

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，多元化落實情形詳董事會運作情形資訊。	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。 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	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	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 本委員會設置委員五至九人，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。 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。 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，確實依董事會決議為之。	不適用
三、票券金融公司是否配置適任及	V		本公司之公司治理相關事務，由公	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	
適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？			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： (一) 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 (二) 製作董事會及股東會議事錄。 (三) 協助董事就任及持續進修。 (四) 提供董事執行業務所需之資料。 (五) 協助董事遵循法令。 (六) 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。 (七) 辦理董事異動相關事宜。 (八) 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： (一) 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。 (二) 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： (一) 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	

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	
			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。 (二)配合董事改選，辦理董事變更及申報作業。 (三)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。 (四) 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	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	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	
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？			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。	
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，	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	
(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		供股東、客戶及社會大眾參考。 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	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	
			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.董事出席董會狀況：詳「董事會運作情形」。 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見本公司年報。 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。	

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	
			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。	

董事(含獨立董事)進修之情形：

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	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
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