

美好證券股份有限公司
GOOD FINANCE SECURITIES CO., LTD.
公開說明書

股票代碼：6021

(發行 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債)

- 一、公司名稱：美好證券股份有限公司。
- 二、本公開說明書編印目的：發行 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債。
- 三、發行公司債之種類、金額、利率、發行條件、公開承銷比例、承銷及配售方式：
 - (一)種類：美好證券股份有限公司 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債（以下簡稱「本公司債」）。
 - (二)金額：本公司債發行總額為新臺幣參億元整。
 - (三)利率：本公司債固定年利率 3.70%。
 - (四)發行條件：請參閱本公開說明書第 2-3 頁。
 1. 債券名稱：美好證券股份有限公司 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債
 2. 票面金額：本公司債票面金額為新臺幣壹佰萬元壹種。
 3. 發行價格：本公司債於發行日依票面金額十足發行。
 4. 發行期間：本公司債發行期限為 6 年期。
 5. 還本方式：本公司債為自發行日起屆滿六年到期一次還本。
 6. 計付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次。以每新臺幣壹佰萬元票面金額為基準計付息至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。
 7. 保證機構：本公司債委由上海儲蓄商業銀行股份有限公司保證。
 8. 債券形式：本公司債採無實體方式發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
 - (五)公開承銷比例：百分之百委由承銷商對外公開承銷。
 - (六)承銷或配售方式：採餘額包銷方式，並以洽商銷售方式對外公開承銷。
 - (七)銷售對象：僅限財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所定之專業投資人。
- 四、本次資金運用計畫之用途與預計可能產生效益之概要：取得長天期資金及強化資本結構以供業務成長所需，請參閱本公開說明書第 4-8 頁。
- 五、本次發行之相關費用：
 - (一)承銷費用：新臺幣 30 萬元整。
 - (二)其他費用：約新臺幣 90 萬元整。
- 六、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 七、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 八、股票面額：每股面額為新臺幣壹拾元整。
- 九、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意公司之風險事項。
- 十、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw>

美好證券股份有限公司 編製

中華民國一一三年十二月二十五日 刊印

一、 本次發行前實收資本之來源：

單位：新臺幣仟元

實收資本來源	金額	占實收資本額比率
設立資本	200,000	6.43%
現金增資	620,000	19.94%
合併增資	200,000	6.43%
盈餘轉增資	1,183,817	38.06%
資本公積轉增資	863,743	27.77%
限制型員工新股	42,599	1.37%
合計	3,110,159	100.00%

二、 公開說明書之分送計畫：

1. 陳列處所：依規定函送有關單位外，另放置於本公司以供查閱。
2. 分送方式：依主管機關之規定辦理。
3. 索取方法：來函附掛號回郵及信封索取或親洽陳列處所，亦可直接透過公開資訊觀測站免費下載本公開說明書，網址：<https://mops.twse.com.tw>。

三、 公司債承銷商名稱、地址、網址及電話：

名稱：永豐金證券股份有限公司 網址：<https://www.sinotrade.com.tw>
地址：台北市重慶南路一段2號19樓 電話：(02)2311-4345

四、 公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司 網址：www.scsb.com.tw
地址：台北市中山區民權東路一段2號 電話：(02)2581-7111

五、 公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：永豐商業銀行股份有限公司 網址：<http://bank.sinopac.com>
地址：台北市中山區南京東路3段36號1樓 電話：(02)2508-2288

六、 公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、 辦理公司債過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中國信託商業銀行股份有限公司 網址：<https://www.ctbcbank.com.tw>
地址：台北市重慶南路一段83號5樓 電話：(02)6636-5566

八、 信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 網址：<http://www.fitchratings.com>
地址：台北市信義區忠孝東路五段68號23樓A2室 電話：(02)8175-7600

九、 公司債簽證會計師及律師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所 網址：<http://www.deloitte.com.tw>
簽證會計師：吳怡君會計師 電話：(02)2725-9988

