元大期貨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 年及 114 年第三季

(股票代碼 6023)

公司地址：臺北市中山區南京東路 2 段 77 號 2 樓(部分)、3 樓、4 樓、5 樓

電　　話：(02)2717-6000

元大期貨股份有限公司及子公司

民國 115 年及 114 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

目　　錄

項　　目	頁　　次
一、 封面	1
二、 目錄	2 ~ 3
三、 會計師核閱報告書	4
四、 合併資產負債表	5 ~ 6
五、 合併綜合損益表	7 ~ 8
六、 合併權益變動表	9
七、 合併現金流量表	10
八、 合併財務報表附註	11 ~ 77
(一) 公司沿革	11
(二) 通過財務報告之日期及程序	11
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 13
(四) 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 15
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15
(六) 重要會計項目之說明	15 ~ 37
(七) 關係人交易	37 ~ 46
(八) 質押之資產	46
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	47

項　　目	頁　　次

(十)　重大之災害損失　47

(十一)重大訴訟案件之進行或終結　47

(十二)從事衍生工具交易相關資訊　47 ~ 48

(十三)依期貨交易法相關規定，本公司應符合財務比率之限制及其執行情形　49

(十四)專屬期貨商業務之特有風險　50

(十五)部門別財務資訊　50 ~ 51

(十六)重大之期後事項　51

(十七)重大交易事項相關資訊　51 ~ 53

(十八)轉投資事業相關資訊　54

(十九)國外設置分支機構及代表人辦理處資訊　55

(二十)大陸投資資訊　55

(二十一)財務風險管理　55 ~ 77

pwc 資誠

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26002072 號

元大期貨股份有限公司　公鑒：

前言

元大期貨股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 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。依期貨商財務報告編製準則、證券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

本會計師係依照中華民國核閱準則 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期貨商財務報告編製準則、證券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，致無法允當表達元大期貨股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務　所

郭柏如 郭柏如

會計師

張家荃 張家荃

前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1140351490 號

中　華　民　國　115　年　11　月　5　日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686
www.pwc.tw

元大期貨股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

	資產	附註	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動資產							
111100	現金及約當現金	六(一)及七	$ 28,757,993	8	$ 12,348,269	7	$ 12,137,005	7
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	六(二)、七及十二	2,239,973	1	3,289,786	2	2,954,832	2
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(五)	1,345,258	-	570,400	-	457,592	-
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	六(六)	62,518	-	-	-	-	-
114070	客戶保證金專戶	六(三)及七	312,675,763	89	162,460,070	88	152,464,645	88
114080	應收期貨交易保證金	六(四)	-	-	-	-	-	-
114130	應收帳款		11,448	-	23,319	-	28,253	-
114140	應收帳款－關係人	七	2,862	-	1,955	-	2,132	-
114150	預付款項	七	36,267	-	32,650	-	33,634	-
114170	其他應收款		262,925	-	205,839	-	169,424	-
114180	其他應收款－關係人	七	61,730	-	39,905	-	28,092	-
114300	槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	七	328,968	-	322,935	-	497,153	-
114600	本期所得稅資產		6,140	-	-	-	59,379	-
110000	**流動資產合計**		345,791,845	98	179,295,128	97	168,832,141	97
	非流動資產							
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	六(五)	3,009,478	1	2,830,304	2	2,884,499	2
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	六(六)	-	-	60,780	-	58,607	-
125000	不動產及設備	六(九)	800,471	1	833,372	1	698,688	-
125800	使用權資產	六(十)及七	63,058	-	103,957	-	34,190	-
127000	無形資產	六(十一)	92,403	-	108,841	-	85,286	-
128000	遞延所得稅資產		25,970	-	25,295	-	25,257	-
129010	營業保證金	六(七)及七	280,981	-	305,003	-	322,792	-
129020	交割結算基金	六(八)	762,739	-	752,812	-	757,159	1
129030	存出保證金	七	55,488	-	27,407	-	21,412	-
129130	預付設備款		92,099	-	88,588	-	140,641	-
129990	其他非流動資產－其他		197,730	-	172,639	-	161,614	-
120000	**非流動資產合計**		5,380,417	2	5,308,998	3	5,190,145	3
906001	**資產總計**		$ 351,172,262	100	$ 184,604,126	100	$ 174,022,286	100

（續次頁）

元大期貨股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

	負債及權益	附註	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動負債							
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	六(二)及十二	$ 4,729	-	$ 4,610	-	$ 18,644	-
214080	期貨交易人權益	六(三)及七	312,357,011	89	162,240,790	88	152,199,559	88
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益	七	269,264	-	257,046	-	280,022	-
214130	應付帳款		168,025	-	140,146	-	167,575	-
214140	應付帳款－關係人	七	24,338	-	23,414	-	22,851	-
214160	代收款項		22,777	-	14,569	-	16,907	-
214170	其他應付款	六(十二)	1,208,139	-	710,340	-	803,940	-
214180	其他應付款－關係人	六(十二)及七	907	-	771	-	1,057	-
214600	本期所得稅負債		108,911	-	84,722	-	61,025	-
216000	租賃負債-流動	七	52,985	-	58,142	-	20,575	-
219000	其他流動負債	六(十三)	9,905	-	8,902	-	16,873	-
210000	**流動負債合計**		314,226,991	89	163,543,452	88	153,609,028	88
	非流動負債							
221100	應付公司債	六(十四)	9,536,593	3	1,498,914	1	1,498,819	1
226000	租賃負債－非流動	七	11,241	-	46,789	-	14,650	-
228000	遞延所得稅負債		26,328	-	25,145	-	23,414	-
229000	其他非流動負債		51,752	-	51,084	-	60,456	-
220000	**非流動負債合計**		9,625,914	3	1,621,932	1	1,597,339	1
906003	**負債總計**		323,852,905	92	165,165,384	89	155,206,367	89
	歸屬於母公司業主之權益							
	股本							
301010	普通股股本	六(十七)及七	4,479,727	1	3,199,763	2	3,199,763	2
	資本公積							
302000	資本公積	六(十八)及七	10,208,026	3	5,029,279	3	5,029,279	3
	保留盈餘							
304010	法定盈餘公積	六(二十)	2,063,822	1	1,794,818	1	1,794,818	1
304020	特別盈餘公積	六(十九)(二十)	3,408,485	1	3,408,485	2	3,408,485	2
304040	未分配盈餘	六(二十)	4,343,732	1	3,531,437	2	2,877,894	2
	其他權益							
305000	其他權益	六(二十一)	2,815,565	1	2,474,960	1	2,505,680	1
906004	**權益總計**		27,319,357	8	19,438,742	11	18,815,919	11
906002	**負債及權益總計**		$ 351,172,262	100	$ 184,604,126	100	$ 174,022,286	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林添富　　總經理：高毅瑞　　會計主管：呂慧卿

元大期貨股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元
（除每股盈餘為新台幣元外）

	項目	附註	115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	收益									
401000	經紀手續費收入	六(二十二)及七	$ 987,513	84	$ 783,855	89	$ 3,107,489	85	$ 2,443,216	91
410000	營業證券出售淨利益	六(二)(二十三)及七	131,160	11	147,791	17	648,942	18	37,643	1
421300	股利收入	六(二)	4,694	1	5,689	1	11,941	-	12,984	1
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	六(二)	(66,119)	(6)	91,676	10	292,384	8	53,494	2
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	六(二)	-	-	(9,626)	(1)	-	-	(9,626)	-
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益	六(二)	-	-	2,888	-	-	-	-	-
424200	證券佣金收入	七	9,859	1	5,604	1	30,315	1	12,903	1
424300	受託結算交割服務費收入	六(二十四)	11,284	1	14,333	2	48,094	1	37,169	1
424400	衍生工具淨利益(損失)	六(二)(二十五)	93,428	8	(164,762)	(19)	(492,858)	(13)	90,721	3
424900	顧問費收入	七	1,195	-	1,481	-	4,867	-	5,941	-
428000	其他營業收益	七	(385)	-	(147)	-	(896)	-	(426)	-
400000	收益合計		1,172,629	100	878,782	100	3,650,278	100	2,684,019	100
	支出及費用									
501000	經紀經手費支出	六(二十六)	(189,049)	(16)	(163,740)	(19)	(656,299)	(18)	(472,751)	(18)
502000	自營經手費支出	六(二十六)	(1,598)	-	(1,585)	-	(5,883)	-	(3,918)	-
521200	財務成本	七	(262,433)	(23)	(175,408)	(20)	(605,294)	(17)	(515,312)	(19)
521640	借券交易損失	六(二)	-	-	-	-	-	-	(90)	-
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	六(四)	(1,459)	-	842	-	(155)	-	(4,645)	-
524100	期貨佣金支出	六(二十七)及七	(184,122)	(16)	(145,733)	(16)	(556,632)	(15)	(488,701)	(18)
524300	結算交割服務費支出	六(二十八)	(139,041)	(12)	(122,583)	(14)	(486,995)	(14)	(349,402)	(13)
524700	期貨管理費支出		(1,083)	-	(603)	-	(3,037)	-	(1,394)	-
528000	其他營業支出		(556)	-	(1,503)	-	(2,593)	-	(5,693)	-
531000	員工福利費用	六(二十九)及七	(430,338)	(37)	(299,991)	(34)	(1,228,665)	(34)	(944,559)	(35)
532000	折舊及攤銷費用	六(三十)	(62,895)	(5)	(49,681)	(6)	(188,908)	(5)	(142,589)	(6)
533000	其他營業費用	六(三十一)及七	(200,959)	(17)	(193,308)	(22)	(631,117)	(17)	(575,019)	(22)
500000	支出及費用合計		(1,473,533)	(126)	(1,153,293)	(131)	(4,365,578)	(120)	(3,504,073)	(131)
	營業利益(損失)		(300,904)	(26)	(274,511)	(31)	(715,300)	(20)	(820,054)	(31)
602000	其他利益及損失	六(二)(五)(六)(三十二)及七	1,655,239	141	1,140,695	130	4,031,089	111	3,271,184	122
902001	**稅前淨利**		1,354,335	115	866,184	99	3,315,789	91	2,451,130	91
701000	所得稅費用	六(三十三)	(275,401)	(23)	(159,060)	(18)	(693,241)	(19)	(441,806)	(16)
902005	**本期淨利**		$ 1,078,934	92	$ 707,124	81	$ 2,622,548	72	$ 2,009,324	75

（續次頁）

元大期貨股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元
（除每股盈餘為新台幣元外）

	項目	附註	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	六(五)								
	允價值衡量之權益工具	(二十一)								
	投資未實現評價利益		$ 282,747	24	$ 280,692	32	$ 540,447	15	$ 269,942	10
	後續可能重分類至損益之									
	項目：									
805610	國外營運機構財務報表	六(二十一)								
	換算之兌換差額		450	-	46,570	5	18,778	-	(106,559)	(4)
805000	**其他綜合損益(稅後淨額)**		$ 283,197	24	$ 327,262	37	$ 559,225	15	$ 163,383	6
902006	**本期綜合損益總額**		$ 1,362,131	116	$ 1,034,386	118	$ 3,181,773	87	$ 2,172,707	81
	淨利歸屬於：									
	母公司業主		$ 1,078,934	92	$ 707,124	81	$ 2,622,548	72	$ 2,009,324	75
	綜合損益總額歸屬於：									
	母公司業主		$ 1,362,131	116	$ 1,034,386	118	$ 3,181,773	87	$ 2,172,707	81
	普通股每股盈餘									
	基本及稀釋每股盈餘	六(三十四)	$ 2.74		$ 1.92		$ 6.97		$ 5.59	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林添富　　總經理：高毅瑞　　會計主管：呂慧卿

