

玉山綜合證券股份有限公司
第 8 屆第 16 次董事會紀錄
(代行股東會職權)

時間：2022 年 4 月 20 日

地點：臺北市民生東路 3 段 158 號 6 樓

玉山綜合證券會議出席簽名單

會議名稱	第 8 屆 第 16 次 董事會		
時 間	中 華 民 國 111 年 4 月 20 日 上 午 九 時 三 十 分 整		
地 點	臺 北 市 民 生 東 路 3 段 158 號 6 樓		
主 席	郭錫志	紀 錄	朱珮蓉
出 席 人 員：			
魏文信		許志強	
陳恒石		郭健男	
列 席 人 員：			
孫琮堃			
張泰源 丁宇傑 李瑞奇 張仰義 黃冠華			
黃美霞 鄭煒達 林文忠 李瑞奇 趙建統			
謝亦如 林文忠 范欽榮			

玉山綜合證券股份有限公司

第 8 屆第 16 次董事會會議紀錄

時 間：民國 111 年 4 月 20 日上午 9 時 30 分整。

地 點：臺北市民生東路 3 段 158 號 6 樓。

出席人員：曾宜欣、林晉輝、陳烜台、郭健男、魏文信。

(共計 5 人)

列席人員：游琬萱監察人、總稽核謝雅如、副總經理林惠雯、
副總經理黃美霞、資深協理范欽舜、資深協理陳盛
輝、資深協理丁宇諒、協理李瑞萍、協理鄭煒達、
資深經理趙俊毓、資深經理黃冠華、資深經理張仰
蕙、資深經理曾兆源、經理張泰源。

主 席：曾宜欣



記

錄：朱珮辭



一、開會如儀。

二、主席致詞（略）

第四案

法令遵循部 提

案由：謹陳報本公司 2021 年董監事績效評量，報請 公鑒。(本案無須辦理重大訊息公告)

說明：

一、依據本公司「董事績效評量辦法」辦理。

二、評量主要分為「自我評量」與「整體評量」，評量內容分為六大構面：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修與內部控制。

(一)「自我評量」：採具名方式，進行自我評量。

(二)「整體評量」：採不具名方式，對整體董事會進行評量。

三、評量結果：

(一)對公司營運之參與程度：2021 年董事會共召開 8 次，董事、監察人親自出席率達百分之百。

(二)專業及持續進修：2021 年董事、監察人參與進修認證課程均達法定規定每年 6 小時以上，新任董事亦於就任當年度完成 12 小時以上進修課程。

(三)自我評量：平均總得分率達 90% 以上為優異，得分率 97.60%。

(四)整體評量：平均總得分率達 90% 以上為優異，得分率 97.46%。

四、為母公司玉山金控指派本公司董監事有所遵循，擬將董監事績效評量報告提供金控母公司，作為董監事遴選參考。

決定：

一、曾宜欣董事長發言摘要：

本公司董事績效評量係參照上市上櫃公司治理實務守則辦理，董事會成員應忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權，

本次評量結果符合相關規範。另外，本公司董監事的績效評量結果除向本會報告外，也將依公司治理協會評量建議彙整績效評量結果，提供金控作為未來董監事人選提名參考。

二、洽悉。

五、承認事項

第一案

財務管理部 提

案由：本公司 2021 年度營業報告書及財務報表，敬請 承認。(本案須辦理重大訊息公告)

說明：

- 一、依據公司法第 228 條、證券交易法第 36 條及本公司章程第 31 條之規定辦理。
- 二、本案財務報表連同營業報告書、盈餘分配表等決算表冊，業經鈞會 2022 年 3 月 9 日第 8 屆第 15 次董事會討論通過，並由勤業眾信聯合會計師事務所謝東儒、陳盈州會計師查核簽證完竣，經送請監察人審查，認為尚無不合，出具審查報告書在案。
- 三、謹附本公司 2021 年度合併資產負債表、合併損益表、合併股東權益變動表、合併現金流量變動表(含個體報表)、盈餘分配表及營業報告書各一份，依金融控股公司法第 15 條之規定，提請董事會(代行股東會職權)承認。

決定：

- 一、曾宜欣董事長發言摘要：
本案已於前次董事會討論通過，並由會計師查核簽證與監察人於 3/11 審查完成後，本次依規提報董事會代行股東會進行承認，若承認通過後，將辦理重大訊息公告。
- 二、本案經全體出席董事承認通過。

營業報告書

2021 年因仍處於低利率環境、致推升資金動能，台股加權指數由 14,732 點緩步走高，唯因 5 月爆發大規模本土疫情，指數一度回跌至 15,165 點，隨疫情控制得宜、全球疫苗施打率提升，全年台股指數再創歷史新高收在 18,218 點，漲幅 23.7%。2021 年上市櫃日均量達 4,762.99 億元，較 2020 年增幅達 88.7%；全市場新增開戶數達 77 萬人，較 2020 年的 20 萬人顯著倍增，全年有交易人數 550 萬人、尤其年輕族群踴躍投入股市、單日現股當沖比率最高達 52.43%，皆為台股、期權及複委託交易注入新的活水。

玉證多年耕耘奠下穩固基礎，並掌握資本市場趨勢脈動，讓經紀、國際複委託、承銷、自營各項業務在 2021 年皆創下佳績。玉證結合 Fintech 創新力量、跨業合作拓展數位版圖，擴大多元獲客渠道，並於 4 月設立「數位分公司」，讓數位經營、虛實整合等創新機制落地執行，奠定數位轉型的基石。國際複委託業務持續優化海外產品平台，提供境內外顧客完善服務，並以顧客為導向的顧問式服務及串聯金控資源，已成為玉證獲利第二道成長曲線。承銷業務專注經營各產業隱形冠軍與具利基市場之優質企業，量身打造籌資方案，協助顧客取得營運資金，提升競爭力與市值。自營業務採以息收為主的長期投資組合及以操作為主的短線多元交易策略並重，並精進交易模型及配置藉以創造績效。