地址：台北市信義區松仁路100號20樓

律師事務所名稱：翰辰法律事務所

網址：<http://www.fsi-law.com>

公司債簽證律師：邱雅文律師

電話：(02)2345-0016

地址：台北市松德路6號12樓

十、 最近年度財務報告簽證會計師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

簽證會計師：吳怡君、陳培德會計師 網址：<http://www.deloitte.com.tw>

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

電話：(02)2725-9988

地址：台北市信義區松仁路100號20樓

十一、 複核律師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十二、 本公司發言人、代理發言人之姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人：陳以白

代理發言人：郭霖

職稱：副總經理

職稱：經理

電話：(02)2508-4888

電話：(02)2508-4888

電子郵件信箱：davidyb.chen@goodfinance.com

電子郵件信箱：diane@goodfinance.com

十三、 本公司網址：<https://www.goodfinance.com>

目 錄

頁次

壹、公開說明書摘要及發行人基本資料.....	1
貳、發行辦法.....	2
參、資金用途.....	4
附錄一、董事會議事錄	
附錄二、證券承銷商總結意見	
附錄三、證券承銷商出具不收取退佣之聲明書	

註：依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第二十條規定，發行人申報發行普通公司債，如銷售對象僅限櫃買中心國際債券管理規則所定之專業投資人者，所檢具之公開說明書編制內容，應依公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則第六條第三項規定辦理。

壹、公開說明書摘要及發行人基本資料

美好證券股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：3,110,159,740 元		公司地址：臺北市民生東路二段 174、176 號 4 樓		電話：(02)2508-4888	
設立日期：77 年 7 月 7 日			網址：https://www.goodfinance.com		
上市日期：不適用		上櫃日期：92 年 4 月 21 日		公開發行日期：82 年 7 月 24 日	
管理股票日期：不適用		發 言 人：		姓名 陳以白 職稱：副總經理	
負責人：董事長 黃谷涵 總經理 莊達修		代理發言人：		姓名 郭霖 職稱：經理	
公司債過戶機構：中國信託商業銀行股務代理部			電話：(02) 6636-5566		網址：
https://www.ctbcbank.com.tw					
地址：台北市重慶南路一段 83 號 5 樓					
股票承銷機構：不適用		電話：(02) 2311-4345		網址：http://www.sinotrade.com.tw	
公司債承銷機構：永豐金證券股份有限公司 地址：台北市重慶南路一段 2 號 19 樓					
最近年度簽證會計師：					
勤業眾信聯合會計師事務所		電話：(02) 2725-9988		網址：http://www.deloitte.com.tw	
吳怡君、陳培德會計師		地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓			
複核律師：不適用		電話：不適用		網址：不適用	
地址：不適用		信用評等機構：不適用		電話：不適用	
網址：不適用		地址：不適用		評等標的	
發行公司：美好證券股份有限公司		無□；有■，評等日期：113/11/04			
評等等級：BBB+(twn)		評等標的			
本次發行公司債：113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債		無□；有■，評等日期：113/11/29(預評)			
評等等級：AA(EXP)(twn)		董事選任日期：112 年 5 月 24 日，任期 3 年			
監察人選任日期：不適用		全體董事持股比例：50.70%(113 年 11 月 30 日)			
全體監察人持股比例：不適用		董事、監察人及持股超過 10%股東及其持股比例：(113 年 11 月 30 日)			
職 稱	姓 名	持 股 比 例	職 稱	姓 名	持 股 比 例
董 事 長	美好金融科技股份有限公司 代表人：黃谷涵	47.80%	董 事	美好金融科技股份有限公司 代表人：彭宣璟	47.80%
副 董 事 長	莊明理	2.89%	董 事	萬富良	0.01%
董 事	美好金融科技股份有限公司 代表人：李維中	47.80%	獨立董事	陳清秀	0%
董 事	美好金融科技股份有限公司 代表人：顧明道	47.80%	獨立董事	林耕州	0%
董 事	美好金融科技股份有限公司 代表人：賴洋助	47.80%	獨立董事	鄭立儀	0%
*持股超過 10%股東：美好金融科技股份有限公司					
工廠地址：不適用					
主要產品：經紀、承銷、自營及兼營期貨等業務				市場結構：	內銷 100%、外銷 0%
風險事項：不適用					
去(112)年度		收益：1,021,344 仟元 稅前淨利：98,562 仟元 每股盈餘(稅後)：新臺幣 0.35 元			
本次募集發行有價證券種類及金額		發行 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債，新臺幣 3 億元整			
發行條件		有擔保次順位普通公司債，發行金額新臺幣 3 億元整，6 年期，固定 年利率 3.70%。本債券為自發行日起屆滿六年到期一次還本。			
募集資金用途及預計產生效益概述		資金用途：取得長天期資金及強化資本結構。 預計可能產生效益：強化資本結構、提升資本適足率，以供未來業務 成長所需。			
本次公開說明書刊印日期：113 年 12 月 25 日		刊印目的：發行 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文頁次：無					

