

玉山綜合證券股份有限公司  
第 9 屆第 9 次董事會紀錄  
(代行股東會職權)

時間：2024 年 4 月 17 日

地點：臺北市民生東路 3 段 158 號 6 樓

玉山綜合證券股份有限公司



第 9 屆第 9 次董事會會議紀錄

時 間：民國 113 年 4 月 17 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：林晉輝、陳烜台、郭健男、魏文信、邱雪姿。

(共計 5 人)

列席人員：監察人游琬萱、總稽核謝雅如、副總經理黃美霞、資深協理范欽舜、資深協理王魏良、資深協理王城聰、資深協理陳盛輝、資深協理賴昆佑、協理黃冠華、協理曾兆源、協理張仰蕙、協理趙俊毓、資深經理黃達翔、資深經理張泰源、經理沈裕明。

主 席：林晉輝



紀 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 2023 年董事會及董監事績效評量，報請 公鑒。(本案無須辦理重大訊息公告)

說明：

- 一、依據本公司「董事會績效評量辦法」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、董監事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董監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：2023 年董事會共召開 10 次，董監事親自出席率 97%。
  - (二)專業及持續進修：2023 年董監事參與進修認證課程均達法定規定每年 6 小時以上。
  - (三)自我評量：平均總得分率達 90% 以上為優異，得分率 96.67%。
  - (四)整體評量：平均總得分率達 90% 以上為優異，得分率 98.27%。
  - (五)全體董監事績效評量之結果，得作為董事會整體績效衡量指標。
- 四、為母公司玉山金控指派本公司董監事有所遵循，將董監事績效評量報告提供金控公司，作為董監事遴選參考。

決定：

- 一、林晉輝董事長發言摘要：

本公司董事會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董事會報告外，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。

## 2023年玉證董事會及董監事績效評估結果報告



- 一、本公司為落實公司治理並提升董事會功能，依本公司「董事會績效評量辦法」執行董事會及董監事績效評估。
- 二、本次自評採問卷方式，問卷內容分為 5 個等級之方式呈現，數字 1：(待加強)；數字 2：(欠佳)；數字 3：(尚可)；數字 4：(良好)；數字 5：(優異)；自評結果滿分 125 分，得分率90%以上評價為：優異、80%~89%評價為：良好、80% 以下評價為：待精進。

### 三、評估統計結果：

評量表	平均總得分率	評估結果
自我評量	96.7%	優異
整體評量	98.2%	優異

#### (一) 董監事自我評量

評估人：曾宜欣董事長、林晉輝董事、陳烜台董事、郭健男董事、魏文信董事、游琬萱監察人，共6人。

評估項目	題數	佔比%	得分
A.公司目標與任務之掌握	3	12	98.9
B.董事職責認知	5	20	98.7
C.對公司營運之參與程度	8	32	96.3
D.內部關係經營與溝通	3	12	88.9
E.董事之專業及持續進修	3	12	98.9
F.內部控制	3	12	97.8
合計	25	100	-

#### (二) 董監事整體評量

評估人：曾宜欣董事長、林晉輝董事、陳烜台董事、郭健男董事、魏文信董事、游琬萱監察人，共6人，採不具名。

評估項目	題數	佔比%	得分率
A.公司目標與任務之掌握	3	12	98.9
B.董事職責認知	5	20	99.3
C.對公司營運之參與程度	8	32	98.8
D.內部關係經營與溝通	3	12	93.3
E.董事之專業及持續進修	3	12	98.9
F.內部控制	3	12	98.9
合計	25	100	-

#### 四、綜合評價：

本公司2023年度共召開10次董事會，董監事實際出席率97%，代行股東會董監事出席率100%，董事會成員對公司及公司所屬產業清楚瞭解，並確實評估、監督公司營運，與經營團隊之互動良好，充分發揮其專長，對公司有所貢獻。

本公司董事會及董監事績效評估採自評方式，每年執行一次，於每年年度結束後，進行年度績效評估，透過董事會成員個別問卷收回，彙總評估結果，且於次一年度最近一次董事會(代行股東會)報告評估結果，2023年度董事會績效評估結果屬優異，於2024.4.17董事會(代行股東會)報告。

整體來說，董事會運作情形優異，將依據本次董事會之評鑑結果持續強化，以提昇公司治理成效。

## 五、承認事項

### 第一案

### 財務管理部 提

案由：本公司 2023 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 2024 年 3 月 13 日第 9 屆第 8 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、馬偉峻會計師查核簽證完竣出具無保留意見，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 2023 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。

決議：

- 一、林晉輝董事長發言摘要：  
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審查完成。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

台股 2023 年底收盤指數為 17,930.81 點，漲幅達 26.8%、2023 年度日均量 3,562 億元，較 2022 年成長 17.44%、顧客多元資產配置需求增加，海外商品快速成長，公司營收結構更趨強健；本公司亦以穩健腳步，逐步拓展承銷、自營業務，持續壯大業務基礎，玉證締造金控券商 EPS 排名第三、ROE 排名第一，獲利創下歷年次新高。