元大期貨股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

	附註	歸屬於母公司業主之權益								權益總額
			資本公積		保留盈餘			其他權益		
		普通股股本	資本公積－股票溢價	資本公積－合併溢額	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	
114年1月1日至9月30日										
114年1月1日餘額		$ 2,899,763	$ 3,024,151	$ 46,333	$ 1,552,342	$ 2,923,533	$ 3,104,707	$ 84,079	$ 2,285,395	$ 15,920,303
114年1月1日至9月30日淨利		-	-	-	-	-	2,009,324	-	-	2,009,324
114年1月1日至9月30日其他綜合損益	六(五)(二十一)	-	-	-	-	-	-	(106,559)	269,942	163,383
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	2,009,324	(106,559)	269,942	2,172,707
113年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	六(二十)	-	-	-	242,476	-	(242,476)	-	-	-
特別盈餘公積	六(二十)	-	-	-	-	484,952	(484,952)	-	-	-
股東現金股利	六(二十)	-	-	-	-	-	(1,535,886)	-	-	(1,535,886)
現金增資	六(十七)及七	300,000	1,914,870	-	-	-	-	-	-	2,214,870
股份基礎給付	六(十六)	-	43,925	-	-	-	-	-	-	43,925
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(五)(二十一)	-	-	-	-	-	27,177	-	(27,177)	-
114年9月30日餘額		$ 3,199,763	$ 4,982,946	$ 46,333	$ 1,794,818	$ 3,408,485	$ 2,877,894	$ (22,480)	$ 2,528,160	$ 18,815,919
115年1月1日至9月30日										
115年1月1日餘額		$ 3,199,763	$ 4,982,946	$ 46,333	$ 1,794,818	$ 3,408,485	$ 3,531,437	$ 34,358	$ 2,440,602	$ 19,438,742
115年1月1日至9月30日淨利		-	-	-	-	-	2,622,548	-	-	2,622,548
115年1月1日至9月30日其他綜合損益	六(五)(二十一)	-	-	-	-	-	-	18,778	540,447	559,225
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	2,622,548	18,778	540,447	3,181,773
114年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	六(二十)	-	-	-	269,004	-	(269,004)	-	-	-
股東現金股利	六(二十)	-	-	-	-	-	(1,279,905)	-	-	(1,279,905)
股東股票股利	六(二十)	479,964	-	-	-	-	(479,964)	-	-	-
現金增資	六(十七)及七	800,000	5,074,584	-	-	-	-	-	-	5,874,584
股份基礎給付	六(十六)	-	104,163	-	-	-	-	-	-	104,163
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(五)(二十一)	-	-	-	-	-	218,620	-	(218,620)	-
115年9月30日餘額		$ 4,479,727	$ 10,161,693	$ 46,333	$ 2,063,822	$ 3,408,485	$ 4,343,732	$ 53,136	$ 2,762,429	$ 27,319,357

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林添富　　總經理：高毅瑞　　會計主管：呂慧卿

元大期貨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

	附註	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			
本期稅前淨利		$ 3,315,789	$ 2,451,130
調整項目			
不影響現金流量之收益費損項目			
折舊費用	六(九)(十)(三十)	150,503	112,159
攤銷費用	六(十一)(三十)	38,405	30,430
利息收入	六(三十二)	(3,976,726)	(2,966,670)
利息費用		605,294	515,312
股利收入	六(三十二)	(127,271)	(160,402)
預期信用減損損失及迴轉利益		155	4,645
預付設備款轉列費用數		-	343
股份基礎給付酬勞成本	六(十六)	104,163	43,925
租賃修改淨利益	六(十)	(38)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動		1,049,813	(1,708,135)
客戶保證金專戶		(150,130,561)	(7,567,273)
應收期貨交易保證金		(155)	(4,645)
應收帳款		13,105	5,771
應收帳款－關係人		(907)	(464)
預付款項		(3,519)	(10,749)
其他應收款		(2,405)	1,647
其他應收款－關係人		148	(86)
槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶		(6,033)	94,220
其他非流動資產－其他		(25,091)	(65,004)
與營業活動相關之負債之淨變動			
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動		119	(831)
期貨交易人權益		150,076,167	7,398,394
槓桿保證金契約交易交易人權益		12,218	(122,975)
應付帳款		27,879	37,655
應付帳款－關係人		924	3,885
代收款項		8,208	4,020
其他應付款		273,299	18,065
其他應付款－關係人		136	309
其他流動負債		1,003	9,523
其他非流動負債		668	1,667
營運產生之現金流入(流出)		1,405,290	(1,874,134)
收取之利息		3,899,472	2,961,911
支付之利息		(393,412)	(389,879)
收取之股利		126,039	162,226
支付之所得稅		(674,711)	(557,237)
營業活動之淨現金流入		4,362,678	302,887
投資活動之現金流量			
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		(1,841,926)	(1,328,758)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產價款	六(五)	1,428,340	1,054,905
購置不動產及設備	六(九)	(58,498)	(74,924)
無形資產增加	六(十一)	(10,494)	(14,183)
營業保證金減少		24,853	5,570
交割結算基金增加		(8,045)	(288,764)
存出保證金增加(減少)		(28,077)	258
預付設備款增加		(29,577)	(52,687)
投資活動之淨現金流出		(523,424)	(698,583)
籌資活動之現金流量			
租賃負債本金償還		(43,887)	(43,034)
發行公司債	六(十四)	8,050,000	-
發放現金股利	六(二十)	(1,279,905)	(1,535,886)
現金增資	六(十七)及七	5,874,584	2,214,870
籌資活動之淨現金流入		12,600,792	635,950
匯率變動對現金及約當現金之影響		(30,322)	8,452
本期現金及約當現金增加數		16,409,724	248,706
期初現金及約當現金餘額		12,348,269	11,888,299
期末現金及約當現金餘額		$ 28,757,993	$ 12,137,005

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林添富　　總經理：高毅瑞　　會計主管：呂慧卿

元大期貨股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國115年及114年第三季

單位：新台幣仟元

（除特別註明者外）

一、公司沿革

元大期貨股份有限公司(以下簡稱「本公司」)及子公司(以下統稱「本集團」)概況如下：

(一)本公司原名為寶來期貨股份有限公司，設立於民國86年4月9日。於民國92年9月1日，與瑞富羅盛豐股份有限公司合併，並變更名稱為寶來瑞富期貨股份有限公司。民國94年底因國外股東股權變動經民國95年2月15日臨時股東會通過並奉經濟部核准變更名稱為寶來曼氏期貨股份有限公司。

寶來曼氏期貨股份有限公司於民國100年10月6日經臨時股東會決議，與元大期貨股份有限公司合併，並經金管證期字第1000052507號函核准，換股比例為1：1.01，寶來曼氏期貨股份有限公司為存續公司，以民國101年4月1日為合併基準日，並同時更名為「元大寶來期貨股份有限公司」，再於民國104年5月21日股東常會決議更名為「元大期貨股份有限公司」。

(二)本集團之主要營業項目為國內外期貨經紀業務、自營業務、期貨顧問事業、期貨經理事業、證券自營事業、證券交易輔助人、槓桿交易商業務及其他經主管機關核准之期貨相關業務。民國106年8月14日，取得主管機關許可，取消期貨經理事業。截至民國115年9月30日，本公司設有3家分公司做為營業據點。

(三)截至民國115年及114年9月30日止，本集團員工人數分別為440人及449人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國115年11月5日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國115年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善－第11冊	民國115年1月1日

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（FVOCI）應按每一種類揭露其公允價值，無須再按每一標的揭露其公允價值資訊。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值損益金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 116 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註1)
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹貨幣」	民國116年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	民國116年1月1日(註2)

註1：企業於民國117年1月1日以後適用國際財務報導準則第18號(以下簡稱IFRS 18)，並得選擇提前適用。

註2：企業應與IFRS 18同時適用。

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響於評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第1號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第20號「管制資產及管制負債」	民國118年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及期中適用部分說明如下，餘與民國114年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據期貨商財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則與經金管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。

2. 本合併財務報告應併同民國114年度合併財務報告閱讀。

(二)編製基礎

1.除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

(1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。

(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2.編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之合併財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與民國 114 年度合併財務報告相同。

2.列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 115年9月30日	所持股權百分比 114年12月31日	所持股權百分比 114年9月30日	說明
本公司	元大期貨(香港)有限公司	金融服務	100%	100%	100%	
本公司	元大國際(新加坡)有限公司	金融服務	100%	100%	100%	

3.未列入合併財務報告之子公司：無。

4.子公司會計期間不同之調整及處理方式：無。

5.重大限制：無。

6.對本集團具重大性之非控制權益之子公司：無。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1.係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益。

2.本集團對於符合慣例交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

3.本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本集團於損益認列股利收入。

(五)員工福利

退休金

確定福利計畫

期中期間之退休金成本係採用前一年財務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。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

(六)所得稅

1.期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

2.期中期間發生稅率變動時,本集團於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 114 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)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
零用金	$ 111	$ 111	$ 108
銀行存款			
活期存款	2,917,980	662,538	647,461
定期存款	25,225,298	11,261,146	11,051,840
小計	28,143,389	11,923,795	11,699,409
期貨超額保證金	424,000	328,546	347,288
外匯保證金交易之超額保證金	190,572	95,897	90,308
其他	32	31	-
	$ 28,757,993	$ 12,348,269	$ 12,137,005

1.本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。

2.本集團未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債-流動

透過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
強制透過損益按公允			
價值衡量之金融資產			
上市櫃公司股票	$ 1,585,229	$ 1,410,477	$ 1,223,890
受益憑證	453,552	1,414,019	1,202,377
期貨交易保證金-自有資金	185,967	104	155
買入選擇權-期貨	4,665	450,605	512,106
衍生工具資產-櫃檯	10,560	14,581	16,304
	$ 2,239,973	$ 3,289,786	$ 2,954,832

透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
持有供交易之金融負債			
賣出選擇權負債-期貨	$ 4,729	$ 4,610	$ 18,644

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產及負債		
上市櫃公司股票	$ 70,072	$ 245,156
受益憑證	973	2,377
借券及融券	-	(6,738)
期貨契約淨利益(損失)	103,316	(211,365)
選擇權契約淨(損失)利益	(19,502)	28,415
槓桿衍生工具淨利益	9,614	18,188
其他金融工具	(63,638)	67,899
	$ 100,835	$ 143,932

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
上市櫃公司股票	$ 950,129	$ 104,339
受益憑證	44,433	65,325
借券及融券	-	(9,716)
期貨契約淨(損失)利益	(532,538)	109,448
選擇權契約淨利益(損失)	2,014	(71,317)
槓桿衍生工具淨利益	37,666	52,590
其他金融工具	(255,599)	76,516
	$ 246,105	$ 327,185

本集團民國115年及114年7月1日至9月30日暨115年及114年1月1日至9月30日上述透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，帳列包括營業證券出售淨利益、股利收入、營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益、借券及附賣回債券融券回補淨損失、借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益、衍生工具淨利益(損失)、借券交易損失及其他利益及損失。

2.期貨交易

本集團簽訂之期貨契約，係為獲取價差。民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日期貨帳戶中留存之保證金餘額分別計$609,967、$328,650及$347,443，其中超額保證金餘額分別為$424,000、$328,546及$347,288，帳列於「現金及約當現金」。

3.本集團未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(三)客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
客戶保證金專戶：			
銀行存款	$ 192,039,268	$ 108,644,020	$ 103,325,926
結算機構結算餘額	104,419,501	44,447,401	38,197,339
其他期貨商結算餘額	16,466,641	9,362,697	10,959,536
專戶款項以中央登錄公債方式存放評價調整	(249,647)	5,952	(18,156)
客戶保證金專戶帳列餘額	312,675,763	162,460,070	152,464,645
加：其他	-	1	-
減：手續費及利息收入等待轉出	(287,653)	(201,226)	(244,048)
期交稅待轉出	(17,017)	(9,578)	(10,640)
暫收款	(9,684)	(8,221)	(7,591)
其他	(4,398)	(256)	(2,807)
期貨交易人權益	$ 312,357,011	$ 162,240,790	$ 152,199,559

1.本集團之客戶保證金專戶無預期信用損失之情形。

2.在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表客戶保證金專戶於民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日信用風險最大之暴險金額分別為$312,675,763、$162,460,070及$152,464,645。

(四)應收期貨交易保證金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收期貨交易保證金	$ 49,252	$ 49,097	$ 49,839
減:備抵損失	(49,252)	(49,097)	(49,839)
	$ -	$ -	$ -

1.應收期貨交易保證金相關信用風險資訊請詳附註二十一(六)。

2.應收期貨交易保證金之帳齡分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
30天內	$ -	$ -	$ -
31-90天	-	-	-
91-180天	2,014	-	6,142
181天以上	47,238	49,097	43,697
	$ 49,252	$ 49,097	$ 49,839