貳、發行辦法

一、債券名稱：美好證券股份有限公司 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債。

二、信用評等：

1.惠譽國際信用評等公司授予本公司國內長期信用評等為 BBB+(twn)，評等日期為 113 年 11 月 04 日。

2.惠譽國際信用評等公司授予本公司債信用評等為 AA(EXP)(twn)，評等日期為 113 年 11 月 28 日(預評)。

三、發行總額：本公司債發行總額為新臺幣參億元整。

四、票面金額：本公司債票面金額為新臺幣壹佰萬元壹種。

五、發行期間：本公司債發行期限為 6 年期，發行期間為自民國 113 年 12 月 31 日發行，至民國 119 年 12 月 31 日到期。

六、發行價格：本公司債於發行日依票面金額十足發行。

七、票面利率：本公司債之票面利率為固定年利率 3.70%。

八、計付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次。以每新臺幣壹佰萬元票面金額為基準計付息至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。

九、還本方式：本公司債為自發行日起屆滿六年到期一次還本。

十、保證機構：本公司債委由上海商業儲蓄銀行股份有限公司保證

十一、擔保方式：本公司債為有擔保次順位普通公司債。

十二、債券形式：本公司債採無實體方式發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

十三、受託人：本公司債由永豐商業銀行股份有限公司為債權人之受託人，代表債權人之利益，為債權人取得並執行本公司債提供之權利，行使查核監督本公司履行公司債發行事項權責，並訂立受託契約。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於本公司與受託人間訂定受託契約規定受託人之權利義務及本公司債發行辦法，均予同意承認並授與有關受託事項之全權代理，此項授權不得中途撤銷，至於受託契約內容，債權人得在規定營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查閱。

十四、還本付息代理機構：本公司債委託上海儲蓄商業銀行股份有限公司三重分行代理還本付息事宜，並依臺灣集中保管結算所股份有限公司提供之債券所有人名冊資料，辦理本息款項劃撥作業，且由還本付息代理機構依法代為扣繳所得稅及製作扣繳憑單，並寄發本公司債債權人。

十五、承銷機構：委託證券承銷商採洽商銷售方式對外公開承銷，永豐金證券股份有限公司為主辦承銷商。

十六、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，除法令另有規定者外，均於公開資訊觀測站 (<https://mops.twse.com.tw/>) 公告之。

十七、銷售對象：僅限財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所定之專業投資人。

十八、 其他：

1. 求償順位與法律效果：本公司債為次順位公司債，債權人受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位，與所有次順位債券持有人之受償順位相同，並依債權比例受償之（求償順位不會因提供擔保或其他工具改變）。
2. 本公司債不得中途解約且無提前贖回權、賣回權之條件設計。
3. 為配合本公司債於次級市場流通之必要性，本公司應向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心送件申報本公司債為櫃檯買賣。
4. 本發行辦法未盡事宜，悉依主管機關相關法令辦理。

參、資金用途

一、發行公司債資金運用計畫分析

(一) 資金來源

1. 目的事業主管機關核准日期及文號：不適用。
2. 本計畫所需資金總額：新臺幣 3 億元整。
3. 資金來源：發行 113 年度第 1 次有擔保次順位普通公司債。
4. 計畫項目、運用進度：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			113 年第 4 季
取得長天期資金及強化資本結構	113 年 12 月	300,000	300,000
合計		300,000	300,000

