



悠遊卡 EASYCARD

股票代號:6035

悠遊卡股份有限公司
EASYCARD Corporation

111年度年報

查詢公司年報網址 <https://mops.twse.com.tw>

公司揭露年報相關資料：<https://www.easycard.com.tw>

中華民國一十二年五月二日刊印

一、本公司發言人、代理發言人、姓名、職稱及電子郵件信箱：

發言人：李志仁

職稱：代理總經理

聯絡電話：(02)2652-9988

E-mail：eccir@easycard.com.tw

代理發言人：周美里

職稱：協理

聯絡電話：(02)2652-9988

E-mail：eccir@easycard.com.tw

二、總公司、分公司、工廠之地址及電話：

總公司：台北市南港區園區街3-1號13樓

分公司：無

工廠：無

電話：(02)2652-9988

傳真：(02)2652-9999

三、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：群益金鼎證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市敦化南路2段97號地下2樓

網址：www.capital.com.tw

電話：(02)2702-3999

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：羅蕉森會計師、吳尚燉會計師

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1段333號27樓

網址：www.pwc.com.tw

電話：(02)2729-6666

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、本公司網址：www.easycard.com.tw

目 錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、公司簡介.....	6
一、設立日期.....	6
二、公司沿革.....	6
參、公司治理報告.....	8
一、組織系統.....	8
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	14
三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	28
四、公司治理運作情形.....	36
五、簽證會計師公費資訊.....	65
六、更換會計師資訊.....	65
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於 簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資訊.....	65
八、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.....	66
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人之資訊.....	68
十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投 資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	68
肆、募資情形.....	69
一、資本及股份.....	69
二、公司債辦理情形.....	72
三、特別股辦理情形.....	72
四、海外存託憑證辦理情形.....	72
五、員工認股權憑證辦理情形.....	72
六、限制員工權利新股辦理情形.....	73
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	73
八、資金運用計劃執行情形.....	73
伍、營運概況.....	74
一、業務內容.....	74
二、市場及產銷概況.....	79
三、從業員工資料.....	84
四、環保支出資訊.....	84

五、勞資關係.....	84
六、資通安全管理.....	85
七、重要契約.....	87
陸、財務概況.....	90
一、最近五年度簡明資產負債表、綜合損益表.....	90
二、最近五年度財務分析.....	93
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	94
四、最近年度財務報告.....	94
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告.....	94
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，應列明其對公司財務狀況之影響.....	94
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	96
一、財務狀況.....	96
二、財務績效.....	97
三、現金流量.....	98
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	98
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.....	98
六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估.....	98
七、其他重要事項.....	101
捌、特別記載事項.....	102
一、關係企業相關料.....	102
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	102
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.....	102
四、其他必要補充說明事項.....	102
玖、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	103

壹、致股東報告書

悠遊卡公司成立已屆二十年，為電子支付市場儲值卡發行量、流通量及代理收付金額最大之電子支付公司。累計至今已發行超過 1.1 億張悠遊卡，全國平均每人有四張悠遊卡，日交易筆數超過 700 萬筆，日交易金額超過 1.8 億元。

隨著金融科技蓬勃發展及支付市場開放，強勢通路品牌陸續加入支付戰場，去年起通路及第三方支付流量加入後，電子支付市場將大幅成長。「悠遊付」整合政府、連鎖通路及商圈微店、夜市、市場等全方面服務，加上悠遊卡豐富的支付消費行為及生活交通動線資料的基礎，將在支付市場開創具備悠遊卡特色之一卡一付支付服務。

111 年營收仍受到疫情影響，但已較 110 年恢復成長。交通類交易較去年同期成長約一成，消費類交易亦小幅成長。規模市佔仍維持電子支付市場第一名。在公司積極應對疫情變化及提升經營效能下，為支付市場少數仍維持正獲利之電子支付公司，茲就民國 111 年度及 112 年度營業計畫概要向各位股東報告如下：

一、111 年度營業結果報告

(一) 111 年度營業計畫實施成果

111 年度在全體同仁的齊心努力下，本公司仍維持獲利，全年營收 16.56 億元；稅後淨利為 6,032 萬元。

(二) 預算執行情形

本公司未公開 111 年度財務預測，故無預算執行情形。

(三) 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	111 年度	110 年度	增(減)金額	增(減)%
營業收入	1,656,302	1,625,840	30,462	1.87%
營業毛利(損)	833,416	790,995	42,421	5.36%
營業費用	803,792	777,697	26,095	3.36%
營業淨利(損)	70,603	47,583	23,020	48.38%
本期淨利(損)	60,323	40,788	19,535	47.89%

2. 獲利能力分析

項目	111 年度	110 年度
資產報酬率(%)	0.47	0.34
股東權益報酬率(%)	6.15	4.23
營業利益佔實收資本比率(%)	10.09	1.90
稅前純益佔實收資本比率(%)	10.29	7.31
純益率(%)	3.64	2.51
稅後每股盈餘(虧損)(元)(註)	0.86	0.58

註：係以流通在外加權平均股數計算。

(四) 研究發展狀況

1. 策略聯盟、深耕場域：

鎖定政府學校機關、交通運輸、大型百貨、超商超市、餐廳速食、夜市、市場、商圈等關鍵場域，並朝高單價場域、線上通路進行佈局，強化特約商店悠遊卡/付使用識別。針對中南部特定商圈/夜市等場域深耕，111 年新增 63,931 個支付點，新增線上電商 16 家。卡/付交易金額達 563 億元，為市場上電支業者交易金額第一名。

2. 客群經營、多元客群：

透過卡付合一及忠誠回饋整合 CIF 會員資料，結合金融合作與商務需求發展，增加多元會員溝通互動，打造廣度及深度兼具的行銷機制：

- (1) 樂齡銀髮客群：配合政策提供北市敬老/愛心卡靠卡領取儲值金，並提供 8 大通路專屬優惠活動，建立通路消費習慣。
- (2) 車主客群權益升級：結合汽車道路救援知名品牌以升級悠遊付會員權益，於 App 內完成登錄即享有免費道路救援 30 公里。
- (3) 跨境服務開拓客群：針對國外旅遊開放以及沖繩跨境支付功能開啟，提供消費滿額享 10% 回饋之行銷活動，刺激跨境支付使用外、同時收集國外旅遊客群樣貌。
- (4) 通路行銷、忠誠經營：持續經營悠遊卡消費族群，透過交通加消費場域全面性回饋活動，深度溝通囉卡服務的便利性與使用優惠利多。

3. 新商品推出：

悠遊卡新里程，SuperCard 超級悠遊卡於 10/4 首發上市。數據產品『節能減碳始於足下千里之行悠遊同行』亦於今年推出。

- (1) SuperCard 超級悠遊卡：111 年開始銷售，並與北市數位學生證結合展開校園應用推廣。預計 112 年起與各縣市市民卡及社福卡合作試發，113 年起各縣市市民卡將全面改用，預期將可提升 SuperCard 銷售。
- (2) 數據產品：利用悠遊卡大數據資料，協助政府機關及民間企業完成交通、市民卡、ESG 減碳分析等。並可針對特約商店提供經營概況、消費群體、競業分析等，協助提升營業額並強化特約商店營運能力。

4. 跨境應用-琉球開通使用悠遊卡：

111 年起沖繩當地已開始使用悠遊卡消費，為積極推廣當地商家接受悠遊卡於當地消費，多次前往沖繩宣傳及招商，獲得台日媒體高度關注，有機會於 112 年推廣到日本本土。

二、112 年度營業計劃概要

(一) 經營方針及重要產銷政策

1. 展望 112 年度，悠遊卡將以完備支付點的覆蓋率及跨境支付場景的擴充。
2. 藉服務提升各年齡層的使用黏著度並完善學生、敬老族群、一般消費族群的服務需求。
3. 成為民眾安心的支付系統，以不同產品滿足客戶的付款，讓民眾使用安心。
4. 友善、永續經營的開放式平台，成為市場、各式服務提供商、環境永續的好夥伴等四項經營策略為重心，其擬定之各項發展策略如下：
 - (1) 通路佈點策略及卡付整合行銷：
 - A. 大型連鎖通路維持聲量鞏固交易。
 - B. 卡付合一通路優化卡付行銷回饋。
 - C. 中型及新通路提升實際交易量。
 - D. 大型運輸通路維持通勤族群消費動能。

(2) 確保利潤平衡發展：

- A. 金融產品跨售。
- B. 國內外小額匯兌。
- C. O to O 服務導流。
- D. B to B 金流解決方案。
- E. 支付業務持續優化。

(3) 特約商店經營管理功能提升：

建立特約商店維護部門，並提供店家管理、市場調研、關係維護、B to B 即時服務、專業分工、提升交易等六大功能。

(二) 悠遊卡與悠遊付產品發展

1. 電支強化平台功能

- (1) 加強數位金融服務。
- (2) 加強會員深度服務。
- (3) 加強店鋪互動管理。

2. 儲值卡導入場景運用

- (1) 強化交通應用領域。
- (2) 強化卡片商業應用。

3. 二代卡導入場景運用

結合穿戴式裝置、讓使用場景更廣泛。

4. 虛實整合無現生活更進一步

結合實體及數位市民卡，發展虛實整合、在地生活、無現金支付、碳足跡、社會福利發放及市政服務等六大功能。

(三) 產品及應用服務新發展

1. 附隨卡

悠遊付商品加附隨卡，將有以下二大發展

- (1) 擴增通路場域：除悠遊付現有場域使用外，將增加信用卡場域使用，進入信用卡消費市場。
- (2) 深入金融夥伴合作：拓展雙方客群、共享客戶資訊、開發更多業務契機。

2. 跨境應用

- (1) 琉球觀光地點佈點：針對臺灣旅客常去據點積極佈點。
- (2) 日本其他地區拓展。
- (3) 日本連鎖通路佈點：開發雲端 SAM 卡與日本連鎖超商對接。

(四) 平台生態圈

1. 親子關係

- (1) 建立家庭成員關係。
- (2) 交通費/零用金打錢。
- (3) 控管家庭開支。
- (4) 親子延伸應用。

2. 哩程經濟

- (1) 紮根線下生活圈。
- (2) 透過減碳活動建立黏著度。
- (3) 從線下帶動線上內容服務的需求。

3. 電子商務

- (1) 分類分群深入耕耘。
- (2) 變化不同型態符合市場需求。
- (3) 建立風控監管機制，確保交易安全。

4. 生活繳費

- (1) 建立自動扣繳。
- (2) 擴張繳費範圍。
- (3) 將繳費數據延伸於商業發展。

(五) 深化會員經營

1. 線上平台

- (1) 客群區隔：區分親子專區、旅遊專區、生活稅費、金融商品、交通服務等不同客群專屬商品。
- (2) 喜好追蹤：針對不同時間、場景做專屬溝通方式及訊息溝通。

2. 實體商店

針對高頻次低客單及高客單低頻次等兩種客群，發展專屬會員經營模式。

3. 結合金融商品整合行銷

針對客戶需求，以數據分析及精準導客方式，協助會員累積投資財富。

(六) Martech 系統建立

藉由行銷客群的探索與溝通，發展行銷成效優化與再行銷。預計達成目標如下：

1. 短期目標

- (1) 提升客群探索正確性與時效。
- (2) 建立回應收集資料庫與效率。
- (3) 系統化管理行銷案件與成效。
- (4) 實現多波段即時性行銷操作。

2. 長期目標

- (1) 實現精準行銷與再行銷。
- (2) 最適化行銷接觸體驗。
- (3) 行銷資訊循環再利用。

(七) 數據產品持續推出

1. 落實公司治理 ESG 減碳服務：

ESG 產品優化，增加 BSI 查核認證及產品規格化。

2. 交通數據分析服務：

以交通數據及消費數據為核心，針對生活軌跡及消費偏好等個人化標籤，產出分析報告及整合數據。與縣市政府或數據、學術及特店合作，提供區域分析、縣市民卡分析、特店分析等服務。

(八) 預期銷售數量及其依據

本公司 112 年各項業務目標仍持續成長，預期將維持電支市占規模第一，說明如下：

1. 現有悠遊卡特約機構將陸續增加悠遊付支付，並快速增加連鎖商家及大型百貨支付點，預計可大幅提升悠遊卡/付商家家數及使用，清分交易量持續擴增。
2. 疫情過後，捷運及公車等大眾運輸已陸續回到疫情前交易，悠遊卡交易將較 111 年提升。加上悠遊付交易額仍維持年年成長，整體交易金額仍為電支市場交易量第一名。
3. 隨著國門大開，日本旅遊為國人首選，112 年將是跨境業務特約商店及交易量大幅起飛的一年。
4. 同時政府亦鼓勵國外觀光客來台旅遊，觀光客進國門後所購買之悠遊卡數量亦將顯著提升，加上新 Super 悠遊卡對政府及學校的推廣，卡片銷售量可望再創新高。

三、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

截至現今，疫情影響已接近尾聲，交通運量將會陸續回到疫情前，但因電子支付已呈現百花爭鳴，交通場域亦有多元支付業者加入瓜分大餅，零售場域強勢通路品牌(如全盈及全支付)也已加入競爭戰場，未來將如何提升與其他電子支付業者之競爭優勢將更具挑戰；另通貨膨脹亦造成物價上漲及晶片缺貨、未來如何控管卡片生產成本及穩定供貨來源亦為本公司營運重點之一。本公司公發及興櫃後，因應主管機關要求，內控制度更趨嚴謹，管理成本隨之提高，透過更高度監理，有望提升投資人及電支使用者對本公司信賴度。

因應電支、電票兩法合一後，主管機關大幅放寬電子支付業經營業務項目，未來公司經營趨勢將朝向擴大規模與異業深度合作、深入零售及金融商機發展，本公司將積極持續拓展其他業務發展商機，以提升本公司股東之股東權益。

展望 112 年，本公司仍將開啟嶄新及多元發展層面，全力推動業務持續成長，建立及強化數據分析及核心系統整合建置，提供安全、創新、便利的全方位多元化一卡一付整合服務。提升企業競爭力來面對各項挑戰，追求業績與利潤的穩定成長。

敬祝

各位股東身體健康，事事如意！

悠遊卡股份有限公司

董事長：



總經理：



貳、公司簡介

一、設立日期：中華民國八十九年三月六日。

二、公司沿革：

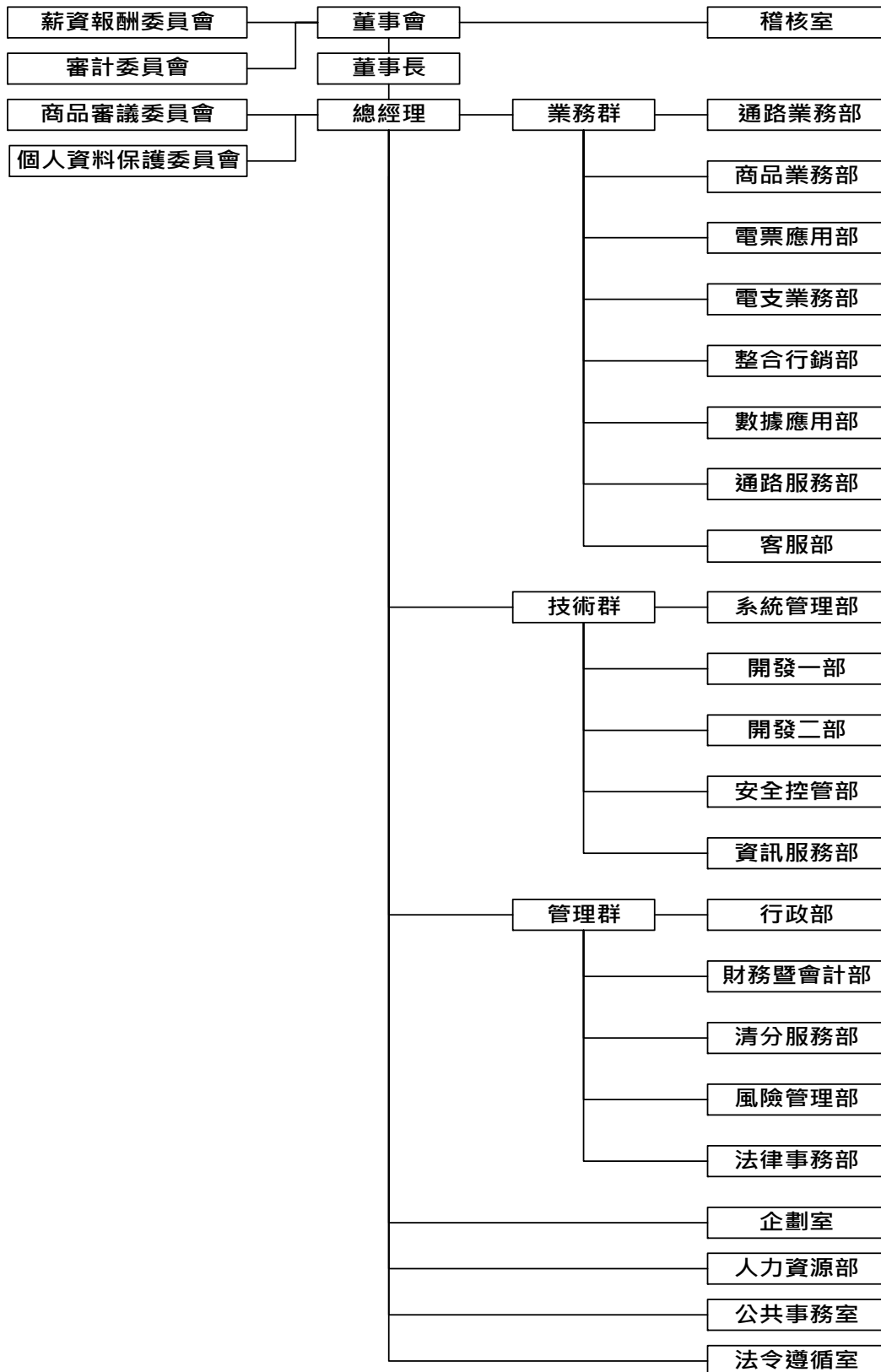
日期	重要發展記事
民國 89 年	台北捷運公司、北市府停管處與大台北公民營公車所有業者神通、台新、國泰世華、中信銀、富邦、三商電腦、所羅門科技等公司，轉投資設立台北智慧卡票證股份有限公司(Taipei Smart Card Corporation)，實收資本額新台幣 5 億元。
民國 91 年	(1) 悠遊卡全面上市。 (2) 發卡量突破 100 萬張。
民國 92 年	(1) 悠遊卡優待票種正式發行。 (2) 台北市、新北市社福卡正式發行。 (3) 發卡量突破 300 萬張。
民國 93 年	試辦悠遊卡結合學生證。
民國 95 年	悠遊聯名卡上市，與中國信託商業銀行、台新銀行、台北富邦銀行和國泰世華銀行合作發行。
民國 96 年	(1) 悠遊卡與基隆交通卡整合完成。 (2) 發卡量突破 1,000 萬張。
民國 97 年	(1) 臺鐵基隆車站至中壢車站 19 站試辦使用悠遊卡。 (2) 台北智慧卡票證股份有限公司更名為悠遊卡股份有限公司(EasyCard Corporation)，其組織、業務皆不變。
民國 98 年	(1) 悠遊聯名卡合作銀行增至 8 家，新增合作銀行包括華南銀行、第一銀行、兆豐銀行及玉山銀行。 (2) 悠遊卡應用於台北市公共自行車(YouBike)租賃系統上線。 (3) 悠遊卡公司宣布與統一超商策略聯盟，於全台 7-11 可刷悠遊卡消費，並與統一超商將合作發行「i-cash 悠遊卡」。
民國 99 年	(1) 金融監督管理委員會核准辦理電子票證業務案，並核發「電子票證發行機構營業執照」，成為全國第一家獲准發行多用途電子票證之專業發行機構。 (2) 悠遊卡小額消費正式上線。
民國 100 年	悠遊聯名卡高鐵自由座應用上線。
民國 101 年	(1) 復興航空開辦悠遊卡購票服務。 (2) 新一代晶片悠遊卡正式上市。
民國 102 年	(1) 悠遊 Debit 卡上市。 (2) 悠遊卡可支付停車費、專用垃圾袋等政府委託代徵收之規費。
民國 103 年	(1) Easy Wallet 悠遊卡數位皮夾 APP 上架。 (2) 悠遊卡與新加坡 EZ-Link 簽署合作備忘錄。 (3) 悠遊卡與全聯福利中心策略合作。 (4) 發卡量突破 5,000 萬張。

日期	重要發展記事
民國 104 年	(1) 台鐵西部幹線全線開放使用悠遊卡。 (2) 寧夏夜市、晴光商圈、全聯、台灣大車隊啟用悠遊卡付費。
民國 105 年	(1) 台灣中油直營點、八大商圈啟用悠遊卡付費 (2) 台鐵全線開放使用悠遊卡。 (3) 高雄捷運全閘門啟用悠遊卡 (4) 悠遊卡獲金管會首家核准辦理帳戶連結服務。
民國 106 年	(1) 桃園機場捷運全面開放使用悠遊卡。 (2) 與國光客運合作發行回數票悠遊卡。 (3) 與金門縣政府合推「行動縣民卡」 (4) 悠遊卡於世界資訊科技大會(WCIT)設置展館呈現行動支付領域成果。
民國 107 年	(1) 悠遊卡在高雄輕軌上線 (2) 全國首創綁定帳戶連結自動加值悠遊卡。 (3) 悠遊卡電信通路上線。 (4) 自動加值機開放購買 1280 定期票
民國 108 年	(1) 獲金融監督管理委員會核准兼營電子支付業務。 (2) 與 Samsung Pay 簽署合作備忘錄。 (3) 電子支付產品悠遊付正式上線。
民國 109 年	(1) 與琉球銀行簽署合作意向書。 (2) Samsung Pay 悠遊卡上線。 (3) 悠遊付開放全民註冊。 (4) 悠遊卡發卡量超過一億張。
民國 110 年	(1) 悠遊付會員突破百萬大關。 (2) 協助台北市政府推動公有市場數位通行證。 (3) 悠遊付獲得 IDC 全方位體驗創新獎。 (4) 悠遊付於四大超商全面上線。
民國 111 年	(1) 11 月悠遊付會員突破兩百萬大關。 (2) 發行 SuperCard 超級悠遊卡，啟動 SuperCard 靠卡自動加值流程。 (3) 開發碳排放計算之數據產品。 (4) 跨境應用，琉球開通使用悠遊卡。 (5) 本公司原為單一法人悠遊卡投資控股(股)公司(下稱投控公司)百分之百持股之子公司，投控公司於 111 年依據公司法第 168 條規定辦理實物減資，退還其所持有本公司已發行股份 28,000 千股作為減資股款退還予投控公司原股東，致有本公司股權大量移轉之情事，惟對本公司股東權益或財務業務並無重大影響。
民國 112 年	(1) 發行「TPASS 悠遊卡」，以因應交通部公路總局 7 月推出「TPASS 行政院通勤月票」。 (2) 持續推出 ESG 碳排統計服務優化服務及交通數據分析服務。

參、公司治理報告

一、組織系統：

(一) 公司之組織結構：



(二) 各主要部門所營業務：

部門	職掌
通路業務部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 軌道運輸、公路客運公車、公共自行車等通路推廣及營運 ➢ 無人化設備通路協助與推廣 ➢ 連鎖商店推廣與營運 ➢ 計程車、停車場等通路推廣及營運 ➢ 悠遊付線上通路推廣及營運 ➢ 商圈市場夜市等微店推廣與營運 ➢ 各縣市政府規費推廣及營運 ➢ 專案業務推廣
商品業務部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 商品銷售管理 ➢ 客戶徵授信作業 ➢ ERP 客戶資料新增／維護 ➢ 約定條款及說明小卡維護管理 ➢ B2C 庫存管理
電票應用部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 悠遊卡票卡生命週期規劃與管理 ➢ 特殊種類票卡營運 ➢ 票卡欄位應用規劃 ➢ 悠遊卡收單應用規劃 ➢ 悠遊卡端末設備與後台系統研發
電支業務部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 悠遊付平台生態圈推廣 ➢ 悠遊付金融服務推廣 ➢ 悠遊付跨境合作推廣 ➢ 新種金融業務／產品的評估、規劃與申請 ➢ 金融業務推廣與執行 ➢ 金融業務行銷規劃、採購與執行 ➢ APP 功能需求規劃 ➢ 電子支付功能需求規劃 ➢ 線上通路技術支援 ➢ 使用者管理作業 ➢ 交易監控
整合行銷部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 消費者使用率促動活動規劃、洽談及執行 ➢ 點數行銷合作及聯名卡資源整合 ➢ 行銷活動廣告宣傳 ➢ 品牌經營傳播計畫與執行 ➢ 品牌 CI 規範管理 ➢ 社群媒體平台整合經營 ➢ 會員客群經營

部門	職掌
數據應用部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 數據指標定義 ➢ 協助業務單位進行營運數據統計與分析 ➢ 數據分析專案之進行
通路服務部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 端末設備管理 ➢ 端末設備維護 ➢ 端末設備查核 ➢ 特約機構徵審 ➢ 特約機構收款限額管控 ➢ 特約機構契約歸檔管理
客服部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 客服專線管理及提供客戶線上服務 ➢ 設立悠遊卡客服中心並提供售卡、充值、退卡退費及諮詢等服務 ➢ 客訴案件處理回覆 ➢ 銀行及特約機構客服諮詢業務 ➢ 退費作業 ➢ 個人記名申請審查／學生身份優惠效期審查等相關業務 ➢ 拾獲卡處理作業 ➢ 受理各縣市警察局、檢調單位調閱卡片資料
系統管理部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 資料庫營運管理 ➢ 作業系統營運管理 ➢ 機房營運管理 ➢ 網路系統管理 ➢ 資訊軟硬體設備管理 ➢ 資訊作業委外管理
開發一部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 交通清分後台系統開發與維護 ➢ 雲端商店後台系統開發與維護 ➢ 網路記名後台系統開發與維護 ➢ 系統開發維護委外管理 ➢ 小額消費後台系統開發與維護 ➢ 聯名卡後台系統開發與維護 ➢ 卡務後台系統開發與維護 ➢ 端末設備開發與維護 ➢ 卡片暨 SAM 開發與維護
開發二部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 電支後台系統開發與維護 ➢ 電支後台串接平台開發與維護 ➢ APP 後台系統開發與維護 ➢ APP 應用系統開發與維護 ➢ 配合 UI/UX 網頁切版製作及維護 ➢ 系統開發維護委外管理

部門	職掌
安全控管部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 資訊安全政策與作業規範擬修訂 ➢ 資訊安全體系營運管理 ➢ 資安查核暨委外作業 ➢ 源碼檢測管理與程式編譯、版本控管 ➢ 交易資料監控 ➢ 應用系統帳號權限管理 ➢ 基碼管理系統開發與規劃 ➢ 端末設備安控評估及驗證 ➢ 端末設備驗證及驗收 ➢ 票卡／附加悠遊卡功能商品驗證及驗收 ➢ 退卡原因分析 ➢ 端末設備功能驗證 ➢ 端末設備資料驗證
資訊服務部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 行銷平台後台系統開發與維護 ➢ 辦公室 MIS 系統營運與開發 ➢ 資料平台開發維護及應用統計表報維護分析 ➢ 電子表單開發 ➢ 系統開發維護委外管理
行政部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 執行公司營運所需相關原物料、器材及勞務之採購事宜 ➢ 票卡排程管理作業 ➢ 存貨管理作業 ➢ 生管管理作業 ➢ 包裝管理作業 ➢ 固定資產管理作業 ➢ 辦公室庶務事項 ➢ 公文管理作業 ➢ 文件管理作業 ➢ 印鑑管理作業 ➢ 設備錄碼管理作業 ➢ 票卡錄碼管理作業 ➢ 票卡印卡管理作業 ➢ 回收票卡處理作業
財務暨會計部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 普通會計：總帳、固定資產、應收應付及費用支出之帳務處理 ➢ 成本會計：存貨及成本之帳務處理與分析 ➢ 稅務管理：各項稅務之申報及規劃 ➢ 財務報表：報表編製、分析、覆核及差異分析 ➢ 預算管理：年度預算編制、預算控管及差異分析 ➢ 辦法制定：會計相關辦法之擬訂及修訂

部門	職掌
	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 清分帳務交易拋轉至 ERP 產生會計傳票之後續作業 ➢ ERP 系統及次系統產生佣金及手續費金額核對與調整稅額 ➢ 清分傳票覆核及營運管理之資料申報與分析 ➢ 自有資金管理 ➢ 信託資產之管理 ➢ 財務性出納及理財工作 ➢ 專案事項之管理 ➢ 主管機關之財務申報 ➢ 股務 ➢ 財務性質相關辦法之制訂
清分服務部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 清分帳務處理 ➢ 差異帳調整處理 ➢ 清分手續費申請及核銷作業 ➢ 清分佣金請款及核銷作業 ➢ 清分算帳務核對 ➢ 系統帳差異處理 ➢ 清分交易資料分析 ➢ 帳務整合平台管理 ➢ 專案管理
法律事務部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 審查合約，進行法律風險之控管 ➢ 民事、刑事、行政爭訟案件之處理 ➢ 辦理公司商標、專利註冊及展延
風險管理部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 風險管理政策及程序之制定、修正與廢除 ➢ 各項風險管理機制之建立與維護 ➢ 定期提出風險控管報告 ➢ 規劃與監督執行防制洗錢及打擊資恐計畫 ➢ 協調督導全面性洗錢與資恐之風險辨識、評估、監控及政策與程序之規劃、執行 ➢ 督導疑似洗錢及資恐交易之申報作業
稽核室	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 公司年度稽核計畫之擬訂及執行 ➢ 專案稽核之執行 ➢ 稽核報告撰擬陳報與送請查閱事項 ➢ 各項稽核缺失之追蹤 ➢ 依據法令規定執行稽核業務，並辦理各項申報事項
企劃室	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 市場情報蒐集、分析評估 ➢ 綜整營運計畫及預算之研擬作業 ➢ 公司層級經營指標之綜整及檢討追蹤 ➢ 策略性業務合作及新種業務之規劃 ➢ 指定專案協調及控管

