

三竹資訊股份有限公司115年股東常會議事錄

召開方式：實體並以視訊輔助

時間：民國115年6月18日上午九時整

地點：台北市中山區松江路350號11樓(IEAT國際會議中心)

視訊會議使用平台：集保公司(https://www.stockvote.com.tw/evote/index.html)

本公司已發行股份總數：47,342,000股

公司法第179條第2項股份總數：5,000股

本公司股份總數(扣除公司法第179條第2項無表決權之股份數)：47,337,000股

出席股東及代理出席股東股份總數：28,084,880股

出席股數佔全部已發行股數：59.32%

出席董事：董事長三永投資股份有限公司(代表人邱宏哲)、董事陳榮彬、獨立董事黃文正、資誠聯合會計師事務所陳憲正會計師

列席人員：董事邱宏志、董事陳文祿、獨立董事黃登安、獨立董事陳君漢、獨立董事孔惠萍、管理部副總力和慶、財會部副總鄭雅倫、稽核主管梁文熙、公司治理主管邱紋祺

主席：邱宏哲董事長

紀錄：周曉吟

壹、宣布開會

貳、主席致詞（略）

參、報告事項

案由一：114年度營業報告暨115年營業展望，敬請 鑒察。

說明：1、114年度營業報告書，請參閱附件一。

2、謹報請 鑒核備查。

案由二：審計委員會審查114年度財務報表報告案，敬請 鑒察。

說明：1、審計委員會審查114年度財務報表報告，請參閱附件二。

2、謹報請 鑒核備查。

案由三：114年度員工及董事酬勞金額及分配方式，敬請 鑒察。

說明：1、依本公司章程第20條辦理：「公司年度如有獲利，應提撥2%～6%為員工酬勞，及3%～5%為董事酬勞」。

2、本次提列稅前淨利3%為員工酬勞計\$8,702,692元及3%為董事酬勞計\$8,702,692元。

3、前項員工酬勞中提撥3%計\$261,081元，分派予基層員工；前述提撥金額若有異動，則授權董事長依員工表現核定發放。

4、本案於115年3月11日業經第五屆第六次薪資報酬委員會及第十一屆第十五次董事會決議通過，上述酬勞皆以現金方式發放。

5、謹報請 鑒核備查。

案由四：修正本公司「公司治理實務守則」報告案，敬請 鑒察。

說明：1、依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心113年8月29日證櫃監字第11300702862號函辦理。

2、本公司「公司治理實務守則」修正對照表，請參閱附件三。

3、謹報請 鑒核備查。

案由五：修正本公司「永續發展實務守則」報告案，敬請 鑒察。

說明：1、依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心114年9月8日證櫃監字第11400707782號函辦理。

2、本公司「永續發展實務守則」修正對照表，請參閱附件四。

3、謹報請 鑒核備查。

肆、承認事項

案由一：114年度營業報告書及財務報表。（董事會提）

說明：1、本公司114年度財務報表及營業報告業已編製完竣。

2、上開財務報表併同資誠聯合會計師事務所陳憲正會計師、林冠宏會計師出具之會計師查核報告，請參閱附件五及附件六。

決議：本案無股東發言或提問，經表決後照案通過。

表決時出席股東總表決權數28,084,880權。

表決結果		佔比
贊成權數	27,913,055權	99.38%
反對權數	1,396權	0%
無效/廢票權數	0權	0%
棄權/未投票權數	170,429權	0.60%

案由二：114年度盈餘分配案。（董事會提）

說明：1、本公司114年度期初未分配盈餘為新台幣(以下同)241,584,037元，114年度稅後淨利為219,673,245元，提列法定盈餘公積21,967,325元後，可供分配金額為439,289,957元。

2、本次預計每股分配現金股利4元，合計189,368,000元。

3、茲檢附盈餘分配表如后：

三竹資訊股份有限公司 114年度盈餘分配表		單位：新台幣元
期初未分配盈餘	241,584,037	
加(減)：一一四年稅後淨利	219,673,245	
提列法定盈餘公積	(21,967,325)	
可供分配盈餘	439,289,957	
分配項目：		
發放現金股利	(189,368,000)	
期末未分配盈餘	249,921,957	
註一：每股分配4元。		

4、嗣後如因本公司現金增資、買回本公司股份或將庫藏股轉讓、轉換及註銷、或因其他等相關因素，而造成流通在外股數變動致配息率發生變動時，擬提請股東會授權董事會全權調整之。

決議：本案無股東發言或提問，經表決後照案通過。

表決時出席股東總表決權數28,084,880權。

表決結果		佔比
贊成權數	27,928,055權	99.44%
反對權數	1,396權	0%
無效/廢票權數	0權	0%
棄權/未投票權數	155,429權	0.55%

伍、討論事項

案由一：修正本公司章程案。（董事會提）

說明：1、為配合Google市集投放廣告之政策，本公司需取得Google指定的第三方機構「G2RS Financial Services Verification」G2代碼，並且通過該機構認證。由於公司三竹股市APP被判定為金融商品與服務類型，需要取得台灣監管機構授權，如無法取得授權則需要提出豁免證明(公司章程登記之所營業務)，相關說明請參閱附件七。

2、但公司之營業項目並無與金融相關業務，因而自111年起都無法投放UAC(使用者帳戶控制)廣告，故需新增「I102010一般投資顧問業」與「I103060管理顧問業」兩項，以符合營業項目之豁免條件，以利審查。

3、另依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券審查準則第3條、第10條辦理，修訂本公司章程部分條文。

4、本公司章程修正對照表，請參閱附件八。

決議：本案無股東發言或提問，經表決後照案通過。

表決時出席股東總表決權數28,084,880權。

表決結果		佔比
贊成權數	27,927,553權	99.43%
反對權數	1,898權	0%
無效/廢票權數	0權	0%
棄權/未投票權數	155,429權	0.55%

陸、臨時動議：無。

柒、散會(上午9：14)

主席：邱宏哲董事長

紀錄：周曉吟

(本股東會議事錄係依公司法第183條第4項規定記載議事經過之要領及其結果，會議進行之內容，程序及股東發言仍以會議影音記錄為準。)

附件一

壹、致股東報告書

各位股東女士、先生：

一、前言

近年因 AI 的熱潮帶動金融與科技的活絡，114 年台灣股市年終再創新高、表現亮眼，市場規模與國際排名大幅提升。跟半導體、AI 科技...等等一些熱門類股比較起來，或許我們顯得平凡，甚至可說是毫不起眼，可是我們走得平穩，沒有那種讓股東像是坐雲霄飛車、大起大落的風險。