整體經營績效2021年之稅前淨利為2,059,903仟元，年度收入總額為4,045,856仟元，其中經紀手續費收入占81%、利息收入占12%、營業外收入占4%；各項支出總額為2,142,945仟元，其中經紀手續費支出占7%、員工福利費用占28%、折舊及攤銷費用占3%、其他營業費用占14%；稅後淨利為1,685,555仟元，每股稅後盈餘為4.21元。

展望2022年，後疫情時代為經濟復甦增添不確定性，IMF預估2022年全球成長為4.4%，低於2021年的5.9%，主計總處預估台灣經濟成長率也由2021年的6.28%下滑至4.15%，各國央行受制於通膨壓力，逐漸轉向資金緊縮及升息循環，預期全球股債市將會震盪加劇，面對詭譎多變的疫情及快速變化的資本市場，唯有厚植實力、持續創新，方能在諸多不確定挑戰的環境中持續前進。

玉證在2022年將以「數位深耕、多元躍進」為策略主軸，持續形塑特色經營。在數位金融創新，將複製與異業的成功導客經驗，及深化與玉銀整合，結合數位分公司的實驗場域，精進交易前、中、後流程，以有溫度的零接觸金融、精準行銷、數位內容、分眾經營App等方式，提供顧客優質的數位體驗；在客群服務價值，將依顧客屬性、產品特性的推廣路徑圖，積極提升與顧客往來產品數及貢獻度，同時持續推動通路及人員轉型。承銷業務將深耕舊戶的多元籌資需求，並與銀行法金共同拓展磐石及小巨人獎企業、隱冠客群、東南亞台商回台上市商機；自營業務將穩健配置股票/債券的中長期投資部位，並開發多元策略交易，兼顧獲利績效及風險控管，壯大玉證非經紀業務的收入佔比。玉證亦將跟隨金控及銀行，將ESG理念融入經紀、承銷、自營等業務經營，持續推動公平待客及公司治理，創造玉山品牌價值及影響力，致力發展永續環境與社會共榮，朝向「電子下單首選」、「最佳海外商品平台」、「中小企業IPO首選」的目標推進，成為台灣最具特色的標竿券商。

董事長



總經理



玉山綜合證券股份有限公司
2021年度盈餘分配表

單位：新台幣元

期初未分配盈餘 A	17,741,654
本期稅後淨利	1,685,554,699
因採用權益法之投資調整保留盈餘	11,836
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	121,172
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，累計損益直接移轉至保留盈餘	(24,600,763)
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額 B	1,661,086,944
期末未分配盈餘 A + B	1,678,828,598
提列法定盈餘公積 (10%) C	(166,108,694)
提列特別盈餘公積 (20%) D	(337,110,940)
迴轉2020年度提列之特別盈餘公積 (其他權益減項淨額) E	49,742,130
本期可供分配盈餘 F = A + B + C + D + E	1,225,351,094
分配項目：	
股東紅利(每股現金3.0191元)	(1,207,640,000)
期末未分配盈餘	17,711,094

董事長：曾宜欣

總經理：林晉輝

會計主管：范欽舜

註：

金管會111.01.21金管證券字第1100365484號函釋：

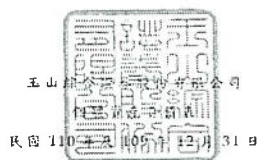
一、為維持證券商財務結構之健全與穩定，證券商應自分派中華民國一百十年度盈餘起適用下列規範：

(一) 證券商首次採用金融監督管理委員會（以下簡稱本會）認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱國際財務報導準則）時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第一號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後證券商因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

(二) 證券商於分派可分配盈餘時，應依下列方式提列特別盈餘公積不得分派：

1. 證券商依證券商管理規則第十四條提列特別盈餘公積時，其提列基礎應納入當期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額。
2. 就當期發生之帳列其他權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益、避險工具之損益、重估增值等累計餘額），自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期末分配盈餘提列。
3. 就前期累積之其他權益減項淨額，應擇一採行下列方式提列特別盈餘公積不得分派：
 - (1) 自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。
 - (2) 自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列，並應明定於公司章程所定股利政策。
4. 證券商已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與前二目規定應提列特別盈餘公積數額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

二、為維持證券商財務結構之健全與穩定，避免盈餘分派侵蝕資本，損及股東權益，上市、上櫃及興櫃證券商除應依前點規定提列特別盈餘公積外，並應就子公司在期末因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後市價如有回升部分，上市、上櫃及興櫃證券商得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。



