

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.

一一四年度  
年報

歐付寶電子支付股份有限公司 編製

中華民國一一五年五月二日 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.

一一四年度  
年報

歐付寶電子支付股份有限公司 編製  
中華民國一五年五月二日 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 .....                                                                         | 10 |
| 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 .....                                                | 10 |
| 二、 最近年度(114)支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及派發員工酬勞情形 .....                                         | 20 |
| 三、 公司治理運作情形 .....                                                                       | 24 |
| 四、 會計師公費資訊 .....                                                                        | 47 |
| 五、 更換會計師資訊：無此情形。 .....                                                                  | 47 |
| 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。 .....                    | 47 |
| 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 .....                            | 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 .....                                         | 48 |
| 九、 公司、公司之董事、監察人、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。 ..... | 49 |
| 參、 募資情形 .....                                                                           | 50 |
| 一、 資本及股份 .....                                                                          | 50 |
| 二、 金融債券或公司債(含海外公司債)辦理情形：無。 .....                                                        | 52 |
| 三、 特別股辦理情形：無。 .....                                                                     | 52 |
| 四、 海外存託憑證辦理情形：無。 .....                                                                  | 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：無。 .....                                                                | 52 |
| 七、 併購或受讓他公司股份發行新股辦情形：無。 .....                                                           | 52 |
| 八、 資金運用計畫執行及執行情形：無。 .....                                                               | 52 |
| 肆、 營運概況 .....                                                                           | 53 |
| 一、 業務內容 .....                                                                           | 53 |
| 二、 市場及產銷概況 .....                                                                        | 62 |
| 三、 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數 .....                                                           | 66 |
| 四、 企業責任及道德行為 .....                                                                      | 66 |
| 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。 .....                      | 67 |
| 六、 環境支出資訊 .....                                                                         | 67 |
| 七、 勞資關係 .....                                                                           | 68 |
| 八、 資訊設備 .....                                                                           | 70 |
| 九、 資通安全管理 .....                                                                         | 71 |
| 十、 重要契約 .....                                                                           | 72 |

|                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|
| 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。              | 74        |
| <b>伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項</b>                                  | <b>75</b> |
| 一、財務狀況                                                        | 75        |
| 二、財務績效                                                        | 75        |
| 三、現金流量                                                        | 76        |
| 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。          | 77        |
| 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。 | 77        |
| 六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估                                      | 77        |
| 七、危機處理應變機制                                                    | 80        |
| 八、其他重要事項：無。                                                   | 80        |
| <b>陸、特別記載事項</b>                                               | <b>81</b> |
| 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。  | 82        |

## 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105第4季獲准成為台灣首家專營電子支付機構以來，在行動支付的市場推廣、系統技術創新及附加價值提升等方面皆有卓越貢獻，並透過積極參與公家機關行動支付專案，實質帶動了國內電子支付普及率的成長。隨著109年底《電子支付機構管理條例》修法通過，本公司敏銳掌握法規開放契機，於110年12月辦理公開發行，並隨即於111年3月正式登錄興櫃，成為全台首家跨入資本市場的電支機構，樹立了業界全新的里程碑。經營團隊在深耕核心支付業務之餘，亦積極拓展高成長性的附隨業務，開發更具競爭力的多元數位金融服務，並配合政府政策深化與國內外金融機構的策略合作；我們堅信，透過不斷進化的支付生態系與產品應用，將能持續為公司及股東創造更卓越的企業價值與品牌影響力。

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、一一四年度營業結果報告

#### (一) 本年度國內外金融環境及公司組織變化情形：

台灣電子支付市場持續發展，競爭態勢日益明顯。除原有9家專營電子支付機構（如歐付寶、一卡通、悠遊卡等）外，114年度新增LINE Pay Money，目前合計10家專營電子支付機構，另有20家兼營電子支付業務之機構（含銀行及中華郵政等）；以及統振、東聯互動、數位至匯、美家人力、及114年度新增融創國際共計5家外籍移工匯兌機構，整體市場競爭程度持續提升。

面對市場競爭者增加及產業環境變化，本公司除持續推動業務成長外，亦同步強化產品與服務品質，深化會員經營與客戶關係管理，以提升整體營運效能與市場競爭力。

#### (二) 一一四年度營業計畫及經營策略實施成果：

本公司民國一一四年度營業收入、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     | 一一四年度    |
|---------|----------|
| 營業收入    | 7,947    |
| 營業毛利(損) | (18,207) |
| 營業費用    | 70,543   |
| 營業淨利(損) | (88,750) |
| 稅後淨利(損) | (78,196) |

(三) 一一四年度預算執行情形：

本公司民國一一四年度並未出具財務預測，故無預算執行情形。

(四) 一一四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     | 一一四年度    | 一一三年度    | 增(減)金額   | 增(減)%   |
|---------|----------|----------|----------|---------|
| 營業收入    | 7,947    | 8,407    | (460)    | (5.47)  |
| 營業毛利(損) | (18,207) | (13,573) | (4,634)  | (34.14) |
| 營業費用    | 70,543   | 64,418   | 6,125    | 9.51    |
| 營業淨利(損) | (88,750) | (77,991) | (10,759) | (13.80) |
| 稅後淨利(損) | (78,196) | (55,796) | (22,400) | (40.15) |

2. 獲利能力分析

| 項 目              | 一一四年    | 一一三年   |
|------------------|---------|--------|
| 資產報酬率(%)         | -10.18  | -7.03  |
| 股東權益報酬率(%)       | -14.15  | -9.01  |
| 營業利益佔實收資本比率(%)   | -12.22  | -10.74 |
| 稅前純益佔實收資本比率(%)   | -10.76  | -7.61  |
| 純益率(%)           | -983.95 | -663.7 |
| 稅後每股盈餘(虧損)(元)(註) | -1.08   | -0.77  |

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

本公司積極響應政府推動多元族群關懷與普惠金融政策，於 114 年完成核心系統架構優化，調整並放寬姓名欄位輸入規則與字元限制，新增特殊符號及多元字元支援，解決過往因系統限制造成之註冊障礙，使原住民使用者得以使用符合文化傳承之傳統姓名順利完成會員申請，強化身分認同與服務可近性。同時，為提升日常金融便利性，本公司亦推出客戶自動查詢並繳納停車費之自動扣款功能，以及可預約不特定金額交易之彈性支付服務，讓用戶能依生活需求進行多元資金管理與支付安排。透過技術升級與服務創新並進，本公司不僅提升數位金融服務之包容性與使用體驗，亦進一步降低使用門檻、縮短交易流程，落實公平、便利與安全之金融服務環境，持續推動普惠金融願景，協助不同族群皆能享有穩定且友善之數位金融生活。

## 2. 應用服務方面

電子支付業務服務方面，歐付寶除已率先參與支持財金公司國家級支付碼 TWQR 服務外，也率先大量開放支持店家接受 TWQR 信用卡綁卡收單，讓廣大的使用者在使用 TWQR 付款時，除了選擇帳戶餘額外，也可選擇連結的信用卡進行扣款。

在電子發票服務範疇，本公司於 114 年度全面升級系統功能，規劃新增「發票捐贈」與「關聯廠商設定」兩大重點模組。捐贈發票功能旨在提供會員更直覺的公益參與管道，透過簡單的介面操作，即可將發票中獎權利或開立資訊定向捐贈予受認可的公益社福團體，實踐企業社會責任。而「關聯廠商設定」功能則是專為連鎖型或擁有多元通路之商務客戶量身打造，透過後台架構的關聯優化，能讓企業在處理大量發票開立時，大幅縮減流程並提升整體營運效率，精準對接商務客戶對於行政自動化與管理效率的高度需求。

## 3. 合作夥伴方面

面對台灣基數龐大的微型與連鎖商戶，歐付寶深知建構數位金融生態系無法單打獨鬥，因此將「策略夥伴推廣合作」視為拓展版圖的核心策略。在電子發票服務領域，本公司今年度成功與具備市場指標性的推廣商完成系統整合串接，藉由其廣大的服務網絡，將電子發票解決方案精準觸達微小店家，有效降低其數位轉型的門檻。針對政府力推的 TWQR 國家級共通支付標準，本公司亦透過多方協力與技術共享，大幅提升商戶開發的廣度與深度，實現與合作夥伴共創多贏的普惠金融目標。

## 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、一一五年度營業計畫概要

### (一) 經營方針及重要經營政策：

作為台灣電子支付產業的開拓者與首家持牌機構，本公司始終以「創新金流、數位轉型」為核心驅動力。我們不僅深耕行動支付技術，更進一步整合並優化「全方位金流代收代付」的一站式服務架構，為各類型企業與個人用戶建構高兼容性的數位支付環境。現階段經營政策聚焦於三大核心維度：首先是提供高效、穩定的行動支付收款解決方案；其次是透過自動化電子發票開立系統，協助商戶達成無紙化營運目標；最後則是深耕國際跨境匯兌與全球收款服務，串聯境內外金融生態系，旨在消除跨境交易的壁壘，為客戶創造無國界的數位金融價值。

## （二）預期營業目標：

本公司一一五年度各項預期營業目標如下：

在跨境金融服務的深化與推展方面，本公司持續優化全球支付鏈結與合作網絡，透過強化與境外金融機構及支付夥伴之合作，提升跨境交易之可及性與穩定度。除提供國內消費者於海外線上購物時更即時、順暢且安全的支付體驗外，亦協助國內商戶有效串接國際市場，並提供非本國籍人士消費後之跨境金流代收與結算服務，強化商戶之收款彈性與全球營運能力。

在營運管理面，本公司持續投入底層系統架構優化與流程自動化，精進清算結算效率，縮短跨境資金往來作業時程，同時強化交易監控、資安防護與法遵機制，以確保交易安全性、準確性與合規性並重。此外，亦透過數據分析與會員經營策略，深化客戶洞察與風險控管能力，提升服務精準度與整體營運效能。面對跨境金融市場快速變化與競爭加劇，本公司將持續以技術創新為核心，推動產品多元化與服務升級，協助商戶降低跨境營運門檻，提升資金調度效率與資金可視性，讓合作夥伴在享有無邊界金融服務之同時，進一步強化其全球布局與市場競爭優勢，並為公司建立長期穩健之成長動能。

## 三、未來公司發展策略

本公司一一五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. 完善跨境小額匯兌生態：本公司致力於開發並優化小額匯兌功能，旨在精準解決會員對於境外資金往來的剛性需求，透過技術升級提供具備高度時效性與安全性的跨境匯款路徑。
2. 深化公部門數位治理連結：持續積極參與政府標案並對接公家機關繳費平台，將電子支付業務觸角延伸至大眾民生領域，如擴大各縣市路邊停車規費之串聯，提升公共服務的數位支付便利性。
3. 推廣電子發票關聯廠商：本公司致力優化電子發票功能，將推廣對象擴及

連鎖型與多元通路商戶。透過後台關聯架構之整合，協助企業在處理巨量發票時，能極大化縮減作業流程並顯著提升營運時效，精準滿足商務客戶對行政自動化與高效管理之剛性需求。

4. 對接國家級數位貨幣政策：配合各級政府單位之數位貨幣發放規劃，預計串連財金公司之數位券平台。讓會員能便捷地將政府發放之數位貨幣轉存至歐付寶 APP 帳戶，實現流暢且直覺的消費支付體驗，全面帶動數位支付的應用廣度。

## (二) 境外使用：

1. 落實 TWQR 國家支付標準國際化：本公司積極響應財金公司推動之國家級電子支付碼（TWQR）「出海計畫」，透過技術規格對接，協助歐付寶會員於日韓等海外熱門旅遊地區，直接使用 APP 進行掃碼消費。此舉不僅消除跨境支付的幣別轉換障礙，更讓用戶享有與國內一致的直覺操作體驗，顯著提升海外旅遊消費的便利性與時效。
2. 建構全球跨境購物安全網路：透過與國際指標性大型第三方支付或電子錢包機構展開策略合作，本公司致力於打破國界藩籬，讓會員在海外電商網站購物時，能直接使用歐付寶電子支付服務進行付款。這不僅省去繁瑣的信用卡輸入流程，更結合本公司高規格的資安防護機制，確保每一筆國際交易均能兼具卓越的安全防禦與快速到帳的調度效率。

## (三) 異業合作：

本公司積極推動異業合作成長戰略，透過與具備市場規模的推廣商（如 POS 系統商及技術服務商）建立深度策略夥伴關係，將歐付寶的 TWQR 整合收款服務與自動化電子發票系統無縫嵌入其既有的商戶管理流程中。此舉不僅賦能推廣商協助其客戶達成數位升級，更讓商戶端能迅速對接國家級支付標準，在提升營運效能與發票處理時效的同時，精準觸達廣大的數位消費族群，達成合作方、商戶與本公司三方共贏的金融科技生態布局。