部門	職掌
人力資源部	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 透過人力政策、培訓、激勵與獎酬制度，協助公司有效運用、整合人力資源，以協助達成公司經營目標，並建立實質且持久的競爭優勢
公共事務室	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 媒體關係經營、新聞發佈及廣宣活動 ➢ 議會聯繫及維護 ➢ 公益或捐助活動之辦理 ➢ 形象及企業社會責任相關議題
法令遵循室	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 法令遵循制度之規劃、管理與執行 ➢ 協助專案適法性規劃，就各項業務提供法令遵循意見 ➢ 重大偶發事件之申報作業
董事長室	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 董事會／股東會議事作業

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一)董事、獨立董事資料：

112年5月2日；單位：千股；%

職稱	姓名	國籍或 註冊地	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	台北市政府	中華民國	-	112.4.27	3年	112.3.29	3,298	4.71%	3,298	4.71%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人： 林志盈	中華民國	男 61~70歲	112.4.27	3年	112.3.29	-	-	-	-	-	-	-	-	台灣大學土木工程學士 中捷運(股)公司董事長、 群信行動數位科技 公司(股)公司總經理、 臺北市政府交通局長、 鼎華科技(股)公司總經理、 臺中市交通局長、 鼎漢國際工程顧問公 司總經理	悠遊卡投資控股(股)公 司董事長	-	-	-	-
董事	臺北大眾捷運 (股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	112.3.29	7,697	10.99%	7,697	10.99%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人： 陳榮明	中華民國	男 61~70歲	112.4.27	3年	112.3.29	-	-	-	-	-	-	-	-	國立交通大學運輸研究 所碩士、國立交通大學 運輸工程學系系主任 臺北市政府交通局長 秘書、北市公共運輸處 處長	臺北市政府交通局副局 長	-	-	-	-
董事	臺北大眾捷運 (股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	112.3.29	7,697	10.99%	7,697	10.99%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人： 李志仁	中華民國	男 51~60歲	112.4.27	3年	112.3.29	-	-	-	-	-	-	-	-	台灣大學管理學院碩士 、交通大學計算機工程 系學士 悠遊卡(股)公司資深副 總經理	悠遊卡投資控股(股)公 司總經理、悠遊卡(股) 公司代理總經理	-	-	-	-

職稱	姓名	國籍或註冊地	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	
董事	悠遊卡投資控股(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	112.3.29	40,499	57.86%	40,499	57.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人：李耀中	美國	男 41~50歲	112.4.27	3年	112.3.29	-	-	-	-	-	-	-	-	臺北大學法律學院法學系學士、美國紐約大學法學院碩士、英國牛津大學企業管理碩士、中美和文教基金會董事、徐元智先生醫藥基金會(亞東紀念醫院)第14屆董事、台北律師公會第25屆文書主任	法律事務所合夥律師	-	-	-
董事	悠遊卡投資控股(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	112.3.29	40,499	57.86%	40,499	57.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人：吳語泓	中華民國	男 41~50歲	112.4.27	3年	112.3.29	-	-	-	-	-	-	-	-	英國德倫大學企管碩士學位 Vpon 威朋創辦人暨執行長	Vpon 威朋創辦人暨執行長、吳敵有限公司董事長	-	-	-
董事	悠遊卡投資控股(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	112.3.29	40,499	57.86%	40,499	57.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人：鄒開蓮	中華民國	女 51~60歲	112.4.27	3年	112.3.29	-	-	-	-	-	-	-	-	美國西北大學 J.L. Kellogg 商學院 MBA、美國波士頓大學大眾傳播系碩士 Verizon Media 國際事業董事總經理、台灣世界展望會董事長、Yahoo 亞太區資深副總裁暨董事總經理	台達電子(股)公司獨立董事 中磊電子(股)公司獨立董事 基富通證券(股)公司董事 愛比科技(股)公司董事 富恩投資(股)公司董事長	-	-	-
董事	悠遊卡投資控股(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	40,499	57.86%	40,499	57.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人：許英傑	中華民國	男 41~50歲	112.4.27	3年	111.1.19	-	-	-	-	-	-	-	-	國立台北大學法律系第五屆及第六屆法律顧問、臺灣彰化地方法院全國解委員、中華全國商業總會顧問	群策法律事務所主持律師、悅城科技(股)公司獨立董事、立弘生化科技(股)公司獨立董事、羅麗芬控股(股)公司獨立董事、財團法人彰化縣公益頻道基金董事	-	-	-

職稱	姓名	國籍或註冊地	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	
董事	悠遊卡投資控股(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	40,499	57.86%	40,499	57.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人： 黃文涼	中華民國	男 51~60歲	112.4.27	3年	111.1.19	-	-	-	-	-	-	-	-	中興大學農業經濟所 玉山銀行法人金融事業 處總經理室襄理	玉山創業投資(股)公司 總經理、玉山創業投資(股)公司董事、磐石醫藥 生技(股)公司董事	-	-	-
董事	悠遊卡投資控股(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	40,499	57.86%	40,499	57.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人： 龍曉雲	中華民國	男 61~70歲	112.4.27	3年	89.2.25	-	-	-	-	-	-	-	-	新埔工專電子工程科 悠遊卡投資控股(股)公 司董事	中興大業巴士(股)公司 顧問、悠遊卡投資控股(股)公司監察人、龍觀國際行銷(股)公司監察人、卡通(股)公司董事長及總經理	-	-	-
董事	悠遊卡投資控股(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	40,499	57.86%	40,499	57.86%	-	-	-	-	空軍官校73年班、戰爭 參學院89年班、戰爭 學院95班 空軍司令部副參謀長 空軍司令部副參謀長 空軍防空暨飛彈指揮部 指揮官 空軍司令部副司令	欣欣客運(股)公司董事 長	-	-	-
	代表人： 范大維	中華民國	男 61~70歲	112.4.27	3年	111.8.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	臺北汽車客運(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	1,197	1.71%	1,197	1.71%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人： 洪滄浪	中華民國	男 71~80歲	112.4.27	3年	109.9.1	-	-	-	-	-	-	-	-	中原大學水利系學士 悠遊卡(股)公司特助、 董事 大都客運(股)公司 總經理、董事	首都客運(股)公司顧問	-	-	-

職稱	姓名	國籍或註冊地	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	持股份比	股數	持股份比	股數	持股份比	股數	持股份比			職稱	姓名	
	首都客運(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	564	0.81%	564	0.81%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人： 李婷娜	中華民國	女 31~40歲	112.4.27	3年	106.6.15	-	-	-	-	-	-	-	-	美國紐約大學史登商學院經濟和行銷學碩士 鑽石管理科技諮詢公司助理顧問	大都會汽車客運(股)公司、三重汽車客運(股)公司、統聯汽車客運(股)公司及台中汽車客運(股)公司董事、首都客運集團董事長特助	-	-	-
	神通電腦(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	1,759	2.51%	1,759	2.51%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人： 蘇亮	中華民國	男 61~70歲	112.4.27	3年	89.2.25	-	-	-	-	-	-	-	-	交通大學計算與控制系學士 台北市電腦公會常務理事、全球智慧城市聯盟籌備諮詢會主任委員	神通資訊科技(股)公司董事長、悠遊卡投資控股(股)公司監察人、毛寶(股)公司獨立董事、神通電腦(股)公司總經理、遠通電收(股)公司董事、神通光通信(股)公司董事、台灣世曦工程顧問(股)公司董事、遠創智慧(股)公司董事、聯訊陸創業投資(股)公司董事、神通投資控股(股)公司董事、聯訊參創業投資(股)公司董事長、和利投資(股)公司董事長、聯訊樹創業投資(股)公司董事、精聯電子(股)公司獨立董事	-	-	-
	台北富邦商業銀行(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	1,374	1.96%	1,374	1.96%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	代表人： 郭清泓	中華民國	男 41~50歲	112.4.27	3年	111.1.19	-	-	-	-	-	-	-	-	交通大學工業管理碩士 台北富邦商業銀行企業金融中心協理	北富銀創業投資(股)公司總經理	-	-	-

職稱	姓名	國籍或註冊地	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	持比率	股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			職稱	姓名	關係		
	國泰世華商業銀行(股)公司	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	1,374	1.96%	1,374	1.96%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	代表人： 洪大慶	中華民國	男 51~60歲	112.4.27	3年	111.8.17	-	-	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理研究所 國泰人壽(股)公司會計部協理 國泰金控(股)公司會計部經理 國泰證券(股)公司財務會計部協理	國泰金控(股)公司財務處副總經理 國泰人壽(股)公司會計部及投資會計部副總經理	-	-	-	-	
董事	三商電腦(股)公司 代表人： 陳翔中	中華民國	-	112.4.27	3年	98.12.01	618	0.88%	618	0.88%	-	-	-	-	美國普渡大學工業工程系 悠遊卡投資控股(股)公司董事	三商電腦(股)公司董事長、三商投資控股(股)公司董事長、合科科技(股)公司董事長、三商資訊(股)公司董事長、商林投資(股)公司董事、商宏投資(股)公司董事、南京三商電腦軟件開發有限公司董事長、果核數位(股)公司監察人、三商美邦保險代理人(股)公司董事長、洋正投資(股)公司董事、華新麗華(股)公司獨立董事、東元電機(股)公司獨立董事	-	-	-	-	-
獨立董事	李浩傑	中華民國	男 51~60歲	112.4.27	3年	111.11.3	-	-	-	-	-	-	-	台灣大學商學研究所會計組碩士 中興大學財稅系 富邦金融控股(股)公司副總經理、資深副總經理	-	-	-	-	-	-	

職稱	姓名	國籍或 註冊地	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	
獨立 董事	羅孝賢	中華民國	男 61~70歲	112.4.27	3年	111.11.3	-	-	-	-	-	-	-	-	台灣大學土木工程系博 士 交通大學交通運輸研究 所碩士 交通局局長 台北大眾捷運(股)公司 常務董事 台北大眾捷運(股)公司 常務董事 悠遊卡投資控股(股)公 司暨悠遊卡(股)有限公 司董事	淡江大學運輸管理學系 教授	-	-	-
獨立 董事	吳柏宏	中華民國	男 41~50歲	112.4.27	3年	112.4.27	-	-	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系沛然 律師事務所律師	沛然律師事務所律師	-	-	-
獨立 董事	鄭漪茜	中華民國	女 31~40歲	112.4.27	3年	112.4.27	-	-	-	-	-	-	-	-	台灣大學會計學系 Western Michigan University Haworth College of Business 尚諺群佳聯合會計師事 務所會計師	尚諺群佳聯合會計師事 務所會計師	-	-	-
獨立 董事	沈昇勳	中華民國	男 31~40歲	112.4.27	3年	112.4.27	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學電信工程 學研究所 國立臺灣大學電機工程 學系	洽吧智能股份有限公司 (BravoAD)技術長	-	-	-

註：

1. 本公司董事共21席，原悠遊卡投資控股(股)公司法人董事代表人羅本喬於111年10月5日辭任；因本公司原為法人一人股東所組織之公司，悠遊卡投資控股(股)公司於111年11月3日改派本公司五席獨立董事陳松興、羅子亮、黃于珊、李浩傑、羅孝賢，原五席董事李紹唐、林坤正、陳志惟、李博文、郭嘉宏因法人董事改派而辭任；本公司於同日依證券交易法第14條之4規定，設置審計委員會替代監察人之職權，原監察人蔡寶得、艾進成、陳詩蘋、黃吉良於設置審計委員會後當然解任。
2. 悠遊卡原悠遊卡投資控股(股)公司法人董事代表人陶顯智、鍾慧諭、余啟民、江威娜於112年3月29日辭任，悠遊卡投資控股(股)公司於同日改派法人董事代表人林志盈、鄒開連、李耀中、吳詣泓、陳榮明、李志仁，原悠遊卡投資控股(股)公司法人董事代表人陳亭如因法人董事代表人改派而辭任。
3. 另於112年4月27日股東臨時會辦理董事全面提前改選，原悠遊卡投資控股(股)有限公司指派之法人董事代表人及獨立董事羅子亮、黃于珊、李浩傑、羅孝賢、陳松興因全面改選而提前解任，股東臨時會改選後新任獨立董事為李浩傑、羅孝賢、吳柏宏、鄭漪茜、沈昇勳。

表一：法人股東之主要股東

112年5月2日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比例
悠遊卡投資控股股份有限公司	台北大眾捷運股份有限公司 27.49%、台北市政府 11.78%、神通電腦股份有限公司 6.28%、台北富邦商業銀行股份有限公司 4.91%、國泰世華商業銀行股份有限公司 4.91%、玉山商業銀行股份有限公司 4.82%、欣欣客運股份有限公司 4.61%、台北汽車客運股份有限公司 4.28%、三重汽車客運股份有限公司 3.02%、大都會汽車客運股份有限公司 2.94%
台北大眾捷運股份有限公司	台北市政府 73.75%、交通部 17.14%、新北市市政府 8.75%、唐榮鐵工廠(股)公司 0.35%、兆豐國際商業銀行(股)公司 0.00143%、合作金庫商業銀行(股)公司 0.00143%、台北富邦商業銀行(股)公司 0.00143%
台北市政府	無
神通電腦股份有限公司	聯華實業投資控股(股)公司 35.29%、聯強國際(股)公司 18.39%、美安投資(股)公司 10.56%、神達電腦(股)公司 8.71%、資豐投資(股)公司 5.37%、許愛貞 1.98%、苗豐強 1.08%、華成投資(股)公司 1.92%、義豐投資(股)公司 0.75%、鴻鼎投資(股)公司 0.74%
三商電腦股份有限公司	三商投資控股(股)公司 53.44%、日商 Hitachi Channel Solutions, Corp. 1.86%、謝文斌 1.43%、謝正邦 1.03%、邱宏志 0.67%、張慶庸 0.66%、匯豐(台灣)商業銀行(股)受託保管 ENSIGNPEAK 顧問公司投資專戶 0.55%、李秀枝 0.50%、顏志欽 0.43%、邱冠倫 0.37%
台北富邦商業銀行股份有限公司	富邦金融控股(股)公司 100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司 100%
台北汽車客運股份有限公司	竣達實業(股)公司 19.25%、卓傳(股)公司 18.94%、富業實業(股)公司 18.94%、凌揚實業(股)公司 18.76%、嘉宏國際開發(股)公司 13.22%、新竹汽車客運(股)公司 3.63%、陳怡仲 0.94%、胡健驊 0.59%、陳鼎元 0.58%、李建文 0.32%
首都客運股份有限公司	李博文 12.000%、竣達實業(股)公司 19.000%、卓傳(股)公司 18.600%、凌揚實業(股)公司 6.128%、富業實業(股)公司 19.000%、杜敏如 5.07%、李博仁 8.000%、陳悅 4.000%、李博信 8.000%、蔡火石 0.200%

表二：主要股東為法人者其主要股東

112年5月2日

法人名稱	法人之主要股東
富邦金融控股(股)公司	台北市政府 13.07%、明東實業(股)公司 8.34%、道盈實業(股)公司 7.62%、蔡明興 3.15%、蔡明忠 2.98%、紅福投資(股)公司 2.59%、新制勞工退休基金 2.28%、合佳投資有限公司 1.54%、忠興開發(股)公司 1.40%、蔡楊湘薰 1.12%
國泰金融控股股份有限公司	萬寶開發(股)公司 15.68%、霖園投資(股)公司 13.88%、新制勞工退休基金 3.18%、新光人壽保險(股)公司 1.8%、勞工保險基金 1.43%、百星投資(股)公司、全球人壽保險(股)公司 1.15%、萬達投資(股)公司 1.12%、花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶 1.11%、長庚醫療財團法人 1.09%
玉山商業銀行股份有限公司	玉山金融控股(股)公司 100%
欣欣客運股份有限公司	國軍退除役官兵輔導委員會 49.07%、中興大業巴士(股)公司 13.67%、台北汽車客運(股)公司 12.32%、大南汽車(股)公司 0.32%、榮僑投資(股)公司 19.81%、邦宏國際開發(股)公司 2.65%、淡水汽車客運(股)公司 1.56%、張卓如 0.27%、指南汽車客運(股)公司 0.24%、首都客運股份有限公司 0.05%
三重汽車客運股份有限公司	卓傳(股)公司 20.34%、富業實業(股)公司 19.69%、杜敏如 16.63%、凌揚實業(股)公司 14.58%、竣達實業(股)公司 11.59%、李博文 9.66%、李昌儒 5.48%、正義開發(股)公司 2%、首都客運(股)公司 0.03%
大都會汽車客運股份有限公司	台北市政府 38%、凌揚實業(股)公司 19.48%、富業實業(股)公司 19.48%、卓傳(股)公司 14.33%、睿億投資(股)公司 2.26%、趙欣 0.51%、趙佳 0.51%、趙雲祥 0.4%、王英華 0.34%、楊惠娟 0.34%
唐榮鐵工廠(股)公司	經濟部 11.56%、臺灣銀行 21.37%、燁輝企業(股)公司 11.30%、中國鋼鐵(股)公司 8.53%、聯輝開發(股)公司 9.16%、華南商業銀行 4.59%、第一商業銀行 3.11%、兆盈投資開發(股)公司 2.54%、國鋁事業(股)6.09%、冠寰企業(股)公司 2.54%
兆豐國際商業銀行(股)公司	兆豐金融控股(股)公司 100%
合作金庫商業銀行(股)公司	合作金庫金融控股(股)公司 100%
聯華實業投資控股(股)公司	聯成化學科技(股)公司 9.68%、義源投資(股)公司 9.14%、義豐投資(股)公司 4.86%、苗豐強 3.19%、苗豐全 3.02%、財團法人育秀教育基金會 3.00%、聯華實業投資控股(股)公司職工福利委員會 2.82%、神達電腦(股)公司 2.79%、苗豐盛 2.57%、周祖蒼 2.51%

法人名稱	法人之主要股東
聯強國際(股)公司	神通電腦(股)公司 15.62%、台新國際商業銀行受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 ESG 永續高股息 ETF 證券投資信託基金專戶 7.00%、元大台灣高股息基金專戶 4.69%、聯華實業投資控股(股)公司 3.57%、匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管摩根史丹利國際有限公司投資專戶 3.24%、杜書伍 2.17%、榮瑄投資有限公司 2.16%、苗豐強 1.71%、美安投資(股)公司 1.27%、遠雄人壽保險事業股份有限公司 1.24%
美安投資(股)公司	Vision Quest Overseas Ltd. 82.25%、Jumpstart Investments Ltd. 16.67%、其他 1.08%
神達電腦(股)公司	神達投資控股(股)公司 100%
資豐投資(股)公司	神達電腦(股)公司 100%
華成投資(股)公司	聯華實業投資控股(股)公司 100%
義豐投資(股)公司	英屬維京群島恒富(股)公司 100%
鴻鼎投資(股)公司	杜書伍 8.55%、杜海珍 7.69%、杜盈蓉 41.88%、杜盈萱 41.88%
三商投資控股股份有限公司	商林投資(股)公司 20.48%、樹人投資(股)公司 14.12%、商宏投資(股)公司 6.58%、樹豐投資(股)公司 5.61%、三商福寶(股)公司 4.34%、陳翔立 2.75%、三商行(股)公司職工退休基金管理委員會 2.26%、翁肇喜 2.16%、楊春惠 1.96%、陳翔中 1.95%
日商Hitachi Channel Solutions, Corp.	Shinagawa-ku, Tokyo 100%
竣達實業(股)有限公司	李博文 99.99%
卓傳(股)有限公司	李博文 99.99%、饒孟友 0.01%
凌揚實業(股)有限公司	李博文 99.99%
富業實業(股)有限公司	李博文 99.99%、饒孟友 0.01%
嘉宏國際開發(股)公司	李博文 99.99%
新竹汽車客運(股)公司	許一平 3.29%、陳怡仲 3.05%、許紹平 2.27%、潘許貴美 1.87%、許恒森 1.37%、周啟中 1.08%、林旭初 1.04%、羅吉方 0.01%、蕭德原 0.82%、許天恩 0.76%

1. 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性 情形	兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數
林志盈 董事	專業資格與經驗於交通、電票領域，經歷臺中捷運股份有限公司董事長、群信行動數位科技公司董事長、悠遊卡公司(股)公司總經理、臺北市政府交通局長、鼎華科技公司總經理、臺中市政府交通局長、鼎漢國際工程顧問公司總經理，任職悠遊卡投資控股(股)公司董事長，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
陳榮明 董事	專業資格與經驗於交通領域，經歷臺北市政府交通局長主任秘書、臺北市公共運輸處處長，任職臺北市政府交通局副局长，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
李志仁 董事	專業資格與經驗於交通、電子支付領域，經歷悠遊卡(股)公司資深副總經理、悠遊卡投資控股(股)公司總經理，任職悠遊卡(股)公司總經理，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
鄒開蓮 董事	專業資格與經驗於電子業及電商平台支付領域，經歷 Verizon Media 國際事業董事總經理、台灣世界展望會董事長、Yahoo 亞太區資深副總裁暨董事總經理，任職台達電子(股)公司獨立董事、中磊電子(股)公司獨立董事等，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	2
李耀中 董事	專業資格與經驗於法律領域，經歷中美和文教基金會董事、台北律師公會第 25 屆文書主任等，任職理律法律事務所合夥律師，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
吳詣泓 董事	專業資格與經驗於企管、大數據領域，任職 Vpon 威朋創辦人暨執行長，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
范大維 董事	專業資格與經驗於國防戰略領域，經歷空軍司令部副參謀長、空軍司令部參謀長，任職欣欣客運董事長，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
龍貺雲 董事	專業資格與經驗於交通領域，經歷悠遊卡投資控(股)有限公司董事，任職中興大業巴士(股)公司顧問，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性 情形	兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數
洪滄浪 董事	專業資格與經驗於交通領域，經歷大都會汽車客運(股)公司總經理、悠遊卡(股)公司特助，任職首都客運(股)公司顧問，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
李婷娜 董事	專業資格與經驗於交通領域，經歷鑽石管理科技諮詢公司助理顧問，任職大都會客運(股)公司董事，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
郭清泓 董事	專業資格與經驗於金融領域，經歷台北富邦銀行企業金融中心協理，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
洪大慶 董事	專業資格與經驗於金融領域，經歷國泰人壽(股)公司會計部協理、國泰金控(股)公司會計部經理、國泰證券(股)公司財務會計部協理，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
黃文涼 董事	專業資格與經驗於金融領域，經歷玉山銀行法人金融事業處總經理室襄理，任職玉山創業投資(股)公司董事，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	0
陳翔中 董事	專業資格與經驗於資訊科技領域，經歷悠遊卡投資控股(股)公司董事，任職三商電腦(股)公司董事長，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	2
蘇亮 董事	專業資格與經驗於設備科技領域，經歷台北市電腦公會常務理事、全球智慧城市聯盟籌備諮詢會主任委員，任職神通資訊科技(股)公司董事長，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	2
許英傑 董事	專業資格與經驗於法律領域，經歷中華民國全國總工會第五屆及第六屆法律顧問，任職群策法律事務所主持律師，並且未有公司法第 30 條各款情事。	-	3
李浩傑 獨立董事	專業資格與經驗於金融領域，經歷富邦金融控股(股)公司副總經理及資深副總經理，並且未有公司法第 30 條各款情事。	(註)	0
羅孝賢 獨立董事	專業資格與經驗於交通領域，經歷交通局局長，台北大眾捷運(股)公司常務董事，悠遊卡投資控股(股)公司暨悠遊卡(股)有限公司董事，並且未有公司法第 30 條各款情事。	(註)	0

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性 情形	兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數
吳柏宏 獨立董事	專業資格與經驗於法律領域，經歷沛然律師事務所律師、鼎禎國際律師事務所主持律師理，任職沛然律師事務所主持律師，並且未有公司法第 30 條各款情事。	(註)	0
鄭漪茜 獨立董事	專業資格與經驗於財務會計領域，經歷尚諺群佳聯合會計師事務所會計師，任職尚諺群佳聯合會計師事務所共同創辦人及執業會計師，並且未有公司法第 30 條各款情事。	(註)	0
沈昇勳 獨立董事	專業資格與經驗於電機、數位行銷領域，經歷臺北表演藝術中心/技術暨行銷顧問，任職洽吧智能(股)公司/合夥人暨技術長，並且未有公司法第 30 條各款情事。	(註)	0
註： 獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第十四條之二所訂獨立性及資格條件。			

2. 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。董事會成員之選任均以用人唯才為原則，具備跨產業領域之多元互補能力，專業領域涵蓋金融領域、數位金融、支付領域、工程領域、交通領域、資訊科技等，並分別擁有豐富的財務、商務、市場行銷、產業科技等專業。董事會整體具備營業判斷、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，董事會成員多元化及政策落實情形如下：

多元化核心項目 董事姓名	性別	兼任 公司 員工	基本組成						營 運 判 斷 能 力	會 計 及 財 務 能 力	經 營 管 理 能 力	危 機 處 理 能 力	產 業 知 識	國 際 市 場 觀	領 導 能 力	決 策 能 力	
			年齡					獨立董事 任期年資									
			31 至 40 歲	41 至 50 歲	51 至 60 歲	61 至 70 歲	71 至 80 歲	2 年 以 下									2 至 4 年
林志盈董事	男				√				√	√	√	√	√	√	√		
陳榮明董事	男				√				√	√	√	√	√	√	√		
李志仁董事	男	√		√					√	√	√	√	√	√	√		
鄒開蓮董事	女			√			√		√	√	√	√	√	√	√		
李耀中董事	男		√						√	√	√	√	√	√	√		
吳詣泓董事	男		√						√	√	√	√	√	√	√		
范大維董事	男				√				√	√	√	√	√	√	√		
龍貺雲董事	男				√				√	√	√	√	√	√	√		
洪滄浪董事	男					√			√	√	√	√	√	√	√		
李婷娜董事	女		√						√	√	√	√	√	√	√		

多元化核心項目 董事姓名	性別	兼任 公司 員工	基本組成						獨立董事 任期	年資	營運 判斷 能力	會計 及財 務能 力	經營 管理 能力	危機 處理 能力	產業 知識	國際 市場 觀	領導 能力	決策 能力	
			年齡					2 年 以 下											2 至 4 年
			31 至 40 歲	41 至 50 歲	51 至 60 歲	61 至 70 歲	71 至 80 歲												
郭清泓董事	男			√						√		√	√	√	√	√	√	√	
洪大慶董事	男				√					√		√	√	√	√	√	√	√	
黃文涼董事	男				√					√		√	√	√	√	√	√	√	
陳翔中董事	男				√				√		√		√	√	√	√	√	√	
蘇亮董事	男					√			√		√		√	√	√	√	√	√	
許英傑董事	男			√					√		√		√	√	√	√	√	√	
李浩傑獨立董事	男				√						√	√	√	√	√	√	√	√	
羅孝賢獨立董事	男					√					√		√	√	√	√	√	√	
吳柏宏獨立董事	男			√							√		√	√	√	√	√	√	
鄭漪茜獨立董事	女		√								√	√	√	√	√	√	√	√	
沈昇勳獨立董事	男		√								√		√	√	√	√	√	√	

(2) 董事會獨立性：

董事會獨立性：衡諸本公司現有董事會成員中，有 3 名女性董事、18 名男性董事，並設有 5 席獨立董事，占整體董事席次比率約 24%；董事之年齡區間，71~80 歲區間有 1 位，61~70 歲區間有 6 位，51~60 歲區間 6 位，41~50 歲區間 5 位，31~40 歲區間 3 位。本公司董事兼任公司經理人 1 位，董事間無超過半數之席次有二親等以內之親屬關係，全體董事符合證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

112年5月2日；單位：股；%

職稱	姓名	國籍	性別	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	持股份比	股數	持股份比	股數	持股份比			職稱	姓名	關係	
代理總經理	李志仁	中華民國	男	112.03.29	-	-	-	-	-	-	臺灣大學EMBA 交通大學計算機工程學士 悠遊卡(股)公司總經理室副總經理 台北捷運副工程師	悠遊卡投資控股(股)公司總經理	-	-	-	-
業務群副總經理	林季良	中華民國	男	107.03.28	-	-	-	-	-	-	政治大學公共行政系碩士 政治大學公共行政系學士 悠遊卡(股)公司總經理室副總經理 台北市政府民政局長	-	-	-	-	-
技術群副總經理	范姜俊	中華民國	男	110.04.01	-	-	-	-	-	-	Lawrence Technological University MIS Master 悠遊卡(股)公司技術群協理 台灣智慧卡公司總經理	-	-	-	-	-
業務群資深協理	王嘉陵	中華民國	女	103.11.27	-	-	-	-	-	-	政治大學新聞系學士 悠遊卡(股)公司業務群協理 中國時報採訪中心記者	-	-	-	-	-
業務群資深協理	黃峰旭	中華民國	男	111.06.15	-	-	-	-	-	-	台北科技大學環境規劃與管理碩士 宜蘭大學環境工程系學士 街口電子支付股份有限公司資深副總經理	-	-	-	-	-
業務群協理	曾煥欽	中華民國	男	106.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學資訊管理系學士 悠遊卡(股)公司業務群資深經理 台新銀行信用卡處經理	-	-	-	-	-
業務群協理	黃士辰	中華民國	男	108.01.03	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學資訊管理研究所碩士 悠遊卡(股)公司業務群資深經理	-	-	-	-	-
稽核室協理	林博賢	中華民國	男	99.05.26	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系學士 悠遊卡(股)公司稽核室經理 華南票券金融(股)公司財務部副理	-	-	-	-	-
公共事務室協理	周美里	中華民國	女	106.02.02	-	-	-	-	-	-	New York University Environmental Studies MA 政治大學新聞系學士 台灣戰略模擬擬學會業務部主任 台灣團法聯盟副秘書長	悠遊卡投資控股(股)公司公共事務室協理	-	-	-	-
財務暨會計部經理	黃祥珍	中華民國	女	111.05.18	-	-	-	-	-	-	臺北大學國際財務金融碩士 元智大學企業管理系學士 商緯科技股份有限公司財務部經理	-	-	-	-	-

