



股票代碼：8284
年報查詢網址：
<http://mops.twse.com.tw>
(公開資訊觀測站)
<http://www.mitake.com.tw>
(三竹網址)



三 竹 資 訊 股 份 有 限 公 司
Mitake Information Corporation

一 一 三 年 度

年 報

中 華 民 國 一 一 四 年 四 月 三 十 日



壹、本公司發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

姓名：林志鴻

職稱：金融事業群資深副總經理

電話：(02) 2542-0000

E-mail：IR@mitake.com.tw

本公司代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

姓名：方和慶

職稱：管理部協理

電話：(02) 2542-0000

E-mail：IR@mitake.com.tw

貳、本公司地址及聯絡電話

名稱：三竹資訊股份有限公司

地址：台北市中山區新生北路二段 39 號 11 樓

電話：(02) 2563-9999

參、股票過戶機構、地址、網址及電話

機構：兆豐證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市忠孝東路二段 95 號 8 樓

網址：www.megasec.com.tw

電話：(02) 3393-0898

肆、最近年度簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

會計師姓名：陳憲正會計師、賴宗義會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：台北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓

網址：www.pwc.tw

電話：(02) 2729-6666



伍、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

陸、本公司網址：www.mitake.com.tw

目錄

壹、 致股東報告書	6
貳、 公司治理報告	9
一、 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	9
二、 最近年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金	21
三、 公司治理運作情形	28
四、 簽證會計師公費資訊	73
五、 更換會計師資訊	73
六、 本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，於最近一年內曾任職 於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	76
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股 權移轉及股權質押變動情形	76
八、 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配 偶、二親等以內之親屬關係之資訊	76
九、 公司、公司之董事、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	77
參、 募資情形	78
一、 資本及股份	78
二、 公司債辦理情形	82
三、 特別股辦理情形	82
四、 海外存託憑證辦理情形	82
五、 員工認股權憑證辦理情形	82
六、 限制員工權利新股辦理情形	82
七、 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	82
八、 資金運用計劃執行情形	82
肆、 營運概況	83
一、 業務內容	83
二、 市場及產銷概況	94
三、 最近二年度從業員工資料	100
四、 環保支出資訊	100
五、 勞資關係	100
六、 資通安全管理	102
七、 重要契約	108



伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	109
一、財務狀況	109
二、財務績效	110
三、現金流量	111
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	112
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	112
六、風險事項之分析評估事項	112
七、其他重要事項	114
陸、特別記載事項	115
一、關係企業相關資料	115
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	115
三、其他必要補充說明事項	115
柒、重大影響事項	115

壹、致股東報告書

各位股東女士、先生：

一、前言

113 年，我們度過了一個充滿活力與挑戰的年度。在人工智慧及新興科技需求的推動下，台灣出口表現強勁，進而帶動整體經濟與股市上揚；然而，通膨與二次電價調漲的壓力，使得企業營運成本連連攀升。我們擁有 8 座機房、數百條網路專線以及上千台伺服器，自然無法避免成本上升的衝擊。再者，因應主管機關政策收緊，部份簡訊客戶發送量大幅縮減，加上為配合打詐防制政策而必須大量投入 KYC 人力，這些外在挑戰無不對營運構成考驗。

儘管逆風撲面，我們的營收與淨利仍然同步成長，再次印證「三竹每一年都在進步、沒有鬆懈！所有產品和服務皆在不斷進化」的堅定信念。而 113 年我們更邁出關鍵一步，成功完成兩家子公司的併購，展現出企業持續邁向集團化經營的決心。

二、113 年度營業結果

由於 113 年台灣股市表現強勁，且目前本公司在國內行動看盤交易市場的整體佔有率超過 9 成，為最大行動金融應用服務提供商，以及 113 年度企業簡訊發送量高達 29 億則，較前一年成長 5.7%，故金融與簡訊兩事業群為本公司帶來不錯的營收。

本公司 113 年度合併營業收入為新台幣（以下同）2,788,030 仟元，與 112 年度相較成長 5.37%。113 年度營業利益為 289,476 仟元，較 112 年度增加 24.67%，稅後淨利為 257,450 仟元，較 112 年度增加 31.88%，每股盈餘為 5.56 元。

三、113 年度業績經營概況

金融事業群 113 年度公司配合主管機關，協助期貨公司進行報價資訊升級，達到即時雙備援架構，證券行動報價部分，原本報價服務進行系統架構升級，提供更加豐富的功能以滿足服務客戶需求，也協助兩家大型證券公司進行新看盤交易 APP 建置，升級證券商使用三竹系統，目前國內行動看盤交易市場的整體佔有率超過 9 成，為最大行動金融應用服務提供商。

簡訊事業群受惠於客戶增長及簡訊應用多元化，簡訊發送量亦較上年度成長，113 年度企業簡訊發送量高達 29 億則，較去年成長 5.7%。目前共有 21 家金融銀行、大型電視購物、各級電商、近二萬多家企業客戶，不論是客戶數或發送量均為全台最大。

APP 事業群方面針對金融體系客戶導入微服務架構，讓其功能可以獨立開發、部署和運行，並且能專注於執行特定的業務應用，使其服務可達到 7x24 不停機。呈近年來事業群之規劃，將其開發過之專案功能進行模組化，並以產品方式進行銷售之準則下，以推播系統為例，目前客戶數已累積至九間，且由原本專案導入方式，改為產品方式導入。其收費模式更是以原本建置費加維護費，改成用月計價進行系統維運，打造出訂閱制服務，以長期營收替代短期營收，使事業群獲利更為穩定。

雲端事業群方面，113 年 CoLine 公雲總用戶數已達 2 萬人，月活躍經常在線約 5,300 人，私雲部分一金融產業客戶續約，一公部門採用，另有一間大型企業規劃導入私雲。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

本公司為配合主管機關的打詐防制政策而設計/開發/導入了簡訊審查與管控機制，並投入了大量的 KYC 人力，再加上導入 ISO27001 認證來提升資安管理等級，致使簡訊事業群之營運成本提升，但是，亦提升了本公司簡訊服務、系統及本公司之信譽，使得企業客戶與本公司之合作關係更為緊密。

本公司將持續關注數位化金融發展趨勢，適時檢討修正相關措施，以營造有利金融環境，協助金融服務業強化數位科技應用能力，推動金融創新，為臺灣金融產業奠定新的發展利基，貢獻己力。

五、企業社會責任

本公司 113 年實踐的關懷行動包含：全體同仁捐血 86 袋總計突破 2 萬 c.c.、募資捐贈花蓮縣原住民少年兒童之家以協助房屋修繕、高雄市小天使家園以協助更換電腦及冷暖空調、新北市秀峰義消特搜分隊以協助採購裝備、孩子的書屋基金會以協助採購筆電、高雄市慈德育幼院以協助教學經費、南投信義雙龍國小以協助更新教室地板及廚房設備、南投信義久美國小以協助採購教學用設備…等。

除了公益活動之外，這兩、三年來我們也持續積極配合 NCC 及 165 電信警察全力防堵詐騙簡訊，投入了大量的人力與成本以加強系統防堵功能以阻絕任何可疑的簡訊內容。我們全力防堵詐騙，就是為了履行企業社會責任，致力於降低危害國家與社會的詐騙案件。攔截一則詐騙簡訊，就能守護一個家庭免於受害。

六、114 年各事業群展望

本年度除將持續投入創新動能以增加三竹品牌產品的深度及廣度，將會導引更多現有證券期貨客戶報價服務，升級至三竹三代報價系統，並整合更多樣化功能，提供給證券商、期貨商，與投資人更多新型態應用，滿足更多元化的行動金融需求，另於自有品牌三竹股市電腦版、三竹智選股 APP、三竹股市 APP 及三竹股市 TV 版，將提供更多服務，讓投資人更加便利取得豐富實用的資訊內容。

簡訊事業群為因應近年國內外資安意外事件頻傳，將計畫性強化簡訊服務之驗證防護機制並取得 ISO27001 認證與導入電信簡碼信任機制，第一波金融簡碼服務已於 113 年第三季陸續導入富邦人壽(68999)、國泰人壽(68168)、全球人壽(68668)、台灣人壽(68688)、凱基人壽(68889)、第一產物保險(68610)、肯驛國際(68666)等 7 家，開創簡訊簡碼信任服務。至於簡訊業務面，維繫與開發重點將以銀行、電子商務、連鎖企業等具高度會員成分之企業為主，搭配既有客戶簡訊深度應用，結合目標客戶族群擴大業務範圍，並結合最新通訊運用，整合 SMS/MMS/語音等通訊通道為單一 API；積極分流電信業者網內渠道，減縮各電信業網內/網外不利價差之衝擊，提供給客戶最完

整的訊息發送介面與分流渠道，預計簡訊發送量仍將持續穩定成長並提升獲利。

APP 事業群方面，除了延續去年微服務架構規劃與產品服務導入兩大方向之外，今年度將嘗試導入市場合作服務規劃，與皆為服務金融之公司且提供服務不相同之合作夥伴共同進行市場推廣、銷售和分銷，擴大產品或服務的市場覆蓋範圍。使將業務擴展到不同的產品或服務領域，用以減輕單一服務的風險，並透過市場合作方式打造出事業群未曾接觸過的藍海市場。在 Fintech 應用將導入 FIDO2 與 UAF 機制並與聯盟取得授權。在資安政策上，將投入 web3 開發與零信任架構規劃，使其相互配合，提高網路的安全性和可信度。用以滿足不斷變化的客戶需求，並保持競爭優勢。

雲端事業群的自有品牌企業通訊產品 CoLine 相較 112 年，113 年公雲用戶有翻倍成長，業務部門也持續不間斷開拓公雲企業用戶，同時產品也持續進行迭代優化、新增功能。除此之外，113 年已著手開發新產品，期望 114 年年中上線，期待未來能夠培養出更多穩健成長的公雲產品或平台。這些發展將進一步鞏固我們在雲端服務市場的地位，提升競爭力並滿足客戶需求，同時也將拓展至 to B 以外的市場。

七、未來公司發展策略

展望未來，我們將持續鞏固既有核心業務之市場佔有率及產業競爭力，以及配合主管機關的施政重點「強化金融詐騙防制」及「強化金融機構資通安全」。同時，我們將把握有利時機，進行更多併購與投資，藉由多元發展，進一步提升整體競爭力與永續經營能力。

另外，為因應全球科技發展趨勢，本公司特地成立了「資安事業群」以及「人工智慧研究發展中心」兩個單位，透過持續不斷的研發創新，除了可提升本公司自有的研發能力以及資安防護能力，未來更將推出滿足市場及客戶所需的產品與服務，例如其中的資安事業群，已經申請多件發明專利，並以 PCT 提出多國專利的申請，預期未來將為本公司擴展產業觸角至另一個新的領域。至於「人工智慧研究發展中心」，主要是協助公司所有部門全面導入 AI 技術來優化各種內部流程以及產品線開發流程，近期已投入不少資源，目標是自建 LLM 落地系統，以 RAG、模型微調…等 GenAI 技術加速公司整體的進化，好提高我們的競爭優勢。

我常與高階主管共勉：「我就算脊椎打了一堆鋼釘，仍然戰戰兢兢掌著船舵，你們當以此為激勵，跟我共同奮戰！」我猜想也許是這份“人老、心不老還帶股傻勁”的堅持與活力，不知不覺凝聚了大夥的力量，讓大夥願意跟著我這個老船長迎接每一個挑戰與新契機，一起航向偉大的航道。三竹全體上下一條心，未來我相信一定不會讓股東失望。

最後敬請各位股東不吝指教

董事長邱宏哲



貳、公司治理報告

一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事資料

1、董事之姓名、國籍、經（學）歷、持有股份及性質

114 年 4 月 19 日

職 稱	國 籍 或 註 冊 地	姓 名	性 別 年 齡	選(就)任 日期	任 期	初 次 選 任 日 期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年 子女現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之職 務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
董事 長	中 華 民 國	三永投資 股份有限 公司	—	113.06.19	3 年	90.06.20	7,927,008	17.11%	9,096,044	19.63%	—	—	—	—	—	無	—	—	—	—
	中 華 民 國	三永投資 股份有限 公司代表 人： 邱宏哲	男 66~70 歲	113.06.19	3 年	90.06.20	/	/	3,974,588	8.58%	3,123,756	6.74%	—	—	健行工專化工科 三竹珠寶銀樓有限公司董事 長 台北國際金融資訊協會理事 長 中華國際通訊網路(股)公司 董事 中華民國簡訊服務發展協會 理事長	三竹資訊(股)公 司總經理 三永投資(股)公 司董事長	董事 副總經理	邱宏志 邱宏裕	兄弟 兄弟	註 1

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年 子女現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之職 務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	陳文祿	男 66~70 歲	113.06.19	3 年	104.06.12	553,114	1.19%	553,114	1.19%	300,579	0.65%	—	—	開南商工觀光科	中國財經資訊 (股)公司監察人	—	—	—	—
董事	中華民國	邱宏志	男 66~70 歲	113.06.19	3 年	90.06.20	464,433	1.00%	464,433	1.00%	300,579	0.65%	—	—	板橋中學 遠見科技(股)公司董事	三竹旅行社(股) 公司董事長	董事長 副總經理	邱宏哲 邱宏裕	兄弟 兄弟	—
董事	中華民國	陳榮彬	男 46~50 歲	113.06.19	3 年	110.08.17	—	—	200	0%	253,580	0.55%	—	—	國立臺北商業大學企業管理 系學士 德士通科技(股)公司系統集 成事業處業務經理	三竹資訊(股)公 司金融服務事業 群業務部副總經 理	—	—	—	—
獨立 董事	中華民國	黃文正	男 51~55 歲	113.06.19	3 年	108.11.06	—	—	—	—	—	—	—	—	國立政治大學會計研究所碩 士 安侯建業會計師事務所協理 愛山林建設開發(股)公司財 務長	百川合署會計師 事務所執業會計 師	—	—	—	—
獨立 董事	中華民國	陳君漢	男 51~55 歲	113.06.19	3 年	107.10.04	—	—	—	—	—	—	—	—	東吳大學法研所碩士 眾信協合法律事務所律師	致和商務法律事 務所主持律師	—	—	—	—

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	黃登安	男 61~65歲	113.06.19	3年	107.10.04	—	—	—	—	—	—	—	—	夏威夷太平洋大學企業管理研究所碩士 晟鈦科技(股)公司總經理	雅品生活科技(股)公司董事長	—	—	—	—
獨立董事	中華民國	孔惠萍	女 61~65歲	113.06.19	3年	113.06.19	—	—	—	—	—	—	—	—	夏威夷太平洋大學企業管理研究所碩士 元富證券(股)公司協理	裕山環境工程(股)公司獨立董事 予宇生技(股)公司監察人 博想醫學(股)公司監察人	—	—	—	—

註1：邱宏哲為公司創辦人，公司於80.05.30設立開始即由董事長邱宏哲兼任總經理，兼任總經理期間所帶領之經營團隊表現穩定良好，其職能分工說明如下：董事長—負責重大決策、財務資金管理統籌及公司未來營運規劃；總經理—貫徹董事會決策與執行，負責公司日常營運，各部門對總經理負責。此外，本公司已設立4席獨立董事，且未有過半數董事兼任員工或經理人，以強化公司治理。

2、法人股東之主要股東

114年4月19日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
法人董事： 三永投資股份有限公司	邱宏哲、邱柏軒、李月梅、 邱文君、邱淑貞、佟艷艷	25.62%、24.51%、18.46%、 15.11%、11.21%、5.09%

3、法人股東之主要股東為法人者其主要股東：無此情事。

4、董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件 專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事 家數
三永投資股份有限公司 代表人：邱宏哲	健行工專化工科 三竹珠寶銀樓有限公司董事長 台北國際金融資訊協會理事長 中華國際通訊網路(股)公司董事 中華民國簡訊服務發展協會理事長 三竹資訊(股)公司總經理 三永投資(股)公司董事長	不適用	-
邱宏志	板橋中學 遠見科技(股)公司董事 三竹旅行社(股)公司董事長		-
陳文祿	開南商工觀光科 中國財經資訊(股)公司監察人		-
陳榮彬	國立臺北商業大學企業管理系學士 德士通科技(股)公司系統集成事業處業務經理 三竹資訊(股)公司金融服務事業群業務部副總經理		-

姓名	條件 專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事 家數
黃文正	國立政治大學會計研究所碩士 安侯建業會計師事務所協理 愛山林建設開發(股)公司財務長 百川合署會計師事務所執業會計師	所有獨立董事皆符合下述情形： 1. 符合金融監督管理委員會頒訂之證券交易法第十四條之二暨「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」相關規定 2. 本人（或利用他人名義）、配偶及未成年子女無持有公司股份 3. 最近二年無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額	-
陳君漢	東吳大學法研所碩士 眾信協合法律事務所律師 致和商務法律事務所主持律師		-
黃登安	夏威夷太平洋大學企業管理研究所碩士 晟鈦科技(股)公司總經理 雅品生活科技(股)公司董事長		-
孔惠萍	夏威夷太平洋大學企業管理研究所碩士 元富證券(股)公司協理 裕山環境工程(股)公司獨立董事 予宇生技(股)公司監察人 博想醫學科技(股)公司監察人		1

註 1：所有董事皆未有公司法第 30 條各款情事。

5、董事會多元化及獨立性：

(1) 董事會多元化

本公司提倡、尊重董事多元化政策，為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，相信多元化方針有助提升公司整體表現。董事會成員之選任以用人唯才、跨產業領域及多元互補為原則，包括基本組成（如：年齡、性別、國籍等），以及營業判斷、經營管理、領導決策與危機處理等能力。衡諸本公司第十一屆董事會由 8 名具有不同專業背景的董事所組成，包含 4 席獨立董事、2 席一般董事及 2 席具員工身份之董事，整體具備營業判斷、領導決策、經營管理、國際市場觀、危機處理等能力，且有產業經驗和專業能力；各董事對產業專業、環境永續及社會參與均有足夠的經驗；獨立董事亦具有法律、會計及風險管理的專業能力。

董事會任一性別董事席次未達三分之一者，敘明原因及規劃提升董事性別多元化採行之措施：三竹董事會成員多為長期服務的資深專業人士，過去遴選機制未特別強調性別多元化，導致目前性別比例失衡。未來將在董事提名機制中納入性別多元化考量，確保未來董事提名時優先考慮不同性別的專業人士，並積極尋找具備專業背景的女性領導人才，透過業界推薦、獵才機構或專業協會，擴大董事候選人的來源。

多元化政策之具體管理目標：獨立董事占比目標 1/3 以上，女性董事目標至少一席，以健全本公司董事會結構。113 年度獨立董事 4 人，獨立董事占比 50%，增聘 1 名女性董事，兩者皆已達設定目標，將持續致力提升女性董事席次，以達成女性董事比率目標為 30% 以上。

本公司 113 年落實董事會成員多元化情形如下：

董事姓名	多元化核心	基本組成							產業經驗								專業能力			
		國籍	性別	具有員工身份	年齡			獨立董事任職年資		專業服務與行銷	財務與金融	銀行及證券	商務與供應	資訊與科技	旅遊觀光	環境永續	社會參與	法律	會計	風險管理
					41-50 歲	51-60 歲	61-70 歲	3 年以下	3-9 年											
三永投資股份有限公司 代表人：邱宏哲	中華民國	男	V			V	-	-	V		V	V	V		V	V			V	
邱宏志	中華民國	男	-			V	-	-	V			V		V	V	V			V	
陳文祿	中華民國	男	-			V	-	-						V	V	V			V	
陳榮彬	中華民國	男	V	V			-	-	V			V	V		V	V			V	
黃文正	中華民國	男	-		V			V		V					V	V		V	V	
陳君漢	中華民國	男	-		V			V							V	V	V		V	
黃登安	中華民國	男	-			V		V	V	V		V			V	V		V	V	
孔惠萍	中華民國	女	-			V	V			V	V				V	V		V	V	

