

股票代號：5210

查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>



寶碩財務科技股份有限公司

APEX International Financial Engineering Res. & Tech. Co., Ltd

一一三年度年報

中華民國一一四年四月十日刊印

一、本公司發言人

姓 名：林秉翰

職 稱：財務會計部協理

電 話：(02) 8791-9799 分機 7007

電子信箱：jakelin@mail.apex.com.tw

二、公司地址及電話

總公司地址：台北市內湖區新湖二路 329 號 5 樓

總公司電話：(02) 8791-9799

分公司地址：新竹市科學工業園區研發二路 19 號 2 樓

分公司電話：(03) 563-7898

三、股票過戶機構

名 稱：群益金鼎證券股份有限公司股務代理部

地 址：台北市大安區敦化南路二段 97 號 B2

網 址：<https://www.capital.com.tw>

電 話：(02) 2702-3999

四、簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

會計師姓名：張亞荃、潘金樹

事務所名稱：國富浩華聯合會計師事務所

地 址：台北市松山區敦化北路 122 號 7 樓

網 址：<http://www.crowe.tw>

電 話：(02) 8770-5181

五、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：

本公司無海外有價證券掛牌買賣

六、公司網址：<http://www.apex.com.tw>

目 錄

壹、 致股東報告書	1
貳、 公司治理報告	3
一、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	3
二、 公司治理運作情形.....	18
三、 會計師公費資訊.....	39
四、 更換會計師資訊.....	39
五、 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	39
六、 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	39
七、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	40
八、 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，並合併計算綜合持股比例	41
參、 募資情形	42
一、 資本及股份.....	42
二、 公司債之辦理情形.....	45
三、 特別股之辦理情形.....	45
四、 海外存託憑證之辦理情形.....	45
五、 員工認股權憑證之辦理情形	45
六、 限制員工權利新股之辦理情形	45
七、 併購之辦理情形.....	45
八、 資金運用計畫執行情形	45
肆、 營運概況	46
一、 業務內容.....	46
二、 市場及產銷概況.....	53
三、 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷 分布比率	56
四、 環保支出資訊.....	56
五、 勞資關係.....	56
六、 資通安全管理.....	57
七、 重要契約.....	58
伍、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	59
一、 財務狀況檢討分析.....	59
二、 財務績效檢討分析.....	60
三、 現金流量檢討分析.....	60
四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	61
五、 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	61
六、 最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估	61
七、 其他重要事項.....	63
陸、 特別記載事項	64
一、 關係企業相關資料.....	64
二、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期 與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由：	69
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	69
四、 其他必要補充說明事項	69
柒、 依證券交易法第三十六條第三項第二款規定應揭露事項.....	69

壹、致股東報告書

113 年度營業報告書：

(一) 經營方針與實施概況：

回顧 113 年，在管理階層大幅改組後，公司積極進行管理策略的重新評估和強化，以確保資源得到最佳的運用，從而有效推動業務的持續增長，提升競爭力。客戶對公司產品和服務的需求也逐漸恢復，這將有助於公司擴大業務，並在未來營運中實現更多的增長。在這個充滿挑戰和機遇的時刻，公司將緊密把握變革的機會，持續創新和提升服務品質，以滿足客戶日益增長的需求，推動企業朝著更為穩健和可持續的發展目標邁進。

(二) 營業計畫與實施成果：

本公司在面對全球市場變動的挑戰下，持續致力於科技創新及新產品的研發，對外有鑒於政府積極發展綠能產業，追求環境永續發展，並積極擁抱能源轉型。跨足綠能相關領域，成功開發智慧節能與環保綠能業務，展現了本公司靈活的營運策略與對外在變遷的韌性。未來將與本公司財務工程專業領域結合，打造多元電力交易市場，探索更多市場機會。

對內調整公司組織，資安暨個資管理委員會專注於強化證券業務的資安防禦能力，並導入軟、硬體防護措施。並全面掌握各單位資源調度，擬定對應策略及工作方針，編列各組織相關預算，以確保充分落實日常營運。

為提升資訊安全水準，已取得 ISO 27001 相關認證，建置符合國際標準的資訊安全管理系統（ISMS）。進行落差分析工作，檢視現有作業流程，針對資訊系統進行弱點掃描，並額外投資人力物力，由技術面的角度切入進行資訊系統的安全補強，以期提升核心業務的實質安全。

本公司持續研發並精進各項系統，包括帳務管理系統、風險管理系統、金融市場即時數據提供服務、營業員自打系統、接單客服系統、股市即時交易系統、證券商複委託股債完整方案、國內外期貨 APP、客製化專案開發等，以不斷提升本公司的科技實力並滿足市場需求。

(三) 收支預算執行、與獲利能力分析：

113 年度本業的營收略減，惟虧損較 112 年度已大幅減少。113 年度合併營業收入為 252,843 仟元，較 112 年度減少 3.49%；合併營業毛利為 171,959 仟元，較 112 年度增加 8.22%；合併營業損失 59,558 仟元；合併營業外收支淨利 5,482 仟元；合併稅後淨損 55,809 仟元，每股稅後虧損為 0.83 元，純益率為-22.07%。

(四) 研究發展狀況：

1. 財務工程系列產品：

隨金融市場的全球化和監管要求的提高（例如 IFRSs、ICS 2.0、資安法及洗錢防制等），金融機構必須不斷提升管理效率和降低成本。本公司開發的金融商品投資交易管理方案和金融風險管理方案已經成功應用於多家金融機構，包含政府基金、銀行、郵政、保管銀行、壽險、產險、證券、投信、期貨經理、票券商、其他投資機構等客戶。

2. 智慧投資系列產品：

本公司為三大交易所、集保、證券商、期貨商等金融機構提供全面的 IT 系統升級服務，涵蓋金融監理、法遵、合規、稽核、風控、開戶、行情、交易、帳務、金流、融資券、借券、網路頻寬和設備、資訊安全等各個方面。同時，致力研發證券市場交易和帳務系統、交易中台、港美股複委託下單和帳務系統、債券複委託下單和帳務系統、國外期貨選擇權 APP 等，致力於創造新商機。

3. 拓展再生能源業務：

本公司積極發展多元化的太陽能光電場工程項目，並推行儲能服務，包括儲能自動頻率控制（AFC）調頻備轉輔助服務。通過利用充放電特性調節電力系統頻率，提高發電的經濟效益，同時致力於參與電力交易平台和綠能憑證平台，以支持企業對環保和永續發展的投入。

114 年度營業計畫概要：

展望 114 年，公司將持續進行組織調整，透過重新分配資源、提高組織效率性和靈活性，優化內部流程並減少非必要之支出。將有助於強化組織的應變能力，使其更具競爭力。

其次，公司將專注於核心本業，進行本業業務的全面整合，以提高運銷率 and 聚焦業務競爭力，以實現本業的穩健長遠發展。透過本公司原有銷售量能及開發 AI 產品，公司致力於開源工作，從而提升市場競爭力。同時，公司優化開發流程、聚焦客戶需求，以及運用數據分析和有效的產品生命週期管理，以靈活應對市場的變化，確保公司能夠在競爭激烈的環境中脫穎而出。

本公司能源事業，成功涵蓋綠能產業，包括太陽能發電、儲能等領域。這樣的擴展不僅體現公司的靈活營運策略，更強化對外在變遷的韌性。公司秉持環保與可持續發展的理念，透過能源事業的發展，將更積極參與綠能產業，貢獻社會環保。

寶碩集團將轉型為多角發展，除金融領域及能源事業，本公司將積極發展新市場機會，以多元的商業模式和產品服務，進一步擴大公司的市場份額，透過跨界整合創新，強化品牌形象，提高公司的吸引力。這些發展方向共同塑造公司在 114 年的全面發展藍圖，運用集團優勢與豐富資源，為未來奠定穩健的基礎，為客戶提供優質服務，為員工創造事業舞台，為股東創造投資價值，以感謝各位董事支持及股東的愛戴。

寶碩財務科技股份有限公司

董事長 許榮唐



總經理 蔡文杰



貳、公司治理報告

一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事資料

1、董事資料

114 年 4 月 7 日

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		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 經 (學) 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	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
董事	中 華 民 國	富鼎順 投資有 限公司	-	113.02.01	3 年	113.02.01	10,000	0.02%	9,219,000	11.22%	0	0%	0	0%	-	-	-	-	-	註 1
	中 華 民 國	代表人： 許榮唐	男 61-70 歲				-	-	10,000	0.01%	0	0%	0	0%	嘉義縣民雄高中 聯合光纖通信(股)公司 董事長 台銘投資(股)公司 負責 人	寶碩財務科技(股) 公司 董事長 富鼎順投資有 限公 司 負責人 勝建設(股)公司 董事長	法人董 事代 表人	許 嘉 濬	父 子	註 1
董事	中 華 民 國	富鼎順 投資有 限公司	-	113.02.01	3 年	113.02.01	10,000	0.02%	9,219,000	11.22%	0	0%	0	0%	-	-	-	-	-	註 1
	中 華 民 國	代表人： 蔡文杰	男 51-60 歲				-	-	0	0.00%	0	0%	0	0%	國立台北科技大學 土木 工程系 國立陽明交通大學 EMBA 台灣城鄉發展股份有限 公司 董事長 康見國際股份有限公司 副董事長	寶碩財務科技(股) 公司 總經理 友盈(上海)信息技 術有限公司董事長 寶得富(上海)信息 科技有限公司 董 事長 台灣城鄉發展股份 有限公司 董事長 康見國際股份有限 公司 副董事長	無	無	無	註 1

董事	中華民國	棋實投資(股)公司	-	113.02.01	3 年	113.02.01	1,000	0.00%	8,851,000	10.77%	0	0%	0	0%	-	-	-	-	註 1	
	中華民國	代表人： 許嘉濬	男 31-40 歲				-	-	890,000	1.08%	10,000	0.01%	0	0%	元智大學 棋勝汽車有限公司 總經理	寶碩財務科技(股)公司 副董事長 寶銖證券投資顧問(股)公司 董事長 棋實投資(股)公司 董事長 台灣銘板(股)公司 董事長 國瑞國際生技有限公司 負責人 愛車人士建設(股)公司 董事長	法人 董事代表人	許榮唐	父子	註 1
董事	中華民國	棋實投資(股)公司	-	113.02.01	3 年	113.02.01	1,000	0.00%	8,851,000	10.77%	0	0%	0	0%	-	-	-	-	註 1	
	中華民國	代表人： 陳奮賢	男 51-60 歲				-	-	1,000	0.00%	0	0%	0	0%	輔仁大學會計系 元富證券承銷部 大字資訊(股)公司 財務經理 振維電子(股) 總經理	地心引力 (股)公司 獨立董事	無	無	無	註 1
獨立董事	中華民國	林文凱	男 41-50 歲	113.02.01	3 年	113.02.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0%	0	0%	英國劍橋大學工商管理碩士 台灣大學法律/財經雙學士 台北律師公會理事 全國律師公會數位經濟及金融科技主委 陪審團協會副理事長 台灣公民人權聯盟理事	中銀律師事務所合夥律師 台北律師公會理事 全國律師公會數位經濟及金融科技主委 陪審團協會副理事長 台灣公民人權聯盟理事	無	無	無	註 1
獨立董事	中華民國	雷宇軒	男 31-40 歲	113.02.01	3 年	113.02.01	100	0.00%	0	0.00%	0	0%	0	0%	國立臺北大學法律學系研究所碩士 臺北市府法制人員 中道法律事務所律師 名朗法律事務所律師	兩田聯合法律事務所律師	無	無	無	註 1

獨立董事	中華民國	王婉嘉	女 41-50歲	113.02.01	3年	113.02.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0%	0	0%	台北市市立松山高級中學畢業 私立中原大學財經法律學系 金融法學組 畢業 王婉嘉律師事務所 主持律師 台北市政府法律諮詢律師 新北地方檢察署 法治教育講師 台北地方法院新店簡易庭 調解委員 依洛國際開發股份有限公司法律顧問/董事	王婉嘉律師事務所執業律師(台北、桃園、台中地區執業) 台灣道教總會副秘書長 依洛(iROO)國際開發股份有限公司自然人董事	無	無	無	註1
董事	中華民國	富鼎順投資有限公司	-	113.02.01	3年	113.02.01	10,000	0.02%	9,219,000	11.22%	0	0%	0	0%	-	-	-	-	-	註1
	中華民國	代表人： 林敬祥	男 51-60歲				-	-	-	-	-	-	-	-	國立政治大學財稅學系 芬蘭國立 Aalto EMBA 寶碩財務科技(股)公司總經理 智匯亞洲科技(股)公司財務長兼營運長 KARCHER 德商凱馳清潔設備(股)公司 台灣分公司 財務/管理部經理 峰溢國際(股)公司總公司 財務部協理 峰溢國際(股)公司墨西哥分公司財務經理 峰溢國際(股)公司土耳其分公司財務經理	-	-	-	-	註1
董事	中華民國	寶鼎投資(股)公司	-	110.07.02	3年	104.06.17	9,114,817	14.66%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註2
	中華民國	代表人： 魏明春	女 61-70歲				-	-	-	-	-	-	-	-	台北商業大學 寶來證券(股)副董事長 寶碩財務科技(股)董事長	-	-	-	-	註2

董事	中華民國	寶鼎投資(股)公司	-	110.07.02	3 年	104.06.17	9,114,817	14.66%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-	-	-	註 2
	中華民國	代表人： 許榮唐	男 61-70 歲				-	-	10,000	0.01%	0	0%	0	0%	嘉義縣民雄高中 聯合光纖通信(股)公司 董事長 台銘投資(股)公司 負責人	寶碩財務科技(股)公司 董事長 富鼎順投資有限公司 負責人 棋勝建設(股)公司 董事長	法人 董事代表人	許嘉濬	父子
董事	中華民國	寶鼎投資(股)公司	-	110.07.02	3 年	104.06.17	9,114,817	14.66%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註 2
	中華民國	代表人： 林敬祥	男 51-60 歲				-	-	-	-	-	-	-	-	國立政治大學財稅學系 芬蘭國立 Aalto EMBA 寶碩財務科技(股)公司 總經理 智匯亞洲科技(股)公司 財務長兼營運長 KARCHER 德商凱馳清潔 設備(股)公司 台灣分公司 財務/管理部經理 峰溢國際(股)公司 總公司 財務部協理 峰溢國際(股)公司 墨西哥分公司財務經理 峰溢國際(股)公司 土耳其分公司 財務經理	-	-	-	-
董事	中華民國	寶鼎投資(股)公司	-	110.07.02	3 年	104.06.17	9,114,817	14.66%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	註 2
	中華民國	代表人： 劉兆生	男 41-50 歲				-	-	-	-	-	-	-	-	兆紳管理顧問有限公司/ 兆遠資本股份有限公司 董事長	-	-	-	-

註 1：本公司於 113 年 2 月 1 日第一次股東臨時會全面改選董事及獨立董事，新任董事為富鼎順投資(有)公司其代表人為許榮唐及林敬祥，其代表人林敬祥於 113 年 9 月 9 日改派為蔡文杰；棋實投資(股)公司其代表人為許嘉濬及陳奮賢；新任獨立董事為林文凱、王婉嘉及雷宇軒。洞見投資(股)公司其代表人陳建浩(113 年 2 月 1 日改派謝宇豪)及黃信博於就任前轉讓超過選任時所持有之股份數額二分之一，故當選失其效力。

註 2：本公司第一次股東臨時會改選前董事為寶鼎投資(股)公司其代表人為魏明春、許榮唐、林敬祥及劉兆生。於 113 年 2 月 1 日解任。

2、法人股東之主要股東：

114 年 4 月 7 日

法 人 股 東 名 稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
富鼎順投資有限公司	許榮唐(100%)
棋實投資股份有限公司	許嘉濬(99.64%)、黃婕榆(0.36%)

3、主要股東為法人者其主要股東：

114 年 4 月 7 日

法 人 名 稱	法 人 之 主 要 股 東
無	無

4、董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件	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
富鼎順投資有限公司 代表人：許榮唐		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0
富鼎順投資有限公司 代表人：蔡文杰		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0
棋實投資(股)公司 代表人：許嘉濬		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0
棋實投資(股)公司 代表人：陳奮賢		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	1
富鼎順投資有限公司 代表人：林敬祥		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0
寶鼎投資(股)公司 代表人：魏明春		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0
寶鼎投資(股)公司 代表人：許榮唐		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0
寶鼎投資(股)公司 代表人：林敬祥		具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0

寶鼎投資(股)公司 代表人：劉兆生	具有商務及公司業務所需之工作經驗。	非獨立董事，不適用。	0
林文凱	具法官、檢察官、律師、會計師或其他 與公司業務所需之國家考試及格領有 證書之專門職業及技術人員。 具有商務、法務、財務、會計或公司業 務所需之工作經驗。 中銀律師事務所 合夥律師	1. 符合本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或 其關係企業之董事、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 持有公司股份及比重。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司(符合公開發行公 司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其關係企業商務、法務、 財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0
王婉嘉	具法官、檢察官、律師、會計師或其他 與公司業務所需之國家考試及格領有 證書之專門職業及技術人員。 具有商務、法務、財務、會計或公司業 務所需之工作經驗。 王婉嘉律師事務所 律師	1. 符合本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或 其關係企業之董事、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 持有公司股份及比重。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司(符合公開發行公 司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其關係企業商務、法務、 財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0
雷宇軒	具法官、檢察官、律師、會計師或其他 與公司業務所需之國家考試及格領有 證書之專門職業及技術人員。 具有商務、法務、財務、會計或公司業 務所需之工作經驗。 雨田聯合法律事務所 主持律師	1. 符合本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或 其關係企業之董事、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 持有公司股份及比重。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司(符合公開發行公 司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其關係企業商務、法務、 財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0

