



2024 永續報告書

Sustainability Report

目錄

關於報告書	3	5.2 人才培育與發展	64
董事長的話	4	5.3 員工溝通	67
2024 年永續重點績效	5	5.4 友善的工作環境	68
1. 關於康和	6	5.5 人權與性別平等	71
1.1 公司簡介	6	6. 環境永續	73
1.2 營運績效	8	6.1 氣候變遷管理	73
2. 永續策略與承諾	10	6.2 資源永續管理	79
2.1 永續發展願景與策略	10	6.3 綠色採購與供應商管理	81
2.2 永續治理運作	15	7. 社會共榮	83
2.3 利害關係人議合	16	7.1 公益策略	83
3. 永續治理	24	7.2 公益目標	84
3.1 公司治理	24	7.3 公益亮點活動	85
3.2 法令遵循	36	8. 附錄	88
3.3 誠信經營	37	附錄一 GRI Standard 指標對照表	88
3.4 風險管理	41	附錄二 SASB 永續會計準則對照表	91
3.5 資訊安全	43	附錄三 氣候相關資訊執行情形	92
4. 永續金融	46	附錄四 BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書	93
4.1 永續責任投資	46	附錄五 ISO 14001:2015 環境管理系統查證證書	94
4.2 金融創新與服務	51	附錄六 ISO 45001:2018 環安衛系統查證證書	94
4.3 普惠金融	56	附錄七 ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查證證書	94
4.4 客戶關係管理	58	附錄八 資誠會計師有限確信報告	95
5. 幸福職場	61	附錄九 永續揭露指標：金融業確信項目彙總表	97
5.1 員工吸引與留任	61		

關於報告書

本報告書依循全球永續發展標準委員會 (Global Sustainability Standards Board, GSSB) 於 2021 年公布之 GRI 通用準則2021 (Universal Standards 2021) 為主要全面揭露架構，並遵循「氣候相關財務揭露框架(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)」以及「SASB 準則 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 」揭露相關永續作為。

報告期間

康和證券每年度定期發行非財務資訊報告書，2025年8月發布「康和證券2024年永續報告書」(以下簡稱本報告書)，為本公司第11本永續報告書，可於康和證券網站「永續發展」專區下載中、英文版本，內容涵蓋康和證券於2024年1月1日至12月31日(與財報揭露期間相同)在ESG治理、社會(人權)及環境三大面向的績效表現，以及重大主題的管理方法與因應作為。

※上一版本發行時間：2024年8月

※本報告書之財務報表資訊與2024年度合併財務報告相同。

撰寫依據

發布單位	依循原則
全球永續發展標準委員會 (Global Sustainability Standards Board, GSSB)	GRI 永續性報告準則 2021年版
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法
臺灣證券交易所	上市上櫃公司永續發展實務守則
聯合國	永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)
永續會計準則委員會SASB (Sustainability Accounting Standards Board)	投資銀行與經紀商準則 (2024年12月) (Investment Banking & Brokerage)

註：本報告書內容依循新版GRI通用準則的8項報導原則：準確性、平衡性、清晰性、可比較性、完整性、永續性脈絡、時效性及可驗證性進行編製。

報告邊界與範疇

揭露範疇以康和證券及旗下4家子公司 (康和期貨、康和投顧、康聯資產管理、康和保代) 之營運活動與服務為核心揭露，與財務報表實體清單無重大差異。所有財務數字均以新臺幣為計算單位，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎。相關永續揭露以康和證券為主體，部分章節 (1.2營運績效、5.幸福職場) 揭露數據及說明涵蓋子公司，環境永續方面導入ISO 14064-1溫室氣體盤查，查證組織邊界為康和證券總部大樓，尚包含分布於北中南三區15個分公司，共16個營業地點，報告邊

界設定包含直接溫室氣體排放及移除量、輸入能源造成之間接溫室氣體排放量、組織使用產品造成之間接溫室氣體排放與使用組織相關產品的間接溫室氣體排放。以上所揭露之量化指標含特殊意義時，另以註解方式說明。

本報告書中所稱：「本公司」係指康和證券；「本集團」則涵蓋康和證券暨旗下4家子公司 (康和期貨、康和投顧、康聯資產管理、康和保代)，本報告書與財報所涵蓋組織邊界相同。

報告書重編資訊及查證

本報告書6.2.2能資源管理之外購電力揭露表格，2022~2023年能耗 (GJ) 資訊更正，此變動無影響其他資訊。

內部審查

- 由各部門主管檢視各章節內容與資訊正確性，永續發展小組蒐集利害關係人意見，編撰報告書相關內容，再呈送總經理及董事長審核，並經董事會通過發行。
- 董事會檢視ESG (環境、社會 [人權]、治理) 績效與策略目標。

外部審查

本公司委託以下單位進行相關項目查證。

- 財務數據：勤業眾信聯合會計師事務所
- 環境數據：ISO 14001、ISO 14064-1【新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)】
- 永續數據：ISO 45001【新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)】、確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」【資誠聯合會計師事務所】
- 永續資訊：以AA1000ASv3第一查證類型中度保證等級進行查證通過【新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)】

※新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI) 與康和證券無財務關係。

本報告書資料來源依內部管理流程由各單位高階主管檢視後提供，並經董事會通過發行。本次確信範圍為2024年度資訊。

聯絡資訊

任何有關本報告書之諮詢、意見或建議，請洽詢：

康和綜合證券股份有限公司/策略經營部 楊小姐

地址：台北市信義區基隆路一段176號15樓 電話：+886 2 87871888轉871

傳真：+886 2 87871131 網站：www.concords.com.tw 信箱：service@6016.com

財務資訊及非財務資訊參閱

財務資訊	非財務資訊
連結至康和證券官網「 財務報告 」專區	連結至康和證券官網「 永續發展 」專區

董事長的話



回顧 2024 年，儘管面臨俄烏、以巴戰爭未歇、德國經濟衰退及政治危機、和中國經濟放緩等挑戰，然而全球股市依舊取得平均超過 17% 的漲幅，主要歸功於 AI 科技的快速發展、聯準會多次降息，以及企業盈利增長不斷創新高，美國經濟的持續強勁，帶動了股市上升主要動能。因此，本公司 2024 年合併稅後淨利 1,097,973 仟元，每股獲利 1.75 元，獲利再創佳績。

響應淨零轉型

2025 年世界經濟論壇(WEF)年會主題為「智能時代的合作」，主題以重建信任、重塑成長、人才投資、保衛地球及智能時代的產業發展為五大核心，其中仍聚焦在「守護地球」解決氣候問題上，顯示極端天氣被視為人類面臨最大的挑戰與風險；因此我們仍持續推動各項減少溫室氣體排放及節能措施，遵循金管會「上市櫃公司永續發展路徑圖」，提早於 2023 年全面完成全營運據點 ISO 14064-1 溫室氣體盤查外部第三方機構查證，且於 2024 年溫室氣體盤查範圍納入子公司，透過盤查結果分析碳排放來源，逐步進行溫室氣體減量策略及計畫，達成政府 2050 年淨零碳排之目標。

推升公司治理

本公司秉持「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，以「打造幸福、追求共好」為集團發展願景，強調建立「信任、透明」的公司文化，以領導力堅定形塑團隊，並擬訂追求願景的策略與營運模式，追求提供極致的資本市場投資服務。在治理方面，2024 年我們獲得 TCSA 台灣企業永續獎之肯定，榮獲 TCSA 台灣企業永續獎永續報告「銀級」，以及年度國家品牌玉山獎-「傑出企業領導人」、「傑出企業」與「最佳人氣品牌」等三項大獎，且更獲致「傑出企業類-全國首獎」最高殊榮，為首家獲獎之非金控券商。

在責任投資方面，我們重視聯合國永續發展目標 (SDGs)、責任投資原則 (PRI) 之永續精神，將 ESG 議題納入投資評估流程，本公司持續關注被投資公司永續發展策略，適當進行對話與溝通，提升被投資公司的永續發展，榮獲 2023 年機構投資人盡職治理資訊揭

露較佳名單，是首度進榜，且為唯一上榜之上櫃證券商，體現我們在 ESG 永續發展的耕耘，受到主管機關及外部機構的肯定與讚賞！

致力友善服務

在金融服務方面，我們重視公平待客，提供多元化的普惠金融商品，提供兼容不同社會群體的金融，如為鼓勵年輕小資族理財、善用投資工具，推出跨載具情境式選股之『好康 fun 心投』平台；在新住民部份，我們提供越南語開戶說明書服務；在弱勢服務部份，我們提供手語翻譯開戶；在反詐方面，為守護客戶的資產，強化資安防護，2024 年與法務部調查局臺北市調查處共同簽署「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄 (MOU)」，首要目標即是「資安聯防、打擊駭客」，進一步提升企業數位韌性與調查局一起為國家資通安全防護作出更大貢獻。另外，在實體與數位通路全方位提升防詐意識，我們從實體教育、網站宣傳、建構內外部多維度防詐措施，於 2024 年榮獲證交所「反詐騙評鑑」傑出獎，2025 年提供以 AI 科技感與黑悟空風格設計發行 ESG 數位反詐騙實體桌曆給客戶使用，提醒投資人注意詐騙風險，避免受害。

發揮正向力量

本公司秉持「取之於社會，用之於社會」的經營理念，長期關注弱勢族群，扶植學校團體並擴大公益關懷範疇，持續辦理社會公益，同仁也自發性擔任志工，展現高度熱情與關懷，2024 年度本公司辦理及參與公益活動受惠者計 432 人以上，志工時數達 223.5 小時，我們將持續 ESG 深化成為公司之 DNA，讓全體同仁都能跟隨公司腳步，對社會發揮正向的影響力。

未來，康和證券仍持續精進不懈，實踐企業永續的使命，將經營核心業務擴展至對永續的承諾，以「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標做為永續發展策略，為所有的利害關係人共創美好的未來！

康和綜合證券 董事長

新大年

2024 年永續重點績效



環境友善

- ◆ 持續通過「ISO 14001: 2015」環境管理系統驗證。
- ◆ 持續通過「ISO 14064-1: 2018」溫室氣體盤查查證。
- ◆ 素食日減少約 712 kgCO₂e 碳排放量。

社會共榮

- ◆ 榮獲 2024 年第 21 屆國家品牌玉山獎-「傑出企業」、「傑出企業領導人」與「最佳人氣品牌」。
- ◆ 首獲 2024 年《今周刊》第十八屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳行銷創新獎」第一名。
- ◆ 榮獲 2024 年度財訊財富管理大獎「最佳數位智能系統」、「最佳影音行銷」與 2024 年卓越證券評比「最佳智能理財獎」三項獎項殊榮。
- ◆ 2024 年第二屆「旺旺中時金融商品服務評鑑大賞」中，以「卡好通」分戶帳榮獲證券業創新類別《智能理財獎》。
- ◆ 榮獲 2024 年度證券商反詐騙評鑑-傑出獎。
- ◆ 榮獲教育部體育署運動企業認證。
- ◆ 連續三年勇奪 1111 人力銀行金融管顧類「幸福企業金獎」肯定。
- ◆ 連續榮獲 TTQS 人才發展品質管理系統評核銅牌獎。
- ◆ 連續榮獲衛生福利部國民健康署健康促進標章。
- ◆ 取得[交易資料篩選裝置、交易資料篩選方法及其電腦程式產品]發明專利。
- ◆ 持續通過 ISO/IEC 27001:2022 資通安全驗證。
- ◆ 持續通過「ISO 45001：2018」職業安全衛生管理系統驗證。
- ◆ 康和投顧榮獲第四屆 CMoney 金曜獎-「報酬預估最佳獎」第三名以及「價格預估準確獎」第四名兩項殊榮。

公司治理

- ◆ 勇奪第 2024 年第 21 屆國家品牌玉山獎傑出企業類「全國首獎」，為首家獲獎之非金融券商，董事長鄭大宇獲蕭美琴副總統接見表揚。
- ◆ 榮獲 2023 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單，唯一上榜上櫃證券商。
- ◆ 榮獲「2024 年第十七屆 TCSA 台灣企業永續獎」永續報告-金融及保險業--銀獎。
- ◆ 風險管理評鑑連續 12 年皆為第 2 級（良好等級）。

1. 關於康和

1.1 公司簡介

康和證券自成立以來，本著「誠信」的經營理念，為客戶規劃及爭取最大的獲利，因為我們深刻的體認到，唯有以誠相待，才能長遠的為客戶作好整體完善的投資規劃與提供理財服務。

康和證券創立於1990年，並於同年12月4日開始營業。總部設於台北市信義區基隆路一段176號地下1樓、9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓，本公司係經政府特許核准設立之綜合證券商，主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券買賣融資融券業務、代辦有關股務事項、期貨交易輔助業務及其它經主管機關核准之業務，另於2014年3月取得設立國際證券業務分公司（OSU）核准。本公司股票經核准自1996年12月起，於中華民國證券櫃檯買賣中心交易，目前實收資本額為新台幣62.4億元。

康和證券基本資料

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

股票代號：6016

主要業務：經紀、自營、承銷、債券、新金融商品等業務

成立日期：1990/07/25

上櫃日期：1996/12

資本額：新台幣62.4億元

員工人數：807人(含證券643人，子公司164人)

董事長：鄭大宇

公司總部：台北市信義區基隆路一段176號地下1樓、9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓

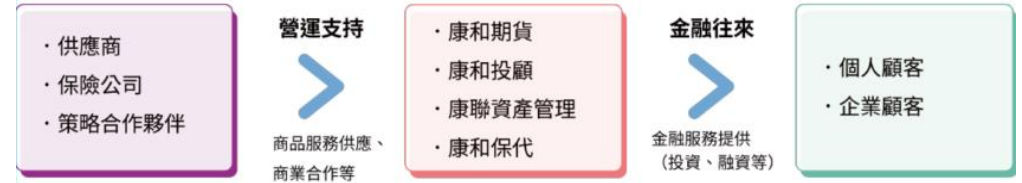
據點分布：擁有遍佈台灣北、中、南，含離島16個證券營業據點，及3個期貨營業據點

關係企業：康和期貨、康和投顧、康聯資產管理、康和保代

1.1.1 組織供應鏈體系

康和證券屬於金融證券業，其供應商類別，依上下游可區分為：供應商與商業夥伴、顧客。

本次報導期間，與前一報導期間相比價值鏈體系並無變化。



1.1.2 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地

康和證券擁有遍佈台灣北、中、南，含離島16個證券營業據點，及3個期貨營業據點，為讓通路據點的服務能滿足投資人，我們致力於追求所有業務的均衡發展，提升員工專業能力，為客戶提供多樣化與專業化之服務。

公司主要產品服務項目及營運所在地列示如下：

業務別	營運所在地	產品與服務項目
經紀業務	台灣	<ul style="list-style-type: none"> ◆在集中交易市場受託買賣有價證券 ◆在營業處所受託買賣有價證券 ◆有價證券借貸業務 ◆自辦融資融券業務 ◆受託買賣外國有價證券 ◆期貨交易輔助人業務 ◆銷售海外基金業務
承銷業務	台灣	<ul style="list-style-type: none"> ◆企業上市上櫃規劃與輔導服務 ◆有價證券代銷或包銷服務 ◆有價證券募集與發行之規劃、評估及承銷業務 ◆企業財務策略規劃與諮詢顧問服務 ◆企業購併事宜 ◆興櫃推薦券商業務 ◆創櫃板業務 ◆其它承銷相關業務
自營業務	台灣	<ul style="list-style-type: none"> ◆在集中市場自行買賣有價證券 ◆在營業處所自行買賣有價證券 ◆期貨避險操作
債券業務	台灣	<ul style="list-style-type: none"> ◆債券買賣斷交易 ◆債券附買回及附賣回交易 ◆債券投資諮詢服務
財富管理業務	台灣	<ul style="list-style-type: none"> ◆客戶財富管理之專業財務顧問服務 ◆提供客戶資產配置及財務規劃服務

業務別	營運所在地	產品與服務項目
新金融商品業務	台灣	<ul style="list-style-type: none"> ◆發行認購（售）權證，及避險部位操作 ◆發行結構型商品（保本型及股權連結型），及避險部位操作 ◆因應投資人之多元需求，提供多樣化之投資工具與避險管道 ◆衍生性金融商品研發與交易

各關係企業提供服務項目及營運所在地列示如下：

關係企業	營運所在地	產品與服務項目
康和期貨股份有限公司	台灣	國內外期貨自營、經紀及顧問業務
康和證券投資顧問股份有限公司	台灣	證券投資顧問業務
康和保險代理人股份有限公司	台灣	人身保險代理人及財產保險代理人業務
康聯資產管理服務股份有限公司	台灣	投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務

※本公司無任何產品或服務在特定市場被禁止之情事

1.1.3 參與國內組織

康和證券及各子公司依據不同業務屬性，分別積極參與證券金融產業之公會及其他相關外部組織，經由加入相關組織，接收最新的經濟金融訊息，並取得會員資格以享有會員權益，與同業分享資訊，進行彼此之交流，參與國內外組織會員如下：

- 中華民國證券商業同業公會
- 台灣工商企業聯合會
- 中華民國期貨業商業同業公會
- 台灣金融服務業聯合總會
- 證券投資信託暨顧問商業同業公會
- 台灣上市櫃公司協會
- 中華民國證券期貨分析協會
- 中華無形資產暨企業評價協會
- 中華民國工商建設研究會
- 中華公司治理協會

1.2 營運績效

2024年合併稅後淨利1,097,973仟元，每股獲利1.75元；在信用評等方面，取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等為A- (twn)，國內短期信用評等為F2 (twn)，展望維持穩定，康和證券持續為股東、員工、客戶等創造最大營運價值而努力。更多詳細財務資訊請參閱康和證券官網-財務報告專區。

1.2.1 康和證券2024年營運及獲利情形

財務績效

單位：新台幣仟元

年度/項目	2023年	2024年	增(減)金額	變動比例(%)
收益	3,424,191	3,938,237	514,046	15.01
營業費用及支出	2,616,921	2,959,365	342,444	13.09
營業利益(損失)	807,270	978,872	171,602	21.26
營業外利益及損失	263,391	309,541	46,150	17.52
稅前淨利	1,070,661	1,288,413	217,752	20.34
所得稅費用	66,394	190,440	124,046	186.83
本期淨利(損)	1,004,267	1,097,973	93,706	9.33

註：增減比例變動分析說明：

- 營業利益：營業利益增加主係營業證券出售利益暨評價利益較去年同期增加所致。
- 稅前淨利：稅前淨利增加主係營業證券出售利益暨評價利益較去年同期增加所致。

其相關經濟價值如下表所示：

單位：新台幣仟元

經濟價值	2024年
產生的直接經濟價值	3,938,237
分配的經濟價值	2,840,264
營運成本	534,211
員工薪資和福利費用	1,532,070
支付出資人的款項	386,396
按國家別支付政府的款項	384,399
社區投資	3,188
留存的經濟價值	1,097,973

重要財務比率

年度/項目		2023年	2024年
財務結構(%)	負債占資產比率	77.85	78.09
	長期資金占不動產及設備比率	961.77	1,051.98
償債能力(%)	流動比率	112.81	111.14
	速動比率	112.78	111.10
獲利能力	資產報酬率(%)	2.64	2.58
	權益報酬率(%)	11.94	11.73
	稅前純益(損)占實收資本額比率(%)	18.01	20.64
	純益率(%)	29.33	27.88
	基本每股盈餘(元)	1.68	1.75

各業務營收

單位：新台幣仟元

部門別	2023年		2024年	
	金額	比重%	金額	比重%
經紀	1,840,473	53.75	2,242,302	56.94
自營	1,483,337	43.32	1,608,344	40.84
承銷	75,430	2.20	55,542	1.41
其它	24,951	0.73	32,049	0.81
合計	3,424,191	100.00	3,938,237	100.00

子公司經營績效

單位：新台幣仟元

企業名稱	2024年			
	營業收入	營業(損)益	本期(損)益 (稅後)	每股盈(虧) (元)(稅後)
康和投顧	26,944	-6,678	-6,088	-0.87
康和期貨	623,170	2,838	128,087	1.57
康聯資產管理	0	-2,235	7,636	0.14
康和保代	17,705	-1,843	-1,578	-0.63

本公司自行研發產品之發行檔數及金額

自行研發產品	發行檔數(生產量)		發行金額 (生產值)	
	2023年	2024年	2023年	2024年
認購權證	556檔	99檔	3,046,355仟元	506,805仟元
認售權證	46檔	3檔	257,085仟元	13,635仟元
自訂槓桿股權選擇權	-	-	41,193,081仟元	31,044,016仟元

承銷業務之主辦成果

年/成果	2022年	2023年	2024
IPO 承銷金額	175,002仟元	79,920仟元	NA(註)
SPO 承銷金額	227,200仟元	65,900仟元	188,844仟元
承銷金額合計	402,202仟元	145,820仟元	188,844仟元
IPO 承銷件數	1件	1件	0件

註：2024年度本公司無相關ESG之IPO案件。

股東結構

截至2024年12月31日止

股東結構	人數	持有股數	(仟股)持股比例(%)
政府機構及金融機構	7	4,194,528	0.67
其他法人	243	158,769,851	25.44
個人	60,303	439,005,399	70.33
外國機構及外人	85	22,207,957	3.56
合計	60,638	624,177,735	100.00

信用評等

信用評等機構	國內長信評期	國內短期信評	外國貨幣長期IDR	外國貨幣短期IDR	展望	評等日期
惠譽信評 FitchRatings	A- (twn)	F2(twn)	BB+	B	穩定	2023-11
惠譽信評 FitchRatings	A- (twn)	F2(twn)	BB+	B	穩定	2024-11



2. 永續策略與承諾

2.1 永續發展願景與策略

本公司自創立以來，始終堅持「誠信、穩健、服務、永續」的經營理念，以「創新、友善、共好」為永續發展願景，並以「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標做為永續發展策略，融合永續發展目標，落實環境（E）、社會（人權）（S）、治理（G）等三大面向，致力與股東、員工、社會（人權）、環境共好，善盡公司企業責任，創造顧客與本公司之永續價值。

2.1.1 永續發展五大目標

本公司以「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標為永續發展策略的施行重點，並制定相對應的管理方針與具體措施，讓本公司能持續落實推動永續發展。

環境永續	顧客價值	幸福職場	社會共榮	公司治理
				
<p>1.致力於推動環境永續管理，將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險。</p> <p>2.面對全球暖化及資源耗竭危機，全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊。</p> <p>3.鼓勵與供應商共同落實企業社會責任、推動環境永續發展及實踐維護基本人權。</p>	<p>1.運用金融科技開發普惠金融商品，以及友善的金融服務。</p> <p>2.深耕數位金融領域，提供客戶投資理財新體驗，推動無紙化的數位服務。</p> <p>3.提供多元金融服務與客戶共同關注永續議題，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及環境議題。</p> <p>4.提供完善之資訊安全保護，強化資安防禦力，創造可靠與信賴之金融交易環境。</p>	<p>1.致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，提供員工友善、優良的工作環境。</p> <p>2.提供員工多元職能教育訓練及課程活動，藉由績效評估機制，獎勵績優員工，強化員工競爭優勢，提升人才留任率及向心力。</p> <p>3.鼓勵全體同仁落實ESG 企業永續發展，創造員工優質的工作條件與建立職涯發展環境，提升企業競爭力。</p> <p>4.落實人權政策宣言，確保性別平等，建立員工意見溝通平台，提升員工滿意度，落實公司永續健全經營。</p>	<p>1.秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，投入弱勢關懷，支持偏鄉教育，弭平城鄉落差，推動社會公益計畫。</p> <p>2.深化在地經營，積極回饋社區，支持藝文活動，善盡企業社會責任，與社會共榮互利。</p>	<p>1.積極推動金融監督管理委員會之「公司治理3.0-永續發展藍圖」，以強化董事會職能、提升資訊透明度、確保股東權益及達成企業永續發展之目標。</p> <p>2.優化各項業務風險管理機制，提升風險管理品質，將ESG精神納入投資策略中，並確保本公司永續健全經營。</p>

2.1.2 重大主題管理目標

永續發展策略目標已經2025年3月董事會通過。

【環境面 (E)】

永續主題	項目	2024 年目標	達成狀況	中期目標	長期目標
氣候變遷與環境保護境保護	ISO 14001 環境管理系統認證	· 完成 2024 年度認證	· 2024 年 12 月 30 日 認證通過	· 持續通過認證	· 持續通過認證
	14064-1 溫室氣體盤查與查證	· 持續進行查證 · 推行節能減碳措施	· 2024 年本公司總溫室氣體排放量為 1,682.356 公噸 CO ₂ e · 較基準年 2022 年減少 171.077 公噸 CO ₂ e (-9.2%)	· 碳排放量較基準年(2022 年) 降低 3%	· 碳排放量較基準年(2022 年) 降低 5%
	廢棄物減量	· 宣導廚餘及垃圾分類及減量 · 全年度秤重一般垃圾及資源回收	· 電子公告宣導 · 2024 年證券廢棄物重量 · 一般垃圾 20.3429 公噸、資源回收 9.5642 公噸	· 廢棄物重量較去年減量 1%	· 廢棄物重量較去年減量 1%
永續金融	綠色商品投資	· 投資規模：15 億 · 總投資規模 20 億 · 投資比(%)：75%	· ESG 投資-自營 投資規模：16.4 億 總投資規模 20 億 投資比(%)：82%	· 投資規模：15 億 · 總投資規模 20 億 · 投資比(%)：75%	· 投資規模：15 億 · 總投資規模 20 億 · 投資比(%)：75%
		· 投資規模：3 億 · 投資比(%)：9%	· ESG 投資-債券 投資規模：3 億 3 檔綠色永續債券	· 投資規模：4 億 · 投資比(%)：8%	· 投資規模：5 億 · 投資比(%)：10%
		· 投資規模：51.36 億 · 投資比(%)：55%	· ESG 投資-CB 自營 投資規模：1.49 億、總投資規模 2.2 億 投資比(%)：68% · ESG 投資-CBAS 投資規模：26.77 億 · 總投資規模 49.16 億 · 投資比(%)：54.45%	· ESG 投資-CB 自營 · 投資規模：3 億 · 投資比(%)：70% · ESG 投資-CBAS · 投資規模：55 億 · 投資比(%)：60%	· ESG 投資-CB 自營 · 投資規模：3 億 · 投資比(%)：70% · ESG 投資-CBAS · 投資規模：55 億 · 投資比(%)：60%
		· 市佔率： 發行檔數：0.9% 標的公司檔數：50% · 簽訂 PD 比率	· ESG 商品-新金 發行檔數：0.02%(全市場占比) 標的公司檔數：2.58% (因 2024 年 5 月開始減量發行 · 故發行檔數及標的公司檔數均下滑)	· 簽訂 PD 比率:75%	· 簽訂 PD 比率:80%

【社會(人權)(S)】

永續主題	項目	2024 年目標	達成狀況	中期目標	長期目標
永續金融	輔導上市、上櫃及興櫃公司落實 ESG	· 主辦 3 家	· 輔導屬循環經濟、綠色金融公司 · 主辦：益鈞環保科技、微電能源、一如永續	· 主辦 3 家	· 主辦 3 家
	提升數位用戶電子下單自占率	· 電子下單自占率 80% · 完成優化平台(含金好康、掌先機等共 7 項)	· 電子下單自占率 79.58%；達成 98.7% · 進行優化平台(含金好康、掌先機等共 7 項)	· 電子下單自佔率達到 80%以上	· 電子下單自佔率達到 85%以上
	提供小資族定期定額「好康 Fun 心投專區」	· 提供 ESG ETF 相關資訊供客戶參考達 10 檔以上	· 更新 ESG ETF 專區標的共計 10 檔(達成率 100%)	· 提供 ESG ETF 相關資訊供客戶參考達 12 檔以上	· 提供 ESG ETF 相關資訊供客戶參考達 12 檔以上
	智慧財產-專利申請	· 金融科技相關專利申請每年提出 1 項	· 康專 111001 已於 2024 年 5 月 11 日取得專利	· 金融科技相關專利申請每年提出 1 項	· 金融科技相關專利申請每年提出 1 項
服務品質及客戶滿意度	建置分戶帳	· 數位開戶· 預計 2,800 戶	· 2024 年開戶數 3,569 戶；達成率 100%	· 數位開戶預計 3,300 戶	· 數位開戶預計 3,300 戶
	防詐騙宣導	· 防詐騙宣導影片 10 集	· 已上傳數位防詐宣導短片宣導 10 集；達成率 100%	· 防詐騙宣導影片達 10 集	· 防詐騙宣導影片達 10 集
	優良事蹟表揚	· 每年至少 16 件	· 2024 年度累計 17 件；達成率 100%	· 每年至少 16 件	· 每位皆為服務優秀人員
客戶隱私保護及資訊安全	定期評估核心營運系統及設備· 確保營運持續、韌性之能力	· 建置異地備援機房	· IDC 基礎硬體設施、Keyin 下單、AE 下單已完成 · 金好康已建置完成· 預計 2025 年 3 月完成上線 · 掌先機已建置完成· 預計 2025 年 4 月完成上線	· 建置異地 IDC 機房(經紀業務)。	· 建置異地 IDC 機房並達成完整備援(經紀業務及電子交易)。
		· 每年進行不同災害備援演練	· 已完成 AD、骨幹網路及證券交易防火牆備援演練；達成率 100%	· 每年進行不同災害備援演練	· 每年進行不同災害備援演練
	導入 ISO 27001 國際標準	· 所有核心系統取得 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證	· 2024 年通過新版驗證	· 持續通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證	· 持續通過 ISO27001 資訊安全管理系統驗證
	資安人員取得國際資安證照	· 額外新增 2 張資安證照	· 新增 CSA 與 ECIH 等 2 張；達成率 100%	· 持續取得資安證照	· 持續取得資安證照
	資安事件與緊急應變計畫情境演練	· 完成 2 次社交工程演練	· 已於 3、9 月完成 2 次社交工程演練	· 完成 2 次社交工程演練	· 完成 2 次社交工程演練

永續主題	項目	2024 年目標	達成狀況	中期目標	長期目標
人權及性別平等	勞資和諧	· 勞資爭議 0 件	· Q1-Q4 已完成勞資會議；本年度無勞資爭議	· 持續辦理	· 持續辦理
	保障人權	· 達到法定規範進用身障人士· 宣導人權相關議題	· 進用身障人士· 已達法定規範 · 辦理 2 場人權相關議題講座；達成率 100%	· 至少 2 場	· 至少 2 場
	員工照顧	· 辦理 2 場職安健康講座	· 辦理 3 場健康講座；達成率 150%	· 至少 2 場	· 至少 2 場
人才吸引及留任	福利措施	· 規劃 EAP 員工協助方案	· 已開辦 EAP 方案· 計有 26 人次諮詢	· 持續辦理	· 持續辦理
		· 依員工福利措施滿意度調查結果評估新增調整之可行措施	· 已調整出勤制度、伙食津貼及新增團保父母承保範圍 · 榮獲幸福企業金獎	· 持續辦理	· 持續辦理
人力資源發展	員工專業能力	· 每人平均訓練時數 42 小時· 達成率 100%	· 員工專業能力提升平均訓練時數達 51 小時/人；達成率 121.92%	· 員工專業能力提升平均訓練時數達 42 小時/人	· 員工專業能力提升平均訓練時數達 42 小時/人
		· 養成關鍵人才儲備人才 15~20 名	· 落實副主管代理機制 · 安排人才訓練 · 部門工作實作		
職業安全衛生	ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證	· 12 月完成 2024 年度認證	· 2024 年 12 月 30 日 認證通過	· 持續通過認證	· 持續通過認證
社會公益	贊助公益團體	· 持續贊助稻江青棒隊、台南普門仁愛之家等 · 持續關注偏鄉孩童及弱勢族群	· 完成捐助： 1. 稻江青棒隊 2. 銘傳大學包德明文教基金會 3. 台南普門仁愛之家 4. 安道社會福利慈善事業基金會	· 持續關注偏鄉孩童及弱勢族群	· 持續關注偏鄉孩童及弱勢族群
	捐血活動	· 辦理 1 場次	· 2024 年 11 月 20 日已完成辦理	· 辦理 1 場次	· 辦理 1 場次以上
	舊衣捐助	· 落實 ESG· 啟動愛心善的循環· 幫助弱勢家庭	· 2024 年 4 月 23 日辦理· 募集總數：4,702 件(證券：2,462 件、期貨：687 件、分公司：1,553 件)	· 持續捐助舊衣、支持環境永續	· 持續捐助舊衣、支持環境永續

【治理(G)】

永續主題	項目	2024 年目標	達成狀況	中期目標	長期目標
公司治理	公司治理評鑑排名	· 第二等級	· 2024 年度公司治理評鑑· 列為全體上櫃公司排名第三等級	· 第二等級	· 第一等級
	董事會績效外部評估	· 完成外部專業獨立機構評估	· 2024 年 12 月 18 日外部機構實地訪評 · 2024 年 12 月 30 日外部機構出具評估證明及評估報告 · 提報 2025 年 3 月 11 日董事會	· 提升董事會績效	· 提升董事會績效
	落實公司治理訓練	· 每年辦理 2 場次	· 已完成三場公司治理訓練；達成率 150% · 董事全數完成符合法規訓練時數	· 每年至少辦理 2 場次	· 每年至少辦理 2 場次
誠信經營	董事誠信經營宣導	· 配合公司治理 3.0 永續發展藍圖· 提供符合國際趨勢發展之董事進修課程	· 2024 年度全體董事參與公司治理相關宣導課程· 共 126 小時 · 對全體董事宣導誠信經營相關教育訓練；受訓率 100% · 每年至少一次向董事會報告公司治理暨誠信經營落實情形	· 持續對全體董事誠信政策宣導之推動· 每年至少 1 次	· 持續對全體董事誠信政策宣導之推動· 每年至少 1 次
法令遵循	法令遵循教育訓練	· 對董事、經理人及受僱人進行防制洗錢及打擊資恐、內線交易、法令規章及同業裁罰案等法規宣達。	· 截至 2024 年 12 月已完成下列教育訓練課程：1.金融消費者保護法 2.防制洗錢及打擊資恐 3.個人資料保護法 4.內線交易、重大訊息、檢舉制度、內部人股權異動 5.FATCA、CRS	· 持續辦理· 每年至少 1 次	· 持續辦理· 每年至少 1 次
	法遵及防制洗錢執行情形	· 辦政法令遵循、防制洗錢及打擊資恐執行情形向董事會報告 · 督導各單位執行法遵自評、個資自評、個資盤點風險評鑑及章則盤點	· 截至 2024 年 12 月已完成下列事項： 1.法令遵循、防制洗錢及打擊資恐執行情形向董事會報告 2.個資盤點及風險評鑑 3.集團規章辦法盤點	· 持續辦理· 每年至少 2 次 · 持續辦理· 每年至少 1 次	· 持續辦理· 每年至少 2 次 · 持續辦理· 每年至少 1 次
營運績效	股東權益報酬率	· 股東權益報酬率為正	· 2024 年個體股東權益報酬率為 11.24%	· 股東權益報酬率持續正向成長。	· 股東權益報酬率持續正向成長。
風險管理	持續深化氣候風險管理	· 建立氣候風險管理評估與管理機制 · 建置氣候風險情境分析計算模型	· 已於 10 月與泛自營單位開會討論氣候風險/ESG 因子納入「投資(承作業務)前評估」及「投資後管理」流程的具體可行作法 · 建置氣候風險情境分析計算模型· 並完成 2024 年氣候風險情境分析(進行中)	· 優化氣候風險管理評估與管理機制 · 優化氣候風險情境分析計算模型	· 持續精進氣候風險的衡量方法

2.2 永續治理運作

康和證券除了致力於追求業務績效、提供員工附加價值、重視股東權益外，更以實際行動落實企業社會責任，積極參與公益、實踐社會關懷、提升客戶權益、強化員工照顧，致力成為永續經營的優質企業。為落實企業永續發展願景，訂定「永續發展實務守則」、「誠信經營守則」做為公司實踐永續發展之依循，貫徹企業永續發展理念。

