

股票代碼：6763



綠界科技股份有限公司  
Green World FinTech Service Co., Ltd.

一一三年度  
年報

綠界科技股份有限公司 編製  
中華民國一十四年五月十六日 刊印  
年報查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>

**一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：**

發言人姓名：劉士維 聯絡電話：(02) 2655-0557  
職稱：總經理 電子郵件信箱：financial\_material@ecpay.com.tw  
代理發言人姓名：王子柔 聯絡電話：(02) 2655-0557  
職稱：財務長 電子郵件信箱：financial\_material@ecpay.com.tw

**二、總公司、分公司及工廠之地址及電話**

地址：台北市南港區三重路 19-2 號 6 樓之 2  
電話：(02) 2655-0557

**三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：**

名稱：中國信託商業銀行股份有限公司代理部  
網址：<https://www.ctbcbank.com>  
地址：台北市中正區重慶南路一段 83 號 5 樓 電話：(02)6636-5566

**四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：**

簽證會計師姓名：張青霞、王浚宇會計師  
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所  
網址：<https://www.deloitte.com/tw/tc.html>  
地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓 電話：(02)2725-9988

**五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。**

**六、公司網址：<https://www.ecpay.com.tw/>**

## 目 錄

壹、致股東報告書.....	4
貳、公司治理報告.....	9
一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	9
二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	17
三、公司治理運作情形.....	22
四、會計師公費資訊.....	65
五、更換會計師資訊.....	65
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形.....	66
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	67
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.....	68
九、公司、董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	68
參、募資情形.....	69
一、資本及股份.....	69
二、公司債辦理情形.....	72
三、特別股辦理情形.....	72
四、海外存託憑證辦理情形.....	72
五、員工認股權憑證辦理情形.....	72
六、限制員工權利新股辦理情形.....	72
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	72
八、資金運用計畫執行及執行情形.....	72
肆、營運概況.....	73
一、業務內容.....	73
二、市場及產銷概況.....	79
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數.....	83
四、環保支出資訊.....	84
五、勞資關係.....	84
六、資通安全管理.....	86
七、重要契約.....	93
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	95
一、財務狀況.....	95
二、財務績效.....	95
三、現金流量.....	96
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：.....	97
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... ..	97
六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估.....	97
七、其他重要事項.....	99

陸、特別記載事項.....	100
一、關係企業相關資料.....	100
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	100
三、其他必要補充說明事項.....	100
柒、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證交法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	100

## 壹、致股東報告書

### 一、前一年度(一一三年)營業結果

#### (一)營業計畫實施成果

一一三年度在全球通膨持續與市場競爭加劇的環境下，本公司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、線下刷卡機與新型閘道，不斷擴充新的信用卡別與收單銀行，以建構更穩健、完善的金流支付體系；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；加上「綠界Pay」App 的推出，整合收款、付款、訂單與發票管理，使商家與消費者都能享受更安全與便利的交易體驗，進一步鞏固綠界會員生態系並延展市場版圖。

本公司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。本年度更與子公司—綠界大數據攜手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，例如：交通、旅遊、娛樂等產業上皆取得良好的成果，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)預算執行情形

本公司113年度未公開財務預測資訊，故不適用。

#### (三)財務收支及獲利能力分析

單位：新台幣仟元

項目	一一三年度	一一二年度	增(減)金額	增(減)%
營業收入	1,604,497	1,549,005	55,492	3.58
營業毛利	660,392	654,288	6,104	0.93
毛利率(%)	41.16	42.24	(1.08)	(2.56)
營業淨利	381,706	419,563	(37,857)	(9.02)
稅前淨利	436,392	490,628	(54,236)	(11.05)
本期淨利	351,678	396,832	(45,154)	(11.38)
純益率(%)	21.92	25.62	(3.70)	(14.45)
基本每股盈餘 (元)	1.94	2.17	(0.23)	(10.60)
資產報酬率(%)	5.26	6.18	(0.92)	(14.89)
權益報酬率(%)	12.59	14.91	(2.32)	(15.56)

本公司一一三年度合併營業收入為新台幣1,604,497仟元，較一一二年度1,549,005仟元成長約3.58%，主要係因市場競爭加劇，導致成長力道較為趨緩所致；而在獲利方面，則因本年度為因應後續拓展業務之需求，積極投資在人力成本、風險控管、資訊安全等項目，致營業費用上升所致。

#### (四)研究發展狀況

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，新增「聯邦銀行」及「玉山銀行」，同時於開道服務中增加「美國運通信用卡」，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. 簡化開店平台註冊流程，優化會員綁定機制：為加速開店平台商戶導入，開發「開店平台快速註冊」流程，引導商戶快速註冊成為綠界賣家會員，並建立開店平台會員與綠界會員之間的有效綁定，提升商戶整合效益。
4. ECTicket 票券平台功能升級，拓展應用場景：票券發行管理平台增加「票券純發行」功能，廠商可自行與銀行洽談信託業務，並擴展支援非信用卡支付方式，實現票券應用多元化。
5. 綠界 Pay App 全面升級，打造新一代支付體驗：推出功能全面的「綠界 Pay」App，整合收款、付款、訂單管理及電子發票管理等功能，提供便捷安全的支付服務，建立新一代安全、快速、優質的行動支付體驗。
6. 電子發票服務功能完善，提升廠商服務品質：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，為廠商提供更優質完善的電子發票服務。
7. 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。
8. OpenCart 購物車模組升級，拓展支付方式：「OpenCart」購物車模組進行升級，新增「Apple Pay」、「定期定額」及「銀聯卡」等支付方式，為商戶提供更安全多元的交易選擇。
9. Shopify 金流模組功能強化，完善支付體驗：「Shopify」電子商務平台金流模組新增「Apple Pay」與「TWQR」兩種支付方式，進一步完善支付功能，為廠商及消費者提供更全面的支付選擇。
10. ECShop 簡易賣場新功能，提升滿意度：為團購主、活動主辦方及教育機構提

供便捷的收款方案，開發「綠界表單」功能。同時，持續精進平台金流服務，包含「再次付款提醒」及「社群快捷登入」等功能，打造更流暢的結帳體驗，進而提升使用者滿意度與付款轉換率。

## 二、 本年度營業計畫概要

### (一)經營方針：

本公司一一四年規畫持續開拓多元支付生態系建構國內外多樣性的付款方式，以滿足不同市場消費者及商戶的金流需求，提供更多元且便利的支付選擇，以提升產品競爭力與優勢，增加獲客能力持續擴大市佔。今年度第一季與國際信用卡組織 VISA 合作導入「Visa Token Service代碼化」功能，有助定期定額及綁卡交易用戶在信用卡到期或換卡時，仍能維持交易不中斷，打造無縫的交易處理流程，提升交易授權成功率。並全力擴展Apple Pay與綠界Pay開放使用的商店與消費者族群，提供商家和消費者更安全、快速的支付交易體驗。今年度也將推出跨境金流「微信支付」的開道服務與「Tap to Phone」手機感應收款功能，為廠商提供全新的跨境支付與收款工具，拓展綠界全新應用場景，滿足國內外消費需求，也為商家帶來更靈活且具競爭力的支付解決方案，進一步推動商戶普及度與業務成長。

在大數據應用與新型服務，計畫提供綠界賣家更多元的電子商務服務體驗與加深綠界與賣家之黏著性，將透過大數據分析免費提供賣家分析用戶數據並產出市場調查報告，協助商家作出更準確的商業決策，同時可結合數位工具實現精準行銷廣告投放，降低不必要的成本，提升訂單轉換率，進而提高營業額，讓本公司不僅提供金流收款工具，而是協助客戶創造業績的夥伴，創造雙贏局面。同時也持續強化綠界「電商軍火庫」的支援力度，從一站式開店、金流串接、物流整合、電子發票到行銷廣告運營顧問等服務，為不同規模的商家提供全方位電子商務經營方案。

總結一一四年之營業計劃仍持續朝著：服務創新與多元化發展、大數據服務及電商導流、多元生態系合作的方向發展，以提升產品競爭力與客戶滿意度的經營方針前進，並持續精進服務的廣度與深度，強化技術與研發實力，深化第三方支付代收付的業務範疇；並保持積極開放的態度，攜手更多開店平台及系統商之緊密合作，合力拓展多元產業應用場景，並加速將新服務導入市場，以創造更好的經營績效為目標，為客戶、合作夥伴、員工以及社會創造更大的價值。

### (二)預期銷售數量及其依據

本公司未公開財務預測資訊，故不適用。

### (三)重要產銷政策

1. 服務創新與多元化發展：持續創新金流服務，滿足不同支付場景需求；「綠界

PAY」結合個人付款及收款的全新服務，提供消費者更快速、便利、安全的消費體驗，以建立綠界會員生態系，協助賣家以低成本導流提升曝光與銷售量，創造綠界、廠商及消費者三贏的交易收款服務。

2. 大數據服務及電商導流：提供綠界賣家會員更多元的電子商務服務體驗與加深綠界與賣家之黏著度，透過大數據分析，提供賣家用戶數據並產出市場調查報告，協助產品規劃人員可以此為基礎做出更準確的決策，行銷人員可進行精準廣告投放，進而提升營業額。
3. 多元生態系合作：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。

### 三、未來公司發展策略

- (一) Visa Token Service 導入，提升定期定額及綁卡交易成功率：與國際信用卡組織 VISA 合作，導入「Visa Token Service 代碼化服務」，有效解決定期定額及綁卡交易因信用卡到期或更換導致的交易失敗問題，提升交易成功率。
- (二) 全面支援 Apple Pay：為提供更多元服務，全面開啟 Apple Pay 收款功能，為廠商提供更便捷快速的結帳方式。
- (三) 拓展跨境支付服務，滿足海外消費需求：與「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。
- (四) 研發 Tap to Phone SDK 服務，拓展刷卡應用場景：開發 Tap to Phone SDK 提供 POS 收銀系統平台供應商進行串接刷卡功能。
- (五) 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，提供更安全的保護機制。
- (六) 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。
- (七) 拓展多元收款方式，提升交易安全性：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。
- (八) 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。
- (九) AI 應用持續深化，提升企業智能化水平：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。

- (十)擴展購物車模組，完善生態體系：「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。
- (十一)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。
- (十二)持續改善 ECShop 簡易賣場功能，優化購物體驗：將持續深耕金流服務與優化購物體驗，除新增「微信支付」外，更強化團購與預購功能，如「客製化感謝頁」及「新增分潤報表」等，並強化結帳流程之防呆機制，提供使用者更順暢便捷的購物體驗。

#### 四、 受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

在外部競爭環境上，國內第三方支付市場競爭升溫，同業IPO熱潮持續。本公司做為市場先入者，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。

在法規環境上，已於一一二年通過「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，本公司亦開發「告誡處分及身分證黑名單」功能上線。

在總體經營環境上，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，本公司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，對本公司業務朝向新業務經營將有正向的發展。

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，本公司仍能憑藉技術領先、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：梁維誠



## 貳、公司治理報告

### 一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

#### (一)董事資料

114年4月12日；單位：仟股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	林雪慧 (註1)	女 51~60歲	111.06.08	3年	107.08.31	5,384,780	3.16	-	-	-	-	-	-	致理科技大學企業管理系服務業經營管理碩士在職專班 綠界科技(股)總經理 茂為歐買尬數位科技(股)公司管理處副總	無	-	-	-	-
	中華民國	代表人：梁維誠 (註1)	男 51~60歲	113.06.19	3年	113.06.19	206,580	0.11	106,580	0.06	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 綠界科技(股)有限公司總經理 歐付寶電子支付(股)公司副總經理 雄獅旅行社(股)公司資訊部副總經理 群益金鼎證券(股)公司資訊部資深副總裁 永慶房屋仲介(股)公司資訊處副總經理	精誠金融科技(股)有限公司董事	-	-	-	-
	中華民國	茂為歐買尬數位科技(股)公司	-	111.06.08	3年	108.06.17	45,174,620	26.49	48,423,350	26.31	-	-	-	-						
董事	中華民國	代表人：丘志玲 (註2)	女 31~40歲	111.06.08	3年	108.06.17	172,500	0.10	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系學士 茂為歐買尬數位科技(股)公司財務長 歐付寶電子支付(股)公司財務長 勤業眾信聯合會計師事務所審計經理		-	-	-	-
	中華民國	代表人：楊碧茵 (註2)	女 41~50歲	113.08.16	3年	113.08.16	-	-	-	-	-	-	-	-	臺北大學EMBA會計系碩士 光寶科技(股)公司財務部經營管理資深經理 中環(股)公司集團會計長 合一生技(股)公司會計主管 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)公司財務長 歐付寶電子支付(股)公司法人董事代表人 綠界大數據應用科技(股)法人董事代表人 福利免費開店平台(股)公司監察人 精誠金融科技(股)有限公司監察人	-	-	-	-
	中華民國	茂為歐買尬數位科技(股)公司	-	111.06.08	3年	108.06.17	45,174,620	26.49	48,423,350	26.31	-	-	-	-						

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未成年 子女現在持 有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
董事	中華民國	代表人：羅士博	男 41~50 歲	112.04.28	3 年	112.04.28	24,150	0.01	24,150	0.01	-	-	-	-	明新科技大學資訊管理系 茂為歐買尬科數位科技股份有限公司總經理 現仁寶電腦工業(股)公司資訊處副課長 東宜資訊(股)公司 資深系統工程師	茂為歐買尬科數位科技股份有限 公司董事長兼總經理	-	-	-	-
	中華民國	茂為歐買尬數位 科技(股)公司	-	111.06.08	3 年	108.06.17	45,174,620	26.49	48,423,350	26.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	黃慶堂	男 71~80 歲	111.06.08	3 年	108.11.19	-	-	-	-	-	-	-	-	美國密西西比大學財務博士 政治大學財政學系碩士 政治大學企業管理學系商學士 政治大學財管系兼任副教授 銘傳大學企管系兼任副教授	德勝科技(股)公司獨立董事 安倉營造(股)公司獨立董事 福懋科技(股)公司獨立董事 聯訊捌創業投資(股)公司董事 本誠創業投資(股)公司董事	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	譚耀南 (註3)	男 51~60 歲	111.06.08	3 年	108.11.19	-	-	-	-	-	-	-	-	美國匹茲堡大學法學博士 國際通商法律事務所合夥人	東友科技(股)公司獨立董事 安倉營造(股)公司獨立董事 思必瑞特生技(股)公司獨立董事	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	劉科	男 71~80 歲	111.06.08	3 年	108.11.19	-	-	-	-	-	-	-	-	政治大學金融碩士 金融監督管理委員會證券期貨局組長 金融監督管理委員會銀行局組長	-	-	-	-	
獨立董事	中華民國	黃良傑	男 51~60 歲	111.06.08	3 年	108.11.19	-	-	-	-	-	-	-	-	英國倫敦商學院企管碩士 Health Technology Ventures Limited 合 夥人	德記洋行(股)公司獨立董事 新鑫漁業管理顧問(股)公司法人董 事代表人暨董事長 水旺漁業管理顧問(股)公司法人董 事代表人暨董事長 和暄管理諮詢(股)公司法人董事代 表人暨董事長 和泊綠能(股)公司法人董事代表人暨 董事長 和洋綠能(股)公司法人董事代表人暨 董事長	-	-	-	-

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註	
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
																芳苑風電(股)公司法人董事代表人暨董事長 禾亞綠能(股)公司法人董事代表人暨董事長 雅暄綠能(股)公司法人董事代表人暨董事長 和洲綠能(股)公司法人董事代表人暨董事長 麗升七股電力(股)公司法人董事代表人暨董事長 榮產漁業管理顧問(股)公司法人董事代表人暨董事長 和旭電力服務(股)公司法人董事代表人暨董事長 和熙綠能(股)公司法人董事代表人暨董事長 台灣和旭綠能(股)公司法人董事代表人暨董事長 和洋漁管(股)公司法人董事代表人暨董事長 台灣和暄綠能(股)公司法人董事代表人暨董事長 和鑫管理顧問有限公司董事長 久顧實業(股)公司董事長 凡易(股)公司董事長 聯合再生能源工程(股)公司法人董事代表人 臺灣立方能源(股)公司法人董事代表人 微電四號(股)公司法人董事代表人 華暄綠能(股)公司法人董事代表人 耆寓(股)公司、久顧(股)公司、瀧水(股)公司及港心(股)公司董事 創新生醫管理顧問(股)公司監察人					

註 1：董事長林雪慧於 113.06.19 卸任，由茂為歐買炅數位科技股份有限公司法人董事代表人梁維誠接任董事長職務。  
 註 2：茂為歐買炅數位科技股份有限公司法人股東代表人楊碧茵於 113.08.16 接任丘志玲之董事職務。  
 註 3：譚耀南獨立董事於 114.04.28 辭任。  
 註 4：本公司於 113.06.19 經股東常會決議修訂公司章程，每股面額由 10 元變更為 1 元，113.07.18 經櫃買中心核准，113.09.06 為股票換發基準日，除另有說明外，本年報之股數皆為每股面額 1 元。

## 法人股東之主要股東

114 年 4 月 19 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
茂為歐買尬數位科技股份有限公司	睿智恩股份有限公司	12.56%
	林一泓	10.00%
	大中華數位內容股份有限公司	5.50%
	亞太群智股份有限公司	4.86%
	元大商業銀行受託保管同嘉控股有限公司投資專戶	2.75%
	林雪慧	2.08%
	林玟均	1.18%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管星展銀行有限公司-外部帳戶管理者摩根大通投資專戶	1.00%
	許月森	0.74%
	花旗託管柏克萊資本 SBL/PB 投資專戶	0.70%

註：資料來源為公開資訊觀測站，茂為歐買尬數位科技股份有限公司 113 年度股東會年報。

## 主要股東為法人者其主要股東

114 年 4 月 19 日

法人名稱	法人之主要股東	持股比例
睿智恩股份有限公司	林一泓	61.38%
	陳敬儀	28.09%
	郭崇成	5.55%
	胡宇翔	4.98%
大中華數位內容(股)公司	睿智恩股份有限公司	100.00%
亞太群智(股)公司	林一泓	90.22%
	林玟均	9.78%
元大商業銀行受託保管同嘉控股有限公司投資專戶	林雪慧	100.00%

### 董事所具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
茂為歐買尬數位科技股份有限公司 法人代表: 梁維誠		董事長梁維誠先生具科技、金融與電商產業經驗，曾任綠界科技總經理等要職，擅長經營管理、決策與危機處理，具深厚產業知識、國際市場觀及卓越領導能力。	1. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 2. 未有公司法第 30 條各款情事之一。	0
茂為歐買尬數位科技股份有限公司 法人代表: 楊碧茵		董事楊碧茵女士擁有豐富財會與經營管理經驗，歷任光寶科技資深經理、中環公司集團會計長、合一生技會計主管，並曾任勤業眾信副理，熟稔財務分析、稅務與營運管理。具備優異之營運判斷、危機處理、國際市場觀與領導決策能力，產業知識深厚。		0
茂為歐買尬數位科技股份有限公司 法人代表: 羅士博		董事羅士博先生具行銷、科技與企業管理實務經驗，歷任東宜資訊深系統工程師、仁寶電腦資訊處副課長，現為歐買尬董事長兼總經理。專長於資訊系統整合、資源管理與數位行銷，具深厚產業知識與企業經營傑出管理能力。		0
黃慶堂		獨立董事黃慶堂博士具美國密西西比大學財務博士學位，現為多家產業公司之董事或獨立董事，具會計或財務專業背景，專長於財務分析、公司治理與投資決策。	1. 本公司之獨立董事於選任時出具獨立性聲明書 2. 本公司之獨立董事於任職期間其資格條件皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第二、三、四條之規定，包含:	3
譚耀南 (註 1)		獨立董事譚耀南博士具備法律與企業管理雙重專業背景，擁有匹茲堡大學法學博士。曾擔任國際通商法律事務所合夥人，現任多家科技、生技及營造公司之獨立董事，熟稔跨國法務、公司治理與營運決策，具備優異之國際視野與領導能力。	(1) 本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人； (2) 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份； (3) 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人； (4) 最近 2 年未提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	3
劉科		獨立董事劉科先生為政治大學金融碩士，歷任金融監督管理委員會證券期貨局及銀行局組長，具豐富金融監理與實務經驗，亦熟知金融市場及產業現況。	(3) 未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人； (4) 最近 2 年未提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。	0
黃良傑		獨立董事黃良傑先生擁有英國倫敦商學院企管碩士學歷，具備多年科技與生技產業投資及財務規劃經驗，擅長經營管理與策略判斷，兼具國際視野、產業知識與領導統御能力，亦具優異危機處理與決策能力。	3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。	1

註 1: 譚耀南獨立董事於 114.04.28 辭任。

## 董事會多元性政策及獨立性之情形

### 1. 董事會多元化：

依據本公司「公司治理實務守則」第 20 條即擬訂有多元化方針，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，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：

- 基本條件與價值：

性別、年齡、國籍及文化等，其中女性董事比率宜達董事席次三分之一。

- 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。為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

A、營運判斷能力。

B、會計及財務分析能力。

C、經營管理能力。

D、危機處理能力。

E、產業知識。

F、國際市場觀。

G、領導能力。

H、決策能力。

本公司現任董事會由 7 位董事組成，包含 4 位獨立董事及 3 位非獨立董事，董事皆為產學界賢達。本公司注重董事會成員組成之性別平等，並以提高女性董事席次至三分之一(即 33%)以上為目標，目前董事會成員男性占 86%(6 位)，女性占 14%(1 位)，未來將盡力增加女性董事席次，以達成目標。

本公司原有董事會中僅有一名女性董事，女性董事比例未達三分之一。於本屆董事(含獨立董事)全面改選時，公司秉持性別多元與董事會組成平衡原則，積極尋覓具專業背景與獨立性之女性人才，已新增一名女性獨立董事候選人，顯示公司對提升女性董事比例之重視與努力。

惟因董事總席次限制及兼顧專業領域與經營需求等因素，目前女性董事比例尚未達三分之一。未來公司將持續依據性別平衡原則，於董事提名及遴選程序中納入女性人才，期於合理期間內逐步達成，並強化董事會之多元性與決策品質。

### 2. 董事會成員落實多元化情形：

本公司董事會由 7 位董事所組成，目前包含 1 位具員工身份之董事占比 14%、及 4 位獨立董事占比 57%，4 位獨立董事任期年資皆在 9 年以下，包含 1 位女性董事占比 14%。董事年齡介於 46~75 歲，此外，本公司董事具備不同專業背景，現任成員 3 位具法律與會計專業背景佔比 43%，其餘成員亦具備金融、行銷或科技及管理領域之豐富經驗與專業可從不同角度給予公司專業建議，其相關多元化落實情形如下表：

多元化核心 項目  董事姓名	性別	國籍	兼任員工	基本組成			產業經歷						專業能力									
				年齡			獨立董事 任期年資			法律	財務會計	金融	行銷 或科技	企業管理	營運判斷能力	會計 及財務 分析能力	經營 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
				46 至 55	56 至 65	66 至 75	3 年 以 下	4 至 8 年	9 年 以 上													
茂為歐買尬數位 科技(股)公司代 表人:梁維誠	男	中華民國	✓	-	✓	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
茂為歐買尬數位 科技(股)公司代 表人:楊碧茵	女	中華民國	-	✓	-	-	-	-	✓	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
茂為歐買尬數位 科技(股)公司代 表人:羅士博	男	中華民國	-	✓	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃慶堂	男	中華民國	-	-	-	✓	-	✓	-	✓	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
譚耀南	男	中華民國	-	-	✓	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
劉科	男	中華民國	-	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃良傑	男	中華民國	-	✓	-	-	-	✓	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

### 3.董事會獨立性：

本公司董事會成員之提名與遴選係遵照公司章程之規定，採用候選提名制，除評估各候選人之學經歷資格外，並遵守「董事選任程序」及「公司治理實務守則」，以確保董事成員之多元化及獨立性。

獨立董事依證券交易法規定，需符合以上獨立性條件，其人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一，本公司現有 4 席獨立董事，已超越應設置獨立董事席次，並由不同產業之專業人士擔任。本公司獨立董事席次超過全體董事席次之 50% 以上。

本公司全體董事間皆未具有配偶或二親等以內之親屬關係，符合證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項及第 4 項規定情事。

(二)總經理、副總經理、協理及各部門及分支機構主管資料

114年4月12日；單位：股；%

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	梁維誠 (註1)	男	107.07.01	106,580	0.06	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 綠界科技(股)有限公司總經理 歐付寶電子支付(股)公司副總經理 雄獅旅行社(股)公司資訊部副總經理 群益金鼎證券(股)公司資訊部資深副總裁 永慶房屋仲介(股)公司資訊處副總經理	綠界科技(股)有限公司董事長	-	-	-	-
總經理	中華民國	劉士維 (註1)	男	113.11.13	21,000	0.01	-	-	-	-	曼哈頓大學資工碩士 橘熊科技(股)公司營運長 永豐商店(股)公司總經理 生活磚資訊服務(股)公司董事長 永豐創業投資(股)公司董事	註1	-	-	-	-
副總經理 暨財會主管	中華民國	許瑋庭 (註2)	女	107.11.01	-	-	-	-	-	-	成功大學會計系學士 百丹特生醫(股)公司財會經理 勤業眾信聯合會計師事務所審計副理	-	-	-	-	-
副總經理 暨財會主管	中華民國	王子柔 (註2)	女	113.11.05	-	-	-	-	-	-	台北大學會計系碩士 凡易(股)公司財務兼行政主管 緯穎科技服務(股)公司董事會秘書兼投資人關係副理 安侯建業聯合會計師事務所副理	-	-	-	-	-
外接專案開發部 副總經理	中華民國	傅啓源 (註3)	男	107.12.01	90,520	0.05	-	-	-	-	淡江大學資訊工程系學士 歐付寶電子支付(股)公司資訊部協理 茂為歐買槍數位科技(股)公司軟體研發部資深經理	-	-	-	-	-
業務部 副總經理	中華民國	陳金鐘 (註4)	男	113.11.05	-	-	-	-	-	-	輔仁大學資訊管理系學士 香港商台灣環匯亞太信用卡(股)公司台灣分公司業務協理 怡富資融(股)公司業務協理	-	-	-	-	-
稽核室 資深經理	中華民國	陳依薇	女	110.01.01	6,000	-	-	-	-	-	萬能工商專科學校國際貿易科學士 茂為歐買槍數位科技(股)公司稽核主管 歐付寶電子支付(股)公司稽核專員 群益期貨(股)公司稽核一等專員 國業綜合證券(股)公司稽核專員	-	-	-	-	-
資訊系統維運部 協理	中華民國	林彥夫 (註5)	男	113.03.01	10,000	0.01	-	-	-	-	大華技術學院資訊管理學系 綠界科技(股)公司資訊系統維運部資深經理 歐付寶電子支付(股)公司資訊二部副理 茂為歐買槍數位科技(股)公司軟體研發部襄理	-	-	-	-	-
數位金融部 協理	中華民國	吳雅芳 (註6)	女	112.03.01	-	-	-	-	-	-	世新大學新聞學系學士 歐付寶電子支付(股)公司業務部副理/營運本部經理	-	-	-	-	-

