本

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
額定股數（仟股）	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 20,000,000</u>
已發行股數（仟股）	<u>312,516</u>	<u>311,016</u>	<u>311,251</u>
已發行股本	<u>\$ 3,125,159</u>	<u>\$ 3,110,159</u>	<u>\$ 3,112,509</u>
待註銷股本	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,250)</u>	<u>(\$ 2,350)</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二六。

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二六。

本公司董事會於 111 年 10 月 27 日決議以 111 年 10 月 28 日作為增資基準日無償發行限制員工權利股票，發行總額 2,000 仟元，每股面額 10 元，共計發行 200 仟股，相關說明請參閱附註二六。

本公司董事會於 112 年 8 月 24 日決議以 112 年 9 月 18 日作為增資基準日無償發行限制員工權利股票，發行總額 11,750 仟元，每股面額 10 元，共計發行 1,175 仟股，相關說明請參閱附註二六。

本公司董事會於 113 年 8 月 22 日決議以 113 年 8 月 26 日作為增資基準日無償發行限制員工權利股票，發行總額 1,000 仟元，每股面額 10 元，共計發行 100 仟股，相關說明請參閱附註二六。

本公司 113 年度因員工離職已收回限制員工權利新股計 125 仟股，經董事會決議減資基準日為 113 年 12 月 20 日，經濟部變更登記於 114 年 1 月 20 日完成。

本公司董事會於 114 年 2 月 20 日決議以 114 年 2 月 21 日作為增資基準日無償發行限制員工權利股票，發行總額 17,250 仟元，每股面額 10 元，共計發行 1,725 仟股，相關說明請參閱附註二六。

本公司 114 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 100 仟股，經董事會決議減資基準日為 114 年 8 月 21 日，經濟部變更登記已於 114 年 9 月 23 日完成。

本公司流通在外普通股股數調節如下：

	股 數 (仟 股)	股 本
113 年 1 月 1 日餘額	311,816	\$ 3,118,159
發行限制員工權利股票 (附註二六)	100	1,000
註銷限制員工權利股票 (附註二六)	(900)	(9,000)
113 年 9 月 30 日餘額	<u>311,016</u>	<u>\$ 3,110,159</u>
114 年 1 月 1 日餘額	311,016	\$ 3,110,159
發行限制員工權利股票 (附註二六)	1,725	17,250
註銷限制員工權利股票 (附註二六)	(225)	(2,250)
114 年 9 月 30 日餘額	<u>312,516</u>	<u>\$ 3,125,159</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，本公司前半會計年度及年度決算如有盈餘，應先提撥稅款及彌補以往虧損。次提百分之十法定盈餘公積，並依主管機關規定成數提撥特別盈餘公積，及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有盈餘，併同累積未分配盈餘，分派予股東時，依以下方式辦理：(1)以發行新股方式者，由

董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議後為之，(2)以現金發放者，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議辦理，並報告股東會。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註二三、(九)。

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 114 年上半年盈餘於 114 年 8 月 21 日決議通過不分配。

本公司 113 年及 112 年度盈餘分配案如下：

	113年下半年	113年上半年	112年下半年	112年上半年
董事會決議日	114年3月6日	113年8月22日	113年3月7日	112年8月24日
法定盈餘公積	\$ 5,617	\$ 119,649	\$ 1,258	\$ 11,911
提列(迴轉)特別盈餘公積	\$ 11,236	\$ 239,296	\$ 4,170	(\$ 191,238)
現金股利	\$ 575,149	\$ 186,609	\$ 93,455	\$ 93,290
每股現金股利(元)	\$ 1.84	\$ 0.6	\$ 0.3	\$ 0.3

上述現金股利已由董事會決議分配，其餘盈餘分配項目亦分別於 114 年 6 月 19 日及 113 年 5 月 30 日股東常會決議。

(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，採行平衡股利政策，若有發放現金股利，則至少佔當年度全部股利之百分之十。

於本公司無盈餘可分派，或雖有盈餘但盈餘數額遠低於本公司先前實際分派之盈餘，或依公司財務、業務及經營面等因素之考量，得於經主管機關核准後，將公積全部或一部依法令或主管機關規定分派，其以現金分派者，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議辦理，並報告股東會。

(五) 其他權益項目

1. 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

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 2,385,840	\$ 836,707
當期產生		
未實現損益		
權益工具	494,679	2,098,805
債務工具	5,056	-
相關所得稅	(27,226)	(61,767)
本期其他綜合損益	<u>472,509</u>	<u>2,037,038</u>
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(177,901)	(822,894)
期末餘額	<u>\$ 2,680,448</u>	<u>\$ 2,050,851</u>

2. 員工未賺得酬勞

本公司股東會分別於 111 年 6 月 2 日、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，相關說明請參閱附註二六。

