



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

一〇九年度 年報

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	： 黃華勇	聯絡電話	： (02) 2655-0557
職稱	： 總經理	電子郵件信箱	： financial_material@ecpay.com.tw
代理發言人姓名	： 許瑋庭	聯絡電話	： (02) 2655-0557
職稱	： 財務長	電子郵件信箱	： financial_material@ecpay.com.tw

二、總公司、分公司及工廠之地址及電話

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

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

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

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

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

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、公司網址：<https://www.ecpay.com.tw/>

目 錄

壹、致股東報告書.....	4
貳、公司簡介.....	7
一、設立日期.....	7
二、公司沿革.....	7
參、公司治理報告.....	9
一、組織系統.....	9
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	11
三、公司治理運作情形.....	20
四、會計師公費資訊.....	39
五、更換會計師資訊.....	40
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.....	41
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.....	41
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.....	42
九、公司、董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	43
肆、募資情形.....	44
一、資本及股份.....	44
二、公司債辦理情形.....	48
三、特別股辦理情形.....	48
四、海外存託憑證辦理情形.....	48
五、員工認股權憑證辦理情形.....	48
六、限制員工權利新股辦理情形.....	48
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦情形.....	48
八、資金運用計畫執行及執行情形.....	48
伍、營運概況.....	49
一、業務內容.....	49
二、市場及產銷概況.....	56
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數.....	61
四、環保支出資訊.....	61
五、勞資關係.....	61
六、重要契約.....	62
陸、財務概況.....	64
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	64
二、最近五年度財務分析.....	66
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	68

四、最近年度財務報告.....	69
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告.....	69
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應 列明其對本公司財務狀況之影響.....	69
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	70
一、財務狀況.....	70
二、財務績效.....	70
三、現金流量.....	71
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	71
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... 71	71
六、最近年度及截至年報刊印日止風險事項之分析評估.....	72
七、其他重要事項.....	73
捌、特別記載事項.....	74
一、關係企業相關資料.....	74
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	74
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形.....	74
四、其他必要補充說明事項.....	74
玖、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.....	74

壹、致股東報告書

非常感謝各位股東女士、先生們在百忙之中蒞臨參加本公司一一〇年股東常會。

本公司秉持資訊安全、使用便利及客戶滿意為使命，在第三方支付產業領域深耕十餘年，一〇九年度在本公司全體同仁努力下，全年營收較前一年度成長 20%，淨利更較前一年度成長 35%，每股盈餘高達 14.11 元。

一〇九年度適逢疫情百業困頓，本公司在政府號召之下投入大量資源扶持「零售業數位轉型」政策，積極推出各類整合型方案，在電商市場獲得各方熱烈響應，最終在金流、物流、電子發票等各類服務上都取得相當數量的新客戶，市佔率與客戶規模都有正向的成長。本公司將推出新一代的金物流開放式 API 並結合收單銀行、超商及國際網路開店平台深耕多元開道及網路開店市場，以落實服務創新、業務分散、通路合作及客戶滿意度提昇等各項經營方針。

一〇九年度營業結果

一、一〇九年度營業計畫實施成果

本公司民國一〇九年度營業收入、營業毛利、營業淨利及稅後純益請詳下表所示。

單位：新台幣仟元

項目	一〇九年度
營業收入	1,120,202
營業毛利	418,667
營業費用	194,760
營業淨利	223,907
本期淨利	181,842

二、一〇九年度預算執行情形

本公司一〇九年度並未出具財務預測，故無需揭露預算執行情形。

三、一〇九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	一〇九年度	一〇八年度	增(減) 金額	增(減)%
營業收入	1,120,202	936,213	183,989	19.65
營業毛利	418,667	334,092	84,575	25.31
營業費用	194,760	166,992	27,768	16.63
營業淨利	223,907	167,100	56,807	34.00
本期淨利	181,842	134,971	46,871	34.73
每股盈餘(元)	14.11	12.48	1.63	13.06

註：係以流通在外加權平均股數計算

2. 獲利能力分析

項目	一〇九年度	一〇八年度
資產報酬率%	6.45%	6.01%
股東權益報酬率%	53.16%	60.04%
純益率%	16.23%	14.42%
每股盈餘(元)	14.11	12.48

四、研究發展狀況

1. 研發站內付 2.0 服務功能，新的嵌入式付款介面及整合多元付款工具如信用卡、虛擬帳號、超商代碼、超商條碼等，以及提供手機金流 APP SDK，擴展更多的業務項目內容。
2. 推出全新金流訂單風險控管機制及信用卡比例擔保機制，可凍結高風險款項及擔保日到期逐筆歸還。
3. 領先業界推出全新的 3DS 2.0 支付驗證服務，為信用卡提供交易更安全的環境，準確地驗證持卡人的身分，降低盜刷風險進而提升使用者體驗。
4. 新 7-ELEVEN 合作推出跨境物流服務，提供馬來西亞、新加坡、香港地區超商店取及宅配服務，擴展跨境電商客戶族群。
5. 推出電子發票特種稅額發票開立，應用至更廣泛的企業客群。
6. 提供線下及 POS 發票串接服務，讓電子發票服務不再侷限於線上功能並與實體整合，擴展更多的線下串接業務項目。
7. 推出禮票券平服務，提供電子行銷贈品券、電子/實體禮票券發行服務，擴展電子票券客群及提升服務競爭力。
8. 收銀台推出新功能「萬用表單」，提供多種模版方式、快速統計及繳費方式，提供客戶一頁式網站販售商品介面。
9. 推出新版的會員註冊服務，會員依照金流、物流、電子發票需求，申請不同服務，提供簡便的註冊流程及分流服務，優化會員註冊體驗。

一一〇年度營業計劃概要：經營方針與發展策略

一、經營方針

本公司一一〇年延續在「零售業數位轉型」市場取得的亮麗成績，將乘勝追擊與收單銀行及超商攜手合作推出全新多元開道服務，以切入中大型電商市場。電子發票業務則將與 POS 商推出數款整合型系統以取得線下零售業及連鎖門市客戶。系統建置業務方面，則將持續進行專案開發。今年的營業計劃方向將朝落實服務創新、業務分散、通路合作、客戶滿意度提升等方針，並以持續保持獲利穩健成長為目標原則。

二、發展策略：

(一) 金流服務

1. 整合國際電子商務平台 Shopify 服務，讓 Shopify 商家可使用綠界金流收款。
2. 研發線下刷卡機 EDC 應用服務，提供線下廠商更方便的收款模式。
3. 新推出信用卡綁卡過濾及解圈機制，有效於全面性控管有高風險的盜刷行為，廠商也可於介面或郵件查詢相關資訊。
4. 研發新版 WHMCS 8.0 架站平台金流模組，提供客戶可快速採用綠界金流服務。

(二) 物流服務

1. 新增 OK 超商物流服務，提供客戶多一家超商選擇，寄貨、取貨更方便。
2. 跨境物流服務新增澳門。

(三) 電子發票服務

1. 推出全家超商 KIOSK 列印中獎發票服務，消費者可至全家使用 KIOSK 列印兌獎期間內的中獎發票。
2. 推行電子發票月費機制，優化收款流程。
3. 推出線上同意或紙本同意折讓單可產生 PDF 格式，並於電子發票查詢區可供下載使用。

(四) 其它服務

1. 推出自建交易券票券應用平台，提供有發行票券需求廠商服務應用。
2. 研發自動化資安健檢服務，協助客戶掃描網站是否存在資安風險。
3. 推出全新的 EC Form Free 表單服務，提供更廣泛層面增值服務應用。

受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

本公司對於外部競爭環境基於市場佔有率與核心技術的領先，有較好的競爭優勢且對價格保有較強的議價能力，因此整體毛利率可繼續維持並保持向上。在法規環境上，本公司對政府草擬「第三方支付服務業防制洗錢及打擊資恐辦法草案」均有全程參與討論，及觀察研究對其落地施行樂觀其成，在內部管理環境上也已超前部署，對未來之經營不會產生負面影響。

在總體經營環境上，一〇九年疫情持續一整年對本公司這類宅經濟與電商金流服務產業反而形成業務逆勢成長。一一〇年在政府「零售業數位轉型」的政策催化下，此情勢料將延續發展，對本公司將是正面影響。

董事長：林雪慧



經理人：林雪慧



會計主管：許瑋庭



貳、公司簡介

一、設立日期：民國 85 年 06 月 04 日。

二、公司沿革：

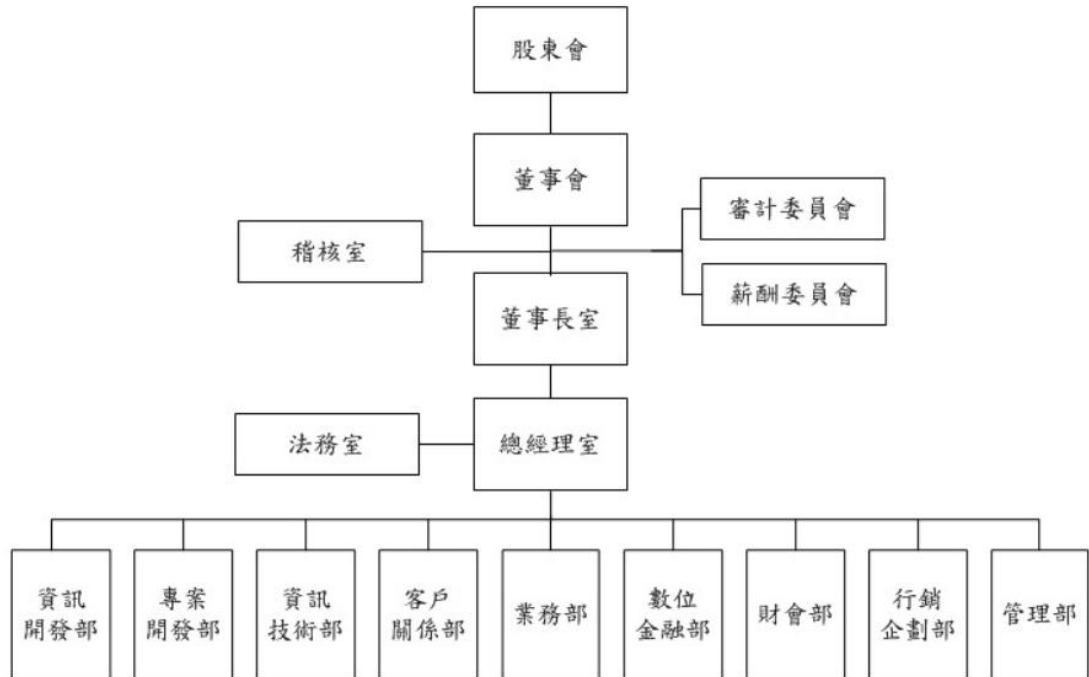
時間	重要紀事
民國 85 年	(1) 6 月 4 日核准設立，公司名稱為「綠界國際資訊有限公司」，實收資本額為新台幣 1,000 仟元。
民國 89 年	(1) 5 月 4 日核准變更公司名稱為「綠界科技股份有限公司」。 (2) 現金增資新台幣 13,500 仟元，實收資本額為 14,500 仟元。
民國 92 年	(1) 取得聯合信用卡處理中心(NCCC) Gateway 授權。
民國 94 年	(1) 整合玉山銀行 WebATM，推出線上付款系統。 (2) 取得花旗銀行 Gateway 授權。
民國 96 年	(1) 推出「Anow」開店平台系統，成為電子商務領導廠商。
民國 98 年	(1) 取得國際組織「支付卡產業資料安全標準(簡稱 PCI DSS)」之安全標準認證。
民國 99 年	(1) 推出「ECBank」支付中心，除支援 PayPal 跨國交易機制，並整合 WebATM、虛擬帳號、三大超商代碼繳費之系統。
民國 104 年	(1) 減資彌補虧損新台幣 6,000 仟元，實收資本額為 8,500 仟元
民國 105 年	(1) 1 月現金增資新台幣 2,000 仟元，4 月減資彌補虧損新台幣 10,490 仟元並現金增資新台幣 30,000 仟元，實收資本額為 30,010 仟元。 (2) 信用卡收單系統上線，介接台新、玉山及遠東三家銀行信用卡分期付款及紅利折抵功能。 (3) 物流系統上線，推出統一超商、全家、萊爾富、黑貓宅配便及大嘴鳥物流服務。 (4) 申請成為「電子發票加值中心」，並推出電子發票 B2C 系統服務。
民國 106 年	(1) 依企業併購法規定，「歐付寶金融科技股份有限公司」與「綠界科技股份有限公司」及「歐付寶電子支付股份有限公司」三家公司進行股份轉換。 (2) 支援 23 間銀行之信用卡分期服務。 (3) 新增「站內付」金流服務，使消費者付款時無需跳轉綠界科技網站，提高付款流暢度。
民國 107 年	(1) 盈餘轉增資新台幣 7,503 仟元，實收資本額為 37,513 仟元。 (2) 推出「收銀台賣場系統」，整合 AIO 全方位金流及物流服務，使無串接能力之店家能快速建立網站。 (3) 推出資安聯防健檢服務，提供弱點管理系統定期掃描及專人系統架構評估服務。

時間	重要紀事
民國 108 年	<ul style="list-style-type: none"> (1) 盈餘轉增資新台幣 56,268 仟元，實收資本額為 93,781 仟元。 (2) 現金增資新台幣 35,100 仟元，實收資本額為 128,881 仟元。 (3) 證券櫃檯買賣中心核准首次辦理股票公開發行。 (4) 推出客制化專案建置系統服務，提供專業的資訊架構、整合規劃、系統建置服務，並規劃最具效率且符合需求的系統應用方案。 (5) 推出智能客服系統，優化客戶服務體驗。
民國 109 年	<ul style="list-style-type: none"> (1) 證券櫃檯買賣中心核准登錄興櫃股票買賣。 (2) 推出全新的 3DS 2.0 支付驗證服務，為信用卡提供交易更安全的環境，準確地驗證持卡人的身分，降低盜刷風險進而提升使用者體驗。 (3) 與 7-ELEVEN 合作推出跨境物流服務，提供馬來西亞、新加坡、香港地區超商店取及宅配服務，擴展跨境電商客戶族群。 (4) 推出禮票券平台服務，提供電子行銷贈品券、電子/實體禮票券發行服務，擴展電子票券客群及提升服務競爭力。 (5) 收銀台推出新功能「萬用表單」，提供多種模版方式、快速統計及繳費方式，提供客戶一頁式網站販售商品介面。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構



(二) 各主要部門所營業務

部門	所營業務
稽核室	1.調查、評估各部門內控制度之完整性、有效性及執行情形。 2.年度稽核計劃之執行。 3.稽核報告之撰寫及改善作業之考核。
總經理室	1.公司經營管理方針與品質政策目標之制定、規劃及監督。 2.公司階段性或整體性之經營策略訂定及經營績效之修訂。 3.對董事會決議事項之規劃與執行。
法務室	1.負責綜理各項合約之擬定、審核及提供與業務有關之法務諮詢服務。
管理部	1.負責公司人力需求規劃、招募、福利、員工關係以及人力訓練及發展等人事管理業務。 2.負責規劃與執行庶務採購作業、資產管理及公共行政、公共安全及公共服務等總務相關業務。 3.負責特店商店議約、初次進件審核、特約商店複審查核及協助銀行查核特約商店。 4.負責針對特約商店及前台會員之金流交易進行預警作業、監控信用卡交易異常行為及後續處理事宜。

部門	所營業務
財會部	<ol style="list-style-type: none"> 1.會計帳務、稅務處理、管理報表編製與分析。 2.財務規劃、資金籌措、調度及管理。 3.預算彙編、控制與分析。 4.籌辦董事會、股東會相關事宜。
行銷企劃部	<ol style="list-style-type: none"> 1.公司產品需求確認、功能規劃、規格制定、開發協調。 2.產品功能測試、問題追蹤及解決。 3.網站 UI/UX 設計優化、SEO 優化。 4.功能維運及緊急狀況處理。 5.負責各類活動的規劃、安排與執行。 6.進行網路行銷及服務的成效追蹤。 7.負責社群、EDM 及各種宣傳文案的設計、製作與發送。 8.異業合作規劃與執行。 9.撰寫與發送公司對外新聞稿。
數位金融部	<ol style="list-style-type: none"> 1.負責與銀行洽談信用卡等合作業務。 2.負責與超商及宅配公司洽談物流合作業務。 3.專案規劃及統籌執行。
業務部	<ol style="list-style-type: none"> 1.產業及市場調查、客戶開發拜訪與關係維繫、主要銷售產品訂價建議及優化提案。 2.劃分業務區域，立定目標，協助客戶解決相關問題。 3.負責大型客戶或指定專案之業務開發。
客戶關係部	<ol style="list-style-type: none"> 1.消費者繳款問題之諮詢及客訴回覆之執行作業。 2.消費者問題之資料分析歸納並提供後續之改善建議。 3.負責政府機關之函文回覆。
資訊技術部	<ol style="list-style-type: none"> 1.系統分析規劃及資訊安全管理。 2.API 串接、SDK 開發及自動化測試開發。 3.資訊系統之備份及安全管理。 4.公司主機、機房及網路系統之管理。
專案開發部	<ol style="list-style-type: none"> 1.各項專案系統之開發、維護及異常處理。 2.信託管理銀行系統之開發、維護及異常處理。 3.iOS 及 Android 之 APP 開發、維護及異常處理。
資訊開發部	<ol style="list-style-type: none"> 1.金流系統、電子發票系統之開發、維護及異常處理。 2.官網及會員系統之開發、維護及異常處理。 3.閘道及購物車模組織之開發及維護。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)1.董事資料

110年3月27日；單位：仟股；%

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	林雪慧	女	台灣	107.08.31	108.11.19	3年	568,242	4.41	468,242	3.63	8,761	0.07	1,001,356	7.77	致理科技大學企業管理系服務業經營管理碩士在職專班 稻江高級商業職業學校 茂為歐買尬數位科技(股)公司管理處副總經理 歐付寶電子支付(股)公司管理長 綠界科技(股)公司總經理 全球趨勢投資(股)公司董事長 睿智恩(股)公司董事 亞太群智(股)公司董事 大中華數位內容(股)公司董事	茂為歐買尬數位科技(股)公司董事長 歐付寶電子支付(股)公司法人董事代表人 財團法人OMG關懷社會愛心基金會董事 亞洲金鑽投資(股)公司董事長 恩雪(股)公司董事長 鴻歲國際投資(股)公司董事長	-	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	代表人：丘志羚	女	台灣	108.06.17	108.11.19	3年	15,000	0.12	15,000	0.12	-	-	-	-	東吳大學會計學系學士 勤業眾信聯合會計師事務所審計經理 歐付寶電子支付(股)公司財務協理	歐付寶電子支付(股)公司法人董事代表人 茂為歐買尬數位科技(股)公司財務協理 睿智恩(股)公司監察人 亞太群智(股)公司監察人 大中華數位內容(股)公司監察人 財團法人OMG關懷社會愛心基金會董事	-	-	-	-
	茂為歐買尬數位科技股份有限公司		台灣	108.06.17	108.11.19	3年	4,083,011	31.68	4,083,011	31.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人：許瑋庭	女	台灣	107.08.31	108.11.19	3年	48,000	0.37	25,000	0.19	-	-	-	-	成功大學會計學系學士 勤業眾信聯合會計師事務所審計副理 百丹特生醫(股)公司財會經理	綠界科技(股)公司財務長	-	-	-	-
	茂為歐買尬數位科技股份有限公司		台灣	108.06.17	108.11.19	3年	4,083,011	31.68	4,083,011	31.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立董事	譚耀南	男	台灣	108.11.19	108.11.19	3年	-	-	-	-	-	-	-	-	美國匹茲堡大學法學博士 美國卡內基美隆大學企管碩士 臺灣大學政治學系學士 國際通商法律事務所合夥人 匯理有限公司董事長暨總經理	匯理有限公司董事長暨總經理	-	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註	
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係		
獨立董事	黃慶堂	男	台灣	108.11.19	108.11.19	3年	-	-	-	-	-	-	-	-	美國密西西比大學財務博士 政治大學財政學系碩士 政治大學企業管理學系商學士 財團法人農業信用保證基金總經理	德勝科技(股)公司獨立董事 富基電通(股)公司獨立董事 聯訊捌創業投資(股)公司董事 本誠創業投資(股)公司董事 政治大學財管系兼任副教授 銘傳大學企管系專任副教授	-	-	-	-	
獨立董事	劉科	男	台灣	108.11.19	108.11.19	3年	-	-	-	-	-	-	-	-	政治大學金融碩士 中國文化大學國際貿易學士 金融監督管理委員會證券期貨局組長 金融監督管理委員會銀行局組長 東吳大學兼任助理教授	-	-	-	-		
獨立董事	黃良傑	男	台灣	108.11.19	108.11.19	3年	-	-	-	-	-	-	-	-	英國倫敦商學院企管碩士 臺灣大學理學士 Health Technology Ventures Limited 合夥人 中華開發工銀科技顧問(股)公司協理 台創生醫財務顧問(股)公司監察人	技鼎(股)公司董事 台灣創新生醫創業投資(股)公司監察人 德記洋行(股)公司獨立董事	-	-	-	-	

