股票代碼：6021

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

公開說明書
(發行一一五年度第三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：發行一一五年度第三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一一五年度第三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：本公司債之票面利率為固定年利率 3.46%。

(四) 發行條件：

1. 債券名稱：美好證券股份有限公司一一五年度第三次有擔保次順位普通公司債
2. 票面金額：本公司債之票面金額為新臺幣壹佰萬元整。
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六年期。
5. 還本方式：本公司債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，且不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。
7. 保證方式：本公司債委由安泰商業銀行股份有限公司依委任保證契約履行公司債保證。
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：充實營運資金，強化財務結構，提升資本適足率及流動比率，請參閱本公開說明書第 **4-9** 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 **69** 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 115 年 10 月 30 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	6.41%
現金增資	620,000	19.87%
合併增資	200,000	6.41%
盈餘轉增資	1,183,817	37.94%
資本公積轉增資	863,743	27.69%
限制型員工新股	52,500	1.68%
合計	3,120,060	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：安泰商業銀行股份有限公司

網址：https://www.entiebank.com.tw/entie/home

地址：臺北市信義區西村里信義路五段 7 號 16 樓、40 樓、41 樓　電話：(02)8101-2277

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：https://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：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司　網址：https://www.fitchratings.com

地址：台北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 23 樓　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：https://www.deloitte.com.tw

簽證會計師：吳鈞麟會計師　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：吳鈞麟會計師、吳美慧會計師　網址：https://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：3,120,059,740 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
負責人：董事長 黃谷涵 總經理 莊達修	發 言 人：陳以白 職稱：副總經理 代理發言人：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：https://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：https://www.deloitte.com.tw 吳鈞麟會計師、吳美慧會計師 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：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 電話：(02)8175-7600 網址：https://www.fitchratings.com 地址：台北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 23 樓		
評等標的	發 行 公 司：美好證券股份有限公司 無□；有■，評等日期：115/10/27，評等等級：BBB+(twn) 本次發行公司債：美好證券股份有限公司一一五年度第三次有擔保次順位普通公司債 無□；有■，評等日期：115/10/16，評等等級：A(twn)	
董事選任日期：115 年 6 月 17 日，任期 3 年	監察人選任日期：不適用	
全體董事持股比例：50.53%(115 年 9 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：(115 年 9 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	47.65%	獨立董事	莊榮峻	0%
副董事長	莊明理	2.88%	獨立董事	李榮記	0%
董事	美好金融科技股份有限公司 代表人：李維中	47.65%	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：王貞海	47.65%	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	47.65%	獨立董事	鄭立儀	0%
董事	美好金融科技股份有限公司 代表人：彭宣璟	47.65%			

*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(114)年度	收益：2,165,459 仟元 稅前淨利：1,151,738 仟元 每股盈餘(稅後)：新臺幣 3.76 元	
本次募集發行有價證券種類及金額	發行一一五年度第三次有擔保次順位普通公司債，新臺幣 3 億元整，請詳本公開說明書封面。	
發行條件	請詳本公開說明書：貳、發行辦法。	
募集資金用途及預計產生效益概述	資金用途：充實營運資金，以強化財務結構，並提升本公司資本適足率及流動比率。 預計可能產生效益：強化資本結構、提升資本適足率，且鎖定長期資金成本以降低利率波動風險。	
本次公開說明書刊印日期：115 年 10 月 30 日	刊印目的：發行一一五年度第三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一一五年度第三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 115 年 10 月 27 日。

2.惠譽國際信用評等公司授予本公司債信用評等為 A(twn)，評等日期為 115 年 10 月 16 日。

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：本公司債之票面金額為新臺幣壹佰萬元整。

五、發行期間：本公司債發行期限為六年期，發行期間自民國 115 年 11 月 10 日開始發行，至民國 121 年 11 月 10 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 3.46%。

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，且不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。

九、還本方式：本公司債自發行日起屆滿六年到期一次還本。

十、保證方式：本公司債委由安泰商業銀行股份有限公司依委任保證契約履行公司債保證。

十一、 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。

十二、 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立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。

十三、 還本付息代理機構：本公司債委託永豐商業銀行股份有限公司代理還本付息事宜，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，並寄發本公司債各券債權人。

