

股票代號：6170



統振股份有限公司
WELLDONE COMPANY

114 年度年報

公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw/>

中 華 民 國 1 1 5 年 5 月 2 5 日 刊 印

一、發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人：何明哲 職稱：總經理 電話：(02)2796-5959

電子郵件信箱：stevenho@welldone.com.tw

代理發言人：李伯陽 職稱：財務長 電話：(02) 2796-5959

電子郵件信箱：brian_li@welldone.com.tw

二、總公司、分公司、工廠之地址及電話：

總公司及工廠

住 址：台北市內湖區安美街 181 號

電 話：(02) 2796-5959

分公司住址：無

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：福邦證券股份有限公司

地址：台北市中正區忠孝西路一段 6 號 6 樓

網址：<http://www.gfortune.com.tw/>

電話：(02)2371-1658

四、最近年度財務報告簽證會計師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓名：邱鏞銘會計師、劉書琳會計師

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

網址：www.deloitte.com.tw

電話：(02)2725-9988

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

六、公司網址：www.welldone.com.tw

目 錄

壹、致股東報告書	1
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	4
二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金	12
三、公司治理運作情形	19
四、會計師公費資訊	45
五、更換會計師資訊	45
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	45
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	46
八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	47
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	48
參、募資情形	
一、資本及股份	49
二、公司債辦理情形	52
三、特別股辦理情形	52
四、海外存託憑證辦理情形	52
五、員工認股權憑證辦理情形	52
六、限制員工權利新股辦理情形	52
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	52
八、資金運用計畫及執行情形	52
肆、營運概況	
一、業務內容	53
二、市場及產銷概況	61
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料	66
四、環保支出資訊	66
五、勞資關係	67
六、資通安全管理	70
七、重要契約	71

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況比較分析	72
二、財務績效比較分析	73
三、現金流量分析	74
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	74
五、最近年度轉投資政策及獲利或虧損之主要原因與其改善計畫及未來一年投資計畫	74
六、最近年度及截至年報刊印日止風險管理及評估	75
七、其他重要事項	78

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料	79
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	81
三、其他必要補充說明事項	82

柒、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證券交易法第三十六條第三項第二

款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	82
-----------------------	----

壹、致股東報告書

致統振全體股東：

承蒙各位股東長期以來對統振的支持與信任，本人謹代表董事會，向各位致上最誠摯的感謝。

接任董事長一職，深感責任之重。統振在過去數年間，憑藉全體團隊的努力，在外籍移工金融服務領域建立了紮實的根基——成為台灣首家取得外籍移工國外小額匯兌執照的業者，歷經七年深耕，Q Pay 如今已有逾 40 萬名有效會員，114 年度處理匯款金額突破 500 億元。這份成績，是全體同仁共同努力的結晶。本人引以為傲，並以此為出發點，帶領統振邁向下一個成長階段。

【114 年度經營成果】

114 年度，統振繳出一份能夠回饋股東支持的成績單：合併營收達 31.86 億元，較 113 年度成長 9.65%；稅後純益 4.37 億元，年增 32.4%，而其中除匯款業務成長貢獻外，本公司因持有美元資產因應美元升值所產生之評價利益亦對淨利多所挹注；每股盈餘由 3.39 元成長至 4.49 元；股東權益報酬率提升至 21%。移工匯款業務持續為公司貢獻核心獲利動能，快速購旅行社票務業務亦穩健成長，顯示統振在移工生活生態圈的佈局正逐步發揮綜效。詳細財務數據請見第一節前一年度營業結果。

【核心業務：Q Pay 移工匯款】

台灣移工人口已突破 85.9 萬人，匯款需求持續擴大，合法管道的市場滲透率仍有顯著提升空間。值得注意的是，地下匯兌在台灣市場仍占有相當比例——這對統振而言，不是威脅，而是尚待轉化的機會。隨著政府持續強化打詐監管、電支條例開放推動市場更趨透明，未來流向地下管道的匯款將被逐步導向合法業者。統振作為深耕最久、基礎最厚的合法業者，正是這波正規化浪潮最直接的受益者。

目前雖已有 5 家業者取得執照，統振歡迎這項市場驗證——它印證了我們七年前率先進入這個市場的判斷是正確的。Q Pay 的競爭優勢，在於預付卡通路的服務經驗及語言友善服務（支援四種語言），於七年間累積的逾 40 萬名移工會員對品牌的真實信任——這些都不是短期可以複製的競爭壁壘。

【電信預付卡業務】

電信預付卡業務面臨政府加強打詐政策所帶來的申請管制收緊，以及整體市場費率下滑的外部壓力，營收成長受到阻力。公司已將重心轉向深耕既有客戶關係、鞏固市占，使此業務作為成熟、穩定的現金流貢獻者，支持 Q Pay 業務的持續擴張。

一、前一年度營業結果

(一) 114 年度營業計畫實施成果

114 年度，統振合併營業收入達新台幣 31.86 億元，較 113 年度 29.05 億元成長 9.65%。電信預付卡業務雖受政府加強打詐管制影響，成長動能受阻，然移工小額匯款服務持續優化，業務量與營收均穩健成長。稅後純益 4.37 億元，較 113 年 3.30 億元增加 32.4%，每股盈餘由 3.39 元成長至 4.49 元。

(二) 預算執行情形

本公司無公開財務預測資訊，故不適用。

(三) 財務收支及獲利能力分析

單位：新台幣仟元

項目		114 年	113 年
營業 收支	營業收入	3,186,452	2,905,937
	營業毛利	997,547	865,392
	稅後純益	437,168	330,117
獲利 能力	股東權益報酬率(%)	21%	17%
	每股盈餘(元)	4.49	3.39

(四) 研究發展狀況

在研究發展方面，本公司主要投入於 Q Pay 小額匯款系統應用程式之優化及功能開發，持續提升移工使用體驗、資安防護能力及服務效率，以強化平台競爭力。

二、115 年度營業計劃概要

今年，我們的策略重心在移動。以下為管理團隊對本年度具體可衡量目標的承諾：

(一) 經營方針

以 Q Pay 為核心，聚焦移工金融服務生態圈服務。

(二) 預期銷售數量

依據經營方針及目標，Q Pay 有效會員數目標將持續成長至年底前達成具體里程碑。

(三) 重要產銷政策

1. 深化快速購旅行社與 Q Pay 匯款服務的業務協同，擴大移工生態圈整合，同時並提升票務交易量。
2. 持續強化 Q Pay 資安架構、多語客服品質及行銷推廣效率，提升會員活躍率與每月使用頻次。

3. 電信事業強化預付卡銷售通路，維持業務穩定。

4. 通路事業（東旺利）持續推進歐美品牌代理業務多元化，降低單一品類依賴。

三、未來公司發展策略

統振的長期發展主軸明確：聚焦移工金融服務生態圈，以 Q Pay 為核心，向周邊生活服務延伸。快速購旅行社的設立，是此戰略的第一步佈局，未來我們將持續評估能為移工族群創造真實價值的服務擴展機會。

四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

在移工匯款領域，法規的逐步落地將使市場更加透明與規範。統振以充分準備迎接這個更開放的競爭環境，並相信監管趨嚴是推動地下匯兌轉向合法管道的關鍵動力，對具備先行者優勢的統振而言，長期有利。

電信業務環境短期內仍將承壓，公司將持續以精實策略管理此業務。子公司東旺利所代理之德國彩妝、保健品及金頂電池等多元商品，有助分散風險，提供集團額外的獲利貢獻。

【新管理層的承諾】

就任以來，管理團隊正積極推動幾項重要的內部建設：

科技與系統強化：為支撐未來更大規模的業務成長，我們正投入資源升級 Q Pay 核心系統架構，並引進具備金融科技背景的人才，確保技術能力與業務野心相符。

治理與透明度：本人承諾提升與股東之間的溝通品質，讓各位對公司的方向與進展有更清晰的掌握。我們計劃建立更常態化的股東溝通機制，包括考慮設置專屬問答管道，並評估舉辦投資人交流活動之可行性。

這些是基礎建設，不會立即反映在單季財報，但我們相信，紮實的內功是持續創造股東價值的前提。

【結語】

統振站在一個好的位置：市場在成長、業務在獲利、品牌在移工社群中具有真實的信任基礎。接下來，我們要做的，是讓這份基礎的價值，更完整地體現出來。

感謝各位股東長期以來的支持與鼓勵。本人與管理團隊將全力以赴，共同見證統振的下一個里程碑。

敬祝各位股東身體健康，萬事如意！

董事長 陳威宇



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、獨立董事

1.董事及獨立董事資料：

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就) 日期	任期	初次 選任 日期	選任時		現在持有股數		配偶、未成年子 女現在持有股份		利用他人名義持 有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
董事長	中 華 民 國	鑫來投資 (股)公司	不適用			97.06.13	8,958,000	9.99%	11,191,000	11.51%	0	0.00%	0	0.00%	無	無	無	無	無	無
	中 華 民 國	代表人: 陳威宇	男 31~40 歲	112.06.14	3 年	103.06.12	0	0.00%	5,000,000	5.14%	0	0.00%	2,588,000	2.66%	日本上智大學 東旺利(股)公司/董事長	東旺利(股)公司/董事長 快速購旅行社(股)公司/董 事	董 事	陳敦仁	父子	無
董事	中 華 民 國	陳敦仁	男 71~80 歲	112.06.14	3 年	91.04.26	3,570,158	3.98%	3,570,158	3.67%	5,255,000	5.40%	0	0.00%	政大企管班 大葉大學事業經營研究所 中小企業協會理事	東旺利(股)公司/董事 快速購旅行社(股)公司/董 事	董 事 長	陳威宇	父子	無
董 事	中 華 民 國	何明哲	男 51~60 歲	112.06.14	3 年	91.04.26	1,333,525	1.49%	1,694,525	1.74%	0	0.00%	1,691,000	1.74%	政大經營管理碩士(EMBA)高階 經營班 交通大學管科系 小美食品/業務協理	統振(股)公司/總經理 快速購旅行社(股)公司/董 事 長	無	無	無	無
董 事	中 華 民 國	楊喬楓	女 31~40 歲	112.06.14	3 年	112.06.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	北醫/資料研究助理 南加大 Keck 醫院/流程分析助理 南加大 Keck 醫院/商業分析師	艾昆緯藥品資訊(股)公司/ 市場諮詢顧問	無	無	無	無
獨 立 董 事	中 華 民 國	王勝輝	男 61~70 歲	112.06.14	3 年	109.06.16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	Master of Science, EE, Virginia Polytechnic Institute & State University 中強光電 總經理 源川國際(股)公司/監察人	源川國際(股) 公司/ 監 察 人	無	無	無	無
獨 立 董 事	中 華 民 國	蔡裕平	男 61~70 歲	112.06.14	3 年	109.06.16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	J.D.Santa Clara University, School of Law (法學博士) 寶利資產管理(股)公司/董事長 統一安聯產物保險(股)公司/總經 理 統一證券投資信託(股)公司/總經 理	寶利資產管理(股)公司/ 董事長 翰立科技(股)公司/ 董事兼總經理 合度精密生物科技(股)公 司/董事 欣技資訊(股)公司/ 獨立董事 中華民國企業評價學會/ 副理事長	無	無	無	無

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性別 年齡	選(就)任 日期	任 期	初 次 選 任 日期	選任時 持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子 女現在持有股份		利用他人名義持 有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公 司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人			備 註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓 名	關係	
獨立 董事	中 華 民 國	王騰嶽	男 51-60 歲	112.06.14	3 年	112.06.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	交通大學應用數學系 Gorilla Technology/資深協理	瑞掌數位(股)公司/董事長	無	無	無	無

2-1.法人股東之主要股東

115 年 4 月 13 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
鑫來投資股份有限公司	游惠津 (59.71%)
	陳威宇 (40.29%)

2-2.主要股東為法人者其主要股東

115 年 3 月 31 日

法人名稱	法人之主要股東
宏碁股份有限公司	元大台灣高股息基金專戶(2.84%)
	台北富邦商業銀行股份有限公司受託保管復華台灣科技優息ETF證券投資信託基金專戶(2.50%)
	宏榮投資股份有限公司(2.42%)
	合作金庫商業銀行股份有限公司(1.77%)
	臺灣中小企業銀行股份有限公司受託保管大華銀台灣優選股利高填息30ETF證券投資信託基金專戶(1.61%)
	宏碁跨世紀投資股份有限公司(1.23%)
	施振榮(1.15%)
	融欣管理顧問股份有限公司(0.75%)
	榕安管理顧問股份有限公司(0.75%)
	新制勞工退休基金(0.73%)

115 年 3 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
宏榮投資股份有限公司	施宣輝(18.64%)
	施宣麟(15.41%)
	施宣榕(15.41%)
	葉紫華(14.68%)
	施芳程(7.70%)
	葉庭宇(6.42%)
	施儀佳(4.86%)
	施宜菁(3.09%)
	施檀櫻(3.09%)

	施衍旭(3.09%)
合作金庫商業銀行股份有限公司	合作金庫金融控股股份有限公司(100%)
宏碁跨世紀投資股份有限公司	宏碁股份有限公司(100%)
融欣管理顧問股份有限公司	施宣麟(54.58%)
	施芳程(22.71%)
	施儀佳(22.71%)
榕安管理顧問股份有限公司	施宣榕(43.57%)
	葉庭宇(18.81%)
	葉珈瑄(18.81%)
	葉秉學(18.81%)

3.董事所具專業知識及獨立性之情形：

(1)董事及獨立董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行 公司獨立董事家數
董事長 陳威宇	東旺利(股)公司行銷業務及統振(股)公司 行政管理暨新事業發展中心副總經理，具 業務行銷及管理之經驗 目前擔任東旺利(股)公司董事長	(詳列如下表)	
董事 陳敦仁	政大企研所企家班、大葉大學事業經營研 究所碩士 創立並管理統振公司及其子公司	(詳列如下表)	
董事 何明哲	國立交通大學管理科學 政大經營管理碩士(EMBA)高階經營班 曾任小美食品業務協理、數位點子多媒體 (股)公司董事長，具業務行銷及管理之經 驗 目前擔任統振(股)公司總經理、快速購旅 行社(股)公司董事長	(詳列如下表)	
董事 楊喬楓	曾任北醫資料研究助理 曾任南加大 Keck 醫院流程分析助理 曾任南加大 Keck 醫院商業分析師 目前擔任艾昆緯藥品資訊(股)公司市場諮 詢顧問	(詳列如下表)	

獨立董事/ 審計委員 王勝輝	曾任中強光電總經理 目前擔任源川國際(股)公司監察人等職務，具科技產業管理之經驗	本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或本公司之關係企業之董事、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)未持有公司股份；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年未提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。 (詳列如下表)	
獨立董事/ 審計委員 蔡裕平	Santa Clara University, School of Law 法學博士 曾任統一安聯產物保險(股)公司總經理、統一證券投資信託(股)公司總經理等職務 目前擔任寶利資產管理(股)公司董事長、具金融保險領域管理及法學之經驗與專業	本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或本公司之關係企業之董事、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)未持有公司股份；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年未提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。 (詳列如下表)	欣技資訊(股)公司/ 獨立董事
獨立董事/ 審計委員 王騰嶽	交通大學應用數學系 曾任 Gorilla Technology 資深協理 目前擔任瑞擎數位(股)公司董事長	本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或本公司之關係企業之董事、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)未持有公司股份；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年未提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務。 (詳列如下表)	

