

股票代號：6034



ICASH Corp.

一一四年度年報

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.icashpay.com.tw>

中華民國115年6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：	儲值卡業務部經理	電子郵件信箱：	service@mail.icash.com.tw
代理發言人姓名：	吳青駿	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：台北市內湖區石潭路163號4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.icashpay.com.tw>

目 錄

壹、 致股東報告書	1
一、 114年度營業結果報告	1
二、 114年度營業計劃概要	3
貳、 公司治理報告	5
一、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	5
二、 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金	13
三、 公司治理運作情形	20
四、 簽證會計師公費資訊	34
五、 更換會計師資訊	34
六、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形	34
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股東質押變動情形	35
八、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	35
九、 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	35
參、 募資情形：	36
一、 資本及股份	36
二、 公司債（含海外公司債）發行情形	37
三、 特別股辦理情形	37
四、 海外存託憑證發行情形	37
五、 員工認股權證辦理情形	37
六、 限制員工權利新股辦理情形	38
七、 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	38
八、 資金運用計畫執行及執行情形	38
肆、 營運概況	39
一、 業務內容	39
二、 市場及產銷概況	42
三、 從業員工資料	45
四、 環保支出資訊	45
五、 勞資關係	46
六、 資通安全管理：	47
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	48

伍、	財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	51
一、	財務狀況	51
二、	財務績效	52
三、	現金流量	52
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響	53
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	53
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	53
七、	其他重要事項	55
陸、	特別記載事項：	55
一、	關係企業相關資料	55
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	55
三、	其他必要補充說明事項	55
柒、	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	55

壹、 致股東報告書

過去一年，全球經濟與金融市場持續受到國際局勢變化影響，整體市場環境雖充滿不確定性，卻也同步加速金融科技與數位支付產業的結構性轉型。在此發展趨勢下，電子支付已由輔助性工具，逐步躍升為現代金融體系中不可或缺的核心基礎，為產業發展帶來新的成長動能。

本公司緊扣數位經濟與非現金支付發展趨勢，持續以創新驅動業務升級，積極拓展電子支付與儲值服務之多元應用場景，並加速整合線上、線下及跨境支付生態，深化用戶體驗與商戶服務價值，進而提升整體交易規模與平台黏著度。同時持續擴大與金融機構、電商平台及關鍵產業夥伴之策略合作，逐步打造具規模化與延展性的支付服務網絡，以鞏固市場競爭優勢。

邁入114年，本公司已成立逾十二年，面對產業競爭日益激烈及市場快速演進之環境，將持續強化品牌自主性與核心技術能力，推動具差異化及高附加價值之創新服務，並積極拓展新型態支付應用與跨域整合機會，為營運發展注入持續且穩健的成長動能。

展望未來，本公司將秉持審慎穩健之經營原則，持續擴大服務版圖與營運規模，提升整體經營效益，並在快速演進的數位金融環境中，穩健邁向下一階段的成長發展。

114年度營業結果報告

一、 114年度營業計劃實施成果

本公司截至民國114年12月31日止，營業收入917,143仟元，營業毛利633,556仟元，營業費用668,247仟元，營業外收入及支出29,845仟元，稅前淨損4,846仟元。

二、 114年度預算執行情形

本公司114年度並未出具財務預測，故無預算執行情形。

三、 114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	114年度	113年度	增(減)金額	增(減)%
營業收入	917,143	649,062	268,081	41.30
營業毛利	633,556	504,397	129,159	25.61
營業費用	668,247	595,782	72,465	12.16
營業淨利(損)	(4,846)	(62,311)	57,465	92.22
稅後淨利(損)	(4,846)	(62,311)	57,465	92.22

2. 獲利能力分析

項目	114年度	113年度
資產報酬率(%)	(0.12)	(1.99)
股東權益報酬率(%)	(0.96)	(14.13)
營業利益佔實收資本比率(%)	(4.96)	(13.06)
稅前純益佔實收資本比率(%)	(0.69)	(8.90)
純益率(%)	(0.53)	(9.60)
稅後每股盈餘(虧損)(元)	(0.07)	(0.89)

四、研究發展狀況

1. 跨境支付服務版圖拓展：

本公司持續推動跨境支付服務布局，並與財金資訊股份有限公司合作，透過電子支付跨機構共用平台，於 114 年 4 月正式開通TWQR服務於韓國使用。藉由TWQR共通支付機制，用戶可於韓國指定合作商店，以行動支付APP進行掃碼付款，無需攜帶大量現金或事前換匯，有效提升海外消費之便利性與安全性。

本次TWQR跨境應用之開通，不僅擴大本公司跨境支付服務場域，亦提升台灣電子支付於國際市場之能見度，強化與海外支付環境的連結。未來，本公司將持續結合產業夥伴資源，為用戶提供更便捷、直覺且具競爭力的海外支付選擇。

2. 加入跨機構共用平台：

財金資訊股份有限公司建置電子支付跨機構共用平台，串聯國內銀行與電子支付機構，統一共通支付規格，以降低商戶收款建置成本並提升消費者支付便利性。本公司已正式開通TWQR購物服務正掃交易模式，有助於擴大用戶支付場域，並強化商家整合多元收款工具之效率。

為促進TWQR服務普及化，本公司積極投入市場推廣資源，透過用戶回饋活動及商戶手續費減免等措施，攜手產業夥伴共同推動TWQR應用落地，加速台灣非現金支付環境發展，持續打造具規模化與延展性的支付服務生態系。

3. UNIOPEN聯名卡與icash Pay之合作優勢：

本公司透過與UNIOPEN聯名卡之合作，強化icash Pay支付生態系整合效益。UNIOPEN聯名卡與icash Pay搭配使用，結合該卡消費之高回饋優勢與電子支付便利性，擴大 icash Pay於線上與線下通路之應用場景，提升整體支付體驗。

該合作有助於提升用戶黏著度與支付頻次，藉由串聯統一企業集團通路資源與點數整合機制，促進交易規模成長。整體而言，雙方合作深化支付工具與點數經濟之整合應用，為本公司支付生態系帶來穩定成長動能，並強化長期營運競爭力。

114年度營業計劃概要

一、 經營方針及重要經營政策

延續「創新、整合、穩健成長」之核心主軸，因應數位經濟與非現金支付趨勢持續深化，聚焦於擴大支付服務應用場域、提升用戶使用黏著度，並透過跨機構合作與支付生態系整合，強化整體營運韌性與市場競爭力。

在經營政策上，本公司將持續優化電子支付平台功能與用戶體驗，深化線上、線下及跨境支付整合，同時協助商戶整合多元收款工具，降低導入門檻，推動支付服務於各類生活消費場域之落地應用，以建立具規模化與延展性的支付服務基礎。

二、 發展策略

本公司結合儲值卡與電子支付之雙支付工具優勢，並持續發展新型態數位服務，整合推進全方位支付生態圈之建構，相關發展策略如下：

1. 持續開發多元特約機構，並結合相關產業資源推動異業合作，深化支付服務於食、衣、住、行等日常生活場域之應用，提升支付可及性與使用頻率，奠定長期穩健發展基礎。
2. 在既有生活繳費、繳稅、交通、保險等定期支付服務基礎上，持續拓展新型態普惠金融相關業務，進一步擴大icash Pay之支付場景，滿足用戶多元化的支付需求。提供更豐富的功能，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. 持續結合統一超商會員與點數資源，透過一致性的優惠回饋機制與整合性行銷推廣，攜手特約機構共同發展點數生活圈，發揮會員經營綜效，並強化消費者對icash Pay之品牌認同與使用黏著度。
4. 攜手各家銀行及點數發行機構，提供使用者於數位平台中進行紅利點數之累積與折抵，提升點數流通性與實用性，進一步活化支付生態系價值。
5. 透過創新設計與授權合作，開發具話題性與收藏價值之儲值卡商品，滿足多元消費族群需求，並創造消費者、合作夥伴與本公司之多方共贏效益。

三、 經營展望

1. 本公司於持續拓展支付通路之同時，將以「操作簡便」、「個人化服務」及「彈性選擇」為核心，持續優化數位平台體驗，透過功能調整與介面優化，提升用戶滿意度，並與市場競爭者形成差異化。
2. 持續整合母公司統一超商會員與點數資源，結合穩定的回饋機制與行銷推廣活動，擴大點數生活圈應用範圍，提升會員活躍度與平台整體價值。
3. 隨著跨境商務與觀光活動持續成長，本公司將持續推動跨境支付服務發展，提供用戶更便利、安全且即時之海外支付體驗，擴大支付服務場域，提升整體服務競爭力。

四、 受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

在競爭環境方面，電子支付市場競爭日益激烈，業者持續投入資源強化服務功能與整合能力。本公司將持續透過差異化服務與策略合作，提升市場競爭力。

在法規環境方面，金融監理、資安及個人資料保護相關規範持續調整，本公司已建立完善之法令遵循與內部控制制度，以確保業務運作符合法規要求，並有效控管營運風險。

整體而言，全球經濟情勢、利率政策及國際局勢變化仍可能影響消費信心與市場環境，本公司將持續關注總體經營環境變化，保持經營彈性，以因應外部不確定因素。

董事長 李宗奕



貳、 公司治理報告

一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

1. 董事及監察人資料

115年5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	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	102/11/18	114/12/19	-	30,000	100%	70,000	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	李宗奕	男 51至60歲	中華 民國	111/12/20	114/12/19	3	-	-	-	-	-	-	-	-	美國德州農工 大學古博校區 MBA	董事：統超保險經紀人(股)公司 監察人：統一(上海)保健品商貿有限 公司、統一生活事業(股)公司、統一 佳佳(股)公司、統一精工(股)公司、 統一藥品(股)公司、統一百華(股)公 司、樂清服務(股)公司、首阜企業管 理顧問(股)公司、統一多拿滋(股)公 司、統一蘭陽藝文(股)公司、統一開 發(股)公司 其他公司之職務：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	陸永偉	男 51至60歲	中 華 民 國	112/7/29	114/12/19	3	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學 畜產學研究所	董事：樂清服務(股)公司、悠旅生活 事業(股)公司、統一超商東京行銷株 式會社、英屬維京群島商統一超商 藥妝事業中國控股有限公司、統一 超商好鄰居文教基金會、南聯國際 貿易(股)公司 董事長：酷聖石冰淇淋(股)公司、統 一多拿滋(股)公司 其他公司之職務：統一超商(股)公司 行銷二群協理	-	-	-	-
統一超 商(股) 公司代 表人： 董事	張家華	男 61至65歲	中 華 民 國	105/11/18	114/12/19	3	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學 管理學院碩士	董事：Philippine Seven Corp.(菲律 賓7-11)、統一資訊(股)公司、統智科 技(股)公司 董事長：安源資訊(股)公司、專聯科 技(股)公司 監察人：統一數網(股)公司 其他公司之職務：統一超商(股)公司 AI數位群協理	-	-	-	-
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	114/12/19	3	-	-	-	-	-	-	-	-	私立逢甲大學 經濟系	董事：安源資訊(股)公司 其他公司之職務：統一超商(股)公司 情報系統部部經理	-	-	-	-
統一超 商(股) 公司代 表人： 董事	傅廣仁	男 41至50歲	中 華 民 國	112/7/29	114/12/19	3	-	-	-	-	-	-	-	-	中國科技大學 企業管理系	董事：安源資訊(股)公司 其他公司之職務：統一超商(股)公司 數位創新部部經理	-	-	-	-

