

茂為歐買尬數位科技股份有限公司

一一四年股東常會議事錄

時 間：中華民國一一四年六月十七日（星期二）上午九時整。

地 點：台北市南港區三重路 19-10 號 A 棟 2 樓（南港軟體園區 A 棟 2 樓）。

召開方式：實體股東會。

出 席：親自、委託及電子方式出席股份總數共計 19,818,030 股（其中電子出席 637,534 股），占本公司已發行股份總數 30,059,572 股之 65.92%。

列席人員：羅士博董事長、陳柏任獨立董事（審計委員會主席）。

主 席：羅士博

紀 錄：詹凱棱

一、宣布開會：出席股份總數已逾法定數額，主席依法宣布開會。

二、主席致詞：（略）

三、報告事項

- （一）一一三年度營業報告書，請參閱附件一，敬請 洽悉。
- （二）一一三年度審計委員會查核報告書，請參閱附件二，敬請 洽悉。
- （三）一一三年度員工酬勞及董事酬勞分派情形報告，請參閱議事手冊，敬請 洽悉。
- （四）一一三年度盈餘分派現金股利情形報告，請參閱議事手冊，敬請 洽悉。
- （五）一一一年度國內第一次有擔保轉換公司債發行情形報告，請參閱附件四，敬請 洽悉。

四、承認事項

第一案（董事會 提）

案 由：承認一一三年度營業報告書及財務報表案，提請 承認。

說 明：一、本公司一一三年度營業報告書、個體財務報表暨合併財務報表業已編製完成，併同廣信益群聯合會計師事務所黃健豪與彭綉娟會計師擬出具之查核報告書稿。

二、一一三年度營業報告書、會計師查核報告及上述財務報表，請參閱附件一及附件三。

三、敬請 承認。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：19,818,029 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：19,479,945 權 (含電子投票 305,656 權)	98.29%
反對權數：4,664 權 (含電子投票 4,664 權)	0.02%
無效權數：0 權	0.00%
棄權／未投資權數：333,420 權 (含電子投票 327,214 權)	1.68%

本案照案表決通過。

第二案（董事會提）

案由：承認一一三年度盈餘分配案，提請承認。

說明：一、本公司一一三年度盈餘分配表業已編製完成，詳如下表：

茂為歐買尬數位科技股份有限公司

一一三年度盈餘分配表

單位：新台幣元

項 目	金額(元)
期初未分配盈餘	58,978,925
加：本期稅後淨利	69,985,649
加：確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	8,753
本期稅後淨利加計本期淨利以外項目計入當 年度未分配盈餘之數額	128,973,327
減：提列法定盈餘公積 10%	(6,999,440)
減：提列特別盈餘公積	(16,012,003)
本期可供分配盈餘	105,961,884
分配項目	
現金股利（每股 1.56299494 元）	(46,982,959)
期末未分配盈餘	58,978,925

董事長：羅士博



總經理：羅士博



會計主管：楊碧茵



二、敬請承認。

決 議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：19,818,029 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：19,478,201 權 (含電子投票 303,912 權)	98.28%
反對權數：4,905 權 (含電子投票 4,905 權)	0.02%
無效權數：0 權	0.00%
棄權／未投資權數：334,923 權 (含電子投票 328,717 權)	1.68%

本案照案表決通過。

五、討論事項

第一案（董事會 提）

案 由：修訂「公司章程」部分條文案，提請 討論。

說 明：一、依證券交易法第 14 條第 6 項規定辦理，擬修訂本公司「公司章程」第十九條。

二、檢附「公司章程」修訂前後條文對照表，請附件五。

三、敬請 討論。

決 議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：19,818,029 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：19,477,544 權 (含電子投票 303,255 權)	98.28%
反對權數：7,120 權 (含電子投票 7,120 權)	0.03%
無效權數：0 權	0.00%
棄權／未投資權數：333,365 權 (含電子投票 327,159 權)	1.68%

本案照案表決通過。

六、選舉事項

第一案（董事會 提）

案 由：本公司全面改選董事案。

說明：一、本公司現任董事及獨立董事任期原於一一四年六月十四日屆滿，擬配合本次股東常會辦理全面改選董事及獨立董事。

二、依公司章程第13條規定，應選董事7人(含獨立董事4人)，董事選舉採候選人提名制度，任期三年，自一一四年六月十七日起至一一七年六月十六日止，原任董事及獨立董事任期至本次股東常會完成時止。

三、董事及獨立董事候選人名單及相關資料載明如下：

類別	序號	姓名	學歷	經歷	現職	持有股數
董事	1	羅士博	明新科技大學資訊管理系	茂為歐買尬數位科技(股)總經理 華寶通訊(股)資訊處副課長 東宜資訊(股)系統工程師	綠界科技(股)法人董事代表人	2,000 股
董事	2	劉稟洪	國立中興大學法律系	理律法律事務所顧問退休 台北市政府勞工局台北市身心障礙者就業基金諮詢管理會第八、九、十屆委員 仁易靈芝國際(股)監察人 宇豪汽車(股)監察人 歐付寶金融科技(股)監察人 綠界科技(股)監察人 歐付寶電子支付(股)監察人	德律聯合法律事務所顧問 台北市政府危老推動師 紅心辣椒娛樂科技(股)獨立董事 恆璣(股)監察人 財團法人管理與資訊研究發展基金會董事	-
董事	3	楊碧茵	國立臺北大學會計學碩士(EMBA) 國立臺北大學會計系	光寶科技(股)財務部經營管理資深經理 中環(股)集團會計長 合一生技(股)會計主管 勤業眾信聯合會計師事務所國內租稅副理	茂為歐買尬數位科技(股)財務長 綠界科技(股)法人董事代表人 綠界大數據應用科技(股)法人董事代表人 財團法人OMG 關懷社會愛心基金會董事	-
獨立董事	4	陳柏任	國立臺灣大學管理學院會計與管理決策組碩士	發霸科技(股)董事長 安侯建業聯合會計師事務所審計主任	研勤科技(股)董事及財務長 研亞投資(股)董事長 掌門事業(股)總經理	-
獨立董事	5	王繼賢	國立臺灣大學農業推廣系	Maxpro Ventures 合夥人 康需生科技股份有限公司財務長	成智資本管理顧問有限公司董事長 成瀚投資(股)董事長	-

事			美國紐約市 立大學研 究所會計 學系	大眾電腦股份有限公司會計 協理	東聯光訊玻璃(股)監察 人 富宸材料國際(股)董事	
獨 立 董 事	6	簡 維 能	淡江大學歐 洲研究所 碩士 輔仁大學法 律系	簡維能律師事務所 台北法院桃園法院法官 基隆律師公會理事長	維格餅家(股)獨立董事 致新科技(股)獨立董事 双美生技(股)董事 全台法律事務所所長	-
獨 立 董 事	7	杜 孟 真	國立臺灣大 學法律系	全聯會律師權益維護暨申訴 處理委員 全聯會財經法委員會副主任 委員 中華民國仲裁協會金融暨證 券委員會委員 輔仁大學政府採購法講師	兆信杜孟真律師事務所 主持律師 台灣仲裁協會理事 中華工程仲裁協會理事 專利代理人 高林實業(股)獨立董事	-

