

股票代號：6034

icash
愛金卡股份有限公司

ICASH Corp.

一一一年度年報

本年報查詢網址/公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw>

公司網址：<https://www.icash.com.tw>

中華民國112年3月刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：陳俊偉 聯絡電話：(02) 2798-9688
職稱：通路事業部經理 電子郵件信箱：service@mail.icash.com.tw
代理發言人姓名：林佳慧 聯絡電話：(02) 2798-9688
職稱：財務會計部經理 電子郵件信箱：service@mail.icash.com.tw

二、總公司、分公司及工廠之地址及電話：

地址：台北市內湖區瑞湖街101號3樓
電話：(02) 2798-9688

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：不適用

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：

會計師姓名：梁益彰會計師、林瑟凱會計師 網址：<https://www.pwc.tw>
事務所名稱：資誠聯合會計師事務所 電話：(02) 2729-6666
地 址：台北市信義區基隆路一段333號
27樓

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、公司網址：<https://www.icash.com.tw>

目 錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、公司簡介.....	4
一、設立日期.....	4
二、公司沿革.....	4
參、公司治理報告.....	6
一、組織系統.....	6
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.....	8
三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	19
四、公司治理運作情形.....	26
五、簽證會計師公費資訊.....	40
六、更換會計師資訊.....	40
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之情形.....	40
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東質押變動情形.....	41
九、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料.....	42
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.....	43
肆、募資情形：.....	44
一、資本及股份.....	44
二、公司債（含海外公司債）發行情形.....	47
三、特別股發行情形.....	47
四、海外存託憑證發行情形.....	47
五、員工認股權證辦理情形.....	48
六、限制員工權利新股辦理情形.....	48
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦情形.....	48
八、資金運用計畫執行及執行情形.....	48

伍、營運概況.....	49
一、業務內容.....	49
二、市場及產銷概況.....	52
三、從業員工資料.....	55
四、環保支出資訊.....	56
五、勞資關係.....	56
六、資通安全管理.....	57
七、截至年報刊印日仍有效存續及最近年度到期之重要契約.....	58
陸、財務概況.....	60
一、最近五年度簡明財務資料.....	60
二、最近五年度財務分析.....	62
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	64
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.....	64
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告.....	64
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.....	64
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....	65
一、財務狀況.....	65
二、財務績效.....	65
三、現金流量.....	66
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	66
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... ..	67
六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項.....	67
七、其他重要事項.....	69
捌、特別記載事項：.....	69
一、關係企業相關資料.....	69
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形.....	69
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.....	69

四、其他必要補充說明事項.....	69
玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本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，亦應逐項載明.....	69

壹、 致股東報告書

全球受COVID-19疫情影響，為降低實體面對面接觸感染之風險，民眾對非現金支付的接受度大為提升，電子支付市場也因此快速成長，國內電子支付機構的使用者人數更已突破2,000萬人，再加上「電子支付」、「電子票證」二法合一後，擴大了電子支付機構的業務範圍，相信未來的電子支付產業發展，將會提供民眾更便利的支付體驗與更多元的微金融服務。

111年度營業結果報告

一、111年度營業計劃實施成果

本公司民國111年度營業收入、營業毛利、營業淨損及稅後淨損請詳下表所示。

單位：新台幣仟元

項目	111年度
營業收入	846,517
營業毛利	575,500
營業費用	635,554
營業淨利(損)	(51,550)
稅後淨利(損)	(51,550)

二、111年度預算執行情形

本公司111年度並未出具財務預測，故無預算執行情形。

三、111年度財務收支及獲利能力分析

1. 財務收支

單位：新台幣仟元

項目	111年度	110年度	增(減)金額	增(減)%
營業收入	846,517	715,971	130,546	18.23
營業毛利	575,500	528,346	47,154	8.92
營業費用	635,554	645,341	(9,787)	(1.52)
營業淨利(損)	(51,550)	(110,389)	58,839	53.30
稅後淨利(損)	(51,550)	(110,389)	58,839	53.30

2. 獲利能力分析

項目	111年度	110年度
資產報酬率(%)	(1.93)	(4.39)
股東權益報酬率(%)	(11.59)	(21.00)
營業利益佔實收資本比率(%)	(8.58)	(16.71)
稅前純益佔實收資本比率(%)	(7.36)	(15.77)

項目	111年度	110年度
純益率(%)	(6.09)	(15.42)
稅後每股盈餘(虧損)(元)(註)	(0.74)	(1.58)

註：係以資本額計算。

四、研究發展狀況

隨著電子支付及電子票證二法合一通過，與用戶數位化支付的需求增長，本公司持續評估擴張更多元的服務，以滿足日常消費支付之需求。例如：國內小額匯兌、紅利積分整合及折抵代理收付實質交易款項等新業務，期望提高使用者的滿意度與忠誠度。

112年度營業計劃概要

一、經營方針及重要經營政策

「方便、優惠、零接觸」深受消費者青睞，無現金支付已經是後疫情時代日常，針對此趨勢本公司經營重點如下：

- 1、通路拓展主要以餐飲、停車場、生活百貨、自販機等場域為主，並導入各類型中小型商店與連鎖加盟店體系之特約機構。112年亮點特約機構包含線下通路：美廉社、生活工場、九乘九文具、Q Burger、台北君悅酒店餐飲通路、萬波島嶼紅茶、寧夏夜市商圈、臺北市士東市場、宜蘭東門夜市、中華郵政i郵箱、小林眼鏡、台安藥局、STUDIO A、美麗華百樂園、屏東海生館、台鐵、大都會計程車等，及線上通路：東森購物、智冠科技、福容大飯店享福購、3TET票券平台等，整體通路已涵蓋約20萬個支付據點。
- 2、icash Pay已與14家銀行合作連結帳戶服務，並於消費者接觸頻次最高之統一超商門市開放使用icash Pay綁定17家信用卡及3家簽帳金融卡支付，同時提供多項繳費稅，包括綜所稅繳稅、中華電信費及生活帳單繳費稅等服務。

二、發展策略

本公司透過儲值卡、電子支付雙支付工具，及新型態數位服務，將整合推進打造O2O支付生態圈：

- 1、持續開發更多元的線上與線下特約機構，結合相關業者資源之異業合作，成為使用者生活上食衣住行款項支付首選，奠定長期發展的基礎。
- 2、提供更豐富的APP功能，除滿足使用者生活繳費稅、乘車、保險等定期支付服務需求，將再發展新普惠金融業務，進一步深化icash Pay支付場景。
- 3、持續結合統一超商OPEN POINT會員、點數，利用一致性的優惠回饋機制及有效的行銷活動推廣，合作特約機構共同發展點數生活圈，共享會員點數經營綜效，並強化消費者心中對於icash Pay最好Pay的品牌印象。
- 4、攜手各家銀行及點數發行機構，提供使用者於數位整合紅利點數轉換及折抵，活化點數運用流通與可用性。
- 5、創新開發許多顛覆想像具話題性及收藏價值的儲值卡商品，除滿足愛好者需求，也創造消費者、授權合作廠商與愛金卡的三贏。

三、經營展望

1. 本公司為業界首家獲得金管會准核許可經營「紅利積點整合服務」的電子支付機構，目前與多家大型特約機構密切洽談合作事宜，持續結合母公司統一起商 OPEN POINT 會員、點數，利用一致性的優惠回饋機制，及有效的行銷活動推廣共同發展點數生活圈，共享會員點數經營綜效。
2. 跨境商務與觀光持續攀升中，本公司將透過附隨儲值卡與跨境支付，提供客戶更方便快速支付服務。
3. 近年外籍商務人士、學生及移工匯款回母國之需求日益增加，且金額持續成長，本公司將針對外籍人士友善、快速、便宜、並具備多國語言顯示介面之匯款應用程式及服務。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

在全球受COVID-19疫情影響，111全年台灣行動支付交易金額大幅上升，可見台灣民眾對於行動支付的偏好度正逐漸提升，行動支付已經從科技趨勢，變成實實在在的生活日常；大型零售通路與電商業者近兩年跨界投入經營電子支付業務，加上外送平台服務的蓬勃發展，豐富和擴大行動支付應用場景。

在總體經營環境上，除了既有基礎核心業務外，電支業者將能提供更多金融服務，如跨機構轉帳及國內外小額匯兌等，對於客戶而言越完整的金融服務將能提高往來黏著度，相信本公司於各項新增業務陸續上線後營收將會大幅增長。

對於未來，我們充滿期待，同時也將繼續致力於實現我們的期待。

董事長 李宗奕



貳、 公司簡介

一、設立日期：中華民國102年11月19日

二、公司沿革：

年度	重要紀事
民國102年	本公司係於民國102年11月19日經經濟部核准設立登記，實收資本額為新台幣300,000仟元。
民國103年	(1) 依企業併購法規定，正式轉移母公司統一超商股份有限公司之 icash 儲值卡相關業務與權利義務，且由單一通路之儲值卡轉型為可跨業支付之儲值卡。 (2) 103 年 5 月依企業併購法規定發行新股 2,500 仟股，實收資本額達新台幣 325,000 仟元。 (3) 103 年 10 月發行非接觸式感應卡『icash 2.0』。 (4) 103 年 12 月 icash2.0 儲值卡異業通路合作。
民國104年	(1) 104 年 3 月提供個性化客製 icash 儲值卡。 (2) 104 年 6 月發行銀行聯名 icash2.0 信用卡。
民國105年	(1) 105 年 4 月現金增資新台幣 175,000 仟元，實收資本額達新台幣 500,000 仟元。 (2) 開通台灣鐵路及高雄捷運使用 icash2.0 儲值卡支付功能。
民國106年	(1) 開通台北捷運使用 icash2.0 儲值卡支付功能。 (2) 開通台北市、新北市、馬祖、宜蘭、花蓮及台東公車使用 icash2.0 儲值卡支付功能。
民國107年	(1) 開通桃園捷運機場線使用 icash2.0 儲值卡支付功能。 (2) 開通高雄市及台南公車使用 icash2.0 儲值卡支付功能。
民國108年	(1) 108 年 1 月第一代 icash 儲值卡功能正式下線。 (2) 開通台中市、彰化縣、南投縣、屏東縣、雲林縣、嘉義縣、桃園市、新竹縣/市及苗栗縣/市公車使用 icash2.0 儲值卡支付功能。 (3) 108 年 5 月拓展支付工具至臺南市公共自行車可使用 icash2.0 儲值卡支付功能。 (4) 108 年 6 月現金增資新台幣 200,000 仟元，實收資本額達新台幣 700,000 仟元。 (5) 108 年 10 月取得金管會核發之電子支付機構營運執照。 (6) 108 年 11 月電子支付業務『icash Pay』正式營運。
民國109年	(1) 109 年 6 月『icash Pay』App 上線。 (2) 109 年 12 月 icash Pay 提供台北市路邊停車代收服務。

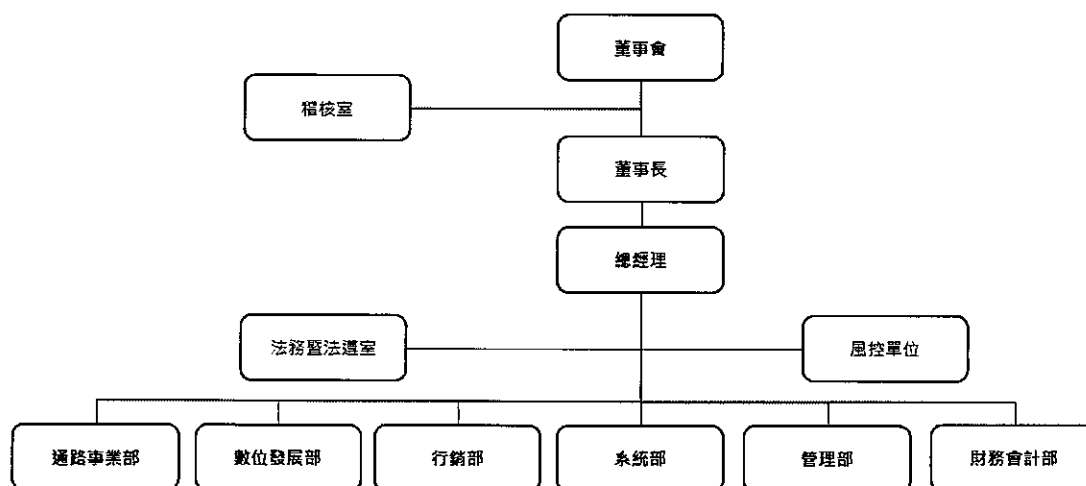
年度	重 要 紀 事
民國110年	(1) icash Pay 提供台灣大車隊掃碼付款、綁定 icash2.0 儲值卡儲值、搭乘高雄市公車掃碼付款、保險與信貸導購服務。 (2) 110 年 2 月新增 icash Pay 信用卡綁定支付功能。 (3) 為了提供更便利使用環境，加入跨金融機構轉帳交易平台。
民國111年	(1) 為了提供更多元支付方式，加入個人綜合所得稅掃碼繳稅服務。 (2) 111 年 6 月成為公開發行公司。 (3) 通過金管會准核許可經營「紅利積點整合服務」的電子支付機構。 (4) icash Pay 提供台鐵臨櫃購票、大都會大車隊付款服務。
民國112年	(1) 112 年 1 月 icash Pay 與金融機構合作成為首家提供電子支付帳戶購買基金服務的電子支付業者。 (2) 112 年 1 月 icash Pay 領先業界成為首家與財金公司共同合作支援最多項 QRcode 繳費稅功能的電子支付機構。 (3) icash Pay 導入更多餐飲(萬波、Qburger、君悅飯店、彭園、周氏蝦捲等)及生活市集場域(寧夏夜市、士東市場、南機場夜市、東門夜市及屏東海生館、STUDIO A 等) 類型特約機構。

參、 公司治理報告

一、組織系統

(一)組織結構

愛金卡股份有限公司組織圖



(二) 各主要部門所營業務

部門別	業 務 職 掌
稽核室	(1)執行公司內部稽核、內部控制制度實施之評估與改善建議。 (2)各項管理制度健全性與有效性之評估。
總經理	(1)執行董事會政策決議事項及營運策略。 (2)追蹤管理業務營運績效及專案之實施，及企業內、外部連繫與溝通。
法務暨法遵室	(1)針對專營電子支付機構適法性問題與主管機關研究申覆。 (2)負責公司各項合約檢視與建議。 (3)規劃並執行相關智財法律，商標及專利權申請/維護/授權業務。
風控單位	(1)執行防制洗錢與打擊資恐控管措施，協助第一線單位進行風險辨識、風險評級及客戶身分確認。
通路事業部	(1)公司業績目標訂定與業務發展策略。 (2)特約機構業務開發推廣及關係維護。 (3)儲值卡業務推廣及產品規劃與管理。

部門別	業 務 職 掌
數位發展部	(1) 聯名銀行合作洽談與關係維護。 (2) 電子支付業務之策略訂定、規劃與管理。 (3) APP 品質管控、監控分析管理及執行。 (4) 研究國內外電子支付與新金融科技服務及創意提案。
行銷部	(1) 品牌形象與行銷公關，整體客戶維繫策略擬定。 (2) 媒體公關活動企劃提案及執行，危機處理。 (3) 編制及規劃視覺化數據分析報表與商業分析報告。 (4) 提出營運業務及行銷策略分析建議。
系統部	(1) 訂定公司之資訊安全政策及資訊發展策略。 (2) 監督及控管公司系統維運作業之執行。 (3) 監督資訊系統新功能開發(包含卡機、帳務結清算系統與內部之營運系統)。 (4) 公司機房之系統與網路架構建置及維護管理。 (5) 特約/加值機構之端末設備與 SAM 卡之供裝管理及服務品質追蹤。
管理部	(1) 員工福利事項、教育訓練與員工發展、勞資關係協調等相關業務。 (2) 負責採購政策與制度訂定之相關業務。 (3) 客服中心維運(包含電子支付及儲值卡使用諮詢服務、使用紀錄查詢與客訴處理、消費爭議的處理及客戶服務品質衡量與監控)。 (4) 公司資產管理。
財務會計部	(1) 監督及控管公司營運績效、預算，提供經營參考意見。 (2) 落實公司財會功能，符合法令規定及公司政策。 (3) 公司成本管理、會計暨稅務作業規劃與執行。 (4) 公司長期資本結構規劃、資金調度、銀行關係往來事宜。

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) 董事及監察人資料

1. 董事及監察人資料

112年3月31日

職稱	姓名	性別 年齡	國籍 或註 冊地	初次選任 日期	選(就)任 日期	任期	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	職 稱	姓 名			關 係			
董事 (法人 股東)	統一 超商 (股) 公司	不適用	台灣	102/11/19	111/12/20	-	30,000	100%	70,000	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

