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115及114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	8～9	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	10～11	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11～14	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	16	五
(六) 重要會計項目之說明	16～43	六～二六
(七) 關係人交易	43～45	二七
(八) 質抵押之資產	45	二八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	46	二九
(十) 重大之災害損失	46	三十
(十一) 重大之期後事項	46	三一
(十二) 其　　他	46～64	三二～三六
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	64，67	三七
1. 轉投資事業相關資訊	65，68	三七
2. 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	65，69	三七
3. 大陸投資資訊	65	三七
(十四) 部門資訊	65～66	三八

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

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

會計師核閱報告

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 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、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 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳　鈞　麟　　會計師　吳　美　慧

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1130349292 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中　華　民　國　115　年　11　月　5　日



美好證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日與民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動資產（附註四）						
111100	現金及約當現金（附註六）	$ 1,202,987	3	$ 1,607,388	5	$ 1,530,668	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）	7,427,086	19	5,003,339	15	5,130,198	17
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)	6,605,113	16	6,759,062	21	6,306,303	20
114010	附賣回債券投資（附註十）	4,855,900	12	5,571,346	17	5,371,243	17
114030	應收證券融資款（附註十一）	4,959,705	12	3,200,385	10	2,809,619	9
114040	轉融通保證金	5,878	-	994	-	2,862	-
114050	應收轉融通擔保價款	4,898	-	829	-	2,385	-
114066	應收借貸款項－不限用途（附註十一）	1,197,903	3	700,720	2	493,612	2
114070	客戶保證金專戶	425,066	1	274,065	1	226,477	1
114130	應收帳款（附註十一及二七）	5,409,360	14	4,047,711	13	3,517,505	11
114150	預付款項	55,405	-	25,347	-	21,873	-
114170	其他應收款（附註十一）	37,916	-	32,311	-	27,330	-
114200	其他金融資產－流動（附註六）	62,305	-	123,907	-	64,524	-
114600	本期所得稅資產	2,157	-	1,803	-	9,794	-
119080	受限制資產－流動（附註二八）	1,175,195	3	622,404	2	802,958	3
119095	專戶分戶帳留存客戶款項（附註十六）	3,455,508	9	1,323,221	4	1,106,448	4
119120	代收承銷股款	54,150	-	146	-	1	-
119990	其他流動資產	943	-	3,092	-	2,785	-
110000	流動資產總計	36,937,475	92	29,298,070	90	27,426,585	89
	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）	457,048	1	413,604	2	464,927	2
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註九）	50,296	-	50,367	-	50,391	-
125000	不動產及設備（附註十三及二八）	2,449,101	6	2,437,834	8	2,447,274	8
125800	使用權資產（附註十四）	62,522	-	68,951	-	73,872	-
127000	無形資產（附註十五）	68,442	-	73,331	-	73,271	-
128000	遞延所得稅資產	34,626	-	40,441	-	43,546	-
129010	營業保證金（附註二八）	10,000	-	10,000	-	10,000	-
129020	交割結算基金	111,134	1	56,082	-	52,894	-
129030	存出保證金	83,948	-	85,408	-	119,664	1
129130	預付設備款	28,157	-	37,471	-	28,286	-
120000	非流動資產總計	3,355,274	8	3,273,489	10	3,364,125	11
906001	資產總計	$ 40,292,749	100	$ 32,571,559	100	$ 30,790,710	100
代碼	負債及權益						
	流動負債（附註四）						
211100	短期借款（附註十七）	$ 907,000	2	$ 432,000	1	$ 640,755	2
211200	應付商業本票（附註十七）	4,088,629	10	3,578,157	11	3,465,504	11
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）	1,639,907	4	1,737,031	5	1,734,608	6
214010	附買回債券負債（附註十九及二七）	5,705,175	14	6,541,533	20	6,360,973	21
214040	融券保證金	95,251	-	116,145	1	126,224	-
214050	應付融券擔保價款	103,213	-	124,944	1	138,703	-
214080	期貨交易人權益（附註二七）	425,066	1	274,065	1	226,477	1
214090	專戶分戶帳客戶權益（附註十六）	3,455,508	9	1,323,190	4	1,106,448	4
214130	應付帳款（附註二十及二七）	5,666,189	14	4,222,669	13	3,725,308	12
214150	預收款項	65,475	-	41,049	-	45,093	-
214160	代收款項	65,305	-	10,254	-	9,251	-
214170	其他應付款（附註二十）	614,065	2	274,289	1	219,173	1
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	38,278	-	27,329	-	20,061	-
215200	一年內到期長期負債（附註十七及十八）	525,000	2	1,050,000	3	600,000	2
216000	租賃負債－流動（附註十四）	31,574	-	28,161	-	27,637	-
219000	其他流動負債	2,216	-	209	-	189	-
210000	流動負債總計	23,428,993	58	19,782,167	61	18,447,546	60
	非流動負債（附註四）						
221100	應付公司債（附註十八）	1,200,000	3	600,000	2	600,000	2
221200	長期借款（附註十七）	2,764,672	7	2,224,000	7	2,574,000	8
225100	負債準備－非流動	8,934	-	8,915	-	8,909	-
226000	租賃負債－非流動（附註十四）	29,986	-	39,745	-	44,774	-
228000	遞延所得稅負債	62,354	-	99,220	-	119,574	1
229030	存入保證金	140	-	140	-	-	-
229070	淨確定福利負債－非流動（附註二一）	50,600	-	50,957	-	33,425	-
220000	非流動負債總計	4,116,686	10	3,022,977	9	3,380,682	11
906003	負債總計	27,545,679	68	22,805,144	70	21,828,228	71
	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	3,120,059	8	3,125,159	10	3,125,159	10
301080	待註銷股本	-	-	(1,250)	-	-	-
301000	股本總計	3,120,059	8	3,123,909	10	3,125,159	10
	資本公積						
302010	股票溢價	33,925	-	25,534	-	25,178	-
302030	股份基礎給付（附註二六）	32,847	-	37,388	-	36,494	-
302040	處分資產增益	29	-	29	-	29	-
302050	受贈資產	493	-	-	-	-	-
302000	資本公積總計	67,294	-	62,951	-	61,701	-
	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	800,528	2	396,431	1	396,431	1
304020	特別盈餘公積	2,371,036	6	1,562,840	5	1,562,840	5
304040	未分配盈餘	2,375,838	6	1,541,979	5	1,167,715	4
304000	保留盈餘總計	5,547,402	14	3,501,250	11	3,126,986	10
	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	4,185,729	10	3,105,996	9	2,680,448	9
305290	其他	(17,606)	-	(27,691)	-	(31,812)	-
305000	其他權益總計	4,168,123	10	3,078,305	9	2,648,636	9
305500	庫藏股票	(155,808)	-	-	-	-	-
906004	權益總計	12,747,070	32	9,766,415	30	8,962,482	29
906002	負債及權益總計	$ 40,292,749	100	$ 32,571,559	100	$ 30,790,710	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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