單位：新臺幣千元

		110年12月31日			109年12月31日		
代 碼	資 產	金 額	%	金 額	%		
流動資產							
111100	現金及約當現金（附註四、六及三十）	\$ 545,721	2	\$ 383,815	2		
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）	640,063	2	805,659	4		
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四、八及十）	1,149,205	4	834,065	4		
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註四、九及三十）	616,290	2	726,075	3		
114030	應收證券融資款（附註四及十一）	8,850,296	29	6,361,500	30		
114040	轉融通保證金（附註四）	16,668	-	33,825	-		
114050	應收轉融通擔保借款（附註四）	13,860	-	32,326	-		
114060	應收證券借貸款項（附註四及十一）	1,387,666	4	1,076,298	5		
114070	客戶保證金專戶（附註四、十二及三十）	1,818,678	6	1,248,315	6		
114130	應收帳款（附註四、十一及三十）	5,858,655	19	7,215,416	33		
114150	預付款項（附註三十）	7,133	-	6,589	-		
114170	其他應收款（附註四、十一及三十）	40,238	-	50,442	-		
114600	本期所得稅資產（附註四、二六及三十）	2,565	-	2,565	-		
119080	受限制資產—流動（附註十三、三十及三一）	214,000	1	214,000	1		
119990	其他流動資產（附註三十）	8,338,990	27	1,287,611	6		
110000	流動資產總計	29,500,028	96	20,278,501	94		
非流動資產							
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四及七）	11,908	-	36,400	-		
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四及八）	9,375	-	10,007	-		
124100	採用權益法之投資（附註四及十四）	58,748	-	58,242	-		
125000	不動產及設備（附註四、十五及三一）	351,396	1	312,375	2		
125800	使用權資產（附註四、十六及三十）	164,844	1	178,815	1		
126000	投資性不動產（附註四、十七及三一）	12,876	-	13,108	-		
127000	無形資產（附註四）	33,699	-	41,487	-		
128000	遞延所得稅資產（附註四及二六）	28,845	-	34,249	-		
129000	其他非流動資產（附註十一、十六、十八、二三、三十及三一）	614,385	2	661,791	3		
120000	非流動資產總計	1,286,076	4	1,246,477	6		
906001	資 產 總 計	\$ 30,786,104	100	\$ 21,624,978	100		
流動負債							
211200	應付商業本票（附註十九）	\$ 4,748,948	15	\$ 3,257,632	15		
214040	融券保證金（附註四及二十）	849,623	3	1,088,786	5		
214050	應付證券提攤借款（附註四及二一）	945,623	3	1,151,262	5		
214080	期貨空方人庫（附註四及十二）	1,817,154	6	1,246,697	6		
214130	應付帳款（附註二二及三十）	6,127,100	20	7,178,989	33		
214160	代收款項	8,003,824	26	1,027,399	5		
214170	其他應付款（附註三十）	844,284	3	596,714	3		
214600	本期所得稅負債（附註四、二六及三十）	295,521	1	144,499	1		
216000	租賃負債—流動（附註四、十六及三十）	53,762	-	50,024	-		
219000	其他流動負債（附註三十）	1,075	-	1,106	-		
210000	流動負債總計	23,686,914	77	15,743,108	73		
非流動負債							
225100	負債準備—非流動（附註四）	4,482	-	4,482	-		
226000	租賃負債—非流動（附註四、十六及三十）	108,081	-	125,217	-		
229030	存入保證金（附註十七）	128	-	128	-		
220000	非流動負債總計	112,691	-	129,827	-		
906003	負債總計	23,799,605	77	15,872,935	73		
權 益							
股 本							
301010	普通股	4,000,000	13	4,000,000	19		
302000	資本公積	120,512	1	103,687	-		
保留盈餘							
304010	法定盈餘公積	351,296	1	272,229	1		
304020	特別盈餘公積	816,532	3	628,020	3		
304040	未分配盈餘	1,678,828	5	809,520	4		
304000	保留盈餘總計	2,876,656	9	1,709,769	8		
其他權益							
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	54,728	-	34,880	-		
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	41,056	-	25,533	-		
305000	其他權益總計	10,672	-	60,413	-		
906004	權益總計	6,986,496	23	5,752,043	27		
906002	資 本 及 權 益 總 計	\$ 30,786,104	100	\$ 21,624,978	100		

後附之附註係本報財務報告之一部分。

董事長：曾宜璇



經理人：林奇輝



會計主管：范銘偉



玉山綜合證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益 (附註四、七、八、十、一、二五及三十)				
401000	經紀手續費收入	\$ 3,285,162	81	\$ 1,930,773	79
402000	借貸款項手續費收入	583	-	334	-
403000	借券收入	9,276	-	3,960	-
404000	承銷業務收入	38,945	1	29,944	1
410000	營業證券出售淨利益	240,223	6	91,838	4
421200	利息收入	470,144	12	311,398	13
421300	股利收入	34,638	1	33,769	1
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	(24,124)	(1)	610	-
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	-	-	(354)	-
424400	衍生工具淨利益 (損失) 一期貨	(7,783)	-	42,693	2
425300	預期信用減損迴轉利益	4,593	-	14,831	-
428000	其他營業收益	(5,801)	-	(3,763)	-
400000	收益合計	<u>4,045,856</u>	<u>100</u>	<u>2,456,033</u>	<u>100</u>
	支出及費用 (附註四、二三、二五及三十)				
501000	經紀經手費支出	268,414	7	151,421	6
502000	自營經手費支出	1,904	-	1,720	-
503000	轉融通手續費支出	1,085	-	1,891	-
504000	承銷作業手續費支出	1,274	-	614	-
521200	財務成本	23,945	1	21,342	1
524100	期貨佣金支出	10,618	-	8,810	-
524300	結算交割服務費支出	18,822	-	18,626	1
528000	其他營業支出	242	-	136	-
531000	員工福利費用	1,112,848	28	775,830	32
532000	折舊及攤銷費用	136,319	3	149,098	6
533000	其他營業費用	567,474	14	459,946	19
500000	支出及費用合計	<u>2,142,945</u>	<u>53</u>	<u>1,589,434</u>	<u>65</u>
5XXXXX	營業利益	<u>1,902,911</u>	<u>47</u>	<u>866,599</u>	<u>35</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業外損益				
601000	採用權益法認列子公司 損益之份額(附註四)	87	-	25	-
602000	其他利益及損失(附註 二五及三十)	156,905	4	114,785	5
600000	營業外損益合計	156,992	4	114,810	5
902001	稅前淨利	2,059,903	51	981,409	40
701000	所得稅費用(附註四及二六)	374,348	9	190,917	8
902005	本年度淨利	1,685,555	42	790,492	32
	其他綜合損益(附註四、二 三及二四)				
	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再 衡量數	121	-	(3,202)	-
805540	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具投資 未實現評價淨利 益(損失)	52,597	1	(32,766)	(1)
805560	採用權益法認列之 子公司、關聯企 業及合資之其他 綜合損益份額	12	-	103	-
805500	不重分類至損 益之項目合 計	52,730	1	(35,865)	(1)
	後續可能重分類至損益 之項目				
805610	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(19,848)	(1)	(33,737)	(1)
805615	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具投資 未實現評價淨利 益	(7,609)	-	3,691	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	(27,457)	(1)	(30,046)	(1)
805000	其他綜合損益合計	25,273	-	(65,911)	(2)
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,710,828</u>	<u>42</u>	<u>\$ 724,581</u>	<u>30</u>
	每股盈餘 (附註二七)				
975000	基本每股盈餘	<u>\$ 4.21</u>		<u>\$ 1.98</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾宜欣