2.2.1 永續事務之責任單位：永續發展委員會

本公司依循「康和綜合證券股份有限公司永續發展實務守則」，貫徹企業永續發展理念。於2023年8月30日經董事會通過成立「永續發展委員會」下設「責任投資小組」、「永續金融小組」、「公司治理小組」、「環境永續小組」、「社會參與小組」、「員工幸福小組」以確實落實公司永續發展政策之執行，推動組織及管理經濟、環境及人（含人權）面向產生的影響。永續發展委員會由董事長擔任主任委員，由總經理擔任副主任委員，各小組召集人為當然委員，每年至少召開一次，必要時得隨時召開臨時會議，由上而下執行永續發展年度計畫及專案之成效追蹤與檢討，落實 ESG 年度目標。

本公司董事會每年度（一年至少一次）聽取 ESG 短中長期目標執行成效報告，針對各項永續議案檢視推動落實之情形。2024 年共召開 4 次永續發展委員會會議，針對「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標，由各小組依短中長期目標設定執行計畫，於永續發展委員會進行監督及檢討，並將永續發展工作執行成果及未來計畫提報最近期董事會報告，董事會定期聽取經營團隊報告，經營團隊必須對所提擬董事會之公司策略進行判斷、檢視進度或策略調整。內容包含：(1) 永續相關議題之短中長期目標進度追蹤。(2) 利害關係人關注之議題溝通情形。(3) 監督永續發展策略、短中長期目標之執行與落實。(4) 溫室氣體資訊盤查及查證成果等。

2024 年永續發展委員會共召開 4 次會議，並將永續發展策略、短中長期目標及執行成效呈送董事會：

2024 年 2 月 29 日第十二屆第二十四次董事會、5 月 9 日第十二屆第二十六次董事會、08 月 15 日第十三屆第三次董事會、11 月 18 日第十三屆第四次董事會。

「永續發展專區」連結

「永續發展委員會」掌理事項：

(1) 永續發展相關之環境、社會（人權）及治理（Environmental, Social and Governance, ESG）策略、年度計畫及專案計畫之訂定。(2) 永續發展年度計畫及專案計畫執行之成效追蹤與檢討。(3) 其他永續發展相關事項之決定。

關鍵重大事件

2024 年本公司(不含子公司)無關鍵重大事件，惟基於企業社會責任自主揭露：

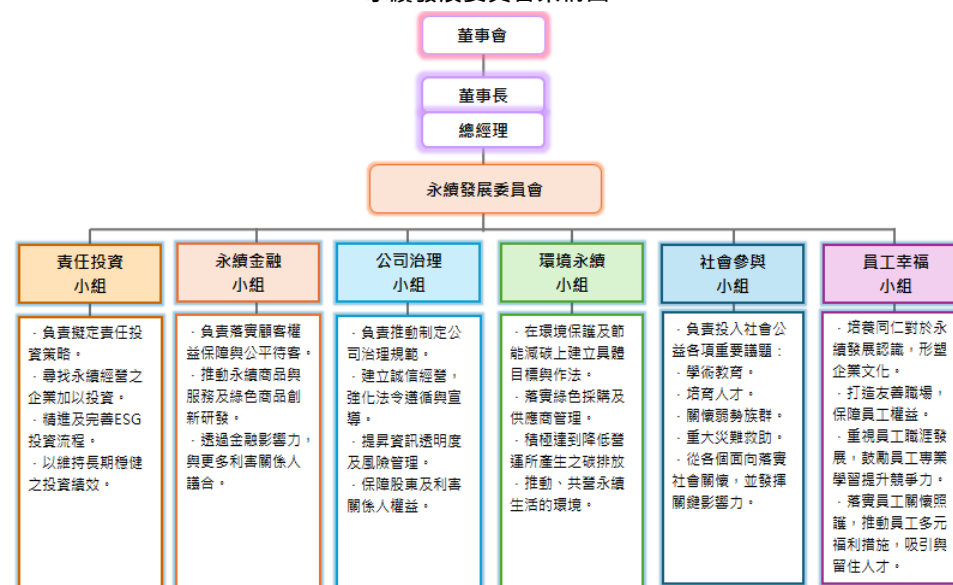
1.2024 年 6 月 28 日違反證券管理法令處分案(金管證券罰字第 1130333894 號、金管證券罰字第 1130333894 號)罰款金額共 72 萬元。

2.2025 年 3 月 28 日違反證券管理法令處分案(金管證券罰字第 1140334831 號)罰款金額 30 萬元。

※關鍵重大事件定義：

- 1.本公司之重要策略議題與關鍵重大事件（包含經濟、環境和社會〔人權〕衝擊、風險與機會）。
- 2.以公開資訊觀測站為主，受主管機關裁罰案件，對本公司為警告以上（含）之處分。
- 3.其他經主管機關指定或董事會決議列入之其他重大議題。
- 4.全集團舉報信箱與員工內部檢舉信箱，均無重大申訴案件。（重大係指因犯罪、舞弊及違反包括但不限於刑事、民事、行政、證券等相關法令、誠信、道德準則等或其他任何損害公司權益或有損害之虞之行為）

永續發展委員會架構圖



2.3 利害關係人議合

2.3.1 利害關係人溝通

康和證券為了能與利害關係人有更順暢、更多元的溝通關係，根據與利害關係人之溝通經驗與現況，依循AA1000 SES (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 標準，選定「客戶、員工、投資人/股東、政府機關(註)、供應商、社區/公益團體、媒體」等7大類利害關係人為主要溝通對象。

本公司推動企業永續的過程中，非常重視內外部利害關係人的期待與需求，透過發布年報、永續報告書，公開企業營運績效及ESG相關訊息，亦在官網設置利害關係人專區及溝通專線等各種方式及溝通管道，了解利害關係人需求及對本公司的期許。

為確保各項重大性議題之落實及目標達成情形，「永續發展委員會」定期每季辦理實環境 (E)、社會 (人權) (S)、治理 (G) 等三大面向議題及短中長期目標進行討論，本公司「永續發展委員會」2024年共召開4次會議，各小組將其設定短中長期目標及執行計畫成果，於「永續發展委員會」會中進行監督及檢討，將工作成果提報最近期董事會，每年呈送董事會報告。2024年董事進修總時數126小時，董事平均進修時數11.5小時。

利害關係人溝通與關注主題：

利害關係人	重要性	溝通目的及意義	關注/重大議題	溝通管道	溝通頻率	2024年重點溝通實績
客戶	康和證券秉持「誠信」的經營理念，持續提供客戶創新商品及優質服務，確保商品及服務資訊之透明度及安全性，提升客戶滿意度。	維繫與客戶間友好關係、公平對待客戶、保障客戶權益。	客戶隱私保護及資訊安全 風險管理 服務品質及客戶滿意度 永續金融營運績效	客戶0800專線服務、信箱等聯絡管道。	常態性	<ul style="list-style-type: none"> ◆2024年舉辦「金融消費常識暨金融防詐騙宣導講座」共2場，嘉惠人數共119人。 ◆利害關係人申訴管道：聯絡我們 ◆客戶申訴管道：客戶舉報信箱
				常設性落實Know Your Customer (KYC) 機制。	常態性	
				舉辦理財與投資講座。	不定期	
				開發網路及行動下單系統，提供專案活動。	不定期	
				廣告、社群媒體。	常態性	
官網提供金融商品資訊、網路服務及行動服務APP。	常態性					
投資人/股東	股東及投資人的長期支持是康和穩健成長的力量。	保障股東權益、公平對待股東。	法令遵循 風險控管 誠信經營 公司治理 營運績效	舉辦股東會、法說會。	每年	<ul style="list-style-type: none"> ◆2024年6月6日舉辦股東會，董事長直接與股東進行對話。 ◆舉辦2場線上法人說明會，與投資大眾進行直接溝通。 ◆定期公告本公司之損益情形。 ◆發布了96則中英文重大訊息與投資人/股東進行溝通。
				於官網、公開資訊觀測站揭露公司訊息。	不定期	
				每月、季、年揭露營運財務績效。	每月/季/年	
				於官網設置發言人專區、媒體公關及利害關係人，提供雙向溝通管道。	常態性	
申訴、舉報信箱。	常態性					

利害關係人	重要性	溝通目的及意義	關注/重大議題	溝通管道	溝通頻率	2024年重點溝通實績
員工	人才是企業核心競爭與爭力最重要的關鍵，也是邁向永續經營重要的基礎，保障員工安全的環境，給予尊重與關懷，與公司同步成長茁壯。	提升專業技能、凝聚向心力、保障員工權益、打造溫馨快樂的工作環境。	職場安全衛生 人才吸引及留 任 人力資源發展 人權及性別平 等	於官網設立投資人專區，提供投資人透明公開訊息。	不定期	<ul style="list-style-type: none"> ◆設有多元且暢通的員工溝通管道，辦理員工福利措施滿意度調查，滿意度調查問卷回收份數計421份，回收率65.37%。 ◆召開4次勞資會議。 ◆召開5次獎懲會議。 ◆開辦EAP方案，計有26人次使用諮詢。 ◆2024年召開4次環境保護暨職業安全衛生委員會。 ◆2024年召開1次環安衛管理系統管理審查會議。
				發布中、英文重大訊息。	不定期	
				年報（中、英文版）、永續報告書（中、英文版）、公司治理評鑑、盡職治理報告書。	每年	
				環境保護暨職業安全衛生委員會、勞資會議、環安衛管理系統管理審查會議	每季	
				內部網站及企業網站設有提案專區、檢舉信箱。	常態性	
				由職工福利委員會不定期提供員工專屬優惠活動。	不定期	
				內部網站提供企業學習網路平台。	常態性	
				內部網站提供差勤資訊查詢。	常態性	
				安排員工定期健康檢查。	每2年	
				安排部門會議及主管會議進行溝通。	每月	
獎懲會議	每季					
提供員工醫療保健資訊及健康諮詢服務。	不定期					
政府機關 (註)	金融業為受政府機關高度監理的行業，康和證券有責任	配合政府政策、遵循主管機關相關法令規範。	法令遵循 風險控管 誠信經營 公司治理	參加政府組織課程、座談會。	不定期	<ul style="list-style-type: none"> ◆定期追蹤各部門證券暨期貨法規動態，掌握各單位內部業務或管理規章更新進度。 ◆2024年發布法規訊息、法令遵循違規處分案例及教育訓練宣達共252次。
				配合主管機關各項監理及專案查核。	不定期	
				主動分析公司相關的法規變動、案例宣導。	不定期	

利害關係人	重要性	溝通目的及意義	關注/重大議題	溝通管道	溝通頻率	2024年重點溝通實績
供應商	遵循相關法規、建立管控機制、響應政府相關政策。	成為康和長期的合作夥伴。	氣候變遷與環境保護	如期完成簽署「機構投資人盡職治理守則」 遵循聲明、評鑑。	每年	<ul style="list-style-type: none"> 由權責單位以電子郵件或書面方式回覆金管會、各政府相關機構及證券暨期貨市場基金會。 每月/季向主管機關申報營運概況，俾利其掌握整體金融環境。 本公司未有違反臺灣證券交易所資訊申報、重大訊息申報規定之情事。
				如期完成金融服務業執行「公平待客原則」 評鑑。	每年	
				優先採購環境及社會友善性的產品。	常態性	
社區/公益團體	與供應商一同落實永續經營、ESG，是康和成長的合作夥伴。	與社區/公益團體維持良好互動關係。	社會公益	主動邀請供應商簽署「人權及環境永續條款承諾書」。	常態性	<ul style="list-style-type: none"> 2023年8月起重新邀請合作夥伴及供應商簽署新版「人權及環境永續條款承諾書」，截至2024年底共44家參與簽署，參與率增加13%。 愛心志工投入36人次，志工時數達223.5小時。 持續舉辦「康和舊衣趣·齊讓愛延續」共計47名志工參加，共募集到4,702件衣物。 捐助稻江青棒隊35萬元，共計66位學生受惠。 辦理「好康換很大、舊物新循環」二手物品交流，總計交流215件，媒合成交108件，減少達44公斤重量的廢棄物，且溫室氣體排放量減少20.7公斤CO2e。 本公司公益活動揭露於官網-新聞中心
				倡導本公司對環境、人權等供應鏈之要求， 推動ESG共好理念。	常態性	
				參與社區公益活動、協助公益捐贈。	不定期	
媒體	營造良好關係、正面形象，是康和與利害關係人間重要管道。	透過媒體維繫與利害關係人重要的溝通、互動管道。	公司治理 誠信經營	關懷地區弱勢與偏鄉學童，平衡城鄉教育資源差距。	不定期	<ul style="list-style-type: none"> 2024年度共發佈23則新聞(含康和期貨1則)，網路披露157篇、紙本43篇，共200篇披露。平均每則新聞曝光8.69篇(較去年8.42篇微幅成長3.2%)。 另增經營層專訪2篇與ESG專文4篇披露。 專責人員負責本公司及子公司媒體溝通事宜。
				號召同仁組隊淨灘，保護台灣海岸線與海洋生態。	不定期	
				提供最新市場概況及金融商品訊息。	不定期	
				媒體文宣、記者會及廣告。	不定期	

(註)：考量本公司推廣 ESG 業務同時，與政府機關往來頻率升高，非只限於主管機關，因此將「主管機關」更改為「政府機關」。

2.3.2 重大性評估流程

本公司重視利害關係人的聲音，包含「客戶、員工、投資人/股東、政府機關、供應商、社區/公益團體、媒體」等7類利害關係人，透過各類管道與不同利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題。為了解各利害關係人評估永續議題之衝擊程度，本公司每年設計問卷發放予各利害關係人群體填寫，亦可於本公司官網填寫。本公司每年進行重大主題評估，並併同金融相關業務可能面臨之內外部風險，提報永續發展委員會，再提請董事會決議通過後發行揭露。針對這些重大主題，揭露對應之管理方針及具體作為，其評估流程及鑑別出之重大主題如下：

2.3.3 鑑別重大主題程序

1. 鑑別

以GRI 準則為基礎，秉持雙重大性原則，參酌國際永續規範及標準、同業發展情況與產業特性，並參酌由利害關係人溝通管道了解的關注議題，篩選出本公司14 項（註1）關鍵永續議題。

2. 評估

依據永續發展委員會各小組對於議題的專業，評估公司在各永續議題中，對E（環境）、S（社會/人權）及G（治理）造成正面效益及負面影響之發生機率及影響規模進行評估。

3. 排序議題

經由正負面衝擊之發生機率與規模，計算出各永續議題衝擊程度，並依據衝擊程度進行排序，將正負面衝擊程度達40分以上之永續主題視為本公司之重大主題。
2024年鑑別出14 項重大主題，由永續小組組長共同確認主題之重大性，確保重要的ESG 資訊已被完整揭露於報告書中。

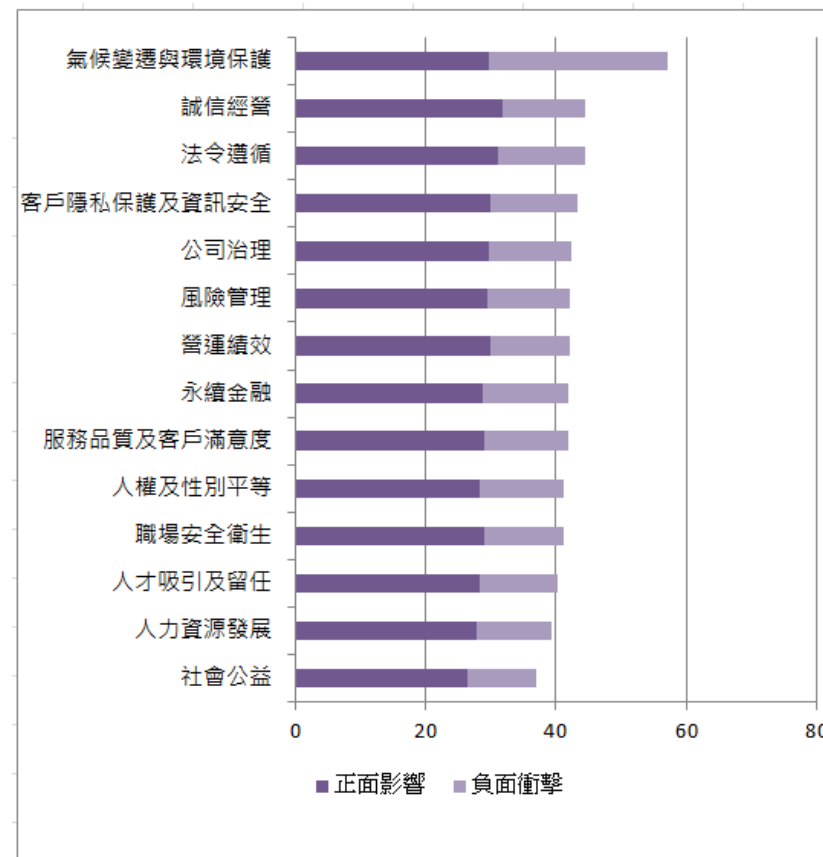
4. 檢視確認

報告書編製完成後，陳報永續發展委員會及董事會，以檢視ESG 資訊與績效是否有不當或不實被表達；另外針對重大主題鑑別結果與利害關係人回饋，也會作為下一年度報告之重要參考依據。

註1：2024 年鑑別之重大議題共有 14 項，包含「氣候變遷與環境保護」、「誠信經營」、「法令遵循」、「客戶隱私保護及資訊安全」、「公司治理」、「風險管理」、「營運績效」、「永續金融」、「服務品質及客戶滿意度」、「人權及性別平等」、「職場安全衛生」、「人才吸引及留任」、「人力資源發展」、「社會公益」。刪除 2023 年之重大議題「品牌形象」，共計 14 項。

永續議題衝擊程度排序

本公司評估後分別將議題正負面衝擊程度達 40 分以上列入本年度之重大議題有「氣候變遷與環境保護」、「誠信經營」、「法令遵循」、「客戶隱私保護及資訊安全」、「公司治理」、「風險管理」、「營運績效」、「永續金融」、「服務品質及客戶滿意度」、「人權及性別平等」、「職場安全衛生」、「人才吸引及留任」共計 12 項。



註：

1. 正面衝擊評估面向為發生機率及影響規模與範圍；負面衝擊評估面向為發生機率及嚴重程度。
2. 正負面衝擊程度達分數40分以上即為重大主題。

2.3.4 重大主題與衝擊邊界

重大主題	SDGs指標	面向	對應GRI特定主題	對應章節	衝擊邊界與涉入程度					
					康和證券(含子公司)及員工	客戶	投資人/股東	政府機關	社區/公益團體	供應商
氣候變遷與環境保護	12.2、12.5、12.8、13.3	環境	GRI 302-1、GRI 302-3、GRI 302-4 GRI 305-1、GRI 305-2、GRI 305-3 GRI 305-4、GRI 305-5	6.環境永續	直接衝擊	直接衝擊				直接衝擊
誠信經營	16.5、16.6、16.7	治理	GRI 205-2、GRI 205-3	3.1公司治理 3.3誠信經營	直接衝擊	直接衝擊	促成衝擊	促成衝擊	促成衝擊	商業關係
法令遵循	16.5、16.6、16.7、10.3	治理	GRI 205-2、GRI 205-3	3.1公司治理	直接衝擊		直接衝擊	促成衝擊		
客戶隱私保護及資訊安全	5.b、16.6、16.7	社會、人權	GRI 418-1	3.5資訊安全	直接衝擊	直接衝擊				
公司治理	5.1、5.5、12.6、12.7、16.5、16.6	治理	GRI 205-2、GRI 205-3	3.永續治理	直接衝擊		直接衝擊	直接衝擊		
風險管理	8.3	治理	自訂重大主題	3.4風險管理	直接衝擊	促成衝擊	直接衝擊			商業關係
營運績效	8.2	治理	GRI 201-1、GRI 201-3	1.2營運績效	直接衝擊	商業關係				
永續金融	8.10	社會、人權	SASB永續會計準則對照表	4.永續金融	直接衝擊		促成衝擊			
服務品質及客戶滿意度	10.5、10.6、12.8	社會、人權	自訂重大主題	4.3普惠金融 4.4客戶關係管理		直接衝擊	促成衝擊			
人權及性別平等	5.1、5.c、8.5、10.2	會社	GRI 405-1、GRI 405-2、GRI 406-1	5.幸福職場	直接衝擊	直接衝擊				商業關係
職場安全衛生	3.7、5.5、5.c、8.8	會社	GRI 403-1、GRI 403-2、GRI 403-3 GRI 403-4、GRI 403-6、GRI 403-7 GRI 403-8、GRI 403-9	5.幸福職場	直接衝擊					
人才吸引及留任	4.5、5.c、8.5、8.8	會社	GRI 401、GRI 401-2、GRI 403	5.幸福職場	直接衝擊		促成衝擊			

2.3.5 重大主題管理與承諾

●實際正面衝擊、○潛在正面衝擊、▲實際負面衝擊、△潛在負面衝擊

重大主題	政策與承諾	衝擊類別	正/負面衝擊管理	行動與績效評估	對應章節	連結永續發展策略目標規劃
氣候變遷與環境保護	致力於建立企業綠色文化，藉由管理內部能源消耗與溫室氣體排放、持續改善能源使用效率、積極採購綠色節能標章設備，以降低營運過程的環境衝擊。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：關心氣候行動議題，設定減碳目標、落實溫室氣體數值盤查、能源管理、氣候金融及供應鏈減碳管理等行動，可帶來減緩暖化、並達成運用金融力量促進產業低碳轉型。 ■負面：因溫室氣體排放導致溫室效應加劇，進而造成氣候相關災難，進而對經濟、環境及人群造成影響。 	◆建立環境與能源及氣候變遷管理政策	6.環境永續	<ul style="list-style-type: none"> ◆ISO 14001 環境管理系統認證 ◆14064-1 溫室氣體盤查與查證 ◆廢棄物減量
誠信經營	依據法規制定誠信經營政策，如「誠信經營守則」、「道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等，建立相關行為準則為公司的利害關係人把關，防治公司因直接或間接提供、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造成損失。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，定期向董事會報告。積極協助董事會落實誠信經營承諾、監督公司內部管理及商業活動以符合誠信經營，對經濟、商業活動皆有正面影響。 ■負面：違反誠信操守、行為造成公司信譽、股東、員工權益以及合作夥伴等權益受損。 	◆本公司規劃並定期舉辦誠信經營相關教育之訓練課程，為強化公司誠信經營理念，除簽署員工行為規範外，並定期舉辦相關教育訓練及宣導等，2024年度舉辦證券法令宣導、金融消費者保護及公平待客準則、證券從業人員禁止之行為、內部重大資訊及內線交易法令宣導等課程，經統計員工參與內、外部之教育訓練約為3,290人次，累計總時數約達4,783小時。	3.3 誠信經營	◆董事誠信經營宣導
法令遵循	因違反金融監管與公司治理相關法令規範，遭受裁罰或營運損失或聲譽受損，進而影響利害關係人權益。	●▲	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：透過法遵風險評估，洞察法遵趨勢及弱點項目，以追求最小風險、最大效益，以維持公司良好營運。 ■負面：金融業為受高度監理之行業，透過健全的法令遵循制度，以維持有效適當之內部控制，如法遵風險未予妥適控制，恐面臨主管機關之裁罰。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆防制洗錢課程：1,299人次 /4,215小時 ◆法令遵循課程：2,402人次 /3,706小時 ◆建置法令遵循與洗錢防制相關內部規章，落實法遵風險管理制度，有效控管法遵風險。 	3.2 法令遵循	<ul style="list-style-type: none"> ◆法令遵循教育訓練 ◆法遵及防制洗錢執行情形

重大主題	政策與承諾	衝擊類別	正/負面衝擊管理	行動與績效評估	對應章節	連結永續發展策略目標規劃
客戶隱私保護及資訊安全	確保資訊安全及客戶資料的隱密性，贏得客戶信任	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：導入個資管理系統，並定期辦理教育訓練提供客戶個資、隱私權及營業秘密完善保護制度，確保個資及隱私資訊不隨意外流。 ■負面：若未落實個資及隱私權保護，可能導致客戶個資外流與侵害隱私權，並違反個資相關法規。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆客戶隱私資訊與個資外洩事件：0件 	3.5 資訊安全	<ul style="list-style-type: none"> ◆定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力 ◆導入 ISO 27001 國際標準 ◆資安人員取得國際資安證照 ◆資安事件與緊急應變計畫情境演練
公司治理	良好的公司治理與誠信經營是公司營運的基礎，尤其金融業在維持金融環境的穩定、商業資金的流動扮演重要的角色，故致力於經營管理的穩健、決策監督以及專業誠信的經營，取得利害關係人信任之關鍵。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：落實「公司治理實務守則」等法令規範和營運實務制定，有助於建立良好的公司治理制度與公司運作的穩健。 ■負面：因公司治理績效不佳及重大疏失，或發生不誠信、貪腐、詐欺或舞弊事件，影響利害關係人權益。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆建立公司治理實務守則 	3.永續治理	<ul style="list-style-type: none"> ◆公司治理評鑑排名 ◆董事會績效外部評估 ◆落實公司治理訓練
風險管理	訂有完善的風險管理政策、各風險類別、各商品交易別風險管理準則及辦法，確保公司在健全有效的管理下，積極發展業務並持續提升獲利。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：完善的風險管理機制，可提升公司資源運用的效率，並避免發生重大損失。 ■負面：若未有效控管風險，可能使公司曝險超過可承受的範圍，進而產生重大財務損失或影響聲譽。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆風險管理委員會董事出席率：90% ◆風險管理監控機制 	3.4 風險管理	<ul style="list-style-type: none"> ◆持續深化氣候風險管理
營運績效	提升公司營運與財務績效，創造股東與投資人價值，提升營運及經濟環境正面效益。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：公司營運績效佳、持續獲利，能為利害關係人創造更高經濟價值。 ■負面：公司營運績效不佳，影響利害關係人權益。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆定期監控資金流動性，如發生此風險，將進行資金籌措 	1.2 營運績效	<ul style="list-style-type: none"> ◆股東權益報酬率

重大主題	政策與承諾	衝擊類別	正/負面衝擊管理	行動與績效評估	對應章節	連結永續發展策略目標規劃
永續金融	重視永續金融發展·與國際趨勢接軌·制定永續金融準則·在投資金融商品及服務開發中·逐步納入ESG考量要素·提供多元金融服務·扶植具永續理念之企業發展。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：鼓勵往來企業訂定永續目標·推動綠能·支持永續相關產業·以及ESG表現好之企業·可促使社會實踐永續等正面影響。 ■負面：爭議性產業·ESG評等過低之公司·將失去投資人青睞·繼而影響長期股價；若本公司投資相關公司·將影響長期獲利。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆每季透過永續發展委員會會議·檢視永續投資·ESG產品與服務等工作推行進度與績效·將ESG落實於營運中。 	4.1 永續責任投資	<ul style="list-style-type: none"> ◆輔導上市·上櫃及興櫃公司落實 ESG ◆提升數位用戶電子下單自占率 ◆提供小資族定期定期額「好康 Fun 心投專區」 ◆智慧財產-專利申請
服務品質及客戶滿意度	提供客戶的品質是優質而穩定的服務系統·有效率解決客戶需求·提升客戶與公司互動過程滿意度·讓顧客關係管理能達到最佳境界。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：以顧客需求出發·普惠金融推出優質而穩定的服務系統·以及小額理財商品·讓社會各族群都能取得可負擔的金融服務·對經濟具正面效益。在環境面·提供線上開戶管道·減少碳排放量·對商業活動·人(含人權)皆有正面影響。 ■負面：影響服務品質·滿意度及顧客忠誠。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆透過LINE@·Facebook·YouTube·Instagram等社群網站與客戶進行即時互動 ◆設立客戶意見信箱 / 申訴專線 / 文字客服 	4.4 客戶關係管理	<ul style="list-style-type: none"> ◆建置分戶帳 ◆防詐騙宣導 ◆優良事蹟表揚
人權及性別平等	落實人權政策宣言·確保性別平等·建立員工意見溝通平台·提升員工滿意度。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：本公司重視不同人權議題·並訂有人權政策保障所有利害關係人之人權與平等。 ■負面：可能造成人權侵害·造成違法或商譽損失。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆申訴案件：0 件 ◆勞資會議召開次數：4 次 ◆辦理人權議題講座：2 場 	5.5 人權與性別平等	<ul style="list-style-type: none"> ◆勞資和諧 ◆保障人權 ◆員工照顧
職場安全衛生	建置ISO45001職業安全衛生管理系統·降低危害風險·預防職業災害及職業病發生·並提供員工健康檢查·促進身心健康服務·構築安全與健康的工作環境。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：建立職業安全衛生管理措施與計畫·以增進整體員工健康與安全。 ■負面：若無法鑑別出危害並降低風險·可能發生職業災害事件和職業病。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆環境保護暨職業安全衛生委員會：4次 ◆推動員工協助方案(EAP) ◆辦理健康講座:2場次 	5.4 友善的工作環境	◆ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證
人才吸引及留任	致力推動優於法令的福利措施·提供員工友善·幸福的工作環境·以提高人才留任率。	●△	<ul style="list-style-type: none"> ■正面：提供員工豐富福利措施及良好勞資溝通管道·以吸引更多人才加入及留任公司服務。 ■負面：公司可能面臨無法吸引優秀人才及既有人才流失等問題。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆新增福利措施計4項 	5.1 員工吸引與留任	◆福利措施

3. 永續治理

3.1 公司治理

康和證券自成立以來，持續提升公司治理成效，從各層面落實公司治理制度，除維護股東權益、強化董事會運作、加強內部風險管理、提升資訊透明度，持續精進公司治理相關措施，期望企業能永續經營並與社會共榮。為落實公司治理規範於2019年5月8日起設置公司治理主管，期望透過完善制度與組織架構，提升公司策略管理效能及監督管理者之行為，確保董事會與管理階層能以符合公司與全體股東最大利益的方式達成營運目標，進而提升整體競爭力。

3.1.1 永續發展及ESG績效管理

董事會為本公司最高治理單位，除依照法令章程及股東會決議執行業務外，本公司之策略計畫、年度財務報告及季度財務報告、內部控制制度之有效性評估、會計師之委(解)任、經理人之任免等均須經董事會通過。董事會透過一年內多次定期及不定期召開的會議，就與公司治理相關之經濟、環境及社會(人權)議題授權董事長分層處理或直接委派予相關單位，由總經理負責經濟、環境及社會(人權)議題，永續發展委員會負責推動，並定期及向董事會進行報告及後續追蹤。永續發展委員會於2024年共向董事會提報4次ESG短中長期目標策略與績效。

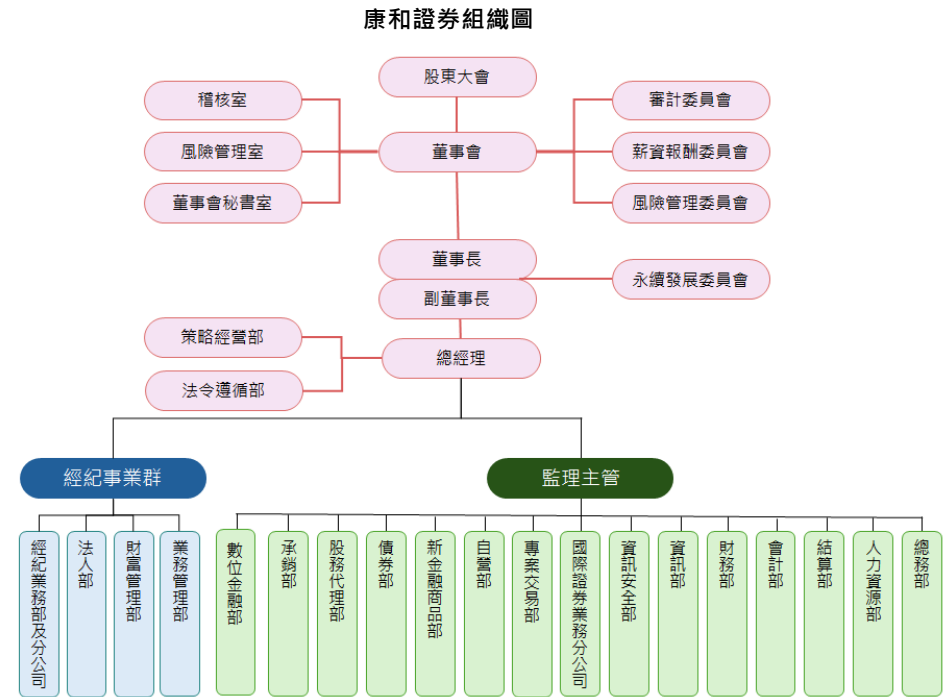
3.1.2 董事會組織與結構

為落實公司治理、強化董事會管理職能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會三個功能性委員會，力求完善各功能性委員會之組織及職責，以確保董事會對公司的策略指導及對經理部門之有效監督。所有董事除了鄭大宇董事擔任董事長、鄭大成董事擔任自營部協理之外，其他董事無擔任康和證券其他職務，最高治理單位是董事會/主席為董事長，最高管理階層是總經理，由總經理向董事長報告(總經理與董事長並非同一人)。

董事會成員組成注重性別平等，並依循本公司「公司治理實務守則」之規定，董事會整體具備之能力，已揭露於本公司官網「董事會成員多元化政策及執行」專區。

本公司於2024年6月6日舉行股東會，改選出第十三屆董事會成員共11席(包括7席董事、4席獨立董事)。董事會成員由11位具有豐富商務、法律、財務、會計等專長及豐富經驗的董事所組成，成員中男性7人(男性占63.6%)、女性4人(女性占36.4%)，董事及

獨立董事選舉均採候選人提名制度，任期三年，任期自2024年6月6日至2027年6月5日止。



3.1.3 董事會制度

為建立本公司良好董事會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，爰依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司「董事會議事規範」，以資遵循。應提本公司董事會討論之事項，已揭露於本公司官網「公司治理」專區。對於董事會議事之召集程序、議事內容、作業程序、議事錄應記載事項、公告及其他應遵循事項均依法令規定辦理。

3.1.4 董事獨立性與利益衝突管理情況

董事獨立性：

為評估董事之獨立性，考量包含董事能否持續為管理階層及其他董事提出具建設性的問題、表達的觀點是否獨立於管理階層或其他董事，以及在董事會內外的言行舉止是否適當等因素。本公司「董事會議事規範」明訂董事對利害關係議案迴避之條款，董事對於

會議事項與其自身或其代表之法人有利害關係者，皆依循董事會議事規範於當次董事會說明其利害關係之重要內容，於議案進行討論及表決時予以迴避，亦不得代理其他董事行使其表決權。

本公司「獨立董事之職責範疇規則」，亦明訂「獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明」，「本公司或董事會不得妨礙、拒絕或規避獨立董事執行職務」及「獨立董事執行職務認有必要時，得請求董事會指派相關人員或聘請專家協助辦理」，確保獨立董事得善盡職責，有效增益董事會運作及公司經營績效。

利益衝突管理：

2024年度董事利益迴避之遵守，董事均本著忠實誠信原則及注意義務執行職務，並未發生訴訟事件或違法行為之情事。

3.1.5 董事獨立性

本公司董事會符合獨立原則，11席董事之間皆不具有配偶或二親等以內之親屬關係，並無證券交易法第26條之3規定第3項及第4項之情事。

4席獨立董事並未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。所有獨立董事，其配偶及二親等以內之親屬，並未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人；其本人、配偶、二親等以內親屬（或利用他人名義）並未持有本公司股份；亦未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬之情事。