四、本次選舉依本公司「董事選任程序」辦理。

五、敬請 選舉

選舉結果：

董事當選名單			
職稱	戶號或身份證文件編號	戶名或姓名	當選權數
董事	00000202	羅士博	25,700,007
董事	F22775****	楊碧茵	21,069,211
董事	E10256****	劉稟洪	20,244,246
獨立董事	S12377****	陳柏任	18,590,531
獨立董事	F12244****	簡維能	17,961,198
獨立董事	N12053****	王繼賢	16,944,871
獨立董事	Q22125****	杜孟真	15,484,995

七、其他議案

第一案（董事會 提）

案 由：解除本公司新任董事及其代表人競業行為之限制案，提請 討論。

說 明：一、依公司法第二〇九條規定，「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可。」

二、為借助本公司董事之專才與相關經驗，擬提請股東會同意，解除一一四年股東常會新選任之董事競業行為之限制。

三、新任董事競業明細如下表：

職稱	姓名	解除競業禁止的項目
董事	羅士博	綠界科技(股)公司法人董事代表人
董事	楊碧茵	歐付寶電子支付(股)公司法人董事代表人 綠界科技(股)公司法人董事代表人 綠界大數據應用科技(股)公司法人董事代表人 財團法人OMG關懷社會愛心基金會董事
董事	劉稟洪	德律聯合法律事務所顧問 台北市政府危老推動師 紅心辣椒娛樂科技(股)獨立董事 恆璣(股)監察人 財團法人管理與資訊研究發展基金會董事
獨立董事	陳柏任	研勤科技(股)董事及財務長 研亞投資(股)董事長 掌門事業(股)總經理
獨立董事	王繼賢	成智資本管理顧問有限公司董事長 成瀚投資(股)董事長 東聯光訊玻璃(股)監察人 富宸材料國際(股)董事
獨立董事	簡維能	維格餅家(股)獨立董事 致新科技(股)獨立董事 双美生技(股)董事 全台法律事務所所長
獨立董事	杜孟真	兆信杜孟真律師事務所主持律師 台灣仲裁協會理事 中華工程仲裁協會理事 專利代理人 高林實業(股)獨立董事

四、敬請 討論。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數：19,818,029 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：19,465,827 權 (含電子投票 299,538 權)	98.22%
反對權數：7,846 權 (含電子投票 7,846 權)	0.03%
無效權數：0 權	0.00%
棄權／未投資權數：344,356 權 (含電子投票 330,150 權)	1.73%

本案照案表決通過。

八、臨時動議：經主席徵詢全體出席股東，無臨時動議提出。

九、散會：同日上午九時二十五分，主席宣布散會，獲全體出席股東無異議通過。
(本次股東會無股東提問或發言)

【附件一】

茂為歐買尬數位科技股份有限公司

營業報告書

一、 經營方針

歐買尬集團（以下簡稱本集團）主要業務係以第三方支付、電子商務營運工具、電子支付及遊戲營運為主。

（一） 第三方支付業務

歐買尬及綠界持續創新金流服務，滿足不同支付場景需求；協助賣家以低成本導流提升曝光與銷售量，創造本集團、廠商及消費者三贏的交易收款服務。與國內外多家業者建立多元支付生態系，鞏固領先優勢，打造出全台最完善的「電商軍火庫」提供廠商一站式服務，並持續透過提升產品競爭力及客戶滿意度，維持第三方支付市場主導者與市占龍頭地位。

（二） 電子支付業務

歐付寶作為台灣首家成立的電子支付機構，整合「全方位金流代收代付」一站式服務，提供更快速、安全、方便的行動支付體驗，協助收款、付款會員以及網際網路交易使用者擺脫現金交易的束縛。透過歐付寶安全且便捷的支付平台，致力於提升會員賣場經營效能，加速國內電子商務及小型事業體的數位轉型。此外，歐付寶已取得主管機關許可，得於我國境內協助境外機構從事電子支付相關交易，業務範疇涵蓋跨境網路實質交易款項匯入匯出等服務，為企業拓展全球市場提供強大支援。

（三） 遊戲運營業務

本集團利基遊戲產業之經營背景，持續衍生遊戲娛樂產業之支付與營運工具，致力發展多元服務，協助各產業拓展電子商務之經營。

二、 實施概況

（一） 第三方支付業務

在全球通膨持續與市場競爭加劇的環境下，本集團仍秉持多元支付生態系佈局與產品優化策略，進一步擴大產品線整合、技術研發與跨界合作，穩固市場領導地位。首先，在核心產品之金流系統方面，包含線上收款、線下刷卡機與新型開道，不斷擴充新的信用卡別與收單銀行，再者，透過產品優化升級與開店平台的整合，例如 OpenCart 與 Shopify 金流模組的多元支付渠道拓展、電子發票 AI 顧問服務以及快速電子化註冊流程等，強化公司競爭優勢，使會員規模持續增長。

本集團重視客戶滿意度與續約率，積極強化智能客服、AI 文字生成多國語音，

以及風險控管 AI 審核機制等技術以提升對客戶的服務品質，並建置大數據應用平台，透過大數據分析協助賣家進行用戶細分與精準行銷，優化廣告投放與產品規劃，有效提高營收表現，也創造更多顧客價值，進而提升客戶黏著度與市場影響力。除深耕電商平台需求外，也積極拓展第三方支付代收付的業務範疇，滿足不同產業需求，透過提供最完善的線上線下支付解決方案，為客戶創造更豐富的價值。

(二) 電子支付業務

歐付寶電自民國 105 年第 4 季成為台灣首家電子支付機構，且於 109 年底電子支付機構管理條例於修法後，歐付寶迅速把握機會，於 110 年 12 月辦理公開發行，更於 111 年 3 月成為首家登錄興櫃的電子支付機構，寫下業界新里程碑。在行動支付的推廣、系統創新、附加價值提升等方面皆有卓越貢獻，並積極支持公家機關行動支付專案，整合國家級支付碼「歐付寶 TWQR」行動支付金流，擴大終端客群，有效提升電子支付普及率。經營團隊在專注核心業務之餘，積極拓展附隨業務，開發多元產品與服務，並配合政府政策，深化與國內外金融機構的合作。

(三) 遊戲運營業務

基於現有遊戲娛樂整合支付架構。衍生虛實交易平台、社群直儲系統、簡訊電郵平台等電子商務經營工具。

三、 113 年度營業結果報告

(一) 113 年度營運計畫實施成果

本集團民國 113 年度營業收入、營業毛利、營業淨利(損)及稅後純益(損)請詳下表所示：

單位：新台幣仟元

項目	113 年度(合併)	113 年度(個體)
營業收入	1,722,125	114,389
營業毛利	701,210	59,196
營業費用	394,778	59,502
營業淨利	306,432	(306)
稅後淨利	293,633	69,986

(二) 113 年度營運計畫實施成果

本集團民國 113 年度並未出具財務預測，故無預算執行情形。

(三) 113 年度財務收支及獲利能力分析

1. 財務收支

項目	113 年度	112 年度	增(減)金額	增(減)%
營業收入	1,722,125	1,624,337	97,788	6%
營業毛利	701,210	670,850	30,360	5%