合併綜合損益表

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

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	收益（附註四）								
401000	經紀手續費收入（附註二三及二七）	$ 301,429	50	$ 193,612	16	$ 984,440	27	$ 460,876	32
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	598	-	1,024	-	2,483	-	2,958	-
410000	營業證券出售淨利益（附註二三）	3,224	1	10,340	1	24,301	1	7,734	1
421200	利息收入（附註二三）	100,178	17	55,232	5	270,590	8	161,991	11
421300	股利收入（附註八及二七）	133,558	22	122,151	10	308,205	9	284,742	20
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（附註二三）	60,825	10	791,633	68	1,976,096	55	568,337	40
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	衍生工具淨利益（損失）－期貨（附註七）	19,436	3	(9,589)	(1)	29,391	1	(9,589)	(1)
424500	衍生工具淨損失－櫃檯（附註二三）	(24,978)	(4)	(15,344)	(1)	(54,391)	(2)	(40,935)	(3)
424800	經理費收入（附註二七）	8,751	1	6,934	1	25,742	1	22,446	2
425300	預期信用（減損損失）迴轉利益數（附註十一）	(13)	-	(257)	-	(1,846)	-	200	-
428000	其他營業收益及費損（附註二三及二七）	1,173	-	14,997	1	4,386	-	(25,442)	(2)
400000	收益合計	604,181	100	1,170,747	100	3,569,397	100	1,434,106	100
	支出及費用								
501000	經紀經手費支出	(21,333)	(4)	(13,405)	(1)	(68,710)	(2)	(32,688)	(2)
502000	自營經手費支出	(76)	-	(72)	-	(373)	-	(301)	-
503000	轉融通手續費支出	(32)	-	(87)	-	(123)	-	(281)	-
504000	承銷作業手續費支出	(30)	-	(36)	-	(107)	-	(135)	-
521200	財務成本（附註二三及二七）	(75,569)	(13)	(60,460)	(5)	(217,833)	(6)	(163,120)	(12)
524300	結算交割服務費支出	(460)	-	(496)	-	(1,672)	-	(1,562)	-
528000	其他營業支出	(1,765)	-	(1,375)	-	(6,755)	-	(4,098)	-
531000	員工福利費用（附註四、二一、二三及二七）	(196,073)	(32)	(116,586)	(10)	(626,299)	(18)	(376,991)	(26)
532000	折舊及攤銷費用（附註二三）	(24,976)	(4)	(24,031)	(2)	(72,062)	(2)	(69,560)	(5)
533000	其他營業費用（附註二三）	(78,804)	(13)	(34,763)	(3)	(191,893)	(5)	(124,037)	(9)
500000	支出及費用合計	(399,118)	(66)	(251,311)	(21)	(1,185,827)	(33)	(772,773)	(54)
5XXXXX	營業利益	205,063	34	919,436	79	2,383,570	67	661,333	46
602000	其他利益及損失（附註二三）	40,434	7	23,706	2	92,742	2	75,112	5
600000	營業外損益合計	40,434	7	23,706	2	92,742	2	75,112	5
902001	稅前淨利	245,497	41	943,142	81	2,476,312	69	736,445	51
701000	所得稅（費用）利益（附註四及二四）	(2,441)	(1)	(13,270)	(1)	(55,920)	(1)	16,370	1
902005	本期淨利	243,056	40	929,872	80	2,420,392	68	752,815	52

（接次頁）

（承前頁）

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	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	$ 92,599	15	$ 789,247	67	$ 1,613,846	45	$ 494,679	35
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	(9,368)	(1)	(36,651)	(3)	32,123	1	(27,226)	(2)
805500	不重分類至損益之項目（稅後）	83,231	14	752,596	64	1,645,969	46	467,453	33
	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損益	(952)	-	1,338	-	(3,768)	-	5,056	-
805600	後續可能重分類至損益之項目（稅後）	(952)	-	1,338	-	(3,768)	-	5,056	-
805000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	82,279	14	753,934	64	1,642,201	46	472,509	33
902006	本期綜合損益總額	$ 325,335	54	$ 1,683,806	144	$ 4,062,593	114	$ 1,225,324	85
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	$ 243,056	40	$ 929,872	79	$ 2,420,392	68	$ 752,815	52
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	$ 325,335	54	$ 1,683,806	144	$ 4,062,593	114	$ 1,225,324	85
	每股盈餘（附註二五）								
975000	基本	$ 0.79		$ 3.02		$ 7.84		$ 2.45	
985000	稀釋	$ 0.77		$ 2.97		$ 7.66		$ 2.40	

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115年度1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註二二及二六）			資本公積（附註二二及二六）	保留盈餘（附註二二）			其他權益項目（附註二二及二六）		庫藏股票（附註二二）	權益總額
		股數（仟股）	普通股股本	待註銷股本		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		
A1	114年1月1日餘額	311,016	$ 3,110,159	($ 1,250)	$ 56,942	$ 390,814	$ 1,551,604	$ 829,001	$ 2,385,840	($ 24,721)	$ -	$ 8,298,389
	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	-	-	-	-	-	-	752,815	-	-	-	752,815
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	-	-	-	-	-	-	752,815	472,509	-	-	1,225,324
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
A1	115年1月1日餘額	312,516	$ 3,125,159	($ 1,250)	$ 62,951	$ 396,431	$ 1,562,840	$ 1,541,979	$ 3,105,996	($ 27,691)	$ -	$ 9,766,415
	盈餘指撥及分配（附註二二）											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	404,097	-	(404,097)	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	808,196	(808,196)	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(936,708)	-	-	-	(936,708)
		-	-	-	-	404,097	808,196	(2,149,001)	-	-	-	(936,708)
C3	因受領贈與產生者	-	-	-	493	-	-	-	-	-	-	493
D1	115年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	2,420,392	-	-	-	2,420,392
D3	115年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	1,642,201	-	-	1,642,201
D5	115年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,420,392	1,642,201	-	-	4,062,593
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155,808)	(155,808)
N1	股份基礎給付	-	-	-	-	-	-	-	-	10,085	-	10,085
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	562,468	(562,468)	-	-	-
T1	註銷限制員工權利新股	(510)	(5,100)	1,250	3,850	-	-	-	-	-	-	-
Z1	115年9月30日餘額	312,006	$ 3,120,059	$ -	$ 67,294	$ 800,528	$ 2,371,036	$ 2,375,838	$ 4,185,729	($ 17,606)	($ 155,808)	$ 12,747,070

