

股票代號

7722

2024

ANNUAL REPORT

連加網路商業股份有限公司

民國113年度年報

LINE Pay

公司網址

<https://pay.line.me>

公開資訊觀測站網址

<https://mops.twse.com.tw>

中華民國114年3月31日 刊印

連加網路商業股份有限公司

民國一一三年度年報

公司發言人

姓 名：張希雯

職 稱：資深副總經理

電 話：(02)3518-7600

電子郵件信箱：lptwir@linecorp.com

公司代理發言人

姓 名：洪宇萱

職 稱：財會主管

電 話：(02)3518-7600

電子郵件信箱：lptwir@linecorp.com

總公司、分公司、工廠

總公司：台北市中山區敬業一路2號13樓

分公司：無

工 廠：無

電 話：(02)3518-7600

股票過戶機構

名 稱：富邦綜合證券股份有限公司

地 址：台北市中正區許昌街17號11樓

網 址：<https://www.fubon.com/securities>

電 話：(02)2361-1300

最近年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：陳蕃甸會計師、虞成全會計師

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地 址：台北市信義區松仁路100號20樓

網 址：<https://www.deloitte.com.tw>

電 話：(02)2725-9988

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢方式：無

公司網址：<https://pay.line.me/>

目 錄

壹、 致股東報告書	1
貳、 公司治理報告	7
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	7
二、 最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金	18
三、 公司治理運作情形	26
四、 簽證會計師公費資訊	58
五、 更換會計師資訊	58
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者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間	59
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	59
八、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	59
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	60
參、 募資情形	61
一、 資本及股份	61
二、 公司債辦理情形	63
三、 特別股辦理情形	63
四、 海外存託憑證辦理情形	63
五、 員工認股權憑證辦理情形	64
六、 限制員工權利新股辦理情形	66
七、 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	66
八、 資金運用計畫執行情形	66
肆、 營運概況	67
一、 業務內容	67
二、 市場及產銷概況	72
三、 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止，從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率	78
四、 環保支出資訊	78
五、 勞資關係	78

六、資通安全管理	79
七、重要契約	81
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	85
一、財務狀況	85
二、財務績效	86
三、現金流量	86
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	87
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	87
六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估	87
七、其他重要事項	90
陸、特別記載事項	91
一、關係企業相關資料	91
二、近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	91
三、其他必要補充說明事項	91
四、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	91

壹、致股東報告書

各位親愛的股東：

113 年對本公司而言，是極具里程碑意義的一年。年初，LINE Pay 於 1 月 26 日順利登錄興櫃交易，年底 12 月 5 日，成功於台灣證券交易所掛牌上市，正式跨足資本市場，這是我們邁向國際化的重要一步，更是持續深耕支付產業的重要成就。

在疫情陰霾逐漸消退後，台灣消費市場蓬勃復甦，行動支付需求顯著上升。我們憑藉領先業界的創新服務及差異化策略，成功抓住市場動脈。113 年，公司營收創下歷史新高，獲利亦呈現強勁增長，展現了我們在競爭激烈的支付市場中穩健成長的營運能力。

過去十年間，我們專注於深耕台灣市場，持續攜手金融機構合作，開發商戶服務，強化合作夥伴服務，並積極開拓支付據點，全面滿足消費者多元化的支付需求。同時，我們在各項支付技術服務、安全及防詐、以及資料保護技術方面不斷精進，成功建立完善且可信賴的支付生態圈，成為台灣行動支付市場的領導者。

如今，隨著在台灣市場發展趨於成熟，現在也是我們啟動海外市場的最佳時機，LINE Pay 將開始專注於跨境支付服務的拓展，為台灣及往來各國之間的用戶提供高價值內容與各項支付服務與優惠，同時建立更具競爭力的海外支付系統，我們將朝向共同實現台灣與海外市場雙向成長的目標邁進。

一、113 年度營業結果報告

(一) 113 年度營業計畫實施成果

本公司 113 年度維持獲利，全年營收為新台幣 6,296,000 仟元，歸屬於本公司業主之淨利為新台幣 647,119 仟元。

(二) 預算執行情形

本公司未公開 113 年度財務預測，故無預算執行情形。

(三) 財務收支及獲利能力分析

1. 財務收支

單位：新台幣仟元

項目	113年度	112年度	增(減)金額	增(減)%
營業收入	6,296,000	4,928,238	1,367,762	27.75%
營業毛利	1,985,898	1,523,734	462,164	30.33%
營業費用	1,244,964	972,406	272,558	28.03%
營業淨利	740,934	551,328	189,606	34.39%
本年度淨利	647,119	492,989	154,130	31.26%
歸屬於本公司 業主之淨利	647,119	481,608	165,511	34.37%

2. 獲利能力分析

項目	113年度	112年度
資產報酬率(%)	4.45%	4.02%
股東權益報酬率(%)	8.25%	9.38%
純益率(%)	10.28%	10.08%
每股盈餘(元)	10.67	8.09

(四) 研究發展狀況

1. 拓展用戶與商戶支付據點，全面提升支付交易量

113 年，LINE Pay 累計註冊用戶數突破 1,290 萬，並持續攜手各產業合作夥伴拓展支付據點。113 年新增 8.2 萬處支付據點，總支付據點超過 59 萬處，全面覆蓋食、衣、住、行、育、樂、醫、美、健等消費場景。同時，推出超過 700 檔行銷活動，透過多樣化優惠與行銷活動，提升用戶參與度與黏著度。113 年全年交易筆數突破 11.4 億筆，交易金額達新台幣 7,561 億元，年增 11%，持續展現穩健的成長動能。

2. 強化 LINE POINTS，推動聯名卡與點數回饋卡持續成長

113 年，攜手永豐銀行推出第四張點數回饋卡—永豐 DAWAY 卡，累計與 4 家金融機構合作發行的聯名卡及點數回饋卡總發行業已超過 800 萬張，持續擴大卡片使用據點並提供多樣宣傳管道，為用戶及合作夥伴創造更多價值。113 年，LINE POINTS 的使用率達 100%，顯示台灣用戶喜愛點數經濟，LINE POINTS 點數生態圈在台灣持續活絡。

3. 優化商店服務與功能，助力業績穩定增長

推出各項新功能強化商店服務，致力提供創新服務為合作商店創造更多商機、提升營業額。LINE Pay 行銷利器之一的「LINE Pay 優惠券」，讓用戶先領券再消費，113 年推出 LINE Pay mini 領取 LINE Pay 優惠券新功能，提供商店更靈活彈性的發券策略，用戶結帳前就可輕鬆領券使用，一舉為商店與用戶創造雙贏。

此外，積極運用 AI 技術分析交易行為，協助商店推薦個人化優惠及商品予用戶，讓店家的最新優惠活動能以精準、高效的方式，透過 LINE Pay 官方帳號或好康地圖服務，推送至目標顧客，創造行銷廣到最大效益。

113 年亦推出全新「LINE Pay 購好券」服務，此為 LINE Pay 進一步擴大「票券發行與銷售」事業的重要布局，提供商店透過 LINE Pay 平台一站式發行商品票券，此服務不需系統串接且無發行門檻，由 LINE Pay 為商店發行與販售票券，不僅協助中大型品牌拓展新通路，亦大幅降低中小型商店發券門檻，為資源有限的商店提供強力支持；對用戶而言，多樣化的購券選擇與流暢的支付流程，進一步推升行動支付便利與優惠的消費體驗。

4. 深化金融產業合作，拓展服務領域

LINE Pay 持續攜手金融機構合作，以滿足用戶對金融服務、行動理財的各項需求。113 年共與 35 家銀行、保險等機構合作，提供共 87 件貸款、保險、信用卡相關產品資訊，用戶透過 LINE Pay 金融平台即可快速查找所需商品需求。113 年也開通消費者於富邦人壽、富邦產險進行網路投保時，可以使用 LINE Pay 支付服務，供消費者可使用 LINE Pay 免輸卡號享受一鍵繳費的行動支付投保體驗。

5. 開拓海外市場，提升用戶跨境支付體驗

113 年正式開啟海外合作商店據點，7 月開放韓國跨境支付，LINE Pay 優先選擇與台灣遊客喜愛造訪的產業知名龍頭品牌合作，先後開通免稅店、超商、領導時尚服飾品牌、知名美妝品牌及旅遊景點等支付據點，並透過獨家行銷合作，與海外商店共同為用戶提供多項獨家專屬優惠，促進跨境交易支付。

LINE Pay 更重視消費者體驗，獨家推出「遊韓專區」平台，讓用戶在海外也能透過 LINE Pay 一手掌握當地最新旅遊情報與資訊、快速取得推薦熱門行程、各式消費優惠與回饋攻略等在地旅遊資訊，更可開啟 LINE Pay 好康地圖直接尋找周邊合作店家，享受如同在台灣消費環境與流暢的支付體驗。

二、114 年營業計畫書

(一) 經營方針

台灣行動支付市場持續蓬勃發展、百花齊放，為行動支付產業帶來挑戰與機遇。LINE Pay 將以獨有的生態圈優勢為基礎，以穩健擴展為核心策略，結合跨業資源，全面強化支付、金融科技與行銷平台的實力，打造更多元且便利的支付生態系，為用戶與合作夥伴創造更高價值。

LINE Pay 將持續深化國內服務，鎖定台灣超過 10 兆元的消費市場，積極擴大用戶規模、拓展全台支付據點，透過提供用戶便利且優惠的支付服務，推動交易量持續增長；同時，以創新行銷解決方案，協助商戶精準導客並創造更多商機、協助合作夥伴提升營運效能，實現多贏發展。

LINE Pay 也將積極開拓海外市場，以「擴增支付據點」、「擴大用戶規模」、「拓展內容和行銷服務」三路並進，為 1,300 萬用戶拓展使用據點到更多國家，同時引流海外用戶至合作店家消費，將 LINE Pay 的生態圈拓展至全球版圖。

為保持市場競爭力並實現長遠發展，公司將持續投入資源推動各項技術創新，包含專注於支付技術的提升、安全系統的優化，更將深入研究 NFC、AI、AR、區塊鏈、雲端等技術的運用，持續為提供用戶與合作夥伴更安全、便捷的各項服務努力。

(二) 預期銷售數量及其依據

台灣消費市場主要由零售業、餐飲業、住宿業及其他服務業構成，呈現穩定成長趨勢。觀察市場，112 年整體消費市場規模達新台幣 10.74 兆元，年均增長率為 5.65%，

為行動支付市場提供極大的發展空間。LINE Pay 自 2019 年以來，交易量年均成長率達 29.74%，但到 2023 年為止，LINE Pay 的交易量在整體消費市場只佔了 6.3%，顯示 LINE Pay 在台灣龐大的消費市場中仍有無限商機。

展望 114 年，LINE Pay 將持續鎖定國內外消費市場積極發展，隨著國內外交易場景持續擴大，預期交易量、交易筆數都將持續攀升。此外，透過每年超過 700 檔的行銷活動，LINE Pay 也將持續深化消費者的黏著度、積極提高交易頻率，並透過各項服務如好康地圖、金融服務、找體驗、購好券等強化用戶對平台的使用與信賴。

金管會持續推動非現金支付交易，並訂定 2026 年非現金支付交易筆數達 80 億筆、交易金額達新台幣 10 兆元的目標，在政府政策支持、用戶需求成長及商戶深化合作等有利環境下，LINE Pay 對 114 年度的業務發展持樂觀展望，將持續深耕行動支付市場，強化用戶體驗與合作夥伴關係，穩固市場領導地位，實現交易量與營運績效的成長。

(三) 重要產銷政策

本公司將從 (1) 第三方支付事業、(2) 聯名卡及點數回饋卡事業、(3) 金融產業合作、(4) 廣告銷售、(5) 票券發行與銷售、(6) 跨境市場等面向，持續發展 LINE Pay 生態圈，擬訂之各項策略說明如下：

1. 第三方支付事業

將持續擴大用戶規模與支付據點，實現完整支付生態圈。為用戶提供安全便利的行動支付服務，並結合大數據技術深入了解用戶偏好，推出適切的優惠活動，幫助商店吸引新用戶，提升用戶的交易頻率。同時，針對合作商店持續優化各項服務提升交易量，也將積極強化「LINE Pay 好行銷」功能，讓中小型合作商店可透過此一站式行銷平台，運用 LINE Pay 優惠券或 LINE POINTS 等行銷工具，精準觸及用戶創造更多商機，實現用戶、商戶與平台三方共贏。

2. 聯名卡及點數回饋卡事業

LINE Pay 將持續攜手銀行合作，推出每筆消費均可獲得 LINE POINTS 回饋的點數回饋卡，打造支付即回饋的消費體驗，並擴大包括零售、餐飲及旅遊等高頻消費領域之應用場景，讓用戶享受有感回饋；此外，LINE Pay 將與銀行合作加強宣傳曝光力度，運用全方位的行銷管道，進一步提升用戶對點數回饋卡的使用率與滿意度。

3. 金融產業合作

LINE Pay 金融平台致力於打造一站式行動理財服務平台，為用戶提供涵蓋信用卡、保險及貸款等理財資訊與產品。LINE Pay 將持續協助金融機構提升商品曝光度，將有需求的潛在客戶導流至金融機構，為金融機構創造更多商機，同時也為 LINE Pay 挹注營收。未來，我們將深化與金融產業的合作，推出更多創新的數位金融產品，以滿足市場多樣化的需求。

4. 廣告銷售

LINE Pay 將充分運用平台優勢，為商店提供有效的付費廣告解決方案，幫助商店實現品牌價值的最大化。將持續優化販售的廣告版位介面，包括在點擊率流量高地方，創造新的廣告版位來做銷售，針對商戶運用 AI 數據分析，提供可達到精準行銷、客製化的廣告銷售解決方案，協助曝光、導客和提高顧客忠誠度，創造更多銷售機會與接觸國內外用戶的商機，利用 LINE Pay 的生態圈資源，為商店創造更多價值。

5. 票券發行與銷售

LINE Pay 將持續強化票券業務，為商店提供從設計、發行到銷售的一站式票券解決方案，協助商店提升產品曝光度並促進消費者的購買意願，整合票券行銷活動與平台促銷資源，為商店創造更大的市場影響力並提升運營效率。票券業務不僅能帶動商店交易量增長，亦可增加用戶黏著度，將成為推動整體營收的重要驅動力。

6. 跨境市場

為擴大事業版圖，LINE Pay 積極發展跨境市場，將過去與台灣商戶成功合作之行銷模式與服務複製到海外市場，114 年起，除持續深化韓國跨境支付外，也將逐步延伸跨境服務至鄰近的亞洲國家，包含日本、香港、澳門、泰國以及菲律賓、新加坡、馬來西亞、越南等，目標未來拓展至歐美等全球市場。

(四) 跨足電子支付機構業務

近幾年 LINE Pay 業務持續成長，因此本公司保管代理收付實質交易款項之一年日均餘額已趨近新台幣 20 億元，即將達到電子支付機構管理條例第五條第三項之門檻規定。經審慎評估，本公司規劃成立全資子公司向主管機關申請經營電子支付機構業務，讓 LINE Pay 會員得以透過升級為電子支付使用者，繼續以習慣的 LINE Pay 生態圈享有更完整的服務，包含儲值、轉帳及生活繳費等便利功能，未來更期望以電子支付功能提供更全面的跨境服務。

本公司期望子公司能順利於 114 年度取得主管機關之核准，成為本公司拓展金融服務的重要里程碑，並持續優化之整體內控及治理架構。

三、公司未來發展策略、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

LINE Pay 以支付為核心，積極整合用戶、商戶及合作夥伴的多樣需求，打造結合支付、支付平台、行銷平台完整服務的 LINE Pay 生態圈，未來將持續深化支付場景、推動國際市場布局、強化新科技運用，提供創新產品應用與服務，滿足用戶與合作夥伴的多元需求，持續站穩 LINE Pay 在行動支付市場的領先地位。

面對全台行動支付業者眾多的競爭市場，多家業者及金融機構紛紛推出自有支付服務，加以近年行動支付逐漸成為主流支付方式，支付業者爭相提供各項消費優惠、服務等以滿足消費者對創新支付的期待。在此環境下，LINE Pay 將以龐大用戶數為基礎，持續以高覆蓋率

的支付據點及 LINE POINTS 點數為核心優勢，輔以獨家內容如「好康地圖」、「購好券」、「找體驗」等服務，提升商店與消費者之間的互動，吸引更多用戶選擇 LINE Pay 作為日常支付工具，更多商戶選擇透過 LINE Pay 進行行銷廣告宣傳，以持續帶動交易量。

行動支付市場受日益嚴格的法規環境影響，LINE Pay 致力於法令遵循以確保所提供的服務符合法規並遵守監管機構的要求，讓用戶獲得安全的支付體驗。為確實保障大眾使用第三方支付服務的安全，LINE Pay 除成為首批通過數位發展部「第三方支付服務業能量登錄制度」資格業者，同時亦設有資安專責單位及資訊安全長，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務，負責全公司資訊安全政策與管理制度之訂定、維護與推動執行、資安事件及外部威脅、情資相關應變處理、統籌規劃全公司資訊安全之發展及推廣作業。在整體資通安全防護面向，也通過多項國際資安驗證，包括「ISO/IEC 27001:2022」與「PCI DSS v4」驗證，力求穩健發展時，亦重視風險管理及完善健全的法遵體制。

邁入 114 年，全球總體經濟環境仍存在不確定性，消費者行為與需求也快速轉變，隨著人工智慧、雲端科技以及區塊鏈技術等新興科技的蓬勃發展，新經濟也展現出成長潛力，支付產業作為新經濟的重要支柱之一，也面臨前所未有的創新與變革。受惠於民眾對行動支付的普及性和跨境支付的需求快速增長，將有助於本公司業務成長；然而，LINE Pay 也將持續研究並觀察市場變化、探索新興支付需求，包括優化並導入 NFC 技術以實現靈活的支付解決方案、運用 AI 分析大數據提供更客製化的支付服務、深入研究雲端技術、物聯網（IoT）等跨平台的支付場景，致力於開發能提升生活便利性的創新服務，以持續增強市場競爭力。

展望 114 年，LINE Pay 將在既有的穩固基礎之上，多方拓展服務類型及範圍，致力提升第三方支付收入、增加廣告收入、創造新事業機會，積極擴大市場版圖推升營運成長，為股東創造更多價值。在追求卓越經營績效的同時，LINE Pay 更將持續推動公司永續發展並追求卓越公司治理，秉持「成為人們生活中的一部分」的願景，不斷創造價值，攜手用戶及合作夥伴邁向更美好的未來。

董事長暨總經理

丁雄注



敬啟

中華民國 114 年 3 月 31 日

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) 董事資料

114年3月31日；單位：股；%

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次 選任 日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、 未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或 監察人			備註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
董事長	韓國	LINE Financial Corporation	-	113/1/2	3 年	112/1/16	41,007,726	68.35	39,506,726	58.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	韓國	代表人 丁雄注 (Woongju Jeong)	男 51~60 歲	113/1/2	3 年	112/1/16	-	-	7,000	0.01	-	-	-	-	Master's degree, Graduate School of Computer Engineering, Yonsei University Bachelor's degree, Department of Computer Science and Engineering, Yonsei University Head of Naver payment, Naver Corporation Director, RABBIT- LINE PAY COMPANY LIMITED CPO & Company Executive, LINE Corporation	CPO & Director, LINE Financial Corporation Director & Head of Pay Planning, LINE Pay Plus Corporation 連加網路商業股份有限公司 總經理 Director, LINE Bank Taiwan Limited	-	-	-	(註 1)
董事	韓國	LINE Financial Corporation	-	113/1/2	3 年	112/1/16	41,007,726	68.35	39,506,726	58.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	韓國	代表人 權五賢 (Ohyun Kwon)	女 41~50 歲	113/1/2	3 年	113/1/2	-	-	-	-	-	-	-	-	Bachelor of department of Economics, Seoul National University Finance Manager,	Head of F Corp. Planning, LINE Financial Corporation Director, LINE Financial Corporation	-	-	-	-