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數
	商務、法務、 財務、會計 或公司業務 所須相關科 系之公私立 大專院校講 師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財務、 會計或公 司業務所 須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
陳威宇			V		V				V	V	V	V		V	V	0
陳敦仁			V	V	V			V	V	V	V	V		V	V	0
何明哲			V		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
楊喬楓				V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
王勝輝			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
蔡裕平		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	1
王騰嶽				V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“V”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股 5% 以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(2)董事會多元化及獨立性：

A. 董事會多元化：

董事會之多元化政策：

為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，本公司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、性別等），也各自具有製造、科技、通路、生技、保險金融等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，以助提升公司整體表現。

董事會多元化之目標及達成情形：

- (a) 本公司本屆董事會 7 名董事成員（含 3 名獨立董事），整體具備營業判斷、領導決策、經營管理、國際市場觀、危機處理等能力，且有產業經驗和專業能力。其中董事長陳威宇前於集團子公司負責通路事業之業務行銷、董事陳敦仁創辦統振公司並領導管理集團各公司、董事何明哲於通路事業之業務行銷、董事楊喬楓於醫藥領域、獨立董事王騰嶽及獨立董事王勝輝於科技產業、獨立董事蔡裕平於保險金融領域並具備法學博士學位，董事們皆分別於各產業有多年之經驗。
- (b) 董事成員皆為本國籍，其中 2 名董事具員工身份。董事成員年齡分布區間計有 2 名董事年齡位於 31-40 歲、2 名董事位於 51-60 歲及 1 名董事位於 61-70 歲及 2 名董事位於 71-80 歲。本屆董事成員並含 1 位女性成員，未來仍持續致力於提升女性董事占比目標。

本公司未來將就視董事會運作、營運型態及發展需求適時增修多元化政策，包括但不限於基本條件與價值、專業知識與技能等二大面向之標準，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

B. 董事會獨立性：

本公司本屆董事會選任 7 名董事成員，其中包含 3 名獨立董事，佔董事席次之 43%。

董事間僅陳威宇董事長與陳敦仁董事為二等親之親屬關係，其餘董事、獨立董事間並無配偶或二親等以內之親屬關係，故無證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項及第 4 項規定情事。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

115 年 4 月 13 日

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持 有 股 份		配 偶、未 成 年 子 女 持 有 股 份		利 用 他 人 名 義 持 有 股 份		主 要 經 (學) 歷	目 前 兼 任 其 他 公 司 之 職 務	具 配 偶 或 二 親 等 以 內 關 係 之 經 理 人			備 註
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
總經理	中 華 民 國	何明哲	男	95.3	1,694,525	1.74%	0	0.00%	1,691,000	1.74%	交通大學管科系 小美食品/業務協理	快速購旅行社(股)公司董事長	無	無	無	無
營運管理中心 總經理	中 華 民 國	李麗香	女	94.5	55,652	0.06%	0	0.00%	0	0.00%	大葉大學事業經營研究所 益華(股)公司/企劃課長	無	無	無	無	無
副總經理	中 華 民 國	陳威宇	男	109.2	5,000,000	5.14%	0	0.00%	2,588,000	2.66%	日本上智大學	東旺利(股)公司董事長	無	無	無	無
電信產品業務處 業務副總經理	中 華 民 國	詹適任	男	103.1	38,752	0.04%	678	0.00%	0	0.00%	逢甲大學 水利工程系	無	無	無	無	無
金融科技事業處 資深協理	中 華 民 國	呂敏暉	男	103.1	25,853	0.03%	22,848	0.02%	0	0.00%	逢甲大學 企業管理學系 道地國際(股)公司/ 主任 大成集團 產品行銷 宏亞食品 產品行銷	無	無	無	無	無
財務長	中 華 民 國	李伯陽	男	111.3	135,000	0.14%	0	0.00%	0	0.00%	財務碩士(MSc in Finance, Lancaster University, UK) 統振(股)公司/財務經理	無	無	無	無	無

二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(一)董事(含獨立董事)

單位：新台幣仟元；仟股 114 年 12 月 31 日

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C 及 D 等四項總額及占稅後純益之比例 (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事業或母公司酬金 (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		財務報告內所有公司	
			本公司	財務報告內所有公司 (註 7)	本公司	財務報告內所有公司 (註 7)	本公司	財務報告內所有公司 (註 7)	本公司	財務報告內所有公司 (註 7)	本公司	財務報告內所有公司 (註 7)	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
董事長	鑫來投資代表人：陳威宇	0	0	0	3,387	6	16	3,393	3,403	3,812	7,677	104	104	6,332	0	6,332	0	13,641	17,516	無
董事	陳敦仁	14,000	0	0	7,675	4	14	21,679	21,689	0	0	0	0	0	0	0	0	21,679	21,689	無
董事	何明哲	0	0	0	4,605	6	6	4,611	4,611	14,025	14,025	0	0	6,965	0	6,965	0	25,601	25,601	無
董事	楊喬楓	0	0	0	2,302	246	246	2,548	2,548	0	0	0	0	0	0	0	0	2,548	2,548	無
獨立董事	王勝輝	0	0	0	2,302	253	253	2,555	2,555	0	0	0	0	0	0	0	0	2,555	2,555	無
獨立董事	蔡裕平	0	0	0	2,302	253	253	2,555	2,555	0	0	0	0	0	0	0	0	2,555	2,555	無
獨立董事	王騰嶽	0	0	0	2,302	253	253	2,555	2,555	0	0	0	0	0	0	0	0	2,555	2,555	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；本公司董事之報酬，依「董事、監察人酬勞給付辦法」之規定決定之。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：陳敦仁董事兼任顧問領取酬金新台幣 440 仟元。

3. 原任董事長陳敦仁於 114 年 11 月 7 日辭任；董事會推舉鑫來投資代表人陳威宇為新任董事長於 114 年 11 月 8 日就任。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)H	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)I
低於 1,000,000 元				
1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)				
2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)	王勝輝、蔡裕平、王騰嶽、楊喬楓		王勝輝、蔡裕平、王騰嶽、楊喬楓	
3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)				
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)				
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)	鑫來投資代表人：陳威宇、陳敦仁、何明哲		鑫來投資代表人：陳威宇	
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)			陳敦仁、何明哲	
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計				

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)，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下表(3-1)或(3-2)。

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。

註 4：係指最近年度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、實際或按公平市價計算之租金、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、實際或按公平市價計算之租金、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 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，並另應填列附表一之三。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(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：應揭露合併報告內所有公司(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之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，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相關酬金金額。

b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之「欄，

並將欄位名稱改為「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。

(二)總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣/仟元；仟股 114 年 12 月 31 日

職稱	姓名	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等 (C) (註 3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註 4)				A、B、C 及 D 等四 項總額及占稅後純益 之比例(%) (註 9)		取得員工認股權 憑證數額 (註 5)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註 10)
		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 5)	現金紅利 金額	股票紅 利金額	現金紅利 金額	股票紅 利金額	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)	
總經理	何明哲	13,597	15,757	320	320	18,926	20,631	22,477	0	22,477	0	55,320 6.60%	59,185 7.06%	0	0	無
營運總經理	李麗香															
行政管理暨 新事業發展中心 副總經理	陳威宇															
電信產品業務處 業務副總經理	詹適任															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	財務報告內所有公司(註7)
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)		
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	詹適任	詹適任
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	陳威宇	陳威宇
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	何明哲、李麗香	何明哲、李麗香
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

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(1-2)。

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、實際或按公平市價計算之租金、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，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 5：應揭露合併報告內所有公司(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：應揭露合併報告內所有公司(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之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，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相關酬金金額。

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相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「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。

(三)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣/仟元；仟股 114 年 12 月 31 日

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經	總經理	何明哲	0	27,858	27,858	3.33%
	營運管理中心 總經理	李麗香				
理	行政管理暨新事業發展中心 副總經理	陳威宇				
	電信產品業務處業務副總經理	詹適任				
	金融科技事業處 資深協理	呂啟暉				
人	財會處 協理	李伯陽				
	財會處 會計經理	朱貞如				

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註 2：係填列最近年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額（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。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，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 3：經理人之適用範圍，依據本會 92 年 3 月 27 日台財證三字第 0920001301 號函令規定，其範圍如下：

- (1)總經理及相當等級者
- (2)副總經理及相當等級者
- (3)協理及相當等級者
- (4)財務部門主管
- (5)會計部門主管
- (6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二外，另應再填列本表。

(四) 上市上櫃公司前五位酬金最高主管之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）

單位：新台幣/仟元；仟股 114 年 12 月 31 日

職稱	姓名	薪資 (A) (註 2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C) (註 3)		員工酬勞金額 (D) (註 4)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比 例 (%) (註 6)		領取來自以 子公司外轉投資 事業或母 公司酬金 (註 7)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註 5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註 5)	本公司	財務報 告內 所有公司 (註 5)	本公司		本公司	財務報 告內 所有公司			
								現金 金額	股票 金額			現金 金額	股票 金額	
總經理	何明哲	5,040	5,040	0	0	8,986	8,986	6,965	0	6,965	0	2.51%	2.51%	無
營運管理中心 總經理	李麗香	3,840	3,840	108	108	7,932	7,932	6,332	0	6,332	0	2.17%	2.17%	無
副總經理	陳威宇	2,653	4,813	104	104	1,159	2,864	6,332	0	6,332	0	1.22%	1.68%	無
電信產品業務處 業務副總經理	詹適任	2,064	2,064	108	108	849	849	2,849	0	2,849	0	0.70%	0.70%	無
金融科技事業處 資深協理	呂啟暉	2,122	2,122	108	108	3,836	3,836	2,849	0	2,849	0	1.06%	1.06%	無

註 1：所稱「前五位酬金最高主管」，該主管係指公司經理人，至有關經理人之認定標準，依據前財政部證券暨期貨管理委員會 92 年 3 月 27 日台財證三字第 0920001301 號函令規定「經理人」之適用範圍辦理。至於「前五位酬金最高」計算認定原則，係以公司經理人領取來自合併財務報告內所有公司之薪資、退職退休金、獎金及特支費等，以及員工酬勞金額之合計數(亦即 A+B+C+D 四項總額)，並予以排序後之前五位酬金最高者認定之。若董事兼任前開主管者應填列本表及上表(1-1)。

註 2：係填列最近年度前五位酬金最高主管之薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度前五位酬金最高主管之各種獎金、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、實際或按公平市價設算之租金、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前五位酬金最高主管之員工酬勞金額(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，並另應填列附表一之三。

註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司前五位酬金最高主管之各項酬金總額。

註 6：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 7：a. 本欄應明確填列公司前五位酬金最高主管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. 酬金係指本公司前五位酬金最高主管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。

- (五) 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、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性。

1. 給付酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新台幣仟元

	113 年		114 年	
	本公司	合併報表 所有公司	本公司	合併報表 所有公司
董 事	27,410	29,518	39,896	39,916
監 察 人	0	0	0	0
總經理及副總經理 (不含兼任董事總經理及副總經理)	40,577	40,587	55,320	59,185
總額占稅後純益比例	8.12%	8.37%	11.37%	11.83%

2、給付酬金之政策、標準與組合：

- (1) 本公司支付董監事之酬勞係依據公司章程相關規定，於當年度盈餘分配中提撥不高於 4% 為董監事之酬勞。
- (2) 總經理及副總經理之薪資係依本公司人事薪資相關辦法，依據其年資、職等等給付，獎金及紅利則依據每年度之經營績效與個人考績給付。

3、訂定酬金之程序：

- (1) 董事、監察人之盈餘分配酬勞依公司章程相關規定，依董監事對本公司之營運參與程度及貢獻價值，經薪酬委員會審議後提董事會及股東會決議支付。
- (2) 總經理及公司各部門主管敘薪依據本公司人事薪資相關辦法，依所擔任之職位及承擔之責任，參考同業對同類職位之水準訂定，經薪酬委員會審議及董事會核定通過後施行之。

4、與經營績效及未來風險之關連性：

- (1) 董事、監察人之酬勞屬盈餘分配性質，已充分考量本公司營運狀況、財務達成績效等。
- (2) 總經理、副總經理等之報酬已充分考量其專業能力、公司營運與財務狀況。其考核並依據日常評核分數與持續追蹤之關鍵績效指標達成情形評核其績效，對於未來之可能風險已充分納入考量。

三、公司治理運作情形：

(一) 董事會運作情形：

本公司於 112 年 6 月 14 日股東常會全面改選董事，並設置審計委員會替代監察人。最近年度董事會開會 6 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率 (%)【B / A】	備註(註)
董事長	鑫來投資代表人:陳威宇	6	-	100%	
董事	何明哲	6	-	100%	
董事	陳敦仁	4	2	67%	
董事	楊喬楓	6	-	100%	
獨立董事	王勝輝	6	-	100%	
獨立董事	蔡裕平	6	-	100%	
獨立董事	王騰嶽	6	-	100%	

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。無此情事。

(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。

本公司於 114 年期間召開之董事會會議獨立董事無反對或保留意見情事。

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：無

三、董事會及功能性委員會評鑑執行情形。

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年執行一次	114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日	董事會、個別董事成員及功能性委員會(薪酬委員會、審計委員會)之績效	董事成員自評	董事會績效評估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。 個別董事成員績效評估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。 功能性委員會績效評估包括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。

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。

董事會為公司治理組織架構的主要單位。依證券管理機關之規定辦理，本屆設置董事七席(含三席獨立董事)，並成立審計委員會，由三席獨立董事為當然委員執行監察人職權。上述三席獨立董事亦組成薪資報酬委員會，負責執行評估並審閱公司整體薪資報酬政策，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(二) 審計委員會運作情形：

本公司於 109 年起設置審計委員會替代監察人。最近年度審計委員會開會 5 次

(A)，委員出席情形如下：

委員任期：112 年 6 月 14 日至 115 年 6 月 13 日(A)。

職稱	姓名	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註(註)
獨立董事	王勝輝	5	-	100%	
獨立董事	蔡裕平	5	-	100%	
獨立董事	王騰嶽	5	-	100%	

其他應記載事項：

- 一、 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
114/3/14	第二屆第 11 次	1. 通過本公司民國 113 年度決算表冊及盈餘分配案。 2. 113 年度「內部控制制度有效性考核」及「內部控制制度聲明書」案。 3. 113 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。	本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過	於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過
114/5/9	第二屆第 12 次	1. 通過本公司 114 年第 1 季財務報表案。 2. 討論本公司 113 年外籍移工國外小額匯兌業務財務報告案。 3. 委任財務報表之查核簽證會計師報酬案	本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過	於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過
114/8/8	第二屆第 13 次	1. 討論本公司 114 年第 2 季財務報表案。	本案經全體出席委員同意照案通過	於董事會提案經全體出席董事同意照案通過
114/11/7	第二屆第 14 次	1. 討論本公司 114 年第 3 季財務報表案。 2. 修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐作業管理辦法」，提請討論。 3. 訂定本公司外籍移工國外小額匯兌業務「個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」，提請討論	本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過	於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過
114/12/26	第二屆第 15 次	1. 討論 115 年度稽核計劃。 2. 修訂本公司「薪工循環-薪資作業」內部控制制度及內部稽核制度實施細則，提請討論。	本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過	於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過

