

股票代號：5864

公開資訊觀測站網址：<http://mops.twse.com.tw>

本公司網址：<http://www.wintan.com.tw>



致和證券股份有限公司

Concord International Securities Co., Ltd.

一一四年度年報

刊印日期：民國 115 年 03 月 31 日

(一) 發言人資料：

	發言人	代理發言人
姓 名	王文促	潘燁蓁
職 稱	董事長	總經理
聯絡電話	06-282-9666	06-282-9666
電子郵件信箱	mis@jyhher.com.tw	

(二) 本公司地址及電話：

總 公 司：	台南市西門路三段十號	電話：	(06) 221-9777
台北分公司：	台北市信義路四段九十六號二樓	電話：	(02) 2700-6666
佳里分公司：	台南市佳里區延平路三五號三樓	電話：	(06) 722-6666
府前分公司：	台南市府前路一段一四一號	電話：	(06) 213-5888
金華分公司：	台南市金華路二段一七二號地下一樓	電話：	(06) 261-9777
東門分公司：	台北市信義路二段二一三號二樓	電話：	(02) 2351-6600
高雄分公司：	高雄市光華一路一四八之八三號	電話：	(07) 225-9255
南京分公司：	台北市南京東路五段一八八號四樓	電話：	(02) 2748-5558
崇德分公司：	台南市中華東路三段二四二號二樓	電話：	(06) 289-9000

(三) 股票過戶資料：

辦理股票過戶機構名稱	統一綜合證券股份有限公司股務代理部
辦理股票過戶機構地址	台北市松山區東興路8號B1
辦理股票過戶機構網址	http://www.uni-psg.com
辦理股票過戶機構電話	台北：02-2746-3797

(四) 簽證會計師資料：

簽證會計師姓名	曾國富會計師、曾文誠會計師
會計師事務所名稱	正風聯合會計師事務所
地 址	台北市南京東路二段111號14樓
電 話	02-2516-5255(5線)
網 址	www.clockcpa.com.tw

(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：不適用

(六) 公司網址：www.wintan.com.tw

目 錄

壹、 致股東報告書【一一四年度營業報告暨今後經營方針報告】	1
貳、 公司治理報告	4
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	4
二、 最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金及相關資訊	16
三、 公司治理運作情形	23
四、 簽證會計師公費資訊	80
五、 更換會計師資訊	81
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	81
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	82
八、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資訊	84
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	86
參、 募資情形	87
一、 股本來源	87
二、 主要股東名單	88
三、 公司股利政策及執行狀況	88
四、 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	89
五、 員工、董事及監察人酬勞	90
六、 公司買回本公司股份情形	91
七、 公司債(含海外公司債)辦理情形	91
八、 特別股辦理情形	91
九、 參與發行海外存託憑證辦理情形	91
十、 員工認股權憑證辦理情形	91
十一、 限制員工權利發行新股辦理情形	91
十二、 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	91
十三、 資金運用計畫執行情形	91
肆、 營運概況	92
一、 業務內容	92
二、 市場及產銷概況	101
三、 從業員工狀況	106
四、 環保支出資訊	106
五、 勞資關係	106
六、 資通安全管理	113
七、 重要契約	114
伍、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	115
一、 簡明資產負債表及綜合損益表	115
二、 重要財務比率分析	117
三、 本公司及關係企業最近年度發生財務週轉困難情事及對本公司財務狀況之影響	118
四、 財務狀況	119
五、 財務績效	120
六、 現金流量	120

七、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	121
八、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	121
九、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項應分析評估	121
十、危機處理應變機制	122
十一、其他重要事項 (資通安全管理政策)	122

陸、特別記載事項 **124**

一、最近年度關係企業相關資料	124
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	124
三、最近年度及截至年報刊印日止重大事項	124
四、其他必要補充說明事項	124

壹、致股東報告書【一一四年度營業報告暨今後經營方針報告】

一、致股東報告書

(一)2025年雖然有美國對外貿易關稅政策干擾下烏俄戰爭持續，美國聯準會在下半年陸續降息，激勵臺灣上市櫃公司營收與獲利表現，臺股指數在全球市場名列前茅，整個年度指數由113年底的23,035點上升了5,928點至28,963點，漲幅為25.7%；在市場成交方面，日均值為5,274億元，因此推升了經紀部門的獲利達1.66億元。

在自營部門方面，投資策略以穩健投資績優股票為主，去年度自營部門已實現損益，配股配息加未實現評價損益逾10.8億元，此部門的表現績效良好。

(二)本公司114年全年歸屬公司淨利為11.6億元，每股EPS約為2.56元，雖然114年資本額由42.08億元增加至45.45億元，增加了8%，在獲利穩定良好的情況下，公司預計發放現金股利約0.5元、股票股利約1.1元。本公司前年完成現金增資後，資本結構更加健全，期許未來在全員努力下，能繼續維持成長，回饋各位股東的愛護。

敬祝各位股東身體健康、金馬迎祥、財源廣進。謝謝！

二、114年度營業報告暨今後經營方針報告

(一)114年度本公司各部門直接損益如下：

單位：新臺幣仟元

	114 年 度				
	經紀部門	自營部門	承銷部門	其 他	合 計
收入：					
來自外部客戶之收入	310,155	1,097,518	(162)	7,383	1,414,894
部門間收入	—	—	—	—	—
收入合計	310,155	1,097,518	(162)	7,383	1,414,894
部門損益	165,831	1,081,138	(1,928)	(66,784)	1,178,257

(二)財務收支及獲利能力分析

1.財務收支

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	114 年度	113 年度	增(減)數
營業活動之現金流入(流出)	(1,778,062)	(567,576)	(1,210,486)
投資活動之現金流入(流出)	(101,765)	(5,174)	(96,591)
籌資活動之現金流入(流出)	1,820,262	598,754	1,221,508

2.獲利能力分析

項目	114 年度	113 年度	
資產報酬率(%)	10.96	8.41	
業主權益報酬率(%)	15.09	10.67	
占實收資本比率(%)	營業利益	24.64	15.71
	稅前純益	25.92	17.00
純益率(%)	82.12	69.15	
每股盈餘(元)	2.56	1.84	

註：每股盈餘係按增資比例追溯調整各年度盈餘或資本公積轉增資發行在外之加權平均普通股股數計算。

(三)經營結果分析

單位：新臺幣仟元

項目	114 年度	113 年度	增(減)金額	變動比例(%)
收益	1,414,894	995,252	419,642	42.16
營業費用及支出	295,068	334,304	(39,236)	(11.74)
營業利益(損失)	1,119,826	660,948	458,878	69.43
營業外利益及損失	58,431	54,637	3,794	6.94
繼續營業部門稅前淨(損)利	1,178,257	715,585	462,672	64.66
所得稅利益(費用)	(16,379)	(27,361)	10,982	(40.14)
繼續營業部門稅後淨(損)利	1,161,878	688,224	473,654	68.82

三、本年度營業計畫概要

2026年台股指數處在高檔，美國川普總統就任新的經貿政策對國際金融市場產生影響，美國聯準會的匯率及利率政策對於臺灣股匯市都有影響，另外，極端氣候、地緣政治衝突，推升通膨並影響全球供應鏈。對全球經濟情勢及金融市場將產生較大波動，本公司仍將秉持穩健經營理念，循序推動各項業務，提升部門效能，並強化各項資安與風險管控以增進股東之權益。

(一)增設小北分公司，積極拓展經紀業務提高市場市佔率。

(二)電子下單系統優化配置、順應市場電子交易潮流，增加客戶交易人數提升電子交易佔比，增加整體經紀業務市佔率。

(三)為符合客戶之需求，持續推展客戶使用分戶帳交易，以提升服務品質，積極深耕客戶，增加往來廣度與深度。

(四)因應業務發展，加強員工專業知識、提升人力素質以服務廣大客戶。

(五)加強稽核、內控及風險管理，減少營損並提高作業效能。

(六)積極參與上市櫃公司初次上市或增資案承銷業務。

(七)持續關懷及參與公益活動，強化永續發展執行方法及落實永續發展精神。

董事長：王文促



總經理：潘燁蓁



會計主管：施美蘭



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)董事及獨立董事資料

115年03月16日

職稱 (註1)	國籍 或 註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次 選任日期 (註3)	選任時 持有股份		現 在 持有股份		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 (註4)	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二等親 以內關係之其他 主管、董事或監察人			備註 (註5)
							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	保利都投資 股份有限公司	-	114.05.13	三年	82.05.17	47,043,830	11.178	51,752,336	11.387	-	-	-	-	-	官田鋼鐵(股)公司董事 新市紡織(股)公司董事長 美優實業(股)公司監察人 樂事綠能(股)公司董事 明棋(股)公司監察人	-	-	-	-
	中華民國	保利都投資 股份有限公司 代表人： 王文促	男 68	114.05.13	三年	111.05.04	17,270	0.004	18,651	0.004	-	-	-	-	中國文化大學國際貿易學系 東資(股)公司組長 遠東證券(股)公司營業員 致和證券(股)公司執行副總經理	-	-	-	-	
副董事長	中華民國	陳宓娟	女 51	114.05.13	三年	94.06.02	17,353,867	4.123	18,742,176	4.124	-	-	-	-	美國南加州大學國際關係系 美國華盛頓互惠銀行房貸部 專員	保利都投資(股)公司董事長 輪創國際(股)公司董事長 美優實業股份有限公司 副董事長 嘉園投資開發(股)公司監察人 夏都富朗酒店(股)公司 副董事長 冒煙的喬餐飲(股)公司 副董事長 夏都國際開發(股)公司董事 新市紡織(股)公司董事 明棋(股)公司監察人 公園大道分享空間(股)公司 監察人	董事	陳品鏞	姊妹	-
常務董事	中華民國	陳品鏞	女 37	114.05.13	三年	104.08.01	16,035,848	3.81	17,318,715	3.811	-	-	-	-	美國舊金山大學企管碩士 致和證券(股)公司股務	致和證券(股)公司常務董事 夏都國際開發(股)公司董事 嘉績百貨企業(股)公司監察人 保利都投資(股)公司監察人 群立能源(股)公司董事 金來國際開發(股)公司董事 樂華投資(股)公司董事 森欣能源(股)公司董事	副董	陳宓娟	姊妹	-

職稱 (註1)	國籍 或 註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次 選任日期 (註3)	選任時 持有股份		現 在 持有股份		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 (註4)	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二等親 以內關係之其他 主管、董事或監察人			備註 (註5)
							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	
																樂事太陽能(股)公司監察人 鳳勝實業(股)公司董事 萬全營造(股)公司董事 樂事綠能科技(股)公司 副董事長				
董事	中華民國	李文斌	男 64	114.05.13	三年	102.05.09	177,814	0.042	457,819	0.101	-	-	-	-	逢甲大學經濟系 奇林實業(股)公司業務主管 致和證券(股)公司董事長 致和證券(股)副名譽董事長	-	-	-	-	
董事	中華民國	保利都投資 股份有限公司 代表人： 黃正昌	男 64	114.05.13	三年	114.05.13	47,335	0.011	51,121	0.011	-	-	-	-	逢甲大學經濟系 致和證券(股)協理	致和證券(股)副總經理	-	-	-	-
董事	中華民國	黃明山	男 64	114.05.13	三年	102.05.09	1,556,045	0.369	1,473,528	0.324	-	-	-	-	南台科技大學機械系 協益飼料(股)公司總經理	海益水產養殖(股)公司董事長 真武投資(股)公司董事長 協益海洋開發(股)公司董事	-	-	-	-
董事	中華民國	夏美琪	女 63	114.05.13	三年	107.04.24	2,501,027	0.594	2,701,109	0.594	-	-	-	-	澎湖海事學校肄業	頂山國際開發有限公司負責人	-	-	-	-
董事	中華民國	威世貿易 有限公司	-	114.05.13	三年	105.05.05	1,052,140	0.25	947,311	0.208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	中華民國	威世貿易 有限公司 代表人： 黃依如	女 48	114.05.13	三年	106.04.25	-	-	-	-	-	-	-	-	義守大學財務金融系 國泰人壽業務 佳堤服裝總經理助理	威世貿易有限公司副理 致和證券(股)公司董事	-	-	-	-
董事	中華民國	劉貞宜	女 43	114.05.13	三年	102.05.09	350,423	0.083	378,456	0.083	-	-	-	-	大葉大學人力資源暨 公共關係系畢 鴻鑫建材有限公司董事長秘書	致和證券(股)公司董事 喬宏投資(股)公司監察人	-	-	-	-
董事	中華民國	鄧春香	女 57	114.05.13	三年	111.05.04	35,000	0.008	37,800	0.008	-	-	-	-	德明商專國際貿易科 致和證券(股)公司協理	致和證券(股)公司董事 金來國際開發(股)公司董事 樂事太陽(股)公司董事 樂華投資(股)公司監察人 群力能源(股)公司董事	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍 或 註冊地	姓名	性別 年齡 (註2)	選(就)任 日期	任期	初次 選任日期 (註3)	選任時 持有股份		現 在 持有股份		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 (註4)	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或二等親 以內關係之其他 主管、董事或監察人			備註 (註5)
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	許順發	男 64	114.05.13	三年	108.04.24	-	-	-	-	-	-	-	-	美國田納西州曼菲斯州立 大學會計碩士 敬業聯合會計師事務所 合夥會計師	敬業聯合會計師事務所 合夥會計師 永欽耀國際有限公司董事長 齊瑞開發有限公司董事長 德鴻國際開發有限公司董事長 恆耀國際股份有限公司 獨立董事 福光企業(股)公司監察人 強新工業(股)公司獨立董事	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	陳建全	男 65	114.05.13	三年	102.05.09	-	-	-	-	-	-	-	-	大學肄業 陳登發貿易股份有限公司 負責人 台南縣進出口同業公會 常務理事 台灣省進出口商業聯合會理事	美尚醫療器材(股)公司董事長 聯陳企業(股)公司董事長 陳登發貿易(股)公司董事長 金城堡建材(股)公司董事長 城堡應材(股)公司董事長 速配鼎國際(股)公司董事 拓荒者音樂文化事業有限 公司董事 萬豪機電工程(股)公司董事長	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	楊天祐	男 69	114.05.13	三年	113.05.13	-	-	-	-	-	-	-	-	中國文化大學法學院經濟系 國際貿易學組畢業 合作金庫商業銀行台南分行 協理 合庫金國際租賃有限公司 董事長 合作金庫資產管理股份有限 公司總經理	桂田集團飯店事業部營運 執行長	-	-	-	-

註：(1)本公司 114.05.13 全面改選第十三屆董事。

(2)獨立董事陳建全 102.05.09 初次擔任本公司獨立董事，於 106.02.09 辭任獨立董事暨常務董事，108.04.24 重新擔任本公司獨立董事。

註1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填下列表一。

註2：請列示實際年齡，並得採區間方式表達，如41~50歲或51~60歲。

註3：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註4：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註5：公司董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊：
無此情事。

表一：法人股東之主要股東

115年03月16日

法人股東名稱 (註1)	法人股東之主要股東 (註2)
保利都投資股份有限公司	史玉惠 (21.51%)、嘉園投資開發(股)公司 (15.34%) 陳重憲 (15.13%)、陳品鎔 (11.60%)、陳宓娟 (11.35%) 陳協同 (6.40%)、薛年真 (5.56%)、官田鋼鐵股份有限 公司 (4.47%)、嘉績百貨企業股份有限公司 (2.48%) 鄧春香 (2.04%)
威世貿易有限公司	保利都投資股份有限公司 (46.57%)、陳重憲 (35.61%) 張文安 (5.94%)、歐乃碩 (5.94%)、黃依如(5.94%)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

表二：法人股東之主要股東為法人者其主要股東

115年03月16日

法人名稱 (註1)	法人之主要股東 (註2)
嘉園投資開發股份有限公司	官田鋼鐵股份有限公司 (95.97%)、陳進朗 (1.55%)、 陳進益 (0.82%)、蘇進長 (0.74%)、王瓊釧 (0.47%)、 翁譽玲 (0.45%)
官田鋼鐵股份有限公司	保利都投資股份有限公司 (14.17%)、致和證券股份有限 公司 (9.30%)、美優實業股份有限公司 (5.62%) 陳重憲 (4.11%)、夏都國際開發股份有限公司 (3.87%) 嘉績百貨企業股份有限公司 (3.43%)、陳宓娟 (2.44%) 陳協同 (2.09%)、陳品鎔 (1.63%)、薛年真 (1.52%)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

董事及獨立董事資料

一、董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

1. 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：(本公司未設置監察人)

姓名	條件 專業資格與經驗(註 1)	獨立情形(註 2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
董事長 王文促	<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司董事長。 歷任本公司執行董事。 致力於證券業相關領域逾 30 年，具有市場行銷、營運管理及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
副董事長 陳宓娟	<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司副董事長。 歷任保利都投資股份有限公司負責人、美優實業股份有限公司副董事長。 曾任職於美國華盛頓互惠銀行，具有國際觀、及創領導能力與公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
常務董事 陳品錚	<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司常務董事。 歷任本公司副理。 具有國際市場觀、產業知識、商務及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
董 事 李文斌	<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司董事。 歷任本公司董事長、總經理、副名譽董事長。 致力於證券業相關領域逾 30 年，具備專業領導、危機處理、公司治理及專業市場競爭判斷之各項公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
董 事 黃正昌	<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司副總經理。 歷任本公司協理。 致力於證券業相關領域近 30 年，具有市場行銷、營運管理及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
董 事 黃明山	<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司董事/薪酬委員。 海益水產養殖股份有限公司代表人。 具有市場行銷、商務、財務、經營與管理實務能力及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
董 事 劉貞宜	<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司董事。 歷任鴻鑫建材有限公司董事長秘書。 具有會計及財務分析、商務、決策能力與行銷等公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無

姓名	條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立情形(註 2)	兼任其他公開發行公司獨立董家數
董 事 夏美琪		<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司董事。 歷任頂山國際開發有限公司負責人。 具有商務、法務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
董 事 黃依如		<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司董事。 歷任威世貿易有限公司主任。 具有商務、法務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
董 事 鄧春香		<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司董事。 歷任本公司協理。 具有市場行銷、營運管理及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	不適用	無
獨立董事 許順發		<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司獨立董事/審計委員/薪酬委員/風險管理委員/永續發展委員/提名委員，為本公司審計委員會、風險管理委員會之召集人。 歷任敬業聯合會計師事務所合夥會計師。 中華民國會計師高考及格，具有會計師專業證照及財務、稅務、商務等多項公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	符合獨立性情形如下： <ol style="list-style-type: none"> 1.本人、配偶、二親等以內親屬未有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.未有最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 	2
獨立董事 陳建全		<ul style="list-style-type: none"> 現任本公司獨立董事/審計委員/薪酬委員/風險管理委員/永續發展委員/提名委員/問責委員，為本公司薪資報酬、提名委員會之召集人。 歷任美尚醫療器材(股)公司董事長。 具有商務、法務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗。 未有公司法第 30 條各款情事。 	符合獨立性情形如下： <ol style="list-style-type: none"> 1.本人、配偶、二親等以內親屬未有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.未有最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 	無

姓名	條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立情形(註 2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
獨立董事 楊天祐		<ul style="list-style-type: none"> · 本公司獨立董事/審計委員/永續發展委員。 · 歷任桂田集團飯店事業部營運執行長。 · 具有多年金融業資歷背景，且具備商務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗。 · 未有公司法第 30 條各款情事。 	符合獨立性情形如下： <ol style="list-style-type: none"> 1. 本人、配偶、二親等以內親屬未有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. 未有最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 	無

備註：本公司 114.05.13 全面改選第十三屆董事。

董事會多元化及獨立性

(一) 董事會多元化：

1. 依據本公司「公司治理實務守則」第二十條，董事會成員組成應考量多元化，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
 I. 風險管理

本公司為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，相信多元化方針有助提升公司整體表現，董事會成員之選任均以用人唯才為原則，具備跨產業領域之多元互補能力，包括基本組成（如：年齡、性別、國籍等）、也各自具有產業經驗與相關技能，以及營業判斷、經營管理、領導決策與危機處理等能力；目前董事共 13 名(含獨立董事 3 名)，許獨立董事順發為財務會計專業並具有會計師資格，陳獨立董事健全擁有豐富建築工程產業知識及營運判斷等專業，楊獨立董事天祐曾任金融機構高階主管具有財務金融等專業。另 10 位非獨立董事中，王董事文促、陳董事宓娟、陳董事品鐸、李董事文斌、黃董事正昌及鄧董事春香分別具備營運判斷能力、領導決策能力、經營管理能力、專業行銷能力、產業知識能力及風險管理等專業，夏董事美琪、黃董事依如及劉董事貞宜具國際市場觀、專業服務與行銷及會計等專業，黃董事明山經營多元產業具有領導決策及國際市場觀等專業。

董事會基本組成如下：

姓名	多元化核心	基本組成							具備之能力及產業經驗										專業能力					
		國籍	性別	具有員工身份					獨立董事任期年資	營運判斷	會計與財務分析	經營管理	危機處理	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	專業服務與行銷	建築與工程	銀行及保險	商務與供應	財務金融	會計	風險管理
				30~40歲	41~50歲	51~60歲	61~70歲	70歲以上																
王文促	中華民國	男				✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓			✓	
陳宓娟	中華民國	女	✓			✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓				✓	
陳品鐸	中華民國	女	✓	✓					✓		✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓				✓	
李文斌	中華民國	男				✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓			✓	
黃正昌	中華民國	男	✓			✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓				✓	
黃明山	中華民國	男				✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓					
夏美琪	中華民國	女				✓			✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓				
黃依如	中華民國	女			✓						✓	✓		✓	✓		✓			✓				
劉貞宜	中華民國	女			✓						✓	✓		✓	✓			✓	✓					
鄧春香	中華民國	女	✓			✓			✓		✓		✓		✓	✓							✓	
許順發	中華民國	男				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳建全	中華民國	男				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓				✓	
楊天祐	中華民國	男				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		✓	

註1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第30條各款情事。

註2：獨立董事應敘明符合獨立性情事，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人；最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註3：揭露方式請參閱台灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

2.董事會多元化政策之具體管理目標及執行情形：

董事會多元化面向、互補及落實情形，未來運作、營運型態及發展需求將適時增修多元化政策，以確保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。

董事會多元化政策之具體管理目標	執行情形
一、兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一	本公司兼任經理人之董事未逾三分之一席次。
二、女性董事比率宜達董事席次三分之一	本公司目前已有六位女性董事成員。
三、重視董事之專業背景	本公司董事之專業背景，具有證券、期貨與企業經營或銀行相關實務背景比重達二分之一。
四、獨立董事席次不宜少於董事席次三分之一	本公司獨立董事席次將朝三分之一(以上)目標努力。

(二) 董事會獨立性：

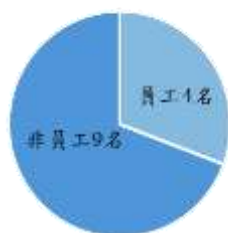
本公司第 13 屆董事目前計有 13 名董事成員(包含 3 名獨立董事)，董事成員皆為本國籍，本屆董事組成結構其中包含：

女性董事佔比為 46%、獨立董事佔比為 23%、男性董事佔比為 54%，具員工身分之董事有 4 名佔比約 31%，董事年齡層分別為 60 歲以上 8 人、51~60 歲 2 人及 50 歲以下 3 人，年資與資格條件均符合法令規定，本公司亦注重董事會組成之性別平等，本屆董事成員包含 6 位女性成員，未來仍持續致力於提升女性董事占比目標。

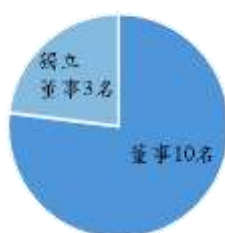
女性董事佔比46%



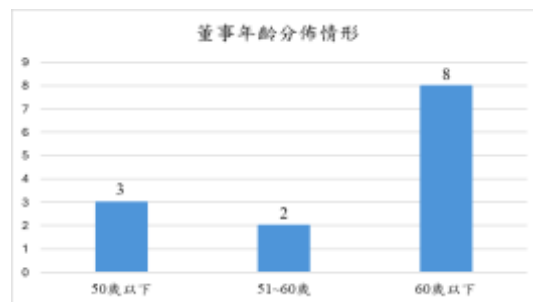
具員工身份佔比31%



獨立董事3名，佔比23%



董事年齡分佈情形



本公司全體董事選任程序秉持公平、公正、公開之選任程序，符合「上市上櫃公司治理實務守則」第二十一條及第四十一條之規定，並且依據本公司「董事選任程序」第六條採累積投票制與「公司章程」第十八條規定採候選人提名制，鼓勵股東積極參與，以保障股東權益，保持獨立性。

本公司目前董事成員僅有 2 席董事具二親等以內親屬關係，符合董事兼應有過半數之席次，不得具有配偶及二親等以內親屬關係之規定，綜合以上所述，符合獨立性之標準。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

115年03月16日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股數		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任 其他公司 之職務	具有配偶或二親等 以內關係之經理人			備註 (註3)
					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	李文斌 (註)	男	114.05	457,819	0.101	-	-	-	-	逢甲大學經濟系 奇林實業(股)公司業務主管 致和證券(股)公司董事長	無	-	-	-	-
總經理	中華民國	潘燁蓁	女	114.05	32,148	0.007	-	-	-	-	台北大學企研所 第五信用合作社雇員 致和證券(股)公司總稽核	無	-	-	-	-
董事兼經紀部 副總經理	中華民國	黃正昌	男	111.05	51,121	0.011	-	-	-	-	逢甲大學經濟系 致和證券(股)公司協理	無	-	-	-	-
分公司協理兼 經紀部督導	中華民國	潘雅蘭	女	104.01	74,297	0.016	784,020	0.173	-	-	德明商專國際貿易科 尚德實業(股)公司出納 致和證券(股)公司經理	無	-	-	-	-
自營部協理	中華民國	王維	男	111.05	168,787	0.037	-	-	-	-	東方工專電機科 致和證券(股)公司經理	無	-	-	-	-
營業部經理	中華民國	王玉松	男	97.07	-	-	-	-	-	-	銘傳大學會計系 致和證券(股)公司副理	無	-	-	-	-
分公司經理	中華民國	李佩凌	女	100.02	37,800	0.008	-	-	-	-	靜宜大學資訊管理系 陽明資訊(股)公司工程師 致和證券(股)公司副理	無	-	-	-	-
分公司經理	中華民國	王春健	男	96.11	-	-	-	-	-	-	成功大學科技管理碩士學分班 陸軍軍官學校企業管理科 中信證券(股)公司副理 日陞證券(股)公司經理	無	-	-	-	-
分公司經理	中華民國	蕭景慧	男	108.11	51,819	0.011	-	-	-	-	成功大學統計系 統一租賃(股)公司業務 東記造紙(股)公司業務 致和證券(股)公司營業員	無	-	-	-	-
分公司經理	中華民國	陳文慧	女	100.10	2,680	0.001	-	-	-	-	高雄海洋科技大學航管所 天利證券(股)公司信用經辦 致和證券(股)公司副理	無	-	-	-	-

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股數		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任 其他公司 之職務	具有配偶或二親等 以內關係之經理人			備註 (註3)
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
分公司經理兼 經紀部督導	中華民國	葉振宏	男	96.11	83	0.00002	-	-	-	-	南英商工電工科 日陞證券(股)公司經理	無	-	-	-	-
分公司經理	中華民國	黃心羚	女	111.05	51,819	0.011	-	-	-	-	大葉大學管理學碩士 致和證券(股)分公司經理	無	-	-	-	-
分公司經理	中華民國	周寶蓮 (註)	女	114.06	10,200	0.002	-	-	-	-	天仁工商綜合商業科 致和證券(股)公司副理	無	-	-	-	-
分公司經理	中華民國	王素卿 (註)	女	114.11	-	-	-	-	-	-	遠東科技大學企業管理系 致和證券(股)公司課長	無	-	-	-	-
財務部協理兼 會計主管及公司 治理部主管	中華民國	施美蘭	女	113.06	1,800	0.0004	-	-	-	-	東海大學會計系 建昇聯合會計師事務所領組 致和證券(股)公司經理	無	-	-	-	-
財務部經理兼 主辦會計	中華民國	林鴻傑 (註)	男	114.11	-	-	-	-	-	-	中國文化大學法研所 資誠聯合會計師事務所副理	無	-	-	-	-
總稽核	中華民國	吳慧娟	女	105.01	50,000	0.011	-	-	-	-	台南女子技術學院會統科 致和證券(股)公司稽核	無	-	-	-	-
資訊安全長暨 資安部及電資部 副總經理	中華民國	黃信元 (註)	男	114.05	20,104	0.004	-	-	-	-	南台工專電子科 千興鋼鐵(股)公司工程師 致和證券(股)公司經理	無	-	-	-	-
公司治理部經理	中華民國	莊惠兒 (註)	女	114.07	21,600	0.005	-	-	-	-	台中技術學院企業管理科 致和證券(股)公司副理	無	-	-	-	-
風險控管部經理	中華民國	丁美佐 (註)	女	114.11	6,960	0.002	-	-	-	-	南台科技大學工業管理系 致和證券(股)公司襄理	無	-	-	-	-
法令遵循部經理	中華民國	蕭家建	男	108.11	2,280	0.0005	-	-	-	-	逢甲大學企管系 致和證券(股)公司經理	無	-	-	-	-
結算部兼財務部 經理	中華民國	鄭琇月	女	99.08	17,373	0.004	-	-	-	-	南英商工綜商科 遠東證券(股)公司辦事員 致和證券(股)公司副理	無	-	-	-	-
管理部經理	中華民國	黃筠捷 (註)	女	114.07	29,800	0.007	-	-	-	-	台中技術學院應用商學系 鑫岱電機公司會計	無	-	-	-	-
承銷部經理	中華民國	胡哲閔	男	113.02	120	0.00003	-	-	-	-	致理科技大學財務金融系 致和證券(股)公司專員	無	-	-	-	-