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 24,721)	(\$ 41,560)
本期發行	(21,009)	(1,287)
認列股份基礎給付費用		
本公司	13,918	13,500
控制公司	-	354
期末餘額	<u>(\$ 31,812)</u>	<u>(\$ 28,993)</u>

二三、合併綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
受託買賣手續費收入	\$ 188,024	\$ 189,517	\$ 443,502	\$ 552,624
融券手續費收入	575	694	1,454	1,797
其他手續費收入	<u>5,013</u>	<u>7,002</u>	<u>15,920</u>	<u>19,341</u>
合 計	<u>\$ 193,612</u>	<u>\$ 197,213</u>	<u>\$ 460,876</u>	<u>\$ 573,762</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
自營				
在營業處所買賣	\$ -	\$ 11,508	(\$ 5,114)	\$ 10,725
承銷				
在集中交易市場				
買賣	161	1,707	447	1,998
在營業處所買賣	4,519	499	6,115	2,304
小計	4,680	2,206	6,562	4,302
避險				
在集中交易市場				
買賣	5,657	-	6,277	-
在營業處所買賣	3	-	9	-
小計	5,660	-	6,286	-
合計	\$ 10,340	\$ 13,714	\$ 7,734	\$ 15,027

(三) 利息收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
融資利息收入	\$ 35,051	\$ 47,454	\$ 113,843	\$ 133,380
債券投資利息收入	16,928	3,574	39,963	7,701
不限用途借貸利息收入	3,249	2,054	8,172	5,285
其他	4	7	13	16
合計	\$ 55,232	\$ 53,089	\$ 161,991	\$ 146,382

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業證券－自營	\$ 784,915	(\$ 113,316)	\$ 563,518	\$ 287,992
營業證券－承銷	1,631	929	7	583
營業證券－避險	5,087	-	4,812	-
合計	\$ 791,633	(\$ 112,387)	\$ 568,337	\$ 288,575

(五) 衍生工具淨損失－櫃檯

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
結構型商品	(\$ 15,344)	(\$ 10,467)	(\$ 40,935)	(\$ 36,741)

(六) 其他營業收益及費損

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
外幣兌換淨損益	\$ 13,883	(\$ 14,659)	(\$ 28,799)	\$ 20,179
顧問費收入	1,185	1,195	3,555	3,505
錯帳淨損失	(71)	(49)	(198)	(275)
合計	\$ 14,997	(\$ 13,513)	(\$ 25,442)	\$ 23,409

(七) 財務成本

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
借款成本	\$ 32,284	\$ 28,377	\$ 90,177	\$ 69,496
附買回債券負債利息				
支出	20,572	6,348	50,539	13,732
應付公司債利息	6,825	1,334	20,188	3,970
其 他	779	404	2,216	996
合 計	<u>\$ 60,460</u>	<u>\$ 36,463</u>	<u>\$ 163,120</u>	<u>\$ 88,194</u>

(八) 員工福利費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 70,829	\$ 175,641	\$ 288,149	\$ 552,453
勞健保費用	9,745	9,560	29,494	30,449
退職後福利				
確定提撥計畫				
(附註二一)	4,639	5,404	14,482	16,301
確定福利計畫	468	412	1,405	1,235
董事酬金	24,771	8,967	28,293	16,806
其他員工福利費用	6,134	4,237	15,168	12,777
合 計	<u>\$ 116,586</u>	<u>\$ 204,221</u>	<u>\$ 376,991</u>	<u>\$ 630,021</u>

(九) 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 3%。依 113 年 8 月證券交易法之修正，本公司已於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明以當年度提撥之員工酬勞數額不低於 80% 為基層員工酬勞。

本公司 114 年及 113 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：

	114年1月1日至9月30日		113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>\$ 7,670</u>	1%	<u>\$ 3,781</u>	1%
董事酬勞	<u>\$ 23,009</u>	3%	<u>\$ 11,343</u>	3%

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 114 年 3 月 6 日經董事會決議以現金發放 113 年度員工及董事酬勞分別為 4,934 仟元及 14,801 仟元；113 年 3 月 7 日經董事會決議以現金發放 112 年度員工及董事酬勞皆為 952 仟元。

本公司 113 及 112 年度員工及董事酬勞經董事會決議之金額與 113 及 112 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) 折舊及攤銷費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 12,373	\$ 8,835	\$ 35,212	\$ 25,320
使用權資產	9,894	9,573	28,292	29,868
無形資產	1,764	1,965	6,056	5,586
合 計	<u>\$ 24,031</u>	<u>\$ 20,373</u>	<u>\$ 69,560</u>	<u>\$ 60,774</u>