		3. 簽證會計師委任調整案，提請討論。 4. 4.115 年度委任勤業眾信聯合會計師事務所簽證暨會計師獨立性及適任性評估案。	本案經全體出席委員同意照案通過 本案經全體出席委員同意照案通過	於董事會提案經全體出席董事同意照案通過 於董事會提案經全體出席董事同意照案通過
--	--	---	------------------------------------	--

(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：最近年度未有上開事項發生。

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：最近年度無此情事。

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）：

●獨立董事與會計師：

會計師定期分別就財報查核事項及公司財務、業務狀況與獨立董事溝通。平時獨立董事亦得視需要直接與會計師聯繫，溝通情形良好。

●獨立董事與內部稽核主管：

- (1) 內部稽核主管就稽核作業執行結果將「稽核報告」及「查核缺失改善追蹤報告」送交獨立董事，獨立董事查閱稽核報告後若有疑問或指示，會來電或以 E-MAIL 詢問稽核主管或告知辦理。
- (2) 內部稽核主管依規定出席審計委員會，並定期(每季)就稽核業務執行情形向獨立董事進行報告與溝通。
- (3) 獨立董事與內部稽核主管隨時得視需要直接互相聯繫，溝通管道暢通。

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？		V	本公司目前尚未訂定「上市上櫃公司治理實務守則」，惟實務上本公司均依照上市上櫃公司治理實務守則之精神進行公司治理。	與治理實務守則規定相符。
二、公司股權結構及股東權益		V	(一) 本公司設有發言人及代理發言人處理相關事宜，若涉及法律問題將由法務部門協助處理。	(一) 與治理實務守則規定相符。
(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？	V		(二) 本公司隨時掌握公司主要股東及其最終控制者名單，並依相關法令規定定期揭露。	(二) 與治理實務守則規定相符。
(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？	V		(三) 本公司依據所制訂之「子公司監理作業管理辦法」、「關係人交易管理辦法」、「資金貸與及背書保證作業程序」、「取得或處分資產處理程序」等管理辦法，建立適當風險管控制及防火牆。	(三) 與治理實務守則規定相符。
(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？	V		(四) 本公司已訂定「防範內線交易管理作業程序」，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。	(四) 與治理實務守則規定相符。
(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？	V			

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？ (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？ (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？ (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V V V V	V	(一) 本公司依據營運型態及發展需求，延攬具有製造、科技、通路、生技、保險金融等不同專業背景之人士組成董事會，並就公司之營業判斷、經營管理、領導決策與危機管理等進行監督與提出建議。 (二) 本公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，尚未設置其他功能性委員會，未來將視需要評估設置。 (三) 本公司已訂定「董事會暨所屬功能性委員會績效評估辦法」，並依辦法規定於每年第一季結束前對董事會進行上一年度之績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，後續運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。 (四) 1. 本公司於每年年底對所委託之簽證會計師(勤業眾信聯合會計師事務所)進行獨立性評估，並將評估結果提報審計委員會及董事會。 2. 依本公司於114/12/26自行評估就所委託之簽證會計師，並未擔任本公司之董監事，也非本公司之股東，未在本公司支薪且與本公司非利害關係人，符合獨立性之規範。	(一) 與治理實務守則規定相符。 (二) 與治理實務守則規定相符。 (三) 與治理實務守則規定相符。 (四) 與治理實務守則規定相符。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、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)?	V		本公司依上市櫃公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點第20條規定，經董事會通過指派陳威宇副總擔任公司治理主管，並由財會處、管理處、稽核室、法遵室等單位配合協助辦理公司治理相關事務。惟陳威宇副總於114/11/8接任董事長職務，故董事會於114/12/26通過指派財務長李伯陽兼任公司治理主管。 另本公司訂有「處理董事要求之標準作業程序」，由財會處負責統籌提供董事及獨立董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、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。	與治理實務守則規定相符。
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?	V		本公司設有發言人及代理發言人，同時在公司網站設有投資人專區(內含利害關係人專區)及企業社會責任專區，以建立與利害關係人良好之溝通管道，並適時回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。 另本公司於公開資訊觀測站及公司網站皆有公告財務及股務相關資訊，以及相關聯繫資訊。	與治理實務守則規定相符。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?	V		本公司委任富邦證券股份有限公司股務代理部辦理股東會相關事務。	與治理實務守則規定相符。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？	V		(一) 本公司已架設網站並定期揭露財務業務及公司治理相關資訊。 本公司網址： www.welldone.com.tw	(一) 與治理實務守則規定相符。
(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）？	V		1. 本公司網址： www.welldone.com.tw ，並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2. 本公司設有發言人及代理發言人，相關聯繫資訊揭露於公司網站。 3. 有關法人說明會之簡報內容及影音檔皆有放置於公司網站。	(二) 與治理實務守則規定相符。
(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，及於規定期限前提前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		(三) 本公司之年度財務報告、各季財務報告及各月份之營運情形，皆由財會部門專人依相關法令及主管機關之規範，於規定期限內辦理公告及申報作業。	(三) 與治理實務守則規定相符。
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）？	V		(一) 員工權益：本公司依照勞基法相關法令訂定人事規章，以保障員工權益。 (二) 僱員關懷：本公司積極建置並提供員工一個安全、舒適的工作環境，如設置員工運動休閒室、成立職工福利委員會、為員工投保團體保險、提供教育訓練及員工健康等。 (三) 投資者關係：本公司設有發言人及代理發	與治理實務守則規定相符。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			言人處理相關事宜，且公司網站設有投資人專區，揭露有關公司治理、組織架構、財務資料、股務資料及重大訊息等資訊。 (四) 供應商關係：本公司與供應商之間隨時維繫緊密且良好的關係，有任何問題得透過相關聯絡管道或窗口與公司進行溝通、提供建言，以維護其合法權益。 (五) 利害關係人之權益：本公司網站設有利害關係人專區，利害關係人得透過相關聯絡管道或窗口與公司進行溝通、提供建言，以維護其合法權益。 (六) 董事及獨立董事進修之情形：公司按期安排董事及獨立董事參加進修課程，並依主管機關規定公告申報進修之課程與時數。 (七) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司依法訂定內部控制制度及各項內部管理規章，以控管各項風險。 (八) 客戶政策之執行情形：本公司嚴守與客戶簽訂之合約及規定，並設置客訴管理制度，確保客戶權益及良好關係。 (九) 公司為董事及獨立董事購買責任保險之情形：本公司每年為董事及獨立董事購買責任保險。
九、請就臺灣證券交易所股份有限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。(未列入受評公司者無需填列)本公司將針對尚未得分的部分，持續評估未來改善之可行性。			

(四) 薪酬委員會其組成、職責及運作情形：

1. 薪資報酬委員會成員：召集人王勝輝獨立董事、委員蔡裕平獨立董事、委員王騰嶽獨立董事。

薪資報酬委員會成員由獨立董事擔任，各薪資報酬委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形請參閱第5頁附表董事及獨立董事資料相關內容。蔡裕平委員另兼任1家公開發行公司之薪酬委員。

2. 設置經過：100年12月16日經董事會通過訂定「薪資報酬委員會組織規程」並選任薪資報酬委員，現為第五屆薪資報酬委員會，由三位獨立董事擔任委員，任期自112年6月14日至115年6月13日。

3. 職責：薪酬委員會旨在協助董事會執行與評估公司整體薪酬與福利政策，以及經理人之報酬。

4. 薪資報酬委員會運作情形資訊

本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

最近年度薪資報酬委員會開會2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	王勝輝	2	-	100%	
委員	蔡裕平	2	-	100%	
委員	王騰嶽	2	-	100%	
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。					
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。					

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。

(五) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？	V		本公司永續發展之推動由財會處兼辦，結合各部門共同推動永續發展相關業務，並視需要向董事會報告。	與永續發展實務守則規定相符。
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？		V	本公司尚未針對與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題訂定相關風險管理政策或策略。但於日常營運活動已落實推動公司治理、嚴守法律規範、依法訂定內部控制制度及各項內部管理規章，以控管各項風險；同時積極執行環保節能工作，並參與社會公益活動等。	與永續發展實務守則規定相符。
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(一) 本公司營運活動對環境造成之影響主要為辦公場所使用之電能、水資源及產生之廢棄物。已透過資源之再利用、電梯節能、通道照明、冷氣空調與水資源之管理，降低對環境之影響。	(一) 與永續發展實務守則規定相符。
(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		(二) 本公司使用能源為台電提供之電力，未使用再生能源。惟為提升電力能源使用效率，本公司採行措施包含： 1. 空調設備為本公司主要用電設備。現有中央空調系統，冰水主機依水溫自動調控壓縮機負載，送水泵浦設置變頻器調控提高	(二) 與永續發展實務守則規定相符。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
			冰水利用效能，並利用中央監控系統控制空調系統各項設備運轉及開關時間。 2. 汰換或新購電器設備，選擇高效率節能產品；汰換傳統照明燈具，改用LED燈具。 3. 委託專任電氣技術人員定期檢查、保養高低壓供電設備，確保設備正常運作，避免耗能。
(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，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		(三) 與永續發展實務守則規定相符。
(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，並制定潔能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		(四) 與永續發展實務守則規定相符。
四、社會議題 (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？	V		(一) 與永續發展實務守則規定相符。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(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?	V		差別待遇,以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考核與升遷機會之平等公允。 (二) (1) 本公司設有薪資報酬委員會,定期評估薪資報酬政策之合理性,且訂有相關員工績效考核及獎懲制度,適時將經營績效或成果適當反映於員工薪酬。 (2) 本公司除日常薪資外,另設有業績獎金、績效獎金、三節獎金、生日及佳節禮券、生育及結婚禮金、喪事及住院慰問津貼等福利。 (3) 本公司實施彈性工時並依照勞基法訂定及實施員工休假制度。 (4) 本公司設有員工運動休閒室、成立職工福利委員、為員工投保團體保險、提供教育訓練及員工健檢等。 (5) 本公司於用人講求適才適所,目前男女員工比例約為5:6,高階主管女性佔比為1/5。 (三) 與永續發展實務守則規定相符。
(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?	V		(三) 與永續發展實務守則規定相符。 (三) 本公司提供員工安全與健康工作環境如下: 1. 負責總務事務同仁完成職業安全衛生訓練課程並取得結訓證明。 2. 公司每隔二年定期為員工舉辦健康檢查,關心同仁健康情形。 3. 工作環境的保護措施: (1) 本公司工作環境皆符合辦公大樓之安檢

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V	相關規範，並依消防法規之規定設置消防系統，每年配合消防單位進行消防演練。 (2) 定期更換茶水間飲水機濾心，並配合辦公大樓管理單位進行水塔清洗作業，確保飲用水之水質。 (3) 定期進行空調系統維護作業，並配合辦公大樓管理單位進行空調系統更新作業，確保工作之空氣品質。 (4) 每日有固定之清潔人員進行清潔辦公區域、廁所及茶水間，維持工作環境整潔舒適。 4. 人身安全的保護措施如下： (1) 本公司於每層樓各入口處設有安全監視系統，提供同仁安全安心之工作環境。 (2) 配合辦公大樓管理單位進行出入口管控作業，並定時進行樓層巡邏檢查。 (3) 配合管理單位進行門禁管控，依各員工作業需求設定門禁權限。 5. 制訂安全維護執行注意事項與災害緊急應變對策注意事項，每年辦理健康、消防急救等講習及演練。 6. 本年度公司並無員工職災事件發生。 (四) 本公司HR單位配合各部門需求，安排辦理內部及外部教育訓練： (1) 對新進員工辦理職前教育訓練。 (2) 配合主管機關法規之規定或修訂，辦理	(四)與永續發展實務守則規定相符。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(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標準，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (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？	V		(3) 配合主管機關之規定及員工需求，安排各級同仁及主管參加外部專業訓練。 (4) 視員工潛力安排工作輪調以強化其職涯發展。 (五) (1) 本公司對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，皆依相關法規及國際標準則辦理。 (2) 本公司重視客戶售後服務，設有客訴管道和客訴處理作業流程。 (五) 與永續發展實務守則規定相符。
	V		(六) (1) 本公司對於商品、設備及用具之採購，將注意供應商提供商品之節能減碳功能，以提升企業社會責任。 (2) 本公司將審慎評估對違反企業社會責任，且對環境、社會、人權有重大影響之供應商納入拒絕往來之對象。 (六) 與永續發展實務守則規定相符。
		V	1. 本公司依循全球永續發展標準委員會 (Global Sustainability Standards Board, GSSB) 於2021年公布之GRI通用準則2021 (Universal Standards 2021) 為主要全面揭露架構，並遵循「SASB準則 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)」揭露相關永續作為，並於2025年7月發布「2024年永續報告書」。另於公司網站揭露相關訊息。 與永續發展實務守則規定相符。
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？			

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			2. 本公司編製之「2024年永續報告書」並未取得第三方驗證單位之確信或保證意見。	
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司目前並未訂定「永續發展守則」。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：無。				

上市上櫃公司氣候相關資訊

1 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形	
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司設置溫室氣體盤查兼職單位，並依進度定期向管理階層及董事會報告供營運決策參考。管理階層及董事會將依此訂定政策，強化對氣候風險之管理與因應。	
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)。	本公司目前主要業務為移工之金融服務，氣候風險與機會初步評估對公司之業務、策略及財務尚無顯著影響。	
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	本公司截止年報刊印日止，尚未完成評估極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	
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。	本公司截止年報刊印日止，尚未完成評估極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	
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。	目前暫無使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性。	
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。	目前暫無因應管理氣候相關風險之轉型計畫。	
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	目前暫無使用內部碳定價作為規劃工具。	

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。	尚在評估中。								
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)。	詳述如後。								
1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形									
1-1-1 溫室氣體盤查資訊									
敘明溫室氣體最近兩年度之排放量(公噸CO₂e)、密集度(公噸CO₂e/百萬元)及資料涵蓋範圍。 本公司為資本額未達50億元之公司，依據金管會111年3月發佈「上市櫃公司永續發展路徑圖」規劃時程，應於115年完成盤查，117年完成查證。 本公司個體應自114年開始盤查。 合併財務報告子公司應自115年開始盤查。 本公司盤查114年溫室氣體排放，作為後續配合規劃時程盤查作業參考，盤查資料如下。 地理邊界採營運控制法，盤查位於台北市內湖區安美街181號，統振內湖辦公室範圍。 盤查之溫室氣體包含，二氧化碳(CO₂)、甲烷(CH₄)、氧化亞氮(N₂O)、全氟碳化物(HFCs)、全氟碳化物(PFCs)、六氟化硫(SF₆)、三氟化氮(NF₃)。 114年溫室氣體盤查排放量及排放強度如下表統計。 <table border="1" data-bbox="1114 1408 1383 2130"> <tr> <td>範疇一直接排放</td><td>59.6812</td></tr> <tr> <td>範疇二能源間接排放</td><td>230.9847</td></tr> <tr> <td>總排放量</td><td>290.6659</td></tr> <tr> <td>營收金額(百萬元)</td><td>3,186</td></tr> </table>		範疇一直接排放	59.6812	範疇二能源間接排放	230.9847	總排放量	290.6659	營收金額(百萬元)	3,186
範疇一直接排放	59.6812								
範疇二能源間接排放	230.9847								
總排放量	290.6659								
營收金額(百萬元)	3,186								