統一超商(股)公司代表人：董事長	黃瑞典	男	51至60歲	中華民國	中華	105/11/18	(註1)	3																																			
國立高雄第一科技大學行銷與流通管理研究所																																											
董事長：大智通文化行銷(股)公司、捷盟行銷(股)公司、山東首阜企業管理顧問(股)公司、統一超商東京行銷株式會社、統一生活(浙江)商貿有限公司、統一(上海)保健品商貿有限公司、統一資訊(股)公司、仁輝投資(股)公司、Uni-Sogood Marketing Consultant Philippines Corp.	董事：統一藥品(股)公司、統一速達(股)公司、統一客樂得服務(股)公司、博客來數位科技(股)公司、悠旅生活事業(股)公司、統裡維京控股有限公司、統一開發(股)公司、統一國際開發(股)公司、山東統一超商(上海)便利有限公司、統一超商(浙江)便利店有限公司、統一超商維京控股有限公司、統一超商藥妝事業中國控股有限公司、統一超商納閣島控股有限公司、統一超商香港控股有限公司、仁暉控股(股)公司、統一生活事業(股)公司、統一佳佳(股)公司、統時行銷(股)公司、首阜企業管理顧問(股)公司、統一開發(股)公司、首阜企業維京控股有限公司	總經理：統一藥品香港控股有限公司、統一超商(股)公司、仁輝投資(股)公司、統一佳佳(股)公司																																									

職稱	姓名	性別 年齡	國籍 或註 冊地	初次選任 日期	選(就)任 日期	任期	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
統一超 商(股) 公司代 表人； 董事長	李宗英	男 51至60歲	中華 民國	1111/12/20	1111/12/20	3									董事：Uni-Sogood Marketing Consultant Philippines Corp. 監察人：統一生活事業(股)公司、 統一佳佳(股)公司、統一精工(股) 公司、統一百華(股)公司、樂清服 務(股)公司、統一多拿滋(股)公司、 統一開發(股)公司、統一藥品(股) 公司 統一超商(股)公司會計長					

職稱	姓名	性別 年齡	國籍 或註 冊地	初次選任 日期	選(就)任 日期	任期	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
統一超 商(股) 公司代 表人： 董事	林啟昌	男 61至70歲	中 華 民 國	102/11/18	111/12/20	3	-	-	-	-	-	-	-	-	私立東吳大學 社工學系	董事長：酷聖石冰淇淋(股)公司、 統超保險經紀人(股)公司、統一超 商好鄰居文教基金會 董事：統超行銷(股)公司	-	-	-	
統一超 商(股) 公司代 表人： 董事	張家華	男 51至60歲	中 華 民 國	105/11/18	111/12/20	3	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學 管理學院碩士	董事長：安源資訊(股)公司、專聯 科技(股)公司 董事：統一資訊(股)公司 監察人：統一數網(股)公司	-	-	-	
統一超 商(股) 公司代 表人： 董事	張惶奇	男 51至60歲	中 華 民 國	102/11/18	111/12/20	3	-	-	-	-	-	-	-	-	私立逢甲大學 經濟系	董事：安源資訊(股)公司、統智科 技(股)公司	-	-	-	
統一超 商(股) 公司代 表人： 董事	陳文杰	男 51至60歲	中 華 民 國	108/12/5	111/12/20	3	-	-	-	-	-	-	-	-	私立輔仁大學 食品科學系	董事：酷聖石冰淇淋(股)公司、大 智通文化行銷(股)公司、捷盟行銷 (股)公司、統一生機(股)公司、南聯 國際貿易(股)公司、博客來數位科 技(股)公司	-	-	-	

職稱	姓名	性別 年齡	國籍 或註 冊地	初次選任 日期	選(就)任 日期	任期	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人		備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	關 係	
統一超 商(股) 公司代 表人： 監察人	柴佳明	女 51至60歲	中華 民國	102/11/18	111/12/20	3	-	-	-	-	-	-	-	-	國立台灣大學 法律系、 美國西雅圖華 盛頓大學 法律研究所	獨立董事：凌通科技(股)公司、 董事：德記洋行(股)公司、 Champ Green Capital Limited、華穗創業投資管理有 限公司、Greater China F&B Investment Holding Ltd.、 Greater China F&B (Hong Kong) Private Limited、 Greater China F&B Capital Partners Ltd.、SMS Capital Co., Ltd.、SMS Investment Management Co., Ltd.、萬通票 券金融(股)公司、統一國際開發 (股)公司、Woongjin Foods Co., Ltd.、Daeyoung Foods Co., Ltd.、Uni-President (Korea) Co., Ltd.	-	-	-
統一超 商(股) 公司代 表人： 監察人	李宗奕	男 51至60歲	中華 民國	111/3/29	(註2)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	美國德州農工大 學古博校區 MBA	董事：Uni-Sogood Marketing Consultant Philippines Corp. 監察人：統一生活事業(股)公司、 統一佳佳(股)公司、統一精工(股) 公司、統一百華(股)公司、樂清服 務(股)公司、統一多拿滋(股)公司、 統一開發(股)公司、統一藥品(股) 公司	-	-	-

職稱	姓名	性別 年齡	國籍 或註 冊地	初次選任 日期	選(就)任 日期	任期	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 其他主管、董 事或監察人		備註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	
統一超 商(股) 公司代 表人： 監察人	許義雄	男 41至50歲	中華 民國	111/12/20	111/12/20	3									董事：樂清服務(股)公司、酷聖石 冰淇淋(股)公司、統超保險經紀人 (股)公司、統一超商好鄰居文教基 金會、專聯科技(股)公司 監察人：統一聖娜多堡(股)公司、 統昶行銷(股)公司、首卓企業管理 顧問(股)公司				

註1：前董事長黃瑞典先生於111年12月20日任期屆滿重新核派新任董事長李宗奕先生。

註2：前監察人李宗奕先生於111年12月20日任期屆滿重新核派新任監察人許義雄先生。

2. 法人股東之主要股東

112年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
統一超商(股)公司	<ol style="list-style-type: none"> 1. 統一企業(股)公司(45.4%) 2. 國泰人壽保險(股)公司(3.85%) 3. 中國信託受統一超商員工福儲綜合信託專戶(2.28%) 4. 新制勞工退休基金(2.09%) 5. 富邦人壽保險股份有限公司(1.58%) 6. 勞工保險基金(1.37%) 7. 中華郵政股份有限公司(1.31%) 8. 花旗(台灣)銀行託管挪威中央銀行投資專戶(0.97%) 9. 渣打託管iShares新興市場最小波動因子指數股票型基金(0.97%) 10. 花旗(台灣)託管新加坡政府基金專戶(0.94%)

3. 主要股東為法人者其重要股東

112年3月31日

法人名稱	法人股東之主要股東
統一企業(股)公司	<ol style="list-style-type: none"> 1. 高權投資股份有限公司(5.00%) 2. 國泰人壽保險股份有限公司(4.81%) 3. 匯豐託管法國巴黎銀行香港分行(3.02%) 4. 侯博明(2.60%) 5. 侯博裕(2.27%) 6. 高秀玲(1.64%) 7. 新制勞工退休基金(1.57%) 8. 花旗託管新加坡政府投資專戶(1.52%) 9. 中華郵政股份有限公司(1.37%)

法人名稱	法人股東之主要股東
	10.花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行-外部經理人紐伯格伯曼歐洲有限公司投資專戶(1.31%)。

4. 董事及監察人具專業知識及獨立性之情形

條 件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼職其他公開發 行公司獨立董事 家數
統一超商(股)公司 代表人：黃瑞典	曾擔任統一藥品(股)公司總經理，現任職於統一超商(股)公司總經理，具有企業經營能力及經驗。	註1	-
統一超商(股)公司 代表人：李宗奕	曾擔任悠旅生活(股)公司財務部經理，現任職統一超商(股)公司會計室協理，具有財務及會計經驗。	註1	-
統一超商(股)公司 代表人：林啟昌	曾擔任統一超商(股)公司管理群與營業群協理，現任職統一超商(股)公司行銷群協理，具有企業經營能力及經驗。	註1	-
統一超商(股)公司 代表人：張家華	曾擔任統一資訊(股)公司總經理，現任職統一超商(股)公司 AI 數位群協理，具有系統專業知識及實務經驗。	註1	-
統一超商(股)公司 代表人：張惶奇	現任職統一超商(股)公司情報系統部經理，具有深厚系統專業知識及實務經驗。	註1	-
統一超商(股)公司 代表人：陳文杰	現任職統一超商(股)公司商品部經理，具有企業經營能力及經驗。	註1	-
統一超商(股)公司 代表人：柴佳明	現任職德記洋行(股)公司董事，持有律師證書，具有豐富法務經驗。	註2	1
統一超商(股)公司 代表人：許義雄	現任職統一超商(股)公司經營企劃部經理，具有企業營運能力及經驗。	註2	-

註1：為董事，未與其他董事間具備配偶或二等親以內之親屬關係，以及無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。

註2：為監察人，符合獨立性情形，未與其他董事間具備配偶或二等親以內之親屬關係，以及無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。

5. 董事會多元化及獨立性

(1) 董事會多元化

本公司考量並提倡董事多元化政策，以強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展。現任董事會計有5席董事及2席監察人，其中包括1位女性監察人，而董事會成員之專業背景及相關經驗，涵蓋法律、財務、危機處理、商務及管理等领域之豐富經驗與專業，可從不同角度給予專業知識意見，強化公司之經營與整體發展。另外年齡分布1位董事年齡在41~50歲、5位在51~60歲及1位董事年齡在61~70歲。

(2) 董事會獨立性

本公司董事間、監察人間或董事與監察人間並無證交法第26條之3規定第3項及第4項事未具有配偶及二等親以內親屬關係之情形。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

112年3月31日；單位：仟股

職稱	姓名	性別	國籍	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	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率			職稱	姓名	關係	
總經理	梁玉璘	女	中華民國	102/11/18	-	-	-	-	-	-	The University of New South Wales 電腦工程碩士 統一資訊股份有限公司副總經理	-	-	-	-	-
通路事業部經理	陳俊偉	男	中華民國	103/01/01	-	-	-	-	-	-	國立中山大學 公共行政碩士 統一超商行銷情報經理	-	-	-	-	註1
財務會計部經理	林佳慧	女	中華民國	110/07/01	-	-	-	-	-	-	國立台灣大學 商學碩士 統一速達股份有限公司財會部經理	-	-	-	-	註2
數位發展部經理	鄭沛倫	女	中華民國	110/09/01	-	-	-	-	-	-	國立台灣科技大學 管理碩士 將來商業銀行股份有限公司協理	-	-	-	-	註3

註1：本公司系統部之部經理暫由通路事業部經理代理。

註2：本公司管理部之部經理暫由財務會計部經理代理。

註3：本公司行銷部之部經理暫由數位發展部經理代理。

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(個別揭露姓名及酬金方式)：

111 年度；單位：新台幣千元；%

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等七項總額及占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司
統一超商(股)公司 代表人：董事長	黃瑞典 (註1)	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	20	20	30,000-50,000
統一超商(股)公司 代表人：董事長	李宗奕 (註2)	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10	10	3,500-5,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	林啟昌	-	-	30	-	-	-	-	-	-	-	30	30	10,000-15,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	張家華	-	-	30	-	-	-	-	-	-	-	30	30	10,000-15,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	張煌奇	-	-	30	-	-	-	-	-	-	-	30	30	5,000-10,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	陳文杰	-	-	30	-	-	-	-	-	-	-	30	30	5,000-10,000

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司尚未設立獨立董事，故不適用。

2. 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 1：111 年 12 月 20 日卸任。

註 2：111 年 12 月 20 日就任。(擔任監察人與董事長期間之母公司酬金合併揭露)

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於1,000,000元	統一超商(股)公司代表人： 黃瑞典(註1)、李宗奕(註2)、 林啟昌、張家華、 張惶奇、陳文杰	統一超商(股)公司代表人： 黃瑞典(註1)、李宗奕(註2)、 林啟昌、張家華、 張惶奇、陳文杰	統一超商(股)公司代表人： 黃瑞典(註1)、李宗奕(註2)、 林啟昌、張家華、 張惶奇、陳文杰	統一超商(股)公司代表人： 黃瑞典(註1)、李宗奕(註2)、 林啟昌、張家華、 張惶奇、陳文杰
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	6人	6人	6人	6人

註1：111年12月20日卸任。

註2：111年12月20日就任。

(二) 監察人之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)：

111 年度；單位：新台幣千元；%

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額及占稅後純益之比例(%)	領取來自外轉公司以外轉或投資事業或母公司酬金	
		報酬(A)		酬勞(B)		業務執行費用(C)				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司			
統一超商(股)公司 代表人：監察人	柴佳明	-	-	30	30	-	-	30 (0.06)	30 (0.06)	-
統一超商(股)公司 代表人：監察人	李宗奕 (註1)	-	-	10	10	-	-	10 (0.02)	10 (0.02)	3,500-5,000
統一超商(股)公司 代表人：監察人	許義雄 (註2)	-	-	10	10	-	-	10 (0.02)	10 (0.02)	2,000以下

註1：111年12月20日卸任。(擔任監察人與董事長期間之母公司酬金合併揭露)

註2：111年12月20日就任。

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	前三項酬金總額 (A+B+C)
低於1,000,000元	統一超商(股)公司代表人： 柴佳明、李宗奕(註1)、許義雄(註2)	財務報告內所有公司 統一超商(股)公司代表人： 柴佳明、李宗奕(註1)、許義雄(註2)
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	3人	3人

註1：111年12月20日卸任。

註2：111年12月20日就任。

(三) 總經理及副總經理之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)：

111年度；單位：新台幣千元

職稱	姓名	(A) 薪資		(B) 退職退休金		(C) 獎金及特支費等		(D) 員工酬勞金額				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
總經理	梁玉璘	3,244	3,244			4,330	4,330	-	-	-	-	7,574	7,574	-
												(14.69)	(14.69)	

註：本公司截至年報刊印日止未有副總經理之職。

酬金級距表

給付本公司各個總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於1,000,000元	-	-
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	-	-
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	-	-
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	梁玉璘	梁玉璘
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	-	-

給付本公司各個總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
總計	1人	1人

(四)最近年度分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

本公司 111 年度決算後為稅後淨損，故無分派員工酬勞之情形。

(五)財務報告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占稅後純益比例之分析：

單位：新台幣仟元

年度	111 年度						110 年度					
	金額			佔稅後純益%			金額			佔稅後純益%		
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
董事	150	150	150	(0.29)	(0.29)	102.5	102.5	102.5	(0.09)	(0.09)	(0.09)	(0.09)
監察人	50	50	50	(0.10)	(0.10)	20.5	20.5	20.5	(0.02)	(0.02)	(0.02)	(0.02)
總經理及副總經理	7,574	7,574	7,574	(14.69)	(14.69)	7,455	7,455	7,455	(6.75)	(6.75)	(6.75)	(6.75)

(六) 酬金政策說明

1. 董事及監察人

本公司董事及監察人之酬金，授權董事會依其對本公司之營運參與度及貢獻值，並參酌同業通常水準議定之；另依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥董監酬勞不得高於2%。但目前公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額後，再依前述原則提撥董監酬勞。

2. 總經理及副總經理

本公司總經理之酬金係依據所擔任之職位、所承擔之責任及對本公司之貢獻度，並參酌同業通常水準議定之。

四、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度(111年度)截至年報刊印日止董事會開會7次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席 次數(B)	委託出席 次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】	備註
董事長	統一超商(股)公司 代表人：黃瑞典	4	0	100	111/12/20 解任
董事長	統一超商(股)公司 代表人：李宗奕	3	0	100	111/12/20 選任
董事	統一超商(股)公司 代表人：林啟昌	7	0	100	
董事	統一超商(股)公司 代表人：張家華	7	0	100	
董事	統一超商(股)公司 代表人：張惶奇	7	0	100	
董事	統一超商(股)公司 代表人：陳文杰	7	0	100	

其他應記載事項：

- 一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：
 - (一)證券交易法第14條之3所列事項：無。
 - (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：無。
- 三、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：本公司為單一法人公司，暫無設置審計委員會及其他功能性委員會之規劃。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形：本公司未設置審計委員會。

2. 監察人參與董事會運作情形

最近年度(111年度)截至年報刊印日止董事會開會7次(A)，監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 (B)	實際出(列)席率 (%)【B/A】	備註
監察人	統一超商(股)公司 代表人：柴佳明	7	100	
監察人	統一超商(股)公司 代表人：李宗奕	2	100	111/5/17 選任 111/12/20解任
監察人	統一超商(股)公司 代表人：許義雄	3	100	111/12/20選任

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(例如溝通管道、方式等)：監察人有需要時可與員工面談溝通；股東可透過書件或電子郵件與監察人溝通。

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：監察人針對董事會提案內容或取得之資料，會視需要立即透過電話、郵件或列席董事會向財會主管、稽核主管提出問題及要求說明，提供指導與監督。

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)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
摘要說明			
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	V		目前尚未訂定「上市上櫃公司治理實務守則」，惟本公司依法已訂定公司章程、關係人交易之管理、員工行為準則及內部控制制度，並視公司營運狀況及遵循法令變動，適時增或修訂相關辦法，並強化資訊透明度及保障股東權益，藉此提升公司治理之成效。
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ (四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V		(一) 無重大差異。 (二) 無重大差異。 (三) 無重大差異。
三、董事會之組成及職責	V		(四) 無重大差異。 (一) 無重大差異。

