

歐付寶

股票代號
6878

歐付寶電子支付股份有限公司

O'Pay Electronic Payment Co., Ltd.

一一三年度
年報

歐付寶電子支付股份有限公司 編製

中華民國一十四年五月二日 刊印

年報查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>

<http://www.opay.tw>



股票代碼：6878



歐付寶電子支付股份有限公司
O'Pay Electronic Payment Co., Ltd.

一一三年度
年報

歐付寶電子支付股份有限公司 編製
中華民國一十四年五月二日 刊印
年報查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>
<http://www.opay.tw>

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名	： 許維泗	聯絡電話	： (02) 2655-0057
職稱	： 副總經理	電子郵件信箱	： financial_material@opay.tw
代理發言人姓名	： 林雪卿	聯絡電話	： (02) 2655-0057
職稱	： 財務處協理	電子郵件信箱	： financial_material@opay.tw

二、總公司、分公司及工廠之地址及電話：

地址：台北市南港區成功路一段 58 號 3 樓
電話：(02) 2655-0057

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：兆豐證券股份有限公司股務代理部
網址：<https://www.megasec.com.tw>
地址：台北市中正區忠孝東路二段 95 號 1 樓 電話：(02)3393-0898

四、信用評等機構：不適用

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

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

六、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。

七、公司網址：<https://www.opay.tw>

目 錄

壹、致股東報告書	4
貳、公司治理報告	9
一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	9
二、最近年度(113)支付董事、總經理及副總經理之酬金及派發員工酬勞情形	19
三、公司治理運作情形	23
四、會計師公費資訊	46
五、更換會計師資訊	46
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形	46
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、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	47
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	47
九、公司、公司之董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管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	49
一、資本及股份	49
二、金融債券或公司債(含海外公司債)辦理情形	51
三、特別股辦理情形	51
四、海外存託憑證辦理情形	51
五、員工認股權憑證辦理情形	51
六、限制員工權利新股辦理情形	51
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦情形	51
八、資金運用計畫執行及執行情形	51
肆、營運概況	52
一、業務內容	52
二、市場及產銷概況	60
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數	64
四、企業責任及道德行為	64
五、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之差異	65
六、環境支出資訊	65
七、勞資關係	66
八、資訊設備	68
九、資通安全管理	69

十、重要契約.....	70
十一、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品 類型及相關資訊.....	71
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	72
一、財務狀況.....	72
二、財務績效.....	72
三、現金流量.....	73
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	73
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	73
六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估.....	73
七、危機處理應變機制.....	77
八、其他重要事項.....	77
陸、特別記載事項.....	78
柒、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證交法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無此情形。.....	79

壹、致股東報告書

歐付寶電子支付股份有限公司(以下簡稱：本公司)自民國一〇五年第四季成為台灣首家電子支付機構，本公司一路領先，在行動支付的推廣、系統創新、附加價值提升等方面皆有卓越貢獻，並積極支持公家機關行動支付專案，有效提升電子支付普及率。電子支付機構管理條例於一〇九年底修法後，本公司迅速把握機會，於一一〇年十二月辦理公開發行，更於一一一年三月成為首家登錄興櫃的電子支付機構，寫下業界新里程碑。經營團隊在專注核心業務之餘，積極拓展附隨業務，開發多元產品與服務，並配合政府政策，深化與國內外金融機構的合作。我們深信，新產品和服務將為公司創造更大的企業價值。

感謝各位股東一直以來的支持與信任，我們將不斷努力追求卓越，共創更美好的未來。

一、一一三年度營業結果報告

(一) 上年度國內外金融環境及公司組織變化情形：

台灣電子支付機構業務市場現況截至113年10月底止，計有9家專營電子支付機構(含歐付寶、一卡通、悠遊卡等)及20家兼營電子支付機構(含銀行及中華郵政等)，以及統振、東聯互動、數位至匯及美家人力等4家外籍移工匯兌機構。

在金融服務業，我們深刻體認社會責任的重要性，在過去一年中，本公司不僅追求業務型態創新成長，更積極實踐 ESG 理念，將環境保護、社會責任和公司治理融入營運，致力於永續發展。

(二) 一一三年度營業計畫及經營策略實施成果：

本公司民國一一三年度營業收入、營業毛利、營業費用、營業淨利(損)及稅後淨利(損)，請詳下表所示：

(單位：新台幣仟元)

項 目	一一三年度
營業收入	8,407
營業毛利(損)	(13,573)
營業費用	64,418
營業淨利(損)	(77,991)
稅後淨利(損)	(55,796)

(三) 一一三年度預算執行情形：

本公司民國一一三年度並未出具財務預測，故無預算執行情形。

(四) 一一三年度財務收支及獲利能力分析：

1. 財務收支

(單位：新台幣仟元)

項 目	一一三年度	一一二年度	增(減)金額	增(減)%
營業收入	8,407	6,946	1,461	21.03
營業毛利(損)	(13,573)	(10,254)	(3,319)	(32.37)
營業費用	64,418	61,574	2,844	4.62
營業淨利(損)	(77,991)	(71,828)	(6,163)	(8.58)
稅後淨利(損)	(55,796)	(56,671)	875	1.54

2. 獲利能力分析

項 目	民國一一三年	民國一一二年
資產報酬率(%)	(7.03)	(6.29)
股東權益報酬率(%)	(9.01)	(8.41)
營業利益佔實收資本比率(%)	(10.74)	(9.89)
稅前純益佔實收資本比率(%)	(7.61)	(7.82)
純益率(%)	(663.70)	(815.89)
稅後每股盈餘(虧損)(元)(註)	(0.77)	(0.78)

註：係以流通在外加權平均股數計算。

(五) 研究發展狀況：

1. 會員體驗方面

本公司持續致力於提升會員體驗，為使會員能 24 小時獲得即時解答，我們的官方網站新增了「支援中心」功能，即使在非營業時間，會員也能自行搜尋並獲得問題解答。這項功能提升了會員的便利性，讓他們不必等待客服上線，就能快速找到解決方式。除了現有的合作銀行外，本公司今年還新增了 97 家農會金融機構，方便會員綁定農會帳戶以進行交易和儲值。在特約商店方面，我們也進行了一系列的商務會員服務優化。歐付寶會不斷收集會員回饋，並根據市場趨勢和技術發展調整設計，以確保歐付寶 APP 提供最先進且令人滿意的使用體驗。這些措施不僅提升了用戶的便利性，也強化了我們在金融科技領域的競爭力。

2. 應用服務方面

電子支付業務服務方面，率先參與支持財金公司國家級支付碼 TWQR 服務外，也支持 TWQR 國家級電子支付碼出海計劃，歐付寶會員未來可透過財金公司 TWQR 進行日韓海外消費支付。

電子發票服務方面，可提供商家最環保(免紙張)，又免額外購買軟硬體(手機即可處理發票事務)，同時也將配合擴展服務至獨資戶的微商家。

停車費支付方面，本年度新增宜蘭縣、雲林縣斗六市路邊停車服務，路邊停車繳費功能提高至 19 縣市。

3. 合作夥伴方面

本公司致力於強化合作夥伴關係，擴展服務範圍以提升市場競爭力。我們積極與主要金融機構建立合作，擴大支付服務的覆蓋範圍，並透過與銀行及支付機構的合作，提供多元化的金融產品和支付選擇。隨著全球化趨勢的推進，我們專注於建立國際合作夥伴關係，以提供安全與快速便捷的跨境支付解決方案，滿足日益增長的國際交易需求。同時，我們也在尋求與創新科技企業的合作機會，共同開發新型支付服務，例如區塊鏈和人工智能技術，以提升支付系統的效能、安全性及創新性。此外，本公司支持中小企業的數位轉型，透過與電商平台及新創企業的合作，提供整合的支付解決方案，促進中小企業的發展。在推廣公司各項服務方面，我們將秉持積極開發和嚴格審查的態度，尋找更多合作夥伴共同推廣歐付寶的多樣服務。

4. 強化洗錢防制措施及資訊安全措施方面

(1)洗錢防制措施：本公司始終將洗錢防制及資訊安全視為最重要的營運原則。我們不斷努力改進洗錢防制措施，嚴格遵循國際及政府最新的相關法規，並持續強化內部監控與合規執行。定期對會員進行風險評估，以辨識並應對新興的洗錢風險。此外，我們也持續為員工提供洗錢防制相關培訓，確保其了解最新的合規標準。

(2)資訊安全措施：本公司採用最先進的加密技術，以確保會員數據在傳輸和儲存過程中的安全性。我們強化會員身份驗證機制，包括實施雙因素認證，以保障會員使用的安全性。定期進行安全審查、漏洞掃描及風險評估是我們的常規作業。我們持續監控外部環境的變化，並不斷優化與合作夥伴的關係及安全措施，以確保本公司在競爭激烈的市場中保持領先地位，同時為會員提供安全、便捷的支付體驗。

二、一一四年度營業計畫概要

(一) 經營方針及重要經營政策：

作為台灣首家成立的電子支付機構，本公司專注於行動支付，整合「全方位金流代收代付」一站式服務，提供更快速、安全、方便的行動支付體驗，協助收款、付款會員以及網際網路交易使用者擺脫現金交易的束縛。透過歐付寶安全且便捷的支付平台，我們致力於提升會員賣場經營效能，加速國內電子商

務及小型事業體的數位轉型。此外，本公司已取得主管機關許可，得於我國境內協助境外機構從事電子支付相關交易，業務範疇涵蓋跨境網路實質交易款項匯入匯出等服務，為企業拓展全球市場提供強大支援。

(二) 預期營業目標：

本公司一一四年度各項預期營業目標如下：

1. 本公司專注於跨境交易及國外小額匯兌業務之推展，提供友善、快速及便利之匯款應用程式及服務，更注重安全性和隱私保護，確保每筆交易的安全可靠，本公司致力於提供全方位的金融服務，以滿足客戶多元化的需求。
2. 由於全球暖化、氣候變遷，政府大力推動電子發票，以降低紙張使用來減少碳排。歐付寶於一一三年完成初步的電子發票服務上線，將於一一四年結合數家POS廠共同推廣電子發票服務；並加強透過網路行銷宣傳，提供獨資戶等微型商戶行動電子發票服務。提供客戶簡易、高效率、節省成本的高品質服務；進一步發揮企業社會責任層面積極的作用。
3. 目前與多家大型第三方支付公司密切洽談合作事宜，並以連結歐付寶行動支付服務為目標，預計可大幅增加特約商店使用歐付寶，帶動新的營運契機。

三、未來公司發展策略

本公司一一四年度營業計畫將持續擴大使用場景，並增加可使用場域，以及打造無感支付體驗服務：

(一) 國內使用：

1. 開發小額匯兌功能，解決會員境外匯款的需求。
2. 持續參與政府標案及公家機關繳費平台等電子支付之業務串聯，如各縣市的路邊停車。
3. 持續強化電子發票服務，將電子發票服務擴展至獨資戶的微型企業。讓電子收付服務結合電子發票服務，讓微型企業以一隻手機即可完成收付到發票開立對獎的所有大小事務，為推廣普惠金融進一份心力。

(二) 境外使用：

1. 參與 TWQR 國家級電子支付碼出海計劃，歐付寶會員將於日韓地區透過 TWQR 進行海外消費支付。
2. 與國際大型第三方支付公司合作，讓歐付寶會員可在海外網站購物時使用安全且便利的歐付寶電子支付服務。

(三) 異業合作：透過與推廣商(如 POS 商)的合作，讓推廣商的客戶可以使用歐付寶的 TWQR 收款服務與電子發票服務。

(四) TWQR 推動：TWQR 為國家級的電子支付服務，歐付寶會進行一系列的 TWQR 行銷活動，如消費紅利回饋等等，增加行動支付使用率。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

電子支付面臨著不斷變化的外部競爭環境，隨著科技進步，新興支付業者進入市場，推陳出新的支付技術不斷湧現，加劇了市場競爭，提高了客戶期望水平。同時，傳統金融機構也在努力提升其數位支付能力，這使得電子支付企業需要不斷創新以保持競爭力。

法規環境與監管要求對電子支付產業有著深遠的影響，法規制度愈趨於完善，愈是確保金融體系的穩定和客戶權益的保護。但合規性要求的提升，可能增加企業的成本與降低營運效率，並影響其業務模式、消費者使用、合作伙伴與企業客戶開發。此外，不同國家的支付法規與監管存在差異，電子支付業擴展至海外跨境市場時，需要遵守不同的法律法規與監管，增加了營運的複雜性與成本。

在總體經營環境方面，政經形勢而導致地緣政治危機、關稅貿易壁壘、匯率變動和社會事件等等因素均可能對電子支付產業產生影響。因此，電子支付企業需要密切關注全球經濟動態和社會變遷，並具備應變措施，以應對外部環境的變化，保持業務的穩健發展。

我國各專營電子支付機構競爭均持續虧損之際，本公司仍將維持穩健踏實之腳步，研發及創意發想新產品與投入新的金融服務領域，並積極打造各項客戶所需之應用服務，期待透過本公司最優秀的團隊，創造更佳之營收。

最後敬祝 各位股東
身體健康 萬事如意

董事長：林秀芳



經理人：林秀芳



會計主管：林雪卿



貳、公司治理報告

一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事資料

1. 董事及獨立董事簡介：

114年5月02日；單位：仟股；%

職 稱	姓 名	性別 年齡	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選 任 日 期	任 期	退 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	其配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人		
							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	林秀芳	女 (41- 50 歲)	中 華 民 國	108.06.14	113.04.25 (13.1)	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺北大學 EMBA 會計學系 碩士 歐付寶電子支付(股)公司 財務長 東訊(股)公司會計副理 鉅仁科技(股)公司主辦會計 象宇科訊(股)公司主辦會計 敬達聯合會計師事務所審計組	歐付寶電子支付(股)公司 董事長 歐付寶電子支付(股)公司 總經理	無	無	無

職 稱	姓 名	性別 年齡	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選 任 日 期	任 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	其配偶或 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	唐艾瑋	女 (51- 60 歲)	中 華 民 國	108.06.14	112.06.12 (註 1)	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院高階經理人 EMBA 多創意傳媒(股)公司創業合夥人 / 行銷總監 歐付寶電子支付(股)公司行銷公 關部經理(兼總經理特助) 歐付寶電子支付(股)公司數位金 融部部長(兼董事長特助) 新光銀行數位金融部場景金融 平台科經理 歐付寶電子支付(股)公司營運處 副總經理 歐付寶電子支付(股)公司董事長	-	無	無	無	無
董事	茂為歐買總數位 科技(股)公司	不適用	中 華 民 國	108.06.14	111.02.08	3 年	26,281	36.18	26,281	36.18	-	-	-	-	-	-	無	無	無	無
	代表人：丘志玲	女 (31- 40 歲)	中 華 民 國	108.06.14	111.02.08 (註 4)	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系 勤業眾信聯合會計師事務所審 計經理 歐付寶電子支付(股)公司財務處 協理 茂為歐買總數位科技(股)公司 財務長 綠界科技(股)法人董事代表人 亞太群智(股)公司監察人 大中華數位內容(股)公司監察人 財團法人OMG關懷社會愛心 基金會董事	-	無	無	無	無

職 稱	姓 名	性別 年齡	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選 任 日 期	任 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	其配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人		
							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	國 籍
董事	茂為歐買德數位 科技(股)公司	不適用	中 華 民 國	108.06.14	111.02.08	3 年	26,281	36.18	26,281	36.18	-	-	-	-	-	-	無	無	無
	代表人：鍾鎮宇	男 (50- 60 歲)	中 華 民 國	108.06.14	113.04.25 (註 2)	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	淡江大學中國大陸研究所法學 碩士 行政院政務顧問 基隆市政府市政顧問 澎湖縣政府兩岸事務小組副召 集人 澎湖縣政府縣政顧問 社團法人台北內湖科技園區發 展協會理事	富源環球投資(股)公司 董事長 脈動健康科技(股)公司 董事長 一曜再生醫學科技(股)公司 董事長 光禾威知科技(股)公司 策略長 卓越全球傳媒(股)公司 執行董事 馬印航空(股)公司台灣分公 司首席顧問 國際青年商會中華民國總會 參議會首席顧問 歐付寶電子支付(股)公司 董事	無	無	無
董事	茂為歐買德數位 科技(股)公司	不適用	中 華 民 國	108.06.14	111.02.08	3 年	26,281	36.18	26,281	36.18	-	-	-	-	-	-	無	無	無
	代表人：陳家清	男 (50- 60 歲)	中 華 民 國	108.06.14	113.08.07 (註 3)	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	國立政治大學經營管理碩士 桃園市工商發展投資策進會總 幹事 國際青年商會中華民國總會第 62 屆總會長 台灣青商創業投資股份有限公 司 合夥創辦人 行政院政務顧問 國際青年商會世界大會籌備委 員會主任委員	清淨海生技(股)公司董事 世大永續發展(股)公司董事 長 桃園企業聯合會副執行長 財團法人中小企業信用保證 基金董事 隆惠工業(股)公司顧問 歐付寶電子支付(股)公司董 事	無	無	無