註(一)：副名譽董事長李文斌於 115.01 離職。

註(二)：分公司經理吳文毅於 114.06 離職；分公司經理周寶蓮於 114.06 新任；分公司經理人王素卿於 114.11 新任。

註(三)：資訊安全長暨資安部及電資部副總經理黃信元於 114.05 新任。

註(四)：公司治理部經理莊惠兒於 114.07 調任；管理部經理黃筠捷於 114.07 調任。

註(五)：風險控管部經理丁美佐於 114.11 新任；財務部經理兼主辦會計林鴻傑於 114.11 新任。

註 1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註 2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(三)總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人方式)之相關資訊:無此情事。

二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金及相關資訊

(一)本公司最近會計年度支付董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金如下：

(1-1) 一般董事及獨立董事之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)

單位:新臺幣仟元

職 稱	姓 名 (註 1)	董 事 酬 金								A、B、C及D等 四項總額及占稅 後純益之比例 (註 10)	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 (註 10)	領取來自以 子公司投資或 外轉業或母 公司(註 11)		
		報 酬 (A)(註 2)		退 職 退 休 金 (B)		董 事 酬 勞 (C)(註 3)		業 務 執 行 費 用 (D)(註 4)			薪 資、獎 金 及 特 支 費 等 (E)(註 5)		退 職 退 休 金 (F)		員 工 酬 勞 (G)(註 6)							
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)	本 公 司 (說明 1)	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)		本 公 司 (說明 2)	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)	本 公 司		合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)				本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註 7)
董 事	保利都投資(股) 公司代表人： 王文促	\$ 2,349	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 187	\$ —	\$2,536 (0.22%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$2,536 (0.22%)	—	無
董 事	陳宓娟	\$ 2,521	\$ —	\$ 108	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 886	\$ —	\$3,515 (0.30%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$3,515 (0.30%)	—	無
董 事	陳品鎔	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ 865	\$ —	\$ 47	\$ —	\$ 128	\$ —	\$ —	\$ —	\$1,187 (0.10%)	—	無
董 事	鄧春香	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ 1,213	\$ —	\$ 65	\$ —	\$ 178	\$ —	\$ —	\$ —	\$1,603 (0.14%)	—	無
董 事	黃明山	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$147 (0.01%)	—	無
董 事	威世貿易有限 公司代表人： 黃依如	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$147 (0.01%)	—	無
董 事	劉貞宜	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 24	\$ —	\$144 (0.01%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$144 (0.01%)	—	無
董 事	保利都投資(股) 公司代表人： 許文科	\$ 503	\$ —	\$ 15	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 37	\$ —	\$555 (0.05%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$555 (0.05%)	—	無
董 事	保利都投資(股) 公司代表人： 黃正昌	\$ 76	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 18	\$ —	\$94 (0.01%)	—	\$ 1,778	\$ —	\$ 35	\$ —	\$ 514	\$ —	\$ —	\$ —	\$2,421 (0.21%)	—	無
董 事	夏美琪	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 6	\$ —	\$126 (0.01%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$126 (0.01%)	—	無
董 事	李文斌	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ 3,865	\$ —	\$ 59	\$ —	\$ 966	\$ —	\$ —	\$ —	\$5,037 (0.43%)	—	無

職稱	姓名 (註1)	董 事 酬 金								A、B、C及D等 四項總額及占稅 後純益之比例 (註10)		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 (註10)		領取來自 子公司以 外轉投資 或母公 司(註11)
		報 酬 (A)(註2)		退職退休金 (B)		董事酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)				薪資、獎金及 特支費等 (E)(註5)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)(註6)						
		本公司	合併報 表內所有 公司 (註7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註7)	本公司 (說明1)	合併報 表內所有 公司 (註7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註7)	本公司 (說明2)	合併報 表內所有 公司 (註7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註7)	本公司		合併報表內所有 公司(註7)		本公司	合併報 表內所有 公司 (註7)	
獨立董事	陳建全	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$147 (0.01%)	—	無
獨立董事	許順發	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$147 (0.01%)	—	無
獨立董事	楊天祐	\$ 120	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 27	\$ —	\$147 (0.01%)	—	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$147 (0.01%)	—	無
1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：獨立董事報酬係每月支付固定金額，年度加發之報酬視營運狀況，授權董事長在額度內決定，無董事酬勞。 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/合併報表內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無此情形。																						

說明：董事黃正昌於114.05.13新任。

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3)。

註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度經董事會通過分派之董事酬勞金額(如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額)。

註4：係指最近年度給付董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公允價值設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公允價值設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額；若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額(如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額)。

註7：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註9：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之I欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

- 1.最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者，應揭露個別「董事及監察人」之姓名及酬金，但最近年度個體或個別財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限：無此情事。
- 2.最近年度董事持股成數不足情事連續達三個月以上者，應揭露個別董事之酬金；最近年度監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，應揭露個別監察人之酬金：
本公司最近年度董事持股成數已達法定持股成數，114 年度全體董事未有持股成數不足之情事，仍有揭露個別董事之酬金。
- 3.最近年度任三個月份董事或監察人平均設質比率大於百分之五十者，應揭露於各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事或監察人酬金：
本公司有揭露個別董事之酬金。
- 4.全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣壹仟伍佰萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金：
本公司領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利並未超過 2%，亦無個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣壹仟伍佰萬元之情事。
- 5.最近年度公司治理評鑑結果屬最後二級距者，或最近年度及截至年報刊印止，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：無此情事。
- 6.上市上櫃公司最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者：無此情事。
- 7.上市上櫃公司最近一年度稅後淨利增加達百分之十以上，惟非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數卻未較前一年度增加者：無此情事。
- 8.上市上櫃公司最近一年度稅後損益衰退達百分之十且逾新臺幣五百萬元，及平均每位董事酬金(不含兼任員工酬金)增加達百分之十且逾新臺幣十萬元者：無此情事。

(二)監察人之酬金：無。

(三)總經理及副總經理之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）：

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名 (註1)	薪資 (A)(註2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)(註3)		員工酬勞金額 (D)(註4)				A、B、C及D等 四項總額及占稅後 純益之比例(%) (註8)		領取來自 子公司 外轉業 投資金 (註9)
		本公司	合併報 表內所 有公司 (註5)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註5)	本公司 (說明)	合併報 表內所 有公司 (註5)	本公司		合併報表內所 有公司(註5)		本公司	合併報 表內所 有公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	潘燁蓁	\$ 1,974	—	\$ 89	—	\$ 274	—	623	—	—	—	\$ 2,960 0.25%	—	無
副總經理	黃正昌	\$ 1,629	—	\$ 35	—	\$ 149	—	514	—	—	—	\$ 2,327 0.20%	—	無
副總經理	吳慧娟	\$ 1,308	—	\$ 56	—	\$ 11	—	412	—	—	—	\$ 1,787 0.15%	—	無
副總經理	黃信元	\$ 1,456	—	\$ 62	—	\$ 57	—	460	—	—	—	\$ 2,035 0.18%	—	無

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)，或上表(1-2-1)及(1-2-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公允價值設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額（如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額）。

註5：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註7：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(四)個別揭露前五位酬金最高主管(例如總經理、副總經理、執行長或財務主管等經理人)之酬金資訊：同(三)總經理及副總經理之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)。

(五)退休之董事長及總經理回任證券商顧問資訊：無。

(六)董事(含獨立董事)、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金(採彙總揭露方式)

董事及監察人酬金						總經理及副總經理酬金、董事兼任員工領取相關酬金						自證券商或其關係企業之董事長與回任證券商顧問之酬金(H)	A、B、C、D、E、F、G及H等八項總額及占稅後純益之比例(註7)			領取來自子公司或轉投資母公司酬金(註8)			
董事及監察人報酬(A)(註1)		董事及監察人退職退休金(B)		董事及監察人酬勞(C)(註2)		董事及監察人業務執行費用(D)(註3)		薪資、獎金及特支費等(E)(註4)		退職退休金(F)			員工酬勞(G)(註5)						
本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)	本公司	合併報表內所有公司(註6)		本公司	股票金額	現金金額		股票金額	現金金額	
\$ 6,649	—	\$ 123	—	—	—	\$ 1,374	—	\$ 12,801	—	\$ 413	—	\$ 1,374	—	—	—	—	\$ 22,734 (1.96%)	—	—

註1：係指最近年度董事及監察人之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註2：係填列最近年度經董事會通過分派之董事及監察人酬勞金額(如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額)。

註3：係指最近年度給付董事、監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公允價值設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註4：係指最近年度，總經理、副總經理、董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公允價值設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，

但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 5：係指最近年度總經理、副總經理、董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額（如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額）。

註 6：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 8：a.本欄應明確填列公司董事、監察人、總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.酬金係指本公司董事、監察人、總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(七)114 年度分派 113 年度員工酬勞之經理人姓名及分派情形：無此情事。

(八)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、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，訂定酬金之程序及經營績效之關聯性：

1.董監事、總經理及副總經理酬勞標準

單位：新臺幣仟元

身份職稱	113年度		114年度	
	酬金總額	酬金總額占稅後純益之比率	酬金總額	酬金總額占稅後純益之比率
董 事	\$14,383	2.07%	\$17,859	1.54%
監察人(註)	-	0.00%(註)	-	0.00%(註)
總經理及副總經理	\$ 7,676	1.12%(註)	\$ 9,109	0.78%(註)

註：監察人於 105.05.05 本公司成立審計委員會自然解任。

本公司 113 年度及 114 年度稅後淨(損)利分別 688,224 仟元及 1,161,878 仟元。

2.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

本公司盈餘之分派，為就當年度可分配盈餘依法提列法定盈餘公積、特別盈餘公積及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘加計以前年度未分配盈餘，由董事會擬具分配案送股東會決議分配之。本公司董事除每月固定之報酬及開會之車馬費外，無特殊績效獎金及董監酬勞。

此外，董事兼任員工、總經理及副總經理之酬金除每月薪資依其所擔任之職位、所承擔之責任及參考同業相較於同性質職位之薪資水準所訂定外，另依部門經營績效參與分享公司整體經營成果。另本公司於 100 年 10 月 14 日成立薪資報酬委員會，上述人等之酬金將先經薪資報酬委員會決議後再提報董事會決議。

綜上所述，本公司支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之政策及訂定酬金之程序，與經營績效尚具有正向關聯性。

三、公司治理運作情形

(一)1.董事會運作情形資訊

第十二屆任期為 111 年 05 月 04 日至 114 年 05 月 03 日，114 年 05 月 13 日股東常會全面改選董事，第十三屆任期為 114 年 05 月 13 日至 117 年 05 月 12 日。本公司於 114 年度董事會共召開 9 次，115 年度董事會共召開 1 次，截至年報編製日為止共計召開 10 次(A)，董事出席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 2)	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率% (B/A)(註 3)	備 註
董 事 長	保利都投資股份有限公司 代表人：王文促	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
董 事	保利都投資股份有限公司 代表人：黃正昌	7	0	100%	114.05.13 股東會改選新任 (實際應出席次數 7 次)
董 事	保利都投資股份有限公司 代表人：許文科	1	0	33.3%	114.05.13 股東會改選卸任 (實際應出席次數 3 次)
副董事長	陳 宓 娟	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
常務董事	陳 品 鎔	9	1	90%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
董 事	李 文 斌	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
董 事	黃 明 山	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
董 事	威世貿易有限公司 代表人：黃依如	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
董 事	劉 貞 宜	9	0	90%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
董 事	夏 美 琪	3	0	30%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
董 事	鄧 春 香	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
常務董事暨 獨立董事	陳 建 全	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
獨立董事	許 順 發	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)
獨立董事	楊 天 祐	10	0	100%	114.05.13 股東會改選連任 (實際應出席次數 10 次)

註 1：114 年 05 月 13 日全面改選董事，舊任董事期間開會 3 次，新任董事期間開會 7 次。

註 2：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 3：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：無

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：
本公司未有獨立董事就董事會之決議事項有反對意見。

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

開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114.05.13	許順發 陳建全 楊天祐	委任本公司第四屆審計委員會委員及召集人案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人獨董依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。
114.05.28	陳宓娟 陳品鎔	聘任本公司總顧問暨名譽董事長案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人陳宓娟副董事長及陳品鎔董事依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。
114.05.28	李文斌	聘任本公司副名譽董事長案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人董事依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。
114.05.28	王文促 許順發 陳建全	委任本公司第四屆風險管理委員會委員及召集人案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人王文促董事長及許順發獨董、陳建全獨董依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。
114.05.28	黃明山 許順發 陳建全	委任本公司第六屆薪資報酬委員會委員及召集人案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人黃明山董事及許順發獨董、陳建全獨董依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。

開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114.05.28	李文斌 許順發 陳建全	委任本公司第二屆提名委員會委員及召集人案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人李文斌董事、許順發獨董、陳建全獨董依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。
114.05.28	王文促 黃正昌 許順發 陳建全 楊天祐	委任本公司第二屆永續發展委員會委員及召集人案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人王文促董事長、黃正昌董事、許順發獨董、陳建全獨董、楊天祐獨董依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。
114.05.28	王文促 李文斌 陳建全	委任本公司第二屆問責委員會委員及召集人案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人王文促董事長、李文斌董事、陳建全獨董依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。
115.02.24	李文斌	為李副名譽董事長文斌先生退休案。	因決議涉及董事自身利益，依法迴避離席不參與討論及表決。	本案利害關係人董事依法迴避，未加入討論。除上述董事因利害關係迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。

三、上市上櫃公司應揭露董事會外部績效評估及內部績效評估（包括董事會自我評鑑及同儕評鑑）之評估週期、評估期間、評估範圍、評估方式及評估內容等資訊如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
1次/3年	113/05/04 ~ 114/05/03	董事會	外部專業機構評估	<ol style="list-style-type: none"> 1.董事會對公司營運之參與程度。 2.董事會決策品質之提升情形。 3.董事會組成與結構之適當性。 4.董事之選任機制及持續進修情形。 5.董事會對內部控制及風險管理之監督。 6.董事會與經營團隊及利害關係人之溝通情形。 7.董事會運作情形及議事程序。 8.其他有助於提升董事會效能之事項。

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	各面向平均分 (滿分 5 分)
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	董事會	內部自評	一、對公司營運之參與程度 二、提升董事會決策品質 三、董事會組成與結構 四、董事之選任及持續進修 五、內部控制	4.66 分
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	個別董事	董事 成員自評	一、公司目標與任務之掌握 二、董事職責認知 三、對公司營運之參與程度 四、內部關係經營與溝通 五、董事之專業及持續進修 六、內部控制	4.97 分
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	審計委員會	董事會 內部自評	一、對公司營運之參與程度 二、功能性委員會職責認知 三、提升功能性委員會決策品質 四、功能性委員會組成及成員選任 五、內部控制	4.96 分
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	薪酬委員會	董事會 內部自評	一、對公司營運之參與程度 二、功能性委員會職責認知 三、提升功能性委員會決策品質 四、功能性委員會組成及成員選任 五、內部控制	4.85 分
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	風險管理委員會	董事會 內部自評	一、對公司營運之參與程度 二、功能性委員會職責認知 三、提升功能性委員會決策品質 四、功能性委員會組成及成員選任 五、內部控制	4.92 分
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	永續發展委員會	董事會 內部自評	一、對公司營運之參與程度 二、功能性委員會職責認知 三、提升功能性委員會決策品質 四、功能性委員會組成及成員選任 五、內部控制	4.92 分
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	問責委員會	董事會 內部自評	一、對公司營運之參與程度 二、功能性委員會職責認知 三、提升功能性委員會決策品質 四、功能性委員會組成及成員選任 五、內部控制	4.92 分
1 次/年	114/01/01 ~ 114/12/31	提名委員會	董事會 內部自評	一、對公司營運之參與程度 二、功能性委員會職責認知 三、提升功能性委員會決策品質 四、功能性委員會組成及成員選任 五、內部控制	4.94 分

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會114年01月01日至114年12月31日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1)董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2)個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3)功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

結論：本公司已於115年02月24日將董事會外部績效評估結果及114年度董事會、功能性委員會暨個別董事成員績效評估結果提報董事會。整體評估結果顯示，各項評估指標得分介於5分「非常認同」與4分「認同」之間，董事會、各功能性委員會及個別董事成員之績效評估結果均屬優等，顯示董事會整體運作情形良好，並能有效發揮決策、監督及指導功能，符合公司治理之精神與相關規範。

四、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。

為強化董事會功能，董事會設置獨立董事並於董事會下設置有薪資報酬委員會、風險管理委員會、審計委員會、提名委員會、永續發展委員會及問責委員會等功能性委員會，以符合上市櫃公司之治理要求。

本公司持續強化公司治理構面之董事會結構與運作，依規定於公開資訊觀測站申報各項應公告資訊、訂定「內部重大資訊處理作業程序」、「永續發展實務守則」、「誠信經營守則」及「公司治理實務守則」、「董事會議事規則」等規範增進公司治理之有效執行、並安排每位董事進修等，充分發揮董事會專業、獨立之職能。

（二）審計委員會運作情形資訊

1.審計委員會運作情形：本公司已於105年05月05日董事會決議，設置審計委員會（取代監察人），設置委員三人，由全體獨立董事組成，任期三年（同每屆董事會任期）。

2.審計委員會主要重點職權審議事項如下：

- (1)公司財務報表之允當表達。
- (2)簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。
- (3)公司內部控制之有效實施。
- (4)公司遵循相關法令及規則。
- (5)公司存在或潛在風險之管控。

3.獨立董事參與審計委員會運作情形資訊：

- (1)114年05月13日審計委員會改選，舊任期間開會3次，新任期間開會7次。

(2)第三屆任期為 111 年 05 月 04 日至 114 年 05 月 03 日，114 年 05 月 13 日股東常會全面改選董事，第四屆任期為 114 年 05 月 13 日至 117 年 05 月 12 日。本公司 114 年度審計委員會共召開 8 次，115 年度審計委員會共召開 1 次，截至年報編製日為止共計召開 9 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) (B/A) (註 1、註 2)	備 註
召 集 人 獨立董事	許順發	9	0	100%	114.05.13 連任
獨立董事	陳建全	9	0	100%	114.05.13 連任
獨立董事	楊天祐	9	0	100%	114.05.13 連任

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明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、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

成員	專業資格與經驗
許 順 發	目前擔任本公司審計委員會及風險管理委員會召集人、薪資報酬委員會委員、永續發展委員會委員及提名委員會委員。並擔任齊瑞開發有限公司代表人、永欽耀國際有限公司代表人、德鴻國際開發有限公司代表人、恒耀國際股份有限公司獨立董事、福光企業股份有限公司監察人、強新工業股份有限公司獨立董事。曾擔任敬業聯合會計師事務所合夥會計師。經中華民國會計師高考及格，具有會計師專業證照及財務、稅務、商務等多項公司業務所需之工作經驗。
陳 建 全	目前於本公司擔任薪資報酬委員會及提名委員會召集人，審計委員會委員、永續發展委員會委員、風險管理委員會委員及問責委員會委員。並擔任美尚醫療器材股份有限公司代表人、聯陳企業有限公司代表人、陳登發貿易股份有限公司等代表人，具有商務、法務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗。
楊 天 祐	目前擔任本公司審計委員會委員及永續發展委員會委員。並擔任桂田集團飯店事業部營運執行長。曾擔任合作金庫商業銀行台南分行協理。具有多年金融業資歷背景，且具備商務、財務、會計及稅務等公司業務所需之工作經驗。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項：(審計委員會會議決議明細如下)

審計委員會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見 、或重大建議 項目	審計委員會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
<p>第三屆 第十六次 114.02.17</p>	<p>追認事項： 1.修正本公司「證券內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 2.修訂本公司「自營部買賣有價證券作業辦法」案。</p> <p>討論事項： 1.承認本公司 113 年度財務報告案。 2.評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 3.修訂本公司「公司章程」及「公司治理實務守則」。 4.提報本公司自營部 114 年度可運用資金上限案。 5.提報本公司設置打詐專責單位、打詐專責主管及督導主管案。 6.提報本公司 113 年度內部控制制度聲明書案。 7.提報本公司 113 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書暨應加強事項及改善計畫」案。 8.修訂本公司「防範利益衝突管理政策」案。 9.提報本公司 113 年度風險管理品質化資訊案。 10.本公司 113 年度盈餘分配案。 11.本公司 113 年度盈餘轉增資案。 12.修訂本公司「資訊安全政策」案。 13.提報本公司 113 年下半年 ESG 相關投資執行案。</p>	<p>追認事項： 未有反對意見 未有反對意見</p> <p>討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見</p>	<p>全體出席委員均無異議照案追認通過。</p> <p>全體出席委員均無異議照案通過。</p>	<p>無此情事 無此情事</p> <p>無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事</p>
<p>第三屆 第十七次 114.03.31</p>	<p>追認事項： 1.修正本公司「證券商內部控制制度(含內部稽核實施細則)」、「證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。</p> <p>討論事項： 1.審核受理本公司股東提案及第十三屆董事、獨立董事候選人資格案。 2.修訂本公司「自營部買賣有價證券作業辦法」案。 3.修訂本公司「債券部業務授權管理辦法」及「債券部買賣債券風控管理辦法」案。 4.修正本公司「證券商內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。</p>	<p>追認事項： 未有反對意見</p> <p>討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見</p>	<p>全體出席委員均無異議照案追認通過。</p> <p>全體出席委員均無異議照案通過。</p>	<p>無此情事</p> <p>無此情事 無此情事 無此情事</p>
<p>第三屆 第十八次 114.04.24</p>	<p>追認事項： 1.修訂本公司「債券部業務授權管理辦法」及「債券部買賣債券風控管理辦法」案。</p> <p>討論事項： 1.承認本公司 114 年度第一季財務報告案。 2.修訂本公司「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」案。</p>	<p>追認事項： 未有反對意見</p> <p>討論事項： 未有反對意見 未有反對意見</p>	<p>全體出席委員均無異議照案追認通過。</p>	<p>無此情事</p> <p>無此情事 無此情事</p>

審計委員會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見 、或重大建議 項目	審計委員會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
	3.修正本公司「證券商內部控制制度」案。 4.修訂本公司「自營部買賣有價證券風險 管理辦法」與「自營部買賣有價證券 作業辦法」案。 5.修訂本公司「風險管理委員會組織 規程」、「風險管理政策與程序」及 「氣候風險管理政策」案。	未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員 均無異議照案 通過。	無此情事 無此情事 無此情事
第四屆 第一次 114.05.28	追認事項： 1.修正本公司「證券內部控制制度(含內部 稽核實施細則)」案。 討論事項： 1.訂定本公司 113 年度盈餘分配之除權、 除息基準日案。 2.修訂本公司「證券商經營期貨交易輔助 業務內部控制制度(含內部稽核實施 細則)」、「證券內部控制制度(含內部 稽核實施細則)」案。	追認事項： 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員 均無異議照案 追認通過。 全體出席委員 均無異議照案 通過。	無此情事 無此情事 無此情事
第四屆 第二次 114.06.27	追認事項： 1.修正本公司「證券商經營期貨交易輔助 業務內部控制制度(含內部稽核實施 細則)」案。 討論事項： 1.本公司資產購置案。 2.本公司擬設立新公司案。 3.本公司擬設立創業投資公司案。 4.提報本公司 113 年度洗錢及打擊資恐 風險評估報告執行案。 5.修正本公司「證券內部控制制度(含內部 稽核實施細則)」案。	追認事項： 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員 均無異議照案 追認通過。 全體出席委員 均無異議照案 通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事
第四屆 第三次 114.08.08	追認事項： 1.修正本公司「證券內部控制制度(含內部 稽核實施細則)」案。 2.本公司財務報表之查核簽證會計師 異動案。 討論事項： 1.購買本公司董事及重要職員責任保險案。 2.本公司申請投資創業投資事業並成立 子公司之相關應循應辦事宜案。 3.評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 4.承認本公司 114 年上半年度財務報告案。 5.提報本公司 114 年上半年 ESG 相關投資 執行案。	追認事項： 未有反對意見 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員 均無異議照案 追認通過。 全體出席委員 均無異議照案 通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事
第四屆 第四次 114.11.11	追認事項： 1.增訂本公司「作業委託他人處理規範」 相關附表案。 2.修正本公司「證券內部控制制度(含內部 稽核實施細則)」案。	追認事項： 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員 均無異議照案 追認通過。	無此情事 無此情事

審計委員會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見 、或重大建議 項目	審計委員會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
	討論事項： 1.修訂本公司章程。 2.提報本公司 115 年度「內部稽核查核計劃」案。 3.承認本公司 114 年度第三季財務報告案。 4.修訂本公司「債券部業務授權管理辦法」案。 5.提報本公司自營部 114 年度可運用資金上限案。 6.修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐風險評估作業程序」相關附表案。 7.修訂本公司「致和證券股份有限公司對子公司監理作業辦法」案。 8.訂定「致和證券股份有限公司利害關係人定義與控管辦法」案。 9.提報本公司小北分公司業務經營項目案。 10.提報本公司經營期貨 IB 業務之專責單位、負責主管及權責案。	討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事
第四屆 第五次 114.12.29	追認事項： 1.提報本公司「113 年度個人資料自我評估報告」辦理情形。 2.提報本公司 111 至 114 年度「教育訓練計畫書」。 討論事項： 1.本公司轉投資設立致和證創業投資(股)公司之相關應辦事宜案。 2.提報本公司金融檢查「檢查意見改善情形報告(表 B)」辦理情形。 3.修訂本公司「子公司風險管理政策及指導準則」、「子公司相關投資限額及持股比例控管辦法」案。 4.訂定致和證創業投資股份有限公司「內部控制制度(草案)」案。 5.總公司局部辦公處所擴增案。 6.本公司新設立小北分公司案。 7.本公司局部房舍轉列閒置資產並出租案。 8.提報本公司財務部主辦會計人事異動案。 9.委任本公司小北分公司經理人案。	追認事項： 未有反對意見 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員均無異議照案追認通過。 全體出席委員均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事
第四屆 第六次 115.02.24	追認事項： 1.修正本公司「證券內部控制制度(含內部稽核實施細則)案」。 討論事項： 1.承認本公司 114 年度財務報告案。 2.本公司 114 年度盈餘分配案。 3.本公司 114 年度盈餘轉增資案。 4.修訂本公司「公司章程」案。 5.修正本公司「董事會績效評估辦法」部分條文案。 6.修正本公司「致和證券股份有限公司關係人相互間財務業務相關規範」部分條文案。	追認事項： 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員均無異議照案追認通過。 全體出席委員均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事

審計委員會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見 、或重大建議 項目	審計委員會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
	7.提報本公司「114年度內部控制制度聲明書」案。 8.修正本公司「證券內部控制制度」案。 9.訂定本公司「自行買賣業務及不限用途款項借貸利害關係人交易投資限額與核准程序規範」案。 10.提報本公司114年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書暨應加強事項及改善計畫」案。 11.提報本公司「115年度教育訓練計畫書」案。 12.評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 13.修訂本公司「自營部買賣有價證券作業辦法」案。 14.提報本公司114年度風險管理品質化資訊案。	未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席委員 均無異議照案 通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事

