

推動永續發展執行情形

1. 本公司依重大性原則，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，訂定相關風險管理及運作情形如下：

(1) 本公司風險評估之邊界涵蓋本公司合併財報表包含之子公司。

(2) 本公司審視本身業務及營運特性，依重大性原則將風險區分為六大類型包含財務風險、營運風險、人力資源風險、資訊安全風險(個資風險)、法規遵循風險及氣候變遷風險等。並透過定期評估各項業務活動之風險，對應相關可能風險制定相應措施，預防風險發生，以隨時監控、適時調整、持續優化方式使風險發生的頻率及影響最小化，以保護利害關係人的利益，增加公司價值，並達成公司資源配置之最佳化原則。2025 年遵循相關法規，並無遭受裁罰或其他處分。

(3) 本公司依重大性原則，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。

風險面向	對應重大議題	因應對策與措施
經濟	商業道德	<ul style="list-style-type: none">董事會監督與內部控制：本公司內部稽核單位隸屬董事會，依循規章制度執行內部稽核業務，協助董事會及經理人，檢查及複核內部控制制度與衡量營運效率。反貪腐與誠信規範：本公司董事會、經營階層及員工皆遵守誠信經營之原則，訂定「內部重大資訊處理作業程序」、「誠信經營守則」及「道德行為準則」，並設立檢舉管道，供內外部匿名舉報，確保違規行為即時處理
	風險管理	<ul style="list-style-type: none">財務風險管理：根據集團不同發展階段所需資金需求和籌資狀況，透過資金預估制度，管控現金流量，並輔以多種財務策略，規避風險損失，確保穩健經營。法規遵循風險：各部門就其業務範圍內適用之法規進行更新及修正相關作業辦法，法務部門亦不定期至相關網站下載最新法規，供相關部門進行評估風險並執行。2024 年國內外政策與法規變動未對本集團財務及業務產生重大影響。
	商業模式與靈活度	<ul style="list-style-type: none">營運風險管理：隨時關注產業發展動向、瞭解客戶需求與終端應用趨勢，並透過資訊蒐集掌握市場變化。相關分析與策略定期於經營會議討論，以確保營運決策符合市場環境。穩健管理與資源配置：採取適當的措施，妥善管理營運風險，及時減少企業的損失，將損害降到最低，以維持企業經營的穩定。
社會	資訊安全	<ul style="list-style-type: none">定期資安稽核：建立資安監控系統，定期進行滲透測試與風險評估，確保系統安全性，並符合國際資安標準。員工資安教育：加強資安宣導，提高員工對網路攻擊、社交工程等風險的警覺性，降低人為疏失可能性。防詐騙機制：Mycard 透過 FIDO 技術結合生物辨識與金鑰加密架構，確保會員無須記憶或輸入帳號密碼，進一步提升用戶隱私與安全。
	客戶權益	<ul style="list-style-type: none">個資保護機制：嚴格遵守個人資料保護法，採用加密技術與存取控制，確保客戶資料安全。客戶回饋與申訴機制：本公司設有專門的客服單位，並制定保護消費者權益的政策及申訴程序。我們設置利害關係人專區，提供客戶提問、申訴及建議的管道，並秉持誠信原則，妥善處理並回應客戶需求，以保障客戶權益。服務品質提升：以用心與耐心對待每位客戶的回饋，提升整體服務品質，持續改進客戶服務管理與系統優化。

風險面向	對應重大議題	因應對策與措施
	員工健康與安全	<ul style="list-style-type: none"> • 職場安全強化：落實職場安全規範，提供必要的防護設備，定期檢視工作環境，降低職業災害發生風險。 • 健康促進計畫：積極照護員工身心健康，每年委託專業醫療健檢機構辦理全體員工健康檢查，其頻率與預算均優於《勞工健康保護規則》規定，確保員工健康獲得最佳保障。 • 駐診服務與健康建議：定期安排特約醫生、護理師駐診服務，提供員工母性關懷及即時健康醫療諮詢，提升員工健康管理。 • 應急管理機制：依外部狀況建立緊急應變措施，確保員工在突發事件（如疫情、天災）時能獲得適當保護與支援。

2. 本公司推動永續發展之治理架構，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，董事會督導情形及運作情形？

(1) 本公司於於 114 年 08 月 06 日成立「永續發展委員會」，永續發展之專職單位為財管中心，召集相關部門組成 ESG 小組，每年由 ESG 小組討論利害關係人關切的議題及回應、提出執行永續發展政策及具體推動計畫，以確保本公司永續發展相關工作之推動。

(2) 公司執行情形：

- A. 本公司於 106 年 03 月 22 日董事會通過企業社會責任實務守則，經董事長指示由財管中心負責，並於 111 年 3 月 16 日更名修訂為永續發展實務守則。
- B. 本公司 ESG 小組每年依重大議題篩選程序與結果，訂定策略目標，研擬具體可行之工作標加以執行。114 年度 ESG 小組逐一選出並鑑別重大考量面之議題，依利害關係人的影響程度確認識題之影響與重要性進行內容之揭露。
- C. 財管中心每年至少一次向董事會報告永續推動成果。本公司 2024 年永續報告書經第三方機構完成確信查核並出具獨立保證意見聲明書，業於 114 年 8 月 6 日第十一屆第七次董事會審議通過。