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(五)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
流動項目：			
權益工具			
上市櫃公司股票	$ 1,345,258	$ 570,400	$ 457,592
非流動項目：			
權益工具			
上市櫃公司股票	$ 166,881	$ 171,658	$ 164,519
未上市櫃公司股票	2,842,597	2,658,646	2,719,980
合計	$ 3,009,478	$ 2,830,304	$ 2,884,499

1.本集團選擇將屬策略性投資及為穩定收取股利投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2. 本集團於民國115年及114年7月1日至9月30日暨115年及114年1月1日至9月30日因資產配置之考量，調整股票投資組合，出售公允價值分別為$345,061、$1,054,905、$1,428,340及$1,054,905之上市櫃公司股票，自其他權益分別轉列$72,418、$27,177、$218,620及$27,177於保留盈餘，累積處分利益分別為$72,418、$27,177、$218,620及$27,177。

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及其他綜合損益之明細如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動		
於本期期末仍持有者	$ 210,328	$ 280,692
於本期內除列者	72,419	-
	$ 282,747	$ 280,692
累積利益因除列轉列保留盈餘		
因除列標的轉列者	$ (72,418)	$ (27,177)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 12,087	$ 531
於本期內除列者	14,280	11,426
	$ 26,367	$ 11,957
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動		
於本期期末仍持有者	$ 346,014	$ 269,942
於本期內除列者	194,433	-
	$ 540,447	$ 269,942
累積利益因除列轉列保留盈餘		
因除列標的轉列者	$ (218,620)	$ (27,177)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 101,050	$ 112,510
於本期內除列者	14,280	34,908
	$ 115,330	$ 147,418

4. 本集團未有將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

(六)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
流動項目：			
公司債	$ 62,518	$ -	$ -
非流動項目：			
公司債	$ -	$ 60,780	$ 58,607

1.按攤銷後成本衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
利息收入	$ 707	$ 651
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入	$ 2,100	$ 2,037

2.在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團持有按攤銷後成本衡量之金融資產，於民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日信用風險最大之暴險金額分別為$62,518、$60,780及$58,607。

3.本集團未有將按攤銷後成本衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

4.相關信用風險資訊請詳附註二十一(六)。

(七)營業保證金

在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團持有營業保證金，於民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日信用風險最大之暴險金額分別為$280,981、$305,003及$322,792。

(八)交割結算基金

在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團持有交割結算基金，於民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日信用風險最大之暴險金額分別為$762,739、$752,812及$757,159。

(九)不動產及設備

	115年			
	土地(註)	設備	租賃權益改良	合計
1月1日				
成本	$ 466,947	$ 575,167	$ 13,787	$ 1,055,901
累計折舊	-	(218,324)	(4,205)	(222,529)
	$ 466,947	$ 356,843	$ 9,582	$ 833,372
1月1日	$ 466,947	$ 356,843	$ 9,582	$ 833,372
增添	-	57,510	988	58,498
本期移轉	-	14,715	-	14,715
處分(成本)	-	(60,644)	(680)	(61,324)
處分(累計折舊)	-	60,644	680	61,324
折舊費用	-	(103,848)	(2,598)	(106,446)
匯兌差額	-	215	117	332
9月30日	$ 466,947	$ 325,435	$ 8,089	$ 800,471
9月30日				
成本	$ 466,947	$ 587,026	$ 14,241	$ 1,068,214
累計折舊	-	(261,591)	(6,152)	(267,743)
	$ 466,947	$ 325,435	$ 8,089	$ 800,471

	114年			
	土地(註)	設備	租賃權益改良	合計
1月1日				
成本	$ 466,947	$ 380,545	$ 87,164	$ 934,656
累計折舊	-	(177,315)	(85,814)	(263,129)
	$ 466,947	$ 203,230	$ 1,350	$ 671,527
1月1日	$ 466,947	$ 203,230	$ 1,350	$ 671,527
增添	-	74,924	-	74,924
本期移轉	-	24,400	-	24,400
處分(成本)	-	(58,652)	(82,756)	(141,408)
處分(累計折舊)	-	58,652	82,756	141,408
折舊費用	-	(70,406)	(1,056)	(71,462)
匯兌差額	-	(642)	(59)	(701)
9月30日	$ 466,947	$ 231,506	$ 235	$ 698,688
9月30日				
成本	$ 466,947	$ 420,255	$ 4,160	$ 891,362
累計折舊	-	(188,749)	(3,925)	(192,674)
	$ 466,947	$ 231,506	$ 235	$ 698,688

註：因都市更新將土地信託予彰化商業銀行。

(十)租賃交易－承租人

1.本集團租賃之標的資產包括建物等，租賃合約之期間通常介於2到5年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2.使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

帳面金額	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
建築物	$ 62,952	$ 103,800	$ 34,190
機器設備	106	157	-
	$ 63,058	$ 103,957	$ 34,190

折舊費用	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
建築物	$ 14,687	$ 13,543
機器設備	18	-
	$ 14,705	$ 13,543

折舊費用	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
建築物	$ 44,004	$ 40,697
機器設備	53	-
	$ 44,057	$ 40,697

3.本集團於民國115年及114年1月1日至9月30日使用權資產之增添分別為$4,853及$0。

4.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 425	$ 395
屬短期租賃合約之費用	32	9
租賃修改利益	38	-

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 1,532	$ 1,382
屬短期租賃合約之費用	32	480
租賃修改利益	38	-

5.本集團於民國115年及114年1月1日至9月30日租賃現金流出總額分別為$45,451及$44,896。

6.租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權

本集團於決定租賃期間時，係將所有行使延長選擇權，或不行使終止選擇權會產生經濟誘因的事實和情況納入考量。當發生對行使延長選擇權或不行使終止選擇權之評估的重大事件發生時，則租賃期間將重新估計。

(十一)無形資產

	115年		
	交易所席位	其他	合計
1月1日			
成本	$ 24,125	$ 164,314	$ 188,439
累計攤銷	-	(79,598)	(79,598)
	$ 24,125	$ 84,716	$ 108,841
1月1日	$ 24,125	$ 84,716	$ 108,841
增添	-	10,494	10,494
本期移轉	-	11,466	11,466
處分(成本)	-	(13,306)	(13,306)
處分(累計攤銷)	-	13,306	13,306
攤銷費用	-	(38,405)	(38,405)
匯兌差額	-	7	7
9月30日	$ 24,125	$ 68,278	$ 92,403
9月30日			
成本	$ 24,125	$ 172,978	$ 197,103
累計攤銷	-	(104,700)	(104,700)
	$ 24,125	$ 68,278	$ 92,403

	114年		
	交易所席位	其他	合計
1月1日			
成本	$ 24,125	$ 158,804	$ 182,929
累計攤銷	-	(94,041)	(94,041)
	$ 24,125	$ 64,763	$ 88,888
1月1日	$ 24,125	$ 64,763	$ 88,888
增添	-	14,183	14,183
本期移轉	-	12,665	12,665
處分(成本)	-	(56,153)	(56,153)
處分(累計攤銷)	-	56,153	56,153
攤銷費用	-	(30,430)	(30,430)
匯兌差額	-	(20)	(20)
9月30日	$ 24,125	$ 61,161	$ 85,286
9月30日			
成本	$ 24,125	$ 129,458	$ 153,583
累計攤銷	-	(68,297)	(68,297)
	$ 24,125	$ 61,161	$ 85,286

(十二)其他應付款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他應付款-關係人	$ 907	$ 771	$ 1,057
其他應付款-非關係人			
應付薪資及獎金	$ 624,950	$ 567,547	$ 465,725
應付營業費用	298,451	82,259	50,907
應付有價證券款	-	-	109,307
應付利息	284,738	60,534	178,001
	$ 1,208,139	$ 710,340	$ 803,940

(十三)其他流動負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
暫收款	$ 9,905	$ 8,479	$ 7,798
訴訟準備損失	-	423	9,075
	$ 9,905	$ 8,902	$ 16,873

(十四)應付公司債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付公司債	$ 9,550,000	$ 1,500,000	$ 1,500,000
減：應付公司債折價	(13,407)	(1,086)	(1,181)
	$ 9,536,593	$ 1,498,914	$ 1,498,819

本集團公司債發行情形如下：

債券名稱	發行地區	發行日	到期日	利率	發行總額	償還辦法	擔保情形
110年度第一次無擔保次順位普通公司債	臺灣	110/11/12	117/11/12	0.85%	$1,500,000	每年付息一次到期一次還本	無
115年度第一次有擔保次順位普通公司債	臺灣	115/4/29	120/4/29	2.20%	3,000,000	每年付息一次到期一次還本	有
115年度第二次無擔保次順位普通公司債	臺灣	115/6/29	120/6/29	3.00%	3,000,000	每年付息一次到期一次還本	無
115年度第三次有擔保次順位普通公司債	臺灣	115/8/27	120/8/27	2.50%	2,050,000	每年付息一次到期一次還本	有

(十五)退休金

1.確定福利計畫

(1)本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算；另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。本公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行專戶。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件勞工之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2)民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為$98、$150、$293 及$448。

(3)本公司於民國 115 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$672。

2.確定提撥計畫

(1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為$5,027、$5,042、$14,872 及$14,785。

3.合併國外子公司退休辦法

(1)元大期貨(香港)及元大國際(新加坡)員工退休辦法係依當地政府相關法令辦理。

(2)民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國外子公司依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為$1,652、$1,393、$4,612 及$3,360。

(十六)股份基礎給付

1.民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司之股份基礎給付協議如下：

協議之類型	給與日	給與數量(仟股)	合約期間	既得條件
現金增資保留員工認股	114年2月18日	2,942	不適用	立即既得
現金增資保留員工認股	115年8月11日	7,693	不適用	立即既得

上述股份基礎給付協議係以權益交割。

2.本公司民國 115 年 8 月 11 日及 114 年 2 月 18 日給與之股份基礎給付交易使用 Black-Scholes-Merton 選擇權評價模式估計認股選擇權之公允價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價	履約價格	預期波動率(註1)	預期存續期間(註2)	預期股利	無風險利率	每單位公允價值
現金增資保留員工認股	114年2月18日	$88.90	$74.00	21.84%	17日	不適用	0.85%	$ 14.93
現金增資保留員工認股	115年8月11日	$87.00	$73.50	13.87%	17日	不適用	1.28%	$ 13.54

註 1：係採用本公司之報酬率年化標準差平均值估計而得。

註2:係為現金增資給與日(民國115年8月11日及114年2月18日)至員工認股繳款截止日(民國115年8月27日及民國114年3月6日)之期間。

3.股份基礎給付交易產生之費用如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
權益交割	$ 104,163	$ -
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
權益交割	$ 104,163	$ 43,925

(十七)股本

1.民國115年9月30日止,本公司額定資本額為$6,000,000,分為600,000仟股，實收資本額為$4,479,727，每股面額10元。本公司已發行股份之股款均已收訖。

本公司普通股期初與期末流通在外股數(仟股)調節如下：

	115年	114年
1月1日	319,976	289,976
現金增資	80,000	30,000
盈餘轉增資	47,997	-
9月30日	447,973	319,976

2.本公司於民國113年12月18日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，共計30,000仟股，每股面額為10元，每股發行價格為74元，用途為充實營運資金，實收股款為$2,220,000，現金增資基準日為民國114年3月11日，增資後實收資本額為$3,199,763。

3.本公司於民國115年5月27日經股東會決議通過盈餘轉增資$479,964,股數為47,997仟股，每股面額為$10元。該項盈餘轉增資案業經金管會核准在案，以民國115年7月25日為增資基準日，並於民國115年8月4日完成資本額變更登記。

4.本公司於民國115年6月17日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，共計80,000仟股，每股面額為10元，每股發行價格為73.5元，用途為充實營運資金,實收股款為$5,880,000,現金增資基準日為民國115年9月2日，增資後實收資本額為$4,479,727。

(十八)資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(十九)特別盈餘公積

1. 依期貨商管理規則第 18 條規定，期貨商於每年稅後盈餘項下，提存百分之二十特別盈餘公積，但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。特別盈餘公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積累積已達實收資本額百分之二十五，得以超過實收資本額百分之二十五之部分撥充資本者外，不得使用之。另依民國 111 年 1 月 21 日金管證期字第 1110380212 號函，特別盈餘公積提列基礎應納入當期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額。
2. 本集團另依其他法令規定就當年度資產負債表日之其他權益減項淨額提列特別盈餘公積，當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