排放強度(總排放量/百萬元)	0.0912
註：溫室氣體排放量單位 (tCO ₂ e)	
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	
敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。	
本公司為資本額未達50億元之公司，依據金管會111年3月發佈「上市櫃公司永續發展路徑圖」規劃時程，母公司個體應於117年執行盤查確信，合併報表子公司應於118年執行盤查確信。	
113、114年度無確信報告	
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 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫	
敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。	
本公司以114 年度為首次盤查，未設定基準年與減量目標，無減量情形相關資訊。 提升能源使用效率政策 汰換或新購電器設備，選擇高效率節能產品。逐步汰換傳統照明燈具，改用 LED 燈具。 中央空調系統設置變頻器調控馬達負載，並以監控系統控制空調系統運轉時間。 委託專任電氣技術人員定期檢查、保養高低壓供電設備，確保設備正常運作，避免耗能。 使用再生物料政策	

本公司未從事製造事業，無物料使用。

水資源管理或減量目標

本公司未從事製造事業，無用水製程。

內部宣導日常節約用水措施。

用水設施更新或增設，採用省水設計之設備

廢棄物管理或減量目標

本公司未從事製造事業，無製程廢棄物。

內部宣導綠色消費模式，減少使用拋棄式產品、一次性飲料杯、包裝飲用水、購物用塑膠袋及免洗餐具等。

分類回收再利用之生活廢棄物。

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。

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		(一) 本公司訂有「誠信經營守則」，並落實遵守公司法、證券交易法、上市上櫃相關規章及有關法令，以作為落實誠信經營之基本。
(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？	V		(二) 與誠信經營守則相符。
(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？	V		(三) 與誠信經營守則相符。

評 估 項 目	運 作 情 形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	V		(一) 與誠信經營守則相符。
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？		V	(二) 與誠信經營守則相符。
(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？	V		(三) 與誠信經營守則相符。
(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，擬訂相關機核計畫，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？	V		(四) 與誠信經營守則相符。
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 與誠信經營守則相符。

評 估 項 目	運 作 情 形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
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？		V	(一) 與誠信經營守則相符。
(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？		V	(二) 與誠信經營守則相符。
(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？	V		(三) 與誠信經營守則相符。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		與誠信經營守則相符。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司已訂定「誠信經營守則」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項，尚無重大差異。			
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) 本公司已訂定「誠信經營守則」，並遵守公司法、證券交易法、商業會計法及其他上市上櫃公司應遵循之相關法令，以做為落實誠信經營之根本。			

(七) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

本公司 114 年治理主管/稽核主管進修時數如下：

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
治理主管 112/05/11 至 114/12/25 止	陳威宇	114/04/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理 4.0 兼綠色及轉型金融行動方案	3
		114/04/22	金融研訓院	生成式 AI 的金融產業應用與評估、管理	3
		114/05/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業如何進行 TNFD 與生物多樣性自然財務揭露	3
		114/05/14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	提升公司治理評鑑及永續金融評鑑之排名競爭力	3
治理主管 114/12/26 就任至今 未滿一年	李伯陽	無	無	無	無
稽核經理	陳玠瑋	114/09/17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司法修正對內部稽核及企業洗錢防制之影響	6
		114/11/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	內部稽核 4.0-大數據科技治理及運用 大數據科技稽核技術	6
稽核代理人 (會計經理)	朱貞如	114/10/29	財團法人中華民國會計研究發展基金會	永續資訊編製與申報實務研習班	6
		114/11/18	財團法人中華民國會計研究發展基金會	內稽人員「永續資訊之管理」相關內控實務解析	6

(八) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1. 內部控制聲明書：

統振股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：115 年 3 月 13 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「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國 114 年 12 月 31 日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 115 年 3 月 13 日董事會通過，出席董事七人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

統振股份有限公司



董事長：陳威宇



總經理：何明哲



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。

(九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 股東會重要決議：

日期	重要決議	決議結果		執行情形										
114/06/11 股東常會	承認事項 1. 本公司 113 年度決算表冊及盈餘分配案。	<table><tr><th>表決結果</th><th>占出席股東表決權數%</th></tr><tr><td>贊成權數：69,352,254 權 (含電子投票 1,134,043 權)</td><td>95.26%</td></tr><tr><td>反對權數：23,888 權 (含電子投票 23,888 權)</td><td>0.03%</td></tr><tr><td>無效權數：0 權</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>棄權/未投票權數：3,424,377 權 (含電子投票 3,422,377 權)</td><td>4.70%</td></tr></table>		表決結果	占出席股東表決權數%	贊成權數：69,352,254 權 (含電子投票 1,134,043 權)	95.26%	反對權數：23,888 權 (含電子投票 23,888 權)	0.03%	無效權數：0 權	0.00%	棄權/未投票權數：3,424,377 權 (含電子投票 3,422,377 權)	4.70%	已執行
	表決結果	占出席股東表決權數%												
贊成權數：69,352,254 權 (含電子投票 1,134,043 權)	95.26%													
反對權數：23,888 權 (含電子投票 23,888 權)	0.03%													
無效權數：0 權	0.00%													
棄權/未投票權數：3,424,377 權 (含電子投票 3,422,377 權)	4.70%													
	討論事項 1. 修訂『公司章程』案。	<table><tr><th>表決結果</th><th>占出席股東表決權數%</th></tr><tr><td>贊成權數：69,352,145 權 (含電子投票 1,133,934 權)</td><td>95.26%</td></tr><tr><td>反對權數：23,743 權 (含電子投票 23,743 權)</td><td>0.03%</td></tr><tr><td>無效權數：0 權</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>棄權/未投票權數：3,424,631 權 (含電子投票 3,422,631 權)</td><td>4.70%</td></tr></table>		表決結果	占出席股東表決權數%	贊成權數：69,352,145 權 (含電子投票 1,133,934 權)	95.26%	反對權數：23,743 權 (含電子投票 23,743 權)	0.03%	無效權數：0 權	0.00%	棄權/未投票權數：3,424,631 權 (含電子投票 3,422,631 權)	4.70%	已執行
表決結果	占出席股東表決權數%													
贊成權數：69,352,145 權 (含電子投票 1,133,934 權)	95.26%													
反對權數：23,743 權 (含電子投票 23,743 權)	0.03%													
無效權數：0 權	0.00%													
棄權/未投票權數：3,424,631 權 (含電子投票 3,422,631 權)	4.70%													

2. 董事會重要決議：

日期	重要議案	決議結果	執行情形
114/3/14	1. 討論本公司民國 113 年度決算表冊及盈餘分配案	全體出席董事無異議照案通過	執行中，擬提 114 年股東常會承認
	2. 討論本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞分派案。	全體出席董事無異議照案通過	執行中，擬提 114 年股東常會承認
	3. 討論 113 年度「內部控制制度有效性考核」及「內部控制制度聲明書」案。	全體出席董事無異議照案通過	已執行
	4. 討論 113 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。	全體出席董事無異議照案通過	已執行
	5. 討論修訂本公司「公司章程」案。	全體出席董事無異議照案通過	執行中，擬提 114 年股東常會討論
	6. 討論召開本公司 114 年股東常會。	全體出席董事無異議照案通過	擬於 114 年 6 月 11 日召開股東常會
114/05/09	1. 討論本公司 114 年第 1 季財務報表案。	全體出席董事無異議照案通過	已執行
	2. 討論本公司 113 年外籍移工國外小額匯兌業務財務報告案。	全體出席董事無異議照案通過	已執行
	3. 討論委任財務報表之查核簽證會計師報酬案。	全體出席董事無異議照案通過	已執行

	4. 討論修正 113 年度盈餘分配案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
114/08/08	1. 討論本公司 114 年第 2 季財務報表案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	2. 本公司 113 年度永續報告書，提請 審議。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	3. 訂定本公司基層員工範圍案，提請 討論。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
114/11/07	1. 討論本公司 114 年第 3 季財務報表案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	2. 修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐作業管理辦法」， 提請討論	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	3. 訂定本公司外籍移工國外小額匯兌業務「個人資料 檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」，提 請 討論。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
114/11/07	1. 推舉本公司董事長案，提請 推選。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
114/12/26	1. 討論本公司 115 年度營運計畫案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	2. 討論 114 年度稽核計劃。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	3. 修訂基層員工範圍案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	4. 修訂本公司「薪工循環-薪資作業」內部控制制度及 內部稽核制度實施細則	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	5. 簽證會計師委任調整案	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	6. 討論 114 年度委任勤業眾信聯合會計師事務所簽證 暨會計師獨立性及適任性評估案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	7. 公司治理主管任命案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
115/3/13	1. 本公司 114 年度員工酬勞及董事酬勞分派案	全體出席董事無異 議照案通過	執行中，擬 提 115 年股 東常會承認
	2. 本公司民國 114 年度決算表冊案。	全體出席董事無異 議照案通過	執行中，擬 提 115 年股 東常會報告
	3. 本公司民國 114 年度盈餘分配案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	4. 114 年度「內部控制制度有效性考核」及「內部控 制制度聲明書」案。	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	5. 114 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明 書」案。	全體出席董事無異 議照案通過	執行中，擬 提 115 年股 東常會討論
	6. 全面改選董事案。	全體出席董事無異 議照案通過	擬於 115 年 6 月 11 日召 開股東常會
	7. 召開本公司 115 年股東常會	全體出席董事無異 議照案通過	擬於 115 年 6 月 11 日召 開股東常會

	8. 本公司銀行借款額度合約到期簽訂新約	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
	9. 本公司銀行往來情況	全體出席董事無異 議照案通過	已執行
115/04/24	1. 提名暨決議董事(含獨立董事)候選人名單。 2. 解除本公司新任董事及其代表人競業禁止之限制案。 3. 境外合作銀行及匯款公司之匯款帳戶授權董事長及總經理全權處理帳戶作業等事宜。	全體出席董事無異 議照案通過 全體出席董事無異 議照案通過 全體出席董事無異 議照案通過	已執行 已執行 已執行
115/05/08	1. 討論本公司 115 年第 1 季財務報表案。 2. 討論本公司 114 年外籍移工國外小額匯兌業務財務報告案。 3. 討論本公司外籍移工國外小額匯兌業務「資訊系統標準及安全控管作業基準」案。	全體出席董事無異 議照案通過 全體出席董事無異 議照案通過 全體出席董事無異 議照案通過	已執行 已執行 已執行

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

四、會計師公費資訊：

金額單位：新臺幣仟元

會計師事務所 名 稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備 註
勤業眾信聯合 會計師事務所	邱鏞銘	114/1~114/12	2,400	300	2,700	
	劉書琳	114/1~114/12				

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

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

五、更換會計師資訊：無。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：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)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	114 年度		115 年度截至 4 月 13 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	鑫來投資	1,044,000	0	178,000	0
	代表人： 陳威宇	5,120,000	0	(120,000)	0
董事	陳敦仁	0	0	0	0
董事兼 總經理	何明哲	125,000	0	0	0
董 事	楊喬楓	0	0	0	0
獨立董事	蔡裕平	0	0	0	0
獨立董事	王勝輝	0	0	0	0
獨立董事	王騰嶽	0	0	0	0
營運管理中心 總經理	李麗香	0	0	0	0
副總經理	詹適任	0	0	0	0
資深協理	呂啟暉	0	0	0	0
財務主管	李伯陽	24,000	0	10,000	0
會計主管	朱貞如	0	0	0	0
持股比例超過百 分之十之股東	鑫來投資股 份有限公司	1,044,000	0	178,000	0
持股比例超過百 分之十之股東	宏碁股份有 限公司	513,000	0	235,000	0

(二)股權移轉資訊：無股權移轉之相對人為關係人之情形。

(三)股權質押資訊：無股權質押之相對人為關係人之情形。

八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊：

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
宏基股份有限公司	12,460,000	12.81%	0	0%	0	0%	無	無	—
負責人： 陳俊聖	0	0%	0	0%	0	0%	無	無	註
鑫來投資股份有限公司	11,191,000	11.51%	0	0%	0	0%	無	無	—
負責人： 游惠津	5,255,000	5.40%	3,570,158	3.67%	11,191,000	11.51%	陳威宇	一親等	—
							鑫來投資	公司負責人	—
陳威宇	5,000,000	5.14%	0	0%	2,588,000	2.66%	陳敦仁	一親等	—
							游惠津	一親等	—
							至晶有限公司	公司負責人	—
游惠津	5,255,000	5.40%	3,570,158	3.67%	11,191,000	11.51%	陳威宇	一親等	—
							鑫來投資	公司負責人	—
陳敦仁	3,570,158	3.67%	5,255,000	5.40%	0	0%	陳威宇	一親等	—
							鑫來投資	實質關係人	—
至晶有限公司	2,588,000	2.66%	0	0%	0	0%	無	無	—
負責人： 陳威宇	5,500,000	5.14%	0	0%	2,588,000	2.66%	陳敦仁	一親等	—
							游惠津	一親等	—
							陳威宇	負責人本人	—
何明哲	1,694,525	1.74%	0	0%	1,691,000	1.74%	何鑫投資	公司負責人	—
何鑫投資有限公司	1,691,000	1.74%	0	0%	0	0%	無	無	—
負責人： 何明哲	1,694,525	1.74%	0	0%	1,691,000	1.74%	何鑫投資	公司負責人	—
睿鼎投資股份有限公司	1,682,000	1.73%	0	0%	0	0%	無	無	—
負責人： 李鐘亮	0	0%	0	0%	0	0%	無	無	註
林建成	1,600,000	1.65%	0	0%	0	0%	無	無	註

註：非為本公司關係人，無相關資訊。

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：

綜合持股比率

115 年 4 月 30 日 單位：股

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
東旺利股份有限公司	9,762,860	92.26%	7,500	0.08%	9,770,360	92.34%
快速購旅行社股份有限公司	670,000	67.00%	0	0	670,000	67.00%

參、募資情形

一、公司資本及股份

(一)資本及股份

1. 股本來源

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數(股)	金額(仟元)	股數(股)	金額(仟元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其它
85.07	10	4,000,000	40,000	4,000,000	40,000	現金增資 15,000 仟元	無	尚未公開發行
86.03	10	8,000,000	80,000	6,600,000	66,000	現金增資 26,000 仟元	無	尚未公開發行
86.06	10	8,000,000	80,000	8,000,000	80,000	現金增資 14,000 仟元	無	尚未公開發行
87.08	10	20,000,000	200,000	12,000,000	120,000	現金增資 40,000 仟元	無	尚未公開發行
88.12	10	20,000,000	200,000	18,200,000	182,000	現金增資 50,000 仟元/資本公積轉增資 12,000 仟元	無	尚未公開發行
89.11	10	21,000,000	210,000	20,288,000	202,880	資本公積轉增資 12,740 仟元/盈餘轉增資 8,140 仟元	無	89.11.04(89)台財證(一)第 90255 號函核准
90.07	10	35,000,000	350,000	24,900,000	249,000	員工紅利轉增資 1,901.86 仟元/盈餘轉增資 44,218.14 仟元	無	90.07.04(90)台財證(一)第 142855 號函核准
91.05	10	50,000,000	500,000	32,900,000	329,000	員工紅利轉增資 5,000 仟元/盈餘轉增資 75,000 仟元	無	91.05.17(91)台財證(一)第 127096 號函核准
92.04	10	50,000,000	500,000	32,912,021	329,120	92 年度可轉換公司債轉換股本 120 千元	無	經商授字第 09201116210 號函核准
92.08	10	95,000,000	950,000	44,426,091	444,261	員工紅利轉增資 16,217 仟元 / 盈餘轉增資 98,924 仟元	無	台財證一字第 0920126286 號函核准
92.11	10	95,000,000	950,000	44,887,796	448,878	92 年度可轉換公司債轉換股本 4,617 千元	無	經商授字第 09232943850 號函核准
93.09	10	95,000,000	950,000	53,359,347	533,594	員工紅利轉增資 12,895 仟元 / 盈餘轉增資 71,821 仟元	無	經商授字第 0931175930 號函核准
94.09	10	95,000,000	950,000	59,228,982	592,290	員工紅利轉增資 5,337 仟元 / 盈餘轉增資 53,359 仟元	無	經商授字第 09401178330 號函核准
95.09	10	95,000,000	950,000	59,305,610	593,056	92 年度可轉換公司債轉換股本 766 千元	無	經商授字第 09501216060 號函核准
95.10	10	95,000,000	950,000	65,942,546	659,425	員工紅利轉增資 7,140 仟元 / 盈餘轉增資 59,229 仟元	無	經商授字第 09501235620 號函核准
96.09	10	95,000,000	950,000	73,408,708	734,087	員工紅利轉增資 8,719 仟元 / 盈餘轉增資 65,943 仟元	無	經商授字第 09601236070 號函核准
97.08	10	95,000,000	950,000	81,624,579	816,246	員工紅利轉增資 8,750 仟元 / 盈餘轉增資 73,409 仟元	無	經商授字第 09701202950 號函核准
98.11	10	95,000,000	950,000	89,787,037	897,870	盈餘轉增資 81,624 仟元	無	經商授字第 09801266490 號函核准
100.7	10	150,000,000	1,500,000	89,787,037	897,870	-	無	經商授字第 10001165950 號函核准