# 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

## (一) 產業競爭格局與市場動態

當前台灣電子支付市場已進入高度競爭階段，尤以具備1,300萬用戶規模的巨頭Line Pay投入電支領域，對市場結構產生結構性影響。現存業者為鞏固市佔率，普遍採取高強度的行銷補貼競爭，此舉不僅推升了用戶獲取成本（CAC），亦顯著拉高了消費者對回饋水平的預期。面對此種競爭紅海，電子支付機構必須在維持客戶黏著度與追求獲利平衡之間，尋求更具差異化的經營策略。

## (二) 法規環境與合規經營挑戰

法規制度的日趨健全，雖有助於強化金融體系的穩定性並保障消費者權益，但也為企業營運帶來了更高規格的挑戰。特別是在資訊安全防禦與防制洗錢

及打擊資恐（AML/CFT）合規監控領域，監管要求的持續提升，在短期內不可避免地增加了企業的法遵成本及營運流程的複雜度，進而影響業務推廣的靈活性與客戶開發效率。此外，針對跨境業務的布局，各國支付法規與金融監管體制的差異性，亦顯著增加了本公司在擴展國際市場時的法律風險管理與營運調適成本。

(三) 總體經濟與全球地緣政治風險

在全球化經營環境中，地緣政治衝突、貿易壁壘、匯率波動及重大社會變遷等不確定因素，均對電子支付產業的跨國清結算與業務連續性構成潛在影響。本公司經營團隊密切關注全球經貿動態，積極建構完善的風險預警機制與韌性應變措施，以確保在震盪的外部環境中，仍能維持業務的穩健運行與資產安全。

五、經營展望與核心競爭力

儘管當前國內專營電子支付機構普遍面臨獲利壓力與虧損挑戰，本公司仍將堅守「穩健經營、務實佈局」的核心準則。我們不盲目捲入價格戰，而是轉而投入研發具備高度市場競爭力的創新產品，開發垂直領域的數位金融應用，旨在透過卓越的團隊執行力優化營收結構。我們深信，透過不斷創造真正符合用戶痛點的加值服務，本公司將能在產業整合期中脫穎而出，為股東創造長期穩定的企業價值。

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、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

#### (一)董事資料

##### 1.董事及獨立董事簡介：

115 年 5 月 02 日；單位：仟股；%

| 職 稱 | 姓 名 | 性別<br>年齡           | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選 任<br>日 期         | 任<br>期 | 選 任 時<br>持有股份 |          | 現 在<br>持有股數 |          | 配偶、未成<br>年子女現在<br>持有股份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)歷                                                                                                         | 目前兼任本公司及<br>其他公司之職務                        | 具配偶或<br>二親等以<br>內關係之<br>其他主<br>管、董事<br>或監察人 |        |        | 備<br>註 |
|-----|-----|--------------------|------------|------------|--------------------|--------|---------------|----------|-------------|----------|------------------------|----------|----------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|--------|--------|
|     |     |                    |            |            |                    |        | 股數            | 持股<br>比率 | 股數          | 持股<br>比率 | 股數                     | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                                                                 |                                            | 職<br>稱                                      | 姓<br>名 | 關<br>係 |        |
| 董事長 | 林秀芳 | 女<br>(41-<br>50 歲) | 中華<br>民國   | 108.06.14  | 114.06.03<br>(註 1) | 3 年    | -             | -        | -           | -        | -                      | -        | -              | -        | 國立臺北大學 EMBA 會計學<br>系碩士<br>歐付寶電子支付(股)公司<br>財務長<br>東訊(股)公司會計副理<br>鉅仁科技(股)公司主辦會計<br>東宇科訊(股)公司主辦會計<br>敬達聯合會計師事務所審計組 | 歐付寶電子支付(股)公司<br>董事長<br>歐付寶電子支付(股)公司<br>總經理 | 無                                           | 無      | 無      | -      |

| 職 稱 | 姓 名                | 性別<br>年齡           | 國籍<br>或註冊地       | 初次選任<br>日期 | 選 任<br>日 期         | 任<br>期 | 選 任 時<br>持有股份 |                  | 現 在<br>持有股數 |                  | 配偶、未成<br>年子女現在<br>持有股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經(學)歷                                                                          | 目前兼任本公司及<br>其他公司之職務                                                                                                                                                | 具配偶或<br>二親等以<br>內關係之<br>其他主<br>管、董事<br>或監察人 | 備<br>註 |
|-----|--------------------|--------------------|------------------|------------|--------------------|--------|---------------|------------------|-------------|------------------|------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|
|     |                    |                    |                  |            |                    |        | 股數            | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數          | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                     | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                  |                                                                                                                                                                    | 職<br>稱                                      |        |
| 董事  | 茂為歐買尬數位<br>科技(股)公司 | 不適用                | 中<br>華<br>民<br>國 | 108.06.14  | 114.06.03          | 3 年    | 26,281        | 36.18            | 26,281      | 36.18            | -                      | -                | -              | -                | -                                                                                | -                                                                                                                                                                  | 無                                           | -      |
|     | 代表人：林雪慧            | 女<br>(51-<br>60 歲) | 中<br>華<br>民<br>國 | 108.06.14  | 115.03.11<br>(註 3) | 3 年    | 7,817         | 10.76            | 7,817       | 10.76            | 28                     | 0.04             | -              | -                | 致理科技大學企業管理系服務<br>業經營管理碩士在職專班<br>茂為歐買尬數位科技(股)公司<br>董事長<br>歐付寶電子支付(股)公司管理<br>處副總經理 | 歐付寶電子支付(股)公司<br>法人董事代表人<br>綠界科技(股)公司董事長<br>綠界大數據應用科技(股)公司<br>法人董事代表人<br>財團法人 OMG 關懷社會愛心<br>基金會 董事<br>鴻歲國際投資(股)公司董事長<br>亞洲金鑽投資(股)公司董事長<br>睿智恩(股)公司董事長<br>恩雪(股)公司董事長 | 無                                           | -      |

| 職 稱 | 姓 名                | 性別<br>年齡           | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選 任<br>日 期         | 任<br>期 | 選 任 時<br>持有股份 |            | 現 在<br>持有股數 |            | 配偶、未成<br>年子女現在<br>持有股份 |            | 利用他人名<br>義持有股份 |            | 主要經(學)歷                                                                                                                           | 目前兼任本公司及<br>其他公司之職務                                                                                                                                                                   | 具配偶或<br>二親等以<br>內關係之<br>其他主<br>管、董事<br>或監察人 |        |        | 備<br>註 |
|-----|--------------------|--------------------|------------|------------|--------------------|--------|---------------|------------|-------------|------------|------------------------|------------|----------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|--------|--------|
|     |                    |                    |            |            |                    |        | 股數            | 持 股<br>比 率 | 股數          | 持 股<br>比 率 | 股數                     | 持 股<br>比 率 | 股數             | 持 股<br>比 率 |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                       | 職<br>稱                                      | 姓<br>名 | 關<br>係 |        |
| 董事  | 茂為歐買尬數位<br>科技(股)公司 | 不適用                | 中 華<br>民 國 | 108.06.14  | 114.06.03          | 3 年    | 26,281        | 36.18      | 26,281      | 36.18      | -                      | -          | -              | -          | -                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                                                     | 無                                           | 無      | 無      | -      |
|     | 代表人：鍾鎮宇            | 男<br>(51-<br>60 歲) | 中 華<br>民 國 | 108.06.14  | 114.06.03<br>(註 2) | 3 年    | -             | -          | -           | -          | 1                      | 0.00       | -              | -          | 淡江大學中國大陸研究所法學<br>碩士<br>行政院政務顧問<br>基隆市政府市政顧問<br>澎湖縣政府兩岸事務小組副召<br>集人<br>澎湖縣政府縣政顧問<br>社團法人台北內湖科技園區發<br>展協會理事                         | 歐付寶電子支付(股)公司<br>法人董事代表人<br>富溢環球投資(股)公司董事長<br>脈動鏈健康科技(股)公司董事<br>長<br>一曜再生醫學科技(股)公司董<br>事<br>光禾感知科技(股)公司策略長<br>卓越全球傳媒(股)公司執行董<br>事<br>馬印航空(股)公司台灣分公司<br>首席顧問<br>國際青年商會中華民國總會<br>參議會首席顧問 | 無                                           | 無      | 無      | -      |
| 董事  | 茂為歐買尬數位<br>科技(股)公司 | 不適用                | 中 華<br>民 國 | 108.06.14  | 114.06.03          | 3 年    | 26,281        | 36.18      | 26,281      | 36.18      | -                      | -          | -              | -          | -                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                                                     | 無                                           | 無      | 無      | -      |
|     | 代表人：陳家濬            | 男<br>(51-<br>60 歲) | 中 華<br>民 國 | 108.06.14  | 114.06.03<br>(註 2) | 3 年    | -             | -          | -           | -          | -                      | -          | 250            | 0.34       | 國立政治大學經營管理碩士<br>桃園市工商發展投資策進會總<br>幹事<br>國際青年商會中華民國總會第<br>62 屆總會長<br>台灣青商創業投資股份有限公<br>司 合夥創辦人<br>行政院政務顧問<br>國際青年商會世界大會籌備委<br>員會主任委員 | 歐付寶電子支付(股)公司<br>法人董事代表人<br>清淨海生技(股)公司董事<br>世大永續發展(股)公司董事長<br>桃園企業聯合會副執行長<br>財團法人中小企業信用保證<br>基金董事<br>隆意工業(股)公司顧問<br>諾瓦材料科技股份有限公司<br>顧問                                                 | 無                                           | 無      | 無      | -      |

| 職 稱      | 姓 名                | 性別<br>年齡           | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選 任<br>日 期                | 任<br>期 | 選 任 時<br>持有股份 |                  | 現 在<br>持有股數 |                  | 配偶、未成<br>年子女現在<br>持有股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經(學)歷                                                                                                       | 目前兼任本公司及<br>其他公司之職務                                   | 具配偶或<br>二親等以<br>內關係之<br>其他主<br>管、董事<br>或監察人 |        |        | 備<br>註 |
|----------|--------------------|--------------------|------------|------------|---------------------------|--------|---------------|------------------|-------------|------------------|------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|--------|--------|
|          |                    |                    |            |            |                           |        | 股數            | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數          | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                     | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |                                                                                                               |                                                       | 職<br>稱                                      | 姓<br>名 | 關<br>係 |        |
| 董 事      | 茂為歐買尬數位<br>科技(股)公司 | 不適用                | 中 華<br>民 國 | 108.06.14  | 114.06.03                 | 3 年    | 26,281        | 36.18            | 26,281      | 36.18            | -                      | -                | -              | -                | -                                                                                                             | -                                                     | 無                                           | 無      | 無      | -      |
|          | 代表人：楊碧茵            | 女<br>(41-<br>50 歲) | 中 華<br>民 國 | 108.06.14  | 114.06.03<br>(註 2、註<br>3) | 3 年    | -             | -                | -           | -                | -                      | -                | -              | -                | 國立臺北大學 EMBA 會計學<br>系碩士<br>光寶科技(股)公司財務部經營<br>管理資深經理<br>中環(股)公司集團會計長<br>合一生技(股)公司會計主管<br>勤業眾信聯合會計師事務所國<br>內租稅副理 | -                                                     | 無                                           | 無      | 無      | -      |
| 獨立<br>董事 | 曹曉虹                | 女<br>(51-<br>60 歲) | 中 華<br>民 國 | 111.02.08  | 114.06.03<br>(註 2)        | 3 年    | -             | -                | -           | -                | -                      | -                | -              | -                | 政治大學經營管理碩士<br>東吳大學會計學系<br>精誠金融科技(股)公司<br>薪酬委員<br>光隆實業(股)公司財務長<br>木喬顧問(股)公司董事<br>紅心辣椒娛樂科技(股)公司獨<br>立董事         | 歐付寶電子支付(股)公司<br>獨立董事<br>捷服生醫(股)公司監察人<br>運智國際科技(股)公司董事 | 無                                           | 無      | 無      | -      |