十四、 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。

十五、 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。

十六、 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。

十七、 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.本公司如有自次級市場買回本公司債，經買回者應即註銷且不得再行賣出。

5.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：發行一一五年度第三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
			115 年第四季
充實營運資金，以強化財務結構，並提升本公司資本適足率及流動比率	115 年 11 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	本公司債發行總額為新臺幣參億元整。
3.公司債之利率及計、付息方式	本公司債之票面利率為固定年利率 3.46%。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，且不另計付利息。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	本公司債發行期限為六年期。本公司債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充實營運資金，以強化財務結構，並提升本公司資本適足率及流動比率。
7.前已募集公司債者，其未償還之數額	截至民國 115 年 6 月 30 日止，公司債未償還數額共計新臺幣 9 億元整。(截至公開說明書刊印日，公司債未償還數額共計新臺幣 12 億元整。)
8.公司債發行價格或最低價格	本公司債於發行日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 115 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 3,120,059,740 元整，分為 312,005,974 股，每股面額新臺幣 10 元整。(截至公開說明書刊印日，實

	收資本總額為新臺幣 3,120,059,740 元整，分為312,005,974 股。
10.公司現有全部資產，減去全部負債後之餘額	截止 115 年 6 月 30 日止為新臺幣 12,886,595 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立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。
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	本公司債委由安泰商業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及 115 年 5 月 7 日第十八屆十八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	永豐商業銀行股份有限公司

(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+(twn)，評等展望穩定，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	1. 因其附有「轉換權」，票面利	1. 轉換後將稀釋每股盈餘及股

名稱	有利因素	不利因素
司債	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。	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年期指標公債暨同年期利率交換合約，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
113 年度第一次有擔保普通公司債	119 年 12 月	新臺幣 300,000
114 年度第一次有擔保次順位公司債	120 年 01 月	新臺幣 300,000
115 年度第一次有擔保次順位公司債	121 年 06 月	新臺幣 300,000
115 年度第二次有擔保次順位公司債	121 年 09 月	新臺幣 300,000
115 年度第三次有擔保次順位公司債(預計 115 年 11 月發行)	121 年 11 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，係為充實營運資金，以強化財務結構，並提升本公司資本適足率及流動比率，無財務負擔減輕之情形。

(3)目前資金營運狀況：

本公司截至 115 年 6 月 30 日止，帳上現金及約當現金為新臺幣 1,066,316 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	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			115 年第四季
充實營運資金，以強化財務結構，並提升本公司資本適足率及流動比率	115 年 11 月	300,000	300,000
合計		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 10~11 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	114 年度	115 年度(預估)	116 年度(預估)
財務槓桿度	1.29	1.14	1.29
負債比率(%)	69.91%	70.37%	68.48%

(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，然近年來半導體、AI 商機帶動經濟熱潮，台股交投活絡、日均量持續成長等，公司營業規模顯著成長，對資本適足比率造成衝擊，因而必需限縮業務之發展。

本次發行有擔保次順位公司債係為充實營運資金，以強化財務結構，並提升本公司資本適足率及流動比率，且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計價之次順位普通公司債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。