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

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$ 2,476,312	$ 736,445
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	66,932	63,504
A20200	攤銷費用	5,130	6,056
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）數	1,846	(200)
A20400	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	(1,976,096)	(568,337)
A20900	財務成本	217,833	163,120
A21200	利息收入及財務收入	(312,833)	(207,177)
A21300	股利收入	(322,671)	(288,801)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	10,085	13,918
A23100	處分投資利益	(4,838)	(3,385)
A29900	租賃修改利益	(261)	-
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量之利益	(823)	(27)
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	(441,990)	(310,517)
A61130	附賣回債券投資減少（增加）	715,446	(4,353,252)
A61150	應收證券融資款（增加）減少	(1,760,747)	482,368
A61160	轉融通保證金（增加）減少	(4,884)	3,289
A61170	應收轉融通擔保價款（增加）減少	(4,069)	2,821
A61180	應收借貸款項－不限用途增加	(497,586)	(250,811)
A61190	客戶保證金專戶（增加）減少	(151,001)	14,696
A61250	應收帳款增加	(1,327,181)	(1,304,617)
A61270	預付款項增加	(30,058)	(4,974)
A61290	其他應收款增加	(1,437)	(646)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,720,583	927,918
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產減少	71	70
A61370	其他流動資產增加	(2,184,142)	(465,166)
A62110	附買回債券負債（減少）增加	(836,358)	3,938,222
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少）增加	(97,124)	431,360
A62160	融券保證金（減少）增加	(20,894)	10,103
A62170	應付融券擔保價款（減少）增加	(21,731)	9,402
A62200	期貨交易人權益增加（減少）	151,001	(14,696)
A62230	應付帳款增加	1,435,733	1,462,089
A62250	預收款項增加	24,426	34,087

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A62260	代收款項增加（減少）	$ 55,051	($ 109,245)
A62270	其他應付款增加（減少）	27,850	(136,494)
A62290	淨確定福利負債減少	(357)	(9,492)
A62300	負債準備減少	-	(920)
A62320	其他流動負債增加	2,134,325	578,937
A33000	營運產生之現金流（出）入	(954,457)	849,648
A33100	收取之利息	236,106	176,339
A33200	收取之股利	304,735	282,797
A33300	支付之利息	(148,647)	(143,570)
A33500	支付之所得稅	(44,253)	(25,170)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(606,516)	1,140,044
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(20,213)	(1,826,693)
B03600	交割結算基金（增加）減少	(55,052)	2,635
B03700	存出保證金減少（增加）	1,460	(28,346)
B04500	取得其他無形資產	(241)	(705)
B06600	其他金融資產減少	61,602	214,313
B07100	預付設備款增加	(21,036)	(23,038)
B07500	收取之利息	41,545	43,073
B07600	收取之股利	14,466	4,059
B09900	其他投資活動	(552,791)	119,846
BBBB	投資活動之淨現金流出	(530,260)	(1,494,856)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	475,000	-
C00200	短期借款減少	-	(939,245)
C00700	應付商業本票增加（減少）	450,674	(350,649)
C01200	發行公司債	600,000	300,000
C01300	償還公司債	(300,000)	(200,000)
C01600	舉借長期借款	2,363,090	1,824,000
C01700	償還長期借款	(2,049,000)	(197,847)
C04020	租賃負債本金償還	(27,292)	(26,119)
C04500	發放現金股利	(624,782)	(575,149)
C04900	庫藏股票買回成本	(155,808)	-
C09900	其他籌資活動	493	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	732,375	(165,009)
EEEE	本期現金及約當現金淨減少	(404,401)	(519,821)
E00100	期初現金及約當現金餘額	1,607,388	2,050,489
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 1,202,987	$ 1,530,668

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

(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 115 年 11 月 5 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」）

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

(二) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會（IASB）發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

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

註 2： 應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

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

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 合併公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18

評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若合併公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

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

合併公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

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

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」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

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影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(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二。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
現　　金			
零 用 金	$ 580	$ 680	$ 680
銀行活期存款	1,040,826	1,301,565	822,991
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	94,479	262,761	699,039
期貨超額保證金	67,055	42,335	7,911
合　　計	$ 1,202,987	$ 1,607,388	$ 1,530,668

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於資產負債表日之利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行定期存款	1.29%～3.78%	1.23%～3.95%	1.10%～4.25%

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。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他金融資產			
流　　動	$ 62,305	$ 123,907	$ 64,524

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	備註
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	$ 450,749	$ -	$ 80,027	(一)
營業證券－自營	6,939,493	4,964,526	4,874,944	(二)
營業證券－承銷	13,764	20,235	27,494	(三)
營業證券－避險	17,931	18,113	135,292	(四)
期貨交易保證金	5,149	465	12,441	(五)
合　　計	$ 7,427,086	$ 5,003,339	$ 5,130,198	
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	$ 1,639,907	$ 1,737,031	$ 1,734,608	(六)

(一) 開放式基金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
開放式基金	$ 449,926	$ -	$ 80,000
評價調整	823	-	27
合　　計	$ 450,749	$ -	$ 80,027

(二) 營業證券－自營

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
指數股票型基金	$ 1,959,455	$ 1,960,281	$ 1,959,987
國內上市股票	1,528,488	1,528,488	1,528,487
國外上市股票	83,528	83,528	380,039
可轉換公司債	20,200	20,200	20,200
評價調整	3,347,822	1,372,029	986,231
合　　計	$ 6,939,493	$ 4,964,526	$ 4,874,944

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
可轉換公司債	$ 13,709	$ 18,861	$ 23,405
上市股票	-	1,125	4,147
評價調整	55	249	(58)
合　　計	$ 13,764	$ 20,235	$ 27,494

(四) 營業證券－避險

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
上市股票	$ 16,335	$ 17,007	$ 130,480
指數股票型基金	53	63	-
評價調整	1,543	1,043	4,812
合　　計	$ 17,931	$ 18,113	$ 135,292

(五) 期　　貨

1. 截至115年9月30日暨114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5,149仟元、465仟元及12,441仟元。合併公司尚未平倉之期貨情形列示如下：

115年9月30日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	個股期貨類期貨契約	買　方	26	$ 37,262	$ 37,523

114年12月31日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	個股期貨類期貨契約	買　方	2	$ 3,321	$ 3,352

114年9月30日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	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115年及114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：

	115年1月1日至9月30日 期貨契約（損失）利益	114年1月1日至9月30日 期貨契約（損失）利益
非避險已實現	$ 29,160	($ 11,035)
非避險未實現	231	1,446
合　　計	$ 29,391	($ 9,589)

(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：

	115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	$ 1,044,200	($ 1,044,200)	($ 1,044,554)
股權連結型商品	592,700	(592,700)	(595,353)
合計	$ 1,636,900	($ 1,636,900)	($ 1,639,907)

	114年12月31日		
	名目本金	支付（收取）之價款	公允價值
保本型商品	$ 1,398,800	($ 1,398,800)	($ 1,399,369)
股權連結型商品	335,900	(335,900)	(337,662)
合計	$ 1,734,700	($ 1,734,700)	($ 1,737,031)

