

刊印日期：中華民國 114 年 3 月 31 日

股票代碼：2874

本公司網址：<http://www.grandbill.com.tw>

公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw>

萬通票券金融股份有限公司

中華民國一一三年年報

本公司發言人

- 姓名：吳文村 先生
- 職稱：執行副總經理兼業務部經理
- 電話：(02)8780-2801
- 電子郵件：tsun@grandbill.com.tw

代理發言人

- 姓名：陳永林 先生
- 職稱：資深副總經理兼交易部經理
- 電話：(02)8780-2801
- 電子郵件：david@grandbill.com.tw

總公司

- 地址：台北市信義區忠孝東路4段560號11樓
- 電話：(02)8780-2801
- 傳真：(02)8788-4031

高雄分公司

- 地址：高雄市新興區中正三路2號16樓
- 電話：(07)238-5952
- 傳真：(07)237-2021

辦理股票過戶機構

- 名稱：統一綜合證券股份有限公司
- 地址：台北市松山區東興路8號B1
- 電話：(02)2747-8266
- 網址：<https://www.pscnet.com.tw>

信用評等機構

- 名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司
- 地址：110 台北市信義區忠孝東路五段68號23樓A2室
- 電話：(02)8175-7600
- 網址：<https://www.fitchratings.com>

最近年度財務報告簽證會計師

- 姓名：陳培德會計師
劉紋伶會計師
- 事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
- 地址：台北市信義區松仁路100號20樓
- 電話：(02)2725-9988
- 網址：<https://www2.deloitte.com>

公司網址

- <http://www.grandbill.com.tw>

壹、致股東報告書	2
貳、公司治理報告	5
參、募資情形	54
肆、營運概況	56
伍、財務狀況及財務績效檢討分析與風險管理事項	66
陸、特別記載事項	75

壹、致股東報告書

一、113 年度營業報告

（一）113 年度國內外金融環境

全球通膨走緩，歐、美主要經濟體進入降息循環，同時美國整體經濟及就業表現超出預期，中國大陸採行擴張刺激政策，整體經濟表現不如預期；另美對中晶片銷售禁令仍然持續、俄烏戰爭及以巴衝突未歇，全球地緣政治趨向集團對抗，加上受極端氣候干擾，令食物類及原油類價格波動劇烈。在台灣方面，內需穩定，民間消費持續成長，出口外銷在資通產品帶動下維持成長動能。傳統產業雖受到中國生產過剩及日圓貶值影響表現不佳，但整體投資仍隨著出口成長而逐季轉佳，使得台灣經濟得以維持穩健擴張。

（二）營業計畫及經營策略實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

本公司營運向以票、債券交易與保證業務平衡發展為原則，113年在各國央行貨幣政策影響下，全球金融市場大幅波動，惟本公司在控管風險及穩健的操作策略下，收益維持穩定，113年度稅前利益為4.73億元，稅後淨利3.81億元，每股盈餘0.7元，達成年度預算目標之109%。

（三）組織變化情形

無。

（四）研究發展狀況

本公司持續積極導入企業社會責任指標（ESG）於相關的投資及授信業務之中，並強調環境保護、落實公司治理及善盡企業社會責任，期能達成永續金融的目標。配合央行、財金公司及集保結算所等各項清算、交易、作業系統的更新，持續優化系統以提高功能性及保護性，並降低交割及作業之風險。專業職能教育訓練方面，則不定期舉辦各項專業訓練並適時外派訓練，同時建置或利用數位學習平台，將多數內部教育訓練改為線上學習課程。既有業務方面，在權衡風險報酬平衡原則下，依整體經濟情勢的變化，適時調整授信、交易操作策略。

二、最近一次之信用評等結果及評等日期

113年11月15日惠譽國際信用評等公司（FitchRatings）公布本公司之信用評等，國內長期評等為「A(twn)」，國內短期評等為「F1(twn)」，評等展望為「穩定」。

三、114 年度營業計畫概要

（一）經營方針、重要經營政策及未來發展策略

1. 關注環境保護、社會關懷及公司治理等永續發展議題，並配合政府永續金融

政策，以盡責任金融及責任投資之義務。

2. 拓展票券聯合承銷業務，並積極開發優質授信客戶，以增加票源及收益。同時依產業發展適時調整授信行業結構，以控管信用風險。
3. 建置適當之投資標的，以提高整體操作收益，並動態調整票、債券資產組合及存續期間，達到良好的利率風險控管效果。
4. 隨時注意國際金融情勢，研判市場行情及產業變化，並篩選價值型及趨勢產業股票，以掌握波段操作機會。
5. 持續開拓穩定的資金來源，以降低資金流動性風險，同時掌握市場資金狀況，機動調整各項資金調度工具比例，有效控管負債成本並擴大利差。
6. 落實法令遵循文化、個資保護及防制洗錢工作。
7. 維持適當資本適足率及資本運用效率，並依業務發展適時調整分配資本。
8. 加強員工專業訓練，以強化人力資源管理及運用。

（二）預期營業目標與其依據

根據市場趨勢及未來營運策略，訂定114年度總業務收入目標為20.3億元，其中債券業務利益佔約35%、票券及保證業務利益佔約58%、股票投資及資產交換等利益佔約7%。

（三）受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

國內金融市場面臨強大的競爭壓力，加上中央銀行為控管房價、物價所執行適度緊縮的利率政策，皆直接壓縮持有票、債券的利差空間，影響票券公司營運獲利的表現；國際部分則受美國對等關稅政策引發通膨再起之疑慮，不利未來降息預期及債券殖利率下移空間。

在與國際接軌的趨勢下，主管機關近年要求金融機構應更著重公司治理、永續經營及環境保護等ESG指標，並陸續推出及更新有關法令遵循、個資保護、防制洗錢及打擊資恐、稅務共同申報準則等新措施，皆持續增加公司資源的投入及成本的支出。

雖歐、美、中各國相繼降息，有望刺激消費與投資，但因日本及台灣利率不降反升，及美國政策轉向帶來的不確定性，使全球經濟仍將面臨諸多挑戰，不僅影響台灣的出口表現，同時也透過金融市場及物價波動影響台灣的內需及消費環境。

面對上述的環境變化，本公司將以強化風險的控管為優先，同時深耕本業並維持經營的效能，另持續增加資源的投入，以提升公司治理能力及維護永續經營的環境，來降低外部各種變化的衝擊。

四、感謝與展望

過去一年，承蒙各位股東的支持，在全體員工的努力以及董事之指導協助下，使本公司各項業務雖面對利率上揚的不利衝擊，尚能以踏實的脚步穩定發展。展望未來，面對持續變動的經營環境，和生與永梁當率領全體同仁努力達成公司之預算及管理目標，期望各位股東持續給予支持與鼓勵。

董 事 長



總 經 理



貳、公司治理報告

一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一) 董事資料

1. 董事之姓名、任期及持有股份

114 年 3 月 31 日

職 稱	國籍 或註冊地	姓 名	性別 年齡	選(就)任 日 期 (註1)	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 (註2)
							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 長	中華 民國	統一企業股份有限公司 代表人：王和生	男 81-90	113.5.26	3 年	84.06.27	78,209,035	14.46%	78,209,035 個人 238,000	14.46% 0.04%	-	-	-	-	逢甲大學財稅系 萬通票券金融股份有限 公司董事長	-	-	-	-	
常務董事	中華 民國	中國信託商業銀行股份 有限公司 代表人：陳彩熒	男 61-70	113.5.26	3 年	110.1.22	114,398,668	21.15%	114,398,668 個人 -	21.15% -	-	-	-	-	逢甲大學企管系 中國信託商業銀行台灣 法金事業處處總處長	-	-	-	-	
常務董事	中華 民國	環球水泥股份有限公司 代表人：侯博義(註3)	男 71-80	113.5.26	3 年	97.12.23	43,999,488	8.14%	43,999,488 個人 -	8.14% -	-	-	-	-	成功大學交通管理學系 環球水泥股份有限公 司董事長	環球水泥股份有限公司董事長、環泥投資股份 有限公司董事長/總經理、太子地產股份有限公 司董事、時代國際飯店股份有限公司董事、宇 聲投資股份有限公司董事、六和機械股份有限 公司董事、時代國際控股股份有限公司董事、 利永環球科技股份有限公司董事長、環球混凝 土工業股份有限公司董事、新復興實業股份有 限公司董事長、臺南紡織股份有限公司董事、 台南混凝土工業股份有限公司董事、博智投資 股份有限公司董事長、太子建設開發股份有限 公司董事、升元投資股份有限公司董事長、環 中國際股份有限公司董事長、新復興資產股份 有限公司董事	董 事	侯智元	父子	-
常務董事	中華 民國	臺南紡織股份有限公司 代表人：彭源宏	男 61-70	113.5.26	3 年	102.07.01	43,999,488	8.14%	43,999,488 個人 -	8.14% -	-	-	-	-	成功大學會計系 南紡流通事業股份有限 公司財務部顧問	元通科技股份有限公司監察人	-	-	-	-
常務董事	中華 民國	劉慧娟(註4)	女 61-70	113.5.26	3 年	107.07.10	1,466	-	1,466	-	1,466	-	-	-	實踐大學國際經營與貿易 學系 高權投資股份有限公 司財務長	高權投資股份有限公司監察人	-	-	-	-
獨 立 常務董事	中華 民國	李基存	男 71-80	113.5.26	3 年	108.05.20	-	-	-	-	-	-	-	-	淡江大學管理科學碩士 中華票券金融股份有限公 司董事兼總經理	大安生物科技股份有限公司監察人、國鼎生物科 技股份有限公司獨立董事	-	-	-	-
獨 立 常務董事	中華 民國	蕭長榮	男 71-80	113.5.26	3 年	108.05.20	-	-	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 中華票券金融股份有限公 司副總經理	-	-	-	-	

職 稱	國籍 或註 冊地	姓 名	性別 年齡	選(就)任 日 期 (註1)	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 (註2)
							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	
獨立董事	中華民國	董澍琦	男 61-70	113.5.26	3 年	108.05.26	-	-	-	-	21,999	-	-	-	美國德瑞索大學財務金融 博士 中興大學財務金融學系教 授	-	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	吳路加(註5)	男 71-80	113.5.26	3 年	90.05.14	733,324	0.14%	733,324	0.14%	-	-	-	-	中國文化大學經濟學研 究所碩士 復華商業銀行股份有限 公司資深副總經理	-	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	韓景山	男 51-60	113.5.26	3 年	113.5.26	-	-	-	-	-	-	-	-	私立東海大學會計學系 景暉合署會計師事務所 執業會計師	-	-	-	-	-
董 事	中華民國	統一企業股份有限公司 代表人：吳琮斌	男 61-70	113.5.26	3 年	111.06.23	78,209,035	14.46%	78,209,035 個人 -	14.46% -	7,333	-	-	-	中原大學會計系 統一企業股份有限公司 副總經理	統一企業香港控 股 有 限 公 司 董 事、 Uni-President (Vietnam) Co., Ltd. 董 事、昆 山統萬微生物科技有限公司監察人、統萬珍極食 品有限公司監察人、Uni-President (Korea) Co., Ltd. 監察人、Woongjin Foods Co., Ltd. 監察人、Daeyoung Foods Co., Ltd. 監察人、光 泉牧場股份有限公司董事、光泉食品股份有限公 司董事、南聯國際貿易股份有限公司監察人、統 一國際開發股份有限公司董事、台灣神隆股份有 限公司董事、統一超商股份有限公司董事、統樂 開發事業股份有限公司董事、統萬股份有限公司 監察人、統一棒球隊股份有限公司監察人、家福 股份有限公司董事、太子地產股份有限公司董 事、時代國際飯店股份有限公司董事、時代國際 行旅股份有限公司監察人、時代國際控股股份有 限公司董事、誠實投資控股股份有限公司董事、 凱南投資股份有限公司董事長、太子建設開發股 份有限公司董事、統一企業股份有限公司經理 人、統一時代股份有限公司監察人、統流開發股 份有限公司監察人、統上開發建設股份有限公司 董事、統仁藥品股份有限公司董事長、統正開發 股份有限公司董事、統一數發股份有限公司監 察人	-	-	-	-
董 事	中華民國	統一企業股份有限公司 代表人：鄭明輝	男 61-70	113.5.26	3 年	107.05.26	78,209,035	14.46%	78,209,035 個人 -	14.46% -	-	-	-	-	成功大學企業管理研究所 碩士 統一企業股份有限公司 財務企劃部協理	統一遠邁自販股份有限公司監察人、統一國際 開發股份有限公司監察人、統昂企業股份有限 公司監察人、統奕包裝股份有限公司監察人、 統仁藥品股份有限公司董事、統正開發股份有 限公司董事	-	-	-	-

職 稱	國籍 或註 冊地	姓 名	性別 年齡	選(就)任 日 期 (註1)	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 (註2)
							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	統一企業股份有限公司 代表人：施秋茹	女 51-60	113.5.26	3 年	102.07.02	78,209,035	14.46%	78,209,035 個人 -	14.46% -	-	-	-	-	夏威夷大學經濟研究所碩士 統一國際開發股份有限公司 投資管理部副總經理	台灣神隆股份有限公司董事、漢芝電子股份有 限公司董事、英屬開曼群島商新源管理顧問股 份有限公司訴訟代理人、興能高科技股份有限公 司董事、開發國際投資股份有限公司董事	-	-	-	-
董 事	中華民國	統一企業股份有限公司 代表人：柴佳明	女 51-60	113.5.26	3 年	104.05.26	78,209,035	14.46%	78,209,035 個人 -	14.46% -	-	-	-	-	美國西雅圖華盛頓大學法 學碩士 統一企業股份有限公司 副總經理	統一國際開發股份有限公司董事、德記洋行股 份有限公司董事、家福股份有限公司董事、愛 金卡股份有限公司監察人、凌通科技股份有限公 司獨立董事、統一企業股份有限公司經理人	-	-	-	-
董 事	中華民國	中國信託商業銀行股份 有限公司 代表人：趙蔚慈	男 51-60	113.5.26	3 年	109.05.08	114,398,668	21.15%	114,398,668 個人 14,666	21.15% -	-	-	-	-	政治大學統計研究所碩士 中國信託商業銀行股份有 限公司資金管理處處長	-	-	-	-	
董 事	中華民國	中國信託商業銀行股份 有限公司 代表人：李安勤	女 41-50	113.5.26	3 年	107.06.25	114,398,668	21.15%	114,398,668 個人 -	21.15% -	-	-	-	-	政治大學會計系 中國信託商業銀行股份有 限公司資金管理部副總經理	-	-	-	-	
董 事	中華民國	環球水泥股份有限公司 代表人：侯智元	男 41-50	113.5.26	3 年	98.05.26	43,999,488	8.14%	43,999,488 個人 -	8.14% -	-	-	-	-	美國哈佛大學東亞研究所 碩士 環球水泥股份有限公司 營運長	環球水泥股份有限公司董事/經理人、東元電機 股份有限公司董事、南帝化學工業股份有限公 司董事、環泥投資股份有限公司董事、達振創 業投資股份有限公司董事、時代國際飯店股份 有限公司董事、六和機械股份有限公司董事、 時代國際控股股份有限公司董事、利永環球科 技股份有限公司董事、環球混凝土工業股份有 限公司常務董事、新復興實業股份有限公司監 察人、臺南紡織股份有限公司董事、台南混 凝土工業股份有限公司董事、太子建設開發股 份有限公司董事、高雄碼頭通運股份有限公司董 事、達昌創業投資股份有限公司監察人、利永 開發股份有限公司董事、升元投資股份有限公 司董事、環中國際股份有限公司董事/經理人、 中聯資源股份有限公司董事、環泥建設開發股 份有限公司董事、新復興資產股份有限公司監 察人、博智投資股份有限公司監察人	常務董事	侯博義	父子	-
董 事	中華民國	臺南紡織股份有限公司 代表人：林祺傑	男 51-60	113.5.26	3 年	108.07.10	43,999,488	8.14%	43,999,488 個人 -	8.14% -	-	-	-	-	台灣科技大學管理研究所 企管碩士 臺南紡織股份有限公司財 務部協理	-	-	-	-	

職 稱	國籍 或註 冊地	姓 名	性別 年齡	選(就)任 日 期 (註1)	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 (註2)
							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	永原投資股份有限公司 代表人：吳中和（註6）	男 71-80	113.5.26	3 年	92.12.30	4,757,221	0.88%	4,757,221 個人 146,664	0.88% 0.03%	-	-	-	-	輔仁大學化學系 三新紡織股份有限公司 董事長	坤慶國際開發股份有限公司常務董事、南帝化學工業股份有限公司董事、永綸投資股份有限公司董事、永和投資股份有限公司董事長、永堅投資股份有限公司董事、永惠投資股份有限公司監察人、永新投資股份有限公司董事長、南美特科技股份有限公司監察人、永原投資股份有限公司董事長、太子地產股份有限公司董事、萬通國際人力開發股份有限公司董事、時代國際飯店股份有限公司董事、大員生醫股份有限公司董事、三興管理顧問股份有限公司董事、時代國際控股股份有限公司董事、興通投資股份有限公司董事、誠實投資控股股份有限公司董事、臺南紡織股份有限公司董事、太子建設開發股份有限公司董事、三新紡織股份有限公司董事長、啟益企業股份有限公司董事、統一企業股份有限公司董事、統仁投資股份有限公司董事長、統一藥品股份有限公司董事、萬通人力資源顧問股份有限公司董事、太子物業管理顧問股份有限公司董事、統仁藥品股份有限公司董事、永新土開(股)公司董事長	-	-	-	-
董 事	中華 民國	九福投資股份有限公司 代表人：黃聯中	男 71-80	113.5.26	3 年	107.10.19	1,863,324	0.34%	1,863,324 個人 1,249,688	0.34% 0.23%	-	-	-	-	逢甲大學交通工程與管理學系 萬通票券金融股份有限公司總經理	宏熠有限公司董事	-	-	-	-
董 事	中華 民國	政品投資股份有限公司 侯文騰（註7）	男 61-70	113.5.26	3 年	85.06.06	7,287	-	7,287 個人 1,466,649	- 0.27%	-	-	-	-	文化大學蠶絲系 亞洲合板股份有限公司 總經理	亞洲合板股份有限公司常務董事/總經理、坤慶國際開發股份有限公司董事、南帝化學工業股份有限公司董事、嵩山興業股份有限公司董事、臺南紡織股份有限公司董事、國際紡織股份有限公司董事、聯合木業股份有限公司董事、新亞合板股份有限公司監察人、統迪實業股份有限公司董事長、睦力資源股份有限公司監察人、政品投資股份有限公司董事長	-	-	-	-
董 事	中華 民國	吳英朗	男 71-80	113.5.26	3 年	113.05.26	-	-	-	-	-	-	-	-	史丹福大學化工碩士 坤慶國際開發股份有限公司副董事長	新和興海洋企業股份有限公司董事、坤慶國際開發股份有限公司副董事長、裕邦股份有限公司董事長、環泥建設開發股份有限公司董事、華健醫藥生技股份有限公司董事	-	-	-	-

