

# 2025 Sustainability Report

## 永續報告書



康和綜合證券  
Concord Securities



# 目錄

|                    |    |                                      |     |
|--------------------|----|--------------------------------------|-----|
| 關於報告書.....         | 3  | 5.2 人才培育與發展.....                     | 73  |
| 董事長的話.....         | 4  | 5.3 員工溝通.....                        | 75  |
| 2025 年永續重點績效.....  | 5  | 5.4 友善的工作環境.....                     | 76  |
| 1.關於康和.....        | 6  | 5.5 人權與性別平等.....                     | 80  |
| 1.1 公司簡介.....      | 6  | 6. 環境永續.....                         | 82  |
| 1.2 營運績效.....      | 8  | 6.1 氣候變遷管理.....                      | 82  |
| 2. 永續策略與承諾.....    | 10 | 6.2 資源永續管理.....                      | 90  |
| 2.1 永續發展願景與策略..... | 10 | 6.3 綠色採購與供應商管理.....                  | 93  |
| 2.2 永續治理運作.....    | 17 | 7. 社會共榮.....                         | 95  |
| 2.3 利害關係人議合.....   | 19 | 7.1 公益策略.....                        | 95  |
| 3. 永續治理.....       | 28 | 7.2 公益目標.....                        | 96  |
| 3.1 公司治理.....      | 28 | 7.3 公益亮點活動.....                      | 97  |
| 3.2 法令遵循.....      | 38 | 8. 附錄.....                           | 100 |
| 3.3 誠信經營.....      | 40 | 附錄一 GRI Standard 指標對照表.....          | 100 |
| 3.4 風險管理.....      | 46 | 附錄二 SASB 永續會計準則對照表.....              | 102 |
| 3.5 資訊安全.....      | 48 | 附錄三 氣候相關資訊執行情形.....                  | 104 |
| 4. 永續金融.....       | 53 | 附錄四 BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書.....         | 105 |
| 4.1 永續責任投資.....    | 53 | 附錄五 ISO 14001:2015 環境管理系統查證證書.....   | 106 |
| 4.2 金融創新與服務.....   | 59 | 附錄六 ISO 45001:2018 環安衛系統查證證書.....    | 106 |
| 4.3 普惠金融.....      | 64 | 附錄七 ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查證證書..... | 107 |
| 4.4 客戶關係管理.....    | 67 | 附錄八 資誠會計師有限確信報告.....                 | 107 |
| 5. 幸福職場.....       | 69 | 附錄九 永續揭露指標：金融業確信項目彙總表.....           | 109 |
| 5.1 員工吸引與留任.....   | 69 |                                      |     |

# 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，2026年8月發布「康和證券2025年永續報告書」( 以下簡稱本報告書 )，為本公司第12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2025年1月1日至12月31日(與財報揭露期間相同)在ESG ( 環境、社會〔人權〕、治理 ) 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。

※本報告書之財務報表資訊與2025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<br>( Sustainable Development Goals, SDGs ) |
| 永續會計準則委員會SASB<br>( Sustainability Accounting Standards Board ) | 投資銀行與經紀商準則<br>( 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

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，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，均經董事長核准。

- ◆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3000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2025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「 <a href="#">財務報告</a> 」專區 | 連結至康和證券官網「 <a href="#">永續發展</a> 」專區 |

## 董事長的話



2025年，儘管全球市場仍籠罩在地緣政治風險、美國川普關稅政策的不確定性以及全球經濟增長分化的挑戰下，國際股市在AI熱潮的推動下，加上全球主要央行進入穩步降息週期，台股表現強勁，台灣加權指數創新高。康和證券在全體同仁的共同努力下獲利表現亮眼，2025年合併稅後淨利1,367,550千元，每股獲利1.98元，每股淨值16.35元，創下自1990年成立以來，歷史新高紀錄！

根據世界氣象組織（WMO）發布最新調查報告指出，2025年為有史以來第三溫暖的年份，延續了近年全球連續異常高溫的現象，全球平均表面溫度比工業化前時代平均值高出

1.44°C，陸地和海洋的持續高溫，助長了極端氣候的發生，面對這些挑戰，我們仍持續推動各項減少溫室氣體排放及節能措施，在環境面上，持續遵循金管會「上市櫃公司永續發展路徑圖」，逐步進行溫室氣體減量策略及計畫，達成政府2050年淨零排放之目標。

### 永續、數位雙主軸轉型並進

隨著科技的進步，投資人需求也跟著改變，因此數位創新與提供安全的金融服務，是公司邁向永續發展不可或缺的關鍵，康和證券積極朝向數位金融轉型，深耕智能理財服務及落實ESG，2025年第十二屆「公司治理評鑑」上櫃公司排名前6-20%，再度勇奪《今周刊》「最佳財富增值獎」第一名殊榮、財訊財富管理大獎「最佳數位金融」、「最佳創意行銷」，以及卓越評比「最佳ESG獎」、「最佳客戶信賴獎」等多項大獎，顯示康和證券在數位金融、ESG落實及客戶信賴等成果深獲肯定！另外，為強化資訊安全，康和證券於2024年完成ISO 27001:2022 轉版驗證後，2025年進一步將康和期貨核心交易系統正式納入同一驗證架構，母子公司攜手合作，完成證券與期貨之資安驗證，展現集團以國際化資安標準推動資訊安全與永續經營的具體成果。

為防堵詐欺、打擊金融犯罪，康和證券持續強化反詐相關措施，我們與內政部警政署刑事警察局簽署「反詐騙合作意向書」(MOU)，共同打擊詐騙、守護客戶資產；不僅如此，我們還參與「我年輕、我環保《企業永續ESG校園徵影》」活動，本公司以「反詐騙、護資產，康和證券相伴守護」為主題，前進大學進行校園徵影，最終由銘傳大學以「防範詐騙你我做起」獲金質獎、南臺科技大學以「信」獲銅質獎，康和證券期望藉此活動提高年輕人識詐、阻詐、反詐之能力與警覺心，阻絕各類金融詐騙和非法金融商品的投資，終結詐騙案的發生。

人才是企業重要資產、企業永續的根基，我們致力建置完善的培訓系統及薪酬福利，打造多元、平等、友善的職場環境，期許員工與企業共榮成長，因此，我們已連續四年蟬聯「幸福企業金獎」的肯定、台北市政府性別平等認證「入圍獎」、TTQS人才品質「銅牌獎」等，這是公司及全體員工的榮耀。此外，我們為深化員工對永續的認知，將永續理念納入日常營運及業務中，鼓勵員工參加ESG專業課程及考取證照，截至2025年共計46人考取永續證照，顯現我們高度重視永續金融人才的培育與養成。

康和證券自成立以來，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。為展現本公司對於永續治理的高度重視，於2022年3月成立「永續發展委員會」，並於2025年7月經董事會決議，將永續發展委員會設置為「功能性委員會」，這也是我們持續深化永續治理的最佳體現，實踐永續發展的承諾。

### 共創價值 邁向永續

本公司秉持「取之於社會，用之於社會」的經營理念，長期關注社會公益領域，我們長期支持運動產業，積極培植基層棒球的發展，尤其是偏鄉低收入戶的原住民，自2019年起長期贊助稻江商職青棒隊，期能為國家發揮正向的影響力，培育更多台灣之光，讓國球根基更加穩固與茁壯。

展望未來，康和證券將專注於提升核心競爭力及企業價值，希望能為社會做出實質貢獻，因應未來永續發展趨勢，接軌IFRS永續揭露準則，落實永續資訊管理，攜手利害關係人，實現永續發展目標，一起創造美好的未來！

康和綜合證券 董事長

劉大年

## 2025 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 0.6863 公噸碳排放量。

### 社會共榮

- ◆榮獲 2025《今周刊》第 19 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳財富增值獎」第一名。
- ◆榮獲 2025《財訊》財富管理「最佳數位金融獎」、「最佳創意行銷獎」兩項殊榮。
- ◆榮獲 2025《卓越》雜誌證券評比「最佳 ESG 獎」、「最佳客戶信賴獎」兩項殊榮。
- ◆榮獲 2025 第三屆《旺旺中時金融商品服務評鑑大賞》「永續發展獎」殊榮。
- ◆連續四年勇奪 1111 人力銀行金融管顧類「幸福企業金獎」肯定。
- ◆連續榮獲衛生福利部國民健康署健康促進標章。
- ◆榮獲 114 年臺北市職場性別平等認證入圍獎。
- ◆連續十一年榮獲 TTQS 人才發展品質管理系統評核銅牌獎。
- ◆持續通過 ISO/IEC 27001: 2022 資通安全驗證，接軌新國際安全標準，建構安全金融科技創新環境。
- ◆持續通過「ISO 45001: 2018」職業安全衛生管理系統驗證。
- ◆康和期貨獲得臺灣期貨交易所 2025 年舉辦「期心期力 期貨商反詐治理評鑑活動」之「反詐治理績優獎」以及「反詐治理特別獎」第五名殊榮。

### 公司治理

- ◆台灣證券交易所第十二屆「公司治理評鑑」本公司為上櫃公司排名前 6-20%。
- ◆榮獲 2025 年第三屆「旺旺中時金融商品服務評鑑大賞」-「永續發展獎」。
- ◆榮獲「2025 年第十八屆 TCSA 台灣企業永續獎」永續報告書-金融及保險業--銀獎。
- ◆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。
- ◆風險管理評鑑連續 13 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68.7億元。

### 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68.7億元(2025年12月底)

員工人數：804人(含證券642人，子公司162人)(截至2025/12/31止)。

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

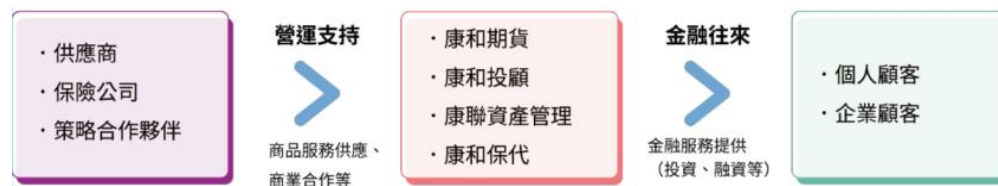
據點分布：擁有遍佈台灣北、中、南，含離島16個證券營業據點，及3個期貨營業據點

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

|         |    |                                                                                                                                                                       |
|---------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 新金融商品業務 | 台灣 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆發行認購（售）權證，及避險部位操作</li> <li>◆發行結構型商品（保本型及股權連結型），及避險部位操作</li> <li>◆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</li> <li>◆衍生性金融商品研發與交易</li> </ul> |
|---------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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      |
| ■ 台灣數位資產暨開放科技協會   |                 |

## 1.2 營運績效

2025年合併稅後淨利1,367,550仟元，每股獲利1.98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2025年營運及獲利情形

#### 財務績效

單位：新台幣仟元

| 年度/項目    | 2024年     | 2025年     | 增 ( 減 ) 金額 | 變動比例 ( % ) |
|----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 收 益      | 3,938,237 | 4,001,016 | 62,779     | 1.59       |
| 營業費用及支出  | 2,959,365 | 2,912,224 | -47,141    | -1.59      |
| 營業利益     | 978,872   | 1,088,792 | 109,920    | 11.23      |
| 營業外利益及損失 | 309,541   | 345,786   | 36,245     | 11.71      |
| 稅前淨利     | 1,288,413 | 1,434,578 | 146,165    | 11.34      |
| 所得稅費用    | 190,440   | 67,028    | -123,412   | -64.80     |
| 本期淨利     | 1,097,973 | 1,367,550 | 269,577    | 24.55      |

註：增減比例變動分析說明：

1.本期淨利：本期淨利增加主係營業證券透過損益按公允價值衡量之淨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      |             | 2025年     |
|-----------|-------------|-----------|
| 產生的直接經濟價值 |             | 4,001,016 |
| 分配的經濟價值   |             | 2,633,466 |
|           | 營運成本        | 755,770   |
|           | 員工薪資和福利費用   | 1,507,996 |
|           | 支付出資人的款項    | 140,440   |
|           | 按國家別支付政府的款項 | 226,074   |
|           | 社區投資        | 3,186     |
| 留存的经济價值   |             | 1,367,550 |

#### 重要財務比率

| 年度/項目         |                           | 2024年    | 2025年    |
|---------------|---------------------------|----------|----------|
| 財務結構<br>( % ) | 負債占資產比率                   | 78.09    | 78.79    |
|               | 長期資金占不動產及設備比率             | 1,051.98 | 1,230.95 |
| 償債能力<br>( % ) | 流動比率                      | 111.14   | 118.04   |
|               | 速動比率                      | 111.10   | 118.01   |
| 獲利能力          | 資產報酬率 ( % )               | 2.58     | 2.79     |
|               | 權益報酬率 ( % )               | 11.73    | 12.97    |
|               | 稅前純益 ( 損 ) 占實收資本額比率 ( % ) | 20.64    | 20.89    |
|               | 純益率 ( % )                 | 27.88    | 34.18    |
|               | 基本每股盈餘 ( 元 )              | 1.75     | 1.98     |

#### 各業務營收

單位：新台幣仟元

| 部門別 | 2024年     |        | 2025年     |        |
|-----|-----------|--------|-----------|--------|
|     | 金額        | 比 重 %  | 金額        | 比 重 %  |
| 經紀  | 2,242,302 | 56.94  | 1,946,566 | 48.65  |
| 自營  | 1,608,344 | 40.84  | 1,963,077 | 49.07  |
| 承銷  | 55,542    | 1.41   | 66,184    | 1.65   |
| 其它  | 32,049    | 0.81   | 25,189    | 0.63   |
| 合計  | 3,938,237 | 100.00 | 4,001,016 | 100.00 |

#### 子公司經營績效

單位：新台幣仟元

| 企業名稱   | 2025年   |         |                |                   |
|--------|---------|---------|----------------|-------------------|
|        | 營業收入    | 營業(損)益  | 本期(損)益<br>(稅後) | 每股盈(虧)<br>(元)(稅後) |
| 康和投顧   | 27,963  | -6,064  | -5,585         | -1.14             |
| 康和期貨   | 526,623 | -46,417 | 113,392        | 1.39              |
| 康聯資產管理 | 0       | -2,008  | 10,108         | 0.18              |
| 康和保代   | 12,226  | -3,469  | -3,350         | -1.34             |

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)   |              |
|---------------|-----------|-------|--------------|--------------|
|               | 2024年     | 2025年 | 2024年        | 2025年        |
| 認購權證          | 99檔       | 4檔    | 506,805仟元    | 28,140仟元     |
| 認售權證          | 3檔        | 0檔    | 13,635仟元     | 0仟元          |
| 自訂槓桿股<br>權選擇權 | -         | -     | 31,044,016仟元 | 44,139,306仟元 |

承銷業務之主辦成果

| 年/成果     | 2023年     | 2024      | 2025年     |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| IPO 承銷金額 | 79,920仟元  | NA(註)     | NA(註)     |
| SPO 承銷金額 | 65,900仟元  | 188,844仟元 | 195,135仟元 |
| 承銷金額合計   | 145,820仟元 | 188,844仟元 | 195,135仟元 |
| IPO 承銷件數 | 1件        | 0件        | 0件        |

註：2024-2025年度本公司無相關ESG之IPO案件。

股東結構

截至 2025 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 | 6      | 4,850,368   | 0.71        |
| 其他法人      | 277    | 177,342,381 | 25.83       |
| 個人        | 67,466 | 487,819,378 | 71.05       |
| 外國機構及外人   | 113    | 16,583,381  | 2.41        |
| 合計        | 67,862 | 686,595,508 | 100         |