5、董事會多元化及獨立性：

- (1)董事會多元化：本公司董事選任程序公開及公正，並由董事會依據「董事選任程序」規定審查候選人是否符合公司運作、營運型態及發展需求之多元化方針，包含且不限於候選人之性別、年齡、國籍、文化及專業知識技能。本公司董事會成員其中一名為女性，年齡分佈於 31-70 歲，並具備法律、會計、商務等領域，已達成本公司董事會多元化具體管理目標。
- (2)董事會獨立性：本公司董事會成員現為七人，其中設置獨立董事三人，獨立董事之比重為 42.86%，董事會行使職權具獨立性。法人董事富鼎順投資有限公司代表人許榮唐及法人董事棋實投資股份有限公司代表人許嘉濬具二親等以內親屬關係；其餘董事間均未具有配偶及二親等以內親屬關係之情形，符合證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

114 年 4 月 7 日

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		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			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	蔡文杰	男	113.10.03	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立台北科技大學 土木工程系 國立陽明交通大學 EMBA 台灣城鄉發展股份有限公司 董事長 康見國際股份有限公司 副董事長	友盈(上海)信息技術有限公司 董事長 寶得富(上海)信息技術有限公司 董事長 台灣城鄉發展股份有限公司 董事長 康見國際股份有限公司 副董事長	無	無	無	無
代理事業群總經理	中華民國	邱信榮	男	89.02.01	2,377	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	交大資管研究所碩士 中國農民銀行資訊處程式設計師 中德電子材料股份有限公司 資訊處系統工程師	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	陳伯仁	男	104.01.05	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中央大學資訊管理學系碩士 數位知識科技知識工程師 中央大學兼任講師	無	無	無	無	無
代理副總經理	中華民國	顏吟真	女	104.01.05	3,166	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學應用數學系 科宜測試 MIS 工程師	無	無	無	無	無
資深業務協理	中華民國	黃沛文	女	104.01.05	4,000	0.00%	4,552	0.01%	0	0.00%	LOYOLA MARYMOUNT UNIVERSITY 企管系碩士	無	無	無	無	無

											華震科技秘書 台灣大學研究助理					
專案協理	中華民國	黃岱德	男	104.04.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣師範大學高階經理人企業管理所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	仇立偉	男	104.09.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	臺灣大學農業機械工程學系碩士 廣登電子研發 威知資訊專案經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃川哲	男	108.04.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	龍華科技大學資訊管理系 世界一資訊程式設計師 先趨資訊程式設計師	無	無	無	無	無
協理	中華民國	連柏綺	男	109.02.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣科技大學財金所碩士	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃士展	男	110.06.01	6	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立建國技術學院工業工程與管理科	無	無	無	無	無
協理	中華民國	游寶準	女	110.08.15	687	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國 Youngstown State University 企管碩士 欖記有限公司專員	無	無	無	無	無
協理/財務、會計主管/公司治理主管	中華民國	林秉翰	男	113.09.01	0	0.00%	25,000	0.03%	0	0.00%	成功大學會計所 碩士 華冠通訊(股)公司 會計經理兼財會主管 勤業眾信聯合會計師事務所 資深經理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	陳華恩	男	113.09.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學 亞太研究英語學位學程博士 萬峰投資有限公司台灣分公司 專案經理 寶碩財務科技(股)公司董事長室特助	無	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡文正	男	114.03.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學土木工程系 東譽營造有限公司 協理	無	無	無	無	無
協理	中華民國	黃榮照	男	114.03.10	10,423	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	中原大學工業工程系 英特連專案經理、系統支援部經理 大展證券資訊管理部 襄理 寶銖投顧 協理	無	無	無	無	無

協理	中華民國	黃俊諺	男	110.03.01 (114.03.21 解任)	-	-	-	-	-	-	中正大學國際經濟研究所碩士 聲動財經企劃部企劃	-	-	-	-	-
協理	中華民國	吳明杰	男	113.04.01 (114.01.25 解任)	-	-	-	-	-	-	中華技術學院 電子科 誌磊實業股份有限公司 專案經理 源電科技股份有限公司 研發工程師	-	-	-	-	-
協理	中華民國	嚴子安	男	113.02.16 (113.10.26 解任)	-	-	-	-	-	-	國立高雄應用科技大學電子 工程科 就業情報資訊(股)派駐台灣 愛立信(股)執行經理	-	-	-	-	-
總經理	中華民國	林敬祥	男	112.11.28 (113.09.09 解任)	-	-	-	-	-	-	智匯亞洲科技(股)公司財務 長兼營運長 德商凱馳清潔設備(股)台 灣分公司財務/管理部經理 峰溢國際(股)公司總公司 財務部協理 峰溢國際(股)公司墨西哥分 公司財務經理 峰溢國際(股)公司土耳其分 公司財務經理	-	-	-	-	-
財務/會計/ 公司治理主管	中華民國	林沛瑩	女	111.05.05 (113.09.01 解任)	-	-	-	-	-	-	雲林科技大學會計系碩士 Antaba Holding Limited 內稽 資誠聯合會計師事務所副理	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	陳怡誠	男	99.03.10 (113.06.01 解任)	-	-	-	-	-	-	東海大學資訊科學系 宏瞻資訊專案經理 宏盛光電資訊部經理 訊數聯網研發經理	-	-	-	-	-
協理	中華民國	游輝在	男	102.10.07 (113.05.05 解任)	-	-	-	-	-	-	私立黎明技術學院電機科畢	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	蕭左松	男	112.12.11 (113.05.01 解任)	-	-	-	-	-	-	稻江商職觀光科 元明環保科技 總經理	-	-	-	-	-
協理	中華民國	王嘉瑋	男	112.12.11	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計研究所 富陽會計師事務所 會計師	-	-	-	-	-

				(113.05.01 解任)												
副總經理	中華民國	陶宏德	男	100.08.19 (113.02.05 解任)	-	-	-	-	-	-	交大資訊管理研究所碩士 寶來證券副總 寶得富(上海)信息科技有限 公司董事兼總經理 寶碩財務科技(股)公司投資 部副總經理	-	-	-	-	-
寶金雲國際 資深副總經理	中華民國	李曜旭	男	111.02.01 (113.07.01 解任)	-	-	-	-	-	-	交通大學資管所碩士 美國馬理蘭大學商業學院研 究所研習 寶碩財務科技(股)副總經理	-	-	-	-	-
寶金雲國際 資深協理	中華民國	江裕鵬	男	111.02.01 (113.07.01 解任)	-	-	-	-	-	-	台灣工業技術學院資管所 國防管理學院電腦中心教官	-	-	-	-	-
西酋娛樂(映 珈娛樂) 總經理	中華民國	陳映受	男	112.07.26 (113.02.27 解任)	-	-	-	-	-	-	台北市立大學 競技運動教 練研究所 在職專班 政德國際文化有限公司 活 動行銷策劃、統籌	-	-	-	-	-
西酋娛樂(映 珈娛樂) 副總經理	中華民國	曾榮楹	男	112.07.26 (113.02.27 解任)	-	-	-	-	-	-	中華技術學院 電機科自動 控制系 靖天傳播國際事業股份有限 公司 節目部經理	-	-	-	-	-
寶暘創投 董事長/總經 理	中華民國	李孟儒	男	111.08.01 (113.2.06 解任)	-	-	-	-	-	-	台灣大學政治學系碩士 寶來證券(股)公司總裁特助 寶碩財務科技(股)公司董事 長室特助	-	-	-	-	-

(三)最近年度董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 一般董事及獨立董事之酬金

113 年 12 月 31 日；單位：仟元

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(註2)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及G等七項總額及 占稅後純益之比例 (註2)			
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) (註1)		業務執行費用 (D)				薪資、獎金及 特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G) (註1)							
		本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告 內所有公司		本公 司	財務報 告內所 有公司		
																現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額				
董事	富鼎順投資有限公司 代表人:許榮唐(註3)	0	0	0	0	0	0	36	36	36 -0.06%	36 -0.06%	1,915	1,915	0	0	0	0	0	0	1,951 -3.50%	1,951 -3.50%	0	
董事	富鼎順投資有限公司 代表人:蔡文杰(註3)	0	0	0	0	0	0	12	12	12 -0.02%	12 -0.02%	986	986	9	9	0	0	0	0	1,007 -1.80%	1,007 -1.80%	0	
董事	棋實投資(股)公司 代表人:許嘉濬(註3)	0	0	0	0	0	0	36	36	36 -0.06%	36 -0.06%	2,377	2,377	0	0	0	0	0	0	2,413 -4.32%	2,413 -4.32%	0	
董事	棋實投資(股)公司 代表人:陳奮賢(註3)	0	0	0	0	0	0	36	36	36 -0.06%	36 -0.06%	0	0	0	0	0	0	0	0	36 -0.06%	36 -0.06%	0	
董事	富鼎順投資有限公司 代表人:林敬祥(註3)	0	0	0	0	0	0	24	24	24 -0.04%	24 -0.04%	1,990	1,990	0	0	0	0	0	0	2,014 -3.61%	2,014 -3.61%	0	
獨立 董事	林文凱(註3)	550	550	0	0	0	0	77	77	627 -1.12%	627 -1.12%	0	0	0	0	0	0	0	0	627 -1.12%	627 -1.12%	0	
獨立 董事	王婉嘉(註3)	550	550	0	0	0	0	77	77	627 -1.12%	627 -1.12%	0	0	0	0	0	0	0	0	627 -1.12%	627 -1.12%	0	
獨立 董事	雷宇軒(註3)	550	550	0	0	0	0	71	71	621 -1.11%	621 -1.11%	0	0	0	0	0	0	0	0	621 -1.11%	621 -1.11%	0	
董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:許榮唐(註4)	0	0	0	0	0	0	6	6	6 -0.01%	6 -0.01%	0	0	0	0	0	0	0	0	6 -0.01%	6 -0.01%	0	
董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:林敬祥(註4)	0	0	0	0	0	0	6	6	6 -0.01%	6 -0.01%	250	250	0	0	0	0	0	0	256 -0.46%	256 -0.46%	0	
董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:劉兆生(註4)	0	0	0	0	0	0	6	6	6 -0.01%	6 -0.01%	0	0	0	0	0	0	0	0	6 -0.01%	6 -0.01%	0	
董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:魏明春(註4)	0	0	0	0	0	0	3	3	3 -0.01%	3 -0.01%	0	0	0	0	0	0	0	0	3 -0.01%	3 -0.01%	0	
總計		1,649	1,649	0	0	0	0	390	390	2,039 -3.65%	2,039 -3.65%	7,518	7,518	9	9	0	0	0	0	9,567 -17.14%	9,567 -17.14%	0	
1. 獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔任之職責、風險、透入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：依本公司章程第廿四條規定，本公司年度如有獲利應提撥不低於6%為員工酬勞及不高於4%為董事酬勞，董事酬勞金額將隨著稅前利益變動，應屬合理。 2. 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。																							

註 1：本表所揭露之董事酬勞與員工酬勞 114 年 3 月 13 日經董事會通過決議不分派。

註 2：113 年度個體稅後淨損 55,809 仟元。

註 3：本公司於 113 年 2 月 1 日第一次股東臨時會全面改選董事及獨立董事，新任董事為富鼎順投資(有)公司其代表人為許榮唐及林敬祥，其代表人林敬祥於 113 年 9 月 9 日改派為蔡文杰；棋實投資(股)公司其代表人為許嘉濬及陳奮賢；新任獨立董事為林文凱、王婉嘉及雷宇軒。

註 4：本公司第一次股東臨時會改選前董事為寶鼎投資(股)公司其代表人為魏明春、許榮唐、林敬祥及劉兆生。於 113 年 2 月 1 日解任。

酬金級距表

113 年 12 月 31 日

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司(H)	本公司	財務報告內所有公司(I)
低於 1,000,000 元	許榮唐、蔡文杰、許嘉濬、陳奮賢、林文凱、王婉嘉、雷宇軒、林敬祥、富鼎順投資有限公司、棋實投資(股)公司、寶鼎投資(股)公司、魏明春、劉兆生	許榮唐、蔡文杰、許嘉濬、陳奮賢、林文凱、王婉嘉、雷宇軒、林敬祥、富鼎順投資有限公司、棋實投資(股)公司、寶鼎投資(股)公司、魏明春、劉兆生	陳奮賢、林文凱、王婉嘉、雷宇軒、富鼎順投資有限公司、棋實投資(股)公司、寶鼎投資(股)公司、魏明春、劉兆生	陳奮賢、林文凱、王婉嘉、雷宇軒、富鼎順投資有限公司、棋實投資(股)公司、寶鼎投資(股)公司、魏明春、劉兆生
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	無	無	許榮唐、蔡文杰	許榮唐、蔡文杰
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	無	無	許嘉濬、林敬祥	許嘉濬、林敬祥
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	無	無	無	無
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	13	13	13	13

*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。

2. 總經理及副總經理之酬金：

113 年 12 月 31 日；單位：仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等等(C)		員工酬勞金額(D) (註1)				A、B、C及D等四項 總額及占稅後純益之 比例(%) (註2)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告 內所有公 司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	蔡文杰	894	894	9	9	93	93	0	0	0	0	995 -1.78%	995 -1.78%	0
代理事業群 總經理	邱信榮	1,805	1,805	108	108	265	265	0	0	0	0	2,178 -3.90%	2,178 -3.90%	0
副總經理	陳伯仁	1,565	1,565	95	95	194	194	0	0	0	0	1,854 -3.32%	1,854 -3.32%	0
總經理	林敬祥 (113.09.09 解任)	2,075	2,075	0	0	165	165	0	0	0	0	2,240 -4.01%	2,240 -4.01%	0
副總經理	蕭左松 (113.05.01 解任)	520	520	32	32	0	0	0	0	0	0	552 -0.99%	552 -0.99%	0
副總經理	陳怡誠 (113.06.01 解任)	830	830	43	43	0	0	0	0	0	0	873 -1.56%	873 -1.56%	0
副總經理	陶宏德 (113.02.05 解任)	327	327	1,210	1,210	0	0	0	0	0	0	1,537 -2.75%	1,537 -2.75%	0
寶暘創投 總經理	李孟儒 (113.02.06 解任)	0	215	0	1,000	0	0	0	0	0	0	0 0.00%	1,215 -2.18%	0
寶金雲國際 資深副總經理	李曜旭 (113.07.01 解任)	0	1,071	0	949	0	0	0	0	0	0	0 0.00%	2,020 -3.62%	0
西酋娛樂 總經理	陳映受 (113.02.27 解任)	0	174	0	50	0	0	0	0	0	0	0 0.00%	224 -0.40%	0
西酋娛樂 副總經理	曾榮楹 (113.02.27 解任)	0	103	0	30	0	0	0	0	0	0	0 0.00%	132 -0.24%	0
總計		8,016	9,579	1,497	3,526	716	716	0	0	0	0	10,229 -18.33%	13,821 -24.76%	0

註 1：本表所揭露之董事酬勞與員工酬勞係 114 年 3 月 13 日經董事會通過決議不分派。

註 2：113 年度個體稅後淨損 55,809 仟元。

酬金級距表

113 年 12 月 31 日

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	財務報告內所有公司 (E)
低於 1,000,000 元	蔡文杰、陳怡誠、蕭左松	蔡文杰、陳怡誠、蕭左松、陳映受、曾榮楹
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	陳伯仁、陶宏德	陳伯仁、陶宏德、李孟儒
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	邱信榮、林敬祥	邱信榮、林敬祥、李曜旭
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	無	無
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	7	11

*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。

上市上櫃公司前五位酬金最高主管之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）

單位：仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等等(C)		員工酬勞金額(D) (註1)				A、B、C及D等四項總 額及占稅後純益之比例 (%) (註2)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		本公司	財務報告 內所有公 司	本公司	財務報告 內所有公 司	本公司	財務報告 內所有公 司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報 告內所 有公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	林敬祥 (113.9.9 解任)	2,075	2,075	0	0	165	165	0	0	0	0	2,240 -4.01%	2,240 -4.01%	0
代理事業群 總經理	邱信榮	1,805	1,805	108	108	265	265	0	0	0	0	2,178 -3.90%	2,178 -3.90%	0
寶金雲國際 資深副總經理	李曜旭	0	1,071	0	949	0	0	0	0	0	0	0	2,020 -3.62%	
副總經理	陳伯仁	1,565	1,565	95	95	194	194	0	0	0	0	1,854 -3.32%	1,854 -3.32%	0
副總經理	陶宏德 (113.2.5 解任)	327	327	1,210	1,210	0	0	0	0	0	0	1,537 -2.75%	1,537 -2.75%	0

