



ANNUAL REPORT

2023 年報

原名：大慶證券股份有限公司

美好證券股份有限公司

公司網址 <http://www.goodfinance.com>

年報查詢網址 <http://mops.twse.com.tw>

中華民國 113 年 4 月 8 日刊印

一、發言人

姓名：陳以白 | 職稱：副總經理
電話：(02) 2508-4888 | 電子信箱：davidyb.chen@goodfinance.com

二、代理發言人

姓名：郭霖 | 職稱：經理
電話：(02) 2508-4888 | 電子信箱：diane@goodfinance.com

三、總公司、分公司地址及電話：

台北總公司	臺北市民生東路二段 174、176 號 4 樓	(02) 2508-4888
蘆洲分公司	新北市蘆洲區中山一路 161 號地下一樓	(02) 2289-7766
楊梅分公司	桃園市楊梅區新成路 208 號 1 樓	(03) 475-9977
泰山分公司	新北市泰山區明志路一段 205 號 5 樓之一、之二	(02) 2296-6688
高雄分公司	高雄市苓雅區中華四路 159 號 4 樓之一	(07) 331-2288
苗栗分公司	苗栗縣苗栗市建民街 60 號 4 樓	(037) 262-888
中壢分公司	桃園市平鎮區環南路 18 號地下一樓	(03) 491-2588
基隆分公司	基隆市義一路 18 號 5 樓	(02) 2428-1122
台南分公司	臺南市成功路 518 號 3 樓之一、之二	(06) 223-2233
台中分公司	臺中市北屯區崇德路二段 130 號地下一樓	(04) 2237-5888
中和分公司	新北市中和區景新街 338 號 3 樓	(02) 8941-1188
富順分公司	新北市三重區自強路一段 73 號 3 樓	(02) 2981-8889
市政分公司	臺中市西屯區市政北七路 98 號 32 樓之 1、2	(04) 2374-5008

四、股票過戶機構：

名稱：中國信託商業銀行代理部 | TEL：(02) 6636-5566
地址：台北市重慶南路一段 83 號 5 樓 | 網址：<http://www.ctbcbank.com>

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

會計師姓名：吳怡君、陳培德
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所 | TEL：(02) 2725-9988
地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓 | 網址：<http://www.deloitte.com.tw>

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

七、公司網址：<http://www.goodfinance.com>

ANNUAL REPORT

2023 年報

壹、致股東報告書	04
貳、公司簡介	08
參、公司治理報告	11
一、組織系統	12
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	14
三、最近年度支付董事、總經理及副總經理等之酬金	32
四、公司治理運作情形	40
五、簽證會計師公費資訊	88
六、更換會計師資訊	89
七、公司之董事長、監察人、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任期於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間	89
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	89
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	92
十、公司、公司董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數	93
肆、募資情形	94
一、資本及股份	95
二、公司債（含海外公司債）辦理情形	99
三、特別股辦理情形	100
四、海外存託憑證辦理情形	100
五、員工認股權憑證辦理情形應記載事項	100
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	105
七、資金運用計劃執行情形	105
伍、營運概況	106
一、業務內容	107
二、市場及產銷概況	111
三、從業員工人數資訊	114
四、環保支出資訊	115

五、勞資關係	115
六、資通安全管理	116
七、重要契約	118
八、一一二年十二月自有資本適足比率	118
九、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異。	118
十、重大業務事項	119

陸、財務概況 120

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	121
二、最近五年度財務分析	124
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告	128
四、最近年度財務報告	129
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告	204
六、公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，其對本公司財務狀況之影響	261

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析，並評估風險管理事項 282

一、財務狀況	283
二、財務績效	283
三、現金流量	284
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	284
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計劃	284
六、風險管理事項分析評估	285
七、危機處理應變機制	290
八、其他重要事項	290

捌、特別記載事項 291

一、關係企業相關資料	292
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	292
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分公司股票情形	292
四、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	292
五、其他必要補充說明事	292

1

致股東報告書

Report to Shareholders

致美好的股東：

2023 年是一個豐收的年份，2023 年淨值為新台幣（以下同）57.56 億，較 2022 年淨值 45.60 億增長 11.96 億，成長 26.23%，2023 年 10 月配息 0.93 億，股東的含配息淨值增加 12.89 億。2023 年稅後淨利為 1.06 億，較 2022 年稅後淨利 0.52 億，增加 0.54 億，增長 102.19%。2023 年綜合損益 12.70 億，較 2022 年綜合損益 -10.45 億，增加了 23.14 億。2023 年綜合損益的股東權益報酬率 ROE 24.61%。

這幾個數字各自代表不同的意義，淨值的增長加上配息的收益，是股東們 2023 年總體財富的增長，也是理解 2023 年公司整體表現最直觀簡單的指標，因為這個指標包含了所有的收益，簡單明瞭，也容易理解。如果你想看得更深入點，稅後淨利通常會是大部分投資人最關心的數字，這個部分也相對容易理解，就是收入減去成本、費用與稅之後當年度的經營成果，我們的營業收入，是各種業務收入：主要來自經紀與融資業務收入、股利收入、與 ETF 的資本利得，三種收入的總額。但在美好證券裡，因為我們大部分的自營部位都以長期投資為目的，這些投資股價上漲所帶來的收益，也就是資本利得，會紀錄在其他綜合損益這個會計科目裡，稅後淨利再加上其他綜合損益，就會是綜合損益，如果只觀察稅後淨利，股東們將會大幅低估真實的獲利能力；關注在綜合損益上，可以更完整地呈現營運業務與投資業務上的表現。

這兩年綜合損益變化很大，2023 年增加 12.70 億，2022 年減少 10.45 億，之間差距了 23.14 億，2023 年獲利大增，我們到底做了什麼？2022 年虧損，我們又做了什麼？其實，我們就是抱著大致相同的股票投資組合，並沒有改變太多，也就是長期持有值得的好公司好團隊。而隨著股價上上下下，我們的綜合損益也就會這樣上上下下。但只要我們持有的公司品質足夠好，長期而言，就會漲得多，跌得少，股東們的財富就會在進三退二中穩定地增長。目前的投資組合，我們期望可以實現公司長年年化 12-15% 的成長。

目前我們投資在股票 ETF 以及債券 ETF 市值合計約 18 億左右，在會計上 ETF 的投資需要放在損益表內，因此我們損益表的數字變動將會加大，與過往我們將自營部位放在長期投資，損益表現在其他綜合損益 OCI 不一樣。這些是會計準則的規定，股東們可以稍加留意，簡單地來說，關心淨值與綜合損益的變化，將會幫助股東輕鬆掌握公司的整體情況。

而公司整體業務結構，經過幾年的努力，也朝著更多元化的收入結構前進。經紀與融資業務在 2023 年的佔比是 70.18%，較 2018 年 96.32% 而言，已經有很大的不同，業務的分散可以更好地幫助我們實現更穩定的增長，在下一次逆風時期來臨時，讓我們可以更好更從容地面對挑戰，甚至更好地掌握逆風裡帶來的好機會。

關於業務的發展

2023 年台股日均成交值是 3,617 億，這包含了台灣證券交易所與櫃買中心的總額，較 2022 年 3,076 億，成長 17.59%。在日均值熱熱鬧鬧成長的同時，整體市場的經紀手續費率與融資利差持續下降中，這為產業帶來創新與變革的動力，也為有創新能力的公司帶來時代機遇。我們的營運業務，主要包含了經紀手續費收入 2023 年 5.80 億，較 2022 年 5.42 億，成長 6.90%，融資利息收入 1.37 億，較 2022 年 1.72 億，下降 20.27%，2023 年的經紀與融資業務收入合計 7.17 億，較 2022 年 7.14 億，收入幾乎僅持平。

最棒的競爭策略，就是沒有競爭者，我們正試著走出不一樣的路，2023 年年初，美好錢包 APP 上線，讓客戶可以在線上購買債券 + 系列產品，更好的開戶、申購、續約及帳務體驗，可以更輕鬆地享受美好的理財生活。同時我們開始大膽地改造部分分公司，希望能為客戶創造不一樣的金融體驗，2023 年年底，美債複委託上線，2024 年年初，線上開戶與分戶帳上線，同時逐步升級整個公司的資訊基礎架構，與資訊安全標準，我們正一步一步地建造理想中的美好金融，就像是一個拼圖，我們正逐漸打造出新的金融服務體驗。

關於資本配置

我們的投資業務是包含股票與債券的投資組合，2022 年底自營股票部位為 40.02 億，債券部位為 6.32 億。在 2023 年，我們的投資組合合計為我們創造了 14.97 億的收益，其中 3.34 億是記錄在損益表裡，為股利、利息、已實現及未實現損益等之合計。我們所持有的好生意好公司好團隊，正為我們帶來穩定的現金流，幫助我們可以對創新與未來有更多的投資。我相信這個投資組合在未來幾年，有很大機會為股東們創造不錯的回報，而對創新與未來的投資也將會逐漸對公司的競爭力與生意帶來持續且正向的助益。

(下表為 2023 年底所持有的自營部位，市值與原始持有成本)

股數	公司名稱	擁有該公司比例	投資成本 ¹	2023.12.31 市值 ¹	市值 %
1,665,000	台積電	0.01%	798,364,500	987,345,000	16.7%
8,900,000	鴻海	0.06%	811,152,540	930,050,000	15.7%
18,520,000	達欣工程	6.84%	553,391,700	816,732,000	13.8%
650,000	聯發科	0.04%	656,531,000	659,750,000	11.2%
86,000	Amazon 亞馬遜	0.00%	388,063,138	401,609,327	6.8%
24	Berkshire Hathaway	0.00%	192,398,090	400,261,927	6.8%
	其他		1,664,172,803	1,709,663,538	29.0%
股票投資組合合計			5,064,073,771	5,905,411,792	100.0%

註 1. 成本與 2023.12.31 市價的差距，是我們的資本利得，不包含累積配息與已實現損益，這三者相加才是我們完整的投資收益。

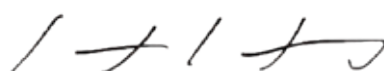
未來展望

2023 年，我們剛從美中衝突、疫情、俄烏戰爭與通膨中走出來，全球經濟體與供應鏈正逐漸有能力與戰爭、通膨、供應鏈移轉等等重大威脅共處，成為一個更有韌性的經濟體。而美國的經濟表現，正在帶動著復甦，與全新的機遇。ChatGPT 在 2022 年 11 月 30 日上市，上線 2 個月後就有 1 億人使用，這巨大的需求在 2023 年點燃全球科技業與金融業巨頭對 AI 人工智能的加大投資。隨著 AI 硬體軟體應用產業快速的發展，使我們的投資組合，我們所持有的好公司，台積電、鴻海、聯發科正在風口上，不管 AI 的成功是大還是小，都將會帶給我們許多可以期待的收益。而在營運上，團隊們正專注著，創造價值，創造客戶，提升生產力，營運端的收益將會逐漸出現。

歡迎參加股東會

歡迎所有股東來參加美好證券的年度股東會，來看看這個事業的股東們，來看看你的經理人團隊。這是一條幾十年的承諾，是一個漫長旅程，會有好的年、壞的年、聰明的年、笨蛋的年，我們可以有更多更深入的交流。我鄭重邀請大家每年花點時間，每年認真看我們給股東的信，每年參加股東會，一起參與和見證這美好又精彩的旅程。

我們在股東會等你。



美好證券董事長
黃谷涵敬上

2

公司簡介

Company Profile

一、設立日期：中華民國七十七年七月七日

二、公司沿革：

年 度	各 年 度 重 要 事 項
民國 77 年	7月7日公司核准設立登記，實收資本額新台幣貳億元。
民國 82 年	增資發行新股，實收資本額為新台幣貳億伍仟萬元。蘆洲分公司開始營業。
民國 83 年	合併台慶及協慶證券，合併增資後實收資本額為新台幣肆億伍仟萬元。
民國 84 年	開辦有價證券買賣融資融券業務。增資發行新股，實收資本額新台幣柒億貳仟萬元。成立自營部門。楊梅分公司開始營業。
民國 85 年	增資發行新股，實收資本額新台幣捌億壹仟萬元。
民國 86 年	增資發行新股，實收資本額新台幣壹拾肆億貳仟萬元。成立承銷部。泰山、高雄、基隆、台南及台中分公司開始營業。
民國 87 年	增資發行新股，實收資本額新台幣壹拾捌億肆仟捌佰捌拾玖萬元。成立期貨部門。
民國 88 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾億陸佰零肆萬伍仟陸佰伍拾元。中和分公司開始營業。成立網路服務部門。台南分公司遷址。
民國 89 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾壹億肆仟陸佰捌拾柒萬捌仟貳佰肆拾元。高雄分公司遷址。
民國 90 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾貳億參仟貳佰柒拾伍萬參仟參佰柒拾元。台中分公司、中和分公司遷址。
民國 91 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾貳億柒仟零柒拾壹萬零壹佰捌拾元。
民國 92 年	4月21日公司股票正式上櫃掛牌交易。增資發行新股，實收資本額為新台幣貳拾參億壹仟陸佰壹拾貳萬肆仟參佰捌拾元。
民國 95 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾參億玖仟柒佰捌拾捌萬參仟伍佰捌拾元。
民國 96 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾肆億玖仟參佰柒拾玖萬捌仟玖佰參拾元。

年 度	各 年 度 重 要 事 項
民國 97 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾陸億伍仟伍佰捌拾玖萬伍仟捌佰柒拾元。
民國 99 年	增資發行新股，實收資本額新台幣貳拾柒億捌仟捌佰陸拾玖萬陸佰柒拾元。
民國 100 年	增資發行新股，實收資本額新台幣參拾億陸仟柒佰伍拾伍萬玖仟柒佰肆拾元。 本公司於 100 年 12 月 25 日併購富順證券(股)公司，並成立富順分公司及長榮分公司。
民國 104 年	4 月轉投資成立美好證券投資顧問股份有限公司 (原名大慶證券投資顧問股份有限公司)。
民國 106 年	1 月 20 日復興分公司結束營業、相關業務併入總公司經紀部。
民國 107 年	9 月毛毛蟲資本(股)公司(註一)公開收購本公司普通股取得 51.02% 股權，致經營權發生變動，於 107 年 11 月 9 日召開股東臨時會全面改選董事，選任第十六屆董事，由新經營團隊主導經營。
民國 108 年	10 月成立新金融商品部。
民國 109 年	8 月 31 日長榮分公司結束營業、相關業務併入蘆洲分公司。
民國 110 年	轉投資成立美好私募股權股份有限公司(原名大慶私募股權股份有限公司)； 8 月 17 日經股東會決議通過變更公司名稱為「美好證券股份有限公司」。
民國 111 年	1 月 14 日經核准開設本公司上海辦事處。
民國 112 年	9 月市政分公司開始營業。

註 1. 毛毛蟲資本(股)公司於 112 年 6 月 15 日更名為美好金融科技(股)公司，以下皆以美好金融科技(股)公司稱之。

- (一) 最近年度及截至年報刊印日止，辦理公司併購、轉投資關係企業、重整之情形：無。
- (二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人或持股超過百分之十之大股東股權之大量移轉或更換：大股東黃谷涵利用亞洲價值資本(股)公司及亞洲價值基石資本(股)公司持有本公司股份，該二公司於 112 年 12 月分別透過盤後鉅額交易轉讓本公司 10,283,000 股及 15,595,000 股予本公司法人董事美好金融科技(股)公司。
- (三) 最近年度及截至年報刊印日止，經營權之改變、經營方式或業務內容重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響：無。

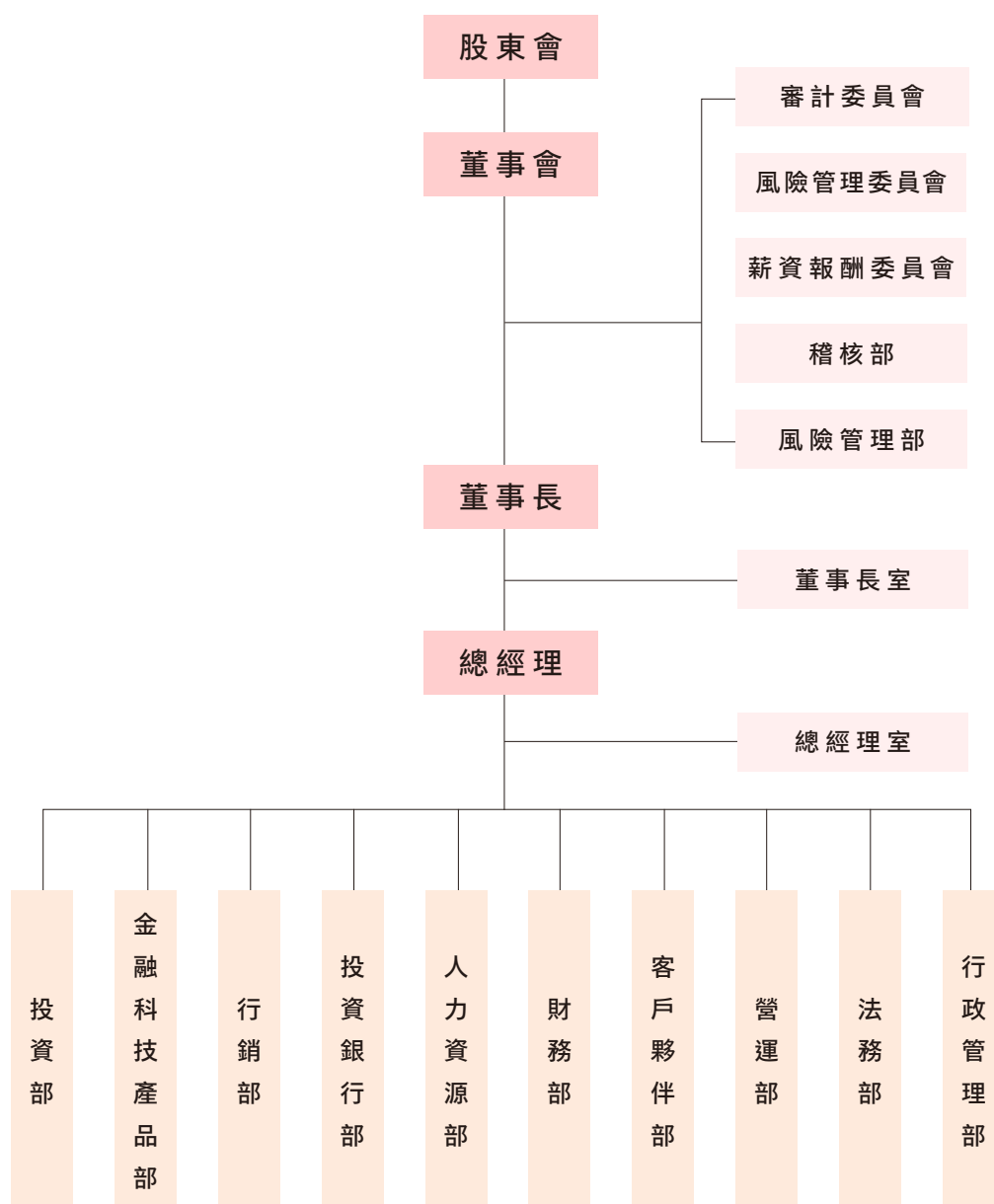
3

公司治理報告

Corporate Governance Report

一、組織系統

(一) 組織圖如下：



註 1. 客戶夥伴部含證券、期貨經紀業務及分公司。

註 2. 營運部含證券、期貨等後台相關結算業務。

註 3. 金融科技產品部含金融商品、科技商品、科技與體驗業務。

註 4. 投資銀行部負責承銷業務。

註 5. 目前總分公司營業據點為 13 家：台北總公司、蘆洲、楊梅、泰山、高雄、苗栗、中壢、基隆、臺南、臺中、中和、富順、市政分公司。

(二) 各主要部門所營業務

部 門 別	所 營 業 務
董事長室	負責年度經營計畫與經營績效評估，藉由市場、競爭、經營成果之洞察，規劃中長期發展策略與計畫。
總經理室	負責子公司管理與監督及總分公司空間規劃與管理。
稽核部	檢視評估內部控制制度之妥當性、確保公司經營遵循政策與法令規章及符合公司使命並支持創新、定期執行稽核計畫及提出改善建議及其他相關業務。
風險管理部	監控本公司整體及各業務單位之風險曝險狀況，確認業務單位之風險控制於本公司核准之各授權額度範圍內 及其他相關業務。
投資部	負責集中交易市場自行買賣有價證券、營業處所自行買賣有價證券、自行買賣國外有價證券及從事相關外國衍生性商品避險交易，與債券買賣斷、附條件交易、經主管機關核准買賣之債券及衍生性金融商品業務等其他相關業務。
金融科技產品部	規劃本公司整體產品發展策略、負責各項金融產品和科技產品之開發與推進。負責金融產品數位化、作業流程電腦化、與資訊安全之規劃及執行，含軟硬體系統之運作及維護、數據分析及監控、科技架構與機房之規劃及管理與其他資訊相關業務。規劃本公司整體產品體驗發展策略、負責各項產品之用戶研究、用戶體驗設計、開發與推進及其他相關業務。
行銷部	負責本公司品牌及公關形象經營、行銷管理、金融教育等相關業務。
投資銀行部	輔導公開發行公司發行各種有價證券及上市、上櫃相關事宜、承銷股票、公司債等各種有價證券及財務顧問諮詢等相關業務。
客戶夥伴部	接受證券委託買賣有價證券之業務、接受期貨交易者期貨交易之委託買賣、資產管理及客戶服務等相關業務。
營運部	負責總公司及分公司各項金融產品之帳務結算及所有後台相關業務包括作業流程及系統之整合規劃、作業規定制定、作業流程標準化及期貨風險控管、結算交割及其他相關業務。
財務部	編製本公司預算及執行控制、資金運用、調度、會計帳務及稅務處理、收支作業及採購行政等其他相關業務。
人力資源部	支持公司核心業務目標的實現。通過招募、教育訓練、薪酬獎金辦法與績效評比，實踐和持續深化本公司的文化和價值觀。
法務部	負責法令遵循、防制洗錢與打擊資恐制度之相關督導、規劃、執行與管理，暨法律事務諮詢、契約審閱、涉訟與非訟法律案件處理、公司治理及永續發展等相關業務。
行政管理部	負責營運庶務及秘書事務等相關業務。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構 主管資料

(一) 1. 董事基本資料

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	
董事長	中華 民國	美好金融 科技(股) 公司 代表人： 黃谷涵	男 41-50 歲	112.05.24	3 年	107.11.09	114,670,000	36.84%	137,928,000	44.23%	
						107.11.09	10,745,000	3.45%	10,745,000	3.45%	
副董事長	中華 民國	莊明理	女 61-70 歲	112.05.24	3 年	107.05.29	8,992,202	2.89%	8,992,202	2.88%	
董事	中華 民國	萬富良	男 61-70 歲	112.05.24	3 年	107.11.09	0	0.00%	0	0.00%	
董事	中華 民國	美好金融 科技(股) 公司 代表人： 賴洋助	男 61-70 歲	112.05.24	3 年	107.11.09	114,670,000	36.84%	137,928,000	44.23%	
						112.05.24	0	0%	0	0%	

113年2月29日

	配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要學（經）歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人			備註
	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
	- 400,044	- 0.13%	無 2,200,000	無 0.71%	輔仁大學日本語文系 元大證券副理 中國信託香港董事	亞洲價值基石資本(股)公司董事長 無限美好金融科技(股)公司董事長 亞洲價值資本(股)公司董事長 美好金融科技(股)公司董事長 上海谷寒投資管理有限公司董事長 英屬開曼群島亞洲價值資本董事長 華價值(上海)投資諮詢有限公司 董事長 華價值(杭州)投資管理有限公司 董事長 靜好投資(股)公司董事長 創新宇宙(股)公司董事長 美好創新(股)公司董事長 智能創新(股)公司董事長	無	無	無	
	0	0.00%	無	無	中國文化大學 政治學系碩士 美好證券董事長	晟鈺(股)公司董事長 大慶建設(股)公司董事 大羣開發建設(股)公司董事長 幸慶建設(股)公司監察人 基亞生物科技(股)公司董事 早慶建設(股)公司董事長 欣義泰投資(股)公司董事長 寶光電子(股)公司董事長	無	無	無	
	0	0.00%	無	無	美國聖路易大學企業 管理碩士 美好證券承銷部副總經理	美好證券投資銀行部資深副總經理	無	無	無	
	- 0	- 0.00%	無 無	無 無	成功大學電機工程研究所 碩士 工研院電通所網際網路 技術組組長	凌網科技(股)公司董事長兼總經理 北京凌網軟件有限公司董事長 凌網全球科技(股)公司董事長 凌網知識(股)公司董事長 凌網資訊(股)公司董事長 萬耀科技(股)公司董事長 元華文創(股)公司董事長 方集出版社(股)公司董事長 台灣數位出版聯盟常務理事 凌網知識(香港)有限公司董事	無	無	無	

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	
董事	中華 民國	美好金融 科技(股) 公司 代表人： 李維中	男 51-60 歲	112.05.24	3 年	107.11.09	114,670,000	36.84%	137,928,000	44.23%	
						112.05.24	0	0%	0	0%	
董事	中華 民國	美好金融 科技(股) 公司 代表人： 顧明道	男 41-50 歲	112.05.24	3 年	107.11.09	114,670,000	36.84%	137,928,000	44.23%	
						112.05.24	0	0%	0	0%	
董事	中華 民國	美好金融 科技(股) 公司 代表人： 彭宣璟	男 31-40 歲	112.05.24	3 年	107.11.09	114,670,000	36.84%	137,928,000	44.23%	
						107.11.09	0	0%	0	0%	
董事	中華 民國	美好金融 科技(股) 公司 代表人： 李維仁	男 31-40 歲	112.05.24 (註 1)	3 年	107.11.09	114,670,000	36.84%	137,928,000	44.23%	
						109.06.19 (註 2)	0	0%	0	0%	
獨立董事	中華 民國	林耕州	男 61-70 歲	112.05.24	3 年	112.05.24	0	0.00%	0	0.00%	

	配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要學（經）歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人			備註
	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
	- 0	- 0.00%	無 無	無 無	大華工專電機工程科 (主修 電子及通訊) 美國加州州立大學長灘分校 (CSULB) 電機電子工程 碩士 趨勢科技 (股) 公司研發部 副總經理	威駿投資 (股) 公司董事長 雙揚科技 (股) 公司監察人 榕茂投資 (股) 公司董事	無	無	無	
	- 0	- 0.00%	無 無	無 無	美國康乃爾大學 計算機工程碩士 美國加州大學洛杉磯分校 MBA 惠普 HP 技術解決方案 資深顧問 ArcSoft 資深產品經理 百度美國研究院新產品與戰 略資深產品經理 法商 Criteo 資深產品經理	微軟領英 (LinkedIn) AI 與廣告產品 全球產品總監	無	無	無	
	- 0	- 0.00%	無 無	無 無	美國杜克大學生物及公共衛 生學士 花旗銀行事業規劃與分析員 TEDxTaipei 創辦人	八庫投資 (股) 公司董事 美好悠境投資 (股) 公司董事 承裕昇投資 (股) 公司董事 沛喜企業有限公司董事 美好土地 (股) 公司總經理 蘇州王景酒店管理有限公司董事	無	無	無	
	- 0	- 0.00%	無 無	無 無	臺灣大學會計學士 美國德州大學達拉斯分校會 計資訊碩士 安永聯合會計師事務所 審計員 凌網科技 (股) 公司獨立 董事	惟理聯合會計師事務所會計師 寬御 (股) 公司董事長 明水生醫 (股) 公司董事長 華江醫療儀器 (股) 公司監察人	無	無	無	
	0	0.00%	無	無	政治大學會計學士 安侯協和會計師事務所 會計師 亞矽科技 (股) 公司監察人 振樺電子 (股) 公司董事	廣和會計師事務所會計師 星洲投資 (股) 公司董事長 安馳科技 (股) 公司獨立董事 富裔實業 (股) 公司獨立董事	無	無	無	

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	
獨立董事	中華 民國	陳清秀	男 61-70 歲	112.05.24	3 年	112.05.24	0	0.00%	0	0.00%	
獨立董事	中華 民國	鄭立儀	女 41-50 歲	112.05.24	3 年	112.05.24	0	0.00%	0	0.00%	

	配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要學（經）歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人			備註
	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
	0	0.00%	無	無	臺灣大學法律學研究所 博士班 臺北市政府法規委員會主任 委員 植根法律事務所合夥律師 東吳大學會計研究所兼任副 教授 社團法人台灣行政法學會副 秘書長 華南金融控股（股）公司獨 立董事	東吳大學法律學系專任教授 社團法人台灣行政法學會理事 財團法人中華租稅研究中心董事 財團法人翁元章文教基金會董事	無	無	無	
	0	0.00%	無	無	臺灣大學國際企業學系學士 美國華盛頓大學 MBA 強生中國（股）公司市場 副總監 皇家菲仕蘭中國（股）公司 品牌總監 紐迪希亞生命早期營養品 管理（上海）有限公司 市場總監	美商亞培（股）公司台灣分公司行銷 處長	無	無	無	

註 1. 美好金融科技（股）公司之代表人原為楊敦熙，於 112 年 7 月 6 日改派李維仁擔任代表人

註 2. 李維仁曾任本公司獨立董事（任期自 109 年 6 月 19 日起至 112 年 5 月 23 日止），並於 112 年 7 月 6 日就任本公司董事

2. 法人股東之主要股東

113年2月29日

法人股東	法人股東之前十名股東
美好金融科技(股)公司 (44.23%)	美好一號產業(股)公司(100.00%)

3. 法人股東之主要股東為法人者其主要股東：

113年2月29日

法人股東	法人股東之前十名股東
美好一號產業(股)公司	亞洲價值資本(股)公司(100%)

4. 董事專業、董事會多元化及獨立性之情形

(1) 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
黃谷涵	1. 具備財務、投資、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0
莊明理	1. 具備財務、產業經驗、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0
萬富良	1. 具備證券專業知識、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0
賴洋助	1. 具備產業經驗、經營管理、資訊科技等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0
李維中	1. 具備經營管理、資訊科技等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0
顧明道	1. 具備經營管理、資訊科技等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0
彭宣環	1. 具備財務、投資、產業經驗、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
李維仁	1. 具備財務、會計、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	-	0
林耕州	1. 為本公司審計委員會委員，曾任振樺電子(股)公司董事等，現任廣和會計師事務所會計師、星洲投資(股)公司董事長、安馳科技(股)公司獨立董事、富裔實業(股)公司獨立董事，具備財務、會計、投資、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	1. 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其他關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份數。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其他關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	2
陳清秀	1. 為本公司審計委員會委員，曾任植根法律事務所合夥律師、華南金融控股(股)公司獨立董事等，現任東吳大學法律學系專任教授等，具備法律、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	1. 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其他關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份數。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其他關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
鄭立儀	1. 為本公司審計委員會委員；曾任皇家菲仕蘭中國（股）公司品牌總監、紐迪希亞生命早期營養品管理（上海）有限公司市場總監等，現任美商亞培（股）公司台灣分公司行銷處長，具備行銷、經營管理等本公司業務所需之工作經驗。 2. 未有公司法第 30 條及證券交易法第 53 條各款情事。	1. 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其他關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）未持有公司股份數。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其他關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	0

(2) 董事多元化及獨立性：

A. 董事多元化：依據本公司「公司治理守則」第 20 條規定，董事成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。

二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

董事會整體應具備之能力如下：

一、營運判斷能力。

二、會計及財務分析能力。

三、經營管理能力。

四、危機處理能力。

五、證券及衍生性金融商品專業知識。

六、國際市場觀。

七、領導能力。

八、決策能力。

九、風險管理知識與能力。

董事姓名	專業知識與技能	董事會應具備之能力													
		性別	年齡區間				營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	證券及衍生性金融商品專業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	風險管理知識與能力
			40歲以下	41-50歲	51-60歲	61-70歲									
黃谷涵	財務、投資、經營管理	男		●			●	●	●	●	●	●	●	●	●
莊明理	財務、產業經驗、經營管理	女				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
萬富良	證券專業知識、經營管理	男				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
賴洋助	產業經驗、經營管理、資訊科技	男				●	●		●	●		●	●	●	●
李維中	經營管理、資訊科技	男			●		●		●	●		●	●	●	●
顧明道	經營管理、資訊科技	男		●			●		●	●		●	●	●	●

董事姓名	專業知識與技能	董事會應具備之能力													
		性別	年齡區間				營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	證券及衍生性金融商品專業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	風險管理知識與能力
			40歲以下	41-50歲	51-60歲	61-70歲									
彭宣璟	財務、投資、產業經驗、經營管理	男	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●
李維仁	財務、會計、經營管理	男	●				●	●	●	●		●	●	●	●
林耕州	財務、會計、投資、經營管理	男				●	●	●	●	●		●	●	●	●
陳清秀	法律、經營管理	男				●	●		●	●		●	●	●	●
鄭立儀	行銷、經營管理	女		●			●		●	●		●	●	●	●

B. 董事會獨立性：本公司董事會具獨立性。

項目	獨立性說明
1. 獨立董事人數及比重。	本公司獨立董事人數 3 人，符合證券交易法第 14-2 規定，佔董事席次之 3/11(超過 1/5)。
2. 是否符合證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定：公司除經主管機關核准者外，董事間應有超過半數之席次，不得具有下列關係之一： 一、配偶。 二、二親等以內之親屬。	無左列情事。
3. 是否符合證券交易法第 26 條之 3 第 4 項規定：公司除經主管機關核准者外，監察人間或監察人與董事間，應至少一席以上，不得具有前項各款關係之一。	本公司無設置監察人，且審計委員會係由具獨立性之 3 名獨立董事組成，故無左列情事。

(二) 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選 (就) 任 日 期	持 有 股 份		配 偶、未 成 年 子 女 持 有 股 份		
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	
總經理	中華民國	莊達修	男	92.11.1	9,152	0.00%	0	0.00%	
董事長室 資深副總經理	中華民國	曹惠生	男	108.1.9	345,000	0.11%	0	0.00%	
董事長室 資深副總經理	中華民國	沈慧誠	男	91.10.11	21,276	0.01%	2,550	0.00%	
投資銀行部 資深副總經理	中華民國	萬富良	男	91.10.11	0	0.00%	0	0.00%	
營運部 資深副總經理	中華民國	游雪莉	女	110.4.29	0	0.00%	0	0.00%	
董事長室副總經理	中華民國	黃士軒	男	110.4.29	0	0.00%	594,000	0.19%	
總經理室副總經理	中華民國	羅申駿	男	109.4.1	246,000	0.08%	0	0.00%	
稽核部副總經理	中華民國	陳秀珠	女	106.4.26	0	0.00%	0	0.00%	
稽核部副總經理	中華民國	龍玉玲	女	111.8.25	5,613	0.00%	0	0.00%	
金融科技產品部 副總經理	中華民國	沈育德	男	109.7.15	49,000	0.02%	70,000	0.02%	
金融科技產品部 副總經理	中華民國	洪佩琪	女	110.7.1	0	0.00%	0	0.00%	
財務部副總經理	中華民國	陳以白	男	112.4.6	0	0.00%	0	0.00%	
法務部副總經理	中華民國	林惟群	男	113.1.1	0	0.00%	0	0.00%	

113年2月29日

	利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
	無	無	臺灣大學經濟系 美好證券經紀部協理	無	無	無	無
	無	無	淡江大學電子計算機系 花旗環球貿易金融部副總裁	無	無	無	無
	無	無	政治大學法律系 美好證券稽核室協理	亞帝歐光電(股)公司董事 晟鈦(股)公司獨立董事 御頂國際(股)公司董事 御景生活事業(股)公司監察人 生豐資本(股)公司監察人	無	無	無
	無	無	美國聖路易大學企管碩士 美好證券承銷部副總經理	無	無	無	無
	無	無	臺灣大學財經法學組學士 美國波士頓大學法學碩士 保誠人壽法務長、法遵長、營運長 執業律師	美好私募股權(股)公司董事	無	無	無
	無	無	美國華盛頓大學學士 美國賓州大學華盛頓學院 MBA 點融財富管理產品副總經理 亞馬遜資深產品經理	美好私募股權(股)公司董事長兼總經理	無	無	無
	800,000	0.26%	復興商工美工科電腦動畫組 WeFx Studio 共同創辦人 行政院中興新村創意實驗特區推動小組顧問 國立師範大學特聘副教授 美好證券(股)公司獨立董事	几本有限公司(JL DESIGN)負責人 創造世代有限公司負責人	無	無	無
	無	無	台北商專附設空專國貿科 美好證券稽核室經理	無	無	無	無
	無	無	臺灣大學會計學學士 資誠聯合會計師事務所，審計服務部之金融服務、風險及控制服務經理 渣打銀行中央財務單位 Financial Controls & Risk Senior Mgr. 安永聯合會計師事務所鑑識會計與法遵服務部協理	無	無	無	無
	無	無	臺灣大學電機工程學系學士 臺灣大學資訊工程學系碩士 美國麻省理工學院媒體藝術與科技碩士 翊新故事科技有限公司創辦人	翊新故事科技有限公司董事 時代基金會監察人 英屬維京群島商 STORYSENSE COMPUTING,INC. 董事長	無	無	無
	無	無	政治大學法律研究所 摩根投信執行董事	美好私募股權(股)公司產品經理	無	無	無
	無	無	卡內基美隆大學 MBA Paypal 財務策略夥伴 萬事達卡中國財務長	無	無	無	無
	無	無	中興大學法律系司法組 王道銀行法務暨法遵部協理 匯豐銀行法務部副總裁	創泓科技(股)公司董事	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選 (就) 任 日 期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	
人力資源部協理	中華民國	方婉琪	女	112.1.1	0	0.00%	0	0.00%	
客戶夥伴部協理	中華民國	郭錫榮	男	112.4.1	5,000	0.00%	0	0.00%	
投資部經理	中華民國	黃靖堯	男	111.8.1	124,000	0.04%	25,000	0.01%	
財務部經理	中華民國	吳姿穎	女	108.12.20	5,855	0.00%	31,174	0.01%	
財務部經理	中華民國	郭霖	女	108.1.9	0	0.00%	0	0.00%	
風險管理部經理	中華民國	鄭建仁	男	111.11.1	0	0.00%	0	0.00%	
公司治理主管	中華民國	洪靜雯	女	111.8.25	0	0.00%	0	0.00%	
期貨受託買賣主管	中華民國	楊奇勳	男	113.1.1	0	0.00%	0	0.00%	
期貨結算交割主管	中華民國	范明珠	女	103.7.1	1000	0.00%	0	0.00%	
泰山分公司經理人	中華民國	廖美玲	女	109.6.1	0	0.00%	0	0.00%	
富順分公司經理人	中華民國	楊聰基	男	112.4.1	0	0.00%	0	0.00%	
蘆洲分公司經理人	中華民國	莊家豔	女	108.5.23	0	0.00%	0	0.00%	
楊梅分公司經理人	中華民國	陳夏萍	女	104.1.1	10,000	0.00%	0	0.00%	
高雄分公司經理人	中華民國	蔡蕙好	女	111.11.1	0	0.00%	18,000	0.01%	
苗栗分公司經理人	中華民國	徐玉珍	女	108.5.1	55	0.00%	0	0.00%	

	利用他人名義 持有股份		主要經 (學) 歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
	無	無	南加州大學 USC 心理學學士 LVMH Fashion Group China Head of HR - SSC, Talent Acquisition and Employer Branding LVMH Fashion Group - KENZO Shanghai Head of HR	美好私募股權 (股) 公司人資主管	無	無	無
	無	無	政治大學銀行系學士 大信證券分公司經理 國票證券分公司經理	無	無	無	無
	無	無	臺灣大學經濟系學士 美好證券投資部資深研究員、交易員	無	無	無	無
	無	無	臺灣大學會計系學士 資誠聯合會計師事務所協理	無	無	無	無
	無	無	臺灣大學經濟學士 美商寶僑 P&G 副理 美商賽默飛世爾 TMO 副理	台北市探索生命教育基金會董事 美好私募股權 (股) 公司董事	無	無	無
	無	無	高雄第一科技大學金融營運碩士 日盛銀行財務投資處副理 日盛金控風險管理處市場風險部 專案襄理	無	無	無	無
	無	無	臺灣大學法律學系碩士 眾勤德久法律事務所律師 日盛期貨 (股) 公司法令遵循主管 日盛證券投資顧問 (股) 公司監察人 日盛證券 (股) 公司法令遵循暨法務處 經理	無	無	無	無
	無	無	輔仁大學經濟系學士 瑞德機械財務顧問、監察人 鑫根資本投資管理部董事總經理 花旗集團分行暨投資事業群分行 業務經理 匯豐銀行客戶經理	無	無	無	無
	無	無	育達商職	無	無	無	無
	無	無	銘傳商專國貿科	無	無	無	無
	無	無	龍華工專工管科 中國菱電管理部 普威證券	無	無	無	無
	無	無	靜修女中商科	無	無	無	無
	無	無	中華醫專食品營養科	無	無	無	無
	無	無	正修科技大學金融管理碩士 華南證券金融業務協理	無	無	無	無
	無	無	聯合工專工管科	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選 (就) 任 日 期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		
					股數	持股比率	股數	持股比率	
中壢分公司經理人	中華民國	劉玉峰	男	94.8.26	0	0.00%	745	0.00%	
基隆分公司經理人	中華民國	陳志超	男	106.4.1	0	0.00%	0	0.00%	
台南分公司經理人	中華民國	吳雅瑜	女	106.8.21	8,067	0.00%	0	0.00%	
市政分公司經理人	中華民國	楊敦熙	男	110.7.1	0	0.00%	300,000	0.10%	
台中分公司經理人	中華民國	吳孟芬	女	104.5.15	1,000	0.00%	0	0.00%	
中和分公司經理人	中華民國	黃韋欽	男	112.11.6	0	0.00%	0	0.00%	