註：1. 本公司第11屆董事任期，自113年5月26日至116年5月25日止。

2. 本欄位係董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施之相關資訊。

3. 常務董事侯博義於 97.12.23 以環球水泥股份有限公司代表人擔任本公司董事，至 98.5.25 任期屆滿卸任，100.6.9 經環球水泥股份有限公司改派再次擔任董事。

4. 常務董事劉慧娟於 107.7.10 以高權投資股份有限公司代表人擔任常務董事，至 113.5.26 任期屆滿卸任，並於同日以自然人身分選任為常務董事。

5. 獨立董事吳路加於 90.5.14 以萬通商業銀行代表人擔任本公司監察人，至 92.12.30 股東臨時會董監事改選卸任，98.5.26 擔任本公司獨立常務董事，108.5.28 股東會改選卸任；113.5.26 再次選任為本公司獨立董事。
6. 董事吳中和於 92.12.30 以永原投資股份有限公司代表人擔任本公司監察人，至 104.5.25 任期屆滿卸任；104.5.26 再以永原投資股份有限公司代表人選任為董事。
7. 董事侯文騰自 85.6.6 起擔任本公司監察人，至 104.5.25 任期屆滿卸任；104.5.26 選任為董事至 113.5.26 任期屆滿卸任，同日以政品投資股份有限公司代表人選任為董事。

2. 法人股東之主要股東

113 年 12 月 31 日

法 人 股 東 名 稱	法人股東之主要股東
中國信託商業銀行（股）公司	中國信託金融控股（股）公司（100%）
統一企業（股）公司(註)	高權投資（股）公司（5.00%） 國泰人壽保險（股）公司（4.38%） 匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管法國巴黎銀行香港分行投資專戶（3.02%） 侯博明（2.60%） 侯博裕（2.27%） 台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 ESG 永續高股息 ETF 證券投資信託基金（1.88%） 臺灣銀行受託保管元大台灣高股息低波動 ETF 證券投資信託基金專戶（1.75%） 新制勞工退休基金（1.74%） 高秀玲（1.64%） 中華郵政股份有限公司（1.57%）
臺南紡織（股）公司	侯博裕(7.04%) 侯博明(3.99%) 侯博義(6.16%) 新永興投資（股）公司(5.37%) 新復興實業（股）公司(3.47%) 侯吉星(1.09%) 啓流投資(股)公司(3.02%) 莊英志(1.34%) 莊英男(1.29%) 瑞興國際投資（股）公司(1.62%)
環球水泥（股）公司(註)	升元投資（股）公司（10.32%） 宇聲投資（股）公司（10.29%） 侯博義（7.79%） 匯豐銀行託管比特銀行投資專戶（4.87%） 博智投資（股）公司（4.27%） 侯蘇錦倩（3.43%） 渣打銀行託管星展銀行 0600049662（3.09%） 侯博裕（2.62%） 財團法人吳尊賢文教公益基金會（1.79%） 龍億昌砂石（股）公司（1.45%）
永原投資（股）公司	財團法人台南市私立吳俊傑慈善公益基金會（24.65%） 吳中和（24.52%） 黃愛桂（6.76%） 吳滿惠（8.50%） 吳寶惠（8.50%） 吳品儀（4.15%） 吳敏菁（4.15%）

	鄭翰婷 (4.15%) 吳佳寬 (3.54%) 吳佳蓉 (3.54%)
九福投資 (股) 公司	鄭朝元 (85.73%) 鄭宏億 (14.27%)
政品投資 (股) 公司	侯文騰 (98.82%) 梁維庭 (1.18%)

註：統一企業主要股東資料更新日期為 113 年 8 月 9 日；環球水泥主要股東及其主要股東為法人者其主要股東資料更新日期為 113 年 7 月 22 日。

3. 上表之主要股東為法人者其主要股東

113 年 12 月 31 日

法 人 股 東 名 稱	法人之主要股東
中國信託金融控股 (股) 公司	群益台灣精選高息 ETF 基金專戶 (3.66%) 宜高投資 (股) 公司 (2.38%) 新制勞工退休基金 (2.27%) 中國信託商業銀行受中國信託金融控股 (股) 員工福利儲蓄信託基金委員會信託財產專戶 (2.11%) 中信銀受中信金暨其子公司員工持股信託專戶 (1.88%) 富邦人壽保險 (股) 公司 (1.66%) 臺灣銀行 (股) 公司 (1.54%) 銓緯投資 (股) 公司 (1.43%) 花旗 (台灣) 商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 (1.35%) 台新國際商業銀行 (股) 公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 ESG 永續高股息 ETF 證券投資信託基金專戶 (1.32%)
高權投資 (股) 公司	同福國際 (股) 公司 (51.11%) 恆福國際 (股) 公司 (48.89%)
國泰人壽保險 (股) 公司	國泰金融控股 (股) 公司 (100%)
中華郵政股份有限公司	交通部 (100%)
新永興投資 (股) 公司	侯博裕 (49.66%) 侯博明 (49.51%) 何京樺 (0.62%) 侯興實業 (股) 公司 (0.21%)
新復興實業 (股) 公司	侯博義 (96.37%) 侯蘇錦倩 (3.00%) 侯智升 (0.33%) 侯智元 (0.30%)
瑞興國際投資 (股) 公司	莊昀達 (20.00%) 莊林靜枝 (10.93%) 莊英男 (5.00%) 莊陳玫玉 (5.00%) 莊英志 (1.57%) 莊明璇 (10.00%) 莊育璇 (10.00%) 莊知瑾 (12.50%) 莊婷雅 (12.50%)

	王秀文 (12.50%)
啟流投資(股)公司	侯博明(99.94%) 張宜真(0.06%)
升元投資(股)公司	侯博義 (99.00%)
宇聲投資(股)公司	侯博義 (91.09%)
博智投資(股)公司	侯博義 (50.00%)
龍億昌砂石(股)公司	黃耀徵 (9.98%) 楊進松 (4.71%)
財團法人吳尊賢文教公益基金會	吳尊賢 (2.88%) (已歿) 吳陳玉梅 (0.01%) (已歿) 吳昭男 (12.49%) (已歿) 吳謝美玲 (0.01%) (已歿) 吳貞良 (8.36%) 吳亮宏 (6.96%) 吳春甫 (13.15%) (已歿) 吳姿秀 (14.79%) 吳英辰 (3.82%) 讓德投資(股)公司 (37.38%)
財團法人台南市私立吳俊傑慈善公益基金會	吳俊傑 (48.78%) (已歿) 吳王琴 (18.10%) (已歿) 吳中正 (20.60%) (已歿) 吳中堅 (4.14%) (已歿) 吳中和 (4.30%) 吳寶惠 (2.18%) 吳滿惠 (1.90%)

4.董事專業資格及董事會獨立性資料

(1) 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

條件 職稱姓名		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
董事長	王和生	具有商務及銀行業務之工作經驗。 歷任： 第一銀行台南分行襄理 中華票券高雄分公司協理 萬通票券總經理 現任： 萬通票券董事長 未有公司法第30條各款情事。		-
常務董事	陳彩熒	具有商務及銀行業務之工作經驗。 現任： 中國信託商業銀行台灣法金事業 總處總處長 未有公司法第30條各款情事。		-

條件 職稱姓名		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
常務董事	侯博義	具有商務之工作經驗。 現任： 環球水泥股份有限公司董事長 未有公司法第 30 條各款情事。		—
常務董事	彭源宏	具有會計及商務之工作經驗。 現任： 南紡流通事業股份有限公司財務 部顧問 未有公司法第 30 條各款情事。		—
常務董事	劉慧娟	具有會計及商務之工作經驗。 現任： 高權投資股份有限公司財務長 未有公司法第 30 條各款情事。		—
獨立 常務董事	李基存	具有商務及銀行業務之工作經驗。 歷任： 大眾票券總經理 中華票券董事兼總經理 大眾銀行監察人 未有公司法第 30 條各款情事。	符合獨立性情形，包括但不 限於本人、配偶、二親等以 內親屬未擔任本公司或關係 企業之董事、監察人或受僱 人；未持有本公司股票；未 擔任與本公司有特定關係公 司之董事、監察人或受僱 人；最近 2 年未有提供本公 司或關係企業商務、法務、 財務、會計等服務而取得報 酬之情形。	1
獨立 常務董事	蕭長榮	具有商務及銀行業務之工作經驗。 歷任： 交通銀行總處國外部放款課領組 中華票券副總經理 未有公司法第 30 條各款情事。	符合獨立性情形，包括但不 限於本人、配偶、二親等以 內親屬未擔任本公司或關係 企業之董事、監察人或受僱 人；未持有本公司股票；未 擔任與本公司有特定關係公 司之董事、監察人或受僱 人；最近 2 年未有提供本公 司或關係企業商務、法務、 財務、會計等服務而取得報 酬之情形。	—

條件 職稱姓名		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
獨立董事	董澍琦	具有財務之工作經驗。 現任： 國立中興大學財務金融學系教授 未有公司法第 30 條各款情事。	符合獨立性情形，包括但不 限於本人、配偶、二親等以 內親屬未擔任本公司或關係 企業之董事、監察人或受僱 人；配偶持有本公司股數 21,999 股；未擔任與本公司 有特定關係公司之董事、監 察人或受僱人；最近 2 年未 有提供本公司或關係企業商 務、法務、財務、會計等服 務而取得報酬之情形。	-
獨立董事	吳路加	具有商務及銀行業務之工作經 驗。 歷任： 中國信託商業銀行 業務顧問 復華商業銀行(股)公司資深副總 經理 未有公司法第 30 條各款情事。	符合獨立性情形，包括但不 限於本人、配偶、二親等以 內親屬未擔任本公司或關係 企業之董事、監察人或受僱 人；持有本公司股數 733,324 股；未擔任與本公 司有特定關係公司之董事、 監察人或受僱人；最近 2 年 未有提供本公司或關係企業 商務、法務、財務、會計等 服務而取得報酬之情形。	-
獨立董事	韓景山	具有財務之工作經驗。 現任： 景暉合署會計師事務所執業會計 師 未有公司法第 30 條各款情事。	符合獨立性情形，包括但不 限於本人、配偶、二親等以 內親屬未擔任本公司或關係 企業之董事、監察人或受僱 人；未持有本公司股票；未 擔任與本公司有特定關係公 司之董事、監察人或受僱 人；最近 2 年未有提供本公 司或關係企業商務、法務、 財務、會計等服務而取得報 酬之情形。	-
董 事	吳琮斌	具有商務、財務業務之工作經驗。 現任： 統一企業股份有限公司副總經理 未有公司法第 30 條各款情事。		-
董 事	鄭明輝	具有商務及財務之工作經驗。 現任： 統一企業股份有限公司財務企劃 部協理 未有公司法第 30 條各款情事。		-

條件 職稱姓名		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
董 事	施秋茹	具有商務及財務之工作經驗。 現任： 統一國際開發股份有限公司投資 管理部副總經理 未有公司法第 30 條各款情事。		—
董 事	柴佳明	具有商務及法務之工作經驗。 現任： 統一企業股份有限公司副總經理 未有公司法第 30 條各款情事。		1
董 事	趙蔚慈	具有商務及銀行業務之工作經驗。 歷任： 萬通銀行財務部科長 中信人壽投資長 現任： 中國信託商業銀行股份有限公司 資金管理處處長 未有公司法第 30 條各款情事。		—
董 事	李安勤	具有商務及銀行業務之工作經驗。 現任： 中國信託商業銀行股份有限公司 資金管理部副總經理 未有公司法第 30 條各款情事。		—
董 事	侯智元	具有商務之工作經驗。 現任： 環球水泥股份有限公司營運長 未有公司法第 30 條各款情事。		—
董 事	林祺傑	具有商務及財務之工作經驗。 現任： 臺南紡織股份有限公司財務部協理 未有公司法第 30 條各款情事。		—
董 事	吳中和	具有商務之工作經驗。 現任： 三新紡織股份有限公司董事長 未有公司法第 30 條各款情事。		—
董 事	黃聯中	具有商務及銀行業務之工作經驗。 歷任： 交通銀行高雄分行行員 中華票券台南分公司襄理 萬通票券總經理 未有公司法第 30 條各款情事。		—

條件 職稱姓名		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
董 事	侯文騰	具有商務之工作經驗。 現任： 亞洲合板股份有限公司總經理 未有公司法第 30 條各款情事。		—
董 事	吳英朗	具有商務之工作經驗。 現任： 坤慶國際開發股份有限公司副董 事長 未有公司法第 30 條各款情事。		—

(2) 董事會多元化及獨立性

A. 本公司董事會之多元化政策、目標及達成情形：

a. 董事會成員多元化之政策：

本公司參考「票券金融公司公司治理實務守則」第 29 條票券金融公司之董事會結構，應就公司經營發展規模及其主要股東持股情形，衡酌實務運作需要，決定七人以上之適當董事席次。

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，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

一、基本條件：性別、年齡及國籍等，其中女性董事比率宜達董事席次三分之一。

二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

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。為達到票券金融公司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、風險管理能力。

五、危機處理能力。

六、產業知識。

七、國際市場觀。

八、領導能力。

九、決策能力。

b. 董事會成員多元化之具體管理目標與達成情形如下：

管理目標：

一、本公司董事會落實性別多元化，董事會成員涵蓋男性與女性，不同性別董事至少應有 2 席。

二、獨立董事連續任期不得逾三屆(9年)，以保持其獨立性。

三、獨立董事席次不得少於五分之一。

達成情形：

本公司董事會由 22 位董事組成，包含 5 位獨立董事，占比為 22.7%，2 位獨立董事任期年資為 0~3 年，3 位獨立董事任期年資為 3~6 年，8 位董事年齡在 71~80 歲，6 位董事年齡在 61~70 歲，6 位董事年齡在 51 歲~60 歲，1 位董事年齡在 41 歲~50 歲，1 位董事年齡在 31 歲~40 歲；董事成員中包含 4 位女性董事，占比為 18.1%。

目前本公司董事在性別、年齡、國籍與文化等層面已落實多元化原則，董事成員皆有不同產業經驗與專業能力，普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養(請參閱下表董事會成員多元化專業能力)。未來於董事任期屆滿全面改選時，將朝向董事會成員組成之性別平等目標邁進，以持續提升公司治理及永續發展之目標。

現任董事會成員多元化及落實情形如下：

職稱	姓名	性別	獨立董事任期年資			多 元 化 核 心								
						專 業 能 力								
			3 年 以 下	3 至 6 年	7 至 9 年	營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	風險管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力
董 事 長	王和生	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
常務董事	陳彩熒	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
常務董事	侯博義	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
常務董事	彭源宏	男				√	√	√	√	√	√	√		
常務董事	劉慧娟	女				√	√		√	√	√	√	√	√
獨 立 常務董事	李基存	男		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√
獨 立 常務董事	蕭長榮	男		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√
獨立董事	董澍琦	男		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√
獨立董事	吳路加	男	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√
獨立董事	韓景山	男	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	吳英朗	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	吳琮斌	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	鄭明輝	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	施秋茹	女				√	√	√	√		√	√	√	√
董 事	柴佳明	女						√	√	√				√
董 事	趙蔚慈	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	李安勤	女				√	√	√	√	√	√	√	√	√

董 事	侯智元	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	林祺傑	男					√	√	√	√	√		√	√
董 事	吳中和	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	黃聯中	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√
董 事	侯文騰	男				√	√	√	√	√	√	√	√	√

B. 若董事會任一性別董事席次未達三分之一者，敘明原因及規劃提升董事性別多元化採行之措施：

a. 原因說明：

產業特性與人才庫限制：具備相關專業背景及管理經驗的適任人才及符合董事資格的女性候選人相對較少，導致董事會成員的性別比例失衡。

歷史因素：現有董事多為長期服務的高階主管或創始股東，其選任過程受歷史沿革影響，性別多元化發展較為緩慢。

選任條件與專業需求：董事選任時主要考量專業能力、經驗及對公司業務的熟悉度，較少直接以性別作為篩選條件，導致性別比例未能達標。

b. 提升董事性別多元化的措施：

董事選舉或派任多元性別代表：在未來的董事選舉及法人董事派任，積極尋找或推派具有相關專業背景或相關管理經驗的多元性別代表。

強化多元化政策與董事會治理：建立董事會性別多元化政策，透過公司治理報告或年報揭露進展情形。

參與外部人才培育計畫：與學術機構、專業組織合作，支持具潛力的多元性別人才發展，擴大董事候選人名單的多元性。

透過上述措施，公司將積極提升董事會的性別多元化，以朝向企業社會責任及國際治理趨勢。

C. 董事會獨立性：

a. 本公司「公司章程」明定獨立董事不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一；遵從票券公司公司治理實務守則及證交法規定獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家、獨立董事連續任期不宜逾三屆；董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。

b. 現任董事會由 22 位董事組成，包含 5 位獨立董事，占比為 22.7%，本公司獨立董事之提名及選任均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」之規定，除要求簽署獨立性聲明書外，公司採行相關程序以確認其專業性及獨立性，再由董事會決議通過後，送請股東會選任之。

c. 本屆 5 位獨立董事中，有 1 位獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事之情形。

d. 本屆 5 位獨立董事連續任期均未逾三屆。

e. 本公司董事成員中有 2 席董事具有配偶及二親等以內親屬關係之情形，占比為 9.1%，未超過半數之席次。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管資料

114 年 3 月 31 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		利用他人名稱持有股份		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	賴永梁	男	108.07.01	601,844	0.11%	-	-	-	-	政治大學財政研究所 財政部金融局稽查	-	-	-	-	-
執行副總經理	中華民國	吳文村	男	108.07.01	350,367	0.06%	-	-	-	-	台灣大學財務金融學系	-	-	-	-	-
資深副總經理	中華民國	陳永林	男	108.07.01	149,884	0.03%	-	-	-	-	台灣大學商學研究所	-	-	-	-	-
總稽核	中華民國	詹環瑛	女	108.07.01	197,380	0.04%	-	-	-	-	輔仁大學會計系 眾信聯合會計師事務所審計部副理	-	-	-	-	-
協理	中華民國	張淑芬	女	108.07.01	1,010	-	-	-	-	-	台灣大學會計學系 眾信聯合會計師事務所副理	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林華民	男	106.06.02	50,000	0.01%	-	-	-	-	輔仁大學國際貿易系	-	-	-	-	-
經理	中華民國	李慧芬	女	107.06.01	293,976	0.05%	-	-	-	-	中華科技大學企業管理學系	-	-	-	-	-
主任	中華民國	薛秀貞	女	107.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學管理科學研究所	-	-	-	-	-