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： 監 察 人	柴佳明	女 51至60歲	中 華 民 國	102/11/18	114/12/19	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：家福(股)公司、統一國際 開發(股)公司、萬通票券金融 (股)公司、Woongjin Foods Co., Ltd.、Daeyoung Foods Co., Ltd.、Uni-President (Korea) Co., Ltd.、皇茗資本有限公司、 德記洋行(股)公司、蘇州工業園 區華穗創業投資管理有限公司、 Greater China F&B Capital Partners Limited、Greater China F&B Investment Holding Limited、Greater China F&B (Hong Kong) Private Limited、 香港商雅虎資訊(股)公司 其他公司之職務：統一企業(股)公司 副總經理	-	-	-	-
統一超商(股) 公司代 表人： 監 察 人	許義雄	男 51至60歲	中 華 民 國	111/12/20	114/12/19	3	-	-	-	-	-	-	-	-	私立東海大學 食品科學系	董事：樂清服務(股)公司、酷聖石冰 淇淋(股)公司、首阜企業管理顧問 (股)公司、統超保險經紀人(股)公司、 專聯科技(股)公司、統一超商好鄰居 文教基金會 監察人：統昶行銷(股)公司、統一聖 娜多堡(股)公司 其他公司之職務：統一超商(股)公司 營運群副群主管	-	-	-	-

2. 法人股東之主要股東：

114年8月6日

法人股東名稱	法人之主要股東及持股比率
統一超商(股)公司	1. 統一企業(股)公司(45.4%) 2. 元大台灣高股息低波動ETF基金專戶(4.13%) 3. 中國信託受統一超商員工福儲綜合信託專戶(2.55%) 4. 新制勞工退休基金(1.97%) 5. 中華郵政(股)公司(1.53%) 6. 舊制勞工退休基金(1.41%) 7. 花旗託管新加坡政府投資專戶(1.40%) 8. 國泰人壽保險(股)公司(1.36%) 9. 勞工保險基金(1.35%) 10. 富邦人壽保險(股)公司(1.08%)

3. 主要股東為法人者其主要股東：

114年8月8日

股東姓名或名稱	法人之主要股東及持股比率
統一企業(股)公司	1. 高權投資(股)公司(5.00%) 2. 元大台灣高股息基金專戶(3.39%) 3. 匯豐(台灣)商業銀行(股)公司受託保管法國巴黎銀行香港分行投資專戶(3.02%) 4. 國泰人壽保險(股)公司(3.01%) 5. 侯博明(2.56%) 6. 台新國際商業銀行(股)公司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(2.50%) 7. 侯博裕(2.49%) 8. 高秀玲(1.64%) 9. 舊制勞工退休基金(1.58%) 10. 中華郵政(股)公司(1.54%)

4. 董事及監察人具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件	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：李宗奕		曾擔任悠旅生活事業(股)公司財務部經理，現任職統一超商(股)公司會計室協理，具有財務及會計實務經驗。	非獨立董事	-
統一超商(股)公司 代表人：陸永偉		現任職統一超商(股)公司行銷二群協理，具有深厚行銷專業知識及實務經驗。	非獨立董事	-
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。	非獨立董事	-
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。	非獨立董事	-
統一超商(股)公司 代表人：傅廣仁		現任職統一超商(股)公司數位創新部經理，具有深厚數位金融專業知識及實務經驗。	非獨立董事	-
統一超商(股)公司 代表人：柴佳明		現任職統一企業(股)公司副總經理，持有律師證書，具有豐富法務經驗。	-	1
統一超商(股)公司 代表人：許義雄		現任職統一超商(股)公司營運群副群主管，具有企業營運能力及實務經驗。	-	-

5. 董事會多元化及獨立性

(1) 董事會多元化

本公司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、商務及管理領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位於41-50歲、5位於51~60歲，及1位於61~65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券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事，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

115年5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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係	
總經理	梁玉璘	女	中華民國	114/12/30	-	-	-	-	-	-	The University of New South Wales 電腦工程碩士 統一資訊(股)公司副總經理	-	-	-	-	-
電支業務部經理	程偉展	男	中華民國	112/09/01	-	-	-	-	-	-	淡江大學 管理科學學士 臺灣智慧生活網(台灣大車隊集團)執行長特助	-	-	-	-	-
儲值卡業務部經理	陳俊偉	男	中華民國	112/09/01	-	-	-	-	-	-	國立中山大學 公共行政碩士 統一超商(股)公司行銷情報經理	-	-	-	-	-
數位發展部經理	陳行禮	男	中華民國	113/09/15	-	-	-	-	-	-	世新大學 公共傳播學學士 愛金卡(股)公司銀行業務TEAM經理	-	-	-	-	-

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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係	
系統部 部經理	陳志清	男	中華民國	112/07/15	-	-	-	-	-	-	中原大學 資訊工程學士 統一資訊(股)公司經理	-	-	-	-	-
財務會計部 部經理	吳青駿	男	中華民國	114/05/15	-	-	-	-	-	-	ATENEO DE MANILA UNIVERSITY 企業管理碩士 東海大學 會計學士 博客來數位科技(股)公司 總經理室部經理	-	-	-	-	註 1

註1：本公司管理部之部經理暫由財務會計部部經理代理。

二、 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)：

114年度；單位：新台幣仟元；%

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司					本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	
統一超商(股)公司 代表人：董事長	李宗奕	-	-	-	-	-	-	25	25	25 (0.52)	25 (0.52)	-	-	-	-	-	-	-	-	25 (0.52)	25 (0.52)	5,000-10,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	陸永偉	-	-	-	-	-	-	25	25	25 (0.52)	25 (0.52)	-	-	-	-	-	-	-	-	25 (0.52)	25 (0.52)	5,000-10,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	張家華	-	-	-	-	-	-	25	25	25 (0.52)	25 (0.52)	-	-	-	-	-	-	-	-	25 (0.52)	25 (0.52)	10,000-15,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	張惶奇	-	-	-	-	-	-	25	25	25 (0.52)	25 (0.52)	-	-	-	-	-	-	-	-	25 (0.52)	25 (0.52)	5,000-10,000
統一超商(股)公司 代表人：董事	傅廣仁	-	-	-	-	-	-	25	25	25 (0.52)	25 (0.52)	-	-	-	-	-	-	-	-	25 (0.52)	25 (0.52)	3,500-5,000

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。

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：李宗奕、陸永偉、 張家華、張惶奇、 傅廣仁	統一超商(股)公司代表 人：李宗奕、陸永偉、 張家華、張惶奇、 傅廣仁	統一超商(股)公司代表 人：李宗奕、陸永偉、 張家華、張惶奇、 傅廣仁	統一超商(股)公司代表 人：李宗奕、陸永偉、 張家華、張惶奇、 傅廣仁
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	5人	5人	5人	5人

(二)監察人之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)：

114年度；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)		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	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	-	-	-	-	15	15	15 (0.31)	15 (0.31)	-
統一超商(股)公司 代表人：監察人	許義雄	-	-	-	-	25	25	25 (0.52)	25 (0.52)	5,000- 10,000

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	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： 柴佳明、許義雄	統一超商(股)公司代表人： 柴佳明、許義雄
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	2人	2人

(三)總經理及副總經理之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)：

114年度；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四項總 額及占稅後純益之比 例(%)		領取 來自 子公 司以 外轉 投資 事業 或母 公司 酬金
		本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公司	財務報告 內所有公 司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	梁玉璘	3,460	3,460	-	-	4,924	4,924	-	-	-	-	8,384 (172.99)	8,384 (172.99)	-

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	-	-
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113年度決算後為稅後淨損，故無分派員工酬勞之情形。

(五)分別比較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占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：仟元；%

職稱	113年度		114年度	
	酬金總額占稅後淨損比例(%)		酬金總額占稅後淨損比例(%)	
	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	(0.16)	(0.16)	(2.58)	(2.58)
監察人	(0.06)	(0.06)	(0.83)	(0.83)
總經理及副總經理	(16.01)	(16.01)	(172.99)	(172.99)

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

本公司支付董監事酬勞均依公司章程辦理；而本公司支付總經理之酬金按該職位於同業市場中之薪資水平、考量公司內該職位之權責範圍，以及該年度對公司營運目標達成之貢獻給付酬金。

三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

最近年度(114年度)截至年報刊印日止董事會開會5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：李宗奕	5	0	100	-
董事	統一超商(股)公司 代表人：陸永偉	5	0	100	-
董事	統一超商(股)公司 代表人：張家華	5	0	100	-
董事	統一超商(股)公司 代表人：張惶奇	5	0	100	-
董事	統一超商(股)公司 代表人：傅廣仁	5	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：本公司並無董事對利害關係議案應迴避之情形。

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：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(114年度)截至年報刊印日止董事會開會5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	3	60	114年08月12日 114年12月19日 未出席
監察人	統一超商(股)公司 代表人：許義雄	5	100	-

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。	本公司為公開發行公司，非上市上櫃公司。
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) 依公司法第一百二十八條之一規定，本公司為法人股東一人所組織之股份有限公司，本公司之股東會職權由董事會依法行使。 (二) 本公司對內部人（董事、經理人）所持股權變動情形，均按月於公開資訊觀測站申報，本公司財務會計部掌握主要股東之名單及主要股東之最終控制者資訊。 (三) 本公司與關係企業往來，皆依外部法令與本公司制定之財務業務作業辦法辦理並接受母公司統一超商(股)公司控管與稽核。此外，各關係企業間之資產財務管理權責各自獨立，且依本公司內部控制制度辦理，確實執行風險控管及防火牆機制。 (四) 本公司已訂員工行為準則以規範相關行為。	無重大差異。 無重大差異。 無重大差異。 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	摘要說明	
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？ (二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V	V	(一) 本公司目前雖無選任獨立董事，惟本公司為統一超商(股)公司之子公司，本公司董事會成員之專業背景及相關經驗請參閱年報P5。 (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。 (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。 (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。	無重大差異。 不適用。 不適用。 無重大差異。
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		本公司由總經理室經營企劃單位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。	無重大差異。
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工客戶及供應商等)溝通	V		本公司已設置發言人，並由專責單位負責相關利害關係人之聯繫。	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	摘要說明	
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？				
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？		V	目前本公司尚無需委任專業股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 (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		(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。 (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114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。	無重大差異。 無重大差異。 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	摘要說明	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	V		(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。	無重大差異。
	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。	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。	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。	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。	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。	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。	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，提供良好服務品質。	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。	目前公司為一人股東，相關董事與監察人皆為母公司統一超商(股)公司指派。
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先				

