

玉山綜合證券股份有限公司
第 9 屆第 17 次董事會紀錄
(代行股東會職權)

時間：2025 年 4 月 16 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 17 次董事會會議紀錄

時 間：民國 114 年 4 月 16 日上午 9 時整。

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、資深協理陳盛輝、資深協理王魏良、資深協理李瑞萍、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。

主 席：林晉輝



紀 錄：朱珮辭



一、開會如儀。

二、主席致詞（略）

第五案

法令遵循部 提

案由：謹陳報本公司 2024 年董事會績效評量，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、董事會績效評量項目包含 6 大構面(25 項指標)：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，進行董監事自我評量。
 - (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：
 1. 對公司營運之參與程度：2024 年董事會共召開 9 次，董監事親自出席率 100%。
 2. 專業及持續進修：2024 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。
 3. 自我評量：平均總得分率達 90% 以上為優異，得分率 96.27%。
 4. 整體評量：平均總得分率達 90% 以上為優異，得分率 96.53%。
 5. 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。
- 三、為母公司玉山金控指派本公司董監事有所遵循，將績效評量報告提供金控母公司，作為董監事遴選參考。

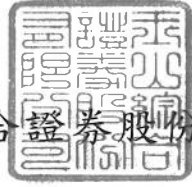
決定：

- 一、林晉輝董事長發言摘要：

依據本公司董事會績效評量辦法，每年年初進行前一年度之董事會績效評量，本次評量結果符合相關規範，並依據中華公司治理協會建議揭露精進計畫，自去年下半年開始，即開始安排董監事與簽證會計師進行溝通會，今年起

規劃每半年一次與簽證會計師進行溝通會，針對得分較弱的內部經營與溝通構面進行強化，持續提升董事會效能。會後也將績效評量報告，提供金控作為未來董監事人選提名參考。

二、洽悉。



玉山綜合證券股份有限公司

董事會績效評量執行結果

- 一、本公司於 2013.04.19 第5屆第7次董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，董事會績效評量，每年年初進行前一年度之評量，由董監事之「自我評量」及為董事會之「整體評量」，並由董事會議事事務單位彙整評量表，而為董事會之最終績效評量結果。
- 二、本公司董事會績效評量辦法訂有明確規範，並陳報金控母公司。同時，每兩年參與外部單位中華公司治理協會之公司治理制度評鑑，其中包含董事會職責的履行評估，分別於2018年、2020年、2022年與2024年持續參與取得中華公司治理協會CG6011(2017)、CG6013(2021)、CG6012(2019)、CG6014(2023)公司治理制度評量皆為特優之認證。

三、評量方式

(一)評量表分為 5 個等級之方式呈現，數字 5：(優異)；數字 4：(良好)數字；數字 3：(尚可)；數字 2：(欠佳)；1：(待加強)；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。

(二)相關評量項目如下：

董事會績效評量項目包含6大構面(25項指標)：

1. 公司目標與任務之掌握
2. 董監事職責認知
3. 對公司營運之參與程度
4. 內部關係經營與溝通
5. 董監事之專業及持續進修
6. 內部控制

四、本公司2024年董事會績效評量，評量結果如下：

董事會積極參與公司營運，善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責，建立妥適之內部控制制度，評量結果「優異」，自我評量得分率：96.27%、整體評量得分率：96.53%。

評量表	平均總得分率	評估結果
自我評量	96.27%	優異
整體評量	96.53%	優異

(一)董監事自我評量

評估人：林晉輝董事長、陳烜台董事、郭健男董事、魏文信董事、邱雪姿董事、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	97.8
B.董事職責認知	5	20	98.0
C.對公司營運之參與程度	8	32	95.0
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	95.6
合計	25	100	-

(二)董監事整體評量

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

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	96.0
C.對公司營運之參與程度	8	32	95.8
D.內部關係經營與溝通	3	12	94.4
E.董事之專業及持續進修	3	12	98.9
F.內部控制	3	12	96.7
合計	25	100	-

五、綜合評價：

(一)本公司2024年度共召開9次董事會，董監事實際出席率100%，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。

(二)建議事項及精進計畫

建議事項	改善計畫
強化董事會成員與簽證會計師之溝通及交流。	規劃每半年一次與簽證會計師召開董監事交流溝通會，以強化內部經營與溝通構面，持續提升董事會效能。

(三)本公司董事會績效評估，每年執行一次，於每年年度結束後，進行年度績效評估，透過問卷收回，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。2024年度董事會績效評估結果屬優異，於2025.4.16董事會(代行