註1：113.11.13 梁維誠卸任總經理，由劉士維接任總經理職務並兼任綠界大數據應用科技(股)公司法人董事代表人暨董事長與福利免費開店平台(股)公司法人董事代表人暨董事長。

註2：113.11.05 許瑋庭辭任，由王子柔新任。

註3：113.03.01 由協理晉升為副總經理。

註4：113.11.05 新任。

註5：113.03.01 由資深經理晉升為協理。

註6：113.04.30 辭任。

## 二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

### (一)一般董事及獨立董事之酬金

113年12月31日；單位：新台幣仟元；仟股

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D 等四項總額及占稅 後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、 F及G等七項總額 及占稅後純益之比 例		領取 來自 子公 司以 外轉 投資 事業 或母 公司 酬金
		報酬(A)		退職退休金 (B)		董事酬勞(C)		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)						
		本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本公司		財務報告內 所有公司		本公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司	
董事長	林雪慧(註1)	3,395	3,395	-	-	3,000	3,000	247	247	6,641 1.89%	6,641 1.89%	1,645	1,645	68	68	650	-	650	-	9,003 2.56%	9,003 2.56%	7,366
董事長	茂為歐買尬數 位科技股份有 限公司 代表人:梁維誠 (註1)																					
法人董事	茂為歐買尬數 位科技股份有 限公司 代表人:丘志矜 代表人:羅士博 代表人:楊碧茵 (註2)																					
獨立 董事	黃慶堂	3,360	3,360	-	-	-	-	326	326	3,686 1.05%	3,686 1.05%	-	-	-	-	-	-	-	-	3,686 1.05%	3,686 1.05%	-
	譚耀南																					
	劉科																					
	黃良傑																					

1.請敘明獨立董事程金給付政策、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：獨立董事酬金採固定給付制，主要係考量為維持其獨立性，以利發揮監督職能。本公司獨立董事每年至少參與4次董事會、4次審計委員會及2次薪資報酬委員會，且為落實企業經營誠信運作，獨立董事每月核閱內部稽核報告，並定期與內部稽核主管及會計師針對內部控制制度及財務報表進行溝通。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註1：董事長林雪慧於113.6.19卸任，由茂為歐買尬數位科技股份有限公司法人董事代表人梁維誠接任董事長職務。

註2：茂為歐買尬數位科技股份有限公司法人董事代表人楊碧茵於113.8.16接任丘志矜之董事職務。

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)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	丘志羚、羅士博、楊碧茵、黃慶堂、譚耀南、劉科、黃良傑	丘志羚、羅士博、楊碧茵、黃慶堂、譚耀南、劉科、黃良傑	丘志羚、羅士博、楊碧茵、黃慶堂、譚耀南、劉科、黃良傑	丘志羚、羅士博、楊碧茵、黃慶堂、譚耀南、劉科、黃良傑
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	茂為歐買尬數位科技股份有限公司	茂為歐買尬數位科技股份有限公司	茂為歐買尬數位科技股份有限公司	茂為歐買尬數位科技股份有限公司
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	梁維誠、林雪慧	梁維誠、林雪慧	林雪慧	林雪慧
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	-	-	梁維誠	梁維誠
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	-	-	-	-
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	-	-	-	-
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	-	-	-	-
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-	-	-
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	10	10	10	10

(二)監察人之酬金：本公司設置審計委員會取代監察人，故不適用。

### (三)總經理及副總經理之酬金

113年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金		
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司			
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額					
總經理	梁維誠(註1)	5,559	5,559	308	308	2,424	2,424	1,502	-	1,502	-	9,794	2.78%	9,794	2.78%	0
總經理	劉士維(註2)															
副總經理暨財會主管	許瑋庭(註3)															
副總經理暨財會主管	王子柔(註4)															
副總經理	傅啓源(註5)															
副總經理	陳金鐘(註6)															

註1：113.11.13 解任。

註2：113.11.13 新任。

註3：113.11.05 辭任。

註4：113.11.05 新任。

註5：113.03.01 由協理晉升為副總經理。

註6：113.11.05 新任。

#### 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	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	劉士維、王子柔、陳金鐘	劉士維、王子柔、陳金鐘
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	-	-
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	梁維誠、許瑋庭、傅啓源	梁維誠、許瑋庭、傅啓源
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	-	-
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	-	-
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	-	-
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	-	-
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	6	6

(四)上市上櫃公司有下列情事者，應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金：無下列情形，故不適用。

- 最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者：無此情形。
- 上市上櫃公司於最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者：本公司 113 年度公司治理評鑑結果為 21%-35%。

(五)最近年度分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

	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	梁維誠(註1)	-	1,788	1,788	0.51
	總經理	劉士維(註2)				
	副總經理暨 財會主管	許瑋庭(註3)				
	副總經理 暨財會主管	王子柔(註4)				
	副總經理	傅啓源(註5)				
	副總經理	陳金鐘(註6)				
	協理	吳雅芳(註7)				
	協理	林彥夫(註8)				

註1：113.11.13 解任。

註2：113.11.13 新任。

註3：113.11.05 辭任。

註4：113.11.05 新任。

註5：113.03.01 由協理晉升為副總經理。

註6：113.10.01 新任。

註7：113.04.30 辭任。

註8：113.03.01 由資深經理晉升為協理。

(六)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本公司及合併報告所有公司支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後損益比例之分析。

單位：%

職稱	113 年度		112 年度	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
董事	2.94%	2.94%	2.65%	2.65%
總經理及副總經理	2.78%	2.78%	1.53%	1.53%

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：

為強化公司治理及法規遵循，本公司訂定「董事及經理人酬金管理辦法」，希冀有關董事及經理人薪資酬勞透明化合理。

- (1)給付酬金之政策、標準與組合：董事之酬金包括車馬費及盈餘分派之董事酬勞。係依本公司公司章程第十八條本公司年度如有獲利，由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞。依「董事及經理人酬金管理辦法」，提交董事會討論通過，提報股東會通過後支付。車馬費部份，係參考同業水準，依董事出席董事會情況支付。

總經理及經理人酬金係據依「董事及經理人酬金管理辦法」，考量該職位於同業市場中的薪資水準，於公司內該職位的權責範圍及業公司營運目標的貢獻度給付酬金，由薪酬委員會提出建議，經董事會核准後發放。

- (2)訂定酬金之程序：本公司定期評估董事及經理人之薪資報酬，依本辦法作為評核發放董事之合理報酬，評核項目包含董事公司營運參與程度及貢獻之價值等，綜合考量後計算及給予合理報酬。

總經理及經理人之酬金包括薪資、獎金、員工酬勞等，訂定酬金之程序其薪資依其經歷、工作年資，並參考同業之水準，及參考整體的營運績效、人才培育、品質及風險等法令遵循情形等指標，由薪資報酬委員會提出建議，經董事會核准後發放。

- (3)與經營績效及未來風險之關聯性：本公司酬金政策相關給付標準及制度之檢討，係以公司整體營運狀況為主要考量，並視績效達成率及貢獻度核定給付標準，以提升董事會及經理部門之整體組織團隊效能。本公司支付董事、總經理及經理人之酬金標準或結構與制度，另參考業界薪酬標準，將依據未來風險因素而調整，確保本公司管理階層之薪酬於業界具有競爭力，以留任優秀之管理人才。不引導董事、總經理及經理人為追求酬金而從事逾越公司風險之行為，以避免本公司於支付酬金後卻蒙受損失等不當情事。

### 三、公司治理運作情形

#### (一)董事會運作情形：

最近年度(113 年度)董事會開會 10 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席 次數(B)	委託出席 次數	實際出(列)席率 (%)【B/A】	備註
董事長	林雪慧	2	0	100	註 1
董事長	茂為歐買尬數位科技(股) 公司代表人：梁維誠	8	0	100	註 2
董事	茂為歐買尬數位科技(股) 公司代表人：丘志矜	6	0	100	註 3
董事	茂為歐買尬數位科技(股) 公司代表人：楊碧茵	4	0	100	註 3
董事	茂為歐買尬數位科技(股) 公司代表人：羅士博	10	0	100	
獨立董事	黃慶堂	10	0	100	
獨立董事	譚耀南	10	0	100	註 4
獨立董事	劉科	10	0	100	
獨立董事	黃良傑	10	0	100	

註1：113.06.19辭任

註2：113.06.19補選後新任

註3：113.08.16法人董事改派代表人

註4：114.04.28辭任

其他應記載事項：

1. 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：

(1) 證券交易法第14條之3所列事項：本公司已依法設置審計委員會，依證券交易法第14之5條第1項之規定，不適用同法第14條之3之規定。

(2) 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決議事項：無。

2. 董事對利害關係關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因及參與表決情形：

日期/期別	董事姓名	議案內容	利益迴避原因及參與表決情形
113.07.08第 四次	梁維誠董事長	董事長暨總經理之 每月薪資報酬調整 案	梁維誠董事長為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案由董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。
113.08.06 第六次	梁維誠董事長 羅士博董事 丘志矜董事	112年度董事酬勞分 配案	梁維誠董事長、羅士博董事及丘志矜董事為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案由董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。
	梁維誠董事長	112年度總經理暨經 理人員工酬勞分配 案	梁維誠董事長為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案由董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。

113.11.13 第八次	梁維誠董事長	擬解除梁維誠先生擔任本公司總經理暨發言人案	梁維誠董事長為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案由董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。
113.11.13 第九次	梁維誠董事長	董事長之每月薪資報酬案	梁維誠董事長為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案由董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。
113.12.25 第十次	梁維誠董事長	113年度董事長、總經理及經理人年終獎金案	梁維誠董事長為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案由董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。
	梁維誠董事長	114年度董事長、總經理及經理人調薪幅度及每月薪資報酬案	梁維誠董事長為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案由董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。
	楊碧茵董事	擬解除本公司新任董事及其法人代表人競業禁止之限制案	楊碧茵董事為該案利害關係人，依利益迴避原則，未參與議案之討論及表決。 排除應利益迴避之董事後，本案無異議照案通過。

3. 本公司揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，董事會評鑑執行情形如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	評估結果
每年執行一次	113/1/1~12/31	董事會	董事會內部自評	1.對公司營運之參與程度 2.董事會決策品質 3.董事會組成與結構 4.董事的選任及持續進修 5.內部控制	各面向評估結果統計平均分數為 4.86 分(滿分 5 分)
		董事會成員	董事自評	1.公司目標與任務之掌握 2.董事職責認知 3.對公司營運之參與程度 4.內部關係經營與溝通 5.董事之專業及持續進修 6.內部控制	各面向評估結果統計平均分數為 4.98 分(滿分 5 分)
		審計委員會	審計委員會內部自評	1.對公司營運之參與程度 2.功能性委員會職責認知 3.功能性委員會決策品質 4.功能性委員會組成及成員選任 5.內部控制	各面向評估結果統計平均分數為 4.85 分(滿分 5 分)
		薪資報酬委員會	薪資報酬委員會內部自評	1.對公司營運之參與程度 2.功能性委員會職責認知 3.功能性委員會決策品質 4.功能性委員會組成及成員選任 5.內部控制	各面向評估結果統計平均分數為 4.89 分(滿分 5 分)

4. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：

- (1) 提昇董事會職能及專業知識：本公司已制定「董事會議事規範」加強落實董事會之職能，另本公司為鼓勵董事進修定期安排講師到公司授課以持續充實新知，並於董事會進行相關法令宣導，以提昇董事會決策能力及符合相關法令規範。
- (2) 持續提昇資訊透明度：本公司指定專人負責公司資訊揭露及公司網站訊息更新等，並設置投

資人專區提供財業務資訊，以及利害關係人專區提供利害關係人暢通及有效的多向溝通管道。

- (3) 董事責任險：為使董事及經理人於執行業務時所承擔之風險得以獲得保障，本公司每年均為董事及經理人購買「董事及經理人責任保險」，且定期檢討保單內容，以確保保險賠償額度及承保範圍符合需求，並向董事會報告。
- (4) 設置公司治理主管協助董事執行職務並提升董事會效能：本公司於112年5月9日董事會通過設置公司治理主管，並依本公司「處理董事要求之標準作業程序」，以即時有效協助董事執行職務之原則處理董事要求事項，以增加本公司對董事之支援及加強公司治理相關法令規章之遵循。

## (二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

本公司審計委員會成員由全體獨立董事組成符合法令規定，其中一位具備會計或財務專長，一位具法律專長，主要學經歷請參閱本年報「董事資料」(第9-11頁);審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。

### 1.審計委員會之職權事項如下：

- (1)依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- (2)內部控制制度有效性之考核。
- (3)依證交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。
- (4)涉及董事自身利害關係之事項。
- (5)重大之資產或衍生性商品交易。
- (6)重大之資金貸與、背書或提供保證。
- (7)募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- (8)簽證會計師之委任、解任或報酬。
- (9)財務、會計或內部稽核主管之任免。
- (10)年度財務報告及半年度財務報告。
- (11)其他公司或主管機關規定之重大事項。

### 2.審計委員會 113 年度工作重點：

#### (1)審閱財務報告

董事會造具本公司 112 年度、113 年第 1 季財務報告、113 年第 2 季財務報告及 113 年第 3 季財務報告，財務報告業經勤業眾信聯合會計師事務所查核或核閱完竣，並出具查核或核閱報告，經審計委員會查核，認為尚無不合，依法通過。

#### (2)考核內部控制制度之有效性

依據稽核報告及自行評估報告結果，公司出具設計及執行均有效之內部控制制度聲明書，經審計委員會查核，認為尚無不合，依法通過。

### (3)修正內部控制制度

配合公司實際運作需要，公司提出內部控制制度修訂案，依公司所提供之資料，經審計委員會查核，認為內容允當，依法通過。

### (4)委任簽證會計師

為確保簽證會計師事務所的獨立性，並依據上市上櫃公司治理實務守則第二十九條規定，審計委員會每年就會計師之獨立性、專業性及適任性進行評估。業經113年3月13日審計委員會及董事會審議並通過勤業眾信聯合會計師事務所張青霞會計師及王浚宇會計師均符合獨立性及適任性資格。

### 3.113年度審計委員會開會7次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	黃慶堂	7	0	100	
獨立董事	譚耀南	7	0	100	已於114.04.28辭任。
獨立董事	劉科	7	0	100	
獨立董事	黃良傑	7	0	100	
其他應記載事項：					
一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：					
1.證券交易法第14條之5所列事項：					
審計委員會日期	議案內容	獨立董事意見	公司對獨立董事意見處理	決議情形	
113.03.13	1. 本公司「112年度內部控制制度聲明書」案 2. 112年度營業報告書及財務報表案 3. 112年度盈餘分派案 4. 配合事務所內部輪調暨委任勤業眾信聯合會計師事務所案 5. 本公司簽證會計師之獨立性及適任性評估案 6. 113年度審計公費案 7. 擬預先核准113年度非確信服務清單 8. 修訂本公司「董事會議事規範」及「審計委員會組織規程」部分條文案 9. 本公司資訊安全長異動案	無	無	全體出席委員無異議照案通過	
113.05.07	1. 一一三年第一季財務報表案 2. 第一商業銀行授信額度案 3. 修訂「公司章程」部分條文案	無	無	全體出席委員無異議照案通過	
113.07.08	1. 辦公室裝修工程總預算案 2. 本公司經濟部登記印鑑章(背書保證專用章)保管人案	無	無	全體出席委員無異議照案通過	
113.07.26	1. 出售轉投資事業精誠金融科技股份有限公司股權案	無	無	全體出席委員無異議通過撤銷議案	
113.08.06	1. 一一三年上半年度營業報告書案 2. 一一三年第二季財務報表案 3. 面額變更換發有價證券計畫書案	無	無	全體出席委員無異議照案通過	

113.11.05	1. 一一三年第三季合併財務報表案 2. 一一三年上半年度盈餘分派案 3. 修訂本公司「公司治理實務守則」部分條文案 4. 本公司會計主管、財務主管、公司治理主管及代理發言人任命案 5. 本公司擬出租及承租關係人使用權資產案	無	無	全體出席委員無異議照案通過
113.12.25	1. 擬請通過本公司一一四年度之營運計畫案 2. 擬請通過本公司一一四年度之稽核計畫案 3. 擬修訂本公司「內部控制制度」部分條文案 4. 擬修訂本公司「核決權限表」案	無	無	全體出席委員無異議照案通過

2.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：無此情形。

二、獨立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：無此情形。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果)：

本公司獨立董事(審計委員會)與內部稽核主管及會計師之溝通政策：

1. 本公司於民國 108 年 11 月 19 日成立「審計委員會」，由全體獨立董事擔任。
2. 簽證會計師應列席審計委員會會議(至少每年二次)，會計師就財務報表查核結果及相關法令要求之事項與獨立董事進行報告，並就重大會計審計議題與審計差異進行溝通；如有必要時亦得隨時召集會議。
3. 內部稽核部門除每月將稽核報告送交各獨立董事審核外，稽核主管每季定期於審計委員會會議中向獨立董事進行稽核業務與追蹤報告執行情形，並針對委員提出之疑問立即進行討論與溝通；如有必要時亦得隨時召集會議。
4. 本公司財務主管、稽核主管及簽證會計師與獨立董事聯繫，溝通情形良好。
5. 113 年度獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形摘要：

溝通方式	對象	溝通事項	溝通結果
113.03.13 審計委員會議	內部稽核主管	1. 本公司 112 年第 4 季內部稽核執行情形報告 2. 本公司 112 年度內部控制制度聲明書 3. 修訂本公司「董事會議事規範」及「審計委員會組織規程」部分條文	1.無異議 2.3.無異議照案通過
	簽證會計師	1. 112 年度財務報告查核結果報告 2. 會計師事務所透明度報告介紹 3. 審計品質指標(AQI)說明	1.2.3.無異議
113.05.07 審計委員會議	內部稽核主管	本公司 113 年第 1 季內部稽核執行情形報告	無異議
113.08.06 審計委員會議	內部稽核主管	本公司 113 年第 2 季內部稽核執行情形報告	無異議
113.11.05 審計委員會議	內部稽核主管	1. 本公司 113 年第 3 季內部稽核執行情形報告 2. 修訂本公司「公司治理實務守則」部分條文	1.無異議 2.無異議照案通過
	簽證會計師	1. 113 年度查核規劃報告 2. 113 年度法令更新說明 •擴大實質關係人認定範圍 •「提供第三方支付服務之事業或人員洗錢防制及服務能量登錄辦法」草案 •永續揭露準則藍圖及專屬路徑圖	無異議
113.12.25 審計委員會議	內部稽核主管	1. 擬請通過本公司 114 年度稽核計畫案 2. 擬修訂本公司「內部控制制度」部分條文案 3. 擬修訂本公司「核決權限表」案	1.2.3.無異議照案通過

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		本公司已於108年10月9日董事會通過依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「公司治理實務守則」，經董事會通過後已於公開資訊觀測站揭露相關內容。	無差異
二、公司股權結構及股東權益 (一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訟訴事宜，並依程序實施？	✓		本公司已制定股東會議事規則，並依規定建立發言人與代理發言人制度，設置專人處理投資人關係與股東建議、疑義、糾紛或訴訟等相關問題。	無差異
(二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		本公司委由股務代理機構定期更新股東名冊及主要股東名冊，充分掌握控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。	無差異
(三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		本公司與關係企業之往來依據「關係人交易管理」及「關係人及集團企業交易作業程序」辦理。	無差異
(四)公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		本公司已訂「道德行為準則」、「內部重大資訊處理作業程序」及「防範內線交易管理作業程序以規範相關行為，並於113年11月26日，對內部人宣導股權轉讓常見違規態樣。	無差異
三、董事會之組成及職責 (一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	✓		依本公司「公司治理實務守則」第20條訂有多元化方針，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，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： 1.基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等，其中女性董事比率宜達董事席次三分之一。 2.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。為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下： (1)營運判斷能力。 (2)會計及財務分析能力。 (3)經營管理能力。 (4)危機處理能力。 (5)產業知識。 (6)國際市場觀。 (7)領導能力。 (8)決策能力。 董事落實董事會成員多元化政策、具體管理目標及落實執行請參詳(年報第14頁~第15頁)。	無差異
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		本公司依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，未來亦會視營運情況及法令規定設置其他各類功能性委員會。	無差異
(三)公司是否訂定董事會績效評	✓		本公司董事會於109年8月12日通過「董事會績效評估辦法」，訂定董事會每年應至少執行一次針對董事會、	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治 理實務守 則差異情 形及原因
	是	否	
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？			無差異

董事成員、薪酬委員會及審計委員會之績效評估。內部評估應於每年年度結束時，依本辦法進行當年度績效評估。

1. 評估方式

整體董事會、董事會成員及功能性委員會內部績效評估作業，應於每年年度結束時，由執行單位收集董事會及功能性委員會活動相關資訊，並分發填寫「董事會績效考核自評問卷」、「董事成員績效考核自評問卷」及「功能性委員會績效考核自評問卷」，由執行單位將資料統一回收後，應於次一年度第一季結束前完成績效評估結果並送請董事會報告。

2. 評估指標

整體董事會績效評估之衡量項目函括下列事項：

- (1) 對公司營運之參與程度。
- (2) 提升董事會決策品質。
- (3) 董事會組成與結構。
- (4) 董事的選任及持續進修。
- (5) 內部控制。

董事成員績效評估之衡量項目函括下列事項：

- (1) 對公司之了解與職責認知。
- (2) 董事職責認知。
- (3) 對公司營運之參與程度。
- (4) 內部關係經營與溝通。
- (5) 董事之專業及持續進修。
- (6) 內部控制。

功能性委員會績效評估之衡量項目函括下列事項：

- (1) 對公司營運之參與程度。
- (2) 功能性委員會職責認知。
- (3) 提升功能性委員會決策品質。
- (4) 功能性委員會組成及成員選任。
- (5) 內部控制。

3. 113年度董事會暨功能性委員會績效評估結果

- (1) 董事會運作績效評估，採董事會內部自評方式，董事會績效評量結果平均分數為 4.86 分(滿分 5 分)；顯示董事會有善盡指導及監督公司策略、重大業務及風險管理之責，並能建立妥適之內部控制制度，整體運作情況完善，符合公司治理之要求。
- (2) 董事成員績效評估，採董事成員對自身參與評估，董事成員績效評量結果平均分數為 4.98 分(滿分 5 分)；顯示各自評結果董事對於各項指標運作之效率與效果，均有正面評價。。
- (3) 本公司設有「審計委員會」、「薪資報酬委員會」二個功能性委員會，採內部自評方式，評量結果平均分數分別為 4.85 分(滿分 5 分)、4.89 分(滿分 5 分)；顯示各功能性委員會之整體運作情況完善，符合公司治理之要求，能有效增進董事會職能。
- (4) 整體來說，董事及各功能性委員運作之效率與效果均有正面評價，整體運作狀況尚屬良好，另針對評分較偏低之評估項目檢討，改善措施；議事單位規劃建立董事會之討論議案遵循事項檢查表，以避免議案疏漏或資訊內容有誤。本公司於 114 年 3 月 12 日董事會報告檢討、改進，並做為董事會及功能性委員會成員其績效、薪酬及提名續任之參考。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	✓		本公司每年定期(一年一次)透過審計委員會評核會計師之適任性及獨立性，並提報董事會評估通過。本公司除要求簽證會計師提供「超然獨立聲明書」及「審計品質指標(AQIs)」外，並依(註1)之評估標準與13項AQI指標進行評估。經確認會計師與本公司除簽證及財稅案件之費用外，無其他之財務利益及業務關係，會計師家庭成員亦不違反獨立性要求，以及參考AQI指標資訊，確認多項指標優於同業平均水準。最近年度評估結果於114年3月12日經董事會通過，簽證會計師之輪替亦遵守相關規定辦理。	無差異
四、上市上櫃是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓		本公司為落實公司治理並強化董事化職能，經113年11月5日董事會通過委任王子柔財務長擔任公司治理主管，其已具備公開發行公司從事財務職務經驗達三年以上，符合公司治理主管資格，並由財務部共同負責公司治理相關事務。公司治理主管主要職責為依法辦理董事會及股東會會議相關事宜、提供董事執行業務所需之資料、蒐集與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事法令遵循、協助董事就任及持續進修等。	無差異
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?	✓		本公司已建立與利害關係人溝通之管道，並於公司網站設置利害關係人專區，對股東、員工、客戶、供應鏈(銀行/超商/承攬商)、政府機關等利害關係人均提供順暢溝通管道，適時回應所關切之議題。本公司每年向董事會報告與利害關係人溝通情形，最近一次利害關係人溝通情形已於113年12月25日董事會進行報告並揭露於公司網站。	無差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?	✓		本公司委任專業股務代理機構中國信託商業銀行股份有限公司股務代理部辦理股東會事務。	無差異
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊?	✓		本公司除依據法令將相關財務業務及重大訊息資訊公開於公開資訊觀測站，並於公司網站 <a href="https://www.ecpay.com.tw/Investor/Finance_Info">https://www.ecpay.com.tw/Investor/Finance_Info</a> 設立投資人專區揭露公司財務及公司治理相關訊息及規定。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因								
	是	否	摘要說明									
(二)公司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)?	✓		本公司指派專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，且業已設立發言人制度，確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊，及時允當揭露。	無差異								
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?	✓		本公司於會計年度終了後三個月內公告並申報年度財務報告，目前尚無法於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告；但皆於會計年度第一季、第二季及第三季終了後四十五日內，於規定期限前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營收情形。	無差異								
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)?	✓		<p>1.員工權益：本公司對待員工一切符合勞基法的規範，並設置職工福利委員會。</p> <p>2.僱員關懷：基於「安居樂業」之精神，本公司充實安定員工生活的福利制度及教育訓練制度，與員工建立互助互信之和諧勞資關係。</p> <p>3.投資者關係：本公司責成專人依相關規定即時於公開資訊觀測站公告有關財務、業務、內部人持股異動情形等訊息，期能達到資訊公開透明。</p> <p>4.供應商關係：本公司依據內部控制制度「採購及付款循環」為基本依據，並秉持以誠信為原則，經比較價格、品質、交期配合度及付款條件等建立管理完整的供應鏈，並重視供應商在法規遵循、勞動人權、環境保護及企業社會責任上之投入，以期許與供應商共同營造更好的生活環境及關係。</p> <p>5.利害關係人之權利：利害關係人得與公司進行溝通、建言，以維護應有之合法權益。</p> <p>6.董事進修之情形：本公司之董事及獨立董事均已依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定進修；113年度董事及獨立董事進修情形(註2)。</p> <p>7.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：為保護公司資產安全，增進公司利益並避免公司損害，業已訂定「風險管理政策與程序」，風險管理組織架構與執掌如下：</p> <table border="1" data-bbox="715 1464 1337 1854"> <tr> <td>董事會</td> <td>董事會為公司風險管理之最高決策單位，任命與監督公司管理階層、負責公司整體的營運狀況及設立確切目標，確認風險管理及內部監控系統之整體有效性。</td> </tr> <tr> <td>稽核單位</td> <td>稽核室隸屬於董事會，協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失，及衡量營運之效果及效率。</td> </tr> <tr> <td>總經理</td> <td>執行風險管理決策並協調跨部門之風險管理互動與溝通。</td> </tr> <tr> <td>管理階層</td> <td>各部門之主管負有風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效進行。</td> </tr> </table> <p>8.客戶政策之執行情形：本公司與客戶維持良好溝通，並設置客服人員，適時解決及滿足客戶需求。</p> <p>9.公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已為董事及經理人購買責任保險，以強化股東權益之保障。</p> <p>10.董事對利害關係議案迴避之執行情形：本公司董事</p>	董事會	董事會為公司風險管理之最高決策單位，任命與監督公司管理階層、負責公司整體的營運狀況及設立確切目標，確認風險管理及內部監控系統之整體有效性。	稽核單位	稽核室隸屬於董事會，協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失，及衡量營運之效果及效率。	總經理	執行風險管理決策並協調跨部門之風險管理互動與溝通。	管理階層	各部門之主管負有風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效進行。	無差異
董事會	董事會為公司風險管理之最高決策單位，任命與監督公司管理階層、負責公司整體的營運狀況及設立確切目標，確認風險管理及內部監控系統之整體有效性。											
稽核單位	稽核室隸屬於董事會，協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失，及衡量營運之效果及效率。											
總經理	執行風險管理決策並協調跨部門之風險管理互動與溝通。											
管理階層	各部門之主管負有風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效進行。											