營業費用	394,778	349,662	45,116	13%
營業淨利	306,432	321,188	(14,756)	-5%
稅前淨利	376,335	400,283	(23,948)	-6%
稅後淨利	293,633	308,355	(14,722)	-5%

2. 獲利能力分析

項目		113 年度	112 年度
資產報酬率%		3.46%	3.72%
權益報酬率%		7.49%	8.07%
佔實收資本比率%	營業淨利	101.94%	106.85%
	稅前淨利	125.20%	133.16%
純益率%		17.05%	18.98%
稅後每股盈餘(元)註		2.33	1.75

(四) 研究發展狀況

1. 第三方支付業務

- (1) 拓展支付網絡，提升金流服務覆蓋率：為滿足客戶日益多元的支付需求，本年度持續擴展信用卡合作夥伴，並增加指定收單銀行功能，以構建更穩健、完善的金流支付體系。
- (2) 優化超商支付體驗，提升服務效率：為提供合作廠商更穩定便捷的金流服務，針對「超商條碼」進行系統架構升級，直接串接四大超商平台，大幅提升超商條碼結帳效率。
- (3) AI 應用研發加速，提升營運效率與客戶服務品質：透過 AI 技術應用，開發「Line@智能客服」、「AI 語音轉文字摘要」、「特店風控 AI 審核機制」等功能，加速內部管理作業流程，減輕客服團隊負擔，同時為廠商提供更快速專業的服務。
- (4) 發展多功能服務系統：簡化開店平台註冊流程，優化會員綁定機制；ECTicket 票券平台增加「票券純發行」功能，實現票券應用多元化；綠界 Pay App 全面升級，打造新一代支付體驗；電子發票服務新增「離線發票通知信」及「B2C 啟用多組字軌功能」，提升發票開立效率及管理便利性；OpenCart 購物車模組升級，新增「Apple Pay」、「定期定額」及「銀聯卡」等支付方式；「Shopify」電子商務平台金流模組新增「Apple Pay」與「TWQR」兩種支付方式；ECShop 簡易賣場新功能，提升滿意度。
- (5) 開發特殊產業客層：針對日益趨多媒合平台產業廠商，開發客製化 API 來簡化註冊申請流程，搭配金流端代收撥付機制，除了解決業者收付難題，也朝開拓特殊通路客群作為試金石。

2. 電子支付服務業務

- (1) 會員體驗方面：官方網站新增了「支援中心」功能，即使在非營業時間，會員也能自行搜尋並獲得問題解答。歐付寶會不斷收集會員回饋，

並根據市場趨勢和技術發展調整設計，以確保歐付寶 APP 提供最先進且令人滿意的使用體驗。

- (2) 應用服務方面：率先參與支持財金公司國家級支付碼 TWQR 服務外，也支持 TWQR 國家級電子支付碼出海計劃，歐付寶會員未來可透過財金公司 TWQR 進行日韓海外消費支付。可提供商家最環保(免紙張)，又免額外購買軟硬體(手機即可處理發票事務) 電子發票服務，同時也將配合擴展服務至獨資戶的微商家。
 - (3) 合作夥伴方面：積極與主要金融機構建立合作，擴大支付服務的覆蓋範圍，並專注於建立國際合作夥伴關係，以提供安全與快速便捷的跨境支付解決方案。此外，歐付寶支持中小企業的數位轉型，透過與電商平台及新創企業的合作，提供整合的支付解決方案，促進中小企業的發展。
 - (4) 洗錢防制及資訊安全方面：採用最先進的加密技術，以確保會員數據在傳輸和儲存過程中的安全性。強化會員身份驗證機制，包括實施雙因素認證，以保障會員使用的安全性。
3. 電商加值業務及遊戲娛樂產業：
- (1) 隨著 AI 技術的快速發展，本集團「簡訊電郵王」平台透過 AI 積極配合電信打詐政策，除了運用在異常偵測技術監控簡訊發送狀況、過濾垃圾訊息或可疑內容，簡訊內含有網址提交審核部份亦採用 AI 智能過濾，減少作業上的繁複流程、提升處理速度。
 - (2) 持續研發改良「LINE@虛寶交易」平台，重點強化買賣家交易內容的真實性及安全性，為使用者帶來更高的信任感；完成「交易商城」介面開發，為買賣家增加商品的曝光管道，將傳統 PC 使用體驗優化移植至手機，更加貼近現代用戶的操作習慣。

四、 114 年度營業計畫概要及未來發展策略

(一) 經營方針與發展策略

1. 第三方支付業

金流、物流、電子發票、票券及其他服務等各項發展規劃：

- (1) 發展更多元支付服務：Visa Token Service 導入，提升定期定額及綁卡交易成功率；全面支援 Apple Pay，為廠商提供更便捷快速的結帳方式；結合「歐付寶」電子支付合作，研發「微信支付」開道服務，為廠商提供更多元的跨境支付工具，滿足海外消費者日益增長的支付需求。研發 Tap to Phone SDK 服務，拓展刷卡應用場景；研發「黑貓宅配貨到付款服務」，為廠商增加交易收款方式，同時為消費者提供更多付款選擇，並有效降低交易詐騙風險。
- (2) 強化資訊安全防護：為符合 PCI DSS(4.0)安全標準要求，研發廠商後台雙因子認證登入機制，強化用戶身份驗證。
- (3) 優化特店續約流程，提升作業效率：優化現行特店續約流程，減少人工操作環節，結合自動化程式與 RPA 工具，開發自動化流程，提升續約作業效率，節省人力成本。

- (4) 綠界 Pay App 功能拓展，進軍線下支付市場：「綠界 Pay」App 研發新增「超商寄件服務」與「消費付款碼」兩大功能，協助廠商進入線下收付交易市場，拓展收款管道，增加營收來源。
 - (5) AI 應用持續深化：持續投入 AI 應用研發，範圍涵蓋「Line@真人客服」、「客服 AI 文字生成多國語音」、「身分證 OCR 辨識」、「專案管理系統」及「企業知識庫」等，全面提升企業智能化水平。
 - (6) 擴展購物車模組及簡易賣場功能：「Magento」購物車模組上架應用市集，方便安裝綠界金流、物流及電子發票應用，同時研發「SHOPLINE 電子發票 App 模組」，提供廠商自動化電子發票開立及管理功能；持續改善 ECShop 簡易賣場功能，優化購物體驗
 - (7) 電子發票 MIG 4.0 全面升級：為因應財政部最新規範，將全面升級至電子發票 MIG 4.0 版。此升級優化發票資料介接與格式處理能力，協助廠商快速完成新制切換並提升整體稅務與營運效率。
2. 電子支付服務業務
- (1) 開發小額匯兌功能，解決會員境外匯款的需求。
 - (2) 持續參與政府標案及公家機關繳費平台等電子支付之業務串聯，如各縣市的路邊停車。
 - (3) 持續強化電子發票服務，將電子發票服務擴展至獨資戶的微型企業。讓電子收付服務結合電子發票服務，讓微型企業以一隻手機即可完成收付到發票開立對獎的所有大小事務，為推廣普惠金融進一份心力。
 - (4) 參與 TWQR 國家級電子支付碼出海計劃，歐付寶會員將於日韓地區透過 TWQR 進行海外消費支付。
 - (5) 與國際大型第三方支付公司合作，讓歐付寶會員可在海外網站購物時使用安全且便利的歐付寶電子支付服務。
 - (6) 異業合作：透過與推廣商(如 POS 商)的合作，讓推廣商的客戶可以使用歐付寶的 TWQR 收款服務與電子發票服務。
 - (7) TWQR 推動：TWQR 為國家級的電子支付服務，歐付寶會進行一系列的 TWQR 行銷活動，如消費紅利回饋等等，增加行動支付使用率。
3. 電商加值業務及遊戲娛樂產業：
- (1) 積極與各大平台業者合作，為其提供代收付、支援營運與行銷的工具，並可因應不同產業需求提供客製化服務模組。
 - (2) LINE@虛寶交易平台持續為優質 VIP 會員提供專屬客服服務與客製化功能開發，藉以提高會員風險控管與用戶活躍度。透過精準管理與個人化服務，不僅強化會員互動，更有效擴大交易規模，進而提升平台收益與市場競爭力。