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次 選任 日期	選任時持有股份		現在持有股份		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															LINE Plus Corporation Finance Manager, NAVER Group Internal Auditor, NAVER Group KICPA, Arthur Andersen Accounting Firm	Director, LINE Pay Plus Corporation				
	韓國	LINE Financial Corporation	-	113/1/2	3 年	112/1/16	41,007,726	68.35	39,506,726	58.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	中 華 民 國	代 表 人 張 修 齊	男 51~60 歲	113/1/2	3 年	113/1/2	37,475 (註 2)	0.062	43,875 (註 2)	0.065	-	-	-	-	國立台灣大學土木 工程學系學士 國立台灣大學土木 工程研究所碩士 中國鋼鐵結構股份 有限公司總經理 聯鋼營造工程股份 有限公司董事長 高雄捷運股份有限 公司總經理 一卡通票證股份有 限公司董事長	連加網路商業股份有限公司 服務管理總處執行副總經理	-	-	-	-
董事	韓國	LINE Financial Corporation	-	113/1/2	3 年	112/1/16	41,007,726	68.35	39,506,726	58.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	中 華 民 國	代 表 人 張 希 雯	女 41~50 歲	113/1/2	3 年	112/1/16	53,535 (註 3)	0.089	60,535 (註 3)	0.089	-	-	-	-	國立勤益科技大學 企管學系學士 中國信託商業銀行 股份有限公司協理 悠遊卡股份有限公 司科長	連加網路商業股份有限公司 業務發展總處資深副總經理	-	-	-	-
董事	中 華 民 國	台 北 富 邦 商 業 銀 行 有 限 公 司	-	113/1/2	3 年	107/10/9	11,708,963	19.51	11,708,963	17.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	中 華 民 國	代 表 人 陳 弘 儒	男 51~60 歲	113/1/2	3 年	108/5/13	-	-	-	-	-	-	-	-	美國 The Bernard M.Baruch College of The City University of New York MBA 碩士	台北富邦銀行執行副總經理 富邦資產管理股份有限公司 監察人 臺灣行動支付股份有限公司 董事 富邦產物保險股份有限公司	-	-	-	-

職稱	國籍 或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次 選任 日期	選任時持有股份		現在持有股份		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					
獨立 董事	中 華 民 國	彭運鵬	女 61~70 歲	113/1/2	3 年	113/1/2	-	-	-	-	-	-	-	-	美國奧克拉荷馬州 中央州立大學 (Central State University)企業管理 學系碩士 國立中興大學企業 管理系學士 管理法律事務所特 約顧問 深顧問 律師聯合會計師事 務所所長 運智聯合會計師事 務所所長 合作金庫商業銀行 監察人	海洋風力發電股份有限公司 獨立董事	-	-	-	-
獨立 董事	中 華 民 國	劉承恩	男 51~60 歲	113/1/2	3 年	113/1/2	-	-	-	-	-	-	-	-	益思科技法律事務所合夥律 師 Applied BioCode Corporation 獨立董事 逸達生物科技股份有限公司 獨立董事 財團法人顯思慈善基金會董 事		-	-	-	-
獨立 董事	中 華 民 國	林桂光	女 41~50 歲	113/1/2	3 年	113/1/2	-	-	-	-	-	-	-	-	達盈管理顧問股份有限公司 總經理 達和創業投資股份有限公司 董事 達晨創業投資股份有限公司 董事 達盈天使投資股份有限公司 董事 碧映投資有限公司董事 凱錫科技股份有限公司法人 董事代表人 Traveler Co., Ltd. 法人董事代 表人 inline Group Limited 法人董 事代表人 東聯互動股份有限公司法人		-	-	-	-

職稱	國籍 或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期	初次 選任 日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、 未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司 及其他公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或 監察人			備註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
獨立 董事	中 華 民 國	陸子鈞	男 31~40 歲	113/1/2	3 年	113/1/2	-	-	-	-	-	-	-	-	國立台灣大學昆蟲學研究所碩士 東海大學生命科學系學士 PanSci 泛科學主編 內容副總監 聯合報系總管處媒體創新研發中心研究員 季風文教基金會管理 理部副執行長 實踐大學智慧服務管理 學程英語學士學位 學程兼任講師 台灣科學人股份有限公司內容長	董事代表人 享玩股份有限公司監察人 需方國際股份有限公司獨立 董事 勤益投資控股股份有限公司 獨立董事				
															國立台灣大學昆蟲學研究所碩士 東海大學生命科學系學士 PanSci 泛科學主編 內容副總監 聯合報系總管處媒體創新研發中心研究員 季風文教基金會管理 理部副執行長 實踐大學智慧服務管理 學程英語學士學位 學程兼任講師 台灣科學人股份有限公司內容長	監察數位股份有限公司執行 長兼共同創辦人 杏斯股份有限公司董事 儲睿國際數位股份有限公司 獨立董事				-

註1： 本公司董事長與總經理為同一人，係因借重董事長在產業界豐富的技術經驗及人脈，對公司整體技術創新及業務面推廣有極大的挹注。此外，本公司已於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選並引進 4 席獨立董事及設置功能性委員會，強化獨立董事職能，並以審計委員會取代監察人，尚可落實公司治理之目標及強化董事會監督功能。

註2： 其中 37,475 股透過中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶持有。

註3： 其中 53,535 股透過中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶持有。

1. 法人股東之主要股東

114年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例(%)
LINE Financial Corporation (註1)	LY Corporation	100
台北富邦商業銀行股份有限公司 (註2)	富邦金融控股股份有限公司	100

註1：LINE Financial Corporation之資料來源為該公司官方網站。

註2：台北富邦商業銀行股份有限公司之資料來源為經濟部商業發展署。

2. 法人股東之主要股東為法人者其主要股東

114年3月31日

法人名稱	法人之主要股東	持股比例(%)
LY Corporation (註1)	A Holdings Corporation	64.43
	The Master Trust Bank of Japan, Ltd. (Trust Account)	5.53
	State Street Bank and Trust Company 505325	3.09
	Custody Bank of Japan, Ltd. (Trust account)	2.35
	SSBTC Client Omnibus Account	0.74
	State Street Bank West Client-Treaty 505234	0.68
	State Street Bank and Trust Company 505223	0.61
	Goldman Sachs International	0.60
	JP Morgan Chase Bank 385632	0.57
	BNYM as AGT/CLTS 10 Percent	0.51
富邦金融控股股份有限公司 (註2)	臺北市政府	13.07
	明東實業股份有限公司	8.34
	道盈實業股份有限公司	7.62
	蔡明興	3.15
	蔡明忠	2.94
	紅福投資股份有限公司	2.59
	新制勞工退休基金	2.31
	合佳投資有限公司	2.29
	花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	1.67
	忠興開發股份有限公司	1.40

註1：LY Corporation之資料來源為該公司114年3月3日公司治理報告。

註2：富邦金融控股股份有限公司之資料來源為該公司官方網站。

3. 董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
丁雄注 (Woongju Jeong) 董事長		具有多年財務及支付產業市場之經驗，具備企業經營管理能力及領導能力，且未有公司法第 30 條各款情事。	未與其他董事間具備配偶或二親等以內之親屬關係，以及無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定情事。	無
權五賢 (Ohyun Kwon) 董事		具財務與內部稽核專業知識及相關工作經驗，且未有公司法第 30 條各款情事。		無
張修齊 董事		具有專業且豐富之支付服務開發經驗，且未有公司法第 30 條各款情事。		無
張希雯 董事		具有多年金融及支付產業相關業務經驗，業務團隊領導經驗資深，且未有公司法第 30 條各款情事。		無
陳弘儒 董事		具豐富之金融相關產業知識及經驗，且未有公司法第 30 條各款情事。		無
彭運鵬 獨立董事		具財務與會計專業知識及相關工作經驗，且未有公司法第 30 條各款情事。	未與其他董事間具備配偶或二親等以內之親屬關係，且符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法以及證券交易法第 14 條之 2 所訂定之獨立性與資格條件。	1
劉承愚 獨立董事		具法律專業知識及相關工作經驗，且未有公司法第 30 條各款情事。		2
林桂光 獨立董事		具科技產業專業知識及相關工作經驗，且未有公司法第 30 條各款情事。		2
陸子鈞 獨立董事		具市場行銷專業知識及相關工作經驗，且未有公司法第 30 條各款情事。		1

4. 董事會多元化及獨立性

(1) 董事會多元化：依據本公司「公司治理實務守則」第 20 條及「董事選舉辦法」第 2 條，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

- ① 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。
- ② 專業知識與技能：專業背景、專業技能及產業經驗等。

本公司多元化政策之具體管理目標及達成情形如下：

類別	條件	達成情形
席次組成	董事席次共 9 席，其中一般董事 5 席、獨立董事 4 席。	達成
性別	女性董事比率宜達董事席次三分之一。	達成
任期	獨立董事連續任期不超過三屆。	達成
兼任情形	獨立董事不宜同時擔任超過 5 家上市上櫃公司之董事(含獨立董事)或監察人。	達成
多元化專業能力	包含營業判斷能力、會計及財務分析能力、危機處理能力、國際市場觀、領導能力、決策能力、經營管理能力。	達成

本公司 113 年落實董事會成員多元化情形如下：

多元化項目 董事姓名	基本條件與價值								具備之能力						
	國 籍	性 別	具員工身分	年 齡				獨 立 董 事 任 期 年 資	營 業 判 斷 能 力	會 計 及 財 務 分 析 能 力	危 機 處 理 能 力	國 際 市 場 觀	領 導 能 力	決 策 能 力	經 營 管 理 能 力
				30~40	41~50	51~60	60以上	3 年 以下							
丁雄注 (Woongju Jeong)	韓 國	男	V			V			V	V	V	V	V	V	V
權五賢 (Ohyun Kwon)	韓 國	女			V				V	V	V	V	V	V	V
張修齊	中 華 民 國	男	V			V			V		V	V	V	V	V
張希雯	中 華 民 國	女	V		V				V		V	V	V	V	V
陳弘儒	中 華 民 國	男				V			V	V	V	V	V	V	V
彭運鵬	中 華 民 國	女					V	V	V	V	V	V	V	V	V
劉承愚	中 華 民 國	男				V		V	V	V	V	V	V	V	V
林桂光	中 華 民 國	女			V			V	V	V	V	V	V	V	V
陸子鈞	中 華 民 國	男		V				V	V		V	V	V	V	V

(2) 董事會獨立性

- ① 本公司董事會成員由 9 名董事組成，包含 4 位獨立董事（獨立董事共佔比 44.4%），5 位非獨立董事（55.6%），其中 3 位具員工身份（33.3%），4 位女性董事（44.4%）。為強化董事會獨立性及運作效能，本公司已訂定「獨立董事之職責範疇規則」，獨立董事均依此規則執行業務，且任

職期間均未與管理階層或本公司關係人建立會損及公司利益或有失公正判斷之關係，4位獨立董事均能獨立且有效監督董事會之運作。

- ② 董事會成員普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，董事會致力持續評估董事的獨立性，當中會考慮所有相關因素，包括：董事能否持續為管理層及其他董事提出具建設性的問題、表達的觀點是否獨立於管理層或其他董事。
- ③ 上述董事會成員並無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事，董事間亦無具有配偶及二親等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

114年3月31日；單位：股；%

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
董事長暨 總經理 (註1)	韓國	丁雄注 (Woongju Jeong)	男	105/11/1	7,000	0.01	-	-	-	-	Master's degree, Graduate School of Computer Engineering, Yonsei University Bachelor's degree, Department of Computer Science and Engineering, Yonsei University Head of Naver payment, Naver Corporation Director, RABBIT-LINE PAY COMPANY LIMITED CPO & Company Executive, LINE Corporation	CPO & Director, LINE Financial Corporation Director & Head of Pay Planning, LINE Pay Plus Corporation Director, LINE Bank Taiwan Limited	-	-	-	-
執行 副總經理	中華民國	張修齊	男	112/9/26	43,875 (註2)	0.065	-	-	-	-	國立台灣大學土木工程學系學士 國立台灣大學土木工程研究所碩士 中國鋼鐵結構(股)公司總經理 聯鋼營造工程(股)公司董事長 高雄捷運(股)公司總經理 一卡通票證(股)公司董事長	-	-	-	-	-
資深 副總經理	中華民國	張希雯	女	112/9/26	60,535 (註3)	0.089	-	-	-	-	國立勤益科技大學企管學系學士 中國信託商業銀行(股)公司協理 悠遊卡(股)公司科長	-	-	-	-	-
資深 副總經理	韓國	陸榮華 (Young Hwa Yuk)	女	112/9/26	4,000	0.006	-	-	-	-	Master of Interpretation and Translation, Korea-Chinese Department, Hankuk University of Foreign Studies Bachelor of Chinese Language and Literature, Yonsei University	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	吳孟芝	女	112/9/26	2,141 (註4)	0.003	-	-	-	-	國立中正大學經濟學系學士 美國紐約州立大學賓漢頓分校企管碩士 雅虎國際資訊(股)公司電子商務部營運管理經理	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	詹志陽	男	112/9/26	37,475 (註4)	0.055	-	-	-	-	國立臺灣大學土木工程學系學士 國立臺灣大學土木工程學系電腦輔助工程組碩士 PayPal Taiwan 技術顧問	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	蘇詠順	男	112/9/26	53,535 (註4)	0.079	-	-	-	-	國立聯合大學資訊工程學系學士 國立聯合大學土木工程學系學士 國立臺灣大學土木工程學系碩士 振興國際資訊有限公司共同創辦人	-	-	-	-	-
副總經理	中華民國	郭祝榮	女	112/9/26	21,414 (註4)	0.031	-	-	-	-	國立臺灣大學政治學系學士 國立政治大學智慧財產研究所碩士 華碩電腦(股)公司行銷資深經理	-	-	-	-	-
副總經理暨公司治理主管	中華民國	邱慈惠	女	112/9/26 (註7)	32,982 (註5)	0.049	-	-	-	-	美國西北大學法學碩士 花旗(台灣)商業銀行副總裁 台灣律師/美國紐約州律師	-	-	-	-	-
財會主管	中華民國	洪宇堂	女	(註8)	37,475 (註4)	0.055	-	-	-	-	國立臺北大學會計學系學士 勤業眾信聯合會計師事務所審計組長 台灣連線(股)公司會計副理	-	-	-	-	-
稽核主管	中華民國	許坤達	男	(註9)	13,238 (註6)	0.019	-	-	-	-	龍華科技大學工業管理系 Master of Accounting and Master of Business Administration, Fontbonne University, USA 亞洲水泥(股)公司內部稽核 環貫綠佳利(股)公司內部稽核室室長	-	-	-	-	-

註1：本公司董事長與總經理為同一人，係因借重董事長在業界豐富的技术經驗及人脈，對公司整體技術創新及業務面推廣有極大的挹注。此外，本公司已於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選並引進 4 席獨立董事及設置功能性委員會，強化獨立董事職能，並以審計委員會取代監察人，尚可落實公司治理之目標及強化董事會監督功能。

註2：其中 37,475 股透過中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶持有。

註3：其中 53,535 股透過中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶持有。

註4：係透過中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶持有。

註5：其中 32,282 股透過中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶持有。

註6：其中 11,938 股透過中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶持有。

註7：公司治理主管之任命案於 113 年 3 月 28 日董事會決議通過。

註8：財務主管及會計主管之任命案分別於 111 年 5 月 25 日及 111 年 12 月 27 日董事會決議通過。

註9：稽核主管之任命案於 111 年 9 月 14 日董事會決議通過。

二、 最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

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(註7)	
		報酬(A) (註1)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) (註2)		業務執行費用(D) (註3)			
		本公司	財務報告內所有公司 (註6)	本公司	財務報告內所有公司 (註6)	本公司	財務報告內所有公司 (註6)	本公司	財務報告內所有公司 (註6)	本公司	財務報告內所有公司
董事長	丁雄注 (Woongju Jeong)	2,880,000	2,880,000	-	-	-	-	474,000	474,000	3,354,000 0.52%	3,354,000 0.52%
董事	陸榮華 (Young Hwa Yuk) (註9)										
董事	吳東彬 (Dong Bin Oh) (註9)										
董事	鄭智允 (Jiyeon Chung) (註9)										
董事	姜在昇 (Jaeseung Kang) (註9)										
董事	吳孟芝 (註9)										
董事	周郭傑 (註9)										
董事	許維文 (註9)										
董事	張希雯										
董事	陳弘儒										
董事	權五賢 (Ohyun Kown)										
董事	張修齊										
獨立董事	彭運鵬										
獨立董事	劉承愚										
獨立董事	林桂光										
獨立董事	陸子鈞										

113 年度；單位：新台幣元

兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(註7)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註8)
薪資、獎金及特支費等(E)(註4)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註5)						
本公司	財務報告內所有公司(註6)	本公司	財務報告內所有公司(註6)	本公司		財務報告內所有公司(註6)		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			
40,147,422	47,531,617	233,151	237,044	1,329,687	-	1,329,687	-	45,064,260 6.96%	52,452,348 8.11%	6,127,146
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：本公司已於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選董事並引進 4 席獨立董事取代監察人，獨立董事係採固定報酬，依董事及經理人薪資報酬管理辦法，不論盈虧按月給付固定報酬，不參與董事酬勞分派。 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 (註10)	財務報告內所有公司 (註11)	本公司 (註10)	財務報告內所有公司 (註11)
低於1,000,000元	丁雄注、陸榮華、吳東彬、鄭智允、姜在昇、吳孟芝、周郭傑、許維文、張希雯、陳弘儒、權五賢、張修齊、彭運鵬、劉承愚、林桂光、陸子鈞	丁雄注、陸榮華、吳東彬、鄭智允、姜在昇、吳孟芝、周郭傑、許維文、張希雯、陳弘儒、權五賢、張修齊、彭運鵬、劉承愚、林桂光、陸子鈞	鄭智允、吳孟芝、周郭傑、許維文、陳弘儒、彭運鵬、劉承愚、林桂光、陸子鈞	鄭智允、吳孟芝、周郭傑、許維文、陳弘儒、彭運鵬、劉承愚、林桂光、陸子鈞
1,000,000元(含) ~ 2,000,000元(不含)	-	-	陸榮華、吳東彬	陸榮華、吳東彬
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)	-	-	張希雯、姜在昇、權五賢、張修齊	張希雯、姜在昇、權五賢、張修齊
10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)	-	-	-	-
15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)	-	-	丁雄注	丁雄注
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	共16人	共16人	共16人	共16人

註1：係指113年度董事薪資、報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等)。

註2：係指113年度經董事會通過分派之董事酬勞金額。

註3：係指113年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註4：係指113年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註5：係指113年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，114年度尚未發放113年度員工酬勞。

註6：合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註7：稅後純益係指113年度個體財務報告之稅後純益(損)。

註8：係指113年度董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註9：於113年1月2日股東臨時會全面改選董事後解任。

註10：本公司給付每位董事各項酬金總額。

註11：合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額。

(二) 監察人之酬金

113 年度；單位：新台幣元

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 (註 5)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (D) (註 6)
		報酬(A) (註 1)		酬勞(B) (註 2)		業務執行費用(C) (註 3)				
		本公司	財務報 告內所有公司 (註 4)	本公司	財務報 告內所有公司 (註 4)	本公司	財務報 告內所有公司 (註 4)	本公司	財務報 告內所有公司	
監察人	權五賢(註 7) (Ohyun Kwon)	-	-	-	-	-	-	-	-	479,522
監察人	徐水晶(註 7) (Sujung Suh)									

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(註 8)	母公司及所有轉投資事業(D) (註 9)
低於 1,000,000 元	權五賢(Ohyun Kwon)、 徐水晶(Sujung Suh)	權五賢(Ohyun Kwon)、 徐水晶(Sujung Suh)
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	共 2 人	共 2 人

註1：係指 113 年度監察人之報酬（包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註2：係指 113 年度經董事會通過分派之監察人酬勞金額。

註3：係指 113 年度監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。

註4：合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註5：稅後純益係指 113 年度個體財務報告之稅後純益（損）。

註6：係指 113 年度監察人擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身份所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

註7：於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選董事後解任。

註8：本公司給付每位監察人各項酬金總額。

註9：合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額。

(三) 總經理及副總經理等之酬金

113 年度；單位：新台幣元

職稱	姓名	薪資(A) (註1)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C) (註2)		員工酬勞金額(D) (註3)				A、B、C及D等四項 總額及占稅後純益之 比例(%) (註5)		領取來自子公司以外 轉投資事業或 母公司 酬金 (註6)
		本公司	財務報告內 所有公司 (註4)	本公司	財務報告內 所有公司 (註4)	本公司	財務報告內 所有公司 (註4)	本公司	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內 所有公司	
總經理	丁雄注 (Woongju Jeong)													
執行 副總經理	張修齊													
資深 副總經理	張希雯													
資深 副總經理	陸榮華 (Young Hwa Yuki)													
副總經理	吳孟芝	52,615,697	52,615,697	908,297	908,297	10,824,108	10,824,108	2,588,139	-	2,588,139	-	66,936,241 10.34%	66,936,241 10.34%	-
副總經理	詹志陽													
副總經理	蘇詠順													
副總經理	郭祝榮													
副總經理暨公司治 理主管	邱慈惠													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註7)	財務報告內所有公司(註8)
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)	郭祝熒	郭祝熒
3,500,000元(含)～5,000,000元(不含)	吳孟芝、詹志陽、 蘇詠順、邱慈惠	吳孟芝、詹志陽、 蘇詠順、邱慈惠
5,000,000元(含)～10,000,000元(不含)	張修齊、張希雯、陸榮華	張修齊、張希雯、陸榮華
10,000,000元(含)～15,000,000元(不含)	-	-
15,000,000元(含)～30,000,000元(不含)	丁雄注	丁雄注
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	共9人	共9人

註1：係指 113 年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註2：係指 113 年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註3：係指 113 年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金)，114 年度尚未發放 113 年度員工酬勞。