	利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
	無	無	文化大學經濟系	無	無	無	無
	無	無	東吳大學經濟學系碩士在職班	無	無	無	無
	無	無	成功大學附設空專企業管理科	無	無	無	無
	3,665,000	1.18%	中原大學企管學士 渣打銀行台中分行理財經理 亞洲價值資本華南區總經理	大瀚資本(股)公司董事長	無	無	無
	無	無	中正大學企業管理研究所	漢納國際有限公司董事	無	無	無
	無	無	銘傳管理學院金融管理學系學士 亞洲價值資本華南區業務總經理 富邦華一銀行深圳分行台商業務部 總經理	無	無	無	無

註：112年1月1日起至113年2月29日止副總經理、各部門及分支機構主管異動情形說明如下：客戶夥伴部資深副總經理李逸源(112年3月31日退休)、品牌部經理郭博翔(112年4月1日調職)、財務部經理游佳霖(112年5月31日離職)、中和分公司經理人陳建安(112年11月6日調職)、金融科技產品部資深副總經理施子薇(112年12月28日離職)。

(三) 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施：無此情事。

三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金：

(一) 董事 (含獨立董事) 之酬金

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項總額及 占稅後純益之比例				
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		董事酬勞 (C)		業務執行費用 (D)						
		本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司		合併報表內 所有公司		
董事長	黃谷涵 (112.1.1-112.5.23)	1,519	1,519	0	0	34	34	35	35	1,587	1.50%	1,587	1.50%	
董事長	美好金融科技 (股) 公司 代表人：黃谷涵 (112.5.24-112.12.31)	2,273	2,273	0	0	57	57	50	50	2,379	2.24%	2,379	2.24%	
副董事長	莊明理 (112.1.1-112.12.31)	220	220	0	0	87	87	65	65	372	0.35%	372	0.35%	
獨立董事	何榮源 (112.1.1-112.5.23)	238	238	0	0	34	34	45	45	317	0.30%	317	0.30%	
獨立董事	黃德威 (112.1.1-112.5.23)	238	238	0	0	34	34	65	65	337	0.32%	337	0.32%	
獨立董事	李維仁 (112.1.1-112.5.23)	238	238	0	0	34	34	70	70	342	0.32%	342	0.32%	
獨立董事	林耕州 (112.5.24-112.12.31)	312	312	0	0	53	53	85	85	449	0.42%	449	0.42%	
獨立董事	陳清秀 (112.5.24-112.12.31)	312	312	0	0	53	53	75	75	439	0.41%	439	0.41%	
獨立董事	鄭立儀 (112.5.24-112.12.31)	312	312	0	0	53	53	70	70	434	0.41%	434	0.41%	
董事	萬富良 (112.1.1-112.12.31)	220	220	0	0	87	87	65	65	372	0.35%	372	0.35%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：羅申駿 (112.1.1-112.5.23)	95	95	0	0	36	36	30	30	162	0.15%	162	0.15%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：顧正堯 (112.1.1-112.5.23)	95	95	0	0	36	36	25	25	157	0.15%	157	0.15%	

單位：新台幣仟元；%

兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及 G 及等七項總額 及占稅後純益之比例 (%)				有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
薪資、獎金及 特支費等 (E)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)								
本 公 司	合 併 報 表 內 所有公司	本 公 司	合 併 報 表 內 所有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司		合併報表內 所有公司		
				現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額					
0	0	0	0	0	0	0	0	1,587	1.50%	1,587	1.50%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	2,379	2.24%	2,379	2.24%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	372	0.35%	372	0.35%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	317	0.30%	317	0.30%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	337	0.32%	337	0.32%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	342	0.32%	342	0.32%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	449	0.42%	449	0.42%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	439	0.41%	439	0.41%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	434	0.41%	434	0.41%	無
2,247	2,247	0	0	18	0	18	0	2,637	2.48%	2,637	2.48%	無
911	911	43	43	18	0	18	0	1,134	1.07%	1,134	1.07%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	157	0.15%	157	0.15%	無

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項總額及 占稅後純益之比例				
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		董事酬勞 (C)		業務執行費用 (D)						
		本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司	合併 報 表 內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司			
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：沈育德 (112.1.1-112.5.23)	95	95	0	0	36	36	25	25	157	0.15%	157	0.15%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：彭宣璟 (112.1.1-112.12.31)	220	220	0	0	93	93	75	75	388	0.37%	388	0.37%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：李維中 (112.5.24-112.12.31)	125	125	0	0	57	57	35	35	216	0.20%	216	0.20%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：楊敦熙 (112.5.24-112.7.5)	28	28	0	0	11	11	10	10	49	0.05%	49	0.05%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：李維仁 (112.7.6-112.12.31)	97	97	0	0	46	46	40	40	182	0.17%	182	0.17%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：賴洋助 (112.5.24-112.12.31)	125	125	0	0	57	57	35	35	216	0.20%	216	0.20%	
董事	美好金融科技 (股) 公司 代表人：顧明道 (112.5.24-112.12.31)	125	125	0	0	57	57	30	30	211	0.20%	211	0.20%	

註 1：董事酬勞為擬議數。

註 2：本公司獨立董事之酬金政策悉依董事及功能性委員會委員酬金給付辦法辦理：

(1) 每月支領薪資新台幣 50,000 元；於參加董事會議時支領出席車馬費新台幣 5,000 元；
董事酬勞依章程規定全體董事不高於年度獲利之 1%。

(2) 112 年度僅發放車馬費及固定報酬。

註 3：除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務（如擔任非屬員工之顧問等）
領取之酬金：581 仟元。

兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及 G 及等七項總額 及占稅後純益之比例 (%)				有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
薪資、獎金及 特支費等 (E)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)								
本 公 司	合 併 報 表 內 所有公司	本 公 司	合 併 報 表 內 所有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司		合併報表內 所有公司		
				現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額					
1,107	1,107	43	43	18	0	18	0	1,325	1.25%	1,325	1.25%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	388	0.37%	388	0.37%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	216	0.20%	216	0.20%	無
244	244	13	13	18	0	18	0	324	0.31%	324	0.31%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	182	0.17%	182	0.17%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	216	0.20%	216	0.20%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	211	0.20%	211	0.20%	無

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元；%

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等 (C) ³		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額及 占稅後純益之比例 (%)				領取來自子公司以外 轉投資事業或 母公司酬金
		本公司	合併報 表內所有公司	本公司	合併報 表內所有公司	本公司	合併報 表內所有公司	本公司		合併報 表內所有公司		本公司	合併報表內 所有公司			
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額					
總經理	莊達修	38,223	38,223	1,052	1,052	5,897	5,897	238	0	238	0	42.78%	42.78%	42.78%	42.78%	無
資深 副總經理	沈慧誠															
資深 副總經理	萬富良															
資深 副總經理	游雪莉															
資深 副總經理	曹惠生															
資深 副總經理	施子薇 (註 2)															
副總經理	沈育德															
副總經理	洪佩琪															
副總經理	陳以白 (註 3)															
副總經理	陳秀珠															
副總經理	黃士軒															
副總經理	楊敦熙															
副總經理	龍玉玲															
副總經理	羅申駿															

註 1：總經理司機 112 年度給付報酬為 664 仟元。

註 2：於 112 年 12 月 28 日解任。

註 3：於 112 年 4 月 6 日就任。

註 4：員工酬勞為擬議數。

註 5：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

給付本公司各個總經理 及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司 (E)
低於 1,000,000 元	無	無
1,000,000 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	陳秀珠	陳秀珠
2,000,000 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	莊達修、沈慧誠、萬富良、 曹惠生、楊敦熙、龍玉玲、 羅申駿	莊達修、沈慧誠、萬富良、 曹惠生、楊敦熙、龍玉玲、 羅申駿
3,500,000 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	游雪莉、施子薇、沈育德、 洪佩琪、陳以白、黃士軒	游雪莉、施子薇、沈育德、 洪佩琪、陳以白、黃士軒
5,000,000 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	無	無
10,000,000 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無
15,000,000 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無
30,000,000 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無
50,000,000 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	14 人	14 人

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用

(三) 配發員工酬勞之經理人姓名及配發情形

本公司 113 年 3 月 7 日經董事會決議員工酬勞 952,496 元，截至年報刊印日止尚未配發。按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，如下表：

單位：新台幣元

	職 稱 ¹	姓 名 ¹	股 票 金 額	現 金 金 額	總 計	總額占稅後 純益之比例(%)
經 理 人	總經理	莊達修	無	622,786 元	622,786 元	0.59%
	資深副總經理	曹惠生				
	資深副總經理	沈慧誠				
	資深副總經理	萬富良				
	資深副總經理	游雪莉				
	副總經理	林惟群				
	副總經理	陳秀珠				
	副總經理	龍玉玲				
	副總經理	沈育德				
	副總經理	羅申駿				
	副總經理	黃士軒				
	副總經理	洪佩琪				
	副總經理	陳以白				
	協理	郭錫榮				
	協理	方婉琪				
	經理	吳姿穎				
	經理	郭霖				
	經理	洪靜雯				
	經理	鄭建仁				
	經理	黃靖堯				
	期貨結算交割主管	范明珠				
	期貨受託買賣主管	楊奇勳				
	分公司經理人	吳孟芬				
	分公司經理人	莊家豔				
	分公司經理人	陳夏萍				
	分公司經理人	劉玉峰				
	分公司經理人	黃韋欽				
	分公司經理人	陳志超				
	分公司經理人	蔡蕙好				
	分公司經理人	吳雅瑜				
	分公司經理人	徐玉珍				
	分公司經理人	廖美玲				
	分公司經理人	楊聰基				
	分公司經理人	楊敦熙				

註 1. 應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性。

1. 公司最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，如下表：

單位：%

給付對象 / 年度	111 年度	112 年度
董事	21.96%	8.26%
總經理及副總經理	81.06%	42.78%

註 105 年股東會已成立審計委員會，無設置監察人

2. 給付酬金之政策、標準與組合，訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

① 給付酬金之政策

依照公司章程、本公司董事及功能性委員會委員酬金給付辦法之規定，及股東會賦予董事監督管理之責，給予董事相對之酬金。依經理人所負經營之責任，為吸引並留任優秀管理人才，參酌市場及同業標準，給予該職務相對合理之酬金。

② 給付酬金之標準與組合

本公司於 100 年 12 月 30 日成立薪資報酬委員會，由該委員會訂定並定期檢討董事及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並定期評估董事及經理人之績效目標達成情形，依據績效評估標準所得之評估結果，訂定其個別薪資報酬之內容及數額。本公司董事及功能性委員會委員酬金給付辦法已明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞及業務執行費用（車馬費及差旅費），董事每月支領固定報酬；董事酬勞依章程規定不高於年度獲利數額之 1%，並由薪資報酬委員會考量整體董事會表現、公司經營績效、公司未來營運及風險胃納，擬具分派建議，由董事會決議提列數額，並依個別董事對公司營運參與程度分派之；業務執行費，係依董事實際執行業務之需要，給予車馬費及差旅費。

③ 訂定酬金之程序

本公司董事及功能性委員會委員酬金給付辦法，係參酌同業標準，經提報薪酬委員會審查後，提報董事會決議通過後施行。

④ 與經營績效及未來風險之關聯性

依章程第三十條規定：本公司年度如有獲利，應提撥不低於 1% 為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於 1% 為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派應提股東會報告。112 年度員工酬勞及董事酬勞經董事會決議擬分配金額分別為新台幣 952,496 元及 952,496 元。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：

1. 112 年度董事會運作情形資訊

本公司於 112 年 5 月 24 日股東常會進行第十八屆董事 (含獨立董事) 之改選，該屆董事之任期自 112 年 5 月 24 日起至 115 年 5 月 23 日止。112 年度董事會開會共計 (A) 10 次，其中第十七屆董事會 3 次、第十八屆董事會 7 次，新、舊任董事出席情形如下表：

屆次	職稱	姓名	實際出(列) 席次數(B)	委託 出席次數	實際出(列) (B/A) 席率(%)	備註
第十七屆	董事長	黃谷涵	3	0	100%	無
	副董事長	莊明理	3	0	100%	無
	董事	萬富良	3	0	100%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:顧正堯	2	1	67%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:彭宣璟	3	0	100%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:沈育德	2	1	67%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:羅申駿	3	0	100%	無
	獨立董事	李維仁	2	1	67%	無
	獨立董事	何榮源	2	0	67%	無
	獨立董事	黃德威	3	0	100%	無

屆次	職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席次數 (B/A) 席率 (%)	備註
第十八屆	董事長	美好金融科技(股)公司 代表人:黃谷涵	7	0	100%	無
	副董事長	莊明理	7	0	100%	無
	董事	萬富良	7	0	100%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:彭宣璟	7	0	100%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:賴洋助	7	0	100%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:李維中	7	0	100%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:顧明道	6	0	86%	無
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:楊敦熙	2	0	100%	112.7.6 卸任
	董事	美好金融科技(股)公司 代表人:李維仁	5	0	100%	112.7.6 就任
	獨立董事	林耕州	7	0	100%	無
	獨立董事	陳清秀	7	0	100%	無
	獨立董事	鄭立儀	6	1	86%	無

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證交法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，故不適用。

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

(一) 112.03.07 第十七屆第十九次董事會第十四案：擬修訂本公司章程案。

因章程修正草案第三十條將董事酬勞發放對象排除兼任經理人之董事，萬富良董事、沈育德董事及羅申駿董事等三人因兼任本公司經理人，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意依討論內容，修正公司章程第三十條文字後通過。

(二) 112.03.07 第十七屆第十九次董事會第十八案，組織調整人事異動案。

因沈育德董事為本次組織調整之部門主管，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

(三) 112.04.11 第十七屆第二十次董事會第二案，本公司第十八屆董事（含獨立董事）候選人資格審查。

黃谷涵董事長、莊明理副董事長、萬富良董事及彭宣璟董事為本公司第十八屆董事候選人，於本案有利害關係；董事候選人顧明道為顧正堯董事之一親等血親，視為顧正堯董事於本案有利害關係；羅申駿董事及沈育德董事所代表之法人美好金融科技（股）公司為本案之提名股東，於本案有利害關係，前開董事皆予以迴避，不參與討論及表決。顧正堯董事委託沈育德董事代理出席，本議案棄權。在場董事互推李維仁獨立董事暫代主席，經代理主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

(四) 112.04.11 第十七屆第二十次董事會第三案，擬解除本公司第十八屆董事競業禁止之限制案。

黃谷涵董事長、莊明理副董事長及彭宣璟董事為擬解除競業禁止之董事候選人，於本案有利害關係；另顧正堯董事、羅申駿董事及沈育德董事所代表之法人美好金融科技（股）公司，為擬解除競業禁止之董事所代表之法人，於本案有利害關係，前開董事皆予以迴避，不參與討論及表決。顧正堯董事委託沈育德董事代理出席，本議案棄權。在場董事互推李維仁獨立董事暫代主席，經代理主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

(五) 112.06.15 第十八屆第一次董事會第六案，委任本公司第七屆薪資報酬委員會委員案。

陳清秀獨立董事、林耕州獨立董事及鄭立儀獨立董事為薪資報酬委員會委員提名人，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

(六) 112.06.15 第十八屆第一次董事會第七案，委任本公司第三屆風險管理委員會委員案。

黃谷涵董事長、林耕州獨立董事及彭宣璟董事為風險管理委員會委員提名人，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。由莊明理副董事長依公司法第 208 條第 3 項規定暫代主席，經代理主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

- (七) 112.07.27 第十八屆第二次臨時董事會第三案，委任本公司第三屆風險管理委員會委員案。

李維仁董事為風險管理委員會委員提名人，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

- (八) 112.09.21 第十八屆第三次臨時董事會第一案，擬增加 112 年度短期授信額度及免保證商業本票額度案。

莊明理副董事長其配偶因擔任大慶票券(股)公司之董事，與本案具有利害關係，視為莊明理副董事長自身有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

- (九) 112.09.21 第十八屆第三次臨時董事會第三案，美好一號產業股份有限公司參與承購本公司透過票券金融公司發行之融資性商業本票交易案。

黃谷涵董事長因擔任負責人之亞洲價值資本(股)公司為美好一號(股)公司之母公司，與本案具有利害關係；賴洋助董事、彭宣璟董事、李維仁董事及李維中董事所代表之法人美好金融科技(股)公司跟美好一號(股)公司同屬亞洲價值資本(股)公司轉投資之子公司，二公司間具有控制與從屬關係，與本案具有利害關係，前開董事皆予以迴避，不參與討論及表決。由莊明理副董事長依公司法第 208 條第 3 項規定暫代主席，經代理主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

- (十) 112.12.21 第十八屆第四次董事會第十三案，擬與「凌網科技股份有限公司」及「凌網全球科技股份有限公司」從事債券附條件買賣交易案。

黃谷涵董事長因擔任負責人之英屬開曼群島商亞洲價值資本有限公司為凌網科技(股)公司之大股東亞洲價值基金之管理人，與本案具有利害關係；賴洋助董事因擔任凌網科技(股)公司及凌網全球科技(股)公司之董事長，與本案具有利害關係，前開董事皆予以迴避，不參與討論及表決。由莊明理副董事長依公司法第 208 條第 3 項規定暫代主席，經代理主席徵詢其餘出席董事，同意依討論內容，修正說明二之文字後通過。

- (十一) 112.12.21 第十八屆第四次董事會第十四案，擬與「大慶建設股份有限公司」簽訂房屋租賃契約書案。

莊明理副董事長因擔任大慶建設(股)公司之董事，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

- (十二) 112.12.21 第十八屆第四次董事會第十九案，本公司 108、109、110 及 111 年度員工酬勞發放案。

萬富良董事為本案員工酬勞之發放對象，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

(十三) 112.12.21 第十八屆第四次董事會第二十案，本公司 112 年經理人年度績效評估結果案。

萬富良董事具經理人身分，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

(十四) 112.12.21 第十八屆第四次董事會第二十一案，本公司經理人薪資調整案。

萬富良董事具經理人身分且為本案薪資調整之對象，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

(十五) 112.12.21 第十八屆第四次董事會第二十二案，本公司 112 年年終績效獎金提列暨發放案。

萬富良董事為本案經理人年終績效獎金之發放對象，與本案具有利害關係，予以迴避，不參與討論及表決。經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。

三、上市及上櫃公司應揭露董事會自我（或同儕）評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二（2）董事會評鑑執行情形。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

(一) 本公司已於 105 年 6 月 23 日設立審計委員會，於董事會下並設置有薪資報酬委員會、風險管理委員會等功能性委員會，強化公司治理的內部監督機制。

(二) 本公司已依「證券商公司治理實務守則」第 3 條之 1 規定，經董事會決議指定公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管。

(三) 本公司確實依相關法令、證交所之規定，忠實履行公開資訊之義務。建立公開資訊之網路申報作業系統，指定各業務專人負責資訊之蒐集及揭露工作，並建立發言人制度，以確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊，俾能即時允當揭露。

(四) 本公司運用網際網路之便捷性架設網站，建置本公司財務業務相關資訊及公司治理資訊，以利股東及利害關係人等參考，並得視情況提供英文版財務或其他相關資訊。前項網站有專人負責維護，詳實正確並即時更新所列資料，避免有誤導之虞。

2. 董事會評鑑執行情形

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
一年一次	112 年 1 月 1 日 至 112 年 12 月 31 日	董事會	董事會 內部自評	內容已包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等總評核項目共 46 項，達成率達 90% 以上。
		個別 董事成員	董事成員 自評	1. 包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。 2. 共有 11 位董事，11 位董事自評達成率達 90% 以上，顯示董事們對其在本公司董事會的運作充分展現應有之效能。
		審計 委員會	審計委員會 自評	1. 包括對公司營運之參與程度、委員會職責認知、委員會決策品質、委員會組成及成員選任、內部控制等。 2. 總評核項目為 17 項，達成率達 90% 以上，顯示本公司審計委員會運作已充分展現應有之效能。
		薪酬 委員會	薪酬委員會 自評	1. 包括對公司營運之參與程度、委員會職責認知、委員會決策品質、委員會組成及成員選任、內部控制等。 2. 總評核項目為總評核項目為 14 項，達成率達 90% 以上，顯示本公司薪資報酬委員會運作已充分展現應有之效能。
		風險管理 委員會	風險管理 委員會 自評	1. 包括對公司營運之參與程度、委員會職責認知、委員會決策品質、委員會組成與結構、內部控制等。 2. 總評核項目為 17 項，達成率達 90% 以上，顯示本公司風險管理委員會運作已充分展現應有之效能。

(二) 審計委員會運作情形

1. 公司於 105 年 6 月 23 日股東常會設置審計委員會，審計委員會由全體獨立董事三人組成。

2 本公司於 112 年 5 月 24 日股東常會進行第十八屆董事（含獨立董事）之改選，第五屆審計委員會委員之任期自 112 年 5 月 24 日起至 115 年 5 月 23 日止。112 年度審計委員會開會 (A) 9 次，其中第四屆審計委員會 3 次、第五屆審計委員會 6 次，新、舊任獨立董事出席情形如下：

屆次	職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (B)/(A)%	備註
第四屆	獨立董事 (召集人)	李維仁	3	0	100%	無
	獨立董事	何榮源	2	0	67%	無
	獨立董事	黃德威	3	0	100%	無
第五屆	獨立董事 (召集人)	林耕州	6	0	100%	無
	獨立董事	陳清秀	6	0	100%	無
	獨立董事	鄭立儀	6	0	100%	無

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

審計委員會 召開日期、 期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計委員會 意見之處理
112.3.7 第四屆 第十九次	本公司 111 年營業報告書，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	本公司 111 年度個體暨合併財務報表，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	本公司 111 年盈餘分配案，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。

審計委員會 召開日期、 期別	議案內容	獨立董事反對意 見、保留意見或重 大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計委員會 意見之處理
112.3.7 第四屆 第十九次	本公司 111 年度內部控制 制度聲明書，提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	本公司 111 年度防制洗錢 及打擊資恐內部控制制度 聲明書案，提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	本公司內部控制制度修訂 案，提請追認。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	擬修訂本公司「取得或處 分資產處理程序」，提請 核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	擬修訂本公司「組織規 程」與「分層負責辦法」， 提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
112.4.11 第四屆 第二十次	本公司內部控制制度修訂 案，提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	本公司第十八屆董事（含 獨立董事）候選人資格審 查，提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	除黃谷涵董事長、莊 明理副董事長、萬富 良董事、彭宣璟董 事、顧正堯董事、羅 申駿董事及沈育德董 事利益迴避外，其餘 出席董事同意照案通 過。
	擬解除本公司第十八屆董 事競業禁止之限制，提請 核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	除黃谷涵董事長、莊 明理副董事長、彭董 事、顧正堯董事、羅 申駿董事及沈育德利 益迴避外，其餘出席 董事同意照案通過。
112.4.27 第四屆第 二十一次	本公司 112 年第一季合併 財務報表，提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	修訂本公司民國 111 年限 制員工權利新股發行辦 法，提請追認。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。

審計委員會 召開日期、 期別	議案內容	獨立董事反對意 見、保留意見或重 大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計委員會 意見之處理
112.6.15 第五屆 第一次	本公司內部控制制度修訂案，提請追認。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	擬修訂本公司「組織規程」與「分層負責辦法」，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
112.7.27 第五屆 第一次臨時	擬修訂本公司「分層負責辦法」，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
112.8.24 第五屆 第二次	本公司 112 年上半年度營業報告書，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	本公司 112 年第二季會計師查核之個體暨合併報告，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	本公司 112 年上半年度盈餘分配案，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	擬申請開辦證券商交割專戶設置客戶分戶帳業務，及制定本公司「交割專戶留存客戶款項管理及作業準則」，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	本公司內部控制制度修訂案，提請追認。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	擬修訂本公司「分層負責辦法」，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	經董事會全體出席董事同意照案通過。
	110 年度限制員工權利新股第三次獲配名單及股數建議案，提請核議。	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	除顧明道董事以先行離席外，其餘出席董事同意照案通過。
112.9.21 第五屆 第二次臨時	擬增加 112 年度短期授信額度及免保證商業本票額度案，提請核議	無	全體出席委員同意照案通過，提報董事會討論。	除莊明理副董事長利益迴避外，其餘出席董事同意照案通過。

審計委員會 召開日期、 期別	議案內容	獨立董事反對意 見、保留意見或重 大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計委員會 意見之處理
112.9.21 第五屆 第二次臨時	美好一號產業股份有限公司 參與承購本公司透過票券 金融公司發行之融資性商 業本票交易案，提請核 議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	除黃谷涵董事長、賴 洋助董事、彭宣璟董 事、李維仁董事及李 維中董事利益迴避 外，其餘出席董事同 意照案通過。
112.11.2 第五屆 第三次	本公司 112 年第三季會計 師查核之個體暨合併財務 報告，提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	除顧明道董事以先行 離席外，其餘出席董 事同意照案通過。
	本公司內部控制制度修訂 案，提請追認。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	除顧明道董事以先行 離席外，其餘出席董 事同意照案通過。
112.12.21 第五屆 第四次	擬委任本公司 113 年度簽 證會計師，並評估其獨立 性及適任性，提請核議。	無	全體出席委員同意依 討論內容，修正說明 二之文字後通過，提 報董事會討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	擬訂定本公司 113 年年度 內部稽核作業查核計畫， 提請核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	本公司內部控制制度修訂 案，提請追認。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。
	擬與「凌網科技股份有限 公司」及「凌網全球科技 股份有限公司」從事債券 附條件買賣交易案，提請 核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	除黃谷涵董事長及 賴洋助董事利益迴 避外，其餘出席董 事同意依討論內容， 修正說明二之文字 後通過。
	擬與「大慶建設股份有限 公司」簽訂房屋租賃契約 書案，提請核議。	無	全體出席委員同意依 討論內容，修正說明 三之文字後通過，提 報董事會討論。	除莊明理副董事長利 益迴避外，其餘出席 董事同意照案通過。
	延長 111 年限制員工權 利新股發行期間，提請 核議。	無	全體出席委員同意照 案通過，提報董事會 討論。	經董事會全體出席董 事同意照案通過。

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情事。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(一) 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通方式：

1. 本公司內部稽核單位除每月將稽核報告交付獨立董事核閱外，內部稽核主管不定期於每次召開之審計委員會，向獨立董事進行稽核業務及稽核結果與其查核缺失改善追蹤情形說明。
2. 本公司會計師半年度、年度財務報告查核完成，及每季財務報告核閱後，於審計委員會向獨立董事進行查核結果及其查核發現說明。

(二) 獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要：

審計委員會召開 日期、期別	溝通內容	處理執行結果
112.3.7 第四屆 第十九次	1. 稽核業務例行報告。 2. 出具 111 年度內部控制制度聲明書案。 3. 本公司內部控制制度修訂案。	1. 洽悉，提報董事會。 2. 審議通過後提報董事會。 3. 審議通過後提報董事會。
112.4.11 第四屆 第二十次	1. 稽核業務例行報告。 2. 本公司內部控制制度修訂案。	1. 洽悉，提報董事會。 2. 審議通過後提報董事會。
112.4.27 第四屆 第二十一次	稽核業務例行報告。	洽悉，提報董事會。
112.6.15 第五屆 第一次	1. 稽核業務例行報告。 2. 稽核專案查核報告。 3. 內部控制制度修正案。	1. 洽悉，提報董事會。 2. 洽悉，提報董事會。 3. 審議通過後提報董事會。
112.9.21 第五屆 第二次臨時	1. 稽核業務例行報告。 2. 稽核專案查核報告。 3. 內部控制制度修正案。	1. 洽悉，提報董事會。 2. 洽悉，提報董事會。 3. 審議通過後提報董事會。
112.11.2 第五屆 第三次	1. 稽核業務例行報告。 2. 稽核專案查核報告。 3. 內部控制制度修正案。	1. 洽悉，提報董事會。 2. 洽悉，提報董事會。 3. 審議通過後提報董事會。
112.12.21 第五屆 第四次	1. 稽核業務例行報告。 2. 訂定本公司 113 年年度內部稽核作 查核計畫。 3. 內部控制制度修訂案。	1. 洽悉，提報董事會。 2. 審議通過後提報董事會。 3. 審議通過後提報董事會。

(三) 獨立董事與會計師溝通情形摘要：

審計委員會召開 日期、期別	溝通內容	處理執行結果
112.3.7 第四屆 第十九次	1. 本公司 111 年度會計師查核結果報告。 2. 本公司 111 年度個體暨合併財務報表。	1. 洽悉，提報董事會。 2. 審議通過後提報董事會。
112.4.27 第四屆 第二十一一次	本公司 112 年第一季合併財務報表。	審議通過後提報董事會。
112.8.24 第五屆 第二次	本公司 112 年第二季會計師查核之個體暨合併報告。	審議通過後提報董事會。
112.11.2 第五屆 第三次	本公司 112 年第三季合併財務報表。	審議通過後提報董事會。

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	●		本公司已制定公司治理實務守則，於 103 年 12 月 19 日經董事會通過，嗣於 109 年 10 月 27 日、111 年 6 月 23 日修訂，並於本公司網站揭露。	無重大差異
二、公司股權結構與股東權益				
(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	●		本公司網站設置「投資人相關」之專區，並明揭投資人服務窗口，由發言人及股務人員負責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。	無重大差異
(二) 公司是否掌握實質控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	●		本公司係依股東名冊及每月持股申報資料，掌握主要股東名單及持股變動情形。	無重大差異
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	●		本公司與關係企業除財務、業務獨立運作外，與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，彼此往來或交易皆依據法令規定辦理。另制定「與關係人財務業務往來作業程序」、「子公司監控作業辦法」，以建立適當風險控管機制及防火牆機制。	無重大差異
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	●		公司定有「內部重大資訊處理程序」及「內線交易防制辦法」，內容包括禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券，及董事不得於年度財務報告公告前三十日，和每季財務報告公告前十五日之封閉期間交易其股票等規範。	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	

三、董事會之組成及職責

(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	●		本公司於公司治理實務守則第二十條訂有董事多元化政策，目前董事成員結構係就公司經營發展需求及股東持股情形與實務運作需要，並考量多元化，選任具備專業知識、技能、素養與豐富產業經驗之董事人選。本公司現任董事 11 名 (含 3 名獨立董事)，擁有金融、財務、投資、會計、法律及科技資訊等專長與背景，其中設有 2 位女性董事，佔全體董事比重 18%。董事會成員整體具備能力詳參：參、公司治理報告中之董事多元化及獨立性相關章節。	無重大差異
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	●		本公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，鑑於風險管理之專業性、常態性與時效性，於 108 年 12 月 20 日董事會通過風險管理委員組織規程，並設置「風險管理委員會」，以監督日常交易之風險管理，並賦予下列職責： 1. 訂定公司風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。 2. 訂定公司風險衡量標準。 3. 管理公司整體風險限額及各部門風險限額。	無重大差異
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪酬報酬及提名續任之參考？	●		本公司已於 107 年 9 月制定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，並每年度定期依該辦法之規定，就董事會、功能性委員會及個別董事依自我評量等方式進行績效評估。本公司已於 112 年 12 月底前完成董事自評及董事會自評，董事自評部分，現任十一位董事均參與本次自評，總評核項目共 25 項，達成率達 90% 以上；董事會自評部分，總評核項目共 46 項，達成率達 90% 以上，依上述評估結果，顯示本公司董事會運作已充分展現應有之效能。評核結果業已提呈 113 年 3 月 7 日第十八屆第五次董事會報告。 依據本公司章程第 30 條及「董事及功能性委員會委員酬金給付辦法」規定，本公司年度如有獲利，得由薪資報酬委員會考量整體董事會表現、公司經營績效、公司未來營運及風險胃納，擬具分派建議，由董事會決議提撥不高於 1% 為董事酬勞，並依個別董事對公司營運參與程度分派之。	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因			
	是	否	摘要說明				
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	●		公司審計委員會每年定期評估簽證會計師之獨立性，再將評估結果提報董事會。最近一次評估經 112.12.21 審計委員會決議通過後，並提報 112.12.21 董事會決議通過。	無重大差異			
			評估內容係參酌會計師法第 47 條及中華民國會計師職業道德規範公報第 10 號「正直、公正客觀及獨立性」所訂定，評估項目如下：				
			<table><tr><th>評估項目</th><th>評估結果</th><th>符合獨立性</th></tr></table>		評估項目	評估結果	符合獨立性
			評估項目		評估結果	符合獨立性	
			1. 簽證會計師與本公司間未有直接或重大間接財務利益關係。		是	●	
			2. 簽證會計師與本公司間未有重大密切之商業關係。		是	●	
			3. 簽證會計師於審計本公司時未有潛在之僱傭關係。		是	●	
4. 簽證會計師未有與本公司有金錢借貸之情事。	是	●					
5. 簽證會計師未收受本公司及本公司董監事、經理人價值重大之餽贈或禮物（其價值為超越一般社交禮儀標準）。	是	●					

評估項目	運作情形					與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明			
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	●		評估項目	評估結果	符合獨立性	無重大差異
			6. 簽證會計師並無已連續七年提供本公司審計服務。	是	●	
			7. 簽證會計師未握有本公司股份。	是	●	
			8. 簽證會計師本人、其配偶或受扶養親屬、其審計小組於審計期間或最近兩年內未擔任本公司董監事、經理人或對審計案件有重大影響之職務，亦確定於未來審計期間不會擔任前述相關職務。	是	●	
			9. 簽證會計師是否已符合會計師職業道德規範公報第 10 號有關獨立性之規範，並取得簽證會計師出具之「獨立性聲明書」。	是	●	
			經評估勤業會計師事務所吳怡君會計師與陳培德會計師均符合本公司獨立性及適任性標準，足堪擔任本公司財務及稅務簽證會計師。			
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務 (包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	●		本公司由法務部負責公司治理相關事務，並經 111 年 8 月 25 日董事會決議通過，指定洪靜雯資深經理擔任公司治理主管，其主要職責為依法辦理董事會及股東會會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令等。			無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、公司是否建立與利害關係人 (包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等) 溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	●		1. 本公司設有發言人及代理發言人，建立與利害關係人之溝通管道。 2. 客戶可透過客服專線及電子信箱，向本公司客服單位進行意見反應或問題申訴。 3. 員工得以口頭或書面方式向各級主管提出意見或申訴，亦可直接利用電子信箱向人資單位提出。	無重大差異
六、公司是否委任專業股務代理機構辦理股東會事務？	●		本公司委任中國信託商業銀行代理部辦理股東會事務。	無重大差異
七、資訊公開				
(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	●		本公司網站設有「投資人相關」專區，定期揭露財務業務及公司治理資訊，且定期及不定期於「公開資訊觀測站」申報各項財務、業務資訊。	無重大差異
(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	●		本公司由各業務相關權責單位負責於公開資訊觀測站揭露資訊；本公司設有發言人及代理發言人，代表本公司統一對外發言，並已於公司網站設置法說會資訊專區。	無重大差異
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	●		本公司於會計年度終了後依證券交易法及證券商管理規則相關規定於法定期間內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？	●		1. 本公司設有員工意見信箱，提供員工建言管道；員工如有權益受損，亦得以書面、電話或電子郵件方式提出申訴。 2. 本公司網站設有「投資人相關」專區，定期揭露財務業務及公司治理資訊。 3. 公司每年度召開股東會並編製年報上傳至公開資訊觀測站，讓股東及投資大眾瞭解公司治理運作情形。 4. 公司設有發言人制度及各業務窗口，以落實客戶政策及維護利害關係人權益。 5. 本公司董事 112 年度進修時數均達六小時以上。 6. 本公司已為董事購買責任保險。	無重大差異
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發佈之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	●		本公司於 111 年度公司治理評鑑結果為受評上櫃公司排名 21%~35% 之公司，目前將推動永續發展項目優先加強，並針對未得分項目進行檢討，評估後續改善措施。	無重大差異

(四) 薪資報酬委員會組成及運作情形：

本公司於 100 年 12 月 30 日董事會通過設置薪酬委員會。薪酬委員會之職責為訂定並定期檢討董事及經理人績效評估標準、年度及長期之績效目標，與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估董事及經理人之績效目標達成情形，依據績效評估標準所得之評估結果，訂定其個別薪資報酬之內容及數額。

1. 本公司第七屆 (任期 112 年 6 月 15 日起至 115 年 5 月 23 日止) 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	專業資格與經驗	獨立性	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
召集人及獨立董事	鄭立儀	1. 臺灣大學國際企業學系學士 2. 美國華盛頓大學 MBA 強生中國 (股) 公司市場副總監 3. 皇家菲仕蘭中國 (股) 公司品牌總監 4. 紐迪希亞生命早期營養品管理 (上海) 有限公司市場總監 5. 美商亞培 (股) 公司台灣分公司行銷處長 (現職)	1. 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其他關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬 (或利用他人名義) 未持有公司股份數。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其他關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	0
獨立董事	林耕州	1. 政治大學會計學士 2. 安侯協和會計師事務所會計師 3. 亞矽科技 (股) 公司監察人 4. 振樺電子 (股) 公司董事 5. 廣和會計師事務所會計師 (現職)	1. 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其他關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬 (或利用他人名義) 未持有公司股份數。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其他關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	1

身分別	姓名	專業資格與經驗	獨立性	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事	陳清秀	1. 臺灣大學法律學研究所博士班 2. 臺北市政府法規委員會主任委員 3. 根法律事務所律師、合夥律師 4. 東吳大學會計研究所兼任副教授 5. 社團法人台灣行政法學會副秘書長 6. 中華民國律師公會全國聯合會副秘書長及財經法委員會主任委員 7. 臺北律師公會行政法委員會及財經法委員會主任委員 8. 華南金融控股(股)公司獨立董事 9. 東吳大學法律系專任教授(現職)	1. 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其他關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份數。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其他關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	0

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計有 3 人。

(2) 本屆委員任期：本公司第六屆薪資報酬委員會之任期為 109 年 6 月 19 日至 112 年 5 月 23 日；第七屆任期為 112 年 6 月 15 日至 115 年 5 月 23 日。最近年度 (112 年) 薪資報酬委員會總計開會 5 次 (A)，其中第六屆薪酬委員會 2 次、第七屆薪酬委員會 3 次，新、舊任委員出席情形如下：

屆次	職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (B)/(A)%	備註
第六屆	召集人	黃德威	2		100%	無
	委員	何榮源	1		50%	無
	委員	李維仁	2		100%	無
第七屆	召集人	鄭立儀	3		100%	無
	委員	林耕州	3		100%	無
	委員	陳清秀	3		100%	無

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理：無此情事。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無此情事。

(3) 最近年度至刊印日止主要會議溝通情形，重點如下：

薪資報酬委員會 會議日期	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會 意見之處理
第六屆 第十一次 112.03.07	案由一：擬修訂本公司章程，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由二：富順分公司經理人薪酬案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由三：本公司經理人調薪案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由四：本公司董事長室新進副總經理薪酬案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。

薪資報酬委員會 會議日期	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會 意見之處理
第六屆 第十二次 112.04.27	案由一：投資部代理主管真除暨薪酬案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由二：本公司經理人調薪案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由三：本公司董事及經理人 111 年 7 月至 112 年 3 月各項薪資報酬給付案，提請核備。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無
第七屆 第一次 112.08.22	案由一：投資部代理主管真除暨薪酬案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由二：擬制定「經理人與員工績效發展評估辦法」，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
第七屆 第二次 112.10.30	案由一：總公司受託買賣主管及期貨受託買賣經理人人事案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由二：中和分公司經理人人事案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
第七屆 第三次 112.12.19	案由一：林惟群協理升任副總經理暨擔任法務部主管、法令遵循主管及防制洗錢及打擊資恐專責主管案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由二：本公司 111 年度董事酬勞發放案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由三：本公司 108、109、110 及 111 年度員工酬勞發放案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由四：本公司 112 年經理人年度績效評估結果案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由五：本公司經理人薪資調整案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由六：本公司 112 年年終績效獎金提列暨發放案，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無；提交本公司董事會決議通過。
	案由七：本公司 112 年 4 月至 11 月之總分公司經理及主管人員薪獎，提請核議。	全體出席委員無異議照案通過，並提報董事會。	無