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<br>FitchRatings | A-<br>( twn ) | F2<br>( twn ) | BB+       | B         | 穩定 | 2025-10 |
| 惠譽信評<br>FitchRatings | A-<br>( twn ) | F2<br>( 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「打造幸福、追求共好」為永續發展願景，建立「信任、透明」的公司文化，領導力堅定形塑團隊，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.運用金融科技推動數位金融發展，普及金融商品與服務，提升金融服務之可近性與友善度。</p> <p>2.致力於提供客戶更便利之投資與理財服務體驗，持續推動服務流程數位化及持續優化各項數位服務平台。</p> <p>3.藉由數位金融服務推動永續金融與環境議題之溝通，引導客戶關注環境保護與永續發展。</p> <p>4.建構以客戶為核心之數位金融服務模式，強化普惠金融，以滿足不同族群之金融服務需求。</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                      | 2025 年目標                                               | 達成狀況                                                                                                                           | 中期目標(2028 年)                                                                                                               | 長期目標(2030 年)                        |
|----------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 氣候變遷與<br>環境保護境<br>保護 | ISO 14001<br>環境管理系統認證(帶 | · 持續通過認證                                               | · 用電：2025 年母公司全據點累計用電 2,597,417 度·較同期基準年減少 287,897 度(-10%)<br>· 用水：2025 年母公司全據點累計用水 13,105 度·較同期基準年減少 883 度(-6.3%)<br>· 完成換證通過 | · 持續通過認證                                                                                                                   | · 持續通過認證                            |
|                      | 14064-1 溫室氣體盤<br>查與查證   | · 母公司完成查證<br>· 合併子公司盤查<br>· 範疇一及二碳排放量較基準年 (2022 年)減 3% | · 完成 2025 年度母公司查證·範疇一及二碳排放較基準年減-16%·達成目標<br>· 完成 2025 年度子公司盤查                                                                  | · 合併子公司查證<br>· 2030 年碳排放量較基準年減 8%                                                                                          | · 2050 年期達碳中和·並朝向淨零排碳為最終目標。         |
|                      | 廢棄物減量                   | · 廢棄物重量較去年減量 1%                                        | · 2025 年重量較 2024 年減少 8.8%                                                                                                      | · 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                 | 強化被投資公司 ESG<br>評級機制     | · 訂定爭議性產業不可投資名單與 ESG 檢核表                               | · 每季檢視盤點<br>· 爭議性相關个股共 4 檔·並納入不可投資名單控管<br>· 敏感性相關个股共 11 檔<br>· 訂定 ESG 檢核表已完成                                                   | · 每季檢視並持續強化被投資公司 ESG 評級機制<br>· 針對投資對象的 SBTi (科學基礎減量目標倡議)狀態·加以註記辨識·並建立 SBTi 對象清單·落實範疇三投融资減碳路徑。<br>· 達成持有已設定 SBTi 投資部位達 30%。 | · 每季檢視<br>· 達成持有已設定 SBTi 投資部位達 50%。 |
| 永續金融                 | 推動企業社會責任和<br>綠色產業發展     | · 協助被投資公司在永續發展之進程·以利未來輔導客戶永續發展<br>ESG 輔導承銷·主辦：3 家      | · ESG 輔導-承銷 主辦：3 家。<br>1.益鈞環保(興櫃)<br>2.微電能源(興櫃)<br>3.久舜營造(主辦)                                                                  | · 客戶落實 ESG 家數：5 家                                                                                                          | · 客戶落實 ESG 家數：6 家                   |
| 永續金融                 | 綠色商品投資                  | · 持續落實永續投資·提高永續投資                                      | · ESG 投資-自營<br>投資規模：14.3 億                                                                                                     | · ESG 投資-自營<br>投資規模：14 億                                                                                                   | · ESG 投資-自營<br>投資規模：15 億            |

|      |             |                                                  |                                                                 |                                              |                                              |
|------|-------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|      |             |                                                  | 總投資規模 20 億<br>投資比(%)：71.52%                                     | 總投資規模 20 億<br>投資比(%)：70%                     | 總投資規模 20 億<br>投資比(%)：75%                     |
|      |             |                                                  | · ESG 投資-債券<br>投資規模：3 億元<br>投資比(%)：9.3%                         | · 永續發展債券投資規模 4 億元<br>投資比(%)：8%               | · 永續發展債券投資規模 5 億元<br>投資比(%)：10%              |
|      |             |                                                  | · ESG 投資-CB 自營<br>投資規模：2.37 億<br>總投資規模：3.26 億<br>投資比(%)：72.72%  | · ESG 投資-CB 自營<br>· 投資規模：3 億<br>· 投資比(%)：70% | · ESG 投資-CB 自營<br>· 投資規模：3 億<br>· 投資比(%)：70% |
|      |             |                                                  | · ESG 投資-CBAS<br>投資規模：17.52 億<br>總投資規模 27.57 億<br>投資比(%)：63.55% | · ESG 投資-CBAS<br>· 投資規模：55 億<br>· 投資比(%)：60% | · ESG 投資-CBAS<br>· 投資規模：55 億<br>· 投資比(%)：60% |
| 永續金融 | 發展多元投資商品及平台 | · 發展多元化交易策略、改善交易平台提升營運效率、規劃新金融商品策略及業務開發以提升公司營運績效 | · 擴充掌先機平台之債券 CBAS 及新金鑽交易服務                                      | · 持續發展多元化交易策略                                | · 提升營運韌性，強化企業長期價值，展現永續經營能力                   |

#### 【社會(人權)(S)】

| 永續主題 | 項目       | 2025 年目標                                                         | 達成狀況                                              | 中期目標(2028 年)                                | 長期目標(2030 年)                                |
|------|----------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 永續金融 | 營運持續管理   | · 建置自營 IDC 異地備援及異地辦公室規劃                                          | · 已完成核心交易系統設備，及 2 次盤後異地辦公交易備援演練                   | · 完成自營後台帳務系統備援                              | · 維持泛自營核心作業系統穩定                             |
|      | 推動金融知識教育 | · 好康 fun 心投新增 fun 心學專區<br>· 好康 fun 心投網頁平均每月流量達 2 萬次，累計目標達成率 6.6% | · 平均每月流量為 5.4 萬/次，累計目標達成率約 18.1%                  | · 好康 fun 心投網頁維持平均每月流量達 50 萬次。               | · 好康 fun 心投網頁維持平均每月流量達 50 萬次。               |
|      | 小額投資服務   | · Dr.證智慧單改版至好康 fun 心投並新增功能 10 項，預計完成 4 項，累計目標達成率 40%。            | · 已開發 4 項新功能，累計目標達成率 20%                          | · 分析市場趨勢與客戶需求，持續推動數位服務與功能創新，強化數位平台競爭力與使用體驗。 | · 分析市場趨勢與客戶需求，持續推動數位服務與功能創新，強化數位平台競爭力與使用體驗。 |
|      | 智慧財產-專利  | · 金融科技相關專利每年提出申請 1 項或取得權利 1 項                                    | · [移動停損停利洗價機制]專利申請，2026 年 1 月 26 日智慧財產局已發送專利核准審定書 | · 金融科技相關專利每年提出申請 1 項或取得權利 1 項               | · 金融科技相關專利每年提出申請 1 項或取得權利 1 項               |

|             |                             |                                                                                                                                                   |                                                                                              |                                              |                                              |
|-------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 服務品質及客戶滿意度  | 提升分戶帳開戶數                    | · 數位開戶預計 3,000 戶                                                                                                                                  | · 2025 年總開戶數：2,408 戶(達成率 80.3 %)                                                             | · 預計數位開戶 3,300 戶                             | · 預計數位開戶 3,500 戶                             |
|             | 防詐騙宣導                       | · 持續推動反詐騙宣導(官網、講座或活動等)· 至少 10 場                                                                                                                   | 1.澎湖離島：辦理 6 場次· 參加人數：400 人<br>2.台灣本島：辦理 8 場次· 參加人數：337 人<br>3.2025 年度合計：辦理 14 場次· 參加人數：737 人 | · 推動反詐騙宣導(官網、講座或活動等)· 至少 10 場                | · 推動反詐騙宣導(官網、講座或活動等)· 至少 12 場                |
|             | 優良事蹟表揚                      | · 每年至少表揚 16 件                                                                                                                                     | · 本年度累計表揚 16 件                                                                               | · 每年至少表揚 16 件                                | · 每位皆為服務優秀人員                                 |
|             | 服務數位化                       | · 數位服務功能 22 項· 預計完成 8 項· 累計達成率 40%<br>· 功能涵蓋 Web 開戶系統、服務整合平台、數位互動服務等                                                                              | · 已完成 5 項· 累計達成率約 22%                                                                        | · 分析市場趨勢與客戶需求· 持續推動數位服務與功能創新· 強化數位平台競爭力與使用體驗 | · 分析市場趨勢與客戶需求· 持續推動數位服務與功能創新· 強化數位平台競爭力與使用體驗 |
| 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 IDC 機房(泛自營系統異地備援)                                                                                                                          | · 已完成系統及環境建置                                                                                 | · 建置異地 IDC 機房(完成所有交易系統異地備援)                  | · 建置 IDC 機房成為電子交易系統主要運作環境· 總公司機房為異地備援環境      |
|             |                             | · 每年進行不同災害備援演練：<br>1.總公司骨幹核心交換器異常備援演練。<br>2.集團 AD 網域主機異常備援演練。<br>3.總公司網路異常切換至異地 IDC 機房備援演練。<br>4.交易防火牆異常備援演練。<br>5.虛擬主機異常備援演練。<br>6.特權帳號系統異常備援演練。 | · 均已完成演練。                                                                                    | · 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                                                                                                                   | · 已重新檢視並評估核心系統(增加期貨)· 已通過外部驗證                                                                | · 持續通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證                  | · 持續通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證                  |
|             | 資安人員取得國際資安證照                | · 維持已取得之證照· 並額外新增 2 張資安證照                                                                                                                         | · 新增 2 張資安證照                                                                                 | · 擴大其他相關單位取得資安證照                             | · 擴大其他相關單位取得資安證照。                            |

|         |                      |                                                 |                                                                                 |                 |                 |
|---------|----------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|         | 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                                  | · 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。 |
| 人才吸引及留任 | 提升員工薪酬水準<br>取得外部獎勵認證 | · 年資 5 年員工薪資低於 4 萬元，調薪人數達 100%，且績效尚佳名單          | · 達成率 100%                                                                      | · 持續辦理          | · 持續辦理          |
|         |                      | · 年資 15 年員工薪資低於 5 萬元人數，調薪人數達 50%，且績效尚佳提供建議名單    | · 達成率 86.5%<br>· 2025 年度股東會通過公司章程修訂，員工酬勞之 20%保障分配基層員工；2024 年度員工酬勞配發基層員工約 36.6%  | · 持續辦理          | · 持續辦理          |
|         |                      | · 檢討員工持股信託制度                                    | · 完成員工持投信託章程、信託實施辦法及契約等，已於 2026 年 1 月 1 日實施<br>· 八職等以上營業員調整提存金額 2,000 元，約 94.1% | · 持續辦理          | · 持續辦理          |
|         | 取得外部獎勵認證             | · 外部獎項認證 1-2 項                                  | 1.榮獲 1111 人力銀行幸福企業獎「金獎」<br>2.榮獲台北市政府性別平等認證「入圍獎」<br>3.榮獲 TTQS 人才品質「銅牌獎」          | · 持續辦理          | · 持續辦理          |
| 人力資源發展  | 持續提升員工專業能力           | · 平均訓練時數達 42 小時/人<br>· 提升員工考取證照 1%              | · 達成率 128.2%<br>· 永續測驗證照累計 46 張                                                 | · 持續辦理          | · 持續辦理          |
| 人權及性別平等 | 落實人權政策               | · 至少辦理 2 場人權相關議題訓練                              | · 達成率 100%                                                                      | · 每年至少 2 場      | · 每年至少 2 場      |
| 職業安全衛生  | 照顧員工身心靈健康            | · 辦理員工健康檢查<br>· 辦理 2 場健康講座<br>· 推動 EAP，紓解員工心理壓力 | · 員工健康檢查完成率 99.1%。<br>· 健康講座達成率 100%。<br>· EAP 計 41 人次使用。                       | · 每年至少 2 場      | · 每年至少 2 場      |
|         | 健走減重活動               | · 辦理 1 場次                                       | · 健走總計人數：225 人，累積三個月健走總步數為 1.48 億步，總累積 89,380 公里，(相當減少 21 公噸二氧化碳溫室氣體排放量)。       | · 辦理 1 場次       | · 辦理 1 場次       |

|      |                            |                 |                                                                                                               |                    |                    |
|------|----------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|      |                            |                 | · 完成減重人數：24 人，總減重 86.4 公斤。                                                                                    |                    |                    |
|      | ISO 45001 職業安全<br>衛生管理系統認證 | · 持續通過認證        | · 完成用電安全、交通安全、世界地球日、國家防災日宣導<br>· 完成換證通過                                                                       | · 持續通過認證           | · 持續通過認證           |
|      |                            |                 | · 辦理一般安全衛生在職 3 小時教育訓練                                                                                         |                    |                    |
| 社會公益 | 贊助公益團體                     | · 持續關注偏鄉孩童及弱勢族群 | · 贊助開拓環保基金會《第二屆企業永續 ESG 校園徵影》活動成果：44 組學生參與拍攝康和證券反詐騙主題，分別榮獲【金質獎】與【優質獎】殊榮<br>· 專案捐款安道基金會、丹娜絲颱風募款、台南普門仁愛之家、稻江青棒隊 | · 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       | · 捐血總計人數：111 人，151 袋血，37,750CC                                                                                | · 辦理 1 場次。         | · 辦理 1 場次以上。       |
|      | 二手物品交流活動                   | · 辦理 1 場次       | · 總交流件數：362 件，成交件數：312 件，成交率：86.2%<br>· 減少廢棄物約 144 公斤，相當減少溫室氣體排放 67.8 公斤 CO <sub>2</sub> e                    | · 持續落實 ESG、支持環境永續。 | · 持續落實 ESG、支持環境永續。 |

#### 【治理(G)】

| 永續主題 | 項目       | 2025 年目標                       | 達成狀況            | 中期目標(2028 年)                 | 長期目標(2030 年)                 |
|------|----------|--------------------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| 公司治理 | 公司治理評鑑排名 | · 列為上櫃公司前 6-20%                | · 列為上櫃公司前 6-20% | · 持續精進 ESG 評鑑。               | · 持續精進 ESG 評鑑。               |
|      | 落實公司治理訓練 | · 每年至少辦理 2 場次                  | · 共辦理 2 場公司治理訓練 | · 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 | · 對全體董事誠信政策宣導之推動<br>· 每年至少 1 次 | · 已完成，達成率：100%  | · 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 | · 辦理各項法令遵循教育訓練：                | · 已完訓，達成率：100%  | · 持續辦理，每年至少 1 次。             | · 持續辦理，每年至少 1 次。             |

|      |             |                                                           |                                                                       |                                       |                          |
|------|-------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
|      |             | 金保法、內線交易、重大訊息、檢舉制度、股權異動、防制洗錢、FATCA&CRS、個資保護<br>· 每年至少 1 次 |                                                                       |                                       |                          |
|      | 法遵及防制洗錢執行情形 | · 向董事會報告法令遵循、防制洗錢及打擊資恐執行情形<br>· 上、下半年各 1 次                | · 達成率：100%                                                            | · 持續辦理，每年至少 2 次。                      | · 持續辦理，每年至少 2 次。         |
|      |             | · 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<br>· 每年至少 1 次            | · 達成率：100%                                                            | · 持續辦理，每年至少 1 次。                      | · 持續辦理，每年至少 1 次。         |
| 營運績效 | 股東權益報酬率     | · 股東權益報酬率持續正向成長                                           | · 股東權益報酬率 13.58%                                                      | · 股東權益報酬率持續正向成長。                      | · 依照短中長期策略目標，達成關鍵營運績效指標。 |
| 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<br>· 建置氣候風險情境分析計算模型                     | · 盤點和展開接軌 IFRS S2 相關工作<br>· 規劃於 2026 年底前完成 IFRS S2 前置準備工作並試編完整版 S2 報告 | · 優化氣候風險管理評估與管理機制<br>· 優化氣候風險情境分析計算模型 | 持續精進氣候風險衡量方法及管理機制        |

註：2025 年度 14 項重大主題與 2024 年度相同，維持不變。



## 2.2 永續治理運作

本公司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。

本公司於2025年7月董事會決議通過，永續發展委員會升格為董事會監督之「功能性委員會」，展現本公司對於永續治理的高度重視。

永續發展委員會架構圖



### 2.2.1 永續事務之責任單位：永續發展委員會

為落實永續發展目標，本公司於111年3月17日成立「永續發展委員會」，並於114年7月17日經董事會決議將永續發展委員會設置為功能性委員會，由董事長擔任召集人，委員包括2名董事、1名獨立董事及總經理，永續發展委員會每年至少召開一次會議。

永續發展委員會成為功能性委員會後，共召開2次會議，委員出席率100%。

永續發展委員會主要職責：

- (1) 永續發展相關之環境、社會及治理(ESG)策略、年度計劃及專案計畫之訂定。
- (2) 永續發展年度計畫及專案計畫執行之成效追蹤與檢討，並向董事會報告。
- (3) 督導永續資訊揭露事項並審議永續報告書。
- (4) 其他永續發展相關事項之決定。

更多詳細資訊，請參閱本公司官網「[公司治理專區](#)」

### 關鍵重大事件

本公司透過董事會與最高治理單位溝通。

最近年度本公司(不含子公司)與董事會溝通關鍵重大事件共3件，詳如下表：

| 日期         | 屆次         | 事件性質     |
|------------|------------|----------|
| 2025.05.15 | 第十三屆第七次董事會 | 金管會處分案   |
| 2025.07.17 | 第十三屆第八次董事會 | 檢調司法調查事件 |
| 2025.11.12 | 第十三屆第十次董事會 | 金管會處分案   |