	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	258,700	(258,700)	(257,721)
合計	$ 1,735,100	($ 1,735,100)	($ 1,734,608)

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
權益工具投資			
國內投資			
上市（櫃）股票	$ 5,451,659	$ 5,533,163	$ 5,394,333
國外投資			
上市股票	1,153,454	1,225,899	911,970
合　　計	$ 6,605,113	$ 6,759,062	$ 6,306,303
非 流 動			
權益工具投資			
國內投資			
未上市（櫃）股票	$ 157,410	$ 110,197	$ 110,413
債務工具投資			
國內投資			
政府公債	299,638	303,407	354,514
合　　計	$ 457,048	$ 413,604	$ 464,927

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。115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日該投資於除列日之公允價值分別為 1,830,911

仟元及656,124仟元，處分之累積利益分別為562,468仟元及177,901仟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：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
股利收入				
報導期間結束日				
仍持有	$ 44,597	$ 56,635	$ 155,612	$ 205,629
報導期間內除列	3,525	5,910	24,903	5,910
	$ 48,122	$ 62,545	$ 180,515	$ 211,539

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非流動			
金融債券	$ 50,296	$ 50,367	$ 50,391
減：備抵損失	-	-	-
	$ 50,296	$ 50,367	$ 50,391
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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$ 4,590,778	$ 4,979,818	$ 3,687,406
金融債	164,620	191,528	183,837
政府公債	100,502	400,000	1,500,000
合計	$ 4,855,900	$ 5,571,346	$ 5,371,243
約定到期日	115.10.02～115.11.27	115.01.02～115.03.16	114.10.02～114.12.10
約定賣回價	$ 4,863,384	$ 5,585,297	$ 5,383,093

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
按攤銷後成本衡量			
應收證券融資款	$4,963,727	$3,202,980	$2,811,898
減：備抵損失	(4,022)	(2,595)	(2,279)
合　　計	$4,959,705	$3,200,385	$2,809,619
應收借貸款項			
－不限用途	$1,198,874	$ 701,288	$ 494,012
減：備抵損失	(971)	(568)	(400)
合　　計	$1,197,903	$ 700,720	$ 493,612
應收帳款			
應收代買證券價款	$2,792,767	$2,325,374	$1,495,898
應收交割帳款	2,158,867	1,550,240	1,778,594
交割代價	359,161	99,733	180,472
應收融資利息	72,774	53,032	52,234
其　　他	25,850	19,375	10,349
總帳面金額	5,409,419	4,047,754	3,517,547
減：備抵損失	(59)	(43)	(42)
合　　計	$5,409,360	$4,047,711	$3,517,505
其他應收款	$ 39,718	$ 34,113	$ 29,132
減：備抵損失	(1,802)	(1,802)	(1,802)
合　　計	$ 37,916	$ 32,311	$ 27,330

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保，合併公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日辦理證券融資業務之年利率皆為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115年9月30日暨114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	115年9月30日總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.0810%	$ 4,963,727
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）	-	-
			$ 4,963,727

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年12月31日總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.0810%	$ 3,202,980
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）	-	-
			$ 3,202,980

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）	-	-
			$ 2,811,898

應收帳款之帳齡分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
未逾期	$ 5,409,419	$ 4,047,754	$ 3,517,547

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：

115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	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	12個月預期信用損失	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	$ 2,595	$ -	$ -	$ 43	$ 568	$ 1,802
本期提列	1,427	-	-	16	403	-
期末餘額	$ 4,022	$ -	$ -	$ 59	$ 971	$ 1,802

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

			所持股權百分比		
			115年	114年	114年
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	9月30日	12月31日	9月30日
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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
自用			
自有土地	$ 1,848,946	$ 1,848,946	$ 1,848,946
建築物	198,918	202,540	203,747
設備	74,179	65,645	72,961
租賃改良	61,221	58,702	60,907
未完工程	265,837	262,001	260,713
	$ 2,449,101	$ 2,437,834	$ 2,447,274

除增添及認列折舊費用外，合併公司之不動產及設備於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，並未發生重大增添、處分及減損損失。

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
建 築 物	$ 57,297	$ 68,951	$ 73,872
設　　備	5,225	-	-
	$ 62,522	$ 68,951	$ 73,872

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添			$ 21,207	$ 17,638
使用權資產之折舊費用				
建 築 物	$ 9,065	$ 9,894	$ 27,361	$ 28,292
設　　備	275	-	275	-
	$ 9,340	$ 9,894	$ 27,636	$ 28,292

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額			
流　　動	$ 31,574	$ 28,161	$ 27,637
非 流 動	$ 29,986	$ 39,745	$ 44,774

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
建 築 物	1.75%～2.45%	1.75%～2.45%	1.75%～2.45%
設　　備	2.25%	-	-

(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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 485	$ 508	$ 1,415	$ 1,718
租賃之現金（流出）總額			($ 29,942)	($ 29,164)

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
商　　譽	$ 51,655	$ 51,655	$ 51,655
電腦軟體	16,787	21,676	21,616
	$ 68,442	$ 73,331	$ 73,271

除認列攤銷費用外，合併公司之其他無形資產於 115 年及 114 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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
專戶分戶帳客戶權益	$ 3,455,508	$ 1,323,190	$ 1,106,448
臺幣分戶帳資金款項及其運用情形：			
專戶活存金額	$ 1,355,508	$ 623,221	$ 386,448
專戶定存金額	2,100,000	700,000	720,000
合　　計	$ 3,455,508	$ 1,323,221	$ 1,106,448

十七、借　　款

(一) 短期借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
擔保借款（附註二八）			
銀行借款	$ 907,000	$ 432,000	$ 640,755
利率區間	2.01%～2.59%	2.01%～3.00%	2.01%～2.95%
到期日	115.10.08～115.12.02	115.01.02～115.02.11	114.10.02～115.07.08

(二) 應付短期票券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$ 4,115,000	$ 3,606,000	$ 3,486,000
減：應付商業本票折價	(26,371)	(27,843)	(20,496)
	$ 4,088,629	$ 3,578,157	$ 3,465,504
年貼現率	1.75%～2.50%	1.53%～2.03%	1.52%～2.04%
到期日	115.10.01～116.09.14	115.01.07～115.12.18	114.10.08～115.09.11

上述商業本票係由金融機構發行。

(三) 長期借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
擔保借款（附註二八）			
銀行借款(1)	$ 2,524,900	$ 900,000	$ 500,000
聯貸借款(2)	525,000	750,000	750,000
聯貸借款(3)	-	1,324,000	1,324,000
其　他	239,772	-	-
減：列為一年內到期部分	(525,000)	(750,000)	-
長期借款	$ 2,764,672	$ 2,224,000	$ 2,574,000