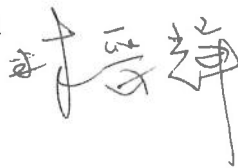
在經營績效方面，2023 年稅前淨利為新台幣 1,542,575 仟元。年度各項收入總額為新台幣 3,330,493 仟元，其中經紀手續費收入占 79%、利息收入占 13%、營業外收入占 6%，各項支出總額為新台幣 1,997,889 仟元，其中經紀手續費支出占 6%、員工福利費用占 30%、折舊及攤銷費用占 4%，其他營業費用占 16%。稅後淨利為新台幣 1,288,553 仟元，每股稅後盈餘為 3.22 元。

玉山證券邁入第 3 個 10 年，延續「數位進擊、轉型奪勝」策略基礎，2024 年將以「虛實融合、多元並進」的策略，持續精進數位基礎工程、數位經營能力，促進高效率經營、打造誠信正直、專業高素質的專家團隊，運用大玉山的優勢，提供顧客「諮詢式的顧問服務」，同時朝泛財富管理業務方向發展，以達成「台灣最具特色的證券商」之願景。在經紀業務上，本公司運用多元渠道獲客，透過線上線下緊密融合的方式促進顧客實動，同時整建數位工程以優化顧客體驗；在實體通路方面，因應整體數位趨勢發展，持續進行人員轉型、完善海外商品平台、積極強化與玉山銀行合作，聚焦高價值顧客經營，擴大證券服務平台效率；承銷業務上，本公司與玉山銀行共同深耕中小企業客群，透過槓桿資本市場，提供直接及間接金融服務，攜手顧客營運茁壯，協助顧客導入公司治理觀念及 ESG，讓顧客做到永續、減碳，強化其競爭力；自營業務透過多

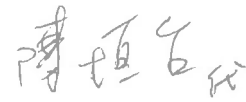
元交易策略，打造韌性部位，同時偕同金控，一起向投融資對象議合、追蹤被投資公司 ESG 表現，以落實機構投資人盡職治理責任。

玉山證券遵循金控願景，秉持誠信、專業，以「培育最專業的人才，提供顧客最好的服務」作為實踐經營理念行動準則，建構e化數位服務作為策略發展方向，積極創新與發展多元交易平台，以追求顧客滿意為永續經營之目標，一同朝向「綜合績效、企業社會責任、永續發展」的三座大山邁進。

董事長



總經理



玉山綜合證券股份有限公司  
2023年度盈餘分配表

單位：新台幣元

期初未分配盈餘 A	17,673,267
本期稅後淨利	1,288,552,816
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(49,610)
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	1,624,637
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	1,290,127,843
期末未分配盈餘 A + B	1,307,801,110
提列法定盈餘公積 (10%) C	(129,012,784)
提列特別盈餘公積 (20%) D	(258,025,569)
迴轉2022年度提列之特別盈餘公積 (其他權益減項淨額) E	61,094,641
本期可供分配盈餘 F = A + B + C + D + E	981,857,398
分配項目：	
股東紅利(每股現金2.4105元)	(964,200,000)
期末未分配盈餘	17,657,398

董事長：林晉輝

經理人：陳烜台

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，自前期未分配盈餘提列。
  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) 自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。
    - (2) 自前期未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。