本公司2024年獨立董事之資格檢視，已於第十三屆第一次董事會由公司治理主管提報檢視結果。

3.1.6 董事會多元性

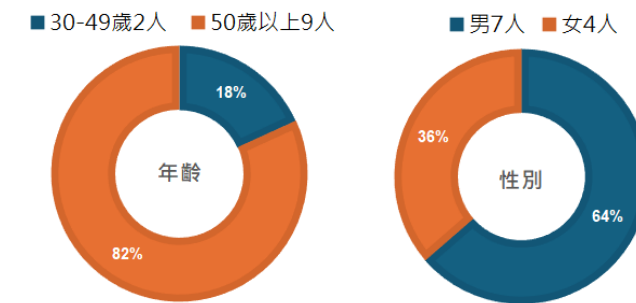
本公司董事會成員組成遵循本公司「公司治理實務守則」第20條規定之多元化政策，依公司整體經營發展需求及股東持股情形與實務運作需要，擬定適當之多元化政策。董事會整體具備能力如下：

√營運判斷能力	√會計及財務分析能力	√經營管理能力
√危機處理能力	√證券及衍生性金融商品專業知識	√國際市場觀
√領導能力	√決策能力	√風險管理知識與能力

本公司注重董事會成員組成之性別平等，本屆共4位女性董事，佔全體董事比重為36.4%，達成任一性別董事達董事會席次三分之一以上之目標。

本公司4席獨立董事，其中2位獨立董事任期年資為4-6年、2位獨立董事年資為1年，符合獨立董事法定席次比例及連續任期未逾三屆之管理目標。獨立董事有1席為取得會計師執照、1席為執業律師，符合「獨立董事中具會計師證照、財務金融或企業管理至少一席」之管理目標。

本公司董事平均年齡60歲，董事年齡、性別分析表如下：(405-1)



董事會落實多元化情形

本公司11席董事包含不同專業經驗或背景（分別擁有豐富的金融、產業、法律、會計、財務、風險管理等專長，及具備證券、銀行及其他產業工作經驗），並具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

本公司 2024 年落實董事會成員多元化情形：

職稱	董事長	董事						獨立董事			
姓名	鄭大宇	張進德	李進生	鄭大成	楊明旺	馬佩君	李壯源	張耀仁	黃秀惠	黃素慧	蔣雅淇
性別	男	男	男	男	男	女	男	男	女	女	女
年齡	51~60	70 以上	51~60	31-40	70 以上	41-50	70 以上	70 以上	51~60	51~60	51~60
國籍	中華民國										
兼任本公司員工				✓							
獨立董事年資	不適用							6	4	1	1
產業經驗(註)											
財務與金融	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
投資與會計	✓	✓	✓	✓	✓	✓	○	✓	✓	✓	
公益與社企	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
行政與管理	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
行銷公關與創意	○	○	○	○	✓		✓	○		○	✓
資訊科技與管理顧問	✓	○	○		○		✓	✓		✓	✓
法律		✓			✓		✓	○	✓	○	
營建與機械		○	○		✓		○	✓			
其他											
專業能力(註)											
法律		✓			○		✓		✓		
會計	✓	✓	○	✓	✓			✓		✓	
財務金融與風險管理	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	○	✓	✓	○
其他				CFA						ESG	媒體

註：✓係指具有能力，○係指具有部份能力

註：董事會成員背景與專業能力與本次報告書以下重大主題有關：氣候變遷與環境保護、誠信經營、法令遵循、公司治理、風險管理、營運績效、服務品質及客戶滿意度、人權及性別平等。董事會成員組成涵蓋的利害關係人代表有：員工、投資人/股東、社區/公益團體。

董事會成員多元化政策之具體管理目標及達成情形：

管理目標	達成情形
獨立董事席次連續任期不逾3屆	達成
獨立董事中具會計師證照、財務金融或企業管理至少一席	達成
任一性別董事達董事會席次三分之一以上	達成
獨立董事席次達董事會席次三分之一以上	達成

3.1.7 本公司董事學經歷及專業背景

董事主要學經歷、專業背景及獨立性詳年報「董事資料」。董事學經歷、專業背景與本報告書重大主題「營運績效」、「永續金融」、「風險管理」、「人權及性別平等」、「社會公益」相關。董事會成員屬於利害關係人有「投資人/股東/員工」。目前董事會成員當中無具直接控制力之股東（持股 50%以上）。

※本公司董事會成員於其他董事會任職、與其他利害關係人交叉持股狀況，詳請參閱本公司 113 年度年報「董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料」(P4)、「公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例」(P83)、「法人股東之主要股東」(P7)、「前十名主要股東名單」(P86)、「關係人交易」(財報 P71)

3.1.8 董事會運作情形

除透過三大功能性委員會、永續發展委員會及公平待客原則推行小組了解組織內部各項工作執行進度外，各業務單位亦會直接向董事會溝通回報專責業務之執行進度、成果與績效，以利董事會直接給予回饋與指導，落實公司治理及董事會督導組織營運之職責。透過會議確認處理之權責單位，並於後續會議中就處理情形進行追蹤報告。

2024 年全體董事出席會議實際出席率為 96.8%，除 2024 年 2 月 27 日第 12 屆第 24 次董事會之外，其餘董事會皆至少有二席獨立董事親自出席。

董事出席董事會參與率

年度	2022	2023	2024
會議召開次數	9次	7次	9次
董事出席率	100%	94.6%	96.8%

2024 年各部門與董事會溝通之關鍵議題及成果：

報告單位	溝通內容及成果	溝通頻率
稽核室	內部稽核業務報告	每次
	年度稽核計畫提報	每年
	內部控制制度修訂	不定期
風險管理室	風險管理執行情形報告	每次
	氣候變遷及 ESG 風險評估報告	每年
董事會秘書室	公司治理及誠信經營運作情形報告	每年
	董事會績效評估報告	每年
	獨立董事資格檢視案	每年
策略經營部	本公司永續發展策略、短中長期目標執行成效	每季
	公平待客原則推動情形報告	每季
	「公平待客原則」執行情形及自評評核表	每年
會計部	經會計師查核(或核閱)之財務報告呈送董事會通過	每季
	報告全公司及各部門損益達成狀況	每次
法令遵循部	法令遵循執行情形報告	每半年
	防制洗錢及打擊資恐業務執行情形報告	每半年
人力資源部	重要人事異動案	不定期
資訊部	智財管理執行情形	每年
資訊安全部	資訊系統核心營運評估報告	每年
總務部	溫室氣體盤查及查證時程報告	每季
	溫室氣體盤查及查證時程計畫案	每年
經紀事業群	經紀事業群手續費檢討說明	每季

3.1.9 董事會績效評估機制

為強化公司治理及提升董事會職能，本公司根據產業環境及法規變化，持續優化董事會運作，並於 2024 年 8 月 15 日董事會決議通過修訂「董事會暨功能性委員會績效評估準則」，每三年定期委託外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行一次外部董事會績效評估。本公司 2024 年董事會績效內部自評已執行完畢，評估期間為 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，並於 2024 年委託外部專業獨立機構中華公司治理協會進行外部績效評估(評估期間 2023 年 11 月 1 日至 2024 年 10 月 31 日)，中華公司治理協會業於 2024 年 12 月 30 日提供評估報告，包括建議事項及本公司預計採行措施，已經提報 2025 年 3 月 11 日董事會，並於年報及公司網站揭露。

2024 年董事會評鑑績效及指標面向如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每三年執行一次	2023 年 11 月 1 日至 2024 年 10 月 31 日	董事會	外部專業機構評估	1.董事會之組成與分工 2.董事會之指導與監督 3.董事會之授權與風管 4.董事會之溝通與協作 5.董事會之自律與精進
每年執行一次	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	董事會	董事會績效考核自評問卷	1.對公司營運之參與程度 2.提升董事會決策品質 3.董事會組成與結構 4.董事之選任及持續進修 5.內部控制
每年執行一次	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	個別董事會成員	個別董事成員考核自評問卷	1.公司目標與任務之掌握 2.董事職責認知 3.對公司營運之參與程度 4.內部關係經營與溝通 5.董事之專業及持續進修 6.內部控制
每年執行一次	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月	審計委員會	審計委員會績效考核自	1.對公司營運之參與程度 2.委員會職責認知

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
	31 日		評問卷	3.提升委員會決策品質 4.委員會組成及成員選任 5.內部控制
每年執行一次	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	薪資報酬委員會	薪酬委員會績效考核自評問卷	1.對公司營運之參與程度 2.薪酬委員會職責認知 3.提升薪酬委員會決策品質 4.薪酬委員會組成及成員選任
每年執行一次	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	風險管理委員會	風險管理委員會績效考核自評問卷	1.對公司營運之參與程度 2.風險管理委員會職責認知 3.提升風險管理委員會決策品質 4.風險管理委員會組成及成員選任

2024 年董事會績效評估內部自評結果

項目	內容
評估期間	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
董事自評	由各董事針對「六大面向」之績效進行自我評估，總評核項目共計 23 項，各項指標之平均分數為 4.9 分，介於「4 佳~5 優」之間，符合標準。
功能性委員會自評	由各功能性委員會召集人針對委員會各面向之績效表現進行自我評估。審計委員會總評核項目共計 21 項，各項指標之平均分數為 4.81 分，介於「4 佳~5 優」之間，召集人評核為「優」。薪資報酬委員會總評核項目共計 17 項，各項指標之平均分數為 4.76 分，介於「4 佳~5 優」之間，召集人評核為「優」。風險管理委員會總評核項目共計 17 項，各項指標之平均分數為 4.94 分，介於「4 佳~5 優」之間，召集人評核為「優」。
董事會自評	由董事會召集人(董事長)針對董事會整體於「五大面向」之績效表現進行自我評估，總評核項目共計 45 項，各項指標之平均分數為 4.84 分，介於「4 佳~5 優」之間，符合標準。

2024年董事會績效評估外部評估結果

項目	內容
執行評估之外部專業機構	中華公司治理協會
外部機構具備獨立性之理由	中華公司治理協會為專業、獨立的公司治理制度評量、評鑑與董事會績效評估機構。自民國94年起，該協會參照OECD發佈之公司治理原則，兼顧我國公司治理生態系統（含法制環境、社會與產業特性），陸續推出公司治理制度評量、評鑑服務。於2016年更率先市場推出第三方董事會績效評估服務，迄今已服務超過600家次之公用事業、上市上櫃公司、一般公開發行及非公開發行公司。
評估方式及流程	<ol style="list-style-type: none"> 1.評估資料檢視期間：2023年11月1日至2024年10月31日 2.評估方式：問卷及實地訪查 3.評估流程：(1)2024年10月7日至2024年11月1日，本公司啟動線上自評作業。 (2)2024年12月3日，中華公司治理協會評估小組展開書審作業。 (3)2024年12月18日，中華公司治理協會評估小組至本公司進行實地訪評。
評估內容及項目 (共五大構面)	<ol style="list-style-type: none"> 1.董事會之組成與分工。 2.董事會之指導與監督。 3.董事會之授權與風管。 4.董事會之溝通與協作。 5.董事會之自律與精進。
總評	<ol style="list-style-type: none"> 1.公司於2024年完成董事會改選，共選任11席董事（含4席獨立董事），女性董事從3席增至4席，占比達36.4%。董事成員具備專業背景，符合公司經營策略與長期發展目標需求。公司尊重獨立董事意見，善用其專業，且獨立董事勇於任事，積極參與公司各項決策討論，形成良好的董事會議事文化。 2.為落實公司治理規範，公司2019年起設置公司治理主管，董事會下設審計委員會（2015年成立）、薪酬委員會（2011年成立）、風險管理委員會（2003年成立）三個功能性委員會。功能性委員會的設置與運作符合公司治理實踐，能有效支援內控、薪酬及風險治理。永續發展委員會目前隸屬董事長管理，採工作小組形式運作，計劃逐步調整為董事會下之功能性委員會層級，展現對永續議題的前瞻規劃與積極佈局。 3.公司中長期策略規劃以永續發展為導向，而非僅關注短期營收或獲利，且董事會成員積極提供建議，如導入非營收面的KPI檢核機制，以應對目標商品的變化並進行動態調整，強化策略執行效能。此外，公司將ESG目標融入高階經理人考核，體現責任經營與長期發展的緊密結合。 4.公司透過「金融大學儲備主管培訓」及高階經理人進修補助計畫，積極支持各部門關鍵人才的專業發展，並以薪酬委員會負責協理級以上經理人的薪酬與任用管理，結合教育與激勵機制，為高階管理層提供全面的成長支持。 公司已推行系統化的高階經理人接班措施，由各部門選拔雙副主管進行實務培訓，透過參與主管會議及重要專案深入業務運作，並定期向薪酬委員會報告進度，確保接班人選順利承接。 5.公司積極促進董事會成員對公司營運及監管環境的深入了解，不僅透過內部進修與文化講習，另安排國際參訪活動，促進跨國治理經驗的交流與學習，展現公司對提升董事專業能力與國際視野的重視。

項目	內容
建議	<p>1.公司已建立中長期策略規劃框架，由總經理擬訂方向，董事會審議核准。建議定期召開年度經營策略會議時，邀請董事列席，增強董事會對經營狀況的理解與參與，確保策略方向契合需求並提升監督效能。</p> <p>2.建議公司可完善稽核主管的績效與薪酬考核機制，讓審計委員會對稽核主管的績效考評有表達意見的機會，以確保稽核工作的獨立性。此外，可定期安排稽核主管與獨立董事的閉門會議，深入討論內部稽核計畫、風險事項及內控改善方案，並形成書面紀錄，提升溝通透明度與監督效能。</p> <p>3.公司已建立吹哨者檢舉機制，包括網站檢舉信箱與專線電話，並保留完整錄音紀錄。檢舉案件由專責單位處理，流程明確，但尚未同步通知獨立董事。建議設置獨立董事能與受理單位同步接收電郵，提升投訴管道的獨立性和信任度，以完備吹哨者機制。</p> <p>4.建議進一步完善新任董事的系統化導入機制，在現行提供以法令遵循為主的董事手冊基礎上，新增涵蓋企業文化、核心價值、組織架構、營運策略、財務概況等補充資料，作為新任董事的重要參考。同時，結合實地參訪及與高階主管座談等互動，協助新任董事全面了解公司運作情況，深化對公司經營與治理的掌握，從而有效履行董事職責。</p>
公司因應措施	<p>針對中華公司治理協會於2024年董事會績效評估報告揭示之建議，本公司擬採取因應措施如下：</p> <p>1.本公司未來召開年度經營策略會議時，將邀請董事列席，強化董事會對經營狀況的理解與參與。</p> <p>2.(1)稽核主管之績效考評將送呈審計委員會討論。 (2)稽核主管將定期與獨立董事舉行閉門會議，並形成書面紀錄。</p> <p>3.本公司將設置獨立董事能與受理單位同步接收檢舉電郵信箱，提升投訴管道的獨立性和信任度，以完備吹哨者機制。</p> <p>4.本公司將針對新任董事規劃系統化的公司介紹，結合與高階主管的座談互動，協助新任董事儘速深化對公司經營與治理的掌握。</p>

董事對經濟、環境和人類衝擊方面的管理之績效評估

有關董事對經濟、環境和人類衝擊方面的管理之績效評估，本公司擬於2027年納入績效評估之衡量指標。董事會外部績效評估預計於2027年納入考核。

董事進修情形：

本公司董事進修情形皆已依法揭露於公開資訊觀測站。近年本公司重視企業ESG永續，並訂定2022年為康和ESG元年，積極為董事規劃公司治理、企業永續、ESG發展趨勢等相關課程進修。

2024年董事進修狀況如下：

2024年本公司董事及獨立董事參與組織內部及外部舉辦之公司治理相關進修課程共計36人次，總計時數126小時。進修課程主題涵蓋永續轉型、數位創新、公司治理、內控內稽、洗錢防制與打擊資恐等。為提升本公司董事與獨立董事在經濟、環境和社會議題上的整體知識及公司治理趨勢現況，每年定期邀請外部專業講師或專家於組織內部舉辦至少2場之董事進修課程。2024年開辦「董事會與功能性委員會之任務與職權行使規範」以及「2024年公司治理-洗錢防制與打擊資恐規範之最新發展」兩堂課程。

本年度董事會課程與本報告書重大主題「誠信經營」、「營運績效」、「公司治理」、「永續金融」、「法令遵循」相關。

2024年董事進修總時數126小時，董事平均進修時數11.5小時。課程內容分析如下：

課程	總時數	課程內容	時數	進修人數
公司治理相關	115小時	1.中華民國證券商業同業公會主辦之「董事會與功能性委員會之任務與職權行使規範」。	3小時	7人
		2.中華民國證券商業同業公會主辦之「2024年公司治理-洗錢防制與打擊資恐規範之最新發展」。	3小時	11人
		3.中華民國會計師公會全國聯合會主辦之「2024上半年最新稅務法令與實務解析」、「如何建置有效的洗錢防制與資恐防制制度」。	10小時	1人
		4.IAFI財團法人金融法制暨犯罪防制中心主辦之「2024年度第三期公司治理實務研習班-股東會爭議實務案例解析」	3小時	1人
		5.中華民國證券暨期貨發展基金會主辦之「董監事應如何督導企業風險管理及危機處理」	3小時	1人
		6.中華民國證券商業同業公會主辦之「董事會與功能性委員會之任務與職權行使規範II」。	3小時	5人
		7.中華獨立董事協會主辦之「董事(獨董)關聯的法律責任與實務案例解析」。	3小時	1人
		8.中華民國內部稽核協會主辦之「資訊治理與內控內稽」、「如何調整內控制度以因應ESG之新規範」。	12小時	1人

課程	總時數	課程內容	時數	進修人數
企業永續相關課程	8小時	9.中華民國證券櫃檯買賣中心主辦之「上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會」。	3小時	1人
		10.中華民國證券暨期貨市場發展基金會主辦之「董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務研習班」。	12小時	1人
		台灣證券交易所主辦之「證券業永續發展轉型執行策略宣導說明會」。	2小時	1人
		社團法人中華民國會計師公會全國聯合會主辦之「永續內控面面觀」、「邁向淨零碳排時代對財務報表的影響	6小時	1人
數位創新相關課程	3時	社團法人中華財經發展協會主辦之「數位行銷」。	3小時	1人

3.1.10 董事與高階管理人員薪酬政策

本公司給付酬金之政策與標準，悉依公司章程、各項酬金辦法相關規定及相關人事規章之規定執行。

本公司董事及高階經理人之酬金，請參考本公司2024年度年報，公司治理報告之最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金說明。

董事(含獨立董事)酬金政策

本公司章程規定，全體董事之報酬，依其參與本公司營運程度及貢獻，由股東會授權董事會依同業通常水準支給議定之。為明確董事酬金之範圍，包含報酬、盈餘分配及業務執行費用(如：出席費、車馬費)等，訂定「董事薪資酬勞辦法」，經薪資報酬委員會審議後，提報董事會通過後辦理。

一、報酬：

董事與獨立董事執行公司職務時，不論公司營業盈虧，以同業薪資通常水準為原則，固定支領薪資報酬，並於報酬範圍內給付。另本公司薪資報酬委員會得以同業薪資通常水準為評估基礎，就個別董事對公司營運參與程度及貢獻之價值定期評估其報酬。由股東會授權董事會執行。

二、董事酬勞：

本公司章程規定，公司年度如有獲利，得就獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞，董事酬勞分派案並提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥董事酬勞。

另薪資報酬委員會得考量整體董事會表現、公司經營績效、公司未來營運及風險胃納，並依個別董事對公司營運參與程度及貢獻之價值等參與董事酬勞分派，獨立董事則不參與盈餘分派。

三、業務執行費用：

至本公司出席董事會、股東會及各功能性委員會，依實際開會出席次數支領出席費。因執行公司職務時，得依實際交通費用檢據核銷車馬費或因本公司營運需求配合出差，依本公司出差管理辦法辦理。

四、本公司不另行提供董事之薪酬項目：

職務加給、離職金、獎金、退職退休金、特支費及津貼。若有提供未包括於前列項目之薪酬或前列不予提供之薪酬項目，需經本公司薪資報酬委員會考量必要性、合理性、適法性、公司風險胃納及參酌同業水準評估後，將所評估結果提報董事會討論同意後辦理之。

為落實公司治理，期使子公司及轉投資事業董事、監察人薪資酬勞透明化、合理化及制度化，本公司另訂有「子公司暨轉投資事業董事、監察人薪資酬勞辦法」，各子公司依其營運規模，於授權額度內訂定各子公司董事、監察人薪資酬勞辦法，並據以各項酬金給付事宜。

高階管理人員薪酬政策與審議流程

本公司訂有「薪資報酬核敘辦法」及「職等職稱薪資級距表」，其薪資報酬參照其個人之學經歷背景、市場及同業薪資水準核敘合理薪酬，並依年度績效表現及貢獻辦理調薪及晉升，確保其薪酬水準達市場競爭力，以達留才之效，並提報薪酬委員會審議，送董

事會決議後辦理。

另依本公司章程第二十五條規定：公司年度如有獲利，應提撥員工酬勞及董事酬勞，公司章程變更經股東會決議。員工酬勞及董事酬勞分派案經董事會決議後提股東會報告，若有利害關係人（包含股東）提出相關建議者，將參酌同業相關作法評估後，提出相關措施，並依程序辦理。

本公司雖未訂有薪酬索回政策，惟與高階經理人約定應恪遵公司或主管機關等相關管理規範，於擔任職務期間若有責任義務之違反，須接受公司依主管機關裁處、內部規章或問責結果進行解職、停止職務、職務調動、減薪、記過或申誡等懲處，並負擔相關法律及賠償責任。

有關本公司總經理、副總經理之酬金標準如下：

一、薪資：

參照其個人之學經歷背景、市場或同業薪資水準及本公司薪資標準敘薪，並定期檢視其工作績效與貢獻，並參考同業通常水準支給情形調整之。

二、績效獎金：

為提昇公司獲利，訂定年度獎金提撥準則及各項獎金辦法，依年度經營績效及個別考核結果及貢獻等，參與各項獎金分配，以分享公司經營成果。

三、員工酬勞：

依公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之三為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工，並依本公司之員工酬勞分配辦法，參照各職位所投入之時間、所擔負之職責、職位表現貢獻及績效達成情形等，參與員工酬勞分配。

四、員工持股信託：

為照顧全體主管與同仁退休生活，共享公司經營成果，辦理員工持股信託，公司與主管或同仁相對提撥補助金。

高階經理人績效評估：

一、依公司策略發展，各部門訂定營運計畫，並據此訂定部門關鍵評量指標，包含：財務目標、業務目標、法令遵循、內部控制、人力發展、資訊安全及公平待客等項目，並將永續發展推動之情形列入部門KPI指標，年度結束依KPI之評估結果，提報總經理與董事長綜合評量評定各部門評等，並據此辦理高階經理人之個人績效考評。並按公司獲利

情形及個人績效，依年度考核獎金辦法、年度獎金提撥準則及各部門相關獎金辦法等核發獎金。

二、各經理人依年度工作績效達成情形及ESG連結設定各項評量標準，包含公司治理面向：法令遵循及內部控制佔10%、風險管理佔10%、誠信經營管理佔7%等；另社會面向：領導管理與人才培育佔13%。

此外，各部門於每年營運計畫報告提出如何落實ESG短中長期之目標，並每季定期於永續發展委員會會議中追蹤檢討執行情形。

經營績效及未來風險之關聯性：

為健全本公司董事及經理人薪資報酬制度，爰依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」之規定，設置薪資報酬委員會，薪酬委員以專業客觀之地位，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，向董事會提出建議，供決策參考。

薪資報酬委員會依其職權，訂定並定期檢討本公司董事及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，參考同業通常水準支給情形、職位表現、內部薪資報酬水準，公司短期及長期業務目標之達成、公司財務狀況等評估個人表現與公司經營績效及未來風險之關聯合理性。

本公司於每年度結束後，由人力資源部蒐集同業年報揭露高階經理人之酬金給付情形資料，提供薪資報酬委員會審查評估本公司經理人績效評估結果，並參酌公司整體營運績效及本公司薪酬標準與結構後，依經理人之年度酬金總額支給情形，評估是否符合同業通常水準，同時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，確保各項酬金制度與經營績效相連結，並將所提建議提供董事會討論。並為落實風險控管，有關交易單位之經理人訂有「風險保留基金」規範，以強化經理人之薪酬與未來經營風險之連結。

公司並於每年審議年度經理人固定薪酬及前一年度經理人績效與獎酬，依據經理人績效評核基準：前一年績目標達成情形、短中長期的目標、人才培育、管理之規模職責與貢獻，報告每位經理人年度績效達成情形及獎酬金額，並提案交由薪酬委員會及董事會審議。

為貫徹本公司誠信經營之企業文化，落實各項業務與制度之管理督導責任，以避免重大不誠信行為發生，確保本公司健全永續經營，爰依據「證券商負責人與業務人員管理規

則」、「證券商公司治理實務守則」等相關規定，於2023年6月訂定重大議題問責制度實施準則，針對資安防護、公平待客及法令遵循等重大議題，設置專責部門，定期檢視經理人之適任性。

3.1.11 董事會成員及重要管理階層之接班規劃

董事採候選人提名制

本公司董事選任方式係採候選人提名制度，並於「公司治理守則」第二十條明訂董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一，且應遵守兼任職務之規定，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，包括但不限於兩大面向之標準：基本條件與價值【性別、年齡、國籍及文化等】、專業知識與技能【專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等】。本公司已訂定「董事會暨功能性委員會績效評估準則」，每年執行董事會績效內部自評，並於2024年8月15日董事會決議通過修訂「董事會暨功能性委員會績效評估準則」，每三年定期委託外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行一次外部董事會績效評估。以確認董事會運作之有效性，與評定董事之績效表現，以作為提名董事續任之參考依據。

「人才」為企業最重要的資產，而主要管理階層的領導特質更需具備團隊合作、企圖心、專業與熱忱、追求卓越及掌握未來趨勢之能力。為培育公司各管理階層之接班儲備人才，傳承經營信念，針對法令遵循、誠信經營、資訊安全、金融消費者保護等定期辦理e-learning的課程，讓主管得隨時學習成長。依本公司「教育訓練辦法」訂定教育訓練發展體系，依不同階層別舉辦培訓計劃，其中針對高階經理人每年度辦理上下半年高階主管訓練、公司治理訓練等，主題包含永續發展、提升管理技能、金融商品專業、防制洗錢及打擊資恐等，金融科技應用等課程。

專業是金融業競爭利器，公司將員工之「專業學習」列為年度重要的績效評核指標，除了公司內外部教育訓練外，並訂有「員工在職進修學位管理要點」鼓勵主管或同仁積極取得更高學歷，讓理論結合實務，透過不斷地充實能力，並養成自主學習的習慣，始能順應公司未來發展之新趨勢，奠定各職位接班時所需能力之基礎。

為培育公司各管理階層之接班儲備人才，傳承經營信念，對各部門之重要職務建立關鍵人才養成制度，將公司發展與各管理階層的關鍵職能相結合，定期辦理訓練課程，另輔

以職務代理、重要會議參與、專案推動或工作輪調等「職務工作歷練」實務經驗傳承，以完備接班培訓制度，使人才適時銜接，運作順利。

重要培訓課程說明如下：

1. 金融大學培訓：主要養成對象為儲備高階主管之接班人，透過管理訓練提升關鍵管理職能，並規劃課程任務或平日之專案任務，讓管理階層接班人選累積企業經營管理實務和培養全方位企業經營視野，提升經營管理能力及思維，培養決策判斷力並整合運用於職務中。
2. 高階主管訓練：主要訓練對象為擔任部門正副主管與分公司經理人等，透過討論會議，聚焦組織策略發展目標，並結合安排訓練主題與中、高階主管共學交流。
3. 公司治理訓練：主要訓練對象為董監事及部級主管，依據董監事進修地圖安排各項重要經營議題，提升專業知識，強化董監事監督能力。

委任經理人平均訓練時數62.45小時；參與訓練人次1,998人次。

3.1.12 維護股東權益及平等對待股東

康和證券針對維護股東關係及權益，主要由以下四大措施進行管理，確保與股東的溝通流程順暢且符合正當程序、資訊公開透明，有效維持企業和股東之間的積極正向互動。

維護股東權益	
設有對外聯繫管道	• 設有發言人、代理發言人、股務管理等相關單位
定期揭露營運資訊	• 定期於官網揭露每月營業額、財務報告及公司年報等資訊 • 2024年於申報各季財報前公告董事會日期
訂定防範內線交易管理程序	• 不定期宣導防範內線交易，避免因不諳規定誤蹈內線交易法規 • 董事不得於年度財務報告公告前 30 日，和每季財務報告公告前 15 日之封閉期間交易其股票，執行情形請參閱本公司官網 推動防範內線交易宣導
舉辦法人說明會及股東常會	• 每年舉行法人說明會，2024 年共辦理 2 次 • 每年舉行股東常會，2024 年共辦理 1 次



3.1.13 各功能性委員會職掌及運作情形

為有效發揮董事會職能，精進董事會決策品質，在董事會下依職權及功能分設審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會三個功能性委員會，功能性委員會分別由獨立董事組成或參與之，使委員會之決策與建議具前瞻性、客觀性與周延性，有效執行獨立監督及制衡之機制，確保董事會各項決議與作為，各項議案均提經董事會報告及討論，若有涉及董事自身或其代表之法人有利害關係者應予迴避，部分議案亦提經股東會報告及討論，符合利害關係人之最大利益。

審計委員會	薪資報酬委員會	風險管理委員會
<p style="text-align: center;">2024年共召開8次 平均出席率100%</p>	<p style="text-align: center;">2024年共召開8次 平均出席率97%</p>	<p style="text-align: center;">2024年共召開8次 平均出席率90%</p>
<ul style="list-style-type: none"> ◆由4位獨立董事組成。 ◆公司財務報表之允當表達。 ◆簽證會計師之選解(任)及獨立性與績效。 ◆公司內部控制之有效實施。 ◆公司遵循相關法令及規則。 ◆公司存在或潛在風險之管控。 ◆其他公司或主管機關規定之重大事項。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆由3位獨立董事及1位非董事會成員之委員組成。 ◆定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。 ◆訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。 ◆定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆由5位董事會成員組成，其中3位委員由獨立董事擔任。 ◆訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。 ◆訂定風險衡量標準。 ◆管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。 ◆訂定各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。 ◆訂定各業務部門商品種類之承作金額上限及損失金額上限、涉險值上限。 ◆審查達一定包銷金額應經董事會決議之承銷案。 ◆審查款券借貸授信制度及應經董事會議之額度案。 ◆審查經風險管理單位協調業務單位、稽核單位及相關單位意見所修訂之各項產品作業準則。 ◆審查各部門提議之風險管理事項及其他有關風險管理規劃、管理之檢討改進事項。 ◆依照其他規定應提報本會審核之事項。



3.2 法令遵循

3.2.1 法令遵循業務運作狀況

本公司法令遵循部負責辦理法令遵循、防制洗錢及法務相關事務，包含：配合國內外各項法令制訂及修正，檢討並督促公司內部各項規範之調整；於公司辦理新種業務及新服務時給予遵法意見；督導各單位辦理法令遵循風險自行評估作業；推動及統籌防制洗錢及打擊資恐政策及作業；各類合約審閱及法律案件處理等業務。以確保公司各項業務均遵循法令，強化各單位遵法意識，建立公司法遵文化。為督促各部門管理階層人員重視遵法觀念，並能積極配合法令遵循相關事務之執行，法令遵循部亦於年度法令遵循績效考核中針對公司各部門及部室主管，就其法令遵循執行情況給予評估意見，作為部門及個人年度績效考評之依據。

本公司制訂「法令遵循之評估內容與程序實施要點」及「法令遵循風險管理及評估程序作業辦法」，每年由法令遵循部發起並督導各單位及各分公司定期舉辦「法令遵循風險自行評估 (CRA) 作業」，由各單位及各分公司使用各項「法令遵循風險自行評估表」進行法令遵循風險評估，並由法令遵循部依照各部門及分公司之評估結果產出年度法令遵循風險自行評估報告。

為貫徹本公司誠信經營之企業文化，落實各項業務與制度之管理督導責任，法令遵循部亦針對遵法重大議題規劃法令遵循部年度計畫，以貫徹各部室人員遵法意識，賦予各部室主管督導其業務合規性之責任，以避免公司遭受主管機關裁罰。

3.2.2 洗錢防制及打擊資恐

本公司法令遵循部為防制洗錢及打擊資恐專責單位，負責統籌督導本公司防制洗錢及打擊資恐全面性事宜。並依據「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「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」及「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」之規定，訂定本公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項」2014年12月25日經董事會通過實施。本公司除建立防制洗錢及打擊資恐相關政策與規範外，亦開發洗錢防制管理系統，以系統方式輔助洗錢態樣檢核，積極配合主管機關各項防制洗錢及打擊資恐政策，以遏止不法活動之發生。另本公司各業務單位及各分公司均設置1名防制洗錢督導主管，負責監控及督導所屬營業單位執行防制洗錢及打擊資恐

相關事宜，對於防制洗錢與打擊資恐作業，已設計組織性規範，定期對於實務運作與金融檢查之建議進行改革，以達到有效之防制洗錢與打擊資恐效果。

為強化全體同仁防制洗錢及打擊資恐之風險意識，本公司除安排同仁進行法定訓練課程或各項研討會外，每年亦不定期對高階主管及全體同仁進行防制洗錢及打擊資恐訓練課程，近年配合政府打詐四大面向「識詐、堵詐、阻詐、懲詐」措施，將相關議題納入教材，督促全體同仁持續精進學習，除了確保各項作業確實執行，建立公司由上到下的洗錢防制及打擊資恐文化外，亦持續提醒投資人應透過金管會核准的合法金融機構進行投資事宜，不可加入來路不明的投資群組，以維護自身投資權益及保障財產安全。

3.2.3 防範內線交易管理

為建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免重大資訊不當洩漏，確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，本公司訂有防範內線交易管理作業程序並由法令遵循部每年至少一次對董事及受僱人舉辦防範內線交易宣導課程，課程內容包括內線交易相關法規、構成要件、罰則、案例說明等，並將課程簡報與影音檔案置於公司內部企業學習網，2024年已對全體同仁及董事進行教育宣達。

3.2.4 個人資料保護與管理執行情形

為落實個人資料保護及管理，遵循個人資料保護法及其他衍生相關法令所規範之要求，保障當事人之權利及降低個人資料侵害事件所帶來之衝擊，本公司導入以『個人資料管理目標與政策』為首之個人資料保護與管理體系制度，在第一階政策之下包含第二階之作業辦法、第三階之作業細部流程及第四階之各項作業相關表單，本公司各單位及各分公司同仁在個人資料保護與管理各項作業上均必須遵循此體系。

本公司設有『個人資料保護委員會』，以總經理為委員會之召集人，各部室主管擔任委員，每年至少召集一次『個人資料管理制度管理審查會議』由委員會各委員共同討論本公司個人資料保護與管理體系相關事宜，以達到持續檢視體系合規性之要求。法令遵循部為個人資料保護與管理體系之專責單位，每年皆依循此體系督導並發起相關專案，例如：個資盤點及風險評鑑、個資侵害演練及個資自行評估等，以確保同仁重視及知悉個人資料保護之重要。

法令遵循部每年亦不定期針對公司員工辦理與個人資料保護與管理相關內容之各項宣達及教育訓練內容，並辦理測驗。

3.2.5 法令遵循相關教育訓練

本公司持續透過宣導及教育訓練，強化內部法治觀念，以達落實法令遵循之目的。法令遵循部不定期透過內部網站及內部電子郵件向員工宣導法令訊息及同業裁罰案例，亦將相關資訊建置於公司內部網站供全體同仁查詢閱覽；公司內部教育訓練課程亦安排不同主題向同仁宣達，並於課程結束進行測驗，檢視同仁對課程之了解程度；於主管月會就違規案例、法令更新及應加強注意事項對部門主管加以宣導，不定期於經理人會議、財行主管教育訓練及稽核教育訓練進行主題式宣導，對董事亦進行檢舉制度、重訊發布、內線交易、內部人股權異動等專題宣導課程。