股東會)報告。

(四)整體來說，董事會運作情形優異，將依據本次董事會之評量結果持續強化，以提升公司治理成效。

四、承認事項

第一案

財務管理部 提

案由：本公司 2024 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 2025 年 3 月 5 日第 9 屆第 16 次董事會討論通過，並由勤業眾信聯合會計師事務所馬偉峻、謝東儒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 2024 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 2024 年底收盤指數為 23,035 點，漲幅達 28.47%、日均量 5,200 億元，較 2023 年成長 45.99%；為滿足顧客多元產品的配置需求，本公司積極深化海外市場產品發展，而近年 ETF 市場規模快速成長，且具備投資分散、透明度高、特長，也為本公司業務推廣重點。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，使營收結構更趨強健，本年度玉證締造金控券商 EPS 排名第三、ROE 排名第一，獲利創下歷史新高。

在經營績效方面，2024 年稅前淨利為新臺幣 2,620,612 仟元。年度各項收入總額為 5,087,681 仟元，其中經紀手續費收入占 78%、利息收入占 15%，各項支出總額為 2,723,256 仟元，其中經紀手續費支出占 6%、員工福利費用占 26%、折舊及攤銷費用占 3%、其他營業費用占 13%。稅後淨利為 2,177,237 仟元，每股稅後盈餘為 5.44 元。

玉山證券的第 3 個 10 年，因應證券投資數位趨勢，2025 年將以「深耕數位、壯大規模」為主軸，以數位自動化行銷為基石，精緻客群經營能力，達到高效率經營。運用大玉山優勢，強化與玉山銀行合作深度，並提供顧客「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。本公司實體通路持續轉型，專注於自拓與分行轉介客群，聚焦高價值顧客經營，同時發展數位平台，全面優化顧客體驗；承銷業務上，本公司與玉山銀行共同深耕中小企業客群，聚焦隱形冠軍族群，並提供 ESG 及海外諮詢服務，持續提升市場聲量；自營業務專注於均衡的投資配置、發展多元交易策略，強化風險控管，穩定擴大投資部位規模，並落實議合及責任投資發揮機構投資人正面影響力。

玉山證券遵循金控願景，秉持誠信、專業，並以「建立制度、培育人才、發展資訊」作為經營理念，發揮大玉山的整合力量，共同經營顧客、發展財管業務產品，並積極打造特色交易平台，以顧客需求為核心創造優質服務體驗，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
 信託資產負債表
 民國 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
111100	流動資產				
111100	現金及約當現金（附註四、六及三十）	\$ 862,689	2	\$ 865,653	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）	949,144	3	614,039	2
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）	2,279,253	7	1,946,108	8
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動（附註四、九及三十）	636,290	2	697,796	3
114030	應收證券融資款（附註四及十一）	12,478,504	36	8,552,077	35
114040	轉融通保證金（附註四）	189	-	12,273	-
114050	應收轉融通擔保借款（附註四）	158	-	10,221	-
114060	應收證券借貸款項（附註四及十一）	5,711,070	17	2,601,716	11
114070	客戶保證金專戶（附註四、十二及三十）	2,359,106	7	1,930,653	8
114130	應收帳款（附註四、十一及三十）	6,364,372	18	5,573,654	22
114150	預付款項（附註三二）	17,147	-	15,196	-
114170	其他應收款（附註四、十一及三十）	55,976	-	33,208	-
119080	受限制資產－流動（附註十三、三十及三一）	244,000	1	244,000	1
119990	其他流動資產（附註十一及三十）	990,264	3	335,211	1
110000	流動資產總計	32,948,162	96	23,431,805	95
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）	-	-	16,250	-
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）	1,755	-	3,877	-
124100	採用權益法之投資（附註四及十四）	61,690	-	60,200	-
125000	不動產及設備（附註四、十五及三一）	471,882	1	405,378	2
125800	使用權資產（附註四、十六及三一）	149,100	1	127,394	-
126000	投資性不動產（附註十七及三一）	25,180	-	18,866	-
127000	無形資產（附註四）	43,602	-	34,071	-
128000	遞延所得稅資產（附註四及二六）	9,948	-	15,551	-
129000	其他非流動資產（附註十一、十六、十八、二三及三十）	726,286	2	671,381	3
120000	非流動資產總計	1,489,443	4	1,352,968	5
906001	資 產 總 計	\$ 34,437,605	100	\$ 24,784,773	100
代 碼	負 債 及 權 益				
211200	流動負債				
211200	應付商業本票（附註四及十九）	\$ 12,220,752	35	\$ 6,296,172	25
214040	融券保證金（附註四及二十）	905,768	3	799,854	3
214050	應付融券擔保借款（附註四及二一）	985,468	3	878,671	4
214080	期貨交易人權益（附註四及十二）	2,355,858	7	1,927,703	8
214130	應付帳款（附註四、二二及三十）	6,386,881	18	5,704,601	23
214160	代收款項	788,191	2	52,308	-
214170	其他應付款（附註三十）	1,237,229	4	1,132,705	5
214600	本期所得稅負債（附註四、二六及三十）	316,146	1	134,604	1
216000	租賃負債－流動（附註四、十六及三十）	42,196	-	58,993	-
219000	其他流動負債	2,957	-	2,648	-
210000	流動負債總計	25,241,446	73	16,988,259	69
225100	非流動負債				
225100	負債準備－非流動（附註四）	9,309	-	8,882	-
226000	租賃負債－非流動（附註四、十六及三十）	103,171	1	66,035	-
229030	存入保證金（附註十七）	339	-	194	-
220000	非流動負債總計	112,819	1	75,111	-
906003	負債總計	25,354,265	74	17,063,370	69
301010	權 益				
301010	股 本				
301010	普 通 股	4,000,000	12	4,000,000	16
302000	資本公積	200,836	-	162,866	1
304010	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	747,944	2	618,932	2
304020	特別盈餘公積	1,579,416	5	1,382,485	6
304040	未分配盈餘	2,193,019	6	1,307,801	5
304000	保留盈餘總計	4,520,379	13	3,309,218	13
305120	其他權益				
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	83,499	-	26,710	-
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	278,626	1	222,609	1
305000	其他權益總計	362,125	1	249,319	1
906004	權益總計	9,083,340	26	7,721,403	31
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 34,437,605	100	\$ 24,784,773	100