| 職 稱      | 姓 名 | 性別<br>年齡           | 國 籍<br>或 註 冊 地 | 初 次 選 任<br>日 期 | 選 任 日 期            | 任 期 | 選 任 時<br>持 有 股 份 |            | 現 在<br>持 有 股 數 |            | 配 偶、未 成<br>年 子 女 現 在<br>持 有 股 份 |            | 利 用 他 人 名<br>義 持 有 股 份 |            | 主 要 經 (學) 歷                                                                                                                                                                                   | 目 前 兼 任 本 公 司 及<br>其 他 公 司 之 職 務                                            | 具 配 偶 或<br>二 親 等 以<br>內 關 係 之<br>其 他 主<br>管、董 事<br>或 監 察 人 |     |     | 備 註 |
|----------|-----|--------------------|----------------|----------------|--------------------|-----|------------------|------------|----------------|------------|---------------------------------|------------|------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
|          |     |                    |                |                |                    |     | 股 數              | 持 股<br>比 率 | 股 數            | 持 股<br>比 率 | 股 數                             | 持 股<br>比 率 | 股 數                    | 持 股<br>比 率 |                                                                                                                                                                                               |                                                                             | 職 稱                                                        | 姓 名 | 關 係 |     |
| 獨立<br>董事 | 蔡洲瀨 | 男<br>(51-<br>60 歲) | 中 華<br>民 國     | 111.02.08      | 114.06.03<br>(註 2) | 3 年 | -                | -          | -              | -          | -                               | -          | -                      | -          | University of Leicester MBA 企<br>業管理碩士<br>國立台灣大學交通工程碩士<br>國立台灣大學土木工程系學士<br>碩聯創業投資顧問(股)公司投<br>資經理<br>拓璞科技(股)公司系統工程師<br>FocalTech Smart Sensors, LTd.<br>董事                                     | 歐付寶電子支付(股)公司<br>獨立董事<br>國聯創業投資管理顧問(股)公<br>司副總經理                             | 無                                                          | 無   | 無   | -   |
| 獨立<br>董事 | 劉建志 | 男<br>(51-<br>60 歲) | 中 華<br>民 國     | 111.02.08      | 114.06.03<br>(註 2) | 3 年 | -                | -          | -              | -          | -                               | -          | -                      | -          | 密西根大學法學院碩士<br>東吳大學法律研究所碩士<br>臺灣大學工商管理學系學士<br>京城銀國際租賃(股)公司董事<br>長<br>中嘉網路(股)公司法務長<br>宏鑑法律事務所合夥律師<br>今翊資本(Nexus Point)董事<br>亞洲物聯網聯盟創辦人暨<br>秘書長<br>三商投資控股(股)公司監察人<br>台灣紙業(股)公司董事<br>中國電器(股)公司董事長 | 歐付寶電子支付(股)公司<br>獨立董事<br>三櫻包裝（江蘇）有限公司<br>總經理<br>格斯科技(股)公司獨立董事<br>陸仕企業(股)公司董事 | 無                                                          | 無   | 無   | -   |

註 1：114 年 6 月 03 日經股東會選舉當選權數最高之董事林秀芳女士召集臨時董事會，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女士續任本公司董事長。

註 2：114 年 6 月 03 日經股東會選舉當選之董事及獨立董事。

註 3：115 年 3 月 11 日法人董事代表人楊碧茵女士辭任；改派林雪慧女士擔任法人董事代表人。

2. 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              | 持股比例   |
|----------------|------------------------|--------|
| 茂為歐買尬數位科技(股)公司 | 睿智恩(股)公司               | 12.23% |
|                | 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%  |
|                | 陳志成                    | 0.80%  |
|                | 許月森                    | 0.74%  |
|                | 陳敬儀                    | 0.67%  |

3. 法人股東之主要股東為法人者其主要股東：

115 年 4 月 13 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       | 61.37%  |
|                        | 陳敬儀       | 28.09%  |
|                        | 陳麵        | 2.78%   |
|                        | 郭崇成       | 2.78%   |
|                        | 林翠華       | 2.49%   |
|                        | 胡宇翔       | 2.49%   |
| 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       | 75.22%  |
|                        | 林玟均       | 24.78%  |
| 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. 董事及監察人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<br>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。<br>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<br>代表人：林雪慧    | 1. 曾於茂為歐買尬數位科技(股)公司擔任董事長及各產業董事長，現職為綠界科技(股)公司董事長，具有管理及投資相關之工作經驗。<br>2. 現職未有公司法第 30 條各款情事。                               | —                                                                                                                                                                              | 1     |                  |
| 茂為歐買尬數位科技(股)公司<br>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。<br>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<br>代表人：陳家濬    | 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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。 | —     |                  |
| 蔡洲灝                          | 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，及其他上櫃公司獨立董事具有企業經營管理之實務經驗。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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：

115 年 5 月 02 日

| 多元化核心<br><br><br>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 |      |      |      |       |      |      |      |    |
| 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：林秀芳(註1、註2) | 中華民國    | 女  | ✓      |        | ✓      |        |        |      | ✓    | ✓    |      | ✓     |      |      | ✓    |    |
| 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：鍾鎮宇(註2)    | 中華民國    | 男  |        |        |        | ✓      |        |      | ✓    |      |      |       | ✓    | ✓    |      |    |
| 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：陳家濬(註2)    | 中華民國    | 男  |        |        |        | ✓      |        |      | ✓    |      |      |       | ✓    | ✓    |      |    |
| 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：林雪慧(註3)    | 中華民國    | 女  |        |        |        | ✓      |        |      | ✓    |      |      | ✓     | ✓    | ✓    |      |    |
| 曹曉虹(獨立董事)(註2)                | 中華民國    | 女  |        |        |        | ✓      |        | ✓    | ✓    | ✓    |      | ✓     | ✓    | ✓    | ✓    |    |
| 蔡洲灝(獨立董事)(註2)                | 中華民國    | 男  |        |        |        | ✓      |        | ✓    | ✓    |      |      |       | ✓    | ✓    |      |    |
| 劉建志(獨立董事)(註2)                | 中華民國    | 男  |        |        |        | ✓      | ✓      |      | ✓    | ✓    | ✓    |       | ✓    | ✓    |      | ✓  |

註 1：114 年 6 月 03 日臨時董事會選任林秀芳女士為董事長。

註 2：114 年 6 月 03 日經股東會選舉當選之董事及獨立董事。

註 3：115 年 3 月 11 日法人董事改派林雪慧女士擔任法人董事代表人。

綜觀本公司第 7 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，1 席董事年齡介於 41-50 歲間、其餘 6 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：

115年5月2日；單位：仟股；%

| 職 稱                 | 國 籍              | 姓 名         | 性 別 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份 |          | 配偶、未成年<br>子女持有股份 |          | 利用他人名義<br>持有股份 |          | 主要經（學）歷                                                                                                                                           | 目前<br>兼任<br>其他<br>公司<br>之職<br>務 | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>經理人 |        |        | 經理人<br>取得員<br>工認股<br>權憑證<br>之情形 | 備<br>註 |
|---------------------|------------------|-------------|-----|-------------|------|----------|------------------|----------|----------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------|--------|---------------------------------|--------|
|                     |                  |             |     |             | 股數   | 持股<br>比率 | 股數               | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                                                                                                                                                   |                                 | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |                                 |        |
| 董事長/<br>總經理<br>(註1) | 中<br>華<br>民<br>國 | 林秀芳         | 女   | 112.06.12   | -    | -        | -                | -        | -              | -        | 國立臺北大學 EMBA 會計學系碩士<br>德明技術學院財務金融系<br>敬達聯合會計師事務所審計組<br>鉅仁科技(股)公司主辦會計<br>東宇科訊(股)公司主辦會計<br>東訊(股)公司會計副理<br>歐付寶電子支付(股)公司財務長                            | 無                               | 無                       | 無      | 無      | 無                               |        |
| 管理處<br>副總經理         | 中<br>華<br>民<br>國 | 許維泗         | 男   | 112.06.12   | -    | -        | -                | -        | -              | -        | 中國文化大學德文系<br>紐澤西理工學院管理碩士<br>聯合光纖(股)公司高鐵專案介面經理<br>茂為歐買尬數位科技(股)公司國際發展部副理<br>歐付寶財金資訊(股)公司企劃部經理<br>綠界科技(股)公司副總經理<br>綠界科技(股)公司董事<br>歐付寶電子支付(股)公司董事/總經理 | 無                               | 無                       | 無      | 無      | 無                               |        |
| 營運處<br>副總經理         | 中<br>華<br>民<br>國 | 李原益<br>(註2) | 男   | 115.01.12   | -    | -        | -                | -        | -              | -        | 世新大學傳播管理學系碩士<br>遊戲綠卡(股)公司總經理<br>金斗雲遊戲(股)有限公司總經理<br>智冠科技(股)有限公司銷管中心總經理                                                                             | 無                               | 無                       | 無      | 無      | 無                               |        |
| 財務處<br>協理           | 中<br>華<br>民<br>國 | 林雪卿         | 女   | 112.07.04   | -    | -        | -                | -        | -              | -        | 台北商業大學應用商學系<br>育麟企業有限公司會計經理<br>綠界科技(股)公司財會經理                                                                                                      | 無                               | 無                       | 無      | 無      | 無                               |        |
| 資訊處<br>協理           | 中<br>華<br>民<br>國 | 楊士逸         | 男   | 113.03.01   | -    | -        | -                | -        | -              | -        | 東南科技大學機械工程系<br>禾米數位科技創意資深技術開發                                                                                                                     | 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，其相當熟稔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。

註2：李原益營運處副總經理於115年1月12日到職，於115年3月10日由董事會通過聘任案。

## 2. 退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

## 二、最近年度(114)支付董事、監察人、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：

114年12月31日；單位：新台幣仟元；仟股；%

| 職 稱 | 姓 名                                               | 董事酬金        |                                           |                   |                                           |             |                                           |                    |                                           | A、B、C及D等<br>四項總額及占稅<br>後純益之比例 |                                           | 兼任員工領取相關酬金        |                                           |              |   |                  |   |             |                                           | A、B、C、D、<br>E、F及G等七項<br>總額及占稅後純益<br>之比例 |                 | 領取<br>來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資<br>事業<br>或母<br>公司<br>酬金 |
|-----|---------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|--------------|---|------------------|---|-------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|
|     |                                                   | 報酬(A)       |                                           | 退職退休金<br>(B)(註 1) |                                           | 董事酬勞<br>(C) |                                           | 業務執行費用<br>(D)(註 2) |                                           |                               |                                           | 薪資、獎金及特支<br>費等(E) |                                           | 退職退休金<br>(F) |   | 員工酬勞<br>(G)(註 3) |   |             |                                           |                                         |                 |                                                      |
|     |                                                   | 本<br>公<br>司 | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司       | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司 | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司        | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司                   | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司       | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本公司          |   | 財務報告內<br>所有公司    |   | 本<br>公<br>司 | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 |                                         |                 |                                                      |
| 董事長 | 林秀芳                                               | -           | -                                         | -                 | -                                         | -           | -                                         | 65                 | 65                                        | 65<br>(0.08)                  | 65<br>(0.08)                              | 2,974             | 2,974                                     | -            | - | -                | - | -           | -                                         | 3,039<br>(3.89)                         | 3,039<br>(3.89) | -                                                    |
| 董 事 | 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司<br>代表人：楊碧茵<br>代表人：林雪慧<br>(註 5) | -           | -                                         | -                 | -                                         | -           | -                                         | 65                 | 65                                        | 65<br>(0.08)                  | 65<br>(0.08)                              | -                 | -                                         | -            | - | -                | - | -           | -                                         | 65<br>(0.08)                            | 65<br>(0.08)    | -                                                    |
| 董 事 | 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司<br>代表人：鍾鎮宇                     | -           | -                                         | -                 | -                                         | -           | -                                         | 65                 | 65                                        | 65<br>(0.08)                  | 65<br>(0.08)                              | -                 | -                                         | -            | - | -                | - | -           | -                                         | 65<br>(0.08)                            | 65<br>(0.08)    | -                                                    |
| 董 事 | 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司<br>代表人：陳家濬                     | -           | -                                         | -                 | -                                         | -           | -                                         | 65                 | 65                                        | 65<br>(0.08)                  | 65<br>(0.08)                              | -                 | -                                         | -            | - | -                | - | -           | -                                         | 65<br>(0.08)                            | 65<br>(0.08)    | -                                                    |