101.7	10	150,000,000	1,500,000	89,923,964	899,240	可轉換公司債轉換普通股 136,927 股	無	經商授字第 10101143590 號函核准
101.8	10	150,000,000	1,500,000	94,952,038	949,520	盈餘轉增資 50,280 仟元	無	經商授字第 10101167640 號函核准
103.1	10	150,000,000	1,500,000	93,670,038	936,700	註銷庫藏股 1,282,000 股	無	經商授字第 10301010270 號函核准
104.12	10	150,000,000	1,500,000	91,670,038	916,700	註銷庫藏股 2,000,000 股	無	經商授字第 10401253650 號函核准
105.2	10	150,000,000	1,500,000	89,670,038	896,700	註銷庫藏股 2,410,000 股	無	經商授字第 10501029510 號函核准
112.11	10	150,000,000	1,500,000	99,670,038	996,700	私募現金增資 400,500 仟元	無	經商授字第 11230170520 號函核准
114.01	10	150,000,000	1,500,000	97,260,038	972,600	註銷庫藏股 2,410,000 股	無	經商授字第 11330227160 號函核准

2. 股份總類

115 年 4 月 13 日 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
記名式普通股	97,260,038	52,739,962	150,000,000	上櫃公司

3. 股東結構：

115 年 4 月 13 日

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構及外國人	個人	合計
人數	0	1	238	61	33,722	34,022
持有股數	0	25,000	32,388,986	2,773,471	62,072,581	97,260,038
持股比例	0.00%	0.03%	33.30%	2.85%	63.82%	100.00%

(二) 主要股東名單：

115 年 4 月 13 日

主要股東名稱	持有股數	持股比例(%)
宏碁股份有限公司	12,460,000	12.81%
鑫來投資股份有限公司	11,191,000	11.51%
游惠津	5,255,000	5.40%
陳威宇	5,000,000	5.14%
陳敦仁	3,570,158	3.67%

至晶有限公司	2,588,000	2.66%
何明哲	1,694,525	1.74%
何鑫投資有限公司	1,691,000	1.74%
睿鼎投資股份有限公司	1,682,000	1.73%
林建成	1,600,000	1.65%

(三)公司股利政策及執行狀況:

1.股利政策

公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提 10%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；另視公司營運需要及法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派之。

本公司股利政策，係依據本公司獲利狀況，未來營運發展及保障股東權益等訂定之。分配股東紅利時，不低於當年度可供分配盈餘之 50%，但若當年度每股可供分配盈餘未達 1 元時，得保留不分配。股利發放之方式，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於總額 30%。

2.董事會決議股利分配情形：115 年 3 月 13 日董事會決議提撥股東紅利新台幣 389,040,152 元分派現金股利，每股配發 4 元，現金股利發放至元為止，元以下捨去，配發不足一元之畸零款合計數，計入公司之其他收入。

3.預期股利政策之重大變動：公司法第 235 條修正員工分紅之規定後，盈餘分派表不得再有員工分紅之項目；董監事酬勞亦應比照員工紅利之作法，盈餘分派表不得再有董監事酬勞之項目。

(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：

本次股東會無擬議之無償配股。

(五)員工分紅及董事、監察人酬勞:

1.公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

公司年度如有獲利，應提撥 1%至 10%為員工酬勞(且員工酬勞數額中提撥不低於 30%為分派予基層員工之酬勞)及不高於 4%為董監事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

2.本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

3.董事會通過擬議配發員工分紅等資訊：

本公司依公司章程第十九條規定辦理，114 年度獲利擬提列員工酬勞 10%計新臺幣 63,315,407 元及董事酬勞 4%計新臺幣 25,326,163 元，皆以現金發放。

4.前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：

單位：新台幣元

113 年度盈餘配發員工分紅及董事、監察人酬勞	財務報告預計配發數	董事會實際決議配發數	差異數	差異原因
員工紅利-股票	0	0	0	-
員工紅利-現金	48,228,929	48,228,929	0	-
董事、監察人酬勞	19,291,571	19,291,571	0	-

(六)公司買回本公司股份情形：無

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股股份發行新股辦理情形：無。

四、參與發行海外存託憑證之發行情形：無。

五、員工認股權憑證發行情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

八、資金運用計畫執行情形：無。

肆、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1.公司所營業務之主要內容

- 一、F113110 電池批發業。
- 二、F213110 電池零售業。
- 三、F401010 國際貿易業。
- 四、CC01090 電池製造業。
- 五、IZ99990 其他工商服務業。
- 六、F113020 電器批發業。
- 七、F213010 電器零售業。
- 八、F118010 資訊軟體批發業。
- 九、F218010 資訊軟體零售業。
- 十、F109070 文教、樂器、育樂用品批發業。
- 十一、F209060 文教、樂器、育樂用品零售業。
- 十二、F113070 電信器材批發業。
- 十三、F213060 電信器材零售業。
- 十四、F119010 電子材料批發業。
- 十五、F219010 電子材料零售業。
- 十六、F401021 電信管制射頻器材輸入業。
- 十七、E701030 電信管制射頻器材裝設工程業。
- 十八、G801010 倉儲業。
- 十九、I301010 資訊軟體服務業。
- 二十、I301020 資料處理服務業。
- 二十一、I301030 電子資訊供應服務業。
- 二十二、IZ12010 人力派遣業。
- 二十三、I701011 就業服務業。
- 二十四、F399040 無店面零售業。
- 二十五、IE01010 電信業務門號代辦業。
- 二十六、HZ07011 外籍移工匯兌業。
- 二十七、ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制業務。

2.營業比重

單位：新台幣仟元

營業項目	114 年度營業額	營業比重(%)
通訊服務	2,611,974	81.97%
IC 及其他通路 事業部門	574,478	18.03%
合計	3,186,452	100.00%

3.公司目前之商品及服務項目

(1)數據服務

代理行動電話預付卡、國際電話預付卡及電信節費卡行銷業務。國際人力仲介服務項目及移工匯款等相關業務。

(2)通路業務

彩妝商品：代理德國 essence 及 catrice 2 大彩妝品牌、韓國 Peach C、2aN 彩妝品牌、Adidas 個清商品及 Coty 公司香水品牌。

保健食品：代理德國 Doppel herz 保健食品。

一次性電池：代理美國 Duracell 電池及日本 TOSHIBA 電池。

旅行社票務：代客購買國內外客票。

4.計劃開發之新產品

持續優化小額匯款系統應用程式。

(二)產業概況：

1.產業之現況與發展

(1)電信產品產業：

隨著智慧型手機快速普及，以及手機應用的改變，電信市場在語音業務上持續減少，上網業務則成為主流，影響所及平均電信資費持續下降，因此隨著手機應用的增加，提供高附加價值的服務型態，包括匯款及購物等，為現在主要的應用發展方向。

(2)小額匯款業務：

台灣已進入高齡社會，人口結構老化，而就業市場對基層工作意願低，因此對移工需求也持續增加。統振將持續聚焦在移工市場、發展友善移工的網路服務及科技應用，打造移工生態圈市場。

(3)彩妝產品：

產業現況與發展（以通路為主）

台灣開架美妝與個人清潔用品市場已發展至相對成熟階段，通路型態多元，各通路因消費族群、購物情境及消費習慣差異，逐漸形成不同的銷售模式與經營策略。

A. 美妝連鎖（屈臣氏、寶雅、統一 UNIKCY）：

為開架彩妝與止汗品類的主要銷售通路，占整體銷售比重逾半。屈臣氏以都會女性為主要客群，具備強大的行銷推廣能力與快速促銷節奏；寶雅則擁有廣泛門市覆蓋率與高度在地客群黏著度，對品牌銷售具有穩定支撐效果。兩大通路仍具成長潛力，未來將持續強化新品導入與通路活動配合，並提升收銀區與重點陳列區之曝光度；同時增加統一 UNIKCY 三家百貨門市之香氛產品鋪貨與展示，以進一步提升品牌能見度。

B. 量販通路（家樂福、大全聯）：

以家庭型消費為主，購買行為多屬日常補貨需求，其中護髮商品與個人清潔品類維持穩定銷售表現。近年受整體零售環境變化及實體通路轉型影響，促銷活動密度與陳列彈性相對趨於保守，但仍為品牌鋪貨與維持銷售量體的重要據點。

C. 超市通路（全聯）：

近年成長動能顯著，隨著自有電商平台發展、會員經營深化及門市美妝與個人清潔區域調整後，逐漸成為沐浴露與護髮產品的重要成長通路。高性價比產品與日常補貨型商品在此通路具備明顯競爭優勢，具備長期經營與持續拓展市占的潛力。

D. 其他通路（小型藥妝店、電商）：

小型藥妝店具區域性客群優勢，但整體發展規模相對有限；電商則為近年成長速度最快的通路之一，特別在新品首發、話題商品銷售及社群導購方面表現亮眼。未來將持續結合社群與數位行銷策略，強化線上銷售動能，並與實體通路形成互補發展，以提升整體市場競爭力。

(4) 保健產品：

市場規模與成長動能

台灣保健食品市場展現強勁的成長韌性，受惠於國民健康意識轉向「預防醫學」以及高齡化社會帶來的剛性需求，高齡人口於 2025 年突破 20%，帶動慢性病預防、免疫與腸胃保健需求。消費者普及率達 56%，每人年均支出逾 9,000 元，疫情後健康意識強化進一步推升市疫情後健康意識進一步強化，持續推升市場規模成長。

保健食品已從過往的「非必要補充品」轉變為國人「日常生活必需品」。此成長動能主要來自以下三大核心驅動力：

A. 預防意識普及化：

後疫情時代消費者對免疫調節與日常營養補充的重視程度顯著提升。

B. 人口結構轉型：

高齡人口增加，帶動針對骨骼健康、視力保健及代謝管理等機能性產品需求。

C. 精準營養趨勢：

消費者對成分透明度與科研實證的專業要求日益嚴苛。

(5)電池產品：

A. 產業概況

台灣一次性電池產業屬成熟穩定之民生消費產業，主要產品包括碳鋅電池、鹼性電池及一次鋰電池，廣泛應用於日常家用、照明、遙控器、玩具、鐘錶、醫療器材及部分工業與安控設備。雖受充電式產品普及影響，部分傳統需求略有調整，惟因一次性電池具備即用性高、保存期限長及替換便利等特性，整體市場仍維持穩定需求。

B. 市場發展趨勢

近年市場結構持續調整，低價碳鋅電池比重逐步下降，鹼性電池已成為主流產品，一次鋰電池則以高效能及特殊用途市場為主。整體市場成長趨於平穩，惟中高階、長效型及多入包裝產品之比重持續提升，顯示市場朝高值化發展。

此外，隨零售通路型態轉變，市場競爭已由價格導向逐步轉向品牌經營、產品組合、通路布局及陳列效率管理。電商與多元零售通路之發展，亦使銷售模式朝線上線下整合方向演進。

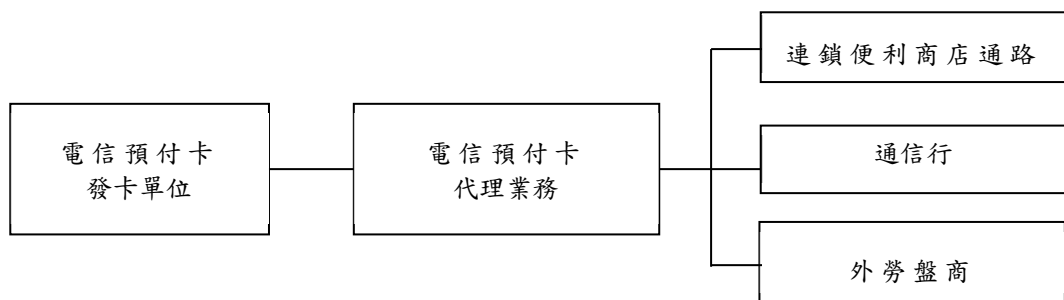
C. 未來展望

展望未來，台灣一次性電池產業仍將維持成熟穩定之發展態勢，整體需求以平穩為主，惟特定應用領域及中高階產品市場仍具發展空間。面對需求結構轉變、價格競爭及法規要求提升，業者須持續強化產品組合、通路經營、品牌價值及法規遵循能力，以維持競爭優勢及穩定獲利。

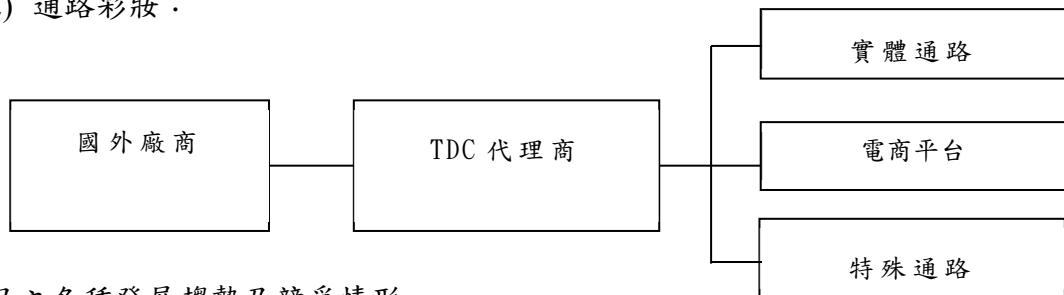
2.產業之上、中、下游之關聯性

(1)電信產品產業：

新電信產業因市場趨於飽和及電信系統業者提供的服務差異性不大，故上中下游的關聯性更緊密，代理商提供的通路服務需更專業化。



(2) 通路彩妝：



3. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

(1) 電信產品產業：

未來電信產品的發展趨勢將朝著寬頻化、無線化、行動化前進，智慧型手機功能與技術的提升加速這些趨勢的進程。未來手機製造商會更加速研發整合電信與寬頻媒體的終端設備，與電信業者共同推動產業的持續發展。而各電信業者以手機結合電信服務的行銷戰將越演越烈。