(二十)保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列 10%為法定盈餘公積、20%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，如尚有盈餘應依股東會決議保留或分派之。
2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
3. 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。

4.本公司民國115年5月27日經股東會決議通過民國114年度盈餘分派案及民國114年5月21日經股東會決議通過民國113年度盈餘分派案分別如下：

	114年度		113年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	$ 269,004		$ 242,476	
特別盈餘公積	-		484,952	
現金股利	1,279,905	$ 4.00	1,535,886	$ 4.80
股票股利	479,964	1.50	-	-

(二十一)其他權益

	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	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	總計
115年1月1日	$ 2,440,602	$ 34,358	$ 2,474,960
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
－本期評價調整	540,447	-	540,447
－本期評價調整轉出至保留盈餘	(218,620)	-	(218,620)
外幣換算差異數：			
－本期兌換差異	-	18,778	18,778
115年9月30日	$ 2,762,429	$ 53,136	$ 2,815,565

	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	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	總計
114年1月1日	$ 2,285,395	$ 84,079	$ 2,369,474
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
－本期評價調整	269,942	-	269,942
－本期評價調整轉出至保留盈餘	(27,177)	-	(27,177)
外幣換算差異數：			
－本期兌換差異	-	(106,559)	(106,559)
114年9月30日	$ 2,528,160	$ (22,480)	$ 2,505,680

(二十二)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
受託買賣手續費收入-國內	$ 720,591	$ 569,738
受託買賣手續費收入-國外	264,680	210,783
受託買賣手續費收入-槓桿	2,242	3,334
	$ 987,513	$ 783,855

	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-國內	$ 2,340,302	$ 1,645,761
受託買賣手續費收入-國外	762,068	785,956
受託買賣手續費收入-槓桿	5,119	11,499
	$ 3,107,489	$ 2,443,216

(二十三)營業證券出售淨利益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
出售證券收入－自營	$ 1,118,589	$ 2,141,805
出售證券成本－自營	(987,429)	(1,994,014)
	$ 131,160	$ 147,791

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
出售證券收入－自營	$ 4,593,993	$ 4,413,213
出售證券成本－自營	(3,945,051)	(4,375,570)
	$ 648,942	$ 37,643

(二十四)受託結算交割服務費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
受託結算交割服務費收入—非關係人	$ 11,284	$ 14,333

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
受託結算交割服務費收入—非關係人	$ 48,094	$ 37,169

（二十五）衍生工具淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
非避險		
期貨契約損益		
期貨契約利益	$ 313,409	$ 46,553
期貨契約損失	(210,093)	(257,918)
	$ 103,316	$ (211,365)
選擇權交易損益		
選擇權交易利益	$ 418,216	$ 359,954
選擇權交易損失	(437,718)	(331,539)
	$ (19,502)	$ 28,415
槓桿衍生工具交易損益		
槓桿衍生工具利益	$ 57,718	$ 262,744
槓桿衍生工具損失	(48,104)	(244,556)
	$ 9,614	$ 18,188
衍生工具合計利益	$ 789,343	$ 669,251
衍生工具合計損失	(695,915)	(834,013)
	$ 93,428	$ (164,762)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
非避險		
期貨契約損益		
期貨契約利益	$ 726,169	$ 568,605
期貨契約損失	(1,258,707)	(459,157)
	$ (532,538)	$ 109,448
選擇權交易損益		
選擇權交易利益	$ 1,941,260	$ 1,104,859
選擇權交易損失	(1,939,246)	(1,176,176)
	$ 2,014	$ (71,317)
槓桿衍生工具交易損益		
槓桿衍生工具利益	$ 328,490	$ 826,610
槓桿衍生工具損失	(290,824)	(774,020)
	$ 37,666	$ 52,590
衍生工具合計利益	$ 2,995,919	$ 2,500,074
衍生工具合計損失	(3,488,777)	(2,409,353)
	$ (492,858)	$ 90,721

(二十六)經手費支出

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
經紀經手費支出	$ 189,049	$ 163,740
自營經手費支出	1,598	1,585
	$ 190,647	$ 165,325

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
經紀經手費支出	$ 656,299	$ 472,751
自營經手費支出	5,883	3,918
	$ 662,182	$ 476,669

(二十七)期貨佣金支出

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
複委託期貨交易	$ 83,802	$ 78,479
期貨交易輔助業務	100,320	67,254
	$ 184,122	$ 145,733

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
複委託期貨交易	$ 248,187	$ 280,307
期貨交易輔助業務	308,445	208,394
	$ 556,632	$ 488,701

(二十八)結算交割服務費支出

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
結算交割服務費支出－經紀	$ 137,853	$ 121,661
結算交割服務費支出－自營	1,188	922
	$ 139,041	$ 122,583

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
結算交割服務費支出－經紀	$ 482,884	$ 346,930
結算交割服務費支出－自營	4,111	2,472
	$ 486,995	$ 349,402

(二十九)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
薪資費用	$ 401,067	$ 273,388
勞健保費用	14,141	13,025
退休金費用	6,777	6,585
離職福利	2,600	1,179
其他員工福利費用	5,753	5,814
	$ 430,338	$ 299,991

	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	$ 1,142,785	$ 864,132
勞健保費用	39,769	40,342
退休金費用	19,777	18,593
離職福利	4,421	2,418
其他員工福利費用	21,913	19,074
	$ 1,228,665	$ 944,559

1.依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有盈餘，應提撥員工酬勞 0.01%~5.00%。本公司民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為$1,050、$1,050、$3,150 及$3,150，前述金額帳列薪資費用科目。

2.經董事會決議之民國 114 年度員工酬勞與民國 114 年度財務報告認列之金額一致。

3.本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十)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
折舊費用	$ 51,021	$ 39,001
攤銷費用	11,874	10,680
	$ 62,895	$ 49,681

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
折舊費用	$ 150,503	$ 112,159
攤銷費用	38,405	30,430
	$ 188,908	$ 142,589

(三十一)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
郵電費	$ 67,522	$ 62,676
稅捐	37,117	30,149
電腦資訊費用	43,395	42,842
自由捐贈	4,100	2,500
團體會費	14,868	11,901
營業租賃租金	32	8
修繕費用	11,927	12,814
廣告費用	438	8,615
勞務費用	6,409	14,695
其他費用	15,151	7,108
	$ 200,959	$ 193,308

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
郵電費	$ 183,389	$ 184,955
稅捐	115,289	86,530
電腦資訊費用	147,240	123,421
自由捐贈	8,725	7,125
團體會費	35,938	32,681
營業租賃租金	32	479
修繕費用	39,214	39,639
廣告費用	7,168	20,869
勞務費用	33,946	33,075
其他費用	60,176	46,245
	$ 631,117	$ 575,019

(三十二)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
利息收入	$ 1,633,624	$ 1,031,225
處分投資利益	156	-
股利收入	26,367	11,957
淨外幣兌換利益(損失)	7,714	(683)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(損失)利益	(62,484)	70,276
租賃修改利益	38	-
其他	49,824	27,920
	$ 1,655,239	$ 1,140,695

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入	$ 3,976,726	$ 2,966,670
處分投資利益	51,670	63,133
股利收入	115,330	147,418
淨外幣兌換利益(損失)	20,076	(92,814)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(損失)利益	(265,974)	78,926
租賃修改利益	38	-
其他	133,223	107,851
	$ 4,031,089	$ 3,271,184

(三十三)所得稅

1.所得稅費用

所得稅費用組成部分：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	$ 275,860	$ 160,874
當期所得稅總額	275,860	160,874
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(459)	(1,814)
遞延所得稅總額	(459)	(1,814)
所得稅費用	$ 275,401	$ 159,060

	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：		
當期所得產生之所得稅	$ 661,053	$ 472,148
未分配盈餘加徵	33,058	8,072
以前年度所得稅高估數	(1,378)	(19,141)
當期所得稅總額	692,733	461,079
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	508	(19,273)
遞延所得稅總額	508	(19,273)
所得稅費用	$ 693,241	$ 441,806

2.本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 112 年度(民國 111 年度尚未核定)。

3.本集團海外子公司落入經濟合作暨發展組織所發布支柱二規則範本之範圍內。支柱二法案已在部份海外子公司之註冊地立法，包括香港、新加坡等地。根據支柱二法案，本集團有責任就每一租稅管轄區的GloBE有效稅率與最低稅率15%之間的差額繳納補充稅負。

4.本集團已適用對認列與支柱二所得稅有關之遞延所得稅資產及負債與揭露其相關資訊之例外規定。

5.本集團經評估對支柱二之所得稅暴險主要來自於香港租稅管轄區經營業務之子公司，並就相關補充稅負認列當期所得稅費用。

(三十四)每股盈餘

本公司民國115年1月1日至9月30日屬簡單資本結構。

	115年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 1,078,934	393,190	$ 2.74

	114年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 707,124	367,973	$ 1.92

	115年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 2,622,548	376,471	$ 6.97

	114年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 2,009,324	359,253	$ 5.59

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 115 年 7 月 25 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整，民國 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日調整前稅後基本每股盈餘分別為 2.21 元及 6.43 元。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

本公司之最終母公司及最終控制者為元大金融控股股份有限公司，其擁有本公司 63.08%股份。

(二)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
元大金融控股股份有限公司 (以下簡稱元大金控)	本公司之母公司
元大商業銀行股份有限公司 (以下簡稱元大銀行)	同一集團企業
元大證券股份有限公司 (以下簡稱元大證券)	同一集團企業
元大人壽保險股份有限公司 (以下簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱元大投信)	同一集團企業
元大證券投資顧問股份有限公司 (以下簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券株式會社	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司 (以下簡稱元大證券(香港))	同一集團企業
元大證券(越南)有限公司 (以下簡稱元大證券(越南))	同一集團企業
元大證券(泰國)有限公司 (以下簡稱元大證券(泰國))	同一集團企業
元大金融廣場負責人	實質關係人(註1)
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	實質關係人
中美矽晶製品股份有限公司 (以下簡稱中美晶)	實質關係人
其他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業及其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二等親以內關係。

註 1：元大金融廣場負責人自 115 年 3 月 16 日起非屬關係人。

(三)與關係人間之重大交易事項

1.現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金/期貨交易保證金

	115年9月30日			
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金	期貨交易保證金-超額保證金
兄弟公司				
元大銀行	$ 8,899,578	$ 130,000	$ 42,582,594	$ -
元大證券株式會社	-	-	6,332,756	17,295
元大證券(香港)	-	-	406	-
元大證券(泰國)	-	-	11,998	-
元大證券(越南)	-	-	94,244	-
	$ 8,899,578	$ 130,000	$ 49,021,998	$ 17,295

	114年12月31日			
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金	期貨交易保證金-超額保證金
兄弟公司				
元大銀行	$ 2,630,889	$ 140,000	$ 33,916,979	$ -
元大證券株式會社	-	-	2,278	3,519
元大證券(香港)	-	-	404	-
元大證券(泰國)	-	-	7,860	-
元大證券(越南)	-	-	145,114	-
	$ 2,630,889	$ 140,000	$ 34,072,635	$ 3,519

	114年9月30日			
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金	期貨交易保證金-超額保證金
兄弟公司				
元大銀行	$ 1,661,261	$ 140,000	$ 32,492,914	$ -
元大證券株式會社	-	-	5,924	3,391
元大證券(香港)	-	-	485,706	-
元大證券(泰國)	-	-	1,520	-
元大證券(越南)	-	-	135,900	-
	$ 1,661,261	$ 140,000	$ 33,121,964	$ 3,391

民國114年1月1日至9月30日，本集團透過元大證券購入中央登錄公債為$5,067,382，帳列客保金專戶。

2.槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大銀行	$ 315,371	$ 314,173	$ 488,731

3.應收帳款—關係人

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大證券	$ 2,862	$ 1,955	$ 2,132

4.預付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大人壽	$ -	$ 1,382	$ -

5.其他應收款—關係人

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大銀行	$ 58,569	$ 39,739	$ 28,056
元大證券(香港)	40	38	36
元大證券株式會社	3,121	128	-
	$ 61,730	$ 39,905	$ 28,092