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
利率區間	1.73%～2.40%	2.28%～2.75%	2.28%～2.75%
到期日	115.12.27～135.04.20	115.12.27～119.12.18	115.12.27～119.09.01

(1) 該銀行借款係以合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動、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 115 年 9 月 30 日止，動撥情形為 525,000 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：依合約調整特定項目後之流動比率不得低於 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 12 月 31 日止，動撥情形為 1,324,000 仟元。

合併公司已於 115 年 4 月 20 日提前清償借款 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：依合約調整特定項目後之流動比率不得低於 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。前述財務比率係以本公司年度及第 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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國內有擔保公司債	$ 1,200,000	$ 900,000	$ 1,200,000
減：列為一年內到期部分	-	(300,000)	(600,000)
合　　計	$ 1,200,000	$ 600,000	$ 600,000

(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，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，已於 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，已於 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1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。

(六) 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115年6月10日發行115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121年6月10日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為3.2%。此公司債係由第一商業銀行股份有限公司擔保發行。

(七) 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115年9月24日發行115年度第二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121年9月24日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為3.2%。此公司債係由華南商業銀行股份有限公司擔保發行。

十九、附買回債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$ 4,643,316	$ 5,080,717	$ 3,777,194
指數股票型基金	785,311	860,720	835,810
金融債	156,034	179,972	196,211
政府公債	100,498	400,000	1,531,713
可轉換公司債	20,016	20,124	20,045
合計	$ 5,705,175	$ 6,541,533	$ 6,360,973
約定買回價	$ 5,712,414	$ 6,548,846	$ 6,368,004
利率區間	1.25%～3.85%	1.25%～3.85%	1.25%～4.35%

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115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，供作附條件交易之明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 786,781	$ 881,071	$ 864,408
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

二十、應付帳款及其他應付款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付帳款			
應付託售證券價款	$ 3,199,543	$ 2,325,699	$ 1,669,762
應付交割帳款	1,622,229	1,535,390	1,368,971
交割代價	539,435	148,136	454,141
其　　他	304,982	213,444	232,434
合　　計	$ 5,666,189	$ 4,222,669	$ 3,725,308
其他應付款			
應付現金股利	$ 311,926	$ -	$ -
應付薪資及獎金	269,707	227,311	142,556
應付手續費收入折讓	17,119	14,584	15,080
其　　他	15,313	32,394	61,537
合　　計	$ 614,065	$ 274,289	$ 219,173

二一、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115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日於綜合損益表認列費用金額分別為5,753仟元、4,639仟元、15,864仟元及14,482仟元。

二二、權　　益

(一) 股　　本

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	2,000,000	2,000,000	2,000,000
額定股本	$ 20,000,000	$ 20,000,000	$ 20,000,000
已發行股數（仟股）	312,006	312,516	312,516
已發行股本	$ 3,120,059	$ 3,125,159	$ 3,125,159
待註銷股本	$ -	($ 1,250)	$ -

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114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114年12月19日，經濟部變更登記已於115年1月26日完成。

本公司115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385仟股，最近一次經董事會決議減資基準日為115年8月21日，經濟部變更登記已於115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
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	312,516	$3,125,159
115年1月1日餘額	312,516	$3,125,159
註銷限制員工權利股票（附註二六）	(510)	(5,100)
115年9月30日餘額	312,006	$3,120,059

(二) 資本公積

本公司資本公積中屬股票發行溢價者及受贈資產者，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 115 年度上半年盈餘分配案及每股現金股利業經董事會決議如下：

	115年上半年
董事會決議日	115年8月20日
法定盈餘公積	$ 273,295
提列特別盈餘公積	$ 546,591
現金股利	$ 311,926
每股現金股利（元）	$ 1.0

法定盈餘公積及特別盈餘公積提列金額尚待預計於 116 年度召開之股東常會決議。

本公司 114 年上半年盈餘於 114 年 8 月 21 日決議通過不分配。

本公司 114 年及 113 年度盈餘分配案如下：

	114年下半年	113年下半年	113年上半年
董事會決議日	115年5月7日	114年3月6日	113年8月22日
法定盈餘公積	$ 130,802	$ 5,617	$ 119,649
提列特別盈餘公積	$ 261,605	$ 11,236	$ 239,296
現金股利	$ 624,782	$ 575,149	$ 186,609
每股現金股利（元）	$ 2.00	$ 1.84	$ 0.6

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115年6月17日及114年6月19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

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$3,105,996	$2,385,840
當期產生		
未實現損益		
權益工具	1,613,846	494,679
債務工具	(3,768)	5,056
相關所得稅	32,123	(27,226)
本期其他綜合損益	1,642,201	472,509
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(562,468)	(177,901)
期末餘額	$4,185,729	$2,680,448

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。

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 27,691)	($ 24,721)
本期發行	-	(21,009)
認列股份基礎給付費用	10,085	13,918
期末餘額	($ 17,606)	($ 31,812)

(六) 庫藏股票

收回原因	買回以註銷（仟股）
115年1月1日股數	-
本期增加	3,568
115年9月30日股數	3,568

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

二三、合併綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
受託買賣手續費收入	$295,023	$188,024	$963,076	$443,502
融券手續費收入	623	575	1,840	1,454
其他手續費收入	5,783	5,013	19,524	15,920
合計	$301,429	$193,612	$984,440	$460,876

(二) 營業證券出售淨損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
自營				
在營業處所買賣	$ -	$ -	$ -	($ 5,114)
承銷				
在集中交易市場買賣	(161)	161	835	447
在營業處所買賣	1,467	4,519	3,181	6,115
小計	1,306	4,680	4,016	6,562
避險				
在集中交易市場買賣	1,918	5,657	20,285	6,277
在營業處所買賣	-	3	-	9
小計	1,918	5,660	20,285	6,286
合計	$ 3,224	$ 10,340	$ 24,301	$ 7,734

(三) 利息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
融資利息收入	$ 67,118	$ 35,051	$173,248	$113,843
債券投資利息收入	21,046	16,928	67,569	39,963
不限用途借貸利息收入	12,012	3,249	29,767	8,172
其他	2	4	6	13
合計	$100,178	$ 55,232	$270,590	$161,991

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
營業證券－自營	$ 60,126	$ 784,915	$ 1,975,792	$ 563,518
營業證券－承銷	(763)	1,631	(195)	7
營業證券－避險	1,462	5,087	499	4,812
合　　計	$ 60,825	$ 791,633	$ 1,976,096	$ 568,337

(五) 衍生工具淨損失－櫃檯

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
結構型商品	($ 24,978)	($ 15,344)	($ 54,391)	($ 40,935)