(2) 小額匯款業務：

因電支條例的開放，移工小額匯款市場將變得更為透明、普及，亦將有新的業者陸續申請外籍移工國外小額匯兌經營業務之許可。本公司亦持續強化服務、安全及效率以維持競爭優勢。

(3) 彩妝產品

持續深化與寶雅、屈臣氏等主要美妝連鎖通路之合作關係，積極爭取新品專架與關鍵陳列位置，以提升品牌能見度與新品上市動能。

與康是美持續洽談合作機會，推動 Essence 及 2aN 彩妝品牌之進櫃規劃，拓展通路布局並擴大市場覆蓋率。

積極拓展全聯通路之產品品項與促銷活動資源，透過穩定鋪貨與檔期活動操作，逐步提升品類影響力並爭取領導地位。

同步布局電商通路，結合社群聲量與行銷操作，提升新品曝光度與消費轉換率，強化線上與線下整合銷售效益。

競爭情形

A. 通路競爭：

開架美妝品類競爭激烈，品牌眾多且通路上架空間有限，品牌需透過持續性的促銷活動與新品導入維持市場能見度。其中

- a. 強化與寶雅、屈臣氏的合作深度，尤其新品專架與陳列位爭取。
- b. 積極拓展全聯品項與活動資源，爭取品類領導地位。
- c. 電商通路同步佈局，搭配社群熱度推升新品轉換率。

收銀區與主要陳列架位為通路曝光關鍵位置，亦為各品牌積極爭取的核心資源。

B. 品牌競爭：

彩妝市場主要競爭品牌包括 Maybelline、1028、heme、I' M MEME 等，市場策略多聚焦於包裝設計、網路話題操作與色彩產品多樣化，以吸引年輕消費族群。沐浴與止汗品類則以 Dove、多芬、Nivea、Rexona 等國際品牌為主要競爭者，台灣本土品牌則多以價格優勢及香味差異化策略切入市場。

C. 數位行銷競爭：

隨著消費者資訊取得方式改變，社群經營與 KOL 合作已成為影響消費決策的重要因素。品牌需持續投入資源於社群平台經營、電商推廣及短影音內容曝光，以維持品牌聲量並提升市場佔有率。

(4) 保健產品

A. 市場關鍵趨勢分析

針對當前消費者行為與產品開發走向，歸納以下五大核心發展趨勢：

a. 精準營養與個人化方案：

市場需求已由「大眾化補充」轉向「精準化解決方案」。消費者更關注特定生理機能的具體改善，帶動個人化營養建議與客製化配方產品的顯著增長。

b. 全方位生活化滲透：

保健食品正模糊與日常食品、飲品的界線。產品透過結合鎂、電解質等成分融入日常情境，強化便利性與親和力，縮短品牌與消費者間的距離。

c. 數位通路佈局與社群驅動：

線上滲透率持續攀升。品牌競爭已延伸至數位社群經營、KOL 意見領袖推薦及直播互動行銷，藉由數位口碑建立深度的消費者黏著度。

d. 產品機能複合化 (All-in-One)：

消費行為趨向效率化，單一功效產品正向「一瓶多效」轉型。如：魚油與 Q10 結合、B 群與魚油複合配方、或針對男性/女性特定需求的複方配方（如：南瓜子+蔓越莓），成為市場主流趨勢。

e. 永續經營與潔淨標示 (Clean Label)：

成分來源的透明度、零添加理念及素食友善 (Vegan Friendly) 已成為品牌核心價值。消費者對永續包裝與潔淨配方的關注度，已成為左右購買決策的關鍵因素。

B. 競爭格局與市場競爭分析

目前台灣保健食品市場呈現「雙強鼎立」之態勢，各類型品牌具備獨特競爭優勢：

a. 國際藥廠與信譽品牌：

以 Doppelherz（德之寶）、Swisse、Centrum 為代表。具備深厚的藥廠背景、科研實證與完整的國際產品線，透過連鎖藥局、百貨專櫃等專業通路，維持極高的品牌權威感與市佔穩定度。

b. 本土指標性企業：

如葡萄王、白蘭氏、統一生物技術等。憑藉在地化通路的深耕優勢、價格策略的靈活性，以及國人對本土老牌的高文化認同感，維持強大競爭力。

(5) 電池產品

A. 產品發展趨勢

一次性電池市場已由傳統低價導向逐步轉向效能與附加價值導向，產品結構以鹼性電池為主流，碳鋅電池比重則持續下降。整體而言，中高階、長效型及多入包裝產品之市場接受度持續提升，顯示產品發展方向朝向高值化、差異化及規格化發展。

B. 市場競爭情形

台灣一次性電池產業已屬成熟市場，競爭重點不再僅限於價格，而係逐步轉向品牌知名度、產品效能、包裝規格、通路覆蓋率、陳列效率及促銷資源整合能力。由於一次性電池仍廣泛應用於遙控器、時鐘、照明設備、玩具及各類低耗電產品，市場需求雖趨穩定，惟品牌間於終端零售通路之鋪貨、陳列及促銷競爭仍然明顯。

此外，隨消費市場對產品品質、使用效能及環保要求持續提升，業者除須持續優化產品規格與包裝組合外，亦須強化通路經營及品牌管理能力，以提升市場競爭力。整體而言，一次性電池產品發展將朝向高效能化、高值化及規格升級方向推進，市場競爭則由價格導向逐步轉為品牌、通路及產品力之綜合競爭。

(三)技術及研發概況

1.本年度投入之研發費用：

本年度投入小額匯款程式開發費用約新台幣 1,234 萬元。

2.開發成功之技術產品

持續強化匯款程式之便利性與安全性。

3.未來研究發展方向

(1)電信產品

本公司積極朝『虛擬電信公司』的定位發展，並頗有斬獲。未來將持續往此方向努力，運用市場行銷及外部資源整合的能力，整合電信系統業者、通訊業者、內容服務業者的資源，提供消費者更方便取得豐富的行動或網路加值服務，以強化核心價值競爭力。

(2)小額匯兌業務

以安全、效率為方向，持續強化系統軟體及作業流程。

(四)長、短期業務發展計劃

1. 短期業務發展計劃：

(1)電信產品產業：

新冠病毒影響了全球經濟的結構與各項政策及人們的生活習慣。目前全台移工人數約有 82 多萬人。隨著國內人力需求的增加，政府政策也將持續引進移工。本公司將延續既定政策，擴大移工市場電信語音服務商品、手機、行動上網服務等商品行銷業務。

(2)移工相關業務：

統振除了原電信預付卡產品外，也將持續拓展各項移工市場的服務，包括已投入的人力仲介業務及移工小額匯款業務等，持續提供更完善及多元的服務，重視並滿足廣大的移工族群需求。

(3)彩妝產品：

公司除持續經營既有歐洲彩妝品牌外，亦積極拓展韓系彩妝品牌代理，以回應市場趨勢與消費需求。整體而言，台灣消費者對日韓系美妝產品的接受度普遍較高，具備良好的市場基礎；而歐美彩妝品牌則在產品色彩、質地與品項多樣性方面具有較高的豐富度與創新性，能提供消費者更多元的彩妝選擇。透過歐系與韓系品牌的產品組合策略，公司可同時滿足不同消費族群需求，進一步提升品牌競爭力與市場覆蓋率。

(4)保健食品

- A. 擴大核心品項市場滲透：聚焦明星產品（如葉黃素、魚油），開發新品項，藉以拓展不同消費族群，提升市場覆蓋率與銷售密度。
- B. 強化數位行銷：善用新的溝通模式與社群，例如短影音或新社群，提升廣告精準度與轉換效率。
- C. 整合通路策略：加強獨立藥局拓展及第三方電商平台合作，建立穩定通路與推廣機制。

(5)電池產品

因應大型零售通路併購及更名，對應不同店型銷售策略應作調整，另傳統銷售通路的表現仍具一定之穩定性，加大對傳統零售通路投資，爭取和競爭品牌搶佔份額。

2. 中、長期業務發展計劃：

(1)電信產品中長期計劃：

深耕電信業務並強化通路及行銷，持續鞏固市場佔有率。

(2)移工相關業務中長期計劃：

移工相關業務方面將在既有基礎上，開發更多元的產品與服務，同時強化資安及使用便利性以持續累積會員人數，擴大服務人數。以期成為外勞市場最深耕且穩固的網路新創服務品牌，更進而帶動整體市場的商機與蓬

勃發展。

(3)彩妝產品中長期計劃：

- A. 持續優化品牌組合，導入具市場潛力之歐系與韓系彩妝品牌，並完善既有品牌產品線，滿足多元消費需求。
- B. 深化與主要美妝連鎖及零售通路合作，同時拓展電商平台，推動線上線下整合之全通路經營。
- C. 強化數位行銷與社群經營，透過 KOL 合作與內容行銷提升品牌聲量與市場占有率。

(4)保健食品中長期計劃：

- A. 開發機能新產品：依照消費者健康痛點，研發如情緒平衡、代謝調節、睡眠品質等新興品項。
 - B. 跨國合作與國際佈局：爭取代理其他國際機能品牌。
 - C. 建立品牌資產與會員系統：累積會員資料庫，強化 CRM 管理，提升品牌黏著度與終身價值。
- 投資自有配方與產線：長期降低生產成本，掌握品質控管優勢。

(5)電池產品中長期計劃：

爭取由傳統低價導向逐步轉向效能與附加價值，爭取向原廠引進新規格、高效能及高 CP 值產品，與現有產品整合，以期在一次性電池無法大幅度成長的市場份額外，擴大營業額以使相關事業能長期發展。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1.公司主要商品之銷售地區

本公司之商品包括電信預付卡、彩妝商品、保健食品、一次消費性電池等，主要銷售地區為國內市場。

2.市場佔有率

(1)電信產品產業：

台灣目前有 87 萬餘名外籍移工因其非國人身份只能申請預付式行動電話卡，而每名外籍移工在台工作 3 至 6 年，即每年有數萬名新增行動電話預付卡使用者。

本公司代理台灣大哥大預付卡，且在外籍移工市場耕耘多年，成績顯著，不論是泰國、越南、印尼等移工市場市場佔有率皆居於領先地位。這些外籍移工每月的用戶貢獻度不亞於月租型客戶。

(2)外籍移工小額匯款業務：

87 萬餘名外籍移工在台工作，其工作所得匯回家鄉，除因工作時間、地點難以親自至銀行辦理結匯匯款，臨櫃辦理亦有語言溝通上的障

礙。即便透過仲介公司代結匯，也會面臨到匯率不確定及匯款到匯時間過久的問題，導致大多數移工走向高風險的非法地下匯兌。110 年新電支條例通過，業者得以辦理小額匯兌，為移工提供方便、快速、安全的匯款服務。雖然本公司已取得國內第一張外籍移工國外小額匯兌經營業務之許可，然而開放移工跨境小額匯款業務後，可預期未來市場競爭及挑戰亦將接踵而至。

本公司致力於預付卡外籍移工市場經營，在歷年來穩定成長及擴張市場佔有率下，逐步取得外籍移工市場領導地位，並藉由對此市場的掌握度，跨入包括移工人力仲介與外籍移工小額匯款業務。未來並計畫擴增至購物平台等，滿足外籍移工朋友在台生活所需，希冀成為移工的最佳服務伙伴。

(3)彩妝產品:

彩妝產品以精耕既有通路為主要經營策略，透過強化商品組合、提升陳列效率及推動促銷活動，持續提高單點產值與通路經營效益，以穩定銷售表現並提升整體市場競爭力。

(4)保健食品:

因應後疫情時代，將業績動能來源轉換至線上及拓展單點藥局，藉由 B2C 及藥師推薦，降低溝通成本減少實體通路抽成費用。

(5)電池產品:

東芝電池以傳統市場為主，著重於碳鋅電池；金頂電池以主流市場為主，著重於鹼性電池。本公司採雙品牌操作模式，傳統市場碳鋅帶鹼性，主流市場金頂帶東芝相互成長。

3.市場未來供需狀況及成長性

(1)電信產品預付卡業務：

目前台灣預付卡主要使用者可分為：在台外籍移工及具中華民國籍身份之國人兩大市場。外籍移工每年約有數萬新增人數，國人市場則是青少年使用預付卡普及率越來越高，及兒童越來越早使用的情形下，市場穩定成長。

另外預付卡產品的加值服務及上網服務，不斷開放，可刺激使用之頻率，所以台灣預付卡市場還有發展空間。

(2)小額匯款業務：

因人口結構及產業發展，台灣對外籍移工的需求日益增加，政府亦逐步開放移工來台。隨著外籍移工人數的成長，外籍移工小額匯兌業務亦期望將會同步發展。

(3).彩妝產品：

隨著消費者對個人形象與美感需求持續提升，彩妝市場仍具穩定成長潛力。未來市場將朝向產品多樣化、快速上新與社群行銷帶動銷售的方向發展，品牌需透過創新產品、話題操作及數位行銷強化市場競爭

力。在供給方面，各品牌持續推出新產品以搶占市場，但具特色與差異化的品牌仍有機會持續拓展市場占有率。

(4).保健食品：

內政部資料指出，2025 年底 65 歲以上人口占比超過 20%，正式邁入 WHO 定義的超高齡社會。民眾自我保健意識提升，每人年均健康支出逾 9,000 元，疫情後健康需求持續強化市場成長。

(5).電池產品

台灣一次性電池市場未來供應預期維持穩定，需求面則以民生替換及低耗電產品應用為主，另有一部份特定市場工具類應用需求，整體市場規模預估將呈平穩發展。由於市場已屬成熟型態，未來成長動能預期有限，主要成長來源將來自產品升級、高值化發展及通路經營效率提升，而非整體需求大幅擴張。近年廢乾電池回收量維持一定規模，且零售通路整體營運仍具支撐力，顯示市場仍具穩定需求基礎。

4.營業目標

本公司致力於預付卡外籍移工市場經營，在歷年來穩定成長及擴張市場佔有率下，逐步取得外籍移工市場領導地位，並藉由對此市場的掌握度，跨入包括移工人力仲介與外籍移工小額匯款業務，希冀成為移工的最佳服務伙伴。

5.競爭利基

(1)產品線寬廣及完整具橫向延伸及縱向整合的優勢：

本公司業務涵蓋電信預付卡、小額付費平台、外籍移工小額匯兌等，以通路掌握完整之優勢利於橫向擴張產品線，而以資源整合能力以利於上下游延伸領域。其中電信預付卡業務包括行動電話及國際電話預付卡二大領域，加上小額付費業務，產品線之完整性及營業規模為其它業者所不及；此外移工需要便利即時的匯款服務，使用 APP 的小額匯款服務應為移工匯款的趨勢。本公司取得國內第一張外籍移工國外小額匯兌經營業務之許可，之後也將持續強化服務內容滿足移工更全面的需求。

(2)具完整的通路經營架構：

本公司通路經營因產品別不同，由於通路廣度大且各有深耕，因此利於既有之產品的銷售能量提升，另對於未來之競爭，通路廣度亦有助於策略運用的靈活性及最快贏得市場的戰果。其次，本公司對市場之價格操控穩定，因而能避免通路間之價格競爭，保障通路獲利，使市場穩定成長。此外，也利於取得上游供應商之信賴與支持。

6.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)有利因素：

A.台灣電信服務穩定成長：

台灣電信產業自由化後，蓬勃發展，在數據服務、多媒體服務、寬頻應用等，雖然費率持續下降，但外勞使用人口成長以及多元產品發展，未來在電信市場勢必隨市場之擴大而朝相同利基而成長。