2024年共舉辦4場內控教育訓練，其中法遵課程包含裁罰案例、法規宣達及各項作業之遵法要求，並舉辦多場專題式課程，參加人數及課程時數統計如下表：

課程名稱	訓練人 / 次	百分比%	訓練時數/H
金融消費者保護法及公平待客原則 (內訓)	652	97.31	1956
防制洗錢及打擊資恐-含反詐欺、反貪腐議題 (內訓)	1193	99.17	3579
防制洗錢及打擊資恐 (外訓)	106	100.00	636
個人資料保護法 (內訓)	656	99.39	656
CRS、FATCA制度面與實作面宣導 (內訓)	435	99.32	435
檢舉制度、重訊發布、內線交易、內部人股權異動 (內訓)	659	98.36	659

3.3 誠信經營

康和證券期望藉由深化法令遵循、反貪腐、反洗錢等制度的努力，發展誠信經營之企業文化，建構誠信清廉的企業。期許每位員工都能秉持誠信、承諾、創新及合作的價值理念，作為檢視自己的最高準則。本公司為了更進一步防止貪瀆，在內部設有舉發通報機制。如發現有違操守或有違行為準則之情事，所有員工均可透過電子郵件、溝通信箱或書面投遞，向相關單位舉報。官網並設立舉報信箱提供外部申訴、舉發之管道。

3.3.1 公司治理實務守則

本公司經董事會通過訂定「公司治理實務守則」，內容包括：

- 一、保障股東權益。
- 二、強化董事會職能。
- 三、發揮審計委員會功能。
- 四、尊重投資人及利害關係人權益。
- 五、提升資訊透明度等，以此落實公司治理及健全經營制度。

3.3.2 誠信經營守則及誠信經營作業程序及行為指南

本公司基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，於2023年3月9日董事會通過修訂「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項，以建立誠信經營之企業文化及健全公司發展。

為健全誠信經營之管理，由公司治理主管擔任協調各單位履行誠信經營之專責單位；各單位就所負責事項，安排充足資源及適任人員，相互合作，落實誠信經營政策與防範方案，並由專責單位一年一次向董事會報告。

3.3.3 道德行為準則

為使本公司董事及經理人之行為符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準，本公司於2018年董事會通過制定「道德行為準則」，明定董事及經理人於利益衝突、圖己私利、保密責任、公平交易、保護並適當使用公司資產、法令遵循等

面向進行規範，以資遵循。

3.3.4 法令遵循違反事件

1.2023年康和證券(不含子公司)違反法規罰款事件總數有2件，合計罰款金額為新台幣216萬元，其中屬於重大違反法規事件有1件。

事實發生日：2023年3月2日。

違規情形：康和證券違反公司治理相關規定及未落實執行內部控制制度，影響證券經營，違反證券相關規定。

罰鍰金額：144萬元。

2.2024年康和證券(不含子公司)違反法規罰款事件總數有2件，合計罰款金額為新台幣72萬元，均非重大違反法規事件。

※關鍵重大事件定義：

- 1.本公司之重要策略議題與關鍵重大事件（包含經濟、環境和社會〔人權〕衝擊、風險與機會）。
- 2.以公開資訊觀測站為主，受主管機關裁罰案件，對本公司為警告以上(含)之處分。
- 3.其他經主管機關指定或董事會決議列入之其他重大議題。
- 4.舉報信箱與員工內部檢舉信箱，均無重大申訴案件。（重大係指因犯罪、舞弊及違反包括但不限於刑事、民事、行政、證券等相關法令、誠信、道德準則等或其他任何損害公司權益或有損害之虞之行為）

3.3.5 反貪腐教育訓練

1.董事會-反貪腐教育訓練

課程名稱	人/次	百分比	訓練時數/H
公司治理暨洗錢防制-9月	11	100	33
2024年度法令宣導-檢舉制度/重訊發布及申報/內線交易/股權異動申報	11	100	11

2.員工-反貪腐教育訓練

2024年防制洗錢及打擊資恐訓練課程，將反詐欺、反貪腐相關議題之定義、應注意事項、宣導影片及網站資訊等納入教材，確保各項作業確實執行，建立公司誠信經營及

反貪腐之決心。

課程名稱	人/次	百分比	時數/H
防制洗錢及打擊資恐-含反詐欺、反貪腐議題(內訓)	1193	99.17%	3579

3.供應商均簽署「誠信經營條款」

2024年本公司供應商均簽署「誠信經營條款」，供應商反貪腐宣導達百分之百。

3.3.6 重大事件通報及緊急應變機制

為規範本公司發生重大事件時之通報及緊急應變，本公司於2019年6月訂定「重大事件通報及緊急應變處理辦法」，並由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人兼業務執行督導，處理各種重大突發緊急事件。

3.3.7 建立檢舉制度

為促進公司健全經營，本公司建立完善之檢舉人保護制度，提供檢舉人就公司違反誠信經營原則事項，或有道德行為規範上不法之檢舉管道，並建立檢舉人保護制度，由本公司稽核室、法令遵循部及策略經營部為負責檢舉案件之受理單位，指派具職權行使獨立性之稽核室為負責檢舉案件之調查單位。本公司已依「上市上櫃公司治理實務守則」、「上市上櫃公司誠信經營守則」及「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，於2025年3月11日修正「檢舉制度」，落實公司治理機制，有效提升監督管理效能，對於檢舉人身分及內容進行保密，承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭受不當之處置。

檢舉案件處理流程：

調查單位	本公司稽核室
檢舉案件處理流程	一、受理單位於接獲檢舉案件後應填具「檢舉案件報告表」登記錄案。 二、受理單位於檢舉案件錄案後，應先判別檢舉案件是否具備調查要件 三、立案原則與不受理之作業程序 四、前款不受理之錄案備查案件，倘檢舉事項情節重大且所附事證確有調查必要者，得立案受理。 五、如不受理，由受理單位依檢舉人所提供之有效聯絡方式向檢舉人說

	明，但屬匿名或冒名檢舉案件，不在此限。
檢舉案件之調查流程	<p>一、調查單位於檢舉案件立案後應儘速進行調查，並於立案後15個營業日內完成初步調查結果，立案翌日起二個月內完成調查，期間屆滿前認為有延長之必要者，得延長之，其延長之期間不得逾二個月，並以一次為限。</p> <p>二、調查過程中如有必要，得請其他相關部門或外部專家提供協助。</p> <p>三、調查單位執行職務，就檢舉事項進行調查時，有關人員不得無故拒絕、規避或妨礙。</p>
檢舉案件之陳報流程	<p>一、如被檢舉人為內部員工，應陳報其上級主管及總經理，如檢舉事項調查確認有違法情事，應儘速提報獎懲委員會議處。</p> <p>二、如被檢舉人為董事、獨立董事或職責相當於副總經理以上之管理階層者，應陳報本公司審計委員會。</p> <p>三、本公司之調查單位如經調查發現重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，應立即作成報告向董事長報告，並以書面通知獨立董事。</p>

本公司於官網及內部網站均設置專屬舉報信箱及檢舉專線，供檢舉人舉報，前項專屬舉報信箱及檢舉專線由稽核室主管管理，並設置代理人。

官網檢舉電話為02-8787-1888分機690。[官網舉報信箱](#)

2024年本公司共受理外部檢舉案件0件、員工直接檢舉0件。

3.3.8 溝通管道

本公司官網設有「利害關係人」專區、「客服信箱」與「客服專線」及各子公司實體營運據點，溝通平台均由專責人員負責回覆，妥適回應利害關係人所關切之議題。另外，官網設有「投資人」專區，定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊，以維護本公司資訊揭露的透明度，保障投資人權益。

發言人	康景泰 執行副總經理 電話：(02) 8787-1888#192
代理發言人	守靈靈協理 電話：(02) 8787-1888#873

股務代理機構	富邦證券股份有限公司股務代理部 電話：(02) 2371-1658 地址：台北市中正區忠孝西路1段6號6樓
客戶服務專線	免費客服專線(限市話撥打)：0800-886-016 服務信箱：service@6016.com
員工服務窗口	姓名：黃小姐 職稱：副總經理 電話：(02) 8787-5488
供應商服務窗口	姓名：鄒小姐 職稱：經理 電話：(02)8787-1888#515

3.3.9 員工行為規範聲明書

本公司要求全體員工簽訂「員工行為規範聲明書」，聲明書中明確規範員工行為準則，包含品德與操守、個人行為與紀律、業務行為、智慧財產權、網路使用及電子郵件使用管理等範疇，並要求員工在執行業務時應遵守各項法令規範。

3.3.10 稽核運作現況

本公司稽核室係隸屬於董事會，設置總稽核一人綜理公司內部稽核業務，為專任內部稽核主管，目前稽核室編制稽核人員數名，其中1人具有國際內部稽核師。總稽核得視業務需要，調動各總分公司之稽核人員辦理本公司及各分公司之內部稽核工作，其目的在於協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

本公司內部稽核人員之任用，均符合「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，且持續進修並參加主管機關認定機構所舉辦之內部稽核講習，以提升稽核品質及能力。

本公司稽核室依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第十六條規定，於稽核報告及追蹤報告完成之次月底前交付獨立董事查閱。

本公司稽核室每年定期辦理董事與內部稽核人員座談會，向董事報告年度內部控制制

度缺失檢討及改善情形、主管機關裁罰情形並作成紀錄；另為提升稽核品質、能力及落實應用於實務工作中，定期舉辦總分公司及子公司稽核人員教育訓練課程（主要課程內容為「【證券業執行「公平待客原則」】之【第三道防線內部稽核應如何強化執行情形」、「證券業執行【永續資訊之管理內控與內稽攸關性】」、「作業委外及個資保護查核概述」、「內部稽核作業檢討與宣導事項」）。

本公司稽核室於每年底擬訂次年度之稽核計劃，依法辦理本公司之各項作業查核。公司稽核人員辦理內部稽核工作，分定期及不定期二類，定期性稽核，由稽核人員依公司年度查核計畫執行；不定期性稽核，由稽核人員依指示或業務需要辦理。

內部稽核員：本公司內部稽核人員具有國際內部稽核師證照1名。

2022年~2024年稽核人員依公司指示或業務需要辦理執行查核次數如下：

年度/項目	2022年	2023年	2024年
內控查核	30次	30次	30次
專案查核	18次	10次	8次
追蹤改善查核(月)	12次	12次	12次
日查核	246次	158次	0次
週查核	51次	51次	52次
月查核	12次	12次	12次
季查核	4次	4次	4次
半年查核	2次	2次	2次
年查核	1次	1次	1次

缺失與改善情形

2024年受主管機關裁罰及改善措施

※以下缺失案件均依主管機關規定完成改善，並於2024年度完成相關作業辦法(程序)之增(修)訂、法令遵循宣導及教育訓練。

本公司裁罰案件數

年度	裁罰事件總數	受裁罰總金額
2023年	2	新台幣216萬元
2024年	1	新台幣24萬元

本公司於2024年度受主管機關裁罰之事由、罰鍰金額及改進措施請見下表：

案件	主要缺失	改善措施
1	<p>一、金管會檢查局於2023年8月24日至9月13日對本公司進行一般業務檢查，發現下列缺失：</p> <p>(一)對委託人為限制行為能力人，由法定代理人代理開戶，並同時委託其買賣及交割者，經查受處分人核定委託人申請單日買賣額度，有超逾2,000萬元之情事。</p> <p>(二)辦理經紀業務，對客戶申請單日買賣額度定期審核作業，未依分層負責審核委託人買賣額度。</p> <p>(三)未建立自行買賣外國有價證券交易價格偏離檢核規範。</p> <p>(四)111年6月22日及8月26日康和證券召開董事會，董事長對於涉及與自身有利害關係之議案未說明利害關係之重要內容亦未予迴避。</p> <p>(五)涉及董事有利害關係之事項，康和證券未提報審計委員會討論及以報告案方式提報董事會。</p> <p>二、本公司未落實執行內部控制制度，核違反證券商管理規則第2條第2項等相關規定，處分情形如下：對本公司核處新臺幣24萬元罰鍰，命令本公司委託非簽證會計師針對改善後之內部控制制度執行情形(包括但不限於董事會及功能性委員會之公司治理情形)出具專案審查報告，至金管會認可缺失改善前，不得增加對子公司之轉投資。</p> <p>(2024.06.28金管證券罰字第1130333894號函) (2024.06.28金管證券罰字第11303338942號函)</p>	<p>1.已完成改善。</p> <p>2.委託安永聯合會計師事務所辦理專案審查，於2024年11月12日出具之特定範圍內部控制專案審查報告。</p>

3.4 風險管理

3.4.1 風險管理政策

本公司風險管理政策依照本公司營運方針，於可承受之風險曝險範圍內，預防任何可能的損失，並在風險與報酬達成平衡的前提下，增加股東財富，達成資本配置之最佳化原則。

風險管理政策為本公司風險管理之最高指導方針，適用範圍為本公司（含國際證券業務分公司）及各子公司；有關風險管理之所有規範，均應遵循本政策訂定之。

風險管理目標

- 一、提升本公司信譽
- 二、建立風險文化
- 三、最適化資本運用
- 四、提供策略管理決策建議

風險管理主要工作

- 一、公開、公正、透明之資訊揭露
- 二、驗證風險相對獲利之合理性
- 三、良好之資產品質
- 四、早期風險預警及風險規避

內部控制三道防線

風險管理為全公司上下共同職責，透過內部控制三道防線、各項風險管理程序，建立縝密完善的風險防線，以審慎管理所面對之各類營運風險。

第一道防線

業務單位

負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管。

第二道防線

風險管理單位

負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，並協助制訂風險管理機制。

第三道防線

稽核單位

負責獨立查核與監督風險管理執行之有效性，並適時提供改善建議。

風險管理組織架構與執掌

■董事會

本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管

理最終責任。風險管理單位每季至少1次（每年至少4次）向董事會報告本公司風險管理執行情形，2024年度已向董事會報告共計8次。

■風險管理委員會

委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。

■風險管理室

本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬於董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。

■財務部

本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。

■稽核室

本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。

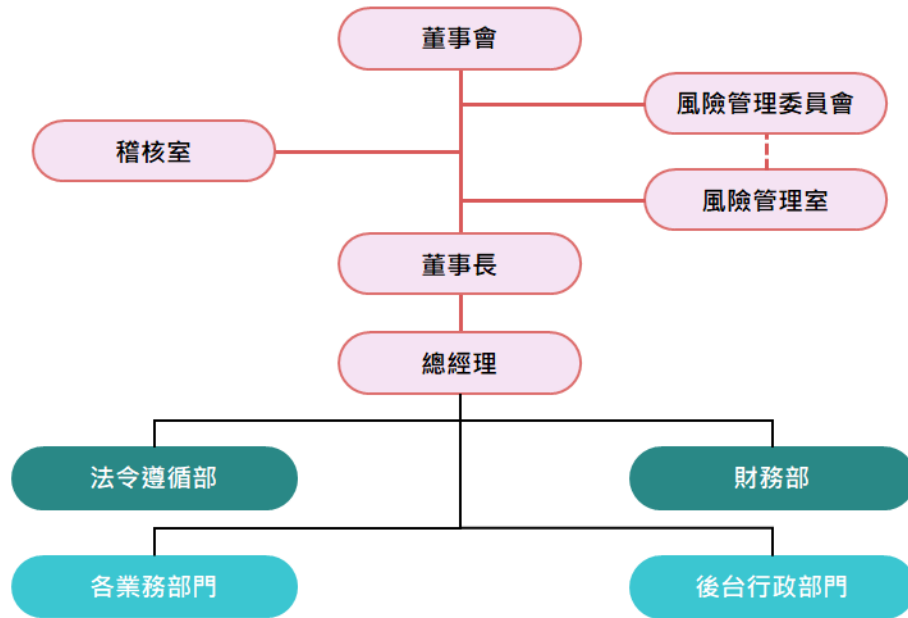
■法令遵循部

法令遵循部專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循部隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。

■各業務單位

業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

風險管理組織架構圖



3.4.2 風險管理機制

■市場風險

為規避市場價格變動所導致的風險，風險管理室設有風控系統及控管機制，每日衡量並確認市場風險控制在限額之內。市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及VaR涉險值，本公司依據不同商品特性，設定部位之風險限額、停損限額，以期有效控制市場風險。

■信用風險

為確保信用風險管理之完整性，對於不同信用程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理。藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度並定期檢視檢討交易對手、發行人之信用等級，以控管信用風險。

■流動性風險

本公司流動性風險可分為市場流動性風險與資金流動性風險。為降低市場流動性風險，本公司已於各業務單位金融商品管理準則中明訂流動性風險管理。為降低資金流動性

風險，本公司設有獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，以進行資金管理，並訂有資金流動性風險管理辦法。

■作業風險

各單位針對各項業務皆訂有產品準則或作業手冊，規範前、中、後檯之交易及作業流程，以降低交易及作業過程中可能產生之作業風險，並由稽核室負責財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。本公司另訂有作業風險事件通報要點，凡因內部流程、人員、系統之不當或因外部事件導致之直接或間接損失事件，皆需辦理通報，評估現有控管措施之有效性，並提出改善措施，藉此降低作業風險重複發生之可能性。

■法律風險

為確保交易或法律程序之有效性及可執行性，本公司與交易相對人簽訂契約或出具其他法律文件前，均經法務人員或法務指定之外部法律顧問審核後簽訂。

■模型風險

為維持模型的運作與金融商品之風險管理，降低因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，本公司訂有模型風險管理機制，包括模型開發、驗證、保管及變更訂有標準程序，以確保模型合理性及正確性。

■氣候風險

為因應氣候變遷對營運造成的風險與產生的機會，本公司由「環境永續小組」推動氣候行動之執行與管理，「責任投資小組」負責綠色金融與永續發展責任投資，並逐步建置氣候相關風險管理與機會之管理流程。

3.4.3 經營危機管理機制

為避免發生足以影響公司財務、業務、或對股東權益、證券價格有重大影響之情事時，而導致公司發生鉅額違約或財務困難，使本公司無法履行交割義務，導致證券市場交割脫序及影響證券市場安定，訂定「經營危機應變措施」。

本公司若發生經營危機時，由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人，召集相關人員成立「經營危機應變小組」，在最短時間內掌握危機之狀況，並擬定因應措施，且視經營危機嚴重程度，於必要時召開臨時董事會，邀集各董事向其說明發生緣由、因應措施及處置狀況等，俾共同研商緊急對策。

經營危機應變小組

成員	職責
召集人	由董事長擔任，綜理小組全盤業務，並負責召集小組成員研商緊急應變對策。
副召集人	由總經理擔任，協助召集人處理小組全盤業務，並統籌小組之運作。
資金組	財務部主管為負責人，負責研擬資金籌措之各種方案，確保財務調度之順暢。
風控組	風險管理室主管為負責人，負責研判經營危機發生時對公司產生之風險，並彙整公司整體風險性資訊，掌握資產負債缺口狀況。
業務組	業務單位主管為負責人，負責處理客戶發生鉅額違約或債券交易鉅額解約等相關事宜。
公關組	對外發言人為負責人，統籌對外發言管道，並負責與主管機關、新聞媒體、投資人等保持溝通管道之暢通及維繫良好關係。
後勤組	負責小組所需之行政申報作業、資訊、水電、場地、設備、人員調度等相關後勤補給作業。

3.4.4 落實誠信經營並建立風險評估機制

訂有「作業風險事件通報要點」，若發現員工有不誠信行為（如挪用公款、假帳/虛偽交易、賄賂/回扣、非公司帳之內線交易等），需通報風險管理室及總經理，並就相關之作業流程、人員管理進行檢討，並研擬改善方案，以加強防範該類不誠信行為之發生。

3.5 資訊安全

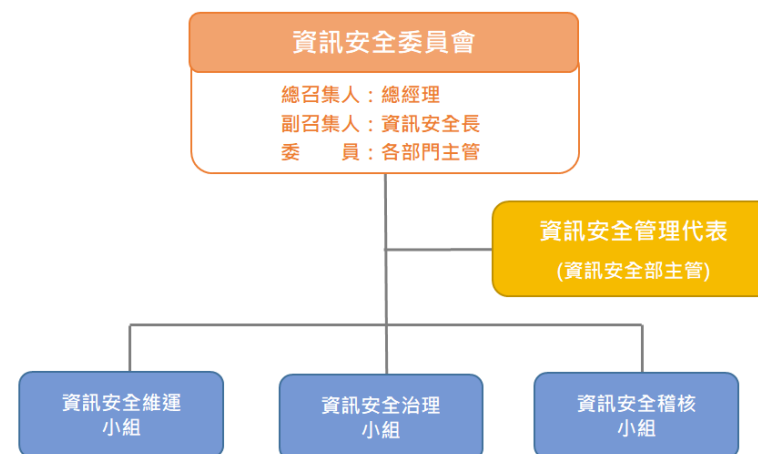
3.5.1 資訊安全政策及制度

本公司訂有「資訊安全政策」，核決層級為董事會，並透過每年進行評估以反映法令規章、技術及業務等最新發展現況，確保資訊安全實務作業之有效性。

資訊安全組織與專責單位

為推行各項資訊安全管理作業，本公司於2018年在資訊部下設置「資訊安全科」，將任務型小組提升為常態型組織，強化資訊系統維運安控及業務調整穩定，以期提供客戶安全的資訊交易環境。近年來隨著數位金融逐漸普及，個人資料安全、資訊安全防护、情資威脅等議題也成為金融業近年必須關注的重點，為深化內部控制三道防線及職務區隔，本公司第十二屆第二十次董事會核准，於2023年10月新設「資訊安全部」為資訊安全專責單位，目前設有資訊安全主管及三名資訊安全人員，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，監督並確保組織執行各項資訊安全作業之有效性，並於2024年6月任命資訊安全長，統籌資安政策推動協調與資源調度。

本公司每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由董事長、總經理、稽核主管與資訊安全長聯名出具內部控制制度聲明書，於會計年度終了後三個月內提報董事會通過，並將該聲明書內容揭露於主管機關指定之申報網站。



此外，本公司設有「資訊安全委員會」，本會召集人由本公司總經理擔任，資訊安全長擔任副召集人，委員由本公司總經理及各部門主管擔任，負責審核資訊安全管理系

統目標及實施範圍；資訊安全部主管擔任資訊安全管理代表，負責督導資訊安全管理系統之實施及協調各組作業。

除訂定資訊安全政策及具體管理辦法與細則外，「資訊安全委員會」與各任務小組將因應資訊安全的威脅發展、業務異動之需求或主管機關之要求持續進行相關辦法及細則之調整改善，每年皆定期評估資訊安全風險並據以持續改進，以期達成安全、便利、營運不中斷的金融服務。

3.5.2 國際資訊安全管理標準及相關驗證

本公司自2011年開始導入資訊安全管理系統 (ISMS)，於2024年8月通過「ISO 27001:2022資訊安全管理系統」國際標準認證，透過「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)之循環運作持續優化組織資訊安全管理，並每年通過公正第三方(SGS Taiwan)驗證，以維持證書持續有效，目前證書有效期至2026年08月10日。



3.5.3 資訊安全具體管理方案

資訊安全監控與防護

本公司透過建置網路防火牆、防毒軟體、電子郵件過濾機制、資通安全威脅偵測管理機制、入侵偵測及防禦機制、應用程式防火牆、DDoS流量清洗、特權管理系統等，由內至外打造多層次之安全防護。

資訊安全檢測

為檢驗資訊安全維運與防護之有效性，本公司定期透過各項資訊安全檢測作業，發現潛在資訊安全威脅或弱點，並透過實施技術面與管理面相關控制措施，提升網路及資

訊系統安全防護能力。

檢測項目	檢測頻率	說明
弱點掃描	每半年1次	透過自動化掃描工具，針對作業系統、系統環境等進行檢測，以找出隱藏的漏洞或弱點。
社交工程演練	每半年1次	針對集團所有人員，於內部安全監控範圍內，寄發演練郵件，測試、宣導及強化資通安全教育。
分散式阻斷攻擊 (DDoS) 演練	每年至少1次	檢驗本公司在遭受分散式阻斷服務攻擊時之緊急應變能力
電子交易系統備援演練	每年至少1次	檢驗本公司電子交易系統若發生故障時，可否順利切換至備援設備
資安健診	每兩年1次	委請第三方資安公司辦理集團資安健診，尋找內部脆弱點。

資訊安全教育訓練與宣導 (S1-2-3)

本公司每年對全體員工實施至少3小時資訊安全教育訓練與評量，加強同仁對資訊安全整體意識，以期形塑重視資訊安全之企業文化，資通安全教育訓練每年因應最新資安風險趨勢進行調整，教材涵蓋深度偽造認知及防範等議題，2024年度共舉辦三場教育訓練，共有1,438人次參訓，總訓練時數2,142.5小時。

課程名稱	授課方式	總時數	參與人數
物聯網管理人員教育訓練	線上課程	1小時	29
2024年上半年資通安全教育訓練	線上課程	1.5小時	713
2024年下半年資通安全教育訓練	線上課程	1.5小時	696

辦理資安治理成熟度評估或資安監控

本公司有參與臺灣證券交易所舉辦的113年度證券商資安治理成熟度評估，透過外部專業顧問從「網路風險管理與監督」、「威脅情資管理與合作」、「網路安全管理」、

「委外及依賴關係管理」、「網路事件管理與回應」等五大領域，評估組織政策面、作業面與技術面的成熟度，做為規劃與佈置本公司未來資安資源配置之依據。

投入資安經費情形

在資訊安全經費方面，鑑於近來網路攻擊威脅日益增高，本公司持續投入資源在加強各項防護、汰換升級具安全疑慮或老舊之設備。2024年資安預算（包括資安相關軟體授權及服務費用、核心營運系統及設備、人員訓練費用）占全部資訊預算費用之比率在六成以上，說明如下表：

2024年資安經費投入		
資訊預算		70,653,750元
	資訊安全檢測與演練服務	7,480,000元
	資安相關軟體授權	8,500,000元
資安相關預算	核心營運系統及設備汰換升級	29,470,000元
	人員訓練費用	95,750元
	合計	45,545,750元
資安預算占資訊預算費用比率		64.46%

資通安全人員之專業資格能力

截至2024年12月31日，本公司共有4名資訊安全專責人員，並持有11張資安證照，員工取得資安防護證照之張數除以總資產之比率約3.69%。

2024年資安證照數量	
資訊安全專責人員數量	4人
資訊安全專責人員資安證照數量	11張
總資產金額(億元)	298億元
員工取得資安防護證照之張數除以總資產之比率	3.69%

3.5.4 重大資訊安全事件

截至2024年12月31日止本公司重大資訊安全事件：0件。

2024年重大資訊安全事件	
資訊外洩事件數量	0
與個資相關的資訊外洩事件占比	0%
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0

3.5.5 客戶隱私保護及資訊安全

本公司官網設有「隱私權保護聲明」專區與「資通安全說明」專區，確保康和證券合法蒐集、處理及利用客戶資料，保護客戶個人資料安全，並持續精進各項規範與作業程序，藉由法遵自評、內稽查核及全公司定期教育訓練，落實個資保護。

康和證券謹慎運用客戶資料，將持續加強人員教育訓練，提升康和證券服務品質。

點擊前往「[隱私權保護聲明](#)」專區

點擊前往「[資通安全說明](#)」專區

※本公司2024年客訴總數為19件(其中包含交易問題2件、服務態度問題1件、帳務問題4件、開戶問題4件、業務廣告招攬問題2件、詐騙6件)，客訴內容均不屬於侵犯客戶隱私。

3.5.6 電子交易安全

本公司致力推廣電子交易，電子交易佔全公司的交易比重逐年成長，本公司使用臺灣網路認證CA憑證來做下單的簽驗認證，客戶在網路交易時，除了有帳號及密碼檢查之外，還經由公正的第三者所發行的憑證作為第二道關卡，以及採用國際公認的SSL技術作傳輸加密，以增加網路交易時所重視的安全程度。

電子交易密碼安全：

- 客戶交易帳號於更新啟始密碼後方可繼續作業。
- 各項密碼輸入錯誤三次後鎖定。
- 交易密碼自產生日起，有一個月的效期，過期自動失效。
- 要求客戶設定優質密碼（英文大、小寫及數字），提升密碼複雜度。

4. 永續金融

永續金融執行績效

2024 年康和證券自營投資參考 ESG ETF 篩選標的，以及公司治理評鑑前百分之五十公司納入被投資名單考量，在永續金融投資辦理成果達新台幣 16.4 億元，約占總投資 82%；並參與台積電與台電共 3 檔綠色永續債券投資，總投資金額規模約當新台幣 3 億元，投資占比約 9%；在可轉債以公司治理評鑑前百分之三十五公司納入被投資名單考量，投資金額 1.49 億元，投資佔比 68%；另外 CBAS 與 ESG 相關連結投資標的投資金額規模達新台幣 26.77 億元，投資佔比約 54.45%。本公司除投資與 ESG 相關之產業及投資標的外，亦致力於發展綠色承銷，推動企業社會責任和綠色產業發展，並以輔導循環經濟、綠色金融公司落實 ESG 為目標。

在機構投資人盡職治理方面，榮獲 2023 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單，為唯一上榜上櫃證券商。

4.1 永續責任投資

本公司積極導入責任投資概念，由永續發展委員會「責任投資小組」負責推動，除了接軌聯合國責任投資六大原則 (PRI)，並根據責任投資管理辦法之規範，在運用自有資金投資時，不僅考慮財務績效，同時關注潛在的 ESG 風險和機會，將 ESG 三大面向議題納入投資決策考量。此外，另一重要作為是與被投資公司進行建設性的溝通及互動議合，於投資後各階段履行盡職治理行動，促進被投資公司的永續發展，做到機構投資人盡職治理，藉此提升投資價值，並促進被投資標的事業健全發展，發揮金融影響力。

4.1.1 責任投資原則

本公司於辦理投資資金運用時，宜依下列六大原則：

- 一、將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程
- 二、積極所有權的行使，將 ESG 議題整合至所有權政策與實務
- 三、對於所投資的機構要求適當揭露 ESG
- 四、促進投資業界接受及執行 PRI (The Principles for Responsible Investment) 原則
- 五、建立合作機制強化 PRI (The Principles for Responsible Investment) 執行之效能
- 六、檢視並執行 PRI (The Principles for Responsible Investment) 之活動與進度

責任投資策略與行動方案：

一、本公司依實務運作之可行性並參考下列行動方案據以推動執行

(一)將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程

在已知的情況下，針對爭議性產業(如：賭博、爭議性武器、毒品、色情等)，以及敏感性產業的投資(如：博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等)，應審慎評估，可採「強化說明」方式，簡要闡述投資此產業或企業之必要性。

(二)投資決策過程中，參考及運用專業機構篩選指標，包含台灣企業信用風險指標 (TCRI)、公司治理評鑑系統、Bloomberg ESG 評估等多項指標

(1)台灣企業信用風險指標包含經營層風險評估，將環境、社會、公司治理納入考量因素之一。

(2)參採上市、上櫃企業公司治理評鑑結果，列入投資標的的考量。

(3)篩選列入海外 ESG 指數之公司發行之股票及債券。

(4)投資分析可參考 Bloomberg ESG 評估。

康和證券 ESG 風險審核評估流程



(三)支持有利於ESG議題發展的指數、ETF成分股投資

台股ESG指數及相關基金，例如：元大臺灣ESG永續、富邦公司治理、國泰永續高股息、中信台灣ESG永續關鍵半導體、群益台灣ESG低碳、中信上櫃ESG 30、永豐ESG低碳高息、兆豐永續高息等權、台新永續高息中小。

二、積極行使所有權，將ESG議題整合至所有權管理中

每年定期揭露股東會履行投票情形及關注被投資公司ESG之議題。

三、檢視被投資公司ESG資訊

關注被投資公司是否適當揭露或提供其關於ESG議題之相關資訊。

四、促進證券業界接受及執行PRI原則

(一)簽署發布「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。

(二)促進證券業界共同重視ESG議題的永續經營風險與機會。

五、建立合作機制提升PRI執行之效能

(一)參加或支持責任投資相關活動或論壇。

(二)支持主管機關或有關機構對於執行PRI所訂之倡議或規範。

六、定期報告執行PRI之活動與進度

(一)透過每年所發行之盡職治理報告等方式，對外揭露本公司責任投資之相關資訊。

(二)對外揭露內容得參酌國際上廣泛認可之準則或指引。

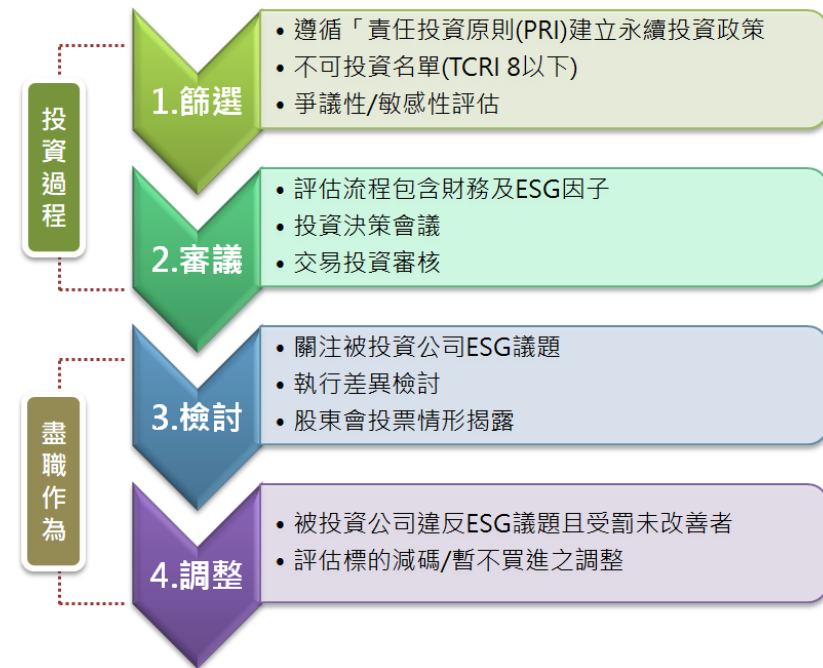
4.1.2 投資決策流程

本公司投資決策流程，除評估被投資公司短期營運表現外，並考量被投資公司永續經營風險，關注被投資公司新聞資訊、產業發展資訊、發展新技術、重大環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題。為善盡盡職治理責任，在動態盡職治理上制定四階段的投資流程，分別為投資前之篩選、審議，以及事後的檢討及調整，執行說明如下。

- 1.本公司進行投資前，遵循責任投資原則(PRI)，透過檢視標的公司是否適當揭露 ESG 議題之資訊，或參考專業機構之 ESG 評估分析。
- 2.訂定「不宜投資名單」，該名單包含不符產品永續篩選條件（如色情、賭博、菸酒等產業）、不符環保篩選條件、不符人權篩選條件、有社會重大爭議以及近期遭檢調調查等五大類。
- 3.檢視投資標的公司是否適當揭露其關於 ESG 議題之資訊，依據 Bloomberg 將 ESG 三

面向的揭露完整度、公司治理揭露分數，作為投資評估篩選參考。

- 4.定期檢視標的持股，與被投資公司進行 ESG 溝通議合，若有疑慮（如：經營階層改變、或公司政策出現重大轉變），則重新進行 ESG 篩選流程。
- 5.若標的持股落入「不宜投資名單」，訂定後續處理方式。
- 6.本公司行使表決權前，將審慎評估持有股票公司所提出議案，原則上尊重被投資公司之經營專業，但非採絕對支持同意立場，對於被投資公司提出非臨時動議之各項議案皆視為重大議案，本公司將依據企業永續經營及 ESG 原則為評估前提，進行討論評估並行使投票權。但如被投資公司之提案，經評估後與永續經營、ESG 等議題相衝突且經溝通無效時，得於股東會投票時對於相關議案表示反對或棄權。反對或棄權之議案，必要時敘明相關原因。
- 7.若被投資公司相關 ESG 風險事項提升，經議合程序審慎評估後進行投資決策調整。