(二) 本次發行公司債依照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項

1. 公司名稱	美好證券股份有限公司。
2. 公司債種類及債券面額	發行總額新臺幣 3 億元整；每張面額新臺幣壹佰萬元整。
3. 公司債之利率及計、付息方式	票面利率為固定年利率 3.70%。本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息乙次。以每新臺幣壹佰萬元票面金額為基準計付息至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。
4. 公司債償還方法及期限	本公司債發行期間為 6 年期。本公司債為自發行日起屆滿六年到期一次還本。
5. 償還公司債款之籌集計畫及保管方法	本公司債存續期間之償還款項來源，將由營業收入、銀行借款或資本市場、貨幣市場工具籌資支應。為確保償債款項來源無虞，本次公司債存續期間所擬支應款項來源，除備供提撥標的之公司債支付本息外，所為運用標的將注意評估其風險及必要性。本公司將依規定持續於公開資訊觀測站辦理相關資訊之公開。
6. 公司債募得價款之用途及運用計畫	本公司債募得價款主要係取得長天期資金及強化資本結構。
7. 前已募集公司債者，其未償還之數額	截至民國 113 年 9 月 30 日止，公司債未償還數額共計新臺幣 8 億元整。（截至刊印日，公司債未償還數額共計新臺幣 8 億元整。）
8. 公司債發行價格或最低價格	本公司債依票面金額十足發行。
9. 公司股份總數與已發行股份總額	截至 113 年 9 月 30 日止，本公司額定股本總額為新臺幣 20,000,000 仟元整，分為 2,000,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元整；實收資本總額為新臺幣 3,111,509,740 元整，分為 311,150,974 股，每股面額新臺幣 10 元整。（截至刊印日，實收資本總額為新臺幣 3,110,159,740 元整，分為 311,015,974

	股。
10.公司現有全部資產，減去全部負債後之餘額	截止 113 年 9 月 30 日止為新臺幣 7,856,027 仟元整。
11.證券管理機關規定之財務報表	不適用
12.公司債權人之受託人名稱及其約定事項	本公司債由永豐商業銀行股份有限公司為債權人之受託人，代表債權人之利益，為債權人取得並執行本公司債提供之權利，行使查核監督本公司履行公司債發行事項之權責，並訂立受託契約。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於本公司與受託人間訂定受託契約規定受託人之權利義務及本公司債發行辦法，均予同意承認並授與有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷。至於受託契約內容，債權人得在規定營業時間內隨時至發行公司或受託人營業處所查閱。
13.代收款項之銀行或郵局名稱及地址	不適用。
14.有承銷或代銷機構者，其名稱及約定事項	由永豐金證券股份有限公司擔任主辦承銷商，依所簽訂之承銷契約辦理相關事宜。
15.有發行擔保者，其種類、名稱及證明文件	銀行保證。
16.有發行保證人者，其名稱及證明文件	本公司債委由上海商業儲蓄銀行股份有限公司依委任保證契約履行公司債保證。
17.對於前已發行之公司債或其他債務，曾有違約或遲延支付本息之事實或現況	無。
18.可轉換股份者，其轉換辦法	不適用。
19.附認股權者，其認購辦法	不適用。
20.董事會之議事錄	詳見附錄一、113 年 8 月 22 日第十八屆七次董事會會議議事錄。
21.公司債其他發行事項，或證券主管機關規定之其他事項	無。
22.公司債之簽證機構及約定事項	本公司債採無實體發行。
23.還本付息代理機構名稱	上海商業儲蓄銀行股份有限公司三重分行

(三) 說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

1. 可行性：

本公司經惠譽國際信用評等公司評等結果為 BBB+(tw)，評等展望穩定、且本公司債經惠譽國際信用評等公司評等結果為 AA(EXP)(tw)，債信評級良好；本次公司債發行總額新臺幣 3 億元，銷售對象為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所訂之專業投資人，且本次發行將參酌資本市場狀況訂定，且以洽商銷售方式對外公開承銷予符合財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所訂之專業投資人，應可確保本次資金募集之完成，故本次募集資金計畫應屬可行。