請不要誤以為我們是故步自封、墨守成規，其實我們一直在為未來佈局，期望之後集團能推出新的產品線、在新的領域開拓出另一片天地。我相信諸位股東應該從這篇報告書中就可察覺到一點蛛絲馬跡。

二、114 年度營業結果

近年來台灣股市表現亮眼，市場規模與國際排名大幅提升，且目前本公司在國內行動看盤交易市場的整體佔有率超過 9 成，為最大行動金融應用服務提供商，以及 114 年度企業簡訊發送量高達 31 億則，較前一年成長 5.4%，金融與簡訊兩事業群營收均較去年度成長。

本公司 114 年度合併營業收入為新台幣（以下同）2,957,150 仟元，與 113 年度相較成長 6.07%。114 年度營業利益為 270,523 仟元，較 113 年度減少 6.55%，稅後淨利為 219,673 仟元，較 113 年度減少 14.67%，每股盈餘為 4.74 元。本公司 ROE 達到 16.24%，本公司股價淨值比（PBR）:2.14 倍。

本公司 114 年度營業結果於全體同仁共同努力下，與原擬定之預算目標達成情形良好。

三、114 年度業績經營概況

金融服務事業群持續深耕行動交易與金融資訊系統，憑藉深厚的技術底蘊與法遵解決方案，於證券及期貨市場之市佔率穩定維持在九成以上，鞏固市場絕對領先地位。核心平台不僅在行動下單領域持續突破，更透過全面優化 UI/UX 視覺設計與導入「大字體、深色模式」等數位包容方案，大幅提升跨世代用戶之黏著度與操作體驗。本年度研發重點聚焦於 AI 智慧賦能。我們成功將 AI 演算應用於技術指標模型（如：自動化 RSI 趨勢識別與客觀數據訊號），協助投資人從海量數據中精選投資洞察。此外，為應對高频交易時代，本公司於 114 年度完成東豐機房關鍵基礎設施擴充，新增多組 Query 與 TP 伺服器，顯著降低報價延遲並強化系統併發處理能力，確保在市場劇烈波動下，仍能提供百萬用戶最穩定、即時的交易環境。為協助券商打造完整的「金融工具庫」，本平台功能已由單一報價下單，成功擴展至全球金融數據同步及複委託交易系統，支援國際市場資訊之深度整合。

企業簡訊事業群，在 114 年度雖受政府打詐政策影響，部分客戶發送量縮減，但在簡碼信任機制擴大導入、營運成本優化、深度應用整合等多項策略推動下，仍維持健康營收與穩定獲利。自去年初步導入簡碼信任機制，114 年開始擴及更多金融與保險機構，目前 68 金融簡碼已有近 30 家申辦，市占率約六成。此高信任度通訊服務有效提升訊息真實性，建立穩定的高階收入來源。另，透過精準分流電信網內渠道，改善網內外價差帶來的成本壓力，使整體成本結構更具效率提升獲利能力。此外並與大型客戶維持深度合作，結合其會員系統與行銷需求，提供更安全穩定的訊息發送方案，強化客戶黏著度。

APP 應用事業群，延續去年方向的基礎上，今年更結合政府推動的「行動金融普惠化」與「防詐強化」政策，協助多家銀行建置高可用、高韌性的行動金融服務。透過微服務架構，使行動銀行各模組能獨立升級與快速部署，符合主管機關對關鍵金融系統「持續營運」的要求，並提升整體維運效率與服務彈性。

雲端事業群，115 年 CoLine 公雲持續推廣，私雲金融產業客戶續約，另開發新產品 CoLife 於 115 年初上架，主要面向社會大眾，GPS 軌跡紀錄、照片共享等雲端服務。

資安事業群，114 年新成立，目前正在進行專利申請與產品開發這兩個方面的任務。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

金融資訊服務市場面臨跨業競爭與技術迭代的雙重擠壓，非傳統金融業者憑藉雲端原生技術與大數據模型精準切入特定利基，導致市場對單一功能的定價敏感度顯著提升，迫使既有領導者必須由「工具供應商」加速轉型為「全方位智慧平台」，以維持品牌溢價與客戶黏著度。在技術變動方面，生成式 AI 的爆發式成長重新定義了用戶與數據的互動模式，研發重心已由傳統的低延遲報價，轉向智慧化決策輔助與自動化合規篩選，技術研發與專利佈局（如 TIPS 驗證）的投入強度成為維繫市佔的核心指標。總體經營環境受地緣政治震盪及全球通膨路徑不確定性影響，導致證券期貨交易量隨市場情緒劇烈波動，服務的重心以系統穩定為第一優先項目；此外金融業推動「數位韌性」與「ESG 永續金融」之策略，促使券商對於核心服務的標準不斷提升，機房擴充(如東豐機房建置)與高併發處理系統的升級需求維持穩定增長。法規環境方面，主管機關對於「金融資安行動方案」與個人資料保護標準的持續升級，雖推升了軟體測試與法規遵循之成本，卻也過濾了技術實力不足的小型競爭者，並強化了客戶對大型服務商的信賴。最後，人才市場的競爭已跨越產業範疇，直接拉高了招募成本與留才門檻，成為後續維持技術研發續航力的關鍵變數。

企業簡訊事業群，OTT 通訊軟體（LINE、社群媒體）挑戰傳統簡訊地位，推動整合 SMS/MMS/簡碼為單一 API，提升企業通訊靈活性與成本效益。配合打詐政策，投入 KYC 驗證與發送實名審查，增加營運成本，但強化了高標準合規市場定位，鞏固金融、政府機關客戶。通膨與電價上漲推高機房與專線營運成本，但簡訊業務具剛性需求（交易驗證、安全通知），受經濟波動影響較小，確保業務穩定。

五、企業社會責任

一直以來，本公司積極推動公益活動，114 年實踐的關懷行動包含：全體同仁捐血 80 袋總計突破 2 萬 c.c.、募資捐助南投縣信義鄉人和國小、地利國小及愛國國小協助其房屋修繕、廣播系統維護，並增購音樂設備、畢業生籃球裝備及相關健身器材，花蓮縣長老會山宣總會社區課輔班的天花板及屋頂鐵皮老舊修繕，持續添購新北市秀峰義消特搜隊救難設備，共同維護人民的生命安全等；另擴大國際捐贈海華文教基金會【有僑無礙、送愛緬甸】及紅十字會【以巴衝突人道援助】的活動。此外本公司也用心支持在地傳統文化藝術表演團體，與蘇姑娘廟一同分享藝術之美，讓文化在生活中延續與傳承。