註1：本表所揭露之董事酬勞與員工酬勞係114年3月13日經董事會通過決議不分派。

註2：113年度個體稅後淨損55,809仟元。

3. 分配員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

113 年 12 月 31 日；單位：仟元

	職稱	姓名	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	蔡文杰	0	0	0	0%
	代理事業群總經理	邱信榮				
	副總經理	陳伯仁				
	代理副總經理	顏吟真				
	資深業務協理	黃沛文				
	專案協理	黃岱德				
	協理	仇立偉				
	協理	黃川哲				
	協理	連柏綺				
	協理	黃士展				
	協理	游寶準				
	協理/財務/會計/ 公司治理主管	林秉翰				
	協理	陳華恩				
	協理	蔡文正				
	協理	黃榮照				
	協理	黃俊諺 (114.03.21 解任)				
	協理	吳明杰 (114.01.25 解任)				
	協理	嚴子安 (113.10.26 解任)				
	總經理	林敬祥 (113.09.09 解任)				
	財務/會計/ 公司治理主管	林沛瑩 (113.09.01 解任)				
	副總經理	陳怡誠 (113.06.01 解任)				
	協理	游輝在 (113.05.05 解任)				
	副總經理	蕭左松 (113.05.01 解任)				
	協理	王嘉璋 (113.05.01 解任)				
	副總經理	陶宏德 (113.02.05 解任)				
	寶金雲國際 資深副總經理	李曜旭 (113.07.01 解任)				
	寶金雲國際 資深協理	江裕鵬 (113.07.01 解任)				
	西苜娛樂 總經理	陳映受 (113.02.27 解任)				
	西苜娛樂 副總經理	曾榮楹 (113.02.27 解任)				
	寶暘創投 總經理	李孟儒 (113.02.06 解任)				

(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、總經理及副總經理等之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. 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、總經理及副總經理酬金占稅後純益比例之分析：

職稱 \ 項目	112 年酬金總額占稅後純益比例(註 1)		113 年酬金總額占稅後純益比例(註 2)	
	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	-11.36%	-14.19%	-17.14%	-17.14%
總經理及副總經理	-23.20%	-33.53%	-18.33%	-24.76%
分析說明	113 年度董事酬金與 112 年度相當，113 年度副總級以上經理人較 112 年度減少，董事酬金比例變化原因主要係因本年度淨損減少。			

註 1：112 年度個體稅後淨損 97,260 仟元。

註 2：113 年度個體稅後淨損 55,809 仟元。

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

- (1) 本公司給付董事酬金之政策，已明訂於本公司章程內。
- (2) 總經理及副總經理之酬勞依該職位的權責範圍以及對公司營運目標的貢獻度給付酬金。訂定酬金之程序，除參考公司整體的營運績效，亦參考個人的績效達成率及對公司績效的貢獻度，並考量產業市場風險去調整，而給予合理的報酬。

二、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近年度(113 年度)董事會開會 14 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數	委託出席次數	實際出(列)席率(%)	備註
董事	富鼎順投資有限公司 代表人:許榮唐	12	0	100%	113.02.01 改選 新任
董事	富鼎順投資有限公司 代表人:蔡文杰	4	0	100%	113.02.01 改選 新任 113.09.09 就任
董事	棋實投資(股)公司 代表人:許嘉濬	12	0	100%	113.02.01 改選 新任
董事	棋實投資(股)公司 代表人:陳奮賢	12	0	100%	113.02.01 改選 新任
董事	富鼎順投資有限公司 代表人:林敬祥)	8	0	100%	113.02.01 改選 新任 113.09.09 解任
獨立董事	林文凱	11	1	91.67%	113.02.01 改選 新任
獨立董事	王婉嘉	10	2	83.33%	113.02.01 改選 新任
獨立董事	雷宇軒	11	0	91.67%	113.02.01 改選 新任
董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:許榮唐	2	0	100%	113.02.01 解任

董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:林敬祥	2	0	100%	113.02.01 解任
董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:劉兆生	2	0	100%	113.02.01 解任
董事	寶鼎投資(股)公司 代表人:魏明春	1	0	50%	113.02.01 解任

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)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司設立審計委員會，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：

董事會日期/期別	議案內容	獨立董事意見	公司對獨立董事意見之處理
113.03.14 第十三屆第二次	擬辦理私募普通股案。	雷宇軒獨立董事表示保留意見：去年公司已提了一個私募案，這次私募案的股數也一樣，如果通過就會有兩個私募案。之前私募案如未撤銷，個人覺得不太合適再進行新案。	113.03.14 發布重大訊息
113.04.25 第十三屆第三次	擬辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案。（修改案）。	雷宇軒獨立董事保留意見：1. 本次私募修正案之性質與前次私募案重複性質過高。2. 前次私募案未具評估報告，在今年經營權已異動之情況下，與前案背景不同，故建議先取消前案後再行新案。	113.04.25 發布重大訊息

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：

董事會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
113.02.29	許榮唐 許嘉濬	本公司董事長薪資核定案。	各該董事為當事人或利害關係人	各該董事因利益迴避未參與表決
113.02.29	許嘉濬 許榮唐	本公司副董事長薪資核定案。	各該董事為當事人或利害關係人	各該董事因利益迴避未參與表決
113.05.13	林敬祥	本公司經理人 113 年度端午節獎金案。	各該董事為當事人或利害關係人	各該董事因利益迴避未參與表決
113.11.12	蔡文杰	本公司委任經理人蔡文杰總經理薪資核定案。	各該董事為當事人或利害關係人	各該董事因利益迴避未參與表決
113.12.30	許榮唐 許嘉濬 蔡文杰	本公司經理人 113 年度年終獎金、研發績效獎金及春節節金案。	各該董事為當事人或利害關係人	各該董事因利益迴避未參與表決

三、上市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：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年執行一次	113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日	董事會、個別董事成員、審計委員會、薪酬委員會	董事會內部自評、董事成員自評、委員會成員內部自評	(一)董事會績效評估之衡量項目，包括下列五大面向： 1. 對本公司營運之參與程度 2. 提升董事會決策品質 3. 董事會組成與結構 4. 董事之選任及持續進修 5. 內部控制 (二)董事成員績效評估之衡量項目，包括下列六大面向： 1. 公司目標與任務之掌握 2. 董事職責認知 3. 對公司營運之參與程度 4. 內部關係經營與溝通 5. 董事之專業及持續進修 6. 內部控制 (三)審計委員會及薪酬委員會績效評估之衡量項目，包括下列五大面向： 1. 對本公司營運之參與程度 2. 功能性委員會職責認知 3. 提升功能性委員會決策品質 4. 功能性委員會組成及成員選任 5. 內部控制

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：

1. 本公司已於 114 年 3 月 31 日完成 113 年董事會績效評估報告並於公開資訊觀測站申報，以加強董事會運作效率。
2. 本公司已設置審計委員會替代監察人職權。

(二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 11 次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
獨立董事	林文凱	11	0	100%	113.02.01 新任
獨立董事	王婉嘉	9	2	82%	113.02.01 新任
獨立董事	雷宇軒	10	0	91%	113.02.01 新任

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：

開會日期 (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	決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
113.02.29 (第二屆第一次)	(一)印信管理改善計畫討論案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.03.14 (第二屆第二次)	(一)112 年度營業報告書及財務報表案。 (二)112 年度虧損撥補案。 (三)112 年度內部控制制度聲明書案。 (四)113 年度會計師獨立性及適任性評估案。 (五)113 年度會計師公費案。 (六)本公司 112 年 12 月 31 日及 113 年 2 月 29 日應收款項逾期 3 個月以上且金額重大之說明案。 (七)擬辦理私募普通股案。 (八)授權本公司為 100%轉投資之子公司酉酋娛樂事業股份有限公司背書保證案。	(七)擬辦理私募普通股案：雷宇軒獨立董事表示保留意見：去年公司已提了一個私募案，這次私募案的股數也一樣，如果通過就會有兩個私募案。之前私募案如未撤銷，個人覺得不太合適再進行新案。無	除(七)擬辦理私募普通股案，雷宇軒獨立董事表保留意見外，其餘議案全體出席委員同意照案通過	提報董事會討論，並於當日發布重大訊息
113.04.25 (第二屆第三次)	(一)擬辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案。(修改案) (二)授權董事長處理本公司向永豐銀行申請授信額度相關事宜案。 (三)授權董事長處理本公司向國泰世華銀行申請授信額度相關事宜案。 (四)授權董事長處理本公司向第一銀行申請授信額度相	(一)擬辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案。(修改案)，雷宇軒獨立董事保留意見：1. 本次私募修正案之性質與前次私募案重複性質過高。2.	除(一)擬辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案，雷宇軒獨立董事表保留意見外，其餘議案全體出席委員同意照案通過	提報董事會討論，並於當日發布重大訊息

	關事宜案。	前次私募案未具評估報告，在今年經營權已異動之情況下，與前案背景不同，故建議先取消前案後再行新案。		
113.05.13 (第二屆第四次)	(一)本公司 113 年第一季合併財務報表案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.06.25 (第二屆第五次)	(一)擬辦理減資彌補虧損案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.07.15 (第二屆第一次臨時會)	(一)本公司擬停止辦理減資彌補虧損案	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.08.05 (第二屆第六次)	(一)本公司 113 年第二季合併財務報表案。 (二)本公司 113 年 6 月 30 日應收款項逾期 3 個月以上且金額重大之說明案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.09.16 (第二屆第二次臨時會)	(一)議定私募發行普通股及價格案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.10.03 (第二屆第七次)	(一)本公司財務暨會計主管任用案。 (二)授權董事長處理本公司向國泰世華銀行申請授信額度相關事宜案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.11.12 (第二屆第八次)	(一)本公司 112 年第三季合併財務報表案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無
113.12.30 (第二屆第九次)	(一)訂定本公司 114 年度稽核計畫案。 (二)修訂本公司內部控制制度及內部稽核實施細則案。	無	全體出席委員同意 照案通過	無

(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。

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。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

1. 本公司內部稽核主管依年度稽核計畫執行並定期提交稽核報告予各獨立董事。
2. 本公司於 110 年 7 月成立審計委員會，並定期召開審計委員會會議，內部稽核主管向獨立董事進行稽核業務報告，充分相互溝通後提至董事會報告。
3. 本公司至少每季一次定期董事會，獨立董事出席會議，稽核主管列席董事會報告。
4. 本公司會計師至少每年一次定期座談會議，說明財務報告查核過程、範圍事項及相關法規更新情形，並與獨立董事、內部稽核主管充分相互溝通。
5. 本公司獨立董事、內部稽核主管及會計師間，隨時得視需要直接以電子郵件、電話、書面或會面方式相互聯繫，溝通管道暢通。

(1)113 年度獨立董事與內部稽核主管之溝通情形摘要：

日期	溝通方式	溝通重點	溝通結果
每個月	書面報告	依年度稽核計畫報告內部稽核業務執行結果	同意洽悉。
113.03.14	審計委員會	1. 112 年 12 月至 113 年 01 月份內部稽核業務執行結果報告。 2. 112 年度內部控制制度聲明書之討論案。	同意洽悉。 無異議通過並提請至董事會決議。
113.05.13	審計委員會	1. 112 年度內部控制制度聲明書之完成申報作業。 2. 112 年度內部控制制度缺失及異常事項改善情形。 3. 113 年 02~03 月內部稽核業務執行結果報告。 4. 112 年度審計委員會與內部稽核主管及會計師之溝通事項及結果。	同意洽悉並提請至董事會報告。
113.08.05	審計委員會	113 年 4 月至 6 月份內部稽核業務執行結果報告。	同意洽悉並提請至董事會報告。
113.10.03	審計委員會	1. 113 年 07 月~08 月內部稽核業務執行結果報告。 2. 櫃檯買賣中心 113 年 8 月 1 日證櫃監字第 11302019901 號函—內控制度缺失改善及 113 年 9 月 3 日證櫃監字第 1130008709 號函—太陽能工程案例說明。	同意洽悉並提請至董事會報告。
113.11.12	審計委員會	113 年 9 月份內部稽核業務執行結果報告。	同意洽悉並提請至董事會報告。
113.12.30	審計委員會	1. 113 年 10 月至 11 月份內部稽核業務執行結果報告。 2. 訂定本公司 114 年度稽核計畫案之討論案。 3. 修訂本公司內部控制制度及內部稽核實施細則案之討論案。	同意洽悉並提請至董事會報告。 無異議通過並提至董事會決議。

(2)113 年度獨立董事與會計師之溝通情形摘要：

日期	溝通方式	溝通重點	溝通結果
113.03.14	審計委員會	國富浩華聯合會計師事務所就 112 年度查核結論事項與治理單位溝通。	同意洽悉
113.12.30	審計委員會	國富浩華聯合會計師事務所 113 年度查核規劃階段與受查者治理單位之溝通。	同意洽悉

四、審計委員會年度工作重點：

(一)本公司審計委員會之運作，主要督導下列事項：

1. 公司財務報表之允當表達。
2. 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。
3. 公司內部控制之有效實施。
4. 公司遵循相關法令及規則。
5. 公司存在或潛在風險之管控。

(二)113 年審計委員會審議之主要事項：

1. 財務報表查核。
2. 內部控制制度之考核。
3. 年度稽核計畫。
4. 簽證會計師之績效評量。
5. 公司內部規章之修訂。
6. 財務暨會計主管之任用。

(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？	是		本公司業已訂定公司治理實務守則、董事及經理人行為準則及誠信經營原則，並於公司官網 (http://www.apex.com.tw) 上揭露。	無重大差異。
二、公司股權結構及股東權益				
(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？	是		本公司除委由專業股務代理機構代為處理相關業務外，設置發言人，並由法務暨法規遵循室執行處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。	無重大差異。
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	是		本公司每月依證交法規定徵詢公司內部人及持股10%以上之大股東名單及持股變動情形，並透過股務代理機構，隨時掌握實際控制公司之主要股東名單及主要股東之最終控制者名單。	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？	是		本公司依法遵守相關法令規定執行。	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？	是		本公司業已訂定員工工作守則及『內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序』，並於本公司內部控制制度中建立「防範內線交易管理作業」，明文禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。	無重大差異。
三、董事會之組成及職責				
(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	是		本公司『公司治理實務守則』第10條已明定董事會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。 董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，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、產業知識。 六、國際市場觀。 七、領導能力。 八、決策能力。 本公司董事會成員之組成包含不	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	
(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？ (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資報酬及提名續任之參考？ (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	是	是	同性別及專業背景，適時提供本公司多元化經營方針及建議。 本公司依法設有薪資報酬委員會及審計委員會，並於 113 年成立永續發展委員會，未來擬依法令規定設置各類功能性委員會。 本公司為落實公司治理並提升董事會運作效率功能，已於 108 年 12 月 26 日董事會通過「董事會績效評估辦法」，並於公司網站上揭露公告。每年度均依法完成董事會績效評估結果報告，且已將評估結果提報董事會，並揭露於公開資訊觀測站。其評估結果亦會運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。 本公司業已通過「會計師獨立性及適任性評估辦法」，每年度依會計師獨立性及適任性評估表(如註 1 附表)定期評估簽證會計師之獨立性及適任性，經本公司財會部評估國富浩華聯合會計師事務所張亞荃會計師及潘金樹會計師，皆符合本公司會計師獨立性標準，會計師出具超然獨立聲明書，113 年度已於 114 年 3 月 13 日董事會評核簽證會計師之獨立性與適任性。	同摘要說明。 無重大差異。 無重大差異。
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)？	是		本公司目前已由管理部兼職並配置數名人員負責公司治理相關事務，保障股東權益並強化董事會職能。 其主要職責為依法辦理董事會及股東會相關事宜、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，以協助董事遵循法令、董事及重要職員責任保險之評估投保，於例行董事會召開前召集會計師、獨立董事與稽核主管之溝通會議，董事會及股東會後各項公告、重大訊息申報、修訂與公司治理相關之最新法令規章，提至董事會討論等。	無重大差異。
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	是		本公司已建立與利害關係人之溝通管道，設有專責單位及公司官網 www.apex.com.tw 設置利害關係人專區，對於員工、供應商、媒體及	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	
應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？			股東等利害關係人均提供溝通管道，以適時回應所關切之議題。	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	是		委託群益金鼎證券股務代理部	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？	是		本公司設有官網(網址為 http://www.apex.com.tw)於投資專區定期揭露本公司財務業務及公司治理資訊，且依規定於公開資訊觀測站揭露相關資訊。	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)？	是		1. 本公司設有英文網站，且指定專人負責公司資訊蒐集及揭露，並即時更新投資人專區，亦於公開資訊觀測站揭露相關財務、業務及公司治理資訊。 2. 本公司委由財務會計部協理林秉翰擔任發言人，代表公司發言以確保對外資訊即時及正確揭露。 3. 本公司於官網內提供各年度之法人說明會資料。	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？	是		本公司皆依規定期限內公告第一、二、三季及年度財務報告與各月營運情形。	無重大差異。
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)？	是		1. 員工權益:本公司重視員工權益，透過職工福利委員籌辦各項福利事項，並依法令規定提撥退休金。 2. 僱員關懷:本公司定期辦理員工健檢，提供員工教育訓練及進修，不定期舉辦員工大會及勞資會議建立溝通管道。 3. 投資者關係:本公司每年依法召開股東常會，並於公開資訊觀測站及公司官網充分揭露相關資訊，且設有發言人與代理發言人，並有專人處理股東建議、疑義及糾紛事宜。 4. 公司為董事及監察人購買責任保險之情形:本公司自99年起每年均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布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。(未列入受評公司者無需填列)				
(一)已改善部分： (1) 本公司已於股東常會開會30日前上傳英文版開會通知、議事手冊及會議補充資料，並於股東常會開會16日前上傳英文版年報。				