經理人：林晉輝



會計主管：范欽舜





玉山建設股份有限公司

民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	109年1月1日餘額	玉山建設股份有限公司 (附註四、八及二四)				玉山建設股份有限公司 (附註四、六及二四)			
		股本	資本公積	盈餘公積	特種盈餘公積	上分配公積	國外營運機構財務報表折算之兌換差額	延納其他應付稅項	其他權益項目
A1		\$ 4,000,000	\$ 87,125	\$ 229,109	\$ 511,779	\$ 438,019	\$ 1,143	\$ 6,811	\$ 5,321,700
B1	108年度其他分配	-	-	43,120	-	(43,120)	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	86,241	(86,241)	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(310,800)	-	-	(310,800)
	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	其他資本公積項下：	-	16,527	-	-	-	-	-	16,527
C7	以非公司組織為平本公司員工之股份其他交易	-	35	-	-	-	-	-	35
	採用權益法認列子公司之資本公積與稅	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分其他非金融資產及金融負債之損益工具	-	-	-	-	3,269	-	(3,269)	-
D1	109年度淨利	-	-	-	-	790,492	-	-	790,492
D3	109年度其他綜合損益	-	-	-	-	(3,099)	(33,272)	(29,072)	(65,911)
D5	109年度其他綜合損益	-	-	-	-	787,593	(33,272)	(29,072)	724,581
Z1	109年12月31日餘額	4,000,000	103,687	272,229	638,020	808,520	(34,880)	(25,533)	5,752,014
B1	109年度其他分配	-	-	79,067	-	(79,067)	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	218,512	(218,512)	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(493,200)	-	-	(493,200)
	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	其他資本公積項下：	-	16,302	-	-	-	-	-	16,302
C7	以非公司組織為平本公司員工之股份其他交易	-	523	-	-	-	-	-	523
	採用權益法認列子公司之資本公積與稅	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分其他非金融資產及金融負債之損益工具	-	-	-	-	(24,601)	-	24,601	-
D1	110年度淨利	-	-	-	-	1,685,555	(19,848)	44,988	1,685,555
D3	110年度其他綜合損益	-	-	-	-	133	(19,848)	-	25,273
D5	110年度其他綜合損益	-	-	-	-	1,685,688	(19,848)	44,988	1,710,828
Z1	110年12月31日餘額	\$ 4,000,000	\$ 120,512	\$ 251,296	\$ 836,532	\$ 1,629,838	(\$ 54,728)	\$ 44,056	\$ 6,986,496

後附之附註係本通盤財務報告之一部分。



董事長：曾廣發

經理人：林香雅

會計主管：范秋聲



玉山綜合證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 2,059,903	\$ 981,409
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	105,273	111,329
A20200	攤銷費用	31,046	37,769
A20300	預期信用減損迴轉利益	(4,593)	(14,831)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	24,022	(756)
A20900	財務成本	23,945	21,342
A21200	利息收入及財務收入	(479,411)	(326,105)
A21300	股利收入	(34,642)	(33,773)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	16,302	16,527
A22400	採用權益法認列之子公司利益 之份額	(87)	(25)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	241	16
A23100	處分投資損失	299	-
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之利益	-	(1,219)
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	165,767	385,156
A61150	應收證券融資款	(2,488,796)	(740,226)
A61160	轉融通保證金	17,157	(20,963)
A61170	應收轉融通擔保價款	18,466	(11,587)
A61180	應收證券借貸款項	(311,368)	82,667
A61190	客戶保證金專戶	(570,363)	(383,070)
A61250	應收帳款	1,422,789	(4,459,502)
A61270	預付款項	(544)	2,828
A61280	淨確定福利資產	24	(137)
A61290	其他應收款	15,154	20,813
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(271,415)	(395,214)
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產	109,785	161,232
A61370	其他流動資產	(7,051,379)	(1,200,651)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A62160	融券保證金	(239,163)	182,600
A62170	應付融券擔保價款	(205,639)	143,762
A62200	期貨交易人權益	570,457	382,418
A62230	應付帳款	(1,051,728)	4,401,330
A62260	代收款項	6,976,425	1,010,994
A62270	其他應付款	247,570	305,412
A62300	負債準備	-	(820)
A62320	其他流動負債	(31)	631
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	(904,534)	659,356
A33100	收取之利息	413,155	341,877
A33200	收取之股利	34,758	35,328
A33300	支付之利息	(24,630)	(20,389)
A33500	支付之所得稅	(217,922)	(83,002)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	(699,173)	933,170
投資活動之現金流量			
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產減資退回股款	1,766	-
B02700	取得不動產及設備	(70,632)	(18,531)
B02800	處分不動產及設備	-	826
B03300	營業保證金增加	(10,000)	-
B03400	營業保證金減少	-	15,000
B03500	交割結算基金增加	(130,169)	(329)
B03600	交割結算基金減少	114,287	6,199
B03700	存出保證金增加	(335)	(9,673)
B03800	存出保證金減少	54,028	14,558
B04500	取得無形資產	(18,928)	(13,064)
B06700	其他非流動資產增加	-	(912)
B06800	其他非流動資產減少	58	-
B07100	預付設備款增加	-	(22,116)
B07300	其他預付款項增加	(3,285)	(13,872)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(63,210)	(41,914)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	1,491,840	-
C00800	應付商業本票減少	-	(424,867)
C04020	租賃負債本金償還	(54,503)	(57,217)
C04500	發放現金股利	(493,200)	(310,800)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	944,137	(792,884)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>19,848</u>)	(<u>33,737</u>)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	161,906	64,635
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>383,815</u>	<u>319,180</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 545,721</u>	<u>\$ 383,815</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾宜欣