(六) 其他營業收益及費損

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
顧問費收入	$ 1,155	$ 1,185	$ 3,515	$ 3,555
外幣兌換淨損益	142	13,883	2,024	(28,799)
錯帳淨損益	(124)	(71)	(1,153)	(198)
合　　計	$ 1,173	$ 14,997	$ 4,386	($ 25,442)

(七) 財務成本

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
借款成本	$ 43,973	$ 33,712	$123,589	$ 91,605
附買回債券負債利息支出	23,498	20,572	74,247	50,539
應付公司債利息	8,173	6,825	20,411	20,188
租賃負債利息	362	418	1,235	1,327
融券利息支出	54	111	196	310
其　　他	804	250	1,991	579
減：列入符合要件資產成本之金額	1,295	1,428	3,836	1,428
合　　計	$ 75,569	$ 60,460	$217,833	$163,120

利息資本化相關資訊如下：

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
利息資本化金額	$ 3,836	$ 1,428
利息資本化利率	2.40%～2.75%	2.75%

(八) 員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資費用	$165,239	$ 70,829	$480,816	$288,149
勞健保費用	10,214	9,745	30,629	29,494
退職後福利				
確定提撥計畫（附註二一）	5,753	4,639	15,864	14,482
確定福利計畫	445	468	1,334	1,405
董事酬金	9,649	24,771	82,783	28,293
其他員工福利費用	4,773	6,134	14,873	15,168
合　　計	$196,073	$116,586	$626,299	$376,991

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

	115年1月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日	
	估列金額	估列比例	估列金額	估列比例
員工酬勞	$ 25,771	1%	$ 7,670	1%
董事酬勞	$ 77,312	3%	$ 23,009	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115年3月12日經董事會決議以現金發放114年度員工及董事酬勞分別為11,986仟元及35,958仟元；另本公司於115年5月7日召開董事會調整為11,986仟元及35,866仟元。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。

本公司114及113年度員工及董事酬勞經董事會決議之金額與114及113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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
不動產及設備	$ 13,933	$ 12,373	$ 39,296	$ 35,212
使用權資產	9,340	9,894	27,636	28,292
無形資產	1,703	1,764	5,130	6,056
合　　計	$ 24,976	$ 24,031	$ 72,062	$ 69,560

(十一) 其他營業費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
電腦資訊費	$ 18,906	$ 14,585	$ 41,734	$ 40,362
稅　　捐	11,130	5,240	32,175	15,071
郵 電 費	7,807	6,632	21,434	19,348
修 繕 費	7,526	4,276	18,520	13,570
集保服務費	6,776	4,159	20,728	10,359
其　　他	26,659	(129)	57,302	25,327
合　　計	$ 78,804	$ 34,763	$ 191,893	$ 124,037

(十二) 其他利益及損失

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
財務收入	$ 15,795	$ 14,619	$ 42,243	$ 45,186
租金收入	15,774	13,145	44,537	37,753
處分投資利益	1,743	87	4,838	3,385
股利收入	357	483	14,466	4,059
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	(452)	27	823	27
其他營業外收入	16,994	428	18,357	1,657
其他營業外支出	(9,777)	(5,083)	(32,522)	(16,955)
合　　計	$ 40,434	$ 23,706	$ 92,742	$ 75,112

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：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	$ 8,562	($ 3,671)	$ 61,804	($ 11,835)
以前年度之調整	-	-	(6,959)	(6,109)
	8,562	(3,671)	54,845	(17,944)

（接次頁）

（承前頁）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
當期產生者	($ 6,121)	$ 16,941	($ 3,482)	$ 1,574
以前年度之調整	-	-	4,557	-
	(6,121)	16,941	1,075	1,574
認列於損益之所得稅費用（利益）	$ 2,441	$ 13,270	$ 55,920	($ 16,370)

(二) 認列於權益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
－處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	$ -	$ 19,972	$ -	$ 34,240
遞延所得稅				
－處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(19,972)	-	(34,240)
認列於權益之所得稅	$ -	$ -	$ -	$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
當期產生				
－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	($ 9,368)	($ 36,651)	$ 32,123	($ 27,226)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	($ 9,368)	($ 36,651)	$ 32,123	($ 27,226)

(四) 所得稅核定情形

本公司、美好投顧及美好私募營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 113 年度。

二五、每股盈餘

單位：元

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘	$ 0.79	$ 3.02	$ 7.84	$ 2.45
稀釋每股盈餘	$ 0.77	$ 2.97	$ 7.66	$ 2.40

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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 243,056	$ 929,872	$ 2,420,392	$ 752,815
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	$ 243,056	$ 929,872	$ 2,420,392	$ 752,815

股　　數

單位：仟股

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	308,475	307,443	308,601	307,443
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	617	352	710	399
限制員工權利股票	6,836	5,081	6,750	5,193
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	315,928	312,876	316,061	313,035

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。

合併公司限制員工權利新股資訊彙總如下：

	股數（仟股）	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	5,760	4,260
本期發行	-	1,725
本期失效（註）	(385)	(225)
期末餘額	5,375	5,760

註：115年及114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
達欣工程股份有限公司（「達欣工程」）	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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
1. 應收帳款			
其他關係人	$ 3,223	$ 3,039	$ 2,767
2. 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動			
其他關係人	$ 47,610	$ 42,512	$ 40,181

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
3. 附買回債券負債			
其他關係人	$ 58,537	$ 162,026	$ 30,000
4. 期貨交易人權益			
其他關係人	$ 1,213	$ 1,436	$ 860
5. 應付帳款			
其他關係人	$ 39	$ 108	$ 29
6. 其他應付款－關係人			
其他關係人			
凡　　本	$ 1,142	$ 1,142	$ 1,142

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
7. 經紀手續費收入				
其他關係人	$ 528	$ 228	$ 1,707	$ 632
8. 股利收入				
其他關係人	$ -	$ -	$ 11,168	$ 9,307
9. 經理費收入				
美好一號	$ 8,751	$ 6,934	$ 25,742	$ 22,446
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
凌　　網	-	30	50	90
合　　計	$ 1,155	$ 1,185	$ 3,515	$ 3,555
11. 財務成本				
其他關係人	$ 497	$ 136	$ 1,780	$ 827

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

	115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	2,659	$ 141,918	$ 130,025

	114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	2,659	$ 141,918	$ 137,470

	114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	2,659	$ 141,918	$ 129,360

(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：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 18,997	$ 12,109	$ 57,879	$ 35,793
退職後福利	317	818	1,017	1,125
股份基礎給付	1,672	2,915	5,977	8,746
合　　計	$ 20,986	$ 15,842	$ 64,873	$ 45,664

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、應付商業本票、長期銀行借款及透支額度之擔保品：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
活期及定期存款（帳列受限制資產－流動）	$ 1,175,195	$ 622,404	$ 802,958
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,476,555	2,083,395	2,078,080
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	4,917,166	3,255,313	4,127,345
不動產及設備－淨額	2,044,167	2,047,756	2,048,952
合　　計	$10,613,083	$ 8,008,868	$ 9,057,335