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化政策、具體管理目標方針及落實執行？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	V	<p>(二) 本公司目前尚無設置薪酬委員會，相關提名及薪酬事宜乃透過董事會決議及相關經董事會決議之辦法運作。</p> <p>(三) 本公司尚未訂定董事會績效評估辦法，未來將視需要評估訂定之。</p> <p>(四) 本公司選擇專業且信用卓著之會計師事務所，其簽證會計師與本公司無利害關係，簽證會計師之委任，每年於簽訂委任書前評估簽證會計師之獨立性。</p>	(二) 不適用。 (三) 不適用。 (四) 無重大差異。
	V	<p>本公司由總經理室負責公司治理相關事務，為負責公司治理相關事務之最高主管，負責並督導公司治理相關事務。</p>	無重大差異。
	V	<p>本公司已設置發言人，並由專責單位負責相關利害關係人之聯繫。</p>	無重大差異。
	V	<p>本公司已設置發言人，並由專責單位負責相關利害關係人之聯繫。</p>	無重大差異。
<p>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依法辦理董事會及股東之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等）？</p> <p>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</p>	V	<p>本公司已設置發言人，並由專責單位負責相關利害關係人之聯繫。</p>	無重大差異。

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？			
六、公司是否委任專業服務代理機構辦理股東會事務？	V	目前本公司尚無需委任專業服務代理機構辦理股東會事務。	本公司為單一法人股東公司，股東會職權係依公司法規定由董事會行使。
七、資訊公開	V	(一) 本公司已建置公司網站，於法定公開揭露事項揭露財務資訊及公司治理訊息。 (二) 本公司設有專人負責公司資訊之蒐集及揭露，並設置發言人，負責對外溝通本公司相關資訊。	(一) 無重大差異。 (二) 無重大差異。
(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ (三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V	(三) 分述如下： 1. 年度財務報告：公開發行公司應於每會計年度終了後四個月內完成申報作業，故本公司於會計年度終了後四個月內完成公告申報作業。 2. 季財務報告：公開發行公司免公告申報第一季及第三季合併財務報告，第二季合併財務報告須於季終了後45日內完成申報作業，故本公司配合於112年8月14日前完成相關申報作業。 3. 本公司已於每月10日前公告上月之營運情形。	(三) 無重大差異。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權	V	(一) 員工權益：本公司對待員工一切符合勞基法的規範，並設置職工福利委員會。	(一) 無重大差異。

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
益、僱員關係、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？	V	(二) 僱員關懷：規劃員工團體保險，定期安排員工健康檢查，並辦理各項員工訓練課程等。	(二) 無重大差異。
	V	(三) 投資者關係：本公司尚未對外發行記名股票。	(三) 無重大差異。
	V	(四) 供應商關係：本公司與供應商有良好之溝通管道及關係。	(四) 無重大差異。
	V	(五) 利害關係人之權利：本公司於「公開資訊觀測站」公告有關財務、業務、內部人持股異動情形等公司重大訊息，以提供投資人充分與即時的資訊。	(五) 無重大差異。
	V	(六) 董事及監察人進修之情形：本公司不定期安排董事及監察人進修課程。	(六) 無重大差異。
	V	(七) 風險管理政策及風險衡量標準執行情形：本公司必要之管理規章皆經董事會或股東會決議。	(七) 無重大差異。
	V	(八) 客戶政策之執行情形：本公司嚴格遵守與客戶簽訂的合約及相關規定，並確保客戶相關權益，提供良好的服務品質。	(八) 無重大差異。
	V	(九) 公司為董事購買責任保險之情形：本公司尚未投保董事責任險。	(九) 目前公司為一人股東，相關董事與監察人皆為母公司統一起商(股)公司指派，故對於董事決議造成之公司損失機會相對較低。

評估項目	運作情形(註)		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司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需填)：不適用。		摘要說明	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

(四) 薪資報酬委員會或提名委員會運作情形：本公司未設置薪酬委員會，相關薪酬事宜透過董事會決議及相關經董事會決議之辦法運作。

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

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？		V	與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 非上市上櫃公司，無須填列本欄。
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？		V	與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 非上市上櫃公司，無須填列本欄。
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？ (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？	V		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 無重大差異。 無重大差異。

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		摘要說明 Mail 代替紙張。於每日午休時，關閉部份照明設備，節約用電，減少電力浪費。	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V	本公司持續關注氣候變遷議題，以隨手關燈、節約能源及強化資源回收等方式，降低公司營運對自然環境及人類之衝擊。	無重大差異。
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V	本公司未有因生產製造而大量排放氣體之情形，因此不須執行溫室氣體盤查，另本公司為響應節能減碳的策略，除所有可回收物品皆有相關的回收方式外，對於節約用電、省水、可回收物之再利用，空調與燈光控制分區塊使用，皆定時加以宣導與稽查，以期可將資源妥善利用，為環保盡一份心力。	無重大差異。
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V	本公司依勞動法規及性別工作平等法及相關法規等，訂定員工政策及相關管理辦法，保障員工權益。雇用員工不受性別、年齡、宗教信仰、種族、國籍等影響。 本公司落實遵守各類雇用及勞動法規；不採童工或非法勞工；嚴禁騷擾行為，提供員工安全且健康的工作環境。	無重大差異。
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V	本公司訂定人事管理辦法，規範並據以實施包括薪酬、休假及其他員工福利措施；公司經營績效及成果與員工薪酬之連結依「人事管理規章」之考核、獎懲規範及「公司章程」之員工薪酬提撥規範辦理。	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？	V	本公司定期辦理員工健康檢查，且人事規定皆符合勞動基準法、勞工保險條例、勞工安全衛生法、兩性工作平等法等勞動法令之規定。委請健康管理顧問股份有限公司安排護理師，依職安法規定制定四大指引計畫(因人因性危害預防、異常工作負荷促發	無重大差異。

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
		摘要說明 疾病預防、執行職務遭受不法侵害預防及工作場所母性健康保護等), 進行員工健康諮詢、透過員工相關教育訓練, 提供員工正確健康知識、照護員工身心健康。	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	V	本公司定期為員工進行績效評核, 除創造良好工作環境外, 亦針對各部門員工建立有效職涯能力發展培訓計畫。	無重大差異。
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題, 公司是否遵循相關法規及國際準則, 並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序?	V	本公司對客戶隱私、行銷及標示均遵照相關法規及國際準則規定辦法; 另本公司設有客服中心, 提供消費者進行申訴並協助後續處理作業。	無重大差異。
(六) 公司是否訂定供應商管理政策, 要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範, 及其實施情形?	V	本公司重視環境與社會之保護, 對供應商環保、職業安全衛生及勞動人權等議題適時評估供應商的適任性。	無重大差異。
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引, 編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書? 前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見?		本公司目前尚未出具, 未來將視需求而做適時編製。	未來將視實際需求, 依相關規範辦理。
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者, 請敘明其運作與所定守則之差異情形; 不適用。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊: 無。			

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

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	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	<p>V</p>	<p>(一) 本公司已訂有「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南制定」，以公平、公正、公開的方式，於內部管理及外部商業活動中確實執行；為提倡及宣導誠信行為，本公司訂有「董事行為準則」及「員工行為準則」以為所有董事、經理人及全體員工均應負起的重要責任及遵循規範。</p> <p>(二) 本公司訂有「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南制定」，規範本公司人員執行業務過程之行為，並指派專責單位，維護及落實誠信經營行為。本公司每年度除針對各項法令遵循之內部控制制度之設計及執行有效性提報董事會外；並配合外部法令及主管機關規定，定期檢討修正前揭方案。</p> <p>(三) 本公司為建立誠信經營之企業文化及公司之健全發展，提供其建立良好商業運作之參考架構，已訂定「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南制定」明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，本公司鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，以防範不誠信行為。</p>	<p>無重大差異。</p>

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	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p>	<p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p>	<p>(一) 本公司於交易前均會確認交易對象的誠信紀錄，並於簽訂契約時明訂雙方權利義務及誠信經營條款。</p> <p>(二) 本公司設置跨單位之誠信經營推動小組，由各單位組成，隸屬於董事會，負責制定本公司「誠信經營政策暨守則」之要求並推動誠信經營政策與防範方案，由稽核單位進行監督。誠信經營小組定期於董事會進行報告。(一年至少一次)</p> <p>(三) 本公司已訂定「董事行為準則」規範訂有利益衝突時，應進行利益迴避之規定。</p> <p>(四) 為合理確保對營運之效果及效率、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，本公司訂有會計制度及內部控制制度，以落實誠信經營之精神。</p>	<p>無重大差異。</p>

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	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	(五) 本公司定期對董事、經理人、受僱人及實質控制者舉辦教育訓練與宣導，並邀請與公司從事商業行為之相對人參與，使其充分瞭解公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反不誠信行為之後果。	
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？ (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？ (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V V V	(一) 公司內部持續宣導道德觀念，並鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時，循公司檢舉制度進行呈報。 (二) 對於所接獲之通報及後續之調查，本公司均採取保密及嚴謹之態度進行，並已明定在內部規章中。本公司保證申訴或舉報者的個人及所提供的資訊，將依個資法受到絕對的保護。 (三) 本公司應以保密方式處理檢舉案件，並由獨立管道查證，全力保護檢舉人之身分保證檢舉人不會因檢舉而遭受不當之處置。	無重大差異。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V	本公司除於公司網站，揭露公司治理相關資訊，並於公開資訊觀測站揭露誠信經營執行情形。	無重大差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：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：無。			

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司目前雖無制定公司治理守則之單獨規章，惟本公司已依據母公司統一超商(股)公司所制定之公司治理實務守則、誠信經營守則、公司治理實務守則及永續經營實務守則、道德行為準則落實於本公司具體之規章辦法，以強化本公司之公司治理精神。上述各項規章均已對全體員工發文公告。

(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：無。

(九) 內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制聲明書：請參閱第 70 頁附錄一。

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：不適用。

(十) 最近二年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員及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. 最近年度股東會之重要決議：不適用。

根據公司法第 128 條之 1 規定，本公司現有之股東名冊僅有法人股東一人，則股東會職權由董事會行使。

2. 最近年度董事會之重要決議：

會議日期	提案
111 年 2 月 23 日	1.通過修訂本公司「公司章程」案。 1.通過本公司 109 年度重編財務報告。 2.通過本公司 110 年度營業報告書及財務報告。 3.通過本公司 110 年度虧損撥補案。 4.通過修訂本公司「公司章程」案。 5.通過本公司擬辦理公開發行案。
111 年 3 月 29 日	6.通過「110 年度洗錢及資恐風險評估報告暨 111 年度防制洗錢及打擊資恐計畫」及「110 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 7.通過本公司「110 年度內部控制制度聲明書」。

會議日期	提案
111年6月28日	1.通過本公司109年度重編財務報告。
	2.通過本公司110年度營業報告書及財務報告。
	3.通過本公司110年度虧損撥補案。
	4.通過本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管聘任案。
	5.通過本公司新訂及修正本公司內部控制制度。
	6.通過本公司修正公平待客原則之政策及策略。
	7.通過擬增加111年度發卡數額度授權。
111年8月11日	1.通過本公司新增金融機構授信額度申請。
	2.通過本公司變更公司印鑑章之保管人。
111年12月20日	1.通過本公司「第四屆董事長選舉」案。
	1.通過解除本公司董事及其法人董事代表人競業禁止之限制。
111年12月30日	2.通過「總經理聘任」案。
	3.通過本公司修正董事會議事規則。
	4.通過本公司112年度目標案。
	5.通過本公司新訂及修正本公司內部控制制度。
	6.通過本公司112年之年度稽核計畫案。
	7.通過本公司個資保護自我評估報告。
	8.通過主管機關申請資料處理作業委外。
	9.通過新增金融機構授信額度申請。
	10.通過本公司112年度新增發卡數額度授權。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或獨立董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(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、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

112年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	黃瑞典	108年12月5日	111年12月20日	職務異動

註：本公司為一人法人股東，董事長任期屆滿，第四屆第一次董事會派新任董事長。

五、簽證會計師公費資訊

金額單位：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	合計	備註
資誠聯合會計師事務所	梁益彰 林瑟凱	111年度	1,230	1,015	2,245	
非審計公費：						
1、營利事業所得稅查核簽證						
2、電子支付特殊目的查核(儲值餘額、孳息報告)						
3、電子支付內部控制制度查核之協議程序專案服務						
4、移轉訂價報告						

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

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

六、更換會計師資訊：無此情形。

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之情形：無此情形。

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東質押變動情形：
 (一) 持股變動情形：

單位：股

職稱	姓名	111年度		112年度截至3月31日止	
		持有股數增(減)數	持有股數增(減)數	持有股數增(減)數	持有股數增(減)數
董事長 (註1)	黃瑞典(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
董事長 (註1)	李宗奕(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
董事 (註2)	陳文杰(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
董事 (註2)	林啟昌(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
董事 (註2)	張家華(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
董事 (註2)	張惶奇(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
監察人 (註2)	柴佳明(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
監察人 (註3)	李宗奕(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-
監察人 (註3)	許義雄(法人代表人)	-	-	-	-
	統一超商(股)公司	-	-	-	-

職稱	姓名	111年度		112年度截至3月31日止	
		持有股數增(減)數	持有股數增(減)數	持有股數增(減)數	持有股數增(減)數
總經理	梁玉璘	-	-	-	-
百分之十以上之大股東	統一超商(股)公司	70,000,000	-	-	-

註1：111年12月20日董事長黃瑞典先生任期屆滿重新核派，由董事會全面改選通過李宗奕先生為新任董事長。

註2：111年12月20日監察人任期屆滿重新核派、續任。

註3：111年12月20日監察人李宗奕先生任期屆滿重新核派監察人許義雄先生新任。

(二)股權移轉相對人為關係人資訊：本公司無此情形。

(三)股權質押相對人為關係人資訊：本公司無此情形。

九、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料：

姓名	本人持有股份		配偶、未成年持有股份		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		
統一超商(股)公司	70,000,000	100%						
法人代表人：李宗奕	-	-						
法人代表人：陳文杰	-	-						
法人代表人：林啟昌	-	-						

112年3月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
法人代表人：張家華	-	-							
法人代表人：張惶奇	-	-							

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：本公司無此情形。

肆、募資情形：

一、資本及股份

(一)股本來源

1、已發行股份：

112年3月31日；單位：仟元；仟股

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
105.04	10	17,500	175,000	50,000	500,000	現金增資	-	註1
108.06	10	20,000	200,000	70,000	700,000	現金增資	-	註2

註1：中華民國105年4月27日經授商字第10501084400號。

註2：中華民國108年6月19日經授商字第10801073460號。

2、資本及股份種類：

112年3月31日；單位：仟股

股 種 類	核 定 股 本			備註
	流 通 在 外 股 份	未 發 行 股 份	合 計	
記名式普通股	70,000	-	70,000	股票未公開發行

(二)股東結構

112年3月31日；單位：仟股

	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(人)	-	-	1	-	-	1
持有股數(股)	-	-	70,000	-	-	70,000
持股比例(%)	-	-	100%	-	-	100%

(三)股權分散情形

112年3月31日；單位：仟股

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1至 999	-	-	-
1,000至 5,000	-	-	-
5,001至 10,000	-	-	-
10,001至 15,000	-	-	-
15,001至 20,000	-	-	-
20,001至 30,000	-	-	-
30,001至 50,000	-	-	-
50,001至 100,000	1	70,000	100
100,001至 200,000	-	-	-
200,001至 400,000	-	-	-
400,001至 600,000	-	-	-
600,001至 800,000	-	-	-
800,001至1,000,000	-	-	-
1,000,001以上	-	-	-
合計	1	70,000	100

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

112年3月31日；單位：仟股

主要股東名稱	持有股數	持股比例(%)
統一超商股份有限公司	70,000	100

(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	
	110年	111年
每股市價	最高	未上市(櫃)
	最低	未上市(櫃)
	平均	未上市(櫃)
每股淨值	分配前	5.99
	分配後	5.99
每股盈餘	加權平均股數	70,000
	每股盈餘	(1.58)
每股股利	現金股利	-
	無償配股	-
	累積未付股利	-
	本息比	未上市(櫃)
投資報酬分析	本利比	未上市(櫃)
	現金股利殖利率	未上市(櫃)

(六) 公司股利政策及執行狀況

1、 股利政策

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達公司實收資本額時，不在此限。其餘除派付股息外，如尚有盈餘，再由股東會決議分配股東紅利。

2、 本年度已議股利分配之情形：本公司尚在虧損，故不進行股利之分配。

(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：

(1) 本公司年度如有獲利，應扣除累積虧損後如尚有餘額，應提撥員工酬勞不低於百分之二。

(2) 股東股利之分派，以決定分派股息及紅利之基準日前五日，記載於股東名簿之股東為限。

2、 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：本公司尚在虧損，故不進行股利之分配。

3、 董事會通過分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本公司尚在虧損，故不進行股利之分配。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本公司尚在虧損，故不進行股利之分配。