※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）

### 成立 IFRS 永續揭露準則專案推動小組

本公司於2025年成立「IFRS 永續揭露準則專案推動小組」，由總經理擔任負責人，推動IFRS 永續揭露準則之導入計畫，並定期向董事會報告專案計畫執行進度及成果。

### 重大法規推動情形

金管會於2023年8月17日發布「我國接軌IFRS永續揭露準則藍圖」，自2026年起分三階段適用IFRS永續揭露準則，本公司依照主管機關於2027年：實收資本額達50億元以上但未100億元之上市/櫃公司適用，即第二階段公司，本公司已成立專案小組負責推動導入IFRS永續揭露準則，並參考財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之參考範例訂定導入計畫，後續將按季執行情形提報董事會控管，以下為本公司導入階段與預計完成時程：

| 導入階段       | 預計完成時程            |
|------------|-------------------|
| 第一階段：分析及規劃 | 2025年第4季至2026年第1季 |
| 第二階段：設計與執行 | 2026年第1～2季        |
| 第三階段：導入    | 2027年第3季          |
| 第四階段：調整與改善 | 2028年第1季          |



## 2.3 利害關係人議合

### 2.3.1 利害關係人溝通

康和證券鑑別利害關係人是依循AA1000 SES ( AA1000 Stakeholder Engagement Standard ) 標準之五大面向 ( 責任、影響力、張力、多元觀點及依賴性) ，鑑別出與本公司較具重要關聯及影響力之族群為溝通對象，選定「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、各單位目標達成情形及未來方向擬定，並彙整相關成果資料，與利害關係人議合結果經永續發展委員會討論，並每年呈送董事會報告，2025年度各利害關係人溝通情形於2026年第三季向董事會報告。

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   | 2025年重點溝通實績                                                                                                                                    |
|--------|-----------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 客戶     | 康和證秉持「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<br>風險管理<br>服務品質及客戶滿意度<br>永續金融<br>營運績效 | 客戶0800專線服務、信箱等聯絡管道。                 | 常態性    | ◆2025 年共辦理反詐騙宣導 15 場次，參加總人數：1,232 人。<br>◆本公司官網已設置完善的利害關係人、客戶申訴管道以及專責處理單位：<br>利害關係人申訴管道： <a href="#">聯絡我們</a><br>客戶申訴管道： <a href="#">客戶舉報信箱</a> |
|        |                                                           |                           |                                                   | 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<br>風險控管<br>誠信經營<br>公司治理<br>營運績效              | 舉辦股東會、法說會。                          | 每年     | ◆2025年5月26日舉辦股東會，董事長直接與股東進行對話，股東會後於公司官網上傳全程不間斷錄音錄影，並於股東常會議事錄記載股東提問及公司回覆之重要內容。<br>◆共舉辦2場線上法人說明會，與投資大眾進行直接溝通。<br>◆定期公告本公司之損益情形。                  |
|        |                                                           |                           |                                                   | 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    |                                                                                                                                                |

| 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 | 2025年重點溝通實績                                                                                                                                                         |
|-------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                               |                                  |                                        | 申訴、舉報信箱。                               | 常態性  | ◆發布了68則中英文重大訊息與投資人/股東進行溝通。                                                                                                                                          |
|             |                                                               |                                  |                                        | 於官網設立投資人專區，提供投資人透明公開訊息。                | 不定期  |                                                                                                                                                                     |
|             |                                                               |                                  |                                        | 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   |                                                                                                                                                                     |
| 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<br>人才吸引及留任<br>人力資源發展<br>人權及性別平等 | 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   | ◆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294份，覆蓋率46%。<br>◆召開4次勞資會議。<br>◆召開4次獎懲會議。<br>◆辦理EAP方案，計有41人次使用諮詢。<br>◆2025年召開4次環境保護暨職業安全衛生委員會。<br>◆2025年召開1次環安衛管理系統管理審查會議。 |
|             |                                                               |                                  |                                        | 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<br>(註) | 金融業為受政府機關高度監理的行業，康和證券有責任遵循相關                                  | 配合政府政策、遵循主管機關相關法令規範。             | 法令遵循<br>風險控管<br>誠信經營<br>公司治理           | 參加政府組織課程、座談會。                          | 不定期  | ◆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。<br>◆2025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178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 | 2025年重點溝通實績                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------|------------------------------|-------------------------|--------------|---------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | 法規、建立管控機制、響應政府相關政策。          |                         |              | 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"> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> </ul>                                                                                                                            |
|         |                              |                         |              | 如期完成金融服務業執行「公平待客原則」評鑑。                | 每年   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 供應商     | 與供應商一同落實永續經營、ESG，是康和成長的合作夥伴。 | 成為康和長期的合作夥伴。            | 氣候變遷與環境保護    | 優先採購環境及社會友善性的產品。                      | 常態性  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆2025年11月「供應商管理辦法」正式施行，對供應商遴選、自評、責任、評核等各方面進行規範。針對環境永續、勞動人權、職業安全衛生、公司治理與誠信原則等面向進行輔導與廣泛合作，致力於永續目標之達成。</li> </ul>                                                                                                                                                   |
|         |                              |                         |              | 「供應商管理辦法」正式施行，供應商遴選、自評、輔導、評核等全面合作。    | 常態性  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|         |                              |                         |              | 倡導本公司對環境、人權、職安、公司治理等供應鏈之要求，落實ESG共好理念。 | 常態性  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 社區/公益團體 | 匯聚社區/公益團體的力量，為台灣持續傳遞正面能量。    | 與社區/公益團體維持良好互動關係。       | 社會公益         | 參與社區公益活動、協助公益捐贈。                      | 不定期  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆員工公益假25人次，時數達89小時。</li> <li>◆持續舉辦「康和舊衣趣，齊讓愛延續」共計44名志工參加，共募集到7,056件衣物。</li> <li>◆捐助稻江青棒隊35萬元，共計30位學生受惠。</li> <li>◆辦理「好康換很大、舊物新循環」二手物品交流，總計交流362件，媒合成交312件，減少達144公斤重量的廢棄物，且溫室氣體排放量減少67.8公斤CO<sub>2</sub>e。</li> <li>◆本公司公益活動揭露於官網-<a href="#">新聞中心</a></li> </ul> |
|         |                              |                         |              | 關懷地區弱勢與偏鄉學童，平衡城鄉教育資源差距。               | 不定期  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|         |                              |                         |              | 推動對循環經濟之作為。                           | 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<br>誠信經營 | 提供最新市場概況及金融商品訊息。                      | 不定期  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆2025年度共發佈30則新聞(含康和期貨2則)，網路披露213篇、紙本50篇，共263篇披露。平均每則新聞曝光8.77篇(較去年8.69篇微幅增加0.92%)。</li> <li>◆另增經營主管層專訪6篇與反詐騙專文2篇披露。</li> <li>◆專責人員負責本公司及子公司媒體溝通事宜。</li> </ul>                                                                                                     |
|         |                              |                         |              | 媒體文宣、記者會及廣告。                          | 不定期  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

### 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，並經董事會討論核議揭露。2025 年重大主題依循 GRI 永續準則及參考公司內外部實務反映情形進行評估，並由永續發展小組組長及成員共同開會決議。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進行篩選，篩選結果2025年度14項重大主題與2024年度相同，維持不變。

#### 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。

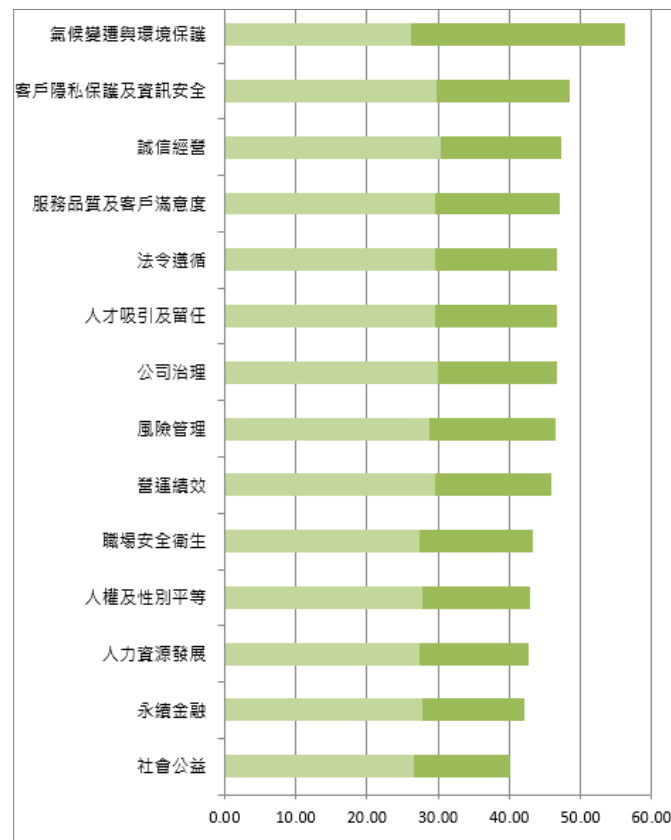
2025年鑑別出13 項重大主題，由永續發展小組組長及成員共同確認主題之重大性，確保重要的ESG 資訊已被完整揭露於報告書中。

#### 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。

### 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主題有「氣候變遷與環境保護」、「客戶隱私保護及資訊安全」、「誠信經營」、「服務品質及客戶滿意度」、「法令遵循」、「人才吸引及留任」、「公司治理」、「風險管理」、「營運績效」、「職場安全衛生」、「人權及性別平等」、「人力資源發展」、「永續金融」共計 13 項，較 2024 年度減少 1 項「社會公益」。



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 |
| 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 |        |      |         |      |
| 誠信經營        | 16.5、16.6、6.7               | 治理    | GRI 205-2                                                                       | 3.1公司治理<br>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 |
| 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<br>4.4客戶關係管理 |               | 直接衝擊 | 促成衝擊   |      |         |      |
| 法令遵循        | 16.5、16.6、16.7、10.3         | 治理    | GRI 205-2                                                                       | 3.1公司治理              | 直接衝擊          |      | 直接衝擊   | 促成衝擊 |         |      |
| 人才吸引及留任     | 4.5、5.c、8.5、8.8             | 社會    | GRI 401、GRI 401-2、GRI 403                                                       | 5.幸福職場               | 直接衝擊          |      | 促成衝擊   |      |         |      |
| 公司治理        | 5.1、5.5、12.6、12.7、16.5、16.6 | 治理    | GRI 205-2                                                                       | 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 |        |      |         |      |
| 職場安全衛生      | 3.7、5.5、5.c、8.8             | 社會    | GRI 403-1、GRI 403-2、GRI 403-3、GRI 403-4、                                        | 5.幸福職場               | 直接衝擊          |      |        |      |         |      |

| 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  |
|         |                  |       | GRI 403-6、GRI 403-7、<br>GRI 403-8、GRI 403-9 |        |               |      |        |      |         |      |
| 人權及性別平等 | 5.1、5.c、8.5、10.2 | 社會    | GRI 405-1、GRI 405-2、<br>GRI 406-1           | 5.幸福職場 | 直接衝擊          | 直接衝擊 |        |      |         | 商業關係 |
| 人力資源發展  | 4.5、5.c、10.2     | 社會、人權 | GRI 404-1、GRI 404-2                         | 5.幸福職場 | 直接衝擊          |      |        |      |         |      |
| 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   |      |         |      |

### 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。                                                              | ●<br>△ | <p>■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。</p> <p>■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。</p> | ◆建立環境與能源及氣候變遷管理政策                                                                       | 6. 環 境 永 續  | <p>◆ISO 14001 環境管理系統認證</p> <p>◆14064-1 溫室氣體盤查與查證</p> <p>◆廢棄物減量</p> |
| 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。 | ●<br>△ | <p>■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。</p> <p>■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。</p>   | ◆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，2025年度舉辦證券法令宣導、金融消費者保護及 | 3.3 誠 信 經 營 | ◆董事誠信經營宣導                                                          |

| 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                                                                                              |
|-------------|---------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                         |      |                                                                                                                                  | 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4,560人次，累計總時數約達6,628.8小時。                            |          |                                                                                                           |
| 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。          | ●▲   | <p>■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。</p> <p>■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。</p> | <p>◆防制洗錢課程：1,309人次/2,250小時</p> <p>◆法令遵循課程：2,300人次/3,542小時</p> <p>◆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。</p> | 3.2 法令遵循 | <p>◆法令遵循教育訓練</p> <p>◆法遵及防制洗錢執行情形</p>                                                                      |
| 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                                  | ●△   | <p>■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。</p> <p>■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。</p>           | ◆客戶隱私資訊與個資外洩事件：0件                                                                                            | 3.5 資訊安全 | <p>◆定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力</p> <p>◆導入 ISO 27001 國際標準</p> <p>◆資安人員取得國際資安證照</p> <p>◆資安事件與緊急應變計畫情境演練</p> |
| 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 | ●△   | ■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。                                                                             | ◆建立公司治理實務守則                                                                                                  | 3. 永續治理  | <p>◆公司治理評鑑排名</p> <p>◆落實公司治理訓練</p>                                                                         |

| 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                                                                                                    |
|------|----------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 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。                                       |        | ■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。                                                                          |                                                      |           |                                                                                                                 |
| 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。             | ●<br>△ | ■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。<br>■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。                                   | ◆風險管理委員會董事出席率：90%<br>◆風險管理監控機制                       | 3.4 風險管理  | ◆建立氣候風險管理評估與管理機制<br>◆建置氣候風險情境分析計算模型                                                                             |
| 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。                                      | ●<br>△ | ■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。<br>■負面：公司營運績效不佳，影響利害關係人權益。                                                             | ◆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   | ◆股東權益報酬率                                                                                                        |
| 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。 | ●<br>△ | ■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。<br>■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。 | ◆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 | ◆強化被投資公司 ESG 評級機制<br>◆推動企業社會責任和綠色產業發展<br>◆綠色商品投資<br>◆發展多元投資商品及平台<br>◆營運持續管理<br>◆推動金融知識教育<br>◆小額投資服務<br>◆智慧財產-專利 |

| 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                                                    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|
| 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。                                               | ●<br>△ | <p>■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。</p> <p>■負面：影響服務品質、滿意度及顧客忠誠。</p> | <p>◆透過LINE@、Facebook、YouTube、Instagram等社群網站與客戶進行即時互動</p> <p>◆設立客戶意見信箱 / 申訴專線/文字客服</p> | 4.4客戶關係管理     | <p>◆防詐騙宣導</p> <p>◆優良事蹟表揚</p> <p>◆服務數位化</p>                      |
| 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。                                                                       | ●<br>△ | <p>■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。</p> <p>■負面：可能造成人權侵害，造成違法或商譽損失。</p>                                                                 | <p>◆員工申訴案件：1 件。</p> <p>◆勞資會議召開次數：4 次</p> <p>◆辦理人權議題講座：2 場</p>                         | 5.5 人 權 與性別平等 | ◆落實人權政策                                                         |
| 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。                                 | ●<br>△ | <p>■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。</p> <p>■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。</p>                                                             | <p>◆環境保護暨職業安全衛生委員會：4次</p> <p>◆推動員工協助方案(EAP)</p> <p>◆辦理健康講座:2場次</p>                    | 5.4友善的工作環境    | <p>◆照顧員工身心靈健康</p> <p>◆健走減重活動</p> <p>◆ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證</p> |
| 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。                                                                    | ●<br>△ | <p>■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。</p> <p>■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。</p>                                                         | <p>◆修訂員工持股信託實施辦法</p> <p>◆修訂公司章程將員工酬勞之20%保障分配基層員工</p>                                  | 5.1 員 工吸引與留任  | <p>◆提升員工薪酬水準取得外部獎勵認證</p> <p>◆取得外部獎勵認證</p>                       |
| 人力資源發展     | 員工為企業重要資產，透過在職訓練，規劃各項金融相關課程、進修、研討會等，提供完善的培訓規劃提升員工職能競爭力，利於未來職涯發展。提供員工良好的工作與發展機會，給予具競爭力的薪酬與完善的福利，有助於企業健全發展。 | ●<br>△ | <p>■正面：重視員工的職涯發展及培育計畫，並提供資源支持員工提升職能及績效表現，並提升企業穩健營運。</p> <p>■負面：若缺乏人才培育與升遷機制，將影響員工成長動能與組織長期營運效益。</p>                                           | ◆對於員工培育與發展提供如新人訓練、精進專業技能、管理階層培訓及職涯發展協助等，以提升員工職能及績效表現。                                 | 5.2人才培育與發展    | ◆持續提升員工專業能力                                                     |