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	
加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填)：不適用。				

(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	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？		V	本公司尚未訂定企業社會責任守則，惟本公司董事均適時參加公司治理相關進修課程，若有政令等宣導事項時，亦會通知各董事。俟本公司成為上市上櫃公司後，將依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定本公司企業社會責任守則，並設置推動企業社會責任單位，向董事會報告處理情形。	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	俟本公司成為上市上櫃公司後，將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。	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？	V		本公司為電子支付業，所營項目不會造成大量環境污染；同時本公司珍惜資源並倡導節約能源及垃圾分類，期能減少環境負荷。	無重大差異。
(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再	V		本公司已建立資源回收制度，在電腦設備汰舊換新時，先提供員工認領後，其餘均交由資源回收廠商回收再利用，	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	
生物料？			提升各項資源之利用效率，降低對環境之衝擊。推動辦公室省紙，以E-Mail代替紙張。於每日午休時，關閉部份照明設備，節約用電，減少電力浪費。	
(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；嚴禁性騷擾行為，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酬勞提撥規範辦理。	無重大差異。
(三) 公司是否提供員工安全與健康之	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	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	
工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？			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。委請健康管理顧問公司安排護理師，依職安法規定制定四大指引計畫(人因性危害預防、異常工作負荷促發疾病預防、執行職務遭受不法侵害預防及工作場所母性健康保護等)，進行員工健康諮商、透過員工相關教育訓練，提供員工正確健康知識、照護員工身心健康；而本年度無火災事件。	
(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		V	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。

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	
驗證單位之確信或保證意見？				
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	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		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。	無重大差異。
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		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。	
(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	V		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	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？			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。	
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？ (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？ (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？ (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(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。 (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) (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。 (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。 (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、	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	摘要說明	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？			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	(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。
一、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		本公司非屬上市櫃公司，雖未於網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營政策，但仍恪遵其精神原則，落實誠信經營。	無重大差異。
二、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。				
三、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：無。				

(七)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。

(八)內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制聲明書：請參閱附錄一。
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。

(九)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 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
114年3月26日	通過本公司113年度營業報告書及財務報告。
	通過本公司113年度虧損撥補案。
	通過本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管聘任案。
	通過「113年度洗錢及資恐風險評估報告暨114年度防制洗錢及打擊資恐計畫」及「113年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。
	通過本公司「113年度內部控制制度聲明書」。
	通過本公司與境外機構合作跨境支付業務。
	通過新修訂本公司「電子支付業務人員酬金制度」。
114年6月18日	承認本公司113年度營業報告書及財務報告。
	承認本公司113年度虧損撥補案。
	通過本公司財務會計部主管聘任案。
	通過本公司變更公司往來印鑑、網路銀行放行者及製卡母卡保管人。
	通過本公司變更誠信經營推動小組負責主管。
	通過本公司新訂及修正內部控制制度。
	通過本公司與財金資訊股份有限公司擴大合作其TWQR平台之inbound跨境交易機制。
114年8月12日	通過本公司商業登記地址遷址作業及向統一超商取得不動產使用權資產案。
	通過本公司114年度第二季財務報告。

會議日期	提案
	通過本公司金融機構授信額度續約。
	通過本公司新訂及修正本公司內部控制制度。
	通過本公司擬增加114年度發卡數額度授權。
	通過本公司商業登記地址遷址作業及向統一超商取得不動產使用權資產案。
114年12月19日	通過本公司第五屆董事長選舉案。
114年12月30日	通過本公司解除董事及其他人董事代表人競業禁止之限制。
	通過本公司總經理聘任案。
	通過本公司本公司經理人薪酬標準與結構。
	通過本公司114年度簽證會計師委任及查核簽證公費。
	通過本公司115年度目標案。
	通過本公司新訂及修正內部控制制度。
	通過本公司個資保護自我評估報告。
	通過本公司金融機構授信額度續約申請。
	通過本公司115年度發卡數額度授權。
	通過本公司115年之年度稽核計畫案

(十)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紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

四、 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	114年度	1,330	1,545	2,875	-
	林瑟凱					
非審計公費：						
(1)營利事業所得稅查核簽證				(3)電子支付內部控制制度查核之確信報專案服務		
(2)電子支付特殊目的查核(儲值餘額、孳息報告)				(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。

五、 更換會計師資訊：

無此情形。

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

企業之情形：

無此情形。

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

動情形：

無此情形。

八、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料：

115年5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 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	名稱	關係	
統一超商(股)公司	70,000,000	100%	-	-	-	-	-	-	
法人代表人：李宗奕	-	-	-	-	-	-	-	-	
法人代表人：陸永偉	-	-	-	-	-	-	-	-	
法人代表人：張家華	-	-	-	-	-	-	-	-	
法人代表人：張惶奇	-	-	-	-	-	-	-	-	
法人代表人：傅廣仁	-	-	-	-	-	-	-	-	

九、 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。

參、募資情形：

一、資本及股份

(一)股本來源

1. 已發行股份：

115年5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	以現金以外財產抵充股款者	其他
102.11	10	30,000	300,000	30,000	300,000	設立	-	註1
103.05	10	2,500	25,000	32,500	325,000	收購	-	註2
105.04	10	17,500	175,000	50,000	500,000	現金增資	-	註3
108.06	10	20,000	200,000	70,000	700,000	現金增資	-	註4
113.08	10	(20,000)	(200,000)	50,000	500,000	減資彌補虧損	-	註5
113.10	10	20,000	200,000	70,000	700,000	現金增資	-	註6

註1：中華民國102年11月19日經授商字第10289920600號。

註2：中華民國102年11月19日經授商字第10383666810號。

註3：中華民國105年04月27日經授商字第10501084400號。

註4：中華民國108年06月19日經授商字第10801073460號。

註5：中華民國113年08月07日經授商字第11330128720號。

註6：中華民國113年10月17日經授商字第11330185170號。

2. 資本及股份種類：

115年5月31日；單位：仟股

股份種類	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	-

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

115年5月31日；單位：仟股

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

(三) 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。

(四) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：不適用。

(五) 員工、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，故不進行酬勞分配。

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，故不進行酬勞之分配。
- (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，故不進行酬勞之分配。

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，故不進行酬勞分配。

(六) 公司最近年度及截至年報刊印日止，公司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、 特別股辦理情形：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憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：無此情形。

(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得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。

肆、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 公司所營業務之主要內容
HZ06011 電子支付業
2. 主要產品之營業比重

單位：新台幣仟元；%

商品產值 服務項目	113年度		114年度	
	營業額	營業比重	營業額	營業比重
聯名收入	353,265	54.43	357,415	38.97
儲值卡收入	143,760	22.15	225,524	24.59
儲值卡退回	(162,627)	(25.06)	(3,667)	(0.40)
手續費收入	218,374	33.64	230,056	25.08
其他	96,290	14.84	107,815	11.76
合 計	649,062	100	917,143	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、電子支付相關業務及儲值卡銷售。聯名權利金主要為與銀行或者零售業者收取之權利金。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。儲值卡包含一般儲值卡、與銀行合作附加於信用卡之聯名卡、聯名造型儲值卡、企業卡及一般客製卡。

4. 計劃開發之新商品（服務）項目

隨著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：跨境支付、附隨電支帳戶儲值卡等支付應用等新業務，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

在各家電子支付業者的努力經營下，一般對數位金融敏感度較高之民眾對支付已有相當程度的了解，多數習慣使用支付的民眾甚至會同時使用多種不同的支付工具；近幾年新增的衍伸業務更有助於電子支付的各項服務推進，甚至是發展具有獲利空間之多元產品。

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、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、各大電子商務平台等。

3. 產品之各種發展趨勢

A. 儲值卡銷售

特殊造型之儲值卡除具話題性，同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

消費者最常使用行動支付的場域以「超商」、「超市/量販店」、「網購平台」為主。而電子支付場域也由線下通路拓展至線上通路，本公司同時積極擴展電商通路，以符合用戶的需求。

另一方面，透過與財金資訊股份有限公司合作TWQR跨境交易業務，可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

本公司目前擁有多種不同的儲值方式，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。

透過財金資訊股份有限公司之電子支付跨機構共用平台，提供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：基金申購及各類稅款繳費等。現行繳費稅服務已支援多項代收繳費項目，未來會持續拓展更多元繳費稅項目。

4. 產品之競爭情形

隨著大型零售通路的紛紛加入自營支付行列及消費者對於數位支付的開放及需求度提升，電子支付、第三方支付及純網路銀行業者間的競爭，為整體數位金融市場帶來了不一樣的變化。

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，而目前未擁有獨立之研發部門且前述兩項業務主要以系統維護及平台建置資源共享方式進行，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MAS資安認證標章與證書，以確保資訊安全。

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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

- (1) 建構支付生態圈，強化多元應用場景：為因應行動支付市場快速成長及使用者多元需求，本公司將以建構「多元支付生態圈」為核心，結合集團資源與外部通路，擴大行動支付使用場景，深化用戶支付習慣。
- (2) 大規模拓展外部通路：深化與商圈、市場、夜市、展會、市集等人潮聚集場域之合作，建立高頻支付使用場景。
- (3) 推進跨境與旅遊支付布局：搶攻疫後旅遊商機，積極推動跨境支付，以日本為短期目標，並拓展其他國人熱門旅遊地點。
- (4) 打造品牌特色，提升用戶及商家雙向黏著度：結合集團資源紅利積點，規劃更靈活的紅利積點服務，增加其循環經濟效益，可望提升電子支付產品實用性及用戶忠誠度。
- (5) 推動政府合作與標案參與：積極參與政府標案與行動支付推廣計畫，結合政策推力推動支付普及，提升品牌曝光與社會影響力。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 深化本地支付生態圈，全面普及行動支付：除既有的合作銀行帳戶連結及信用卡機構外，本公司整合會員、行銷、支付一站式服務，協助商家數位轉型，提供數據分析、行銷推播等增值服務，並進行場域深耕拓展大型商圈、連鎖品牌、小型店家、夜市、活動等，深入微型商戶，成為生活支付工具。
- (2) 發展全方位數位金融產品：本公司將提供用戶一站式金融解決方案，攜手銀行與保險公司推動數位小額貸款、行動保險（如旅平險、健康險等），普及微額金融保障。
- (3) 發展跨境數位支付：建立亞洲區域跨境支付網絡，初步完成台日韓新市場佈局，橫跨電商、代購、個人商業收款等多元領域，並強化旅遊、海外購物支付合作，透過跨境平台串接境外行動支付業者（如日本），提供跨境支付服務。