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			秉持高度自律原則，對董事會所列議案如有涉及利害關係致損及公司利益之疑慮時，不得加入表決。	
<p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施： 本公司於評鑑結果公布後，皆會檢視尚未達成評鑑標準之項目，並陸續調整改善逐步落實。 公司治理評鑑主要改善事項與預計改善措施情形如下：</p>				
編號	公司治理指標			改善措施
2.9	公司是否制訂董事會成員及重要管理階層之接班規劃，並於公司網站或年報中揭露其運作情形？			今年(113)度已改善
4.18	公司是否依氣候相關財務揭露建議書(TCFD)架構，揭露企業對氣候相關風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標和目標之相關資訊？			今年(113)度已改善
2.14	公司是否設置提名委員會、風險管理委員會或永續發展委員會等法定以外之功能性委員會，其人數不少於三人，半數以上成員為獨立董事，且有一名以上成員具備該委員會所需之專業能力，並揭露其組成、職責及運作情形？			預計至 114 年度改善
3.14	公司年報是否揭露董事及經理人績效評估與酬金之連結？			預計至 114 年度改善

註1：簽證會計師獨立性及適任性評估表

綠界科技股份有限公司

114 年度簽證會計師獨立性及適任性評估表

簽證會計師姓名：張青霞會計師 王浚宇會計師	會計事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所
--------------------------	--------------------------

二、公司單位評估指標及評量標準：

評估	評量標準	比重
獨立性	會計師與委託人無重大財務利害關係。(無利害關係則得 7 分,有則 0 分)	7
	會計師與委託人無任何不適當利害關係。(無不適當得 7 分,有則 0 分)	7
	執業前兩年內服務機構之財務報表違規,不得查核簽證。(無違規則得 7 分,有則 0 分)	7
	會計師本人名義不得為他人使用。(無則得 7 分,有則 0 分)	7
	不得握有委託人之股份。(無則得 7 分,有則 0 分)	7
	不得與委託人有金錢借貸之情事,但與金融業之正常往來不在此限。(無則得 7 分,有則 0 分)	7
	不得兼任委託人之經常工作支領固定薪酬。(無則得 7 分,有則 0 分)	7
	不得收取任何與業務有關之佣金。(無則得 7 分,有則 0 分)	7
	會計師任期是否連續超過七年。(無則得 7 分,有則 0 分)	7
	每年是否取得會計師出具之獨立聲明。(有則得 7 分,無則 0 分)	7
適任性	會計師及其審計小組資深人員是否針對新進審計人員進行溝通並讓其了解公司營運及業務。(若審計人員未針對前期以知事項重覆詢問則得分 5 分,若有重覆詢問依照其情形給 4-0 分)	3
	審計小組成員是否經常更換。(全都未更動,則得分 5 分,若有經常更換,則依照影響性為 4-0 分)	3
	審計小組是否具備其應有專業性。針對新增訂會計準則或稅法是否充分了解,公司詢問時是否能充分回應。(依照實際情況 5-0 分)	5
	會計師提供財務報表,是否依照與公司約定日期提供。(依照實際情況 5-0 分)	5
	會計師是否針對查核發現缺失適時反應與公司,使公司改進。(依照實際情況 5-0 分)	5
	會計師是否提供最新資訊與公司,使公司會計、稅務及內控適時更新。(依照實際情況 5-0 分)	5
評估分數合計		96

\*評估分數達 80 分以上,則符合會計師獨立性及適任性。

三、評估結果

符合  不符合 會計師獨立性及適任性

執行評估單位：財務部

財務長簽核/日期：王承 114/3/1

註2：113年度董事及獨立董事進修情形

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人 代表人 董事	梁維誠	113.07.09	財團法人證券櫃檯買賣中心	AI 策略與治理	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3	是
		113.10.17	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	公司治理與證券法規-公司治理下董監和內部人所不可不知的法律規範與風險責任	3	是
法人 代表人 董事	楊碧茵	113.09.12	財團法人證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3	是
		113.11.06	社團法人台灣數位治理協會	電子支付與銀行業之當前洗錢防制措施簡介	3	是
		113.11.22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理及證券法規	3	是
法人 代表人 董事	羅士博	113.09.11	財團法人證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3	是
獨立 董事	黃慶堂	113.06.27	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	企業永續發展與淨零轉型	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3	是
獨立 董事	譚耀南	113.06.27	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	企業永續發展與淨零轉型	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3	是
		113.11.08	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	企業內部調查—超前部署避免ESG 浪潮所帶來的新風險	3	是
獨立 董事	劉 科	113.09.26	社團法人中華公司治理協會	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3	是
獨立 董事	黃良傑	113.09.26	社團法人中華公司治理協會	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	是
		113.09.26	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3	是

(四)公司如有設計薪資報酬委員會或提名委員會，應揭露其組成、職責及運作情形：

1.薪資報酬委員會成員資料

身分別及姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他台灣公開發行公司薪酬委員會成員家數
獨立董事(召集人) 黃慶堂		參閱第 13-15 頁 董事資料相關內容	參閱第 13-15 頁 董事資料相關內容	3
獨立董事 譚耀南(註)	3			
獨立董事 劉科	0			
獨立董事 黃良傑	1			

註:譚耀南獨立董事於 114.04.28 辭任。

2.薪資報酬委員會職責

依本公司「薪資報酬委員會組織規程」第七條規定、本公司薪資報酬委員會之職責範圍如下：

- (1)定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。
- (2)訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (3)定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

3.薪資報酬委員會運作情形資訊

- (1)本公司之薪資報酬委員會委員計 4 人。
- (2)本屆委員任期：111 年 6 月 30 日至 114 年 6 月 7 日，最近年度(113 年度)薪資報酬委員會開會 6 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
召集人	黃慶堂	6	0	100%	-
委員	譚耀南	6	0	100%	註
委員	劉科	6	0	100%	-
委員	黃良傑	6	0	100%	-

註:譚耀南獨立董事於 114.04.28 辭任。

其他應記載事項：

- 一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無此情形。
- 二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理:無此情形。
- 三、 113 年度薪資報酬委員會重要決議：

會議日期	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第三屆 第七次 113.03.13	1. 112 年度董事會暨功能性委員會績效評估結果報告及定期檢討本公司董事會績效評估辦法案 2. 定期檢討薪資報酬委員會組織規程暨董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構案 3. 112 年度董事及經理人之薪資報酬評估案 4. 112 年度員工及董事酬勞分派案 5. 新晉升之經理人每月薪資報酬案	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第三屆 第八次 113.07.08	1. 董事長暨總經理之每月薪資報酬調整案	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第三屆 第九次 113.08.06	1. 112 年度董事酬勞分配案 2. 112 年度總經理暨經理人員工酬勞分配案案	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第三屆 第十次 113.11.05	1. 董事長之每月薪資報酬案 2. 新任總經理、財務會計主管及業務主管之每月薪資報酬案	委員會全體成員同意通過 撤案	提董事會由全體出席董事同意通過 撤案
第三屆 第十一次 113.11.13	1. 董事長之每月薪資報酬案 2. 新任總經理之每月薪資報酬案 3. 新任業務副總經理之每月薪資報酬案 4. 新任財務會計主管之每月薪資報酬案	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第三屆 第十二次 113.12.25	1. 一一二年度總經理暨經理人員工酬勞分配案 2. 一一三年度董事長、總經理及經理人年終獎金案 3. 一一四年度董事長、總經理及經理人調薪幅度及每月薪資報酬案	第一案委員會全體成員同意通過撤案 第二案及第三案委員會全體成員同意通過	第一案提董事會由全體出席董事同意通過撤案 第二案及第三案提董事會由全體出席董事同意通過

4.本公司尚未成立提名委員會，故尚無相關組成、職責及運作情形。

(五)推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因								
	是	否									
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形?	✓	<p>本公司於 110 年 3 月 3 日成立「誠信經營暨社會責任委員會」，111 年 3 月 17 日更名為「誠信經營暨永續發展委員會」(簡稱 ESG 永續委員會)，經董事會授權總經理擔任最高指導人員，指定行政管理部為專(兼)職單位，並由各相關部門主管負責企業永續發展策略及推動社會責任之各項專案計劃。</p> <p>本公司 ESG 永續委員會由總經理擔任主任委員，各相關部門主管分別負責誠信經營組(含公司治理)、顧客服務組(含資安)、綠色金融組(含環境)、社會組(含公益)、健康職場組(員工關懷與照護)等五組委員，以及執行秘書負責整合各組規劃與成果與建置風險管理制度及預防損失等事項。其組織架構如下圖示：</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD     A[主任委員：總經理] --- B[執行秘書 行政管理部]     B --- C[誠信經營組 (含公司治理) 行政/財務部]     B --- D[顧客服務組 (含資安) 業務/客服/資安部]     B --- E[綠色金融組 (含環境) 行政/產品企劃/ 數位金融部]     B --- F[社會組 (含公益) 行政管理部]     B --- G[健康職場組 (員工關懷與照護) 行政管理部]                     </pre> </div> <p>治理及經濟、環境與社會面的策略方向、規劃企業永續發展、環境保護與數位金融發展的各項活動計畫追蹤與檢討企業發展、新產品、員工照護、客戶服務與社會責任計畫執行各項重大議題與業務推動，每年定期向董事會報告當年度執行成果。(113 年度永續發展推動執行情形已於 113 年 12 月 25 日呈報董事會。) 公司董事會定期聽取經營團隊報告，經營階層必須對董事會提擬公司策略，董事會必須審視評估策略的成功可行性及有效性，也需時常檢視進展。</p>	無差異								
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略?	✓	<p>就利害關係人關切的重大性議題方面，經本公司 ESG 永續委員會評估後，鑑別利害關係人關切程度與對公司營運立即或潛在的衝擊程度，有關重大議題之風險評估及風險管理策略如下：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">重大議題</th> <th style="width: 10%;">風險評估項目</th> <th style="width: 30%;">對綠界科技的重要性</th> <th style="width: 50%;">風險管理策略</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>環境面(E)</td> <td>氣候變遷調適</td> <td>氣候變遷導致極端氣候事件頻率增加，對公司營運據點與基礎設施安全構成實質威脅，公司須因應未來</td> <td>針對營運區域進行氣候風險評估，並依據調適需求強化防災設施、建立緊急應變計畫與異地備援機制；同時納入氣候情境</td> </tr> </tbody> </table>	重大議題	風險評估項目	對綠界科技的重要性	風險管理策略	環境面(E)	氣候變遷調適	氣候變遷導致極端氣候事件頻率增加，對公司營運據點與基礎設施安全構成實質威脅，公司須因應未來	針對營運區域進行氣候風險評估，並依據調適需求強化防災設施、建立緊急應變計畫與異地備援機制；同時納入氣候情境	無差異
重大議題	風險評估項目	對綠界科技的重要性	風險管理策略								
環境面(E)	氣候變遷調適	氣候變遷導致極端氣候事件頻率增加，對公司營運據點與基礎設施安全構成實質威脅，公司須因應未來	針對營運區域進行氣候風險評估，並依據調適需求強化防災設施、建立緊急應變計畫與異地備援機制；同時納入氣候情境								

推動項目	執行情形				與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明		
				氣候風險，強化營運韌性，確保營運持續性與投資人信心。	分析結果作為資本支出與營運策略規劃之參考。
		社會面(S)	法規遵循	為建構更完善的公司治理，因應經濟、環境與員工管理制定相關規範，創造永續發展經營環境。	訂定「工作規則」與「職業安全衛生工作守則」，供員工遵循。
		公司治理面(G)	資訊安全	內部資訊安全的穩定與不被入侵，並連結物流資訊系統，讓產品與服務資訊與標示符合法令規定。	通過 ISO 27001 資訊安全管理系統認證及 PCI DSS 驗證，透過作業流程整合，提供安全高效服務。
			誠信經營與商業道德	誠信經營與商業道德為企業治理的基石，對於維護公正決策與避免利益衝突至關重要。若未妥善管理，將可能損害公司聲譽、導致法律訴訟與資源濫用，進而削弱外部信任並影響長期經營績效。	本公司誠信經營守則、道德行為準則及誠信經營作業程序及行為指南；定期辦理教育訓練，以強化道德認知與組織透明度。
			客戶關係管理	客戶對於服務品質與資訊標示清晰很重視，是與客戶建立信任與良好口碑的重要因素。	建立客戶信任度與口碑，定期進行客戶滿意調查。
			數位轉型	數位轉型為企業提升營運效率、強化決策品質與創造競爭優勢之關鍵策略。透過導入數據分析、雲端運算、AI 等技術，可優化內部管理流程與客戶服務體驗，回應市場變化與利害關係人之數位期待	綠界科技推出客服機器人「沛醬小幫手」，透過人工智慧技術提供即時且親切的客戶服務，降低使用門檻，讓不同背景的用户都能輕鬆獲得協助。此外，綠界科技積極與中小企業合作，提供數位轉型解決方案，協助其整合資源、提升營運效率，實現數位共融的目標。
			產品品質與責任	客戶對資訊安全與數位金融交易便利性很重視，減少對紙貨幣的使用，是節能減碳良好的方法之一。	通過 ISO 27001 資訊安全管理系統認證及 PCI DSS 驗證，並持續維護其有效與安全性。

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因					
	是	否		摘要說明				
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?	✓		<p>本公司係為第三方支付產業，對環境產生之衝擊遠低於一般製造業，但仍於「永續發展實務守則」中明文規範環境保護相關行為守則，並定期向同仁宣導綠能相關知識，以加強同仁在工作及生活中對於綠色環保之重視與落實。</p> <p>本公司位於南港軟體園區，由園區管理單位進行相關統計及管理作業。本公司有制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策及推行。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.積極推動綠色金融、開發推廣數位資訊系統產品及服務。</li> <li>2.內部作業採用 e 化系統進行線上製作及簽核，降低紙張耗用。</li> <li>3.辦公設備、照明及空調等採購選用節能環保產品。</li> <li>4.廢棄物確實分類回收及減量。</li> </ol>	無差異				
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料?	✓		<p>近來全球溫室效應氣候異常，台灣地區能源吃緊，造成環境及企業正常營運的嚴重衝擊，本公司身為全球公民，定當對環境保護與保育盡心盡力。</p> <p>除積極推動各項節能減碳措施，選用高能源效率及節能設計之設備，降低企業及產品能源消耗，並擴大再生能源之使用，使能源使用效率最佳化:選用 LED 節能燈管與加裝循環電扇與節能空調設備，針對照明、電力系統及空調系統作規劃，對於作業空間燈具有效配置及分區開關控制達到日常節能，持續降低能源消耗及減少二氧化碳之排放，落實節能減碳的理念。</p>	無差異				
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施?	✓		<p>氣候變遷議題係聯合國、各國政府、社會與企業界現階段關切的环境議題之一。依據 2019 年國際金融穩定委員會制定『氣候變遷相關財務架構揭露指引』(Task Force on Climate-related Financial Disclosures Recommendation, TCFD)，訂定本公司治理、策略、風險管理與指標目標如下表：</p> <table border="1" data-bbox="526 1612 1252 2049"> <thead> <tr> <th>管理層級</th> <th>綠界的因應措施</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>治理</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 由 ESG 永續委員會進行風險識別排序與因應對策，定期呈報董事會與高階管理階層檢視風險控管的執行成效，提供決策與指導。</li> <li>• ESG 永續委員會依據董事會的討論結果或決議，擬定政策與改善目標，責成相關權責單位進行作業調整，依專案要求定期或不定期向董事會報告氣候變遷議題執行現況，讓董事會了解且掌握公司面臨的氣候變遷風險。</li> <li>• ESG 永續委員會負責制定風險管理機制與流程，</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>	管理層級	綠界的因應措施	治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 由 ESG 永續委員會進行風險識別排序與因應對策，定期呈報董事會與高階管理階層檢視風險控管的執行成效，提供決策與指導。</li> <li>• ESG 永續委員會依據董事會的討論結果或決議，擬定政策與改善目標，責成相關權責單位進行作業調整，依專案要求定期或不定期向董事會報告氣候變遷議題執行現況，讓董事會了解且掌握公司面臨的氣候變遷風險。</li> <li>• ESG 永續委員會負責制定風險管理機制與流程，</li> </ul>	無差異
管理層級	綠界的因應措施							
治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 由 ESG 永續委員會進行風險識別排序與因應對策，定期呈報董事會與高階管理階層檢視風險控管的執行成效，提供決策與指導。</li> <li>• ESG 永續委員會依據董事會的討論結果或決議，擬定政策與改善目標，責成相關權責單位進行作業調整，依專案要求定期或不定期向董事會報告氣候變遷議題執行現況，讓董事會了解且掌握公司面臨的氣候變遷風險。</li> <li>• ESG 永續委員會負責制定風險管理機制與流程，</li> </ul>							

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因												
	是	否													
			<p>摘要說明</p> <p>並擬定並指導各部門執行氣候治理策略。</p> <p><b>策略</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>針對氣候變遷對公司資產帶來實質的風險進行評估、分類與排序，建立因應策略以及精準且嚴謹的預防措施與緊急應變計畫；當危機或災難發生時，立即提出最適當的應對措施與恢復計畫，降低災害損害與不穩定性的可能影響。</li> <li>全體氣候治理單位隨時關注國際氣候變化趨勢，並比對其他同業案例，評估公司的短、中、長期的氣候相關風險及機會。</li> <li>採用氣候情境模擬分析全球氣候變化下的風險因子，揭露公司的氣候相關風險及機會的韌性。</li> </ul> <p><b>風險管理</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>依據 TCFD 的建議指引，經由國際機構報告、同產業分析與相關法規蒐集，鑑別氣候風險的議題，識別氣候相關風險與機會，評估對公司的衝擊。</li> <li>將氣候相關風險及機會納入整體企業風險管理，由永續與風險管理組進行管控。</li> </ul> <p><b>指標與目標</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ESG 永續委員會研擬氣候相關指標及目標，協助各部門執行節能減碳計畫，定期審視執行成效，並完成年度溫室氣體盤查作業。</li> <li>為推動溫室氣體減量，本公司持續強化辦公室作業流程之電子化與數位轉型。</li> <li>強化氣候變遷時企業因應韌性與效能。</li> </ul> <p>• 面對氣候變遷議題，對環境管理各項的短中長期指標如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>氣候變遷調適</th> <th>短期指標 (113~114 年)</th> <th>中期指標 (115~118 年)</th> <th>長期指標 (119 年以後)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>溫室氣體排放減量:1%</td> <td>溫室氣體排放減量:1%</td> <td>溫室氣體排放減量:1%</td> <td>溫室氣體排放減量:1%</td> </tr> <tr> <td>法規遵循</td> <td>無違反環保法規 0 件</td> <td>無違反環保法規 0 件</td> <td>無違反環保法規 0 件</td> </tr> </tbody> </table> <p>本公司之氣候變遷相關風險與機會之評估及因應措施，列示於年報第 50-54 頁。</p>	氣候變遷調適	短期指標 (113~114 年)	中期指標 (115~118 年)	長期指標 (119 年以後)	溫室氣體排放減量:1%	溫室氣體排放減量:1%	溫室氣體排放減量:1%	溫室氣體排放減量:1%	法規遵循	無違反環保法規 0 件	無違反環保法規 0 件	無違反環保法規 0 件
氣候變遷調適	短期指標 (113~114 年)	中期指標 (115~118 年)	長期指標 (119 年以後)												
溫室氣體排放減量:1%	溫室氣體排放減量:1%	溫室氣體排放減量:1%	溫室氣體排放減量:1%												
法規遵循	無違反環保法規 0 件	無違反環保法規 0 件	無違反環保法規 0 件												

推動項目	執行情形				與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																																												
	是	否	摘要說明																																														
(四)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?	✓		<p>*溫室氣體排放量:電力是營運中的主要能源消耗:公司電力部分 113 年總用電量為 96,036 度，換算溫室氣體 CO2e 排放量 45.52 公噸；目前綠界無公務車。最近二年直接二氧化碳排放量與間接溫室氣體排放量如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">年度</th> <th colspan="2">112 年度</th> <th colspan="2">113 年度</th> </tr> <tr> <th rowspan="2">項目(單位)</th> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">排放量 (噸 CO<sub>2</sub>e)</th> <th>密集度</th> <th rowspan="2">排放量 (噸 CO<sub>2</sub>e)</th> <th>密集度</th> </tr> <tr> <th>(噸 CO<sub>2</sub>e/ 營業額新台幣 百萬元)</th> <th>(噸 CO<sub>2</sub>e/ 營業額新台幣 百萬元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">本公司</td> <td>範疇一</td> <td>-</td> <td rowspan="4" style="text-align: center;">/</td> <td>-</td> <td rowspan="4" style="text-align: center;">/</td> </tr> <tr> <td>範疇二</td> <td>43.54</td> <td>45.52</td> </tr> <tr> <td>範疇三</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>小計</td> <td>43.54</td> <td>45.52</td> </tr> <tr> <td colspan="2">總計</td> <td>43.54</td> <td>0.03</td> <td>45.52</td> <td>0.03</td> </tr> </tbody> </table> <p>1. 範疇一排放源僅計算車用汽油燃燒產生之 CO<sub>2</sub>、CH<sub>4</sub>、N<sub>2</sub>O 溫室氣體排放。</p> <p>2. 範疇二排放源僅計算電力使用，並採能源署公告我國電力二氧化碳排放當量係數計算之。能源署公告二氧化碳排放當量係數 112 年為 0.494 kgCO<sub>2</sub>e/度，113 年為 0.474 kgCO<sub>2</sub>e/度。</p> <p>3. 營業額 112 年 1,549 百萬元、113 年 1,604 百萬元</p> <p>*用水量:本公司無大量用水之生產製程，主要用水為員工生活用水，在公司用水量 113 年 1,045.39 度。故水資源管理除平時對於員工宣導節約用水外，大樓管委會亦導入省水龍頭、馬桶兩段自動沖水等多項省水設施。最近二年用水量如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>用水量 (公噸)</th> <th>用水密集度 (公噸/營業額新台幣百萬元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>112</td> <td>1,416.68</td> <td>0.91</td> </tr> <tr> <td>113</td> <td>1,045.39</td> <td>0.65</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：本公司位處南港軟體園區內，依據臺北自來水事業處提供之用水度數，按照園區總坪數中，本公司辦公室的室內坪數占比統計用水量。</p> <p>*廢棄物: 各項污水與廢棄物清運處理部分，綠界科技無污染之廢水情事，另生活污水則交各市政府統一處理，符合環保法規標準，才排放入公用下水道。</p>		年度		112 年度		113 年度		項目(單位)		排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度	排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度	(噸 CO <sub>2</sub> e/ 營業額新台幣 百萬元)	(噸 CO <sub>2</sub> e/ 營業額新台幣 百萬元)	本公司	範疇一	-	/	-	/	範疇二	43.54	45.52	範疇三	-	-	小計	43.54	45.52	總計		43.54	0.03	45.52	0.03	年度	用水量 (公噸)	用水密集度 (公噸/營業額新台幣百萬元)	112	1,416.68	0.91	113	1,045.39	0.65	無差異
年度		112 年度		113 年度																																													
項目(單位)		排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度	排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度																																												
			(噸 CO <sub>2</sub> e/ 營業額新台幣 百萬元)		(噸 CO <sub>2</sub> e/ 營業額新台幣 百萬元)																																												
本公司	範疇一	-	/	-	/																																												
	範疇二	43.54		45.52																																													
	範疇三	-		-																																													
	小計	43.54		45.52																																													
總計		43.54	0.03	45.52	0.03																																												
年度	用水量 (公噸)	用水密集度 (公噸/營業額新台幣百萬元)																																															
112	1,416.68	0.91																																															
113	1,045.39	0.65																																															

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因									
	是	否										
		<p>摘要說明</p> <p>廢棄物依性質分為一般生活廢棄物及事業廢棄物，本公司無事業廢棄物，皆遵循中央或台北市主管機關環保規範辦理各項相關公共事務，最近二年生活廢棄物之重量統計如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>一般生活廢棄物(公噸)</th> <th>廢棄物密集度 (公噸/營業額新台幣百萬元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>112</td> <td>25.50</td> <td>0.02</td> </tr> <tr> <td>113</td> <td>25.02</td> <td>0.02</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：辦公室職員每人每日平均產生的生活廢棄物0.46Kg公斤核算之。一般生活廢棄物總量=0.46*22天(每月上班日)*12個月*113年底員工人數206人=25,016.64Kg 本公司未來規劃短、中、長期節能減碳目標與計畫如下： •短期目標(1-2年)：持續監控與提升數位金融交易量，降低溫室氣體排放1%，並建構員工節能減碳認知。 •中期目標(3-5年)：持續監控與提升數位金融交易量，降低營運活動所耗用之能源與溫室氣體排放1%，並參考國際標準 ISO 14064-1 溫室氣體盤查與減量標準管理溫室氣體。 •長期目標(6年以上)：發展適合綠界科技作業活動之可持續節能減碳1%的機制。</p>	年度	一般生活廢棄物(公噸)	廢棄物密集度 (公噸/營業額新台幣百萬元)	112	25.50	0.02	113	25.02	0.02	
年度	一般生活廢棄物(公噸)	廢棄物密集度 (公噸/營業額新台幣百萬元)										
112	25.50	0.02										
113	25.02	0.02										
<p>四、社會議題</p> <p>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	✓	<p>為善盡企業社會責任，保障全體同仁、客戶及利害關係人之基本人權，本公司支持並遵循國際公認之人權規範與原則，包含《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》、《聯合國企業與人權指導原則》，以及《聯合國國際勞動組織》等，並恪遵當地勞動法規，杜絕侵犯人權之行為。</p> <p>本公司人權政策適用於所屬各級單位，有尊嚴地對待員工、客戶，並持續提升與改善人權相關議題之管理。本公司積極落實各項保障人權政策，善待及重視所有受雇人員，充分體現尊重與保護人權之責任，具體執行方針如下：</p> <p>1.多元包容性與平等機會</p> <p>(1)服膺國家一切勞動法令，禁用童工、禁止強迫勞動，無就業歧視，致力於營造一個多元、開放、平等且免於騷擾的工作環境，絕不允許任何違反人權之行為。</p> <p>(2)受薪同仁不因個人性別(含性傾向)、種族、階級、年齡、婚姻、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、容貌、五官、身心障礙等，不允許任何差別待遇或任何形式之歧視。</p>	無差異									