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	
(2) 本公司已將獨立董事與內部稽核主管、會計師之單獨溝通情形（如就公司財務報告及財務業務狀況進行溝通之方式、事項及結果等）揭露於公司網站。				
(3) 113年度股東常會議事錄記載股東提問及公司回覆之重要內容。				
(二)優先加強事項與措施：				
(1) 擬訂定並詳細於公司網站揭露公司內、外部人員對於不合法(包括貪汙)與不道德行為的檢舉制度。				
(2) 擬於股東會後上傳全程不間斷錄音錄影。				

註1：參酌會計師法第 47 條及會計師職業道德規範第 10 號公報訂定會計師獨立性評估標準如下：

項次	評估項目	是	否
1.	截至最近一次簽證作業，未有七年未更換之情事。	☒	☐
2.	與委託人無重大財務利害關係。	☒	☐
3.	避免與委託人有任何不適當關係。	☒	☐
4.	會計師應使其助理人員確守誠實、公正及獨立性。	☒	☐
5.	執業前二年內服務機構之財務報表，不得查核簽證。	☒	☐
6.	會計師名義不得為他人使用。	☒	☐
7.	未握有本公司及關係企業之股份。	☒	☐
8.	未與本公司及關係企業有金錢借貸之情事。	☒	☐
9.	未與本公司或關係企業有共同投資或分享利益之關係。	☒	☐
10.	未兼任本公司或關係企業之經常工作，支領固定薪酬。	☒	☐
11.	未涉及本公司或關係企業制定決策之管理職能。	☒	☐
12.	未兼營可能喪失其獨立性之其他事業。	☒	☐
13.	與本公司管理階層人員無配偶或二親等以內之親屬關係。	☒	☐
14.	未收取任何與業務有關之佣金。	☒	☐
15.	截至目前為止，未受有處分或損及獨立原則之情事。	☒	☐

(四)薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料：

身分別		姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	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 召集人		王婉嘉	具法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。 王婉嘉律師事務所 律師	1. 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、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）未持有公司股份及比重。 3. 未擔任與本公司有特定關係公司（符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5~8款規定）之董事、監察人或受僱人。 4. 最近2年未提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0	
獨立董事		林文凱	具法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。 中銀律師事務所 合夥律師		0	
獨立董事		雷宇軒	具法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。 兩田聯合法律事務所 主持律師		0	

註：本公司於113年2月1日全面改選董事並選任新一屆薪資報酬委員會委員為獨立董事林文凱、王婉嘉及雷宇軒。

2. 薪資報酬委員會職責：

委員會成員應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並對董事會負責，且將所提建議提交董事會討論：

- 一、訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 二、定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。
- 三、訂定年度調薪標準。
- 四、訂定特別獎金提撥標準。
- 五、其他經董事會授權之事項。

3. 薪資報酬委員會運作情形資訊：

一、本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

二、本公司於 113 年 2 月 1 日全面改選董事，新一屆薪資報酬委員任期為：113 年 2 月 2 日至 116 年 2 月 1 日，最近年度(113 年度)薪資報酬委員會開會 4 次，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
召集人	王婉嘉	4	0	100%	113/2/2 新任
委員	林文凱	4	0	100%	113/2/2 新任
委員	雷宇軒	4	0	100%	113/2/2 新任

三、113 年度薪資報酬委員會討論事由與決議結果如下表：

開會日期	會議內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
113.2.29	1. 本公司董事長薪資核定案。 2. 本公司副董事長薪資核定案。 3. 本公司經理人薪資調整案。	全體委員均表贊同。	全體出席董事無異議照案通過。
113.5.13	1. 本公司經理人 113 年度端午節獎金案。 2. 本公司經理人之薪資調整案。	全體委員均表贊同。	全體出席董事無異議照案通過。
113.11.12	1. 本公司委任經理人蔡文杰總經理薪資核定案。	全體委員均表贊同。	全體出席董事無異議照案通過。
113.12.30	1. 本公司經理人 113 年度年終獎金、研發績效獎金及春節節金案。	全體委員均表贊同。	全體出席董事無異議照案通過。

其他應記載事項：

- (1). 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：無此情形。
- (2). 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：無此情形。

(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

推 動 項 目	執 行 情 形		與上市上櫃公司永續發展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？ (上市上櫃公司應填報執行情形，非屬遵循或解釋。)	是	本公司已於113年董事會討論通過，增訂「永續發展實務守則」及「永續發展委員會組織規程」，並設立「永續發展委員會」推動及執行永續發展，為促成經濟、環境及社會進步。	無重大差異。
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？ (上市上櫃公司應填報執行情形，非屬遵循或解釋。)	否	本公司未來將界定風險評估之邊界，辨別並制定環境、社會、公司治理相關重大性議題之風險評估標準、過程、結果及風險管理政策或策略。	同摘要說明。
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？	否	本公司之資源在於員工，無環境負荷衝擊，目前暫未訂定環境管理制度。	同摘要說明。
(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？	是	本公司致力提升能源之使用效率，導入省電燈具及變頻節能設備，以減少環境負荷。	無重大差異。
(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？	是	本公司於111年董事會通過溫室氣體盤查及查證揭露時程，並成立溫室氣體盤查推行委員會及訂定本公司溫室氣體政策聲明書。復於112年3月規劃集團子公司溫室氣體盤查及查證時程計畫，同年8月發布溫室氣體盤查管理程序書作為公司溫室氣體盤查與報告之作業程序。	同摘要說明。
(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？	是	依據溫室氣體盤查及查證揭露時程，本公司於113年開始針對溫室氣體排放量收集資訊及控管。 。	同摘要說明。

推 動 項 目	執 行 情 形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否 摘 要 說 明	
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？	是	本公司已制定員工行為準則，其納入國際人權公約之核心精神，規範員工間公平對待同仁，不得因同仁的膚色、種族、性別、年齡、宗教、黨派、籍貫、性傾向、婚姻狀況或其他因素，而有所歧視或不平等的對待。亦遵循勞動基準法與職業安全衛生法等法令，制定工作規則供管理與規範依循。	無重大差異。
(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？	是	本公司就員工福利措施列舉如下： 1. 員工薪酬 本公司為延攬與留任專業優秀人才，參酌市場水準及符合同業標準，提供優於平均薪資之員工薪酬。並於工作規則第3-5條明訂員工薪資之調整制度。並視每年度之必要調薪時，以年度考績作為員工調薪依據。 2. 員工休假 本公司於工作規則中第五章，明訂休假制度，符合勞動基準法與性別平等工作法之休假制度，提供員工生理假與陪產假等休假權益。 3. 員工福利 本公司員工皆參與勞工保險、全民健康保險、公司團體保險，本公司亦提供年終獎金與員工分紅、三節禮金及年終尾牙舉辦摸彩贈品活動、提供員工教育訓練與進修、員工生日禮金及婚、喪、生育、傷病急難救助等補助、員工國內外旅遊補助，並將經營成果轉化成年終獎金進行激勵。 4. 退休制度 本公司於工作規則第八章詳列退休制度，包括退休年齡、退休金給與標準、年資採計方式均有規定。	無重大差異。

推 動 項 目	執 行 情 形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否 摘 要 說 明	
(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？	是	本公司皆遵守勞動基準法及其他相關勞動法令保障員工權益外，定期辦理員工健康檢查。	無重大差異。
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	是	本公司有專責單位處理並規劃內部及外部教育訓練課程。	無重大差異。
(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？	是	本公司產品之服務與行銷之行銷及標示係遵循相關法規及國際準則，對客戶之隱私均遵守保密協定及個人資料保護法，並設有利害關係人專區保護消費者權益，提供申訴管道。	無重大差異。
(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？		否 本公司未來將訂定並揭露供應商管理政策及相關規範，且內容對供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權有積極具體之要求。	同摘要說明。
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？	是	本公司已於113年成立永續發展委員，增訂「永續發展實務守則」及「永續發展委員會組織規程」，推動及執行永續發展，且擬於114年中編製完成113年永續報告書。	無重大差異。
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： 本公司於113年12月17日召開第一屆第一次永續發展委員會，討論確認2025年度選定揭露之重大主題。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 每年不定期舉辦大專院校及社會人士投資模擬競賽，及與金融技職院校簽訂建教合作並提供活動經費，為培訓金融專業人才及推廣金融理財知識善盡社會責任。			

(六)履行誠信經營情形及與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			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承諾積極落實經營政策之承諾？ (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？ (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？	是	否	本公司董事會業已通過公司治理實務守則、董事及經理人行為準則、誠信經營原則，納入員工守則公告，並將上述辦法公告於本公司官網。 本公司目前尚未建立不誠信行為風險之評估機制，日後將配合法令執行。 本公司目前遵照誠信經營守則，執行並防範不誠信行為。	無重大差異。 同摘要說明。 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？ (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？ (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？ (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？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	是	是	本公司於商業契約中明訂誠信行為條款。 本公司稽核室(兼)推動企業誠信經營守則。 已明訂於本公司之公司治理實務守則 本公司有效落實內部稽核查核，無異常事件。 本公司每年定期舉辦內外部教育訓練	無重大差異。 無重大差異。 無重大差異。 無重大差異。 無重大差異。
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？		否	本公司未設具體制度，但設有檢舉信箱，專人受理。	同摘要說明。

(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？		否	本公司尚未設相關作業程序。	同摘要說明。
(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？	是		本公司設有專責單位處理。	無重大差異。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	是		本公司已訂有誠信經營守則並揭露相關內容。	無重大差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。				
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）：無。				

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式
本公司之公司治理守則、董事及經理人行為準則及誠信經營守則已於公司官網
<http://www.apex.com.tw>揭露。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

(九)內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

寶碩財務科技股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：114年03月13日

本公司民國 113 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的達成，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「公開發行公司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113年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，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等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 114 年 03 月 13 日董事會通過，出席董事 7 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

寶碩財務科技股份有限公司



董事長：許榮唐



簽章

總經理：蔡文杰



簽章

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：不適用。

(十)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. 股東會及董事會重要決議

股東會/ 董事會	日 期	重 要 決 議
董事會 (第十二屆 第 21 次)	113 年 1 月 4 日	1. 本公司 113 年度營運計畫案。 2. 本公司經理人 112 年度年終獎金、研發績效獎金及春節節金案。 3. 審查董事及獨立董事候選人資格案。 4. 解除本公司新任董事及其代表人競業禁止之限制案。。 5. 修改本公司 113 年第一次股東臨時會議案。 6. 授權本公司為 100%轉投資之子公司寶固綠能科技股份有限公司背書保證案。 7. 背書保證作業程序之專用印鑑保管案。 8. 擬對前任董事長林進財有關太陽能光電數案場不法情事提起訴訟。
董事會 (第十二屆 第 7 次臨時會)	113 年 1 月 25 日	1. 子公司映珈娛樂事業股份有限公司解任經理人案。 2. 子公司映珈娛樂事業股份有限公司指派經理人案。 3. 改派海外子公司董事代表案。 4. 子公司寶暘創業投資股份有限公司更新董事任期案。 5. 子公司寶暘創業投資股份有限公司經理人解任案。 6. 子公司友盈(上海)信息技術有限公司經理人解任案。 7. 本公司經理人解任案。 8. 本公司投資部主管之指定案。
董事會 第十三屆 第 1 次臨時會	113 年 2 月 2 日	1. 選任第十三屆董事長及副董事長案。 2. 本公司第六屆薪資報酬委員會委員任用案。
董事會 (第十三屆 第 1 次)	113 年 2 月 29 日	1. 本公司組織修訂案。 2. 本公司董事長薪資核定案。 3. 本公司副董事長薪資核定案。 4. 本公司經理人薪資調整案。 5. 改派海外子公司董事代表案。 6. 本公司業務副總任用案。 7. 子公司寶固綠能科技股份有限公司指派經理人案。 8. 子公司寶固綠能科技股份有限公司擬增加營業項目案 9. 印信管理改善計畫追認案。
董事會 (第十三屆 第 2 次)	113 年 3 月 14 日	1. 112 年度營業報告書及財務報表案。 2. 112 年度虧損撥補案。 3. 112 年度內部控制制度聲明書案。 4. 113 年度會計師獨立性及適任性評估案。 5. 113 年度會計師公費案。 6. 本公司 112 年 12 月 31 日及 113 年 2 月 29 日應收款項逾期 3 個月以上且金額重大之說明案。 7. 擬辦理私募普通股案。 8. 本公司 113 年股東會召開日期、地點及股東提案權等相關事宜案。 9. 授權本公司為 100%轉投資之子公司西酋娛樂事業股份有限公司背書保證案。
董事會 (第十三屆 第 3 次)	113 年 4 月 25 日	1. 擬辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案。(修改案) 2. 本公司 113 年股東常會修改召集事由案。 3. 授權董事長處理本公司向永豐銀行申請授信額度相關事宜案。 4. 授權董事長處理本公司向國泰世華銀行申請授信額度相關事宜案。 5. 授權董事長處理本公司向第一銀行申請授信額度相關事宜案。 6. 子公司友盈(上海)信息技術有限公司之董事代表異動案。 7. 子公司寶得富(上海)信息科技有限公司之董事代表異動案。

股東會/ 董事會	日 期	重 要 決 議
董事會 (第十三屆 第 4 次)	113 年 5 月 13 日	1. 本公司經理人 113 年度端午節獎金案。 2. 本公司經理人之薪資調整案。
113 年 股東常會	113 年 6 月 12 日	1. 112 年度營業報告書暨財務報表案。 2. 112 年度虧損撥補案。 3. 辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案。
董事會 (第十三屆 第 5 次)	113 年 6 月 25 日	1. 擬辦理減資彌補虧損案。 2. 召開本公司一一三年第二次股東臨時會相關事宜。
董事會 (第十三屆 第 2 次臨時會)	113 年 7 月 15 日	1. 本公司擬停止辦理減資彌補虧損案。 2. 取消本公司一一三年第二次股東臨時會召開事宜。
董事會 (第十三屆 第 6 次)	113 年 8 月 5 日	1. 本公司 113 年 6 月 30 日應收款項逾期 3 個月以上且金額重大之說明案。 2. 增訂本公司「永續發展實務守則」案。 3. 增訂本公司「永續發展委員會組織規程」案。 4. 本公司「永續發展委員會」成員提名案。 5. 孫公司 Apex Guam Inc. 結束營業案。
董事會 (第十三屆 第 3 次臨時會)	113 年 9 月 16 日	1. 議定私募發行普通股及價格案。
董事會 (第十三屆 第 7 次)	113 年 10 月 3 日	1 本公司經理人委任案。 2. 本公司財務暨會計主管任用案。 3. 本公司公司治理主管任用案。 4. 本公司發言人及代理發言人任用案。 5. 本公司永續發展委員會委員改派案。 6. 本公司投資部主管之指派案。 7. 寶碩財務科技股份有限公司新竹科學園區分公司改派經理人案。 8. 授權董事長處理本公司向國泰世華銀行申請授信額度相關事宜案。 9. 子公司西酋娛樂事業股份有限公司董事代表指派追認案。 10. 子公司寶固綠能科技股份有限公司董事代表指派追認案。 11. 子公司寶金雲國際金融科技股份有限公司董事代表指派追認案。 12. 子公司友盈(上海)信息技術有限公司董事代表指派追認案。 13. 子公司寶得富(上海)信息技術有限公司董事代表指派追認案。 14. 改派海外子公司 Apex Global Holding Inc. 董事代表案。 15. 改派海外子公司 Apex (Hong Kong) Global Holding Limited 董事代表案。 16. 改派海外子公司 Great Accord International Limited 董事代表案。
董事會 (第十三屆 第 8 次)	113 年 11 月 12 日	1. 任經理人蔡文杰總經理薪資核定案。
董事會 (第十三屆 第 9 次)	113 年 12 月 30 日	1. 本公司 114 年度營運計畫案。 2. 訂定本公司 114 年度稽核計畫案。 3. 修訂本公司內部控制制度及內部稽核實施細則案。 4. 本公司經理人 113 年度年終獎金、研發績效獎金及春節節金案。 5. 本公司擬更換股務代理機構辦理股務相關事宜案。 6. 子公司寶鍊證券投資顧問股份有限公司之監察人指派追認案。 7. 改派海外孫公司 Apex Guam Inc. 董事代表案。 8. 海外子公司聘任經理人。 9. 解除本公司新任經理人競業禁止之限制

股東會/ 董事會	日 期	重 要 決 議
董事會 (第十三屆 第 10 次)	114 年 3 月 13 日	1. 113 年度營業報告書及財務報表案。 2. 113 年度虧損撥補案。 3. 113 年度內部控制制度聲明書案。 4. 114 年度會計師獨立性及適任性評估案。 5. 114 年度會計師公費案。 6. 本公司 113 年 12 月 31 日應收款項逾期 3 個月以上且金額重大之說明案。 7. 擬修訂本公司「公司章程」案。 8. 擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。 9. 擬修訂本公司組織架構案。 10. 擬修訂本公司「核決權限表」案。 11. 本公司經理人職務及薪資調整案。 12. 本公司經理人業務績效獎金補發案。 13. 補充說明本公司 113 年辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債，提請股東會追認。 14. 本公司 113 年私募有價證券辦理情形，擬提報 114 年股東常會案。 15. 本公司 114 年股東會召開日期、地點及股東提案權等相關事宜案。 16. 子公司西酋娛樂事業股份有限公司申請結束營運追認案。 17. 子公司寶暘創業投資股份有限公司申請結束營運追認案。 18. 本公司為擴展大陸業務，擬增資友盈（上海）信息技術有限公司。