(五) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因。

項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	●		1. 本公司推動永續發展之治理架構為董事會授權高階管理階層設立兼職單位推動公司永續發展之各項業務。 2. 本公司已設置「永續發展推動小組」兼職單位，由總經理擔任召集人，經董事會授權 (111 年 3 月 24 日董事會決議通過) 負責推動公司永續發展之工作。永續發展推動小組由包括法務部、人力資源部、風險管理部、財務部及行政管理部等相關部門主管組成。小組工作職掌如下：(1) 本公司永續發展之各項政策、制度或相關管理方針訂定、(2) 永續發展之各項具體推動計畫之提出及執行、(3) 永續發展之各項計畫執行成效之追蹤與檢討、(4) 年度永續報告書編撰、(5) 每年定期向董事會報告本公司永續發展執行情形、(6) 其他永續發展相關工作事項。 3. 永續發展推動小組每季向董事會報告本公司永續發展執行情形，最近年度報告日期分別為 112 年 6 月 15 日、112 年 8 月 24 日、112 年 12 月 21 日及 113 年 3 月 7 日。董事會依據永續發展推動小組報告之永續報告書了解有關環境、社會、公司治理議題之管理方針之有效性，策略與目標制定應否調整與檢討，若有欠妥適則提出指導給經理階層改進。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	●		1. 本公司風險評估邊界為美好證券股份有限公司總分公司。 2. 本公司由永續發展推動小組依重大性原則，針對環境、社會與公司治理議題進行風險評估，鑑別評估標準以與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題、利害關係人對該議題重視之程度及對環境、社會及公司治理衝擊程度為標準，由永續發展推動小組進行議題之積分高低排序與篩選，最後鑑別出幾項重大議題，並訂定風險管理策略： (1) 環境議題： a. 風險評估項目：氣候變遷對公司營運的衝擊 b. 險管理政策或策略：少紙化與能源使用管理。「客戶對帳單」改為可線上申請「電子對帳單」，「線上開戶」取代紙本簽署，公司內部改為「電子簽呈」、「電子假單」，推動「集保 e 存摺」等減少紙張的消耗。檔案資料之儲存盡量電子化，影印多雙面列印或利用回收紙，影印機碳粉濃度調低。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議

項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			作業流程無紙化與電子化文件。本公司為金融服務業，沒有實體商品製造產生能源消耗的問題。各營業場所最大電力消耗為冷氣空調、電腦設備及照明，導入節能產品的使用，將傳統燈具改成 LED 燈具；映像管螢幕報價行情電視牆已改成投影式報價行情電視牆。公司各項設備盡可能採購節能產品，規劃汰舊換新原有耗電設備。冷氣空調系統，本公司逐年編列預算，陸續將系統汰換成一級能源效率的設備。本公司於節能省電的努力已具成果，112 年與 111 年比較，用電量減少 7 萬度，省電度數達 5%，以電費換算二氧化碳排放量約減少 35,736 公斤。 (2) 社會議題： a. 風險評估項目：客戶個人資料與機密保護 b. 風險管理政策或策略：本公司訂定「個人資料檔案安全維護計畫」，作為本公司員工執行個人資料保護工作的管理方針。為維護客戶資料安全，防止資料外洩，本公司對於員工執行業務時有關客戶個人資料之蒐集、處理、利用等皆有規定，公司資訊設備有嚴格的使用權限控管，防止不當取得客戶資料。每年定期進行個人資料檔案的盤點並就檔案的安全性進行風險評估。每年不定期對新進同仁進行個人資料保護的教育訓練，包括「個資法令遵循」、「個資之蒐集處理利用」及「個資外洩之緊急應變程序」等。全體同仁每年都須接受資訊安全與個資保護的教育訓練，提升同仁遭遇資安事件時的處理能力。 (3) 公司治理議題： a. 風險評估項目：誠信經營。 b. 風險管理政策或策略：本公司訂定「美好證券股份有限公司誠信經營作業程序」作為管理方針，規範所有本公司人員於執行業務過程，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。本公司不定期對員工進行宣導，重視員工的道德與誠信，讓員工有所警惕不作出不當之行為。本公司人員若涉不誠信行為時，除責成稽核部辦理查核，並由專責單位將不誠信行為、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告外，若本公司遇有他人對公司從事不誠信行為且涉有不法情事時，稽核部須提供相關查核結果予法務部，法務部將依權責通知司法機關。	

項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	

三、環境議題

(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	●		本公司為金融服務業，屬於低碳產業，營運活動對地球環境產生的破壞較小，本公司仍然努力檢視營運活動中各個重要環節，尋找更多友善環境的作法，降低溫室氣體排放，為環境保護貢獻心力。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	●		本公司於辦公場所設置資源回收桶，回收可再利用之廢棄物如廢紙、鐵罐、塑膠瓶罐等，落實垃圾減量的政策。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	●		本公司努力檢視營運活動中各個重要環節，尋找更多友善環境的作法，降低溫室氣體排放，為環境保護貢獻心力。減少溫室氣體排放是本公司鑑別管理氣候衝擊之核心議題。本公司逐年編列預算，汰換老舊耗能電器設備；所採購之新電器設備，儘量都選擇使用一級能源效率之產品，減少電力能源之消耗。本公司全國各地共有 13 個營業據點，多數位於交通便利的都會區，為減少交通工具產生之二氧化碳排放，我們鼓勵員工多搭乘大眾運輸系統上下班，減少汽機車之使用，降低對環境的衝擊。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	●		本公司屬金融服務業，沒有實體商品製造產生能源消耗的問題。本公司已陸續導入節能產品的使用，照明部份，採用節能 LED 燈具；股市行情電視牆已改成投影式報價行情電視牆。本公司於節能省電的努力已具成果，112 年與 111 年比較，用電量減少 7 萬度，省電度數達 5%，以電費換算二氧化碳排放量約減少 35,736 公斤。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議

四、社會議題

(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	●		本公司所有營運活動皆依政府法令規定申辦，符合我國人權相關法令之規範。本公司支持並尊重國際公認的人權與平等，無論是人員招募、考核、獎酬等皆不因性別、種族、宗教信仰等不同而有差異。和諧的勞資關係是公司發展的根本，本公司依「勞動基準法」訂定工作規則，明定勞資雙方之權利義務。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
-------------------------------------	---	--	--	---------------------

項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	●		1. 本公司有關勞雇關係、勞資關係的管理方針,主要針對有關薪酬福利、員工教育訓練、員工健康、員工溝通、兩性平權等議題,成立法定組織、訂定各項合理合規之作業辦法與福利制度,達成照顧員工的管理目標。 2. 本公司提供多元的福利措施,包括發行限制員工權利新股、年節獎金、各項補助(如:生育補助、結婚補助、新居落成祝賀禮金、生日禮金、住院慰問金及死亡慰問金等);在休假方面,公司提供符合年資之特休天數、每年 30 天半薪病假、產檢假、產假、陪產檢及陪產假,以及喪假、婚假、育嬰留停制度等。 3. 本公司全體正式員工每年依據「經理人與員工發展與績效評估準則」之規定,依循公司之策略方向與部門目標設立個人目標,透過年度績效評估作業,由部門主管評核員工年度績效評估結果,評估結果將與個人年終績效獎金有效連結。另訂有「獎勵懲處辦法」,員工之獎懲將列入受獎懲員工當年度績效考核,影響範圍包含年度調薪、年終獎金、業績獎金、專案獎金或其他獎金。	無重大差異,未來將持續配合相關法令研議
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境,並對員工定期實施安全與健康教育?	●		1. 本公司各營業據點皆遵守當地政府法規,定期進行消防設備安全檢查,保障員工的職場安全。本公司依據職業安全衛生法,致力於工作環境的改善。自 90 年起,公司內隔間即全部改用石膏板或矽酸鈣輕隔間,而不再使用角材做為隔間骨架。櫃檯也不再使用木料製作,改用 OA 辦公家具。儲存櫃若非改為鐵櫃,即係改用防火聚合板材,直接或間接減少大量木料之使用。輕鋼架天花板也逐步換成矽酸鈣板,減少落塵。 2. 本公司實施推動職場健康四大計畫,包含「母性健康保護計畫」、「異常工作負荷促發預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」;發布職場過度負荷問卷,藉以了解員工職場負擔、需求與身心狀況,提供中高風險員工衛教諮詢與關懷。 3. 委任醫護人員於每月進行八場臨場健康諮詢服務,提供員工與護理師進行一對一面談,對於員工健康予以適時的關懷與衛教;另聘請特約醫師每半年至公司進行健康分享及提供健康促進與衛教等諮詢服務。 4. 為更加照顧員工健康,除每三年舉辦員工健康檢查外,自 111 年起提供優於勞工健康保護規則訂定之健檢項目並提供半天健檢假期,便於員工安排相關檢查,讓員工獲得更精細的檢查結果,促進健康管理。 5. 本公司設置「舒壓小站」並聘請兩位視障按摩師,固定於每週提供 28 場按摩服務,透過接受按摩服務使員工能適時放鬆身心、排解壓力。	無重大差異,未來將持續配合相關法令研議

項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	●		本公司訂有「教育訓練管理辦法」作為管理方針，除配合主管機關要求之職前、在職人員訓練之外，並規劃各項專業訓練、管理訓練，訓練方式包括外派與內訓等，協助員工獲得有系統、專業的訓練，透過各項學習資源，讓員工獲得有效執行公司任務的態度、知識、技能，以提高員工專業能力及經營績效。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	●		本公司遵守「個人資料保護法」保障客戶隱私，訂定「個人資料檔案安全維護計畫」，作為本公司員工執行個人資料保護工作的管理方針。設有客戶服務專線，包括客戶申訴及爭議處理機制，公司業務執行時尊重客戶應有權益，並妥善處理交易糾紛，落實保護消費者權益，並同時訂有「公平待客原則政策」、「金融消費爭議處理程序」及「誠信經營守則」，以提升員工對消費者保護認知及相關規範之遵循。本公司遵守「證券商公會會員廣告管理辦法」之自律規定，基於保護投資者之精神及維持公正之證券交易市場進行行銷廣告。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	●		本公司謹慎落實供應商之管理，包含以下要點： 1. 依照本公司「採購辦法」、「採購標準作業程序」中訂定之廠商評核相關規範，建立完善的廠商審核制度及嚴謹的內部簽核程序進行廠商評核，擇優廠商。 2. 與供應商進行交易前，除確切瞭解交易對象背景、營運狀況、財務狀態等，皆必須進行利害關係人檢核，確保遵循相關法規，以避免交易風險。 3. 邀請廠商簽署「企業社會責任承諾書」並遵循誠信經營、勞動與人權、環境永續相關企業社會責任承諾，已簽署之廠商包括國際一流品牌 Snøhetta、Unifor 等。 4. 於承租不動產之前，即評估該不動產是否有節能設備，或設備是否老舊。並以具有節能設備、或出租人願更新老舊設備為新型節能之標的優先承租。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議

項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	●		本公司每年度參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書，詳公司網站利害關係人專區。報告書已取得第三方驗證單位之部分確信或保證意見。	無重大差異，未來將持續配合相關法令研議

六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無

七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：無

(六) 氣候相關資訊：

項目	執行情形
一、氣候相關資訊執行情形	
(一) 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司董事會授權高階管理階層設立永續發展推動小組，負責推動公司永續發展之工作，工作範圍涵蓋氣候相關風險管理。永續發展推動小組定期向董事會報告本公司永續發展執行情形。本公司風險管理準則已明文規定本公司應視業務規模發展狀況，建立氣候風險之評估與管理機制，以降低氣候風險。 (二)-(八). 依本公司現有業務規模發展狀況，目前以加強市場、信用、作業及流動性等風險管理技術為主，將著手規劃建立氣候風險之評估與管理機制。
(二) 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	
(三) 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	
(四) 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	
(五) 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	
(六) 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	
(七) 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	
(八) 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	
(九) 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於1-1及1-2)。	

項目	執行情形
二、最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形	
(一) 溫室氣體盤查資訊 敘明溫室氣體最近兩年度之排放量 (公噸 CO ₂ e)、 密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元) 及資料涵蓋範圍。	→ 111 年度 排放量：787.131(公噸 CO ₂ e) 密集度：90.54 % 資料涵蓋範圍：直接排放量、能源間接排放量 → 112 年度 排放量：760.469(公噸 CO ₂ e) 密集度：90.54 % 資料涵蓋範圍：直接排放量、能源間接排放量
(二) 溫室氣體確信資訊 敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明， 包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。	將依法定時程辦理確信。
三、溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫	
敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。	將依法定時程揭露公司之減碳目標、策略及具體行動計畫。

(七) 履行誠信經營情形及上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形 (註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	●		本公司已制定「誠信經營作業程序」，並於 103 年 12 月 19 日經董事會決議通過，嗣於 109 年 3 月 23 日經董事會決議通過修訂，並提報 109 年股東常會報告。	無重大差異
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	●		本公司於「誠信經營作業程序」訂定防範不誠信行為之方案，並明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行。	無重大差異
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	●		本公司於「誠信經營作業程序」針對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，已訂定防範措施。	無重大差異
二、落實誠信經營				
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	●		本公司對往來對象均應評估誠信紀錄，並於簽訂契約中明訂誠信行為條款。	無差異
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期 (至少一年一次) 向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	●		本公司董事會指定推動誠信經營之專責單位為法務部，並應每年度向董事會報告其執行情形。112 年度誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形，已提呈 113 年 3 月 7 日董事會報告。	無差異

評估項目	運作情形 (註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策，提供適當陳述管道，並落實執行？	●		本公司已於「誠信經營作業程序」中明定，本公司人員於執行公司業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，或可能使其自身、配偶、父母、子女或其有利害關係人獲得不正當利益之情形，應將相關情事同時陳報直屬主管及本公司專責單位，直屬主管應提供適當指導。	無差異
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	●		本公司為落實誠信經營已建立有效會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核。	無差異
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	●		本公司每年定期舉辦教育訓練，於 112 年 10 月 19 日委請普華商務法律事務所舉辦「防制洗錢及打擊資恐暨誠信經營原則」之教育訓練，講師為李裕勳合夥律師，課程時數 3 小時，參與人員為本公司全體員工，共計 379 人次；於 112 年 11 月 2 日委託證券暨期貨市場發展基金會邀請臺灣新北地方檢察署李秉錡檢察官，講授「企業誠信經營及洗錢防制」，課程時數 3 小時，參與人員為本公司及子公司之董監事，共計 14 人次。	無差異

三、公司檢舉制度之運作情形

(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	●		本公司已制定檢舉案件處理辦法，法務部為檢舉案件受理單位，檢舉人得透過公司於網站設置之檢舉管道向本公司受理單位提出檢舉，並由稽核部進行調查。	無差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	●		檢舉案件處理辦法第五條、第七條已明訂檢舉事項之調查程序及相關保密機制。	無差異

評估項目	運作情形 (註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	●		檢舉案件處理辦法第五條已明訂本公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。	無差異

四、加強資訊揭露

公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	●		本公司已於網站及公開資訊觀測站，揭露本公司「誠信經營作業程序」及 112 年度落實誠信經營執行情形報告。	無差異
--------------------------------------	---	--	--	-----

五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司已制定誠信經營作業程序，並依據該作業程序運作，並無差異。

六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）

1. 本公司遵守公司法、證券交易法、商業會計法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關法令，以作為落實誠信經營之基本。
2. 本公司「董事會議事規則」中訂有董事利益迴避制度，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。
3. 本公司已分別於 112 年 11 月及 10 月完成董事及全體員工之誠信經營教育訓練宣導，並於 113 年 3 月 7 日向董事會報告。
4. 本公司訂有「內線交易防制辦法」，明訂董事、監察人、經理人及受僱人不得洩露所知悉之內部重大資訊予他人，不得向知悉本公司內部重大資訊之人探詢或蒐集與個人職務不相關之公司未公開。內部重大資訊，對於非因執行業務得知本公司未公開之內部重大資訊亦不得向其他人洩露。本公司之經營一向秉持誠信原則，依法行事，並堅守永續經營，客戶至上之理念。

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式：

1. 本公司業已依據「證券商公司治理實務守則」，並考量公司之經營環境及實務需求等，業已訂定本公司「公司治理守則」及各項配套之規章辦法。
2. 本公司網站 <https://goodfinance.com> 設置「公司治理」之分頁，可於該網頁查詢本公司之「公司治理守則」及相關規章等資訊。

(九) 其他公司治理運作之重要資訊：

1. 惠譽國際信用評等公司 112 年 11 月 23 日確認本公司的評等如下：國內長期信用評等為 BBB+(twn)，國內短期評等為 F2(twn)，國內長期評等展望為穩定。
2. 為落實公司治理並提升本公司董事會及功能性委員會功能，建立績效目標以加強運作效率，爰依主管機關之規定，經 107 年 9 月 17 日本公司董事會決議通過訂定本公司「董事會暨功能性委員績效評估辦法」。本公司已於 113 年第 1 次董事會議前完成董事會暨功能性委員考核自評，並已於 113 年 3 月 7 日將考核結果報告董事會。
3. 董事及公司治理主管進修情形：

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
董事長	黃谷涵	112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	6.0
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	
副董事長	莊明理	112/03/14	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇第 28 期	3.0	9.0
		112/04/13	台灣董事協會	2023 安侯建業領袖學院論壇淨零熱潮下的商機與挑戰	3.0	
		112/08/17	社團法人中華公司治理協會	家族財富傳承實務研討	3.0	
董事	賴洋助	112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	6.0
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	
董事	李維中	112/09/08	財團法人台北金融研究發展基金會	公司治理 - 金融業資安治理與企業韌性	3.0	12.0
		112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	
		112/11/03	財團法人台北金融研究發展基金會	資訊安全 - 數位金融趨勢	3.0	
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
董事	彭宣璟	112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	6.0
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	
董事	顧明道	112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	12.0
		112/11/03	財團法人台北金融研究發展基金會	資訊安全 - 數位金融趨勢	3.0	
		112/12/13	社團法人台灣專案管理學會	永續金融發展現況與未來挑戰	3.0	
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	
董事	李維仁	112/08/10	中華民國會計師公會全國聯合會	洗錢及內線交易態樣案例解析	3.0	6.0
		112/12/21	中華民國會計師公會全國聯合會	會計師面對公司股東糾紛之責任及因應	3.0	
董事	萬富良	112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	6.0
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	
獨立董事	陳清秀	112/09/27	社團法人台灣專案管理學會	ESG 投資與企業社會責任	3.0	13.0
		112/10/31	中華無形資產暨企業評價協會	新企併法下「無形資產」之評價	4.0	
		112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	
獨立董事	鄭立儀	112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	12.0
		112/11/28	社團法人台灣數位治理協會	生成式 AI 賦能：電商與新零售的超前營銷策略	3.0	
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	
		112/12/28	社團法人台灣專案管理學會	接班團隊建構與人才發展	3.0	

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數
獨立董事	林耕州	112/04/13	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3.0	18.0
		112/05/09	社團法人中華公司治理協會	認識企業併購交易	3.0	
		112/08/11	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	資訊公開與防範內線交易及誠信經營守則	3.0	
		112/11/01	財團法人台灣金融研訓院	公司治理暨企業永續經營研習班	3.0	
		112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	
		112/11/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事應如何督導企業風險管理及危機處理	3.0	
公司治理主管	洪靜雯	112/01/10	中華民國證券商業同業公會	ESG 浪潮下 - 企業應重視的社會責任與法令遵循	3.0	21.0
		112/03/08	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應 (公平待客)	3.0	
		112/08/07	證券櫃檯買賣中心	上櫃與櫃公司內部人股權宣導說明會	3.0	
		112/10/17	中華民國證券商業同業公會	法 遵 科 技 (Reg Tech) 之 發展趨勢與應用	3.0	
		112/11/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營及洗錢防制	3.0	
		112/11/17	社團法人中華公司治理協會	公司治理主管合規工作實務	3.0	
		112/12/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公平待客與金融消費者之保護	3.0	

4. 保護消費者或客戶政策之執行：本公司訂有「公平待客原則之政策及策略」及「金融消費爭議處理程序」，以提升本公司員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循。

5. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：本公司董事對可能利害關係之議案均已迴避，請詳董事會運作情形資訊 (本年報第 42~44 頁)。

6. 公司為董事購買董事責任保險之情形：本公司於 112 年 6 月 15 日向董事會報告，已為董事向和泰產物保險股份有限公司投保責任險。保險期間為 112 年 5 月 7 日至 113 年 5 月 7 日止，保險金額為美金 500 萬元。

(十) 內部控制制度執行情形：

1. 內部控制制度聲明書

美好證券股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：113 年 3 月 7 日

本公司民國 112 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國 112 年 12 月 31 日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附件所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條及期貨交易法一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 113 年 3 月 7 日董事會通過，出席董事 11 人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

美好證券股份有限公司

董事長：黃谷涵

總經理：莊達修

稽核主管：龍玉玲

負責資訊安全之最高主管：沈育德



沈育德

附件

 美好證券股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：112年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、依據112年2月24日金管證券字第11103610071號、金管證券罰字第1110361007號、金管證券字第11103610072號函，金管會對以下缺失事項，核予糾正及72萬元罰鍰，以及命令停止受處分人蔡○○3個月業務之執行，缺失摘述如下： 1. 受理非特定自然人客戶以電話無限價指示方式委託買賣。 2. 受理客戶以非屬法令規範之電子式交易型態委託買賣及錄製不實電話錄音紀錄。 3. (1) 董事委託其他董事代理出席董事會時對臨時動議事項全權委託。 (2) 董事會議事項與董事代表之法人有利害關係者未說明利害關係且未於議事錄記載。 (3) 對涉及募集、發行或私募具有股權性質之有價證券或董事自身利害關係等事項未先經審計委員會同意而逕提報董事會決議。 4. 所訂防制洗錢及打擊資恐風險評估表對客戶地域風險評估項目與客戶職行業務風險評估項目未依金管會相關洗錢防制法令辦理。	1. 本公司以教育訓練、發布指引及簽署聲明書及加強暨持續監督之方式進行改善。 2. 本公司以教育訓練、發布指引及簽署聲明書及加強暨持續監督之方式進行改善。對受託買賣業務員蔡○○予以小過處分及停止業務員職務3個月。 3. (1) 已修改董事會委託書版本之內容，此後若有董事委託他人出席董事會之情事者，其「臨時動議事項」將視為棄權。 (2)(3) 本公司於111年9月26日通過董事會提案單及核准流程之修正。新版董事會提案單及核准流程增加提案單位自行檢核及法遵法務部及公司治理單位覆核之控管機制。 4. (1) 已將國家風險維護之作業流程訂入「防制洗錢及打擊資恐作業程序」，並於防制洗錢及打擊資恐小組會議中報告完成七項管道名單之更新。專責單位將適時檢視暨維護名單。 (2) 改版「防制洗錢及打擊資恐風險評估表」。新增高風險國家及職業檢核。	已改善完成。 已改善完成。 已改善完成。
二、依據112年6月7日證交所台證輔字第1120501747號函，證交所對以下缺失處以公司注意改善及對違失人員予以警告處置： 苗栗分公司受託買賣業務員陳○○於受託買賣時未核對客戶資料確認身分、代理非屬特定自然人客戶決定價格及下單時間的授權委託，暨未於成交後通知客戶之情事。經理人徐○○應負督導不周連帶責任，另有未依受託買賣金額分層負責規定辦理之情事。	1. 舉辦業務實例宣導會，以加強業務人員法規意識。 2. 更新單日受託買賣分層負責作業控管方式。 3. 對受託買賣業務員陳○○予以小過處分；經理人徐○○予以警告處分。	已改善完成。

註：請詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣24萬元以上之處分；另併請詳列受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形。

附件

美好證券股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：112年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
三、主管機關查核發現資訊安全缺失： 112年9月4日證交所臺證輔字第 1120502833號函： 1. 區隔證券期貨市場四合一網路 之防火牆進出紀錄未保存3年。 2. 部分主機作業系統未設定密碼 最小長度、複雜度、最長使用期 限，或未啟用稽核日誌；另部分 系統最高權限帳號密碼及機房 門禁系統密碼未至少每3個月 變更一次。 3. 核心系統之作業系統權限定期 審查，僅就高階權限使用者辦 理，未對一般權限使用者進行清 查。 4. 部分系統主機、防火牆及個人電 腦，仍使用原廠已終止支援之作 業系統版本，且未評估其影響並 研議因應措施。 5. 部分系統主機之作業系統未定 期或適時修補安全漏洞。 6. 與委外廠商簽訂之資訊使用契 約書，未包含資訊安全協定及委 外稽核權。 7. 未就網路下單APP、AP及其他對 外服務之系統進行偵測網頁與 程式異動。 8. 未落實資訊機房門禁管制權限 定期審查。 9. 111年資訊安全風險評鑑未鑑別 風險範圍內之所有資訊資產及 其風險擁有者，資訊安全外部重 要議題和可接受之資訊安全風 險等級。 10. 未適當區隔網路DMZ與測試環 境，且存有個人資料之帳務資料 庫置於網際網路得直接存取之 區域。 11. 使用雲端電子郵件服務，然未訂 定雲端運算服務運作安全規範。 12. 與資訊公司簽訂資訊軟體服務 專案合約、系統維護合約，未留 存評選資訊服務供應商之相關 紀錄。	1. 依規定執行備份並留存紀錄。 2. (1)依密碼安全性規範進行主機作業系統設定。 (2)最高權限帳號納管至特權帳號管理系统，並 定期修改密碼。 (3)機房門禁取消授予密碼方式進出。 3. 半年度核心系統之作業系統權限定期審查將納 入一般權限使用者。 4. 設備將進行汰換。 5. 設備將進行汰換。 6. 已與廠商重新簽訂契約書。 7. 短期先由維護廠商協助定期檢查，後續自行開 發偵測軟體執行改善。 8. 於離職程序新增「確認機房門禁權限」事項及取 消以密碼方式進出，僅限以門禁卡進出。 9. 將針對資訊資產類別進行盤點及風險評鑑。 10. (1)目前透過防火牆規則限制存取，後續將採 購新的設備並安裝於備援機房與正式環境 區隔。 (2)帳務資料庫主機將進行汰換，並建置於安 全網段。 11. 將訂定內部使用雲端運算服務運作安全規範。 12. 採購單位將修訂採購規範及程序，資訊服務供 應商評選將依規範進行，並留存相關文件紀 錄。	1. 已完成改善。 2. 預計113年1月底 前完成改善。 3. 預計113年1月底 前完成改善。 4. 預計113年4月底 前完成改善。 5. 預計113年4月底 前完成改善。 6. 已完成改善。 7. 預計113年4月底 前完成改善。 8. 已完成改善。 9. 預計113年1月底 前完成改善。 10. 預計113年4月 底前完成改善。 11. 預計113年1月 底前完成。 12. 預計113年1月 底前完成。

註：請詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣24萬元以上之處分；另併請詳列受主管機
關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

3. 防制洗錢及打擊資恐內部控制聲明書

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表美好證券股份有限公司聲明本公司於112年1月1日至112年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：黃谷涵

總經理：莊達修

稽核主管：龍玉玲

防制洗錢及打擊資恐專責主管：林惟群

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 7 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：112 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成 改善時間
無	無	無

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，其處罰內容、主要缺失與改善情形：

編號	發文文號	主要缺失事項說明	改善情形
1	112.06.07 臺證輔字第 1120501747 號	1. 本公司苗栗分公司作業缺失如下： - 受託買賣業務人員陳 OO 於受託買賣時有未核對客戶資料確認身分、代理非屬特定自然人客戶決定價格及下單時間的授權委託，暨未於成交後通知客戶之情事，核違反證券經紀商受託買賣有價證券辦法第 15 條、證交所營業細則第 18 條第 2 項、第 68 條及第 79 條等規定，及證券商內部控制制度標準規範受託買賣及成交作業相關規定。 - 分公司經理人徐 OO 應負督導不周之責；另徐 OO 於陳 OO 受託買賣時，未依受託買賣金額分層負責規定辦理，核違反證交所營業細則第 18 條第 2 項規定及證券商內部控制制度標準規範受託買賣及成交作業相關規定。 2. 請公司確實注意改善；業務人員違失部分，請公司予以警告處置。	1. 舉辦業務實例宣導會，以加強業務人員法規意識。 2. 更新本公司「單日受託買賣分層負責作業」控管方式。 3. 於本公司「加強落實抽查營業員接受客戶電話委託下單合規檢核作業」新增相關檢核項目。 4. 依本公司獎懲辦法第 5 條第 5 款，對業務人員陳 OO 加重處以小過乙次，對分公司經理人徐 OO 處以警告乙次。

編號	發文文號	主要缺失事項說明	改善情形
2	112.12.22 證 櫃輔字第 1120012382 號	法遵法務部主管沈 ○○ 每月依公司「員工介紹客戶獎勵辦法」領取營業員鄭 ○○ 及陳 ○○ 等 2 人業績分潤之仲介獎金，核違反櫃買中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則第 64 條第 4 項規定，處公司新台幣 10 萬元整之違約金，並請注意改善。	廢止原「員工介紹客戶獎勵辦法」，自 113 年 1 月起終止發放介紹員工獎勵金。
3	113.01.02 臺證輔字第 1120504503 號	1. 總公司部分： - 法遵法務部主管沈 ○○ 依據公司「員工介紹客戶獎勵辦法」，每月領取受託買賣業務人員鄭 ○○ 及陳 ○○ 等 2 人業績分潤之仲介獎金。 - 部分使用者透過網際網路登入公司雲端系統時，未落實多因子驗證機制。 - 部分雲端系統未納入公司資料外洩防護系統監控範圍，未落實資料管控機制。 - 雲端通訊系統之通訊頻道設定控管未臻妥適。 - 內部網域及部分系統設有非協力廠商之外部人員專用帳號，且有實際登入使用相關系統之情事。 - 辦公區域與營運主機網段未以防火牆等相關網路設備進行實體區隔。 2. 台中分公司部分： - 受託買賣業務人員盧 ○○ 及黃 ○○ 等 2 人與客戶有為借貸款項之媒介情事。 - 分公司經理人吳 ○○ 對前開情事，應負督導不周之責。 3. 請公司注意改善及落實內部控制制度執行，併課違約金新臺幣 4 萬元整，並對法遵法務部主管沈 ○○、受託買賣業務人員鄭 ○○ 及陳 ○○，及台中分公司經理人吳 ○○ 等 4 人予以警告處置，及對台中分公司受託買賣業務人員盧 ○○ 及黃 ○○ 等 2 人予以暫停執行業務 4 個月處置。	1. 總公司部分： - 廢止原「員工介紹客戶獎勵辦法」，自 113 年 1 月起終止發放介紹員工獎勵金。 - 已啟用雲端系統服務多因子驗證設定。 - 其他缺失事項部分，已訂定具體改善計劃並執行改善中。 2. 分公司部分： - 就業務人員盧 ○○ 及黃 ○○ 所屬客戶，達到設定期間虧損條件時，執行「善意關懷客戶訪談作業」。 - 於設定期間內，就符合條件之客戶名單與營業員逐一討論，即時掌握客戶交易及財力狀況，適度調降單日買賣額度或暫停交易處置。 - 舉辦營業員法規教育訓練，同仁簽署「美好證券營業員行為規範聲明書」。 3. 人員懲處： - 對董事長室沈 ○○ (時任法遵法務部主管)、業務人員鄭 ○○ 及陳 ○○ 各處以警告乙次。 - 對分公司經理人吳 ○○ 處以警告乙次，對業務人員盧 ○○ 及黃 ○○ 各處以大過乙次，並停止業務執行 4 個月。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 112 年 5 月 24 日股東會重要決議及執行情形

事項	案由	決議	執行情形
承認事項	(一) 111 年度營業報告書及財務報表案	本議案之投票表決結果：本案照原案表決通過。 1. 贊成權數：249,832,342 權 (其中以電子方式行使者計 164,594,605 權，視訊投票 110,000 權)。 2. 反對權數：15,680 權 (其中以電子方式行使者計 15,680 權，視訊投票 0 權)。 3. 無效權數：0 權。 4. 棄權 / 未投票權數：4,040,785 權 (其中以電子方式行使者計 737,987 權，視訊投票 0 權)。 5. 贊成本案之表決權數佔出席總表決權數之 98.40%。	本案已依股東會決議執行。
	(二) 111 年度盈餘分配表案	本議案之投票表決結果：本案照原案表決通過。 表決時出席股數總表決權數：253,888,807 權。 1. 贊成權數：249,831,871 權 (其中以電子方式行使者計 164,594,134 權，視訊投票 0 權)。 2. 反對權數：16,151 權 (其中以電子方式行使者計 16,151 權，視訊投票 0 權)。 3. 無效權數：0 權。 4. 棄權 / 未投票權數：4,040,785 權 (其中以電子方式行使者計 737,987 權，視訊投票 0 權)。 5. 贊成本案之表決權數佔出席總表決權數之 98.40%。	本案已依股東會決議執行。
討論事項	(一) 修訂公司章程案	本議案之投票表決結果：本案照原案表決通過。 表決時出席股數總表決權數：253,888,807 權。 1. 贊成權數：249,832,341 權 (其中以電子方式行使者計 164,594,604 權，視訊投票 0 權)。 2. 反對權數：15,681 權 (其中以電子方式行使者計 15,681 權，視訊投票 0 權)。 3. 無效權數：0 權。 4. 棄權 / 未投票權數：4,040,785 權 (其中以電子方式行使者計 737,987 權，視訊投票 0 權)。 5. 贊成本案之表決權數佔出席總表決權數之 98.40%。	已獲經濟部准予登記，並公告於本公司網站。

事項	案由	決議	執行情形
討論事項	(二)修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	本議案之投票表決結果：本案照原案表決通過。 表決時出席股數總表決權數：253,888,807 權。 1. 贊成權數：249,831,870 權 (其中以電子方式行使者計 164,594,133 權，視訊投票 0 權)。 2. 反對權數：16,152 權 (其中以電子方式行使者計 17,554 權，視訊投票 0 權)。 3. 無效權數：0 權。 4. 棄權 / 未投票權數：4,040,785 權 (其中以電子方式行使者計 737,987 權，視訊投票 0 權)。 5. 贊成本案之表決權數佔出席總表決權數之 98.40%。	已公告於本公司網站，並依修正後之「取得或處分資產處理程序」辦理。
選舉事項	選舉第十八屆董事（含獨立董事）案	當選名單如下： 1. 董事：毛毛蟲資本（股）公司 代表人：黃谷涵 當選權數 365,586,427 權 2. 董事：莊明理 當選權數 242,513,306 權 3. 董事：毛毛蟲資本（股）公司 代表人：楊敦熙 當選權數 238,312,948 權 4. 董事：毛毛蟲資本（股）公司 代表人：李維中 當選權數 238,296,459 權 5. 董事：毛毛蟲資本（股）公司 代表人：賴洋助 當選權數 238,296,451 權 6. 董事：毛毛蟲資本（股）公司 代表人：顧明道 當選權數 238,296,448 權 7. 董事：毛毛蟲資本（股）公司 代表人：彭宣璟 當選權數 238,296,448 權 8. 董事：萬富良 當選權數 235,336,597 權 9. 董事：林耕州 當選權數 238,805,441 權 10. 獨立董事：鄭立儀 當選權數 238,301,990 權 11. 獨立董事：陳清秀 當選權數 235,116,438 權	已獲經濟部准予登記，並公告於本公司網站。
其他議案	解除董事競業禁止之限制	本議案之投票表決結果：本案照原案表決通過。 表決時出席股數總表決權數：253,888,807 權。 1. 贊成權數：249,772,398 權 (其中以電子方式行使者計 164,534,661 權，視訊投票 0 權)。 2. 反對權數：68,486 權 (其中以電子方式行使者計 68,486 權，視訊投票 0 權)。 3. 無效權數：0 權。 4. 棄權 / 未投票權數：4,047,923 權 (其中以電子方式行使者計 745,125 權，視訊投票 0 權)。 5. 贊成本案之表決權數佔出席總表決權數之 98.37%。	本案已依股東會決議執行。

2. 112 年及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

董事會召開日期、期別	決議事項
112.3.7 第十七屆 第十九次	一、本公司 111 年營業報告書。 二、本公司 111 年度個體暨合併財務報表。 三、本公司 111 年盈餘分配案。 四、本公司 111 年員工酬勞暨董事酬勞分派案。 五、辦理 112 年第一次買回本公司股份案。 六、訂定 112 年股東常會召開時間、地點、召開方式與召集事由。 七、選舉本公司第十八屆董事 (含獨立董事) 。 八、本公司 111 年度內部控制制度聲明書。 九、本公司 111 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書案。 十、本公司「111 年度風險管理品質化資訊」內容揭露報告。 - 十一、修訂本公司 112 年度交易部門風險限額案。 - 十二、修訂本公司「風險管理委員會組織規程」案。 - 十三、本公司內部控制制度修訂案。 - 十四、修訂本公司章程。 - 十五、修訂本公司「取得或處分資產處理程序」。 - 十六、修訂本公司「投資管理準則」。 - 十七、修訂本公司「組織規程」與「分層負責辦法」。 - 十八、組織調整人事異動案。 - 十九、客戶夥伴部主管暨富順分公司經理人人事案。 - 二十、品牌部主管人事案。 - 二十一、董事長室人事案。 - 二十二、本公司 111 年盈餘分配案一、本公司 111 年營業報告書。 - 二十三、本公司經理人調薪案。 - 二十四、市政分公司許可證照核發申請展延案。
112.4.11 第十七屆 第二十次	一、本公司內部控制制度修訂案。 二、本公司第十八屆董事 (含獨立董事) 候選人資格審查。 三、解除本公司第十八屆董事競業禁止之限制。 四、制定本公司「規章管理準則」。
112.4.27 第十七屆 第二十一次	一、本公司 112 年第一季合併財務報表。 二、112 年度金融服務業執行公平待客原則評核表提報金融監督管理委員會案。 三、修訂本公司「投資管理準則」。 四、修正本公司「公司治理守則」。 五、修訂本公司「永續發展推動小組組織規程」。 六、制定本公司「規章管理準則」。 七、投資部代理主管真除案。 八、本公司經理人調薪案。 九、修訂本公司民國 111 年限制員工權利新股發行辦法。

董事會召開日期、期別	決議事項
112.5.24 第十八屆 第一次臨時	一、選舉董事長案。 二、選舉副董事長案。
112.6.15 第十八屆 第一次	一、本公司內部控制制度修訂案。 二、修訂本公司「組織規程」與「分層負責辦法」。 三、制定本公司「重大議題問責制度實施準則」。 四、辦理收回已發行限制員工權利新股註銷減資案。 五、財務主管人事案。 六、委任本公司第七屆薪資報酬委員會委員案。 七、委任本公司第三屆風險管理委員會委員案。
112.7.27 第十八屆 第二次臨時	一、修訂本公司「分層負責辦法」。 二、市政分公司經理人人事案。 三、委任本公司第三屆風險管理委員會委員案。
112.8.24 第十八屆 第二次	一、本公司 112 年上半年度營業報告書。 二、本公司 112 年第二季會計師查核之個體暨合併報告。 三、本公司 112 年上半年度盈餘分配案。 四、訂定 112 年上半年度盈餘分配現金股利除息基準日。 五、編製與申報本公司 2022 年永續報告書案。 六、申請開辦證券商交割專戶設置客戶分戶帳業務，及制定本公司「交割專戶留存客戶款項管理及作業準則」。 七、本公司內部控制制度修訂案。 八、修訂本公司「分層負責辦法」。 九、制定「經理人與員工發展與績效評估準則」，暨 109、110 及 111 年度限制員工權利新股發行辦法所定考績等級確認案。 十、110 年度限制員工權利新股第三次獲配名單及股數建議案。
112.9.21 第十八屆 第三次臨時	一、增加 112 年度短期授信額度及免保證商業本票額度案。 二、銀行團聯合授信案。 三、美好一號產業股份有限公司參與承購本公司透過票券金融公司發行之融資性商業本票交易案。 四、市政分公司辦公室裝潢設備費用預算增列案。

董事會召開日期、期別	決議事項
112.11.2 第十八屆 第三次	一、本公司 112 年第三季會計師查核之個體暨合併財務報告。 二、制定本公司「資金管理準則」，暨廢止「長短期投資管理辦法」及「客戶保證金專戶存款規範」。 三、本公司內部控制制度修訂案。 四、辦理收回已發行限制員工權利新股註銷減資案。 五、總公司受託買賣主管及期貨受託買賣經理人人事案。 六、中和分公司經理人人事案。 七、市政分公司辦公室裝潢設備費用預算增列案。
112.12.21 第十八屆 第四次	一、本公司 113 年營運計畫案。 二、本公司 113 年預算案。 三、委任本公司 113 年度簽證會計師，並評估其獨立性及適任性。 四、本公司 113 年度短期授信額度申請案。 五、訂定本公司 113 年度整體及交易部門市場風險限額案。 六、訂定本公司 113 年年度內部稽核作業查核計畫。 七、本公司內部控制制度修訂案。 八、訂定本公司「智慧財產管理計畫」。 九、訂定本公司「個人資料保護管理政策」。 十、修訂本公司「資訊安全政策」。 - 十一、向主管機關申請於各分公司經營受託買賣外國有價證券業務。 - 十二、增加投資部之投資部位總授權額度案。 - 十三、與「凌網科技股份有限公司」及「凌網全球科技股份有限公司」從事債券附條件買賣交易案。 - 十四、與「大慶建設股份有限公司」簽訂房屋租賃契約書案。 - 十五、改派子公司美好證券投資顧問股份有限公司董事案。 - 十六、延長 111 年限制員工權利新股發行期間。 - 十七、法務部主管、法令遵循主管及防制洗錢及打擊資恐專責主管人事案。 - 十八、本公司 111 年度董事酬勞發放案。 - 十九、本公司 108、109、110 及 111 年度員工酬勞發放案。 - 二十、本公司 112 年經理人年度績效評估結果案。 - 二十一、本公司經理人薪資調整案。 - 二十二、本公司 112 年年終績效獎金提列暨發放案。 - 二十三、本公司經理人人事案。