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>(3)提供有效保障勞動權益及友善和諧的勞資關係，落實雇用、薪酬福利、訓練、考評與升遷機會之公平，且提供有效、適當之申訴機制，避免並回應危害員工權益之事情。</p> <p>2.禁止強迫勞動與雇用童工</p> <p>(1)禁止任何形式的強迫勞動。</p> <p>(2)符合所在地之最低年齡的法律和規定，不顧用童工。</p> <p>3.提供公平合理的薪資與工作條件</p> <p>(1)支付給員工的工資應符合所有適用的相關工資的法律，包括有關最低工資、加班時間和法定福利的法律。依據勞基法規定，員工若有加班工資應依勞基法相關規定的每小時工資水準。</p> <p>4.提供安全、衛生與健康的工作環境</p> <p>(1)提供安全健康之工作環境及必要之健康與急救措施，消弭工作環境中可能影響員工健康安全之危害因子，降低職災風險。</p> <p>(2)主動關心並管理同仁異常工作負荷情形，避免超時工作，定期實施勞安相關教育訓練。</p> <p>5.人權保障訓練作法</p> <p>(1)新人訓練-到職時即要求上線進行相關法遵宣導，內容包含：性騷擾防治、反歧視、反騷擾、推行工時管理、保障人道待遇及健康與安全工作環境。</p> <p>(2)預防職場暴力-透過宣導及公告聲明，使員工了解於執行職務過程中有責任協助確保職場不法侵害之發生，並揭露申訴專線，以打造友善之工作環境。</p> <p>(3)職業安全系列訓練-內容包含：安全衛生教育訓練、消防安全訓練、緊急應變等。</p> <p>具體實施情形: 113年亦針對同仁實施人權相關議題之教育訓練(含企業社會責任在人權之實踐、勞安教育、健康管理與心理衛生等相關課程)，總時數為1,626小時，共計813人次完成訓練。未來將持續關注人權保障議題、推動相關教育訓練，以提高人權保障意識，降低相關風險發生的可能性。</p>
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪	✓		<p>1.員工福利措施及其實施狀況：</p> <p>本公司一向以尊重人性、關懷員工為經營理念之一，為充分照顧同仁、保障其生活，俾使其能在無後顧之憂下為公司服務，現行之福利制度要項包括：</p> <p>(1)員工依法加勞保、勞退與健保。</p> <p>(2)獎金制度健全，包括年終獎金、績效獎金、端午和中秋獎金等獎金，並設有全勤獎金。</p> <p>(3)員工聚餐費用補助津貼及旅遊補助津貼。</p>

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因														
	是	否		摘要說明													
酬?			<p>(4)完整之職前與在職教育訓練。</p> <p>本公司於 107 年成立職工福利委員會，相關福利活動由公司與福委會共同策劃。除法定標準外，提供符合同仁需求的多元福利制度。</p> <p>113 年度員工福利計畫如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>福利內容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>法定福利保障</td> <td>勞保、全民健保、勞退金提撥及職業災害保險</td> </tr> <tr> <td>健康檢查</td> <td>依職安法規定執行員工身體健康檢查</td> </tr> <tr> <td>活動</td> <td>年度部門聚餐、員工旅遊補助、尾牙餐敘與摸彩</td> </tr> <tr> <td>禮金、慰問金等</td> <td>端午、中秋節禮金或禮品、生日禮券 生育禮金、結婚禮金 直系親屬喪葬奠儀慰問金</td> </tr> <tr> <td>急難救助</td> <td>因公傷亡撫恤</td> </tr> <tr> <td>其他福利</td> <td>團體保險、資深員工表揚與獎金、健康服務 特約護理師每月健康諮詢服務</td> </tr> </tbody> </table> <p>實現男女擁有同工同酬的獎酬條件及平等晉升機會，113 年度女性職員平均占比為 54%，女性主管平均占比 45.5%。</p> <p>本公司重視員工權利與福利，並與之共享獲利盈餘，維持良好的工作環境，落實友善職場之女性力賦能，讓職場多元化與個性別同仁能安心工作。</p> <p>2.將經營績效或成果適當反映於員工薪酬：</p> <p>員工薪資結構主要為每月薪資、年終獎金及員工酬勞，其中年終獎金及員工酬勞之多寡，係考量其對公司營運貢獻度及依據員工績效管理辦法所設定之目標達成率評核當年度考績，以作為發放標準。</p> <p>員工酬勞係依公司章程第 18 條規定「公司年度如有獲利，應提撥不低於 1% 為員工酬勞」。</p>	項目	福利內容	法定福利保障	勞保、全民健保、勞退金提撥及職業災害保險	健康檢查	依職安法規定執行員工身體健康檢查	活動	年度部門聚餐、員工旅遊補助、尾牙餐敘與摸彩	禮金、慰問金等	端午、中秋節禮金或禮品、生日禮券 生育禮金、結婚禮金 直系親屬喪葬奠儀慰問金	急難救助	因公傷亡撫恤	其他福利	團體保險、資深員工表揚與獎金、健康服務 特約護理師每月健康諮詢服務
項目	福利內容																
法定福利保障	勞保、全民健保、勞退金提撥及職業災害保險																
健康檢查	依職安法規定執行員工身體健康檢查																
活動	年度部門聚餐、員工旅遊補助、尾牙餐敘與摸彩																
禮金、慰問金等	端午、中秋節禮金或禮品、生日禮券 生育禮金、結婚禮金 直系親屬喪葬奠儀慰問金																
急難救助	因公傷亡撫恤																
其他福利	團體保險、資深員工表揚與獎金、健康服務 特約護理師每月健康諮詢服務																
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育?	✓		<p>本公司除定期辦理員工健康檢查，並委請健康管理顧問公司安排醫師及護理師，定期進行職安臨場健康服務，執行四大指引：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.人因性危害預防。</li> <li>2.異常工作負荷促發疾病預防。</li> <li>3.執行職務遭受不法侵害預防。</li> <li>4.工作場所母性健康保護等作業，提供員工健康諮詢、健康教育，及安全與健康的工作環境。</li> </ol> <p>本公司對於整體營運之安全衛生風險評估及管控相當重視，不僅定期進行公司的工作環境，進行危害鑑別與相關風險盤查、評估、控制與檢討；並依據法規訂</p>	無差異													

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>定完整安全衛生計劃(包含工作場所母性健康保護、異常工作負荷促發疾病預防計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫等)外，透過健康檢查結果，詳細比對分析歷年健檢前後問卷、項目及檢查結果，依異常類別及程度進行完整健康管控機制:分級/追蹤/醫療諮詢等，達到有效性、系統性且持續性的管理。</p> <p>執行過程中經由醫師及職護全方位的健康風險評估與管控，讓員工健康得到更完善的照護，藉以打造「工作零職災、生活有健康」環境，讓員工提昇健康自主管理能力，建立身心健康的文化。</p> <p>對工作環境與員工安全的保護措施：為保護員工健康及安全，就工作場所之各項均有妥善之規劃，如下說明：</p> <p>(1)在工作環境方面</p> <p>①本公司非常重視員工工作環境之安全，公司不定期參與大樓管理委員會有關消防演習之宣導作業，以確保保障所屬同仁生命安全以及從容應對緊急事故，以達成零災害最終目標。</p> <p>②對工作環境與員工人身安全保護措施亦訂有《職業安全衛生工作守則》，送台北市勞檢處核備在案，並要求同仁必須遵守落實執行。</p> <p>③辦公室的設計裝潢方面，除考量防震及防火等因素，以提供員工最舒適安全的工作環境外，進出口處已安裝保全系統及監視器。</p> <p>④委託專業清潔公司定期整理整頓與定期消毒工作場所，經常保持整齊清潔，以維持舒適明亮工作環境。</p> <p>(2)多元健康促進持續改善創新</p> <p>①宣導職業健康與安全觀念：透過教育訓練與安全衛生資料庫發布更新職安法、職災案例相關資訊。</p> <p>②防火避難方面，每月進行消防及逃生設備的自主檢查，每半年實施消防避難逃生演練，並每年舉辦各類災害的緊急應變演練、與急救訓練，藉以全面防止意外事故的發生。</p> <p>③持續進行各項作業環境巡檢，維護工作場所環境明亮照度並定期控管工作環境的改善措施</p> <p>④員工僱用前體格檢查及年度定期健康檢查。</p> <p>本公司始終將員工視為最重要的資產，對於員工照顧與工作場所之安全衛生都是我們持續努力的目標，每年定期安排護理人員及專業醫師，對於同仁身心健康與安全衛生，給予專業意見與支持，防範於未然，定</p>	

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																																																																				
	是	否																																																																					
		<p>摘要說明</p> <p>期安排之臨場健康服務情形如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>護理師 臨場次數</th> <th>專業醫師 臨場次數</th> <th>服務 總人數</th> <th>服務 總時長</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>111年</td> <td>36</td> <td>3</td> <td>74人</td> <td>78時</td> </tr> <tr> <td>112年</td> <td>36</td> <td>3</td> <td>65人</td> <td>78時</td> </tr> <tr> <td>113年</td> <td>36</td> <td>3</td> <td>51人</td> <td>78時</td> </tr> </tbody> </table> <p>113年度安衛管理計畫項目：工作環境或作業危害之辨識、評估及控制，安全衛生作業標準之訂定，緊急應變措施，健康檢查、健康管理及健康促進事項，安全衛生教育訓練，如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>實施內容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>作業環境危害辨識與健康風險管理</td> <td>1.檢視作業環境監測實施狀況與結果。 2.工作場所環境評估及危害辨識(與母性健康保護計畫一併進行)。</td> </tr> <tr> <td>勞工體格/健康檢查結果分析與評估</td> <td>1.一般勞工定期檢查之報告建檔與分級管理。 2.新進人員體格檢查之報告建檔與分級管理。</td> </tr> <tr> <td>勞工健康檢查與工作相關異常之健康管理(諮詢與健康指導)</td> <td>提供高風險員工個別諮詢與健康指導。</td> </tr> <tr> <td>母性健康保護</td> <td>1.完成作業環境危害辨識與風險評估。 2.予保護區間個案提供個別諮詢與衛教指導。</td> </tr> <tr> <td>人因性危害預防</td> <td>1.完成「肌肉骨骼症狀調查」之填寫與統計分析。 2.進行高風險個案訪談。</td> </tr> <tr> <td>異常工作負荷促發疾病預防</td> <td>1.完成「過勞量表」之填寫與統計分析。 2.進行高風險個案訪談。</td> </tr> <tr> <td>執行職務遭受不法侵害之預防</td> <td>完成危害辨識與風險評估。</td> </tr> </tbody> </table> <p>113年度參與新進與在職員工勞安衛教育訓練人數與時數如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>訓練類別</th> <th>人數</th> <th>時數</th> <th>總人時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>防火管理人訓練</td> <td>1</td> <td>12</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>急救人員安全衛生教育訓練班</td> <td>3</td> <td>16</td> <td>48</td> </tr> <tr> <td>急救人員安全衛生在職教育訓練</td> <td>1</td> <td>3</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>職業安全衛生教育訓練</td> <td>202</td> <td>2</td> <td>404</td> </tr> <tr> <td>消防防火&amp;地震應變宣導教育訓練</td> <td>207</td> <td>2</td> <td>414</td> </tr> <tr> <td>總計：</td> <td>414</td> <td>--</td> <td>881</td> </tr> <tr> <td>平均時數：</td> <td colspan="3">2.13</td> </tr> </tbody> </table>	年度	護理師 臨場次數	專業醫師 臨場次數	服務 總人數	服務 總時長	111年	36	3	74人	78時	112年	36	3	65人	78時	113年	36	3	51人	78時	項目	實施內容	作業環境危害辨識與健康風險管理	1.檢視作業環境監測實施狀況與結果。 2.工作場所環境評估及危害辨識(與母性健康保護計畫一併進行)。	勞工體格/健康檢查結果分析與評估	1.一般勞工定期檢查之報告建檔與分級管理。 2.新進人員體格檢查之報告建檔與分級管理。	勞工健康檢查與工作相關異常之健康管理(諮詢與健康指導)	提供高風險員工個別諮詢與健康指導。	母性健康保護	1.完成作業環境危害辨識與風險評估。 2.予保護區間個案提供個別諮詢與衛教指導。	人因性危害預防	1.完成「肌肉骨骼症狀調查」之填寫與統計分析。 2.進行高風險個案訪談。	異常工作負荷促發疾病預防	1.完成「過勞量表」之填寫與統計分析。 2.進行高風險個案訪談。	執行職務遭受不法侵害之預防	完成危害辨識與風險評估。	訓練類別	人數	時數	總人時數	防火管理人訓練	1	12	12	急救人員安全衛生教育訓練班	3	16	48	急救人員安全衛生在職教育訓練	1	3	3	職業安全衛生教育訓練	202	2	404	消防防火&地震應變宣導教育訓練	207	2	414	總計：	414	--	881	平均時數：	2.13			
年度	護理師 臨場次數	專業醫師 臨場次數	服務 總人數	服務 總時長																																																																			
111年	36	3	74人	78時																																																																			
112年	36	3	65人	78時																																																																			
113年	36	3	51人	78時																																																																			
項目	實施內容																																																																						
作業環境危害辨識與健康風險管理	1.檢視作業環境監測實施狀況與結果。 2.工作場所環境評估及危害辨識(與母性健康保護計畫一併進行)。																																																																						
勞工體格/健康檢查結果分析與評估	1.一般勞工定期檢查之報告建檔與分級管理。 2.新進人員體格檢查之報告建檔與分級管理。																																																																						
勞工健康檢查與工作相關異常之健康管理(諮詢與健康指導)	提供高風險員工個別諮詢與健康指導。																																																																						
母性健康保護	1.完成作業環境危害辨識與風險評估。 2.予保護區間個案提供個別諮詢與衛教指導。																																																																						
人因性危害預防	1.完成「肌肉骨骼症狀調查」之填寫與統計分析。 2.進行高風險個案訪談。																																																																						
異常工作負荷促發疾病預防	1.完成「過勞量表」之填寫與統計分析。 2.進行高風險個案訪談。																																																																						
執行職務遭受不法侵害之預防	完成危害辨識與風險評估。																																																																						
訓練類別	人數	時數	總人時數																																																																				
防火管理人訓練	1	12	12																																																																				
急救人員安全衛生教育訓練班	3	16	48																																																																				
急救人員安全衛生在職教育訓練	1	3	3																																																																				
職業安全衛生教育訓練	202	2	404																																																																				
消防防火&地震應變宣導教育訓練	207	2	414																																																																				
總計：	414	--	881																																																																				
平均時數：	2.13																																																																						

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>112 年度及 113 年度皆無重大職業災害，統計主要工傷事件，來自於員工上、下班的交通意外及營運工作中執行業務所發生之事故，其中上、下班交通事件 0 件、員工執行業務所發生之事故 0 件，其公司與直屬主管皆能充分掌握狀況，隨時提醒同仁工作環境安全保持。本公司 113 年度無火災災害，公司非常重視員工工作環境之安全，均不定期參與大樓管理委員會有關消防演習之宣導作業，以確保保障所屬同仁生命安全以及從容應對緊急事故，以達成零災害最終目標。</p> <p>本公司依照法規定期進行內部人員教育訓練。也編列年度教育訓練預算，安排適合的員工教育訓練，藉以強化員工職能，增加個人競爭力，以建立有效之職涯能力發展培訓計畫。</p> <p>本公司以員工是公司重要的資產核心，為公司永續經營的基礎，打造多元、自主的學習環境，亦希望透過良好的訓練環境培養出具有樂觀、積極、專業、創新的優秀人才。</p> <p>各階段人員培訓課程如下：</p> <p>(1)內部訓練：由同仁在其專業領域內擔任講師，傳授自身經驗與專業知識；在不同階段進行培訓，例如新進人員；公司亦採取不同的訓練計畫，如員工職務基礎訓練、職務專業、其他課程等，務求達到最佳的效果。</p> <p>(2)新進人員訓練：說明組織與職掌、工作規則與人事制度，安全衛生訓練、並定期進行考核及督導。</p> <p>(3)外部訓練：由同仁自行報名，參與企管顧問公司、教育訓練機構及政府機關開辦之專業課程，如財務、資訊程式設計，員工職務專業訓練與自我進修等，公司每年提供同仁外訓補助經費。</p>	



推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																																																																																																													
	是	否																																																																																																														
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	✓	<p>綠界科技深信「人」是企業最重要的核心，永續營運更仰賴於專業管理人才，因此投入資源健全人才發展機制，並鼓勵終身學習、知識共享，協助規劃符合個人特質的學習計畫，依據職能排定教育訓練，建置公正的評核機制，發掘人才並促進員工發揮潛能、學以致用，期盼同仁皆能透過對組織核心價值的認同，以誠信踏實、創新的態度去貫徹綠界科技核心價值「誠信、專業、創新」。</p> <p>我們建立員工進修、訓練制度摘要如下：            (1)規劃「教育訓練作業辦法」，藉由人才培訓，使每位員工都能發揮最大的潛能。            (2)年度訓練業務係結合內部自辦訓練、外部機構訓練課程及各部門內部訓練。            (3)本公司 112 年度及 113 年度有關員工進修及教育訓練課程說明如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">類別</th> <th rowspan="2">項目</th> <th rowspan="2">性別</th> <th colspan="3">112 年</th> <th colspan="3">113 年</th> </tr> <tr> <th>時數</th> <th>人次</th> <th>平均</th> <th>時數</th> <th>人次</th> <th>平均</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="14">職類</td> <td rowspan="2">主管職</td> <td>男</td> <td>381.5</td> <td>161</td> <td>2.4</td> <td>768</td> <td>186</td> <td>4.1</td> </tr> <tr> <td>女</td> <td>271</td> <td>107</td> <td>2.5</td> <td>305</td> <td>110</td> <td>2.8</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">資訊職</td> <td>男</td> <td>1,652.5</td> <td>644</td> <td>2.6</td> <td>1,721</td> <td>654</td> <td>2.6</td> </tr> <tr> <td>女</td> <td>640.5</td> <td>281</td> <td>2.3</td> <td>831</td> <td>297</td> <td>2.8</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">營運職</td> <td>男</td> <td>486</td> <td>219</td> <td>2.2</td> <td>446</td> <td>214</td> <td>2.1</td> </tr> <tr> <td>女</td> <td>1,423</td> <td>694</td> <td>2.1</td> <td>1,401.5</td> <td>706</td> <td>2.0</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">行政職</td> <td>男</td> <td>122</td> <td>24</td> <td>5.1</td> <td>60</td> <td>26</td> <td>2.3</td> </tr> <tr> <td>女</td> <td>333.5</td> <td>138</td> <td>2.4</td> <td>366.5</td> <td>146</td> <td>2.5</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">客服職</td> <td>男</td> <td>104</td> <td>47</td> <td>2.2</td> <td>80</td> <td>39</td> <td>2.1</td> </tr> <tr> <td>女</td> <td>250</td> <td>122</td> <td>2</td> <td>222</td> <td>105</td> <td>2.1</td> </tr> <tr> <td colspan="3">總計</td> <td>5,664</td> <td>2,437</td> <td>2.3</td> <td>6,201</td> <td>2,483</td> <td>2.5</td> </tr> <tr> <td colspan="9">113 年員工平均訓練時數=總計時數/年底員工人數=6,201/206=30.1 小時</td> </tr> </tbody> </table> <p>目前員工除透過內訓(實體課程與線上課程)、外訓、上級主管/同事間的交流，提升其專業才能，並藉由技術交流、派任擔任重要專案工作機會等，增進員工歷練</p>	類別	項目	性別	112 年			113 年			時數	人次	平均	時數	人次	平均	職類	主管職	男	381.5	161	2.4	768	186	4.1	女	271	107	2.5	305	110	2.8	資訊職	男	1,652.5	644	2.6	1,721	654	2.6	女	640.5	281	2.3	831	297	2.8	營運職	男	486	219	2.2	446	214	2.1	女	1,423	694	2.1	1,401.5	706	2.0	行政職	男	122	24	5.1	60	26	2.3	女	333.5	138	2.4	366.5	146	2.5	客服職	男	104	47	2.2	80	39	2.1	女	250	122	2	222	105	2.1	總計			5,664	2,437	2.3	6,201	2,483	2.5	113 年員工平均訓練時數=總計時數/年底員工人數=6,201/206=30.1 小時									無差異
類別	項目	性別				112 年			113 年																																																																																																							
			時數	人次	平均	時數	人次	平均																																																																																																								
職類	主管職	男	381.5	161	2.4	768	186	4.1																																																																																																								
		女	271	107	2.5	305	110	2.8																																																																																																								
	資訊職	男	1,652.5	644	2.6	1,721	654	2.6																																																																																																								
		女	640.5	281	2.3	831	297	2.8																																																																																																								
	營運職	男	486	219	2.2	446	214	2.1																																																																																																								
		女	1,423	694	2.1	1,401.5	706	2.0																																																																																																								
	行政職	男	122	24	5.1	60	26	2.3																																																																																																								
		女	333.5	138	2.4	366.5	146	2.5																																																																																																								
	客服職	男	104	47	2.2	80	39	2.1																																																																																																								
		女	250	122	2	222	105	2.1																																																																																																								
	總計			5,664	2,437	2.3	6,201	2,483	2.5																																																																																																							
	113 年員工平均訓練時數=總計時數/年底員工人數=6,201/206=30.1 小時																																																																																																															

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
			的深度與廣度；本公司為國內第三方支付專業領導品牌，透過長期且深入的人才專業培育計畫，日後亦規畫透過產學合作，提供結合理論與實務的學習平臺，運用科學方法解決問題，精進工作效能幫助組織成長，培育潛力新星。	
(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	✓		<p>本公司對客戶隱私、行銷及標示等議題均遵照相關法規及國際準則規定辦法；另本公司設有客戶關係部門，提供消費者及客戶進行申訴並協助後續處理作業。本公司期以專業、效率、可靠的服務，與客戶建立信任且長久的夥伴關係，建構友善的意見回饋機制，進而精進服務品質、優化本公司提供之系統服務、及創新商品，並在流程中置入客戶導向的服務精神，快速回應客戶的需求。</p> <p>本公司客服中心除提供電話線上專業諮詢服務外，亦提供客服線上回報管道供客戶提供建議與問題並於 24 小時內回覆之，以加強電話服務時限外的客戶問題，藉以建構和諧之客戶關係，強化效率、可靠的服務理念。</p> <p>本公司為首家以第三方支付產業進入上櫃市場之公司，所經營之服務範圍除涉及大量網路交易買賣雙方之個人資料，為嚴格保護個人資料且視為本公司的一項重要社會責任，為落實個人資料之安全維護與管理，防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏，依據「個人資料保護法」、「個人資料保護法施行細則」及相關法令訂定「個人資料檔案安全維護計畫」，確保客戶個人資料安全。</p> <p>另外，為保護本公司的客戶資料，訂定「隱私權政策」，當客戶成為本公司會員時，均須詳閱並同意「隱私權政策」之內容，且如因業務需要，須蒐集法人會員之代表人個人身分證明文件者，均要簽署「綠界科技股份有限公司 蒐集、處理及利用個人資料告知聲明」作為客戶同意利用所屬其個人資料之文件；並依據「個人資料保護法」之規定，客戶得以利用線上客服或下載本公司官方網站刊載之「會員資料異動暨個人資料當事人權利行使申請表」提供便捷快速的方式，請就其個人資料進行變更或刪除等請求權。</p> <p>本公司將持續採用嚴謹規範以落實客戶資料保密，同時輔以相關資安設備，以最近客戶需求，提供創新服務，促使客戶均能安心使用綠界科技第三方支付之服務。</p>	無差異
(六)公司是否訂	✓		本公司致力與國內外供應商維持長期合作關係，共同	無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？			<p>建立穩定發展的永續供應鏈。基本上有兩類供應商：其一係為通路商供應商(銀行/超商/物流)，其二係為一般採購供應商(採購與維修電腦設備廠商、辦公室裝修與維護，以及文具印刷庶務用品等廠商)，本公司採購策略與選擇供應商的方法，依據「供應商及通路商管理作業」規定由採購單位每年定期評核供應商，確保供應商交期及品質穩定度，並了解供應商之能力。113 年度完成供應商評鑑共計 44 家，其中 32 家供應商屬於 A 級供應商，12 家供應商屬於 B 級供應商。本公司邀請廠商簽署供應商明書及未來進行「社會責任自我評估」等，讓供應商有效的實施社會責任。</p>
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		<p>無差異</p> <p>本公司撰寫永續報告書係參考全球永續性標準理事會所發布之永續性報導原則(GRI 準則)撰寫，並參考永續會計準則委員會(SASB)準則揭露相關的 ESG 資訊。</p>
<p>六、本公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司依法規訂定「永續發展實務守則」並依該守則管理公司對經濟、環境及社會之風險與影響，且據以改進。執行至今尚無重大差異情形。</p>			
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：</p> <p>(一) 本公司對資訊安全之重視，有設置資訊安全人力資源及設備，進行資訊安全制度之規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並取得 ISO 27001 認證、通過國際發卡組織要求的 PCI-DSS 認證及經濟部工業局技術服務機構服務能量登錄證書，豐富且成熟的技術經驗，獨特的多項 AI 專利，幫助商家解決並降低信用卡偽、冒、盜刷卡之風險。</p> <p>(二) 本公司在招募人才工作機會，也增加聘僱身障者等多元工作機會。</p> <p>(三) 本公司長期捐贈各項物資給予弱勢團體及公益機構，共同散播愛與關懷，創造有愛社會。</p> <p>(四) 本公司舉辦業務產品及系統說明會，包含推廣消費者於網路線上交易如何預防詐騙。</p> <p>(五) 本公司鼓勵參與各項公益活動，積極投入關懷社會。</p> <p>(六) 本公司舉辦「洗錢防制暨反金融詐騙實務分享」講座，共同提升金融安全防護力。</p>			