2. 113 年度股東常會決議事項執行情形：

決議事項	執行情形
1. 通過承認：112 年度營業報告書暨財務報表案。	已依規定公告於公開資訊觀測站。
2. 通過承認：112 年度虧損撥補案。	已依規定公告於公開資訊觀測站。
3. 決議通過：擬辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案。	本公司已於 113 年 9 月 27 日募集私募普通股 20,000,000 股，發行價格為每股新台幣 18.95 元，募集資金新台幣 379,000,000 元。 依計畫用於充實營運資金、償還借款及因應公司長期營運發展所需，並能達成降低公司經營風險、強化財務結構、提升未來營運績效之效益。

(十一)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書面聲明者，其主要內容

董事會日期	對董事會通過重要決議不同意見
113 年 3 月 14 日	第七案：擬辦理私募普通股案。 獨立董事雷宇軒之意見： 去年私募案之內部人為前白董事長及其家族。而本次私募案具台新之合理性評估，且考量因董事會已全面改組，建議撤銷前案來進行新案。尚未撤銷前案，本席不建議再行新案。
113 年 4 月 25 日	第一案討論擬辦理私募普通股及私募國內有擔保可轉換公司債案(修改案)。 獨立董事雷宇軒之意見： 1. 本次私募修正案之性質與前次私募案重複性質過高。 2. 前次私募案未具評估報告，在今年經營權已異動之情況下，與前案背景不同，故建議先取消前案後再行新案。

(十二)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、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總

公司有關人士辭職解任情形彙總表

114 年 4 月 10 日

職 稱	姓 名	到 任 日 期	解 任 日 期	辭職或解任原因
財務主管/ 會計主管	林沛瑩	111.05.05	113.09.01	辭職
公司治理主管	林沛瑩	112.12.22	113.09.01	辭職
總經理	林敬祥	112.11.28	113.09.09	解任

三、會計師公費資訊

金額單位：新臺幣仟元

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
國富浩華 聯合會計 師事務所	張亞荃	113/1/1-13/12/31	2,615	495	3,110	非審計公費主係稅 務簽證相關費用
	潘金樹	113/1/1-13/12/31				

(一)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，應揭露更換前後審計公費金額及原因：不適用。

(二)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。

四、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師：不適用。

(二)關於繼任會計師：不適用。

(三)前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：不適用。

五、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：本公司無此情形。

六、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

1. 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：

股權移轉：請至公開資訊觀測站(<https://mops.twse.com.tw>)點選「單一公司」>「股權變動/證券發行」>「股權轉讓資料查詢」>「內部人持股異動事後申報表」查詢。

股權質押變動情形：請至公開資訊觀測站(<https://mops.twse.com.tw>)點選「單一公司」>「股權變動/證券發行」>「內部人設質解質」>「內部人設質解職公告」查詢。

2. 股權移轉之相對人為關係人資訊：無。

3. 股權質押之相對人為關係人資訊：無。

七、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

114 年 4 月 7 日

姓 名 (註 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 互間具有關係 人或為配偶、 二親等以內之 親屬關係者，其 名稱或姓名及 關係。(註 3)		備 註
	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	名 稱 (或姓 名)	關係	
富鼎順投資有限公司代表人：許榮唐	9,219,000	11.22%	-	-	-	-	許嘉濬	父子	
棋實投資股份有限公司代表人：許嘉濬	8,851,000	10.77%	-	-	-	-	許榮唐	父子	
劉凌玲	1,526,000	1.86%	0	0.00%	0	0.00%			
周石正	1,506,000	1.83%	-	-	-	-			
李富明	1,113,000	1.35%	-	-	-	-			
林宜田	1,039,000	1.26%	140,000	0.17%	0	0.00%			
邱裕荃	1,000,000	1.22%	0	0.00%	0	0.00%			
張進祥	1,000,000	1.22%	0	0.00%	0	0.00%			
許嘉濬	890,000	1.08%	10,000	0.01%	0	0.00%	許榮唐	父子	
游輝在	650,000	0.79%	-	-	-	-			

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註 2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

八、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，並合併計算綜合持股比例

資料時間：113 年 12 月 31 日 單位：股；%

轉 投 資 事 業 (註)	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 投 資	
	股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例
寶金雲國際金融科技股份有限公司	4,000,000	100.00%	0	0%	4,000,000	100.00%
Apex Global Holding Inc.	2,650,000	100.00%	0	0%	2,650,000	100.00%
Great Accord International Limited	1,050,000	100.00%	0	0%	1,050,000	100.00%
寶固綠能科技股份有限公司	5,000,000	100.00%	0	0%	5,000,000	100.00%
寶銖證券投資顧問股份有限公司	5,000,000	100.00%	0	0%	5,000,000	100.00%
寶暘創業投資股份有限公司	2,500,000	100.00%	0	0%	2,500,000	100.00%
寶華能源股份有限公司	1,000,000	22.06%	0	0%	1,000,000	22.06%
西酋娛樂事業股份有限公司	3,000,000	100.00%	0	0%	3,000,000	100.00%

註：係本公司採用權益法之長期投資

參、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

1. 股份總額：

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	82,177,779	117,822,221	200,000,000	上櫃

2. 股本形成經過：

年/月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備 註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本來源 (仟元)	以現金以外之財產 抵充股款	其他
77.11	10	1,000	10,000	1,000	10,000	現金增資 10,000	無	無
79.01	10	6,000	60,000	6,000	60,000	現金增資 50,000	無	無
85.12	11	8,700	87,000	8,700	87,000	現金增資 27,000	無	無
86.09	11.5	21,000	210,000	12,000	120,000	現金增資 33,000	無	無
88.05	11.5	21,000	210,000	16,000	160,000	現金增資 40,000	無	(88)台財證(一) 第一〇七八九一 號函核准
89.02	18	21,000	210,000	21,000	210,000	現金增資 50,000	無	(88)台財證(一) 第一〇〇四六三 號函核准
89.09	10	30,000	300,000	23,283	232,833	盈餘 15,540 資本公積 5,460 員工紅利 1,833	無	(89)台財證(一) 第六五四八二號 函核准
90.09	10	30,000	300,000	25,795	257,946	盈餘 15,600 資本公積 7,683 員工紅利 1,830	無	(90)台財證(一) 第一四四一二六 號函核准
91.09	10	30,000	300,000	30,000	300,000	盈餘 27,859 資本公積 10,918 員工紅利 3,277	無	(91)台財證(一) 第〇九一〇一四 三〇六九號函核 准
92.10	10	100,000	1,000,000	51,993	519,932	合併增資 219,932	無	(92)台財證(一) 第〇九二〇一三 四四四三號函核 准

年/月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備 註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本來源 (仟元)	以現金以外之財產 抵充股款	其他
93.11	10	100,000	1,000,000	68,614	686,142	盈餘 5,199 資本公積 10,399 員工紅利 612 現金增資 150,000	無	金管證一字第 0930138402 號 金管證一字第 0930137266 號
96.11	10	100,000	1,000,000	71,843	718,431	盈餘 27,446 員工紅利 4,843	無	金管證一字第 0960043258 號
97.06	10	100,000	1,000,000	71,874	718,742	員工認股權憑證 311	無	證櫃監字第 0970008460 號
97.06	10	100,000	1,000,000	67,147	671,472	註銷庫藏股 47,270	無	金管證三字第 0970009479 號 金管證三字第 0970023844 號
97.10	10	100,000	1,000,000	69,260	692,602	盈餘 14,368 員工紅利 6,762	無	金管證一字第 0970034420 號
98.02	10	100,000	1,000,000	66,407	664,073	註銷庫藏股 28,530	無	金管證三字第 0970066835 號
99.01	10	100,000	1,000,000	66,585	665,850	員工認股權憑證 1,777	無	經授商字第 09801031470 號
99.04	10	100,000	1,000,000	67,237	672,367	員工認股權憑證 6,517	無	經授商字第 09901070120 號
99.07	10	100,000	1,000,000	67,534	675,342	員工認股權憑證 2,975	無	經授商字第 09901145320 號
99.10	10	100,000	1,000,000	67,803	678,027	員工認股權憑證 2,685	無	經授商字第 09901227830 號
100.01	10	100,000	1,000,000	67,810	678,097	員工認股權憑證 70	無	經授商字第 10001004000 號
100.04	10	100,000	1,000,000	68,631	686,308	員工認股權憑證 8,211	無	經授商字第 10001070320 號
100.07	10	100,000	1,000,000	68,905	689,053	員工認股權憑證 2,745	無	經授商字第 10001146700 號
100.10	10	100,000	1,000,000	69,027	690,268	員工認股權憑證 1,215	無	經授商字第 10001238870 號
104.11	10	100,000	1,000,000	67,700	676,998	註銷庫藏股 13,270	無	經授商字第 10401250350 號
105.04	10	100,000	1,000,000	65,700	656,998	註銷庫藏股 20,000	無	經授商字第 10501074350 號
107.08	10	100,000	1,000,000	63,700	636,998	註銷庫藏股 20,000	無	經授商字第 10701106740 號
109.09	10	100,000	1,000,000	62,200	621,777	註銷庫藏股 20,000	無	經授商字第 10901166040 號
110.11	10	200,000	2,000,000	62,200	621,777	-	無	經授商字第 11001217620 號
113.09	10	200,000	2,000,000	82,200	821,777	私募普通股 200,000	無	經授商字第 11330185570 號

(二)主要股東名單

114年4月7日

股份 主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
富鼎順投資有限公司代表人： 許榮唐	9,219,000	11.22%
棋實投資股份有限公司代表人： 許嘉濬	8,851,000	10.77%
劉凌玲	1,526,000	1.86%
周石正	1,506,000	1.83%
李富明	1,113,000	1.35%
林宜田	1,039,000	1.26%
邱裕荃	1,000,000	1.22%
張進祥	1,000,000	1.22%
許嘉濬	890,000	1.08%
游輝在	650,000	0.79%

(三)公司股利政策及執行狀況：

1. 公司章程所訂之股利政策：由於本公司所處產業環境多變、企業發展成熟，考量本公司朝向多元化發展、營運擴充與長期財務規劃所需，董事會擬定分配案時，將考慮財務結構、股東權益並兼顧股利之穩定性，除有資金需求外，每年實際分配之盈餘佔當年度新增之可分配盈餘百分之五十以上，其中現金股利部份不低於現金股利及股票股利合計數之百分之十。
2. 本次股東會擬議股利分派之情形：本公司業經114年3月13日第十三屆第十次董事會擬議，113年度不分派盈餘，提請本次股東常會核議通過。

(四)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：不適用。

(五)員工、董事及監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：依公司章程規定，本公司年度決算如有獲利(係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董監酬勞前之利益)，應提撥不低於6%為員工酬勞及不高於4%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損(包括調整未分配盈餘金額)時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞得以股票或現金為之，其給付對象得包括符合董事會所訂條件之從屬公司員工；前項董事酬勞僅得以現金為之。前二項應由董事會決議行之，並報告股東會。
2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：
本公司員工、董事及監察人酬勞之估列，係以該年度之獲利情況，並考量預期發放金額及章程所訂之上下限比率等因素後，按當年度稅前淨利扣除員工、董事及監察人酬勞前之金額予以估列；惟若嗣後股東會決議以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。
3. 董事會通過之分派酬勞情形：

113 年度為稅後淨損 55,808,736 元，擬議配發員工酬勞 0 元(現金 0 元、股票 0 股)、董事及監察人酬勞 0 元。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形：

112 年度為稅後淨損 97,260,455 元，發放員工酬勞 0 元及董監酬勞 0 元。

(六) 公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債之辦理情形：無。

三、特別股之辦理情形：無。

四、海外存託憑證之辦理情形：無。

五、員工認股權憑證之辦理情形

(一)尚未屆期之員工認股權證截至年報刊印日止辦理情形：無。

(二)累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形：無。

六、限制員工權利新股之辦理情形：無。

七、併購之辦理情形：無。

八、資金運用計畫執行情形：

(一)截至年報刊印日之前一季止，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，應詳細說明前開各次發行或私募有價證券計畫內容：無。

(二)執行情形：無。

肆、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍：

1. 所營業務之主要內容：

本公司目前業務主軸分為金融科技資訊服務業務：包括研發金融商品投資管理前中後台整合系統及數位學習輔助工具。綠能科技業務：太陽光電案場解決方案及儲能系統服務。其業務範圍包括財務工程、智慧投資、科技應用、金融學院系列產品與太陽能光電工程承攬業務。本公司登記營業項目如下：

(1)CC01030 電器及視聽電子產品製造業	(26)F219010 電子材料零售業
(2)CC01060 有線通信機械器材製造業	(27)F399040 無店面零售業
(3)CC01080 電子零組件製造業	(28)F401010 國際貿易業
(4)CC01101 電信管制射頻器材製造業	(29)F601010 智慧財產權業
(5)CC01110 電腦及其週邊設備製造業	(30)I103060 管理顧問業
(6)CC01120 資料儲存媒體製造及複製業	(31)I199990 其他顧問服務業
(7)E601010 電器承裝業	(32)I301010 資訊軟體服務業
(8)E601020 電器安裝業	(33)I301020 資料處理服務業
(9)E603050 自動控制設備工程業	(34)I301030 電子資訊供應服務業
(10)E605010 電腦設備安裝業	(35)I301040 第三方支付服務業
(11)E606010 用電設備檢驗維護業	(36)I401010 一般廣告服務業
(12)E701030 電信管制射頻器材裝設工程業	(37)I501010 產品設計業
(13)EZ05010 儀器、儀表安裝工程業	(38)I599990 其他設計業
(14)F113020 電器批發業	(39)IE01010 電信業務門號代辦業
(15)F113050 電腦及事務性機器設備批發業	(40)IG02010 研究發展服務業
(16)F113070 電信器材批發業	(41)IG03010 能源技術服務業
(17)F116010 照相器材批發業	(42)IZ09010 管理系統驗證業
(18)F118010 資訊軟體批發業	(43)IZ13010 網路認證服務業
(19)F119010 電子材料批發業	(44)IZ15010 市場研究及民意調查業
(20)F209060 文教、樂器、育樂用品零售業	(45)IZ99990 其他工商服務業
(21)F213010 電器零售業	(46)J303010 雜誌（期刊）出版業
(22)F213030 電腦及事務性機器設備零售業	(47)J304010 圖書出版業
(23)F213060 電信器材零售業	(48)J305010 有聲出版業
(24)F216010 照相器材零售業	(49)J399010 軟體出版業
(25)F218010 資訊軟體零售業	(50)JA02010 電器及電子產品修理業
	(51)JD01010 工商徵信服務業
	(52)JE01010 租賃業
	(53)JZ99050 仲介服務業
	(54)ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

2. 合併營業比重

單位：新台幣仟元；%

年度 產品種類	112年度	比重%	113年度	比重%
系統整合收入	74,242	28.34	90,848	35.93
勞務收入	180,791	69.01	153,555	60.73
建造工程收入	6,950	2.65	0	0.00
投資收入	0	0.00	8,440	3.34
合計	261,983	100.00	252,843	100.00

3. 公司目前之商品（服務）項目

(1). 財務工程系列

A. 金融帳務管理系統

a. 投資決策管理整合系統	e. 資產配置模擬管理系統
b. 投資稽核控管整合系統	f. 企業金融商品投資管理整合系統
c. 國內外委託投資經營管理整合系統	g. 保險業投資帳務管理整合系統
d. 國內外投資帳務管理整合系統	

B. 金融商品投資交易管理方案

a. 銀行金融商品交易管理系統(具TMU金融商品銷售管理)	c. 投資限額控管系統
b. 壽(產)險金融商品投資管理系統(具投資決策管理)	d. 票債券投資管理系統

C. 金融風險管理方案

a. 市場風險管理系統	c. 證券資本計提(BIS)系統
b. 信用風險管理系統	

(2). 智慧投資

A. 股市即時系統

a. 證券市場即時金融市場數據提供服務	c. 複委託港&美下單交易/帳務/上手介接及FIX專案
b. 台股證、期、權營業員自打系統及寶鑽AP下單	d. 國內外期貨市場APP、雲端洗價服務及客製化專案開發
c. 中小型券商分公司營業員接單客服系統	

(3). 科技應用

A. 視訊會議系統

(4). 金融學院

A. 數位金融學院

a. 虛擬交易所	d. 銀行模擬系統
b. 多市場資產投資模擬交易系統	e. 基金策略平台
c. 金融證照模考系統與題庫	

(5). 綠能相關業務

A. 光電案場開發包括地面型、屋頂型。

4.計畫開發之新商品與服務

(1). 財務工程系列：

- A. 壽(產)險業金融商品投資管理系統(含投資決策管理、投資限額管理、資產區隔及會計帳務處理)。
- B. 銀行業財務交易管理系統(Treasury System)。
- C. 銀行票債券投資管理系統。
- D. 市場風險管理系統。