職 稱	姓 名	性別 年齡	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選 任 日 期	任 期	退 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	其配偶或 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	
董事	茂為歐買地數位 科技(股)公司	不適用	中 華 民 國	108.06.14	111.02.08	3 年	26,281	36.18	26,281	36.18	-	-	-	-	-	-	無	無	無
	代表人：楊碧茵	女 (41- 50 歲)	中 華 民 國	108.06.14	113.08.16 (註 4)	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺北大學 EMBA 會計學系 碩士 光寶科技(股)公司財務部經營管 理資深經理 中環(股)公司集團會計長 合一生技(股)公司會計主管 勤業眾信聯合會計師事務所國 內稅務副理	茂為歐買地數位科技(股)公 司財務長 緯昇科技(股)公司董事 緯昇大數據應用科技(股)公 司董事 精誠金融科技(股)公司 監察人 歐付寶電子支付(股)公司 董事	無	無	無
獨立 董事	曹曉紅	女 (51- 60 歲)	中 華 民 國	111.02.08	111.02.08	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 東吳大學會計學系 光隆實業(股)公司財務長 木喬顧問(股)公司董事 紅心辣椒娛樂科技(股)公司獨立 董事	捷強生醫(股)公司監察人 運智國際科技(股)公司董事 精誠金融科技(股)公司 薪酬委員 歐付寶電子支付(股)公司 獨立董事	無	無	無

職 稱	姓 名	性別 年齡	國籍 或註冊地	初次選任 日期	選 任 日 期	任 期	退 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	其配偶或 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	
獨立 董事	孫洲瀨	男 (51- 60 歲)	中 華 民 國	111.02.08	111.02.08	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	University of Leicester MBA 企 業管理碩士 國立台灣大學交通工程碩士 國立台灣大學土木工程學士 碩聯創業投資顧問(股)公司投資 經理 拓理科技(股)公司系統工程師 FocalTech Smart Sensors, LTd. 董事	國聯創業投資管理顧問(股) 公司副總經理 歐付寶電子支付(股)公司 獨立董事	無	無	無
獨立 董事	劉建志	男 (41- 50 歲)	中 華 民 國	111.02.08	112.06.02	3 年	-	-	-	-	-	-	-	-	密西根大學法學院碩士 東吳大學法律研究所碩士 臺灣大學工商管理學系學士 京城銀國際租賃(股)公司董事長 中嘉網路(股)公司法務長 宏繼法律事務所合夥律師 今明資本(Nexus Point)董事 亞洲物聯網聯盟創辦人暨 秘書長 三商投資控股(股)公司監察人 台灣紙業(股)公司董事 中國電器(股)公司董事長	三櫻包裝(江蘇)有限公司 總經理 格爾科技(股)公司獨立董事 陸仕企業(股)公司董事 歐付寶電子支付(股)公司獨 立董事	無	無	無

註 1：113 年 4 月 25 日詹艾綠女士辭任董事長及法人董事代表人職務；同日獨立董事曹曉虹女士召集董事會，推舉法人董事代表人林秀芳女士擔任董事長生效。

註 2：113 年 4 月 25 日法人董事改派鍾鎮宇先生擔任法人董事代表人。

註 3：113 年 8 月 07 日 113 年第一次股東臨時會選任陳家濤先生擔任法人董事代表人。

註 4：113 年 8 月 16 日法人董事改派楊碧蘭小姐擔任法人董事代表人。

2. 法人股東之主要股東：

114 年 4 月 19 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
茂為歐買趁數位科技(股)公司	睿智恩(股)公司	12.46%
	林一泓	10.00%
	大中華數位內容(股)公司	5.50%
	亞太群智(股)公司	4.86%
	元大商業銀行受託保管同嘉控股有限公司投資專戶	2.75%
	林雪慧	2.08%
	林玟均	1.18%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管星展銀行有限公司－外部帳戶管理者摩根大通投資專戶	1.00%
	許月森	0.74%
	花旗託管柏克萊資本 S B L / P B 投資專戶	0.70%

3. 法人股東之主要股東為法人者其主要股東：

114 年 4 月 19 日

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

4. 董事所具專業知識及獨立性情形：

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
茂為歐買尬數位科技(股)公司 代表人：董事長林秀芳		1. 曾於敬達聯合會計師事務所審計組任職，並擔任過多家公司主辦會計及歐付寶電子支付(股)公司財務長，現職為歐付寶電子支付(股)公司董事長及總經理職務，具有會計、財務及公司治理之工作經驗。 2. 現職未有公司法第 30 條各款情事。	—	—
茂為歐買尬數位科技(股)公司 代表人：楊碧茵		1. 曾於勤業眾信聯合會計師事務所擔任租稅副理現職為茂為歐買尬數位科技(股)公司財務長及會計主管，具有會計及財務之工作經驗。 2. 現職未有公司法第 30 條各款情事。	—	—
茂為歐買尬數位科技(股)公司 代表人：鍾鎮宇		1. 現職為各產業董事長、董事及顧問等，具統籌規劃能力及商業經營之工作經驗。 2. 現職未有公司法第 30 條各款情事。	—	—
茂為歐買尬數位科技(股)公司 代表人：陳家濤		1. 現職為各產業董事長、董事及顧問等，具統籌規劃能力及商業經營之工作經驗。 2. 現職未有公司法第 30 條各款情事。	—	—
曹曉虹		1. 曾任光隆實業(股)公司財務長、上櫃公司獨立董事及顧問公司董事職務，現職擔任其他公司監察人、董事等，具有財務、會計及企業經營之實務經驗。 2. 未有公司法第 30 條各款情事。	1. 非為公司或關係企業之受僱人或董事、監察人。 2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義為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。 3. 未與其他董事兼具有配偶或二親等以內親屬關係，無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。 4. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選之情事。	—
蔡洲瀨		1. 曾擔任碩聯創業投資顧問(股)公司投資經理及外國企業董事，現職為國聯創業投資管理顧問(股)公司副總經理，具有企業經營管理之實務經驗。 2. 未有公司法第 30 條各款情事。	1. 非為公司或關係企業之受僱人或董事、監察人。 2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義為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。 3. 未與其他董事兼具有配偶或二親等以內親屬關係，無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。 4. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選之情事。	—

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
劉建志		1. 曾任職多家公司董事、監察人職務，及律師事務所合夥人，現職為三櫻包裝(江蘇)有限公司總經理，有豐富的法律及公司治理與企業經營管理之實務經驗，並具有律師資格。 2. 未有公司法第 30 條各款情事。	1. 非為公司或關係企業之受僱人或董事、監察人。 2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義為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。 3. 未與其他董事兼具有配偶或二親等以內親屬關係，無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。 4. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選之情事。	1

5. 董事會多元化及獨立性：

114 年 5 月 02 日

多元化核心 董事姓名	基本條件與價值								產業經驗						專業能力	
	國籍	性別	具有員工身分	年齡			獨立董事年資		電子商務	電子產業	司法單位	財務與金融	創業投資	管理顧問	會計	法律
				31-40歲	41-50歲	51-60歲	3年以下	超過3年								
茂為歐買旭數位科技(股)公司 代表人：林秀芳(註1)	中華民國	女	✓		✓				✓	✓		✓			✓	
茂為歐買旭數位科技(股)公司 代表人：鍾鎮宇(註2)	中華民國	男				✓			✓				✓	✓		
茂為歐買旭數位科技(股)公司 代表人：陳家濬(註3)	中華民國	男				✓			✓				✓	✓		
茂為歐買旭數位科技(股)公司 代表人：楊碧茵(註4)	中華民國	女			✓				✓	✓		✓			✓	
曹曉虹(獨立董事)	中華民國	女				✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	
蔡洲瀨(獨立董事)	中華民國	男				✓		✓	✓				✓	✓		
劉建志(獨立董事)	中華民國	男				✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓		✓

註 1：113 年 4 月 25 日董事會選任林秀芳小姐為董事長。

註 2：113 年 4 月 25 日法人董事改派鍾鎮宇先生擔任法人董事代表人。

註 3：113 年 8 月 07 日 113 年第一次股東臨時會選任陳家濬先生擔任法人董事代表人。

註 4：113 年 8 月 16 日法人董事改派楊碧茵小姐擔任法人董事代表人。

綜觀本公司第 6 屆董事會總計 7 席董事會成員(含 3 席獨立董事)，整體而言已具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理能力、產業知識國際市場觀、領導及決策能力，具備產業經驗和專業知識，並跨足多項產業領域且有互補能力。

本公司 7 席董事皆為本國籍，其中 3 席為女性，且獨立董事為占整體董事席次比例七分之三；另就董事成員年齡分布區間觀之，2 席董事年齡介於 41-50 歲間、其餘 5 席董事年齡介於 51-60 歲間。

本公司董事具有多元化面向、互補及落實情形，並已符合本公司之「公司治理守則」第 20 條載明之標準，未來仍視董事會運作、營運型態及發展需求調整多元化方針，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知識、技能及素養。

(二)總經理、副總經理、協理及各部門及分支機構主管資料

1.主要經理人資料：

114 年度截至年報刊印日止：單位：仟股：%

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	與配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證之情形	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		
董事長/ 總經理 (註1)	中華民國	林秀芳	女	112.06.12	-	-	-	-	-	-	德明技術學院財務金融系 國立臺北大學 EMBA 會計學系碩士 致遠聯合會計師事務所審計組 經仁科技(股)公司主辦會計 東宇科技(股)公司主辦會計 東訊(股)公司會計副理 歐付寶電子支付(股)公司財務長	無	無	無	無	無	
管理處 副總經理	中華民國	許維泗	男	112.06.12	-	-	-	-	-	-	中國文化大學德文系 加澤西理工學院管理碩士 聯合光纖(股)公司高職專案介面經理 茂為歐買地數位科技(股)公司國際發展部副理 歐付寶財金資訊(股)公司企劃部經理 綠界科技(股)公司副總經理 綠界科技(股)公司董事 歐付寶電子支付(股)公司董事/總經理	無	無	無	無	無	
財務處 協理	中華民國	林雪卿	女	112.07.04	-	-	-	-	-	-	台北商業大學應用商學系 育麟企業有限公司會計經理 綠界科技(股)公司財務經理	無	無	無	無	無	
資訊處 協理	中華民國	楊士逸	男	113.03.01	-	-	-	-	-	-	東南科技大學機械工程系 禾來數位科技創意資深技術開發	無	無	無	無	無	
營運處 協理	中華民國	練家豪	男	113.03.01	-	-	-	-	-	-	輔仁科技大學應用美術學系 台北富邦銀行支付金融處副理	無	無	無	無	無	

註1：本公司董事長與總經理為同一人，合理性之相關說明如下：

- (1) 合理性：依《專營電子支付機構負責人資格條件兼職限制及其他應遵行事項準則》進行檢視林秀芳董事長資格，符合第11條第1項第1款及第3款積極資格情形，並無同法第4條第1項及第3項兼任情事。
- (2) 必要性：因林秀芳董事長經董事會推舉為本公司董事長時任職務為本公司總經理，其相當熟悉本公司目前業務規劃目標並親身參與多項專案開發工作，且仰賴林秀芳董事長財務專業及管理長才，對本公司營運資源進行有效分配及支出控管，故本公司擬規劃暫由董事長兼任總經理一職。
- (3) 因應措施：本公司針對董事長兼任總經理之情事，定期於審計委員會及董事會報告職務兼任之執行狀況。

2. 退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

二、最近年度(113)支付董事、總經理及副總經理之酬金及派發員工酬勞情形

(一)一般董事及獨立董事之酬金：

113年12月31日；單位：新台幣仟元；行數：%

職 稱	姓 名	董事酬金								A、B、C及D等 四項總額及占稅 後純益之比例	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七項 總額及占稅後純益 之比例	領取 來自 子公 司以 外轉 投資 事業 或母 公司 酬金		
		報酬(A)		退職退休金 (B)(註1)		董事酬勞 (C)		業務執行費用 (D)(註2)			薪資、獎金及特支 費等(E)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)(註3)		本公司	財務報告內 所有公司				
		本公 司	財務 報告 內所 有公 司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司		本公 司	財務報 告內所 有公司	本公 司	財務報 告內所 有公司	現金 股利	股票 股利		現金 股利			股票 股利	本公司
董事長	林秀芳(註5)	-	-	-	-	-	-	70	70	70 (0.13)	70 (0.13)	4,160	4,160	40	40	-	-	-	-	4,200 (7.53)	4,200 (7.53)	-
董事長	唐艾嬌(註5)	-	-	-	-	-	-	53	53	53 (0.09)	53 (0.09)	-	-	-	-	-	-	-	-	53 (0.09)	53 (0.09)	-
董 事	茂為歐買地數位科技 (股)公司 代表人:丘志鈞(註8) 代表人:陽碧蓮(註8)	-	-	-	-	-	-	44	44	44 (0.08)	44 (0.08)	-	-	-	-	-	-	-	-	44 (0.08)	44 (0.08)	-
董 事	茂為歐買地數位科技 (股)公司 代表人:鍾顯宇(註6)	-	-	-	-	-	-	20	20	20 (0.04)	20 (0.04)	-	-	-	-	-	-	-	-	20 (0.04)	20 (0.04)	-
董 事	茂為歐買地數位科技 (股)公司 代表人:陳家濤(註7)	-	-	-	-	-	-	53	53	53 (0.09)	53 (0.09)	360	360	-	-	-	-	-	-	413 (0.74)	413 (0.74)	-
獨立董事	曹曉虹	-	-	-	-	-	-	53	53	53 (0.09)	53 (0.09)	360	360	-	-	-	-	-	-	413 (0.74)	413 (0.74)	-

獨立董事	蔡洲瀾	-	-	-	-	-	53	53	53 (0.09)	53 (0.09)	360	360	-	-	-	-	-	-	413 (0.74)	413 (0.74)	-
獨立董事	劉建志	-	-	-	-	-	44	44	44 (0.08)	44 (0.08)	360	360	-	-	-	-	-	-	404 (0.72)	404 (0.72)	-

*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(如擔任非員工之顧問等)領取之酬金：無。

註1：係指勞工退休條例採確定提撥制所提撥之金額。

註2：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)。

註3：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。

註4：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。

註5：113年4月25日應艾曉女士辭任董事長及法人董事代表人職務；同日獨立董事曹曉虹女士召集董事會，推舉法人董事代表人林芳芳女士擔任董事長生效。

註6：113年4月25日法人董事政派鍾鎮宇先生擔任法人董事代表人。

註7：113年8月07日113年第一次股東臨時會選任陳家海先生擔任法人董事代表人。

註8：113年8月16日法人董事政派楊碧茵小姐擔任法人董事代表人。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	林秀芳、唐艾臻、楊碧茵、鍾鎮宇、陳家濬、丘志玲、曹晚虹、蔡洲瀨、劉建志	林秀芳、唐艾臻、楊碧茵、鍾鎮宇、陳家濬、丘志玲、曹晚虹、蔡洲瀨、劉建志	楊碧茵、鍾鎮宇、陳家濬、丘志玲、曹晚虹、蔡洲瀨、劉建志	楊碧茵、鍾鎮宇、陳家濬、丘志玲、曹晚虹、蔡洲瀨、劉建志
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	-	-	唐艾臻	唐艾臻
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	-	-	林秀芳	林秀芳
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	-	-	-	-
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	-	-	-	-
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	-	-	-	-
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	-	-	-	-
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-	-	-
50,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	9 人	9 人	9 人	9 人

(二) 總經理及副總經理之酬金：

113 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元；%

職 稱	姓 名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C 及 D 等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	林秀芳	4,135	4,135	124	124	510	510	-	-	-	-	4,769 (8.55)	4,769 (8.55)	-
副總經理	許維泗													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司 E
低於 1,000,000 元	-	-
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	許維泗	許維泗
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	林秀芳	林秀芳
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	-	-
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	-	-
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	-	-
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	-	-
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	2 人	2 人

(三) 最近年度分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

本公司 113 年度決算後為稅後淨損，故無分派員工酬勞之情形。

(四) 最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

1. 本公司及合併報告所有公司支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後損益比例之分析：

單位：新台幣仟元；%

職稱	112 年度 酬金總額及占稅後純益比例		113 年度 酬金總額及占稅後純益比例	
	本公司	合併報告所有公司	本公司	合併報告所有公司
董事/獨立董事	451 (0.8)	451 (0.8)	337 (0.6)	337 (0.6)
監察人	-	-	-	-
總經理及副總經理	5,749 (10.14)	5,749 (10.14)	4,769 (8.55)	4,769 (8.55)

註：113 年度無分派董事酬勞。

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序，與經營績效及未來風險之關聯性：本公司支付董監酬勞均依公司章程辦理；而本公司支付總經理及副總經理之酬金係按該職位於同業市場中之薪資水平、考量公司內該職位之權責範圍，以及當年度對公司營運目標達成之貢獻度給付酬金。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：