後附之附註係本報財務報告之一部分。

董事長：林晉輝



經理人：陳煥台



會計主管：范欽偉



玉山綜合證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 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		113年度		112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	\$ 3,977,970	78	\$ 2,628,452	79
402000	借貸款項手續費收入	1,972	-	957	-
403000	借券收入	23,200	-	7,578	-
404000	承銷業務收入	38,153	1	43,091	1
410000	營業證券出售淨利益	127,884	3	94,323	3
421200	利息收入	737,824	15	440,134	13
421300	股利收入	83,383	2	74,303	2
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	2,523	-	13,749	1
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益	198	-	79	-
424400	衍生工具淨利益—期貨	72,607	1	19,265	1
425300	預期信用減損迴轉利益	248	-	560	-
428000	其他營業收益	21,719	-	8,002	-
400000	收益合計	<u>5,087,681</u>	<u>100</u>	<u>3,330,493</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	280,814	6	188,580	6
502000	自營經手費支出	2,302	-	2,322	-
503000	轉融通手續費支出	616	-	1,155	-
504000	承銷作業手續費支出	1,270	-	1,707	-
521200	財務成本	201,402	4	68,809	2
524100	期貨佣金支出	16,704	-	17,160	1
524300	結算交割服務費支出	25,790	1	22,157	1
528000	其他營業支出	19,169	-	13,255	-
531000	員工福利費用	1,347,284	26	1,006,286	30
532000	折舊及攤銷費用	160,235	3	139,305	4
533000	其他營業費用	667,670	13	537,153	16
500000	支出及費用合計	<u>2,723,256</u>	<u>53</u>	<u>1,997,889</u>	<u>60</u>
5XXXXX	營業利益	<u>2,364,425</u>	<u>47</u>	<u>1,332,604</u>	<u>40</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度		112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)	50	-	107	-
602000	其他利益及損失(附註 二五及三十)	<u>256,137</u>	<u>5</u>	<u>209,864</u>	<u>6</u>
600000	營業外損益合計	<u>256,187</u>	<u>5</u>	<u>209,971</u>	<u>6</u>
902001	稅前淨利	2,620,612	52	1,542,575	46
701000	所得稅費用(附註四及二六)	<u>443,375</u>	<u>9</u>	<u>254,022</u>	<u>7</u>
902005	本年度淨利	<u>2,177,237</u>	<u>43</u>	<u>1,288,553</u>	<u>39</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	15,140	-	1,625	-
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	29,764	1	293,427	9
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	<u>155</u>	<u>-</u>	(<u>50</u>)	<u>-</u>
805500	不重分類至損 益之項目合 計	<u>45,059</u>	<u>1</u>	<u>295,002</u>	<u>9</u>
	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	56,789	1	(2,047)	-
805617	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具投資 未實現評價利益	<u>9,082</u>	<u>-</u>	<u>19,033</u>	<u>-</u>
805600	後續可能重分 類至損益之 項目合計	<u>65,871</u>	<u>1</u>	<u>16,986</u>	<u>-</u>
805000	其他綜合損益合計	<u>110,930</u>	<u>2</u>	<u>311,988</u>	<u>9</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,288,167</u>	<u>45</u>	<u>\$ 1,600,541</u>	<u>48</u>
	每股盈餘 (附註二七)				
975000	基本每股盈餘	<u>\$ 5.44</u>		<u>\$ 3.22</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