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣仟元；%

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額之比例(註10)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註11)			
		報酬(A)(註2)	退職退休金(B)	董事酬勞(C)(註3)	業務執行費用(D)(註4)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10)	薪資、獎金及特支費等(E)(註5)	退職退休金(F)	員工酬勞(G)(註6)	本公司	財務報告內所有公司(註7)				
董事	陳亭如	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	林志盈	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	鍾慧諭	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	鄒開達	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	陶韻智	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	李耀中	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	余啟民	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	吳詣泓	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	江威娜	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	陳榮明	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	李志仁	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	8,394	13.91%	-
董事	龍凱雲	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	洪滄浪	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	李婷娜	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	郭清泓	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	洪大慶	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	黃文涼	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	陳翔中	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	蘇亮	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	許英傑	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
董事	范大維	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
獨立董事	陳松興	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
獨立董事	羅子亮	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-
獨立董事	黃子珊	2,663	-	-	540	3,203	5,191	-	-	-	-	-	8,394	13.91%	-

職稱	姓名	董事酬金					兼任員工領取相關酬金					A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(註10)	領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註11)				
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)(註3)	業務執行費用(D)(註4)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10)		薪資、獎金及特支費等(E)(註5)				退職退休金(F)	員工酬勞(G)(註6)		
		本公司		本公司		本公司	本公司	本公司		本公司	本公司			本公司	本公司	本公司	本公司
獨立董事	李浩傑																
獨立董事	羅孝賢																
獨立董事	吳柏宏																
獨立董事	鄭濟茜																
獨立董事	沈昇勳																

備註：

1. 112年3月29日經董事會議通過擬議分派董事及員工酬勞金額，惟尚未實際分派，以擬議數填列。
2. 請說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、投入時間等因素說明給付酬金數額之關聯性；本公司獨立董酬金係依公司章程規定辦理，由薪資報酬委員會定期依據各別獨立董事對董事會及公司營運貢獻程度審視酬金制度。
3. 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。

註：

1. 本公司董事共21席，原悠遊卡投資控股(股)公司法人董事代表人羅本喬於111年10月5日辭任，原悠遊卡投資控股(股)公司法人董事代表人陶韞智、鍾慧諭、余啟民、江威娜於112年3月29日辭任，悠遊卡投資控股(股)公司於同日改派法人董事代表人林志盈、鄒開蓮、李耀中、吳詣泓、陳榮明、李志仁，原悠遊卡投資控股(股)公司法人董事代表人陳亭如因法人董事代表人改派而解任。
2. 另於112年4月27日股東臨時會辦理董事全面提前改選，原悠遊卡投資控股(股)有限公司指派之法人董事代表人及獨立董事羅子亮、黃于珊、李浩傑、羅孝賢、陳松興因全面改選而提前解任，股東臨時會改選後新任獨立董事為李浩傑、羅孝賢、吳柏宏、鄭濟茜、沈昇勳。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9)H	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9)I
低於 1,000,000 元	陳亭如、鍾慧諭、陶韻智、羅本喬、余啟民、江威、郭雲、洪滄浪、李婷娜、洪大慶、郭清泓、黃文涼、陳翔中、蘇亮、許英傑、陳松興、羅子亮、黃于珊、李浩傑、羅孝賢(註12)	陳亭如、鍾慧諭、陶韻智、羅本喬、余啟民、江威、郭雲、洪滄浪、李婷娜、洪大慶、郭清泓、黃文涼、陳翔中、蘇亮、許英傑、陳松興、羅子亮、黃于珊、李浩傑、羅孝賢(註12)	鍾慧諭、陶韻智、羅本喬、余啟民、江威、郭雲、洪滄浪、李婷娜、洪大慶、郭清泓、黃文涼、陳翔中、蘇亮、許英傑、陳松興、羅子亮、黃于珊、李浩傑、羅孝賢(註12)	鍾慧諭、陶韻智、羅本喬、余啟民、江威、郭雲、洪滄浪、李婷娜、洪大慶、郭清泓、黃文涼、陳翔中、蘇亮、許英傑、陳松興、羅子亮、黃于珊、李浩傑、羅孝賢(註12)
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)				
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)				
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)			陳亭如	陳亭如
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				

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-1)，或下表(3-2-1)及(3-2-2)。

註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係指最近年度董事會通過分派之董事酬勞金額。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、獎勵金、各種獎金、獎金、獎券、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或業務執行之 I

註 10：稅後純益係指最近年度個別財務報告之稅後純益。

註 11：a. 本公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，若無者，則請填「無」。

b. 本公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或業務執行之 I

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註 12：董事林志盈、陳榮明、李志仁、吳詣泓、鄒開蓮、李耀中於 112 年度 3 月 29 日悠遊卡投控公司改派法人董事代表人後，始擔任本公司董事。

(二) 監察人之酬金：

單位：新台幣仟元；%

職稱	姓名	監察人酬金				A、B 及 C 等三項總額 占稅後純益之比例(註 8)	領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註 9)	
		報酬(A)(註 2)		酬勞(B)(註 3)				業務執行費用(C)(註 4)
		本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)			
監察人	莫又銘	303	303	-	63	0.6%	-	
監察人	陳詩蘋							
監察人	黃吉良							
監察人	艾建成							

註：自 111 年 11 月設置審計委員會，監察人解任。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	本公司(註6)	前三項酬金總額(A+B+C)
	莫又銘、陳詩蘋、黃吉良、艾進成	財務報告內所有公司(註7)D 莫又銘、陳詩蘋、黃吉良、艾進成
低於1,000,000元	—	—
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	—	—
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	—	—
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	—	—
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	—	—
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	4人	4人

註1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

註2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金獎勵金等等)。

註3：係指最近年度經董事會通過分派之監察人酬勞金額。

註4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9：a. 本欄應明確填列公司監察人領取自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b. 公司監察人如有領取自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表D欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元；%

職稱	姓名	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C) (註 3)		員工酬勞金額(D) (註 4)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%) (註 8)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註 9)
		本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	現金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司(註 5)		
總經理	邱昱凱													
資深副總經理	李志仁	11,495	11,495	-	-	2,495	2,495	228	-	228	-	14,218	14,218	466
副總經理	林季良													
副總經理	范姜俚													

註 1：112 年 3 月 29 日經董事會議通過擬議分派董事及員工酬勞金額，惟尚未實際分派，以擬議數填列。

註 2：邱昱凱於 112 年 3 月 29 日解任，並由李志仁擔任代理總經理。

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(註 6)	財務報告內所有公司(註 7) 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)	邱昱凱	邱昱凱
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	李志仁、林季良、范姜俚	李志仁、林季良、范姜俚
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	4 人	4 人

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)，或(1-2-1)及(1-2-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註4：係填列最近年度董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表之三。

註5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註9：a. 本欄應填列公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金額(若無者，則請填「無」)。

b. 公司總經理及副總經理如領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金額者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「或母公司及所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣仟元；%

分派	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額佔稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	邱昱凱	-	528	528	0.875%
	資深副總經理	李志仁				
	副總經理	林季良				
	副總經理	范姜俚				
	資深協理	王嘉陵				
	資深協理	黃峰昶				
	協理	曾煥欽				
	協理	黃士展				
	協理	林博賢				
	協理	周美里				
	經理	黃祥珍				

註：112年3月29日經董事會議通過擬議分派董事及員工酬勞金額，惟尚未實際分派，以擬議數填列。

(五) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額佔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、與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額佔稅後純益比例之分析：

職稱	111年度酬金總額 占稅後純益比例(%)		110年度酬金總額 占稅後純益比例(%)	
	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司
董事	13.92%	-	6.34%	-
監察人	0.6%	-	0.95%	-
總經理及副總經理	23.57%	-	43.25%	-

2. 本公司及合併報表所有公司給付酬金之政策、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) 本公司董事及監察人酬金，依本公司所訂章程相關規定辦理。

(2) 本公司支付總經理及副總經理之酬金係依據本公司人事規章相關規定辦理，參考同業水準及公司近年給予同等職位者之薪資報酬，考量所擔負之職責、達成個人目標情形，以及公司經營績效目標之達成情形給付酬金。

四、公司治理運作情形：

(一) 董事會運作情形：

1. 最近(111年)及截至年報刊印日止董事會開會 12 次(A)，董事出席情形如下：

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
董事	陳亭如	10	0	100%	112/3/29 卸任，董事會開會 10 次
董事	林志盈	2	0	100%	112/3/29 接任，董事會開會 2 次
董事	李紹唐	6	1	86%	111/11/3 卸任，董事會開會 7 次
董事	陳志惟	5	2	71%	111/11/3 卸任，董事會開會 7 次
董事	林坤正	6	1	86%	111/11/3 卸任，董事會開會 7 次
董事	鍾慧諭	10	0	100%	112/3/29 卸任，董事會開會 10 次
董事	鄒開蓮	0	1	0%	112/3/29 接任，董事會開會 2 次
董事	陶韻智	9	1	90%	112/3/29 卸任，董事會開會 10 次
董事	李耀中	1	1	50%	112/3/29 接任，董事會開會 2 次
董事	余啟民	10	0	100%	112/3/29 卸任，董事會開會 10 次
董事	吳詣泓	0	1	0%	112/3/29 接任，董事會開會 2 次
董事	江威娜	8	2	80%	112/3/29 卸任，董事會開會 10 次
董事	翟本喬	6	0	100%	111/10/5 卸任，董事會開會 6 次
董事	李博文	2	3	29%	111/11/3 卸任，董事會開會 7 次
董事	郭嘉宏	7	0	100%	111/11/3 卸任，董事會開會 7 次
董事	陳榮明	2	0	100%	112/3/29 接任，董事會開會 2 次
董事	李志仁	2	0	100%	112/3/29 接任，董事會開會 2 次
董事	龍貺雲	11	1	92%	
董事	洪滄浪	11	1	92%	
董事	李婷娜	6	3	50%	
董事	郭清泓	12	0	100%	
董事	洪大慶	7	0	100%	111/8/17 接任，董事會開會 7 次
董事	黃文涼	12	0	100%	
董事	陳翔中	11	0	92%	
董事	蘇亮	11	1	92%	
董事	許英傑	12	0	100%	
董事	范大維	8	0	100%	111/8/5 接任，董事會開會 8 次
獨立董事	陳松興	2	0	100%	111/11/3 接任，董事會開會 2 次 A
獨立董事	黃于珊	2	0	100%	
獨立董事	羅子亮	1	1	50%	
獨立董事	羅孝賢	2	0	100%	
獨立董事	李浩傑	2	0	100%	
獨立董事	吳柏宏	1	1	100%	112/4/27 接任，董事會開會 1 次 A

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
獨立董事	鄭漪茜	1	1	100%	
獨立董事	沈昇勳	1	1	100%	

註：

本公司於 112 年 4 月 27 日股東臨時會全面改選，原任董事任期至本次股東臨時會選出新任董事後即解任。其中獨立董事 5 人，採候選人提名制分別為吳柏宏、鄭漪茜、沈昇勳、李浩傑、羅孝賢擔任本公司獨立董事，陳松興、黃于珊、羅子亮卸任。

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) 證交法第 14 條之 3 所列事項：依據證券交易法第 14 條之 5 規定，本公司不適用證券交易法第 14 條之 3。

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無

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

日期	董事姓名	議案內容	利益迴避原因	參與表決情形
111/1/19	陳亭如	新任董事長薪資報酬案	因決議事項與董事長自身利益相關，依公司法 206 條規定，請利害關係人陳亭如董事長迴避。	討論及表決時離席迴避。
111/1/19	鍾慧諭	本公司與台北大眾捷運股份有限公司 111 年儲值卡業務服務案之投標案	因決議事項與鍾慧諭董事自身利益相關，依公司法 206 條規定，請利害關係人鍾慧諭董事迴避。	討論及表決時離席迴避。
111/3/24	陳亭如	111 年度董事長及總經理績效評核案	因決議事項與董事長自身利益相關，依公司法 206 條規定，請利害關係人陳亭如董事長迴避。	討論及表決時離席迴避。
111/3/24	陳亭如	新任董事長薪酬建議案	因決議事項與董事長自身利益相關，依公司法 206 條準用 178 條之規定，請利害關係人陳亭如董事長迴避。	討論及表決時離席迴避。
111/6/30	陳亭如	111 年度董事長及總經理績效評核案	本案因決議事項與董事長及總經理自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人陳亭如董事長迴避及邱昱凱總經理等列席人員退席。	討論及表決時離席迴避。
111/8/10	陳亭如	修訂「董事長及總經理薪資報酬辦法」	本案因決議事項與董事長及總經理自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人陳亭如董事長迴避及邱昱凱總經理等列席人員退席。	討論及表決時離席迴避。

日期	董事姓名	議案內容	利益迴避原因	參與表決情形
111/8/10	陳亭如	本公司董事長薪酬建議案	本案因決議事項與董事長自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人陳亭如董事長迴避及列席人員退席。	討論及表決時離席迴避。
111/9/26	郭嘉宏	本公司主、協辦輔導推薦券商遴選案	本案因決議事項與台新證券(股)公司郭嘉宏董事自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人郭嘉宏董事迴避。	討論及表決時離席迴避。
111/12/9	陳亭如	第一屆第一次薪資報酬委員會決議案(一)修訂「董事長及總經理薪資報酬辦法」。(四)111 年度董事長及總經理薪資報酬建議案	因決議事項與董事長自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人陳亭如董事長迴避。	討論及表決時離席迴避。
111/12/9	陳松興、羅孝賢、黃子珊、羅子亮、李浩傑	第一屆獨立董事薪酬案	因決議事項與獨立董事自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人陳松興獨立董事、羅孝賢獨立董事、黃子珊獨立董事、羅子亮獨立董事、李浩傑獨立董事迴避、列席人員退席。	討論及表決時離席迴避。
112/3/9	羅孝賢、李浩傑	提名 112 年選任獨立董事候選人名單	本案因決議事項與獨立董事自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人羅孝賢獨立董事李浩傑獨立董事迴避	討論及表決時離席迴避。
112/3/9	羅孝賢、李浩傑	決議本公司 112 年股東臨時會提名獨立董事候選人名單	本案因決議事項與獨立董事自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人羅孝賢獨立董事李浩傑獨立董事迴避	討論及表決時離席迴避。
112/3/9	羅孝賢、李浩傑	本公司董事(含獨立董事)選任案	本案因決議事項與獨立董事自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人羅孝賢獨立董事李浩傑獨立董事迴避	討論及表決時離席迴避。
112/3/29	李志仁	總經理任免案	本案因決議事項與獨立董事自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人李志仁董事迴避	討論及表決時離席迴避。
112/3/29	李志仁	第一屆第二次薪資報酬委員會決議案(三)董事長、總經理及經理人薪酬案	本案因決議事項與獨立董事自身利益相關，依公司法 206 條第 3 項準用第 178 條規定，請利害關係人李志仁董事迴避	討論及表決時離席迴避。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估周期及期間、評估範圍、方式及評估內容

等資訊：不適用

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：

(一) 本公司持續落實董事進修，並通過本公司「獨立董事之職權範疇規則」、「董事及經理人道德行為準則」等相關議案，期以加強董事會職能。

(二) 本公司於 111 年 11 月成立審計委員會替代監察人。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：審計委員會運作情形：

1. 最近(111 年)及截至年報刊印日審計委員會開會 4 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事	陳松興	2	100%	第一屆委員
獨立董事	黃于珊	2	100%	第一屆委員
獨立董事	羅子亮	2	100%	第一屆委員
獨立董事	羅孝賢	3	100%	第一、二屆委員
獨立董事	李浩傑	3	100%	第一、二屆委員
獨立董事	吳柏宏	1	100%	第二屆委員
獨立董事	鄭漪茜	1	100%	第二屆委員
獨立董事	沈昇勳	1	100%	第二屆委員

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，應敘明審計委員會召開日期、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) 證交法第 14 條之 5 所列事項：

審計委員會	審計委員會議案內容	決議結果	公司對審計委員會意見之處理
第一屆第一次 111.11.15	訂定本公司 111 年度員工認股權憑證配發原則暨發行價格。	全體出席委員 同意照案通過	不適用
第一屆第二次 111.12.9	一、訂定「112 年年度稽核計畫」。 二、本公司 111 年員工酬勞。 三、追認「111 年度員工認股權憑證發行及認股辦法」。 四、增訂興櫃辦法。 五、委任簽證會計師辦理續約案。 六、111 年度員工認股權憑證名單。	全體出席委員 同意照案通過	不適用
第一屆第三次 112.3.29	一、111 年度員工酬勞分配。 二、111 年度營業報告書及財務報表。 三、111 年度盈餘分配。 四、資誠聯合會計師事務所執行財報簽證業務以外服務。 五、洗錢及資恐風險評估報告、防制洗錢及打擊資恐計畫與內部控制制度聲明書。 六、111 年度內部控制制度聲明書。 七、修訂「分層負責授權規定」之附件一「分層負責授權表」。	全體出席委員 同意照案通過	不適用
第二屆第一次 112.4.27	修正本公司 111 年度會計師查核報告案。	全體出席委員 同意照案通過	不適用

(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。

- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：
- (一) 本公司稽核主管定期提供稽核報告予獨立董事，必要時得隨時以電話、信件、簡訊進行聯繫與溝通，並於審計委員會中列席，於委員需要相關資料時，提供建議與說明。
- (二) 本公司會計師以書面或面對面方式就財務報表核閱或查核事項向獨立董事說明，獨立董事得以相同方式回覆意見，必要時得隨時以電話、信件、簡訊做充分溝通。
- (三) 本公司獨立董事對內部稽核主管及會計師之溝通事項未表示特別意見。

2. 監察人參與董事會運作情形：

(1)最近(111)年度審計委員會開會 7 次(A)，監察人出列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數(B)	實際列席率(%) (B/A)	備註
監察人	蔡寶得	7	100 %	
監察人	艾進成	5	100 %	111/4/26 接任 董事會開會 5 次
監察人	陳詩蘋	6	86 %	
監察人	黃吉良	6	86 %	

註：本公司自 111 年 11 月 3 日成立審計委員會取代監察人。

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

公司每年定期舉辦勞資會議，勞資會議紀錄員工提出問題均獲改善，並在官網揭露企業永續報告書及建立溝通管道，確保溝通管道暢通。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)。

稽核主管列席公司定期性董事會並做稽核報告，監察人列席聽取報告。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，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監察人陳述意見之處理：無。

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
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？	✓	本公司尚未訂定，將再視公司營運需求評估訂定。	將評估訂定相關規定。
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？	✓	本公司召開股東會以面對面答覆股東提問，會議以外期間則有發言人處置股東建議或糾紛等問題。股務另委由專業股務代理公司處理，並提供本公司諮詢、股務專業服務及處理股東建議、疑義或糾紛等事項。	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？	✓	本公司與主要股東關係良好，隨時掌握董事、經理人及持股超過10%以上之主要股東名單，並定期揭露其持股變動。	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？	✓	為有效管理本公司各項風險，董事會為本公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、風險管理預算或限額，並授權管理階層負責日常風險管理工作。 風險管理部統籌本公司及風險管理政策與準則之擬定及風險管理制度之建置及規劃。各項政策、準則及制度經董事會通過後由風險管理部負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。 本公司訂有「關係人交易之管理」及「關係人交易之作業程序」，規定關係企業間之財務獨立作業，避免產生弊端造成公司風險。	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人員利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓	本公司已訂「員工行為規範」及「內部重大資訊處理作業程序」以規範相關行為，並持續不定期向內部人宣導交法之相關規範。	無重大差異
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	✓	董事會為悠遊卡公司最高治理單位，現行之董事會共設有21席董事，由具有財金、法律、軟體系統、交通等專業背景之董事組成，藉由各領域專業之董事，期能促進悠遊卡公司的多元發展。除董事共同決議重大業務事項外，本公司為強化公司治理，已於111年11月3日設置獨立董事5席，並於同日設置審計委員會替代監察人之職權。董事會作為悠遊卡最高永續負責單位，每年定期審閱本公司永續報告書，追蹤永續執行成效與目標。111年度悠遊卡公司共召開9次董事會議，會議內容涵蓋經濟、環境及社會各面向議題，平均出席率皆達87%。	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？	✓	本公司總經理轄下特別設立「商品審議委員會」與「個人資料保護委員會」，定期檢視兩大事務經營策略之規劃與執行。	無重大差異
(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？	✓	本公司尚未訂定，將再視公司營運需求評估訂定。	將評估訂定相關規定。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓	<p>本公司目前依循母公司「簽證會計師審查暨選任辦法」辦理，每年定期檢視簽證會計師之獨立性，檢查其是否為本公司董事、監察人、股東或於本公司支薪，確認其非利害關係人。另簽證會計師對於委辦事項及其本身有直接或利害關係者需迴避，會計師之輪調遵守相關規定辦理。未來將於適當時機進行相關作業程序訂定。</p>	將評估訂定相關規定。
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓	<p>本公司由董事長室、財務暨會計師部、法令遵循室及法律事務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。</p>	將視公司業務需求再研議設置
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？	✓	<p>本公司於官網建置「利害關係人」專區，揭露相關聯絡方式。目前溝通管道如下： 持卡大眾：本公司於官網設置24小時客服專線及智能客服。 股東：本公司於官網設置「投資人專區」揭露相關資訊及溝通管道。 員工：本公司為促進勞資合作、協調勞資關係及防範各類勞工問題，設有正式協商機制「勞資會議」，每三個月召開一次，必要時得召開臨時會議，另設有員工申訴信箱。 客戶/合作夥伴/供應商：電子郵件或電話</p>	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？	✓	<p>本公司已委任專業股務代辦機構群益金鼎證券(股)公司股務代理部辦理股東會事務。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
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？	✓		無重大差異
(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	✓		無重大差異
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		不適用
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)？	✓		無重大差異

評估項目	運作情形(註1)		與上市櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>(二)董事出席董事會狀況 111年度悠遊卡公司共召開9次董事會議，會議內容涵蓋經濟、環境及社會各面向議題，平均出席率皆達87%。</p> <p>(三)董事及監察人進修之情形 請參閱本報董事進修之情形說明。</p> <p>(四)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本公司已建立由董事會核決之風險管理政策，各執行單位依政策與相關法令建立與執行各項風險衡量與監控措施，並依所需監控之風險屬性，採行定性、定量或設定警示閾值等方式衡量風險，透過風險監督與通報措施，確認風險衡量措施之執行效果。</p> <p>(五)客戶政策之執行情形 本公司制定「公平待客原則」並落實。</p> <p>(六)公司為董事購買責任保險之情形 本公司已於111年9月為董事投保責任保險。</p>	

九、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施(未列入受評公司者無須填列)：不適用。

註1 董事進修情形：

職稱	姓名	進修日期	時數	進修機構	課程名稱
董事	陳亭如	111年7月19日	3	中華公司治理協會	邁向淨零排放(Net-Zero)的碳管理趨勢與因應之道
董事	陳亭如	111年6月28日	3	台灣董事學會	2022 董事學會年會劇變的年代--探究下一代的競爭力
董事	陶韻智	111年9月20日	3	中華公司治理協會	公司治理的十堂課
董事	陳志惟	111年6月28日	3	中華公司治理協會	快速解讀與準備公司治理 3.0 之 ESG 揭露要求
董事	陳志惟	111年9月6日	3	中華公司治理協會	循環與低碳創新所創造的真實價值 - 看懂循環經濟與治理

職稱	姓名	進修日期	時數	進修機構	課程名稱
董事	李紹唐	111年7月20日	3	活動通台灣投資人關係協會	商業法院對董事會運作及董事執行職務之影響
董事	李紹唐	111年8月10日	3	活動通台灣投資人關係協會	淨零碳排跨域管理實務
董事	林坤正	111年3月18日	3	中華公司治理協會	用投資改變世界-影響力投資與SDGs的實踐
董事	林坤正	111年5月26日	3	台灣金融研習院	論企業永續報告書之重要性
董事	郭嘉宏	111年4月14日	3	中華獨立董事協會	氣候金融趨勢與永續發展
董事	郭嘉宏	111年4月22日	3	台灣永續能源研究基金會	台新三十永續淨零高峰論壇 - 認真淨零 成就永續2030
董事	郭嘉宏	111年8月11日	3	中華民國工商協進會	金融科技與洗錢防制
董事	翟本喬	111年9月8日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	營業秘密之保護
董事	翟本喬	111年9月16日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事最容易忽略的財務資訊
董事	王興尉	111年3月15日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事應如何督導企業風險管理及危機處理
董事	王興尉	111年4月14日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事背信與特種背信罪之成立事實
董事	陶韻智	111年9月30日	3	中華公司治理協會	國際秩序變數與企業治理因應
董事	鍾慧諭	111年6月28日	3	台灣金融研習院	資料治理的趨勢與實務
董事	鍾慧諭	111年12月1日	6	中華民國內部稽核協會	面對氣候變遷及永續發展浪潮下，以ESG風險角度探究對企業內控之影響及因應措施
董事	余啟民	111年4月21日	3	台灣金融研習院	我國重要資安規範標準與遵循
董事	余啟民	111年5月19日	3	台灣金融研習院	數位韌性下的企業資安態勢
董事	江威娜	111年3月16日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購過程之人力資源
董事	江威娜	111年3月18日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事最容易忽略的財務資訊
董事	江威娜	111年4月6日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	全球風險認知_未來十年機會與挑戰
董事	江威娜	111年4月13日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購過程之併購整合議題探討
董事	范大維	111年6月30日	12	財團法人會計研究發展基金會	中高階主管企業管理
董事	范大維	112年5月11日	3	台灣金融研習院	如何看懂財務報表-給非財務背景董監的一堂課
董事	范大維	112年5月23日	3	台灣金融研習院	董監事財務報表查與分析
董事	龍昺雲	111年4月14日	6	中華民國內部稽核協會	財務分析指標判讀及經營風險預防
董事	龍昺雲	112年5月18日	6	中華民國內部稽核協會	資訊業務查核實務研習班
董事	洪滄浪	111年9月13日	6	中華民國內部稽核協會	查核技巧實務篇
董事	李博文	111年8月9日	3	中華公司治理協會	從ESG企業永續發展看上市櫃公司的資安治理策略
董事	李婷婷	111年8月9日	3	中華公司治理協會	從ESG企業永續發展看上市櫃公司的資安治理策略
董事	李婷婷	111年12月20日	3	中華公司治理協會	公司治理與證券法規
董事	李婷婷	112年5月16日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事應注意之公司治理評鑑重點解析
董事	李婷婷	112年7月7日	3	中華公司治理協會	人工智慧大爆發：聊天機器人ChatGPT的技術發展與應用商機

職稱	姓名	進修日期	時數	進修機構	課程名稱
董事	蘇亮	111年4月29日	3	中華公司治理協會	公司治理之幕後推手
董事	蘇亮	111年4月22日	3	台灣永續能源研究基金會	台新三十年永續淨零高峰論壇真淨零成就永續 2030
董事	蘇亮	112年1月12日	6	中華公司治理協會	企業倫理與 ESG 國際論壇
董事	郭清泓	111年4月26日	3	中華獨立董事協會	深度剖析證券交易法內線交易及特別背信罪與實務案例
董事	郭清泓	111年9月20日	3	中華公司治理協會	公司治理的十堂課
董事	郭清泓	111年9月16日	3	中華公司治理協會	重大刑事金融案件數位偵查解析
董事	郭清泓	111年10月21日	3	中華公司治理協會	董監如何督導公司做好風險管理及內部控制
董事	郭清泓	112年6月16日	3	中華公司治理協會	最新企業併購規範實務及案例研析
董事	洪大慶	111年9月6日	3	中華公司治理協會	循環與低碳創新所創造的真實價值 - 看懂循環經濟與治理
董事	洪大慶	111年10月13日	6	中華民國內部稽核協會	由財務報表解析企業經營績效及風險之預防
董事	洪大慶	111年10月25日	3	中華公司治理協會	公司治理重要判決解讀：以董事責任為核心
董事	黃文涼	111年3月17日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	氣候變遷與能源政策趨勢對企業經營的風險與機會
董事	黃文涼	111年3月25日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	國際碳關稅最新發展趨勢與因應作法
董事	黃文涼	111年4月6日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	全球風險認知-未來十年機會與挑戰
董事	黃文涼	111年4月12日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	區塊鏈商業模式
董事	黃文涼	112年5月11日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹
董事	黃文涼	112年6月16日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	循環與低碳創新所創造的真實價值-看懂循環經濟與治理
董事	陳翔中	111年10月25日	3	中華公司治理協會	2022 重要經貿議題研究暨展望
董事	陳翔中	111年11月4日	3	中華公司治理協會	華新科於被動元件的成長
董事	陳翔中	112年3月27日	3	中華民國工商協進會	公司董事暨監察人研習_企業韌性臺灣競爭力
董事	許英傑	111年8月24日	3	中華公司治理協會	集團企業重組的策略思考
董事	許英傑	111年8月24日	3	中華公司治理協會	兩岸投資、合資及併購重要法令解析
董事	陳榮明	112年5月18日	6	中華民國內部稽核協會	子公司稽核實務
董事	陳榮明	112年6月6日	6	中華民國內部稽核協會	集團企業(含海外轉投資事業)之財務規劃暨監督管理稽核實務
董事	林志盈	112年6月8日	3	台灣金融研訓院	公司治理與薪酬委員會之運作
獨立董事	陳松興	111年11月8日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	非財會背景董監事如何審查財務報告
獨立董事	陳松興	111年11月10日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	全球風險認知_未來十年機會與挑戰
獨立董事	陳松興	111年11月16日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	電動車與智慧車的技术發展與商機
獨立董事	陳松興	111年11月18日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	循環經濟效益及其商業模式
獨立董事	羅子亮	111年12月7日	6	中華民國內部稽核協會	如何運用數位科技，探勘與改善營運流程及舞弊偵測--稽核實務探討
獨立董事	羅子亮	111年12月19日	6	中華民國內部稽核協會	面對氣候變遷及永續發展浪潮下，以 ESG 風險角度探究對企業內控之影響及因應措施