| 職 稱                                                 | 姓 名 | 董事酬金        |                                           |                  |                                           |             |                                           |                   |                                           | A、B、C及D等<br>四項總額及占稅<br>後純益之比例 |                                           | 兼任員工領取相關酬金        |                                           |              |                                           |                  |                  |                  |                  | A、B、C、D、<br>E、F及G等七項<br>總額及占稅後純益<br>之比例 |                                           | 領取<br>來自子公<br>司以外轉<br>投資事業<br>或母公司<br>酬金 |               |   |
|-----------------------------------------------------|-----|-------------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|---|
|                                                     |     | 報酬(A)       |                                           | 退職退休金<br>(B)(註1) |                                           | 董事酬勞<br>(C) |                                           | 業務執行費用<br>(D)(註2) |                                           |                               |                                           | 薪資、獎金及特支<br>費等(E) |                                           | 退職退休金<br>(F) |                                           | 員工酬勞<br>(G)(註3)  |                  |                  |                  |                                         |                                           |                                          |               |   |
|                                                     |     | 本<br>公<br>司 | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司      | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司 | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司       | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司                   | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司       | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司  | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 現<br>金<br>股<br>利 | 股<br>票<br>股<br>利 | 現<br>金<br>股<br>利 | 股<br>票<br>股<br>利 | 本<br>公<br>司                             | 財<br>務<br>報<br>告<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 |                                          |               |   |
| 獨立董事                                                | 曹曉虹 | -           | -                                         | -                | -                                         | -           | -                                         | 65                | 65                                        | 65<br>(0.08)                  | 65<br>(0.08)                              | 360               | 360                                       | -            | -                                         | -                | -                | -                | -                | -                                       | -                                         | 425<br>(0.54)                            | 425<br>(0.54) | - |
| 獨立董事                                                | 蔡洲瀨 | -           | -                                         | -                | -                                         | -           | -                                         | 65                | 65                                        | 65<br>(0.08)                  | 65<br>(0.08)                              | 360               | 360                                       | -            | -                                         | -                | -                | -                | -                | -                                       | -                                         | 425<br>(0.54)                            | 425<br>(0.54) | - |
| 獨立董事                                                | 劉建志 | -           | -                                         | -                | -                                         | -           | -                                         | 44                | 44                                        | 44<br>(0.06)                  | 44<br>(0.06)                              | 360               | 360                                       | -            | -                                         | -                | -                | -                | -                | -                                       | -                                         | 404<br>(0.52)                            | 404<br>(0.52) | - |
| *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：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5：115年3月11日法人董事代表人楊碧茵女士辭任；改指派林雪慧女士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、楊碧茵、林雪慧、鍾鎮宇、陳家濬、曹曉虹、蔡洲瀨、劉建志 | 林秀芳、楊碧茵、林雪慧、鍾鎮宇、陳家濬、曹曉虹、蔡洲瀨、劉建志 | 楊碧茵、林雪慧、鍾鎮宇、陳家濬、曹曉虹、蔡洲瀨、劉建志 | 楊碧茵、林雪慧、鍾鎮宇、陳家濬、曹曉虹、蔡洲瀨、劉建志 |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)   | -                               | -                               | -                           | -                           |
| 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                               | 8 人                             | 8 人                             | 8 人                         | 8 人                         |

(二) 總經理及副總經理之酬金：

114 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元；%

| 職 稱  | 姓 名          | 薪資(A) |           | 退職退休金(B) |           | 獎金及特支費等(C) |           | 員工酬勞金額(D) |      |           |      | A、B、C 及 D 等四項總額及占稅後純益之比例(%) |                 | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |
|------|--------------|-------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|------|-----------|------|-----------------------------|-----------------|----------------------|
|      |              | 本公司   | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 本公司        | 財務報告內所有公司 | 本公司       |      | 財務報告內所有公司 |      | 本公司                         | 財務報告內所有公司       |                      |
|      |              |       |           |          |           |            |           | 現金金額      | 股票金額 | 現金金額      | 股票金額 |                             |                 |                      |
| 總經理  | 林秀芳          | 4,134 | 4,134     | 83       | 83        | 343        | 343       | -         | -    | -         | -    | 4,560<br>(5.83)             | 4,560<br>(5.83) | -                    |
| 副總經理 | 許維泗          |       |           |          |           |            |           |           |      |           |      |                             |                 |                      |
| 副總經理 | 李原益<br>(註 1) |       |           |          |           |            |           |           |      |           |      |                             |                 |                      |

註 1：李原益營運處副總經理於 115 年 1 月 12 日到職，於 115 年 3 月 10 日由董事會通過聘任案。

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 114 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       | 113 年度<br>酬金總額及占稅後純益比例 |                 | 114 年度<br>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  | 337<br>(0.60)          | 337<br>(0.60)   | 432<br>(0.55)          | 432<br>(0.55)   |
| 監察人      | -                      | -               | -                      | -               |
| 總經理及副總經理 | 4,769<br>(8.55)        | 4,769<br>(8.55) | 4,560<br>(5.83)        | 4,560<br>(5.83) |

註：114 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 114 年報刊印日止董事會開會 8 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)                     | 8             | 0      | 100.00           | 111年2月08日連任<br>113年4月25日就任<br>114年6月03日連任 |
| 董 事  | 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：鍾鎮宇(註 2)   | 8             | 0      | 100.00           | 113年4月25日就任<br>114年6月03日連任                |
| 董 事  | 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：陳家濬(註 2)   | 8             | 0      | 100.00           | 113年8月07日選任<br>114年6月03日連任                |
| 董 事  | 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：楊碧茵(註 2.3) | 8             | 0      | 100.00           | 113年8月16日就任<br>114年6月03日連任<br>115年3月11日辭任 |
| 董 事  | 茂為歐買尬數位科技(股)公司代表人：林雪慧(註 3)   | 0             | 0      | 0                | 115年3月11日就任                               |
| 獨立董事 | 曹曉虹(註 2)                     | 8             | 0      | 100.00           | 111年2月08日選任<br>114年6月03日連任                |
| 獨立董事 | 蔡洲灝(註 2)                     | 8             | 0      | 100.00           | 111年2月08日選任<br>114年6月03日連任                |
| 獨立董事 | 劉建志(註 2)                     | 6             | 2      | 75.00            | 112年6月02日選任<br>114年6月03日連任                |

註 1：114 年 6 月 03 日經股東會選舉當選權數最高之董事林秀芳女士召集臨時董事會，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女士續任本公司董事長。

註 2：114 年 6 月 03 日經股東會選舉當選之董事及獨立董事。

註 3：115 年 3 月 11 日法人董事代表人楊碧茵女士辭任；改派林雪慧女士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<br>期別              | 議案內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 所有獨立董事意見及<br>公司對獨立董事意見<br>之處理     |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 114.02.21<br>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。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 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。 |
| 114.03.11<br>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。<br>2. 一一三年度財務報告及營業報告書案。<br>3. 一一三年度虧損撥補案。<br>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。<br>5. 一一三年度「內部控制制度聲明書」案。<br>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。<br>7. 「公司章程」修訂案。<br>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。<br>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。<br>10. 一一四年度健全營運計畫書決議案。<br>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。<br>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。<br>14. 提名董事候選人及審查獨立董事之獨立性案。<br>15. 本公司基層員工之範圍案。<br>16. 一一三年度員工酬勞及董監酬勞分派案。<br>17. 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。<br>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。<br>19. 召集本公司一一四年股東常會相關事宜案。<br>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。<br>21. 本公司與菲律賓 RCBC 銀行及印尼 BRI 銀行開戶事宜授權案。                                                                                                                             |  |
| 114.05.09<br>第六屆第二十七次 | 1. 一一四年第一季財務報表承認案。<br>2. 本公司與關係人綠界科技(股)公司就「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」擬增補交易條件審核案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 114.06.03<br>第七屆第一次   | 1. 選舉董事長案。<br>2. 委任本公司第二屆薪資報酬委員會之委員案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
| 114.08.08<br>第七屆第二次   | 1. 一一四年第二季財務報告承認案。<br>2. 一一四年第二季財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。<br>3. 內部控制制度修訂案。<br>4. 本公司與關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司之 Microsoft MPSA 與 Microsoft SPLA 授權合約審核案。<br>5. 本公司與關係人綠界科技(股)公司之資訊安全檢測服務與資訊檢測軟體服務合約追認案。<br>6. 本公司與關係人綠界科技(股)公司之「業務推廣及訊息串接服務合作契約書_增補協議書(二)」交易條件補充追認案。                                                                                                                                               |  |
| 114.11.07<br>第七屆第三次   | 1. 一一四年第三季財務報表承認案。<br>2. 擬訂一一五年度稽核計畫案。<br>3. 本公司擬向玉山銀行及新光銀行個別申請授信額度審核案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 114.12.19<br>第七屆第四次   | 1. 一一五年度預算案。<br>2. 本公司擬向玉山銀行及新光銀行個別申請授信額度審核案。<br>3. 內部控制制度修訂案。<br>4. 本公司組織架構調整案。<br>5. 向關係人綠界科技(股)公司租賃會議室費用異動追認案。<br>6. 向關係人綠界科技(股)公司租賃停車位審核案。<br>7. 本公司與關係人(母公司)茂為歐買尬數位科技股份有限公司就「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」擬增補交易條件審核案。<br>8. 定期檢討本公司經理人薪資報酬暨一一四年度經理人年終獎金案。                                                                                                                                                    |  |
| 115.03.10<br>第七屆第五次   | 1. 一一四年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。<br>2. 一一四年度財務報告及營業報告書案。<br>3. 一一四年度虧損撥補案。<br>4. 一一四年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。<br>5. 一一四年度「內部控制制度聲明書」案。<br>6. 一一四年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。<br>7. 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。<br>8. 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。<br>9. 一一五年度健全營運計畫書決議案。<br>10. 本公司與關係人綠界科技(股)公司之資訊安全檢測弱掃軟授權及資訊安全檢測服務之原始碼檢測追認案。<br>11. 定期審核本公司基層員工之範圍案。<br>12. 一一四年度員工酬勞及董監酬勞分派案。<br>13. 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。 |  |

|  |                                                                           |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------|--|
|  | 14. 本公司副總經理聘任之每月薪資審核案。<br>15. 召集本公司一一五年股東常會相關事宜案。<br>16. 受理持有百分之一以上股東得提案。 |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------|--|

(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 |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------|
| 114.03.11<br>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      |
| 114.05.09<br>第六屆第二十七次 | 楊碧茵                      | 本公司與關係人綠界科技(股)公司就「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」擬增補交易條件審核案。                | 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      |
| 114.06.03<br>第七屆第一次   | 曹曉虹<br>蔡洲灝<br>劉建志        | 委任本公司第二屆薪資報酬委員會之委員案。                                          | 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      |
| 114.08.08<br>第七屆第二次   | 林秀芳<br>楊碧茵<br>鍾鎮宇<br>陳家濬 | 本公司與關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司之Microsoft MPSA 與Microsoft SPLA 授權合約審核案。 | 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      |
| 114.08.08<br>第七屆第二次   | 楊碧茵                      | 本公司與關係人綠界科技(股)公司之資訊安全檢測服務與資訊檢測軟體服務合約追認案。                      | 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      |
| 114.08.08<br>第七屆第二次   | 楊碧茵                      | 本公司與關係人綠界科技(股)公司之「業務推廣及訊息串接 服務合作契約書_增補協議書(二)」交易條件補充追認案。       | 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      |
| 114.12.19<br>第七屆第四次   | 楊碧茵                      | 向關係人綠界科技(股)公司租賃會議室費用異動追認案。                                    | 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      |
| 114.12.19<br>第七屆第四次   | 楊碧茵                      | 向關係人綠界科技(股)公司租賃停車位審核案。                                        | 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      |
| 114.12.19<br>第七屆第四次   | 林秀芳<br>楊碧茵<br>鍾鎮宇<br>陳家濬 | 本公司與關係人(母公司)茂為歐買尬數位科技股份有限公司就「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」擬增補交易條件審核案。     | 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      |
| 114.12.19             | 林秀芳                      | 定期檢討本公司經理人薪資報酬暨一一四年度經理人年                                      | 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                    | 無      |

|                     |     |                                                  |                                               |   |
|---------------------|-----|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---|
| 第七屆第四次              |     | 終獎金案。                                            | 之法人有利害關係，應於事項審議時迴避之                           |   |
| 115.03.10<br>第七屆第五次 | 楊碧茵 | 本公司與關係人綠界科技(股)公司之資訊安全檢測弱掃軟體授權及資訊安全檢測服務之原始碼檢測追認案。 | 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、提升資訊透明度等）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)提升資訊透明度：

(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。該等獨立董事原任期至 114 年 02 月 07 日屆滿，依法延任至 114 年 06 月 03 日止，並經 114 年 06 月 03 日股東常會改選，全數依法續任，審計委員會持續運作。114 年度截至刊印日止審計委員會開會 7 次(A)，獨立董事出席情形如下：

| 職稱   | 姓名  | 實際出(列)席次數<br>(B) | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%)<br>【B/A】 | 備註           |
|------|-----|------------------|--------|----------------------|--------------|
| 獨立董事 | 曹曉虹 | 7                | 0      | 100.00               | 114.06.03 連任 |
| 獨立董事 | 蔡洲灝 | 7                | 0      | 100.00               | 114.06.03 連任 |
| 獨立董事 | 劉建志 | 5                | 2      | 71.43                | 114.06.03 連任 |