民國 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代 碼	112 年 1 月 1 日餘額	其 他 損 益 項 目 (附 註 四 及 二 四)					損 益 總 額
		股 本 (附 註 二 四)	資 本 公 積 金 (附 註 四 及 二 四)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 二 四)	特 別 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 二 四)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 及 二 四)	
A1	\$ 4,000,000	\$ 125,386	\$ 517,405	\$ 1,133,901	\$ 1,032,984	\$ 28,757	\$ 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	618,932	1,382,485	1,307,801	26,710	7,721,403
B1	-	-	129,012	-	(129,012)	-	-
B3	-	-	-	196,931	(196,931)	-	-
B5	-	-	-	-	(964,200)	-	(964,200)
C17	-	36,634	-	-	-	-	36,634
C7	-	1,336	-	-	-	-	1,336
Q1	-	-	-	-	(17,171)	17,171	-
D1	-	-	-	-	2,177,237	-	2,177,237
D3	-	-	-	-	15,295	38,846	110,930
D5	-	-	-	-	2,192,532	38,846	2,288,167
Z1	\$ 4,000,000	\$ 200,836	\$ 747,944	\$ 1,579,416	\$ 2,193,019	\$ 83,499	\$ 9,083,340

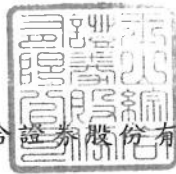
後附之附註係本個體財務報告之一部分。

經理人：陳煜台

董事長：林晉輝

會計主管：范敏梅





玉山綜合證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 2,620,612	\$ 1,542,575
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	134,092	115,989
A20200	攤銷費用	26,143	23,316
A20300	預期信用減損迴轉利益	(248)	(560)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(3,822)	(13,466)
A20900	財務成本	201,402	68,809
A21200	利息收入及財務收入	(795,156)	(487,407)
A21300	股利收入	(83,387)	(74,308)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	36,634	36,287
A22400	採用權益法認列之子公司利益 之份額	(50)	(107)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	160	177
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之利益	(3,517)	-
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	(445,033)	(168,116)
A61150	應收證券融資款	(3,926,427)	(2,616,043)
A61160	轉融通保證金	12,084	24,915
A61170	應收轉融通擔保價款	10,063	20,431
A61180	應收證券借貸款項	(3,109,354)	(972,785)
A61190	客戶保證金專戶	(428,453)	(128,467)
A61230	應收票據	-	348
A61250	應收帳款	(683,175)	(2,993,215)
A61270	預付款項	(1,951)	(6,547)
A61280	淨確定福利資產	(412)	(502)
A61290	其他應收款	(21,177)	(25,459)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(292,222)	6,270
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產	61,506	61,390
A61370	其他流動資產	(655,053)	219,187

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113 年度	112 年度
A62160	融券保證金	105,914	(1,063,702)
A62170	應付融券擔保價款	106,797	(825,931)
A62200	期貨交易人權益	428,155	128,204
A62230	應付帳款	682,346	3,147,639
A62260	代收款項	735,883	(407,476)
A62270	其他應付款	104,524	440,275
A62320	其他流動負債	309	718
A33000	營運產生之現金流出	(5,182,813)	(3,947,561)
A33100	收取之利息	685,396	488,070
A33200	收取之股利	84,357	74,852
A33300	支付之利息	(206,678)	(72,651)
A33500	支付之所得稅	(256,230)	(155,346)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(4,875,968)	(3,612,636)
投資活動之現金流量			
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	133,517	-
B02700	取得不動產及設備	(126,251)	(94,629)
B03300	營業保證金增加	-	(20,000)
B03500	交割結算基金增加	(55,931)	(1,554)
B03600	交割結算基金減少	29,483	7,621
B03700	存出保證金增加	(2,308)	(835)
B03800	存出保證金減少	208	10,276
B04500	取得無形資產	(28,870)	(27,668)
B06700	其他非流動資產增加	(1,835)	(871)
B07100	預付設備款增加	(18,185)	(18,690)
B07300	其他預付款項增加	(16,279)	(6,030)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(86,451)	(152,380)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	5,929,790	4,559,862
C03100	存入保證金增加	145	-
C04020	租賃負債本金償還	(63,069)	(59,320)
C04500	發放現金股利	(964,200)	(665,200)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	4,902,666	3,835,342
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	56,789	(2,047)
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(2,964)	68,279