(十一) 其他營業費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
電腦資訊費	\$ 14,585	\$ 12,594	\$ 40,362	\$ 37,994
郵 電 費	6,632	6,436	19,348	17,874
稅 捐	5,240	5,827	15,071	17,405
修 繕 費	4,276	3,555	13,570	12,902
集保服務費	4,159	4,291	10,359	12,101
其 他	(129)	12,671	22,282	46,173
合 計	<u>\$ 34,763</u>	<u>\$ 45,374</u>	<u>\$ 120,992</u>	<u>\$ 144,449</u>

(十二) 其他利益及損失

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 14,619	\$ 11,339	\$ 45,186	\$ 35,212
租金收入	13,145	13,689	37,753	36,489
股利收入	483	2,632	4,059	3,055
處分投資利益	87	1,316	3,385	2,401
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 損益	27	-	27	(1)
其他營業外收入	428	557	1,657	6,055
其他營業外支出	(5,083)	(3,907)	(16,955)	(10,524)
合 計	<u>\$ 23,706</u>	<u>\$ 25,626</u>	<u>\$ 75,112</u>	<u>\$ 72,687</u>

二四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	(\$ 3,671)	(\$ 2,265)	(\$ 11,835)	\$ 30,230
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>43</u>	<u>(6,109)</u>	<u>178</u>
	<u>(3,671)</u>	<u>(2,222)</u>	<u>(17,944)</u>	<u>30,408</u>
遞延所得稅				
當期產生者	16,941	(2,774)	1,574	5,368
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>1,997</u>	<u>-</u>	<u>1,997</u>
	<u>16,941</u>	<u>(777)</u>	<u>1,574</u>	<u>7,365</u>
認列於損益之所得稅 費用（利益）	<u>\$ 13,270</u>	<u>(\$ 2,999)</u>	<u>(\$ 16,370)</u>	<u>\$ 37,773</u>

(二) 認列於權益之所得稅

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113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	\$ 19,972	\$ -	\$ 34,240	\$ -
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	(19,972)	<u>-</u>	(34,240)	<u>-</u>
認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
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	(\$ 36,651)	(\$ 19,381)	(\$ 27,226)	(\$ 61,767)
認列於其他綜合損益之 所得稅利益	<u>(\$ 36,651)</u>	<u>(\$ 19,381)</u>	<u>(\$ 27,226)</u>	<u>(\$ 61,767)</u>

(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 111 年度。

美好投顧所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 112 年度。

美好私募所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 112 年度。

二五、每股盈餘（虧損）

單位：元

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（虧損）	\$ 3.02	(\$ 0.14)	\$ 2.46	\$ 1.07
稀釋每股盈餘（虧損）	\$ 2.97	(\$ 0.14)	\$ 2.41	\$ 1.06

用以計算每股盈餘（虧損）之淨利（損）及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘（虧損）之淨利（損）	\$ 929,872	(\$ 43,875)	\$ 755,860	\$ 329,710
用以計算稀釋每股盈餘（虧損）之淨利（損）	\$ 929,872	(\$ 43,875)	\$ 755,860	\$ 329,710

股 數

單位：仟股

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘（虧損）之普通股加權平均股數	307,443	307,213	307,443	307,213
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	352	-	399	161
限制員工權利股票	5,081	-	5,193	4,056
用以計算稀釋每股盈餘（虧損）之普通股加權平均股數	312,876	307,213	313,035	311,430

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。

合併公司 114 年及 113 年 9 月 30 日限制員工權利新股屬潛在普通股，惟 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日為淨損，將產生反稀釋作用，故不計入稀釋每股虧損計算。

二六、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 決議給與 股數	給與日	增資 基準日	實際發行 股數	給與日 公平價值
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
110.08.17	3,500	200	111.10.28	111.10.28	200	17.90
110.08.17	3,500	1,175	112.09.18	112.09.18	1,175	14.45
111.06.02	3,500	100	113.08.26	113.08.26	100	21.50
111.06.02	3,500	1,725	114.02.21	114.02.21	1,725	24.25

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)	
	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	4,260	5,060
本期發行	1,725	100
本期失效 (註)	(225)	(900)
期末餘額	<u>5,760</u>	<u>4,260</u>

註：114 年及 113 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
凌網科技股份有限公司（「凌網」）	其他關係人
凌網知識股份有限公司（「凌網知識」）	其他關係人
凌網資訊股份有限公司（「凌網資訊」）	其他關係人
凌網全球科技股份有限公司（「凌網全球」）	其他關係人
几本有限公司（「几本」）	其他關係人
美好一號產業股份有限公司（「美好一號」）	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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
1. 應收帳款			
其他關係人	<u>\$ 2,767</u>	<u>\$ 4,920</u>	<u>\$ 3,260</u>
2. 透過損益按公允價值 衡量之金融負債			
— 流動			
其他關係人	<u>\$ 40,181</u>	<u>\$ 15,507</u>	<u>\$ 14,005</u>