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	113年度		114年度	
	銷售額	比率	銷售額	比率
內銷	649,062	100	917,143	100

(2) 市場佔有率

電子支付機構數量持續增加，業者競爭激烈，依銀行局統計資料，本公司在10家專營電子支付機構及20家兼營電子支付機構，2025年使用者人數約佔整體市場之6%。除用戶數佔比外，本公司於2025年代理收付實質交易款項金額之市佔率約為3%，達129.90億元。

儲值卡為本公司早期深耕的產品，依銀行局資料顯示，2025年本公司儲值卡流通卡數佔整體約16%，同年度消費金額之市佔率約為9%，達新台幣74.00億元。

(3) 市場未來之供需狀況與成長性

電子支付市場在數位化、無現金政策及行動裝置普及帶動下快速成長，未來數年將持續擴大。消費者對快速、安全交易的需求，以及跨境電商與智慧零售等新興模式興起，推升市場需求。除金融機構外，科技、電商與新創業者積極投入，市場競爭加劇。電子支付業者也從單一支付服務，轉向多元化發展，包含協助商戶數位化，或與金融機構合作推動金融科技，擴大支付生態圈。

(4) 競爭利基

A. 持續擴張商家數，帶動場域數位化

本公司在既有通路統一超商、時代百貨、康是美等零售通路外，積極拓展百貨商圈、美食類型商店，更透過TWQR加速拓展使用者可用通路，整體通路已涵蓋約60萬通路據點。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、博客來、東森等網路購物平台進行支付體驗。而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

本公司與擁有千萬會員的點數業者進行合作，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，再搭配合適的行銷活動推播吸引用戶消費，增加對本公司數位支付之黏著度。

(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相關服務，提供用戶最完善的功能，且本公司會持續評估市場需求，依序規劃法令許可申請業務，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，電子支付業者為增加用戶數紛紛陷入行銷補貼的回饋戰，在現行之行銷模式下，應強化行銷補貼帶動之效益。

C. 因應對策

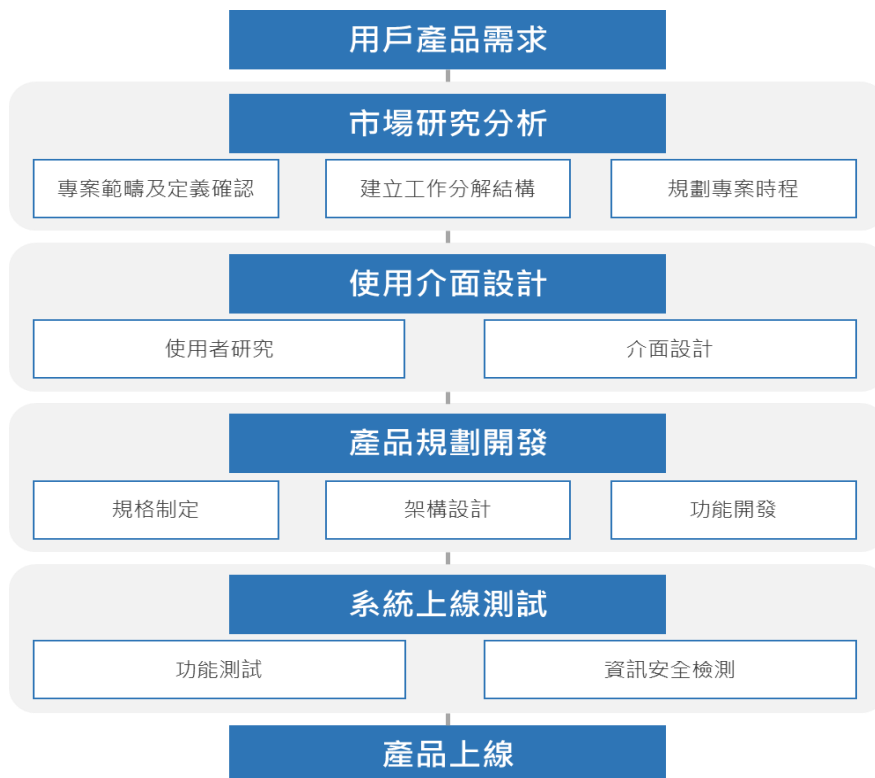
- (a)整合資源：除了與統一集團資源結合外，本公司也積極與各家企業攜手合作推廣活動，不定期的舉辦回饋等優惠活動，擴大活動效益及聲量。
- (b)精準行銷：在計畫導入的服務功能上線後，透過分析各種消費行為來建立消費軌跡，以精準行銷的方式透過定期推動優惠及活動提升數位支付的使用率。

2. 主要產品之用途及產製過程

(1) 主要產品之用途

因應無現金與數位支付趨勢，本公司以儲值卡及電子支付工具，降低現金交易不便，提升用戶滿意度，並提供多元支付選擇。電子支付業務除拓展實體通路外，亦開發線上繳費、電商等合作，配合政府新業務範圍，打造微金融應用場景，深化日常使用，提供安全高效的服務。

(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	113年度				114年度			
項目	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	57,246	38.11	無	A廠商	53,390	37.89	無
2	B廠商	32,116	21.38	無	B廠商	26,736	18.97	無
3	C廠商	23,492	15.64	無	C廠商	9,616	6.82	無
4	其他	37,354	24.87	無	其他	51,180	36.32	無
進貨淨額		150,208	100.00		進貨淨額	140,922	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；113年度因儲值卡銷售下降，故連動相關進貨金額隨之減少。								

- (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	113年度				114年度			
項目	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	1,229	0.19	母公司	A客戶	362,026	39.47	母公司
2	B客戶	277,385	42.74	無	B客戶	140,701	15.34	無
3	C客戶	76,278	11.75	其他 關係人	C客戶	77,286	8.43	其他 關係人
4	其它	294,170	45.32	-	其它	337,130	36.76	-
銷貨淨額		649,062	100.00		銷貨淨額	917,143	100.00	
增減變動說明：本公司與A客戶因儲值卡銷售較去年成長使整體銷貨淨額成長。								

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	113年度				114年度			
		內 銷		外 銷		內 銷		外 銷	
		量	值	量	值	量	值	量	值
聯名收入		-	353,265	-	-	-	357,415	-	-
儲值卡收入		-	143,760	-	-	-	225,524	-	-
儲值卡退回		-	(162,627)	-	-	-	(3,667)		
手續費		-	218,374	-	-	-	230,056	-	-
其它		-	96,290	-	-	-	107,815	-	-
合計		-	649,062	-	-	-	917,143	-	-

變動原因說明：本公司114年度電子支付使用場域持續增加中，且積極推廣支付工具，且因儲值卡銷貨收入較前年一年度成長。

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		113年度	114年度	115年5月31日
員工人數 (註)	主管職	25	26	26
	專業職	116	111	114
	合計	141	137	140
平均年歲(歲)		38.38	39.72	40.29
平均服務年資(年)		2.77	3.21	3.3
學歷分布 比率	碩士	18.66	17.52	18.57
	大專	79.10	78.83	67.86
	高中	2.24	3.65	2.86

註1：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

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. 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，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. 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因污染環境所遭受之損失（包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：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、勞績獎金。
- 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。

114年度員工進修訓練情形：課程名稱「內部稽核人員通識課程、NET與Docker Container微服務實務應用、勒索軟體威脅下資安管理法的適法性等」，參加人數11人，訓練費用109仟元。

- (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，迄今無重大勞資糾紛發生。

2. 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：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) 本公司已增設資訊安全管理Team隸屬於系統部，且取得ISO27001 認證證書，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，定期查核落實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。
2. 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
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
臺中捷運電子票證業務服務案	臺中捷運(股)公司	109/07/20-119/07/21	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	111/02/16-116/02/15	桃園捷運電子票證業務服務案	無
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
聯名卡合作契約	第一銀行	103/10/01-114/06/30 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	國泰世華銀行	114/01/01-116/12/31	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	108/01/01-114/06/30 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	中國信託銀行	109/07/01-114/06/30 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	109/07/01-114/06/30 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	玉山銀行	109/07/01-114/06/30 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	台北富邦銀行	109/07/01-114/06/30 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
聯名卡合作契約	台新銀行	111/07/01- 116/06/30 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	合作金庫銀行	111/07/01- 116/06/30 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	112/07/01- 115/06/30 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	土地銀行	113/10/01- 118/09/30	聯名卡發卡權利金及 自動加值合作契約書	無
銀行帳戶連結扣款	第一銀行	108/10/01- 114/09/30 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	中國信託	108/10/01- 114/09/30 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	新光銀行	108/11/25- 114/11/24 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- 115/02/09 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- 115/03/03 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	國泰世華	109/06/29- 114/06/28 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	台新銀行	109/08/17- 114/08/16 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

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	台北富邦	109/11/01- 114/10/31 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	臺灣銀行	110/02/22- 115/02/21 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	華南銀行	110/07/26- 114/12/31 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	110/08/01- 114/07/31 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	永豐銀行	113/08/01- 116/07/31 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	110/12/01- 114/11/30 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	上海銀行	111/05/01- 114/04/30 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	彰化銀行	111/08/01- 114/07/31 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	111/09/01- 114/08/31 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	台中銀行	112/05/01- 115/04/30 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	樂天銀行	112/09/01- 115/08/31 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

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

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；%

年度 項目	113年	114年	差異		說明
			金額	變動 比率	
流動資產	3,081,996	2,784,775	(297,221)	(9.64)	-
非流動資產	227,163	429,318	202,155	88.99	主因使用權資產增加。
資產總計	3,309,159	3,214,093	(95,066)	(2.87)	-
流動負債	2,787,948	2,504,036	(283,912)	(10.18)	-
非流動負債	11,003	206,382	195,379	1775.69	主因租賃負債增加。
負債總計	2,798,951	2,710,418	(88,533)	(3.16)	-
股本	700,000	700,000	-	-	-
累積虧損	(189,792)	(196,325)	(6,533)	(3.44)	-
權益總計	510,208	503,675	(6,533)	(1.28)	-

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

年度 項目	113年	114年	差異		說明
			金額	%	
營業收入	649,062	917,143	268,081	41.30	主因儲值卡銷貨收入較去年成長。
營業成本	144,665	283,587	138,922	96.03	主因儲值卡銷貨成本較去年成長。
營業毛利額	504,397	633,556	129,159	25.61	-
營業費用	595,782	668,247	72,465	12.16	-
營業利益(損失)	(91,385)	(34,691)	56,694	62.04	主因儲值卡毛利額成長致利益較去年成長。
營業外收入及支出	29,074	29,845	771	2.65	-
稅前淨利(損)	(62,311)	(4,846)	57,465	92.22	-
所得稅費用(利益)	-	-	-	-	-
本期淨利(損)	(62,311)	(4,846)	57,465	92.22	-