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>865,653</u>	<u>797,374</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 862,689</u>	<u>\$ 865,653</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

合併資產負債表
民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金(附註四、六及三一)	\$ 919,867	3	\$ 918,322	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及七)	949,144	3	614,039	2
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)	2,279,253	7	1,946,108	8
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註四、九及三一)	636,290	2	697,796	3
114030	應收證券融資款(附註四及十一)	12,478,504	36	8,552,077	35
114040	轉融通保證金(附註四)	189	-	12,273	-
114050	應收轉融通擔保借款(附註四)	158	-	10,221	-
114060	應收證券借貸款項(附註四及十一)	5,711,070	16	2,601,716	11
114070	客戶保證金專戶(附註四、十二及三一)	2,359,106	7	1,930,653	8
114130	應收帳款(附註四、十一及三一)	6,364,372	18	5,573,654	22
114150	預付款項	14,105	-	12,128	-
114170	其他應收款(附註四、十一及三一)	55,994	-	33,223	-
114600	本期所得稅資產(附註四、二五及三一)	98	-	23	-
119080	受限制資產—流動(附註十三、三一及三二)	244,000	1	244,000	1
119990	其他流動資產(附註三一)	990,264	3	335,211	1
110000	流動資產總計	33,002,414	96	23,481,444	95
	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)	-	-	16,250	-
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)	1,755	-	3,877	-
125000	不動產及設備(附註四、十四及三二)	474,220	1	409,786	2
125800	使用權資產(附註四、十五及三一)	150,094	1	132,365	-
126000	投資性不動產(附註四、十六及三二)	25,180	-	18,866	-
127000	無形資產(附註四)	43,936	-	34,906	-
128000	遞延所得稅資產(附註四及二五)	10,249	-	15,877	-
129000	其他非流動資產(附註十一、十五、十七、二二及三一)	742,576	2	687,883	3
120000	非流動資產總計	1,418,010	4	1,319,810	5
906001	資 產 總 計	\$ 34,450,424	100	\$ 24,801,254	100
	流動負債				
211200	應付商業本票(附註四及十八)	\$ 12,220,752	35	\$ 6,296,172	25
214040	融券保證金(附註四及十九)	905,768	3	799,854	3
214050	應付融券擔保借款(附註四及二十)	985,468	3	878,671	4
214080	期貨交易人權益(附註四及十二)	2,355,858	7	1,927,703	8
214130	應付帳款(附註二一及三一)	6,386,681	18	5,704,601	23
214160	代收款項	788,275	2	52,399	-
214170	其他應付款(附註三一)	1,246,054	4	1,140,945	5
214600	本期所得稅負債(附註四、二五及三一)	316,146	1	134,604	1
216000	租賃負債—流動(附註四、十五及三一)	42,543	-	63,086	-
219000	其他流動負債(附註三一)	5,977	-	5,668	-
210000	流動負債總計	25,253,722	73	17,003,703	69
	非流動負債				
225100	負債準備—非流動(附註四)	9,309	-	8,882	-
226000	租賃負債—非流動(附註四、十五及三一)	103,171	1	66,383	-
229030	存入保證金(附註十六)	339	-	194	-
229070	淨確定福利負債—非流動(附註四及二二)	543	-	689	-
220000	非流動負債總計	113,362	1	76,148	-
906003	負債總計	25,367,084	74	17,079,851	69
	權 益				
	股 本				
301010	普通股	4,000,000	12	4,000,000	16
302000	資本公積	200,836	-	162,866	1
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	747,944	2	618,932	2
304020	特別盈餘公積	1,579,416	5	1,382,485	6
304040	未分配盈餘	2,193,019	6	1,307,801	5
304000	保留盈餘總計	4,520,379	13	3,309,218	13
	其他權益				
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	83,499	-	26,710	-
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	276,626	1	222,609	1
305000	其他權益總計	362,125	1	249,319	1
906004	權益總計	9,083,340	26	7,721,403	31
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 34,450,424	100	\$ 24,801,254	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林奇輝