除了公益活動之外，這兩、三年來我們也持續積極配合 NCC 及 165 電信警察全力防堵詐騙簡訊，設計開發並導入了簡訊審查與管控機制，投入大量的 KYC 人力，再加上導入 ISO27001 認證來提升資安管理等級，就是為了履行企業社會責任，致力於降低危害國家與社會的詐騙案件。

六、115 年各事業群展望

金融服務事業群，將聚焦「AI 驅動的金融服務」與「強化服務韌性的安全架構」，協助客戶實現差異化競爭與結構性成長。配合主管機關要求，提升系統穩定性，提供高標準的電子交易服務，強化數位韌性與資安。針對高齡化與財富傳承需求，拓展 WealthTech 解決方案，開發個人化退休規劃模型及資產配置系統，開拓高淨值客戶市場。升級行動金融服務，推出海外期貨、美股等多元交易系統，滿足投資人對國際化與專業化交易的需求。

企業簡訊事業群，將透過持續資安認證與信任機制擴展、產品技術與渠道整合創新、導入 AI 應用提升服務價值等三大策略實現年度目標。首先，計畫性強化簡訊服務之驗證防護機制，持續取得 ISO 27001 認證，以最高標準的資訊安全管理贏得客戶信任。將簡訊簡碼信任服務的合作夥伴數量持續倍增，確立本公司在安全通訊領域的品牌領導地位。再來全面部署單一 API 介面，提供客戶更完整、無縫接軌的訊息發送與分流渠道，提升客戶的使用體驗與營運效率。未來將結合成式 AI 技術使 A2P 簡訊從單向通知升級為智慧互動，從而提升簡訊服務的附加價值。

APP 應用事業群除持續深化金融科技核心技術外，亦將積極推動產品化與平台化策略，打造「全通路訊息決策平台」，作為金融服務升級的重要基礎設施。該平台將整合既有行動推播、簡訊與多元訊息通道，建立統一發送與智能路由機制，使金融機構可依使用者行為、風險等級及服務場景，自動選擇最適通訊方式，提升訊息傳遞效率與服務即時性，同時有效控管通訊成本。透過此一平台之推動，APP 應用事業群將由單一推播服務，進一步升級為具備跨通路整合與決策能力之金融科技平台服務提供者，並逐步導入訂閱制與使用量計價模式，建立穩定且可擴展之營收結構，為公司帶來長期成長動能。

雲端服務事業群，將分別在企業與個人端打造可持續營運的產品線。企業端（CoLine）以優化工作溝通、任務追蹤等流程方向，協助企業掌握處理進度與結果，養成「日常營運行為可追蹤」的習慣。個人端 App（CoLife）以生活記錄整理為切入點，累積個人資料脈絡，強調長期累積與回顧功能。資安事業群，包含專利與產品兩個方面。專利方面，預計台灣發明專利將進入實質審查，甚至可望於 115 年核准。其他國家的發明專利，已透過 PCT 申請，預計 115 年進入國家階段。產品方面，預計 115 年完成規劃與開發，並進入測試。

七、未來公司發展策略

展望未來，本公司除鞏固既有核心業務之市場佔有率及產業競爭力，同時，身為金融系統軟體開發之先驅者，亦會持續配合金管會 115 年施政目標的「提升金融韌性與風險監理」、「健全市場紀律與公司治理」、「落實消費者權益保護，普惠金融與金融阻詐」、「促進金融科技創新與服務」及「推動綠色及轉型金融」等重點，與證券金融業者共同推動穩定的網路金融服務，並全力提升數位金融交易安全，透過持續不斷的研發創新，推出滿足市場及客戶所需的「三代報價系統」全面升級計畫。在簡訊部份，則持續以高標準資訊安全為方針，持續維護 ISO27001 資安認證資格，落實資安管理，打造安全值得信賴的服務環境。

《雙城記》裡這麼說:「這是智慧的時代，也是愚昧的時代」，我們在今年成立了人工智能研究中心，不是為了趕上 AI 的浪潮，而是為了將 AI 內化成公司的一項特質，好讓不久後的將來，當我們回頭看看過去的自己時，會慶幸自己及早做了明智的決定--擺脫了那個愚昧的時代。還有，今年我們成立了新的資安事業群，已著手進行開發新的產品線，這裡提到的前者是數位轉型，而後者是把公司的觸角伸向新的領域，今年的這兩項變革，過程也許不會一路很順利，也許會跌跌撞撞，請看做我們正在努力從三竹 1.0 升級到三竹 2.0，各位親愛的股東，敬請拭目以待！

附件二

三竹資訊股份有限公司 審計委員會查核報告書

董事會進具本公司民國一一四年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案等，其中財務報表業經委託資誠聯合會計師事務所陳憲正及林冠宏會計師查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不符，爰依證券交易法及公司法之相關規定報告如上，敬請鑒核。

此 致

三竹資訊股份有限公司一一五年股東常會

三竹資訊股份有限公司

審計委員會召集人：黃子

中華民國一 一 五 年 三 月 十 一 日

董事長邱宏哲

會計師查核報告
(115)財審報字第 25004387 號
三竹資訊股份有限公司 公鑒：

查核意見

三竹資訊股份有限公司及子公司（以下簡稱「三竹集團」）民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三竹集團民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與三竹集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對三竹集團民國 114 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

三竹集團民國 114 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

重大銷貨對象收入之確實發生

事項說明

有關收入認列之會計政策，請詳財務報告附註四、（二十五）；營業收入項目說明請詳財務報告附註六、（十七）。

三竹集團主要營業項目為電腦設備安裝、資訊軟體服務、各類電子通訊器材之買賣業務及簡訊發送服務。三竹集團在簡訊發送方面，主要集中在企業簡訊，如銀行轉帳動態密碼簡訊、信用卡刷卡通知、網購超商到貨通知、電商訂單成立通知等，受疫情、電商及網購需求增加帶動簡訊發送服務持續成長，民國 114 年度簡訊發送服務收入為新台幣 2,179,409 仟元，佔整體營業收入約 73.70%，對合併財務報表之影響重大。因此本會計師將前十大簡訊銷貨客戶收入之確實發生列為本年度查核最為重要事項之一。