註1：年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

註2：年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情事。

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、方式及結果等)：

(一)內部稽核主管依年度稽核計劃進行每月查核並將稽核報告提交各獨立董事，目前為止獨立董事審閱後，並無提出疑問或指示。

(二)內部稽核主管列席公司董事會向獨立董事報告稽核業務，獨立董事並無保留或反對意見。

(三)審計委員定期每季審查財務報告，並審查公司重大財務業務案；另獨立董事得視需求以電話聯繫或委請會計師至公司進行溝通，惟目前尚未有相關需求之提出。

(三)公司治理運作情形及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(註)			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？	✓		為建立公司良好之治理制度，於100年08月04日第八屆第十一次董事會訂定「公司治理實務守則」，114年02月修訂並揭露於公司網站。	無重大差異
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、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一)本公司設有發言人、代理發言人等專責人員，並於公司網站投資人專區之利害關係人設有各部室連絡電話，以處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。	無重大差異
(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？	✓		(二)本公司不定期透過股務部門及股務代理機構，與主要股東之相關人員均保持聯繫，並隨時掌握主要股東持股變動情形。	無重大差異
(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？	✓		(三)本公司目前無其他關係企業，惟業已訂定關係企業相互間財務業務相關規範。	無重大差異
(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？	✓		(四)為避免公司內部人違反內線交易相關規定，本公司訂有「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」、「道德行為準則」等，禁止內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券，並落實宣導與執行。	無重大差異

評估項目	運作情形(註)		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
<p>三、董事會之組成及職責</p> <p>(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及方針及落實執行？</p>	✓		<p>(一)本公司董事之選任，除股權考量外，原則上遵行相關機關之指導原則，重視董事會之多元性與職能考量，董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、經驗、技能及素養已明定於董事選舉法中。</p> <p>(詳見本年報第8~12頁)</p>	無重大差異
<p>(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？</p>	✓		<p>(二)本公司已依法於100年10月14日第八屆第十二次董事會設置薪資報酬委員會，並於105年05月05日第十屆第一次董事會通過設置審計委員會，105年12月02日第十屆第三次董事會通過成立風險管理委員會，111年05月12日第12屆第2次董事會通過設置提名委員會，111年08月24日第12屆第3次董事會通過成立永續發展委員會，112年05月04日第12屆第7次董事會通過成立問責委員會，其他各類功能性委員會將來視情況設置。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註)			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	
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		<p>(三)</p> <p>1.本公司已於106年04月25日第10屆第7次董事會訂定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法及程序」；並於115年02月24日第13屆第7次董事會修訂通過。</p> <p>2.本公司114年度就董事會、功能性委員會及個別董事進行績效評估。(詳本年報第25~27頁)，且評估結果已於115年02月24日提報第13屆第7次董事會通過。</p> <p>3.本公司依章程第29條規定無提列董事酬勞，董事會績效評估將為來年董事會改選時提名續任之參考。</p>	無重大差異
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		<p>(四)本公司參照中華民國會計師公會全國聯合會「職業道德規範公報第十號查核與核閱之獨立性」之規定，並由會計師出具超然獨立聲明書。</p> <p>本案於115年02月24日第十三屆第七次董事會，評估正風聯合會計師事務所曾國富會計師及曾文誠會計師均符合本公司獨立性及適任性評估標準。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註)			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、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、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)？	✓		<p>本公司施美蘭協理為財務部協理兼會計主管及公司治理部主管，統籌負責公司治理相關事務，並依組織分工，由各相關部門人員共同協助辦理。114年度公司治理專責主管依規定完成12小時之專業進修課程。</p> <p>本公司公司治理相關事務(職權範圍)應包括：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、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令，以及其他依公司章程或契約所訂定之事項等內容，並有配置治理人員協助。</p>	無重大差異
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？	✓		<p>本公司網站「永續發展專區」之「利害關係人議合」揭露所辨別之利害關係人身份、關注議題、溝通管道與回應方式；於「股東專區」中之「利害關係人專區」設有溝通管道，對維護股東的利益、員工的權益及與客戶間誠信經營等，皆溝通順暢，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。</p>	無重大差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓		<p>本公司已委任取得集保結所專業股務代辦機構之統一證券(股)公司股務代理部辦理股東會事務。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註)			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	
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？	✓		(一)本公司已架設網站，適時揭露公司概况、基本資料，且定期向有關機關申報財務、業務資料，並於公開資訊觀測站公告。	無重大差異
(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）？	✓		(二)本公司有專責單位負責資訊之蒐集及公司重大事項之揭露，並設有發言人及代理發言人，落實發言人制度。	無重大差異
(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？	✓		(三)本公司各月份營運情形皆於每月上旬公告，季報、年報則於規定期限內公告。	無重大差異
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>(一)員工權益及僱員關懷： 本公司設有職工福利委員會，對於員工執行勤務及各項權益均有完善規劃，保險、健檢、退休金、員儲金等辦法更增員工生活保障，員工工作氛圍實屬融洽。</p> <p>(二)投資者關係： 本公司於公司網站於「股東專區」中之設立「利害關係人」專區，建立與利害關係人溝通管道，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，尊重利害關係人表達意見的權利。</p> <p>(三)利害關係人之權利： 本公司針對投資人、員工、供應商、客戶、主管機關及社區保持暢通之溝通管道，提供申訴管道、專線及專人服務，保持良好溝通，並檢視公司所執行的各項活動是否回應利害關係人。</p>	<p>無重大差異</p> <p>無重大差異</p> <p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>(四)董事及監察人進修之情形： 本公司董事(含獨立董事)除自行進修外，並由本公司定期辦理公司治理相關課程，並邀董事全員參加進修。進修課程主要委託「中華民國證券商業同業公會」開設或參加「證券櫃檯買賣中心」等周邊單位所舉辦之課程，並符合主管機關要求之進修時數，114年度董事進修情形詳見本年報第70頁。</p> <p>(五)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 本公司除依主管機關規範訂定風險管理政策及風險衡量標準，並依本公司蒐集之資訊及客戶個別風險承受度訂定更嚴謹之風險管控，其中可量化之風險事項或標的概以電腦系統偵測及管理，並輔以人工之查核及改善，倘有執行不力或人為疏漏，除立即檢討改進，並訂有究責辦法，目前整體辦法及執行情形尚屬良好，未有重大瑕疵。</p> <p>(六)客戶政策之執行情形： 本公司係屬金融服務業，客戶滿意度乃為公司業務及營收之主要依據，對於客戶之服務內容均訂有日、週、月之精研及檢討，並主動提供客戶廣泛之服務及合法合宜之投資資訊及管道，客戶政策之執行情形良好。</p> <p>(七)公司為董事及重要職員購買責任保險之情形： 本公司每年定期為全體董事及重要職員向新加坡商美國國際產物保險購買責任保險。 (保險金額：美元US\$300萬元，保險期間：民國114年08月10日至115年08月09日)</p>
			無重大差異
			無重大差異
			無重大差異
			無重大差異

評估項目	運作情形(註)			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	
			(八)與供應商關係： 依據本公司「永續發展實務守則」 制定「供應商永續發展管理辦法」， 與供應商於簽約契約時，應同意 遵循本辦法，並簽署「供應商永續 發展聲明書」，要求本公司之供應商， 在其所有業務活動範圍內皆應符合 經營本國的法律規範並遵循本辦法。	無重大差異
<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：</p> <p>本公司參與 113 年第十一屆評鑑，其評鑑結果總分為：67.71。</p> <p>上櫃公司排名級距：36%~50%。</p> <p>產業別：金融保險類排名級距: 61%~100%。</p> <p>備註：114 年第十二屆評鑑結果尚未公布，截至年報刊印日前僅揭露第十一屆評鑑結果。</p>				

(四)公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

1.薪資報酬委員會成員資料

身分別	條件	專業資格與經驗	獨立情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
	姓名			
獨立董事	陳建全 (召集人)	<ul style="list-style-type: none"> · 現任本公司獨立董事/審計委員/薪酬委員/永續發展委員/提名委員/風險管理委員/問責委員，為本公司薪酬委員會及提名委員會之召集人。 · 歷任美尚醫療器材(股)公司董事長。 · 具有商務、法務、財務、會計、建築等多項公司業務所需之工作經驗。 	<p>符合獨立性情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本人、配偶、二親等以內親屬未有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. 未有最近2年提供本公司或關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 	0
獨立董事	許順發	<ul style="list-style-type: none"> · 現任本公司獨立董事/審計委員/風險管理委員/薪酬委員/永續發展委員/提名委員，為本公司審計委員會及風險管理委員會之召集人。 · 歷任敬業聯合會計師事務所合夥會計師。 · 中華民國會計師高考及格，具有會計師專業證照及財務、稅務、商務等多項公司業務所需之工作經驗。 	<p>符合獨立性情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本人、配偶、二親等以內親屬未有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. 未有最近2年提供本公司或關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 	0

身分別	條件	專業資格與經驗	獨立情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
	姓名			
董事	黃明山	<ul style="list-style-type: none"> · 現任本公司董事/薪酬委員。 · 歷任海益水產養殖股份有限公司。 · 具有商務、法務、財務、會計、建築等多項公司業務所需之工作經驗。 	<p>符合獨立性情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本人、配偶、二親等以內親屬未有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)持有公司股份： 本人：1,473,528股/0.324% 二親等：306,160股/0.067% 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. 未有最近2年提供本公司或關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 	0

2. 薪資報酬委員會職責

本委員會成員應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並對董事會負責，且將所提建議提交董事會討論：

- (1) 定期檢討本規程並提出修正建議。
- (2) 訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準、年度長期之績效目標及薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並於年報中揭露績效評估標準之內容。
- (3) 定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，並依據績效評估標準所得之評估結果，訂定其個別薪資報酬之內容及數額。年報中應揭露董事及經理人之個別績效評估結果，及個別薪資報酬之內容及數額與績效評估結果之關聯性及合理性，並於股東會報告。

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 3 人。
- (2) 本屆委員任期：(1) 114 年 05 月 28 日薪資報酬委員會改選，舊任期間開會 2 次，新任期間開會 5 次。
(2) 第五屆任期為 111 年 05 月 04 日至 114 年 05 月 03 日，114 年 05 月 13 日股東常會全面改選董事，第六屆任期為 114 年 05 月 28 日至 117 年 05 月 12 日，最近年度 114 年度召開 5 次及 115 年度召開 1 次，截至年報編製日為止共計召開 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)(註)	備 註
召 集 人 獨立董事	陳 建 全	6	0	100%	114.05.28 連任
委 員 董 事	黃 明 山	6	0	100%	114.05.28 連任
委 員 獨立董事	許 順 發	6	0	100%	114.05.28 連任

註：(1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%) 則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率 (%) 則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(3)薪酬委員會會議決議明細如下：

開會日期 (期別)	議 案 內 容	決 議 情 形	公司對薪酬 委員會成員 意見之處理
第五屆 第十二次 114.02.17	追認事項： 1.本公司民國 113 年度年終獎金發放案。 討論事項： 1.本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞提撥暨分派案。 2.提報本公司設置打詐專責單位、打詐專責主管及督導主管案。	追認事項： 經主席詢問出席委員無異議，照案追認通過。 討論事項： 經主席詢問出席委員無異議，照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事
第五屆 第十三次 114.04.24	討論事項： 1.提報本公司資訊安全長案。	討論事項： 經主席詢問出席委員無異議，照案通過。	無此情事
第六屆 第一次 114.05.28	追認事項： 1.為調任北區經理人案。	追認事項： 經主席詢問出席委員無異議，照案通過。	無此情事
第六屆 第二次 114.06.27	追認事項： 1.為許文科先生退休案。 討論事項： 1.局部調整本公司部門主管負責之業務內容案。	追認事項： 經主席詢問出席委員無異議，照案追認通過。 討論事項： 經主席詢問出席委員無異議，照案通過。	無此情事 無此情事
第六屆 第三次 114.11.11	追認事項： 1.提報本公司風險控管部主管調整案。 2.提報本公司財務部經理人事案。 3.提報本公司小北分公司儲備經理人案。	追認事項： 經主席詢問出席委員無異議，照案追認通過。	無此情事 無此情事 無此情事

開會日期 (期別)	議 案 內 容	決 議 情 形	公司對薪酬 委員會成員 意見之處理
第六屆 第四次 115.02.24	<p>追認事項： 1.本公司民國 114 年度年終獎金發放案。 2.為李副名譽董事長文斌先生退休案。</p> <p>討論事項： 1.本公司 114 年度員工酬勞及董事酬勞 提撥暨分派案。 2.修訂本公司各級幹部晉升之薪資核定 級距案。 3.本公司總經理薪資調整案。</p>	<p>追認事項： 經主席詢問出席 委員無異議， 照案追認通過。</p> <p>討論事項： 經主席詢問出席 委員無異議， 照案通過。</p>	<p>無此情事 無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p>

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)：無此情事。
- 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：無此情事。

(五) 風險管理委員會成員資料及運作情形資訊：

- 1.組織成員：(1)風險管理委員會成立之日期：105 年 12 月 02 日
(2)風險管理委員會成員席次：3 席
(3)召集人：許順發獨立董事
委 員：王文促董事、陳建全獨立董事
- 2.職 責：(1)依據風險管理委員會組織規程，執行相關風險管理事務。
(2)擬訂風險管理政策提報董事會通過，核定風險管理制度。
(3)每年定期與不定期向董事會反映風險管理執行情形，適時提出必要之改善建議。
- 3.本屆委員任期：(1)114 年 05 月 28 日風險管理委員會改選，舊任期間開會 2 次，新任期間開會 3 次
(2)第三屆任期為 111 年 05 月 12 日至 114 年 05 月 03 日，114 年 05 月 13 日股東常會全面改選董事，第四屆任期為 114 年 05 月 28 日至 117 年 05 月 12 日，最近年度 114 年度召開 4 次及 115 年度召開 1 次，截至年報編製日為止共計召開 5 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 獨 立 董 事	許 順 發	5	0	100%	114.05.28 連任
董 事	王 文 促	5	0	100%	114.05.28 連任
獨 立 董 事	陳 建 全	5	0	100%	114.05.28 連任

4.風險管理委員會會議決議明細：

屆次 / 日期	議 案 內 容	決 議
第三屆 第十二次 114.02.17	報告事項： 1.本公司 113 年度第四季整體風險控管情形報告案。 討論事項： 1.提報本公司 113 年度「風險管理品質化資訊」案。	照案通過
第三屆 第十三次 114.04.24	報告事項： 1.113 年度券商評鑑作業改善計畫回覆。 2.本公司 114 年度第一季整體風險控管情形報告案。 討論事項： 1.提報本公司「風險管理委員會組織規程」、「風險管理政策與程序」及「氣候風險管理政策」修訂案。	照案通過
第四屆 第一次 114.08.08	報告事項： 1.本公司 114 年度第二季整體風險控管情形報告案。	照案通過
第四屆 第二次 114.11.11	報告事項： 1.本公司風險評鑑作業已於 114 年 08 月 25 日至 08 月 29 日期間完成查核，本次評鑑作業由臺灣證券交易所執行。 2.本公司 114 年度第三季整體風險控管情形報告案。	照案通過
第四屆 第三次 115.02.24	報告事項： 1.本公司 114 年度第四季整體風險控管情形報告案。 討論事項： 1.提報本公司 114 年度「風險管理品質化資訊」案。	照案通過

以上風險管理委員會通過之各項議案皆提送董事會報告或討論。

(六)提名委員會成員資料及運作情形資訊：

- 1.組織成員：(1)提名委員會成立之日期：111 年 05 月 12 日
(2)提名委員會成員席次：3 席
(3)召集人：陳建全獨立董事
委 員：李文斌董事、許順發獨立董事
- 2.職 責：(1)制定董事會成員、獨立董事及高階經理人所需之專業知識、技術、經驗及性別等多元化背景暨獨立性之標準，並據以覓尋、審核及提名董事、獨立董事及高階經理人候選人。
(2)建構及發展董事會及各委員會之組織架構，進行董事會、各委員會、各董事及高階經理人之績效評估，並評估獨立董事之獨立性。
(3)訂定並定期檢討董事進修計畫及董事與高階經理人之繼任計畫。
- 3.本屆委員任期：(1)114 年 05 月 28 日提名委員會改選，舊任期間開會 3 次，新任期間開會 6 次。

(2)第一屆任期為 111 年 05 月 12 日至 114 年 05 月 03 日，114 年 05 月 13 日股東常會全面改選董事，第二屆任期為 114 年 05 月 28 日至 117 年 05 月 12 日，最近年度 114 年度召開 7 次及 115 年度 1 次，截至年報編製日為止共計召開 8 次 (A)，委員資格及出席情形如下：

職 稱	姓 名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A)	備 註
董 事	李 文 斌	·致力於證券業相關領域逾 30 年。 ·具備專業領導、危機處理、公司治理及專業市場競爭判斷之各項公司業務所需之工作經驗。	8	0	100%	114.05.28 連任
獨立董事	陳 建 全	·歷任美尚醫療器材(股)公司董事長。 ·具有商務、法務、財務、會計及公司業務所需之工作經驗。	8	0	100%	114.05.28 連任
獨立董事	許 順 發	·永欽耀國際有限公司代表人。 ·中華民國會計師高考及格，具有會計師專業證照及財務、稅務、商務等多項公司業務所需之工作經驗。	8	0	100%	114.05.28 連任

4.提名委員會會議決議明細：

屆次 / 日期	議 案 內 容	決 議
第一屆 第八次 114.02.17	討論事項： 1.全面改選董事及獨立董事案。 2.受理本公司 114 年股東常會股東提案與董事(獨立董事)改選提名案。 3.提報本公司設置打詐專責單位、打詐專責主管及督導主管案。	照案通過
第一屆 第九次 114.03.31	討論事項： 1.審核受理本公司股東提案及第十三屆董事、獨立董事候選人資格案。	照案通過
第一屆 第十次 114.04.24	討論事項： 1.提報本公司資訊安全長案。	照案通過
第二屆 第一次 114.05.28	追認事項： 1.為調任北區經理人案。	照案通過
第二屆 第二次 114.06.27	追認事項： 1.為許文科先生退休案。 討論事項： 1.局部調整本公司部門主管負責之業務內容案。	照案通過
第二屆 第三次 114.11.11	追認事項： 1.提報本公司風險控管部主管調整案。 2.提報本公司財務部經理人事案。 3.提報本公司小北分公司儲備經理人案。	照案通過

屆次 / 日期	議 案 內 容	決 議
第二屆 第四次 114.12.29	討論事項： 1.提報本公司財務部主辦會計人事異動案。 2.委任本公司小北分公司經理人案。	照案通過
第二屆 第五次 115.02.24	追認事項： 1.為李副名譽董事長文斌先生退休案。 討論事項： 1.補選本公司第十三屆獨立董事2席案。 2.受理本公司115年股東常會股東提案與獨立董事提名案。 3.提報本公司董事會外部績效評估及董事會自評績效評估結果案。	照案通過

(七)永續發展委員會成員資料及運作情形資訊：

- 1.組織成員：(1)永續發展委員會成立之日期：111年08月24日
(2)永續發展委員會成員席次：5席
(3)召集人：王文促董事長
委 員：黃正昌董事、陳建全獨立董事、許順發獨立董事、楊天祐獨立董事。
- 2.職 責：(1)協助將誠信經營及永續發展理念導入公司經營策略。
(2)配合法令制定或調整誠信經營及永續發展相關事宜。
(3)指導及監督永續發展推動小組之政策方向及執行成效。
(4)其他有關誠信經營及永續發展相關事項之議定。
- 3.本屆委員任期：(1)114年05月28日永續發展委員會改選，舊任期間開會2次，新任期間開會4次。
(2)第一屆任期為111年08月24日至114年05月03日，114年05月13日股東常會全面改選董事，第二屆任期為114年05月28日至117年05月12日，最近年度114年度召開4次及115年度1次，截至年報編製日為止共計召開5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
董 事 長	王 文 促	5	0	100%	114.05.28 連任
董 事	許 文 科	1	0	50%	114.05.13 卸任
董 事	黃 正 昌	3	0	100%	114.05.28 新任
獨立董事	陳 建 全	5	0	100%	114.05.28 連任
獨立董事	許 順 發	5	0	100%	114.05.28 連任
獨立董事	楊 天 祐	5	0	100%	114.05.28 連任

4.永續發展委員會會議決議明細：

屆次 / 日期	議 案 內 容	決 議
第一屆 第十二次 114.02.17	<p>追認事項： 1.提報本公司於台灣集中保管結算所申報「各項 ESG 具體措施」之相關內容案。</p> <p>討論事項： 1.提報本公司「永續發展年度計畫 113 年度第四季執行成效之追蹤與檢討報告」內容案。 2.提報本公司 114 年度「永續發展年度計畫」內容。 3.提報本公司 113 年下半年 ESG 相關投資執行案。</p>	照案通過
第一屆 第十三次 114.04.24	<p>討論事項： 1.提報本公司「永續發展年度計畫 114 年度第一季執行成效之追蹤與檢討」。 2.提報本公司「ESG 風險評估與管理機制」、「利害關係人管理與溝通辦法」暨 114 年度利害關係人影響性排序與分析表、「重大性議題評估與管理作業」暨 114 年度重大性議題評估結果之內容。</p>	照案通過
第二屆 第一次 114.08.08	<p>討論事項： 1.提報本公司「永續發展年度計畫 114 年度第二季執行成效之追蹤與檢討」。 2.提報本公司「113 年度永續報告書」內容案。 3.提報本公司 114 年上半年 ESG 相關投資執行案。</p>	照案通過
第二屆 第二次 114.11.11	<p>追認事項： 1.提報本公司「113 年度永續報告書」內容案。</p> <p>討論事項： 1.提報本公司「永續發展年度計畫 114 年度第三季執行成效之追蹤與檢討報告」內容案。</p>	照案通過
第二屆 第三次 115.02.24	<p>討論事項： 1.提報本公司 114 年度「永續發展年度計畫第四季執行成效報告」內容案。 2.提報本公司 115 年度「永續發展年度計畫」內容案。</p>	照案通過

(八)問責委員會成員資料及運作情形資訊：

1.組織成員：(1)問責委員會成立之日期：112 年 05 月 04 日

(2)問責委員會成員席次：3 席

(3)召集人：王文促董事長

委 員：李董事文斌、陳建全獨立董事

2.職 責：責成高階經營管理階層督導各業務部門完備分層負責架構以確保權責劃分與分層負責，並就各專責部門內部業務授權核決層級，訂定具體要點規範。

3.本屆委員任期：(1)114 年 05 月 28 日問責委員會改選，舊任期間開會 0 次，新任期間開會 1 次。


(2)第一屆任期為 111 年 05 月 12 日至 114 年 05 月 03 日，114 年 05 月 13 日股東常會全面改選董事，第二屆任期為 114 年 05 月 28 日至 117 年 05 月 12 日，最近年度 114 年度召開 1 次及 115 年度 0 次，截至年報編製日為止共計召開 1 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 董 事 長	王 文 促	1	0	100%	114.05.28 連任
董 事	李 文 斌	1	0	100%	114.05.28 連任
獨立董事	陳 建 全	1	0	100%	114.05.28 連任

4.問責委員會會議決議明細：

屆次 / 日期	議 案 內 容	決 議
第二屆 第一次 114.12.29	報告事項： 1.114 年 08 月 11 日至 08 月 22 日金檢局對本公司進行一般檢查，依據查核結果認定本次查核未有重大缺失。 2.本公司 114 年度內部主管之各項運作均屬正常，爰無相關之問責事件。	照案通過

(九)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(註 1)		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>1.董事會：ESG政策之願景與使命，以董事會為永續發展相關議題之最高決策單位。本公司於111年08月24日設置功能性委員會「永續發展委員會」直接隸屬董事會，本委員會經董事會決議由五名董事組成之，其中至少應有半數獨立董事參與，由董事長擔任主任委員及會議主席。</p> <p>2.本公司推動永續發展目標之組織架構如下表：</p>  <pre> graph TD Board[董事會] --> ESG[永續發展委員會] ESG --> Chair[主任委員:董事長] Chair --> TaskForce[永續發展推動小組] TaskForce --> Convenor[召集人:董事長] TaskForce --> Deconvenor[副召集人:總經理] Convenor --- Sec[執行秘書:1人] Deconvenor --- ASec[副執行秘書:1-2人] TaskForce --> E[E環境維護] TaskForce --> S[S社會責任] TaskForce --> G[G公司治理] E --> E_Lead[組長:1人] E --> E_Ass[副組長:數人] S --> S_Lead[組長:1人] S --> S_Ass[副組長:數人] G --> G_Lead[組長:1人] G --> G_Ass[副組長:數人] E_Lead --- E_Dep[公司各部室] S_Lead --- S_Dep[公司各部室] G_Lead --- G_Dep[公司各部室] </pre> <p>(1)永續發展委員會：目前委員會成員由2位董事及3位獨立董事組成，主要職掌(一)協助將永續發展理念導入公司經營策略。(二)配合法令制定或調整督導永續發展之相關事宜。(三)指導及監督永續發展推動小組之政策方向及執行成效。(四)其他有永續發展相關事項之議定。每季應至少召開一次並向董事會報告，並得視需要不定期召開會議。</p> <p>(2)永續發展推動小組：永續發展委員會下設推動小組，並設置召集人與副召集人各一名，正副召集人由主任委員提名，經本委員會同意後派任之。推動小組包含環境保護(E)、社會責任(S)及公司治理(G)等三個工作小組，各組得分別設置一名組長及數名副組長。委員會設執行秘書一名及一至兩名副執行秘書，協助主任委員及工作小組召集人推動與統合永續發展之各項應辦事宜。目前公司設置之永續發展推動小組為公司永續專責執掌單位，由董事長及總經理分別擔任召集人及副召集人。各部門主管分別依其職能及專業擔任E、S、G小組之組長或副組長，協助公司永續項目之推動。為落實永續發展計畫之執行，將永續發展計畫分為環境保護、社會責任、公司治理三大目標，並設定短、中、長期具體目標及執行策略與計劃，並依相關時程檢討執行成效。</p>	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)		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)永續發展委員會已於114年度02月17日、04月24日、08月08日、11月11日召開會議，討論公司永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行。關於各項永續發展具體措施之執行情形，並提報董事會核定通過。本公司之董事亦盡善良管理人之注意義務，督促企業實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進。</p> <p>3.董事會將永續發展納入公司長期經營與風險管理核心，設置董事會層級之永續發展委員會，協助董事會制定並監督永續發展之管理方針、策略與年度目標。董事會定期聽取管理階層及永續發展委員會就重大永續議題、ESG行動方案與關鍵績效指標（KPI）之執行情形報告，審視推動進度與資源配置。董事會至少每年就永續發展年度計畫之執行成果進行檢討，針對未達成目標或外部環境變化，要求提出改善措施並持續追蹤成效，以確保永續治理有效落實。</p>
<p>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？（註 2）</p>	✓		<p>無重大差異</p> <p>1.公司整體風險評估係以本公司之營運活動與組織邊界為基礎，進行風險辨識、影響分析與管理措施規劃，以確保風險管理與永續議題評估之一致性與完整性，邊界涵蓋範圍包含總公司及各營業據點，未另行排除特定子公司或營運據點。本公司依據重大性原則（Materiality Principle），參考 GRI（全球永續性報告標準）、TCFD（氣候相關財務揭露建議）、SASB（永續會計準則委員會）等國際準則，進行與公司營運相關的環境（E）、社會（S）及公司治理（G）風險評估，並制定相關風險管理政策與策略。為確保 ESG 風險的有效管理，公司設立風險管理委員會及永續發展委員會，其中永續發展委員會由2位董事與3位獨立董事組成，並設置永續發展推動小組，涵蓋E、S、G小組，統籌各項ESG相關議題。該委員會定期(每季一次)召開會議，審視ESG風險管理措施，並向董事會報告。</p> <p>2.風險評估與管理策略：本公司透過以下機制，落實ESG風險評估與管理</p> <p>(1)氣候變遷與環境風險： 依據TCFD框架，進行氣候風險評估，並推動溫室氣體盤查及減碳策略。訂定環境管理政策，降低營運對環境的影響。</p> <p>(2)社會與人力資源風險： 透過員工滿意度調查、多元共融政策，強化人力資源管理。確保供應鏈ESG合規，並對供應商進行ESG風險評估。</p> <p>(3)公司治理與合規風險： 設立風險管理委員會監督公司營運風險，確保法規遵循。依據公司治理評鑑，強化資訊透明度與股東權益保護。「資訊揭露與監測年報」與「永續報告書」：定期揭露ESG風險評估與管理機制，提升透明度。 本公司將持續優化 ESG 風險評估與管理機制，提升企業韌性與永續競爭力。</p>