2. 法人股東之主要股東：

110年4月23日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
茂為歐買尬數位科技股份有限公司	睿智恩股份有限公司	12.46%
	林一泓	10.00%
	大中華數位內容股份有限公司	5.50%
	亞太群智股份有限公司	4.86%
	元大商業銀行受託保管同嘉控股有限公司投資專戶	2.75%
	林雪慧	2.08%
	匯豐託管摩根士丹利國際有限公司專戶	1.29%
	林玟均	1.24%
	歐瑞雲	1.22%
	大通託管 J P 摩根證券有限公司投資專戶	1.17%

註：資料來源為公開資訊觀測站，茂為歐買尬數位科技股份有限公司 109 年度股東會年報。

3. 法人股東之主要股東為法人者其主要股東

110年3月10日

法人名稱	法人股東之主要股東	持股比例
睿智恩(股)公司	林一泓	61.38%
	陳敬儀	28.08%
	陳麵	5.56%
	林翠華	4.98%
大中華數位內容(股)公司	睿智恩(股)公司	100.00%
亞太群智(股)公司	林玟均	50.00%
	林一泓	30.00%
	林翠華	20.00%
元大商業銀行受託保管同嘉控股有限公司投資專戶	林雪慧	100.00%

4. 董事所具專業知識之情形

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註 1)												兼任其他公司 發行人董事 獨立董數
		商務、法 務、會計 或公司 業務所 須相關 科系之 公立 大專院 校講師 以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、會計 或公司 業務所 須之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
林雪慧	-	-	V	-	-	-	V	-	-	-	-	-	V	V	V	V	-
茂為歐買尬數位 科技股份有限公司 代表人:丘志矜	-	V	V	-	-	V	V	-	-	V	-	V	V	V	V	-	-
茂為歐買尬數位 科技股份有限公司 代表人:許瑋庭	-	V	V	-	-	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	-	-
譚耀南	-	-	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	-
黃慶堂	V	-	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	2
劉科	-	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	-
黃良傑	-	-	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	-

註 1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地法令設置之獨立董事互相兼任者，不在此限)。
- (6) 非與母公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地法令設置之獨立董事互相兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地法令設置之獨立董事互相兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股 5% 以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地法令設置之獨立董事互相兼任者，不在此限)。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年度取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二等親以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選

(二) 總經理、副總經理、協理及各部門及分支機構主管資料

110年3月27日；單位：股；%

職稱	姓名	性別	國籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證之情形	備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係		
總經理	黃華勇 (註)	男	臺灣	110.03.03	10,000	0.08	-	-	-	-	銘傳大學企業管理學系學士 綠界科技(股)公司業務部暨數位金融部副總經理 永豐商業銀行(股)公司信用卡處協理 美商奇異資融(股)公司北區經理 廣東富邦融資租賃副總裁兼營運長 歐付寶財金資訊(股)公司/業務部/經理	-	-	-	-	-	-
副總經理	梁維誠	男	臺灣	107.07.01	11,500	0.09	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 四海工業專科學校電子工程科 雄獅旅行社(股)公司資訊部總經理 歐付寶電子支付(股)公司副總經理	-	-	-	-	-	-
財務長	許瑋庭	女	臺灣	107.11.01	25,000	0.19	-	-	-	-	成功大學會計學系學士 勤業眾信聯合會計師事務所審計副理 百丹特生醫(股)公司財會經理	-	-	-	-	-	-
協理	傅啓源	男	臺灣	107.12.01	27,000	0.21	-	-	-	-	淡江大學資訊工程系學士 茂為歐買尬數位科技(股)公司軟體研發部資深經理 歐付寶電子支付(股)公司資訊部協理	-	-	-	-	-	-
協理	王柏森	男	臺灣	109.02.01	44,214	0.34	-	-	-	-	成功大學高階管理碩士在職專班 聯合大學環境工程系學士 日盛國際商業銀行(股)公司信用卡部經理 歐付寶電子支付(股)公司業務部協理	-	-	-	-	-	-
稽核主管	陳依薇	女	臺灣	110.01.01	-	-	-	-	-	-	萬能工商專科學校國際貿易科學士 茂為歐買尬數位科技(股)公司稽核主管 歐付寶電子支付(股)公司稽核專員 群益期貨(股)公司稽核一等專員 國票綜合證券(股)公司稽核專員	-	-	-	-	-	-

註：黃華勇原為本公司業務部暨數位金融部副總經理，自110年3月3日董事會通過總經理聘任案。

(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 一般董事及獨立董事之酬金

109年12月31日；單位：新台幣仟元；仟股

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)(註1)		業務執行費用(D)		本公司	財務報告內所有公司	薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註2)				本公司	財務報告內所有公司	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司			本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司				
現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額					
董事長	林雪慧	-	-	-	-	2,400	2,400	167	167	1.41%	1.41%	6,185	6,185	79	79	814	-	814	-	5.30%	5.30%	5,730
法人董事	茂為歐買尬數位科技股份有限公司 代表人:丘志鈴 代表人:許璋庭	-	-	-	-	2,400	2,400	167	167	1.41%	1.41%	6,185	6,185	79	79	814	-	814	-	5.30%	5.30%	5,730
獨立董事	黃慶堂 譚耀南 劉科 黃良傑	2,400	2,400	-	-	-	-	224	224	1.44%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.44%	1.44%	-

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；獨立董事酬金採固定給付制，主要係考量為維持其獨立性，以利發揮監督職能。本公司獨立董事每年至少參與4次董事會、4次審計委員會及2次薪資報酬委員會，且為落實企業經營誠信運作，獨立董事每月核閱內部稽核報告，並定期與內部稽核主管及會計師針對內部控制制度及財務報表進行溝通。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事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：係填列110年度董事會決議通過109年度擬分派之董事酬勞金額，依據去年董事酬勞實際配發金額估算之。

註2：係填列110年度董事會決議通過109年度擬分派之員工酬勞金額，依據去年員工酬勞實際配發金額估算之。

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	林雪慧、丘志聆 許瑋庭、黃慶堂 譚耀南、黃良傑 劉科	林雪慧、丘志聆 許瑋庭、黃慶堂 譚耀南、黃良傑 劉科	丘志聆、黃慶堂 譚耀南、黃良傑 劉科	丘志聆、黃慶堂 譚耀南、黃良傑 劉科
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	茂為歐買槍數位科技 股份有限公司	茂為歐買槍數位科技 股份有限公司	茂為歐買槍數位科技股 份有限公司	茂為歐買槍數位科技 股份有限公司
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	-	-	許瑋庭	許瑋庭
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	-	-	林雪慧	林雪慧
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	8 人	8 人	8 人	8 人

2. 監察人之酬金：本公司成立審計委員會取代監察人，故不適用。

3. 總經理及副總經理之酬金

109 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註 2)	薪資(A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費 等等(C)		員工酬勞金額(D) (註 1)				A、B、C 及 D 等四 項總額占稅後純益 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	林雪慧													
副總經理	梁維誠	6,762	6,762	200	200	2,034	2,034	1,231	-	1,231	-	5.62%	5.62%	3,379
副總經理	黃華勇													

註 1: 係填列 110 年度董事會決議通過 109 年度擬分派之員工酬勞金額，依據去年員工酬勞實際配發金額估算之。

註 2: 黃華勇原為本公司業務部暨數位金融部副總經理，110 年 3 月 3 日董事會通過聘任黃華勇為本公司之總經理。

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)	-	-
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	梁維誠、黃華勇	梁維誠、黃華勇
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	林雪慧	林雪慧
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	3 人	3 人

(四)最近年度分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

109 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額 註(1)	總計	總額占稅後純益之 比例(%)
經 理 人	總經理(註 2)	林雪慧	-	2,017	2,017	1.11%
	副總經理	梁維誠				
	副總經理(註 2)	黃華勇				
	財務長	許瑋庭				
	協理	傅啓源				
	協理	王柏森				

註 1：係填列 110 年度董事會決議通過 109 年度擬分派之員工酬勞金額，依據去年員工酬勞實際配發金額估算之。

註 2：黃華勇原為本公司業務部暨數位金融部副總經理，110 年 3 月 3 日董事會通過聘任黃華勇為本公司之總經理。

(五)分別比較說明本公司及合併報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序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：%

職稱	108 年度 酬金總額占稅後純益比例		109 年度 酬金總額占稅後純益比例	
	本公司	本公司	本公司	合併報告所 有公司
一般董事及獨立董事	2.05%	2.05%	2.85%	2.85%
總經理及副總經理	8.33%	8.33%	5.62%	5.62%

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：

本公司支付董事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) 董事會成員多元化組成情形如下：

多元化項目/ 董事姓名	性別	經營管理	領導決策	產業知識	會計財務	法務專業
林雪慧	女	V	V	V		
丘志羚	女	V	V	V	V	
許瑋庭	女	V	V	V	V	
黃慶堂	男	V	V			
譚耀南	男	V	V			V
劉科	男	V	V		V	
黃良傑	男	V	V			

(二) 董事會運作情形：

最近年度(109 年度)董事會開會 6 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列) 席次數 (B)	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】	備註
董事長	林雪慧	6	0	100	
董事	茂為歐買尬數位科技(股) 公司代表人：丘志羚	6	0	100	108.11.19 選任
董事	茂為歐買尬數位科技(股) 公司代表人：許瑋庭	6	0	100	
獨立董事	黃慶堂	6	0	100	108.11.19 選任
獨立董事	譚耀南	6	0	100	108.11.19 選任
獨立董事	劉科	6	0	100	108.11.19 選任
獨立董事	黃良傑	6	0	100	108.11.19 選任

其他應記載事項：

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

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

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

日期期別	議案內容	董事利益迴避情形
109.03.05 第一次	一〇八年度總經理及經理人年度獎金追認案	討論108年度總經理及經理人年度獎金追認案及109年度總經理及經理人調薪幅度及每月薪資報酬案；董事長林雪慧及董事許璋庭利益迴避，由獨立董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。
	一〇九年度總經理及經理人調薪幅度及每月薪資報酬案	
	新聘任之經理人每月薪資報酬案	
	董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構案	
	選任申請興櫃及上市/櫃推薦證券商案	
109.03.19 第二次	擬通過本公司一〇八年度內部控制制度聲明書	無此情形
	一〇八年度營業報告書及財務報表案	
	一〇八年度員工及董監事酬勞分派案	
	一〇八年度盈餘分派案	
	授權董事長訂定本公司一〇八年度分配現金股利案	
	擬修訂「董事會議事規範」案	
	擬修訂「股東會議事規則」案	
	擬修訂「誠信經營守則」案	
	擬修訂「企業社會責任實務守則」案	
	委任簽證會計師及評估其獨立性及適任性案	
	擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所案	
召集一〇九年股東常會相關事宜案		
109.05.07 第三次	修訂公司章程部分條文案	無此情形
	本公司申請股票上櫃案	
	本公司現金增資發行新股辦理股票上櫃前之公開承銷案	
	擬訂定本公司「誠信經營作業程序及行為指南」案	
	擬訂定本公司「處理董事要求之標準作業程序」案	
	擬修訂「公司治理實務守則」案	
	擬修訂「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」案	
玉山商業銀行額度授信案		
補充召集一〇九年股東常會相關事宜案		
109.08.12 第四次	一〇九年上半年度營業報告書案	討論108年度董監事酬勞分配案，董事長林雪慧、董事許璋庭及丘志聆利益迴避，由獨立董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。 討論108年度總經理暨經理人員工酬勞分配案，董事長林雪慧及董事許璋庭利益迴避，由獨立董事黃慶堂代理主席，其餘出席董事無異議照案通過。 討論本公司股東將其轉投資股份辦理持股信託產生之孳息分配予本公司經理人案，董事長林雪慧及董事許璋庭利益迴避，其餘出席董事無異議照案通過。
	一〇九年第二季財務報表案	
	一〇八年度董監事酬勞分配案	
	一〇八年度總經理暨經理人員工酬勞分配案	
	本公司股東將其轉投資股份辦理持股信託產生之孳息分配予本公司經理人案	
擬訂定本公司「董事會績效評估辦法」案		
109.11.18 第五次	勤業眾信聯合會計師事務所會計師輪調案	無此情形
	一〇九年上半年度盈餘分派案	
	授權董事長訂定本公司一〇九年上半年度現金股利除息基準日相關事宜案	
	日盛國際商業銀行額度授信案	

日期 期別	議案內容	董事利益迴避情形
109.12.23 第六次	擬訂定本公司110年度預算案	無此情形
	擬訂定本公司「110年度稽核計畫」案	
	修訂本公司「內部控制制度」案	
	臺灣新光商業銀行額度授信案	
<p>三、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，董事會評鑑執行如下：本公司於109年8月12日董事會決議通過訂定「董事會績效評估辦法」，已於109年度實施董事會評鑑，109年度董事會績效評估結果業已於110年3月3日董事會提案報告。</p> <p>四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 設立審計委員會： 本公司於108年11月19日設立審計委員會取代監察人職權，審計委員會成員由全體獨立董事組成，自審計委員會成立迄今，每季皆召開至少一次會議，運作情形順暢。 2. 董事進修 為鼓勵董事進修，本公司定期安排講師到公司授課，以持續充實新知。 3. 提昇資訊透明度： 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109年度設置投資人專區，提供財務業務及公司治理相關資訊。 4. 訂定「處理董事要求之標準作業程序」： 本公司於109年5月7日董事會決議通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」，藉以強化董事會職能。 5. 設置誠信經營暨社會責任委員會： 本公司於110年3月3日董事會決議通過設置誠信經營暨社會責任委員會，並將每年定期向董事會報告執行情形與實施成效。 		

(三) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 本公司於108年11月19日股東臨時會選任四名獨立董事，並依證券交易法於當日設置審計委員會。109年度審計委員會開會5次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 (B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	黃慶堂	5	0	100	108.11.19 選任
獨立董事	譚耀南	5	0	100	108.11.19 選任
獨立董事	劉科	5	0	100	108.11.19 選任
獨立董事	黃良傑	5	0	100	108.11.19 選任

其他應記載事項：

審計委員會主要係協助董事會監督公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性、公司內部控制制度之有效實施、公司遵循相關法令規則及公司存在或潛在風險之管控。

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員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：本公司於108年11月19日設置審計委員會，自審計委員會設置日起，本公司審計委員會之委員對證券交易法第14條之5所列事項均無表示異議，相關資料請參閱本年報「董事會之重要決議」。

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

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

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

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	報告及溝通內容	結果
109.03.19	108年度第四季內部稽核報告	充分報告並知悉
109.05.07	109年度第一季內部稽核報告	充分報告並知悉
109.08.12	109年度第二季內部稽核報告	充分報告並知悉
109.11.18	109年度第三季內部稽核報告	充分報告並知悉
109.12.23	訂定本公司「110年度稽核計畫」案	經審計委員會及董事會決議通過年度稽核計畫，並依規範上傳申報。
	修訂本公司「內部控制制度」案	

2. 會計師與獨立董事溝通情形：最近一次會計師與獨立董事溝通會議日期為110年3月3日，會計師列席審計委員會，與獨立董事報告109年度財務報告查核結論及關鍵事項查核說明。

2. 監察人參與董事會運作情形：

本公司已成立審計委員會取代監察人職能，故不適用。

(四) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		本公司已於108年10月9日董事會通過依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「公司治理實務守則」，經董事會通過後已於公開資訊觀測站揭露相關內容。	無差異
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (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？ (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？ (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？	✓ ✓ ✓ ✓		(一) 本公司已制定股東會議事規則，並依規定建立發言人與代理發言人制度，設置專人處理投資人關係與股東建議、疑義、糾紛或訴訟等相關問題。 (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，充分掌握控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。 (三) 本公司與關係企業之往來依據「關係人交易管理」及「關係人及集團企業交易作業程序」辦理。 (四) 本公司已訂「道德行為準則」及「內部重大資訊處理作業程序」以規範相關行為。	無差異 無差異 無差異 無差異
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？ (二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓ ✓ ✓ ✓		(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，亦有財會背景者，且定期進修相關課程。 (二) 本公司依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，未來亦會視營運情況及法令規定設置其他各類功能性委員會。本公司於110年3月3日董事會決議通過設置誠信經營暨社會責任委員會，並將每年定期向董事會報告執行情形與實施成效。 (三) 本公司於109年8月12日董事會決議通過訂定「董事會績效評估辦法」，並已於109年度實施董事會評鑑；109年度董事會績效評估結果業已於110年3月3日董事會提案報告 (四) 本公司一年一次評估簽證會計師之獨立性，於110年3月3日提報審計委員會及董事會決議通過，勤業眾信聯合會計師事務所張青霞會計師及趙永祥會計師，均符合本公司獨立性評估標準，繼續委任為本公司簽證會計師。	無差異 無差異 無差異 無差異
四、上市上櫃是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		本公司由財會部負責公司治理相關事務，平等對待股東、維護股東權益及強化董事會職能，未來會視需要或法令規定設置專責單位或人員。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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?	✓		利害關係人若有任何意見,可以信件或電話方式與管理階層或董事會溝通。	無差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?	✓		本公司委任專業股務代理機構中國信託商業銀行股份有限公司股務代理部辦理股東會事務。	無差異
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站,揭露財務業務及公司治理資訊? (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)? (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?	✓ ✓ ✓		(一)本公司設有公司網站,已依規範於公司網站建立投資人專區及利害關係人專區,以揭露公司財務業務及公司治理資訊。 (二)本公司指派專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作,且業已設立發言人制度,確保可能影響股東及利害關係人決策之資訊,及時允當揭露。 (三)本公司目前為興櫃公司,依據法令規定應於會計年度終了後四個月內公告並申報年度財務報告及於會計年度第二季終了後四十五日公告並申報第二季財務報告,目前皆依法令規定如期公告申報及各月份營運情形。	無差異 無差異 未來正式上櫃後,將依照上市上櫃公司治理實務守則辦理。
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)?	✓		(一)員工權益:本公司對待員工一切符合勞基法的規範,並設置職工福利委員會。 (二)僱員關懷:基於「安居樂業」之精神,本公司充實員工的福利制度及教育訓練制度,與員工建立互助互信之合諧勞資關係。 (三)投資者關係:本公司設有發言人及代理發言人並公開及聯絡方式,以利投資人隨時反應意見;另依法令規定即時於公開資訊觀測站公告相關資訊,以保障投資人權益。 (四)供應商關係:本公司與供應商有良好之溝通管道及關係。 (五)利害關係人之權利:利害關係人得與公司進行溝通、建言,以維護應有之合法權益 (六)董事進修之情形:本公司董事均具備相關專業知識,並依法令規定進修證證券法規等課程,並符合進修時數之規定,109年度董事進修情形請參閱附表一。 (七)本公司訂有內部控制制度及相關管理辦法,並依辦法執行,以降低並預防任何可能風險。 (八)客戶政策之執行情形:本公司與客戶維持良好溝通,並設置客服人員,適時解決及滿足客戶需求。 (九)公司為董事及監察人購買責任保險之情形:本公司已於109年11月1日投保董監責任險,投保金額為美金5百萬元整。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	