職稱	姓名	進修日期	時數	進修機構	課程名稱
獨立董事	黃于珊	111年11月24日	3	社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會	公司治理、董事會及薪資報酬委員會之實務運作及案例分析
獨立董事	黃于珊	111年12月9日	3	中華公司治理協會	打造風險智能組織－從舞弊風險預防、偵測與調查
獨立董事	黃于珊	111年12月13日	3	中華公司治理協會	數位科技及人工智慧的趨勢與風險管理
獨立董事	黃于珊	111年12月16日	3	中華公司治理協會	從實務案例了解關係人交易與非常規交易
獨立董事	李浩傑	111年11月11日	3	中華公司治理協會	營業秘密保護與舞弊偵防實務
獨立董事	李浩傑	111年11月18日	3	中華公司治理協會	企業併購過程之併購整合關鍵議題探討
獨立董事	李浩傑	111年11月25日	3	中華公司治理協會	董監股權之法律限制與判決分析
獨立董事	李浩傑	111年11月29日	3	中華公司治理協會	從 ESG 到 SDGs 談影響力投資
獨立董事	沈昇勳	112年5月16日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事應注意之公司治理評鑑重點解析
獨立董事	沈昇勳	112年5月11日	3	台灣金融研訓院	如何看懂財務報表-給非財務背景董監的一堂課
獨立董事	沈昇勳	112年5月23日	3	台灣金融研訓院	董監事財報審查與分析
獨立董事	沈昇勳	112年6月2日	3	中華公司治理協會	商業訴訟與爭端解決實務探討
獨立董事	鄭漪茜	112年7月28日	3	中華公司治理協會	審計委員會如何解讀與使用審計品質指標
獨立董事	鄭漪茜	112年8月4日	3	中華公司治理協會	公司治理 3.0 下董事的角色及經營權挑戰的合規因應
獨立董事	鄭漪茜	112年8月11日	3	中華公司治理協會	董事會/高階管理者在 ESG 治理的角色與職責
獨立董事	鄭漪茜	112年9月21日	3	台灣金融研訓院	從證券交易法看企業及董監事責任義務陳衍任
獨立董事	吳柏宏	112年5月16日	6	中華民國內稽核協會	董事會及功能委員會(審計、薪酬)法規解析與稽核重點
獨立董事	吳柏宏	112年5月18日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	股東會、經營權與股權策略
獨立董事	吳柏宏	112年6月14日	3	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	營業秘密之保護

(四) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：
1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	條件	專業資格與經驗(註2)	獨立性情形(註3)	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事	陳松興	專業資格與經驗於法律領域，經歷東華大學兼任副教授，永豐銀行資深副總，僑銀國際租賃公司董事長兼總經理，兆豐金控副總經理，並且符合無公司法第30條各款情事。	獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之二所訂獨立性及資格條件。	0	
獨立董事	黃于珊	專業資格與經驗於科技領域，經歷研華科技商務開發總監，長佳智能平台產品事業處執行長，ZOOM Video Communications Inc. 亞太區執行副總裁，並且符合無公司法第30條各款情事。	獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之二所訂獨立性及資格條件。	0	
獨立董事	羅子亮	專業資格與經驗於法律領域，經歷行政院環境保護署公害糾紛裁決委員會委員，台北市政府市政顧問，婦女新知協會常務理事，台灣人體生物資料庫學會理事，並且符合無公司法第30條各款情事。	獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之二所訂獨立性及資格條件。	0	
獨立董事	羅孝賢	專業資格與經驗於金融領域，經歷富邦金融控股(股)公司副總經理及資深副總經理，並且符合無公司法第30條各款情事。	獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之二所訂獨立性及資格條件。	0	
獨立董事	李浩傑	專業資格與經驗於交通領域，經歷交通部局長，台北大眾捷運(股)公司常務董事，悠遊卡投資控股(股)公司暨悠遊卡(股)有限公司董事，並且符合無公司法第30條各款情事。	獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之二所訂獨立性及資格條件。	0	
委員	陳定國	專業資格與經驗於企業管理領域，經歷南僑投資控股(股)公司獨立董事，台灣特品化學股份有限公司薪酬委員，並且符合無公司法第30條各款情事。	獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之二所訂獨立性及資格條件。	0	
委員	樓永堅	專業資格與經驗於企業管理領域，經歷政治大學企業管理學系教授，並且符合無公司法第30條各款情事。	獨立董事於選任前二年及任職期間，皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之二所訂獨立性及資格條件。	0	

2. 薪資報酬委員會職責

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，主要職責如下：

(1) 訂定並至少每三年檢討本公司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) 至少每年評估本公司董事及經理人薪資報酬。

身分別 (註1)	條件 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)										兼任其他公開發 行公司薪資報酬 委員會成員家數	備註 全		
		商務、財務、會計或公司業務相關料系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公考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	具有商務、財務、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	陳松興			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	羅子亮			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	黃于珊		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	羅孝賢	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	李浩傑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	鄭漪茜		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
委員	陳定國			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
委員	樓永堅	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

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) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非為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當地國法令設置之獨立董事(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)。
- (9) 非為公司或其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、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。

3. 薪資報酬委員會運作

- (1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 5 人。
- (2) 本屆委員會任期：第一屆任期為 111 年 11 月 18 日至 114 年 11 月 17 日
第二屆任期為 112 年 4 月 27 日至 115 年 4 月 26 日
- (3) 最近(111 年)薪資報酬委員會共計開會 1 次，委員資格及出席情形如下：
最近(112 年)薪資報酬委員會共計開會 2 次，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	陳松興	2	0	100%	
委員	羅子亮	2	0	100%	
委員	黃于珊	2	0	100%	
委員	羅孝賢	3	0	100%	
委員	李浩傑	3	0	100%	
委員	鄭漪茜	1	0	100%	
委員	陳定國	1	0	100%	
委員	樓永堅	1	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、薪資報酬委員會之討論事由與決議結果及公司對於成員意見之處理

日期	議案內容	決議結果	所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理
111/12/9	修訂本公司「董事長及總經理薪資報酬辦法」案	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過。	無
111/12/9	本公司 111 年度經理人認股權憑證名單案	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過。	無
111/12/9	本公司 111 年度董事長及總經理薪資報酬建議案	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過。	無

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

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
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？	✓	<p>摘要說明</p> <p>本公司自 107 年起編製企業社會責任報告書(CSR)，為推動永續發展，自 111 年起編製永續報告書，由公共事務室負責推動永續發展作為，直屬總經理管理，並由董事會督導。</p>	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、社會及風險管理政策或風險評估，並訂定相關風險管理策略？	✓	<p>重大議題</p> <p>環境</p> <p>風險評估項目</p> <p>環境管理措施</p> <p>風險管理政策/策略/因應方式/機會</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 自 110 年起將環境管理措施納入整體營運考量。 ◆ 推動綠色服務，促進使用者降低個人交通碳排放。 ◆ 推動悠遊卡碳足跡計算，協助解決企業盤查於範疇三所面臨的困境。 <p>社會</p> <p>人才招募與培訓</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 訂有《在職進修補助作業標準》 ◆ 關注多元平等與員工權益，提供豐富多元的學習管道。透過多元管道，網羅最契合優秀的人才。 ◆ 依員工職涯各階段設計不同的學習計畫，因應金融環境趨勢發展出多樣化的學習專案。任用與晉升方面不因性別而有差異， 	無重大差異

評估項目	運作情形		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>公司治理</p> <p>資訊與交易安全</p> <p>摘要說明</p> <p>◆訂定《資訊安全政策》、《資訊安全管理規範》、《資訊安全教育管理規範》、《資訊安全推展程序》，設置「資訊安全推展委員會」訂定資訊安全防護目標，定期討論資訊安全相關議題及改善措施，檢視是否符合 BS 10012：2017 的標準。</p> <p>◆設置「個人資料保護委員會」，確保客戶的個人資料受到最大的維護及最少的運用，截至 110 年共有 19 位員工取得 BS 10012 個資管理系統主導稽核員的認證。</p>	
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？	✓	<p>本公司致力於提供全公司安全、衛生、健康的工作環境，111 年啟動悠遊卡碳足跡計算，利用大數據的串聯，協助悠遊卡的用戶檢視自身的排碳量。對外，則計算出 110 年使用各運輸工具的總體碳排放，以及相較使用汽車的減碳量，得出各種綠色運具的減排趨勢。</p>	無重大差異
(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓	<p>本公司深知任何使用的能、資源，皆會對環境帶來衝擊，因此透過各項節能措施降低內部營運對環境的影響，在溫室氣體管理方面，本公司員工持有悠遊卡搭乘綠色運具 110 年相較於使用汽車共減少 40,647 公斤碳排放，月平均減少 19 公斤；在能源管理方面，積極推動「用水減量」措施，包括換低出水設備及感應式水龍頭，並選擇節電環保標章產品，</p>	無重大差異

評估項目	運作情形		與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
			包括高效率燈具、電器設備，公共區域採用節電休眠裝置，亦宣導隨手關燈、空調等動，110年廢棄物處理量相較疫情前之108年下降近5萬度；在廢棄物處理方面，除一般廢棄物遵照南港軟體園區廢棄物處理方式運行為外，對外觀與功能保存情形良好的退卡亦進行再製，減少對環境的影響，110年廢棄票卡相較109年減少約6成。
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	✓		無重大差異
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		逐步宣導中
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？	✓		無重大差異

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	
(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?	✓	本公司制定薪獎福利相關管理辦法, 並考量營運狀況、年度預算及薪資政策提供公平且激勵性的薪酬制度, 以勉勵員工的貢獻及付出。	無重大差異
(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?	✓	本公司訂有安全衛生工作守則, 並依法核備, 在環境安全方面, 依循南港軟體工業園區相關規範, 於就業場所實施每年兩次之作業環境測定、每年消防避難檢修申報, 以及公共安全檢查, 並設有急救箱 AED 設備、取得 AED 安心場所認證等; 在定期健康檢查方面, 本公司提供每年一次之健康檢查; 在教育訓練方面, 除於新人到職時即安排職業勞工安全衛生訓練, 亦將規劃「季回訓計畫」, 建立跨部門溝通認知, 以期員工獲得更完善、安全與健康之工作環境。	無重大差異
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	✓	本公司除了針對新進人員規劃完整的新人訓練課程, 定期檢視人力資源差距, 並透過一系列教育訓練提升員工職能。 除制定法令遵循、專業訓練、主管訓練予通知訓練等相關教育訓練課程外, 本公司亦鼓勵員工進行跨領域、跨部門學習。	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標準則, 並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序?	✓	本公司設有客戶申訴處理專責單位, 以妥適處理內外 部客戶陳情案件; 並建立客訴事前預防、事中預警、事後改善之管理機制, 透過事前的預防作為提升客戶滿意度降低申訴發生, 並在申訴發生後建立單位即時改善及呈報機制, 使相關單位及高階主管皆能充分掌握客戶之意見並積極處理, 形塑充分落實公平待客之企業文化。	無重大差異

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	
(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？	✓	本公司重視供應商環保、職業安全衛生及勞動人權等議題遵循情形，並將依據前開事項執行情形，適時考量供應商的適任性。	未來可視規模發展採取相對應措施。
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓	本公司最新年度之永續報告書依循全球永續性報告協會(GRI)於2016年發布之GRI準則，符合核心選項編撰，並連結聯合國永續發展目標(SDGs)，揭露本公司重大議題與SDGs的關聯性，另參考永續會計準則委員會之行業準則(SASB)，回應消費金融產業類別之永續相關議題。	無重大差異
六、公司如依據「上市上櫃公司永續實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無			無
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：無			無

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施：

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
一、訂定誠信經營政策及方案			無重大差異
(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？	✓	本公司訂有董監行為準則及員工行為規範。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	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？	✓	本公司對誠信經營的相關事項雖未明訂，但本公司仍要求董事及經理人率先以身作則，恪遵誠實信用原則，建立誠信篤實的企業文化。	未來將視公司營運需求評估修訂

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 公司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>另於本公司之員工工作守則中明列相關獎懲措施，以防範員工不誠信行為發生。</p>	未來將視公司營運需求評估修訂
二、落實誠信經營			
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓	<p>本公司從事交易及採購時均依據相關法令規定辦理，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。</p>	無重大差異
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	✓	<p>本公司雖目前尚未設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專職單位，惟本公司由訂有檢舉非道德或不誠信行為之處理程序，若遇有誠信疑慮之議題，將由法令遵循室及稽核室進行調查，如有需再將提董事會報告。</p>	將視公司營運需求評估設置專責單位
(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>未設置專責單位，惟為防止利益衝突，可透過行政呈報管道，主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。</p>	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？	✓	<p>本公司尚未建立不誠信行為風險之評估機制，稽核室將於相關機制訂定後，依公司對不誠信行為風險之評估結果，擬定相關稽核計畫。</p>	將進行評估執行
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓	<p>本公司不定時於各會議及內部公告宣導同仁遵循誠信經營相關規範。</p>	無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
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？	✓	本公司已訂定「檢舉非法與不道德或不誠信行為之處理程序」揭示檢舉及相關作業程序，並由專責單位負責受理檢舉。本公司內、外部人員如發現有違反本公司「道德行為準則」、「誠信經營守則」及任何法律之情事，可向本公司法令遵循室、稽核室提供之檢舉管道進行檢舉。	
(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？	✓	依本公司「檢舉非法與不道德或不誠信行為之處理程序」規範，針對受理之檢舉案件將依該程序所訂，分派合適之調查單位進行調查，並對檢舉人身份絕對保密。本公司處理檢舉情事之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身份及檢舉內容予以保密。	
(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？	✓	依「檢舉非法與不道德或不誠信行為之處理程序」規範，針對檢舉人身份資料絕對保密，並承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。	
四、加強資訊揭露			
公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓	尚未訂定誠信經營守則	將於制定完成後於官網揭露。
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，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。			

(七) 公司如有訂定治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司尚未制定公司治理守則，待訂定後將於本公司網站及公開資訊觀測站揭露並提供查閱。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

1. 員工權益及僱員關懷

本公司重視勞工權益及勞資關係和諧，各項管理制度依照或優於勞動相關法令規定，亦依法提撥職工福利金設置職工福利委員會，並設有員工溝通管道及教育訓練資源。

另為提升同仁工作與家庭生活平衡、促進同仁身心靈之健康，提供員工旅遊、健康檢查、婚喪喜慶禮金等補助，期許帶給員工有溫度的幸福職場環境。

2. 投資者、供應商關係及利害關係人之權利

本公司設置中英文網站，並設置各項業務聯絡窗口，以提供投資人溝通及意見交流反應之管道。

3. 本公司為董事、監察人及經理人購買責任保險之情形

本公司自 104 年 9 月 1 日起已為全體董事、監察人及經理人購買責任保險，最近一次投保情形如下：

投保對象	保險公司	投保金額	投保期間(註 1)
全體董事、監察人及經理人	富邦產物保險股份有限公司	NT\$32,000,000	111.9.22 ~ 112.9.22

註：因投保期間為一年期，上期投保期間為 110.09.20~111.09.21，揭露投保期間為 111 年續保期間。

4. 民國 111 年會計主管及內部稽核主管進修情形

職稱/姓名	上課日期	上課時數	課程名稱	辦理機構
會計主管/ 黃祥珍	111/10/05~111/10/12	30 小時	發行人證券商證券交易所會計主管初任進修班	財團法人中華民國會計研究發展基金會
	112/01/09~112/01/09	6 小時	最新內控處理準則修正與資訊安全法遵防弊實務	
	112/01/10~112/01/10	6 小時	最新 ESG 永續與財報自編相關政策發展與內控管理實務	
	112/01/11~112/01/11	6 小時	財報審閱常見缺失及重要內控法規實務解析	
	112/02/21~112/02/21	6 小時	如何解析企業財務關鍵資訊強化危機預警能力	
	112/02/22~112/02/22	6 小時	企業常見內控管理缺失情形與實務按理解析	
	112/03/09~112/03/09	6 小時	精進「內部控制三道防線」	
稽核主管/ 林博賢	111/3/1、111/3/7、111/4/18	8 小時	大數據分析	本公司
	111/08/23	1.5 小時	2022 洗錢防制及打擊資恐教育訓練	本公司
	111/09/06	1 小時	2022 資訊安全通識訓練	本公司
	111/10/06	6 小時	資訊業務查核實務研習班	內部稽核協會
	111/11/29	1 小時	2022 個人資料保護認知宣導及教育訓練	本公司

(九)內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1.內部控制聲明書：請參閱第 104 頁。

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。

(十)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，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：無。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 股東會重要決議：

召開日期	重要決議
112/4/27	一、訂定本公司股東會議事規則案。 決議：經表決結果，本案照案通過。 二、訂定本公司董事選任程序案。 決議：經表決結果，本案照案通過。 三、本公司董事(含獨立董事)選任案。 決議：經表決結果，本案照案通過。

2. 董事會重要決議：

召開日期	重要決議
111/1/19	一、選任本公司第九屆董事長案。 決議：經陳志惟董事提名陳亭如擔任董事長，全體董事無異議照案通過。 二、解除董事競業禁止之限制案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 三、新任董事長薪資報酬案。 決議：除利害關係人陳亭如董事長，本案經代理主席王興尉董事徵詢餘出席董事同意照案通過。
111/3/24	一、本公司 110 年度員工酬勞分派案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 二、追認本公司 109 年財務報告案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 三、本公司 110 年度營業報告書及財務報表案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 四、本公司 110 年度盈餘分派案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 五、本公司與台北大眾捷運股份有限公司 111 年儲值卡業務服務案之投標案。 決議：本案除鍾慧諭董事因利害關係人關係予以迴避，不參與討論與表決外，經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。 六、新增本公司「附隨電子支付帳戶儲值卡」業務項目。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 七、大智通文化行銷股份有限公司提高信用額度申請。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 八、本公司洗錢及資恐風險評估報告、防制洗錢及打擊資恐計畫與內部控制制度聲明書案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 九、本公司 110 年度內部控制制度聲明書案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。 十、修訂「商品審議委員會組織規程」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。

召開日期	重要決議
	<p>十一、修訂「悠遊卡股份有限公司組織章程」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十二、修訂「會計制度」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十三、修訂「內部控制暨內部稽核制度」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>
111/5/18	<p>一、修訂「公司章程」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>二、追認本公司 109 年財務報表案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、本公司 110 年度公開發行內部控制制度聲明書案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>四、委任本公司財務暨會計主管及主辦會計人員案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>五、本公司人事案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>
111/6/30	<p>一、解除董事競業禁止之限制案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>二、提高統一超商信用額度申請。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、24 小時客服專線委外接聽及客服系統租賃案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>四、訂定現金股利除息基準日案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>五、修訂「風險管理作業準則」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>六、本公司上市評估及規劃推動小組案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>七、111 年度董事長及總經理績效評核案。 決議：除利害關係人陳亭如董事長及邱昱凱總經理，本案經代理主席李紹唐董事徵詢餘出席董事同意照案通過。</p>
111/8/10	<p>一、本公司自動加值機儲值金代收服務條件調整暨設備維護委外招標案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>二、公開發行後續作業規劃-推動小組委員遞補原則。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、修訂「董事長及總經理薪資報酬辦法」案。 決議：除利害關係人陳亭如董事長及邱昱凱總經理，本案經代理主席李紹唐董事徵詢餘出席董事同意照案通過。</p> <p>四、本公司董事長薪酬建議案。 決議：除利害關係人陳亭如董事長，本案經代理主席李紹唐董事徵詢餘出席董事同意照案通過。</p>
111/9/26	<p>一、修訂本公司「組織章程」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>二、修訂本公司「董事會議事規範」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、公開發行後續作業-申請興櫃及上市(櫃)評估案。</p>

召開日期	重要決議
	<p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事以申請興櫃為目標，餘照案通過。</p> <p>四、本公司主、協辦輔導推薦券商遴選案。 決議：除利害關係人郭嘉宏董事，本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>五、本公司人事任用案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>
111/10/14	<p>一、修訂「公司章程」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意修正後通過。</p> <p>二、本公司擬辦理發行 111 年度員工認股權憑證案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意修正後通過。</p> <p>三、本公司換發無實體股票案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>四、增訂「薪資報酬委員會組織規程」及「薪資報酬委員會運作管理辦法」案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>五、增訂「審計委員會組織規程」及「審計委員會議事運作管理辦法」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>六、增訂「獨立董事之職責範疇規則」案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>
111/11/15	<p>一、訂定本公司 111 年度員工認股權憑證配發原則暨發行價格。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>二、委任本公司第一屆薪資報酬委員會委員。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、提高統一超商額度六個月申請。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>四、全家便利商店提高信用額度申請。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>
111/12/9	<p>一、本公司 112 年營運計畫暨預算案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>二、訂定「112 年年度稽核計畫」 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、本公司 111 年員工酬勞案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>四、本公司擬申請股票登錄興櫃案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>五、出具予櫃買中心最近一次股東會進行董事全面改選之承諾書案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>六、擬申請上海銀行及元大銀行授信綜合額度到期續約案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>七、修訂「悠遊卡股份有限公司組織章程」案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>八、追認「111 年度員工認股權憑證發行及認股辦法」 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>九、新訂「集團企業、特定公司及關係人交易管理辦法」及修訂「董事及經理人道德行為準則」案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>

召開日期	重要決議
	<p>十、新訂「股東會議事規則」、「董事選任程序」案及廢止「監察人職權範疇規則」案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十一、增訂興櫃辦法案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十二、委任簽證會計師辦理續約案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十三、本公司 111 年度員工認股權憑證名單案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十四、第一屆第一次薪資報酬委員會決議案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十五、第一屆獨立董事薪酬案 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>
112/3/9	<p>一、訂定本公司董事選任程序案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>二、訂定 112 年第一次股東臨時會召開日期、時間、地點及其他相關事宜。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、受理百分之一以上股東獨立董事候選人提名相關事宜。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>四、提名 112 年選任獨立董事候選人名單。 決議：本案經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>五、決議本公司 112 年股東臨時會提名獨立董事候選人名單。 決議：本案經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>六、本公司董事(含獨立董事)選任案。 決議：本案經主席徵詢其餘出席董事同意照案通過。</p> <p>七、解除新任董事競業禁止之限制案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p>
112/3/29	<p>一、推選本公司董事長案。 決議：推舉林志盈董事擔任第九屆董事長，經主席徵詢全體董事同意照案通過。</p> <p>二、本公司 111 年員工酬勞分配案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、本公司 111 年度營業報告書及財務報表案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>四、本公司 111 年度盈餘分配案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>五、訂定 112 年股東常會召開日期、時間、地點及其他相關事宜。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>六、受理百分之一以上股東提案相關事宜。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>七、與境外機構合作從事電子支付業務。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>八、本公司洗錢及資恐風險評估報告、防制洗錢及打擊資恐計畫與內部控制制度聲明書案。 決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>九、修訂「防制洗錢及打擊資恐注意事項」。</p>

召開日期	重要決議
	<p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十、本公司 111 年度內部控制制度聲明書。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十一、修訂本公司「分層負責授權規定」之附件一「分層負責授權表」案。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十二、修訂本公司「金融檢查報告管理作業規範」。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十三、修訂本公司「作業委外管理辦法」。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十四、修訂「悠遊卡股份有限公司組織章程」案。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十五、經理人晉升案。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十六、總經理任免案。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>十七、第一屆第二次薪資報酬委員會決議案。</p> <p>決議：經主席徵詢餘出席董事同意照案通過。</p>
112/4/27	<p>一、推選本公司第十屆董事長案。</p> <p>決議：推舉林志盈董事擔任董事長，經主席徵詢全體董事同意照案通過。</p> <p>二、修訂董事、功能性委員及經理人薪酬管理辦法。</p> <p>決議：本案經主席徵詢全體出席董事同意照案通過。</p> <p>三、本公司經理人受台北大眾捷運股份有限公司提名擔任法人董事代表人案。</p> <p>決議：經主席徵詢全體出席董事照案通過。</p> <p>四、委任薪酬委員會委員案。</p> <p>決議：經主席徵詢餘出席董事無異議照案通過。</p> <p>五、獨立董事薪資報酬案。</p> <p>決議：經主席徵詢餘出席董事無異議照案通過。</p> <p>六、新任董事長薪資報酬案。</p> <p>決議：經主席徵詢出席董事同意照案通過。</p>

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

(十三)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、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	陳亭如	108/1/19	112/3/29	解任
總經理	邱昱凱	110/3/26	112/3/29	解任

五、簽證會計師公費資訊：

單位：新台幣仟元

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 (註)	備註
資誠聯合會計師 事務所	羅蕉森	111 年	1,060	1,490	
	吳尚燉				
	胡友貞		0	501	
	周建宏		0	1,000	

請具體敘明非審計公費服務內容：111 年孳息報告、內部控制協議程序、資訊安全管理制度維護專案、公開發行專案服務、員工認股權證發行案檢表及複核彙總意見書及投資抵減專案。

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

六、更換會計師資訊：無

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

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

(一) 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：

單位：千股

職稱	姓名	111 年度		截至 112 年 5 月 2 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事	悠遊卡投資控股股份有限公司	(29,501) (註 1 及 2)	—	—	—
董事長	臺北市政府	3,298 (註 1)	—	—	—
	代表人：林志盈	—	—	—	—
董事及 大股東	臺北大眾捷運股份有限公司	7,696 (註 1)	—	—	—
	代表人：陳榮明	—	—	—	—
董事及 大股東	臺北大眾捷運股份有限公司	7,696 (註 1)	—	—	—
	代表人：李志仁	—	—	—	—
董事	首都客運股份有限公司	564 (註 1)	—	—	—
	代表人：李婷娜	—	—	—	—
董事	臺北汽車客運股份有限公司	1,197 (註 1)	—	—	—
	代表人：洪滄浪	—	—	—	—
董事	國泰世華商業銀行股份有限公司	1,374 (註 1)	—	—	—
	代表人：洪大慶	—	—	—	—
董事	神通電腦股份有限公司	1,759 (註 1)	—	—	—
	代表人：蘇亮	—	—	—	—
董事	台北富邦商業銀行股份有限公司	1,374 (註 1)	—	—	—
	代表人：郭清泓	—	—	—	—
董事	三商電腦股份有限公司	618 (註 1)	—	—	—
	代表人：陳翔中	—	—	—	—

註：

1. 本公司原為單一法人悠遊卡投資控股(股)公司(下稱投控公司)百分之百持股之子公司，其董事 21 席均係由投控公司指派，投控公司於 111 年依據公司法第 168 條規定辦理實物減資，退還其所持有本公司已發行股份 70,000,000 股之 40%(即 28,000 千股本公司股份)，作為減資股款退還予投控公司原股東，前開移轉對象自 112 年 4 月 27 日股東臨時會董事全面改選後擔任本公司董事。
2. 投控公司為因應本公司申請興櫃之需要，依法分別提出 1,500 千股及 1 千股予本公司主、協輔導推薦證券商及財團法人投資人保護中心認購。

(二) 董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東股權移轉之相對為關係人者之資訊：

單位：千股

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數(股)	交易價格
悠遊卡投資 控股股份 有限公司	實物減資	111 年度	臺北市政府	本公司董事	3,298	-
	實物減資	111 年度	臺北大眾捷運股份有限公司	本公司董事	7,696	-
	實物減資	111 年度	台北富邦商業銀行股份有限公司	本公司董事	1,374	-
	實物減資	111 年度	大南汽車股份有限公司	本公司法人董事之董事	730	-
	實物減資	111 年度	臺北汽車客運股份有限公司	其負責人為本公司法人董事之董事	1,197	-
	實物減資	111 年度	三重汽車客運股份有限公司	本公司董事	845	-
	實物減資	111 年度	首都客運股份有限公司	本公司董事	564	-
	實物減資	111 年度	中興大業巴士股份有限公司	其負責人為本公司法人董事之監察人	139	-
	實物減資	111 年度	神通電腦股份有限公司	本公司董事	1,759	-
	實物減資	111 年度	財團法人中華顧問工程司	其負責人為本公司法人董事之董事	618	-
	實物減資	111 年度	大都會汽車客運股份有限公司	其負責人為本公司法人董事之監察人	824	-
	實物減資	111 年度	玉山商業銀行股份有限公司	其負責人為本公司法人董事之董事	1,348	-
	實物減資	111 年度	台中汽車客運股份有限公司	其負責人為本公司法人董事之董事	2	-