最近年度截至年報刊印日止董事會開會 9 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 (B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	林秀芳(註 1)	9	0	100.00	111年2月08日連任 113年4月25日就任
董事長	詹艾臻(註 1)	2	0	100.00	112年6月02日選任 112年6月12日就任 113年4月25日辭任
董 事	茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：鍾鎮宇(註 2)	7	0	100.00	113年4月25日就任
董 事	茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：陳家濬(註 3)	4	0	100.00	113年8月07日選任
董 事	茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：丘志玲(註 4)	5	0	100.00	111年2月08日連任 113年8月16日辭任
董 事	茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：楊碧茵(註 4)	4	0	100.00	113年8月16日就任
獨立董事	曹曉虹	9	0	100.00	111年2月08日選任
獨立董事	蔡洲瀨	9	0	100.00	111年2月08日選任
獨立董事	劉建志	8	1	88.89	112年6月02日選任

註 1：113 年 4 月 25 日詹艾臻女士辭任董事長及法人董事代表人職務；同日獨立董事曹曉虹女士召集董事會，推舉法人董事代表人林秀芳女士擔任董事長生效。

註 2：113 年 4 月 25 日法人董事改派鍾鎮宇先生擔任法人董事代表人。

註 3：113 年 8 月 07 日 113 年第一次股東臨時會選任陳家濬先生擔任法人董事代表人。

註 4：113 年 8 月 16 日法人董事改派楊碧茵小姐擔任法人董事代表人。

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第14條之3所列事項：

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
113.03.13 第六屆第十八次	1. 一一二年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。 2. 一一二年度財務報告及營業報告書案。 3. 一一二年度虧損撥補案。 4. 一一二年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 5. 一一二年度「內部控制制度聲明書」案。 6. 一一二年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。 7. 內部控制制度「董事會議事規範」修訂案。 8. 內部控制制度「顧問聘任管理辦法」、「審計委員會組織規程」及「關係人交易管理作業程序」修訂案。 9. 一一三年度健全營運計畫書決議案。 10. 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。 11. 本公司「簽證會計師提供非確信服務預先核准之審核辦法」年度審核案。	左列議案獨立董事未表示反對或保留意見，且議案均經全體董事同意通過。

	12. 本公司與關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」及綠界科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書_增補協議書」交易條件補充審核案。 13. 一一二年度員工酬勞及董監酬勞分派案。 14. 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。 15. 一一二年度董事及經理人之薪資報酬評估案。 16. 本公司新晉升經理人之每月薪資報酬案。 17. 召集本公司一一三年股東常會相關事宜案。 18. 受理持有百分之一股東得提案。	
113.04.25 第六屆第十九次	1. 一一三年第一季財務報表承認案。 2. 本公司「內部控制制度聲明書(專案審查)」案。 3. 會計師「特定範圍之內部控制制度專案審查合理確信報告書」案。 4. 一一三年度健全營運計畫書修訂案。 5. 本公司發言人及代理發言人變更案。 6. 「公司章程」修訂案。 7. 茂為歐買尬數位科技(股)公司改指派鍾鎮宇先生擔任法人董事代表人案。 8. 解除新任法人董事代表人之競業禁止限制案。 9. 本公司組織架構調整案。 10. 新增本公司一一三年股東常會主要議程案。	
113.04.25 第六屆第二十次	1. 新任董事長選任案。 2. 新任董事長每月薪資報酬審核案。 3. 原任董事長/法人董事代表人特別貢獻獎金提報審核案。	
113.06.07 第六屆第二十一次	1. 內部控制制度增修訂案。 2. 本公司與關係人綠界大數據應用科技股份有限公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」審核案。 3. 本公司發言人變更案。 4. 提名董事候選人案。 5. 受理持有百分之一股東得董事提名相關事宜案。 6. 召集本公司一一三年第一次股東臨時會相關事宜案。 7. 本公司擬終止員工持股信託案。 8. 內部稽核報告審核案。	
113.08.07 第六屆第二十二次	1. 一一三年第二季財務報告承認案。 2. 一一三年第二季財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 3. 裁處案之改善事項補充說明案。 4. 本公司與越南 MSB 銀行及印尼 BNI 銀行開戶事宜授權案。 臨時動議： 1. 針對討論案第三案鍾董事所提議，應設立內部公告之內容及涉案懲戒方式案。	
113.11.06 第六屆第二十三次	1. 一一三年第三季財務報表承認案。 2. 本公司「核決權限表」修訂案。 3. 本公司營業處所變更案。 4. 向關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司取得使用權資產審核案。 5. 茂為歐買尬數位科技(股)公司改派楊碧茵小姐擔任法人董事代表人案。 6. 內部稽核報告審核案。	
113.12.24 第六屆第二十四次	1. 114 年度預算案。 2. 擬訂 114 年度稽核計畫案。 3. 內部控制制度修訂案。 4. 本公司董事任期延長案。 5. 向關係人綠界科技(股)公司取得使用權資產審核案。	

	6. 向關係人綠界科技(股)公司承租汽車停車位審核案。 7. 定期檢討本公司經理人薪資報酬暨 113 年度經理人年終獎金案。	
114.02.21 第六屆第二十五次	1. 申請經營「國外小額匯兌匯出業務」與兼營「外籍移工國外小額匯兌匯出業務」案。	
114.03.11 第六屆第二十六次	1. 一一三年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。 2. 一一三年度財務報告及營業報告書案。 3. 一一三年度虧損撥補案。 4. 一一三年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 5. 一一三年度「內部控制制度聲明書」案。 6. 一一三年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。 7. 「公司章程」修訂案。 8. 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。 9. 本公司「簽證會計師提供非確信服務預先核准之審核辦法」年度審核案。 10. 一一四年度健全營運計畫書決議案。 11. 本公司「兼營外籍移工國外小額匯兌業務之業務推廣委託他人處理」申請核准案及增修訂相關內控制度案。 12. 內部控制制度修訂案。 13. 本公司董事及獨立董事全面改選案。 14. 提名董事候選人及審查獨立董事之獨立性案。 15. 本公司基層員工之範圍案。 16. 一一三年度員工酬勞及董監酬勞分派案。 17. 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。 18. 解除新任董事(含獨立董事)及其代表人之競業禁止限制案。 19. 召集本公司一一四年股東常會相關事宜案。 20. 受理持有百分之一股東得提案及董事/獨立董事提名相關事宜案。 21. 本公司與菲律賓 RCBC 銀行及印尼 BRI 銀行開戶事宜授權案。	

(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決議事項：無。

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

董事會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
113.03.13 第六屆第十八次	詹艾臻 丘志玲 林秀芳	本公司與關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」及綠界科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書_增補協議書」交易條件補充審核案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.04.25 第六屆第二十次	林秀芳	新任董事長每月薪資報酬審核案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.06.07 第六屆第二十一次	丘志玲	本公司與關係人綠界大數據應用科技股份有限公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」審核案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.06.07 第六屆第二十一次	丘志玲 林秀芳	提名董事候選人案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項	無

			審議時迴避之	
113.08.07 第六屆第二十二次	林秀芳	本公司與越南MSB銀行及印尼BNI銀行開戶事宜授權案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.08.07 第六屆第二十二次	林秀芳	臨時動議：裁處案之改善事項補充說明案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.11.06 第六屆第二十三次	林秀芳 楊碧茵 鍾鎮宇 陳家濤	本公司營業處所變更案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.11.06 第六屆第二十三次	林秀芳 楊碧茵 鍾鎮宇 陳家濤	向關係人茂為歐買炮數位科技(股)公司取得使用權資產審核案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.11.06 第六屆第二十三次	楊碧茵	茂為歐買炮數位科技(股)公司改派楊碧茵小姐擔任法人董事代表人案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.12.24 第六屆第二十四次	楊碧茵	向關係人綠界科技(股)公司取得使用權資產審核案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.12.24 第六屆第二十四次	楊碧茵	向關係人綠界科技(股)公司承租汽車停車位審核案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
113.12.24 第六屆第二十四次	林秀芳	定期檢討本公司經理人薪資報酬暨113年度經理人年終獎金案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無
114.03.11 第六屆第二十六次	林秀芳	本公司與菲律賓RCBC銀行及印尼BRI銀行開戶事宜授權案	董事或其他代表之法人對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之	無

3. 上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形：不適用。

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

(1) 設立審計委員會：

本公司於111年02月08日設立審計委員會取代監察人職權，審計委員會成員由全體獨立董事組成，自審計委員會成立迄今，每季皆召開至少一次會議，運作情形順暢。

(2) 董事進修：

為鼓勵董事進修，本公司定期安排講師到公司授課，以持續充實新知。

(3) 提昇資訊透明度：

(4) 本公司對於法令要求之各項公開資訊由專人負責並及時允當揭露，此外本公司已於111年度設置投資人專區，提供財務業務及公司治理相關資訊。

(二) 審計委員會運作情形：

1. 本公司於111年02月08日股東臨時會選任三名獨立董事，並依證券交易法於當日設置審計委員會。114年度截至刊印日止審計委員會開會9次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 (B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】	備註
獨立董事	曹曉虹	9	0	100.00	111.02.08 選任
獨立董事	蔡洲瀨	9	0	100.00	111.02.08 選任
獨立董事	劉建志	8	1	88.89	112.06.02 選任

其他應記載事項：

1. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一)證券交易法第14條之5所列事項：

審計委員會日期	議案內容	獨立董事意見	公司對獨立董事意見處理	決議情形
113.03.13 第一屆第十七次	1. 一一二年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。 2. 一一二年度財務報告及營業報告書案。 3. 一一二年度虧損撥補案。 4. 一一二年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 5. 一一二年度「內部控制制度聲明書」案。 6. 一一二年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。 7. 內部控制制度「董事會議事規範」修訂案。 8. 內部控制制度「顧問聘任管理辦法」、「審計委員會組織規程」及「關係人交易管理作業程序」修訂案。 9. 一一三年度健全營運計畫書決議案。 10. 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。 11. 本公司「簽證會計師提供非確信服務預先核准之審核辦法」年度審核案。 12. 本公司與關係人茂為歐買炮數位科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」及綠界科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書_增補協議書」交易條件補充審核案。	無	無	全體出席 委員同意 照案通過
113.04.25 第一屆第十八次	1. 一一三年第一季財務報表承認案。 2. 本公司「內部控制制度聲明書(專案審查)」案。 3. 會計師「特定範圍之內部控制制度專案審查合理確信報告書」案。 4. 一一三年度健全營運計畫書修訂案。 5. 本公司發言人及代理發言人變更案。 6. 「公司章程」修訂案。 7. 茂為歐買炮數位科技(股)公司改指派鍾鎮宇先生擔任法人董事代表人案。	無	無	全體出席 委員同意 照案通過
113.04.25 第一屆第十九次	無討論事項	無	無	全體出席 委員同意 照案通過

113.06.08 第一屆第二十次	1. 內部控制制度增修訂案。 2. 本公司與關係人綠界大數據應科技股份有限公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」審核案。 3. 補選董事案。 4. 提名董事候選人案。	無	無	全體出席 委員同意 照案通過
113.08.07 第一屆第二十一次	1. 一一三年第二季財務報告承認案。 2. 一一三年第二季財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 3. 裁處案之改善事項補充說明案。	無	無	全體出席 委員同意 照案通過
113.11.06 第一屆第二十二次	1. 一一三年第三季財務報表承認案。 2. 本公司「核決權限表」修訂案。 3. 向關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司取得使用權資產審核案。 4. 茂為歐買尬數位科技(股)公司改派楊碧茵小姐擔任法人董事代表人案。	無	無	全體出席 委員同意 照案通過
113.12.24 第一屆第二十三次	1. 一一四年度預算案。 2. 擬訂 114 年度稽核計畫案。 3. 內部控制制度增修訂案。 4. 向關係人綠界科技(股)公司取得使用權資產審核案。 5. 向關係人綠界科技(股)公司承租汽車停車位審核案。	無	無	全體出席 委員同意 照案通過
114.02.21 第一屆第二十四次	1. 申請經營「國外小額匯兌匯出業務」與「兼營外籍移工國外小額匯兌匯出業務」案。	無	無	全體出席 委員同意 照案通過
114.03.11 第一屆第二十五次	1. 一一三年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。 2. 一一三年度財務報告及營業報告書案。 3. 一一三年度虧損撥補案。 4. 一一三年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 5. 一一三年度「內部控制制度聲明書」案。 6. 一一三年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。 7. 「公司章程」修訂案。 8. 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。 9. 本公司「簽證會計師提供非確信服務預先核准之審核辦法」年度審核案案。 10. 一一四年度健全營運計畫書決議案。 11. 本公司「兼營外籍移工國外小額匯兌業務之業務推廣委託他人處理」申請核准案及增修訂相關內控制度案。 12. 內部控制制度修訂案。 13. 本公司董事及獨立董事全面改選案。 14. 提名董事候選人及審查獨立董事之獨立性案。	無	無	全體出席 委員同意 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：無。

- 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。
- 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形(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)：

(1) 內部稽核主管每季定期於審計委員會向獨立董事報告稽核業務執行情形，歷次溝通情形摘要如下：

日期	溝通事項	執行結果
審計委員會議 113.03.13	1. 陳報 112 年度稽核業務報告。 2. 出具 112 年度「專營電子支付機構內部控制制度聲明書」、「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 3. 修訂內部控制制度-董事會議事規則等 4 項文件。	充分報告並知悉
審計委員會議 113.04.25	1. 陳報 113 年 1~3 月稽核業務報告。 2. 出具「內部控制制度聲明書（專案審查）」。 3. 會計師「特定範圍之內部控制制度專案審查合理確信報告書」案。	充分報告並知悉
審計委員會議 113.04.25	1. 陳報 113 年第 1 季稽核業務報告。	充分報告並知悉
審計委員會議 113.06.07	1. 陳報 113 年 4 月稽核業務報告（含檢查局專案檢查報告及改善情形）。 2. 增修訂內部控制制度-員工行為準則等 7 項文件。	充分報告並知悉
審計委員會議 113.08.07	1. 陳報 113 年第 2 季稽核業務報告（含檢查局專案檢查報告及改善情形）。 2. 裁處案之改善事項說明。	充分報告並知悉
審計委員會議 113.11.06	1. 陳報 113 年第 3 季稽核業務報告（含檢查局專案檢查報告及改善情形）。 2. 修訂內部控制制度-核決權限表。	充分報告並知悉
審計委員會議 113.12.24	1. 陳報 113 年第 10 月稽核業務報告（含檢查局專案檢查報告及改善情形）。 2. 編訂 114 年度稽核計畫。 3. 修訂內部控制制度-印鑑使用之管理等 2 項文件。	充分報告並知悉
審計委員會議 114.02.21	1. 陳報 113 年第 4 季稽核業務報告（含檢查局專案檢查報告及改善情形）。	充分報告並知悉
審計委員會議 114.03.11	1. 陳報 114 年 1 月稽核業務報告（含檢查局專案檢查報告及改善情形）。 2. 出具 113 年度「專營電子支付機構內部控制制度聲明書」、「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 3. 修訂內部控制制度-薪工循環等 4 項文件。	充分報告並知悉

A. 會議提報：本公司召開審計委員會時，稽核主管皆列席及進行內部稽核業務報告，報告 113 年度各月份之內部稽核執行情形，審計委員會同意內部稽核主管之內部稽核報告，114 年度截止至刊印日止共召開審計委員會 25 次，另同意依內部稽核實施細則訂定 114 年度之稽核計畫。

4. 會計師與獨立董事溝通情形：

(1) 114 年度截至年報刊印日止與會計師溝通情形：

A. 當面溝通：於 113 年 3 月及 114 年 3 月會計師就 112 年及 113 年度查核完成階段溝通，同意會計師之查核結論及財務報告。

日期	報告及溝通內容	結果
審計委員會議 113.03.13	112 年財務報告查核結論	充分報告並知悉
審計委員會議 114.03.11	113 年財務報告查核結論	充分報告並知悉