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
3. 附買回債券負債				
其他關係人	\$ 30,000	\$ 105,000	\$ -	
4. 應付帳款				
其他關係人	\$ 29	\$ 96	\$ -	
5. 期貨交易人權益				
其他關係人	\$ 860	\$ 1,681	\$ 1,367	
6. 其他應付款－關係人				
其他關係人				
几 本	\$ 1,142	\$ 1,142	\$ 1,142	
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
7. 經紀手續費收入				
其他關係人	\$ 228	\$ 341	\$ 632	\$ 1,151
8. 股利收入				
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 9,307	\$ 8,082
9. 經理費收入				
其他關係人				
美好一號	\$ 6,934	\$ 8,047	\$ 22,446	\$ 25,756
10. 顧問費收入（帳列 其他營業收益及 費損）				
其他關係人				
美好一號	\$ 1,155	\$ 1,155	\$ 3,465	\$ 3,465
其他關係人	30	40	90	40
合 計	\$ 1,185	\$ 1,195	\$ 3,555	\$ 3,505
11. 財務成本				
其他關係人	\$ 136	\$ -	\$ 827	\$ -
12. 其他營業外收入 （帳列其他利益 及損失）				
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,177

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值衡量之金融資產－流動

	114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	2,659	<u>\$ 141,918</u>	<u>\$ 129,360</u>

	113年12月31日		
	股數（仟股）	取得成本	帳面金額
<u>上櫃公司股票</u>			
凌 網	2,659	<u>\$ 141,918</u>	<u>\$ 157,147</u>

	113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	2,659	<u>\$ 141,918</u>	<u>\$ 169,112</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：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 12,109	\$ 13,095	\$ 35,793	\$ 37,017
退職後福利	818	307	1,125	1,503
股份基礎給付	<u>2,915</u>	<u>2,500</u>	<u>8,746</u>	<u>8,551</u>
合 計	<u>\$ 15,842</u>	<u>\$ 15,902</u>	<u>\$ 45,664</u>	<u>\$ 47,071</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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
活期及定期存款（帳列受限資產－流動）	\$ 802,958	\$ 922,804	\$ 974,740
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,078,080	1,472,550	834,690
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,127,345	4,364,027	3,616,230
不動產及設備	<u>2,048,952</u>	<u>491,985</u>	<u>493,093</u>
合 計	<u>\$ 9,057,335</u>	<u>\$ 7,251,366</u>	<u>\$ 5,918,753</u>

合併公司於資產負債表日提供下列資產提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之金融資產－			
非流動	\$ 304,249	\$ 300,996	\$ -
定期存單(帳列營業保證金)	10,000	10,000	305,000
	<u>\$ 314,249</u>	<u>\$ 310,996</u>	<u>\$ 305,000</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

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」，並配合主管機關採進階法計算資本適足率，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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之自有資本適足比率如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
合格自有資本淨額			
第一類資本	\$ 6,313,846	\$ 5,935,475	\$ 5,836,518
第二類資本	1,817,975	1,406,271	949,249
第三類資本	-	-	-
扣減資產	(757,015)	(707,249)	(687,107)
合格自有資本淨額合計	<u>\$ 7,374,806</u>	<u>\$ 6,634,497</u>	<u>\$ 6,098,660</u>
經營風險約當金額			
市場風險約當金額	\$ 2,280,040	\$ 2,200,122	\$ 2,124,953
信用風險約當金額	445,219	228,421	274,492
作業風險約當金額	178,451	168,534	168,534
經營風險約當金額合計	<u>\$ 2,903,710</u>	<u>\$ 2,597,077</u>	<u>\$ 2,567,979</u>
自有資本適足比率	254%	255%	237%

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

* 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

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 第 1 等級	允 第 2 等級	價 第 3 等級	值 合 計
<u>114 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	\$ 50,391	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ 50,000
<u>113 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	\$ 50,461	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ 50,000
<u>113 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					
國庫券	\$ 9,886	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ 10,000
金融債券	50,485	50,000	-	-	50,000
	<u>\$ 60,371</u>	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,000</u>

2. 公允價值層級

	114 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				
衍生工具	\$ 12,441	\$ -	\$ -	\$ 12,441
股票及受益憑證投資	5,075,611	-	-	5,075,611
可轉換公司債	42,146	-	-	42,146
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	6,306,303	-	-	6,306,303

(接次頁)

(承前頁)