九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：本公司目前為興櫃公司，未列入公司治理評鑑受評公司。

◆附表一109年度董事進修情形如下：

職稱	姓名	初次就任日期	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
董事長	林雪慧	107.08.31	109.11.13	社團法人中華公司治理協會	洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3小時	是
					企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3小時	是
法人董事代表人	丘志羚	108.06.17	109.11.13		洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3小時	是
					企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3小時	是
法人董事代表人	許瑋庭	107.08.31	109.11.13		洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3小時	是
					企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3小時	是
獨立董事	黃慶堂	108.11.19	109.11.13		洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3小時	是
					企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3小時	是
獨立董事	譚耀南	108.11.19	109.11.13		洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3小時	是
					企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3小時	是
獨立董事	劉科	108.11.19	109.11.13		洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3小時	是
					企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3小時	是
獨立董事	黃良傑	108.11.19	109.11.13		洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3小時	是
					企業營運與轉投資之稅務法令與實務	3小時	是

(五) 公司如有設計薪資報酬委員會，應揭露其組成、職責及運作情形情形：

本公司於 108 年度經董事會決議設置薪資報酬委員會並訂定「薪資報酬委員會組織規程」，薪資報酬委員會委員依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」規定選任。

本屆委員由黃慶堂、譚耀南、劉科及黃良傑四人擔任，任期自 108 年 11 月 29 日至 111 年 11 月 18 日止。

1.薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任 其他 發行人 薪酬 委員會 家數	其 開 公 資 委 成	備註	
		商務、法 務、會計 或公司業 務所需相 關料系之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢 察官、律 師或會計 師或其他 與公司業 務所需之 考試及領 有證書專 門職業及 技術人員	具有商 務、法 務、會計 或公司業 務所需之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
獨立董事	黃慶堂	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	-
獨立董事	譚耀南	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
獨立董事	劉科	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
獨立董事	黃良傑	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

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

2.薪資報酬委員會職責

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

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

3. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 4 人。

(2) 本屆委員任期：108 年 11 月 29 日至 111 年 11 月 18 日，最近年度(109 年度)薪資報酬委員會開會 2 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
召集人	黃慶堂	2	0	100%	-
委員	譚耀南	2	0	100%	-
委員	劉科	2	0	100%	-
委員	黃良傑	2	0	100%	-

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無此情形。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無此情形。

三、109 年度薪資報酬委員會重要決議：

會議日期	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第二屆二次 109.03.05	1.108 年度總經理及經理人年度獎金追認案 2.109 年度總經理及經理人調薪幅度及每月薪資報酬案 3.新聘任之經理人每月薪資報酬案 4.董事及經理人績效評估與薪資報之政策	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第二屆第三次 109.08.12	1. 一〇八年度董監事酬勞分配案 2. 一〇八年度總經理暨經理人員工酬勞分配案 3. 本公司股東將其轉投資股份辦理持股信託產生之孳息分配予本公司經理人案 4. 擬訂定本公司「董事會績效評估辦法」案	委員會全體成員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過

(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、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？	✓		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，並參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定本公司之「企業社為責任實務守則」，以規範及管理落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益加強企業社會責任、資訊揭露等公司政策。	無差異
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		本公司於110年3月3日董事會決議通過設置誠信經營暨社會責任委員會，指定管理部為推動企業社會責任及誠信經營之專(兼)單位，定期每年向董事會報告執行情形與實施成效。	無差異
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		本公司所營事業不會造成環境污染，一般廢棄物確實分類，保麗龍、大型棧板等由專門回收環保公司處理，並更換辦公室LED照明燈具，亮度增加，用電節約；同時於中午休息時間，關閉絕大部分照明，以節省對電力之使用。本公司為第三方支付服務業，提供專業人力服務，故無製造產品、不會產生污染，不適用ISO14001環境認證。	無差異
(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		本公司已建立資源回收制度，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，關閉部份照明設備，節約用電，減少電力浪費。	無差異
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		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及人類之衝擊。	無差異
(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，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		本公司未有因生產製造而大量排放氣體之情形，因此不須執行溫室氣體盤查，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。	無差異
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		本公司依勞動法規及性別工作平等法及相關法規等，訂定員工政策及相關管理辦法，保障員工權益。僱用員工不受性別、年齡、宗教信仰、種族、國籍等影響。 本公司落實遵守各類僱用及勞動法規：不採童工或非法勞工；嚴禁性騷擾行為，提供員工安全且健康的工作環境。	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(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?	✓		本公司訂定「人事管理規章」,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依「人事管理規章」之考核、獎懲規範及「公司章程」之員工酬勞提撥規範辦理。	無差異
(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?	✓		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。委請實青健康管理顧問股份有限公司安排醫師及護理師,依職安法規定制定四大指引計畫(人因性危害預防、異常工作負荷促發疾病預防、執行職務遭受不法侵害預防及工作場所母性健康保護等),進行員工健康諮商、透過員工相關教育訓練,提供員工正確健康知識、照護員工身心健康。	無差異
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	✓		本公司除創造良好工作環境外,亦針對各部門員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫。	無差異
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示,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權益政策及申訴程序?	✓		本公司對客戶隱私、行銷及標示均遵照相關法規及國際準則規定辦法;另本公司設有客戶關係部門,提供消費者進行申訴並協助後續處理作業。	無差異
(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?	✓		本公司重視環境與社會之保護,對供應商環保、職業安全衛生及勞動人權等議題適時評估供應商的適任性。	無差異
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引,編製企業社會責任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?	✓		本公司目前尚未編製,未來將視需求而做適時編製。	無差異
六、本公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所定守則之差異情形:本公司依法規訂定「企業社會責任實務守則」並遵循之,目前未有重大差異情形。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊:				
(一) 本公司自108年起舉辦大專院校資訊創新應用暨金流服務競賽,希望藉由獎金競賽方式提供學校學生實踐理論與實務結合,增加產學合作機會,以滿足資訊產業人才培育及回饋社會之責任。目前業已邁入第二屆,將著重產業實用性,鼓勵年輕學子透過創作力結合在校所學,提供資訊創新之服務內容,加深產學合作緊密性。				
(二) 本公司在109年度響應政府紓困專案,提出「十全十美」數位轉型專案,協助商家共體時艱,降低疫情對店家營運帶來的衝擊。				
(三) 參與禮坊與兒童福利聯盟文教基金會合作,訂購『中秋綠饗公益禮盒』,透過禮坊銷售所得10%贈予兒童福基金會,做為弱勢孩子們的照顧與教育基金。				
(四) 支持採購財團法人伊甸社會福利基金會附設伊甸烘培咖啡屋之烘培產品,嘉惠身心障礙朋友,共同散播愛與關懷,創造有愛無礙社會。				
(五) 支持採購財團法人中華民國唐氏症基金會產品,推動基金會業務,嘉惠唐氏症者及其家庭。				
(六) 支持採購新北市糕菲膳工坊庇護工場之中秋節庇護商品,並對政府所推動之身心障礙職業重建體系之推廣配合。				

(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	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p>	✓		(一)本公司訂定「誠信經營守則」制定以誠信正直為基礎，積極落實經營政策。	無差異
<p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	✓		(二)本公司訂有「道德行為準則」、「誠信經營守則」提供為公司經營重要事務人員的行為規範，內部稽核人員並定期查核，以強化誠信經營政策之落實。公司就不同法規遵循領域分別訂有相關規定，這些領域包括：反騷擾、財務報告編製／內部控制、內線交易、防制洗錢及打擊資恐、個人資料及隱私權保護、文件資料保存、資安管理等。	無差異
<p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	✓		(三)公司訂有「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」等相關作業規範，要求所有公司同仁遵守維護道德標準、公司聲譽與遵守法令的重要責任，善盡工作職責。	無差異
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p>	✓		(一)本公司定期對廠商進行評核，並將雙方權利義務明訂於合約中，並由公司法務單位審核，以保障公司權益。	無差異
<p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p>	✓		(二) 本公司於110年3月3日董事會決議通過設置誠信經營暨社會責任委員會，指定管理部為推動企業社會責任及誠信經營之專(兼)責單位，定期每年向董事會報告執行情形與實施成效。	無差異
<p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	✓		(三)本公司已訂定「誠信經營守則」，避免員工收受不正當利益而犧牲公司權益。	無差異
<p>(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？</p>	✓		(四)本公司已建立有效的會計制度及專責會計單位，內部稽核單位亦依據風險評估結果擬訂之年度稽核計劃進行各項稽核，並呈報董事會及管理階層稽核結果與後續改善方案，以落實稽核成效，每季定期報告董事會。企業內控自評，均必須自我檢視內部控制制度設計及執行之有效性。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	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?	✓		(五)本公司宣導單位不時於各會議及內部公告宣導同仁對於遵循誠信經營規範的堅定承諾，以求落實。	無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員?	✓		(一) 本公司設有內部申訴管道，員工可針對所發現違反公司誠信經營之情事進行申訴，承辦單位對檢舉人之身分及檢舉內容應保密，以保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置之措施。接獲檢舉後，均指派專職人員受理，且協助處理及回覆。	無差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制?	✓		(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，將依個資法受到絕對的保留。	無差異
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施?	✓		(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。	無差異
四、加強資訊揭露 (一)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?	✓		(一)本公司架設對外專屬網站，並建置投資人專區，揭露本公司公司治理相關規範及辦法。且設有部門負責蒐集及揭露公司相關資訊，並依規定設置發言人及代理發言人，於公開資訊觀測站揭露連絡方式。	無差異
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：無重大差異情形。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： (一)本公司與商業往來廠商，雙方之交易行為均秉持公平與透明之方式進行交易。交易之內容均依雙方簽訂之合約及訂購單等規範進行交易。 (二)誠信經營政策之執行情形 (1)本公司隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討改進公司誠信經營政策，以提升公司誠信經營之成效。 (2)為防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，本公司已制訂「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」等相關作業規範。 (3)保密承諾：本公司全體員工於報到時皆簽署任職聘僱同意書，包括：應遵守本公司之各項規章及政策、應盡保密之義務、專利及著作權的規範等。				

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：
本公司訂定之公司治理相關規章如下：

1. 公司章程
2. 股東會議事規則
3. 董事會議事規則
4. 董事選任程序
5. 獨立董事職責範疇規則
6. 薪資報酬委員會組織規程
7. 取得或處分資產處理程序
8. 背書保證作業程序
9. 資金貸與他人作業程序
10. 從事衍生性商品交易處理程序
11. 董事會績效評估辦法
12. 處理董事要求之標準作業程序

上述公司治理守則及相關規章揭露於本公司投資人專區，

網址：<https://www.ecpay.com.tw/>

(九) 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.ecpay.com.tw/> 投資人專區

(十) 內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制聲明書：



日期：110 年 3 月 3 日

本公司民國 109 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國 109 年 12 月 31 日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。

- 六、為申請上櫃之需要，本公司依據「處理準則」第二十五條之規定及「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心審查有價證券上櫃作業程序」第六條，委託會計師專案審查上開期間與外部財務報導之可靠性及與保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用或處分）有關的內部控制制度，如前項所述，其設計及執行係屬有效，並無影響財務資訊之記錄、處理、彙總及報告可靠性之重大缺失，亦無影響保障資產安全，使資產在未經授權之情況下逕行取得、使用或處分之重大缺失。
- 七、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。
- 八、本聲明書業經本公司民國 110 年 3 月 3 日董事會通過，出席董事 7 人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

綠界科技股份有限公司



董事長暨總經理：林雪慧 簽章

4. 委託會計師專業審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nien Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

內部控制制度審查報告

後附綠界科技股份有限公司民國 110 年 3 月 3 日謂經評估認為其與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度，於民國 109 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師審查竣事。維持有效之內部控制制度及評估其有效性係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據審查結果對公司內部控制制度之有效性及上開公司之內部控制制度聲明書表示意見。

本會計師係依照「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」及一般公認審計準則規劃並執行審查工作，以合理確信公司上述內部控制制度是否在所有重大方面維持有效性。此項審查工作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審查程序。本會計師相信此項審查工作可對所表示之意見提供合理之依據。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故綠界科技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。

依本會計師意見，依照「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制有效性判斷項目判斷，綠界科技股份有限公司與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度，於民國 109 年 12 月 31 日之設計及執行，在所有重大方面可維持有效性；綠界科技股份有限公司於民國 110 年 3 月 3 日所出具謂經評估認為其上述與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面則屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 張 青 霞

張 青 霞



會計師 柯 志 賢

柯 志 賢



中 華 民 國 110 年 3 月 24 日

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者應列名其處罰內容、主要缺失與改善情形：無此情形。

(十二) 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
109.06.18 第一次股東常會	承認108年度營業報告書及財務報表案	照案通過
	承認108年度盈餘分配案	照案通過
	修訂「公司章程」部分條文案	照案通過
	本公司申請股票上櫃案	照案通過
	本公司現金增資發行新股辦理股票上櫃前之公開承銷案	照案通過
	修訂「股東會議事規則」部分條文案	照案通過

2、董事會重要決議：

日期	重要決議事項
第一次 109.03.05	<ol style="list-style-type: none"> 一〇八年度總經理及經理人年度獎金追認案 一〇九年度總經理及經理人調薪幅度及每月薪資報酬案 新聘任之經理人每月薪資報酬案 董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構案 選任申請興櫃及上市/櫃推薦證券商案
第二次 109.03.19	<ol style="list-style-type: none"> 擬通過本公司一〇八年度內部控制制度聲明書 一〇八年度營業報告書及財務報表案 一〇八年度員工及董監事酬勞分派案 一〇八年度盈餘分派案 授權董事長訂定本公司一〇八年度分配現金股利案 擬修訂「董事會議事規範」案 擬修訂「股東會議事規則」案 擬修訂「誠信經營守則」案 擬修訂「企業社會責任實務守則」案 委任簽證會計師及評估其獨立性及適任性案 擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所案 召集一〇九年股東常會相關事宜案
第三次 109.05.07	<ol style="list-style-type: none"> 修訂公司章程部分條文案 本公司申請股票上櫃案 本公司現金增資發行新股辦理股票上櫃前之公開承銷案 擬訂定本公司「誠信經營作業程序及行為指南」案 擬訂定本公司「處理董事要求之標準作業程序」案 擬修訂「公司治理實務守則」案 擬修訂「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」案 玉山商業銀行額度授信案 補充召集一〇九年股東常會相關事宜案

日期	重要決議事項
第四次 109.08.12	<ol style="list-style-type: none"> 1.一〇九年上半年度營業報告書案 2.一〇九年第二季財務報表案 3.一〇八年度董監事酬勞分配案 4.一〇八年度總經理暨經理人員工酬勞分配案 5.本公司股東將其轉投資股份辦理持股信託產生之孳息分配予本公司經理人案 6.擬訂定本公司「董事會績效評估辦法」案
第五次 109.11.18	<ol style="list-style-type: none"> 1.勤業眾信聯合會計師事務所會計師輪調案 2.一〇九年上半年度盈餘分派案 3.授權董事長訂定本公司一〇九年上半年度現金股利除息基準日相關事宜案 4.日盛國際商業銀行額度授信案
第六次 109.12.23	<ol style="list-style-type: none"> 1.擬訂定本公司一一〇年度預算案 2.擬訂定本公司「一一〇度稽核計畫」案 3.修訂本公司「內部控制制度」案 4.臺灣新光商業銀行額度授信案
第一次 110.01.27	<ol style="list-style-type: none"> 1.經理人專案獎金分配案 2.一〇九年度總經理及經理人年終獎金及特別激勵獎金案 3.修訂本公司「內部控制制度」案 4.內部稽核主管任命案
第二次 110.03.03	<ol style="list-style-type: none"> 1.本公司設置「誠信經營暨社會責任委員會」案 2.通過本公司一〇九年度內部控制制度聲明書 3.一〇九年度營業報告書及財務報表案 4.一〇九年度員工及董事酬勞分派案 5.一〇九年度盈餘分派案 6.盈餘轉增資發行新股案 7.授權董事長訂定本公司一〇九年下半年度現金股利除息基準日相關事宜案 8.擬通過聘任由茂為歐買尬數位科技股份有限公司指派之黃華勇先生擔任本公司總經理乙案 9.修訂本公司「股東會議事規則」部分條文案 10.勤業眾信聯合會計師事務所會計師輪調案暨委任簽證會計師及評估其獨立性及適任性案 11.擬敦聘勤業眾信聯合會計師事務所案 12.擬向「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心」申請送件之財務預測案 13.擬通過股票初次上櫃集保規劃及上櫃過額配售協議案 14.定期檢討本公司董事會績效評估辦法案 15.薪資報酬委員會組織規程暨董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構案 16.一〇九年度董事及經理人之薪資報酬評估案 17.董事長及總經理之每月薪資報酬案

日期	重要決議事項
	18.一一〇年度經理人調薪幅度及每月薪資報酬案 19.召集一一〇年股東常會相關事宜案
第三次 110.03.25	1.本公司獨立董事報酬調整案 2.一一〇年度審計公費案 3.本公司發言人異動案 4.修訂公司章程部分條文案 5.補充召集一一〇年股東常會相關事宜案

(十三)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：無此情形。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

110年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	林雪慧	107.08.31	109.03.03	職務調整 配合母公司茂為歐買尬數位科技股份有限公司指派黃華勇為總經理
稽核副理	林婉如	108.02.12	109.09.30	辭職/生涯規劃
稽核副理	鍾燕晴	109.09.28	109.10.30	辭職/生涯規劃

四、會計師公費資訊

(一)級距或個別揭露會計師公費：

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	張青霞	柯志賢	109年度	-

金額單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元		-	-	-
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元		1,280	163	1,443
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元		-	-	-
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元		-	-	-
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元		-	-	-
6	10,000 千元 (含) 以上		-	-	-

- (二)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容：無。
- (三)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。
- (四)審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

五、更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師

更換日期	109年11月18日		
更換原因及說明	勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，原趙永祥會計師更換為張青霞會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	張青霞會計師
委任之日期	109年度第四季財務報告起
委任前就特定交易之會計處理方式或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第10條第6款第1目及第2目之3事項之復函：不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：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、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權變動及質押情形：

單位：股

職稱	姓名	109年度		110年截至3月27日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	林雪慧	(100,000)	-	-	-
董事	茂為歐買尬數位科技股份有限公司	-	-	-	-
法人代表人	丘志羚	-	-	-	-
法人代表人	許瑋庭	(23,000)	-	-	-
獨立董事	譚耀南	-	-	-	-
獨立董事	黃慶堂	-	-	-	-
獨立董事	劉科	-	-	-	-
獨立董事	黃良傑	-	-	-	-
總經理	黃華勇(註)	(90,000)	-	-	-
副總經理	梁維誠	(9,000)	-	-	-
協理	傅啓源	(18,000)	-	(2,142)	-
協理	王柏森	(10,000)	-	-	-