(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	本公司為興櫃公司，參酌「上市上櫃公司治理實務守則」已訂定公司章程、董事會議事規範、董事道德行為準則、防範內線交易作業程序、股東會議事規則、董事選舉辦法、獨立董事之職責範疇規則、審計委員會組織規程、薪資報酬委員會組織章程、申請暫停及恢復興櫃股票櫃檯買賣作業程序、內部重大資訊處理作業程序、關係人交易管理作業程序等內部控制制度，並視公司營運狀況及遵循法令變動，適時增修相關辦法，以發揮功能性委員會職能，且強化資訊透明度及保障股東權益，藉此提升公司治理之成效。	未來將視實際需要訂定之。
二、公司股權結構及股東權益			二、	
(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		(一)本公司已制定股東會議事規則，並依規定建立發言人與代理發言人制度，設置專人處理投資人關係與股東建議、疑義、糾紛或訴訟等相關問題。	無重大差異。
(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？	V		(二)本公司委由股務代理機構定期更新股東名冊及主要股東名冊，充分掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。	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？	V		(三)本公司與關係企業之往來依據「關係人交易之管理」、「關係人交易管理作業程序」及「內部重大資訊處理作業程序」辦理。	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？	V		(四)本公司已訂「員工行為準則」、「防範內線交易作業程序」及「內部重大資訊處理作業程序」以規範相關行為。	無重大差異。
三、董事會之組成及職責			三、	
(一)董事會是否擬訂多元化方針，具體管理目標及落實執行？	V		(一)本公司董事會成員之組成，力求多元化背景，以發揮其董事職能，對公司營運產生實質貢獻，董事成員除有相關產業背景外，亦有財會或法律背景者，且定期進修相關課程。	無重大差異。
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		(二)本公司依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，未來將依公司實際需要及相關法令規定設置其他功能性委員會。	未來將視實際需要進行設置評估。
(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？		V	(三)本公司定期檢討董事會效能，惟尚未訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，未來將視需要評估訂定之。	未來將視實際需要評估訂定。
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(四)本公司選任專業及具有獨立性之簽證會計師，其與本公司並無利害關係。並由2024年透明度報告合理確信其審計品質與獨立性。	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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		本公司由財會部門負責公司治理相關事務，平等對待股東、維護股東權益及強化董事會職能，未來會視需要或法令規定設置專責單位或人員。	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？	V		本公司已設置發言人，並由專責單位負責相關利害關係人之聯繫，及於本公司網站設置投資人專區，以妥適揭露利害關係人之關切議題。	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？	V		本公司委任專業股務代理機構兆豐證券股份有限公司股務代理部辦理股東會事務。	無重大差異。
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		七、 (一)本公司已建置歐付寶官方網站，網址為 www.opay.tw ，於法定公開揭露事項揭露財務資訊、公司治理及股東專區訊息。	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)？	V		(二)本公司設有專人負責公司資訊之蒐集及揭露，並設置發言人，負責對外溝通本公司相關資訊。	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？	V		(三)本公司目前為興櫃公司，業依法令規定如期公告申報各月份營運情形及財務報告。	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)？	V		八、 (一)員工權益：本公司對待員工一切符合勞基法的規範，並設置職工福利委員會。 (二)僱員關懷：基於「安居樂業」之精神，本公司充實員工的福利制度及教育訓練制度，與員工建立互助互信之合諧勞資關係。 (三)投資者關係：本公司設有發言人，作為公司對外發表意見或回覆投資者問題之管道，並依規定於公開資訊觀測站，揭露公司相關資訊。 (四)供應商關係：本公司與供應商有良好之溝通管道及關係。 (五)利害關係人之權利：本公司於「公開資訊觀測站」公告有關財務、業務、內部人持股異動情形等公司重大訊息，以提供投資人充分與即時的資訊。 (六)董事進修之情形：本公司董事均具備相關	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			專業知識，並依法令不定期排定董事參加專業知識進修課程，以符合進修時數之規定。 (七)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：依法訂定各種內部規章、內部控制制度，進行各種風險管理及評估，並由內部稽核單位定期及不定期查核內部控制制度之落實程度。 (八)客戶政策之執行情形：本公司與客戶維持良好溝通，並設置客服人員，提供客戶洽詢及申訴之管道。 (九)公司為董事購買責任保險之情形：本公司已於114年03月01日投保董事責任險，投保金額為美金一百萬元整。	
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：不適用。				

◆附表一 113年度及114年度截至年報刊印日止董事進修情形如下：

職務	上課人員	日期	訓練課程名稱	上課時數	主辦單位
董 事	林秀芳	113/08/01	資通安全管控指引與遵循	3	安基學苑
		113/09/26	董事如何善盡「注意義務」	3	社團法人中華公司治理協會
		113/09/26	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	社團法人中華公司治理協會
		113/11/06	電子支付與銀行業之當前洗錢防制措施簡介	3	社團法人台灣數位治理協會
董 事	楊碧茵	113/09/12	上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會	3	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
		113/09/26	董事如何善盡「注意義務」	3	社團法人中華公司治理協會
		113/09/26	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	社團法人中華公司治理協會
		113/11/06	電子支付與銀行業之當前洗錢防制措施簡介	3	社團法人台灣數位治理協會
董 事	鍾鎮宇	113/09/26	董事如何善盡「注意義務」	3	社團法人中華公司治理協會
		113/09/26	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	社團法人中華公司治理協會
		113/11/04	【董事會績效評估】~董監事暨公司治理主管系列課程	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
		113/11/06	電子支付與銀行業之當前洗錢防制措施簡介	3	社團法人台灣數位治理協會
董 事	陳家溶	113/09/12	上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會	3	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心

職務	上課人員	日期	訓練課程名稱	上課時數	主辦單位
		113/09/26	董事如何善盡「注意義務」	3	社團法人中華公司治理協會
		113/09/26	從實務案例了解關係人交易與非常規交易	3	社團法人中華公司治理協會
		113/11/06	電子支付與銀行業之當前洗錢防制措施簡介	3	社團法人台灣數位治理協會
獨立董事	曹曉虹	113/06/25	內線交易、內部人股權變動之規範與公司治理經營之道	3	社團法人中華公司治理協會
		113/09/24	氣候變遷與淨零排放政策對企業經營的風險與機會	3	社團法人中華公司治理協會
		113/11/06	電子支付與銀行業之當前洗錢防制措施簡介	3	社團法人台灣數位治理協會
獨立董事	蔡洲瀨	113/09/12	上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會	3	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
		113/11/04	國際貿易洗錢防範與經濟制裁案例	3	台北金融研究發展基金會
獨立董事	劉建志	113/03/05	公司治理與證券法規	3	社團法人中華公司治理協會
		113/09/24	投資人都在想什麼－從 ESG 投融资談企業永續轉型	3	社團法人中華公司治理協會
		113/11/06	電子支付與銀行業之當前洗錢防制措施簡介	3	社團法人台灣數位治理協會

(四) 公司治理實務守則規定揭露之項目：

請參閱本公司網址：<https://www.opay.tw/About/Legalitem>。

(五) 公司如有設置薪資報酬委員會，應揭露其組成及運作情形：

本公司於 110 年 12 月 23 日經董事會決議設置薪資報酬委員會並訂定「薪資報酬委員會組織規程」，薪資報酬委員會委員依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定，並經 111 年 02 月 08 日股東臨時會選任。本屆委員由曹曉虹、蔡洲瀨、劉建志擔任，任期自 111 年 02 月 08 日至 114 年 02 月 07 日止。

本公司第六屆董事任期至 114 年 2 月 7 日，為配合公司實際需求，依公司法第 195 條規定，延長至 114 年度股東常會辦理第七屆董事全面改選。

本公司第一屆審計委員及薪酬委員任期亦配合第六屆董事之任期延長。

1. 薪資報酬委員會成員資料：

條 件		專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員家數
姓 名				
獨立董事 曹曉虹	1. 曾任光隆實業(股)公司財務長、上櫃公司獨立董事及顧問公司董事職務，現職擔任其他公司監察人、董事等，具有財務、會計及企業經營之實務經驗。 2. 未有公司法第 30 條各款情事。	1. 非為公司或關係企業之受僱人或董事、監察人。 2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義為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。 3. 未與其他董事兼具有配偶或二親等以內親屬關係，無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。 4. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選之情事。	—	
獨立董事 蔡洲瀨	1. 曾擔任碩聯創業投資顧問(股)公司投資經理及外國企業董事，現職為國聯創業投資管理顧問(股)公司副總經理，具有企業經營管理之實務經驗。 2. 未有公司法第 30 條各款情事。	1. 非為公司或關係企業之受僱人或董事、監察人。 2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義為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。 3. 未與其他董事兼具有配偶或二親等以內親屬關係，無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。 4. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選之情事。	—	
獨立董事 劉建志	1. 曾任職多家公司董事、監察人職務，及律師事務所合夥人，現職為三櫻包裝(江蘇)有限公司總經理，有豐富的法律及公司治理與企業經營管理之實務經驗，並具有律師資格。 2. 未有公司法第 30 條各款情事。	1. 非為公司或關係企業之受僱人或董事、監察人。 2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義為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。 3. 未與其他董事兼具有配偶或二親等以內親屬關係，無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。 4. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選之情事。	1	

2. 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：111 年 02 月 08 日至 114 年 06 月 03 日，114 年度截至年報刊印日止薪資報酬委員會開會 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	曹曉虹	5	0	100.00	獨立董事
委 員	蔡洲瀨	5	0	100.00	獨立董事
委 員	劉建志	4	1	80.00	獨立董事

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：無此情形。

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

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、公司是否建立永續發展治理架構，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，及向董事會報告處理情形？		V	一、本公司尚未設置推動永續發展專職單位，主要依循集團企業之政策，並配合整體營運活動，未來將視實際需求設置。	未來將視實際需求設置。
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		二、本公司依重大性原則，考量評估與公司營業相關之環境、社會及公司治理等因素，針對公司投資人及其他利害關係人可能產生重大影響之議題，訂定風險管理政策，以規範及管理落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益加強永續發展、資訊揭露等公司政策。	無重大差異。
三、環境議題			三、	
(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(一)本公司為電子支付業，所營業務項目並非造成大量環境污染；同時本公司珍惜資源及落實垃圾分類，並倡導節約能源與鼓勵回收利用，期能減少環境負荷。	無重大差異。
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用環境負荷衝擊低之再生物料？	V		(二)本公司已宣導資源回收理念，在電腦設備汰舊換新時，先提供員工認領後，其餘均交由資源回收廠商回收再利用，提升各項資源之利用效率，降低對環境之衝擊。推動辦公室省紙，以E-Mail代替紙張。於每日午休時間，關閉部份照明設備，以節約用電，避免不必要之電力浪費。	無重大差異。
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V		(三)本公司持續關注氣候變遷議題，以隨手關燈、節約能源及強化資源回收等方式，降低公司營運對自然環境之衝擊及天然資源之虛耗。	無重大差異。
(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？		V	(四)本公司未有因生產製造而大量排放氣體之情形，惟仍因應政府政策，配合集團作業，規劃溫室氣體盤查及查證時程，另本公司為響應節能減碳的策略，除所有可回收物品皆有相關的回收方式外，對於節約用電、省水、可回收物之再利用，空調與燈光控制分區塊使用，皆定時加以宣導與稽查，以期可將資源妥善利用，為環保盡一份心力。	依循集團企業政策，執行永續發展策略。

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	
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？ (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？ (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？ (四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (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？ (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		四、 (一)本公司依勞動法規及相關人事規範，訂有工作規則，以供勞資雙方遵守，並藉此保障員工之合法權益。 (二)本公司訂定人事相關管理規章，規範並據以實施包括薪酬、休假及其他員工福利措施；公司經營績效及成果與員工薪酬之連結係依人事管理辦法之考核、獎懲規範及「公司章程」之員工酬勞提撥規範辦理。 (三)本公司定期辦理員工健康檢查，且人事規定皆符合勞動基準法、勞工保險條例、勞工安全衛生法、兩性工作平等法等勞動法令之規定。委請醫院安排醫師及護理師，進行員工健康檢查與心理諮商，另透過宣導方式，提供員工正確的健康知識、照護員工的身心健康；另依據「職業安全衛生管理辦法」派員參加急救人員之訓練，以維護員工安全與健康。此外每週安排員工按摩時間，以調劑員工身心。 (四)本公司除創造良好工作環境外，並提供相關內、外部教育訓練，且定期為員工進行績效評核，針對各部門員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫。 (五)本公司係遵循電子支付機構管理條例，建立相關消費者權益保障措施及消費糾紛處理程序，另本公司設有客戶關係部，受理消費者申訴案件並協助後續處理作業。 (六)本公司訂有相關請購及採購作業規定，於詢、比、議價的過程，對供應商環保、職業安全衛生及勞動人權等議題適時納入考量，以確認供應商之適任性。	無重大差異。 無重大差異。 無重大差異。 無重大差異。 無重大差異。 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？		V	五、本公司目前尚未出具，未來將視需求而做適時編製。	未來將視實際需要，依相關規範辦理。
六、本公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形；本公司尚未制定相關辦法，主係依循集團企業政策，執行永續發展策略。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 1、於本公司官網 (www.opay.tw) 投資人專區可以查閱最新財務資訊、公司治理與股東專區等重要經營資訊。 2、於公開資訊觀測站 (www.mops.twse.com.tw) 股票代號 6878，得參閱法定揭露相關訊息。				

(七) 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	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案			一、	
(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) 本公司暫未制定誠信經營政策，目前訂有「員工行為準則」及「董事道德行為準則」，為所有董事、經理人及全體員工均應負起的重要責任及遵循規範。	未來將視實際需要制定。
(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) 本公司為興櫃公司，目前訂有「員工行為準則」及「董事道德行為準則」提供為公司經營重要事務人員的行為規範，以強化誠信經營政策之落實。公司就不同法規遵循領域分別訂有相關規定，這些領域包括：風險管理政策、防制洗錢及打擊資恐作業手冊、關係人交易之管理等。	無重大差異。
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？		V	(三) 本公司為興櫃公司，現訂有「員工行為準則」及「董事道德行為準則」等相關作業規範，要求所有同仁遵守維護道德標準、公司聲譽與遵守法令的重要責任，善盡工作職責。	無重大差異。
二、落實誠信經營			二、	
(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？		V	(一) 本公司往來對象於交易前，均會進行徵信作業，簽訂契約時，均會明訂雙方權利義務。	無重大差異。
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)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) 本公司目前尚未設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專職單位，惟本公司稽核室隸屬董事會，若遇有誠信疑慮之議題，可直接向董事會報告。	未來將視實際需求設置。
(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) 本公司內部作業規範訂有利益衝突時，應進行利益迴避之規定，不得加入討論及表決。	無重大差異。
(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？		V	(四) 本公司已建立有效的會計制度及專責會計單位，內部稽核單位亦依據風險評估結果擬訂之年度稽核計劃進行各項稽核，並呈報董事會及管理階層稽核結果與後續改善方案，以落實稽核成效，每季定期向審計委員會及董事會報告。	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五)本公司宣導單位不定時於各會議及內部公告宣導同仁對於遵循誠信經營規範的堅定承諾，以求落實。	無重大差異。
三、公司檢舉制度之運作情形			三、	
(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)本公司訂有獎懲制度及申訴管道，若有違反誠信經營之情事，可透過申訴管道舉報並由專責人員受理之。	無重大差異。
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		(二)對於所接獲之通報及後續之調查，本公司均採取保密及嚴謹之態度進行，並已明定在內部規章中。本公司保證申訴或舉報者的個人及所提供的資訊，將依個資法受到妥適的保護。	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？	V		(三)本公司應以保密方式處理檢舉案件，並由獨立管道查證，全力保護檢舉人之身分，保證檢舉人不會因檢舉而遭受不當之處置。	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，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		四、本公司除於公司網站，揭露公司治理相關資訊，並於公開資訊觀測站揭露誠信經營執行情形。	無重大差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」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：本公司為興櫃公司，暫未制定誠信經營守則。				
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）：無。				

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

查詢方式如下：

1. 公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>
2. 本公司網站：<https://www.opay.tw/> 投資人專區

(九) 內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制制度聲明書：

歐付寶電子支付股份有限公司

內部控制制度聲明書

謹代表歐付寶電子支付股份有限公司聲明本公司於 113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日確實遵循「專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核單位執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：林香芳 (簽章)

總 經 理：林香芳 (簽章)

稽 核 主 管：李致遠 (簽章)

法令遵循主管：王偉宏 (簽章)

中 華 民 國 114 年 3 月 11 日

歐付寶電子支付股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
辦理對外網站滲透測試範圍不足。	1. 對外網站滲透測試標的將重新盤點規劃。 2. 後續辦理確認測試標的範圍。	預計於 114 年 3 月 31 日完成。
未於稽核原則檔內設定稽核原則。	1. 評估商家系統軟體之功能與機制。 2. 依專案導入時程進行安裝與建置。	預計於 114 年 3 月 31 日完成。
對存放臨時文件之系統目錄尚未建立相關安全控管機制。	1. 評估商家系統軟體之功能與機制。 2. 依專案導入時程進行安裝與建置。	預計於 114 年 3 月 31 日完成。
對使用者創建檔案或目錄之預設權限設定欠嚴謹。	1. 評估商家系統軟體之功能與機制。 2. 依專案導入時程進行安裝與建置。	預計於 114 年 3 月 31 日完成。
尚未建立端點防護個資偵測機制。	1. 洽談採購外部個資外洩防護系統 (DLP)。 2. 依專案導入時程進行安裝與建置。	預計於 114 年 3 月 31 日完成。
尚未建立滴漏式資料外洩告警資訊。	1. 洽談採購外部個資外洩防護系統 (DLP)。 2. 依專案導入時程進行安裝與建置。	預計於 114 年 3 月 31 日完成。



2. 會計師審查報告：

歐付寶電子支付股份有限公司

電子支付機構管理條例第33條

協議程序執行報告

民國113年度

§ 目 錄 §

項	目	頁	次
一、封	面	1	
二、目	錄	2	
三、會計師檢查內部控制協議程序執行報告		3	
四、附件：測試範圍、法令依據、協議程序及執行結果			
壹、主要經營業務內部控制設計及執行		4～20	
貳、法令遵行制度執行情形		21～22	
參、申報主管機關報表資料正確性		23～26	

會計師檢查內部控制協議程序執行報告

歐付寶電子支付股份有限公司 公鑒：

歐付寶電子支付股份有限公司民國 113 年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形之妥適性，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由 貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照其他相關服務準則 4400 號「財務資訊協議程序之執行」進行，其目的係提供 貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布電子支付機構管理條例第 33 條、專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法第 27 條及第 30 條之情形，上述規範之遵循係 貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序、抽查期間與抽查筆數及所發現之事實分別報告如附件。