推動項目	執行情形(註 1)			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																										
<p>三、環境議題</p> <p>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	✓		<p>本公司屬金融服務業，營運性質非製造業，並無製程所產生之污染及大量廢棄物，其主要環境衝擊來源為營運據點之電力使用所衍生之溫室氣體排放。</p> <p>為有效管理溫室氣體排放並因應氣候變遷風險，本公司依據金融監督管理委員會發布之「上市櫃公司永續發展路徑圖」規劃內容，制定溫室氣體盤查及查證之分階段推動時程，並提報董事會通過後據以執行與督導管控。</p> <p>本公司由永續發展推動小組下設之環境小組，負責統籌溫室氣體盤查相關作業，包含盤查規劃、資料蒐集、數據彙整及內部查核等事項，並協調盤查作業所需之人力、技術、財務與設施資源，以確保作業順利推動。指派相關人員參與 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準稽核員訓練課程，逐步培養內部專業能量，強化盤查作業之制度化與一致性，作為後續盤查及查證作業之基礎。</p> <p>本公司已訂定「溫室氣體盤查作業辦法」，作為推動溫室氣體盤查管理之主要依據，其重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.確保溫室氣體盤查管理與實際盤查作業符合 ISO 14064-1 對於相關性、一致性、完整性、準確度及透明度之原則要求。 2.明確規範盤查組織、權責分工、作業流程及內部管理機制。 3.建立溫室氣體盤查管理作業流程，訂定具體計畫與行動方案，並定期（每年）或不定期檢討其運作成效，落實持續改善。 <p>溫室氣體盤查及相關管理作業之推動成果，將由永續發展推動小組定期彙整，提報永續發展委員會及董事會檢視，作為公司環境管理與氣候因應策略調整之重要依據，確保制度有效運作並與主管機關政策方向及國際準則接軌。</p>	無重大差異																									
<p>(二)公司是否致力於升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	✓		<p>公司依據「永續發展政策」及環境管理相關規範，致力於提升能源使用效率、減少資源浪費，並於營運及內部管理過程中，優先採用具環保效益及可回收性之物料，以降低對環境之衝擊，促進資源永續利用。以近年營運穩定年度作為能源管理之基準年，統計範疇涵蓋總公司及各營業據點之用電情形，並以辦公室日常營運所需能源為主要管理對象；再生物料使用則以辦公耗材、文具用品及印刷品為範疇。</p> <p>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。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>說明</th> <th>基準年 109年</th> <th>112年</th> <th>113年</th> <th>114年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>範疇一+範疇二 (噸)</td> <td>599.263</td> <td>480.058</td> <td>466.069</td> <td>438.816</td> </tr> <tr> <td>減少2%目標量 (噸)</td> <td></td> <td>(10.25)</td> <td>(9.60)</td> <td>(9.32)</td> </tr> <tr> <td>較前一年實際 減少(噸)</td> <td></td> <td>(32.43)</td> <td>(13.99)</td> <td>(27.25)</td> </tr> <tr> <td>是否達成2% 目標</td> <td></td> <td>達成目標</td> <td>達成目標</td> <td>達成目標</td> </tr> </tbody> </table>	說明	基準年 109年	112年	113年	114年	範疇一+範疇二 (噸)	599.263	480.058	466.069	438.816	減少2%目標量 (噸)		(10.25)	(9.60)	(9.32)	較前一年實際 減少(噸)		(32.43)	(13.99)	(27.25)	是否達成2% 目標		達成目標	達成目標	達成目標	無重大差異
說明	基準年 109年	112年	113年	114年																									
範疇一+範疇二 (噸)	599.263	480.058	466.069	438.816																									
減少2%目標量 (噸)		(10.25)	(9.60)	(9.32)																									
較前一年實際 減少(噸)		(32.43)	(13.99)	(27.25)																									
是否達成2% 目標		達成目標	達成目標	達成目標																									

推動項目	執行情形(註 1)			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																			
			<p>以109年為溫室氣體排放基準年（範疇一及二合計599.263噸CO₂e），設定每年較前一年度減少2%之目標。112至114年實際排放量分別為480.058噸、466.069噸及438.816噸，實際減量幅度均高於年度目標，皆已達成。</p> <p>策略與具體行動計畫說明：</p> <p>1.提升能源使用效率</p> <p>(一)於各營運據點推動節能管理措施，持續盤點用電設備與使用情形。</p> <p>(二)將能源管理與溫室氣體盤查納入年度永續發展計畫，作為減碳管理基礎。</p> <p>(三)透過內部宣導與教育訓練，強化同仁節能減碳意識，促進日常行為改善。</p> <p>2.使用低環境衝擊與再生物料</p> <p>(一)於採購作業中，優先選用環保標章產品、可回收或再生材質之事務用品。</p> <p>(二)減少一次性用品使用，提升資源重複利用與回收率。</p> <p>(三)將「環境友善」納入供應商及採購管理考量，逐步降低供應鏈環境負荷。</p> <p>持續檢討能源使用效率與資源使用方式，作為中長期減碳與環境管理策略之一，並配合溫室氣體盤查與減量目標，逐步強化量化管理與揭露品質。</p>																			
(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>本公司依循 TCFD（氣候相關財務揭露）建議架構，於永續報告書及相關政策文件中系統性揭露氣候變遷對企業現在及未來之實體風險、轉型風險與機會面，並訂定「氣候風險管理政策」，定期評估其對公司營運及財務之潛在影響，據以擬定並執行相應之管理策略與因應措施。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>風險類型</th> <th>短期</th> <th>中期</th> <th>長期</th> <th>財務影響</th> <th>應對策略</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>實體風險</td> <td>極端氣候影響日常業務運營</td> <td>設備受損、保險成本上升</td> <td>長期氣候變遷影響營運據點</td> <td>營運中斷、資產損失</td> <td>強化營運及設施韌性、完善災害應變機制、適度投保相關保險</td> </tr> <tr> <td>轉型風險</td> <td>碳稅及相關法規調整</td> <td>投資高碳產業曝險增加</td> <td>能源及營運成本長期上升</td> <td>投資組合及資產價值波動</td> <td>調整投資組合、降低高碳資產曝險、發展綠色金融業務</td> </tr> </tbody> </table>	風險類型	短期	中期	長期	財務影響	應對策略	實體風險	極端氣候影響日常業務運營	設備受損、保險成本上升	長期氣候變遷影響營運據點	營運中斷、資產損失	強化營運及設施韌性、完善災害應變機制、適度投保相關保險	轉型風險	碳稅及相關法規調整	投資高碳產業曝險增加	能源及營運成本長期上升	投資組合及資產價值波動	調整投資組合、降低高碳資產曝險、發展綠色金融業務	無重大差異
風險類型	短期	中期	長期	財務影響	應對策略																	
實體風險	極端氣候影響日常業務運營	設備受損、保險成本上升	長期氣候變遷影響營運據點	營運中斷、資產損失	強化營運及設施韌性、完善災害應變機制、適度投保相關保險																	
轉型風險	碳稅及相關法規調整	投資高碳產業曝險增加	能源及營運成本長期上升	投資組合及資產價值波動	調整投資組合、降低高碳資產曝險、發展綠色金融業務																	

推動項目	執行情形(註 1)					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																					
			機會面	發展數位金融	低碳及永續相關投資機會	協助企業低碳轉型	營運成本降低、提升市場競爭力	強化 ESG 投資、拓展綠色金融及永續金融商品																
			<p>為因應上述風險與機會，本公司已採取以下具體作為：</p> <p>治理面：由董事會、風險管理委員會及永續發展委員會定期督導氣候風險管理執行情形。</p> <p>策略面：將氣候風險與機會納入整體風險管理與投資決策流程，並進行情境分析與壓力測試。</p> <p>行動面：推動節能減碳及溫室氣體管理措施、強化營運與資訊系統韌性、逐步降低高碳產業投資曝險、發展綠色金融、永續金融及 ESG 投資相關業務</p> <p>揭露面：依 TCFD 架構持續揭露氣候相關風險、機會及管理作為，提升資訊透明度。</p>																					
(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>本公司屬證券金融服務業，非高耗能或高污染產業，惟仍重視營運活動對環境之影響，並持續進行相關數據統計與管理。公司已彙整近三年度（112~114 年）總分公司之電力用量、自來水用量及其對應之溫室氣體排放量，主要排放來源為辦公場所日常營運所使用之電力與用水，相關數據係依台灣電力公司及台灣自來水公司提供之度數及排放係數計算。</p> <p>在管理政策方面，本公司已制定並推動節能減碳、溫室氣體減量、節水及廢棄物減量等相關措施，包含設備優化、用水管理及員工節能節水宣導，並透過滾動式追蹤方式持續檢視執行成效。整體而言，近年碳排放量呈現下降趨勢，顯示相關管理措施已具初步成效。未來將持續強化環境管理作為，以降低營運活動對環境及氣候變遷之衝擊，落實企業永續經營。</p> <p style="text-align: center;">總分公司近三年度電力用量及碳排放量統計表</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>112 年度</th> <th>113 年度</th> <th>114 年度</th> <th>與前一年度比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>用電度數(度)</td> <td>855,026</td> <td>835,126</td> <td>915,362</td> <td>+80,236</td> </tr> <tr> <td>CO2 排放量(kg)</td> <td>478,888</td> <td>465,023</td> <td>437,753</td> <td>-27,270</td> </tr> </tbody> </table> <p>備註：數據來源為台灣電力公司計算之度數及碳排放量</p>						年度	112 年度	113 年度	114 年度	與前一年度比	用電度數(度)	855,026	835,126	915,362	+80,236	CO2 排放量(kg)	478,888	465,023	437,753	-27,270	無重大差異
年度	112 年度	113 年度	114 年度	與前一年度比																				
用電度數(度)	855,026	835,126	915,362	+80,236																				
CO2 排放量(kg)	478,888	465,023	437,753	-27,270																				

推動項目	執行情形(註 1)			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																
			<p style="text-align: center;">總分公司近三年度自來用水及碳排量統計表</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">年度</th> <th style="width: 20%;">112 年度</th> <th style="width: 20%;">113 年度</th> <th style="width: 20%;">114 年度</th> <th style="width: 25%;">與前一年度比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>自來水(度數)</td> <td style="text-align: center;">8,122</td> <td style="text-align: center;">6,979</td> <td style="text-align: center;">7,668</td> <td style="text-align: center;">+689</td> </tr> <tr> <td>CO2 排放量(kg)</td> <td style="text-align: center;">1,170</td> <td style="text-align: center;">1,046</td> <td style="text-align: center;">1,063</td> <td style="text-align: center;">+17</td> </tr> </tbody> </table> <p>備註：數據來源為台灣自來水公司計算之度數及碳排量</p>	年度	112 年度	113 年度	114 年度	與前一年度比	自來水(度數)	8,122	6,979	7,668	+689	CO2 排放量(kg)	1,170	1,046	1,063	+17	
年度	112 年度	113 年度	114 年度	與前一年度比															
自來水(度數)	8,122	6,979	7,668	+689															
CO2 排放量(kg)	1,170	1,046	1,063	+17															
<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>本公司遵守相關勞動及人權法規，並參考國際人權公約與準則，包括性別平等、工作權及禁止歧視等基本人權原則，致力於於營運活動及內部管理中落實人權保障責任。</p> <p>本公司於董事會通過之《永續發展政策》中，明確揭示尊重並保障員工、客戶、供應商及其他利害關係人之基本人權，禁止任何形式之歧視、強迫勞動、童工及不當對待，並致力營造安全、健康、平等及多元包容之工作環境。</p> <p>在人權管理制度方面，本公司已訂定並落實下列相關政策與作業程序：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 員工人權與勞動保障：依勞動相關法令保障員工合法權益，設有勞資溝通機制、申訴管道與教育訓練制度，並透過永續發展推動小組定期檢視執行情形。 2. 個人資料與隱私保護：訂定《個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理辦法》，建立個資蒐集、處理、利用及事故通報機制，以保障客戶及員工隱私權益。 3. 利害關係人權益維護：訂有《利害關係人定義與控管辦法》，辨識主要利害關係人並建立溝通與回應機制，確保營運決策兼顧其合理期待與權益。 <p>此外，本公司由董事會及永續發展委員會督導人權及社會責任相關政策之推動情形，並透過年度重大性議題評估，持續檢視人權、勞動與社會議題之風險與管理措施，確保制度符合最新法規要求與國際永續趨勢。</p>	無重大差異															
<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酬？</p>	✓		<p>本公司已訂定並落實完善之員工福利與薪資報酬制度，相關措施涵蓋薪酬、休假及其他福利，並與公司經營績效及個人績效考核結果連動，具體說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 制度建置與規範 本公司訂有《工作規則》、《道德行為準則》及相關人力資源管理辦法，並設置職工福利委員會，規劃並推動各項員工福利措施，以保障員工權益並促進勞資和諧。 2. 合理薪資與績效連結 薪資報酬制度係參酌同業薪資水準及市場行情訂定，並結合每月及年度績效考核辦法，依公司整體營運成果及個人工作績效，發放績效獎金及相關獎勵，以落實獎勵與懲戒制度，確保經營成果能適當反映於員工薪酬。 	無重大差異															

推動項目	執行情形(註 1)		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
			<p>3.多元平等與友善職場</p> <p>本公司重視職場多元與性別平等，致力營造公平、尊重與包容之工作環境。截至 115 年 01 月底，女性員工占全體員工比例為 73.93%，經理級以上女性員工占全體員工比例為 7.58%，顯示公司持續推動性別平權與多元共融之具體成果。</p> <p>綜上，本公司已建立並實施合理且具市場競爭力之員工福利與薪資報酬制度，並透過績效考核機制，將公司經營成果與員工薪酬適當連結，以支持公司永續發展與人才留任。</p>	
(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>本公司重視員工安全與健康，致力營造安全、健康之工作環境，並定期實施相關教育與預防措施。公司定期舉辦火災消防訓練，宣導消防安全知識，提升員工防災與應變能力；同時配合醫療機構實施員工每年健康檢查，協助員工掌握自身健康狀況，及早進行必要之預防與控制措施。此外，公司全面實施禁菸政策，打造健康無菸之職場環境。</p> <p>本公司屬非製造業性質，營運過程較無高風險工安作業，近年未發生員工職業災害。114 年度公司火災發生件數為 0 件，死亡人數及受傷人數均為 0 人，顯示相關安全管理與教育訓練措施已有效落實。</p>	無重大差異
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		<p>本公司已建立有效之職涯能力發展與教育訓練機制，支持員工專業成長與長期職涯發展。員工定期參加證券及期貨公會舉辦之在職訓練，並不定期安排參與主管機關或公司自行辦理之教育訓練課程，強化法令遵循、專業職能及實務能力。</p> <p>114 年度辦理法令宣導教育訓練、資訊安全宣導教育訓練及防制洗錢與打擊資恐教育訓練，合計 33,858 人次、20,796 小時，顯示公司持續投入訓練資源，提升員工專業素養與風險意識。公司並鼓勵員工自我學習與能力精進，營造良好學習環境，以提升整體人力資本與營運競爭力。</p>	無重大差異
(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>本公司重視客戶權益與消費者保護，於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，均遵循相關法令及主管機關規範，並制定完善之客戶權益保障政策與申訴處理機制。公司設有客戶服務專線，受理客戶申訴及爭議事件，並依既定流程妥善處理交易糾紛，確保客戶權益獲得即時與公平之保障。</p> <p>此外，本公司訂有《公平待客原則政策》及《誠信經營守則》，作為員工執行業務與服務客戶之依循準則，並透過內部宣導與教育訓練，提升員工對消費者保護、客戶隱私及相關規範之認知與遵循，建立以誠信經營與公平待客為核心之企業文化。</p>	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)		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
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		<p>本公司已訂定並實施供應商管理政策，於 114 年 01 月 10 日制定《供應商管理政策》，要求供應商於環境保護、職業安全衛生及勞動人權等議題，遵循相關法令及規範，並落實企業社會責任。於商業往來前，評估供應商是否曾有影響環境與社會之不良紀錄，避免與違反公司社會責任政策之供應商進行交易。</p> <p>此外，公司與主要供應商簽訂契約時，已將遵守雙方企業社會責任政策納入契約條款，並明定供應商如涉及違反相關政策，且對供應來源社區之環境或社會造成顯著影響時，公司得隨時終止或解除契約。透過制度化管理與契約控管機制，確保供應鏈運作符合永續發展原則。</p>	無重大差異
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>本公司參考國際通用之永續報告書編製準則與指引，包括 GRI 及 SASB，編製永續報告書，揭露公司於環境、社會及公司治理 (ESG) 等非財務資訊。</p> <p>前揭永續報告書已委託第三方專業驗證單位 Baker Tilly (正風聯合會計師事務所)，依相關確信準則對特定揭露資訊執行有限確信程序，並出具確信意見書，以提升永續資訊之可靠性與可信度。</p>  <p>本事務所適用品質管制準則 1 號「會計師事務所之品質管制」，因此維持完備之品質管制制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。</p> <p>會計師之責任</p> <p>本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行有限確信工作，對標的資訊是否在所有重大方面未存有重大不實表達取得有限確信，並出具有限確信報告。</p> <p>本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認標的資訊可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行程序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，就有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。</p> <p>本會計師係依據所辨認之風險領域及重大性以決定實際執行有限確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列有限確信程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 對參與編製標的資訊之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程、所應用之資訊系統，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。 ● 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，對標的的資訊進行分析性程序，如必要時，則選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查及重新執行等測試，以取得有限確信之證據。 <p>此報告不對 貴公司民國 113 年永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。</p> <p>有限確信結論</p> <p>依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現標的資訊在所有重大方面有未依適用基準編製而須做修正之情事。</p>	無重大差異

推動項目	執行情形(註 1)		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>其他事項 貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不自就該等資訊重新執行確信工作之責任。</p> <p>正風聯合會計師事務所 會計師：吳欣亮 吳欣亮 民國 114 年 8 月 8 日</p>

六、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：

本公司依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」，考量本公司所營事業性質及整體營運活動，於106年10月16日經董事會通過修訂「企業社會責任守則」，作為推動永續發展及企業社會責任之依據，並依規定落實執行，以促進經濟、社會與環境之平衡發展。

嗣於 111年03月15日配合主管機關政策及實務發展，將前揭守則修訂為「永續發展實務守則」，明確規範公司於公司治理、環境保護、社會責任及永續資訊揭露等面向之管理方針與運作原則；並於112年02月06日經董事會通過最近一次修訂。

截至目前為止，本公司「永續發展實務守則」之實際運作情形，均依所定守則內容落實執行，與所定守則並無差異情形。

七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：

1. 本公司持續推動企業社會責任與永續發展，並透過多元管道揭露相關資訊。公司已編製並發布「致和證券永續報告書報告書」，公告於公司網站【投資人專區－永續發展專區】及公開資訊觀測站【公司治理－企業社會責任相關資訊】，以提升資訊透明度。

2. 114 年度依不同利害關係人推動多項永續作為與具體成果，包括如下：

利害關係人	執行項目	114 年度執行成果
股東/投資人	一、設置股東及利害關係人專區(常態性) 二、發行年報與永續報告書(常態性) 三、即時揭露重大訊息與財務資訊(不定期) 四、投資人信箱(常態性) 五、發言人及代理發言人專責處理制度(常態性) 六、每月定期公告損益情形(常態性)	• 每年定期編製永續報告書，並揭露於公開資訊觀測站與公司網站。 • 2025 年重大訊息共發布 54 則，確保資訊即時透明揭露。 • 2025 年公告 19 則，持續落實資訊揭露義務。 • 2025 年股東會提供英文版年報、議事手冊等，提升外部溝通與國際化程度。

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
客 戶		<ul style="list-style-type: none"> 一、設立金融友善服務專區(常態性) 二、設置客服專線(常態性) 三、客服 e-mail 信箱(常態性) 四、舉辦投資理財講座(不定期) 五、開發網路服務，提升交易安全(不定期) 六、規劃並執行行銷方案(不定期) 	<ul style="list-style-type: none"> •持續打造數位化金融服務平台，推出多項 e 化服務功能，包括線上簽署、零股交易，以及指紋與人臉辨識等身分驗證機制，以提升交易便利性與安全性。 •透過客服專線及客服電子郵件信箱，即時回應客戶諮詢與需求，強化溝通效率與服務滿意度。 •視市場及客戶需求，不定期辦理業務促銷及行銷推廣活動，以促進業務發展並深化客戶關係。
員 工		<ul style="list-style-type: none"> 一、舉辦教育訓練：強化員工專業素養與技能。 二、建構安全工作環境。 三、辦理員工旅遊。(常態性) 四、提供員工團體保險。(常態性) 五、定期召開勞資會議。(常態性) 六、由福委會辦理各項福利措施。(常態性) 七、設置員工申訴信箱。(常態性) 八、推動員工福利儲蓄信託制度。(常態性) 	<ul style="list-style-type: none"> •持續強化專業知識與職能。 •執行防疫相關措施與宣導，確保員工健康與營運穩定。 •為保障員工及公司權益，依法投保員工誠實保證保險，降低營運風險。 •定期召開勞資會議，114 年度共召開 4 次，透過雙向溝通機制強化勞資和諧關係。 •建構無菸害辦公環境，營造安全、健康之職場空間。
政府/主管機關		<ul style="list-style-type: none"> 一、參與證券公會各種委員會 二、舉行講座，推廣各項政令宣導 三、由專責稽核單位定期、不定期執行查核作業(常態性) 四、參加政府機構主辦之課程及座談會(不定期) 	<ul style="list-style-type: none"> •積極參與證券公會各項委員會，配合產業政策推動，並即時掌握法令修訂及實務趨勢。 •辦理及參與相關講座與訓練課程，內容涵蓋洗錢防制、金融消費者保護、資訊安全、個人資料保護法及健保、勞保相關規定等主題，提升同仁法遵意識與專業知能。 •由專責稽核單位依年度計畫，定期及不定期執行內部查核作業，確保各項作業流程符合法令規範及內控制度要求。 •配合政府機關及相關組織辦理之課程與座談會，持續精進法令遵循作業，並落實相關法規之執行與宣導。
供應商		<ul style="list-style-type: none"> 一、制定並依循採購管理辦法與原則 二、訂定並落實取得或處分資產處理程序(常態性) 三、優先採購環境及社會友善性產品(常態性) 	<ul style="list-style-type: none"> •依據採購管理辦法與原則，執行各項採購作業，確保採購流程符合內部控制及法令規範。 •依「取得或處分資產處理程序」辦理相關設備購置事項，落實公司治理與風險管理機制。 •於設備採購時，優先選購具環保標章之影印機等辦公設備，以降低營運活動對環境之影響。

推動項目	執行情形(註 1)		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
社 區		一、舉辦投資理財教育講座(不定期) 二、辦理校園活動(每年) 三、與公益團體合作(不定期) 四、進行社區與弱勢關懷及訪視(不定期) 五、辦理公益愛心捐血活動(每年) 六、進行公益捐獻(不定期) 七、舉辦與支持社會公益、學術、藝文及環保相關活動(不定期)	<ul style="list-style-type: none"> •本公司逐年贊助經費並持續參與台南市古都愛心會年度捐血活動，鼓勵員工投入公益服務，實踐回饋社會之理念。 •持續與台南應用科技大學簽訂學生校外實習合作合約，提供學生實務學習與職涯探索機會，促進產學合作並協助培育未來專業人才。
環境保護		一、推動溫室氣體合作減量。(常態性) 二、落實垃圾分類與資源回收(常態性) 三、推廣使用環保餐具(常態性) 四、推動紙張回收再利用(常態性) 五、執行節約用水、用電等資源管理措施(常態性)	<ul style="list-style-type: none"> •持續推動無紙化作業，自 2022 年起多項內部報表及作業資料改以電子媒體存檔方式取代紙本列印，降低紙張使用量。 •透過冷氣空調溫度調控及調高冰水機設定溫度等方式，落實節能管理，減少電力消耗。 •辦公室紙類廢棄物採不定期集中回收方式，促進資源再利用，降低環境負荷。

註 1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」，並說明未來掙行相關政策，策略及措施之計畫。

註 2：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

註 3：揭露方式參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

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>(一)董事會監督與治理角色 本公司董事會為氣候相關議題之最高治理單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並指導公司整體氣候變遷因應策略及相關政策之制定與執行，確保氣候治理事項納入公司整體營運策略與風險管理架構中。董事會並定期檢視氣候相關風險與機會對公司營運及財務之潛在影響，以強化公司因應氣候變遷之治理能力與決策品質。</p> <p>(二)功能性委員會之設置與分工 董事會轄下設立風險管理委員會與永續發展委員會，分別就氣候相關風險管理及永續發展策略進行審議與督導。各委員會均由獨立董事或董事擔任召集人，展現董事會對氣候治理及永續發展議題之高度重視，並作為董事會監督氣候相關事項之重要支援機制。</p> <p>(三)管理階層執行與回報機制 本公司氣候治理之日常管理與執行，由相關權責部門依其職掌，辦理氣候相關風險評估、管理措施擬訂及執行成效追蹤，並定期或不定期向董事會所屬之風險管理委員會及永續發展委員會報告。</p> <p>重大氣候風險事項將視其影響程度提報董事會討論與指導，以確保公司能即時掌握氣候風險變化，並妥善因應其對營運與財務之潛在影響。</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>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="557 1048 644 1122">期間</th> <th data-bbox="647 1048 735 1122">風險/機會</th> <th data-bbox="738 1048 986 1122">業務面影響</th> <th data-bbox="989 1048 1236 1122">策略面影響</th> <th data-bbox="1240 1048 1487 1122">財務面影響</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="557 1126 644 1346">短期</td> <td data-bbox="647 1126 735 1346">風險</td> <td data-bbox="738 1126 986 1346">極端氣候事件可能影響營運據點正常運作及業務連續性，增加營運管理與應變需求。</td> <td data-bbox="989 1126 1236 1346">將氣候風險納入日常營運管理與風險控管流程，強化營運韌性與應變機制。</td> <td data-bbox="1240 1126 1487 1346">可能增加營運與管理成本，影響短期成本結構與現金流穩定性。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="557 1350 644 1570">中期</td> <td data-bbox="647 1350 735 1570">風險/機會</td> <td data-bbox="738 1350 986 1570">減碳政策、能源價格及市場行為變化，可能影響營運模式及投資活動，同時帶來低碳轉型契機。</td> <td data-bbox="989 1350 1236 1570">將氣候風險與機會納入經營策略評估，調整資源配置並提升能源使用效率。</td> <td data-bbox="1240 1350 1487 1570">營運成本結構與投資配置可能調整，影響中期財務規劃與資本運用。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="557 1574 644 1794">長期</td> <td data-bbox="647 1574 735 1794">機會</td> <td data-bbox="738 1574 986 1794">氣候變遷趨勢可能改變產業結構與市場需求，並帶來永續金融及低碳相關業務發展機會。</td> <td data-bbox="989 1574 1236 1794">將氣候議題納入長期發展策略，強化氣候治理並發展永續相關業務。</td> <td data-bbox="1240 1574 1487 1794">透過降低長期氣候風險與掌握轉型機會，對企業長期價值與財務穩健性產生正面影響。</td> </tr> </tbody> </table>	期間	風險/機會	業務面影響	策略面影響	財務面影響	短期	風險	極端氣候事件可能影響營運據點正常運作及業務連續性，增加營運管理與應變需求。	將氣候風險納入日常營運管理與風險控管流程，強化營運韌性與應變機制。	可能增加營運與管理成本，影響短期成本結構與現金流穩定性。	中期	風險/機會	減碳政策、能源價格及市場行為變化，可能影響營運模式及投資活動，同時帶來低碳轉型契機。	將氣候風險與機會納入經營策略評估，調整資源配置並提升能源使用效率。	營運成本結構與投資配置可能調整，影響中期財務規劃與資本運用。	長期	機會	氣候變遷趨勢可能改變產業結構與市場需求，並帶來永續金融及低碳相關業務發展機會。	將氣候議題納入長期發展策略，強化氣候治理並發展永續相關業務。	透過降低長期氣候風險與掌握轉型機會，對企業長期價值與財務穩健性產生正面影響。
期間	風險/機會	業務面影響	策略面影響	財務面影響																	
短期	風險	極端氣候事件可能影響營運據點正常運作及業務連續性，增加營運管理與應變需求。	將氣候風險納入日常營運管理與風險控管流程，強化營運韌性與應變機制。	可能增加營運與管理成本，影響短期成本結構與現金流穩定性。																	
中期	風險/機會	減碳政策、能源價格及市場行為變化，可能影響營運模式及投資活動，同時帶來低碳轉型契機。	將氣候風險與機會納入經營策略評估，調整資源配置並提升能源使用效率。	營運成本結構與投資配置可能調整，影響中期財務規劃與資本運用。																	
長期	機會	氣候變遷趨勢可能改變產業結構與市場需求，並帶來永續金融及低碳相關業務發展機會。	將氣候議題納入長期發展策略，強化氣候治理並發展永續相關業務。	透過降低長期氣候風險與掌握轉型機會，對企業長期價值與財務穩健性產生正面影響。																	