(2) 董事會獨立性

本公司董事成員共 8 人，其中 4 人為獨立董事，獨立董事席次佔比為 50%。所有獨立董事於執行業務時皆保持獨立性，且獨立董事任期年資皆在 3-9 年間，其連續任期皆未逾三屆（九年），未與公司有利害關係，並擔任審計委員會委員之職，對公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司風險管控機制、公司遵循相關法令行使監督之責。董事會除邱宏哲董事長與邱宏志董事為兄弟關係(2 席)外，餘(6 席)未有證券交易法第 26 條之 3 規定(董事間具有配偶、二親等以內親屬關係超過半數之席次)第 3 項規定之情況發生。另為落實公司治理並提升董事會及功能性委員會之功能，本公司已制定並執行「董事會績效評估辦法」，每年定期進行董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估，並將評估之結果與建議提報董事會，以作為遴選或提名次屆董事時之參考依據。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

114 年 4 月 19 日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	邱宏哲	男	80.05.30	3,974,588	8.58%	3,123,756	6.74%	-	-	健行工專化工科 三竹珠寶銀樓有限公司董事長 台北國際金融資訊協會理事長 中華國際通訊網路(股)公司董事 中華民國簡訊服務發展協會理事長	三永投資(股)公司董事長	副總經理	邱宏裕	兄弟	註 1
副總經理	中華民國	邱宏裕	男	88.11.01	549,382	1.19%	1,200,770	2.59%	-	-	健行工專電機科 三竹旅行社(股)公司董事	無	總經理	邱宏哲	兄弟	註 2
副總經理	中華民國	周金福	男	94.06.01	4,998	0.01%	-	-	-	-	淡江大學財務金融所 英特連資訊(股)公司產品部經理	無	-	-	-	註 3
金融服務事業群資深副總經理兼產品規劃部主管	中華民國	林志鴻	男	102.01.01	628,744	1.36%	-	-	-	-	交通大學資訊科學所 大同(股)公司資訊系統業務處工程師 英泰國際電子有限公司研發部工程師	無	-	-	-	註 4
金融服務事業群副總經理	中華民國	李欣駿	男	107.04.10	272,253	0.59%	-	-	-	-	龍華科技大學資訊管理系 東風生命科學系統(股)公司技術部工程師	無	-	-	-	註 5

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
金融服務事業群業務部副總經理	中華民國	陳榮彬	男	110.06.01	200	0.00%	253,580	0.55%	-	-	國立臺北商業大學企業管理系 德士通科技(股)公司系統集成事業處業務經理	無	-	-	-	註 6
金融服務事業群產品規劃部協理	中華民國	蔡文誠	男	110.09.01	26,000	0.06%	-	-	-	-	國立台灣科技大學專利研究所 三竹資訊(股)公司產品規劃部經理	無	-	-	-	註 7
金融服務事業群研發四部協理	中華民國	吳芳豪	男	114.03.05	-	-	-	-	-	-	國立中山大學大陸研究所 三竹資訊(股)公司研發四部經理	無	-	-	-	註 8
企業簡訊事業群業務部資深協理	中華民國	尤俊雄	男	104.04.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟學系 集客網數位行銷有限公司業務部總監	無	-	-	-	註 9
企業簡訊事業群研發部副總經理	中華民國	吳育霆	男	106.02.01	45,000	0.10%	-	-	-	-	宜蘭大學電子工程系 華眾國際科技(股)公司研發部經理	無	-	-	-	註 10
APP 應用事業群協理	中華民國	陳俊男	男	110.09.01	-	-	-	-	-	-	中華大學土木工程系(肄) 新客資訊有限公司總經理	無	-	-	-	註 11
APP 應用事業群系統分析部協理兼系統開發一部主管	中華民國	洪士昌	男	114.04.01	-	-	-	-	-	-	中國工商專科學校資訊管理科 三竹資訊(股)公司系統分析部經理	無	-	-	-	註 12
雲端服務事業群產品發展部經理	中華民國	郭政宏	男	109.02.01	81	0.00%	-	-	-	-	中華科技大學工業工程學系 禾豐家具有限公司業務專員	簡訊王數位媒體(股)公司董事長	-	-	-	註 13

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
雲端服務事業群核心技術研發部副總經理	中華民國	粘智強	男	114.01.01	90,000	0.19%	-	-	-	-	大同大學資訊工程所精誠隨想行動科技(股)公司系統研發處處長	無	-	-	-	註 14
雲端服務事業群平台應用發部協理	中華民國	陳詩禮	男	114.03.01	-	-	3,000	0.01	-	-	東吳大學資訊科學系(肄)陞達科技(股)公司工程師	無	-	-	-	註 15
公司治理主管	中華民國	邱紋祺	女	112.03.10	23,869	0.05%	-	-	-	-	東海大學企業管理系誠品(股)公司稽核部主任	無	-	-	-	註 16
管理部協理	中華民國	方和慶	男	108.02.01	343	0.00%	995	0.00%	-	-	台灣大學商學系國際綜合證券(股)公司投資銀行部專員	無	-	-	-	註 17
財會部協理	中華民國	鄭雅倫	女	108.02.01	10,000	0.02%	-	-	-	-	中國文化大學會計研究所 安侯建業會計師事務所審計部經理	無	-	-	-	註 18
策略行銷部協理兼金融服務事業群創新產品部主管	中華民國	陳靜怡	女	108.05.01	12,448	0.03%	-	-	-	-	景文技術學院資訊管理系 凱基證券(股)公司電子商務部襄理	無	-	-	-	註 19
資訊部經理	中華民國	王英哲	男	113.09.01	-	-	-	-	-	-	醒吾科技大學國際貿易科 三竹資訊(股)公司系資訊部副理	無	-	-	-	註 20

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理特助(協理)	中華民國	姚秉洋	男	111.10.03	-	-	-	-	-	-	英國南岸大學資訊工程所 夏景資訊有限公司董事長	夏景資訊有限公司董事長	-	-	-	註 21
稽核經理	中華民國	梁文照	女	112.03.10	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系 神腦國際企業(股)公司稽核高級管理師	無	-	-	-	註 22

註 1：邱宏哲為公司創辦人，公司於 80.05.30 設立開始即由董事長邱宏哲兼任總經理，兼任總經理期間所帶領之經營團隊表現穩定良好，其職能分工說明如下：董事長－負責重大決策、財務資金管理統籌及公司未來營運規劃；總經理－貫徹董事會決策與執行，負責公司日常營運，各部門對總經理負責。此外，本公司已設立 4 席獨立董事，且未有過半數董事兼任員工或經理人，以強化公司治理。

註 2：邱宏裕於 88.11.01 任職本公司。

註 3：周金福於 91.08.16 任職本公司，94.06.01 晉升為副總經理。

註 4：林志鴻於 92.02.20 任職本公司，102.01.01 晉升為金融服務事業群副總經理。

註 5：李欣駿於 95.05.01 任職本公司，107.04.10 晉升為金融服務事業群副總經理。

註 6：陳榮彬於 97.06.03 任職本公司，110.06.01 晉升為金融服務事業群業務部副總經理。

註 7：蔡文誠於 103.11.24 任職本公司，110.09.01 晉升為金融服務事業群產品規劃部協理。

註 8：吳芳豪於 99.07.05 任職本公司，114.03.05 晉升為金融服務事業群研發四部協理。

註 9：尤俊雄於 101.11.16 任職本公司，104.04.01 晉升為企業簡訊事業群業務部協理。

註 10：吳育霆於 102.06.01 任職本公司，106.02.01 晉升為企業簡訊事業群研發部副總經理。

註 11：陳俊男於 108.06.10 任職本公司，110.09.01 晉升為 APP 應用事業群協理。

註 12：洪士昌於 100.04.06 任職本公司，114.04.01 晉升為 APP 應用事業群系統分析部協理兼系統開發一部主管。

註 13：郭政宏於 100.03.17 任職本公司，109.02.01 晉升為雲端服務事業群產品發展部經理。

註 14：粘智強於 103.07.01 任職本公司，114.01.01 晉升為雲端服務事業群核心技術研發部副總經理。

註 15：陳詩禮於 102.10.01 任職本公司，114.03.01 晉升為雲端服務事業群平台應用發部協理。

註 16：邱紋祺於 91.05.06 任職本公司，112.03.10 晉升為公司治理主管。



註 17：方和慶於 91.05.06 任職本公司，108.02.01 晉升為管理部協理。

註 18：鄭雅倫於 101.03.05 任職本公司，108.02.01 晉升為財會部協理。

註 19：陳靜怡於 99.03.01 任職本公司，108.05.01 晉升為策略行銷部協理兼金融服務事業群-創新產品部主管。

註 20：王英哲於 103.01.13 任職本公司，113.09.01 晉升為資訊部經理。

註 21：姚秉洋於 111.10.03 任職本公司。

註 22：梁文照於 111.04.18 任職本公司，112.03.10 晉升為稽核經理。



二、最近年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金

(一)一般董事及獨立董事之酬金

單位:仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D 等四項總額及占 稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額及占稅後 純益之比例		領取來自子公司 以外 轉投資 事業或 母公司 酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用 (D)				薪資、獎金及特 支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(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	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	
董事	三永投資(股)公司	-	-	-	-	10,280	10,280	160	160	10,440 4.06%	10,440 4.06%	5,702	5,702	106	106	151	-	151	-	16,399 6.37%	16,399 6.37%	-
董事長	三永投資(股)公司 代表人：邱宏哲																					
董事	中國財經資訊(股) 公司(註 1)																					
董事	中國財經資訊(股) 公司 代表人：陳文祿 (註 1)																					
董事	陳文祿(註 2)																					
董事	邱宏志																					
董事	陳榮彬																					
獨立董事	黃文正	1,266	1,266	-	-	-	-	150	150	1,417 0.55%	1,417 0.55%	-	-	-	-	-	-	-	-	1,417 0.55%	1,417 0.55%	-
獨立董事	陳君漢																					
獨立董事	黃登安																					
獨立董事	孔惠萍																					

本公司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：

1. 公司薪酬委員會組織章程之規定，本公司獨立董事之報酬，係參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性議定之。

2. 本公司章程中明訂公司年度如有獲利，應提撥 3%~5% 為董事酬勞。「獨立董事之職責範疇」之規定，本公司獨立董事之酬金，得酌訂與一般董事不同之合理酬金。獨立董事之酬金亦得經相關法定程序酌定為月支之固定酬金，而不參與公司之盈餘分派。

*除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無此情事。

註 1：113 年 6 月 19 日進行董事改選，董事中國財經資訊(股)公司(代表人：陳文祿)卸任。

註 2：113 年 6 月 19 日進行董事改選，董事陳文祿新任。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	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	中國財經資訊(股)公司(註1) 中國財經資訊(股)公司(代表人：陳文祿)(註1) 陳文祿(註2) 三永投資(股)公司(代表人：邱宏哲) 邱宏志 陳榮彬 黃登安 陳君漢 黃文正 孔惠萍	中國財經資訊(股)公司(註1) 中國財經資訊(股)公司(代表人：陳文祿)(註1) 陳文祿(註2) 三永投資(股)公司(代表人：邱宏哲) 邱宏志 陳榮彬 黃登安 陳君漢 黃文正 孔惠萍	中國財經資訊(股)公司(註1) 中國財經資訊(股)公司(代表人：陳文祿)(註1) 陳文祿(註2) 邱宏志 黃登安 陳君漢 黃文正 孔惠萍	中國財經資訊(股)公司(註1) 中國財經資訊(股)公司(代表人：陳文祿)(註1) 陳文祿(註2) 邱宏志 黃登安 陳君漢 黃文正 孔惠萍
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	-	-	陳榮彬	陳榮彬

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
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	三永投資(股)公司(代表人：邱宏哲)	三永投資(股)公司(代表人：邱宏哲)
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	三永投資(股)公司	三永投資(股)公司	三永投資(股)公司	三永投資(股)公司
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	\$11,857	\$11,857	\$17,816	\$17,816

註 1：113 年 6 月 19 日進行董事改選，董事中國財經資訊(股)公司(代表人：陳文祿)卸任。

註 2：113 年 6 月 19 日進行董事改選，董事陳文祿新任。

(二)總經理及副總經理之酬金

單位:千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	邱宏哲	16,547	16,547	753	753	4,983	4,983	816	-	816	-	23,099 8.97%,	23,099 8.97%,	-
副總經理	邱宏裕													
副總經理	周金福													
金融服務事業群資深副總經理	林志鴻													
金融服務事業群副總經理	李欣駿													
金融服務事業群業務部副總經理	陳榮彬													
企業簡訊事業群研發副總經理	吳育霆													
資訊安全中心資安副總經理	黃韋強(註)													

註：黃韋強 114.03.21 離職。



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
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）	邱宏裕、林志鴻、李欣駿、吳育霆、周金福、 陳榮彬、黃韋強	邱宏裕、林志鴻、李欣駿、吳育霆、周金福、 陳榮彬、黃韋強
3,500,000 元（含）～ 5,000,000 元（不含）	邱宏哲	邱宏哲
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

(三)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位:仟元

身份別	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例
經理人	總經理	邱宏哲	-	1,546	1,546	0.60%
	副總經理	邱宏裕				
	副總經理	周金福				
	總經理特助(協理)	姚秉洋				
	資訊安全中心 副總經理	黃韋強				
	金融服務事業群 資深副總經理	林志鴻				
	金融服務事業群 副總經理	李欣駿				
	金融服務事業群 業務部副總經理	陳榮彬				
	金融服務事業群 產品規劃部協理	蔡文誠				
	企業簡訊事業群 業務部資深協理	尤俊雄				
	企業簡訊事業群 研發部副總經理	吳育霆				
	APP 應用事業群 協理	陳俊男				
	APP 應用事業群 協理	林連園				
	公司治理主管	邱紋祺				
	管理部協理	方和慶				
	財會部協理	鄭雅倫				
	策略行銷部協理	陳靜怡				
	雲端服務事業群 核心技術研發部協理	粘智強				

註：黃韋強 114.03.21 離職。

註：林連園 114.03.31 離職。

(四)上市上櫃公司前五位酬金最高主管之酬金

本公司未有最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損，或於最近年度公司治理評鑑結果屬最後二級距，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評之情事，故免個別揭露前五位酬金最高主管之酬金。

(五)本公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占個體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、與經營績效及未來風險之關聯性：

1、董事、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析

職稱	112 年度		113 年度	
	佔稅後純益比例(%)		佔稅後純益比例(%)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
董 事	4.59	4.59	4.61	4.61
總經理、副總經理	11.99	11.99	8.97	8.97
總計	16.58	16.58	13.58	13.58

註：113 年度董事酬金總額較 112 年度增加，係因 113 年度稅前淨利增加所致，總經理及副總經理之酬金總額較 112 年度減少，係因受到員工酬勞分配金額減少的影響。

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

- (1)本公司董事之酬金擬定，依公司章程第 20 條規定辦理，本公司董事長及董事執行本公司職務時之報酬，授權董事會參酌本公司薪資報酬委員會建議內容並依董事長及董事個別對本公司營運參與之程度及貢獻之價值及同業通常之水準議定之；此外，如當年度公司有獲利，依公司章程規定提撥 3%~5%為董事酬勞，實際提撥比率，則由薪資報酬委員會審酌經營績效提出建議後送董事會決議；至於獨立董事則由董事會議定其每月之固定酬金，每次董事會支領出席費，不參與公司獲利時之酬勞分派。
- (2)本公司總經理、副總經理及相當職位經理人酬金包含薪資及獎金，其中薪資參考同業水準以及職稱、職級、學（經）歷、專業能力與職責等項目，獎金係考量經理人績效評估項目，其中包含財務性指標（如公司營收、稅前淨利與稅後淨利之達成率）及非財務性指標（如所轄部門在法令遵循及作業風險事項的重大缺失），對應於公司整體營運之貢獻進行核給，提請薪資報酬委員會審議。
- (3)員工酬金政策，則依據個人的能力、對公司的貢獻度、績效表現、其所任職位之市場價值及考量公司未來營運風險後決定，與經營績效成正相關，不因其年齡、性別、種族、宗教、政治立場、婚姻狀況、隸屬工會而有所差異，如當年度公司有獲利，依公司章程規定提撥 2%~6%為員工酬勞。員工整體的酬金組合，主要包含基本固定薪資、職務加給及福利等三部分；而給付的標準，基本固定薪資是依照員工所擔任職位的市場行情核敘，職務加給則是連結各員工職務內容發給，至於福利設計，則依法令的規定及兼顧員工的需求，來設計員工可享有的福利。
- (4)本公司將隨時視實際經營狀況及相關法令變動適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

三、公司治理運作情形：

(一)董事會運作情形：

本公司 113 年度召開 8 次董事會，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數	委託出席 次數	實際出席(列) 席率(%)	備註
董事長	三永投資股份有限公司 代表人：邱宏哲	8	0	100%	113.06.19 連任
董 事	陳文祿	8	0	100%	113.06.19 連任
董 事	邱宏志	8	0	100%	113.06.19 連任
董 事	陳榮彬	8	0	100%	113.06.19 連任
獨立董事	黃文正	8	0	100%	113.06.19 連任
獨立董事	陳君漢	8	0	100%	113.06.19 連任
獨立董事	黃登安	8	0	100%	113.06.19 連任
獨立董事	孔惠萍	6	0	100%	113.06.19 新任

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) 證券交易法第十四條之三所列事項：本公司已設置審計委員會，不適用證券交易法第十四條之三規定，相關資料請參閱本年報「審計委員會運作情形」。

(二) 其他經獨立董事反對或保留意見且有記錄或書面聲明之董事會議決事項：無此情事。

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

日期	會議名稱	姓名董事	議案內容	利益迴避與表決情形
113.12.26	第十一屆第六次 董事會議事錄	邱宏哲 陳榮彬	本公司 113 年發 放年終獎金案	排除應利益迴避之董 事後，其他出席董事 無異議通過

三、董事會評鑑執行情形：

(一) 評估週期：每年執行一次。

(二) 評估期間：113 年 6 月 19 日至 113 年 12 月 31 日（113 年董事改選，因此評估期間未滿一年）。

(三) 評估範圍：整體董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會。

(四) 評估方式：董事會內部自評、董事自評、功能性委員會自評。

(五) 評估工具：董事會績效評估自評問卷、董事成員績效評估自評問卷、審計委員會績效評估自評問卷、薪資報酬委員會績效評估自評問卷。

(六) 評估內容與結果：

【董事會績效評估自評】

評估人：董事長三永投資股份有限公司代表人邱宏哲、董事陳文祿、董事邱宏志、董事陳榮彬、獨立董事黃文正、獨立董事陳君漢、獨立董事黃登安、獨立董事孔惠萍，共 8 人。

評估結果：優於標準以上。

評估項目	題數	佔比(%)	總分數	自評分數	得分(百分)
A.對公司營運之參與程度	4	20	160	157	19.6
B.提升董事會決策品質	4	20	160	153	19.1
C.董事會組成與結構	4	20	160	156	19.5
D.董事之選任及持續進修	3	15	120	110	13.8
E.內部控制	5	25	200	190	23.8
合計	20	100	800	766	95.8

【董事成員績效評估自評】

評估人：董事長三永投資股份有限公司代表人邱宏哲、董事陳文祿、董事邱宏志、董事陳榮彬、獨立董事黃文正、獨立董事陳君漢、獨立董事黃登安、獨立董事孔惠萍，共 8 人。

評估結果：優於標準以上。

評估項目	題數	佔比(%)	總分數	自評分數	得分(百分)
A.公司目標與任務之掌握	3	15	120	117	14.6
B.董事職責認知	3	15	120	119	14.9
C.對公司營運之參與程度	6	30	240	228	28.5
D.內部關係經營與溝通	3	15	120	115	14.4
E.董事之專業及持續進修	3	15	120	111	13.9
F.內部控制	2	10	80	76	9.5
合計	20	100	800	766	95.8

【審計委員會績效評估自評】

評估人：委員黃文正、委員陳君漢、委員黃登安、委員孔惠萍，共 4 人。

評估結果：優於標準以上。

評估項目	題數	佔比(%)	總分數	自評分數	得分(百分)
A.對公司營運之參與程度	4	20	80	77	19.3
B.審計委員會職責認知	5	25	100	96	24.0
C.提升審計委員會決策品質	5	25	100	100	25.0
D.審計委員會組成及成員選任	2	10	40	38	9.5
E.內部控制	4	20	80	80	20.0
合計	20	100	400	391	97.8