玉山綜合證券股份有限公司  
 財務狀況負債表  
 民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>					
111100	現金及約當現金(附註四、六及三十)	\$ 865,653	4	\$ 797,374	5
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及七)	614,039	2	427,607	3
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)	1,946,108	8	1,626,539	9
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註四、九及三十)	697,796	3	759,186	4
114030	應收證券融資款(附註四及十一)	8,552,077	35	5,936,034	33
114040	轉融通保證金(附註四)	12,273	-	37,188	-
114050	應收轉融通擔保借款(附註四)	10,221	-	30,652	-
114060	應收證券借貸款項(附註四及十一)	2,601,716	11	1,628,931	9
114070	客戶保證金專戶(附註四、十二及三十)	1,930,653	8	1,802,186	10
114110	應收票據	-	-	348	-
114130	應收帳款(附註四、十一及三十)	5,573,654	22	2,581,502	15
114150	預付款項(附註三十)	15,196	-	8,649	-
114170	其他應收款(附註四、十一及三十)	33,208	-	6,787	-
119080	受限制資產—流動(附註十三、三十及三一)	244,000	1	214,000	1
119990	其他流動資產(附註三十)	335,211	1	584,398	3
110000	流動資產總計	<u>23,431,805</u>	<u>95</u>	<u>16,441,381</u>	<u>92</u>
<b>非流動資產</b>					
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)	16,250	-	21,100	-
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)	3,877	-	17,258	-
124100	採用權益法之投資(附註四及十四)	60,200	-	59,494	1
125000	不動產及設備(附註四、十五及三一)	405,378	2	354,316	2
125800	使用權資產(附註四、十六及三十)	127,394	-	154,290	1
126000	投資性不動產(附註四、十七及三一)	18,866	-	19,218	-
127000	無形資產(附註四)	34,071	-	27,357	-
128000	遞延所得稅資產(附註四及二六)	15,551	-	30,273	-
129000	其他非流動資產(附註十一、十六、十八、二三、三十及三一)	671,381	3	651,273	4
120000	非流動資產總計	<u>1,352,968</u>	<u>5</u>	<u>1,335,079</u>	<u>8</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 24,784,773</u>	<u>100</u>	<u>\$ 17,776,460</u>	<u>100</u>
<b>負 債 及 權 益</b>					
<b>流動負債</b>					
211200	應付商業本票(附註十九)	\$ 6,296,172	25	\$ 1,739,403	10
214040	融券保證金(附註四及二十)	799,854	3	1,863,556	10
214050	應付融券擔保借款(附註四及二一)	878,671	4	1,704,602	10
214080	期貨交易人權益(附註四及十二)	1,927,703	8	1,799,499	10
214130	應付帳款(附註二二及三十)	5,704,601	23	2,557,711	14
214160	代收款項	52,308	-	459,784	3
214170	其他應付款(附註三十)	1,132,705	5	692,430	4
214600	本期所得稅負債(附註四、二六及三十)	134,604	1	50,650	-
216000	租賃負債—流動(附註四、十六及三十)	58,993	-	58,622	-
219000	其他流動負債	2,648	-	1,930	-
210000	流動負債總計	<u>16,988,259</u>	<u>69</u>	<u>10,928,187</u>	<u>61</u>
<b>非流動負債</b>					
225100	負債準備—非流動(附註四)	8,882	-	5,974	-
226000	租賃負債—非流動(附註四、十六及三十)	66,035	-	93,523	1
229030	存入保證金(附註十七)	194	-	194	-
220000	非流動負債總計	<u>75,111</u>	<u>-</u>	<u>99,691</u>	<u>1</u>
906003	負債總計	<u>17,063,370</u>	<u>69</u>	<u>11,027,878</u>	<u>62</u>
<b>權 益</b>					
<b>股 本</b>					
301010	普 通 股	4,000,000	16	4,000,000	22
302000	資本公積	162,866	1	125,386	1
<b>保留盈餘</b>					
304010	法定盈餘公積	618,932	2	517,405	3
304020	特別盈餘公積	1,382,485	6	1,133,901	6
304040	未分配盈餘	1,307,801	5	1,032,984	6
304000	保留盈餘總計	<u>3,309,218</u>	<u>13</u>	<u>2,684,290</u>	<u>15</u>
<b>其他權益</b>					
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	26,710	-	28,757	-
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	222,609	1	( 89,851)	-
305000	其他權益總計	<u>249,319</u>	<u>1</u>	<u>( 61,094)</u>	<u>-</u>
906004	權益總計	<u>7,721,403</u>	<u>31</u>	<u>6,748,582</u>	<u>38</u>
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 24,784,773</u>	<u>100</u>	<u>\$ 17,776,460</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林奇輝



經理人：陳煥台



會計主管：范欽璋



玉山綜合證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 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		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益(附註四、七、八、十、 十一、二五及三十)				
401000	經紀手續費收入	\$ 2,628,452	79	\$ 2,347,472	82
402000	借貸款項手續費收入	957	-	600	-
403000	借券收入	7,578	-	7,304	-
404000	承銷業務收入	43,091	1	12,694	1
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	94,323	3	( 56,313)	( 2)
421200	利息收入	440,134	13	450,912	16
421300	股利收入	74,303	2	58,485	2
421500	營業證券透過損益按公 允價值衡量之淨利益 (損失)	13,749	1	( 23,770)	( 1)
421600	借券及附賣回債券融券 回補淨利益	79	-	5,304	-
424400	衍生工具淨利益一期貨	19,265	1	36,107	1
425300	預期信用減損迴轉利益	560	-	4,107	-
428000	其他營業收益	8,002	-	9,028	1
400000	收益合計	<u>3,330,493</u>	<u>100</u>	<u>2,851,930</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	188,580	6	178,090	6
502000	自營經手費支出	2,322	-	1,893	-
503000	轉融通手續費支出	1,155	-	1,307	-
504000	承銷作業手續費支出	1,707	-	333	-
521200	財務成本	68,809	2	38,887	1
524100	期貨佣金支出	17,160	1	16,826	1
524300	結算交割服務費支出	22,157	1	25,373	1
528000	其他營業支出	13,255	-	12,321	-
531000	員工福利費用	1,006,286	30	884,402	31
532000	折舊及攤銷費用	139,305	4	135,679	5
533000	其他營業費用	537,153	16	508,276	18
500000	支出及費用合計	<u>1,997,889</u>	<u>60</u>	<u>1,803,387</u>	<u>63</u>
5XXXXX	營業利益	<u>1,332,604</u>	<u>40</u>	<u>1,048,543</u>	<u>37</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年度		111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)	107	-	249	-
602000	其他利益及損失(附註 八、二五及三十)	<u>209,864</u>	<u>6</u>	<u>180,197</u>	<u>6</u>
600000	營業外損益合計	<u>209,971</u>	<u>6</u>	<u>180,446</u>	<u>6</u>
902001	稅前淨利	1,542,575	46	1,228,989	43
701000	所得稅費用(附註四及二六)	<u>254,022</u>	<u>7</u>	<u>224,669</u>	<u>8</u>
902005	本年度淨利	<u>1,288,553</u>	<u>39</u>	<u>1,004,320</u>	<u>35</u>
	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	1,625	-	10,599	-
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)	293,427	9	( 89,883)	( 3)
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	( 50)	-	355	-
805500	不重分類至損 益之項目合 計	<u>295,002</u>	<u>9</u>	( 78,929)	( 3)
	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	( 2,047)	-	83,485	3
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(損失)	<u>19,033</u>	<u>-</u>	( 44,024)	( 1)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>16,986</u>	<u>-</u>	<u>39,461</u>	<u>2</u>
805000	其他綜合損益合計	<u>311,988</u>	<u>9</u>	<u>(39,468)</u>	<u>(1)</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,600,541</u>	<u>48</u>	<u>\$ 964,852</u>	<u>34</u>
975000	每股盈餘 (附註二七) 基本每股盈餘	<u>\$ 3.22</u>		<u>\$ 2.51</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林晉輝