### 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。為落實公司治理及推動永續發展，本公司於2022年3月17日成立「永續發展委員會」，並於2025年7月17日經董事會決議將永續發展委員會設置為「功能性委員會」，董事長擔任召集人，委員包括2名董事、1名獨立董事及總經理，永續發展委員會每年至少召開一次會議。

##### 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。

##### 3.1.2 董事會組織與結構

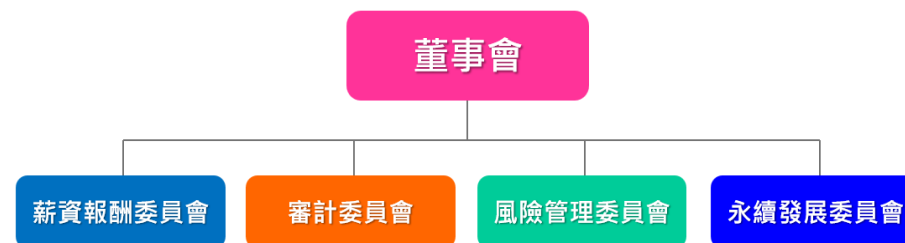
為落實公司治理、強化董事會管理職能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會、永續發展委員會四個功能性委員會，力求完善各功能性委員會之組織及職責，以確保董事會對公司的策略指導及對經理部門之有效監督。所有董事除了鄭大宇董事擔任董事長、鄭大成董事擔任自營部協理之外，其他董事無擔任康和證券其他職務，最高治理單位是董事會/主席為董事長，最高管理階層是總經理，由總經理向董事長報告(總經理與董事長並非同一人)。

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。

公司治理架構圖



##### 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：

2025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2025年獨立董事之資格檢視，已於第十三屆第十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

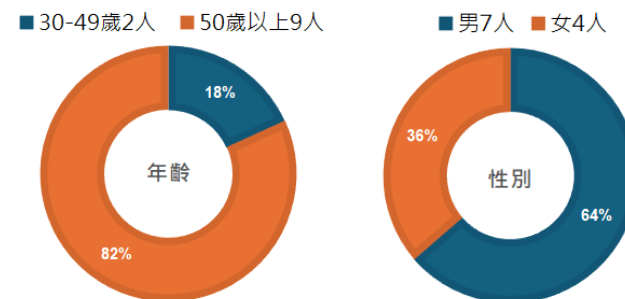
本公司董事會成員組成遵循本公司「公司治理實務守則」第20條規定之多元化政策，依公司整體經營發展需求及股東持股情形與實務運作需要，擬定適當之多元化政策。董事會整體具備能力如下：

- |         |                 |            |
|---------|-----------------|------------|
| ✓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6-8年、2位獨立董事年資為2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61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 2025 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              | 61~70               | 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                       |                    |                     |                                  |              |                                |                     | 8              | 6                                     | 2                                     | 2           |
| 專業背景           | 資管、投資、國際金融                | 會計、法律              | 管理科學、金融科技、投資理論、風險管理 | CFA、企業管理、資本市場運作、投資分析、證券期貨實務、公司治理 | 財稅           | 經濟、投資、企管、國際金融、產業分析             | 法律                  | 營建工程、會計、法律、企管  | 法律、財務金融、科技法律                          | 會計、法律、碳盤查、電腦稽核、ESG、TCFD、IFRS、ERP 系統整合 | 經營管理、媒體、投資  |
| 多元產業經驗         | 投行、風控、證券、投資、承銷、期貨、軟體、系統整合 | 會計師、管理顧問、法律、醫藥、仲裁人 | 大學教職、財務金融、投資顧問、行政管理 | 證券、期貨、資產管理、私募股權投資、區塊鏈金融科技        | 金控、行政管理、投資控股 | 建設、社企、財務金融、資產管理、企業管理、製造生產、文化教育 | 紡織、機械、資訊、金控、生物科技、光電 | 營造、工程、合夥會計師、審計 | 執業律師、大學教職、性平委員、性別人才資料庫專家學者名單、勞工權益相關委員 | 營造建築、製造業、物流業、零售、紡織、加油站及油管檢測業          | 媒體、投資、行銷、公益 |
| 多元化能力項目        |                           |                    |                     |                                  |              |                                |                     |                |                                       |                                       |             |
| 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      | ✓                         | ✓                  | ✓                   | ✓                                | ✓            | ✓                              | ✓                   | ✓              | ✓                                     | ✓                                     | ✓           |

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 (董秘)**

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 114 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」(P 89)、「法人股東之主要股東」(P7)、「前十名主要股東名單」(P92)、「關係人交易」(財報 P76)

**3.1.8 董事會運作情形**

除透過四大功能性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。

2025 年全體董事出席會議實際出席率為 96.9%，每次董事會皆至少有二席獨立董事親自出席。

**2025 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                | 每季   |
|        | 年度稽核計畫提報                | 每年   |
|        | 內部控制制度修訂                | 每季   |
| 風險管理室  | 風險管理執行情形報告              | 每季   |
|        | 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   |
|        | 股東會召開事由                 | 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         | 每季   |
|        | 簽證會計師獨立性及適任性評估          | 每年   |
| 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  |
|        | 董監事及重要職員責任保險            | 每年   |
|        | 重要法令宣導                  | 不定期  |
| 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            | 每半年  |

#### 董事出席董事會參與率

| 年度     | 2023  | 2024  | 2025  |
|--------|-------|-------|-------|
| 會議召開次數 | 7次    | 9次    | 6次    |
| 董事出席率  | 94.6% | 96.8% | 96.9% |

#### 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，並依據本公司董事會通過之「董事會暨功能性委員會績效評估準則」，每年執行董事會暨功能性委員會績效評估，及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。本公司已於 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）並將執行情形及評估結果揭露於公司網站。

2025 年董事會績效內部自評(評估期間為 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)亦已執行完畢，已提報 2026 年 3 月 6 日董事會。

2025 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                                                                              |
|--------|----------------------------------|---------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 每年執行一次 | 2025 年 1 月 1 日至 2025 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<br>2.提升董事會決策品質<br>3.董事會組成與結構<br>4.董事之選任及持續進修<br>5.內部控制               |
| 每年執行一次 | 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日 | 個別董事會成員 | 個別董事會成員考核自評問卷 | 1.公司目標與任務之掌握<br>2.董事職責認知<br>3.對公司營運之參與程度<br>4.內部關係經營與溝通<br>5.董事之專業及持續進修<br>6.內部控制 |

|        |                                  |         |                 |                                                                      |
|--------|----------------------------------|---------|-----------------|----------------------------------------------------------------------|
| 每年執行一次 | 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日 | 審計委員會   | 審計委員會績效考核自評問卷   | 1.對公司營運之參與程度<br>2.委員會職責認知<br>3.提升委員會決策品質<br>4.委員會組成及成員選任<br>5.內部控制   |
| 每年執行一次 | 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日 | 薪資報酬委員會 | 薪資報酬委員會績效考核自評問卷 | 1.對公司營運之參與程度<br>2.薪酬委員會職責認知<br>3.提升薪酬委員會決策品質<br>4.薪酬委員會組成及成員選任       |
| 每年執行一次 | 2025 年 1 月 1 日至 2025 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<br>2.風險管理委員會職責認知<br>3.提升風險管理委員會決策品質<br>4.風險管理委員會組成及成員選任 |

#### 2025 年董事會績效評估內部自評結果

| 項目   | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 評估期間 | 2025 年 1 月 1 日~2025 年 12 月 31 日                                                                                                                                                                                                                                              |
| 評估方式 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> <li>◆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，薪資報酬委員會總評核項目共計 17 項，風險管理委員會總評核項目共計 17 項。</li> </ul> |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 評估結果 | <p>◆董事成員自評：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。</p> <p>◆董事會自評：各項指標之平均分數為 4.88 分，介於「4 佳~5 優」之間，符合標準。</p> <p>◆審計委員會自評：各項指標之平均分數為 4.9 分，介於「4 佳~5 優」之間，召集人評核為「優」。</p> <p>◆薪資報酬委員會自評：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」。</p> <p>◆風險管理委員會自評：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」。</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。

#### 2025年董事進修狀況如下：

2025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30人次，總計時數129小時。進修課程主題涵蓋公平待客、友善金融、洗錢防制、穩定幣投資、永續資訊財務化、永續投資、永續治理等。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。2025年開辦「公平待客、友善金融與洗錢防制」以及「穩定幣投資與永續資訊財務化」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。

2025年董事進修總時數129小時，董事平均進修時數11.7小時。

| 課程                   | 總時數   | 課程內容                                                                                                                                                                                                | 時數 | 進修人數 |
|----------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|
| 公司治理<br>相關           | 51 小時 | 1.中華民國證券商業同業公會主辦之「公平待客、友善金融與洗錢防制」。                                                                                                                                                                  | 3  | 11   |
|                      |       | 2.金融監督管理委員會主辦之「第十五屆臺北公司治理論壇」。                                                                                                                                                                       | 6  | 1    |
|                      |       | 3.中華民國會計師公會全國聯合會主辦之「從司法實務洗錢防制」、「面對稅務犯罪與逃漏之我知我見(從三種角色切入)」。                                                                                                                                           | 6  | 1    |
|                      |       | 4.中華民國證券暨期貨發展基金會主辦之「審計委員會運作實務」。                                                                                                                                                                     | 3  | 1    |
|                      |       | 5.金融監督管理委員會主辦之「證券商內部稽核座談會」。                                                                                                                                                                         | 3  | 1    |
| 企業<br>永續<br>相關<br>課程 | 78 小時 | 中華民國證券商業同業公會主辦之「穩定幣投資與永續資訊財務化」。                                                                                                                                                                     | 3  | 11   |
|                      |       | 中華民國會計師公會全國聯合會主辦之「企業會計準則公報與金管會最新認可之 IFRSs 之差異分析」、「櫃買助攻中小微創新企業邁向成功-創櫃板 Plus、簡易公發併興櫃及上櫃」、「碳會計 GHG Protocol 概論與財務資訊的連結」、「永續數據的起點：溫室氣體盤查與數據品質」、「永續策略的應用：風險評估與財務衝擊 (IFRS S2)」、「永續治理的實踐：誠信與決策 (IFRS S1)」。 | 27 | 1    |
|                      |       | 中華民國證券櫃檯買賣中心主辦之「證券業永續發展宣導座談會」。                                                                                                                                                                      | 3  | 2    |
|                      |       | 臺灣破權交易所、臺灣永續企業與金融影響力協會合辦之「CFA 國際永續投資證書課程」。                                                                                                                                                          | 12 | 1    |

### 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 2025 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。另董事年度支領之各項酬金，採個別揭露並提報股東會報告。

#### 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，本公司董事之年度報酬，皆提股東會報告之。

##### 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決行。

##### 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。

本公司依據「董事會暨功能性委員會績效評估準則」辦理董事會、各功能性委員會及個別董事成員之績效評估。評估項目包含董事對公司營運之參與程度、決策品質、對公司目標與任務之掌握、專業能力與持續進修及內部控制等重要面向。績效評估結果提供薪資報酬委員會審議董事報酬水準之重要參考依據。

另薪資報酬委員會得綜合考量整體董事會運作績效、公司經營成果、未來營運發展及風險胃納等，依個別董事（不含獨立董事）對公司營運參與程度及貢獻之價值評估，提供董事會有關董事酬勞分派合理性建議。

##### 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，本項員工酬勞數額中提撥不低於20%分派予基層員工，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。

#### 總經理績效評估：

總經理依公司整體發展策略執行並以建立永續競爭力為目標，年度工作評量指標包含：營運發展(財務及業務)、永續發展、內部管理、領導管理與人才培育等項目，設定年度目標及衡量標準，依目標達成情形衡量績效。

#### 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。

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，包含永續發展具體貢獻5%、內部管理(法令遵循、內稽內控)10%、風險管理佔10%、領導管理與人才培育佔11%。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議中追蹤檢討執行情形。

三、依公司獲利情形及個人績效，依年度考核獎金計算辦法、年度獎金提撥準則及各部門相關獎金辦法等核發獎金。

#### 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：前一年績效目標達成情形、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】。董事會成員遴選的準則，目前尚未考量ESG治理能力。

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，及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63.80小時；參與訓練人次2,076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                                                                                              |
| 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<br>• 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。 <a href="#">執行情形請參閱本公司官網推動防範內線交易宣導</a> |
| 舉辦法人說明會及股東常會 | • 每年舉行法人說明會，2025 年共辦理 2 次<br>• 每年舉行股東常會，2025 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、風險管理委員會及永續發展委員會等四個功能性委員會，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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 永續發展委員會                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025年共召開6次<br>平均出席率100%                                                                                                                                                                                              | 2025年共召開6次<br>平均出席率100%                                                                                                                                                                 | 2025年共召開5次<br>平均出席率96%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2025年共召開2次<br>平均出席率100%                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>◆由4位獨立董事組成。</li> <li>◆公司財務報表之允當表達。</li> <li>◆簽證會計師之選解(任)及獨立性與績效。</li> <li>◆公司內部控制之有效實施。</li> <li>◆公司遵循相關法令及規則。</li> <li>◆公司存在或潛在風險之管控。</li> <li>◆其他公司或主管機關規定之重大事項。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆由3位獨立董事及1位非董事會成員之委員組成。</li> <li>◆定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。</li> <li>◆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。</li> <li>◆定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆由5位董事會成員組成，其中3位委員由獨立董事擔任。</li> <li>◆訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。</li> <li>◆訂定風險衡量標準。</li> <li>◆管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。</li> <li>◆訂定各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。</li> <li>◆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。</li> <li>◆審查達一定包銷金額應經董事會決議之承銷案。</li> <li>◆審查款券借貸授信制度及應經董事會決議之額度案。</li> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> <li>◆依照其他規定應提報本會審核之事項。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆於114年7月17日成立，設置委員不得少於3人，由董事會決議委任之</li> <li>◆委員會成員資格應具備企業永續專業知識與能力，且至少應包含1席董事參與。</li> <li>◆永續發展相關之環境、社會及治理(ESG)策略、年度計劃及專案計畫之訂定。</li> <li>◆永續發展年度計畫及專案計畫執行之成效追蹤與檢討，並向董事會報告。</li> <li>◆督導永續資訊揭露事項並審議永續報告書。</li> <li>◆其他永續發展相關事項之決定。</li> </ul> |

## 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。若各單位及各分公司剩餘風險有落入高風險之項目，法令遵循部即請該受評單位提出降低風險之改善計畫、改善時程及行動方案，定期追蹤，直到高風險項目之行動方案改善完成為止。

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。

本公司每年出具風險評估報告，針對以下四個面向進行識別、評估與管理：

客戶風險：考慮國籍、背景、職業、交易活動與客戶特性。

地域風險：針對高風險國家或地區（如涉及北韓、伊朗等）的交易比重進行評估。

產品及服務風險：評估與現金關聯度高、具匿名性或易於隱藏帳戶實質持有人之產品（如：虛擬資產、OBU 業務）。

交易或支付管道：評估是否透過非面對面管道開戶、是否有第三方參與等。

風險評估報告足以真實反映本公司的防制洗錢與打擊資恐作業現況，而非流於形式，特別是針對「國家洗錢資恐及資助武擴風險評估報告」公告的最新威脅內容，調整本公司風險對策，降低新威脅所帶來的經營隱患。

本公司為防範疑似洗錢、資恐、資武擴已進行下列措施，以提升監控效能：

運用數位科技（科技法遵）

- 自動化監控：優化交易監控系統，自動識別疑似洗錢、資助恐怖主義或資助武器擴散之異常交易，降低人工判讀誤差。

- 風險基礎方法（RBA）：利用資訊系統輔助風險分級，針對高風險帳戶與虛擬資產資產交易，強化持續審查。

- 透明度提升：透過數位工具強化並掌握實質受益人資料，持續精進黑名單檢核與異常通報機制。

- 加強查核機制

三道防線橫向溝通：滾動式召開討論會議，建立優質可靠的管控機制，確保業務單位、法遵、風控與內部稽核之間的執行有效性，降低合規風險。

- 人員培訓制度

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，配合政府新世代打擊詐欺策略五大面向「識詐、堵詐、防詐、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，2025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，本公司導入個人資料管理制度(PIMS)，由法令遵循部擔任管轄單位，並訂定以『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，本公司所有人員、臨時雇員、承包商(委外廠商)及顧問等皆須遵守規定。並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。個人資料管理制度(PIMS)相關內容及表單皆於本公司內部網站進行公告，本公司所有人員在個人資料保護與管理各項作業上均必須遵循此體系。其中『個人資料管理目標與政策』、『個人資料保護政策聲明』及『個資告知事項暨隱私權保護聲明』均揭露於公司官網，並將『個人資料蒐集、處理及利用告知同意書』放置於公司官網/重要訊息，通告客戶知悉。