董事會召開日期、期別	決議事項
113.3.7 第十八屆 第五次	一、本公司 112 年營業報告書案。 二、本公司 112 年度個體暨合併財務報告案。 三、本公司 112 年員工酬勞暨董事酬勞分派案。 四、辦理收回已發行限制員工權利新股註銷減資案。 五、本公司 112 年下半年度盈餘分配案。 六、訂定 112 年下半年度盈餘分配現金股利除息基準日。 七、本公司 112 年度盈餘分配案。 八、增加 113 年短期授信額度案。 九、訂定 113 年股東常會召開時間、地點、召開方式與召集事由。 十、出具本公司 112 年度內部控制制度聲明書案。 十一、出具本公司 112 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書案。 十二、修訂本公司章程案。 十三、本公司內部控制制度修訂案。 十四、修訂本公司「董事會議事規則」、「審計委員會組織規程」案。 十五、修訂本公司「誠信經營作業程序」案。 十六、擬修訂本公司「投資管理準則」。 十七、擬指派子公司「美好私募股權股份有限公司」之新任董事案。 十八、本公司發言人暨代理發言人異動案。 十九、會計主管人事案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或聲明書者，其主要內容：無

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務主管	游佳霖	107 年 12 月 22 日	112 年 5 月 31 日	辭職

五、簽證會計師公費資訊

(一) 簽證會計師公費資訊。

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君	112 年度	2,480	430	2,910	
	陳培德	112 年度				

註：非審計公費之具體內容：稅務簽證、非擔任主管職務之全時員工薪資資訊檢查表之複核及出具限制員工權利新股案件檢查表複核意見。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形、不適用。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形、不適用。

六、更換會計師資訊：無此情事。

(一) 關於前任會計師：不適用。

(二) 關於繼任會計師：不適用。

(三) 公司應將第一目及前目之 3 所規定事項函送前任會計師，並通知前任會計師如有不同意見時，應於十日內函覆。公司應將前任會計師之復函加以揭露：不適用。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任期於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者。所稱簽證會計師所屬事務所之關係企業，係指簽證會計師所屬之：無此情形。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十股東股權移轉及股權質押變動情形

1. 董事、經理人及大股東股權變動情形

職稱	姓名	112 年度		當年度截至 4 月 1 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	美好金融科技(股)公司	25,878,000 (7,480,000)	0	0	(9,200,000)
	代表人：黃谷涵	0	0	0	0
副董事長	莊明理	0	(7,420,000)	0	0
董事	美好金融科技(股)公司	25,878,000 (7,480,000)	0	0	(9,200,000)
	代表人：賴洋助	0	0	0	0
董事	美好金融科技(股)公司	25,878,000 (7,480,000)	0	0	(9,200,000)
	代表人：李維中	0	0	0	0
董事	美好金融科技(股)公司	25,878,000 (7,480,000)	0	0	(9,200,000)
	代表人：顧明道	0	0	0	0

職稱	姓名	112 年度		當年度截至 4 月 1 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事	美好金融科技(股)公司	25,878,000 (7,480,000)	0	0	(9,200,000)
	代表人：彭宣璟	0	0	0	0
董事	美好金融科技(股)公司	25,878,000 (7,480,000)	0	0	(9,200,000)
	代表人：李維仁	0	0	0	0
董事兼資深 副總經理	萬富良	0	0	0	0
獨立董事	林耕州	0	0	0	0
獨立董事	陳清秀	0	0	0	0
獨立董事	鄭立儀	0	0	0	0
總經理	莊達修	0	0	0	0
資深副總經理	沈慧誠	0	0	0	0
資深副總經理	曹惠生	45,000	0	10,000	0
資深副總經理	游雪莉	0	0	0	0
副總經理	羅申駿	0	0	0	0
副總經理	沈育德	2,000	0	37,000	0
副總經理	陳秀珠	0	0	0	0
副總經理	黃士軒	0	0	0	0
副總經理	楊敦熙	0	0	0	0
副總經理	洪佩琪	0	0	0	0
副總經理	龍玉玲(註)	50,000 (50,000)	0	0	0
副總經理	陳以白(註) (就任日期:112/4/6)	300,000 (300,000)	0	0	0
副總經理	林惟群 (就任日期:113/1/1)	0	0	0	0
協理	方婉琪(註)	100,000 (100,000)	0	0	0
協理	郭錫榮 (就任日期:112/4/1)	0	0	0	0

職稱	姓名	112 年度		當年度截至 4 月 1 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理	鄭建仁 (註)	50,000 (50,000)	0	0	0
經理	黃靖堯	95,000 (50,000)	0	15,000	0
經理	洪靜雯 (註)	100,000 (100,000)	0	0	0
經理	郭霖	0	0	0	0
經理	吳姿穎 (註)	25,000 (25,000)	0	0	0
經理	范明珠	0	0	0	0
經理	楊奇勳 (就任日期：113/1/1)	0	0	0	0
經理	吳孟芬	0	0	0	0
經理	陳志超	0	0	0	0
經理	吳雅瑜	0	0	0	0
經理	陳夏萍	9,000	0	0	0
經理	徐玉珍	0	0	0	0
經理	莊家豔	0	0	0	0
經理	廖美玲	0	0	0	0
經理	劉玉峰	0	0	0	0
經理	蔡蕙好	0	0	0	0
經理	楊聰基 (就任日期：112/4/1)	0	0	0	0
經理	黃章欽 (就任日期：112/11/6)	0	0	0	0
10% 以上股東	美好金融科技 (股) 公司	25,878,000 (7,480,000)	0	0	(9,200,000)
10% 以上股東	莊隆慶	0	0	0	0

註 增加股數除了自集中市場買入外，係指獲配限制型員工新股股數；減少股數係指轉至信託保管。

2. 股權移轉之相對人為關係人者資訊：

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
美好金融科技(股)公司	處分	112年1月17日	大瀚資本(股)公司	本公司經理人楊敦熙利用交易相對人名義持有公司股份	2,000,000 股	20.00 元
美好金融科技(股)公司	處分	112年9月7日	大瀚資本(股)公司	本公司經理人楊敦熙利用交易相對人名義持有公司股份	1,566,000 股	15.25 元
美好金融科技(股)公司	取得	112年12月25日	亞洲價值資本(股)公司	董事長同一人	10,283,000 股	15.25 元
美好金融科技(股)公司	取得	112年12月25日	亞洲價值基石資本(股)公司	董事長同一人	15,595,000 股	15.25 元

3. 股權質押之相對人為關係人者資訊：無此情事。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間互為財務準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十大股東間互為關係人資料

單位：股；113年4月1日

姓名 ¹	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
美好金融科技(股)公司 代表人： 黃谷涵	137,928,000	44.28%	0	0.00%	0	0.00%	黃谷涵	董事長本人	無
莊隆慶	40,968,784	13.15%	0	0.00%	0	0.00%	莊隆昌 莊明理	二親等	無
德商德意志銀行台北分行 受託保管亞洲 價值基金投資 專戶	19,896,000	6.39%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	無

姓名 ¹	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
黃谷涵	10,745,000	3.45%	400,044	0.13%	2,200,000	0.71%	美好金融科技(股)公司	董事長	無
莊明理	8,992,202	2.89%	0	0.00%	0	0.00%	莊隆昌 莊隆慶	二親等	無
莊隆昌	7,567,086	2.43%	0	0.00%	0	0.00%	莊隆慶 莊明理	二親等	無
北濱育樂事業(股)公司 代表人：莊榮圻	5,614,000	1.80%	0	0.00%	0	0.00%	莊榮圻	董事長本人	無
趙明靜	4,000,000	1.28%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	無
莊榮圻	3,722,326	1.19%	0	0.00%	0	0.00%	北濱育樂事業(股)公司	董事長	無
大瀚資本(股)公司 代表人：楊敦熙	3,665,000	1.18%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	無

十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數

單位：仟股；%

轉投資事業 ¹	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合持股	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
美好證券投資顧問(股)公司	5,000	100%	0	—	5,000	100%
美好私募股權(股)公司	5,000	100%	0	—	5,000	100%

註 1：係公司採用權益法之轉投資事業

4

募資情形

Financing Situation

一、資本及股份

(一) 股本來源

單位：股或新台幣元；113年3月31日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
112.6	10	2,000,000,000	20,000,000,000	310,965,974	3,109,659,740	限制員工權利新股註銷減資3,000,000元		註1
112.8	10	2,000,000,000	20,000,000,000	312,140,974	3,121,409,740	發行限制員工權利新股11,750,000元		註2
112.11	10	2,000,000,000	20,000,000,000	311,815,974	3,118,159,740	限制員工權利新股註銷減資3,250,000元		註3
113.3	10	2,000,000,000	20,000,000,000	311,515,974	3,115,159,740	限制員工權利新股註銷減資3,000,000元		註4

註1：經濟部112年7月7日經授商字第11230125810號核准變更登記。

註2：董事會核准發行110年度第3次限制員工權利新股普通股1,175,000股，增資基準日為112年9月18日。經濟部112年10月23日經授商字第11230190740號核准變更登記。

註3：經濟部112年11月30日經授商字第11230220350號核准變更登記。

註4：經濟部113年3月28日經授商字第11330044330號核准變更登記，截至113年4月1日止該註銷減資之300,000股尚未完成上櫃股票之註銷程序，以下股東結構、股權分散情形及主要股東之持股比例等，係以經濟部核准變更登記之實收股本311,515,974股為計算基準。

股份總類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	311,515,974	1,688,484,026	2,000,000,000	無

(二) 股東結構

單位：股；113年4月1日

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構及外國人	個人	庫藏股	合計
人數	0	4	24	15	4,007	0	4,050
持有股數	0	4,982,488	161,687,310	20,731,476	124,114,700	0	311,515,974
持股比例	0%	1.60%	51.90%	6.66%	39.84%	0%	100%

(三) 股權分散情形

每股面額十元 113年4月1日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	2,332	416,095	0.13%
1,000 至 5,000	1035	2,261,909	0.73%
5,001 至 10,000	234	1,796,519	0.58%
10,001 至 15,000	107	1,312,815	0.42%
15,001 至 20,000	53	956,461	0.31%
20,001 至 30,000	81	1,975,010	0.63%
30,001 至 40,000	32	1,134,333	0.36%
40,001 至 50,000	30	1,365,922	0.44%
50,001 至 100,000	60	4,249,136	1.36%
100,001 至 200,000	25	3,183,880	1.02%
200,001 至 400,000	21	6,337,744	2.03%
400,001 至 600,000	4	2,122,690	0.68%
600,001 至 800,000	6	4,315,442	1.39%
800,001 至 1,000,000	1	888,740	0.29%
1,000,001 股以上	29	279,199,278	89.63%
合計	4,050	311,515,974	100.00%

(四) 主要股東名單：持有股份達總額 5% 以上或股權比例占前十名股東

113年4月1日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
美好金融科技(股)公司		137,928,000	44.28%
莊隆慶		40,968,784	13.15%
德商德意志銀行台北分行受託保管亞洲價值基金投資專戶		19,896,000	6.39%
黃谷涵		10,745,000	3.45%
莊明理		8,992,202	2.89%
莊隆昌		7,567,086	2.43%
北濱育樂事業(股)公司		5,614,000	1.80%
趙明靜		4,000,000	1.28%
莊榮圻		3,722,326	1.19%
大瀚資本(股)公司		3,665,000	1.18%

(五) 最近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目		年度	111 年 (112 年分配)	112 年 (113 年分配)	當年度截至 113 年 3 月 31 日 ⁷
每股市價 ¹	最高		21.80	20.00	17.40
	最低		18.15	14.20	14.50
	平均		20.10	15.84	15.37
每股淨值 ²	分配前		14.65	18.46	23.02
	分配後		14.65	18.46	23.02
每股盈餘	加權平均股數（仟股）		306,756	306,756	306,756
	每股盈餘	調整前	0.17	0.35	0.74
		調整後	0.17	0.34	0.72
每股股利	現金股利		—	0.60 ⁶	—
	無償配股 調整後	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬 分析	本益比 ³		118.24	45.26	20.77
	本利比 ⁴		—	26.40 ⁶	—
	現金股利殖利率 ⁵		—	3.79% ⁶	—

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1. 列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2. 請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3. 本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 4. 本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 5. 現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 6. 包含民國 113 年 3 月 7 日董事會決議之民國 112 年下半年股利金額。

註 7. 每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核（核閱）之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

(六) 公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司盈餘及現金流量主要係受經濟景氣循環波動之影響，為求永續穩定之經營發展，採行平衡穩定之股利政策，若有發放現金股利，則至少佔當年度全部股利之百分之十，並視投資資金需求及每股盈餘之稀釋程度，適度採股票股利或現金股利方式發放。前項股利發放額度僅供參考，本公司得依當年度實際營運情形，考量次一年度之資本規劃，決定最適股利政策。

2. 依本公司章程規定，授權董事會得每半年決議分派半年度現金股利。本公司 112 年現金股利之金額與發放日期如下：

112 年	核准日期	發放日期	每股現金股利 (新台幣)	現金股利總金額 (新台幣)
上半年	112.8.24	112.10.6	0.3 元	93,289,792 元
下半年	113.3.7	113.4.26	0.3 元	93,454,792 元

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

本公司 112 年股東常會並無擬議無償配股之情事。

(八) 員工及董事酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司章程第三十條規定：本公司年度如有獲利，應提撥不低於 1% 為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放之對象得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之控制或從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於 1% 為董事酬勞，董事酬勞依董事會訂定之相關辦法決定。員工酬勞及董事酬勞分派應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

2. 董事會通過之擬議配發 112 年度員工酬勞：952,496 元；董事會通過之擬議配發 112 年度董事酬勞：952,496 元。

3. 112 年以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

4. 本期估列員工紅利及董事酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：無此情事。

(九) 公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債(含海外公司債) 辦理情形

(一) 尚未償還之公司債

公司債種類		109 年第 1 次 有擔保公司債	109 年第 2 次 有擔保公司債	110 年第 1 次 有擔保公司債
發行（辦理）日期		109 年 9 月 3 日	109 年 12 月 21 日	110 年 5 月 13 日
面額（元）		1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點		財團法人中華民國 證券櫃檯買賣中心	財團法人中華民國 證券櫃檯買賣中心	財團法人中華民國 證券櫃檯買賣中心
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額（元）		200,000,000	300,000,000	300,000,000
利率		0.70%	0.65%	0.65%
期限		5 年期 到期日：114 年 9 月 3 日	5 年期 到期日：114 年 12 月 21 日	5 年期 到期日：115 年 5 月 13 日
保證機構		新光商業銀行（股）公司	中國信託商業銀行（股）公司	合作金庫商業銀行（股）公司
受託人		永豐商業銀行（股）公司	永豐商業銀行（股）公司	台北富邦商業銀行
承銷機構		元富證券（股）公司	美好證券（股）公司	合作金庫證券（股）公司
簽證律師		詹亢戎律師	詹亢戎律師	邱雅文律師
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所 簽證會計師：吳怡君	勤業眾信聯合會計師事務所 簽證會計師：吳怡君	勤業眾信聯合會計師事務所 簽證會計師：吳怡君
償還方法		本公司債到期乙次還本	本公司債到期乙次還本	本公司債到期乙次還本
未償還本金		200,000,000	300,000,000	300,000,000
贖回或提前清償之條款		無	無	無
限制條款		不適用	不適用	不適用
信用評等機構 名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等 股份有限公司 twAA-	穆迪信用評等公司 A2	中華信用評等 股份有限公司 twAA+
附其他 權利	截至年報刊印日止已轉換 （交換或認股）普通股、 海外存託憑證或其他有 價證券之金額	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換（交換或認 股）辦法	不適用	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發 行條件對股權可能稀釋情形及對現 有股東權益影響		不適用	不適用	不適用
交換標的委託保管機構名稱		不適用	不適用	不適用

(二) 一年內到期之公司債：無。

三、特別股辦理情形

無。

四、海外存託憑證辦理情形

無。

五、員工認股權憑證辦理情形應記載事項

(一) 員工認股權憑證辦理情形應記載事項：無。

(二) 限制員工權利新股辦理情形應記載下列事項：

1. 凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。

限制員工權利新股辦理情形

限制員工權利新股種類	109 年第 1 次 (期) 限制員工權利新股	109 年第 2 次 (期) 限制員工權利新股
申報生效日期及總股數	109 年 7 月 13 日 / 3,500,000 股	
發行日期	110 年 3 月 24 日	110 年 5 月 3 日
已發行限制員工權利新股股數	3,000,000 股	100,000 股
尚可發行限制員工權利新股股數	500,000 股	400,000 股
發行價格	0	0
已發行限制員工權利新股股數占已發行股份總數比例	0.96 %	0.032 %
員工限制權利新股之既得條件	員工自獲配限制員工權利新股後於各既得日當日仍在職，且期間未曾有違反本公司勞動契約、工作守則、競業禁止與保密協議或與本公司間合約約定等情事，並達成公司所設定個人績效評核指標，須達成績等級 A（含）以上；考績等級低於 A 者，則視為未達成既得條件。	
員工限制權利新股之受限制權利	1. 員工自獲配限制員工權利新股後，遇有既得日不在職，違反本公司勞動契約、工作守則、競業禁止與保密協議或與本公司間合約約定等情事，考績等級低於 A 者，公司有權於前述事項發生時，即就其未達成既得條件之限制員工權利新股予以無償收回並辦理註銷。 2. 於既得期間內，員工如有自願離職、解雇、資遣、非職業災害之死亡者，其之前獲配尚未既得之股份，本公司將全數無償收回並辦理註銷。	
限制員工權利新股之保管情形	委由台新國際商業銀行 (股) 公司信託保管	

限制員工權利新股種類	109 年第 1 次 (期) 限制員工權利新股	109 年第 2 次 (期) 限制員工權利新股
員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	1. 員工獲配新股後未達成既得條件前，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。 2. 員工獲配新股後未達成既得條件前，股東會之出席、提案、發言、表決及選舉權等權利，與本公司已發行之普通股相同，且依信託保管契約執行之。 3. 員工依本辦法獲配之限制員工權利新股，於未達成既定條件前，其他權利包括但不限於：股息、股利、法定公積及資本公積受配權、現金增資之認股權等，與本公司已發行之普通股股份相同，相關作業依信託保管契約執行之。 4. 本公司無償配發停止過戶日、現金股息停止過戶日、現金增資認股停止過戶日、公司法第 165 條第 3 項所訂股東會停止過戶期間、或其他依事實發生之法定停止過戶期間至權利分派基準日止，此期間達成既得條件之員工，其既得股票解除限制時間及程序依信託保管契約或相關法規規定執行之。	
已收回或收買限制員工權利新股股數	750,000 股	75,000 股
已解除限制權利新股之股數	0 股	
未解除限制權利新股之股數	2,275,000 股	
未解除限制權利新股股數占已發行股份總數比率 (%)	0.73%	
對股東權益影響	以所訂既得期間三年及目前實際流通在外股數計算，五年度費用化金額分別為 11,469 仟元、11,469 仟元、11,469 仟元、6,971 仟元、3,598 仟元，對每股盈餘稀釋分別為 0.037 元、0.037 元、0.037 元、0.022 元、0.012 元，對本公司每股盈餘稀釋有限，尚不致對股東權益造成重大影響。	

限制員工權利新股種類	110 年第 1 次（期） 限制員工權利新股	110 年第 2 次（期） 限制員工權利新股	110 年第 3 次（期） 限制員工權利新股
申報生效日期及總股數	110 年 12 月 15 日 / 3,500,000 股		
發行日期	111 年 8 月 29 日	111 年 10 月 28 日	112 年 9 月 18 日
已發行限制員工權利新股股數	1,335,000 股	200,000 股	1,175,000 股
尚可發行限制員工權利新股股數	2,165,000 股	1,965,000 股	790,000 股
發行價格	0	0	0
已發行限制員工權利新股股數占 已發行股份總數比例	0.43%	0.06%	0.38%
員工限制權利新股之既得條件	員工自獲配限制員工權利新股後於各既得日當日仍在職，且期間未曾有違反本公司勞動契約、工作守則、競業禁止與保密協議或與本公司間合約約定等情事，並達成公司所設定個人績效評核指標，須達成考績等級 A 以上。		
員工限制權利新股之受限制權利	1. 員工自獲配限制員工權利新股後，遇有既得日不在職，違反本公司勞動契約、工作守則、競業禁止與保密協議或與本公司間合約約定等情事，考績等級低於 A 者，公司有權於前述事項發生時，即就其未達成既得條件之限制員工權利新股予以無償收回並辦理註銷。 2. 於既得期間內，員工如有自願離職、解雇、資遣、非職業災害之死亡者，其之前獲配尚未既得之股份，本公司將全數無償收回並辦理註銷。		
限制員工權利新股之保管情形	委由台新國際商業銀行（股）公司信託保管		
員工獲配或認購新股後未達既得條件之處理方式	1. 員工獲配新股後未達成既得條件前，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。 2. 員工獲配新股後未達成既得條件前，股東會之出席、提案、發言、表決及選舉權等權利，與本公司已發行之普通股相同，且依信託保管契約執行之。 3. 員工依本辦法獲配之限制員工權利新股，於未達成既定條件前，其他權利包括但不限於：股息、股利、法定公積及資本公積受配權、現金增資之認股權等，與本公司已發行之普通股股份相同，相關作業依信託保管契約執行之。 4. 本公司無償配發停止過戶日、現金股息停止過戶日、現金增資認股停止過戶日、公司法第 165 條第 3 項所訂股東會停止過戶期間、或其他依事實發生之法定停止過戶期間至權利分派基準日止，此期間達成既得條件之員工，其既得股票解除限制時間及程序依信託保管契約或相關法規規定執行之。		
已收回或收買限制員工權利 新股股數	175,000 股	50,000 股	0
已解除限制權利新股之股數	0 股		
未解除限制權利新股之股數	2,485,000 股		
未解除限制權利新股股數占已發 行股份總數比率（%）	0.8%		
對股東權益影響	以所訂既得期間三年及目前實際流通在外股數計算，五年度費用化金額分別為 21,375 仟元、21,375 仟元、21,375 仟元、12,993 仟元、6,706 仟元，對每股稀釋分別為 0.069 元、0.069 元、0.068 元、0.042 元、0.021 元。對本公司每股盈餘稀釋有限，尚不致對股東權益造成重大影響。		

2. 累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形。

單位：仟股；113年2月29日

	職稱 ¹	姓名	取得限制員工權利新股數量	取得限制員工權利新股之股數占已發行股份總數比率 ⁴	已解除限制權利 ²				未解除限制權利 ²			
					已解除限制之股數	發行價格	發行金額	已解除限制之股數占已發行股份總數比率 ⁴	未解除限制之股數	發行價格	發行金額	未解除限制之股數占已發行股份總數比率 ⁴
經理人	總經理	莊達修	3,060	0.98%	0	0	0	0.00%	3,060	0	0	0.98%
	資深副總	游雪莉										
	資深副總	萬富良										
	資深副總	沈慧誠										
	資深副總	曹惠生										
	副總經理	陳以白										
	副總經理	沈育德										
	副總經理	黃士軒										
	副總經理	羅申駿										
	副總經理	洪佩琪										
	副總經理	龍玉玲										
	副總經理	林惟群										
	副總經理	楊敦熙										
	協理	郭錫榮										
	協理	方婉琪										
	經理	楊奇勳										
	經理	黃靖堯										
	經理	洪靜雯										
	經理	鄭建仁										
	經理	吳姿穎										
	經理	郭霖										

	職稱 ¹	姓名	取得限制員工權利新股數量	取得限制員工權利新股之股數占已發行股份總數比率 ⁴	已解除限制權利 ²				未解除限制權利 ²			
					已解除限制之股數	發行價格	發行金額	已解除限制之股數占已發行股份總數比率 ⁴	未解除限制之股數	發行價格	發行金額	未解除限制之股數占已發行股份總數比率 ⁴
員工 ³	資深協理	林孜穗	1,300	0.42%	0	0	0	0.00%	1,300	0	0	0.42%
	協理	黃詩芸										
	經理	林好苓										
	經理	郭博翔										
	經理	陳建安										
	副理	林厚甫										
	副理	廖逸芬										
	副理	李宜臻										
	副理	李品誼										
	副理	林勁甫										
	副理	嚴可欣										
	襄理	文瓊慧										
	職員	吳炫毅										
	職員	林怡君										
	職員	林雷惇										
	職員	莊淳涵										
	職員	彭尹										
	職員	廖珮妘										
	職員	蕭翊安										

註 1. 包括經理人及員工(已離職或死亡者，應予註明)，應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其獲配或認購情形。

註 2. 欄位多寡視實際發行次數調整。

註 3. 取得限制員工權利新股前十大員工係指經理人以外之員工。

註 4. 已發行股份總數係指經濟部變更登記資料所列股數。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形

無。

七、資金運用計劃執行情形

截至年報刊印日之前一季止，並無前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者之情事。

5

營運概況

Operation Overview

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 公司所營業務之主要內容

- (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) 在其營業處所受託買賣有價證券
- (5) 在其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) 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 主要營業比重

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：包含其他及子公司之營業收入。

繼續營業單位之收入依應報導部門如下：

單位：新台幣仟元

項 目	111 年度		112 年度	
	金 額	%	金 額	%
客戶夥伴部	626,878	72.1	631,386	61.82
投資部	181,411	20.9	331,731	32.48
投資銀行部	149	-	3,759	0.37
期貨部	35,388	4.10	22,193	2.17
其他部門	25,523	2.90	32,275	3.16
合計	869,349	100.0	1,021,344	100.0

3. 公司目前之商品 (服務) 項目

- (1) 經紀業務：• 受託買賣 • 期貨業務 • 融資融券 • 不限用途借貸
- (2) 自營業務：• 自行買賣有價證券業務 • 債券附條件交易業務 • 衍生性金融商品
- (3) 承銷業務：• 輔導或評估公開發行公司發行、募集各種有價證券
• 協助發行有價證券之籌資 • 擔任財務顧問業務
- (4) 其他經主管機關核准辦理之相關業務

4. 計畫開發之新商品 (服務)

- (1) 本公司於 109 年 12 月 11 日已經取得金管會核准轉投資設立美好私募股權股份有限公司(原名大慶私募股權股份有限公司)，並於 110 年 6 月開展相關業務。公司將通過私募股權股份有限公司加速金融產品的創新，為客戶提供全方位的金融顧問服務以滿足客戶的財富管理需求。
- (2) 本公司近期已在台北總公司推出美債複委託業務，未來將在所有分公司推出該項業務，幫助客戶提升全球資產配置能力，提升理財回報。
- (3) 本公司近期將全面上線線上開戶和分戶帳業務，提升客戶使用公司金融科技產品的便利性和滿意度，同時提升線上獲客能力。

(二) 產業概況

1. 產業之現況與發展

- (1) 112 年，雖國際形勢挑戰較多，但在全球人工智慧行業快速發展與台灣具有全球優勢的電子產業驅動下，台股 112 年全年漲幅 27%，上市櫃股票日均值高達 3,576 億元，在全球主要股市表現名列前茅。
- (2) 112 年，金融業整體獲利約 7,036 億，與去年同期比較成長約 4 成。證券期貨自結獲利 998 億，與去年同期比較成長 50%。科技產業的景氣和交易的活絡帶動證券業者在 112 年營收和獲利均較前年有明顯回升。

2. 產業上、中、下游之關聯性：

證券市場是金融市場的一環，為溝通資金需求者與資金供給者直接的交易管道，工商企業通常藉由有價證券的發行以籌措資金，而投資有價證券亦成為民間運用儲蓄與個人理財的重要途徑。因此證券市場的任務在於匯集儲蓄轉為投資，進而促進經濟成長。



3. 各種產品發展趨勢及競爭情形：

- (1) 經紀業務：本公司經紀業務穩定且獲利能力突出，正規劃以科技賦能經紀業務，提升投資人交易之便利性與擴大線上獲客能力。未來將建設全新機房提升交易穩定性、透過線上開戶和自行開發交易 APP 提供一流體驗。以經紀業務為客戶接觸點，建立與客戶連結並持續強化信任關係，提高經紀業務核心價值，以專業、在乎、陪伴之服務精神，成為客戶之理財夥伴。
- (2) 資管業務：主要經營策略以拓展經營業務項目、提供客戶全方位之金融服務與多樣化之投資工具滿足客戶資產管理需求。111 年本公司在現已取得牌照下，透過開辦保本結構型商品 (PGN) 業務 (新金融商品業務)，提供客戶多樣化的投資工具，市場反應良好。另外，本公司在 109 年轉投資成立私募股權子公司，並於 110 年 6 月展開相關業務。公司將會持續推動金融商品創新和體驗升級，讓更多新舊客戶透過投資金融商品達成財務目標。截至 112 年底，本公司透過以上金融產品創新為 3,000 位以上客戶提供服務，AUM 穩步提升至超過 60 億。
- (3) 自營業務：經過長年研究，本公司之兩大投資策略為：一是投資創新、投資成長，亦稱為投資高品質成長之企業，買進並長期持有。針對高品質成長之企業予以投資，係抵禦資本市場波動及經濟週期循環最好方式；二是投資一籃子穩定之企業，長期以來台灣有許多隱形冠軍，業務非常穩定，每年配息率也很高，本公司已在台灣建立了一籃子高殖利率之企業。在投資區域上，本公司聚焦台、美、中三個地區，持續尋找高品質成長之企業，透過全球分散、策略分散之投資，將使整體投資組合穩定且具有成長性。
- (4) 承銷業務：因承銷業務非中小型券商之經營優勢，本公司將策略性地參與部分協辦業務。

(三) 技術及研發概況

1. 金融產品創新：在本公司取得牌照下，持續推出以客戶長期利益為中心之新產品，已經推出 PGN、私募基金和美債複委託，未來將持續建立完整之財富管理產品組合，力爭成為全市場客戶選擇財富管理產品之首選平台。
2. 科技產品創新：本公司持續投入大量資源及人力研發「美好金融錢包 APP」，目前已完成分戶帳、線上開戶等新功能之開發；未來將全面升級與擴充交易機房及資安系統，以滿足未來 10 年業務成長之需要。

(四) 長、短期業務發展計劃

1. 短期發展計劃：

- (1) 經紀業務：推出分戶帳、線上開戶等服務，並以全新線上自媒體內容定期服務全市場客戶，提升客戶投資長期回報及滿意度，並加速新客戶之開發。
- (2) 資管業務：透過 PGN、私募基金、美債等產品，為客戶提供全市場最有競爭力之財富管理產品組合、工具及服務。
- (3) 自營業務：擴充投資團隊和完備研究體系，建立固定收益研究團隊，提高全球資本配置效率，提升公司整體資產回報率。
- (4) 承銷業務：公司承銷部已轉型為投資銀行部，開始為金融法人及企業法人提供最佳的財務規劃服務。

2. 長期發展計劃：

本公司將穩固經紀業務之市場地位與獲利能力，加速科技能力之建設及數位化轉型，並聚焦具有成長性之財富管理需求，轉型為經紀業務與資產管理並重之經營模式，以創造公司長期穩定之獲利，打造以客戶長期利益為中心的金融機構，成為全市場客戶滿意度最高之綜合證券商。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1. 服務之銷售及提供地區

(1) 主要服務項目及服務對象

- ① 服務項目：證券經紀(含期貨)、自營買賣、信用交易、衍生性金融商品交易等。
- ② 服務對象：包括國內外法人機構及一般投資大眾。

(2) 主要銷售地區：

本公司以國內外之法人機構及一般投資大眾為主要服務對象，服務據點遍及國內各大都會。此外，本公司電子交易下單系統可使投資人得到更快速便捷的理財資訊與服務，不再受時間、空間限制，可服務更多不同屬性的客戶。

2. 市場佔有率：本公司經紀業務 112 年度之平均市佔率為 0.42%。

3. 市場未來之供需狀況與成長可能

(1) 市場面：109-112 年，台灣歷史上證券交易市場最活躍之階段，新開戶數量也創了近 20 年新高，市場上增加了一批新開戶之年輕投資者，他們對於品牌、科技和交易體驗提出了新的要求，相信基於目前低利率之環境、台灣出口貿易的持續優異表現、市場新增客戶動能，證券市場未來將持續保持活絡。

(2) 業務面：112 年台灣金融產業整體稅前獲利是 7,036 億，其中證券 998 億，保險 981 億，銀行 5,057 億，本公司之獲利成長空間也十分巨大。好的交易管理服務是一切的起點，就像銀行提供好的信用卡服務一樣，是個剛性需求；在 109 年本公司已開始推出全新金融產品，將在所取得之許可經營業務牌照下，以經紀業務、資產管理、負債管理三個系列之產品，為客戶提供完整金融服務，並進入一個年總獲利近 7,000 億之市場。台灣市場有 1,900 萬人及超過 138 兆資金，有多元之金融需求，尤其是每年大概有 3 兆台幣流入收益率 3% 左右之投資型保險市場，而本公司目前服務僅係非常少一部分之市場及客戶，成長空間十分可觀。

4. 競爭利基

(1) 公司經紀業務獲利能力領先市場，手續費定價高於同業，電子單占比低。

(2) 公司融資券獲利能力領先市場，融資業務定價維持歷年水平約 5.7%，相較於同業融資利率普遍約 5%；融資日均量自 109 年至 112 年成長約 25%，本公司不受市場同業減價競爭的影響，融資業務帶來更穩定的利息收入。

- (3) 公司經紀業務客戶結構分散、客戶生命週期長，公司分公司團隊與科技已建立長期之夥伴關係，且以自然人為絕對主力，實體交易週轉高，獲利能力強。
- (4) 公司近三年引進多名專業高級管理人才，已經建立一流多元、專業且經驗豐富之管理團隊。
- (5) 公司在自營業務之表現優於同業，因證券商為直接金融，在創造收益方面較銀行業及保險業較具有天然優勢，於證券商中，本公司更具獨特競爭優勢，係因本公司自營業務著重於研究驅動、全球佈局及長期投資，有能力創造優於市場之投資報酬率。

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素：

- ① 保險作為台灣社會財富管理主角的趨勢開始扭轉，大量的低息美債和 IFRS17 規則之上線將導致保險公司無法繼續擴表，此有利於銀行和證券商扮演更加積極主動之財富管理供給者之角色。
- ② 每年持續出現的大量超額儲蓄將帶來大量固定收益之財富管理需求。
- ③ 金管會對證券業參與財富管理等業務持續鬆綁，例如開放 REITs 採基金架構發行等利多政策。
- ④ 人工智慧等新基礎之突破將支持實現大範圍之客製化金融服務，同時大幅降低大量部署之成本。

(2) 不利因素：

- ① 相較於金融機構大者恆大的趨勢，本公司由於資本額較小，業務承作範圍受到些許影響。券商若能與銀行、保險業進行策略聯盟，或加入金控集團者，金融產品顯得較為完整，在新金融時代所追求的「一次購足」的全方位金融服務，本公司仍有努力空間。
- ② 詐騙猖獗及駭客攻擊事件頻傳，使主管機關對金融業之資安要求越來越高，導致資安成本大幅上升，也大幅提高客戶資金調轉之難度，對於中小型券商之成本結構亦屬不利。
- ③ 老齡化和少子化將增加獲取優質人才之難度，人才取得之成本及難度將持續提高，金融業將持續面臨與科技業之人才競爭。

(3) 因應對策：

① 組織權責分明：

本公司組織單純且權責分明，經營決策相較於大型金融機構顯得相當明快，加上各層級溝通管道暢通，營運戰術的執行也較易落實。

② 股權集中：

董事持股集中，董事會及大股東們對於公司永續經營之理念一致，決心相當堅定，經營階層對公司的中、長期發展計畫較為明確。

③ 整併困難之問題：

無大型金融集團或金控公司的整合難題，或是各公司間截長補短之困擾，本公司持續在證券本業著重「品質提昇」，並且已與各金融領域的優質機構接洽，創造出跨業經營之綜效。

④ 營業據點經營績效佳：

股票、期貨、債券等各交易單位採取精兵政策，以同業中經歷豐富的主管，領導各領域的菁英份子，依循公司的經營策略，提高經營效益。大部分營業據點為經營多年之據點，在各地區紮下深厚基礎，業績、獲利穩定度高。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程。

1. 主要產(商)品或服務項目之重要用途

主要服務項目	重要用途
經紀業務	接受客戶委託在證券集中交易市場及店頭市場買賣有價證券及兼營國內股價指數期貨經紀業務。
承銷業務	輔導發行人募集與發行有價證券、申請上市（櫃）或財務顧問服務，發揮投資銀行之功能。
自營業務	自行在集中交易市場、店頭市場及債券市場買賣有價證券，除為公司本身之利益外，更肩負調節市場供需、安定股價之任務。

2. 產製過程：本公司屬於證券服務業，故無產製過程。

(三) 主要原料之供應狀況

本公司係證券服務業，所經營之業務及提供之服務皆依主管機關法令規定辦理，無實體原物料供應之情事，故不適用。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：

本公司主要服務客戶包括個人、法人及經核准之外國專業投資機構與自然人，最近二年度任一年度各單一客戶進(銷)貨均未達本公司進(銷)貨總額 10 %

(五) 最近二年度生產量值

本公司係證券服務業，無法依據一般製造業方式提供該數值，故不適用。

(六) 最近二年度銷售量值：不適用。

本公司係證券服務業，無法依據一般製造業方式提供該數值，故不適用。

三、從業員工人數資訊

最近二年度及截至一一三年二月二十九日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

單位：人；歲；年；%

年度		111 年度	112 年度	當年度截至 2 月 29 日
員工人數	經理人	35	36	37
	一般員工	357	364	368
	合計	392	400	405
平均年歲		45.34	45.52	45.31
平均服務年資		14.59	14.44	14.36
學歷分布比率	博士	0.00%	0.00%	0.00%
	碩士	14.29%	14.25%	14.07%
	大專	69.90%	73.00%	73.33%
	高中	15.56%	12.50%	12.35%
	高中以下	0.26%	0.25%	0.25%

四、環保支出情形

本公司為證券服務業，並無污染環境之問題。

五、勞資關係

(一) 列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 員工福利措施

本公司各項管理規章、工作規則之訂定，均以勞動基準法為藍本，以供全體員工一體遵行，並關心員工生活、福利並訂定合理之薪資待遇，於員工福利方面，本公司配合勞工法令，投保各項勞工保險及依法按月提撥退休金，並依法設立職工福利委員會，定期發放慶生禮金及年節禮金以及婚喪喜慶慰問補助等，福利制度完善，員工生活安定。

2. 員工進修、訓練狀況

本公司提供多元化訓練課程及良好在職教育，其中包括新進人員在職訓練課程、專業課程，以及各種與工作職務相關之主管機構之訓練課程，以培養富有專業能力並兼具挑戰性之人才。

3. 退休制度與實施情形

- ① 為使本公司員工在職時能安心工作，並維護其退休後生活，員工退休係依據勞動基準法及勞工退休金條例及相關規定辦理。
- ② 在勞工退休金條例施行（94 年 7 月 1 日）前已服務於本公司之員工，得選擇繼續適用舊制，其退休金係依每年已付薪資總額 2%~8% 提撥退休基金，另員工於五年內仍得變更選擇適用新制；在勞工退休金條例施行後仍服務於本公司之員工，其選擇適用勞工退休金條例，或在勞工退休金條例施行後到職之員工，其退休金之提撥係依照每月薪資 6% 提繳，員工亦得在其每月薪資 6% 範圍內，自提退休金。