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
313,549	83,089	(73,634)	323,004	-	-
1.現金流量變動情形分析： 營業活動之淨現金流入主要係因為相關行銷贊助金成長；投資及融資活動之淨現金流出，主係支付購買固定資產之價款。 2.預計現金不足額之補救措施：目前尚未發生不足之情況。					

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	113年度		114年度	
	金額	比例	金額	比例
利息收入	29,423	4.53%	30,706	3.35%
利息支出	26	0.01%	1,210	0.13%
兌換(損)益	-	-	-	-
營業收入	649,062	100%	917,143	100%

1. 利率變動對公司損益之影響及未來因應措施

本公司113及114年度利息收入占營業收入比重分別為4.53%及3.35%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113及114年度利息支出占營業收入比重分別為0.01%及0.13%，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份有限公司之子公司，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113及114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。

陸、 特別記載事項：

一、 關係企業相關資料

1. 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。
2. 114年度關係報告書：請參閱附錄四。

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、 其他必要補充說明事項：無。

柒、 最近年度及截至年報刊印日止，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

內部控制制度聲明書

謹代表愛金卡股份有限公司聲明本公司於 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日確實遵循「專營電子支付機構內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核單位執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，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：黃靖雁



(簽章)



中 華 民 國 115 年 3 月 24 日

內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：114 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
無	無	無



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114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 115 年董事會

愛金卡股份有限公司

監察人 柴佳明
柴 佳 明

中 華 民 國 115 年 7 月 27 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114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 115 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 115 年 4 月 2 日

附錄三、114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 114 年度及 113 年度
(股票代碼 6034)

公司地址：臺北市內湖區石潭路 163 號 4 樓
電 話：(02)2798-9688

愛金卡股份有限公司

民國 114 年度及 113 年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

項	目	頁次/編號/索引
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告書	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 ~ 42
	(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 ~ 31
	(七) 關係人交易	32 ~ 36
	(八) 質押之資產	37
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	37

項	目	頁次/編號/索引
(十)	重大之災害損失	37
(十一)	重大之期後事項	37
(十二)	其他	37 ~ 40
(十三)	附註揭露事項	40 ~ 41
(十四)	部門資訊	41 ~ 42
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
	使用權資產變動明細表	明細表三
	租賃負債明細表	明細表四
	營業收入明細表	明細表五
	營業成本明細表	明細表六
	營業費用明細表	明細表七
	本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	明細表八

會計師查核報告

(115)財審報字第 25003430 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 114 年及 113 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、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，足以允當表達愛金卡股份有限公司民國 114 年及 113 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 114 年及 113 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受託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、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）。

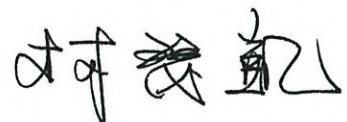
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

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 5 年 3 月 2 4 日

愛金卡股份有限公司
資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

			114 年 12 月 31 日			113 年 12 月 31 日		
資	產	附註	金	額	%	金	額	%
流動資產								
1100	現金及約當現金	六(一)	\$	313,549	10	\$	420,890	13
1150	應收票據淨額	六(二)		100	-		-	-
1170	應收帳款淨額	六(二)		49,127	2		62,941	2
1180	應收帳款－關係人淨額	六(二)及七		105,474	3		78,732	2
1200	其他應收款	七		69,816	2		139,049	4
1220	本期所得稅資產			7,758	-		4,584	-
130X	存貨	六(三)		95,410	3		116,372	3
1410	預付款項			26,189	1		18,849	1
1470	其他流動資產	六(四)		2,117,352	66		2,240,579	68
11XX	流動資產合計			2,784,775	87		3,081,996	93
非流動資產								
1600	不動產、廠房及設備	六(五)		92,769	3		53,291	2
1755	使用權資產	六(六)		205,603	6		492	-
1780	無形資產	六(七)		94,025	3		109,315	3
1900	其他非流動資產	八		36,921	1		64,065	2
15XX	非流動資產合計			429,318	13		227,163	7
1XXX	資產總計		\$	3,214,093	100	\$	3,309,159	100

(續次頁)

愛金卡股份有限公司
資產負債表
民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	114 年 12 月 31 日		113 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)	\$	29,132 1	\$	49,146 1
2170	應付帳款			53,918 2		37,600 1
2180	應付帳款－關係人	七		7,239 -		83,184 3
2200	其他應付款	六(八)及七		390,028 12		382,807 12
2280	租賃負債－流動	六(二十一)		12,264 -		497 -
2300	其他流動負債	六(九)		2,011,455 63		2,234,714 68
21XX	流動負債合計			<u>2,504,036 78</u>		<u>2,787,948 85</u>
非流動負債						
2550	負債準備－非流動			3,007 -		1,019 -
2580	租賃負債－非流動	六(二十一)		191,612 6		- -
2640	淨確定福利負債－非流動	六(十)		11,248 -		9,349 -
2645	存入保證金	六(二十一)		515 -		635 -
25XX	非流動負債合計			<u>206,382 6</u>		<u>11,003 -</u>
2XXX	負債總計			<u>2,710,418 84</u>		<u>2,798,951 85</u>
權益						
股本						
3110	普通股股本	六(十一)		700,000 22		700,000 21
保留盈餘						
3350	待彌補虧損		(	196,325) (6) (		189,792) (6)
3XXX	權益總計			<u>503,675 16</u>		<u>510,208 15</u>
3X2X	負債及權益總計		\$	<u>3,214,093 100</u>	\$	<u>3,309,159 100</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：吳青駿



愛金卡股份有限公司
綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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	114 金	年 額	度 %	113 金	年 額	度 %
4000 營業收入	六(十三)及七	\$	917,143	100	\$	649,062	100
5000 營業成本	六(十八)及七	(	283,587)	(31)	(	144,665)	(22)
5900 營業毛利			633,556	69		504,397	78
營業費用	六(十八)(十九) 及七						
6100 推銷費用		(	397,674)	(43)	(	347,016)	(54)
6200 管理費用		(	270,573)	(30)	(	248,766)	(38)
6000 營業費用合計		(	668,247)	(73)	(	595,782)	(92)
6900 營業損失		(	34,691)	(4)	(	91,385)	(14)
營業外收入及支出							
7100 利息收入	六(十四)		30,706	3		29,423	4
7010 其他收入			104	-		197	-
7020 其他利益及損失	六(十五)		245	-	(	520)	-
7050 財務成本	六(六)	(	1,210)	-	(	26)	-
7000 營業外收入及支出合計			29,845	3		29,074	4
7900 稅前淨損		(	4,846)	(1)	(	62,311)	(10)
7950 所得稅費用	六(十六)		-	-		-	-
8200 本期淨損		(\$	4,846)	(1)	(\$	62,311)	(10)
8311 確定福利計畫之再衡量數	六(十)	(\$	1,687)	-	\$	472	-
8300 其他綜合損益(淨額)		(\$	1,687)	-	\$	472	-
8500 本期綜合損益總額		(\$	6,533)	(1)	(\$	61,839)	(10)
基本每股虧損	六(十七)						
9750 基本每股虧損		(\$		0.07)	(\$		1.13)
稀釋每股虧損	六(十七)						
9850 稀釋每股虧損		(\$		0.07)	(\$		1.13)

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：吳青駿

愛 金 卡 股 份 有 限 公 司
權 益 變 動 表
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 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

113 年度

113 年 1 月 1 日餘額		\$	700,000	(\$	327,953)	\$	372,047
本期淨損		-	(	62,311)	(	62,311)	
本期其他綜合損益		-		472		472	
本期綜合損益總額		-	(	61,839)	(	61,839)	
減資彌補虧損	六(十一)	(	200,000)	200,000		-	
現金增資	六(十一)		200,000	-		200,000	
113 年 12 月 31 日餘額		\$	700,000	(\$	189,792)	\$	510,208

114 年度

114 年 1 月 1 日餘額		\$	700,000	(\$	189,792)	\$	510,208
本期淨損		-	(	4,846)	(	4,846)	
本期其他綜合損益		-	(	1,687)	(	1,687)	
本期綜合損益總額		-	(	6,533)	(	6,533)	
114 年 12 月 31 日餘額		\$	700,000	(\$	196,325)	\$	503,675

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：梁玉璿



會計主管：吳青駿



愛 金 卡 股 份 有 限 公 司
現 金 流 量 表
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附註	114 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	113 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	(\$ 4,846)	(\$ 62,311)
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(五)(六) (十八) 29,227	26,809
攤銷費用	六(七)(十八) 40,159	45,471
利息費用	1,210	26
利息收入	六(十四) (30,706)	(29,423)
處分不動產、廠房及設備利益	六(十五) -	(2)
租賃修改利益	六(六)(十五) (245)	-
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	(100)	-
應收帳款淨額	13,814 (2,562)	16,313
應收帳款—關係人淨額	(26,742)	49,537
其他應收款	67,837	93,975
存貨	20,962 (7,340)	320
其他流動資產	123,227 (72,204)	-
與營業活動相關之負債之淨變動		
合約負債—流動	(20,014)	7,004
應付帳款	16,318 (75,945)	1,148
應付帳款—關係人	(75,945)	72,379
其他應付帳款	879 (37,820)	185,303
其他流動負債	(223,259)	242
淨確定福利負債	212	103,959
營運產生之現金(流出)流入	(75,352)	26,792
收取之利息	32,102	(26)
支付之利息	六(二十一) (1,200)	(2,173)
支付之所得稅	(3,174)	128,552
營業活動之淨現金(流出)流入	(47,624)	9,453
投資活動之現金流量		
取得不動產、廠房及設備	六(二十) (55,359)	4
處分不動產、廠房及設備價款	-	10,560
取得無形資產	六(二十) (23,669)	18,810
存出保證金減少(增加)	25,899	1,217
其他非流動資產減少(增加)	1,245	40,036
投資活動之淨現金流出	(51,884)	-
籌資活動之現金流量		
租賃本金償還	六(二十一) (7,713)	5,950
存入保證金減少	六(二十一) (120)	1,627
現金增資	六(十一) -	200,000
籌資活動之淨現金(流出)流入	(7,833)	192,423
本期現金及約當現金(減少)增加數	(107,341)	280,939
期初現金及約當現金餘額	420,890	139,951
期末現金及約當現金餘額	\$ 313,549	\$ 420,890