(三) 退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

二、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C 及D等四 項總額及 總額占稅 後純益之 比例	兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、 F及G等七項總 額及總額占稅 後純益之比例	領取來自子公 司以外轉投資 事業或母公司 酬金
		報酬(A) (註1)	退職退 休金(B)	董事酬 勞(C) (註2)	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)			
									現金 金額	股票 金額		
董 事 長	統一企業（股）公司 代表人：王和生	15,652	2,637	8,829	2,008	29,126 7.65%	-	-	-	-	29,126 7.65%	無
法人董事	統一企業（股）公司											
法人董事	中國信託商業銀行（股）公司											
法人董事	環球水泥（股）公司											
法人董事	臺南紡織（股）公司											
法人董事	高權投資（股）公司(113.5.26 卸任)											
法人董事	永原投資（股）公司											
法人董事	九福投資（股）公司											
法人董事	政品投資（股）公司(113.5.26 就任)											
常務董事	中國信託商業銀行（股）公司 代表人：陳彩瑩											
常務董事	環球水泥（股）公司 代表人：侯博義											
常務董事	臺南紡織（股）公司 代表人：彭源宏											
常務董事	高權投資（股）公司 代表人：劉慧娟(113.5.26 卸 任)											
常務董事	劉慧娟(113.5.26 就任)											
董 事	統一企業（股）公司 代表人：吳琮斌											
董 事	統一企業（股）公司 代表人：施秋茹											
董 事	統一企業（股）公司 代表人：柴佳明											
董 事	統一企業（股）公司 代表人：鄭明輝											
董 事	中國信託商業銀行（股）公司 代表人：趙蔚慈											
董 事	中國信託商業銀行（股）公司 代表人：李安勤											
董 事	環球水泥（股）公司 代表人：侯智元											
董 事	臺南紡織（股）公司 代表人：林祺傑											
董 事	永原投資（股）公司 代表人：吳中和											
董 事	九福投資（股）公司 代表人：黃聯中											
董 事	政品投資（股）公司 代表人：侯文騰(113.5.26 就 任)											
董 事	侯文騰(113.5.26 卸任)											
董 事	吳英朗(113.5.26 就任)											
董 事	王立範(113.5.26 卸任)											

獨立 常務董事	李銀樞(113.5.26 卸任)											
獨立 常務董事	李基存											
獨立 常務董事	蕭長榮											
獨立董事	董澍琦	2,827	660	-	785	4,272 1.12%	-	-	-	-	4,272 1.12%	無
獨立董事	吳路加(113.5.26 就任)											
獨立董事	韓景山(113.5.26 就任)											
獨立董事	簡雪芳(113.5.26 卸任)											

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：
獨立董事酬金給付係依本公司董事薪酬辦法規定辦理，其酬金結構包含薪資、會議出席費及離任金，並依所擔負之職責分常務獨立董事及獨立董事，同時亦因平時對於公司營運參與及貢獻價值，與董事會運作投入時間程度，常務獨立董事之薪資及離任金數額較獨立董事略高。
2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(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)領取之酬金領取之酬金：無。

酬金級距表

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)
低於 1,000,000 元	高權投資、九福投資、永原投資、政品投資、侯博義、陳彩瑩、劉慧娟、彭源宏、吳琮斌、柴佳明、施秋茹、吳中和、侯文騰、吳英朗、趙蔚慈、李安勤、侯智元、鄭明輝、林祺傑、黃聯中、蕭長榮、董澍琦、吳路加、韓景山、王立範、李銀樞、簡雪芳	高權投資、九福投資、永原投資、政品投資、侯博義、陳彩瑩、劉慧娟、彭源宏、吳琮斌、柴佳明、施秋茹、吳中和、侯文騰、吳英朗、趙蔚慈、李安勤、侯智元、鄭明輝、林祺傑、黃聯中、蕭長榮、董澍琦、吳路加、韓景山、王立範、李銀樞、簡雪芳
1,000,000 元(含) ~ 2,000,000 元	環球水泥、臺南紡織、李基存	環球水泥、臺南紡織、李基存
2,000,000 元(含) ~ 3,500,000 元	中國信託商業銀行	中國信託商業銀行
3,500,000 元(含) ~ 5,000,000 元	統一企業	統一企業
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元	王和生	王和生
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元	-	-
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	33 人	33 人

註 1：係指 113 年度董事之報酬。

註 2：係填列經董事會通過擬議分派之 113 年度董事酬勞金額。

註 3：董事長配有兼任司機一名，與公務車共用，司機薪資相關報酬 504 仟元，不計入酬金。

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A) (註1)	退職退休金 (B)	獎金及特 支費等(C) (註1)	員工酬勞金額(D) (註2)		A、B、C及D 等四項總額 及占稅後純 益比例(%)	領取來自子 公司以外轉 投資事業或 母公司酬金
					現金金額	股票金額		
總經理	賴永梁	16,157	-	9,011	2,007	-	27,175 7.13%	無
執行副總經理	吳文村							
資深副總經理	陳永林							
總稽核	詹環瑛							

酬金級距表

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
低於 1,000,000 元	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元	-
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	詹環瑛
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	賴永梁、吳文村、陳永林
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	-
100,000,000 元以上	-
總計	4 人

註 1：係指 113 年度總經理及副總經理之薪資、職務加給及獎金。

註 2：係填列經董事會通過擬議分派之 113 年度總經理及副總經理之員工酬勞金額。

註 3：總經理配有兼任司機一名，與公務車共用，司機薪資相關報酬 379 仟元，不計入酬金。

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣仟元

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	賴永梁	2,945	2,945	0.77%
	執行副總經理	吳文村			
	資深副總經理	陳永林			
	總稽核	詹環瑛			
	協理	張淑芬			
	經理	林華民			
	經理	李慧芬			
	主任	薛秀貞			

(四) 最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額相關說明及分析

1. 支付董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例

本公司 113 年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額為 60,573 仟元（占 113 年度稅後純益 15.90%），較 112 年度支付酬金總額 56,152 仟元增加 4,421 仟元，係因 113 年支付董事離任金及 113 年度稅後盈餘微幅增加所致。

2. 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) 本公司董事酬金：董事酬勞係依公司章程規定，於公司每年決算如有獲利，以不高於 2% 分派酬勞，並經由董事會議決及提股東會報告；其餘報酬係依董事薪酬辦法辦理。

(2) 總經理、副總經理及總稽核酬金：依員工待遇辦法提經董事會核定，員工酬勞則視年度經營績效及公司章程規定辦理。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

近年度董事會開會 7 次，董事出席情形如下：(113.05.20 改選, 截至 114.3.31)

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
董事長	統一企業(股)公司 王和生	7	-	100	連任
常務董事	中國信託商業銀行(股)公司 陳彩熒	7	-	100	連任
常務董事	環球水泥(股)公司 侯博義	7	-	100	連任
常務董事	臺南紡織(股)公司 彭源宏	7	-	100	連任
常務董事	高權投資(股)公司 劉慧娟	2	-	100	舊任
常務董事	劉慧娟	5	-	100	新任
獨立常務董事	李銀櫃	2	-	100	舊任
獨立常務董事	李基存	7	-	100	連任
獨立常務董事	蕭長榮	7	-	100	連任
獨立董事	簡雪芳	2	-	100	舊任
獨立董事	董樹琦	7	-	100	連任
獨立董事	吳路加	5	-	100	新任
獨立董事	韓景山	5	-	100	新任
董事	統一企業(股)公司 吳琮斌	7	-	100	連任
董事	統一企業(股)公司 鄭明輝	7	-	100	連任
董事	統一企業(股)公司 施秋茹	7	-	100	連任
董事	統一企業(股)公司 柴佳明	7	-	100	連任
董事	中國信託商業銀行(股)公司 趙蔚慈	7	-	100	連任
董事	中國信託商業銀行(股)公司 李安勤	7	-	100	連任
董事	環球水泥(股)公司 侯智元	7	-	100	連任
董事	臺南紡織(股)公司 林祺傑	7	-	100	連任
董事	永原投資(股)公司 吳中和	7	-	100	連任
董事	九福投資(股)公司 黃聯中	7	-	100	連任
董事	侯文騰	2	-	100	舊任
董事	政品投資(股)公司 侯文騰	5	-	100	新任
董事	王立範	2	-	100	舊任
董事	吳英朗	5	-	100	新任

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14-3條所列事項：截至114年3月31日止，共召開7次董事會，決議事項內容詳50頁至51頁，股東會及董事會之重要決議，所有獨立董事對於證券交易法第14-3條所列事項均無異議照案通過。

(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：無。

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：本公司董事對利害關係議案，均依規定不參與討論表決。應迴避之董事及議案內容如下：

董事會議案內容	應利益迴避之董事	應利益迴避原因	參與表決情形
統正開發股份有限公司之授信核議案	王和生、吳琮斌、施秋茹、柴佳明、鄭明輝及劉慧娟	王董事長和生、吳董事琮斌、施董事秋茹、柴董事佳明及鄭董事明輝為該公司法人董事統一企業股份有限公司派任本公司之法人董事代表人。 高權投資與統一企業具控制從屬關係，劉常務董事慧娟為高權投資股份有限公司派任本公司之法人董事代表人。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席，會議由侯常務董事博義主持。在場全體出席董事同意通過。
統合開發股份有限公司之授信核議案	王和生、吳琮斌、施秋茹、柴佳明及鄭明輝	王董事長和生、吳董事琮斌、施董事秋茹、柴董事佳明及鄭董事明輝為該公司法人董事統一企業股份有限公司派任本公司之法人董事代表人。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席，會議由侯常務董事博義主持。在場全體出席董事同意通過。
南聯國際貿易股份有限公司之授信核議案	王和生、吳琮斌、施秋茹、柴佳明及鄭明輝	王董事長和生、吳董事琮斌、施董事秋茹、柴董事佳明及鄭董事明輝為該公司法人董事統一企業股份有限公司派任本公司之法人董事代表人。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席，會議由陳常務董事彩熒主持。在場全體出席董事同意通過。
銓緯投資股份有限公司之授信核議案	陳彩熒、趙蔚慈及李安勤	本公司法人董事-「中信銀行」其母公司「中信金控」之實質受益人「辜仲諒」亦為該公司之實質受益人，「中信銀行」於本公司之法人代表為陳常務董事彩熒、李董事安勤、趙董事蔚慈。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席。在場全體出席董事同意通過。

宜高投資股份有限公司之授信核議案	陳彩熒、趙蔚慈及李安勤	本公司法人董事-「中信銀行」其母公司「中信金控」之實質受益人「辜仲諒」亦為該公司之實質受益人，「中信銀行」於本公司之法人代表為陳常務董事彩熒、李董事安勤、趙董事蔚慈。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席。在場全體出席董事同意通過。
宜詮投資股份有限公司之授信核議案	陳彩熒、趙蔚慈及李安勤	本公司法人董事-「中信銀行」其母公司「中信金控」之實質受益人「辜仲諒」亦為該公司之實質受益人，該公司亦為「中信金控」法人董事，「中信銀行」於本公司之法人代表為陳常務董事彩熒、李董事安勤、趙董事蔚慈。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席。在場全體出席董事同意通過。
仲冠投資股份有限公司之授信核議案	陳彩熒、趙蔚慈及李安勤	本公司法人董事-「中信銀行」其母公司「中信金控」之實質受益人「辜仲諒」亦為該公司之實質受益人，「中信銀行」於本公司之法人代表為陳常務董事彩熒、李董事安勤、趙董事蔚慈。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席。在場全體出席董事同意通過。
和韋投資股份有限公司之授信核議案	陳彩熒、趙蔚慈及李安勤	本公司法人董事-「中信銀行」其母公司「中信金控」之董事長「顏文隆」及實質受益人「辜仲諒」亦為該公司之董事及實質受益人，「中信銀行」於本公司之法人代表為陳常務董事彩熒、李董事安勤、趙董事蔚慈。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席。在場全體出席董事同意通過。
豐祿開發投資股份有限公司之授信核議案	陳彩熒、趙蔚慈及李安勤	本公司法人董事-「中信銀行」其母公司「中信金控」之董事長「顏文隆」及實質受益人「辜仲諒」亦為該公司之董事及實質受益人，「中信銀行」於本公司之法人代表為陳常務董事彩熒、李董事安勤、趙董事蔚慈。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席。在場全體出席董事同意通過。
和業投資股份有限公司之授信核議案	陳彩熒、趙蔚慈及李安勤	本公司法人董事-「中信銀行」其母公司「中信金控」之實質受益人「辜仲諒」亦為該公司之實質受益人，「中信銀行」於本公司之法人代表為陳常務董事彩熒、李董事安勤、趙董事蔚慈。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席。在場全體出席董事同意通過。

高權投資股份有限公司之授信核議案	王和生、吳琮斌、施秋茹、柴佳明、鄭明輝及劉慧娟	劉常務董事慧娟亦為該公司監察人；「高權投資」與「統一企業」具控制從屬關係，統一企業於本公司之法人代表為王董事長和生、吳董事琮斌、施董事秋茹、柴董事佳明及鄭董事明輝。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席，會議由侯常務董事博義主持。在場全體出席董事同意通過。
統正開發股份有限公司之授信核議案	王和生、吳琮斌、施秋茹、柴佳明及鄭明輝	王董事長和生、吳董事琮斌、施董事秋茹、柴董事佳明及鄭董事明輝為該公司法人董事統一企業股份有限公司派任本公司之法人董事代表人。	利害關係人依本公司董事會議事辦法第 16 條規定，皆迴避不參與討論及表決並離席，會議由侯常務董事博義主持。在場全體出席董事同意通過。
三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：本公司已設置審計委員會，並依據「公司章程」及「董事會議事辦法」確實執行，且隨法令辦理更新，力求資訊透明，有效建立董事會治理制度及健全監督功能與強化管理機制。			

（二）審計委員會運作情形

本公司「審計委員會」成員由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，且至少一人應具備會計或財務專長，並由全體成員互推一人為召集人。本委員會旨在協助董事會執行其監督職責及負責公司法、證券交易法及其他相關法令所賦予之任務。

本委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

- 一、公司財務報表之允當表達。
- 二、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。
- 三、公司內部控制之有效實施。
- 四、公司遵循相關法令及規章。
- 五、公司存在及潛在風險之管控。

年度審議工作重點包括：

- 一、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 二、內部控制制度有效性之考核。
- 三、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 四、涉及董事自身利害關係之事項。
- 五、重大之資產或衍生性商品交易。
- 六、重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 八、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 九、財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 十、由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
- 十一、其他公司或主管機關規定之重大事項。

最近年度審計委員會開會6次，獨立董事出席情形如下(113.05.20改選，截至114.3.31)：

職稱	姓名	實際出席 次數	委託出席 次數	實際出席率 (%)	備註
獨立常務董事	李銀樞	1	-	100	舊任
獨立常務董事	李基存	6	-	100	續任
獨立常務董事	蕭長榮	6	-	100	續任
獨立董事	簡雪芳	1	-	100	舊任
獨立董事	董澍琦	6	-	100	續任
獨立董事	吳路加	5	-	100	新任
獨立董事	韓景山	5	-	100	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，應敘明董事會日期、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、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14-5條所列事項：如下表

董事會日期 屆次	議案內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
113.2.26 第10屆第13 次會議	113.02.26 第3屆第13次會議 1. 本公司112年度內部控制制度執行情形暨委託會計師查核財務稅務情形報告。 2. 檢呈112年12月至113年1月稽核室辦理各項查核之查核報告。 3. 檢呈本公司「112年度法令遵循暨防制洗錢工作報告」。 4. 檢呈本公司「112年度防制洗錢及打擊資恐全面風險評估報告暨計畫」。 5. 檢呈本公司112年度「資訊安全整體執行情形」。 6. 本公司溫室氣體盤查進度報告案。 7. 檢呈金管會檢查局112年9月至10月間對本公司金融檢查所提檢查意見改善情形報告。 8. 本公司112年度員工酬勞及董事酬勞分派案。 9. 本公司112年度之財務報表暨營業報告書。 10. 本公司112年度盈餘分配案。 11. 檢呈本公司112年度「防制洗錢及打擊資恐確信報告」。 12. 檢呈本公司112年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 13. 檢呈本公司112年度「內部控制制度聲明書」。 14. 利害關係人授信案。	均經全體出席委員無異議同意通過或洽悉。	各案均無附帶意見或重大建議項目。
113.5.28 第11屆第2 次會議	113.05.28 第4屆第2次會議 1. 檢呈113年2月至113年4月稽核室辦理各項查核之查核報告。 2. 檢呈本公司113年截至4月底稽核工作報告。 3. 本公司溫室氣體盤查進度報告案。 4. 擬委託勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證本公司113年度財務報表、內部控制制度執行情形、防制洗錢及打擊資恐確信工作等，費用如說明。 5. 擬修訂本公司「董事會議事辦法」。 6. 擬修訂本公司「審計委員會組織規程」。	均經全體出席委員無異議同意通過或洽悉。	各案均無附帶意見或重大建議項目。

113.5.28 第11屆第2 次會議	7. 為配合法令變更，擬修訂本公司「與利害關係人交易 控管辦法」。 8. 利害關係人授信案。	均經全體出席委員 無異議同意通過或 洽悉。	各案均無附帶意見 或重大建議項目。
113.8.20 第11屆第3 次會議	113.08.19 第4屆第3次會議 1. 檢呈113年5月至113年7月稽核室辦理各項查核之 查核報告。 2. 修訂本公司債券自營商業內部稽核報告之查核內 容。 3. 檢呈本公司113年上半年法令遵循暨防制洗錢工作報 告。 4. 本公司溫室氣體盤查進度報告案。 5. 本公司113年上半年度之財務報表。 6. 利害關係人授信案。	均經全體出席委員 無異議同意通過或 洽悉。	各案均無附帶意見 或重大建議項目。
113.12.24 第11屆第4 次會議	113.12.24 第4屆第4次會議 1. 本公司113年度財務報告之關鍵查核事項說明。 2. 檢呈113年8月至113年11月稽核室辦理各項查核之 查核報告。 3. 檢呈本公司113年截至11月底稽核工作報告。 4. 本公司續保「董事及經理人責任保險」。 5. 本公司溫室氣體盤查進度報告暨永續資訊管理規劃 案。 6. 本公司是否重新申請股票上市、櫃評估報告。 7. 檢呈本公司114年度稽核計畫。 8. 擬修訂本公司「金融消費爭議處理制度」。 9. 擬訂定本公司「誠信經營守則及行為指南」。 10. 依勤業眾信聯合會計師事務所來函通知，擬變更本公 司之簽證會計師為陳培德、劉紋伶會計師。 11. 利害關係人授信案。	均經全體出席委員 無異議同意通過或 洽悉。	各案均無附帶意見 或重大建議項目。
114.2.25 第11屆第5 次會議	114.2.25 第4屆第5次會議 1. 會計師查核本公司113年度內部控制制度執行情形暨 財務稅務情形報告。 2. 檢呈113年12月至114年1月稽核室辦理各項查核之 查核報告。 3. 檢呈本公司「113年度法令遵循暨防制洗錢工作報告」。 4. 檢呈本公司「113年度防制洗錢及打擊資恐全面風險評 估報告暨計畫」。 5. 檢呈本公司113年度「資訊安全整體執行情形」。 6. 本公司溫室氣體盤查進度報告暨永續資訊管理執行情 形。 7. 本公司113年度員工酬勞及董事酬勞分派案。 8. 本公司113年度之財務報表暨營業報告書。 9. 本公司113年度盈餘分配案。 10. 擬以法定盈餘公積分派現金股利每股0.45元。 11. 檢呈本公司113年度「防制洗錢及打擊資恐確信報 告」。 12. 檢呈本公司113年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制 制度聲明書」。 13. 檢呈本公司113年度「內部控制制度聲明書」。 14. 擬訂定本公司「永續發展實務守則」。 15. 利害關係人授信案。	均經全體出席委員 無異議同意通過或 洽悉。	各案均無附帶意見 或重大建議項目。