本公司設有『個人資料保護委員會』，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，實施情形如下：

課程總完訓人數達624人，課程總時數達624小時，受訓員工佔全體比例98.89%，完訓後測驗及格率100%。

### 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。

2025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 )        | 621     | 98.73 | 1,863  |
| 防制洗錢及打擊資恐-含反詐欺、反貪腐議題 ( 內訓 )   | 1,162   | 100   | 1,431  |
| 防制洗錢及打擊資恐 ( 外訓 )              | 147     | 100   | 819    |
| 個人資料保護法 ( 內訓 )                | 624     | 98.89 | 624    |
| CRS、FATCA制度面與實作面宣導 ( 內訓 )     | 430     | 98.85 | 430    |
| 檢舉制度、重訊發布、內線交易、內部人股權異動 ( 內訓 ) | 625     | 98.89 | 625    |

### 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。董事於就任時並簽署「遵循誠信經營政策聲明書」，落實強化誠信經理。

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

康和證券竭力配合主管機關之監理及查核程序，近二年度裁罰案件及裁罰金額如下表(不含子公司)

| 年度   | 違規罰款總件數/件 | 違規罰款總金額數/元  |
|------|-----------|-------------|
| 2024 | 2件        | 750,000(註2) |
| 2025 | 4件(註1)    | 1,820,000   |

註1：

- 1.2025年5月1日違反證券管理法令處分案(金管證券罰字第1140381969號)罰款金額共90萬元。(詳見第43頁)
- 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。(詳見第43頁)
- 3.2025年8月1日違反證券管理法令處分案(金管證券罰字第11403835931號)罰款金額60萬元。(詳見第43頁)
- 4.2025年12月2日違反證券管理法令缺失(臺證輔字第1140503955號)課違約金2萬元。

註2：資訊重編，2024年違規罰款總金額數金額調整。

#### 【2025年本公司未發生遭主管機關裁定重大裁罰之事件】

公開資訊觀測站重大訊息公告(不含子公司，揭露至2026年6月30日止)

- 1.2025年4月15日檢調單位對本公司進行調查，詳見公開資訊觀測站重大訊息公告內容。
- 2.2026年1月12日司法機關對本公司承銷部同仁個人進行調查，詳見公開資訊觀測站重大訊息公告內容。

#### ※重大裁罰的定義：

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，裁罰金額達新台幣三百萬元以上之懲處案件。

### 3.3.5 反貪腐教育訓練

反貪腐教育訓練以台灣地區為主

#### 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-6月                             | 11  | 100      | 33       |
| 2025年度法令宣導-誠信經營、檢舉制度、重訊發布申報、內線交易、股權異動申報等 | 131 | 99.48(註) | 32.28    |

註：檢舉制度/股權異動申報宣導課程總時數，1名董事缺席。

#### 2.員工-反詐騙、反貪腐教育訓練

2025年度檢舉制度/重訊發布及申報/內線交易/股權異動申報專題課程，已包含內線交易相關法令規範及案例說明，要求確實遵守。

2025年防制洗錢及打擊資恐訓練課程，將反詐騙、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。

本公司定期與課程中宣達反詐騙、反貪腐之決心，建立公司誠信經營的營運環境。

| 課程名稱                     | 人/次   | 百分比   | 時數/H  |
|--------------------------|-------|-------|-------|
| 檢舉制度/重訊發布及申報/內線交易/股權異動申報 | 625   | 98.89 | 625   |
| 防制洗錢及打擊資恐-含反詐騙、反貪腐議題（內訓） | 1,162 | 100   | 1,431 |

#### 3.供應商-誠信經營

2025年11月12日經董事長核准通過針對採購金額100萬以上之供應商應簽署「人權及環境永續條款承諾書」及「供應商永續管理自評表」履行反貪腐、誠信經營之目標，2025年共簽署4家廠商，簽署比例為100%。

### 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  | 1.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。<br>2.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<br>3.立案原則與不受理之作業程序<br>4.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。<br>5.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 | 1.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。<br>2.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。<br>3.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。             |
| 檢舉案件之陳報流程 | 1.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。<br>2.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。<br>3.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。                   |

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](#)

2025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<br>電話：( 02 ) 8787-1888#192                               |
| 代理發言人   | 守靈靈協理<br>電話：( 02 ) 8787-1888#873                                    |
| 股務代理機構  | 福邦證券股份有限公司股務代理部<br>電話：( 02 ) 2371-1658<br>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<br>服務信箱：service@6016.com              |
| 員工服務窗口  | 姓名：黃小姐 職稱：副總經理<br>電話：( 02 ) 8787-5488                               |
| 供應商服務窗口 | 姓名：鄒小姐 職稱：經理<br>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「資通安全法令規範及查核實務」、「資通安全要求與查核重點」、「期貨業務執行注意事項」、「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。

[本公司內部稽核人員具有國際內部稽核師證照：1名。](#)

2023年～2025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     | 2023年 | 2024年 | 2025年 |
|-----------|-------|-------|-------|
| 內控查核      | 30次   | 30次   | 30次   |
| 專案查核      | 10次   | 8次    | 11次   |
| 追蹤改善查核（月） | 12次   | 12次   | 12次   |
| 日查核       | 158次  | 0次    | 0次    |
| 週查核       | 51次   | 52次   | 51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

2025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2025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。

#### 1.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  |
| 2025年 | 3      | 新台幣180萬元 |



2.本公司於2025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2024年7月26日至同年8月13日對本公司進行資通安全專案檢查，發現下列缺失情事：</p> <p>(一)部分防火牆未辦理檢視作業。</p> <p>(二)未評估必要性即允許資訊部人員使用可連線網際網路之個人電腦直接連線營運環境伺服器，以及外層防火牆開放網段對網段存取之設定過於寬鬆。</p> <p>(三)提供網際網路下單服務之核心系統上架前及系統更新時有未執行「源碼掃描」安全檢測，違反證交所「建立證券商資通安全檢查機制」9(13)規定；辦理委外開發且置於網際網路之應用系統變更作業，供應商僅提供Code Review(源碼檢視)作業通過安全驗證之聲明書，未提供通過之程式碼掃描或黑箱測試檢測證明。</p> <p>(四)辦理應用程式介面(Application Programming Interface；下稱API)盤點作業有欠確實，不利API安全性控管。</p> <p>(2025.03.28金管證券罰字第1140334831號裁處書)</p> <p>(2025.03.28金管證券字第11403348311號函)</p> | <p>(一)本公司已完成重新審視集保防火牆規則。</p> <p>(二)</p> <p>1.本公司已調整規則改成限定為二台個人電腦才能連線。</p> <p>2.對外層防火牆開放網段對網段存取之設定如下：</p> <p>(1)停用一般上網防火牆對應之規則。</p> <p>(2)調整電子交易防火牆規則對外DNS之限制。</p> <p>(三)</p> <p>1.自行開發系統均於程式異動上線前進行源碼掃描。</p> <p>2.已對廠商提出源碼掃描報告並要求補充於合約內，完成「源碼掃描」安全檢測。</p> <p>(四)本公司已修正「API安全控管辦法」及【API控管表】增加連線網址、通訊埠與連線方式等，並依此表單進行盤點。</p>                                         |
| 2  | <p>二、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於2024年11月1日對本公司台南分公司進行查核，發現前受託買賣業務人員薛員違反誠實信用原則，假借以參與興櫃股票詢圈配售等為由，要求客戶將認購款項匯至非交割銀行帳戶之指定帳戶、與客戶間有資金往來借貸款項、有保管客戶銀行存摺或印鑑等情事。</p> <p>(2025.05.01金管證券罰字第1140381969號裁處書)</p> <p>(2025.05.01金管證券字第11403819692號函)</p>                                                                                                                                                                                                                                                             | <p>(一)本公司於官網再次提醒投資人不要為了方便或與營業員有私人情誼，將證券交易帳戶之存摺、印鑑及帳號密碼等交易憑證與資訊交付營業員，或將投資資金以現金提供營業員或匯款至營業員帳戶，透過營業員帳戶進行有價證券交易，產生不當盈利保證或隱瞞虧損事實，造成投資人與營業員間之糾紛。</p> <p>(二)增設登入下單軟體[掌先機]前系統會彈跳警示窗之功能，提醒客戶本公司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等情形。</p> <p>(三)本公司再次加強宣導「證券商負責人與業務人員管理規則」第18條之規定。</p> <p>(四)本公司除加強對內部業務人員的教育訓練外，並於官網建置反詐騙專區，宣導「反詐騙三不三要」原則，並公告各項相關訊息讓投資人知悉，以提高防詐意識。</p> |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | <p>三、金管會檢查局於2024年11月19日至同年11月27分別對本公司內湖及嘉義分公司進行專案檢查，發現下列缺失情事：</p> <p>(一)內湖分公司受理客戶以電話委託買進未達BBB等級之外國債券未於受託買進時揭露投資風險。</p> <p>(二)內湖分公司辦理專業投資人資格審核作業，未依內規檢附任一項衍生性金融商品或放空型ETF或槓桿型ETF，及任一項金融商品交易經驗佐證，僅提供台股交易明細或庫存資料作為交易經驗資料，仍審核成為專業投資人。</p> <p>(三)內湖分公司營業員有外出收取客戶買賣委託書，未於營業場所受理客戶委託買賣海外債券情事。</p> <p>(四)嘉義分公司營業員有利用親屬帳戶下單買賣股票及受理未具客戶委任書之代理人買賣有價證券之情形。</p> <p>(2025.08.01金管證券罰字第11403835931號裁處書)</p> <p>(2025.08.01金管證券字第1140383593號函)</p> | <p>本公司業已分別向分公司業務同仁宣導下列規定：</p> <p>(一)「中華民國證券商業同業公會證券商受託買賣外國有價證券管理辦法」第23條之1規定，受理客戶以電話委託買進未達BBB等級之外國債券於受託買進時揭露投資風險。</p> <p>(二)「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」第3條第3項及本公司「專業投資人資格申請、審查作業程序」第5條有關自然人申請專業投資人之交易經驗等相關資格之規定。</p> <p>(</p> <p>三)營業員應於營業場所受理客戶委託買賣。</p> <p>(四)執行受託買賣業務時應遵守「證券商負責人與業務人員管理規則」第18條第2項規定。</p> |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



## 3.4 風險管理

### 3.4.1 風險管理政策

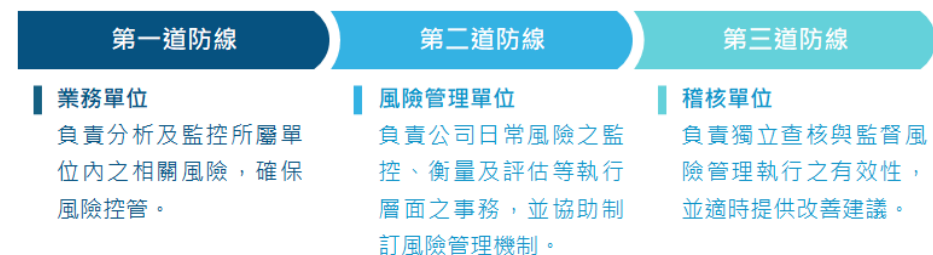
本公司風險管理政策依照本公司營運方針，於可承受之風險曝險範圍內，預防任何可能的損失，並在風險與報酬達成平衡的前提下，增加股東財富，達成資本配置之最佳化原則。

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。



### 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。



### 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，2025年度已向董事會報告共計6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。

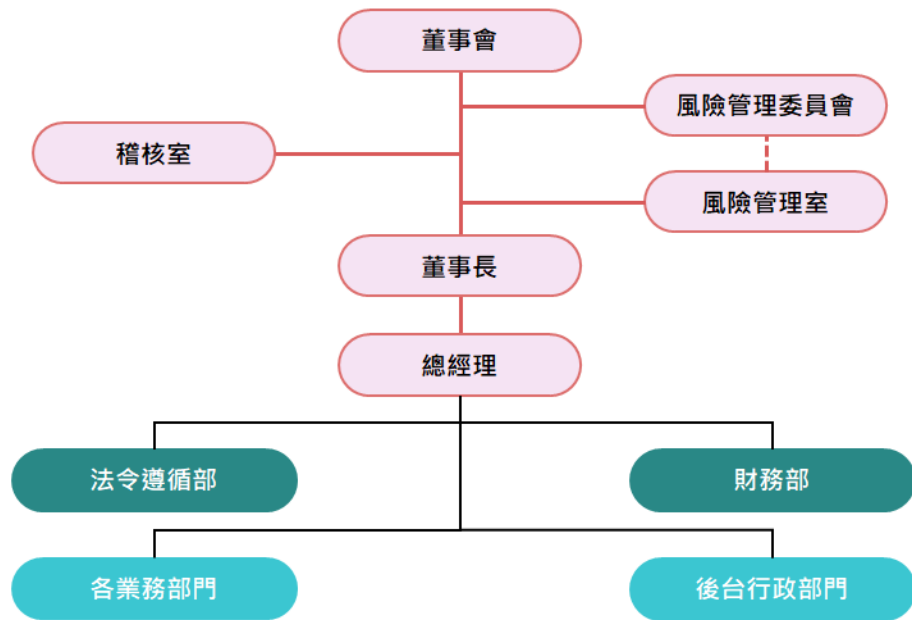
#### ■法令遵循部

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。

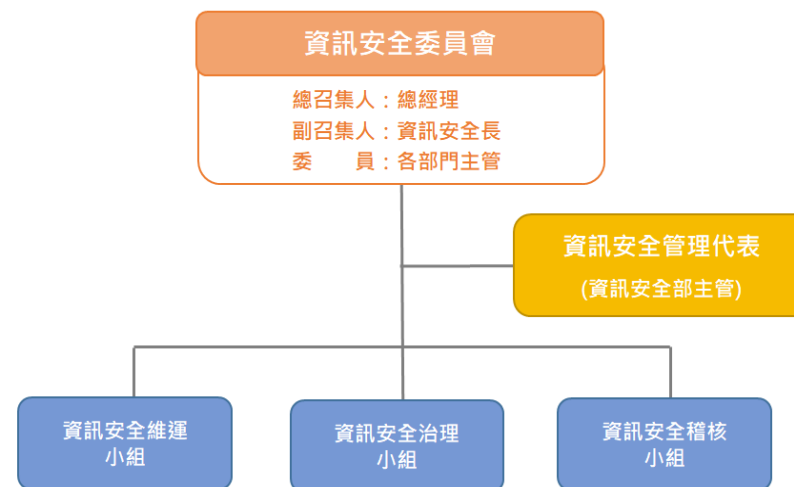
## 3.5 資訊安全

### 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，確保資訊安全管理方向與公司整體經營策略、風險管理及內部控制架構保持一致。

### 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、資訊安全防護、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四名資訊安全人員，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。



此外，本公司設有「資訊安全委員會」，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。

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。

### 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。



2025 年度本公司為進一步強化集團整體資通安全治理，並持續擴大 ISO 27001:2022 驗證範圍，遂將康和期貨核心交易系統納入同一驗證架構，完成證券與期貨之整體資安驗證。

### 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。

- 網路層防護**  
建置網路防火牆、入侵偵測及防禦機制，阻擋外部惡意攻擊與未經授權存取
- 系統層防護**  
部署防毒軟體、電子郵件過濾機制、特權管理系統，防止惡意程式與權限濫用
- 應用層防護**  
實施應用程式防火牆、DDoS 流量清洗，保護應用程式安全與服務可用性
- 威脅偵測**  
建置資通安全威脅偵測管理(SOC)機制，即時監控與分析安全威脅情資

### 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。

- 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。
- 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。

持續營運管理機制

本公司定期執行營運衝擊分析與營運持續演練，透過建立並定期測試資安事件應變機制，以檢驗組織營運韌性及對問題的應變能力，以確保公司若遭遇重大突發事件時，公司仍能透過良好的復原計畫及替代方案續提供客戶服務，避免因營運中斷導致客戶權益受影響。

| 演練名稱 | 營運持續演練                 | DDoS演練                    |
|------|------------------------|---------------------------|
| 演練目的 | 檢驗本公司資訊系統同地或異地備援機制之有效性 | 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 |
| 演練內容 | 52套核心系統                | 對外交易網路、網頁下單系統             |
| 演練頻率 | 至少每二年一次                | 每年一次                      |
| 演練結果 | 演練符合預期結果。              | 演練符合預期結果。                 |