2. 必要性：

這兩年隨著國內外基本面及資金面改善，金融市場波動劇烈，市場交投活絡，亦帶動本公司業務量能擴增。考量未來隨著法規開放增加之多元化業務及本公司中長期營運規劃，需維持較高資本適足比率，採用發行次順位公司債之籌資方式強化公司資本、提升資本適足率，將有助於降低因業務擴展對資本適足比率造成衝擊而需限縮業務發展之風險。此外，本次發行 6 年期普通公司債所募得資金屬中長期負債，資金運用之穩定性較高，並可保留銀行借款額度以備隨時支應各種短期資金求、提升資金調度彈性，故本次發行公司債應屬必要。

3. 合理性：

本次發行有擔保次順位普通公司債係為取得長天期資金及強化資本結構、提升資本適足率，以供未來業務成長所需，使業務發展規劃不因資本適足比率受限。此外，發行固定利率之長天期公司債，可鎖定長期資金成本以降低利率波動風險，故本次發行固定利率之普通公司債應屬合理。

4. 分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)分析各種資金調度來源

綜觀上市（櫃）公司主要資金調度來源，大致分債權及股權之相關籌資工具，前者有銀行借款、普通公司債及國內外轉換公司債等，後者如現金增資發行新股及海外存託憑證。茲就各種資金調度來源利弊說明如下：

名稱	有利因素	不利因素
銀行借款	1. 資金籌措因不須經主管機關審核，公司取得資金迅速。 2. 有效運用財務槓桿，創造較高利潤。 3. 程序簡便，資金調度運用彈性較大。	1. 利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2. 融通期限一般較短，且需提供擔保品，故長期投資或固定資產購置不適宜以銀行短期借款支應。
普通公司債	1. 每股盈餘未有致稀釋之虞。 2. 公司債之債權人不會對公司經營之掌控帶來潛在威脅。 3. 可取得中長期穩定之資金。 4. 債息可產生節稅效果。	1. 利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2. 債期屆滿後，公司將即面臨還債之資金壓力。
國內外轉換公司債	1. 因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低。 2. 轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於以較高價格溢價發行股票。 3. 稀釋每股盈餘之壓力較低。 4. 轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。	1. 轉換後將稀釋每股盈餘及股權。 2. 未全數轉換前，性質仍為負債，公司仍須支付利息，財務結構無法改善。 3. 轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，本金無法展延，公司將面臨較大資金壓力。 4. 如為海外可轉換公司債，係屬外幣計價工具，公司須定期進行評價損益，將會造成

		當期損益的波動度增加。
現金增資 發行新股	1. 提升自有資本比率，改善財務結構，降低財務風險。 2. 募集成本較低，且流通性高，投資者接受程度較高。 3. 員工依法得優先認購成為股東，可提升其認同及向心力。 4. 無到期日，毋需面對還本之資金壓力。	1. 股本膨脹速度快，將直接稀釋每股獲利。 2. 對股權較不集中之公司，其經營權易受威脅。 3. 股利無節稅效果。
海外存託憑證 (GDR 或 ADR)	1. 經由海外市場募集資金，可拓展公司之知名度。 2. 發行價格一般趨近於發行海外存託憑證時點之普通股價格，可籌集較多資金。 3. 籌資對象以國外法人為主，避免國內籌碼膨脹太多，對股價產生不利影響。 4. 提高自有資本比率，改善財務結構。	1. 公司海外知名度及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2. 固定發行成本較高，為符合經濟規模，發行額度不宜過低，缺乏彈性。

(2)對公司申報年度及未來一年每股盈餘稀釋影響：

本公司此次以有擔保次順位普通公司債籌集資金，對每股盈餘無重大影響。

(四) 本次發行價格之訂定方式：

經本公司董事會決議，並參考財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公佈之殖利率曲線與同期期指標公債暨同期期利率交換合約，再依據投資人對未來利率判斷後審慎訂價。

(五) 資金運用概算及可能產生效益：

1. 如為收購其他公司、擴建或新建不動產、廠房及設備者：不適用。
2. 如為轉投資其他公司者應列明事項：不適用。
3. 充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

(1)公司債務逐年到期金額及償還計畫：

單位：仟元

項目	到期年月	到期金額
109 年度第一次有擔保普通公司債	114 年 09 月	新臺幣 200,000
109 年度第二次有擔保普通公司債	114 年 12 月	新臺幣 300,000
110 年度第一次有擔保普通公司債	115 年 05 月	新臺幣 300,000
113 年度第一次有擔保次順位公司債 (預計 113 年 12 月發行)	119 年 12 月	新臺幣 300,000