註4：合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註5：稅後純益係指 113 年度個體財務報告之稅後純益(損)。

註6：係指 113 年度總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身份所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額。

註8：合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額。

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

113 年度；單位：新台幣元

職稱		姓名	股票金額 (註1)	現金金額 (註1)	總計 (註1)	總額占 稅後純益之比例 (註2)
經理人	董事長暨總經理	丁雄注	-	2,674,838	2,674,838	0.4%
	執行副總經理	張修齊				
	資深副總經理	張希雯				
	資深副總經理	陸榮華				
	副總經理	吳孟芝				
	副總經理	詹志陽				
	副總經理	蘇詠順				
	副總經理	郭祝熒				
	副總經理暨 公司治理主管	邱慈惠				
	財會主管	洪宇萱				

註1：係以 112 年度實際分派金額比例計算 113 年度擬議分派經理人之員工酬勞金額。

註2：稅後純益係指 113 年度個體財務報告之稅後純益(損)。

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

1. 本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析：

分析項目 酬金給付對象	112 年度酬金總額 占稅後純益比例(%)		113 年度酬金總額 占稅後純益比例(%)	
	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司
董事	-	-	6.96%	8.11%
監察人	-	-	-	-
總經理及副總經理	10.39%	12.36%	10.34%	10.34%

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

(1) 給付酬金之政策、標準與組合：

- ① 本公司董事之酬勞皆按公司章程規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，參酌同業水準支給議定；以及依獨立董事對本公司之監督職責、實際投入與專業貢獻（如擔任功能性委員會委員或受邀出席重要業務會議等），給予合理業務執行之薪資。如當年度本公司有獲利，依本公司章程第三十一條及董事及經理人薪資報酬管理辦法第四條規定提撥不高於獲利 1% 為董事酬勞，經董事會決議並提股東會報告。另，獨立董事依董事及經理人薪資報酬管理辦法，不論盈虧按月給付固定報酬，不參與董事酬勞分派。
- ② 總經理及副總經理之酬金包括現金報酬、認股權、分紅入股、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施等，參酌其所擔任工作性質、責任及其營運績效，並參考同業通常支付水準訂定，相關獎金亦視公司年度經營績效、財務狀況、營運狀況及個人工作績效核給；另當年度公司如有獲利，依公司章程第三十一條及董事及經理人薪資報酬管理辦法第六條規定，提撥不少於獲利 1% 為員工酬勞。

(2) 訂定酬金之程序：

本公司董事及經理人相關薪酬，均依本公司董事及經理人薪資報酬管理辦法第四條、第五條及第六條，提交薪資報酬委員會審議後，經董事會決議後行之。經理人除參考個人的績效達成率及對公司的貢獻度（個人的績效達成率包含方針計畫執行成果及決策與執行能力，對公司的貢獻度包含公司核心價值的實現、營運管理能力及幹部培養能力），並參酌公司整體營運績效、產業未來風險及發展趨勢，以及隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，另亦綜合考量目前公司治理之趨勢後，給予合理報酬，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

(3) 與經營績效及未來風險之關聯性：

本公司之酬金政策與經營績效及未來風險密切相關。酬金水準依公司營運狀況及財務表現訂定，並考量市場變動與產業趨勢，以確保公司穩健經營與永續發展。

三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度(113 年度)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	LINE Financial Corporation 代表人：丁雄注(Woongju Jeong)	5	0	100%	
董事	LINE Financial Corporation 代表人：權五賢(Ohyun Kwon)	5	0	100%	
董事	LINE Financial Corporation 代表人：張修齊	5	0	100%	
董事	LINE Financial Corporation 代表人：張希雯	5	0	100%	
董事	台北富邦商業銀行(股)公司 代表人：陳弘儒	5	0	100%	
董事	LINE Financial Corporation 代表人：陸榮華(Young Hwa Yuk)	-	-	-	(註)
董事	LINE Financial Corporation 代表人：吳東彬(Dong Bin Oh)	-	-	-	(註)
董事	LINE Financial Corporation 代表人：鄭智允(Jiyeon Chung)	-	-	-	(註)
董事	LINE Financial Corporation 代表人：姜在昇(Jaeseung Kang)	-	-	-	(註)
董事	LINE Financial Corporation 代表人：吳孟芝	-	-	-	(註)
董事	台北富邦商業銀行(股)公司 代表人：周郭傑	-	-	-	(註)
董事	聯邦商業銀行(股)公司 代表人：許維文	-	-	-	(註)
獨立董事	彭運鵬	5	0	100%	
獨立董事	劉承愚	5	0	100%	
獨立董事	林桂光	5	0	100%	
獨立董事	陸子鈞	5	0	100%	
監察人	權五賢(Ohyun Kwon)	-	-	-	(註)
監察人	徐水晶(Sujung Suh)	-	-	-	(註)
註： 本公司已於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選董事(含 4 席獨立董事)，並設置審計委員會取代監察人；最近年度(113 年度)舊任董事、監察人應出席董事會次數為 0 次。					

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：

1. 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

本公司已於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選並引進 4 席獨立董事及設置審計委員會，改適用證券交易法第 14 條之 5 規定。有關證券交易法第 14 條之 5 所列事項，請參閱審計委員會運作情形。

2. 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：

開會日期	議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
113.01.02	設置第一屆薪資報酬委員會案	彭運鵬獨立董事 劉承愚獨立董事 林桂光獨立董事	基於潛在 自身利益關係	不參與討論及表決
113.01.02	稽核報告陳核對象變更案	彭運鵬獨立董事	基於潛在 自身利益關係	不參與討論及表決
113.03.28	112 年度經理人績效獎金發放案	丁雄注董事長 張修齊董事 張希雯董事	基於潛在 自身利益關係	不參與討論及表決
113.03.28	113 年度經理人調薪案	丁雄注董事長 張修齊董事 張希雯董事	基於潛在 自身利益關係	不參與討論及表決
113.11.08	113 年度現金增資經理人認股分配案	丁雄注董事長 張修齊董事 張希雯董事	基於潛在 自身利益關係	不參與討論及表決
113.11.08	112 年度經理人酬勞分派案	丁雄注董事長 張修齊董事 張希雯董事	基於潛在 自身利益關係	不參與討論及表決
113.11.08	「董事及經理人薪資報酬管理辦法」修訂案	彭運鵬獨立董事 劉承愚獨立董事 林桂光獨立董事 陸子鈞獨立董事	基於潛在 自身利益關係	不參與討論及表決

三、本公司揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，董事會評鑑執行情形如下：於 114 年 3 月 11 日董事會提報績效評估結果。

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	評估結果
每年執行一次	113/1/1 ~ 113/12/31	董事會	內部自評	1. 對公司營運之參與程度 2. 提升董事會決策品質 3. 董事會組成與結構 4. 董事之選任及持續進修 5. 內部控制	4.98 分 (優良)
		董事成員	董事自評	1. 對公司目標與任務之掌握 2. 董事職責認知 3. 對公司營運之參與程度 4. 內部關係經營與溝通 5. 內部控制	4.97 分 (優良)
		審計委員會	內部自評	1. 對公司營運之參與程度 2. 審計委員會職責認知 3. 提升審計委員會決策品質 4. 審計委員會組成及成員選任 5. 內部控制	4.98 分 (優良)
		薪資報酬委員會	內部自評	1. 對公司營運之參與程度 2. 薪資報酬委員會職責認知 3. 提升薪資報酬委員會決策品質 4. 薪資報酬委員會組成及成員選任 5. 內部控制	4.95 分 (優良)

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、提升資訊透明度等)與執行情形評估。

1. 為強化管理機制及健全監督功能，本公司設置「薪資報酬委員會」及「審計委員會」，依董事會所通過的組織規程召集會議，審議及討論相關議題，並將結論與建議提報至董事會決議。經由董事會通過之組織規章，其內容包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。
2. 本公司已投保「董監事暨重要職員責任保險」，以分散董事及重要職員法律責任風險，並提升公司治理能力。
3. 本公司於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選董事後，引進 4 名獨立董事，訂有「獨立董事之職責範疇規則」，以利獨立董事行使職權，並設置審計委員會取代監察人，並成立薪資報酬委員會強化公司治理及健全董事會職能。
4. 本公司訂有經董事會通過之「董事會績效評估辦法」，明訂至少每年執行一次內部委員會績效評估，並應於次一年度第一季結束前完成評估結果，且將評估結果提報董事會。
5. 本公司於年報、公司網站、公開資訊觀測站充分揭露各項財務業務訊息，有效提升資訊透明度。

(二) 審計委員會運作情形

最近年度(113 年度)審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
召集人	彭運鵬	5	0	100%	
委員	劉承愚	5	0	100%	
委員	林桂光	5	0	100%	
委員	陸子鈞	5	0	100%	

年度工作重點如下：

一、審閱財務報告：

本公司年度營業報告書、財務報告及盈餘分配議案等，均經審計委員會核議通過後，提請董事會討論，並於董事會決議通過後，提送股東常會請求承認。

二、評估內部控制之有效性：

本公司每年由內部單位自行評估內部控制制度與執行情形，由稽核單位定期向審計委員會報告，並將內部控制制度修訂案及年度內部控制制度聲明書提送審計委員會審議。稽核單位每年與審計委員會舉行單獨溝通會議，俾使委員會了解公司財務狀況、營運效果、風險管理、資訊安全、法令遵循情形，以評估本公司內部控制之有效性。

三、委任簽證會計師：

本公司每年由審計委員會評估簽證會計師之專業性、獨立性及委任報酬之合理性。本公司委任「勤業眾信聯合會計師事務所」陳薔甸會計師及虞成全會計師為簽證會計師，並每年與審計委員會舉行單獨溝通會議，溝通財務報告相關事項。

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：請參閱 113 年度審計委員會開會日期、議案內容及決議結果，提案均經審計委員會全體成員二分之一以上同意。

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

(三) 113 年度審計委員會開會日期、議案內容及決議結果如下：

開會日期	議案內容	決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113.02.06 (臨時會)	一、授權獨立董事代表公司簽署合約案	彭運鵬獨立董事、劉承愚獨立董事基於潛在自身利益關係迴避外，其餘全體出席委員無異議照案通過。	無。

開會日期	議案內容	決議結果	公司對審計委員會意見之處理
113.03.28	一、112 年度營業報告書案 二、112 年度財務報表暨合併報表案 三、113 年度財務報表查核簽證會計師委任及報酬案 四、112/4/1-113/3/31 內控專審簽證會計師委任及報酬案 五、簽證會計師提供非確信服務預先核准政策制定案 六、112 年度盈餘分配案 七、112 年度內部控制制度聲明書案 八、內部控制制度修訂案 九、審計委員會組織規程修訂案	全數議案由全體出席委員同意照案通過，提請董事會決議。	提報董事會決議。
	十、授權獨立董事代表公司簽署合約案	彭運鵬獨立董事、劉承愚獨立董事基於潛在自身利益關係迴避外，其餘全體出席委員同意照案通過，提請董事會決議。	無。
113.05.24	一、113 年度第一季合併財務報表案 二、「公司財務報告編製能力說明評估表」案 三、簽證會計師獨立性及適任性評估案 四、113 年第三季及第四季財務預測案 五、內部控制制度聲明書案 六、內部控制相關管理辦法制定案 七、內部控制制度修訂案 八、與主辦承銷商簽署過額配售協議書案 九、網路資料中心建置案	全數議案由全體出席委員同意照案通過，提請董事會決議。	提報董事會決議。
113.08.06	一、113 年度第二季合併財務報表案 二、初次上市掛牌前辦理現金增資發行新股案 三、網路資料中心租賃案 四、內部稽核實施細則及內部控制制度修訂案	全數議案由全體出席委員同意照案通過，提請董事會決議。	提報董事會決議。

113.11.08	一、114 年度稽核計畫訂定案 二、113 年度第三季合併財務報表案 三、114 年度營運計畫案 四、內部控制相關管理辦法制定案 五、內部控制制度修訂案	全數議案由全體出席委員同意照案通過，提請董事會決議。	提報董事會決議。
-----------	--	----------------------------	----------

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：

開會日期	議案內容	獨立董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
113.02.06	授權獨立董事代表公司簽署合約案	彭運鵬獨立董事 劉承愚獨立董事	基於潛在自身利益關係	不參與討論及表決
113.03.28	授權獨立董事代表公司簽署合約案	彭運鵬獨立董事 劉承愚獨立董事	基於潛在自身利益關係	不參與討論及表決

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

- (一) 內部稽核主管每年向審計委員會報告次年度稽核計畫，並定期每季至少一次向審計委員會報告內部稽核執行狀況及內部控制制度作業之執行情形。
- (二) 簽證會計師每季定期於審計委員會議中進行每年度及每季財務報表查核或核閱結果報告，以及其他相關法令要求之溝通事項。
- (三) 內部稽核主管及簽證會計師於召開審計委員會前，均先行召開溝通會議，針對即將報告之事項與獨立董事充分溝通，以提升決策之品質。
- (四) 本公司每年至少召開一次獨立董事與內部稽核主管及簽證會計師之單獨會議，由內部稽核主管及簽證會計師分別單獨向獨立董事報告稽核業務與年度規劃及財務報表與年度查核規劃內容。

1. 113 年度獨立董事與內部稽核主管及會計師溝通情形摘要：

溝通方式	對象	溝通重點	溝通情形及獨立董事意見	對獨立董事意見之處理
113.03.22 溝通會議	內部稽核主管	一、介紹內部稽核作業概況 二、112 年第四季內部稽核作業執行情形	無建議事項及意見	不適用
	會計師	一、112 年度財務報告之查核範圍及方法、顯著風險及關鍵查核事項，以及查核結論 二、重要法規更新-我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖	無建議事項及意見	不適用
113.03.28 審計委員會會議	內部稽核主管	一、112 年第四季內部稽核作業執行情形	提報董事會	提報董事會
	會計師	一、112 年度合併與個體財務報告之查核結論	提報董事會	提報董事會

	113.05.21 溝通會議	內部稽核 主管	一、113 年第一季內部稽核作業 執行情形 二、詢問修正內部控制制度之 事項	無建議事項及 意見	不適用
		會計師	一、113 年度第一季合併財務報 告之核閱結論	提出對 113 年 度第 1 季合併 財務報告附註 文字敘述建議 及調整	修訂財報附 註
	113.05.24 審計委員 會議	內部稽核 主管	一、113 年第一季內部稽核作業 執行情形	提報董事會	提報董事會
		會計師	一、113 年度第一季合併財務報 告之核閱結論	提報董事會	提報董事會
	113.08.02 溝通會議	內部稽核 主管	一、113 年第二季內部稽核作業 執行情形 二、詢問稽核作業之查核範圍 及查核程序設定	無建議事項及 意見	不適用
		會計師	一、113 年度第二季合併財務報 告之核閱結論 二、詢問對於內部稽核部分循 環查核程序之意見	無建議事項及 意見	不適用
	113.08.06 審計委員 會議	內部稽核 主管	一、113 年第二季內部稽核作業 執行情形	提報董事會	提報董事會
		會計師	一、113 年度第二季合併財務報 告之核閱結論	提報董事會	提報董事會
	113.11.08 溝通會議	內部稽核 主管	一、113 年第三季內部稽核作業 執行情形 二、制定 114 年度稽核計畫 三、詢問內部稽核人力配置	建議公司評估 增加人力之可 能性	建議事項納 入評估
		會計師	一、113 年第三季合併財務報告 報告之核閱結論 二、113 年度財務報告之查核範 圍及方法、集團查核、集團重大性、顯著風險及關 鍵查核事項 三、我國接軌 IFRS 永續揭露準 則藍圖及時程	無建議事項及 意見	不適用
	113.11.08 審計委員 會議	內部稽核 主管	一、113 年第三季內部稽核作業 執行情形 二、制定 114 年度稽核計畫	提報董事會	提報董事會
		會計師	一、113 年第三季合併財務報告 報告之核閱結論	提報董事會	提報董事會

(三) 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		本公司係參照臺灣證券交易所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心制定之「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「公司治理實務守則」並經董事會通過，揭露於公司網站供股東查詢。	無重大差異情形
二、公司股權結構及股東權益				
(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		本公司設有發言人、代理發言人為與股東聯繫溝通之窗口，並委託專業股務代理機構(富邦綜合證券股份有限公司)處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。	無重大差異情形
(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？	✓		依據股務代理機構提供之股東名冊掌握股東名單，同時藉由與主要股東的良好互動，充分掌握控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。	無重大差異情形
(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？	✓		本公司訂有「關係人、特定公司及集團企業交易作業辦法」，確保關係企業之業務財務往來依主管機關相關規定辦理。	無重大差異情形
(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？	✓		1. 本公司業經董事會決議訂定「董事及經理人道德行為準則」及「員工行為準則」，並於內部控制作業程序中訂有「防範內線交易作業暨內部重大資訊處理及揭露管理辦法」，藉以規範內部人之有價證券買賣行為。另於113年5月24日經董事會修訂該辦法，增訂董事（含獨立董事）及經理人不得於年度及季度財務報告公告前之封閉期間，交易本公司股票或其他具有股權性質之有價證券之規範，以強化內部人股票交易控管，確保資訊揭露公平性。 2. 本公司定期提醒內部人股權轉讓之重要規定，亦不定期轉發主管機關之宣導函令，俾利董事及高階主管即時且全面掌握公司內部及證券交易法中禁止內線交易之相關規範。為深化防範內線交易之企業文化，本公司每年定期舉辦法規宣導活動。於113年1月針對新任董事及高階主管舉辦證	無重大差異情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			券法規及內部人持股管理相關課程；11月為高階主管舉行內部人持股管理講座；12月5日公司掛牌上市後，對全體同仁進行「防範內線交易宣導」課程，完訓率100%。	
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？	✓		1. 依據本公司「公司治理實務守則」第三章強化董事會職能之規定，擬訂適當之多元化方針；並遵守「公司治理實務守則」及「董事選舉辦法」以確保董事成員之多元化及獨立性。 2. 本屆董事會成員注重多元化要素，分別來自經營團隊、相關產業之管理者以及具有專業背景之人士，涵蓋金融、支付、科技等產業，具備財務、會計、內部稽核、法律、市場行銷等專業能力，董事會由不同領域及工作背景之專業人士組成，可有效擔負董事會成員之職責。 3. 本屆具有員工身份之董事占比為33%，獨立董事占比為44%，女性董事占比為44%；董事年齡介於31~50歲者為4席，51歲以上者為5席。 4. 有關本公司董事會成員組成之多元化政策、具體管理目標及落實執行，請參閱本年報第13頁。	無重大差異情形
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？		✓	本公司目前未自願設置其他各類功能性委員會。	未來依照公司規模及營運需要將逐步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	✓		1. 為落實及加強董事會職能，本公司訂有經董事會通過之「董事會績效評估辦法」，明訂董事會及各功能性委員會應至少每年執行一次內部績效評估，且本公	無重大差異情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？			司董事會績效評估之執行，應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。董事會內部及外部績效評估結果，應於次一年度第一季結束前完成，且應將評估結果提報董事會。有關本公司董事會暨功能性委員會113年度績效評估結果，請參閱本年報第28頁，該評估結果已於114年3月11日提報董事會。 2. 本公司已設置薪資報酬委員會，定期評估本公司董事之績效目標達成情形，並以相關評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。	
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		1. 本公司所委任之簽證會計師非為本公司或關係企業之董事、監察人、經理人、受僱人、股東，確認其非利害關係人，符合主管機關獨立性判斷之規定。 2. 本公司每年定期評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，要求簽證會計師提供「獨立聲明書」，並參考審計品質指標(AQIs)，進行會計師獨立性及適任性評估。 3. 最近年度(113年度)評估結果，業經114年3月11日審計委員會及董事會決議通過，勤業眾信聯合會計師事務所陳薔甸會計師及虞成全會計師符合本公司獨立性評估標準(註1)，且會計師亦已就受託查核作業出具獨立性聲明書。	無重大差異情形
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	✓		1. 本公司於113年3月28日經董事會決議通過設置公司治理主管，由法務部副總經理邱慈惠兼任，其具備律師執業資格；另安排經營管理處為公司治理單位，並於其下配置公司治理人員，以保障股東權益並強化董事會職能。 2. 本公司公司治理單位主要職責如下： (1) 依法辦理董事會及股東會之會議相	無重大差異情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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)？			關事宜。 (2) 製作董事會及股東會議事錄。 (3) 協助董事就任及持續進修。 (4) 提供董事執行業務所需之資料。 (5) 協助董事遵循法令。 (6) 向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。 (7) 辦理董事選舉相關事宜。 (8) 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 3. 113年度業務執行情形如下： (1) 協助董事執行職務所需資料及法令並安排董事完成進修時數。 (2) 不定期提供公司治理相關之最新法令規章予各董事。 (3) 提供董事執行職務所需之公司資訊，維持董事和各部門主管溝通順暢。 4. 依法辦理各功能性委員會、董事會及股東會議之召開： (1) 擬訂各項會議議程，於7日前通知董事並提供會議資料，董事須利益迴避之議案，予以事前提醒，並於會後20天內寄發功能性委員會及董事會議事錄。 (2) 會後協助董事會重要決議之重大訊息發布事宜，確保重訊內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊對等。 (3) 依法辦理股東會日期事前登記、製作開會通知、議事手冊及議事錄。	
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	✓		1. 本公司重視利害關係人意見，積極溝通以掌握重大議題。參照AA1000利害關係人議合標準，鑑別與排序利害關係人之關係程度。	無重大差異情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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？			2. 本公司已於公司網站公告各利害關係人之特定聯絡方式，並至少一年一次提報至董事會，年度溝通情形已於113年5月24日董事會報告，利害關係人所關切之重要議題皆由相關部門妥善回應。	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓		本公司委任專業股務代理機構「富邦綜合證券股份有限公司」辦理股東會事務。	無重大差異情形
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？	✓		本公司透過公司網站 (https://pay.line.me/) 設置中英文版之投資人專區及公司治理專區，定期更新予投資人參考。	無重大差異情形
(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）？	✓		本公司已架設中英文版網站，依規定設置發言人及代理發言人，落實發言人制度，並指定專人負責公司資訊蒐集及揭露工作，進行各項資料與重大訊息揭露作業；法人說明會資料已放置公開資訊觀測站及公司網站。	無重大差異情形
(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？		✓	本公司尚未提前於會計年度終了後兩個月內公告申報年度財務報告，但仍於規定期限前公告申報財務報告及各月營收情形。	符合規定申報期限，未來將適時予以提前公告
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	✓		1. 員工權益及僱員關懷：本公司向以重視員工權益與勞資關係和諧為經營理念之一，訂定各項福利計畫，並由公司同仁組成福利委員會，員工權益請參閱本年報【肆、營運概況】之勞資關係(第78~79頁)。 2. 投資者關係：本公司指定專人負責依相關規定即時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訊息。	無重大差異情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？			3. 董事進修之情形：本公司董事已依「上市上櫃公司董事進修推行要點」規定完成進修，進修內容已揭露於公開資訊觀測站。 4. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：請參閱本年報【伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項】(第85~90頁)。 5. 為董事購買責任保險之情形：本公司已向中國信託產物保險(股)公司為董事及重要職員購買責任保險，定期評估投保額度，並於114年3月11日董事會報告董事責任險投保情形。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：不適用；本公司初次列為第12屆(114年)公司治理評鑑之受評對象，待評鑑結果公布後，將檢視尚未達成評鑑標準之項目，陸續調整改善並逐步落實。				