(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：

- (一) 本公司內部稽核報告資料，均依規定送請獨立董事審核，總稽核亦列席審計委員會就稽核計畫、稽核工作報告、外部檢查機關及稽核室所列檢查意見，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，向審計委員會報告。
- (二) 本公司簽證會計師每年採會議方式與審計委員會就財務報告關鍵查核事項、財務報告及內部控制制度之查核重點及結果、相關法規修改之影響等事宜進行溝通。
- (三) 獨立董事與內部稽核主管及會計師就各項溝通及報告事項並無意見不一致之處。113年度溝通情形詳請參閱本公司外部網頁 (<http://www.grandbill.com.tw>)。

(三) 依票券金融公司公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱本公司外部網頁 (<http://www.grandbill.com.tw>)。

(四) 本公司公司治理運作情形及與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與票券金融公司 公司治理實務 守則差異情形及 原因
	是	否	摘要說明	
一、票券金融公司股權結構及股東權益				
(一) 票券金融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？	V		為確保股東權益，本公司設置發言人及股務代理，並於對外網站揭露投資人申訴窗口，以處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜等問題，截至目前並無此類事宜。	無差異
(二) 票券金融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？	V		本公司與主要股東皆能保持聯繫，並能掌握其主要股東名單。	無差異
(三) 票券金融公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		本公司與關係企業間之授信及交易，均依票券金融管理法、銀行法等相關法規辦理，並訂定「對實質利害關係人授信及交易規範」建立本公司與實質利害關係人之自律性管理機制、「與利害關係人交易控管辦法」規範本公司與利害關係人進行票券、債券及衍生性金融商品等交易之控管。	無差異
二、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？	V		本公司董事會多元化政策，多元化落實情形詳16頁至19頁。	無差異
(二) 票券金融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？	V		1. 本公司依法設有審計委員會，其成員由5位獨立董事組成。 2. 本公司非上市上櫃公司，尚未設置薪資報酬委員會。	無差異

評估項目	運作情形			與票券金融公司 公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)上市上櫃票券金融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)票券金融公司是否定期評估簽證會計師獨立性？		V	3. 衡量本公司之營運規模，並於董事長下設風險管理委員會及總經理下設授信審議委員會。 (1)審計委員會 本公司審計委員會成員由全體獨立董事組成，人數為 5 人，其中一人具備會計專長，一人具備財務專長。 (2)風險管理委員會 風險管理委員會，設置委員 7 人為直屬於董事長之幕僚單位，董事長為主任委員，總經理為副主任委員，主要任務係依據業務發展及經營環境變化擬定適當的風險管理政策及制度，檢討風險管理制度及措施之周延性、有效性及妥適性，監控公司資產負債結構、評估計劃投資案件等，作為經營管理決策之參考。 (3)授信審議委員會 本委員會設置委員 5 至 9 人，總經理、副總經理、協理為當然委員，總經理為主任委員，主要為強化本公司授信案件之審查功能，加強授信管理及提高授信案件審議之品質。 V 董事會成員本著忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權，確實依董事會議決為之。 本公司非上市上櫃公司，尚未訂定董事會績效評估辦法及其評估方式。	不適用
三、票券金融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、	V		本公司審計委員會每年定期評估簽證會計師之獨立性及適任性。 本公司之公司治理相關事務，由公司治理主管統籌，並由管理部4人分別協助處理。另有股務代理機構(統一證券股務代理)協助公司股務相關事宜。 本公司公司治理主管主要職掌包括：	無差異

評估項目	運作情形			與票券金融公司 公司公 司治理實 務守則差 異情形及 原因
	是	否	摘要說明	
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)？			1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2. 製作董事會及股東會議事錄。 3. 協助董事就任及持續進修。 4. 提供董事執行業務所需之資料。 5. 協助董事遵循法令。 6. 向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。 7. 辦理董事異動相關事宜。 8. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 持續推動公司治理相關作為： 1. 維持董事與經營階層的良好溝通管道、協助安排獨立董事與內部稽核主管、會計師及內部其他單位之溝通會議，以利董事執行業務。 2. 依據公司產業及治理趨勢，提供董事多元的教育訓練課程。 113年度執行業務如下： 1. 辦理股東常會、董事會及審計委員會議事作業 (1) 完成113年度董事會、審計委員會及股東常會之召開，並依規定完成議程及議事錄之相關作業事項。 (2) 依據本公司「董事會議事辦法」及「審計委員會組織規程」規定，確保董事會及審計委員會之議事程序適法合規，議案如有需利益迴避者於事前提醒董事，各董事均有充分完整之會議資料。 2. 配合董事改選，辦理董事變更及申報作業。 3. 協助董事執行職務，提供所需資料並安排董事進修課程： (1) 維持董事與公司經營階層良好溝通。 (2) 協助安排獨立董事與內部稽核	

評估項目	運作情形			與票券金融公司 公司公 司治理實 務守則差 異情形及 原因
	是	否	摘要說明	
			主管及會計師溝通會議。 (3)辦理年度董事及經理人包班進修課程。 (4)每年提供董事參加多元的教育訓練課程。 4. 公司治理主管113年進修情形： 本公司113年已依主管機關規定完成公司治理主管進修時數申報，113年度公司治理主管進修時數為18小時，符合主管機關要求公司治理主管每年持續進修12小時之規定。	
四、票券金融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，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		本公司於公司網站設置包括投資人、客戶、員工、供應商等溝通管道及回應方式，設有專屬電子信箱及電話，由專責人員負責溝通管理，與各利害關係人溝通管道順暢。 1. 股東/投資人： 公開資訊觀測站即時資訊公佈、每月公告營收、每半年公告財務報告、每年公告召開股東會；公司網站每季公告財務資訊、每年公告股東會召開資訊及股東會議事錄。 2. 客戶： 業務拜訪發掘客戶需求並讓客戶了解本公司發展。 配有客戶服務人員、專線及電子信箱與客戶溝通，每月寄送對帳單。 3. 員工： 每月召開業務會議、每季召開勞資會議、不定期發佈內部政策措施，設置性騷擾申訴專線與電子信箱、檢舉專線及電子信箱，113年並未接獲申訴及檢舉案件。 4. 供應商： 本公司訂有供應商管理要點及採購相關辦法，依規範選任合作廠商，透過供應商自我評估及承諾，與供應商共同達成良好道德標準、尊重勞動人權與環境永續的目標。	無差異

評估項目	運作情形			與票券金融公司 公司 治理實務 守則差異 情形及 原因
	是	否	摘要說明	
五、資訊公開				
(一) 票券金融公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		本公司官網設有公司簡介、業務簡介、公告資訊及公司治理專區，敘明公司業務、最近三年度公司財務資訊、股東會議事錄及公司治理相關資訊，並由專人定期維護更新，供股東、客戶及社會大眾參考。	無差異
(二) 票券金融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）？	V		1. 本公司設有發言人及代理發言人，負責對外發布訊息，依規定於公開資訊觀測站公告。 2. 本公司官網各專區均有指定專人負責蒐集資訊並定期維護更新。 3. 本公司網站未設有英文官網。	無差異
(三) 票券金融公司是否於會計年度終了後依票券金融管理法及證券交易法相關規定於期限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？	V		本公司皆於規定期限內申報年度、半年度財務報告及每月營運情形。	無差異
六、其他有助於瞭解本公司之公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、票券金融公司為董事及監察人購買責任保險之情形及社會責任等）：	V		1. 員工權益： 本公司各項人力資源管理機制均遵循勞動法令與內控制度等相關規範，以保障員工的合法權益。另定期召開勞資會議，勞資雙方代表本於互信互重原則，就各項議案表達意見並充分溝通，促進勞資關係和諧。 2. 僱員關懷： 本公司設置職工福利委員會辦理各項福利措施；依法令投保勞工保險及全民健康保險，本公司並為同仁投保團體保險；依照職業安全衛生相關法令，定期規劃員工健康檢查。 3. 投資者關係： 本公司設有發言人並於公司網站每季公告財務資訊，揭露相關資訊提供投資人參閱，以利投資人了解公司營運狀況；並設置投資人相關聯繫方	無差異

評估項目	運作情形			與票券金融公司 公司治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			式，以利投資人諮詢；每年召開股東會，與投資人進行面對面溝通交流。 4. 利益相關者權益： 本公司尊重利益相關者表達意見權利，建立與利益關係人溝通管道並妥適回應利益關係人；公司網站設置各項意見反映聯絡窗口，員工、客戶或廠商均可透過電話、信件、電子郵件與本公司反應與溝通。 5. 董事進修之情形： 詳下表「董事進修情形表」。 6. 董事出席董事會狀況：詳23頁。 7. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 為有效管理風險，本公司以質化與量化之管理方法，將營運活動中可能面臨之各種風險，控制在所能承受之範圍內，以期能合理確保公司策略目標之達成。風險管理政策及風險衡量標準之執行情形，詳68頁至73頁。 8. 保護消費者或客戶政策之執行情形： 本公司依據「金融消費者保護法」訂定公平待客原則政策及策略、金融消費爭議處理制度等規範，每年對員工施予教育訓練及單位檢核，以確保落實公平待客政策執行及保護消費者權益。 本公司在與客戶簽訂往來契約時均依主管機關及內部管理辦法規範，契約明定應遵守之規定及客戶可主張之權益。 金融消費爭議處理制度設有專人處理客戶申訴專線，網站設置客戶申訴窗口，以保護消費者權益。 9. 為董事購買責任保險之情形： 本公司每年為全體董事投保責任保	

評估項目	運作情形			與票券金融公司 融公司公 司治理實 務守則差 異情形及 原因																								
	是	否	摘要說明																									
			險，以降低董事的法律風險及財務承擔風險，保障董事因執行職務可能之損害。本公司已於114年1月1日為董事續保責任保險，相關資訊並揭露於公開資訊觀測站之「董事及監察人投保責任險情形」專區。																									
<table><tr><th>董事姓名</th><th>課程名稱</th></tr><tr><td>全體董事</td><td>公司治理暨防制洗錢課程</td></tr><tr><td>全體董事</td><td>認識 ESG 與永續授信 E-Course</td></tr><tr><td>吳中和、林祺傑、侯博義、侯文騰</td><td>流通業管理與展望</td></tr><tr><td>董澍琦、李銀櫃、簡雪芳</td><td>公司治理講堂-影響力投資與 SDGs 的實踐</td></tr><tr><td>李基存</td><td>公司治理講堂-董監事財報審查與分析</td></tr><tr><td>柴佳明</td><td>公司治理講堂-公司治理重要實務判決解析</td></tr><tr><td>李銀櫃</td><td>公司治理講堂-董監事刑事責任之實務案例解析</td></tr><tr><td>施秋茹、柴佳明</td><td>台灣董事學會-生成 AI 產業發展趨勢</td></tr><tr><td>吳中和、侯智元、侯文騰、施秋茹、柴佳明</td><td>台灣董事學會-全球經濟展望(通膨、利率政策、綠色貿易大戰)</td></tr><tr><td>柴佳明</td><td>公司治理講堂-董監如何監督公司建立並推動完善之風險管理制度</td></tr><tr><td>柴佳明</td><td>證基會-公司經營權之爭與商業事件審理法之介紹</td></tr></table>					董事姓名	課程名稱	全體董事	公司治理暨防制洗錢課程	全體董事	認識 ESG 與永續授信 E-Course	吳中和、林祺傑、侯博義、侯文騰	流通業管理與展望	董澍琦、李銀櫃、簡雪芳	公司治理講堂-影響力投資與 SDGs 的實踐	李基存	公司治理講堂-董監事財報審查與分析	柴佳明	公司治理講堂-公司治理重要實務判決解析	李銀櫃	公司治理講堂-董監事刑事責任之實務案例解析	施秋茹、柴佳明	台灣董事學會-生成 AI 產業發展趨勢	吳中和、侯智元、侯文騰、施秋茹、柴佳明	台灣董事學會-全球經濟展望(通膨、利率政策、綠色貿易大戰)	柴佳明	公司治理講堂-董監如何監督公司建立並推動完善之風險管理制度	柴佳明	證基會-公司經營權之爭與商業事件審理法之介紹
董事姓名	課程名稱																											
全體董事	公司治理暨防制洗錢課程																											
全體董事	認識 ESG 與永續授信 E-Course																											
吳中和、林祺傑、侯博義、侯文騰	流通業管理與展望																											
董澍琦、李銀櫃、簡雪芳	公司治理講堂-影響力投資與 SDGs 的實踐																											
李基存	公司治理講堂-董監事財報審查與分析																											
柴佳明	公司治理講堂-公司治理重要實務判決解析																											
李銀櫃	公司治理講堂-董監事刑事責任之實務案例解析																											
施秋茹、柴佳明	台灣董事學會-生成 AI 產業發展趨勢																											
吳中和、侯智元、侯文騰、施秋茹、柴佳明	台灣董事學會-全球經濟展望(通膨、利率政策、綠色貿易大戰)																											
柴佳明	公司治理講堂-董監如何監督公司建立並推動完善之風險管理制度																											
柴佳明	證基會-公司經營權之爭與商業事件審理法之介紹																											
七、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：本公司未列入受評公司無需填列。																												

(五) 票券金融公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：無。

(六) 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														
	是	否	摘 要 說 明												
一、票券金融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？	V		本公司依據環境、社會及公司治理議題進行內部調查，及考量「利害關係人的關注」、「議題對營運的衝擊」及「對外部的影響」，擬定重大議題、風險評估項目及風險管理政策或策略。 本公司重大議題如下：												
			<table><tr><th>重 大 議 題</th><th>風險評估項目</th><th>風險管理政策或策略</th></tr><tr><td>環 境</td><td>環境衝擊及管理</td><td>氣候變遷導致極端天氣事件、或是法規政策趨嚴(如碳定價)等，進而影響經濟前景與公司經營獲利。 為維持本公司營運的安全性及穩健性，推動以低碳轉型的政策因應，在公司業務面，檢視業務流程，採行E化電子表單；在辦公環境方面，採購環保標章產品，逐年汰換耗能設備，目前已導入ISO14064-1：2018溫室氣體盤查，未來逐步降低能源耗損及朝向低碳經營。</td></tr><tr><td></td><td>永續金融</td><td>本公司為善盡資產管理者責任，將環境、社會與公司治理相關議題納入投資及融資考量，審查客戶是否致力環境保護、企業誠信經營及社會責任，實踐經濟與環境永續發展之願景。 本公司票券客戶往來之徵審報告，除詳查客戶信用風險外，亦進行永續性發展評估，運用以下方式：(1)財團法人金融聯合徵信中心提供之企業信用資訊，監測客戶有關勞工權益、環保、工安、ESG等之重大事件；(2)臺灣證交所公開資訊觀測站揭露之重大訊息；(3)公司治理中心之公司治理評鑑結果，作為保證及承銷額度核予之參考；並禁止承作涉及犯罪及恐怖活動、軍火等影響社會安全之客戶。</td></tr><tr><td>社 會</td><td>職業安全衛生</td><td>本公司注重員工作業環境之安全，總公司派訓主管取得防火管理人合格證照及乙種職業安全衛生業務主管資</td></tr></table>	重 大 議 題	風險評估項目	風險管理政策或策略	環 境	環境衝擊及管理	氣候變遷導致極端天氣事件、或是法規政策趨嚴(如碳定價)等，進而影響經濟前景與公司經營獲利。 為維持本公司營運的安全性及穩健性，推動以低碳轉型的政策因應，在公司業務面，檢視業務流程，採行E化電子表單；在辦公環境方面，採購環保標章產品，逐年汰換耗能設備，目前已導入ISO14064-1：2018溫室氣體盤查，未來逐步降低能源耗損及朝向低碳經營。		永續金融	本公司為善盡資產管理者責任，將環境、社會與公司治理相關議題納入投資及融資考量，審查客戶是否致力環境保護、企業誠信經營及社會責任，實踐經濟與環境永續發展之願景。 本公司票券客戶往來之徵審報告，除詳查客戶信用風險外，亦進行永續性發展評估，運用以下方式：(1)財團法人金融聯合徵信中心提供之企業信用資訊，監測客戶有關勞工權益、環保、工安、ESG等之重大事件；(2)臺灣證交所公開資訊觀測站揭露之重大訊息；(3)公司治理中心之公司治理評鑑結果，作為保證及承銷額度核予之參考；並禁止承作涉及犯罪及恐怖活動、軍火等影響社會安全之客戶。	社 會	職業安全衛生	本公司注重員工作業環境之安全，總公司派訓主管取得防火管理人合格證照及乙種職業安全衛生業務主管資
		重 大 議 題	風險評估項目	風險管理政策或策略											
		環 境	環境衝擊及管理	氣候變遷導致極端天氣事件、或是法規政策趨嚴(如碳定價)等，進而影響經濟前景與公司經營獲利。 為維持本公司營運的安全性及穩健性，推動以低碳轉型的政策因應，在公司業務面，檢視業務流程，採行E化電子表單；在辦公環境方面，採購環保標章產品，逐年汰換耗能設備，目前已導入ISO14064-1：2018溫室氣體盤查，未來逐步降低能源耗損及朝向低碳經營。											
	永續金融	本公司為善盡資產管理者責任，將環境、社會與公司治理相關議題納入投資及融資考量，審查客戶是否致力環境保護、企業誠信經營及社會責任，實踐經濟與環境永續發展之願景。 本公司票券客戶往來之徵審報告，除詳查客戶信用風險外，亦進行永續性發展評估，運用以下方式：(1)財團法人金融聯合徵信中心提供之企業信用資訊，監測客戶有關勞工權益、環保、工安、ESG等之重大事件；(2)臺灣證交所公開資訊觀測站揭露之重大訊息；(3)公司治理中心之公司治理評鑑結果，作為保證及承銷額度核予之參考；並禁止承作涉及犯罪及恐怖活動、軍火等影響社會安全之客戶。													
社 會	職業安全衛生	本公司注重員工作業環境之安全，總公司派訓主管取得防火管理人合格證照及乙種職業安全衛生業務主管資													