【薪資報酬委員會績效評估自評】

評估人：委員黃文正、委員陳君漢、委員黃登安、委員孔惠萍，共 4 人。

評估結果：優於標準以上。

評估項目	題數	佔比(%)	總分數	自評分數	得分(百分)
A.對公司營運之參與程度	4	20	80	78	19.5
B.薪資報酬委員會職責認知	6	30	120	116	29.0
C.提升薪資報酬委員會決策品質	6	30	120	119	29.8
D.薪資報酬委員會組成及成員選任	2	10	40	40	10.0
E.內部控制	2	10	40	40	10.0
合計	20	100	400	393	98.3

(七) 評鑑結果提報董事會日期：114 年 3 月 12 日。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- (一) 為配合主管機關推動上市櫃公司永續發展行動方案及因應實務運作，增修「董事會議事規則」、「永續報告書編製及確信作業程序」及「永續資訊管理作業辦法」以資遵循。
- (二) 本公司於 113 年改選時，將獨立董事席次由 3 席增加為 4 席，將有助於提昇公司治理、強化監督機制以及增加董事會專業能力。
- (三) 加強持續進修：

本公司加強董事在各專業領域持續進修，以協助公司在營運決策有更遠見及穩健方向的指引和帶領，113 年度董事及獨立董事進修情況略述如下：

姓名	日期	課程/講座名稱	時數
邱宏哲	113.05.08	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
陳文祿	113.05.08	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
邱宏志	113.05.08	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3

姓名	日期	課程/講座名稱	時數
陳榮彬	113.05.08	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.06.04	非財務人員必學的財報閱讀與分析	6
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
	113.08.26	房市稅改衝擊：從房地合一到囤房稅的全面解析	3
	113.11.19	前瞻 2025 國內外與兩岸經濟情勢	3
黃文正	113.05.08	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
陳君漢	113.05.08	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
黃登安	113.05.08	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
孔惠萍	113.06.27	永續發展、公司治理及證券法規	3
	113.08.06	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
	113.11.08	企業併購股權投資規劃及合資協議實務解析	3
	113.11.12	AI 時代，企業成長創新思維	3

(四) 降低決策風險：

本公司對董事及經理人於業務運籌決策時有風險性之考量，為全體董事及經理人成員購買責任保險。

保險公司	投保金額	投保期間
明台產物保險(股)公司	美金 100 萬元	113/12/1~114/12/1

(二)審計委員會運作情形：

113 年度本公司審計委員會共召開 7 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數	委託出席 次數	實際出(列)席 率(%)	備註
獨立董事 (召集人)	黃文正	7	0	100%	113.06.19 連任
獨立董事	陳君漢	7	0	100%	113.06.19 連任
獨立董事	黃登安	7	0	100%	113.06.19 連任
獨立董事	孔惠萍	5	0	100%	113.06.19 新任

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

審計委員會 日期	期別	議案內容	決議情形
113.03.06	第二屆 第十六次	1. 通過本公司 112 年度營業報告書及財務報表案。 2. 通過本公司 112 年度盈餘分配案。 3. 通過解除本公司第 11 屆董事之競業禁止限制案。 4. 通過本公司參與子公司新華財經股份有限公司現金增資案。 5. 通過本公司「112 年度內部控制制度聲明書」同意案。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，董事會並依審計委員會之建議核准通過所有議案。
113.05.08	第二屆 第十七次	1. 通過本公司民國 113 年第一季財務報表案。 2. 通過申請銀行貸款額度案。 3. 通過本公司「與關係人間財務業務作業辦法」修正案。 4. 通過本公司「關係人交易之管理辦法」修正案。 5. 通過本公司「永續報告書編製及確信作業程序(原名稱：永續報告書編製及驗證作業程序)」修正案。	
113.07.03	第三屆 第一次	1. 通過推選本公司「審計委員會」之召集人及會議主席案。 2. 通過為增加簡訊市佔率及公司簡訊雙品牌備援的深度，擬收購簡訊王數位媒體有限公司案。	
113.08.06	第三屆 第二次	1. 通過本公司 113 年第二季財務報表案。 2. 通過本公司 113 年度簽證會計師公費案。	

審計委員會日期	期別	議案內容	決議情形
113.11.05	第三屆第三次	- 通過本公司民國 113 年第三季財務報表案。 - 通過財務報告查核簽證會計師之獨立性及適任性評估案。 - 通過委任本公司 114 年簽證會計師案。 - 通過本公司不動產購置案。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，董事會並依審計委員會之建議核准通過所有議案。
113.11.20	第三屆第四次	通過本公司不動產購置案。	
113.12.26	第三屆第五次	- 通過變更本公司「公司治理主管」案。 - 通過增訂本公司「永續資訊管理作業辦法」案。 - 通過子公司「新華財經股份有限公司」及「簡訊王數位媒體股份有限公司」擬不從事資金貸與他人或為他人背書保證案。 - 通過子公司「新華財經股份有限公司」及「簡訊王數位媒體股份有限公司」擬不從事衍生性金融商品案。 - 通過本公司「與關係人間財務業務作業辦法」修正案。 - 通過本公司「內部控制制度自行評估程序」修正案。 - 通過本公司「內部控制制度」及「查核明細表」修正案。 - 通過本公司 113 年度「內部控制制度自行評估作業」案。 - 通過本公司 114 年度「年度稽核計畫」案。	
114.03.12	第三屆第六次	- 通過本公司 113 年度營業報告書及財務報表案。 - 通過本公司 113 年度盈餘分配案。 - 通過本公司 113 年度「內部控制制度有效性考核」及「內部控制制度聲明書」同意案。 - 通過本公司「取得或處分資產處理程序」修正案。 - 通過本公司「資金貸與他人作業程序」修正案。	

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

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：無此情事。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(一) 獨立董事與內部稽核主管平時視需要以電子郵件或會議之方式聯繫與溝通，彼此間溝通管道多元且暢通。本公司稽核單位每月以郵件方式就前月份稽核報告或追蹤報告交付各獨立董事查閱，獨立董事視必要性給予回應或意見；內部稽核主管定期參與每季審計委員會，向獨立董事報告稽核業務執行情形等，113 年度歷次溝通情形摘述如下：

日期	溝通會議	溝通內容	溝通結果及公司回應
113.03.06	獨立董事與內部稽核主管單獨會議	審議 112 年度內部控制制度聲明書。	洽悉。
113.03.06	審計委員會	1. 112 年第四季內部稽核業務報告。 2. 審議 112 年度內部控制制度聲明書。	1. 洽悉。 2. 審議通過後提報董事會。
113.05.08	獨立董事與內部稽核主管單獨會議	1. 113 年第一季及第二季內部稽核業務報告。 2. 修正本公司「與關係人間財務業務作業辦法」及「關係人交易之管理辦法」。	洽悉。
113.05.08	審計委員會	1. 113 年第一季內部稽核業務報告。 2. 修正本公司「與關係人間財務業務作業辦法」及「關係人交易之管理辦法」。	1. 洽悉。 2. 審議通過後提報董事會。
113.08.06	獨立董事與內部稽核主管單獨會議	113 年第二季及第三季內部稽核業務報告。	洽悉。
113.08.06	審計委員會	113 年第二季內部稽核業務報告。	洽悉。
113.11.05	獨立董事與內部稽核主管單獨會議	113 年第三季及第四季內部稽核業務報告。	洽悉。
113.11.05	審計委員會	113 年第三季內部稽核業務報告。	洽悉。
113.12.25	獨立董事與內部稽核主管單獨郵件溝通	1. 113 年度內部稽核業務報告。 2. 修正本公司「與關係人間財務業務作業辦法」及「內部控制制度自行評估程序」。 3. 修正本公司「內部控制制度」及「查核明細表」。 4. 審議 113 年度內部控制制度自行評估作業。 5. 審議 114 年度稽核計畫。	洽悉。

日期	溝通會議	溝通內容	溝通結果及公司回應
113.12.26	審計委員會	1. 修正本公司「與關係人間財務業務作業辦法」及「內部控制制度自行評估程序」。 2. 修正本公司「內部控制制度」及「查核明細表」。 3. 審議 113 年度內部控制制度自行評估作業。 4. 審議 114 年度稽核計畫。	審議通過後提報董事會。

(二) 本公司簽證會計師除針對財務報告之查核或核閱情形向獨立董事報告外，不定期於本公司進行法令宣導，更新財稅法令新知及相關影響之因應措施，平時獨立董事與會計師間得視需要隨時以電子郵件或會議方式相互聯繫，本公司獨立董事與會計師溝通情形良好，113 年度歷次溝通情形摘述如下：

日期	溝通會議	溝通內容	溝通結果及公司回應
113.03.06	獨立董事與會計師單獨會議	年度查核後發現事項與法令更新。	無異議。
113.03.06	審計委員會	會計師就營業報告書及年度財務報告查核情形進行溝通。	無異議。
113.05.08	獨立董事與會計師單獨會議	季度核閱後發現、重大交易討論與法令更新。	無異議。
113.05.08	審計委員會	會計師就第一季財務報告核閱情形進行溝通。	無異議。
113.08.06	獨立董事與會計師單獨會議	季度核閱後發現、重大交易追蹤與法令更新。	無異議。
113.08.06	審計委員會	會計師就第二季財務報告核閱情形進行溝通。	無異議。
113.11.05	獨立董事與會計師單獨會議	季度核閱後發現、重大交易追蹤。	無異議。
113.11.05	審計委員會	會計師就第三季財務報告核閱情形進行溝通。	無異議。

(三)公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	V		本公司已於 110 年 12 月 29 日參酌「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「公司治理實務守則」，最近一次修訂於 112 年 3 月 9 日董事會通過，並在公開資訊觀測站及公司網站揭露本守則。	無重大差異。
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		本公司訂有「公司治理實務守則」，為確保股東權益，於公司網站設有投資人關係聯絡機制，除設有發言人及代理發言人外，另委託專業股務代理公司設有股務代理人員處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。	無重大差異。
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		本公司設有專業股務代理機構，依股務代理機構提供之股東名冊掌握之，並依證交法第25條規定，對內部人（董事、經理人及持有股份超過股份總額10%之股東）所持有之股權變動情形，按月於證期局指定之公開資訊觀測站申報。	無重大差異。
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		本公司已制定「關係人交易之管理辦法」、「與關係人間財務業務作業辦法」、「內部控制制度」、「背書保證辦法」及「資金貸與他人作業程序」等具體書面財務業務作業辦法，已建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制。	無重大差異。
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V		本公司已訂有「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」及「誠信經營作業程序及行為指南守則」等辦法，內部相關人員應遵守相關法令及內部作業程序之規定，不得利用所知悉之	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易。本公司定期提供內部人教育宣導，並於年度財務報告公告前三十日和每季財務報告公告前十五日前以電子方式提醒內部人不得於封閉期間交易其股票。	
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	V		本公司於「公司治理實務守則」已訂定董事會成員組成之多元化方針，董事會成員組成及多元化運作情形揭露請參閱本年報第9-15頁。	無重大差異。
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？		V	本公司除有設置薪資報酬委員會及審計委員會外，未來將視法令規定及公司運作情形評估設置其他功能性委員會，以協助董事會管理及維持公司營運。	未來將依公司需求或依法令規定辦理。
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	V		本公司於109年12月28日通過「董事會績效評估辦法」，明訂每年應至少執行一次針對董事會、董事成員、薪酬委員會及審計委員會之績效評估。內部評估於每年年度結束時，依本辦法進行當年度績效評估，並提送次一年度薪酬委員會及董事會報告，作為檢討、改進之參考。 本公司董事會、董事成員、薪酬委員會及審計委員會績效評估之衡量項目請參閱本年報第29-31頁。 評估方式係採內部自評及成員自評，由總經理室負責執行，採用內部問卷方式進行。上開績效評估結果將作為遴選或提名董事時	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			之參考依據，並將董事及功能性委員會成員績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。 本公司已完成113年6月19日至113年12月31日（113年董事改選，因此評估期間未滿一年）之績效評估作業，執行結果已於114年3月12日提送薪酬委員會及董事會進行報告。113年度績效評估分數介於95.8分~98.3分，尚屬優於標準以上。	
（四）公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		本公司每年（一年一次）由審計委員會評估簽證會計師之獨立性，並提報董事會評估通過，本公司係依據簽證會計師每年提供之「獨立性聲明書」，並參照會計師法及會計師職業道德規範公報第十號「正直、公正客觀及獨立性」及審計品質指標(AQIs)5大構面之內容，制定會計師評核項目，最近評估結果於113年11月5日經董事會通過，尚無發現違反獨立性之情事，詳細評估項目請參閱第43-44頁。	無重大差異。
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作	V		本公司於112年3月9日經董事會同意設置專任公司治理主管並指定人員辦理相關公司治理業務，包含依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令等。 公司治理主管主要職責如下： （一）依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 （二）辦理公司登記及變更登記。	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
董事會及股東會議事錄等)？			(三)製作董事會及股東會議事錄。 (四)協助推行並強化公司治理。 (五)提供董事執行業務所需資料。 (六)協助董事就任、遵循法令及持續進修。 (七)其他法令規定之相關事宜 本公司113年度公司治理主管執行情形請參閱公司網站；進修情形請參閱第44頁。	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		本公司設有發言人及代理發言人處理相關事宜，並架設中文企業網站詳實揭露公司財務業務等相關訊息，且設置投資人專區揭露相關資訊，妥適回應利害關係人所關切之議題。113年利害關係人溝通情形於113年12月26日提報董事會。 (http://www.mitake.com.tw/)	無重大差異。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V		本公司委任兆豐證券股份有限公司股務代理部為本公司股務代辦機構，辦理股東會相關事宜。	無重大差異。
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		本公司已將相關的業務、財務及公司治理的執行情形揭露於公司網站： http://www.mitake.com.tw 。	無重大差異。
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人	V		本公司已於公司網站設置專區提供訊息予股東及利害關係人參考，並設有發言人及代理發言人處理投資人問題及意見，落實發	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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)？			言人制度。法人說明會相關檔案、財務、業務等營運資訊揭露於投資人專區，並依規公告於公開資訊觀測站。	
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		V	本公司目前未於會計年度終了後兩個月內公告申報年度財務報告，惟公司仍依照證券交易法第36條規定之期限內公告申報年度財務報告，第一、二、三季財務報告與各月份營運情形（每月10日前）。	無重大差異。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？		V	(一)員工權益及僱員關懷：本公司除依法為員工辦理各項保險、實施退休金制度及成立職工福利委員會外，並積極建立勞資雙方溝通管道。同時並訂有工作規則以規範員工之權利義務，相關說明請參閱本年報第肆章營運概況之第100-101頁「勞資關係」中說明。 (二)投資人關係：本公司致力於保障股東權益，並公平對待所有股東，依相關規定即時於「公開資訊觀測站」公告有關財務、業務、公司治理等公司重大訊息；另本公司為確保股東對公司重大事項享有充分知悉、參與及決定等權利，設有發言人及代理發言人之職務，及專人處理股東建議、疑義及糾紛事項，並給予股東充分發問或提案之機會。 (三)供應商關係：本公司在誠信的基礎上，保持暢通溝通管道，	無重大差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
			並進行供應商的稽核與管理，確認供應商遵循本公司誠信經營、社會責任、環保、職業安全衛生或勞動人權等議題相關規範。 (四)利害關係人之權利：本公司於公司網站上設有利害關係人專區，並提供相關聯絡資訊，以保障利害關係人權利。 (五)董事進修之情形：本公司董事均具備相關專業知識並依相關法令規範進修證券法規研習等課程，且符合進修時數之規定。相關說明請參閱本年報第31-32頁。 (六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司訂定「風險管理辦法」於111年12月27日經董事會通過，以作為風險管理之最高指導原則；本公司定期評估風險，並針對各項風險擬定風險管理策略，並每年定期向董事會進行彙報，最近一次為113年12月26日。 (七)客戶政策之執行情形：本公司與客戶維持良好溝通，並設置客服部門，適時解決及滿足客戶需求。 (八)公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已為董事購買責任保險，以強化股東權益之保障。相關說明請參閱本年報第32頁。	
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。				

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) 113度執行情形： 1. 業於股東常會開會30日前上傳股東會議事手冊及會議補充資料。 2. 業於股東常會議事錄記載股東提問及公司回覆之重要內容。 3. 113年度增聘一名不同性別董事。 4. 113年獨立董事席次達董事席次二分之一。 5. 113年導入ISO 27001資訊安全管理系統。 6. 113年董事會通過永續報告書， (二) 114年預計加強事項為： 1. 擬加強氣候相關財務揭露資訊。 2. 擬制定提升員工職涯能力之員工培訓發展計畫。				

簽證會計師獨立性、適任性及審計品質指標(AQIs)評估項目		
評估項目	評估結果	是否符合獨立性
簽證會計師與本公司間未有直接或重大間接財務利益關係。	是	是
簽證會計師與本公司間未有重大密切之商業關係。	是	是
簽證會計師於審計本公司時未有潛在之僱傭關係。	是	是
簽證會計師未有與本公司有金錢借貸之情事。	是	是
簽證會計師未收受本公司及本公司董事、經理人價值重大之餽贈或禮物(其價值為超越一般社交禮儀標準)。	是	是
簽證會計師並無已連續七年提供本公司審計服務。	是	是
簽證會計師未握有本公司股份。	是	是



簽證會計師本人、其配偶或受扶養親屬、其審計小組於審計期間或最近二年內未擔任本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務，亦確定於未來審計期間不會擔任前述相關職務。	是	是
簽證會計師是否已符合會計師職業道德規範第10號有關獨立性之規範，並取得簽證會計師出具之「獨立性聲明書」	是	是

公司治理主管進修之情形				
姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	時數
邱紋祺	113.05.08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市櫃公司董監事與高階主管對監理機關應注意之重點	3
	113.08.06	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司做好企業風險管理及危機處理(含性平)	3
	113.09.27	社團法人中華公司治理協會	職場不法侵害的認識與防治	3
	113.10.08	證券櫃檯買賣中心	2024世界投資者週聯合論壇	3

(四)薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形：

1、薪資報酬委員會成員資料

身 份 別	條 件 姓 名	專 業 資 格 與 經 驗	獨 立 性 情 形	兼 任 其 他 公 開 發 行 公 司 獨 立 董 事 家 數
獨立董事 (召集人)	黃文正	國立政治大學會計研究所碩士 安侯建業會計師事務所協理 愛山林建設開發(股)公司財務長 百川合署會計師事務所執業會計師	所有獨立董事皆符合下述情形： 1. 符合金融監督管理委員會頒訂之證券 交易法第十四條之二暨「公開發行公司 獨立董事設置及應遵循事項辦法」相關 規定。 2. 本人（或利用他人名義）、配偶及未 成年子女無持有公司股份 3. 最近二年無提供本公司或其關係企業 商務、法務、財務、會計等服務所取得 之報酬金額	無
獨立董事	陳君漢	東吳大學法研所碩士 眾信協合法律事務所律師 致和商務法律事務所主持律師		無
獨立董事	黃登安	夏威夷太平洋大學企業管理研究所碩士 晟鈦科技(股)公司總經理 雅品生活科技(股)公司董事長		無
獨立董事	孔惠萍	夏威夷太平洋大學企業管理研究所碩士 元富證券(股)公司協理 裕山環境工程(股)公司獨立董事 予宇生技(股)公司監察人 博想醫學科技(股)公司監察人		1

2、薪資報酬委員會之職責

為落實公司治理，並健全公司董事及經理人薪資報酬制度，薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

(1)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。

(2)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：113 年 07 月 03 日至 116 年 6 月 18 日，民國 113 年度薪資報酬委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
召集人	黃文正	3	0	100%	113.07.03連任
委員	陳君漢	3	0	100%	113.07.03連任
委員	黃登安	3	0	100%	113.07.03連任
委員	孔惠萍	2	0	100%	113.07.03新任