(三) 董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東股權質押之相對為關係人者之資訊：無。

九、持股比例占前十名之股東間互為關係人資料：

112年5月2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	
悠遊卡投資控股(股)公司	40,499,000	57.86%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：林志盈	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺北大眾捷運(股)公司	7,696,728	11.00%	-	-	-	-	臺北市政府	臺北大眾捷運為臺北市政府之轉投資	-
代表人：趙紹廉	-	-	-	-	-	-			-
臺北市政府	3,298,597	4.71%	-	-	-	-	臺北大眾捷運(股)公司	臺北大眾捷運為臺北市政府之轉投資	-
代表人：蔣萬安	-	-	-	-	-	-			-
神通電腦(股)公司	1,759,252	2.51%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：苗豐強	-	-	-	-	-	-	-	-	-
台北富邦商業銀行(股)公司	1,374,416	1.96%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：陳聖德	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國泰世華商業銀行(股)公司	1,374,416	1.96%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：郭明鑑	-	-	-	-	-	-	-	-	-
玉山商業銀行(股)公司	1,348,933	1.93%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：黃男州	-	-	-	-	-	-	-	-	-
欣欣客運(股)公司	1,291,043	1.84%	-	-	-	-	-	-	-
代表人：范大維	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺北汽車客運(股)公司	1,197,284	1.71%	-	-	-	-	三重汽車客運(股)公司	負責人同一人	-
代表人：李博文	-	-	-	-	-	-			-
三重汽車客運(股)公司	845,210	1.21%	-	-	-	-	臺北汽車客運(股)公司	負責人同一人	-
代表人：李博文	-	-	-	-	-	-			-

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

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

肆、募集情形

一、資本及股份：

(一)股本來源：

1. 股本來源

112年5月2日；單位：仟股/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者	其他
89	3	10	50,000	500,000	50,000	500,000	設立	無	註1
99	4	10	70,000	700,000	58,000	580,000	盈餘轉增資 80,000仟元	無	註2
100	8	10	100,000	1,000,000	70,000	700,000	盈餘轉增資 120,000仟元	無	註3

註1：89.3.6經(089)商字第089106925號函核准。

註2：99.5.18金管銀票字第09900134870號文核准。

註3：100.08.29經授商字第10001197840號函核准。

2. 股份種類

112年5月2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	70,000	30,000	100,000	興櫃公司股票

3. 總括申報制度相關資訊：無。

(二)股東結構

112年5月2日；單位：股；人

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
	人數	1	5	137	1,427	2
持有股數	3,298,597	5,388,907	60,883,045	409,450	20,001	70,000,000
持股比例	4.71%	7.70%	86.98%	0.59%	0.02%	100.00%

陸資持股比例：無。

(三)股權分散情形

112年5月2日

每股面額10元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 - 999	1,422	27,441	0.04%
1,000 - 5,000	105	159,801	0.23%
5,001 - 10,000	9	68,136	0.10%
10,001 - 15,000	4	48,040	0.07%
15,001 - 20,000	3	58,000	0.08%
20,001 - 30,000	1	22,000	0.03%
30,001 - 40,000	2	73,000	0.10%
40,001 - 50,000	1	40,050	0.06%
50,001 - 100,000	-	-	0.00%
100,001 - 200,000	1	139,750	0.20%
200,001 - 400,000	2	585,665	0.84%
400,001 - 600,000	3	1,536,731	2.20%
600,001 - 800,000	7	4,595,406	6.57%
800,001 - 1,000,000	2	1,669,864	2.38%
1,000,001 以上	10	60,976,116	87.10%
合計	1,572	70,000,000	100.00%

(四)主要股東名單

112年5月2日單位：股；%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
悠遊卡投資控股股份有限公司		40,499,000	57.86%
台北大眾捷運股份有限公司		7,696,728	10.99%
台北市政府		3,298,597	4.71%
神通電腦股份有限公司		1,759,252	2.51%
台北富邦商業銀行股份有限公司		1,374,416	1.96%
國泰世華商業銀行股份有限公司		1,374,416	1.96%
玉山商業銀行股份有限公司		1,348,933	1.93%
欣欣客運股份有限公司		1,291,043	1.84%
台北汽車客運股份有限公司		1,197,284	1.71%
台新綜合證券股份有限公司		1,136,447	1.62%

(五)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		109 年度	110 年度	111 年度
		最高	最低	109 年度	110 年度	111 年度
每股市價 (註 1)	最高			未上市櫃	未上市櫃	未上市櫃
	最低			未上市櫃	未上市櫃	未上市櫃
	平均			未上市櫃	未上市櫃	未上市櫃
每股淨值	分配前			14.22	13.36	14.01
	分配後			12.71	13.17	13.26
每股盈餘	加權平均股數(仟股)			70,000	70,000	70,000
	每股盈餘	調整前		1.60	0.58	0.86
		調整後		1.60	0.58	0.86
每股股利 (註 2)	現金股利			1.51	0.19	0.75
	無償配股	盈餘配股		-	-	-
		資本公積配股		-	-	-
	累積未付股利			-	-	52,603
投資報酬分析	本益比(註 3)			無	無	無
	本利比(註 4)			無	無	無
	現金股利殖利率(註 5)			無	無	無

註 1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：111 年度盈餘分派議案，於 112 年 3 月 29 日經董事會通過。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(六)公司股利政策及執行狀況

1. 本公司股利政策

本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損，加計各類保留盈餘調整數後，提列 10% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，不在此限，並依法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘，其餘額再加計累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東紅利。

本公司股利政策，係考量營運發展及資本擴充所需之資金並兼顧股東利益等因素，於前項可供分配盈餘中，提撥不低於百分之十分配股東股息紅利，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不得低於股利總額百分之三十。

本公司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依公司法第二百四十一條第一項規定之法定盈餘或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。

2. 本次股東會擬議股利分派情形

本公司 111 年度盈餘分派案，業經 112 年 3 月 29 日董事會通過擬議發放現金股利新台幣 52,602,837 元(每股現金股利 0.7514691 元)，本案將俟 112 年 6 月 30 日股東常會承認通過數，依相關規定辦理。

3. 預期股利政策將有重大變動之說明：無。

(七) 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

(八) 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章程規定，年度如有獲利，至少提撥 2% 為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
董事及監察人酬勞之成數或範圍：本公司未於公司章程訂定董監酬勞。
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、董事及監察人酬勞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：
年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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。
3. 董事會通過分派酬勞情形
本公司業於 112 年 3 月 29 日董事會決議通過分派 111 年度員工酬勞新台幣 5,420,165 元，董監酬勞新台幣 0 元，係採現金發放，與估列數並無差異。
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 110 年度發放員工酬勞新台幣 3,800 仟元，董監酬勞新台幣 0 元，共計新台幣 3,800 仟元，係採現金發放，與估列數並無差異。

(九) 公司買回本公司股份情形：無

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：

(一) 公司尚未屆期之員工認股權憑證：

112 年 5 月 2 日

員工認股權憑證種類	第一次(期)員工認股權憑證
申報生效日期	111 年 12 月 9 日
發行日期	111 年 12 月 9 日
存續期間	五年
發行單位數	2,500 單位，每單位認股權憑證得認購股數為 1,000 股
發行得認購股數占已發行股份總數比率	3.57%
限制認股期間及比率	認股權人自被授予員工認股權憑證屆滿二年後，可依下列認股權憑證授予期間及比例行使認股權： 認股權憑證授予期間 累積最高可行使認股權比例 屆滿 2 年 50% 屆滿 3 年 75% 屆滿 4 年 100%
履約方式	發行新股交付之
已執行取得股數	0
已執行認股金額	0
未執行認股數量	2,425,000
未執行認股者其每股認購價格	實際認股價格由董事會訂定之
未執行認股數量占已發行股份總數比率(%)	3.46%
對股東權益影響	對原股東權益稀釋之影響僅 3.46%，尚不致對股東權益造成重大影響

(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憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

112年5月2日；單位：股；新台幣元；%

	職稱	姓名	取得認股數量	取得認股數量占已發行股份總數比率(%)	已執行				未執行			
					認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率	認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率
經理人	資深副總經理 副總經理 副總經理 資深協理 資深協理 協理 協理 協理 經理	李志仁 林季良 范姜俁 王嘉陵 黃峰昶 曾煥欽 林博賢 周美里 黃士展 黃祥珍	206,000	0.29%	-	-	-	-	206,000	17	3,502,000	0.29%
員工	資深經理 資深經理 經理 經理 經理 經理 經理 經理 經理 經理 經理 資深副理 副理 科長	李明娟 范國祥 邱俊傑 李鈺鈞 黃瓊瑩 薛施文 詹德蓋 鐘啟祐 陳建清 陳詩語 陳君維 林志憲 呂佩珍 陳培君 鄭健忠 林克明 劉書華 薛宣汶	450,000	0.64%	-	-	-	-	450,000	17	7,650,000	0.64%

(三) 最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募員工認股權憑證辦理情形：無此情形

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

八、資金運用計劃執行情形：無。

伍、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
辦理依法核定專營電子支付機構得辦理之業務。
2. 營業比重

單位：新台幣仟元；%

營業項目	110 年度		111 年度	
	金額	佔比%	金額	佔比%
銷貨收入(商品)	704,704	43.34	672,824	40.62
勞務佣金收入	739,229	45.47	811,358	48.99
權利金收入	100,000	6.15	100,000	6.04
其他營業收入	81,907	5.04	72,120	4.35
合計	1,625,840	100.00	1,656,302	100.00

3. 公司目前之商品(服務)項目

本公司營業收入之項目區分為銷貨收入、勞務佣金收入、權利金收入及其他營業收入四大項。銷貨收入，係指本公司銷售儲值卡及設備之收入；勞務佣金收入，主係本公司為特約機構提供清分服務收入與悠遊聯名卡發卡及簽帳回饋金收入；權利金收入，係指本公司品牌授權之收入；其他營業收入，主要係錄碼收入、設備租用、安裝驗證及設備維護收入。

4. 計劃開發之新金融商品(服務)

本公司近年持續拓展各式悠遊卡產品銷售，除掌握市場的脈動創造話題商品外，更不斷因應市場趨勢及消費者需求，持續開發各式型態之悠遊卡；為滿足 iPhone 使用者搭乘交通運輸工具之便利性，未來將持續開發手機與實體/虛擬悠遊卡之整合方式，期以便利性及創新商品來實現所需。

在跨境支付應用上，因應我國國人赴日旅遊的需求十分暢旺，本公司對悠遊卡境外支付亦完成相關系統開發，於 110 年 12 月向金管會申請許可，已於 111 年 6 月 24 日取得核准，111 年 11 月已正式營運開放民眾使用，在消費當下即以當時匯率換算新台幣扣款，省去可能的匯差且免收手續費，民眾可在商店端設備上確認日幣換算新台幣之消費金額才扣款，未來將持續透過與日本當地銀行及特約機構合作並對臺灣旅客重點區域拓點。

伴隨悠遊卡發行已逾二十年，悠遊卡之各種運用已趨於成熟，考量消費者消費能力的提升與使用範圍逐漸擴展，發行更為安全及應用服務範圍更為廣泛的悠遊卡已成必然之趨勢。本公司於 111 年第三季發行之二代悠遊卡，為市場上經安全認證且層級更高之晶片卡，專為加強卡片安全機制而開發設計，無單筆扣款金額與每日累積扣款金額的限制。再配合隨身手機 APP 讀卡機，將讓使用者更為方便，隨時隨地就可加值與購買 1280 交通定期票。

在電子支付發展方面，將陸續新增電子發票、繳納綜合所得稅、紅利積點整合及折抵、禮票券價金保管、附隨電子支付帳戶儲值卡.....等各項功能，以提供悠遊付會員更多元的應用與服務，同時吸納更多消費者選用悠遊付。

另本公司亦持續進行數據產品開發，結合專家及認證機構意見，開發碳排計算，落實透過悠遊卡的紀錄，可換算成民眾搭乘大眾運具所減少的碳排放量，響應聯合國 ESG 永續方案，讓企業也能共同響應，與悠遊卡公司一同推出兼顧節能減碳與員工照顧的解決方案，進而開拓更多相關產品銷售機會。

(二) 產業概況

1. 金融業之現況與發展

截至 112 年 3 月底止，計有 10 家專營電子支付機構及 20 家兼營電子支付機構(含銀行及中華郵政股份有限公司)。

(1)儲值卡(原電子票證)部分：總流通卡數約 1 億 6,341 萬張；當月消費卡數約 1,312 萬張；112 年累積消費金額約 184 億元；儲值總餘額約 129.5 億元。

(2)電子支付帳戶部分：電子支付帳戶總使用者人數約 2,332 萬人；代理收付實質交易款項 112 年累積金額約 348 億元；辦理國內外小額匯兌累積金額約 406 億元；收受儲值款項累積金額約 907 億元；支付款項餘額約 111 億元。

本公司成立已屆二十年，以非現金支付為核心業務，為支付市場發行量、流通量及代理收付金額最大之電子票證(儲值卡)發行公司。成立初期以交通票證業務為基礎，並隨小額消費之無現金市場興起而快速發展悠遊卡小額消費支付業務，目前交通及小額消費兩類交易金額約各佔悠遊卡交易金額半數。而電子支付市場自 104 年「多卡通政策」上路以來，台北捷運、北部聯營公車等公共運輸工具陸續開放各票證進入，加上近期手機行動支付之興起，本公司持續面臨競業在交通運輸上插旗挑戰。除極力穩定交通運輸市佔率外，並藉由積極開拓小額消費市場拓點布局及聯盟合作，採取差異化競爭策略，維持獲利穩定成長。

A. 悠遊卡消費金額市佔：

市佔率	110 年	111 年	112 年截至 3 月底
悠遊卡	71.74%	74.35%	76.45%
愛金卡	19.18%	16.41%	14.17%
一卡通	8.89%	9.18%	9.38%
遠鑫	0.18%	0.05%	0%
永豐商銀	0.01%	0.01%	0%
合計(仟元)	69,300,656	69,749,051	18,409,550

資料來源：金融監督管理委員會銀行局儲值卡(原電子票證)重要業務資訊揭露

悠遊卡消費金額統計

單位：新台幣仟元

年度	110 年	111 年	112 年 截至 3 月底
一類交通運輸 扣款交易	25,144,577	27,968,999	8,200,684
二類小額消費 扣款交易	24,600,508	23,887,576	5,870,021
總計	49,745,085	51,856,575	14,070,705

B. 悠遊付消費金額：

單位：新台幣仟元

年度	110 年	111 年	112 年 截至 3 月底
繳費稅	1,557,448	2,626,525	419,652
消費類	847,061	1,048,612	483,385
嗶乘車	63,139	99,388	30,884
總計	2,467,648	3,774,525	933,921

2. 產業上、中、下游之關聯性

本公司專注於交通及小額消費場域經營，並提供悠遊卡及悠遊付會員便利之電子支付服務。為達成此目標，除持續開發更多的零售場域及生活通路外，並整合支付夥伴及網銀平台之各種新商品及服務，以提供會員更即時便利之金融及零售服務。



3. 金融商品之各種發展趨勢及競爭情形

隨著金融科技蓬勃發展及支付市場開放，強勢通路品牌陸續加入支付戰場，支付市場已成強者恆強之競爭趨勢。本公司悠遊卡為電子票證(儲值卡)市占最大且遙遙領先第二名之領導品牌，再加上 109 年 3 月 23 日正式推出之『悠遊付』電子支付商品，已成為支付市場少數開創具備悠遊卡具備完整電子支付功能及品牌特色之『一卡一付』支付，持續快速成長的會員及發卡量代表公司整合性的功能特色已獲得消費者之認同與支持，未來仍將持續成長並取得支付市場領導地位。

(三) 技術及研發概況

1. 最近二年度研發支出及其成果

單位：新台幣仟元；%

年度	110 年度	111 年度
研發支出(註)	71,758	90,323
營業收入	1,625,840	1,656,302
研發支出佔營業收入比率	4.41%	5.45%

註：本公司研發主要係由商品業務部、電票應用部、電支業務部及技術開發等部門共同協力完成，故於以前年度未明確區分研發費用，本公司自 111 年起調整費用分類，將開發一、二部及電票應用部之設備及系統或卡片產品之研發費用予以區分。

年度	主要研究發展成果
107	<p>悠遊金融卡核准：</p> <ul style="list-style-type: none"> 卡片消費餘額不足時可啟動自動充值，嘉惠廣大無信用卡但又希望享有自動充值便利服務的年輕族群，同樣也能享有效率方便的消費支付經驗。 悠遊卡結合金融卡，深耕基層金融合作，並於 109 年攜手中華郵政發行郵政悠遊金融卡，提供民眾更便利利用卡選擇 <p>全國首創綁定帳戶連結自動充值悠遊卡：</p> <ul style="list-style-type: none"> 卡片連結帳戶，消費餘額不足時可啟動自動充值，提供便捷之支付體驗 普通卡、學生卡、優待卡、敬老卡、愛心卡、愛心陪伴卡、押金制悠遊卡及各縣市政府發行之市民卡均可申請連結，嘉惠廣大用卡族群 可連結多家合作銀行之存款帳戶，(註:109 年可連結悠遊付帳戶)，供持卡人依自身需求選擇連結之帳戶，更具彈性 每一持卡人辦理悠遊卡連結悠遊付帳戶及金融存款帳戶最多可達 30 張悠遊卡，滿足持卡人多元用卡需求

年度	主要研究發展成果
109	<p>電子支付產品悠遊付開放全民註冊：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 悠遊付提供民眾便利生活的消費新選擇，上線功能有付款、儲值、用戶間轉帳、悠遊付自動加值悠遊卡、提領等功能。 ▪ 關於交通創新應用上，悠遊付是第一家電支業者發展出可直接用手機感應搭乘大眾運輸工具，包括雙北捷運、雙北公車、Youbike 的「嗶乘車」功能，且對於重度依賴大眾運輸工具之民眾，同時推出「嗶乘車」購買 1280 定期票，方便民眾用手機就能買定期票，用手機就能搭車的創新便民服務 ▪ 卡付合一，從線下實體通路擴大到線上電商，從台灣大車隊的綁定搭乘計程車到提供民眾 24 小時隨時隨地可購物的 Momo、PChome、生活市集等線上購物平台，一步步實現無現金智慧支付生活。 ▪ 開放未成年申請電子錢包，只要經家長同意後，可讓未滿二十歲的未成年人申請電子支付，成為親子間財務管理的第一步。 ▪ 打造無現金校園，於三所大學(淡大、弘光、東華) 導入電子支付之實驗場域，讓學生們可以用悠遊卡(付)繳學雜費外，還可以用於學校門禁、學生餐廳、球場照明租用、宿舍冷氣及洗衣機付費、圖書館影印及借還書扣款、自動販賣機等。
110	<p>Samsung Pay 悠遊卡：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 完整整合 Samsung 手機，票卡安全性與穩定性佳。 ▪ 提供 Samsung pay 信用卡線上儲值功能 ▪ 提供 APP 下卡、記名、退卡、查詢交易、購買 1280 交通定期票等..功能 ▪ 可備份與移轉 Samsung pay 悠遊卡到新手機。 <p>悠遊付新增功能及服務：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 結合縣市政府智慧支付政策，提供路邊停車費、路外停車費、水費、電費、瓦斯費、醫療費、房屋稅、地價稅、牌照稅、燃料稅、公園宅租金等，各項政府規費稅務之繳納。 ▪ 提供優惠票夾功能，並於悠遊付 APP 內廣發各店家之現金回饋券，讓線上及線下店家可藉由現金券的增加回購之營收。 ▪ 推出親子綁定，線上繳交學雜費等，解決父母需親自跑銀行或超商排隊繳費之困擾。 ▪ 因應全球疫情及宅經濟趨勢，提供振興五倍券之數位綁訂消費及 inline 線上餐廳平台合作提供外帶外送服務。 ▪ 新增保險專區，提供民眾快速於線上購買汽機車強制險及因應疫情而生的疫苗險等。 ▪ 為鼓勵民眾利用共享機車轉乘大眾交通運具及使用共享機車作為臨時使用以減少私人運具之市府交通政策，因此與台北市交通局及三大共享機車業者(WeMo、GoShare、iRent)合作，新增 1280 定期票加價購共享機車專區，提供民眾購買共享機車月票服務，藉由市府補助減少民眾交通移動之碳排放量。
111	<p>悠遊付新增功能及服務：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 升級學雜費繳納範圍，擴大到全台約 1,700 家公私立學校之學雜費。 ▪ 家庭財務管理再升級，推出於悠遊 APP 進行”親子綁定自動加值”功能，由父母替小孩記名實體悠遊卡設定自動加值。 ▪ 新增電子發票獎金直接匯入悠遊付功能，民眾在悠遊付 APP 內綁定電子發票手機條碼載具後，可設定將該載具內電子發票獎金直接匯入悠遊付，免去紙本兌換流程。 ▪ 新增 APP 悠遊卡加值機，民眾可利用手機直接幫手中的超級悠遊卡加值，不論 Android 及 iOS 的手機皆可使用，讓民眾隨時隨地可幫卡片進行加值。

2. 未來研究發展計劃

(1) 擴大場域規模：

鎖定政府學校機關、交通運輸、大型百貨、超商超市、餐廳速食、夜市/市場/商圈等關鍵場域，同步向既有電票合作業者推廣悠遊付。且朝高單價場域、線上通路進行佈局，強化特約商店悠遊付使用識別。針對電子票證不易拓展或無法使用的範圍，逐步擴大服務範疇並提升市佔率。

(2) 整合客群經營：

透過卡付合一及忠誠回饋整合 CIF 會員資料，結合金融合作與商務需求發展，強化會員溝通互動，打造廣度及深度兼具的行銷機制。

A. 豐富卡付合一功能：針對商務需求發展深度場域合作，以交通帶動通路消費。新增卡片退費悠遊付、卡/付忠誠回饋、親子綁卡等卡付合一功能。持續增加綁定銀行與行銷合作。

B. 分眾及品牌經營：針對重點客群包括北捷常客族、通路消費族、自動增值族、生活繳費族、敬老愛心族等族群，設定適切之溝通管道，以更貼近生活及時勢導向的多元形式內容，經營悠遊卡/付商品及支付服務的好感度。

(3) 平台策略聯盟：

展開平台策略合作，打造無斷點的跨平台會員服務。

A. 市政策略合作：全力支援台北市政府無現金支付政策，悠遊付提供台北市民可繳納公國宅租金、水費、學雜費、路外與路邊停車費、醫療費與地方稅等，且攜手新北市、桃園市、台南市等 9 大縣市政府合作提供民眾繳地方稅、規費等服務。並針對在地商圈、捷運沿線商家深度耕耘，透過交通站點串聯周邊商圈消費，共同活絡地方經濟。

B. 商務策略合作：與知名線上點餐平台 inline 合作，提供外帶外送服務，並針對不同客群推出商品券、現金券等回饋活動；疫情期間，攜手全台大型宮廟，推出限量姻緣金，讓全國民眾免群聚，線上就能獲得月老加持。

(四) 長、短期業務發展計劃



二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1. 金融市場未來之供需狀況與成長性

本公司將透過卡付合一及忠誠回饋整合 CIF 會員資料，並結合金融合作與商務需求發展，持續強化會員溝通互動，打造廣度及深度兼具的行銷機制，及無斷點的跨平台會員服務，以期創造更豐碩之經營成果。

2. 市場區域及目標市場

本公司以非現金支付為核心業務，為支付市場發行量、流通量及代理收付金額最大之電子票證發行公司，依電子票證消費金額計算，市佔率逾七成，挾龐大的電子票證流通卡數為基礎，於 109 年搶進電子支付市場，悠遊付上線至今已累積逾 200 萬會員數，市場排名前三。

透過建構豐富多元的支付場域，悠遊卡累積超過 1,800 個品牌通路合作，悠遊卡及悠遊付合計累積逾 30 萬個支付點，支付場域涵蓋交通運輸、四大超商、線上電商、零售百貨通路、金融保險、國內六都商圈及夜市、政府機關、學校、醫院等。

3. 競爭利基及競爭策略

傳統類型銷售通路受線上通路成長而持續衰退，未來無現金的使用情境將更豐富。且實體銷售通路中，無現金支付使用也隨之快速增加。在這瞬息萬變的後疫情時代，疫情加快了數位轉型的步伐，本公司亦擬定各項發展策略如下：

(1) 策略聯盟：

A. 盤點場域，累積交易量

開發六都商圈及夜市場域。並針對各零售產業(如超市量販、圖書文具、烘焙、生活百貨、冰品飲料、藥妝、餐廳小吃、速食餐廳、服飾等)領導廠商持續盤點開拓。

B. 線上平台，策略聯盟

旅遊訂房、數位文化、外帶外送、特定場域節日活動、電商平台限量商品等合作。

C. 強化金融與交通場域之應用

在 B2B 應用模式上，持續擴大囉乘車與交通 QRcode 服務範圍，及建立 Gateway 模式，協助同業收付訊息整合及清算交通款項。

D. 金融商品應用

推出親子錢包、家計開銷、跨境支付、就學/結婚基金、退休金儲蓄/投資、房/車/信貸等生活必需所有金融商品。

(2) 多元客群經營：

A. 區分電商消費、稅款繳納、通勤、敬老愛心及限購悠遊卡買家等五大目標客群提出多元經營模式，提升客戶忠誠度。

B. 針對三代同堂親子家庭推出 Family Hub 功能，提供家庭零用錢儲值、轉帳、政府補助款、付款等功能。

(3) 商機經營：

提升各項服務流量(含 Line 好友、FB 粉絲、APP 下載、點閱量及新會員數)，透過流量引導商機，與金融、通路漸進合作，由廣告上刊、導客、商品合作販售進而定期訂閱商品。

(4) 數位化與服務升級：

整合電支/電票收單帳戶平台，E化商品進銷存系統，提升公司競爭力，並於111年完成公開發行及112年1月登錄興櫃。

(5) 二代悠遊卡與數據發展：

A.推出新型二代悠遊卡提高卡片安全機制，發展手機APP讀卡機執行線上加值與扣款。

B.成立數據分析單位並內化成團隊DNA，建立數據分類與資料制度，提升業務部門數據應用能力。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

優勢	劣勢
<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續活躍的卡友 2. 在交通清算領域的專業 3. 逐漸成形的電子支付 4. 良好的品牌信譽 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 未有獨佔之大型零售通路 2. 資本規模受限 3. 法令規管較嚴謹 發展成本較高
挑戰	機會
<ol style="list-style-type: none"> 1. 疫情風險仍在，衝擊交通運量 2. 交通場域支付方式變革 3. 強勢通路品牌加入戰場 4. 兩法合一大幅增加成本 5. 物價上漲及國際晶片缺貨 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續發展六都市場 2. 結盟各通路，整合全方位服務。 3. 卡付合一會員溝通與經營 4. 3D造型商品持續受到市場青睞 5. 建立交通場域B2B服務

(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

主要產品及服務	代表性產品或服務	重要用途
電子支付帳戶 (悠遊付)	代收付實質交易款項、儲值、小額匯兌等金流服務	提供使用者保障與安全的支付環境，讓使用者享受更多元的支付環境，包括更廣泛的使用範圍、更多選擇的支付型態。
儲值卡(悠遊卡)	代收付實質交易款項、儲值等金流服務	