因應之查核程序

本會計師已執行之查核程序彙總說明如下：

- 瞭解與評估前十大簡訊銷貨客戶收入認列之內部控制程序，並測試前十簡訊銷貨客戶收入相關之內部控制是否有效執行。
- 針對前十大簡訊銷貨客戶之收入交易，進行抽樣測試並核對交易相關憑證，以確認收入交易確實發生。
- 檢視前十大簡訊銷貨客戶之銷貨於期後發生之銷貨退回與折讓內容及相關憑證，據以評估收入認列金額之合理性。

其他事項一個體財務報告

三竹資訊股份有限公司已編製民國 114 年度及 113 年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估三竹集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算三竹集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

三竹集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

- 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對三竹集團內部控制之有效性表示意見。
- 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使三竹集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致三竹集團不再具有繼續經營之能力。
- 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
- 對於集團內組成之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對三竹集團民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

陳憲正

會計師

林冠宏

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060025060 號

金管證審字第 1110349013 號

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 1 1 日

三竹資訊股份有限公司及子公司 合併資產負債表 民國 114 年 12 月 31 日										三竹資訊股份有限公司及子公司 合併資產負債表 民國 113 年 12 月 31 日									
資 產					負債及權益					資 產					負債及權益				
附註					附註					附註					附註				
114 年 12 月 31 日	金額		單位：新台幣仟元	%	113 年 12 月 31 日	金額		單位：新台幣仟元	%	114 年 12 月 31 日	金額		單位：新台幣仟元	%	113 年 12 月 31 日	金額		單位：新台幣仟元	%
流動資產										流動負債									
1100 現金及約當現金	六(一)	\$	925,598	44	\$	1,029,281	50	2130 合約負債－流動	六(十七)	\$	69,676	4	\$	52,580	3				
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資	六(二)							2150 應付票據		-	-		30	-					
產－流動			161,271	8		163,610	8	2170 應付帳款		423,409	20		457,075	22					
1136 按攤銷後成本衡量之金融資產－流	六(三)							2200 其他應付款	六(十一)及七	141,895	7		136,764	7					
動			46,000	2		32,000	2	2230 本期所得稅負債		38,752	2		40,451	2					
1140 合約資產－流動	六(十七)		90,381	5		59,193	3	2250 負債準備－流動	六(十二)	33,295	2		16,112	1					
1150 應收款淨額	六(四)		685	-		628	-	2280 租賃負債－流動		3,638	-		6,592	-					
1170 應收帳款淨額	六(四)		317,188	15		305,016	15	2399 其他流動負債－其他		4,041	-		3,580	-					
1200 其他應收款			404	-		408	-	21XX 流動負債合計		<u>714,706</u>	<u>35</u>		<u>713,184</u>	<u>35</u>					
1220 本期所得稅資產			468	-		265	-	非流動負債											
130X 存貨	六(五)		4,361	-		6,450	-	2570 遞延所得稅負債	六(二十三)	1,299	-		3,795	-					
1410 預付款項			11,393	1		14,663	1	2580 租賃負債－非流動		3,893	-		3,929	-					
1470 其他流動資產	六(十七)		<u>5,909</u>	<u>-</u>		<u>26,178</u>	<u>1</u>	2600 其他非流動負債		<u>1,868</u>	<u>-</u>		<u>1,868</u>	<u>-</u>					
11XX 流動資產合計			<u>1,563,658</u>	<u>75</u>		<u>1,637,692</u>	<u>80</u>	25XX 非流動負債合計		<u>7,060</u>	<u>-</u>		<u>9,592</u>	<u>-</u>					
非流動資產										負債總計									
1535 按攤銷後成本衡量之金融資產－非	六(三)及八							2XXX 負債總計		<u>721,766</u>	<u>35</u>		<u>722,776</u>	<u>35</u>					
流動			700	-		700	-	權益											
1600 不動產、廠房及設備	六(六)及八		381,966	18		228,903	11	3110 普通股股本	六(十四)		463,420	22		463,420	23				
1755 使用權資產	六(七)		7,533	-		10,280	-	資本公積	六(十五)										
1760 投資性不動產淨額	六(九)		92,316	5		93,114	5	3200 資本公積		251,670	12		251,664	12					
1780 無形資產	六(十)(二十五)		21,420	1		20,601	1	保留盈餘	六(十六)										
1840 遞延所得稅資產	六(二十三)		10,162	-		6,042	-	3310 法定盈餘公積		192,644	9		166,899	8					
1915 預付設備款	六(二十六)		-	-		45,244	2	3350 未分配盈餘		<u>461,257</u>	<u>22</u>		<u>452,697</u>	<u>22</u>					
1920 存出保證金			12,972	1		14,850	1	3XXX 權益總計		<u>1,368,991</u>	<u>65</u>		<u>1,334,680</u>	<u>65</u>					
1980 其他金融資產－非流動	八		<u>30</u>	<u>-</u>		<u>30</u>	<u>-</u>	重大之期後事項	十一										
15XX 非流動資產合計			<u>527,099</u>	<u>25</u>		<u>419,764</u>	<u>20</u>	3X2X 負債及權益總計		<u>\$ 2,090,757</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,057,456</u>	<u>100</u>						
1XXX 資產總計		<u>\$</u>	<u>2,090,757</u>	<u>100</u>	<u>\$</u>	<u>2,057,456</u>	<u>100</u>												