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

(五)推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因：

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因						
	是	否	摘要說明							
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		遵循本公司ESG政策與願景，以董事會為永續發展相關議題之最高決策單位，於民國112年成立「永續發展推動小組」，由執行副總擔任主任委員，與多位不同領域高階主管共同推動企業實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保永續發展政策之落實。有關管理方針、策略與目標制定、檢討措施等，為落實企業永續發展，精進永續事務推行。 永續發展推動小組每年至少召開一次會議，定期向董事會報告當年度永續發展執行成果，113年度業於11月5日，向董事會報告。 公司董事會每季定期聽取經營團隊的報告（包含ESG報告），並且在需要時敦促經營團隊進行調整。	無重大差異。						
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		本揭露資料涵蓋公司於113年1月至113年12月間主要據點之永續發展績效表現。風險評估邊界以本公司為主。 永續發展推動小組依據永續報告書之重大性原則進行分析，與內外部利害關係人溝通，並透過檢視國內外研究報告、文獻及整合各部門評估資料，據以評估具重大性之ESG議題，並訂定相關風險管理辦法，以降低相關風險之影響。 依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下： <table><tr><th>重大議題</th><th>風險評估項目</th><th>說明</th></tr><tr><td>環境</td><td>節能減碳</td><td>本公司持續推行節能減碳之政策，除了汰換辦公室老舊設備，積極宣導提高員工節能意</td></tr></table>	重大議題	風險評估項目	說明	環境	節能減碳	本公司持續推行節能減碳之政策，除了汰換辦公室老舊設備，積極宣導提高員工節能意	無重大差異。
重大議題	風險評估項目	說明								
環境	節能減碳	本公司持續推行節能減碳之政策，除了汰換辦公室老舊設備，積極宣導提高員工節能意								

推動項目	執行情形					與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明			
					識。以達成淨零排放為目標前進。	
				永續供應鏈	依據本公司《誠信經營作業程序及行為指南守則》及《永續發展實務守則》制定《永續發展承諾書》，並請本公司及各關係企業之供應商，在其所有業務活動範圍內皆應符合經營所在地區的法律規範並遵循本準則。	
			社會	薪酬福利	1. 『人』是公司最重要的資產，如何讓每位員工能安心工作並願意全力發揮，是永大努力追求的目標。透過人力資源政策有效的提供公司永續經營發展所需求之人力，以符合公司組織發展之需求。 2. 為貫徹從業人員各盡所能，各取所值之就職理念，公司制訂「考核辦法及獎金辦法」，並參與薪資調查，檢討同業通常支給水準，適時調整。	
				人才培育	1. 公司設置專責組織及單位，針對各種層級、不同職務的員工及主管，給予對應的訓練及學習資源，協助其工作職能及職涯的發展。以經營正獲利為目標。 2. 為有效提升人力資本，積極建構與推動具有品質的訓練規劃與執行原則，協助各級部門培育與儲備潛力人才，落實人	

推動項目	執行情形				與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因										
	是	否	摘要說明												
				<table><tr><td></td><td></td><td>員「適才、適位」的策略方針。</td></tr><tr><td rowspan="3">公司治理/經濟</td><td>營運績效</td><td>1. 秉持正派經營理念。 2. 以經營正獲利為目標。 3. 強化研發動能。 4. 提供高品質、專業的服務。</td></tr><tr><td>創新研發</td><td>1. 建立研發資料庫。 2. 建立系統化開發流程。 3. 開發客製化需求產品，以提高產品銷售價格。</td></tr><tr><td>資訊安全</td><td>1. 遵循內部資通安全政策。 2. 遵循資訊安全相關法令。 3. 定期評估資訊資產，關鍵業務防災復原計畫。 4. 落實資訊安全防護工作。 5. 辦理資訊安全宣導。</td></tr></table>			員「適才、適位」的策略方針。	公司治理/經濟	營運績效	1. 秉持正派經營理念。 2. 以經營正獲利為目標。 3. 強化研發動能。 4. 提供高品質、專業的服務。	創新研發	1. 建立研發資料庫。 2. 建立系統化開發流程。 3. 開發客製化需求產品，以提高產品銷售價格。	資訊安全	1. 遵循內部資通安全政策。 2. 遵循資訊安全相關法令。 3. 定期評估資訊資產，關鍵業務防災復原計畫。 4. 落實資訊安全防護工作。 5. 辦理資訊安全宣導。	
		員「適才、適位」的策略方針。													
公司治理/經濟	營運績效	1. 秉持正派經營理念。 2. 以經營正獲利為目標。 3. 強化研發動能。 4. 提供高品質、專業的服務。													
	創新研發	1. 建立研發資料庫。 2. 建立系統化開發流程。 3. 開發客製化需求產品，以提高產品銷售價格。													
	資訊安全	1. 遵循內部資通安全政策。 2. 遵循資訊安全相關法令。 3. 定期評估資訊資產，關鍵業務防災復原計畫。 4. 落實資訊安全防護工作。 5. 辦理資訊安全宣導。													
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		本公司從事資訊服務業，在環境管理制度上主要致力提升各項資源之利用，降低對環境衝擊，並積極向員工宣導節水、節電及資源回收處理。												
(二) 公司是否致力於提升能源使用效	V		本公司為資訊服務業，無從事生產製造耗用各項資源對環境造成影		無重大差異。										

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？			響，但仍積極推動各項能源減量措施，採購節能設備，提升各項資源利用率及減少對環境衝擊之情事： 1. 辦公室加裝循環扇使用，並定期維護空調設備，以維持空調設備高效率 2. 鼓勵同仁走樓梯，除有益身心健康之外也可減少離峰時間的電梯使用率 3. 鼓勵同仁於每日午休時間關閉辦公室電燈 4. 使用 LED 照明燈具取代舊有傳統 T8 燈具 5. 定期檢視通風管線與清洗送風機 6. 各辦公室無人時段，強制關閉網路伺服器設備，節能並可降低資安事件發生率	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		本公司以董事會為氣候議題之最高決策單位，設立永續發展推動小組，由執行副總擔任主任委員，每年至少召開一次會議，檢視氣候變遷對公司營運之風險與機會，暨討論其相關之議題因應對策，以妥善對應各項氣候行動且善盡社會責任，並每年定期向董事會報告氣候變遷風險管理之執行成效。氣候變遷相關風險與機會之評估及因應措施，列示於本年報第 59-65 頁。	無重大差異。
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體	V		本公司針對溫室氣體、用水、廢棄物統計及管理政策如下： <u>最近兩年溫室氣體排放量</u> (資料僅涵蓋母公司)	無重大差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因												
	是	否	摘要說明													
減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？			本公司遵循ISO 14064-1與行政院環境部溫室氣體查驗指引，進行溫室氣體範疇一及範疇二自主性盤查，尚未通過第三方驗證。本公司溫室氣體盤查結果、確信情形、減量政策，列示於本年報第64-65頁。 <table><tr><th>年度</th><th>溫室氣體排放量（公噸CO2e）</th></tr><tr><td>112</td><td>471.558</td></tr><tr><td>113</td><td>459.911</td></tr></table> <u>近兩年用水量</u> (資料僅涵蓋母公司) <table><tr><th>年度</th><th>總用水量（立方公尺）</th></tr><tr><td>112</td><td>4,313</td></tr><tr><td>113</td><td>4,017</td></tr></table> 本公司用水均為辦公場所日常生活用水。在公司營運過程中，用水來源皆來自台灣自來水公司，並未使用地下水或其他水源。 積極宣導員工應有節約水資源之觀念與隨手關閉之實際作為、使用省水裝置水龍頭、安裝調節馬桶沖水量裝置，以達節水目的、茶水間製作節水標語宣導，隨時提醒同仁節約用水，為地球盡一份心力。	年度	溫室氣體排放量（公噸CO2e）	112	471.558	113	459.911	年度	總用水量（立方公尺）	112	4,313	113	4,017	
年度	溫室氣體排放量（公噸CO2e）															
112	471.558															
113	459.911															
年度	總用水量（立方公尺）															
112	4,313															
113	4,017															

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			最近兩年廢棄物產出量： (資料僅涵蓋母公司) 本公司廢棄物主要為生活垃圾，在營運過程中無有害廢棄物產生，廢棄物均委外處理，評估對本公司不具重大性。 為減少資源浪費情形，本公司亦積極推動各項減量回收再利用措施，各樓層廢棄物回收區皆張貼標語向員工多加宣導，落實垃圾分類及資源回收、鼓勵員工自備環保杯、逐步推行行政無紙化政策，使用電子化表單及簽核，持續落實電子公文、電子公告等，以達成資源永續利用的願景，為永續未來盡一份心力。	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		本公司為善盡企業社會責任，保障全體同仁及利害關係人之基本人權，認同並自願遵循『聯合國世界人權宣言』及『聯合國企業與人權指導原則』等國際公認之人權標準，制定「三竹人權宣言」尊重人權公約所訂定之保障，並公布於公司網站。 本公司具體方案摘要如下： (1)依勞動基準法及相關法令訂有「員工工作規則」及相關人事管理規章，內容涵蓋禁用童工、性別平等、工作權及嚴禁任何非法歧視等保障人權之規定。 (2)積極推動兩性平權，訂有「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒	無重大差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			辦法」，以維護員工權益及強化職安全。 (3)112年起，新人教育訓練時將人權議題納入範疇加以宣導。 (4)113年發信向全體員工宣導人權議題。	
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		本公司訂有工作規則及相關人事管理規章，內容涵蓋本公司聘僱勞工之基本工資、工時、休假、退休金給付、勞健保給付、職業災害補償等均符合勞動基準法相關規定。 <u>員工薪酬</u> 本公司酬金政策，係依據個人能力，對公司的貢獻度，績效表現，與經營績效之關聯性成正相關；並於公司章程第二十條訂定公司年度如有獲利，應提撥2%~6%為員工酬勞，及3%~5%為董事酬勞將經營成果適當反應於員工薪酬，與員工共生共榮。相關說明請參閱本年報伍、勞資關係文字段說明。 <u>員工福利措施</u> 提供員工完善的福利，包含員工團體保險、勞健保、退休制度、三節獎金/禮品、業績獎金、定期部門聚餐、旅遊、生育、結婚、喪葬以及急難救助等福利項目，另外，設置職工福利委員會，提供多項經費或補助。同時，鼓勵員工多參與社團活動、家庭日及員工旅遊，豐富同仁休閒生活，增進同仁間情誼交流，促進員工工作與健康福祉。 本公司尚未成立工會，故尚未有團體協約。	無重大差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<u>職場多元化與平等</u> 實現男女擁有同工同酬的獎酬條件及平等的晉升機會。113年度女性員工比例為35.1%，女性主管比例為16.7%。 <u>經濟績效反映於員工薪酬</u> ● 章程第20條： 公司年度如有獲利，應提撥2%~6%為員工酬勞，及3%~5%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。 ● 整體薪酬政策： 公司每年依據個人的能力、對公司的貢獻度、績效表現、其所任職位之市場價值及考量公司未來營運風險後決定，與經營績效成正相關，以維持整體薪酬競爭力。	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		<u>職業安全衛生政策</u> 本公司致力於提供員工安心工作環境，依勞動部「職業安全衛生法」及「職業安全衛生組織管理辦法」等相關法規，制定「勞工安全衛生工作守則」，建構安心的職場文化。 為建立同仁職業安全衛生意識，本公司聘任職業專科醫師及專職護理師數名，並不定期在公司通訊軟體宣導健康及職業安全資訊。 113年無發生任何火災事件及無發生因工作造成死亡、重大職災及職業病之職安事件。 <u>職安教育訓練與宣導</u>	無重大差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			依據法規及業務需求，安排相關人員接受職業安全衛生專業培訓，包含考取「甲種職業安全衛生業務主管」及「急救人員安全衛生」證照。113年以信件方式向全體員工宣導職業安全衛生相關議題。此外，因本公司屬辦公室作業，日常防災則透過實施消防、停電演練，培養員工災害應變能力及熟悉逃生路線，減少遇災傷亡情形並每年配合辦公所在大樓管委會，實施消防設備測試。	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		本公司積極鼓勵同仁進修業務範圍內的專業課程，以同仁持續成長為主軸，提供多元的學習管道，讓同仁得以發揮專業，成就自我。各部門每年依自身需求研擬教育訓練計劃並落實訓練目標，讓員工職涯可以走得更長遠。同仁進修分為內部與外部訓練，內部培訓，由各部門依實際業務需要安排人員到部門授課；外部培訓，依部門視業務需要提出申請，選派合適人選參加外部機構舉辦的課程，課後參與培訓的同仁再填寫滿意度調查表，並鼓勵同仁分享培訓心得，讓有關人員得以學以致用。113年員工教育訓練總時數2,344.5小時。	無重大差異。
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V		本公司主要提供資訊服務，產品與服務之行銷與標示均遵循相關法規，並訂有「個人資料檔案安全維護計畫書」及在公司網站揭露隱私權政策，管理及保護客戶隱私。透過個資內部及外部稽核、危機預防及教育訓練，為客戶把關。全體個資法認知線上教育訓練與測驗最近一次已於113年11月底完成。	無重大差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因						
	是	否	摘要說明							
			本公司定期進行客戶例行性稽核，並由客服部門進行專屬服務、設立專屬服務專線與意見信箱接受客戶申訴與處理，並協助第一線業務同仁處理客戶申訴案件，做好維護客戶權益工作，積極改善，以達到高效率服務。							
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		本公司制訂「誠信經營作業程序及行為指南」、「公司治理實務守則」及「供應廠商管理辦法」，完善供應商管理機制，同時要求供應商簽署「供應商永續發展承諾書」。因供應商為公司重要合作夥伴，將永續供應商管理範疇延伸至經濟與治理、環境保護及社會共融等 ESG 議題，包含勞工權益、環保、安全衛生、道德與管理系統等皆納為供應商評選要件，以此建立風險管控項目與鑑別高風險供應商，依據評核結果制定改善措施並協助供應商持續精進，期望提升永續供應鏈管理成效與降低供應鏈營運風險，建立永續成長的夥伴關係。 <table><tr><td rowspan="3">供應商評估</td><td>建立「供應廠商資料」，並呈報權責主管核准後視為合格廠商。</td></tr><tr><td>有能力承辦公司相應訂單、人力之能力。</td></tr><tr><td>品質佳、交期有保障、價格合理</td></tr><tr><td>供應商評鑑與管理</td><td>每年進行關鍵供應商評鑑，要項包括品質能力、供應能力、價格競爭力、經營管理、簽署「供應商永續發展承諾書」等，做為未來</td></tr></table>	供應商評估	建立「供應廠商資料」，並呈報權責主管核准後視為合格廠商。	有能力承辦公司相應訂單、人力之能力。	品質佳、交期有保障、價格合理	供應商評鑑與管理	每年進行關鍵供應商評鑑，要項包括品質能力、供應能力、價格競爭力、經營管理、簽署「供應商永續發展承諾書」等，做為未來	無重大差異。
供應商評估	建立「供應廠商資料」，並呈報權責主管核准後視為合格廠商。									
	有能力承辦公司相應訂單、人力之能力。									
	品質佳、交期有保障、價格合理									
供應商評鑑與管理	每年進行關鍵供應商評鑑，要項包括品質能力、供應能力、價格競爭力、經營管理、簽署「供應商永續發展承諾書」等，做為未來									

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			選商參考。 輔導與改善 採購部門每年對關鍵供應商定期評鑑，結果雖未達除名標準，但延遲交貨或不合格品次數高於兩次以上之廠商，由採購單位提出改善警告，若於三個月內再犯者則減少其訂單或扣款處理。若交貨狀況超出前述評估標準，將說明供應商之不良現況、其所造成本公司之損失及建議對策呈核，以決定是否將供應商自「合格供應廠商」除名。 供應商共同承諾 為與供應商共同致力維護股東權益、人權議題、環境保護，要求與本公司往來之關鍵供應商需簽署「供應商永續發展承諾書」，包含勞工權益與人權、勞工健康與安全、誠信經營、環境保護、維護社會公益等面向。如發現缺失，將立即採取必要之糾正措施，以落實並持續改善。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等	V		本公司依據全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)發布之通用準則、行業準則及重大主題準則編製「2023 三竹資	無重大差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？			訊永續報告書」，揭露公司所鑑別之經濟、環境及人群（包含其人權）重大主題與影響、揭露項目及其報導要求，並參考永續會計準則理事會（Sustainability Accounting Standards Board，SASB）準則揭露行業指標資訊。 2023 年永續報告書委由外部獨立機構格瑞依據 AA1000AS v3 保證標準(Assurance Standard)進行 Type 1 中度保證等級查證，確認符合 GRI 準則並取得保證聲明/確信意見。	
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司於112年3月經董事會通過修正改守則，並依該守則管理公司對經濟、環境及社會之風險與影響，且據以改進。執行至今尚無差異情形。				
七、其他有助於瞭解永續發展執行情形之重要資訊： 各類永續發展運作情形，請參考公司網站(https://www.mitake.com.tw/index.aspx)、新聞稿及相關出版品(如：年度永續報告書等)。				

(五之一)上市上櫃公司氣候相關資訊

1 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形				
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	每年定期召開董事會，聽取管理階層報告 ESG 及氣候變遷對公司營運之風險與機會，暨討論其相關之議題因應對策，以妥善對應各項氣候行動且善盡社會責任。 ● 成立永續發展推動小組，負責鑑別氣候風險並於各職掌範疇內評估與因應氣候衝擊 ● 在氣候議題的管理階層最高負責人為執行副總，帶領主管落實氣候變遷相關管理工作，並定期向董事會報告 ● 訂定「風險管理辦法」，由本公司董事會、稽核室、總經理室及各部門主管及員工共同參與、推動及執行				
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	本公司積極研擬解決方案，期望能降低氣候變遷帶來的營運與財務衝擊，提升組織氣候韌性。並定義短期為 1 至 5 年，中期為 6 至 10 年，長期為 11 年以上，評估相關氣候風險與機會為公司帶來的潛在營運與財務影響，以規劃各項行動因應氣候相關風險與機會。				
	風險類別與機會	短期(1~5 年)	中期(6~10 年)	長期(11 年以上)	
風險	轉型風險 著力於轉型至低碳經濟所產生之風險。轉型風險包括政策、法律、技術、市場及聲譽風險	強化排放量報導義務(溫室氣體盤查及查證)	強化排放量報導義務(新增再生能源法令規範)	強化排放量報導義務(淨零排放趨勢)	

項目	執行情形				
		實體風險 事件驅動（立即性實體風險）或來自氣候模式之長期轉變（長期性實體風險）之氣候變遷所導致之風險。立即性實體風險源自天氣相關事件，例如暴風雨、洪水、旱災或熱浪，其嚴重性及頻率日趨增加。長期性實體風險源自氣候模式之長期轉變，包括降水量、氣溫之轉變，可能導致海平面上升、水資源可得性降低、生物多樣性喪失與土壤生產力之變化	颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	平均氣溫上升	平均氣溫上升
	機會	機會 氣候變遷所產生對個體之前在正面影響。氣候變遷減緩及調適之努力，可為個體創造氣候相關機會	採用更高效率的傳輸方式	採用更高效率的傳輸方式	採用更高效率的傳輸方式

項目	執行情形		
	本公司公司針對上述風險進行評估，提出可能造成重大財務影響之氣候相關風險與機會，以及因應策略如下：		
	轉型風險/氣候機會		
	R 風險/O 機會	財務影響－/＋	因應策略
	R：強化排放量報導義務	－公司內外部人力費用增加 －違反法規要求須繳納罰款，造成營業費用增加	● 成立溫室氣體盤查小組，安排教育訓練提升碳盤查專業能力 ● 時刻關注主管機關公布最新消息
	R：颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	－營運據點停工造成營收下降 －機器設備受損造成財產損失	● 颱風來臨時，實施防颱準備
	R：平均氣溫上升 O：採用更高效率的傳輸方式	－電量上升造成營運費用增加（R） ＋用電成本下降（O）	● 採購節能設備 ● 定期清理通風管線及飲水機設備 ● 強化研發創新，持續開發傳輸更高效率的產品，從源頭減少電力使用量
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	極端氣候事件對財務之影響 本公司透過內部討論及評估，辨識出洪災、旱災，以及降水模式變化和氣候模式的極端變化等對營運有潛在風險。強降雨造成的洪災會造成營運據點停工以及機房設備損壞導致短暫無法運作，設備維修及汰舊換新費用增加，造成營運成本的提升。		