前項公司債償還資金來源，將由本公司各年度營業收入、銀行借款或資本市場、貨幣市場工具籌資支應。

(2)償還計畫及預計財務負擔減輕情形：

本公司債存續期間之償債款項來源，將由本公司各年度營業收入、銀行借款或資本市場、貨幣市場工具籌資支應。

本次募集資金總額為新臺幣 300,000 仟元，係為取得長天期資金及強化資本結構，提升本公司資本適足率，無財務負擔減輕之情形。

(3)目前資金營運狀況：

本公司截至 113 年 9 月 30 日止，帳上現金及約當現金為新臺幣 1,124,442 仟元。

(4)所需之資金額度及預計運用情形：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度			
			113 年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季
取得長天期資金及強化資本結構	113 年 12 月	300,000	-	-	-	300,000

(5)公司申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：請參閱第 9～10 頁。

4. 申報年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率(或自有資本與風險性資產比率)，說明償債或充實營運資金之原因。

(1)應收帳款收款與應付帳款付款政策：不適用。

(2)資本支出計畫：無。

(3)財務槓桿及負債比率(或自有資產與風險性資產比率)：

項目/年度	112 年度	113 年度(預估)	114 年度(預估)
財務槓桿度	(0.01)	1.52	3.45
負債比率(%)	62.10%	65.79%	65.32%

(4)償債或充實營運資金原因：

本公司資本適足率符合相關法規規範，惟因國內外基本面及資金面改善，金融市場波動劇烈，市場交投活絡，亦帶動本公司業務量能擴增。營業量能成長亦同時帶動經營風險約當金額增加，以致資本適足率走低。考量未來隨著法規開放增加之多元化業務及本公司中長期營運規劃，需維持較高資本適足比率，以降低因業務擴展對資本適足比率造成衝擊而需限縮業務發展之風險。此次發行中長期固定利率之有擔保次順位公司債，可鎖定長期資金成本以降低利率波動風險，對公司長期營運發展具正面助益。