			社 會	職業安全衛生	格；總分公司辦公室場所皆有投保公共意外責任險，以保障客戶、廠商、受任人及員工生命安全，總公司亦設置AED(自動體外心臟電擊去顫器)。本公司設有安全維護執行小組及下設消防小組、醫護小組及異地備援小組三個任務編組；定期開會檢討安全維護措施是否周延有效。不定時依各組職掌，辦理應變講習訓練及演練。備適當維生物資及簡易消防器材，以應緊急狀況之需。
			公司 治理	風險控 管	1. 依據公司辦法執行風險評估及控管作業。 2. 業務單位每年訂定預算目標並配合風險額度及警示停損機制進行控管，另依各項業務營運變化，在經風險管理委員會同意後彈性調整各項控管限額。 3. 呈報高階管理階層及董事會各項風險限額之曝險情形。
				公司治 理與誠 信文化	1. 本司已訂定公司治理相關規章，如誠信經營守則及行為指南、董事及員工道德行為準則、董事會議事規則、檢舉案件處理辦法等，以強化董事會之運作效能及誠信經營之落實。 2. 依據所訂定之規章辦法，禁止員工行賄/收賄、非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、不合理禮物款待及其他不正當利益之行為。 3. 每年對董事及員工辦理教育訓練宣導誠信政策與防範不誠信行為，以確保同仁確實執行相關政策與作業程序，建立誠信經營文化。有關誠信經營詳細情形請參考(八)履行誠信經營情形及與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因。
				資訊安 全與客 戶隱私	1. 弱點掃描、滲透測試、網路架構檢視、社交工程及異地備援演練等，來進行資訊系統之各項風險評估，而各項測試及演練結果皆需呈報高階管理階層。

會，並採取相關之因應措施？ (四) 票券金融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？		<table border="1"> <tr> <th>衝擊類別</th><th>氣候變遷風險或機會</th><th>因應措施</th></tr> <tr> <td>實體風險</td><td>極端氣候災害</td><td>進行因應，確保營運不中斷，另本公司亦訂有災害應變措施及防救辦法，以迅速復原營業據點作業及有效降低損失與災害。</td></tr> <tr> <td>轉型風險</td><td>碳排放政策與法規</td><td>本公司已依年報規範揭露 113 年度溫室氣體盤查內容詳 44 頁，符合金管會要求資本額 50 億元以上之未上市上櫃金融業揭露碳排放量之法規。</td></tr> <tr> <td>永續發展</td><td>提升 ESG 評等</td><td>成立永續推動執行小組，落實節能減碳，提升 ESG 評等。</td></tr> <tr> <td>產品與服務</td><td>金融資產多元化</td><td>因應低碳及綠能產業發展趨勢，從投、融資到綠色債券等業務層面，支持再生能源、低碳及對環境友善之產業。</td></tr> </table> V 本公司各項環保節能減碳措施，以減少溫室氣體排放，措施如下： 1. 採用視訊會議，降低人員差旅交通。 2. 辦公室照明設備調整為 LED 燈管。 3. 辦公室空調，夏季室溫採 26 度至 28 度控轉，冬季單主機運轉。 4. 員工外出以搭乘捷運或公共交通工具為主。 5. 使用具省水標章水龍頭及馬桶，減少水資源的使用。 6. 作業流程朝向電子化。 7. 事務機及員工電腦使用節能設定。 8. 113 年起全面實施碳盤查及未來逐步汰換耗能設備。 本公司自 113 年起統計溫室氣體排放量，114 年起統計用水量及廢棄物總重量，未來依前述統計量制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策。	衝擊類別	氣候變遷風險或機會	因應措施	實體風險	極端氣候災害	進行因應，確保營運不中斷，另本公司亦訂有災害應變措施及防救辦法，以迅速復原營業據點作業及有效降低損失與災害。	轉型風險	碳排放政策與法規	本公司已依年報規範揭露 113 年度溫室氣體盤查內容詳 44 頁，符合金管會要求資本額 50 億元以上之未上市上櫃金融業揭露碳排放量之法規。	永續發展	提升 ESG 評等	成立永續推動執行小組，落實節能減碳，提升 ESG 評等。	產品與服務	金融資產多元化	因應低碳及綠能產業發展趨勢，從投、融資到綠色債券等業務層面，支持再生能源、低碳及對環境友善之產業。
衝擊類別	氣候變遷風險或機會	因應措施															
實體風險	極端氣候災害	進行因應，確保營運不中斷，另本公司亦訂有災害應變措施及防救辦法，以迅速復原營業據點作業及有效降低損失與災害。															
轉型風險	碳排放政策與法規	本公司已依年報規範揭露 113 年度溫室氣體盤查內容詳 44 頁，符合金管會要求資本額 50 億元以上之未上市上櫃金融業揭露碳排放量之法規。															
永續發展	提升 ESG 評等	成立永續推動執行小組，落實節能減碳，提升 ESG 評等。															
產品與服務	金融資產多元化	因應低碳及綠能產業發展趨勢，從投、融資到綠色債券等業務層面，支持再生能源、低碳及對環境友善之產業。															
四、社會議題 (一) 票券金融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？ (二) 票券金融公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及	V V	本公司遵照勞動法規訂有「工作規則」等人事相關規章，以維護員工權益、保障員工合法權益免受侵害；致力於建構安全健康職場，規範合理工時，並訂有工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法，營造免於性騷擾工作環境，以創造友善員工幸福職場。 本公司管理規章、工作規則之訂定，均以勞動基準法為藍本，供全體員工一體遵行，並關心員工生活、福利，訂定合理之薪資待遇。 員工之薪酬給予，乃依薪資市況、公司財務狀況、組織結構，訂定員工薪給標準，不因性別而有差異；並將經營績															

其 他 福 利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？		效適當反映於員工薪酬，以確保人力資源之招募、留任和鼓勵，以達成永續經營之目標。
(三) 票券金融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？	V	1. 安全健康的工作環境，包括投保辦公場所意外責任險、實施辦公室禁菸政策及門禁措施、辦理員工健康檢查。 2. 辦公室地毯及窗簾採用防火材質。 3. 舉辦消防安全及AED講習與演練。 4. 定期檢測公司消防設備及委由專業清潔公司進行內外環境清潔及消毒作業。 5. 災害（地震及各種災害）、勞工權益、健康講座及環境教育宣導。 6. 總公司伙食問卷與改善。 7. 本公司近三年未有員工職災案件及失能傷害發生，故失能傷害頻率及失能傷害嚴重率均為零。
(四) 票券金融公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V	本公司對於員工施以職前訓練、在職訓練及法令規定必修之課程；因應業務發展提供相關訓練課程，並鼓勵員工報名外部相關課程持續學習成長，每年初與年底主管與員工共同討論並設定個人年度發展計畫與目標及檢視檢核，以增進員工職涯發展能力。
(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，票券金融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？	V	1. 「金融消費者保護法」及本公司金融消費爭議處理制度、公平待客原則政策及策略相關規範制定契約，明訂本公司應遵守之規定，消費者可依契約申張權利，並於網站提供消費者申訴管道，以保護消費者權益，每年定期查核是否符合公司訂定之公平待客原則，並向董事會報告公平待客原則之執行情形，讓董事會知悉相關內外部法規變動及執行落實情形。 2. 金融友善服務原則，內部建置高齡客戶資料庫，以強化對高齡客戶金融消費權益之保護機制。 3. 為保障客戶隱私，落實個人資料保護及管理措施，遵循「個人資料保護法」及本公司個人資料處理程序、個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法相關規定，保障當事人之權利，降低個人資料檔案受侵害之事件可能帶來之衝擊，為善盡管理人之責，網站設置受理「個人資料保護法」各項權利窗口。 4. 每年辦理金融消費者保護法、公平待客政策及個人資料保護之法令宣導及教育訓練。
(六) 票券金融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	V	為落實本公司對供應商管理承諾與責任，與共同致力落實企業社會責任、達成良好道德標準、尊重勞動人權與環境永續的目標，本公司於113年12月訂定供應商管理要點，作為供應商執行案件之規範，包含勞工與人權、環境保護及道德議題，未來並要求往來之主要供應商遵循，於簽訂契約簽署「供應商企業社會責任自評表」及「供應商社會

人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？		責任承諾書」，供應商若違反承諾書內容時，將要求終止合約或暫停合作關係。
五、票券金融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票券金融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？	V	依據金管會發布之「上市上櫃公司永續發展行動方案」已要求實收資本額20億以下之上市櫃公司，應自114年起編製永續報告書，故全體上市櫃公司114年起均應編製永續報告書，並於8月底完成申報。 永續報告書所提供資訊已成為各利害關係人檢視企業永續經營表現及進行投融資決策等之重要參考依據。 本公司將持續朝向上市上櫃公司永續發展實務守則及本公司永續發展實務守則推動執行相關規範。 有關公司治理報告、氣候資訊、營運概況、財務狀況及風險管理等相關資訊請參閱本公司年報或本公司官網或公開資訊觀測站相關訊息。
六、票券金融公司如依據「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：無差異。		
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：請參閱本公司官網 (http://www.grandbill.com.tw)。		

註：非上市上櫃票券金融公司，無須填列「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄。

(七)票券金融公司氣候相關資訊

1. 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形		
1、敘明董事會與管理階層對氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司為建立氣候相關風險之有效監督與管理，跨部門整合成立永續推動執行小組及碳盤查小組，並訂定永續發展實務守則及溫室氣體盤查管理程序等，將氣候相關風險與機會納入業務發展及風險管理考量以擬定相關策略，確保各層級皆妥善辨識、管理各業務相關氣候風險與機會，以提升整體氣候韌性。		
2、敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響本公司業務、策略及財務（短期、中期、長期）。	期間	風險或機會議題	業務、策略或財務影響
	短期	1. 氣候相關規範趨嚴，影響業務拓展機會 2. 因減碳需求產生碳中和成本 3. 提供綠色相關金融服務	1. 因承作門檻提高，可能降低投融資對象合作意願而導致業務流失 2. 將提升營運成本及費用，不利盈餘表現 3. 增加金融資產多元化，開發新商機產生新收益
	中期	1. 極端天氣事件對營運造成衝擊 2. 極端天氣事件對	1. 因營運設備或據點損害，造成相當之財損 2. 因擔保品價值減損或投資標的

	<table><tr><th>期間</th><th>風險或機會議題</th><th>業務、策略或財務影響</th></tr><tr><td>中期</td><td>業務造成衝擊 3. 氣候變遷加劇而影響營運成本 4. 投融資客戶進行低碳轉型風險</td><td>產生損失，使投融資違約風險大幅上升 3. 因綠電需求的增加，造成營運成本大幅成長 4. 因轉型成效不佳而產生回收風險甚至違約</td></tr></table>	期間	風險或機會議題	業務、策略或財務影響	中期	業務造成衝擊 3. 氣候變遷加劇而影響營運成本 4. 投融資客戶進行低碳轉型風險	產生損失，使投融資違約風險大幅上升 3. 因綠電需求的增加，造成營運成本大幅成長 4. 因轉型成效不佳而產生回收風險甚至違約				
期間	風險或機會議題	業務、策略或財務影響									
中期	業務造成衝擊 3. 氣候變遷加劇而影響營運成本 4. 投融資客戶進行低碳轉型風險	產生損失，使投融資違約風險大幅上升 3. 因綠電需求的增加，造成營運成本大幅成長 4. 因轉型成效不佳而產生回收風險甚至違約									
3、敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<table><tr><th>極端氣候及轉型行動</th><th>財務及業務之影響</th></tr><tr><td>極端氣候如暴雨、高溫、乾旱、海平面上升、沙漠化等</td><td>1. 營運中斷或據點損害，造成相當之財損或營運成本上升 2. 客戶營運大受影響或擔保品減失，致違約風險大幅上升</td></tr><tr><td>溫室氣體減量或節能耗電政策法規趨嚴</td><td>1. 客戶被認定相對不環保，承作風險提高 2. 公司本身綠電成本大幅上升影響獲利</td></tr><tr><td>高氣候風險產業承作限制增加</td><td>造成業務流失，營收獲利下滑</td></tr><tr><td>投資產業範圍及選擇標的限縮</td><td>影響投資機會</td></tr></table>	極端氣候及轉型行動	財務及業務之影響	極端氣候如暴雨、高溫、乾旱、海平面上升、沙漠化等	1. 營運中斷或據點損害，造成相當之財損或營運成本上升 2. 客戶營運大受影響或擔保品減失，致違約風險大幅上升	溫室氣體減量或節能耗電政策法規趨嚴	1. 客戶被認定相對不環保，承作風險提高 2. 公司本身綠電成本大幅上升影響獲利	高氣候風險產業承作限制增加	造成業務流失，營收獲利下滑	投資產業範圍及選擇標的限縮	影響投資機會
極端氣候及轉型行動	財務及業務之影響										
極端氣候如暴雨、高溫、乾旱、海平面上升、沙漠化等	1. 營運中斷或據點損害，造成相當之財損或營運成本上升 2. 客戶營運大受影響或擔保品減失，致違約風險大幅上升										
溫室氣體減量或節能耗電政策法規趨嚴	1. 客戶被認定相對不環保，承作風險提高 2. 公司本身綠電成本大幅上升影響獲利										
高氣候風險產業承作限制增加	造成業務流失，營收獲利下滑										
投資產業範圍及選擇標的限縮	影響投資機會										
4、敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	<table><tr><th>流程</th><th>說明</th></tr><tr><td>風險辨識</td><td>辨識對本公司各項業務可能造成重大財務影響之氣候風險與機會。</td></tr><tr><td>風險評估</td><td>評估造成影響之氣候風險對各項業務的衝擊程度。</td></tr><tr><td>風險管理</td><td>了解相關衝擊後，對所面臨的氣候風險採取控制、抵減或迴避等相關因應措施。</td></tr></table>	流程	說明	風險辨識	辨識對本公司各項業務可能造成重大財務影響之氣候風險與機會。	風險評估	評估造成影響之氣候風險對各項業務的衝擊程度。	風險管理	了解相關衝擊後，對所面臨的氣候風險採取控制、抵減或迴避等相關因應措施。		
流程	說明										
風險辨識	辨識對本公司各項業務可能造成重大財務影響之氣候風險與機會。										
風險評估	評估造成影響之氣候風險對各項業務的衝擊程度。										
風險管理	了解相關衝擊後，對所面臨的氣候風險採取控制、抵減或迴避等相關因應措施。										
5、若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	本公司目前尚未使用情境分析評估氣候變遷風險，將持續強化重大偶發事件處理之機制，以增進對氣候變遷災害的應對。										
6、若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目	本公司目前進行股票、債券投資規劃時，透過 ESG 評估及篩選結果進行盡職調查和評鑑，同時考量被投資公司的財務性質績效和非財務性績效，制定投資決策。 目前投資決策之參考依據：(1)不符合評鑑標準，排除名單不予投資；(2)符合評鑑標準，則進行 ESG、財務性質、非財務性質績效評估(如證交所公司治理評鑑報告、MSCI 評等)，挑選可投										

標。	資標的；(3)針對可投資標的每年進行追蹤觀察，若不符合評鑑標準者，進行暫不買進、減碼等控管措施，並列入觀察名單，若持續無改善則視情況予以剔除。 授信業務則逐步朝創新趨勢(人工智慧、高效運算、物聯網、電動車、機器人、智慧工廠、金融科技、生技醫療)、新能源(如太陽能光電、離岸風電、儲能、去碳燃氫、氫能)、節能(如智慧電網、節能家電、節能設備)、水資源與再生循環利用(工業廢水處理、生活汙水處理、再生水廠、海水淡化廠)、廢棄物回收處理與再生利用(蒸汽回收、高爐水泥、低碳水泥、飛灰混凝土、RDF 燃料、SRF 燃料)、環境處理與控制(土壤及地下水污染整治、污泥乾燥處理、厭氣污泥消化處理)等領域開發新客戶，漸進替代高污染客戶。徵授信分析報告積極運用：(1)財團法人金融聯合徵信中心提供之企業信用資訊，監測授信戶有關勞工權益、環保、工安、ESG 等之重大事件及後續改善進度；(2)臺灣證交所之公開資訊觀測站提供之公開發行公司揭露之重大訊息；(3)公司治理中心每年之公司治理評鑑結果，作為授信額度核予之參考內容。 為因應氣候變遷，未來國際間各國政府將會更嚴格控管溫室氣體排放並實施更多監管措施，為達成 2050 淨零碳排目標，本公司將依未來實際盤查結果，訂定可確實執行之溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫，並逐步規劃盤點投融资組合碳排放及高碳排產業控管辦法等，做為指標或規範進行管控。
7、若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	本公司目前尚未使用內部碳定價作為規劃工具，除現有積極節約能源外，未來將視公司減碳目標再進行相關規劃。
8、若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證（RECs）以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證（RECs）數量。	本公司為未上市上櫃票券金融公司，依主管機關規定將於 115 年度完成揭露可行之溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫，同時再另行評估是否進行綠電採購計畫。
9、溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。	請參閱下方內容。

2. 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

113 年度溫室氣體盤查資訊

範疇別(註2)	總排放量 (公噸 CO2e) (註3)	密集度 (公噸 CO2e/佰萬元) (註4)	確信機構	確信情形說明
範疇一	9.8467	0.0136	無(註5)	
範疇二	173.2777	0.2393		
合計	183.1244	0.2529		

註：1. 113 年度為首次針對本公司進行溫室氣體盤查，係使用國際標準組織 ISO14064-1：2018 年標準進行盤查，故訂以 113 年度為基準年。

2. 範疇一(直接溫室氣體排放量)主要為汽油、柴油及冷媒。

範疇二(能源間接溫室氣體排放量)主要為外購電力。

3. 總排放量盤查之組織邊界係依據營運控制法，設定邊界範圍為總公司及高雄分公司 2 個據點，涵蓋範圍包括所使用辦公樓層。

4. 溫室氣體排放量之密集度係以營業收入(新台幣佰萬元)計算為依據。

5. 依據金融監督管理委員會 111 年 3 月發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」及同年 6 月 23 日函文規定，本公司屬實收資本額 50 億元以上未達 100 億未上市櫃之公開發行公司，應於 114 年揭露溫室氣體盤查資訊，116 年揭露溫室氣體盤查確信資訊，爰 114 年揭露 113 年度之盤查資訊尚未確信。