董事長：邱宏哲
經理人：邱宏哲
會計主管：鄭雅倫

三竹資訊股份有限公司及子公司 合併權益變動表 民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日										單位：新台幣仟元	
		歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益				歸 屬 於 非 母 公 司 業 主 之 權 益					
		資 本 公 積 一 發 行 溢 價		資 本 公 積 一 庫 藏 股 票 交 易		資 本 公 積 一 其 他		法 定 盈 餘 公 積		未 分 配 盈 餘 權 益 合 計	
附 註		普 通 股 股 本		行 溢 價		其 他		公 積 金		盈 餘 公 積 金	
民國 113 年度											
113 年 1 月 1 日餘額		\$	463,420	\$	250,972	\$	692	\$	-	\$	147,378
113 年度淨利		-	-	-	-	-	-	-	-	257,450	257,450
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	-	-	-	257,450	257,450
盈餘指撥及分配		六(十六)									
法定盈餘公積		-	-	-	-	-	-	19,521	(19,521)	-	-
現金股利		-	-	-	-	-	-	-	(162,197)	(162,197)	-
113 年 12 月 31 日餘額		\$	463,420	\$	250,972	\$	692	\$	-	\$	166,899
民國 114 年度											
114 年 1 月 1 日餘額		\$	463,420	\$	250,972	\$	692	\$	-	\$	166,899
114 年度淨利		-	-	-	-	-	-	-	-	219,673	219,673
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	-	-	-	219,673	219,673
盈餘指撥及分配		六(十六)									
法定盈餘公積		-	-	-	-	-	-	25,745	(25,745)	-	-
現金股利		-	-	-	-	-	-	-	(185,368)	(185,368)	-
公司執行歸入權		六(十五)									
114 年 12 月 31 日餘額		\$	463,420	\$	250,972	\$	692	\$	6	\$	192,644

董事長：邱宏哲
經理人：邱宏哲
會計主管：鄭雅倫

三竹資訊股份有限公司及子公司 合併財務報告 民國114年度至12月31日						
單位：新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)						
項目	附註	114 年 度	113 年 度	114 年 度	113 年 度	114 年 度
4000 營業收入	六(十七)及七	\$ 2,957,150	100	\$ 2,788,030	100	
5000 營業成本	六(五)(十七) (二十一) (二十二)	(2,283,085)	(77)	(2,130,928)	(77)	
5950 營業毛利淨額		674,065	23	657,102	23	
營業費用	六(二十一) (二十二)及七					
6100 推銷費用		(97,034)	(3)	(81,006)	(3)	
6200 管理費用		(95,885)	(3)	(98,585)	(3)	
6300 研究發展費用		(210,511)	(7)	(187,819)	(7)	
6450 預期信用減損損失	十二(二)	(112)	-	(216)	-	
6000 營業費用合計		(403,542)	(13)	(367,626)	(13)	
6900 營業利益		270,523	10	289,476	10	
營業外收入及支出						
7100 利息收入	六(三)(十八)	23,427	1	16,227	1	
7010 其他收入	六(九)(十九)	4,211	-	2,067	-	
7020 其他利益及損失	六(二)(二十)	(23,857)	(1)	14,868	-	
7050 財務成本		(205)	-	(293)	-	
7000 營業外收入及支出合計		3,576	-	32,869	1	
7900 稅前淨利		274,099	10	322,345	11	
7950 所得稅費用	六(二十三)	(54,426)	(2)	(64,895)	(2)	
8200 本期淨利		\$ 219,673	8	\$ 257,450	9	
8500 本期綜合損益總額		\$ 219,673	8	\$ 257,450	9	
基本每股盈餘						
9750 基本每股盈餘	六(二十四)	\$ 4.74		\$ 5.56		
稀釋每股盈餘						
9850 稀釋每股盈餘	六(二十四)	\$ 4.72		\$ 5.53		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱宏哲 經理人：邱宏哲 會計主管：鄭維倫

三竹資訊股份有限公司及子公司 合併財務報告 民國114年度至12月31日						
單位：新台幣仟元						
	附註	114 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	113 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日			
營業活動之現金流量						
本期稅前淨利		\$ 274,099	\$ 322,345			
調整項目						
收益費損項目						
折舊費用(含投資性不動產及使用權資產)	六(六)(七)(九) (二十一)	26,828	28,427			
各項攤提	六(十)(二十一)	6,388	5,378			
透過損益按公允價值衡量金融資產之損失	六(二)(二十)	10,608	2,785			
預期信用減損損失	十二(二)	112	216			
利息收入	六(十八)	(23,427)	(16,227)			
利息費用	六(七)	179	279			
租賃修改利益	六(二十)	(182)	-			
與營業活動相關之資產/負債變動數						
與營業活動相關之資產之淨變動						
合約資產－流動		(31,188)	(2,576)			
應收票據淨額		(57)	444			
應收帳款		(12,284)	4,760			
其他應收款		45	(15)			
存貨		2,089	(961)			
預付款項		3,270	(769)			
其他流動資產		20,269	(19,556)			
與營業活動相關之負債之淨變動						
合約負債－流動		17,096	(19,565)			
應付票據		(30)	4			
應付帳款		(33,666)	(22,576)			
其他應付款		5,398	16,083			
負債準備－流動		17,183	(204)			
其他流動負債		461	(50)			
營運產生之現金流入		283,191	298,222			
收取之利息		23,386	16,107			
支付之利息		(179)	(279)			
支付之所得稅		(62,944)	(48,462)			
營業活動之淨現金流入		243,454	265,588			
投資活動之現金流量						
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產		(8,269)	(148,452)			
取得按攤銷後成本衡量之金融資產		(14,000)	(28,632)			
對子公司之收購(扣除所取得之現金)		-	(7,158)			
其他金融資產－非流動減少		-	141			
取得不動產、廠房及設備	六(六)(二十六)	(129,038)	(55,987)			
取得投資性不動產	六(九)	(130)	-			
取得無形資產	六(二十六)	(7,358)	(4,193)			
存出保證金減少		6,544	8,658			
存出保證金增加		(4,666)	(7,573)			
取得子公司淨現金流入數	六(二十五)		907			
投資活動之淨現金流出		(156,917)	(242,289)			
籌資活動之現金流量						
租賃本金償還	六(二十七)	(4,858)	(6,359)			
存入保證金增加	六(二十七)	-	448			
發放現金股利		(185,368)	(162,197)			
公司執行歸入權	六(十五)	6	-			
籌資活動之淨現金流出		(190,220)	(168,108)			
本期現金及約當現金減少數		(103,683)	(144,809)			
期初現金及約當現金餘額	六(一)	1,029,281	1,174,090			
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 925,598	\$ 1,029,281			

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱宏哲 經理人：邱宏哲 會計主管：鄭維倫

會計師查核報告 (115)財審報字第 25004230 號

三竹資訊股份有限公司 公鑒：

查核意見

三竹資訊股份有限公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達三竹資訊股份有限公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與三竹資訊股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對三竹資訊股份有限公司民國 114 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