(二) 預期銷售數量及其依據

歐買尬集團主要收入項目包括線上遊戲、金流服務收入等，收入為勞務提供完成時認列，無銷售量之統計值。

五、 受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

1. 國內第三方支付市場競爭升溫，同業 IPO 熱潮持續。本集團做為市場先入者，擁有多家銀行及超商的廣泛合作管道與深厚技術能量，並保持對通路商的價格談判優勢，在銀行開道擴充與新型金流模式導入方面更能搶先佈局。
2. 電子支付面臨著不斷變化的外部競爭環境，隨著科技進步，新興支付業者進入市場，推陳出新的支付技術不斷湧現，加劇了市場競爭，提高了客戶期望水平。同時，傳統金融機構也在努力提升其數位支付能力，這使得電子支付企業需要不斷創新以保持競爭力。
3. 在簡訊與電子郵件方面，面臨來自法規、技術創新、消費者行為改變以及多元行銷管道競爭的挑戰。本集團之簡訊電郵平台，強化提升內容個人化程度、利用 AI 與自動化技術優化行銷策略，並確保符合各項法規政策，以確保行銷成效與用戶信任；業務拓展部份著眼與各大平台策略整合、服務互相導入，以保有市場競爭力。
4. 台灣遊戲市場在外資龐大行銷廣告襲捲下，玩家的單位貢獻值被持續瓜分，對遊戲忠誠度亦顯低弱，未來本集團將持續朝向提供差異化服務及延續知名 IP 生命週期之方向邁進，持續推出結合 IP 及創新科技研發之遊戲、服務以及業界聯運。

(二) 法規環境

1. 第三方支付業務：已於 112 年通過「第三方支付服務機構能量登錄」，並落實防制洗錢與打擊資恐辦法；針對個資法與歐盟《數位服務法》(DSA) 之新規範，持續投資資安防護並優化內部流程，建立更完善的用戶資料保護機制，以兼顧跨境合規與交易效率。因應支付卡產業資料安全標準 PCI DSS(4.0)，已規劃部署系統升級與流程強化，確保信用卡交易環境安全性，並推動全面支援雙因子驗證(2FA)，降低帳戶盜用風險，保障交易安全。主管機關對身分驗證與可疑帳戶管理有更嚴謹規範，本集團亦開發「告誡處分及身分證黑名單」功能上線。
2. 電子支付業務：法規環境與監管要求對電子支付產業有著深遠的影響，法規制度愈趨於完善，愈是確保金融體系的穩定和客戶權益的保護。但合規性要求的提升，可能增加企業的成本與降低營運效率，並影響其業務模式、消費者使用、合作伙伴與企業客戶開發。此外，不同國家的支付法規與監管存在差異，電子支付業擴展至海外跨境市場時，需要遵守不同的法律法規與監管，增加了營運的複雜性與成本。
3. 遊戲運營業務：112 年 1 月 1 日施行之「網路連線遊戲服務定型化契約應記載及不得記載事項」修正事項、112 年 8 月 9 日修正施行「線上遊戲點數(卡)定型化契約應記載及不得記載事項」及數位發展部數位產業署訂定「網路連線遊戲事業落實數位經濟相關產業個人資料檔案安全維護管理辦法指引」等相關法令修正，本集團持續依據主管機關規範修正相關內控制度及執行辦法，新型態產業合作應事前評估國內法令許可範圍以擬定營運方針。

法務及法遵單位適時與營運業務之討論，並應就新業務內容提出更適切之法律意見，供公司各單位審酌業經營與法令遵循之重要性，應更追蹤更新相關法規變動，進而透過教育訓練或內部郵件方式，向公司同仁宣導法令修正事項及監督適法修正事項執行狀況。

(三) 總體經營環境

1. 第三方支付業務：台灣線上消費市場滲透率仍低於其他國家，零售業數位轉型趨勢持續發展中，本集團多元佈局支付生態系之線下次世代 OMO 刷卡機及電子行動支付的整合與新世代無卡分期的市場，對本集團業務朝向新業務經營將有正向的發展。
2. 電子支付業務：政經形勢而導致地緣政治危機、關稅貿易壁壘、匯率變動和社會事件等等因素均可能對電子支付產業產生影響。因此，電子支付企業需要密切關注全球經濟動態和社會變遷，並具備應變措施，以應對外部環境的變化，保持業務的穩健發展。
3. 遊戲運營業務：娛樂產業未來將持續蓬勃發展，透過完善虛實交易平台機制協助用戶進行交易，促進虛擬世界良性經濟循環，並配合法規改善交易流程以減少相關爭議、改變產業給社會大眾的負面形象。而現有營運端遊部份，將持續推出嶄新系統、職業、角色與任務副本，持續帶給用戶強勁新體驗，並強化忠誠玩家服務及體驗，保持遊戲熱度與營收水準。

整體而言，面對外部成本上升、同業競爭加劇與合規要求趨嚴等挑戰，本集團仍能憑藉技術領先、廣泛策略聯盟與多元生態系合作，將不利因素轉化為擴增市場版圖及業務範疇之契機。

敬祝各位股東

身體健康、萬事如意

董事長：羅士博



經理人：羅士博



會計主管：楊碧茵



【附件二】

茂為歐買尬數位科技股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造送本公司一一三年度營業報告書、個體財務報表、合併財務報表及盈餘分配表等，其中個體財務報表及合併財務報表業經委託廣信益群聯合會計師事務所彭綉娟及黃健豪會計師查核完竣，並出具查核報告。上述個體財務報表、合併財務報表、營業報告書及盈餘分配表經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之相關規定報告如上。

敬請 鑒核。

此致

茂為歐買尬數位科技股份有限公司一一四年股東常會

茂為歐買尬數位科技股份有限公司

審計委員會召集人：陳柏任



中 華 民 國 一 一 四 年 三 月 十 三 日



RSM Taiwan
廣信益群聯合會計師事務所
12F., No. 415, Sec. 4, Xinyi Rd., Taipei 110603, Taiwan
台北市 110603 信義區廣信路415號12樓
T + 886 (2) 7735 9288
F + 886 (2) 7735 9200
www.rsm.tw