3. 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

(1) 溫室氣體減量目標、策略：

- 辦公室照明設備全面調整為 LED 燈管。
- 逐步採購節能標章商品替換耗能設備。
- 公務車逐步採購油電混合動力汽車。
- 作業流程朝向 E 化或減紙化。

(2) 減量目標達成情形：

- 辦公室照明設備尚有部分區域未調整為 LED 燈管，預定 114 年全面完成。
- 113 年公務車已完成 1 部更換為油電混合動力汽車。

(八) 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		
	是	否	摘要說明
一、訂定誠信經營政策及方案			
(一) 票券金融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積極落實經營政策之承諾？	V		1. 本公司訂定誠信經營守則及行為指南，辦法中明示本公司誠信經營之政策、作法及董事會與管理階層之職責，積極落實誠信經營政策之承諾。並於企業網站、對外文件中揭露誠信經營政策及執行情形。 2. 本公司訂有董事及員工道德行為準則，該準則規範人員應防止利益衝突、避免圖私利行為、盡到保密責任、公平交易、保護並適當使用公司資產、遵循法令規章等，達到誠信經營之落實。
(二) 票券金融公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評	V		本公司訂定誠信經營守則及行為指南，作為評估與落實誠信經營之方針，此外每年定期對員工進行教育宣導，以防範具較高不誠信行為風險之營業活動

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
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？			發生，對於「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為訂定對應之防範措施。如收受不正當利益之處理、規範捐贈或贊助或政治獻金之處理、禁止侵害智慧財產權與保密機制、禁止從事不公平競爭行為、防範損害利害關係人權益等，若違反本行為指南之規定，本公司應要求行為人停止相關行為，並為適當之處置，必要時透過法律程序請求損害賠償；另本公司為防範不誠信行為，對全體員工投保誠實險。
(三) 票券金融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？	V		本公司之誠信經營守則及行為指南、董事及員工道德行為準則具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項；另亦訂定檢舉案件處理辦法，鼓勵舉報任何非法與違反道德之行為，建立本公司舉報管道及處理程序，以確保本公司誠信經營落實執行；每年定期檢視外部法規與內部實務運作，透過教育訓練及法令適時修正，以確保內部法令符合規範。
二、落實誠信經營			
(一) 票券金融公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於與其往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		本公司依據誠信經營守則及行為指南規範，與供應商往來之合約明訂誠信行為條款；簽訂契約時應充分瞭解對方之誠信經營狀況、合法性及是否有不誠信行為紀錄，並承諾遵守本公司誠信經營政策，以避免與不誠信經營者交易，且要求契約中應針對違反收受不正當利益之損害賠償、終止或解除契約，加以明確規範。另與客戶簽訂的票債券買賣總契約中亦明確訂有買賣雙方應秉持誠信原則條款。
(二) 票券金融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？	V		本公司已設置管理部為誠信經營專責單位，辦理本守則及行為指南之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業及監督執行，並每年向董事會報告當年度執行情形。
(三) 票券金融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？	V		本公司誠信經營守則及行為指南、董事及員工道德行為準則具體規範本公司董事及員工利益衝突及迴避原則，恪守職務利益迴避。董事及相關人員對董事會所列之議案與其自身或其代表之法人有利害關係者，討論及表決時皆採迴避且不得代理其他董事行使表決權。
(四) 票券金融公司是否為落	V		本公司會計制度係依據一般公認會計原則，內部控

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
實誠信經營已建立有效之會計制度、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) 票券金融公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？		V	制制度係依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，已建立有效之會計制度及內部控制制度。稽核單位每年依據稽核計畫執行內部稽核及自行查核，外部則有會計師執行財務報表及內部控制制度查核，確保各項防範不誠信行為之制度落實。 本公司每年定期舉辦法令遵循教育訓練，透過內外部教育訓練與宣導，落實內部規章及相關法令的遵循制度，113年教育訓練與宣導如下，全公司參與訓練執行率100%。 員工教育訓練內容： 包括員工保密、性騷擾防治、個人資料保護認知及檢舉人制度、洗錢防制及打擊資恐注意事項、金融消費者保護法及公平待客誠信原則等法令遵循宣導。 董事及高階經理人教育訓練內容： 包括公司法、證交法、防制洗錢、董監事法律責任、公司誠信經營、ESG永續責任、ESG對金融業之影響、認識碳金融、永續授信落實的形式案例與挑戰等。
三、票券金融公司檢舉制度之運作情形 (一) 票券金融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？ (二) 票券金融公司是否訂定受理檢舉事項之調查		V	本公司訂有誠信經營守則及行為指南、檢舉案件處理辦法，發現有犯罪、舞弊、違反法令之虞、違反本公司誠信經營守則、道德行為準則等行為時，檢舉人可透過檢舉管道舉發，公司指派專責單位處理。 受理單位： 本公司由法令遵循室主任統一受理檢舉案件，本公司其他單位或人員如有接獲檢舉資料者，應將案件移送予權責單位處理，檢舉案件經判別符合受理要件後，移送稽核室進行調查。 檢舉管道： 本公司建置獨立之信箱及專線等檢舉管道，檢舉人得以書面、電子郵件、電話等方式提出檢舉。 本公司於檢舉案件處理辦法訂有調查處理程序及相關保密機制，規範如下：

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
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？ (三) 票券金融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？		V	1. 檢舉案件應以密件處理，對於檢舉人身分及檢舉內容或參與調查人員，本公司應予保密，使其免於遭受不公平對待或報復。因執行職務或業務知悉檢舉人身分或內容者，不得洩露；檢舉人對於檢舉案件亦應負保密義務。 2. 收受檢舉案件後應記錄於檢舉清冊內，確認受理後進行調查程序，相關單位及人員應配合調查或提供協助，並於二個月內完成初步調查。 3. 檢舉案件之受理及調查過程有利益衝突或利害關係者，應予迴避。 本公司於檢舉案件處理辦法訂有檢舉人之保護措施，如： 1. 檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。 2. 不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。 3. 若檢舉人認為因檢舉案件而遭受不利處分時，得向本公司審計委員會提出申訴。
四、加強資訊揭露 票券金融公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？		V	本公司誠信經營相關資訊揭露於公司網站及公開資訊觀測站。
五、票券金融公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異			
六、其他有助於瞭解票券金融公司誠信經營運作情形之重要資訊（如票券金融公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 1. 本公司已訂定「誠信經營守則及行為指南」，未來將持續檢討、修訂誠信經營政策及方針，建立誠信經營之企業文化。 2. 誠信經營宣導：113年全體同仁進行法令遵循暨最新金融法規訓練教育訓練。 3. 反貪污檢舉專線或信箱：113年並未接獲任何檢舉案件。 參閱本公司外部網頁（ http://www.grandbill.com.tw ）。			

註：本公司非上市上櫃公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(九) 其他足以增進對本公司公司治理運作情形瞭解之重要資訊

本公司除依據票券公會訂定之票券金融公司公司治理實務守則推動相關公司治理外，並依規定於本公司網站揭露財務業務等重要資訊。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

萬通票券金融股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表萬通票券金融股份有限公司聲明本公司於 113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」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。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事

長：

王 初 生



總 經

理：

賴 永 翠



總 稽

核：

詹 環 瑛



總機構法令遵循主管：

薛 春 貞



資 訊 安 全 長：

吳 三 村



中 華 民 國 114 年 2 月 4 日

萬通票券金融股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：113 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
無	無	無

2. 委託會計師專案審查內部控制制度查核報告

會計師檢查協議程序執行報告

萬通票券金融股份有限公司 公鑒：

萬通票券金融股份有限公司民國 113 年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由 貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照其他相關服務準則 4400 號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助 貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係 貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照審計準則查核，因此不對 貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供 貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 培 德
陳 培 德



中 華 民 國 114 年 2 月 25 日

(十一) 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. 113 年度股東常會重要決議事項及執行情形

重要議案	執行情形
1. 承認本公司 112 年度決算表冊。	已依決議辦理。
2. 本公司 112 年度盈餘分配案。	已依決議辦理，訂定 113 年 6 月 5 日為配息基準日，並於同年 6 月 30 日發放現金股利。
3. 選舉本公司第 11 屆董事 22 席(含獨立董事 5 席)。	113 年 6 月 20 日獲經濟部准予登記並公告於公司網站。

2. 113 年度及截至 114.3.31 之董事會重要決議事項

董事會 屆次	開會日期	重要決議事項
第 10 屆 第 13 次	113.2.26	1. 本公司 112 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。 2. 本公司 112 年度之財務報表暨營業報告書。 3. 本公司 112 年度盈餘分配案。 4. 檢呈本公司 112 年度「防制洗錢及打擊資恐確信報告」。 5. 檢呈本公司 112 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 6. 檢呈本公司 112 年度「內部控制制度聲明書」。 7. 擬訂本公司 113 年股東常會召開日期、時間、地點及主要議案內容。 8. 擬於 113 年股東常會選舉本公司第 11 屆董事。 9. 本公司 113 年股東常會受理股東提案事宜。 10. 本公司 113 年股東常會受理獨立董事候選人提名事宜。 11. 擬請核准高雄分公司辦公室及停車位續租二年。 12. 利害關係人授信案。
第 10 屆 第 14 次	113.3.22	1. 擬請董事會提名本公司第 11 屆獨立董事候選人。
第 11 屆 第 1 次	113.5.20	1. 推選本公司第 11 屆常務董事七席。 2. 推選本公司第 11 屆董事長。
第 11 屆 第 2 次	113.5.28	1. 擬續聘賴永梁先生為本公司總經理。 2. 擬委託勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證本公司 113 年度財務報表、內部控制制度執行情形、防制洗錢及打擊資恐確信工作等。 3. 擬修訂本公司「董事會議事辦法」。 4. 擬修訂本公司「審計委員會組織規程」。 5. 為配合法令變更，擬修訂本公司「與利害關係人交易控管辦法」。 6. 擬訂定本公司發放 112 年度現金股利之股票停止過戶期間、除息基準日及現金股利發放日。 7. 利害關係人授信案。
第 11 屆 第 3 次	113.8.20	1. 本公司 113 年上半年度之財務報表。 2. 利害關係人授信案。

第 11 屆 第 4 次	113.12.24	1. 擬修訂本公司「金融消費爭議處理制度」。 2. 擬訂定本公司「誠信經營守則及行為指南」。 3. 擬變更本公司之簽證會計師為陳培德、劉紋伶會計師。 4. 擬具本公司 114 年度營業預算。 5. 利害關係人授信案。
第 11 屆 第 5 次	114.2.25	1. 本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。 2. 本公司 113 年度之財務報表暨營業報告書。 3. 本公司 113 年度盈餘分配案。 4. 擬以法定盈餘公積分派現金股利每股 0.45 元。 5. 檢呈本公司 113 年度「防制洗錢及打擊資恐確信報告」。 6. 檢呈本公司 113 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 7. 檢呈本公司 113 年度「內部控制制度聲明書」。 8. 擬訂定本公司「永續發展實務守則」。 9. 擬訂本公司 114 年股東常會召開日期、時間、地點及主要議案內容。 10. 本公司 114 年股東常會受理股東提案事宜。 11. 利害關係人授信案。

(十二) 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：無。

四、簽證會計師公費資訊

(一) 給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容

金額單位：新台幣仟元

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
勤業眾信聯合 會計師事務所	陳培德	113 年度	1,670 仟元	1,550 仟元	3,220 仟元	非審計公費係內部控制查核、防制洗錢及打擊資恐機制專案查核及專案諮詢服務費。
	劉紋伶					

(二) 更換會計師事務所且更換年度所給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：無。

(三) 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。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

更 換 日 期	113 年 12 月 24 日董事會通過		
更換原因及說明	會計師事務所內部調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情 況	會計師	委任人
	主動終止委任	郭俐雯、陳培德	-
	不再接受(繼續)委任	-	-
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無	√	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	陳培德、劉紋伶
委任之日期	113年12月24日董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：無。

六、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者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依本法第十條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 股權變動情形：無。

(二) 股權移轉資訊（交易對象為關係人者）：無。

(三) 股權質押資訊（交易對象為關係人者）：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

114 年 3 月 31 日

姓名	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。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
中國信託商業銀行(股)公司 代表人：陳佳文	114,398,668 -	21.15% -	-	-	-	-	-	-	
統一企業(股)公司 代表人：羅智先	78,209,035 -	14.46% -	-	-	-	-	高權投資(股)公司	代表人與高權投資(股)公司董事長具配偶關係	
環球水泥(股)公司 代表人：博智投資(股)公司	43,999,488 -	8.14% -	-	-	-	-	臺南紡織(股)公司	代表人之負責人與臺南紡織(股)公司董事長具二親等關係	
臺南紡織(股)公司 代表人：侯博明	43,999,488 733,324	8.14% 0.01%	-	-	-	-	環球水泥(股)公司	代表人與環球水泥(股)公司代表人之負責人具二親等關係	
坤慶國際開發(股)公司 代表人：吳亮宏	14,666,496 -	2.71% -	-	-	-	-	-	-	
國際紡織(股)公司 代表人：侯信良	14,666,496 -	2.71% -	-	-	-	-	-	-	
高權投資(股)公司 代表人：高秀玲	11,365,813 -	2.10% -	-	-	-	-	統一企業(股)公司	代表人與統一企業(股)公司董事長具配偶關係	
元大商業銀行(股)公司 代表人：張財育	7,333,248 -	1.36% -	-	-	-	-	-	-	
大同染整(股)公司 代表人：葉泉發	7,333,248 -	1.36% -	-	-	-	-	-	-	
金捷投資(股)公司 代表人：吳啟祥	4,949,401 100,000	0.92% 0.02%	-	-	-	-	-	-	

九、本公司、本公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及本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

單位：股

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及票券金融公司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
臺灣集中保管結算所(股)公司	2,369	-	4,520,754	0.58%	4,523,123	0.58%

參、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

114 年 3 月 31 日；單位：仟股/新臺幣元

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	核准日期及文號
84 年 5 月	10	360,000	3,600,000,000	360,000	3,600,000,000	創立股本	
86 年 7 月	10	500,000	5,000,000,000	500,000	5,000,000,000	盈餘轉增資及現金增資	86 台財證(一)第 53261 號
88 年 6 月	10	520,000	5,200,000,000	520,000	5,200,000,000	盈餘轉增資	88 台財融第 88729822 號
89 年 7 月	10	540,800	5,408,000,000	540,800	5,408,000,000	盈餘轉增資	89 台財證(一)第 58434 號

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	540,800	-	540,800	未上市(櫃)
合 計	540,800	-	540,800	

(二) 主要股東名單

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例
中國信託商業銀行(股)公司		114,398,668	21.15%
統一企業(股)公司		78,209,035	14.46%
環球水泥(股)公司		43,999,488	8.14%
臺南紡織(股)公司		43,999,488	8.14%
坤慶國際開發(股)公司		14,666,496	2.71%
國際紡織(股)公司		14,666,496	2.71%
高權投資(股)公司		11,365,813	2.10%
元大商業銀行(股)公司		7,333,248	1.36%
大同染整(股)公司		7,333,248	1.36%
金捷投資(股)公司		4,949,401	0.92%

(三) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司股利政策依公司法、本公司章程及相關法令規章辦理，股利之發放除考量本公司之資本結構、營運狀況、公積盈餘及投資計畫外，並兼顧股東利益，依穩定原則分派，以確保本公司正常運作。

2. 執行狀況

本公司依金管會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定提列特別盈餘公積，故 113 年度無可供分配盈餘可供分配。另經董事會通過，

擬議由法定盈餘公積配發現金股利新台幣 243,360 仟元。

(四) 本次股東會擬議之無償配股對票券金融公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(五) 員工酬勞及董事酬勞

1. 公司章程規定

本公司每年決算如有獲利，應提撥 1% 至 2% 為員工酬勞及不高於 2% 為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。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。

前項員工酬勞得以股票或現金為之，前項董事酬勞僅以現金為之。

2. 執行狀況

單位：新台幣仟元

	113 年度 (註 1)	112 年度 (註 2)
員工酬勞	8,829	8,658
董事酬勞	8,829	8,658

註 1：113 年度資料為本次股東會擬報告之金額，董事會通過之配發金額與認列年度費用金額一致，同時全數以現金分派。

註 2：112 年度之分配金額與原董事會通過之擬配發金額一致。

(六) 買回本公司股份情形：無。

二、公司債、特別股、員工認股權憑證、併購之辦理情形

(一) 公司債發行情形：無。

(二) 特別股發行情形：無。

(三) 員工認股權憑證辦理情形：無。

(四) 併購或受讓其他金融機構：無。

三、資金運用計畫執行情形：無。

肆、營運概況

一、業務內容

(一) 經營之主要業務、各業務資產及收入佔總資產及收入比重及其成長與變化情形

1. 主要業務

- (1) 短期台幣及外幣票券之經紀、自營及承銷業務。
- (2) 短期台幣票券之保證、背書業務。
- (3) 擔任金融同業拆款經紀人。
- (4) 金融債券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- (5) 政府債券、公司債、外幣債及資產證券化商品之自營、投資業務。
- (6) 利率及債券衍生性金融商品業務。
- (7) 股權商品投資業務。
- (8) 企業財務之諮詢服務業務。
- (9) 其他經主管機關核准之相關業務。

2. 各業務資產佔總資產比重

單位：新台幣仟元

項 目	113 年		112 年	
	金額	比重	金額	比重
票券業務	44,587,913	51%	40,448,064	53%
債券業務	38,708,240	44%	31,864,861	42%
股權投資業務	408,967	0%	259,441	0%
資產交換業務	3,329,615	4%	2,627,900	4%
其他	1,044,290	1%	1,006,998	1%
總資產合計	88,079,025	100%	76,207,264	100%

3. 各業務收入佔總收入之比重

單位：新台幣仟元

項 目	113 年		112 年	
	金額	比重	金額	比重
票券業務	1,201,062	59%	965,903	61%
債券業務	714,957	35%	573,736	37%
股權投資業務	25,759	1%	8,127	1%
資產交換業務	90,179	4%	77,798	5%
其他	19,529	1%	(55,443)	(4%)
總營收合計	2,051,486	100%	1,570,121	100%

(二) 本年度經營計畫

1. 票券業務

- (1) 掌握成本變化，提升資金效益，強化票券部位與資金缺口操作，控管流動性與價格風險。
- (2) 建立固定及約定利率商業本票部位，多元化票源，提升票券收益。