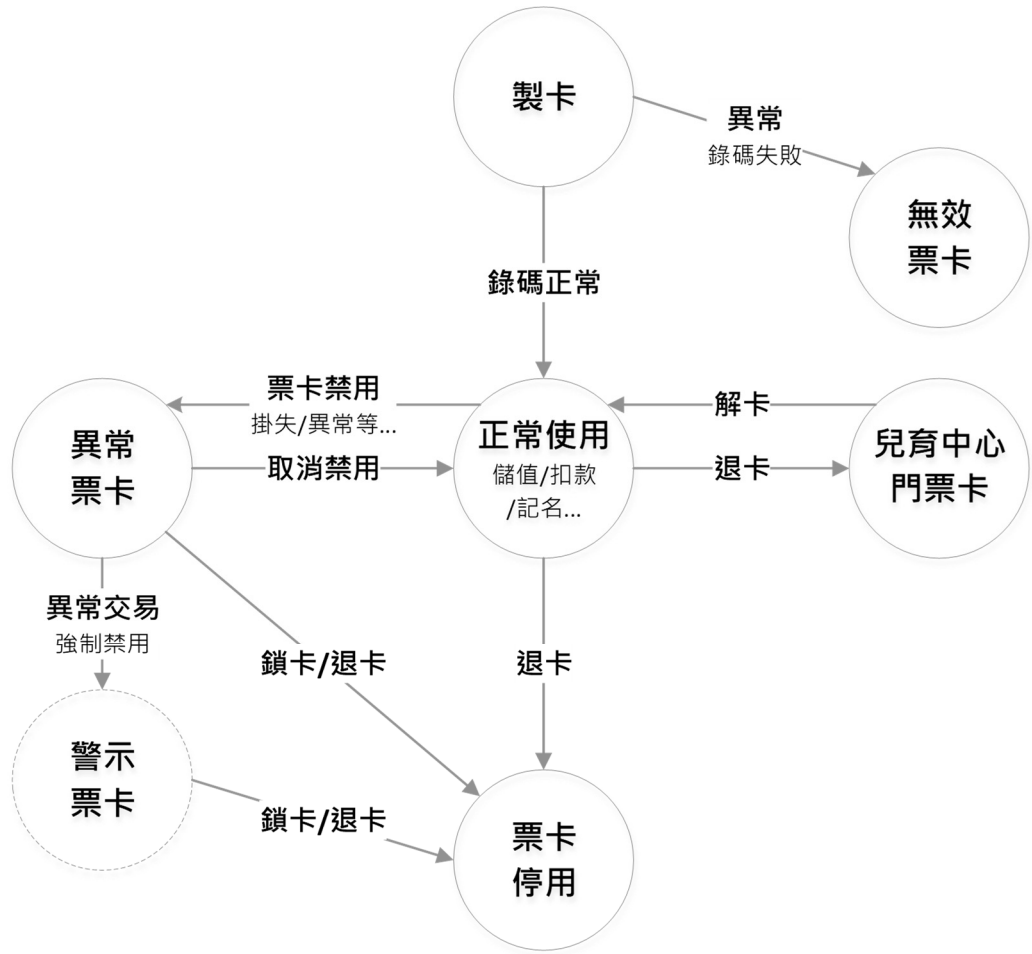
2. 主要產品之產製過程

(1) 悠遊卡

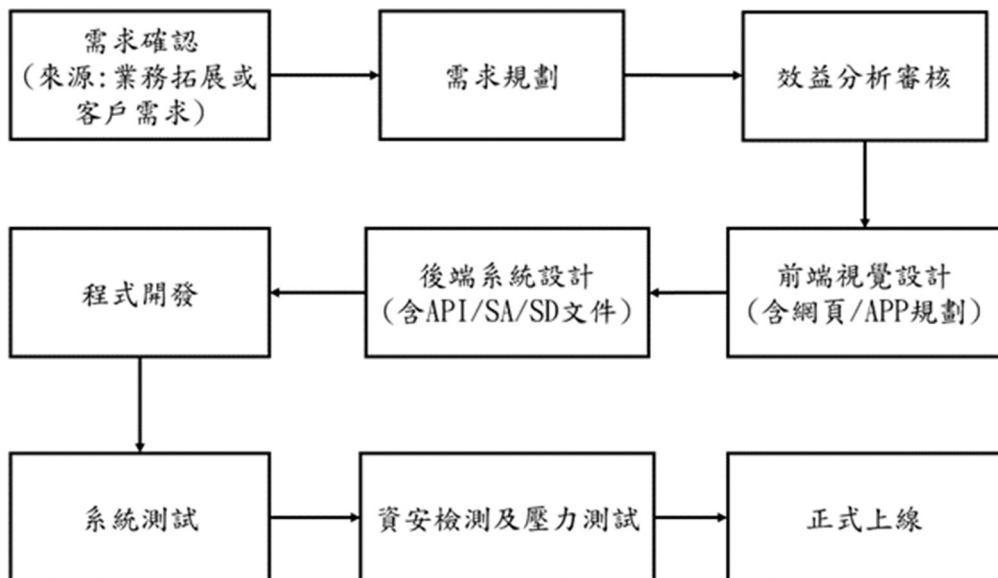
A. 產製過程



B. 產製運作流程



(2) 悠遊付



主要原料名稱	供應廠商	供應情形
卡片	A 公司	良好
卡片	B 公司	良好
卡片	C 公司	良好
卡片	D 公司	良好

(四) 最近二年度前十大進(銷)貨客戶之名稱及其進(銷)貨金額與比例

1. 最近二年度任一年度曾占進貨總額百分之十以上之廠商

單位：新台幣仟元

項目	110 年				111 年			
	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度進貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係
1	A 公司	139,067	24.16%	無	A 公司	123,134	18.09%	無
2	x 公司	79,219	13.76%	無	z 公司	54,266	7.97%	關係人
3	z 公司	60,196	10.46%	關係人	x 公司	50,989	7.49%	無
	其他	297,012	51.62%	—	其他	452,208	66.45%	—
	進貨淨額	575,494	100.00%		進貨淨額	680,597	100.00%	

增減變動原因：

主係公司考量產業狀況及競爭優勢，調整進貨政策所致。

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

單位：新台幣仟元

項目	110 年				111 年			
	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係	名稱	金額	占全年度銷貨淨額比率〔%〕	與發行人之關係
1	x 公司	298,818	18.38%	非關係人	y 公司	258,403	15.60%	非關係人
	其他	1,327,022	81.62%		其他	1,397,899	84.40%	—
	銷貨淨額	1,625,840	100.00%		銷貨淨額	1,656,302	100.00%	—

增減變動原因：

主係 x 客戶及 y 客戶係屬同一集團，兩年度主要銷貨客戶之差異，主要係依據客戶調整銷售政策，致銷售客戶變動所致。

(五) 最近二年度生產量值表

單位：新台幣仟元；仟張

生產量值 主要商品	年度	110 年度		111 年度	
		產量	產值	產量	產值
悠遊卡		7,020	276,169	8,231	318,456
其他		-	558,676	-	504,430
合計		7,020	834,845	8,231	822,886

增減變動原因：

因應消費市場的需求，本公司持續推出新款造型悠遊卡，致 111 年度的產量(值)較去年同期增加。

(六) 最近二年度銷售量值表

單位：新台幣仟元；仟張

銷售量值 主要商品	年度	110 年度				111 年度			
		內銷		外銷		內銷		外銷	
		量	值	量	值	量	值	量	值
銷貨收入		5,028	704,704	-	-	5,348	672,824	-	-
勞務佣金收入		-	739,229	-	-		811,354	-	4
權利金收入		-	100,000	-	-		100,000	-	-
其他營業收入		-	81,907	-	-		72,120	-	-
合計		5,028	1,625,840	-	-	5,348	1,656,298	-	4

增減變動原因：

因 111 年度疫情趨緩，提升民眾外出搭乘交通及小額消費之意願，故使本公司勞務佣金收入上升；另 111 年因銷售數量增加，但相關銷貨收入較 110 年減少，主要係因銷售產品組合差異所致。

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資訊

年 度		110 年度	111 年度	當年度截至 112 年 5 月 2 日
員 工 人 數	科長級以上	63	70	69
	專業職	217	226	224
	合 計	280	296	293
平 均 年 歲		41.87	42.07	42.06
平均服務年資		9.37	9.15	9.15
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.36%	0.34%	0.34%
	碩 士	17.86%	18.58%	18.43%
	大 專	81.07%	80.41%	80.2%
	高 中	0.71%	0.68%	1.02%
	高 中 以 下	0%	0%	0%

註：專業職指從事行政職或技術職之非管理職同仁。

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，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：

本公司最近年度及截至年報刊印日止並無因污染而有損失之情事。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施：

本公司重視員工之工作與生活平衡，除符合法規之辦理事項外，另提供同仁其他福利，列示如下：

1. 三節節金
2. 優於法令之假別：特休假、產假、喪假、家庭照顧假
3. 禮金：生育禮金、結婚禮金、喪葬奠儀禮金
4. 禮金：生育禮金、結婚禮金、喪葬奠儀禮金
5. 依規成立職工福利委員會，提供員工旅遊補助、員工購買優惠、社團活動補助、婚喪喜慶補助、住院慰問金、災後救助金等員工福利事務。

(二) 員工進修、訓練與實施情形：

本公司為達永續經營之企業發展目的，持續透過教育訓練提昇員工職能，並訂有教育訓練管理辦法，有系統地提供員工內外訓資源。訓練類別分為新人訓練、法遵訓練、專業訓練、通識訓練、管理訓練等。另訂定在職進修管理辦法，補助學雜費或給予公假，鼓勵同仁自我進修。

(三) 退休制度與實施情形：

1. 94年7月1日前本公司依勞動基準法之規定實施辦理，定期提撥勞工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行。並依法成立勞工退休準備金監督委員會，監督、管理勞工退休準備金。
2. 勞工退休金條例自民國94年7月1日起施行，並採確定提撥制後，本公司員工得選擇適用「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，不低於員工每月薪資百分之六。
3. 訂定優惠退休管理辦法，並申報核備，提供同仁優退選擇。

(四) 勞資間之協議情形：

本公司重視勞資溝通與關係和諧，依法設有勞資會議，並定期召開會議，會議除同步公司員工動態、制度變更等資訊外，亦針對會議提案進行後續處理追蹤，以維護良好之勞資關係，因此迄今並無重大勞資糾紛情事發生。此外，公司亦設有員工意見信箱，員工可透過意見信箱表達想法或提供建議。

(五) 各項員工權益維護措施情形：

本公司有完善之文管管理，載明各項管理辦法，內容明定員工權利義務及福利項目，訂定「工作規則」、「安全衛生工作守則」、「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」、「執行勤務遭受不法侵害預防計畫」等，充分保障並維護員工相關權益。

(六) 最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失(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及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無發生任何勞資糾紛而導致損失之情事。

六、資通安全管理

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

本公司參考資訊安全管理制度(Information Security Management System: ISMS)架構，衡量控制環境、資訊資產盤點、風險評估、控制活動、資訊及溝通、監督等要素，建置企業的營運管理機制，並依據法令法規建立內部控制制度處理準則，概括風險管理及內部監控之功能，僅此敘明資訊安全風險管理機制。

1. 資訊安全政策

本公司為確保資訊處理之正確性、資訊相關系統、設備與網路之安全性，特訂定資訊安全政策，宣示本公司支持資訊安全之決心，以利相關人員有所依循，降低任何資訊安全事件所可能帶來之衝擊，並持續運作及改善資訊安全管理制度，同時保障本公司與客戶之權益。

2. 資訊安全風險管理架構

(1) 本公司成立跨部門資訊安全推動委員會由總經理擔任召集人，技術群副總經理擔任副召集人，並成立資訊安全推動小組由安全控管部經理擔任組長。

(2) 已制定發行資訊安全管理目標及政策、個人資料管理政策，並定期檢討修訂。

(3) 定期召開管理審查會議檢討資訊安全管理制度及個人資料管理制度執行情形。

3. 資訊安全控管措施

- (1) 訂定期盤點資訊資產及個人資料清冊，依資訊安全及個人資料風險評鑑進行風險管理，落實各項管控措施。
- (2) 每年辦理資訊安全及個人資料保護教育訓練及宣導作業，新進人員皆須簽定保密協定。
- (3) 委外廠商須簽定保密協議，以確保使用本公司的提供資訊服務或執行相關資訊業務者，有責任及義務保護其所取得或使用本公司之資訊資產，以防止遭未經授權存取、擅改、破壞或不當揭露。
- (4) 重要資訊系統或設備已建置適當的備份、備援或監控機制並定期演練，以維持其可用性。
- (5) 個人電腦均安裝防毒軟體且定期確認病毒碼之更新，並禁止使用未經授權的軟體。
- (6) 要求同仁帳號、密碼與權限應善盡保管與使用責任並定期換置密碼。
- (7) 已制定資訊安全事件的回應及通報標準程序，由資訊安全緊急應變小組負責資訊安全事件處置，以適當對資訊安全事件做即時處理，避免損害擴大。
- (8) 建立業務持續運作管理機制，並定期測試演練，維持其適用性。
- (9) 每年定期實施內部稽核，以確保資訊安全、個資保護管理制度之有效性。

4. 資安風險管理與檢討

- (1) 本公司已通過 ISO27001(資訊安全管理制度)、ISO27701(個人資訊管理制度)、PCI DSS(支付卡產業資料安全標準)等第三方公正單位之稽核驗證。
- (2) 透過 ISO27001(資訊安全管理制度)導入，強化資訊安全事件之應變處理能力，保護公司與客戶資訊資產之安全。
- (3) 透過 ISO27701(個人資訊管理制度)導入，了解公司保管之個人資料可能面臨之風險，遵循個資保護法規之要求，以保護公司與客戶個人資料之安全。
- (4) 透過 PCI DSS(支付卡產業資料安全標準)導入，針對信用卡交易與卡號保存的安全管理、政策、程序與方式、網路配置與軟體設計等多方需求，進而保障持卡人的資料安全。

將資訊安全及個資保護檢查控制作業，列為年度稽核項目，每年度至少進行一次稽核；且公司每年度依據內部控制制度執行查核作業，將總結內部控制實施成效提報董事會覆核確認，並依據評估的結果出具內部控制制度聲明書。

- (二) 列明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

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
特約機構契約書	台北大眾捷運股份有限公司	111.7.1~117.6.30	清分服務	無
特約機構契約書	交通部台灣鐵路管理局	111.01.01~113.12.31	清分服務	無
特約機構契約書	大都會汽車客運股份有限公司	109.1.1~115.3.15	清分服務	無
特約機構契約書	統一超商股份有限公司	106.4.1~107.12.31 自動續約	清分服務	無
特約機構契約書	全家便利商店股份有限公司	98.12.10~101.12.31 自動續約	清分服務	無
特約機構契約書	全聯實業股份有限公司	103.11.19~113.12.31	清分服務	無
悠遊聯名卡/ Debit 卡業務	玉山商業銀行股份有限公司	106.4.1~110.6.30 自動續約	合作發行合約書	不得將因本契約所取得之權利轉讓第三人
悠遊聯名卡/Debit 卡業務	台新國際商業銀行股份有限公司	106.3.1~110.6.30 自動續約	合作發行合約書	不得將因本契約所取得之權利轉讓第三人
悠遊聯名卡/ Debit 卡業務	中國信託商業銀行股份有限公司	106.3.1~110.6.30 自動續約	合作發行合約書	不得將因本契約所取得之權利轉讓第三人
電支帳戶連結	中國信託商業銀行股份有限公司	112.1.1~115.12.31 自動續約	電支帳戶連結	無
電支帳戶連結	國泰世華商業銀行股份有限公司	108.12.1~111.12.31 自動續約	電支帳戶連結	無
電支帳戶連結	台新國際商業銀行股份有限公司	108.11.1~111.12.31 自動續約	電支帳戶連結	無
電支帳戶連結	元大商業銀行股份有限公司	111.7.1~113.12.31 自動續約	電支帳戶連結	無
電支帳戶連結	遠東國際商業銀行股份有限公司	111.10.1~113.12.31 自動續約	電支帳戶連結	無
電支帳戶連結	臺灣土地銀行股份有限公司	111.11.1~113.12.31 自動續約	電支帳戶連結	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
電支帳戶連結	臺灣中小企業銀行股份有限公司	111.12.1~113.12.31 自動續約	電支帳戶連結	無
信用卡收單	台新國際商業銀行股份有限公司	109.4.6~一方欲終止時 90 日前書面通知他方	信用卡收單	無
商品供應合約	統一超商股份有限公司	111.1.1~111.12.31 自動續約一年	商品銷售	無
悠遊卡銷售契約書	全家便利商店股份有限公司 日翊文化行銷股份有限公司	111.9.15~112.9.14 自動續約	商品銷售	無
委託代銷契約書	PChome24 網路家庭	108.5.1~109.4.30 自動續約	商品代售	無
票卡採購契約	台灣銘板股份有限公司	112.1.1-112.12.31 自動續約	票卡採購	無
票卡採購契約	新東亞微電子股份有限公司	112.1.1-112.12.31 自動續約	票卡採購	無
票卡採購契約	第一美卡事業股份有限公司	112.1.1-112.12.31 自動續約	票卡採購	無
票卡採購契約	宏通數碼科技股份有限公司	112.1.1-112.12.31 自動續約	票卡採購	無
營運設備採購契約	藍新資訊股份有限公司	109.6.1~114.12.9	電票系統儲存設備汰換	無
軟體開發技術人力採購契約	精誠資訊股份有限公司	110.4.28~111.4.28 自動續約	軟體開發專業技術服務	無
信託契約	台新銀行	111.1.31~113.12.31	專營電子支付機構支付款項及押金信託契約	無
長短期授信合約	上海銀行	112.3.21~113.3.20	短期授信	無
房屋租賃契約	關貿網路股份有限公司	111.1.1~115.12.31	房屋租賃	無
房屋租賃契約	東元電機股份有限公司	109.10.1~114.12.31	房屋租賃	無
合作發卡合約	Samsung Electronics Taiwan,Co, Ltd.	108.6.1-113.3.17	合作發卡	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
勞務委外及系統租賃契約	台灣優勢客服科技股份有限公司	112.1.1-114.12.31	悠遊卡 24 小時客服專線委外接聽及客服系統租賃	1. 優勢為履行本契約開發之一切文件及資料，未經同意不得以任何形式提供予第三人。 2. 未經他方書面同意不得將契約權利義務轉讓他人。
加值設備維護契約	神通資訊科技股份有限公司	111.11.1~113.10.31	GAVM 設備維護	神通未經本公司事前書面同意，不得將本契約之權利義務移轉予第三人。
悠遊卡跨境使用合作契約書	琉球銀行	自簽約之日起至 114.6.30	清分服務	無
系統建置及租賃	竹間智能科技股份有限公司	109.12.28~112.08.31	智能客服系統建置租賃及知識管理師	1. 竹間為履行本契約開發之一切文件及資料，未經同意不得以任何形式提供予第三人。 2. 未經他方書面同意不得將契約權利義務轉讓他人

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表，並應註明會計師姓名及其查核意見

(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)				
		107年	108年	109年	110年	111年
流動資產			9,574,514	10,125,716	11,756,728	11,914,527
不動產、廠房及設備			285,296	278,523	256,232	197,641
使用權資產			61,160	72,510	40,665	104,363
無形資產			161,747	212,508	234,879	289,271
其他資產			891,657	782,041	450,123	462,750
資產總額			10,974,374	11,471,298	12,738,627	12,968,552
流動負債	分配前		8,663,449	9,198,910	10,546,093	10,699,709
	分配後		8,815,704	9,304,511	10,559,083	10,752,312
非流動負債			1,276,640	1,276,700	1,257,434	1,287,797
其他負債			-	-	-	-
負債總額	分配前		9,940,089	10,475,680	11,803,527	11,987,506
	分配後	(註2)	10,092,344	10,581,281	11,816,517	12,040,109
歸屬於母公司業主之權益			-	-	-	-
股本			700,000	700,000	700,000	700,000
資本公積			-	-	-	489
保留盈餘	分配前		334,285	295,618	235,100	280,557
	分配後		182,030	190,017	222,110	227,954
其他權益			-	-	-	-
庫藏股票			-	-	-	-
非控制權益			-	-	-	-
股東權益總額	分配前		1,034,285	995,618	935,100	981,046
	分配後		882,030	890,017	922,110	928,443

註1：上述財務資料係經會計師查核簽證。

註2：本公司自110年度起適用國際財務報導準則編製財務報告，因公開發行所需，附列109年及108年依據國際財務報導編製準則編製之財務數據。

(二) 簡明資產負債表-我國企業會計準則(個別)

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)				
	107年	108年	109年	110年	111年
流動資產	8,785,754	9,581,933	10,137,537	(註2)	
不動產、廠房及設備	237,058	285,296	278,523		
無形資產	140,728	161,747	212,508		
其他資產	1,271,496	886,787	777,753		
資產總額	10,435,036	10,915,763	11,406,321		
流動負債					
分配前	8,154,411	8,634,189	9,161,982		
分配後	8,287,782	8,786,444	9,267,583		
非流動負債	1,255,239	1,220,387	1,218,072		
其他負債	-	-	-		
負債總額					
分配前	9,409,650	9,854,576	10,380,054		
分配後	9,543,021	10,006,831	10,485,655		
股本	700,000	700,000	700,000		
資本公積	-	-	-		
保留盈餘					
分配前	325,386	361,187	326,267		
分配後	192,015	208,932	220,666		
其他權益	-	-	-		
庫藏股票	-	-	-		
股東權益總額					
分配前	1,025,386	1,061,187	1,026,267		
分配後	892,015	908,932	920,666		

註1：上述財務資料係經會計師查核簽證。

註2：本公司自110年度起財務報表採國際財務報導準則編製。

(三) 簡明綜合損益表-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)				
	107年	108年	109年	110年	111年
營業收入		1,645,651	1,490,736	1,625,840	1,656,302
營業毛利		932,447	814,380	790,995	833,416
營業利益		144,334	89,395	47,583	70,603
營業外收入及支出		65,877	50,966	3,561	1,408
稅前淨利		210,211	140,361	51,144	72,011
繼續營業單位本期淨利		210,211	140,361	51,144	72,011
停業單位損失		-	-	-	-
本期淨利		168,217	111,901	40,788	60,323
本期其他綜合(損)益 (稅後淨額)		-	1,687	4,295	(1,875)
本期綜合(損)益總額		-	113,588	45,083	58,448
每股盈餘		2.40	1.60	0.58	0.86

註1：上述財務資料係經會計師查核簽證。

註2：本公司自110年度起適用國際財務報導準則編製財務報告，因公開發行所需，附列109年及108年依據國際財務報導編製準則編製之財務數據。

(四) 簡明綜合損益表-我國企業會計準則(個別)

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		107年	108年	109年	110年	111年
營業收入		1,630,559	1,645,651	1,490,736	(註2)	
營業毛利		819,124	932,447	814,380		
營業利益		119,542	145,289	78,839		
營業外收入及支出		59,368	65,877	66,795		
稅前淨利		178,910	211,166	145,634		
繼續營業單位本期淨利		-	-	-		
停業單位損失		-	-	-		
本期淨利		148,190	169,172	117,335		
本期其他綜合(損)益 (稅後淨額)		-	-	-		
本期綜合(損)益總額		148,190	169,172	117,335		

註1：上述財務資料係經會計師查核簽證。

註2：本公司自110年度起財務報表採國際財務報導準則編製。

(五) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年 度	事務所名稱	簽證會計師姓名	意見
107年	安侯建業聯合會計師事務所	吳麟	無保留意見
108年	安侯建業聯合會計師事務所	吳麟	無保留意見
109年	資誠聯合會計師事務所	羅蕉森	無保留意見
110年	資誠聯合會計師事務所	羅蕉森、吳尚燉	無保留意見
111年	資誠聯合會計師事務所	羅蕉森、吳尚燉	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

分析項目		年 度	最近五年度財務分析				
			107年	108年	109年	110年	111年
財務結構 (%)	負債占資產比率			90.58	91.32	92.66	92.44
	長期資金占不動產、 廠房及設備比率			810.01	815.87	855.68	1,147.96
償債能力 (%)	流動比率			110.52	110.08	111.48	111.35
	速動比率			109.13	108.21	110.43	110.47
	利息保障倍數			229.99	179.12	63.22	45.12
經營能力	應收款項週轉率(次)			1.63	2.11	3.95	6.03
	平均收現日數			223.93	172.99	146.00	60.53
	存貨週轉率(次)			7.56	6.39	8.03	10.98
	應付款項週轉率(次)			0.82	1.07	1.19	3.08
	平均銷貨日數			48.28	57.12	45.45	33.24
	不動產、廠房及設備 週轉率(次)			6.30	5.29	6.08	7.30
	總資產週轉率(次)			0.15	0.13	0.13	0.13
獲利能力	資產報酬率(%)			1.58	1.00	0.34	0.48
	權益報酬率(%)			16.33	11.03	4.23	6.30
	稅前純益占實收資本 額比率(%)			30.03	20.05	7.31	10.29
	純益率(%)			10.22	7.51	2.51	3.64
	每股盈餘(元)			2.40	1.60	0.58	0.86
現金流量	現金流量比率(%)			3.18	(2.48)	3.23	1.35
	現金流量允當比率 (%)			337.88	214.79	115.69	91.19
	現金再投資比率(%)			5.00	(13.51)	8.49	4.50
槓桿度	營運槓桿度			1.00	1.00	1.00	0.46
	財務槓桿度			1.01	1.01	1.07	1.02

註 2

最近二年各項財務比率變動增減變動達 20%：

1. 長期資金占不動產、廠房及設備比率、不動產、廠房及設備週轉率：比率上升，主要因 110 年不動產、廠房及設備淨額較高所致。
2. 利息保障倍數：倍數降低，主要因 111 年利息費用較高所致。
3. 應收帳款週轉率、平均收現日數：主因係 111/1/1 起，依金管銀票字第 1100147501 號函，將應收帳款中屬應收儲值款重分類至其他流動資產-其他，使 111 年應收帳款平均金額減少所致。
4. 存貨週轉率、平均銷貨日數：主因係 111 年度存貨減少所致。
5. 應付款項週轉率：週轉率上升，主因係 111/1/1 起，依金管銀票字第 1100147501 號函，將應付帳款中屬應付代理收付款重分類至其他流動負債-其他，使 111 年應付帳款平均金額減少所致。
6. 權益報酬率、資產報酬率、純益率、每股盈餘：比率上升，因 111 年度稅後淨利較 110 年度增加所致。
7. 稅前純益占實收資本額比率：比率上升，因 111 年度稅前淨利較 110 年度增加所致。
8. 現金流量比率、現金流量允當比率、現金再投資比率：比率降低，因 111 年度營業活動淨現金流量較 110 年度降低所致。

註 1：上述財務資料係經會計師查核簽證。

註 2：本公司自 110 年度起適用國際財務報導準則編製財務報告，因公開發行所需，附列 109 年及 108 年依據國際財務報導編製準則編製之財務數據。

註3：分析項目之計算公式如下：

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) 稅前純益占實收資本額比率 = 稅前純益 / 期末實收資本額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

(5) 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：請參閱第 95 頁。

四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表：請參閱第 105 頁至第 145 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。

審計委員會審查報告書

董事會造送本公司111年度營業報告書、財務報告及盈餘分配議案等；其中財務報告業經委任資誠聯合會計師事務所羅蕉森會計師及吳尚燉會計師查核完竣，並出具查核報告。

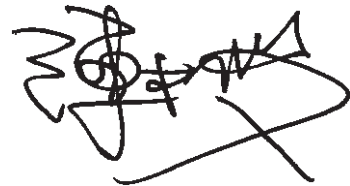
上述營業報告書、財務報告及盈餘分配議案經本審計委員會審查，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定報告如上，敬請 鑒核。

此 致

悠遊卡股份有限公司 112 年股東常會

悠遊卡股份有限公司

審計委員會召集人：陳松興



中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 2 9 日

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	111 年底	110 年底	差異	
			金額	%
流 動 資 產	11,914,527	11,756,728	157,799	1.34%
不動產、廠房及設備	197,641	256,232	(58,591)	-22.87%
無 形 資 產	289,271	234,879	54,392	23.16%
其 他 資 產	567,113	490,788	76,325	15.55%
資 產 總 額	12,968,552	12,738,627	229,925	1.80%
流 動 負 債	10,699,709	10,546,093	153,616	1.46%
非 流 動 負 債	1,287,797	1,257,434	30,363	2.41%
負 債 總 額	11,987,506	11,803,527	183,979	1.56%
股 本	700,000	700,000	0	0%
資 本 公 積	489	-	-	-
保 留 盈 餘	280,557	235,100	45,457	19.34%
其 他 權 益	-	-	-	-
庫 藏 股 票	-	-	-	-
權 益 總 額	981,046	935,100	45,946	4.91%

(一) 最近二年度增減比例變動達 20% 之分析說明：

不動產、產房及設備：主要係因本期增購設備金額小於當期提列折舊數，致 111 年底期末餘額較去年同期降低，致兩期差異達 22.87%。

無形資產：111 年因應二代卡發展業務及架設帳務整合平台系統，增購相關系統軟體致兩期差異達 23.16%。

(二) 未來因應計劃：

對財務狀況無顯著影響，故不適用。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	111 年度	110 年度	增(減)	變動(%)
營業收入淨額	1,656,302	1,625,840	30,462	1.87%
營業成本	822,886	834,845	(11,959)	-1.43%
營業毛利	833,416	790,995	42,421	5.36%
營業費用	803,792	777,697	26,095	3.24%
其他收益及費損淨額	40,979	34,285	6,694	16.33%
營業淨利	70,603	47,583	23,020	48.38%
營業外收入及支出	1,408	3,561	(2,153)	-60.46%
稅前淨(損)利	72,011	51,144	20,867	40.80%
所得稅費用	11,688	10,356	1,332	12.86%
稅後淨(損)利	60,323	40,788	19,535	47.89%
其他綜合損益	(1,875)	4,295	(6,170)	-143.66%
本年度綜合損益總額	58,448	45,083	13,365	29.65%
<p>(一) 變動達 20% 以上之主要原因：</p> <p>營業淨利、稅前淨利、稅後淨利及本年度綜合損益總額 111 年度較去年同期增加，主係 111 年度因產品銷貨組合差異，商品造型卡 111 年產品毛利率較去年同期提升，使本期營業毛利增加，另因 111 年銀行存款利率提升，使其他收益金額增加所致。</p> <p>(二) 預期銷售數量與其依據：</p> <p>本公司未編製與公告財務預測，故不適用。</p>				

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	111 年	110 年	差異	
			金額	%
營業活動	144,910	369,618	(224,708)	-60.79%
投資活動	(172,414)	23,232	(195,646)	-842.14%
籌資活動	(63,904)	(140,097)	76,193	-54.39%
淨現金流入(出)	(91,408)	252,753	(344,161)	-136.16%
增減比例變動分析說明：				
1. 營業活動之現金流入減少約 2.25 億元：主要係 110 年匯入振興補助款所致。				
2. 投資活動之現金流入減少約 1.95 億元：主要係 111 年度因增購二代卡業務及架設帳務整合平台系統之相關軟體所致。				
3. 籌資活動之現金流出減少約 0.76 億元：主要為 111 年度支付現金股利減少較去年同期減少所致。				

(二) 流動性不足之改善計畫：無。

(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	預計全年來自 營業活動 淨現金流量	預計全年因投 資及籌資活動 淨現金流量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額之 補救措施	
				投資計畫	理財計畫
351,711	205,256	(114,890)	442,077	—	
預計未來一年度來自營業活動淨現金流入 205,256 仟元；投資活動預計之淨現金流出 62,287 仟元，主係因購置系統開發硬體及軟體等；籌資活動預計之淨現金流出 52,603 仟元，主係發放現金股利，尚無預計現金不足之情事。					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

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

六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估

(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. 利率變動情形對公司損益之影響及未來因應措施

本公司目前營運以自有資金為主，無銀行借款，利息支出主要係本公司押金設算息與依照國際財務報導準則第 16 號「租賃」規定認列租賃負債產生之利息費用，利率變動對本公司損益影響尚屬有限；另本公司 110 年度及 111 年度利息收入分別為 42,092 仟元及 43,469 仟元，占最近二年度營業收入淨額之比率分別為 2.6% 及 2.6%，本公司持續與往來銀行維持良好關係以取得較佳利率水準，並持續關注整體經濟環境及利率政策發展，適時採取必要措施，以降低利率變動對本公司損益影響。