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：

	115年9月30日	114年12月31日	114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	$ 299,638	$ 303,407	$ 304,249
定期存單(帳列營業保證金)	10,000	10,000	10,000
	$ 309,638	$ 313,407	$ 314,249

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
合格自有資本淨額			
第一類資本	$ 8,578,947	$ 6,689,360	$ 6,313,846
第二類資本	2,542,592	1,943,459	1,817,975
第三類資本	-	-	-
扣減資產	(887,140)	(744,124)	(757,015)
合格自有資本淨額合計	$10,234,399	$ 7,888,695	$ 7,374,806
經營風險約當金額			
市場風險約當金額	$ 2,403,575	$ 2,271,601	$ 2,280,040
信用風險約當金額	566,459	483,889	445,219
作業風險約當金額	242,828	178,451	178,451
經營風險約當金額合計	$ 3,212,862	$ 2,933,941	$ 2,903,710
自有資本適足比率	319%	269%	254%

* 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

		公允價值			
	帳面金額	第1等級	第2等級	第3等級	合計
115年9月30日					
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	$ 50,296	$ 50,000	$ -	$ -	$ 50,000
114年12月31日					
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	$ 50,367	$ 50,000	$ -	$ -	$ 50,000
114年9月30日					
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	$ 50,391	$ 50,000	$ -	$ -	$ 50,000

2. 公允價值層級

	115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	$ 5,149	$ -	$ -	$ 5,149
股票及受益憑證投資	7,387,933	-	-	7,387,933
可轉換公司債	34,004	-	-	34,004
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	6,605,113	-	-	6,605,113
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	-	-	157,410	157,410
政府公債	299,638	-	-	299,638
	$ 14,331,837	$ -	$ 157,410	$ 14,489,247
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	$ -	$ 1,639,907	$ -	$ 1,639,907

	114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				
衍生工具	$ 465	$ -	$ -	$ 465
股票及受益憑證投資	4,964,526	-	-	4,964,526
可轉換公司債	38,348	-	-	38,348
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	6,759,062	-	-	6,759,062
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	-	-	110,197	110,197
政府公債	303,407	-	-	303,407
	$ 12,065,808	$ -	$ 110,197	$ 12,176,005
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	$ -	$ 1,737,031	$ -	$ 1,737,031

	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
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
	$ 11,791,015	$ -	$ 110,413	$ 11,901,428
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

115年及114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

115 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	$ 110,197
認列於其他綜合損益	47,213
期末餘額	$ 157,410
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	$ 47,213

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
認列於其他綜合損益	9,478
期末餘額	$ 110,413
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	$ 9,478

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	115年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過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	$ 157,410	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	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過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	$ 110,197	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	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

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	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	$ 23,047,999	$ 17,707,138	$ 16,188,580
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	7,427,086	5,003,339	5,130,198
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	6,762,523	6,869,259	6,416,716
債務工具投資	299,638	303,407	354,514

（接次頁）

（承前頁）

金融負債	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
按攤銷後成本衡量之金融負債（註2）	$ 25,551,050	$ 20,762,274	$ 19,784,707
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	1,639,907	1,737,031	1,734,608

註1：按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
風險值	$817,003	$679,775	$595,826

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115年及114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。

	115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
損益	$ 1,245	$ 22	$ 65
權益	9,882	2,250	-

	114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
損益	$ 6,460	$ 40	$ 64
權益	9,945	3,605	-

上述影響主要源自於合併公司於115年及114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、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回債券投資、其他應收款、附買回債券負債、應付帳款及代收款項。

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。

單位：仟元

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
整體國家暴險	$ 2,012,430	$ 2,209,212	$ 2,251,841
外國有價證券成本	953,955	868,752	785,819
主權評等 BB+以下及「未評等」之國家暴險	-	-	-

(2) 單一國家暴險

單位：仟元

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
美　國	$ 1,479,558	$ 1,467,265	$ 1,448,405
中　國	532,873	741,947	803,436

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：

115 年 9 月 30 日

	應收帳款	應收證券融資款	轉融通保證金	應收轉融通擔保債款	應收借貸款項－不限用途	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0011%	0.0810%	0%	0%	0.0810%	4.5370%	
總帳面金額	$ 5,409,419	$ 4,963,727	$ 5,878	$ 4,898	$ 1,198,874	$ 39,718	$ 11,622,514
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(59)	(4,022)	-	-	(971)	(1,802)	(6,854)
	$ 5,409,360	$ 4,959,705	$ 5,878	$ 4,898	$ 1,197,903	$ 37,916	$ 11,615,660

115 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	應收轉融通擔保債款	應收借貸款項－不限用途	其他應收款	合計
期初餘額	$ 43	$ 2,595	$ -	$ -	$ 568	$ 1,802	$ 5,008
加：本期提列減損損失	16	1,427	-	-	403	-	1,846
期末餘額	$ 59	$ 4,022	$ -	$ -	$ 971	$ 1802	$ 6,854

114 年 12 月 31 日

	應收帳款	應收證券融資款	轉融通保證金	應收轉融通擔保債款	應收借貸款項－不限用途	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0011%	0.0810%	0%	0%	0.0810%	5.2824%	
總帳面金額	$ 4,047,754	$ 3,202,980	$ 994	$ 829	$ 701,288	$ 34,113	$ 7,987,958
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(43)	(2,595)	-	-	(568)	(1,802)	(5,008)
	$ 4,047,711	$ 3,200,385	$ 994	$ 829	$ 700,720	$ 32,311	$ 7,982,950

114 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	應收轉融通擔保債款	應收借貸款項－不限用途	其他應收款	合計
年初餘額	$ 55	$ 2,669	$ -	$ -	$ 197	$ 1,802	$ 4,723
加：本年度（迴轉）提列減損損失	(12)	(74)	-	-	371	-	285
年底餘額	$ 43	$ 2,595	$ -	$ -	$ 568	$ 1,802	$ 5,008

114 年 9 月 30 日

	應收帳款	應收證券融資款	轉融通保證金	應收轉融通擔保債款	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)
	$ 3,517,505	$ 2,809,619	$ 2,862	$ 2,385	$ 493,612	$ 27,330	$ 6,853,313

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	$ 42	$ 2,279	$ -	$ -	$ 400	$ 1,802	$ 4,523