6.租賃交易—承租人

(1)本集團向元大銀行、元大證券(香港)、元大人壽及其他關係人承租建物，租賃合約之期間為2~5年，租金係於每月支付。

(2)租賃負債

A.期末餘額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大銀行	$ 5,184	$ 9,195	$ 6,989
元大人壽	43,903	73,827	3,370
元大證券(香港)	7,027	11,610	12,712
其他關係人	1,776	6,816	8,175
	$ 57,890	$ 101,448	$ 31,246

B.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
兄弟公司		
元大銀行	$ 29	$ 30
元大人壽	215	17
元大證券(香港)	103	169
其他關係人	43	144
	$ 390	$ 360

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 102	$ 94
元大人壽	772	94
元大證券(香港)	367	590
其他關係人	201	482
	$ 1,442	$ 1,260

C.租金費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 32	$ -

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 32	$ -

D.租賃修改利益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 38	$ -

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 38	$ -

7.存出保證金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大銀行	$ 10,415	$ 10,415	$ 10,314
元大證券	2,868	2,868	-
元大人壽	6,821	6,821	6,740
	$ 20,104	$ 20,104	$ 17,054

8.期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大證券	$ 3,734,578	$ 4,386,077	$ 3,046,029
元大銀行	2,666,703	775,210	460,659
元大證券(香港)	38,530	55,372	82,664
元大證券株式會社	299,700	427,438	405,327
元大證券(泰國)	377	-	-
其他關係人	120,116	128,434	107,468
	$ 6,860,004	$ 5,772,531	$ 4,102,147

9.槓桿保證金契約交易交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大證券	$ -	$ 31	$ 30

10.應付帳款—關係人

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
元大證券	$ 24,338	$ 23,414	$ 22,851

11.其他應付款—關係人

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司			
元大金控	$ 275	$ 63	$ 332
兄弟公司			
元大銀行	57	-	37
其他關係人	575	708	688
	$ 907	$ 771	$ 1,057

12.現金增資

本公司於民國113年12月18日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，共計30,000仟股，每股面額10元，每股發行價格74元，其中16,004,776股由母公司元大金控認購，認購股款為$1,184,353。

本公司於民國115年6月17日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，共計80,000仟股，每股面額10元，每股發行價格73.5元，其中43,163,364股由母公司元大金控認購，認購股款為$3,172,507。

13.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
兄弟公司		
元大證券	$ 14,445	$ 23,656
元大銀行	1,025	633
元大人壽	17	-
元大證券(香港)	1,218	1,271
元大證券株式會社	337	615
其他關係人	851	1,076
	$ 17,893	$ 27,251

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 54,964	$ 72,139
元大銀行	3,367	2,327
元大人壽	46	-
元大證券(香港)	4,929	4,657
元大證券株式會社	1,328	2,089
其他關係人	3,488	3,768
	$ 68,122	$ 84,980

14.證券佣金收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 9,859	$ 5,604

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 30,315	$ 12,903

15.其他營業收益-協銷收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ -	$ 1

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 1	$ 1
元大投信	1	1
	$ 2	$ 2

16. 期貨佣金支出

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 90,837	$ 59,614
元大證券(越南)	122	359
元大證券株式會社	16,674	41
元大證券(泰國)	202	-
	$ 107,835	$ 60,014

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 278,811	$ 180,799
元大證券(越南)	528	556
元大證券株式會社	19,664	87
元大證券(泰國)	823	-
其他關係人	-	221
	$ 299,826	$ 181,663

17. 勞務費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大投顧	$ 3,524	$ 3,524
元大證券	534	457
	$ 4,058	$ 3,981

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大投顧	$ 10,571	$ 10,571
元大證券	1,370	1,368
	$ 11,941	$ 11,939

18. 電腦資訊費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 114	$ 114

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 342	$ 342

19.其他員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大人壽	$ 197	$ 198

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大人壽	$ 1,382	$ 1,383

20.大樓管理費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 41	$ 42
元大證券(香港)	457	430
	$ 498	$ 472

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 123	$ 124
元大證券(香港)	1,364	1,348
	$ 1,487	$ 1,472

21.雜項費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 53	$ 44

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 176	$ 149

22.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
兄弟公司		
元大銀行	$ 258,595	$ 218,125
元大證券	12	64
元大人壽	29	29
元大證券(香港)	54	-
元大證券(越南)	49	67
元大證券株式會社	25,484	4
元大證券(泰國)	1	-
	$ 284,224	$ 218,289

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大銀行	$ 653,525	$ 777,947
元大證券	37	114
元大人壽	88	87
元大證券(香港)	630	-
元大證券(越南)	215	210
元大證券株式會社	25,721	16
元大證券(泰國)	4	-
	$ 680,220	$ 778,374

利息收入包含銀行活期存款、定期存款、客戶保證金及營業保證金等之利息收入。

23. 借券費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ -	$ 14

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ -	$ 24

24. 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
兄弟公司		
元大證券	$ 2,753	$ 2,762
元大銀行	2	1
元大證券株式會社	352	733
元大人壽	667	29
	$ 3,774	$ 3,525

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司		
元大證券	$ 9,778	$ 9,061
元大銀行	541	313
元大證券(香港)	-	27
元大證券株式會社	1,038	1,964
元大人壽	896	87
	$ 12,253	$ 11,452

25.捐贈

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
元大文教	$ 3,600	$ -
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
元大文教	$ 7,800	$ 4,200

26.持有關係人發行之有價證券-自營

	115年9月30日		115年1月1日至9月30日
	期末股數(仟股)	期末餘額	處分損益
其他關係人			
中美晶	-	$ -	$ (27)
	114年9月30日		114年1月1日至9月30日
	期末股數(仟股)	期末餘額	處分損益
其他關係人			
中美晶	-	$ -	$ 335

27.其他

民國115年1月1日至9月30日，本公司發行之115年第一次有擔保次順位普通公司債由元大證券認購$2,600,000，發行成本為$3,450；115年第二次無擔保次順位普通公司債由元大證券認購$2,900,000，發行成本為$3,750。115年第三次有擔保次順位普通公司債由元大證券認購$1,950,000，發行成本為$2,900。

(四)主要管理階層薪酬資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 144,684	$ 131,865
退職後福利	2,980	2,856
其他長期福利	500	581
股份基礎給付	28,689	-
	$ 176,853	$ 135,302
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 494,641	$ 389,905
退職後福利	7,485	6,649
其他長期福利	1,682	1,673
股份基礎給付	28,689	16,304
	$ 532,497	$ 414,531

八、質押之資產

無。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本集團截至民國 115 年 9 月 30 日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為$346,980 仟元，其中已支付$237,216 仟元，尚未支付價款計$109,764 仟元。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大訴訟案件之進行或終結

無。

十二、從事衍生工具交易相關資訊

本集團從事交易目的之衍生工具交易，相關明細如下：

115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	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約	大型臺指期貨	買方	6口	$ 57,986	$ 57,996	
(國內)	小型臺指期貨	買方	1口	2,048	2,431	
	小型臺指期貨	賣方	2口	(4,834)	(4,833)	
	股票期貨	買方	3,203口	4,071,091	4,056,499	
	股票期貨	賣方	20,318口	(5,612,038)	(5,656,263)	
期貨契約	指數期貨	買方	4口	2,255	2,276	
(國外)	指數期貨	賣方	4口	(2,349)	(2,351)	
	外匯期貨	買方	2口	6,328	6,338	
	外匯期貨	賣方	2口	(5,104)	(5,091)	
	金屬期貨	買方	2口	2,664	2,667	
選擇權契約	臺指選擇權	買進買權	38口	3,474	3,377	
(國內)	臺指選擇權	買進賣權	35口	2,336	1,288	
	臺指選擇權	賣出買權	35口	(2,953)	(3,764)	
	臺指選擇權	賣出賣權	38口	(1,532)	(965)	

註：本集團未從事衍生工具避險交易。

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	備註
期貨契約	小型臺指期貨	買方	1口	$ 1,436	$ 1,456	
(國內)	小型臺指期貨	賣方	14口	(20,273)	(20,314)	
	股票期貨	買方	1,309口	531,287	536,930	
	股票期貨	賣方	4,812口	(1,818,716)	(1,955,616)	
	指數期貨	賣方	3口	(871)	(870)	
期貨契約(國外)	外匯期貨	買方	2口	6,299	6,258	
選擇權契約	臺指選擇權	買進買權	732口	260,012	303,824	
(國內)	臺指選擇權	買進賣權	675口	184,395	146,781	
	臺指選擇權	賣出買權	682口	(2,619)	(3,258)	
	臺指選擇權	賣出賣權	723口	(3,566)	(1,352)	

註：本集團未從事衍生工具避險交易。

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	備註
期貨契約	大型臺指期貨	買方	20口	$ 103,856	$ 103,812	
(國內)	小型臺指期貨	買方	56口	72,358	72,662	
	小型臺指期貨	賣方	38口	(49,166)	(49,273)	
	股票期貨	買方	2,109口	643,363	644,852	
	股票期貨	賣方	6,424口	(1,847,239)	(1,876,324)	
	指數期貨	買方	15口	3,892	3,893	
期貨契約	金屬期貨	買方	1口	1,186	1,179	
(國外)	外匯期貨	買方	2口	6,047	6,064	
選擇權契約	臺指選擇權	買進買權	971口	321,160	339,274	
(國內)	臺指選擇權	買進賣權	1,052口	186,605	172,832	
	臺指選擇權	賣出買權	1,051口	(16,773)	(13,957)	
	臺指選擇權	賣出賣權	969口	(5,693)	(4,687)	

註：本集團未從事衍生工具避險交易。

十三、依期貨交易法相關規定，本公司應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	本期		上期		標準	執行情形（註三）
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益）	27,319,357 11,430,417	2.39	18,815,919 2,966,476	6.34	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	332,171,273 302,289,090	1.10	160,791,347 147,027,458	1.09	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額(註一)	27,319,357 1,045,000	2614.29%	18,815,919 1,060,000	1775.09%	≧60% ≧40% （註二）	符合標準
22	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	32,856,214 86,659,815	37.91%	16,225,000 32,013,050	50.68%	≧20% ≧15%	符合標準

註一：「最低實收資本額」應依期貨商設置標準所定之資本額或指撥營運資金計算。

註二：專營國外期貨交易複委託業務之外國期貨商，其業主權益占最低實收資本額之標準比率分別調整為 50%及 30%。

註三：「執行情形」欄應填列是否符合財務比率之規定，並說明未符合規定時，向金管會與金管會指定之機構申報或提出改善計畫之情形。

十四、專屬期貨商業務之特有風險

(一)期貨商從事期貨經紀業務之主要風險為信用風險，且於應向客戶追繳保證金而未或無法追繳時，始會發生信用風險。本集團受託從事期貨交易均依個別客戶交易情形，每日注意其保證金額度，必要時均要求客戶追加保證金或減少交易額，以控制此風險；另本集團從事自營業務之主要風險為市場價格風險,即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟本集團基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

(二)本集團從事期貨商經紀業務之特有風險說明如下：

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易風險包括：當期貨市場行情不利交易人時，期貨商為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，期貨商有權代為沖銷交易人所持期貨契約；另在市場行情劇烈變動時，交易人所持有期貨契約可能無法了結，致期貨商產生損失。

(三)有關期貨自營業務之重大財務風險資訊，請詳附註二十一說明。

十五、部門別財務資訊

(一)一般性資訊—每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

本集團管理階層已依據營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門，依主要業務收入來源，本集團之營運部門劃分為經紀及自營部門。各部門主要收入來源之產品及勞務類型如下：

經紀部門：受託買賣主管機關公告之國內外期貨交易、選擇權交易、證券交易輔助業務，以及期貨顧問業務等業務。

自營部門：以自有資金從事主管機關公告之國內外期貨交易及國內外有價證券買賣、自營資訊系統研究開發等業務，及從事主管機關核可之槓桿保證金契約交易業務。

(二)部門資訊之衡量

1.營運部門損益、資產與負債之衡量

本集團所有營運部門損益、資產與負債之衡量原則皆與附註四所述之重要會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

為建立公平合理之績效衡量制度，本集團各部門間之內部收入及費用於出具對外報表時將互相抵銷。

對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬之間接費用及後勤支援部門費用則依據費用性質，按合理計算標準分攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他營運部門」項下。