註：黃華勇原為本公司業務部暨數位金融部副總經理，110年3月3日董事會通過聘任黃華勇為本公司之總經理。

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

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

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

110年3月27日；單位：股

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
茂為歐買尬數位科技股份有限公司	4,083,011	31.68	-	-	-	-	林雪慧	董事長	
							丘志矜	財務長	
茂為歐買尬數位科技股份有限公司 法人代表人: 丘志矜	15,000	0.12	-	-	-	-	茂為歐買尬數位科技股份有限公司	財務長	
茂為歐買尬數位科技股份有限公司 法人代表人: 許瑋庭	25,000	0.19	-	-	-	-	-	-	
平宇股份有限公司	825,000	6.40	-	-	-	-	-	-	
平宇股份有限公司 法人代表人: 于佳正	44,815	0.35	-	-	-	-	-	-	
全球趨勢股份有限公司	807,000	6.26	-	-	-	-	-	-	
全球趨勢股份有限公司 法人代表人: 林玟均	200,135	1.55	-	-	-	-	林雪慧 林國慶	姊妹 兄妹	
平慶股份有限公司	785,408	6.09	-	-	-	-	-	-	
平慶股份有限公司 法人代表人: 林國慶	-	-	-	-	-	-	林雪慧 林玟均	姊弟 兄妹	
藍天資安科技股份有限公司	740,000	5.74	-	-	-	-	-	-	
藍天資安科技股份有限公司 法人代表人: 林一泓	157,056	1.22	-	-	-	-	-	-	
恩雪股份有限公司	601,000	4.66	-	-	-	-	-	-	
恩雪股份有限公司 法人代表人: 林雪慧	468,242	3.63	-	-	-	-	-	-	
林雪慧	468,242	3.63	-	-	-	-	茂為歐買尬數位科技股份有限公司	董事長	
							台北富邦商業銀行 受託信託財產專戶	受託人	
							林玟均 林國慶 恩雪股份有限公司	姊妹 姊弟 董事長	

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
台北富邦商業銀行受託信託財產專戶	300,356	2.33	-	-	-	-	林雪慧	委託人	
元富證券股份有限公司	285,032	2.21	-	-	-	-	-	-	
郭崇成	239,623	1.86	-	-	-	-	-	-	

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

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

單位：仟元；仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註(新台幣元)		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
85.06	10	100	1,000	100	1,000	設立	無	註1
89.09	10	1,450	14,500	1,450	14,500	現金增資 13,500 仟元	無	註2
104.05	10	10,000	100,000	850	8,500	減資彌補虧損 6,000 仟元	無	註3
105.01	10	10,000	100,000	1,050	10,500	現金增資 2,000 仟元	無	註4
105.04	10	10,000	100,000	1	10	減資彌補虧損 10,490 仟元	無	註5
105.04	10	10,000	100,000	3,001	30,010	現金增資 30,000 仟元	無	註6
106.06	10	10,000	100,000	3,001	30,010	與歐付寶金融科技股份有限公司進行股份轉換	無	註7
107.05	10	10,000	100,000	3,751	37,513	盈餘轉增資 7,503 仟元	無	註8
108.04	10	60,000	600,000	9,378	93,781	盈餘轉增資 56,268 仟元	無	註9
108.08	25	60,000	600,000	12,888	128,881	現金增資 35,100 仟元	無	註10

- 註1：85.06.04 八五建三字第 176815 號函。
 註2：89.09.29 北市建商字第 89333351 號函核准。
 註3：104.05.26 府產業商字第 10483998110 號函核准。
 註4：105.01.22 府產業商字第 10580592800 號函核准。
 註5：105.04.28 府產業商字第 10584447510 號函核准。
 註6：105.04.28 府產業商字第 10584447510 號函核准。
 註7：106.06.22 府產業商字第 10654387910 號函核准。
 註8：107.05.10 府產業商字第 10749011800 號函核准。
 註9：108.04.15 府產業商字第 10848116310 號函核准。
 註10：108.08.19 府產業商字第 10853073200 號函核准。

(二) 股份種類

110年3月27日 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	12,888,125	47,111,875	60,000,000	興櫃股票

(三) 總括申報制度相關資訊：不適用。

(四) 股東結構

110年3月27日；單位：股

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外國人	合計
人數	-	1	23	966	-	990
持有股數	-	300,356	8,823,362	3,764,407	-	12,888,125
持股比例	-	2.33%	68.46%	29.21%	-	100%

(五) 股權分散情形

(1) 普通股

110年3月27日；單位：股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	535	90,800	0.70
1,000 至 5,000	355	620,282	4.81
5,001 至 10,000	36	285,666	2.22
10,001 至 15,000	16	197,765	1.53
15,001 至 20,000	6	101,148	0.79
20,001 至 30,000	10	258,402	2.00
30,001 至 40,000	2	71,665	0.56
40,001 至 50,000	5	231,288	1.79
50,001 至 100,000	7	496,438	3.85
100,001 至 200,000	5	768,445	5.96
200,001 至 400,000	6	1,456,565	11.30
400,001 至 600,000	1	468,242	3.63
600,001 至 800,000	3	2,126,408	16.51
800,001 至 1,000,000	2	1,632,000	12.67
1,000,001 股以上	1	4,083,011	31.68
合 計	990	12,888,125	100.00

(2) 特別股：無。

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

110年3月27日；單位：股；%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
茂為歐買尬數位科技股份有限公司		4,083,011	31.68
平宇股份有限公司		825,000	6.40
全球趨勢股份有限公司		807,000	6.26
平慶股份有限公司		785,408	6.09
藍天資安科技股份有限公司		740,000	5.74
恩雪股份有限公司		601,000	4.66
林雪慧		468,242	3.63
台北富邦商業銀行受林雪慧信託財產專戶		300,356	2.33
元富證券股份有限公司		285,032	2.21
郭崇成		239,623	1.86

(八) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元；仟股

項目		年 度	108 年	109 年
每股市價	最 高		未上市櫃	未上市櫃
	最 低		未上市櫃	未上市櫃
	平 均		未上市櫃	未上市櫃
每股淨值	分 配 前		26.36	26.72
	分 配 後		17.36	22.22
每股盈餘	加權平均股數		10,811	12,888
	每 股 盈 餘		12.48	14.11
每股股利 (註 1)	現 金 股 利		9	9.6
	無 償 配 股	盈餘配股	-	1.5
		資本公積配股	-	-
	累 積 未 付 股 利		-	-
投資報酬 分析	本益比(註 2)		未上市櫃	未上市櫃
	本利比(註 3)		未上市櫃	未上市櫃
	現金股利殖利率(註 4)		未上市櫃	未上市櫃

註 1：本公司於 109 年 11 月 18 日董事會決議配發 109 年上半年度現金股利 5.1 元及於 110 年 3 月 3 日董事會決議配發 109 年下半年度現金股利 4.5 元及擬議股票股利每股 1.5 元，其中股票股利尚待 110 年 5 月 25 日股東常會決議通過。

註 2：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 3：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 4：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(九) 公司股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂股利政策

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

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積；但法定盈餘公積累積已達本公司資本總額時，不在此限。如尚有盈餘，其餘額加計累計未分配盈餘，由董事會擬訂分派議案，以發行新股方式為之時，應提請股東會通過後分派之。本公司依公司法第二百四十條第五項

規定，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利或公司法第二百四十一條第一項規定之法定盈餘公積及資本公積之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

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

2. 本次股東會擬議股利分配情形：

本公司 109 年上半年度盈餘業經 109 年 11 月 18 日董事會決議通過配發股現金股利 65,729,438 元，每股配發 5.1 元並於 110 年 2 月發放；109 年下半年度盈餘業經 110 年 3 月 3 日董事會決議通過配發股東現金股利 57,996,563 元，每股配發 4.5 元及擬議配發股東股票股利 19,332,000 元，每股配發 1.5 元，其中股票股利尚待 110 年 5 月 25 日股東常會決議通過。

3. 預期股利政策將有重大變動：無此情形。

(十) 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 109 年度盈餘分配案，業經 110 年 3 月 3 日董事會擬議配發股東股票股利 19,332,000 元，每股配發 1.5 元，尚待 110 年 5 月 25 日股東常會決議通過。

109 年度每股盈餘 14.11 元，經追溯調整無償配發股票股利後，每股盈餘為 12.27 元，每股盈餘影響程度為 13%，故本次無償配股對本公司業績績效及每股盈餘應屬有限。

(十一) 員工、董事及監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

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

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

本公司估列 109 年度員工酬勞及董事酬勞，係依公司章程所載之分派條件為估列基礎；倘實際分派金額若與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為 110 年度損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形

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

本公司 110 年 3 月 3 日董事會通過 109 年度員工酬勞及董事酬勞分派案，以現金發放員工酬勞 11,000,000 元及董事酬勞 2,400,000 元，與 109 年度認列之費用

並無差異。

(2)以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例:本公司109年度員工酬勞皆以現金發放，故不適用。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形:本公司經109年6月18日股東常會報告108年度員工酬勞及董監事酬勞後，實際配發差異說明如下:

配發項目	股東會及董事會決議配發數	實際配發數	差異數	差異原因	處理情形
員工酬勞	9,963,000	9,812,588	150,412	人員異動	認列於109年度損益
董監事酬勞	1,992,000	1,992,000	-	無	

註:本公司自108年11月19日股東臨時會全面改選選任獨立董事。

(十二)公司買回本公司股份情形:無此情形。

二、公司債辦理情形:無此情形。

三、特別股辦理情形:無此情形。

四、海外存託憑證辦理情形:無此情形。

五、員工認股權憑證辦理情形

(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:無此情形。

(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:無此情形。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦情形:無此情形。

八、資金運用計畫執行及執行情形:

截至年報刊印日之前一季止，本公司前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者:無此情形。

截至年報刊印日之前一季止，本公司前各次發行之有價證券資金運用計畫均已完成。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍：

1. 公司所營業務之主要內容：

- I301010 資訊軟體服務業
- I301020 資訊處理服務業
- I301030 電子資訊供應服務業
- I401010 一般廣告服務業
- IZ13010 網路認證服務業
- IZ99990 其他工商服務業
- F399040 無店面零售業
- I301040 第三方支付服務業
- ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

2. 營業比重

單位：新台幣仟元；%

產品項目	年度	108 年度		109 年度	
		營業收入	比重(%)	營業收入	比重(%)
全方位金物流服務收入		880,879	94.09	1,091,496	97.44
專案建置服務收入		41,179	4.40	5,535	0.49
其他		14,155	1.51	23,171	2.07
合計		936,213	100.00	1,120,202	100.00

3. 公司目前之商品(服務)項目

本公司目前主要產品為金流代收業務，提供信用卡、ATM 櫃員機、網路 ATM 及超商條碼四大付款管道；另提供物流、電子發票、資安健檢服務及專案系統建置服務。

4. 計畫開發之新商品及服務項目

除依據市場趨勢及客戶需求，持續優化全方位金物流系統並與國際電子商務平台進行整合服務、研發線下刷卡機 EDC(Electronic data capture, 刷卡) 應用服務外；在電子發票服務方面，將推出電子發票月費機制，提供給微型賣家更彈性的選擇。除此之外，將推出自建交易券票券應用平台，提供有發行票券需求廠商服務應用，研發自動化資安健檢服務，協助客戶掃描網站是否存在資安風險，及推出全新的 EC Form Free 表單服務，提供更廣泛層面加值服務應用。

(二) 產業概況

1. 產業之現況與發展

在網路購物與受疫情長期肆虐的影響，數位轉型已成為各產業近期營收發展的共識，透過線上線下的 O2O(Online to Offline)銷售整合能彌補零售門店大幅衰退的傷害。過去 10 年整體數位金額在消費支出之占比有很明顯的成長，從 2004 年 Q1 的 5%以下，至 2016 年 Q1 已成長至 16.5%，估計至 2022 年，仍可維持每年雙位數的成長率。

當網路購物交易占比越來越高時，原先傳統的線下刷卡機金流模式勢必需要改變，目前使用信用卡進行線上刷卡交易已成為網路支付的主流工具，但因對消費者而言，若與中小型商家進行交易，較易發生信用卡盜刷事件、個人資料外洩及質量不符之風險，另一面向金融機構對於商家成為信用卡特約商店，設有資本額及設立年資等門檻，使得中小型商家與消費者間的電子商務交易需求常無法順利被完成，因而促使第三方支付平台的金融科技服務興起。

除信用卡這類主要支付工具外，現行第三方支付業者也整合提供超商條代碼、ATM 虛擬帳號等完整多元的線上金流機制，以徹底協助解決商家及消費者網路消費衍生之各種問題，並提升商家收款之便利性、消費者付款資料之安全性及質量保障。

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。



3. 產品之各種發展趨勢

(1) 提供數位轉型成為電商之一站條龍式整合服務

整合金流代收業務、物流宅配、電子發票開立、票券價金保管、電子贈品序號及資安健檢等服務，提供給商家完整之收款服務，無需再個別與銀行、超商、宅配業者、加值中心等進行議約申請與資訊串接，降低商家在營運過程中所需之成本及節省資訊串接之時間。

(2) 提供免年費的一頁式多功能賣場系統

推出一頁式多功能的 EC Shop 賣場系統，內建 AIO 全方位金流、物流、

自動開立電子發票、報價系統及直播銷售系統，讓無資訊串接能力之潛在客戶族群也能夠迅速開立賣場，進行網路銷售或行銷運用。

(3) 強化資訊安全

與收單銀行合作推出之信用卡3D 2.0功能，以降低消費者遭受偽盜冒之風險及因驗證而產生交易斷鏈及買賣交易糾紛之可能。

(4) 運用技術資源開啟專案系統建置服務

由於本公司具有自建高端APP、金融開道與中後台系統的能力，故常受邀參與專案比案，2019年開始連續二年都承接到一項中大型的系統建置專案因而逐漸成為主要的產品服務項目。

(5) 運用大數據提供精準分析

由於第三方支付公司扮演交易價款代理收付的角色，因此累積大量的交易資訊，若能妥善運用大數據做深度挖掘、科學分析，將可協助電商及實體店面商家，針對消費者行為提供更精準之分析，進而促進本公司與合作夥伴之業務增加，打造雙贏之局面。

4. 產品之競爭情形

在目前台灣提供金流代收服務之業者，除了第三方支付平台業者外，亦包含金融收單機構。早期由於中小型商家初期常因資本額過小或開業年限短而無法順利申請成為金融收單機構之特約商店，進而選擇直接與第三方支付平台業者合作；惟當中小型商家交易規模發展起來之後，金融收單機構因具有較強的議價能力，故常會對第三方支付平台業者產生潛在競爭力。本公司面對此類之競爭風險係採行技術與服務優勢來化解，如提供許多獨家全方位金物流/電子發票的高效能開放式API、提供24小時真人客服、提供具有高來訪量並能支撐瞬間大訂單交易的授權平台服務等，以服務質量來取得客戶信賴，避免形成價格競爭或降低因削價競造成客戶流失之可能性。

(三) 技術及研發概況

1. 所營業務之技術層次

本公司之研發團隊，負責資訊系統之研發、規劃及開發，提供服務為金流、物流、電子發票三項主軸，包含應用程式介面 API (Application Programming Interface) 串接服務、軟體開發套件 SDK (Software Development Kit)、廠商管理後台整合系統、與線上收款工具-收銀台系統，提供客戶最完整的電子商務服務。

在軟體開發套件 SDK 研發方面，提供 PHP、Java、Ruby、Node.js、C#(.Net)、Python、iOS、Android 8 種程式語言支援，並提供 SDK 原始碼及範例讓客戶能快速串接。

在購物車模組研發方面，提供 WooCommerce、OpenCart、ECShop、Magento、PrestaShop、WHMCS... 等 9 種購物車之金流、電子發票及物流模組，安裝設定後即可使用，無需進程式開發作業。

2.所營業務之研究發展狀況

(1) 金流服務

- 全方位金流服務，提供信用卡、ATM、webATM、超商代碼/條碼付款方式，並支援 Apple Pay、Google Pay 線上行動支付。
- 站內付 2.0 金流服務，消費者付款時不需轉跳至綠界網站付款，提高付款流暢度。
- 系統穩定度高，串接多家銀行信用卡閘道，當閘道失效時可切換閘道，讓服務不中斷，並可分流提升信用卡交易量。
- 提供收銀台賣場系統，整合金流、物流及電子發票服務，讓無串接能力客戶更容易網路開店。
- 提供收款連結系統，提供廠商進行批次 B2C 一般線上收款及 B2B 應收帳款線上收款服務。

(2) 物流服務

- 提供 7-ELEVEN、全家、萊爾富、OK 超商等四大超商物流服務及黑貓、大嘴鳥等宅配物流服務。
- 提供支援離島門市，以及停用、自動門市關轉機制，提升服務品質。
- 跨境物流服務提供會員方便快速的海外商品運送機制與貨態查詢服務。

(3) 電子發票服務

- 提供完整 B2C 及 B2B 電子發票系統，包含電子發票開立、作廢、折讓、查詢服務，以及電子發票管理後台與明細下載等功能。
- 與 7-ELEVEN、全家合作推出中獎發票列印功能，降低客戶郵寄中獎發票成本。

(4) 其他服務

- 推出禮票券履約保證系統，擴展電子票券客群及提升服務競爭力。整合國際電子商務平台 Shopify，提供一站式無接縫的服務。
- 客制化專案建置系統服務，提供專業的資訊架構、整合規劃、系統建置服務，並規劃最具效率且符合需求的系統應用方案。
- 資安聯防健檢服務，提供弱點管理系統定期掃描及專人系統架構評估服務。
- 開源 ERP odoo 系統、支援金流、物流及電子發票模組，擴展服務市場。

3.研究發展人員及其學(經)歷：

單位：人

學歷	109 年度		110 年 3 月 31 日	
	人數	比率(%)	人數	比率(%)
博士	-	-	-	-
碩士	8	13.11	8	12.70
大學(專)	51	83.61	53	84.13
高中(含)以下	2	3.28	2	3.17
合計	61	100.00	63	100.00

4.最近五年度每年投入之研發費用：

單位：新台幣仟元

年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度
研發費用	-	29,337	35,134	38,543	59,424
營業收入淨額	89,198	416,567	634,470	936,213	1,120,202
研發費用占營業收入淨額比率(%)	-	7.04%	5.54%	4.12%	5.30%

5.開發成功之技術或產品

年度	主要研究發展成果
105 年度	<ul style="list-style-type: none"> • 信用卡收單系統上線，介接台新、玉山及遠東三家銀行信用卡分期付款及紅利折抵功能。 • 物流系統上線，加入統一超商、全家、萊爾富、黑貓宅配便及大嘴鳥物流服務
106 年度	<ul style="list-style-type: none"> • AIO 全方位金流服務 <ul style="list-style-type: none"> ◆新增信用卡記憶卡號功能，提升客戶結帳速度。 ◆新增 Android Pay 付款方式。 ◆超商代碼增加驗證碼，降低使用者填錯問題。 ◆新增站內付金流服務，消費者付款不需轉跳至綠界網站付款，提高付款流暢度。 • 新增 Apple Pay 金流串接服務。 • 購物車 OpenCart 及 WooCommerce 除金流模組以外，新增物流及電子發票模組。 • 金流/物流/電子發票服務除原本已提供 PHP、C#(.Net)語言 SDK 外，新增 Java、Ruby、Node.js 程式語言 SDK。 • 支援 23 間銀行之信用卡分期服務。