4.1.3 ESG永續商品投資總成果

投資類型	相關產業	2024年投資概況		
		投資規模	總投資規模	投資占比
自營投資	促進能源基礎建設、乾淨能源、降低能耗、儲存能源...等及公司治理評鑑為 ESG 績優篩選投資	16.4 億	20 億	82%
債券投資	綠色永續債券	3 億	33 億	9%
	可轉債	1.49 億	2.2 億	68%
	CBAS	26.77 億	49.16 億	54.45%
承銷投資	輔導屬循環經濟、綠色金融公司，推動企業社會責任和綠色產業發展，促進經濟永續成長	0.08 億	1 億	8.01%

※2024年影響力投資增幅顯著，在永續商品投資上遵循氣候變遷倡議比例提升。

2024年綠色商品投資公司產業、件數統計

項目	2023年	2024年
電子業	44	67
航運業	5	4
紡織業	2	1
汽車業	2	0
電機機械業	1	4
電器電纜業	1	1
生技醫療業	0	1
其他	0	2
建材營建業	0	1
合計	55	81

註：以本公司2024年綠色商品投資明細進行統計，範圍僅包含現貨商品，並未包含因發行金融商品而持有之避險股票、策略應交易、國債及ETF。

ESG商品-新金融商品

權證業務方面，因應公司整體經營策略考量，權證業務將暫以維持最低營運規模運作，未來視情況再考慮重啟，故截至2024年12月底，康和證券的ESG標的權證市值僅8萬元，佔康和權證整體流通在外市值的0.04%。共發行3檔ESG標的權證，佔康和總掛牌檔數1.99%，權證標的符合ESG的標的共3檔，康和佔全市場ESG標的1.63%。

2023年12月底			
項目	權證市場	發行檔數	標的公司檔數
全市場發行ESG權證	4,212,000萬元	20,316檔	163檔
康和發行ESG權證	1,961萬元	142檔	72檔
康和ESG權證市佔率	0.47%	0.70%	44.17%
2024年12月底			
全市場發行ESG權證	4,143,000萬元	21,041檔	184檔
康和發行ESG權證	8萬元	3檔	3檔
康和ESG權證市佔率	0.00%	0.01%	1.63%

現貨ESG當道，公司是否具有永續經營理念，變成越來越多投資人所考量因素，因此ESG ETF投資標的也應運而生。目前全市場以ESG主題相關之ETF共18檔，康和證券目前擔任其中12檔產品的參與券商（PD），佔全市場相關商品達66.67%。包含熱門的國泰永續高股息ETF，以及群益ESG20年期以上BBB投資等級公司債ETF等。

ESG商品-承銷

2024年度康和證券承銷主辦或協辦輔導新接案件中有關綠能、循環經濟和環保相關案件累計共3件。康和證券於執行輔導客戶上市櫃及受理發行公司辦理籌資案時，皆依循主管機關所訂定之上市櫃審查準則及相關評估查核程序，執行客戶不宜送件之盡職調查作業，並透過查核及輔導過程中，協助申請公司依循法規強化資訊揭露。

2024年末辦理協助綠色產業ESG創新循環經濟論壇講座。

綠色承銷統計

累計至當年度屬綠能、循環經濟、環保相關案件統計	2022年		2023年		2024年	
	件數	承銷金額/仟元	件數	承銷金額/仟元	件數	承銷金額/仟元
主 / 協辦輔導新接案件(註)	3	0	3	0	3	0
參與IPO、SPO主(協)承銷案件	5	91,927	5	262,880	3	7,656

註：2022-2023年主 / 協辦輔導新接案件：大恆、益鈞、利百景。

2024年主 / 協辦輔導新接案件：益鈞、利百景、微電。(大恆於2024年5月2日終止輔導)

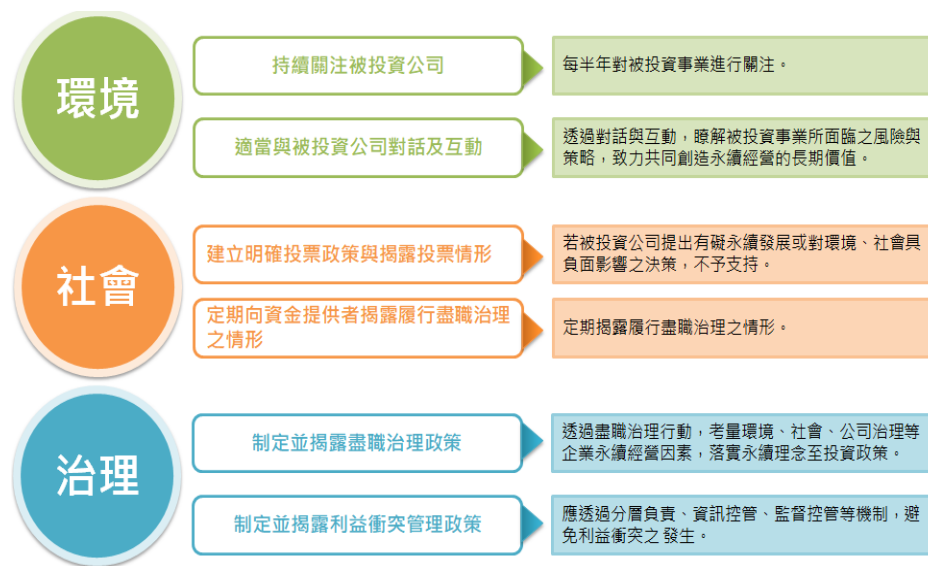
永續發展債券投資標的統計

類型	債券代碼	發行人名稱	投資面額 (新台幣)
綠色債券	B618DC	台灣積體電路製造股份有限公司	100,000,000元
綠色債券	B903YJ	台灣電力股份有限公司	100,000,000元
綠色債券	B903ZQ	台灣電力股份有限公司	100,000,000元

2024年投資台積電及台電公司發行之綠色債券(債券簡稱:P11台積6C,代碼:B618DC;債券簡稱:P11台電5B,代碼:B903YJ;債券簡稱:P13台電4B,代碼:B903ZQ),金額共3億元整,該債券皆取得櫃檯買賣中心綠色債券資格認可。

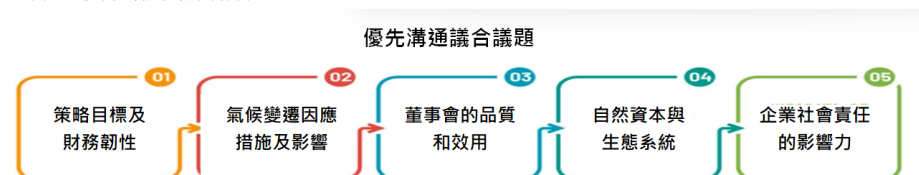
4.1.4 落實機構投資人盡職治理

因應國際永續金融趨勢,善盡永續責任,本公司已於2018年簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明與金管會《新版公司治理藍圖》之「提升機構投資人盡職治理守則」之簽署家數及其盡職治理資訊揭露品質」目標,每年出版機構投資人盡職治理報告,於本公司官網公開揭露相關資訊,並積極與被投資標的機構進行議合溝通程序,期盼能透過關注被投資公司之營運狀況、出席其股東會行使投票權以及持續與被投資公司管理階層對話等方式參與被投資公司之營運及公司治理狀況。



4.1.5 推動議合行動方案

在衡量投資目的預計持有超過一年之長期投資,且持股超過對外發行股份總數百分之3之被投資公司,除應定期關注相關ESG議題外,經評估認為其重要議題關切程度高、具重大環境、社會及公司治理風險(含氣候風險)、對被投資公司有正向且有效議合可能性時,將啟動議合措施。其他與本公司業務有關,且涉及ESG相關議題時,經評估認為妥適者,亦得啟動議合措施。



此外,為精進議合成效,本公司擬訂了議合歷程四個階段(如圖示),協助管理議合是否維持原定計畫進行,及確保評估被投資公司的風險及價值帶來正面影響,以更進一步確認被投資公司隨著時間給予建設性的回應。

四階段議合歷程



4.1.6 議合執行與成果

針對 ESG 相關議題，本公司定期與不定期關注被投資公司營運表現、產業發展及 ESG 議題資訊，透過親自出席公司股東會、參加公司法說會...等方式，積極與被投資公司進行對話及互動，並參閱被投資公司發佈的最新永續發展報告書、年報以及公司網站，針對 ESG 相關政策議題，瞭解被投資公司是否已充分揭露及執行進度，期盼能積極掌握被投資公司於 ESG 的相關行動，以及對相關議題的重視。

此外，依「永續經濟活動認定參考指引」於盡職治理報告書中揭露承銷輔導個案議合情形，詳見本公司官網「[機構投資人盡職治理專區](#)」盡職治理報告書-執行議合情形。

彙整被投資公司於 ESG 執行進度

實體及轉型議題	檢視投資部位執行比例
溫室氣體排放資訊揭露	統計 63%被投資公司的溫室氣體排放數據已通過第三方驗證機構認證；28%僅自行盤查公告溫室氣體排放數據；9%未進行盤查溫室氣體排放。
制定減碳政策或設定碳足跡目標	64%被投資公司已制定減碳政策或設定碳足跡目標，36%未制定減碳政策或設定碳足跡目標。
能源管理	31%被投資公司已通過 ISO 50001 驗證，3%被投資公司導入 ISO 50001 認證，66%未導入 ISO 50001 認證。
TCFD 揭露、簽署	11%被投資公司已揭露及簽署支持 TCFD，38%揭露

	TCFD，51%被投資公司未揭露 TCFD。
SBTi 審核、RE100	180 家被投資公司已有 11 家公司已通過 SBTi 審核、9 家公司已加入 RE100。
資訊安全	40%被投資公司已通過 ISO 27001 驗證，7%導入 ISO 27001 認證，53%未導入 ISO 27001 認證。
管理職女性主管佔比	被投資公司中，管理職女性主管佔比超過 30%有 44 家，佔被投資公司 24%。
女性董事比例	8%被投資公司女性董事比例達 1/3，68%設有女性董事但未達 1/3，24%被投資公司未設有女性董事。
出版永續報告書	51%被投資公司已出版永續報告且通過第三方驗證，23%已出版永續報告未通過第三方驗證，26%尚未出版永續報告。

2024 年度指派人員出席清單

開會日期	公司名稱
5月15日	4724 宣捷幹細胞
5月27日	2301 光寶科
5月29日	2383 台光電
5月29日	5009 榮剛
5月29日	8069 元太
5月30日	3363 上詮
5月30日	3653 健策
5月30日	7731 火星生技*
5月31日	2072 世紀風電
5月31日	2317 鴻海
5月31日	6805 富世達
5月31日	康和期貨
6月6日	6932 水星生醫*
6月12日	6170 統振

開會日期	公司名稱
6月14日	2382 廣達
6月14日	3013 晟銘電
6月14日	3587 閱康
6月18日	3376 新日興
6月18日	8045 達運光電
6月19日	4768 晶呈科技
6月21日	4749 新應材
6月24日	7547 碩網
6月24日	期交所
6月26日	4908 前鼎
6月26日	6555 榮炭
6月27日	6451 訊芯-KY
11月12日	8996 高力
12月20日	7786 東方風能

被投資公司議合方式及次數統計：

項目	2023年	2024年
私訪	7	11
股東會	11	20
實體法說會	26	45
座談會	41	33
券商論壇	55	66
線上法說	132	120
電話會議	3	0
總計	275	295

備註：以本公司2024年綠色商品投資明細進行統計，範圍僅包含現貨商品，並未包含因發行金融商品而持有之避險股票、策略應交易、國債及ETF。

2024年參與被投資公司股東會情形

- 1.有無發生重大利益衝突事件：無
- 2.重大議案贊成、反對及棄權之原因：無
- 3.電子投票：292家公司。
- 4.親自出席：2家公司。

更多機構投資人盡職治理訊息，詳見本公司官網「[機構投資人盡職治理專區](#)」。

4.2 金融創新與服務

隨著台灣證券市場投資人口結構逐步年輕化，康和證券積極推動數位金融創新，致力於為新世代投資人打造直覺、高效且安全的投資環境。我們持續優化各項數位金融服務流程，例如線上開戶頁面與卡好通分戶帳服務，並全面更新行動交易APP的視覺與操作介面，確保開戶與交易流程更加流暢直覺，讓投資變得更簡單、更便捷。此外，透過AI智能技術，「好康fun心投」提供投資人個人化選股建議與各式標的，幫助投資人面對快速變動的市場，也能精準判斷、穩健決策。

在合規與風險管理方面，康和證券始終秉持最高標準，確保所有交易與服務皆符合主管機關規範，並透過透明的資訊揭露機制，提升投資安全性。我們不僅強化投資風險警示，更積極推動反詐騙宣導，協助客戶建立正確的投資觀念，確保每筆交易都能安心無虞，讓投資更「fun心」，選擇康和更放心。

此外，我們深知年輕投資人對財經知識與市場趨勢的關注，因此透過社群媒體、專業投資內容與深度金融教學，降低投資入門門檻，提升財務知識普及率。我們以創新為驅動，以教育為導向，積極引導投資人養成「停、看、聽」的理性投資習慣，確保每一次交易都能兼顧成長與安全，實現穩健的財富累積目標。

未來，康和證券將持續深耕數位金融領域，以專業與創新為基石，提供更智慧、更貼心的投資體驗，與每一位投資人攜手邁向財富新時代。



圖片來源：行政院

康和證券以數位金融創新為核心，打造四大金融服務：「電子交易、數位服務、社群媒體及客服中心」，構建即時、高效且資訊透明的數位生態系統。我們致力於提升客戶獲取金融資訊的便利性與完整性，確保投資決策更迅速、更精準。未來也將持續優化數位服務，強化用戶體驗，為每一位客戶提供更智慧化、個人化的金融投資方式，讓投資更簡單、更安心。



4.2.1 智慧財產管理計畫

證券業未來的發展與決勝戰場在於科技，康和證券全力發展數位金融，以金融科技（Fintech）的人才與開發為核心價值，提升資訊系統的自主設計與開發能力。為保有公司的核心價值和永續的競爭力，於2016年8月成立專利審核工作小組，專責智慧財產的管理與推動，專利審核工作小組召集人由總經理擔任，小組成員包括業務、資訊、法遵等單位主管。為鼓勵同仁能夠在工作上積極創新，並將工作成果轉化為公司獲利的工具，特制訂專利申請暨獎勵準則，鼓勵同仁創新發想，並給予適度的獎勵。

取得智慧財產成果

2020年至2024年本公司共取得經濟部智慧財產局核准金融專利共5項"發明"專利。

項目	發明字號/有效期間	狀態	總數
交易資料篩選裝置、交易資料篩選方法及其電腦程式產品	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利（發明第I842415號），證書有效期間自2024年5月11日至2043年2月28日。	獲准並有效	1
資料索引值產生裝置、資料索引值產生方法及其電腦程式產品	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利（發明第I819943號），證書有效期間自2023年10月21日至2042年12月29日。	獲准並有效	1
風險控管裝置及方法	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利（發明第I751586號），證書有效期間自2022年1月1日至2040年6月16日。	獲准並有效	1
重大訊息風險預警裝置及方法	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利（發明第I716172號），證書有效期間自2021年1月11日至2039年10月29日。	獲准並有效	1
交易分派裝置及方法	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利（發明第I706361號），證書有效期間自2020年10月1日至2039年5月30日。	獲准並有效	1
合計			5

4.2.2 電子交易平台

為迎合新型態之金融服務需求，本公司以發展電子交易服務作為首要目標，全力投入數位轉型措施，將證券、期貨、權證、興櫃、複委託、海外期貨交易系統整合，並持續優化交易系統。本公司 2024 年之電子交易占全公司的交易比重 79.54%，本公司為便利不同客群交易習慣，已建置多種交易平台，以利客戶依據自身使用習慣選用。

電子交易平台總覽					
網頁下單			AP 版網路下單		行動 App
<p>好康 fun 心投</p> 	<p>千元存股</p> 	<p>Dr.證 智慧單</p> 	<p>康和 WEB 下單</p> 	<p>金好康</p> 	<p>掌先機</p> 
<ul style="list-style-type: none"> ◆電商式操作介面，直覺式操作降低新手使用障礙。 ◆fun 心選智能選股及退休試算功能，讓投資人不需專業知識也能輕鬆挑出理想投資標的。 ◆定期投資選用動態三倍，可依標的漲跌幅建構出個人化的智能投資模式。 ◆逐筆風險監控為投資人把關，紀律投資累積財富。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆投資人自訂委託價格，無須擔心買得比別人貴。 ◆投資標的檔數多，並多為台灣前 50 大公司與 ETF，安全又穩健。 ◆投資金額最少\$1,000，最多\$15,000，可設定 20 個專案，資金彈性操作。 ◆每個專案最長 5 年期限，定期定額穩健累積資產。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆可設長效期(15 天)預約單，無論您身處何地，隨時都能放心讓系統幫您執行交易。 ◆根據設定的條件，系統將自動觸發操作，無需花時間盯盤，減少因錯過下單時機而造成的損失。 ◆為了避免因股價波動而錯失最佳投資時機，提前設定回檔或反彈的進出場價格。無論市場如何變化，無需焦慮或持續監控市場走勢。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆針對不方便在電腦上安裝程式的上班族，我們提供便捷的投資平台，無論身處何處，都能隨時輕鬆交易。 ◆快速出清持股庫存股票，免去繁瑣操作，即時調整部位，抓住每個投資機會。 ◆明確區分未實現損益，讓客戶每筆投資的狀況一目了然，隨時掌握自己的損益狀況。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆業界首創「飆速下單」，讓客戶感受飆賺下單「快、狠、準」。 ◆飆賺下單-所有功能不需切換頁面「快速查詢庫存、損益與報酬、並內建反向下單」。 ◆盤中警示即時選股、策略分析快速掌握盤面趨勢，提供最佳建議。 ◆專屬人性化客製頁面，看盤介面彈性設計，可即時調整，滿足不同族群操盤習性 ◆業界首創「微秒當沖」，使投資人當沖更快速、便利。 ◆新增「當日成交試算」，可隨時查看當沖部位的「單筆損益」。 ◆新增特殊股票及無漲跌幅股票的提示訊息及警語，提供完整資訊。 ◆新增 OCO 下單功能，讓投資人更靈活操作運用。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆精選策略選股工具-新股神贏家、智慧選股，快速瞄準熱門飆股。 ◆警示條件設定推播、即時語音報價，不怕錯過買賣時機。 ◆可直接進行線上簽署風險預告書、基本資料修改、設定千元存股專案。 ◆可直接進行密碼線上解鎖、線上重設，使操作更自動化。 ◆複委託預估交割金額，省下投資人試算時間，提升下單頁面的優化。 ◆康和專區提供「好康 fun 心投」、「卡好通」、「線上開戶申請」，讓服務更多元化。 ◆新增「閃電下單」功能，讓投資人更靈活操作運用。 ◆新增「證券自動拆單」功能，讓大戶下單更便利。

4.2.3 各項金融服務

1. 好康fun心投

專為小資族與新手投資人打造，解決傳統投資門檻高、資金運用受限等痛點，讓投資更靈活、更高效，提供個人化選股建議與各式標的，幫助投資人面對快速變動的市場，也能精準判斷、穩健決策。

平台具備五大核心特色：

- (1) 本金不變，三倍買股。
- (2) 獨立庫存，績效追蹤。
- (3) 靈活扣款，交易不受限。
- (4) 跨載具，不受限。
- (5) 三道風控，更放心。



2. 線上開戶頁

永續發展的重要性日漸提升，透過線上開戶的方式，改善原先開戶作業皆需大量耗費紙張耗材，且有別於同業透過App開戶，康和證券為方便各年齡層客戶都能輕鬆進行證券開戶，我們將原有的線上開戶流程移至網頁，讓客戶可以跨載具且不分地區皆能輕鬆開戶，手機

電腦皆可開戶不用擔心螢幕太小，輸入不便。2024年，更優化調整整體線上開戶頁面的UI/UX設計，為投資人打造更直覺、更簡易且方便的開戶流程。



3. 「卡好通」分戶帳

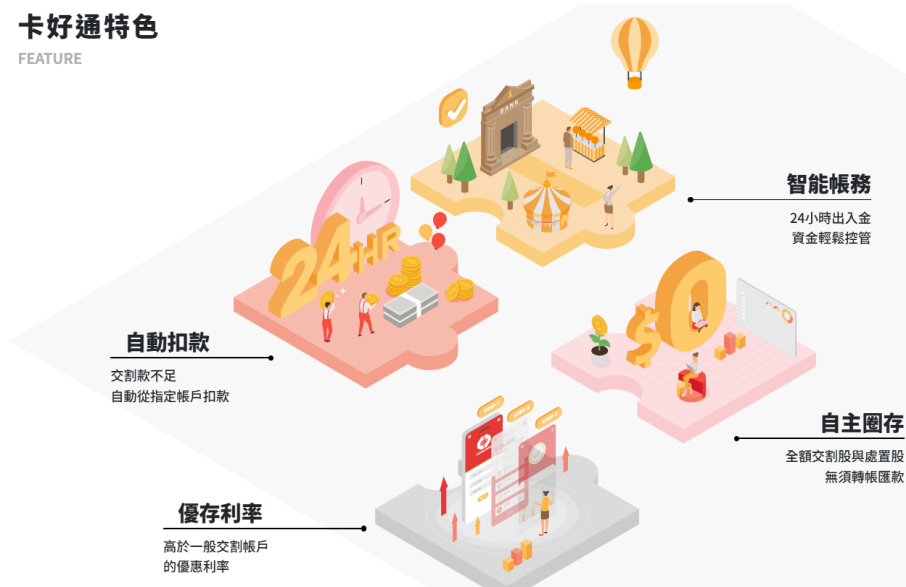
「卡好通」是康和證券推出的分戶帳資金管理服務，取名自台語「方便快捷」的諧音，專為投資人打造靈活、安全、高效的投資資金管理系統。透過「卡好通」，投資人可一站式處理各類證券投資款項支付，並自由綁定任何一家銀行帳戶作為交割戶，讓資金管理更簡單、交易更順暢。

卡好通核心特色：

- (1) 一站式管理，降低違約交割風險。
- (2) 24小時即時出入金，0手續費輕鬆調度資金。
- (3) 全額交割股、處置股預收圈存，交易更便利。
- (4) 專屬優惠利率，讓資金閒置也能生利息。

卡好通特色

FEATURE



4.反詐騙專區

數位科技日新月異，金融詐騙手法不斷推陳出新，康和證券官網新增「反詐騙專區」以醒目圖文、線上及線下宣導投資詐騙手法，不斷提醒投資人應養成「停、看、聽」的投資習慣，若有疑慮應撥打165反詐騙專線。

康和綜合證券
Concord Securities Co., Ltd.

宣導事項 反詐騙公告 詐騙態樣 影片專區 相關連結 反詐騙聯絡窗口

反詐騙專區

【康和證券提醒您】

康和證券不會進行推薦薦股，更不會有業務人員直接向投資人收款，亦不會要求投資人將證券交易帳戶之存摺、印鑑，或電子交易憑證、帳號密碼給予營業員，如有前述狀況均屬詐騙手法。

若有疑問，請立即撥打165反詐騙專線或與我們聯絡：客服專線：02-8787-1889 (服務時間8:00-17:00)。

5.客戶關係與服務

本公司致力於提供最優質且完善的客戶服務，並積極回應客戶需求，確保每位客戶都能獲得即時、高效且貼心的協助。

秉持「以客戶為中心」的核心理念，透過多元服務管道，持續聆聽客戶回饋與建議，並透過各項措施精進客戶服務項目與品質，提升客戶滿意度與忠誠度。



康和證券也重視每一位投資人在操作平台上的體驗，深知現今金融從業人員的專業素養不只體現在其對市場的洞察力和風險控制上，亦須注重對客戶的關懷。有鑑於此，康和證券於內部建置『憑證多次申請關懷』系統，透過追蹤客戶在一周內多次申請憑證的狀況，讓我們能夠主動聯繫客戶，深入了解其多次申請的原因，並積極協助客戶解決操作問題，同時，藉由系統留存紀錄軌跡，進一步優化內部系統和制訂相應的標準作業流程(SOP)。透過系統排除客戶在平台操作上的問題，不僅為客戶帶來安心感，更在不斷優化中提升了我們的金融服務品質，確保客戶始終享受專業而貼心的金融服務體驗。

6.官方社群媒體

康和證券官方社群			
社群媒體	名稱	QRcode	介紹
Facebook	康和證券		貼文內容除了宣傳金融市場之最新趨勢、法規、股票資訊及各式優惠活動外，亦會不定期製作節日賀圖、舉辦社群活動等。透過與粉絲互動提升忠誠度及黏著度，並發布各宣傳影片，強化粉絲與品牌的連結性。2024年已累積粉絲數超過 13,000 人。
Line	康和證券		康和證券透過 LINE 官方帳號提供各種服務及活動資訊，以利即時提供各項金融服務予投資人。2024年已累積粉絲數超過 26,000 人。
Instagram	康和證券		康和證券 Instagram 官方帳號提供投資工具介紹，亦會不定時發布本公司各類宣傳資訊。
Youtube	康和證券		康和證券 Youtube 官方頻道內容會發布各式業務介紹、電子交易平台操作說明、形象廣告等不同主題之影片，讓客戶能夠透過豐富且生動的影音內容更認識康和證券。

4.3 普惠金融

4.3.1 提供小額理財商品與服務

康和證券為促進社會公眾福祉之理念，推出多項具包容性之金融商品與服務，並發揮金融影響力，使社會中的各階層和群體都能享有公平、合理之金融服務或資源，以達到落實普惠金融，善盡企業社會責任。

1.千元存股

康和證券為提供小資族理財服務，推出「千元存股」以每月定期定額的方式進行股票投資，無需預測市場高低點，透過「機械化投資」策略，穩健分散風險。無論是市場波動或個股表現，定期定額都能幫助您在長期內平滑波動，降低短期市場風險。千元存股建

議小資族定期定額買股來分散風險，定期定額的特色就是「機械化投資」，不需要預測高低點，以「零存整付」概念，小錢也能分散風險，再搭配時間複利，不但可以透過零股交易的穩健投資，更可輕鬆享受存股創造的財富雪球效應。千元存股包括「定期定額存股」及「存股型自訂槓桿股權選擇權」兩種。千元存股平台推出以來，最多投資人選擇存股標的包括：元大台灣50(0050)、國泰永續高股息(00878)、元大高股息(0056)、富邦台50(006208)、台積電(2330)等個股/ETF。

年度/項目	2023年	2024年	差異率
同意使用客戶累計數	12,909戶	13,864戶	+7.39%
當年度總投資金額	160,842,559元	214,232,732元	+33.19%



康和綜合證券
存股特色 常見問題

高股息 低總價
千元存股 輕鬆入主

存股特色

- 每60個月定期檢視
- 紀律投資 克服人性
- 分批進場 降低平均成本
- 存出獲利 累積財富

2.好康 fun 心投 動態三倍投

康和證券提供小資族多樣性的金融理財服務，除了定期定額買股慢慢累積自己的財富外，推出動態三倍投，投資人可以根據市場狀況對部位做調整，在保持定期投入的紀律下，不同的時機點決定部位的規模，讓投資人在投資策略上有更多彈性選擇。自好康 fun 心投上線以來，投資人選擇標的為台積電(2330)、長榮(2603)、聯發科(2454)、欣

興 (3037) 、鴻海 (2317) 等個股股票。

3. Dr.證智慧單

因應客戶無法長時間盯盤、抑或是價格快速跳動時，會錯失下單交易的機會，故康和證券為解決客戶下單痛點，特別推出雲端建置長效期行動智慧下單功能。投資人可設定監控特定個股的價量資訊或時間點，當該個股之價格、成交量或時間點，觸及到設定的條件時，即會自動下單。Dr.證智慧單更推出長效期 (15天) 行動智慧單，除了讓投資人出差、旅行，甚至開會時15天都可免盯盤外，還能隨時隨地透過手機就能設定，大幅減少錯失進場點的機會與困擾。

4.定期定額購買基金

康和證券為滿足投資人在不同人生階段的需求，讓小資族、銀髮族及基金族均能輕鬆參與，透過定期定額購買基金，提供國人長期投資、定期定額投資、存好股領息之觀念，做為退休理財規劃的新選擇。



4.3.2 金融友善服務

本公司南崁分公司符合進用身心障礙之法規人數及規範，於2018~2021年連續3年榮獲桃園市政府勞工局表揚「進用身心障礙者」工作績優機關。

1.建置「金融友善專區」

於本公司官網建置無障礙網頁，提供多元下單、開戶服務，本公司「[金融友善專區](#)」，取得國家通訊委員會網站規範A等級認證標章。

2.打造無障礙友善服務環境

本公司總分公司於營業處所設置無障礙設施之情形及比率。

- (1)營業據點無障礙：本公司共有16個營業據點，皆位於大樓樓層內，其中有15個據點之大樓入口處皆有無障礙坡道，唯澎湖分公司受限建物動向，無法設置無障礙坡道，故比率為93.75%。
- (2)開戶櫃無障礙：本公司共有16個營業據點，有11個營業據點採低平櫃，親近客戶，讓客戶方便辦理開戶，另5家分公司開戶櫃台略高，但於開戶櫃台旁均設有圓桌，方便與客戶互動，提供零障礙服務，故比率為100%。
- (3)硬體設備如有不足者，由專人個別客戶服務。

3.銀髮族服務：

落實銀髮族金融消費者(高齡客戶)保護及提供友善銀髮金融環境：

- ◆分公司備有愛心鈴、老花眼鏡、輪椅提供給需要者隨時可以使用。
- ◆加強關懷善意關懷客戶訪談作業、當沖虧損關懷提問、複委託關懷提問。
- ◆訂定「向高齡客戶提供金融服務自律要點」，制定相關規定如下：

- (1)當沖虧損關懷提問：請營業員自2022年10月1日起每月對前一月當沖交易有大額虧損且年滿65歲以上之高齡客戶進行關懷提問，並留存相關紀錄。
- (2)複委託關懷提問：營業員對年滿65歲以上之高齡客戶進行關懷提問，並留存相關紀錄。本公司依(2024)經紀公字第0016號：經紀業務針對高齡客戶相關措施，為落實銀髮族金融消費者(高齡客戶)保護，制定相關規定如下：
 - (1)調整善意關懷客戶訪談作業篩選條件：前一季有交易之客戶，其中1名為年滿65歲以上之高齡客戶。
 - (2)當沖虧損關懷提問：請營業員自2022年10月1日起每月對前一月當沖交易有大額虧損且年滿65歲以上之高齡客戶進行關懷提問，並留存相關紀錄。
 - (3)複委託關懷提問：營業員對年滿65歲以上之高齡客戶進行關懷提問，並留存相關紀錄。

4.年輕客群(30歲以下)

證交所統計2023年底開戶數年齡層以20~30歲月增16,226戶依然是最多，為了讓投資小白可以快速投入投資理財，本公司於官方網站設立「新鮮人輕鬆學」專區，滿足年輕人

需求，網頁瀏覽人次累積共計595次。

5.非臨櫃服務

透過無障礙官網提供相關交易平台資訊，包含金好康，掌先機 APP 等平台特色功能與下載連結。客戶可透過客服專線與專員詢問，服務更貼心。線上文字客服，可透過官網使用 24 小時客服信箱服務。

6.社群媒體經營

近年來，社群媒體已成為主要的溝通與互動管道，康和證券積極運用多元社群平台（Facebook、Instagram、LINE官方帳號、YouTube），與不同世代的客戶建立緊密連結。我們不僅透過社群即時傳遞行銷活動資訊與新功能亮點，提升品牌曝光度，更專注於打造高價值且具吸引力的深度內容，讓客戶在獲取實用資訊的同時，增強對康和證券的信任感與品牌黏著度。我們的目標不只是傳遞資訊，更是透過社群與客戶建立長期且有溫度的互動關係，深化我們與客戶的羈絆。



4.3.3 普惠金融

1.針對銀髮弱勢長輩辦理「金融消費觀念及防詐騙宣導講座」宣導：

金融詐騙案件層出不窮，特別是銀髮族與弱勢長輩，由於對金融產品及詐騙手法的認知不足，往往成為詐騙集團的首要目標。為了提升此族群對金融消費的正確觀念及防範詐騙能力，本公司規劃結合實際案例與互動問答的方式，讓參與者在輕鬆的氛圍中獲取重要的金融知識，進一步守護財務安全，共舉辦 1 場，合計人數 26 人參加。

2.針對東南亞僑生辦理「金融消費常識暨金融防詐騙宣導講座」宣導：

為幫助在台灣生活的「桃園世紀綠能工商」東南亞僑生，進行理財觀念及反詐騙宣導，避免誤觸詐騙陷阱，共舉辦1場，合計人數93人參加。

區域/地方	日期/時間	演講主題	場次	出席人數
桃園世紀綠能工商	2024/10/31 14:00~15:30	金融消費常識暨金融防詐騙宣導講座	1	93
台北市中正區	2024/11/22 11:00~12:20	金融消費常識暨金融防詐騙宣導講座	1	26
合計人數/場次			2	119

4.4 客戶關係管理

4.4.1 落實金融服務業「公平待客原則」政策及承諾

1.制訂公平待客原則相關政策及策略

康和證券重視客戶權益，並對服務品質相當堅持，希望提供所有客戶最完善貼心的服務，因此，訂立「公平待客原則政策及策略」、「重大議題問責制度實施準則」及「金融消費爭議處理辦法」、「向高齡客戶提供金融服務自律要點」等相關政策，以保障客戶權益，提供更友善的服務。

2.成立「公平待客委員會」專責單位，由上而下督導推動

為公平待客精神融入企業文化，將日常核心業務納入公平待客原則，並成立「公平待客原則推動委員會」專責單位，由總經理擔任召集人，定期召開會議，負責公平待客原則等相關事務之規劃、檢討及精進計畫之推動，並於最近期董事會報告公平待客原則執行

推動情形、重大客訴案件及檢討改善方案，由上而下督導推動。同時協助各部門落實「公平待客原則」政策。本公司2024年公平待客委員會，共召開4次會議。

公平待客原則教育訓練

年度	場次	訓練人/次	訓練時數	完訓率(%)
2022	2	720	2,130.5	100%
2023	1	637	1,911	98.61%
2024	1	652	1956	97.31%

公平待客措施

客群	原則	實務流程及對應行動
年輕族群	積極培養年輕族群永續金融意識。	<ul style="list-style-type: none"> 藉由舉辦校園講座，提升年輕客群之金融意識及敏銳度。 針對東南亞僑生辦理「金融消費常識暨金融防詐騙宣導講座」宣導，避免誤觸詐騙陷阱，2024年共舉辦1場，合計人數93人參加。
高齡族群	於開戶委託時針對高齡長者，需填寫關懷訪談紀錄表。	<ul style="list-style-type: none"> 本公司針對複委託交易之高齡客戶開戶委託時，須填具「關懷訪談紀錄表」，以關懷長者居住狀況，即可投資金額，以守護長者的財產。
	改善高齡族群之互動服務及金融知識之落差。	<ul style="list-style-type: none"> 本公司客服電話設有「長者優先進線」，高齡客戶進線互動語音回應選項，直接由專人服務，提供高齡客戶更便捷地解決疑難雜症管道。 為能讓銀髮族獲取重要的金融知識，守護財務安全，2024年共舉辦1場，合計人數26人參加。

4.4.2 客訴案件

本公司針對客訴案件已依照公司內部控制制度規定之處理程序辦理，事後並留存完整之處理報告紀錄，優化相關作業流程，為減少客訴、提高服務品質本公司因應措施如下：

- (1)每季加強對營業同仁的法令宣導。
- (2)加強對客戶之間互動，分公司每季由業務人員主管或其指定人員執行「善意關懷客戶訪談作業」，並留存相關錄音紀錄及文件。