資訊安全教育訓練與宣導

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，

2025年度訓練成果



| 課程名稱            | 課程內容                                                                                 | 總時數 | 參與人數 |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----|------|
| 2025上半年資通安全教育訓練 | ◆資安相關法規異動、裁罰與缺失<br>◆內部資安規範宣導<br>◆社交工程及電子郵件安全宣導<br>◆物聯網安全宣導<br>◆遠距辦公、深度偽造注意事項         | 2小時 | 626  |
| 2025下半年資通安全教育訓練 | ◆資安相關法規異動、裁罰與缺失<br>◆內部資安規範宣導<br>◆社交工程及電子郵件安全宣導<br>◆遠距辦公、深度偽造注意事項<br>◆個資保護與使用人工智慧注意事項 | 2小時 | 639  |

辦理資安治理成熟度評估

本公司有參與臺灣證券交易所舉辦的114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。

網路風險管理與監督

評估組織整體網路風險管理框架與監督機制之完整性與有效性。

威脅情資管理與合作

檢視威脅情報收集、分析與跨組織合作機制之運作情況。

網路安全管理

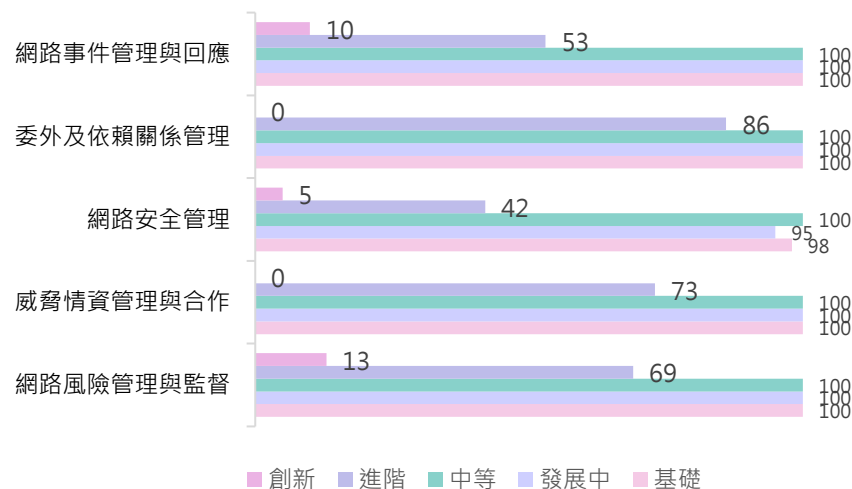
評估網路存取控制、系統安全設定與防護措施之執行成效。

委外及依賴關係管理

檢視委外廠商資安管理與供應鏈安全管理機制之健全性。

網路事件管理與回應

評估資安事件通報、應變處理與復原機制之執行能力。



#### 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資安檢測、防護與優化異地備援環境。2025年資安預算（包括資安相關軟體授權及服務費用、異地環境建置與優化、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：

| 2025年資安經費投入      |             |             |
|------------------|-------------|-------------|
| 資訊預算(含資安服務與訓練費用) |             | 74,450,500元 |
| 資安相關預算           | 資訊安全檢測與演練服務 | 5,760,000元  |
|                  | 資安相關軟體授權    | 6,600,000元  |
|                  | 異地環境建置與優化   | 33,000,000元 |
|                  | 資安人員訓練費用    | 125,500元    |
|                  | 合計          | 45,485,500元 |
| 資安預算占資訊預算費用比率    |             | 61.09%      |

#### 資通安全人員之專業資格能力

截至2025年12月31日，本公司共有6名資訊安全人員（含資訊安全長），所持有有效資安證照項目與數量如下：

| 證照名稱                                  | 數量 |
|---------------------------------------|----|
| 資安系統專家(CISSP)                         | 1  |
| 國際資安經理人(CISM)                         | 1  |
| 駭客技術專家(CEH)                           | 1  |
| 資安分析專家(ECSA)                          | 1  |
| 資安危機處理專家(ECIH)                        | 1  |
| 安全運營中心分析師(CSA)                        | 2  |
| 隱私框架主導稽核員(ISO 29100 Lead Auditor)     | 1  |
| 隱私資訊管理主導稽核員(ISO 27701 Lead Auditor)   | 1  |
| 資訊安全管理系統主導稽核員(ISO 27001 Lead Auditor) | 4  |

6名資訊安全人員，並持有13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2.9%。

| 2025年資安證照數量           |       |
|-----------------------|-------|
| 資訊安全專責人員數量            | 6人    |
| 資訊安全專責人員資安證照數量        | 13張   |
| 總資產金額(億元)             | 441億元 |
| 員工取得資安防護證照之張數除以總資產之比率 | 2.9%  |

### 3.5.4 重大資訊安全事件

#### 資訊安全事件處理

本公司訂有「重大偶發事件通報及緊急應變處理辦法」與「資訊安全事件管理作業細則」，若發生重大資安事件時，將依事前建立之應變與通報機制進行處置，於事件結束後，將彙整事件過程、原因與防護漏洞，檢討並提出改善建議，作為內部制度優化及預防再發之依據。



#### 重大事件零發生

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司並未發生重大資訊安全事件。(包含資訊外洩事件數量 0 件、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 人)

### 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



#### 客戶隱私保護

截至2025年12月31日止，本公司客訴總數為12件(其中包含帳務問題4件、開戶問題2件、服務態度問題2件、詐騙1件、資安問題1件、電子下單系統問題2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。



## 4. 永續金融

### 永續金融執行績效

2025 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 14.3 億元，約占總投資 71.5%；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 3.26 億元，投資佔比 72%；另外 CBAS 與 ESG 相關連結投資標的投資金額規模達新台幣 27.57 億元，投資佔比約 63.55%。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理念，由永續發展委員會「責任投資小組」負責推動，並依據聯合國責任投資六大原則 (PRI) 及相關規範，將永續發展納入投資決策核心。在運用自有資金進行投資時，除考量財務績效外，也關注潛在的 ESG 風險與機會，並將「提升社會或環境的正面影響力」納入投資標的之考量，結合評估方法、資料來源及篩選條件，深化永續投資的實踐。在推動永續金融上，本公司參與投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展綠色債券，並致力於支持「2050 淨零排放路徑」的實現。透過創新金融商品 (如綠色債券、ESG 基金) 與資金挹注，協助關鍵戰略產業與技術發展，並推動投資組合的綠色轉型。同時，本公司參考國內外淨零轉型相關準則，鼓勵被投資企業制定減碳轉型計畫，並以具體行動方案應對氣候變遷挑戰。

在盡職治理方面，本公司已將投資部位及輔導企業的用電、溫室氣體排放情形，以及減碳過程中的限制、困難與因應方案，納入企業盡職調查範圍，並參考「永續經濟活動認定參考指引」進行揭露。此外，本公司亦訂定逐年減碳目標，並透過內部控制與風險管理機制，確保金融商品與服務的透明性，避免漂綠行為，促進市場信任度。此外，本公司重視與被投資公司的建設性溝通與議合，透過拜訪、電子郵件互動等方式，針對環境

保護、社會關注及公司治理等議題提出具體建議，並鼓勵被投資公司採取改善行動。在股東會層面，本公司完整揭露出席或委託出席的相關情形，包括投票決策流程、溝通方式及逐案投票結果，充分履行機構投資人的盡職治理責任。未來，將持續結合金融專業與市場影響力，深化永續金融的實踐，推動被投資公司實現永續發展目標，並以實際行動支持全球淨零排放的共同願景。

#### 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。



(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、台新永續高息中小型。

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。

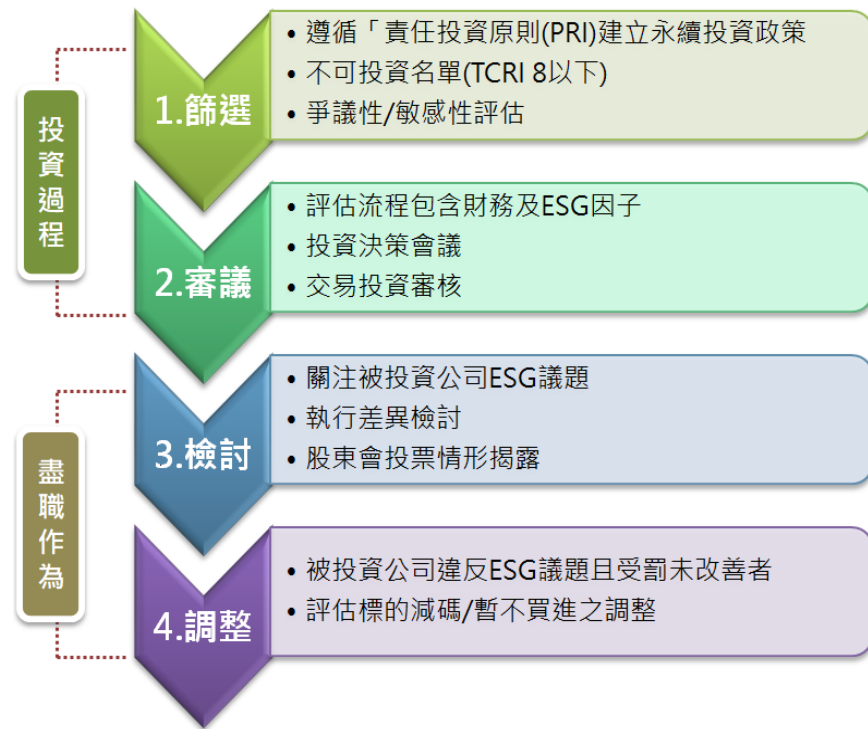
#### 4.1.2 投資決策流程

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 永續發展商品投資總成果

| 投資類型 | 相關產業                                           | 2025 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 | 14.3 億     | 20 億    | 71.5%  |
| 債券投資 | 綠色債券                                           | 3 億        | 32.26 億 | 9.3%   |
|      | 可轉債                                            | 2.37 億     | 3.26 億  | 72.72% |
|      | CBAS                                           | 17.52 億    | 27.57 億 | 63.55% |

#### 2025年綠色商品投資公司產業、件數統計

| 項目    | 2024年 | 2025年 |
|-------|-------|-------|
| 電子業   | 135   | 107   |
| 電機機械業 | 11    | 7     |
| 生技醫療業 | 5     | 3     |
| 化學業   | 4     | 3     |
| 航運業   | 4     | 4     |
| 其他    | 3     | 1     |
| 紡織業   | 2     | 2     |
| 汽車業   | 2     | 1     |
| 鋼鐵業   | 2     | 1     |
| 觀光餐旅業 | 2     | 2     |
| 電器電纜業 | 1     | 1     |
| 建材營建業 | 1     | 1     |
| 綠能環保業 | 1     | 1     |
| 數位雲端業 | 1     | 1     |
| 塑膠業   | 1     | 1     |

| 項目    | 2024年 | 2025年 |
|-------|-------|-------|
| 運動休閒業 | 0     | 4     |
| 水泥業   | 0     | 1     |
| 造紙業   | 0     | 1     |
| 合計    | 175   | 142   |

備註：以本公司2025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、策略交易、國債及ETF。

### 永續發展-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。自訂槓桿股權選擇權及ETF套利交易業務ESG商品統計如下：

| 2025年12月底 | 發行標的(檔) | ESG標的(檔) | 佔比     |
|-----------|---------|----------|--------|
| 自訂槓桿股權選擇權 | 593     | 199      | 33.56% |

| 2025年12月底 | 市場ESG主題<br>相關ETF(檔) | 康和擔任ESG主題<br>相關ETF參與券商(檔) | 佔比  |
|-----------|---------------------|---------------------------|-----|
| ETF套利交易   | 20                  | 12                        | 60% |

### 永續發展-承銷商品

2025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。

2025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 | 2023年 |         | 2024年 |         | 2025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            | 3     | 0       | 3     | 0       | 0     |         |
| 參與IPO、SPO主(協)承銷案件       | 5     | 262,880 | 3     | 7,656   | 1(註)  | 10,000  |

※註：2025年協辦SPO泓德能源科技(股)公司。

### 扶植中小、企業籌資

本公司亦積極協助企業於資本市場辦理籌資，於2025年協助3案(主辦案)同泰現增、動力現增、動力CB，企業上市櫃公司完成募資金額共約新台幣6.03億元。另已於2025年12月下旬協助1家中小型企業來思達(主辦案)向證期局遞件申請籌資，預計2026年第一季收足股款完成募資作業。本公司極力配合主管機關活絡多元籌資投資市場，促進企業永續發展，以符合SDGs的核心精神，全力造就增加小型工業及企業取得金融服務的機會，並將其併入價值鏈和市場之中。

為扶植中小企業、促進產業發展，本公司於2025年度承辦中小企業籌資案件共1件，發行金額70,000仟元，協助企業在關鍵成長階段取得營運資金。

※「中小型企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之。(實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿200者)。

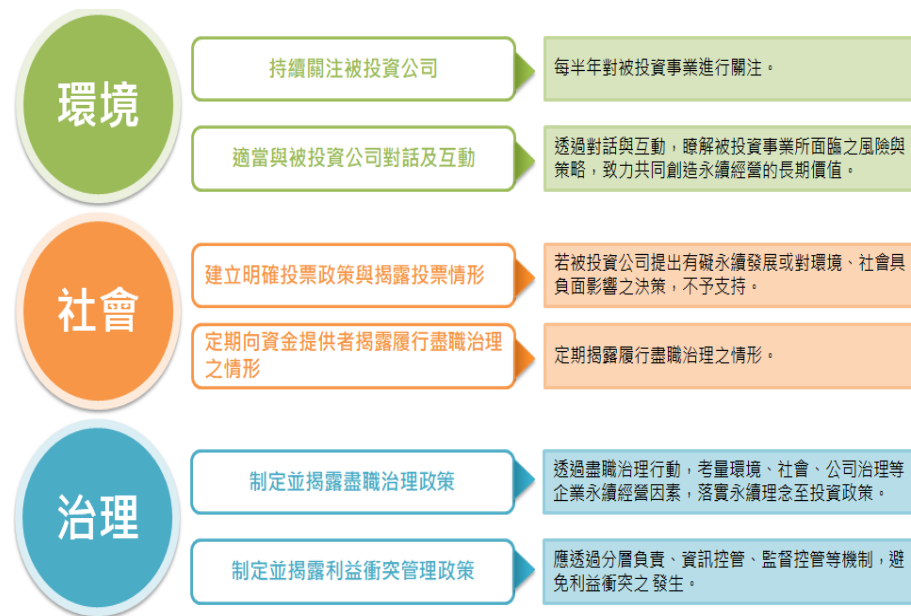
### 永續發展債券投資標的統計

| 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 |

2025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繼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。

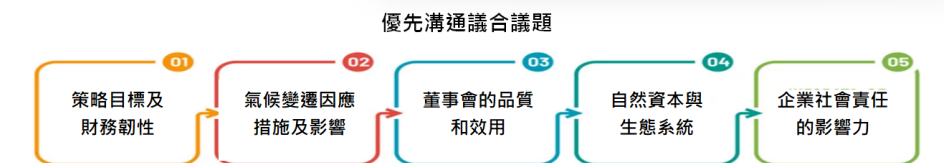


因應國際永續金融趨勢並善盡企業的永續責任,本公司自2018年起即簽署「機構投資人盡職治理守則」,遵循聲明,並積極響應金管會《新版公司治理藍圖》中「提升機構投

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」的目標。每年定期編製並發佈《機構投資人盡職治理報告》,並於官網公開揭露相關資訊,以展現對透明度與責任治理的高度承諾。在推動盡職治理的同時,本公司持續強化與被投資標的機構的議合與溝通機制,積極參與被投資公司的營運與公司治理狀況。透過關注被投資公司之營運績效,定期與其管理階層進行建設性對話,並出席股東會行使投票權,以發揮機構投資人對被投資企業的影響力,推動其實現更高標準的公司治理與永續發展目標。我們相信,透過上述行動,不僅能提升被投資公司價值,更能促進整體市場的健康發展。

#### 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。



#### 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。

針對 ESG 相關議題，本公司持續透過定期與不定期的方式，關注被投資公司之營運表現、產業發展趨勢及 ESG 相關議題，並積極與被投資公司展開多元化的對話與互動。具體而言，透過以下方式執行議合行動：