2.應報導部門之辨識因素

本集團對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

(三)部門資訊之損益

	115年1月1日至9月30日			
	經紀商	自營商	其他營運部門	合計
部門收益	$ 3,185,078	$ 465,528	$ (328)	$ 3,650,278
部門損益	$ 3,304,226	$ 236,664	$ (225,101)	$ 3,315,789

	114年1月1日至9月30日			
	經紀商	自營商	其他營運部門	合計
部門收益	$ 2,487,326	$ 196,715	$ (22)	$ 2,684,019
部門損益	$ 2,589,926	$ 53,656	$ (192,452)	$ 2,451,130

註：本集團主要營運決策者不以營運之資產及負債作為決策之依據，得不揭露營運部門之資產及負債。

十六、重大之期後事項

無。

十七、重大交易事項相關資訊

(一)資金貸與他人：無。

(二)為他人背書保證：無。

(三)取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(四)處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(五)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。

(六)應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(七)其他：母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			佔合併總收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	元大期貨	元大期貨(香港)	1	現金	2,652	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
0	元大期貨	元大期貨(香港)	1	客戶保證金專戶	906,405	與一般客戶相較無顯著差異	0.26%
0	元大期貨	元大期貨(香港)	1	期貨交易人權益	2,044,923	與一般客戶相較無顯著差異	0.58%
0	元大期貨	元大期貨(香港)	1	經紀手續費收入	41,834	與一般客戶相較無顯著差異	1.15%
0	元大期貨	元大期貨(香港)	1	期貨佣金支出	5,825	與一般客戶相較無顯著差異	0.16%
0	元大期貨	元大期貨(香港)	1	利息收入	3,362	與一般客戶相較無顯著差異	0.09%
0	元大期貨	元大期貨(香港)	1	財務成本	3,482	與一般客戶相較無顯著差異	0.10%
0	元大期貨	元大國際(新加坡)	1	客戶保證金專戶	3,195,097	與一般客戶相較無顯著差異	0.91%
0	元大期貨	元大國際(新加坡)	1	期貨交易人權益	1,681	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
0	元大期貨	元大國際(新加坡)	1	經紀手續費收入	29	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
0	元大期貨	元大國際(新加坡)	1	期貨佣金支出	35,250	與一般客戶相較無顯著差異	0.97%
0	元大期貨	元大國際(新加坡)	1	營業費用	1,532	與一般客戶相較無顯著差異	0.04%
0	元大期貨	元大國際(新加坡)	1	利息收入	45,597	與一般客戶相較無顯著差異	1.25%
1	元大期貨(香港)	元大期貨	2	客戶保證金專戶	2,044,923	與一般客戶相較無顯著差異	0.58%
1	元大期貨(香港)	元大期貨	2	期貨交易人權益	909,057	與一般客戶相較無顯著差異	0.26%
1	元大期貨(香港)	元大期貨	2	經紀手續費收入	5,825	與一般客戶相較無顯著差異	0.16%
1	元大期貨(香港)	元大期貨	2	期貨佣金支出	41,834	與一般客戶相較無顯著差異	1.15%
1	元大期貨(香港)	元大期貨	2	利息收入	3,482	與一般客戶相較無顯著差異	0.10%
1	元大期貨(香港)	元大期貨	2	財務成本	3,362	與一般客戶相較無顯著差異	0.09%
1	元大期貨(香港)	元大國際(新加坡)	3	期貨交易人權益	2,993	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
1	元大期貨(香港)	元大國際(新加坡)	3	其他營業外收入	1	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
1	元大期貨(香港)	元大國際(新加坡)	3	經紀手續費收入	315	與一般客戶相較無顯著差異	0.01%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨	2	客戶保證金專戶	1,681	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨	2	期貨交易人權益	3,195,097	與一般客戶相較無顯著差異	0.91%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨	2	經紀手續費收入	35,250	與一般客戶相較無顯著差異	0.97%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨	2	期貨佣金支出	29	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨	2	其他營業收入	1,532	與一般客戶相較無顯著差異	0.04%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨	2	財務成本	45,597	與一般客戶相較無顯著差異	1.25%

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			佔合併總收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
2	元大國際(新加坡)	元大期貨(香港)	3	現金	16	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨(香港)	3	客戶保證金專戶	2,977	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨(香港)	3	期貨佣金支出	1	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
2	元大國際(新加坡)	元大期貨(香港)	3	營業費用	315	與一般客戶相較無顯著差異	0.01%

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司

2.子公司對母公司

3.子公司對子公司

（以下空白）

十八、轉投資事業相關資訊

(一)被投資公司名稱、所在地區等相關資訊如下：

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		期末持股情形			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	元大期貨(香港)有限公司	香港	99.12.2	金管證期字第0990055943號函	金融服務	$ 1,033,971	$ 1,033,971	34,000仟股	100.00%	$ 1,237,535	$ 172,136	$ 104,561	$ 104,561	-	子公司
本公司	元大國際(新加坡)有限公司	新加坡	111.11.23	金管證期字第1110357536號函	金融服務	920,233	920,233	28,000仟股	100.00%	784,976	37,515	(35,333)	(35,333)	-	子公司

(二)本公司直接或間接具有控制力之被投資公司之相關資訊列示如下：

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三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：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一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

7.其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無重要交易往來情形及金額。

十九、國外設置分支機構及代表人辦理處資訊

無此情形。

二十、大陸投資資訊

無此情形。

二十一、財務風險管理

(一)資本風險管理

本集團之資本管理目標，係為保障集團能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，並為股東提供報酬。為了維持或調整資本結構，本集團可能會調整支付予股東之股利金額、退還資本予股東、發行新股或出售資產以降低債務。本集團採強化風險調整後之資本報酬率，以合理有效地配置集團資本。

(二)金融工具資訊

衍生工具於財報上之表達方法：請詳附註六(一)、六(二)及六(二十五)。

(三)公允價值資訊

1.為衡量金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

第一等級:企業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)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本集團投資之上市櫃股票投資、受益憑證及有活絡市場公開報價衍生工具等的公允價值皆屬之。

第二等級:資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級:資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

2.非以公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值資訊

本集團之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他項目之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

	115年9月30日				
		公允價值			
	帳面金額	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產：					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 62,518	$ 62,272	$ -	$ 62,272	$ -
金融負債：					
應付公司債	$ 9,536,593	$ 10,456,195	$ -	$10,456,195	$ -

	114年12月31日				
		公允價值			
	帳面金額	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產：					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 60,780	$ 61,361	$ -	$ 61,361	$ -
金融負債：					
應付公司債	$ 1,498,914	$ 1,506,895	$ -	$ 1,506,895	$ -

	114年9月30日				
		公允價值			
	帳面金額	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產：					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 58,607	$ 59,113	$ -	$ 59,113	$ -
金融負債：					
應付公司債	$ 1,498,819	$ 1,495,262	$ -	$ 1,495,262	$ -

(2)金融工具評價技術：

A.帳上之現金及約當現金、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、借券保證金、應收帳款、應收帳款—關係人、其他應收款、其他應收款—關係人、槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、期貨交易人權益、槓桿保證金契約交易交易人權益、應付帳款、應付帳款—關係人、其他應付款、其他應付款—關係人及其他流動負債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

B.按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。

C.應付公司債：本集團發行之公司債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值。

3.民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日以公允價值衡量之金融工具，本集團依資產及負債之性質、特性及風險及公允價值等級之基礎分類，相關資訊如下：

115年9月30日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
上市櫃公司股票	$ 1,585,229	$ -	$ -	$ 1,585,229
受益憑證	453,552	-	-	453,552
期貨交易保證金-自有資金	185,967	-	-	185,967
買入選擇權-期貨	4,665	-	-	4,665
衍生工具資產-櫃檯	-	10,560	-	10,560
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益證券	1,512,139	-	2,842,597	4,354,736
	$ 3,741,552	$ 10,560	$ 2,842,597	$ 6,594,709
負債				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
賣出選擇權負債-期貨	$ 4,729	$ -	$ -	$ 4,729

114年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
上市櫃公司股票	$ 1,410,477	$ -	$ -	$ 1,410,477
受益憑證	1,414,019	-	-	1,414,019
期貨交易保證金-自有資金	104	-	-	104
買入選擇權-期貨	450,605	-	-	450,605
衍生工具資產-櫃檯	-	14,581	-	14,581
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益證券	742,058	-	2,658,646	3,400,704
	$ 4,017,263	$ 14,581	$ 2,658,646	$ 6,690,490
負債				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
賣出選擇權負債-期貨	$ 4,610	$ -	$ -	$ 4,610

114年9月30日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
上市櫃公司股票	$ 1,223,890	$ -	$ -	$ 1,223,890
受益憑證	1,202,377	-	-	1,202,377
期貨交易保證金-自有資金	155	-	-	155
買入選擇權-期貨	512,106	-	-	512,106
衍生工具資產-櫃檯	-	16,304	-	16,304
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益證券	622,111	-	2,719,980	3,342,091
	$ 3,560,639	$ 16,304	$ 2,719,980	$ 6,296,923
負債				
重複性公允價值				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
賣出選擇權負債-期貨	$ 18,644	$ -	$ -	$ 18,644

4.本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

(1)於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依合併資產負債表日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得，且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時，該市場被視為活絡市場。本集團持有金融資產之市場報價為收盤價，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具及債務工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或透過其他綜合損益按公允價值之金融資產。

(2)未在活絡市場交易之金融工具(例如於櫃檯買賣之衍生工具)，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料(如有)，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。

(3)如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。

(4)用以評估金融工具之特定評估技術包括：

A.同類型工具之公開市場報價或交易商報價。

B.其他評價技術，以決定其餘金融工具之公允價值，例如現金流量折現分析。

5.民國115年及114年1月1日至9月30日無第一等級與第二等級間之任何移轉。

6.下表列示民國115年及114年1月1日至9月30日第三等級之變動：

	權益工具
115年1月1日	$ 2,658,646
認列於其他綜合損益之利益或損失(註)	183,951
115年9月30日	$ 2,842,597

	權益工具
114年1月1日	$ 2,484,149
認列於其他綜合損益之利益或損失(註)	235,831
114年9月30日	$ 2,719,980

註：帳列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利益。

7.有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值之說明如下：

	115年9月30日 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
非衍生權益工具：					
非上市上櫃公司股票	$ 2,842,597	現金流量折現法	市場流通性折減、少數股權折減	≦15%	市場流通性折減愈高、少數股權折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	9.95%	折現利率愈高，公允價值愈低
			永續成長率	2.47%	永續成長率愈高，公允價值愈高

	114年12月31日 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
非衍生權益工具：					
非上市上櫃公司股票	$ 2,658,646	現金流量折現法	市場流通性折減、少數股權折減	≦15%	市場流通性折減愈高、少數股權折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	9.17%	折現利率愈高，公允價值愈低
			永續成長率	2.3%	永續成長率愈高，公允價值愈高

	114年9月30日 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
非衍生權益工具：					
非上市上櫃公司股票	$ 2,719,980	市場乘數法	市場流通性折減	≦40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低

8. 公允價值歸屬於第三等級之評價流程，係由風險管理部負責驗證該金融工具之公允價值，相關評價結果並經金控母公司風險管理部覆核及核准。風險管理部藉由評估資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合國際財務報導準則會計準則之規定。

   本集團於民國 114 年第四季調整部份未上市櫃普通股之評價方法，考量標的公司營業收入、獲利穩定性，將市場法更改為現金流量折現法，以更能代表衡量標的公司之公允價值。

9. 若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 1%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

	115年9月30日	
	認列於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
金融資產		
權益工具	$ 49,810	$ (46,405)

	114年12月31日	
	認列於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
金融資產		
權益工具	$ 107,515	$ (99,577)

	114年9月30日	
	認列於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
金融資產		
權益工具	$ 11,653	$ (11,653)

（四）風險管理制度

1. 風險管理目標

   本集團經由持續性地提升風險管理機制的完整性，建立合理有效之風險管理方法、模型與系統，嚴密地監控整體風險的變動狀態，將集團於營運上可能發生之潛在損失，控制於資本與業務可以合理承受之範圍內。