年度	主要研究發展成果
107 年度	<ul style="list-style-type: none"> • 新增富邦絕對 3D、玉山 3D/絕對 3D、中信絕對 3D、安泰分期(聯信)、星展分期(聯信)、陽信分期(聯信)、中小企銀分期(聯信)、華泰分期、(聯信)、三信商銀分期(聯信)…等多家銀行信用卡開道服務。 • 配合 Google 完成 Google Pay 服務改版，支援舊 Android Pay 及 Google Wallet 服務。 • 推出 AIO 全方位金流超商代碼轉三段條碼功能，消費者無需至超商機台列印小白單即可完成付款，優化付款體驗，拓展付款族群。 • 推出收銀台賣場系統，整合 AIO 全方位金流及物流服務，讓無串接能力的潛在客戶族群便利開網路商店。 • 推出收款連結系統，提供廠商進行批次 B2C 一般線上收款及 B2B 應收帳款線上收款服務。 • 物流服務新增支援離島門市，並完成停用、自動門市關轉機制，提升服務品質。 • 電子發票系統配合電子發票規定新增字軌防呆機制等優化功能。 • 金流/物流/電子發票 SDK 除原本支援的 5 種電腦語言外，新增第 6 種 Python 語言，提供廠商快速串接。 • 加強資訊安全，配合 PCI-DSS 規定停止支援 TLS1.0 加密協定。
108 年度	<ul style="list-style-type: none"> • AIO 全方位金流響應式網頁(RWD)改版，優化行動裝置付款體驗，並提供支援繁中/簡中/英/日/韓語系消費者付款頁面。 • 『收銀台』推出新功能『團購主』，可將商品推播至 LINE，提供客戶 LINE 下單付款頁面，賣家可在社群平台進行推播收款。 • 推出新版信用卡幕後金流服務，提供予具備 PCI-DSS 認證的大型商家使用，能更方便的客制化付款頁面。 • ibon 列印中獎發票服務上線，中獎者可至 7-ELEVEN 使用 ibon 列印兌獎期間內的中獎發票。 • 新增 odoo 11 開源 ERP 系統之金流、物流、電子發票模組，提供從會計、進銷存到電商網站的 odoo 系統，與綠界服務整合之解決方案 • 推出智能客服系統，優化客戶服務體驗。 • 提供廠商資安聯防健檢服務，打造優質安全服務的專業建議，完整評估並做出最佳決策的風險及漏洞管理解決方案。 • 推出客制化專案建置系統服務，提供專業的資訊架構、整合規劃、系統建置服務，並規劃最具效率且符合需求的系統應用方案。

年度	主要研究發展成果
109 年度	<ul style="list-style-type: none"> • 研發站內付 2.0 服務功能，新的嵌入式付款介面及整合多元付款工具如信用卡、虛擬帳號、超商代碼、超商條碼等，以及提供手機金流 APP SDK，擴展更多的業務項目內容。 • 推出全新金流訂單風險控管機制及信用卡比例擔保機制，可凍結高風險款項及擔保日到期逐筆歸還。 • 推出手機行動條碼服務應用及幕後取號服務，除了既有的全家、萊爾富外，新增 7-11 手機條碼繳費，客戶可透過幕後 API 取得超商代碼、超商條碼、虛擬帳號等取號結果，顯示在網站或手機 APP 上，提供廠商更方便的服務。 • 領先業界推出全新的 3DS 2.0 支付驗證服務，為信用卡提供交易更安全的環境，準確地驗證持卡人的身分，降低盜刷風險進而提升使用者體驗。 • 與 7-ELEVEN 合作推出跨境物流服務，提供馬來西亞、新加坡、香港地區超商店取及宅配服務，擴展跨境電商客戶族群。 • 推出電子發票特種稅額發票開立，應用至更廣泛的企業客群。 • 提供線下及 POS 發票串接服務，讓電子發票服務不再侷限於線上功能並與實體整合，擴展更多的線下串接業務項目。 • 7-Eleven ibon 列印一般發票服務上線，消費者可至 7-ELEVEN 使用 ibon 列印一般發票。 • 推出禮票券平服務，提供電子行銷贈品券、電子/實體禮票券發行服務，擴展電子票券客群及提升服務競爭力。 • 收銀台推出新功能「萬用表單」，提供多種模版方式、快速統計及繳費方式，提供客戶一頁式網站販售商品介面。 • 推出新版的會員註冊服務，會員依照金流、物流、電子發票需求，申請不同服務，提供簡便的註冊流程及分流服務，優化會員註冊體驗。
110 年度 截至第 一季止	<ul style="list-style-type: none"> • 推出站內付 2.0 金流服務，不轉跳結帳頁，提供安全、流暢的交易體驗。 • 信用卡定期定額新增「訂單查詢參數」及「補授權&停用」API。 • 新增 WHMCS8.0 購物車金流模組。 • 物流新增「OK 超商門市寄/取件」服務。 • 電子發票 B2C 批次匯入格式新增可開立線上折讓。 • 電子發票查詢頁新增 B2C 折讓單查詢下載。 • 全家超商 FamiPort 列印中獎發票服務上線 • 整合國際電子商務平台 Shopify，提供一站式無接縫的服務。 • ECShop(收銀台)新增大宗寄倉功能。 • ECTicket 電子行銷贈品新增 7-ELEVEN 供應商。

6.未來研發計畫及預計投入之研發費用

(1)未來研發計畫及說明：

開發全新的開道服務功能，嵌入式付款介面及整合多元的付款工具如 AE、國旅卡、Apple Pay、Google Pay、LINE Pay、Samsung Pay、銀聯卡等，以及提供手機金流 APP SDK，擴展更多的業務項目內容。
開發全金流訂單風險控管機制及信用卡比例擔保機制，有效凍結高風險的款項及擔保日到期逐筆歸還，不僅內部可控管外，廠商也可於介面查詢相關資訊。

開發新版的註冊分流服務，優化顧客體驗。

開發禮票券履約保證系統，拓展電子票券客群及提升服務競爭力。

(2)預計投入研發費用：包含研發設備、研發人力等預計投入研發費用約新台幣 67,000 仟元。

(四)長、短期業務發展計畫

1.短期業務發展計畫

- (1) 金流業務將落實B2C、B2B、C2C均衡發展並擴大與國際開店平台的行銷合作策略與持續扶持政府數位轉型政策積極輔導零售業進行O2O轉型。
- (2) 物流業務方面除將推廣多國跨境物流服務，以爭取跨境電商之合作外，也將結盟新型態的快遞型態之快遞業，藉以提供商家更好的服務。
- (3) 電子發票增值平台服務將提供巨量開立、紙本/中獎發票超商列印及搭配 POS 收銀發票機等全整合發展策略，以迅速擴大租用戶數，二年內成為此產業之領導平台。
- (4) 推出 EC Shop 一頁式多功能賣場系統，整合 AIO 全方位金流、物流、自動開立電子發票、報價系統及直播銷售系統，以拓展微型賣家之市場。
- (5) 持續優化智能及 24 小時真人客服系統，優化客戶服務體驗。

2.長期業務發展計畫

- (1) 積極吸收優良的人才及優異的研發團隊。
- (2) 致力發展各項開放式API並與各大網路開店平台合作，拓展市佔率。
- (3) 成立資訊專案單位，協助銀行及業者建置支付App及中後台系統。
- (4) 攜手銀行、超商合作推出全新EC金物流開道服務。
- (5) 推出禮票券履約保證系統，拓展電子票券客群。

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	108 年度		109 年度	
		金額	比率	金額	比率
內銷		936,213	100%	1,120,202	100%

2.市場占有率

金融科技涵蓋支付、P2P、大數據、區塊鏈、網路保險、資訊服務等六大領域，其中支付領域在臺灣可區分為電子支付與第三方支付二大產業，電子支付是以手機行動支付為主要運營模式，而第三方支付則是主攻EC收單(網路金流)、物流及電子發票等三大服務範疇。

根據經濟部統計處公布之電子購物及郵購業之零售營業額顯示，108年度及109年度之零售營業額分別為2,078億及2,412億元，而本公司108年度及109年度代理收付之交易金額分別為408億及604億元，其市場佔有率分別為19.6%及25.0%。

3.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(EC)交易市場的熱度將更為踴躍。而去年開始的疫情對宅經濟又產生催化效應，因此第三支付的成長性，也將因此受益而持續看好。

本公司除現行之服務外，亦將配合電子商務之創新銷售模式，如網紅團購、直播連線銷售、Line 團媽團購、臉書一頁式網頁銷售等銷售模式，客製簡便、安全及快速之金流系統，以創造持續成長之局面。

4.競爭利基

(1)擁有為數眾多的中小型電商客戶群

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

(2)強大之研發團隊及技術客服資詢服務

本公司研發工程師除持續開發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

本公司由於交易規模大，因此能夠與臺灣前十大收單行中的九家收單銀行與財團法人信用卡聯合中心及四大超商簽約合作，但其他競爭業者的收單銀行目前僅有一至三家，這對服務的整合會形成極大的競爭落差也演變成是其他競爭者進入的巨大門檻。

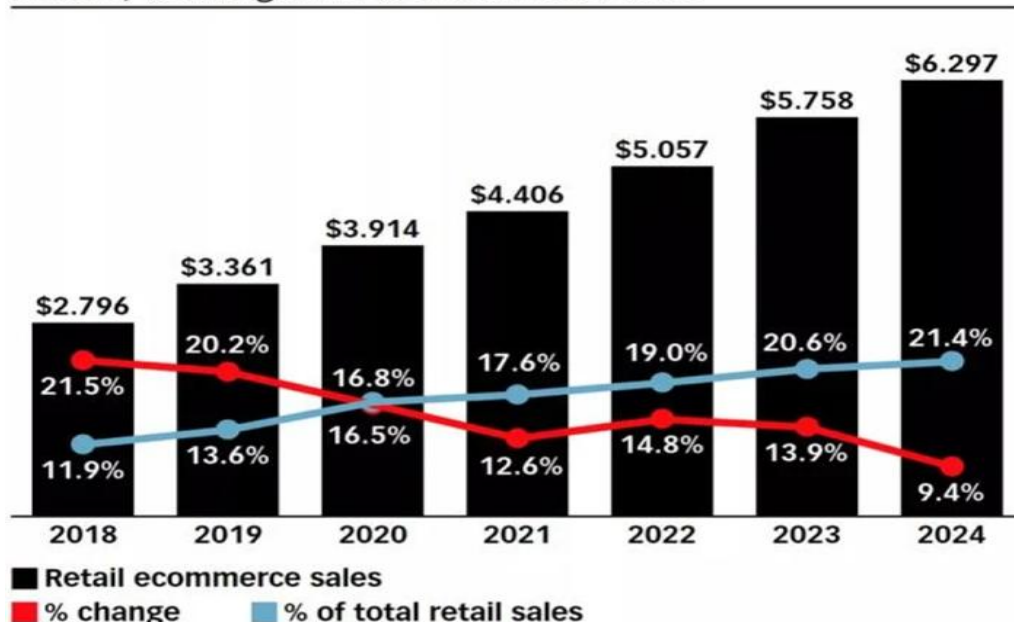
(4)開店平台合作

本公司與二十多家國內外知名開店平台皆有簽約合作及預申系統，開店平台會引薦其電商業者客戶優先申請使用本公司之金物流及各類關聯服務，達到雙贏之局面。

5.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

1.有利因素：

Retail Ecommerce Sales Worldwide, 2018-2024 trillions, % change and % of total retail sales



圖：2018-2024全球電商與零售業電商成長情況/資料來源：eMarketer，2020年5月。

根據 eMarketer 預測全球電子商務未來的成長趨勢，雖然在全球零售業景氣低迷的情況下，不過電子商務在零售業銷售總額中的占比仍持續提高，預計 2020 年銷售總額將突破 5 兆美元，預估未來每年仍會持續成長。全球電子商務與移動電商未來至 2024 年成長率雖然皆有下滑的趨勢，但仍有 10% 左右的成長，不過即使全球移動電商的爆炸式成長階段已告尾聲，預計未來 3 年移動商務的成長速度仍將比總體電子商務高約 3 個百分點，直到 2024 年成長的差距將逐漸縮小。臺灣電子商務也不遑多讓，相較於臺灣整體零售業 2018 年至 2022 年每年不到 1% 的預估成長率，電子商務在未來五年間仍可維持每年近 7% 的成長。雖然成長動能可能在 2022 年趨緩，但 2017 年電商整體銷售額仍僅佔國內零售銷售總額的 6% 至 7%，顯示臺灣電商市場在未來仍有相當的發展空間和潛力。

臺灣網路中小型電商由於機動性強，其成長是少數較不受景氣影響的產業，因此傳統產業在面對整體環境不景氣時，往往會傾向進行數位轉型導入線上銷售，以減少實體通路之成本，因而對電子商務產業創造了快速成長的來源。

此外政府對於雲端電子發票的導入政策及跨境電商之崛起，也促進了本公司在此二項領域的成長。

根據資策會產支處的調查估計，臺灣電子商務市場在 2018-2022 五年間，將持續保持 10-15% 的成長率，本公司在第三方支付市場擴大下，成長可期，且也因進入市場最早，目前市佔率第一，有難以取代的優勢，

可因大者恆大的效應，持續提高市佔率，維持第一品牌之效應。

2.不利因素及因應對策：

近年來由於FinTech發展蓬勃，導致專業人才招募不易。

因應對策：

- (1) 擴大人才招募管道，本公司除刊登求職訊息於求職網站外，亦會於大專院校推出資訊創新與金流服務競賽，從各類競賽中發掘優秀人才。
- (2) 提供員工完善之福利及獎金制度、良好的工作環境及完善之員工教育訓練制度，以增進員工向心力及降低流動率。

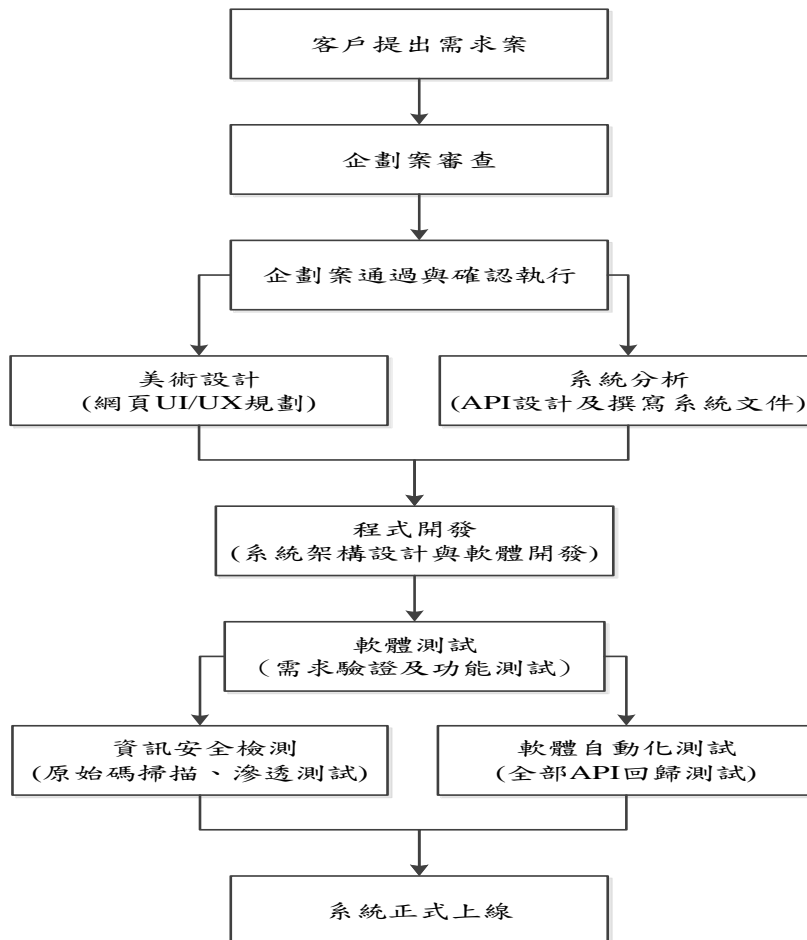
(二) 主要產品之重要用途及產製過程

1.主要產品之重要用途及產製過程

(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
第三方支付服務	金物流代收業務 電子發票加值服務 系統建置服務	提供買賣雙方更多元、便利、安全的全方位金流服務，促進國內電子商務及小型經濟個體蓬勃發展。

(2)產製過程



2. 主要原料之供應狀況

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

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	108 年度				109 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	91,614	15.94	無	B 廠商	122,906	18.46	無
2	B 廠商	80,913	14.08	無	A 廠商	103,855	15.59	無
3	C 廠商	65,310	11.37	無	D 廠商	81,809	12.28	無
					C 廠商	68,814	10.33	
	其他	336,787	58.61	-	其他	288,580	43.34	
	進貨淨額	574,624	100.00	-	進貨淨額	665,964	100.00	

變動原因：本公司經營金流代收業務，進貨項目係支付予金融機構及超商業者之服務手續費，108 年度及 109 年度廠商之消長變化，主要係視各銀行之商業條件將金流量分散到各銀行所致。

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

4. 最近二年度生產量值表及變動分析：因行業特性本公司並無生產線，故不適用。

5. 最近二年度銷售量值表及變動分析

單位：仟個；新台幣仟元

主要商品	年度	108 年度				109 年度			
		內銷		外銷		內銷		外銷	
		量	值	量	值	量	值	量	值
全方位金物流服務收入	-	880,879	-	-	-	1,091,496	-	-	
專案建置服務收入	-	41,179	-	-	-	5,535	-	-	
其他	-	14,155	-	-	-	23,171	-	-	
合計	-	936,213	-	-	-	1,120,202	-	-	

變動原因說明：本公司因持續優化各大金融機構之刷卡服務、健全物流及電子發票增值服務，導致更多電商業者選擇採用本公司之 AIO 金流服務系統，營業收入因而大幅度成長。

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數

單位：人

年 度		108 年度	109 年度	110 年截至 3 月底止
員 工 人 數	直接人員	25	25	26
	間接人員	134	161	158
	合計	159	186	184
平均年歲		34.3	34.4	34.7
平均服務年資		1.5	2.0	2.2
學 歷 分 佈 比 率 %	博士	-	-	-
	碩士	10.06%	9.68%	9.78%
	大專	83.02%	83.33%	84.24%
	高中	6.29%	6.45%	5.44%
	高中以下	0.63%	0.54%	0.54%

四、環保支出資訊

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

五、勞資關係

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

(1)員工福利措施與實施情形

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

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

(2)進修、訓練及其實施狀況

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

(3)退休制度與其實施狀況

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)勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施情形

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

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

本公司重視勞資雙向溝通，並維持良好勞資關係，並無因勞資糾紛而遭受損失，預計未來亦無因勞資糾紛產生損失。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
信用卡收單業務	聯合信用卡中心	2017/06/22，如果增刪修正時，得以書面議定通知。	特約商店約定書	無
信用卡收單業務	台新銀行	2016/04/22 自動續約	網路代收代付平台支付卡收單作業合約書	無
信用卡收單業務	富邦銀行	2016/07/28 自動續約	台北富邦商業銀行與提供代收代付服務平台之平台業者特別約定事項	無
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	遠東商銀	2016/04/27 自動續約	信用卡代收代付服務平台收單作業合約書	無
信用卡收單業務	永豐銀行	2017/02/16 自動續約	信用卡網路交易代收代付平台收單作業約定書	無
信用卡收單業務	玉山銀行	2016/03/23 自動續約	玉山銀行特約商店約定書	無
信用卡收單業務	國泰世華	2017/01/16 自動續約	信用卡交易代收代付平台收單作業合約書	無
信用卡收單業務	花旗(台灣)商業銀行	2017/08/22 自動續約	特約商店合約書	無
信用卡收單業務	中國信託	2017/03/14 自動續約	網路代收代付平台特別約定書	無
信用卡收單業務	聯邦銀行	2020/02/27 自動續約	電子商務交易收單業務服務合約書	無
代收代付款項金錢信託契約	兆豐國際商業銀行	2016/03/17-2021/12/31	信託保管代收款項	無
超商代碼	安源	2020/1/1 起至 2020/12/31 止，到期自動延續一年	多媒體終端服務交易	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	全網	2015/07/01 起，有效期間一年，到期自動展延	多媒體事務機繳費代收服務合約	無
超商代碼	萊爾富	2015/07/01 起至 2015/12/31 止，到期自動展延一年，其後亦同	帳款代收合約書	無
超商代碼	來來超商	2015/08/10 至 2015/12/31 止，合約到期自動延展一年，其後亦同	多媒體終端服務	無
超商物流	統一數網	2020/1/1 至 2020/12/31 止，本契約自動展延。	電子商務合作契約書 (B2C、C2C、C2B)	無
超商物流	日翊	2020/1/1 至 2020/12/31 止，一年一約，本契約自動展延	電子商務通路服務合約書 (B2C、C2C、C2B)	無
超商物流	萊爾富	2016/8/5 至 2017/8/4 止，到期自動延展一年，嗣後亦同	電子商務配送合約書 (B2C、C2C)	無
宅配	統一速達(黑貓)	2021/3/11 起至 2022/3/10 止	統一速達宅急便服務	無
宅配	宅配通(大嘴鳥)	2016/3/26 起至 2017/3/25，到期自動延長一年，其後亦同	宅配通宅配服務合約書	無
授信合約	臺灣新光商業銀行	2020/12/30-2021/12/30	短期借款	無
授信合約	日盛國際商業銀行	2020/11/14-2021/11/14	短期借款	無
授信合約	玉山商業銀行	2020/4/21-2021/4/21	短期借款	無
房屋租賃契約	怡富騰	2020/10/20-2022/10/31	房屋租賃	無
房屋租賃契約	歐付寶電子支付(股)公司	2019/08/01-2022/7/15	房屋租賃	無
房屋租賃契約	翱騰國際(股)公司	2020/12/21-2022/12/31	房屋租賃	無
房屋租賃契約	林碧華/黃毓閔	2019/10/01~ 2022/09/30	房屋租賃	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)簡明資產負債表-國際財務報導準則-個別