項目	執行情形			
3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	類型	影響項目	說明	主要財務影響
	實體風險	極端氣候事件	颱風、水災、旱災等異常氣候事件，可能影響營運據點正常運作，導致營運中斷風險。	營收影響：業務暫停或服務延遲，可能影響營收表現。成本影響：災後復原、設備維護及臨時調度，可能增加營運與管理成本。
	轉型風險	減碳政策與法規因應	氣候相關政策與法規逐步趨嚴，需投入資源以符合相關法遵及管理要求。	成本影響：法遵作業、管理制度與內部流程調整，可能增加營運與管理支出。
	轉型風險	溫室氣體排放管理	溫室氣體盤查、管理與揭露要求提升，需持續建置相關制度與作業流程。	成本影響：盤查作業、制度建置及內部控管，可能增加相關支出。
	轉型風險	供應鏈管理	採購及供應鏈需評估供應商是否符合環境及氣候相關政策與法規要求。	成本影響：供應商評估、查核與管理作業增加，可能提高供應鏈管理成本。
	整體評估	綜合影響	綜合極端氣候事件與轉型行動對營運之影響。	主要表現在營收可能減少及營運與管理成本增加，目前對整體財務尚未造成重大影響。
4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	<p>本公司將氣候相關風險納入整體企業風險管理制度中，透過既有治理架構與管理流程，整合氣候風險之辨識、評估與管理機制。</p> <p>董事會設立功能性委員會 永續發展委員會，由董事長擔任主任委員，負責督導公司永續發展及氣候相關風險治理方向；並透過風險管理委員會，監督氣候風險納入整體風險管理架構之執行情形。</p> <p>在執行層面，由風險管理部訂定氣候風險管理政策，管理階層設立永續發展推動小組，負責氣候風險之日常辨識、評估及管理作業。各權責單位依其職掌，定期辨識營運活動中可能涉及之實體風險與轉型風險，並評估其對公司營運、策略及財務之潛在影響，作為風險管理及決策參考。</p> <p>為降低氣候風險對營運之影響，本公司由上而下參與執行永續發展年度計畫及相關專案，並逐步統計溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，據以制定並推動節能減碳、溫室氣體減量、節水及廢棄物管理等政策與行動方案。相關執行成果將定期或不定期回饋至永續發展委員會、風險管理委員會及董事會監督與檢討，使氣候風險管理能持續整合並精進於公司整體風險管理制度中。</p>			

項目	執行情形	
<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>	項目	說明
	情境分析的目的	評估公司面對氣候變遷風險之營運韌性，瞭解不同氣候情境下，氣候風險與機會對公司業務、策略及財務之潛在影響，並作為風險管理與策略規劃之參考。
	使用之情境	1. 低碳轉型情境：假設全球積極推動減碳政策與低碳轉型，氣候相關法規、揭露及市場要求逐步趨嚴。 2. 高升溫情境：假設減碳行動不足，極端氣候事件發生頻率與強度上升，實體風險增加。
	主要參數	<ul style="list-style-type: none"> • 評估時間尺度：短期（1年內）、中期（1-3年）、長期（3年以上）。 • 政策與市場環境：氣候相關法規與利害關係人期待逐步提升。
	主要假設	<ul style="list-style-type: none"> • 公司核心業務模式與營運規模維持現行狀態，未假設重大結構性改變。 • 投資人、客戶及利害關係人對永續與氣候風險管理之重視程度持續提高。
	分析因子	<ul style="list-style-type: none"> • 轉型風險：減碳政策與法規遵循、溫室氣體排放管理、供應鏈氣候合規評估。 • 實體風險：極端氣候事件對營運穩定性及能源使用之影響。 • 氣候機會：節能減碳措施提升營運效率及永續金融相關業務機會。
	主要財務影響	<ul style="list-style-type: none"> • 短期：法遵、管理制度及資訊揭露調整所增加之營運與管理成本，對整體財務尚無重大影響。 • 中期：因應轉型風險，可能增加系統建置與風險管理相關投入成本。 • 長期：實體與轉型風險可能影響營運環境與市場結構，惟透過妥善管理，有助於維持長期財務穩定。
	整體評估結論	目前情境分析結果顯示，氣候相關風險對公司短期財務尚無重大影響，本公司將持續追蹤氣候變遷趨勢，並滾動式檢討因應策略，以提升營運韌性。

項目	執行情形			
<p>6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p>	<p>氣候變遷風險</p>	<p>實體風險</p>	<p>風險類別</p>	<p>因應策略</p>
<p>1.面臨異常氣候所帶來之天然災損風險，如颱風、水災、旱災等極端氣候事件，可能造成營運據點受損或營運中斷。</p>			<p>1.強化營運設備及設施之防護與韌性，降低災害造成之損失。 2.建立並強化災害發生時之危機處理與應變機制。</p>	
<p>2.因應數位金融發展趨勢，資訊系統及設備對安全性與韌性要求提高，可能導致資訊安全維護成本上升。</p>			<p>1.持續進行資訊安全設備升級。 2.設立並配置資訊安全專責部門與人員，強化資安管理。</p>	
<p>3.投資部門之投資標的可能因未符合氣候或永續相關政策及法規要求，產生經營或財務影響。</p>		<p>1.於投資決策及業務執行過程中，將永續及氣候相關法規納入投資政策與評估機制。</p>		
<p>轉型風險</p>		<p>1.因應減碳政策、氣候法規及相關制度調整，可能對營運管理及合規成本造成影響。 2.企業碳足跡及溫室氣體排放量受政策與法規規範，可能影響營運彈性與成本結構。</p>	<p>1.將氣候與永續相關法規要求納入內部控制制度及管理流程。訂定溫室氣體減量目標與執行計畫，降低轉型風險。 2.持續進行溫室氣體盤查與管理。推動節能減碳措施，提升能源使用效率。</p>	
	<p>3.採購及供應鏈若未符合氣候或永續相關政策與法規，可能衍生合規及營運風險。</p>	<p>1.導入綠色採購機制。 2.強化供應商管理，優先支持低碳及永續商品與服務之供應商。</p>		
<p>7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>本公司依循 TCFD 建議架構，採用情境分析方式評估氣候變遷對營運及財務之潛在影響。情境設定涵蓋低碳轉型情境及高實體風險情境，並考量短、中、長期可能影響。在低碳轉型情境下，評估氣候政策、法規及能源成本變動對營運及投資決策之影響；在高實體風險情境下，分析極端氣候事件增加對營運持續性及作業成本之影響。相關分析結果由權責單位彙整後，提報永續發展委員會及管理階層檢視，作為調整減碳措施、強化營運韌性及整體風險管理之參考。</p>			
<p>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>	<p>本公司依據營運特性及溫室氣體盤查結果，已設定氣候相關管理目標，目標涵蓋本公司主要營運活動所產生之溫室氣體排放，排放範疇以範疇一（直接排放）及範疇二（能源間接排放）為主，盤查邊界與合併財務報表範疇一致。 本公司以完成溫室氣體盤查及穩定揭露為基礎，規劃逐年降低營運碳排放之管理方向，並將提升能源使用效率、降低用電強度列為主要減碳策略。相關氣候目標已納入年度永續發展計畫，依短、中、長期規劃分階段推動，並透過每年定期盤查溫室氣體排放量，檢視年度執行情形及達成進度，作為後續調整管理措施之依據。</p>			

項目	執行情形
	目前本公司尚未採用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 作為達成氣候目標之主要方式，未來將視主管機關政策、法規要求及實際營運需求，評估導入相關機制之可行性，並於採用時依規定揭露其來源、數量及減碳效益。
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)。	<p>本公司依循主管機關規範及國際通用準則，逐步建置溫室氣體盤查與管理制度，並將溫室氣體管理納入永續發展策略與風險管理架構。溫室氣體盤查係依 ISO 14064-1 及 GHG Protocol 原則執行，採組織型盤查方式，盤查邊界與合併財務報表範疇一致，盤查範疇以範疇一及範疇二為主，主要排放來源為電力使用所產生之間接排放。盤查作業由內部權責單位定期辦理，盤查結果提報永續發展委員會檢視，並作為減量管理之依據；未來將依主管機關時程規劃，逐步導入第三方確信機制，以提升資訊揭露之可信度。</p> <p>本公司依盤查結果及產業特性，訂定逐年降低溫室氣體排放之管理方向，透過強化能源管理、落實辦公營運節能措施及推動內部宣導與教育訓練，持續提升能源使用效率。相關減量目標、策略及年度執行情形，已於相關欄位揭露。</p>

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

範疇一	總排放量(公噸 CO2e)		密集度(公噸 CO2e/百萬元)	
年度	2024	2025	2024	2025
碳排量	1.05	1.06	0.001	0.001
範疇二	總排放量(公噸 CO2e)		密集度(公噸 CO2e/百萬元)	
年度	2024	2025	2024	2025
碳排量	465.023	437.753	0.467	0.309
範疇三	總排放量(公噸 CO2e)		密集度(公噸 CO2e/百萬元)	
年度	2024	2025	2024	2025
碳排量	尚未盤查			

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：直接排放量及能源間接排放量資料涵蓋範圍，應依本準則第 10 條第 2 項規定之令所定時程辦理，其他間接排放量資訊得自願揭露。

註 3：溫室氣體盤查標準：溫室氣體盤查議定書（Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol）或國際標準組織（International Organization for Standard-ization, ISO）發布之 ISO 14064-1。

註 4：溫室氣體排放量之密集度得以每單位產品/服務或營業額計算，惟至少應敘明以營業額（新臺幣百萬元）計算之數據。

1-1-2 溫室氣體確信資訊

範疇一	總排放量(公噸 CO2e)		密集度(公噸 CO2e/百萬元)		確信機構	確信情形說明
年度	2024	2025	2024	2025	-	尚未確信
碳排量	1.05	1.06	0.001	0.001		
範疇二	總排放量(公噸 CO2e)		密集度(公噸 CO2e/百萬元)		確信機構	確信情形說明
年度	2024	2025	2024	2025	-	尚未確信
碳排量	465.023	437.753	0.467	0.309		
範疇三	總排放量(公噸 CO2e)		密集度(公噸 CO2e/百萬元)		確信機構	確信情形說明
年度	2024	2025	2024	2025	-	尚未盤查
碳排量	-	-	-	-		

註 1：應依本準則第 10 條第 2 項規定之令所定時程辦理，若公司未及於年報刊印日取得完整溫室氣體確信意見，應註明「完整確信資訊將於永續報告書揭露」，若公司未編製永續報告書者，則應註明「完整確信資訊將揭露於公開資訊觀測站」，並於次一年度年報揭露完整之確信資訊。

註 2：確信機構應符合臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心訂定之永續報告書確信機構相關規定。

註 3：揭露內容可參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站最佳實務參考範例。

1-2 溫氣體減量目標、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。

說明	基準年 109 年	110 年	111 年	112 年	113 年	114 年
範疇一+範疇二(噸)	599.263	531.065	512.483	480.058	466.069	438.816
減少 2%目標量(噸)		(11.985)	(10.621)	(10.250)	(9.601)	(9.32)
較前一年實際減少(噸)		(68.198)	(18.582)	(32.425)	(13.989)	(27.25)
是否達成 2%目標		達成目標	達成目標	達成目標	達成目標	達成目標

註 1：應依本準則第 10 條第 2 項規定之令所定時程辦理。

註 2：基準年應為以合併財務報告邊界完成盤查之年度，例如依本準則第 10 條第 2 項規定之令，資本額 100 億元以上之公司應於 114 年完成 113 年度合併財務報告之盤查，故基準年為 113 年，倘公司已提前完成合併財務報告之盤查，得以該較早年度為基準年，另基準年之數據得以單一年度或數年度平均值計算之。

註 3：揭露內容可參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站最佳實務參考範例。

(十)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(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(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？</p>	✓		(一)本公司依循「誠信經營守則」明示誠信經營之政策，於108年08月第三次修訂，經董事會審議通過並提送109年股東會報告。董事會與管理階層皆已出具「未有違反誠信原則行為聲明書」。	無重大差異
<p>(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？</p>	✓		(二)本公司依「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項以資遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為。	無重大差異
<p>(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？</p>	✓		(三)本公司依「誠信經營作業程序及行為指南」對較高不誠信行為，訂有規範及處理程序。本公司宣導誠信之重點內容，並於教育訓練時，納入加強事項，確保同仁免於蹈犯。	無重大差異

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司 誠信經營守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(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？</p>	✓		(一)本公司嚴格規範，禁止與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂交易相對人如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約之條款。	無重大差異
<p>(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>	✓		(二)本公司指定公司治理部為專責單位，隸屬於董事會，並配置充足之資源及適任之人員，辦理本作業程序及行為指南之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業及監督執行，並應定期(至少每年一次)向董事會報告。 114年11月11日第十三屆第五次董事會完成報告。	無重大差異
<p>(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>	✓		(三) 1.本公司於「董事會議事辦法」增訂董事自行迴避事項，公司董事、經理人或列席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者應予迴避且不得藉其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益，並提供適當陳述管道。 2.已於109年12月29日第十一屆第十次董事會訂定本公司「董事、從業人員兼職/兼辦管理機制」。	無重大差異

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(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？	✓		(四)本公司針對誠信經營建立有效會計制度及內控制度，並由稽核單位定期依稽核計畫執行查核外，會計師亦每年定期執行內控制度查核。	無重大差異
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(五) 1.本公司為防範不誠信行為所訂之各類行為規範或處理程序、準則，於制定後均會對全體同仁公告宣導。 2.每年對全體同仁舉辦宣導業務應遵循之各項客戶權益保障措施及誠信履約行為： 114.12 辦理內部人員利益衝突防範相關金融消費者保護法等教育訓練。 3.每年安排董事及高階管理階層參加外部舉辦之公司治理相關課程，落實誠信經營之企業文化。(114.11.14)	無重大差異
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？	✓		(一)本公司高階主管提供電子信箱供同仁檢舉或反應，亦可循該管道申訴，並訂定相關懲戒辦法。 1.檢舉專線：(06)282-9666。 2.檢舉信箱： wintan703@jyhher.com.tw 3.檢舉案件之受理單位：即接獲消費爭議之單位。	無重大差異

評估項目	運作情形(註)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(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？	✓		(二)本公司108年11月修訂「檢舉制度」外，檢舉人可透過信函、電子郵件、電話等方式進行檢舉，以要求公司相關利害關係人落實並遵守。	無重大差異
(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？	✓		(三)本公司處理檢舉情事之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身份及檢舉內容予以保密，本公司並承諾保護檢舉不因檢舉情事而遭不當處置。	無重大差異
四、加強資訊揭露公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		公司於公司網站及公開資訊觀測站揭露「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「誠信經營政策」，並於公司網站揭露執行情形。	無重大差異
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，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。				
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)： 本公司將定期或不定期檢討修正誠信經營守則相關內容，並透過公司內外部網站，提供投資人及公司員工瞭解本公司誠信經營政策，最近期於109年08月董事會通過修訂「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」並於公司網站揭露執行情形。				

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(十一)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露：

1.董事及獨立董事進修情形：

本公司不定期宣導證券法規修正情形並提供相關資料，董事進修情形亦依主管機關規定辦理。

職稱	姓名	日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
獨立董事	許順發	114/07/31	中華民國會計師公會全國聯合會	會計師執業的法律責任	3
		114/08/12	中華民國會計師公會全國聯合會	會計師事務所傳承策略	3
董事	黃正昌	114/07/09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6
董事及獨立董事	王文促、陳宓娟 陳品鎔、李文斌 黃明山、黃正昌 黃依如、劉貞宜 夏美琪、陳建全 楊天祐	114/11/14	中華民國證券商業同業公會	勞動檢查及勞動法令常見爭議與案例	3
				全球總體經濟及重點產業趨勢分析	3
董事	鄧春香	114/11/12	中華民國證券商業同業公會	企業永續報告書的架構與價值	3
		114/12/10	中華民國證券商業同業公會	永續金融與公司治理：新興科技之應用與監理	3

備註1：114年11月14日邀請中華民國證券商業同業公會開辦董事研習班。

備註2：資安教育訓練課程於114年02月17日舉辦。

備註3：防制洗錢及打擊資恐資武擴教育訓練課程於114年12月10日舉辦。

備註4：誠信經營教育訓練課程於114年12月12日舉辦。

2.公司治理主管之進修情形：

姓名	日期	進修機構	課程名稱	時數
施美蘭	114/10/16	金融監督管理委員會	第十五屆臺北公司治理論壇	6
	114/11/14	中華民國證券商業同業公會	勞動檢查及勞動法令常見爭議與案例	3
	114/11/14	中華民國證券商業同業公會	全球總體經濟及重點產業趨勢分析	3

3.保護消費者或客戶政策之執行情形：本公司訂有「公平待客原則」、「消費爭議處理程序」為作業之遵循。

4.公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已為董事及重要職員向 AIG 美國國際產物保險(股)投保責任險。

保險期間：114 年 08 月 10 日至 115 年 08 月 09 日止。

保 額：美金 300 萬元。

(十二)內部控制制度執行狀況：

1.內部控制聲明書

致和證券股份有限公司
內部控制制度聲明書



日期：115年02月24日

本公司民國114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的達成，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「證券暨期貨市場各服務事業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114年12月31日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形），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，除附件所列事項外，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115年02月24日董事會通過，出席董事13人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

致和證券股份有限公司

董事長：王文促



總經理：潘燁蓁



稽核主管：吳慧娟



資訊安全長：黃信元



內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：114 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
無		

註：請詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣 24 萬元以上之處分；另併請詳列受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無此情形。

(十三)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

股東會日期 及年度	議 案 內 容	決 議	執 行 情 形
112 年 05 月 04 日 112 年股東常會	<p>承認事項： 一、本公司 111 年度決算表冊及營業報告書。 二、本公司 111 年度盈餘分配案。</p> <p>討論事項： 一、修訂本公司「公司章程」案。 二、資本公積轉增資及現金股利分派案。</p>	<p>承認及討論事項： 每案同意票數皆超過出席股東總表決權數二分之一以上，各案照董事會所提原議案通過。</p>	<p>討論事項第二案： 本公司決議分派現金股利每股 0.2、股票股利每股 0.2，已於 112 年 06 月 01 日公告除權息基準日為 112 年 06 月 23 日，並於 112 年 07 月 20 日發放。</p>
113 年 05 月 13 日 113 年股東常會	<p>承認事項： 一、本公司 112 年度決算表冊及營業報告書。 二、本公司 112 年度盈餘分配案。</p> <p>討論事項： 一、修訂本公司「公司章程」案。 二、112 年度盈餘轉增資案。 三、修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。</p> <p>選舉事項： 補選本公司第十二屆獨立董事 1 席。</p>	<p>承認及討論事項： 每案同意票數皆超過出席股東總表決權數二分之一以上，各案照董事會所提原議案通過。</p> <p>選舉事項： 經全體出席股東投票選出第 12 屆獨立董事 1 席。</p>	<p>討論事項第二案： 本公司決議分派現金股利每股 0.5、股票股利每股 1.0，已於 113 年 06 月 07 日公告除權息基準日為 113 年 07 月 01 日，並於 113 年 07 月 29 日發放。</p>

股東會日期及年度	議案內容	決議	執行情形
114年05月13日 114年股東常會	<p>承認事項： 一、本公司113年度決算表冊及營業報告書。 二、本公司113年度盈餘分配案。</p> <p>討論事項： 一、113年度盈餘轉增資案。 二、修訂本公司「公司章程」案。</p> <p>選舉事項： 選舉本公司第十三屆董事10席、獨立董事3席，合計共13席。</p>	<p>承認及討論事項： 每案同意票數皆超過出席股東總表決權數二分之一以上，各案照董事會所提原議案通過。</p> <p>選舉事項： 經全體出席股東投票選出第13屆董事10席、獨立董事3席。</p>	<p>討論事項第一案： 本公司決議分派現金股利每股0.4、股票股利每股0.8，已於114年06月19日公告除權息基準日為114年07月12日，並於114年08月08日發放。</p>
114年12月29日 114年股東臨時會	<p>討論事項： 一、修訂本公司「公司章程」案。</p>	<p>討論事項： 每案同意票數皆超過出席股東總表決權數二分之一以上，各案照董事會所提原議案通過。</p>	

2. 董事會之重要決議：

董事會開會日期(期別)	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見、或重大建議項目	董事會決議情形	公司對獨立董事意見處理
第十二屆第十七次 114.02.17	<p>追認事項： 1.修正本公司「證券內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 2.修訂本公司「自營部買賣有價證券作業辦法」案。 3.審議本公司與金融機構貸款額度到期展延案。 4.提報本公司於台灣集中保管結算所申報「各項ESG具體措施」之相關內容案。</p> <p>討論事項： 1.承認本公司113年度財務報告案。 2.評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 3.修訂本公司「公司章程」及「公司治理實務守則」。 4.提報本公司自營部114年度可運用資金上限案。 5.提報本公司設置打詐專責單位、打詐專責主管及督導主管案。 6.提報本公司113年度內部控制制度聲明書案。</p>	<p>追認事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見</p> <p>討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見</p>	<p>全體出席董事均無異議照案追認通過。</p> <p>全體出席董事均無異議照案通過。</p>	<p>無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事</p>

董事會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見、 或重大建議項目	董事會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
	7.提報本公司 113 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書暨應加強事項及改善計畫」案。 8.修訂本公司「防範利益衝突管理政策」案。 9.提報本公司 113 年度風險管理品質化資訊案。 10.本公司 113 年度盈餘分配案。 11.本公司 113 年度盈餘轉增資案。 12.修訂本公司「資訊安全政策」案。 13.提報本公司 113 年下半年 ESG 相關投資執行案。 14.提報本公司「永續發展年度計畫」113 年度第四季執行成效之追縱與檢討案。 15.提報本公司 114 年度「永續發展年度計畫」。 16.本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞提撥暨分派案。 17.全面改選董事及獨立董事案。 18.受理本公司 114 年股東常會股東提案與董事(獨立董事)提名案。 19.訂定本公司召開 114 年股東常會相關內容案。 20.提報本公司 113 年度董事會績效評估結果案。 21.審議本公司與金融機構貸款額度到期展延案。	未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席董事均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事
第十二屆 第十八次 114.03.31	追認事項： 1.修正本公司「證券商內部控制制度(含內部稽核實施細則)」、「證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 討論事項： 1.審核受理本公司股東提案及第十三屆董事、獨立董事候選人資格案。 2.修訂本公司「自營部買賣有價證券作業辦法」案。 3.修訂本公司「債券部業務授權管理辦法」及「債券部買賣債券風控管理辦法」案。 4.修正本公司「證券商內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。	追認事項： 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席董事均無異議照案追認通過。 全體出席董事均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事

董事會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見、 或重大建議項目	董事會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
第十二屆 第十九次 114.04.24	<p>追認事項： 1.修訂本公司「債券部業務授權管理辦法」及「債券部買賣債券風控管理辦法」案。</p> <p>討論事項： 1.承認本公司 114 年度第一季財務報告案。 2.修訂本公司「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」案。 3.修正本公司「證券商內部控制制度」案。 4.修訂本公司「自營部買賣有價證券風險管理辦法」與「自營部買賣有價證券作業辦法」案。 5.修訂本公司「風險管理委員會組織規程」、「風險管理政策及程序」及「氣候風險管理政策」案。 6.提報本公司資訊安全長案。 7.修訂本公司組織圖案， 8.提報本公司「永續發展年度計畫 114 年度第一季執行成效之追蹤與檢討報告」案。 9.提報本公司「ESG 風險評估與管理機制」、「利害關係人管理與溝通辦法」暨 114 年度利害關係人影響性排序與分析表、「重大性議題評估與管理作業」暨 114 年度重大性議題評估結果之內容。</p>	<p>追認事項： 未有反對意見</p> <p>討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見</p>	<p>全體出席董事均無異議照案追認通過。</p> <p>全體出席董事均無異議照案通過。</p>	<p>無此情事</p> <p>無此情事 無此情事</p> <p>無此情事 無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事 無此情事 無此情事</p> <p>無此情事</p>
第十三屆 第一次 114.05.13	<p>選舉事項： 1.選舉本公司第十三屆常務董事四席。 2.委任本公司第四屆審計委員會委員及召集人案。</p>	<p>選舉事項： 未有反對意見 未有反對意見</p>	<p>全體出席董事順利選出四名常務董事。</p>	<p>無此情事 無此情事</p>
第十三屆 第二次 114.05.28	<p>追認事項： 1.修正本公司「證券商內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。</p> <p>討論事項： 1.訂定本公司 113 年度盈餘分配之除權、除息基準日案。 2.修正本公司「證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度(含內部稽核實施細則)」、「證券商內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 3.聘任本公司總顧問暨名譽董事長案。 4.聘任本公司副名譽董事長案。 5.聘任本公司總經理案。 6.聘任本公司法律顧問案。 7.委任本公司第四屆風險管理委員會委員及召集人案。 8.委任本公司第六屆薪資報酬委員會委員及召集人案。</p>	<p>追認事項： 未有反對意見</p> <p>討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見</p>	<p>全體出席董事均無異議照案追認通過。</p> <p>全體出席董事均無異議照案通過。</p>	<p>無此情事</p> <p>無此情事 無此情事</p> <p>無此情事 無此情事 無此情事 無此情事</p> <p>無此情事</p>

董事會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見、 或重大建議項目	董事會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
	9.委任本公司第二屆提名委員會委員及召集人案。 10.委任本公司第二屆永續發展委員會委員及召集人案。 11.委任本公司第二屆問責委員會委員及召集人案。 12.為調任北區經理人案。 13.審議本公司與金融機構貸款額度到期展延案。 14.提報本公司執行114年「公平待客原則」評核表案。	未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席董事均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事
第十三屆 第三次 114.06.27	追認事項： 1.修正本公司「證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 2.為許文科先生退休案。 討論事項： 1.本公司資產購置案。 2.本公司擬設立新分公司案。 3.本公司擬設立創業投資公司案。 4.提報本公司113年度洗錢及打擊資恐風險評估報告執行案。 5.修正本公司「證券內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 6.局部調整本公司部門主管負責之業務內容案。	追認事項： 未有反對意見 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席董事均無異議照案追認通過。 全體出席董事均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事
第十三屆 第四次 114.08.08	追認事項： 1.修正本公司「證券內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 2.本公司財務報表之查核簽證會計師異動案。 討論事項： 1.購買本公司董事及重要職員責任保險案。 2.本公司申請投資創業投資事業並成立子公司之相關應循應辦事宜案。 3.評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 4.承認本公司114年上半年度財務報告案。 5.提報本公司114年上半年ESG相關投資執行案。 6.提報本公司「永續發展年度計劃114年度第二季執行成效之追蹤與檢討報告」內容案。 7.提報本公司「113年度永續報告書」內容案。 8.審議本公司與金融機構貸款額度到期展延案。	追認事項： 未有反對意見 未有反對意見 討論事項： 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見 未有反對意見	全體出席董事均無異議照案追認通過。 全體出席董事均無異議照案通過。	無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事 無此情事

董事會 開會日期 (期別)	議案內容	獨立董事反對 意見、保留意見、 或重大建議項目	董事會 決議情形	公司對 獨立董事 意見處理
第十三屆 第六次 114.12.29	<p>追認事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.提報本公司「113 年度個人資料自我評估報告」辦理情形。 2.提報本公司 111 至 114 年度「教育訓練計畫書」。 3.提報本公司整體授信業務對個別客戶單一證券融通資金之限額調整為新台幣 2 億元案。 <p>討論事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司轉投資設立致和證創業投資(股)公司之相關應辦事宜案。 2.提報本公司金融檢查「檢查意見改善情形報告(表 B)」辦理情形。 3.修訂本公司「子公司風險管理政策及指導準則」、「子公司相關投資限額及持股比率控管辦法」案。 4.訂定致和證創業投資股份有限公司「內部控制制度(草案)」案。 5.總公司局部辦公處所擴增案。 6.本公司新設立小北分公司案。 7.本公司局部房舍轉列閒置資產並出租案。 8.提報本公司財務部主辦會計人事異動案。 9.委任小北分公司經理人案。 10.審議本公司與金融機構貸款額度申請與延續案。 	<p>追認事項：</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>討論事項：</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p>	<p>全體出席董事均無異議照案追認通過。</p> <p>全體出席董事均無異議照案通過。</p>	<p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p>
第十三屆 第七次 115.02.24	<p>追認事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.修正本公司「證券內部控制制度(含內部稽核實施細則)」案。 2.為李副名譽董事長文斌先生退休案。 <p>討論事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.承認本公司 114 年度財務報告案。 2.本公司 114 年度員工酬勞及董事酬勞提撥暨分派案。 3.本公司 114 年度盈餘分配案。 4.本公司 114 年度盈餘轉增資案。 5.修訂本公司「公司章程」案。 6.提報本公司 115 年度「永續發展年度計畫」內容案。 7.修正本公司「董事會績效評估辦法」部分條文案。 8.修正本公司「致和證券股份有限公司關係人相互間財務業務相關規範」部分條文案。 9.提報本公司「114 年度內部控制制度聲明書」案。 10.修正本公司「證券內部控制制度」案。 	<p>追認事項：</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p> <p>未有反對意見</p>	<p>全體出席董事均無異議照案追認通過。</p> <p>全體出席董事均無異議照案通過。</p>	<p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p> <p>無此情事</p>