會計師查核報告

茂為歐買尬數位科技股份有限公司 公鑒：

查核意見

茂為歐買尬數位科技股份有限公司民國 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 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，足以允當表達茂為歐買尬數位科技股份有限公司民國 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 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會計師職業道德規範，與茂為歐買尬數位科技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，對茂為歐買尬數位科技股份有限公司民國 113 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

廣信益群聯合會計師事務所 (RSM Taiwan) is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對茂為歐買尬數位科技股份有限公司民國 113 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

收入認列

有關收入認列之會計政策請詳個體財務報告附註四(十二)；收入分類請詳個體財務報告附註二一。

由於茂為歐買尬數位科技股份有限公司提供給會員客戶之金流服務所收取之交易手續費收入，係由小額且廣大之會員手續費收入組成，該等會員金流交易資料量龐大。茂為歐買尬數位科技股份有限公司會員金流交易發生係依賴自動化資訊系統處理，而金流收付以及收入認列則依賴人工核對內外部交易資訊後進行入帳。

基於交易發生資訊係依賴系統自動化處理，而收入認列流程則依賴人工核對內外部資訊，由於部分特定金流交易類型之資訊量龐大而對帳時間頻繁，且對財務報告整體表達影響重大，因此，本會計師將其列為本年度之關鍵查核事項。

本會計師對於上開所述交易手續費已執行之主要查核程序包括：

1. 藉由資訊專家協助辨識處理金流交易以及手續費收入認列之重要系統，並測試該等系統之一般資訊系統控制，包括存取控制及變更控制。
2. 藉由訪談及檢視相關憑證，以瞭解交易手續費收入之內部控制流程，評估交易手續費之攸關控制設計及執行情形，包括內外部交易資訊核對及調節以及收入入帳之相關控制。執行內部控制測試，取得攸關控制執行有效之查核證據。
3. 分析交易手續費收入之合理性，抽核樣本並核對用戶合約及代收付款項紀錄。

其他事項－首次受託

茂為歐買尬數位科技股份有限公司民國 112 年度之個體財務報告係由其他會計師查核，並於民國 113 年 3 月 14 日出具無保留意見之查核報告。

其他事項－提及其他會計師之查核

如個體財務報表附註十一所述，列入上開個體財務報表之部分採用權益法之投資，其財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開個體財務報表所表示之意見中，有關該等公司財務報表所列金額及附註三十一所揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。民國 113 年 12 月 31 日對前述公司採用權益法之投資餘額為新台幣 231,670 仟元，占資產總額之 10%；民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日對該等轉投資公司認列之採用權益法之子公司及關聯企業損失份額為新台幣(21,947)仟元，佔綜合損益(54%)。

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茂為歐買尬數位科技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茂為歐買尬數位科技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。

茂為歐買尬數位科技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在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對茂為歐買尬數位科技股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使茂為歐買尬數位科技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茂為歐買尬數位科技股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。



6. 對於茂為歐買尬數位科技股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成茂為歐買尬數位科技股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對茂為歐買尬數位科技股份有限公司民國 113 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。

廣信益群聯合會計師事務所

地 址：台北市信義區信義路四段四一五號十二樓

電 話：(02)7735-9288

證期局核准簽證字號：金管證審字第 1080310129 號

金管證六字 0970044869 號

會計師：

彭綉娟



黃健豪



中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 1 3 日

茂為歐買地數推科技股份有限公司

個體資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100	流動資產				
1100	現金及約當現金(附註六)	\$ 185,094	8	\$ 170,322	7
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註八)	281,986	12	259,541	11
1170	應收帳款(附註十及二一)	1,591	-	1,656	-
1180	應收帳款—關係人(附註二八)	420	-	773	-
1200	其他應收款(附註十)	12,409	-	82,497	4
1210	其他應收款—關係人(附註二八)	45,021	2	45,505	2
1220	本期所得稅資產(附註二三)	1,006	-	577	-
130X	存 貨	15	-	15	-
1410	預付款項	1,988	-	1,569	-
1476	其他金融資產—流動(附註九)	316,632	13	202,915	9
1479	其他流動資產	55	-	-	-
11XX	流動資產總計	846,217	35	765,370	33
1500	非流動資產				
1550	採用權益法之投資(附註十一)	966,877	41	993,922	44
1600	不動產、廠房及設備(附註十二)	231,107	10	1,875	-
1755	使用權資產(附註十三)	929	-	-	-
1760	投資性不動產(附註十四)	341,272	14	-	-
1780	無形資產(附註十五)	742	-	873	-
1840	遞延所得稅資產(附註二三)	550	-	741	-
1915	預付房地及裝潢款(附註十六)	28	-	530,140	23
1920	存出保證金(附註二八)	2,073	-	463	-
15XX	非流動資產總計	1,543,578	65	1,528,014	67
1XXX	資 產 總 計	\$ 2,389,795	100	\$ 2,293,384	100
2100	流動負債				
2130	合約負債—流動(附註二一)	\$ 33,746	2	\$ 35,099	2
2150	應付票據	10	-	-	-
2170	應付帳款	2,990	-	3,273	-
2219	其他應付款(附註十七)	26,032	1	18,702	1
2280	租賃負債—流動(附註十三)	155	-	-	-
2305	存入保證金—流動	3,100	-	10,100	-
2310	預收款項	161	-	50	-
2320	一年內到期之應付公司債(附註十八)	595,412	25	-	-
2399	其他流動負債(附註十七)	262,627	11	166,680	7
21XX	流動負債總計	924,233	39	233,904	10
2500	非流動負債				
2530	應付公司債(附註十八)	-	-	581,857	26
2570	遞延所得稅負債(附註二三)	918	-	3,629	-
2580	租賃負債—非流動(附註十三)	724	-	-	-
2645	存入保證金—非流動	450	-	450	-
2670	其他非流動負債	-	-	5,220	-
25XX	非流動負債總計	2,092	-	591,156	26
2XXX	負債總計	926,325	39	825,060	36
3100	權益(附註二十)				
3110	股本				
3110	普通股股本	300,596	13	300,596	13
3200	資本公積	1,027,086	43	1,025,234	45
3310	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	22,826	1	17,568	1
3350	未分配盈餘	128,974	5	111,558	5
3300	保留盈餘總計	151,800	6	129,126	6
3410	其他權益				
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,815	-	2,935	-
3420	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	(19,827)	(1)	10,433	-
3400	其他權益總計	(16,012)	(1)	13,368	-
3XXX	權益總計	1,463,470	61	1,468,324	64
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 2,389,795	100	\$ 2,293,384	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：羅士博