經理人：陳烜台



會計主管：范欽舜





玉山綜合證券股份有限公司

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	111 年 1 月 1 日餘額	其他權益項目 (附註四及二)				權益總額
		股本 (附註二四)	公積金 (附註四及二)	保留盈餘 (附註四及二)	未分配盈餘 (附註四及二)	
A1	\$ 4,000,000	\$ 120,512	\$ 846,532	\$ 1,678,828	\$ 44,056	\$ 6,986,496
B1	-	-	-	( 166,109 )	-	-
B3	-	-	287,369	( 287,369 )	-	-
B5	-	-	-	( 1,207,640 )	-	( 1,207,640 )
C17	-	4,643	-	-	-	4,643
C7	-	231	-	-	-	231
D1	-	-	-	1,004,320	-	1,004,320
D3	-	-	-	10,954	( 133,907 )	( 39,468 )
D5	-	-	-	1,015,274	( 133,907 )	964,852
Z1	4,000,000	125,386	1,133,901	1,032,984	( 89,851 )	6,748,582
B1	-	-	-	101,527	( 101,527 )	-
B3	-	-	248,584	( 248,584 )	-	-
B5	-	-	-	( 665,200 )	-	( 665,200 )
C17	-	36,287	-	-	-	36,287
C7	-	1,193	-	-	-	1,193
D1	-	-	-	1,288,553	-	1,288,553
D3	-	-	-	1,575	( 2,047 )	311,988
D5	-	-	-	1,290,128	( 2,047 )	1,600,541
Z1	\$ 4,000,000	\$ 162,866	\$ 1,382,485	\$ 1,307,801	\$ 222,609	\$ 7,771,403

德附之附註係本個體財務報告之一部分。



會計主管：范欽舜



經理人：陳煒台



董事長：林晉輝

玉山綜合證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 1,542,575	\$ 1,228,989
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	115,989	109,497
A20200	攤銷費用	23,316	26,182
A20300	預期信用減損迴轉利益	( 560)	( 4,107)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(利益)損 失	( 13,466)	23,974
A20900	財務成本	68,809	38,887
A21200	利息收入及財務收入	( 487,407)	( 465,248)
A21300	股利收入	( 74,308)	( 58,490)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	36,287	4,643
A22400	採用權益法認列之子公司利益 之份額	( 107)	( 249)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	177	177
A29900	其 他	-	109
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	( 168,116)	179,290
A61150	應收證券融資款	( 2,616,043)	2,914,262
A61160	轉融通保證金	24,915	( 20,520)
A61170	應收轉融通擔保價款	20,431	( 16,792)
A61180	應收證券借貸款項	( 972,785)	( 241,265)
A61190	客戶保證金專戶	( 128,467)	16,492
A61230	應收票據	348	( 348)
A61250	應收帳款	( 2,993,215)	3,283,616
A61270	預付款項	( 6,547)	( 1,516)
A61280	淨確定福利資產	( 502)	( 43)
A61290	其他應收款	( 25,459)	37,571
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	6,270	( 609,132)
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產	61,390	( 142,896)
A61370	其他流動資產	219,187	7,754,592

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A62160	融券保證金	( 1,063,702)	1,013,933
A62170	應付融券擔保價款	( 825,931)	758,979
A62200	期貨交易人權益	128,204	( 17,655)
A62230	應付帳款	3,147,639	( 3,570,254)
A62260	代收款項	( 407,476)	( 7,544,040)
A62270	其他應付款	440,275	( 151,854)
A62320	其他流動負債	718	855
A33000	營運產生之現金流入(流出)	( 3,947,561)	4,547,639
A33100	收取之利息	488,070	458,780
A33200	收取之股利	74,852	58,579
A33300	支付之利息	( 72,651)	( 37,774)
A33500	支付之所得稅	( 155,346)	( 468,403)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	( 3,612,636)	4,558,821
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	( 10,000)
B02700	取得不動產及設備	( 94,629)	( 60,670)
B03300	營業保證金增加	( 20,000)	-
B03500	交割結算基金增加	( 1,554)	( 28,082)
B03600	交割結算基金減少	7,621	14,327
B03700	存出保證金增加	( 835)	( 1,558)
B03800	存出保證金減少	10,276	789
B04500	取得無形資產	( 27,668)	( 17,880)
B06700	其他非流動資產增加	( 871)	( 953)
B07100	預付設備款增加	( 18,690)	( 10,240)
B07300	其他預付款項增加	( 6,030)	( 2,989)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 152,380)	( 117,256)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	4,559,862	-
C00800	應付商業本票減少	-	( 3,009,793)
C03100	存入保證金增加	-	66
C04020	租賃負債本金償還	( 59,320)	( 56,030)
C04500	發放現金股利	( 665,200)	( 1,207,640)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	3,835,342	( 4,273,397)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 2,047)	83,485
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	68,279	251,653