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：無。
- (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決議事項：無。
2. 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。
3. 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<br>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<br>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)。<br>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」。<br>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 |
| 審計委員會議<br>114.05.09 | 1. 陳報 114 年第 1 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<br>114.08.08 | 1. 陳報 114 年第 2 季稽核業務報告。<br>2. 修訂內部控制制度-關係人交易管理作業程序。                                                                          | 充分報告並知悉 |
| 審計委員會議<br>114.11.07 | 1. 陳報 114 年第 3 季稽核業務報告。<br>2. 擬訂 115 年度稽核計畫。                                                                                 | 充分報告並知悉 |
| 審計委員會議<br>114.12.19 | 1. 陳報 114 年 10、11 月稽核業務報告。<br>2. 修訂內部控制制度-防制洗錢及打擊資恐政策等 3 項文件。                                                                | 充分報告並知悉 |
| 審計委員會議<br>115.03.10 | 1. 陳報 114 年第 4 季稽核業務報告。<br>2. 出具 114 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」。                                             | 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114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7次，另同意依專營電子支付內部控制及稽核制度實施辦法訂定115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114年3月及115年3月會計師就113年及114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<br>114.03.11 | 113年財務報告查核結論 | 充分報告並知悉 |
| 審計委員會議<br>115.03.10 | 114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<br>公司治理實<br>務守則差異<br>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。 | 未來將依法令要求及視實際需要訂定之。               |
| 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，設置專責單位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)本公司與各關係企業間往來，係依據「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」並透過內部教育訓練宣導落實相關行為規範。                                                                                                                                                                    | 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政策、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)本公司選任具有專業及負責之會計師事務所辦理簽證，其與本公司並無利害關係，並每年定期評估簽證會計師之獨立性，以確保利益迴避原則。                                                                                                                                                                  | 無重大差異。                           |

| 評估項目                                                                                                                            | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                           | 與上市上櫃公司<br>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，並指派專人綜理相關事項之執行，至少包括下列內容：<br>(一)依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。<br>(二)製作董事會及股東會議事錄。<br>(三)提供董事執行業務所需資料。<br>(四)協助董事遵循法令及持續進修。                                                                                                                                        | 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，揭露公司治理、財務及股務等資訊，另提供利害關係人可透過電話及電子郵件作為溝通管道，以妥適回應其所關切之議題。                                                                                                                                                                        | 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<br>(一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？                                                                                            | V    |   | 七、<br>(一)本公司已建置歐付寶官方網站，網址為 <a href="https://www.opay.tw">https://www.opay.tw</a> ，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)本公司設有專人處理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，另相關重要資訊依法於公開資訊觀測站揭露。                                                                                                                                                                                                          | 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，業依法令規定如期於指定網站辦理公告申報各月份營運情形及財務報告資訊。                                                                                                                                                                                                                          | 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、<br>(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。<br>(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和諧勞資關係。<br>(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相關問題之管道，並依規定於公開資訊觀測站，揭露公司相關資訊。<br>(四)供應商關係：本公司與供應商有良好之溝通管道及關係。<br>(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 | 無重大差異。                   |

| 評估項目                                                                  | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 與上市上櫃公司<br>治理實務<br>守則差異<br>情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                                                                       | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                  |
|                                                                       |      |   | <p>人充分與即時的資訊。</p> <p>(六)董事進修之情形：本公司董事均具備相關專業知識，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。</p> <p>(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。</p> <p>(八)客戶政策之執行情形：本公司設置客服人員，以建立與維護客戶間良好溝通，並提供客戶洽詢及申訴之管道。</p> <p>(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日購買董事責任險，保險期間一年期。</p> |                                  |
| 九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：不適用。 |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |

◆附表一 114年度及115年度截至114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  | 114/09/11 | 支付業洗錢風險與偽冒手法解析：防制策略與實務案例 | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
|      |      | 114/09/11 | 董事會在 ESG 裡的角色與職責         | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
| 董 事  | 楊碧茵  | 114/09/11 | 支付業洗錢風險與偽冒手法解析：防制策略與實務案例 | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
|      |      | 114/09/11 | 董事會在 ESG 裡的角色與職責         | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
| 董 事  | 鍾鎮宇  | 114/09/11 | 支付業洗錢風險與偽冒手法解析：防制策略與實務案例 | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
|      |      | 114/09/11 | 董事會在 ESG 裡的角色與職責         | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
| 董 事  | 陳家濬  | 114/09/11 | 支付業洗錢風險與偽冒手法解析：防制策略與實務案例 | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
|      |      | 114/09/11 | 董事會在 ESG 裡的角色與職責         | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
| 獨立董事 | 曹曉虹  | 114/09/11 | 支付業洗錢風險與偽冒手法解析：防制策略與實務案例 | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
|      |      | 114/09/11 | 董事會在 ESG 裡的角色與職責         | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
| 獨立董事 | 蔡洲灝  | 114/09/11 | 支付業洗錢風險與偽冒手法解析：防制策略與實務案例 | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |
|      |      | 114/09/11 | 董事會在 ESG 裡的角色與職責         | 3    | 財團法人台北金融研究發展基金會 |

| 職務   | 上課人員 | 日期        | 訓練課程名稱                   | 上課<br>時數 | 主辦單位            |
|------|------|-----------|--------------------------|----------|-----------------|
| 獨立董事 | 劉建志  | 114/07/14 | 公司治理與證券法規                | 3        | 社團法人中華公司治理協會    |
|      |      | 114/09/11 | 支付業洗錢風險與偽冒手法解析：防制策略與實務案例 | 3        | 財團法人台北金融研究發展基金會 |

(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之資格及選任，係依「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」規定辦理，並於 111 年 2 月 8 日股東臨時會選任。

本公司薪資報酬委員會成員由 曹曉虹、蔡洲瀨及劉建志 擔任。原任期自 111 年 2 月 8 日至 114 年 2 月 7 日止。本公司第六屆董事任期原至 114 年 2 月 7 日，為配合公司實際需求，依公司法第 195 條規定延任至 114 年 06 月 03 日股東常會完成第七屆董事全面改選為止，薪資報酬委員會任期亦配合延任。

本公司第一屆審計委員會及薪資報酬委員會任期，亦配合第六屆董事任期延長。

另本公司已於 114 年 6 月 3 日股東會完成董事全面改選，原薪資報酬委員會成員全數連任，目前委員會成員組成未有變動，並持續依相關法令規定運作。

1. 薪資報酬委員會成員資料：

115 年 5 月 2 日

| 條 件<br>身分別  | 專業資格與經驗                                                                                       | 獨立性情形                                                                                                                                                                               | 兼任其他公開<br>發行公司薪資<br>報酬委員家數 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 獨立董事<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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。 | —                          |

| 條 件<br>身分別  | 專業資格與經驗                                                                                                            | 獨立性情形                                                                                                                                                                               | 兼任其他公開<br>發行公司薪資<br>報酬委員家數 |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 獨立董事<br>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)公司副總經理及其他上櫃公司獨立董事，具有企業經營管理之實務經驗。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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<br>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）有限公司總經理及其他興櫃公司獨立董事，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。<br>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。<br>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。<br>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。<br>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：114 年 06 月 03 日至 117 年 06 月 02 日，114 年度截至年報刊印日止薪資報酬委員會開會 3 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(%)<br>(B/A) | 備註   |
|-----|-----|-----------|--------|-------------------|------|
| 召集人 | 曹曉虹 | 3         | 0      | 100.00            | 獨立董事 |
| 委 員 | 蔡洲瀨 | 3         | 0      | 100.00            | 獨立董事 |
| 委 員 | 劉建志 | 3         | 0      | 100.00            | 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：

| 推動項目                                                        | 執行情形 |   |                                                                                                                                                         | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                             | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                    |                        |
| 一、公司是否推動永續發展治理架構，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，及董事會督導情形？ |      | 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<br>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？                         | V    |   | 三、<br>(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。     |

| 推動項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                     |
| <p>四、社會議題</p> <p>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p> <p>(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？</p> <p>(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p> | V    |   | <p>四、</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> | <p>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</p> <p>無重大差異。</p> |
| <p>五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？</p>                                                                                                                                                                                                                                                                       |      | V | <p>五、本公司為興櫃公司，故尚未出具相關報告書，未來將視需要而做適時編製。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>未來將視實際需要，依相關規範辦理。</p>                                                            |
| <p>六、本公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司為興櫃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。</p>                                                                                                                                                                                                                                                 |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                     |
| <p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：</p> <p>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。</p> <p>2、於公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw) 股票代號 6878，得參閱法定揭露相關訊息。</p>                                                                                                                                                                                  |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                     |

(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、經理人及全體員工揭示其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) 本公司暫未建立不誠信行為風險之評估機制，目前訂有「員工行為準則」及「董事道德行為準則」提供作為公司內部人員的行為規範，以強化誠信經營政策之落實。另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、關係人交易之管理等。 | 未來將視實際需要制定。          |
| (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，要求公司所有同仁遵守倫理道德標準，並揭露內部舉報管道，以維護公司聲譽且善盡工作職責。                                     | 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) 本公司訂立「員工行為準則」及「董事道德行為準則」，規範須以公司整體利益為考量，若有利益衝突時，應進行利益迴避，不得加入討論及表決，以避免圖私利。                                              | 無重大差異。<br><br>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畫進行各項稽核，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。                  |                      |

| 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)本公司透過各內部會議及內部公告方式，向員工宣導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                                                           |      |   |                                                                                   |                      |
| (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    |   | 三、<br>(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，尚未制訂誠信經營守則。 |      |   |                                                                                   |                      |
| 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：

於公開資訊觀測站 (<https://mops.twse.com.tw>) 股票代號 6878，得參閱法定揭露相關訊息。



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 114 年 1 月 1 日至 114 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：林秉芳 (簽章)

總 經 理：林秉芳 (簽章)

稽 核 主 管：李致遠 (簽章)

法令遵循主管：王傳家 (簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 10 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：114 年 12 月 31 日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|-------|------|----------|
| 無。    | 無。   | 無。       |



2. 會計師審查報告：

歐付寶電子支付股份有限公司

專營電子支付機構內部控制制度

會計師合理確信報告

民國114年度

地址：台北市南港區成功路1段58號3樓

電話：02 2655-0057

## § 目 錄 §

| 項                            | 目 頁 | 次   |
|------------------------------|-----|-----|
| 一、封 面                        |     | 1   |
| 二、目 錄                        |     | 2   |
| 三、會計師合理確信報告                  |     | 3~5 |
| 四、附件一：民國 114 年度內部控制制度聲明書     |     | 6   |
| 五、附件二：民國 114 年度會計師確信發現與建議（無） |     | 7   |
| 六、附件三：民國 113 年度會計師發現與改善情形（無） |     | 8   |

### 會計師合理確信報告

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於民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日內部控制制度聲明書中，與「因外部財務報導而向主管機關申報表報資料之正確性」、「代理收付實質交易款項、收受儲值款項及國內外小額匯兌之管理」及「法令遵循」有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明，業經本會計師執行合理確信程序竣事。

#### 確信標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係歐付寶電子支付股份有限公司於民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日內部控制制度聲明書中，與「因外部財務報導而向主管機關申報表報資料之正確性」、「代理收付實質交易款項、收受儲值款項及國內外小額匯兌之管理」及「法令遵循」有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明（以下稱標的資訊），詳附件一。

用以衡量或評估上開標的資訊之適用基準係專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法。

#### 先天限制

由於任何內部控制制度均有其先天上之限制，故歐付寶電子支付股份有限公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

### **管理階層之責任**

管理階層之責任係依據電子支付機構管理條例及相關法令規章，訂定相關政策及程序，包括內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度以及風險管理機制等，以維持內部控制之設計及執行持續有效，並於評估其有效性後，據以出具內部控制制度聲明書。

### **會計師之責任**

本會計師之責任係依據確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的資訊在所有重大方面是否允當表達作成結論。

### **獨立性及品質管理規範**

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策或程序。

### **所執行程序之彙總說明**

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的資訊之證據。所執行之程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估其重大內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他確信程序。本會計師相信此項確信工作可對所表示之結論提供合理之依據。

### **確信結論**

依本會計師之意見，歐付寶電子支付股份有限公司於民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日內部控制制度聲明書中，與「因外部財務報導而向主管機關申報表報資料之正確性」、「代理收付實質交易款項、收受儲值款項及國內外小額匯兌之管理」及「法令遵循」有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明，在所有重大方面係屬允當表達。

#### 其他事項

本確信報告已列入「民國 114 年度會計師確信發現與建議」(詳附件二)，以及「民國 113 年度會計師確信發現與改善情形」(詳附件三)。本會計師未因該等事項而修正確信結論。

