

113年公司治理運作情形及其與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與票券金融公司公 司治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、票券金融公司股權結構及股東權益</p> <p>(一)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？</p> <p>(二)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？</p> <p>(三)是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司為合庫金融控股公司100%持股之子公司，有關事宜均依母公司規定辦理。</p> <p>(二)本公司對實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單均瞭解掌握。</p> <p>(三)本公司與關係人辦理授信及授信外交交易均依金融控股公司法、票券金融管理法、銀行法等相關規定辦理。</p>	無差異。
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p> <p>(二)票券金融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？</p> <p>(三)上市上櫃票券金融公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(四)是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>✓</p>	<p>(一)本公司董監事年齡介於51~60歲4人、61~70歲2人；女性董監事3人占全體董監事比約5成；董事會成員具備財務會計、財務分析、投資決策、風險管理、授信業務及金融管理等，於金融產業知識及經營管理等領域皆具豐富經驗，對本公司企業融資與投資業務之發展皆有相當助益。本公司董事會成員，不侷限於性別、年齡、國籍及文化背景，董事會成員多元且互補，以利達成公司營運之需及公司治理之成效。</p> <p>(二)本公司尚未設置獨立董事。本公司股份係由合庫金控100%持有，董監事皆為合庫金控指派，重大決策均提報董事會審議；另本公司有設置風險管理委員會，有2名董事會成員參與委員會審議相關議案。</p> <p>(三)本公司非上市上櫃票券金融公司，爰未訂定董事會績效評估辦法或其評估方式。</p> <p>(四)本公司之簽證會計師係由董事會決議委任，並評估其獨立性。</p>	無差異。
<p>三、票券金融公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	<p>✓</p>		<p>本公司已設置公司治理主管，目前公司治理主管係由財務部主管兼任，督導董事會會務人員彙整、提供董事、監察人執行業務所需資料、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事宜。</p>	無差異。
<p>四、票券金融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？</p>	<p>✓</p>		<p>本公司資訊公開，於公司網站提供聯絡人窗口及聯繫電話，可隨時與利害關係人溝通，保持暢通之溝通管道，尊重、維護利害關係人應有權益。</p>	無差異。
<p>五、資訊公開</p> <p>(一)票券金融公司是否架設網站，揭露財務業務及本公司之公司治理資訊？</p> <p>(二)票券金融公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責票券金融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)？</p> <p>(三)票券金融公司是否於會計年度終了後依票券金融管理法及證券交易法相關規定於規定期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司已建立網站(<a href="https://www.tcb-bills.com.tw/">https://www.tcb-bills.com.tw/</a>)揭露財務、業務及公司治理情形，並由專人定期更新。</p> <p>(二)本公司已建置英文網站，並設有發言人及代理發言人，負責對外公開資訊，落實發言人制度。</p> <p>(三)本公司均依票券金融管理法及證券交易法規定於規定期限內公告並申報年度財務報告，並依規程辦理半年度財務報告之申報作業。</p>	無差異。

- 六、其他有助於瞭解本公司之公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、票券金融公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)：
- 1.員工權益：依據勞動基準法及本公司「員工工作規則」、「員工平時績效考核要點」、「員工考核辦法」、「員工獎懲要點」等有關規定辦理，並設置「人事評審委員會」，以建立公平考核及獎懲制度，維護員工權益及團體紀律。
  - 2.僱員關懷：設置職工福利委員會辦理福利事項；勞工保險、全民健康保險及團體保險、員工婚喪補助、子女教育補助等。
  - 3.投資者關係：本公司為合庫金融控股公司100%持股之子公司，唯一投資者為合庫金控。
  - 4.利益相關者權益：本公司資訊公開，員工及客戶可透過電話、信件、電子郵件或客訴專線與本公司反應與溝通。
  - 5.董事及監察人進修之情形：本公司除主動提供各項進修資訊予各董事及監察人參酌外，並配合董事及監察人個別意願報名參加相關進修課程；113年度本公司董事、監察人均依規完成應進修時數，其進修情形如下：

職稱	姓名	課程名稱	主辦單位	進修時數
董事長	郭昭良	防制洗錢及打擊資恐高階講座	金控委託金研院	3
董事長	郭昭良	2024 合庫 ESG 專題講座	金控委託金研院	3
董事長	郭昭良	證券(財管)業務人員在職訓練-高階主管班	證券公會	6
總經理	周富玉	防制洗錢及打擊資恐高階講座	金控委託金研院	3
總經理	周富玉	2024 合庫 ESG 專題講座	金控委託金研院	3
董事	陳秀貞	防制洗錢及打擊資恐高階講座	金控委託金研院	3
董事	陳秀貞	2024 合庫 ESG 專題講座	金控委託金研院	3
董事	洪祥洋	美國法上提名與薪酬委員會之介紹：個案分析	中華公司治理協會	3
董事	洪祥洋	破權交易機制與碳管理應用	證券發展基金會	3
董事	洪祥洋	破交所功能與展望	證券發展基金會	3
董事	洪祥洋	2024 合庫 ESG 專題講座	金控委託金研院	3
董事	洪祥洋	公司治理-從技術到治理:生成式 AI 的應用前景與風險挑戰	財政部	3
董事	周正彬	2024 合庫 ESG 專題講座	金控委託金研院	3
董事	周正彬	董監事暨公司治理主管系列課程-2030/2050 綠色工業革命	證基會	3
監察人	魏美君	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	會計研究發展基金會	12

- 6.董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出、列席公司董事會。
- 7.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：請參閱62頁風險管理事項。
- 8.保護消費者或客戶政策之執行情形：本公司除訂定「金融消費者保護管理作業要點」及「處理客戶申訴案件作業要點」，另依據主管機關及票券公會各項規範，於契約中明訂本公司應遵守契約之規定，消費者可據此主張權利，並於本公司網站設置申訴案件窗口聯絡人，供消費者申訴之用。
- 9.公司為董事及監察人購買責任保險之情形：均依規定辦理投保。
- 10.社會責任：請參閱(五)推動永續發展執行情形。

七、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。(未列入受評公司者無需填列)  
本公司非屬上市上櫃公司，未列入受評，故無需填列。