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												
<p>1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</p>	<p>本公司為因應氣候的高度不確定性與政策、市場的快速變化，並及時掌握和推估氣候變化造成的可能影響，定期召集各部門高階主管辨識重大氣候風險與機會。同時也進一步評估洪水、乾旱、颱風與高溫可能對各營運據點帶來的風險，期能掌握外在環境的氣候變化與市場動態，更全面地考量整體的營運策略規劃。</p> <p>本公司於110年3月3日成立「誠信經營暨社會責任委員會」，111年3月17日更名為「誠信經營暨永續發展委員會」(簡稱ESG永續委員會)，經董事會授權總經理擔任最高指導人員，指定行政管理部為專(兼)職單位，並由各相關部門主管負責企業永續發展策略及推動社會責任之各項專案計劃。</p> <p>本公司 ESG 永續委員會由總經理擔任主任委員，各相關部門主管分別負責誠信經營組(含公司治理)、顧客服務組(含資安)、綠色金融組(含環境)、社會組(含公益)、健康職場組(員工關懷與照護)等五組委員，以及執行秘書負責整合各組規劃與成果與建置風險管理制度及預防損失等事項。</p>												
<p>2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。</p>	<p>本公司積極研擬解決方案，期望能降低氣候變遷帶來的營運與財務衝擊，提升組織氣候韌性。並定義短期為3年以內，中期為3至5年，長期為5年以上，評估相關氣候風險與機會為公司帶來的潛在營運與財務影響，以規劃各項行動因應氣候相關風險與機會。</p>												
<p>風險</p>	<p><b>轉型風險</b> 著力於轉型至低碳經濟所產生之風險。轉型風險包括法規政策、市場風險及技術開發</p>	<p><b>短期(1~3年)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>國內外對於溫室氣體排放報導與揭露要求增加，需投入更多資源進行盤查，強化溫室氣體盤查能力，成本增加</li> <li>若電費上漲導致營運成本攀升</li> </ul>	<p><b>中期(3~5年)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>因應市場發展，轉型成本提升</li> <li>碳定價，需支付碳排放費用，將提高營運成本</li> </ul>	<p><b>長期(5年以上)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>淨零排放趨勢</li> </ul>									
	<p><b>實體風險</b> 事件驅動(立即性實體風險)或來自氣候模式之長期轉變(長期性實體風險)之氣候變遷所導致之風險。立即性實體風險源自天氣相關事件，例如颱風、強降雨，其嚴重性及頻率日趨增加。長期性實體風險源自氣候模式之長期轉變，包括降水量、缺水之轉變，可能導致水資源可得性降低之變化。</p>	<p>天然災害加劇，恐導致服務中斷、設備機器損壞等風險，增加營運成本及服務品質下降</p>	<p>天氣變化造成水災增加，損害自身營運資產</p>	<p>氣候極端變化機率增加</p>									
	<p><b>機會</b> 氣候變遷所產生對個體之潛在正面影響。氣候變遷減緩及調適之努力，可為個體創造氣候相關機會。</p>	<p>低碳服務之研發與創新</p>	<p>配合政府能源政策，實行節約能源計畫</p>	<p>提升企業聲譽</p>									
<p>本公司針對上述風險進行評估，提出可能造成重大財務影響之氣候相關風險與機會，以及因應策略如下：</p>													
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3" data-bbox="400 1890 1460 1921">轉型風險/氣候機會</th> </tr> <tr> <th data-bbox="400 1921 660 1953">R風險 / O機會</th> <th data-bbox="660 1921 1002 1953">財務影響-/+</th> <th data-bbox="1002 1921 1455 1953">因應策略</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 1953 660 2049">R：國內外對於溫室氣體排放報導與揭露要求增加</td> <td data-bbox="660 1953 1002 2049">- 需投入更多資源進行盤查，強化溫室氣體盤查能力，成本增加</td> <td data-bbox="1002 1953 1455 2049"> <ul style="list-style-type: none"> <li>推動公司部門共同規劃節能減碳計畫，減少成本支出壓力</li> <li>持續執行溫室氣體減量行動</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>					轉型風險/氣候機會			R風險 / O機會	財務影響-/+	因應策略	R：國內外對於溫室氣體排放報導與揭露要求增加	- 需投入更多資源進行盤查，強化溫室氣體盤查能力，成本增加	<ul style="list-style-type: none"> <li>推動公司部門共同規劃節能減碳計畫，減少成本支出壓力</li> <li>持續執行溫室氣體減量行動</li> </ul>
轉型風險/氣候機會													
R風險 / O機會	財務影響-/+	因應策略											
R：國內外對於溫室氣體排放報導與揭露要求增加	- 需投入更多資源進行盤查，強化溫室氣體盤查能力，成本增加	<ul style="list-style-type: none"> <li>推動公司部門共同規劃節能減碳計畫，減少成本支出壓力</li> <li>持續執行溫室氣體減量行動</li> </ul>											

項目	執行情形		
	R：電費上漲	－ 若電費上漲導致營運成本攀升	• 未來選用取得綠建築證照的建築物做為辦公室場所
	R：碳定價需支付碳排放費用	－ 需支付碳排放費用，將提高營運成本	• 關注國內外碳定價相關政策的變化及實施機制。 • 規劃未來制定內部碳定價作為決策參考，將排碳成本納入產品開發的考量要點之一。
	R：因應市場發展，轉型成本提升 O：低碳服務之研發與創新	－ 為因應市場變化，需投入更多研發費用優化服務(R) + 發展低碳導向的服務功能，進而提升營收(O)	• 持續投入研發低碳的服務功能，如電子票券、電子發票等無紙化的服務功能，降低客戶的溫室氣體排放，同時提升市場競爭力
	R：淨零排放趨勢	－ 節能、減碳設備設置與運轉成本增加	• 持續執行溫室氣體減量行動
	R：氣候因應行動不足，造成品牌聲譽下降	－ 無法滿足利害關係人與市場之期待，造成企業聲譽損害，導致營收降低	• 積極關注並因應氣候相關議題，強化企業公益形象，增加客戶認同感
	O：提升企業聲譽	+ 提升利害關係人與市場之信任度，獲取更多客戶，從而增加營收	• 透過透明揭露提升企業綠色形象 • 強化公司治理，建立公司重視氣候相關議題且投入行動之文化
	<b>實體風險／氣候機會</b>		
	R風險 / O機會	財務影響－ / +	因應策略
	R：氣候模式的極端變化造成颱風、強降雨發生機率增加	－ 營運據點停工造成服務中斷，導致服務品質下降，進而影響營收	• 識別公司地理位置是否有複合性災害發生之可能性(如強降雨、淹水等)，並模擬對應方案
	R：天氣變化造成水災增加	－ 機器設備受損造成財產損失	• 定期巡檢緊急電力系統、不斷電系統，以確保災害發生時穩定供電
	R：氣候極端變化機率增加		• 規劃緊急應變小組，第一時間進行天災應對措施 • 規劃遠距上班機制，確保服務不中斷，維持良好的服務品質
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<p><b>極端氣候事件對財務之影響</b></p> <p>本公司透過內部討論、盤點及評估，辨識出降水模式變化和氣候模式的極端變化等對營運財務有潛在風險。強降雨造成的水災會造成營運據點停工以及員工上下班出勤災害風險增加，或設備遭損壞導致短暫無法提供服務。</p> <p>針對颱風所造成淹水及降水模式變化和氣候模式的極端變化之風險，本公司已參考聯合國政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)第五次科學報告(AR5)，並根據世界資源研究所(WRI)水資源風險地圖預測2030及2050年RCP 2.6(溫室氣體低度排放的情境，較為樂觀)及RCP8.5(溫室氣體高度排放的情境，較為悲觀)情境下的水資源壓力，分析對營運總部與財務影響。</p> <p><b>轉型行動對財務之影響</b></p> <p>轉型風險下，低碳經濟轉型可能需面臨法規政策、市場風險及技術開發，與國內外對於溫室氣體排放報導與揭露要求增加。根據上述之性質、時間與重點，在分析之時間範圍內，碳定價、電費上漲、因應市場發展，轉型成本提升等，可能使營業成本增加。考量目前本公司已有部分低碳之服務功能，且持續研發創新並拓展相關服務之多元性，各情境下市場銷售並未具有重大影響，因此本公司著重於營業成本之分析。於低碳轉型的情境下，碳定價對本公司之財務影響，將導致本公司自身營運成本增加。</p> <p>本公司藉由導入節能減碳專案，對營運管理追求最大限度減少溫室氣體排放對氣候之影響；以及投入綠色金融服務的研發創新以符合市場需求，來因應此等轉型風險。此類研發對本公司之財務影響，將導致本公司自身資本投入及營運成本增加。</p>		
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及	<p>董事會為集團內各公司風險控管的最高決策單位，直接監督集團內各公司風險治理架構。為健全風險評估及強化管理機能，董事會授權「誠信經營暨永續發展委員會」(簡稱ESG永續委員會)負責辨識和管理企業營運之風險，包含氣候變遷可能帶來之實體與轉型風險，並主導相關因應</p>		

項目	執行情形						
<p>管理流程如何整合於整體風險管理制度。</p>	<p>措施之規劃。ESG永續委員會依據各部門業務範疇，進行營運、財務、國家、法遵、ESG、人事及資安等各種面向進行風險鑑別與分析，同時參考同業標竿辨識的氣候風險因子，並調查公司內部對於氣候變遷之想法，產生氣候相關議題清單，依據氣候相關議題清單，辨識可能產生衝擊的氣候相關風險與機會，鑑別出轉型風險、實體風險與機會，並依照不同風險機會評估結果，制定因應計畫及風險管理機制，由各部門進行因應策略規劃，整合及管理可能影響營運與獲利的風險，每年至少一次向董事會提出管理執行情形與風險控管報告，監督並追蹤檢討經營團隊風險管理執行情況，以期強化企業體質。</p>						
<p>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。</p>	<p>雖然情境分析不能預測未來，但能讓公司更好地了解氣候變遷如何影響公司。本公司透過情境分析作為策略規劃、風險管理與評估公司策略彈性之重要工具。本公司自民國113年開始，透過氣候模型之分析，以評估在不同外部條件下面對氣候變遷風險的韌性。</p> <p><b>參數、假設及分析因子</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司當前之營運狀況，是使用歷史數據所得。 該模型包含本公司的實體數據，包括營運場所位置及設備場域。</li> <li>2. 情境分析是採用公開可得之數據來源所建構，包含由聯合國跨政府氣候變遷委員會(IPCC)及世界資源研究所(WRI)對水資源風險的評估與預測。考量到一項風險如何影響其他風險的複雜及不確定性，每個風險因子都是獨立模型，並未考量風險間之依賴及抵換。</li> <li>3. 使用的時間範圍係民國113(2024)年至139(2050)年。本公司採用之風險分類與TCFD建議一致，並模擬評估轉型和實體風險因素對公司之潛在影響。IPCC 發布之評估報告中，係以<u>代表性濃度途徑(RCPs)</u>提出二種極端氣候變遷的情境，總結如下<sup>1</sup>： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) RCP2.6是低度排放情境，將全球暖化的升溫幅度限制在2°C以內(與工業化前相比)也被稱之為2°C情境。</li> <li>(2) RCP8.5與現行政策一致，是高度排放的情境，升溫幅度可能達到4.3°C，也被認為代表「一如往常」的情境。</li> </ol> </li> </ol> <p><sup>1</sup> IPCC 於2021 年發布了第六次評估報告(Sixth Assessment Report, AR6)，同時考量共享社會經濟路徑(Shared Socioeconomic Pathway, SSP)與RCP 的組合，並增加其他情境，惟在此分析中，以第五次評估報告之排放情境作為討論基礎。</p> <p><b>轉型風險</b></p> <p>低碳經濟轉型可能需面臨法規政策、市場風險及技術開發，與國內外對於溫室氣體排放報導與揭露要求增加。根據上述之性質、時間與重點，在分析之時間範圍內，碳定價、電費上漲、因應市場發展，轉型成本提升等，可能使營業成本增加。考量目前本公司已有部分低碳之服務功能，且持續研發創新並拓展相關服務之多元性，各情境下市場銷售並未有重大影響，因此本公司著重於營業成本之分析。於低碳轉型的情境下，碳定價對本公司之財務影響，將導致本公司自身營運成本增加。</p> <p>本公司依據兩種極端的氣候變遷情境進行評估如下：</p> <table border="1" data-bbox="411 1608 1449 1839"> <thead> <tr> <th data-bbox="411 1608 938 1641">情境</th> <th data-bbox="938 1608 1449 1641">估計可能之財務影響</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="411 1641 938 1742"> <p><b>RCP8.5 高度排放情境</b> 除各國現行政策之外，無新增減碳行為 臺灣碳價格<sup>2</sup>—每噸 300 元新臺幣</p> </td> <td data-bbox="938 1641 1449 1742"> <p>排放量不達起徵門檻，對營業成本無影響</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="411 1742 938 1839"> <p><b>RCP2.6 低度排放情境</b> 民國 139(2050)年，全球達到淨零排放之目標 臺灣碳價格<sup>2</sup>—每噸 300 元新臺幣</p> </td> <td data-bbox="938 1742 1449 1839"> <p>若達起徵門檻，約增加營業成本約13,656元</p> </td> </tr> </tbody> </table> <p><sup>2</sup> 碳價格係參考環境部公告「碳費徵收費率」。</p> <p>本公司藉由導入節能減碳專案，對營運管理追求最大限度減少溫室氣體排放對氣候之影響；以及投入綠色金融服務的研發創新以符合市場需求，來因應此等轉型風險。</p> <p><b>實體風險</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 實體風險情境分析：長期性-缺水風險</li> </ol>	情境	估計可能之財務影響	<p><b>RCP8.5 高度排放情境</b> 除各國現行政策之外，無新增減碳行為 臺灣碳價格<sup>2</sup>—每噸 300 元新臺幣</p>	<p>排放量不達起徵門檻，對營業成本無影響</p>	<p><b>RCP2.6 低度排放情境</b> 民國 139(2050)年，全球達到淨零排放之目標 臺灣碳價格<sup>2</sup>—每噸 300 元新臺幣</p>	<p>若達起徵門檻，約增加營業成本約13,656元</p>
情境	估計可能之財務影響						
<p><b>RCP8.5 高度排放情境</b> 除各國現行政策之外，無新增減碳行為 臺灣碳價格<sup>2</sup>—每噸 300 元新臺幣</p>	<p>排放量不達起徵門檻，對營業成本無影響</p>						
<p><b>RCP2.6 低度排放情境</b> 民國 139(2050)年，全球達到淨零排放之目標 臺灣碳價格<sup>2</sup>—每噸 300 元新臺幣</p>	<p>若達起徵門檻，約增加營業成本約13,656元</p>						

項目	執行情形																															
	<p>缺水風險係採用世界資源研究所(WRI)水資源風險地圖預測2030及2050年RCP 2.6(溫室氣體低度排放的情境，較為樂觀)及RCP 8.5(溫室氣體高度排放的情境，較為悲觀)情境下的水資源壓力。資料顯示，無論在樂觀或悲觀情境下，各據點的水資源壓力皆為低至中(10-20%)，說明供水情形較為穩定，惟在旱季可能仍面對小幅度的水資源壓力。</p> <p>2. 實體風險情境分析：長期性-降雨模式變化可能導致廠區淹水</p> <p>降雨模式變化使用升溫1.5°C及2°C情境，以豪雨日R200mm(一年內日降雨量超過200mm的天數)為分析指標，並採用臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台計畫(TCCIP)進行預測：</p> <table border="1" data-bbox="683 568 1182 949"> <thead> <tr> <th colspan="2">廠區位置</th> <th>總公司(南港)</th> </tr> <tr> <th colspan="3">觀測基期(天)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>假設數據</td> <td></td> <td>0.8</td> </tr> <tr> <th colspan="2">升溫情境</th> <th>數據指標</th> </tr> <tr> <td rowspan="2">1.5°C</td> <td>75百分位值</td> <td>0.2</td> </tr> <tr> <td>最大值</td> <td>0.9</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">2°C</td> <td>75百分位值</td> <td>0.2</td> </tr> <tr> <td>最大值</td> <td>0.8</td> </tr> <tr> <td colspan="2">預測衝擊</td> <td>影響有限</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：75百分位值反映比一般情況稍嚴重的狀況，係指有75%的年份，每年的豪雨日天數會低於該數值，只有25%的年份會更高；最大值則反映極端情形。</p> <p>雖豪雨日出現超過一日的可能，惟總公司位置屬於高樓層，因此對於辦公空間影響有限。綠界科技持續關注周邊流域水位及追蹤降雨量變化，避免鄰近道路有溢淹的可能，每年定期進行一次緊急應變演練，確保員工熟悉撤離與設備保護流程。另外，針對主機設備確認電源絕緣狀況是否良好，避免窗台滲水漏電的風險發生，亦評估公司防水設備的需求，配置防水沙包、抽水機或緊急供電等相關設備。透過上述因應計畫，綠界科技積極提升企業的氣候韌性，為面對氣候變遷帶來的各種挑戰做足準備。</p> <p>實體風險可能為立即性或長期性，立即性風險已然於現在發生，例如颱風、強降雨發生機率增加，致使服務中斷、設備機器損壞等風險，增加營運成本。長期性風險將更有可能於本世紀中葉及以後出現。預測民國 139(2050)年以後之氣候變化是一項挑戰，一個可行的假設為氣候型態之長期(且可能不可逆)變化將隨時間推移而增加(例如平均氣溫上升)。</p> <p>本公司對其營運進行實體風險的情境分析，以了解公司在RCP8.5及RCP2.6情境下，與氣候相關風險對業務、策略及財務規劃上的衝擊。採用臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台計畫(TCCIP) 進行預測，進而鑑別營運總部之整體用水風險。用水風險評估為低度風險，因此兩種情境損失預估無顯著差異，並且無顯著的財務影響可能。</p> <p><b>評估實體風險於不同情境下之主要財務影響：</b></p> <table border="1" data-bbox="416 1626 1062 1751"> <thead> <tr> <th>情境</th> <th>估計可能之財務影響</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>升溫1.5°C</td> <td>影響天數約1~1.7天，暫無立即影響。</td> </tr> <tr> <td>升溫2°C</td> <td>影響天數約1~1.6天，暫無立即影響。</td> </tr> </tbody> </table>	廠區位置		總公司(南港)	觀測基期(天)			假設數據		0.8	升溫情境		數據指標	1.5°C	75百分位值	0.2	最大值	0.9	2°C	75百分位值	0.2	最大值	0.8	預測衝擊		影響有限	情境	估計可能之財務影響	升溫1.5°C	影響天數約1~1.7天，暫無立即影響。	升溫2°C	影響天數約1~1.6天，暫無立即影響。
廠區位置		總公司(南港)																														
觀測基期(天)																																
假設數據		0.8																														
升溫情境		數據指標																														
1.5°C	75百分位值	0.2																														
	最大值	0.9																														
2°C	75百分位值	0.2																														
	最大值	0.8																														
預測衝擊		影響有限																														
情境	估計可能之財務影響																															
升溫1.5°C	影響天數約1~1.7天，暫無立即影響。																															
升溫2°C	影響天數約1~1.6天，暫無立即影響。																															
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	<p>為了達成淨零排放，本公司在日常運作中，積極推動各項節能減碳措施，汰換老舊設備，選用節能設備，並建立分類回收制度並確實執行、推動e化系統以降低紙張耗用、推動綠色金融並開發推廣數位資訊系統服務、使用節能燈具及分區開關控制達到日常節能，以便對於營運活動的直接排放(範疇一)、能源使用的間接排放(範疇二)，以及價值鏈產生的間接排放(範疇三)進行減量。</p> <p>另外，本公司於113年末搬至具有綠建築認證之自有大樓，也積極推動再生能源使用，以期朝2050淨零排放為目標。</p>																															

項目	執行情形
轉型風險之指標與目標。	
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	為積極因應氣候變遷風險與轉型壓力，綠界科技規劃導入內部碳定價相關制度設計將依據營運據點所在地之環境法規與碳管理政策，評估採行固定碳價、隱含碳價或影子碳價等模式之可行性，並考量當地碳稅、市場碳價與產業趨勢，建立具在地適用性與前瞻性的碳定價架構，強化碳風險內部化管理。
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。	<p>本公司秉持「善盡保護綠色地球的責任」之核心理念，長期致力於環境保護與永續經營，期望透過「節能減碳」、「資源循環」、「法規遵循」及「綠色營運」四大核心原則，建立具備持續改善精神之低碳企業，實現企業成長與環境保護之雙贏目標。</p> <p>自民國112年起推動環境管理計畫，涵蓋以下五大面向，並以具體行動對應全球氣候變遷風險：</p> <p>一、法規遵循與國際接軌：全面遵循臺灣相關法規，並比照國際標準(如ISO 14001、SDGs)建構合規與風險預防機制。</p> <p>二、節能減廢推動：持續導入節能設備、優化照明與空調系統運作效率，推動辦公場域智慧用電及數位化作業流程，以降低能源消耗與耗材浪費。</p> <p>三、綠能建築與低碳轉型：優先選擇通過綠建築標章之辦公樓層，並導入系統化作業，推動無紙化，以實踐低碳的綠色營運。</p> <p>四、資源回收與廢棄物管理：強化辦公區資源分類與員工教育，推動廢棄物減量及資源再利用，全面落實政府規範之「可回收、不可回收與廚餘」三分類政策。</p> <p>五、數位支付倡議：透過推廣數位金融交易，減少現金流通與紙本資源使用，降低碳足跡並帶動綠色消費意識。</p> <p>由ESG永續委員會每年監督進程，並定期檢視相關執行策略與績效達成情形。溫室氣體排放減量之規劃期程及每年達成進度，請詳以下第9點1-2說明。</p>
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(另填於1-1及1-2)。	請詳以下說明。

## 1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

### 1-1-1 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量(噸CO<sub>2</sub>e)、密集度(噸CO<sub>2</sub>e/百萬元)及資料涵蓋範圍。

1. 母公司個體應自民國(下同)114年開始盤查。

2. 合併財務報告子公司應自115年開始盤查。

本公司依照世界企業永續發展協會(WBCSD)與世界資源研究所(WRI)發布之溫室氣體盤查議定書(Greenhouse Gas Protocol)/國際標準組織(ISO)發布之ISO14064-1溫室氣體盤查標準(敘明適用之盤查標準)建立溫室氣體盤查機制。自114年起，每年定期盤查本公司個體，自115年起每年定期盤查本公司個體及合併財務報告子公司之溫室氣體排放量，完整掌握溫室氣體使用及排放狀況，並驗證減量行動之成效。

此外，最近兩年度溫室氣體盤查數據係依據營運控制法彙總本公司之溫室氣體排放量，說明如下：

		112 年度		113 年度	
		排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度 (噸CO <sub>2</sub> e/營業額 新臺幣百萬元)	排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	密集度 (噸CO <sub>2</sub> e/營業額 新臺幣百萬元)
本公司	範疇一 直接溫室氣體排放		/		/
	範疇二 間接溫室氣體排放	43.54		45.52	
	範疇三				
	小計	43.54		45.52	
總計		43.54	0.03	45.52	0.03

註 1：直接排放量(範疇一，即直接來自於公司所擁有或控制之排放源)、能源間接排放量(範疇二，即來自於輸入電力、熱或蒸氣而造成間接之溫室氣體排放)及其他間接排放量(範疇三，即由公司活動產生之排放，非屬能源間接排放，而係來自於其他公司所擁有或控制之排放源)。

註 2：範疇二排放源僅計算電力使用，並採能源署公告我國電力二氧化碳排放當量係數計算之。能源署公告二氧化碳排放當量係數 112 年為 0.494 kgCO<sub>2</sub>e/度，113 年為 0.474 kgCO<sub>2</sub>e/度。

註 3：溫室氣體排放量之密集度以營業額計算，營業額 112 年為 1,549 百萬元、113 年為 1,604 百萬元。

### 1-1-2 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

1. 母公司個體應自民國(下同)116年開始執行確信。

2. 合併財務報告子公司應自117年開始執行確信。

## 1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。

### **溫室氣體減量基準年及減量目標**

為規劃溫室氣體減量策略，本公司於民國(下同)113年完成自我盤查，基準年為112年，其範疇二排放量為及45.52噸CO<sub>2</sub>e，希望透過下列具體行動進一步落實115年度較基準年減量3%，並自基準年起每年至少減量1%以達成119年(2030年)減量7%之目標。

### **溫室氣體減量策略及具體行動計畫**

本公司將碳管理融入營運策略之中，包含規劃內部碳定價機制、辦公室作業流程之電子化與數位轉型、碳盤查等機制，尋求減碳突破點。因應國際碳定價趨勢，環境部依據碳費費率審議會決議之費率建議，核定碳費費率並完成相關法制作業程序後，於113年10月21日公告「碳費徵收費率」，並訂於114年1月1日生效，本公司將依據碳收費建議及公司內部減碳成本擬定內部碳價，並依此作為減碳管理與規劃之參考。藉由導入電子化作業流程與數位轉型，提高無紙化成效，進而降低溫室氣體排放量。此外，亦透過碳盤查作業，系統化整合本公司的排放資訊，即時掌握碳管理所需資訊，並可針對多項溫室氣體減量計畫展開全方面監管，包含購買節能設備等，確保減量符合進程，並持續投入研發低碳服務的創新產品，以積極態度降低碳排放衝擊並提升營運競爭優勢。