本確信報告出具後，對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊更新本確信報告之責任。

#### 使用限制

本確信報告僅供歐付寶電子支付股份有限公司依專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法之規定申報主管機關使用，非經本事務所事前書面或電子郵件同意，不得作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 張 青 霞



中 華 民 國 115 年 4 月 27 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 |
|-----------------------|--------------------------------|------|
| 114.06.03<br>114年股東常會 | 1. 「公司章程」修訂案。                  | 照案通過 |
|                       | 2. 本公司董事及獨立董事全面改選案。            | 全數連任 |
|                       | 3. 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 |

2. 董事會重要決議：

| 日期                    | 重要決議事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 114.02.21<br>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<br>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。<br>2. 一一三年度財務報告及營業報告書案。<br>3. 一一三年度虧損撥補案。<br>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。<br>5. 一一三年度「內部控制制度聲明書」案。<br>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。<br>7. 「公司章程」修訂案。<br>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。<br>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。<br>10. 一一四年度健全營運計畫書決議案。<br>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。<br>12. 內部控制制度修訂案。<br>13. 本公司董事及獨立董事全面改選案。<br>14. 提名董事候選人及審查獨立董事之獨立性案。<br>15. 本公司基層員工之範圍案。<br>16. 一一三年度員工酬勞及董監酬勞分派案。<br>17. 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。<br>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。<br>19. 召集本公司一一四年股東常會相關事宜案。<br>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。<br>21. 本公司與菲律賓RCBC銀行及印尼BRI銀行開戶事宜授權案。 |
| 114.05.09<br>第六屆第二十七次 | 1. 一一四年第一季財務報表承認案。<br>2. 本公司與關係人綠界科技(股)公司就「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」擬增補交易條件審核案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 114.06.03             | 1. 選舉董事長案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| 日期                  | 重要決議事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第七屆第一次              | 2. 委任本公司第二屆薪資報酬委員會之委員案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 114.08.08<br>第七屆第二次 | 1. 一一四年第二季財務報告承認案。<br>2. 一一四年第二季財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。<br>3. 內部控制制度修訂案。<br>4. 本公司與關係人茂為歐買尬數位科技(股)公司之 Microsoft MPSA 與 Microsoft SPLA 授權合約審核案。<br>5. 本公司與關係人綠界科技(股)公司之資訊安全檢測服務與資訊檢測軟體服務合約追認案。<br>6. 本公司與關係人綠界科技(股)公司之「業務推廣及訊息串接 服務合作契約書_增補協議書(二)」交易條件補充追認案。                                                                                                                                                                                                                            |
| 114.11.07<br>第七屆第三次 | 1. 一一四年第三季財務報表承認案。<br>2. 擬訂一一五年度稽核計畫案。<br>3. 本公司擬向玉山銀行及新光銀行個別申請授信額度審核案。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 114.12.19<br>第七屆第四次 | 1. 一一五年度預算案。<br>2. 本公司擬向玉山銀行及新光銀行個別申請授信額度審核案。<br>3. 內部控制制度修訂案。<br>4. 本公司組織架構調整案。<br>5. 向關係人綠界科技(股)公司租賃會議室費用異動追認案。<br>6. 向關係人綠界科技(股)公司租賃停車位審核案。<br>7. 本公司與關係人(母公司)茂為歐買尬數位科技股份有限公司就「業務推廣及訊息串接服務合作契約書」擬增補交易條件審核案。<br>8. 定期檢討本公司經理人薪資報酬暨一一四年度經理人年終獎金案。                                                                                                                                                                                                                                  |
| 115.03.10<br>第七屆第五次 | 1. 一一四年度防制洗錢與打擊資恐風險評估報告書案。<br>2. 一一四年度財務報告及營業報告書案。<br>3. 一一四年度虧損撥補案。<br>4. 一一四年度財務報告公告申報檢查表及財務報告目錄案。<br>5. 一一四年度「內部控制制度聲明書」案。<br>6. 一一四年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。<br>7. 本公司擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所及年度公費案。<br>8. 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。<br>9. 一一五年度健全營運計畫書決議案。<br>10. 本公司與關係人綠界科技(股)公司之資訊安全檢測弱掃軟體授權及資訊安全檢測服務之原始碼檢測追認案。<br>11. 定期審核本公司基層員工之範圍案。<br>12. 一一四年度員工酬勞及董監酬勞分派案。<br>13. 定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準審核案。<br>14. 本公司副總經理聘任之每月薪資審核案。<br>15. 召集本公司一一五年股東常會相關事宜案。<br>16. 受理持有百分之一以上股東得提案。 |

(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<br>名稱     | 會計師<br>姓名 | 會計師<br>查核期間 | 審計公費  | 非審計公費 | 合 計   | 備 註 |
|------------------|-----------|-------------|-------|-------|-------|-----|
| 勤業眾信聯合<br>會計師事務所 | 張青霞       | 114 年       | 1,470 | 1,290 | 2,760 |     |
|                  | 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、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、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                      | 114 年度(註 4)   |               | 截止至 115 年 4 月 06 日 |               |
|-------|-------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|       |                         | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數增<br>(減)數      | 質押股數增<br>(減)數 |
| 董事長   | 林秀芳(註 1)                | -             | -             | -                  | -             |
| 董事    | 茂為歐買尬數位科技(股)<br>公司(註 2) | -             | -             | -                  | -             |
| 法人代表人 | 楊碧茵(註 2)(註 9)           | -             | -             | -                  | -             |
| 法人代表人 | 鍾鎮宇(註 2)                | -             | -             | -                  | -             |
| 法人代表人 | 陳家濤(註 2)                | -             | -             | -                  | -             |
| 法人代表人 | 林雪慧(註 9)                | -             | -             | -                  | -             |
| 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)                | -             | -             | -                  | -             |

| 職稱    | 姓名        | 114 年度(註 4)   |               | 截止至 115 年 4 月 06 日 |               |
|-------|-----------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
|       |           | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數增<br>(減)數      | 質押股數增<br>(減)數 |
| 副總經理  | 許維泗(註 6)  | -             | -             | -                  | -             |
| 副總經理  | 李原益(註 10) | -             | -             | -                  | -             |
| 資訊處協理 | 楊士逸(註 7)  | -             | -             | -                  | -             |
| 財務處協理 | 林雪卿(註 8)  | -             | -             | -                  | -             |

註 1：114 年 6 月 03 日經股東會選舉當選最高權數之董事林秀芳女士召集臨時董事會，並經董事會決議，推舉法人董事代表人林秀芳女士擔任董事長，自決議通過日起生效。

註 2：114 年 6 月 03 日經股東會選舉當選之董事及獨立董事。

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 日起楊士逸先生擔任協理。

註 8：114 年 03 月 01 日起林雪卿女士擔任協理。

註 9：115 年 03 月 11 日起法人董事代表人楊碧茵女士辭任同日改派林雪慧女士就任。

註 10：115 年 1 月 12 日起李原益先生擔任副總經理，於 115 年 3 月 10 日由董事會通過聘任案。

(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

115 年 4 月 06 日；單位：仟股

| 姓 名                             | 本人<br>持有股份 |                 | 配偶、未成年<br>子女持有股份 |                 | 利用他人名<br>義合計持有<br>股份 |                 | 前十大股東相互間具有<br>關係人或為配偶、二親<br>等以內之親屬關係者，<br>其名稱或姓名及關係。 |    | 備<br>註 |
|---------------------------------|------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|------------------------------------------------------|----|--------|
|                                 | 股數         | 持股<br>比率<br>(%) | 股數               | 持股<br>比率<br>(%) | 股數                   | 持股<br>比率<br>(%) | 名稱<br>(或姓名)                                          | 關係 |        |
| 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司              | 26,281     | 36.18           | -                | -               | -                    | -               | -                                                    | -  |        |
| 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司<br>法人代表人：林雪慧 | -          | -               | -                | -               | -                    | -               | 林雪慧                                                  | 本人 |        |
| 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司<br>法人代表人：林秀芳 | -          | -               | -                | -               | -                    | -               | -                                                    | -  |        |
| 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司<br>法人代表人：鍾鎮宇 | -          | -               | 1                | -               | -                    | -               | -                                                    | -  |        |
| 茂為歐買尬數位科技<br>(股)公司<br>法人代表人：陳家濬 | -          | -               | -                | -               | 250                  | 0.34-           | -                                                    | -  |        |
| 李虹慧                             | 9,466      | 13.03           | -                | -               | -                    | -               | -                                                    | -  |        |

| 姓 名       | 本人<br>持有股份 |                 | 配偶、未成年<br>子女持有股份 |                 | 利用他人名<br>義合計持有<br>股份 |                 | 前十大股東相互間具有<br>關係人或為配偶、二親<br>等以內之親屬關係者，<br>其名稱或姓名及關係。 |    | 備<br>註 |
|-----------|------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|------------------------------------------------------|----|--------|
|           | 股數         | 持股<br>比率<br>(%) | 股數               | 持股<br>比率<br>(%) | 股數                   | 持股<br>比率<br>(%) | 名稱<br>(或姓名)                                          | 關係 |        |
| 林雪慧       | 7,816      | 10.76           | 28               | 0.04            | -                    | -               | -                                                    | -  |        |
| 郭崇成       | 3,622      | 4.99            | -                | -               | -                    | -               | -                                                    | -  |        |
| 林致均       | 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       | 2,236      | 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、監察人、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

115 年 4 月 06 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

115 年 5 月 02 日 單位：股

| 股份<br>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 | 無   |

(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

115 年 4 月 06 日；單位：股；%

| 股東名稱            | 持有股數       | 持股比例   |
|-----------------|------------|--------|
| 茂為歐買尬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             | 2,236,254  | 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 115 年 3 月 10 日董事會決議通過，並提請本公司 115 年 6 月 04 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，應提撥不低於百分之一為員工酬勞(其中應提撥不低於百分之〇．五做為基層員工分派酬勞之用)，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；%

| 年度<br>產品項目 | 113 年度 |        | 114 年度 |        |
|------------|--------|--------|--------|--------|
|            | 營業收入淨額 | 比重(%)  | 營業收入淨額 | 比重(%)  |
| 手續費收入      | 8,366  | 99.51  | 7,850  | 98.78  |
| 其他         | 41     | 0.49   | 97     | 1.22   |
| 合計         | 8,407  | 100.00 | 7,947  | 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) 歐付寶持續為商戶提供便利且快速的經營工具，提供電子發票 APP 開立功能，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

歐付寶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。未來除配合政府數位金融發展，致力提供更為便捷的支付體驗之外，2026 年計畫將推出跨境匯兌服務，為外籍工作者或異鄉遊子提供更安全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 2026 年 4 月提供資料顯示，截至 2026 年 2 月電子支付帳戶總使用者人數約 3,947 萬人，較去年(2025 年)增加 182 萬人，成長約 4.84%，人數以台灣 18 歲以上人口換算，已是人人都有 1.6 個電子支付帳戶(註 1)。金管會於 2026 年初公布 2025 年國內非現金支付筆數達 87.27 億筆，較前年(2024 年)增加 5.06%，已超越原訂今年需達成之 80 億筆目標，達成率為 109.08%，且交易金額距離原定目標的 10 兆元，已完成 87.41%，金管會長官表示由於非現金支付使用族群持續擴大，年輕世代高度依賴行動支付，在小額消費頻率提升下，使交易筆數表現優於金額，未來政府政策將不再僅限於衝刺「開戶數」及「交易數」，而是提早轉向為提升交易金額與應用深度。註 1：主計處 2026 年統計全台灣 2025 年 18 歲以上人口數約為 2,329 萬人。