2. 匯率變動情形對公司損益之影響及未來因應措施

本公司主要從事電子支付業及銷售商品，進貨、銷貨均以新台幣為計價貨幣，故匯率變動對本公司並無重大影響；本公司仍將持續注意觀察總體經濟情勢對匯率之影響，以降低匯率波動對公司營收及獲利之影響。

3. 通貨膨脹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，預期通貨膨脹對本公司損益之影響尚屬有限。本公司未來仍將持續注意相關進貨價格波動變化，必要時採取適當的穩定措施，以降低對公司營運之影響。

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

1. 從事高風險、高槓桿投資及衍生性商品交易：

本公司最近年度及截至年報刊印日止並未從事高風險、高槓桿投資及衍生性商品交易、背書保證之行為與資金貸與他人之情事。

2. 資金貸與他人及背書保證：

本公司已於章程規定不得從事背書保證和資金貸與他人業務。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：

為了滿足消費市場多變的需求，本公司致力於研發與創新，相關產品開發係由電票應用部、電支業務部負責企劃。為了讓使用者在保障交易安全下享受更多元的支付環境：更廣泛的使用範圍、更多選擇的支付型態，電票應用部與技術單位研發推出晶片安全等級更高的二代卡。配合卡片安全機制的APP讀卡機開發，讓悠遊卡安全升級又更方便，藉以提升使用者使用本公司產品之黏著度。

此外，本公司為提供會員更多元的應用服務，亦持續精進電子支付產品-悠遊付服務流程及技術創新。以期達到提昇使用者之使用體驗，進而提升使用者使用無現金支付工具之消費意願。

綜上，本公司 111 年度已投入研究發展費用為新台幣 90,323 仟元，約佔營收 5%，用以持續開發新產品及新技術，以提升公司之競爭力。

(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：

本公司平時即關注國內外相關重要政策發展趨勢並蒐集法規變動情形，供經營階層決策參考，以即時調整本公司相關營運策略。截至年報刊印日止，本公司並未受到國內外政府重要政策及法律變動而有影響公司財務及業務之情事。

(五) 科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

本公司隨時注意產業相關之新科技及技術發展趨勢，除持續優化系統及提高顧客滿意度，以確保其市場競爭優勢外，並積極掌握產業動態及同業市場訊息，以評估對本公司營運之影響，即時作相對應之調整，以保有市場競爭力。同時持續更新並提升網路與資安防護措施與設備，確保公司之安全。本公司最近年度及截至公開說明書刊登日止，並無科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對本公司業務產生重大影響之情形。

(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，持續維持優良企業形象，以降低該等風險之發生及該等風險對本公司財務業務之影響。

(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，並無併購他公司之計劃，且未來若有併購之計劃時，將審慎評估並考量合併綜效，以確保原有股東之權益。

(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，並無擴充廠房之計劃。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

1. 進貨：本公司進貨並無大幅集中於單一廠商之情事，主要營運設備均有多家供應業者可供選擇，且現行法令已開放多家特約機構可自行準備設備或與其他支付業者共用設備，故設備供應不至有特定廠商壟斷之風險。儲值卡的採購亦復如此，除有多家合格供應廠商外，亦會依業務發展需要與廠商簽訂長期契約，以相對穩定的採購價格，維持公司進貨成本不至短期面臨上漲的壓力，以維持本公司產品穩定獲利。
2. 銷貨：本公司為專營電子支付業者，主要營業收入來自使用本公司儲值卡之交通運輸及小額消費特約機構，因清分服務作業所收取之手續費收入、電子支付業務之代理收付手續費收入、販售儲值卡銷貨收入、悠遊聯名卡權利金及發卡回饋金收入，及其他營業收入，其他營業收入主要係錄碼收入、設備租用、安裝驗證及設備維護收入。本公司 110 年度及 111 年度第一大客戶皆為 x 公司及其子公司 y，主要來自販售儲值卡所致，對其銷售金額占營收比重分別為 18% 及 16%，尚無銷貨大幅高度集中於單一客戶之情事。此外，本公司近年亦積極拓展其他合作業者，爭取新業務合作機會，以降低銷貨集中之風險。

(十) 董事、監察人或持股百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

1. 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：

本公司原為單一法人悠遊卡投資控股(股)公司(下稱投控公司)百分之百持股之子公司，投控公司 111 年 11 月 4 日之股東臨時會決議，投控公司依據公司法第 168 條之規定辦理實物減資，將退還其所持有本公司已發行股份 70,000,000 股之 40%(即 28,000,000 股本公司股份)，抵充減資股款退還予投控公司原股東，並於 111 年 12 月 2 日完成股票過戶。

前開股權移轉係將投控公司持有之悠遊卡公司股份依比例轉讓予投控公司之原股東，投控公司原股東對悠遊卡公司之綜合持股比率於股權移轉前後均相同，且本公司經營權亦無異動之情事，因此前開股權移轉對本公司財務業務並無重大影響。

2. 董事、監察人更換

本公司第八屆董事會任期屆滿，本公司單一法人股東投控公司，爰依公司法 195 條之規定，於 111 年 1 月 17 日全面重新指派法人董事及監察人，致本公司有三分之一以上董事發生變動之情事。另本公司為強化公司治理，設置獨立董事 5 席，投控公司於 111 年 11 月 3 日派任陳松興、黃于珊、羅子亮、李浩傑、羅孝賢擔任本公司獨立董事，原法人董事代表人李紹唐、林坤正、陳志惟、李博文、郭嘉宏解除董事職務，並於同日設置審計委員會替代監察人之職權。另為配合公司實際營運需要進行董事全面改選，於 112 年 4 月 27 日股東臨時會全面改選，原任董事任期至本次股東臨時會選出新任董事後即解任。其中獨立董事 5 人，採候選人提名制分別為吳柏宏、鄭漪茜、沈昇勳、李浩傑、羅孝賢擔任本公司獨立董事，陳松興、黃于珊、羅子亮卸任，原法人董事代表人陳亭如 112 年 3 月 29 日解任，陶韻智、鍾慧諭、余啟民、江威娜 112 年 3 月 29 日辭任

本公司新任董事之經歷與本公司經營所屬產業皆有高度相關，對本公司業務及經營所屬產業熟稔，足以勝任董事職位，爰本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十二) 訴訟或非訟事件

1. 公司最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之重大訴訟、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、主要涉訟當事人及目前處理情形：無
2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司，最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無
3. 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

(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

(一) 關係企業合併營業報告：不適用

1. 關係企業組織圖

112年5月2日



(1) 各關係企業基本資料

單位：新台幣/外幣仟元

關係企業 公司名稱	與公司 之關係	本公司持有關係企業股份			持有本公司股份		
		股數 (仟股)	股權比例	投資 金額	股數 (仟股)	股權比例	投資金額 (新台幣仟元)
悠遊卡投資控股 股份有限公司	本公司之 母公司	-	-	-	40,499	57.86%	404,990

(2) 依公司法第三百六十九條之三推定為有控制及從屬關係者應揭露事項：無。

(二) 關係企業合併財務報表：不適用

(三) 關係報告書：不適用。

二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

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。

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，有無發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

悠遊卡股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：112 年 03 月 29 日

本公司民國 111 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國 111 年 12 月 31 日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國 112 年 03 月 29 日董事會通過，出席董事 21 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

悠遊卡股份有限公司

董事長：陳亭如



簽章

總經理：邱昱凱



簽章

悠遊卡股份有限公司 公鑒：

查核意見

悠遊卡股份有限公司（以下簡稱「悠遊卡公司」）民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 111 年及 110 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報編製準則、電子支付機構業務會計處理原則暨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，足以允當表達悠遊卡股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 111 年及 110 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中華民國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中華民國會計師職業道德規範，與悠遊卡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，對悠遊卡公司民國 111 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。

悠遊卡公司民國 111 年度財務報表之關鍵查核事項如下：

勞務佣金收入之正確性

事項說明

有關勞務收入認列之會計政策，請詳財務報表附註四(二十一)；勞務收入之會計項

目說明，請詳財務報表附註十四(四)。悠遊卡公司截至民國 111 年 12 月 31 日勞務佣金收入餘額為新台幣\$811,358 仟元。

悠遊卡公司係提供使用者電子支付相關服務，當使用者於與悠遊卡公司簽約之特約機構進行小額消費，由悠遊卡公司向特約機構收取交易手續費收入及發卡機構相關收入。基於交易金額小且交易資料量龐大，發生之金流係仰賴系統自動化處理。因此，本會計師將勞務佣金收入列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師與管理階層訪談以瞭解手續費收入認列之內部控制流程，並抽樣執行內部控制測試之有效性，包括交易資訊之核對及入帳核准之相關控制。本會計師驗證交易系統與帳務系統資料拋轉之完整性及手續費收入金額計算之正確性；抽樣核對特約機構原始合約與系統手續費率設定；抽樣核對手續費收入之交易憑證及收款紀錄。

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報編製準則、電子支付機構業務會計處理原則暨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悠遊卡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悠遊卡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。

悠遊卡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，惟依照中華民國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。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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，惟其目的非對悠遊卡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，以及使悠遊卡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悠遊卡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，決定對悠遊卡公司民國 111 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

羅蕉森



會計師

吳尚燾

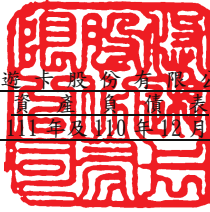


金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號

金管證審字第 1100347705 號

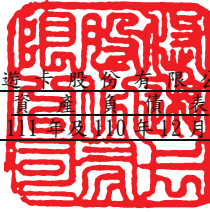
中華民國 112 年 3 月 29 日



單位：新台幣仟元

資	產	附註	111 年 12 月 31 日			110 年 12 月 31 日		
			金	額	%	金	額	%
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$	351,711	3	\$	443,119	3
1150	應收票據淨額			2,553	-		429	-
1170	應收帳款淨額	六(三)及七		320,316	2		225,769	2
1200	其他應收款			13,214	-		9,043	-
130X	存貨	六(四)		68,106	1		81,795	1
1410	預付款項			26,516	-		28,591	-
1476	其他金融資產－流動	六(五)		10,654,481	82		10,485,023	82
1479	其他流動資產－其他	六(六)及七		477,630	4		482,959	4
11XX	流動資產合計			<u>11,914,527</u>	<u>92</u>		<u>11,756,728</u>	<u>92</u>
非流動資產								
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	六(二)		397,593	3		396,913	3
1600	不動產、廠房及設備	六(七)		197,641	2		256,232	2
1755	使用權資產	六(八)		104,363	1		40,665	1
1780	無形資產	六(九)		289,271	2		234,879	2
1840	遞延所得稅資產	六(二十二)		12,490	-		12,607	-
1915	預付設備款			2,469	-		8,461	-
1920	存出保證金			25,562	-		27,506	-
1990	其他非流動資產－其他	八		24,636	-		4,636	-
15XX	非流動資產合計			<u>1,054,025</u>	<u>8</u>		<u>981,899</u>	<u>8</u>
1XXX	資產總計		\$	<u>12,968,552</u>	<u>100</u>	\$	<u>12,738,627</u>	<u>100</u>

(續次頁)



單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	111年12月31日		110年12月31日	
			金	額 %	金	額 %
流動負債						
2170	應付帳款	六(十)及七	\$ 298,793	2	\$ 235,783	2
2200	其他應付款	六(十一)	278,687	2	276,996	2
2230	本期所得稅負債		14,557	-	10,656	-
2280	租賃負債—流動	七	32,832	-	14,575	-
2399	其他流動負債—其他	六(十二)及七	10,074,840	78	10,008,083	79
21XX	流動負債合計		<u>10,699,709</u>	<u>82</u>	<u>10,546,093</u>	<u>83</u>
非流動負債						
2550	負債準備—非流動	六(十三)	17,600	-	16,956	-
2580	租賃負債—非流動	七	73,510	1	27,673	-
2645	存入保證金	六(十五)	1,196,687	9	1,212,805	10
25XX	非流動負債合計		<u>1,287,797</u>	<u>10</u>	<u>1,257,434</u>	<u>10</u>
2XXX	負債總計		<u>11,987,506</u>	<u>92</u>	<u>11,803,527</u>	<u>93</u>
權益						
股本 六(十六)						
3110	普通股股本		700,000	5	700,000	5
資本公積						
3200	資本公積	六(十四)	489	-	-	-
保留盈餘 六(十七)						
3310	法定盈餘公積		222,109	2	220,666	2
3350	未分配盈餘		58,448	1	14,434	-
3XXX	權益總計		<u>981,046</u>	<u>8</u>	<u>935,100</u>	<u>7</u>
3X2X	負債及權益總計		<u>\$ 12,968,552</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,738,627</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳亭如



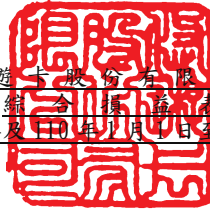
經理人：邱昱凱



會計主管：黃祥珍



悠遊卡股份有限公司
 綜合損益表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	111 年 度		110 年 度	
		金 額	%	金 額	%
4000 營業收入	六(十八)及七	\$ 1,656,302	100	\$ 1,625,840	100
5000 營業成本	六(四)及七	(822,886)	(50)	(834,845)	(51)
5900 營業毛利		833,416	50	790,995	49
營業費用	六(二十一)及七				
6100 推銷費用		(326,180)	(20)	(359,660)	(22)
6200 管理費用		(384,176)	(23)	(343,519)	(21)
6300 研究發展費用		(90,323)	(5)	(71,758)	(5)
6450 預期信用減損損失		(3,113)	-	(2,760)	-
6000 營業費用合計		(803,792)	(48)	(777,697)	(48)
6500 其他收益及費損淨額	六(十九)	40,979	3	34,285	2
6900 營業利益		70,603	5	47,583	3
營業外收入及支出	六(二十)				
7010 其他收入		2,749	-	4,825	-
7020 其他利益及損失		(1,341)	-	(1,264)	-
7900 稅前淨利		72,011	5	51,144	3
7950 所得稅費用	六(二十二)	(11,688)	(1)	(10,356)	-
8200 本期淨利		\$ 60,323	4	\$ 40,788	3
8311 確定福利計畫之再衡量數	六(十三)	(\$ 2,344)	-	\$ 5,369	-
8349 與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十二)	469	-	(1,074)	-
8300 其他綜合損益(淨額)		(\$ 1,875)	-	\$ 4,295	-
8500 本期綜合損益總額		\$ 58,448	4	\$ 45,083	3
每股盈餘	六(二十三)				
9750 基本及稀釋每股盈餘		\$ 0.86		\$ 0.58	

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳亭如

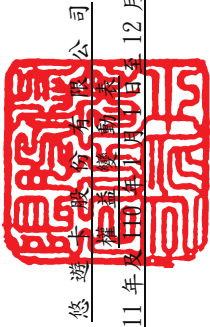


經理人：邱昱凱



會計主管：黃祥珍





悠遊科技股份有限公司

民國111年12月31日

民國111年12月31日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					總 額
	普 通 股	本 股	資 本 公 積 一 員 工 認 權	法 定 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	
民國110年度						
民國110年1月1日餘額	\$ 700,000	-	-	\$ 208,932	\$ 86,686	\$ 995,618
民國110年度淨利	-	-	-	-	40,788	40,788
民國110年度其他綜合損益	-	-	-	-	4,295	4,295
本期綜合損益總額	-	-	-	-	45,083	45,083
民國109年度盈餘指撥分配	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	11,734	(11,734)	-
現金股利	-	-	-	-	(105,601)	(105,601)
民國110年12月31日餘額	\$ 700,000	-	-	\$ 220,666	\$ 14,434	\$ 935,100
民國111年度						
民國111年1月1日餘額	\$ 700,000	-	-	\$ 220,666	\$ 14,434	\$ 935,100
民國111年度淨利	-	-	-	-	60,323	60,323
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1,875)	(1,875)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	58,448	58,448
民國110年度盈餘指撥分配	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	1,443	(1,443)	-
現金股利	-	-	-	-	(12,991)	(12,991)
股份基礎給付交易	-	-	489	-	-	489
民國111年12月31日餘額	\$ 700,000	-	489	\$ 222,109	\$ 58,448	\$ 981,046

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：陳亭如

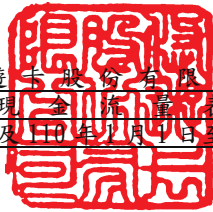


經理人：邱昱凱



會計主管：黃祥珍

悠遊卡股份有限公司
現金流量表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣仟元

	1 1 1 年 度	1 1 0 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 72,011	\$ 51,144
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	129,100	130,572
攤銷費用	91,516	77,146
預期信用減損損失數	3,113	2,760
利息費用	1,632	822
利息收入	(43,469)	(42,092)
股份基礎給付交易	489	-
處分及報廢資產(利益)損失	(412)	122
租賃修改損失	-	295
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收票據淨額	(2,124)	377
應收帳款淨額	(97,660)	(53,427)
其他應收款	(2,990)	451
存貨	13,689	44,419
預付款項	2,075	16,481
其他流動資產 - 其他	5,329	(54,090)
其他金融資產 - 流動	(169,458)	(1,537,110)
預付設備款	(464)	(7,533)
其他非流動資產 - 其他	(20,000)	342,386
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付帳款	63,010	(448)
其他應付款	1,691	(34,641)
其他流動負債 - 其他	66,757	1,404,281
負債準備	(1,700)	(5,022)
營運產生之現金流入	112,135	336,893
收取之利息	41,608	43,989
支付之利息	(1,632)	(822)
支付所得稅	(7,201)	(10,442)
營業活動之淨現金流入	144,910	369,618
投資活動之現金流量		
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	-	199,303
取得不動產、廠房及設備	(35,436)	(68,666)
出售不動產、廠房及設備價款	530	189
存出保證金減少(增加)	1,944	(11,203)
取得無形資產	(139,452)	(96,391)
投資活動之淨現金(流出)流入	(172,414)	23,232
籌資活動之現金流量		
存入保證金(減少)增加	(16,118)	639
租賃本金償還	(34,795)	(35,135)
發放現金股利	(12,991)	(105,601)
籌資活動之淨現金流出	(63,904)	(140,097)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(91,408)	252,753
期初現金及約當現金餘額	443,119	190,366
期末現金及約當現金餘額	\$ 351,711	\$ 443,119

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳亭如



經理人：邱昱凱



會計主管：黃祥珍



悠遊卡股份有限公司
財務報表附註
民國 111 年度及 110 年度

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

悠遊卡股份有限公司(以下稱「本公司」)於民國 89 年 3 月 6 日奉經濟部核准設立，民國 97 年 6 月 19 日應股東常會決議由台北智慧卡票證股份有限公司更名為悠遊卡股份有限公司，註冊地址為台北市南港區園區街 3 之 1 號 13 樓。本公司為專營電子支付機構，主要營業項目為接受使用者註冊及開立記錄資金移轉與儲值情形之帳戶(即電子支付帳戶)，並利用電子設備以連線方式傳遞收付訊息，於付款方及收款方間經營「代理收付實質交易款項」、「收受儲值款項」、「電子支付帳戶間款項移轉」、發行儲值卡片及其他經主管機關核准之業務。

母公司悠遊卡投資控股股份有限公司(悠遊卡投資控股公司)於民國 98 年 12 月 1 日成立，並以股份轉換方式將本公司股票壹股轉換悠遊卡投資控股公司股票壹股，轉換後悠遊卡投資控股公司於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日分別持有本公司 57.86%及 100%之普通股股權。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 112 年 3 月 29 日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 112 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依據證券發行人財務報告編製準則、電子支付機構業務會計處理原則與金管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(以下簡稱 IFRSs)編製。

(二) 編製基礎

1. 除按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債外，本財務報告係按歷史成本編製。
2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：
 - (1) 預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
 - (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：
 - (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
 - (4) 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(四) 現金及約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產

1. 係指同時符合下列條件者：
 - (1) 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 本公司對於符合交易慣例之按攤銷後成本衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

(六) 應收帳款及票據

1. 係指依合約約定，已具無條件收取因移轉商品或勞務所換得對價金額權利之帳款及票據。
2. 屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，本公司係以原始發票金額衡量。

(七) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就按攤銷後成本衡量之金融資產，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(八) 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(九) 存貨

存貨係以成本與淨變現價值孰低衡量。成本包括使其達到目前的地點及狀態所發生之取得、產製或加工成本及其他成本，並採加權平均法計算。製成品及在製品存貨之成本包括依適當比例按正常產能分攤之製造費用。淨變現價值係指在正常營業過程中之估計售價減除至完工尚須投入之估計成本及相關變動銷售費用後之餘額。

(十) 不動產、廠房及設備

1. 不動產、廠房及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單

獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

3. 不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。各項資產之耐用年限如下：

辦公及機器設備 3年 ~ 9年

租賃改良 4年 ~ 5年

4. 本公司於每一財務年度結束對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。

(十一) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

(1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；

(2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

(1) 租賃負債之原始衡量金額；

(2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

4. 對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

(十二) 無形資產

1. 電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限3年攤銷。

2. 無形資產主係商標權及權利金，採直線法攤銷，攤銷年限為 3~20 年。

(十三) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十四) 應付帳款

1. 係指因賒購原物料、商品或勞務所發生之債務及因營業與非因營業而發生之應付帳款。
2. 屬未付息之短期應付帳款，因折現之影響不大，本公司係以原始發票金額衡量。

(十五) 金融負債之除列

1. 本公司於合約明定之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。
2. 除列金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(十六) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十七) 負債準備

負債準備(包含除役負債等)係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。負債準備之衡量係以資產負債表日清償該義務所需支出之最佳估計現值衡量，折現率採用反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估之稅前折現率，折現之攤銷認列為利息費用。未來營運損失不得認列負債準備。

(十八) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

3. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

4. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。

(十九) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益工具之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益工具之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十) 所得稅

- 1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
- 2. 本公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關

法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 因購置設備或技術、研究發展支出及股權投資等而產生之未使用所得稅抵減遞轉後期部分，係在很有可能未來課稅所得以供未使用所得稅抵減使用之範圍內，認列遞延所得稅資產。

（二十一）收入認列

1. 商品銷售

正常活動中銷售商品所產生之收入，係考量退回、商業折扣及數量折扣後，按已收或應收對價之公允價值衡量。收入係於已將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方、收入能可靠衡量、經濟效益很有可能流入企業及已發生或將發生成本能可靠衡量時認列。若折扣很有可能發生且金額能可靠衡量時，則於銷售認列時予以認列作為收入之減項。

2. 勞務收入

本公司提供電子支付及其相關服務為即時準備提供勞務之服務，於交易處理完成之財務報導期間內認列收入。

3. 商標權授權收入

本公司與發卡機構簽訂合約，將本公司之商標權授權予發卡機構，因授權係可區分，故依據授權之性質決定授權收入於授權期間認列。當本公司將進行重大影響商標權之活動，使被授權發卡機構直接受到影響，而該等活動不會導致移轉商品或勞務予發卡機構時，該授權之性質為提供取用商標權之權利，授權期間以直線基礎認列為收入。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 預期信用損失

本公司按客戶類型之種類將客戶之應收帳款分組，採用簡化作法以準備矩陣依據滾動率法並納入中華民國國家發展委員會景氣指標對未來前瞻性的考量調整損失率，以估計應收帳款之備抵損失。任何經濟環境、產業環境的變遷均可能在未來對本公司評估應收帳款造成重大調整。

(二) 存貨之評價

由於存貨須以成本與淨變現價值孰低者計價，故本公司必須運用判斷及估計決定資產負債表日存貨之淨變現價值。由於科技快速變遷，本公司評估資產負債表日存貨因正常損耗、過時陳舊或無市場銷售價值之金額，並將存貨成本沖減至淨變現價值。此存貨評價主要係依未來特定期間內之產品需求為估計基礎，故可能產生重大變動。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
庫存現金	\$ 1,560	\$ 1,463
活期存款—新台幣	350,151	441,656
合計	<u>\$ 351,711</u>	<u>\$ 443,119</u>

1. 本公司往來之金融機構信用品質良好，且本公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
2. 本公司依性質將原帳列現金及約當現金之定期存款重分類至其他金融資

產-流動，民國 110 年 12 月 31 日及 1 月 1 日影響金額分別為 \$50,000 及 \$80,000。

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動

項目	111年12月31日	110年12月31日
政府公債	\$ 397,593	\$ 396,913

1. 本公司民國 111 年及 110 年度產生之利息收入總額分別為 \$5,645 及 \$4,319。
2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本公司持有按攤銷後成本衡量之金融資產，於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額即為帳面價值。
3. 本公司按攤銷後成本衡量之金融資產係依電子支付機構管理條例第 21 條第 1 項規定，對於儲值款項扣除應提列之準備金，併同代理收付款項之金額全部交付信託後，對於信託資產指示之運用所購入之金融資產。

(三) 應收帳款淨額

	111年12月31日	110年12月31日
應收帳款	\$ 296,018	\$ 237,345
應收帳款-關係人	60,339	21,352
減：備抵損失	(36,041)	(32,928)
	<u>\$ 320,316</u>	<u>\$ 225,769</u>

1. 應收帳款及應收票據之信用風險資訊及帳齡分析請詳附註十二(一)。
2. 依金管銀票字第 1100147501 號函將應收帳款中屬應收儲值款重分類至其他流動資產-其他，民國 110 年 12 月 31 日及 1 月 1 日影響金額分別為 \$477,164 及 \$420,927。

(四) 存貨

	111年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
原料	\$ 17,334	(\$ 1,059)	\$ 16,275
在製品	10,989	(489)	10,500
製成品	51,757	(17,367)	34,390
商品存貨	10,587	(3,646)	6,941
合計	<u>\$ 90,667</u>	<u>(\$ 22,561)</u>	<u>\$ 68,106</u>

	110年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
原料	\$ 16,471	(\$ 1,146)	\$ 15,325
在製品	15,704	(775)	14,929
製成品	62,267	(19,823)	42,444
商品存貨	11,532	(2,435)	9,097
合計	<u>\$ 105,974</u>	<u>(\$ 24,179)</u>	<u>\$ 81,795</u>

本公司當期認列為費損之存貨成本：

	111年度	110年度
已出售存貨成本	\$ 333,667	\$ 409,656
回升利益	(1,618)	(1,091)
盤點損失	1	4
報廢損失	95	1,006
	<u>\$ 332,145</u>	<u>\$ 409,575</u>

本公司因將滯銷存貨報廢導致存貨淨變現價值回升而認列為銷貨成本減少。

(五) 其他金融資產-流動

	111年12月31日	110年12月31日
信託資產-活期存款	\$ 3,104,481	\$ 2,885,023
信託資產-定期存款	7,500,000	7,550,000
自有資金-定期存款	50,000	50,000
	<u>\$ 10,654,481</u>	<u>\$ 10,485,023</u>

1. 信託資產係為保障消費者權益，依電子支付機構管理條例第21條第1項規定，對於儲值款項扣除應提列之準備金，併同代理收付款項之金額全部交付信託。本信託契約係委由台新國際商業銀行承辦，原信託契約至民國110年12月31日屆滿；悠遊卡股份有限公司於民國110年10月21日與台新國際商業銀行重新簽訂信託契約，信託契約存續期間為民國111年1月1日至113年12月31日，屆滿後續簽契約。
2. 依金管銀票字第1100147501號函將原帳列其他流動資產-其他之信託資產重分類至其他金融資產-流動，民國110年12月31日及1月1日影響金額分別為\$10,435,023及\$8,867,913。

(六) 其他流動資產-其他

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
應收儲值款	\$ 265,493	\$ 251,345
應收儲值款-關係人	200,840	225,819
應收代理收付款	5,793	-
應收代理收付款-關係人	4	-
暫付款	5,500	5,795
	<u>\$ 477,630</u>	<u>\$ 482,959</u>

(七) 不動產、廠房及設備

	<u>111年</u>			
	<u>機器設備</u>	<u>辦公設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>合計</u>
1月1日				
成本	\$ 666,641	\$ 110,326	\$ 53,609	\$ 830,576
累計折舊	(467,222)	(70,858)	(36,264)	(574,344)
	<u>\$ 199,419</u>	<u>\$ 39,468</u>	<u>\$ 17,345</u>	<u>\$ 256,232</u>
1月1日	\$ 199,419	\$ 39,468	\$ 17,345	\$ 256,232
增添	18,749	15,926	761	35,436
處分-成本	(2,842)	(1,287)	-	(4,129)
處分-累計折舊	2,724	1,287	-	4,011
折舊費用	(76,268)	(13,972)	(3,669)	(93,909)
12月31日	<u>\$ 141,782</u>	<u>\$ 41,422</u>	<u>\$ 14,437</u>	<u>\$ 197,641</u>
12月31日				
成本	\$ 682,548	\$ 124,965	\$ 54,370	\$ 861,883
累計折舊	(540,766)	(83,543)	(39,933)	(664,242)
	<u>\$ 141,782</u>	<u>\$ 41,422</u>	<u>\$ 14,437</u>	<u>\$ 197,641</u>

	110年			
	機器設備	辦公設備	租賃改良	合計
1月1日				
成本	\$ 697,788	\$ 89,687	\$ 36,611	\$ 824,086
累計折舊	(449,859)	(61,012)	(34,692)	(545,563)
	<u>\$ 247,929</u>	<u>\$ 28,675</u>	<u>\$ 1,919</u>	<u>\$ 278,523</u>
1月1日	\$ 247,929	\$ 28,675	\$ 1,919	\$ 278,523
增添	32,647	22,697	13,321	68,665
預付設備款轉入	-	-	5,177	5,177
處分-成本	(63,794)	(2,058)	(1,500)	(67,352)
處分-累計折舊	63,765	2,059	1,218	67,042
折舊費用	(81,128)	(11,905)	(2,790)	(95,823)
12月31日	<u>\$ 199,419</u>	<u>\$ 39,468</u>	<u>\$ 17,345</u>	<u>\$ 256,232</u>
12月31日				
成本	\$ 666,641	\$ 110,326	\$ 53,609	\$ 830,576
累計折舊	(467,222)	(70,858)	(36,264)	(574,344)
	<u>\$ 199,419</u>	<u>\$ 39,468</u>	<u>\$ 17,345</u>	<u>\$ 256,232</u>