經理人：羅士博



會計主管：楊碧茵



茂為歐買尬數位科技股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
4100	營業收入（附註二一及二八）	\$ 114,389	100	\$ 72,595	100
5000	營業成本（附註二二及二八）	<u>55,193</u>	<u>48</u>	<u>41,147</u>	<u>56</u>
5900	營業毛利	<u>59,196</u>	<u>52</u>	<u>31,448</u>	<u>44</u>
	營業費用（附註二二及二八）				
6100	推銷費用	8,635	8	14,095	19
6200	管理費用	37,801	33	33,271	46
6300	研究發展費用	<u>13,066</u>	<u>11</u>	<u>14,123</u>	<u>20</u>
6000	合 計	<u>59,502</u>	<u>52</u>	<u>61,489</u>	<u>85</u>
6900	營業淨損	(<u>306</u>)	-	(<u>30,041</u>)	(<u>41</u>)
	營業外收入及支出（附註十 三、二二及二八）				
7100	利息收入	7,026	6	8,573	12
7010	其他收入	1,605	2	1,729	2
7020	其他利益及損失	372	-	(781)	(1)
7050	財務成本	(13,751)	(12)	(13,449)	(19)
7060	採用權益法之子公司及 關聯企業損益份額	<u>72,520</u>	<u>64</u>	<u>84,781</u>	<u>117</u>
7000	合 計	<u>67,772</u>	<u>60</u>	<u>80,853</u>	<u>111</u>
7900	稅前淨利	67,466	60	50,812	70
7950	所得稅利益（附註二三）	<u>(2,520)</u>	(<u>2</u>)	(<u>1,698</u>)	(<u>2</u>)
8200	本年度淨利	<u>69,986</u>	<u>62</u>	<u>52,510</u>	<u>72</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
	本年度其他綜合損益 (附註二十)				
8310	不重分類至損益之項目：				
8316	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(30,260)	(27)	10,433	15
8321	採用權益法認列關聯企業及合資之確定福利計畫再衡量數	11	-	69	-
8349	與不重分類之項目相關之所得稅	(2)	-		
8360	後續可能重分類至損益之項目：				
8361	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	880	1	(13)	-
8300	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(29,371)	(26)	10,489	15
8500	本年度綜合損益總額	\$ 40,615	36	\$ 62,999	87
	每股盈餘 (附註二四)				
9750	基 本	\$ 2.33		\$ 1.75	
9850	稀 釋	\$ 2.33		\$ 1.75	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：羅士博



經理人：羅士博



會計主管：楊碧茵



茂為歐買趁數位科技股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 67,466	\$ 50,812
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,154	3,042
A20200	攤銷費用	1,051	1,040
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產損失	-	300
A20900	財務成本	13,751	13,449
A21200	利息收入	(7,026)	(8,573)
A22300	採用權益法認列之子公司及關聯 企業損益份額	(72,520)	(84,781)
A22500	處分不動產、廠房及設備淨利益	(23)	(8)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31150	應收帳款	65	(207)
A31160	應收帳款－關係人	353	(361)
A31180	其他應收款	70,088	(54,239)
A31190	其他應收款－關係人	-	(277)
A31230	預付款項	(419)	(811)
A31240	其他流動資產	(55)	-
A31250	其他金融資產	(113,717)	443,648
A32125	合約負債	(1,353)	(515)
A32130	應付票據	10	-
A32150	應付帳款	(283)	445
A32180	其他應付款	1,340	(1,986)
A32210	預收款項	111	(40)
A32230	其他流動負債	95,947	48,032
A32990	存入保證金	(7,000)	5,000
A33000	營運產生之現金流入	49,940	413,970
A33100	收取之利息	7,026	8,573
A33200	收取之股利	88,130	73,119
A33300	支付之利息	(196)	(203)
A33500	支付之所得稅	(429)	(14,157)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>144,471</u>	<u>481,302</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
投資活動之現金流量			
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(22,445)	(29,495)
B01800	取得採用權益法之投資	(16,000)	-
B02700	購置不動產、廠房及設備	(36,364)	(935)
B02800	處分不動產、廠房及設備價款	23	8
B03700	存出保證金增加	(1,610)	-
B04500	購置無形資產	(920)	(1,421)
B07100	預付房地及裝潢款增加	(28)	(461,680)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(77,344)	(493,523)
籌資活動之現金流量			
C04020	租賃負債本金償還	(214)	(2,720)
C04400	其他非流動負債減少	(5,220)	(5,100)
C04500	支付本公司業主股利	(47,321)	(45,089)
C09900	因受領贈與產生者	400	420
CCCC	籌資活動之現金流出	(52,355)	(52,489)
EEEE	本年度現金及約當現金淨增加(減少)	14,772	(64,710)
E00100	年初現金及約當現金餘額	170,322	235,032
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 185,094	\$ 170,322

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：羅士博



經理人：羅士博



會計主管：楊碧茵





RSM Taiwan

廣信益群聯合會計師事務所

12F., No. 415, Sec. 4, Xinyi Rd., Taipei 11060, Taiwan

台北市 11060 信義區信義路四段 415 號 12 樓

T + 886 (2) 77359288

F + 886 (2) 77359200

www.rsm.tw

會計師查核報告

茂為歐買尬數位科技股份有限公司 公鑒：

查核意見

茂為歐買尬數位科技股份有限公司及其子公司（茂為歐買尬集團）民國 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達茂為歐買尬集團民國 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 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會計師職業道德規範，與茂為歐買尬集團保持超然獨立，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，對茂為歐買尬集團民國 113 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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

廣信益群聯合會計師事務所 (RSM Taiwan) is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對茂為歐買炮集團民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

有關收入認列之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)；收入分類請詳合併財務報告附註二四。

茂為歐買炮集團主係從事數位遊戲、第三方支付及電子支付之業務，並以第三方支付業務為主要營業收入來源。

全方位金物流服務交易手續費收入認列

第三方支付業務提供給會員客戶之全方位金物流服務所收取之交易手續費收入，係由小額且廣大之會員手續費收入組成，該等會員金物流交易資料量龐大。第三方支付會員金物流交易發生係依賴自動化資訊系統處理，而金物流收付以及收入認列則依賴人工核對內外部交易資訊後進行入帳。

基於交易發生資訊係依賴系統自動化處理，而收入認列流程則依賴人工核對內外部資訊，由於部分特定金物流交易類型之資訊量龐大而對帳時間頻繁，且對財務報告整體表達影響重大，因此，本會計師將其列為本年度之關鍵查核事項。

本會計師對於上開所述交易手續費已執行之主要查核程序包括：

1. 藉由資訊專家協助辨識處理金物流交易以及手續費收入認列之重要系統，並測試該等系統之一般資訊系統控制，包括存取控制及變更控制。
2. 藉由訪談及檢視相關憑證，以瞭解交易手續費收入之內部控制流程，評估交易手續費之攸關控制設計及執行情形，包括內外部交易資訊核對及調節以及收入入帳之相關控制。執行內部控制測試，取得攸關控制執行有效之查核證據。
3. 分析交易手續費收入之合理性，抽核樣本並核對用戶合約及代收付款項紀錄。

其他事項-首次受託

茂為歐買趁數位科技股份有限公司民國 112 年度之合併財務報告係由其他會計師查核，並於民國 113 年 3 月 14 日出具無保留意見之查核報告。

其他事項一提及其他會計師之查核

如合併財務報表附註十二及十三所述，列入上開合併財務報表之部分子公司及採用權益法之投資，其財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等公司財務報表所列金額及附註三十五所揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。該等子公司民國 113 年 12 月 31 日之資產總額為新台幣 848,291 仟元，占合併資產總額之 10%；民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營業收入淨額為新台幣 22,134 仟元，占合併營業收入淨額之 1%；另該等採用權益法之投資民國 113 年 12 月 31 日之投資餘額為新台幣 314,102 仟元，占合併資產總額之 4%，民國 113 年採用權益法之關聯企業及合資損益之份額為新台幣 10,816 仟元，占合併綜合利益之 6%。