5. 增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形：不適用。

6. 現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益：不適用。

(六) 購買營建用地或支付營建工程款者：不適用。

(七) 購買未完工程並承受賣方未履行契約者：不適用。

二、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

三、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

113 年度各月份之現金收支預測表

單位:仟元	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	113 年度合計
期初現金餘額 1	499,076	676,012	489,400	625,468	392,938	332,337	599,408	743,655	1,396,205	1,124,442	1,061,556	1,078,314	499,076
加：非融資性收入 2	243,579	342,199	250,967	466,851	-38,716	412,433	426,686	268,061	115,423	123,120	123,120	123,120	2,856,842
手續費收入	51,575	40,615	79,242	65,317	71,896	67,095	77,254	65,734	53,599	63,625	63,625	63,625	763,204
已實現利益(損失)	361	-457	574	977	913	1,044	9,130	4,844	1,108	2,055	2,055	2,055	24,658
利息收入	14,844	27,462	16,909	21,658	19,588	16,148	22,092	19,475	19,549	19,350	19,350	19,350	235,775
股息收入	16,446	12,627	288	5,827	74,757	0	92,851	19,518	6,660	28,693	28,693	28,693	315,054
其他收益	10,304	4,885	8,172	7,402	8,139	11,471	9,760	15,067	8,046	9,396	9,396	9,396	111,436
附買回債券負債	150,050	257,067	145,782	365,670	-214,009	316,675	215,598	143,424	26,461	0	0	0	1,406,715
減：非融資性支出 3	988,842	611,961	726,072	513,893	-50,010	371,330	1,494,571	-394,744	36,935	-4,320	102,645	102,293	4,499,468
經手費支出	3,909	2,952	5,593	4,963	5,190	5,209	5,767	4,989	4,076	4,739	4,739	4,739	56,864
財務成本	12,198	11,799	13,214	13,791	13,816	13,358	15,624	15,833	15,516	13,906	13,906	13,906	166,866
營業費用	60,231	60,241	73,401	61,133	84,168	193,513	82,413	94,158	86,254	89,887	89,887	89,887	1,065,173
資本支出	8,473	280	39,246	3,721	414	2,847	40,770	7,176	13,607	10,000	352	0	126,886
有價證券投資	805,892	294,356	112,856	118,071	-151,296	870,848	632,668	-623,286	-284,042	0	0	0	1,776,067
應收款淨變動	119,369	58,995	70,945	-68,087	213,165	80,829	309,598	-202,732	30,793	-133,742	0	0	479,135
其他資產負債淨變動	-21,229	183,338	410,818	380,301	-215,466	-795,275	407,730	309,119	170,731	10,890	-6,239	-6,239	828,478
要求最低現金餘額 4	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
所需資金總額 5=3+4	1,288,842	911,961	1,026,072	813,893	249,990	671,330	1,794,571	-94,744	336,935	295,680	402,645	402,293	4,799,468
融資前可供支用現金餘額 6=1+2-5	-546,188	106,249	-285,705	278,426	104,233	73,440	-768,477	1,106,459	1,174,693	951,882	782,031	799,141	-1,443,551
融資淨額 7	922,199	83,150	611,173	-185,487	-71,895	225,968	1,212,132	-10,254	-350,251	-190,327	-3,717	296,283	2,538,975
銀行借款	279,150	-110,851	469,110	-585,855	-70,751	29,151	-30,678	-250,831	-200,833	0	0	0	-472,389
商業本票	646,233	197,189	145,254	497,016	2,054	200,535	1,246,527	244,294	-145,701	0	0	0	3,033,401
公司債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300,000	300,000
租賃負債本金償還	-3,184	-3,187	-3,191	-3,194	-3,198	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-41,973
支付現金股利				-93,455						-186,610			-280,065
期末現金餘額 8=1+2-3+7	676,012	489,400	625,468	392,938	332,337	599,408	743,655	1,396,205	1,124,442	1,061,556	1,078,314	1,395,424	1,395,424

114 年度各月份之現金收支預測表

單位:仟元	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	114 年度合計
期初現金餘額 1	1,395,424	1,790,581	1,103,953	1,102,846	1,122,701	1,135,918	1,144,065	1,163,505	1,165,734	899,335	920,316	942,547	1,395,424
加：非融資性收入 2	114,455	113,101	119,759	120,568	122,925	127,917	127,908	134,959	129,724	132,907	134,785	136,710	1,515,718
手續費收入	59,963	61,462	62,998	64,573	66,187	67,842	69,538	71,277	73,058	74,885	76,757	78,676	827,216
已實現利益(損失)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
利息收入	18,891	18,896	18,901	18,906	18,911	18,916	18,922	18,927	18,933	18,939	18,945	18,951	227,038
股息收入	25,297	27,858	29,687	29,687	29,687	29,687	29,687	29,687	29,687	29,687	29,687	29,687	350,029
其他收益	10,304	4,885	8,172	7,402	8,139	11,471	9,760	15,067	8,046	9,396	9,396	9,396	111,436
附買回債券負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
減：非融資性支出 3	415,581	796,012	617,149	96,997	105,990	116,054	104,750	129,012	108,278	108,210	108,837	109,123	2,815,992
經手費支出	4,458	4,549	4,687	4,794	4,903	5,022	5,156	5,321	5,416	5,557	5,695	5,837	61,395
財務成本	19,680	19,680	21,221	21,221	21,221	21,221	21,221	21,221	20,925	20,925	20,925	20,480	249,941
營業費用	88,722	72,709	85,463	70,390	80,988	92,255	78,052	81,511	82,165	81,206	81,447	81,693	976,602
資本支出	0	0	8,300	0	0	0	0	20,000	0	0	0	0	28,300
有價證券投資	300,000	700,000	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,500,000
應收款淨變動	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他資產負債淨變動	2,722	-926	-2,522	591	-1,122	-2,445	321	959	-228	523	770	1,113	-245
要求最低現金餘額 4	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
所需資金總額 5=3+4	715,581	1,096,012	917,149	396,997	405,990	416,054	404,750	429,012	408,278	408,210	408,837	409,123	3,115,992
融資前可供支用現金餘額 6=1+2-5	794,298	807,670	306,563	826,418	839,635	847,782	867,222	869,451	887,181	624,033	646,264	670,135	-204,850
融資淨額 7	696,283	-3,717	496,283	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-287,845	-3,717	-3,717	-303,717	571,268
銀行借款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
商業本票	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
公司債	700,000	0	500,000	0	0	0	0	0	-200,000	0	0	-300,000	700,000
租賃負債本金償還	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-3,717	-44,604
支付現金股利				0					-84,128				-84,128
期末現金餘額 8=1+2-3+7	1,790,581	1,103,953	1,102,846	1,122,701	1,135,918	1,144,065	1,163,505	1,165,734	899,335	920,316	942,547	666,418	666,418