董事會開會日期(期別)	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見、或重大建議項目	董事會決議情形	公司對獨立董事意見處理
	11.訂定本公司「自行買賣業務及不限用途款項借貸利害關係人交易投資限額與核准程序規範」案。	未有反對意見	全體出席董事均無異議照案通過。	無此情事
	12.提報本公司 114 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書暨應加強事項及改善計畫」案。	未有反對意見		無此情事
	13.提報本公司「115 年度教育訓練計畫書」案。	未有反對意見		無此情事
	14.評估簽證會計師之獨立性及適任性案。	未有反對意見		無此情事
	15.修訂本公司「自營部買賣有價證券作業辦法」案。	未有反對意見		無此情事
	16.提報本公司 114 年度風險管理品質化資訊案。	未有反對意見		無此情事
	17.補選本公司第十三屆獨立董事 2 席案。	未有反對意見		無此情事
	18.受理本公司 115 年股東常會股東提案與獨立董事提名案。	未有反對意見		無此情事
	19.提報本公司董事會外部績效評估及董事會自評績效評估結果案。	未有反對意見		無此情事
	20.修訂本公司各級幹部晉升之薪資核定級距案。	未有反對意見		無此情事
	21.本公司總經理薪資調整案。	未有反對意見		無此情事
	22.提報本公司 114 年度「永續發展年度計畫第四季執行成效報告」內容案。	未有反對意見		無此情事
	23.訂定本公司召開 115 年股東常會相關內容案。	未有反對意見		無此情事

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無

四、簽證會計師公費資訊

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名	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
正風聯合會計師事務所	周銀來	114 年度第一~二季	\$ 1,075	\$ 505	\$ 1,580	
	曾國富					
正風聯合會計師事務所	曾國富	114 年度第三~四季				
	曾文誠					
非審計公費服務內容：主要係稅務簽證、工商登記、增資申報及年報審核等。						

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。非審計公費並應附註說明其服務內容。

- 1.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：無。
- 2.審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無此事項。

五、更換會計師資訊

最近二年度及其後期間有更換會計師情形者：

(一)關於前任會計師

更換日期	114年08月08日經董事會通過		
更換原因及說明	因簽證會計師事務所內部組織調整及工作調配需要，本公司財務報表原由周銀來及曾國富會計師簽證，自114年第三季起改為曾國富及曾文誠會計師繼任之。		
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		
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	正風聯合會計師事務所
會計師姓名	曾國富、曾文誠
委任之日期	114年08月08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：不適用。

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。

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)股權變動情形

單位:股

職 稱	姓 名	114 年度		當年度 (115) 年 截至 03 月 16 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	保利都投資(股)公司	4,707,506	3,400,000	1,000	-
	保利都投資(股)公司 代表人：王 文 促	1,381	-	-	-
董 事	保利都投資(股)公司 代表人：黃 正 昌 (114.05 新任)	3,786	-	-	-
董 事	保利都投資(股)公司 代表人：許 文 科 (114.05 卸任)	-	-	-	-
副董事長	陳 宓 娟	1,388,309	1,000,000	-	-
常務董事	陳 品 錚	1,282,867	1,000,000	-	-
董 事	李 文 斌	14,225	-	265,780	-
董 事	黃 明 山	124,483	-	(207,000)	-
董 事	夏 美 琪	200,082	-	-	1,230,000
董 事	威世貿易有限公司	(23,829)	-	(81,000)	-
	威世貿易有限公司 代表人：黃 依 如	-	-	-	-
董 事	劉 貞 宜	28,033	-	-	-
董 事	鄧 春 香	2,800	-	-	-
常務董事暨 獨立董事	陳 建 全	-	-	-	-
獨立董事	許 順 發	-	-	-	-
獨立董事	楊 天 祐	-	-	-	-
總 經 理	潘 燁 蓁	2,381	-	-	-
副總經理	黃 信 元	1,637	-	(2,000)	-
協 理	王 維	12,502	-	-	-
協理兼財務主管 兼會計主管及 公司治理主管	施 美 蘭	(8,200)	-	-	-
協理兼督導	潘 雅 蘭	5,503	-	-	-

職 稱	姓 名	114 年度		當年度 (115) 年 截至 03 月 16 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
經 理	王 玉 松	(20,000)	-	-	-
經 理	李 佩 凌	2,800	-	-	-
經 理	黃 心 羚	3,838	-	-	-
經 理	王 春 健	-	-	-	-
經 理	蕭 景 慧	3,838	-	-	-
經 理	陳 文 慧	(12,680)	-	(20,000)	-
經 理 兼經紀部督導	葉 振 宏	6	-	-	-
經 理	吳 文 毅	-	-	-	-
經 理	鄭 琇 月	1,953	-	(9,000)	-
經 理	黃 筠 捷	2,800	-	(8,000)	-
經 理	蕭 家 建	(30,720)	-	(2,000)	-
經 理	莊 惠 兒	1,600	-	-	-
經 理	胡 哲 閔	(29,880)	-	-	-
經 理	周 寶 蓮	1,200	-	(6,000)	-
經 理	林 鴻 傑	-	-	-	-
經 理	王 素 卿	-	-	-	-
經 理	丁 美 佐	-	-	-	-
總 稽 核	吳 慧 娟	3,744	-	(545)	-
大 股 東	保利都投資(股)公司	4,707,506	3,400,000	1,000	-
大 股 東	官田投資開發(股)公司	1,983,347	(4,700,000)	-	-

註 1：副總經理黃信元於 114 年 05 月新任。

註 2：經理吳文毅於 114 年 06 月離職。

註 3：經理周寶蓮於 114 年 06 月新任。

註 4：經理林鴻傑於 114 年 11 月新任。

註 5：經理王素卿於 114 年 11 月新任。

註 6：經理丁美佐於 114 年 11 月新任。

註 7：官田投資開發(股)公司於 114 年 10 月 31 日依據持股比率解任大股東身分。

(二)股權移轉資訊

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
資訊：無此情事。

(三)股權質押資訊

董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權質押之相對人為關係人者
資訊：無此情事。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資訊

姓名(註1)	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財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係(註3)		備註
	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例	名稱	關係	
保利都投資股份有限公司	51,752,336	11.387%	-	-	-	-	陳宓娟 陳品鎔 胡君豪	保利都投資(股)公司負責人 保利都投資(股)公司監察人 保利都投資(股)公司董事	-
負責人:陳宓娟	18,742,176	4.124%	-	-	-	-	陳協同 陳重憲 陳品鎔 保利都投資(股)公司 美優實業(股)公司	父女 姐弟 姐妹 保利都投資(股)公司董事長 美優實業(股)公司副董事長	-
代表人:王文促	18,651	0.004%	-	-	-	-	-	-	-
官田投資開發股份有限公司	45,241,695	9.954%	-	-	-	-	薛年真	官田投資開發(股)公司董事長為官田鋼鐵(股)公司代表人:薛年真	-
負責人:謝政成	-	-	-	-	-	-	官田投資開發(股)公司	官田投資開發(股)公司董事長為官田鋼鐵(股)公司代表人:謝政成	-
陳宓娟	18,742,176	4.124%	-	-	-	-	陳協同 陳重憲 陳品鎔 保利都投資(股)公司 美優實業(股)公司	父女 姐弟 姐妹 保利都投資(股)公司董事長 美優實業(股)公司副董事長	-
陳重憲	18,486,311	4.067%	-	-	-	-	陳協同 陳宓娟 陳品鎔 美優實業(股)公司	父子 姐弟 兄妹 美優實業(股)公司負責人	-
陳品鎔	17,318,715	3.811%	-	-	-	-	陳協同 陳重憲 陳宓娟 薛年真 嘉績百貨企業(股)公司 保利都投資(股)公司	父女 兄妹 姐妹 母女 嘉績百貨企業(股)公司監察人 保利都投資(股)公司監察人	-

姓名(註1)	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財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係(註3)		備註
	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例	名稱	關係	
千興不銹鋼股份有限公司	16,290,000	3.584%	-	-	-	-	陳重憲 陳宓娟 保利都投資(股)有限公司	美優實業(股)公司董事長為官田投資開發(股)公司代表人：陳重憲 美優實業(股)公司副董事長 美優實業監察人為保利都投資(股)公司代表人：陳介仁	-
負責人：魏福全	-	-	-	-	-	-	-	-	-
統一綜合證券股份有限公司受託信託財產專戶	12,957,228	2.851%	-	-	-	-	-	-	-
美優實業股份有限公司	10,258,594	2.257%	-	-	-	-	陳重憲 陳宓娟 官田投資開發(股)公司 保利都投資(股)公司	美優實業(股)公司董事長為官田投資開發(股)公司代表人：陳重憲 美優實業(股)公司副董事長 美優實業(股)公司董事為官田投資開發(股)公司代表人：張明育 美優實業(股)公司監察人為保利都投資(股)公司代表人：陳介仁	-
負責人：陳重憲	18,486,311	4.067%	-	-	-	-	官田投資開發(股)公司	美優實業(股)公司董事長為官田投資開發(股)公司代表人：陳重憲	-
夏都富朗酒店股份有限公司	7,945,375	1.748%	-	-	-	-	陳協同 胡君豪 陳品鎔 薛年真 官田投資開發(股)有限公司	嘉績百貨企業(股)公司董事 嘉績百貨企業(股)公司董事 嘉績百貨企業(股)公司監察人 嘉績百貨企業(股)公司董事長 官田投資開發(股)公司董事代表人：薛年真	-
負責人：陳協同	6,488,674	1.428%	1,306,558	0.287%	-	-	陳重憲 陳宓娟 陳品鎔 嘉績百貨企業(股)公司	父子 父女 父女 嘉績百貨企業(股)公司董事	-

姓名(註1)	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財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係(註3)		備註
	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例	股數(股)	持股比例	名稱	關係	
嘉績百貨企業股份有限公司	7,076,156	1.557%	-	-	-	-	陳協同 胡君豪 陳品鎔	嘉績百貨企業(股)公司董事 嘉績百貨企業(股)公司董事 嘉績百貨企業(股)公司監察人	-
負責人：薛年真	4,605,884	1.013%	-	-	-	-	嘉績百貨企業(股)公司 官田投資開發(股)公司 陳品鎔	嘉績百貨企業(股)公司董事長 官田投資開發(股)公司董事為官田鋼鐵(股)公司代表人：薛年真 母女	-

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

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

公司未有轉投資其他公司，故不適用。

參、募資情形

一、股本來源

年月	發行價格(元)	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
78.11	10	200,000,000	2,000,000,000	140,000,000	1,400,000,000	-	-	註1
86.01	10	200,000,000	2,000,000,000	145,600,000	1,456,000,000	盈餘增資 56,000,000元	-	註2
87.01	12	200,000,000	2,000,000,000	183,000,000	1,830,000,000	現金增資 374,000,000元	-	註3
87.09	10	201,300,000	2,013,000,000	201,300,000	2,013,000,000	盈餘增資 183,000,000元	-	註4
92.02	10	161,040,000	1,610,400,000	161,040,000	1,610,400,000	減資 402,600,000元	-	註5
96.05	10	210,000,000	2,100,000,000	161,040,000	1,610,400,000	變更核定股本	-	註6
97.01	10	210,000,000	2,100,000,000	190,532,168	1,905,321,680	合併增資 294,921,680元	-	註7
97.07	10	210,000,000	2,100,000,000	194,342,811	1,943,428,110	資本公積轉增資 38,106,430元	-	註8
99.07	10	300,000,000	3,000,000,000	204,059,952	2,040,599,520	盈餘增資 97,171,410元	-	註9
100.07	10	300,000,000	3,000,000,000	210,181,751	2,101,817,510	盈餘增資 61,217,990元	-	註10
102.07	10	300,000,000	3,000,000,000	212,283,568	2,122,835,680	盈餘增資 21,018,170元	-	註11
107.05	10	300,000,000	3,000,000,000	224,047,568	2,240,475,680	現金增資 117,640,000元	-	註12
108.07	10	300,000,000	3,000,000,000	237,490,422	2,374,904,220	盈餘增資 134,428,540元	-	註13
110.07	10	300,000,000	3,000,000,000	251,739,848	2,517,398,480	盈餘增資 142,494,260元	-	註14
111.07	10	300,000,000	3,000,000,000	266,844,238	2,668,442,380	盈餘轉增資 151,043,900元	-	註15
112.07	10	390,000,000	3,900,000,000	272,181,122	2,721,811,220	資本公積轉增資 53,368,840元	-	註16
112.12	10	390,000,000	3,900,000,000	308,481,122	3,084,811,220	現金增資 363,000,000元	-	註17
113.07	10	900,000,000	9,000,000,000	339,329,234	3,393,292,340	盈餘轉增資 308,481,120元	-	註18
113.12	10	900,000,000	9,000,000,000	420,829,234	4,208,292,340	現金增資 815,000,000元	-	註19
114.09	10	900,000,000	9,000,000,000	454,495,572	4,544,955,720	盈餘轉增資 336,663,380元	-	註20

註1：78.11.04.經濟部核准設立登記。

註2：87.01.05.經(87)商字第127307號函核准。

- 註3：87.01.05.經(87)商字第127307號函核准。
 註4：87.09.03.經(87)商字第087125678號函核准。
 註5：92.03.10.經授商字第09201069290號函核准。
 註6：96.05.25.經授商字第09601108830號函核准。
 註7：97.01.23.經授商字第09701018700號函核准。
 註8：97.07.21.經授商字第09701180420號函核准。
 註9：99.07.09.經授商字第09901149220號函核准。
 註10：100.07.21.經授商字第10001163890號函核准。
 註11：102.07.31.經授商字第10201156440號函核准。
 註12：107.05.02.經授商字第10701046510號函核准。
 註13：108.07.03.經授商字第10801080940號函核准。
 註14：110.07.01.經授商字第11001107490號函核准。
 註15：111.07.12.經授商字第11101120830號函核准。
 註16：112.07.07.經授商字第11230122480號函核准。
 註17：112.12.19.經授商字第11230234010號函核准。
 註18：113.07.23.經授商字第11330121670號函核准。
 註19：113.12.12.經授商字第11330212670號函核准。
 註20：114.09.17.經授商字第11430116050號函核准。

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	454,495,572	445,504,428	900,000,000	上櫃公司股票

二、主要股東名單

列明股權比例達百分之五以上之股東，如不足十名，應揭露至股權比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例

資料日期：115/03/16

主要股東名稱	持有股數	持股比例%
保利都投資股份有限公司	51,752,336	11.387%
官田投資開發股份有限公司	45,241,695	9.954%
陳宓娟	18,742,176	4.124%
陳重憲	18,486,311	4.067%
陳品鎔	17,318,715	3.811%
千興不銹鋼股份有限公司	16,290,000	3.584%
統一綜合證券股份有限公司受託信託財產專戶	12,957,228	2.851%
美優實業股份有限公司	10,258,594	2.257%
夏都富朗酒店(股)公司	7,945,375	1.748%
嘉績百貨企業股份有限公司	7,076,156	1.557%

三、公司股利政策及執行狀況

(一) 公司章程所定之股利政策：

本公司處產業發展成熟、獲利穩定且財務結構健全階段，惟鑑於未來數年仍將視市場變化有業務項目之擴展計畫，故盈餘之分派，為就當年度可分配盈餘依法提列法定

盈餘公積、特別盈餘公積及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘加計以前年度未分配盈餘，由董事會擬具分配案送股東會決議分配之。擬定盈餘分配時，股東股息及紅利不低於可分配之盈餘百分之三十，惟累積可供分配盈餘低於實收股本百分之一時，得不予分配；盈餘分配時，其中現金股利不低於股利總額百分之三十；惟公司自外界取得足夠資金支應該年度重大資本支出時，將就當年度所分配之股利中至少提撥百分之五十發放現金股利。

(二)本次股東會擬議股利分配之情形：

本公司 114 年整體稅後損益為 1,161,877,963 元，每股 EPS 約為 2.56 元。今年預計配發現金股利 0.5 元、股票股利 1.1 元。俟股東會決議通過後，再由董事會另訂配股、配息基準日。

四、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

(一)114 年在證券市場交易熱絡成交量維持在日均量 5,274 億元以上年增 2.56%，集中加權指數上揚了 25.7%，上項因素影響，本公司 114 年度獲利 11.6 億元，每股 EPS 約 2.56 元。

(二)本次擬議分配股東每股約現金股利 0.5 元，股票股利 1.1 元，除可回饋股東投資收益，亦可減輕資金調度壓力，增進公司資金使用之彈性擴大資金應用效能，創造經營效益，對於日後營業績效，每股盈餘及股東投資報酬率亦不致產生太大影響。

		年 度	114 年度(預估)
期初實收資本額(元)			4,208,292,340
本年度配股 配息情形(註 1)	每股現金股利(元)		0.5
	盈餘轉增資每股配股數(股)		1.1
	資本公積轉增資每股配股數(股)		-
營業績效 變化情形	營業利益		不適用(註 2)
	營業利益較去年同期增(減)比率		
	稅後純益		
	稅後純益較去年同期增(減)比率		
	每股盈餘		
	每股盈餘較去年同期增(減)比率		
	年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)		
擬制性每股盈餘 及本益比	若盈餘轉增資全數改配放現金股利	擬制每股盈餘	不適用(註 2)
		擬制年平均 投資報酬率	
	若未辦理資本公積轉增資	擬制每股盈餘	不適用(註 2)
		擬制年平均 投資報酬率	
	若未辦理資本公積且盈餘轉增資 改以現金股利發放	擬制每股盈餘	不適用(註 2)
		擬制年平均 投資報酬率	

註 1：尚未經股東常會決議

註 2：依「公開發行公司財務預測資訊公開體系實施要點」規定，本公司無須公開民國 114 年度財務預測資訊，故無民國 114 年度預估資料。

五、員工、董事及監察人酬勞

(一) 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，應提撥百分之一為員工酬勞，但公司尚有累積虧損時應預先保留彌補數額，無提列董事酬勞。前項員工酬勞由董事會決議以股票或現金分派發放，其中基層員工之酬勞分派應不少於整體員工酬勞分派之百分之三十，且員工酬勞分派案應提股東會報告。

(二) 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：

自民國 97 年 01 月 01 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國 96 年 03 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。本期依公司章程之規定及董事會之決議，估列員工酬勞於當期費用化，嗣後董事會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則列為次年度之損益。

(三) 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 115 年 02 月 24 日董事會通過 114 年度之員工酬勞及董監酬勞如下：

單位：新臺幣仟元

項 目	董事會決議配發	認列費用年度估列	差 異 數
董監事酬勞	0	0	-
員工酬勞(1%)	11,901,584	0	-

本公司 114 年稅前不含員工酬勞之損益 1,190,158,360 元*1%=員工酬勞 11,901,584 元；董事酬勞 0 元。

2. 以股票分派之員工酬勞金額及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：

本公司未配發員工股票，故不適用。

(四) 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：

本公司於 114 年度分派 113 年度員工、董事、監察人酬勞之實際分派情形與 113 年度財報估列金額並無差異。

六、公司買回本公司股份情形

無

七、公司債(含海外公司債)辦理情形

無

八、特別股辦理情形

無

九、參與發行海外存託憑證辦理情形

無

十、員工認股權憑證辦理情形

無

十一、限制員工權利發行新股辦理情形

無

十二、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形

無

十三、資金運用計畫執行情形

依計畫執行情形完畢。

肆、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

- 1.H301011 證券商(經主管機關准營業項目為限)
H408011 期貨交易輔助人

2.本公司主要營業收入金額及比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	113 年度		114 年度	
		金額	比重%	金額	比重%
證券經紀業務(註)		355,043	35.67	310,155	21.92
證券自營業務		632,206	63.52	1,097,518	77.57
證券承銷業務		2,699	0.27	(162)	(0.01)
其他		5,304	0.54	7,383	0.52
合計		995,252	100	1,414,894	100

資料來源：經會計師查核簽證之個別財務報告。(註：含期貨)

3.公司目前之商品(服務)項目

(1)主要服務項目

- A.提供集中市場及店頭市場經紀之服務。
- B.輔導企業上市、上櫃及興櫃之推薦。
- C.為投資人提供多樣化之理財服務。
- D.其他經主管機關核准之業務。

(2)主要服務對象：以國內投資人為主要服務對象。

(3)服務項目及業務特色：

部門別	服務項目	業務特色
經紀業務	(1)受客戶在集中市場或店頭市場委託買賣有價證券之業務。 (2)客戶之開拓及業務推展。 (3)客戶信用之徵信調查及控制。 (4)證券資訊之整理及提供。 (5)代理客戶有價證券集中保管劃撥作業。 (6)自辦信用交易業務。 (7)客戶作業之輔導。 (8)借貸款項業務。 (9)辦理股票、債券之清算及交割事項。 (10)其他有關經紀業務事項之辦理。 (11)代理複委託買賣之業務。	(1)本公司目前九個經紀營業據點，採在地化的全方位服務，主管及同仁均具有相關領域之證照及專業，親切而熟稔地提供對客戶多領域的服務。 (2)為順應市場發展趨勢，擴大電子交易市佔率，本公司建置市場最先進的各項看盤下單系統，期待客戶與公司雙贏並積極提高電子下單市佔率。 (3)本公司電子下單平台客戶可自由選擇 justwin、web、手機 APP 及電話語音系統進行下單或由人工服務下單；期貨及選擇權交易採電子交易為主亦可透過人工方式平台進行。

部門別	服務項目	業務特色
	(12)不限用途款項借貸業務。 (13)期貨交易人輔助業務。	(4)客戶可採行線上開戶或線上簽署文件並以電子方式寄送對帳單以增進便利性並落實節能減碳之目標。 (5)OTP 線上即時發送驗證，以維護客戶使用電子式服務之隱私及安全。
自營業務	(1)利用自有資金，在集中市場、店頭市場、期貨市場等市場交易各種有價證券及金融衍生性商品。 (2)興櫃市場之撮合交易。	自營部團隊透過電腦輔助取得各項數據及觀察市場波動資訊，研判股市走向，同時與同業訊息交流，以達成自營部成長目標。
承銷業務	(1)協助及輔導企業申請公開發行及募集各種有價證券或協助其發行之有價證券、興櫃、上市、上櫃之服務。 (2)協助發行股票、可轉換公司債等有價證券之籌資。 (3)承辦協助上市(櫃)企業現金增資評估及相關承銷業務。 (4)提供資本規劃、財務金融及經營管理等諮詢服務。 (5)其他有關證券承銷業務事項。	(1)與同業配合爭取各種承銷案件。 (2)秉持著為提供企業專業的理財服務為目標，在市場價值鏈中扮演良好的媒介與供應者，以提升經營價值。 (3)相關業務以爭取優質企業之興櫃推薦及上市櫃公司之各類籌資案件為主，包括可轉債、現金增資及特別股等，並加強財務顧問業務，使本公司承銷業務更具競爭力。
債券業務	(1)公債及公司債買賣斷交易。 (2)公債附買回及附賣回交易業務。 (3)短期利率諮詢、公債殖利率揭露。以自有資金於店頭市場買賣中央政府公債及公司債。	(1)本持著服務的精神及理念，配合政府活絡貨幣市場與債券市場的政策，以政府所發行之公債，供投資人選擇附條件買賣，活用資金，賺取安全穩定的利息。 (2)與其他部門配合，共同開發及服務客戶，讓客戶有更多的資金操作選擇，也為公司創造更多的附加價值。
複委託業務	受理買賣外國有價證券，目前僅限香港交易所並經台灣主管機關允許之交易標的。日後視實際需要將可擴及美、日市場。	與原有台灣證券市場之經紀業務相連結，提供投資人多元化服務，讓投資人可以投資除了台灣股市以外的投資市場，亦可更了解與台灣股市發展相互連動的相關資訊。
借貸款項	與客戶約定為因應客戶購買上市上櫃有價證券交割款項之需，所從事資金融通業務。含 T+5 型及半年型屬經紀業務之範圍。	(1)解決客戶因資金暫時短缺無法交割之借貸。 (2)提供長期持有股票客戶活化帳上股票資產新選擇。以客戶股票為擔保借貸提供客戶發揮攻守自如的動態投資法，讓客戶創造更多收益之機會。

部門別	服務項目	業務特色
不限用途 款項借貸 業務	客戶以有價證券或其他商品擔保融通 期限六個月，視客戶信用情形可展延 六個月(二次)。	解決客戶因資金暫時短缺之需，並 靈活運用帳上股票資產。以庫存股票為 擔保品，相較於信用貸款，機動性更高。

(4)計畫開發之新商品(服務)

- A.持續優化現有電子交易系統，並開發更多功能之交易平台。
- B.推動「線上開戶」、「分戶帳」新業務功能模式。

(二)產業概況

1.產業概況與業務發展計畫

2025年台灣證券業受惠於AI產業帶動台股熱絡，依據台灣證券交易所統計全體證券商稅後淨利高達1,102.54億元，年成長8.51%，台股加權指數在114年底收28,963點，全年上漲5,928點漲幅約為25.7%。台灣金融業在股市多頭行情的助力下，股市與金融市場的強勁回升，展現出強勁的成長動能，讓台灣金融業在2025年表現亮眼，連續三年突破千億元大關，創下歷史新高。量能擴大帶動經紀手續費成長，加之自營部位操作得宜及承銷業務亮眼，推升券商整體獲利表現。

2026年整體台股展望，美國關稅衝擊持續發酵，美國現行關稅政策仍面臨國內法律適法性與行政授權範圍的爭議，其政策轉向及對全球貿易與經濟成長的影響仍具高度不確定性。其次，科技或人工智慧相關股市若出現劇烈修正，將成為全球經濟成長前景面臨的重大下行風險之一。倘若股市發生類似網路泡沫時期的大規模且持續性回調，恐因風險溢價上升、企業投資轉弱及金融環境趨緊，對已開發國家的經濟形成連鎖衝擊，進而拉低GDP水準。

中國方面，內需疲弱與生產過剩問題已成為影響區域及全球經濟前景的重要不確定因素。中國消費信心低迷與房地產市場長期修正，削弱居民財富效果並抑制企業投資意願，使寬鬆貨幣政策傳導效果受限；儘管政府持續加碼財政擴張與政策支持，在地方財政壓力偏高、民間信心尚未明顯修復的情況下，其對經濟成長的提振成效仍待觀察。對台灣而言，中國經濟動能轉弱可能抑制中間財與相關產品需求，影響部分出口與傳統產業表現，而中國低價產品外銷亦將加劇國際市場競爭，壓縮台灣製造業利潤，並透過供應鏈與貿易環境變化，增加整體經濟與產業發展的不確定性。

2026年臺灣證券產業未來趨勢將聚焦於AI技術深化、數位化財富管理轉型、ESG永續投資與高資安韌性。產業發展四大主軸為「創新」、「永續」、「數位」與「資安」。

依據台灣經濟研究院對「2026台灣總體經濟預測」：展望2026年，全球經濟雖在2025年上半年展現韌性，但自下半年起已轉向溫和放緩。上半年成長主要受貿易提前布局與庫存調整等暫時性因素帶動，並非基本面改善。隨相關效應消退，經濟數據轉弱、勞動市場降溫，加上關稅推升美國物價壓力，國際機構普遍預期2026年全球成長將較2025年趨緩，貿易減速尤為明顯。在AI快速發展帶動全球投資熱潮，也為台灣帶來助益，隨上市櫃公司獲利成長，2026年薪資與股利發放可望提升。整體而言，考量基期偏高，2026年經濟成長動能預料將較2025年放緩。2026年，全球經濟仍將面臨諸多挑戰，其中又以美國貿易政策、中國產業調整、人工智慧發展前景、地緣政治衝突與氣候變遷至關重要，不僅影響台灣出口表現，也透過金融市場及進口

物價影響台灣內需及消費，值得預先研判並加以關注。地緣政治風險與氣候變遷持續為全球經濟的重要不確定因素。俄烏戰爭迄今尚未結束，中東局勢亦因以色列與鄰近國家衝突升溫而緊張，導致能源與原物料市場波動頻仍，全球供應鏈穩定性受影響，通膨壓力居高不下。部分國家雖積極分散生產基地、強化能源自主與戰略儲備，以減輕衝擊，但整體供應鏈風險仍難完全消除。同時，氣候變遷影響加劇，今年夏季全球多地出現高溫、乾旱與暴雨等極端天氣，衝擊糧食與能源供應，增加通膨與經濟成長的不確定性。極端氣候頻繁發生亦推升基礎設施維護與保險成本，帶來長期結構性挑戰。整體而言，地緣政治與氣候風險交互作用，值得密切關注並備妥應對策略。