(2). 智慧投資：

- A. 臺灣股市轉型專案服務--提供台股證、期、權營業員自打系統及寶鑽 AP，交易及帳務中台/WEB API/集中接單客服系統。
- B. 期貨市場需求--提供國內外期貨選擇權 APP 及雲端洗價服務平台。
- C. 複委託市場--提供美港複委託、債券複委託 下單/帳務系統/上手系統。
- D. 客製化專案--因應客戶需求提供客製化軟體服務。

(3). 金融學院：

- A. 數位金融學院：依金融業職能發展所需，將產品重新規畫為金融科技智慧創新實驗室，並協助學校成立金融科技與智慧數據分析相關學程。配合學校提案教育部申請優化技職校院實作環境計畫及價創計畫。

(4). 綠能相關業務：

- A. 光電案場開發將包括地面型、屋頂型。並積極投入公家機關大型標案，用電大戶、特定工廠、學校、畜舍屋頂等開發建置全方位服務。

(二)產業概況

1.產業之現況

(1). 財務工程市場

國內金融業近年隨著國際金融的接軌、金融監理的強化及金融穩定與企業永續經營發展，持續進行各金融政策之規劃與推行，如：採用國際會計準則(IFRSs)、推動金融科技、金融資安行動方案、洗錢防制與打擊資恐、信託 2.0「全方位信託」、財富管理新方案、推行保險業新一代清償能力「國際保險資本標準」(ICS)、與落實 EGS 企業永續發展政策；綠色金融 2.0 政策、公司治理 3.0 等。銀行業者因此需積極推動金融科技轉型，整合傳統經營資源朝金融數位化發展業務推展，而保險業則積極於制度面與系統面去規劃與因應 2026 年正式實施之國際會計準則 17 號公報(IFRS17)與國際保險資本標準(ICS)2.0。

(2). 智慧投資市場

本公司為三大交易所、集保、證券商、期貨商等金融機構提供全面的 IT 系統升級服務，涵蓋金融監理、法遵、合規、稽核、風控、開戶、行情、交易、帳務、金流、融資券、借券、網路頻寬和設備、資訊安全等各個方面。同時，致力研發證券市場交易和帳務系統、交易中台、港美股複委託下單和帳務系統、債券複委託下單和帳務系統、國外期貨選擇權 APP 等，致力於創造新商機。

(3). 金融學院市場

金融科技 Fintech 興盛時代，金融業需要金融專業與 IT 技術雙具的人才，已經引起國內高教與技職教育的巨大變革，各校紛設與大數據分析及金融科技學程或學分課程；本公司全面改造金融大學系列產品，推行金融科技智慧創新實驗室(FinTech 金融實驗室 2.0)，結合社群媒體智慧數據分析、理財機器人、程式交易、政府開放數據(OpenData)等專屬課程，成為金融教學產品營收成長動力。

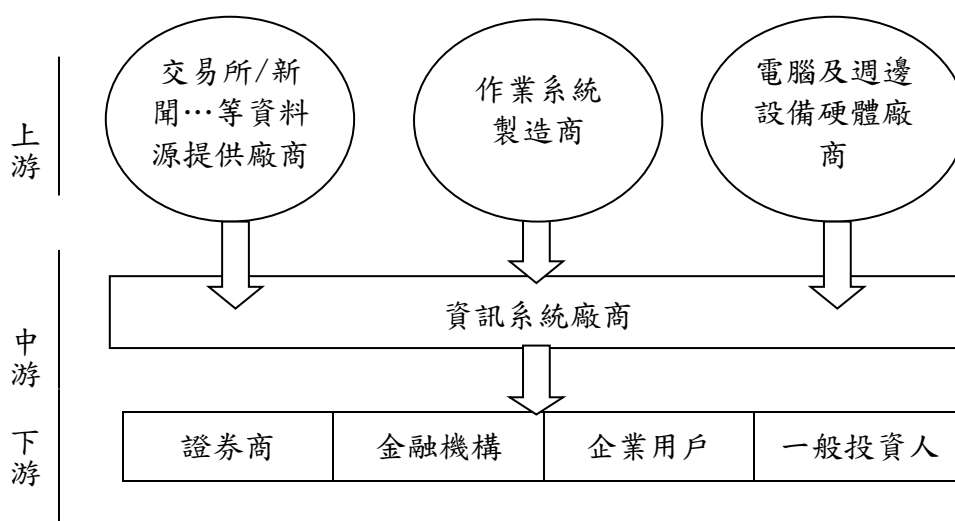
(4). 綠能科技市場

因氣候變遷暖化，及國際 RE100(Renewable Energy 100)等相關政策往綠能發展，要求供應鏈減碳等，故投入相關綠能產業發展，太陽光電、太陽光電屋頂型、儲能輔助服務 AFC(Automatic Frequency Control)等綠能科技。

綠能為國家與國際間蓬勃發展產業，亦綠電供電系統會因環境所影響變化(太陽光、風電等)，進而影響供電穩定性，故儲能系統對於用電系統非常重要，儲能對於電力可削峰填谷、頻率調整、快速反應特性，因此台電(政府)企業會力推儲能系統發展，投入相關研發設計等發展，集團推動發展綠能加儲能產業。

2. 產業上、中、下游之關聯性

(1)國內金融資訊市場



上游供應商以資訊源廠商、作業系統製造商及硬體設備提供商為主。本公司為資訊系統加值服務廠商，開發各樣化資訊服務平台，提供下游端客戶如證券、期貨、銀行、壽產險、金控、法人操盤者及一般投資戶等之需求提供服務。至於周邊廠商則為軟硬體廠商及電信固網業者。

3. 產品之各種發展趨勢

金融科技 Fintech 興起及智能監管(Regtech)時代的來臨、數位轉型帶起數位行銷人才需求，驅動金融業商業模式的創新，金融服務必須順應科技發展的趨勢方能掌握商機。

(1). 財務工程系列產品

本公司多年來持續隨著各金融政策之推行，不斷研發強化金融業所需之金融資訊系統-金融商品投資交易管理方案/金融風險管理方案等系統，近年致力於保險業/銀行業等金融機構從前臺投資決策交易管理/金融行銷與交易管理、中臺投資限額控管/市場信用風險管理到後臺投資帳務管理與會計出帳，提供前中後臺一貫性(STP；Straight Through Processing)金融商品投資交易管理平台系統，於 112 年 4 月完成驗證通過，取得 ISO27001 資安管理認證，以提供客戶多元且完整安全控管之系統，更加提升投資交易管理的效益與效率。

(2). 智慧投資系列產品

全球股市緊密連動關係，各國交易所間商品互相掛牌交易，造成資金磁吸效應，金融資訊需求將形成兩極化發展，高端投資人及券商亟欲多國化、互動化、策略交易、程式交易、高頻交易等等資訊系統服務提升獲利能力，將帶動高附加價值服務的市場發展；散戶型投資人則將轉往中長期投資，獲取波段投資利益，金融資訊需求將以個人化、雲端化方式處理，any time、any where、any device 提供同步資訊，本公司將積極投入資源，搶佔市場，再創業績高峰，再加上證券商期貨商為因應數位金融 4.0 及金融科技 Fintech 時代來臨，

轉投資大數據技術/AI 人工智慧/機器學習/自然語意辨識/雲端運算/雲端儲存/身分識別/機器人理財/智能投顧/程式交易/交易策略/高頻交易/計量分析/社群媒體智慧數據分析等 IT 資訊系統，對股市資訊服務相關業者及金融科技新創公司不啻為好商機。

(3). 金融學院

金融業界因應金融科技(Fintech)創新應用興起，對 IT 資訊人才人工智慧深度學習人才等需求殷切。這波風潮將導引國內數位金融相關學程興起，全面翻轉金融及資訊教學課程，一方面以產學合作方式引進產業師資；另外一方面帶動對金融教育的重視及人工智慧的需求增加，FinTech 金融實驗室 2.0，結合社群媒體智慧數據分析、理財機器人、程式交易、政府開放數據(OpenData)及人工智慧深度學習等專屬課程，業師及教案等有著龐大的潛在需求。

(4). 綠能科技

開創綠能事業積極參與綠能市場。憑藉寶碩長年耕耘金融科技服務的紮實實力，以「扎根金融場域」、「拓展再生能源」、「推行儲能服務」、「媒合綠能交易」四大主軸佈局未來十年發展藍圖，響應國家能源政策以助力解決企業用電需求，實踐永續金融生態系。

4. 競爭情形

(1). 財務工程系列產品市場的競爭情況

金融業隨著國際金融的接軌及制度的導入皆須有在地化的作業，而本公司秉持著為本土金融資訊系統領導廠商的角色，積極結合學術界、會計界、精算界先進及 IT 技術專家組成顧問群，在地化培育自有財務工程團隊，融合財工知識及 IT 先進技術自行開發系統，能夠高效性配合當地政府法令(IFRS、ICS2.0)及因應市場需求，進行財務工程模型調整及開發，並可彈性化配合客戶需求進行系統功能擴充或調整，最具在地化與客製化競爭力。

(2). 智慧投資系列產品市場的主要競爭情況

三大交易所、集保、證券商、期貨商等資案議題全面翻修升級金融監理、法遵、合規、稽核、風控、開戶、行情、交易、帳務、金流、融資券、借券、網路頻寬及設備、資訊安全等業務的 IT 系統，投資人也配合全面翻修升級行情、交易策略、下單風控等系統軟體。再加上證券商期貨商為因應數位金融 4.0 及金融科技 Fintech 時代來臨，轉投資大數據技術分析等 IT 資訊系統。歷經市場激烈淘汰與併購，未來將形成上市櫃資訊服務公司精誠、嘉實、寶碩、三竹四角競爭。

(3). 金融學院系列產品市場競爭情況

因應金融科技求才若渴並達到教學資源共享的目標，本公司規劃金融科技智慧創新實驗室(FinTech 金融實驗室 2.0)，結合社群媒體智慧數據分析、理財機器人、程式交易、政府開放數據(OpenData)及人工智慧深度學習等專屬課程

(三)技術及研發概況

1. 最近年度及截至刊印日止每年投入之研發費用

單位：新台幣仟元

年 度	112 年度	113 年度
研發費用	98,205	95,732
合併營業收入淨額	261,983	252,843
研發費用佔營業收入淨額百分比(%)	37%	38%

註：公司為因應產品線的完整性及保有創新優勢，保持投入一定比例的年度經費在研發上，以爭取不同市場的商機，積極拓展營業收入的基礎。

2. 未完成研發計畫之目前進度：本公司對各種研發計畫，均會考量本公司之核心競爭力、外在競爭者之研發動向、產業變動發展趨勢及本公司客戶端對各種產品之需求等因素，每年擬定研發計畫，將未來 3 年預計發展之各項專案加以定案，並提撥經費，以便按部就班加以執行。
3. 未完成研發計畫預計須再投入之研發費用：為提升研發品質及產品競爭力，112 年度及 113 年度研發費用占當年度合併營收比重分別為 37%及 38%，預計本公司每年皆投入相當金額之研發費用。
4. 預計完成量產時間：上述各項產品之開發均列入專案時程管制。
5. 未來影響研發成功之主要因素
 - (1). 市場需求的掌握度。
 - (2). 專業研發人才的育留。
 - (3). 產品研發技術與趨勢的掌握。
 - (4). 能否提供低成本、高效益、高穩定度的產品。
6. 開發成功之技術或產品

(1). 財務工程系列

A. 金融帳務管理系統

a.投資決策管理整合系統	e.資產配置模擬管理系統
b.投資稽核控管整合系統	f.企業金融商品投資管理整合系統
c.國內外委託投資經營管理整合系統	g.保險業投資帳務管理整合系統
d.國內外投資帳務管理整合系統	

B. 金融商品投資交易管理方案

a.銀行金融商品交易管理系統(具 TMU 金融商品銷售管理)	c.投資限額控管系統
b.壽(產)險金融商品投資管理系統(具投資決策管理)	d.票債券投資管理系統
	e.外匯交易管理系統
	f.結構式選擇權交易管理系統
	g.衍生性商品交易管理系統

C. 金融風險管理方案

a.市場風險管理系統	c.證券資本計提(BIS)系統
b.信用風險管理系統	

(2). 智慧投資

A. 股市即時系統

a. 證券市場即時金融市場數據提供服務	d.複委託港&美下單交易/帳務/上手介接及 FIX 專案
b. 台股證、期、權營業員自打系統及寶鑽 AP 下單	e.國內外期貨市場 APP、雲端洗價服務及客製化專案開發
c. 中小型券商分公司營業員接單客服系統	

(3). 科技應用

A. 視訊會議系統

(4). 金融學院

A. 數位金融學院

a. 虛擬交易所 b. 多市場資產投資模擬交易系統 c. 金融證照模考系統與題庫 d. 智慧程式交易集成平台	e. 銀行模擬系統 f. 基金策略平台
---	------------------------

(四)長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

(1). 財務工程系列產品：

隨金融市場的全球化和監管要求的提高（例如IFRSs、ICS 2.0、資安法等），金融機構必須不斷提升管理效率和降低成本。本公司開發的金融商品投資交易管理方案和金融風險管理方案已經成功應用於多家金融機構，包含政府基金、銀行、郵政、保管銀行、壽險、產險、證券、投信、期貨經理、票券商、其他投資機構等客戶。

(2). 智慧投資系列產品：

本公司為三大交易所、集保、證券商、期貨商等金融機構提供全面的IT系統升級服務，涵蓋金融監理、法遵、合規、稽核、風控、開戶、行情、交易、帳務、金流、融資券、借券、網路頻寬和設備、資訊安全等各個方面。同時，致力研發證券市場交易和帳務系統、交易中台、港美股複委託下單和帳務系統、債券複委託下單和帳務系統、國外期貨選擇權APP等，致力於創造新商機。

(3). 數位金融學院系列產品：

在兩岸政府積極從理財基本教育的養成做起，以期待能夠結合學術理論與實務的經驗，培育國際金融人才。加上數位金融4.0及金融科技Fintech興起，金融業需要金融專業與IT技術雙具的人才，已經引起國內高教與技職教育的巨大變革，各校紛設與大數據分析及金融科技學程或學分課程；本公司全面改造金融大學系列產品，推行金融科技智慧創新實驗室(FinTech金融實驗室2.0)，結合社群媒體智慧數據分析、理財機器人、程式交易、政府開放數據(OpenData)等專屬課程，成為金融教學產品營收成長動力。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 深耕財務工程技術與國際金融在地化發展，培養財工與 IT 結合之開發人才，持續推展金融商品資產管理方案、金融商品投資交易管理方案及金融風險管理方案之應用，除擴大壽險/產險/銀行/證券/政府基金/投信/期貨經理/保管銀行/票券商/其他投資機構等採用，並可提供暨有系統客戶所需之系統開發人才，能更具時效性的配合客戶所需進行系統客製化之開發。
- (2) 配合教育部數位金融 4.0 及金融科技(Fintech)破壞式創新教學計畫全面提升金融商品教育學程規劃，發展仿真實習金控中心(證券/銀行/保險)教學實驗室及數位金融 4.0 教案與教具，為產業培育國際金融人才。
- (3) 金融相關行業因應政府資安規範新政策，必須升級 IT 資訊系統符合監理單位規範。
- (4) 拓展再生能源業務：全力發展多元太陽能光電場工程案；推行儲能服務：開拓儲能自動頻率控制（AFC）調頻備轉輔助服務，利用充放電特色調節電力系統頻率，維持供電系統穩定度，進而提高發電經濟效益，同時打造綠電憑證交易平台，協助企業對環境保護及永續發展的投入。

- (5) 人工智慧安全(AI Security)業務發展:人工智慧(AI)近年來迅速發展和成熟，隨著對 AI 安全系統驗證的需求逐漸攀升的趨勢，本公司提前進入新興領域中取得競爭優勢，以滿足市場對於高效、可靠 AI 安全系統的迫切需求。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析：