項目	執行情形
	轉型行動對財務之影響 轉型風險下，低碳經濟轉型可能需面臨廣泛的政策與法規、技術及市場變化。碳費與溫室氣體總量管制、再生能源法規規範，以及消費者喜好轉變等，可能使營業成本增加或使銷售量降低。考量目前本公司大部分產品皆無實體製造且持續研發創新並拓展相關產品之多元性，各情境下市場銷售並未有重大影響，因此公司考量低碳轉型的情境下，碳定價對本公司之財務影響，將導致公司自身營運和供應鏈成本增加。 本公司藉由執行碳盤查、統計用水，對營運及供應鏈追求最大限度以減少能源消耗、水源消耗及廢棄物等對氣候之影響；致力提高能源使用效率；以及投入綠色產品研發創新符合消費者需求，來因應此等轉型風險，將導致公司自身資本投入及營運成本增加。
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	董事會為本公司風險控管的最高決策單位，核定整體之風險管理政策及重大決策；由審計委員會審核公司內部控制制度有效性之考核，確保內部控制有效並監督公司存在或潛在風險之控管。 永續發展推動小組蒐集外在市場、法規、技術與實體的氣候未來發展趨勢，列出本公司可能面臨的氣候風險與機會，經考量衝擊程度及發生可能性，鑑別出重大氣候風險與機會。由永續發展推動小組鑑別主要風險後與各事業單位探討相關因應策略，並將氣候變遷納入每年向董事會提報風險因子，落實風險管理及因應措施。本公司持續精進環境面氣候變遷風險管理與管理面企業整體風險管理整合。
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	本公司尚未執行情境分析評估，後續將視情況研議。
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該	為了達成淨零排放，本公司已執行碳盤查，分別針對營運活動的直接排放（範疇一）、能源使用的間接排放（範疇二），並視情況研擬將價值鏈產生的間接排放（範疇三）納入盤查範疇。執行內容

項目	執行情形
計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	包含：1. 採購節能設備2. 定期清理通風管線及飲水機設備3. 強化研發創新，持續開發傳輸更高效率的產品，從源頭減少電力使用量等措施 本公司尚未設立基準年，規劃2026年完成2025溫室氣體盤查、基準年設立及減量目標設定。
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	本公司尚未執行內部碳定價，後續將視情況研議。
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	本公司規劃2026年設立減量目標，按季提報董事會溫室氣體執行進度。 本公司現階段目前不以使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標。
9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於 1-1 及 1-2)。	請詳以下說明。

1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

1-1-1 溫室氣體盤查資訊

依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露之資料涵蓋範圍：

1. 母公司個體應自 2026 年開始盤查。
2. 合併財務報告子公司應自 2028 年開始盤查。

本公司依循國際標準組織（ISO）發布之 ISO14064-1 溫室氣體盤查標準建立溫室氣體盤查機制。自 2021 年起，每年定期自行盤查本公司個體之溫室氣體排放量。

最近兩年度本公司及合併財務報告所有子公司之溫室氣體排放量，說明如下：

		2023 年		2024 年	
		排放量 (噸 CO2e)	密集度 (噸 CO2e/營業額新臺幣 百萬元)	排放量 (噸 CO2e)	密集度 (噸 CO2e/營業額新 臺幣百萬元)
本公司	範疇一 直接溫室氣體排放	3.060	/	9.687	/
	範疇二 間接溫室氣體排放	468.498		450.224	
	小計	471.558		459.911	
合併財務報告所有 子公司	範疇一 直接溫室氣體排放	無子公司		尚未盤查	
	範疇二 間接溫室氣體排放	無子公司		尚未盤查	
	小計	無子公司		尚未盤查	

總計	471.558	0.178	459.911	0.166
----	---------	-------	---------	-------

1-1-2 溫室氣體確信資訊

依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應執行確信之涵蓋範圍：

1. 母公司個體應自 2027 年開始執行確信。
 2. 合併財務報告子公司應自 2028 年開始執行確信。
- 本公司目前尚未執行確信，後續將規劃時程執行。

1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

本公司規劃 2026 年設立基準年、減量目標，按季提報董事會溫室氣體執行進度。

(六)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因：

項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		本公司於107年12月25日董事會通過「誠信經營作業程序及行為指南守則」及修訂「道德行為準則」，導引本公司董事會與管理階層之行為符合道德標準，防範不誠信之行為。	無重大差異。
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南守則」，且內部控制機制及內部簽核流程已涵蓋不誠信行為之防範措施，以確保有效預防及發現貪腐之情事。	無重大差異。
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南守則」及「道德行為準則」明定防範不誠信行為方案，包括作業程序、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。	無重大差異。
二、落實誠信經營				
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀	V		本公司與客戶或其他商業往來對象建立商業關係前，皆會先評	無重大差異。

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	
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？			估合法性、信用調查，並訂定契約明訂雙方權利義務。於從事商業行為之過程中，一旦發現不誠信行為，本公司有權終止業務往來。	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期（至少一年一次）向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		本公司已制定「誠信經營作業程序及行為指南守則」、「道德行為準則」及「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」。為健全誠信經營之管理，由總經理室辦理誠信經營守則之政策與防範方案之制定及監督執行等相關作業，並於113年11月5日向董事會報告113年度執行情形。	無重大差異。
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		本公司訂有「誠信經營作業程序及行為指南守則」及「道德行為準則」以防止利益衝突並於公司網站設置利害關係人專區，提供員工及外界申訴管道，並透過內部控制制度不定期稽核。	無重大差異。
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		本公司訂有內部控制制度，稽核室定期作內部查核負責監督執行。並建立有效之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核（核閱），確保財務報表之公允性；每筆交易款項皆須報經授權核決，符合相關法令及內部作業程序。	無重大差異。
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		本公司每年不定期向董事及員工進行道德宣導及教育訓練，加強員工對誠信經營合規、合法的重視與要求。	無重大差異。

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	
			113年度執行內容如下： 1.新進同仁必須完成誠信經營線上測驗，共計66人次通過。 2.113年6月及9月以發信方式分別向全體員工宣導防範內線交易及誠信經營議題。 3.每年對董事、經理人進行「內線交易暨內部人股權相關法規」教育宣導，共計25人次。 4.113年5月全體董事進行「上市櫃公司董監事及高階主管對監理機關應注意之重點(含內線交易)」教育宣導。	
三、公司檢舉制度之運作情形				
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		本公司訂有具體檢舉制度，積極防範不誠信行為，員工如發現任何違反道德行為標準之行為，可透過多重管道，向專責單位處理相關情事或向各管理階層及人事單位反應；檢舉之人公司依其檢舉情事之情節輕重，照公司工作規則規定予以獎勵。	無重大差異。
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		本公司以Email提供檢舉申訴管道，由高階主管指派專人負責處理檢舉調查及保密。如發現或接獲檢舉本公司人員涉有不誠信之行為時，如經證實確有違反情事，會立即要求行為人停止相關行為，並為適當之處置，必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護本公司之名譽及權益。	無重大差異。
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		本公司處理檢舉情事之相關人員將以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，並承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不	無重大差異。

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	
			當處置。截至113年度，本公司從未收到申訴案件及未發生任何貪腐案件。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司已於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則內容及執行之情形。	無重大差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司已訂定「誠信經營作業程序及行為指南守則」，其運作與訂定尚無重大差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊： (一) 本公司遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關法令，以作為落實誠信經營之基本前提。 (二) 本公司長期以來與供應商保持良好關係，從事任何商業交易係以公平、透明之方式進行，給予每一顧客或供應商公平合理之利益結果，進而創造雙贏。 (三) 本公司本著關懷與忠誠對待股東，即時且充份地揭露正確資訊，以穩健經營的步伐為所有股東創造最大價值。 (四) 本公司訂有「內部重大資訊處理暨防範內線交易管理作業程序」、「董事會議事規則」、「誠信經營作業程序及行為指南守則」、「道德行為準則」及建有內部控制制度，並定期對職員進行教育訓練及品德操守考核，使董事、經理人或職員忠實執行業務，避免直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益，包括回扣、佣金、疏通費或透過其他途徑向客戶、代理商、承包商、供應商、公職人員或其他利害關係人提供或收受不正當利益。				

(七)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無此情事。

(八)內部控制制度執行狀況：

1、內部控制聲明書：請至以下路徑查詢：公開資訊觀測站>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內控聲明書公告

(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t06sg20>)。

2、委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無此情事。

(九)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1、股東會

日期	重要決議	決議通過事項及執行情形
113.06.19	1. 承認民國 112 年度營業報告書及財務報表。	承認民國 112 年度營業報告書及財務報表，其中全年營收為新台幣(下同)2,646,060 仟元，稅後淨利為 195,211 仟元，每股盈餘為 4.21。
	2. 承認民國 112 年度盈餘分配。	承認民國 112 年度盈餘分配，現金股利業於民國 113 年 8 月 9 日發放完畢。
	3. 選舉本公司第 11 屆董事(含獨立董事)。	改選八名董事(含四名獨立董事)。 當選名單：三永投資(股)公司代表人邱宏哲、邱宏志、陳文祿、陳榮彬、獨立董事黃登安、獨立董事陳君漢、獨立董事黃文正、獨立董事孔惠萍，任期自民國 113 年 6 月 19 日至 116 年 6 月 18 日止。
	4. 解除本公司第 11 屆董事之競業禁止限制。	決議通過，並已依股東會決議執行。
	5. 修正本公司章程。	決議通過，並已公告於本公司網站。
	6. 修正本公司「股東會議事規則」。	決議通過，並已上傳公開資訊觀測站及公告於本公司網站。

2、董事會

日期	期別	重要決議	決議情形
113.03.06	第十屆 第十七次	- 通過本公司 112 年度營業報告書及財務報表案。 - 通過本公司 112 年度盈餘分配案。 - 通過本公司 112 年度員工及董事酬勞案。 - 通過本公司 113 年股東常會召開日期、地點、方式及相關事宜。 - 通過本公司增設獨立董事乙名案。 - 通過第 11 屆董事(含獨立董事)改選案。 - 通過董事會提名之董事(含獨立董事)候選人名單。 - 通過解除本公司第 11 屆董事之競業禁止限制案。 - 通過本公司參與子公司新華財經股份有限公司現金增資案。 - 通過本公司「112 年度內部控制制度聲明書」同意案。 - 通過本公司「股東會議事規則」修正案。 - 通過本公司「公司章程」修正案。 - 通過本公司「董事會議事規則」修正案。 - 通過本公司「審計委員會組織規程」修正案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
113.05.08	第十屆 第十八次	- 通過本公司民國 113 年第一季財務報表案。 - 通過申請銀行貸款額度案。 - 通過本公司「與關係人間財務業務作業辦法」修正案。 - 通過本公司「關係人交易之管理辦法」修正案。 - 通過本公司「永續報告書編製及確信作業程序(原名稱:永續報告書編製及驗證作業程序)」修正案。	
113.06.19	第十一屆 第一次	通過選任董事長案。	
113.07.03	第十一屆 第二次	- 通過訂定除息基準日案。 - 通過選任第五屆薪酬委員會委員案。 - 通過為增加簡訊市佔率及公司簡訊雙品牌備援的深度，擬收購簡訊王數位媒體有限公司案。	
113.08.06	第十一屆 第三次	- 通過本公司 113 年第二季財務報表案。 - 通過本公司 113 年度簽證會計師公費案。 - 通過本公司 2023 年永續報告書案。	
113.11.05	第十一屆 第四次	- 通過本公司 113 年第三季財務報表案。 - 通過財務報告查核簽證會計師之獨立性及適任性評估案。	

日期	期別	重要決議	決議情形
		3. 通過委任本公司 114 年簽證會計師案。 4. 通過本公司固定資產購置案。	
113.11.20	第十一屆 第五次	1. 通過本公司不動產購置案。	
113.12.26	第十一屆 第六次	1. 通過本公司 114 年度預算案。 2. 通過本公司 113 年發放年終獎金案。 3. 通過變更本公司「公司治理主管」案。 4. 通過增訂本公司「永續資訊管理作業辦法」案。 5. 通過子公司「新華財經股份有限公司」及「簡訊王數位媒體股份有限公司」擬不從事資金貸與他人或為他人背書保證案。 6. 通過子公司「新華財經股份有限公司」及「簡訊王數位媒體股份有限公司」擬不從事衍生性金融商品案。 7. 通過本公司「與關係人間財務業務作業辦法」修正案。 8. 通過本公司「內部控制制度自行評估程序」修正案。 9. 通過本公司「內部控制制度」及「查核明細表」修正案。 10. 通過本公司 113 年度「內部控制制度自行評估作業」案。 11. 通過本公司 114 年度「年度稽核計畫」案。	
114.03.12	第十一屆 第七次	1. 通過本公司 113 年度營業報告書及財務報表案。 2. 通過本公司 113 年度盈餘分配案。 3. 通過本公司 113 年度員工及董事酬勞案。 4. 通過本公司 114 年股東常會召開日期、地點、方式及相關事宜。 5. 通過本公司成立資安事業群案。 6. 通過本公司成立人工智慧研究發展中心。 7. 通過本公司基層員工定義。 8. 通過本公司章程修正案。 9. 通過本公司 113 年度「內部控制制度有效性考核」及「內部控制制度聲明書」同意案。 10. 通過本公司「取得或處分資產處理程序」修正案。 11. 通過本公司「資金貸與他人作業程序」修正案。	

(十)最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：無此情事。

四、簽證會計師公費資訊：

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
資誠聯合會計師事務所	陳憲正	113.1.1~ 113.12.31	1,920	190	2,110	稅務簽證公費 140 仟元及複核非擔任主管職務之全時員工薪資資訊檢查表公費 50 仟元。
	賴宗義					

- (一) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無此情事。
- (二) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情事。
- (三) 前目所稱審計公費係指公司給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、及財務預測核閱之公費。

五、更換會計師資訊：

(一)關於前任會計師

更換日期	民國 113 年 1 年 1 日		
更換原因及說明	為配合會計師事務所內部輪調		
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
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無保留意見		
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	無		

款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	
---------------------	--

更換日期	民國 114 年 1 年 1 日		
更換原因及說明	為配合會計師事務所內部輪調		
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
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無保留意見		
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	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	陳憲正、賴宗義
委任之日期	民國 113 年 1 月 1 日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	陳憲正、林冠宏
委任之日期	民國 114 年 1 月 1 日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目事項之復函：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，於最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無此情事。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：請至以下路徑查詢：

股權移轉：公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>股權轉讓資料查詢>內部人持股異動事後申報表

(https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/query6_1)。

股權質押變動情形：公開資訊觀測站>單一公司>股權變動/證券發行>內部人設質解質>內部人設質解質公告

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/STAMAK03_1)。

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

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

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	關係	
三永投資(股)公司	9,096,044	19.63%	—	—	—	—	邱宏哲	法人代表人	
邱宏哲	3,974,588	8.58%	3,123,756	6.74%	—	—	三永投資(股)公司 邱柏軒 邱文君 邱詩涵 邱淑貞 佟艷艷	法人代表人 父子 父女 父女 兄妹 夫妻	
邱柏軒	2,323,651	5.01%	—	—	—	—	邱宏哲 邱文君 邱詩涵 佟艷艷	父子 姊弟 姊弟 母子	
邱文君	1,988,191	4.29%	—	—	—	—	邱宏哲 邱柏軒 邱詩涵 佟艷艷	父女 姊弟 姊妹 母女	
李淑娟	1,200,770	2.59%	549,382	1.19%	—	—	—	—	
邱詩涵	962,215	2.08%	—	—	—	—	邱宏哲 邱文君	父女 姊妹	

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
							邱柏軒 李月梅	姊弟 母女	
邱淑貞	897,396	1.94%	410,126	0.88%	—	—	邱宏哲	兄妹	
佟艷艷	800,105	1.73%	6,298,239	13.59%	—	—	邱宏哲 邱柏軒 邱文君	夫妻 母子 母女	
李月梅	794,342	1.71%	—	—	—	—	邱詩涵	母女	
中國財經資訊(股)公司	757,216	1.63%	—	—	—	—	劉玉燕	法人代表人	
劉玉燕	273,724	0.59%	—	—	—	—	中國財經資訊(股)公司	法人代表人	

九、公司、公司之董事、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：無此情事。

參、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

1、股份形成經過

單位：千股；新臺幣仟元

年月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備 註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產 抵充股款	其 他
80/05	10 元	500	5,000	500	5,000	設立資本 5,000 仟元	無	-
86/03	10 元	3,600	36,000	3,600	36,000	現金增資 31,000 仟元	無	註 1
89/06	10 元	40,000	400,000	19,600	196,000	現金增資 160,000 仟元	無	註 2
90/08	10 元	40,000	400,000	22,530	225,300	盈餘轉增資 29,300 仟元	無	註 3
91/09	10 元	40,000	400,000	23,270	232,708	盈餘轉增資 7,408 仟元	無	註 4
101/08	10 元	40,000	400,000	25,951	259,512	盈餘轉增資 26,804 仟元	無	註 5
102/08	10 元	40,000	400,000	31,141	311,414	盈餘轉增資 51,902 仟元	無	註 6
104/11	10 元	40,000	400,000	36,000	360,000	盈餘轉增資 48,586 仟元	無	註 7
105/08	10 元	60,000	600,000	40,000	400,000	盈餘轉增資 40,000 仟元	無	註 8
105/09	10 元	60,000	600,000	41,500	415,000	發行限制員工權利新股 15,000	無	註 9
107/01	10 元	60,000	600,000	41,409	414,090	註銷限制員工權利新股	無	註 10
107/03	10 元	60,000	600,000	41,340	413,400	註銷限制員工權利新股	無	註 11
107/06	10 元	60,000	600,000	41,304	413,040	註銷限制員工權利新股	無	註 12
107/09	10 元	60,000	600,000	41,272	412,720	註銷限制員工權利新股	無	註 13
108/04	10 元	60,000	600,000	41,268	412,680	註銷限制員工權利新股	無	註 14
108/07	10 元	60,000	600,000	41,252	412,520	註銷限制員工權利新股	無	註 15
108/09	10 元	60,000	600,000	41,192	411,920	註銷限制員工權利新股	無	註 16
109/05	10 元	60,000	600,000	46,342	463,420	現金增資 51,500 仟元	無	註 17

註 1：台北市政府 86 年 03 月 25 日第 86276062 號。

註 2：經濟部 89 年 06 月 14 日經(089)商字第 119586 號。

註 3：經濟部 90 年 09 月 25 日經(090)商字第 09001371630 號。

註 4：經濟部 91 年 10 月 11 日經授商字第 09101416640 號。

註 5：台北市政府 101 年 08 月 28 日府產業商字第 10186477610 號。



- 註 6：台北市政府 102 年 08 月 30 日府產業商字第 10287369000 號。
- 註 7：台北市政府 104 年 11 月 10 日府產業商字第 10489622100 號。
- 註 8：台北市政府 105 年 08 月 10 日府產業商字第 10590756710 號。
- 註 9：台北市政府 105 年 09 月 20 日府產業商字第 10592122110 號。
- 註 10：台北市政府 107 年 01 月 11 日府產業商字第 10745007320 號。
- 註 11：台北市政府 107 年 03 月 27 日府產業商字第 10747438700 號。
- 註 12：台北市政府 107 年 06 月 27 日府產業商字第 10750580300 號。
- 註 13：台北市政府 107 年 09 月 13 日府產業商字第 10753549110 號。
- 註 14：台北市政府 108 年 04 月 01 日府產業商字第 10848219400 號。
- 註 15：台北市政府 108 年 07 月 05 日府產業商字第 10851272500 號。
- 註 16：台北市政府 108 年 09 月 19 日府產業商字第 10853919610 號。
- 註 17：台北市政府 109 年 05 月 25 日府產業商字第 10949606400 號。

2、股份種類

單位：股

股份 種類	核定股本			備 註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	46,342,000	13,658,000	60,000,000	流通在外股票均為上櫃股票。

3、總括申報制度相關資訊：無此情事。

(二)主要股東名單

主要股東名稱	股份 持有股數	持股比例
三永投資股份有限公司	9,096,044	19.63%
邱宏哲	3,974,588	8.58%
邱柏軒	2,323,651	5.01%
邱文君	1,988,191	4.29%
李淑娟	1,200,770	2.59%
邱詩涵	962,215	2.08%
邱淑貞	897,396	1.94%
佟艷艷	800,105	1.73%
李月梅	794,342	1.71%