總結來說，全球經濟成長仍展現一定韌性，但 2026 年整體動能將較 2025 年略為趨緩或持平。影響經濟前景的關鍵變數包括 AI 產業發展進程、美國關稅政策，以及中國生產過剩問題，且對各主要經濟體的影響程度不一。整體而言，全球景氣呈現分化發展格局。

國內經濟表現，經濟成長動能預期將轉為「內外皆溫」。2026 年可望呈現外需與投資穩健擴張，並帶動內需消費同步回溫的成長結構。投資方面，在 AI、高效能運算與雲端應用持續擴展帶動下，民間投資動能維持穩定。整體來看，依據台經院最新預測，2026 年我國經濟成長率為 4.05%。

儘管國際機構普遍預期 2026 年全球貿易成長將趨緩，但隨著川普已陸續與多國完成貿易協議，相關政策不確定性逐步消散，加上 AI 技術與應用發展趨勢日益明確，持續帶動相關硬體需求升溫。此外，隨著台美關稅協議達成後，美國下調對台關稅稅率，將有助於降低我國下游產業出口美國的成本壓力，加上中國推動反內捲政策，亦可望緩解價格競爭，使得 AI 與非 AI 產業景氣分歧情況較 2025 年有所改善。

展望未來，隨著金融商品的創新及多元化的資產配置及網路科技的發展，更提供投資人更多元的選擇，故強化證券資訊系統線上服務功能及加強資安防護更為重要，除持續配合主管機關推動資本市場發展，及因應 ESG 永續發展外，透過異業結合或策略夥伴關係，提供客戶更多的金融服務，加強從業人員專業素質，以提升服務品質。

2. 國內股市與證券市場概況

我國證券市場截至 114 年底，上市公司總家數為 1,048 家，總資本額約 7 兆 9,436 億元，上櫃公司總家數為 857 家，總資本額約 8,126 億元。

上市(櫃)公司家數統計表

單位：新台幣億元

年度	上市公司(註 1)			上櫃公司(註 2)			未上市(櫃)公司(註 3)	
	家數	資本額		家數	資本額		家數	資本額
		金額	成長率		金額	成長率		
88	462	30,830	12.76%	264	5,138	34.71%	2,018	29,469
(89 年度~100 年度略)								
101	809	63,850	3.78%	638	6,669	(8.88%)	540	16,859
102	838	66,100	3.53%	658	6,619	0.37%	584	17,772
103	854	67,834	2.62%	685	6,796	2.68%	621	17,490
104	874	69,509	2.47%	712	7,062	3.92%	636	16,820
105	892	70,217	1.02%	732	7,153	1.28%	639	15,786
106	907	71,362	1.63%	744	7,224	0.99%	652	15,465

年度	上市公司(註1)			上櫃公司(註2)			未上市(櫃)公司 (註3)	
	家數	資本額		家數	資本額		家數	資本額
		金額	成長率		金額	成長率		
107	928	71,589	0.32%	766	7,385	2.23%	666	14,510
108	942	71,556	(0.05%)	775	7,467	1.10%	677	14,835
109	948	72,384	1.16%	782	7,422	(0.59%)	708	13,755
110	959	73,853	2.03%	788	7,608	2.51%	747	14,576
111	971	74,999	1.55%	808	7,420	(2.47%)	785	13,997
112	997	76,388	1.85%	816	7,579	2.14%	828	13,819
113	1,031	78,209	2.38%	838	7,954	4.95%	852	13,578
114	1,048	79,436	1.57%	857	8,126	2.16%	867	13,742

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標

註1：上市公司包含第一上市之外國企業。

註2：89年4月份起上櫃家數含第二類股票，93年11月05日正式廢止第二類股票掛牌及買賣制度。

上櫃公司包含第一上櫃之外國企業。

註3：91年01月02日起興櫃股票開始交易，未上市(櫃)公司包含興櫃公司。

全體證券商在辦理上市上櫃及興櫃公司之現金增資方面，114年增資總額為584.2億元，較113年的624億元減少39.8億元。

上市櫃及興櫃公司辦理現金增資統計表

單位：新台幣億元

年度	上市公司		上櫃公司		興櫃公司	
	家數	現金增資	家數	現金增資	家數	現金增資
103	37	532.8	46	70.3	40	41.3
104	34	622.0	33	36.2	36	46.1
105	25	192.7	24	32.7	31	25.5
106	38	648.6	34	46.4	35	33.0
107	43	444.3	31	75.6	40	39.8
108	46	443.1	37	48.7	22	28.2
109	50	359.1	39	55.9	41	37.9
110	67	587.1	55	86.3	39	92.9
111	62	887.2	45	69.9	52	35.3
112	65	598.7	51	66.5	55	78.6
113	72	443.1	53	95.2	51	85.7
114	69	421.6	56	88.4	48	74.2

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標

依上述統計數字可知，由於政府積極鼓勵資本市場發展，協助優質企業由資本市場進行轉型並成長茁壯，遂大力闢建中小企業籌集資金的管道，如已運作十多年之興櫃市場及103年始設立之創櫃版。因此，台灣證券發行市場已更加成熟，雖有面臨景氣循環因素，惟不論上市櫃或興櫃公司家數或募集資金總額，依然維持相當經濟規模。

3. 國內債券市場

隨著直接金融觀念普及以及資本市場穩健發展，債券初級市場除政府因公共建設與財政支出之需要，並配合國庫資金需求，每年均固定發行政府公債數仟億元外，

企業藉由發行公司債募集資金的情形漸增，加上以強化銀行資本為目的之金融債券發行規模亦逐年增加，促使債券發行市場規模有顯著成長，由債券發行概況統計表中，債券發行淨額由 101 年 15,236 億元至 114 年之 40,867 億元，成長率 168.22%。

債券發行概況統計表

單位：新台幣億元

年度	政府債券		金融債券		公司債				合計淨額
	期數	淨額	期數	淨額	普通公司債		轉換公司債		
					期數	淨額	期數	淨額	
101	100	49,343	440	9,904	433	13,641	314	1,595	15,236
102	103	52,095	408	9,924	468	15,776	294	1,542	17,318
103	108	54,402	403	10,514	519	17,198	277	1,508	18,706
104	113	55,694	355	9,889	500	17,082	297	1,554	18,636
105	116	56,053	346	9,774	500	16,776	270	1,483	18,259
106	119	56,363	345	9,164	512	17,437	193	1,173	18,610
107	124	56,025	349	9,045	535	18,120	157	1,174	19,294
108	129	55,510	356	9,494	569	19,012	166	1,186	20,198
109	137	56,245	370	10,406	681	23,506	193	1,338	24,844
110	156	58,393	372	10,476	788	27,169	237	1,488	28,657
111	158	59,501	391	10,674	841	28,265	259	1,828	30,094
112	163	60,601	392	10,429	922	32,398	268	2,088	34,486
113	177	61,743	369	9,770	967	34,654	302	2,499	37,154
114	195	61,896	390	10,663	1,039	38,197	310	2,669	40,867

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標

櫃買市場方面，各年度總交易值之變化原因與集中市場大致相同。另上櫃(含興櫃)之總成交值自 104 年之 60,083 億元成長至 114 年之 268,145 億元，成長率 346.29%。

集中及櫃買市場成交統計表

單位：新台幣億元

年度	集中市場		櫃買市場總成交值			
	總成交值	成長率(%)	一般	成長率(%)	興櫃	成長率(%)
104	225,051	-2.34	56,892	(10.49)	3,191	(23.93)
105	189,156	-15.95	50,503	(11.23)	2,809	(11.97)
106	257,988	36.39	76,835	52.14	2,647	(5.77)
107	321,623	24.67	81,455	6	2,403	(9.22)
108	290,566	-9.66	76,075	(6.6)	1,790	(25.51)
109	491,825	69.26	120,870	58.88	5,059	182.63
110	955,169	94.21	202,759	67.75	12,804	153.09
111	595,737	-37.63	148,786	(26.61)	5,972	(53.35)
112	672,061	12.81	168,474	13.23	6,715	12.44

年度	集中市場		櫃買市場總成交值			
	總成交值	成長率(%)	一般	成長率(%)	興櫃	成長率(%)
113	998,117	48.51	232,524	38.02	8,106	17.16
114	1,136,248	13.84	258,931	11.36	9,214	13.66

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標

4. 產業上、中、下游之關聯性

證券業者所扮演為一資金仲介者之角色，將資金需求者如公開發行公司、金融機構及政府機構等，與資金供給者如投資大眾與機構投資人等連結在一起。透過資本市場的運作，使資金需求者透過籌資管道，取得成本合宜的資金，並健全其財務體質；而投資大眾隨公司營運獲利的成長，一方面具盈餘分配權利，另一方面得以享受資本利得，創造資金需求者與資金供給者雙贏。證券業者為資金供需之橋樑，將社會游資及一般民間儲蓄迅速導入實質有效的投資，因此該行業並無明顯之上、中、下游體系之劃分。在形式上，可將資金供需與橋樑之關係列表如下：



資料來源：本公司提供

5. 產品之各種發展趨勢與競爭情形

證券商可經營的業務主要有經紀業務、自營業務及承銷業務，茲就本公司上述業務之市場佔有率及競爭情形說明如下：

(1) 經紀業務

觀察我國證券商經紀業務概況，元大證券以 13.311% 市佔率依然穩居同業之冠，於位居第二名之凱基證券的市佔率差距有 2.5% 之多，對於擁有廣大散戶客戶基礎的元大證券來說，在台股量能衝高之際，所帶來的證券經紀量同樣相當可觀。本公司積極爭取為吸引年輕世代來參與，加強電子下單平台服務來提升其知名度與認同感，電子下單業務量占比明顯提升，對經紀業務量之擴充亦有部分助益。

我國主要證券商經紀業務概況

單位：新台幣億元

證券商	114年度	
	金額	市占率(%)
元大	269,091	13.311
凱基	218,514	10.809
富邦	138,298	6.841
永豐金	96,317	4.764
國泰	87,269	4.317
群益金鼎	70,376	3.481
元富	57,180	2.829
統一	52,077	2.576
華南永昌	50,604	2.503
兆豐	45,590	2.255
前十大	1,085,316	53.686
致和	5,025	0.127

資料來源：臺灣證券交易所-交易資訊-統計報表-證券商月報-證券商成交金額表

本公司因資本額規模較前十大券商小，且經紀據點亦較少，各年度市佔率在交易市場之市占率僅介於 0.13%~0.20%之間，本公司仍戮力深耕國內經紀業務市場，持續提升效益並著重於客戶關係之管理，及提升員工專業等相關金融專業之能力，以滿足客戶差異化之投資理財需求。

(2)自營業務

自營業務主要係於集中市場和櫃買市場自行買賣有價證券以獲取資本利得，其損益受國際經濟及股市波動、政府政策等影響甚深，自營部將審視投資組合，在追求最佳報酬之外，更做好風險管理。

114年受惠全球AI資本支出大幅擴張，台灣科技供應鏈成為主要受惠者，帶動台股不斷上揚，加權指數登上歷史新高，全年大漲 5,928.50 點，連續兩年改寫最大年度漲點歷史紀錄，漲幅 25.74%。本公司 113 年度及 114 年營業證券出售淨利益 240,809 仟元及 114,731 仟元，主係本公司自營業務係採慎選兼具內在潛力與前景良好之有價證券並長期持有之策略，營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益則分別為 278,310 仟元及 845,653 仟元。

(3)承銷業務

就國內證券承銷市場而言，近幾年，因同業間業務競爭激烈，且每年大型籌資案量有限，各承銷商歷年主辦之承銷件數及金額多寡不定，連帶使承銷業務收入之變動起伏較大。國內大型承銷案件多數交由主要承銷商承辦之，顯現大者恆大趨勢仍將持續。股票承銷業務之市場版圖大致底定。因此，未來另在新承銷制度下，券商承銷 IPO 案件幾無賺取資本利得機會，券商需負責一定期間的股價安定操作，為因應此制度變革，承銷商多以拉長戰線，提前至興櫃市場爭取標的與佈局，致所需承擔之風險亦隨之增加。

本公司因無擔任承銷案件主辦，故承銷作業費收入來源主係承銷作業處理費及包銷證券之報酬等。113年及114年度之承銷收入分別為1,388仟元及419仟元、113年及114年度營業證券出售淨利益為2,237仟元及467仟元，營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益則分別為-953仟元及-1,053仟元。

展望未來，本公司之承銷部門仍將戮力開發高附加價值、指標型及利基型之籌資案件，爭取IPO及SPO(含CB、ECB)之協辦，以獲取庫存之資本利得為主要經營策略。此外，配合經紀(含期貨)業務重要之客戶，建立穩定配銷通路，持續在資本市場中扮演專業的資金橋樑角色，以協助更多企業於資本市場掛牌或籌措資金，為客戶及本國資本市場創造最大效益為目標。

(三)技術及研發概況

證券業係屬於金融特許事業，新種商品須依主管機關之規定，取得核准後始能發行。本公司將密切配合政府對產業政策之規範，持續引進經驗豐富之專業人才。隨著金融商品的人才與技術陸續養成，本公司將找尋與公司策略相符的利基市場投入，並配合主管機關開放的腳步，積極投入新種商品的研發，以滿足客戶多元化的投資需求。

(四)長、短期業務發展計劃：

部門別	短期業務發展計畫	長期業務發展計畫
經紀業務	(1)網路應用資訊看盤及下單系統的功能提升及推廣，增加客戶行情研判及選股能力，對於國際資訊，總經與個經甚至產業及個股之相關基本資訊均得立即查閱，強化客戶的投資工具。 (2)建置各種多元手機下單資訊與交易平台及港股複委託資訊與交易平台，提供客戶更方便及即時的交易系統。 (3)更新語音下單平台及回報系統，並深耕客戶關係管理。 (4)活化靜止客戶，並對客戶逐筆交易及現股當沖教育，以利提升市佔率。 (5)致力發展以人本為主，注重客戶、員工及股東之權益。 (6)針對市場競爭之大客戶擬以客製化深耕內容服務吸引，增加附加效益。 (7)配合公司自辦信用交易，輔導客戶善用信用交易。 (8)配合政府股市揚升計畫，提供客戶資訊，讓客戶投資更順暢。	(1)業務人員以專業的服務優勢，提供投資人臺股、期貨、複委託業務的服務，繼續強化員工專業及業務拓展策略，力求業務持續成長及提昇服務品質。 (2)優化網路交易系統平台，強化網路服務，建置多樣化的電子平台介面，簡單便利的網路下單及方便迅速的行動交易，提高交易便利性，並搭配客製化服務滿足客戶所需。 (3)業務於流程面、系統面與商品面將同步優化，來提高業務效率與服務品質，維持經營優勢。 (4)利用新增不限用途款券借貸業務擴展金融借貸利益。 (5)建立客戶分戶帳，方便客戶交易。 (6)設置複委託交易平台，讓客戶投資國外股票。

部門別	短期業務發展計畫	長期業務發展計畫
自營業務	觀察國際各類指數、ETF、期貨、選擇權等商品變化，並追蹤表彰零股之期貨指數、陸股 ETF，進而靈活運用各類投資組合達成套利交易。	以集中市場和櫃買市場自行買賣有價證券獲取資本利得為長期目標，從基本面、籌碼動向、技術分析各方面持續追蹤產業動態，達成獲利目標而努力。
承銷業務	(1)為因應承銷市場變化，以爭取 IPO 及 SPO(含 CB、ECB)協辦案件，加強固定收益外，慎選產業、未來發展及重視公司信用風險，並以極力爭取案件為目標。 (2)配合經紀業務穩定且重要之客戶，建立穩定配銷通路。	(1)強化財務顧問業務之發展。 (2)參與投資興櫃掛牌股票及爭取承銷國內外企業第一上市(櫃)案件。 (3)積極參與協辦案件，穩健發展以獲取庫存資本利得。
債券業務	(1)持續追蹤國內公司債，伺機建立優質公司債部位並提升收益率。 (2)提升現有固定收益再投資報酬率。	(1)持續強化國內、外總體經濟趨勢研判能力。 (2)對外與其他券商債券部門合作，並了解市場現況以提高部門獲利空間。 (3)積極參與國內債市初級發行市場標售及交易。
期貨輔助業務	(1)加強個股期貨及個股選擇權的業務開發。 (2)配合上手之教育訓練，熟悉各項商品及交易制度。 (3)熟悉各種交易平台，提供客戶更有效率的系統服務。 (4)對於營業人員，加強專業智能的訓練。 (5)加強與客戶之關係，強化差異化管理。 (6)落實風險管理機制。	(1)整合現貨與期貨資訊，規劃長期業務開發方向。 (2)證券與期貨業務之交叉推廣政策。 (3)服務業務與管理系統整合，建立長期發展計畫。 (4)長期性之新人培訓計畫。 (5)長期性之職能提升與精英輔訓計畫。 (6)拓展更多種類之期貨與選擇權商品，以提供更多元化之服務。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析：

1.主要服務項目及服務對象

(1)服務項目：經營業務包括證券經紀(含期貨)、自營買賣、債券、承銷、信用交易。

(2)服務對象：包括國內外法人機構及一般投資大眾。

2.最近三年經紀業務市場佔有率

單位：新台幣億元

地區	112 年度		113 年度		114 年度	
	成交量	市佔率%	成交量	市佔率%	成交量	市佔率%
全市場	851,110	100	1,244,377	100	1,281,595	100
南區	2,354	0.14	2,905	0.12	2,644	0.10
北區	543	0.03	631	0.03	681	0.03
合計	2,897	0.17	3,536	0.15	3,325	0.13

註：市佔率=公司成交量/市場成交量/2

資料來源：經紀單位經營績效分析表

3.市場未來之供需狀況與成長性

(1)供給方面

全國證券總公司數由 90 年底之 183 家，持續減少至 114 年底之 102 家，預期各主要證券商陸續將因合併或合組金控公司等因素繼續減少；但在大型化或利基型化之兩極發展趨勢下，證券業之競爭亦將更趨激烈。

證券期貨服務事業家數統計表

單位：家

年度	證券商總家數		經紀商	自營商	承銷商
	總公司	分公司			
90	183	1,094	151	105	75
91年~101年略					
102	121	993	82	81	54
103	119	964	78	80	57
104	120	965	80	81	62
105	116	910	78	79	59
106	111	883	74	77	58
107	108	871	72	76	58
108	106	853	71	75	58
109	105	848	70	74	58
110	105	849	70	74	59
111	105	849	69	74	59
112	102	828	67	74	57
113	102	829	67	74	57
114	102	831	67	74	57

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標

金管會近年積極推動金融科技相關政策，發展 FinTech 數位金融商業模式，也促使我國資本市場蓬勃發展，營造更有效率的交易市場。為持續強化資本市場之國際競爭力，再度規劃推動證券市場揚升計畫進階版，自 2016 年 01 月起陸續開放，內容包括開放證券商辦理不限用途款項借貸業務、擴大當沖交易標的範圍等，擴大投資人策略交易之買賣標的及市場動能。

目前我國電子下單比重已達七成以上，預計比重仍將持續提升。

(2)需求方面

隨著網路科技發達，資訊傳播速度越來越快下，國民所得不斷提升及投資工具越來越多樣，使得國人在投資理財觀念上逐漸重視，此時由於法令逐漸的開放及修改，法人、外資在台投資的意願也逐漸提高。因此，展望未來投資人對證券相關資訊的需求日益增加，對證券商的服務品質也將持續提高。

4.競爭利基

(1)穩定之客戶群

本公司成立於民國 78 年，長年來公司發展定位明確，在經紀業務方面，深耕基層地方，目前已開戶交易的客戶數達 15 萬以上，奠定公司永續發展之基礎。

(2)經驗豐富的團隊與專業人才

本公司凝聚對證券領域具熱忱之人才，由具有豐富實務經驗之團隊組成，從業人員兼具專業能力、誠信精神與服務熱忱，深獲客戶認同與肯定，係本公司業務穩健發展之關鍵因素。

(3)精實適中的營運規模

本公司以精實適中的規模，維持高度自主與彈性，各部門、業務功能發揮互相合作之優勢與資源共享，並以顧客服務為導向，締造優異的經營實績。

5.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)有利因素

A.股市利多政策。

多年來主管機關研議推動活絡台股的相關措施，主要分為三個面向，分別為鼓勵證券暨週邊單位業者發行更多的 ETF 商品，連結標的更趨多樣化，例如商品期貨、債券、匯率、國外指數甚至是主題式標的等，藉此滿足不同投資人之交易需求；其次則是市場流動性方面，則包含當日沖銷交易標的範圍的擴大、開放定期定額買股、鬆綁保險業資金投入台股限制、祭出活絡量能獎勵措施、鼓勵機構法人參與國內 ETF 產品等。另自 106 年 4 月立法院三讀通過當沖降稅法案，當沖證交稅將由原本的 0.3%減半至 0.15%並於 113 年再次展延施行 3 年；最後在推廣台股方面，主要著墨於鼓勵優質公司上市櫃掛牌交易、鼓勵上市櫃公司辦理業績發表會、證券週邊單位與券商共同赴海外進行招商業務等。證券交易市場交易制度已改為逐筆交易撮合，配合當日沖銷及盤中零股交易的實施，市場交易日均量擴大，對於經紀部門的業績與獲利應助益頗巨。

B.金融科技之發展

在金融 3.0 的世代裡由於新的科技技術、法規和新型態的消費者行為，除了網路科技能夠達到降低成本的效果以外，還能提供對客戶安全、快速、便利的整合有更完善服務。使得證券業務能朝向多元化與國際化方向發展，提升證券市場成長性。本公司除加快並順應金融科技在各項業務之整合速度。從業人員為了符合數位化的經營型態，亦已同步具備更專業的金融產品與數位服務融合之能力。

(2)不利因素

A.經紀手續費收入受同業低價競爭及經紀角色漸被電子化產品取代的因應對策：

- a.線上投資交易平台帶來低門檻投資、低手續費，或運用社群分享讓交易更容易上手，另利用網際網路與大數據，將市場、產品、客戶行為等資料進行詳細的分析，為客戶進行專業、理性的投資組合管理。
- b.為滿足客戶多元化的投資需求，除積極開拓新客源外，舉辦員工教育訓練，使其具備專業投資理財等相關金融專業之能力，藉以提升客戶滿意度及強化既有客戶關係。

B.顧客行為改變，電子下單盛行，實體據點價值削弱因應對策：

- a.投資人透過人工下單的需求逐漸減少，取而代之的是透過電腦網路下單甚至是手機 APP 下單來完成各種交易指令，因此實體營業據點之業務開拓更為侷限。為使營業據點有效運用，本公司可將營業據點場地分租、異業合作；或是開放營業據點服務功能延伸，例如與電信業者合作設置證券服務櫃台，提供開戶招攬及收件、金融商品解說及行銷諮詢等服務以及設立虛擬據點，提供數位多元服務，不受客戶帳號屬於哪一家侷限，落實執行一點開戶多點服務之目標。
- b.為適應在地服務及客層需要，規劃各具不同服務特色之據點，以提升營業據點效能。
- c.隨著傳統人工下單業務逐漸受到電子下單排擠並取代，對券商而言，網路下單雖多出網路認證及電腦的維護費用，但卻可減少其營業場所及經紀人員的成本。長期觀之，此一轉變對於投資人來說，下單更為便捷；對於證券商來說，人力配置更具彈性。本公司精簡並整合傳統業務，並順應法規鬆綁來建置更有利於數位金融業務發展之環境。
- d.電子下單的比重呈現逐年提升的趨勢。網路的普及與智慧型手機的興起造成客戶下單行為的改變，本公司為了拓展行動下單業務，增加行動下單客戶的黏著度，針對行動下單的新戶手續費給予 3 折優惠，使得電子下單的比重逐年提高。本公司已將電子下單的展業列為長期業務推動重點，積極宣導推動，讓客戶更能了解電子下單優點，強化電子式下單之措施如下：

(a)更新網路設備，提升系統的安全性及穩定性

更新網路下單有關之軟、硬體設備，例如更換防火牆(含後續防火牆資料庫更新)，新增憑證備援系統，建置異地備援機房，以提升系統的安全性及穩定性，並進而提升公司之經營效率。

(b)持續與資訊廠商合作，升級電子下單之系統介面

為順應市場發展趨勢，擴大電子交易市佔率，本公司自民國 99 年即建置網路看盤下單的系統(justwin) 並持續定期更新維護，以增進客戶下單的便利性、功能性及自主性，藉由不同的下單模式，增加外部客戶的加入，改善整體客戶結構。

本公司擁有自行開發與維護證券後台交易系統及資料庫客戶管理系統開發能力，再導入外包購買系統或與委外廠商合作開發系統，可針對功能面、控管面及穩定性特別加強，讓系統與後台介接更加順利。針對未來之開發方向，本公司將配合主管機關之開放，提供客戶多樣的程式交易模組 (API) 及客製化的交易模組，並打造數位化帳簿劃撥作業環境及身分識別服務。

(c)持續教育客戶正確使用電子下單載具交易

本公司除積極協助客戶了解電子下單之功能外，對於尚未使用電子下單之族群，仍宣導客戶下載本公司之電子下單軟體，使其透過行動看盤軟體了解手上持股之特定消息，如月營收、重大新聞、股東會訊息等；再者，教育客戶使用特定推播訊息，讓客戶自動接收個股之特定資訊，無需個別搜尋之。本公司期望透過資訊系統全面性及即時性之服務，使人工下單客戶在資訊接受速度方面，不至於落後，亦可強化對客戶精心客製資訊應用之服務。

C.經濟規模之競爭

在金控公司對國內金融市場影響性日益擴大之下，納入金控旗下的證券商在據點、營業銷售及資本上均佔有相對優勢。大型金控公司旗下各子公司透過其券商體系對客戶進行交叉行銷與增值服務來增加客戶滿意度與開發新客戶，而非金控成員之證券商因業務範圍受限且法令鬆綁速度緩慢，致使市場競爭更形嚴峻。

因應對策：

在金融科技浪潮下，投資人與實體營業據點、前臺作業人員之間的聯結關係與過去相比已然漸趨薄弱，各證券商轉而加強交易系統平台報價之及時性與功能完整性，與多元化的理財投資服務，此有利於本公司亦已順勢轉型，藉系統的建置及強化，搭配自身之特色及利基點發展出具韌性的經營規模。本公司係以證券經紀為核心，與承銷、自營及債券等業務密切配合，透過靈活自主與高效率之經營方式，以顧客服務為導向，深耕中型及中小型企業客戶，形成自身的特色與競爭優勢。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：

本公司係證券服務業，所經營之業務及提供之服務皆無實體產品之產製過程，故不適用。

(三)主要原料之供應狀況：

本公司係屬證券服務業，所營業務及所提供服務悉依主管機關法令規定辦理，並無一般製造業之原料供應問題。

(四)最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因。但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象如為個人且非關係人者，得以代號為之：

本公司主要服務客戶包括個人投資人、法人及經核准之外國專業投資機構與自然人，最近二年度任一年度各單一客戶進(銷)貨均未達本公司進(銷)貨總額百分之十。

三、從業員工狀況

(一)最近二年度及截至年報刊印日止，從業人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

單位：人；%

年 度		113年度 (人)	114年度 (人)	115年度 (截至03月31日止)
員 工 人 數 (人)	經理	25	26	25
	職員	182	182	185
	合計	207	208	210
平均年歲		53.17 (歲)	53.44 (歲)	54.14 (歲)
平均服務年資		18.51 (年)	17.83 (年)	18.47 (年)
學 歷 分 布 比 率 (%)	博士	0%	0%	0%
	碩士	5.5%	4.33%	4.29%
	大學	70.57%	75%	75.24%
	高中	23.93%	20.67%	20.47%
	高中以下	0%	0%	0%

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

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

員工薪酬資訊	114 年度	113 年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	166 人	182 人	16 人
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	\$598 仟元	\$621 仟元	\$23 仟元
非擔任主管職務之全時員工薪資數中位數	\$526 仟元	\$540 仟元	\$14 仟元

四、環保支出資訊

(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：本公司係從事證券服務業，故無環境污染問題。

五、勞資關係

(一)列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，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

- (1)全體員工參加勞保及全民健康保險。
- (2)不定期舉辦各項康樂活動如慶生會、旅遊等。
- (3)婚喪禮儀及傷病慰問。
- (4)成立福儲會，參加員工每月提撥之金額，公司亦相對提撥補助。
- (5)成立職工福利委員會，提供員工婚喪喜慶傷病等各項補助，並為員工投保醫療、意外等團體綜合保險。