註1: 簽證會計師獨立性評估表：

項次	評估項目	評估結果	是否符合獨立性
1	簽證會計師是否與本公司有直接或重大間接財務利益關係	否	是
2	簽證會計師是否與本公司或本公司董事有融資或保證行為	否	是
3	簽證會計師是否與本公司有密切之商業關係及潛在僱傭關係	否	是
4	簽證會計師及其審計小組成員目前或最近二年是否有在本公司擔任董事、經理人或對審計工作有重大影響之職務	否	是
5	簽證會計師是否有對本公司提供可能直接影響審計工作的非審計服務項目	否	是
6	簽證會計師是否有仲介本公司所發行之股票或其他證券	否	是
7	簽證會計師是否有擔任本公司之辯護人或代表本公司協調與其他第三人間發生的衝突	否	是
8	簽證會計師是否與本公司之董事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員有親屬關係	否	是

(四) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

114 年 3 月 31 日

身分別 \ 姓名		條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事 (召集人)	彭運鵬	本公司薪資報酬委員會全體委員係由三席獨立董事擔任，其專業資格與經驗、獨立性情形等資訊，請詳閱本年報第 12 頁。			0
獨立董事	劉承愚				2
獨立董事	林桂光				1

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 本屆委員任期：113 年 1 月 2 日至 116 年 1 月 1 日，最近年度薪資報酬委員會開會 2 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) 【 B/A 】	備註
召集人	彭運鵬	2	0	100%	
委員	劉承愚	2	0	100%	
委員	林桂光	2	0	100%	

年度工作重點如下：

一、訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

其他應記載事項：

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

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

三、113 年度薪酬委員會開會日期、議案內容及決議結果如下：

開會日期	議案內容	決議結果	公司對薪酬委員會意見之處理
113.03.22	一、現行董事(含獨立董事)及經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構案。	除第一案於薪酬委員與其自身有利害關係時，於討論及表決時均已自行迴	提報董事會決議。

		二、112 年度員工及董事酬勞分派案。 三、112 年度經理人績效獎金發放案。 四、113 年度經理人調薪案。	避，由另兩位出席委員決議通過該獨立董事之酬勞數額；其餘議案經全體出席委員同意照案通過，並提請董事會決議。	
	113.11.08	一、113 年度現金增資員工認股辦法制定案。 二、113 年度現金增資經理人認股分配案。 三、112 年度經理人酬勞分派案。 四、「董事及經理人薪資報酬管理辦法」修訂案。	除第四案於薪酬委員與其自身有利害關係時，於討論及表決時均已自行迴避，由另兩位出席委員決議通過該獨立董事之酬勞數額；其餘議案經全體出席委員同意照案通過，並提請董事會決議。	提報董事會決議。

(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？		✓	本公司於 113 年 5 月設置「風險管理暨永續發展小組」為推動永續發展專職單位，由本公司副總經理級以上之經理人組成，負責永續發展相關計畫之推動，進行跨部門溝通與協調，並提出精進建議。於同年 7 月 17 日風險管理暨永續發展小組會議及 8 月 6 日董事會決議通過「永續發展政策、方針及計畫」，確立本公司落實永續經營之方向。為實踐企業社會責任，並促進經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目的，本公司訂有「永續發展實務守則」及「永續資訊管理作業規範」，透過明文規範相關制度，管理本公司對經濟、環境及社會之風險與影響。
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？		✓	本公司每年定期進行重大性分析，蒐集利害關係人的期待與回饋，辨識重大議題作為編纂永續報告書之指引；同時將重大性結果納入本公司永續發展目標與策略，並適時採取相對應必要措施，強化各面向議題風險評估與資訊揭露。 針對已辨識之風險項目，每年定期向董事會報告，113 年度運作情形已於 113 年 5 月 24 日董事會報告。 為健全風險評估與強化管理機能，於 114 年 3 月 11 日董事會通過訂定「風險管理政策與程序」，明確規範風險管理目標、管理程序與管控機制，由董事會、審計委員會、風險管理暨永續發展小組、法規遵循部、各風險營運單位、稽核室共同參與推動執行。 1. 環境風險議題： ● 本公司為遵循環境相關法規及相關之國際準則，適切地保護自然環境，致力於達成環境永續之目標，規劃導入相關認證，以健全風險管理機制。 2. 社會風險議題： ● 本公司為保護並提供員工一個安全可靠的工作場所，減少員工發生事故和疾病的可能性，規劃導入相關認證，

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	
			以健全組織內職業安全衛生風險管理機制。 ● 本公司定期舉行職安衛生教育訓練，提升全體員工職場安全衛生意識，並增進相關安全衛生知能。 3. 公司治理風險議題： ● 本公司已通過兩項資通安全認證：「ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理國際標準」與「PCI DSS v4.0 支付卡產業資料安全標準」，建立並維護資訊安全及個人隱私保護等風險管理機制，並於 113 年 5 月 24 日董事會通過資訊安全長任命，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務。 ● 本公司規劃導入「台灣智慧財產管理系統(TIPS)」認證，建立智慧財產風險管理機制。 ● 本公司設法務部，隨時注意國內外重要政策及法律變動之情形，並適時主動提出因應措施及提醒權責單位，以確保公司確實遵守相關法令及規範。 ● 本公司董事皆投保董事責任險，保障其受到訴訟或求償之情形。	
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？	✓		1. 本公司係為第三方支付產業，對環境產生之衝擊遠低於一般製造業，但仍於「永續發展實務守則」中明文規範環境保護相關行為守則，並定期向同仁宣導綠能相關知識，以加強同仁在工作及生活中對於綠色環保之重視與落實。	無重大差異情形
(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？	✓		2. 依國家公布「氣候變遷因應法」2050 淨零排放目標，本公司將配合金融監督管理委員會的上市櫃公司溫室氣體盤查資訊及時程，評估後導入 ISO 環境相關機制，追蹤溫室氣體排放狀況，未來資料將彙總公開揭露於永續報告書。	無重大差異情形
(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	✓		本公司關注氣候變遷及地球暖化議題，積極推動各項節能減碳措施，包括水資源管理、能源管理，並於辦公室與公共區域選用省	無重大差異情形

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																														
機會，並採取相關之因應措施？			水、節電之設備，以及對員工進行節能減碳宣導。																														
(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？	✓		●用水量、用電量及碳排量： 本公司重視水資源節能環保議題，全面宣導並落實日常節約用水及用電，已在公司內部選用省水、節電之設備。 最近 2 年用水量、用電量及碳排量： <table><tr><th>年度</th><th>總用水量 (公噸)</th><th>總用電量 (度)</th><th>總碳排量 (公噸)</th><th>員工人數 (人)</th></tr><tr><td>112</td><td>2,886</td><td>348,073</td><td>175.32</td><td>181</td></tr><tr><td>113</td><td>2,246</td><td>375,354</td><td>188.61</td><td>318</td></tr><tr><td>備註</td><td colspan="4">112 年至 113 年員工人數持續上升。</td></tr></table> ●廢棄物： 廢棄物依性質分為一般生活廢棄物及事業廢棄物，本公司無事業廢棄物，皆遵循中央或台北市主管機關環保規範辦理各項相關公共事務。 最近 2 年廢棄物之重量： <table><tr><th>年度</th><th>112</th><th>113</th></tr><tr><td>員工人數(人)</td><td>181</td><td>318</td></tr><tr><td>一般生活廢棄物(公斤)</td><td>9,556.8</td><td>16,790.4</td></tr></table> 註：辦公室職員每人每日平均產生的生活廢棄物 0.2 公斤來核算之。以 112 年為例，一般生活廢棄物總量之計算方式為 0.2 公斤*22 天(每月上班日)*12 個月*112 年底員工人數=0.2 公斤*22*12*181=9,556.8 公斤；113 年之計算式為 0.2 公斤*22*12*318=16,790.4 公斤。 本公司持續記錄及追蹤總用水量、總用電量、總碳排量及生活廢棄物量，且不定期宣導節約用水及用電概念，為避免資源浪費及達成減少碳排量、廢棄物量之目標，已執行相關管理政策如下： 1. 本公司廁所設有大小沖水量裝置，以及部分使用感應式水龍頭。 2. 各樓層設有垃圾分類設施，包括紙類、塑膠類以及廚餘回收區域。 3. 為減少用紙量，公司採取電子化的內部簽呈核准流程；針對外部合約部分，亦盡可能以電子合約取代紙本合約。 4. 鼓勵員工使用自己的杯子購買公司咖	年度	總用水量 (公噸)	總用電量 (度)	總碳排量 (公噸)	員工人數 (人)	112	2,886	348,073	175.32	181	113	2,246	375,354	188.61	318	備註	112 年至 113 年員工人數持續上升。				年度	112	113	員工人數(人)	181	318	一般生活廢棄物(公斤)	9,556.8	16,790.4	溫室氣體相關數據驗證及減量措施，待適當營運規模後施行
年度	總用水量 (公噸)	總用電量 (度)	總碳排量 (公噸)	員工人數 (人)																													
112	2,886	348,073	175.32	181																													
113	2,246	375,354	188.61	318																													
備註	112 年至 113 年員工人數持續上升。																																
年度	112	113																															
員工人數(人)	181	318																															
一般生活廢棄物(公斤)	9,556.8	16,790.4																															

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	
			啡，如自備杯子可折抵消費金額等。 5. 於辦公室各樓層擺放植栽以降低二氧化碳濃度，並於每年初定期檢測室內空氣品質，藉由檢測結果持續監測與檢討室內空氣排放狀況，監測範圍包含員工辦公區域、公共區域、以及公司外氣體檢測，每年檢測結果皆在標準值內。 6. 於上班時手動開啟辦公室空調，並且設定自動溫度調節模式，於每日晚間 10 點自動切斷空調電源以達節約能源目標。 7. 本公司辦公室設有對外窗，員工可自行依照天氣狀況評估使用，以自然風取代空調。 8. 本公司影印機使用節能機型，如長時間未使用將自動進入待機模式。 9. 嚴格落實最後離開各樓層辦公室的員工關閉該樓層電燈之措施。	
四、社會議題				
(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		本公司致力於維護員工人權，追求以人為本，相互尊重的精神，期望建構勞資溝通順暢、關係和諧之友善職場，善盡企業良知與社會責任，認同並自願遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業與人權指導原則」、「聯合國國際勞動組織」等國際公認之人權標準，秉持「平等、多元、禁止歧視與騷擾、成果共享」等指導原則，制定本公司之工作規則、行為準則等管理政策與制度。 在建構友善職場與勞資和諧的實際作為上，本公司遵循國際公認之勞動人權，如結社自由、集體協商權、關懷弱勢族群、禁用童工、消除各種形式之強迫勞動、消除僱傭與就業歧視等，並確認其人力資源運用政策無性別、種族、社經階級、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考評與升遷機會之平等及公允。本公司亦設置多元的發聲管道，制定有「員工申訴性騷擾處理制度」，提供獨立信箱負責相關業務。	無重大差異情形

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因								
	是	否	摘要說明									
			本公司相關政策及執行情形如下： <table><tr><th>管理政策</th><th>執行情形</th></tr><tr><td>提供安全與健康的工作環境</td><td> • 舒適明亮寬敞的辦公區域與員工休息區及咖啡點心供應，讓員工可於上班時進行微休息。 • 全額補助員工團險以及眷屬團險，分擔照護風險。 • 每年提供全額補助高規格員工健康檢查。 </td></tr><tr><td>協助員工維持身心健康及工作生活平衡</td><td> • 每日提供活力早餐及每月500元零食補助金，照顧員工的胃，補充所需能量。 • 每週提供按摩服務，讓員工減輕壓力適時放鬆。 • 提供EAP服務，照顧員工身心靈。 </td></tr><tr><td>禁止強迫勞動、恪遵當地政府勞動法令</td><td> • 落實休假制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。 </td></tr></table>	管理政策	執行情形	提供安全與健康的工作環境	• 舒適明亮寬敞的辦公區域與員工休息區及咖啡點心供應，讓員工可於上班時進行微休息。 • 全額補助員工團險以及眷屬團險，分擔照護風險。 • 每年提供全額補助高規格員工健康檢查。	協助員工維持身心健康及工作生活平衡	• 每日提供活力早餐及每月500元零食補助金，照顧員工的胃，補充所需能量。 • 每週提供按摩服務，讓員工減輕壓力適時放鬆。 • 提供EAP服務，照顧員工身心靈。	禁止強迫勞動、恪遵當地政府勞動法令	• 落實休假制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。	
管理政策	執行情形											
提供安全與健康的工作環境	• 舒適明亮寬敞的辦公區域與員工休息區及咖啡點心供應，讓員工可於上班時進行微休息。 • 全額補助員工團險以及眷屬團險，分擔照護風險。 • 每年提供全額補助高規格員工健康檢查。											
協助員工維持身心健康及工作生活平衡	• 每日提供活力早餐及每月500元零食補助金，照顧員工的胃，補充所需能量。 • 每週提供按摩服務，讓員工減輕壓力適時放鬆。 • 提供EAP服務，照顧員工身心靈。											
禁止強迫勞動、恪遵當地政府勞動法令	• 落實休假制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。											
(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？	✓		在永續的經營理念下，為建立良善的企業體質與健全的財務狀況，並基於尊重專業、成果共享的原則，本公司規劃有公平合理的薪酬制度，以提供符合市場競爭力的薪資；此外，公司將根據年度經營獲利狀況、物價指數變化、個人績效考核結果及員工激勵之長遠考量，每年度定期檢討薪酬制度，並進行薪資調整及績效獎金發放作業。員工酬勞則係依本公司章程規定，於本公司當年度獲利不低於1%計算之。 為追求並落實幸福企業理念，透過降低工時提升工作效率的方式，本公司領先業界推廣補假日不上班制度，逢人事行政總處公告之補上班日期，均不需補班，除優於勞基法的休假制度，另提供同仁年度額外休假天數；為進一步提升員工福利，公司設置有職工福利委員會，籌劃多元福利措施，諸如三節獎金、生日禮金等。同時支持兼顧工作發展及家庭照顧需求，提供優於勞基法10週的產假及育兒補助金(0-12歲)，公司陪伴一起養育，使同仁產後有足夠的休息恢復時間，協助員工銜接人生重要階段並重返職場。	無重大差異情形								

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	
			致力於打造性別平等且更優質的工作環境，113年度女性職員占比57%，女性高階主管占比為55.6%，展現對職場多元化與性別平等的實踐。 各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形請詳第78~79頁「勞資關係」之說明。	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		本公司訂有安全衛生工作守則，並依法核備，以保障全體勞工之安全與健康，在環境安全方面，於就業場所實施每年兩次之作業環境測定、每年消防避難檢修申報，以及公共安全檢查，並設有急救箱 AED 設備、取得 AED 安心場所認證等，以期員工獲得更完善、安全與健康之工作環境。 為創造更完善、安全與健康之工作環境，除提供每年一次之高規格員工健康檢查及臨場醫護服務外，亦不定期舉辦安全衛生教育訓練及預防災變訓練。113 年度共舉辦 3 次自動體外心臟除顫器（AED）及心肺復甦術（CPR）訓練、消防演練等，確保員工在緊急情況下具備相關知識與技能。為進一步照顧員工的身心靈健康，本公司與外部合規之基金會合作提供 EAP 服務，員工可依據需求透過專線或每月現場服務進行諮詢，解決工作與生活中的挑戰與壓力，強化員工健康保障。 113 年度本公司火災發生件數為 0 件。	無重大差異情形
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		因應公司長期發展、各部門業務需求及各類專業從業人員之法令要求等，人力資源部門於每年底擬訂次年度之教育訓練預算經陳報核准後實施，除公司內部統一辦理訓練課程外，各單位亦可在補助範圍內申請與工作職務相關的外部訓練課程，以培養相關職能與管理技能，提升工作效能與企業競爭力。	無重大差異情形
(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	✓		有關產品與服務之客戶權益，本公司官方網站，提供各項服務說明，亦可透過官方網站「客服管道」諮詢相關內容，而案件採系統化管理，於立案調查後回覆客戶。本公司設有客服部門，協助處理客戶申訴、陳情事	無重大差異情形

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	
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？			宜，並依據客戶提供之反饋，檢討服務流程、設置再發防止措施並以優化服務之導向作為處理方針。 本公司遵循主管機關相關法令，訂定「個人資料保護之管理作業」，持續投入建立資訊安全與個人資料保護的必要資源，並已取得「ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理國際標準」與「PCI DSS v4.0 支付卡產業資料安全標準」認證，建立並維護資訊安全及個人隱私保護等風險管理機制。	
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		本公司「供應商管理要求」已於113年7月17日風險管理暨永續發展小組會議通過訂定，並揭露於公司官網。規範供應商應堅守最高的道德與倫理標準，保障勞動人權，採取環境保護措施，並明文規範應定期實施供應商考核，確保供應商符合責任商業行為標準，113年對4間供應商進行評鑑，通過率100%。	無重大差異情形
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？	✓		為配合金管會發布之「上市櫃公司永續發展行動方案」，本公司將參考如「全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)」、「永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)」等組織發布之通用準則與指標，首次編纂永續報告書，並於114年8月底完成申報。 前揭報告書尚未規劃取得第三方驗證單位之確信或保證意見。未來將視永續發展趨勢、利害關係人期望及法規要求，評估是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見，以提升報告書之公信力。	將依公司規劃逐步完成相關事項
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：本公司依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」，訂有「永續發展實務守則」，並依據該守則之作業規範運作，無差異情形產生。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 本公司訂有「永續發展實務守則」，針對公司治理、永續環境、社會公益等皆有相關規範，並透過企業公民擔當，提升國家經濟貢獻，改善員工、社區、社會之生活品質，促進以永續發展為本之競爭優勢。				

● 社區參與

本公司秉持回饋社會與在地關懷的理念，積極發揮企業正向影響力參與社會公益、落實社會責任，持續評估對社區之風險及機會並採行相關措施如下：

1. 與鄰近公司之雙連視障關懷基金會合作，邀請視障按摩師至公司固定駐點服務，提供弱勢族群工作機會。
2. 不定期與鄰近大專院校合作，安排企業參訪或產學合作計畫，讓年輕學子提前認識產業概況及願景，進而協助有志進入相關產業的學生了解就業市場所需的知識與技能等。
3. 於大台北地區擴展支付據點，提升支付便利性，並提供優惠券，吸引消費者使用，帶動在地經濟發展。
4. 與商家、夜市或傳統市場合作，促進商圈消費，如：台北中山商圈、東區商圈、政大商圈、貓空商圈；新北汐止秀峰市場、英專商圈、泰山公有市場、新埔致理商圈、蘆洲廟口商圈；基隆仁愛市場等，讓社區居民更方便參與數位經濟。