115 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	115 年度合計
期初現金餘額 1	1,643,680	1,040,470	634,270	1,069,597	553,561	581,194	1,094,713	1,151,097	989,350	1,227,831	1,297,525	1,181,439	1,643,680
加：非融資性收入 2	**408,860**	**495,699**	**774,329**	**(1,536,512)**	**(224,076)**	**645,360**	**225,844**	**(185,881)**	**150,038**	**131,507**	**133,954**	**173,012**	**1,192,134**
手續費收入	107,831	55,260	107,601	113,367	145,239	153,713	109,640	99,566	92,222	94,974	95,923	96,883	1,272,220
已實現利益(損失)	4,696	3,943	2,092	5,997	2,133	2,215	(1,435)	2,745	1,914	2,262	1,639	1,557	29,758
利息收入	24,432	22,168	30,727	29,722	28,187	35,176	35,169	32,742	32,267	34,041	36,162	38,348	379,140
股息收入	32,867		25,265	89,494	14,746	12,275	106,963	14,746	11,849	-	-	36,000	344,205
其他收益	504	10	581	243	259	288	262	41	295	231	229	225	3,169
附買回債券負債	238,529	414,318	608,064	(1,775,335)	(414,640)	441,692	(24,756)	(335,720)	11,490	-	-	-	(836,358)
減：非融資性支出 3	**1,228,585**	**1,449,740**	**172,182**	**(1,102,980)**	**217,946**	**1,351,512**	**(604,978)**	**(148,460)**	**207,101**	**58,814**	**347,039**	**380,857**	**3,557,359**
經手費支出	7,453	3,965	7,647	8,010	10,081	10,686	7,858	7,045	6,566	6,741	6,798	6,867	89,719
財務成本	23,023	21,807	25,627	23,300	23,149	24,590	26,090	24,866	24,124	23,704	24,282	24,109	288,672
營業費用	82,285	77,144	42,456	111,130	123,006	92,594	84,091	96,689	83,299	83,471	83,643	83,815	1,043,623
資本支出	(1,232)	(473)	(3,622)	13,515	858	2,993	5,120	(1,919)	(3,801)	50,000	-	20,000	81,440
有價證券投資	150,726	(58,621)	(362,607)	748	(603,799)	393,758	(275,462)	(319,581)	113,961	-	-	-	(960,876)
應收款淨變動	724,883	(53,877)	596,395	193,710	609,200	194,612	(412,591)	336,527	72,070	260,175	272,704	285,855	3,079,663
其他資產負債淨變動	241,447	1,459,795	(133,714)	(1,453,393)	55,451	632,278	(40,085)	(292,086)	(89,118)	(365,277)	(40,388)	(39,790)	(64,881)
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	**1,528,585**	**1,749,740**	**472,182**	**(802,980)**	**517,946**	**1,651,512**	**(304,978)**	**151,540**	**507,101**	**358,814**	**647,039**	**680,857**	**3,857,359**
融資前可供支用現金餘額 6=1+2-5	**523,955**	**(213,571)**	**936,418**	**336,065**	**(188,461)**	**(424,957)**	**1,625,534**	**813,675**	**632,287**	**1,000,525**	**784,439**	**673,594**	**(1,021,545)**
融資淨額 7	**216,515**	**547,841**	**(166,820)**	**(82,504)**	**469,655**	**1,219,670**	**(774,437)**	**(124,326)**	**295,544**	**(3,000)**	**97,000**	**(3,000)**	**1,692,139**
銀行借款	(272,500)	350,000	(269,000)	20,739	378,999	726,653	(425,616)	(69,616)	50,013	-	-	300,000	789,672
商業本票	492,015	200,841	105,180	(100,242)	93,657	196,017	(345,821)	(51,709)	(51,469)	-	(200,000)	(300,000)	38,467
公司債	-	-	-	-	-	300,000	-	-	300,000	-	300,000	-	900,000
租賃負債本金償還	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(36,000)
支付現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**1,040,470**	**634,270**	**1,069,597**	**553,561**	**581,194**	**1,094,713**	**1,151,097**	**989,350**	**1,227,831**	**1,297,525**	**1,181,439**	**970,594**	**970,594**