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

本報告係僅供 貴公司作為第一段所述目的之用，不得作為其他用途及分送其他人士。本報告僅與前述特定項目有關，因此不得擴大解釋為與任何貴公司之財務報表整體有關。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 張 青 霞



中 華 民 國 114 年 4 月 25 日

(十) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 股東會之重要決議事項：

日期	重要決議事項	執行情形
113.06.07 113年股東常會	1.「公司章程」修訂案。	照案通過
	2.解除新任董事(含獨立董事)及其代表人之競業禁止限制案。	照案通過
113.08.07 113年第一次股東臨時會	1.補選第六屆董事一席。	照案通過

2. 董事會重要決議：

日期	重要決議事項
第六屆第十八次 113.03.13	- 一一二年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。 - 一一二年度財務報告及營業報告書案。 - 一一二年度虧損撥補案。 - 一一二年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 - 一一二年度「內部控制制度聲明書」案。 - 一一二年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。 - 內部控制制度「董事會議事規範」修訂案。 - 內部控制制度「顧問聘任管理辦法」、「審計委員會組織規程」及「關係人交易管理作業程序」修訂案。 - 一一三年度健全營運計畫書決議案。 - 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。 - 本公司「簽證會計師提供非確信服務預先核准之審核辦法」年度審核案。 - 本公司與關係人茂為歐買趁數位科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」及綠界科技(股)公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書_增補協議書」交易條件補充審核案。 - 一一二年度員工酬勞及董監酬勞分派案。 - 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。 - 一一二年度董事及經理人之薪資報酬評估案。 - 本公司新晉升經理人之每月薪資報酬案。 - 召集本公司一一三年股東常會相關事宜案。 - 受理持有百分之一股東得提案。
第六屆第十九次 113.04.25	- 一一三年第一季財務報表承認案。 - 本公司「內部控制制度聲明書(專案審查)」案。 - 會計師「特定範圍之內部控制制度專案審查合理確信報告書」案。 - 一一三年度健全營運計畫書修訂案。 - 本公司發言人及代理發言人變更案。 「公司章程」修訂案。 - 茂為歐買趁數位科技(股)公司改指派鍾鎮宇先生擔任法人董事代表人案。

日期	重要決議事項
	8. 解除新任法人董事代表人之競業禁止限制案。 9. 本公司組織架構調整案。 10. 新增本公司一一三年股東常會主要議程案。
第六屆第二十次 113.04.25	1. 新任董事長選任案。 2. 新任董事長每月薪資報酬審核案。 3. 原任董事長/法人董事代表人特別貢獻獎金提報審核案。
第六屆第二十一次 113.06.07	1. 內部控制制度增修訂案。 2. 本公司與關係人綠界大數據應用科技股份有限公司「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」審核案。 3. 本公司發言人變更案。 4. 提名董事候選人案。 5. 受理持有百分之一股東得董事提名相關事宜案。 6. 召集本公司一一三年第一次股東臨時會相關事宜案。 7. 本公司擬終止員工持股信託案。 8. 內部稽核報告審核案。
第六屆第二十二次 113.08.07	1. 一一三年第二季財務報告承認案。 2. 一一三年第二季財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。 3. 裁處案之改善事項補充說明案。 4. 本公司與越南MSB銀行及印尼BNI銀行開戶事宜授權案。 臨時動議： 1. 針對討論案第三案鍾董事所提議，應設立內部公告之內容及涉案懲戒方式案。
第六屆第二十三次 113.11.06	1. 一一三年第三季財務報表承認案。 2. 本公司「核決權限表」修訂案。 3. 本公司營業處所變更案。 4. 向關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司取得使用權資產審核案。 5. 茂為歐買尬數位科技(股)公司改派楊碧茵小姐擔任法人董事代表人案。 6. 內部稽核報告審核案。
第六屆第二十四次 113.12.24	1. 114年度預算案。 2. 擬訂114年度稽核計畫案。 3. 內部控制制度修訂案。 4. 本公司董事任期延長案。 5. 向關係人綠界科技(股)公司取得使用權資產審核案。 6. 向關係人綠界科技(股)公司承租汽車停車位審核案。 7. 定期檢討本公司經理人薪資報酬暨113年度經理人年終獎金案。
第六屆第二十五次 114.02.21	1. 申請經營「國外小額匯兌匯出業務」與兼營「外籍移工國外小額匯兌匯出業務」案。
第六屆第二十六次 114.03.11	1. 一一三年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。 2. 一一三年度財務報告及營業報告書案。 3. 一一三年度虧損撥補案。 4. 一一三年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。

日期	重要決議事項
	5. 一一三年度「內部控制制度聲明書」案。 6. 一一三年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。 7. 「公司章程」修訂案。 8. 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。 9. 本公司「簽證會計師提供非確信服務預先核准之審核辦法」年度審核案。 10. 一一四年度健全營運計畫書決議案。 11. 本公司「兼營外籍移工國外小額匯兌業務之業務推廣委託他人處理」申請核准案及增修訂相關內控制度案。 12. 內部控制制度修訂案。 13. 本公司董事及獨立董事全面改選案。 14. 提名董事候選人及審查獨立董事之獨立性案。 15. 本公司基層員工之範圍案。 16. 一一三年度員工酬勞及董監酬勞分派案。 17. 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。 18. 解除新任董事(含獨立董事)及其代表人之競業禁止限制案。 19. 召集本公司一一四年股東常會相關事宜案。 20. 受理持有百分之一股東得提案及董事/獨立董事提名相關事宜案。 21. 本公司與菲律賓RCBC銀行及印尼BRI銀行開戶事宜授權案。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或獨立董事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：新臺幣千元

會計師事務所 名稱	會計師 姓名	會計師 查核期間	審計公費	非審計公費	合 計	備 註
勤業眾信聯合 會計師事務所	張青霞	113 年	1,470	1,090	2,560	
	趙永祥					

註：非審計服務內容：稅務簽證、電子支付專法報告查核，就「電子支付機構辦理業務之資訊系統標準及安全控管作業基準辦法」出具年度之會計師評估報告及其他評估報告。

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

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

五、更換會計師資訊：無此情形。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無此情形。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、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、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：

單位：仟股

職稱	姓名	113 年度(註 4)		截止至 114 年 4 月 05 日	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
董事長	林秀芳(註 1)	-	-	-	-
董事長	詹艾臻(註 1)	-	-	-	-
董事	茂為歐買施數位科技(股) 公司(註 2)	-	-	-	-
法人代表人	楊碧茵(註 2)	-	-	-	-
法人代表人	鍾鎮宇(註 2)	-	-	-	-
法人代表人	陳家濤(註 2)	-	-	-	-
獨立董事	曹曉虹(註 2)	-	-	-	-
獨立董事	蔡洲瀨(註 2)	-	-	-	-
獨立董事	劉建志(註 2)				
大股東	李虹慧(註 3)	-	-	-	-
大股東	林雪慧(註 3)	-	-	-	-
副總經理	許維泗(註 6)	-	-	-	-
營運處協理	練家豪(註 7)				
資訊處協理	楊士逸(註 7)				
財務處協理	林雪卿(註 8)				

註 1：113 年 4 月 25 日詹艾臻女士辭任董事長及法人董事代表人職務；同日獨立董事曹曉虹女士召集董事會，推舉法人董事代表人林秀芳女士擔任董事長生效。

註 2：111 年 02 月 08 日董事全面改選後法人代表人續任及獨立董事新任。

註 3：持股比例超過百分之十之股東。

註 4：依本表填寫之上開人員，如屬持有銀行股份總額超過百分之一股東應註明為主要股東，並分別列示。

註 5：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 6：112 年 06 月 12 日起許維泗先生擔任副總經理。

註 7：113 年 03 月 01 日起練家豪先生、楊士逸先生擔任協理。

註 8：114 年 03 月 01 日起林雪卿小姐擔任協理。

(二) 董事、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：無此情形。

(三) 董事、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：無此情形。

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

114 年 4 月 05 日；單位：仟股

姓 名	本人 持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義合計持有 股份		前十大股東相互間具有 關係人或為配偶、二親 等以內之親屬關係者， 其名稱或姓名及關係。		備 註
	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	名稱 (或姓名)	關係	
茂為歐買尬數位科技 (股)公司	26,281	36.18	-	-	-	-	-	-	
茂為歐買尬數位科技 (股)公司 法人代表人：楊碧茵	-	-	-	-	-	-	茂為歐買尬數位 科技(股)公司	財務長	
茂為歐買尬數位科技 (股)公司 法人代表人：林秀芳	-	-	-	-	-	-	-	-	
茂為歐買尬數位科技 (股)公司 法人代表人：鍾鎮宇	-	-	1	-	-	-	-	-	
茂為歐買尬數位科技 (股)公司 法人代表人：陳家濬	-	-	-	-	250	0.34	-	-	
李虹慧	9,466	13.03	-	-	-	-	-	-	
林雪慧	7,816	10.76	27	0.04	-	-	-	-	
郭崇成	3,622	4.99	-	-	-	-	-	-	
林玟均	3,602	4.96	-	-	-	-	林雪慧	姐妹	
胡宇翔	3,552	4.89	-	-	-	-	-	-	
陳敬儀	2,716	3.74	-	-	-	-	-	-	
林國慶	2,234	3.08	-	-	-	-	林雪慧	姐弟	
于佳正	2,005	2.76	-	-	-	-	-	-	
振樺電子(股)公司	932	1.28	-	-	-	-	-	-	

九、公司、公司之董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管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：無此情形。

參、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

114 年 4 月 05 日；單位：仟元；仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註(新台幣元)		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金外之財產抵充股款者	其他
100.09	10	30,000	300,000	15,800	158,000	設立	無	註 1
101.05	10	60,000	600,000	30,000	300,000	現金增資 142,000 仟元	無	註 2
102.12	10	60,000	600,000	35,000	350,000	現金增資 50,000 仟元	無	註 3
103.09	10	60,000	600,000	57,000	570,000	現金增資 220,000 仟元	無	註 4
104.05	10	60,000	600,000	50,000	500,001	減資彌補虧損 121,999 仟元/員工認股權憑證發行新股 52,000 仟元	無	註 5
104.07	10	100,000	1,000,000	60,000	600,001	員工認股權憑證發行新股 100,000 仟元	無	註 6
104.09	50	100,000	1,000,000	63,000	630,001	現金增資 30,000 仟元	無	註 7
105.07	11.7	100,000	1,000,000	100,000	1,000,000	現金增資 369,999 仟元	無	註 8
110.11	10	100,000	1,000,000	72,640	726,408	減資彌補虧損 273,592 仟元	無	註 9

註 1：100.09.23 府產業商字第 10087709430 號函核准。

註 2：101.05.14 府產業商字第 10183812200 號函核准。

註 3：102.12.10 府產業商字第 10290420800 號函核准。

註 4：103.09.11 經授商字第 10301190160 號函核准。

註 5：104.05.21 經授商字第 10401097220 號函核准。

註 6：104.07.06 經授商字第 10401134470 號函核准。

註 7：104.09.15 經授商字第 10401188850 號函核准。

註 8：105.07.01 經授商字第 10501141900 號函核准。

註 9：110.11.12 經授商字第 11001202710 號函核准。

(二) 股份種類

114 年 5 月 02 日 單位：股

股份 種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普 通 股	72,640,800	27,359,200	100,000,000	

(三) 主要股東名單：股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例

114 年 4 月 05 日；單位：股；%

股東名稱	持有股數	持股比例
茂為歐買趁數位科技股份有限公司	26,281,338	36.18%
李虹慧	9,466,811	13.03%
林雪慧	7,816,606	10.76%
郭崇成	3,622,924	4.99%
林玟均	3,602,864	4.96%
胡宇翔	3,552,167	4.89%
陳敬儀	2,716,280	3.74%
林國慶	2,234,254	3.08%
于佳正	2,005,176	2.76%
振樺電子股份有限公司	932,828	1.28%

(四) 公司股利政策及執行狀況

1. 本公司股利政策(依本公司章程第二十一條)：

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

本公司股利政策係依據營運規則、投資計畫、資本預算及內外部環境變化，由董事會擬訂盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。若公司股東會決議發放股東股利時，其現金股利不得低於股利總額之百分之十。

2. 本年度擬(已)議股利分派之情形：無。

(五) 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：

本公司目前仍處於虧損狀況，尚有待彌補虧損，故本年度不分配股利，業經 114 年 3 月 11 日董事會決議通過，並提請本公司 114 年 6 月 03 日股東常會承認。

(六) 員工及董事酬勞

1. 公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：

(依本公司章程第二十條)本公司年度如有獲利，應提撥百分之○．五至百分之十為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之控制或從屬公司員工。本公司得以上開獲利數額，

由董事會決議提撥不高於百分之三為董事酬勞。

員工酬勞及董事酬勞分派案應由董事會以董事三分之二以上出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

2. 本期估列員工及董事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：無。

3. 董事會通過分派酬勞情形：無。

4. 前一年度員工及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)，其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：無。

(七) 公司買回本公司股份情形：無。

二、金融債券或公司債(含海外公司債)辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形

(一) 公司尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：無。

(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形：無此情形。

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情形：無。

八、資金運用計畫執行及執行情形：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

HZ06011 電子支付業

2. 營業比重

單位：新台幣仟元；%

產品項目 \ 年度	112 年度		113 年度	
	營業收入淨額	比重(%)	營業收入淨額	比重(%)
手續費收入	6,922	99.65	8,366	99.51
其他	24	0.35	41	0.49
合計	6,946	100.00	8,407	100.00

3. 公司目前之商品(服務)項目

歐付寶電子支付作為臺灣領先的支付平臺之一，致力於提供多元化的支付解決方案，滿足不同行業與消費者的需求。其主要商品(服務)專案包括以下：

- (1) 歐付寶提供商戶支付服務，商戶可透過簡單的整合流程，使用歐付寶系統進行收款。支援的支付方式有信用卡、網路銀行轉帳、ATM 付款等，並配合政府推動數位支付之政策，大力推動商戶使用「TWQR」(臺灣共同支付 QR Code) 服務，商戶使用「TWQR」收款碼接受消費者的付款。這項服務不僅快速便捷，還支援透過多個金融機構的 APP 進行掃碼支付，顯著提高了商戶的收款效率，讓消費者能輕鬆完成交易，提升購物體驗。
- (2) 歐付寶配合持續深耕消費者市場透過提供多元化的支付解決方案，努力提升使用者體驗。除持續最佳化線上支付及「TWQR」掃碼支付服務，並為滿足不同消費者的需求及確保交易的便捷與安全，持續關注市場動態，致力於創新與改善，為消費者創造更為流暢的支付體驗。
- (3) 於今年調整歐付寶電子發票功能，新增 APP 開立服務，持續為商戶提供便利且快速的經營工具。商戶可透過歐付寶輕鬆開立電子發票，並且整合了免用統一發票收據功能，為消費者提供更多發票選擇，簡化了發票管理流程，對於企業的稅務規劃也有幫助。

4. 計畫開發之新商品及服務項目

未來，歐付寶將根據市場趨勢和客戶需求，持續優化金流收款功能，同時拓展經主管機關許可的營業項目。除配合政府數位金融發展，致力提供更為便捷的支付體驗，2025 年更計畫推出「小額匯兌」服務，為異鄉遊子或外籍工作者提供更簡便的數位金融工具。並持續配合政府數位政策提供「TWQR」數位券及跨境支付等功能，方便客戶使用。

針對商務會員，提供與其他第三方支付業者合作之微信支付，增加商戶海外收款之便利性。

(二) 產業概況

1. 產業之現況與發展

根據金管會於 2025 年 2 月提供資料顯示，截至 2024 年底電子支付帳戶總使用者人數約 3,065 萬人，較去年同期 2,713 萬人增長 12.97%，以台灣 18 歲以上人口換算，已是人人都有 1.3 個電子支付帳戶(註 1)。

金管會也於 2025 年初公布 2024 年國內非現金支付的筆數達 83.07 億筆，年增率 20.18%，已提前達到 2026 年目標 80 億筆，至於金額則達 8.3 兆元、年增率 14.17%，距離 2026 年 10 兆元目標，達成率已超過 83%，銀行局副局長侯立洋指出，國人使用非現金支付習慣已養成，配合台灣 GDP 成長，非現金支付金額有信心可在 2026 年達到目標。