4、 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形：本公司尚在虧損，故不進行股利之分配。

(九) 公司最近年度及截至年報刊印日止，買回本公司股份情形：無此情形。

二、 公司債（含海外公司債）發行情形：無此情形。

三、 特別股發行情形：無此情形。

四、 海外存託憑證發行情形：無此情形。

五、員工認股權證辦理情形：

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

(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權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：無此情形。

六、限制員工權利新股辦理情形：無此情形。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無此情形。

八、資金運用計畫執行及執行情形：無此情形。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

1、公司所營業務之主要內容

HZ06011 電子支付業

2、主要產品之營業比重

單位：新台幣仟元；%

商品產 值 服務項目	110 年度		111 年度	
	營業額	營業比重	營業額	營業比重
聯名收入	324,312	45.30	335,935	39.68
儲值卡	229,168	32.01	278,606	32.91
手續費收入	124,153	17.34	178,434	21.08
其他	38,338	5.35	53,542	6.32
合計	715,971	100.00	846,517	100.00

3、公司目前之主要商品(服務)項目

本公司目前主要商品(服務)為聯名權利金之收取、儲值卡銷售及電子支付相關業務。聯名權利金主要為與銀行或者零售業者收取之權利金。儲值卡包含一般儲值卡、聯名造型儲值卡、企業客製卡、學生卡及一般客製卡。電子支付主要業務包含代理收付實質交易款項服務、收受儲值款項及國內小額匯兌等，以提供用戶可於線上及線下通路使用信用卡、連結銀行帳戶或電子支付帳戶之支付工具完成交易，另外，用戶也可透過現金、連結銀行帳戶、中獎發票及自動儲值等管道進行儲值。

4、計劃開發之新商品(服務)項目

隨著電子支付及電子票證二法合一通過，與用戶數位化支付的需求增長，本公司將評估擴張更多元的服務，以滿足日常消費支付之需求。例如：國內外小額匯兌、紅利積點整合及折抵代理收付實質交易款項等新業務，期望提高使用者的滿意度與忠誠度。

(二) 產業概況

1、產業之現況與發展

依據資策會110年11月的調查指出，超過6成用戶在疫情趨動下更優先使用行動支付結帳，且依據銀行局截至112年2月的數據顯示，台灣使用電子支付總用戶數達2,275萬人，年增622萬人或37.63%；111年12月當月代理收付實質交易款項金額約116.9億元，約較去年同期增加新台幣39.4億元。整體而言，使用電子支付的用戶數及消費金額持續穩定的成長中。

因應環境面與市場面的趨勢變化，電子支付機構管理條例於110年7月正式上路，新法整合電子支付及電子票證，並開放經主管機關同意後可辦理國內外小

額匯兌、提供商品（服務）禮券或票券價金保管及協助發行、販售、核銷相關服務、提供紅利積點整合及折抵代理收付實質交易款項服務等多項新業務，透過擴大電子支付機構的業務範圍，以更符合消費者的支付需求。

2、產業之上中下游之關聯性

本公司為專營電子支付之機構，除銷售儲值卡之業務外，尚提供代理收付實質交易款項、收受儲值款項、國內小額匯兌，以及主管機關許可經營業務，位於產業鏈的中游。上游有製造儲值卡之廠商、金融機構、財金資訊股份有限公司公司、台灣票據交換所、金融聯合徵信中心及聯合信用卡處理中心等機構支援本公司產品服務，下游則為合作特約機構、各大開店平台等。

3、產品之各種發展趨勢

A. 儲值卡銷售

目前整體儲值卡流通在外卡數仍持續成長，而特殊造型之儲值卡成為現行消費者購買之主力，本公司也會持續設計不同型態之儲值卡以提升消費者購買意願。

B. 代理收付實質交易款項

依據資策會110年研究資料指出，消費者最常使用電子支付的場域前三名分別為便利超商、網路商店及量販店，其中網路商店成長10%為最多。電子支付場域由實體通路拓展至線上通路，本公司目前也積極擴展電商通路，以符合用戶的需求轉變。

另一方面，財金資訊股份有限公司公司正在規劃共通QR Code共享特約機構計劃，啟動後將會為電子支付業者帶來更多便利性，本公司用戶可使用的場域也會隨之增加。

C. 收受儲值款項及國內小額匯兌

本公司目前擁有4種不同的儲值方式，其中，用戶可隨時至統一超商股份有限公司將零錢儲值至電子支付帳戶內，解決錢包重量的負擔。

各電子支付業者於110年加入財金資訊股份有限公司之電子支付跨機構共用平台，強化用戶跨機構間轉帳服務，本公司用戶也能快速轉帳至其他金融機構。

D. 生活加值服務

為增加用戶使用支付產品的頻率，電子支付業者紛紛和政府、民間企業洽談生活加值服務項目。

本公司也持續提供生活化的服務項目，例如：繳費及中獎發票自動儲值等。現行雖繳費服務僅支援水費、電費、停車費、電信費、綜所稅、牌照稅、房屋稅、愛心捐款、富邦產險、健保費、學雜費，未來會拓展更多元的繳費項目。中獎發票匯入icash Pay功能，會自動為用戶核對發票及兌獎，中獎獎金可直接存入電子支付帳戶，讓民眾享受零接觸式的兌獎體驗。

4、產品之競爭情形

目前截至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）。

隨著環境、法規及消費者對於數位支付的開放及需求度提升，第三方支付及

電子支付也爭相問世，目前已有近百家相關業者，尤其零售通路業者挾帶據點、穩定金流及既有會員的優勢，更於近年積極發展數位支付。

面對電子支付市場競爭加劇，本公司會把握政府增列電子支付業者可承作之業務，推進金融應用場景，擴展更多服務面向，並提升使用者支付體驗、掌握用戶的消費軌跡並鞏固既有會員。

(三) 技術及研發概況

1. 所營業務之技術層次及研究發展

本公司以提供儲值卡及電子支付代理收付金流服務為主，而目前本公司未擁有獨立之研發部門再加上前述兩項業務主要以系統維護及平台建置的資源共享方式進行，故本公司無法區分研發費用及相關研發計畫。但本公司為了保護用戶之資料安全，會以多種加解密方式進行資料傳輸，確保資料傳輸的隱密、完整、來源辨識、不可重複及不可否認性。也會定期取得行動應用資安聯盟的APP MAS 資安認證、PCI-DSS證書標章與證書，以確保資訊安全。

2. 研究發展部門人員及學經歷

本公司未擁有獨立之研發部門。

3. 最近五年度每年投入之研發費用

本公司未擁有獨立之研發部門。

4. 最近五年度開發成功之技術或產品

本公司未擁有獨立之研發部門。

(四) 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- A. 持續擴展通路：在 COVID-19 疫情影響下，消費者對數位支付及線上購物的需求增加，本公司積極推廣線上購物通路。
- B. 提供紅利積點整合：規劃更靈活的紅利積點服務，增加其循環經濟之效益，可望提升電子支付產品實用性及用戶忠誠度。
- C. 擴大用戶數量：維護老客戶的同時，本公司也會藉由跨業合作及廣宣露出，增加優良品牌印象，提高消費者認同感，在擴大市佔率的同時獲取用戶心佔率。

(2) 長期業務發展計畫

- A. 支付便利性：除了既有合作的銀行帳戶連結及信用卡合作機構外，本公司會持續與金融機構串接，並推出豐富支付產品及不同類型的儲值卡。
- B. 服務多元性：本公司將規劃多元產品，滿足用戶食、衣、住、行、育樂不間斷的服務，致力打造一日生活圈。
- C. 推廣精準性：透過人工智慧和大數據運用，分析不同的用戶特性，提供差異化服務及廣告行銷，藉此提高用戶消費額度與貢獻度。

二、市場及產銷概況：

1.市場分析

(1)主要產品(服務)之銷售提供地區

單位：新台幣仟元；%

年度 銷售地區	110 年度		111 年度	
	銷售額	比率(%)	銷售額	比率(%)
內銷	715,971	100.00	846,517	100.00

(2)市場佔有率

電子支付機構數量持續增加，業者競爭趨激烈，統計銀行局資料，本公司在11家專營電子支付機構及20家兼營電子支付機構，111年使用者人數約佔整體市場之5%。截至111年底，銀行局統計資料電子支付帳戶總使用者人數約2,188萬人，本公司佔比約5%。除用戶數佔比外，本公司於111年代理收付實質交易款項金額之市佔率約為6%，達61.68億元。

儲值卡為本公司早期深耕的產品，銀行局資料顯示，111年本公司儲值卡流通卡數佔整體的17%，同年度消費金額之市佔率約為16%，達新台幣111.48億元。

(3)市場未來之供需狀況與成長性

- A. 依經濟部統計處調查，111年年增率達45.2%，金額達新台幣2,796億元，創政府統計後新高，故台灣零售業網路銷售也加速成長。
- B. 潛在用戶待開發：在整體疫情與各式品牌業者推廣的加乘效果下，資策會調查顯示111年國內消費者行動支付偏好度近7成，雖較以往成長，但仍有過半數尚未習慣使用電子支付的潛在用戶可開發。

(4)競爭利基

A. 持續擴張商家數，帶動場域數位化

本公司支付產品已成功導入超商、時代百貨、康是美、星巴克等零售通路業者，總計已超過3萬個通路據點。未來會以場域便利性為誘因吸引民眾使用行動支付，進而帶動中小企業或特約機構數位升級，增加用戶消費場域數量，並逐步解決及優化使用行動支付時面臨的阻礙。

B. 線下延伸到線上，打造無痛點網路購物型態

本公司用戶已可於康是美及博客來等網路購物平台使用電子支付。本公司未來會持續拓展線上購物通路，期望與數位行銷、物流配送更密切合作，打造一站式服務，創造無痛點線上購物環境。

C. 千萬會員數，強化用戶忠誠度

本公司未來將與擁有千萬會員的OPEN POINT點數業者進行合作，以期能加強支付產品的推廣力道，並增強產品使用率。透過用戶跨場域使用點數，讓本公司能了解更全面的消費者足跡，可再推播合適的行銷活動吸引用戶消費，增加對本公司行動支付之黏著度。

(5)發展遠景之有利及不利因素與因應對策

A.有利因素

本公司為統一超商股份有限公司百分之百持股投資之子公司，自開業以來營運儲值卡至今及發展電子支付業務已具備相當完善的客戶服務經驗，並落實維護營運機制的安全性及保障用戶的權益，在具備顧客的信任基礎下，將有利於未來推廣跨領域及跨通路的電子支付相關服務。為提供用戶最完善的功能服務，本公司會評估市場需求，依序規劃金管會開放電子支付機構可申請業務，提供用戶自動化及無縫體驗。

B.不利因素及因應對策

隨著數位支付的蓬勃發展，電子支付業者為獲得更多用戶數紛紛陷入行銷補貼的回饋戰，在現行之行銷模式下，應強化補貼能帶動之效益。

因應對策

(a)整合資源：除了與統一集團資源結合外，本公司也積極與各家企業攜手合作推廣活動，不定期的舉辦回饋等優惠活動，擴大活動效益及聲量。

(b)精準行銷：在計畫導入的服務功能上線後，透過分析各種消費行為以建立的消費軌跡，以精準行銷的方式透過定期推動優惠及活動提升行動支付的使用率。

2.主要產品之用途及產製過程

(1)主要產品之用途

因應無現金社會及行動支付的時代趨勢，本公司透過儲值卡及電子支付小額消費交易的支付工具，降低消費者大量使用現金消費的成本與不便，以期提高用戶的滿意度，提供更多元化電子支付選擇。

本公司之電子支付業務除實體通路合作持續拓展外，同時開發公、民營線上繳費、電子商務網站等合作，並因應政府增列電子支付業者可承作之業務，本公司將持續擴張新業務，打造電子支付微金融應用場景，加速滲透至民眾的日常生活，提供安全有效率的微金融服務。

(2)產製過程



3.主要原料之供應狀況

本公司營運成本主要來自儲值卡製造成本、超商及銀行業者等手續費成本，因現行儲值卡製造廠商之量能皆平均分配；而本公司為統一超商股份有限公司百分之百持股的子公司，也與多間金融機構合作，並保持良好關係，故主要原料供應狀況穩定。

4. 主要進銷貨客戶名單：

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

單位：新台幣仟元

年度 項目	110 年度				111 年度			
	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 廠商	52,286	34.72	無	A 廠商	36,525	20.76	無
2	B 廠商	42,258	28.06	無	B 廠商	51,903	29.50	無
3	C 廠商	30,888	20.51	無	C 廠商	44,464	25.26	無
4	其他	25,160	16.71	無	其他	43,072	24.48	無
	進貨淨額	150,592	100.00		進貨淨額	175,964	100.00	

增減變動說明：本公司經營儲值卡銷售，而進貨淨額主要為委外製造儲值卡之成本；111年度因市場晶片短缺及加工製造成本上漲之緣故使整體成本增加。

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

單位：新台幣仟元

年度 項目	110 年度				111 年度			
	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	A 客戶	335,160	46.81	母公司	A 客戶	374,059	44.19	母公司
2	B 客戶	11,533	1.61	無	B 客戶	126,514	14.95	無
3	其它	369,278	51.58	-	其它	345,944	40.86	-
銷貨淨額		715,971	100.00		銷貨淨額	846,517	100.00	

增減變動說明：本公司與 A 客戶及 B 客戶之電子支付代理收付實質款項大幅度成長。

5. 最近二年度生產量值：本公司並無生產線，故不適用。

6. 最近二年度銷售量值：

單位：新台幣仟元

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
聯名收入		-	324,312	-	-	-	335,935	-	-
儲值卡		-	229,168	-	-	-	278,606	-	-
手續費		-	124,153	-	-	-	178,434	-	-
其它		-	38,338	-	-	-	53,542	-	-
合計		-	715,971	-	-	-	846,517	-	-

變動原因說明：本公司 111 年度電子支付使用場域持續增加中，且積極推廣支付工具使帶動整體營業收入成長。

三、從業員工資料

最近二年度及截至年報刊印日止國內從業員工資料

單位：人

年 度	110年度	111年度	112年3月31日	
員工人數 (人)	行銷部	11	9	6
	系統部	34	30	32
	財務會計部	10	11	13
	通路事業部	21	30	32

年	度	110年度	111年度	112年3月31日
	數位發展部	14	15	17
	管理部	10	13	13
	總經理室	10	14	14
	合計	110	122	127
平均年歲(歲)		38.47	38.15	38.45
平均服務年資(年)		5.59	4.78	5.24
學歷分布 比率 (%)	博士	0.00%	0.00%	0.00%
	碩士	23.64%	22.13%	18.11%
	大專	74.55%	76.23%	80.32%
	高中	1.82%	1.64%	1.57%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%

四、環保支出資訊

- 1、依法令規定，應申領污染設施設置許可證或污染排放許可證或應繳納汙染防制費用或應設立環保專責單位人員者，其申領、繳納及設立情形之說明：本公司為電子支付產業，故不適用。
- 2、防治環境污染主要設備之投資及其用途與可能產生效益：不適用。
- 3、最近二年度及截至年報刊印日止，公司改善環境污染之經過；其有污染糾紛事件者，並應說明其處理經過：不適用。
- 4、最近二年度及截至年報刊印日止，公司因污染環境所遭受之損失（包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：不適用。
- 5、目前污染狀況及其改善對公司盈餘、競爭地位及資本支出之影響及未來二年度預計之重大環保資本支出：不適用。

五、勞資關係

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

(1)員工福利措施與實施情形

- A.特別休假制度(比照勞基法)。
- B.保險：勞工保險、全民健保、團體意外與醫療險、員工國外出差旅平險。
- C.保健：提供免費定期健康檢查。
- D.休閒：員工旅遊補助。
- E.獎金：年終獎金、目標獎金。
- F.各類補助：結婚禮金、奠儀、喪葬補助費、傷病慰問金、節慶禮品/禮金等。

(2)員工進修與訓練與其實施情形

為提高人員素質，充實其知識與技能，訂有教育訓練辦法，提供法令規範等內部教育訓練，各部門可依實際需求提出申請外部訓練課程，提升同仁執行職務所需知識技能或能力。

111年度員工進修訓練情形如下

單位：新台幣仟元

課程名稱	參加人次	教育訓練費用
甲種職業安全衛生業務主管、公發公司財務主管必修課程、Git課程、防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班等	16	202

(3)退休制度與其實施情形

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

(4)勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

3. 最近二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，應說明其無法合理估計之事實：無此情形。

六、資通安全管理：

- 1.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。

- (1) 科技日新月異，資訊安全風險大多透過網路環境與員工行為所產生，包含：駭客攻擊、網路流量攻擊、軟體(勒索)病毒、網路釣魚、垃圾郵件、軟體更新、權限控管等。對本公司可能產生之影響包含：內部資料遭竊取或竄改、帳務損失、影響日常營運及公司形象受損等。
- (2) 111年4月增設資訊安全管理 Team 隸屬於系統部，統籌管理公司各類型風險、訂定風險管理政策及管理範疇、規劃未來運作情形及強化資訊安全管理。
- (3) 本公司已制定內部資訊安全管理辦法，定期查核確保落實、定期執行系統資訊安全檢測、透過防火牆等資訊安全設備，過濾使用者行為、強化防毒機制及加