經理人：陳煥台



會計主管：范秋岑



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 113 年及 112 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		113年度		112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	\$ 3,977,970	78	\$ 2,628,452	79
402000	借貸款項手續費收入	1,972	-	957	-
403000	借券收入	23,200	-	7,578	-
404000	承銷業務收入	38,153	1	43,091	1
410000	營業證券出售淨利益	127,884	3	94,323	3
421200	利息收入	737,824	14	440,134	13
421300	股利收入	83,383	2	74,303	2
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	2,523	-	13,749	-
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益	198	-	79	-
424400	衍生工具淨利益—期貨	72,607	1	19,265	1
425300	預期信用減損迴轉利益	248	-	560	-
428000	其他營業收益	39,839	1	26,122	1
400000	收益合計	<u>5,105,801</u>	<u>100</u>	<u>3,348,613</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	280,814	5	188,580	6
502000	自營經手費支出	2,302	-	2,322	-
503000	轉融通手續費支出	616	-	1,155	-
504000	承銷作業手續費支出	1,270	-	1,707	-
521200	財務成本	201,437	4	68,892	2
524100	期貨佣金支出	16,704	-	17,160	1
524300	結算交割服務費支出	25,790	1	22,157	1
528000	其他營業支出	19,169	-	13,255	-
531000	員工福利費用	1,378,138	27	1,036,917	31
532000	折舊及攤銷費用	167,150	3	146,224	4
533000	其他營業費用	648,407	13	517,906	15
500000	支出及費用合計	<u>2,741,797</u>	<u>53</u>	<u>2,016,275</u>	<u>60</u>
5XXXXX	營業利益	<u>2,364,004</u>	<u>47</u>	<u>1,332,338</u>	<u>40</u>

營業外損益

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
602000	其他利益及損失 (附註八、二四及三一)	256,586	5	210,219	6
600000	營業外損益合計	256,586	5	210,219	6
902001	稅前淨利	2,620,590	52	1,542,557	46
701000	所得稅費用 (附註四及二五)	443,353	9	254,004	7
902005	本年度淨利	2,177,237	43	1,288,553	39
	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	15,295	-	1,575	-
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	29,764	1	293,427	9
	不重分類至損益之項目合計	45,059	1	295,002	9
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	56,789	1	(2,047)	-
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	9,082	-	19,033	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	65,871	1	16,986	-
805000	其他綜合損益合計	110,930	2	311,988	9
902006	本年度綜合損益總額	\$ 2,288,167	45	\$ 1,600,541	48
	每股盈餘 (附註二六)				
975000	基本每股盈餘	\$ 5.44		\$ 3.22	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林晉輝

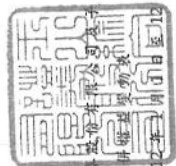


經理人：陳烜台



會計主管：范欽舜





玉山綜合證券股份有限公司

合辦

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	113 年 1 月 1 日餘額	其他權益項目 (附註四及二三)					透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					損益總額	
		股 (附註二三)	資本 (附註四及二三)	公積 (附註四及二三)	盈餘 (附註四及二三)	未分配盈餘 (附註四及二三)	國外營運機構之兌換差額	換算國外財務報表之兌換差額	未實現評價損益	金融資產	金融負債	損益總額	損益總額
	\$ 4,000,000	\$ 125,386	\$ 517,405	\$ 1,133,901	\$ 1,032,984	\$ 28,757	\$ 89,851	\$ 6,748,582					
A1													
B1	111 年度盈餘分配	-	-	101,527	-	(101,527)	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	248,584	(248,584)	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(665,200)	-	-	-	-	-	(665,200)	-
C17	其他資本公積變動： 以母子公司股票給予本公司員工之 股份基礎交易	-	37,480	-	-	-	-	-	-	-	-	37,480	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	1,288,553	-	-	-	-	-	1,288,553	-
D3	112 年度其他綜合損益	-	-	-	-	1,575	-	(2,047)	312,460	-	-	311,988	-
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,290,128	-	(2,047)	312,460	-	-	1,600,541	-
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	4,000,000	162,866	618,932	1,382,485	1,307,801	26,710	-	222,609	-	-	7,721,403	-
B1	112 年度盈餘分配	-	-	129,012	-	(129,012)	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	196,931	(196,931)	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(964,200)	-	-	-	-	-	(964,200)	-
C17	其他資本公積變動： 以母子公司股票給予本公司員工之 股份基礎交易	-	37,970	-	-	-	-	-	-	-	-	37,970	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具	-	-	-	-	(17,171)	-	-	17,171	-	-	-	-
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	2,177,237	-	-	-	-	-	2,177,237	-
D3	113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	15,295	-	56,789	38,846	-	-	110,930	-
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	2,192,532	-	56,789	38,846	-	-	2,288,167	-
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	\$ 4,000,000	\$ 200,336	\$ 747,944	\$ 1,579,416	\$ 2,193,019	\$ 83,499	\$ 278,626	\$ 9,083,340				