經理人：林晉輝



會計主管：范欽舜



玉山綜合證券股份有限公司及子公司

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日			109年12月31日		
		全	額	%	全	額	%
111000	流動資產						
111100	現金及約當現金（附註四、六及三一）	5	601,603	2	\$	433,272	2
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）		640,063	2		805,659	4
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及八）		1,149,205	4		834,065	4
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註四、九及三一）		616,290	2		726,075	3
114030	應收證券融資款（附註四及十一）		8,850,296	29		6,361,500	30
114040	轉融通保證金（附註四）		16,668	-		33,825	-
114050	應收轉融通保證金（附註四）		13,860	-		32,326	-
114060	應收證券借貸款項（附註四及十一）		1,387,666	4		1,076,298	5
114070	客戶保證金專戶（附註四、十二及三一）		1,818,678	6		1,248,315	6
114130	應收帳款（附註四、十一及三一）		5,858,655	19		7,215,416	33
114150	預付帳項		3,955	-		4,052	-
114170	其他應收款（附註四、十一及三一）		40,245	-		50,453	-
114600	本期所得稅資產（附註四、二五及三一）		2,638	-		2,638	-
119080	受限資產—流動（附註十三、三一及三二）		214,000	1		214,000	1
119990	其他流動資產（附註三一）		8,338,990	27		1,287,611	6
110000	流動資產總計		29,552,812	96		20,325,505	94
122000	非流動資產						
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四及七）		11,908	-		36,400	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四及八）		9,375	-		10,007	-
125000	不動產及設備（附註四、十四及三二）		352,942	1		314,030	2
125800	使用權資產（附註四、十五及三一）		173,861	1		190,607	1
126000	投資性不動產（附註四、十六及三二）		12,876	-		13,108	-
127000	無形資產（附註四）		35,424	-		43,587	-
128000	遞延所得稅資產（附註四及二五）		29,116	-		34,483	-
129000	其他非流動資產（附註十一、十五、十七、三一及三二）		630,336	2		677,745	3
120000	非流動資產總計		1,255,838	4		1,319,267	6
906001	資 產 總 計		\$ 30,808,650	100		\$ 21,644,772	100
121000	流動負債						
211200	應付商業本票（附註十八）	5	4,748,948	15	5	3,257,632	15
214040	融券保證金（附註四及十九）		849,623	3		1,088,786	5
214050	應付證券擔保借款（附註四及二十）		945,623	3		1,151,262	5
214080	期貨交易人權益（附註四及十二）		1,817,154	6		1,246,697	6
214130	應付帳款（附註二一及三一）		6,127,100	20		7,178,989	33
214160	代收帳項		8,003,889	26		1,027,459	5
214170	其他應付款（附註三一）		853,774	3		602,824	3
214600	本期所得稅負債（附註四、二五及三一）		295,549	1		144,499	1
216000	租賃負債—流動（附註四、十五及三一）		56,537	-		52,740	-
219000	其他流動負債（附註三一）		4,095	-		2,773	-
210000	流動負債總計		23,702,292	77		15,733,651	73
225000	非流動負債						
225100	負債準備—非流動（附註四）		4,482	-		4,482	-
226000	租賃負債—非流動（附註四、十五及三一）		114,274	-		134,182	-
229030	存入保證金（附註十六及三一）		128	-		128	-
229070	淨確定福利負債—非流動（附註四及二二）		978	-		986	-
220000	非流動負債總計		119,862	-		139,778	-
906003	負債總計		23,822,154	77		15,873,429	73
301000	權益						
301010	資本公積		4,000,000	13		4,000,000	19
302000	資本公積		120,512	1		103,687	-
304010	法定盈餘公積		351,296	1		272,229	1
304020	特別盈餘公積		846,532	3		628,020	3
304040	未分配盈餘		1,678,828	5		808,520	4
301000	保留盈餘總計		2,876,656	9		1,708,769	8
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(	54,728)	-	(	34,880)	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	(	44,056)	-	(	25,533)	-
305000	其他權益總計	(	10,672)	-	(	60,413)	-
906004	權益總計		6,986,496	23		5,771,343	27
906002	負債及權益總計		\$ 30,808,650	100		\$ 21,644,772	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾宜成

經理人：林晉輝

會計主管：范秋菊

玉山綜合證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四、七、八、十一、 二四及三一）				
401000	經紀手續費收入	\$ 3,285,162	81	\$ 1,930,773	78
402000	借貸款項手續費收入	583	-	334	-
403000	借券收入	9,276	-	3,960	-
404000	承銷業務收入	38,945	1	29,944	1
410000	營業證券出售淨利益	240,223	6	91,838	4
421200	利息收入	470,144	12	311,398	13
421300	股利收入	34,638	1	33,769	1
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益	(24,124)	(1)	610	-
421600	借券及附賣回債券融券回 補淨損失	-	-	(354)	-
424400	衍生工具淨利益—期貨	(7,783)	-	42,693	2
425300	預期信用減損迴轉利益	4,593	-	14,831	1
428000	其他營業收益	8,936	-	6,237	-
400000	收益合計	<u>4,060,593</u>	<u>100</u>	<u>2,466,033</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四、二二、 二四及三一）				
501000	經紀經手費支出	268,414	7	151,421	6
502000	自營經手費支出	1,904	-	1,720	-
503000	轉融通手續費支出	1,085	-	1,891	-
504000	承銷作業手續費支出	1,274	-	614	-
521200	財務成本	24,066	1	21,453	1
524100	期貨佣金支出	10,618	-	8,810	-
524300	結算交割服務費支出	18,822	1	18,626	1
528000	其他營業支出	242	-	136	-
531000	員工福利費用	1,142,756	28	799,248	33
532000	折舊及攤銷費用	139,887	3	152,404	6
533000	其他營業費用	548,561	14	443,148	18
500000	支出及費用合計	<u>2,157,629</u>	<u>54</u>	<u>1,599,471</u>	<u>65</u>
5XXXXX	營業利益	<u>1,902,964</u>	<u>46</u>	<u>866,562</u>	<u>35</u>
	營業外損益				