##### 一、參與股東會與法說會：

親自出席被投資公司股東會，行使投票權並參與公司法說會，直接與公司管理層進行交流，深入了解其經營策略與永續發展方向。

##### 二、參閱公開資訊：

定期檢視被投資公司發佈的最新永續發展報告書、年報及公司網站，評估其在 ESG 相關政策上的揭露程度與執行進度。

##### 三、專注 ESG 議題：

針對環境、社會及公司治理相關議題，深入了解被投資公司是否採取具體行動，並評估其對相關議題的重視程度。

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 72%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；26%僅自行盤查公告溫室氣體排放數據；2%未進行盤查溫室氣體排放。 |
| 產品足跡查證     | 12%被投資公司產品符合碳足跡查證(ISO14067)，88%產品未符合碳足跡查證。                         |

|               |                                                                             |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 能源管理          | 35%被投資公司已通過 ISO 50001 驗證，65%未通過 ISO 50001 認證；40%被投資公司使用再生能源，60%被投資公司未使用再生能源 |
| TCFD、TNFD 揭露  | 10%被投資公司已揭露 TCFD 及 TNFD，68%揭露 TCFD，22%被投資公司未揭露 TCFD 及 TNFD。                 |
| SBTi 審核、RE100 | 被投資公司已有 25 家公司已通過 SBTi 審核、17 家公司已加入 RE100。                                  |
| 資訊安全          | 48%被投資公司已通過 ISO 27001 驗證，52%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 76 家，佔被投資公司 30%。                                    |
| 女性董事比例        | 12%被投資公司女性董事比例達 1/3，72%設有女性董事但未達 1/3，16%被投資公司未設有女性董事。                       |
| 出版永續報告書       | 54%被投資公司已出版永續報告且通過第三方驗證，29%已出版永續報告未通過第三方驗證，17%尚未出版永續報告。                     |

#### 被投資公司議合方式及次數統計：

| 項目    | 2024年 | 2025年 |
|-------|-------|-------|
| 私訪    | 11    | 9     |
| 股東會   | 20    | 5     |
| 實體法說會 | 45    | 34    |
| 座談會   | 33    | 35    |
| 券商論壇  | 66    | 78    |
| 線上法說  | 120   | 82    |
| 電話會議  | 0     | 1     |
| 總計    | 295   | 244   |

備註：以本公司2025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、策略交易、國債及ETF。

## 2025 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 閎康    |
| 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 榮茂    |
| 6 月 27 日  | 6451 訊芯-KY |
| 11 月 12 日 | 8996 高力    |
| 12 月 20 日 | 7786 東方風能  |

## 2025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：229家公司。
- 4.親自出席：3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](#)」。

## 杜絕漂綠之設計及措施

為防範漂綠行為，本公司境外結構型商品、衍生性金融商品、投資型保險商品、經國內主管機關核准銷售之境內外基金、公司債、金融債等商品銷售依「康和綜合證券股份有限公司金融商品瞭解客戶與商品適合度審查作業程序」，應進行風險分級及商品審查相關程序之金融商品依「金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭

露風險辦法」第六條之規定辦理後始得上架。

另外，本公司於「責任投資管理辦法」中訂定明確的責任投資策略與行動方案，將ESG議題納入投資分析及決策制定過程。針對爭議性與敏感性個股制定具體篩選標準與程序，以檢視企業是否履行企業社會責任，並排除涉入重大環境污染等事件，有助投資前檢視被投資公司的ESG評級，進一步確認是否存在潛在的爭議或敏感風險。此外，定期將爭議性與敏感性個股的篩選與追蹤結果彙整成報告，向內部管理層匯報。在篩選與追蹤爭議性、敏感性個股時，透過跨部門協作，確保信息共享與決策一致性，期望透過投前把關與投後監控並行，能有效降低風險，提升責任投資的執行力，落實防漂綠機制。

## 4.2 金融創新與服務

康和證券以數位金融創新為核心發展方向，持續建構電子交易、數位服務、社群媒體互動及客服支援等多元數位服務模式，打造即時、高效且資訊透明的數位金融生態系統，提升投資人獲取金融資訊之便利性與完整性，並強化金融服務可近性與決策透明度，作為推動永續金融發展的重要基礎。

隨著臺灣證券市場投資族群逐步年輕化及數位化趨勢加速，本公司持續透過金融科技創新與數位金融服務轉型優化投資流程與資訊傳遞效率。透過推動線上開戶流程優化、分戶帳數位整合服務及行動交易APP操作體驗升級，逐步將傳統實體服務轉型為數位化金融服務，有效減少紙本文件使用、郵寄往返及人工處理需求，兼顧營運效率與環境永續目標，同時提升投資人數位服務體驗。

在金融科技應用方面，本公司導入AI智能分析技術建構投資輔助服務「好康fun心投」，提供投資人個人化市場資訊與投資決策參考，協助投資人於市場波動環境中強化風險辨識能力與資訊掌握度，促進理性投資行為並降低資訊不對稱風險，深化負責任金融服務之實踐。

在合規與風險管理層面，本公司持續強化交易安全機制並確保各項金融服務符合主管機關規範，透過完善之資訊揭露機制提升投資透明度與市場信任。同時透過數位平台推動金融知識普及與防詐騙宣導，結合官方網站、社群媒體及數位教育內容，降低金融資訊取得門檻，提升投資人風險意識與金融素養，促進金融普惠與投資人保護，強化金融市場穩定性與社會信任基礎。

此外，本公司因應年輕投資族群對財經知識與市場趨勢之需求，於「好康fun心投」平台設置「fun心學」專區，提供淺顯易懂之數位金融教育內容，作為金融理財教育推廣的重要措施，協助投資人建立理性投資觀念並提升財務知識普及率，降低投資入門門檻，促進健康與永續之投資環境。

未來，康和證券將持續深化金融科技應用與數位金融服務整合，透過創新商業模式推動永續金融發展，兼顧環境保護、社會責任與公司治理，打造具韌性與長期價值之數位金融服務體系。



圖片來源：行政院

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。

2025年度執行情形：

- 2025年3月11日因應本公司組織調整，提請董事會以修訂專利申請暨獎勵準則。
- 2025年5月16日提出[移動停損停利交易單觸發裝置、方法及計算機可讀取媒體]發明專利申請書，送件申請台灣及大陸之專利。
- 2025年11月12日於董事會報告本公司智慧財產管理計畫的執行情形。

取得智慧財產成果

2020年至2025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。

| 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 2025 年之電子交易占全公司的交易比重 79.84%，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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 好康 fun 心投<br>                                                                                                            | 千元存股<br>                                                                                                                       | Dr.證 智慧單<br>                                                                                                                        | 康和 WEB 下單<br>                                                                                               | 金好康<br>                                                                                                                                                                                                                                               | 掌先機<br>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>◆電商式操作介面，直覺式操作降低新手使用障礙。</li> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> <li>◆逐筆風險監控為投資人把關，紀律投資累積財富。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆投資人自訂委託價格，無須擔心買得比別人貴。</li> <li>◆投資標的檔數多，並多為台灣前 50 大公司與 ETF，安全又穩健。</li> <li>◆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。</li> <li>◆每個專案最長 5 年期限，定期定額穩健累積資產。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> <li>◆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。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆業界首創「飆速下單」，讓客戶感受飆賺下單「快、狠、準」。</li> <li>◆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」。</li> <li>◆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。</li> <li>◆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</li> <li>◆業界首創「微秒當沖」，使投資人當沖更快速、便利。</li> <li>◆提供「當日成交試算」，可隨時查看當沖部位的「單筆損益」。</li> <li>◆提供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。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆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。</li> <li>◆警示條件設定推播、即時語音報價，不怕錯過買賣時機。</li> <li>◆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。</li> <li>◆可直接進行密碼線上解鎖、線上重設，使操作更自動化。</li> <li>◆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。</li> <li>◆提供「閃電下單」功能，讓投資人更靈活操作運用。</li> <li>◆提供「證券自動拆單」功能，讓大戶下單更便利。</li> <li>◆新增「美股即時報價」，提升市場資訊透明度，降低資訊不對稱所造成之投資風險。</li> <li>◆新增「當沖帳務查詢」，清楚掌握交易損益與帳務，協助投資人進行風險控管。</li> </ul> |

### 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，提供個人化條件選股建議與各式標的、精選排行榜等，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：

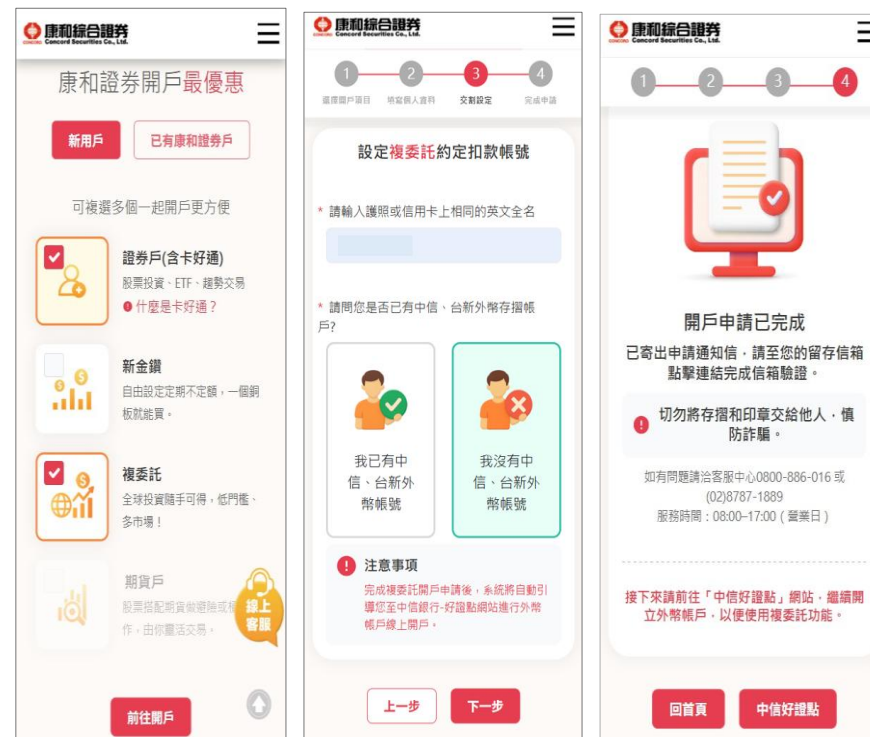
- (1) 本金不變，三倍買股。
- (2) 獨立庫存，績效追蹤。
- (3) 靈活扣款，交易不受限。
- (4) 跨載具，不受限。
- (5) 三道風控，更放心。



#### 2. 數位開戶

康和證券為提升服務完整性與可近性，持續精進既有的數位開戶服務，新建置「複委託外幣銀行帳戶一站式開立」線上服務功能，將複委託開戶與外幣銀行帳戶申請流程整併為單一數位作業，提供一致且清楚的操作路徑與必要提示，提升流程資訊透明度與可理解性，降低客戶端往返與時間成本。同時，針對既有使用者操作流程與介面指引進行優化，降低重複填寫與補件風險，後臺審核流程亦配合導入審件時效之內部控管與追蹤機制，定期檢

視各關卡審件效率與逾時原因，持續精進作業流程，縮短客戶申辦與等待時間，保障客戶權益。



#### 3. 「卡好通」分戶帳

「卡好通」為本公司分戶帳資金管理服務，提供投資人一站式資金管理與交割作業整合，並支援24小時出入金、免手續費調度資金、全額交割股/處置股預收圈存及專屬優惠利率等機制，協助提升資金運用效率並降低違約交割風險。

康和證券持續強化數位服務體驗，透過線上化作業縮短申辦時間並降低相關成本，新增「線上申辦授權扣款」服務，以線上流程取代紙本申請，於線上申辦過程中，系統提供授權內容說明與操作提示，降低客戶臨櫃往返與紙本填寫負擔，並有助客戶依授權機制準時完成交割，降低逾期或未交割風險，落實客戶權益保障。



#### 4.反詐騙專區

因應金融詐騙手法不斷翻新，康和證券官網持續維護並定期更新「反詐騙專區」內容，彙整最新詐騙態樣與防範資訊，並透過醒目圖文及線上、線下宣導方式，提醒投資人提高警覺，落實「停、看、聽」的投資原則若有疑慮應撥打165反詐騙專線。



#### 5.客戶關係與服務

康和證券秉持「以客戶為中心」之核心服務理念，建構即時且穩定的客戶服務機制，主動回應並滿足客戶需求，確保投資人於各項服務過程中均能獲得清晰指引與適切協助。透過多元化服務管道持續蒐集並分析客戶意見，將回饋納入制度與流程精進，推動服務品質的持續提升。藉由不斷優化服務體驗，本公司致力於強化客戶滿意度，建立長期信任關係，並落實永續經營的承諾。

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上問題，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，亦會不定期製作財經知識、節日賀圖、舉辦社群活動等。透過簡單幽默的方式傳達金融知識教育並與粉絲互動提升忠誠度及黏著度，強化粉絲與品牌的連結性，2025 年已累積粉絲數超過 5 萬人。 |
| 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，2025 年已累積粉絲數超過 2.7 萬人。                                                          |
| Instagram | 康和證券 |  | 康和證券 Instagram 官方帳號提供投資工具介紹、趣味財經知識等，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、合理之數位金融服務，以達到兼顧弱勢族群及中高齡民眾之需求，以協助改善數位落差問題，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     | 2024年        | 2025年        | 差異率     |
|-----------|--------------|--------------|---------|
| 同意使用客戶累計數 | 13,864戶      | 15,155戶      | +9.31%  |
| 累計投資金額    | 214,232,732元 | 252,622,390元 | +17.92% |

#### 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，提供建置雲端智慧下單功能。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.證智慧單也推出長效期(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2025年底開戶數年齡層以30歲以下增加246萬戶，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。

##### 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.推動優良事蹟表揚

期許同仁樹立良好形象、維持服務品質，在服務業務時讓客戶感到溫暖與信任感，尤其是有年長者到分公司時辦理業務，同仁會主動協助攙扶，全程細心照料，完成客戶委託任務，本公司亦將提供優良金融友善服務之員工，給予以鼓勵。

統計2025年度服務高齡客戶，表現優秀同仁合計20人，公司給予表揚鼓勵。

##### 7.提供雙語或多國語言服務

為提供更完善的服務，針對不同國籍的客戶提供雙語或多國語言之服務，本公司特別針對新住民提供友善的開戶書-越南文版開戶對照書，置於各分公司開戶窗口，便利越南籍新住民開戶使用，期望新住民能深耕這片土地。

## 8.社群媒體經營

近年數位溝通型態快速轉變，社群媒體已成為金融機構與投資人互動的重要管道。康和證券持續優化社群媒體經營策略，透過Facebook、Instagram、LINE官方帳號及YouTube等多元平台，建立即時且透明的數位溝通機制，提升金融資訊傳遞效率並強化投資人互動體驗。相較於以往的社群經營模式，本公司近年更加著重金融知識普及與投資風險教育內容之推廣，透過市場趨勢解析、防詐騙宣導及數位金融教育推廣等主題，協助投資人建立正確理財觀念並提升風險辨識能力，促進金融普惠與投資人保護。

此外，社群平台亦成為本公司與客戶提升黏著度的重要管道，透過留言互動、即時回應及廣告內容優化，持續改善數位服務體驗與資訊揭露方式，提升金融服務透明度與客戶信任度。

未來，康和證券將持續深化社群媒體於金融教育、風險溝通及數位服務推廣之角色，透過更具價值與責任導向的內容經營策略，強化與投資人之長期互動關係，並以數位溝通作為推動永續金融發展的重要支撐。

## 9.贊助銘傳大學舉辦ETF競賽

為培養青年學子投資素養，讓年輕族群能累積金融知識並及早進行投資理財，建立正確投資與風險管理觀念，本公司贊助銘傳大學20萬元辦理2025年「第一屆校園ETF競賽交易策略模擬競賽」，總計參加隊伍：568組，報名人數：760人、教師23人；合計參加入數：783人。

### 4.3.3反詐騙行動

#### ◆官網反詐騙專

本公司官網設有「[反詐騙專區](#)」，主動提醒投資人進行投資理財前務必停、看、聽，注意風險，審慎確認所做投資或交易係透過合法金融機構進行，以維護自身投資權益及保障財產安全。為加強反詐力道，不定時更新專區中的「防詐騙公告」，隨時放上重要資訊，供投資人參考及確認。專區中亦有「3不3要」、「詐騙態樣」、「影片專區」、「相關連結」等實用資訊，全方面宣傳反詐騙觀念。

2025康和證券與內政部警政署刑事警察局簽署「反詐騙合作意向書」(MOU)，宣示雙方透過情資分享、識詐教育及資源共享三大層面深化合作，共同打擊詐騙守護民眾資產。

#### ◆關懷客戶辦理實體金融知識及防詐騙宣導理財說明會

為防高齡、偏鄉、身心障礙弱勢之金融消費者受騙，本公司辦理實體金融知識及防詐騙宣導理財說明會，以播放防詐騙宣導簡報，向客戶進行防詐騙宣導，透過金融詐騙態樣，現場關懷提問方式，主動關懷提醒注意交易風險，以防範高齡長者受詐騙。宣導對象：台灣本島(包含：高齡、長照者、偏鄉弱勢族群)、離島(包含：海巡署第七岸巡總隊、146 艦隊、國立澎湖科技大學等)。