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：梁玉璿



會計主管：吳青駿



愛金卡股份有限公司
財 務 報 表 附 註
民國 114 年度及 113 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 115 年 3 月 24 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會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114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會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及依賴自然電力的合約」	民國115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
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115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。

(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會計準則之影響

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會計準則之新發布、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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日（註）
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹貨幣」	民國116年1月1日

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號（以下簡稱 IFRS 18）；另企業如有提前適用 IFRS 18 之需求，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用 IFRS 18 規定。

除下列所述待評估外，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：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之績效，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

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、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值，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) 預期於報導期間後十二個月內將實現者。
- (4) 現金或約當現金，但於報導期間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，列為流動負債：

- (1) 預期於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 於報導期間後十二個月內到期清償者。
- (4) 不具有將負債之清償遞延至報導期間後至少十二個月之權利者。

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、會計估計值變動及錯誤」之會計估計值變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

辦公設備	4年～5年
其他設備	6年
租賃改良	5年～20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。

4. 除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外，其他所有之租賃修改，將租賃負債再衡量金額相應調整使用權資產。

(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 4 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金額時，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) 負債準備

本公司之負債準備(除役負債)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。

(十五) 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，則按會計估計值變動處理。

(十六) 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）亦未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，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。

(十七) 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。

(十八) 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。

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值及假設。所作出之重大會計估計值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

	114年12月31日	113年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 32	\$ 199
支票存款及活期存款	233,517	320,691
定期存款	80,000	100,000
	<u>\$ 313,549</u>	<u>\$ 420,890</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) 應收票據及帳款(含關係人)

	114年12月31日	113年12月31日
應收票據	\$ 100	\$ -
應收帳款	\$ 154,601	\$ 141,673
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 154,601</u>	<u>\$ 141,673</u>

1. 本公司應收票據均未逾期。應收帳款以逾期天數為基準進行之帳齡分析，請詳附註十二、(二)之說明。
2. 民國 114 年及 113 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 113 年 1 月 1 日客戶合約之應收款餘額為\$155,424。
3. 本公司未有將應收票據及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票據及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. 相關應收帳款及應收票據信用風險資訊請詳附註十二、(二)。

(三) 存貨

	114年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品	<u>\$ 119,526</u>	<u>(\$ 24,116)</u>	<u>\$ 95,410</u>
	113年12月31日		
	成本	備抵跌價損失	帳面金額
商品	<u>\$ 149,995</u>	<u>(\$ 33,623)</u>	<u>\$ 116,372</u>

本公司當期認列為費損之存貨成本：

	114年度	113年度
已出售存貨成本	\$ 153,416	\$ 88,927
本期銷貨退回	(2,987)	(101,923)
存貨(回升利益)跌價損失	(9,507)	26,901
	<u>\$ 140,922</u>	<u>\$ 13,905</u>

本公司於民國 114 年度因出售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

	114年12月31日	113年12月31日
信託資產－活期存款	\$ 433,445	\$ 549,345
－定期存款	1,515,000	1,515,000
其他	168,907	176,234
	<u>\$ 2,117,352</u>	<u>\$ 2,240,579</u>

本公司為經營電子支付業務(icash 卡及 icashPay)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 115 年 4 月及民國 114 年 9 月至 117 年 9 月。

(五) 不動產、廠房及設備

1. 明細如下：

	114年			
	辦公設備	其他設備	租賃改良	合計
<u>1月1日</u>				
成本	\$ 97,338	\$ 211,569	\$ 13,595	\$ 322,502
累積折舊	(84,414)	(171,382)	(13,415)	(269,211)
	<u>\$ 12,924</u>	<u>\$ 40,187</u>	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 53,291</u>
<u>12月31日</u>				
1月1日	\$ 12,924	\$ 40,187	\$ 180	\$ 53,291
增添	40,568	4,000	15,560	60,128
折舊費用	(8,512)	(11,757)	(381)	(20,650)
12月31日	<u>\$ 44,980</u>	<u>\$ 32,430</u>	<u>\$ 15,359</u>	<u>\$ 92,769</u>
<u>12月31日</u>				
成本	\$ 137,906	\$ 214,768	\$ 21,149	\$ 373,823
累積折舊	(92,926)	(182,338)	(5,790)	(281,054)
	<u>\$ 44,980</u>	<u>\$ 32,430</u>	<u>\$ 15,359</u>	<u>\$ 92,769</u>

113年				
	辦公設備	其他設備	租賃改良	合計
<u>1月1日</u>				
成本	\$ 99,406	\$ 208,746	\$ 13,289	\$ 321,441
累積折舊	(85,104)	(160,653)	(11,303)	(257,060)
	<u>\$ 14,302</u>	<u>\$ 48,093</u>	<u>\$ 1,986</u>	<u>\$ 64,381</u>
1月1日	\$ 14,302	\$ 48,093	\$ 1,986	\$ 64,381
增添	5,937	3,568	306	9,811
處分	-	(2)	-	(2)
折舊費用	(7,315)	(11,472)	(2,112)	(20,899)
12月31日	<u>\$ 12,924</u>	<u>\$ 40,187</u>	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 53,291</u>
<u>12月31日</u>				
成本	\$ 97,338	\$ 211,569	\$ 13,595	\$ 322,502
累積折舊	(84,414)	(171,382)	(13,415)	(269,211)
	<u>\$ 12,924</u>	<u>\$ 40,187</u>	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 53,291</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，租賃合約之期間通介於3到20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. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	114年12月31日	113年12月31日
	帳面金額	帳面金額
房屋	<u>\$ 205,603</u>	<u>\$ 492</u>
	114年度	113年度
	折舊費用	折舊費用
房屋	<u>\$ 8,577</u>	<u>\$ 5,910</u>

3. 本公司於民國114年及113年度使用權資產增添分別為\$220,652及\$0。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	114年度	113年度
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 1,150	\$ 18
租賃修改利益	245	-

5. 本公司於民國114年及113年度租賃現金流出總額分別為\$8,863及\$5,968。

(七) 無形資產

		114年				
		電腦軟體	商標權	特許權	其他	合計
1月1日						
成本		\$ 140,720	\$ 25,000	\$ 394,736	\$ 96	\$ 560,552
累計攤銷		(135,548)	(22,712)	(292,881)	(96)	(451,237)
		<u>\$ 5,172</u>	<u>\$ 2,288</u>	<u>\$ 101,855</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,315</u>
1月1日		\$ 5,172	\$ 2,288	\$ 101,855	\$ -	\$ 109,315
取得		19,155	-	5,714	-	24,869
攤銷費用		(4,269)	(2,113)	(33,777)	-	(40,159)
12月31日		<u>\$ 20,058</u>	<u>\$ 175</u>	<u>\$ 73,792</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94,025</u>
12月31日						
成本		\$ 159,875	\$ 25,000	\$ 400,450	\$ 96	\$ 585,421
累計攤銷		(139,817)	(24,825)	(326,658)	(96)	(491,396)
		<u>\$ 20,058</u>	<u>\$ 175</u>	<u>\$ 73,792</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 94,025</u>
		113年				
		電腦軟體	商標權	特許權	其他	合計
1月1日						
成本		\$ 137,160	\$ 25,000	\$ 394,736	\$ 96	\$ 556,992
累計攤銷		(133,214)	(20,599)	(251,857)	(96)	(405,766)
		<u>\$ 3,946</u>	<u>\$ 4,401</u>	<u>\$ 142,879</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 151,226</u>
1月1日		\$ 3,946	\$ 4,401	\$ 142,879	\$ -	\$ 151,226
取得		3,560	-	-	-	3,560
攤銷費用		(2,334)	(2,113)	(41,024)	-	(45,471)
12月31日		<u>\$ 5,172</u>	<u>\$ 2,288</u>	<u>\$ 101,855</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,315</u>
12月31日						
成本		\$ 140,720	\$ 25,000	\$ 394,736	\$ 96	\$ 560,552
累計攤銷		(135,548)	(22,712)	(292,881)	(96)	(451,237)
		<u>\$ 5,172</u>	<u>\$ 2,288</u>	<u>\$ 101,855</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,315</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

	114年12月31日	113年12月31日
應付廣告活動費	\$ 265,144	\$ 291,958
應付薪資及獎金	47,610	40,002
應付勞務費	35,734	21,826
應付設備款	7,636	2,867
應付系統維護費	6,887	6,489
應付消費款	2,066	460
應付無形資產價款	1,200	-
其他	23,751	19,205
	<u>\$ 390,028</u>	<u>\$ 382,807</u>

(九) 其他流動負債

	114年12月31日	113年12月31日
預收icash卡儲值金	\$ 1,597,163	\$ 1,775,517
預收icash Pay儲值金	348,643	287,407
其他	65,649	171,790
	<u>\$ 2,011,455</u>	<u>\$ 2,234,714</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：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	(\$ 11,248)	(\$ 9,349)
計畫資產公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>(\$ 11,248)</u>	<u>(\$ 9,349)</u>

(3)淨確定福利負債之變動如下：

	114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	(\$ 9,349)	\$ -	(\$ 9,349)
當期服務成本	(69)	-	(69)
利息費用	(143)	-	(143)
	(9,561)	-	(9,561)
再衡量數：			
經驗調整之精算損失	(1,180)	-	(1,180)
人口統計假設變動數	4	-	4
財務假設變動影響數	(511)	-	(511)
12月31日	(\$ 11,248)	\$ -	(\$ 11,248)

	113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	(\$ 9,579)	\$ -	(\$ 9,579)
當期服務成本	(118)	-	(118)
利息費用	(124)	-	(124)
	(9,821)	-	(9,821)
再衡量數：			
經驗調整之精算利益	810	-	810
人口統計假設變動數	1	-	1
財務假設變動影響數	(339)	-	(339)
12月31日	(\$ 9,349)	\$ -	(\$ 9,349)

(4)有關退休金之精算假設彙總如下：

	114年度	113年度
折現率	1.30%	1.55%
未來薪資增加率	3.75%	3.50%

對於未來死亡率之假設係按照臺灣壽險業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0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
114年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 214)	\$ 222	\$ 316	(\$ 305)
113年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 171)	\$ 176	\$ 262	(\$ 254)

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)截至民國 114 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 7 年。
退休金支付之到期分析如下：

短於1年	\$	203
1-2年		594
2-5年		5,698
5年以上		5,955
	\$	<u>12,450</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按月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國 114 年及 113 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\$6,233 及\$6,341。