● 社會服務及公益

105年台南大地震發生，為了讓各界資源更快投入賑災工作，本公司發起公益創舉，迅速催生行動捐款專頁並募得善款，且於同年正式推出「愛心捐款」平台，為大眾及公益團體打造即時便利的行動捐款平台，以行動展現關懷。LINE Pay愛心捐款平台每每在重大事件發生時，發揮關鍵影響力，提供快速便捷的捐款方式，集結民眾的愛心捐款，協助重大事件的善後與復原行動。除此之外，本公司亦自行吸收重大事件募款的手續費，並積極協助爭取重要的合作夥伴銀行響應，讓每一分善款都能得到妥善地利用，也因此成為政府官方首選信賴的合作平台。

為提升捐款的便利性與動能，LINE Pay愛心捐款平台也開放民眾捐出手中的LINE POINTS點數，有效帶動更多用戶以行動支付捐款，更曾有用戶在單筆捐款中一口氣捐出LINE POINTS點數6萬點，相當於新台幣6萬元，形成更正向的良善循環，集結眾人的愛心能量，傳遞至台灣社會中需要關懷的每個角落。

LINE Pay愛心捐款平台為以下台灣各重大事件，協助政府相關單位迅速募得善款，支援受災民眾與災後重建：

年度	事件	募款金額
105	台南大地震	新台幣6,600萬元
107	花蓮大地震	新台幣8,400萬元
110	太魯閣號事故	新台幣1.66億元
113	403花蓮大地震	新台幣1.2億元

自LINE Pay愛心捐款平台服務上線至今，獲得越來越多用戶的信賴，用戶日趨習慣以此平台提供的便利、即時管道，隨時挹注愛心。113年度，本平台為政府及全台176個社福團體，匯集超過1,500個募款方案，涵蓋「青少年兒童照護」、「身心障礙服務」、「老人服務」、「婦女關懷」、「動物保護」、「國際救援」等13大議題，募得超過134萬筆，合計超過7.7億元的善款，成功讓更多的社會團體與弱勢族群，獲得更多的關注與支持。

LINE Pay也持續優化愛心捐款體驗，用戶可透過首頁上方搜尋欄位以關鍵字搜尋關注的議題，並可依照「專案」及「團體」顯示的結果快速找到相關捐款內容，透過

各式捐款方案和團體的曝光，有助提升捐款及募款效益，每年的募款成果持續成長。

未來LINE Pay將持續發揮正向影響力與企業社會責任，致力與更多不同規模和類型的公益團體合作，提供穩定便利的服務體驗，讓民眾的愛心能更即時地傳遞至社會的各個角落。

● 促進文化發展

本公司和產業夥伴積極合作，以具體行動支持國內文化創意產業與表演團體發展，投入資源共同推廣文創市集與表演等活動，吸引鼓勵用戶積極參與，同時提供國內文創青年與表演團體更多舞台與曝光，並以行銷活動協助帶來實質的收益以支持成長。支持文創表演發展的同時，更進一步結合環保永續意識，提倡「Go Green with LINE Pay」，讓綠色行動支付的理念，更深入民眾的生活。上半年於VOGUE風格野餐日與VOGUE攜手打造綠色永續專區，讓民眾體驗無紙化的環保支付和商店服務；年末更與融合音樂、環保與在地文化的浪人祭攜手合作，以具體行動參與颱風後的淨灘，並投入行銷廣宣資源吸引更多年輕用戶參與盛會，以身體力行落實環保。此外，也參與了UberEats 8週年的慶祝活動，於台南、高雄、台北巡迴展出，積極提倡環保與支持文化展演。

113年參與支持的活動包含：

1. VOGUE 風格野餐日
2. 浪人祭
3. UberEats 8週年活動

共計投入相關資源超過新台幣 686 萬元。

八、符合一定條件之公司應揭露氣候相關資訊：

項目	執行情形
1.敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司於113年5月設置「風險管理暨永續發展小組」，由總經理、副總經理以上主管及資安長組成，負責識別、評估及管理氣候相關風險與機會，並定期向董事會報告，以確保永續發展策略的有效執行。
2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	本公司為第三方支付服務業者，營運仰賴穩定的資訊與電力基礎設施，並須因應金融監理與市場需求的快速變化。在氣候變遷情境下，我們辨識出以下風險與機會： (1) 風險： • 短期：主管機關對溫室氣體盤查、揭露與減量的要求日益嚴格，將增加營運端的法遵壓力與管理成本。 • 中期：極端氣候可能導致電力中斷或通訊受損，影響交易處理穩定性與用戶體驗。 • 長期：若未能因應市場對永續營運的期待，可能影響企業品牌形象，進而降低

	用戶黏著度與合作機構的信任。 (2) 機會： - 短期：配合永續資訊揭露要求，將可促進內部流程數位化與能資源管理效率，亦有助於與金融機構、商家展開更多永續相關專案之合作。 - 中期：為提升交易韌性，公司已強化系統備援、資安與災難復原機制，不僅降低氣候衝擊風險，也強化系統穩定性與服務品質。 - 長期：藉由支付數據與平台優勢，可推動「綠色交易」服務，如碳足跡資訊揭露、永續消費回饋方案等，創造符合市場趨勢的新營收來源與用戶價值。
3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	對財務的影響方面，本公司預期將因應日益嚴格的氣候相關法規與減碳要求，面臨合規成本與營運支出上升的挑戰，這可能在短期內對財務狀況造成一定壓力。此外，極端氣候事件可能導致電力中斷或空調負荷增加，進而影響機房與服務運作，造成潛在損失並提高恢復成本。 然而，本公司將此視為轉型的契機，藉此提升韌性與財務表現。透過數位轉型、拓展電子化服務以及持續提升永續績效等策略，我們將加強風險應對能力，並增強市場競爭力與營收成長潛力。 本公司承諾持續關注全球產業發展與氣候變遷趨勢，並適時調整經營策略與投資方向，致力於穩健管理風險，並把握氣候轉型所帶來的商業機會，達成長期穩定成長的目標。
4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	本公司為健全與強化風險管理機能，已將氣候風險納入整體風險管理制度中，以董事會為風險管理最高治理單位，由審計委員會協助董事會督導風險管理單位成效，並由總經理、副總經理級以上主管及資安長擔任各類風險管理之負責人，組成風險管理暨永續發展小組，進行風險管理之統籌與執行，定期召開管理會議，確保相關風險得到妥善管理與應對。
5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	現階段公司不適用。
6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	現階段公司不適用。
7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	現階段公司不適用。

8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	現階段公司不適用。
9.溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於 1-1 及 1-2)。	截至年報刊印日止，本公司非屬符合一定條件之公司，故不適用。 惟因應法令規定，自115年起需揭露個體公司溫室氣體盤查情形，並依各階段規定辦理個體公司溫室氣體確信及子公司溫室氣體盤查與確信。本公司將於導入管理系統驗證後，訂定減碳基準年，並進一步規劃減量目標、策略及具體行動計畫。

(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？	✓		本公司為建立誠信經營之企業文化及健全發展，經董事會決議通過訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，作為本公司落實誠信經營之依循，規定董事、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力者應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信之行為及積極落實誠信經營政策之承諾。	無重大差異情形
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」已將「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款不誠信行為風險之營業活動納入規範，並設立專責窗口提供內、外部人員針對不誠信或不當行為等情事進行檢舉相關通報事宜。	無重大差異情形

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	
(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？	✓		本公司訂定之「誠信經營守則」、「董事及經理人道德行為準則」及「員工行為準則」等相關辦法，已規範董事執行職務及員工執行業務時應注意之事項，禁止提供或收受不正當利益，以作為落實執行防範不誠信行為之依據。另外，透過公司內部教育訓練及日常宣導等方式加強員工對於誠信之重視，並經由定期檢討與修正，以加強落實相關措施。	無重大差異情形
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？	✓		本公司以公平與誠信之方式進行商業活動，避免與有不誠信行為記錄者來往，若發現業務往來或合作對象有不誠信行為者，本公司會立即停止與其商業往來，並將其列為拒絕往來對象，以落實公司之誠信經營政策。 本公司依「誠信經營守則」之規定，建立不誠信行為風險之評估機制，載明以下不誠信行為之防範措施： 1. 行賄及收賄。 2. 提供非法政治獻金。 3. 不當慈善捐贈或贊助。 4. 提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益。 5. 侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權。 6. 從事不公平競爭之行為。 7. 產品及服務於研發、採購、提供或銷售時直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益。	無重大差異情形
(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)	✓		本公司為健全誠信經營之管理，於113年5月設置「公司治理暨提名小組」作為推動誠信經營之專責單	無重大差異情形

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	
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？			位，由本公司副總經理級以上主管組成，負責誠信經營作業程序及行為指南之制定及監督執行，並定期(至少一年一次)向董事會報告其執行情形；113年度誠信經營執行情形於113年11月8日報告董事會。	
(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？	✓		本公司已制定「吹哨者檢舉實施辦法」，提供內外部人員對公司任何違反商業誠信或道德行為情事之通報，於公司網站提供「檢舉制度與管道」之聯絡方式，由法規遵循部負責處理。	無重大差異情形
(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？	✓		本公司已建立符合法令規範之會計制度作為會計事務依循之準則，並已建立有效之內部控制制度並由稽核單位執行各項查核作業，遇有特殊情事發生時，會另行安排專案查核。	無重大差異情形
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		本公司於「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等相關辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並定期安排董事及全體員工進行相關教育訓練。	無重大差異情形
三、公司檢舉制度之運作情形				
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」制定具體檢舉及獎勵制度，並設有獨立檢舉信箱，由法令遵循部門為專責受理窗口，處理檢舉暨申訴等相關事宜。	無重大差異情形
(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？	✓		本公司已制定「吹哨者檢舉實施辦法」，承諾對吹哨者之身份資料嚴格保密，以保密機制執行標準流程進行相關案件調查及處理。	無重大差異情形
(三) 公司是否採取保護檢舉人不	✓		依據「誠信經營守則」第二十三條	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	
因檢舉而遭受不當處置之措施？			相關規定，將以保密方式處理呈報案件，並承諾保護吹哨者不因檢舉情事而遭不當處置，已讓員工知悉公司將盡全力保護善意吹哨者的安全。	情形
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？	✓		本公司網站設有公司治理專區，揭露誠信經營相關資訊；於公開資訊觀測站揭露「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等相關資訊。	無重大差異情形
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司參照「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定「誠信經營守則」，各項運作依守則規範辦理，並無重大差異情形。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊： 為完善智慧財產管理制度並健全公司治理架構，本公司已訂定與目標結合之智慧財產管理計劃，涵蓋鼓勵創新、智慧財產權保護、授權管理及風險控管等措施，並於113年5月24日報告董事會。 透過獎勵機制、內部宣導及教育訓練，強化員工智慧財產保護意識。要求開發人員詳實紀錄開發過程；對於委外開發，將透過合約明定智慧財產權歸屬及保密義務。智慧財產之授權須簽訂正式合約，明確規範相關權利義務。若發現疑似侵害情事時，專案負責人應即時通報並成立處理小組研擬因應對策。				

(七) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 本公司主管參加專業訓練課程之情形：

(1) 內部稽核主管

姓名	進修日期	專業訓練機構	訓練課程	時數
許坤達 (稽核主管)	112年12月6日至 112年12月8日	中華民國內部稽核協會	企業初任內部稽核人員職前訓練研習班	18小時
	113年10月8日	中華民國內部稽核協會	從案例談內部稽核新定位-倫理道德與法律的交會	6小時

(2) 財務、會計主管

姓名	進修日期	專業訓練機構	訓練課程	時數
洪宇萱 (財務主管 兼 會計主管)	113 年 1 月 31 日	會計研究發展基金會	最新「ESG 永續」與「財報自編」相關政策發展與內控管理實務	6 小時
	113 年 2 月 26 日	會計研究發展基金會	「財報審閱」常見缺失及重要內控法規實務解析	6 小時
	113 年 3 月 14 日	會計研究發展基金會	企業財報編製常見缺失與內稽內控法令遵循實務	6 小時
	113 年 3 月 18 日至 113 年 3 月 19 日 及 113 年 3 月 25 日至 113 年 3 月 27 日	會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管初任進修班	30 小時

(3) 公司治理主管

姓名	進修日期	專業訓練機構	訓練課程	時數
邱慈惠 (公司治理 主管)	113 年 7 月 26 日	社團法人中華公司治理協會	從 TIPS 出發：談企業如何建構智慧財產風險防控	3 小時
	113 年 8 月 2 日	社團法人中華公司治理協會	公司治理主管合規工作實務	3 小時
	113 年 8 月 6 日	社團法人中華公司治理協會	公司治理之最新規範與趨勢	3 小時
	113 年 8 月 23 日	社團法人中華公司治理協會	勞動爭議防免與公司治理	3 小時
	113 年 9 月 10 日	證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會	3 小時
	113 年 9 月 24 日	社團法人中華公司治理協會	AI 之應用、法律與稽核	3 小時

2. 公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw/>

3. 本公司網站：<https://pay.line.me/>

(八) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書：請至公開資訊觀測站查詢。(網址：<https://mops.twse.com.tw>，路徑：首頁>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內控聲明書公告)。
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：請至公開資訊觀測站查詢。(網址：<https://mops.twse.com.tw>，路徑：首頁>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內部控制專案審查報告)。

(九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 股東會重要決議：

會議日期	重要決議事項	執行情形
113 年 1 月 2 日 (股東臨時會)	1. 全面改選董事及設置審計委員會案。	股東會當日完成重大訊息公告，並依法向經濟部辦理董事變更登記。
	2. 通過解除新任董事(含獨立董事)競業禁止案。	股東會當日完成重大訊息公告。
	3. 通過辦理初次上市前現金增資暨新股公開承銷原股東放棄認購案。	以現金增資發行普通股 8,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，業經臺灣證券交易所股份有限公司 113 年 11 月 5 日臺證上一字第 1131805045 號函報生效在案，發行日期 113 年 12 月 5 日。
	4. 通過「公司章程」修訂案。	依法向經濟部辦理公司變更登記，並依修訂後章程辦理相關作業。
	5. 通過「股東會議事規則」修訂案。	依修訂後規則辦理相關作業。
	6. 通過「董事及監察人選舉辦法」修訂案。	依決議更名為「董事選舉辦法」，並依修訂後辦法辦理相關作業。
	7. 通過「資金貸與他人作業程序」修訂案。	依修訂後程序辦理相關作業。
	8. 通過「背書保證作業程序」修訂案。	依修訂後程序辦理相關作業。
	9. 通過「取得或處分資產處理程序」修訂案。	依修訂後程序辦理相關作業。
113 年 6 月 28 日 (股東常會)	1. 承認本公司一一二年度營業報告書案。	依決議內容辦理。
	2. 承認本公司一一二年度財務報表暨合併報表案。	依決議內容辦理。
	3. 承認本公司一一二年度盈餘分配案。	依決議內容辦理；一一二年度盈餘不分派。

2. 董事會重要決議：

董事會會議日期、期別	重要決議事項	決議結果
113 年 1 月 2 日 (113 年度 第 1 次臨時董事會)	1. 推選董事長案。 2. 設置第一屆薪資報酬委員會案。 3. 稽核報告陳核對象變更案。	各案均經全體出席董事無異議照案通過。
113 年 3 月 28 日 (113 年度 第 1 次董事會)	1. 112 年度營業報告書案。 2. 112 年度財務報表暨合併報表案。 3. 113 年度財務報表查核簽證會計師委任及報酬案。 4. 112/4/1-113/3/31 內控專審簽證會計師委任及報酬案。 5. 簽證會計師提供非確信服務預先核准政策制定案。 6. 112 年度盈餘分配案。 7. 112 年度員工及董事酬勞分派案。 8. 112 年度經理人績效獎金發放案。	各案均經全體出席董事無異議照案通過。

董事會會議 日期、期別	重要決議事項	決議結果
	9. 113年度經理人調薪案。 10. 112年度內部控制制度聲明書案。 11. 內部控制制度修訂案。 12. 董事會議事規範修訂案。 13. 審計委員會組織規程修訂案。 14. 公司治理主管任命案。 15. 受理113年股東常會股東提案之相關事宜案。 16. 召集113年度股東常會案。	
113年5月24日 (113年度 第2次董事會)	1. 113年度第一季合併財務報表案。 2. 「公司財務報告編製能力說明評估表」案。 3. 簽證會計師獨立性及適任性評估案。 4. 113年第三季及第四季財務預測案。 5. 內部控制制度聲明書案。 6. 內部控制相關管理辦法制定案。 7. 內部控制制度修訂案。 8. 與主辦券商簽署過額配售協議書案。 9. 網路資料中心建置案。 10. 「董事會績效評估辦法」修訂案。 11. 資訊安全長任命案。	各案均經全體 出席董事無異 議照案通過。
113年8月6日 (113年度 第3次董事會)	1. 113年度第二季合併財務報表案。 2. 初次上市掛牌前辦理現金增資發行新股案。 3. 網路資料中心租賃案。 4. 內部稽核實施細則及內部控制制度修訂案。 5. 永續發展政策、方針及計畫制定案。	各案均經全體 出席董事無異 議照案通過。
113年11月8日 (113年度 第4次董事會)	1. 114年度稽核計畫訂定案。 2. 113年度第三季合併財務報表案。 3. 114年度營運計畫案。 4. 內部控制相關管理辦法制定案。 5. 內部控制制度修訂案。 6. 113年度現金增資員工認股辦法制定案。 7. 113年度現金增資經理人認股分配案。 8. 112年度經理人酬勞分配案。 9. 「董事及經理人薪資報酬管理辦法」修訂案。 10. 「道德行為準則」修訂案。 11. 「董事會績效評估辦法」修訂案。 12. 「公司治理實務守則」修訂案。	各案均經全體 出席董事無異 議照案通過。
114年1月16日 (114年度 第1次臨時董事會)	1. 子公司業務申請及籌備處授權案。	各案均經全體 出席董事無異 議照案通過。
114年1月24日 (114年度 第2次臨時董事會)	1. 113年度經理人績效獎金發放案。 2. 114年度經理人調薪案。 3. 經理人上市特別獎金分配案。	各案均經全體 出席董事無異 議照案通過。
114年3月11日 (114年度 第1次董事會)	1. 113年度營業報告書案。 2. 113年度財務報表暨合併報表案。 3. 簽證會計師獨立性及適任性之評估暨委任報酬案。 4. 113年度盈餘分配案。	各案均經全體 出席董事無異 議照案通過。

董事會會議 日期、期別	重要決議事項	決議結果
	5. 113年度內部控制制度聲明書案。 6. 風險管理政策與程序制定案。 7. 內部控制制度修訂案。 8. 設立全資子公司及訂立子公司章程案。 9. 113年度員工及董事酬勞分派案。 10. 本公司基層員工定義案。 11. 公司章程修訂案。 12. 申請暫停及恢復交易作業程序制定案。 13. 處理董事要求之標準作業程序制定案。 14. 受理114年股東常會股東提案之相關事宜案。 15. 召集114年度股東常會案。	

(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

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
勤業眾 信聯合 會計師 事務所	陳蕎旬	113.1.1~113.12.31	5,500	3,560	9,060	非審計公費內容為 內控專審及送件新 台幣 3,200 仟元、 確信報告新台幣 300 仟元及協議程 序新台幣 60 仟元。
	虞成全					

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

(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

本公司 113 年度未更換會計師，故無此資訊。

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者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間

本公司無此情形。

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

(一) 董事、經理人及大股東股權變動情形：請至公開資訊觀測站查詢。(網址：<https://mops.twse.com.tw>，路徑：首頁>單一公司>股權變動/證券發行>董監大股東持股/質押/轉讓>董監事持股餘額明細>董監事持股餘額)。

(二) 股權移轉之相對人為關係人之資訊：無此情形。

(三) 股權質押之相對人為關係人之資訊：無此情形。

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

114年3月31日；單位：股

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
韓商 LINE Financial Corporation 代表人：In Joon Hwang	39,506,726	58.10%	-	-	-	-	-	-	-
台北富邦商業銀行股份有限公司 代表人：蔡明興	11,708,963	17.22%	-	-	-	-	-	-	-
聯邦商業銀行股份有限公司 代表人：林鴻聯	5,857,410	8.61%	-	-	-	-	-	-	-
王智民	2,103,000	3.09%	-	-	-	-	-	-	-
中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶	1,387,891	2.04%	-	-	-	-	-	-	-

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
代表人：陳佳文									
台新人壽全權委託台新投信股票投資帳戶第二期	480,000	0.71%	-	-	-	-	-	-	-
渣打國際商業銀行營業部受託保管 JP 摩根證券有限公司投資專戶	203,000	0.30%	-	-	-	-	-	-	-
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管美林國際公司投資專戶	187,000	0.28%	-	-	-	-	-	-	-
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管英商高盛國際公司投資專戶	170,000	0.25%	-	-	-	-	-	-	-
中國信託商業銀行受託保管希望領先組合基金系列－希望卓越基金投資專戶	133,000	0.20%	-	-	-	-	-	-	-