2.進修、訓練及實施狀況

(1)最近年度員工參加各類訓練課程人數統計

A.外部課程

課程類別	114 年度
	總時數
證券相關法規課程	159
證券職前訓練	45
證券在職訓練	984
期貨相關法規課程	36
期貨職前訓練	75
期貨在職訓練	520
財會人員訓練	0
內稽內控訓練	27
管理實務訓練	105
洗錢防制訓練(外部)	105
金融消費保護法與案例介紹	543
防火管理人訓練	0
職業安全衛生管理人員	8
合計	2,607

B.公司舉辦內部宣導暨教育訓練情形：

114 年度法令宣導教育訓練、資訊安全宣導教育訓練、防制洗錢與打擊資恐教育訓練共 33,858 人次，計 20,796 小時。

(2)最近年度財務主管參加專業訓練課程及時數

課程名稱	上課日期	訓練機構	參加人員	時數
企業董監、經理人之法律責任及案例解析	114/05/07	券商公會	施美蘭	3H
發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	114/05/15	財團法人中華民國會計研究發展基金會	施美蘭	3H
發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	114/06/26	財團法人中華民國會計研究發展基金會	施美蘭	3H
永續資訊編制與申報實務研習班	114/06/30	財團法人中華民國會計研究發展基金會	施美蘭	6H

(3)最近年度稽核人員參加專業訓練課程及時數

114 年度

上課日期	辦理單位	課程名稱	上課時數	上課人員
114.03.26 114.09.24	證券商公會	金融消費者保護法之介紹與因應	3H	顏秀麗、李明鏞、周然止、吳倩如、吳孟娟、徐淑娟、葉筱雯、王佳俐
114.05.14 114.05.21	期貨公會	洗錢防制/打擊資恐法令解析及案例說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、王佳俐
114.04.17 114.05.19 114.05.20	證券交易所	114 年度證券商內部控制制度標準規範宣導說明會	4H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、王佳俐
114.05.20 114.05.21 114.06.05	證券交易所	114 年度證券商結算交割、錯帳違約申報及申購競拍業務宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、王佳俐
114.05.14 114.05.23 114.05.27	期貨交易所	114 年度期貨商及期貨交易輔助人內部控制制度標準規範修正暨防制洗錢及打擊資恐宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、王佳俐
114.05.10~ 114.05.11 114.05.17~ 114.05.18	證券商公會	執業前內部稽核講習課程(業務員)	24H	李明鏞
114.06.05 114.06.06 114.06.18	證券交易所	114 年度上半年證券商從業人員法規及業務宣導課程	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、葉筱雯、吳倩如、王佳俐
114.06.04 114.06.06 114.06.13	集保結算所	114 年上半年證券商集保業務宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、葉筱雯、吳倩如、王佳俐
114.07.15 114.07.16	證券商公會	執業前內部稽核講習課程(高級業務員)	12H	吳孟娟
114.07.23	證券商公會-線上	兩性性別平等	3H	吳慧娟
114.08.06 114.08.22	期貨公會	強化資通安全及案例說明會-「從政府零信任網路推動,談證券期貨業現階段資安課題」	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、吳孟娟、葉筱雯、吳倩如、李明鏞、王佳俐
114.09.04 114.09.05 114.09.16	櫃檯買賣中心	114 年度櫃檯買賣市場交易制度宣導說明會	3H	吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、吳孟娟、葉筱雯、吳倩如、李明鏞、王佳俐
114.09.18	期貨公會-線上	金融消費者保護法令解析與最新趨勢~以公平待客原則為中心	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯
114.10.30 114.10.31 114.11.20	證券交易所	114 年度下半年證券商從業人員法規及業務宣導課程	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、吳孟娟、葉筱雯、吳倩如、李明鏞、王佳俐
114.11.07 114.11.11 114.11.14	集保結算所	114 年下半年證券商集保業務宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、吳孟娟、葉筱雯、吳倩如、李明鏞、王佳俐
114.11.10	證券商公會-線上	防制洗錢與打擊資恐法遵研討會	3H	吳慧娟
114.11.18	金融檢查局	114 年度證券商內部稽核座談會	3H	吳慧娟、吳秀珍

114.11.19	期貨公會-線上	洗錢防制/打擊資恐法令解析及 案例說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、徐淑娟、 吳孟娟、葉筱雯、吳倩如、 李明鏞、王佳俐
114.12.23	證基會-線上	證券業法令遵循宣導會-證券業	6H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、徐淑娟、 吳孟娟、葉筱雯、吳倩如、 李明鏞、王佳俐

113 年度

上課日期	辦理單位	課程名稱	上課 時數	上課人員
113.01.18	財團法人中華民國 會計研究發展基金會 -WEBEX 線上會議	金融科技與永續數位報導研討會	3H	吳慧娟
113.04.20 113.04.21	證券公會	執業前內部稽核講習	12H	陳麗紅
113.04.18 113.06.03 113.06.04	證券交易所	113年度證券商內部控制制度標準 規範宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、徐淑娟、 陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、 蘇吟瑩、王佳俐
113.06.06 113.06.07 113.06.26	證券交易所	113年度上半年「證券商從業人員 法規及業務宣導課程」	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、徐淑娟、 陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、 蘇吟瑩、王佳俐
113.06.26 113.06.07	期貨公會	洗錢防制/打擊資恐法令解析及 案例說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、徐淑娟、 陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、 蘇吟瑩、王佳俐
113.06.12 113.06.17 113.06.19	期貨交易所	113年度期貨商及期貨交易輔助人 內部控制制度標準規範修正暨 防制洗錢及打擊資恐宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、徐淑娟、 陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、 蘇吟瑩、王佳俐
113.06.27 113.07.04 113.07.11 113.07.12	證券交易所	113年度證券商結算交割、錯帳 違約申報、競價拍賣及公開申購 宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、徐淑娟、 陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、 蘇吟瑩、王佳俐
113.07.08	櫃買中心	113年度永續資訊之管理內部控制 制度宣導會	3H	吳慧娟
113.07.19	證基會-線上	113年度證券及期貨業(含交易 輔助人)法令遵循宣導會	6H/ 3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、 顏秀麗、周然止、葉筱雯、 陳麗紅、徐淑娟、王佳俐、 吳倩如
113.08.10 113.08.11	證券公會	執業前內部稽核講習	12H	卓妍淋
113.08.22 113.08.28	期貨公會	強化資通安全及案例說明會- 「人工智慧簡介、監管及發展」	3H	吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、 周然止、徐淑娟、陳麗紅、 葉筱雯、吳倩如、卓妍淋、 王佳俐
113.08.29	評議中心	證券期貨業裁罰案例解析	3H	顏秀麗、葉筱雯

113 年度

上課日期	辦理單位	課程名稱	上課時數	上課人員
113.05.29 113.02.21 113.03.27 113.09.25	證券公會-線上	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3H	顏秀麗、周然止、徐淑娟、葉筱雯、吳倩如、王佳俐、陳麗紅
113.09.26	期貨公會-線上	金融消費者保護-以公平待客原則為中心-主題「防制金融詐騙與犯罪」	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯
113.11.22 113.11.29 113.11.13	證券交易所	113年度下半年「證券商從業人員法規及業務宣導課程」	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、卓妍淋、王佳俐
113.10.16	期貨公會-線上	金融消費者保護-以公平待客原則為中心-主題「服務失智者或疑似失智者之實務參考作法」	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯
113.10.18	證券公會	證券商永續資訊之管理內部控制制度	3H	吳慧娟
113.10.22	證券公會	勞動爭議防免及公司治理 ESG投資與企業社會責任	6H	吳慧娟
113.10.21 113.10.22	期貨公會	內部稽核講習第10期	6H	卓妍淋
113.11.05 113.11.11 113.11.12	櫃買中心	113年度櫃檯買賣市場交易制度暨相關業務宣導說明會	3H	吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、卓妍淋、王佳俐
113.11.08 113.11.15 113.11.19	集保結算所	113年度下半年集保業務宣導說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、卓妍淋、王佳俐
113.11.19	金融檢查局	113年度證券商內部稽核座談會	3H	吳慧娟、吳秀珍
113.11.22	證券公會	公司經營權與內部人股權交易之法律遵循	3H	卓妍淋
113.11.21 113.11.27	期貨公會-線上	洗錢防制/打擊資恐法令解析及案例說明會	3H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、卓妍淋、王佳俐
113.12.10	證券公會-線上	金融友善及身心障礙者權利公約(CRPD)之介紹	2H	吳慧娟
113.12.13	證券公會-線上	勞動檢查及勞動法令常見爭議	3H	吳慧娟
113.12.27	證基會-線上	113年度證券業法令遵循宣導會	5.5H	吳慧娟、吳秀珍、鄭玉雯、顏秀麗、周然止、徐淑娟、陳麗紅、葉筱雯、吳倩如、卓妍淋、王佳俐

3.退休制度及其實施情形：

員工退休制度方面，本公司依政府制定之「勞動基準法」(勞退舊制)及「勞工退休金條例」(勞退新制、確定提撥計畫)規定辦理。

(1)適合舊制之員工，勞動基準法之退休金制度：

本公司依規定提撥勞退舊制同仁退休準備金，儲存於台灣銀行，並於每年年底檢視專戶餘額，如餘額不足給付次一年度內成就法定退休之員工，則於次年度03月底前完成提撥，以確保勞退舊制員工權益，114年提撥舊制退休金之認列金額為新臺幣87,405,668元，符合舊制資格有78人，足以支應勞退舊制勞工之退休金。

(2)適合新制之員工，勞工退休金條例之退休金制度：

本公司每月按員工薪資6%提繳退休金至勞工保險局員工個人帳戶。

4.勞資間之協議與各項員工權益維護情形：

本公司舉凡政策之宣導、員工意見了解皆採開放雙向溝通方式進行，以使勞資雙方關係維持和諧。另各項員工權益維護措施情形均依照各項相關法令規定辦理。

5.員工人身安全與工作環境的保護措施與其實施情形：

員工人身安全與工作環境保護措施

項目	內容
門禁安全	1.公司設有監視系統，進出辦公室均設有嚴密門禁管理，員工的上下班 皆由保全安控外，持感應卡人員亦由公司指派人員所保管,並設有各樓層監視器，以確保員工的上班環境安全無虞，並設置緊急逃生路線及出口。 2.夜間、假日與保全公司簽約，維護營業場所安全。
各項設備之維護及公共意外責任險	1.每年委外廠商進行消防安全設備檢查及檢修，維持營業場所消防設備正常運作。 2.公司空調系統、發電機系統、照明設備、監視系統、等進行維護 3.定期更換飲水機濾心及年度水質檢測，以確保員工飲用水之衛生與品質。 4.工作場所投保公共意外責任險以維護客戶權益。 (年度投保區間為每年 01 月~隔年 01 月。)
災害防範措施與應變	1.依法配置職安主管人員、職安管理員、急救人員及防火管理人。 2.為維護員工安全定期消防演練，緊急應變編組疏散及撤離演練；急救措施以因應天災或重大突發狀況以確保人身安全。
健康管理措施	1.在職人員定期健康檢查，對健檢結果異常之行員，由醫護人員提供健康指導及建議。(114 年度員工健康檢查期間為 114 年 11 月份，共計 110 名。) 2.營業場所依規定全面禁菸，並投保公共意外險，確保營業場所之安全性。

項目	內容
保險管理措施	<p>1.依法為在職員工投保勞保(含職災保險)、健保。</p> <p>2.職工福利委員會為全體員工投保團體保險</p> <p>(1)保護措施 健康與生命保障：公司已為全體員工投保團體保險，涵蓋意外險及醫療險，提供醫療、住院、傷病等保險福利，有助於員工在發生意外或重大疾病時，能獲得即時的經濟援助和醫療資源，減少因病或傷害導致的經濟壓力。</p> <p>(2)實施情形 保單管理： 團體保險為年度契約，與保險公司將在合約到期時重新評估並調整續約條件。 保險費用： 公司全額負擔保費，對於年齡超過限制無法參加團體保險的員工，亦提供全額等額保費補助。 (114 年度期間為 114 年 03 月至 115 年 03 月。)</p> <p>3.團體意外險 針對中高階主管加強投保團體意外險，以維護公司運作及員工人身安全保護措施。 (114 年度期間為 114 年 05 月至 115 年 05 月。)</p>

工作環境維護情形

項目	空調系統	發電機系統	照明設備	監視系統	消防設備	飲水機系統檢測
期間	每月	每月	每月	每月	每年	每三個月

相關證照(總分公司)

年度	證照	職業安全衛生主管人員	職業安全衛生管理員	急救人員	防火管理人	合計人數
114		3	5	7	6	21

職災情事

依勞工安全衛生法辦理勞工安全衛生工作，防止職業傷害發生，114 年度失能傷害頻率為 0，114 年無重大工安事故及無人員職災情事。

年度	性別	工傷人數	工傷假天數	工傷率	職業病率
114	女	0	0	0	0
	男	0	0	0	0
	總計	0	0	0	0

(二)列明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，應說明其無法合理估計之事實：無任何違規事項亦無因勞資糾紛遭受損失之情事。

六、資通安全管理

(一)資通安全風險管理架構與資通安全政策：

本公司資訊安全部設置資訊安全部主管乙名，另設資訊安全專責人員兩名，協助電資部門及電券部門並統籌資訊安全及訂定各項資通安全及災害回復等辦法為強化資訊通訊安全，防止資訊系統及相關資料遭不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，並確保與網路連線之資訊系統及其資料的安全，並維護電腦運作順暢、設備及資料具安全性、完整性、隱密性，落實電腦資訊使用管理，維護電腦資源有效運用，以期整體資訊業務順利進行。持續針對重要資訊系統加強管理與提升防衛能力，以符合法規及資安要求，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，以確保本公司重要機密資訊不外洩。

(二)具體管理方案及投入資通安全之管理資源：

公司已建立全面網路與電腦相關資安防護措施，但無法保證其控管能完全避免來自任何第三方惡意軟體及駭客攻擊。為了預防惡意的駭客及降低此類攻擊所造成的傷害，落實相關改進措施並持續更新。

本公司因應 DDOS 攻擊，建置 ISP 流量清洗服務，以避免遭受攻擊。提供客戶使用之行動 APP，每年委由認證合格之第三方檢測實驗室進行資安檢測，並於簽訂之服務合約中，要求其遵守保密及網路安全規定，但不能保證每個第三方服務廠商都將嚴守這些義務。若發生重大資訊服務異常事件或資通安全事件時，依訂定之資安事件通報機制迅速辦理。

本公司資通安全及其它相關 IT 投資係為人員薪資、軟硬體購置、維護及委外開發等投入資源，分別於 114 年度及 113 年度資訊費為 11,521 仟元及 10,537 仟元、資安費為 1,072 仟元及 211 仟元。

(三)重大資通安全事件：

最近年度及截至年報刊印日止，並無因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施。

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
房屋租賃合約	誠伸牙醫診所	114/12/05 ~ 117/12/04	致和證券 台北市信義路2段213號2樓-西側	無
房屋租賃合約	珍視明眼科 診所	106/01/16 ~ 115/01/15	致和證券 台北市大安區信義路4段98號 2樓	無
房屋租賃合約	陳瀚偉	113/01/01 ~ 115/12/31	致和證券 台南市中西區民族路2段305號	無
軟體維護合約	凌群電腦	112/01/01 ~ 114/12/31	證券交易後台系統維護合約	無
巨星大樓	張譽瀚	115/01/01 ~ 119/12/31	致和證券 台南市中華路144-2號B1	無
房屋租賃合約	德昌藥局	112/12/01 ~ 122/11/30	致和證券 台南市東區中華東路3段242號	無
房屋租賃合約	樂事綠能科技 股份公司	112/09/01 ~ 116/08/31	致和證券 台北市南京東路五段188號4樓 之2	無
房屋租賃合約	夏都地產開發 股份有限公司	113/12/01 ~ 118/11/30	致和證券 台北市南京東路五段188號4樓 之5	無
房屋租賃合約	夏都國際	111/12/01 ~ 116/11/30	致和證券 台北市南京東路五段188號4樓	無

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一)資產負債表資料

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目		最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
流動資產		6,690,528	3,910,530	5,960,848	7,187,104	10,868,791
不動產及設備		668,037	651,031	639,940	637,444	711,964
其他非流動資產		1,038,777	972,020	1,027,157	922,121	876,235
流動負債	分配前	3,621,705	1,211,270	1,933,895	1,470,826	4,242,725
	分配後	3,772,749	1,253,965	2,088,136	1,639,158	尚未分配
非流動負債		50,469	30,094	35,253	39,259	50,109
股本		2,517,398	2,668,442	3,084,811	4,208,292	4,544,956
保留盈餘	分配前	1,815,957	1,301,072	2,126,895	2,350,257	2,993,176
	分配後	1,513,869	1,258,377	1,664,173	1,845,261	尚未分配
資產總額		8,397,342	5,533,581	7,627,945	8,746,669	12,456,990
負債總額	分配前	3,672,174	1,241,364	1,969,148	1,510,085	4,292,834
	分配後	3,823,218	1,284,059	2,123,389	1,678,417	尚未分配
業主權益		4,725,168	4,292,217	5,658,797	7,236,584	8,164,156
總額		4,574,124	4,249,522	5,504,556	7,068,255	尚未分配

註：1.上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

2.其他非流動資產係指非流動資產項下不動產及設備以外之非流動資產。

(二)綜合損益表資料

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
收 益	1,057,679	41,344	1,148,064	995,252	1,414,894
營業費用及支出	346,746	254,441	310,848	334,304	295,068
採用權益法認列 之關聯企業及 合資損益之份額	—	—	—	—	—
其他利益及損失	28,147	22,299	43,753	54,637	58,431
稅 前 損 益	739,080	(190,798)	880,969	715,585	1,178,257
稅 後 損 益	703,020	(224,661)	875,977	688,224	1,161,878
每 股 盈 餘(元) (註 2)	2.79	(0.82)	2.89	1.84	2.56

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資，於計算每股盈餘時，均依增資比例追溯調整以前年度。

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見：

年度	會計師事務所名稱	簽證會計師姓名	查核意見
110	正風聯合會計師事務所	鄭憲修、周銀來	無保留意見
111	正風聯合會計師事務所	鄭憲修、周銀來	無保留意見
112	正風聯合會計師事務所	周銀來、曾國富	無保留意見
113	正風聯合會計師事務所	周銀來、曾國富	無保留意見
114	正風聯合會計師事務所	曾國富、曾文誠	無保留意見

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析					
		110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	
財務結構%	負債占資產比率	43.73	22.43	25.81	17.26	34.46	
	長期資金占不動產及設備比率	714.88	663.92	889.78	1,141.41	1,153.75	
償債能力%	流動比率	184.73	322.84	308.23	488.64	256.17	
	速動比率	184.69	322.67	308.13	488.54	256.08	
獲利能力	資產報酬率(%)	9.46	(3.23)	13.31	8.41	10.96	
	業主權益報酬率(%)	16.16	(4.98)	17.61	10.67	15.09	
	占實收資本比率%	營業利益	28.24	(7.99)	27.14	15.71	24.64
		稅前純益	29.36	(7.15)	28.56	17.00	25.92
	純益率(%)	66.47	(543.40)	76.30	69.15	82.12	
	每股盈餘(元)	2.79	(0.82)	2.89	1.84	2.56	
現金流量	現金流量比率(%)	—	112.26	—	—	—	
	現金流量允當比率(%)	—	—	—	—	—	
	現金再投資比率(%)	—	29.57	—	(1.98)	(2.13)	
特殊規定之比率%	負債總額占資本淨值比率	77.72	28.92	34.80	20.87	52.58	
	不動產及設備占資產總額比率	13.83	20.90	15.21	13.40	10.07	
	包銷總額占流動資產減流動負債後餘額比率	0.88	1.13	0.64	0.33	0.05	
	融資總金額占淨值比率	36.60	22.33	21.94	18.71	18.88	
	融券總金額占淨值比率	1.04	1.33	0.43	0.23	0.34	

*上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，應另編製下表(2)採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：截至年報刊印日前，上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)長期資金占不動產及設備比率=(業主權益+長期負債)/不動產及設備淨額。

2.償債能力

(1)流動比率=流動資產/流動負債。

(2)速動比率=(流動資產-預付費用)/流動負債。

3.經營能力

- (1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率= 銷貨淨額/各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。
- (2)平均收現日數=365/應收款項週轉率。
- (3)存貨週轉率=銷貨成本/平均存貨額。
- (4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率= 銷貨成本/各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。
- (5)平均銷貨日數=365/存貨週轉率。
- (6)不動產、廠房及設備週轉率=銷貨淨額/平均不動產、廠房及設備淨額。
- (7)總資產週轉率=銷貨淨額/平均資產總額。

4.獲利能力

- (1)資產報酬率=〔稅後損益+利息費用×(1-稅率)〕/平均資產總額。
- (2)權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。
- (3)純益率=稅後損益/銷貨淨額。
- (4)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註4)

5.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+存貨增加額+現金股利)。
- (3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)/(不動產、廠房及設備毛額+長期投資+其他非流動資產+營運資金)。(註5)

6.槓桿度

- (1)營運槓桿度=(營業收入淨額-變動營業成本及費用)/營業利益(註6)。
- (2)財務槓桿度=營業利益/(營業利益-利息費用)。

註4：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除、或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。
- 4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 5.不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產、廠房及設備總額。

註6：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註7：公司股票為無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，前開有關占實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

三、本公司及關係企業最近年度發生財務週轉困難情事及對本公司財務狀況之影響

：無此情形。

四、財務狀況

最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫。

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	114 年度	113 年度	差 異	
			增(減)金額	變動比率%
流動資產	\$ 10,868,791	\$ 7,187,104	\$ 3,681,687	51.23
非流動資產	1,588,199	1,559,565	28,634	1.84
資產總額	12,456,990	8,746,669	3,710,321	42.42
流動負債	4,242,725	1,470,826	2,771,899	188.46
非流動負債	50,109	39,259	10,850	27.64
負債總額	4,292,834	1,510,085	2,782,749	184.28
股 本	4,544,956	4,208,292	336,664	8.00
資本公積	517,077	517,077	0	—
保留盈餘	2,993,176	2,350,257	642,919	27.36
其他權益	108,947	160,958	(52,011)	(32.31)
權益總額	8,164,156	7,236,584	927,572	12.82

五、財務績效

最近二年度營業收入、營業純益及稅前純益重大變動之主要原因及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

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	114 年度	113 年度	差 異	
			增(減)金額	變動比率%
收 益	\$ 1,414,894	\$ 995,252	\$ 419,642	42.16
營業費用及支出	295,068	334,304	(39,236)	(11.74)
營業利益(損失)	1,119,826	660,948	458,878	69.43
營業外利益及損失	58,431	54,637	3,794	6.94
稅前淨利	1,178,257	715,585	462,672	64.66
所得稅利益(費用)	(16,379)	(27,361)	10,982	40.14
稅後淨利	1,161,878	688,224	473,654	68.82

(一)最近二年度增減比例變動分析說明(增減變動達10%以上者)：

- 1.收益、營業利益、稅前淨利及稅後淨利：全球股市大幅波動，下半年隨市場投資情緒轉趨樂觀，公司投資組合中之標的表現優於預期。
- 2.營業費用及支出：主要係本期上半年度台股行情低迷，本期成交量較上期減少致使經紀手續費支出及員工福利費用減少所致。

(二)對本公司未來財務業務之可能改善及因應計畫：

經紀、承銷、自營等各項業務均衡發展，增加整體獲利。

六、現金流量

(一)最近年度現金流量變動性分析：

- 1.營業活動：主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產及應收證券融資款較去年同期減少，致淨現金流入增加。
- 2.投資活動：主要係購置不動產及設備及無形資產較上期減少所致。
- 3.籌資活動：主要係本期因客戶融資款減少使借款減少所致。

(二)流動性不足之改善計畫：無。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金 餘額 (1)	預計來自營業 活動淨現金 流量(2)	預計全年現金 流(出)入量(3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)- (3)=(4)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	融資計劃(4)
\$36,125	\$767,339	\$(331,123)	\$472,341	—	—

七、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

：無此情形。

八、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

：本公司現行尚無轉投資業務之計畫。

九、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項應分析評估

(一)利率、匯率變動、通貨膨情形對公司損益之影響及未來因應措施：

- 1.利率變動：主要受利率影響之業務為信用交易業務，主要係賺取融資利差，受利率變動之影響不大。
- 2.匯率變動：本公司收入來源係以國內業務為主，受匯率變動而產生之損益占公司獲利或淨值之影響程度甚微。
- 3.通貨膨脹：本公司以證券服務手續費、證券交易資本利得及融資融券利息收入為主要收入來源，受通貨膨脹之影響程度甚微。

(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：

- 1.本公司最近年度未從事高風險、高槓桿投資。
- 2.本公司最近年度無資金貸與他人或背書保證之情形。
- 3.本公司最近年度無衍生性商品交易之情形。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：無。

(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：

對於國內外重要政策及法律之變動，本公司及各相關部門均注意其進度並適時分析評估其對各項財務業務產生之影響，並調整內部相關營運策略及作業程序，以因應相關政策或法律之變動，在遵循法令之前提下，提昇公司業務與獲利。

(五)科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對證券商財務業務之影響及因應措施：

因應科技進步，投資人對證券相關資訊與服務的要求倍增，證券商更需具備優異的資訊科技能力，本公司持續透過電子化提升經營與服務效率，以因應科技改變所產生之影響。證券業歷經數十年的金融體系變革與產業整併，本公司藉由靈活自主與高效率之經營方式，以因應產業環境的變化，科技改變及產業變化對公司財務業務尚無重大影響。

資通安全風險因應措施，請參閱八、其他重要事項(資通安全管理政策)。

- (六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。
- (七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。
- (八)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：無。
- (九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無。
- (十)董事、監察人或持股超過 10%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：
截至 114 年 12 月 31 日止，本公司董事、監察人或持股超過 10%之大股東並未有股權大量移轉或更換問題。
- (十一)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十二)公司及公司董事、監察人、總經理、持股比例超過 10%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及截至年度終了日止之處理情形：
本公司訴訟案件說明請詳財務報告附註卅三。
- (十三)其他重要風險及因應措施：無。

十、危機處理應變機制

本公司各單位於發生事故時，應依危機之類別規定通報公司長官、主管機關及週邊單位、警察機關、消防、環保等相關機關；並採取各種必要之應變措施，啟動危機應變小組，緊急動員、傳訊連絡、籌謀對策、有效統合內外部資源，以爭取第一時間解決，防止災害擴大。於危機事件結束後應討危機事件處理情形、確認各項預防及善後措施。

十一、其他重要事項 (資通安全管理政策)

(一)本公司訂定各項資通安全及災害回復等辦法為強化資訊通訊安全，防止之資訊系統及相關資料遭不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，並確保與網路連線之資訊系統及其資料的安全，並維護電腦運作順暢、設備及資料具安全性、完整性、隱密性，落實電腦資訊使用管理，維護電腦資源有效運用，以期整體資訊業務順利進行。本公司持續針對重要資訊系統加強管理與提升防衛能力，以符合法規及資安要求，防護重要資料安全。

本公司每年定期檢視公司資訊安全政策，且每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由負責資訊安全之最高主管與董事長、總經理、稽核主管聯名出具內部控制制度(含資訊安全整體執行情形)聲明書，並提報董事會通過，於會計年度終了後三個月內將該聲明書內容揭露於公開資訊觀測站。

本公司因應 DDOS 攻擊，建置 ISP 流量清洗服務，以避免遭受攻擊。提供客戶使用之行動 APP，亦每年委由認證合格之第三方檢測實驗室進行資安檢測。若發生重大資訊服務異常事件或資通安全事件時，依訂定之資安事件通報機制迅速辦理。

本公司投入於資通安全管理之資源係為 IT 人員薪資、軟硬體購置、維護等，已逐年編列預算執行。

(二)列明最近年度因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

陸、特別記載事項

一、最近年度關係企業相關資料

- (一) 關係企業合併營業報告書：不適用。
- (二) 關係企業合併財務報表：不適用。
- (三) 關係報告書：不適用。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式、辦理私募之必要理由、私募對象、資格條件、認購數量、與公司關係、參與公司經營情形、實際認購（或轉換）價格、實際認購（或轉換）價格與參考價格差異、辦理私募對股東權益影響、自股款或價款收足後迄資金運用計畫完成，私募有價證券之資金運用情形、計畫執行進度及計劃效益顯現情形：不適用。

三、最近年度及截至年報刊印日止重大事項

最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第 36 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。

四、其他必要補充說明事項

- (一) 購併或合併其他公司：無。
- (二) 重整：無。
- (三) 轉投資關係企業：無。
- (四) 購置或處分重大資產：無。
- (五) 經營方式或業務內容之重大改變：本公司自 106 年 11 月 17 日起終止兼營期貨經紀業務並開始經營期貨交易輔助業務。
- (六) 投資海外事業相關資訊：無。

致和證券股份有限公司



董事長 王文促