4. 勞資間之協議情形

本公司屬勞動基準法適用行業，向來重視勞資關係，運作皆以勞動基準法為遵循基準。截至目前，公司勞資關係和諧，並未發生重大勞資糾紛。

5. 各項員工權益維護措施情形

本公司各項員工權益均依法令辦理並維護良好。

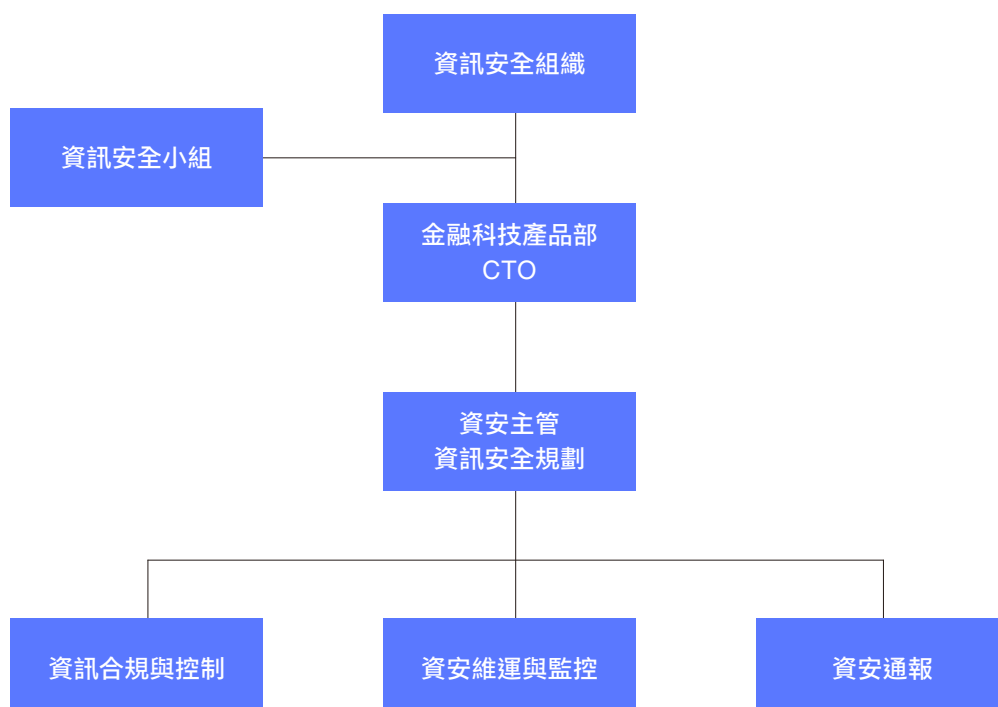
(二) 列明最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：本公司於 112 年度及 113 年度截至公開說明書刊印日止，無此情事。

六、資通安全管理

(一) 敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等。

1. 本公司秉持「維護證券市場安全」、「保障投資人權益」與「提升服務品質」之責任，為達本公司對資訊安全維護之期許與要求，本公司已制定「資訊安全政策」並公告於公司官網，且配合組織發展制定相關管控程序，並考量資訊安全風險逐步強化相關管理機制，以建立一個完整、可行及有效的資訊安全管理系統。
2. 本公司設有資訊安全小組，由副總經理以上擔任召集人，由主要相關部門之主管或其指派之人為小組成員，並於每年定期召開資訊安全政策會議。目前本公司負責資訊安全日常業務或專案相關之組織為金融科技產品部，並指派適當人員負責其相關業務，目前人員配置為一位資訊安全主管與一位資訊安全專責人員，負責資訊安全政策推動、進行資訊安全制度規劃以及處理有關資通安全防護及危機處理相關事宜等，以防範電腦網路犯罪、維護資訊系統安全，提供客戶安全可靠的交易系統。

本公司資訊安全組織架構如下：



3. 在資訊風險管理合作方面，本公司已建置與電信業者合作之 DDoS 防護機制，參加資安分享組織「金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）」，並根據 F-ISAC 所發佈之威脅預警與重大漏洞通告，評估相關資安風險並執行相關加強措施。此外，本公司每年依資通安全事件通報應變辦法之規定，並配合「證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組」（Security and Future Computer Emergency Response Team，SFCERT）辦理社交工程演練、資通安全事件通報及應變演練。
4. 為加強本公司員工資訊安全意識，降低駭客滲透之風險，每年定期辦理資訊安全相關教育訓練以及進行電子郵件社交工程演練。
5. 針對資料外洩防護，本公司建置資料外洩防護系統 (Data Loss Prevention)，針對個資進行監控及阻擋，以降低個資外洩風險。
6. 每年定期安排與執行重要系統的弱點掃描，以強化資訊系統安全。並針對本公司的行動應用程式 (APP) 進行資訊安全檢測，以加強本公司行動應用程式 (APP) 之安全性。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。

本公司於 112 年度及 113 年度截至公開說明書刊印日止，無此情事。

七、重要契約

目前仍有效存續及最近一年度到期之供銷契約、技術合作契約、工程契約、長期借款契約及其他足以影響投資人權益之重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
服務契約	几本有限公司	111 年 4 月 1 日至 112 年 1 月 31 日	設計、創意指導	依契約規定
長期借款契約	國泰世華銀行	109 年 11 月 25 日至 116 年 11 月 25 日	對本公司提供本金 2 億 9500 萬元之借款	依契約規定
聯合授信契約書	王道商業銀行股份有限公司（統籌主辦銀行）等	112 年 12 月 19 日至 115 年 12 月 19 日	就本金總額 15 億元之範圍 內，對本公司提供貸款	依契約規定
台中市政分公司室內裝修工程契約	台圃室內裝修設計 工程有限公司	112 年 4 月 20 日至 112 年 8 月 13 日	室內裝修、安裝設備	依契約規定

八、一一二年十二月自有資本適足比率

年度	111 年 12 月 (A)	112 年 12 月 (B)	變動情形 (B - A) / A
自有資本適足比率	283%	289%	2.12%

九、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異。

金額	年度		
	112 年度	111 年度	差異
員工人數	357 人	355 人	2 人
平均福利費用	994 仟元	956 仟元	38 仟元

十、重大業務事項

最近五年度重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：無。

(二) 分割：無。

(三) 轉投資關係企業：

關係企業 名稱	與本公司之 關係	最近五年持股%					112 年底 帳面價值	評價方法
		112 年底	111 年底	110 年底	109 年底	108 年底		
美好證券投資顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	54,742	權益法
美好私募股權股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	100.00%	100.00%	100.00%	-	-	66,400	權益法

(四) 重整：無。

(五) 購置或處分重大資產：無。

(六) 經營方式或業務內容之重大改變：無。

6

財務概況

Finance Overview

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表

1. 個體簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目		最近五年度財務資料 ¹				
		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
流動資產		6,468,595	12,432,492	15,049,565	10,519,744	13,702,259
不動產及設備		252,770	562,058	551,041	566,059	563,687
無形資產		66,328	63,927	60,336	66,392	68,244
其他資產		542,077	624,495	758,968	832,074	853,085
資產總額		7,329,770	13,682,972	16,419,910	11,984,269	15,187,275
流動負債	分配前	2,625,967	7,909,441	9,683,141	6,346,600	7,846,515
	分配後	—	—	—	—	7,939,970 ²
非流動負債		61,790	796,901	1,146,465	1,077,719	1,584,918
負債總額	分配前	2,687,757	8,706,342	10,829,606	7,424,319	9,431,433
	分配後	—	—	—	—	9,524,888 ²
股本		3,067,559	3,067,559	3,098,559	3,112,659	3,118,159
資本公積		12,157	12,157	30,845	40,066	46,759
保留盈餘	分配前	1,529,805	1,567,805	1,782,797	1,757,372	1,795,777
	分配後	—	—	—	—	1,702,322 ²
其他權益		32,492	329,109	678,103	(350,147)	795,147
權益總額	分配前	4,642,013	4,976,630	5,590,304	4,559,950	5,755,842
	分配後	—	—	—	—	5,662,387 ²

上稱分配後數字係依次年度董事會決議之情形填列。

註 1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2. 係民國 113 年 3 月 7 日董事會決議之金額。

2. 合併簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年度		最近五年度財務資料 ¹				
項目		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
流動資產		6,509,692	12,474,692	15,133,727	10,622,389	13,760,217
不動產及設備		252,845	562,108	551,838	566,742	564,078
無形資產		66,328	63,927	60,336	66,392	68,244
其他資產		501,580	583,119	677,523	734,896	741,963
資產總額		7,330,445	13,683,846	16,423,424	11,990,419	15,134,502
流動負債	分配前	2,626,706	7,910,379	9,686,734	6,352,840	7,793,832
	分配後	—	—	—	—	7,887,287 ²
非流動負債		61,726	796,837	1,146,386	1,077,629	1,584,828
負債總額	分配前	2,688,432	8,707,216	10,833,120	7,430,469	9,378,660
	分配後	—	—	—	—	9,472,115 ²
股本		3,067,559	3,067,559	3,098,559	3,112,659	3,118,159
資本公積		12,157	12,157	30,845	40,066	46,759
保留盈餘	分配前	1,529,805	1,567,805	1,782,797	1,757,372	1,795,777
	分配後	—	—	—	—	1,702,322 ²
其他權益		32,492	329,109	678,103	(350,147)	795,147
權益總額	分配前	4,642,013	4,976,630	5,590,304	4,559,950	5,755,842
	分配後	—	—	—	—	5,662,387 ²

上稱分配後數字係依次年度董事會決議之情形填列。

註 1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2. 係民國 113 年 3 月 7 日董事會決議之金額。

(二) 簡明綜合損益表

1. 個體簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

年度		最近五年度財務資料 ¹				
項目		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
營業收入		511,622	730,440	1,300,154	843,827	989,069
營業費用及支出		517,235	657,802	985,318	868,067	988,720
營業損益		(5,613)	72,638	314,836	(24,240)	349
營業外收入及支出		49,651	53,801	38,121	55,442	92,995
稅前淨利		44,038	126,439	352,957	31,202	93,344
本期淨利		26,087	105,648	320,987	52,497	106,144
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(34,589)	228,969	283,225	(1,097,377)	1,163,384
本期綜合損益總額		(8,502)	334,617	604,212	(1,044,880)	1,269,528
每股盈餘(元)		0.09	0.34	1.05	0.17	0.35

註 1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

2. 合併簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 ¹				
		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
營業收入		511,627	730,439	1,305,027	869,349	1,021,344
營業費用及支出		(517,040)	(656,481)	(993,870)	(880,320)	(995,634)
營業損益		(5,413)	73,958	311,157	(10,971)	25,710
營業外收入及支出		49,451	52,676	41,124	44,694	72,852
稅前淨利		44,038	126,634	352,281	33,723	98,562
本期淨利		26,087	105,648	320,987	52,497	106,144
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(34,589)	228,969	283,225	(1,097,377)	1,163,384
本期綜合損益總額		(8,502)	334,617	604,212	(1,044,880)	1,269,528
每股盈餘(元)		0.09	0.34	1.05	0.17	0.35

註 1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(三) 最近五年度財務報告會計師姓名及查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
108	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、郭俐雯	無保留意見
109	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、陳培德	無保留意見
110	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、陳培德	無保留意見
111	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、陳培德	無保留意見
112	勤業眾信聯合會計師事務所	吳怡君、陳培德	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 個體財務分析

分析項目		年度	最近五年度財務分析 ¹				
			108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
財務結構	負債占資產比率 (%)		36.67	63.63	65.95	61.95	62.10
	長期資金占不動產及設備比率 (%)		1,860.90	1,027.21	1,222.55	995.95	1,302.28
償債能力	流動比率 (%)		246.33	157.19	155.42	165.75	174.63
	速動比率 (%)		246.18	157.00	155.28	165.48	174.46
獲利能力	資產報酬率 (%)		0.36	1.01	2.13	0.37	0.78
	權益報酬率 (%)		0.54	2.20	6.08	1.03	2.06
	稅前純益占實收資本額比率 (%)		1.44	4.12	11.39	1.00	2.99
	純益率 (%)		5.10	14.46	24.69	6.22	10.73
	每股盈餘 (元) ³		0.09	0.34	1.05	0.17	0.35
現金流量	現金流量比率 (%)		(註 2)	(註 2)	(註 2)	9.75	(註 2)
	現金流量允當比率 (%)		324.27	(註 2)	(註 2)	(註 2)	(註 2)
	現金再投資比率 (%)		(註 2)	(註 2)	(註 2)	6.13	(註 2)
特殊規定比率 (%)	負債總額占資本淨值比率		57.90	174.94	193.72	162.82	163.86
	不動產及設備占資產總額比率		3.45	4.11	4.15	5.42	4.45
	包銷總額占速動資產比率		3.96	1.43	1.52	3.05	1.88
	融資總金額占淨值比率		48.75	49.14	62.69	54.06	50.87
	融券總金額占淨值比率		5.38	5.18	3.26	5.48	3.39

最近二年度各項財務比率變動原因：

1. 各項獲利能力各項比率增加，主要係因烏俄戰爭疲勞、升息停止之因素變動，全球股市多數係為上漲趨勢，導致經紀手續費收入及營業證券利益增加所致。
2. 包銷總額占速動資產比率減少，主要係因包銷業務減少所致。
3. 本年度融券總金額占淨額比率下降，主要係融券餘額減少所致。

註 1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2. 當年度營業活動之淨現金流量為負數時，則不予計算現金流量比率及現金再投資比率，最近 5 年度營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

註 3. 108 年度追溯適用首次適用 IFRS 16 之影響數。

註 4. 財務分析之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 長期資金占不動產及設備比率 = (業主權益 + 非流動負債) / 不動產及設備淨額

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債

(2) 速動比率 = (流動資產 - 預付費用) / 流動負債

3. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

4. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

(2) 現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)

5. 特殊規定比率

(1) 負債占資本淨值比率 = 負債總額 / 業主權益

(2) 不動產及設備占資產總額比率 = 不動產及設備總額 / 資產總額

(3) 包銷總額占速動資產比率 = 包銷有價總額 / (流動資產 - 流動負債)

(4) 融資總金額占淨值比率 = 融資總金額 / 業主權益

(5) 融券總金額占淨值比率 = 融券總金額 / 業主權益

(二) 合併財務分析

分析項目		年度	最近五年度財務分析 ¹				
			108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
財務結構	負債占資產比率 (%)		36.67	63.63	65.96	61.97	61.97
	長期資金占不動產及設備比率 (%)		1,860.33	1,027.11	1,220.77	994.73	1,301.36
償債能力	流動比率 (%)		247.83	157.70	156.23	167.21	176.55
	速動比率 (%)		246.68	157.51	156.09	166.93	176.38
獲利能力	資產報酬率 (%)		0.36	1.01	2.13	0.37	0.78
	權益報酬率 (%)		0.54	2.20	6.08	1.03	2.06
	稅前純益占實收資本額比率 (%)		1.41	4.06	11.37	1.08	3.16
	純益率 (%)		5.10	14.46	24.60	6.04	10.39
	每股盈餘 (元) ³		0.09	0.34	1.05	0.17	0.35
現金流量	現金流量比率 (%)		(註 2)	(註 2)	(註 2)	10.40	(註 2)
	現金流量允當比率 (%)		321.93	(註 2)	(註 2)	(註 2)	(註 2)
	現金再投資比率 (%)		(註 2)	(註 2)	(註 2)	6.60	(註 2)
特殊規定比率 (%)	負債總額占資本淨值比率		57.92	174.96	193.78	162.95	162.94
	不動產及設備占資產總額比率		3.45	4.11	4.15	5.42	4.47
	包銷總額占速動資產比率		3.92	1.42	1.50	2.98	1.84
	融資總金額占淨值比率		48.75	49.14	62.69	54.06	50.87
	融券總金額占淨值比率		5.38	5.18	3.26	5.48	3.39

最近二年度各項財務比率變動原因：

1. 各項獲利能力各項比率增加，主要係因烏俄戰爭疲勞、升息停止之因素變動，全球股市多數係為上漲趨勢，導致經紀手續費收入及營業證券利益增加所致。
2. 包銷總額占速動資產比率減少，主要係因包銷業務減少所致。
3. 本年度融券總金額占淨額比率下降，主要係融券餘額減少所致。

註 1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2. 當年度營業活動之淨現金流量為負數時，則不予計算現金流量比率及現金再投資比率，最近 5 年度營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

註 3. 108 年度追溯適用首次適用 IFRS 16 之影響數。

註 4. 財務分析之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 長期資金占不動產及設備比率 = (業主權益 + 非流動負債) / 不動產及設備淨額

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債

(2) 速動比率 = (流動資產 - 預付費用) / 流動負債

3. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

4. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

(2) 現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)

5. 特殊規定比率

(1) 負債占資本淨值比率 = 負債總額 / 業主權益

(2) 不動產及設備占資產總額比率 = 不動產及設備總額 / 資產總額

(3) 包銷總額占速動資產比率 = 包銷有價總額 / (流動資產 - 流動負債)

(4) 融資總金額占淨值比率 = 融資總金額 / 業主權益

(5) 融券總金額占淨值比率 = 融券總金額 / 業主權益

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

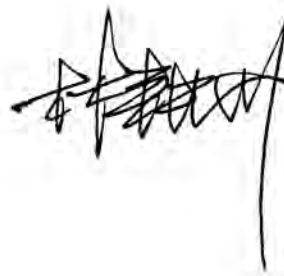
美好證券股份有限公司 審計委員會審查報告書

本公司造送一百一十二年度個體財務報告及合併財務報告，前述報告業經勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君會計師及陳培德會計師查核竣事，並出具無保留意見之查核報告。

上述書表，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定，備具報告書，敬請 鑒核。

美好證券股份有限公司

審計委員會召集人：林耕州



四、最近年度財務報表

Deloitte

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路130號20樓

Deloitte & Touche
20th Taipei Kang Shuan Plaza
Rm. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4651-6588
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

美好證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

美好證券股份有限公司民國112年及111年12月31日之個體資產負債表，暨民國112年及111年1月1日至12月31日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製，足以允當表達美好證券股份有限公司民國112年及111年12月31日之個體財務狀況，暨民國112年及111年1月1日至12月31日之個體財務績效與個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與美好證券股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對美好證券股份有限公司民國112年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對美好證券股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入認列

美好證券股份有限公司民國 112 年度經紀手續費收入 579,894 仟元，主要係為受託買賣國內外有價證券及期貨商品以及辦理融券交易等所收取之手續費收入，經紀手續費收入之正確性，其金額對財務報告具有重大影響，因是將經紀手續費收入認列考量為關鍵查核事項。

本會計師對於上開本期查核最為重要事項所述之特定層面已執行之因應程序包含對經紀業務交易內部控制進行了解及評估、抽樣測試經紀手續費收入認列之交易報表及相關憑證，以及執行分析性複核程序，並評估經紀手續費收入認列會計政策之適當性。

有關美好證券股份有限公司經紀手續費收入認列之會計政策及金額，請參閱附註四及附註二二。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估美好證券股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算美好證券股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

美好證券股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對美好證券股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使美好證券股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致美好證券股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於美好證券股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成美好證券股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對美好證券股份有限公司民國 112 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

吳怡君



會計師 陳 培 德

陳培德



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1080321204 號

中 華 民 國 113 年 3 月 7 日



單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	增 減	金 額	增 減
10100	流動資產（附註四）				
10100	現金及約當現金（附註六）	489,076	1	865,429	7
11200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註七）	916,469	8	847,059	5
11320	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、二六及二七）	5,021,578	11	3,969,072	11
11330	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註九）	9,886	-	-	-
114010	租賃負債（附註十）	264,549	2	-	-
114030	應收帳款（附註十一）	2,927,910	19	2,464,919	11
114040	應收帳款—應收帳款	6,220	-	23,077	-
114050	應收帳款—應收帳款	3,183	-	17,912	-
114060	應收帳款—應收帳款—應收帳款	180,137	1	116,289	1
114070	客戶預收款項	226,341	2	238,161	2
114120	應收帳款（附註十一）	2,564,838	17	3,821,666	14
114130	應收帳款（附註十二）	13,350	-	17,577	-
114170	其他應收款（附註十一）	25,665	-	12,726	-
114200	其他金融資產—流動（附註六）	63,598	1	51,536	1
114300	本期所得稅資產（附註二二）	2,159	-	-	-
119080	受限制資產—流動（附註二七）	943,147	8	866,910	3
119090	客戶分戶預收款項	4,100	-	-	-
119120	代收水電費	11,874	-	81,337	1
119990	其他流動資產	6,259	-	6,820	-
119000	流動資產總計	11,702,250	60	10,519,744	88
12000	非流動資產（附註四）				
12000	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）	8,645	1	96,701	1
12030	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動（附註九）	50,555	-	50,648	-
12040	採用權益法之投資（附註十二）	321,142	1	100,254	1
12050	不動產及設備（附註十三及二七）	563,685	4	566,089	5
12060	使用權資產（附註十四）	85,737	-	54,610	-
12070	無形資產（附註十五及二七）	68,244	-	66,362	1
12080	遞延所得稅資產（附註二三）	41,564	-	92,196	1
12090	營業保證金	285,000	2	280,000	2
12100	交割補償金	60,624	-	39,162	-
12110	存出保證金	79,362	1	79,377	1
12130	預付款項	89,456	1	3,136	-
120000	非流動資產總計	1,485,032	10	1,464,325	12
99000	資 產 總 計	13,187,282	100	11,984,069	100
20100	流動負債（附註四）				
20100	短期借款（附註十六）	2,094,000	14	550,000	5
20120	應付商業本票（附註十六）	199,770	3	1,288,131	11
20200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債—流動（附註七及二六）	16,992,995	11	1,762,724	15
204010	租賃負債（附註十八及二六）	448,182	1	10,000	1
204030	租賃負債—租賃負債	147,554	1	285,864	2
204050	應付帳款（附註十一）	166,790	-	246,534	2
204090	租賃負債—租賃負債（附註二六）	226,341	2	238,161	2
204100	客戶分戶預收款項	4,100	-	-	-
204130	應付帳款（附註十一）	2,636,127	18	1,386,094	13
204160	應收帳款（附註十二）	22,184	-	14,789	-
204170	其他應付款（附註十九）	19,751	-	87,086	1
204180	其他應付款—關聯人（附註二六）	191,669	1	424,514	1
204200	本期所得稅負債（附註二三）	9,050	-	12,531	-
204300	一季內到期長期借款（附註十六）	10,142	-	4,574	-
204400	租賃負債—流動（附註十四）	29,476	-	10,132	-
204500	租賃負債—流動（附註十四）	29,476	-	10,132	-
204600	其他流動負債	4	-	87	-
201000	流動負債總計	7,816,513	52	5,446,600	23
21000	非流動負債（附註四）				
21000	應付公司債（附註十七）	800,000	3	800,000	3
21010	長期借款（附註十六）	697,773	3	317,737	2
21020	資產負債—非流動	5,921	-	9,738	-
21030	租賃負債—非流動（附註十四）	6,889	-	16,820	-
21040	遞延所得稅負債（附註二三）	36,452	-	6,075	-
21050	存入保證金（附註二六）	90	-	90	-
21060	淨確定福利負債—非流動（附註二十）	58,693	-	83,289	-
210000	非流動負債總計	1,569,718	10	1,027,719	8
99000	負 債 總 計	9,386,231	62	6,474,319	31
30100	權益（附註二一）				
30100	普通股股本	1,118,159	21	1,113,159	20
30110	特別盈餘公積	-	-	30	-
30120	資本總計	1,118,159	21	1,113,189	20
30200	資本公積				
30200	股票溢價	12,128	-	12,128	-
30210	股份支付費用（附註二五）	54,602	-	27,909	-
30240	其他資本公積	29	-	29	-
302000	資本公積總計	66,759	-	40,066	-
30300	保留盈餘				
30300	法定盈餘公積	266,907	2	257,996	2
30310	特別盈餘公積	1,376,138	3	1,285,449	11
30340	未分配盈餘	217,536	1	213,407	2
303000	保留盈餘總計	1,750,581	15	1,556,852	15
30400	其他權益				
30400	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變動	836,760	3	749,126	3
30410	其 他	41,564	-	49,071	-
304000	其他權益總計	795,144	3	798,207	3
99000	權 益 總 計	3,705,842	28	4,339,690	28
99000	資 產 及 負 債 總 計	13,187,282	100	11,984,069	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：蔡其誠



經理人：蔡其誠



會計主管：蔡其誠



美好證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四）				
401000	經紀手續費收入（附註二二及二六）	\$ 579,894	59	\$ 542,452	64
402000	借貸款項手續費收入	1	-	-	-
404000	承銷業務收入	2,753	-	1,726	-
410000	營業證券出售淨利益（附註二二）	31,646	3	9,981	1
421200	利息收入（附註二二）	136,926	14	171,746	20
421300	股利收入（附註八及二六）	235,603	24	191,254	23
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二二）	69,425	7	(21,106)	(2)
424500	衍生工具淨損失－櫃檯（附註二二）	(59,317)	(6)	(61,386)	(7)
425300	預期信用（減損損失）迴轉利益數（附註十一）	(385)	-	883	-
428000	其他營業收益及費損（附註二二）	(7,477)	(1)	8,277	1
400000	收益合計	<u>989,069</u>	<u>100</u>	<u>843,827</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	(40,932)	(4)	(39,327)	(5)
502000	自營經手費支出	(149)	-	(122)	-
503000	轉融通手續費支出	(454)	-	(293)	-
504000	承銷作業手續費支出	(35)	-	(45)	-
521200	財務成本（附註二二）	(46,014)	(5)	(24,062)	(3)
524300	結算交割服務費支出	(2,166)	-	(3,470)	-

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
528000	其他營業支出 (附註二六)	(\$ 33,575)	(3)	(\$ 20,347)	(2)
531000	員工福利費用 (附註二二及二六)	(551,763)	(56)	(505,201)	(60)
532000	折舊及攤銷費用 (附註二二)	(86,362)	(9)	(75,549)	(9)
533000	其他營業費用 (附註二二及二六)	(227,270)	(23)	(199,651)	(24)
500000	支出及費用合計	(988,720)	(100)	(868,067)	(103)
5XXXXX	營業利益 (損失)	349	-	(24,240)	(3)
601100	採用權益法認列之子公司損益之份額 (附註十二)	21,495	2	11,059	2
602000	其他利益及損失 (附註二二及二六)	71,500	8	44,383	5
600000	營業外損益合計	92,995	10	55,442	7
902001	稅前淨利	93,344	10	31,202	4
701000	所得稅利益 (附註四及二三)	12,800	1	21,295	2
902005	本年度淨利	106,144	11	52,497	6
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數	362	-	(11,838)	(1)
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	1,252,848	127	(1,187,842)	(141)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
805560	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額-不重分類至損益	\$ 3,561	-	(\$ 1,442)	-
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	(93,387)	(10)	103,745	12
805500	不重分類至損益之項目 (稅後)	1,163,384	117	(1,097,377)	(130)
805000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	1,163,384	117	(1,097,377)	(130)
902006	本年度綜合損益總額	\$ 1,269,528	128	(\$ 1,044,880)	(124)
	每股盈餘 (附註二四)				
975000	基 本	\$ 0.35		\$ 0.17	
985000	稀 釋	\$ 0.34		\$ 0.17	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵



經理人：莊建修



會計主管：吳姿穎





民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	說明	本公司				其他權益項目（附註二及二五）			
		股本（附註二一及二五）	資本公積金（附註二一及二五）	法定盈餘公積金（附註二一及二五）	特別盈餘公積金（附註二一及二五）	未分配盈餘（附註二一及二五）	透過其他綜合損益之金融資產	透過其他綜合損益之金融負債	總計
A1	111 年 12 月 31 日餘額	309,856	\$ 3,098,559	\$ -	\$ 30,845	\$ 236,497	\$ 1,221,772	\$ 334,528	\$ 5,590,304
B1	110 年盈餘分配及分配（附註二一）	-	-	-	-	21,499	-	-	-
B3	特別法定盈餘公積金	-	-	-	-	-	64,197	-	-
D1	111 年盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	111 年盈餘分配其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	111 年盈餘分配其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付	1,535	15,350	-	7,971	-	-	-	34,528
T1	往來限制員工新股	(75)	(750)	(500)	1,250	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益之公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	311,316	3,113,159	(500)	10,066	257,996	1,285,969	213,407	4,559,950
B3	111 年盈餘分配及分配（附註二一）	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	特別法定盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積金	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	112 年盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	112 年盈餘分配其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	112 年盈餘分配其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付	1,175	11,750	-	443	-	-	-	19,654
T1	往來限制員工新股	(675)	(6,750)	500	6,250	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益之公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	311,816	3,118,159	\$ -	\$ 46,759	\$ 269,507	\$ 1,308,138	\$ 217,732	\$ 5,255,812

後附之附註為本集團財務報告之一部分。

董事長：黃沐涵



總經理：蔡建修



會計主管：黃嘉穎



美好證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 93,344	\$ 31,202
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	79,086	68,832
A20200	攤銷費用	7,276	6,717
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）數	385	(883)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨（利益）損失	(69,425)	21,106
A20900	財務成本	46,014	24,062
A21200	利息收入及財務收入	(165,585)	(178,513)
A21300	股利收入	(238,575)	(194,296)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	18,445	14,526
A22400	採用權益法認列之子公司損益之 份額	(21,495)	(11,059)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	31	-
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量 之利益	(1)	-
A29900	租賃修改利益	(18)	-
A60000	與營業活動相關之資產及負債之淨變 動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金融 資產增加	(199,984)	(408,603)
A61130	附賣回債券投資增加	(294,569)	-
A61150	應收證券融資款（增加）減少	(463,266)	1,040,732
A61160	轉融通保證金減少（增加）	18,857	(20,720)
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增加）	12,729	(14,282)
A61180	應收借貸款項－不限用途（增加） 減少	(43,890)	50,681
A61190	客戶保證金專戶減少	11,820	54,668
A61250	應收帳款（增加）減少	(975,903)	1,594,417
A61270	預付款項減少（增加）	4,227	(4,246)
A61290	其他應收款（增加）減少	(2,855)	3,887

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	\$ 224,399	(\$ 46,086)
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	(9,793)	92
A61370	其他流動資產減少	66,164	1,555,247
A62110	附買回債券負債增加(減少)	348,182	(156,000)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(123,329)	(70,938)
A62160	融券保證金增加(減少)增加	(138,330)	155,648
A62170	應付融券擔保價款(減少)增加	(79,744)	84,714
A62200	期貨交易人權益減少	(11,820)	(54,668)
A62230	應付帳款增加(減少)	1,055,170	(1,615,698)
A62250	預收款項增加(減少)	7,395	(16,455)
A62260	代收款項減少	(67,335)	(1,561,937)
A62270	其他應付款增加(減少)	67,355	(55,776)
A62280	其他應付款—關係人(減少)增加	(3,480)	11,450
A62290	淨確定福利負債減少	(204)	(19,255)
A62320	其他流動負債增加	3,667	156
A33000	營運產生之現金流(出)入	(845,055)	288,722
A33100	收取之利息	169,683	169,793
A33200	收取之股利	233,997	192,561
A33300	支付之利息	(43,668)	(24,099)
A33500	支付之所得稅	(8,311)	(8,355)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(493,354)	618,622
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(17,487)	(14,336)
B02800	處分不動產及設備	19	-
B03500	交割結算基金增加	(1,462)	(1,897)
B03700	存出保證金增加	-	(3,310)
B03800	存出保證金減少	215	-
B04500	取得無形資產	(5,440)	(2,615)
B06500	其他金融資產增加	(12,042)	(41,556)
B07100	預付設備款增加	(100,277)	(16,931)
B07500	收取之利息	20,181	5,346
B07600	收取之股利	16,318	3,042
B09900	其他投資活動	(576,237)	121,900
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(676,212)	49,643

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 1,544,000	\$ -
C00200	短期借款減少	-	(150,000)
C00700	應付商業本票增加	-	101,743
C00800	應付商業本票減少	(1,098,361)	-
C01600	舉借長期借款	490,026	-
C01700	償還長期借款	-	(10,238)
C03000	存入保證金增加	-	11
C04020	租賃負債本金償還	(39,162)	(32,409)
C04500	發放現金股利	(93,290)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>803,213</u>	<u>(90,893)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金淨(減少)增加數	(366,353)	577,372
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>865,429</u>	<u>288,057</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 499,076</u>	<u>\$ 865,429</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵



經理人：莊達修



會計主管：吳姿穎



美好證券股份有限公司

個體財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 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) 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。

本個體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

本個體財務報告於 113 年 3 月 7 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用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」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

- (二) 113 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 (註 1)
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

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

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則及解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日(註2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述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

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製。

(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，本個體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。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司損益之份額」、「採用權益法之子公司之其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 外 幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(六) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎提列折舊，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(七) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(九) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為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包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整等情事。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款及商業本票，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本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。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產之減損損失。

應收帳款等係按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

若本公司既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，且保留對該資產之控制，則在持續參與該資產之範圍內持續認列該資產並針對可能必須支付之金額認列相關負債。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產並將收取之價款認列為負債。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債係為指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額除所產生之利息係認列於財務成本外，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於衍生工具淨損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三二。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

(十一) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

1. 證券融資、轉融資

證券融資係證券投資人向本公司融通資金買進證券。其融資金額帳列「應收證券融資款」，自行訂定利率之區間計收利息並以投資人融資買進之證券作為證券融資之擔保品，本公司就此項擔保品以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司於辦理上述融資業務時，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，該轉融資款項帳列「轉融通借入款」，並以轉融資買入之證券作為擔保品。

2. 證券融券、轉融券

證券融券係以本公司客戶融資買進作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券借予客戶之業務。

客戶融券除以賣出之價款，於扣除證券經紀商手續費、證券交易稅及本公司融券手續費後，餘額依規定留存公司作為擔保品帳列「應付融券擔保價款」外，並依賣出價款之一定成數，收取保證金帳列「融券保證金」；上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，保證金及融券賣出價款於客戶償還結清日返還。本公司於辦理上述融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融通借入證券，除將轉融券之出售價款留存於證券金融公司作為擔保品外，並繳交保證金，分別帳列「應收轉融通擔保價款」及「轉融通保證金」科目。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。

(十二) 證券業務借貸款項

本公司對證券投資人辦理證券業務借貸之應收款項，帳列「應收借貸款項」，並於期末就應收款項之收回可能性估列減損損失；辦理證券業務借貸款項而取得之擔保品，應撥入本公司於集中保管結算所開立之借貸款項擔保專戶。

(十三) 客戶保證金專戶

1. 係依規定向期貨交易人收取之保證金及權利金、及依每日市價結算之差額及期貨經紀商自行存入之款項等，列於「客戶保證金專戶」項下。
2. 期貨結算機構向期貨結算會員收取結算保證金時，股票選擇權契約賣出買權部位所需結算保證金得以其標的證券抵繳；另期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金。

(十四) 期貨交易人權益

係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，列於「期貨交易人權益」項下。

另 1.除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。2.期貨交易人權益發生借方餘額時，改以「應收期貨交易保證金」列帳。

(十五) 附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及利息支出。

(十六) 負債準備

係租賃合約中約定租賃資產歸還出租人前應維護或復原之合約義務，以資產負債表日清償該義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(十七) 收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。勞務收入係於勞務提供時認列。

本公司之經紀手續費收入係於買賣有價證券及辦理融券業務成交日認列。

(十八) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面

金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

(二十) 股份基礎給付協議

給與員工之限制員工權利股票。

限制員工權利股票係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整其他權益（員工未賺得酬勞）。若其於給與日立即既得，係於給予日全數認列費用。

本公司發行限制員工權利股票時，係於給予日認列其他權益（員工未賺得酬勞），並同時調整資本公積－限制員工權利股票。

本公司於每一資產負債表日修正預期既得之限制員工權利股票估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計值，並相對調整資本公積－限制員工權利股票。

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本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。

本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、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

	112年12月31日	111年12月31日
現金		
零用金	\$ 730	\$ 680
銀行活期存款	288,599	634,695
銀行支票存款	47	669
約當現金（原始到期日在3個月以內之投資）		
商業本票	99,988	-
銀行定期存款	109,712	229,385
合計	<u>\$ 499,076</u>	<u>\$ 865,429</u>

商業本票及銀行定期存款於資產負債表日之利率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
商業本票	1.40%	-
銀行定期存款	1.09%~5.56%	0.09%~5.18%

本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。

	112年12月31日	111年12月31日
其他金融資產		
流動	<u>\$ 63,598</u>	<u>\$ 51,556</u>
非流動	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年12月31日	111年12月31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	\$ 5,001	\$ -	(一)
營業證券—自營	883,834	632,162	(二)
營業證券—承銷	27,634	14,897	(三)
合 計	<u>\$ 916,469</u>	<u>\$ 647,059</u>	
金融負債—流動			
指定透過損益按公允價值衡量之			
金融負債			
結構型商品	<u>\$ 1,639,395</u>	<u>\$ 1,762,724</u>	(四)

(一) 開放式基金

	112年12月31日	111年12月31日
開放式基金	\$ 5,000	\$ -
評價調整	1	-
合 計	<u>\$ 5,001</u>	<u>\$ -</u>

(二) 營業證券—自營

	112年12月31日	111年12月31日
指數股票型基金	\$ 832,345	\$ 648,465
評價調整	51,489	(16,303)
合 計	<u>\$ 883,834</u>	<u>\$ 632,162</u>

(三) 營業證券—承銷

	112年12月31日	111年12月31日
可轉換公司債	\$ 26,992	\$ 15,887
評價調整	642	(990)
合 計	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 14,897</u>

(四) 結構型商品交易

1. 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

本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，以提升本公司之業務範疇，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：

	112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	<u>\$ 1,638,900</u>	<u>(\$ 1,638,900)</u>	<u>(\$ 1,639,395)</u>

	111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	<u>\$ 1,762,000</u>	<u>(\$ 1,762,000)</u>	<u>(\$ 1,762,724)</u>

3. 從事結構型商品交易產生之損益，請參閱附註二二。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

權益工具投資

	112年12月31日	111年12月31日
<u>流動</u>		
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 4,065,045	\$ 3,043,234
國外投資		
上市股票	<u>956,533</u>	<u>942,838</u>
合 計	<u>\$ 5,021,578</u>	<u>\$ 3,986,072</u>

非流動

國內投資		
未上市(櫃)股票	<u>\$ 83,645</u>	<u>\$ 90,701</u>

本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。本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。

現金股利於本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，本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。

本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。112 及 111 年度該投資於除列日之公允價值為 453,238 仟元以及 740,555 仟元，處分之累計損益分別為利益 31,486 仟元以及損失 76,927 仟元自其他權益轉入保留盈餘。

本公司與仍持有及已除列之投資有關之股利收入如下：

	112年度	111年度
股利收入		
報導期間結束日仍持有	\$ 199,457	\$ 183,302
報導期間內除列	-	8,022
合 計	<u>\$ 199,457</u>	<u>\$ 191,324</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，請參閱附註二七。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
<u>流 動</u>		
國庫券	\$ 9,886	\$ -
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 9,886</u>	<u>\$ -</u>
 面 額	\$ 10,000	-
票面利率	1.16%	-
到 期 日	113.12.26	-
 <u>非 流 動</u>		
金融債券	\$ 50,555	\$ 50,648
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 50,555</u>	<u>\$ 50,648</u>
 面 額	\$ 50,000	\$ 50,000
票面利率	0.88%	0.88%
到 期 日	118.10.30	118.10.30

十、附賣回債券投資

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	\$ 290,069	\$ -
可轉換公司債	4,500	-
	<u>\$ 294,569</u>	<u>\$ -</u>
約定到期日	113.01.11~113.02.21	-
約定賣回價	\$ 295,354	\$ -

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，已約定價格含息賣回。

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

	112年12月31日	111年12月31日
按攤銷後成本衡量		
應收證券融資款	\$ 2,930,184	\$ 2,466,918
減：備抵損失	(2,374)	(1,999)
合 計	<u>\$ 2,927,810</u>	<u>\$ 2,464,919</u>
應收借貸款項—不限用途	\$ 160,267	\$ 116,377
減：備抵損失	(130)	(94)
合 計	<u>\$ 160,137</u>	<u>\$ 116,283</u>
應收帳款		
應收代買證券價款	\$ 1,242,780	\$ 813,021
應收交割帳款	1,133,193	721,483
交割代價	135,128	-
應收融資利息	52,383	84,916
其 他	1,397	2,315
總帳面金額	2,564,881	1,621,735
減：備抵損失	(43)	(69)
合 計	<u>\$ 2,564,838</u>	<u>\$ 1,621,666</u>
其他應收款	\$ 27,467	\$ 14,528
減：備抵損失	(1,802)	(1,802)
合 計	<u>\$ 25,665</u>	<u>\$ 12,726</u>

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保，本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日辦理證券融資業務之年利率皆為 6.45%。

本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，本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，本公司之信用風險已顯著減少。

本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 112 年及 111 年 12 月 31 日，本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	112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%	\$ 2,930,184
自原始認列後信用風險 已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
			<u>\$ 2,930,184</u>

定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	111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%	\$ 2,466,918
自原始認列後信用風險 已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
			<u>\$ 2,466,918</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	112年12月31日	111年12月31日
未逾期	<u>\$ 2,564,881</u>	<u>\$ 1,621,735</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

本公司依預期信用損失評估之備抵損失變動資訊如下：

112年度						
	應收證券融 資款	應收帳款	應收借貸款項	其他應收款		
	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失
	且未信用減損	且已信用減損	信用損失	信用損失	且未信用減損	且已信用減損
年初餘額	\$ 1,999	\$ -	\$ -	\$ 69	\$ 94	\$ 1,802
本年度提列(迴轉)	375	-	-	(26)	36	-
年底餘額	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 130</u>	<u>\$ 1,802</u>