B.預付卡功能擴增：

在網際網路時代，安全的付費機制為電子商務最重要且難度最高的一環，而目前的電信預付卡帳務系統已朝向整合電子商務平台發展，因此，未來的電信預付卡將不止用於話務服務，而會擴增為未來電子商務小額消費的重要付款工具，如線上遊戲、網路圖書館、MP3 下載等。因此，預付卡市場規模會因功能擴大而呈倍數成長。

(2)不利因素：

網路通訊軟體進步，消費者使用習慣改變以致語音通話量減少，語音預付卡需求量降低。另外因電支條例的開放，小額匯款市場將變得更加透明、普及，市場參與者也將陸續投入競爭。

(3)因應對策：

發揮本公司之市場優勢，電信產品產業業務加強上網卡之行銷，以維持市場佔有率及利潤。小額匯款業務亦持續強化服務、安全及效率以強化競爭優勢。

(二)主要產品之重要用途及產製過程

電信產品：

1.主要產品用途

主要產品	主要用途
預付卡	行動電話門號使用授權及通話費用儲值與補充，國際與國內電話通話費用儲值與補充。

2.產製過程

本公司電信預付卡代理銷售，並無產製過程。

(三)主要原料之供應狀況

本公司代理銷售預付卡，主要產品之供應商為台灣大哥大股份有限公司。

(四) 最近二年度主要進銷貨客戶資料

1. 主要銷貨客戶資料

單位：新台幣仟元

項目	113 年				114 年				115 年度截至前一季止			
	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係	名稱	金額	占當年度截至前一季止銷貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係
1	A 公司	453,443	15.6%	無	A 公司	427,371	13.4%	無	A 公司	105,432	12.8%	無
2	D 公司	106,745	3.7%	無	D 公司	128,713	4.1%	無	D 公司	31,199	3.8%	無
3	C 公司	101,515	3.5%	無	B 公司	105,289	3.3%	無	E 公司	27,317	3.3%	無
	其他	2,244,234	77.2%		其他	2,525,079	79.2%		其他	659,290	80.1%	
	銷貨淨額	2,905,937	100%		銷貨淨額	3,186,452	100%		銷貨淨額	823,238	100%	

2. 主要進貨供應商資料

單位：新台幣仟元

項目	113 年				114 年				115 年度截至前一季止			
	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係	名稱	金額	占當年度截至前一季止進貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係
1	X 公司	1,636,740	68.44%	無	X 公司	1,391,939	61.54%	無	X 公司	233,953	47.49%	無
	其他	754,855	31.56%		其他	869,817	38.46%		其他	258,638	52.51%	
	進貨淨額	2,391,595	100.00%		進貨淨額	2,261,756	100.00%		進貨淨額	492,591	100.00%	

(五)最近二年度生產量值表：無

(六)最近二年度銷售量值表

單位：仟 pcs / 新台幣仟元

年 度 銷售 量 值 主要商品（或部門別）	113 年度				114 年度			
	內 銷		外 銷		內 銷		外 銷	
	量	值	量	值	量	值	量	值
數據服務部門	3,025	2,308,693	-	-	2,884	2,611,979	-	-
IC 及其他通路事業部門	9,332	597,170	2	74	9,235	568,242	53	6,231
合 計	12,357	2,905,863	2	74	12,119	3,180,211	53	6,231

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

單位：人

項 目		113 年度	114 年度	115 年截至 3/31 止
員 工 人 數	經 理 人 員	32	33	33
	一 般 人 員	82	82	78
	作 業 員	0	24	24
	合 計	114	139	135
平 均 年 歲		38	42	41
平 均 服 務 年 資		4.6	7.3	7.6
學 歷 分 布 比 率	博 士	0%	1%	1%
	碩 士	10.7%	11.5%	11%
	大 專	66.6%	68.9%	71%
	高 中	20.7%	17.7%	16%
	高 中 以 下	2%	1%	1%

四、環保支出資訊

本公司主要產品皆屬代理業務，並無製造過程。僅就本公司針對防治污染說明如下：

1.法令規定環保情形：

(1)應申請污染設施設置許可證或污染排放許可證：不適用。

(2)應繳納污染防治費用其繳納情形：不適用。

(3)應設立環保專責單位人員：不適用。

2.對防治環境污染主要設備之投資及其用途與可能產生效益：無。

3.最近二年度及截至年報刊印日止，公司改善環境污染之經過：無。

4. 最近二年度及截至年報刊印日止，發生環境污染遭受損失(包括賠償)、處分之 總額：無。

5.本公司未來二年預計之重大環保資本支出：無。

五、勞資關係

(一)本公司相當注重員工之福利及成長，推行員工入股，並注重員工之訓練及發展。勞資和諧是企業經營成功的因素之一，本公司自成立以來，勞資關係一向良好，並無重大勞資糾紛情事。

1.員工福利措施

本公司職工福利委員會於 88 年 1 月 25 日成立，並經主管機關核准在案，文號 88 北縣勞福字第 1663 號。

每年由勞方推選代表組成職工福利委員會，由公司每月固定提撥福利金至福委會帳戶，公司及福委會主要福利項目如下：

- (1)圖書室：備有圖書、雜誌、報紙供員工閱讀。
- (2)中秋端午節慶：贈送員工禮品及禮金。
- (3)急難救助及婚、喪、喜、慶慰問與生育補助；依職工福利辦法、勞基法給予。
- (4)職工福利保險：除依政府規定加入勞、健保外，並辦理職工團體保險，團保內容包括：定期壽險、意外險、住院醫療等。
- (5)辦理各種研習訓練：配合各單位之訓練需求不定時舉辦內部、外部教育訓練，提高專業技能。
- (6)員工旅遊。
- (7)其他福利活動：生日禮金、尾牙餐會摸彩活動。
- (8)員工按摩室：聘用視障按摩師提供員工肩頸按摩，舒緩身心。

另實施員工分紅認股制度，落實員工即是股東理想，辦理現金增資均保留 10%給員工認購，達到共同經營之目標。

2.退休制度：

本公司自 87 年 6 月 15 日成立「勞工退休準備金監督委員會」，負責查核監督退休金之提撥、儲存、支用等事宜，並自該年度依每月實際給付薪資 2%提撥存入台灣銀行退休金專戶，至 94 年 7 月 1 日配合政府最新勞退制度實施本公司退休金制度。

3.勞資協議情形：

本公司目前尚無工會組織，並由勞資雙方定期舉行勞資會議，強調勞資和諧，重視員工利益原則主導下，不僅配合法令訂有合理之薪資、休假、退休制度並施行安全衛生、康樂休閒、健康保險、在職教育訓練、以及員工認股及員工分紅等福利措施，甚得員工肯定。

4.員工發展：

統振公司認為員工是公司永續發展的核心，公司每季對全體員工舉辦通識型教育訓練，以增進員工對公司營運現況的了解、產業發展趨勢的視野、舒緩身心壓力並提升生活品質。

114 年度員工教育訓練實施情形

項目	班次數	總人數	總時數	總費用
新進人員訓練	12	7	121.5	0
專業職能訓練	14	21	85.5	31,699
主管才能訓練	16	16	48	51,000
通識訓練	17	327	224.5	0
總計	59	371	479.5	82,699

5.從業道德規範：

項目	內容
生理衛生	1. 健康檢查:新進人員員工身體健康檢查，在職人員依據勞工安全衛生法每年或每二年定期檢查。 2. 設置員工運動休閒室、配置韻律教室、健身器材、投籃機、桌球桌及視廳閱覽室等，提供員工運動休憩場所。 3. 工作環境衛生:工作場所依規定全面禁菸，並定期辦理健康講座、CPR 急救訓練、定期進行辦公室與大樓環境衛生清潔、消毒。
心理衛生	依據本公司工作規則與性騷擾防治辦法，提供申訴管道，維護工作環境秩序。
員工保險	1. 依法辦理勞保(含職災保險)、健保、勞工退休金提發。 2. 為員工投保團體保險，意外險、醫療險、防癌險、職災險等。 3. 員工出差期間投保旅行平安保險 500 萬元。
災害預防	每年辦理二次以上的自衛消防編組訓練。
大樓及門禁安全	1. 設有門禁系統，管制主要出入口。 2. 與保全公司簽約，設有 24 小時值班駐衛警及保全系統，維護大樓安全。 3. 設有監視系統間看大樓外圍及內部公共區域狀況。 4. 要求訪客配合登記換證。
各項設備維護檢查	1. 依消防法規定，每年辦理消防安全設備檢修申報作業。 2. 依相關法規規定或專業廠商建議，定期檢查、維護、保養大樓設備。包含電氣設備、發電機、空調設備、飲水設備、儲水設施、環境清潔消毒、升降機設備等。

維護本公司之道德價值與名譽是統振每一份子的責任。本公司要求所有同仁、經理人和董事會成員均應遵守其信念，並應公私分明誠實遵守、服從公司之方針、規章及服從各級主管之合理指揮，如有意見時可隨時反映各級主管及人資單位，且各級主管應本分層負責之精神，依照權責負責指揮監督。

相關紀律與守則：

- (1)所有人員行為均應符合誠實、倫理道德，當個人與其職務發生利益衝突時尤應遵守。
- (2)公司機密業務、資訊應予維護保密。
- (3)行使採購、稽核職務時必須公正無私，不得有任何偏袒行為。
- (4)所有同仁務必養成廉潔之操守，注意維護公司之聲譽，不得利用職務上之關係，要求廠商或客戶之招待、餽贈或接受佣金、酬金及其他不當利益。
- (5)公司經營階層也必須建立一個良好的典範；公司經理人等在董事會的監督下，負責向主管機關及投資大眾清楚表達揭露財務資訊。

此外公司另訂工作規則訂定相關員工獎懲辦法，各項規定均周知員工遵守，讓員工明確知道行為規範。員工遇有值資鼓勵之事蹟或應儆誠行為時，亦依上開規定即時辦理獎懲。

6. 工作環境與員工人身安全的保護措施

7. 員工行為及倫理守則

(1) 訂定工作規則：

本公司為明確規定勞資雙方之權利義務，健全現代經營管理制度，促使全體員工齊心協力，共謀事業發展，參據相關法令訂定「員工工作規則」。

(2) 落實分層負責制度：

1. 制訂「作業核決權限暨簽核流程表」：落實作業流程，並加強分層負責管理，以有效規範各職級之工作權限。
2. 訂有「職務授權及代理人制度」：實施逐級授權體制，以確保各項業務正常運作。
3. 劃分各部門工作執掌：依據各部門功能別，明確規範其工作職掌及組織功能，以落實各單位專業分工，強化公司之核心競爭力。

(3) 實施出勤暨請假管理辦法：

為建立員工良好紀律以提高工作品質，並使員工之出勤及請、休假作業有所遵循，於「員工工作規則」中訂有完善且健全之考勤制度。

(4) 明訂並執行員工績效及獎懲辦法：

為確保工作精進，激勵士氣，每年辦理員工績效考核，作為獎懲、升遷、調薪、分配獎金或紅利之依據。

(5) 施行營業秘密維護：

為確保公司商業利益及競爭力，員工對外應保守業務或職務上之秘密，盡力維護公司之利益與商譽。員工需簽訂聘雇契約、保密契約及資訊設備使用切結書，公司並提供相關教育訓練及訊息，以提升員工資訊安全觀念。

(6) 性騷擾防治與處理措施：

為防治工作場所性騷擾之發生，並提升兩性平權觀念，已於「員工工作規則」中明訂相關規範，並公告相關法令暨申訴管道，以規範員工在工作場所之言行舉止。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

六、資通安全管理：

(一)敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等。

資通安全風險管理架構：

- 1.資訊部為全公司電腦資訊系統之規劃、發展、維護、管理及支援單位。資訊系統之資料來源及使用則為各使用部門。
- 2.資訊部隸屬管理處設有主管一人及資訊專員若干員。
- 3.資訊部主管除向直屬主管報告外，並因應各專案召集各部門主管報告公司有關資訊系統之規劃及發展方向與進度。

資通安全政策：

- 1.設備之安全控制：確保資訊設備完整性和安全性。
- 2.檔案安全控制：制定和執行備份計畫。
- 3.資料檔(庫)管理：防止未經授權者查詢和變更資料。
- 4.系統安全監控：確保資訊系統安全並持續運作。
- 5.應變處理：緊急狀況發生時之應變處理。

具體管理方案：

- 1.設備之安全控制
 - (1)每天檢查硬體和空調設備狀況。
 - (2)非授權人員，無法進入機房。
- 2.檔案安全控制

資料檔案和資料庫透過排程每天自動備份。
- 3.資料檔庫管理
 - (1)資料庫建立修改刪除需經過核准及授權程序。
 - (2)利用資料庫稽核功能，每天查核資料檔庫各項變動。
 - (3)非授權人員和白名單 IP，無法存取資料庫。
- 4.系統安全監控
 - (1)防毒軟體排程每天自動更新。
 - (2)每天檢視防火牆狀態有無異常。
 - (3)管理人員帳號密碼定期更換。
 - (4)每天檢視網路服務項目之系統記錄，追蹤異常之情形。

5.應變處理

如果遇到主機故障或資料庫發生錯誤時，將執行復原計畫作業。

投入資通安全管理之資源：

- 1.每年與防火牆和 ERP 系統等廠商續約，確保網路安全和維持資訊系統更新和升級。
- 2.定期執行滲透測試確保系統安全無漏洞。
- 3.定期執行復原計畫作業演練，以應付緊急狀況需求。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：

統振公司外籍移工國外小額匯兌業務，於民國 114 年 8 月間遭受駭客攻擊，因對於測試環境之資訊安全控管措施未盡完善，致客戶資料外洩，受主管機關裁罰新台幣 26 萬元整。除裁罰金額外，此次資通安全事件並未造成公司其他損失，營運亦未受到影響。

此次駭客攻擊入侵測試環境的原因是測試環境防火牆未更新，駭客利用防火牆漏洞入侵測試環境，並竊取測試用之客戶個資。本公司已採取改善措施，編列足夠的預算強化資訊技術安全，包括防火牆定期更新、網段隔離、系統漏洞修補、安裝 EDR (Endpoint Detection and Response) 等，並強化教育訓練與模擬演練。

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
預付卡 經銷合約	台灣大哥大(股)公司	113/01/01-114/12/31	預付卡及補充卡經銷販售	無

伍、公司之財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

一、財務狀況分析表

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	1 1 4 年 度	1 1 3 年 度	差 異	
			金 額	比 率
流動資產	3,652,091	3,793,759	(141,668)	-3.73%
固定資產	389,492	394,624	(5,132)	-1.30%
其他資產	332,326	283,168	49,158	17.36%
資產總額	4,373,909	4,471,551	(97,642)	-2.18%
流動負債	2,191,799	2,473,872	(282,073)	-11.40%
非流動負債	37,630	37,040	590	1.59%
負債總額	2,229,429	2,510,912	(281,483)	-11.21%
股 本	972,601	972,601	0	0%
資本公積	456,857	456,827	30	0.01%
保留盈餘	671,765	537,712	134,053	24.93%
其他權益	29,069	(20,248)	49,317	-243.56%
非控制權益	14,188	13,747	441	3.21%
股東權益總額	2,144,480	1,960,639	183,841	9.38%
說 明：				
1. 保留盈餘：主係本年度淨利增加，故未分配盈餘增加。				
2. 其他權益：主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價利益增加。				