### **減量目標達成情形**

截至目前為止各年度排放數據及目標達成情形如下：

112年溫室氣體排放量：48.75 公噸CO<sub>2</sub>e

113年溫室氣體排放量：43.54 公噸CO<sub>2</sub>e，較基準年減量10.69%。

114年溫室氣體排放量：45.52 公噸CO<sub>2</sub>e，較基準年減量6.63%。

(六)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		本公司已訂定「誠信經營守則」、「道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」並經董事會決議通過，明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層落實經營政策之承諾。	無差異
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		本公司已依「誠信經營守則」訂定「誠信經營作業程序及行為指南」並遵循相關政策實施。於辦法中皆明定禁止行賄、收賄、舞弊圖利、內線交易等不誠信行為，並訂有明確之懲戒及申訴制度，於內部人事規章規定相關事項落實執行。	無差異
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	✓		本公司已於「誠信經營作業程序及行為指南之申訴及檢舉制度」及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」明訂作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，對較高不誠信行為採取相關防範措施並定期向董事會報告。	無差異
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		本公司從事商業活動時，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並在相關的商業契約中明訂誠信行為條款之情形。	無差異
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少	✓		本公司為落實誠信經營暨永續發展，經董事會決議通過設置「誠信經營暨永續發展委員會」，授權總經理擔任最高指導人員，由行政管理部擔任推動企業誠信經營專(兼)職單位，負責協助董事會及管理階	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因																																													
	是	否																																														
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?		<p>層制定及監督執行誠信經營政策與防範不誠信行為方案，確保誠信經營守則之落實，每年一次向董事會報告誠信經營之推動情形及執行結果。</p> <p>113年12月25日董事會報告113年度誠信經營執行情形：</p> <p>1.本公司宣導單位不定時於各會議及內部公告宣導同仁對於遵循誠信經營規範的堅定承諾，以求落實。</p> <p>2.本公司全體員工皆簽署保密承諾書，並加強宣導公司誠信經營的重要性。</p> <p>3.本公司每年執行法遵教育、誠信經營及內線交易宣導等教育訓練與宣導，113年度實施成果：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>日期</th> <th>教育訓練名稱</th> <th>對象</th> <th>人次</th> <th>時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>113.02.19</td> <td>防範內線交易暨內部重大資訊處理教育宣導</td> <td>全體員工</td> <td>208</td> <td>416</td> </tr> <tr> <td>113.03.13</td> <td>防範內線交易暨內部重大資訊處理教育宣導</td> <td>董事</td> <td>7</td> <td>14</td> </tr> <tr> <td>113.04.17</td> <td>企業誠信政策教育訓練</td> <td>全體員工</td> <td>201</td> <td>402</td> </tr> <tr> <td>113.05.07</td> <td>企業誠信政策教育訓練</td> <td>董事</td> <td>7</td> <td>14</td> </tr> <tr> <td>113.05.16</td> <td>洗錢防制打擊資恐及偽冒詐騙防制教育訓練</td> <td>全體員工</td> <td>197</td> <td>394</td> </tr> <tr> <td>113.08.19</td> <td>推動企業永續發展教育宣導</td> <td>全體員工</td> <td>201</td> <td>402</td> </tr> <tr> <td>113.09.25</td> <td>法令遵循教育宣導</td> <td>全體員工</td> <td>200</td> <td>400</td> </tr> <tr> <td>113.10.29</td> <td>洗錢防制暨反金融詐騙實務分享專題講座</td> <td>各部門指派員工</td> <td>66</td> <td>132</td> </tr> </tbody> </table> <p>4.本公司對員工設置意見箱及申訴管道，在外部人士如客戶、供應商或投資人，可使用官網聯絡信箱等，提供通暢的舉報管道，113年度受理檢舉案件共0件。</p>	日期	教育訓練名稱	對象	人次	時數	113.02.19	防範內線交易暨內部重大資訊處理教育宣導	全體員工	208	416	113.03.13	防範內線交易暨內部重大資訊處理教育宣導	董事	7	14	113.04.17	企業誠信政策教育訓練	全體員工	201	402	113.05.07	企業誠信政策教育訓練	董事	7	14	113.05.16	洗錢防制打擊資恐及偽冒詐騙防制教育訓練	全體員工	197	394	113.08.19	推動企業永續發展教育宣導	全體員工	201	402	113.09.25	法令遵循教育宣導	全體員工	200	400	113.10.29	洗錢防制暨反金融詐騙實務分享專題講座	各部門指派員工	66	132	
日期	教育訓練名稱	對象	人次	時數																																												
113.02.19	防範內線交易暨內部重大資訊處理教育宣導	全體員工	208	416																																												
113.03.13	防範內線交易暨內部重大資訊處理教育宣導	董事	7	14																																												
113.04.17	企業誠信政策教育訓練	全體員工	201	402																																												
113.05.07	企業誠信政策教育訓練	董事	7	14																																												
113.05.16	洗錢防制打擊資恐及偽冒詐騙防制教育訓練	全體員工	197	394																																												
113.08.19	推動企業永續發展教育宣導	全體員工	201	402																																												
113.09.25	法令遵循教育宣導	全體員工	200	400																																												
113.10.29	洗錢防制暨反金融詐騙實務分享專題講座	各部門指派員工	66	132																																												
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行?	✓	<p>本公司董事會議事規範中載明董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。</p>	無差異																																													

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		無差異
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		無差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		無差異
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		無差異
五、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			

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
所定守則之差異情形：無重大差異情形。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：			
(一)為建立良好之公司治理與風險控管機制，本公司於109年3月19日董事會通過修訂本公司「誠信經營守則」部分條文案，並將誠信經營守則上傳公司網站及公開資訊觀測站，以利瞭解公司誠信經營運作情形。			
(二)為落實公司道德行為及誠信經營，鼓勵檢舉任何非法與違反道德行為準則及誠信經營守則之行為，爰訂定「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件之處理辦法」，於111年3月17日董事會通過。			

(七)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

查詢方式如下：

1. 公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>
2. 本公司網站：[https://corp.ecpay.com.tw/#company\\_info](https://corp.ecpay.com.tw/#company_info)

## (八)內部控制制度執行狀況：

### 1. 內部控制聲明書：

綠界科技股份有限公司  
內部控制制度聲明書



日期：114年03月12日

- 本公司民國113年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
  - 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
  - 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
  - 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
  - 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國113年12月31日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
  - 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
  - 七、本聲明書業經本公司民國114年03月12日董事會通過，出席董事7人中，無人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

綠界科技股份有限公司

董事長：梁維誠



簽章

總經理：劉士維



簽章

2. 委託會計師專業審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無此情形。

(九)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 股東會之重要決議事項：

日期	重要決議事項	執行情形
113.06.19	承認一一二年度營業報告書及財務報表案	經股東會決議後，依規定公告於公開資訊觀測站。
	承認一一二年度盈餘分派案	112 年上半年度盈餘分派，配發現金股利每股 9.10000003 元，於 113 年 2 月 7 日發放；112 年下半年度盈餘分派，配發現金股利每股配發 9.10000003 元，於 113 年 8 月 9 日發放。
	修訂「公司章程」部分條文案	經股東會決議後，已公告於本公司網站並依修正後程序辦理。
	補選董事一席案	經股東會決議後，於 113 年 7 月 8 日獲臺北市政府核准登記。
	解除新任董事競業行為之限制案	經股東會決議後，已公告於公開資訊觀測站。

2. 董事會重要決議：

日期	重要決議事項
113 年第一次 113.03.13	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司「112 年度內部控制制度聲明書」案</li> <li>2. 112 年度營業報告書及財務報表案</li> <li>3. 112 年度盈餘分派案</li> <li>4. 授權董事長訂定本公司 112 年下半年度現金股利除息基準日相關事宜案</li> <li>5. 配合事務所內部輪調暨委任勤業眾信聯合會計師事務所案</li> <li>6. 本公司簽證會計師之獨立性及適任性評估案</li> <li>7. 113 年度審計公費案</li> <li>8. 修訂本公司「董事會議事規範」及「審計委員會組織規程」部分條文案</li> <li>9. 本公司資訊安全長異動案</li> <li>10. 定期檢討本公司董事會績效評估辦法案</li> <li>11. 定期檢討薪資報酬委員會組織規程暨董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構案</li> <li>12. 112 年度董事及經理人之薪資報酬評估案</li> <li>13. 112 年度員工及董事酬勞分派案</li> <li>14. 新晉升之經理人每月薪資報酬案</li> <li>15. 補選董事一席案</li> <li>16. 擬解除新任董事競業行為之限制案</li> <li>17. 召集一一三年股東常會相關事宜案</li> </ol>

日期	重要決議事項
113年第二次 113.05.07	1.一一三年第一季財務報表案 2.第一商業銀行授信額度案 3.修訂「公司章程」部分條文案 4.召集一一三年股東常會相關事宜案
113年第三次 113.06.19	1.選舉董事長案
113年第四次 113.07.08	1.董事長暨總經理之每月薪資報酬調整案 2.辦公室裝修工程總預算案 3.本公司經濟部登記印鑑章(背書保證專用章)保管人案
113年第五次 113.07.26	1.出售轉投資事業精誠金融科技股份有限公司股權案 2.擬授權董事會成員審核內部稽核報告案
113年第六次 113.08.06	1.一一三年上半年度營業報告書案 2.一一三年第二季財務報表案 3.面額變更換發有價證券計畫書案 4.本公司「112年度永續報告書」案 5.112年度董事酬勞分配案 6.112年度總經理暨經理人員工酬勞分配案
113年第七次 113.11.05	1.一一三年第三季合併財務報表案 2.一一三年上半年度盈餘分派案 3.授權董事長訂定本公司一一三年上半年度現金股利除息基準日相關事宜案 4.修訂本公司「公司治理實務守則」部分條文案 5.本公司總經理聘任暨發言人異動案 6.本公司會計主管、財務主管、公司治理主管及代理發言人任命案 7.本公司業務主管任命案 8.董事長之每月薪資報酬案 9.新任總經理、財務會計主管及業務主管之每月薪資報酬案 10.本公司營業地址變更案 11.本公司擬出租及承租關係人使用權資產案
113年第八次 113.11.13	1.擬解任梁維誠先生擔任本公司總經理暨發言人案 2.擬委任劉士維先生擔任本公司總經理暨發言人案 3.擬變更本公司經濟部登記印鑑章(背書保證專用章)保管人案
113年第九次 113.11.13	1.董事長之每月薪資報酬案 2.新任總經理之每月薪資報酬案 3.新任業務副總經理之每月薪資報酬案 4.新任財務會計主管之每月薪資報酬案
113年第十次 113.12.25	1.擬請通過本公司一一四年度之營運計劃案 2.擬請通過本公司一一四年度之稽核計畫案 3.擬修訂本公司「內部控制制度」部分條文案 4.擬修訂本公司「核決權限表」案 5.一一二年度總經理暨經理人員工酬勞分配案 6.一一三年度董事長、總經理及經理人年終獎金案 7.一一四年度董事長、總經理及經理人調薪幅度及每月薪資報酬案 8.擬解除本公司新任董事及其法人代表人競業禁止之限制案
114年第一次	1.因應本公司之投資公司精誠金融科技股份有限公司(以下簡稱「精誠金融」)

日期	重要決議事項
114.01.14	申請股票登錄興櫃，擬提撥精誠金融股份予輔導推薦證券商認購案
114年第二次 114.03.12	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.擬具本公司一一三年度「內部控制制度聲明書」案</li> <li>2.本公司一一三年度營業報告書案</li> <li>3.擬議本公司一一三年度員工及董事酬勞分派案</li> <li>4.本公司一一三年度個體財務報告及合併財務報告案</li> <li>5.擬具本公司一一三年度盈餘分派案</li> <li>6.擬修訂本公司「公司章程」部分條文案</li> <li>7.擬訂定本公司基層員工之範圍案</li> <li>8.修訂本公司「內部控制制度」案</li> <li>9.本公司簽證會計師之獨立性及適任性評估暨敦聘勤業眾信聯合會計師事務所擔任本公司一一四年度財務報表查核會計師案</li> <li>10.擬預先核准本公司簽證會計師提供一一四年度非確信服務清單案</li> <li>11.本公司董事(含獨立董事)全面改選案</li> <li>12.受理董事(含獨立董事)候選人之提名期間、應選名額及受理處所案</li> <li>13.擬提請通過董事會提名董事(含獨立董事)候選人名單案</li> <li>14.擬提請股東會解除本公司新任董事及其法人代表人競業禁止之限制案</li> <li>15.擬訂召開本公司一一四年股東常會日期、地點及召集事由等內容案</li> <li>16.定期檢討本公司董事會績效評估辦法案</li> <li>17.定期檢討薪資報酬委員會組織規程暨董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構案</li> <li>18.一一三年度董事及經理人之薪資報酬評估案</li> <li>19.本公司擬向銀行申請各類額度案</li> <li>20.擬請同意本公司經理人兼任他公司董事並解除競業禁止之限制案</li> </ol>
114年第三次 114.04.23	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.擬審查持有本公司已發行股份總數百分之一以上股份之股東提出董事(含獨立董事)候選人名單案</li> <li>2.擬提請股東會解除本公司新任董事及其法人代表人競業禁止之限制案</li> </ol>
114年第四次 114.04.29	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.擬調整董事會通過之董事(含獨立董事)候選人名單案</li> </ol>
114年第五次 114.05.08	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.擬修訂本公司「董事及經理人薪資酬勞辦法」部分條文案</li> <li>2.本公司一一四年第一季合併財務報告案</li> <li>3.本公司擬向玉山商業銀行申請授信額度案</li> <li>4.本公司擬向台新國際商業銀行申請授信額度案</li> <li>5.本公司營業地址變更案</li> </ol>

(十)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：本公司已由全體獨立董事成立審計委員會，故無監察人；另無此情形。

#### 四、簽證會計師公費資訊

金額單位：新臺幣千元

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	張青霞 王浚宇	113 年度	2,210	640	2,850	係辦理稅簽證 150 仟元、確信報告 300 仟元、協議程序查核 160 仟元及其他 30 仟元。

(一)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無此情形。

(二)審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

#### 五、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師

更換日期	113 年 3 月 13 日經董事會通過		
更換原因及說明	基於相關法令規定有關會計師輪調的要求，原財務報表由勤業眾信聯合會計師事務所張青霞會計師及趙永祥會計師簽證，自 113 年起改為同事務所張青霞會計師及王浚宇會計師繼任。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	-	-
	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		
與發行人有無不同意見	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：無		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	張青霞、王浚宇
委任之日期	113年3月13日經董事會通過
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10條第6款第1目及第2目之3事項之復函：無。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：

無此情形。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

(一)董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權變動及質押情形：

單位：股

職稱	姓名	113 年度		114 年截至 4 月 12 日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
董事長	林雪慧(註 1)	-	-	-	-
董事	茂為歐買尬數位科技 股份有限公司	-	-	-	-
法人代表人	梁維誠(註 1)	(100,000)	-	-	-
法人代表人	丘志矜(註 2)	-	-	-	-
法人代表人	楊碧茵(註 2)	-	-	-	-
法人代表人	羅士博	-	-	-	-
獨立董事	譚耀南(註 3)	-	-	-	-
獨立董事	黃慶堂	-	-	-	-
獨立董事	劉科	-	-	-	-
獨立董事	黃良傑	-	-	-	-
總經理	梁維誠(註 4)	(100,000)	-	-	-
總經理	劉士維(註 4)	-	-	-	-
副總經理	許瑋庭(註 5)	-	-	-	-
副總經理	王子柔(註 5)	-	-	-	-
副總經理	傅啓源	(177,000)	-	-	-
副總經理	陳金鐘(註 6)	-	-	-	-
協理	吳雅芳(註 7)	-	-	-	-
協理	林彥夫(註 8)	(20,000)	-	-	-

註1:董事長林雪慧於113.6.19卸任，由茂為歐買尬數位科技股份有限公司法人董事代表人梁維誠接任董事長職務。

註2:茂為歐買尬數位科技股份有限公司法人股東代表人楊碧茵於113.08.16接任丘志矜之董事職務。

註3:獨立董事譚耀南於114.04.28辭任。

註4:總經理梁維誠於113.11.13卸任，由劉士維接任。

註5:副總經理許瑋庭於113.11.05辭任，由王子柔接任。

註6:副總經理陳金鐘於113.11.05新任。

註7:吳雅芳112年3月1日由資深經理晉升為協理，於113年4月30日辭任。

註8:林彥夫113年3月1日由資深經理晉升為協理。

(二)董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉之相對人為關係人者之資訊：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4月12日；單位：股

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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
茂為歐買尬數位科技股份有限公司	48,423,350	26.31	-	-	-	-	-	-	-
平宇股份有限公司	9,681,870	5.26	-	-	-	-	-	-	-
代表人:于佳正	584,770	0.32	-	-	-	-	-	-	-
全球趨勢股份有限公司	9,464,520	5.14	-	-	-	-	-	-	-
代表人:林玟均	986,500	0.54	-	-	-	-	林雪慧 林國慶	姊妹 兄妹	-
平慶股份有限公司	9,203,790	5.00	-	-	-	-	-	-	-
代表人:林國慶	56,000	0.03	-	-	-	-	林雪慧 林玟均	姊弟 兄妹	-
藍天資安科技股份有限公司	8,935,500	4.86	-	-	-	-	-	-	-
代表人:林一泓	-	-	-	-	-	-	-	-	-
林雪慧	8,256,270	4.49	75,780	0.04	1,184,500	0.64	林玟均 林國慶 恩雪股份有限公司	姊妹 姊弟 董事長	-
恩雪股份有限公司	7,257,070	3.94	-	-	-	-	-	-	-
代表人:林雪慧	8,256,270	4.49	75,780	0.04	1,184,500	0.64	林玟均 林國慶	姊妹 姊弟	-
裕融企業股份有限公司	5,000,000	2.72	-	-	-	-	-	-	-
宇宇股份有限公司	2,789,320	1.52	-	-	-	-	-	-	-
郭崇成	1,445,420	0.79	-	-	-	-	-	-	-

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

113年12月31日 單位：仟股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
精誠金融科技股份有限公司	5,999	27%	-	-	5,999	27%
綠界大數據應用科技股份有限公司	3,200	40%	1,600	20%	4,800	60%
福利免費開店平台股份有限公司	-	-	1,700	85%	1,700	85%

## 參、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一)股本來源

單位：仟元；仟股

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	以現金以外之財產抵充股款者	其他
85.06	10	100	1,000	100	1,000	設立	無	註 1
89.09	10	1,450	14,500	1,450	14,500	現金增資 13,500 仟元	無	註 2
104.05	10	10,000	100,000	850	8,500	減資彌補虧損 6,000 仟元	無	註 3
105.01	10	10,000	100,000	1,050	10,500	現金增資 2,000 仟元	無	註 4
105.04	10	10,000	100,000	1	10	減資彌補虧損 10,490 仟元	無	註 5
105.04	10	10,000	100,000	3,001	30,010	現金增資 30,000 仟元	無	註 6
106.06	10	10,000	100,000	3,001	30,010	與歐付寶金融科技股份有限公司進行股份轉換	無	註 7
107.05	10	10,000	100,000	3,751	37,513	盈餘轉增資 7,503 仟元	無	註 8
108.04	10	60,000	600,000	9,378	93,781	盈餘轉增資 56,268 仟元	無	註 9
108.08	25	60,000	600,000	12,888	128,881	現金增資 35,100 仟元	無	註 10
110.09	10	60,000	600,000	14,821	148,213	盈餘轉增資 19,332 仟元	無	註 11
111.03	760	60,000	600,000	17,051	170,513	現金增資 22,300 仟元	無	註 12
111.08	10	60,000	600,000	17,903	179,039	盈餘轉增資 8,526 仟元	無	註 13
112.03	10	60,000	600,000	18,404	184,039	增資發行新股 5,000 仟元與裕融企業股份有限公司進行股份交換	無	註 14
113.07	1	600,000	600,000	184,039	184,039	每股金額變更	無	註 15

註 1：85.06.04 八五建三字第 176815 號函。

註 2：89.09.29 北市建商字第 89333351 號函核准。

註 3：104.05.26 府產業商字第 10483998110 號函核准。

註 4：105.01.22 府產業商字第 10580592800 號函核准。

註 5：105.04.28 府產業商字第 10584447510 號函核准。

註 6：105.04.28 府產業商字第 10584447510 號函核准。

註 7：106.06.22 府產業商字第 10654387910 號函核准。

註 8：107.05.10 府產業商字第 10749011800 號函核准。

註 9：108.04.15 府產業商字第 10848116310 號函核准。

註 10：108.08.19 府產業商字第 10853073200 號函核准。

註 11：110.09.10 府產業商字第 11053279700 號函核准。

註 12：111.03.22 府產業商字第 11147458700 號函核准。

註 13：111.08.18 府產業商字第 11152053300 號函核准。

註 14：112.03.27 府產業商字第 11246974710 號函核准。

註 15：113.07.08 府產業商字第 11350875000 號函核准。

## (二) 股份種類

114年4月12日 單位:股

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	184,039,130	415,960,870	600,000,000	上櫃股票

(三) 總括申報制度相關資訊：不適用。

(四) 主要股東名單：股權比例達百分之五以上之股東或股權比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例

114年4月12日；單位：股;%

主要股東名稱	股份 持有股數	持股比例
茂為歐買尬數位科技股份有限公司	48,423,350	26.31
平宇股份有限公司	9,681,870	5.26
全球趨勢股份有限公司	9,464,520	5.14
平慶股份有限公司	9,203,790	5.00
藍天資安科技股份有限公司	8,935,500	4.86
林雪慧	8,256,270	4.49
恩雪股份有限公司	7,257,070	3.94
裕融企業股份有限公司	5,000,000	2.72
宇宇股份有限公司	2,789,320	1.52
郭崇成	1,445,420	0.79

## (五) 公司股利政策及執行狀況

### 1. 公司章程所訂股利政策

本公司盈餘分派或虧損撥補得於每半年終了後為之，本公司每半年如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，預估保留員工酬勞，次提百分之十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積累積已達本公司資本總額時，不在此限。如尚有盈餘，其餘額加計前季累計未分配盈餘，由董事會擬訂分派議案，以發行新股方式為之時，應提請股東會通過後分派之；以現金方式為之時，應經董事會決議。

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積累積已達本公司資本總額時，不在此限。如尚有盈餘，其餘額加計累計未分配盈餘，由董事會擬訂分派議案，以發行新股方式為之時，應提請股東會通過後分派之。本公司依公司法第二百四十條第五項規定，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利或公司法第二百四十一條第一項規定之法定盈餘公積及資本公積之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

本公司股利政策係依據營運規劃、投資計畫、資本預算及內外部環境變化，由董事會擬訂盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。惟每年度盈餘分派之股利總額不低於當年度可供分配盈餘百分之三十；若公司股東會決議發放股東股利時，其現金股利不得低於股利總額之百分之十。

2. 本次股東會擬議股利分配情形：

本公司 113 年上半年度盈餘業經 113 年 11 月 5 日董事會決議通過配發股東現金股利 165,635,217 元，每股配發 0.9 元，並於 114 年 2 月發放；113 年下半年度盈餘業經 114 年 3 月 12 日董事會決議通過配發股東現金股利 128,827,391 元，每股配發 0.7 元。

3. 預期股利政策將有重大變動：無此情形。

(六) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無此情形。

(七) 員工、董事及監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

本公司年度如有獲利，應提撥不低於百分之一為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之控制或從屬公司員工。本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理。

本公司估列 113 年度員工酬勞及董事酬勞，係依公司章程所載之分派條件為估列基礎；倘實際分派金額若與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為 114 年度損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異，應揭露差異數、原因及處理情形

本公司 114 年 3 月 12 日董事會通過 113 年度員工酬勞及董事酬勞分派案，以現金發放員工酬勞 15,000,000 元及董事酬勞 3,000,000 元，與 113 年度認列之費用並無差異。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本公司 113 年度員工酬勞皆以現金發放，故不適用。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：本公司經 113 年 6 月 19 日股東常會報告 112 年度員工酬勞及董事酬勞後，實際配發差異說明如下：

單位:新台幣元

配發項目	股東會及董事會決議配發數	實際配發數	差異數	差異原因	處理情形
員工酬勞	14,500,000	13,892,800	607,200	人員異動	認列於 113 年度損益
董事酬勞	3,000,000	3,000,000	-	-	-

(八)公司買回本公司股份情形：無此情形。

二、公司債辦理情形：無此情形。

三、特別股辦理情形：無此情形。

四、海外存託憑證辦理情形：無此情形。

五、員工認股權憑證辦理情形：無此情形。

六、限制員工權利新股辦理情形：無此情形。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無此情形。

八、資金運用計畫執行及執行情形：本公司 111 年現金增資發行新股之資金運用計畫皆已執行完畢。

## 肆、營運概況

### 一、業務內容

#### (一)業務範圍：

##### 1.公司所營業務之主要內容：

- I301010 資訊軟體服務業
- I301020 資料處理服務業
- I301030 電子資訊供應服務業
- I301040 第三方支付服務業

##### 2.營業比重

單位：新台幣仟元；%

年度 產品項目	112 年度		113 年度	
	營業收入	比重(%)	營業收入	比重(%)
全方位金物流服務收入	1,493,724	96.43	1,530,717	95.40
其他	55,281	3.57	73,780	4.60
合計	1,549,005	100.00	1,604,497	100.00

##### 3.公司目前之商品(服務)項目

本公司目前主要產品為金流代收代付業務，提供信用卡、ATM 櫃員機、網路 ATM 及超商條碼代碼四大付款管道、及電子商務店家會使用的電子發票、物流整合、簡易賣場及客製化專案系統建置。

##### 4.計畫開發之新商品(服務)

###### (1)大數據應用及電商導流服務

提供綠界賣家會員更多元的電子商務服務體驗與加深綠界與賣家之黏著度，透過大數據分析，提供賣家用戶重要的數據資訊及最新市場趨勢報告，協助商家作出更準確的商業決策，同時可結合數位工具實現精準行銷廣告投放，降低不必要的成本，提升訂單轉換率，進而提高營業額。

###### (2)導入 Visa Token Service 服務，提升綁卡交易成功率

與國際信用卡組織 VISA 合作，導入「Visa Token Service 代碼化服務」，有效解決因信用卡到期或更換導致的交易失敗問題，提升定期定額及綁卡交易的成功率。

###### (3)拓展多元行動支付與跨境支付服務

全面支援 Apple Pay 與綠界 Pay 等多元行動支付，提供商家和消費者更安全、快速便捷的支付交易體驗。同時，與「歐付寶」電子支付合

作，研發「微信支付」開道服務，滿足海外消費者的跨境支付需求，擴大商家國際市場機會。

#### (4) 結合市場新需求，拓展多元應用場景

隨著行動支付與無接觸交易成為市場主流，市場新需求「Tap to Phone」手機感應收款功能的出現，計畫開發 Tap to Phone SDK，讓 POS 收銀系統平台供應商可直接串接刷卡功能，為廠商提供低成本、高便利的全新支付解決方案。

## (二) 產業概況

### 1. 產業之現況與發展

零售業逐漸自疫情後復甦，在疫情期間，客戶結構新增許多零售業的商店，同時，也看到了實體店交易發展的機會，無論是 OMO 線上/實體整合，或是領著商店邁向智慧零售。根據未來流通研究所報告顯示，2024 年台灣零售產業規模達 4 兆 8530 億元，年增 2.6%，但成長率相較於 2022 至 2023 年已明顯放緩。整體零售業規模年增幅遠低於 2022 及 2023 年 8.3% 及 6.2% 的成長水準，顯示疫情後報復性消費及數位轉型紅利的高速增長已趨近尾聲，成長動能重回基本面，包含人口結構變化、所得變化、民眾消費習慣等。