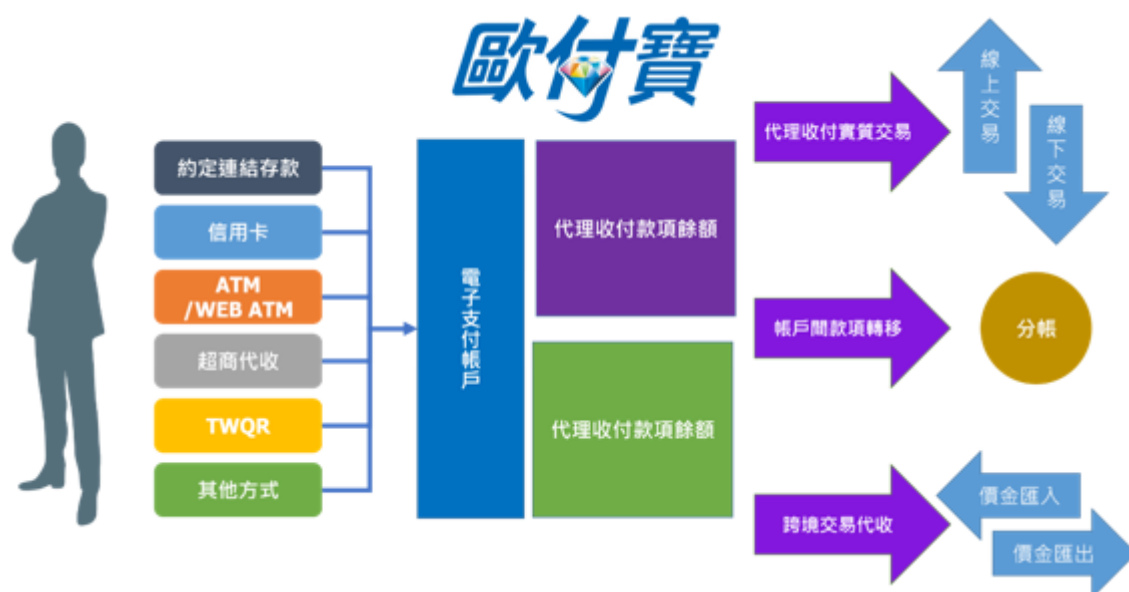
2023 年政府正式啟動台灣國家級支付碼「TWQR」服務，至今支援店家數已突破 41 萬家，隨著疫後旅遊與跨境電商的常態化，TWQR 持續透過與海外在地支付機構（如日本、韓國的電支系統）串接，滿足用戶出國旅遊、國際電匯等多場景需求，TWQR 現已延伸至韓國 4 大超商、免稅店、咖啡品牌與愛寶樂園等 3 萬家商店，今年更將擴大應用場域，提供海外旅客透過 TWQR 在台灣消費，而 TWQR 普及也象徵過去各家支付業者立牌林立的碎片化時代結束，前端掃碼標準化後，電子支付業者的競爭焦點將回歸到各自的後台服務、點數生態與系統穩定性，當支付成為基礎設施，真正的獲利來源將轉移到附加價值服務上。

除此之外，政府自 2021 年起施行《外籍移工國外小額匯兌業務管理辦法》，允許電子支付業者針對台灣移工推出移工匯兌服務，旨在引導合法匯兌，台灣目前擁有超過 70 萬的移工人口，這群龐大的工作者長久以來處於「金融服

務邊緣化」的狀態，政府持續推動普惠金融政策，再加上本土支付市場逐漸走向飽和且競爭激烈的當下，電子支付與移工經濟結合，將成為開拓下一波增長曲線的「藍海策略」。

## 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) 新增跨境小額匯兌服務

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，2026 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 2026 年，我們計畫推出「TWQR」數位券及跨境支付等新功能，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 2026 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) 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，2026 年政府修正「稽徵機關核定營業性質特殊營業人使用統一發票作業要點」，將於 2029 年正式調整法令改為所有月營業額超過 20 萬之營業人均需開立電子發票，並透過 3 年的緩衝期，輔導業者逐步轉軌使用統一發票，而歐付寶電子發票發展策略也將轉向提供整合金流及電子發票服務，透過一支手機就能收款並且開立發票，方便微小商家可直接使用，降低業者轉型開立發票的痛點。

### (4) 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。2026 年，我們計畫新增申請港澳地區微信服務，並透過持續優化支付流程，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。

### (5) 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 2026 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

本公司研發團隊致力於打造安全便利的電子支付環境，核心技術圍繞行動支付 APP、多元金流服務與電子發票等加值數位服務。

- (1) 整合性數位服務：提供完備的 API 串接服務 與 SDK 工具，協助廠商快速整合支付系統。
- (2) 跨平台技術適配：展現高度系統相容性，已完成 Android 15 (Edge-to-Edge) 顯示支援及 iOS 18/Xcode 16 環境優化，並定期更新系統以確保系統效能及穩定。
- (3) 硬體與介面優化：App 支援 16 KB page size 的藍牙印表機驅動，並持續優化 APP 使用者介面 (UI/UX)，如帳戶儲值流程與支援中心網頁內嵌，提供商務與個人會員最流暢的操作體驗。

## 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，近期研發成果包含優化信用卡綁卡個資填寫流程，並針對特定客群新增商品種類（如實況主），持續擴展交易情境。

### (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；並優化其他機構 QR code 的辨識率與 URL 喚起功能。

### (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) 跨境小額匯兌

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，面配合 MIG 4.0+4.1 標準新增欄位。新增捐贈發票、中獎發票置頂及載具類別查詢功能，並提供無統編發票的交易明細列印選項。提供 B2C/B2B 模組，優化申請流程並新增問題回報分類，大幅降低企業維護成本。

#### (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；優化商務會員與獨資戶的註冊與驗證流程，確保銀行驗證清單的準確性。

#### (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      | 114 年 |        | 115 年 3 月 31 日 |       |
|---------|-------|--------|----------------|-------|
|         | 人數    | 比率(%)  | 人數             | 比率(%) |
| 博士      | -     | -      | -              | -     |
| 碩士      | 1     | 5.88%  | 0              | -     |
| 大學(專)   | 16    | 94.12% | 15             | 100%  |
| 高中(含)以下 | -     | -      | -              | -     |
| 合計      | 17    | 100%   | 15             | 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               | 110 年度  | 111 年度 | 112 年度  | 113 年度  | 114 年度  |
|------------------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 研發費用             | 10,887  | 11,154 | 15,315  | 18,812  | 18,979  |
| 營業收入淨額           | 108,393 | 70,980 | 6,946   | 8,407   | 7,947   |
| 研發費用占營業收入淨額比率(%) | 10.04%  | 15.71% | 220.49% | 223.77% | 238.82% |

### 5. 開發成功之技術或產品

| 年度     | 主要研究發展成果                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 107 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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)。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul>                                                                                  |
| 108 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                   |
| 109 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul> |
| 110 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 推出禮(票)券價金保管服務。</li> <li>• 加入跨平台支付交易體系共享消費通路。</li> <li>• 加入財金公司跨機構轉帳交易體系。</li> <li>• 提供行動支付無障礙支付環境。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| 年度     | 主要研究發展成果                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 111 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 推出禮(票)券價金保管服務。</li> <li>• 加入跨平台支付交易體系共享消費通路。</li> <li>• 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。</li> <li>• 優化行動支付 APP，提供行動支付無障礙支付環境。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul> |
| 112 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul>                                                                                                                                      |
| 113 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> <li>• 更新 APP 服務，新增『轉帳免手續費剩餘次數』欄位，提供會員</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| 年度     | 主要研究發展成果                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>會員可自行控制免手續費之次數。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> <li>• 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。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 114 年度 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 新增新北路邊停車地磁&amp;線上繳費，提升會員繳費便利性。</li> <li>• 台中市路邊停車繳費功能，新增「微電車」車種繳費服務及支援 AVI 無紙化開單繳費，提升會員繳費便利性。</li> <li>• 高雄市路邊停車繳費功能，新增「中文字車號」繳費服務，提升會員繳費便利性。</li> <li>• 全面升級電子發票管理系統，整合 B2C 與 B2B（含特種稅額）之開立、查詢與註銷作業，並導入批次匯入與自動化申報功能，確保 115 年起作業高效合規。</li> <li>• APP 電子發票系統增加「捐贈發票功能」及「中獎發票置頂功能」。</li> <li>• 信用卡綁定流程改由台新銀行更換為 NCCC 平台進行驗證，並同步新增 3D 驗證機制以提升安全性。</li> <li>• 因應姓名條例修正，原住民族登記傳統姓名者，得使用原住民族文字，故會員姓名欄位需優化判斷機制。</li> <li>• 為避免需開發票的獨資戶誤選「個人會員」，於註冊類別選擇頁面新增「是否為獨資商號」選項。透過精確的前置引導，協助用戶正確區分個人與商務需求。</li> <li>• APP 通開收款服務申請資料，商品主類別新增「實況主」選項，商品子類別新增電玩、美食、旅遊、美妝、3C、其他。</li> <li>• 更新歐付寶顯示在 IOS 系統功能「小工具(Widget)」樣式。</li> <li>• 針對被列入警政署異常清單之會員，系統將全面阻擋單次提領操作並即時提示諮詢專線。</li> </ul> |

#### 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，114 年度研發費用為新台幣 18,979 仟元，佔營收淨額百分比約為 238.82%。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 21,348 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) 配合財政部規劃自 2029 年 1 月 1 日起，廢止「每月營業額達 20 萬元以上仍可免開統一發票」的規定，這主要鎖定包含部份營收達標的「小規模營業人」，故多型態支付交易工具結合電子發票加值平台服務，能提供此類微型商家更全面性之整合金流服務。
- (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. 規劃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) 持續招募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 | 113 年度 |      | 114 年度 |      |
|-----------|--------|------|--------|------|
|           | 金額     | 比率   | 金額     | 比率   |
| 內銷        | 8,407  | 100% | 7,947  | 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，除增加配合縣市政府路邊停車與增加繳費、稅費等功能之外，開拓有別於一般吃喝玩樂消費圈以外的消費場景。
- 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。

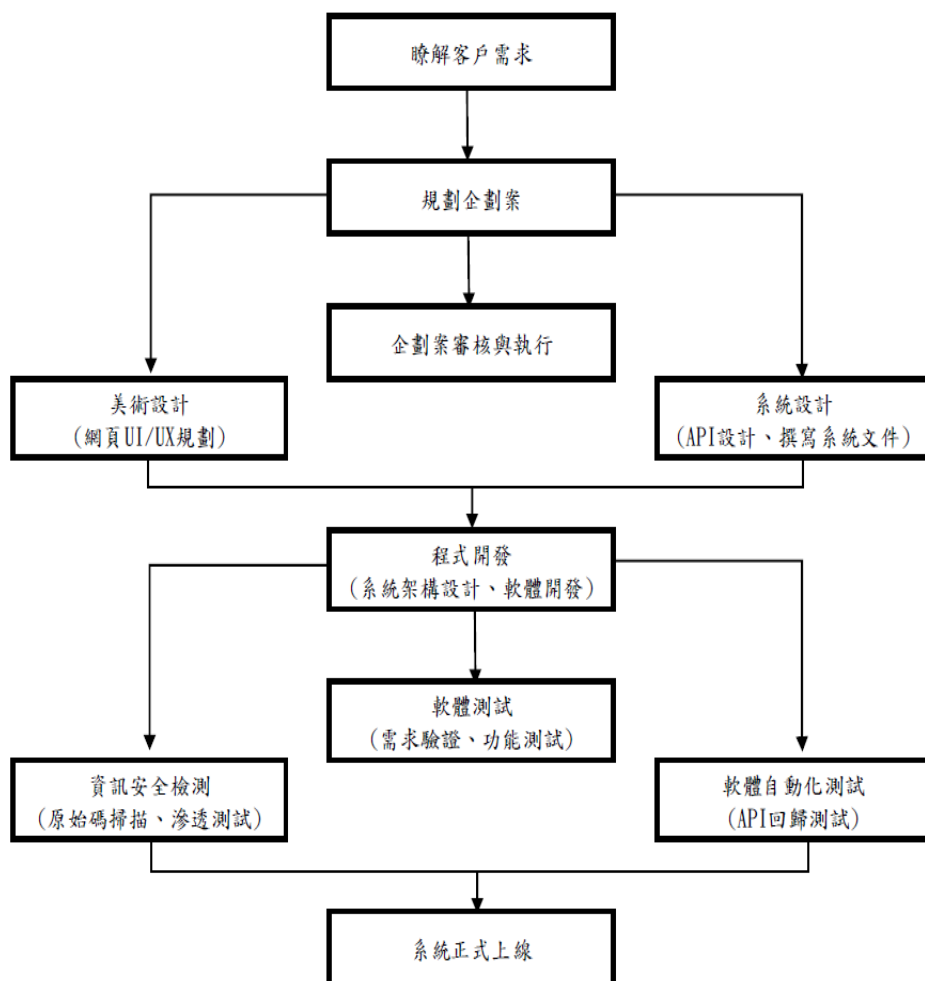
#### (二) 主要產品之重要用途及產製過程

##### 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 | 113 年度 |       |       |         | 114 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   | 2,735 | 54.03 | 無       | A 廠商   | 2,356 | 50.72 | 無       |
| 2  | B 廠商   | 856   | 16.90 | 無       | B 廠商   | 846   | 18.21 | 無       |
|    | 其他     | 1,471 | 29.07 | -       | 其他     | 1,443 | 31.07 | -       |
|    | 進貨淨額   | 5,062 | 100   | -       | 進貨淨額   | 4,645 | 100   | -       |