114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	\$ -	\$ -	\$ 110,413	\$ 110,413
政府公債	354,514	-	-	354,514
	<u>\$ 11,791,015</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,413</u>	<u>\$ 11,901,428</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	\$ -	\$ 1,734,608	\$ -	\$ 1,734,608
113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	\$ 4,184,166	\$ -	\$ -	\$ 4,184,166
可轉換公司債	63,766	-	-	63,766
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	6,301,498	-	-	6,301,498
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	-	-	100,935	100,935
政府公債	796,980	-	-	796,980
	<u>\$ 11,346,410</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100,935</u>	<u>\$ 11,447,345</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	\$ -	\$ 1,303,248	\$ -	\$ 1,303,248
113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	\$ 4,102,047	\$ -	\$ -	\$ 4,102,047
可轉換公司債	26,700	-	-	26,700
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	5,951,389	-	-	5,951,389
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	-	-	99,347	99,347
	<u>\$ 10,080,136</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,347</u>	<u>\$ 10,179,483</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	\$ -	\$ 1,141,038	\$ -	\$ 1,141,038

114 年及 113 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
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

114 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	\$ 100,935
認	列	於	其	他
損	益			9,478
期	末	餘	額	<u>\$ 110,413</u>
與期末所持有資產有關並認列於其他綜合 損益之當期末實現利益或損失之變動數				<u>\$ 9,478</u>

113 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	\$ 83,645
認	列	於	其	他
損	益			15,702
期	末	餘	額	<u>\$ 99,347</u>
與期末所持有資產有關並認列於其他綜合 損益之當期末實現利益或損失之變動數				<u>\$ 15,702</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	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	\$ 110,413	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	113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	\$ 100,935	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	113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	\$ 99,347	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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
金融資產			
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	\$ 16,188,580	\$ 11,042,107	\$ 11,728,428
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	5,130,198	4,247,932	4,128,747

（接次頁）

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
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	\$ 6,416,716	\$ 6,402,433	\$ 6,050,736
債務工具投資	354,514	796,980	-
<u>金 融 負 債</u>			
按攤銷後成本衡量之金融			
負債(註2)	19,784,707	13,484,608	13,529,874
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	1,734,608	1,303,248	1,141,038

註 1：按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收借貸款項－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、專戶分戶帳留存客戶款項、按攤銷後成本衡量之金融資產－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、專戶分戶帳客戶權益、應付票據、應付帳款、其他應付款、其他應付款－關係人、一年內到期長期負債、應付公司債、長期借款及存入保證金。

(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，依本公司業務規模、市場風險、信用風險與作業風險狀況，以及未來營運趨勢，監控本公司資本適足率是否維持在適當的風險胃納水平，並對整體暴險與自有資本，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：本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：本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：本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：本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：本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. 本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，並依本公司「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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
風險值	\$ 595,826	\$ 492,556	\$ 824,251

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本公司市場風險承受能力，其中針對敏感性分析，本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 114 年及 113 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、港幣及歐元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。

		114年1月1日至9月30日					
		美 金 貨 幣	港 幣 貨 幣	歐 元 貨 幣			
		之 影 響	之 影 響	之 影 響	之 影 響	之 影 響	之 影 響
損 益 權 益	益	\$ 6,460	\$ 40	\$ 64			
	益	9,945	3,605	-			

		113年1月1日至9月30日					
		美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響	歐元貨幣之影響	幣	幣	幣
損	益	\$ 4,864	\$ -	\$ 64			
權	益	10,322	2,331	-			

上述影響主要源自於合併公司於 114 年及 113 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、港幣貨幣及歐元貨幣計價之銀行存款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回債券投資及附買回債券負債。

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，本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本公司的財務狀況造成損失的風險，因此本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。

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
整體國家暴險	\$ 2,251,841	\$ 2,556,422	\$ 2,559,315
外國有價證券成本(註)	785,819	860,189	863,930
主權評等 BB+ 以下及 「未評等」之國家暴險	-	-	-

單位：仟元

註：係依金管證券字第 1110338026 號函令所規範之計算方式：證券商持有外國有價證券部位之總額，加計外國債券附賣回交易餘額，減除外國債券附買回交易餘額。

(2) 單一國家暴險

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
美國	\$ 1,448,405	\$ 2,375,525	\$ 2,326,174
中國	803,436	180,897	233,141

單位：仟元

註：國家風險歸類依發行公司的國別歸屬。

(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：

114 年 9 月 30 日

	應收帳款	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	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0012%	0.0810%	0%	0%	0.0810%	6.1856%	
總帳面金額	\$ 3,517,547	\$ 2,811,898	\$ 2,862	\$ 2,385	\$ 494,012	\$ 29,132	\$ 6,857,836
備抵損失（存續 期間預期信用 損失）	(42)	(2,279)	-	-	(400)	(1,802)	(4,523)
	<u>\$ 3,517,505</u>	<u>\$ 2,809,619</u>	<u>\$ 2,862</u>	<u>\$ 2,385</u>	<u>\$ 493,612</u>	<u>\$ 27,330</u>	<u>\$ 6,853,313</u>