2024年度業務單位收到客戶申訴或檢舉案件共計19件，較2023年度12件增加7件。

客訴表

年度/客訴問題	2022年		2023年		2024	
	案件數	佔比	案件數	佔比	案件數	佔比
交易	5	36%	3	25%	2	11%
服務態度	-	-	-	-	1	5%
帳務	-	-	2	17%	4	21%
開戶	2	14%	4	34%	4	21%
權證相關	3	21.50%	-	-	-	-
業務廣告招攬	3	21.50%	-	-	2	11%
違約	1	7%	1	8%	-	-
詐騙	-	-	1	8%	6	32%
其他	-	-	1	8%	-	-
合計	14	100%	12	100%	19	100%

員工參與裁罰案宣導狀況：

年度/項目	2022年	2023年	2024年
法令遵循部：辦理法令新訊+裁罰案+教育訓練	248次	235次	252次
稽核室：辦理查核常見缺失事項及類型彙總+裁罰案件宣導	12次	12次	12次

4.4.3 保護客戶權益

本公司訂有「金融消費爭議處理辦法」，落實對消費爭議處理之重視，提升消費爭議處理之效率與品質，保護消費者權益。另本公司訂有「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，從事相關行為均依法令規定辦理，刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，應確保廣告招攬內容之真實，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致使他人誤信之情事，以維護投資人權益。

本公司訂有「金融商品瞭解客戶與商品適合度審查作業程序」，使客戶從事金融商品契約交易之相關權益保證事宜有所依據；若向專業機構投資人及高淨值投資法人以外之客戶提供衍生性金融商品交易服務，其客戶風險屬性評估分級至少每年重新檢視一次，以確保商品或服務之提供，對客戶係公平、合理，並降低客戶之申訴。



5. 幸福職場

人才是康和證券集團的核心價值及競爭力，透過有系統、有目標、及完整的培育方法，提升同仁專業技能、學習成長，累積智慧資本，建立職涯發展地圖，公司也經常舉辦各項活動，凝聚同仁感情，提高對員工關懷，並建立各項福利事項，打造溫馨且快樂的工作環境，使工作與家庭生活得到均衡發展，公司除依勞動基準法及勞健保相關規定保障勞工各項權益外，更提供完善的團體保險及醫療保障計劃，讓同仁安心工作，無後顧之憂。

5.1 員工吸引與留任

5.1.1 人力架構

康和證券員工之雇用，皆由部門主管依各部門之職務需求，設定適當之資歷、條件予以雇用，並依公司「人員招募與聘用作業要點」辦理招募任用作業。人員任用並依勞動基準法、就業服務法、性別工作平等法及身心障礙者保護法等辦理，以符合兩性平等與人權保障。

截至2024年底止，康和證券及子公司全體員工為807人，平均年齡45.99歲。

人力資源結構各項統計表 (人資)

集團員工依區域、性別雇用區分：(本公司2024年度的員工男女比率為1:1.39)

地區	北區		中區		南區		全集團	
	全職	兼職	全職	兼職	全職	兼職	全職	兼職
男	277	0	18	0	43	0	338	0
女	359	2	30	0	78	0	467	2
總計	636	2	48	0	121	0	805	2

註：1.北區：總公司、台北、石牌、內湖、延平、仁愛、永和、板橋、南崁、新竹；中區：台中；南區：嘉義、台南、高雄、屏東、澎湖。

2.全職員工(Full-time employee)每週、每月或每年之工作時數係根據國家有關工作時數的法律和實務定義之員工。

3.兼職員工(part-time employee)每週、每月或每年之工作時數少於全職員工之員工。本表2人係指視障按摩師，為定期契約員工。

4. 2024年度總人數較前年度減少0.99%，無顯著變動(2023年度總人數-2024年度總人數)/2023年度總人數*100%

績效亮點

- ◆榮獲教育部體育署運動企業認證。
- ◆連續三年勇奪 1111 人力銀行金融管顧類「幸福企業金獎」肯定。
- ◆連續十年榮獲 TTQS 人才發展品質管理系統評核銅牌獎。
- ◆連續榮獲衛生福利部國民健康署健康促進標章。

集團員工依公司別、性別區分：

2024/12/31在職	證券	期貨	投顧	保代	康聯	總計
男	256	67	11	3	1	338
女	387	73	5	3	1	469
總計	643	140	16	6	2	807

註：以2024年12月31日在職人數為主。

集團員工依學歷區分：(本公司2024年度碩士以上學歷佔整體16.48%)

學歷		2023	2024
學歷分佈比率 (%)	博士	0.24%	0.25%
	碩士	16.65%	16.23%
	大專	70.99%	72.00%
	高中	12.12%	11.52%
	高中以下	0%	0.00%

集團員工依性別、年齡、主管職與一般職區分：

2024 年度		全體員工			
性別	年齡區間	主管職	一般職	總計	百分比
男性	51 歲以上	39	90	129	15.99%
	30-50 歲	26	147	173	21.43%
	未滿 30 歲	0	36	36	4.46%
	合計	65	273	338	41.88%
女性	51 歲以上	10	189	199	24.66%
	30-50 歲	5	212	217	26.89%
	未滿 30 歲	0	53	53	6.57%
	合計	15	454	469	58.12%
總計		80	727	807	100%
平均年齡		45.44	45.99		
平均年資		10.31	10.60		

註：包含兼職人員。

新進與離職員工狀況

集團員工依性別、年齡別區分之新進員工統計

2024 年度新進員工		人數/百分比			
性別	年齡	新進人數	百分比	佔總員工人數比例	佔該類別員工人數比例
男性	51 歲以上	8	6.40%	0.99%	6.20%
	30-50 歲	31	24.80%	3.84%	17.92%
	未滿 30 歲	20	16.00%	2.48%	55.56%
女性	51 歲以上	9	7.20%	1.12%	4.52%
	30-50 歲	32	25.60%	3.97%	14.75%
	未滿 30 歲	25	20.00%	3.10%	47.17%
總計		125	100.00%	15.50%	-

註：包含兼職人員。

集團員工依性別、年齡別區分之離職員工統計

2024 年度離職員工			人數/百分比		
性別	年齡	離職人數	百分比	佔總員工人數比例	佔該類別員工人數比例
男性	51 歲以上	12	8.76%	1.49%	9.30%
	30-50 歲	23	16.79%	2.85%	13.29%
	未滿 30 歲	16	11.68%	1.98%	44.44%
女性	51 歲以上	20	14.60%	2.48%	10.05%
	30-50 歲	48	35.04%	5.95%	22.12%
	未滿 30 歲	18	13.13%	2.23%	33.96%
總計		137	100.00%	16.98%	-

註：1.包含兼職人員。

2.上述各項人力結構統計資料來源:人事系統，計算期間:2024/1/1~12/31。

非屬員工之工作者

康和證券總公司大樓2024年非屬員工之工作者為承攬商派駐於本公司提供勞務者、課間或暑期產學合作之實習生，包含保全2位、清潔人員3位、實習生18位(資料計算期間：2024/1/1~2024/12/31)，與2023年人數無顯著變動。未受本公司指揮或監督從事勞動之修繕保養等承攬商不納入計算。

5.1.2 薪資與獎酬

員工薪酬政策

康和綜合證券秉持用人唯才，獎勵績優人員之原則，建構完整的任用及薪酬管理制度，並依據每位員工的學經歷、擔任職位等客觀條件敘薪，不因性別而有差異。透過完整的試用期考核制度及績效考核制度，每年實施專案晉升調薪，若有特殊貢獻或績效優良之工作表現則以記功嘉獎，並不定期舉辦頒獎表揚。

本公司依職務標準訂有職等職稱薪資級距表，優於勞動基準法最低基本工資標準。為吸引優秀人才加入，並且秉持與員工同享之原則。

各項薪資項目說明下：

- 1.基本薪資：新進員工之起薪係按職務內容、工作資歷、學歷及證照資格等條件核敘薪資，具有證券相關背景者，並提供優渥具競爭性的薪資水準。
- 2.伙食津貼：每人每月3,000元。
- 3.加班費：依員工加班時數給予加班費或補休假，補休假於年度結束未休完時數依法給予加班費。
- 4.業績獎金：為鼓勵業務同仁創造收入，依「業務人員酬金制度應遵行原則」訂定各種業務獎金辦法，並依績效達成情形提供同仁多樣化獎金。
- 5.考核獎金：為獎勵工作績效達成，訂有「員工年度考核獎金辦法」，於年度終了時，依員工考績、業務貢獻、功過獎懲及其他各項表現等，發給年度考核獎金（平均每年約1~2個月）。
- 6.績效獎金：為分享公司年度經營成果，訂定「年度獎金提撥準則」及各項績效獎金發放辦法，並視公司獲利與組織目標達成情形決定數額後，依員工績效及貢獻等，參與年度績效獎金分配。
- 7.員工酬勞：依「公司章程」規定，公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之三為員工酬勞，並依員工酬勞分配辦法分配，以落實利潤共享理念，並由股東會授權董事會執行。
- 8.調薪晉升：為留才所須，每年定期執行績效考核作業，並參酌當年度物價水準、員工績效及公司營運成果等，專案辦理員工薪資調整或職位升遷等。
- 9.競賽獎金：辦理各項競賽活動，提供多元化的激勵制度，獎勵員工優良的工作績效表現。
- 10.節慶獎金：每年逢端午節、中秋節，另發給定額之節慶獎金。

最高之個人薪酬與其他員工之薪酬比率

本公司薪資費用係屬當年度之員工薪資，採權責發生之應計基礎，包含薪資、各項津貼及獎金、加班費及員工酬勞等，惟不包括退職退休金。

2024年薪酬最高的個人年度總薪酬相對於其他員工年度總薪酬之中位數為26.9倍。

2024年薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比相對於其他員工平均年度總薪酬增加百分比之中位數為24.5倍。

本公司近三年非擔任主管職務之全時員工薪資統計如下：

員工職級	2022年	2023年	2024年	與前一年度變動情形
員工人數	587	578	563	-
員工薪資平均數(千元)	910	1074	1298	21%
員工薪資中位數(千元)	743	866	975	13%

註：非擔任主管職務係指排除依台財證三字第920001301號函規定之經理人者。

5.1.3 福利措施

休假制度

本公司配合政府實施周休二，得依政府機關公告辦理，此外，公司重視同仁身心健康及家庭生活，提供優於勞基法之休假假別，如下：

- 1.彈性調整工作時間、地點：有家庭照顧、育兒需求者依個案申請
- 2.公司為體恤員工於春節連假期間因返鄉人潮眾多而致交通不便，提供同仁每年春節提前放假。
- 3.疫苗公假：鼓勵同仁接種疫苗(衛生福利部國民健康署推動之成人重點疫苗)，以降低染疫風險。
- 4.公益假：鼓勵與支持同仁參與公益活動，進而培養社會公民意識，內化為企業社會責任文化，落實企業回饋社會的理念。

退休制度

本公司為謀求職工之福利，並安定職工退休後之生活，訂有「職工退休基金辦法」，並依辦法於1996年4月成立職工退休基金管理委員會，依每月職工薪資總額百分之二至百分之十五範圍內按月提撥，存入元大銀行職工退休基金專戶。

1998年3月份本公司於適用「勞動基準法」之實施後，依法成立勞工退休準備金監督委員會，每年度依精算師精算退休金提撥比例，按月提撥退休準備金，存入台灣銀行之勞工退休金專戶。截至2024年12月31日為止，本公司針對舊制退休金負債已相對提撥之資產公允價值為227,995千元。

2005年7月政府施行「勞工退休條例」，配合政府政策之實施，針對選擇新制及2005年7月1日以後新進之同仁，每月由公司按照員工投保薪資提撥6%退休金至勞保局之勞工個人退休金專戶。

保險計劃

依法為員工投保勞工保險、全民健康保險及勞保職業災害保險。

公司為使同仁安心工作，無後顧之憂，每位同仁均投保高額定期壽、意外險、重大疾病險及醫療保險等，在同仁需要時，透過保險公司提供最即時及妥善的保障或理賠。

員工持股信託

為謀求員工之福利，協助同仁達到長期儲蓄、累積財富，以保障未來退休或離職後之生活安定，於2022年8月起開辦員工持股信託業務，並依職級給予相對提撥金額之補助，以購買本公司股票。

5.1.4 職工福利委員會

康和證券每月提撥營業收入總額的千分之1於公司聯合職工福利委員會，2024年提撥職工福利金3,310,537元，福委會2024年提供員工旅遊補助2,206,594元。2023年度職工福利金2,264,536元。

1. 福委會提供康和聯誼館

康和聯誼館內設有健身器材、投籃機、撞球桌、乒乓球桌、KTV影音設備以及時下最流行之3D虛擬實境遊戲機設備，同仁均可在休息時間自由使用或借用，午休時間更可到聯誼館內之沙發區用餐以及觀看電視節目，提供員工增進情誼及讓身心徹底放鬆之抒壓場所。

2. 福委會舉辦慶生會

每個月透過慶生會歡迎新進人員及祝福當月壽星，透過新人自我介紹，減少進入職場摸索期間，也藉由每次不同活動主題，大家一起互動，一起歡唱祝福壽星生日快樂，雖然僅有短短一小時，但卻能透過“聚在一起”凝聚士氣與增進同仁情感，同時由董事長、總經理或高階主管致贈壽星電子禮券，讓同仁感受公司的用心。

3. 友善育兒環境/培育子女獎學金。

本公司福委會定期與托育機構簽訂合作，提供同仁方便及優惠的托育機構選擇，另外孩子是國家未來的主人翁，康和證券為培育良好的下一代，鼓勵員工的子女都能有良好表現，康和福利委員會每年都會提供獎學金鼓勵員工子女，提供生育補助及員工子女教育獎學金等。

4. 旅遊補助：提供員工旅遊補助。

5. 社團補助：凝聚公司員工向心力及鼓勵員工充實知能，增廣見聞，並從事正當休閒活動，鼓勵同仁成立社團，福委會提供定額補助。

6. 設置哺乳室：為鼓勵女性同仁親自哺乳，聯誼館內設有哺乳室，提供媽媽們一個舒適的哺乳空間，哺乳室為隱密空間，備有沙發、桌子、小冰箱、電源插座、垃圾筒、抗菌洗手乳等，並訂定哺、集乳室使用規範，營造親善哺乳職場。(人資)

培育子女獎學金統計表

年度	學期	人數	總金額
2022	2021年總學年度	229人	480,000元
2023	2022年總學年度	201人	405,000元
2024	2023年總學年度	193人	394,000元

5.2 人才培育與發展

多樣化的培訓制度

人才是康和證券最重視的資產，也是為股東創造利潤、保持市場競爭力及永續經營的關鍵磐石，為滿足客戶多元投資需求，我們致力於研發各項新種金融商品，更重視員工專業職能訓練以及人才培養與發展，以持續提升服務品質與效率並強化員工優勢能力。本公司每兩年定期參加勞動部舉辦TTQS評核，自2014年起連續獲得4面銅牌獎項。

訓練發展政策：

1. 因應市場變化與公司中長期經營發展策略，培養目前與未來所需之人才，提升員工生產力，進而提升經營績效。
2. 塑造優良組織文化及工作環境，提升全體人力素質，透過訓練將經驗、技術累積及傳承，使員工具備多職能的能力。
3. 發展各級主管及同仁所需管理、專業職能，以提高運營績效。

5.2.1 金融人才養成

1.實體教育訓練

為因應金融產業的競爭、業務發展及提升員工專業素質與技能並兼顧員工職涯發展，每年依教育訓練辦法辦理各項訓練、提供在職進修機會，包含內外部教育訓練，內部訓練包括新進人員、專業職能、主管才能、通識等訓練、公司治理及透過線上學習讓更多同仁一起學習，外部訓練包含金融專業訓練、專業研討會、各項資格取得訓練等。

2.自主線上學習

康和證券致力於E化學習，自2005年以來，本公司即透過數位學習平台提供同仁更多元化的學習管道，同仁可自由選讀各類多媒體數位課程，運用線上學習、測驗、問題討論等方式，將專業知識保存共享。目前平台涵蓋各項業務之數位教材，讓同仁具備正確的商品知識，實踐知識分享傳承、自主學習，同時也能提升學習效率，使員工及公司共同成长。

3.康和金融大學儲備菁英人才

為提升康和證券集團整體人力品質、員工素質以及培育經營管理人才、凝聚企業共識，本公司持續辦理中高階人才養成，加強其專業知識與技能，更協助同仁職業前程規劃，激發發展潛能與訓練人才適才適用，並配合人力資源管理整合人力，以培養長期公司中、高階優秀幹部，促使經營管理水準、經營策略及企業文化達到承上啟下之效。

4.在職進修補助

為提供多元化進修學習管道，鼓勵員工充實自我職能，訂定「員工在職進修學位管理要點」對於同仁參與國內公私立大學之學位進修給予定額補助，碩士補助\$100,000元、博士補助\$150,000元，此外，同仁參加國內外訓練機構辦理之專業訓練，依「教育訓練辦法」訓練費用由公司負擔。

5.ESG永續發展教育訓練

為落實企業永續發展願景，訂定永續發展實務守則做為公司實踐永續發展之依循，本公司於2022年3月成立「永續發展委員會」，為使董事、各級主管對永續政策推動方向暨內容之掌握，將永續發展等主題納入訓練課程規劃，包含：永續共識、永續資訊管理、環安衛、性別平權、公平待客等主題宣導課程，此外，亦鼓勵同仁參加外訓相關課程或研

討會，取得永續發展證照，逐步落實本公司對ESG環境永續發展的承諾。

內外部辦理ESG相關訓練如下：

- 環境面：溫室氣體盤查、金融業範疇三財務碳排放計算等58人次。
- 社會（人權）面：公平待客、人權議題等4,583人次。
- 公司治理面：企業誠信經營、永續資訊管理等260人次。
- 2024年取得「永續發展基礎能力測驗」資格，計21人次。
- 2024年永續相關教育訓練課程，共4901人次受訓，總受訓時數為8241小時。

資料來源：員工訓練紀錄資料庫，計算期間2024/1-2024/12。

計算方式：統計範圍包含內部訓練及外部訓練，依ESG分類個別計算人次及時數。

6.內部講師制度

本公司訂有「內部講師管理辦法」，鼓勵同仁擔任內部講師，透過分享專業職務知識與內部交流，提升個人專業授課能力，於內部推廣傳承金融知識。

年度	2023	2024
累計養成內部講師人數	38	56

資料來源：講師資料庫，統計範圍係指經過內講訓練取得資格之在職人員。

7.考取證照獎勵制度

本公司為鼓勵同仁積極提升專業能力，擬定證照取得獎勵措施，期許同仁能持續精進，亦落實本公司人才培育發展目標。

證照種類	獎勵說明
英語認證獎勵	1.同仁於在職及獎勵補助施行期間，參加GEPT 全民英語檢定或NEW多益英語測驗(TOEIC)，取得通過檢定證書者，可申請獎勵補助。 2.鼓勵同仁在職期間進修英語能力，補助定額學費。
永續發展基礎能力	同仁於於在職及獎勵補助施行期間，參加永續發展基礎能力測驗，取得通過檢定證書者，可申請獎勵補助。
其他國際證照經專案申請項目	

5.2.2 教育訓練成果

2024年度本公司員工訓練時數統計(依性別與職務別區分)

年度	2023年			2024年			訓練時數(小時)
	一般職	主管職	平均時數	一般職	主管職	平均時數	
性別							較上一年度平均時數增減
女	52.36	59.69	53.96	51.89	58.37	53.25	-0.71
男	50.69	52.01	51.27	48.47	49.80	49.07	-2.20
總計	51.84	55.44	52.93	50.81	53.32	51.58	-1.35

資料來源：員工訓練紀錄資料庫，計算期間：2024/1-2024/12。

計算方式：統計範圍包含內部訓練及外部訓練，依性別及職務別計算時數，平均人數之分母員工人數統計時間點為2024/12/31人數仍在職員工數。

2024年本公司員工訓練人次、時數、經費投入及訓練課程內容

類別	項目	總人次	總時數	總費用
內部訓練	專業職能訓練	21,840	14,310	224,853
	主管才能訓練	232	796	657,413
	通識訓練	4,124	6,326	3,624
	ESG-公司治理	111	333	70,140
	ESG-金融公平待客原則	628	1,884	15,000
	ESG-永續議題	615	967	0
	小計	27,550	24,616	971,030
外部訓練	防火人員及勞安訓練	37	203	37668
	專業訓練	53	567	455214
	資格取得與進修課程	27	430	74875
	證券期貨職前、在職及其	1,281	7,249	838622

類別	項目	總人次	總時數	總費用
	他相關訓練			
	小計	1,398	8,449	1,406,379
	證照補助			17,450
合計		28,948	33,065	2,394,859

資料來源：員工訓練紀錄資料庫及會計費用明細

計算期間：2024/1-2024/12

計算方式：統計範圍包含內部訓練及外部訓練，依課程內容個別計算人次、時數及費用。

5.2.3 績效管理

員工績效評估與發展

本公司定期落實績效評核，訂定「績效考核管理辦法」，評核員工年度工作績效表現情形，本公司對於績效表現優秀的員工依照「員工晉升調薪辦法」予以晉升或調薪。在員工考核準則部分，每年建立公平合理的考核制度，透過每年一次考核機制落實員工績效管理。

2024年本公司參與考核人數為615人。(績效考核基準日前任職未滿三個月者不參與考核)

員工績效評核三個構面：

- 工作績效：針對同仁的工作目標執行成果進行考核。
- 專業學習：針對同仁進修學習及證照取得狀況進行考核。
- 關鍵能力與態度：針對同仁應有工作態度、行為與專業能力進行考核。

獎勵活動-資深員工獎勵

為感謝同仁長久為公司奉獻，安排於旺年盛會中公開表揚，於本公司服務滿二十年以上之同仁共計41人，公司致贈禮品予同仁。

為使同仁努力達成年度目標，依同仁表現設計各項獎項，於年終頒發獎牌及獎金鼓勵績優同仁共計79人，相關獎項如下：

2024 年度績優員工表揚		
績效卓越部門	績優貢獻獎	優秀員工獎
卓越證券經紀貢獻度獎	卓越證券經紀市占獎	卓越海外期貨口數獎
卓越保險銷售貢獻獎	卓越借券業務貢獻獎	卓越保險銷售貢獻獎
卓越複委託業務貢獻獎	卓越基金銷售貢獻獎	卓越海外債銷售獎
卓越開戶王獎	證券分公司卓越市占達成率獎	證券分公司卓越獲利獎
新人獎	新星獎	證券分公司卓越獲利達成率獎

5.3 員工溝通

本公司向來重視勞資關係的和諧，平時透過各項福利措施、教育訓練，以增進員工福祉，並透過員工認股或分紅，加強員工之向心力，達到勞資雙贏的目標。本公司非常重視員工權益，並設置申訴專線，協助員工解決作業問題，促進勞資間溝通、防範各類勞工問題，以及無性別之差別待遇，尊重兩性平等。

5.3.1 勞資互動

1. 勞資會議

康和證券依法推派勞方、資方代表，定期召開「勞資會議」以增進勞資雙方意見交流，會議決議事項亦責成於一定期限內處理完善，各期勞資會議紀錄統一放置公司內網勞資會議專區供同仁隨時查詢。

2024年計辦理4次勞資會議

勞工檢查結果：

(1)本公司自2017年6月起參與臺北市勞動檢查處事業單位勞動條件自主管理檢核，每季均符合檢核重點規定。

(2)2024年度因勞資糾紛所遭受之損失：無

(3)目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：本公司與台中分公司前營業員間之給付勞退金事件，訴訟標的金額共新台幣637,529元，現係屬臺灣臺中地方法院審理中。

2. 員工福利措施滿意度調查

為建立友善職場提供同仁「有感」福利努力，本年度首次運用問卷調查工具對全體同仁進行線上福利措施滿意度調查，問卷內容包含：各項員工補助與節慶獎金、教育訓練與進修補助、團體保險保障內容、優於勞基法之給假、其他福利項目活動等五大項以星級評分外，另開放填答方式調查整體滿意與具體建議等，經統計回收份數計421份，回收率65.37%，並針對調查結果，完成改善團體保險擴大眷屬保險對象、提高伙食津貼及生日禮券等福利措施。

5.3.2 申訴管道

1. 申訴制度

本公司為提供員工溝通管道，以加強勞資合作關係及協助員工解決工作上有關個人權益或不公平待遇等事項，訂定「員工申訴辦法」，員工得向申訴受理單位人力資源部提出申訴，申訴受理單位應視情節輕重將調查結果移送獎懲委員會對被申訴人懲誠處分。

2. 舉報信箱

為落實公司治理並提升董事會功能，訂定檢舉制度，於本公司設置網路「檢舉信箱」專區，如對本公司或人員涉有不法情事，歡迎同仁檢附具體事證檢舉。本公司對任何檢舉案件均予以保密及建檔專案處理，並責成相關部門儘速查明改善，同時也定期由法令遵循部宣導公司檢舉制度，鼓勵同仁透過內部檢舉，提出改善建議。

※2024年度本公司內外部檢舉案件，詳閱本報告書3.3.7 建立檢舉制度。

3. 性騷擾及預防職場暴力

訂定「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜，以防制性騷擾及保護被害人權益，並提供同仁良好工作環境。

訂定「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，公開聲明職場暴力零容忍，建立申訴處理機制，以維護員工權益，避免員工於執行職務時因他人行為遭受身體或精神不法侵害。

申訴管道：◎申訴專線電話：(02) 8787-5488

◎申訴傳真電話：(02) 2766-1704

◎申訴電子信箱：complaint.hr@concord.com.tw

2024年本公司性騷擾及執行職務遭受不法侵害申訴事件：0件。

4.員工權益

本公司依法為員工辦理勞工保險、健康保險及職災等保險，保障勞工權益。

為保障同仁權益，如公司營運遇有歇業、轉讓、虧損、業務緊縮、業務性質變更，或員工對於所擔任之工作確不能勝任時，將依據勞動基準法第16條之規定，提前預告僱用契約終止日並給付資遣費。

5.4 友善的工作環境

5.4.1 建立職業安全衛生管理系統

康和證券致力於推動職場健康促進活動，精進與改善工作場所安全衛生，讓公司安全與國際接軌，達到以「人」為主之工作場所為目標，為此2022年由總公司導入ISO 45001職業安全衛生管理系統，於2023年通過新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司（BSI）驗證並揭露於官網（註1），後續每年持續通過第三方驗證，維持系統運作，構築環境安全之防護網，創造良好環境及安全衛生的工作場所。

為有效管理及推動環境保護暨職業安全衛生管理系統，由總經理督導並率領本公司遵循相關法規及國際準則規範，提供相關資源，承諾執行環境保護暨職業安全衛生政策，各部門更是全力配合，派員組成環境保護暨職業安全衛生管理系統推動小組，每年以PDCA循環方式持續優化系統，透過內外部議題、利害相關者需求與期望、法規不符合事項及透過風險評估，找出高風險或有顯著提升安全衛生之機會，進行改善或控制方法，並設定與環境保護暨職業安全衛生政策一致且可量測之目標、緊急應變演練、內部稽核、管理審查等過程，打造安全及健康無虞的工作環境。

註1：ISO 45001管理系統經內、外部稽核或驗認範圍為康和綜合證券總公司（台北市信義區基隆路1段176號B1、B2、9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓），驗證工作者人數共309人（含非員工之工作者），總員工人數643人（資料截止2024/12/31），佔比48%。

危害辨識、風險評估及事故調查

為有效鑑別職場危害因子，促進職場安全與健康，訂定「危害鑑別風險評估管理細則」辦理，以PDCA管理循環為架構，職業安全衛生法之相關法令為基底，培養完訓合格之評估人員，每年第三季或作業環境改變時重新評估透過持續性的危害鑑別、風險分級及採取適當預防或執行必要控制措施，將風險降至最低。

為使工作者可遵循合宜之處理方式，將傷害降至最低，訂定「事故調查及處理細則」，明訂通報職業危害與危險狀況之事故通報與處理流程，藉由完整的調查程序以使事故得以適當處理，並調查檢討事故發生原因及預防方法，嗣後將其納入風險評估流程，重新鑑別風險等級，做到認知危害、評估危害及控制危害，以降低危害因子。

訂定「緊急應變處理細則」迅速應變緊急事故發生，工作者（含非員工），可依職業安全衛生法第18條立即停止作業並退避至安全場所。

由職業安全衛生人員及護理師針對分析出2024年以肌肉骨骼傷害（長時間電腦作業）、視力疲勞受損（長時間電腦作業）及心理壓力（第一線作業）等議題具中度風險及承攬商施工、機電設備管理作業（攀爬墜落、觸電等風險）之議題具高度風險，嗣後排定四大計畫相關課程及確實管控施工風險，依「承攬商環安衛管理作業手冊」執行，於採購訂約完成階段要求承攬商進場施作人員應有環安衛相關證照或安全衛生訓練紀錄，施工前召開安全衛生危害告知會議，作業中工程巡視查核，並定期對承攬商環安衛績效評估與考核等作為降低風險。

5.4.2 設置職業安全衛生專責單位

本公司總務部為職業安全衛生專責單位，設有職業安全衛生專責人員，且依法報備主管機關，取得臺北市勞動檢查處核備在案。

成立環境保護暨職業安全衛生委員會

為落實環境保護暨職業安全衛生管理，康和證券依據職業安全衛生管理辦法成立「環境保護暨職業安全衛生委員會」，設有主任委員1人，其委員共14人，其中勞工代表經勞資會議推派共有6位（佔43%），每季定期召開會議，審議與協調與職業安全衛生有關之業務。為使安全衛生管理制度能達成內部之共識，並建立內部員工、外部承攬人及相關利害相關者，對安全衛生管理之承諾與雙向溝通之管道，訂定「諮詢與溝通作業細則」，以確保本公司內、外利害相關者之權益，使其意見可充分表達。

環境保護暨職業安全衛生相關教育訓練

康和證券為確保執行相關工作人員，具備所需能力，勝任其在職業安全衛生方面的工作和責任，並定期對員工（包含非員工工作者）實施一般安全衛生教育訓練，訂定「環安衛教育訓練管理細則」，提高人員對安全衛生認知。

重點宣導項目：

為強化同仁防災與逃生知識，每半年一次自衛消防編組演練，每年一次全體緊急疏散逃生演練，藉由演練消防演習等增強消防相關認知，以維護個人及團體之安全；定期進行作業場所用電安全檢查、空調設備及監視系統檢查及消毒清潔。

2024年度環境保護暨職業安全衛生相關教育訓練

年度/教育訓練項目	2022年/H	2023年/H	2024年/H
一般安全衛生教育訓練	912	219	267
消防、通報及避難訓練	594	454	754
防火管理人員教育訓練	24	36	54
職業安全衛生人員	18	130	36
急救人員	18	3	77
選修-健康促進(含四大計畫等主題)	2,284.8	382	865

註：1. 2022年教育訓練總時數遠高於2023年，因2022年需依法規要求辦理總公司全體同仁每三年至少3小時在職一般安全衛生教育訓練。

2. 2022年選修-健康促進多數課程為線上課程或同步開放分公司員工視訊上課，故當年度辦理之健康相關教育訓練場次及訓練時數均顯著高於其他年度，2023年起恢復往年規劃辦理之。

職業安全衛生證照，有效證照持有人數

年度	職業衛生管理師	職業安全衛生管理員	職業安全衛生業務主管	急救人員	防火管理人員	合計
2022	0人	1人	18人	21人	16人	56人
2023	1人	0人	16人	21人	16人	54人
2024	1人	0人	15人	21人	16人	53人

康和證券總、分公司設有職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員，並定期參加複訓課程，以持續精進其職業安全之概念與認知，強化各單位對於職業安全的關注與重視。康和證券重視員工作業環境安全，不定期偕同臨場服務醫師進行作業環境訪視，持續投入相關精進措施。

5.4.3 建構良好健康安全衛生的工作環境

康和證券依法制定各作業場所之消防計畫，藉以維護辦公室安全，總、分公司之作業場所，皆有投保公共意外責任險及商業火災保險，以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險，以維護員工權益依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定，每二年定期委託專業公司進行建築物公共安全檢查，並取得建築物公共安全自主管理檢查合格標章。各項機電或消防設備(如消防警報器或滅火器等)，皆依據消防法規定，每年委外定期保養維修及進行消防設備安全檢查，並申報主管機關。

所有營業場所全面禁菸，清潔人員定期進行辦公室環境清潔打掃，以確保工作環境整潔衛生；另為提供員工安全健康之工作場所，於辦公室設有中央空調系統及充足的照明設備，且依勞工作業環境監測實施辦法規定委由經中央主管機關認可之作業環境監測機構，每半年定期檢測總公司工作場所二氧化碳濃度及照度；實施自動檢查計畫主動發現工作場所不安全環境、機械設備及行為，並採取預防措施以防止職業災害發生，保障工作者安全與健康。

人因危害預防，辦公室座椅全面汰換為人體工學椅，有效減少長時間坐著時的身體疲勞，減少長時間坐姿對脊椎、臀部、手臂等部位的壓力，提升員工工作效率及工作品質，給予員工舒適合宜的工作空間，人體工學椅2022年度採購總計\$776,700元；2023年度採購總計\$1,128,950元；2024年度採購總計\$619,582元。

5.4.4 職業健康與傷害

本公司近3年(含非員工)皆無死亡及重大職業災害事件發生，無與職務有關之職業病發生，前三大發生災害類型為上、下班或公出途中交通事故及跌倒。另針對虛驚事件，由發生者或目擊者應事先以口頭告知主管，並填「事故調查(含虛驚)報告表」簽呈會辦總務部存檔宣導，2024年並無虛驚事件發生，若有任何事故發生，將提報後進行潛在危害檢討改善，以防止傷害事故發生。

職業災害統計表

年度	2022	2023	2024
總經歷工時	1,289,416	1,304,684	1,255,456
失能傷害人次數	0	0	1
失能傷害總損失日數	0	0	6

年度	2022	2023	2024
失能傷害頻率 (FR)	0	0	0.80
失能傷害嚴重率 (SR)	0	0	5
綜合傷害指數 (FSI)	0	0	0.06
職業病率	0	0	0

註：本表統計之職業災害係以因工作所造成的危害為主，不含上下班交通事故，並依勞動部職業安全衛生署職業災害統計月報定義計算。

1.2024年1件職業災害為公出途中跌倒意外，已依「事故調查及處理細則」處理改善，以防止傷害事故發生。

2.失能傷害頻率 (FR) = 全年失能傷害人數/總經歷工時*10⁶

3.失能傷害嚴重率 (SR) = 全年失能總損失日數/總經歷工時*10⁶

4.職業病率 = (職業病發生次數/總經歷工時) *10⁶

5.綜合傷害指數 = $\sqrt{FR \times SR / 1000}$

5.4.5 員工健康關懷

聘任特約醫師及護理師

本公司為重視員工健康，聘僱特約勞工健康服務醫師與專任護理師，於2019年6月設置醫務室及「健康補給站」線上平台，推動四大計畫包含：母性健康保護、人因性危害預防、執行職務遭受不法侵害預防、異常工作負荷促發疾病預防，並針對員工罹患之重大疾病及健康檢查前十大異常項目，不定期提供員工醫療保健資訊及健康諮詢服務，提醒員工注意身體健康。護理師依年度計畫發布十一篇健康專欄，期望透過健康專欄宣導相關知識，讓員工能落實個人健康管理，以達到促進健康之目的。

員工健康諮詢情形

年度	2023	2024
醫師臨場服務場次/人次	4場/29人次	4場/28人次
護理師服務/人次	91人次	112人次

註：資料統計期間為每年1月1日起至12月31日止。

員工健康檢查

本公司定期提供免費員工健康檢查（65歲以上員工每年提供免費健檢），除了法令規定基本健康檢查項目外，另外提供優於法定檢查項目包含：超音波、癌症篩檢..等，並將健檢報告建檔及追蹤管理。