116 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	116 年度合計
期初現金餘額 1	970,594	846,040	497,092	597,978	594,072	645,183	576,540	703,071	624,887	576,933	803,918	756,155	970,594
加：非融資性收入 2	**213,244**	**140,082**	**141,353**	**217,715**	**144,039**	**145,467**	**221,925**	**148,422**	**149,862**	**226,330**	**152,817**	**154,332**	**2,055,588**
手續費收入	97,852	98,830	99,818	100,816	101,825	102,843	103,871	104,910	105,959	107,019	108,089	109,170	1,241,002
已實現利益(損失)	1,447	1,927	1,791	1,770	1,689	1,697	1,720	1,766	1,739	1,730	1,723	1,729	20,728
利息收入	38,731	39,119	39,510	39,905	40,304	40,707	41,114	41,525	41,941	42,360	42,784	43,211	491,212
股息收入	75,000	-	-	75,000	-	-	75,000	-	-	75,000	-	-	300,000
其他收益	214	206	233	223	222	220	220	221	223	221	221	221	2,646
附買回債券負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
減：非融資性支出 3	**184,798**	**486,030**	**237,466**	**218,621**	**189,928**	**211,111**	**192,394**	**223,606**	**194,816**	**196,345**	**197,580**	**198,828**	**2,731,524**
經手費支出	6,936	7,003	7,075	7,145	7,215	7,287	7,360	7,433	7,507	7,581	7,656	7,733	87,931
財務成本	24,277	24,283	24,672	24,678	24,875	24,881	24,995	25,001	25,007	25,396	25,402	25,408	298,875
營業費用	83,988	84,162	84,336	84,510	84,684	84,859	85,034	85,210	85,386	85,563	85,740	85,917	1,019,390
資本支出	-	-	50,000	30,000	-	20,000	-	30,000	-	-	-	-	130,000
有價證券投資	-	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000
應收款淨變動	69,813	70,511	71,217	71,929	72,648	73,375	74,108	74,849	75,598	76,354	77,117	77,889	885,408
其他資產負債淨變動	(218)	71	168	360	505	709	897	1,113	1,318	1,451	1,664	1,882	9,919
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	**484,798**	**786,030**	**537,466**	**518,621**	**489,928**	**511,111**	**492,394**	**523,606**	**494,816**	**496,345**	**497,580**	**498,828**	**3,031,524**
融資前可供支用現金餘額 6=1+2-5	**699,040**	**200,092**	**100,978**	**297,072**	**248,183**	**279,540**	**306,071**	**327,887**	**279,933**	**306,918**	**459,155**	**411,659**	**(5,341)**
融資淨額 7	**(153,000)**	**(3,000)**	**197,000**	**(3,000)**	**97,000**	**(3,000)**	**97,000**	**(3,000)**	**(3,000)**	**197,000**	**(3,000)**	**(3,000)**	**414,000**
銀行借款	300,000	-	200,000	-	100,000	-	200,000	-	-	200,000	-	-	1,000,000
商業本票	(150,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(250,000)
公司債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
租賃負債本金償還	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(3,000)	(36,000)
支付現金股利	(300,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300,000)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**846,040**	**497,092**	**597,978**	**594,072**	**645,183**	**576,540**	**703,071**	**624,887**	**576,933**	**803,918**	**756,155**	**708,659**	**708,659**

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[illegible]星期四下午十時四十四分

地　　點：臺北市民生東路二段一七六號十二樓會議室

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

美好證券股份有限公司第[illegible]屆第十八次董事會議事錄節錄本

時　　間：中華民國一一五年五月七日(星期四)上午十時零六分
地　　點：臺北市民生東路二段一七六號十二樓會議室
親自出席董事：黃谷涵董事長、莊明理副董事長、王貞海董事、賴洋助董事、李維中董事、彭宣璟董事、萬富良董事、林耕州獨立董事、陳清秀獨立董事
視訊出席董事：鄭立儀獨立董事
委託出席董事：顧明道董事(委託彭宣璟董事)
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：

(六)案由：本公司擬展延發行次順位債案，提請核議。

說明：

1. 本公司113年8月22日第十八屆第七次董事會決議通過擬發行次順位普通公司債，金額不超過新臺幣壹拾伍億元整。
2. 目前未發行之餘額為新臺幣玖億元，額度效期擬自本次董事會決議通過之日起展延一年。屆期若仍未發行完畢，該剩餘額度即告失效；後續如仍欲發行，應重行提請董事會審議。
3. 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。

(發言摘要：略。)

決議：經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。

肆、臨時動議：略。

伍、散　　會：下午十二時三十四分。

主席：黃谷涵

紀錄：李貞樺

附錄二、證券承銷商總結意見

11205

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一一五年度第三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，向財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心提出申報，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115年10月22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）委託，擔任美好證券募集與發行一一五年度第三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：董事長 朱士廷

日　期：115 年 10 月 22 日

聲明書

本公司受美好證券股份有限公司（下稱美好證券）委託，擔任美好證券募集與發行 115 年度第三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：華南永昌綜合證券股份有限公司

負責人：董事長 廖義芳

日　期：115 年 10 月 30 日

美好證券股份有限公司

董事長：黃 谷 涵