董事：林晉輝

經理人：陳煥台

會計主管：范效舜



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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 2,620,590	\$ 1,542,557
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	140,245	122,145
A20200	攤銷費用	26,905	24,079
A20300	預期信用減損迴轉利益	(248)	(560)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(3,822)	(13,466)
A20900	財務成本	201,437	68,892
A21200	利息收入及財務收入	(795,711)	(487,867)
A21300	股利收入	(83,387)	(74,308)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	37,970	37,480
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	160	177
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之利益	(3,517)	-
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	(445,033)	(168,116)
A61150	應收證券融資款	(3,926,427)	(2,616,043)
A61160	轉融通保證金	12,084	24,915
A61170	應收轉融通擔保價款	10,063	20,431
A61180	應收證券借貸款項	(3,109,354)	(972,785)
A61190	客戶保證金專戶	(428,453)	(128,467)
A61230	應收票據	-	348
A61250	應收帳款	(683,175)	(2,993,215)
A61270	預付款項	(1,977)	(6,478)
A61280	淨確定福利資產	(412)	(502)
A61290	其他應收款	(21,177)	(25,460)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(292,222)	6,270
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產	61,506	61,390
A61370	其他流動資產	(655,053)	219,187
A62160	融券保證金	105,914	(1,063,702)
A62170	應付融券擔保價款	106,797	(825,931)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
A62200	期貨交易人權益	428,155	128,204
A62230	應付帳款	682,346	3,147,639
A62260	代收款項	735,876	(407,478)
A62270	其他應付款	105,108	440,107
A62290	淨確定福利負債	9	10
A62320	其他流動負債	309	718
A33000	營運產生之現金流出	(5,174,494)	(3,939,829)
A33100	收取之利息	685,949	488,529
A33200	收取之股利	84,306	74,308
A33300	支付之利息	(206,713)	(72,734)
A33500	支付之所得稅	(256,258)	(155,361)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(4,867,210)	(3,605,087)
投資活動之現金流量			
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	133,517	-
B02700	取得不動產及設備	(126,357)	(94,719)
B03300	營業保證金增加	-	(20,000)
B03500	交割結算基金增加	(55,931)	(1,554)
B03600	交割結算基金減少	29,483	7,621
B03700	存出保證金增加	(2,357)	(835)
B03800	存出保證金減少	208	10,276
B04500	取得無形資產	(28,870)	(27,668)
B06700	其他非流動資產增加	(1,835)	(871)
B07100	預付設備款增加	(18,185)	(18,690)
B07300	其他預付款項增加	(16,279)	(6,030)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(86,606)	(152,470)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	5,929,790	4,559,862
C03100	存入保證金增加	145	-
C04020	租賃負債本金償還	(67,163)	(63,219)
C04500	發放現金股利	(964,200)	(665,200)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	4,898,572	3,831,443
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	56,789	(2,047)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	1,545	71,839
E00100	年初現金及約當現金餘額	918,322	846,483
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 919,867	\$ 918,322

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
2024年度盈餘分配表

單位：新台幣元

期初未分配盈餘 A	17,657,398
本期稅後淨利	2,177,236,816
因採用權益法之投資調整保留盈餘	155,390
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	15,140,893
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	(17,171,050)
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	2,175,362,049
期末未分配盈餘 A + B	2,193,019,447
提列法定盈餘公積 (10%) C	(217,536,205)
提列特別盈餘公積 (20%) D	(435,072,410)
本期可供分配盈餘 F = A + B + C + D	1,540,410,832
分配項目：	
股東股票股利(每股3.8075元)	(1,523,000,000)
期末未分配盈餘	17,410,832

董事長：林晉輝

總經理：陳烜台

會計主管：范欽舜

注：

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一百一十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：

- 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。
- 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。
- 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：
 - 自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。
 - 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。
- 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。

監察人審查報告書

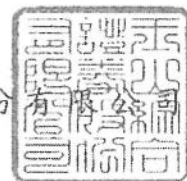
茲准

董事會造送本公司一一三年度(自一一三年一月一日至一一三年十二月三十一日止)經勤業眾信會計師事務所馬偉峻、謝東儒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 114 年度股東常會

玉山綜合證券股份



監察人

游琅瑩

中 華 民 國 114 年 3 月 5 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：
關於公司治理評量所提建議與參與情形在報告案已進行說明，而本公司也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，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，2024 年共召開 9 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	林晉輝	9	0	續任
董事	陳烜台	9	0	續任
董事	郭健男	9	0	續任
董事	魏文信	9	0	續任
董事	邱雪姿	6	0	新任
監察人	游琬萱	9	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
邱雪姿 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
邱雪姿 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) 董事會績效評量