1. 分析公司主要商品(服務)之銷售(提供)地區

本公司之商品與服務主要以台灣地區的證券、銀行、壽險、投信、期貨等金融機構與政府基金、學校及法人投資機構、專業投資人為主。

2. 市場佔有率及市場未來之供需狀況與成長性

(1). 市場佔有率：

- A. 金融商品資產管理方案：本公司已耕耘市場多年，深知台灣法令與管理流程，更擁有業界優秀的財務工程專業研發團隊，及多年的實務開發經驗，為業界中本土的領導廠商。客戶遍及產險/壽險/投信/期貨經理/政府基金/銀行/保管銀行/證券/票券商/其他投資機構等。
- B. 金融商品投資交易管理方案：本公司自有財務工程研發團，以 Web-Based 架構開發系統，系統功能領先國內業界，超過 30 年金融 IT 資訊解決方案建置經驗，口碑國內第一。主要客戶在銀行、保險業及證券業的股票、台外幣票債券、債券發行、定存、同業拆款、基金、ETF、CCS、IRS、貴金屬衍生性商品、外匯、結構式選擇權商品等投資交易管理系統建置及維護。
- C. 金融風險管理方案：本公司在地化培育自有財務工程團隊，以 Web-Based 架構自行開發系統，高效性配合當地政府法令、因應市場需求進行新商品評價模型開發，且可彈性化配合客戶管理性需求進行系統功能擴充或調整。主要客戶遍及產險/壽險/投信/政府基金/銀行/證券/郵政等。
- D. 金融學院：目前在國內技職院校的市佔率達九成以上，也超過 80 所大專院校建置寶碩金融實驗室及虛擬交易所，並且每年會與證券機構及大專院校合作舉辦模擬交易競賽，所研發的金融學習平台已於學術市場中，佔有重要的地位。金融科技智慧創新實驗室(FinTech 金融實驗室 2.0)教材與教具為新穎教學模式，結合社群媒體智慧數據分析、理財機器人、程式交易、政府開放數據(OpenData)等專屬課程。。
- E. 智慧投資：新一代高速行情資訊系統已衍生高頻交易、程式交易、交易機器人、智能理財、智能投顧等 Fintech 應用服務，未來市場占有率將大幅洗牌。券商與資訊公司、新創金融科技公司共識「建置金融服務生態雲，共享資訊服務平台」，提供 Domain Know How 予參與證券金融生態圈的成員(投資人、證券公司、金融科技新創公司、大數據交易所平台公司等)，開發跨裝置(Device)的 APP，提供券商 SaaS 及 SaaS+的服務機制，為投資人成立 APP Store 及社群網站，以嶄新產品及商業模式創造新商機。
- F. 數位視訊會議系統：本公司視訊會議系統主要市場定位於多點的金控集團、銀行、壽險、證券業者，應用於內部會議、教育訓練及活動推廣之用途，金融業市場使用視訊及遠程教育訓練的普及，寶碩佔有率高，為金融業界中的視訊會議領導品牌。

(2). 市場未來供需狀況與成長性

公司之系列產品核心業務亦與金融監督管理委員會六大施政目標及策略息息相關，在資安議題越趨嚴謹之下，除導入 ISO 27001 建置符合國際標準之資訊安全管理系統 (ISMS) 外，也全面翻修升級金融監理、法遵、合規、稽核、

風控、開戶、行情、交易、帳務、金流、融資券、借券、網路頻寬及設備、資訊安全等業務的 IT 系統，為客戶提供兼具高資安防務且專業核心之軟體服務。

從金融發展到再生能源發展的多元佈局，從案場開發、設計、發電效益分析到綠電及憑證銷售、維運服務，提供全方位 EPC(Engineering、Procurement、Construction)整合性的服務。案場持續開發建置，光電案場開發將包括地面型、屋頂型。並積極投入公家機關大型標案，用電大戶、特定工廠、畜舍屋頂開發建置全方位服務。並投入相關儲能建置服務，以期為公司開創新藍海商機。

A. 財務工程市場

金融業必須與國際市場接軌，面臨金融商品多元化、多樣化、部位規模日趨龐大、金融監理日趨嚴格(例如 IFRSs、ICS 2.0、資安法等)，必須結合學術界、會計界、精算界先進及 IT 技術專家組成顧問群優化 IT 資訊系統，降低經營成本、強化獲利能力。本公司所研發的金融商品資產管理方案/金融商品投資交易管理方案/金融風險管理方案從前台作業以投資決策管理為主，中台作業以投資限額與核規控管為主，後台作業包括各式投資帳務與會計管理為主，以便管理多樣化的金融商品交易。

B. 智慧投資市場

資安要求日趨嚴謹，從三大交易所、集保、證券商、期貨商等全面翻修升級金融監理、法遵、合規、稽核、風控、開戶、行情、交易、帳務、金流、融資券、借券、網路頻寬及設備、資訊安全等業務的 IT 系統，對股市資訊服務相關業者及金融科技公司不啻為好商機。

C. 金融學院市場

數位金融 4.0 及金融科技 Fintech 興起，金融業需要金融專業與 IT 技術雙具的人才，已經引起國內高教與技職教育的巨大變革，各校紛設與大數據分析及金融科技學程或學分課程；本公司全面改造金融大學系列產品，推行金融科技智慧創新實驗室(FinTech 金融實驗室 2.0)，結合社群媒體智慧數據分析、理財機器人、程式交易、政府開放數據(OpenData)等專屬課程，成為金融教學產品營收成長動力。

3. 競爭利基

(1). 財務工程服務優勢

本公司財務工程團隊擁有近 30 年的系統開發經驗於金融商品資產管理方案、金融投資交易管理方案、金融風險管理方案等尤現專長，對使用者習性及市場動態有著深入的了解，研發的 IT 資訊服務產品線完整，領先同業提供完整的解決方案，為本公司的競爭利基。

(2). 金融市場核心技術優勢

新一代行情資訊系統，從四合一行情接收/主機發送回補/終端設備揭示/高速傳輸機房等；進而衍生高頻交易、程式交易、交易機器人、人工智慧、深度學習、大數據分析、智能理財、智能投顧等 Fintech 應用服務，本公司已充份掌握 Domain Know How 及核心技術。

(3). 掌握技術研發的成本優勢

本公司有的產品皆自主開發，完全掌握核心技術，且所有功能皆模組化設計，通用於各種通訊架構，因應客戶需求規模，可採客製化規劃建置，亦可部份客制化規劃建置，也可完全套裝化銷售，配合客戶預算靈活組合。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1). 發展遠景之有利因素

A. 參與金融科技(FinTech)生態雲建置，共享資訊服務平台商機。

B. 資安需求提升，券商 IT 系統將因資通訊技術升級有一波大需求。

- C. 市場需求掌握度高，開發技術純熟，專案開發時程能有效掌握。
- D. 擁有專業經營團隊及資深優秀的財務工程研發人才。
- E. 良好客戶關係經營。
- F. 新興科技應用的技術掌握。
- (2). 發展遠景之不利因素
 - A. 研發人才養成不易及流動的隱憂。
 - B. 人力成本之增加。
 - C. 國內金融資訊市場已趨成熟飽和，呈現價格競爭之局面。
 - D. 易受產業景氣及金融波動影響。
 - E. 金融市場整併而減少客戶群。
 - F. 台灣市場規模小，產品開發回收期長。
 - G. 台灣資服業資本規模小，未來競爭力堪虞。
- (3). 具體因應措施如下：
 - A. 加強建立研發制度及標準，逐漸統一研發平台，降低人力的重覆投資以及教育訓練的一致性。
 - B. 評估研發人力的分散計劃，異地培養優質低成本的研發人力，或短期人力派遣等方案。
 - C. 降低公司營運成本，如組織精簡與改造，內部資源整合，電信線路費用管控，薪資結構調整，固定資產採購減少或成本降低等。
 - D. 以代理業務拓展多元化的商品與市場，積極尋求跨市場的商機。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：本公司非製造業，故此項不適用。

(三)主要原料之供應狀況：本公司非製造業，故此項不適用。

(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：

1. 最近二年度主要供應商資料

單位：新台幣仟元

項目	112 年				113 年			
	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率(%)	與發行人之關係
1	友達光電	11,530	42.26	無	友達光電	8,227	36.96	無
2	台灣恩梯	3,905	14.31	無	中孚科技	5,050	22.69	無
	其他	11,848	43.43	-	其他	8,982	40.35	-
	合計	27,283	100.00	-	合計	22,259	100.00	-

註：本公司主要因配合金融機構金融證券資訊系統建置、視訊與學校專案建置所需的軟硬體採購與安裝施工配合，故於供應商的配合上以能提供本公司系統建置所需軟硬體及配合客戶安裝需求的配合廠商為主。整體而言，最近二年度進貨廠商之變動尚屬合理，並無重大異常情事且無進貨過集中之問題。

2. 最近二年度主要銷貨客戶資料

單位：新台幣仟元

項目	112 年				113 年			
	名稱	金額	占全年度 銷貨淨額 比率(%)	與發行人 之關係	名稱	金額	占全年度 銷貨淨額 比率(%)	與發行人 之關係
1	C-8	31,531	12.04	無	C-8	38,857	15.37	無
	其他	230,452	87.96	-	其他	213,986	84.63	-
	合計	261,983	100.00	-	合計	252,843	100.00	-

註：本公司主要業務為提供金融證券資訊系統之整合服務及視訊會議系統，主要之客戶中包括國內知名大型券商、銀行、壽產險、投信等金融機構、政府基金及大專院校等。最近二年度之變動係因工程收入業績減少所致。

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

年度		112 年度	113 年度	當年度截至 114 年 3 月 31 日
員工 人數	管理人員	11	10	10
	研發人員	90	87	85
	其他人員	55	47	47
	合 計	156	144	142
平均年歲		41.75	41.33	41.46
平均服務年資		9.85	9.79	10.01
學歷 分佈 比率	博 士	0.6%	0.7%	0.7%
	碩 士	32.7%	33.3%	31.7%
	大 專	61.6%	61.8%	62%
	高 中	5.1%	4.2%	5.6%
	高中以下	0%	0%	0%

四、環保支出資訊

最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所遭受之損失（包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

五、勞資關係

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

1. 各項員工福利措施

- (1)全體員工皆參與勞工保險、全民健康保險。
- (2)全體員工均享有公司提供之團體保險。
- (3)年終獎金與員工分紅。
- (4)三節禮金及年終尾牙舉辦摸彩贈品活動。
- (5)員工健康檢查。

- (6)員工教育訓練與進修。
- (7)員工生日禮金及婚、喪、生育、傷病急難救助等補助。
- (8)員工旅遊及旅遊補助。
- (9)社團活動補助。
- 2. 退休制度及其實施情形：本公司退休制度悉遵照勞基法及勞工退休金條例相關規定辦理。
- 3. 勞資間之協議：依勞基法規定辦理勞資會議，溝通管道暢通，勞資關係和諧，並無因勞資糾紛而使公司遭受損失之情事發生。
- (二)列明最近年度及截至年報刊印日止，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：無。

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. 資訊安全風險管理架構：
為辦理本公司資訊安全之政策、計畫、資源調度等研議與協調，及資訊安全管理具體作業事項，於本公司設立「研發資源委員會資訊安全工作小組」，由總經理與三個主要的系統研發單位主管組成，綜理資訊安全相關事宜，並由管理部及各單位負責具體的資訊安全工作推動。本公司資訊安全工作小組之權責如下：
 - (1) 資訊安全政策、計畫及技術規範之研議、建置及評估等事項。
 - (2) 資料及資訊系統之安全需求研議、使用管理及保護等事項。
 - (3) 資訊機密維護及資訊安全之稽核事項。
 - 2. 資訊安全政策：
為確保本公司重要機密資料與資訊系統、設備及網路之安全，特訂定資訊安全管理政策聲明，作為本公司有關資訊安全管理組織權責分工、人員教育訓練、電腦硬軟體、網路及實體環境管理之準則。本公司資訊安全管理目標如下：
 - (1) 維持資訊系統持續運作。
 - (2) 防止駭客、病毒等入侵及破壞。
 - (3) 防止人為意圖不當及不法使用。
 - (4) 避免人為疏失意外。
 - (5) 維護實體環境安全。
 - 3. 具體管理方案及投入資通安全管理之資源：
 - (1) 人員管理及教育訓練
 - A. 人員安全評估及管理
 - B. 員工維護資訊安全及公務機密責任
 - C. 資訊安全教育訓練
 - (2) 電腦系統安全管理
 - A. 電腦系統作業程序及責任訂定
 - B. 系統作業容量與備援作業規劃
 - C. 電腦病毒及惡意軟體之防範
 - D. 軟體版權之控管
 - E. 個人資料之保護
 - F. 日常作業之安全管理
 - G. 電腦媒體之管理

- H. 資料及軟體交換之安全管理
- (3) 網路安全管理
 - A. 網路安全規劃與管理
 - B. 電子郵件之安全管理
 - C. 網際網路應用之安全管理
 - D. 網路安全稽核
- (4) 系統存取控制
 - A. 資訊系統存取控制規定
 - B. 使用者之存取管理
 - C. 系統存取之責任
 - D. 網路存取之安全控制
 - E. 電腦系統之存取控制
 - F. 應用系統之存取控制
 - G. 系統存取及應用之監督
 - H. 外界單位人員存取資訊之安全管理
 - I. 系統存取稽核
- (5) 系統發展及維護之安全管理
 - A. 系統安全需求規劃
 - B. 應用系統之安全管理
 - C. 應用系統檔案之安全
 - D. 系統變更之安全管理
- (6) 資訊資產之安全等級分類
 - A. 資訊資產目錄之建立及保護
 - B. 資訊安全之等級分類
- (7) 實體及環境安全管理
 - A. 設備安全管理
 - B. 周邊安全管理
- (8) 備援及回復作業計畫之規劃及管理
 - A. 備援及回復作業之規劃
 - B. 備援回復作業之測試
 - C. 備援回復作業計畫之更新
 - D. 資訊安全事件通報處理機制

(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：無。

七、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
房屋租賃契約	科學工業園區管理局	112.1.01 至 116.12.31	標準廠房租賃契約書	無
交易使用合約	證交所	88.5.11 簽立，持續型合約	市場交易資訊及附屬設備之使用	無
交易使用合約	櫃買中心	88.10.16 簽立，持續型合約	市場交易資訊及附屬設備之使用	無
交易使用合約	期交所	89.3.4 簽立，持續型合約	市場交易資訊及附屬設備之使用	無

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況檢討分析

(一)最近二年度合併資產、負債及權益變動情形：

單位：新台幣仟元

年度 項目	113年度	112年度	差異	
			金額	%
流動資產	484,126	314,688	169,438	53.84
不動產、廠房及設備	290,080	251,515	38,565	15.33
使用權資產	10,117	19,097	(8,980)	(47.02)
無形資產	1,915	2,544	(629)	(24.72)
其他資產	35,962	47,070	(11,108)	(23.60)
資產總額	822,200	634,914	187,286	29.50
流動負債	67,415	207,856	(140,441)	(67.57)
非流動負債	15,210	11,891	3,319	27.91
負債總額	82,625	219,747	(137,122)	(62.40)
股本	821,778	621,778	200,000	32.17
資本公積	179,580	580	179,000	30,862.07
保留盈餘	(233,908)	(178,099)	(55,809)	31.34
其他權益	(27,875)	(29,092)	1,217	(4.18)
股東權益總額	739,575	415,167	324,408	78.14

前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元者，其變動分析說明：

1. 流動資產：主要係 113 年辦理現金增資 3.79 億，致流動資產較上期增加。
2. 不動產、廠房及設備：主要係 113 年太陽能案廠陸續完工驗收，致不動產、廠房及設備較上期增加。
3. 其他資產：主要係 113 年使用權資產陸續攤銷，致其他資產較上期減少。
4. 資產總額：主要係 113 年辦理現金增資 3.79 億，致資產總額較上期增加。
5. 流動負債：主要係 113 年辦理現金增資 3.79 億，並陸續償還欠款，致流動負債較上期減少。
6. 負債總額：主要係 113 年辦理現金增資 3.79 億，並陸續償還欠款，致負債總額較上期減少。
7. 股本：主要係 113 年辦理現金增資 2,000 萬股，致股本較上期增加。
8. 資本公積：主要係 113 年辦理現金增資溢價發行 1.79 億，致資本公積較上期增加。
9. 保留盈餘：主要係因 113 年度營運虧損，致保留盈餘減少。
10. 股東權益總額：主要係 113 年辦理現金增資 3.79 億元，致股東權益總額較上期增加。

(二) 重大變動之主要原因對公司未來財務業務之可能影響及因應計劃：無。

二、財務績效檢討分析

(一)最近二年度合併營業收入、營業純益及稅前純益變動情形：

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	113 年 度	112 年 度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入淨額	252,843	261,983	(9,140)	(3.49)
營業成本	(80,884)	(103,084)	22,200	(21.54)
營業毛利	171,959	158,899	13,060	8.22
營業費用	(231,517)	(250,792)	19,275	(7.69)
營業淨損	(59,558)	(91,893)	32,335	(35.19)
營業外收支	5,482	(2,412)	7,894	(327.28)
稅前淨損	(54,076)	(94,305)	40,229	(42.66)
所得稅費用	(1,733)	(2,955)	1,222	(41.35)
本期淨損	(55,809)	(97,260)	41,451	(42.62)
其他綜合(損)益淨額	1,217	(7,538)	8,755	(116.14)
本期綜合(損)益	(54,592)	(104,798)	50,206	(47.91)

前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元者，其變動分析說明：

1. 營業成本：主要係 113 年度娛樂子公司暫停營運，致本期營業成本下降。
2. 營業毛利：主要係 113 年度娛樂子公司暫停營運，致本期營業成本下降，營業毛利增加。
3. 營業費用：主要係 113 年度組織調整，暫停虧損子公司營運，致本期營業費用減少。
4. 營業淨損：主要係 113 年度組織調整，暫停虧損子公司營運，致本期營業成本下降及營業費用減少，使營業淨損減少。
5. 稅前淨損：主要係 113 年度組織調整，暫停虧損子公司營運，致本期營業成本下降及營業費用減少，使稅前淨損減少。
6. 本期淨損：主要係 113 年度組織調整，暫停虧損子公司營運，致本期營業成本下降及營業費用減少，致本期淨損減少。
7. 本期綜合(損)益：主要係 113 年度組織調整，暫停虧損子公司營運，致本期營業成本下降及營業費用減少，致本期綜合淨損失減少。