111年度						
	應收證券融 資款	應收帳款	應收借貸款項	其他應收款		
	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失
	且未信用減損	且已信用減損	信用損失	信用損失	且未信用減損	且已信用減損
年初餘額	\$ 2,843	\$ -	\$ -	\$ 67	\$ 135	\$ 1,802
本年度(迴轉)提列	(844)	-	-	2	(41)	-
年底餘額	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 94</u>	<u>\$ 1,802</u>

十二、採用權益法之投資

被投資公司	112年12月31日		111年12月31日	
	帳列金額	所持股權 及表決權 比例	帳列金額	所持股權 及表決權 比例
美好證券投資顧問股份 有限公司(美好投顧)	\$ 54,742	100%	\$ 43,394	100.00%
美好私募股權股份有限 公司(美好私募)	66,400	100%	64,830	100.00%
	<u>\$ 121,142</u>		<u>\$ 108,224</u>	

112及111年度採用權益法認列之子公司損益之份額明細如下：

被投資公司	112年度	111年度
美好投顧	\$ 6,977	(\$ 3,247)
美好私募	14,518	14,306
合計	<u>\$ 21,495</u>	<u>\$ 11,059</u>

112 及 111 年度採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額明

細如下：

被 投 資 公 司	112年度	111年度
美好投顧	\$ 3,561	(\$ 4,977)
美好私募	-	3,535
合 計	<u>\$ 3,561</u>	<u>(\$ 1,442)</u>

112及111年度採用權益法之投資及本公司對其所享有認列之子公司損益及其他綜合損益份額，係依據同期間經會計師查核之財務報告認列。

十三、不動產及設備

	土 地	建 築 物	設 備	租 賃 改 良	合 計
<u>成 本</u>					
112年1月1日餘額	\$ 306,220	\$ 242,691	\$ 200,097	\$ 92,387	\$ 841,395
增 添	-	-	17,337	150	17,487
處 分	-	-	(778)	-	(778)
重 分 類	-	-	15,918	2,238	18,156
112年12月31日餘額	<u>\$ 306,220</u>	<u>\$ 242,691</u>	<u>\$ 232,574</u>	<u>\$ 94,775</u>	<u>\$ 876,260</u>
<u>累計折舊</u>					
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 44,198	\$ 157,922	\$ 73,216	\$ 275,336
折舊費用	-	4,477	25,356	8,265	38,098
處 分	-	-	(728)	-	(728)
重 分 類	-	-	(133)	-	(133)
112年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,675</u>	<u>\$ 182,417</u>	<u>\$ 81,481</u>	<u>\$ 312,573</u>
112年12月31日淨額	<u>\$ 306,220</u>	<u>\$ 194,016</u>	<u>\$ 50,157</u>	<u>\$ 13,294</u>	<u>\$ 563,687</u>
<u>成 本</u>					
111年1月1日餘額	\$ 306,220	\$ 242,691	\$ 169,353	\$ 73,596	\$ 791,860
增 添	-	-	14,271	65	14,336
處 分	-	-	(53)	-	(53)
重 分 類	-	-	16,526	18,726	35,252
111年12月31日餘額	<u>\$ 306,220</u>	<u>\$ 242,691</u>	<u>\$ 200,097</u>	<u>\$ 92,387</u>	<u>\$ 841,395</u>
<u>累計折舊</u>					
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 39,721	\$ 136,536	\$ 64,562	\$ 240,819
折舊費用	-	4,477	21,439	8,654	34,570
處 分	-	-	(53)	-	(53)
111年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,198</u>	<u>\$ 157,922</u>	<u>\$ 73,216</u>	<u>\$ 275,336</u>
111年12月31日淨額	<u>\$ 306,220</u>	<u>\$ 198,493</u>	<u>\$ 42,175</u>	<u>\$ 19,171</u>	<u>\$ 566,059</u>

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

本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，請參閱附註二七。

十四、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 40,737	\$ 54,410
使用權資產之增添	112年度 \$ 35,553	111年度 \$ 13,833
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 40,988	\$ 34,097
設備	-	165
合計	\$ 40,988	\$ 34,262

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	\$ 29,476	\$ 30,610
非流動	\$ 6,089	\$ 16,820

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
建築物	0.70%~1.76%	0.70%~1.38%

(三) 其他租賃資訊

	112年度	111年度
短期租賃費用	\$ 1,885	\$ 8,989
租賃之現金流出總額	(\$ 41,658)	(\$ 41,826)

本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

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
<u>成 本</u>			
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 51,655	\$ 72,405	\$ 124,060
單獨取得	-	5,440	5,440
重 分 類	-	3,688	3,688
112 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 51,655</u>	<u>\$ 81,533</u>	<u>\$ 133,188</u>
<u>累計攤銷</u>			
112 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 57,668	\$ 57,668
攤銷費用	-	7,276	7,276
112 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,944</u>	<u>\$ 64,944</u>
112 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 51,655</u>	<u>\$ 16,589</u>	<u>\$ 68,244</u>
<u>成 本</u>			
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 51,655	\$ 59,632	\$ 111,287
單獨取得	-	2,615	2,615
重 分 類	-	10,158	10,158
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 51,655</u>	<u>\$ 72,405</u>	<u>\$ 124,060</u>
<u>累計攤銷</u>			
111 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 50,951	\$ 50,951
攤銷費用	-	6,717	6,717
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,668</u>	<u>\$ 57,668</u>
111 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 51,655</u>	<u>\$ 14,737</u>	<u>\$ 66,392</u>

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

本公司於測試商譽是否產生減損時，係將長榮分公司（現已併入蘆洲分公司）及富順分公司兩處營業據點視為一現金產生單位，並以使用價值評估其可回收金額。使用價值計算採用之關鍵假設包含實際獲利情形、業務與景氣循環、整體經濟情形及預計之殘值估計數等。以本公司管理階層核定未來 5 年財務預算之現金流量估計，112 及 111

年度分別使用年折現率 11.47% 及 11.10% 予以計算。經評估本公司帳列之商譽於 112 年及 111 年 12 月 31 日尚無重大減損情事。

十六、借 款

(一) 短期借款

	112年12月31日	111年12月31日
擔保借款 (附註二七)		
銀行借款	<u>\$ 2,094,000</u>	<u>\$ 550,000</u>
利率區間	1.66%~2.12%	1.90%~1.95%
到 期 日	113.01.05~ 113.03.02	112.01.03~ 112.01.12

(二) 應付短期票券

	112年12月31日	111年12月31日
應付商業本票	\$ 200,000	\$ 1,300,000
減：應付商業本票折價	(<u>230</u>)	(<u>1,869</u>)
	<u>\$ 199,770</u>	<u>\$ 1,298,131</u>
年貼現率	1.71%~1.72%	0.65%~1.80%
到 期 日	113.01.23~ 113.02.02	112.01.12~ 112.03.07

上述商業本票係由金融機構發行。

(三) 長期借款

	112年12月31日	111年12月31日
擔保借款 (附註二七)		
銀行借款(1)	\$ 207,915	\$ 217,889
聯貸借款(2)	500,000	-
減：列為一年內到期部分	(<u>10,142</u>)	(<u>10,152</u>)
長期借款	<u>\$ 697,773</u>	<u>\$ 207,737</u>
利率區間	2.31%~2.32%	2.07%
到 期 日	115.12.27~ 116.11.25	116.11.25

(1) 該銀行借款係以本公司自有土地及建築物抵押擔保，請參閱附註二七。

(2) 本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 112 年 12 月 31 日止，動撥情形為 500,000 仟元。

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

該聯貸借款係以本公司自有定期存款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，請參閱附註二七。

十七、應付公司債

	112年12月31日	111年12月31日
國內有擔保公司債	<u>\$ 800,000</u>	<u>\$ 800,000</u>

- (一) 本公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 109 年 6 月 3 日經董事會決議通過在新台幣 2 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 109 年 9 月 3 日發行 109 年度第一次有擔保公司債。發行總額為 2 億元，發行期間為 5 年，將於 114 年 9 月 3 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.70%。此公司債係由臺灣新光商業銀行股份有限公司擔保發行。
- (二) 本公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 109 年 10 月 27 日經董事會決議通過在新台幣 3 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 109 年 12 月 21 日發行 109 年度第二次有擔保公司債。發行總額為 3 億元，發行期間為 5 年，將於 114 年 12 月 21 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.65%。此公司債係由中國信託商業銀行股份有限公司擔保發行。
- (三) 本公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 110 年 3 月 23 日經董事會決議通過在新台幣 3 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 110 年 5 月 24 日發行 110 年度第一次有擔保公司債。發行

總額為 3 億元，發行期間為 5 年，將於 115 年 5 月 24 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.65%。此公司債係由合作金庫商業銀行股份有限公司擔保發行。

十八、附買回債券負債

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	\$ 264,026	\$ -
指數股票型基金	<u>184,156</u>	<u>100,000</u>
	<u>\$ 448,182</u>	<u>\$ 100,000</u>
約定買回價	\$ 449,227	\$ 100,269
利率區間	1.30%	1.20%

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。

本公司截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，供作附條件交易之明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	<u>\$ 188,326</u>	<u>\$ 97,158</u>

十九、應付帳款及其他應付款

	112年12月31日	111年12月31日
應付帳款		
應付託售證券價款	\$ 1,362,413	\$ 834,300
應付交割帳款	1,120,018	649,050
交割代價	4,169	19,152
其他	<u>151,527</u>	<u>78,192</u>
合 計	<u>\$ 2,638,127</u>	<u>\$ 1,580,694</u>
其他應付款		
應付薪資及獎金	\$ 115,751	\$ 89,430
應付手續費收入折讓	14,930	12,958
其他	<u>60,988</u>	<u>21,926</u>
合 計	<u>\$ 191,669</u>	<u>\$ 124,314</u>

二十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」所訂之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資總額 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司 112 及 111 年度於綜合損益表認列費用金額分別為 20,288 仟元及 20,570 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定福利計畫，每位員工其服務年資 15 年以內者（含），每服務滿 1 年可獲得 2 個基數，超過 15 年者每增加 1 年可得 1 個基數，總計最高以 45 個基數為限。本公司每月按員工薪資總額 2% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 111,137	\$ 114,886
計畫資產公允價值	(76,444)	(79,627)
淨確定福利負債	<u>\$ 34,693</u>	<u>\$ 35,259</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
112年1月1日	<u>\$ 114,886</u>	<u>(\$ 79,627)</u>	<u>\$ 35,259</u>
服務成本			
當期服務成本	1,291	-	1,291
利息費用（收入）	<u>1,379</u>	<u>(955)</u>	<u>424</u>
認列於損益	<u>2,670</u>	<u>(955)</u>	<u>1,715</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 725)	(\$ 725)
精算損失—經驗調整	363	-	363
認列於其他綜合損益	363	(725)	(362)
雇主提撥	-	(1,919)	(1,919)
福利支付	(6,782)	6,782	-
112 年 12 月 31 日	<u>\$ 111,137</u>	<u>(\$ 76,444)</u>	<u>\$ 34,693</u>
	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
111 年 1 月 1 日	<u>\$ 110,380</u>	<u>(\$ 67,704)</u>	<u>\$ 42,676</u>
服務成本			
當期服務成本	1,191	-	1,191
利息費用(收入)	773	(474)	299
認列於損益	1,964	(474)	1,490
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(7,031)	(7,031)
精算損失—經驗調整	20,862	-	20,862
精算利益—財務假設 變動	(1,993)	-	(1,993)
認列於其他綜合損益	18,869	(7,031)	11,838
雇主提撥	-	(12,822)	(12,822)
福利支付	(16,327)	8,404	(7,923)
111 年 12 月 31 日	<u>\$ 114,886</u>	<u>(\$ 79,627)</u>	<u>\$ 35,259</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.20%	1.20%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 887)	(\$ 971)
減少 0.25%	\$ 902	\$ 988
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 755	\$ 836
減少 0.25%	(\$ 747)	(\$ 826)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	112年12月31日	111年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 1,646	\$ 1,715
確定福利義務平均到期期間	6.1年	6.1年

二一、權益

(一) 股本

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數（仟股）	2,000,000	2,000,000
額定股本	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
已發行股數（仟股）	311,816	311,316
已發行股本	\$ 3,118,159	\$ 3,113,159
待註銷股本	\$ -	(\$ 500)

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

本公司董事會於 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二五。

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二五。

本公司 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因員工離職已收回限制員工權利新股計 125 仟股，其中 50 仟股經董事會決議減資基準日為 111 年 12 月 23 日，惟經濟部變更登記完成於 112 年 1 月 19 日，故暫列待註銷股本項下。

本公司流通在外普通股股數調節如下：

	股數 (仟股)	股 本
111 年 1 月 1 日餘額	309,856	\$ 3,098,559
發行限制員工權利股票 (附註二五)	1,535	15,350
註銷限制員工權利股票 (附註二五)	(75)	(750)
111 年 12 月 31 日餘額	<u>311,316</u>	<u>\$ 3,113,159</u>
112 年 1 月 1 日餘額	311,316	\$ 3,113,159
發行限制員工權利股票 (附註二五)	1,175	11,750
註銷限制員工權利股票 (附註二五)	(675)	(6,750)
112 年 12 月 31 日餘額	<u>311,816</u>	<u>\$ 3,118,159</u>

(二) 資本公積

本公司資本公積中屬股票發行溢價者，得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因限制員工權利股票產生之資本公積，不得作為任何用途。

資本公積中屬處分資產增益者，僅得用以彌補虧損。

(三) 保留盈餘

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司前半會計年度及年度決算如有盈餘，應先提撥稅款及彌補以往虧損。次提百分之十法定盈餘公積，並依主管機關規定成數提撥特別盈餘公積，及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有盈餘，併同累積未分配盈餘，分派予股東時，依以下方式辦理：(1)以發行新股方式者，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議後為之，(2)以現金發放者，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議辦理，並報告股東會。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，請參閱附註二二、(九)。

依證券商管理規則之規定，特別盈餘公積之提撥應於每年稅後盈餘項下提存 20%。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。此特別盈餘公積，除彌補虧損，或累積已達實收資本 25%，得以超過實收資本額 25%之部分撥充資本外，不得使用之。

本公司於 112 年度每半年度盈餘分配案及每股現金股利業經董事會決議如下：

	112年7月1日 至12月31日	112年1月1日 至6月30日
董事會決議日	113年3月7日	112年8月24日
法定盈餘公積	\$ 1,258	\$ 11,911
提列(迴轉)特別盈餘公積	\$ 4,170	(\$ 191,238)
現金股利	\$ 93,455	\$ 93,290
每股現金股利(元)	\$ 0.3	\$ 0.3

上述現金股利皆已於董事會決議分配，其餘盈餘分配項目尚待預計於 113 年 5 月 30 日召開之股東常會決議。

本公司於 112 年 5 月 24 日及 111 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ <u> -</u>	\$ <u>21,499</u>
特別盈餘公積	\$ <u>213,407</u>	\$ <u>64,197</u>

(四) 股利政策

本公司盈餘及現金流量主要係受經濟景氣循環波動之影響，為求永續穩定之經營發展，採行平衡穩定之股利政策，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

	112年度	111年度
年初餘額	(\$ 301,126)	\$ 718,329
當年度產生		
未實現損益		
權益工具	1,252,848	(1,187,842)
採用權益法之		
子公司之份額	3,561	(1,442)
相關所得稅	(93,387)	103,745
本年度其他綜合損益	<u>1,163,022</u>	<u>(1,085,539)</u>
處分權益工具累計損益移轉		
至保留盈餘	(25,189)	66,084
年底餘額	\$ <u>836,707</u>	(\$ <u>301,126</u>)

2. 員工未賺得酬勞

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

	112年度	111年度
年初餘額	(\$ 49,021)	(\$ 40,226)
本年度發行	(12,193)	(23,321)
採用權益法之子公司份額	1,209	-
認列股份基礎給付費用	18,445	14,526
年底餘額	(\$ 41,560)	(\$ 49,021)

二二、個體綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	112年度	111年度
受託買賣手續費收入	\$ 555,652	\$ 504,193
融券手續費收入	2,049	2,871
其他手續費收入	22,193	35,388
合 計	\$ 579,894	\$ 542,452

(二) 營業證券出售淨利益

	112年度	111年度
自 營		
在集中交易市場買賣	\$ 18,705	\$ -
在營業處所買賣	11,794	9,423
小 計	30,499	9,423
承 銷		
在集中交易市場買賣	184	261
在營業處所買賣	963	297
小 計	1,147	558
合 計	\$ 31,646	\$ 9,981

(三) 利息收入

	112年度	111年度
融資利息收入	\$ 132,581	\$ 167,711
不限用途借貸利息收入	3,406	4,017
其 他	939	18
合 計	\$ 136,926	\$ 171,746

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	112年度	111年度
營業證券—自營	\$ 67,792	(\$ 20,116)
營業證券—承銷	1,633	(990)
合 計	<u>\$ 69,425</u>	<u>(\$ 21,106)</u>

(五) 衍生工具淨損失—櫃檯

	112年度	111年度
結構型商品	<u>(\$ 59,317)</u>	<u>(\$ 61,386)</u>

(六) 其他營業收益及費損

	112年度	111年度
外幣兌換淨損益	(\$ 7,260)	\$ 8,631
錯帳淨損失	(217)	(354)
合 計	<u>(\$ 7,477)</u>	<u>\$ 8,277</u>

(七) 財務成本

	112年度	111年度
借款成本	\$ 33,363	\$ 17,030
附買回債券負債利息支出	6,058	692
應付公司債利息	5,295	5,300
租賃負債利息	611	428
融券利息支出	604	530
其 他	83	82
合 計	<u>\$ 46,014</u>	<u>\$ 24,062</u>

(八) 員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 469,963	\$ 422,775
勞健保費用	37,263	36,521
退職後福利		
確定提撥計畫(附註二十)	20,288	20,570
確定福利計畫(附註二十)	1,715	1,490
董事酬金	7,839	11,214
其他員工福利費用	14,695	12,631
合 計	<u>\$ 551,763</u>	<u>\$ 505,201</u>

(九) 員工及董事酬勞

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

本公司 112 及 111 年度依前述規定估列之員工及董事酬勞如下：

	112年度		111年度	
	估列金額	估列比例	估列金額	估列比例
員工酬勞	\$ 952	1%	\$ 318	1%
董事酬勞	\$ 952	1%	\$ 318	1%

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 112 年 3 月 7 日經董事會決議以現金發放 111 年度員工及董事酬勞分別為 318 仟元及 318 仟元，並於 111 年 3 月 24 日經董事會決議以現金發放 110 年度員工及董事酬勞分別為 3,602 仟元及 3,602 仟元。

本公司 111 及 110 年度員工及董事酬勞經董事會決議之金額與 111 及 110 年度個體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

	112年度	111年度
不動產及設備	\$ 38,098	\$ 34,570
使用權資產	40,988	34,262
無形資產	7,276	6,717
合計	\$ 86,362	\$ 75,549

(十一) 其他營業費用

	112年度	111年度
電腦資訊費	\$ 62,351	\$ 43,004
勞務費	28,193	22,967
修繕費	24,431	11,975
郵電費	21,449	21,769

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
稅 捐	\$ 18,508	\$ 17,411
什 支	15,174	9,659
集保服務費	11,710	10,593
廣 告 費	7,016	28,081
其 他	38,438	34,192
合 計	<u>\$ 227,270</u>	<u>\$ 199,651</u>

(十二) 其他利益及損失

	112年度	111年度
租金收入	\$ 48,880	\$ 39,931
股利收入	2,972	3,042
財務收入	28,659	6,767
租約修改利益	18	-
開放式基金及貨幣市場工具 透過損益按公允價值衡量 之金融資產淨損益	1	-
處分不動產及設備損失	(31)	-
其他營業外收入	2,963	4,218
其他營業外支出	(11,962)	(9,575)
合 計	<u>\$ 71,500</u>	<u>\$ 44,383</u>

二、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：

	112年度	111年度
當期所得稅		
當期產生者	(\$ 6,297)	\$ 7,547
未分配盈餘加徵	-	4,900
以前年度之調整	1,578	(4,027)
	<u>(4,719)</u>	<u>8,420</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(3,093)	(29,370)
以前年度之調整	(4,988)	(345)
	<u>(8,081)</u>	<u>(29,715)</u>
認列於損益之所得稅利益	<u>(\$ 12,800)</u>	<u>(\$ 21,295)</u>

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

會計所得與所得稅費用（利益）之調節如下：

	112年度	111年度
繼續營業單位稅前淨利	\$ 93,344	\$ 31,202
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 18,668	\$ 6,240
證券交易損益及免稅所得	(60,176)	(28,421)
稅上不可減除之費損	761	358
未分配盈餘加徵	-	4,900
未認列之虧損扣抵	31,357	-
以前年度之調整	(3,410)	(4,372)
認列於損益之所得稅利益	<u>(\$ 12,800)</u>	<u>(\$ 21,295)</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	112年度	111年度
當年度所得稅		
一處分透過其他綜合 損益按公允價值衡量 之權益工具	(\$ 6,297)	\$ 7,547
遞延所得稅		
一處分透過其他綜合 損益按公允價值衡量 之權益工具	<u>6,297</u>	<u>(7,547)</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年度	111年度
遞延所得稅		
當年度產生		
一透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	<u>(\$ 93,387)</u>	<u>\$ 103,745</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅（費用）利益	<u>(\$ 93,387)</u>	<u>\$ 103,745</u>

(四) 本期所得稅資產與負債

	112年12月31日	111年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 2,159	\$ -
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ -	\$ 4,574

(五) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ -	\$ 1,452	\$ -	\$ -	\$ 1,452
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	57,026	-	(57,026)	-	-
未實現衍生性金融 商品損失	145	(46)	-	-	99
虧損扣抵	35,025	4,988	-	-	40,013
	<u>\$ 92,196</u>	<u>\$ 6,394</u>	<u>(\$ 57,026)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,564</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
未實現兌換利益	\$ 1,727	(\$ 1,727)	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	-	-	36,361	(6,297)	30,064
確定福利退休計畫	6,348	40	-	-	6,388
	<u>\$ 8,075</u>	<u>(\$ 1,687)</u>	<u>\$ 36,361</u>	<u>(\$ 6,297)</u>	<u>\$ 36,452</u>

111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 70	(\$ 70)	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	-	-	57,026	-	57,026
未實現衍生性金融 商品損失	-	145	-	-	145
虧損扣抵	-	35,025	-	-	35,025
	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 35,100</u>	<u>\$ 57,026</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 92,196</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
未實現兌換利益	\$ -	\$ 1,727	\$ -	\$ -	\$ 1,727
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,172	-	(46,719)	7,547	-
確定福利退休計畫	2,497	3,851	-	-	6,348
未實現衍生性金融商品利益	193	(193)	-	-	-
	<u>\$ 41,862</u>	<u>\$ 5,385</u>	<u>(\$ 46,719)</u>	<u>\$ 7,547</u>	<u>\$ 8,075</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

二四、每股盈餘

單位：元

	112年度	111年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.17</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.17</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	112年度	111年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 106,144</u>	<u>\$ 52,497</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 106,144</u>	<u>\$ 52,497</u>

股 數 單位：仟股

	112年度	111年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	306,756	306,756
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	66	55
限制員工權利新股	<u>2,413</u>	<u>1,576</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>309,235</u>	<u>308,387</u>

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

二五、股份基礎給付協議

本公司發行限制員工權利新股之相關資訊如下：

單位：仟股

股 通	東 過	會 日	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	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

員工達成以下服務年資及績效條件時，得按比率既得其獲配之限制員工權利新股：

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

員工獲配新股後，未達既得條件前受限制之權利如下：

- (一) 除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與他人、設定，或作其他方式之處分。
- (二) 應以股票信託保管方式辦理，且依信託保管契約執行之。
- (三) 除前二項規定外，依本限制員工權利新股之其他權利，包括但不限於：股息、股利、法定盈餘公積及資本公積之受配權、現金增資之認股權及股東會之表決權等，與本公司已發行之普通股相同。其餘之相關規定依本公司之「限制員工權利新股發行辦法」辦理。

未達成既得條件之限制員工權利新股，由本公司無償收回並辦理註銷。

本公司限制員工權利新股資訊彙總如下：

	股 數 (仟 股)	
	112年度	111年度
年初餘額	4,560	3,100
本期發行	1,175	1,535
本期失效(註)	(675)	(75)
年底餘額	<u>5,060</u>	<u>4,560</u>

註：112及111年度失效股數係收回並註銷未達既得條件之股數。

二六、關係人交易

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 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
几本有限公司(「几本」)	其他關係人
美好證券投資顧問股份有限公司(「美好投顧」)	子 公 司
美好私募股權股份有限公司(「美好私募」)	子 公 司
本公司之董事、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，本公司與其他關係人間重大交易事項彙總列示如下：

	112年12月31日	111年12月31日
1. 預付款項		
其他關係人		
几 本	\$ 1,438	\$ -
2. 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動		
其他關係人	\$ 17,255	\$ 7,003
3. 附買回債券負債		
子 公 司		
美好私募	\$ 59,000	\$ -
4. 期貨交易人權益		
其他關係人	\$ 5,052	\$ 5,200

	112年12月31日	111年12月31日
5. 其他應付款—關係人		
子 公 司		
美好投顧	\$ 1,285	\$ 1,400
其他關係人		
几 本	<u>7,765</u>	<u>11,130</u>
	<u>\$ 9,050</u>	<u>\$ 12,530</u>
6. 預收款項		
子 公 司	<u>\$ 110</u>	<u>\$ -</u>
7. 存入保證金		
子 公 司		
美好投顧	\$ 64	\$ 64
美好私募	<u>26</u>	<u>26</u>
	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 90</u>
	取 得	價 款
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
8. 取得之無形資產		
其他關係人		
凌 網	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,140</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
9. 經紀手續費收入		
其他關係人	<u>\$ 2,861</u>	<u>\$ 4,350</u>
10. 股利收入		
其他關係人	<u>\$ 8,213</u>	<u>\$ 7,898</u>
11. 其他營業支出		
子 公 司		
美好投顧	<u>\$ 19,490</u>	<u>\$ 14,880</u>
12. 廣告費（帳列其他營業費用）		
其他關係人	<u>\$ 4,795</u>	<u>\$ 27,825</u>
13. 其他利益及損失		
租金收入		
子 公 司	\$ 542	\$ 519
資訊作業服務收入		
子 公 司	<u>130</u>	<u>120</u>
	<u>\$ 672</u>	<u>\$ 639</u>

本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

本公司持有其他關係人股份如下：

透過其他綜合損益按公允價衡量之金融資產－流動

	112年12月31日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
上櫃公司股票			
凌 網	3,159	<u>\$ 168,604</u>	<u>\$ 164,900</u>

	111年12月31日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
上櫃公司股票			
凌 網	3,159	<u>\$ 168,604</u>	<u>\$ 116,567</u>

(四) 主要管理階層之獎酬

本公司對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 47,600	\$ 47,870
退職後福利	831	2,334
股份基礎給付	<u>11,572</u>	<u>10,058</u>
合 計	<u>\$ 60,003</u>	<u>\$ 60,262</u>

二七、質抵押之資產

本公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為取得短期銀行借款、長期銀行借款及透支額度之擔保品：

	112年12月31日	111年12月31日
活期及定期存款(帳列受限制資產－流動)	\$ 943,147	\$ 366,910
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,503,999	1,301,244
不動產及設備－淨額	<u>496,417</u>	<u>500,849</u>
合 計	<u>\$ 4,943,563</u>	<u>\$ 2,169,003</u>

二八、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

二九、重大之災害損失：無。

三十、重大之期後事項：無。

三一、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 112 年及 111 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

	112年12月31日	111年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本	\$ 4,960,333	\$ 4,613,448
第二類資本	414,269	-
第三類資本	-	-
扣減資產	(679,286)	(718,128)
合格自有資本淨額		
合計	<u>\$ 4,695,316</u>	<u>\$ 3,895,320</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額	\$ 1,244,503	\$ 1,071,485
信用風險約當金額	225,139	167,012
作業風險約當金額	<u>156,367</u>	<u>139,019</u>
經營風險約當金額		
合計	<u>\$ 1,626,009</u>	<u>\$ 1,377,516</u>
自有資本適足比率	289%	283%

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

* 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產

* 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

三二、金融工具之揭露

(一) 金融工具之公允價值—以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 非按公允價值衡量之金融工具

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>112 年 12 月 31 日</u>					
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
國庫券	\$ 9,886	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ 10,000
金融債券	50,555	50,000	-	-	50,000
	<u>\$ 60,441</u>	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,000</u>
<u>111 年 12 月 31 日</u>					
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	\$ 50,648	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ 50,000

2. 公允價值層級

	<u>112 年 12 月 31 日</u>			
以公允價值衡量之金融工具	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 888,835	\$ -	\$ -	\$ 888,835
可轉換公司債	27,634	-	-	27,634
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
股票投資	5,021,578	-	-	5,021,578
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	-	-	83,645	83,645
	<u>\$ 5,938,047</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,645</u>	<u>\$ 6,021,692</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 1,639,395	\$ -	\$ 1,639,395
<u>111 年 12 月 31 日</u>				
以公允價值衡量之金融工具	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 632,162	\$ -	\$ -	\$ 632,162
可轉換公司債	14,897	-	-	14,897
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	3,986,072	-	-	3,986,072
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	-	-	90,701	90,701
	<u>\$ 4,633,131</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90,701</u>	<u>\$ 4,723,832</u>

(接次頁)

(承前頁)

111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負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 1,762,724	\$ -	\$ 1,762,724

112 及 111 年度無第 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

112 年度

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
年初餘額	\$ 90,701
認列於其他綜合損益	(7,056)
年底餘額	\$ 83,645
與年底所持有資產有關並認列於其他綜合損益之當年度未實現利益或損失之變動數	(\$ 7,056)

111 年度

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
年初餘額	\$ 75,545
認列於其他綜合損益	15,156
年底餘額	\$ 90,701
與年底所持有資產有關並認列於其他綜合損益之當年度未實現利益或損失之變動數	\$ 15,156

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。本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	112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	\$ 83,645	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	111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	\$ 90,701	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

本公司如遇公允市價不易取得或無活絡市場之金融工具，係依據本公司訂定之「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

	112年12月31日	111年12月31日
<u>金 融 資 產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	\$ 8,216,111	\$ 6,265,026
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	916,469	647,059
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	5,105,223	4,076,773
<u>金 融 負 債</u>		
按攤銷後成本衡量之金融負債(註2)	7,633,568	5,454,207
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	1,639,395	1,762,724

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

註2：按攤銷後成本衡量之金融負債包括短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、專戶分戶帳客戶權益、應付帳款、其他應付款、其他應付款—關係人、一年內到期長期借款、應付公司債、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：本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. 法務部：本公司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、部門中樑風險控管，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，因此本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

	112年度	111年度
風 險 值	\$ 163,841	\$ 200,948

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

本公司資產負債之匯率風險，主要係來自以外幣計價之交易，因而使本公司產生匯率變動暴險，本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，請參閱附註三三。

本公司 112 年及 111 年度持有之外幣資產或負債主要受到美金及港幣貨幣匯率波動之影響。

下表說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，本公司之敏感度分析。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。

		112年度	
		美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響
損	益	\$ 5,994	\$ -
權	益	8,019	1,547
		111年度	
		美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響
損	益	\$ 2,828	\$ 18
權	益	7,662	1,766

上述影響主要源自於本公司於 112 年及 111 年度尚流通在外且未進行現金流量避險之美金貨幣及港幣貨幣計價之銀行存款及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

3. 作業風險管理

作業風險可能起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失，法律風險亦包括在內。為降低因作業風險而產生之鉅額損失，並影響營運及管理目標之達成，

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	
	112年度	111年度
整體國家暴險	\$ 956,533	\$ 942,838
外國有價證券成本	806,217	1,227,970
主權評等 BB+ 以下及「未平等」之國家暴險	-	-

(2) 單一國家暴險

	單位：仟元	
	112年度	111年度
美國	\$ 801,871	\$ 766,209
中國	154,662	176,629

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

本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，因本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。

本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：

112 年 12 月 31 日

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合 計
預期信用損失率	0.0017%	0.0810%	0%	0%	0.0811%	6.5606%	
總帳面金額	\$ 2,564,881	\$ 2,930,184	\$ 6,220	\$ 5,183	\$ 160,267	\$ 27,467	\$ 5,694,202
備抵損失（存續期 間預期信用損 失）	(<u>43</u>)	(<u>2,374</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>130</u>)	(<u>1,802</u>)	(<u>4,349</u>)
	<u>\$ 2,564,838</u>	<u>\$ 2,927,810</u>	<u>\$ 6,220</u>	<u>\$ 5,183</u>	<u>\$ 160,137</u>	<u>\$ 25,665</u>	<u>\$ 5,689,853</u>

112 年度，備抵損失之變動資訊如下：

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合 計
年初餘額	\$ 69	\$ 1,999	\$ -	\$ -	\$ 94	\$ 1,802	\$ 3,964
加：本年度提列	-	375	-	-	36	-	411
減：本年度迴轉	(<u>26</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>26</u>)
年底餘額	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 4,349</u>

111 年 12 月 31 日

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合 計
預期信用損失率	0.0043%	0.0810%	0%	0%	0.0808%	12.4036%	
總帳面金額	\$ 1,621,735	\$ 2,466,918	\$ 25,077	\$ 17,912	\$ 116,377	\$ 14,528	\$ 4,262,547
備抵損失（存續期 間預期信用損 失）	(<u>69</u>)	(<u>1,999</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>94</u>)	(<u>1,802</u>)	(<u>3,964</u>)
	<u>\$ 1,621,666</u>	<u>\$ 2,464,919</u>	<u>\$ 25,077</u>	<u>\$ 17,912</u>	<u>\$ 116,283</u>	<u>\$ 12,726</u>	<u>\$ 4,258,583</u>

111 年度，備抵損失之變動資訊如下：

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合 計
年初餘額	\$ 67	\$ 2,843	\$ -	\$ -	\$ 135	\$ 1,802	\$ 4,847
加：本年度提列	2	-	-	-	-	-	2
減：本年度迴轉	(<u>-</u>)	(<u>844</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>41</u>)	<u>-</u>	(<u>885</u>)
年底餘額	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 3,964</u>

5. 流動性風險管理：

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。本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

本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

112 年 12 月 31 日

負 債	合約現金流量	6 個月以內	6 - 12 個月	1 - 5 年	超過 5 年
短期借款	\$ 2,097,503	\$ 2,097,503	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	200,000	200,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,639,395	740,349	631,569	267,477	-
附買回債券負債	449,227	449,227	-	-	-
融券保證金	147,534	-	147,534	-	-
應付融券擔保價款	166,790	-	166,790	-	-
期貨交易人權益	226,341	226,341	-	-	-
專戶分戶帳客戶權益	4,100	4,100	-	-	-
應付帳款	2,638,127	2,638,127	-	-	-
其他應付款	191,669	191,669	-	-	-
其他應付款－關係人	9,050	9,050	-	-	-
應付公司債	812,550	1,950	3,350	807,250	-
長期借款	759,682	13,225	13,225	733,232	-
租賃負債	35,936	19,497	10,272	6,167	-
	<u>\$ 9,377,904</u>	<u>\$ 6,591,038</u>	<u>\$ 972,740</u>	<u>\$ 1,814,126</u>	<u>\$ -</u>

111 年 12 月 31 日

負 債	合約現金流量	6 個月以內	6 - 12 個月	1 - 5 年	超過 5 年
短期借款	\$ 550,168	\$ 550,168	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	1,300,000	1,300,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,762,724	340,912	509,069	912,743	-
附買回債券負債	100,269	100,269	-	-	-
融券保證金	285,864	-	285,864	-	-
應付融券擔保價款	246,534	-	246,534	-	-
期貨交易人權益	238,161	238,161	-	-	-
應付帳款	1,580,694	1,580,694	-	-	-
其他應付款	124,314	124,314	-	-	-
其他應付款－關係人	12,530	12,530	-	-	-
應付公司債	817,850	1,950	3,350	812,550	-
長期借款	237,505	7,283	7,283	222,939	-
租賃負債	47,801	16,918	14,005	16,878	-
	<u>\$ 7,304,414</u>	<u>\$ 4,273,199</u>	<u>\$ 1,066,105</u>	<u>\$ 1,965,110</u>	<u>\$ -</u>

(四) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金 融 資 產 類 別	112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	\$ 188,326	\$ 184,156	\$ 188,326	\$ 184,156	\$ 4,170

金 融 資 產 類 別	111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	\$ 97,158	\$ 100,000	\$ 97,158	\$ 100,000	(\$ 2,842)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本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。

本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：

112 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						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總額			金融工具	所收取之現金擔保品
		淨額			淨額	淨額
附賣回債券資產	\$ 294,569	\$ -	\$ 294,569	\$ 294,569	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總額			金融工具	設定質押之現金擔保品淨額
附買回債券負債	\$ 184,156	\$ -	\$ 184,156	\$ 188,326	\$ -	(\$ 4,170)

111 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總額			金融工具	設定質押之現金擔保品淨額
附買回債券負債	\$ 100,000	\$ -	\$ 100,000	\$ 97,158	\$ -	\$ 2,842

三三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

以下資訊係按本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

112年12月31日

金融資產	外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 19,503	30.735	\$ 599,438
港幣	5	3.934	20
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	26,090	30.735	801,871
港幣	39,312	3.934	154,662

		111年12月31日		
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣	
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 9,208	30.708	\$ 282,762	
港 幣	467	3.938	1,840	
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金	24,951	30.708	766,209	
港 幣	44,850	3.938	176,629	

本公司於 112 及 111 年度外幣兌換淨損益分別為損失 7,260 仟元及利益 8,631 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。

三四、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。

(二) 轉投資事業相關資訊：附表一。

(三) 證券商國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：附表二。

(四) 大陸投資資訊：無。

(五) 主要股東資訊：附表三。

三五、部門資訊

本公司業已依規定於合併財報揭露相關營運部門資訊。

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

附表一

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	核准文號	主要營業項目	原本期初	投資金額	金額	期末	持股比例	持有限額	有被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	被投資公司本期投資損益	本期認列之本損益	現金股利	註
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	\$ 50,000	5,000,000	100.00	\$ 54,742	\$ 25,259	\$ 6,979	\$ 6,977	\$ -	-	子公司
本公司	美好私募	臺灣	110.04.16	109.12.11	金管證募字第1090371530號	一般投資業、創業投資業、投資顧問業、管理顧問業	50,000	50,000	50,000	5,000,000	100.00	66,400	26,604	14,520	14,518	13,347	-	子公司

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

附表二

設立海外分公司或代表人辦事處名稱	國籍及地址	設立日期	金管會核准日期	核准文號	主要營業項目	本期營業收入	本期稅後損益	指上	指上	指上	指上	指上	指上	指上	指上	指上	指上	指上
美好證券股份有限公司上海代表處	中國大陸上海	110.10.12	109.2.13	金管證募字第1090300612號	商情研究、產業技術調查研究及資料收集	\$ -	(\$ 134)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

註：112.1.11 經金管證券字第 1120330068 號函同意裁撤，並於 112.3.1 向大陸地區主管機關申請撤換預審中。

美好證券股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 12 月 31 日

附表三

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數 (股)	持 股 比 例
美好金融科技股份有限公司	137,928,000 股	44.23%
莊 隆 慶	40,968,784 股	13.13%
德商德意志銀行台北分行受託保管亞洲價值基金 投資專戶	19,896,000 股	6.38%

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

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

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 112 年度（自 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：美好證券股份有限公司



董事長：黃谷涵



中 華 民 國 113 年 3 月 7 日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路109號20樓

Deloitte & Touche
30th Floor Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel.: 886 (0) 2 2725-9988
Fax: 886 (0) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

美好證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

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 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達美好證券集團民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與美好證券集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對美好證券集團民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對美好證券集團民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：
經紀手續費收入認列

美好證券集團民國 112 年度經紀手續費收入 579,894 仟元，主要係為受託買賣國內外有價證券及期貨商品以及辦理融券交易等所收取之手續費收入，經紀手續費收入之正確性，其金額對財務報告具有重大影響，因是將經紀手續費收入認列考量為關鍵查核事項。

本會計師對於上開本期查核最為重要事項所述之特定層面已執行之因應程序包含對經紀業務交易內部控制進行了解及評估、抽樣測試經紀手續費收入認列之交易報表及相關憑證，以及執行分析性複核程序，並評估經紀手續費收入認列會計政策之適當性。

有關美好證券集團經紀手續費收入認列之會計政策及金額，請參閱附註四及附註二二。

其他事項

美好證券股份有限公司業已編製民國 112 及 111 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估美好證券集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算美好證券集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

美好證券集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信

係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對美好證券集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使美好證券集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致美好證券集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對美好證券集團民國 112 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 陳 培 德