2.風險管理制度

本集團風險管理制度係依據所屬金控公司「風險管理政策」及臺灣期貨交易所「期貨商風險管理實務守則」相關規範辦理。本集團訂有「風險管理政策」，該管理政策經董事會通過，明訂本集團執行風險管理之目的、風險管理之範圍、風險管理權責及風險管理所採行之制度，為本集團執行風險管理之內部最高準據。

3.風險管理組織

(1)本集團之風險管理組織包括董事會、審計委員會、高階管理階層、風險管理部、法令遵循部、稽核部、其他風險管理相關單位與各業務單位，共同架構風險管理之三道防線。

A.第一道防線：業務、作業、管理等各單位，在執行相關作業時，負責辨識及管理所轄職責功能或業務範圍所產生的風險。

B.第二道防線：包括高階管理階層、風險管理部、法令遵循部及其他風險管理相關單位，職責建立各主要風險類別管理機制、監督整體風險承擔能力及承受風險現況，並陳報監控執行情形。

C.第三道防線：董事會、審計委員會及稽核部為最後一道防線，稽核部負責查核各項規章與內部控制制度之遵循與執行情形，確保內部控制制度得以持續有效實施。

(2)本集團風險管理組織中各主要單位功能如下：

A.董事會:董事會為本集團風險管理最高決策單位,主要職責包括：核定風險管理政策、核定重要風險管理制度、核定年度風險限額及監控指標門檻、督導風險管理制度的執行。

B.審計委員會：協助董事會督導各類風險管理制度之落實執行，主要職責包括：審議風險管理政策、審議重要風險管理制度、審議年度風險限額及監控指標門檻、監督本集團存在或潛在風險之管理。

C.高階管理階層：審視本集團各項營運活動所涉及的風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關的風險。

D.風險管理部：隸屬董事會，主要職責包括：研擬風險管理制度、建立衡量風險有效方法、建立風險管理系統、監控風險與分析風險、陳報與預警重要風險。

E.法令遵循部：法令遵循部主要職責為執行法令遵循風險控管，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，及督導各單位主管落實執行相關內部規範導入、建置與實施，評估各項業務、法律文件、契約可能涉及之法律及法令遵循風險。

F.稽核部：稽核部為獨立之部門，與風險管理部同隸屬於董事會，以獨立超然的精神，查核與評估風險管理及相關內部控制制度是否持續有效運作，並適時提供改進建議。

G.其他風險管理相關單位：其他風險管理相關單位負責評估及偵測其所監管之風險範圍可能造成本集團損失之風險，依據風險特性訂定風險監控指標，監督整體風險承擔能力及承受風險現況，並陳報監控執行情形。

H.各業務單位：各業務單位應負責辨識及管理所轄職責功能或業務範圍所產生的風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序，完整涵蓋相關營運活動的風險管理功能。

4.風險管理程序

本集團之風險管理程序分為風險辨識、風險衡量、風險監控及風險管理報告等4個程序，相關風險管理程序之設計目的在確保公司內的所有風險都能被有效的管理。

(1)風險辨識：經由分析程序，以確認各項業務所具有的風險屬性與風險類型。辨識本集團主要經營風險，包括金融風險、營運風險、法律及法遵風險及氣候變遷風險。

(2)風險衡量：對各項可能產生潛在損失或影響潛在損失的風險特徵作出合理的估計。對可量化的風險特徵，應採適當的量化方法衡量其風險程度；對無法量化的風險特徵，採適當的質化方法表達其風險程度。

(3)風險監控：本集團依據各項業務的風險限額，評估該業務實際產生的風險程度，以確保各項風險符合公司授權。

(4)風險管理報告：將風險管理相關資訊陳報相關主管。風險報告的層級、內容與頻率，應依據風險的屬性及其對公司業務、損益與淨值的影響程度而調整。

5.避險與抵減風險策略

本集團依據資本規模與風險承受能力，事先檢視各項業務風險之避險工具與避險操作機制；藉由合理的避險機制，有效地將集團風險限制在事先核准之範圍內。實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用授權之金融工具，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內。

6.氣候相關風險管理

本集團設置風險管理三道防線，各道防線均有明確的組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。氣候變遷風險所涵括之轉型風險或實體風險的評估與管理，皆與既有風險管理框架整合，包含質化與量化的分析。

本集團氣候風險管理程序主要分為四大步驟，從風險辨識、衡量、監控到管理報告，各步驟之權責單位及管理作為分述如下：

(1)風險辨識

A.由本集團針對業務特性每年進行氣候風險辨識。

B.參考國際機構氣候風險報告。

(2)風險衡量

A.由本集團依業務特性評估各項風險的衝擊與影響程度。

B.衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊。

C.依循元大金控風險管理部所建立氣候風險值衡量模型，強化氣候風險量化管理。

(3)風險監控

A.將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。

B.訂定氣候風險量化指標及限額。

(4)風險管理報告

A.針對各項風險研擬因應策略，並提報審計委員會及董事會。

B.定期在審計委員會及董事會報告各項風險指標或限額之使用狀況。

C.不定期將氣候風險相關資訊於審計委員會及董事會報告。

(五)市場風險

本集團金融資產包括銀行存款、投資國內上市有價證券、上櫃股票、證券投資信託基金、經主管機關核准或生效在國內募集及銷售之境外基金、期貨信託基金、從事主管機關依期貨交易法第五條規定公告之期貨交易及其他經主管機關核准之商品等，其風險主要為市場價格及利率變動造成之金融資產價值波動。

為管理市場風險，本集團訂定市場風險管理辦法，並針對各商品風險特性分別訂定控管機制，如部位限額、損益限額及特別授權等，同時使用風險值(Value at Risk，VaR)模型進行市場風險之量化整合管理，確實衡量與監控各部位之市場風險。

市場風險值的衡量模型，本集團目前係以 99%信賴區間估算未來一日交易部位最大可能損失值作為衡量市場風險的標準。

各類交易部位風險值統計表

統計期間：民國115年1月1日至9月30日

類別	股權類	商品類	匯率類	利率類	總計
115年9月30日	$ 2,820	$ 52	$ 3,818	$ 9	$ 6,463
平均	9,932	20	4,413	3	14,205
最低	200	-	3,195	-	4,520
最高	29,376	342	7,229	9	34,389

統計期間：民國114年1月1日至9月30日

類別	股權類	商品類	匯率類	利率類	總計
114年9月30日	$ 5,610	$ 41	$ 12,268	$ 2	$ 17,712
平均	15,036	16	9,584	2	24,484
最低	186	-	3,413	-	6,108
最高	47,380	128	22,840	2	62,042

註 1：本表風險值範圍含交易部位，未含非交易部位。

註 2：總計類風險值可能小於股權、商品、匯率、利率 4 類風險值之加總，係因不同類別部位間之風險分散效果所致。

為使風險值模型能合理地、完整地、正確地衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，本集團持續進行模型驗證與回溯測試，以確保所採用之模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

(六)信用風險

1.本集團從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險、保管機構信用風險及標的資產信用風險：

(1)發行人信用風險係指本集團持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行(或代償)義務，而使本集團蒙受財務損失之風險。

(2)交易對手信用風險係指與本集團承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本集團蒙受財務損失之風險。

(3)保管機構信用風險係指本集團存放於複委託期貨商之期貨交易保證金或權利金，因保管機構發生違約、破產或清算而未依約定條件履行其債務清償責任，而使本集團蒙受財務損失之風險。

(4)標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

2.本集團面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、店頭市場(Over-the-Counter，OTC)衍生工具之交易、債券交易、有價證券借貸交易(以下簡稱借券交易)、存出保證金、期貨交易保證金、客戶保證金以中央登錄公債存放、其他存出保證金(註1)及應收款項(註2)等。

註1：其他存出保證金係包含營業保證金、交割結算基金與存出保證金等。

註2：應收款項係包含應收帳款、其他應收款等。

(1)信用風險集中度分析

A.地區別：

本集團金融資產信用風險暴險金額之地區分布(如下表)，暴險地區集中於臺灣92.39%，其次為亞洲(不含臺灣)6.05%，再其次為歐洲1.28%。與去年同期比較，亞洲(不含台灣)、歐洲、美洲地區暴險比重分別下降1%、1.72%及1.51%。臺灣地區暴險比重上升分別為4.23%。

金融資產信用風險暴險金額地區分布表

地區別	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
臺灣	$ 317,807,268	$ 161,386,663	$ 148,355,639
亞洲(不含臺灣)	20,826,874	9,149,007	11,869,216
歐洲	4,415,406	4,453,758	5,045,874
美洲	884,872	3,255,011	2,970,909
其他	32,991	232,261	25,817
	$ 343,967,411	$ 178,476,700	$ 168,267,455

B.產業別：

本集團金融資產信用風險暴險金額之產業分布(如下表)，暴險產業集中於金融機構99.8%，其他產業比例未達1%，金融機構暴險主要係因本集團自有資金及客戶保證金皆存放於銀行等金融機構，以及本集團承作衍生工具交易對手均為期貨結算機構及複委託期貨商等金融機構所致，該比例與去年同期相比變化不大。

金融資產信用風險暴險金額產業分布表

產業別	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
民營企業	$ 521,208	$ 271,776	$ 61,359
金融機構	343,273,520	177,618,125	167,584,511
公營事業	28,450	3,470	3,384
政府機關	44,543	65,651	44,543
其他	99,690	517,678	573,658
	$ 343,967,411	$ 178,476,700	$ 168,267,455

(2)信用風險品質分析

A.本集團內部信用風險分級，可分為優良、尚可、低於標準、其他等級，各等級定義如下表：

(A)優良：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

(B)尚可：表示該公司或標的之財務承諾能力在可接受之範圍，處於不利經營、財務或經濟條件下，將削減其財務承諾履約能力。

(C)低於標準：表示該公司或標的之財務承諾能力較為脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

(D)其他：表示該公司或標的未依約履行其義務，或因其他原因未能(或無須)進行內部信用風險分級。

B.本集團金融資產依據上述信用品質，分類結果如下表。信用風險分級結果「優良」者比重占 98.93%，信用風險分級結果「尚可」者比重占 1.04%。與去年同期相較，「優良」者比重略增，「尚可」者比重略減。

金融資產信用風險暴險金額信用品質分類表

品質分類別	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
優良	$340,295,037	$175,092,716	$165,147,771
尚可	3,562,989	3,298,560	3,041,192
低於標準	109,385	85,424	78,492
	$343,967,411	$178,476,700	$168,267,455

3.本集團採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：

(1)當應收款項(應收期貨交易保證金及其他應收款)按約定之支付條款逾期超過 30 天或未逾期超過 30 天惟違反合約規定者，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2)存出保證金非屬特殊合約原因及已到期未歸還大於 30 天者。

(3)債務工具於資產負債表日，信用參照主體之信用評等為非投資等級，且下列任一指標觸及，即判定為信用風險顯著增加。

A.信用參照主體之信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；

B.債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(4)已違約金融資產之定義

A.本集團採用 IFRS 9 提供前提假設，當款項按約定之支付條款逾期超過 90 天(含)，視為已發生違約。

B.本集團債務工具投資符合以下任一項，視為已違約。

(A)購買時為信用減損債券。

(B)財務報導日時，信用評等為違約等級債券。

(C)未依發行條件還本或付息。

(D)因信用狀況導致發行人修改發行條件遞延或不支付利息。

(E)發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情事發生。

(5)沖銷政策

本集團對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

(6)預期信用損失之衡量及前瞻性資訊之考量

A.應收期貨交易保證金

取得過去歷史損失率(以過去三年歷史損失經驗為基礎並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境(前瞻性因子)後是否有重大變化，適當調整未來之損失率標準。)

(A)本集團應收期貨交易保證金之帳面價值總額、備抵損失及最大暴險金額如下說明：

	115年9月30日			
		按存續期間		
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	
	未逾期或逾期不超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	合計
預期損失率	0%	100%	100%	
帳面價值總額	$ -	$ -	$ 49,252	$ 49,252
備抵損失	$ -	$ -	$ (49,252)	$ (49,252)
最大暴險金額	$ -	$ -	$ -	$ -

	114年12月31日			
		按存續期間		
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	
	未逾期或逾期不超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	合計
預期損失率	0%	100%	100%	
帳面價值總額	$ -	$ -	$ 49,097	$ 49,097
備抵損失	$ -	$ -	$ (49,097)	$ (49,097)
最大暴險金額	$ -	$ -	$ -	$ -