- (3) 積極參與聯合承銷業務，並提高各類短期票券之承銷首買業務量。
- (4) 致力開發初、次級客戶，增加資金供需管道與分散資金來源。
- (5) 為協助並鼓勵客戶落實 ESG，積極推廣透過承銷永續連結固定及約定利率商業本票契約或聯合承銷契約，提供符合永續連結標準客戶優惠利率，共同善盡社會責任。

2. 債券業務

- (1) 增強總體經濟趨勢研判能力並掌握波段操作，提升資本利得獲利。
- (2) 控管債券部位存續期間及利率風險於中性水準。
- (3) 台外幣債券投資分散區域及產業別，調整資產組合配置比重，並注重信用風險。
- (4) 積極開發台外幣債券附條件交易往來客戶，增加資金來源，避免客戶過於集中，降低流動性風險及控管資金成本。
- (5) 將依櫃買中心「公司治理評鑑結果」或 MSCI-ESG 評等，對新增或既有債券投資標的之額度，進行 ESG 相關評估，規劃增持綠色債券及永續發展債券。

3. 股權投資業務

- (1) 依總體經濟、產業趨勢及公司營運狀況分析，確認具潛力之投資標的；另強化技術與籌碼面分析能力，提高波段交易獲利機率。
- (2) 價值型投資為基準，配合趨勢性操作，追求長線穩定報酬。
- (3) 強化部位風險控管與交易紀律，維持業務穩定發展。
- (4) 因應景氣劇烈變動風險，投資策略主要為視市場變化快速調控部位。
- (5) 每年度定期檢視可投資標的之 ESG 執行情形，篩選符合 ESG 標準之投資標的。

(三) 市場分析

1. 業務經營地區分析

本公司營業據點為台北及高雄，以服務國內法人及自然人為主，整體票債券業務市場涵蓋北、中、南部等工商服務業之發展區域。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

(1) 票券業務

國內從事票券業務之票券商，計有專業票券金融公司 8 家，兼營票券業務之金融機構近 50 家，因資金成本合理，且發行手續簡便，企業藉由發行票券取得營運資金意願遞增，依臺灣集中保管結算所提供之資料顯示，113 年底新台幣計價之各類票券發行未到期餘額約 3.54 兆元，較 112 年底增加 0.38 兆元，整體市場穩定發展；另因市場競爭且資訊相對透明，整體票券利差略縮。

展望 114 年國際環境充滿變數，除美國以關稅掀起的貿易戰外，烏俄戰爭未停、中東緊張局勢膠著，地緣政治紛擾等變數，都將影響全球景氣復甦速度，台灣經濟活動逐漸回歸正常化，但仍無可避免將受影響，本公司當掌握市場資金波動與利率變化，控管交易風險。

(2) 債券業務

113 年全球央行以貨幣正常化為政策主軸，除日本外之各主要國家開始進入降息循環，惟整體經濟表現仍具韌性，短期未出現大幅衰退跡象，限縮美國聯準會降息幅度。外幣債券於利率風險可控下，將伺機調整部位結構，以優化整體收益率及風險值為目標，並強化個別標的追縱，慎防特定企業風險。

台灣景氣持續復甦，外部需求逐漸回溫，帶動整體經濟表現，加以房地產市場交易熱絡，迫使台灣央行意外升息、升準。緊縮政策下，使資金成本持續創高，養券利差明顯壓縮。

(3) 股權投資業務

113 年消費性終端需求未如預期復甦，AI 持續扮演市場多頭要角，台灣科技業受惠美國 AI 強勁成長，台股漲幅居全球股市前段班。

展望 114 年川普正式上任，其第二任期帶來的不確定性或不亞於第一任期，激進的關稅政策是否如預期實施將牽動全球經濟發展，並可能推升美國通膨，致美國聯準會降息路徑受阻。惟美國經濟依舊強勁，若關稅政策不傷及經濟基礎，美股可望維持正向發展。整體而言，114 年受川普的不可預測性影響，且基期已高，全球股市波動將加劇，惟關鍵仍在美國經濟情勢，若美國經濟保持穩健，企業獲利表現理想，美股有望持續引領全球股市維持正軌。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

- (1) 基於信用風險考量，金融業積極爭取優質企業放款，致金融市場競爭更趨激烈，票券公司承銷票券收益受到壓縮，企業信用風險貼水偏低，本公司將積極參與聯合承銷業務，並增加固定及約定利率商業本票部位，以提高合理之票券收益。
- (2) 各主要國家開啟新一輪降息循環，惟整體經濟表現仍具韌性，且美國新任總統上任，關稅政策不確定性恐加大通膨再起疑慮並影響央行降息步伐，資金成本下滑幅度放緩，將影響整體養券收益表現；我國央行於 113 年意外升準、升息，資金成本明顯上揚，且近期電價調漲議題持續延燒，短期我國較難出現大幅降息條件，限縮整體養券利差。本公司將順應利率情勢，適度調整台、外幣債券部位，在尋求養券利差擴大的同時將風險置於可控範圍內。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

(1) 票券承銷

單位：新台幣佰萬元

項 目	113 年		112 年	
	金額	比重	金額	比重
融資性商業本票	1,454,189	95%	1,175,934	95%
可轉讓定期存單	73,550	5%	64,700	5%
合計	1,527,739	100%	1,240,634	100%

(2) 主要商品收益

單位：新台幣仟元

項 目	113 年		112 年	
	金額	比重	金額	比重
利息淨收益	91,821	13%	84,811	13%
手續費淨收益	348,533	48%	321,479	51%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	220,067	30%	248,395	39%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	18,196	3%	25,002	4%
其他	45,802	6%	(47,196)	(7%)
合計	724,419	100%	632,491	100%

(3) 本公司無增設業務部門。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果：無。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 票券業務

- (1) 積極承作客戶委託之撮合業務以獲取服務報酬並留住客戶資金，提高票券初、次級市場佔有率。
- (2) 建置固定及約定利率商業本票部位，提升票券部位收益。
- (3) 積極擴展資金來源管道，有效分散資金來源及落點，控管資金成本，擴大票券利差收益，降低流動性風險。
- (4) 隨時關注國際市場變化，瞭解貨幣政策動向，有效掌握市場利率變化，提升資調及利率風險控管能力。
- (5) 持續落實本公司 ESG 政策，積極將 ESG 目標納入固定及約定利率商業本票或聯合承銷等契約，協同客戶善盡社會責任。

2. 債券業務

- (1) 提升全球經濟情勢研判能力，適時調整債券商品資產組合，掌握債券佈局時機。
- (2) 強化產業及個別公司基本面分析，有效控管信用風險，適當配置投資等級且收益較佳之債券部位，提升整體投資收益。
- (3) 持續拓展台、外幣債券附條件交易客戶，分散資金來源及降低資金成本，

並提升資金級距缺口控管能力。

- (4) 關注外幣債券市場之變動，分散區域與產業別之投資組合，強化外幣債券業務發展。
- (5) 配合本公司 ESG 政策，依櫃買中心「公司治理評鑑結果」或 MSCI-ESG 評等，對債券投資標的進行相關評估。

3. 股權投資業務

- (1) 以價值型投資為主軸，追求長線穩定報酬。
- (2) 培養總體經濟、產業趨勢及公司營運分析能力，尋找具潛力之投資標的，透過長期持有創造獲利。
- (3) 透過個股與指數股票型基金掌握波段操作，擴大投資利潤。
- (4) 遵循本公司 ESG 政策，每年度定期檢視可投資標的之 ESG 執行情形，選擇符合 ESG 標準之投資標的。

二、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		114 年 3 月	113 年底	112 年底
員 工 人 數		68 人	72 人	74 人
平 均 年 歲		46.8 歲	45.75 歲	44.42 歲
平均服務年資		17.62 年	16.68 年	15.63 年
學歷分布 比率	碩士	27.94%	29.17%	28.38%
	大學(專)	70.59%	69.44%	70.27%
	高中(含)以下	1.47%	1.39%	1.35%
員工持有專 業證照之 名稱及人數	票券商業務人員	63 人	67 人	69 人
	證券商業務人員	36 人	37 人	40 人
	證券商高級業務人員	47 人	51 人	52 人

三、企業責任及道德行為

本公司秉持小而美經營理念及「取之於社會，用之於社會」的精神，衡量自身能力並兼顧關係人之利益平衡，積極負起企業道德及社會責任，參與社會公益活動、落實對員工之照顧、善盡環境保護之責任，追求永續發展。

(一) 社會參與

本公司之社會參與以公益捐贈、環境保護及關懷兒童為主：

1. 支持中華育幼兒童關懷協會「失家兒給一個窩」計畫，協助因家庭發生重大變故、失依、失養等，而被迫離開原生家庭的孩子一個愛的避風港，讓回家的路不再遙遠。
2. 由於經濟發展，加上全球暖化，讓乾旱、暴雨等極端氣候頻繁出現，土石流導致山區災害頻傳，更讓水庫嚴重淤積，且衝擊臺灣有限的水資源，藉由支持臺灣山林復育協會推動本土的生態教育，進行自然棲地保護，在地種源的復育，及推動廢耕山坡地順應演替復育為自然森林，以改善臺灣山林問題。

3. 贊助愛心購物活動：

- (1) 採買伊甸基金會手工皂禮盒。
- (2) 採買愛盲基金會獨稻之米禮盒。

用於年節致送同仁及客戶禮品，將愛傳播出去，回饋社會發展。

(二) 員工照顧

為加強員工照顧，打造幸福職場：

- 1. 為員工投保團體保險，定期辦理員工健康檢查。
- 2. 辦理員工團膳，注重營養均衡、健康烹調，團膳定期問卷調查及做為改善員工午餐之參考。

(三) 環境保護

- 1. 近年全球氣候變遷，溫室氣體管理及減量已成為國際重視議題，本公司於溫室氣體排放源及排放情形加以盤點，113 年溫室氣體範疇一及範疇二之總排放量 183.1244 公噸/CO₂e。
- 2. 為實踐本公司對供應商管理的承諾與責任，與供應商共同達成良好道德標準、尊重勞動人權與環境永續目標，於 113 年 12 月訂定「供應商管理要點」，要求供應商在環保、安全或衛生等議題遵循相關規範，並鼓勵使用具環保標章的辦公設備及用品、電腦及週邊設備等，共同致力提升企業社會責任。
- 3. 本公司重視氣候變遷對營運活動之影響，採行下列措施：

(1) 節能減碳措施

- A. 辦公室照明設備調整為 LED 燈管。
- B. 逐步採購節能標章商品替換耗能設備。
- C. 辦公室空調，夏季室溫採 26 度至 28 度控轉，冬季單主機運轉。
- D. 公務車逐步採購油電混合動力汽車，以降低汽油用量，減少二氧化碳排放。
- E. 採用視訊會議，降低人員差旅交通。
- F. 員工外出以搭乘捷運或公共交通工具為主。
- G. 辦公室空調設備定期清洗，減少髒污附著，以達節電節能效果。
- H. 員工餐廳使用環保餐具，以達減塑及降低垃圾量。
- I. 落實垃圾分類、資源回收。

(2) 節約用水措施

- A. 洗手間使用感應式水龍頭。
- B. 調整流理檯開關水量並加裝省水閥，以節省用水。

(3) 減少紙張用量

- A. 員工使用影印機須持卡方能操作，以落實控制用紙。
- B. 作業流程逐步採用電子系統或減紙化，節省紙張用量。

(4) 113 年起全面實施碳盤查及未來逐步汰換耗能家電。

(5) 持續宣導節能、節水、減塑、減碳及永續目標。

四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：新台幣仟元

項目	113 年度	112 年度	增(減)
非擔任主管職務之全時員工人數	65	66	(1)
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,307	1,210	97
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,095	966	129

五、資訊設備

(一)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

資訊設備之配置與規劃係以支援公司營運、配合業務發展、管控營運風險為目標。主要應用系統皆由本公司資訊人員自行維護，包含票債券交易系統、客戶資訊管理系統、風險管理系統、資料倉儲系統及辦公室自動化系統。各系統軟體主要以微軟 Windows 作業系統為主，另有配合外部系統規定使用 Linux 作業系統。主要營運系統主機硬體已導入虛擬化，未來硬體規劃持續以虛擬主機為主，實體主機為輔，以達成節省營運及管理的成本並提升資訊安全與資源配置之靈活性。硬體設備皆由選定合格廠商進行例行保養及維護作業，確保營運系統的妥善率。

(二)未來開發及購置計畫

1. 配合推動 ESG 開發相關程式與外部網站改版。
2. 防火牆及網路架構更新並汰換老舊網路設備。
3. 財金系統與央清系統主機虛擬化。
4. 評估強化各項資訊安全防護措施。

(三)緊急備援與安全防護措施

1. 主要網路及主機設備採雙主機同地備援，確保營運不中斷。
2. 電腦機房設置門禁管制、不斷電系統、獨立空調及消防器材等設備，並定期檢測維護，並建立環控系統持續監控。
3. 建置緊急發電機，並定期測試確保電力不中斷。
4. 設置防火牆及郵件過濾主機。
5. 建置異地備援中心，並定期進行備援演練。
6. 定時資料備份存放本地，並同步至異地備援中心。

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. 資通安全風險管理架構

- (1) 本公司資訊安全之權責單位為資訊科，負責規劃暨執行資訊安全作業與資安政策推動與落實。
- (2) 本公司設置稽核室，每年依內部控制及稽核制度進行資訊作業查核且督導各業務單位辦理自行查核，若有查核發現缺失，旋即要求受查單位提

出相關改善計畫與具體作為，且定期追蹤改善成效，以降低內部資安風險。

(3) 組織運作模式採定期稽核與循環式管理，確保可靠度目標之達成且持續改善。

2. 資通安全政策

為落實資通安全管理，公司依據相關法規(金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、票券金融公司辦理資訊安全防護自律規範…)訂定相關政策，藉由全體同仁共同努力期望達成下列政策目標：

- (1) 確保資訊資產之機密性、完整性、可用性。
- (2) 確保人員依據不同權責規範資料存取。
- (3) 確保資訊系統之持續運作。
- (4) 防止未經授權修改或使用資料與系統。
- (5) 定期執行資訊安全檢視作業，確保資訊安全落實執行。
- (6) 定期實施資訊安全教育，提升員工資安意識。

3. 具體管理方案

項目	具體管理措施
防火牆防護	1. 防火牆設定連線規則。 2. 如有特殊連線需求需額外申請開放。
使用者上網控管機制	1. 使用自動網站防護系統控管使用者上網行為。 2. 自動過濾使用者上網可能連結到有木馬病毒、勒索病毒或惡意程式的網站。
防毒軟體	使用防毒軟體，並自動更新病毒碼，降低病毒感染機會。
郵件安全管控	有自動郵件掃描威脅防護，在使用者接收郵件之前，事先防範不安全的附件檔案、釣魚郵件、垃圾郵件，及擴大防止惡意連結的保護範圍。
資料備份機制	重要資訊系統資料庫皆設定每日備份。
資訊系統災害備援因應對策	本公司對於重要資訊系統之資料檔案，定期進行資料備份並異地存放及異地還原演練。
個資安全保護	1. 建立外送郵件個資檢查審核機制。 2. 外接儲存設備管控。
資料存取權限控管	1. 電腦設備專人保管，並設定帳號與密碼。 2. 人員依據不同權責賦予不同存取權限。 3. 調離職人員取消原有權限。 4. 儲存媒體報廢前實施安全性覆寫或實體破壞，以確保資料不可還原。 5. VPN 僅允許遠端桌面功能且須經申請核准。
資訊機房管理	1. 設置門禁系統管制人員進出。 2. 建立不斷電系統及空調系統維持資訊主機持

	續運營作業。 3. 建置機房監控系統及消防系統即時通知異常狀況。
資訊安全檢視作業	定期辦理資訊架構檢視、網路活動檢視、網路設備檢視、伺服器及終端設備等安全檢測、終端設備弱點掃描、主機弱點掃描、外部網站安全檢測及安全設定檢視，以改善並提升網路與資訊系統防護能力。
社交工程演練	1. 本公司訂定電子郵件社交工程演練管理辦法。 2. 每年對員工寄發演練郵件，以加強資通安全教育，以期防範惡意程式透過社交方式入侵。

4. 投入資通安全管理資源

- (1) 配置資訊安全主管及資訊安全人員且接受 15 小時資訊安全專業課課程。
- (2) 全公司接受 3 小時資訊安全宣導課程。
- (3) 加入金融資安資訊分享與分析中心會員，進入金融資安聯防體系。
- (4) 全公司執行 2 次電子郵件社交工程演練。
- (5) 委託專業資安公司進行資安健檢。
- (6) 進行異地備援演練，驗證異地備援中心運作正常。
- (7) 進行備份資料還原演練，確認備份資料有效。

(二)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、勞資關係

(一)重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施，主要內容如下

- (1)保險：勞工保險、全民健康保險及團體保險。
- (2)伙食津貼。
- (3)三節禮品。
- (4)員工自強活動。
- (5)健康檢查。
- (6)各項福利津貼及補助：包含三節禮金、生日禮金、結婚禮金、生育補助、子女教育補助、喪葬及重大傷病補助等。

2. 工作環境與員工人身安全保護措施

- (1)執行訪客出入登記管制。
- (2)每日專人打掃辦公環境。
- (3)飲水機定期更換濾心及清洗機器。
- (4)定期清洗冷氣。
- (5)電梯及滅火器定期保養及檢測。
- (6)定期舉辦員工消防及 AED 演練。
- (7)每季環境消毒清潔。

3. 退休制度

本公司訂有員工退休辦法，員工退休時依退休辦法給付退休金。

一般員工每月按給付薪資總額 7%提撥「退休準備金」，交由勞工退休準備金監督委員會保管，並以該會名義存入臺灣銀行運用生息給付舊制之退休金；另自 94 年 7 月起選用勞退新制者，由公司按月提撥每月薪資 6%，以個人名義存入勞工保險局。

委任員工每月提撥「退休基金」並認列退休金費用，交由職工退休金基金管理委員會運用。

4. 員工行為及倫理守則

本公司依照勞動基準法及相關法令，訂有工作規則、道德行為準則、誠信經營守則及行為指南、業務人員酬金制度應遵循辦法，規定員工應遵守公司規章，服從各級主管人員之合理指揮；各級主管人員對員工應親切指導，依工作目標確實考核；同事間應互相尊重、操守嚴謹、維護公司形象、善盡從業人員職責；遵守勞工法令及公司規章，以維護工作場所及四周環境之安全衛生與整潔，並預防竊盜、火災或其他自然災害等。