陳 培 德



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1080321204 號

中 華 民 國 113 年 3 月 7 日



單位：新台幣千元

代 碼	資 產	112年12月31日			111年12月31日		
		金 額	增 減	比 率	金 額	增 減	比 率
111100	流動資產（附註四）						
112040	現金及現金等值（附註六）	\$ 501,176	4		\$ 952,981	8	
112040	透過其他綜合收益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註七）	816,469	6		647,094	5	
112000	透過其他綜合收益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註八、二六及二七）	5,043,677	33		4,001,610	33	
113000	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註九）	2,889	-		-	-	
114010	附買回條件投資（附註十）	294,569	2		-	-	
114030	應收票據及應收（附註十一）	2,927,810	19		2,464,919	21	
114040	轉融通保匯金	6,220	-		25,077	-	
114050	應收轉融通保匯款	5,183	-		17,912	-	
114060	應收票據及應收—不適用法（附註十一）	160,157	1		116,203	1	
114070	客戶保證金專戶	226,341	2		238,161	2	
114150	應收帳款（附註十一及二六）	2,567,543	17		1,653,777	13	
114150	預付款項（附註二六）	13,495	-		17,721	-	
114170	其他應收款（附註十一）	25,729	-		12,756	-	
114200	其他金融資產—流動（附註六）	67,441	1		63,880	1	
114900	長期所得稅資產（附註二三）	5,159	-		56	-	
119080	受限制資產—流動（附註二七）	893,147	6		386,910	3	
119090	客戶戶口結算客戶款項	4,100	-		-	-	
119120	代收水電費	11,874	-		81,337	1	
119900	其他流動資產	6,259	-		6,860	-	
119900	流動資產總計	13,760,217	91		10,622,389	89	
123200	非流動資產（附註四）						
123200	透過其他綜合收益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註八）	836,435	1		90,708	1	
123900	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動（附註九）	50,335	-		50,648	-	
125000	不動產、廠房及設備（附註十二及二七）	564,678	4		566,742	5	
125900	使用權資產（附註十四）	40,737	-		54,410	-	
127000	無形資產（附註十五及二六）	68,244	-		66,393	1	
128000	遞延所得稅資產（附註二三）	41,584	-		93,242	1	
129010	營業保證金	303,000	2		303,000	2	
129020	交割結算基金	61,624	-		34,162	-	
129030	自來水保證金	79,362	1		79,577	1	
129130	預付帳款	80,456	1		71,156	-	
129900	非流動資產總計	1,714,285	9		1,398,038	11	
190001	資 產 總 計	\$ 15,474,502	100		\$ 12,020,427	100	
211100	流動負債（附註四）						
211100	短期應付帳款（附註十六）	\$ 2,094,001	14		\$ 509,000	5	
211200	應付商業票據（附註十六）	190,770	1		1,298,131	31	
212000	透過其他綜合收益按公允價值衡量之金融負債—流動（附註七及二六）	1,629,260	11		1,762,724	15	
214010	附買回條件負債（附註十八）	390,182	3		100,000	1	
214040	轉融通保匯金	147,334	1		285,884	2	
214050	應付轉融通保匯款	166,790	1		246,534	2	
214060	期貨交易人保證金（附註二六）	226,341	2		238,161	2	
214090	客戶戶口結算客戶款項	4,100	-		-	-	
214150	應付帳款（附註十九）	28,931,123	18		1,580,694	15	
214150	預收款項	22,074	-		14,789	-	
214160	代收帳項	19,838	-		87,193	1	
214170	其他應付款（附註十九）	196,682	1		128,981	1	
214180	其他應付稅—關稅人（附註二六）	7,765	-		11,130	-	
214600	長期所得稅負債（附註二三）	2,626	-		7,438	-	
215220	一年內到期長期負債（附註十六）	101,427	-		10,132	-	
216000	租賃負債—流動（附註十四）	29,476	-		30,610	-	
219000	其他流動負債	4	-		437	-	
219900	流動負債總計	7,793,834	59		6,332,840	53	
221100	非流動負債（附註四）						
221100	應付公司債（附註十七）	800,000	5		800,000	7	
221200	長期應收款（附註十六）	447,373	3		267,737	2	
223000	負債準備—非流動	9,821	-		9,798	-	
226000	租賃負債—非流動（附註十四）	6,089	-		16,620	-	
228000	遞延所得稅負債（附註二三）	36,452	-		9,675	-	
229070	淨確定福利負債—非流動（附註二十）	34,697	-		35,229	-	
229900	非流動負債總計	1,394,628	10		1,077,628	9	
190003	負債總計	9,188,462	62		7,410,468	62	
301000	歸屬於母公司業主之權益（附註二一）						
301010	股本						
301010	普通股股本	5,118,139	21		5,118,139	20	
301010	特別股股本	-	-		(500)	-	
301010	股本總計	5,118,139	21		5,117,639	20	
302000	資本公積						
302010	股票溢價	12,128	-		12,128	-	
302030	股份基礎給付（附註二五）	34,692	-		27,509	-	
302040	處分資產增益	24	-		26	-	
302000	資本公積總計	86,722	-		80,066	-	
303000	保留盈餘						
303010	法定盈餘公積	299,907	2		297,946	2	
303020	特別盈餘公積	1,308,138	9		1,285,069	11	
303030	未分配盈餘	217,733	1		213,407	3	
303000	保留盈餘總計	1,725,272	12		1,296,422	12	
304000	其他權益						
304140	透過其他綜合收益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益	836,707	5		(30,126)	(0)	
304240	其 他	(81,269)	-		(49,021)	-	
304000	其他權益總計	755,438	5		(39,147)	(0)	
190004	權益總計	6,289,602	38		4,569,953	38	
190002	負債及權益總計	\$ 15,474,502	100		\$ 12,020,427	100	

這份財務報表是財務報表之一部分。

董事長：唐永福



總經理：蔡進發



會計主管：蔡麗娟



美好證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益 (附註四)				
401000	經紀手續費收入 (附註二二及二六)	\$ 579,894	57	\$ 542,452	62
402000	借貸款項手續費收入	1	-	-	-
404000	承銷業務收入	2,753	-	1,726	-
410000	營業證券出售淨利益 (附註二二)	31,646	3	9,981	1
421200	利息收入 (附註二二)	136,926	13	171,746	20
421300	股利收入 (附註八及二六)	235,603	23	191,254	22
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失) (附註二二)	69,425	7	(21,106)	(2)
424500	衍生工具淨損失—櫃檯 (附註二二)	(59,317)	(6)	(61,386)	(7)
424800	經理費收入 (附註二六)	26,623	3	26,088	3
425300	預期信用 (減損損失) 迴轉利益數 (附註十一)	(385)	-	883	-
428000	其他營業收益及費損 (附註二二及二六)	(1,825)	-	7,711	1
400000	收益合計	<u>1,021,344</u>	<u>100</u>	<u>869,349</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	(40,932)	(4)	(39,327)	(4)
502000	自營經手費支出	(149)	-	(122)	-
503000	轉融通手續費支出	(454)	-	(293)	-
504000	承銷作業手續費支出	(35)	-	(45)	-
521200	財務成本 (附註二二)	(46,010)	(5)	(24,062)	(3)
524300	結算交割服務費支出	(2,166)	-	(3,470)	-
528000	其他營業支出	(14,172)	(1)	(5,562)	(1)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
531000	員工福利費用 (附註二十、二二及二六)	(\$ 573,636)	(56)	(\$ 525,195)	(60)
532000	折舊及攤銷費用 (附註二二)	(86,594)	(9)	(75,763)	(9)
533000	其他營業費用 (附註二二及二六)	(231,486)	(23)	(206,481)	(24)
500000	支出及費用合計	(995,634)	(98)	(880,320)	(101)
5XXXXX	營業利益 (損失)	25,710	2	(10,971)	(1)
602000	其他利益及損失 (附註二二)	72,852	7	44,694	5
600000	營業外損益合計	72,852	7	44,694	5
902001	稅前淨利	98,562	9	33,723	4
701000	所得稅利益 (附註四及二三)	7,582	1	18,774	2
902005	本年度淨利	106,144	10	52,497	6
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數	362	-	(11,838)	(1)
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	1,256,409	123	(1,189,284)	(137)
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	(93,387)	(9)	103,745	12
805500	不重分類至損益之項目 (稅後)	1,163,384	114	(1,097,377)	(126)
805000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	1,163,384	114	(1,097,377)	(126)
902006	本年度綜合損益總額	\$ 1,269,528	124	(\$ 1,044,880)	(120)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
913100	淨利歸屬於： 母公司業主	\$ 106,144	10	\$ 52,497	6
914100	綜合損益總額歸屬於： 母公司業主	\$ 1,269,528	124	(\$ 1,044,880)	(120)
975000	每股盈餘（附註二四） 基 本	\$ 0.35		\$ 0.17	
985000	稀 釋	\$ 0.34		\$ 0.17	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵



經理人：莊達修



會計主管：吳姿穎



美好證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 98,562	\$ 33,723
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	79,318	69,046
A20200	攤銷費用	7,276	6,717
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）數	385	(883)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨（利益）損失	(69,425)	21,106
A20900	財務成本	46,010	24,062
A21200	利息收入及財務收入	(166,974)	(178,600)
A21300	股利收入	(239,210)	(195,001)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	19,654	14,526
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	31	-
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量 之利益	(1)	(39)
A29900	租賃修改利益	(18)	-
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	(199,984)	(388,548)
A61130	附賣回債券投資增加	(294,569)	-
A61150	應收證券融資款（增加）減少	(463,266)	1,040,732
A61160	轉融通保證金減少（增加）	18,857	(20,720)
A61170	應收轉融通擔保借款減少（增加）	12,729	(14,282)
A61180	應收借貸款項－不限用途（增加） 減少	(43,890)	50,681
A61190	客戶保證金專戶減少	11,820	54,668
A61250	應收帳款（增加）減少	(976,557)	1,593,640
A61270	預付款項減少（增加）	4,226	(4,341)
A61290	其他應收款（增加）減少	(2,919)	3,887
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產減少（增加）	224,398	(36,085)
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產（增 加）減少	(9,793)	92

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A61370	其他流動資產減少	\$ 66,164	\$ 1,555,247
A62110	附買回債券負債增加(減少)	289,182	(156,000)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(123,329)	(70,938)
A62160	融券保證金(減少)增加	(138,330)	155,648
A62170	應付融券擔保價款(減少)增加	(79,744)	84,714
A62200	期貨交易人權益減少	(11,820)	(54,668)
A62230	應付帳款增加(減少)	1,055,166	(1,615,698)
A62250	預收款項增加(減少)	7,285	(16,455)
A62260	代收款項減少	(67,367)	(1,561,937)
A62270	其他應付款增加(減少)	67,701	(55,673)
A62280	其他應付款—關係人(減少)增加	(3,365)	11,130
A62290	淨確定福利負債減少	(204)	(19,255)
A62320	其他流動負債增加	3,667	156
A33000	營運產生之現金流(出)入	(878,334)	330,652
A33100	收取之利息	169,683	169,793
A33200	收取之股利	233,997	192,561
A33300	支付之利息	(43,664)	(24,099)
A33500	支付之所得稅	(12,665)	(8,361)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(530,983)	660,546
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(17,487)	(14,436)
B02800	處分不動產及設備	79	-
B03500	交割結算基金增加	(1,462)	(1,897)
B03700	存出保證金增加	-	(3,310)
B03800	存出保證金減少	215	-
B04500	取得無形資產	(5,440)	(2,615)
B06500	其他金融資產增加	(3,601)	(53,840)
B07100	預付設備款增加	(100,277)	(16,931)
B07500	收取之利息	21,570	5,433
B07600	收取之股利	3,607	3,747
B09900	其他投資活動	(576,237)	121,900
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(679,033)	38,051
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,544,000	-
C00200	短期借款減少	-	(150,000)
C00700	應付商業本票增加	-	101,743

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
C00800	應付商業本票減少	(\$ 1,098,361)	\$ -
C01600	舉借長期借款	490,026	-
C01700	償還長期借款	-	(10,238)
C04020	租賃負債本金償還	(39,162)	(32,409)
C04500	發放現金股利	(93,290)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>803,213</u>	<u>(90,904)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金淨(減少)增加數	(406,803)	607,693
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>937,981</u>	<u>330,288</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 531,178</u>	<u>\$ 937,981</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃谷涵



經理人：莊建修



會計主管：吳姿穎



美好證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 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) 美好私募股權股份有限公司於 110 年 4 月 27 日投資設立 100%全資子公司美好一號產業股份有限公司，並由經濟部商業司核准設立，因於 110 年 8 月及 10 月末參與其增資案，致持股比例降至 4.76%，並於 111 年 3 月全數售出股數。

(五) 主要經營：

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

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 3 月 7 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用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」）

適用修正後之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) 113 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 (註 1)
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

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

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則及解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述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 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 合併基礎

合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十二及附表二。

(五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

(六) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎提列折舊，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(九) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十一) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為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包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整等情事。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款及商業本票，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之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。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產之減損損失。

應收帳款等係按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

若合併公司既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，且保留對該資產之控制，則在持續參與該資產之範圍內持續認列該資產並針對可能必須支付之金額認列相關負債。若合併公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產並將收取之價款認列為負債。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債係為指定為透過損益按公允價值衡量。

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額除所產生之利息係認列於財務成本外，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於衍生工具淨損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三二。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

(十二) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

1. 證券融資、轉融資

證券融資係證券投資人向合併公司融通資金買進證券。其融資金額帳列「應收證券融資款」，自行訂定利率之區間計收利息並以投資人融資買進之證券作為證券融資之擔保品，合併公司就此項擔保品以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司於辦理上述融資業務時，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，該轉融資款項帳列「轉融通借入款」，並以轉融資買入之證券作為擔保品。

2. 證券融券、轉融券

證券融券係以合併公司客戶融資買進作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券借予客戶之業務。

客戶融券除以賣出之價款，於扣除證券經紀商手續費、證券交易稅及合併公司融券手續費後，餘額依規定留存公司作為擔保品帳列「應付融券擔保價款」外，並依賣出價款之一定成數，收取保證金帳列「融券保證金」；上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，保證金及融券賣出價款於客戶償還結清日返還。合併公司於辦理上述融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融

通借入證券，除將轉融券之出售價款留存於證券金融公司作為擔保品外，並繳交保證金，分別帳列「應收轉融通擔保價款」及「轉融通保證金」科目。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。

(十三) 證券業務借貸款項

合併公司對證券投資人辦理證券業務借貸之應收款項，帳列「應收借貸款項」，並於期末就應收款項之收回可能性估列減損損失；辦理證券業務借貸款項而取得之擔保品，應撥入合併公司於集中保管結算所開立之借貸款項擔保專戶。

(十四) 客戶保證金專戶

1. 係依規定向期貨交易人收取之保證金及權利金、及依每日市價結算之差額及期貨經紀商自行存入之款項等，列於「客戶保證金專戶」項下。
2. 期貨結算機構向期貨結算會員收取結算保證金時，股票選擇權契約賣出買權部位所需結算保證金得以其標的證券抵繳；另期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金。

(十五) 期貨交易人權益

係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，列於「期貨交易人權益」項下。

另 1.除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。2.期貨交易人權益發生借方餘額時，改以「應收期貨交易保證金」列帳。

(十六) 附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率認列利息收入及利息支出。

(十七) 負債準備

係租賃合約中約定租賃資產歸還出租人前應維護或復原之合約義務，以資產負債表日清償該義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(十八) 收入認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。勞務收入係於勞務提供時認列。

合併公司之經紀手續費收入係於買賣有價證券及辦理融券業務成交日認列。

(十九) 租 賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

(二十一) 股份基礎給付協議

給與員工之限制員工權利股票。

限制員工權利股票係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整其他權益（員工未賺得酬勞）。若其於給與日立即既得，係於給予日全數認列費用。

合併公司發行限制員工權利股票時，係於給予日認列其他權益（員工未賺得酬勞），並同時調整資本公積—限制員工權利股票。

合併公司於每一資產負債表日修正預期既得之限制員工權利股票估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累

計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積－限制員工權利股票。

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

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、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

	112年12月31日	111年12月31日
現金		
零用金	\$ 730	\$ 680
銀行活期存款	309,229	707,247
銀行支票存款	47	669
約當現金（原始到期日在3個月以內之投資）		
商業本票	99,988	-
銀行定期存款	121,184	229,385
合 計	<u>\$ 531,178</u>	<u>\$ 937,981</u>

合併公司商業本票及銀行定期存款於資產負債表日之利率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
商業本票	1.40%	-
銀行定期存款	1.09%~5.57%	0.90%~5.18%

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。

	112年12月31日	111年12月31日
其他金融資產		
流動	<u>\$ 67,441</u>	<u>\$ 63,840</u>
非流動	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年12月31日	111年12月31日	備 註
<u>金融資產—流動</u>			
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產			
開放式基金	\$ 5,001	\$ -	(一)
營業證券—自營	883,834	632,162	(二)
營業證券—承銷	27,634	14,897	(三)
合 計	<u>\$ 916,469</u>	<u>\$ 647,059</u>	
<u>金融負債—流動</u>			
指定透過損益按公允價值			
衡量之金融負債			
結構型商品	<u>\$ 1,639,395</u>	<u>\$ 1,762,724</u>	(四)
(一) 開放式基金			
	112年12月31日	111年12月31日	
開放式基金	\$ 5,000	\$ -	
評價調整	1	-	
合 計	<u>\$ 5,001</u>	<u>\$ -</u>	
(二) 營業證券—自營			
	112年12月31日	111年12月31日	
指數股票型基金	\$ 832,345	\$ 648,465	
評價調整	51,489	(16,303)	
合 計	<u>\$ 883,834</u>	<u>\$ 632,162</u>	
(三) 營業證券—承銷			
	112年12月31日	111年12月31日	
可轉換公司債	\$ 26,992	\$ 15,887	
評價調整	642	(990)	
合 計	<u>\$ 27,634</u>	<u>\$ 14,897</u>	

(四) 結構型商品交易

1. 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

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

2. 未到期結構型商品交易名目本金及公允價值依契約內容列示如下：

	112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	<u>\$ 1,638,900</u>	<u>(\$ 1,638,900)</u>	<u>(\$ 1,639,395)</u>

	111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	<u>\$ 1,762,000</u>	<u>(\$ 1,762,000)</u>	<u>(\$ 1,762,724)</u>

3. 從事結構型商品交易產生之損益，請參閱附註二二。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

權益工具投資

	112年12月31日	111年12月31日
<u>流動</u>		
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 4,084,144	\$ 3,058,772
國外投資		
上市股票	<u>956,533</u>	<u>942,838</u>
合 計	<u>\$ 5,040,677</u>	<u>\$ 4,001,610</u>

非流動

國內投資		
未上市(櫃)股票	<u>\$ 83,645</u>	<u>\$ 90,701</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

現金股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。股票股利依投資之種類於除權日註記增加之股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本及帳面價值，其投資成本不變且不作為收益處理。另依所得稅法第42條規定，合併公司投資於國內其他營利事業，所獲配之股利或盈餘，不

(承上頁)

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。112 及 111 年度該投資於除列日之公允價值為 453,238 仟元以及 750,555 仟元，處分之累計損益分別為利益 31,486 仟元以及損失 73,630 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：

	112年度	111年度
股利收入		
報導期間結束日仍持有	\$ 200,092	\$ 184,007
報導期間內除列	-	8,022
合 計	<u>\$ 200,092</u>	<u>\$ 192,029</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，請參閱附註二七。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
<u>流 動</u>		
國庫券	\$ 9,886	\$ -
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 9,886</u>	<u>\$ -</u>
 面 額	 \$ 10,000	 -
票面利率	1.16%	-
到 期 日	113.12.26	-
 <u>非 流 動</u>		
金融債券	\$ 50,555	\$ 50,648
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 50,555</u>	<u>\$ 50,648</u>
 面 額	 \$ 50,000	 \$ 50,000
票面利率	0.88%	0.88%
到 期 日	118.10.30	118.10.30

十、附賣回債券投資

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	\$ 290,069	\$ -
可轉換公司債	4,500	-
合 計	<u>\$ 294,569</u>	<u>\$ -</u>
約定到期日	113.01.11~ 113.02.21	-
約定賣回價	\$ 295,354	\$ -

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，已約定價格含息賣回。

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

	112年12月31日	111年12月31日
按攤銷後成本衡量		
應收證券融資款	\$ 2,930,184	\$ 2,466,918
減：備抵損失	(2,374)	(1,999)
合 計	<u>\$ 2,927,810</u>	<u>\$ 2,464,919</u>
應收借貸款項—不限用途	\$ 160,267	\$ 116,377
減：備抵損失	(130)	(94)
合 計	<u>\$ 160,137</u>	<u>\$ 116,283</u>
應收帳款		
應收代買證券價款	\$ 1,242,780	\$ 813,021
應收交割帳款	1,133,193	721,483
交割代價	135,128	-
應收融資利息	52,383	84,916
其 他	4,102	4,366
總帳面金額	2,567,586	1,623,786
減：備抵損失	(43)	(69)
合 計	<u>\$ 2,567,543</u>	<u>\$ 1,623,717</u>
其他應收款	\$ 27,531	\$ 14,528
減：備抵損失	(1,802)	(1,802)
合 計	<u>\$ 25,729</u>	<u>\$ 12,726</u>

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保，合併公司 112 年及 111 年 12 月 31 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 112 年及 111 年 12 月 31 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	112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%	\$ 2,930,184
自原始認列後信用風險 已顯著增加		存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損		存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
				<u>\$ 2,930,184</u>

定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	111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%	\$ 2,466,918
自原始認列後信用風險 已顯著增加		存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損		存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
				<u>\$ 2,466,918</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	112年12月31日	111年12月31日
未逾期	\$ 2,567,586	\$ 1,623,786

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司依預期信用損失評估之備抵損失變動資訊如下：

	112年度					
	應收	證券	融	資	款	應收帳款
	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	應收帳款	應收帳款	應收帳款
年初餘額	\$ 1,999	\$ -	\$ -	\$ 69	\$ 94	\$ 1,802
本年度提列(迴轉)	375	-	-	(26)	36	-
年底餘額	\$ 2,374	\$ -	\$ -	\$ 43	\$ 130	\$ 1,802

	111年度					
	應收	證券	融	資	款	應收帳款
	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	應收帳款	應收帳款	應收帳款
年初餘額	\$ 2,843	\$ -	\$ -	\$ 67	\$ 135	\$ 1,802
本年度(迴轉)提列	(844)	-	-	2	(41)	-
年底餘額	\$ 1,999	\$ -	\$ -	\$ 69	\$ 94	\$ 1,802

十二、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			112年12月31日	111年12月31日
本公司	美好證券投資顧問股份有限公司(「美好投顧」)	證券投資顧問業	100.00	100.00
本公司	美好私募股權股份有限公司(「美好私募」)	一般投資業、創業投資業、投資顧問業、管理顧問業	100.00	100.00

十三、不動產及設備

	土	地	建	築	物	設	備	租	賃	改	良	合	計
成本													
112年1月1日餘額	\$	306,220	\$	242,691	\$	201,086	\$	92,387	\$	842,384			
增添		-		-		17,337		150		17,487			
處分		-		-		(882)		-		(882)			
重分類		-		-		15,918		2,238		18,156			
112年12月31日餘額	\$	306,220	\$	242,691	\$	233,459	\$	94,775	\$	877,145			
累計折舊													
112年1月1日餘額	\$	-	\$	44,198	\$	158,228	\$	73,216	\$	275,642			
折舊費用		-		4,477		25,588		8,265		38,330			

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建	築	物	設	備	租	賃	改	良	合	計
處分	\$	-	\$	-	(\$	772)	\$	-	(\$	772)			
重分類		-		-	(	133)		-	(	133)			
112年12月31日餘額	\$	-	\$	48,675	\$	182,911	\$	81,481	\$	313,067			
112年12月31日淨額	\$	306,220	\$	194,016	\$	50,548	\$	13,294	\$	564,078			
成本													
111年1月1日餘額	\$	306,220	\$	242,691	\$	170,242	\$	73,596	\$	792,749			
增添		-		-		14,371		65		14,436			
處分		-		-	(	53)		-	(	53)			
重分類		-		-		16,526		18,726		35,252			
111年12月31日餘額	\$	306,220	\$	242,691	\$	201,086	\$	92,387	\$	842,384			
累計折舊													
111年1月1日餘額	\$	-	\$	39,721	\$	136,628	\$	64,562	\$	240,911			
折舊費用		-		4,477		21,653		8,654		34,784			
處分		-		-	(	53)		-	(	53)			
111年12月31日餘額	\$	-	\$	44,198	\$	158,228	\$	73,216	\$	275,642			
111年12月31日淨額	\$	306,220	\$	198,493	\$	42,858	\$	19,171	\$	566,742			

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，請參閱附註二七。

十四、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 40,737	\$ 54,410
使用權資產之增添	112年度 \$ 35,553	111年度 \$ 13,833
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 40,988	\$ 34,097
設備	-	165
合計	\$ 40,988	\$ 34,262

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	\$ 29,476	\$ 30,610
非流動	\$ 6,089	\$ 16,820

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
建築物	0.70%~1.76%	0.70%~1.38%

(三) 其他租賃資訊

	112年度	111年度
短期租賃費用	\$ 1,885	\$ 8,989
租賃之現金流出總額	(\$ 41,658)	(\$ 41,826)

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

	商	譽	電 腦 軟 體	合	計
成 本					
112年1月1日餘額	\$ 51,655		\$ 72,405		\$ 124,060
單獨取得	-		5,440		5,440
重 分 類	-		3,688		3,688
112年12月31日餘額	\$ 51,655		\$ 81,533		\$ 133,188
累計攤銷					
112年1月1日餘額	\$ -		\$ 57,668		\$ 57,668
攤銷費用	-		7,276		7,276
112年12月31日餘額	\$ -		\$ 64,944		\$ 64,944
112年12月31日淨額	\$ 51,655		\$ 16,589		\$ 68,244
成 本					
111年1月1日餘額	\$ 51,655		\$ 59,632		\$ 111,287
單獨取得	-		2,615		2,615
重 分 類	-		10,158		10,158
111年12月31日餘額	\$ 51,655		\$ 72,405		\$ 124,060

(接次頁)

(承前頁)

	商	譽	電 腦 軟 體	合 計
累計攤銷				
111 年 1 月 1 日餘額	\$ -		\$ 50,951	\$ 50,951
攤銷費用	-		6,717	6,717
111 年 12 月 31 日餘額	\$ -		\$ 57,668	\$ 57,668
111 年 12 月 31 日淨額	\$ 51,655		\$ 14,737	\$ 66,392

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

合併公司於測試商譽是否產生減損時，係將長榮分公司（現已併入蘆洲分公司）及富順分公司兩處營業據點視為一現金產生單位，並以使用價值評估其可回收金額。使用價值計算採用之關鍵假設包含實際獲利情形、業務與景氣循環、整體經濟情形及預計之殘值估計數等。以合併公司管理階層核定未來 5 年財務預算之現金流量估計，112 及 111 年度分別使用年折現率 11.47% 及 11.10% 予以計算。經評估合併公司帳列之商譽於 112 年及 111 年 12 月 31 日尚無重大減損情事。

十六、借 款

(一) 短期借款

	112年12月31日	111年12月31日
擔保借款（附註二七）		
銀行借款	\$ 2,094,000	\$ 550,000
利率區間	1.66%~2.12%	1.90%~1.95%
到期日	113.01.05~ 113.03.02	112.01.03~ 112.01.12

(二) 應付短期票券

	112年12月31日	111年12月31日
應付商業本票	\$ 200,000	\$ 1,300,000
減：應付商業本票折價	(230)	(1,869)
	<u>\$ 199,770</u>	<u>\$ 1,298,131</u>
年貼現率	1.71%~1.72%	0.65%~1.80%
到期日	113.01.23~ 113.02.02	112.01.12~ 112.03.07

上述商業本票係由金融機構發行。

(三) 長期借款

	112年12月31日	111年12月31日
擔保借款（附註二七）		
銀行借款（1）	\$ 207,915	\$ 217,889
聯貸借款（2）	500,000	-
減：列為一年內到期部分	(10,142)	(10,152)
長期借款	<u>\$ 697,773</u>	<u>\$ 207,737</u>
利率區間	2.31%~2.32%	2.07%
到期日	115.12.27~ 116.11.25	116.11.25

（1）該銀行借款係以合併公司自有土地及建築物抵押擔保，請參閱附註二七。

（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 112 年 12 月 31 日止，動撥情形為 500,000 仟元。

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

該聯貸借款係以合併公司自有定期存款及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一流動抵押擔保，請參閱附註二七。

十七、應付公司債

	112年12月31日	111年12月31日
國內有擔保公司債	<u>\$ 800,000</u>	<u>\$ 800,000</u>

- (一) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 109 年 6 月 3 日經董事會決議通過在新台幣 2 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 109 年 9 月 3 日發行 109 年度第一次有擔保公司債。發行總額為 2 億元，發行期間為 5 年，將於 114 年 9 月 3 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.70%。此公司債係由臺灣新光商業銀行股份有限公司擔保發行。
- (二) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 109 年 10 月 27 日經董事會決議通過在新台幣 3 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 109 年 12 月 21 日發行 109 年度第二次有擔保公司債。發行總額為 3 億元，發行期間為 5 年，將於 114 年 12 月 21 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.65 %。此公司債係由中國信託商業銀行股份有限公司擔保發行。
- (三) 合併公司為充實營運所需資金及加強財務結構，於 110 年 3 月 23 日經董事會決議通過在新台幣 3 億元額度內發行國內有擔保普通公司債，並於 110 年 5 月 24 日發行 110 年度第一次有擔保公司債。發行總額為 3 億元，發行期間為 5 年，將於 115 年 5 月 24 日到期一次償還，每年付息，票面利率固定為 0.65%。此公司債係由合作金庫商業銀行股份有限公司擔保發行。

十八、附買回債券負債

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	\$ 264,026	\$ -
指數股票型基金	<u>125,156</u>	<u>100,000</u>
合 計	<u>\$ 389,182</u>	<u>\$ 100,000</u>
約定買回價	\$ 390,191	\$ 100,269
利率區間	1.30%	1.20%

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 112 年及 111 年 12 月 31 日止，供作附條件交易之明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	<u>\$ 129,272</u>	<u>\$ 97,158</u>

十九、應付帳款及其他應付款

	112年12月31日	111年12月31日
應付帳款		
應付託售證券價款	\$ 1,362,413	\$ 834,300
應付交割帳款	1,120,018	649,050
交割代價	4,169	19,152
其 他	<u>151,523</u>	<u>78,192</u>
合 計	<u>\$ 2,638,123</u>	<u>\$ 1,580,694</u>
其他應付款		
應付薪資及獎金	\$ 119,682	\$ 93,036
應付手續費收入折讓	14,930	12,958
其 他	<u>62,070</u>	<u>22,987</u>
合 計	<u>\$ 196,682</u>	<u>\$ 128,981</u>

二十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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 112 及 111 年度於綜合損益表認列費用金額分別為 21,048 仟元及 21,385 仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定福利計畫，每位員工其服務年資 15 年以內者（含），每服務滿 1 年可獲得 2 個基數，超過 15 年者每增加 1 年可得 1 個基數，總計最高以 45 個基數為限。合併公司每月按員工薪資總額 2% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行

之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 111,137	\$ 114,886
計畫資產公允價值	(76,444)	(79,627)
淨確定福利負債	\$ 34,693	\$ 35,259

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
112年1月1日	\$ 114,886	(\$ 79,627)	\$ 35,259
服務成本			
當期服務成本	1,291	-	1,291
利息費用(收入)	1,379	(955)	424
認列於損益	2,670	(955)	1,715
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(725)	(725)
精算損失—經驗調整	363	-	363
認列於其他綜合損益	363	(725)	362
雇主提撥	-	(1,919)	(1,919)
福利支付	(6,782)	6,782	-
112年12月31日	\$ 111,137	(\$ 76,444)	\$ 34,693
111年1月1日	\$ 110,380	(\$ 67,704)	\$ 42,676
服務成本			
當期服務成本	1,191	-	1,191
利息費用(收入)	773	(474)	299
認列於損益	1,964	(474)	1,490
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(7,031)	(7,031)
精算損失—經驗調整	20,862	-	20,862
精算利益—財務假設變動	(1,993)	-	(1,993)
認列於其他綜合損益	18,869	(7,031)	11,838
雇主提撥	-	(12,822)	(12,822)
福利支付	(16,327)	8,404	(7,923)
111年12月31日	\$ 114,886	(\$ 79,627)	\$ 35,259

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.20%	1.20%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 887)	(\$ 971)
減少 0.25%	\$ 902	\$ 988
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 755	\$ 836
減少 0.25%	(\$ 747)	(\$ 826)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	112年12月31日	111年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 1,646	\$ 1,715
確定福利義務平均到期期間	6.1 年	6.1 年

二一、權益

(一) 股本

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數(仟股)	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 20,000,000</u>
已發行股數(仟股)	<u>311,816</u>	<u>311,316</u>
已發行股本	<u>\$ 3,118,159</u>	<u>\$ 3,113,159</u>
待註銷股本	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 500)</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

本公司董事會於 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二五。

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二五。

本公司 111 年度因員工離職已收回限制員工權利新股計 125 仟股，其中 50 仟股經董事會決議減資基準日為 111 年 12 月 23 日，惟經濟部變更登記完成於 112 年 1 月 19 日，故暫列待註銷股本項下。

本公司流通在外普通股股數調節如下：

	股數 (仟 股)	股 本
111 年 1 月 1 日餘額	309,856	\$ 3,098,559
發行限制員工權利股票 (附註二五)	1,535	15,350
註銷限制員工權利股票 (附註二五)	(75)	(750)
111 年 12 月 31 日餘額	<u>311,316</u>	<u>\$ 3,113,159</u>
112 年 1 月 1 日餘額	311,316	\$ 3,113,159
發行限制員工權利股票 (附註二五)	1,175	11,750
註銷限制員工權利股票 (附註二五)	(675)	(6,750)
112 年 12 月 31 日餘額	<u>311,816</u>	<u>\$ 3,118,159</u>

(二) 資本公積

本公司資本公積中屬股票發行溢價者，得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因限制員工權利股票產生之資本公積，不得作為任何用途。

資本公積中屬處分資產增益者，僅得用以彌補虧損。

(三) 保留盈餘

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司前半會計年度及年度決算如有盈餘，應先提撥稅款及彌補以往虧損。次提百分之十法定盈餘公積，並依主管機關規定成數提撥特別盈餘公積，及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有盈餘，併同累積未分配盈餘，分派予股東時，依以下方式辦理：(1)以發行新股方式者，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議後為之，(2)以現金發放者，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議辦理，並報告股東會。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，請參閱附註二二、(九)。

依證券商管理規則之規定，特別盈餘公積之提撥應於每年稅後盈餘項下提存 20%。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。

此特別盈餘公積，除彌補虧損，或累積已達實收資本 25%，得以超過實收資本額 25% 之部分撥充資本外，不得使用之。

本公司於 112 年度每半年度盈餘分配案及每股現金股利業經董事會決議如下：

	112年7月1日 至 12 月 31 日	112年1月1日 至6月30日
董事會決議日	113年3月7日	112年8月24日
法定盈餘公積	\$ 1,258	\$ 11,911
提列(迴轉)特別盈餘公積	\$ 4,170	(\$ 191,238)
現金股利	\$ 93,455	\$ 93,290
每股現金股利(元)	\$ 0.3	\$ 0.3

上述現金股利皆已於董事會決議分配，其餘盈餘分配項目尚待預計於 113 年 5 月 30 日召開之股東常會決議。

本公司於 112 年 5 月 24 日及 111 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ -	\$ 21,499
特別盈餘公積	\$ 213,407	\$ 64,197

(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

	112年度	111年度
年初餘額	(\$ 301,126)	\$ 718,329
當年度產生		
未實現損益		
權益工具	1,256,409	(1,189,284)
相關所得稅	(93,387)	103,745
本年度其他綜合損益	<u>1,163,022</u>	<u>(1,085,539)</u>
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(25,189)	66,084
年底餘額	<u>\$ 836,707</u>	<u>(\$ 301,126)</u>

2. 員工未賺得酬勞

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

	112年度	111年度
年初餘額	(\$ 49,021)	(\$ 40,226)
本年度發行	(12,193)	(23,321)
認列股份基礎給付費用	<u>19,654</u>	<u>14,526</u>
年底餘額	<u>(\$ 41,560)</u>	<u>(\$ 49,021)</u>

二二、合併綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	112年度	111年度
受託買賣手續費收入	\$ 555,652	\$ 504,193
融券手續費收入	2,049	2,871
其他手續費收入	<u>22,193</u>	<u>35,388</u>
合 計	<u>\$ 579,894</u>	<u>\$ 542,452</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	112年度	111年度
自 營		
在集中交易市場買賣	\$ 18,705	\$ -
在營業處所買賣	<u>11,794</u>	<u>9,423</u>
小 計	<u>30,499</u>	<u>9,423</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
承 銷		
在集中交易市場買賣	\$ 184	\$ 261
在營業處所買賣	<u>963</u>	<u>297</u>
小 計	<u>1,147</u>	<u>558</u>
合 計	<u>\$ 31,646</u>	<u>\$ 9,981</u>

(三) 利息收入

	112年度	111年度
融資利息收入	\$ 132,581	\$ 167,711
不限用途借貸利息收入	3,406	4,017
其 他	<u>939</u>	<u>18</u>
合 計	<u>\$ 136,926</u>	<u>\$ 171,746</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	112年度	111年度
營業證券—自營	\$ 67,792	(\$ 20,116)
營業證券—承銷	<u>1,633</u>	<u>(990)</u>
合 計	<u>\$ 69,425</u>	<u>(\$ 21,106)</u>

(五) 衍生工具淨損失—櫃檯

	112年度	111年度
結構型商品	<u>(\$ 59,317)</u>	<u>(\$ 61,386)</u>

(六) 其他營業收益及費損

	112年度	111年度
外幣兌換淨損益	(\$ 7,358)	\$ 8,065
顧問收入	5,750	-
錯帳淨損失	<u>(217)</u>	<u>(354)</u>
合 計	<u>(\$ 1,825)</u>	<u>\$ 7,711</u>

(七) 財務成本

	112年度	111年度
借款成本	\$ 33,363	\$ 17,030
附買回債券負債利息支出	6,054	692
應付公司債利息	5,295	5,300
租賃負債利息	611	428
融券利息支出	604	530
其 他	<u>83</u>	<u>82</u>
合 計	<u>\$ 46,010</u>	<u>\$ 24,062</u>

(八) 員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 488,986	\$ 439,868
勞健保費用	38,793	38,097
退職後福利		
確定提撥計畫(附註二十)	21,048	21,385
確定福利計畫(附註二十)	1,715	1,490
董事酬金	7,839	11,214
其他員工福利費用	15,255	13,141
合 計	<u>\$ 573,636</u>	<u>\$ 525,195</u>

(九) 員工及董事酬勞

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

本公司112及111年度依前述規定估列之員工及董事酬勞如下：

	112年度		111年度	
	估 列 金 額	估 列 比 例	估 列 金 額	估 列 比 例
員工酬勞	<u>\$ 952</u>	1%	<u>\$ 318</u>	1%
董事酬勞	<u>\$ 952</u>	1%	<u>\$ 318</u>	1%

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於112年3月7日經董事會決議以現金發放111年度員工及董事酬勞分別為318仟元及318仟元，並於111年3月24日經董事會決議以現金發放110年度員工及董事酬勞分別為3,602仟元及3,602仟元。

本公司111及110年度員工及董事酬勞經董事會決議之金額與111及110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

	112年度	111年度
不動產及設備	\$ 38,330	\$ 34,784
使用權資產	40,988	34,262
無形資產	7,276	6,717
合 計	<u>\$ 86,594</u>	<u>\$ 75,763</u>

(十一) 其他營業費用

	112年度	111年度
電腦資訊費	\$ 62,949	\$ 43,699
勞務費	28,885	27,859
修繕費	24,457	11,976
郵電費	21,470	21,811
稅捐	19,016	17,713
什支	15,383	9,705
集保服務費	11,710	10,593
廣告費	7,811	28,081
其他	39,805	35,044
合計	<u>\$ 231,486</u>	<u>\$ 206,481</u>

(十二) 其他利益及損失

	112年度	111年度
租金收入	\$ 48,880	\$ 39,931
股利收入	3,607	3,747
財務收入	30,048	6,854
租賃修改利益	18	-
開放式基金及貨幣市場工具 透過損益按公允價值衡量 之金融資產淨損益	1	39
處分不動產及設備損失	(31)	-
其他營業外收入	2,291	3,698
其他營業外支出	(11,962)	(9,575)
合計	<u>\$ 72,852</u>	<u>\$ 44,694</u>