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

114 年 3 月 31 日；單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
LINE Pay Plus Corporation	200,000	100%	-	-	200,000	100%

參、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

單位：股；新台幣元

年 月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備 註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以 外之財產 抵充股款 者	其他
104.03	10	10,000	100,000	10,000	100,000	設立股本	無	(註 1)
104.06	10	4,300,000	43,000,000	4,300,000	43,000,000	現金增資 42,900,000 元	無	(註 2)
107.02	10	38,300,000	383,000,000	38,300,000	383,000,000	現金增資 340,000,000 元	無	(註 3)
107.11	288.8	54,706,471	547,064,710	54,706,471	547,064,710	現金增資 164,064,710 元	無	(註 4)
112.05	112	100,000,000	1,000,000,000	56,038,221	560,382,210	員工認股權憑證行使 13,317,500 元	無	(註 5)
112.09	10	100,000,000	1,000,000,000	60,000,000	600,000,000	資本公積轉增資 39,617,790 元	無	(註 6)
113.11	508	100,000,000	1,000,000,000	68,000,000	680,000,000	上市前現金增資 80,000,000 元	無	(註 7)

註1：104.03.03 府產業商字第 10481597110 號函核准

註2：104.06.10 府產業商字第 10484757410 號函核准

註3：107.02.07 府產業商字第 10746054910 號函核准

註4：107.11.28 經授商字第 10701131920 號函核准

註5：112.05.17 經授商字第 11230078150 號函核准

註6：112.09.11 經授商字第 11230168110 號函核准

註7：113.11.05 臺證上一字第 1131805045 號函核准

114 年 3 月 31 日；單位：股

股 份 種 類	核 定 股 本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普通股	68,000,000	32,000,000	100,000,000	上市公司 股票

總括申報制度相關資訊

114 年 3 月 31 日；單位：股

有價證券 種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部份之 發行目的 及預期效益	未發行部分預 定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
無							

(二) 主要股東名單

114 年 3 月 31 日

主要股東名稱	股份	持有股數 (股)	持股比例 (%)
韓商 LINE Financial Corporation		39,506,726	58.10%
台北富邦商業銀行股份有限公司		11,708,963	17.22%
聯邦商業銀行股份有限公司		5,857,410	8.61%
王智民		2,103,000	3.09%
中信銀受連加網路商業(股)員持會信託專戶		1,387,891	2.04%
台新人壽全權委託台新投信股票投資帳戶第二期		480,000	0.71%
渣打國際商業銀行營業部受託保管 JP 摩根證券有限公司投資專戶		203,000	0.30%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管美林國際公司投資專戶		187,000	0.28%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管英商高盛國際公司投資專戶		170,000	0.25%
中國信託商業銀行受託保管希望領先組合基金系列－希望卓越基金投資專戶		133,000	0.20%

(三) 公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策

公司年度總決算如有盈餘，依下列順序分派之：一、提繳稅捐；二、彌補累積虧損；三、提存百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積累積已達本公司實收資本額時，不在此限；四、依法令或主管機關規定提撥或迴轉特別盈餘公積；五、餘額加計累積未分配盈餘數，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股利。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫，考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就當年度可供分配盈餘提撥不低於百分之十為股東股利，惟有特殊情形或累積可供分配盈餘低於實收資本額百分之十時，得不予分配；分配股東股利得以股票或現金之方式為之，其中現金股利不低於股利總額之百分之五。

2. 本次股東會擬議股利分派之情形

本公司 113 年度盈餘分配案經 114 年 3 月 11 日董事會決議，擬議分配普通股現金股利每股新台幣 1.5 元，並將提請 114 年股東常會承認。

(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

本公司因未公開 114 年度完整式財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

(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

公司年度如有獲利，應提撥不少於獲利 1% 為員工酬勞及得提不高於獲利 1% 為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述所稱之獲利，係為當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

員工酬勞以股票或現金發放之，發給之對象得包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。董事酬勞限以現金為之。

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

本公司估列 113 年度員工酬勞及董事酬勞，係依公司章程所載之條件為估列基礎；實際配發金額與估列金額有差異時，則視為會計估計變動處理，列為 114 年度損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形

本公司業經 114 年 3 月 11 日董事會決議分派 113 年度員工酬勞新台幣 8,606,452 元，員工酬勞以現金方式發放。另不分派董事酬勞。

本公司並無擬議以股票分派員工酬勞之情事。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形

本公司業經 113 年 3 月 28 日董事會決議，以現金方式分派 112 年度員工酬勞新台幣 6,141,657 元，另不分派董事酬勞；與財務報表認列金額並無差異。

(六) 公司買回本公司股份情形：無此情形。

二、公司債辦理情形

本公司無此情形。

三、特別股辦理情形

本公司無此情形。

四、海外存託憑證辦理情形

本公司無此情形。

五、員工認股權憑證辦理情形

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

114 年 3 月 31 日

員工認股權憑證種類	112 年度第 2 次員工認股權憑證	
申報生效日期及總單位數(註 1)	112 年 11 月 17 日/3,221,750 股	
發行(辦理)日期	112 年 3 月 28 日	112 年 7 月 3 日
已發行單位數	50,000 單位	1,777,750 單位
尚可發行單位數	-	
發行得認購股數占已發行股份總數比率	0.07%	2.61%
認股存續期間	認股權人經本公司授予員工認股權憑證日起屆滿 3 年後，得依「112 年度第二次員工認股權憑證發行及認股辦法」及認股權人簽訂之員工認股權憑證契約書規定之認股價格及授予之認股權憑證單位數行使 100%之認股權利；惟自授予員工認股權憑證日起至 10 年，屆滿後未行使之認股權憑證視同放棄。	
履約方式	發行新股交付	
限制認股期間及比率 (%)	認股權人經本公司授予員工認股權憑證日起屆滿 3 年後，得依「112 年度第二次員工認股權憑證發行及認股辦法」及認股權人簽訂之員工認股權憑證契約書規定之認股價格及授予之認股權憑證單位數行使 100%之認股權利；惟自授予員工認股權憑證日起至 10 年，屆滿後其未行使之認股權憑證視同放棄。	
已執行取得股數	-	-
已執行認股金額	-	-
未執行認股數量	50,000 股	1,650,750 股
未執行認股者其每股認購價格	104.6 元(註 2)	104.6 元(註 2)
未執行認股數量占已發行股份總數比率 (%)	0.07%	2.43%
對股東權益影響	本次認股權憑證係為吸引及留任公司所需人才，並激勵員工及提升員工向心力，以期共同創造公司及股東之利益，對股東權益具有正面影響。	

(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

114 年 3 月 31 日；單位：股、新台幣仟元

	職稱	姓名	取得認股數量	取得數量占已發行股份總數比率(註 2)	已執行				未執行			
					認股數量	認股價格(元)	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率(註 2)	認股數量	認股價格(元)	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率
經理人	董事長暨總經理	丁雄注 (Woongju Jeong)	887,000	1.30%	-	-	-	-	887,000	104.6 (註 3)	92,780	1.30%
	執行副總	張修齊										
	資深副總	張希雯										
	資深副總	陸榮華 (Young Hwa Yuk)										
	副總	吳孟芝										
	副總	詹志陽										
	副總	蘇詠順										
	副總	郭祝熒										
	副總暨公司治理主管	邱慈惠										
員工 (註 1)	財會主管	洪宇萱	732,500	1.08%	-	-	-	-	732,500	104.6 (註 3)	76,620	1.08%
	員工	Dongbin Oh										
	員工	Hyunsun Hong										
	員工	Jaepil Ryu										
	員工	Jaeseung Kang										
	員工	Kisun Kim										
	員工	Min-kyoung Kang										
	員工	Pillsung Yoon										
	員工	Seungyeon Kang										
	員工	Soon-yong Lee										
	員工	Yonghwan Kim										

註1：取得認股權憑證可認股數前十大員工，係指經理人以外之員工，並以名字開頭字母順序排序。

註2：已發行股份總數係指經濟部變更登記資料所列股數。

註3：112 年 8 月 14 日每股認購價格由新臺幣 112 元調整為 104.6 元。

(三) 最近三年度及截至年報刊印日止私募員工認股權憑證發行情形：無

六、限制員工權利新股辦理情形

本公司無此情形。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形

本公司無此情形。

八、資金運用計畫執行情形

本公司無此情形。

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

I301020 資料處理服務業

I301030 電子資訊供應服務業

I301040 第三方支付服務業

ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

2. 營業比重

單位：新台幣仟元

年度別 產品別	112 年度		113 年度	
	營業收入淨額	比重	營業收入淨額	比重
手續費收入	3,974,474	80.65%	5,193,206	82.48%
金融推廣合作	569,116	11.55%	767,916	12.20%
系統管理服務收入	181,786	3.69%	143,491	2.28%
其他	202,862	4.11%	191,387	3.04%
合計	4,928,238	100.00%	6,296,000	100.00%

3. 公司目前之商品（服務）項目

本公司目前主要商品（服務）項目的營業收入來源為：手續費收入、金融推廣合作、系統管理服務收入及其他收入。手續費收入為代理收付實質交易款項的清分服務費，金融推廣合作為向發行 LINE POINTS 點數回饋信用卡/簽帳金融卡之銀行收取的服務費，系統管理服務收入為支付系統軟硬體開發及維護收入，其他收入則包含廣告行銷商品等收入。

4. 計畫開發之新商品（服務）

(1) 跨境服務

LINE Pay 持續深耕台灣市場，同時積極拓展海外業務。台灣市場累積的成功經驗，已成為推動海外發展的重要基石。本公司計畫加速跨境服務佈局，深化與國際金融機構及支付服務業者的合作，拓展更多海外合作店家，並攜手台灣合作商店，協助其吸引國外旅客及海外用戶，提升商店曝光度，創造更多營收機會。

除支付服務外，本公司亦積極推動內容行銷服務的海外發展，持續優化地圖服務，為海外合作商店提供更多實用的行銷工具。用戶可在出國前透過 LINE Pay 地圖服務，輕鬆查詢海外合作商店的資訊和最新優惠，並於旅行期間，在 LINE Pay 合作商店消費，享受便利流暢的跨境支付體驗。

(2) 自助式行銷平台「好行銷」

為滿足商店與用戶對最佳服務體驗的追求，LINE Pay 提供多元且豐富的解決方案。對商店而言，透過 LINE Pay 自助式行銷平台「好行銷」，商店業主可自主規劃行銷活動，並藉由 LINE Pay 的精準行銷策略，有效吸引客流並實現穩定成長。針對用戶端，LINE Pay 持續優化支付體驗與功能，不僅提供便利安全的支付工具與專屬優惠，還計劃推出差異化內容行銷服務，進一步提升用戶滿意度，同時促進商戶與用戶間的互動與連結，深化雙方關係。

(3) 票券發行與銷售服務「購好券」

在差異化服務方面，LINE Pay 計畫擴大票券發行與銷售業務，推出全新「購好券」服務。此服務將協助合作商店透過 LINE Pay 平台一站式輕鬆發行商品票券，並推薦用戶預先購券，以享受店家提供的專屬優惠。不僅有助於商戶拓展客源、創造更多商機，亦能提升顧客回訪意願，進一步推動多元且流暢的支付與消費體驗。

(4) 生活娛樂入口「找體驗」

LINE Pay 推出全新生活娛樂入口「找體驗」，並持續優化服務內容，讓用戶能夠輕鬆瀏覽並預訂各類體驗行程，一站式完成行程預訂、付款及票券管理。此服務不僅拓展了支付應用場景，更為消費者帶來更加便利、多元的生活娛樂體驗，提升整體使用樂趣。

(二) 產業概況

1. 產業之現況與發展

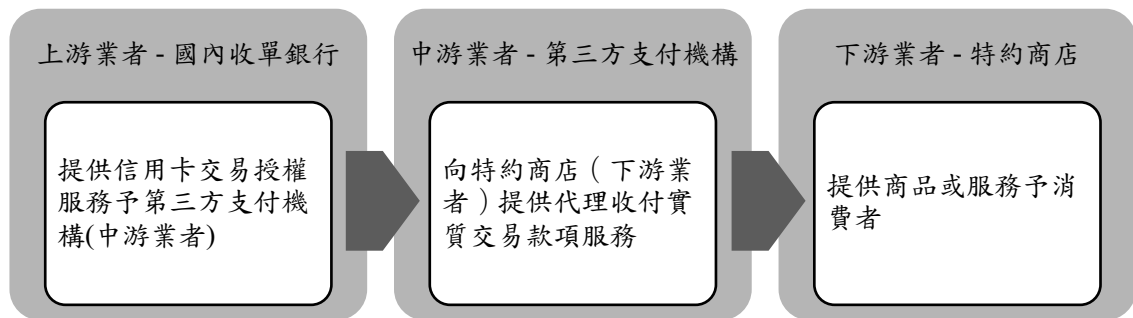
在數位經濟的驅動下，台灣行動支付市場持續蓬勃發展，成為推動無現金社會的重要力量。根據經濟部統計處 113 年發布的「批發、零售及餐飲業經營實況調查報告」，消費者在零售消費中使用行動支付的比例持續攀升，112 年較前一年增加 1.9 個百分點，為所有支付方式中增幅最高。

行動支付等非現金支付方式具備提升生活便利性、提高經濟活動效率、增加交易透明度及降低現金處理成本等優勢，政府亦積極推動相關政策，展現邁向無現金社會的決心。金管會於 113 年設定「115 年非現金支付交易筆數達 80 億筆，交易金額達新台幣 10 兆元」之目標，為台灣社會未來三年的非現金支付發展訂立明確指標。

展望未來，在政府持續推動、科技發展與支付工具普及的帶動下，台灣市場邁向無現金社會的進程將加速推進，而兼具便利性與安全性的行動支付，亦將在非現金支付生態中發揮更加關鍵的作用。

2. 產業上、中、下游之關聯性

在第三方支付服務產業中，上游業者為國內收單銀行，由收單銀行提供信用卡交易授權服務予第三方支付機構。中游業者是第三方支付機構（如本公司），提供代理收付實質交易款項服務。下游業者則是特約商店，與第三方支付機構合作，為消費者提供快速方便的支付管道，販售商品或提供服務予消費者。以下為第三方支付產業上、中、下游之關聯性示意圖：



3. 產品之各種發展趨勢

(1) 第三方支付平台

作為第三方支付業者，LINE Pay 以 B2B2C 模式經營特約機構代理收付實質交易款項為基礎，在線上及線下特約商店為用戶提供安全、便利的行動支付服務。目前，LINE Pay 已成功拓展超過 60 萬處支付據點，並為 1,300 萬用戶提供服務。隨著本公司於 113 年 12 月成功於台灣證券交易所掛牌上市，預期將提升品牌能見度、市場認可度，並為營運方針、策略合作等資源投入提供更多支持，加速第三方支付服務技術的升級與創新，進一步增強市場競爭力，領先產業發展。

面對跨國旅遊與消費需求的擴增，LINE Pay 積極開發不受時區與國界限制、隨時隨地滿足用戶支付需求的快速、安全跨境支付服務。如 113 年 7 月正式開通韓國跨境支付，首波新羅免稅店上線，並推出「遊韓專區」平台，讓用戶即時瀏覽旅遊資訊、攻略及優惠，打造便利、即時的行動支付環境。

(2) 金融推廣合作

本公司攜手合作銀行，發行 LINE Pay 聯名卡或 LINE POINTS 點數回饋信用卡、簽帳卡，累積至今已與四家發卡銀行合作，包括：105 年中國信託銀行之 LINE Pay 聯名卡、108 年台北富邦銀行「富邦 J POINTS 卡」、聯邦銀行「聯邦賴點卡」、113 年 4 月永豐銀行「DAWAY 卡」；截至 113 年 9 月，累計總發行卡數已突破 800 萬張，讓消費者於每次消費時皆能累積回饋點數，並隨著用戶持續且廣泛地使用回饋點數，打造出正向循環之 LINE POINTS 點數生態圈。

(3) 一站式金融平台

在行動金融時代，數位支付與金融服務的整合已成為產品發展趨勢。LINE

Pay 提供一站式金融平台，協助金融機構曝光金融商品，包括信用卡、貸款及保險等多元化金融產品資訊，讓用戶透過手機即可探索各式精選金融產品方案。無論是投保產險、壽險，或是申辦優惠貸款，LINE Pay 金融平台皆能提供符合需求的理財服務，滿足不同情境下的理財需求，推動數位金融服務的發展。

(4) 行銷平台

LINE Pay 致力於提供超越支付的生態圈服務，並以 B2B 模式為商店提供多樣化的行銷平台服務。透過深度結合支付功能與行銷資源，包括票券發行、精準推播與專屬活動設計，幫助商家提升品牌曝光、消費者參與度並增強客戶黏著度。隨著產品發展趨勢的變化，LINE Pay 行銷平台不僅提供「好行銷」商店自助式行銷功能，還於 113 年底推出「購好券」服務，擴大票券發行業務，並透過「找體驗」帶動消費者體驗更多元的產品與服務，利用「好康地圖」提高線下商家的線上搜尋率與到店流量。未來，LINE Pay 將持續優化服務內容，協助商家實現精準行銷，提升交易量與客戶忠誠度，並打造支付與行銷雙效合一的創新生態圈。

4. 競爭情形

目前，LINE Pay 在台灣市場面臨激烈的競爭，眾多公司和金融機構紛紛進入行動支付與無現金交易領域，推出各自的支付解決方案。相較於電子支付和金融機構業者，第三方支付業者在信用卡收單成本壓力下，較難提供具有競爭力的手續費率。然而，LINE Pay 的競爭優勢在於其強大的用戶基礎及完善的支付生態圈，能夠提供安全、便捷的支付體驗及一站式服務，這是其他競爭者難以匹敵的。此外，LINE Pay 積極拓展跨境支付並擴大票券發行業務，並持續創新行銷平台及支付功能，吸引更多商戶與消費者，提升用戶體驗與滿意度。面對日益激烈的市場競爭，LINE Pay 將持續推動產品及服務的多元化，並強化差異化服務，保持在市場中的領先地位。

(三) 技術及研發概況

1. 最近年度及截至年報刊印日止，投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	113 年度	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日(預估數)
研發費用	254,005	149,854

2. 最近年度及截至年報刊印日止，開發成功之技術或產品

年度	技術或產品
113 年	■ 推出 LINE Pay 跨境服務，韓國首發。用戶可以在韓國免稅商店、知名品牌、便利商店使用 LINE Pay。與新羅免稅店、超商 CU、TOPTEN10、INNISFREE 等知名品牌合作，拓展用戶海外支付場景。 ■ 推出 LINE Pay 找體驗平台，提供用戶各式熱門體驗行程票券預

年度	技術或產品
	訂的生活娛樂入口，滿足便利行動支付生活的需求。 ■ 推出 LINE Pay 購好券票券服務，不限店家規模，友善中小店家，助力商店，導客不間斷。 ■ LINE Pay 於 113 年上半年推出之優惠券功能，成功促成超過新臺幣 10 億元之交易額。為進一步提升商店行銷彈性，LINE Pay mini 新增領取優惠券功能，讓用戶在結帳前即可輕鬆領券使用。此舉不僅提升用戶便利性，也協助商家吸引新客、留住舊客，實現雙贏局面。 ■ 優化愛心捐款分類介面和搜尋功能，讓用戶更容易找到適合的專案及公益團體。 ■ 與永豐銀行、玉山銀行、第一銀行合作快速連結卡片服務，優化信用卡連結流程，提升用戶便利性。 ■ 與永豐銀行合作推出點數回饋信用卡，持續擴大點數生態圈。 ■ 與北富銀、和泰產險合作帳單繳費服務，拓展使用場景。 ■ 推出 LINE Pay 遊韓專區平台，提供韓國支付據點、熱門行程、各式消費優惠與攻略等一站式查詢服務，提升用戶支付體驗。 ■ LINE Pay 優惠券服務再升級，付款流程中自動套用優惠券；提醒下載適用的優惠券。
114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	■ 與韓國「現代卡」跨境合作，讓韓國現代卡用戶來台旅遊可使用 LINE Pay 輕鬆支付。 ■ LINE Pay 找體驗平台新增「海外景點門票」、「海外交通票券」、「台灣高鐵」入口，拓展用戶使用場景，提升行動支付生活體驗。

(四) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

主要業務	短期業務發展計畫
第三方支付	以 LINE POINTS 點數回饋機制為基礎，擴展支付據點，並藉由「好康地圖」整合地理資訊與商家商品資訊，提供多元支付選擇與優惠資訊，增強用戶與商戶的互動。
點數回饋卡	與銀行攜手發行有別於既有信用卡回饋機制的 LINE POINTS 點數回饋卡，為合作銀行擴大卡片使用據點，並提供宣傳曝光管道，提升用戶的用卡滿意度。
票券發行與銷售	推出「購好券」服務，讓商店輕鬆發行票券，吸引用戶在消費前先購券享受優惠，並帶動消費行為，創造更多商機。
行銷平台	優化「好行銷」商店自助式行銷功能，提升商店行銷效能，並結合精準推播及專屬活動設計，增加品牌曝光和消費者參與度。
跨境支付擴展	擴展跨境支付業務，為用戶提供更便利的國際支付服務，進一步加強 LINE Pay 在全球市場的業務覆蓋。