三竹資訊股份有限公司民國 114 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

重大銷貨對象收入之確實發生

事項說明

有關收入認列之會計政策，請詳財務報告附註四、(二十五)；營業收入項目說明請詳財務報告附註六、(十七)。

三竹資訊股份有限公司主要營業項目為電腦設備安裝、資訊軟體服務、各類電子通訊器材之買賣業務及簡訊發送服務。三竹資訊股份有限公司在簡訊發送方面，主要集中在企業簡訊，如銀行轉帳動態密碼簡訊、信用卡刷卡通知、網購超商到貨通知、電商訂單成立通知等，受疫情、電商及網購需求增加帶動簡訊發送服務持續成長，民國 114 年度簡訊發送服務收入為新台幣 2,156,527 仟元，佔整體營業收入約 73.54%，對財務報表之影響重大。因此本會計師將前十大簡訊銷貨客戶收入之確實發生列為本年度查核最為重要事項之一。

因應之查核程序

本會計師已執行之查核程序彙總說明如下：

- 瞭解與評估前十大簡訊銷貨客戶收入認列之內部控制程序，並測試前十大簡訊銷貨客戶收入相關之內部控制是否有效執行。
- 針對前十大簡訊銷貨客戶之收入交易，進行抽樣測試並核對交易相關憑證，以確認收入交易確實發生。
- 檢視前十大簡訊銷貨客戶之銷貨於期後發生之銷貨退回與折讓內容及相關憑證，據以評估收入認列金額之合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估三竹資訊股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算三竹資訊股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

三竹資訊股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

- 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對三竹資訊股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使三竹資訊股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致三竹資訊股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
- 對於三竹資訊股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對三竹資訊股份有限公司民國 114 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

陳憲正

會計師

林冠宏

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060025060 號

金管證審字第 1110349013 號

中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 1 1 日





單位：新台幣仟元

	資	產	附註	114年12月31日 金 額 %	113年12月31日 金 額 %
	流動資產				
1100	現金及約當現金	六(一)	\$	887,952 43	\$ 975,264 48
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資	六(二)			
	產—流動			161,271 8	163,610 8
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—流	六(三)			
	動			- -	2,000 -
1140	合約資產—流動	六(十七)		90,381 5	59,193 3
1150	應收票據淨額	六(四)		685 -	600 -
1170	應收帳款淨額	六(四)		309,887 15	289,917 14
1180	應收帳款—關係人淨額	六(四)及七		693 -	1,067 -
1200	其他應收款			320 -	222 -
130X	存貨	六(五)		4,361 -	6,450 -
1410	預付款項			8,580 -	11,785 1
1470	其他流動資產	六(十七)		5,834 -	26,108 1
11XX	流動資產合計			1,469,964 71	1,536,216 75
	非流動資產				
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—非	六(三)及八			
	流動			700 -	700 -
1550	採用權益法之投資	六(六)		97,213 5	106,487 5
1600	不動產、廠房及設備	六(七)及八		380,215 18	226,701 11
1755	使用權資產	六(八)		7,533 -	10,280 1
1760	投資性不動產淨額	六(十)		92,316 4	93,114 5
1780	無形資產			9,676 -	8,790 -
1840	遞延所得稅資產	六(二十三)		10,145 1	5,960 -
1915	預付設備款	六(二十五)		- -	45,244 2
1920	存出保證金			11,625 1	13,524 1
1980	其他金融資產—非流動	八		30 -	30 -
15XX	非流動資產合計			609,453 29	510,830 25
1XXX	資產總計		\$	2,079,417 100	\$ 2,047,046 100



單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
			金 額 %	金 額 %
流動負債				
2130	合約負債－流動	六(十七)	\$ 69,127 3	\$ 50,209 2
2150	應付票據		- -	30 -
2170	應付帳款		411,478 20	451,132 22
2180	應付帳款－關係人	七	3,642 -	560 -
2200	其他應付款	六(十一)及七	139,476 7	134,384 7
2230	本期所得稅負債		38,752 2	40,243 2
2250	負債準備－流動	六(十二)	33,295 2	16,112 1
2280	租賃負債－流動		3,638 -	6,592 1
2389	其他流動負債－其他		3,958 -	3,515 -
21XX	流動負債合計		703,366 34	702,777 35
非流動負債				
2570	遞延所得稅負債	六(二十三)	1,299 -	3,792 -
2580	租賃負債－非流動		3,893 -	3,929 -
2600	其他非流動負債		1,868 -	1,868 -
25XX	非流動負債合計		7,060 -	9,589 -
2XXX	負債總計		710,426 34	712,366 35
權益				
股本				
3110	普通股股本	六(十四)	463,420 23	463,420 23
資本公積				
3200	資本公積	六(十五)	251,670 12	251,664 12
保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	六(十六)	192,644 9	166,899 8
3350	未分配盈餘		461,257 22	452,697 22
3XXX	權益總計		1,368,991 66	1,334,680 65
重大之期後事項				
3X2X	負債及權益總計		\$ 2,079,417 100	\$ 2,047,046 100

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱宏哲

經理人：邱宏哲

會計主管：鄭雅倫



民國114年12月31日

單位：新台幣仟元

資	本	公	積	保	留	盈	餘
資本公積—發	資本公積—庫	資本公積—	法定盈餘公積	未分配盈餘	權益合計		
附註	普通股股本	行溢價	藏股票交易	其他			
民國113年度							
113年1月1日餘額	\$ 463,420	\$ 250,972	\$ 692	\$ -	\$ 147,378	\$ 376,965	\$ 1,239,427
113年度淨利	-	-	-	-	-	257,450	257,450
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	257,450	257,450
盈餘指撥及分配	六(十六)						
法定盈餘公積	-	-	-	-	19,521	(19,521)	-
現金股利	-	-	-	-	-	(162,197)	(162,197)
113年12月31日餘額	\$ 463,420	\$ 250,972	\$ 692	\$ -	\$ 166,899	\$ 452,697	\$ 1,334,680
民國114年度							
114年1月1日餘額	\$ 463,420	\$ 250,972	\$ 692	\$ -	\$ 166,899	\$ 452,697	\$ 1,334,680
114年度淨利	-	-	-	-	-	219,673	219,673
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	219,673	219,673
盈餘指撥及分配	六(十六)						
法定盈餘公積	-	-	-	-	25,745	(25,745)	-
現金股利	-	-	-	-	-	(185,368)	(185,368)
公司執行歸入權	六(十五)	-	-	-	6	-	6
114年12月31日餘額	\$ 463,420	\$ 250,972	\$ 692	\$ 6	\$ 192,644	\$ 461,257	\$ 1,368,991