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 110年3月31 日財務資料 (註3)	
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度		
流 動 資 產	669,539	1,202,947	1,786,305	2,707,126	2,940,429	不適用	
不動產、廠房及設備	10,103	6,681	4,478	7,826	9,514		
使 用 權 資 產	-	-	-	11,936	13,827		
無 形 資 產	1,050	1,984	1,975	4,710	3,766		
其 他 資 產	214	498	1,040	1,937	2,731		
資 產 總 額	680,906	1,212,110	1,793,798	2,733,535	2,970,267		
流動負債	分配前	649,375	1,155,649	1,637,013	2,312,991		2,580,520
	分配後(註2)	649,375	1,157,900	1,637,013	2,428,984		2,638,516
非 流 動 負 債	10,817	15,502	46,905	80,789	45,400		
負債總額	分配前	660,192	1,171,151	1,683,918	2,393,780		2,625,920
	分配後	660,192	1,173,402	1,683,918	2,509,773		2,683,916
歸屬於母公司業主之權益	20,714	40,959	109,880	339,755	344,347		
股 本	30,010	30,010	37,513	128,881	128,881		
資 本 公 積	-	-	-	59,804	64,277		
保留盈餘	分配前	(9,296)	10,949	72,367	151,070		151,189
	分配後(註2)	(9,296)	1,195	16,099	35,077		73,861
其 他 權 益	-	-	-	-	-		
庫 藏 股 票	-	-	-	-	-		
非 控 制 權 益	-	-	-	-	-		
權 益 總 額	分配前	20,714	40,959	109,880	339,755		344,347
	分配後(註2)	20,714	38,708	109,880	223,762	286,351	

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：109年度盈餘分派案業經董事會決議通過，擬提請110年5月25日股東常會承認。

註3：截至年報刊印日止，上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。本公司為興櫃公司且截至年報刊印日止，第一季財務報表尚無需經會計師核閱，故不適用。

(二)簡明個體綜合損益表-國際財務報導準則-個別

單位：新台幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 110年3月31 日財務資料 (註3)
	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	
營業收入	89,198	416,567	634,470	936,213	1,120,202	不適用
營業毛利	5,312	101,524	196,126	334,092	418,667	
營業(損)益	(9,537)	20,318	69,707	167,100	223,907	
營業外收入及支出	400	(78)	1,168	2,100	1,771	
稅前淨利(損)	(9,137)	20,240	70,875	169,200	225,678	
繼續營業單位本期淨利	-	-	-	-	-	
停業單位損失	-	-	-	-	-	
本期淨利(損)	(9,137)	20,245	71,172	134,971	181,842	
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-	
本期綜合損益總額	(9,137)	20,245	71,172	134,971	181,842	
淨利歸屬於母公司業主	-	-	-	-	-	
淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-	
綜合損益總額歸屬於母公 司 業 主	-	-	-	-	-	
綜合損益總額歸屬於非控 制 權 益	-	-	-	-	-	
每股盈餘(元)(註2)	(3.04)	5.40	18.97	12.48	14.11	

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係以當期流通在外普通股股數計算之。

註3：截至年報刊印日止，上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。本公司為興櫃公司且截至年報刊印日止，第一季財務報表尚未經會計師核閱完畢，故不適用。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

1.最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師事務所名稱	會計師姓名	查核意見
105年度	勤業眾信聯合會計師事務所	柯志賢	無保留意見
106年度	勤業眾信聯合會計師事務所	柯志賢、趙永祥	無保留意見
107年度	勤業眾信聯合會計師事務所	柯志賢、趙永祥	無保留意見
108年度	勤業眾信聯合會計師事務所	柯志賢、趙永祥	無保留意見
109年度	勤業眾信聯合會計師事務所	張青霞、柯志賢	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析--國際財務報導準則-個別

年 度		最近五年度財務分析(註1)					當年度截至 110年3月31 日止(註2)
		105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	
分析項目(註3)							
財務結構 (%)	負債占資產比率	96.96	96.62	93.87	87.57	88.41	不適用
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	312.10	845.10	3,501.23	5,373.68	4,096.56	
償債能力 %	流動比率	103.11	104.09	109.12	117.04	113.95	
	速動比率	102.83	103.88	109.00	116.91	113.88	
	利息保障倍數(倍)	-	43.88	40.77	123.79	85.46	
經營能力	應收款項週轉率(次)	146.47	392.43	358.46	77.21	100.58	
	平均收現日數	2.49	0.93	1.02	4.73	3.63	
	存貨週轉率(次)	-	-	-	-	-	
	應付款項週轉率(次)	70.52	75.56	64.56	55.09	53.82	
	平均銷貨日數	-	-	-	-	-	
	不動產、廠房及設備週轉率(次)	10.66	49.64	113.71	152.18	129.20	
	總資產週轉率(次)	0.25	0.44	0.42	0.41	0.39	
獲利能力	資產報酬率(%)	(2.57)	2.18	4.83	6.01	6.45	
	權益報酬率(%)	(88.86)	65.65	94.37	60.04	53.16	
	稅前純益占實收資本額比率(%)	(30.45)	67.44	188.93	131.28	175.11	
	純益率(%)	(10.24)	4.86	11.22	14.42	16.23	
	每股盈餘(元)	(3.04)	5.40	18.97	12.48	14.11	
現金流量	現金流量比率(%)	32.37	23.98	(20.54)	2.55	25.48	
	現金流量允當比率(%)	1,630.82	3,010.28	825.88	159.04	395.12	
	現金再投資比率(%)	589.85	418.70	(199.16)	(13.32)	144.30	
槓桿度	營運槓桿度	(2.60)	5.73	2.98	2.09	1.96	
	財務槓桿度	1.00	1.02	1.03	1.01	1.01	

最近二年度各項財務比率重大變動分析說明(增減變動達 20%者)：

1. 長期資金佔不動產、產房及設備比率：主係因會員之擔保金(帳列存入保證金-非流動)已達履約條件，故返還擔保金給會員致其他流動負債減少所致，故比率下降。
2. 利息保障倍數：主係因短期借款增加導致利息費用增加所致。
3. 應收款項週轉率及平均收現日數：主係因 108 年度專案應收帳款業已收款，故應收款項週轉率上升及平均收現日數下降。
4. 稅前純益占實收資本額比率：主係因營收成長致營業利益增加所致。
5. 現金流量比率：主係因信託專戶款項因會員提領而減少及存入保證金增加所致。
6. 現金流量允當比率：主係因信託專戶款項因會員提領而減少及存入保證金增加所致。
7. 現金再投資比率：主係主係因信託專戶款項因會員提領而減少及發放現金股利所致。

註 1：本以上各年度財務資料均經會計師查核簽證；

其中 107 年度及 108 年度係已更補正財務報表資料計算之。

註2：本公司為興櫃公司且截至年報刊印日止，第一季財務報表尚未經會計師核閱完畢，故不適用。

註3：本表之計算公式如下：

1.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)長期資金占不動產、廠房及設備比率＝(權益總額＋非流動負債)／不動產、廠房及設備淨額。

2.償債能力

(1)流動比率＝流動資產／流動負債。

(2)速動比率＝(流動資產－存貨－預付費用)／流動負債。

(3)利息保障倍數＝所得稅及利息費用前純益／本期利息支出。

3.經營能力

(1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率＝銷貨淨額／各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2)平均收現日數＝365／應收款項週轉率。

(3)存貨週轉率＝銷貨成本／平均存貨額。

(4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率＝銷貨成本／各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5)平均銷貨日數＝365／存貨週轉率。

(6)不動產、廠房及設備週轉率＝銷貨淨額／平均不動產、廠房及設備淨額。

(7)總資產週轉率＝銷貨淨額／平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額。

(2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。

(3)純益率＝稅後損益／銷貨淨額。

(4)每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。

5.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出＋存貨增加額＋現金股利)。

(3)現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產、廠房及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金)。

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度＝(營業收入淨額－變動營業成本及費用)／營業利益。

(2)財務槓桿度＝營業利益／(營業利益－利息費用)。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會查核報告書

董事會造送本公司一〇九年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案等，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所張青霞會計師及柯志賢會計師查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合。爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此致

綠界科技股份有限公司一一〇年股東常會

綠界科技股份有限公司

審計委員會召集人：黃安亭

中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 三 日

四、最近年度財務報告：109 年度財務報告，請參閱本年報第 75-128 頁。

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告：不適用。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無此情形。

柒、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	108 年度	109 年度	差異		說明
				金額	%	
流動資產		2,707,126	2,940,429	233,303	8.62	
非流動資產		26,409	29,838	3,429	12.98	
資產總額		2,733,535	2,970,267	236,732	8.66	
流動負債		2,312,991	2,580,520	267,529	11.57	
非流動負債		80,789	45,400	(35,389)	(43.80)	1
負債總額		2,393,780	2,625,920	232,140	9.70	
股本		128,881	128,881	0	0.00	
資本公積		59,804	64,277	4,473	7.48	
保留盈餘		151,070	151,189	119	0.08	
權益總額		339,755	344,347	4,592	1.35	
<p>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，且變動金額達新臺幣一仟萬元者)之主要原因分析說明如下：</p> <p>1.非流動負債較 108 年度減少 35,389 仟元，主要係因會員之擔保金(帳列存入保證金)因會員業已滿足履約條件，故返還給會員所致。</p>						

二、財務績效：

(一) 財務績效分析比較

單位：新台幣仟元

項目	年度	108 年度	109 年度	差異		說明
				金額	%	
營業收入		936,213	1,120,202	183,989	19.65	1
營業成本		602,121	701,535	99,414	16.51	
營業毛利		334,092	418,667	84,575	25.31	2
營業費用		166,992	194,760	27,768	16.63	
營業淨利		167,100	223,907	56,807	34.00	3
營業外收入及(支出)		2,100	1,771	(329)	(15.67)	
稅前淨利		169,200	225,678	56,478	33.38	3
所得稅費用		(34,229)	(43,836)	(9,607)	28.07	
本期淨利		134,971	181,842	46,871	34.73	3
本期綜合損益總額		134,971	181,842	46,871	34.73	3
<p>最近二年度變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者，其主要原因說明如下：</p> <p>1. 營業收入：主要係因疫情導致電子商務熱絡，加上本公司品牌拓展有成導致會員優先採用本公司金物流代收系統，故營業收入成長。</p> <p>2. 營業毛利：主要係因營收成長及成本控制得宜所致。</p> <p>3. 營業淨利、稅前淨利、本期淨利及本期綜合損益總額：主係因營業收入成長及成本費用控制得宜所致。</p>						

(二) 預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：因本公司未編製與公告財務預測，故不適用。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動分析

單位：新台幣仟元；%

項目	現金流入(出)		增(減)比例	
	108 年度	109 年度	金額	%
營業活動	58,910	657,523	598,613	1,016.15
投資活動	(192,155)	(65,488)	126,667	65.92
籌資活動	141,165	(98,935)	(240,100)	(170.08)

增減比例變動分析說明：

- 營業活動之現金流入增加 598,613 仟元，主要係因會員提領致信託專戶款項減少及因授信評估向會員增提擔保金，致存入保證金增加所致。
- 投資活動之現金流出減少 126,667 仟元，主要係因銀行圈存款項陸續解除限制及備償存款減少所致。
- 籌資活動之現金流入減少 240,100 仟元，主要係因發放現金股利及 108 年度有現金增資但 109 年度無現金增資所致。

(二) 流動性不足之改善計畫：

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

(三) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額(1)	預計全年來自營業活動淨現金流量(2)	預計全年來自投資活動淨現金流量(3)	預計全年來自籌資活動淨現金流量(4)	期末現金數額(1)+(2)+(3)+(4)	預計現金不足額之補救措施	
					投資計畫	理財計畫
614,853	200,000	(150,000)	323,350	988,203	-	-

一、本年度現金流量變動情形分析

- 營業活動：預計淨現金流入 200,000 仟元，主要係因營運成長所致。
- 投資活動：預計淨現金流出 150,000 仟元，主要係因擴充營運，質押存款予金融機構及資本支出增加所致。
- 籌資活動：預計淨現金流入 323,350 仟元，主要係因預計現金增資、償還借款及支付現金股利所致。

二、預計現金不足額之補救措施：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無影響。

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

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

2. 匯率變動影響

本公司為第三方支付產業，款項皆以新台幣計價，故匯率變動對本公司未有重大影響。

3. 通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

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

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

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

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用

本公司以開發 AIO(All in one)金流系統、物流及電子發票增值服務為主，109 年度及 108 年度研發費用分別為新臺幣 59,424 仟元及 38,543 仟元，佔營收淨額百分比約為 5.3% 及 4.1%。主要研發費用為人事成本，計畫上會逐年依據營運狀況與市場需求評估研發人員之配置，以達到適時調整公司投入研發費用之目的及成效。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

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

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

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

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司專注於本業之經營，迄今尚未有發生因企業形象改變而造成公司營運危機

之情事，未來將持續遵守並盡力落實各項公司治理要求，適時諮詢相關專家，以降低該等風險之發生及該等風險對於本公司財務業務之影響力。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無擴充廠房之計畫。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

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

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

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

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：本公司最近年度之經營階層並無重大變動。

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

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

捌、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，私募有價證券辦理情形：無此情形。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無此情形。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、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。

會計師查核報告

綠界科技股份有限公司 公鑒：

查核意見

綠界科技股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達綠界科技股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與綠界科技股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對綠界科技股份有限公司民國 109 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對綠界科技股份有限公司民國 109 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

全方位金物流服務交易手續費收入認列

由於綠界科技股份有限公司提供給會員客戶之全方位金物流服務所收取之交易手續費收入，係由小額且廣大之會員手續費收入組成，該等會員金物流交易資料量龐大。綠界科技會員金物流交易發生係依賴自動化資訊系統處理，而金物流收付以及收入認列則依賴人工核對內外部交易資訊後進行入帳。

基於交易發生資訊係依賴系統自動化處理，而收入認列流程則依賴人工核對內外部資訊，由於部分金物流交易類型之資訊量龐大且對帳時間頻繁，且對財務報告整體表達影響重大，因此，本會計師將其列為本年度之關鍵查核事項。

本會計師對於上開所述交易手續費已執行之主要查核程序包括：

1. 藉由資訊專家協助辨識處理金物流交易以及手續費收入認列之重要系統，並測試該等系統之一般資訊系統控制，包括存取控制及變更控制。
2. 藉由訪談及檢視相關憑證，以瞭解交易手續費收入之內部控制流程，評估交易手續費之攸關控制設計及執行情形，包括內外部交易資訊核對及調節以及收入入帳之相關控制。執行內部控制測試，取得攸關控制執行有效之查核證據。
3. 分析交易手續費收入之合理性，抽核樣本並核對用戶合約及代收付款項紀錄。

全方位金物流服務之前端收費收入認列

由於綠界科技股份有限公司提供給會員客戶之部分服務型態，係為於合約期間提供會員客戶能隨時正常使用金物流服務之前端收費，因此應依所約定之合約期間內以合理衡量其滿足履約義務之程度並認列收入，本會計師認為此類收入認列之發生及正確性存在風險，且對財務報告整體表達影響重大，因此將其列為本年度之關鍵查核事項。

本會計師對於上開所述前端收費已執行之主要查核程序包括：

1. 藉由訪談、檢視相關憑證，瞭解前端收費之內部控制流程。評估前端收費之攸關控制設計及執行情形。執行內部控制測試，取得攸關控制執行有效之查核證據。

2. 評估綠界科技股份有限公司辨認收入類型及履約義務滿足方式之正確性。
3. 決定適當抽樣方法及樣本數量，檢視合約及收入攤銷計算表，評估收入類型之分類及收入認列金額之真實性及正確性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估綠界科技股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算綠界科技股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

綠界科技股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對綠界科技股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使綠界科技股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致綠界科技股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對綠界科技股份有限公司民國 109 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 張 青 霞

張 青 霞



會計師 柯 志 賢

柯 志 賢



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 3 日



綠界資訊股份有限公司
民國109年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
1100	現金 (附註六)	\$ 614,853	21	\$ 121,753	4
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註七)	425,630	14	368,332	14
1140	合約資產 (附註十九)	5,207	-	575	-
1170	應收帳款 (附註八及二五)	394	-	21,880	1
1200	其他應收款 (附註八)	611,716	21	517,244	19
1210	其他應收款-關係人 (附註二五)	-	-	50	-
1220	本期所得稅資產 (附註二一)	211	-	211	-
1410	預付款項 (附註二五)	1,775	-	2,930	-
1476	其他金融資產-流動 (附註九)	1,278,121	43	1,670,601	61
1479	其他流動資產-其他	2,522	-	3,550	-
11XX	流動資產總計	<u>2,940,429</u>	<u>99</u>	<u>2,707,126</u>	<u>99</u>
	非流動資產				
1600	不動產、廠房及設備 (附註十)	9,514	-	7,826	-
1755	使用權資產 (附註十一)	13,827	1	11,936	1
1780	無形資產 (附註十二)	3,766	-	4,710	-
1840	遞延所得稅資產 (附註二一)	1,155	-	637	-
1920	存出保證金 (附註二五)	1,576	-	1,300	-
15XX	非流動資產總計	<u>29,838</u>	<u>1</u>	<u>26,409</u>	<u>1</u>
1XXX	資 產 總 計	<u>\$ 2,970,267</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,733,535</u>	<u>100</u>
	負債及權益				
	流動負債				
2100	短期借款 (附註十三)	\$ 150,000	5	\$ 130,000	5
2130	合約負債-流動 (附註十九)	71,526	3	43,314	2
2150	應付票據	-	-	2,473	-
2170	應付帳款	11,828	1	11,768	1
2200	其他應付款 (附註十四)	127,220	4	51,104	2
2220	其他應付款-關係人 (附註二五)	360	-	5,509	-
2230	本期所得稅負債 (附註二一)	28,414	1	27,005	1
2250	負債準備-流動	1,370	-	1,262	-
2280	租賃負債-流動 (附註十一及二五)	7,685	-	6,632	-
2305	存入保證金-流動 (附註十六)	273,412	9	112,929	4
2310	預收款項	219	-	187	-
2399	其他流動負債 (附註十五及二五)	1,808,486	64	1,920,808	70
21XX	流動負債總計	<u>2,580,520</u>	<u>87</u>	<u>2,312,991</u>	<u>85</u>
	非流動負債				
2570	遞延所得稅負債 (附註二一)	189	-	-	-
2580	租賃負債-非流動 (附註十一及二五)	6,311	-	5,358	-
2645	存入保證金-非流動 (附註十六)	38,900	1	75,431	3
25XX	非流動負債總計	<u>45,400</u>	<u>1</u>	<u>80,789</u>	<u>3</u>
2XXX	負債總計	<u>2,625,920</u>	<u>88</u>	<u>2,393,780</u>	<u>88</u>
	權益 (附註十八)				
	股本				
3110	普通股股本	128,881	5	128,881	5
3200	資本公積	64,277	2	59,804	2
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	30,299	1	8,212	-
3350	未分配盈餘	120,890	4	142,858	5
3300	保留盈餘總計	151,189	5	151,070	5
3XXX	權益總計	<u>344,347</u>	<u>12</u>	<u>339,755</u>	<u>12</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 2,970,267</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,733,535</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林睿慧