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
602000	其他利益及損失 (附註二 四及三一)	<u>156,962</u>	<u>4</u>	<u>114,856</u>	<u>5</u>
600000	營業外損益合計	<u>156,962</u>	<u>4</u>	<u>114,856</u>	<u>5</u>
902001	稅前淨利	2,059,926	50	981,418	40
701000	所得稅費用 (附註四及二五)	<u>374,371</u>	<u>9</u>	<u>190,926</u>	<u>8</u>
902005	本年度淨利	<u>1,685,555</u>	<u>41</u>	<u>790,492</u>	<u>32</u>
	其他綜合損益 (附註四及二三)				
805500	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡 量數	133	-	(3,099)	-
805540	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具投資未實現 評價淨利益 (損失)	<u>52,597</u>	<u>1</u>	(<u>32,766</u>)	(<u>2</u>)
	不重分類至損益 之項目合計	<u>52,730</u>	<u>1</u>	(<u>35,865</u>)	(<u>2</u>)
805600	後續可能重分類至損益之 項目				
805610	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(19,848)	-	(33,737)	(1)
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價淨利益	(<u>7,609</u>)	-	<u>3,691</u>	-
	後續可能重分類 至損益之項目 合計	(<u>27,457</u>)	-	(<u>30,046</u>)	(<u>1</u>)
805000	其他綜合損益合計	<u>25,273</u>	<u>1</u>	(<u>65,911</u>)	(<u>3</u>)
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,710,828</u>	<u>42</u>	<u>\$ 724,581</u>	<u>29</u>
	每股盈餘 (附註二六)				
975000	基本每股盈餘	<u>\$ 4.21</u>		<u>\$ 1.98</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾宜欣

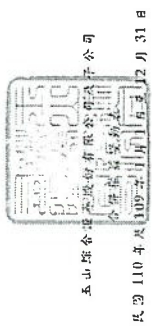


經理人：林晉輝



會計主管：范欽舜





玉山聯合建築有限公司

民國110年12月31日

單位：新台幣千元

代碼	109年1月1日餘額	玉山聯合建築有限公司 (附註四、八及二、三)				玉山聯合建築有限公司 (附註四、八及二、三)				玉山聯合建築有限公司 (附註四、八及二、三)			
		現金	應收帳款	其他資產	負債	現金	應收帳款	其他資產	負債	現金	應收帳款	其他資產	負債
A1	109年1月1日餘額	\$ 4,000,000	\$ 87,125	\$ 229,109	\$ 541,779	\$ 458,019				\$ 6,811			\$ 5,321,700
B1	108年度盈餘分配	-	-	43,120	-	(43,120)	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	86,241	(86,241)	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(310,800)	-	-	-	-	-	-	(310,800)
C17	其他資本公積變動：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	以分公司股票公平本公司員工之股份	-	16,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,562
Q1	其他資本公積變動：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	以分公司股票公平本公司員工之股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	109年度淨利	-	-	-	-	3,269	-	-	(3,269)	-	-	-	-
D3	109年度其他綜合損益	-	-	-	-	790,492	-	-	-	-	-	-	790,492
D5	109年度綜合損益總額	-	-	-	-	(3,092)	-	-	(29,025)	-	-	-	(29,025)
Z1	109年12月31日餘額	4,000,000	103,687	272,229	628,020	787,193	-	-	(29,025)	-	-	-	5,752,043
B1	109年度盈餘分配	-	-	79,067	-	(79,067)	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	218,512	(218,512)	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(493,200)	-	-	-	-	-	-	(493,200)
C17	其他資本公積變動：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	以分公司股票公平本公司員工之股份	-	16,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,825
Q1	其他資本公積變動：	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	以分公司股票公平本公司員工之股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	110年度淨利	-	-	-	-	24,601	-	-	24,601	-	-	-	-
D3	110年度其他綜合損益	-	-	-	-	1,685,555	-	-	-	-	-	-	1,685,555
D5	110年度綜合損益總額	-	-	-	-	133	-	-	(19,848)	-	-	-	(19,848)
Z1	110年12月31日餘額	\$ 4,000,000	\$ 120,512	\$ 351,296	\$ 840,532	\$ 1,685,688	-	-	(19,848)	\$ 44,988	-	-	\$ 6,986,496

後附之附註係本合併財務報告之一部分



會計主管：范秋香



經理人：杜春祥



董事長：曾宜欣

玉山綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 2,059,926	\$ 981,418
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	108,371	114,461
A20200	攤銷費用	31,516	37,943
A20300	預期信用減損迴轉利益	(4,593)	(14,831)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	24,022	(756)
A20900	財務成本	24,066	21,453
A21200	利息收入及財務收入	(479,554)	(326,262)
A21300	股利收入	(34,642)	(33,773)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	16,825	16,562
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	241	16
A22800	處分投資損失	299	-
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之利益	-	(1,219)
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	165,767	385,156
A61150	應收證券融資款	(2,488,796)	(740,226)
A61160	轉融通保證金	17,157	(20,963)
A61170	應收轉融通擔保借款	18,466	(11,587)
A61180	應收證券借貸款項	(311,368)	82,667
A61190	客戶保證金專戶	(570,363)	(383,070)
A61250	應收帳款	1,422,789	(4,459,502)
A61270	預付款項	97	4,321
A61280	淨確定福利資產	24	(137)
A61290	其他應收款	15,155	20,813
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(271,415)	(395,214)
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產	109,785	161,232
A61370	其他流動資產	(7,051,379)	(1,200,651)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	-	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A62160	融券保證金	(239,163)	182,600
A62170	應付融券擔保價款	(205,639)	143,762
A62200	期貨交易人權益	570,457	382,418
A62230	應付帳款	(1,051,728)	4,401,330
A62250	預收款項	1,353	-
A62260	代收款項	6,976,430	1,011,012
A62270	其他應付款	250,950	306,912
A62290	淨確定福利負債	4	8
A62330	負債準備	-	(820)
A62320	其他流動負債	(31)	631
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(894,971)	665,704
A33100	收取之利息	413,301	342,034
A33200	收取之股利	34,642	33,773
A33300	支付之利息	(24,630)	(20,389)
A33500	支付之所得稅	(217,954)	(83,202)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(689,612)	937,920
投資活動之現金流量			
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產減資退回股款	1,766	-
B02700	取得不動產及設備	(70,846)	(18,717)
B02800	處分不動產及設備	-	826
B03300	營業保證金增加	(10,000)	-
B03400	營業保證金減少	-	15,000
B03500	交割結算基金增加	(130,169)	(329)
B03600	交割結算基金減少	114,287	6,199
B03700	存出保證金增加	(335)	(9,724)
B03800	存出保證金減少	54,028	14,558
B04500	取得無形資產	(19,023)	(15,314)
B06700	其他非流動資產增加	-	(912)
B06800	其他非流動資產減少	58	-
B07100	預付設備款增加	-	(22,116)
B07300	其他預付款項增加	(3,285)	(13,872)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(63,519)	(44,401)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	1,491,840	-
C00800	應付商業本票減少	-	(424,867)
C04020	租賃負債本金償還	(57,330)	(59,967)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
C04500	發放現金股利	(<u>493,200</u>)	(<u>310,800</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>941,310</u>	(<u>795,634</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>19,848</u>)	(<u>33,737</u>)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	168,331	64,148
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>433,272</u>	<u>369,124</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 601,603</u>	<u>\$ 433,272</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾宜欣