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
中國財經資訊股份有限公司	757,216	1.63%

(三)公司股利政策及執行狀況：

1、股利政策：

股利發放之方法依本公司章程現定由董事會擬定盈餘分派，並視本公司當時之股本、財務結構、營運狀況及盈餘之考量，採盈餘轉增資或現金股利搭配，經股東會決議後辦理，以達成平衡穩定之股利政策。本公司章程第二十一條規定，本公司盈餘分配得以現金股利或股票股利之方式為之，且現金股利不低於發放全部股利之百分之二。

2、本次股東會擬議股利分配之情形：

民國 114 年 3 月 12 日董事會通過提交股東會承認盈餘分配案表列如下：

單位：新台幣元

期初未分配盈餘	195,247,251
加（減）：民國 113 年稅後淨利	257,449,762
提列法定盈餘公積	(25,744,976)
可供分配盈餘	426,952,037
分配項目：	
發放現金股利(註 1)	(185,368,000)
期末未分配盈餘	241,584,037

註 1：每股分配 4 元。

註 2：上述股利於提報股東會通過後，授權董事會全權處理之。

3、預期股利政策將有重大變動時，應加以說明：無此情事。

(四)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：不適用。

(五)員工及董事酬勞：

1、公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：

依本公司章程第六章第二十條規定，本公司年度如有獲利，應提撥 2%~6%為員工酬勞，及 3%~5%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事

過半數同意之決議行之，並報告股東會。本公司員工酬勞之發放對象除本公司員工外，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

- (1) 本期員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎：係以本期之稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益，提列百分之三為員工酬勞及百分之三為董事酬勞。
- (2) 以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎：本次董事會提交報告股東會之員工酬勞及董事酬勞配發未擬議無償配股。
- (3) 實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：當發生差異時視為會計估計變動，列為次年度之損益。

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酬勞金額：

單位：元

員工				董事酬勞	
現金酬勞		股票酬勞			
擬議配發	估列金額	擬議配發	估列金額	擬議配發	估列金額
10,280,141	10,280,141			10,280,141	10,280,141
差異數 0		—		差異數 0	

- (2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本次董事會提交股東會有關員工酬勞全數擬配發現金。

4、上年度員工及董事酬勞之實際配發情形：

	一一三年度		
	董事會決議金額	實際發放數	差異原因
員工酬勞	7,684,221	7,684,221	—
董事酬勞	7,684,221	7,684,221	—

註：均以現金發放。

(六)公司買回本公司股份情形：無此情事。

二、公司債辦理情形：無此情事。

三、特別股辦理情形：無此情事。

四、海外存託憑證辦理情形：無此情事。

五、員工認股權憑證辦理情形：無此情事。

六、限制員工權利新股辦理情形：無此情事。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：

單位：千元

公司名稱		新華財經股份有限公司	簡訊王數位媒體股份有限公司
公司地址		臺北市中山區南京東路 1 段 52 號 3 樓	臺北市內湖區新明路 298 巷 10 號 8 樓
負責人		鄭俊雄	郭政宏
實收資本額		61,000	40,000
主要營業項目		資訊軟體服務	資訊軟體服務
主要產品		經銷資訊源，提供指數、股票、期貨、選擇權、外匯、ETF、貴金屬、基金等金融商品自組投資組合服務	簡訊發送
最近年度財務資料	資產總額	67,197	39,678
	負債總額	4,721	7,316
	股東權益總額	62,476	32,362
	營業收入	4,189	12,451
	營業毛利	3,313	2,922
	營業損益	1,245	635
	本期損益	1,647	940
	每股盈餘	0.27	不適用

八、資金運用計劃執行情形：無此情事。

肆、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1、本公司所營業務之主要內容如下：

- (1)電腦及事務性機器設備批發業。
- (2)電腦器材批發業。
- (3)電腦及事務性機器設備零售業。
- (4)電信器材零售業。
- (5)國際貿易業。
- (6)資訊軟體服務業。
- (7)有線通信機械器材製造業。
- (8)電子零組件製造業。
- (9)電腦設備安裝業。
- (10)電子資訊供應服務業。
- (11)智慧財產權業。
- (12)資訊軟體批發業。
- (13)電腦及其週邊設備製造業。
- (14)資料儲存媒體製造及複製業。
- (15)資料處理服務業。
- (16)一般廣告服務業。
- (17)產品設計業。
- (18)軟體出版業。
- (19)除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

2、公司目前之產品及其比重：

一一三年度

單位:新台幣仟元

產品別	金額	比重(%)
軟硬體買賣之勞務收入	134,039	4.81
資訊合約之勞務收入	2,653,991	95.19
合計	2,788,030	100

3、公司目前之商品(服務)項目：

- (1)智慧型證券語音下單系統
- (2)行動券商 288/588 語音下單系統
- (3)期貨、選擇權商品語音下單系統
- (4)投信、投顧業語音交易查詢系統
- (5)中華電信 412 語音平台系統
- (6)亞太電信 405 語音平台系統
- (7)各電信業行動金融加值平台系統
- (8)行動裝置全方位金融看盤交易系統
- (9)智慧電視看盤交易系統
- (10)證券選股機器人
- (11)交易報價平台第二代系統
- (12)證期權雲端洗價通知系統
- (13)多券商服務下單系統
- (14)三竹股市廣告刊登業務
- (15)訊息推播平台
- (16)新世代閃電下單系統
- (17)雲端智慧下單系統
- (18)報價下單軟體開發工具包
- (19)券商版電腦看盤下單系統
- (20) OTP 驗證平台
- (21)行動應用專案代工業務
- (22)行動銀行/行動產險/行動壽險應用系統
- (23) CoLine 企業即時通訊系統
- (24)企業簡訊 SMS 平台系統
- (25)行動行銷產品

4、計劃開發之新商品（服務）：

商 品	用 途	說 明
訊息整合發送平台	規劃網域審查自動轉送電信業者介面、RCS 發送功能等。	
報價下單軟體開發工具包(SDK)	● 行為分析模組：讓券商可進一步瞭解投資人操作 App 的行為軌跡事件，能更精準的開發或調優符合投資人期待的功能。 ● 推播進階模組：新增地理圍欄、加入手機行事曆及 App 端的推播樣版進階功能；讓券商舉辦實體場地活動可線上、線下結合；通知所屬投資人的內容除一般文字外，也可提供多媒體資訊，來強化與投資人的推廣目的。 ● 模擬交易功能：提供台股證、期、權市場的模擬搓合機制與帳務系統，來因應券商為滿足不同客群的訴求推出多樣化的下單功能（如智慧下單、條件單、閃電下單等），幫助投資人在無壓力下，熟悉各項下單介面的操作，降低學習曲線並提升使用意願。	
深化全球性報價服務	今年初已完成即時日股報價系統建置並上線，有望進一步提升用戶日股資訊需求，加上即時美股客戶數逐漸成長，將持續深化美、日股市資訊揭示，並輔以重點經濟體之總體經濟數據，提供客戶多元且全球性資產配置之可能性。	
專業進階下單服務	現有智慧下單系統針對不同類型商品有不同之功能演化，將陸續研發網格交易、三擇一與多元時間單等功能，以滿足價差交易與存股族需求；另外亦繼續進化閃電下單，提供觸價單、拆單與鋪單等功能，讓閃電下單使用上更加親民。	
特殊商品之專業性報價功能	台股可供交易之商品類型相當多元，如近年交易熱度提升的ETF，或是越來越多公司所發行的可轉債(CB)，針對此類型商品所需要關注的資訊並不同於一般台股商品，將持續發展此類商品之專屬報價資訊與功能，提供用戶更多買賣參考資訊。	
市場智能輔助監控系統	金融市場商品漲跌皆有其連動性，本系統加入獨有運算邏輯替用戶有效減少雜訊，亦提供個人化監控條件與自選商品設定，進一步過濾出用戶最重視之商品動態，讓客戶輕鬆掌握瞬息萬變的金融市場。	
WEB3 與零信任架構規劃	提高網路的安全性和可信度。用以保護用戶數據與資產安全，使其在此架構下能安全的進行交易。降低被攻擊之可能性。	
FIDO2 與 UAF	提供更安全、更快速的身份驗證解決方案，以取代傳統密碼的身份驗證方式。	

(二) 產業概況

1、 產業現況與發展

本公司主要從事簡訊發送服務及行動裝置平台系統程式的開發與建置，其主要業務有簡訊發送服務(以下簡稱簡訊發送)、證券看盤交易下單系統(以下簡稱行動看盤)、企業即時通訊軟體(以下簡稱企業即時通)及行動應用軟體專案開發(以下簡稱 APP 開發)等四大業務範圍，本公司研發之產品與服務主要是以行動應用類為主。就行動證券看盤系統來說，主要服務於證券商，提供多國行情與新聞盤後資訊，交易與帳務則與證券商後台串接，屬於中前端之應用系統，簡訊系統服務以提供簡訊訊息通知為主，APP 應用事業群以金融業 APP 與其他行業之專案研發為主，雲端事業群則提供企業內部訊息溝通工具，產品線皆屬應用類的服務為主。

而近年金融科技的技術應用，場景應用多以破壞式創新、金融交易核心業務改造、金融大數據採集與分析、金融 AI 識別應用等金融交易核心與風控相關場景探討為主，與本公司行動應用中前端的應用屬性較為不同。且過去數年金融科技(FinTech)可發展的產品，多數係屬新創高風險領域。故就過去幾年的金融科技(FinTech)的發展來看，對本公司現行產品基礎與可增值的產品服務可發展的空間有限。

目前業務以簡訊發送為主，約占本公司營收 74.62%，行動看盤約占 22.56%，APP 開發企業與即時通合計約 2.82%。簡訊發送主要應用於金融交易驗證、電子商務交易通知或其他廣告行銷等，現今隨著 B2C 電子商務交易市場的日漸擴大，為避免消費者交易產生糾紛，企業或金融機構及時向消費者進行交易確認與通知的重要性已是目前必要之步驟。另在行動看盤方面，自網路服務普及化及行動上網裝置興起後，消費者上網習慣從電腦轉變為各種行動裝置(如智慧型手機、平板電腦等)，證券交易下單方式亦產生變化，從早期的營業員下單到電話或電腦下單，逐漸變成利用行動裝置下單。

因此本公司營運方向與電子商務產業及智慧型行動裝置(智慧型手機及平板電腦等)的發展有相當之關聯性，茲就電子商務產業及網際網路產業概況說明如下：

早期行動電話以通訊為主，附加個人行事記錄等功能型手機，但自 96 年蘋果公司首次發表智慧型手機(Iphone)開始，在消費者市場上各種類型及品牌的智慧型行動裝置即不斷的推陳出新，消費者已經從過去在電腦前瀏覽的習慣轉變為在手機上瀏覽，行動網路已全面改變連網方式及網路的使用行為，因此行動電子商務已經成了各家業者占領的新戰場。

在行動網路早已超過固網成為主要上網方式中，三十億的上網人口主要來自於發展中國家，因此就智慧型裝置的銷售而言，不論在開發中或已開發國家，都已超過功能型的手機。由於行動電子商務可說是網際網路應用與服務的延伸，其具備有更高的可移動性、便利性、安全性與及時性等特質，故在可預期的未來，將會出現更多資訊科技應用的行動電子商務。

自人類進入網際網路時代，商業交易型態也逐漸開始產生變化，開始把商業活動放到通訊網路上來進行，無論是資訊或實際的物品，是完全或是部分透過網路，均可以利用電腦與資訊網路來完成商品交易。1990年代之後，全球資訊網(WWW)的發明使電子商務展現了新的面貌，由於易學易用，讓更多的人願意使用網際網路，進而在網路上進行消費，電子商務開始快速普及。隨著全球網際網路的日趨普及，電子商務已成為全球消費及貿易發展的重要選項，各國莫不積極推動電子商務，以同時拓展內需與出口，帶動經濟成長。

2、產業上、中、下游之關聯性

本公司所屬行業之上、中、下游產業關聯性如下圖所示，本公司為資訊系統廠商，主要業務為簡訊發送、行動看盤、企業即時通及 APP 開發等，屬於該產業的中游，向上游供應商購買簡訊數量、資訊源或開發專案所需之軟硬體等，下游則主要為需發送簡訊給消費者之金融機構、電商業者、一般企業及個人，行動看盤之下游則為證券商，另企業即時通及 APP 開發之下游是金融機構、證券商或一般企業等。



3、產品之各種發展趨勢及競爭情形

A.簡訊發送及行動看盤業務的各種新功能的開發與導入

由於行動通訊軟體的快速發展，現今民眾日常生活當中已離不開各種通訊軟體，惟通訊軟體仍有其使用限制，如網路環境是否穩定等，如何將簡訊系統與行動通訊軟體之間進行整合是簡訊發送業者正在研發的方向之一。

另隨投資標的多元化與國際化，跨國境的投資已成為一個不可阻擋的新興潮流，臺灣金融資訊軟體業者須及時適時開發出各項新功能，如海外股票複委託盤後資訊及新聞、國際大宗原物料商品或期貨等交易新功能，方能符合臺灣投資人的需求。另雲端大數據及人工智慧(AI)等快速發展，使人工智慧選股分析的金融科技技術成為一門新興顯學，金融科技業者如何藉由大數據分析及人工智慧運算技術，協助投資人進行投資決策分析，亦成為金融資訊軟體業者主力開發的面向之一。

B.新裝置平台的系統開發

物聯網及智慧家庭的概念已經開始逐步落實在我們這個時代，從一般桌上型、筆記型電腦及智慧型手機發展開始，平板電腦快速滲透至每個家庭，緊接著各種智慧型家電的誕生(如智慧電視、智慧冰箱及智慧音箱等)，也已經是未來科技發展的重心。目前主流程式系統雖有 Windows、IOS 與 Android 等三大類，電腦、智慧型手機及平板電腦雖同樣是以上述系統開發，但實際上仍需撰寫不同的程式編碼，方能符合其運用。為達到家庭 VIP 看盤室的目標，未來的各種智慧家電的程式開發也將是金融資訊軟體業者努力發展的方向。

C.資訊傳輸穩定度及交易安全重要性日益提升

由於民眾對於電子商務及金融交易的安全性日益注重，即時且精準地將交易資訊透過簡訊發送通知消費者，已是銀行、電商平台及一般企業最重視的一個環節。而行動看盤業務方面，投資人對於即時報價的正確性及交易資訊傳輸的穩定性及安全性亦相當重視。近年來整體企業簡訊發送量呈現持續成長之態勢，每日發送數量已達數百萬通，發送系統規格如何再升級，使傳輸過程能穩定且符合資訊安全，已是各家業者持續努力的目標，另外本公司為了確保所開發 APP 產品的資訊安全，於證券端與自有產品皆有通過工業局資安標準，並經過認證實驗室的檢測通過。

4、競爭情形

本公司從事證券報價相關應用及簡訊發送業務均已超過十六年以上時間，其中簡訊發送量不論數量多寡，都能即時且正確發送，因而深獲銀行業及各大企業信賴。另行動看盤業務部份，該程式早已獲得臺灣大多數的證券經紀商採用(目前已有 45 家證券商)，提供給其證券投資客戶做為即時報價與交易使用，產品設計之 APP 簡單清晰，容易上手，一旦使用且習慣 APP 產品後，使用者黏著度高不易更換，因而較不易被其他競爭者取代，且本公司後續針對投資人及消費者提供之內容與功能越來越豐富多樣化，並且為了追求穩定性，更擴增機房配備，故不論是在簡

訊發送或是行動看盤均能提供專業且有品質之服務，以提升本公司之競爭力。

(三)技術及研發概況

1、最近年度及截至年報刊印日止，投入之研發費用

單位：新台幣仟元

年度	112 年度	113 年度	114 年 1~3 月
研發費用(A)	166,273	187,819	52,719
營業收入總額(B)	2,646,060	2,788,030	678,990
比例(A)/(B)	6.28%	6.74%	7.76%

2、最近年度開發成功之技術或產品如下：

技術或產品	研發成果
訊息整合發送平台	已建置完成多媒體簡訊(MMS)網頁介面、簡訊簡碼發送功能等。
簡訊堵詐機制	已建置完成簡訊發送網址審查機制、短網址轉送功能。
個股診斷服務	針對個股不同分析面向進行數據統計，轉換艱澀數據為一般投資人可理解之統整圖表，並輔以同業數值相比，便於支持買賣決策時重要參考資訊。
分點主力籌碼追蹤系統	針對個股不同分析面向進行數據統計，轉換艱澀數據為一般投資人可理解之統整圖表，並輔以同業數值相比，便於支持買賣決策時重要參考資訊。
開放證券服務	響應主管機關便民政策，成為官方合作的 TSP 業者，除已上線 11 家券商亦有持續簽約中，後續將會有更多業者服務客戶。第一階段功能提供客戶查詢券商定期定額商品資訊與可複委託之商品清單，還可查詢當月份定期定額最熱之商品。
即時美股加值付費服務	有鑑於近來美股熱絡，除提供付費轉變即時美股服務外，亦將提供美股盤後加值服務，例如基本、財報與新聞等。
智能籌碼分析	綜觀市場所有籌碼分析流派，針對籌碼面進行智能分析，提供使用者易於理解之個股進階籌碼數據，期以提供買賣決策重要參考資訊。

技術或產品	研發成果
客製化期權商品服務	期交所於 2023 推出客製化商品交易平台，主要是便於客戶順應全球金融變動，更快速擬定交易策略與避險需求。三竹如期串接完成並推出此類商品之報價服務，並持續協助客戶建置此類商品之交易平台，讓客戶可以服務有此需求之用戶。
市場智能輔助監控系統	金融市場商品漲跌有其連動性，如產業股、題材股與集團股等，然而個人可關注的資訊有限，將提供智能輔助監控系統，除了透過個股條件監控外，亦提供全市場重點監控，並加入獨有運算邏輯，可有效進一步減少雜訊，讓客戶輕鬆掌握瞬息萬變的金融市場。
報價下單軟體開發工具包(SDK)	提供券商快速建立自有看盤交易 App 的軟體開發工具包(SDK)。並增加選股策略模組與權證加值資訊等行情 API 與報價 UI 函式庫。且持續依市場交易行為模式，為券商開發客製化的交易帳務 API，以滿足客戶的期待。 ◆選股模組，可開發行動 App 上的策略選股模型功能、AI 回測功能與進階個股健診等實務應用。 ◆權證模組，可開發行動 App 上的商品比對分析功能、即時試算、選股模組等實務應用。 ◆個人版 PC SDK，皆支援三大作業系統(Windows、Linux、macOS)，且除提供即時報價基本功能外，也提供選股策略、回測方法及行動 App 推播通知等加值服務。
AI 服務	提供券商 AI 服務，以更便捷及完整的資訊使一般投資大眾也可輕易掌握個股及市場資訊： ◆AI 選股再預測：透過選股模型，利用 AI 分析，提供每日多方的十檔商品；再用預測模型，來預測未來股價及變動因素及連動股。 ◆AI 報告生成及 AI 大數據新聞多空分析，給予投資人最輕鬆的資訊搜集，最方便的投資判斷。 ◆AI 互動依 LLM(大型語言模型)以人性化方式回覆客戶；除了滿足一部份客戶操作問題外，也可透過 AI 對話取得個股相關功能查詢與整合摘要資訊。
微服務架構(OCP)	採用 Red Hat 所提供之 OCP 微服務架構，協助客戶使用容器化應用程式開發，並開發新版 CI/CD 與 Git 建置，用以建立自動化軟體交付流程。

技術或產品	研發成果
WEB3 與零信任架構規劃	提高網路的安全性和可信度。用以保護用戶數據與資產安全，使其在此架構下能安全的進行交易。降低被攻擊之可能性。
FIDO2 與 UAF	提供更安全、更快速的身份驗證解決方案，以取代傳統密碼的身份驗證方式。
雲端智慧下單系統	升級現有證期權雲端洗價交易系統，串接主動回報資訊，讓用戶可依照自身投資需求，設置更多元投資週期區間及進出場條件，當監控條件符合時，系統會依照主動回報判斷，執行用戶設定的行為模式，讓用戶免盯盤也可以精準掌握投資機會。目前已獲多家券商使用。
企業即時通訊產品 CoLine (EIM)	因應市場需求，將加入更多通訊管控機制以及後台管理操作紀錄調閱，另完成專利防止外傳的文字加密、增加後台報表揭露資訊等資安相關多項功能，另外業務端開發專案以提供客製化純私雲服務，與公雲服務同時推廣。