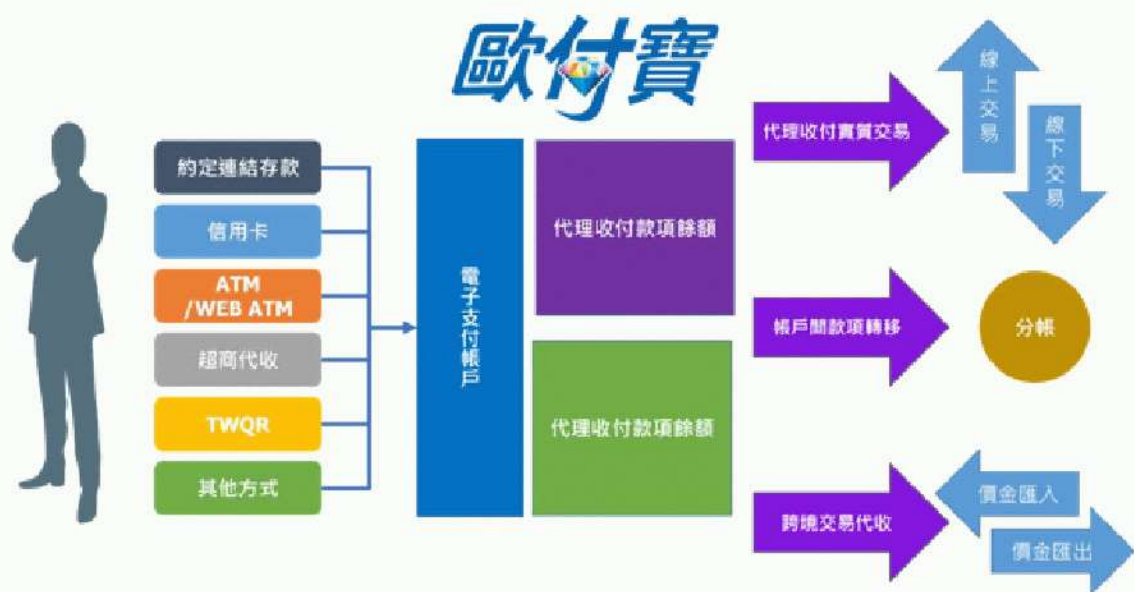
註 1：主計處 2025 年 2 月份統計全台灣 18 歲以上人口數約為 2,338 萬人。

2023 年政府正式啟動台灣國家級支付碼「TWQR」服務，初期整合電子支付業者，推動民眾能在不同機構間無縫使用，現階段更擴大應用場域，包含跨境支付、交通支付等等，政策環境的支援將促進電子支付被更廣泛應用。

根據聯合信用卡處理中心（聯卡中心）資料顯示，目前許多非六都地區的商家對交易手續費及設備安裝成本等方面仍存疑慮，而選擇僅接受現金交易，今年聯卡中心預計啟動與六都以外縣市合作計畫，目標擴大普及非現金支付與城鄉支付平衡，因主管機關政策推動，更多商家將願意接受各種行動支付，並進一步改善基礎設施，支持發展臺灣的非現金支付交易持續增長，預期 2025 年非現金支付交易筆數與金額將顯著提高，預計能順利達成政府 2026 年非現金支付交易金額 10 兆目標。未來，臺灣的電子支付及數位支付產業將進入一個全新的發展階段，呈現出更加成熟與多元化的市場格局。

2. 產業之上中下游之關聯性

本公司主要業務為代理收付實質交易款項，所處產業位置為中游，以提供使用者平台服務為主。



3. 產品之各種發展趨勢

(1) 新增小額匯兌服務

隨著疫情全面解封，外籍工作者及來台旅客人數持續增長，跨境匯兌需求亦呈現上升趨勢。本公司透過電子支付平台與銀行及境外機構的串聯，2025 年將提供民眾更加便捷的匯兌服務，使他們能夠迅速利用 歐付寶 APP 直接進行線上跨境匯兌之功能，以滿足市場需求。

(2) 提高代理收付實質交易款項

線下商店：為配合政策要求，本公司已成功整合國家級支付碼「TWQR」，並提供會員自行下載「TWQR」收款碼之功能，至今電子支付業者已全數上線，各業者間簽訂的商戶及使用者互通協議，正逐步促進 歐付寶 APP 會員之間的交易活絡。展望 2025 年，我們計畫推出「TWQR」數位券及交通支付等新功能，旨在進一步擴大會員交易的場域及機會，以持續提升客戶體驗及市場競爭力。

線上商店：自 歐付寶「TWQR」上線以來，已成功完成電商業者的串接，並預計在 2025 年繼續專注於推動電商平台串接「TWQR」共用 QR Code 規格，旨在協助商戶降低平台建置成本，並提升電子支付在電商平台的使用比例，進一步活化電子支付帳戶業務。

(3) 增加收受儲值款項

2024 年 3 月銀行帳戶自動儲值功能已完成上線，並新增台灣中小企業銀行及永豐銀行等兩間銀行帳戶的串接服務此外，亦整合了過去與 15 間銀行及財金公司的相關快付綁定，逐步提升會員交易及儲值金額，進而增強業務活力。

(4) 優化電子發票開立服務

電子發票 APP 開立服務及免用統一發票之收據開立功能均已於 2024 年 1 月上線，展望 2025 年，電子發票發展策略將轉向推動線上平台界接電子發票服務，並持續完善現有開立 API 功能，如離線自動配號及相關廠商設定等，以協助 POS 商更有效地管理商家，並擴大電子發票的營收潛力。

(5) 開放微信支付串接

隨著跨境交易頻繁，開放電商平台微信支付串接將成為我們未來發展的重要戰略之一。透過歐付寶的整合，商戶可進一步拓展客戶基礎，吸引更多使用微信支付的消費者。該服務不僅能提高交易的便利性，還將促進商戶與客戶之間的互動，增強顧客忠誠度。2025 年，我們將持續優化支付流程，確保交易速度和安全性，提升市場競爭力，創造雙贏的局面，微信支付服務將為公司帶來更大的成長潛力和商機。

(6) 運用大數據提供精準分析

電子支付業者扮演交易價金代理收付之角色，且申請服務均需通過實名驗證，交易資訊大量累積，透過深入的數據分析，協助企業夥伴提升營收，促進了公司與合作夥伴之間的緊密聯繫。增強歐付寶市場競爭力，未來，我們將持續致力於數據應用的創新，以優化服務並推動業務成長。

4. 產品之競爭情形

隨著科技快速發展，電子支付產品的市場競爭日益激烈。許多企業紛紛進入此領域，提供多樣化的支付選項，如信用卡無接觸支付、第三方支付等，吸引消費者的注意，搶占市場份額。

為因應市場激烈的競爭風險，歐付寶積極配合政府政策推動「TWQR」，致力於擴大會員人數及可用場域，以滿足消費者對便利性的需求。同時，我們針對商戶整合金流及附隨業務，提供一站式解決方案，提升服務的連貫性，降低客戶流失的可能性。此外，本公司計畫於 2025 年推出全新服務，基於電子支付實名驗證技術，進一步強化支付安全性及用戶體驗，並擴大與其他業者的區隔，鞏固歐付寶於電子支付領域的領先地位。

(三) 技術及研發概況

1. 所營業務之技術層次

本公司之研發團隊，負責資訊系統之研發、規劃及開發，打造安全便利的電子支付環境，其中以行動支付 APP 和金流服務為主軸，並提供電子發票等整合性的數位服務，其中包含應用程式介面 API (Application Programming Interface) 串接服務、軟體開發套件 SDK (Software Development Kit)、廠商

管理後台整合系統等輔助工具，提供給使用者和廠商最安全及便利的電子支付系統。

2. 所營業務之研究發展狀況

(1) 多型態交易工具

除歐付寶帳戶、銀行快付、ATM/網路 ATM、超商代碼和信用卡一次交易外，另提供商家信用卡遞延交易，和聯合信用卡中心配合目前有新台幣六千萬信用卡遞延額度，目前為電子支付業者中唯一有提供此服務機制，另外歐付寶也提供微信支付讓商家有機會將商品銷售給中國大陸買家，將持續發展多型態交易工具，以符合客戶需求。

(2) 共用 QR-Code

歐付寶之集團關係企業，未來將合作經營客戶，在線上特店新增歐付寶支付選項，其中多數為具知名度之商家和企業，將有效壯大歐付寶支付市場同時提高會員使用意願。

(3) 虛擬帳號

將推出客製化虛擬帳號，讓有需求之收款者除可前 7 碼選號外，後 9 碼將可以搭配手機號碼或自選號碼，方便收付款者記憶和運用，另外規劃限時收款虛擬帳號，供直播賣家、熱門限量票券發售等運用，並將客群鎖定缺乏銀行服務之中小商家、機關團體或企業，搭配虛擬多重檢核機制讓客戶放心收款。

(4) 小額跨境匯兌

歐付寶之集團關係企業將提供在台移工國內段轉帳交易，未來將結合國外段金融機構合作，並推出以亞洲市場為主類似 VISA Direct 概念之帳戶對帳戶匯兌服務，目前和國際性知名銀行接觸和洽談中。

(5) 電子發票

目前為國內電子支付機構唯一取得電子發票加值平台，將推出 B2C 和 B2B 發票模組並提供客製化服務，針對有固定開立發票但頻率較低之企業和上下游供應鏈，提供取字軌等一條龍式服務，讓企業或商家免除自建和維護發票系統之成本。

(6) 資訊服務

因應專法新增資訊服務，歐付寶將運用系統建置能力和相關經驗，協助銀行和商家串接開道(以信用卡為主)，作為銀行第二備援機制，降低銀行因斷線或臨時系統發生問題所產生之損失和減少顧客抱怨。

(7) 優化停車服務

為目前電子支付機構中與最多縣市政府合作停車代收，同時搭配多家知名民營業者，讓會員綁定後，暢行台灣各地，於路邊停車皆不須持停車

單繳費，減少停車單遺失或是忘記繳款逾期被罰等問題。

3. 研究發展人員及其學(經)歷

單位：人

學歷	113 年		114 年 3 月 31 日	
	人數	比率(%)	人數	比率(%)
博士	-	-	-	-
碩士	2	12%	2	12.5%
大學(專)	15	88%	14	87.5%
高中(含)以下	-	-	-	-
合計	17	100%	16	100%

4. 最近五年度每年投入之研發費用

單位：新台幣仟元

年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度
研發費用	8,735	10,887	11,154	15,315	18,812
營業收入淨額	99,295	108,393	70,980	6,946	8,407
研發費用占營業收入淨額比率(%)	8.80%	10.04%	15.71%	220.49%	223.77%

5. 開發成功之技術或產品

年度	主要研究發展成果
107 年度	• 新增多樣繳費功能-臺北市公司/商業登記規費及罰鍰。臺北市各項地方稅及台灣電力公司電費等多項繳款服務。 • 與合作夥伴推出生活便利功能：包含台灣大車隊叫車服務、永豐銀行繳費功能(信用卡費、電信費用、社會保險費、交通公路費)，並與多家業者合作紅利兌換點數服務(如中華電信數據通信 Hami Point、亞洲萬里通、東森整合行銷 Ponta 及點鑽整合行銷 UUPON)。 • 新增付款方式可以使用紅利點數、線上回報功能、信用卡自動儲值功能、群組聊天室及分帳功能，透過分帳功能可選擇指定總金額由群組成員共同均分，或指定每位成員固定金額進行轉帳。 • 新會員機制於本年度第一季正式上線，降低註冊門檻、提高新會員加入意願，並新增紅利點數付款方式，體驗會員可使用活動贈送之紅利點數進行行動支付消費行為體驗。

年度	主要研究發展成果
108 年度	• 新增多樣繳費功能-包含台北市智慧停車(無卡進出)，彰化縣路邊停車繳費，台北市立動物園門票付款購票功能。 • 銀行快付功能新增以下合作銀行：中華郵政、兆豐銀行、上海商銀，此外新增微信公眾號掃碼付款服務。 • 歐付寶 APP 強化使用者登錄安全機制，包含登錄、忘記帳密、安全密碼與銀行快付儲值的身分驗證。 • 針對 APP 使用體驗進行優化，包含叫車服務定位授權優化、第三方付款流程、銀行快付綁定與儲值流程。
109 年度	• 新增並持續優化多樣繳費功能，除了新增台東、澎湖和頭份等三縣市區域之停車繳費外，並積極配合台北市智慧支付政策，陸續新增市府局處支付功能，如社會局等 8 局處室。 • 銀行快付功能新增第一銀行，另外因應數位存款帳號風行，亦與上海商銀和第一銀行合作，開放此二家銀行數位存款帳號連結銀行快付功能。 • 取得台灣中油加油站行動支付標案，讓會員在中油加油站可使用 APP 完成付款。 • 針對繳費、支付及操作畫面進行全面性流程優化，減少操作步驟，並提供更多附加功能，如推出會員卡夾功能，目前全家便利商店會員只要將會員卡資訊存於歐付寶 APP 會員卡夾內，會員使用歐付寶 APP 付款時，一次掃碼就可以完成支付、累積全家會員點數和將電子發票存入發票載具。 • 加入金管會所成立的 F-ISAC(台灣金融資安情資分享中心)，亦率先加入刑事局 165 反詐騙平台，強化各項洗錢防制機制，另透過反詐騙平台大幅降低紙本公文數量，有效縮短回覆時間，增加處理效率。
110 年度	• 推出禮(票)券價金保管服務。 • 加入跨平台支付交易體系共享消費通路。 • 加入財金公司跨機構轉帳交易體系。 • 提供行動支付無障礙支付環境。
111 年度	• 優化 EC 實況主收款功能，收款方式新增銀行快付，實況主可透過銀行快付接受粉絲贊助。 • 行動支付 APP 繳稅功能，透過掃描稅單 QR code，可選擇銀行快付或帳戶餘額申報繳稅，支援繳納綜合所得稅、營業稅、遺產稅、贈與稅、稅務違章罰鍰及地方稅等。 • 推出禮(票)券價金保管服務。 • 加入跨平台支付交易體系共享消費通路。 • 加入財金資訊公司跨機構轉帳交易體系，取得銀行代號 397，提供會員直接從歐付寶帳戶轉帳至其他銀行機構，或從其他銀行機構直接轉帳至歐付寶帳戶。 • 優化行動支付 APP，提供行動支付無障礙支付環境。 • 配合政府電子發票政策推動，新增透過歐付寶繳納台北市自來水

年度	主要研究發展成果
	費，發票選擇開立於個人手機載具功能，如會員於 APP 內有綁定載具，則繳納完畢後，可於《歐付寶 App-電子發票》功能區查詢。 • 取得台灣鐵路局購票數位化標案，歐付寶會員可以使用 APP 於臺鐵櫃台支付購票費用。 • 銀行帳戶綁定新增元大銀行、合作金庫、台中第二信用合作社及華南銀行等四間金融機構，方便會員綁定銀行帳戶進行交易及儲值，銀行帳戶綁定家數提高至 11 家。
112 年度	• 新增新竹縣、南投縣兩地路邊停車服務，並開發自動扣繳服務，有效簡化會員繳費時間，路邊停車繳費功能提高至 17 縣市。 • 領先獲得 NCC「APP 無障礙開發指引」驗證通過，提供最友善支付 APP，超簡單 3 步驟 1 分鐘完成註冊。 • 取得台糖加油標案，歐付寶會員可以使用 APP 於全台台糖加油站使用歐付寶行動支付加油。 • 銀行帳戶綁定新增土地銀行、凱基銀行、台北富邦銀行及台灣銀行等四間金融機構，方便會員綁定銀行帳戶進行交易及儲值，銀行帳戶綁定家數提高至 14 家。 • 更新 APP 生活繳費功能，結合全國繳費網，支援繳費項目達 7,000 種以上，用戶可享受更完善的生活繳費服務。 • 配合政府政策新增國家級支付碼「TWQR」，並與第三方支付龍頭「綠界科技」策略合作，提供線上商戶串接使用，並獲頒 TWQR 推展先導機構跨行服務創新獎。
113 年度	• 新增斗六市和宜蘭市的路邊停車服務，有效縮短會員的繳費時間，路邊停車繳費功能已達至 19 個縣市。 • 最佳化桃園市路邊停車繳費功能，新增線上繳費方便會員使用。 • 遵循道路交通法規要求，最佳化新北市路邊停車繳費功能，新增「微電車」車種繳費服務，進一步提升會員繳費便利性。 • 新增臺灣中小企業銀行、永豐銀行及農金資訊三間金融機構的銀行帳戶直連選項，進一步提升了會員在交易及儲值方面的便利性。至此，銀行帳戶直連的可選金融機構數量已增至 17 家。 • 更新 APP 服務，新增『轉帳免手續費剩餘次數』欄位，提供會員會員可自行控制免手續費之次數，。 • 行動支付 APP 推出全新「開立電子發票」及「免用統一發票收據」的功能，為商戶提供更為多元化的服務，更落實了發票無紙化，推動永續發展及環境保護的重要性。 • 針對「TWQR」服務全面最佳化，持續為 TWQR(國家級支付碼)提供全面化及優化之服務。例如：會員已經可以透過網頁版及行動支付 APP 自行生成 TWQR 收款碼下載，不僅提升服務的靈活性，也增強了會員的交易之便利性。

6. 未來研發計畫及預計投入之研發費用

本公司以開發行動支付、金流代收系統及收受儲值款項業務服務為主，113

年度研發費用為新台幣 18,812 仟元，佔營收淨額百分比約為 223.77%。主要研發費用為人事成本，計畫上會逐年依據營運狀況與市場需求評估研發人員之配置，以達到適時調整公司投入研發費用之目的及成效。