經理人：林晉輝



會計主管：范欽舜



監察人審查報告書

茲准

董事會造具本公司一一〇年度(自一一〇年一月一日至一一〇年十二月三十一日止)經勤業眾信會計師事務所謝東儒、陳盈州會計師查核簽證之財務報表(含合併財務報表),連同營業報告書及盈餘分配之議案等表冊,經本監察人查核完竣,認為尚無不合。爰依公司法第 219 條,備具報告書,敬請 鑒察為荷。

此上

本公司 110 年度股東常會

玉山綜合證券股份有限公司

監察人

游璟瑩

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

第 八 案

法令遵循部 提

案 由：謹陳本公司「公司治理年度報告及計畫」，敬請 公決。

(本案無須辦理重大訊息公告)

說 明：

- 一、為使所有利害關係人能更加了解公司治理相關的年度重要作為、實際成效及未來計畫，謹陳本公司「公司治理年度報告及計畫」。
- 二、如蒙 通過，將揭露於本公司網頁的公司治理專區下董事會(代行股東會)會議紀錄中，以強化所有利害關係人對本公司永續經營與發展之信心。

決 議：

- 一、曾宜欣董事長發言摘要：
本公司朝主管機關推動公司治理 3.0 永續發展藍圖所規劃之五大主軸，及中華公司治理協會評量所提建議，持續精進公司治理品質及強化董事會職能更有效運作。
- 二、本案經全體出席董事同意通過。

玉山綜合證券股份有限公司

公司治理年度報告及計畫

一、董事會運作情形

為落實公司治理，強化董事會職能是不可或缺的一環，如何健全公司組織運作以避免產生弊端，董事會職能即是重要關鍵。

(一) 董事會召開與成員

本公司董事會每季至少召開 1 次，2021 年共召開 8 次董事會，董事成員共 5 席，監察人 1 席。

(二) 董事、監察人出席

職稱	姓名	實際出(列)席 次數	委託出席次數	備註
董事長	曾宜欣	8	0	續任
董事	林晉輝	8	0	續任
董事	陳烜台	8	0	續任
董事	郭健男	8	0	續任
董事	魏文信	6	0	新任 2021.3.11
監察人	游琬萱	6	0	新任 2021.3.11

(三) 董事對利害關係議案迴避之執行

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
魏文信	向玉山銀行申請授信額度	議案內容涉及董事擔任代表人之企業	未參與討論及表決

(四) 董事、監察人自我績效評量

於每年初進行前一年度之評量，由董事、監察人自行「自我評量」及為其他董事「整體評量」，藉由各董事、監察人自我評量，以達積極強化董事會職能，落實公司治理。

(五) 公司治理運作

有助瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如董事會監督、員工權益與員工關懷、投資人關係、董事及監察人進修情形等)：

- 彙編「董監事手冊」，以供新任董事與監察人瞭解其義務、權利與報酬等相關內部規範。將公司與董監事間約定之重要事項，包括任務職責、工作資源、投入時間、進修要求、保險內容及薪酬結構等，彙編成董監事手冊，以利董監事使用，作為新任董事、監察人對其應行義務之參考。
- 為增進董事會監督功能及強化管理，本公司訂定「董事會議事規範」，內容包含主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵循事項等，以之為董事會會議遵循依據。
- 本公司員工之意見可透過不同管道與管理階層或人力資源單位反應，溝通管道暢通，本公司每年舉行知識分享會，讓全體員工明

瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項，另基於照顧、關懷員工，本公司亦設有職工福利委員會。

4. 本公司官網除了揭露發言人、代理發言人及監察人之聯絡方式，包括聯絡電話及 E-MAIL，投資人可與發言人或監察人直接溝通，並於官網公告「玉山證券公司治理檢舉方式及管道」，設有檢舉專線、檢舉電子信箱、書面檢舉等受理方式，提供多元管道，以健全溝通機制。
5. 董事及監察人之持續進修，初任當年度需至少進修 12 小時，續任需至少 6 小時，2021 年董監事參加訓練課程如下：

職稱	姓名	新任/續任	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
董事長	曾宜欣	續任	中華民國證券商業同業公會	數位科技及人工智慧的趨勢與風險管理	3	是
				財富傳承模式-股票及房地產移轉案例研討	3	
			台灣金融研訓院	公司治理論壇-公平待客原則	3	
				資安治理講堂-後疫情下的數位治理趨勢	3	
				防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
董事	林晉輝	續任	中華民國證券商業同業公會	數位科技及人工智慧的趨勢與風險管理	3	是
				財富傳承模式-股票及房地產移轉案例研討	3	
			台灣金融研訓院	公司治理論壇-公平待客原則	3	
				資安治理講堂-後疫情下的數位治理趨勢	3	
				防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	