(接次頁)

(承前頁)

<u>代 碼</u>	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
E00100 年初現金及約當現金餘額	<u>797,374</u>	<u>545,721</u>
E00200 年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 865,653</u>	<u>\$ 797,374</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林晉輝



經理人：陳烜台



會計主管：范欽舜



單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		全 額	%	全 額	%
	<b>流動資產</b>				
111100	現金及約當現金(附註四、六及三一)	\$ 918,322	4	\$ 846,483	5
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及七)	614,039	2	427,607	3
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)	1,946,108	8	1,626,539	9
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註四、九及三一)	697,796	3	759,186	4
114030	應收證券融資款(附註四及十一)	8,552,077	35	5,936,034	34
114040	特融通保證金(附註四)	12,273	-	37,188	-
114050	應收特融通擔保借款(附註四)	10,221	-	30,652	-
114060	應收證券借貸款項(附註四及十一)	2,601,716	11	1,628,931	9
114070	客戶保證金專戶(附註四、十二及三一)	1,930,653	8	1,802,186	10
114110	應收票據	-	-	348	-
114130	應收帳款(附註四、十一及三一)	5,573,654	22	2,581,502	15
114150	預付款項	12,128	-	5,651	-
114170	其他應收款(附註四、十一及三一)	33,223	-	6,800	-
114600	本期所得稅資產(附註四、二五及三一)	23	-	87	-
119080	受限制資產—流動(附註十三、三一及三二)	244,000	1	214,000	1
119990	其他流動資產(附註三一)	335,211	1	584,398	3
110000	流動資產總計	23,481,444	95	16,487,592	93
	<b>非流動資產</b>				
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)	16,250	-	21,100	-
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)	3,877	-	17,258	-
125000	不動產及設備(附註四、十四及三二)	409,786	2	360,813	2
125800	使用權資產(附註四、十五及三一)	132,365	-	163,238	1
126000	投資性不動產(附註四、十六及三二)	18,866	-	19,218	-
127000	無形資產(附註四)	34,906	-	28,694	-
128000	遞延所得稅資產(附註四及二五)	15,877	-	30,589	-
129000	其他非流動資產(附註十一、十五、十七、二二、三一及三二)	687,883	3	668,536	4
120000	非流動資產總計	1,319,810	5	1,309,446	7
906001	資 產 總 計	\$ 24,801,254	100	\$ 17,797,038	100
	<b>負 債 及 權 益</b>				
	<b>流動負債</b>				
211200	應付商業本票(附註十八)	\$ 6,296,172	25	\$ 1,739,403	10
214040	融券保證金(附註四及十九)	799,854	3	1,863,556	10
214050	應付融券擔保借款(附註四及二十)	878,671	4	1,704,602	10
214080	期貨交易人權益(附註四及十二)	1,927,703	8	1,799,499	10
214130	應付帳款(附註二一及三一)	5,704,601	23	2,557,711	14
214160	代收款項	52,399	-	459,877	3
214170	其他應付款(附註三一)	1,140,945	5	700,838	4
214600	本期所得稅負債(附註四、二五及三一)	134,604	1	50,738	-
216000	租賃負債—流動(附註四、十五及三一)	63,086	-	62,508	-
219000	其他流動負債(附註三一)	5,668	-	4,950	-
210000	流動負債總計	17,003,703	69	10,943,682	61
	<b>非流動負債</b>				
225100	負債準備—非流動(附註四)	8,882	-	5,974	-
226000	租賃負債—非流動(附註四、十五及三一)	66,383	-	97,977	1
229030	存入保證金(附註十六)	194	-	194	-
229070	淨確定福利負債—非流動(附註四及二二)	682	-	629	-
220000	非流動負債總計	76,148	-	104,774	1
906003	負債總計	17,079,851	69	11,048,456	62
	<b>權 益</b>				
	<b>股 本</b>				
301010	普通 股	4,000,000	16	4,000,000	22
302000	資本公積	162,866	1	125,386	1
	<b>保留盈餘</b>				
304010	法定盈餘公積	618,932	2	517,405	3
304020	特別盈餘公積	1,382,485	6	1,133,901	6
304040	未分配盈餘	1,307,801	5	1,032,984	6
304000	保留盈餘總計	3,309,218	13	2,684,290	15
	<b>其他權益</b>				
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	26,710	-	28,757	-
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	222,609	1	( 89,851)	-
305000	其他權益總計	249,319	1	( 61,094)	-
906004	權益總計	7,721,403	31	6,748,582	38
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 24,801,254	100	\$ 17,797,038	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林君輝