職場健康促進措施

措施與方案	內容
辦理健康促進活動	<ul style="list-style-type: none"> ◆不定期提供員工健康保健資訊宣導、講座及活動。
員工身心健康管理措施	<ul style="list-style-type: none"> ◆公司內部網站-健康補給站提供「心情溫度計」問卷，以即時了解員工個人情緒困擾程度，適時依其需求轉介心理衛生服務。 ◆健康檢查提供「過勞量表」、「肌肉骨骼症狀調查表」，協助瞭解員工身心狀況。 ◆妊娠中及哺乳期員工填寫健康自評問卷，針對問卷及健檢資料進行員工體況風險識別，安排中、高風險族群與醫師進行健康諮詢。
員工協助方案	<ul style="list-style-type: none"> ◆於2024年開辦員工協助方案，提供每位員工每年上限3次之免費心理諮詢，藉此協助員工解決個人心理健康問題，陪伴員工走過人生低潮，營造幸福職場。 ◆本年度員工協助方案計有26人次使用。
提供支薪疫苗公假	<ul style="list-style-type: none"> ◆2021年起開辦支薪之「疫苗公假」，鼓勵員工接種新冠肺炎疫苗以預防疾病及降低罹病後之重症率，本公司員工新冠肺炎疫苗第1至3劑接種率均高於當時全國疫苗涵蓋率，顯現疫苗公假之成效卓越。 ◆為提高員工健康照顧，遂於2023年放寬「疫苗公假」之申請條件，員工得彈性運用於接種其他種類之疫苗（不限於新冠肺炎），期能大幅提高疫苗公假之效益，2024年度疫苗公假計有45人次使用，時數達311小時。

措施與方案	內容
建立健康職場環境	<ul style="list-style-type: none"> ◆總公司辦公室座椅採用人體工學椅，以改善及預防坐姿不良所引起之人因性危害發生。 ◆總公司大樓設有員工休閒運動中心，提供多元運動器材及KTV、體重測量站、淋浴間，鼓勵員工關注個人健康，幫助同仁養成自我健康管理之習慣。 ◆為照顧弱勢族群，落實友善職場及員工關懷，聘請視障按摩師於總公司提供按摩服務，舒緩員工工作疲勞，增進員工福祉。

本公司員工健康講座辦理情形

年度	主題	參加人次
2024	終結職場暴力大作戰 (線上課程)	633
	職場紓壓	69
	職場友善溝通·從你我做起	93
	職場性別平權意識	35

- 註：1.2024年全年員工健康活動課程共計830人次，總時數865小時，平均每人訓練時數1.35小時
 2.計算方式：865/641(12月在職人數)=1.34小時/人。
 3.資料來源為「員工訓練紀錄查詢」結果，統計期間為2024年1月1日起至2024年12月31日止。

健康認證及獲獎紀錄

康和證券認真耕耘員工健康促進工作，為建立員工運動風氣，積極響應證券周邊單位舉辦之運動賽事，例如「證券期貨盃桌球錦標賽」及「證券期貨盃高爾夫球賽」等，並推廣健康促進概念，鼓勵員工養成運動好習慣、建立良好生活型態。

舉辦【快樂健走月月抽】活動 (公司治理評鑑 4.9)

為推動員工肥胖及三高 (即高血糖、高血脂、高血壓) 等慢性疾病之防治，舉辦【快樂健走月月抽】活動

- ◆活動期間：2023/12-2024/5(活動為期 6 個月)

- ◆活動內容：本公司為提升同仁對自身健康管理之重視，規劃透過增加每日行走之步數，同時達到健康促進及節能減碳之目的。參賽同仁每月統計行走步數，活動期間當月累積達 15 萬步或當月平均每日 5 千步即可參加抽獎(每月抽出 10 名，可得獎金 1,500 元，活動期間共計 60 名)。
 - ◆參加人次：每月參與健走人數約 383 人。
 - ◆活動累積健走總步數：3.4 億步。
- 活動結束後，許多同仁仍持續養成每天健走習慣，為健康、環境永續而走，實踐落實ESG減碳目標。

長期以來，康和證券為推動多元健康促進活動所投入之資源及人力，具體展現本公司加強員工照護之決心，更獲頒多項認證及獎項，成效卓越。

認證/獎項	主辦單位	獲證/獎年度	有效期間
運動企業認證	教育部體育署	2023	2023/11/1 ~ 2026/10/31
健康促進標章	衛生福利部國民健康署	2024	2024/1/1 ~ 2026/12/31

5.5 人權與性別平等

5.5.1 人權政策

為致力維護員工基本人權，塑造人權充分保障環境，認同並支持聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞動組織公約》各項國際人權公約，並要求合作廠商營運活動，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，使公司內、外部的成員，均能獲得公平而有尊嚴的對待，本公司於2022年4月14日制訂「康和綜合證券股份有限公司人權政策」，並經董事會通過實行致力於維護及保障基本人權政策，包含尊重職場人權、落實同工同酬、提供員工健康安全職場、支持勞資協商與同仁結社自由、遵守個人資料保護、落實資訊安全等項目。

本公司訂有申訴制度、檢舉信箱及性騷擾及預防職場暴力等申訴管道，當有員工發生歧視事件，接獲申訴時依相關計畫執行調查及改善，本年度無接獲申訴歧視事件。

人權相關議題教育訓練：

2024年每位員工皆參與人權議題教育訓練，平均每人訓練9.70小時。

2024/12/30-2025/1/14期間開辦身心障礙者權利公約 (CRPD) 訓練課程，約54人次

課程	人次	總時數
個人資料保護	630	630
友善健康職場	958	1,125
金融消費者保護法相關訓練	1,060	2,310
資訊安全相關訓練	1,292	2,159
合計	3,940	6,224

註：1.資料來源：員工訓練紀錄資料庫，計算期間：2024/1-2024/12

2.計算方式：統計範圍包含內部訓練及外部訓練，依不同課程類別計算參訓人次、時數，平均人數分母員工工人數統計時間點為2024/12/31人數仍在職員工數。

5.5.2 多元包容

各項人力資源管理與薪酬政策無性別、種族、階級、年齡、婚姻與家庭狀況等之差別待遇，以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考核與升遷機會之平等公允。

集團聘用身心障礙同仁

本公司相信每個員工都有自己獨特的能力，聘用身心障礙員工能夠為整體社會做出貢獻，並使公司朝向更加包容且平等的面向邁進。本公司員工聘用身心障礙同仁如下：

2024年法令進用人次	2024年實際進用人次	2024年超額進用人次
4	9	5

註：依身心障礙者權益保障法第38條第六項規定進用重度以上身心障礙者，每進用1人以2人次核計。

本公司2024年臺灣地區女性/男性薪酬比率(女:男)

員工類別	月薪資	年薪酬
管理階層	92:100	79:100
一般人員	117:100	94:100

註:1.男女薪酬比率可能因職務性質、工作年資或專業技能等因素略有差異。

2.薪資統計對象為在職滿一年以上的臺灣地區正式員工。

集團育嬰留停情形

項目	男性	女性	總人數
2024 符合育嬰留停資格人數	14	16	30
2024 實際申請育嬰留停人數	1	2	3
2024 預計復職人數 (A)	1	1	2
2024 實際復職人數 (B)	1	1	2
2023 實際復職人數 (C)	1	3	4
2023 實際復職，且復職後 12 個月仍在職的人數(D)	0	1	1
復職率 (B/A)	100%	100%	100%
留任率 (D/C)	-	33%	25%



6. 環境永續

6.1 氣候變遷管理

康和證券重視氣候變遷對營運影響，同時關注發展機會，強化企業社會責任及永續治理。康和證券參考「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures; TCFD) 架構，依治理、策略、風險管理、指標和目標四大構面，以應對氣候變遷議題，進而鑑別風險與機會，並提出因應措施、計畫與目標，揭露氣候治理相關資訊，提高資訊透明度，促進全球永續發展。

董事會監督

- ◆ 本公司董事會為氣候相關議題最高治理單位，轄下設立「風險管理委員會」，負責監督氣候變遷相關議題。
- ◆ 本公司已將「氣候風險」納入「風險管理政策」，以健全氣候相關風險管理機制。

管理階層作為

- ◆ 「永續發展委員會」由董事長擔任主任委員，並進行功能性編組，其中「環境永續小組」推動氣候行動之執行與管理，「責任投資小組」負責綠色金融與永續發展責任投資。
- ◆ 永續發展委員會每季召開一次會議，檢視氣候風險相關執行計劃及成果。

風險管理委員會作為

- ◆ 「風險管理委員會」由五位董事會成員組成，負責監督及指導氣候風險管理執行情形，及審議氣候風險管理相關提案。
- ◆ 風險管理室負責訂定氣候相關風險與機會之識別、衡量及管理流程，並整合至既有風險管理框架中。

6.1.1 治理架構

康和證券董事會為氣候相關議題最高治理單位，並於2022年設立「永續發展委員會」，主要負責監督氣候變遷相關議題並推動康和證券整體氣候策略與政策，氣候風險則由康和證券92年04月設立的「風險管理委員會」主導，因應氣候變遷對營運造成的風險與

產生的機會。

永續發展委員會由董事長擔任主委，總經理擔任副主委，各小組召集人為當然委員組成，定期召開會議並呈報董事會，主要職責為永續發展相關之環境、社會及治理 (Environmental, Social and Governance, 下稱ESG) 策略、年度計劃及專案計畫之訂定及成效追蹤與檢討，除了將氣候議題納入公司治理與經營戰略，也包括對抗氣候變遷的承諾，確保康和證券的穩健經營。

風險管理委員會由董事會決議委任3至7名委員組成，主要職責為訂定風險管理政策與架構及衡量標準，並充分掌握公司短中長期的經營風險及監督執行，以提升康和證券經營績效與強化競爭優勢。

6.1.2 策略

■ 氣候/自然相關風險與機會

康和證券就整體所面臨之環境政策，包含氣候變化風險、能源轉型機會及社會風險和機會等面向，依康和證券主要業務性質進行評估，分述如下：

1. 氣候變化風險

- A. 極端天氣事件：氣候變化可能導致極端天氣事件增加，如颱風、洪水、土石流等，可能對康和證券主要業務所轄投資組合中的標的公司造成直接損失或間接影響。
- B. 法規風險：政府可能實施更嚴格的氣候相關法規，如碳排放限制或環境保護法規，可能會影響到標的公司所屬行業的營運模式和利潤。

2. 能源轉型機會

- A. 可再生能源投資：隨著全球對可再生能源需求的增加，大量投資於太陽能、風能等可再生能源公司影響著未來能資源規劃及使用的決策，可能對康和證券或投資標的公司在採用替代性能源時，進一步考量可能之經濟代價與補償效應。
- B. 減碳技術創新：投資於減碳技術的公司，如碳捕捉與儲存、氫能等，可能在未來的碳排放市場中搶佔先機，甚或取得競爭優勢。

3. 社會風險和機會

- A. 氣候事件影響：氣候變化可能對部分國家領土所在之社區造成影響，如鄰海較近地區於海平面上升時，可能導致社區遷移，可能會對有關業務服務範圍及方式有所改變，進而產生影響。
- B. 氣候意識增加：隨著社會對氣候變化的關注增加，對決策管理層可能面臨與社會價值觀不符的行為，恐受到服務客戶，甚或投資者的抵制，可能影響公司聲譽及品

牌價值。

■ 氣候策略

康和證券經永續發展委員會及所屬相關任務小組會議，就所訂定相關內部規範及機制，定期審視氣候相關風險與機會之管理目標之連結。康和證券現行採定期評估氣候變遷直接或間接對康和證券之財務、策略、營運、產品所帶來影響，康和證券亦就相關氣候風險與信用風險、市場風險及作業風險之關聯性進行辨識，並建立氣候風險之評估與管理機制，以揭露氣候風險之相關資訊。

本公司針對因應氣候風險及機會所增加之成本：

2024年康和證券因應氣候風險及機會投入之財務成本，主要包括綠色採購、用電節約計劃、ISO 溫室氣體盤查輔導及查證費用、TCFD 顧問案等。

本公司所辨識出之重大氣候風險事件之衝擊、財務影響及因應策略說明：

實體風險

衝擊描述

- 營業據點或設備損害
- 營運中斷

潛在財務影響

- 營業成本增加
- 營收減少

其他相關風險別

作業風險

發生期間

長期

因應策略及調適措施

- 每年針對總分公司16個營業據點投保商業火災綜合險，保障範圍包括颱風及洪水事故。
- 針對重要資訊設備建立異地備援系統。
- 經辨識為高風險地區之營運據點，加強防水設施與疏洪管道。

轉型風險 (政策和法規)

衝擊描述

- 因應法規要求，須增加減碳相關行動
- 投資標的公司或所輔導客戶因能源法規變動或碳費/碳權課徵，使其營運成本增加而影響其獲利能力

潛在財務影響

- 營業成本增加
- 營收減少

其他相關風險別

- 作業風險
- 市場風險
- 信用風險

發生期間

- 短期
- 中期

因應策略及調適措施

- 持續每年完成ISO14064-1溫室氣體盤查。
- 持續每年完成14001+ISO45001環境+職業安全衛生管理系統驗證。
- 持續推動業務流程行政表單e化、採購環保標章產品、逐年汰舊耗能設備。
- 2020年訂定「責任投資管理辦法」將責任投資導入投資政策，詳情請見本報告書章節4.1永續責任投資。
- 強化全體員工節能意識。

註：發生期間：短期指1年內、中期指1-3年、長期指3年以上。

本公司所辨識出之氣候風險相關機會說明：

機會項目	機會描述	潛在機會影響	影響業務範疇
產品與服務	<ul style="list-style-type: none"> ■ 提供輔導客戶淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢 ■ 降低客戶潛在營運風險，及受到氣候相關風險的衝擊或協助其辨識氣候相關機會。 ■ 對再生能源及綠色產業擴大投資部位比例，增加商機。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 營收增加 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 承銷業務 ■ 自營業務

■ 氣候/自然議題對應之管理焦點與重要作為

康和證券在考量現有營業活動對氣候變遷的直接衝擊時，擬將管理焦點著重於：

1. 資產價值風險：

康和證券按證券商管理規則及其相關規範所承接與執行之業務活動，所持有之各類型資產，包括不動產或有價證券（如股票、債券等）。氣候變遷對於該類資產價值可能產生直接衝擊，如海平面上升致鄰海地區不動產價值變動，極端天氣事件可能對標的企業經營產生負面影響，進而影響其有價證券之價值。

2. 法律和監管風險：

隨著氣候變遷議題日漸受到關注，政府和監管機構可能加強對於氣候相關風險的監管和規範。康和證券所提供服務受主管機關高度監理及法遵要求，應密切關注相關的法律法規變化，確保其營業活動符合相關法律和監管要求，避免主管機關監理之督導所致可能之罰款和訴訟風險。

3. 聲譽風險：

康和證券致力於提供安全且穩定的交易體驗，惟氣候極端事件可能增加服務提供與交易執行的困難，康和證券的聲譽於極端氣候下，可能受其應對氣候變遷的表現所影響。若對氣候變遷的風險和影響置之不理，或未能有效應對相關風險，可能導致客戶、投資者與利害關係人的信任危機，進而影響業務發展和市場聲譽。

為了應對上述風險，康和證券擬採取以下措施：

1. 風險評估和監控：

定期評估和監控氣候變遷對康和證券業務的直接衝擊，包括資產價值、市場風險、法律監管風險等方面，並制定相應的風險管理策略。

2. 投資多元化：

通過多元化投資組合，分散風險，降低受氣候變遷影響的程度。如將投資組合中的資產分散到不同地區、不同行業、不同資產類別等。

3. 適應性和創新：

積極適應氣候變遷帶來的挑戰，尋找創新的業務模式和產品，以應對新的市場需求和風險。如開發自動化或便利性之交易工具或方式，氣候相關的金融商品、提供氣候風險管理服務等。

4. 透明度和溝通：

加強與客戶、投資者與主管機關等利害關係人的溝通和透明度，向其解釋公司對氣候變

遷的認知和應對措施，以建立信任和共識。

6.1.3 風險管理

■ 氣候風險管理三道防線架構

風險管理為全公司上下的共同職責，透過內部控制的三道防線、各項風險管理程序，建立縝密完善的風險防線，以審慎管理及辨識所面對之各類營運風險。透過康和證券永續發展委員會各小組成員透過問卷及實地訪視來收集曝險資料，並移請各業務單位進行初步評估，再透過風險評估之方法，從發生可能性、影響及控制有效性進行風險評估後之排序，最終再以實施成本、所得降低影響程度之成效、執行可行性及執行所需時間等四大面向決定所訂之風險因應措施是否可得被採納及落實，最終將風險管理執行情形向董事會報告。



氣候風險及機會鑑別與風險管理流程



■ 風險重大性評估

康和證券依照「氣候相關財務揭露建議」（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）於110（2021）年發布之補充指引，於前述所採行之各項評估步驟中，就所使用之輸入值及參數；以及該風險之性質、發生可能性及其影響數值之大小判斷，以至利用該數值所為之風險排序，均以現行可取得及量化之數據為優先，所採重大性定義與所揭露年度之財務報表重大性相同。

■ 轉型風險量化情境分析

1. 情境選用及相關說明

(1) 情境：

NGFS 情境分類	氣候情境	情境說明
有序轉型 (Orderly)	2050 淨零排放 (Net Zero 2050)	透過嚴格的氣候政策及技術創新，將全球升溫控制在低於 1.5°C，在 2050 年達到全球淨零排放。
失序轉型 (Disorderly)	轉型遞延 (Delayed transition)	假設年度碳排放量到 2030 年之前都不會減少，需要強而有力之政策來將全球升溫控制在低於 2°C。
全球暖化失控 (Hot house world)	維持現狀 (Current Policies)	假設只延續目前執行之政策，未進一步採取轉型措施，導致較高的實體風險。

(2) 評估範圍：

a. 包含透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量之上市櫃和興櫃股票、公司債(含可轉換公司債)，排除以下部位：

1. 衍生性商品 2. 套利避險部位 3. 未掛牌股票 4. 國營事業債券 5. 主權債券 6. ETF 和基金

b. 計算部位基準日：2024/12/31

c. 除部分陸股(共計 6 檔)和台灣興櫃(共計 18 檔)標的因財報公佈時程較慢使用 2023 年財報，其餘均使用 2024 年財報，使用 2023 年財報數字標的約占整體分析部位市值的 5.42%。

(3) 參數：

a. 本報告使用 NGFS Phase 3 REMIND MAgPIE 模型提供 China 地區之 2030/2050 年碳費參數，碳費價格如表一所示。

表一、NGFS Phase 3 REMIND MAgPIE 模型 China 地區碳價(單位：美元/公噸)

年度/項目	氣候情境		
	維持現狀	轉型遞延	淨零排放
2030	\$0.55	\$0.55	\$109.97
2050	\$2.63	\$459.07	\$518.43

b. 匯率方面使用 2024/12/31 美金兌台幣之匯率(32.785 NTD/USD)，將碳費轉換為台幣計價。

2. 情境分析

採用前述表一的碳費，計算個別資產發行人因繳納碳費所面臨的額外成本費用(碳價×發行人的碳排放量)，進而評估對於該費用對於發行人的淨值影響，股權相關部位假設股價損失率等於淨值損失率推算市場風險損失比率；債券部位使用「信用風險內部評等法」，針對加壓後(扣除額外碳費)發行人的淨值計算違約率再反推出加壓後發行人的評等，利用加壓前後評等的殖利率變化估算債券部位的市場風險損失比率；計算結果如表二。

表二、市場風險損失比率

情境項目	有序轉型		無序轉型		全球暖化失控	
	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年
股票損失比率	-1.70%	-4.72%	-0.36%	-4.44%	-0.36%	-0.39%
債券損失比率	-0.31%	-2.43%	0.00%	-2.01%	0.00%	0.00%

由表二可知，在市場風險的試算，以有序轉型 2050 年的情境，公司部位出現最大損失比率，分別是股票部位：-4.72%，債券部位：-2.43%。

■ 實體風險量化情境分析

為積極適應氣候變遷帶來的挑戰，康和證券導入數據化分析模型，期能以創新性之工具及適應性，就康和證券所屬業務及營運據點有關氣候及自然相關數據加以量化及合併評估，以反應康和證券相關實體風險之態樣與面臨之風險類型。以下揭露相關實體設施所屬營業單位：全國共計十六個營業據點，分別為總公司、台北分公司、內湖分公司、石牌分公司、延平分公司、仁愛分公司、永和分公司、板橋分公司、南崁分公司、新竹分公司、台中分公司、嘉義分公司、台南分公司、高雄分公司、屏東分公司及澎湖分公司。

1. 情境選用及相關說明

根據「臺灣氣候變遷科學報告 2017」指出，隨著全球暖化趨勢加劇，未來臺灣降雨會呈現乾季降雨量減少，濕季降雨量增加，此外預估未來侵臺颱風個數可能減少，但強颱

比例和平均颱風降雨強度都可能增加。伴隨著降雨強度增加造成的淹水和坡地災害便成了實體風險最關心的課題。

本公司實體風險情境分析，採用「氣候變遷災害風險調適平台」提供的固定增溫情境(= 1 °C、1.5 °C、2 °C、4°C)進行分析，相較於常見的 IPCC 氣候變遷情境(如 RCP4.5、RCP6、RCP8.5 等)，其特點為將情境簡化為不同程度的未來增溫幅度，有助於終端使用者進行應用。

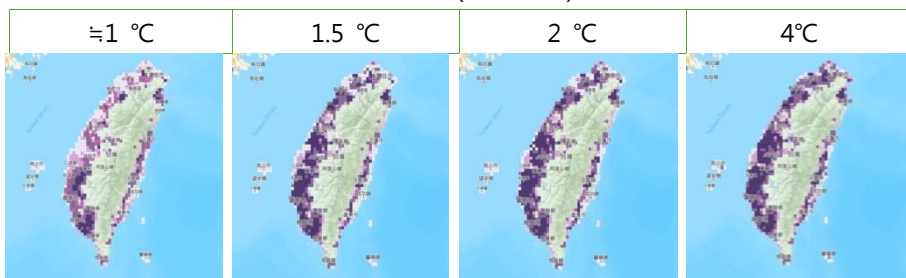
空間尺度設定為「網格 5km」，以「危害脆弱度」做為評估實體風險的依據，相關指標說明如表三：

表三、風險指標說明和圖例

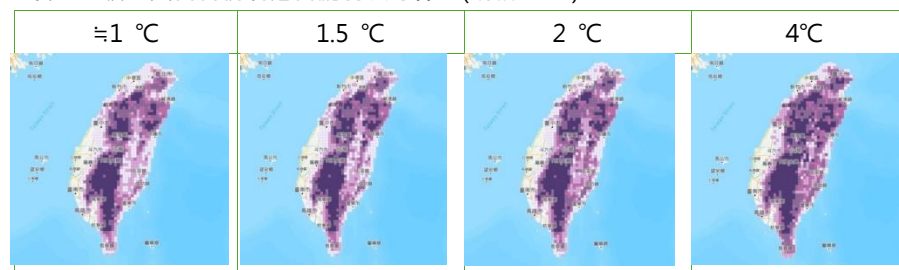
危害度	脆弱度	危害脆弱度	等級圖例
危害度採用 TCCIP(臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台計畫)之 RCP8.5 情境基期與未來推估之網格日資料進行頻率分析，針對 24 小時雨量超過 650 公釐發生之降雨機率。	以經濟部水利署公告之 24 小時降雨量 650 公釐下的第三代淹水潛勢圖，全臺的淹水深度及淹水範圍做為淹水脆弱度之指標。	危害度和脆弱度兩者交集之綜合結果。	<p>危害脆弱度等級</p> <ul style="list-style-type: none"> 第一級 第二級 第三級 第四級 第五級 <p>註：第五級風險最高，第一級風險最低。</p>

表四和表五為各情境下淹水/坡地災害全臺危害脆弱分佈圖，從圖中可以看出隨著增溫幅度上升，淹水/坡地災害風險也漸趨嚴重，此外，淹水災害集中分佈於平地，而坡地災害則集中分佈於山區。

表四、淹水災害各情境危害脆弱度分佈圖(網格 5km)



表五、坡地災害各情境危害脆弱度分佈圖(網格 5km)



2. 情境分析

根據危害脆弱度分佈圖，本公司各據點所承受淹水/坡地災害風險等級相關資訊整理如表六：

表六、各據點淹水/坡地災害風險等級

據點/ 分公司	暖化情 境/樓層	淹水災害-危害脆弱度				坡地災害-危害脆弱度			
		≒1 °C	1.5 °C	2 °C	4°C	≒1 °C	1.5 °C	2 °C	4°C
總公司	B1	4	4	4	4	1	1	1	1
台北	3	4	4	4	4	1	1	1	1
仁愛	5	4	4	4	4	1	1	1	1
延平	5	3	4	4	4	-	-	-	-
石牌	1、2	5	5	5	5	1	1	1	1
內湖	2	1	2	2	2	2	2	2	4
永和	2	4	5	5	5	1	2	2	2
板橋	3	4	5	5	5	1	2	2	2
南崁	3	1	4	4	4	1	1	1	1
新竹	2	1	5	5	5	-	-	-	-
台中	8	1	2	2	2	-	-	-	-
嘉義	2	5	5	5	5	-	-	-	-
台南	4	3	4	4	4	-	-	-	-
高雄	17	3	5	5	5	-	-	-	-
屏東	5	5	5	5	5	-	-	-	-
澎湖	2	1	1	1	1	-	-	-	-

(1) 淹水災害風險評估：

本公司在各情境下，許多據點的淹水危害脆弱度均有達到風險等級較高的 4 或 5，但除總公司與石牌分公司外，其餘樓層均在 2 樓以上，直接遭受淹水災害損失機率較低，因此以下僅針對有可能遭受損失石牌分公司和總公司進行分析。

參考「金融業氣候實體風險資訊整合平台」所提供的「水利署_歷史淹水紀錄整理」和「臺北市 24 小時延時定量降水 650 毫米淹水潛勢圖」，將總公司和石牌分公司淹水災害因子整理如表七：

表七、總公司和石牌分公司淹水災害比較表

據點別	據點臨近區域淹水潛勢圖	是否為潛勢圖淹水區	行政區歷史最大淹水深度	危害脆弱度
總公司 淹水圖例(深度) 0.3m - 0.5m 0.5m - 1m 1m - 2m 2m - 3m > 3m		○	0.5m	4
石牌分公司 淹水圖例(深度) 0.3m - 0.5m 0.5m - 1m 1m - 2m 2m - 3m > 3m		×	1m	5

總公司雖危害脆弱度較石牌分公司低為 4，但位址為淹水潛圖顯示有風險之區域；而石牌分公司雖在潛勢圖中未被標示在淹水區域，但情境分析危害脆弱度為最高等級 5，且過去歷史北投區也曾發生未在潛勢圖的區域中有淹水紀錄，綜合所有情況考量，後續以兩據點行政區歷史最大淹水深度的極大值 1m 進行據點的壓力測試損失金額試算。總公司設有防水閘門加計離地高度約 1.5m，抗淹水能力超過試算淹水深度 1m，只要在淹水時相關措施處理得當，以現有的設備可以確保在淹水深度達 1m 的情境下安全無虞。

石牌分公司因無防水閘門，因此在淹水深度 1m 的情境中，1 樓的部分會遭受損失，但各據點均有保足額水災險，若以淹水深度達 1m 的情況試算，僅會損失保險自負額的部份，估計損失金額可以控制在 50 萬以內，不會對公司財務造成重大衝擊。

(2) 坡地災害風險評估：

在坡地災害的情境分析中，除內湖分公司在 4°C 的情境下，危害脆弱度達 4，其餘各據點的所有危害脆弱度均在 2(含)以下，屬於低風險。

坡地災害主要原因仍是來自於降雨規模超過該地區短時間內所能負荷的排水量，從表八中可得知，該據點為淹水風險較低地區，且歷史極端降雨時該地點亦無發生淹水事件，顯示該地點排水量能現況良好。坡地災害的情境分析中，也只有最極端的 4°C 情境危害脆弱度為 4，其他情境皆為低風險值 2，因此在最極端情境出現前，該據點風險不高，暫時推定為屬於坡地災害低風地區，後續本公司仍會持續追蹤觀察該據點關於坡地災害的因子是否有發生改變，並於第一時間調整和揭露相關資訊與因應措施。

表八、內湖分公司淹水災害分析表

據點別	據點臨近區域淹水潛勢圖	是否為潛勢圖淹水區	該地段是否有歷史淹水紀錄
內湖分公司 淹水圖例(深度) 0.3m - 0.5m 0.5m - 1m 1m - 2m 2m - 3m > 3m		×	×

■ 氣候風險因應措施

- 強化投融資部位有關高碳排部位的風險管理措施，降低轉型風險的損失。
- 持續研究更適合公司自身的轉型/實體風險的情境分析方法，以利公司的永續發展。
- 加強公司防災演練和防災設備使用的熟練度，以對應全球暖化帶來的強降雨現象。
- 針對實體風險較高據點，持續評估是否需要調整防災措施和風險變化的追蹤方式。
- 完善相關備援機制，以期能在個別據點失能時無縫接軌，減輕公司本身和客戶的衝擊和損失。
- 強化電子下單的完整度和便利性，有利於實體下單客戶轉換至電子下單，增加公司調度的靈活性。

6.1.4 指標與目標

氣候及環境管理短中長期目標

氣候相關指標	短期目標 (1年)	中期目標 (1-3年)	長期目標(3年以上)
氣候風險管理	<ul style="list-style-type: none"> ■ 建立氣候風險評估與管理機制 ■ 建置氣候風險情境分析計算模型 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 優化氣候風險評估與管理機制 ■ 優化氣候風險情境分析計算模型 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 持續精進氣候風險的衡量方法。
溫室氣體排放量	■ 排放量較基準年降低1%	■ 排放量較基準年降低3%	■ 排放量較基準年降低5%
電力使用量	■ 使用量較基準年減量1%	■ 使用量較基準年減量3%	■ 使用量較基準年減量5%
水資源使用量	■ 使用量較基準年減量1%	■ 使用量較基準年減量1%	■ 使用量較基準年減量3%
廢棄物重量	■ 秤重紀錄廢棄物重量	■ 較去年減量1%	■ 較去年減量1%

註：康和證券基準年為2022年。

6.2 資源永續管理

依據綠色和平 (Greenpeace) 報導，氣候危機已是全球政府必須面對的考驗，許多國家及地區陸續提出2050年達到溫室氣體淨零排放的目標和計畫，除了關乎能源轉型、產業規劃，更發展出各種新型態的貿易規範。減碳已不再只是環境需求，更已演變成經濟競爭力的重要條件，康和證券深知環境永續經營之重要性，依循ISO 14001環境管理系統標準建立環境制度並於2023年通過第三方驗證，後續每年持續通過第三方驗證(註1)，維持系統運作，推動環境保護並提升能資源效率，創造良好永續環境。

為落實本公司ESG政策，依ISO 14001環境管理系統訂定目標與方案，用電節約計畫及溫室氣體減量計畫定期於「環境保護暨職業安全衛生委員會」及「環安衛管理系統管理審查會議」報告執行成果及達成情形，並每年進行環境考量面鑑定，評估出重大環境考量面並處置及改善，降低公司營運對環境之衝擊。

持續降低康和總公司辦公大樓及營運據點耗能，陸續更新營運設備提升用電效率並推動用電管理措施，期許在更新設備及改變員工習慣雙管齊下，提升整體能源使用效率，且積極研擬相關因應措施，以展現本公司對ESG環境永續發展的承諾。

本公司皆遵循政府環境政策與法規規範，2024年並無違反環境法規與相關裁罰事件。註1 ISO 14001管理系統經內、外部稽核或驗認範圍為康和綜合證券總公司(台北市信義區基隆路1段176號B1、B2、9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓)，驗證工作者人數共309人(含非員工之工作者)，總員工人數643人(資料截止2024/12/31)，佔比48%。

6.2.1 溫室氣體盤查與減量

持續通過ISO 14064-1溫室氣體盤查查證

康和證券2022年導入ISO 14064-1系統，於2023年通過第三方查證，查證範圍為總公司及包含分佈於北中南三區15個分公司，共16個據點，覆蓋率100%，查證排放源範疇一、範疇二及範疇三之類別四(4.1用水量及4.3廢棄物重量)溫室氣體排放，2024年溫室氣體排放量較基準年減量-9.2%，顯示本公司推行減量行動成效顯著。本公司依1.5°C升溫情境，設定減量目標，以2022年為基準年，短期目標2024年較基準年減量1%，中期目標至2025~2027年較基準年減量3%為目標，長期目標至2028~2030年較基準年減量5%為目標。據此，本公司未來將持續更新節能設備，落實節電管理以提升用電效率，評估採購再生能源之可行性，持續推動低碳轉型並貫徹環保理念，為企業與環境永續平衡之發展而努力。

(一)溫室氣體排放量(單位：公噸CO₂e)

溫室氣體排放量		2022年(基準年)	2023年	2024年
範疇一	Category1:直接溫室氣體排放與移除	86.870	88.742	75.406
範疇二	Category2:輸入能源造成之間接溫室氣體排放量	1,468.625	1,354.895	1,329.322
範疇三	Category4:組織使用產品造成之間接溫室氣體排放	297.939	283.682	277.627
總排放量		1,853.433	1,727.319	1,682.356
碳排放密集度(公噸CO ₂ e/營收百萬元)		1.390	0.612	0.508
減量目標達成情形		-	達成	達成

註：1.2022年為康和證券溫室氣體排放之基準年。

- 2.組織邊界設定方法採營運控制法，範圍內使用樓層揭露所有排放源皆為本公司完全擁有，並以其方法彙總其設施層級溫室氣體排放量與移除量。
- 3.全球暖化潛勢 (GWP)，為2023年IPCC第六次評估報告版本。
- 4.電力碳排放係數依據經濟部能源局公告2021年為0.509 kgCO₂e / 度計算；2022年為0.495 kgCO₂e / 度計算；2024年採用2023年為0.494 kgCO₂e / 度計算。

6.2.2 能源資源管理

(一)能源管理

康和證券營運過程中非再生能源耗用主要為外購電力，而少部分為公務車汽油使用及緊急發電機柴油使用。

能源管理措施：

- 新設置及汰舊更新之照明設備，全面採用節能LED燈具。
- 空調採變頻式高功率主機，使用恆溫控制裝置，並設定室內冷氣溫度平均值不低於攝氏26度。
- 總公司各樓層廁所安裝智慧節能感應燈具。
- 將能源政策透過公司內部網站，提醒全體同仁隨時節省電，並培養公司的節能文化，以期達減量目標。

年度/項目		2022年	2023年	2024年
外購電力	使用量 (千度)	2,885.3131	2,737.1620	2,690.9358
	能耗 (GJ)	10,387.1271	9,853.7832	9,687.3688
汽油	使用量 (公秉)	6.8791	4.9428	4.5997
	能耗 (GJ)	224.6510	161.4172	150.2126
柴油	使用量 (公秉)	3.9739	4.7899	3.3069
	能耗 (GJ)	139.7586	168.4566	116.3008
總能源用量	總能耗量(GJ)	10,751.5367	10,183.6570	9,953.8822
	密集度(GJ/營收百萬元)	8.065	3.607	3.007

註：1.數據資料為證券全營運據點耗用量，經ISO14064-1溫室氣體盤查類別2查證。

2.電力能源轉換公式為1000度=3.6GJ。

3.汽油能源轉換公式為「公秉x熱值7,800 Kcal/L x 單位轉換因子4.1868 x 10⁻⁶ x 焦耳轉換1,000」。

4.柴油能源轉換公式為「公秉x熱值8,400 Kcal/L x 單位轉換因子4.1868 x 10⁻⁶ x 焦耳轉換1,000」。

5. 熱值來源出自環境部「溫室氣體排放係數管理表6.0.4版」。

(二)水資源管理

康和證券所使用的水資源均為自來水，水源100%來自於自來水公司，無取用任何地下水或其他方式之水源供應，主要用於清潔、飲用與空調冷卻系統等用途，因此對水源並無顯著之負面影響。使用後產生的生活污水均遵守各地法令規範排放。為節省用水，總公司已陸續汰換設備、器具，優先換用省水馬桶、自動感應水龍頭等節能設備廁所之用水設備，以及定期宣導隨手關閉水龍頭，避免浪費水資源以達水資源節能目標。