(二) 重大變動之主要原因對公司未來財務業務之可能影響及因應計劃：無。

三、現金流量檢討分析

(一)最近年度現金流量變動之分析

年 度 項 目	113 年 度	112 年 度	增(減)金額	變動比例 (%)
現金流量比率(%)	0	11.04	(11.04)	(100.00)
現金流量允當比率(%)	160.13	277.31	(117.18)	(42.26)
現金再投資比率(%)	0	5.23	(5.23)	(100.00)

增減比例變動分析說明：

1. 現金流量比率：係因 113 年度營業活動淨現金流入為負數。

2. 現金流量允當比率上升：係因最近五年度營業活動淨現金流量減少。
3. 現金再投資比率：係因 113 年度營業活動淨現金流入為負數。

(二)流動性不足之改善計畫：無。

(三)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額(1)	預計全年來 自營業 活動淨現金 流量(2)	預計全年現 金流入量(3)	預計現金剩 餘(不足)數 額(1)+(2) -(3)	預計現金不足額之 補救措施	
				投資計劃	理財計劃
121,947	24,541	—	146,488	—	—
1. 本年度現金流量變動情形分析： (1)營業活動：預計淨現金流量增加，主要係專案合約驗收完成。 (2)投資活動：無。 (3)籌資活動：無。 2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。					

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、改善計畫及未來一年投資計畫：

- (一)本公司為擴展兩岸三地業務，截至 113 年 12 月 31 日止大陸地區投資共計美金 330 萬元。
- (二)2. 113 年 12 月 31 日止海外投資(包含大陸、香港等)共計美金 370 萬元。
- (三)本公司境外投資虧損主因是當地企業對 IT 資訊系統建設投資放緩，或縮減經費，導致營收短少。
- (四)本公司對境外投資虧損地區採縮減營業規模，裁減人力及營業據點，採最經濟規模營運。
- (五)本公司未來一年投資計劃將視未來市場狀況滾動式檢討適時調整。

六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估

(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

1. 利率變動情形對公司損益之影響及未來因應措施：本公司財務體質健全，淨營運資金為正數，剩餘資金之運用在兼顧流動性、安全性及收益性的條件下做短期性操作；預期 114 年利率將穩定於目前水準，利率變化對損益影響有限。
2. 匯率變動情形對公司損益之影響及未來因應措施：本公司產品以內銷為主，且進貨廠商大多為國內廠商，本公司 113 年度合併淨外幣兌換利益為 701 仟元，對本公司損益影響並非重大。
3. 通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：通貨膨脹對本公司之營運及獲利並無重大影響。

(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. 本公司並未從事高風險、高槓桿投資。
2. 資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易皆依據本公司「取得與處分資產處理程序」、「資金貸與他人作業程序」、「背書保證作業程序」及「從事衍生性商品交易處理程序」所訂定之政策及因應措施辦理。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：

1. 最近年度研發計畫

- (1) 資訊軟體服務：本公司有的產品皆自主開發，完全掌握核心技術，推動資訊安全導入 ISO 27001 建置符合國際標準之資訊安全管理系統 (ISMS)；並致力於整合各項金融資訊與配合客戶需求，提供領先同業兼具高資安防護且專業核心完整資訊科技的解決方案。
- (2) 綠能相關業務：至今已蓋完近 30 個光電案場，已有實足 EPC 案場規劃經驗，結合資訊科技服務經驗，提供太陽光電案場完整的解決方案。佈局儲能系統服務，運用光電案場建置經驗，透過公司結盟策略，為再生能源市場提出全方位的解決方案。

2. 未完成研發計畫之目前進度：本公司對各種研發計畫，均會考量本公司之核心競爭力、外在競爭者之研發動向、產業變動發展趨勢及本公司客戶端對各種產品之需求等因素，每年擬定研發計畫，並提撥經費，以便按部就班加以執行。

3. 未完成研發計畫預計須再投入之研發費用：為提升研發品質及產品競爭力，112 年度及 113 年度研發費用占當年度營收比重分別為 37%及 38%，預計本公司每年皆投入相當金額之研發費用。

4. 預計完成量產時間：上述各項產品之開發均列入專案時程管制。

5. 未來影響研發成功之主要因素

- (1) 市場需求的掌握度。
- (2) 專業研發人才的育留。
- (3) 產品研發技術與趨勢的掌握。
- (4) 能否提供低成本、高效益、高穩定度的產品。

(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：

因應主管機關對公司治理、公司法等的修訂，本公司業已配合辦理，目前對財務業務尚無重大影響。

(五)科技改變(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：

延續網際網路、寬頻和無線通訊傳輸等技術的提升，IFRS17 將於 2025 年上線，本公司可進一步擴大開發對金融及其他相關產業之商機。另為提升本公司資通訊安全理與專業能力，滿足主管機關與客戶對於本公司資訊安全管理的要求，本公司已取得 ISO 27001 管理認證。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無。

(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：無。

(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、總經理、實質負責人、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：

1. 本公司於民國 112 年 9 月 6 日間接獲小股東及其代表律師之存證信函指陳本公司前董事長白介宇先生以公司名義開立面額 1.2 億元本票為其私人債務作為履約擔保一事，經詢問本公司白前董事長，其告知並未開具系爭公司本票，亦否認簽名其上。另經比對系爭公司本票之公司章印文，亦與公司印鑑章未能完全相符，故針對系爭公司本票是否有偽變造之情事，本公司於民國 112 年 10 月 13 日提起確認本票債權不存在訴訟，以維護股東權益。該案目前繫屬於臺灣臺北地方法院簡易庭，案號為 112 年度北簡字第 12535 號。
2. 本公司於民國 113 年 2 月 5 日收到王莉文女士以本公司為相對人提起臺灣臺北地方法院 113 年度司票字第 2342 號民事本票裁定。本公司立即委請律師出具民事禁止開始或繼續強制執行聲請狀，主張本案業經繫屬於臺灣臺北地方法院簡易庭受理在案，依法提請禁止開始或繼續強制執行。
3. 惟王莉文女士又於民國 114 年 1 月 3 日，以第 2342 號民事裁定向臺灣臺北地方法院聲請扣押執行本公司財產。本公司於民國 114 年 2 月間接獲強制執行通知，扣押金額為本票不存在之訴本票金額 1.2 億元另加計年息及執行費用。本公司已委任律師向臺灣臺北地方法院聲明異議。臺灣臺北地方法院於民國 114 年 2 月 25 日司執字第 6131 號民事裁定，駁回前述強制执行程序之聲請，但尚未予撤銷執行，本公司旋即於民國 114 年 3 月 8 日提出異議，經轉送臺灣臺北地方法院，其認本公司異議有理由，爰以 114 年度執事聲字第 172 號裁定廢棄原 114 年度司執字第 6131 號民事裁定，發回原執行處更為適當之處分。

(十三)其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

陸、特別記載事項：

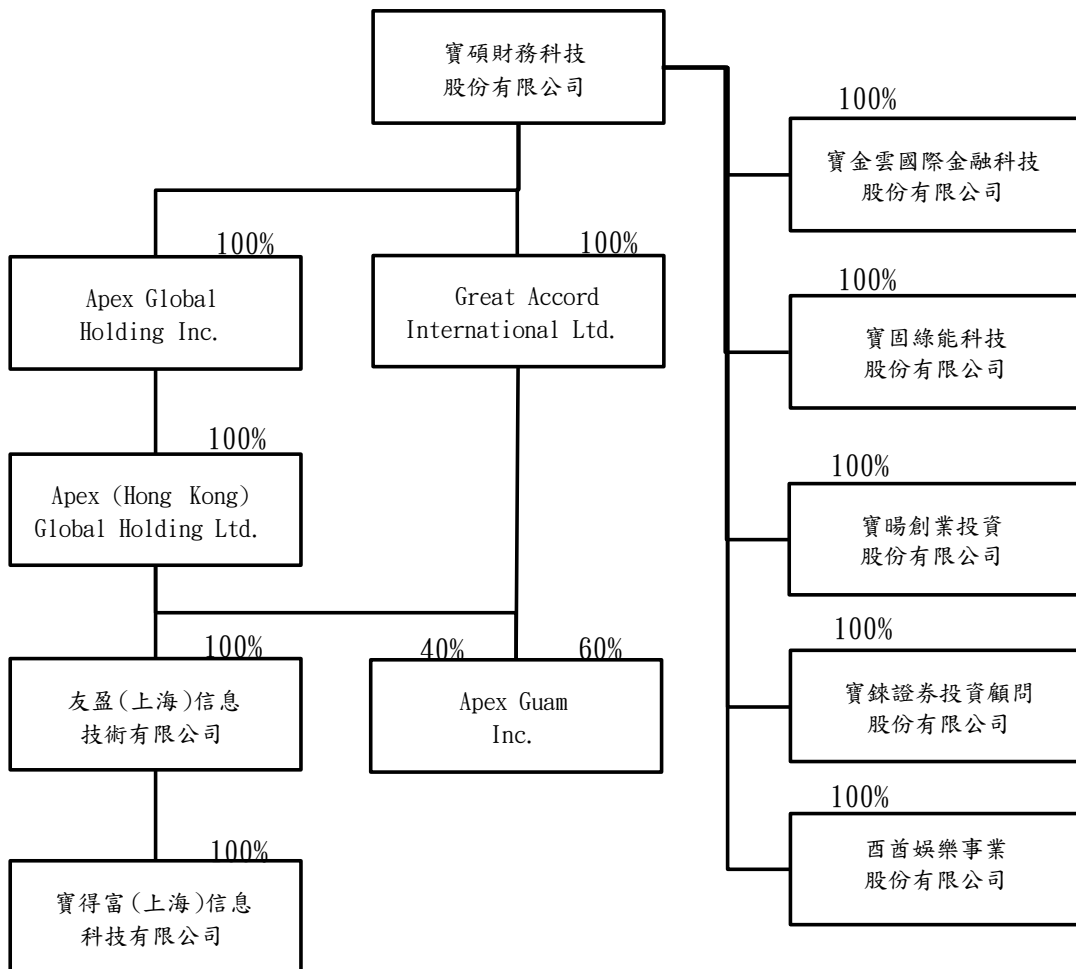
一、關係企業相關資料

(一)關係企業合併營業報告書

1. 關係企業概況

(1)關係企業組織圖

資料時間：113年12月31日



(2)各關係企業基本資料

資料時間：113年12月31日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
寶碩財務科技(股)公司	77.11.23	臺北市松山區八德路2段358號6樓之1	新台幣821,778仟元	資訊軟體服務業、電子資訊供應服務業及系統整合服務業等
寶金雲國際金融科技(股)公司	107.12.20	臺北市松山區八德路2段358號6樓之1	新台幣40,000仟元	資料儲存媒體製造及複製、電腦事務性機器設備批發、資訊軟體批發及服務、電子資訊供應服務、投資及管理顧問等
寶固綠能科技(股)公司	110.01.18	臺北市松山區八德路2段358號6樓之1	新台幣50,000仟元	智慧節能與環保綠能領域業務
寶銖證券投資顧問(股)公司	111.02.25	臺北市信義區忠孝東路5段508號13樓	新台幣50,000仟元	證券投資顧問業
寶暘創業投資(股)公司	111.07.05	臺北市松山區八德路2段358號6樓之1	新台幣25,000仟元	創業投資業務
西酋娛樂事業(股)公司	112.06.09	臺北市松山區八德路2段358號6樓之1	新台幣30,000仟元	娛樂媒體業務
Apex Global HOLDING INC.	96.05.23	薩摩亞	美金2,650仟元	投資業務
GREAT ACCORD INTERNATIONAL LIMITED	104.09.18	薩摩亞	美金1,050仟元	投資業務
Apex (Hong Kong) Global Holding Ltd.	97.03.05	香港	港幣19,337仟元	投資業務
Apex Guam Inc.	104.12.24	關島	美金200仟元	不動產投資業務
友盈(上海)信息技術有限公司	98.09.24	上海市	美金3,300仟元	設計開發計算機軟硬件及通訊技術、轉讓自研成果及提供相關技術諮詢和技術服務
寶得富(上海)信息科技有限 公司	99.05.07	上海市	人民幣4,500仟元	計算機通訊多媒體網路科技技術開發轉讓諮詢服務、銷售計算機軟硬件及通訊多媒體設備電子產品、從事貨物技術進出口、市場營銷策劃及投資諮詢等

(3)推定為有控制或從屬關係企業其相同股東資料：無。

(4)整體關係企業經營業務所涵蓋之行業及往來分工情形：整體關係企業均以寶碩財務科技(股)公司之營業項目為經營主軸。

(5)各關係企業董事、監察人及總經理資料：

資料時間：113年12月31日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
寶碩財務科技(股)公司	董事長	富鼎順投資有限公司代表人：許榮唐	9,219,000	11.22%
	董事	富鼎順投資有限公司代表人：蔡文杰		
	副董事長	棋實投資(股)公司代表人：許嘉濬	8,851,000	10.77%
	董事	棋實投資(股)公司代表人：陳奮賢		
寶金雲國際金融科技(股)公司	董事長	寶碩財務科技(股)公司代表人：蕭榮智	4,000,000股	100.00%
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：和珮筠		
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：許嘉濬		
	監察人	寶碩財務科技(股)公司代表人：余良元		
寶固綠能科技(股)公司	董事長	寶碩財務科技(股)公司代表人：蔡文凱	5,000,000股	100.00%
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：許嘉濬		
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：余良元		
	監察人	寶碩財務科技(股)公司代表人：連靜芬		
寶銖證券投資顧問(股)公司	董事長	寶碩財務科技(股)公司代表人：許嘉濬	5,000,000股	100.00%
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：蕭榮智		
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：余良元		
	監察人	寶碩財務科技(股)公司代表人：和珮筠		
寶暘創業投資(股)公司	董事長	寶碩財務科技(股)公司代表人：許嘉濬	2,500,000股	100.00%
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：蕭榮智		
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：余良元		
西酋娛樂事業(股)公司	董事長	寶碩財務科技(股)公司代表人：蔡承翰	3,000,000股	100.00%
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：許嘉濬		
	董事	寶碩財務科技(股)公司代表人：吳采靜		
	監察人	寶碩財務科技(股)公司代表人：連靜芬		
Apex Global Holding Inc.	董事長	寶碩財務科技(股)公司 代表人：蔡文杰	2,650,000股	100.00%
Great Accord International Limited	董事長	寶碩財務科技(股)公司 代表人：蔡文杰	1,050,000股	100.00%
Apex (Hong Kong) Global Holding Ltd.	董事長	Apex Global Holding Inc. 代表人：蔡文杰	19,337,433股	100.00%
Apex Guam Inc.	董事長	Great Accord International Limited 代表人：蔡文杰	-	60.00%
		Apex (Hong Kong) Global Holding Ltd. 代表人：蔡文杰	-	40.00%
友盈(上海)信息技術有限公司	董事長	Apex (Hong Kong) Global Holding Ltd. 代表人：蔡文杰	-	100.00%
寶得富(上海)信息科技有限 公司	董事長	友盈(上海)信息技術有限公司 代表人：蔡文杰	-	100.00%

2. 關係企業營運概況

資料時間：113年12月31日；單位：新台幣仟元

企業名稱	實收資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業損益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元) (稅後)
寶碩財務科技(股)公司	821,778	805,982	66,407	739,575	291,390	-29,482	-55,809	-0.83
寶金雲國際金融科技(股)公司	40,000	1,463	80	1,383	48	-9,248	-9,219	-2.30
寶固綠能科技(股)公司	50,000	96,811	56,908	39,903	2,644	-235	-301	-0.06
寶鍊證券投資顧問(股)公司	50,000	12,284	10,713	1,571	-	-2,928	-2,886	-0.58
寶暘創業投資(股)公司	25,000	18,387	100	18,287	-	-1,563	-1,504	-0.60
西酋娛樂事業(股)公司	30,000	7,452	119	7,333	-	-10,551	-10,451	-3.48
Apex Global Holding Inc.	81,244	27,299	-	27,299	-	-	-6,984	-2.64
Great Accord International Limited	38,318	19,752	10	19,742	-	-150	1,163	1.11
Apex (Hong Kong) Global Holding Ltd.	81,244	27,631	355	27,276	-	-619	-6,984	-0.36
Apex Guam Inc.	6,566	4,758	-	4,758	-	-7,554	-7,719	-
友盈(上海)信息技術有限公司	100,489	12,913	2,319	10,594	1,898	-5,968	-7,382	-
寶得富(上海)信息科技有限公司	21,750	1,146	-	1,146	-	-45	-1,716	-

(二)關係企業合併財務報表：本公司業已編製母子公司合併財務報表，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

(三)關係報告書：本公司並無符合公司法規之控制公司，故不適用。

寶碩財務科技股份有限公司

聲 明 書

本集團民國 113 年度(自民國 113 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：寶碩財務科技股份有限公司



負 責 人：許 榮 唐



中 華 民 國 114 年 3 月 13 日

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由：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、其他必要補充說明事項：無。

柒、依證券交易法第三十六條第三項第二款規定應揭露事項：

本公司於114年2月中得知銀行存款遭假扣押，已於公開資訊觀測站重訊公告，並委由律師啟動相關法律程序，處理結果仍待法院最終裁定。

寶碩財務科技股份有限公司



董 事 長：許 榮 唐