經理人：陳炬台



會計主管：范其輝





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 112 年及 111 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		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益 (附註四、七、八、十、十一、二四及三一)				
401000	經紀手續費收入	\$ 2,628,452	79	\$ 2,347,472	82
402000	借貸款項手續費收入	957	-	600	-
403000	借券收入	7,578	-	7,304	-
404000	承銷業務收入	43,091	1	12,694	1
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	94,323	3	( 56,313)	( 2)
421200	利息收入	440,134	13	450,912	16
421300	股利收入	74,303	2	58,485	2
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	13,749	-	( 23,770)	( 1)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益	79	-	5,304	-
424400	衍生工具淨利益—期貨	19,265	1	36,107	1
425300	預期信用減損迴轉利益	560	-	4,107	-
428000	其他營業收益	26,122	1	27,148	1
400000	收益合計	<u>3,348,613</u>	<u>100</u>	<u>2,870,050</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	188,580	6	178,090	6
502000	自營經手費支出	2,322	-	1,893	-
503000	轉融通手續費支出	1,155	-	1,307	-
504000	承銷作業手續費支出	1,707	-	333	-
521200	財務成本	68,892	2	39,015	1
524100	期貨佣金支出	17,160	1	16,826	1
524300	結算交割服務費支出	22,157	1	25,373	1
528000	其他營業支出	13,255	-	12,321	-
531000	員工福利費用	1,036,917	31	915,641	32
532000	折舊及攤銷費用	146,224	4	141,312	5
533000	其他營業費用	517,906	15	489,277	17
500000	支出及費用合計	<u>2,016,275</u>	<u>60</u>	<u>1,821,388</u>	<u>63</u>
5XXXXX	營業利益	<u>1,332,338</u>	<u>40</u>	<u>1,048,662</u>	<u>37</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年度		111年度	
	金 額	%	金 額	%
	營業外損益			
602000	其他利益及損失 (附註八、二四及三一)			
	210,219	6	180,338	6
600000	210,219	6	180,338	6
902001	1,542,557	46	1,229,000	43
701000	254,004	7	224,680	8
902005	1,288,553	39	1,004,320	35
	其他綜合損益 (附註四、二二及二三)			
805500	不重分類至損益之項目			
805510	確定福利計畫之再衡量數			
	1,575	-	10,954	-
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)			
	293,427	9	(89,883)	(3)
	不重分類至損益之項目合計			
	295,002	9	(78,929)	(3)
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			
	(2,047)	-	83,485	3
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 (損失)			
	19,033	-	(44,024)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目合計			
	16,986	-	39,461	2
805000	311,988	9	(39,468)	(1)
902006	\$ 1,600,541	48	\$ 964,852	34
	每股盈餘 (附註二六)			
975000	\$ 3.22		\$ 2.51	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林晉輝



經理人：陳烜台



會計主管：范欽舜





玉山綜合證券股份有限公司  
 中華民國112年及111年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	111年1月1日餘額	本公積金		未分配盈餘		其他權益項目 (附註四及二三)		總額
		(附註二)	(附註四及二三)	法定盈餘公積	留盈餘 (附註四及二三)	國外營運機構兌換差額之兌換	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨額	
A1	\$ 4,000,000	\$ 120,512	\$ 846,532	\$ 351,296	\$ 1,678,828	\$ 54,728	\$ 44,056	\$ 6,986,496
B1	-	-	-	166,109	-	-	-	-
B3	-	-	-	287,369	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	( 1,207,640 )
C17	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	4,874	-	-	-	-	-	4,874
D3	-	-	-	-	1,004,320	-	-	1,004,320
D5	-	-	-	-	10,954	83,485	( 133,907 )	( 39,468 )
Z1	4,000,000	125,386	1,133,901	517,405	1,025,274	83,485	( 133,907 )	964,852
B1	-	-	-	101,527	-	-	-	-
B3	-	-	-	248,584	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	( 665,200 )
C17	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	37,480	-	-	-	-	-	37,480
D3	-	-	-	-	1,288,553	-	-	1,288,553
D5	-	-	-	-	1,575	( 2,047 )	312,460	311,988
Z1	4,000,000	162,866	1,382,485	618,932	1,307,801	( 2,097 )	312,460	7,721,403

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：林國輝



經理人：陳鍾台



會計主管：陳啟鋒



## 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 1,542,557	\$ 1,229,000
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	122,145	114,565
A20200	攤銷費用	24,079	26,747
A20300	預期信用減損迴轉利益	( 560)	( 4,107)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(利益)損 失	( 13,466)	23,974
A20900	財務成本	68,892	39,015
A21200	利息收入及財務收入	( 487,867)	( 465,469)
A21300	股利收入	( 74,308)	( 58,490)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	37,480	4,874
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	177	177
A29900	其 他	-	91
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	( 168,116)	179,290
A61150	應收證券融資款	( 2,616,043)	2,914,262
A61160	轉融通保證金	24,915	( 20,520)
A61170	應收轉融通擔保價款	20,431	( 16,792)
A61180	應收證券借貸款項	( 972,785)	( 241,265)
A61190	客戶保證金專戶	( 128,467)	16,492
A61230	應收票據	348	( 348)
A61250	應收帳款	( 2,993,215)	3,283,616
A61270	預付款項	( 6,478)	( 1,696)
A61280	淨確定福利資產	( 502)	( 43)
A61290	其他應收款	( 25,460)	37,572
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	6,270	( 609,132)
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產	61,390	( 142,896)
A61370	其他流動資產	219,187	7,754,592
A62160	融券保證金	( 1,063,702)	1,013,933
A62170	應付融券擔保價款	( 825,931)	758,979