1. 本公司於 2013 年 04 月 19 日董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，其評量程序分為：

(1) 董事會層級之功能性委員會績效評量

每年進行前一年度之評量，依功能性委員會績效評量表進行評量。功能性委員會績效評量由各該委員會自行審議，並提董事會報告。

(2) 董事會績效評量

每年年初進行前一年度之評量，由董監事之「自我評量」及為董事會之「整體評量」，並由董事會議事事務單位彙整評量表，而為董事會之最終績效評量結果。

2. 本公司董事會績效評量辦法訂有明確規範，每年年初進行前一年度之評量，由董監事之「自我評量」及為董事會之「整體評量」，並由董事會議事事務單位彙整評量表，而為董事會之最終績效評量結果，並陳報金控母公司，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「玉山證券公司受理檢舉方式及管道」，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，2024 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	林晉輝	續任	台灣金融 研訓院	董監事刑事責任之實務案例解析	3	是
				公司治理講堂(核心系列)-董監事財報 審查與分析	3	
				國內外洗錢防制監理趨勢與發展	3	
				公司治理論壇(第 79 期)科技治理與 永續發展	3	
				公司治理論壇-AI 人工智慧與公平待 客	3	
董事	陳烜台	續任	台灣金融 研訓院	公司治理論壇-AI 人工智慧與公平待 客	3	是
				公司治理論壇(第 79 期)科技治理與 永續發展	3	
				國內外洗錢防制監理趨勢與發展	3	
董事	郭健男	續任	台灣金融 研訓院	公司治理論壇-AI 人工智慧與公平待 客	3	是
				公司治理論壇(第 79 期)科技治理與 永續發展	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
			證券暨期貨市場發展基金會	董監事暨公司治理主管系列課程-洗錢防制與打擊資恐實務探討	3	
董事	魏文信	續任	台灣金融研訓院	公司治理論壇-AI 人工智慧與公平待客	3	是
				國內外洗錢防制監理趨勢與發展	3	
				公司治理論壇(第 79 期)- 科技治理與永續發展	3	
董事	邱雪姿	新任	中華公司治理協會	企業非財務績效之價值與氣候相關揭露-全球趨勢和因應策略	3	是
				企業員工獎酬策略與工具運用探討	3	
			台灣金融研訓院	公司治理講堂(核心系列)-董監事財報審查與分析	3	
				國內外洗錢防制監理趨勢與發展	3	
				公司治理論壇(第 79 期)- 科技治理與永續發展	3	
				公司治理論壇-AI 人工智慧與公平待客	3	
監察人	游琬萱	續任	台灣金融研訓院	公司治理論壇-AI 人工智慧與公平待客	3	是
				國內外洗錢防制監理趨勢與發展	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、重大資訊處理作業

- (一) 為建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，以避免資訊不當洩漏及確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，並強化內線交易之防範，於 2024 年 8 月 14 日董事會通過制定本公司「內部重大資訊處理作業程序」。
- (二) 本作業程序適用對象包含本公司之董事、監察人、經理人及受僱人。其他因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊之人，本公司應促其遵守本作業程序相關規定。
- (三) 本公司處理內部重大資訊之專責單位為法令遵循部，並由綜合企劃

部、財務管理部及人力資源部協助之。

- (四) 本公司董事、監察人、經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，並皆已簽署保密協定。

六、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。

七、公司治理評量

- (一) 本公司於 2024 年申請參加 CG6014(2023)公司治理制度評量，並於 2025 年 3 月 26 日參與社團法人中華公司治理協會舉辦之「CG6014 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，就股東權益維護與平等對待、利害關係人權益尊重、資訊透明與揭露、董事會職責履行、永續發展與治理、公司治理文化等六大構面進行綜合評估，並增加「永續發展與治理」構面之指標題數與權重，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：CG6014(2023)公司治理制度評量「特優認證」。
2. 授證效期：2024年12月27日至2026年12月26日。

八、2025 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	1/9(四)
第二次董事會	3/5(三)
第三次董事會	4/16(三)
第四次董事會	6/11(三)
第五次董事會	8/13(三)
第六次董事會	8/14(四)
第七次董事會	11/12 (三)
第八次董事會	12/17(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

依據公司治理協會提出之評量觀察與建議，本公司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，持續精進以強化治理制度建置與落實永續經營。

六、臨時提案

七、散會(同日上午十時整)。

主席：林晉輝