而非店面零售業因受疫情後消費力道回流實體場域及實體通路，根據未來流通研究所報告顯示 2024 年非店面零售業的規模年增 1.8% 至 5680 億元，成長幅度從 2023 年的低點略為回升，但仍為 2006 年後次低，占整體零售業比例自 11.8% 微幅降至 11.7%。2024 年台灣零售業網路銷售額(含純電商、實體零售業網路)年增 2.7% 至新台幣 6533 億元，占整體零售產業比例約 13.5%(亦即電商滲透率)，雖然較 2022 年 13.9% 略為回落，但仍遠高於 2019 年疫情前 8.5% 的水準。以全球電商長期產業發展脈絡預估，至 2030 年台灣電商滲透率有機會達到 19.8%，帶動整體網路銷售額突破新台幣 1 兆元大關，顯示未來幾年電子商務仍將持續成長，並在台灣零售市場中扮演更重要的角色。

### 2. 產業之上、中、下游之關聯性

本公司主要業務為代理收付實質交易款項，所處產業位置為中游。在通路經營上，台灣地區的開店系統及平台商，有長久合作關係的已經超過 20 家，國際的系統業者及開店平台也有近 10 家，另外在與國內金融機構的合作上也陸續持續成長中。

任何合作的系統商及推廣通路，我們都會協助增加收入、改善服務體驗、提高運營效率及平衡 IT 需求，並專注於任何其他產業的業務需求，綠界科技都已準備好應對各種客群這些不斷變化的需求，合作的通路則可以指望本公司協助他們實現短期和長期戰略目標。

本公司期望應用技術發展的優勢、產品服務的創新、業務服務的專業，作為國內最大的第三方支付平台，保持一貫友好商業共榮的態度，共同經營客戶

是本公司主要合作的理念，期待通路合作的推廣商都能一起成長，共同打造支付生態圈。



### 3. 產品之各種發展趨勢

#### (1) 提升會員註冊體驗

綠界致力提升會員使用者體驗，在新會員申請上，力求便利、快速的註冊及申請流程，在機制上，陸續把進件申請、續約服務、繳款付費等作業項目轉往系統化處理，提高作業的人效，同時也降低客戶申請的負擔。

並為加速開店平台商戶導入，開發「開店平台快速註冊」流程，引導商戶快速註冊成為綠界賣家會員，並優化會員綁定機制建立開店平台會員與綠界會員之間的有效綁定，以提升商戶整合效益。

#### (2) 金流代收代付業務

隨著第三方支付金流代收代付業務持續演進，市場需求朝向資訊安全、服務創新與多元化發展。為因應日益嚴格的資安法規與消費者對交易安全的高度重視，綠界積極導入雙因子認證、AI 風險偵測、PCI DSS 4.0 安全標準等技術，強化資訊安全機制，提升交易安全性與管理效率。

同時，支付方式趨向多元化，綠界持續拓展刷卡應用場景，合作導入「Visa Token Service 代碼化服務」優化信用卡綁定訂閱制自動續期功能，並擴展 Apple Pay、綠界 Pay、TWQR 行動支付等多元支付工具，提升商家與消費者的交易體驗。此外，綠界進一步整合跨境金流「微信支付」開道服務與「Tap to Phone」手機感應收款功能，滿足國內外不同的消費需求，並提供商家更靈活、便捷且具競爭力的支付解決方案，持續創新第三方支付服務的廣度與深度。

#### (3) 完善之物流代收業務

電商節慶的配送量一年比一年成長，無論是 1111、1212、38 女王節，

近乎一整年都有節慶物流配送的需求。在創新物流產品上，從冷鏈配送到覆蓋全島的郵局宅配，選擇服務更穩定的物流配送服務，一直是我們替客戶把關品質的堅持。並將於 2025 年推出「黑貓宅配貨到付款服務」拓展更多元收款方式，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提升交易安全性。

#### (4)電子發票平台服務

電子發票產品除已在電子商務的成熟客群市場持續耕耘外，持續優化 ERP 系統、POS 系統，並與硬體發票設備商開始建立合作，提供門店 POS 設備方案，並為提升發票開立效率及管理便利性，2024 年電子發票服務新增「離線發票通知信」及「B2C 啟用多組字軌功能」等優化功能，提供廠商更優質完善的電子發票服務。2025 年更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。

#### (5)ECShop 簡易賣場

綠界科技作為網路零售的領先者，ECShop 賣場協助線下零售店家將實體銷售體驗帶入線上銷售，成為中小型網路賣家創業的第一站。2024 年更為團購主、活動主辦方及教育機構提供便捷的收款方案，開發「綠界表單」全新功能可滿足各行業的不同銷售收款需求。未來將持續深耕金流服務與優化購物體驗，以及強化團購與預購功能，打造更流暢的結帳體驗，進而提升使用者滿意度與付款轉換率。

### 4. 產品之競爭情形

近年來，第三方支付產業已發展成熟，消費者已經習慣方便的交易體驗，而愈來愈多新創、企業、外商指名採用第三方支付第一品牌綠界科技的服務。隨著市場的成熟和競爭的加劇，本公司必須面對更多的競爭對手。

面對產業的成熟及業者的增加，我們將會持續深度經營會員及用創新產品來增加新客戶，以滿足消費者和企業的需求，以保持競爭優勢。金融科技正在改變支付產業的運作方式，不只改變線上電商，更要帶領零售業數位轉型，本公司加大力度投資在技術資源上，以確保支付系統能夠保持競爭力，並防止詐騙和其他非法活動。另一方面跟隨法規環境變化，隨著政府和監管機構對支付產業進行更多的監管和管制，我們必須確保業務符合當地和國際法律法規的要求。無論是技術資源的投入與適應法規的要求，作為一個第三方支付領導品牌，引領產業、帶頭市場發展，讓整個產業能個向上，並積極的執行應對市場挑戰的計畫，以保持本公司的領先地位。

(三) 技術及研發概況

1.最近年度及截至年報刊印日止，投入之研發費用：

單位：新台幣仟元

年度	113 年度	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
研發費用	93,544	22,839
營業收入淨額	1,604,497	405,171
研發費用占營業收入淨額比率(%)	5.83%	5.64%

研究發展人員及其學(經)歷：

單位：人

學歷	113 年度		114 年度 3 月 31 日	
	人數	比率(%)	人數	比率(%)
博士	-	-	-	-
碩士	8	11.43	8	11.43
大學(專)	60	85.71	60	85.71
高中(含)以下	2	2.86	2	2.86
合計	70	100.00	70	100.00

2. 最近年度及截至年報刊印日止，開發成功之技術或產品：

年度	主要研究發展成果
113 年度	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過 AI 技術應用研發「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。</li> <li>• 信用卡合作夥伴新增「玉山銀行」。</li> <li>• 信用卡定期定額新增客戶可管理扣款排程的功能。</li> <li>• 信用卡開道服務增加指定收單銀行，並全面開放支援國旅卡。</li> <li>• 綠界刷卡機新增「聯邦銀行」收單。</li> <li>• ECTicket 發行管理平台新增「票券純發行」，提供更多元化的使用方式。</li> <li>• ECShop 為團購接單、活動單位與教育機構推出「綠界表單」解決方案。</li> <li>• Shopify apps 新增「Apple Pay」與「TWQR」。</li> <li>• 新增開店平台「FREESTORE 登入介接」。</li> <li>• OpenCart 購物車模組升級，並新增「Apple Pay」、「定期定額」及「銀聯卡」等支付方式。</li> <li>• 推出「綠界 Pay」行動支付 app。</li> </ul>
114 年度 截至第一 季止	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 導入國際信用卡組織 VISA「信用卡自動續期服務 AUE(Auto-Update Expiry)」。</li> <li>• 購物車模組「Magento」上架應用市集。</li> <li>• 全面開放廠商 Apple Pay 收款功能。</li> </ul>

#### (四) 長、短期業務發展計畫

##### 1. 短期業務發展計畫

- (1) 拓展金流合作夥伴，如網路開店平台、飯店訂房系統商、POS 系統商、公協會等，延伸產業觸角，尋找更多合市場商機。
- (2) 推廣多元支付 Applepay、綠界 Pay、TWQR 行動支付的使用商店與消費者族群，將行動支付接軌網路支付，串聯消費者習慣，提升使用者體驗。
- (3) 推廣信用卡綁定訂閱制功能，增加自動續期與彈性 3D 驗證功能，延伸定期定額金流服務，加深與捐款業、訂閱制店家的深度合作。
- (4) 綠界 Pay APP 功能持續拓展更新，整合金流、物流，串聯買方與賣方讓金流能帶流量與訂單來，打造新一代的交易場景與服務體驗。
- (5) 持續加深綠界與賣家之黏著度，提供更多元的電子商務服務體驗，透過大數據分析為賣家用戶提供重要數據資訊及最新市場趨勢報告，協助商家提升訂單轉換率，進而提高營業額。

##### 2. 長期業務發展計畫

- (1) 積極吸收優良的經營人才及技術團隊，加強人才留用計畫。
- (2) 致力發展開放式 API 並與各大系統商與平台通路合作，拓展市佔率。
- (3) 朝向數據化發展，持續優化內/外部系統功能並提升服務品質。
- (4) 經營現有會員，依現有會員需求擴大產品功能並增加營收。
- (5) 以現有會員需求及市場趨勢發展，研發創新型服務與產品。
- (6) 持續優化內部機制系統，優化客戶註冊、服務申辦、作業管理達到降低作業成本，提升作業效能的目的。
- (7) 透過策略聯盟與多元生態系合作擴展支付應用場景與深化第三方支付代收付的業務範疇。

## 二、市場及產銷概況

### (一)市場分析

#### 1.主要商品(服務)之銷售(提供)地區

單位：新台幣仟元

年度 銷售地區	112 年度		113 年度	
	金額	比率	金額	比率
內銷	1,549,005	100%	1,604,497	100%

#### 2.市場占有率

本公司於金流服務中不斷精益求精，將產品功能細緻化提升會員黏著度，在後疫情時代線下市場逐漸復甦，消費者從疫情中的線上交易逐漸往線下移動，在此趨勢下綠界將持續加強 OMO 推廣力道，垂直發展一條龍電商生態圈。透過與開店平台和 POS 系統商的合作，綠界科技可以實現支付服務的全面覆蓋，讓更多的商家能夠輕鬆接入綠界的支付解決方案。同時，這也將為開店平台和 POS 系統商帶來更多的商機和競爭優勢，進一步擴大其市場份額和影響力。

近年來本公司積極推動支付產業的升級和轉型，以迎合商店及消費者不斷變化的需求，另因營收成長，獲利穩定，更能建立良好的市場地位，彼此正在建立生態圈或多項整合業務及服務，本公司將推出更多創新科技及服務，以迎合商店及消費者不斷變化的需求，另因營收成長，獲利穩定，更能建立良好的市場地位，持續經營會員、擴大交易場景、創新發展業務，已經成了領先者綠界科技的主要發展目標。

#### 3.市場未來之供需狀況與成長性

##### (1)全球電商市場

根據著名市場研究機構 eMarketer 的最新報告預測，全球零售電子商務銷售額在 2024 年將達到約 6.4 兆美元，占整體零售市場規模的 22%，反映出在疫情後時期，消費者採購商品和服務的線上消費習慣已逐漸根深蒂固。儘管整體經濟環境充滿挑戰，但 eMarketer 認為全球電子商務銷售仍將持續保持強勁增長。報告指出，往後幾年電商在整體零售業中的占比將不斷提高，預計到 2027 年將達到約 22.6%，整體市場可超越 8 兆美元。

從區域來看近年電商銷售增長最為顯著的是亞太地區、中東和非洲均呈現強勁增長勢頭，其他地區如北美、西歐等發達國家，雖然增速相對溫和，但基數較大，仍是推動全球電商發展的主要動力。總括而言，全球電商市場正朝著縮小與實體零售業的差距的方向發展。消費者對線上渠道的渴求和習慣改變，使得許多企業紛紛加大電商業務的投資力度，以滿足不

斷演進的消費需求。

## (2)國內電商市場

根據經濟部的統計數據，2024年台灣的電子商務銷售額預達到新台幣6,533億元。這個金額相當於整體零售業銷售額的13.5%，顯示電子商務正在成為消費者購物的重要管道。此外，隨著年輕族群網路使用率的提升，以及宅經濟興起，電子商務預計將持續穩定成長。以全球電商長期產業發展脈絡預估，至2030年台灣電商滲透率有機會達到19.8%，帶動整體網路銷售額突破新台幣1兆元大關，許多實體零售商也紛紛進行數位轉型，建立線上虛擬商店和行動購物應用程式。這些跨足線上線下的O2O模式，有助於零售業拓展更多客源，並提供消費者更便利的購物體驗。

## (3)金融科技市場

非現金支付交易筆數與金額攀升，2024年國內非現金支付的筆數已達83.07億筆，年增率20.18%，已提前達到2026年目標80億筆，至於金額則達8.3兆元、年增率14.17%，距離2026年10兆元目標，達成率已超過83%，顯現國人使用非現金支付習慣已逐漸養成。

多元支付管道推動，推動非現金支付成長的原因包括行動支付工具如Apple Pay、linepay等的普及應用，以及金管會持續鼓勵開發小額支付系統，使得小額消費無須使用現金。此外，政府積極建置行動支付基礎設施，並輔導商家導入無現金收付系統，也為非現金支付創造有利環境，綠界在小額支付上也積極導入TQWR行動支付，實現OMO交易無界線。

## 4.競爭利基

### (1)擁有為數眾多的中小型電商客戶群

本公司擁有為數眾多的中小型電商客戶群，進而能導引擴大與電商有關的關聯式服務，當本公司為單一電商客製需求產品，便可將此產品擴展到其他中小型電商客戶，並從中獲得其他關聯式之產品需求。

### (2)強大之研發團隊及技術資源投資

本公司率先同業全面將API規格線上化，並持續增加國際購物車模組及系統平台對接規格，另落實全時系統監控、服務維運升級跟軟硬體設備投資，並已具備多家專案系統開發能力，技術品質獲得市場肯定。

### (3)通路資源完整

本公司由於交易規模大，因此能夠與臺灣主要收單銀行及四大超商深入合作，但其他競爭業者的收單銀行目前僅有一至三家，這對服務的整合會形成極大的競爭落差也演變成是其他競爭者進入的巨大門檻。

### (4)持續跨大支付生態系

本公司將與國內外知名開店平台皆有深化合作關係，透過開店平台自

己本身的品牌及行銷推廣，能有效地引入穩定會員，同時也積極擴充實體通路及經銷商、系統設備合作夥伴，跨足到實體交易領域，達到與合作夥伴共營共生局面。

## 5.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### (1)有利因素：

- ①建立品牌辨識度：客戶普遍了解且認識綠界科技的品牌。短期內，考量服務多樣跟系統穩定性下，普遍會選擇高知名度品牌。
- ②技術系統建設健全：綠界科技基礎建設相對完善，包括 ATM 網路、信用卡網路、對帳系統等，這些基礎設施為客戶的營業發展提供了強有力的支撐。
- ③適法性完整：配合監管機構及政府要求，對支付產業進行規範，保護消費者權益，奠定本公司良好的發展環境。
- ④創新設計能力：面對眾多的產業和創新型需求，這些客戶讓本公司在產品設計領域進行了大量的需求探索和服務商模實踐，為產品帶來了許多新的技術和應用。

### (2)不利因素及因應對策：

近年來由於 FinTech 發展蓬勃，導致專業人才招募不易。

#### 因應對策：

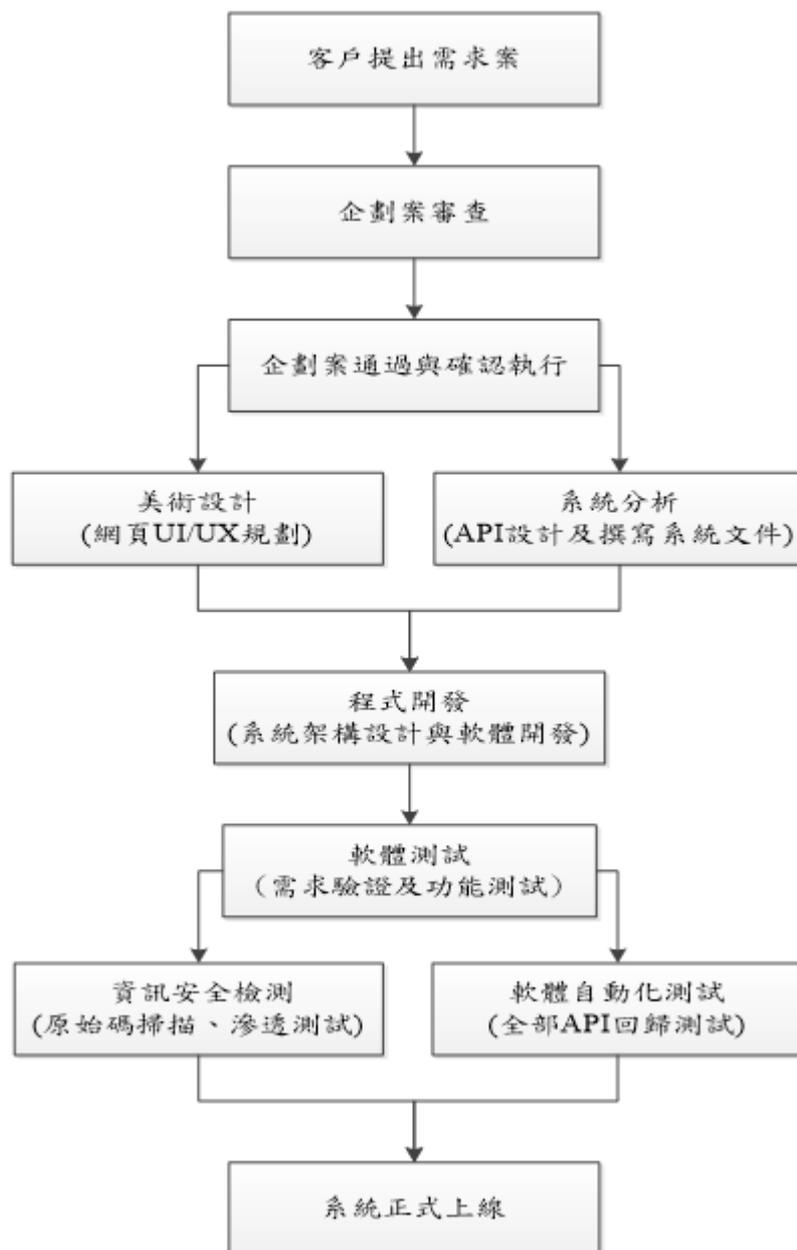
- ①擴大人才招募管道與留才激勵，另外加速導入系統及數據化管理模式，達到以少管多的高效營運環境。
- ②供員工完善之福利及獎金制度、良好的工作環境及完善之員工教育訓練制度，以增進員工向心力及降低流動率。

## (二) 主要產品之重要用途及產製過程

### 1.主要產品之重要用途

主要產品及服務	代表性產品或服務	重要用途或功能
第三方支付服務	金物流代收業務 電子發票加值服務 系統建置服務	提供買賣雙方更多元、便利、安全的全方位金流服務，促進國內電子商務及小型經濟個體蓬勃發展。

## 2. 產製過程



### (三)主要原料之供應狀況

本公司為第三方支付服務業者，主要成本項目為支付給金融機構、超商業者之手續費支出。為推廣電子發票服務，本公司主要實體採購項目為電子發票印表機、移動式收銀發票機及電子發票紙捲，最近年度之採購金額均屬微小，且與供應商具有長期穩定之合作關係，其原料供應情形穩定，未有供貨來源中斷之情事。

(四)主要進銷貨客戶名單：

1. 最近二年度任一年度中曾占進貨總額百分之十以上之供應商名稱及其進貨金額與比例，並說明其增減變動原因

單位：新台幣仟元；%

項目	112 年度				113 年度				當年度截至 114 年 3 月 31 日			
	名稱	金額	比率 (%)	與發行人之關係	名稱	金額	比率 (%)	與發行人之關係	名稱	金額	比率 (%)	與發行人之關係
1	B 廠商	152,045	17.95	無	E 廠商	152,573	17.33	無	E 廠商	34,328	15.82	無
2	E 廠商	148,389	17.52	無	B 廠商	150,947	17.14	無	A 廠商	33,361	15.37	無
3	C 廠商	124,737	14.72	無	D 廠商	133,725	15.19	無	D 廠商	29,912	13.78	無
4	D 廠商	97,223	11.48	無	C 廠商	125,861	14.29	無	C 廠商	29,385	13.54	無
5	其他	324,781	38.33	-	其他	317,469	36.05	-	其他	90,048	41.49	-
	進貨淨額	847,175	100.00	-	進貨淨額	880,575	100.00	-	進貨淨額	217,034	100.00	-

變動原因：本公司經營金流代收代付業務，進貨項目係支付予金融機構及超商業者之服務手續費，112 年度及 113 年度廠商之消長變化，主要係視各銀行之商業條件將金流量分散到各銀行所致。

2. 最近二年度任一年度中曾占銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例，並說明其增減變動原因：本公司經營金流代收業務，客戶為遍佈全國各地之電商業者，故最近二年度皆未有佔本公司銷貨總額百分之十以上之客戶。

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數

單位：人

年 度		112 年度	113 年度	114 年截至 3 月底止
員 工 人 數	直接人員	28	27	25
	間接人員	180	179	175
	合計	208	206	200
平均年歲		34.52	35.41	35.78
平均服務年資		4.66	5.18	5.41
學 歷 分 佈 比 率 %	博士	-	-	-
	碩士	10.58%	9.22%	9.00%
	大專	85.58%	85.44%	85.50%
	高中	3.84%	4.85%	5.00%
	高中以下	0%	0.49%	0.50%
	總計	100%	100%	100%

#### 四、環保支出資訊

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

#### 五、勞資關係

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

##### 1.員工福利措施與實施情形

本公司一向以尊重人性、關懷員工為經營理念之一，為充分照顧同仁、保障其生活，俾使其能在無後顧之憂下為公司服務，現行之福利制度要項包括：

- ①員工依法加勞保、勞退與健保。
- ②獎金制度健全，包括年度獎金、績效獎金、端午和中秋獎金等獎金。
- ③設有全勤獎金。
- ④員工聚餐費用補助津貼及旅遊補助津貼。
- ⑤完整之職前與在職教育訓練。

##### 2.進修、訓練及其實施狀況

本公司為提升人力資源素質與發展優勢，訂有教育訓練及評核作業程序，並設有專人負責員工的職前訓練及在職訓練，以培養員工之專業技能，且透過制度化之職位職務體系、職等晉升與績效考評作業，讓員工能隨著經驗與技能成長，逐步實現生涯規劃。

##### 3.退休制度與其實施狀況

為照顧員工退休生活及促進勞資和諧，本公司員工適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

- ①退休制度：員工年滿60歲即得請領退休金，提繳退休金年資滿15年以上者，得選擇請領月退休金或一次退休金，提繳退休金年資未滿15年者，應請領一次退休金，符合退休條件之員工，由員工本人自行向勞保局申請。
- ②退休金提撥狀況：適用勞工退休金條例之員工，提撥員工每月工資百分之六。

##### 4.勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施情形

本公司勞資關係和諧，加以本公司一向重視勞資雙向溝通，以維持良好勞資關係，因此迄今並無重大勞資糾紛情事發生。本公司重視員工的聲音，為維護勞資關係和諧、促進勞資合作，將員工權益納入考量，員工可透過電子郵件與人事單位反映，讓員工能夠暢所欲言，使員工之權益獲得保障。本公司勞資溝通管道有勞資會議及職工福利委員。

本公司妥善規劃人力資源管理系統，遵守勞動相關法規，審視人力配置是否合理，並檢討相關之人事制度，注重員工福利，提供優良工作環境與照顧員工的生活，暢通溝通管道，促進勞資關係和諧。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

本公司向來注重勞資關係，因此最近二年度未發生勞資糾紛，也未因為勞資糾紛而遭受損失。建立勞資雙方良好之溝通管道，增進勞資關係理性與和諧。未來若無其他勞資關係變化之外在因素，應不致發生任何金額損失。

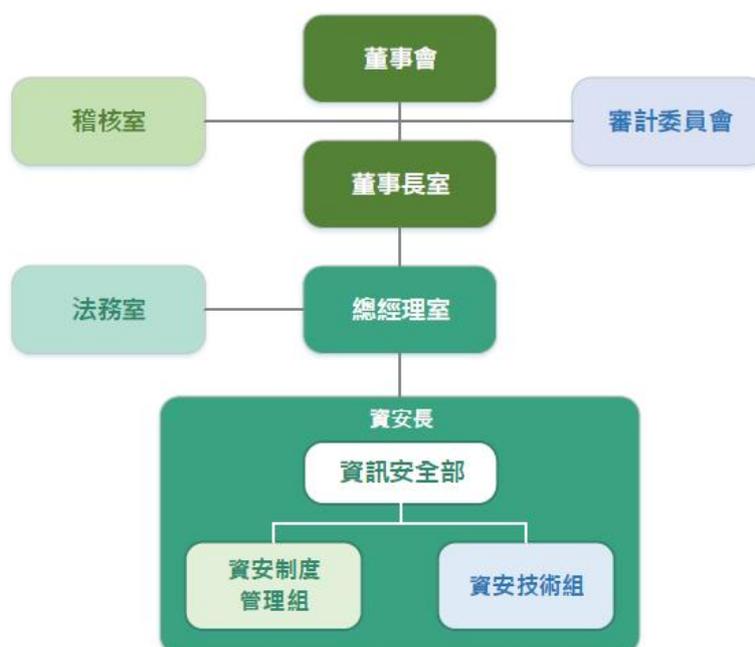
## 六、資通安全管理

### (一)資通安全風險管理架構

本公司於民國 104 年設立企業資訊安全管理組織「資安及個資管理委員會」及「資安及個資工作小組」以推動資訊安全相關管理作業，目前下轄資安及資訊單位包含資訊安全部、系統分析部、技術部、資訊系統維運部及外接專案開發部。其中「資訊安全專責單位」資訊安全部於 110 年設立，部門內分為資安制度管理組與資安技術組，統籌資訊安全及個人資料保護相關政策的制定、執行，風險識別、驗證、管理以及遵循度查核，並由資訊安全部主管每週向資安長匯報業務概況及相關議題，每年向資訊安全管理審查委員會彙報資安管理成效及審查各項資安議題。

本公司為執行企業資訊安全組織訂定的資安策略，確保內部遵循資安相關準則、程序與法規所成立之「資安及個資管理委員會」，由資安長擔任召集人，各部門主管擔任委員會成員，並設置執行秘書由資訊安全部制度管理人員擔任、內部稽核最高主管為觀察員，並由執行秘書協同資安及個資工作小組推行資安及個資保護作業，以及指派符合資格的獨立稽核小組，對日常維運業務執行查核。委員會每年定期召開管理審查會議，檢視及決議資訊安全與資訊保護方針及政策，落實資訊安全管理措施的有效性。