密機制。

- (4) 針對個人資料及個人防護措施，定期透過第三方單位進行驗證評估、經常性進行員工資安教育訓練，提高資訊安全意識。
3. 列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：本公司無此情形。

七、截至年報刊印日仍有效存續及最近年度到期之重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
臺北捷運電子票證業務服務案	臺北大眾捷運(股)公司	111/07/01-117/06/30	臺北捷運電子票證業務服務案	無
臺中捷運電子票證業務服務案	臺中捷運(股)公司	109/07/20-114/07/21	臺中捷運電子票證業務服務案	無
桃園捷運電子票證業務服務案	桃園大眾捷運(股)公司	106/01/18-111/01/17 可增購一次	桃園捷運電子票證業務服務案	無
高雄捷運電子票證業務服務案	高雄捷運(股)公司	105/07/01-126/01/13	高雄捷運合作協議書	無
聯名卡合作契約	第一商業銀行	103/10/1 自動續約	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	華南銀行	103/10/1 自動續約	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	元大銀行	109/7/1~114/6/30	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	玉山銀行	109/7/1-114/6/30	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	台新銀行	111/7/1~116/6/30	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	合作金庫	111/7/1-116/6/30	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	中國信託	109/7/1-112/6/30	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	兆豐銀行	108/01/01-113/6/30	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	土地銀行	108/09/03 自動續約	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無
聯名卡合作契約	台北富邦商業 銀行	106/4/1-112/8/31 自動續約	聯名卡發卡權利金及自動 加值合作契約書	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
銀行帳戶連結扣款	第一商業銀行	108/10/01 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	中國信託	108/10/01 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	新光銀行	108/11/25-111/11/24 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	土地銀行	109/02/10-112/02/09 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	中華郵政	109/03/04-112/03/03 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	台新銀行	109/08/17-112/08/16 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	華南銀行	110/7/26-113/12/31 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	元大銀行	110/8/1-111/7/31 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	兆豐銀行	111/9/1-114/8/31 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	國泰世華	109/6/29-112/6/28 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	台北富邦	109/11/1-112/10/31 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	彰化銀行	111/8/1-114/7/31 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	臺灣中小企業	110/12/1-113/11/30 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	臺灣銀行	110/2/22-113/2/21 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無
銀行帳戶連結扣款	永豐銀行	111/9/11-114/9/10 自動續約	電子支付帳戶約定連結存款帳戶付款服務合約書	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(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

項目	年度	最近五年度財務資料				
		107年	108年	109年	110年	111年
流動資產		1,316,933	1,829,592	2,008,289	2,339,355	2,372,190
不動產、廠房及設備		65,041	80,125	55,457	46,673	71,337
無形資產		263,949	305,614	285,809	245,165	212,469
其他資產(註1&2)		223,072	34,788	28,521	24,271	37,000
資產總額		1,868,995	2,250,119	2,378,076	2,655,464	2,692,996
流動負債	分配前	1,503,858	1,662,155	1,781,940	2,171,527	2,254,897
	分配後	1,503,858	1,662,155	1,781,940	2,171,527	2,254,897
非流動負債		9,064	20,721	15,303	13,321	19,117
負債總額	分配前	1,512,922	1,682,876	1,797,243	2,184,848	2,274,014
	分配後	1,512,922	1,682,876	1,797,243	2,184,848	2,274,014
股本		500,000	700,000	700,000	700,000	700,000
預收股本		-	-	-	-	-
資本公積		-	-	-	-	-
保留盈餘	分配前	(144,709)	(132,757)	(119,167)	(229,384)	(281,018)
	分配後	(144,709)	(132,757)	(119,167)	(229,384)	(281,018)
其他權益		782	-	-	-	-
權益總額	分配前	356,073	567,243	580,833	470,616	418,982
	分配後	356,073	567,243	580,833	470,616	418,982

資料來源：經會計師查核簽證之個別財務報告。

註1：使用權資產及其他非流動資產。

註2：107年度以前尚持有公債。

(二)簡明綜合損益表-國際財務報導準則-個別

單位：除每股盈餘為元外，餘為新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		107年	108年	109年	110年	111年
營業收入		363,459	395,201	463,849	715,971	846,517
營業毛利		279,265	324,009	368,519	528,346	575,500
營業損益		(1,721)	(5,525)	(3,155)	(116,995)	(60,054)
營業外收入及支出		7,508	18,401	17,842	6,606	8,504
稅前淨利		5,787	12,876	14,687	(110,389)	(51,550)
繼續營業單位本期淨利		-	-	-	-	-
停業單位損失		-	-	-	-	-
本期淨利(損)		5,787	12,876	14,687	(110,389)	(51,550)
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(1,986)	(1,706)	(1,097)	172	(84)
本期綜合損益總額		3,801	11,170	13,590	(110,217)	(51,634)
每股盈餘		0.12	0.18	0.21	(1.58)	(0.74)

資料來源：經會計師查核簽證之個別財務報告。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

1、最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
107年度	資誠聯合會計師事務所	蕭春鴛	無保留意見
108年度	資誠聯合會計師事務所	梁益彰	無保留意見
109年度	資誠聯合會計師事務所	梁益彰	無保留意見
110年度	資誠聯合會計師事務所	梁益彰、林瑟凱	無保留意見
111年度	資誠聯合會計師事務所	梁益彰、林瑟凱	無保留意見

2、最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：

108年度起因資誠聯合會計師事務所內部職務調整，本公司之簽證會計師由資誠聯合會計師事務所蕭春鴛會計師變更為梁益彰會計師。另為配合本公司公開發行程序之規劃，自110年度起改為雙簽證會計師。

二、最近五年度財務分析

1. 財務分析-國際財務報導準則-個別

分析項目		最近五年度財務分析					當年度截至 112年3月 31日止
		107年	108年	109年	110年	111年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	80.95%	74.79%	75.58%	82.28%	84.44%	不適用
	長期資金占不動 產、廠房及設備 比率	561.40%	733.81%	1074.95%	1036.87%	614.13%	
償債能力 (%)	流動比率	87.57%	110.07%	112.70%	107.73%	105.20%	
	速動比率	85.67%	107.25%	110.56%	104.76%	102.95%	
	利息保障倍數	-	137.98	237.89	(4,244.73)	(659.90)	
經營能力 (次)	應收款項週轉率	4.77	6.91	9.10	8.65	7.50	
	平均收現日數	76.51	52.82	40.10	42.19	48.66	
	存貨週轉率	4.65	3.61	4.30	6.08	7.77	
	應付款項週轉率	5.68	5.45	4.83	5.29	5.09	
	平均銷貨日數	78.49	101.11	84.88	60.03	59.25	
	不動產、廠房及 設備週轉率	4.82	5.44	6.84	14.02	14.35	
	總資產週轉率	0.20	0.19	0.20	0.28	0.32	
獲利能力 (%)	資產報酬率	0.32%	0.63%	0.64%	(4.39%)	(1.93%)	
	權益報酬率	1.63%	2.79%	2.56%	(21.00%)	(11.59%)	
	稅前純益占實收 資本比率	1.16%	1.84%	2.10%	(15.77%)	(7.36%)	
	純益率	1.59%	3.26%	3.17%	(15.42%)	(6.09%)	
	每股盈餘(元)	0.12	0.18	0.21	(1.58)	(0.74)	
現金流量 (%)	現金流量比率	5.46%	註2	5.36%	註2	3.14%	
	現金流量允當比 率	54.64%	44.15%	45.21%	37.97%	52.96%	
	現金再投資比率	291.06%	註2	19.04%	註2	15.93%	
槓桿度	營運槓桿度	註3	註3	註3	註3	註3	
	財務槓桿度	註3	註3	註3	註3	註3	

註1：上述財務資訊均經會計師查核簽證。

註2：營業活動淨現金流量為負值，不具分析意義，故不予列示負值。

註3：因107-111年度為營業淨損，不具分析意義，故不予計算。

註4：財務分析計算公式如下所列：

1.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

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

2.償債能力

(1)流動比率=流動資產/流動負債。

(2)速動比率=(流動資產-存貨-預付費用)/流動負債。

(3)利息保障倍數=所得稅及利息費用前純益/本期利息支出。

3.經營能力

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

(2)平均收現日數=365/應收款項週轉率。

(3)存貨週轉率=銷貨成本/平均存貨額。

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

(5)平均銷貨日數=365/存貨週轉率。

(6)不動產、廠房及設備週轉率=銷貨淨額/平均不動產、廠房及設備淨額。

(7)總資產週轉率=銷貨淨額/平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。

(3)純益率=稅後損益/銷貨淨額。

(4)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註5)

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)。(註6)

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(註7)。

(2)財務槓桿度=營業利益/(營業利益-利息費用)。

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必

調整。

註6：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。
- 4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 5.不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前的不動產、廠房及設備總額。

註7：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註8：公司股票為無面額或每股面額非屬新台幣十元者，前開有關占實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

2. 最近二年度各項財務比率變動原因

項目		最近二年度各項財務比率變動原因超過增(減)變動20%	
		增(減)變動(%)	說明
財務結構	長期資金占不動產、廠房及設備比率	(422.74%)	主因111年虧損幅度高於固定資產成長幅度。
償債能力	利息保障倍數	84.45%	主因111年雖營業收入與營業毛利額大幅增加，但因積極推廣電子支付工具致相關行銷活動也同步增加，致稅前虧損。
經營能力	存貨週轉率	169.00%	主因儲值卡銷售數量成長所致。
經營能力	平均銷貨日數	(21.75%)	主因存貨周轉率(次)上升，致平均銷售日數減少。
獲利能力	資產報酬率、權益報酬率、稅前純益佔實收資本比率、純益率、每股盈餘	53.30%	主因111年雖營業收入與營業毛利額大幅增加，但因積極推廣電子支付工具致相關行銷活動也同步增加，致稅後虧損。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告：請參閱第71頁附錄二。

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72頁附錄三。

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。

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

最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫：

單位:新台幣仟元

項目 \ 年度	110年	111年	差異		說明
			金額	變動比率(%)	
流動資產	2,339,355	2,372,190	32,835	1.40%	-
不動產、廠房及設備	46,673	71,337	24,664	52.84%	主因卡機設備新增所致。
無形資產	245,165	212,469	(32,696)	(13.34%)	-
其他資產	24,271	37,000	12,729	52.45%	主因使用權資產增加所致。
資產總額	2,655,464	2,692,996	37,532	1.41%	-
流動負債	2,171,527	2,254,897	83,370	3.84%	-
非流動負債	13,321	19,117	5,796	43.51%	主因租賃負債增加所致。
負債總額	2,184,848	2,274,014	89,166	4.08%	-
股本	700,000	700,000	0	0.00%	-
保留盈餘	(229,384)	(281,018)	(51,634)	22.51%	主因111年稅前淨利為虧損所致。
權益總額	470,616	418,982	(51,634)	(10.97%)	-

二、財務績效：

最近二年度營業收入、營業純益及稅前純益重大變動之主要原因及預期銷售數量與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

單位:新台幣仟元

項目 \ 年度	110年	111年	差異		說明
			金額	(%)	
營業收入	715,971	846,517	130,546	18.23%	積極拓展使用量與用戶數，致相關營業收入大幅度成長。
營業成本	187,625	271,017	83,392	44.45%	儲值卡銷售成長及積極拓展使用量與用戶數，致相關營業成本大幅度成長。

項目 \ 年度	110年	111年	差異		說明
			金額	(%)	
營業毛利	528,346	575,500	47,154	8.92%	積極拓展使用量與用戶數，致相關營業毛利額大幅度成長。
營業費用	645,341	635,554	(9,787)	(1.52%)	因拓展使用量與用戶數，致相關營業費用額成長。
營業利益	(116,995)	(60,054)	56,941	(48.67%)	因拓展使用量與用戶數，致相關營業毛利額成長。
營業外收入及支出	6,606	8,504	1,898	28.73%	因整體市場定存利率上升所致。
稅前淨利	(110,389)	(51,550)	58,839	(53.30%)	因拓展使用量與用戶數，致相關營業毛利額成長。
本期淨利(損)	(110,389)	(51,550)	58,839	(53.30%)	因拓展使用量與用戶數，致相關營業毛利額成長。
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	172	(84)	(256)	(148.84%)	舊制退休金精算損益之調整。
本期綜合損益總額	(110,217)	(51,634)	58,583	(53.15%)	因拓展使用量與用戶數，致相關營業毛利額成長。

三、現金流量

最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自 營業活動淨現金 流量(2)	全年來自投資 及融資活動現金 流入(出)量(3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3)	預計現金不足 額之補救措施	
				投資 計畫	理財 計畫
165,558	70,820	(100,488)	135,890	-	-
<p>1. 現金流量變動情形分析</p> <p>(1) 營業活動：積極拓展使用量與用戶數，致相關營業收入與毛利額大幅度成長。</p> <p>(2) 投資活動：為了提升儲值卡的感應速度，故大量更換儲值卡感應卡機與拓展其可使用之場域等。</p> <p>2. 預計現金不足額之補救措施：目前尚未發生不足之情況。</p>					

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：無。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項：

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

本公司最近二年度利息收支及兌換損益占本公司營業收入之比率如下：

單位：新台幣仟元

項目/年度	110 年度		111 年度	
	金額	比例	金額	比例
利息收入	6,345	0.89%	8,316	0.98%
利息支出	26	0.00%	78	0.01%
兌換(損)益	-	-	-	-
營業收入	715,971	100%	846,517	100%

(1)利率變動對公司損益之影響及未來因應措施

本公司110及111年度利息收入占營業收入比重分別為0.89%及0.98%非為本公司主要獲利來源；利息支出主要係本公司押金設算利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，而110及111年度利息支出占營業收入比重分別為0.00%及0.01%，占營業收入比重不高。

將持續密切注意全球經濟發展情勢及國內利率政策，並與金融機構保持良好關係，取得較佳之利率條件，故利率變動對本公司損益尚不致有重大影響。

(2)匯率變動對公司損益之影響及未來因應措施

本公司為統一超商(股)公司之子公司，營運所需資金以自有資金為主，資金規劃以保守穩健為原則，本公司110及111年度兌換(損)益皆無，且本公司以內銷為主，故匯率變動對本公司整體營運尚不致有重大影響。

本公司財會單位仍會密切留意國際金融狀況，掌握最新之匯率變動資訊，並請往來銀行提供專業諮詢服務，以適時充分掌握匯率變動趨勢。

(3)通貨膨脹對公司損益之影響及未來因應措施

最近年度及截至年報刊印日止，並無顯著之通貨膨脹情形產生；未來本公司將持續注意通貨膨脹情形，以適當調整產品售價。

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

本公司以專注經營本業為基礎，未從事高風險、高槓桿投資、衍生性金融商品交易及資金貸與他人之行為，並經董事會通過不提供背書保證與資金貸與行為；本公司最近年度及截至公開發行說明書刊印日止並無上述之情況。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：

本公司以提供儲值卡及電子支付代理收付金流服務為主，而目前本公司未擁有獨立之研發部門再加上前述兩項業務主要以系統維護及平台建置的資源共享方式進行，故本公司無法區分研發費用及相關研發計畫。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

本公司營運均遵循國內外相關法規，隨時注意國內外政策發展與法規變動趨

勢，並不定期指派專業人員接受內、外訓之相關課程，以即時因應國內外政經情勢變化，故國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務尚不致產生重大影響。

(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：

本公司以提供儲值卡及電子支付代理收付金流服務業務為主，為確保金流交易穩定及維護資訊安全系統，核心團隊隨時注意所屬產業趨勢及相關技術變化，以迅速掌握產業動態與取得市場訊息，故科技改變及產業變化對本公司財務業務具有正面影響。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司專注於本業之經營，致力於提供使用者最安心、便利、優質的服務，以誠信為經營政策邁向企業永續發展的經營目標，並恪遵各項法令規定，故迄今尚未發生因企業形象改變而造成公司營運危機之情事。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並未有購併他公司之計畫。

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無擴充廠房之計畫。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

(1) 進貨集中風險：

本公司營業成本主要以儲值卡銷售與支付銀行及超商業者之手續費成本，目前儲值卡之進貨平均分散於市場上主要製造儲值卡之廠商，而手續費成本主要為提供相關服務產生，且本公司同時與銀行、聯徵中心及超商等皆維持良好合作關係，故最近年度及截至年報刊印日止，並未有進貨遭壟斷之風險。

(2) 銷貨集中風險：

本公司營業收入來自儲值卡銷售、銀行權利金與提供儲值卡及電子支付代理收付金流服務為主。主要客戶群為集團關係企業、銀行與特約機構業者；本公司每年均依照計畫進行查核，並保持良好之業務往來，銷貨集中之風險列為可接受程度，並積極開發其他非關係企業之業者以分散相關風險。

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

本公司截至年報刊印日止為一人股東公司，故不會發生上述之情事。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無經營權改變之情事。

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

(二)111年度關係報告書：請參閱第73頁附錄四。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無此情形。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無此情形。

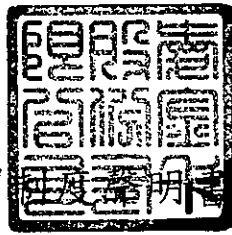
四、其他必要補充說明事項：無。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本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，亦應逐項載明：