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱宏哲

經理人：邱宏哲

會計主管：鄭雅倫



單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114 年 度			113 年 度		
		金	額	%	金	額	%
4000 營業收入	六(十七)及七	\$	2,932,265	100	\$	2,775,210	100
5000 營業成本	六(五)(十七)						
	(二十一)						
	(二十二)	(	2,261,064)	(77)	(	2,124,343)	(77)
5950 營業毛利淨額			671,201	23		650,867	23
營業費用	六(二十一)						
	(二十二)及七						
6100 推銷費用		(	88,087)	(3)	(	78,424)	(3)
6200 管理費用		(	94,037)	(3)	(	97,282)	(3)
6300 研究發展費用		(	210,511)	(7)	(	187,819)	(7)
6450 預期信用減損損失	十二(二)	(	141)	-	(	160)	-
6000 營業費用合計		(	392,776)	(13)	(	363,685)	(13)
6900 營業利益			278,425	10		287,182	10
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(三)(十八)		22,539	1		15,409	1
7010 其他收入	六(十)(十九)		4,781	-		2,309	-
7020 其他利益及損失	六(二)(二十)	(	23,594)	(1)		14,917	-
7050 財務成本		(	193)	-	(	293)	-
7070 採用權益法認列之子公司、關	六(六)						
聯企業及合資損益之份額		(	9,274)	-		2,587	-
7000 營業外收入及支出合計		(	5,741)	-		34,929	1
7900 稅前淨利			272,684	10		322,111	11
7950 所得稅費用	六(二十三)	(	53,011)	(2)	(	64,661)	(2)
8200 本期淨利		\$	219,673	8	\$	257,450	9
8500 本期綜合損益總額		\$	219,673	8	\$	257,450	9

基本每股盈餘

9750 基本每股盈餘	六(二十四)	\$ 4.74	\$ 5.56
稀釋每股盈餘			
9850 稀釋每股盈餘	六(二十四)	\$ 4.72	\$ 5.53

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱宏哲

經理人：邱宏哲

會計主管：鄭雅倫



單位：新台幣仟元

	附註	114年1月1日至12月31日	113年1月1日至12月31日
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 272,684	\$ 322,111
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用(含投資性不動產及使用權資產)	六(七)(八)(十)(二十一)	26,219	28,221
各項攤提	六(二十一)	6,321	5,339
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨損失	六(二)(二十)	10,608	2,785
預期信用減損損失	十二(二)	141	160
利息收入	六(十八)	(22,539)	(15,409)
利息費用	六(八)	179	279
採用權益法認列之子公司利益之份額	六(六)	9,274	(2,587)
租賃修改利益		(182)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
合約資產—流動		(31,188)	(2,576)
應收票據淨額		(85)	472
應收帳款		(20,111)	7,166
應收帳款—關係人淨額		374	(1,067)
其他應收款		29	1
存貨		2,089	(961)
預付款項		3,205	(1,501)
其他流動資產		20,274	(19,747)
與營業活動相關之負債之淨變動			
合約負債—流動		18,918	(19,194)
應付票據		(30)	4
應付帳款		(39,654)	(14,678)
應付帳款—關係人		3,082	560
其他應付款		5,359	15,953
負債準備—流動		17,183	(204)
其他流動負債—其他		443	(36)
營運產生之現金流入		282,593	305,091
收取之利息		22,412	15,459
支付之利息		(179)	(279)
支付之所得稅		(61,180)	(47,785)
營業活動之淨現金流入		243,646	272,486
投資活動之現金流量			
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產		(8,269)	(148,452)
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動減少		2,000	1,368
取得採用權益法之投資		-	(100,900)
其他金融資產—非流動減少		-	141
取得不動產、廠房及設備	六(七)(二十五)	(128,945)	(53,653)
處分不動產、廠房及設備	六(七)	65	-
取得投資性不動產	六(十)	(130)	-
取得無形資產	六(二十五)	(7,358)	(3,993)
存出保證金減少		6,544	8,658
存出保證金增加		(4,645)	(6,373)
投資活動之淨現金流出		(140,738)	(303,204)
籌資活動之現金流量			
租賃本金償還	六(二十六)	(4,858)	(6,359)
存入保證金增加		-	448
發放現金股利		(185,368)	(162,197)
公司執行歸入權	六(十五)	6	-
籌資活動之淨現金流出		(190,220)	(168,108)
本期現金及約當現金減少數		(87,312)	(198,826)
期初現金及約當現金餘額	六(一)	975,264	1,174,090
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 887,952	\$ 975,264

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱宏哲

經理人：邱宏哲

會計主管：鄭雅倫

附件三

修正條文	現行條文	說明
第十三條之三 <u>本公司應制定和揭露營運策略和業務計畫，闡明其提升企業價值具體措施，宜提報董事會並積極與股東溝通。</u>	本條新增。	依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 113 年 8 月 29 日 證 櫃 監 字 第 11300702862 號函公告辦理，為引導公司提升企業價值，以促進公司重視股東價值，並積極與股東及利害關係人溝通，爰增訂第十三條之三。
第四十條 董事會成員宜於新任時或任期中持續參加上市上櫃公司 董事進修 推行要點所指定機構舉辦涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、會計、法律或企業社會責任等進修課程，並責成各階層員工加強專業及法律知識。	第四十條 董事會成員宜於新任時或任期中持續參加上市上櫃公司 董事人進修 推行要點所指定機構舉辦涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、會計、法律或企業社會責任等進修課程，並責成各階層員工加強專業及法律知識。	酌修文字。