### 資訊安全管理組織架構



## 資安及個資管理審查委員會架構



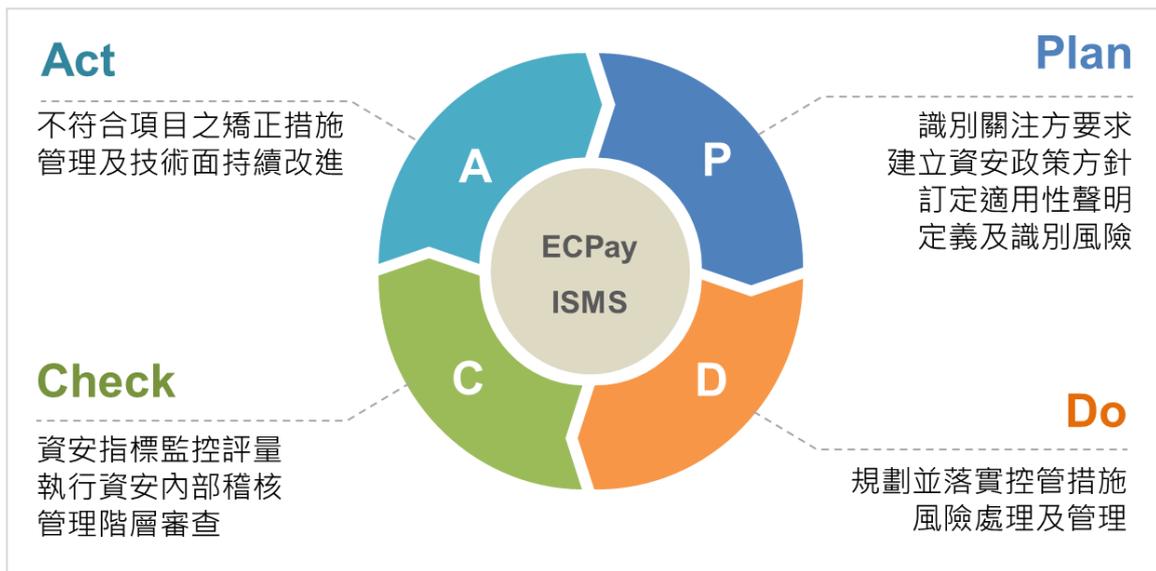
### (二)資通安全政策：

本公司藉由 ISO 27001 及 PCI DSS 兩項資訊安全國際標準制度為骨幹，系統性地規劃及佈署各項管理規範及實作措施，建立持續改善之管理流程，輔以(1)軟體設計及(2)系統架構之防護措施強化，如：原始碼安全檢測、弱點掃描、滲透測試、入侵防禦系統、內部網路隔離及誘捕系統，以達到維護資訊系統機密性、完整性、可用性以及客戶個人資料保護之目的。

本公司由於持有眾多消費者信用卡卡號，為保護卡號安全，透過保障持卡人資料安全的全球統一規 PCI DSS(Payment Card Industry Data Security Standard，支付卡產業資料安全標準)的定期驗證，進一步強化相關處理及儲存設備、系統及網路之安全控制項目。PCI-DSS 為目前全球最嚴格、級別最高的金融機構安全認證標準，目的是規範具備處理信用卡款項服務的公司、或相關的服務提供商(例如第三方支付公司)等，無論服務、網站規模、交易量多寡，都必須透過符合其規範標準，來達到保護信用卡交易環節的相關流程不會有外洩或遭竊的風險。

ISO 27001 每三年需重審更新證書，PCI DSS 則為每年更新。上述兩項國際標準每年皆會由外部驗證單位執行公正獨立之第三方稽核，確保本公司相關管理措施均妥善持續運作。

(三)具體管理方案：



本公司在資訊安全及個人資料管理作業上，導入 ISO 27001 資訊安全管理系統，透過 PDCA(Plan-Do-Check-Act，循環式品質管理)作業，辨識內外資安議題及利害關係人對資安之期望，強化資產管理、風險評鑑、人員安全、實體設備安全、權限控管、資料加密、安全開發流程、網路安全、資安事件管理、稽核及遵循性等面向，落實資訊安全政策之推行，並定期向資安及個資管理委員會回報執行成效。

1.規畫階段

此階段著重資安風險管理，透過識別彙整關注方議題、訂定政策規範、執行風險項目的量化評鑑以規劃合理控制措施等作業，建立完整且符合組織需求的資訊安全管理系統(Information Security Management System, ISMS)，並透過持續通過國際資安管理系統認證(ISO/IEC 27001)，從系統面、技術面、程序面降低企業資安威脅，建立滿足關注方需求且高規格的資訊安全保護服務。

2.執行階段

將制度整合內化於軟硬體維運、供應商資安管理等平日作業流程，系統化監控資訊安全，維護本公司重要資產的機密性、完整性及可用性。

3.查核階段

積極監控資安管理成效，依據查核結果及資安指標衡量進行量化分析，並透過定期模擬演練資安攻擊以驗證並強化組織資訊安全保護措施及意識。

4.行動階段

為監督、稽核成果之延續，以檢討與持續改善為本，確保資安體系持續成長、有效自新；當員工違反相關規範及程序時，依據資安違規處理流程進行處置，並視違規情節進行人事處分(包括員工當年度考績或採取必要的法

律行動)；此外，亦依據績效指標及稽核結果，定期檢討及執行包含資訊安全措施、教育訓練及宣導等改善作為，確保本公司重要機密資訊不外洩。

## 5. 資通安全風險與因應措施

本公司已建立全面的網路與電腦相關資安防護措施，身為國內最大之第三方支付業者，平時即易遭到駭客 DDoS 攻擊，同時亦常遭受社交工程釣魚的威脅。為了預防及降低此類攻擊所造成的傷害，本公司於管理及技術各方面持續研擬推動相關強化措施如下：

### (1) 軟體設計之資安防護

#### ① 原始碼安全檢測

透過原始碼安全檢測工具，自動對所有新開發程式碼進行安全分析，並由資安專責人員研究確認漏洞被利用風險及建議修補方式後請權責單位規劃修補作業。

#### ② 弱點掃描

每季執行弱點掃描，找出系統潛在風險，經由軟體進行弱點掃描，找出系統、主機、網站可能的弱點或漏洞，以進行風險控制與強化安全，以利先進行防護。

#### ③ 內部滲透測試(白帽駭客)

系統於新功能上線前會透過資安專責人員對高風險項目進行內部滲透測試，模擬駭客手法對系統進行攻擊，嘗試入侵目標網站、網路系統、儲存設備等軟硬體，找出原始碼檢測和弱點掃描未能檢測出的各種潛在漏洞，以驗證企業的設備與資料是否可被破壞或竊取，確認其安全性是否有待加強。

#### ④ 登入通知及自動登出機制

由於客戶可能在其他網站使用相同帳號及密碼，因此管理後台於登入時要求輸入身分證後四碼進行驗證，且同時僅開放單一裝置登入，若企業內部需多組帳號同時登入需設定子帳號，任何帳號登入失敗皆會發送 email 通知客戶，以降低遭到撞庫攻擊風險。而重設密碼時，官網與廠商後台皆會自動登出，防止駭客持續潛伏於客戶帳號之風險。

#### ⑤ 機敏資訊加密存放

本公司客戶之信用卡卡號相關作業，均遵循 PCI DSS 要求 - 對機敏資訊使用強化加密方式存於資料庫，並結合金鑰管理流程，將流程及權責拆分，使資料庫管理人員(DBA)無法解讀機敏加密資訊，而開發人員無資料庫存取權限，相互制衡以保護客戶信用卡號不受任何單一部門及人員能存取。

## (2)系統架構之資安防護

### ①雙因子認證登入

遵循 PCI DSS 要求 - 連線至正式機房，除了帳號密碼認證之外，同時以手機 Google Authenticator 進行雙因子驗證登入，利用輸入手機上 Google Authenticator 每分鐘刷新的驗證碼強化驗證流程，避免不法人士取得外洩的帳密即可登入之情形。

### ②內部網路隔離

內部網路依部門別皆以防火牆隔離，如發生勒索病毒事件只會影響單一部門，不致擴散全公司；且每日備份，降低勒索病毒事件影響程度。

### ③IPS 保護機制

透過入侵預防系統(Intrusion Prevention System)對異常網路入侵行為，進行即時阻斷，並發出異常告警。

### ④營運持續計畫

對核心服務系統（金流、物流、電子發票）及相關支援系統進行營運衝擊分析，並依據分析結果決定營運持續之各項指標恢復時點，規劃透過雲端平台每日異地備份系統資料及設定。針對上述分析及規劃，本公司每年定期執行災害復原暨營運持續計畫演練以確保相關流程可運作無礙。

## (3)分散式阻斷服務(DDoS)攻擊之因應措施

### ①CDN 雲端防護

導入 CDN 雲端防護機制以保護所有主機免受 DDoS 攻擊，當巨量攻擊資料進來時，可有效阻隔 DDoS 攻擊，CDN 可隱藏我方主機 IP 以避免攻擊，且無攻擊流量上限之限制。

### ②電信等級 DDoS 防禦

透過固網業者提供的多層次 DDoS 防禦服務，針對分散式阻斷攻擊進行清洗防禦避免頻寬塞爆，且可應對資源耗盡及應用層攻擊進行清洗防禦以確保正常流量抵達伺服器，同時提供即時監控、通報、客製化告警報表系統，即時掌握攻擊狀況。

### ③本地端防護設備防禦

本地端 IPS 防護設備過濾來自網際網路的惡意流量及阻擋非正常連線，用以保護伺服器及相關的服務，減輕伺服器工作負擔。並設有流量分析機制可對當下突發事件之來源及目標進行分析，及時調整防火牆的阻擋攻擊規則，隔離受攻擊之主機等應變措施。

#### ④聯合應變小組

由專人負責監控系統資源狀況，並配合固網業者 DDoS 防護 NOC 支援團隊 7x24 監控，雙方可隨時因應不同攻擊手法聯繫，即時針對不同的攻擊手法來進行 DDoS 防禦機制的調整及確認，大幅度提升 DDoS 防禦的靈活性及強度提升。

#### (4)制度面管理及審核

##### ①個人資料安全管理制度

本公司依據個人資料管理制度，定期盤點組織內個資，識別個資含量、風險高低以規劃執行個人資料保護及資訊安全強化措施，相關加密、權限管理及實體、系統、網路安全規範皆明文訂定遵循。

##### ②系統存取分級分權

為防止非授權及單一人員得以完成整個機密資料相關或重要作業流程，本公司對系統權限及機密資訊存取進行分級分權控制，任何系統帳號之申請、管理功能或系統節點的開啟都需要透過正式的資安管理表單申請及審核。

##### ③帳號權限定期檢核

針對系統帳號及權限，每月提供離調人員名冊複檢移除情形，每年定期檢視現有之權限是否需保留或調整。

#### (5)強化同仁資訊安全意識

##### ①資訊安全教育訓練

本公司每年規劃對所有員工進行資訊安全及個人資料保護的教育訓練課程，並要求課後測驗必需達到 100 分為止才能通過該課程，113 年全體同仁至少需參與 2 堂，合計 2 小時之資安及個資相關教育訓練；另為建立安全開發之認知，額外對所有開發人員執行 1 小時之開放網路軟體安全教育訓練。

##### ②資訊安全宣導

資安及 IT 部門因應各教育訓練、演練時點及時事，機動於內部即時通訊公告平台進行宣導，並於公共空間張貼資安及個資相關宣導標語及提醒，持續推廣資安相關知識，強化同仁的資安意識。

##### ③社交工程演練

每年不定期針對時下熱門時事或詐騙手法等主題進行釣魚信件演練，持續更新及提升同仁對惡意郵件的認識及警覺性。透過不斷的演練及宣導，讓員工在遇到可疑郵件時，能察覺異狀並通報諮詢專業資安團隊，由資安同仁協助判斷是否為釣魚信。113 年共計執行 6 次社

交工程電子郵件演練，針對誤點擊觸發釣魚連結之同仁安排加強宣導，同時亦將點擊次數與績效評分連結，多管齊下強化同仁對社交工程攻擊手法的防範意識，降低因認知不足或疏忽而讓駭客得以長驅直入的風險。

#### (四)投入資通安全管理之資源

本公司每年穩定投入一定之人力與預算，在專責人員任用、培訓、資訊安全技術研究、設備及服務採購等面向持續投入資源。

資訊安全管理工作小組之相關作業人員共計 13 人，個人資料管理工作小組之相關作業人員共計 36 人。隸屬資訊安全部之專責資安人員共計 5 人，負責處理如資安相關專案及產品導入、弱點掃描、滲透測試、外部驗證及法遵等作業。

專責資安人員持有之資安證照詳下表

名稱	領域	人數
ISO 27001 LA	管理	2
ISO 29100 LA	管理	1
BS 10012 LA	管理	1
CEH	技術	3
ECSA	技術	2
OSCP	技術	2

專責資安人員持有之管理領域資安證照包含 ISO 27001 LA, ISO 29100 LA 及 BS10012 LA；技術領域則有 CEH(Certified Ethical Hacker, 駭客技術專家), ECSA(EC-Council Certified Security Analyst, 資安分析專家(及 OSCP(Offensive Security Certified Professional, 進攻性安全認證專家)。針對資安專業領域人力，每年皆規劃提供人員外部訓練預算，支持人員進修，以維持組織資安維運及成長能量。

#### (五)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：

本公司於 113 年及截至年報刊印日止未發生重大資通安全事件。

## 七、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
信用卡收單業務	聯合信用卡中心	106/06/22，自動續約，如果增刪修正時，得以書面議定通知	特約商店約定書	無
信用卡收單業務	台新銀行	105/04/22 自動續約	網路代收代付平台支付卡收單作業合約書	無
信用卡收單業務	富邦銀行	105/07/28 自動續約	提供代收代付服務平台之平台業者特別約定事項	無
信用卡收單業務	永豐銀行	106/02/16 自動續約	信用卡網路交易代收代付平台收單作業約定書	無
信用卡收單業務	遠東商銀	105/04/27 自動續約	信用卡代收代付服務平台收單作業合約書	無
信用卡收單業務	國泰世華	106/01/16 自動續約	信用卡交易代收代付平台收單作業合約書	無
信用卡收單業務	中國信託	106/03/14 自動續約	網路代收代付平台特別約定書	無
信用卡收單業務	聯邦銀行	109/02/27 自動續約	電子商務交易收單業務服務合約書	無
信用卡收單業務	臺灣新光商業銀行股份有限公司	110/08/25 自動續約	信用卡交易代收代付平台收單作業合約書	無
信用卡收單業務	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處	113/12/11 至 114/12/31 止，合約到期自動展延一年，其後亦同。	特約商店約定書	無
代收代付款項金錢信託契約	永豐商業銀行	110/05/05~111/05/05，到期自動續延一年，展延次數不受限制	信託保管代收款項	無
超商代碼	安源資訊(股)公司	114/01/01 起至 114/12/31 止，到期自動延續一年	多媒體終端服務交易	無
超商代碼	全網行銷(股)公司	104/07/01 起，有效期間一年，到期自動展延	多媒體事務機繳費代收服務合約	無
超商代碼	萊爾富國際(股)公司	104/07/01 起 104/12/31 止，到期自動展延	帳款代收合約書	無
超商代碼	來來超商(股)公司	104/08/10 至 104/12/31 止，到期自動展延	多媒體終端服務	無
超商物流	統一數網(股)公司	113/01/01 至 113/12/31 止，本契約自動展延	電子商務合作契約書(B2C、C2C、C2B)	無
超商物流	日翊文化行銷(股)公司	110/04/01 至 111/06/30 止，本契約自動展延	電子商務通路服務合約書(B2C、C2C、C2B)	無
超商物流	萊爾富國際(股)公司	111/01/01 至 111/12/31 止，到期自動展延一年，嗣後亦同	電子商務配送合約書(B2C、C2C、C2B)	無
超商物流	來來超商(股)公司	109/03/01 至 109/12/31 止，到期自動續約	電子商務配送合約書(C2C)	無

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
宅配	統一速達(黑貓)	113/06/01-114/05/31 止	統一速達宅急便服務	無
大宗郵件	中華郵政臺北郵局	112/01/01-112/12/31 合約到期自動展延一年,其後亦同。	大宗郵件郵遞契約書	無
超商條碼	統一超商(股)公司	112/04/30 至 114/04/29 止,合約到期自動展延一年,其後亦同。	共同代收費用契約書	無
超商條碼	全家便利商店(股)公司	112/09/01 至 113/08/31 止,合約到期自動展延一年,其後亦同。	代收委託契約書	無
超商條碼	萊爾富國際(股)公司	112/05/26 至 113/04/30 止,合約到期自動展延一年,其後亦同。	委託代收合作契約書	無
超商條碼	來來超商(股)公司	112/05/01 至 113/04/30 止,合約到期自動展延一年,其後亦同。	代收委託契約書	無
授信合約	第一商業銀行	113/04/26-114/04/26	短期借款	無
室內裝修工程合約	建江工程事業有限公司	113/07/09-113/12/31	室內裝修工程合約	無

## 伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

### 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度	112 年度	113 年度	差異		說明
				金額	%	
流動資產		5,043,419	5,019,419	(24,000)	(0.48)	
非流動資產		1,665,771	1,689,704	23,933	1.44	
資產總額		6,709,190	6,709,123	(67)	-	
流動負債		3,822,590	3,867,478	44,888	1.17	
非流動負債		65,222	77,095	11,873	18.20	
負債總額		3,887,812	3,944,573	56,761	14.60	
股本		184,039	184,039	-	-	
資本公積		2,130,308	2,133,766	3,458	0.16	
保留盈餘		452,669	477,537	24,868	5.49	
其他權益		39,653	(75,352)	(115,005)	(290.03)	1
非控制權益		14,709	44,560	29,851	202.94	2
權益總額		2,821,378	2,764,550	(56,828)	(2.01)	
<p>(一)、最近二年度資產、負債及權益發生重大變動項目(前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一仟萬元者)之主要原因分析說明如下：</p> <p>1.其他權益較 112 年度減少 115,005 仟元，主係認 113 年期末對裕融股票評價所致。</p> <p>2.非控制權益 112 年度增加 29,851 仟元，主係因 113 年轉投資子公司權益增加所致。</p> <p>(二)、若影響重大者應說明未來因應計畫:無此情形。</p>						

### 二、財務績效

#### (一)財務績效分析比較

單位：新台幣仟元

項目	年度	112 年度	113 年度	差異		說明
				金額	%	
營業收入		1,549,005	1,604,497	55,492	3.58	
營業成本		894,717	944,105	49,388	5.52	
營業毛利		654,288	660,392	6,104	0.93	
營業費用		234,725	278,686	43,961	18.73	
營業淨利		419,563	381,706	(37,857)	(9.02)	
營業外收入及(支出)		71,065	54,686	(16,379)	(23.05)	1
稅前淨利		490,628	436,392	(54,236)	(11.05)	
所得稅費用		(93,796)	(84,714)	9,082	(9.68)	
本期淨利		396,832	351,678	(45,154)	(11.38)	

項目	年度	112 年度	113 年度	差異		說明
				金額	%	
本期綜合損益總額		436,747	236,706	(200,041)	(45.80)	2
最近二年度變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者，其主要原因說明如下：						
1.營業外收入及(支出)：主係因認列轉投資收益減少及定存金額下降故利息收入減少所致。						
2.本期綜合損益總額：主係因年底裕融金融資產評價減少所致。						

(二)預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

因本公司未編製與公告財務預測，故不適用。

### 三、現金流量

(一)最近年度現金流量變動分析

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	現金流入(出)		增(減)比例	
		112 年度	113 年度	金額	%
營業活動		579,231	425,585	(153,646)	(26.53)
投資活動		(143,390)	(173,313)	(29,923)	20.87
籌資活動		(166,325)	(301,726)	(135,401)	81.41
增減比例變動分析說明：					
1.營業活動之現金流入減少 153,646 仟元，主係因公司營運規模及業績成長致受限制信託存款金額增加，營業活動之現金流入減少所致。					
2.投資活動之現金流出減少 29,923 仟元，主係因綠界大數據併購銳齊廣告營運部門所致。					
3.籌資活動之現金流入減少 135,401 仟元，主要係因發放現金股利增加所致。					

(二)流動性不足之改善計畫：

本公司業務處於成長階段，對於資金需求將以自有資金與銀行借款支應，截至年報刊印日止，並無現金不足額之情形。

(三)未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動 淨現金流量 (2)	預計全年來自投資活動 淨現金流量 (3)	預計全年來自籌資活動 淨現金流量 (4)	期末現金 數額 (1)+(2)+(3)+(4)	預計現金不足額 之補救措施	
					投資計畫	理財計畫
1,051,913	350,000	(100,000)	(295,000)	1,006,913	-	-
一、本年度現金流量變動情形分析						
1.營業活動：預計淨現金流入 350,000 仟元，主要係因營運成長所致。						
2.投資活動：預計淨現金流出 100,000 仟元，主要係因應營運成長質押予聯信定存增加所致。						
3.籌資活動：預計淨現金流出 295,000 仟元，主要係因支付現金股利所致。						
二、預計現金不足額之補救措施：不適用。						

#### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

110 年本公司董事會決議購置辦公大樓之資本支出，新辦公大樓業已於 112 年 12 月辦理過戶，其後續之資本支出對本公司財務業務無重大影響。

#### 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)最近年度轉投資政策

本公司為第三方支付產業公司，在轉投資佈局上，主要針對與本公司業務有直接相關、或優勢互補且能提供產業綜合效益者為主要投資標的，並依本公司所訂定之內部控制制度等規範，進行各轉投資事業管理及規範彼此間交易往來，且由本公司財會部門定期取得各轉投資事業之營運及財務資料，予以分析評估其營情形及獲利狀況，以瞭解其財務業務狀況，並有效控管各轉投資事業之經營績效。

##### (二)轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

項目	實際投資金額 (仟元)	113 年度 認列損益	政策	獲利或虧損之主 要原因	改善計畫	未來其 他投資 計畫
精誠金融科技股份有限公司	299,925	10,816	線下實體市場之交易- 刷卡機末端 設備。	刷卡端末設備及 支付交易處理平 台市佔率高。	無	無
綠界大數據 應用科技股 份有限公司	32,000	(4,368)	藉由分析用 戶數據產出 系統化報告 並進行商業 化運用。	112 年 9 月設立， 113 年 6 月收購銳 齊科技廣告營運 部門，尚在初期 投資階段。	目前已持續擴充營 運規模，已有初步 成效，未來將持續 強化市場佈局與資 源整合。	無

##### (三)未來一年投資計畫：

本公司之營運資金將用以因應於業務擴增及投入研發之所需，故未來一年尚無其他重大投資計畫。

#### 六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估

##### (一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

##### 1.利率變動影響

本公司因應營運成長而有短期資金需求，故有向銀行借款之情事。本公司隨時注意銀行各項存借款利率，並與往來銀行保持良好關係，以取得較優惠之利率，故利率變動對本公司不致有重大影響。

##### 2.匯率變動影響

本公司為第三方支付產業，款項皆以新台幣計價，故匯率變動對本公司未

有重大影響。

### 3.通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

本公司過去損益尚未因通貨膨脹而產生重大影響，預測通貨膨脹對本公司損益之影響有限；未來本公司將持續注意通貨膨脹情形，以適當調整產品售價。

#### (二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司以專注經營本業為基礎，且截至年報刊印日止，皆未有從事資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易情事。未來從事資金貸與他人、背書保證及衍生性金融商品交易等事項，相關作業皆按照本公司「資金貸與他人作業程序」、「背書保證作業程序」及「取得或處分資產處理程序」執行。

#### (三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

本公司以開發 AIO(All in one)金流系統、物流及電子發票增值服務為主，113 年度及 112 年度研發費用分別為新臺幣 93,544 仟元及 81,011 仟元，佔營收淨額百分比約為 5.8% 及 5.2%。主要研發費用為人事成本，計畫上會逐年依據營運狀況與市場需求評估研發人員之配置，以達到適時調整公司投入研發費用之目的及成效。

#### (四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

本公司營運均遵循國內外相關法令，且隨時注意國內外政策發展與法規變動趨勢，並不定期指派專業人員接受內、外訓之相關課程，以即時因應國內外政經情勢變化。最近年度及截至年報刊印日止，本公司並未有因國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務產生重大影響之情事。

#### (五)科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

本公司以研發 AIO 金流系統、物流及電子發票增值服務為主，為確保系統品質，核心團隊隨時注意所屬產業趨勢及相關技術變化，以迅速掌握產業動態及取得市場訊息，故科技改變及產業變化對本公司財務業務具有正面影響。

#### (六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司專注於本業之經營，迄今尚未有發生因企業形象改變而造成公司營運危機之情事，未來將持續遵守並盡力落實各項公司治理要求，適時諮詢相關專家，以降低該等風險之發生及該等風險對於本公司財務業務之影響力。

#### (七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並未有購併他公司之計畫，將來若有併購之計劃時，將秉持審慎評估之態度，考量綜合效益，以確實保障公司及股東之權益。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並未有擴充廠房之計畫。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

在銷貨集中方面，本公司為第三方支付業者，營業收入來自金流代收業務之手續費收入，主要客戶群為電子商務業者；本公司最近二年度之第一大銷售客戶之比重皆未達 10%，故本公司尚無銷貨集中之風險。

在進貨集中方面，本公司營業成本主要來自支付予銀行及超商業者之手續費成本，目前與九大收單銀行、財團法人信用卡聯合中心及四大超商皆有合作關係，故對本公司而言，並未有進貨遭壟斷之風險。

(十)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無此情形。

(十一)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：本公司最近年度之經營階層雖有部分異動，惟對公司並無重大影響。

(十二)訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：

本公司與藝啟股份有限公司（下稱「藝啟公司」）簽訂平台會員服務條款及特約商店服務規範，由本公司提供信用卡及非信用卡金流代理收付服務。藝啟公司於 112 年 7 月間發現代理收付款項異常，經查係因信用卡授權結果受不明人士竄改，使藝啟公司接收結果與本公司後台記錄結果不一致，故藝啟公司認其已提供商品或服務但未收受本公司代理收付款項，致受有損失 13,003 仟元，藝啟公司遂向本公司提起民事訴訟請求給付前開損失款項，本案現由臺北地方法院 112 年度重訴字第 870 號繫屬審理中。經全面徹查後，僅有藝啟公司因竄改而產生爭議，係屬單一事件且本公司業已針對系統修改程式邏輯判斷，故評估此訴訟案件對本公司財務、業務及股東權益並未有重大影響。

(十三)其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

## 陸、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書。

相關資訊請至公開資訊觀測站(網址：<https://mopsov.twse.com.tw>)，

單一公司處點選「電子文件下載/關係企業三書表專區」查詢。

(二) 關係企業合併財務報表：請參閱本公司113年度合併財務報告暨會計師查核報告。

(三) 關係企業報告書：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。

柒、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證交法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無此情形。



董事長：梁維誠 