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A62200	期貨交易人權益	128,204	( 17,655)
A62230	應付帳款	3,147,639	( 3,570,254)
A62260	代收款項	( 407,478)	( 7,544,040)
A62270	其他應付款	440,107	( 152,936)
A62290	淨確定福利負債	10	6
A62320	其他流動負債	718	883
A33000	營運產生之現金流入(流出)	( 3,939,829)	4,552,425
A33100	收取之利息	488,529	458,994
A33200	收取之股利	74,308	58,490
A33300	支付之利息	( 72,734)	( 37,902)
A33500	支付之所得稅	( 155,361)	( 468,413)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	( 3,605,087)	4,563,594
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	( 10,000)
B02700	取得不動產及設備	( 94,719)	( 66,288)
B03300	營業保證金增加	( 20,000)	-
B03500	交割結算基金增加	( 1,554)	( 28,082)
B03600	交割結算基金減少	7,621	14,327
B03700	存出保證金增加	( 835)	( 1,783)
B03800	存出保證金減少	10,276	789
B04500	取得無形資產	( 27,668)	( 17,970)
B06700	其他非流動資產增加	( 871)	( 1,627)
B07100	預付設備款增加	( 18,690)	( 10,240)
B07300	其他預付款項增加	( 6,030)	( 2,989)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 152,470)	( 123,863)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	4,559,862	-
C00800	應付商業本票減少	-	( 3,009,793)
C03000	存入保證金增加	-	66
C04020	租賃負債本金償還	( 63,219)	( 60,969)
C04500	發放現金股利	( 665,200)	( 1,207,640)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	3,831,443	( 4,278,336)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 2,047)	83,485
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	71,839	244,880

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>846,483</u>	<u>601,603</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 918,322</u>	<u>\$ 846,483</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林晉輝



經理人：陳烜台



會計主管：范欽舜



## 監察人審查報告書

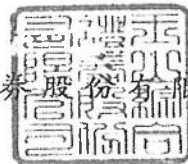
茲准

董事會造具本公司一一二年度(自一一二年一月一日至一一二年十二月三十一日止)經勤業眾信會計師事務所謝東儒、馬偉峻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 113 年度股東常會

玉山綜合證券股份有限公司



監察人

孫瑛瑩

中華民國 113 年 3 月 13 日

## 第六案

## 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、林晉輝董事長發言摘要：  
本公司依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並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，2023 年共召開 10 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	10	0	續任
董事	林晉輝	10	0	續任
董事	陳烜台	10	0	續任
董事	郭健男	10	0	續任
董事	魏文信	8	2	續任
監察人	游琬萱	10	0	續任

#### (三) 非營業活動之重大資產交易－董事對利害關係議案迴避之執行

為保障股東權益，參考國際規範將非營業活動(如重大資產交易)之關係人交易於次一年度股東會報告之相關規範，以確保相關交易不損害公司利益或股東權益。

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
魏文信	向玉山銀行取得使用權資產	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) 董事會及董監事自我績效評量

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) 董監事薪酬政策

依循公司治理之精神，董事及監察人應依股東會賦予之監督管理職責給予相對應之酬勞。

1. 董監酬勞：本公司得以稅前獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞及董

監酬勞前之利益)數額，由董事會決議於上限 0.7%之範圍內提撥董監酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

2. 業務執行費用：依董事、監察人實際執行業務之需要給予出席費，本公司董事、監察人目前均由金控母公司指派，不另行支付出席費。
3. 報酬之議定，宜依下列原則辦理：
  - (1) 考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。
  - (2) 不引導為追求報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。
  - (3) 針對短期績效發放獎金之比例及部分變動報酬支付時間應考量行業特性及公司業務予以決定。
  - (4) 董監事如有違反「玉山金控董事道德行為準則」之規定，或其他造成本公司形象、商譽有負面影響者，其董事酬勞應經董事會決議予以調降或追回。

#### (六) 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)：

1. 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。
2. 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。
3. 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，2023 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	如何強化金融產業之資訊安全	3	是
				ESG 最新趨勢：以證券(金融)業永續經營策略為例	3	
				高階主管在職訓練研習班：人工智慧新時代台灣的機會與挑戰、ESG 投資原則與策略	6	
			中華公司治理協會	【董聯會】詭異的 2023 全球經濟情勢	1	
				ESG 的趨勢及疫情環境談全球及台灣稅制改革及企業稅務治理	3	
			台灣金融研訓院	金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇—數位韌性下的企業資安態勢	3	
				公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	
			董事	林晉輝	續任	
如何強化金融產業之資訊安全	3					
ESG 最新趨勢：以證券(金融)業永續經營策略為例	3					
證券業氣候變遷資訊揭露宣導會	3					
高階主管在職訓練研習班：人工智慧新時代台灣的機會與挑戰、ESG 投資原則與策略	6					
台灣金融研訓院	ChatGPT 在金融業的影響與因應策略	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
				金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇-數位韌性下的企業資安態勢	3	
				公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	
董事	陳烜台	續任	臺灣證券交易所	證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會	3	是
			中華民國證券商業同業公會	高階主管在職訓練研習班：人工智慧新時代台灣的機會與挑戰、ESG 投資原則與策略	6	
			台灣金融研訓院	公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇-數位韌性下的企業資安態勢	3	
				公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	
董事	郭健男	續任	中華民國證券商業同業公會	人工智慧大爆發：聊天機器人 ChatGPT 的技術發展與應用商機	3	是
				(ESG)企業舞弊之法律責任與案例分析	3	
				股權及財務規劃-從新創產業談起	3	
			台灣金融研訓院	ChatGPT 在金融業的影響與因應策略	3	
				金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇-數位韌性下的企業資安態勢	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	魏文信	續任	台灣金融研訓院	金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	是
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇-數位韌性下的企業資安態勢	3	
				公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	
監察人	游琬萱	續任	台灣金融研訓院	金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	是
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇-數位韌性下的企業資安態勢	3	
			證券暨期貨市場發展基金會	聊天機器人 CHATGPT 的技術發展與應用商機	3	
				受控外國企業(CFC)對企業之衝擊與因應	3	
				公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	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) 董監事與高階主管出具遵循誠信經營政策之聲明書

遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」、「玉山金控誠信經營守則」及「玉山金控誠信經營作業程序及行為指南」等規定，茲聲明下列事項：

1. 於從事商業行為過程中，本於誠信經營原則，未有直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。
2. 積極協助董事會：
  - (1) 落實誠信經營之承諾。
  - (2) 監督公司於內部管理及商業活動符合誠信經營。
3. 於執行業務時，未有行賄、收賄、不當慈善捐贈/贊助或從事不公平競爭之行為。
4. 應盡保密及忠實注意義務，未有利益衝突及圖己私利等事項，並嚴禁不公平及內線交易。

(四) 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「公平待客委員會」，由總經理擔任召集人綜理督導，並由永續

發展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，並於每半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，確保公平待客原則之執行成效，彰顯對公平待客之重視。

#### 四、永續發展政策

- (一) 確保本公司將永續發展及 ESG 相關議題落實至業務發展與營運管理，善盡企業責任，發揮金融影響力，鼓勵往來企業與顧客重視環境保護、氣候變遷、人權維護等重大議題，達到企業、社會與環境的永續發展。
- (二) 本公司針對環境、社會、公司治理三大面向訂定短、中、長期政策，定期提報董事會評估執行成效，同時參考本公司利害關係人關注之重大性議題規劃具體推動措施，經本公司及子公司相關單位擬定目標後執行之。
- (三) 本政策由本公司永續發展委員會專責督導、協調相關政策、措施、機制之運作。
- (四) 永續發展委員會委員由董事長指派相關部處主管組成，委員會下設公司治理、永續金融、人權維護、環境永續、氣候變遷與社會公益等六個工作小組，以落實本公司及子公司經營，接軌國際推動聯合國永續發展目標。

#### 五、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。

#### 六、公司治理評量

- (一) 本公司於 2022 年申請參加 CG6013(2021)公司治理制度評量，並於

2023年3月29日參與社團法人中華公司治理協會舉辦之「CG6013 公司治理制度評量授證」，評量是透過評量委員之實地訪視與開放式問卷及對中介機構(本公司之簽證會計師)訪談，就股東權益的維護、股東平等對待、利害關係人權益之尊重與企業社會責任、透明度與揭露、董事會的職責、公司治理文化等六大構面進行綜合評估，並加入道瓊永續指標(DJSI)、永續發展與治理等相關議題，提升全面性的評量架構及指標內容，接軌國際標準。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，得以掌握國際最佳實務內容，可為強化治理體質的具體參考，以建立長期的競爭優勢。
2. 檢視治理架構及內涵之整體性，包含相關治理制度建置之完整性、制度運作之有效性、紀律落實情形與揭露之相關性及整體性。可為企業治理體質提供深入完整之診斷。
3. 實地訪評過程與董事會成員、監察人與經理人員面對面的溝通，可協助企業經營者有效掌握及內化公司治理原則與精髓，是為強化組織整體治理概念之有效方式。
4. 公司治理制度評量的書面報告書，可做為受評公司後續強化治理制度建置與落實之具體參考。
5. 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：CG6013(2021)公司治理制度評量「特優認證」。
2. 授證效期：2022年12月29日至2024年12月28日。

(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，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，以強化治理制度建置與落實永續經營。

七、2024 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	1/17(三)
第二次董事會	3/13(三)
第三次董事會	4/17(三)

第四次董事會	6/5(三)
第五次董事會	8/14(三)
第六次董事會	8/15(四)
第七次董事會	11/6(三)
第八次董事會	12/18(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) 規劃多元性董事進修課程提升董事專業職能  
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、資訊安全與智慧財產管理等納入課程安排，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。依「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」上市、上櫃、金融控股公司旗下綜合證券商新任董事（含獨立董事）、監察人就任當年度十二小時，其餘證券商新任董事（含獨立董事）、監察人就任當年度六小時，其中應包含「董事的法律義務與責任」相關課程，且「環境（E）社會（S）及治理（G）永續責任」領域課程應占二分之一（含）以上。就任次年度起每年至少應進修六小時，其中「環境（E）社會（S）及治理（G）永續責任」領域課程應占二分之一（含）以上。

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) 公司治理評量

2024 年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公司治理制度評量，進行二年一次公司治理評量。

七、臨時提案

八、散會(同日上午十時四十分整)。

主席：林晉輝