附件四

修正條文	現行條文	說明
第十五條：本公司宜考慮營運對生態效益之影響，促進及宣導永續消費之概念，並依下列原則從事研發、採購、生產、作業及服務等營運活動，以降低公司營運對自然環境及人類之衝擊： 一、減少產品與服務之資源及能源消耗。 二、減少污染物、有毒物及廢棄物之排放，並應妥善處理廢棄物。 三、增進原料或產品之可回收性與再利用。 四、使可再生資源達到最大限度之永續使用。 五、延長產品之耐久性。 六、增加產品與服務之效能。 <u>七、提升對海洋或陸域生物多樣性及生態系之保育、資源永續利用及公平合理效益。</u>	第十五條：本公司宜考慮營運對生態效益之影響，促進及宣導永續消費之概念，並依下列原則從事研發、採購、生產、作業及服務等營運活動，以降低公司營運對自然環境及人類之衝擊： 一、減少產品與服務之資源及能源消耗。 二、減少污染物、有毒物及廢棄物之排放，並應妥善處理廢棄物。 三、增進原料或產品之可回收性與再利用。 四、使可再生資源達到最大限度之永續使用。 五、延長產品之耐久性。 六、增加產品與服務之效能。	依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 114 年 9 月 8 日 證 櫃 監 字 第 11400707782 號函辦理，為提升對生物多樣性與生態系之保育、資源永續利用及公平合理效益，予以增訂。
修正條文 第二十一條：本公司宜為員工之職涯發展創造良好環境，並建立有效之職涯能力發展培訓計畫。 <u>本公司宜建立產學合作計畫，培育產業種子人才。</u> 本公司應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，以確保人力資源之招募、留任和鼓勵，達成永續經營之目標。	第二十一條：本公司宜為員工之職涯發展創造良好環境，並建立有效之職涯能力發展培訓計畫。 本公司應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，以確保人力資源之招募、留任和鼓勵，達成永續經營之目標。	依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 114 年 9 月 8 日 證 櫃 監 字 第 11400707782 號函辦理，為推廣產學一體、學子職涯發展，予以增訂。

附件七

修正條文	現行條文	說明
G2RS介紹	Google廣告被擋說明	

修正條文	現行條文	說明
Google廣告-UAC與SEM	簡單來說App比較多是使用UAC，電商或是網站類才是用SEM	

1. UAC (Universal App Campaigns - Google 通用應用程式廣告)

定義： Google 提供的自動化 App 推廣工具，只需輸入文案、素材與預算，Google AI 會自動在 Google 搜尋、YouTube、Google Play 和 Google 多媒體廣告聯播網中投放廣告。

目標明確： 可針對安裝量 (CPI) 或應用程式內事件 (如購買、註冊) 進行優化。

優勢： 幫助 App 快速獲取大量用戶，省去繁瑣的素材調整。

2. SEM (Search Engine Marketing - 搜尋引擎行銷)

定義： 透過付費廣告 (如 Google Ads, Bing Ads, 百度) 將網站或應用程式登陸頁放置在搜尋結果頂端，以提高流量和曝光。

點擊付費 (PPC)： 只有在用戶點擊廣告時才需要付費。

優勢： 在使用者有明確需求時即時曝光，高轉化率。

修正條文	現行條文	說明
APP市集內的搜尋廣告		

金融服務驗證Financial services verification

Google為了打擊金融詐騙與保護消費者而設立「金融服務驗證Financial services verification」機制，只要是「金融商品和服務Financial products and services」都須先經過認證才可在Google上投放廣告(UAC)，該政策提到的「金融商品和服務」係指與金錢/加密貨幣管理或投資相關的產品與服務，包括個人化諮詢與顧問服務。

台灣自2022年8月30日起亦適用該機制，金融商品和服務刊登Google廣告前都需要取得Google指定的第三方機構「G2RS Financial Services Verification」G2代碼並且通過該機構認證。在驗證程序中，廣告客戶必須證明已取得台灣的相關金融服務監管機構授權。台灣的相關金融服務監管機構是指：金融監督管理委員會、財政部和經濟部。驗證內容包含金融服務類型與公司相關註冊資料(如營業許可證、統一編號、公司官網等)，以驗證該金融服務與該公司是否正確可信賴。

修正條文	現行條文	說明
【Google官方說明】 https://support.google.com/adspolicy/answer/15332527 【G2RS 官網】 https://g2risksolutions.com/financial-services-zh-tw/		
三竹送審G2過往		

公司所提供的三竹股市APP被判定為金融商品與服務類型，需要取得台灣監管機構授權，如無法取得授權則需要提出豁免證明。公司因為是資訊公司且營業項目皆無與金融相關項目，故而從2022年起都無法投放UAC廣告，中間試過多數種方法都無法通過，因為我們是資訊公司且營業項目沒有金融相關。

最後透過與G2聯絡，說明公司有子公司新華財經且新華有【I102010 一般投資顧問業】與【I103060 管理顧問業】，符合營業項目且豁免條件，最後通過審查。

附件八

修正條文	現行條文	說明
第二條：本公司所營事業如左： 一、F113050 電腦及事務性機器設備批發業。 二、F113070 電信器材批發業。 三、F213030 電腦及事務性機器設備零售業。 四、F213060 電信器材零售業。 五、F401010 國際貿易業。 六、I301010 資訊軟體服務業。 七、CC01060 有線通信機械器材製造業。 八、CC01080 電子零組件製造業。 九、E605010 電腦設備安裝業。 十、I301030 電子資訊供應服務業。 十一、F601010 智慧財產權業。 十二、F118010 資訊軟體批發業。 十三、CC01110 電腦及其週邊設備製造業。 十四、CC01120 資料儲存媒體製造及複製業。 十五、I301020 資料處理服務業。 十六、I401010 一般廣告服務業。 十七、I501010 產品設計業。 十八、J399010 軟體出版業。 十九、ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。 二十、I102010 一般投資顧問業。 二十一、I103060 管理顧問業。	第二條：本公司所營事業如左： 一、F113050 電腦及事務性機器設備批發業。 二、F113070 電信器材批發業。 三、F213030 電腦及事務性機器設備零售業。 四、F213060 電信器材零售業。 五、F401010 國際貿易業。 六、I301010 資訊軟體服務業。 七、CC01060 有線通信機械器材製造業。 八、CC01080 電子零組件製造業。 九、E605010 電腦設備安裝業。 十、I301030 電子資訊供應服務業。 十一、F601010 智慧財產權業。 十二、F118010 資訊軟體批發業。 十三、CC01110 電腦及其週邊設備製造業。 十四、CC01120 資料儲存媒體製造及複製業。 十五、I301020 資料處理服務業。 十六、I401010 一般廣告服務業。 十七、I501010 產品設計業。 十八、J399010 軟體出版業。 十九、ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。 二十、I102010 一般投資顧問業。 二十一、I103060 管理顧問業。	依實務運作調整。
第十三條：本公司設置董事五至九人，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次三分之一，任期三年，由股東會就有行為能力之人中選任，連選得連任。	第十三條：本公司設置董事五至九人，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一，任期三年，由股東會就有行為能力之人中選任，連選得連任。	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券審查則第 3 條、第 10 條。