無此情形。

附錄一、內部控制制度聲明書



內部控制

謹代表愛金卡股份有限公司聲明本公司於 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日確實遵循「專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核單位執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：李宗奕



(簽章)

總經理：梁玉璘



(簽章)

稽核主管：郭秀春

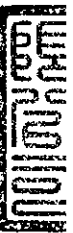


(簽章)

法令遵循主管：沈安爵



(簽章)



中華民國 112 年 3 月 30 日

內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：111 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
未依銀行同業公會 110.11.15 金電支第 1100002127 號函修訂本公 司會計制度。	修訂本公司會計制度。	已完成改善。
駐點人員持續增加，未制 訂管理辦法。	增訂駐點人員管理辦 法。	已完成改善。
未依「採購通報」規定與 人力服務廠商簽訂合約。	補簽訂合約。	已完成改善。
未依「防制洗錢及打擊資 恐通報」規定於記名/註冊 後六十天內完成身分驗 證。	相關單位盡快完成驗 證。	已完成改善。
某特約機構之電支後臺記 錄之風險等級及分數，與 書面評分機制不相符。	後臺系統進行調整。	已完成改善。
資安人員由系統維運經理 兼任，與電子支付機構資 訊系統標準及安全控管作 業基準規定不符。	進行招募及組織調整。	已完成改善。



附錄二、監察人審查報告書

愛金卡股份有限公司
監察人審查報告書

茲 准

董事會造送本公司民國111年度營業報告書、財務報表（包括資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表）及虧損撥補之議案等，其中財務報表業經資誠聯合會計師事務所梁益彰及林瑟凱會計師查核完竣，並出具無保留意見之查核報告，經本監察人審核完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第219條規定，備具報告。

敬請 鑒核

此致

愛金卡股份有限公司 112 年董事會

愛金卡股份有限公司

監察人 許義雄
許 義 雄

中 華 民 國 112 年 3 月 2 / 日

愛金卡股份有限公司
監察人審查報告書

茲 准

董事會造送本公司民國111年度營業報告書、財務報表（包括資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表）及虧損撥補之議案等，其中財務報表業經資誠聯合會計師事務所梁益彰及林瑟凱會計師查核完竣，並出具無保留意見之查核報告，經本監察人審核完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第219條規定，備具報告。

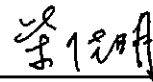
敬請 鑒核

此致

愛金卡股份有限公司 112 年董事會

愛金卡股份有限公司

監察人



柴 佳 明

中 華 民 國 112 年 4 月 6 日

附錄三、111年度財務報告

愛金卡股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國 111 年度及 110 年度
(股票代碼 6034)

公司地址：台北市內湖區瑞湖街 101 號 3 樓

電 話：(02)2798-9688

愛金卡股份有限公司
民國 111 年度及 110 年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁次/編號/索引</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4 ~ 6
四、	資產負債表	7 ~ 8
五、	綜合損益表	9
六、	權益變動表	10
七、	現金流量表	11
八、	財務報表附註	12 ~ 40
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 13
	(四) 重要會計政策之彙總說明	13 ~ 19
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19
	(六) 重要會計項目之說明	19 ~ 30
	(七) 關係人交易	30 ~ 35
	(八) 質押之資產	35
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	35

項	目	頁次/編號/索引
(十)	重大之災害損失	35
(十一)	重大之期後事項	35
(十二)	其他	35 ~ 38
(十三)	附註揭露事項	39
(十四)	部門資訊	39 ~ 40
九、	重要會計項目明細表	
	現金及約當現金明細表	明細表一
	其他流動資產明細表	明細表二
	營業收入明細表	明細表三
	營業成本明細表	明細表四
	營業費用明細表	明細表五
	本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	明細表六

會計師查核報告

(112)財審報字第 22004202 號

愛金卡股份有限公司 公鑒：

查核意見

愛金卡股份有限公司民國 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務報告編製準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，足以允當表達愛金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，與愛金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。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則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愛金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愛金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。

愛金卡股份有限公司之治理單位(含監察人)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。

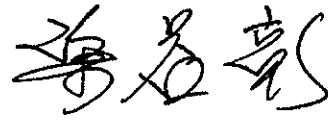
本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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，惟其目的非對愛金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，以及使愛金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愛金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）。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

梁益彰



會計師

林瑟凱



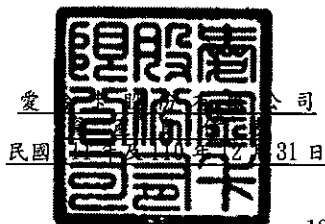
金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070303009 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960072936 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 3 0 日

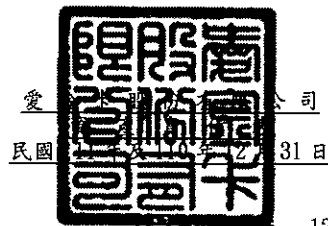


愛 德 興 有 限 公 司
 民國 110 年 12 月 31 日

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)	\$ 135,920	5	\$ 165,588	6
1170	應收帳款淨額	六(二)	44,995	2	33,157	1
1180	應收帳款—關係人淨額	六(二)及七	64,543	2	83,001	3
1200	其他應收款	七	37,755	1	123,662	5
130X	存貨	六(三)	28,965	1	40,822	2
1410	預付款項	七	21,753	1	23,702	1
1470	其他流動資產	六(四)	2,038,259	76	1,869,423	70
11XX	流動資產合計		<u>2,372,190</u>	<u>88</u>	<u>2,339,355</u>	<u>88</u>
非流動資產						
1600	不動產、廠房及設備	六(五)	71,337	3	46,673	2
1755	使用權資產	六(六)	12,312	-	431	-
1780	無形資產	六(七)	212,469	8	245,165	9
1900	其他非流動資產	八	24,688	1	23,840	1
15XX	非流動資產合計		<u>320,806</u>	<u>12</u>	<u>316,109</u>	<u>12</u>
1XXX	資產總計		<u>\$ 2,692,996</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,655,464</u>	<u>100</u>

(續次頁)



愛國公司
民國 110 年 12 月 31 日

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
負債						
流動負債						
2130	合約負債—流動	六(十三)	\$ 32,082	1	\$ 38,848	2
2170	應付帳款		43,844	2	37,448	2
2180	應付帳款—關係人	七	15,185	1	9,945	-
2200	其他應付款	六(八)及七	273,869	10	274,871	10
2280	租賃負債—流動	六(二十一)	5,917	-	355	-
2300	其他流動負債	六(九)	1,884,000	70	1,810,060	68
21XX	流動負債合計		<u>2,254,897</u>	<u>84</u>	<u>2,171,527</u>	<u>82</u>
非流動負債						
2550	負債準備—非流動		1,019	-	1,018	-
2580	租賃負債—非流動	六(二十一)	6,437	-	-	-
2640	淨確定福利負債—非流動	六(十)	9,380	-	9,604	-
2645	存入保證金	六(二十一)	2,281	-	2,699	-
25XX	非流動負債合計		<u>19,117</u>	<u>-</u>	<u>13,321</u>	<u>-</u>
2XXX	負債總計		<u>2,274,014</u>	<u>84</u>	<u>2,184,848</u>	<u>82</u>
權益						
股本						
3110	普通股股本	六(十一)	700,000	26	700,000	27
保留盈餘						
3350	待彌補虧損		(281,018)	(10)	(229,384)	(9)
3XXX	權益總計		<u>418,982</u>	<u>16</u>	<u>470,616</u>	<u>18</u>
3X2X	負債及權益總計		<u>\$ 2,692,996</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,655,464</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：李宗奕

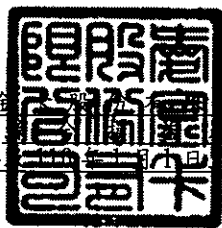


經理人：梁玉璘



會計主管：林佳慧





愛金證券公司
民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除每股虧損為新台幣元外)

項目	附註	111 年 度	110 年 度
		金 額 %	金 額 %
4000 營業收入	六(十三)及七	\$ 846,517 100	\$ 715,971 100
5000 營業成本	六(十八)及七	(271,017) (32)	(187,625) (26)
5900 營業毛利		575,500 68	528,346 74
營業費用	六(十八)(十九)及七		
6100 推銷費用		(413,300) (49)	(451,326) (63)
6200 管理費用		(222,254) (26)	(194,015) (27)
6000 營業費用合計		(635,554) (75)	(645,341) (90)
6900 營業損失		(60,054) (7)	(116,995) (16)
營業外收入及支出			
7100 利息收入	六(十四)	8,316 1	6,345 1
7010 其他收入		365 -	287 -
7020 其他利益及損失	六(十五)	(99) -	- -
7050 財務成本		(78) -	(26) -
7000 營業外收入及支出合計		8,504 1	6,606 1
7900 稅前淨損		(51,550) (6)	(110,389) (15)
7950 所得稅費用	六(十六)	- -	- -
8200 本期淨損		(\$ 51,550) (6)	(\$ 110,389) (15)
8311 確定福利計畫之再衡量數	六(十)	(\$ 84) -	\$ 172 -
8310 不重分類至損益之項目總額		(84) -	172 -
8360 後續可能重分類至損益之項目總額		- -	- -
8300 其他綜合損益(淨額)		(\$ 84) -	\$ 172 -
8500 本期綜合損益總額		(\$ 51,634) (6)	(\$ 110,217) (15)
每股虧損	六(十七)		
9750 基本每股虧損		(\$ 0.74)	(\$ 1.58)
9850 稀釋每股虧損		(\$ 0.74)	(\$ 1.58)

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：李宗奕



經理人：梁玉璘



會計主管：林佳慧





愛金公司

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附註普通股股本待彌補虧損合計

110 年 度

110 年 1 月 1 日餘額	\$ 700,000	(\$ 119,167)	\$ 580,833
本期淨損	-	(110,389)	(110,389)
本期其他綜合損益	-	172	172
本期綜合損益總額	-	(110,217)	(110,217)
110 年 12 月 31 日餘額	\$ 700,000	(\$ 229,384)	\$ 470,616

111 年 度

111 年 1 月 1 日餘額	\$ 700,000	(\$ 229,384)	\$ 470,616
本期淨損	-	(51,550)	(51,550)
本期其他綜合損益	-	84	84
本期綜合損益總額	-	(51,634)	(51,634)
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 700,000	(\$ 281,018)	\$ 418,982

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：李宗奕



經理人：梁玉璘



會計主管：林佳慧





愛金證券有限公司
民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	附註	111 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	110 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
營業活動之現金流量			
本期稅前淨損		(\$ 51,550)	(\$ 110,389)
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(五)(六)	29,763	27,981
攤銷費用	六(七)	69,002	64,080
利息費用		78	26
利息收入	六(十四)	(8,316)	(6,345)
處分不動產、廠房及設備利益	六(十五)	(20)	-
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			
應收帳款淨額		(11,838)	(15,728)
應收帳款—關係人淨額		18,458	(51,140)
其他應收款		88,428	(80,831)
存貨		11,857	(19,929)
預付款項		1,683	(6,515)
其他流動資產		(168,836)	(370,132)
與營業活動相關之負債之淨變動			
合約負債—流動		(6,766)	(21,360)
應付帳款		6,396	23,559
應付帳款—關係人		5,240	298
其他應付帳款		7,625	127,562
其他流動負債		73,940	269,647
淨確定福利負債		(308)	141
營運產生之現金流入(流出)		64,836	(169,075)
收取之利息		5,795	7,320
支付之利息	六(二十一)	(77)	(20)
退還之所得稅		266	159
營業活動之淨現金流入(流出)		70,820	(161,616)
投資活動之現金流量			
取得不動產、廠房及設備	六(二十)	(40,399)	(18,734)
處分不動產、廠房及設備價款		20	-
取得無形資產	六(二十)	(53,165)	(25,672)
存出保證金增加		(1,010)	(216)
其他非流動資產減少		162	-
投資活動之淨現金流出		(94,392)	(44,622)
籌資活動之現金流量			
租賃本金償還	六(二十一)	(5,678)	(4,234)
存入保證金減少	六(二十一)	(418)	(1,603)
籌資活動之淨現金流出		(6,096)	(5,837)
本期現金及約當現金減少數		(29,668)	(212,075)
期初現金及約當現金餘額		165,588	377,663
期末現金及約當現金餘額		\$ 135,920	\$ 165,588

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：李宗奕



經理人：梁玉璣



會計主管：林佳慧





愛金卡股份有限公司
財 註
民國 及 年度

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)愛金卡股份有限公司(以下簡稱「本公司」)於民國 102 年 11 月 19 日奉經
濟部核准設立,於民國 103 年 2 月取得電子票證之營業執照並於民國 108 年
9 月取得電子支付機構許可,主要經營電子支付業務。
- (二)統一超商股份有限公司持有本公司 100%股權,統一企業股份有限公司為本
公司之最終母公司。

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 30 日經董事會通過發布。

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：

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

本公司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

除下段所述者外，本公司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：

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」

此修正要求企業對於原始認列時產生相同金額之應課稅及可減除暫時性差異之特定交易認列相關之遞延所得稅資產及負債。

本公司對於民國111年1月1日與除役負債以及其相應認列之使用權資產相關之所有可減除及應課稅暫時性差異，認列遞延所得稅資產及負債，相關影響金額待評估完成時予以揭露。

(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

本公司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、重要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，列為流動資產：
 - (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 12 個月內將變現者。
 - (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少 12 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，列為流動負債：
 - (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 12 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 12 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) 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(包含合約期間 12 個月內之定期存款)，分類為約當現金。

(五) 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。

(六) 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，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(七) 金融資產之除列

當本公司對收取來自金融資產現金流量之合約權利失效時，將除列金融資產。

(八) 存貨

存貨按成本與淨變現價值孰低者衡量，成本依加權平均法決定。比較成本與淨變現價值孰低時，採逐項比較法，淨變現價值係指在正常營業過程中之估計售價減除完成出售所需之估計成本後之餘額。

(九) 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。
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，按估計耐用年限以直線法計提折舊，不動產、廠房及設備組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、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。各項資產之耐用年限如下：

辦公設備	4 年～5 年
其他設備	4 年～6 年
租賃改良	3 年～4 年

(十) 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；
 - (3) 殘值保證下本公司預期支付之金額；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；
 - (3) 發生之任何原始直接成本；及
 - (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。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。

(十一) 無形資產

1. 電腦軟體

電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 1~5 年攤銷。

2. 商標及特許權

單獨取得之商標及特許權以取得成本認列，商標及特許權為有限耐用年限資產，依直線法按估計耐用年限攤銷。各項無形資產之耐用年限如下：

商標	12 年
特許權	2 年~21 年

(十二) 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。

(十三) 應付帳款及票據

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及票據，因折現之影響不大，本公司係以原始發票金額衡量。

(十四) 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列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計劃

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) 確定福利計劃

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，折現率係使用資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之政府公債（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。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(十五) 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資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。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。

(十六) 股本

普通股分類為權益，直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

(十七) 收入認列

1. 商品銷售-零售

本公司經營銷售多用途之支付儲值卡業務，銷貨收入於商品銷售予客戶時認列，且銷貨之交易價款於客戶購買商品時立即向客戶收取。

2. 商品銷售-批發

本公司主要經營銷售多用途之支付儲值卡業務，銷貨收入於產品之控制移轉予買方時認列，即當產品被交付予買方，買方對於產品銷售之通路及價格具有裁量權，且本公司並無尚未履行之履約義務可能影響買方接受該產品時。當產品被運送至指定地點或交付貨運公司，陳舊過時及滅失之風險已移轉予買方，且買方依據銷售合約接受產品，或有客觀證據證明所有接受標準皆已滿足時，商品交付方屬發生。

3. 勞務收入

客戶使用電子支付服務之相關服務收入，於服務提供予客戶之財務報導期間內認列為收入。

4. 商標權授權收入

(1) 本公司與客戶簽訂合約，將本公司之商標權授權予客戶，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，使被授權客戶直接受到影響，而該等活動不會導致移轉商品或勞務予客戶時，該授權之性質為提供取用商標權之權利，相關權利金於授權期間以直線基礎認列為收入。

(2) 部分商標權授權合約中，本公司與客戶協議權利金之收取係以客戶銷售基礎計算，於履約義務已滿足且後續客戶之銷售實際發生時認列收入。

5. 財務組成部分

本公司與客戶簽訂之合約，移轉所承諾之商品或服務予客戶與客戶付款間之時間間隔未有超過一年者，因此本公司並未調整交易價格以反映貨幣時間價值。

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。本公司並無會計政策採用之重要判斷及重要會計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。

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>
庫存現金及週轉金	\$ 22	\$ 21
支票存款及活期存款	135,898	65,567
定期存款	-	100,000
	<u>\$ 135,920</u>	<u>\$ 165,588</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. 本公司將定期存款提供作為履約保證金部份已轉列「其他非流動資產-存出保證金」項下，請詳附註八。

(二) 應收帳款(含關係人)

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
應收帳款	\$ 109,538	\$ 116,158
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 109,538</u>	<u>\$ 116,158</u>