	114年9月30日			
		按存續期間		
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	
	未逾期或逾期不超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	合計
預期損失率	0%	100%	100%	
帳面價值總額	$ -	$ 6,142	$ 43,697	$ 49,839
備抵損失	$ -	$ (6,142)	$ (43,697)	$ (49,839)
最大暴險金額	$ -	$ -	$ -	$ -

(B)本集團應收期貨交易保證金之備抵損失變動表說明如下：

	115年			
		按存續期間		
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	
	未逾期或逾期不超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	合計
1月1日	$ -	$ -	$ (49,097)	$(49,097)
減損損失提列	-	-	(2,024)	(2,024)
減損損失迴轉	-	-	1,869	1,869
9月30日	$ -	$ -	$ (49,252)	$(49,252)

	114年			
		按存續期間		
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	
	未逾期或逾期不超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	合計
1月1日	$ -	$ -	$ (45,194)	$(45,194)
減損損失提列	-	(6,142)	-	(6,142)
減損損失迴轉	-	-	1,497	1,497
9月30日	$ -	$ (6,142)	$ (43,697)	$(49,839)

B.債務工具投資

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約暴險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

(A)違約機率：信用參照主體之內部信用評等係以考量總體經濟等前瞻性資訊之外部信用評等為依據生成，並以內部信用評等對應外部信評機構所公告之違約機率。

(B)違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評機構所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率。

(C)違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之攤銷後成本。

(D)本集團民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日將按攤銷後成本衡量之債務工具按 12 個月內之預期信用損失皆為$0。

(E)前瞻性資訊考量

(a)信用風險顯著增加方面

預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及外部信評機構公告之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本集團評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本集團相關預期信用損失之評估。

(b)預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 及 LGD 參數之前瞻性調校：

為預測未來違約率，將考量歷史違約率表現、近期違約率趨勢、違約率與總體因子鏈結關係，及其他可能攸關之資訊，再輔以專家判斷，綜合評估 PD 前瞻性情境後，進行 PD 參數之前瞻性調校，並產生前瞻性 PD 參數。

(c)其他

在認為過去與現時經濟環境與未來整體環境未有重大變化，考量調整前瞻性考量與未調整之結果差異不重大，則不予額外進行前瞻性調整，然若遇未來總體經濟環境預測有重大變動下，應針對總體經濟之預測進行損失率調整，調整方式如參考 GDP 等之變化給予一定比率調整損失率。

4.本集團帳列按攤銷後成本之債務工具投資，按12個月內之信用風險評等等級資訊如下：

	115年9月30日 按12個月	114年12月31日 按12個月	114年9月30日 按12個月
按攤銷後成本衡量之金融資產			
信評BBB+以上	$ 62,518	$ 60,780	$ 58,607

(七)流動性風險分析

1.資金流動性風險係指無法在預期之時間內取得足夠之資金供給，以致不能履行到期資金需求之風險。本集團流動性風險管理係依照各業務性質，訂定有資金流動性指標，針對集團流動比率、集團借款額度與資金缺口設定預警指標，事先評估各期限可能之資金缺口，有效控管整體資金之流動性風險外，並預先建立足以因應系統性風險事件或異常資金流動發生時之資金調度計畫，以充分因應本集團流動性風險。為確保流動性資產具備變現性、市場性與安全性之原則下，訂有資金運用風險管理相關規範，包括銀行存款、債券、附條件交易等，皆須符合內部評等一定等級以上，並定期監控部位與流動性概況。

（以下空白）

2.本集團金融負債到期分析如下表所示，集團之營運資金足以支應未來之資金需求，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動風險。

115年9月30日金融負債現金流量分析表

		付款期間					
科目代號	金融負債	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	$ 4,729	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 4,729
214080	期貨交易人權益	312,357,011	-	-	-	-	312,357,011
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益	269,264	-	-	-	-	269,264
214130	應付帳款	16,603	151,422	-	-	-	168,025
214140	應付帳款－關係人	-	24,338	-	-	-	24,338
214170	其他應付款	-	633,020	575,080	39	-	1,208,139
214180	其他應付款－關係人	-	907	-	-	-	907
216000	租賃負債－流動	-	14,915	38,070	-	-	52,985
219000	其他流動負債	-	221	9,684	-	-	9,905
221100	應付公司債	-	-	-	9,536,593	-	9,536,593
226000	租賃負債－非流動	-	-	-	11,241	-	11,241
	合計	$ 312,647,607	$ 824,823	$ 622,834	$ 9,547,873	$ -	$ 323,643,137
	佔整體比重	96.60%	0.26%	0.19%	2.95%	0.00%	100.00%

114年12月31日金融負債現金流量分析表

科目代號	金融負債	付款期間 即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	$ 4,610	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 4,610
214080	期貨交易人權益	162,240,790	-	-	-	-	162,240,790
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益	257,046	-	-	-	-	257,046
214130	應付帳款	554	139,592	-	-	-	140,146
214140	應付帳款－關係人	-	23,414	-	-	-	23,414
214170	其他應付款	-	605,820	104,481	39	-	710,340
214180	其他應付款－關係人	-	771	-	-	-	771
216000	租賃負債－流動	-	14,593	43,549	-	-	58,142
219000	其他流動負債	-	681	8,221	-	-	8,902
221100	應付公司債	-	-	-	1,498,914	-	1,498,914
226000	租賃負債－非流動	-	-	-	46,789	-	46,789
	合計	$ 162,503,000	$ 784,871	$ 156,251	$ 1,545,742	$ -	$ 164,989,864
	佔整體比重	98.49%	0.48%	0.09%	0.94%	0.00%	100.00%

114年9月30日金融負債現金流量分析表

		付款期間					
科目代號	金融負債	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	$ 18,644	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 18,644
214080	期貨交易人權益	152,199,559	-	-	-	-	152,199,559
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益	280,022	-	-	-	-	280,022
214130	應付帳款	22,303	145,272	-	-	-	167,575
214140	應付帳款－關係人	-	22,851	-	-	-	22,851
214170	其他應付款	-	358,553	445,348	39	-	803,940
214180	其他應付款－關係人	-	1,057	-	-	-	1,057
216000	租賃負債－流動	-	7,708	12,867	-	-	20,575
219000	其他流動負債	-	207	16,666	-	-	16,873
221100	應付公司債	-	-	-	1,498,819	-	1,498,819
226000	租賃負債－非流動	-	-	-	14,650	-	14,650
	合計	$ 152,520,528	$ 535,648	$ 474,881	$ 1,513,508	$ -	$ 155,044,565
	佔整體比重	98.36%	0.35%	0.31%	0.98%	0.00%	100.00%

115年9月30日現金流量缺口表

科目代號	金融資產	收款期間 即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
111100	現金及約當現金	$ 3,532,695	$ 5,071,882	$ 20,153,416	$ -	$ -	$ 28,757,993
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,239,973	-	-	-	-	2,239,973
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,345,258	-	-	-	-	1,345,258
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	-	-	62,518	-	-	62,518
114070	客戶保證金專戶	312,675,763	-	-	-	-	312,675,763
114080	應收期貨交易保證金	-	-	49,252	-	-	49,252
114130	應收帳款	-	11,448	-	-	-	11,448
114140	應收帳款－關係人	-	2,862	-	-	-	2,862
114170	其他應收款	-	251,826	11,099	-	-	262,925
114180	其他應收款－關係人	-	58,080	3,650	-	-	61,730
114300	槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	328,968	-	-	-	-	328,968
119990	其他流動資產	-	-	-	-	-	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	3,009,478	3,009,478
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	-	-	-	-	-	-
129010	營業保證金	-	-	-	-	280,981	280,981
129020	交割結算基金	-	-	-	-	762,739	762,739
129030	存出保證金	-	-	-	55,488	-	55,488
	小計	$ 320,122,657	$ 5,396,098	$ 20,279,935	$ 55,488	$ 4,053,198	$ 349,907,376
	現金流入	$ 320,122,657	$ 5,396,098	$ 20,279,935	$ 55,488	$ 4,053,198	$ 349,907,376
	現金流出	312,647,607	824,823	622,834	9,547,873	-	323,643,137
	資金缺口金額	$ 7,475,050	$ 4,571,275	$ 19,657,101	$ (9,492,385)	$ 4,053,198	$ 26,264,239

114年12月31日現金流量缺口表

科目代號	金融資產	收款期間 即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
111100	現金及約當現金	$ 1,087,123	$ 3,550,614	$ 7,710,532	$ -	$ -	$ 12,348,269
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,289,786	-	-	-	-	3,289,786
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	570,400	-	-	-	-	570,400
114070	客戶保證金專戶	162,460,070	-	-	-	-	162,460,070
114080	應收期貨交易保證金	-	-	49,097	-	-	49,097
114130	應收帳款	-	23,319	-	-	-	23,319
114140	應收帳款－關係人	-	1,955	-	-	-	1,955
114170	其他應收款	-	181,933	23,906	-	-	205,839
114180	其他應收款－關係人	-	37,389	2,516	-	-	39,905
114300	槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	322,935	-	-	-	-	322,935
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	2,830,304	2,830,304
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	-	-	-	60,780	-	60,780
129010	營業保證金	-	-	-	-	305,003	305,003
129020	交割結算基金	-	-	-	-	752,812	752,812
129030	存出保證金	-	-	-	27,407	-	27,407
	小計	$ 167,730,314	$ 3,795,210	$ 7,786,051	$ 88,187	$ 3,888,119	$ 183,287,881
	現金流入	$ 167,730,314	$ 3,795,210	$ 7,786,051	$ 88,187	$ 3,888,119	$ 183,287,881
	現金流出	162,503,000	784,871	156,251	1,545,742	-	164,989,864
	資金缺口金額	$ 5,227,314	$ 3,010,339	$ 7,629,800	$ (1,457,555)	$ 3,888,119	$ 18,298,017

114年9月30日現金流量缺口表

		收款期間					
科目代號	金融資產	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
111100	現金及約當現金	$ 1,085,166	$ 1,926,426	$ 9,125,413	$ -	$ -	$ 12,137,005
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,954,832	-	-	-	-	2,954,832
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	457,592	-	-	-	-	457,592
114070	客戶保證金專戶	152,464,645	-	-	-	-	152,464,645
114080	應收期貨交易保證金	-	-	49,839	-	-	49,839
114130	應收帳款	-	28,253	-	-	-	28,253
114140	應收帳款－關係人	-	2,132	-	-	-	2,132
114170	其他應收款	-	160,719	8,705	-	-	169,424
114180	其他應收款－關係人	-	28,092	-	-	-	28,092
114300	槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	497,153	-	-	-	-	497,153
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-	2,884,499	2,884,499
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	-	-	-	58,607	-	58,607
129010	營業保證金	-	-	-	-	322,792	322,792
129020	交割結算基金	-	-	-	-	757,159	757,159
129030	存出保證金	-	-	-	21,412	-	21,412
	小計	$ 157,459,388	$ 2,145,622	$ 9,183,957	$ 80,019	$ 3,964,450	$ 172,833,436
	現金流入	$ 157,459,388	$ 2,145,622	$ 9,183,957	$ 80,019	$ 3,964,450	$ 172,833,436
	現金流出	152,520,528	535,648	474,881	1,513,508	-	155,044,565
	資金缺口金額	$ 4,938,860	$ 1,609,974	$ 8,709,076	$ (1,433,489)	$ 3,964,450	$ 17,788,871

（八）匯率風險

1.本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

（外幣:功能性貨幣）	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
金融商品	外幣(仟元)	匯率	外幣(仟元)	匯率	外幣(仟元)	匯率
金融資產						
貨幣性項目						
美金：新台幣	$ 2,849,935	31.8500	$ 1,859,469	31.4300	$ 1,870,821	30.4450
金融負債						
貨幣性項目						
美金：新台幣	2,832,870	31.8500	1,849,526	31.4300	$ 1,851,567	30.4450

2.民國115年及114年7月1日至9月30日暨115年及114年1月1日至9月30日本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響之全部兌換損益（含已實現及未實現）彙總金額分別為$7,714、($683)、$20,076 及($92,814)。

（以下空白）