(四)長、短期業務發展計劃

1、短期計劃

A.行動看盤方面

- (A)配合券商之產品介面差異化需求，研發券商版 SDK 平台新產品，供券商自主開發及增加券商備援系統之目的。
- (B)增加看盤所需金融加值服務，減少客戶投資時所需研究時間。
- (C)增加海外股票的報價行情服務、盤後資訊及即時新聞，提供客戶更多的投資利器。
- (D)進行現有券商期貨客戶行動看盤服務的系統升級，以提供更快速更穩定的報價服務。

B.簡訊發送方面

- (A)確保主要客戶(銀行/電商/連鎖企業)之系統穩定與客戶需求，維持市占率地位，保持規模競爭優勢。
- (B)以現有兩萬客戶為基礎，與外部企業策略聯盟，代銷各種合適的行銷廣告工具。
- (C)建立簡訊網內分流三大電信業者，降低網外成本調升之衝擊。
- (D)因應近年國內外資安意外事件頻傳，將計畫性強化簡訊服務之驗證防

護機制並取得 ISO27001 認證與導入電信簡碼信任機制。

C.企業即時通及 APP 開發方面

- (A)今年 CoLine 公雲將持續進行迭代優化、新增功能，另拓展私有雲客戶以及客製化相關服務。
- (B)發展各類 API 接口，主動或被動串接各類異質平台、服務、產品，透過巨量垂直與水平整合，創造客戶最大利益。
- (C)維繫金融主力客戶之客情關係。
- (D)與客戶建立緊密的技術合作夥伴關係，參與客戶長期技術發展並提供相應的技術服務。

2、長期計劃

A.行動看盤方面

- (A)關注市場發展趨勢及相關法令動態對產品與系統影響，跟隨市場需求適時提供券商最佳解決方案之產品，創造雙方共榮前景。
- (B)研發 AI 智能決策與分析系統。
- (C)發展跨載具證券看盤交易系統，結合雲金融服務應用。
- (D)建構金融服務生態應用，以新型合作模式為使用者提供更多元化產品服務。
- (E)豐富資訊內容將產品與投資人日常生活理財相結合，維持金融理財資訊服務第一品牌。

B.簡訊發送方面

- (A)整合 SMS、MMS、語音、RCS、電信簡碼服務等訊息通知介面，提供用戶一站式購足需求，節省客戶個別開發成本與研發成本，有效擴大使用層面與應用場景，增加市場需求與產值。

C.企業即時通及 APP 開發方面

- (A)利用數據分析工具追蹤用戶的行為，了解用戶如何應用，從而優化用戶體驗，改進不易使用的部分。
- (B)SDK 化企業即時通訊，將未來授權方式最大化，不僅有公雲訂閱方案、私有雲建置、客製化，還可讓其他系統服務商，介接提供通訊等加值服務。
- (C)伴隨新技術發展，調整技術研發方向與人力資源，保持技術領先優勢。

- (D)將過往研發技術微服務模組化，提高共用性並從中發展產品或平台。
- (E)調整產品收費模式：以原本建置費加維護費，改成用月計價進行系統維運打造出訂閱制服務，以長期營收替代短期營收。
- (F)導入市場合作服務規劃，與商業夥伴共同進行市場推廣、銷售和分銷，擴大產品或服務的市場覆蓋範圍。使將業務擴展到不同的產品或服務領域。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1、公司主要商品(服務)之銷售(提供)地區 (百分比)

單位：新台幣仟元

銷售區域 \ 年度	113 年度	
	銷貨收入總額	各銷售區域所佔比例%
內銷	2,778,903	99.67
外銷	9,127	0.33
營收總額	2,788,030	100.00

2、市場占有率

本公司主要業務為簡訊發送、行動看盤、企業即時通及 APP 開發，其中簡訊發送為企業簡訊及行銷簡訊，主要係協助金融機構、電商業者或一般企業發送簡訊，僅是電信業者簡訊業務中的一小部份，業務範圍及對象較為專精，目前並無產業研究機構針對此方面的服務進行統計，故難以評估公司在簡訊發送業務部分之市場占有率。

在行動看盤部分，本公司長期致力於行動裝置上之金融市場報價及交易資訊系統之開發，依證交所公布的臺灣證券商開辦電子交易業務家數來看，本公司行動看盤軟體市占率達 9 成以上，在行動看盤市場占有一定之比率。

3、市場未來之供需狀況與成長性

近年來整體電子商務產業氛圍良好，市場規模持續擴增，不斷有新進公司進入電子商務這個領域，根據 CIC 研究調查顯示，臺灣整體電子商務市場規模 104 年~111 年的年平均複合成長率將以超過 10% 以上的成長速度增加，整體市場總值在 111 年突破 2 兆元新臺幣之大關，此市場仍充滿許多機會，尚未達飽和，因此相關應用領域的市場，如企業簡訊(包含交易通知、驗證及確認等)或廣告行銷簡訊，亦將隨之成長。

另隨著行動通訊技術快速發展，雲端科技、社群媒體、大數據分析及人工智慧(AI)等資通訊技術也突飛猛進，金融服務產業也勢必跟隨時代潮流，配合資訊技術的發展，以提升使用者的便利性。金管會因而自 104 年起致力推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，立法院於 106 年三讀通過「金融科技發展與創新實驗條例」，賦予金融業及相關產業進行金融科技研發試作之安全環境，營造適合業務發展之友善法規環境，對我國金融科技

之發展及金融業競爭力之提升將有所助益。

4、競爭利基

A.深耕市場多年，已具有一定之客戶群基礎

本公司不論是在簡訊發送及金融證券資訊服務領域均已深耕多年，簡訊發送業務提供即時且確實的送達功能，而行動看盤則是提供快速即時的證券交易報價資訊與下單功能，主要客戶群已涵蓋銀行業、證券業及其他一般大型企業等。長期以來，本公司不斷深耕研發，自有產品皆取得多項專利，因此不論是在簡訊發送或是行動看盤部分，已在市場上占有一定之地位，本公司將持續提供更多的服務項目，增加對同一客戶的服務廣度與深度。

B.具備金融證券專業能力的技術團隊

本公司長期以來專注在企業簡訊發送與行動看盤程式研發應用之領域，主要客戶群係以金融業或證券業為主，長期以來已深入了解金融及證券業的資訊架構，方能設計出與其系統相配合的簡訊發送系統或行動看盤程式。隨著公司營運不斷發展成長，持續累積各專案開發、執行及管理的經驗，也透過培訓優秀儲備幹部或向外延攬相關領域優秀的人才，組成堅強的技術團隊，確實掌握專案開發的進度與品質及觀察市場脈動。

C.即時快速且穩定的服務與技術支援

本公司自行研發的簡訊發送模組與行動看盤軟體，分別在簡訊發送與行動裝置 APP 的市場中，提供給客戶全方位的完善服務，並且可依照客戶的需求進行客製化的彈性調整，且本公司提供 7*24 小時隨時均有維運工程人員待命，可即時排除問題，因此能深獲客戶信賴。

5、發展遠景之有利及不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)經營團隊具備金融證券領域相關科技知識

本公司業務為簡訊發送、行動看盤、企業即時通及 APP 開發，主要是以簡訊發送及行動看盤為主，已占其營收九成以上。主要客戶群係以銀行業或證券業為主，長期以來已與各銀行或證券商合作，協助開發其所需之簡訊發送系統、行動看盤程式及客製化專屬的 APP 等。經營團隊均相當了解銀行業或證券業的內部資訊與架構，方能設計出與其系統相配合的簡訊發送系統、行動看盤程式或 APP 程式。且本公司自成立以來即致力於與金融產業相關的資訊軟體開發，經過長時間的經營與研發累積，其經營團隊所具備的深厚金融證券領域相關科技知識已是本公司在未來的產業競爭中，最具有競爭優勢的一環。

(B)長期耕耘累積眾多金融及證券業客戶，建立良好的品牌與口碑

本公司從事證券報價相關應用及簡訊發送業務均已超過十六年以上時間，其中簡訊發送不論數量多寡，都能即時且正確發送，因而深獲銀行業及各大企業信賴。另行動看盤業務部份，該程式早已獲得臺灣大多數的證券經紀商採用(目前已有 45 家證券商)，提供給其證券投資客戶做為即時報價與交易使用，本公司設計之 APP 簡單清晰，容易上手，一旦使用且習慣 APP 產品，使用者黏著度高不易更換，因而較不易被其他競爭者取代，且本公司後續提供投資人及消費者之內容與功能越來越豐富多樣化，故不論是在簡訊發送或是行動看盤均能提供專業且有品質之服務，以提升本公司競爭力。

(C)產品均自行研發且標準模組化，並建置完整的專案管理開發流程且適時申請專利以提升公司競爭力。

本公司自成立以來致力於發展金融證券產業相關之資訊應用，並逐步延伸至其他領域，產品均自行研發，透過完整的專案管理開發流程，將研發的經驗及成果得以累積。此外為減少開發成本，部分產品已完成標準模組化，除可提供給客戶不同的選擇性需求，亦可減少產品開發時間及成本。且本公司在國內外地區多申請並取得各項專利，為自身的研發成果進行保護並提升公司的競爭力。

6、不利因素

(A)企業簡訊發送市場競爭者多，價格競爭激烈

臺灣電子商務市場及網路交易的蓬勃發展，因應而生的通知、交易確認及行銷簡訊的發送需求大幅增加，各業者紛紛跨入此一市場，造成市場競爭者增加，為求市占及生存，同業間的價格競爭因而相當激烈。

因應對策：

本公司係早期投入企業簡訊發送市場的業者之一，且長期著力於金融銀行業者的簡訊發送市場，已在此行業占有一定的市占率。金融銀行業者對簡訊發送的要求遠比一般客戶為高，除要求簡訊發送需能即時且精確外，亦要求系統須具備穩定，不中斷且要具備足夠的安全性。本公司深耕金融銀行業者已久，了解其系統架構，開發串接適合客戶的系統，因而能使客戶不輕易更換供應商。且本公司已在三處的 IDC 機房建置發送及備援系統，確保整個發送系統能穩定運行，以增加公司的競爭力。雖市場價格競爭激烈，但因本公司的發送系統深獲客戶的信賴，故能在此一競爭市場中，脫穎而出，持續成長。

(B)行動看盤系統的競爭廠商持續加入，競爭者實力堅強

行動裝置(智慧型手機及平板等)已是民眾日常生活隨身的主要電子產品，國內業者及證券商本身均看好行動裝置中的金融科技產業中軟體資訊服務的前景，紛紛投入自行研發相關產品，這些同業競爭者均具備有相當的研發實力，因此若未能持續精進研發及優化相關程式，競爭者將會快速進入此一市場，取得市占率，進而影響本公司的經營發展。

因應對策：

隨著使用人數的增加及交易方式的改變，系統所需求的傳輸品質與穩定度已越來越高，衍生出的系統硬體所需要效能也得快速提升。本公司為因應此一趨勢，已建置一新的數據中心，將伺服器效能大幅提升，此外，也不斷地優化產品功能與介面，增加使用者的黏著度，持續鞏固既有的市場與市占率。

(C)留才與育才日益困難

目前臺灣資訊軟體業界相關人才數量本就不多，在專業金融證券領域發展的人更加稀少，除了培訓不易外，同業間頻繁挖角情形亦屬常態，因此不論在留才與育才均是挑戰。

因應對策：

人才乃為資訊軟體服務業關鍵競爭力的來源，本公司持續培訓研發人才，提升研發團隊的技術能力，透過建立內部完整的制度與文件管理，讓專案開發經驗得以傳承，並推動完善的員工福利制度留任現有人才，鼓勵員工參與外部進修課程，增進專業能力，提高人力素質，亦可提升公司整體服務品質。未來本公司將持續自行培養儲備幹部及向外招募高階人才，以累積研發及技術能量。

(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

項目	產品名稱	重要用途或功能
1	簡訊發送	協助金融機構、企業或個人發送 SMS (Short Message Service)、EMS (Enhanced Message Service)及 MMS (Multimedia Messaging Service)等類型之簡訊服務，用以進行金融交易驗證、電子商務交易通知或其他廣告行銷等。

項目	產品名稱	重要用途或功能
2	行動看盤	開發及銷售可運用於各種智能裝置(手機、平板及智慧電視)之應用軟體，其主要功能為提供即時金融報價及新聞之服務與臺灣股票市場證券買賣交易。
3	企業即時通	開發及銷售運用雲端運算環境(公有雲、私有雲形式)設計專供給企業使用之即時通訊軟體，(Instant Messaging, IM)是一種透過網路進行即時通訊的系統，允許兩人或多人使用網路即時的傳遞文字訊息、檔案、語音與視訊交流。
4	APP 開發和串接	- 客製化開發各類型行動裝置用之行動應用軟體(APP)，例如：財金資訊_全國繳費網 APP、中華郵政_行動郵局 APP、華南銀行_SnYAPP、華南銀行_企業行動+APP 等。 - 提供 APP 產品幫助企業提供服務予終端客戶，例如：訊息推播平台、便利資訊源、Middleware API 平台。 - 協助企業進行資料串接，例如：協助金融和政府客戶導入數位服務個人化(My Data)，配合 NCC 政策(以民為本)與 Open Data 串接，取得民眾個人資料，與機關資料交換平臺進行串接，提供資料驅動政府再造。 - 提供微服務架構，協助客戶使用容器化應用程式開發，並開發新版 CI/CD 與 Git 建置，用以建立自動化軟體交付流程。

2、產製過程



(三)主要原料之供應狀況

本公司為資訊服務業，故不適用。

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



1. 最近二年度或任一年度中曾占銷貨總額百分之十以上之客戶名稱：本公司主要銷售對象為金融機構、電信事業、電子商務及連鎖企業，最近二年度並無占銷貨總額 10%以上之銷售客戶，故不適用。
2. 最近二年度或任一年度中曾占進貨總額百分之十以上供應商名稱(因本公司簽有保密合約，故僅以代號揭露)：

單位:新台幣仟元

排名	112 年度				113 年度			
	供應商 名稱	金額	佔全年度進貨 淨額比例%	與發行人之關係	供應商 名稱	金額	佔全年度進貨 淨額比例%	與發行人之關係
1	A	757,864	39.77	無	A	806,557	40.94	無
2	B	571,666	30.00	無	B	556,384	28.24	無
3	C	395,082	20.73	無	C	419,499	21.30	無
其 它		180,993	9.50	-	其 它	187,511	9.52	-
進貨淨額		1,905,605	100.00	-	進貨淨額	1,969,951	100.00	-

增減變動分析：

本公司主要向電信業者採購簡訊，對占進貨總額百分之十以上供應商之進貨金額變動，主要係隨本公司簡訊發送業績成長而增加。

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

年度		112 年度	113 年度	114 年 3 月 31 日
員工人數(人)	管理人員	37	38	38
	技術人員	277	272	267
	銷售人員	61	63	62
	合計	375	373	367
平均年歲		36.90	37.89	38.33
平均服務年資		6.19	6.68	6.94
學歷分布比率	博士	0.27	0.27	0.27
	碩士	20.53	21.71	21.53
	大專	75.73	74.53	74.66
	高中	3.20	3.22	3.27
	高中以下	0.27	0.27	0.27

四、環保支出資訊

最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司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，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：本公司屬資訊服務業，不似一般製造業於生產過程中會產生廢棄物，故未因環境汙染事件遭受環保單位稽查處分，預計目前及未來無違反環保法規之支出及損失。

五、勞資關係

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

1.員工福利措施

本公司福利措施分為公司提供之福利措施及職工福利委員會提供之福利措施，茲說明如下：

A.公司提供之福利措施：勞健保、提撥勞工退休金、團體意外保險、員工定期健康檢查、差旅費補助、員工伙食補助、不定期舉辦員工聚餐、年終尾牙餐會及發送年終獎金，並設有婚、喪、住院等禮金，以照顧員工之生活。

B.職工福利委員會提供之福利措施：國內員工旅遊、三節禮金、生日禮金及婚、喪、喜、慶之補助、員工及子女教育獎助金。

2.員工進修與訓練

為培訓人才以因應工作需求並提高工作績效，本公司訂有教育訓練辦法，舉辦員工教育訓練包括管理、專業職能訓練及工作中教導在職訓練，培養員工專業知識與技能，使其發揮其職能，增加工作效率，確保工作品質，以達成本公司永續經營及發展之目標。

3.退休制度與其實施情形

自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

4.勞資間之協議與各項員工權益維護措施

本公司之各項規定皆依勞動基準法為遵循準則，本公司對於員工意見極為重視，採雙向及開放方式與員工進行溝通，內部溝通管道通暢，以期勞資雙方維持良好和諧之互動關係。

本公司重視員工權利及福利，致力發展友善職場環境，實現不分性別之獎酬條件及性別平等之晉升機會。113年度男性及女性之正職員工人數占比分別為64.88%及35.12%，且男性及女性之主管人數占比分別為83.33%及16.67%。

本公司訂有完善之文件管理，載明各項管理辦法，內容明訂員工權利義務及福利項目，並定期檢討修訂福利內容，以維護所有員工權益。

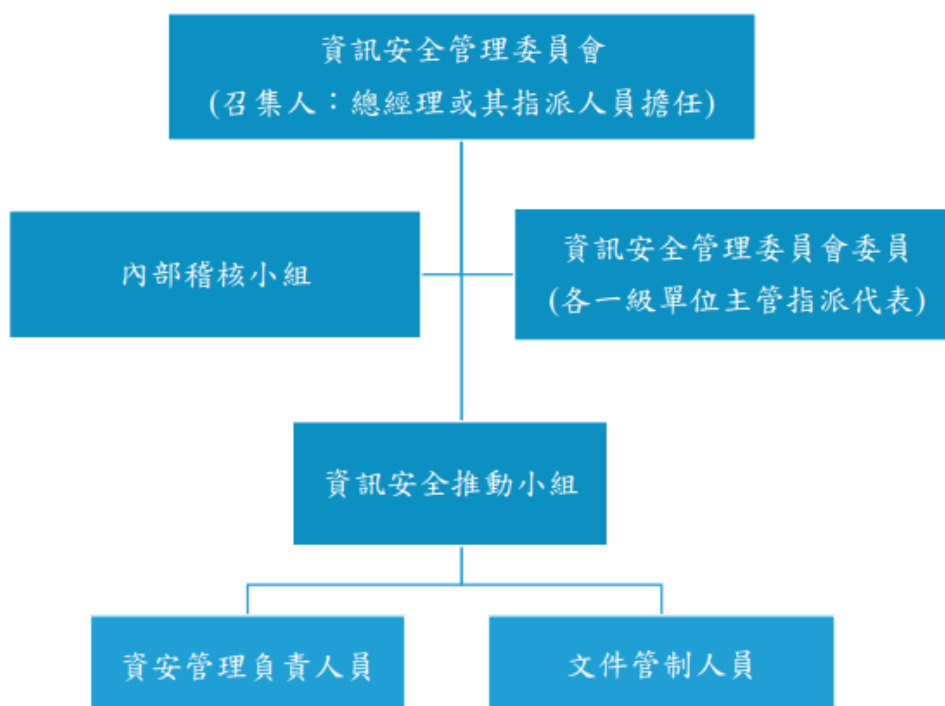
(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無此情事。

六、資通安全管理

(一) 資通安全管理系統架構

為資通安全管理制度之執行與落實資通安全政策之推行，以增進業務運作與安全之責任。並因應金管會 110 年修正「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」法令之要求，本公司於 111 年設立資訊安全中心(以下稱資安中心)。現編制主管 1 名與資安專職人員 2 名。