1. 應收帳款帳齡請詳附註十二、(二)。
2. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之應收帳款餘額均為客戶合約所產生，另於民國 110 年 1 月 1 日客戶合約之應收款餘額為\$49,290。
3. 本公司未有將應收帳款提供作為質押擔保之情形。
4. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本公司應收帳款信用風險最大之暴險金額分別為各期末認列之帳面金額。
5. 相關信用風險資訊請詳附註十二、(二)。

(三)存貨

	111年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品	\$ 32,252	(\$ 3,287)	\$ 28,965
	110年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品	\$ 55,714	(\$ 14,892)	\$ 40,822

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	\$ 180,269	\$ 119,490
存貨(回升利益)跌價損失	(11,605)	1,785
報廢損失	3,451	-
	\$ 172,115	\$ 121,275

本公司於民國 111 年度因出售及處分部分淨變現價值低於成本之存貨，故存貨淨變現價值回升。

(四)其他流動資產

	111年12月31日	110年12月31日
信託資產—活期存款	\$ 503,590	\$ 352,995
—定期存款	1,315,000	1,380,000
其他	219,669	136,428
	\$ 2,038,259	\$ 1,869,423

本公司為經營電子支付業務(icash卡及icash Pay)之專營電子支付機構，依「電子支付機構管理條例」之規定，專營電子支付機構對於儲值款項扣除應提列準備金之餘額，併同代理收付款項之金額，應全部交付信託或取得銀行十足之履約保證。本公司業已依規定交付信託，與第一商業銀行簽立信託契約，存續期間為民國 109 年 4 月至 112 年 4 月及民國 111 年 9 月至 114 年 9 月。

(五) 不動產、廠房及設備

1. 明細如下：

	111年			
	<u>辦公設備</u>	<u>其他設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>合計</u>
<u>1月1日</u>				
成本	\$ 87,388	\$ 165,954	\$ 12,766	\$ 266,108
累積折舊	(59,751)	(151,986)	(7,698)	(219,435)
	<u>\$ 27,637</u>	<u>\$ 13,968</u>	<u>\$ 5,068</u>	<u>\$ 46,673</u>
<u>1月1日</u>	\$ 27,637	\$ 13,968	\$ 5,068	\$ 46,673
增添	12,076	36,032	523	48,631
折舊費用	(16,448)	(5,748)	(1,771)	(23,967)
<u>12月31日</u>	<u>\$ 23,265</u>	<u>\$ 44,252</u>	<u>\$ 3,820</u>	<u>\$ 71,337</u>
<u>12月31日</u>				
成本	\$ 94,884	\$ 194,367	\$ 13,289	\$ 302,540
累積折舊	(71,619)	(150,115)	(9,469)	(231,203)
	<u>\$ 23,265</u>	<u>\$ 44,252</u>	<u>\$ 3,820</u>	<u>\$ 71,337</u>
	110年			
	<u>辦公設備</u>	<u>其他設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>合計</u>
<u>1月1日</u>				
成本	\$ 83,405	\$ 160,901	\$ 7,155	\$ 251,461
累積折舊	(45,384)	(144,056)	(6,564)	(196,004)
	<u>\$ 38,021</u>	<u>\$ 16,845</u>	<u>\$ 591</u>	<u>\$ 55,457</u>
<u>1月1日</u>	\$ 38,021	\$ 16,845	\$ 591	\$ 55,457
增添	4,006	5,053	5,610	14,669
折舊費用	(14,390)	(7,930)	(1,133)	(23,453)
<u>12月31日</u>	<u>\$ 27,637</u>	<u>\$ 13,968</u>	<u>\$ 5,068</u>	<u>\$ 46,673</u>
<u>12月31日</u>				
成本	\$ 87,388	\$ 165,954	\$ 12,766	\$ 266,108
累積折舊	(59,751)	(151,986)	(7,698)	(219,435)
	<u>\$ 27,637</u>	<u>\$ 13,968</u>	<u>\$ 5,068</u>	<u>\$ 46,673</u>

2. 本公司未有將不動產、廠房及設備提供擔保之情形。

(六) 租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產為建物，租賃合約之期間為3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：

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 12,312	\$ 431
	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 5,796	\$ 4,528

3. 本公司於民國 111 年及 110 年度使用權資產之增添分別為 \$17,677 及 \$62。

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	\$ 77	\$ 20
屬短期租賃合約之費用	136	681
變動租賃給付之費用	20	50

5. 本公司於民國 111 年及 110 年度租賃現金流出總額分別為 \$5,911 及 \$4,985。

6. 變動租賃給付對租賃負債之影響

(1) 本公司租賃合約中採變動租賃給付條款標的有與商品存貨之倉儲數量連結者。對於前揭類型之租賃標的，民國 111 年及 110 年 12 月 31 日分別為約 0.33% 及 0.95% 是以變動計價之付款條件為基礎，且主要係與倉儲數量有關，變動付款條款的使用有多種原因，與倉儲數量有關之變動租賃給付在發生觸發這些與付款條件有關之期間認列為費用。

(2) 當本公司內所有商品存貨之倉儲數量增加 1%，則變動租賃給付之租賃合約對總租賃給付金額未有重大影響。

7. 本公司尚未開始但已承諾之租賃係承租辦公室之營運場所；其未折現之租賃負債金額於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日分別為 \$0 及 \$17,824。

(七) 無形資產

		111年				
		電腦軟體	商標權	特許權	其他	合計
1月1日						
成本	\$	132,792	\$ 25,000	\$ 359,043	\$ 96	\$ 516,931
累計攤銷	(99,900)	(16,373)	(155,397)	(96)	(271,766)
	\$	<u>32,892</u>	<u>8,627</u>	<u>203,646</u>	<u>-</u>	<u>245,165</u>
1月1日	\$	32,892	\$ 8,627	\$ 203,646	\$ -	\$ 245,165
取得		2,342	-	33,964	-	36,306
攤銷費用	(18,857)	(2,113)	(48,032)	-	(69,002)
12月31日	\$	<u>16,377</u>	<u>6,514</u>	<u>189,578</u>	<u>-</u>	<u>212,469</u>
12月31日						
成本	\$	135,134	\$ 25,000	\$ 393,007	\$ 96	\$ 553,237
累計攤銷	(118,757)	(18,486)	(203,429)	(96)	(340,768)
	\$	<u>16,377</u>	<u>6,514</u>	<u>189,578</u>	<u>-</u>	<u>212,469</u>
		110年				
		電腦軟體	商標權	特許權	其他	合計
1月1日						
成本	\$	131,189	\$ 25,000	\$ 337,207	\$ 96	\$ 493,492
累計攤銷	(80,539)	(14,259)	(112,789)	(96)	(207,683)
	\$	<u>50,650</u>	<u>10,741</u>	<u>224,418</u>	<u>-</u>	<u>285,809</u>
1月1日	\$	50,650	\$ 10,741	\$ 224,418	\$ -	\$ 285,809
取得		1,602	-	21,834	-	23,436
攤銷費用	(19,360)	(2,114)	(42,606)	-	(64,080)
12月31日	\$	<u>32,892</u>	<u>8,627</u>	<u>203,646</u>	<u>-</u>	<u>245,165</u>
12月31日						
成本	\$	132,792	\$ 25,000	\$ 359,043	\$ 96	\$ 516,931
累計攤銷	(99,900)	(16,373)	(155,397)	(96)	(271,766)
	\$	<u>32,892</u>	<u>8,627</u>	<u>203,646</u>	<u>-</u>	<u>245,165</u>

1. 本公司上述無形資產之攤銷費用係帳入營業費用項下。
2. 本公司未有將無形資產提供擔保之情形。

(八) 其他應付款

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
應付廣告活動費	\$ 179,720	\$ 125,965
應付薪資及獎金	36,244	29,210
應付勞務費	16,915	21,639
應付無形資產價款	12,328	29,187
應付設備款	8,942	710
應付系統維護費	2,664	1,840
應付消費款	307	24,879
其他	16,749	41,441
	<u>\$ 273,869</u>	<u>\$ 274,871</u>

(九) 其他流動負債

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
預收icash卡儲值金	\$ 1,608,903	\$ 1,548,981
預收icash Pay儲值金	217,929	136,655
其他	57,168	124,424
	<u>\$ 1,884,000</u>	<u>\$ 1,810,060</u>

(十) 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。

(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	(\$ 9,380)	(\$ 9,604)
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>(\$ 9,380)</u>	<u>(\$ 9,604)</u>

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。

(5)截至 111 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 8 年。退休金支付之到期分析如下：

短於1年	\$	140
1-2年		175
2-5年		774
5年以上		<u>9,601</u>
	<u>\$</u>	<u>10,690</u>

2. 確定提撥計畫

(1)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。

(2)民國 111 年及 110 年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本合計分別為\$4,989 及\$5,248。

(十一)股本

民國 111 年 12 月 31 日止，本公司額定及實收資本額為\$700,000，分為 70,000 仟股，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。本公司普通股期初與期末流通在外股數(仟股)皆為 70,000 仟股。

(十二)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，彌補累積虧損，次提列 10%為法定盈餘公積，其餘除派付股息外，如尚有盈餘，再由股東會決議分配股東紅利。

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. 本公司民國 111 年及 110 年度均為待彌補虧損，故無盈餘可供分派。

(十三)營業收入

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
客戶合約之收入	\$ 846,517	\$ 715,971

1. 客戶合約收入之細分

本公司之收入源於提供隨時間逐步移轉及於某一時點移轉之商品及勞務，收入依商品或勞務移轉之時點細分如下：

	111年度	110年度
收入認列時點		
-於某一時點認列之收入	\$ 585,967	\$ 468,901
-隨時間逐步認列之收入	260,550	247,070
	<u>\$ 846,517</u>	<u>\$ 715,971</u>

2. 合約負債

(1)本公司認列客戶合約收入相關之合約負債如下：

	111年12月31日	110年12月31日	110年1月1日
合約負債-權利金	\$ 29,685	\$ 30,485	\$ 32,630
合約負債-售卡收入	2,385	8,359	27,574
合約負債-其他	12	4	4
	<u>\$ 32,082</u>	<u>\$ 38,848</u>	<u>\$ 60,208</u>

(2)期初合約負債於民國 111 年及 110 年度認列之收入分別為\$37,767及\$58,309。

(十四) 利息收入

	111年度	110年度
銀行存款利息	\$ 258	\$ 963
信託資產利息收入	8,052	5,373
其他利息收入	6	9
	<u>\$ 8,316</u>	<u>\$ 6,345</u>

(十五) 其他利益及損失

	111年度	110年度
處分不動產、廠房及設備利益	\$ 20	\$ -
其他	(119)	-
	<u>(\$ 99)</u>	<u>\$ -</u>

(十六) 所得稅

1. 民國 111 年及 110 年度無所得稅費用，亦無應付所得稅。

2. 所得稅費用與會計利潤關係

	111年度	110年度
稅前淨損按法定稅率計算之所得稅	(\$ 10,310)	(\$ 22,078)
暫時性差異未認列遞延所得稅資產	(2,295)	602
課稅損失未認列遞延所得稅資產	12,605	21,476
所得稅費用	\$ -	\$ -

3. 本公司尚未使用之課稅損失之有效期限及未認列遞延所得稅資產相關金額如下：

111年12月31日				
發生年度	申報數/ 核定數	尚未抵減金額	未認列遞延 所得稅資產金額	最後扣抵年度
民國103年	\$ 60,471	\$ 38,823	\$ 38,823	民國113年
民國104年	4,730	4,730	4,730	民國114年
民國105年	40,603	40,603	40,603	民國115年
民國106年	7,008	7,008	7,008	民國116年
民國110年	107,441	107,441	107,441	民國120年
民國111年	63,027	63,027	63,027	民國121年

110年12月31日				
發生年度	核定數	尚未抵減金額	未認列遞延 所得稅資產金額	最後扣抵年度
民國103年	\$ 60,471	\$ 38,823	\$ 38,823	民國113年
民國104年	4,730	4,730	4,730	民國114年
民國105年	40,603	40,603	40,603	民國115年
民國106年	7,008	7,008	7,008	民國116年
民國110年	107,380	107,380	107,380	民國120年

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	\$ 15,539	\$ 27,016

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。

(十七) 每股虧損

	111年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損 (元)
<u>基本(稀釋)每股虧損</u>			
本期淨損	(\$ 51,550)	70,000	(0.74)

	110年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損 (元)
<u>基本(稀釋)每股虧損</u>			
本期淨損	(\$ 110,389)	70,000	(1.58)

(十八) 費用性質之額外資訊

	111年度	110年度
廣告活動費	\$ 278,065	\$ 293,076
已出售存貨淨成本	172,115	121,275
勞務費	166,265	132,319
員工福利費用	140,171	123,482
折舊、攤銷	98,765	92,061
佣金支出	12,100	33,180
系統維護費	15,830	15,492
營業租賃租金	156	731
其他成本及費用	23,104	21,350
營業成本及營業費用	\$ 906,571	\$ 832,966

(十九) 員工福利費用

	111年度	110年度
薪資費用	\$ 120,666	\$ 105,523
勞健保費用	10,023	8,675
退休金費用	5,107	5,389
其他用人費用	4,375	3,895
	\$ 140,171	\$ 123,482

註：截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止，本公司員工人數(含兼職人員)分別為 122 人及 110 人，其中未兼任員工之董事人數均為 5 人。

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 0.2% 以上為員工酬勞。
2. 本公司民國 111 年及 110 年度均為待彌補虧損，故未估列員工酬勞。
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。

(二十) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	111年度	110年度
購置不動產、廠房及設備	\$ 48,631	\$ 14,669
加：期初應付設備款	710	4,775
減：期末應付設備款	(8,942)	(710)
本期支付現金	<u>\$ 40,399</u>	<u>\$ 18,734</u>
	111年度	110年度
購置無形資產	\$ 36,306	\$ 23,436
加：期初應付無形資產價款	29,187	31,423
減：期末應付無形資產價款	(12,328)	(29,187)
本期支付現金	<u>\$ 53,165</u>	<u>\$ 25,672</u>

(二十一) 來自籌資活動之負債之變動

	111年		
	租賃負債	存入保證金	來自籌資活動之 負債總額
1月1日	\$ 355	\$ 2,699	\$ 3,054
籌資現金流量之變動	(5,678)	(418)	(6,096)
利息支付數(註)	(77)	-	(77)
其他非現金之變動	17,754	-	17,754
12月31日	<u>\$ 12,354</u>	<u>\$ 2,281</u>	<u>\$ 14,635</u>
	110年		
	租賃負債	存入保證金	來自籌資活動之 負債總額
1月1日	\$ 4,589	\$ 4,302	\$ 8,891
籌資現金流量之變動	(4,234)	(1,603)	(5,837)
利息支付數(註)	(20)	-	(20)
其他非現金之變動	20	-	20
12月31日	<u>\$ 355</u>	<u>\$ 2,699</u>	<u>\$ 3,054</u>

註：表列營業活動之現金流量。

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

本公司由統一超商股份有限公司控制，其擁有本公司 100% 股份。本公司之最終母公司為統一企業股份有限公司。

(二)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司關係
統一企業股份有限公司	最終母公司
統一超商股份有限公司(統一超商)	母公司
二十一世紀生活事業股份有限公司	兄弟公司
大智通文化行銷股份有限公司	//
安源資訊股份有限公司	//
伸鴻股份有限公司	//
首阜企業管理顧問股份有限公司	//
悠旅生活事業股份有限公司	//
捷盛運輸股份有限公司	//
統一生活事業股份有限公司	//
統一百華股份有限公司(統一百華)	//
統一佳佳股份有限公司	//
統一速達股份有限公司	//
統一超食代股份有限公司	//
統一聖娜多堡股份有限公司	//
統一資訊股份有限公司(統一資訊)	//
統一精工股份有限公司(統一精工)	//
統昶行銷股份有限公司	//
統超保險經紀人股份有限公司	//
博客來數位科技股份有限公司	//
酷聖石冰淇淋股份有限公司	//
樂清服務股份有限公司	//
統一藥品股份有限公司	//
統一客樂得服務股份有限公司	//
專聯科技股份有限公司	//
捷盟行銷股份有限公司	//
統合開發股份有限公司	其他關係人
家福股份有限公司	//
統一多拿滋股份有限公司	//
統一東京小客車租賃股份有限公司	//
統一東京股份有限公司	//
統一速邁自販股份有限公司	//
統一棒球隊股份有限公司	//
統一開發股份有限公司	//
統一夢公園生活事業股份有限公司	//
統一數網股份有限公司	//
統正開發股份有限公司(統正開發)	//
統健實業股份有限公司	//
統萬股份有限公司	//
統展企業股份有限公司	//

關係人名稱	與本公司關係
惠康百貨股份有限公司	其他關係人
統智科技股份有限公司	"
堃富股份有限公司	"
統流開發股份有限公司	"
本立興業股份有限公司	"
宜發企業股份有限公司	"
統奕包裝股份有限公司	"
統義食品股份有限公司	"
統陞企業股份有限公司	"
進輝食品股份有限公司	"
富義企業股份有限公司	"
大統益股份有限公司	"
德記洋行股份有限公司	"
台灣神隆股份有限公司	"