2. 長期業務發展計畫

主要業務	長期業務發展計畫
品牌與市場擴展	LINE Pay 成功掛牌上市後，將持續提升品牌知名度，吸引更多商戶與合作夥伴加入，推動支付生態圈的擴展與全球化，並為股東及社

	會創造更多價值，實現永續經營願景。
多元服務平台	打造一站式服務平台，逐步邁向全球化，擴展更多數位服務，讓用戶在全球範圍內享有便捷的支付體驗，並推動多元化的產品及服務以吸引更多商戶與消費者。
創新技術應用	加強在創新支付技術領域的投入，如區塊鏈技術、人工智慧等，提升支付安全性與效率，並開發更多前瞻性的金融科技服務，滿足未來市場需求。
環境永續發展	推動永續經營並致力於實現綠色支付與環保理念。在日常營運中落實碳足跡減量，並與合作夥伴共同促進綠色消費，推廣環保支付方式，積極實踐企業社會責任。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

單位：新台幣仟元

年度別 地區別	112 年度		113 年度	
	銷售金額	比例(%)	銷售金額	比例(%)
內銷	4,746,452	96.31%	6,152,509	97.72%
外銷	181,786	3.69%	143,491	2.28%
合計	4,928,238	100.00%	6,296,000	100.00%

2. 市場占有率

截至目前為止，LINE Pay 在全台已擁有超過 60 萬處支付據點，並積極拓展全球市場，與國外特約商店合作，開拓海外版圖。在國內支付據點持續增加、跨境支付迅速發展的浪潮下，可望吸引更多商戶加入 LINE Pay 支付生態圈。此外，LINE Pay 用戶數目前已突破 1,300 萬戶，依內政部於 113 年 12 月統計，全台人口總數約 2,340 萬人估算，使用端的占有率達 56%，意味著全台每兩人就有一人是 LINE Pay 用戶，顯示出其在消費者中的廣泛接受度。在使用率方面，LINE Pay 的交易頻率也相當可觀，平均每 0.03 秒就有一筆 LINE Pay 交易產生，進一步證明其在行動支付領域的領先地位。由此可知，LINE Pay 在台灣市場的占有率不僅穩定成長，更反映出其堅實廣大的商戶及用戶基礎與持續擴大的市場影響力。

3. 市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供需狀況

隨著消費者對便捷支付方式的需求持續增長，第三方支付市場展現出強勁的發展潛力，特別是在零售、住宿和餐飲等領域。LINE Pay 將積極拓展支付場景，並加強與商戶的合作，以應對日益增長的市場需求。

為提升市場競爭力，LINE Pay 將進一步優化差異化行銷策略，利用精準數據分析提供個性化的消費者體驗，包括專屬優惠與推薦服務，這將有助於提升用戶黏著度並促進平台業務的穩定增長。

隨著跨境交易需求不斷增加，LINE Pay 也加速拓展國際市場，並與更多國際商戶和金融機構合作，提供便捷的跨境支付服務，支持全球交易的增長，進一步拓寬市場發展空間。

(2) 成長性

① 瞄準中小型商戶廣告 — 擴大支付生態，提高市場滲透率

目前行動支付市場已逐步成熟，大型商戶多已導入，而未來的成長關鍵在於中小型商戶的採用率提升。LINE Pay 針對廣大的民生日常消費、早餐店、夜市商圈等在地中小型店家，持續優化「LINE Pay 好行銷」一站式行銷平台，搭配「好康地圖」定位服務，讓潛在顧客可以輕鬆找到附近的商品、服務及優惠活動，同時幫助中小型店家利用優惠券或 LINE POINTS 等資源，實現主動出擊、觸及新客、舊客回流、提升營收、品牌打造的優勢，協助各類型網路及實體中小型店家突破現有資源、人力、預算等限制，以更精準、更具效益的方式，透過 LINE Pay 行動支付創造新商機。

LINE Pay 透過廣告工具與精準行銷，協助中小型商戶提升數位支付交易量，不僅能帶動商戶端的成長，也能提升 LINE Pay 的市場滲透率，擴大支付生態系。

② 擴大多元優惠回饋 — 強化用戶黏著度，提升交易頻次

消費者的支付選擇日益多元，因此提高使用黏著度成為市占率成長的關鍵。隨著消費者對優惠活動和折扣的需求增長，LINE Pay 透過豐富的優惠機制，如 LINE POINTS 回饋、用戶專屬優惠券、消費滿額抽紅包等活動，有效提升用戶的支付頻率和黏著度。

以優惠券為例，據統計 113 年上半年 LINE Pay 用戶領取約 9,000 萬張優惠券，帶動超過 10 億元交易額。鎖定用戶對於優惠券的喜愛。LINE Pay 於 113 年底的消費旺季，推出更多元的優惠方案，將廣受用戶喜愛的「週週領 9 折券」擴展為 7 大主題，涵蓋「連鎖餐飲」、「生活用品」、「生鮮採買」、「休閒娛樂」、「在地旅宿」、「風格時尚」與「百貨購物」，讓消費者可在消費前於好康地圖領取優惠券，並在結帳時享受折扣優惠。「天天領 9 折券」則涵蓋全台逾 40 處商圈，如各大夜市和大學周邊商圈，讓消費者每天都能享受折扣。

多樣化的優惠回饋不僅能提升用戶黏著度，同時也促進商戶的參與度，讓 LINE Pay 成為用戶與商店間不可或缺的支持夥伴，進一步推動 LINE Pay 市占率穩步成長。

③ 打造國際跨境服務網路 — 拓展市場邊界，創造雙向成長動能

LINE Pay 於 113 年選擇韓國作為海外跨境支付的首站，與多個韓國領導品牌展開合作，包含新羅免稅店、韓國超商龍頭 CU、快時尚服飾品牌

TOPTEN10、知名美妝品牌 INNISFREE，以及 SAMSUNG C&T 旗下多達 11 個知名服飾品牌，讓台灣用戶在韓國旅遊時也能享受 LINE Pay 所提供便捷的支付服務。此外，LINE Pay 推出全新規劃的「遊韓專區」平台，整合韓國旅遊熱門行程、攻略、優惠資訊及合作商戶推薦，讓用戶輕鬆掌握旅遊資訊及支付優惠。

同時，LINE Pay 也積極協助台灣商戶迎接海外客群。隨著韓國旅客來台人數穩定增長，LINE Pay 於 112 年 11 月與韓國最大發卡公司新韓卡簽署「跨境支付服務」協議，讓新韓卡用戶可透過「新韓卡 App」於全台 LINE Pay 實體商店進行交易。隨後，LINE Pay 於 114 年 3 月正式展開與韓國「現代卡 Hyundai Card」的合作，讓其 1,200 萬用戶能直接透過「現代卡 App」使用 LINE Pay 進行支付，無需額外下載應用程式或進行任何設定，便可在台灣 LINE Pay 合作商店，包含便利商店、大型超市、餐廳及夜市等熱門旅遊地點，輕鬆掃碼付款，大幅提升旅客支付便利性與安全性。

隨著跨境消費需求持續增長，支付市場的成長動能不僅來自國內交易，也來自國際市場。跨境交易的擴展將進一步擴大行動支付市場的規模，促進區域內商戶與消費者之間的良性循環，並進一步提升 LINE Pay 的影響力與品牌價值。

4. 競爭利基

LINE Pay 的競爭優勢源自其創新的商業模式、廣泛的合作夥伴關係以及差異化的使用者體驗。藉由 LINE POINTS 點數生態圈，LINE Pay 不僅為用戶提供便捷的支付服務，還結合點數回饋機制，促進用戶消費並帶動商戶行銷的正向循環。同時，LINE Pay 與各行各業的商戶、媒體代理商、金融機構及國際組織建立了深厚的合作關係，進一步提高市場覆蓋率並整合資源，強化品牌影響力。

(1) 商業模式及服務獨創性

LINE Pay 的競爭利基在於其創新的商業模式，將支付服務與點數回饋機制深度結合，創造了獨特的支付體驗。透過 LINE POINTS 生態圈，LINE Pay 不僅提供即時便捷的支付功能，還將點數回饋與消費習慣相結合，激發用戶消費意願並促進商戶的行銷效果。這樣的模式不僅提升了支付工具的吸引力，還有效促進了消費者與商戶之間的正向互動，為 LINE Pay 打造了無可比擬的市場優勢。

(2) 合作夥伴關係

LINE Pay 的合作商店遍佈全台各行各業，從大型百貨公司到中小型連鎖店，甚至是夜市獨立店家與攤販等，都能見到 LINE Pay 的合作足跡。公司不斷聆聽並了解用戶與商戶的需求，並根據市場趨勢，拓展更多線上與線下的支付據點，讓消費者不論在哪裡、需要哪種服務，都能享有 LINE Pay 帶來的便捷

支付及各項優惠。我們作為商戶與用戶之間的重要橋樑，將繼續深化與商戶的合作關係，並探索更多合作的機會。

此外，LINE Pay 也積極與媒體代理商、金融機構及國際組織等不同領域的夥伴建立深度合作，打造強大的合作網絡。這些跨界合作不僅擴展了我們的市場觸及範圍，也促進資源的整合，提升品牌競爭力。我們與媒體代理商合作，精準制定廣告行銷策略；與金融機構攜手打造完善的支付與金融服務體系，並推動數位金融創新；與國際組織的合作，更加速了我們的全球布局，突破跨境支付的障礙，推動業務在全球市場持續發展。

(3) 使用體驗差異化

LINE Pay 平台整合支付、金融產品資訊、票券與體驗活動等多元服務，打造一站式行動體驗，滿足用戶各種日常需求。服務設計聚焦於簡化流程，減少繁瑣步驟，提升使用的流暢度與便利性。此外，LINE Pay 提供即時交易通知與回饋機制，讓用戶隨時掌握消費紀錄，在累積點數回饋的同時，確保交易透明，強化對平台的信任感。

另外，LINE Pay 也首創智慧手錶條碼支付，進一步擴展支付方式的多樣性。用戶不僅能透過手機完成支付，還能使用智慧手錶輕鬆進行交易，提升了支付的靈活性與便利性。結合多樣化的服務、即時通知以及智慧型穿戴裝置的應用，LINE Pay 為用戶提供了全面、便捷且安全的支付體驗，維持著本公司在市場中的競爭優勢。

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

作為以支付服務為核心的業者，LINE Pay 致力於提供多樣化的支付解決方案，成為人們生活中的一部分，提升用戶與商戶的生活品質，引領產業發展，共同打造更美好的未來。身為台灣行動支付的領導者，列出發展遠景之有利、不利因素與提出因應對策：

有利因素
(1) 高度市場滲透力與品牌影響力： LINE Pay 已在台灣市場拓展了為數眾多的支付據點，涵蓋各個產業及規模，讓用戶隨時隨地都能夠使用方便快捷的支付服務。此外，LINE Pay 本身的品牌知名度與用戶信任度也是 LINE Pay 時至今日持續成長茁壯的重要養分。
(2) 生態圈的發展潛力無窮： LINE Pay 透過 LINE POINTS 點數回饋生態圈，建構了正向循環的支付和回饋機制。LINE POINTS 點數回饋生態圈不僅吸引消費者於消費時累積點數，也幫助商戶實現精準行銷，提高了廣告效益與交易金額，進一步推動了生態圈各個節點之間的相互連結，實現生態圈的持續擴展與深化。
(3) 上市後的增大資本運作空間與增強公司能見度： LINE Pay 於台灣證券交易所掛牌上市後，成功成為證券市場中新經濟產業代表之一，進一步為 LINE Pay 拓展資本運作的空間，且可提升資本市場對其品牌的

認識和關注。透過透明的公司治理與穩健的財務管理，建立完善的資訊揭露機制，並定期與投資者進行有效溝通，增強投資者信心。	
不利因素	因應對策
(1) 市場競爭加劇： 隨著行動支付市場的持續成長，國際市場及國內市場皆出現競爭者眾的情形，隨著支付服務業者及系統平台數量增長，市場競爭越加激烈，可能壓縮市場利潤或降低用戶忠誠度，使用戶轉往嘗試新的支付服務平台。 (2) 經濟環境波動： 全球經濟的不穩定性，尤其是消費者支出下降或經濟衰退，可能對 LINE Pay 的交易量及業務增長產生不利影響，進而影響整體營運表現。	(1) 強化前瞻創新與在地化服務： 為提升用戶多元性與品牌差異化優勢，LINE Pay 在拓展國際業務時，將結合各地市場的獨特需求與消費者喜好，推出貼近區域特色的創新服務。在追求國際化發展的同時，關注當地市場的特殊性，實現全球佈局與在地深耕的雙重目標。針對國內市場，LINE Pay 將持續深化與國內商戶的合作，並透過創新的支付體驗與增值服務，提升用戶滿意度與黏著度，確保 LINE Pay 在未來的發展中穩步成長。 (2) 拓展支付服務範圍，與中小型商戶合作： 推出量身定製的支付解決方案，降低商戶對行動支付服務導入門檻，並提供專屬行銷工具與優惠活動，提升商戶採用意願。此種因應對策不僅有助於擴大 LINE Pay 的支付網路，也能讓商戶在多變的市場環境中獲得更多的成長機會，進一步提升整體市場韌性與穩定性，有效應對市場波動，並推動業務長期發展。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程

1. 主要產品之重要用途

本公司為第三方支付業，主要營運產品包括：

- (1) 支付服務：LINE Pay 扮演商店與消費者間的中介角色，在線上與線下特約商店為用戶提供安全便利的行動支付服務。LINE Pay 讓用戶可以透過手機、智慧手錶進行各種支付，包括線上購物、網上服務、實體商店購物等。用戶將 LINE Pay 與信用卡綁定後，即可方便快速地進行支付交易。
- (2) 點數發行：LINE Pay 除與合作夥伴銀行合作，提供消費優惠、折扣和 LINE POINTS 點數回饋活動外，商店也可以向本公司購得 LINE POINTS 點數並提供回饋給消費者，LINE POINTS 也是市場上最受歡迎的行銷工具之一。
- (3) 廣告服務：LINE Pay 提供的行銷廣告版位及官方帳號均有極高的瀏覽量，商店可透過 LINE Pay 的大數據分析，購得其最適合客群的曝光版位、參與新推出的行銷方案或活動、或更積極採購主動推播等廣告服務。

2. 主要產品之產製過程

LINE Pay 的產製過程主要包括以下步驟：

- (1) 市場研究和策劃：LINE Pay 推出新服務或新應用之前，均會進行市場研究，了解消費者對於行動支付需求和偏好。根據使用者需求結果評估，制定相應的產品策略和功能設計。
- (2) 系統開發：LINE Pay 的開發團隊設計和開發相關的行動支付應用服務時，均有資訊技術人員、資安工程師、測試團隊的參與，確保系統的安全性和穩定性。
- (3) 合作夥伴洽談：LINE Pay 依服務應用內容與銀行、商戶及合作夥伴進行洽談，並串接支付渠道以提供用戶完善的使用體驗。
- (4) 測試和試營運：在正式推出 LINE Pay 各項新服務之前，均進行內部測試、封閉式測試，以及公開測試，確保提供穩定且正確的服務。

(三) 主要原料之供應狀況：本公司非生產事業，故不適用。

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

1. 最近二年度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

單位：新台幣仟元

項目	112 年度				113 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 公司	1,769,946	51.99	無	A 公司	2,902,815	67.35	無
2	B 公司	67,104	1.97	無	B 公司	508,087	11.79	無
3	台北富邦商業銀行	725,050	21.30	關係人	台北富邦商業銀行	31,307	0.73	關係人
	其他	842,404	24.74		其他	867,893	20.13	
	合計	3,404,504	100.00		合計	4,310,102	100.00	

變動原因：本公司經營第三方支付業務，進貨項目主要係手續費成本；本年度手續費成本受交易量穩定成長影響而增加。

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

本公司經營第三方支付業務，收入項目主要係手續費收入；由於客戶群眾多且分散，單一客戶的銷售額占各該年度銷售總額比例均未達 10%。

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

項目 \ 年度		112 年度	113 年度	114 年 1 月 1 日至 114 年 3 月 31 日
員工 人數	直接人員	-	-	-
	間接人員	318	458	439
	合計	318	458	439
平均年歲(歲)		35.60	34.46	35.01
平均服務年資(年)		1.69	1.81	2.10
學歷分 布比率 (%)	博士	0.63%	0.437%	0.46%
	碩士	23.27%	21.397%	22.55%
	大專	74.84%	75.328%	74.94%
	高中(含)以下	1.26%	2.838%	2.05%
	合計	100.00%	100.00%	100.00%

四、環保支出資訊

最近年度及截至年報刊印日止，本公司無因污染環境而遭受損失或處分之情事。

五、勞資關係

(一) 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

除依法規定的假別、保險等項目外，本公司另提供優於法令的福利措施如下：

- (1) 優於法令之假別：特休假、彈性休假、全薪病假、生日假、產假、喪假。
- (2) 優於法令之保險：團體保險、眷屬團體保險、員工國外出差旅平險。
- (3) 員工保健：提供免費定期健康檢查、員工諮商諮詢服務。
- (4) 禮金：三節獎金、生日禮金、結婚禮金、生育禮金、喪葬奠儀等。
- (5) 各類補助：語言/運動補助、育兒補助、住院醫療補助、外部訓練課程補助、部門聚會/聚餐補助等。
- (6) 休閒：零食津貼、免費早餐、提早下班計畫、按摩師駐點服務、LINE STORE 儲值金等。
- (7) 福委會福利：年節禮品/禮金、社團活動補助、家庭日等。

2. 公司進修及訓練制度

- (1) 新進人員職前教育訓練：為協助新進人員儘早熟悉與適應工作環境，本公司於新進人員報到時提供職前訓練，包含辦公室導覽、公司制度說明、組織架構介紹、資訊系統操作教學等，並由各單位實施部門業務指導教學。
- (2) 在職訓練：因應公司長期發展、各部門業務需求及各類專業從業人員之法令

要求等，人力資源部門於每年底擬訂次年度之教育訓練預算，經陳報核准後實施，除公司內部統一辦理訓練課程外，各單位亦可在補助範圍內申請與工作職務相關的外部訓練課程，以培養相關職能與管理技能，提升工作績效與企業競爭力。

3. 退休制度與實施情形

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。韓國子公司之員工係屬韓國政府營運之退休福利計畫成員。該子公司須提撥薪資成本之特定比例至退休福利計畫，以提供該計畫資金。該子公司對於此政府營運之退休福利計畫之義務僅為提撥特定金額。另外，韓國子公司提供員工退職福利金，按服務年資、平均薪資基礎計算並給付，並每年委任合格精算師精算確定福利負債餘額及費用。本公司 113 年度合併綜合損益表認列之確定提撥計畫費用為新台幣 25,302 仟元，確定福利計畫費用為新台幣 95,200 仟元。

4. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司重視員工權益與勞資關係和諧，恪守勞資相關法令，並定期召開勞資會議，以協調勞資關係，保持勞資雙方溝通與意見交流，亦在既有的人事及福利制度下，加以追求勞資雙方的平衡，達到雙贏之局面；另視公司經營績效及個人工作考核情形發給績效獎金。

由於公司目前尚未成立工會，因此未有要求簽訂團體協約之情事發生。惟為強化員工溝通機制，除了勞資會議外，公司亦定期舉辦員工大會，由董事長與高階主管分享公司經營成果與市場趨勢，鼓勵同仁攜手面對未來挑戰，提供員工與管理階層雙向交流的機會。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無此情形。

六、資通安全管理

(一) 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

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

1. 資通安全風險管理架構

(1) 為確保及強化公司之資訊安全，本公司設有資安專責單位，負責全公司資訊安全政策與管理制度之訂定、維護與推動執行、資安事件及外部威脅情資相關應變處理、統籌規劃全公司資訊安全之發展及推廣作業，並已於 113 年 5 月 24 日董事會通過資訊安全長任命，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務。

- (2) 本公司於 113 年通過「ISO/IEC 27001:2022」之驗證(效期至 116 年 12 月 11 日)，亦於 113 年通過「PCI DSS v4.0」驗證(Payment Card Industry Data Security Standard，支付卡產業資料安全標準，效期至 114 年 10 月 30 日)。
- (3) 本公司遵循「ISO/IEC 27001:2022」標準針對資通安全風險建立風險評估準則，在管理層面，將重要資訊資產及核心系統依資產價值、弱點、威脅等風險影響因素進行風險管控；在技術層面，於開發規劃階段針對系統及軟體架構進行資安技術審查，透過風險管理與持續改善的過程，降低企業資安威脅；對於重大資安事件應變措施亦訂定相關規範，提供員工在發生資安事件時的處理依據。