經理人：林睿慧



會計主管：許瑋庭





綠界科技股份有限公司

綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入(附註十九及二五)	\$ 1,120,202	100	\$ 936,213	100
5000	營業成本	<u>701,535</u>	<u>63</u>	<u>602,121</u>	<u>64</u>
5900	營業毛利	<u>418,667</u>	<u>37</u>	<u>334,092</u>	<u>36</u>
	營業費用(附註二十及二五)				
6100	推銷費用	77,198	7	67,364	7
6200	管理費用	58,138	5	61,085	7
6300	研究發展費用	<u>59,424</u>	<u>5</u>	<u>38,543</u>	<u>4</u>
6000	營業費用合計	<u>194,760</u>	<u>17</u>	<u>166,992</u>	<u>18</u>
6900	營業淨利	<u>223,907</u>	<u>20</u>	<u>167,100</u>	<u>18</u>
	營業外收入及支出(附註二十及二五)				
7100	利息收入	3,206	-	2,389	-
7010	其他收入	1,250	-	1,109	-
7020	其他利益及損失	(13)	-	(20)	-
7050	財務成本	<u>(2,672)</u>	<u>-</u>	<u>(1,378)</u>	<u>-</u>
7000	營業外收入及支出合計	<u>1,771</u>	<u>-</u>	<u>2,100</u>	<u>-</u>
7900	稅前淨利	225,678	20	169,200	18
7950	所得稅費用(附註二一)	<u>(43,836)</u>	<u>(4)</u>	<u>(34,229)</u>	<u>(4)</u>
8200	本年度淨利	181,842	16	134,971	14
8300	其他綜合損益(淨額)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
8500	本年度綜合損益總額	<u>\$ 181,842</u>	<u>16</u>	<u>\$ 134,971</u>	<u>14</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註二二)	109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
9710	基 本	\$ 14.11		\$ 12.48	
9810	稀 釋	\$ 13.98		\$ 12.00	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林雪慧



經理人：林雪慧



會計主管：許瑋庭





康寧醫療用品公司

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	108 年 1 月 1 日餘額	股本	資本公積	保留盈餘	未分配盈餘	權益總額
		金額	金額	金額	金額	金額
A1	3,751	\$ 37,513	-	\$ 1,095	\$ 71,272	\$ 109,880
B1	-	-	-	7,117	(7,117)	-
B9	5,627	56,268	-	-	(56,268)	-
D1	-	-	-	-	134,971	134,971
E1	3,510	35,100	59,804	-	-	94,904
Z1	12,888	128,881	59,804	8,212	142,858	339,755
B1	-	-	-	22,087	(22,087)	-
B5	-	-	-	-	(181,723)	(181,723)
C3	-	-	4,473	-	-	4,473
D1	-	-	-	-	181,842	181,842
Z1	12,888	\$ 128,881	\$ 64,277	\$ 30,292	\$ 120,850	\$ 344,347

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：林登陽



經理人：林登陽



會計五管：許瑞琪



綠界利興股份有限公司

現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 225,678	\$ 169,200
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	11,905	9,651
A20200	攤銷費用	2,806	1,567
A20300	預期信用減損損失	249	783
A20900	財務成本	2,672	1,378
A21200	利息收入	(3,206)	(2,389)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	7,154
A22500	處分不動產、廠房及設備利益	(8)	-
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31130	應收票據	-	22
A31150	應收帳款	16,605	(20,877)
A31180	其他應收款	(94,446)	(146,526)
A31190	其他應收款－關係人	50	9
A31230	預付款項	1,155	(1,574)
A31240	其他流動資產	1,028	(1,511)
A31250	其他金融資產	392,480	(562,556)
A32125	合約負債	28,212	17,666
A32130	應付票據	(2,473)	2,473
A32150	應付帳款	60	4,148
A32180	其他應付款	10,422	7,110
A32190	其他應付款－關係人	(5,149)	6,242
A32200	負債準備	108	1,262
A32210	預收款項	32	19
A32230	其他流動負債	(12,322)	466,345
A32990	存入保證金	123,949	105,581
A33000	營運產生之現金流入	699,807	65,177
A33100	收取之利息	3,180	2,383
A33300	支付之利息	(2,708)	(1,357)
A33500	支付之所得稅	(42,756)	(7,293)
AAAA	營業活動之淨現金流入	657,523	58,910

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
	投資活動之淨現金流量		
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(\$ 57,298)	(\$ 180,665)
B02700	取得不動產、廠房及設備	(6,060)	(6,630)
B02800	處分不動產、廠房及設備	8	270
B03700	存出保證金增加	(276)	(828)
B04500	購置無形資產	(1,862)	(4,302)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(65,488)	(192,155)
	籌資活動之淨現金流量		
C00100	短期借款增加	530,000	180,000
C00200	短期借款減少	(510,000)	(80,000)
C03000	存入保證金增加	3	-
C03800	其他應付款-關係人減少	-	(40,000)
C04020	租賃本金償還	(7,418)	(6,585)
C04500	發放現金股利	(115,993)	-
C04600	現金增資	-	87,750
C09900	因受領贈與產生者	4,473	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(98,935)	141,165
EEEE	現金淨增加	493,100	7,920
E00100	年初現金餘額	121,753	113,833
E00200	年底現金餘額	\$ 614,853	\$ 121,753

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林雪慧



經理人：林雪慧



會計主管：許瑋庭



綠界科技股份有限公司

財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

綠界科技股份有限公司(以下稱「本公司」)於 85 年 6 月成立，主要業務為第三方支付服務業務，產品主要係全方位金物流代收付服務，包含信用卡、ATM 櫃員機、網路 ATM 及超商條代碼四大金流管道；另提供物流、電子發票、資安健檢服務及專案系統建置服務。

本公司股票自 109 年 4 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報表於 110 年 3 月 3 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

本公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻，並調整財務報告之揭露，刪除可能使重大資訊模糊化之不重大資訊。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效
IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

首次適用金管會認可之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

1. IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估本公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若本公司於報導期間結束日具有該權利，無論本公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若本公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

2. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按 IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

該修正適用於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，本公司於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、 重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(五) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當年度損益。

(六) 不動產、廠房及設備、使用權資產、無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產、現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為按攤銷後成本衡量之金融資產。

按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款、其他應收款、其他金融資產及存出保證金）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

B. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

(2) 金融資產及合約資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款、其他應收款、其他金融資產及存出保證金）及合約資產之減損損失。

應收帳款及合約資產均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產及合約資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

本公司發行之權益工具係依據合約協議之實質權益工具之定義分類為權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(八) 收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

全方位金物流服務收入

本公司提供之全方位金物流服務係隨時準備提供勞務之履約義務，因此係以時間基礎衡量履約義務完成程度。合約約定之前端收費係認列為合約負債，後續依所約定之合約期間內以時間基礎認列為收入；交易手續費係與滿足每一筆可區分之金物流處理服務明確相關，故於交易處理時認列收入。

專案建置服務收入

本公司提供之系統建置服務，客戶同時取得並耗用本公司履約時所提供之效益，故隨時間逐步滿足履約義務。系統之建置係依據各約定項目完成之需求投入成本，並依合約約定之各階段逐步交付約定之項目，本公司係按已實際發生成本佔預計總成本之比例衡量完成進度。合約約定客戶係於各階段驗收完成後付款，故本公司於提供服務時係認列合約資產，待驗收完成時轉列應收帳款。

(九) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

保 固

保證系統建置與所協議之規格相符之保固義務係依本公司對清償義務所需支出之最佳估計，於相關系統建置服務完成時認列。

(十) 租 賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本按租賃負債之原始衡量金額衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃固定給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

(十一) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

(十二) 股份基礎給付協議

本公司辦理現金增資保留員工認購，係確認員工認購股數之日為給與日。

(十三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依中華民國所得稅法決定當期所得，據以計算應付之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能足額之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、 現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金	\$ 76	\$ 76
支票存款	298	154
銀行活期存款	<u>614,479</u>	<u>121,523</u>
	<u>\$ 614,853</u>	<u>\$ 121,753</u>

七、 按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
<u>流動</u>		
國內投資		
受限制定期存款(一)	\$ 337,080	\$ 177,000
受限制活期存款(二)	60,550	117,332
備償存款(一)	28,000	26,000
原始到期日超過3個月之 定期存款(三)	-	48,000
	<u>\$ 425,630</u>	<u>\$ 368,332</u>

(一) 係提供質押擔保之定期存款及備償存款，參閱附註二六。

(二) 係消費者爭議款項受銀行圈存之活期存款。

(三) 截至108年12月31日止，原始到期日超過3個月之定期存款利率為年利率1.035%。

八、應收帳款及其他應收款

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>應收帳款</u>		
按攤銷後成本衡量		
總帳面金額	\$ 395	\$ 21,880
減：備抵損失	(<u>1</u>)	<u>-</u>
	<u>\$ 394</u>	<u>\$ 21,880</u>
<u>其他應收款</u>		
其他應收款－未撥款	\$ 548,771	\$ 460,453
其他應收款－其他	62,945	57,574
減：備抵損失	<u>-</u>	(<u>783</u>)
	<u>\$ 611,716</u>	<u>\$ 517,244</u>

應收帳款

本公司應收帳款主係提供系統建置服務產生，平均授信期間為 30 天，並按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。因本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此未進一步區分客戶群，僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率，並已納入前瞻性之資訊。本公司針對應收帳款評估預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失，並對經營不善無力償還款項之客戶，提列減損損失。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且本公司無法合理預期可回收金額，本公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

本公司應收帳款之帳齡區間如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
未逾期	\$ 364	\$ 21,833
逾期 1~90 天	29	47
逾期 91~180 天	1	-
逾期 181~365 天	-	-
逾期超過 365 天	1	-
減：備抵損失	(<u>1</u>)	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 394</u>	<u>\$ 21,880</u>

應收帳款及其他應收款備抵損失之變動資訊如下：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 783	\$ -
加：本年度提列預期信用減損 損失	249	783
減：本年度實際沖銷	(1,031)	-
年底餘額	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 783</u>

其他應收款

其他應收款係透過銀行刷卡、超商、ATM 及網路 ATM 代收付管道已發生之全方位金物流服務之代收付款項，但尚未由超商或銀行匯付至本公司帳戶之款項，其他應收款通常係於 1~10 天內收款。本公司針對其他應收帳款自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失，並對經營不善無力償還款項之會員，提列減損損失。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且本公司無法合理預期可回收金額，本公司直接沖銷相關其他應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

九、 其他金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
受限制信託存款	<u>\$ 1,278,121</u>	<u>\$ 1,670,601</u>

本公司提供全方位金物流服務之代收付款項係採用交付信託之方式進行擔保。交付信託係指與信託管理銀行簽訂信託契約，並依信託契約將代收付款項匯付至該信託專戶，信託管理銀行再依本公司之交易指示匯付代收款項予指定會員。

十、不動產、廠房及設備

	電腦通訊 設備	運輸設備	辦公設備	其他設備	合 計
<u>成 本</u>					
108年1月1日餘額	\$ 7,213	\$ 295	\$ 3,282	\$ 6,865	\$ 17,655
增 添	5,511	-	1,119	-	6,630
處 分	(<u>1,081</u>)	(<u>295</u>)	(<u>1,642</u>)	(<u>5,414</u>)	(<u>8,432</u>)
108年12月31日餘額	<u>\$ 11,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,759</u>	<u>\$ 1,451</u>	<u>\$ 15,853</u>
<u>累計折舊</u>					
108年1月1日餘額	\$ 4,522	\$ 295	\$ 2,070	\$ 6,290	\$ 13,177
折舊費用	1,811	-	885	316	3,012
處 分	(<u>822</u>)	(<u>295</u>)	(<u>1,631</u>)	(<u>5,414</u>)	(<u>8,162</u>)
108年12月31日餘額	<u>\$ 5,511</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,324</u>	<u>\$ 1,192</u>	<u>\$ 8,027</u>
108年12月31日淨額	<u>\$ 6,132</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,435</u>	<u>\$ 259</u>	<u>\$ 7,826</u>
<u>成 本</u>					
109年1月1日餘額	\$ 11,643	\$ -	\$ 2,759	\$ 1,451	\$ 15,853
增 添	4,396	-	1,636	28	6,060
處 分	-	-	(85)	-	(85)
109年12月31日餘額	<u>\$ 16,039</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,310</u>	<u>\$ 1,479</u>	<u>\$ 21,828</u>
<u>累計折舊</u>					
109年1月1日餘額	\$ 5,511	\$ -	\$ 1,324	\$ 1,192	\$ 8,027
折舊費用	3,043	-	1,063	266	4,372
處 分	-	-	(85)	-	(85)
109年12月31日餘額	<u>\$ 8,554</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,302</u>	<u>\$ 1,458</u>	<u>\$ 12,314</u>
109年12月31日淨額	<u>\$ 7,485</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,008</u>	<u>\$ 21</u>	<u>\$ 9,514</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦通訊設備	1.5至5年
辦公設備	1至5年
運輸設備	3年
其他設備	3至5年

十一、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	<u>\$ 13,827</u>	<u>\$ 11,936</u>
	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 9,424</u>	<u>\$ 11,693</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	<u>\$ 7,533</u>	<u>\$ 6,639</u>

(二) 租賃負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
租賃負債帳面金額		
流 動	<u>\$ 7,685</u>	<u>\$ 6,632</u>
非 流 動	<u>\$ 6,311</u>	<u>\$ 5,358</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
建 築 物	1.66%~2.06%	2.03%~2.06%

(三) 重要承租活動及條款

本公司承租若干建築物做為辦公室，租賃期間為 2~3 年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
短期租賃費用	<u>\$ 120</u>	<u>\$ 69</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 41</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 7,788)</u>	<u>(\$ 6,847)</u>

本公司選擇對符合短期租賃之停車場車位及符合低價值租賃之辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十二、無形資產

	<u>電 腦 軟 體</u>
<u>成 本</u>	
108年1月1日餘額	\$ 3,826
增 添	<u>4,302</u>
108年12月31日餘額	<u>\$ 8,128</u>
<u>累計攤銷</u>	
108年1月1日餘額	\$ 1,851
攤銷費用	<u>1,567</u>
108年12月31日餘額	<u>\$ 3,418</u>
108年12月31日淨額	<u>\$ 4,710</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>電 腦 軟 體</u>
<u>成 本</u>	
109年1月1日餘額	\$ 8,128
增 添	<u>1,862</u>
109年12月31日餘額	<u>\$ 9,990</u>
<u>累計攤銷</u>	
109年1月1日餘額	\$ 3,418
攤銷費用	<u>2,806</u>
109年12月31日餘額	<u>\$ 6,224</u>
109年12月31日淨額	<u>\$ 3,766</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 0.5至6年

依功能別彙總攤銷費用：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業成本	\$ 1,201	\$ 619
推銷費用	1,112	543
管理費用	449	338
研發費用	<u>44</u>	<u>67</u>
	<u>\$ 2,806</u>	<u>\$ 1,567</u>

十三、短期借款

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>擔保借款</u> (附註二六)		
銀行借款	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 130,000</u>

銀行週轉性借款之利率於 109 年及 108 年 12 月 31 日分別為 1.57%~1.74% 及 1.90%~2.06%。

十四、其他應付款

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
應付薪資及獎金	\$ 32,561	\$ 27,604
應付股利	65,730	-
應付員工及董監事酬勞	13,900	11,955
應付營業稅	7,651	5,138
其 他	<u>7,378</u>	<u>6,407</u>
	<u>\$ 127,220</u>	<u>\$ 51,104</u>

十五、其他流動負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
應付代收款－可提領	\$ 1,059,469	\$ 1,212,124
應付代收款－未撥款	786,376	649,632
其 他	<u>62,641</u>	<u>59,052</u>
	<u>\$ 1,908,486</u>	<u>\$ 1,920,808</u>

應付代收款係本公司代收會員交易款項，已符合提領條件而會員尚未進行提領，或尚未符合可提領條件之應付代收款項。

十六、存入保證金

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
流 動	\$ 273,412	\$ 112,929
非 流 動	<u>38,900</u>	<u>75,431</u>
	<u>\$ 312,312</u>	<u>\$ 188,360</u>

本公司為管理提供全方位金物流服務予會員之相關交易風險所收取之擔保金帳列存入保證金。

十七、退職後福利計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

十八、權益

(一) 股本

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
額定股數(仟股)	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
額定股本	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>12,888</u>	<u>12,888</u>
已發行股本	<u>\$ 128,881</u>	<u>\$ 128,881</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

108 年 3 月 8 日股東會決議，將 107 年度可供分配盈餘中應分配股東紅利 56,268 仟元轉增資，發行新股 5,627 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本為 93,781 仟元。此案業經主管機關核准申報生效，並經董事會決議，以 108 年 3 月 22 日為增資基準日，並已完成變更登記。

108 年 7 月 3 日董事會決議現金增資發行新股 3,510 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 25 元溢價發行，增資後實收股本為 128,881 仟元。此案業經主管機關核准申報生效，並經董事會決議，以 108 年 8 月 5 日為增資基準日。

(二) 資本公積

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>		
股票發行溢價	\$ 59,804	\$ 59,804
受贈資產	<u>4,473</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 64,277</u>	<u>\$ 59,804</u>

1. 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

受贈資產係由股東將其持有股份交付信託並將股利作為員工提供勞務之對價，員工無須於未來特定期間提供勞務，本公司已於給與日就所取得之勞務全數認列薪資費用。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司已於 108 年 11 月 19 日股東會決議通過修正章程，訂明本公司每半年會計年度終了後如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，預估保留員工酬勞，再提 10% 為法定盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬訂盈餘分派議案，以發行新股方式為之時，應提請股東會通過後分派之；以現金方式為之時，應經董事會決議。本公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二十之(七)員工酬勞及董事酬勞。

年度盈餘分派案係以發放現金之方式為之時，依公司法第二百四十條第五項規定，修正章程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，並報告股東會。

依本公司修正前章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。惟每年度盈餘分派之股利總額不低於當年度可供分配盈餘百分之三十；若公司股東會決議發放股東股利時，其現金股利不得低於股利總額之百分之十。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司於 109 年 6 月 18 日及 108 年 3 月 8 日舉行股東常會，分別承認及決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	108年度	107年度
法定盈餘公積	<u>\$ 13,497</u>	<u>\$ 7,117</u>
現金股利	<u>\$ 115,993</u>	<u>\$ -</u>
股票股利	<u>\$ -</u>	<u>\$ 56,268</u>
每股現金股利(元)	\$ 9	\$ -
每股股票股利(元)	\$ -	\$ 15