二、財務績效分析表

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	1 1 4 年 度	1 1 3 年 度	增 (減) 金 額	變 動 比 例
營業收入淨額	3,186,452	2,905,937	280,515	9.65%
營業成本	2,188,905	2,040,545	148,360	7.27%
營業毛利	997,547	865,392	132,155	15.27%
營業費用	684,721	598,352	86,369	14.43%
營業利益	312,826	267,040	45,786	17.15%
營業外收入及支出	233,393	148,425	84,968	57.25%
稅前利益	546,219	415,465	130,754	31.47%
所得稅利益(費用)	(108,459)	(85,794)	(22,665)	-26.42%
本期淨利	437,760	329,671	108,089	32.79%
不重分類至損益之項目	48,681	(4,252)	52,933	-1,244.90%
本期綜合損益總額	486,441	325,419	161,022	49.48%
增減比例變動分析說明：				
1. 營業外收入及支出：主係移工匯款業務美金匯兌利益增加。				
2. 稅前利益/所得稅費用/本期淨利：主係移工匯款業務營業利益及美金匯兌利益增加。				
3. 不重分類至損益之項目：主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價利益增加。				

預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務可能之影響及因應計畫

115 年公司將繼續穩定成長，並積極朝向以核心事業相關性產業擴張之路前進：

1. 電信業務將深耕電信業務並強化通路及行銷，持續鞏固市場佔有率；
2. 移工相關業務方面將在既有服務基礎上開發更多元的產品與服務，擴大服務人數，累積會員人數；
3. 通路部份，在既有彩妝、電池等產品及通路基礎下，持續開發美妝及保健食品相關產品之代理，擴大產品廣度及提升營運效率及獲利。

三、現金流量分析

(一) 本年度現金流量變動情形分析及現金不足之補措拖

單位：新台幣仟元

期初現金 餘 額(1)	全年來自營 業活動淨現 金流量(2)	全年來自投 資活動淨現 金流量(3)	全年來自理 財活動淨現 金流量(4)	匯率變 動影響 數(5)	現金(不足)剩餘數額 (1)+(2)+(3)+(4)+(5)	現金不足額 之補救措施	
						投資計畫	融資計畫
445,949	278,949	(12,898)	(338,659)	0	373,341	-	-

(二) 最近二年度流動性分析：

項目	年度		增(減)比例
	114年度	113年度	
現金流量比率	12.73%	16.39%	(3.66)%
現金流量允當比率	66.52%	47.57%	18.95%
現金再投資比率	-1.01%	6.56%	(7.57)%
增減比例變動分析說明：本期並無顯著之變動			

(三) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣千元

期初現金 餘 額(1)	預計全年來自 營業活動淨現 金流量(2)	預計全年現金流 出量(3)	預計現金 (不足)剩餘數額 (1)+(2)-(3)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
373,341	300,000	-350,000	323,341	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：無。

(二) 預計可能產生效益：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫：

單位：新台幣仟元

說明 項目	金額	政策	獲利(虧損) 之主要原因	改善 計劃	未來其他 投資計劃
東旺利股份有限 公司	4,344	長期投資	通路多元化穩定拓展市場	無	視未來市場 狀況而定
快速購旅行社股 份有限公司	773	長期投資	業務持續穩定獲利成長	無	視未來市場 狀況而定

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列事項：

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施。

- 1.最近年度利率變動對公司損益之影響及未來因應措施：本公司現金流量允當，且債信良好，在銀行借款成本費用相對便宜，利率變動對公司損益影響不大。
- 2.匯率變動對公司損益之影響及未來因應措施：114年度本公司認列兌換利益計239,784仟元，為當年度營業收入之7.53%，因子公司從事外幣計價之銷貨及進貨交易，故定期檢視受匯率影響之資產負債部位，並作適當之調整，以控管外匯波動產生之風險。
- 3.最近年度通貨膨脹對公司損益之影響及未來因應措施：目前政府政策主要為刺激經濟發展，實施低利率政策；預測短期內無通貨膨脹之疑慮。

(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。

- 1.114年度本公司背書保證他人最高限額為淨值50%，即1,065,146仟元，而截至114年底合併公司無為他人背書保證之情事。
- 2.114年度本公司資金貸與他人均依本公司「資金貸與及背書保證作業程序」規定辦理，本公司資金貸與他人最高限額為淨值20%，即426,058仟元，而截至114年底合併公司無資金貸與他人之情事。
- 3.本公司截至114年底並無從事高風險、高槓桿投資，合併公司從事衍生性金融商品交易，係以規避匯率風險為目的，不以獲利為目的。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：

本公司主要研發為APP程式開發，未來研發計畫為提升安全性及效率，未來一年研發費用預計約2,000萬。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響：

本公司於110年10月正式取得國內第一張外籍移工國外小額匯兌經營業務之許可。然也因電支條例的開放，市場變得更為透明普及，亦將有競爭者投入此一市場。故本公司將持續強化服務、安全及效率以強化競爭優勢。

(五)科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

本公司在網路服務業務上特別注意科技改變及產業變化，新的科技改變或產業變化可望帶來新的市場及商機，透過服務的提升及整合，將可創造新的附加價值，並強化本公司之競爭力。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司之經營一直維持穩健踏實之企業形象，並無企業形象改變對企業產生重要影響之情事。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

截至年報刊印日止，本公司並無任何併購計畫。

(八)擴充廠房之預計效益、可能風險及因應措施：

截至年報刊印日止，本公司並無擴充廠房計畫。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

本公司在電信業務主要係外勞電信預付卡之代理銷售，在進貨及銷貨上均維持穩定的關係而有集中的現象，此主要係電信市場較為成熟以及行業特性因素所致。為降低業務單一化的風險，本公司一直持續及積極的發展電信及網路等相關服務產業。

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

本公司董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，最近年度及截至年報刊印日止，所有股權移轉或更換均依規定採事前核准申報及事後申報規定辦理，並無股權大量移轉情形，對本公司並無重大影響。

(十一)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：

截至年報刊印日止，本公司無此情形。

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

(十三)其他重要風險及因應措施：

1. 其他風險管理及因應對策

(1)市場風險

- A. 消費型態改變：隨著智慧型手機興起，外勞預付卡的語音通話費也隨之減少，上網需求則快速增加，因此在產品的規劃及策略上，改為著重強調上網功能，以維持市場領導地位。
- B. 市場競爭激烈：隨著通話費率的下降，平均話務消費支出有下降趨勢，策略上以劃分更為小眾的市場區隔，推廣不同屬性產品，以強化市場競爭力。

(2)財務風險

A. 利率風險

本公司因有浮動利率之借款，故有利率變動之暴險，以 114 年衡量利率變動 5% 對損益影響 1,492 仟元。在因應上以維持浮動利率借款，以降低利率變動風險。

B. 匯率風險

合併公司因從事外幣計價之銷貨及進貨交易，會因市場匯率波動而存有匯率之暴險。合併公司以 113 年衡量匯率變動 5% 對損益影響，台幣貶值 5% 稅後淨利增加 62,341 仟元。為避免因匯率變動造成外幣資產價值減少及未來現金流量之波動，合併公司定期檢視受匯率影響之資產負債部位，並作適當之調整，以控管外幣匯率波動產生之風險。

C. 通貨膨脹

本公司業務主要係代理商角色，且商品週轉率快，具價格彈性，因此通貨膨脹風險對本公司並無重大影響。

(3) 流動性風險

本公司為秉持穩健經營及財務健全原則，定期評估營運狀況及長、短期資金情形，維持適度之銀行額度及發行可轉換公司債等，以充份支應各項營運或資本支出之需求。

(4) 信用風險

本公司之營運型態以收現為主，應收帳款較集中於若干客戶，但該些企業互不關聯，為維持應收帳款之品質，本公司採行之政策係與信用良好之對象進行交易，並持續針對其財務狀況及歷史交易紀錄進行評估。

(5) 法律風險

本公司有法務部門平日即著重對法律事項的審查，且本公司之主要營運合約係銷售及代理性質，並無重大違約糾紛或損害之虞。

(6) 資安風險

系統安全監控

- A 公司內部有專業人員負責處理有關資訊系統安全預防及危機處理相關事宜，以防範電腦網路犯罪與危機，維護資訊系統安全。
- B 建立電腦網路系統的安全控管機制，以確保網路傳輸資料的安全，保護連網作業，防止未經授權的系統存取，造成機密資料之外洩。
- C 對於跨公司之電腦網路系統，特別加強網路安全管理，並且對內安裝防毒軟體，設置對外之網路防火牆，以防止電腦病毒、攻擊性之惡意軟體入侵，而造成公司網路系統癱瘓。
- D 防火牆之設定定期檢查，並經適當核准後補強防火牆軟體。

對資安風險評估如下：

- A 遭受病毒資料庫遺失
- B 遭受惡意攻擊系統運行異常
- C 駭客入侵竄改資料
- D 植入木馬側錄資料

因應措施：

A 設備之安全控制

- a. 每天檢查硬體和空調設備狀況
- b. 非授權人員，無法進入機房

B 檔案安全控制

客戶資料檔案和資料庫透過排程每天自動備份

C 資料檔庫管理

- a. 資料庫建立修改刪除需經過核准及授權程序
- b. 利用資料庫稽核功能，每天查核資料檔庫各項變動
- c. 非授權人員和白名單 IP，無法存取資料庫

D 系統安全監控

- a. 防毒軟體排程每天自動更新
- b. 每天檢視防火牆狀態有無異常
- c. 管理人員帳號密碼定期更換
- d. 每天檢視網路服務項目之系統記錄，追蹤異常之情形

E 應變處理

如果遇到主機故障或資料庫發生錯誤時，將執行復原作業

2. 風險管理之組織架構與執行負責單位

在前述政策下，各相關部門之最高主管為負責監督與控管各項風險管理之人，隨時掌控各項風險。本公司並設置稽核室，每年制訂年度稽核計劃，藉以檢查及評估各項控制執行情形，並適時提供改進建議，以確保風險管理政策得以持續有效實施。本公司各項風險事項其主要執行單位如下：

風險管理	負責部門	風險業務事項
策略及營運風險	總經理室	負責公司經營方針之擬定、營運效益之評估分析
市場風險	產品行銷處	負責市場調查、競爭者分析、產品策略及規劃
財務風險	財務處	負責資金調度控管、利率、長短期資金計畫等
流動性風險		
法律風險	法遵室	負責訴訟及非訟，以及法律相關事務
資安風險	資訊部	負責設備、系統、資料庫之監控與管理

七、其他重要事項：無

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

(一)關係企業圖



(二)關係企業基本資料：

單位：新台幣仟元/外幣仟元

公司名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
東旺利股份有限公司	2006/12/06	臺北市大安區忠孝東路4段148號7樓	NT\$105,822	代理金頂鹼性電池、東芝環保電池、保健食品及化妝品零售批發
快速購旅行社股份有限公司	2024/08/08	臺北市松山區南京東路四段56號12樓之4	NT\$10,000	經營代客購買國內外客票業務

(三) 定有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

(四) 整體關係企業經營業務涵蓋之範圍及往來分工情形：

本公司及本公司之關係企業所經營業務涵蓋之範圍包含電信、通路事業及旅行社票務等，分別由本公司及各關係企業依不同之業務專業分工(詳P.53 營運概況及P.79 關係企業基本資料)。

(五) 係企業董事、監察人與總經理資料：

115 年 3 月 31 日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
東旺利股份有限公司	董事長	統振(股)公司 (代表人：陳威宇)	9,762,860	92.26%
	董 事	統振(股)公司 (代表人：陳鵬陽)		
	董 事	統振(股)公司 (代表人：羅志承)		
	董 事	統振(股)公司 (代表人：陳敦仁)		
	董 事	統振(股)公司 (代表人：陳政良)		
	監察人	林征聖		
快速購旅行社股份有限公司	董事長	統振(股)公司 (代表人：何明哲)	670,000	67.00%
	董 事	統振(股)公司 (代表人：陳敦仁)		
	董 事	統振(股)公司 (代表人：陳威宇)		
	董 事	統振(股)公司 (代表人：李麗香)		
	董 事	謝宏明		
	監察人	廖蕙珍		

(六)各關係企業營運概況：

114 年 12 月 31 日；單位：仟元 惟每股盈餘為元

企業名稱	資本額 (仟元)	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益 (損失)	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後元)
統振股份有限公司	972,600	4,011,879	1,881,587	2,130,292	2,611,979	296,355	437,168	4.49
東旺利股份有限公司	105,822	490,891	352,163	138,728	571,956	8,803	4,344	0.41
快速購旅行社股份有限公司	10,000	11,756	1,315	10,441	3,025	795	774	0.77

(七)關係企業合併財務報表：

請參閱 114 年度會計師查核簽證之母子合併財務報表。

(八)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、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由：

私募有價證券資料

項 目	112 年第 1 次私募 發行日期：112 年 12 月 12 日
私募有價證券種類	普通股
股東會通過日期與數額	股東會通過日期：112/6/14 數額：不超過 10,000 仟股，本次發行 10,000 仟股。
價格訂定之依據及合理性	依「公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項」規定，上市或上櫃公司以下列二基準價格較高者訂之： (1)定價日前 1、3 或 5 個營業日擇一計算普通股收盤價簡單算數平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價；或 (2)定價日前 30 個營業日普通股收盤價簡單算數平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價。 (3)私募價格應不低於參考價格之八成。 故本次私募價格為擇前 3 個營業日之收盤均價 47.12 元為基準，並以參考價格之 85%訂定，訂定方式及條件符合法令規定，應屬合理。
特定人選擇之方式	(1)以符合證券交易法第 43 條之 6 及行政院金融監督管理委員會 91 年 6 月 13 日 (91) 台財證一字第 0910003455 號令規定之特定人，本次私募應募人以策略性投資人為限。 (2)已洽定之應募人:宏碁股份有限公司。
辦理私募之必要理由	尋求與國內外產業大廠進行技術合作或策略聯盟機會，同時充實營運週轉金。
價款繳納完成日期	112/8/17

應募人資料	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
	宏基股份有限公司	符合證券交易法第43條之6第一項第二款	10,000,000股	無	無
實際認購(或轉換)價格	新台幣 40.05 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	本次私募價格為擇前 3 個營業日之收盤均價 47.12 元為基準，並以參考價格之 85%訂定，訂定方式及條件符合法令規定，且不低於股東會決議參考價格之八成。				
辦理私募對股東權益影響	相較於公開募集，私募有價證券於 3 年內不得自由轉讓之規定將更可確保公司與策略性投資夥伴間之長期合作關係；另透過授權董事會視公司營運實際需求辦理私募，亦將有效提高公司籌資之機動性與靈活性，整體而言，對本公司之股東權益，應具正面提升之效益。				
私募資金運用情形及計畫執行進度	營運資金已於 112/8/30 支用完畢。				
私募效益顯現情形	降低公司之經營風險，另一方面充實營運資金，提升本公司未來營運績效之效益。				

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註 2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通公司債、轉換公司債、附認股權公司債、海外轉換公司債、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註 3：屬私募公司債而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註 4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與公司之關係予以列明。

註 5：欄位多寡視實際數調整。

註 6：係填列證券交易法第四十三條之六第一項第一款、第二款或第三款。

註 7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

三、其他必要補充說明事項：無。

柒、最近年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

統振股份有限公司



負責人： 陳威宇