114 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	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項— 不限用途	其他應收款	合計
期初餘額	\$ 55	\$ 2,669	\$ -	\$ -	\$ 197	\$ 1,802	\$ 4,723
加：本期（迴轉） 提列減損損失	(13)	(390)	-	-	203	-	(200)
期末餘額	<u>\$ 42</u>	<u>\$ 2,279</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 4,523</u>

113 年 12 月 31 日

	應收帳款	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	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0024%	0.0810%	0%	0%	0.0810%	7.3768%	
總帳面金額	\$ 2,227,278	\$ 3,294,266	\$ 6,151	\$ 5,206	\$ 243,201	\$ 24,428	\$ 5,800,530
備抵損失（存續 期間預期信用 損失）	(55)	(2,669)	-	-	(197)	(1,802)	(4,723)
	<u>\$ 2,227,223</u>	<u>\$ 3,291,597</u>	<u>\$ 6,151</u>	<u>\$ 5,206</u>	<u>\$ 243,004</u>	<u>\$ 22,626</u>	<u>\$ 5,795,807</u>

113 年度，備抵損失之變動資訊如下：

	應收帳款	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	其他應收款	合計
年初餘額	\$ 43	\$ 2,374	\$ -	\$ -	\$ 130	\$ 1,802	\$ 4,349
加：本年度提列 減損損失	12	295	-	-	67	-	374
年底餘額	<u>\$ 55</u>	<u>\$ 2,669</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 4,723</u>

113 年 9 月 30 日

	應收帳款	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	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0013%	0.0810%	0%	0%	0.0810%	6.9556%	
總帳面金額	\$ 3,754,205	\$ 3,412,335	\$ 4,175	\$ 3,480	\$ 291,490	\$ 25,907	\$ 7,491,592
備抵損失（存續 期間預期信用 損失）	(48)	(2,765)	-	-	(236)	(1,802)	(4,851)
	<u>\$ 3,754,157</u>	<u>\$ 3,409,570</u>	<u>\$ 4,175</u>	<u>\$ 3,480</u>	<u>\$ 291,254</u>	<u>\$ 24,105</u>	<u>\$ 7,486,741</u>

113 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 融資金	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	其他應收款	合計
期初餘額	\$ 43	\$ 2,374	\$ -	\$ -	\$ 130	\$ 1,802	\$ 4,349
減：本期提列減損 損失	5	391	-	-	106	-	502
期末餘額	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 2,765</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 236</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 4,851</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 114 年 9 月 30 日暨 113 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：

114 年 9 月 30 日

負 債	合約現金流量	6 個 月 以 內	6 - 1 2 個 月	1 - 5 年	超 過 5 年
短期借款	\$ 645,132	\$ 479,468	\$ 165,664	\$ -	\$ -
應付商業本票	3,486,000	2,586,000	900,000	-	-
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,734,608	958,050	717,337	59,221	-
附買回債券負債	6,368,004	6,368,004	-	-	-
融券保證金	126,224	-	126,224	-	-
應付融券擔保價款	138,703	-	138,703	-	-
期貨交易人權益	226,477	226,477	-	-	-
專戶分戶帳客戶權益	1,106,448	1,106,448	-	-	-
應付帳款	3,725,308	3,725,308	-	-	-
其他應付款	219,173	219,173	-	-	-
其他應付款—關係人	1,142	-	1,142	-	-
應付公司債	1,337,100	324,150	301,950	88,800	622,200
長期借款	2,880,894	329,339	29,486	2,522,069	-
租賃負債	74,966	15,261	13,677	46,028	-
	<u>\$22,070,179</u>	<u>\$16,337,678</u>	<u>\$ 2,394,183</u>	<u>\$ 2,716,118</u>	<u>\$ 622,200</u>

113 年 12 月 31 日

負 債	合 約 現 金 流 量	6 個 月 以 內	6 - 1 2 個 月	1 - 5 年	超 過 5 年
短期借款	\$ 1,585,208	\$ 1,585,208	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	3,840,000	2,740,000	1,100,000	-	-
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	1,303,248	440,978	540,132	322,138	-
附買回債券負債	2,425,178	2,425,178	-	-	-
融券保證金	116,121	-	116,121	-	-
應付融券擔保價款	129,301	-	129,301	-	-
期貨交易人權益	241,173	241,173	-	-	-
專戶分戶帳客戶權益	527,698	527,698	-	-	-
應付帳款	2,243,710	2,243,710	-	-	-
其他應付款	358,712	358,712	-	-	-
其他應付款－關係人	1,142	-	-	1,142	-
應付公司債	1,173,850	1,950	514,450	346,350	311,100
長期借款	996,923	16,484	16,533	963,906	-
租賃負債	84,307	16,062	13,261	54,984	-
	<u>\$15,026,571</u>	<u>\$10,597,153</u>	<u>\$ 2,429,798</u>	<u>\$ 1,688,520</u>	<u>\$ 311,100</u>