二三、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：

	112年度	111年度
當期所得稅		
當期產生者	(\$ 2,105)	\$ 10,417
未分配盈餘加徵	-	4,900
以前年度之調整	1,578	(4,027)
	<u>(527)</u>	<u>11,290</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(2,067)	(29,673)
以前年度之調整	(4,988)	(391)
	<u>(7,055)</u>	<u>(30,064)</u>
認列於損益之所得稅利益	<u>(\$ 7,582)</u>	<u>(\$ 18,774)</u>

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

會計所得與所得稅費用（利益）之調節如下：

	112年度	111年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 98,562</u>	<u>\$ 33,723</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 24,012	\$ 8,956
證券交易損益及免稅所得	(60,302)	(28,570)
稅上不可減除之費損	761	358
未分配盈餘加徵	-	4,900
未認列之虧損扣抵	31,357	-
以前年度之調整	(3,410)	(4,418)
認列於損益之所得稅利益	<u>(\$ 7,582)</u>	<u>(\$ 18,774)</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	112年度	111年度
當年度所得稅		
— 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(\$ 6,297)	\$ 7,547
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	6,297	(7,547)
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年度	111年度
遞延所得稅		
當年度產生		
— 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	(\$ 93,387)	\$ 103,745
認列於其他綜合損益之所得稅（費用）利益	<u>(\$ 93,387)</u>	<u>\$ 103,745</u>

(四) 本期所得稅資產與負債

	112年12月31日	111年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 2,159	\$ 76
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 2,626	\$ 7,438

(五) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 113	\$ 1,359	\$ -	\$ -	\$ 1,472
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現損失	57,026	-	(57,026)	-	-
未實現衍生性金融 商品損失	145	(46)	-	-	99
虧損扣抵	35,958	4,055	-	-	40,013
	<u>\$ 93,242</u>	<u>\$ 5,368</u>	<u>(\$ 57,026)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,584</u>
遞 延 所 得 稅 負 債					
暫時性差異					
未實現兌換利益	\$ 1,727	(\$ 1,727)	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現利益	-	-	36,361	(6,297)	30,064
確定福利退休計畫	6,348	40	-	-	6,388
	<u>\$ 8,075</u>	<u>(\$ 1,687)</u>	<u>\$ 36,361</u>	<u>(\$ 6,297)</u>	<u>\$ 36,452</u>

111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 70	\$ 43	\$ -	\$ -	\$ 113
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現損失	-	-	57,026	-	57,026
未實現衍生性金融 商品損失	-	145	-	-	145
虧損扣抵	697	35,261	-	-	35,958
	<u>\$ 767</u>	<u>\$ 35,449</u>	<u>\$ 57,026</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 93,242</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
未實現兌換利益	\$ -	\$ 1,727	\$ -	\$ -	\$ 1,727
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現利益	39,172	-	(46,719)	7,547	-
確定福利退休計畫	2,497	3,851	-	-	6,348
未實現衍生性金融 商品損失	193	(193)	-	-	-
	<u>\$ 41,862</u>	<u>\$ 5,385</u>	<u>(\$ 46,719)</u>	<u>\$ 7,547</u>	<u>\$ 8,075</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

美好投顧所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

美好私募所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

二四、每股盈餘

單位：元

	112年度	111年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.17</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.17</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	112年度	111年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 106,144</u>	<u>\$ 52,497</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 106,144</u>	<u>\$ 52,497</u>

股 數

	單位：仟股	
	112年度	111年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	306,756	306,756
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	66	55
限制員工權利新股	2,413	1,576
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	309,235	308,387

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

二五、股份基礎給付協議

本公司發行限制員工權利新股之相關資訊如下：

單位：仟股							
股 東 會 預 計 發 行	董 事 會 決 議 給 與	增 資	實 際 發 行	給 與 日	基 準 日	給 與 日	公 平 價 值
通 過 日 期	股 數	股 數	股 數	給 與 日	基 準 日	給 與 日	公 平 價 值
109.06.19	3,500	3,000	3,000	110.03.24	110.03.24	3,000	\$ 18.65
109.06.19	3,500	100	100	110.05.03	110.05.03	100	\$ 21.50
110.08.17	3,500	1,335	1,335	111.08.29	111.08.29	1,335	\$ 18.35
110.08.17	3,500	200	200	111.10.28	111.10.28	200	\$ 17.90
110.08.17	3,500	1,175	1,175	112.09.18	112.09.18	1,175	\$ 14.45

員工達成以下服務年資及績效條件時，得按比率既得其獲配之限制員工權利新股：

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

員工獲配新股後，未達既得條件前受限制之權利如下：

- (一) 除繼承外，不得將該限制員工權利新股出售、質押、轉讓、贈與他人、設定，或作其他方式之處分。

(二) 應以股票信託保管方式辦理，且依信託保管契約執行之。

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

未達成既得條件之限制員工權利新股，由本公司無償收回並辦理註銷。

本公司限制員工權利新股資訊彙總如下：

	股 數 (仟 股)	
	112年度	111年度
年初餘額	4,560	3,100
本期發行	1,175	1,535
本期失效 (註)	(675)	(75)
年底餘額	<u>5,060</u>	<u>4,560</u>

註：112及111年度失效股數係收回並註銷未達既得條件之股數。

二六、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
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：

	112年12月31日	111年12月31日
1. 應收帳款		
其他關係人	\$ 2,705	\$ -
2. 預付款項		
其他關係人		
几 本	\$ 1,438	\$ -
3. 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動		
其他關係人	\$ 17,255	\$ 7,003
4. 期貨交易人權益		
其他關係人	\$ 5,052	\$ 5,200
5. 其他應付款－關係人		
其他關係人		
几 本	\$ 7,765	\$ 11,130
	取 得	價 款
	112 年度	111 年度
6. 取得之無形資產		
其他關係人		
凌 網	\$ -	\$ 2,140
	112年度	111年度
7. 經紀手續費收入		
其他關係人	\$ 2,861	\$ 4,350
8. 股利收入		
其他關係人	\$ 8,213	\$ 7,898
9. 經理費收入		
美好一號	\$ 26,604	\$ 26,066
10. 顧問費收入（帳列其他營業收益及損益）		
美好一號	\$ 5,750	\$ -
11. 廣告費（帳列其他營業費用）		
其他關係人	\$ 5,590	\$ 27,825

合併公司與關係人交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

(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

	112年12月31日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上櫃公司股票</u>			
凌 網	3,159	<u>\$ 168,604</u>	<u>\$ 164,900</u>

	111年12月31日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上櫃公司股票</u>			
凌 網	3,159	<u>\$ 168,604</u>	<u>\$ 116,567</u>

(四) 主要管理階層之獎酬

合併公司對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 49,679	\$ 50,536
退職後福利	831	2,334
股份基礎給付	<u>12,384</u>	<u>10,058</u>
合 計	<u>\$ 62,894</u>	<u>\$ 62,928</u>

二七、質抵押之資產

合併公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為取得短期銀行借款、長期銀行借款及透支額度之擔保品：

	112年12月31日	111年12月31日
活期及定期存款(帳列受限制 資產－流動)	\$ 943,147	\$ 366,910
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	3,503,999	1,301,244
不動產及設備	<u>496,417</u>	<u>500,849</u>
合 計	<u>\$ 4,943,563</u>	<u>\$ 2,169,003</u>

二八、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

二九、重大之災害損失：無。

三十、重大之期後事項：無。

三一、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 112 年及 111 年 12 月 31 日之自有資本適足比率如下：

	112年12月31日	111年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本	\$ 4,960,333	\$ 4,613,448
第二類資本	414,269	-
第三類資本	-	-
扣減資產	(679,286)	(718,128)
合格自有資本淨額合計	<u>\$ 4,695,316</u>	<u>\$ 3,895,320</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額	\$ 1,244,503	\$ 1,071,485
信用風險約當金額	225,139	167,012
作業風險約當金額	156,367	139,019
經營風險約當金額合計	<u>\$ 1,626,009</u>	<u>\$ 1,377,516</u>
自有資本適足比率	289%	283%

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

* 合格自有資本淨額＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本－扣減資產

* 經營風險約當金額＝市場風險約當金額＋信用風險約當金額＋作業風險約當金額

三二、金融工具之揭露

(一) 金融工具之公允價值－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 非按公允價值衡量之金融工具

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>112 年 12 月 31 日</u>					
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
國庫券	\$ 9,886	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ 10,000
金融債券	50,555	50,000	-	-	50,000
	<u>\$ 60,441</u>	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,000</u>
<u>111 年 12 月 31 日</u>					
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
金融債券	\$ 50,648	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ 50,000

2. 公允價值層級

	<u>112 年 12 月 31 日</u>			
以公允價值衡量之金融工具	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 888,835	\$ -	\$ -	\$ 888,835
可轉換公司債	27,634	-	-	27,634
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
股票投資	5,040,677	-	-	5,040,677
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	-	-	83,645	83,645
	<u>\$ 5,957,146</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,645</u>	<u>\$ 6,040,791</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 1,639,395	\$ -	\$ 1,639,395
<u>111 年 12 月 31 日</u>				
以公允價值衡量之金融工具	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 632,162	\$ -	\$ -	\$ 632,162
可轉換公司債	14,897	-	-	14,897
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	4,001,610	-	-	4,001,610
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	-	-	90,701	90,701
	<u>\$ 4,648,669</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90,701</u>	<u>\$ 4,739,370</u>

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融 負債	111年12月31日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ -	\$ 1,762,724	\$ -	\$ 1,762,724

112 及 111 年度無第 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

112 年度

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
年初餘額	\$ 90,701
認列於其他綜合損益	(7,056)
年底餘額	\$ 83,645
與年底所持有資產有關並認列 於其他綜合損益之當年度未 實現利益或損失之變動數	(\$ 7,056)

111 年度

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
年初餘額	\$ 82,010
減 少	(6,465)
認列於其他綜合損益	15,156
年底餘額	<u>\$ 90,701</u>
與年底所持有資產有關並認列 於其他綜合損益之當年度未 實現利益或損失之變動數	<u>\$ 15,156</u>

5. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，非屬衍生工具者，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無活絡市場報價，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能利用可觀察之市場資料，並盡量減少依賴企業之特定估計。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

以公允價值衡量之金融工具	112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	\$ 83,645	採用市場法評價	流動性折扣比率	70%	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	111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	\$ 90,701	採用市場法評價	流動性折扣比率	70%	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

	112年12月31日	111年12月31日
<u>金 融 資 產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	\$ 8,264,825	\$ 6,361,913
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	916,469	647,059
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	5,124,322	4,092,311
<u>金 融 負 債</u>		
按攤銷後成本衡量之金融負債（註2）	7,578,202	5,457,384
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	1,639,395	1,762,724

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

註2：按攤銷後成本衡量之金融負債包括短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、專戶分戶帳客戶權益、應付帳款、其他應付款、其他應付款—關係人、一年內到期長期借款、應付公司債及長期借款。

(三) 財務風險管理

1. 風險管理制度

(1) 風險管理原則

- A. 以健全之風險管理系統，審慎客觀分析風險，進而達到合理之報酬。
- B. 以效率化之風險管理架構，由各單位執行日常管理作業，並設置專責的風險管理單位定期向風險管理委員會與董事會提出報告，以便即時有效掌控風險。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。
- C. 以整體性之風險管理機制，依本公司業務規模、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：本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. 法務部：本公司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

	112年度	111年度
風 險 值	\$ 163,841	\$ 200,948

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，請參閱附註三五。

合併公司 112 年及 111 年度持有之外幣資產或負債主要受到美金及港幣貨幣匯率波動之影響。

下表說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，合併公司之敏感度分析。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其年底之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣升值 1% 時，將使稅前淨利或權益減少之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1% 時，其對稅前淨利或權益之影響將為同金額之負數。

		112年度					
		美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響	人民幣貨幣之影響	美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響	人民幣貨幣之影響
損	益	\$ 6,066	\$ 24	\$ 57			
權	益	8,019	1,547	-			

		111年度					
		美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響	人民幣貨幣之影響	美金貨幣之影響	港幣貨幣之影響	人民幣貨幣之影響
損	益	\$ 2,828	\$ 18	\$ -			
權	益	7,662	1,766	-			

上述影響主要源自於合併公司於 112 及 111 年度尚流通在外且未進行現金流量避險之美金貨幣、港幣貨幣及人民幣貨幣計價之銀行存款，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他金融資產。

3. 作業風險管理

作業風險可能起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失，法律風險亦包括在內。為降低因

作業風險而產生之鉅額損失，並影響營運及管理目標之達成，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	
	112年度	111年度
整體國家暴險	\$ 956,533	\$ 942,838
外國有價證券成本	806,217	1,227,970
主權評等 BB+ 以下及 「未平等」之國家暴險	-	-

(2) 單一國家暴險

	單位：仟元	
	112年度	111年度
美 國	\$ 801,871	\$ 766,209
中 國	154,662	176,629

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：

112 年 12 月 31 日

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0017%	0.0810%	0%	0%	0.0811%	6.5453%	
應帳面金額	\$ 2,567,586	\$ 2,930,184	\$ 6,220	\$ 5,183	\$ 160,267	\$ 27,531	\$ 5,696,971
備抵損失（存續間 預期信用損失）	(43)	(2,374)	-	-	(130)	(1,802)	(4,349)
	<u>\$ 2,567,543</u>	<u>\$ 2,927,810</u>	<u>\$ 6,220</u>	<u>\$ 5,183</u>	<u>\$ 160,137</u>	<u>\$ 25,729</u>	<u>\$ 5,692,623</u>

112 年度，備抵損失之變動資訊如下：

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合計
年初餘額	\$ 69	\$ 1,999	\$ -	\$ -	\$ 94	\$ 1,802	\$ 3,964
加：本年度提列 減損損失	-	375	-	-	36	-	411
減：本年度迴轉 減損損失	(26)	-	-	-	-	-	(26)
年底餘額	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 4,349</u>

111 年 12 月 31 日

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合計
預期信用損失率	0.0042%	0.0810%	0%	0%	0.0808%	12.4036%	
應帳面金額	\$ 1,623,786	\$ 2,466,918	\$ 25,077	\$ 17,912	\$ 116,377	\$ 14,528	\$ 4,264,598
備抵損失（存續間 預期信用損失）	(69)	(1,999)	-	-	(94)	(1,802)	(3,964)
	<u>\$ 1,623,717</u>	<u>\$ 2,464,919</u>	<u>\$ 25,077</u>	<u>\$ 17,912</u>	<u>\$ 116,283</u>	<u>\$ 12,726</u>	<u>\$ 4,260,634</u>

111 年度，備抵損失之變動資訊如下：

	應收帳款	應收證券 融資款	轉融通 保證金	應收轉融通 擔保價款	應收借貸 款項－ 不限用途	其他應收款	合計
年初餘額	\$ 67	\$ 2,843	\$ -	\$ -	\$ 135	\$ 1,802	\$ 4,847
加：本年度提列 減損損失	2	-	-	-	-	-	2
減：本年度迴轉 減損損失	-	(844)	-	-	(41)	-	(885)
年底餘額	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94</u>	<u>\$ 1,802</u>	<u>\$ 3,964</u>

5. 流動性風險管理

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。合併公司依據不同業務及金融商品，訂定集中度控管指標，降低市場流動性風險；建立資金流動性缺口分析，設定指標限額，據以擬定因應策略，以防資金流動性不佳之情事發生。

金融負債剩餘合約到期分析

合併公司 112 年及 111 年 12 月 31 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

112 年 12 月 31 日

負 債	合約現金流量	6 個月以內	6 - 12 個月	1 - 5 年	超過 5 年
短期借款	\$ 2,097,503	\$ 2,097,503	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	200,000	200,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,639,395	740,349	631,569	267,477	-
附買回債券交易	390,191	390,191	-	-	-
融券保證金	147,534	-	147,534	-	-
應付融券擔保借款	166,790	-	166,790	-	-
期貨交易人權益	226,341	226,341	-	-	-
專戶分戶帳戶權益	4,100	4,100	-	-	-
應付帳款	2,638,123	2,638,123	-	-	-
其他應付款	196,682	196,682	-	-	-
其他應付款－關係人	7,765	7,765	-	-	-
應付公司債	812,550	1,950	3,350	807,250	-
長期借款	759,682	13,225	13,225	733,232	-
租賃負債	35,937	19,497	10,272	6,168	-
	<u>\$ 9,322,593</u>	<u>\$ 6,535,726</u>	<u>\$ 972,740</u>	<u>\$ 1,814,127</u>	<u>\$ -</u>

111 年 12 月 31 日

負 債	合約現金流量	6 個月以內	6 - 12 個月	1 - 5 年	超過 5 年
短期借款	\$ 550,168	\$ 550,168	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	1,300,000	1,300,000	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,762,724	340,912	509,069	912,743	-
附買回債券交易	100,269	100,269	-	-	-
融券保證金	285,864	-	285,864	-	-
應付融券擔保借款	246,534	-	246,534	-	-
期貨交易人權益	238,161	238,161	-	-	-
應付帳款	1,580,694	1,580,694	-	-	-
其他應付款	128,981	128,981	-	-	-
其他應付款－關係人	11,130	11,130	-	-	-
應付公司債	817,850	1,950	3,350	812,550	-
長期借款	237,505	7,283	7,283	222,939	-
租賃負債	47,801	16,918	14,005	16,878	-
	<u>\$ 7,307,681</u>	<u>\$ 4,276,466</u>	<u>\$ 1,066,105</u>	<u>\$ 1,965,110</u>	<u>\$ -</u>

(四) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	112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	\$ 129,272	\$ 125,156	\$ 129,272	\$ 125,156	\$ 4,116

金融資產類別	111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	\$ 97,158	\$ 100,000	\$ 97,158	\$ 100,000	(\$ 2,842)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本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。

本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：

112 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						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
附買回債券資產	\$ 294,569	\$ -	\$ 294,569	\$ 294,569	\$ -	\$ -

受互抵，可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回債券負債	\$ 125,156	\$ -	\$ 125,156	\$ 129,272	\$ -	(\$ 4,116)

111 年 12 月 31 日

受互抵，可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回債券負債	\$ 100,000	\$ -	\$ 100,000	\$ 97,158	\$ -	\$ 2,842

三三、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

計 算 公 式		112年12月31日			執行情形
計	算	計	算	式 比 率 標 準	
(1)	業主權益 負債總額－期貨交易人 權益	322,397 3,631	=88.79 倍	≥1	符 合
(2)	流動資產 流動負債	311,808 227,404	=1.37 倍	≥1	符 合
(3)	業主權益 最低實收資本額	322,397 280,000	=115.14%	≥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	267,638 42,333	=632.22%	≥20% ≥15%	符 合

		111年12月31日			執行情形
計	算公	式	計	算式	
(1)	業主權益		332,829	=54.43 倍	≥1 符合
	負債總額－期貨交易人權益		6,115		
(2)	流動資產		329,604	=1.37 倍	≥1 符合
	流動負債		240,087		
(3)	業主權益		332,829	=118.87%	≥60% ≥40% 符合
	最低實收資本額		280,000		
(4)	調整後淨資本額		278,895	=651.94%	≥20% ≥15% 符合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額		42,779		

三四、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。

三五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

112年12月31日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 19,738	30.735	\$ 606,632
港 幣	615	3.934	2,419
人 民 幣	1,322	4.331	5,726
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	26,090	30.735	801,871
港 幣	39,312	3.934	154,662

111年12月31日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 9,208	30.708	\$ 282,762
港 幣	467	3.938	1,840
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	24,951	30.708	766,209
港 幣	44,850	3.938	176,629

合併公司於 112 及 111 年度外幣兌換淨損益分別為損失 7,358 仟元及利益 8,065 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。

三六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

(二) 轉投資事業相關資訊：附表二。

(三) 證券商國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：附表三。

(四) 大陸投資資訊：無。

(五) 主要股東資訊：附表四。

三七、部門資訊

合併公司提供給主要決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於各公司間之營運績效，合併公司之應報導部門如下：

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

繼續營業單位之收入與經營結果依應報導部門分析如下：

項 目	112年度						合 計
	客戶夥伴部	投 資 部	投資銀行部	期 貨 部	其 他 部 門	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 631,386	\$ 331,731	\$ 3,759	\$ 22,193	\$ 32,275	\$ -	\$ 1,021,344
來自母公司及合併子公司之收入	-	-	-	-	19,490	(19,490)	-
收入合計	<u>\$ 631,386</u>	<u>\$ 331,731</u>	<u>\$ 3,759</u>	<u>\$ 22,193</u>	<u>\$ 51,765</u>	<u>(\$ 19,490)</u>	<u>\$ 1,021,344</u>
部門損益	<u>(\$ 164,077)</u>	<u>\$ 180,221</u>	<u>(\$ 21,398)</u>	<u>\$ 5,604</u>	<u>\$ 24,685</u>	<u>\$ 675</u>	<u>\$ 25,710</u>

項 目	111年度						合 計
	客戶夥伴部	投 資 部	投資銀行部	期 貨 部	其 他 部 門	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 626,878	\$ 181,411	\$ 149	\$ 35,388	\$ 25,523	\$ -	\$ 869,349
來自母公司及合併子公司之收入	-	-	-	-	14,880	(14,880)	-
收入合計	<u>\$ 626,878</u>	<u>\$ 181,411</u>	<u>\$ 149</u>	<u>\$ 35,388</u>	<u>\$ 40,403</u>	<u>(\$ 14,880)</u>	<u>\$ 869,349</u>
部門損益	<u>(\$ 66,487)</u>	<u>\$ 52,141</u>	<u>(\$ 21,025)</u>	<u>\$ 11,131</u>	<u>\$ 12,747</u>	<u>\$ 522</u>	<u>(\$ 10,971)</u>

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

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

合併公司係從事證券自營、承銷及經紀業務，並於臺灣地區營運。另合併公司無佔合併營業收入達 10% 以上客戶，是以無須揭露主要客戶資訊。

美好證券股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 112 年度

附表一

單位：除另予註明者外
均為新台幣仟元

編號	交易對象名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易		往來		情形	
				科目	金額	目金	交易條件	估合併總資產之比率 (%)	營業收
0	本公司	美好投顧	母子公司對子公司	存入保證金	\$ 64		依合約約定條件為之	-	-
				其他應付款-關係人	1,285		依合約約定條件為之	0.01%	-
				預收款項	30		依合約約定條件為之	0.05%	-
				其他營業外收入	474		依合約約定條件為之	1.91%	-
				其他營業支出	19,490		依合約約定條件為之	0.39%	-
				附買回債券負債	59,000		依合約約定條件為之	-	-
				存入保證金	26		依合約約定條件為之	-	-
				財務成本	4		依合約約定條件為之	-	-
				預收款項	80		依合約約定條件為之	-	-
				應付帳款	4		依合約約定條件為之	-	-
1	美好投顧	本公司	子公司對母公司	其他營業外收入	198		依合約約定條件為之	0.02%	-
				存入保證金	64		依合約約定條件為之	-	-
				應收款項	1,285		依合約約定條件為之	0.01%	-
				預付款項	30		依合約約定條件為之	-	-
				使用權資產	96		依合約約定條件為之	-	-
				租賃負債-流動	96		依合約約定條件為之	-	-
				顧問費收入	19,490		依合約約定條件為之	1.91%	-
				財務成本	4		依合約約定條件為之	-	-
				折舊費用	380		依合約約定條件為之	0.04%	-
				其他營業費用	90		依合約約定條件為之	0.01%	-
2	美好私募	本公司	子公司對母公司	存入保證金	26		依合約約定條件為之	-	-
				預付款項	80		依合約約定條件為之	-	-
				使用權資產	208		依合約約定條件為之	-	-
				租賃負債-流動	156		依合約約定條件為之	-	-
				租賃負債-非流動	52		依合約約定條件為之	-	-
				約當現金	59,000		依合約約定條件為之	0.39%	-
				其他應收款	6		依合約約定條件為之	-	-
				利息收入	6		依合約約定條件為之	-	-
				財務成本	3		依合約約定條件為之	-	-
				折舊費用	155		依合約約定條件為之	0.02%	-
				其他營業費用	40		依合約約定條件為之	-	-

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

主要股東資訊

民國 112 年 12 月 31 日

附表四

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數 (股)	持 股 比 例
美好金融科技股份有限公司	137,928,000 股	44.23%
莊 隆 慶	40,968,784 股	13.13%
德商德意志銀行台北分行受託保管亞洲價值基金 投資專戶	19,896,000 股	6.38%

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

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

六、公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，其對本公司財務狀況之影響

無。

7

財務狀況及財務績效之檢討分析， 並評估風險事項

Review Analysis of Financial
Status and Financial
Performance, and Risk
Management

一、財務狀況

項目	年度	112 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	增 (減) 金額	變動比例 (%)
流動資產		13,760,217	10,622,389	3,137,828	29.54 %
非流動資產		1,374,285	1,368,030	6,255	0.46 %
資產總額		15,134,502	11,990,419	3,144,083	26.22 %
流動負債		7,793,832	6,352,840	1,440,992	22.68 %
非流動負債		1,584,828	1,077,629	507,199	47.07 %
負債總額		9,378,660	7,430,469	1,948,191	26.22 %
股 本		3,118,159	3,112,659	5,500	0.18 %
資本公積		46,759	40,066	6,693	16.70 %
保留盈餘		1,795,777	1,757,372	38,405	2.19 %
權益其他項目		795,147	(350,147)	1,145,294	-327.09 %
權益總額		5,755,842	4,559,950	1,195,892	26.23 %

增減比例變動分析說明：

1. 流動資產及資產總額增加，主要係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收帳款受限制資產增加所致。
2. 流動負債、非流動負債及負債總額增加，主要係因長、短期借款、應付商業本票及應付帳款增加所致。
3. 權益其他項目增加，主要係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現淨利益增加所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

	112 年度	111 年度	增 (減) 金額	變動比例 (%)
收益	1,021,344	869,349	151,995	17.49 %
營業費用及支出	995,634	880,320	115,314	13.10 %
營業利益及損失	25,710	(10,971)	36,681	-334.35 %
其他利益及損失	72,852	44,694	28,158	63.00 %
稅前淨利	98,562	33,723	64,839	192.27 %
所得稅費用利益 (費用)	7,582	18,774	(11,192)	-59.61 %
稅後淨利	106,144	52,497	53,647	102.19 %

增減比例變動分析說明：

1. 收益及營業利益增加，主要係因本年度市場交易量及日均融資餘額較前一年度上升，致獲利增加。
2. 所得稅費用減少，主要係因本年度為課稅所得損失產生虧損扣抵所致。

預期銷售數量及其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計劃：

展望 113 年，隨著美國通膨持續走低，113 年景氣由谷底回溫，台股企業獲利預估為兩成的成長率，整體環境有利於台股表現。本公司預計市佔率與 112 年相當，對公司未來財務業務無重大之影響。

三、現金流量

1. 最近(112)年度現金流量變動之分析說明：

項目	年度	112 年度	111 年度	增（減）比例
現金流量比率		-	9.75%	9.75%
現金流量允當比率		-	0.00%	0.00%
現金再投資比率		-	6.13%	6.13%
增減比例變動分析說明：請參閱財務分析。				

2. 流動性不足之改善計畫：本公司之資金運用無流動性不足之情事。

3. 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

年初現金 餘額 (1)	預計全年來自 營業活動淨現 金流量 (2)	預計全年現金流 入（出）量 (3)	預計現金剩餘 (不足) 數額量 (1) + (2) + (3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
499,076	(6,101)	(1,111)	491,864	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計劃

(一) 轉投資事業

單位：新台幣仟元；股數：千股

投資事業名稱	主要營業項目	取得成本	期末持有	
			股數	比例
美好證券投資顧問(股)公司 ¹	證券投資顧問業	50,000	5,000	100%
美好私募股權(股)公司 ¹	一般投資業、創業投資業、 投資顧問業、管理顧問業	50,000	5,000	100%

註 1. 合併子公司

(二) 投資政策、獲利及虧損原因

本公司轉投資之主要目的在配合證券市場發展趨勢，進行業務之水平及垂直整合，朝多元化之證券金融方向發展，並增加投資收入。

轉投資公司：美好證券投資顧問股份有限公司係 104 年成立，112 年本公司認列美好證券投資顧問股份有限公司投資利益 6,977 仟元，主要為顧問費收入增加及勞務費用減少所致；美好私募股權股份有限公司係 110 年成立，112 年本公司認列美好私募股權股份有限公司投資利益 14,518 仟元，主要為營業收入上升及員工福利費用減少所致。

(三) 未來一年之投資計畫

本公司未來將專注於價值的發現與創造，投資於具有長期價值的偉大企業，成為這些企業長期資本的支持者，提供優秀企業家於不同產業週期的全面解決方案（金融、人才、策略合作等）。

六、風險管理事項分析評估

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

本公司之股債投資組合，可能受到潛在利率市場變化、匯率市場波動以及通貨膨脹影響。面對這些外在環境的變化，本公司採取分散資產類別、分散市場、分散投資產業別來因應。透過股債投資的分散以及長短天期之分散來應對利率市場的變化。透過台灣、美國、中國市場之投資，分散匯率市場之波動變化。透過投資不同產業，投資具有定價權之公司，因應可能的通貨膨脹。資本市場本質上即可能因各種不同之因素波動，但若將時間拉長觀之，搭配適當之資產配置，長期獲利之可能性極高。本公司以事前之風險控管，例如對投資國家比重之控管、投資個股基本面深入研究，對買進價格之控管，及投資後持續追蹤，來面對資本市場波動之本質。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

1. 本公司投資部門之各項風險限額與交易標的種類範圍均需經董事會核定，且由隸屬於董事會之風險管理部執行各項風險管理流程，以確保投資部位所承擔之風險未逾越董事會核定之限額。
2. 本公司最近年度並無資金貸予他人或背書保證之情形。
3. 本公司最近年度衍生性金融商品交易業務，僅開辦保本結構型商品交易業務，以滿足客戶投資理財的需求，且各項風險指標均未逾越董事會核定之限額。

(三) 未來研發計劃及預計投入之研發費用：

本公司預計在 113 年度投入 3,000 萬研發經費：

1. 導入複委託系統，大幅提升提供客戶進行複委託業務的便利性與用戶體驗。
2. 建置客戶財務數據分析大數據，幫助精準業務推廣與客戶服務建議。
3. 研發新一代交易委託軟體，提供更現代化、簡便的全新手機下單體驗。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

1. 112 年 3 月 17 日修正「臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法」部分條文。(金管證券字第 1120134018 號)：

- (1) 已轉知本公司相關單位，供業務規劃參考。
- (2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

2. 112 年 5 月 10 日公布修正證券交易法第 43 條之 1、第 178 條之 1 及第 183 條條文，大量持股申報及公告門檻降低至 5% (華總一經字第 11200038321 號)。

- (1) 已轉知本公司相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本公司相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。
- (2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

3. 112 年 6 月 28 日公布增訂證券交易法第一百七十四條之三及第一百七十四條之四條文，對非法方法危害證券交易所、證券櫃檯買賣中心或證券集中保管事業之核心資通系統設備功能運作者進行處罰，以提高刑罰做為制裁手段 (華總一經字第 11200054041 號)。

- (1) 已轉知本公司相關單位。
- (2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

4. 112 年 6 月 28 日公布修正證券交易法第 14 條之 4、第 14 條之 5、第 178 條及第 181 條之 2 條文，對董事提起訴訟權、股東會召集權、董事自我交易代表權，應以審計委員會合議為之。在審計委員會有正當理由無法召開會議時，應以董事會全體董事特別決議為之 (華總一經字第 11200054051 號)。

- (1) 已轉知本公司相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本公司相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。
- (2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

5. 112 年 6 月 28 日公布增訂期貨交易法第 112 條之 1 及第 112 條之 2 條文，對非法方法危害期貨交易所或期貨結算機構之核心資通系統設備功能正常運作者進行處罰，以提高刑罰做為制裁手段 (華總一經字第 11200053961 號)。

(1) 已轉知本公司相關單位。

(2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

6. 112 年 8 月 16 日修正「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第 8 條，強化客戶資料之保密，並明定服務事業應建立作業委託他人處理之管理內部控制制度；另為增加對服務事業內部控制制度監理之彈性，增訂服務事業內部控制制度應包含「其他經主管機關指定之事項」(金管證審字第 1120383620 號)。

(1) 已轉知本公司相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本公司相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

(2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

7. 112 年 8 月 31 日訂定「證券商作業委託他人處理應注意事項」、「期貨商作業委託他人處理應注意事項」(金管證券字第 1120345336 號、金管證期字第 1120344987 號)。

(1) 已轉知本公司相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本公司相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

(2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

8. 112 年 9 月 14 日公告證券商得設置國外分支機構之國家或地區，包含：美國、新加坡、英國、法國、香港、澳洲、日本、巴西、德國、瑞典、紐西蘭、瑞士、西班牙、南非、義大利、加拿大、阿根廷、馬來西亞、泰國、越南、南韓、印尼 (金管證券字第 11203835501 號)。

(1) 已轉知本公司相關單位，供業務規劃參考。

(2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

9. 112 年 11 月 2 日訂定「證券商通報重大偶發事件應遵循事項」(金管證券字第 1120351844 號)。

(1) 已轉知本公司相關單位且要求依規辦理，並配合檢視本公司相關規章及納入法令遵循作業，俾利遵守。

(2) 對本公司財務、業務尚無重大影響。

(五) 科技改變 (包括資通安全風險) 及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施。

金融科技之發展將成為本公司必要且重要之競爭能力，為因應零手續費時代之到來，本公司著重加速建立科技力，積極轉型為資產管理型券商，並持續增聘資訊人員，開發與優化數位化服務軟體，建構符合客戶需求之平台，吸引習慣電子化之年輕客群，以及提升客戶交易的便利性。

在數位金融當道之未來，金融安全之威脅與日劇增，金融科技若無可靠之資訊安全，恐讓公司與客戶曝露在巨大損失風險中。為有效降低各式新型網路駭客之攻擊及入侵風險，避免客戶資訊被竊取、盜用，本公司遵守臺灣證券交易所規範之「建立證券商資通安全檢查機制」進行資安檢測，112 年度亦完成多項資訊安全演練活動，以檢視本公司電腦系統防護與控制措施之妥適性，並於新業務規劃時進行資安評估，降低新系統上線風險，以提供客戶更安全可靠之金融交易服務。

展望未來能透過科技與金融之無縫整合，為客戶創造更人性化、更快速而符合需求之服務體驗，並掌握潮流，善用雲端、大數據等金融科技技術，以優化客戶關係與流程管理能力，全面提升公司整體數位智能，為公司因應未來永續發展之持續努力目標。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

111 年本公司正式更名為美好證券，「以築夢的金融」為核心，重新定義金融與人的關係，支持更美好的生活與社會。公司管理制度健全、財務穩健，已建置危機管理機制，並不定時於經營會議中對主管宣導。一旦危機發生，公司將啟動緊急應變措施，全面降低影響，由發言人以快速、清楚一致地進行外部溝通。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司目前無併購計畫。

如有進行併購之預期效益包括擴大客戶基盤，尋求業務商機；以及透過併購快速累積資產規模，達成規模經濟，提升獲利空間與市場競爭力。

可能風險則包括：

1. 資訊不對稱風險：在併購雙方資訊不對稱之下，須概括承受體質不佳的金融機構之資產負債全部風險，而對於體質優良的金融機構則可能因為出價過高而導致併購失敗。
2. 整合風險：文化、人事、工作環境、系統、制度及管理風格等各方面整合，將會成為併購後最大之挑戰。

針對上述所提之風險，將透過審慎事前評估以降低併購前之資訊不對稱風險，並在併購後，經由嚴密之整合計畫減低整合失敗之可能性，從而提高合併綜效。

(八) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(九) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

本公司經營經紀、自營及承銷業務，並無業務集中或客戶集中之現象。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

大股東黃谷涵利用亞洲價值資本(股)公司及亞洲價值基石資本(股)公司持有本公司股份，該二公司於112年12月分別透過盤後鉅額交易轉讓本公司10,283,000股及15,595,000股予本公司法人董事美好金融科技(股)公司，惟美好金融科技(股)公司亦為證券交易法第43條之1的共同取得人之一，因此，前述股權轉讓不影響共同持有人對本公司之持股總數，並無相關之風險產生。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期，主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。

(十三) 其他重要風險及因應措施：

證券商之資本適足率可衡量其所承擔整體經營風險的能力，本公司截至113年2月29日止，資本適足率為288%，符合主管機關之規定。本公司將衡量整體經營風險，以提高股東權益報酬率及業務彈性為目標，維持適當之資本適足率。

七、危機處理應變機制：

本公司遭遇緊急狀態之危機，由總經理擔任召集人成立緊急應變小組，統籌督導協調各項應變支援調度。依照本公司緊急危機事件應變辦法及各種類型危機之處理程序，應付緊急狀態並維持公司基本營運，保障客戶權益並降低公司損失。

八、其他重要事項

無。

8

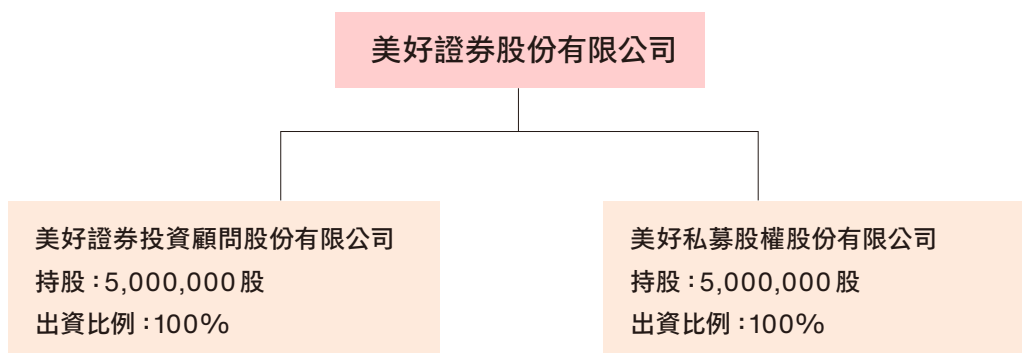
特別記載事項

Special Notes

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併報告書

1. 關係企業組織圖 (113.3.31)



2. 關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	實收資本額 (仟元) 113.3.31	主要營業項目
美好證券(股)公司	77.07.07	3,115,159	1. 證券商 2. 期貨商 3. 其他經目的事業主管機關核准業務
美好證券投資顧問 (股) 公司	104.03.13	50,000	1. 接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議 2. 舉辦有關證券投資之講習 3. 接受客戶全權委託投資業務 4. 其他經主管機關核准之有關證券投資顧問業務
美好私募股權 (股) 公司	110.04.16	50,000	1. 一般投資業 2. 創業投資業 3. 投資顧問業 4. 管理顧問業 5. 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：

本公司與關係企業之執行業務股東或董事並未超過半數以上相同者，且已發行有表決權之股份總數或資本總額其為相同股東持有或出資者，並未達半數以上相同，故無符合公司法所訂推定為有控制與從屬關係者。

4. 整體關係企業經營業務之說明：

本公司與關係企業往來業務，主要係美好證券投資顧問（股）公司提供本公司投資研究分析或建議服務。

5. 關係企業董事、監察人及總經理資料

113年3月31日

企業名稱	職稱	姓名	持有股份	
			股數（股）	持股比例（%）
美好證券（股）公司	董事長	美好金融科技（股）公司	137,928,000	44.28
		代表人：黃谷涵		
	副董事長	莊明理	8,992,202	2.89
	董事	萬富良	0	0.00
	董事	美好金融科技（股）公司	137,928,000	44.28
		代表人：賴洋助		
	董事	美好金融科技（股）公司		
		代表人：顧明道		
	董事	美好金融科技（股）公司		
		代表人：彭宣璟		
	董事	美好金融科技（股）公司		
		代表人：李維中		
	董事	美好金融科技（股）公司		
		代表人：李維仁		
	獨立董事	林耕州	0	0.00
	獨立董事	陳清秀	0	0.00
	獨立董事	鄭立儀	0	0.00
	總經理	莊達修	9,152	0.00
美好證券投資顧問（股）公司	董事長 董事 董事 監察人 總經理	顧素華 羅智旭 黃志堯 蔡庭芳 羅智旭	5,000,000	100.00
美好私募 股權（股）公司	董事長 董事 董事 總經理	黃士軒 游雪莉 郭霖 黃士軒	5,000,000	100.00

6. 關係企業營運概況

單位：新台幣仟元；113年3月31日

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	收益	稅前淨利	本期淨利	每股稅後盈餘(元)
美好證券	3,115,159	20,229,788	13,057,466	7,172,342	453,349	227,460	219,494	0.72
美好投顧	50,000	62,271	2,303	59,968	5,010	1,958	1,858	0.37
美好私募	50,000	77,301	5,183	72,118	9,319	7,231	5,784	1.16

(二) 關係企業合併財務報表：請參閱本年報第 204 頁

(三) 關係報告書：無

(四) 關係企業之背書保證，資金貸與他人及從事衍生性商品交易資訊：

本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，未從事背書保證及資金貸與他人情事及衍生性商品交易之情事。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

無。

四、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

五、其他必要補充說明事項

無。



美好證券股份有限公司



負責人：黃谷涵

中 華 民 國 113 年 4 月 8 日