變動原因：本公司經營電子支付金流代收代付業務，相關成本主要為合作銀行及合作超商代收業者之服務手續費。114 年度因整體營收下滑，交易量減少，致手續費成本隨之下降，成本結構並無重大變動。

(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                                                                                                                   | 113 年度 |       |        |         | 114 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   | 664   | 7.89   | 無       | A 客戶  | 595   | 7.49   | 無       |
| 2                                                                                                                    | B 客戶   | 213   | 2.53   | 無       | B 客戶  | 242   | 3.05   | 無       |
|                                                                                                                      | 其他     | 7,530 | 89.58  | -       | 其他    | 7,110 | 89.46  | -       |
|                                                                                                                      | 銷貨淨額   | 8,407 | 100    | -       | 銷貨淨額  | 7,947 | 100    | -       |
| 變動原因：本公司 114 年度營收下滑，主要係因配合新型業務發展規劃，目前仍處於準備及建置階段，營收尚未全面反映新型業務之效益；原有業務則維持穩定運作。待新型業務正式上線後，預期將有助於提升整體營運規模，對未來營收表現帶來正面影響。 |        |       |        |         |       |       |        |         |

### 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       |      | 113 年度 | 114 年度 | 115 年截至 3 月底止 |
|-----------|------|--------|--------|---------------|
| 員工人數      | 直接人員 | 5      | 5      | 5             |
|           | 間接人員 | 41     | 42     | 44            |
|           | 合計   | 46     | 47     | 49            |
| 平均年歲(歲)   |      | 39.07  | 39.07  | 40.06         |
| 平均服務年資(年) |      | 4.12   | 4.12   | 4.69          |
| 學歷分佈比率 %  | 博士   | -      | -      | -             |
|           | 碩士   | 17.39  | 12.77  | 12.25         |
|           | 大專   | 76.09  | 78.72  | 79.59         |
|           | 高中   | 6.52   | 8.51   | 8.16          |
|           | 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。致力於我國金流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) 員工聚餐補助津貼及旅遊補助津貼。
- (4) 完整之職前與在職教育訓練。
- (5) 生日禮券或禮品及不定期的三節禮券或禮品。
- (6) 資深員工表揚及獎勵。
- (7) 優於法定規定週期之免費健康檢查。
- (8) 彈性上下班。
- (9) 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。

114 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   |
|--------------------------------------------|------|----------|
| 電腦稽核人員證照基礎班                                | 47   | 64,400 元 |
| 2025 金融消費爭議案例研討會                           |      |          |
| PCI DSS v4.0.1 課程                          |      |          |
| 防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第 703 期)                  |      |          |
| 防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第 683 期)                  |      |          |
| 法令遵循人員在職研習班(第 445 期)                       |      |          |
| 防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第 704 期)                  |      |          |
| 主管機關裁罰案件解析課程                               |      |          |
| InfoSec Taiwan 2025 國際資安組織大會               |      |          |
| 「洗錢防制之國際規範與國內政策暨洗錢防制相關查詢系統」說明會             |      |          |
| 法令遵循人員在職研習班(第 446 期)                       |      |          |
| 主管機關裁罰案件解析課程                               |      |          |
| 金融消費者保護法與案例之介紹(第八期)                        |      |          |
| 職場不法侵害-申訴程序與內部處理機制實務                       |      |          |
| 前瞻未來十年勞動市場 趨勢研討會                           |      |          |
| 114 年度銀行業消保新知宣導會                           |      |          |
| 【2025 Leader Trend 領導趨勢論壇】智慧人才佈局 精準賦能未來領導者 |      |          |
| 發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班                       |      |          |
| ESG 在人資管理的基礎應用實務                           |      |          |
| 職業安全衛生業務主管在職教育訓練(回訓)                       |      |          |
| 高價值超級 IP 實戰私教班                             |      |          |
| HR x RPA 流程自動化必修課：零基礎也能輕鬆打造人資機器人！          |      |          |
| 近期勞動時事看企業如何因應                              |      |          |
| 【勤業眾信 GES 人資有約】人本為心，科技為器：HR 工具新選擇          |      |          |
| AI 風險管理與稽核                                 |      |          |
| 高效 ChatGPT 與 Excel 數據分析                    |      |          |
| ISO 27001 資訊安全管理系統主導稽核員訓練課程                |      |          |
| 高效 ChatGPT 與 Excel 數據分析                    |      |          |

115 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  |
|---------------------------|------|---------|
| 防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第 743 期) | 1    | 6,000 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 113 年及 114 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 1 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. eKYC 身分辨識系統升級專案。
5. 電子發票推廣與普及。

## (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    |

| 契約性質     | 當事人    | 契約起迄日期                        | 主要內容                        | 限制條款 |
|----------|--------|-------------------------------|-----------------------------|------|
| 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<br>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<br>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    |
| 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    |
| 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 | 臺灣企銀   | 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    |
| 身分驗證     | 中華郵政   | 2025/5/7 至 2026/5/6，自動續約      | 中華郵政帳戶身分驗證合約書               | 身分驗證 |
| 房屋租賃契約   | 茂為歐買尬  | 2025/01/01-2034/12/31         | 房屋租賃                        | 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                                                             | 113 年度   | 114 年度   | 差異      |        | 說明 |
|---------------------------------------------------------------------|----------|----------|---------|--------|----|
|                                                                     |          |          | 金額      | %      |    |
| 流動資產                                                                | 648,194  | 581,130  | -67,064 | -10.35 |    |
| 非流動資產                                                               | 113,174  | 170,421  | 57,247  | 50.58  |    |
| 資產總額                                                                | 761,368  | 751,551  | -9,817  | -1.29  |    |
| 流動負債                                                                | 169,520  | 180,249  | 10,729  | 6.33   |    |
| 非流動負債                                                               | 1        | 57,651   | 57,650  | 57,650 | 1  |
| 負債總額                                                                | 169,521  | 237,900  | 68,379  | 40.34  | 2  |
| 股本                                                                  | 726,408  | 726,408  | 0       | 0      |    |
| 資本公積                                                                | 28,694   | 28,694   | 0       | 0      |    |
| 保留盈餘                                                                | -163,255 | -241,451 | -78,196 | 47.9   | 3  |
| 權益總額                                                                | 591,847  | 513,651  | -78,196 | -13.21 |    |
| 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. 非流動資產及非流動負債：主因係 114 年度起向母公司租賃十年度辦公室產生之使用權資產及租賃負債所致。              |          |          |         |        |    |
| 2. 負債總額：主因係非流動負債增加\$0.6 億所致。                                        |          |          |         |        |    |
| 3. 保留盈餘：主因係 114 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                                      | 113 年度  | 114 年度  | 差異      |        | 說明 |
|----------------------------------------------|---------|---------|---------|--------|----|
|                                              |         |         | 金額      | %      |    |
| 營業收入                                         | 8,407   | 7,947   | -460    | -5.47  |    |
| 營業成本                                         | 21,980  | 26,154  | 4,174   | 18.99  |    |
| 營業毛利                                         | -13,573 | -18,207 | -4,634  | 34.14  |    |
| 營業費用                                         | 64,418  | 70,543  | 6,125   | 9.51   |    |
| 營業淨利(損)                                      | -77,991 | -88,750 | -10,759 | 13.80  |    |
| 營業外收入及(支出)                                   | 22,703  | 10,566  | -12,137 | -53.46 | 1  |
| 稅前淨利(損)                                      | -55,288 | -78,184 | -22,896 | 41.41  | 2  |
| 所得稅利益(費用)                                    | -508    | -12     | 496     | -97.64 |    |
| 本期淨利(損)                                      | -55,796 | -78,196 | -22,400 | 40.15  | 3  |
| 本期綜合損益總額                                     | -55,796 | -78,196 | -22,400 | 40.15  | 3  |
| 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. 營業外收入及(支出)減少：主因係 114 年度營業外收入減少所致。         |         |         |         |        |    |
| 2. 稅前淨損增加：主因係 114 年度營業毛利減少、營業費用增加及營業外收入減少所致。 |         |         |         |        |    |

3. 本期淨損、本期綜合損益總額增加：主因係 114 年度營業收入減少、營業毛利減少、營業費用增加及營業外收入減少所致。

(二) 預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

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 |          |
|----------|---------|---------|---------|----------|
|          | 113 年度  | 114 年度  | 金額      | %        |
| 營業活動     | -50,843 | -65,754 | -14,911 | 29.33    |
| 投資活動     | -4,778  | 53,913  | 58,691  | -1228.36 |
| 籌資活動     | 1,497   | -6,354  | -7,851  | -524.45  |
| 淨現金流入(出) | -54,124 | -18,195 | 35,929  | -66.38   |

增減比例變動分析說明：

- 營業活動之現金流出增加 14,911 仟元：主要係 114 年度營業損失擴大，營運資金相關項目之現金流出增加所致。
- 投資活動之現金流入增加 58,691 仟元：主因係 114 度新增按攤銷後成本衡量之金融資產款項所致。
- 籌資活動之現金流入減少 7,851 仟元：主係 114 年度依 IFRS 16 規定支付租賃負債本金及利息增加所致。

#### (二) 流動性不足之改善計畫

114 年度本公司淨現金流出為 18,195 仟元，較前一年度淨現金流出 54,124 仟元減少 35,929 仟元，顯示整體現金流量狀況已有改善。改善主因係 114 年度投資活動現金流入增加，減緩整體資金流出壓力。

雖營業活動仍呈現現金流出，主係營運規模及營運資金變動所致，惟公司已持續強化資金控管機制，審慎評估各項支出之必要性，以降低營業活動對現金流量之影響。

展望未來，公司將持續改善營運結構並提升資金使用效率；倘有短期資金需求，將視實際營運狀況洽談銀行授信額度，或適時評估辦理現金增資或其他籌資方式，以確保公司營運資金之穩定。。

#### (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<br>(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，主要係因營運支出及營運資金需求所致。

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 112、113 年度及 114 年度利息收入分別佔營業收入比重分別為 154.94%、125.66%及 122.93%；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，112 年度、113 年度及 114 年度利息支出佔營業收入比重分別為 0.00%、0.00%及 19.08%，仍屬可控。

隨著全球通膨水準逐步趨緩，主要央行貨幣政策步調已由緊縮轉為高度審慎，美國聯準會及其他主要央行對利率政策之調整仍視經濟成長、通膨變化及金融市場狀況而定，未來利率走向仍具不確定性。臺灣中央銀行亦持續關注國內外經濟及金融情勢，並採取審慎之貨幣政策立場。

因應 2026 年可能出現之利率變動環境，本公司將持續關注國內外利率政策動向，並維持穩健之資金管理及配置策略，以提升資金運用效率並降低利率波動對公司營運之影響。

綜上所述，整體利率變動對本公司於 2026 年度之財務狀況及損益，預期尚不致產生重大不利影響。

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 112、113 年度及 114 年度兌換(損)益分別為(430)仟元、2,949 仟元及 280 仟元，佔營業收入比重分別為(6.19)%、35.07%及 3.52%，雖 114 年度兌換利益占比較低，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，114 年度研發費用為新台幣 18,979 仟元，佔營收淨額百分比約為 238.82%。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 21,348 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

本公司於 114 年度截至年報刊印日止，董事或持股超過百分之十之大股東，並未發生股權大量移轉或更換之情形。目前本公司之前十大股東均未參與公司日常經營，亦未對公司經營決策產生實質影響，故截至年報刊印日止，本公司營運未因股權結構變動而受到重大影響。惟本公司仍將持續關注董事及大股東股權結構之變化，並評估其對公司營運及公司治理可能產生之影響，適時採取必要之因應措施。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司原董事任期至 114 年 02 月 07 日屆滿，為配合公司實際運作需求，依公司法相關規定延長任期至 114 年 06 月 03 日止，並於 114 年 06 月 03 日依法召

開股東常會完成董事全面改選，原任董事全數連任。

同日經股東會選舉當選權數最高之董事林秀芳女士召集臨時董事會，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女士續任本公司董事長。

林秀芳董事長曾任本公司財務長多年，並自 2023 年起擔任本公司總經理，熟稔公司營運模式及相關法令遵循事項，並持續主導本公司國外小額匯兌業務及兼營移工匯兌業務等業務規劃與申請作業。

本次董事改選係原任董事依法延任後之全面改選，董事會成員結構及董事長人選均維持一致，屬經營制度之延續，並未發生實質經營權變動，對公司營運及經營決策尚未產生重大影響。

本公司將持續強化公司治理及內部控制機制，確保經營穩定性，並持續關注董事會運作及經營權相關風險，以維護公司及全體股東之權益。

(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. 公司最近一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：無。

(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