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

115 年 9 月 30 日

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	$ 908,882	$ 908,882	$ -	$ -	$ -
應付商業本票	4,115,002	3,365,002	750,000	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,639,907	1,185,848	454,059	-	-
附買回債券負債	5,712,414	5,712,414	-	-	-
融券保證金	95,251	-	95,251	-	-
應付融券擔保價款	103,213	-	103,213	-	-
期貨交易人權益	425,066	425,066	-	-	-
專戶分戶帳客戶權益	3,455,508	3,455,508	-	-	-
應付帳款	5,666,189	5,666,189	-	-	-
其他應付款	614,065	614,065	-	-	-
其他應付款－關係人	1,142	1,142	-	-	-
應付公司債	1,426,200	22,200	19,200	765,600	619,200
長期借款	3,734,545	275,108	731,075	1,269,716	1,458,646
租賃負債	63,275	18,156	14,518	30,601	-
	$27,960,659	$21,649,580	$ 2,167,316	$ 2,065,917	$ 2,077,846

114 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	$ 432,772	$ 432,772	$ -	$ -	$ -
應付商業本票	3,606,000	2,356,000	1,250,000	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,737,031	981,617	739,407	16,007	-
附買回債券負債	6,548,846	6,548,846	-	-	-
融券保證金	116,145	-	116,145	-	-
應付融券擔保價款	124,944	-	124,944	-	-
期貨交易人權益	274,065	274,065	-	-	-
專戶分戶帳客戶權益	1,323,190	1,323,190	-	-	-
應付帳款	4,222,669	4,222,669	-	-	-
其他應付款	274,289	274,289	-	-	-
其他應付款－關係人	1,142	-	1,142	-	-
應付公司債	1,024,050	313,050	11,100	388,800	311,100
長期借款	3,600,642	324,887	37,504	3,238,251	-
租賃負債	70,153	14,701	14,670	40,782	-
	$23,355,938	$17,066,086	$ 2,294,912	$ 3,683,840	$ 311,100

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	-
	$22,070,179	$16,337,678	$ 2,394,183	$ 2,716,118	$ 622,200

(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	115年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 786,781	$ 805,327	$ 786,781	$ 805,327	($ 18,546)

金融資產類別	114年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 881,071	$ 880,844	$ 881,071	$ 880,844	$ 227

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)

(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：

115 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額			金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回債券資產	$ 4,855,900	$ -	$ 4,855,900	$ 4,855,900	$ -	$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
		於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融負債	已認列之金融負債總額			金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回債券負債	$ 805,327	$ -	$ 805,327	$ 786,781	$ -	$ 18,546

114 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額			金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回債券資產	$ 5,571,346	$ -	$ 5,571,346	$ 5,571,346	$ -	$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
		於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
金融負債	已認列之金融負債總額			金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回債券負債	$ 880,844	$ -	$ 880,844	$ 881,071	$ -	($ 227)

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			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			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	$ 891,551	$ -	($ 5,696)

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

		115年9月30日			
計算公式		計算式	比率	標準	執行情形
(1)	業主權益 負債總額－期貨交易人權益	399,462 4,671	＝85.52 倍	≧1	符合
(2)	流動資產 流動負債	510,696 425,945	＝1.20 倍	≧1	符合
(3)	業主權益 最低實收資本額	399,462 280,000	＝142.67%	≧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	344,042 89,401	＝384.83%	≧20% ≧15%	符合

		115年6月30日			
計算公式		計算式	比率	標準	執行情形
(1)	業主權益 負債總額－期貨交易人權益	372,813 4,505	＝82.76 倍	≧1	符　合
(2)	流動資產 流動負債	614,188 536,531	＝1.14 倍	≧1	符　合
(3)	業主權益 最低實收資本額	372,813 280,000	＝133.15%	≧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	317,788 115,026	＝276.27%	≧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本公司功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	115年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 8,815	31.852	$ 280,762
港幣	539	4.060	2,190
歐元	179	36.142	6,452
非貨幣性項目			
美金	31,026	31.852	988,234
港幣	55,432	4.060	225,037
金融負債			
貨幣性項目			
美金	4,906	31.852	156,257

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 21,941	31.438	$ 689,770
港幣	5	4.039	20
歐元	178	36.897	6,580
非貨幣性項目			
美金	32,176	31.438	1,011,535
港幣	74,256	4.039	299,917
金融負債			
貨幣性項目			
美金	5,725	31.438	179,972

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 27,643	30.469	$ 842,255
港幣	1,022	3.916	4,001
歐元	178	35.800	6,378
非貨幣性項目			
美金	32,640	30.469	994,493
港幣	92,040	3.916	360,456
金融負債			
貨幣性項目			
美金	6,440	30.469	196,211

合併公司於115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日外幣兌換淨損益分別為利益142仟元、利益13,883仟元、利益2,024仟元及損失28,799仟元，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。

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：

	115年1月1日至9月30日						
項目	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	合計
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	$1,115,093	$2,404,637	$ 5,260	$ 18,955	$ 25,452	$ -	$ 3,569,397
來自母公司及合併子公司之收入	-	-	-	-	13,565	(13,565)	-
收入合計	$1,115,093	$2,404,637	$ 5,260	$ 18,955	$ 39,017	($ 13,565)	$ 3,569,397
部門損益	$ 195,273	$2,186,711	($ 17,253)	$ 7,484	$ 10,642	$ 713	$ 2,383,570

	114年1月1日至9月30日						
項目	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	合計
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	$ 499,319	$ 883,065	$ 8,682	$ 15,920	$ 38,685	($ 11,565)	$ 1,434,106
部門損益	($ 33,926)	$ 678,218	($ 5,264)	$ 4,600	$ 16,803	$ 902	$ 661,333

部門損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 115 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

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	2,285	依合約約定條件為之	0.01%
		美好投顧	同上	其他營業外收入	288	依合約約定條件為之	0.01%
		美好投顧	同上	其他營業外收入	114	依合約約定條件為之	-
		美好投顧	同上	其他營業支出	13,565	依合約約定條件為之	0.38%
		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	226	依合約約定條件為之	0.01%
		美好私募	同上	其他營業外收入	90	依合約約定條件為之	-
		美好私募	同上	其他應收款	90	依合約約定條件為之	-
		美好私募	同上	其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	94,730	依合約約定條件為之	0.24%
1	美好投顧	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	2,285	依合約約定條件為之	0.01%
		本公司	同上	使用權資產	191	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	191	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	顧問費收入	13,565	依合約約定條件為之	0.38%
		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	0.01%
		本公司	同上	其他營業費用	114	依合約約定條件為之	-
2	美好私募	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	210	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	租賃負債－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	0.01%
		本公司	同上	財務成本	6	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	其他營業費用	90	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	其他應付款	90	依合約約定條件為之	-
		本公司	同上	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	94,730	依合約約定條件為之	0.24%

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 115 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	本期現金股利	備註
						本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額					
本公司	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%	$ 56,924	$ 17,080	($ 474)	($ 478)	$ -	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	78,969	66,487	7,896,945	100%	178,457	25,742	20,807	20,808	-	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 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：除另註明外，為新台幣仟元

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	$ -	($ 4,380)	$ -	$ -	$ -	$ -	-	