附錄一、董事會議事錄

美好證券股份有限公司第十八屆第七次董事會議事錄節錄本

時間：中華民國一一三年八月二十二日(星期四)上午十時四十四分

地點：臺北市民生東路二段一七六號十一樓會議室

親自出席董事：黃谷涵董事長、莊明理副董事長(下午四時二十六分離席)、賴洋助董事、李維中董事、彭宣璟董事、李維仁董事、萬富良董事、林耕州獨立董事、陳清秀獨立董事、鄭立儀獨立董事(下午二時五十分離席)

視訊出席董事：顧明道董事(下午一時離席)

列席人員：略

壹、主席致詞：略。

貳、報告事項：略。

參、討論事項：

二、本次會議討論事項：

(七)案由：本公司擬發行次順位普通公司債，提請核議。

【本案業經本公司第五屆第七次審計委員會審查通過在案。】

說明：

1. 為強化財務結構，提升資本適足率及流動比率，本公司擬發行次順位普通公司債，金額不超過新臺幣(以下同)壹拾伍億元整，相關發行計畫詳如附件。
2. 主要發行條件暫定如下：
 - (1)發行總額：不超過壹拾伍億元整，並得一次或分次發行。
 - (2)票面金額：壹佰萬元。
 - (3)發行價格：依票面金額十足發行。
 - (4)發行期間：不超過十年為原則。
 - (5)票面利率：採固定利率或浮動利率。
 - (6)計付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計、付息乙次。
 - (7)還本方式：採分次還本或到期一次還本。
 - (8)債券形式：採無實體發行。
3. 本案經董事會決議通過，呈報主管機關核准發行後，向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心申請為櫃檯買賣，並依公司法第二百四十六條規定，向股東會報告。
4. 本案所定之發行條件、發行細節及相關事項，或其他未定事宜，如經主管機關指示或因其他客觀因素而需修正或調整時，擬請授權董事長或其指定之人全權處理。
5. 本案倘經核准，擬請授權董事長或其指定之人，全權處理本案發行相關事宜並代表本公司簽署本案所有之契約及文件。

決議：經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。

肆、臨時動議：無。

伍、散會：下午五時十分。

主席：黃谷涵



紀錄：李貞樺



承銷商總結意見

(發行普通公司債委託證券承銷商對外公開銷售且銷售對象僅限專業投資人者適用)

美好證券股份有限公司本次為發行一一三年度第一次有擔保次順位普通公司債參佰張，每張面額新臺幣壹佰萬元整，發行總金額為新臺幣參億元整，並委託本承銷商對外公開銷售，向金融監督管理委員會提出申報，業依規定填報案件檢查表，並經本承銷商採取必要程序予以複核，特依「證券商管理規則」及「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，美好證券股份有限公司本次募集與發行普通公司債委託證券承銷商對外公開銷售符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

此致

美好證券股份有限公司

永豐金證券股份有限公司

負責人：朱士廷

承銷部門主管：蔡東良

中華民國 113 年 12 月 6 日



附錄三、證券承銷商出具不收取退佣之聲明書

聲明書

本公司受美好證券股份有限公司（下稱美好證券公司）委託，擔任美好證券公司募集與發行113年度第1次有擔保次順位普通公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、美好證券公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：永豐金證券股份有限公司



負責人：朱士廷



日期：中華民國113年12月6日

美好證券股份有限公司



董事長：黃谷涵