5. 其他重要協議

本公司依據勞資會議實施辦法成立勞資會議，勞資雙方代表各五人，每季召開會議，以加強勞雇關係、促進勞資合作，對於勞動條件、勞工福利、提高工作效率等事項進行討論。

(二)最近年度及截至刊印日止因勞資糾紛所受損：無。

八、重要契約：無。

伍、財務狀況及財務績效檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	1 1 3 年	1 1 2 年	差 異	
			金 額	%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,234,516	43,409,067	4,825,449	11.12
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,991,555	30,937,113	2,054,442	6.64
其他資產	6,852,954	1,861,084	4,991,870	268.22
資產總額	88,079,025	76,207,264	11,871,761	15.58
銀行暨同業拆借及透支	6,618,736	6,519,343	99,393	1.52
附買回票券及債券負債	71,664,831	59,757,448	11,907,383	19.93
其他負債	1,200,877	1,057,292	143,585	13.58
負債總額	79,484,444	67,334,083	12,150,361	18.04
普通股	5,408,000	5,408,000	-	-
資本公積	2	2	-	-
保留盈餘	4,798,856	4,683,374	115,482	2.47
權益其他項目	(1,612,277)	(1,218,195)	(394,082)	32.35
權益總額	8,594,581	8,873,181	(278,600)	(3.14)
增減比例變動分析說明：(若增減變動未達 20%者可免分析)				
1. 其他資產變動係附賣回債券投資增加所致。				
2. 權益其他項目變動係其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價變動所致。				

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	1 1 3 年 度	1 1 2 年 度	增 (減) 變 動	
			金 額	%
淨收益	724,419	632,491	91,928	14.53
各項提存	(8,025)	(57,124)	49,099	(85.95)
營業費用	259,575	225,925	33,650	14.89
稅前利益	472,869	463,690	9,179	1.98
所得稅費用	91,998	88,413	3,585	4.05
稅後純益	380,871	375,277	5,594	1.49
增減比例變動分析說明：				
各項提存變動主要係保證責任準備迴轉及呆帳收回差異所致。				

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	113 年 12 月 31 日	112 年 12 月 31 日	增 (減) 比 例 (%)
現金流量比率 (%)	0.27	0.36	(25.00)
現金流量允當比率 (%)	246.20	393.33	(37.41)
增減比例變動分析說明： 現金流量比率變動主要係附買回負債增加所致。 現金流量允當比率變動主要係累計之營業活動淨現金流入減少所致。			

(二) 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 出 量 ③	預 計 現 金 剩 餘 (不 足) 數 額 ① + ② - ③	流 動 性 不 足 之 改 善 計 畫 投 資 計 畫	融 資 計 畫
162,809	407,000	245,860	323,949	-	-
本年度現金變動情形分析： 營業活動：現金流入量主要係預計 114 年度之獲利。 投資活動：現金流出量主要係預計 114 年度之資本支出。 籌資活動：現金流出量主要係預計 113 年度之現金股利發放。 流動性不足之改善計畫：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) 轉投資政策及未來一年投資計畫

本公司轉投資政策係依據票券金融公司轉投資管理辦法規定辦理，新增投資需經主管機關核准。另本公司未來一年尚無新增投資計畫。

(二) 轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫

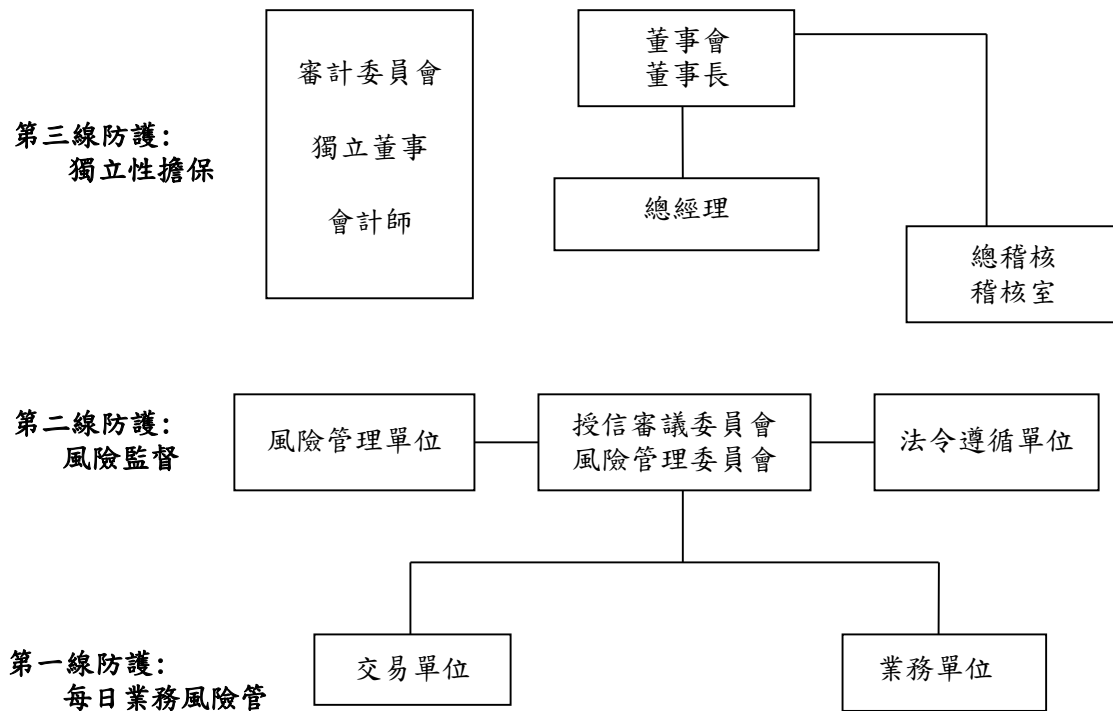
本公司 113 年獲轉投資事業配發現金股利金額為 5.8 仟元。

六、風險管理分析評估事項

(一) 風險管理組織架構及政策

1. 本公司風險管理組織架構，主要考量組織型態、企業文化及所承擔風險等因素而設計，除董事會外，董事長下設立風險管理委員會，主要任務係依據業務發展及經營環境變化擬定適當的風險管理政策及制度，檢討風險管理制度及措施之周延性、有效性及妥適性，並監控本公司資產負債結構等，作為經營管理決策之參考。
2. 在財務部下設立風險管理科為獨立專責執行單位，俾有效規劃與執行本公司之風險管理事務。本公司風險管理非僅風險管理單位之職責，公司內其他相關單位，諸如交易、業務、人事、法務、資訊、稽核等亦有其相應需配合之事項，以落實整體業務之風險管理。

本公司風險管理組織架構



3. 風險管理政策

本公司風險管理政策係在可接受風險水準下，有效運用資源，並確保資本適足情況下，達成風險與報酬合理化目標。故為控管經營風險，並兼顧獲利性，本公司訂有各項風險指標及限額，作為控管之依據。在策略中，界定面臨之風險型態、明訂風險管理權責單位，各風險管理權責單位定期或隨時就所負責之風險暴露情形於相關會議提出說明，讓高階主管充分了解並監督本公司風險管理執行情形，若有檢討修正之必要，亦需持續追蹤，以確認其是否有具體改善。

(二) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

113 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	本公司信用風險管理係依據主管機關法令、本公司授信政策及內部規範等，為本公司信用風險管理之策略與目標。 本公司之信用風險管理政策與流程，主要係於承擔信用風險前，審慎評估與辦理徵信提案，依相關信用風險核定層級或內部規定限額控管外，另定期製作相關信用風險報表管理，並建立事後之授信覆審與定期檢討債務人之信用風險機制；另依據交易往來客戶之特性、財務業務狀況設定信用分級制度及賦予信用限額，對單一產品、單一客戶之暴險或行業別等亦訂定限額及控管方式。

項 目	內 容
2. 信用風險管理組織與架構	董事會為信用風險管理最高決策單位，另設有授信審議委員會，審議信用風險案件等；為提高辦理授信業務管理之能力及效率，發揮分層負責功能，依據授信額度及擔保品別之不同，特訂定「授信案件分層授權準則」，作為業務單位辦理授信業務之規範。授信審議委員會審議授信、免保證票券發行及可轉債資產交換等案件，且依授權層級提報常務董事會或董事會核定，以達到授信風險之控管。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	信用風險包括債務人、授信戶及交易對手無法履約或還本付息之潛在風險，本公司定期就相關曝險情形編製各項報告外，另對授信戶之信用，以數量統計方法，將其信用因素之各項屬性，分別予以評等評分，以具體表示授信戶之信用狀況，作為授信與否及授信條件之參考。同時，因市場具有不斷變動的特質，即使是同一授信戶，其信用狀況亦會不斷改變，因此評等必須經常重新評估與更新。針對正常授信戶其風險評等至少一年更新乙次。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	為有效管理與避免授信業務集中度風險，本公司依「授信限額管理辦法」訂定無擔保授信最高限額、單一行業授信限額及擔保品別限額等；另訂定「衍生性金融商品交易對象額度控管要點」，依交易對手之外部信用評等狀況，核予不同風險限額。 信用風險管理政策訂定後，本公司當即訂定監控系統以落實執行。監控之內容包括覆審制度與定期編製報表呈閱單位主管。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 信用風險之應計提資本與風險性資產額（標準法）

113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

暴險類型	應計提資本	風險性資產額
主權國家	-	-
非中央政府公共部門	12,466	155,828
銀行（含多邊開發銀行）	24,396	304,944
企業（含證券及保險公司）	3,116,909	38,961,364
零售債權	-	-
權益證券投資	-	-
對母公司或子公司辦理之授信及以母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信	-	-
其他資產	64,826	810,332
合計	3,218,597	40,232,468

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 證券化風險管理制度

113 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	本公司承銷及持有證券化商品考量在可控制之風險胃納下，增加投資收益，承銷及持有證券化商品總額度由董事會核定，並針對承銷及持有之證券化商品訂定作業辦法，以利遵循相關規範與掌控證券化風險。
2. 證券化管理組織與架構	本公司風險管理組織架構包含董事會、高階管理階層及各項風險管理會議等。本公司目前由交易部辦理證券化商品業務，並由交易部作業單位負責交割及結算事宜。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本公司設有獨立之風險管理單位，負責統合整理本公司相關業務之風險管理監控事宜，並定期呈報風險管理委員會及董事會等。 本公司風險管理單位定期提供市價，利率敏感性分析及限額管理等風險報告。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本公司定期市價評估並適時審視所持有之證券化商品中資產池之信用狀況，遇有信用貶落之虞時，研擬相關因應對策運用適當之避險工具以利規避或移轉風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 本公司 113 年底無證券化暴險額。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

113 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	為降低作業風險，本公司各項業務均訂有相關規章及業務手冊，作為業務進行之依據，控管作業產生之風險。
2. 作業風險管理組織與架構	各單位建立包括各項事務之作業程序、作業權限暨文件及憑證保管控管程序，各相關人員嚴格遵守相關規定並遵循前臺、中臺、後臺等業務分立之原則。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	制定各業務運作之作業標準程序，且透過內控制度設計，各單位訂立其業務運作時應注意之控制點，以落實整體作業風險控管。

項 目	內 容
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	稽核單位定期辦理一般及專案自行查核，並檢討控制制度執行情形、法規遵循及評估營運之健全性。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法。

(2) 作業風險之應計提資本與風險性資產額（基本指標法）

113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本	風險性資產額
111年度	749,538		
112年度	632,491		
113年度	724,419		
合計	2,106,448	105,322	1,316,530

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

113 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	本公司透過定期及不定期的會議，隨時掌握市場變化，並透過各系統資料及總體經濟研究人員之經濟分析，作為部位操作策略之依據。
2. 市場風險管理組織與架構	風險管理委員會除定期檢視各商品部位、利率敏感性風險限額與停損限額外，當業務策略或市場狀況有變動時，亦將重新評估調整，各營業單位則依風險管理委員會訂定之限額內操作。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本公司制定市場風險限額架構係將其所承擔之市場風險控制在董事會或風險管理委員會核定之範圍內，並確保其所承擔之市場風險能夠與業務策略一致。 為管理市場風險，每日由風險管理單位評估各項金融資產公平價值變化，並控管利率敏感性限額、部位限額、停損限額等使用概況。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本公司之交易避險策略主要係規避價格波動風險，以利用衍生性商品為操作工具，並定期評估被避險商品及避險工具淨損益，作為避險有效性測試及限額控管依據。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 市場風險之應計提資本及風險性資產額 (標準法)

113 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	1,880,573	23,507,161
權益證券風險	87,126	1,089,083
外匯風險	89,788	1,122,348
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	2,057,487	25,718,592

5. 流動性風險管理制度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	本公司為控管營運風險確保支付能力，並加強緊急應變能力，訂有「流動性風險管理政策」與「資金流動性風險管理與資金籌措政策」規範，控管短天期資產負債期差缺口並分析到期結構變化，根據資金狀況作適當資金調撥，並積極分散各項資金來源。 另依據產品發行人或有價證券長期信用評等狀況，對持有單一企業公司債、金融債及單一檔次證券化產品部位亦訂定限額，以降低流動性風險。
2. 流動性風險管理組織與架構	本公司流動性風險管理執行單位為交易部，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整資產及負債之期差缺口以確保適當之流動性；流動性風險管理監督單位為財務部風險管理科，負責監控流動性風險管理量化指標，並定期將流動性風險管理執行情形提報風險管理委員會及董事會。 因經濟環境變遷、中央銀行貨幣政策改變、利率持續攀升或其他突發金融事件致資金流動性嚴重不足時，得依「風險管理委員會組織章程」召開臨時風險管理委員會研商解決方案。
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	衡量範圍包括本公司各項資金運用(主要為持有票、債券、各項金融商品部位等)及資金來源(主要為票、債券附買回交易條件及拆入款項等)。各營業單位每日印製資金缺口報表，隨時監控各期距缺口變化，並依市場資金狀況動態調整資金缺口管理。 另為衡量與監控本公司流動性風險，由風險管理單位定期提供新臺幣及外幣到期日期限結構分析表予高階管理人員參考。
4. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減	依本公司「流動性風險管理政策」與「資金流動性風險管理與資金籌措政策」，控管未來 0~30 天新臺幣及外幣資金流量

項 目	內 容
工具持續有效性之策略與流程	期距缺口及單一客戶承作附買回條件交易限額、單日資金缺口限額及各天期缺口限額，並避免集中單一營業日到期等，以落實掌控資金缺口，有效管理流動性風險。

資產及負債之到期分析

113 年 12 月 31 日

單位:新台幣佰萬元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資產	93,963	12,301	27,063	12,539	4,217	37,843
負債	78,410	66,743	7,956	3,711	0	0
缺口	15,553	(54,442)	19,107	8,828	4,217	37,843
累積缺口	15,553	(54,442)	(35,335)	(26,507)	(22,290)	15,553

(三) 國內外重要政策及法律變動對票券金融公司財務業務之影響及因應措施：無。

(四) 科技改變（包括資通安全風險）及產業變化對票券金融公司財務業務之影響及因應措施

科技的進步與創新，電子商務與數位生活已成資訊發展的趨勢，大量的資訊流通、互動產生良性的分析運用與負面的安全問題，亦為票券金融公司業務發展的重要課題。近幾年來，為提高資訊處理效率及兼顧風險控管，本公司積極強化系統的建置，並透過科技之應用進行以下事項：

1. 系統整合：持續建構先進的系統設備，如票債券交易系統、整合資料庫及網路管理等系統，協助本公司進行商品價格設算、資料分析及風險管理等。
2. 資料倉儲：運用市場資訊蒐集與客戶資料管理，進而分析產業的變化與客戶的需求，以增強本公司專業的金融服務能力和效率。
3. 資訊安全：網路防火牆、資訊監控應用平台，並引進專業廠商及先進技術，協助本公司做好資訊安全管理。

(五) 票券金融公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司本著一貫的誠信、勤勉、穩健與踏實之經營理念，不斷加強專業金融服務與創新，嚴格執行各項金融監理與法令遵循規範，堅持利基優勢的經營架構，維持優質良善的企業形象。

(六) 進行併購之預期效益及可能風險：無。

(七) 擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：無。

(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施：無。

(九) 經營權之改變對票券金融公司之影響及風險及因應措施：無。

(十) 董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對票券金融公司之影響、風險及因應措施：無。

(十一) 訴訟或非訴訟事件：無。

(十二) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

(一) 為健全本公司災害防救體系，強化災害預防相關措施並迅速復原公司作業及有效降低損失與傷害，訂有「災害應變措施及防救辦法」應變之。

(二) 為有效處理經營危機事件，保障投資人權益，維護本公司信譽與金融秩序，特訂定「經營危機應變辦法」，當遇有重大緊急事件時，立即做適當之緊急應變處理，由高階管理階層召集設置危機應變小組，執行各項必要之應變措施，並依規定陳報主管機關。

(三) 為降低本公司因重要資訊系統發生災害而影響日常營運，且為使資訊系統於發生災害後能儘速回復，本公司針對資訊系統建置下列防護措施：

1. 為防範營業交易系統、網域 AD 系統、OA 相關系統、防毒系統、本公司官網系統等發生災害，導入 VMWare 虛擬技術，同時建置正式/備援 VMWare 主機，當正式 VMWare 主機出現異常時，VMWare 系統將自動啟動 HA 功能，移轉線上相關系統至備援 VMWare 主機執行，使系統能迅速恢復正常運作，提高系統可用性及安全性，且為保護相關系統，分別透過 Veritas BackupExec 及 NetApp SnapMirror 進行系統主機同地及異地的定時備份。
2. 防範跨行通匯系統及央行清算調撥系統發生災害，已建置備援機制完備之主機及線路，營運主機資料每天自動同步至備份主機，若發生營運主機故障，可手動啟用備援主機接替運作。且每年皆依規定完成財金延時演練測試及央行清算調撥系統備援線路切換演練。
3. 於高雄分公司設置異地備援機房，若發生本地資訊機房完全無法運作時，營業交易系統及 OA 相關系統可切換至異地備援機房持續運作。且每年辦理異地備援機房切換演練，確保災害發生時，可透過人工方式快速切換系統至異地備援機房，維持公司營運不中斷。
4. 為提供資訊系統穩定供電，於機房建立 UPS 系統確保資訊主機電力不中斷，並於大樓自建發電機自動於市電中斷後接續供電；為維護電腦主機房環境及設備安全，建置環境監控系統、自動噴氣式消防系統、門禁系統及監視系統等，若偵測到漏水、溫/溼度異常、火災等狀況會自動通知相關人員，火災發生時會自動啟動設備滅火，同時請中興保全設置機房溫度監控，雙重監控機房狀態，以利及早發現異常狀況避免損害擴大。

八、其他重要事項：無。

陸、特別記載事項

- 一、關係企業相關資料：無。
- 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。
- 三、其他必要補充說明事項：無。
- 四、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

萬通票券金融股份有限公司 負責人簽章



王 永 生