年度/項目		2022年	2023年	2024年
自來水	使用量 (度)	13,987.9710	13,939.0229	12,468.8536
	密集度 (度/營收百萬元)	10.493	4.937	3.767

註：1.數據資料為證券全營運據點耗用量，經ISO14064-1溫室氣體盤查類別4.1查證。

2.本公司取水量與耗水量相同，來自台北自來水公司及台灣自來水公司。

(三)廢棄物管理

康和證券廢棄物分為一般生活垃圾及資源回收，同仁於集中垃圾暫時存放區自行分類，再由大樓物業管理公司於垃圾間樓層集中儲放，一般垃圾則由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理，可回收資源則委由專業廠商進行清運。2023年4月開始秤重紀錄廢棄物重量，並定期宣導垃圾減量及分類，拒用無環保觀念之產品，減少使用一次商品使用，減少辦公室垃圾丟棄量，確實做好資源回收與廚餘分類，提升同仁環保意識，逐步達到減量目標。

年度/項目	2022年	2023年	2024年
一般垃圾 (公噸)	75.4912	20.3855	20.3429
資源回收 (公噸)		8.8426	9.5642

註：1.數據資料為證券全營運據點產生廢棄物重量，經ISO14064-1溫室氣體盤查類別4.3查證。
2.2022年推估廢棄物重量為依據國家統計值推估每人每日所產生之廢棄物量及總經歷人時計算；2023年1-3月以4-12月實際秤重平均推估重量。

(四)無紙化

本公司為落實公司無紙化政策，推動各項紙張減量措施，2022年啟動盤點各單位採用紙本報表及表單狀況，積極推廣無紙化之報表，透過簡化作業程序以提升營運效率，同時推動線上會議及教育訓練，除了減少會議用紙，亦減少出席會議之交通碳排。

可量化之無紙化行動如下：

- ◆作業無紙化：一般庶務流程數位化、ETF申購/贖回作業、帳務處理及申報流程無紙化。
- ◆會議無紙化：會議資料以電子檔提供、重大會議（董事會及審計委員會）改用平板電腦、日常事務及業務宣達盡可能採用視訊會議，減少差旅並提高行政效率。
- ◆訓練無紙化：建置線上教學系統、數位學習平台（E-Learning），發展共用平台系統雲、資料庫及E化教材；實體課堂採投影片或iPad進行。
- ◆業務服務無紙化：行銷、交易、付款、帳務等環節導入數位服務（電子對帳單/線上開戶/網路下單等）。
- ◆生活無紙化：減少紙杯、餐盒等使用。

影印紙用量及碳排量比較

年度/項目	2022年	2023年	2024年
使用張數 (張)	692,500	685,000	675,000
碳排放量 (公噸CO ₂ e)	4.986	4.932	4.860

註：紙類排放係數係參自環保署產品碳足跡資訊網，原生木漿影印紙0.0072kgCO₂e/張計算。

(五)推行每月免費提供素食餐，提升同仁對減碳的意識

員工是企業最重要的資產，我們重視員工的身體健康，持續多年免費員工健康檢查之

外，自2017年8月起每月免費提供一日「康和蔬食日」，並且使用環保可分解植纖餐盒，提倡多吃蔬食少吃肉，能增進自身健康亦能間接達成溫室氣體減量之效果，凝聚全員愛地球之決心。

素食餐盒近三年減少碳排放量成果

年度	總計數量	總減少碳排放量 (公噸CO ₂ e)
2022	1063	0.8079
2023	1051	0.7988
2024	937	0.7121

註：排放係數參自美國環境工作小組估算，一餐不吃肉就能減少760g，以0.76 kgCO₂e/盒計算。

6.3 綠色採購與供應商管理

6.3.1 綠色採購

康和證券作為金融服務業，我們的供應商大多為代理商或經銷商，故對環境產生實際影響者較少。本公司配合廠商主要可分為「營繕工程」、「軟硬體維護」、「機器購置」、「資訊服務」、「贈品/旅遊」、「其它」等大類，自2019年起簽訂之合約廠商，皆以台灣當地供應商為主。為對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力，我們於請採購管理辦法中明訂採購標的原則，須以符合各類別項目之環境安全衛生具體規範，達到綠色環保及企業社會責任等標準，以源頭管理，將綠色採購及綠色觀念導入既有制度，達到節能、減碳及營運成本降低之目的，積極響應綠色採購活動，相關採購金額逐年提升，未來仍將持續透過綠色採購，支持低碳產品、綠建材及永續商品，提升各項資源利用效率。

綠色採購原則：

- ◆以符合綠色環保及永續發展等為採購標準。
- ◆優先購買符合綠建材及環保標章之設備。

2024年綠色支出及投資節約績效

項目	內容	效益	費用	預估每年節約量(度)	能源節約量(GJ)	減少溫室氣體排放量(公噸CO2e)
綠色採購	專案活動贈品 超商商品卡	低碳排放量取代高碳排放量贈品	\$333,080	-	-	-
節水行動計畫	廁所設備汰換(總公司B1樓1組馬桶、2組感應龍頭)。	節能標章證明	\$38,500	9,500	-	0.9006
節電行動計畫	辦公室照明設備汰換。(總公司15樓、澎湖共285盞)	節能標章證明	\$212,638	22,667	81.60	11.1975
	機房分離式空調汰換(總公司、台中、屏東、澎湖)	節能標章證明	\$643,000	51,100	183.96	25.2434
	總(分)公司空調主機大保養	降低能耗	\$871,240	-	-	-
	總(分)公司發電機大保養	降低能耗	\$292,500	-	-	-

註：1.汰換為新的金級省水馬桶4.8公升/次，原馬桶為12公升/次，計算方式為：減少公升/次*使用次數/天*250工作天。

2.汰換為新的LED燈具19.5W，原燈具為65W，計算方式為：減少瓦 * 56盞*10小時*250工作天；層板燈LED燈具14W或7W，原燈具為28W或14W，計算方式為：229盞*10小時*250工作天。

3.汰換為一級節能空調，計算方式：冷凍能力w/能源效率值 (EER) * 24小時* 365天或工作天250天。

4.電力能源轉換公式為1000度=3.6GJ 計算。

5.減少溫室氣體排放量(公噸CO2e)計算方式：節電：預估每年節約量(度)*0.494 kgCO2e / 度

(2023年電力碳排係數)/1000(轉換成公噸)；節水：預估每年節約量(度)*0.0948(碳足跡資訊網臺北自來水(2020))/1000(轉換成公噸)。

6.3.2 供應商管理

本公司訂定「[永續發展實務守則](#)」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」經董事會通過並提報股東會，另訂定「環境保護政策」、「職業安全衛生政策」、「承攬商環安衛管理作業手冊」及「請採購管理辦法」等規範，其最高核定層級為董事長或董事會，與供應商及其他交易對象良好的關係，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，提升與供應商雙方的信任度。

2023年8月重新邀請合作夥伴及供應商簽署新版「人權及環境永續條款承諾書」，截至2024年底共44家參與簽署，參與率增加13%，內容包含基本人權不得雇用童工、環境保護永續、職業安全衛生管理、企業社會責任政策等面向，承諾建立具體環保節能管理制度，採用最佳污染防治及控制技術，適切保護自然環境，致力於環境永續目標之達成。如有違反且對環境與社會造成顯著影響，且限期要求改善後未改善或改善不完全者，本公司得隨時終止或解除契約、罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中剔除等方式處理。為落實公司治理並提升董事會功能，爰設立舉報信箱，如對本公司或人員涉有不法情事，歡迎檢附具體事證檢舉。本公司對任何投訴案件均予以保密及建檔專案處理，並督促相關部門儘速查明，請透過[官方網站線上檢舉信箱](#)。

- ◆為促使供應商落實環境保護，優先採用在地供應商。
- ◆2024年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。



7. 社會共榮

7.1 公益策略

康和證券秉持「取之社會，用之社會」理念，一步一腳印，身體力行，積極參與社會公益活動，社會發展與金融服務是共存共榮的體系，金融服務支撐經濟社會所需，同時也仰賴社會健全的發展；沒有穩定的社會，企業發展也將受到挑戰。因此，如何提升社會文化、健康、教育、生活等公共利益，是我們長期努力及關注的領域。本公司除投入社會共益及參與相關活動，更深入服務各營運據點周邊社區，並且結合企業核心策略，為金融市場發展及人才培育貢獻心力，以具體目標及行動落實「聯合國永續發展目標」。



總投入金額 2,797,572 元



受惠人次：432 人以上



志工時數達 223.5 小時

公益關懷



關注社會變遷，鼓勵各子公司將營運結合公益回饋理念，攜手利害關係人，擴大社會影響力。

本公司長期關注弱勢族群，運用金融服務核心能力協助建構慈善捐助平台，連結股東、客戶、員工、社區與媒體等力量，幫助偏鄉、弱勢家庭孩童，身心障礙與弱勢族群於社會經濟資源取得上享有公平之權利，以縮小城鄉差距。

2024 年績效

- ◆受惠團體：衛生福利部北區兒童之家、關愛之家、向上社會福基金會、信心社福基金會、台南仁愛之家、財法榮光、聖道之家、義光育幼院、第一社福基金會、睦祥育幼院、葡萄樹身障協會、小天使家園、迦南養護院、心理衛生協會、愛慈社福基金、社法啟智協會、陽光基金會、遲緩兒協會、台灣兒童少年希望協會、惠民啟智中心、博幼基金會等。
- ◆受惠人數：共計 22 家團體；1,696 人次。

助學育才



持續助學，擴大受益人次，保障弱勢學生有公平及高品質受教權益，提供就業機會，協助青年自立。

秉持著「取之於社會、用之於社會」的精神，積極參與各項文化、教育及社會公益活動，協助弱勢家庭的優秀青年安心就學，維護學生享有公平及高品質的教育與學習權益；促進永續發展的知識與技能。

2024 年績效

- ◆受惠團體：成大基金會、社團法人台灣日月潭基督教愛與服務關懷協會、臺北市私立稻江高級商業職業學校、銘傳大學包德明文教基金會等。
- ◆受惠人數：共計 4 家團體；299 人次以上。

社區共好



將營業據點作為社區交流中繼站，深入社區互動，建構扶助安全網，關注社會議題，並優先與策略夥伴合作。

透過與校園、社福單位及安養機構合作，將營運據點作為社區發展核心，定期舉辦捐血及公益活動，深入社區互動，建構社區扶助安全網，成為社區交流中繼站，促使居住環境具有包容性、安全性及永續性。

2024 年績效

- ◆受惠團體：開拓環境基金會、安道基金會、普門仁愛之家、方濟幼兒園、僑英文基金會等。
- ◆受惠人數：共計 6 家團體；432 人次以上。

7.2 公益目標



公益關懷

◆利害關係人：客戶、員工、政府機關、供應商



延伸對應 SDGs 目標



長期目標	行動方案	投入與受惠人次
<ul style="list-style-type: none"> ◆運用金融營運服務結合公益，贊助因經濟困難導致物資缺乏或機會不平等的公益團體及弱勢族群。 ◆支持社福單位活動，邀請利害關係人一同關懷弱勢僑生、弱勢家庭孩童，發揮企業影響力並建構良好關係。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆弱勢僑生金融教育 ◆公益贊助社福單位、關愛之家、身障協會、社會福利基金會等 ◆金融消費常識暨金融防詐騙宣導講座 	<ul style="list-style-type: none"> ◆投入金額：1,297,902 元 ◆受惠人次：165 人次 (含僑生人數：93 人次)



助學育才

◆利害關係人：客戶、員工、政府機關、供應商、社區/公益團體



延伸對應 SDGs 目標

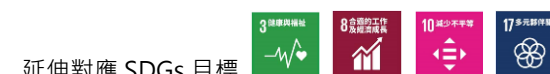


長期目標	行動方案	投入與受惠人次
<ul style="list-style-type: none"> ◆提供高等教育獎助學金之協助，鼓勵及支持相關產業發展與專業人才培育。 ◆持續協助弱勢就學，培育更多台灣之光，讓國球根基更加穩固與茁壯。 	<ul style="list-style-type: none"> ◆康和暑期產學合作營 ◆銘傳大學包德明文教基金會 AI 助學金 ◆贊助稻江商職青棒隊 	<ul style="list-style-type: none"> ◆投入金額：1,200,000 元 ◆受惠人次：299 人次



社區共好

◆利害關係人：客戶、員工、政府機關、供應商、社區/公益團體



延伸對應 SDGs 目標



長期目標	行動方案	投入與受惠人次
<ul style="list-style-type: none"> ◆培植在地社會組織或團體，增進社區福祉，成為社區交流中繼站。 ◆發揮金融機構深入鄰里服務客戶的精神，加深利害關係人的互動連結並協助解決關注議題。 ◆社區環境認養 	<ul style="list-style-type: none"> ◆愛心捐血活動 ◆與社區醫療及安養機構合作關懷長者 ◆認養四維公園 	<ul style="list-style-type: none"> ◆投入金額：495,271 元(註) ◆受惠人次：1696 人次 註：含四維公園投入金額：195,600 元

7.3 公益亮點活動

◆攜手調查局簽署資安聯防 MOU 共同打擊駭客，共創環境永續影響

康和證券為守護客戶權益及資產，與法務部調查局臺北市調查處共同正式簽署「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄 (MOU)」，共同建立共同資安聯防機制，一起合作面對資安威脅，通過公部門與民間企業合作交流，及時獲取來自不同領域的資安威脅情報，預警潛在風險並快速響應各類攻擊，確保我們的防線始終保持在最前面，並追緝打擊駭客集團。

康和證券於去年設置「資訊安全部」為資訊安全專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，監督並確保組織執行各項資訊安全作業之有效性。

資安等同國安，透過這次與法務部調查局的產官合作，未來將深化交流、分享資訊防護經驗，首要目標是「資安聯防、打擊駭客」，進一步提升企業數位韌性，與調查局一起為國家資通安全防護作出更大貢獻。



◆對循環經濟之推動作為-康和舊衣趣，齊讓愛延續

對循環經濟之推動作為本公司連續第3年發起「康和舊衣趣，齊讓愛延續」活動，持續舉辦「康和舊衣趣，齊讓愛延續」共計47名志工參加，共募集到4,702件衣物，所有舊衣全數捐給伊甸社會福利基金會，協助弱勢家庭。



◆對循環經濟之推動作為-二手物品交流

為推廣落實永續發展，垃圾減量、回收和資源再利用，本公司首辦「好康換很大、舊物新循環」二手物品交流，總計交流215件，媒合成交108件，減少44公斤廢棄物，以及減少溫室氣體排放量20.7公斤CO₂e。



◆支持國球

康和證券關心臺灣體育活動發展，自 2019 年開始長期贊助臺北市稻江商職青棒隊，2024 年為支持國家棒球隊，與味全龍、台鋼雄鷹攜手合辦「康和好 fun 家庭日」，以行動支持本土運動賽事，提升國內運動風氣。



◆培植青棒隊

本公司支持國球以及基層棒球發展，捐款 35 萬元予稻江商職青棒隊，期能培育更多台灣之光，共計 66 學生受惠。



◆理財觀念暨金融反詐騙宣導

本公司為桃園世紀綠能工商有 87 位東南亞僑生，提供理財觀念暨金融反詐騙宣導，避免在台受到金錢詐騙。共舉辦 1 場，合計人數 93 人參加。



◆公平待客-高齡關懷

為了提升此族群對金融消費的正確觀念及防範詐騙能力，本公司規劃「對銀髮弱勢長輩進行金融消費觀念及防詐騙宣導講座」，讓年長者獲取重要的金融知識，守護財產安全。共舉辦 1 場，合計人數 26 人參加。



7.3.1 弱勢支持

本公司為支持弱勢團體，每年中秋節、春節送禮均購買身心障礙者就業的庇護工場生產的產品以實際行動保障、幫助更多弱勢團體，並鼓勵、支持弱勢族群之創業活動。

2024年支持弱勢團體中秋節、春節送禮：

節日	購買內容	金額/元	受益人數
春節	友聚 - 梅沁禮盒，共60份	\$45,300	1. 老梅經濟圈契作產值 至2024年為止，累計103人次契作梅農，梅胚收購量409噸、糖漬梅產量352噸、建造梅胚屋140坪，累計總產值5434萬 2. 提供在地原民就業機會 自2015年起，配合產製梅胚與糖漬梅，於高雄杉林區設立釀梅廠及曬梅廠，並提供在地就業機會，至2023年底合計聘雇60人次(含全職與兼職)。
秋節	安永生活 - 安永生活-鱸魚精健康御品禮盒，共183份	\$180,840	攜手地方青創養殖戶，從飼料、養殖全程智能化養殖控管品質，藉以改善養殖環境、提升產能收益，以契作收購鼓勵青年返鄉發展。
春節	安永生活 - 農神之禮咖啡禮盒，共126份	\$75,600	
春節	安永生活-豪華年菜及火鍋禮盒，共74盒	\$145,920	
秋節	安永生活-海陸燒烤組，共70盒	\$175,000	
合計		\$622,660	



8. 附錄

附錄一 GRI Standard 指標對照表

使用聲明	康和綜合證券股份有限公司已依循 GRI 準則報導 2024 年 1 月 1 日到 2024 年 12 月 31 日期間的内容
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的行業準則	無

GRI 2：一般揭露 2021

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
1.組織及報導實務			
2-1	組織詳細資訊	關於報告書	3
		1.1 公司簡介	6
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書	3
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	3
2-4	資訊重編	關於報告書	3
2-5	外部保證/確信	關於報告書	3
2.活動與工作者			
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 公司簡介	6
		1.1.1 組織供應鏈體系	6
		1.1.2 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地	6
2-7	員工	5.1 員工吸引與留任	61
2-8	非員工的工作者	5.1 員工吸引與留任	61
3.治理			
2-9	治理結構及組成	2.2 永續治理運作	15
		3.1.6 董事會多元性	25
2-10	最高治理單位的提名與遴選	3.1.6 董事會多元性 詳見本公司官網-董事會成員	25
2-11	最高治理單位的主席	3.1 公司治理	24

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1.2 永續發展策略目標規劃	11
		2.2 永續治理運作	15
		2.3 利害關係人溝通	16
2-13	衝擊管理的負責人	2.2 永續治理運作	15
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於報告書	3
		2.3.2 重大性評估流程	19
2-15	利益衝突	3.1 公司治理	24
2-16	關鍵重大事件溝通	2.2 永續治理運作	15
2-17	最高治理單位的群體智識	3.1.12 各功能性委員會職掌及運作情形	34
		3.1.9 董事會績效評估機制	28
2-18	最高治理單位的績效評估	3.1.9 董事會績效評估機制	28
2-19	薪酬政策	3.1.10 董事與高階管理人員薪酬政策	31
		5.1.3 薪資與獎酬	63
2-20	薪酬決定流程	3.1.10 董事與高階管理人員薪酬政策	31
		5.1.2 薪資與獎酬	62
2-21	年度總薪酬比率	5.1.2 薪資與獎酬	62
4.策略、政策與實務			
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4
2-23	政策承諾	5.5.1 人權政策	71
		6.3 綠色採購與供應商管理	81
2-24	納入政策承諾	6.3 綠色採購與供應商管理	81
2-25	補救負面衝擊的程序	2.3.1 利害關係人溝通	16
2-26	徵求建議和提出疑慮的機制	6.3.2 供應商管理	82
2-27	法規遵循	3.3.4 法令遵循違反事件	38
		3.3.10 稽核運作現況	39
2-28	公協會的會員資格	1.1.3 參與國內組織	7
5.利害關係人議合			

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
2-29	利害關係人議合方針	2.3.1 利害關係人溝通	16
2-30	團體協約	公司雖未成立工會，無團體協約，但每年定期舉辦勞資會議。	-

GRI 3：重大主題揭露項目

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
GRI 3：重大主題 2021			
3-1	重大主題決定流程	2.3.3 鑑別重大主題程序	19
3-2	重大主題清單	2.3.4 重大主題與衝擊邊界	20
3-3	重大主題管理	2.3.5 重大主題管理與承諾	21

1.氣候變遷與環境保護

GRI 302： 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	6.2 能資源管理	79
	302-3 能源密集度	6.2.2 能資源管理	80
	302-4 減少能源消耗	6.2.2 能資源管理	80
GRI 305： 排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體	6.2.1 溫室氣體盤查與減量	79
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	6.2.1 溫室氣體盤查與減量	79
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	6.2.1 溫室氣體盤查與減量	79
	305-4 溫室氣體排放密集度	6.2.1 溫室氣體盤查與減量	79
	305-5 溫室氣體排放減量	6.2.1 溫室氣體盤查與減量	79

2.誠信經營

GRI205： 反貪腐 2016	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.3.5 反貪腐教育訓練	38
GRI 205： 反貪腐 2016	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	3.3.10 稽核運作現況	39

3.法令遵循：

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
GRI 205： 反貪腐 2016	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.3.5 反貪腐教育訓練	38
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	3.3.10 稽核運作現況	39

4.客戶隱私與資訊安全

GRI 418： 客戶隱私	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.5.5 客戶隱私保護及資訊安全	45
------------------	---------------------------	-------------------	----

5.公司治理

GRI205： 反貪腐 2016	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.3.5 反貪腐教育訓練	38
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	3.3.10 稽核運作現況	39

6.風險管理

GRI3：重大 主題 2021	3-3 重大主題管理	2.3.5 重大主題管理與承諾 3.4 風險管理	21 41
--------------------	------------	-----------------------------	----------

7.營運績效

GRI201： 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 經營績效	8
	201-3 確定給付制義務與其他退休計畫	5.1.3 薪資與獎酬	63

8.永續金融

GRI3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.3.5 重大主題管理與承諾	21
-----------------------	------------	-----------------	----

9.服務品質及客戶滿意度

GRI3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.3.5 重大主題管理與承諾	21
-----------------------	------------	-----------------	----

10.人權及性別平等

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
GRI 405 : 員工多元化 與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的 多元化	3.1 公司治理 5.1 員工吸引與留任	24 61
	405-2 女男基本薪資和薪 酬的比率	3.1 公司治理 5.1 員工吸引與留任	24 61
GRI 406 : 不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織 採取的改善行動	5.5 人權與性別平等	71
		5.2 人才培育與發展	64
11. 職場安全衛生			
GRI 403 : 職業安全衛 生 2018	403-1 職業安全衛生管理 系統	5.4 友善的工作環境	68
GRI 403 : 職業安全衛 生 2018	403-2 危害辨識、風險評 估、及事故調查	5.4 友善的工作環境	68
	403-3 職業健康服務	5.4 友善的工作環境	68
	403-4 有關職業安全衛生 之工作者參與、諮商與溝通	5.4 友善的工作環境	68
	403-5 有關職業安全衛生 之工作者訓練	5.4 友善的工作環境	68
	403-6 工作者健康促進	5.4 友善的工作環境	68
	403-7 預防和減輕與業務 關係直接相關聯之職業安全 衛生的衝擊	5.4 友善的工作環境	68
	403-8 職業安全衛生管理 系統所涵蓋之工作者	5.4 友善的工作環境	68
	403-9 職業傷害	5.4 友善的工作環境	68

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
12. 人才吸引及留任			
GRI 401 : 勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員 工	5.1 員工吸引與留任	61
	401-2 提供給全職員工(不 包含臨時或兼職員工)的福 利	5.1 員工吸引與留任	61
	401-3 育嬰假	5.5 人權與性別平等	71

附錄二 SASB永續會計準則對照表

揭露主題	揭露指標	指標代碼	頁碼	說明
多元員工	(1)管理人員、(2)非管理人員、(3)專業人員、(4)其他全體員工之性別與種族代表比例	FN-IB-330a.1	61	詳見5.1員工吸引與留任
ESG因子納入 投資銀行和 證券業務	依產業別揭露已整合ESG因子的 (1)承銷 (2)諮詢和 (3)證券化交易總收入	FN-IB-410a.1	46	詳見4.1永續責任投資
	依產業別揭露已整合ESG因子的投資和貸款(1)件數(2)價值	FN-IB-410a.2	46	詳見4.1永續責任投資
	說明將ESG因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	FN-IB-410a.3	46	詳見4.1永續責任投資
商業道德	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	FN-IB-510a.1	37	詳見3.3誠信經營
	吹哨者制度與程序	FN-IB-510a.2	38	詳見3.3.7建立檢舉制度
專業誠信	企業員工具具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比率	FN-IB-510b.1	45	詳見3.5.4重大資訊安全事件
			59	詳見4.4.2客訴案件
			38	詳見3.3.4法令遵循違反事件
	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數	FN-IB-510b.2	37	詳見3.3.4法令遵循違反事件
	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的法律訴訟產生之財務損失總金額	FN-IB-510b.3	37	詳見3.3.4法令遵循違反事件
說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法	FN-IB-510b.4	37	詳見3.3誠信經營	
系統風險管理	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	FN-IB-550a.1	--	本公司非全球系統重要性銀行
	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	FN-IB-550a.2	41	詳見3.4風險管理
風險承擔	重大風險承擔者變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.1	--	對此資訊將於未來做進一步的揭露規劃
	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.2	--	本公司重大風險承擔者未適用薪酬索回條款
	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	FN-IB-550b.3	--	詳見本公司官網 財務業務資訊
活動指標	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	FN-IB-000.A	8	詳見1.2營運績效
	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	FN-IB-001.A	8	詳見1.2營運績效
	以衍生品 (期貨/選擇權/權證)進行造市交易的件數及總成交金額	FN-IB-002.A	8	詳見1.2 營運績效

附錄三 氣候相關資訊執行情形

氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

項目	對應章節	頁碼
1.敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	6.1 氣候變遷管理	73
2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務 (短期、中期、長期)。		
3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。		
4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。		
5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。		
6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。		
7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	不適用	-
8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量。	6.1.4 指標與目標	78
9.溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。	6.2 資源永續管理 附錄七 ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查證證書 本公司 113 年度年報 P68 ~ 70	79

附錄四 BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

康和證券 2024 永續報告書

英國標準協會與康和綜合證券股份有限公司(簡稱康和證券)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對康和證券 2024 永續報告書進行評估和查證外，與康和證券並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書之目的，僅作為對康和證券 2024 永續報告書所界定範圍內的相關事項進行保證之結論，而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負責或承擔任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查康和證券提供之相關資訊所作成之結論，因此審查範圍乃基於並侷限在這些提供的資訊內容之內，英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書所載內容或相關事項之任何疑問，將由康和證券一併回覆。

查證範圍

康和證券與英國標準協會協議的查證範圍包括：

1. 本查證作業範疇與康和證券 2024 永續報告書揭露之報告範疇一致。
 2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 1 應用類型評估康和證券遵循 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，不包括對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。
- 本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結康和證券 2024 永續報告書內容，對於康和證券之相關運作與永續績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項、康和證券所提供資訊與數據以及抽樣之測試，此報告書並無重大之不實陳述。我們相信有關康和證券的環境、社會及治理等績效資訊是被正確無誤地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了康和證券對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 查證能力之團隊執行，以及策劃和執行這部分的工作，以獲得必要之訊息資料及說明。我們認為就康和證券所提供之足夠證據，表明其符合 AA1000 保證標準 v3 的報告方法與自我聲明依循 GRI 永續性報導準則係屬公允的。

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自外部團體的議題相關於康和證券政策進行訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性；
- 與管理者討論有關利害關係人參與的方式，然而，我們並無直接接觸外部利害關係人；
- 訪談 10 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工；
- 審查有關組織的關鍵性發展；
- 審查內部稽核的發現；
- 審查報告書中所作宣告的支持性證據；
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查。

結論

針對 AA1000 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性與 GRI 永續性報導準則的詳細審查結果如下：

包容性

2024 年報告書反映出康和證券已持續尋求利害關係人的參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對永續具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與揭露環境、社會及治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了康和證券之包容性議題。

重大性

康和證券公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了康和證券之重大性議題。

回應性

康和證券執行來自利害關係人的期待與看法之回應。康和證券已發展相關道德政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了康和證券之回應性議題。

衝擊性

康和證券已鑑別並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊。康和證券已經建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程，從而在組織內實現更有效之決策和結果管理。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了康和證券之衝擊性議題。

GRI 永續性報導準則

康和證券提供有關依循 GRI 永續性報導準則 2021 之自我宣告，並對每個涵蓋其行業準則和具相關性的 GRI 主題準則之重大主題，其揭露項目依循全部報導要求的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 GRI 永續性報導準則之永續發展相關揭露項目已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了康和證券的永續性主題。

保證等級

依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查本聲明書為中度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。

責任

這份永續報告書所屬責任，如同責任信中所宣稱，為康和證券負責人所有。我們的責任為基於所描述之範圍與方法，提供專業意見並提供利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由其專業背景，且接受過如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練，具有稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。



For and on behalf of BSI:

Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan

Statement No: SRA-TW-804847
2025-05-26

...making excellence a habit.™

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

A Member of the BSI Group of Companies.

附錄五 ISO 14001:2015 環境管理系統查證證書

bsi.  

Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that: **Concord Securities Co., Ltd.** 康和綜合證券股份有限公司
 B1, B2, 9F, 10F, 14F, 15F, 臺灣
 No. 176, Sec. 1, Keelung Rd., 台北市
 Xinyi Dist., 信義區
 Taipei City, 基隆路1段176號
 110408 B1、B2、9樓部分、10樓部分、14樓部
 Taiwan 分、15樓
 110408

Holds Certificate No: **EMS 781902**

and operates an Environmental Management System which complies with the requirements of ISO 14001:2015 for the following scope:

The provision of securities business service and management in the headquarter building
 總部大樓證券業務服務與管理

For and on behalf of BSI: 
 Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2023-01-17 Effective Date: 2023-01-17
 Latest Revision Date: 2023-01-17 Expiry Date: 2026-01-16

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract. An electronic certificate can be authenticated [online](https://www.bsi-global.com/ClientDirectory). Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, 3-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
 A Member of the BSI Group of Companies.

附錄六 ISO 45001:2018 環安衛系統查證證書

bsi.  

Certificate of Registration

OCCUPATIONAL HEALTH & SAFETY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 45001:2018

This is to certify that: **Concord Securities Co., Ltd.** 康和綜合證券股份有限公司
 B1, B2, 9F, 10F, 14F, 15F, 臺灣
 No. 176, Sec. 1, Keelung Rd., 台北市
 Xinyi Dist., 信義區
 Taipei City, 基隆路1段176號
 110408 B1、B2、9樓部分、10樓部分、14樓部
 Taiwan 分、15樓
 110408

Holds Certificate No: **OHS 781905**

and operates an Occupational Health and Safety Management System which complies with the requirements of ISO 45001:2018 for the following scope:

The provision of Securities business service and management in the headquarter building
 總部大樓證券業務服務與管理

For and on behalf of BSI: 
 Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2023-01-17 Effective Date: 2023-01-17
 Latest Revision Date: 2023-01-17 Expiry Date: 2026-01-16

Page: 1 of 2



  

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract. An electronic certificate can be authenticated [online](https://www.bsi-global.com/ClientDirectory). Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, 3-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
 A Member of the BSI Group of Companies.

附錄七 ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查證證書

bsi.  

Opinion Statement

Greenhouse Gas Emissions Verification Opinion Statement

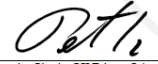
This is to verify that: **Concord Securities Co., Ltd.** 康和綜合證券股份有限公司
 B.1, B.2, 9F., 10F., 14F. & 15F. 臺灣
 No. 176, Sec. 1, Keelung Rd. 台北市
 Xinyi Dist., 信義區
 Taipei City, 基隆路1段176號
 110408 B1、B2、9樓部分、10樓部分、
 Taiwan 14樓部分與15樓
 110408

Holds Statement No: GHGEV 784899

Verification opinion statement

As a result of carrying out verification and validation procedures in accordance with ISO 14064-3:2019, it is the statement for mixed engagement including reasonable assurance for verification activity as well as validation and agreed-upon procedures (AUP) contains the following:

- The Greenhouse Gas Emissions with Concord Securities Co., Ltd. for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31 was verified and validated.
- The verified organization-level greenhouse gas emissions include direct greenhouse gas emissions 75,406.4 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 1,329,322.1 tonnes of CO₂ equivalent.
- Concord Securities Co., Ltd. has defined and explained its own process and pre-determined criteria for significance of indirect Greenhouse Gas Emissions and quantify and report these identified significant emissions accordingly.

For and on behalf of BSI: 
 Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Issue: 2025-04-22 Latest Issue: 2025-04-22

Page: 1 of 4

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or scope liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
 Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, 3-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
 BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.



會計師有限確信報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：
資會綜字第 24011872 號

本會計師受康和綜合證券股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2024 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2024 年度永續報告書第 97 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 3 頁之「報告邊界與範疇」段落述明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編制與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行測試，以取得有限確信之證據。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。



此報告不對 2024 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。


有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

其它事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師 吳尚燦 

中華民國 114 年 6 月 10 日

附錄九 永續揭露指標：金融業確信項目彙總表

項目	所選定之關鍵績效指標	適用基準	證券商編製與申報 永續報告書作業辦法	頁碼
一	2024年度康和證券發生的資料外洩事件數量： ■ 資料外洩事件數量：0 ■ 與個資相關的資料外洩事件占比：0% ■ 因資料外洩事件而受影響的顧客數：0	依據康和證券「資訊安全事件管理作業細則」與「個人資料侵害事件管理辦法」所定義，統計於 2024 年康和證券股份有限公司發生資訊外洩事件數、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。 註： 1. 資料外洩事件數量 康和證券發生營業秘密或敏感資料外洩事件已依「證券期貨市場資訊安全通報系統」向主管機關進行通報，並填寫「金融監督管理委員會資訊安全事件通報單」及通報風險管理室「作業風險事件通報單」紀錄，確認資訊外洩事件數量。 2. 與個資相關的資料外洩事件占比 分子：個資相關的外洩事件統計數量取自康和證券「個人資料侵害事件通報單」。 分母：第一點之統計數量。 3. 因資料外洩事件而受影響的顧客數 因資料外洩事件而受影響的顧客數統計數量取自康和證券「個人資料侵害事件通報單」及「作業風險事件通報單」。	第二條 附表編號一	45
二	2024年康和證券協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額皆為0。	不適用（無此業務）	第二條 附表編號二	--
三	2024 年本公司針對銀髮弱勢長輩辦理「金融消費觀念及防詐騙宣導講座」宣導，共舉辦 1 場，計人數 26 人參加。 2024 年針對在台灣生活的「桃園世紀綠能工商」東南亞僑生辦理「金融消費常識暨金融防詐騙宣導講座」宣導，共舉辦 1 場，計人數 93 人參加。 2024 年共計 2 場，119 人參加。	依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。故統計康和證券舉辦辦理「康和傳愛-偏鄉弱勢及新住民及銀髮理觀念暨反詐騙」宣導」活動之老年人參與人數。舉辦辦理「達人領路-金融致富（普羅大眾理財教育推廣及反詐騙）宣導」動之老年人參與人數。	第二條 附表編號三	58
四	為提供小資族理財服務，推出千元存股方案，建議小資族定期定期額買股來分散風險。2024 年累計千元存股戶數：13,864 戶。	1.統計截止 2024 年簽署「風險預告書-盤後零股預約單交易契約書」之客戶數。 2.若同一證券戶有多個帳戶，以ID號碼歸戶(亦即同一ID號碼僅計算一次)計算。	第二條 附表編號四	56



 **康和綜合證券**
CONCORD Concord Securities Co., Ltd.