未來預計投入之研發費用包含研發設備、研發人力等，預計投入新台幣 26,087 仟元。

(四) 長、短期業務發展計畫

1. 短期發展計畫

- (1) 優化及發展多型態交易工具，提供客戶更完整和便利之支付工具。
- (2) 電子發票加值平台服務將以開票頻率較低之企業和商家為主，推出服務和價格具競爭力之專屬方案。
- (3) 持續開發跨境業務市場，積極與境外機構及通路合作。
- (4) 加入財金跨機構轉帳平台，加入財金 TWQR，歐付寶配合《財金公司》國家級支付共用 QR Code《TWQR》服務，爾後 10 家專營電子支付 App、20 家兼營電子支付銀行、24 家台灣 Pay 配合銀行都可以開通使用。
 - A. 推廣 TWQR 跨機構購物業務，建構多贏的支付生態圈，並擴大 TWQR 於市面上之使用率。
 - B. 串接財金 Inbound、Outbound 跨境購物，讓歐付寶客戶可至日韓使用行動支付進行消費，同時外國消費者也可至歐付寶特店進行購物，達到行動支付交易無國界。
 - C. 加入財金數位金流公共建設之數位券業務，歐付寶客戶一機即可將數位券快速登記、領取、使用，並進行消費折抵，為民眾及店家帶來更便捷之服務。

2. 長期發展計畫

- (1) 吸收具銀行或電支經驗之優秀人才加入，深化和銀行往來關係並強化合作深度。
- (2) 因應電子支付專法開放後，依據市場需要研發和推出符合客戶需求之各項商品，如跨境小額匯兌等。
- (3) 善用商店「TWQR」，提高和活化會員往來頻率和使用電子支付之交易金額。
- (4) 擴大生活便利面和交易使用面，打造多方面服務，成為客戶每天生活中不可或缺的支付工具。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1. 主要產品(服務)之銷售(提供)地區

單位：新台幣仟元

銷售地區 \ 年度	112 年度		113 年度	
	金額	比率	金額	比率
內銷	6,946	100%	8,407	100%

2. 金融市場未來之供需狀況與成長性

電子商務受益於虛實融合及 O2O 營銷模式(Online To Offline)影響，在未來幾年內，各企業或個人投入電子商務交易市場的熱度將更為踴躍，因此電子支付的成長性，也將因此受益而持續看好。

未來共用 QR-Code《TWQR》上線後，在各家電支業者紛紛開放線上或線下特店後，會產生互補互利的效果，整體市場會隨各家業者陸續新增可支付特店而逐漸擴大和成長；為使行動支付無國界《TWQR》另增 Inbound、Outbound 跨境購物，目前開放日韓使用行動支付進行消費，未來將加入更多國家，使得跨境購物輕鬆便利。

為簡化數位券登記、領取、使用、核銷等繁瑣作業，各金融機構陸續加入財金數位金流公共建設之數位券業務，使未來數位票券應用上可更為便捷及多元應用。

3. 市場區域及目標市場

本公司加入財金 TWQR 購物、Inbound 及 Outbound 跨境購物、數位金流公共建設之數位券業務，讓歐付寶用戶及商家不侷限於特定 QRCode 進行付款、收款，使得購物消費更為便捷，以滿足客戶需求。

4. 競爭策略

本公司持續佈局中小型電商，並提供完整金流服務，並加入財金共用 QR-Code《TWQR》與電子支付同業合作，產生互補互利效果，共同擴大電子支付市場，另積極擴展新種業務，如跨境小額匯兌等業務，開創市場及滿足客戶需求。

5. 競爭利基

(1)持續佈局中小型電商，並提供完整金流服務

中小型電商客戶群中不乏具相當知名度，未來將提供上述客群電商其他金流相關服務，如電子發票、虛擬帳號，以一站式服務滿足客戶各項需求。

(2)強大之研發團隊及技術客服諮詢服務

本公司研發工程師除持續開發應用程式介面(API)及各項介接文件外，並提供專人技術客服諮詢服務，這對較無介接能力之電商業者，具有強大之吸引力。

(3)上游資源完整

與聯合信用卡中心和多家銀行配合信用卡一次付清或遞延分期付款，未來還將配合亞太環匯簽約合作，國內電支業者多數皆未具備上述服務，提供商家完整和全面的金流服務。

6. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

隨著一一〇年電子支付機構管理條例修法通過，並於110年7月1日實施後，除了既有基礎核心業務外，電支業者將能提供更多金融服務，如跨機構轉帳、虛擬帳號和國內外小額匯兌等，對於客戶而言越完整的金融服務將能提高往來黏著度，本公司將在此領域增長。

(2) 不利因素及因應對策：

近年來電支市場陷入紅海價格競爭，若無持續虧損式補貼會員及和商家配合行銷活動，皆面臨會員流失或轉為靜止戶之困境。因應對策：

- A. 生活便利應用面，如增加配合縣市政府路邊停車或是增加繳費、稅費等功能。
- B. 精準鎖定線上具有人氣之特店進行活動配合，以及線下高知名度之連鎖通路。
- C. 發展跨境電商，以差異化市場提供特約商店跨境支付解決方案及良好使用者體驗。

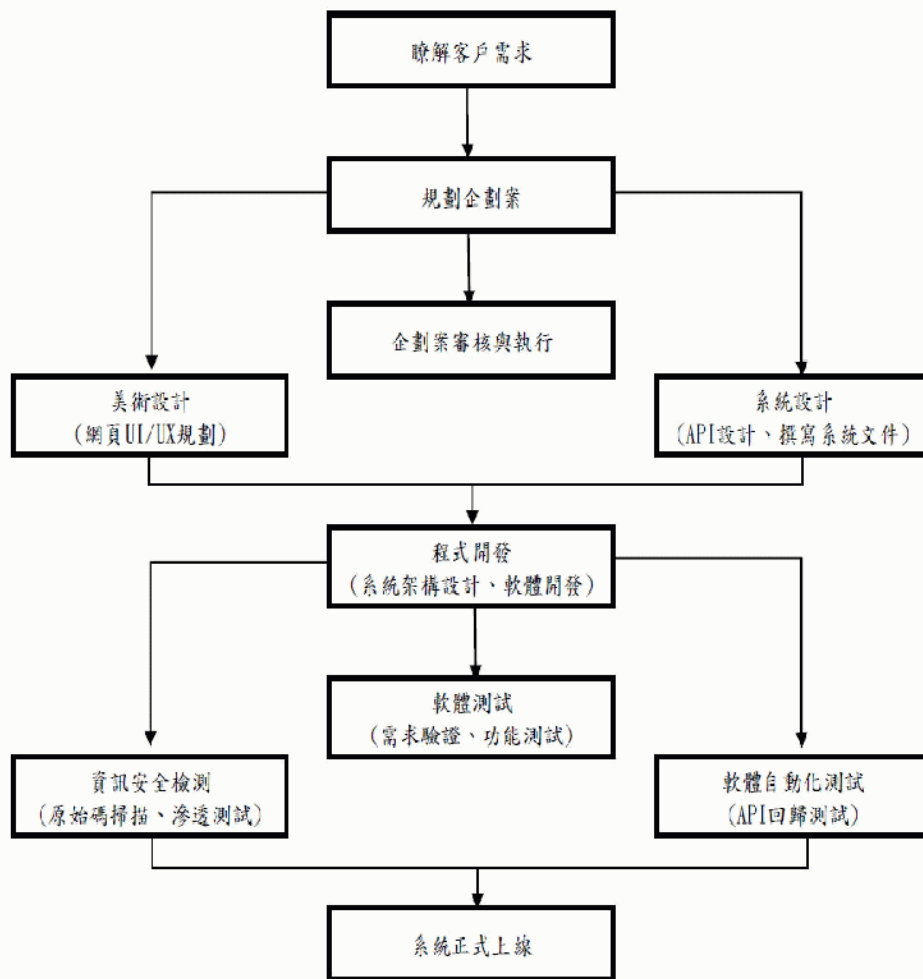
(二) 主要產品之重要用途及產製過程

1. 主要產品之重要用途及產製過程

(1) 主要產品重要用途

主要產品及服務	代表性產品或服務	重要用途或功能
電子支付服務	代理收付實質交易付款、收款、信用卡、儲值、銀行快付、轉帳等多方位金流代收服務。	提供買賣雙方更多元、便利、安全的行動支付及多方位金流代收服務，促進電子支付業之蓬勃發展。

(2) 產製過程



2. 主要原料之供應狀況

公司為專營電子支付業者，營業成本主要來自銀行及超商業者之手續費成本，且本公司與配合之銀行及超商具有長期穩定合作關係，不致於有供貨來源中斷之情事。

3. 主要進銷貨客戶名單

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

單位：新台幣仟元；%

項目	112 年度				113 年度			
	名稱	金額	比率(%)	與發行人之關係	名稱	金額	比率(%)	與發行人之關係
1	A 廠商	2,684	78.29	無	A 廠商	2,735	54.03	無
2	B 廠商	752	21.93	無	B 廠商	856	16.90	無
	其他	-7.5	-0.22	-	其他	1,471	29.07	-
	進貨淨額	3,428	100	-	進貨淨額	5,062	100	-

變動原因：本公司經營電子支付金流代收代付業務，進貨項目係與合作銀行及合作超商代收業者之服務手續費成本，113 年起因部分銀行費率向上調整故成本較上期增加。

(2) 最近二年度任一年度中曾占銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例，並說明其增減變動原因

單位：新台幣仟元；%

項目	112 年度				113 年			
	名稱	金額	比率 (%)	與發行人之關係	名稱	金額	比率 (%)	與發行人之關係
1	A 客戶	761	10.96	無	A 客戶	664	7.89	無
2	B 客戶	154	2.22	無	B 客戶	213	2.53	無
	其他	6,031	86.82	-	其他	7,530	89.58	-
	銷貨淨額	6,946	100.00	-	銷貨淨額	8,407	100	-
變動原因：113 年度營業收入小幅度成長，但整體而言，電子支付產業尚處於成長階段，致使本公司 113 年底仍呈現虧損狀態。								

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數

(一) 從業員工資料

單位：人；%

年 度		112 年度	113 年度	114 年截至 3 月底止
員工人數	直接人員	5	5	5
	間接人員	41	41	40
	合計	46	46	45
平均年歲(歲)		39.07	39.07	40.17
平均服務年資(年)		4.12	4.12	4.47
學歷分佈比率 %	博士	-	-	-
	碩士	17.39	17.39	17.78
	大專	73.91	76.09	75.55
	高中	8.70	6.52	6.67
	高中以下	-	-	-

四、企業責任及道德行為

- (一) 公司治理：強化董事會職能，引導盡責治理，誠信守法，維護股東權益。遵守法治，並有效落實風險管理。
- (二) 員工照顧：我司將員工視為最珍貴的資產，建立公平公開招募及完善人才培育機制，確保人才發展具高度競爭力。更致力促使員工的工作與生活平衡，提供員工優良的照顧、多元的人才培育計畫、舒適安全的工作環境。保障員工工作身心安全，重視團隊合作，建立溫馨、互助且平等的友善職場，提供員工歸屬感、幸福感和使命感。
- (三) 客戶關係：精緻專業，創造客戶與公司共同價值。提供優良服務，

提升專業價值，與客戶共同成長，創造雙贏，為產業和經濟效力。

- (四) 環境保護：友愛地球，落實節能減碳等環保政策。致力永續經營，為創造員工、客戶、股東等對象極大化共同利益而努力。透過有效回收再利用和垃圾減量，在我們的工作場所減少廢棄物的產生；透過鼓勵在辦公室採用雙面、黑白列印，減少列印量。肆應全球「數位科技」與「行動支付」發展浪潮，配合「電子支付 5 年倍增」及「2025 年行動支付普及率達 9 成」之政策，我司本身即為多元行動支付業者，全方位提升民眾「行動金融」之便利性，持續為推動無紙化及節能減碳之「綠色普惠金融」服務而努力不懈。致力於我國金融服務品質與效能之提升，發揮金融永續影響力，構築更為便捷、環保及永續的美好未來。

- (五) 社會參與：關懷回饋，引領周圍的社會向善向上。推行各項社會公益與藝文教育活動，回饋地方及社會，並倡導和帶領員工投入公益。並不定期向社會弱勢團體採購年節禮盒，扶植公益組織成長，創造並延伸社會正向影響力。

五、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之差異：本公司非為上市上櫃公司，故不適用。

六、環境支出資訊

本公司主要係從事電子支付業務，並未從事生產製作之營業活動，故尚不致產生汙染之虞。

- (一) 依法令規定，應申領污染設施設置許可證或污染排放許可證或應繳納污染防治費用或應設立環保專責單位人員者，其申領、繳納或設立情形之說明：不適用。
- (二) 公司有關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：不適用。
- (三) 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，其有污染糾紛事件者，並應說明其處理經過：不適用。
- (四) 最近二年度及截至年報刊印日止，公司因污染環境所受損失(包括賠償)，處分之總額，並揭露其未來因應對策(包括改善措施)及可能之支出(包括未採取因應對策可能發生損失、處分及賠償之估計金額，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實)：不適用。
- (五) 目前污染狀況及其改善對公司盈餘、競爭地位及資本支出之影響及其未來二年度預計之重大環保資本支出：不適用。
- (六) 最近兩年二氧化碳或其他溫室氣體年排放量：不適用(本公司並不屬於現階段水污染、空氣污染防制法公告之事業種類、範圍及規模。)

七、勞資關係

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

1. 員工福利措施與實施情形

本公司一向以尊重人性、關懷員工為經營理念之一，為充分照顧同仁、保障其生活，俾使其能在無後顧之憂下為公司服務，歐付寶為員工的日常生活細心設想。公司內設置有按摩室、哺乳室等設施供員工使用；因應後疫情時代上班模式改變，歐付寶開放有條件居家上班，例如照顧家人之需求、感染傳染性極高之疾病等；另外若員工有照顧家人之需求且無法上班時，歐付寶亦提供家庭照顧假給予有需要的員工，以兼顧員工個人健康、家庭照護與公司運作。現行歐付寶的福利制度要項包括：

- (1) 依法加勞保、勞退與健保，並額外提供團體保險。
- (2) 獎金制度健全，包括年度獎金、績效獎金等。
- (3) 設有全勤獎金。
- (4) 員工聚餐補助津貼及旅遊補助津貼。
- (5) 完整之職前與在職教育訓練。
- (6) 生日禮券或禮品及不定期的三節禮券或禮品。
- (7) 資深員工表揚及獎勵。
- (8) 優於法定規定週期之免費健康檢查。
- (9) 彈性上下班。
- (10) 另為增進全體同仁福利，本公司依「職工福利金條例」規定提撥福利金。
並依本公司合法之「歐付寶電子支付職工福利委員會福利辦法」辦理員工福利事項。

2. 員工進修及訓練

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

113 年度員工進修訓練情形如下：

課程名稱	參加人次	教育訓練費用
FISW2024 金融資安研習營	45	129,130 元
2024 金融消費爭議案例研討會		
防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班		
防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第 612 期)		
資安稽核全面攻略		
PCI DSS v4.0 合規訓練		
法令遵循人員在職研習班(第 404 期)		
法令遵循人員在職研習班(第 405 期)		
ISO/IEC 27701：2019 隱私資訊管理系統主導稽核員訓練課程		
防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第 638 期)		
ISMS 資訊安全管理系統內部控制與稽核		
ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統主導稽核員轉版訓練課程		
資通安全管控指引與遵循		
新興犯罪與異常交易態樣研討會		
113 年度銀行業消保新知宣導會		
發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班		
電子支付機構資訊查詢安控暨產品講習課程(113 年度)		
急救人員在職教育訓練		

114 年度截至 3 月底止員工進修訓練情形如下：

課程名稱	參加人次	教育訓練費用
電腦稽核人員證照基礎班	1	5,000 元

3. 退休制度與實施情形

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

4. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司勞資關係和諧，未曾發生勞資糾紛，加以本公司一向重視勞資雙向溝通，並定期召開勞資會議，以維持良好勞資關係，因此迄今並無重大勞資糾紛情事發生。

5. 本公司為協調勞資關係，增進彼此瞭解，促進勞資合作，提高工作效率，依「勞資會議實施辦法」舉辦勞資會議。定期開會並至少三個月召開一次為原則，相互溝通意見，勞雇雙方應本和諧誠信原則，協商解決問題。

6. 另本公司訂有工作規則及各項人事管理辦法，將勞資雙方之權利義務及管理事

項具體規範，員工可以充分瞭解，以維護自己的權益。亦設有申訴管道及匿名保護，員工可透過 HR、電子郵件或公司官網之利害關係人專區，提供員工針對公司各項制度及工作環境所遇之問題與公司做雙向溝通。

7. 民國 112 年及 113 年度皆無重大職業災害，統計主要工傷事件，來自於員工上、下班的交通意外及營運工作中執行業務所發生之事故，其中上、下班交通事件 0 件、員工執行業務所發生之事故 0 件，其公司與直屬主管皆能充分掌握狀況，隨時提醒同仁工作環境安全保持。
- (二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施

本公司勞資關係和諧、勞資互動情況良好，凡勞資之議題均可在每季勞資會議中順利解決，因此迄今並無。

最近年度及截至年報刊印日止，無重大勞資糾紛情事及損失發生。本公司將持續與勞方維持良好之互動機制及勞資和諧關係，預計未來應無勞資糾紛之情事及損失發生之可能。故對股東權益或證券價格影響尚小，不足以對公司產生重大影響。