其他事項-個體財務報告

茂為歐買趁數位科技股份有限公司業已編製民國 113 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見加其他事項段之查核報告在案，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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估茂為歐買趁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茂為歐買趁集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

茂為歐買趁集團之治理單位（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：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對茂為歐買趁集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使茂為歐買趁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茂為歐買趁集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對茂為歐買尬集團民國 113 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。

廣信益群聯合會計師事務所

地 址：台北市信義區信義路四段四一五號十二樓

電 話：(02)7735-9288

證期局核准簽證字號：金管證審字第 1080310129 號

金管證六字 0970044869 號

會計師：

彭錦娟

黃健豪



中 華 民 國 114 年 3 月 13 日

茂為歐買地數信利國信信有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100	流動資產				
1100	現金及約當現金（附註六）	\$ 1,267,587	14	\$ 1,355,939	15
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註九及三二）	2,144,523	24	2,165,336	25
1170	應收帳款（附註十一及二四）	6,250	-	8,999	-
1180	應收帳款—關係人（附註二四及三二）	-	-	114	-
1200	其他應收款（附註十一）	816,285	10	1,114,382	13
1220	本期所得稅資產（附註二六）	1,911	-	1,360	-
130X	存 貨	15	-	15	-
1410	預付款項	7,634	-	19,324	-
1476	其他金融資產—流動（附註十）	2,234,485	25	1,915,176	22
1479	其他流動資產	3,774	-	2,021	-
11XX	流動資產總計	6,482,464	73	6,582,666	75
1517	非流動資產				
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註八）	145,860	2	260,865	3
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動（附註九）	80,000	1	-	-
1550	採用權益法之投資（附註十二）	314,102	4	312,466	4
1600	不動產、廠房及設備（附註十四）	1,603,344	18	30,827	-
1755	使用權資產（附註十五及三二）	14,999	-	5,086	-
1760	投資性不動產（附註十六）	69,907	1	-	-
1780	無形資產（附註十七）	34,561	-	9,016	-
1805	商 譽	25,728	-	8,799	-
1840	遞延所得稅資產（附註二六）	3,108	-	3,264	-
1915	預付房地稅及租賃款（附註十八）	77,605	1	1,587,883	18
1920	存出保證金	18,904	-	8,661	-
1975	淨確定福利資產—非流動（附註二二）	101	-	71	-
15XX	非流動資產總計	2,388,219	27	2,226,938	25
1XXX	資 產 總 計	\$ 8,870,683	100	\$ 8,809,604	100
2100	流動負債				
2100	短期借款（附註十九）	\$ 100,000	1	\$ 100,000	1
2130	合約負債—流動（附註二四及三二）	178,401	2	158,250	2
2150	應付票據	10	-	-	-
2170	應付帳款	32,260	-	28,341	-
2219	其他應付款（附註二十）	246,572	3	223,080	3
2220	其他應付款—關係人（附註三二）	495	-	258	-
2230	本期所得稅負債（附註二六）	38,026	1	44,734	1
2250	負債準備—流動	42	-	42	-
2280	租賃負債—流動（附註十五及三二）	4,043	-	2,272	-
2305	存入保證金—流動（附註三二）	670,324	7	637,229	7
2310	預收款項	10,963	-	8,680	-
2320	一年內到期之應付公司債（附註二一）	595,412	7	-	-
2399	其他流動負債（附註二十及三二）	3,039,278	34	2,986,763	34
21XX	流動負債總計	4,915,826	55	4,189,629	48
2530	非流動負債				
2530	應付公司債（附註二一）	-	-	581,857	6
2570	遞延所得稅負債（附註二六）	4,837	-	3,897	-
2580	租賃負債—非流動（附註十五及三二）	10,992	-	2,845	-
2645	存入保證金	62,870	1	62,557	1
2670	其他非流動負債	-	-	5,220	-
25XX	非流動負債總計	78,699	1	656,376	7
2XXX	負債總計	4,994,525	56	4,846,005	55
3110	歸屬於本公司業主之權益（附註二二）				
3110	股本				
3110	普通股股本	300,596	3	300,596	3
3200	資本公積	1,027,086	12	1,025,234	12
3310	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	22,826	-	17,568	-
3350	未分配盈餘	128,974	2	111,558	2
3300	保留盈餘總計	151,800	2	129,126	2
3410	其他權益				
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,815	-	2,935	-
3420	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(19,827)	-	10,433	-
3400	其他權益總計	(16,012)	-	13,368	-
31XX	本公司業主權益總計	1,463,470	17	1,468,324	17
360X	非控制權益	2,412,688	27	2,495,275	28
3XXX	權益總計	3,876,158	44	3,963,599	45
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 8,870,683	100	\$ 8,809,604	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：羅士博



經理人：羅士博



會計主管：楊碧茵



茂為歐買趁數位科技股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
4100	營業收入（附註二四及三二）	\$ 1,722,125	100	\$ 1,624,337	100
5000	營業成本（附註三二）	<u>1,020,915</u>	<u>59</u>	<u>953,487</u>	<u>59</u>
5900	營業毛利	<u>701,210</u>	<u>41</u>	<u>670,850</u>	<u>41</u>
	營業費用（附註十一、二五及三二）				
6100	推銷費用	107,154	6	99,523	6
6200	管理費用	161,138	10	139,208	8
6300	研究發展費用	125,422	7	110,449	7
6450	預期信用減損損失	<u>1,064</u>	<u>-</u>	<u>482</u>	<u>-</u>
6000	合 計	<u>394,778</u>	<u>23</u>	<u>349,662</u>	<u>21</u>
6900	營業淨利	<u>306,432</u>	<u>18</u>	<u>321,188</u>	<u>20</u>
	營業外收入及支出（附註二五及三二）				
7100	利息收入	54,112	3	58,352	4
7010	其他收入	17,282	1	14,463	1
7020	其他利益及損失	3,159	-	(1,403)	-
7050	財務成本	(15,466)	(1)	(14,020)	(1)
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	<u>10,816</u>	<u>1</u>	<u>21,703</u>	<u>1</u>
7000	合 計	<u>69,903</u>	<u>4</u>	<u>79,095</u>	<u>5</u>
7900	稅前淨利	376,335	22	400,283	25
7950	所得稅費用（附註二六）	<u>82,702</u>	<u>5</u>	<u>91,928</u>	<u>6</u>
8200	本年度淨利	<u>293,633</u>	<u>17</u>	<u>308,355</u>	<u>19</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
	本年度其他綜合損益（附註二二）				
8310	不重分類至損益之項目：				
8311	確定福利計畫之再衡量數	41	-	-	-
8316	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(115,005)	(7)	39,653	2
8321	採用權益法認列關聯企業及合資之確定福利計畫再衡量數	-	-	261	-
8349	與不重分類之項目相關之所得稅	(8)	-	-	-
8360	後續可能重分類至損益之項目				
8361	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	880	-	(13)	-
8300	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(114,092)	(7)	39,901	2
8500	本年度綜合損益總額	<u>\$ 179,541</u>	<u>10</u>	<u>\$ 348,256</u>	<u>21</u>
8600	淨損益歸屬於：				
8610	本公司業主	\$ 69,986	4	\$ 52,510	3
8620	非控制權益	223,647	13	255,845	16
		<u>\$ 293,633</u>	<u>17</u>	<u>\$ 308,355</u>	<u>19</u>
8700	綜合損益總額歸屬於：				
8710	本公司業主	\$ 40,615	2	\$ 62,999	4
8720	非控制權益	138,926	8	285,257	17
		<u>\$ 179,541</u>	<u>10</u>	<u>\$ 348,256</u>	<u>21</u>
	每股盈餘（附註二七）				
9750	基 本	<u>\$ 2.33</u>		<u>\$ 1.75</u>	
9850	稀 釋	<u>\$ 2.33</u>		<u>\$ 1.75</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：羅士博