(三) 與關係人間重大交易事項

1. 營業收入

	111年度	110年度
最終母公司	\$ -	\$ 130
母公司		
- 統一超商	374,059	335,160
兄弟公司	82,157	24,093
其他關係人	63,551	36,946
	<u>\$ 519,767</u>	<u>\$ 396,329</u>

本公司與關係人間除商品銷售外，另簽訂特約機構合作契約並提供下列服務：

- (1) 依 icash 持卡人與 icash Pay 使用者於各特約機構門市之消費交易總額按一定比率收取電子支付業務手續費收入。
- (2) 本公司提供 icash 卡及 icash Pay 作為特約機構發行之電子錢包等綁定服務，依合約約定收費。

2. 營業成本

	111年度	110年度
母公司		
- 統一超商	\$ 14,773	\$ 20,057
兄弟公司	490	257
其他關係人	52	59
	<u>\$ 15,315</u>	<u>\$ 20,373</u>

本公司與特約機構簽訂合作契約，依 icash 持卡人與 icash Pay 使用者於特約機構門市之現金儲值款項，按儲值總金額之一定比率支付特約機構手續費，帳列營業成本科目項下。

3. 營業費用

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>廣告活動費</u>		
<u>母公司</u>		
— 統一超商	\$ 126,533	\$ 119,344
<u>兄弟公司</u>		
— 統一精工	29,696	30,398
— 其他	15,507	25,800
<u>其他關係人</u>		
— 統正開發	61,819	72,693
— 其他	5,355	4,369
	<u>\$ 238,910</u>	<u>\$ 252,604</u>
	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>佣金支出</u>		
<u>母公司</u>		
— 統一超商	\$ 4,392	\$ 30,211
<u>兄弟公司</u>	642	1,389
	<u>\$ 5,034</u>	<u>\$ 31,600</u>
	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>勞務費</u>		
<u>母公司</u>		
— 統一超商	\$ 611	\$ 24,998
<u>兄弟公司</u>		
— 統一資訊	11,120	25,200
— 其他	1,440	1,980
<u>其他關係人</u>	3,688	3,789
	<u>\$ 16,859</u>	<u>\$ 55,967</u>
	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
<u>系統線路及維護費</u>		
<u>兄弟公司</u>	\$ 2,829	\$ 2,494
<u>其他關係人</u>	550	600
	<u>\$ 3,379</u>	<u>\$ 3,094</u>

4. 應收帳款

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
母公司		
— 統一超商	\$ 61,447	\$ 80,017
兄弟公司	2,638	2,706
其他關係人	458	278
	<u>\$ 64,543</u>	<u>\$ 83,001</u>

5. 其他應收款

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
最終母公司	\$ 1	\$ -
母公司		
— 統一超商	29,261	11,684
兄弟公司	-	37,521
其他關係人	18	21
	<u>\$ 29,280</u>	<u>\$ 49,226</u>

6. 預付款項

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
母公司		
— 統一超商	\$ 1,839	\$ 846
兄弟公司	386	316
	<u>\$ 2,225</u>	<u>\$ 1,162</u>

7. 應付帳款

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
母公司		
— 統一超商	\$ 15,144	\$ 8,018
兄弟公司	36	1,923
其他關係人	5	4
	<u>\$ 15,185</u>	<u>\$ 9,945</u>

8. 其他應付款

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
最終母公司	\$ -	\$ 6
母公司		
— 統一超商	109,004	70,436
兄弟公司		
— 統一百華	29,968	20,635
— 其他	4,845	20,728
其他關係人	24,202	68,054
	<u>\$ 168,019</u>	<u>\$ 179,859</u>

(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	\$ 7,574	\$ 7,455

八、質押之資產

本公司之資產提供擔保明細如下：

<u>資 產 項 目</u>	<u>帳 面 價 值</u>		<u>擔 保 用 途</u>
	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	
質押定期存款 (表列「其他非流動資產-存出保證	\$ 20,000	\$ 20,000	履約保證金

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，係為保障公司能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，並為股東提供報酬。

(二) 金融工具

1. 金融工具之種類

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產		
現金及約當現金	\$ 135,920	\$ 165,588
應收帳款淨額(含關係人)	109,538	116,158
其他應收款	37,755	123,662
其他流動資產(註)	2,038,259	1,869,423
存出保證金	24,688	23,678
	<u>\$ 2,346,160</u>	<u>\$ 2,298,509</u>

	111年12月31日	110年12月31日
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量之金融負債		
應付帳款(含關係人)	\$ 59,029	\$ 47,393
其他應付款	273,869	274,871
存入保證金	2,281	2,699
	<u>\$ 335,179</u>	<u>\$ 324,963</u>
租賃負債	<u>\$ 12,354</u>	<u>\$ 355</u>

註：係本公司因預收 icash 卡加值款及預收 icash Pay 使用者之儲值款項及代理收付款項之用途受限之信託專戶等。

2. 風險管理政策

- (1) 本公司日常營運受多項財務風險之影響，包含市場風險、信用風險及流動性風險。本公司整體風險管理政策著重於金融市場的不可預測事項，並尋求可降低對本公司財務狀況及財務績效之潛在不利影響。
- (2) 本公司市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況及市場價值風險之影響下，為達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。
- (3) 本公司未有承作衍生工具以規避財務風險之情形。

3. 重大財務風險之性質及程度

(1) 市場風險

本公司經評估應無重大之市場風險。

(2) 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的合約現金流量。
- B. 本公司係以公司角度建立信用風險之管理。對銀行及金融機構而言，主要以獲獨立信評等級至少為「A」級之機構，才會被接納為交易對象。
- C. 本公司依信用風險之管理，當合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為已發生違約。
- D. 本公司判斷自原始認列後金融工具信用風險是否有顯著增加之依據為當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- E. 本公司按客戶評等之特性將對客戶之應收帳款分組，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

收帳款的備抵損失。本公司針對民國 111 年及 110 年 12 月 31 日應收帳款評估逾期存續期間所有可能違約事項未有重大逾期信用損失，本公司帳齡區間如下：

	111年12月31日	110年12月31日
	應收帳款	應收帳款
未逾期	\$ 96,668	\$ 114,775
30天內	12,650	1,017
31-60天	213	353
61-90天	4	13
91天以上	3	-
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 109,538</u>	<u>\$ 116,158</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

F. 本公司於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日未有已沖銷且仍有追索活動之債權。

(3) 流動性風險

- A. 現金流量預測是由公司內各營運單位執行，並由公司會計部予以彙總。公司會計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。
- B. 本公司之營運資金足以支應本公司之資金需求，預期不致發生重大之流動性風險。
- C. 下表係本公司之非衍生金融負債按相關到期日予以分組，係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析；下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

非衍生金融負債：

111年12月31日	1年內	1至2年內	2年以上
應付帳款	\$ 59,029	\$ -	\$ -
其他應付款	273,869	-	-
租賃負債	5,961	5,967	497

非衍生金融負債：

110年12月31日	1年內	1至2年內	2年以上
應付帳款	\$ 47,393	\$ -	\$ -
其他應付款	274,871	-	-
租賃負債	355	-	-

(三)公允價值估計

1. 為衡量金融及非金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

第一等級：企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。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。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

2. 非以公允價值衡量之金融工具

(1) 除下表所列者外，包括現金及約當現金、應收帳款、其他應收款、應付帳款及其他應付款的帳面金額係公允價值之合理近似值：

111年12月31日				
		公允價值		
	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產：</u>				
存出保證金	\$ 24,688	\$ -	\$ -	\$ 24,544
<u>金融負債：</u>				
存入保證金	\$ 2,281	\$ -	\$ -	\$ 2,248

110年12月31日				
		公允價值		
	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產：</u>				
存出保證金	\$ 23,678	\$ -	\$ -	\$ 23,647
<u>金融負債：</u>				
存入保證金	\$ 2,699	\$ -	\$ -	\$ 2,696

(2) 存出/入保證金係以其預期現金流量之折現值估計公允價值。

3. 本公司於民國 111 年及 110 年度無第一等級與第二等級間之任何移轉。
4. 本公司於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日並未持有屬於第三等級之金融工具。

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。
2. 為他人背書保證：無。
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）：無。
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。
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。
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。
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：請詳附表一。
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。
9. 從事衍生工具交易：無。
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。

(二)轉投資事業相關資訊

無。

(三)大陸投資資訊

無。

(四)主要股東資訊

本公司股票尚未在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣，故無須揭露。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

本公司僅經營單一產業，且本公司董事會係以公司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

本公司營運部門係以稅前淨利衡量，並做為績效評估之基礎。

(三) 部門損益、資產與負債之資訊

提供予主要營運決策者之應報導部門資訊如下：

	111年度	110年度
外部收入(部門收入)	\$ 846,517	\$ 715,971
部門損益	(\$ 51,550)	(\$ 110,389)
折舊及攤銷	\$ 98,765	\$ 92,061
所得稅費用	\$ -	\$ -
部門資產	\$ 2,692,996	\$ 2,655,464
部門負債	\$ 2,274,014	\$ 2,184,848

(四) 部門損益之調節資訊

向主要營運決策者呈報之外部收入及部門損益，與損益表內之收入及稅前損益採用一致之衡量方式，故無須調節。

(五) 產品別及勞務別之資訊

本公司業務項目主要為儲值卡銷售及專營電子支付機構業務收取之手續費，收入餘額明細組成如下：

	111年度	110年度
銷售收入	\$ 278,606	\$ 229,168
勞務收入	439,671	343,911
其他	128,240	142,892
合計	\$ 846,517	\$ 715,971

(六) 地區別資訊

本公司所有收入皆來自國內，且所有非流動資產皆位於國內。

(七) 重要客戶資訊

本公司民國 111 年及 110 年度重要客戶資訊如下：

	111年度		110年度	
	收入	部門	收入	部門
甲	\$ 374,059	(註)	\$ 335,160	(註)
乙	126,514	"	11,533	"
	\$ 500,573		\$ 346,693	

註：本公司經辦視為單一應報導部門。

愛金卡股份有限公司

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

民國111年1月1日至12月31日

附表一

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形		交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款	佔總應收(付)票據、帳款之比率	備註
			進(銷)貨金額	佔總進(銷)貨之比率	單價	授信期間			
愛金卡(股)公司	統一超商(股)公司	母公司	勞務收入 (\$ 169,465)	20.02	月結60天	無重大差異	\$ 26,543	24.23	
"	"	"	銷貨收入 (204,594)	24.17	"	"	34,904	31.86	

愛金卡股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 111 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
週轉金				\$	22
支票存款					561
活期存款—新台幣					135,337
				\$	135,920

(以下空白)

愛金卡股份有限公司
其他流動資產明細表
民國 111 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
信託財產—活期存款		\$ 503,590
—定期存款	投資期間為民國111年6月至民國112年12月，年利率為0.85%~1.58%	1,315,000
其他		219,669
		<u>\$ 2,038,259</u>

(以下空白)

愛金卡股份有限公司

營業收入明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
銷貨收入	\$ 278,606
勞務收入(註)	439,671
其他	128,240
	<u>\$ 846,517</u>

註：本公司因專營電子支付機構業務收取之手續費收入金額為\$178,434。

(以下空白)

愛金卡股份有限公司

營業成本明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>
已出售存貨淨成本	\$ 172,115
勞務成本	98,163
其他	739
營業成本總計	<u>\$ 271,017</u>

(以下空白)

愛金卡股份有限公司

營業費用明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
<u>推銷費用</u>			
廣告費用		\$ 277,207	
攤銷費用		48,272	
薪資支出		36,784	
折舊費用		5,944	
其他費用		45,093	每一零星科目餘額皆未超過本科目金額5%
推銷費用合計		<u>413,300</u>	
<u>管理費用</u>			
薪資支出		\$ 83,882	
勞務費		56,687	
折舊費用		23,819	
攤銷費用		20,730	
其他費用		37,136	每一零星科目餘額皆未超過本科目金額5%
管理費用合計		<u>222,254</u>	
		<u>\$ 635,554</u>	

(以下空白)

愛金卡股份有限公司

本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

民國111年1月1日至111年12月31日

明細表六

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	111年度			110年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用	-	120,666	120,666	-	105,523	105,523
薪資費用	-	10,023	10,023	-	8,675	8,675
勞健保費用	-	5,107	5,107	-	5,389	5,389
退休金費用	-	-	-	-	-	-
董事酬金	-	-	-	-	-	-
其他員工福利費用	-	4,375	4,375	-	3,895	3,895
折舊費用	-	29,763	29,763	-	27,981	27,981
攤銷費用	-	69,002	69,002	-	64,080	64,080

附註：本年度及前一年度之員工人數分別為122人及110人，其中未兼任員工之董事人數皆為5人。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1120480 號

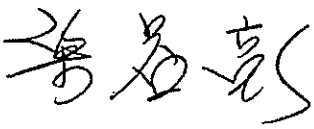



會員姓名：
 (1) 梁益彰
 (2) 林瑟凱
 事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓
 事務所統一編號：03932533
 事務所電話：(02)27296666
 委託人統一編號：54650114

會員書字號：
 (1) 北市會證字第 2507 號
 (2) 北市會證字第 2967 號

印鑑證明書用途：辦理 愛金卡股份有限公司

111 年 01 月 01 日 至
 111 年度 (自民國 111 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 01 月 18 日

附錄四、111年度關係報告書

愛金卡股份有限公司
關係報告書
民國 111 年度

愛金卡股份有限公司
民國 111 年度關係報告書
目 錄

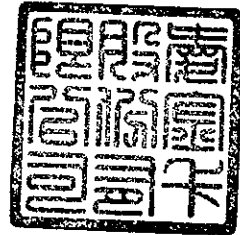
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、封 面		1
二、目 錄		2
三、聲 明 書		3
四、關係報告書會計師複核報告		4
五、從屬公司與控制公司之關係概況		5
六、從屬公司與控制公司之交易往來情形		
(一)進、銷貨交易情形		5
(二)財產交易情形		6
(三)資金融通情形		6
(四)資產租賃情形		6
(五)其他重要交易往來情形		6
七、從屬公司與控制公司之背書保證情形		6
八、其他對財務、業務有重大影響之事項		6

愛金卡股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司民國 111 年度(自民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明



公司名稱：愛金卡股份有限公司

負責人：李 宗 奕



中華民國 112 年 4 月 21 日

愛金卡股份有限公司

關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 22010177 號

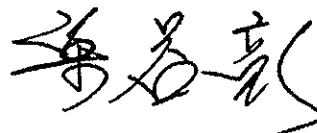
愛金卡股份有限公司 公鑒：

貴公司編製之民國 111 年度關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與 貴公司上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之民國 111 年度關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，與 貴公司民國 111 年度財務報告之附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

梁益彰



會計師

林瑟凱



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070303009 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：金管證六字第 0960072936 號

中 華 民 國 1 1 2 年 5 月 5 日

愛金卡股份有限公司
111 年度關係報告書

一、從屬公司與控制公司之關係概況

本公司係統一超商股份有限公司之從屬公司，其資料如下：

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設置情形		控制公司或監察人		監察人姓名
		持有股數	持股比例	職	稱	
統一超商股份有限公司	取得本公司 100% 股份之控制從屬關係	70,000,000	100%	無	董事	李宗奕
					董事	陳文杰
					董事	林啟昌
					董事	張家華
					董事	張煌奇
					監察人	柴佳明
					監察人	許義雄

單位：股；%

二、從屬公司與控制公司之交易往來情形

本公司民國 111 年度與控制公司統一超商股份有限公司之交易往來情形如下：

(一) 進、銷貨交易情形：

與控制公司進(銷)貨	金額	占(銷)貨之總額	進(銷)貨毛利	與控制公司交易情形		與控制公司交易條件		應收(付)帳款、票據逾額	應收(付)帳款、票據之比率	備抵呆帳
				單價(元)	信用期間	單價(元)	信用期間			
進(銷)貨	(\$169,465)	(20%)	—	註	月結 60 天	註	註	\$ —	—	—
銷貨收入	(204,594)	(24%)	—	註	註	註	註	34,904	32%	—

單位：新台幣仟元

註：無重大差異。

- (二) 財產交易：無。
- (三) 資金融通情形：無。
- (四) 資產租賃情形：無。
- (五) 其他重要交易往來情形：

單位：新臺幣千元

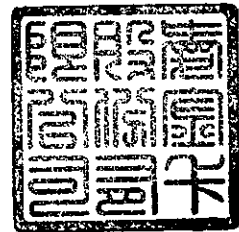
控制公司名稱	與控制公司科目	公司金額	與控制公司間交易額	與控制公司間交易		一般交易條件	差異原因	備註
				信	期			
統一超商股份有限公司	廣告活動費 (帳列營業費用)	\$ 126,533	月結 30 天	註	無重大差異	-		
統一超商股份有限公司	其他應收款	29,261	月結 60 天	"	"	-		
統一超商股份有限公司	其他應付款	109,004	月結 30 天	"	"	-		

註：無重大差異

三、從屬公司與控制公司之背書保證情形：無。

四、其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

愛金卡股份有限公司



董事長：李宗奕