(十一)股本

- 民國 114 年 12 月 31 日止，本公司額定資本額為\$700,000，分為 70,000 仟股，實收資本額為\$700,000，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。
- 本公司於民國 113 年 5 月 22 日經董事會代行股東會職權決議通過減資彌補虧損，本次擬按持股比例減資\$200,000，及銷除已發行股份 20,000 仟股，減資後資本額為\$500,000，減資基準日為民國 113 年 6 月 30 日。
- 本公司於民國 113 年 8 月 6 日經董事會決議通過辦理現金增資案，本次擬按持股比例增資\$200,000，並發行股份 20,000 仟股，增資後資本額為\$700,000，增資基準日為民國 113 年 9 月 30 日。
- 本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	114年	113年
1月1日	70,000	70,000
現金增資	-	20,000
減資彌補虧損	-	(20,000)
12月31日	<u>70,000</u>	<u>70,000</u>

(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 114 年及 113 年度均為待彌補虧損，故無盈餘可供分派。

(十三) 營業收入

	114年度	113年度
客戶合約之收入	\$ 917,143	\$ 649,062

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：

	114年度	113年度
收入認列時點		
—於某一時點認列之收入	\$ 656,082	\$ 389,007
—隨時間逐步認列之收入	261,061	260,055
	<u>\$ 917,143</u>	<u>\$ 649,062</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：

	114年12月31日	113年12月31日	113年1月1日
合約負債-權利金	\$ 22,500	\$ 22,500	\$ 29,108
合約負債-售卡收入	4,733	24,031	13,034
合約負債-其他	1,899	2,615	-
	<u>\$ 29,132</u>	<u>\$ 49,146</u>	<u>\$ 42,142</u>

(2) 期初合約負債於民國 114 年及 113 年度認列之收入分別為 \$44,516 及 \$34,537。

(十四) 利息收入

	114年度	113年度
銀行存款利息	\$ 2,635	\$ 2,952
信託資產利息收入	28,039	26,451
其他利息收入	32	20
	<u>\$ 30,706</u>	<u>\$ 29,423</u>

(十五) 其他損失及利益

	114年度	113年度
租賃修改利益	\$ 245	\$ -
處分不動產、廠房及設備利益	-	2
其他	-	(522)
	<u>\$ 245</u>	<u>(\$ 520)</u>

(十六) 所得稅

1. 民國 114 年及 113 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

	114年度	113年度
稅前淨損按法定稅率計算之所得稅	(\$ 969)	(\$ 12,462)
暫時性差異未認列遞延所得稅資產	(5,374)	10,206
課稅損失未認列遞延所得稅資產	<u>6,343</u>	<u>2,256</u>
所得稅費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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：

	113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：				
-未實現費用	\$ 6	(\$ 6)	\$ -	\$ -
遞延所得稅負債：				
-未實現利益	(6)	6	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

4. 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：

114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	61,150	61,150	61,150	民國121年
民國112年	40,757	40,757	40,757	民國122年
民國113年	10,764	10,764	10,764	民國123年
民國114年	31,718	31,718	31,718	民國124年
113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	61,150	61,150	61,150	民國121年
民國112年	42,155	42,155	42,155	民國122年
民國113年	11,312	11,312	11,312	民國123年

5. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	114年12月31日	113年12月31日
可減除暫時性差異	\$ 46,495	\$ 73,365

6. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 112 年度。

(十七) 每股虧損

114年度		
稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損 (元)
基本(稀釋)每股虧損		
本期淨損	(\$ 4,846)	70,000 (0.07)
113年度		
稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損 (元)
基本(稀釋)每股虧損		
本期淨損	(\$ 62,311)	55,082 (1.13)

(十八) 費用性質之額外資訊

	114年度	113年度
廣告活動費	\$ 268,978	\$ 225,752
勞務費	222,235	195,995
員工福利費用	175,743	180,250
已出售存貨淨成本	140,922	13,905
折舊、攤銷	69,386	72,280
系統維護費	25,869	18,865
佣金支出	1,425	925
其他成本及費用	47,276	32,475
營業成本及營業費用	<u>\$ 951,834</u>	<u>\$ 740,447</u>

(十九) 員工福利費用

	114年度	113年度
薪資費用	\$ 151,047	\$ 155,360
勞健保費用	12,314	12,551
退休金費用	6,445	6,583
其他用人費用	5,937	5,756
	<u>\$ 175,743</u>	<u>\$ 180,250</u>

註：截至民國 114 年及 113 年 12 月 31 日止，本公司員工人數(含兼職人員)分別為 137 人及 141 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，應提撥不低於 2% 為員工酬勞。
2. 本公司民國 114 年及 113 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 113 年度員工酬勞與民國 113 年度財務報告認列之金額一致。
本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(二十) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	114年度	113年度
購置不動產、廠房及設備	\$ 60,128	\$ 9,811
加：期初應付設備款	2,867	2,951
減：期初預付設備款	- (	442)
減：期末應付設備款	(7,636)	(2,867)
本期支付現金	<u>\$ 55,359</u>	<u>\$ 9,453</u>
	114年度	113年度
購置無形資產	\$ 24,869	\$ 3,560
加：期初應付無形資產價款	-	7,000
減：期末應付無形資產價款	(1,200)	-
本期支付現金	<u>\$ 23,669</u>	<u>\$ 10,560</u>

(二十一) 來自籌資活動之負債之變動

	114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	\$ 497	\$ 635	\$ 1,132
籌資現金流量之變動	(7,713)	(120)	(7,833)
利息支付數(註)	(1,150)	-	(1,150)
其他非現金之變動	212,242	-	212,242
12月31日	<u>\$ 203,876</u>	<u>\$ 515</u>	<u>\$ 204,391</u>
	113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	\$ 6,447	\$ 2,262	\$ 8,709
籌資現金流量之變動	(5,950)	(1,627)	(7,577)
利息支付數(註)	(18)	-	(18)
其他非現金之變動	18	-	18
12月31日	<u>\$ 497</u>	<u>\$ 635</u>	<u>\$ 1,132</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

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司關係</u>
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(大智通)	"
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	"
專聯科技股份有限公司	"
捷盟行銷股份有限公司	"
統一蘭陽藝文股份有限公司	"
家福股份有限公司	其他關係人
統合開發股份有限公司	"
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	"

關係人名稱	與本公司關係
統一數網股份有限公司	其他關係人
統一國際開發股份有限公司	"
統正開發股份有限公司(統正開發)	"
統健實業股份有限公司	"
統展企業股份有限公司	"
統康生活事業股份有限公司	"
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	"
太子建設開發股份有限公司	"
時代國際行旅股份有限公司	"
網路家庭國際資訊股份有限公司	"
德記洋行股份有限公司	"
南聯國際貿易股份有限公司	"
統一數發股份有限公司	"
統一生機開發股份有限公司	"
晟發企業股份有限公司	"
統翔興業股份有限公司	"

(三) 與關係人間重大交易事項

1. 營業收入

	114年度	113年度
最終母公司	\$ 6	\$ 1
母公司		
— 統一超商	362,026	1,229
兄弟公司	77,933	63,740
其他關係人		
— 其他	86,487	81,519
	<u>\$ 526,452</u>	<u>\$ 146,489</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 icashPay 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 icashPay 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

	114年度	113年度
母公司		
－ 統一超商	\$ 15,611	\$ 14,695
兄弟公司	105	223
其他關係人	61	55
	<u>\$ 15,777</u>	<u>\$ 14,973</u>

本公司與特約機構簽訂合作契約，依 icash 持卡人與 icashPay 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

	114年度	113年度
<u>廣告活動費</u>		
母公司		
－ 統一超商	\$ 149,593	\$ 126,389
兄弟公司		
－ 其他	25,367	13,853
其他關係人		
－ 統正開發	67,927	56,185
－ 其他	232	1,182
	<u>\$ 243,119</u>	<u>\$ 197,609</u>
	114年度	113年度
<u>系統線路及維護費</u>		
母公司		
－ 統一超商	\$ -	\$ 6
兄弟公司		
－ 統一資訊	3,345	2,352
－ 其他	788	788
其他關係人	600	600
	<u>\$ 4,733</u>	<u>\$ 3,746</u>

	114年度	113年度
<u>勞務費</u>		
<u>母公司</u>		
－統一超商	\$ 960	\$ 122
<u>兄弟公司</u>		
－統一資訊	15,279	9,973
－其他	3,182	555
其他關係人	416	563
	<u>\$ 19,837</u>	<u>\$ 11,213</u>
	114年度	113年度
<u>佣金支出</u>		
<u>兄弟公司</u>		
－大智通	\$ 522	\$ 388
－其他	18	10
	<u>\$ 540</u>	<u>\$ 398</u>
4. <u>應收帳款</u>		
	114年12月31日	113年12月31日
<u>母公司</u>		
－統一超商	\$ 93,373	\$ 74,175
<u>兄弟公司</u>	9,008	3,191
其他關係人	3,093	1,366
	<u>\$ 105,474</u>	<u>\$ 78,732</u>
5. <u>其他應收款</u>		
	114年12月31日	113年12月31日
<u>母公司</u>		
－統一超商	\$ 59,732	\$ 121,982
<u>兄弟公司</u>	165	1,196
其他關係人	154	15
	<u>\$ 60,051</u>	<u>\$ 123,193</u>
6. <u>應付帳款</u>		
	114年12月31日	113年12月31日
<u>最終母公司</u>	\$ 57	\$ 150
<u>母公司</u>		
－統一超商	7,161	83,014
<u>兄弟公司</u>	15	15
其他關係人	6	5
	<u>\$ 7,239</u>	<u>\$ 83,184</u>

7. 其他應付款

	114年12月31日	113年12月31日
最終母公司	\$ 4	\$ 1
母公司		
— 統一超商	102,465	167,150
兄弟公司		
— 統一百華	64,062	35,177
— 其他	14,149	7,030
其他關係人		
— 統正開發	77,196	82,370
— 其他	8,422	1,151
	<u>\$ 266,298</u>	<u>\$ 292,879</u>

8. 財產交易

取得不動產、廠房及設備

	114年度	113年度
兄弟公司		
— 統一資訊	<u>\$ 35,414</u>	<u>\$ -</u>

9. 租賃交易－承租人

(1) 本集團向母公司承租建物，租賃合約之期間為 20 年，租金係於每月支付。

(2) 取得使用權資產

	114年度	113年度
母公司	<u>\$ 200,167</u>	<u>\$ -</u>

(3) 租賃負債

A. 期末餘額：

	114年12月31日	113年12月31日
母公司	<u>\$ 198,089</u>	<u>\$ -</u>

B. 利息費用：

	114年度	113年度
母公司	<u>\$ 908</u>	<u>\$ -</u>

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	114年度	113年度
短期員工福利	<u>\$ 8,384</u>	<u>\$ 9,975</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
	114年12月31日	113年12月31日	
質押定期存款 (表列「其他非流動資產 -存出保證金」)	\$ 20,059	\$ 53,392	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