經理人：羅士博



會計主管：楊碧茵



[illegible]

經理人：羅士博

國家衛生計畫

茂為歐買槍數位科技股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 376,335	\$ 400,283
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	18,222	17,283
A20200	攤銷費用	11,669	5,383
A20300	預期信用減損損失	1,064	482
A20400	透過損益按公允價值衡量金 融資產損失	-	300
A20900	財務成本	15,466	14,020
A21200	利息收入	(54,112)	(58,352)
A21300	股利收入	(8,555)	(7,140)
A22300	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	(10,816)	(21,703)
A22500	處分不動產、廠房及設備損失 (利益)	345	(8)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	-	3,219
A31150	應收帳款	2,733	2,302
A31160	應收帳款－關係人	114	(114)
A31180	其他應收款	297,040	(258,096)
A31230	預付款項	11,690	(11,528)
A31240	其他流動資產	(1,753)	1,588
A31250	其他金融資產	(319,309)	886,572
A31990	淨確定福利資產	(30)	(71)
A32125	合約負債	20,049	8,935
A32130	應付票據	10	-
A32150	應付帳款	3,919	5,328
A32180	其他應付款	18,894	(7,169)
A32190	其他應付款－關係人	237	89
A32200	負債準備	-	(2,800)
A32210	預收款項	2,283	(437)
A32230	其他流動負債	52,515	(142,648)
A32990	存入保證金	33,408	163,428
A33000	營運產生之現金流入	471,418	999,146

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
A33100	收取之利息	54,122	57,560
A33300	支付之利息	(1,927)	(695)
A33500	支付之所得稅	(92,904)	(109,436)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>430,709</u>	<u>946,575</u>
投資活動之現金流量			
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(59,187)	-
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	-	753,249
B01800	取得營運部門	(32,857)	-
B02700	購置不動產、廠房及設備	(64,583)	(18,627)
B02800	處分不動產、廠房及設備價款	23	8
B03700	存出保證金增加	(10,243)	(449)
B04500	購置無形資產	(17,023)	(10,809)
B07100	預付房地及裝潢款增加	(76,204)	(1,382,835)
B07600	收取關聯企業股利	11,997	20,995
B07600	收取之股利	8,555	7,140
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(239,522)</u>	<u>(631,328)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	700,000	400,000
C00200	短期借款減少	(700,000)	(300,000)
C04020	租賃本金償還	(3,748)	(8,705)
C04400	其他非流動負債減少	(5,220)	(5,100)
C04500	支付本公司業主股利	(47,321)	(45,089)
C05800	非控制權益變動	(225,193)	(186,407)
C09900	因受領贈與產生者	1,063	1,029
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(280,419)</u>	<u>(144,272)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>880</u>	<u>(13)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(88,352)	170,962
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>1,355,939</u>	<u>1,184,977</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,267,587</u>	<u>\$ 1,355,939</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：羅士博



經理人：羅士博



會計主管：楊碧茵



【附件四】

茂為歐買尬數位科技股份有限公司

公司債發行及執行情形

114 年 4 月 19 日；單位：新台幣

幣元

公司債種類	111 年度國內第一次有擔保轉換公司債
發行日期	111 年 5 月 6 日
面額	新台幣壹拾萬元
發行價格	依票面金額之 113.52%發行。
總面額	新台幣陸億元整
票面利率	年利率 0%
期限	三年期 到期日：114 年 5 月 6 日
保證機構	第一商業銀行股份有限公司
償還方法	依本公司國內第一次有擔保轉換公司債發行及轉換辦法(以下簡稱「本辦法」)第五條規定本轉換公司債之票面利率為 0%，故無需訂定付息日期及方式。除本轉換公司債之持有人依本辦法第十條轉換為本公司普通股、及本公司依本辦法第十八條提前贖回者，或本公司由證券商營業處所買回註銷者外，本公司於本轉換公司債到期後十個營業日內，依債券面額將債券持有人所持有之本轉換公司債以現金一次償還。
未償還本金	6 億元 (6,000 張)
截至 114 年 4 月 19 日止已轉換普通股之金額	已行使轉換公司債金額為 0 元；共計轉換普通股 0 股
發行及轉換辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	尚無重大影響

【附件五】

茂為歐買尬數位科技股份有限公司
「公司章程」修訂前後條文對照表

修訂條文	現行條文	說 明
<p>第十九條 本公司年度如有獲利（所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益），應提撥不高於百分之三為董事酬勞，及提撥千分之二至百分之八為員工酬勞。但公司尚有累積虧損（包括調整未配盈餘金額）時，應預先保留彌補數額。</p> <p><u>前項員工酬勞數額中，應提撥不低於千分之二為基層員工分派酬勞。</u></p> <p>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。</p> <p>前二項應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。</p>	<p>第十九條 本公司年度如有獲利（所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益），應提撥不高於百分之三為董事酬勞，及提撥千分之二至百分之八為員工酬勞。但公司尚有累積虧損（包括調整未配盈餘金額）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。</p> <p>前二項應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。</p>	<p>依據 113 年 11 月 8 日金管證發字第 11303854422 號令規定修正(證券交易法第 14 條第 6 項)</p>
<p>第廿一條：</p> <p>本章程訂立於中華民國八十八年十月十一日。</p> <p>...</p> <p>...</p> <p>第十四次修正於中華民國一百零九年 六月十九日。</p> <p>第十五次修正於中華民國一百一十一年六月十五日。</p> <p>第十六次修正於中華民國一百一十二年六月十六日。</p> <p>第十七次修正於中華民國一百一十三年六月二十一日。</p> <p><u>第十八次修正於中華民國一百一十四年六月十七日。</u></p>	<p>第廿一條：</p> <p>本章程訂立於中華民國八十八年十月十一日。</p> <p>...</p> <p>...</p> <p>第十四次修正於中華民國一百零九年六月十九日。</p> <p>第十五次修正於中華民國一百一十一年六月十五日。</p> <p>第十六次修正於中華民國一百一十二年六月十六日。</p> <p>第十七次修正於中華民國一百一十三年六月二十一日。</p>	<p>修訂歷程。</p>