茲將資訊安全政策、權責劃分，作業程序以及適用性聲明等重要文件編製成冊，提供同仁參考。如下：



資通安全管理委員會組織人員依下列方式產生，並將人員名冊列在資訊安全管理組織名冊。

1、 資訊安全管理委員會：

- (1) 資訊安全管理委員會召集人：由總經理或其指派人員擔任。
- (2) 資訊安全管理委員會委員：各一級單位主管應指派代表或由召集人指派委員。

2、 內部稽核小組：由召集人指派一人擔任組長，並設組員數名由組長指派擔任。

3、 資訊安全推動小組：由召集人指派一人擔任組長，並設組員數名由組長指派擔任。

4、 資安管理負責人員：由資訊安全推動小組組長指派。

- 5、文件管制人員：由資訊安全推動小組組長指派一人擔任組長，並設組員數名由組長指派擔任。

(二) 資訊安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源情形

1. 為建立安全資訊作業環境，保護客戶資料及本公司核心服務，及必要時執行緊急反應服務，確保委外客戶資訊作業的安全。本公司應有持續服務的能力，避免有作業停頓或遭受外來攻擊導致核心服務及監測客戶資訊洩露等事件發生，故建置資訊安全管理制度(ISMS)，維護聲譽與提供委外客戶永續服務。
2. 宣導資訊安全與落實資安機制，並定期或不定期檢測資安執行狀況，進行改善措施。
3. 本公司辦公環境作業中，確保提供所有同仁業務上所需支援與資源以及客戶相關資料保護，所有員工必須確實遵循資訊安全管理制度之相關規定，落實文件編號：機密等級。標準作業程序並以謹慎的態度執行相關之作業。
4. 資訊安全政策願景：
 - (1) 強化人員認知、避免資料外洩。
 - (2) 落實日常維運、確保服務可用。
5. 依據資訊安全政策願景，擬定資訊安全目標如下：
 - (1) 辦理資訊安全教育訓練，推廣員工資訊安全之意識與強化其對相關責任之認知。
 - (2) 保護本公司業務活動資訊，避免未經授權的存取與修改，確保其正確完整。
 - (3) 定期進行稽核作業，確保相關作業皆能確實落實。
 - (4) 確保本公司關鍵核心系統維持一定水準的系統可用性。
6. 資訊安全管理系統目標
本公司實施 ISO/IEC 27001 資訊安全管理系統目標係針對全景分析之結果以及資訊安全管理系統施行範圍之程序書，每年應確認目標的達成情形，敘述如下
 - (1) 本公司執行業務時必須遵守相關法規（如：專利法、著作權法、個人資料保護法、個人資料保護法施行細則等）之規定。
 - (2) 設置資訊安全管理委員會，負責本公司資訊安全管理系統之建立及推動事宜。
 - (3) 建立組織全景評鑑機制，以界定資訊安全的方針與資訊安全管理系統的實施範圍，並了解組織全景及關注方的需要與期望。
 - (4) 訂定文件控管作業規定，以律定資訊安全制度相關文件之制定、修改、編碼、發行等管理原則。

- (5) 建立資訊資產之管理機制，以統籌分配、有效運用有限資源，解決關鍵安全問題。
- (6) 建立風險評鑑管理辦法並識別出各類資產的風險，以採取適當之風險處理措施，加以管控、降低風險至可接受之程度。
- (7) 定期實施業務相關之資訊安全教育訓練，宣導資訊安全政策及相關實施規定。
- (8) 建立機房實體及環境安全防護措施，並定期施以相關保養維護。
- (9) 明確規範資訊系統、網路服務、敏感資訊之使用權限，防止未經授權之存取行為。
- (10) 建立資訊系統獲取、開發及維護作業流程，明確規範系統於開發及委外相關遵循之依據，且資訊系統或服務應於建置或推出前，應將資訊安全相關議題納入，以防範危害系統安全之情況發生。
- (11) 訂定及執行資訊安全內部稽核活動，以落實資訊安全管理制度，針對未盡事項執行矯正措施。
- (12) 訂定資訊安全之營運持續計畫並實際演練，確保本公司遭受突發事故時業務得以持續運作。
- (13) 本公司所有人員皆負有維持資訊安全之責任，且應瞭解及遵守相關之資訊安全管理規定，並於工作職責中落實。

7. 資通安全管理方案與措施

「縱深防禦」也稱之為「多層防禦」，本公司以多層防禦概念佈署資通安全技術去減輕風險，其目的在資通安全事件發生時，風險可以大大降低。並參考行政院國家資通安全會報技術服務中心所發佈「政府資安規範整體發展藍圖」之共通規範指引，具體目標與措施說明如下：

方案與措施	具體做法
資訊設備安全管理	1. 本公司應用伺服器與骨幹網路設備等均置於專用機房，機房門禁採用感應刷卡進出，並保留進出記錄及 24 小時錄影存查。 2. 機房內部備有獨立空調與自動偵測防煙及溫度告警設備、機房專用之噴氣式滅火設備；並配置不斷電系統與穩壓設備，防止意外斷電造成之系統毀損。以保障公司資訊系統軟硬體資產之實體安全。 3. 伺服器與終端電腦設備安裝有統一管理之防毒軟體，病毒碼自動更新機制，伺服器每週執行掃描，終端電腦每日執行掃描，確保所有資訊電腦設備

方案與措施	具體做法
	具備相同防毒等級。 - 伺服器安裝有統一管理之自主開發監控軟體，監控系統效能、查詢系統日誌、遠端登入記錄。 - 伺服器作業系統更新，由資安中心提供安全更新通報，列出更新項目之嚴重等級與更新期限，由各維運單位自行評估弱點影響性與業務狀況後進行更新。 - 終端電腦作業系統更新，由公司配發之 Windows 電腦將於每週自動安裝重大更新。 - 透過端點電腦管控系統，管控員工的電腦使用及上網操作，嚇阻不安全的行為。具備記錄、管控、稽核等特色，可有效保護各種具價值的企業檔案，避免重要智慧資產外洩而降低營運風險。
網路安全管理	- 依網路服務需要區隔獨立的邏輯網域，將辦公室網段、開發、測試及正式作業環境區隔，防止遭惡意軟體、病毒入侵之後迅速擴散，將可能危害之風險控制於單一網路區段。 - 於網際網路連線的開道口，配置企業級防火牆，阻擋外部攻擊與非法連線，過濾並阻擋惡意網站、殭屍網路，強化網路安全控管與防護。 - 租用建立各機房之間點對點專線，不經過公眾網路線路，防止內部通訊之機敏資料遭竊聽與修改。 - 導入中華電信資安艦隊入侵防禦(IPS)、網站應用防火牆(WAF)、分散式阻斷防禦(DDoS)等服務。 - 導入電子郵件過濾系統，提供有效及精確之即時垃圾郵件過濾、惡意程式防護功能、和目標式攻擊降低來自電子郵件威脅。 - 辦公室網路導入入侵偵測系統(IDS)，即時檢測記錄辦公室網路異常活動，提早發現可疑之入侵與惡意軟體之行為，進行應變。 - 連線正式作業環境網路進行作業，同仁需移動至各樓層辦公區專用之作業機，再透過各事業群不同之跳板主機連線作業。
存取控制	同仁到職由各部門自行申請公司通用系統帳號，核准後賦予使用者權限。離(休)職手續時，必須親至資訊部，進行各系統帳號的刪除作業並簽名確

方案與措施	具體做法
	認。 - 人員調職取消原有權限。 - 同仁需要存取使用業務辦公相關之系統，需提出申請並經主管同意後，由資訊單位同仁進行設置。 - 參考政府組態基準原則，設定作業系統密碼複雜度與長度要求限制、螢幕保護鎖定、登入錯誤鎖定等原則。 - 檔案伺服器依照各單位設置人員與群組之檔案資料夾的權限配置。群組原則管理工具，來集中管理檔案伺服器的各項稽核設定。 - 禁止同仁安裝與使用非法授權軟體，禁止使用未經申請 USB 設備或筆電。 - 電腦連接網際網路需透過公司防火牆管控，例外服務需申請權限開通特殊服務端口與主機位置。 - 設備報廢前先將機密性、敏感性資料及版權軟體清除作業或破壞。
雲端安全	- 採用雲端 IAM(Identity and Access Management)服務進行身分與存取管理。 - 啟用帳號雙因素驗證系統。 - 導入雲端 KMS(Key Management Service)金鑰代管服務進行金鑰管理與加解密作業。
營運持續	- 每日執行伺服器主機檢核暨系統測試。 - 系統與資料備份採取日備份機制，系統與檔案資料備份儲存於本地網路硬碟。再定期相互傳遞異地備份，以確保備份資料的安全。 - 災害復原演練，每年實施一次抽測演練，選定還原日期基準點後，由備份媒體回存於系統主機，確認回復資料的可用性與完整性。
用戶個資	- 為保障用戶個資，本公司遵照中華民國個人資料保護法(個資法)之規定，各產品均有隱私權條款與個人資料使用同意書，詳細告知用戶並取得用戶同意個人資料之蒐集、處理、利用。 - 用戶並得向本公司請求停止蒐集、處理、利用及請求刪除。 - 個人資料於資料庫加密儲存，並使用資料遮罩與隱碼方式進行存取保護。

方案與措施	具體做法
	- 個人資料之存取與傳遞均使用安全加密管道（如 https、ftps 等）進行存取，防止網路傳遞時被竊取。資料存取日誌留存備查。 - 加強同仁個人資料處理法相關之教育訓練。
智慧財產	- 本公司之智慧財產(原始程式碼)均存放於機房中版本控制系統進行版本控制，保留歷程版本與變更記錄。 - 依照營運持續之措施，版本控制系統定期完整備份，並異地備份於其他機房。 - 新進同仁到職，必須簽訂保密協議，同仁任職期間負有保護公司智慧財產之責任。
系統開發	- 提供交易或傳輸內容包括機敏的連線需採用 TLS 加密並防止中間人攻擊。 - 訂定資料庫使用管理規範。 - App 配合客戶需求取得經濟部工業局行動資安聯盟(MAS)標章。 - 每季進行一次系統弱點掃描。 - 不定期委外進行滲透測試。 - 系統上線前執行原始碼掃描安全檢測。
資安意識與教育訓練	- 每月發送資訊安全宣導電子報，宣導資訊安全資訊，提升員工資安意識。 - 個資法教育訓練的部份，每年至少一次，新進員工的部份，就職後會有安排個資法教育訓練，另外公司每年至少針對全體員工進行一次個資法考試。 - 新進同仁資安通識教育訓練與測驗。 - 每年定期舉辦社交工程演練。 - 每年不定期舉辦資通安全教育訓練。 - 每年定期執行資通安全檢查，以利查核。 - 加入「台灣電腦網路危機處理暨協調中心 TWCERT/CC」，取得資安事件來源管道，以及收集資安情資，提供內部宣導。

8. 投入資安管理之資源

- (1) 管理審查會議召開次數：一次。
- (2) 因應外部單位(銀行、產壽險、證券、一般大型企業及外商等)資安稽核，於 113 年共 264 次，經外部單位稽核結果，無發生重大資安稽核缺失。

- (3) 113 年委請數聯資安進行惡意程式掃描與滲透測試，無發現惡意程式與嚴重曝險項目。
- (4) 完成中華電信新莊機房，由 3 + 1 IDC 主備援架構，擴充至 3 + 2 IDC 主備援架構。
- (5) 113 年度投入資安相關軟體硬體與維護 7,804,873 元，並依經濟部與財政部發佈之「公司或有限合夥事業投資智慧機械與第五代行動通訊系統及資通安全產品或服務抵減辦法」進行報稅折抵。
- (6) 本公司已於 113 年導入 ISO 27001 資通管理系統，並定期取得 ISO 27001 認證，目前證書之有效期自 114 年 3 月 24 日至 117 年 2 月 19 日。

綜上，為落實整體資安風險控管，據以執行資安稽核及維護工作，且持續檢視資安防護及改善，並不定期強化同仁資安意識，以期降低公司資訊安全風險。

(三) 重大資通安全事件

本公司 113 年度起截至年報刊印日，本公司未發現對業務及營運產生不利影響之重大網路安全威脅或事件。

七、重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
資訊源合約	臺灣證券交易所股份有限公司	113.05.11~114.05.10	交易資訊使用契約	無
資訊源合約	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	114.01.07~115.01.06	交易資訊使用契約	無
資訊源合約	臺灣期貨交易所股份有限公司	114.04.01~115.03.31	交易資訊使用契約	無
資訊源合約	香港交易所	103.05.07~迄今	交易資訊使用契約	無
資訊源合約	那斯達克交易所(NASDAQ)	106.07.01~迄今	交易資訊使用契約	無
資訊源合約	芝加哥商品交易所(CME)	108.06.01~迄今	交易資訊使用契約	無
資訊源合約	東京證券交易所	114.02.25~115.02.24	交易資訊使用契約	無

註：上述合約屆滿前，如無任一方欲終止合作關係，該合約將自動續約。

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	112 年度	113 年度	差異	
			金額	%
流動資產	1,572,740	1,637,692	64,952	4.13
不動產、廠房及設備	239,061	228,903	(10,158)	(4.25)
無形資產	9,985	20,601	10,616	106.32
其他資產	133,508	170,260	36,752	27.53
資產總額	1,955,294	2,057,456	102,162	5.22
流動負債	706,381	713,184	6,803	0.96
非流動負債	9,486	9,592	106	1.12
負債總額	715,867	722,776	6,909	0.97
股本	463,420	463,420	—	—
資本公積	251,664	251,664	—	—
保留盈餘	524,343	619,596	95,253	18.17
其他權益	—	—	—	—
股東權益總額	1,239,427	1,334,680	95,253	7.69

1. 重大變動項目說明(前後期變動達 20%以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者)：

無形資產較去年增加，主要係因合併新華財經及簡訊王二家子公司產生之商譽。

其他資產較去年增加，主要係 113/12/31 含不購產購置簽約款 45,244 千元所致。

2. 未來因應計劃：不適用。

二、財務績效

1. 財務績效比較分析

單位：新台幣仟元

年度 項目	112 年度	113 年度	增(減)金額	變動比例%
營業收入淨額	2,646,060	2,788,030	141,970	5.37
營業成本	2,075,170	2,130,928	55,758	2.69
營業毛利	570,890	657,102	86,212	15.10
營業費用	338,698	367,626	28,928	8.54
營業利益	232,192	289,476	57,284	24.67
營業外收入及支出	8,580	32,869	24,289	283.09
稅前淨利	240,772	322,345	81,573	33.88
所得稅費用	45,561	64,895	19,334	42.44
本期淨利	195,211	257,450	62,239	31.88
不重分類之損益之項目總額	—	—	—	—
本期綜合損益總額	195,211	257,450	62,239	31.88

重大變動項目說明(前後期變動達 20%以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者)：

- (1) 營業外收入及支出增加，主要係台幣貶值認列外幣兌換評價利益所致。
- (2) 所得稅費用增加，主係 A、113 年度課稅所得額較上年度增加；B、112 年度國稅局核定 110 年度研發抵減，致 112 年度認列以前年度所得稅高估數 5,555 千元所致。

2. 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：

- (1) 預期銷售數量與其依據：本公司預期未來一年度營業收入金額仍將持續成長，主要係依據公司經營策略及營運目標，並參閱整體產業前景發展趨勢及歷年經營績效等合理假設。
- (2) 對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：本公司財務狀況穩健，可因應未來業務成長所需。

三、現金流量

現金流量分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年因投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘 (不足)數 額	現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
\$1,174,090	\$265,588	\$(410,397)	\$1,029,181	—	—

1.本年度現金流量變動情形分析：

- (1) 營業活動：113 年度營業活動之淨現金流入較 112 年度減少，主係 113 年度預收貨款較 112 年度減少及 113 年底含法拍屋標案保證金所致。
- (2) 投資活動：113 年度投資活動為淨現金流出，主係 A、113 年度新增投資 ETF 及二家子公司；B、投入資金加強機房備援及資安防護所致。
- (3) 籌資活動：113 年度籌資活動之淨現金流出較 112 年度減少，主係因 113 年度現金股利發放數較 112 年度減少所致。

2.現金不足額之補救措施及流動性分析：無此情事。

3.未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年因投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘 (不足)數 額	現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
\$1,029,181	\$248,956	\$(209,920)	\$1,068,317	—	—

113 年度現金流量變動情形分析：

- (1) 營業活動：預計114年度持續擴展既有商品並積極開發新市場，故營業活動為淨現金流入。
- (2) 投資活動：因研發及業務擴展需求，預計增加固定資產購置，故投資活動為淨現金流出。
- (3) 籌資活動：預計114年度發放現金股利，故籌資活動為淨現金流出。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無此情事。

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

六、風險事項之分析評估事項：

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1.利率

本公司113年度之利息收入為16,227仟元，占當年度營業收入淨額之比率為0.58%；113年度之利息費用為293仟元，占當年度營業收入淨額之比率為0.011%，對本公司營運之影響有限。

未來因應措施：本公司自有資金充裕，除持續密切注意各項利率變化與走勢外，與銀行間保持良好關係並密切聯繫，取得較優惠之利率。本公司財務穩健、債信良好，資金規劃以保守穩健為原則，預計未來利率變動對本公司整體營運不致產生重大影響。

2.匯率

本公司113年度淨外幣兌換利益為19,382仟元，占當年度營業收入淨額之比率為0.70%，主要係台幣貶值認列外幣兌換評價利益所致。

未來因應措施：

(A)開設外幣存款帳戶來進行外幣部位管理，並於適當時機透過外幣存款帳戶將存款轉存至台幣存款帳戶，以達避險效果。

(B)本公司財務單位密切注意國際金融狀況，掌握最新之匯率變動資訊，並請往來銀行提供專業諮詢服務，以充分掌握匯率走勢。

(C)本公司若有較大之外匯部位產生時，可依據「取得或處分資產處理程序」中之衍生性金融商品交易辦法，從事以避險為目的之衍生性商品交易，將匯率風險降至最低。

3.通貨膨脹：

本公司主要產品進貨來源(簡訊及資訊源)穩定，故通貨膨脹對本公司並無直接立即之影響。過去之損益尚未因通貨膨脹而產生重大影響，未來亦將密切注意市場價格波動，若因通貨膨脹導致進貨成本提高，本公司將適當調整銷貨價格及掌握來源的價格變化情形，以降低因成本變動影響公司損益之風險。

(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：本公司最近年度

並無從事高風險、高槓桿之投資，亦無資金貸與他人、背書保證及從事衍生性商品交易之情事。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：為因應高科技時代電子產品快速更迭，本公司持續研發適用於各類新式電子產品之行動加值系統，預計 114 年度投入研發費用金額為 209,456 仟元。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：本公司從事營運活動係力求符合相關法令規定，並持續關注國內外任何影響營運之政策與法令，以確保落實法規遵循，並建立守法企業文化。最近年度及截至年報刊印日國內外政策及法律變動對本公司財務業務並無重大不利影響。

(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：本公司注重資訊安全風險管理的推行，相關說明請參閱本年報肆、六章節。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：本公司一向秉持「永續、誠信、技術創新」經營理念，致力實現員工滿意、客戶滿意、股東滿意之三贏目標，最近年度未發生重大損害企業形象事件。

(七)進行併購之預期效益及可能風險：

(1) 預期效益

a.整合資訊源上游，可以有效控制來源的穩定性，合理規避經營上的風險。

b.與現有服務進行雙向整合，提供客戶產業的上下游整合業務發展，達到最大的綜效。

(2) 預期風險

a.需承受併購對象之資產負債風險。

b.併購對象之獲利不如預期，高估併購價值。

(八)擴充廠房之預期效益及可能風險：本公司無擴充廠房之情事。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險：本公司與眾多供應商保持良好關係，銷貨客戶則分散於金融、電信等產業，故能降低進貨或銷貨集中的風險。

(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及風險：本公司董事或持股超過百分之十之大股東，最近年度及截至年報刊印日止，無大量股權移轉之情事。

(十一)經營權之改變對公司之影響及風險：本公司最近年度及截至年報刊印日止，無經營權改變之情事。

(十二)訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質

負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、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：本公司最近年度及截至年報刊印日止，無上述之情事。

(十三)其他重要風險：無此情事。

七、其他重要事項：無。

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料：最近年度依本會所定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編製準則所編製之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。請至以下路徑查詢：公開資訊觀測站>單一公司>電子文件下載>關係企業三書表專區

(https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t57sb01_q10)。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無此情事。

三、其他必要補充說明事項：無。

柒、重大影響事項

最近年度及截至年報刊印日止發生本法第三十六條第二項二款所定，對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無此情事。

MITAKE
三竹資訊

三竹資訊股份有限公司



董事長:邱宏哲