	114年12月31日	113年12月31日
<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	\$ 313,549	\$ 420,890
應收票據	100	-
應收帳款淨額(含關係人)	154,601	141,673
其他應收款	69,816	139,049
其他流動資產(註)	2,117,352	2,240,579
存出保證金	36,921	62,820
	<u>\$ 2,692,339</u>	<u>\$ 3,005,011</u>

	114年12月31日	113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)	\$ 61,157	\$ 120,784
其他應付款	390,028	382,807
存入保證金	515	635
	<u>\$ 451,700</u>	<u>\$ 504,226</u>
租賃負債	<u>\$ 203,876</u>	<u>\$ 497</u>

註：係本公司因預收 icash 卡加值款及預收 icashPay 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 114 年及 113 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：

	114年12月31日	113年12月31日
	應收帳款	應收帳款
未逾期	\$ 153,257	\$ 137,135
30天內	1,268	4,332
31-60天	72	55
61-90天	4	14
91天以上	-	137
減:備抵損失	-	-
	<u>\$ 154,601</u>	<u>\$ 141,673</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 114 年及 113 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:

114年12月31日	1年內	1至2年內	2年以上
應付帳款	\$ 61,157	\$ -	\$ -
其他應付款	390,028	-	-
租賃負債	14,762	14,773	212,163

非衍生金融負債:

113年12月31日	1年內	1至2年內	2年以上
應付帳款	\$ 120,784	\$ -	\$ -
其他應付款	382,807	-	-
租賃負債	497	-	-

(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：

114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	\$ 36,921	\$ -	\$ -	\$ 36,615
<u>金融負債：</u>				
存入保證金	\$ 515	\$ -	\$ -	\$ 507
113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	\$ 62,820	\$ -	\$ -	\$ 62,300
<u>金融負債：</u>				
存入保證金	\$ 635	\$ -	\$ -	\$ 625

(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 114 年及 113 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 114 年及 113 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. 期末持有之重大有價證券(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：無。

4. 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。

5. 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。

6. 母子公司間業務關係及重大交易往來情形：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：

	114年度	113年度
外部收入(部門收入)	\$ 917,143	\$ 649,062
部門損益	(\$ 4,846)	(\$ 62,311)
折舊及攤銷	\$ 69,386	\$ 72,280
所得稅費用	\$ -	\$ -
部門資產	\$ 3,214,093	\$ 3,309,159
部門負債	\$ 2,710,418	\$ 2,798,951

(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：

	114年度	113年度
銷貨收入	\$ 225,524	\$ 143,760
銷貨退回	(3,667)	(162,627)
勞務收入	500,895	504,161
其他	194,391	163,768
	<u>\$ 917,143</u>	<u>\$ 649,062</u>

(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 114 年及 113 年度重要客戶資訊如下：

	114年度		113年度	
	收入	部門	收入	部門
甲	\$ 362,026	(註)	\$ 1,229	(註)
乙	140,701	"	277,385	"
	<u>\$ 502,727</u>		<u>\$ 278,614</u>	

註：本公司經辦視為單一應報導部門。

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		
			進（銷）貨	佔總進（銷）貨		授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票	
				金額	之比率					據、帳款之比率	備註
愛金卡(股)公司	統一超商(股)公司	母公司	銷貨收入	(\$ 190,304)	(20.75)	月結60天	無重大差異	無重大差異	\$ 57,001	36.84	
〃	〃	〃	勞務收入	(\$ 171,722)	(18.72)	〃	〃	〃	\$ 36,372	23.51	

愛金卡股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 114 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				\$	32
支票存款					336
活期存款－新台幣					233,181
定期存款－新台幣		到期日為民國115年2月，年利率 為1.285%			80,000
				\$	<u>313,549</u>

（以下空白）

愛金卡股份有限公司
其他流動資產明細表
民國 114 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		\$ 433,445
－定期存款	投資期間為民國114年6月至民國115年12月，年利率為1.70%~1.76%	1,515,000
其他		168,907
		<u>\$ 2,117,352</u>

（以下空白）

愛金卡股份有限公司
使用權資產變動明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
<u>房 屋</u>					
成本	\$ 31,146	\$ 220,652	(\$ 24,891)	\$ 226,907	
累計折舊	(30,654)	(8,577)	17,927	(21,304)	
帳面價值	<u>\$ 492</u>	<u>\$ 212,075</u>	<u>(\$ 6,964)</u>	<u>\$ 205,603</u>	

愛金卡股份有限公司
租賃負債明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
房屋	流動	114/2/1~124/10/25	1.81%~1.829%	\$ 12,264	
〃	非流動	114/2/1~124/10/25	〃	191,612	
				<u>\$ 203,876</u>	

愛金卡股份有限公司
營業收入明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
銷貨收入	\$ 225,524
銷貨退回	(3,667)
勞務收入(註)	500,895
其他	194,391
	<u>\$ 917,143</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\$230,056。

(以下空白)

愛金卡股份有限公司
營業成本明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
已出售存貨淨成本	\$ 140,922
勞務成本	137,120
其他	5,545
營業成本總計	<u>\$ 283,587</u>

(以下空白)

愛金卡股份有限公司
營業費用明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日

明細表七

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		\$ 262,103	
薪資費用		35,908	
攤銷費用		33,874	
勞務費		20,293	
折舊費用		11,892	
其他費用		33,604	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>397,674</u>	
<u>管理費用</u>			
薪資費用		\$ 115,139	
勞務費		64,822	
折舊費用		17,335	
系統維護費		14,977	
攤銷費用		6,285	
其他費用		52,015	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>270,573</u>	
		<u>\$ 668,247</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 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	114年度			113年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	-	\$ 151,047	\$ 151,047	-	\$ 155,360	\$ 155,360
勞健保費用	-	12,314	12,314	-	12,551	12,551
退休金費用	-	6,445	6,445	-	6,583	6,583
董事酬金	-	-	-	-	-	-
其他員工福利費用	-	5,937	5,937	-	5,756	5,756
折舊費用	-	29,227	29,227	-	26,809	26,809
攤銷費用	-	40,159	40,159	-	45,471	45,471

附註：本年度及前一年度之員工人數分別為137人及141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

會員姓名：(1) 梁益彰

北市財證字第 1150318 號

副簽證會計師名稱：(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

會員證書字號：(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

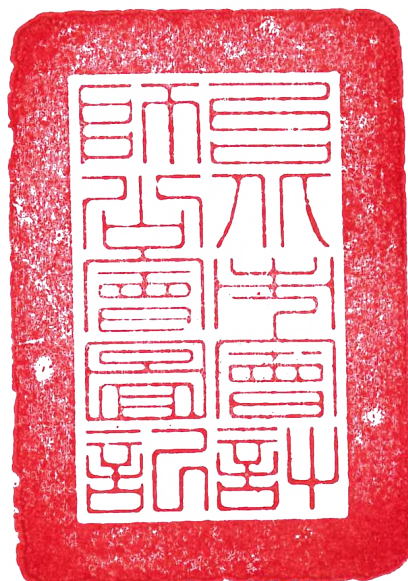
114 年 01 月 01 日 至
114 年度 (自民國 114 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

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 115 年 01 月 14 日

附錄四、114年度關係報告書

愛金卡股份有限公司

關係報告書

民國 114 年度

愛金卡股份有限公司
民國 114 年度關係報告書
目 錄

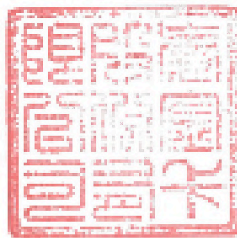
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、封	面	1	
二、目	錄	2	
三、聲	明 書	3	
四、關係報告書會計師複核報告		4	
五、從屬公司與控制公司之關係概況		5	
六、從屬公司與控制公司之交易往來情形			
(一)進、銷貨交易情形		5	
(二)財產交易情形		6	
(三)資金融通情形		6	
(四)資產租賃情形		6	
(五)其他重要交易往來情形		6	
七、從屬公司與控制公司之背書保證情形		6	
八、其他對財務、業務有重大影響之事項		6	

愛金卡股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司民國 114 年度(自民國 114 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 115 年 5 月 5 日

愛金卡股份有限公司

關係報告書聲明書會計師複核報告

資會綜字第 25012332 號

愛金卡股份有限公司 公鑒：

貴公司編製之民國 114 年度關係報告書(自民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日止)，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。

本會計師已就上開民國 114 年度之關係報告書，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 114 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 5 年 5 月 5 日

愛金卡股份有限公司

114 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：

單位：股；%

控 制 公 司 名 稱	控 制 原 因	控 制 公 司 之 持 股 與 設 質 情 形			控 制 公 司 派 員 擔 任 董 事 、 監 察 人 或 經 理 人 情 形	
		持 有 股 數	持 股 比 例	設 質 股 數	職 稱	姓 名
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	長 李 宗 奕
					董 事	陸 永 偉
					董 事	張 家 華
					董 事	張 愷 奇
					董 事	傅 廣 仁
					監 察 人	柴 佳 明
					監 察 人	許 義 雄

二、從屬公司與控制公司之交易往來情形

本公司民國 114 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：

單位：新台幣仟元

與 控 制 公 司 間 交 易 情 形				與 控 制 公 司 一 般 交 易 件		一 般 交 易 件		差 異 原 因	應 收 (付) 帳 款 、 票 據		逾 期 應 收 款 項		
進 (銷) 貨 金 額	占 總 進 (銷) 貨 之 比 率	銷 貨 利 單 價 (元)	授 信 期 間	單 價 (元)	授 信 期 間	單 價 (元)	授 信 期 間		餘 額	占 總 應 收 (付) 帳 款 、 票 據 之 比 率	金 額	處 理 方 式	備 抵 呆 帳 處 理
銷 貨 收 入	(\$ 190,304)	(21%)	—	註	月 結 60 天	註	註	無 重 大 差 異	\$57,001	37%	\$ —	—	—
勞 務 收 入	(171,722)	(19%)	—	〃	〃	〃	〃	〃	36,372	24%	—	—	—

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：

單位：新台幣仟元

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定 依據	支付方式	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金 總額(註2)	本期收 付情形	其他約 定事項
	名稱	座落地點								
承租	辦公室	台北市 內湖區	2025/10~ 2035/20	註1	依市場行情	月付	無重大差異	\$2,985	良好	無

註1：民國108年1月1日初次適用IFRS16租賃取代IAS17租賃及相關解釋及解釋公告。本公司依準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債。

註2：係本金及利息支付數。

(五)其他重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

控制公司名稱	與控制公司間交易		與控制公司 間交易條件	一般交易條件	差異原因	備註
	科目	金額				
統一超商股份有限公司	廣告活動費 (帳列營業費用)	\$ 149,593	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	59,732	月結60天	〃	〃	—
統一超商股份有限公司	其他應付款	102,465	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