2. 資通安全政策

本公司為確保資料、系統、設備及網路通訊之安全，有效降低因人為疏失、蓄意或天然災害等致資訊資產遭不當使用、洩漏、竄改或破壞等風險，制訂資訊安全政策，以建立資訊安全管理之方向，保障客戶之權益。

3. 具體管理方案

本公司藉由 ISO27001 及 PCI DSS 兩項資訊安全國際標準制度為骨幹，系統性地規劃及佈署各項管理規範及實作措施，建立持續改善之管理流程，輔以軟體安全開發流程及系統架構之防護措施強化，如：原始碼掃描、弱點掃描、滲透測試等等，以達到維護資訊系統機密性、完整性、可用性以及客戶個人資料保護之目的。具體管理措施如下：

- (1) 定期盤點資訊資產，依資訊安全風險評鑑進行風險管理。
- (2) 於開發前完成資安風險審查後，方進行開發，控管因系統設計不良所致之資安風險。
- (3) 於開發完成後實施原始碼掃描、弱點掃描、滲透測試等等檢測發現潛在弱點，於系統上線前執行對應修補作業。
- (4) 定期備份重要資訊系統資料，並留取離線異地備份，以降低資料可用性之風險。
- (5) 訂定系統復原計畫並實際演練，以降低系統可用性之風險。
- (6) 個人電腦均安裝次世代防毒軟體(NGAV)，結合機器學習等技術偵測病毒與惡意軟體，並部署端點防護(EPP)，對於端點運行的軟體進行監控。
- (7) 定期實施資訊安全教育訓練，宣導資訊安全政策及相關規定。
- (8) 定期對員工進行電子郵件社交工程演練，以提升員工對釣魚郵件、釣魚網站的警覺性。
- (9) 簽訂委外合約前，評估委外廠商之整體資安風險，並於合約中加入資安相關條款，控管委外資安風險。
- (10) 制定資訊安全事件通報及應變程序，以對資訊安全事件做最適當處理，避免

損害擴大。

(11) 每年定期實施內外部稽核，以確保資訊安全管理制度之有效性。

4. 投入資通安全管理之資源

(1) 截至 113 年底已設置資安專責人員共 4 名。

(2) 定期於雙週會向董事長報告資安執行情形。

(3) 113 年已舉辦 5 場實體資安暨個人資料保護教育訓練。

(4) 每月發送資安電子報予所有員工，以增強資安意識。

(5) ISO27001 及 PCI DSS 認證：本公司已通過 ISO27001、PCI DSS 第三方公正單位之稽核驗證，強化資訊安全事件之應變處理能力，保護公司與客戶資訊資產及信用卡資料之安全。

(6) 滲透測試等資安檢測：於軟體開發流程中之測試驗證階段以駭客攻擊思維及手法對提供外部服務之網站、APP 進行滲透測試，以驗證企業的資訊資產與客戶資料是否可被破壞或竊取，確認其安全性是否有待加強。iOS 及 Android 平台之行動 APP，亦通過行動應用資安聯盟(MAS 標章)安全等級 L3 之檢測。

(7) 本公司資安人員持有之管理領域資安證照包含 CISSP (Certified Information Systems Security Professional，資訊系統安全專家認證)、ISO 27001 Lead Auditor；技術領域則有 OSCP (OffSec Certified Professional，Offensive Security 認證專家)、CEH (Certified Ethical Hacker，道德駭客認證)、ECSA (EC-Council Certified Security Analyst，資安分析師認證)。

(二) 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：無此情事。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
信用卡收單業務	中國信託商業銀行股份有限公司	自 104 年 8 月 13 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	信用卡交易代收代付平台收單作業合作	無
信用卡收單業務	台新國際商業銀行股份有限公司	自 105 年 11 月 10 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	信用卡交易代收代付平台收單作業合作	無
信用卡收單業務	國泰世華商業銀行股份有限公司	自 107 年 12 月 7 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	信用卡交易代收代付平台收單作業合作	無
信用卡收單業務	聯邦商業銀行股份有限公司	自 108 年 2 月 20 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	信用卡交易代收代付平台收單作業合作	無
信用卡收單業務	台北富邦商業銀行股份有限公司	自 108 年 8 月 7 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	信用卡交易代收代付平台收單作業合作	無

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
訊息整合傳遞業務	中國信託商業銀行股份有限公司	自 105 年 10 月 11 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	交易訊息整合傳遞服務	無
訊息整合傳遞業務	遠東國際商業銀行股份有限公司	自 107 年 7 月 15 日起，至 108 年 7 月 14 日止。除任一方於期滿一個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	交易訊息整合傳遞服務	無
訊息整合傳遞業務	台新國際商業銀行股份有限公司	自 107 年 10 月 4 日起，至 108 年 10 月 3 日止。除任一方於期滿一個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	交易訊息整合傳遞服務	無
訊息整合傳遞業務	玉山商業銀行股份有限公司	自 108 年 6 月 20 日起，至 109 年 6 月 19 日止。除任一方於期滿一個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	交易訊息整合傳遞服務	無
訊息整合傳遞業務	國泰世華商業銀行股份有限公司	自 108 年 12 月 31 日起，至 114 年 12 月 31 日止。除任一方於期滿一個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	交易訊息整合傳遞服務	無
訊息整合傳遞業務	台北富邦商業銀行股份有限公司	自 109 年 6 月 1 日起，至 110 年 5 月 31 日止。除任一方於期滿 90 日前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	交易訊息整合傳遞服務	無
代收代付款項信託	國泰世華商業銀行股份有限公司	自 113 年 6 月 26 日起，至 114 年 6 月 25 日止。除任一方於期滿三個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	代收代付款項信託	無
信用卡業務	中國信託商業銀行股份有限公司	自 105 年 10 月 11 日起，至 125 年 12 月 31 日止。除任一方於期滿十八個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約五年，其後亦同。	聯名卡合作	未經中信事前書面同意，本公司不得委託第三人履行本合約之義務
信用卡業務	台北富邦商業銀行股份有限公司	自 108 年 3 月 26 日起，至 115 年 12 月 31 日止。除任一方於期滿十八個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約五年，其後亦同。	信用卡合作	未經他方當事人事前書面同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
信用卡業務	聯邦商業銀行股份有限公司	自 108 年 7 月 4 日起，至 115 年 12 月 31 日止。除任一方於期滿十八個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約五年，其後亦同。	信用卡合作	未經他方當事人事前書面同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
信用卡業務	永豐商業銀行股份有限公司	自 113 年 4 月 1 日起，至 117 年 12 月 31 日止。除任一方於期滿十八個月前以書面通知不續約外，到期自動續約五年，其後亦同。	信用卡合作	未經他方當事人事前書面同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
信用卡業務	VISA WORLDWIDE PTE. LIMITED	自 110 年 4 月 1 日起，至 116 年 3 月 31 日止。	信用卡業務行銷合作	無
業務移轉	LINE Corporation (註 1)	自 110 年 1 月 1 日起。	移轉 LINE POINTS 點數發行業務	無
點數業務	LINE Corporation (註 1)	自 110 年 1 月 1 日起，至 110 年 12 月 31 日止。除任一方於期滿一個月以前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	LINE POINTS 點數清算合作	未經他方當事人事前同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
點數業務	台灣連線股份有限公司	自 110 年 1 月 1 日起，至本公司與 LINE Corporation 於 112 年 9 月 28 日簽署之 License Agreement 終止或屆期之日止。	LINE POINTS 點數發行及清算合作	未經他方當事人事前同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
系統合作	一卡通票證股份有限公司	自 107 年 2 月 7 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	電子支付服務（包括但不限於電子錢包之功能）合作	未經他方當事人事前同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
系統合作	LINE Pay Corporation	自 108 年 1 月 1 日起，至 113 年 2 月 29 日止。除任一方於期滿 90 日前以書面通知不續約外，到期自動續約一年，其後亦同。	系統開發、營運及維護合作	未經他方當事人事前同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
系統合作	LINE Pay Plus Corporation	自 112 年 8 月 1 日起，至任一方當事人依合約相關約定終止時失其效力。	系統開發、營運及維護合作	未經他方當事人事前同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
系統合作	LINE Corporation (註 1)	自 112 年 9 月 1 日起，至 113 年 8 月 31 日止。除任一方於期滿 30 日前通知不續	系統開發、營運及維護合作	未經他方當事人事前同意，

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
		約外，到期自動續約一年，其後亦同。		任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
系統合作	NAVER Cloud Corporation	自 112 年 10 月 1 日起，至 113 年 9 月 30 日止。除任一方於期滿 30 日前通知不續約外，到期自動續約六個月，其後亦同。	系統開發、營運及維護合作	未經他方當事人事前同意，任一方當事人不得移轉或委託本合約之權利事務
不動產租賃	美福企業股份有限公司	自 113 年 11 月 1 日起，至 114 年 10 月 31 日止。	房屋租賃	無
不動產租賃	台灣人壽保險股份有限公司	自 113 年 4 月 12 日起，至 124 年 4 月 30 日止。	房屋租賃	自簽署日起至 114 年 4 月 30 日止，任一方不得終止本契約
不動產租賃	LINE Financial Corporation(註 2)	自 112 年 10 月 1 日起，至 117 年 7 月 31 日止。除任一方於期滿 90 日前以書面通知不續約外，到期自動續約一年。	房屋租賃	無
不動產租賃	新世紀資通股份有限公司	自 113 年 9 月 1 日起，至 118 年 12 月 31 日止。	機房空間租賃	無
智慧財產授權	LINE Corporation(註 1)	自 112 年 9 月 28 日起，至 123 年 9 月 1 日止。除任一方於期滿三個月前通知不續約外，到期自動續約十年，其後亦同。	商標專屬授權	本公司不得於本合約授權範圍外使用 LINE Corporation 授予本公司之商標權

註1：112 年 10 月 1 日，原 LINE Corporation 與其他集團公司整併為 LY Corporation。

註2：係子公司 LINE Pay Plus Corporation 與其簽訂租用辦公空間之租賃契約。

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

(一) 財務狀況比較分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	112 年度	113 年度	差異	
			金額	%
流動資產	12,129,838	16,058,436	3,928,598	32.39
不動產、廠房及設備	178,753	270,739	91,986	51.46
使用權資產	214,370	167,550	(46,820)	(21.84)
無形資產	60,727	48,480	(12,247)	(20.17)
其他資產	312,076	327,890	15,814	5.07
資產總額	12,681,394	16,705,545	4,024,151	31.73
流動負債	6,783,335	5,857,692	(925,643)	(13.65)
非流動負債	510,266	551,786	41,520	8.14
負債總額	7,293,601	6,409,478	(884,123)	(12.12)
股本	600,000	680,000	80,000	13.33
資本公積	4,305,972	8,475,661	4,169,689	96.84
保留盈餘	481,608	1,096,438	615,830	127.87
其他權益	213	(4,193)	(4,406)	(2,068.54)
共同控制下前手權益	-	-	-	-
股東權益總額	5,387,793	10,296,067	4,908,274	91.10
說明：公司最近二年度發生重大變動項目（前後期金額變動達 10% 以上，且金額達當年度資產總額 1% 者）之主要原因及其影響分析如下： 1. 流動資產增加：主係現金增資致現金及約當現金增加所致。 2. 流動負債減少：主係受年底遇例假日撥款時間差致應付代收款減少所致。 3. 資本公積增加：主係現金增資之普通股溢價增加所致。 4. 保留盈餘增加：主係本年度淨利結轉所致。				

(二) 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：無此情形。

二、財務績效

(一) 最近二年度財務績效分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	112 年度	113 年度	差異	
			金額	%
營業收入淨額	4,928,238	6,296,000	1,367,762	27.75
營業成本	3,404,504	4,310,102	905,598	26.60
營業毛利	1,523,734	1,985,898	462,164	30.33
營業費用	972,406	1,244,964	272,558	28.03
營業淨利	551,328	740,934	189,606	34.39
營業外收入及支出	61,761	128,676	66,915	108.35
稅前淨利	613,089	869,610	256,521	41.84
所得稅費用	120,100	222,491	102,391	85.25
本年度淨利	492,989	647,119	154,130	31.26
其他綜合損益	(104)	11,466	11,570	111.25
本年度綜合損益總額	492,885	658,585	165,700	33.62
說明：公司最近兩年度發生重大變動項目（前後期金額變動達 10% 以上，且金額達當年度資產總額 1% 者）之主要原因及其影響分析如下				
1. 營業收入淨額增加：主係第三方支付業務推廣成效佳，致手續費收入增加，以及金融推廣合作交易增加所致。				
2. 營業成本增加：主係第三方支付業務成長，致手續費成本增加。				
3. 營業費用增加：主係員工人數增加致員工福利費用增加，以及系統開發相關之研發費用增加。				
4. 營業淨利及稅前淨利增加：主係綜合上述變動影響以及利息收入增加。				

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

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析說明

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	112 年度	113 年度	差異	
			金額	%
營業活動	(1,217,738)	2,634,908	3,852,646	316.38
投資活動	(549,838)	(236,515)	313,323	56.98
籌資活動	95,620	4,112,925	4,017,305	4,201.32
匯率變動影響	(20)	(13,985)	(13,965)	69.825
淨現金流入	(1,671,976)	6,497,333	8,169,309	488.60
說明：				
1. 營業活動淨現金流入增加：主係年底遇例假日撥款時間差致使應付代收款減少；				
2. 投資活動淨現金流出減少：主係 112 年度收購子公司所致；				
3. 籌資活動淨現金流入增加：主係 113 年度現金增資所致。				

(二) 流動性不足之改善計畫：無現金流動性不足之情形。

(三) 未來一年(114 年)現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動 淨現金流量(2)	預計全年來自投資活動及籌資活動 現金流量(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	籌資計畫
9,887,873	472,657	(854,493)	9,506,037	-	-
說明： 1.營業活動：淨現金流入新台幣 472,657 仟元，主係營業獲利； 2.投資活動及籌資活動：淨現金流出新台幣 854,493 仟元，主係對子公司之投資及購置不動產、廠房及設備等投資活動之現金流出，以及租賃給付及發放現金股利等籌資活動之現金流出。 3.現金不足額之補救措施：無現金不足額之情形。					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司無此情形。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司轉投資皆著眼於長期發展之目的，本公司於 113 年度採權益法之投資利益為新台幣 50,889 仟元，獲利主係因提供系統管理服務之淨利；為拓展行動支付市場，本公司預計於 114 年出資 500,000 仟元設立全資子公司主掌新型業務，並於 114 年 3 月 11 日經董事會決議通過，未來本公司仍將以相同原則，持續審慎評估轉投資計畫。

六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1. 利率變動之影響及因應措施

合併公司財務體質健全，營運所需之資金以自有資金為主，利息支出主要係本公司依照國際財務報導準則第 16 號「租賃」規定認列租賃負債產生之利息費用，利率變動對合併公司損益影響尚屬有限；另合併公司 113 年度及 112 年度利息收入分別為新台幣 94,753 仟元及新台幣 57,110 仟元，占最近二年度營業收入淨額分別為 1.50%及 1.16%，主要係銀行存款利息收入。合併公司持續與往來銀行維持良好關係，以取得較優惠之利率水準，且持續觀察整體經濟環境及利率政策發展，適時採取必要措施，以降低利率變動對合併公司損益影響，故利率變動對損益不致有重大影響。

2. 匯率變動之影響及因應措施

本公司主要從事第三方支付業務，以提供國內使用者服務為主，惟本公司尚有與境外廠商業務合作，境外廠商請款以美金及日圓為計價貨幣，仍有部分外幣兌換風險存在，本公司在外幣資金管理採穩健保守原則，匯率變動對本公司並無重大影響；本公司財務部門與金融機構保持密切關係，持續觀察總體經濟情勢對匯率之影響，以降低匯率波動對公司營收及獲利之影響。

3. 通貨膨脹之影響及因應措施

本公司並無因通貨膨脹而有重大影響之情形，預期通貨膨脹對本公司損益之影響尚屬有限。本公司未來仍將持續注意相關市場價格波動變化，必要時採取適當的穩定措施，以降低對公司營運之影響。

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

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

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用

本公司將持續投入研發，以提升核心技術、優化產品功能，並探索新興應用領域。未來的研發計畫將依市場需求與技術發展趨勢靈活調整，確保創新能力與競爭優勢。研發費用的投入將視實際需求與規劃進行調配，以達到最佳效益。

合併公司 113 年度投入之研發費用為新台幣 254,005 仟元，主要為系統開發之人事成本，未來會視營運狀況及市場需求調整人員配置，以提升研發能力，維持市場競爭優勢。

(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

本公司營運均依循國內外相關法令規範辦理，並隨時注意國內外政策發展趨勢及法規變動，另與律師事務所、會計師事務所等專業諮詢顧問緊密配合，以針對法律之變動適時提出因應措施。截至年報刊印日止，本公司並無受到國內外重要政策及法律變動而有影響財務業務之重大情事。

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

本公司以使用者核心價值為出發點，時刻關注海內外科技金融發展，適時根據市場及使用者需求研發及導入新型科技於服務。研發團隊除適時評估科技需求，也適當結合業務及營運上的效益評估，審時度勢為公司應對科技改變及提升產品的市場適用性。同時依循「ISO/IEC 27001:2022」及「PCI DSS v4.0」等國際標準，持續對資通安全風險進行控管。最近年度及截至年報刊印日止，並無因科技改變（包括資通安全風險）及產業變化對本公司業務產生重大影響之情形。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司在發展過程中專注於本業經營，持續強化公司內部管理及提升服務品質，並遵守相關法令規定，建立良好之企業形象，最近年度及截至年報刊印日止，未有影響企業形象之情事發生，未來亦將致力遵守與落實各項公司治理之要求，以降低該風險發生之可能性及對本公司的影響。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無併購之計畫。

(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. 進貨集中所面臨之風險及因應措施

本公司營業成本主要來自支付予銀行之收單手續費成本，本公司合作之對象均為信譽良好之大型金融機構，且目前與多家銀行皆有長期配合，故本公司並無進貨集中或遭壟斷之風險。

2. 銷貨集中所面臨之風險及因應措施

本公司營業收入主要來自第三方支付之手續費收入，客戶群範圍分布各行各業及線上線下市場，主要客戶包含大型通路、線上電商以及連鎖品牌等；最近二年度均無單一客戶營業收入淨額占該年度銷貨收入淨額比重達 10%以上之情形，故本公司並無銷貨集中之風險。

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

為基於公司營運管理及強化公司治理之需要，本公司於 113 年 1 月 2 日股東臨時會全面改選董事，新任董事共計 9 席（含獨立董事 4 席），發生三分之一以上董事變動。新任董事具備產業及公司營運所需長才，將有助於公司實現長期發展目標，並進一步增強公司的競爭優勢，此次董事變動對本公司營運無重大影響或風險。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司無經營權改變之風險。

(十二) 訴訟或非訟事件

1. 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：

- (1) 本公司因經營第三方支付服務業務，偶有利用本公司提供之服務之消費者向各縣市消費者保護主管機關對本公司提出申訴之案件，最近二年度及截至年報刊印日止，各縣市消費者保護主管機關以本公司為受文者而請本公司處理之消費者保護法相關之案件，對本公司之財務、業務並無重大影響，亦不致影響本公司股東之權益。
- (2) 本公司因經營第三方支付服務業務，偶有對利用本公司提供之服務而未依約支付手續費之平台業者聲請法院核發支付命令之案件，經查此類事件牽涉金額均非重大，且屬本公司業務性質所生一般常見之案件，對本公司之財務、業務並無重大影響，亦不致影響本公司股東之權益。
- (3) 本公司於民國 113 年 9 月 4 日收到台灣善騰科技股份有限公司對本公司所提專利侵權訴訟之起訴狀，台灣善騰科技股份有限公司主張本公司侵害其專利權，並請求損害賠償。本公司於接獲起訴狀後，隨即委請律師積極處理本案

後續訴訟事宜，以維護本公司及全體股東之權益。目前本案對本公司之財務及業務並無重大影響，相關營運活動均正常進行。

2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司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：

本公司董事所代表法人股東台北富邦銀行為銀行業，依最近二年度及截至年報刊印日止，台北富邦銀行繫屬中之非訟或訴訟事件，均非重大非訟或訴訟事件，且均與本公司無涉，對本公司之財務、業務無重大影響，亦不影響本公司股東之權益。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項

無此情形。

陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料

最近年度依金管會所定關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則所編製之關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書，請至公開資訊觀測站查詢（網址：<https://mops.twse.com.tw/>，路徑：首頁>單一公司>電子文件下載>關係企業三書表專區）

二、近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

本公司無此情形。

三、其他必要補充說明事項

本公司無此情形。

四、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

本公司於113年1月2日股東臨時會全面改選董事，新任董事共計9席(含獨立董事4席)，發生三分之一以上董事變動，為基於公司營運管理及強化公司治理之需要。

連加網路商業股份有限公司



董事長 丁雄注





LINE Pay