職稱	姓名	新任/續任	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
董事	陳烜台	續任	台灣金融研訓院	公司治理論壇-公平待客原則	3	是
				防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
				資安治理講堂- 後疫情下的數位治理趨勢	3	
董事	郭健男	續任	台灣金融研訓院	公司治理論壇-公平待客原則	3	是
				防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
				資安治理講堂- 後疫情下的數位治理趨勢	3	
董事	魏文信	新任	台灣金融研訓院	董監事刑事責任之實務案例解析	3	是
				公司治理論壇-公平待客原則	3	
				公司治理重要實務判決解析	3	
				資安治理講堂- 後疫情下的數位治理趨勢	3	
				金融科技與洗錢防制 KYC	3	
監察人	游琬萱	新任	台灣金融研訓院	公司治理與薪酬委員會之運作	3	是
				董事會與功能性委員會運作之內控重點	3	

				台灣反避稅法令與稅務洗錢趨勢	3	
				公司治理論壇-公平待客原則	3	
				資安治理講堂- 後疫情下的數位治理趨勢	3	

二、公司履行誠信經營情形及採行措施

(一) 誠信經營政策及方案

1. 由金控董事會決議通過訂定「誠信經營守則」、「誠信經營守則暨作業程序及行為指南」(以下簡稱誠信經營守則)，明示誠信經營之政策，此外，更明訂董事會應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。
2. 為積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。
3. 秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施。

(二) 落實誠信經營

1. 於誠信經營守則中明訂避免與不誠信經營者交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款。
2. 於誠信經營守則中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。
3. 建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向董事會報告。
4. 本公司定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。

(三) 公司檢舉制度之運作情形

1. 本公司訂有檢舉辦法，將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，明確有效之獎懲制度及檢舉案件處理辦法。
2. 本公司受理同仁涉有不誠信行為之檢舉，依法令或依公司人事辦法及相關作業流程進行調查，檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密。
3. 本公司對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。

三、公平待客原則政策及策略

- (一) 建立以公平待客為核心之企業文化，提升同仁對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法令之遵循。

- (二) 成立「公平待客執行推動小組」，由總經理擔任召集人，並由顧客服務部為本小組會務單位，負責對本政策及策略之規劃及推行，定期召開會議檢討執行成效，適時提出改善方案，並於每一年度結束後向董事會報告。
- (三) 本政策及策略、內部規範及服務行為守則納入教育訓練課程，並定期辦理教育宣導及人員訓練。

四、公司治理主管

- (一) 依據金融監督管理委員會頒布之新版公司治理藍圖與「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第三十六條之三規定，本公司於2019年3月13日經董事會通過設置公司治理主管，為負責公司治理相關事務之最高主管。
- (二) 公司治理相關事務：
 1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。
 2. 製作董事會及股東會議事錄。
 3. 協助董事、監察人就任及進修。
 4. 提供董事、監察人執行業務所需之資料。
 5. 協助董事、監察人遵循法令。
 6. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。

五、公司治理評量

- (一) 本公司於2020年申請參加CG6012(2019)公司治理制度評量，評量方式由公司治理協會以實地訪視評量、開放式問卷及與中介機構(本公司簽證會計師)訪談方式進行，透過公司治理制度評量，可提供本公司以下具體之效益：
 1. 藉由評量過程，進行公司治理制度的深度體檢，藉以檢視相關制度的完整性、執行的落實程度，與反饋機制的有效性。
 2. 藉由評量過程，藉以掌握國內外最佳實務的內涵，可作為公司治理實務的借鏡。
 3. 藉由接受公司治理協會獨立、專業的評量，來向員工宣示孕育優質內部公司治理文化的決心。
 4. 獲得公司治理協會的授證資格，可強化公司的品牌形象，提高公司利害關係人及社會各界對公司的信任。
- (二) 評量結果：
 1. 授證等級：CG6012(2019)公司治理制度評量「特優認證」。
 2. 授證效期：2020年12月25日至2022年12月24日。

六、2022年公司治理計畫

- (一) 董事會預定召開日期與次數

董事會召開及日期	
第一次董事會	1/13(四)
第二次董事會	3/9(三)

第三次董事會	4/20(三)
第四次董事會	6/8(三)
第五次董事會	8/17(三)
第六次董事會	8/18(四)
第七次董事會	11/9(三)
第八次董事會	12/21(三)

(二) 董監事與公司治理主管持續進修

1. 董監事持續進修：

- (1)依據「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」，上市上櫃公司之董事、監察人，其進修時數：新任者於就任當年度至少宜進修十二小時，就任次年度起每年至少宜進修六小時。
- (2)瞭解所有董事、監察人之學經歷及專業背景，衡酌公司之經營主軸與主要業務發展方向，以適當安排各成員之進修時段及進修內容，並參考總體經濟環境的變化，以及本公司發展需要，徵詢董事、監察人對進修領域之需求，進行年度進修計畫之課程安排。
- (3)另依「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」證券期貨業董事、監察人應依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業。

2. 公司治理主管持續進修：

- (1)依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，公司治理主管除初任者應自擔任此職務之日起一年內至少進修十八小時外，每年應至少進修十二小時。
- (2)進修課程安排應包括公司治理主題相關之商務、法務、財務、會計、企業社會責任、風險管理、內部控制等相關課程，進修機構及辦理方式參照證券交易所及證券櫃檯買賣中心共同訂定之上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點有關進修體系之相關規定辦理。

3. 定期檢視董事、監察人與公司治理主管之進修情形。

(三) 公司治理精進

依據公司治理協會提出之評量觀察與建議，包括透明度與揭露、董事會的職責及公司治理文化：誠信、負責與永續的經營四大構面，本公司已請相關權責單位研擬改善之作法或難以立即改善之因應作法，並提報董事會報告。

(四) 公司治理評量

本公司將配合金控母公司申請參加中華公司治理協會辦理之CG6013(2021)公司治理制度評量，進行二年一次公司治理評量爭取特優認證。

七、臨時提案

八、散會(同日上午十一時整)。

主席：曾宜欣