本公司於 109 年 11 月 18 日董事會決議 109 年上半年度盈餘分配案如下：

	109年1月1日 至6月30日
法定盈餘公積	<u>\$ 8,590</u>
現金股利	<u>\$ 65,730</u>
每股現金股利(元)	\$ 5.1

本公司 110 年 3 月 3 日董事會擬議 109 年度盈餘分配案如下：

	109 年度
法定盈餘公積	<u>\$ 18,184</u>
特別盈餘公積	<u>\$ -</u>
現金股利	<u>\$ 123,726</u>
股票股利	<u>\$ 19,332</u>
每股現金股利(元)	\$ 9.6
每股股票股利(元)	\$ 1.5

上述現金股利已由董事會決議分配，其餘尚待預計於 110 年 5 月 25 日召開之股東常會決議。

十九、收 入

	109年度	108年度
客戶合約收入		
全方位金物流服務收入	\$ 1,091,496	\$ 880,879
專案建置服務收入	5,535	41,179
其 他	<u>23,171</u>	<u>14,155</u>
	<u>\$ 1,120,202</u>	<u>\$ 936,213</u>

客戶合約中履約義務之相關資訊，請參閱附註四之說明。

(一) 合約餘額

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
應收帳款(附註八)	<u>\$ 394</u>	<u>\$ 21,880</u>	<u>\$ 1,786</u>
合約資產—流動			
專案建置服務	<u>\$ 5,207</u>	<u>\$ 575</u>	<u>\$ -</u>
合約負債—流動			
全方位金物流服務	\$ 50,768	\$ 31,371	\$ 20,271
其 他	<u>20,758</u>	<u>11,943</u>	<u>5,377</u>
	<u>\$ 71,526</u>	<u>\$ 43,314</u>	<u>\$ 25,648</u>

合約資產及合約負債之變動主要係來自滿足履約義務之時點與客戶付款時點之差異。

來自年初合約負債於當年度認列為收入之金額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>來自年初合約負債</u>		
全方位金物流服務	\$ 21,657	\$ 16,219
其他	<u>9,169</u>	<u>4,213</u>
	<u>\$ 30,826</u>	<u>\$ 20,432</u>

(二) 尚未全部完成之客戶合約

本公司提供之全方位金物流服務係隨時準備提供之勞務服務，每筆交易手續費收入金額小且交易數量龐大，尚未全部滿足之履約義務預期認列為收入之時點取決於會員之使用情況。

二十、本年度淨利

本年度淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
銀行存款	\$ 3,204	\$ 2,387
其他	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 3,206</u>	<u>\$ 2,389</u>

(二) 其他收入

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
租金收入	\$ 194	\$ 45
其他	<u>1,056</u>	<u>1,064</u>
	<u>\$ 1,250</u>	<u>\$ 1,109</u>

(三) 其他利益及損失

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
淨外幣兌換損失	\$ -	(\$ 1)
處分不動產、廠房及設備利益	8	-
其他	<u>(21)</u>	<u>(19)</u>
	<u>(\$ 13)</u>	<u>(\$ 20)</u>

(四) 財務成本

	109年度	108年度
向關係人借款利息	\$ -	\$ 176
租賃負債之利息	188	152
銀行借款利息	<u>2,484</u>	<u>1,050</u>
	<u>\$ 2,672</u>	<u>\$ 1,378</u>

(五) 折舊及攤銷

	109年度	108年度
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 3,674	\$ 2,369
營業費用	<u>8,231</u>	<u>7,282</u>
	<u>\$ 11,905</u>	<u>\$ 9,651</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 1,201	\$ 619
營業費用	<u>1,605</u>	<u>948</u>
	<u>\$ 2,806</u>	<u>\$ 1,567</u>

(六) 員工福利費用

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 177,952	\$ 151,224
退職後福利(附註十七)		
確定提撥計畫	6,663	5,723
股份基礎給付		
權益交割	<u>-</u>	<u>7,154</u>
	<u>\$ 184,615</u>	<u>\$ 164,101</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ 27,890	\$ 37,763
營業費用	<u>156,725</u>	<u>126,338</u>
	<u>\$ 184,615</u>	<u>\$ 164,101</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。109 及 108 年度估列之員工酬勞及董事酬勞分別於 110 年 3 月 3 日及 109 年 3 月 19 日經董事會決議如下：

估列比例

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工酬勞	4.6%	5.5%
董事酬勞	1.0%	1.1%

金 額

	<u>109年度</u>		<u>108年度</u>	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 11,000		\$ 9,963	
董事酬勞	2,400		1,992	

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 及 107 年度財務報告之認列金額並無重大差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期所得稅		
當期產生	(\$ 45,464)	(\$ 33,909)
未分配盈餘加徵	-	(389)
以前年度之調整	<u>1,299</u>	<u>-</u>
	(<u>44,165</u>)	(<u>34,298</u>)
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>329</u>	<u>69</u>
認列於損益之所得稅費用	(<u>\$ 43,836</u>)	(<u>\$ 34,229</u>)

會計所得與所得稅利益之調節如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 225,678</u>	<u>\$ 169,200</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	(\$ 45,136)	(\$ 33,840)
未分配盈餘加徵	-	(389)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	1,299	-
其 他	<u>1</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 43,836)</u>	<u>(\$ 34,229)</u>

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，本公司計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

(二) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產	<u>\$ 211</u>	<u>\$ 211</u>
本期所得稅負債	<u>\$ 28,414</u>	<u>\$ 27,005</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他</u>	
			<u>綜合損益</u>	<u>年底餘額</u>
暫時性差異				
應付休假給付	\$ 637	\$ 191	\$ -	\$ 828
退款負債	-	281	-	281
備抵損失	-	46	-	46
	<u>\$ 637</u>	<u>\$ 518</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,155</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
待退回權利	<u>\$ -</u>	<u>\$ 189</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 189</u>

108 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他 綜合損益</u>	<u>年底餘額</u>
暫時性差異				
應付休假給付	\$ <u>568</u>	\$ <u>69</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>637</u>

(四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報截至 107 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二二、每股盈餘

單位：每股元

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
基本每股盈餘	\$ <u>14.11</u>	\$ <u>12.48</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>13.98</u>	\$ <u>12.00</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
歸屬於本公司業主之淨利	\$ <u>181,842</u>	\$ <u>134,971</u>

股 數

單位：仟股

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	12,888	10,811
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>117</u>	<u>433</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>13,005</u>	<u>11,244</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二三、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。本公司之整體策略依公司營運情況及資金流進行評估並予以適當調整，以便及時適應市場之變化。

二四、金融工具

(一) 按攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

本公司管理階層認為按攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於本財務報表中之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 金融工具之種類

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量（註1）	\$ 2,932,290	\$ 2,701,160
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量（註2）	2,390,364	2,265,325

註1：餘額係包含現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、應收帳款、其他應收款（含關係人）、其他金融資產及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付票據、應付帳款、其他應付款（含關係人）、其他流動負債及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括應收帳款、其他應收款、其他金融資產、存入保證金、應付帳款、借款及租賃負債。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為利率變動風險。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

利率風險

本公司因持有浮動利率之銀行存款，故有金融資產利率變動之暴險。本公司並無操作利率避險工具。本公司管理階層定期監控利率風險，倘有需要將會考慮對顯著之利率風險進行必要之措施，以因應市場利率變動產生之風險控管。

本公司以固定利率借入資金，因而產生利率暴險。本公司藉由維持一適當之固定利率組合，以及選擇信譽良好之金融機構來管理利率風險。

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 337,080	\$ 225,000
—金融負債	150,000	130,000
具現金流量利率風險		
—金融資產	1,981,150	1,935,456

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。

若市場利率每上升 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 109 及 108 年度稅前淨利將分別增加 19,812 仟元及 19,355 仟元；當市場利率下降 1% 時，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行

義務之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之應收帳款帳面金額。

為減輕信用風險，本公司管理階層負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，本公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為本公司之信用風險已顯著減少。

3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。

(1) 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依本公司最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量編製。

109年12月31日

	短於1年	1-3年	3-5年	合 計
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 412,821	\$ 38,900	\$ -	\$ 451,721
租賃負債	7,869	6,360	-	14,229
固定利率工具	<u>150,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,956</u>
	<u>\$ 571,646</u>	<u>\$ 45,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 616,906</u>

108年12月31日

	短於1年	1-3年	3-5年	合 計
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 181,310	\$ 75,431	\$ -	\$ 256,741
租賃負債	6,796	5,443	-	12,239
固定利率工具	<u>130,282</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130,282</u>
	<u>\$ 318,388</u>	<u>\$ 80,874</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 399,262</u>

(2) 融資額度

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
有擔保銀行透支額度		
— 已動用金額	\$ 150,000	\$ 130,000
— 未動用金額	<u>150,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 130,000</u>

二五、關係人交易

本公司之母公司與最終母公司皆為茂為歐買尬數位科技股份有限公司，於109年及108年12月31日持有本公司普通股皆為31.68%。

母公司對本公司之持股，經考量相對於其他股東所持有表決權之絕對多寡、相對大小及分佈，判斷母公司具主導本公司攸關活動之實質能力，故將本公司列為子公司。

(一) 關係人名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
茂為歐買尬數位科技股份有限公司 (茂為歐買尬)	本公司之母公司
歐付寶電子支付股份有限公司(歐付寶電支)	兄弟公司
睿智恩股份有限公司(註1) (睿智公司)	其他關係人
大中華數位內容股份有限公司(註2) (大中華數位)	其他關係人
亞太群智股份有限公司(註3)	其他關係人
全球趨勢股份有限公司(註4)	其他關係人
亞洲金鑽投資股份有限公司	其他關係人
歐買尬海鮮串燒有限公司	其他關係人
歐買尬小吃有限公司	其他關係人
歐買尬私廚有限公司	其他關係人
歐麥尬小吃有限公司	其他關係人

註1：原公司名稱為睿智創業投資管理顧問股份有限公司。

註2：原公司名稱為大中華數位內容創業投資股份有限公司。

註3：原公司名稱為亞太群智投資股份有限公司。

註4：原公司名稱為全球趨勢投資股份有限公司。

(二) 營業收入

<u>帳 列 項 目</u>	<u>關 係 人 類 別 / 名 稱</u>	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業收入	母 公 司	\$ 336	\$ 571
	兄 弟 公 司	143	4
	其 他 關 係 人	839	-
		<u>\$ 1,318</u>	<u>\$ 575</u>

本公司提供與會員之金物流服務，依會員合約約定之費率收費，對各關係人提供之金物流服務及收費標準與其他會員相同。

(三) 營業成本

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	109年度	108年度
營業成本	母 公 司	\$ 136	\$ 28
	兄 弟 公 司	500	10,308
		<u>\$ 636</u>	<u>\$ 10,336</u>

(四) 營業費用

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	109年度	108年度
營業費用	母 公 司	\$ 115	\$ 398
	兄 弟 公 司	280	321
	其 他 關 係 人	9	-
		<u>\$ 404</u>	<u>\$ 719</u>

(五) 其他收入

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	109年度	108年度
其他收入	母 公 司	\$ 14	\$ -
	兄 弟 公 司 (歐付寶電支)	426	578
	其 他 關 係 人	180	45
		<u>\$ 620</u>	<u>\$ 623</u>

(六) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	109年12月31日	108年12月31日
應收帳款	母 公 司	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>
其他應收款	母 公 司	\$ -	\$ 5
	兄 弟 公 司 (歐付寶電支)	-	45
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 50</u>

流通在外之應收關係人款項未收取保證。109及108年度應收關係人款項並未提列備抵損失。

(七) 應付關係人款項 (不含向關係人借款)

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	109年12月31日	108年12月31日
其他應付款	母 公 司	\$ -	\$ 28
	兄 弟 公 司 (歐付寶電支)	360	5,481
		<u>\$ 360</u>	<u>\$ 5,509</u>
應付代收款 (帳列 其他流動負債)	母 公 司	\$ 55	\$ 221
	其 他 關 係 人	146	-
		<u>\$ 201</u>	<u>\$ 221</u>

本公司與關係人間之交易價格及帳款收付期間，均與非關係人無明顯差異。

(八) 預付關係人款項

帳列項目	關係人類別	109年12月31日	108年12月31日
預付款項	母公司	\$ -	\$ 71

(九) 非流動資產

帳列項目	關係人類別	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	兄弟公司(歐付寶電支)	\$ -	\$ 200

(十) 合約負債

關係人類別	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人	\$ 6	\$ -

(十一) 非流動負債

帳列項目	關係人類別	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	母公司	\$ 3	\$ -

(十二) 取得之不動產、廠房及設備

關係人類別	取得價款	
	109年12月31日	108年12月31日
母公司	\$ 263	\$ 186
兄弟公司(歐付寶電支)	-	611
	<u>\$ 263</u>	<u>\$ 797</u>

(十三) 處分不動產、廠房及設備

關係人類別	處分價款		處分(損)益	
	109年度	108年度	109年度	108年度
兄弟公司(歐付寶電支)	\$ 8	\$ 270	\$ 8	\$ -

(十四) 向關係人借款

關係人類別 / 名稱	109年度	108年度
<u>利息費用</u>		
其他關係人(睿智公司)	\$ -	\$ 88
其他關係人(大中華數位)	-	88
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 176</u>

本公司向關係人借款之借款利率與市場利率相當。

(十五) 承租協議

關係人類別 / 名稱	109年度	108年度
<u>取得使用權資產</u>		
兄弟公司(歐付寶電支)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,057</u>

帳列項目	關係人類別 / 名稱	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債—流動	兄弟公司(歐付寶電支)	\$ 1,725	\$ 3,845
租賃負債—非流動	兄弟公司(歐付寶電支)	949	2,673
		<u>\$ 2,674</u>	<u>\$ 6,518</u>

關係人類別 / 名稱	109年度	108年度
<u>利息費用</u>		
母公司	\$ -	\$ 12
兄弟公司	87	107
	<u>\$ 87</u>	<u>\$ 119</u>

本公司於108年8月向兄弟公司承租辦公室，租賃期間為3年，租金係參考鄰近辦公室之租金水準，並依租約按月支付固定租賃給付。

(十六) 對主要管理階層之獎酬

董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 21,083	\$ 15,513
股份基礎給付	-	2,776
退職後福利	436	351
	<u>\$ 21,519</u>	<u>\$ 18,640</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由董事會依照個人績效及市場趨勢決定。

二六、質抵押之資產

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
受限制定期存款（帳列按攤銷後 成本衡量之金融資產）(一)	\$ 337,080	\$ 177,000
備償存款(二)	<u>28,000</u>	<u>26,000</u>
	<u>\$ 365,080</u>	<u>\$ 203,000</u>

(一) 係銀行為確保提供信用卡金流服務予本公司之相關交易風險所收取之擔保金。

(二) 係供短期借款之擔保。

二七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 年底持有有價證券情形（不包含投資子公司）：無。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 被投資公司資訊：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、本年度損益及認列之投資損益、年底投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：無。

2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：無。

- (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之年底餘額及百分比。
- (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之年底餘額及百分比。
- (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
- (4) 票據背書保證或提供擔保品之年底餘額及其目的。
- (5) 資金融通之最高餘額、年底餘額、利率區間及當年度利息總額。
- (6) 其他對當年度損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

二八、部門資訊

本公司依據管理當局（主要營運決策者）用以制定決策、評估績效分配資源之管理報告釐定營運部門。本公司僅有單一營運部門從事第三方支付相關業務，故本公司揭露產品及客戶別資訊如下：

(一) 主要產品及勞務之收入

請參閱附註十九。

(二) 地區別資訊

本公司主要營運地區為台灣。

(二) 主要客戶資訊

109及108年度無來自單一客戶之收入達本公司收入總額之10%以上者。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動明細表		附註七
應收帳款明細表		明細表二
其他應收款明細表		附註八
不動產、廠房及設備變動明細表		附註十
不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表		附註十
使用權資產變動明細表		明細表三
使用權資產累計折舊變動明細表		明細表三
無形資產變動明細表		附註十二
遞延所得稅資產明細表		附註二一
其他應付款明細表		附註十四
負債準備明細表		明細表四
其他流動負債明細表		附註十五
租賃負債明細表		明細表五
損益項目明細表		
營業收入明細表		明細表六
營業成本明細表		明細表七
營業費用明細表		明細表八
財務成本明細表		附註二十
本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表		明細表九

綠界科技股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額
現 金		
庫存現金	包括人民幣 4 仟元； 匯率 RMB\$1=\$4.36	\$ 76
銀行存款		
支票存款		298
活期存款		<u>614,479</u>
		<u>\$614,853</u>

綠界科技股份有限公司

應收帳款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
其他（註）		\$ 395	
減：備抵損失		(1)	
		<u>\$ 394</u>	

註：各客戶餘額均未超過本科目餘額百分之五。

綠界科技股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	備	註
成 本							
	建 築 物	\$ 16,018	\$ 9,424	\$ 6,773	\$ 18,669		
累 積 折 舊							
	建 築 物	<u>4,082</u>	<u>7,533</u>	<u>6,773</u>	<u>4,842</u>		
帳 面 淨 額		<u>\$ 11,936</u>	<u>\$ 1,891</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,827</u>		

綠界科技股份有限公司
負債準備－流動明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
負債準備－流動		保	固		<u>\$ 1,370</u>		

綠界科技股份有限公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>租</u>	<u>賃</u>	<u>期</u>	<u>間</u>	<u>折</u>	<u>現</u>	<u>率</u>	<u>期</u>	<u>末</u>	<u>餘</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
建	築	物	承租之辦公室	2~3	年	1.66%	~2.06%	\$	13,996							

綠界科技股份有限公司

營業收入明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
全方位金	物流服務收入	\$ 1,091,496	
專案建置	服務收入	5,535	
其	他	<u>23,171</u>	
合	計	<u>\$ 1,120,202</u>	

綠界科技股份有限公司

營業成本明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
全方位金物流服務成本		\$	697,810
專案建置成本			<u>3,725</u>
合 計		\$	<u>701,535</u>

綠界科技股份有限公司

營業費用明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	銷 售 費 用	管 理 費 用	研 發 費 用	合 計
薪資費用		\$ 49,985	\$ 35,031	\$ 50,560	\$ 135,576
郵電費		9,767	770	-	10,537
保險費		3,833	2,542	3,958	10,333
其他(註)		<u>13,613</u>	<u>19,795</u>	<u>4,906</u>	<u>38,314</u>
合 計		<u>\$ 77,198</u>	<u>\$ 58,138</u>	<u>\$ 59,424</u>	<u>\$ 194,760</u>

註：各項目金額皆未超過本科目金額 5%。

綠界科技股份有限公司

本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

	109年度			108年度		
	屬於營業成 本 者	屬於營業費 用 者	合 計	屬於營業成 本 者	屬於營業費 用 者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$ 23,891	\$ 133,176	\$ 157,067	\$ 32,360	\$ 108,999	\$ 141,359
勞健保費用	1,923	10,312	12,235	2,846	7,869	10,715
退休金費用	1,155	5,508	6,663	1,677	4,046	5,723
董事酬金	-	2,791	2,791	-	2,486	2,486
其他員工福利費用	921	4,938	5,859	880	2,938	3,818
	<u>\$ 27,890</u>	<u>\$ 156,725</u>	<u>\$ 184,615</u>	<u>\$ 37,763</u>	<u>\$ 126,338</u>	<u>\$ 164,101</u>
折舊費用	<u>\$ 3,674</u>	<u>\$ 8,231</u>	<u>\$ 11,905</u>	<u>\$ 2,369</u>	<u>\$ 7,282</u>	<u>\$ 9,651</u>
攤銷費用	<u>\$ 1,201</u>	<u>\$ 1,605</u>	<u>\$ 2,806</u>	<u>\$ 619</u>	<u>\$ 948</u>	<u>\$ 1,567</u>

註：本年度及前一年度之員工人數分別為 174 人及 157 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 1 人。

綠界科技股份有限公司



董事長

林雪慧