113 年 9 月 30 日

負 債	合 約 現 金 流 量	6 個 月 以 內	6 - 1 2 個 月	1 - 5 年	超 過 5 年
短期借款	\$ 1,325,478	\$ 1,325,478	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	3,250,000	2,750,000	500,000	-	-
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	1,141,038	415,689	387,331	338,018	-
附買回債券負債	1,798,023	1,798,023	-	-	-
融券保證金	98,205	-	98,205	-	-
應付融券擔保價款	109,679	-	109,679	-	-
期貨交易人權益	218,672	218,672	-	-	-
專戶分戶帳客戶權益	525,550	525,550	-	-	-
應付票據	47	47	-	-	-
應付帳款	3,888,749	3,888,749	-	-	-
其他應付款	539,561	539,561	-	-	-
其他應付款－關係人	1,142	-	-	1,142	-
應付公司債	809,200	1,950	203,350	603,900	-
長期借款	1,056,987	16,836	16,991	1,023,160	-
租賃負債	31,058	10,969	8,752	11,337	-
	<u>\$14,793,389</u>	<u>\$11,491,524</u>	<u>\$ 1,324,308</u>	<u>\$ 1,977,557</u>	<u>\$ -</u>

(四) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本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，並反映本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，本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，但本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	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－流動	\$ 864,408	\$ 855,855	\$ 864,408	\$ 855,855	\$ 8,553
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	27,143	30,000	27,143	30,000	(2,857)

金 融 資 產 類 別	113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－流動	\$ 940,177	\$ 931,784	\$ 940,177	\$ 931,784	\$ 8,393
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	495,091	503,095	495,091	503,095	(8,004)

金 融 資 產 類 別	113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	\$ 1,199,920	\$ 1,216,252	\$ 1,199,920	\$ 1,216,252	(\$ 16,332)

(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：

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						
		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	總	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回債券資產	\$ 5,371,243	\$ -	\$ 5,371,243	\$ 5,371,243	\$ -	\$ -

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	總	額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
附買回債券負債	\$ 885,855	\$ -	\$ 885,855	\$ 891,511	\$ -	(\$ 5,696)

113 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	資產總額			金融工具	所收取之 現金擔保品	淨額
附賣回債券資產	\$ 1,017,991	\$ -	\$ 1,017,991	\$ 1,017,991	\$ -	\$ -

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						
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	
附買回債券負債	\$ 1,434,879	\$ -	\$ 1,434,879	\$ 1,435,268	\$ -	(\$ 389)

113 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	
附賣回債券資產	\$ 664,343	\$ -	\$ 664,343	\$ 664,343	\$ -	\$ -

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		
		總		金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回債券負債	\$ 1,216,252	\$ -	\$ 1,216,252	\$ 1,199,920	\$ -	\$ 16,332

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

		114年9月30日			執行情形
計	算 公 式	計 算 式	比 率	標 準	
(1)	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{352,561}{3,245}$	=108.61 倍	≥ 1	符合
(2)	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{303,296}{227,671}$	=1.33 倍	≥ 1	符合
(3)	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{352,561}{280,000}$	=125.91%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
(4)	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{299,604}{41,782}$	=717.06%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

		113年12月31日			執行情形
計	算 公 式	計 算 式	比 率	標 準	
(1)	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{342,675}{95,501}$	=3.59 倍	≥ 1	符合
(2)	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{416,460}{242,545}$	=1.72 倍	≥ 1	符合
(3)	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{342,675}{280,000}$	=122.38%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
(4)	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{288,602}{44,414}$	=649.80%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

		113年9月30日			執行情形
計	算 公 式	計 算 式	比 率	標 準	
(1)	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{337,961}{4,519}$	=74.79 倍	≥ 1	符合
(2)	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{305,021}{220,022}$	=1.39 倍	≥ 1	符合
(3)	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{337,961}{280,000}$	=120.70%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
(4)	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{284,037}{36,528}$	=777.59%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	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

114年9月30日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 27,643	30.469	\$ 842,255
港 幣	1,022	3.916	4,001
歐 元	178	35.800	6,378
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	32,640	30.469	994,493
港 幣	92,040	3.916	360,456
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	6,440	30.469	196,211
113年12月31日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 15,070	32.781	\$ 494,007
港 幣	6	4.222	24
歐 元	180	34.123	6,151
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	35,210	32.781	1,154,207
港 幣	42,848	4.222	180,897
<u>金融負債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	400	32.781	13,123

		113年9月30日		
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣	
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 15,566	31.651	\$ 492,686	
港 幣	6	4.076	23	
歐 元	180	35.400	6,362	
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金	32,613	31.651	1,032,225	
港 幣	57,200	4.076	233,141	
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	200	31.651	6,330	

合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換淨損益分別為利益 13,883 仟元、損失 14,659 仟元、損失 28,799 仟元及利益 20,179 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：附表一。
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：附表二。