(八)租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括建物、機器設備、公務車、多功能事務機等，租賃合約之期間通常介於 1 到 5 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	111年12月31日	111年度	110年12月31日	110年度
	帳面金額	折舊費用	帳面金額	折舊費用
房屋及建築	\$ 97,394	\$ 28,127	\$ 32,986	\$ 27,970
機器設備	5,244	5,436	4,906	5,394
運輸設備	1,171	715	1,886	469
辦公設備	452	265	245	268
其他	102	648	642	648
	<u>\$ 104,363</u>	<u>\$ 35,191</u>	<u>\$ 40,665</u>	<u>\$ 34,749</u>

3. 本公司於民國 111 年及 110 年度使用權資產之增添分別為\$98,976 及 \$6,099。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 1,632	\$ 822
屬短期租賃合約之費用	31	352
屬低價值資產租賃之費用	26	35
租賃修改損失	-	295

5. 本公司於民國 111 年及 110 年度租賃現金流出總額為 \$36,484 及 \$37,056。

6. 本公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關之租金減讓」之實務權宜作法，於民國 110 年度將租金減讓所產生之租賃給付變動之損益 \$110 認列為租金費用之減項。民國 111 年度無上述租金減讓之情形。

(九) 無形資產

	<u>111年</u>			
	<u>商標權</u>	<u>權利金</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>合計</u>
1月1日				
成本	\$ 451	\$ 162,041	\$ 293,472	\$ 455,964
累計攤銷	(358)	(72,614)	(148,113)	(221,085)
	<u>\$ 93</u>	<u>\$ 89,427</u>	<u>\$ 145,359</u>	<u>\$ 234,879</u>
1月1日	\$ 93	\$ 89,427	\$ 145,359	\$ 234,879
增添	-	30,135	109,317	139,452
預付設備款轉入	-	-	6,456	6,456
攤銷費用	(65)	(21,229)	(70,222)	(91,516)
12月31日	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 98,333</u>	<u>\$ 190,910</u>	<u>\$ 289,271</u>
12月31日				
成本	\$ 451	\$ 192,176	\$ 409,245	\$ 601,872
累計攤銷	(423)	(93,843)	(218,335)	(312,601)
	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 98,333</u>	<u>\$ 190,910</u>	<u>\$ 289,271</u>

110年				
	商標權	權利金	電腦軟體	合計
1月1日				
成本	\$ 411	\$ 142,992	\$ 213,044	\$ 356,447
累計攤銷	(278)	(51,780)	(91,881)	(143,939)
	<u>\$ 133</u>	<u>\$ 91,212</u>	<u>\$ 121,163</u>	<u>\$ 212,508</u>
1月1日	\$ 133	\$ 91,212	\$ 121,163	\$ 212,508
增添	40	19,049	77,302	96,391
預付設備款轉入	-	-	3,126	3,126
攤銷費用	(80)	(20,834)	(56,232)	(77,146)
12月31日	<u>\$ 93</u>	<u>\$ 89,427</u>	<u>\$ 145,359</u>	<u>\$ 234,879</u>
12月31日				
成本	\$ 451	\$ 162,041	\$ 293,472	\$ 455,964
累計攤銷	(358)	(72,614)	(148,113)	(221,085)
	<u>\$ 93</u>	<u>\$ 89,427</u>	<u>\$ 145,359</u>	<u>\$ 234,879</u>

(十) 應付帳款

	111年12月31日	110年12月31日
應付帳款	\$ 229,887	\$ 112,897
應付帳款-關係人	68,906	122,886
	<u>\$ 298,793</u>	<u>\$ 235,783</u>

依金管銀票字第 1100147501 號函將原分類為應付帳款屬應付代理收付款項及應付退卡款金額重分類至其他流動負債-其他，民國 110 年 12 月 31 日及 1 月 1 日影響金額分別為 \$538,472 及 \$406,763。

(十一) 其他應付款

	111年12月31日	110年12月31日
應付維護費	\$ 31,022	\$ 44,465
應付勞務費	8,592	11,458
應付廣宣費	54,508	48,964
應付薪資	70,931	54,174
應付回饋持卡人	37,287	36,889
應付設備款	42,041	52,479
其他	34,306	28,567
合計	<u>\$ 278,687</u>	<u>\$ 276,996</u>

(十二) 其他流動負債-其他

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
暫收款	\$ 118,327	\$ 387,984
應付代理收付款	323,745	530,693
應付代理收付款-關係人	96,061	77,568
應付儲值款	9,320,775	8,813,878
應付退卡款	135,500	127,213
預收收入	52,333	52,332
其他	28,099	18,415
	<u>\$ 10,074,840</u>	<u>\$ 10,008,083</u>

1. 依金管銀票字第 1100147501 號函將原預收儲值款重分類至其他流動負債-其他項下，民國 110 年 12 月 31 日及 1 月 1 日影響金額分別為 \$8,813,878 及 \$8,016,398。

2. 應付退卡款係持卡人申請退卡所須退還之儲值款及押金餘額。

(十三) 退休金

1. 確定福利計畫

(1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 25,822	\$ 29,508
計畫資產公允價值	(12,943)	(17,272)
淨確定福利負債	<u>\$ 12,879</u>	<u>\$ 12,236</u>

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	111年		
	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
1月1日	\$ 29,508	(\$ 17,272)	\$ 12,236
利息費用(收入)	142	(83)	59
	<u>29,650</u>	<u>(17,355)</u>	<u>12,295</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費用 之金額)	-	(1,422)	(1,422)
人口統計假設 變動影響數	80	-	80
財務假設變動 影響數	4,403	-	4,403
經驗調整	(717)	-	(717)
	<u>3,766</u>	<u>(1,422)</u>	<u>2,344</u>
提撥退休基金	-	(1,760)	(1,760)
支付退休金	(7,594)	7,594	-
12月31日	<u>\$ 25,822</u>	<u>(\$ 12,943)</u>	<u>\$ 12,879</u>
	110年		
	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
1月1日	\$ 39,066	(\$ 17,625)	\$ 21,441
利息費用(收入)	71	(32)	39
	<u>39,137</u>	<u>(17,657)</u>	<u>21,480</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費用 之金額)	-	(274)	(274)
人口統計假設 變動影響數	22	-	22
財務假設變動 影響數	19	-	19
經驗調整	(5,136)	-	(5,136)
	<u>(5,095)</u>	<u>(274)</u>	<u>(5,369)</u>
提撥退休基金	-	(3,875)	(3,875)
支付退休金	(4,534)	4,534	-
12月31日	<u>\$ 29,508</u>	<u>(\$ 17,272)</u>	<u>\$ 12,236</u>

(4) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度

投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國 111 年及 110 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	111年度	110年度
折現率	1.40%	0.48%
未來薪資增加率	3.00%	0.50%

對於未來死亡率之假設係按照臺灣地區第六回經驗生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.5%	減少0.5%	增加0.5%	減少0.5%
111年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 1,843)	\$ 2,010	\$ 1,968	(\$ 1,824)
110年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	\$ 192	(\$ 197)	\$ 1	(\$ 91)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(6) 本公司於民國 112 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$1,285。

2. 確定提撥計畫

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。

本公司民國 111 年及 110 年度認列之退休金費用分別為 \$15,036 及 \$14,543。

(十四) 股份基礎給付

1. 本公司為吸引及留任公司所需人才，並激勵員工及提昇員工向心力，以共同創造公司及股東之利益，於民國 111 年 10 月 14 日經董事會決議通過發行員工認股權證，民國 111 年度股份基礎給付協議如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>給與數量</u>	<u>合約期間</u>	<u>既得條件</u>
員工認股權計畫	111.12.9	2,500,000	5年	註

註：認股權人自被授與員工認股權憑證起屆滿二年可行使認股權比例為 50%，滿三年累計可行使認股權比例為 75%，滿四年累計可行使認股權比例為 100%。上述股份基礎給付協議係以權益交割。

2. 上述股份基礎給付協議之詳細資訊如下：

	111年	
	<u>認股權 數量(股)</u>	<u>加權平均 履約價格(元)</u>
1月1日期初流通在外認股權	-	\$ -
本期給與認股權	2,500,000	17
本期喪失認股權	(7,000)	17
12月31日期末流通在外認股權	2,493,000	17
12月31日期末可執行認股權	-	-

3. 民國 111 年 12 月 31 日，流通在外之認股權，履約價格為 17 元，加權平均剩餘合約期間為 4.94 年。
4. 本公司給與日給與之股份基礎給付交易使用 Black-Scholes 選擇權評價模式估計認股選擇權之公允價值，相關資訊如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>股價</u>	<u>履約 價格</u>	<u>預期 波動率</u>	<u>預期存 續期間</u>	<u>預期 股利</u>	<u>無風險 利率</u>	<u>每單位 公允價值</u>
員工認股權 計畫	111.12.9	19.04 (註1)	17	48.47 (註2)	3.88	-	1.09	7.9098

註 1：係採用收益法估計本公司於給與日不具控制權且不具公開市場可銷售之普通股每股價值。

註 2：預期波動率係採用與相似企業股價之歷史波動資料推估。

5. 股份基礎給付交易產生之費用如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
權益交割	\$ 489	\$ -

(十五) 存入保證金

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
押金	\$ 1,132,101	\$ 1,140,042
退款準備金	803	-
其他	63,783	72,763
	<u>\$ 1,196,687</u>	<u>\$ 1,212,805</u>

1. 存入保證金－押金已依「電子支付機構業務管理規則」第 19 條第 1 項規定專營電子支付機構就其所發行之儲值卡，如有事先向使用者收取並約定返還之款項，除儲值款項應依「電子支付機構管理條例」20 條至第 22 條規定辦理外，其餘款項應全部交付信託。
2. 存入保證金－退款準備金係依「電子支付機構業務管理規則」第 21 條及第 22 條規定與特約機構約定提存之準備金。
3. 存入保證金－其他主要為履約保證金、保固金及設備押金等。

(十六) 股本

民國 111 年 12 月 31 日，本公司額定資本額為 \$1,000,000，分為 100,000 仟股，實收資本額為 \$700,000，每股面額 10 元，共計 70,000 仟股。本公司已發行股份之股款均已收訖。

(十七) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往年度虧損，次提百分之十法定盈餘公積後，其餘併同以往年度未分派盈餘，由董事會擬具分派案，提請股東會決議分派之。
2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
3. 本公司分別於民國 111 年 5 月 18 日及民國 110 年 3 月 25 日經董事會代行股東會決議民國 110 年及 109 年度盈餘分配案，有關盈餘分派內容如下：

	<u>110年度</u>		<u>109年度</u>	
	<u>金額</u>	<u>股利(元)</u>	<u>金額</u>	<u>股利(元)</u>
法定盈餘公積	\$ 1,443		\$ 11,734	
現金股利	12,991	0.19	105,601	1.51
合計	<u>\$ 14,434</u>		<u>\$ 117,335</u>	

4. 本公司擬於民國 112 年 3 月 29 日經董事會提議民國 111 年度盈餘分派案，分派內容如下：

	111年度	
	金額	股利(元)
法定盈餘公積	\$ 5,845	
現金股利	<u>52,603</u>	0.75
合計	<u>\$ 58,448</u>	

(十八) 營業收入

	111年度	110年度
客戶合約之收入	<u>\$ 1,656,302</u>	<u>\$ 1,625,840</u>

客戶合約收入之細分

本公司主係經營儲值卡銷售及電子支付清分服務等事業，主要之營業收入源於某一時點移轉。

	111年度	110年度
收入認列時點		
-於某一時點認列之收入	\$ 1,556,302	\$ 1,525,840
-隨時間逐步認列之收入	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	<u>\$ 1,656,302</u>	<u>\$ 1,625,840</u>

(十九) 其他收益及費損淨額

	111年度	110年度
租金收入	\$ 286	\$ 292
利息收入	43,469	42,092
回饋持卡人費用	(2,776)	(8,099)
合計	<u>\$ 40,979</u>	<u>\$ 34,285</u>

(二十) 營業外收入及支出

	111年度	110年度
卡片毀損押金收入	\$ 1,815	\$ 1,876
其他收入	934	2,949
處分資產利益(損失)	412 (122)
租賃修改損失	- (295)
利息費用	(1,632)	(822)
其他損失	(121)	(25)
合計	<u>\$ 1,408</u>	<u>\$ 3,561</u>

(二十一) 費用性質之額外資訊

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$ 333,444	\$ 303,605
勞健保費用	26,093	25,729
退休金費用	15,095	14,503
其他員工福利費用	10,872	11,124
折舊費用	129,100	130,572
攤銷費用	91,516	77,146
合計	<u>\$ 606,120</u>	<u>\$ 562,679</u>

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞不低於 2%。

2. 本公司民國 111 年及 110 年度員工酬勞估列金額分別為 \$5,420 及 \$3,800，帳列薪資費用。

民國 111 年度係依截至當期止之獲利情況，以 7% 估列。董事會決議實際配發金額為 \$5,420，員工酬勞將採現金之方式發放。

經董事會決議之民國 110 年度員工酬勞與民國 110 年度財務報告認列之金額一致。

本公司董事會通過之員工及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

3. 民國 111 年及 110 年度員工人數分別為 296 人及 282 人，其中未兼任員工之董事人數分別 20 人及 21 人。

(二十二) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 14,557	\$ 10,656
以前年度所得稅(高)低估	(3,455)	129
當期所得稅總額	<u>11,102</u>	<u>10,785</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	586	(429)
遞延所得稅總額	<u>586</u>	<u>(429)</u>
所得稅費用	<u>\$ 11,688</u>	<u>\$ 10,356</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	111年度	110年度
確定福利計劃之再衡量數	(\$ 469)	\$ 1,074

2. 所得稅費用與會計利潤關係

	111年度	110年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 14,402	\$ 10,229
按稅法規定應剔除之費用	741	333
按稅法規定免課稅之所得	-	(335)
以前年度所得稅(高)低估數	(3,455)	129
所得稅費用	\$ 11,688	\$ 10,356

3. 因暫時性差異、課稅損失及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	111年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
-暫時性差異：				
確定福利負債	\$ 2,447	(\$ 340)	\$ 469	\$ 2,576
備抵存貨跌價損失	4,835	(324)	-	4,511
除役、復原及修復成本	945	-	-	945
費用尚未實際給付	4,380	78	-	4,458
小計	\$ 12,607	(\$ 586)	\$ 469	\$ 12,490

	110年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
-暫時性差異：				
確定福利負債	\$ 4,288	(\$ 767)	(\$ 1,074)	\$ 2,447
備抵存貨跌價損失	5,053	(218)	-	4,835
除役、復原及修復成本	1,151	(206)	-	945
費用尚未實際給付	2,760	1,620	-	4,380
小計	\$ 13,252	\$ 429	(\$ 1,074)	\$ 12,607

4. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	111年12月31日	110年12月31日
可減除暫時性差異	\$ 21,617	\$ 22,254

5. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。

(二十三) 每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，基本及稀釋每股盈餘計算如下：

	111年1月1日至12月31日		
	加權平均流通		
	稅後金額	在外股數(股)	每股盈餘(元)
本期淨利	\$ 60,323	70,000,000	\$ 0.86

	110年1月1日至12月31日		
	加權平均流通		
	稅後金額	在外股數(股)	每股盈餘(元)
本期淨利	\$ 40,788	70,000,000	\$ 0.58

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

本公司由悠遊卡投資控股股份有限公司控制，其擁有本公司 57.86% 股份。
本公司之最終控制者為臺北市政府。

(二) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司關係
臺北市政府	本公司之最終母公司
悠遊卡投資控股股份有限公司 (以下簡稱悠遊卡投控)	本公司之母公司
臺北大眾捷運股份有限公司 (以下簡稱台北捷運公司)	對本公司具重大影響之個體
點鑽整合行銷股份有限公司 (以下簡稱點鑽)(註1)	與本公司同為悠遊卡投控之子公司
首都客運股份有限公司	其他關係人
中興大業巴士股份有限公司	其他關係人
大南汽車股份有限公司	其他關係人
台中汽車客運股份有限公司	其他關係人
大都會汽車客運股份有限公司	其他關係人
三重汽車客運股份有限公司	其他關係人
臺北汽車客運股份有限公司	其他關係人
欣欣客運股份有限公司	其他關係人
三商電腦股份有限公司	其他關係人
神通電腦股份有限公司	其他關係人
國泰世華商業銀行股份有限公司	其他關係人
中國信託商業銀行股份有限公司	其他關係人

關係人名稱	與本公司關係
台新國際商業銀行股份有限公司 (註2)	其他關係人
台北富邦商業銀行股份有限公司	其他關係人
玉山商業銀行股份有限公司	其他關係人
其他	本公司及母公司之董事、監察人、經理人、 其親屬暨所屬事業及實質關係人

註1：悠遊卡投控與程曦資訊整合股份有限公司簽訂股份買賣協議書，出售點鑽全數股權，故自民國111年12月19日起為非關係人。

註2：母公司悠遊卡投控於民國111年11月3日改派法人董事代表人，台新國際商業銀行股份有限公司自民國111年11月3日起為非關係人。

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 營業收入

	111年度	110年度
銷貨收入：		
悠遊卡投控	\$ 62	\$ -
臺北市政府	19,733	16,904
臺北捷運公司	16,263	17,072
其他	11,407	6,212
	<u>\$ 47,465</u>	<u>\$ 40,188</u>
	111年度	110年度
勞務佣金收入：		
臺北市政府	\$ 7,321	\$ 8
臺北捷運公司	89,433	87,790
其他	171,522	98,664
合計	<u>\$ 268,276</u>	<u>\$ 186,462</u>
	111年度	110年度
其他營業收入：		
臺北市政府	\$ 3,158	\$ 3,413
臺北捷運公司	16	69
其他	33,893	-
合計	<u>\$ 37,067</u>	<u>\$ 3,482</u>

2. 營業成本

	111年度	110年度
銷貨成本：		
臺北捷運公司	\$ 1,750	\$ 2,740

	111年度	110年度
勞務成本：		
臺北市政府	\$ 103	\$ -
臺北捷運公司	54,266	60,196
其他	67,714	28,502
合計	<u>\$ 122,083</u>	<u>\$ 88,698</u>
3. 營業費用		
	111年度	110年度
臺北捷運公司	\$ -	\$ 1
臺北市政府	594	-
其他	39,514	7,496
合計	<u>\$ 40,108</u>	<u>\$ 7,497</u>
4. 應收關係人款項		
	111年12月31日	110年12月31日
應收帳款		
臺北捷運	\$ 21,611	\$ 18,708
悠遊卡投控	51	-
臺北市政府	948	847
其他	37,729	1,797
	<u>\$ 60,339</u>	<u>\$ 21,352</u>
	111年12月31日	110年12月31日
其他流動資產-其他		
應收儲值款		
臺北捷運	\$ 82,690	\$ 96,772
臺北市政府	4,337	5,084
其他	113,813	123,963
	<u>\$ 200,840</u>	<u>\$ 225,819</u>
	111年12月31日	110年12月31日
應收代理收付款		
其他	<u>\$ 4</u>	<u>\$ -</u>

關係人應收帳款係銷貨與勞務交易，收款期限為一至二個月。應收儲值款來自儲值金加值款，收款期限為二至三天。應收關係人款項並無抵押及附息。應收關係人款項並未提列備抵損失。

5. 應付關係人款項

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
應付帳款		
臺北捷運	\$ 2,225	\$ 40,343
臺北市政府	19,334	142
其他	43,347	82,401
	<u>\$ 64,906</u>	<u>\$ 122,886</u>
	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
其他流動負債-其他		
應付代理收付款		
臺北捷運	\$ 72,118	\$ 67,296
臺北市政府	2,977	10
其他	20,966	10,262
	<u>\$ 96,061</u>	<u>\$ 77,568</u>

應付帳款為各項營業成本與費用交易，付款期限為一至二個月。應付代理收付款來自儲值金交易款項，付款期限大多為次一工作日撥付。該應付款項並無附息。

6. 租賃交易－承租人

(1) 本公司向母公司承租建物，租賃合約之期間為3年至5年，租金係於每月底支付。該合約已於民國110年3月提前解約。

(2) 租賃負債-利息費用

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
悠遊卡投控	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12</u>

7. 上述關係人交易之交易價格、收款條件及付款條件與非關係人並無重大差異。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
短期員工福利	\$ 19,368	\$ 20,072
退職後福利	849	3,153
總計	<u>\$ 20,217</u>	<u>\$ 23,225</u>

八、質押之資產

本公司之資產提供擔保明細如下：

資產項目	帳面價值		擔保用途
	111年12月31日	110年12月31日	
其他非流動資產	\$ 24,636	\$ 4,636	租賃保證金 及履約保證

係承租南港軟體園區辦公室及台北捷運公司儲值卡服務案之履約保證金，於玉山商業銀行、國泰世華商業銀行及上海商業儲蓄銀行設定質押定存。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)資本管理

本公司之資本管理目標，係為保障集團能繼續經營，維持最佳資本結構以支應營業活動所需，並為股東提供報酬。因此本公司依所承擔各項風險程度保持適足之資本。以因應未來一年所需之營運資金及資本支出等需求。

1. 財務風險管理目的與政策

- (1) 本公司日常營運受多項財務風險之影響，包含信用風險、市場風險（包括匯率風險、利率風險、及價格風險）及流動性風險。為減少不確定性導致對本公司財務績效之不利影響，本公司就影響較鉅之風險領域設有相關管控機制，透過有效識別、衡量、監督與控制各項風險，將風險控制在可承受之程度內，以達成交易安全與業務成長之目標，並確保本公司穩健經營與永續發展。
- (2) 本公司風險管理部按照董事會核准之政策、架構及交付事項，辦理監督、督導與追蹤執行情形工作；本公司各單位就其經營之業務遵循風險管理政策所訂之管理要求，於各項日常作業中負責執行辨認、評估與控制風險工作。

2. 重大財務風險之性質及程度

(1) 信用風險

- A. 本公司之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本公司財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款。
- B. 本公司於進行銷貨交易、提供勞務服務時，若有交易信用額度需求時，除考量該客戶過去與本公司交易記錄外，並採用外部機構徵信或衡量目前經濟財務狀況，以降低特定客戶之信用風險。
- C. 客戶性質中捷運、鐵路、銀行及公家機關等四類客戶因其發生違約的機率極低，於評估預期信用損失時免納入評估範圍。
- D. 本公司當合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，視為已發生違約。
- E. 本公司將客戶之應收帳款採用簡化作法以準備矩陣為基礎估計預期信用損失，並納入台灣經濟研究院景氣觀測報告對未來前瞻性的考量調整按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，以估計應收帳款之備抵損失。民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之準備矩陣如下：

	<u>未逾期</u>	<u>逾期1-30天</u>	<u>逾期30天</u>	<u>逾期60天</u>	<u>逾期90天</u>	<u>合計</u>
<u>111年12月31日</u>						
預期損失率	0.18%	4.27%	11.30%	0.00%	100.00%	
帳面價值總額	<u>\$ 245,853</u>	<u>\$ 35,086</u>	<u>\$ 3,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,273</u>	<u>\$ 293,629</u>
備抵損失	<u>\$ 435</u>	<u>\$ 1,497</u>	<u>\$ 386</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,273</u>	<u>\$ 11,591</u>
<u>110年12月31日</u>						
預期損失率	0.06%	2.15%	4.90%	0.00%	100.00%	
帳面價值總額	<u>\$ 190,233</u>	<u>\$ 5,313</u>	<u>\$ 877</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,347</u>	<u>\$ 206,770</u>
備抵損失	<u>\$ 108</u>	<u>\$ 114</u>	<u>\$ 43</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,347</u>	<u>\$ 10,612</u>

- F. 本公司為服務持卡人搭乘「發展大眾運輸條例」所稱之大眾運輸事業(以下簡稱大眾運輸工具)，交易帳款逾儲值餘額時，該筆儲值卡交易於持卡人使用於大眾運輸工具之費用，可執行單次墊款即儲值卡餘額為負數。本公司針對此儲值卡餘額為負值之應收款項，以負值逾期 8 年以上之平均損失率與負值卡應收款項餘額計算備抵呆帳餘額。民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之損失率皆為 33%，備抵損失餘額分別為 \$24,450 及 \$22,316。

(2) 流動性風險

- A. 現金流量預測是由公司內各營運個體執行，並由公司財務部予以彙總。公司財務部監控公司流動資金需求之預測，確保其有足夠

資金得以支應營運需要，以使公司不致違反負債相關之協議或條款。

B. 流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失。本公司之資本、營運資金及各金融機構未動用融資總餘額足以支應履行所有 30 天內到期之合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司帳列之金融負債除存入保證金及租賃負債-非流動外，餘均於一年內到期。本公司帳列之金融負債除存入保證金及租賃負債外，餘均於一年內到期。

C. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之現金流出分析。

111年12月31日	6個月以下	6個月至1年	1年以上	合計
<u>非衍生金融負債:</u>				
應付帳款	\$ 294,285	\$ 4,508	\$ -	\$ 298,793
其他應付款	207,560	70,931	196	278,687
租賃負債	16,989	15,843	73,510	106,342
其他流動負債-其他(註)	458,101	47,195	50,010	555,306

110年12月31日	6個月以下	6個月至1年	1年以上	合計
<u>非衍生金融負債:</u>				
應付帳款	\$ 224,135	\$ -	\$ 11,648	\$ 235,783
其他應付款	233,720	1,504	41,772	276,996
租賃負債	7,874	6,701	27,673	42,248
其他流動負債-其他(註)	677,411	50,160	7,903	735,474

註：係包含應付代理收付款及應付退卡款。

(二) 金融工具之揭露

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。

2. 以公允價值衡量之金融工具

(1) 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(A) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具於活絡市場公開報價。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債

交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

(B) 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。

(C) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或使用交易對手報價

(2) 以公允價值衡量者

截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日未持有以公允價值衡量之金融工具。

3. 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

本公司持有之按攤銷後成本衡量之金融資產係非按公允價值衡量之金融工具之帳面金額，趨近於其公允價值。公允價值與帳面價值相等之金融資產與金融負債以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近或其未來收付金額與其帳面價值相近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、其他金融資產-流動、其他流動資產-其他、應付帳款、其他應付款及其他流動負債-其他。

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例	公允價值	
本公司	政府公債	-	註	-	\$ 99,787	-	\$ -	
本公司	政府公債	-	註	-	99,721	-	-	
本公司	政府公債	-	註	-	99,872	-	-	
本公司	政府公債	-	註	-	98,213	-	-	

註：按攤銷後成本衡量之金融資產 - 非流動。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
9. 從事衍生工具交易：無此情形。
10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三) 大陸投資資訊

無此情形。

(四) 主要股東資訊

不適用。

十四、部門資訊

(一) 一般性資訊

本公司係以整體評估績效及分配資源，經辨認本公司為一應報導部門。

(二) 部門資訊之衡量

本公司依據稅前損益評估營運部門績效。

(三) 部門損益、資產與負債之資訊

本公司係經營單一產業且營運活動地點為國內，提供主要營運決策者支應報導部門資訊下：

	111年度	110年度
部門收入—外部收入	\$ 1,656,302	\$ 1,625,840
部門損益—稅前	72,011	51,144
部門資產	12,968,552	12,738,627
部門負債	11,987,506	11,803,527

(四) 產品別及勞務別之資訊

外部客戶收入主要來自卡片銷售、使用儲值卡或電子支付平台交易佣金

及商標權利金。收入餘額明細組成如下：

	111年度	110年度
銷貨收入	\$ 672,824	\$ 704,704
勞務佣金收入(註)	811,358	739,229
權利金收入	100,000	100,000
其他營業收入	72,120	81,907
	<u>\$ 1,656,302</u>	<u>\$ 1,625,840</u>

註：勞務佣金收入中屬於電子支付機構業務之手續費收入金額於民國 111 年及 110 年度分別為\$774,706 及\$349,628；另依「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」第四條規定之計算運用支付款項所得之孳息金額於民國 111 年及 110 年度分別為\$39,485 及\$18,507，帳列於其他收益及費損淨額之利息收入項下。

(五) 地區別資訊

本公司民國 111 年及 110 年度地區別資訊如下：

	111年度	110年度
台灣	\$ 1,656,298	\$ 1,625,840
日本	4	-
合計	<u>\$ 1,656,302</u>	<u>\$ 1,625,840</u>

(六) 重要客戶資訊

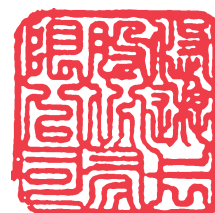
本公司民國 111 年及 110 年度皆無佔收入金額 10%以上之重要客戶。

十五、重要會計項目明細表

以下列示本公司重要會計項目明細表與財務報告附註之對應如下：

會計項目明細表	與財務報表附註段落對應
現金及約當現金明細表	六(一)
存貨明細表	六(四)
其他金融資產-其他明細表	六(五)
其他流動資產-其他明細表	六(六)
不動產、廠房及設備變動明細表	六(七)
不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表	六(七)
無形資產變動明細表	六(九)
其他應付款明細表	六(十一)
其他流動負債-其他明細表	六(十二)
營業收入明細表	十四(四)
其他收益及費損淨額	六(十九)
本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	六(二十一)

悠遊卡股份有限公司



負責人：林志盈