八、資訊設備

(一) 主要資訊系統之配置及維護

本公司電子支付系統、電子發票系統、會計系統等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，以 Dell 主機為主，配合作業系統(Windows、Linux)、資料庫(SQL)等軟體，以有效配合業務之發展，並透過虛擬化架構，進行更有效的資源管理，提升資源使用效益，各項設備均定期維護、升級及汰舊換新，確保系統正常運作。

(二) 未來開發或購置計畫

未來主要的開發與購置，將配合業務之推展，執行以下之業務系統更新計畫：

1. 跨機構業務相關專案。
2. 資安日誌改善建置專案。
3. 防制洗錢及打擊資恐系統升級專案。
4. cKYC 身分辨識系統升級專案。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 本公司資訊機房設立於台北內湖機房，異地備援中心設立於桃園機房，平常以專線，進行資料同步備援至異地備援中心，每年異

地備援演練一次，以確保災變發生時能確實執行備援作業。

2. 業務持續運作方面，除完善資料備份與系統備援機制外，依「災害復原暨營運持續運作計畫」，每年定期進行業務系統的衝擊評估、持續計畫之訂定與實際演練，並透過審核演練之成效，確保備援程序之完整性。
3. 採用多層次縱深防禦架構，部署防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、上網行為管理、資料安全控管機制等，提供多重保障降低資安風險，並透過集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、內外部滲透測試、整合資安並進行及時告警以檢視防禦之有效性。
4. 內部網路隔離：內部網路依部門別皆以防火牆隔離，如發生勒索病毒事件只會影響單一部門，不至擴散全公司；且每日備份，降低勒索病毒事件影響程度。
5. IPS 保護機制：透過入侵預防系統(Intrusion Prevention System)對異常網路入侵行為，進行即時阻斷，並發出異常告警。

九、資通安全管理

- (一) 本公司已建立資安及個資政策，與相關資通安全之規範及辦法；且設置「資安及個資管理委員會」及「資安及個資工作小組」以推動資訊安全及個資相關管理作業，並每年召開會議審查資訊安全及個人資料保護之相關事宜，另每年實施災害復原暨營運持續運作演練及個資外洩演練，以有效降低資安及個資風險的衝擊。
- (二) 定期執行資訊安全教育訓練、資訊安全宣導及社交工程演練，以強化同仁資訊安全意識。
- (三) 導入 ISO 27001 資訊安全管理系統，透過 PDCA (Plan-Do-Check-Act, 循環式品質管理) 作業，辨識內外部資安議題及利害關係人對資安之期望，強化資產管理、風險評鑑、人員安全、實體設備安全、權限控管、資料加密、安全開發流程、網路安全、資安事件管理、稽核及遵循性等面向，落實資訊安全政策之推行。
- (四) 定期追蹤 F-ISAC 金融資安情資中心之情資，針對資訊安全相關弱點漏洞進行通報與修補。
- (五) 每年委託外部實驗室通過認證並取得交易類最高等級 (L3+F) APP 資安檢測證書，及 Mobile APP Security Checklist L2 項目辦理並通過檢測。
- (六) 每年委由外部驗證單位執行公正獨立之第三方稽核，以符合國際支

付卡產業資料安全標準(PCI DSS)，並獲取認證。

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

十、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
信用卡收單業務	台新銀行	2013/01/28 自動續約	網路代收代付平台支付卡收單作業合約書	無
信用卡收單業務	聯合信用卡中心	2013/07/24 自動續約	特約商店約定書	無
信用卡收單業務	富邦銀行	2013/08/01 自動續約	台北富邦商業銀行網路代收代付平台特別約定書	無
信用卡收單業務	中國信託	2014/01/17 自動續約	網路代收代付平台特別約定書	無
信用卡收單業務	永豐銀行	2014/01/17 自動續約	信用卡網路交易代收代付平台收單作業約定書	無
信用卡收單業務	國泰世華	2014/10/09 自動續約	信用卡交易代收代付平台收單作業合約書	無
信用卡收單業務	遠東銀行	2015/05/25 自動續約	信用卡代收代付服務平台收單作業合約書	無
信用卡收單業務	兆豐國際商業銀行	2016/03/17 自動續約	代收代付款項金錢信託契約	無
信用卡收單業務	玉山銀行	2016/05/28 自動續約	玉山銀行特約商店約定書	無
境外收單	微信支付	2016/08/24 自動續約	微信支付境外收單協議	無
超商代碼	安源	2015/10/1 自動續約	電子商務合作契約	無
超商代碼	統一數網	2015/10/1 自動續約	電子商務合作契約	無
超商代碼	全家便利	2015/09/01 自動續約	多媒體事務機繳費代收服務合約	無
超商代碼	全網	2015/09/01 自動續約	多媒體事務機繳費代收服務合約	無
超商代碼	萊爾富	2015/12/01 自動續約	帳款代收合約書	無
超商代碼	來來超商	2015/09/16 自動續約	多媒體終端服務	無
銀行帳戶連結扣帳	台新銀行	2016/08/01 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣帳	兆豐銀行	2018/10/01 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣帳	第一銀行	2018/10/28 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣帳	中華郵政	2019/01/22 自動續約	郵政電子支付服務契約書	無
銀行帳戶連結扣帳	彰化銀行	2019/01/31 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣帳	上海商銀	2019/04/01 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
聯名卡業務	兆豐銀行	2018/05/08 自動續約	共同發行聯名卡及信用卡合約書	無
整合支付平台	玉山銀行	2018/04/18 自動續約	玉山銀行與其他機構之收款使用者收付訊息整合傳遞服務合約	無
整合支付平台	台新銀行	2018/10/02 自動續約	電子支付業交易訊息整合傳遞服務與合作機構約定條款	無
繳費平台	凱基銀行	2019/12/20 自動續約	線上繳費合作合約書	無
房屋租賃契約	台新銀行	2017/07/16 至 2023/07/15 止， 為期 5 年 增補合約延長至 2024/01/15	房屋租賃	無
超商中獎發票列印	全網行銷	2023/01/01 至 2023/12/31 自動續約	超商中獎發票列印	無
銀行帳戶連結扣帳	台北富邦	2023/07/01 至 2026/6/30 止 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣帳	永豐商業銀行	2023/01/01 至 2023/12/31 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣帳	凱基銀行	2023/06/09 至 2023/12/31 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣帳	臺灣全銀	2024/03/11 至 2024/12/31 自動續約	帳戶連結存款帳戶付款服務合約書	無

十一、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	112 年度	113 年度	差異		說明
			金額	%	
流動資產	806,848	648,194	-158,654	-19.66	
非流動資產	18,278	113,174	94,896	519.18	1
資產總額	825,126	761,368	-63,758	-7.73	
流動負債	178,980	169,520	-9,460	-5.29	
非流動負債	-	1	1-	-	
負債總額	178,980	169,521	-9,459	-5.28	
股本	726,408	726,408	0	0.00	
資本公積	27,197	28,694	1,497	5.50	
保留盈餘	-107,459	-163,255	-55,796	51.92	2
權益總額	646,146	591,847	-54,299	-8.40	
說明公司最近二年度資產、負債及權益發生重大變動項目(前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元者)之主要原因分析說明如下：					
1. 流動資產及非流動負債：主因係 113 年度定存轉入一年以上定存所致。					
2. 保留盈餘：主因係 113 年稅後淨損增加所致。					

二、財務績效

(一) 財務績效分析比較

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	112 年度	113 年度	差異		說明
			金額	%	
營業收入	6,946	8,407	1,461	21.03	1
營業成本	17,200	21,980	4,780	27.79	1
營業毛利	-10,254	-13,573	-3,319	-32.37	2
營業費用	61,574	64,418	2,844	4.62	
營業淨利(損)	-71,828	-77,991	-6,163	-8.58	
營業外收入及(支出)	14,986	22,703	7,717	51.49	2
稅前淨利(損)	-56,842	-55,288	1,554	2.73	
所得稅利益(費用)	171	-508	-679	-3.97	
本期淨利(損)	-56,671	-55,796	875	1.54	
本期綜合損益總額	-56,671	-55,796	875	1.54	
最近二年度變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元者，其主要原因說明如下：					
1. 營業收入、營業成本增加：主因係 113 年營收較 112 年增加，相對應營業成本也增加					
2. 營業毛利減少：主因係 113 年度營收增加，使得營業成本也增加、營業毛利同步減少所致。					
3. 營業外收入及(支出)增加：主因係 113 年度行銷收入增加所致。					

(二) 預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

本公司未編製與公告財務預測，故不適用。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動分析

單位：新台幣仟元；%

項目 \ 年度	現金流入(出)		增(減) 比例	
	112 年度	113 年度	金額	%
營業活動	-41,447	-50,843	-9,396	22.67
投資活動	5,006	-4,778	-9,784	-195.45
籌資活動	1,423	1,497	74	5.20
淨現金流入(出)	-35,018	-54,124	-19,106	54.56

增減比例變動分析說明：

- 1.營業活動之現金流出增加 9,396 仟元：主因係 113 年較 112 年其他金融資產減少所致。
- 2.投資活動之現金流出減少 9,784 仟元：主因係 113 年度購置資產及存出保證金增加所致。
- 3.籌資活動之現金流入增加 74 仟元：兩期差異不大。

(二) 流動性不足之改善計畫

113 年度營業活動之現金流出 50,843 仟元，係 113 年度其他金融資產減少所致，因 114 年起新業務推動即可改善營運情況，故營業活動現金流出之情形將減少，目前尚無流動性資金不足之情事，未來若有資金需求，將以銀行借款或辦理現金增資充實營運資金。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額(1)	預計全年來自營業活動淨現金流量(2)	預計全年來自投資活動淨現金流量(3)	預計全年來自籌資活動淨現金流量(4)	期末現金數額(1)+(2)+(3)+(4)	預計現金不足額之補救措施	
					投資計畫	理財計畫
25,559	-29,200	36,400	0	32,759	-	-

一、本年度現金流量變動情形分析

- 1.營業活動：預計淨現金流出 29,200 仟元，主因係暫估營運支出所致。
- 2.投資活動：預計淨現金流入 36,400 仟元，主因係暫估處分按攤銷後成本衡量之金融資產、購置設備所致。
- 3.籌資活動：預計淨現金流入 0 仟元，主因係 114 年無重大項目。

二、預計現金不足額之補救措施：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：最近年度資本支出均屬一般例行維護使用，未有重大資本支出之情事。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：本公司尚無轉投資公司及預計投資計畫，故不適用。

六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1. 利率變動影響

本公司 111、112 年度及 113 年度利息收入分別佔營業收入比重分別為 9.91%、154.94%及 125.66%；利息支出主要係本公司押金設算息支出與依照國際財務報導準則第 16 號「租賃」規定認列租賃負債產生之利息費用，111 年度、112 年度及 113 年度利息支出佔營業收入比重分別為 0.01%、0.0%及 0%，佔營收比重極低。

鑑於全球經濟復甦趨緩與主要央行貨幣政策轉向寬鬆之趨勢，美國聯準會於高利率水準維持一段時間後，市場普遍預期 2025 年內將可能啟動降息循環；臺灣中央銀行亦持續觀察內外部經濟情勢，目前政策利率維持穩定。本公司將密切關注國內外利率政策變化，以適時採取必要措施，靈活調整資金配置，以提升資金運用效率，規避資金調度之風險。

綜上所述，利率變動對本公司損益尚不致有重大影響。

2. 匯率變動影響

本公司體質健全，營運所需之資金以自有資金為主，資金規劃以保守穩健為原則。交易性貨幣以新台幣為主，亦有人民幣與美金，匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金等，於換算時產生外幣兌換損益，本公司 111、112 年度及 113 年度兌換(損)益分別為 2,559 仟元、(430)仟元及 2,949 仟元，佔營業收入比重分別為 3.61%、(6.19)%及 35.07%，雖 113 年度兌換利益占比較高，惟該情形屬單一期間匯率劇烈波動所致，且本公司持有之外幣部位極低，整體匯率風險可控，對長期營收與獲利影響有限。對匯率變動之因應措施如下：

- A. 係由財務部門與往來銀行維持密切聯繫，持續蒐集匯率資訊，以研判未來匯率走勢。
- B. 由金融市場及往來金融機構獲得匯率變化趨勢及建議，並視公司持有之外幣資產之狀況於必要時從事適當匯率避險操作，以降低匯率變化所引起之衝擊。

3. 通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

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

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

本公司以專注經營本業為基礎，且截至年報刊印日止，皆未有從事資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易情事。未來從事資金貸與他人、背書保證及衍

生性金融商品交易等事項，相關作業皆按照本公司「資金貸與他人作業程序」及「取得或處分資產處理程序」執行。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

本公司以開發行動支付、金流代收系統及收受儲值款項業務服務為主，113 年度研發費用為新台幣 18,812 仟元，佔營收淨額百分比約為 223.77%。主要研發費用為人事成本，計畫上會逐年依據營運狀況與市場需求評估研發人員之配置，以達到適時調整公司投入研發費用之目的及成效。

未來預計投入之研發費用包含研發設備、研發人力等，預計投入新台幣 26,087 仟元。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

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

(五)科技改變包括資訊安全風險及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

本公司以研發金流系統及電子發票加值服務為主，為確保系統品質，核心團隊隨時注意所屬產業趨勢及相關技術變化，以迅速掌握產業動態及取得市場訊息。

本著金融業之高度安全機制，依法加入由金融監督管理委員會推動、金融機構共同組成之金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)，並定時進行資訊安全檢測、防範資安事件發生，如發生資訊安全事件，則依法進行通報。定期進行評估並預測未來可能需投入之經費與資源，故相關科技改變或法規可能帶給本公司財務上增加之支出均在本公司財務業務規劃內，並適時導入各項新型態之工具，故科技改變及產業變化對本公司財務業務具有正面影響。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

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

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無擴充廠房之計畫。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施

本公司為專營電子支付業者，營業收入來自代理收付業務之手續費收入及因代理收付業務所衍生之費用，如價金保管手續費等。主要客戶群為線上電子商務業者及線下通路業者；本公司之前十大客戶大多為電子商務或線上教學業者，市占率與品牌知名度甚高。本公司每年均依照計畫進行查核，並保持良好之業務往來，銷貨集中之風險列為可接受程度，並以積極開發其他中小型業者，分散相關風險。

本公司營業成本主要來自支付予銀行及超商業者之手續費成本，目前與十大收單銀行、財團法人信用卡聯合中心及四大超商皆有合作關係，故對本公司而言，並未有進貨遭壟斷之風險。

(十) 董事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 113 年度某十大股東將其全部持股移轉，目前本公司之前十大股東均未參與公司經營，亦未對公司之經營決策造成實質變化，故截至年報刊印日止，本公司營運未受該股權異動之重大影響。惟本公司仍將持續關注大股東股權結構之變化，評估其對公司可能產生之影響。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

詹艾臻董事長於 113 年 4 月 12 日因個人因素辭任董事長暨法人董事代表人職務，並於 113 年 4 月 25 日召集第六屆第十九次董事會於會議結束後生效。

113 年 4 月 25 日本公司獨立董事曹曉虹小姐召集第六屆第二十次董事會，並經該次董事會出席之全體董事決議通過推舉法人董事代表人林秀芳總經理為本公司新任董事長。

新任董事長林秀芳小姐曾任本公司財務長多年並自 2023 年晉升本公司總經理，相當熟稔產業營運模式及法令遵循項目。近期主導規劃本公司國外小額匯兌業務暨兼營移工匯兌業務申請案及等相關文件指導及意見諮詢。

本公司適逢業務項目轉型，期望借重林秀芳小姐財務專業及管理長才，對本公司營運資源進行有效分配及支出控管。故本公司董事長由林秀芳小姐擔任，對公司尚不至於產生重大影響。

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

1. 公司最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、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，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。

2. 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，最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：

(1)事實概況：

本公司大股東林○○於先前擔任茂為歐買尬數位科技股份有限公司(以下簡稱歐買尬公司)之董事長兼總經理期間，處理與海航集團旗下華南總部有限公司之「YH 青春夢網」合作案，該合作案中相關權利金中部分款項因情事變更，司法單位認為未能如期實現造成歐買尬公司營收衰減，同時並因林○○當時處分部分持股，故遭認定為獲知重大消息前賣出股票規避損失，涉違反證券交易法第 157-1 條第 1 項第 1 款及第 171 條第 1 項第 1 款內線交易罪嫌。

(2)法院審理情形：

本案已經最高法院 111 年度台上字第 3560 號審理中駁回上訴，本案定讞。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

為有效管理公司風險，本司已制定「風險管理政策」進行各項業務風險偵測、評估、報告及處理，若發生緊急危機事件，依照本司「資訊事故通報作業及管理辦法」啟動各級事故處理程序，進行問題通報、解決排除、追蹤紀錄、回覆與改善，藉以降低事件造成的影響與損失，並維護使用者的權益；若是涉及財務、業務或對本公司有重大影響者，則另依「重大偶發申報作業程序」執行通報與申報，完成資訊揭露以符合法令規範。

八、其他重要事項：無。

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料

本公司無子公司，故無需編製關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無此情形。

三、其他必要補充說明事項：無。

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



歐付寶電子支付股份有限公司

董事長

林秀芳