(二) 轉投資事業相關資訊：附表三。

(三) 證券商國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：附表四。

(四) 大陸投資資訊：無。

(五) 主要股東資訊：附表五。

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	114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	\$ 499,319	\$ 883,065	\$ 8,682	\$ 15,920	\$ 27,120	\$ -	\$ 1,434,106
來自母公司及合併子公司之收入	-	-	-	-	11,565	(11,565)	-
收入合計	<u>\$ 499,319</u>	<u>\$ 883,065</u>	<u>\$ 8,682</u>	<u>\$ 15,920</u>	<u>\$ 38,685</u>	<u>(\$ 11,565)</u>	<u>\$ 1,434,106</u>
部門損益	<u>(\$ 30,881)</u>	<u>\$ 678,218</u>	<u>(\$ 5,264)</u>	<u>\$ 4,600</u>	<u>\$ 16,803</u>	<u>\$ 902</u>	<u>\$ 664,378</u>

項 目	113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	\$ 676,302	\$ 534,604	\$ 6,445	\$ 19,334	\$ 31,213	\$ -	\$ 1,267,898
來自母公司及合併子公司之收入	-	-	-	-	11,565	(11,565)	-
收入合計	<u>\$ 676,302</u>	<u>\$ 534,604</u>	<u>\$ 6,445</u>	<u>\$ 19,334</u>	<u>\$ 42,778</u>	<u>(\$ 11,565)</u>	<u>\$ 1,267,898</u>
部門損益	<u>(\$ 99,572)</u>	<u>\$ 387,026</u>	<u>(\$ 20,353)</u>	<u>\$ 5,820</u>	<u>\$ 20,669</u>	<u>\$ 1,206</u>	<u>\$ 294,796</u>

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
 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上
 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
美好證券股份有限公司	土地及建物	114.04.24	\$ 1,794,000	依合約規定支付 (註1)	寶豐隆興業股份有限公司	無	不適用	不適用	不適用	不適用	參考市場行情及估價報告	作為公司總部大樓	—

註 1：截至 114 年 9 月 30 日已全數支付，並帳列不動產及設備。

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 114 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

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	美好投顧	母公司對子公司	其他應收款	\$ 84	依合約約定條件為之	-
		美好投顧	同上	存入保證金	64	依合約約定條件為之	-
		美好投顧	同上	其他應付款	1,285	依合約約定條件為之	-
		美好投顧	同上	其他營業外收入	402	依合約約定條件為之	0.03%
		美好投顧	同上	其他營業支出	11,565	依合約約定條件為之	0.81%
		美好私募	同上	存入保證金	50	依合約約定條件為之	-
		美好私募	同上	其他營業外收入	316	依合約約定條件為之	0.02%
		美好私募	同上	財務成本	179	依合約約定條件為之	0.01%
		本公司	子公司對母公司	存出保證金	64	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	應收帳款	1,285	依合約約定條件為之	-
1	美好投顧	本公司	同上	使用權資產	565	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	其他應付款	84	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	租賃負債－流動	374	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	租賃負債－非流動	191	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	顧問費收入	11,565	依合約約定條件為之	0.81%
		本公司	同上	財務成本	11	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	折舊費用	277	依合約約定條件為之	0.02%
		本公司	同上	其他營業費用	114	依合約約定條件為之	0.01%
		本公司	同上	存出保證金	50	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	使用權資產	503	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	租賃負債－流動	293	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	租賃負債－非流動	210	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	折舊費用	220	依合約約定條件為之	0.02%
		本公司	同上	財務成本	6	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	利息收入	179	依合約約定條件為之	0.01%
		本公司	同上	其他營業費用	90	依合約約定條件為之	0.01%
2	美好私募	本公司	同上	其他營業費用	90	依合約約定條件為之	0.01%

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 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

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	本期		備註
						本期	期末	去年	年底	股數	比率	帳面金額				現金	股利	
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	\$ 57,510	\$ 15,120	\$ 4,457	\$ 4,460	\$ 4,042		子公司		
本公司	美好私募	臺灣	110.04.16	109.12.11 金管證證券字第 1090371530 號	一般投資業、創業投資業、投資顧問業、管理顧問業	66,487	50,000	6,648,745	100.00	83,966	22,446	10,823	10,825	-		子公司		

註：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 114 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

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		
美好證券股份有限公司 上海代表處	中國大陸上海	110.10.12	109.02.13 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	\$ -	(\$ 4,712)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	

美好證券股份有限公司

主要股東資訊

民國 114 年 9 月 30 日

附表五

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
美好金融科技股份有限公司	148,673,000 股	47.57%
莊 隆 慶	29,656,784 股	9.48%
德銀託管亞洲價值基金投資專戶	19,896,000 股	6.36%

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。本合併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。