2025 年辦理實體金融知識及防詐騙宣導理財說明會共計 14 場，參加總人數 737 人。

| 區域/地方                       | 日期/時間               | 演講主題      | 場次 | 人數  |
|-----------------------------|---------------------|-----------|----|-----|
| 嘉義水上鄉-經濟弱勢家庭                | 2025/6/21           | 康和傳愛反防詐騙  | 1  | 89  |
| 澎湖離島-缺乏證券服務之族群              | 2025/3/21-11/8      | 反詐宣導      | 6  | 400 |
| 台灣本島-銀髮族群                   | 2025/7/26-11/26     | 樂齡暨防範詐騙宣導 | 2  | 56  |
| 針對弱勢、銀髮族、缺乏證券服務之族辦理金融反詐宣導小計 |                     |           | 9  | 545 |
| 台灣本島-其他族群                   | 2025/3/26-2025/11/8 | 反詐宣導暨理財講座 | 5  | 192 |
| 年度合計                        |                     |           | 14 | 737 |

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

政策制定

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。

組織與架構

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，由總經理擔任主任委員，委員由經紀事業群、業務管理部、新金融商品部、債券部、承銷部、股務代理部、結算部、法令遵循部、策略經營部、人力資源部、風險管理室、稽核室等單位主管及公司治理主管擔任。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2025年公平待客委員會，共召開4次會議。

教育訓練

| 年度   | 場次 | 訓練人/次 | 訓練時數  | 完訓率 ( % ) |
|------|----|-------|-------|-----------|
| 2023 | 1  | 637   | 1,911 | 98.61%    |
| 2024 | 1  | 652   | 1,956 | 97.31%    |
| 2025 | 1  | 621   | 1,863 | 98.73%    |

服務成果

| 成果                              | 服務客群         | 摘要                                                                                                                                        |
|---------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 康和證券與康和期貨完成 ISO 27001:2022 轉版認證 | 所有客群         | ◆為保障客戶資產與資料安全性之重要性，2024 年康和證券成功完成 ISO 27001:2022 的轉版認證，與國際同步、與市場接軌。2025 年，我們再向前跨一步，把期貨公司的核心系統正式納入證券 ISMS 的驗證範圍，母子公司攜手合作，共同讓康和集團邁向資安治理新階段。 |
| 扶植偏鄉理財觀念及防詐意識                   | 離島、偏鄉族群      | ◆藉由辦理澎湖偏鄉軍警「反詐宣導」講座宣導，避免資源缺乏離島、偏鄉族群，誤觸詐騙陷阱。<br>◆2025年共舉辦5場，合計人數400人參加。                                                                    |
| 扶植經濟弱勢理財觀念及防詐意識                 | 農村或偏遠地區、偏鄉孩童 | ◆藉由辦理嘉義水上鄉-經濟弱勢家庭「康和傳愛反防詐騙」講座宣導，避免經濟弱勢學童、眷屬理財觀念及誤觸詐騙陷阱，以及教導學童基礎理財觀念及知識。<br>◆2025年共舉辦1場，合計人數89人參加。                                         |
| 複委託線上開戶一站式開通服務                  | 所有客群         | ◆為深耕數位平台優質服務，複委託線上開戶流程簡單方便，免臨櫃、免紙本，透過康和證券官網或 APP 完成線上開戶，就可以複委託帳戶，進行美、港股投資。                                                                |
| 於開戶委託時針對高齡長者，需填寫關懷訪談紀錄表         | 高齡長者         | ◆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。                                                                             |

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。

2025年度業務單位受理客戶申訴及檢舉案件共計 12 件，較 2024年度19件減少7件。

客訴表

| 項目/年度    | 2025 年 |      |                         | 2024 年 |      |                         |
|----------|--------|------|-------------------------|--------|------|-------------------------|
|          | 案件數    | 佔比   | 客訴來源                    | 案件數    | 佔比   | 客訴來源                    |
| 交易問題     | -      | -    | -                       | 2      | 11%  | 臺灣證券交易所、臨櫃              |
| 服務態度     | 2      | 17%  | 金融監督管理委員會、客服電話          | 1      | 5%   | 金融監督管理委員會               |
| 帳務問題     | 4      | 17%  | 金融監督管理委員會、金融消費評議中心、客服電話 | 4      | 21%  | 金融消費評議中心、客服電話、金融監督管理委員會 |
| 開戶問題     | 2      | 33%  | 證券商同業公會、臨櫃              | 4      | 21%  | 臺灣證券交易所、客服信箱、客服電話       |
| 資安       | 1      | 8%   | 金融監督管理委員會               | -      | -    |                         |
| 電子下單系統問題 | 2      | 17%  | 金融監督管理委員會、臺灣證券交易所       | -      | -    |                         |
| 廣告招攬     | -      | -    | -                       | 2      | 11%  | 金融監督管理委員會               |
| 詐騙       | 1      | 8%   | 臨櫃                      | 6      | 32%  | 金融監督管理委員會、臨櫃            |
| 合計       | 12     | 100% | -                       | 19     | 100% |                         |

員工參與裁罰案宣導狀況：

| 年度/項目                      | 2023年 | 2024年 | 2025年 |
|----------------------------|-------|-------|-------|
| 法令遵循部：辦理法令新訊+裁罰案+教育訓練      | 235次  | 252次  | 178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「金融消費爭議處理程序」，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、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。 ※本章統計數字，僅薪資數據不含委任經理人，其餘均包含。

### 績效亮點

- ◆榮獲教育部體育署運動企業認證。
- ◆連續四年勇奪 1111 人力銀行金融管顧類「幸福企業金獎」肯定。
- ◆連續十一年榮獲 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。

## 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 2025 年底止，康和證券及子公司全體員工為 804 人，平均年齡 47.26 歲。

#### 人力資源結構各項統計表

集團員工與委任經理人依公司別、性別區分：

| 2025/12/31在職 | 證券  | 期貨  | 投顧 | 保代 | 康聯 | 總計  |
|--------------|-----|-----|----|----|----|-----|
| 男            | 245 | 68  | 11 | 1  | 1  | 326 |
| 女            | 397 | 70  | 4  | 6  | 1  | 478 |
| 總計           | 642 | 138 | 15 | 7  | 2  | 804 |

註：以2025年12月31日在職人數為主。

集團員工與委任經理人依區域、性別雇用區分：

( 本公司 2025 年度的員工男女比率為 1：1.47 )

| 區域            | 北區  |    | 中區 |    | 南區  |    | 全集團 |    |
|---------------|-----|----|----|----|-----|----|-----|----|
| 2025/12/31 在職 | 全職  | 兼職 | 全職 | 兼職 | 全職  | 兼職 | 全職  | 兼職 |
| 男             | 263 | 1  | 19 | 0  | 43  | 0  | 325 | 1  |
| 女             | 367 | 2  | 30 | 0  | 79  | 0  | 476 | 2  |
| 總計            | 630 | 3  | 49 | 0  | 122 | 0  | 801 | 3  |

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。

4. 2025 年度總人數較前年度減少 0.37%，無顯著變動 (2024 年度總人數-2025 年度總人數)/ 2025 年度總人數\*100%

5. 2025 含兼職員工 3 人。(其中 2 人為視障按摩師，為定期契約員工)

集團員工與委任經理人依學歷區分：( 本公司2025年度碩士以上學歷佔整體17.29% )

| 學歷           |      | 2024 年 | 2025 年 |
|--------------|------|--------|--------|
| 學歷分佈比率 ( % ) | 博士   | 0.25%  | 0.25%  |
|              | 碩士   | 16.23% | 17.04% |
|              | 大專   | 72.00% | 71.64% |
|              | 高中   | 11.52% | 11.07% |
|              | 高中以下 | 0.00%  | 0.00%  |

集團員工與委任經理人依性別、年齡、主管職與一般職區分：

| 2025 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      | 50 歲以上  | 42    | 100   | 142 | 17.66% |
|         | 30-50 歲 | 25    | 132   | 157 | 19.53% |
|         | 30 歲以下  | 0     | 27    | 27  | 3.36%  |
|         | 合計      | 67    | 259   | 326 | 40.55% |
| 女性      | 50 歲以上  | 12    | 202   | 214 | 26.61% |
|         | 30-50 歲 | 5     | 200   | 205 | 25.50% |
|         | 30 歲以下  | 0     | 59    | 59  | 7.34%  |
|         | 合計      | 17    | 461   | 478 | 59.45% |
| 總計      |         | 84    | 720   | 804 | 100%   |
| 平均年齡    |         | 53.08 | 46.58 |     |        |
| 平均年資    |         | 9.4   | 10.83 |     |        |

集團新進與離職員工(含委任經理人)狀況

依性別、年齡別區分之【新進】員工(含委任經理人)統計

| 2025 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<br>人數比例 | 佔該類別員工<br>人數比例 |
| 男性          | 50 歲以上  | 14     | 10.69%  | 1.74%        | 9.86%          |
|             | 30-50 歲 | 33     | 25.19%  | 4.10%        | 21.02%         |
|             | 30 歲以下  | 14     | 10.69%  | 1.74%        | 51.85%         |
| 女性          | 50 歲以上  | 14     | 10.69%  | 1.74%        | 6.54%          |
|             | 30-50 歲 | 31     | 23.66%  | 3.86%        | 15.12%         |
|             | 30 歲以下  | 25     | 19.08%  | 3.11%        | 42.37%         |
| 總計          |         | 131    | 100.00% | 16.29%       |                |

註：上述各項人力結構統計資料來源:人事系統，計算期間:2025/1/1~12/31。

依性別、年齡別區分之【離職】員工(含委任經理人)統計

| 2025 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<br>人數比例 | 佔該類別員工<br>人數比例 |
| 男性          | 50 歲以上  | 15     | 11.28%  | 1.87%        | 10.56%         |
|             | 30-50 歲 | 41     | 30.83%  | 5.10%        | 26.11%         |
|             | 30 歲以下  | 17     | 12.78%  | 2.11%        | 62.96%         |
| 女性          | 50 歲以上  | 13     | 9.77%   | 1.62%        | 6.07%          |
|             | 30-50 歲 | 30     | 22.56%  | 3.73%        | 14.63%         |
|             | 30 歲以下  | 17     | 12.78%  | 2.11%        | 28.81%         |
| 總計          |         | 133    | 100.00% | 16.54%       |                |

註：上述各項人力結構統計資料來源:人事系統，計算期間:2025/1/1~12/31。

非屬員工之工作者

本公司總公司大樓2025年非屬員工之工作者為提供勞務承攬商、課間或暑期產學合作之實習生，與2024年人數無顯著變動。

| 性別 | 保全 | 清潔人員 | 修繕保養人員 | 實習生 |
|----|----|------|--------|-----|
| 男性 | 2  | 0    | 37     | 12  |
| 女性 | 0  | 3    | 0      | 7   |
| 總計 | 2  | 3    | 37     | 19  |

註：1.僅計算設備的定期修繕保養人員。

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「員工年度考核獎金計算辦法」，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。
- 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，本項員工酬勞數額中提撥不低於20%分派予基層員工，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決行。
- 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。

#### 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          | 2023 年 | 2024 年 | 2025 年 | 與前一年度變動情形 |
|---------------|--------|--------|--------|-----------|
| 員工人數(不含委任經理人) | 578    | 563    | 552    | -2%       |
| 員工薪資平均數(仟元)   | 1,074  | 1,298  | 1,289  | -1%       |
| 員工薪資中位數(仟元)   | 866    | 975    | 1,018  | 4%        |

註:1.非擔任主管職務之全時員工，係指排除依台財證三字第 920001301 號函規定之經理人之勞雇關係者。

2.2025 年組織中薪酬最高個人之年度總薪酬與組織其他員工（不包括該薪酬最高個人）年度總薪酬之中位數的比率為 6.53 倍。

3.2025 年組織中薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比與組織其他員工（不包括該薪酬最高個人）平均年度總薪酬增加百分比之中位數的比率為 32.22 倍。

#### 5.1.3福利措施

##### 休假制度

本公司配合政府政策實施週休二日，並依政府機關公告辦理相關休假規定。為進一步維護員工身心健康、促進工作與生活平衡及兼顧家庭照顧需求，本公司建立優於《勞動基準法》之友善請假與休假制度，除保障員工得依《勞動基準法》、《性別平等工作法》及《勞工請假規則》等相關法令，行使各項請假與休假權利外，另提供多項彈性與關懷措施，以營造友善職場環境。

- 1.在彈性工作安排方面：針對有家庭照顧或育兒需求之員工，本公司提供彈性調整工作時間及工作地點之措施，得依個案提出申請，協助員工兼顧工作與家庭責任。
- 2.考量春節連假期間返鄉人潮眾多、交通壅塞等情形，公司於每年春節前最後工作日彈性下班，以減輕通勤壓力並提升休假品質。
- 3.疫苗公假/疫苗接種假：在健康促進方面，本公司訂有疫苗公假制度，鼓勵員工接種由衛生福利部國民健康署所推動之成人重點疫苗，以降低傳染疾病風險，並提升整體職場健康防護。
- 4.公益假制度：鼓勵並支持員工參與各項公益及志願服務活動，培養社會公民意識，將公益精神內化為企業文化，落實企業回饋社會之理念。
- 5.健檢假：為促進員工健康管理並落實健康關懷，本公司提供健檢假，協助同仁定期接受健康檢查，提升健康意識並預防疾病發生。

6.榮譽假：對公司有特殊貢獻者之獎勵。

透過建構多元且具彈性的請假與休假制度，本公司持續打造安全、健康且具支持性的工作環境，展現對員工福祉之重視，並落實企業社會責任。

#### 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2025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227,229仟元。

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。截至2025年12月31日庫存股數為5,439,355股，信託累積金額60,809,021元，集團加入持股計畫人數為727人，加入率93.81%

#### 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，2025年提撥職工福利金4,278,785元，福委會2025年提供員工旅遊補助2,294,987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：提供每位員工 3,000 元旅遊補助，由同仁自由計畫舉辦國內外旅遊或餐敘，促進同仁間的交流與互動。

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。

#### 培育子女獎學金統計表

| 年度   | 學期        | 人數   | 總金額      |
|------|-----------|------|----------|
| 2023 | 2022年總學年度 | 201人 | 405,000元 |
| 2024 | 2023年總學年度 | 193人 | 394,000元 |
| 2025 | 2024年總學年度 | 201人 | 410,000元 |

7.其他員工補助：提供員工結婚、生育、喪亡或急難時的經濟支持或禮金，符合一定條件並檢附證明文件，得申請員工親屬奠儀金、生育補助、結婚補助、傷病補助、重大災害補助等。

8.年節禮券或禮品：2025年發放中秋節電子禮券600元及春節電子禮券3,000元，可使用在生鮮零售通路或百貨公司，讓員工有多重自由選擇。

## 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基石，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5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長。

#### 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，在職進修給予定額補助，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。2025年永續相關教育訓練課程，共5,183人次受訓，總受訓時數為9,977.4小時；2024年起累計共46位取得永續發展基礎能力測驗，佔全體員工比率7.165%，持續鼓勵同仁進修進階能力課程訓練。

#### 內外部辦理ESG相關訓練如下：

- 環境面：涵蓋碳排議題、氣候變遷、溫室氣體盤查等課程。
- 社會（人權）面：涵蓋永續揭露、資通安全、公平待客、性別平權、勞動權益等課程。
- 公司治理面：涵蓋董監事持續進修課程、企業誠信經營、永續資訊管理、盡職治理、董事會與功能性委員會運作等課程。

以上參與課程總人次：5,183/人次；總時數：9,977.4/H。

資料來源：員工(含委任經理人)訓練紀錄資料庫；計算期間：2025/1-2025/12

計算方式：統計範圍包含內部訓練及外部訓練，依ESG分類計算人次及時數。

### 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 | 2025 |
|------------|------|------|------|
| 累計養成內部講師人數 | 38   | 56   | 45   |

資料來源：講師資料庫(含委任經理人)，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。<br>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      | 同仁於在職期間，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

2025年度本公司員工(含委任經理人)訓練時數統計(依性別與職務別區分)

| 年度 | 2024年 |       |       | 2025年 |       |       | 訓練時數/H      |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------|
| 性別 | 一般職   | 主管職   | 平均時數  | 一般職   | 主管職   | 平均時數  | 較上一年度平均時數增減 |
| 女  | 51.89 | 58.37 | 53.25 | 53.99 | 53.19 | 53.81 | 0.56        |
| 男  | 48.47 | 49.80 | 49.07 | 55.50 | 55.27 | 55.39 | 6.32        |
| 總計 | 50.81 | 53.32 | 51.58 | 54.44 | 54.36 | 54.41 | 2.83        |

資料來源：員工訓練紀錄資料庫，計算期間：2025/1-2025/12。

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2025/12/31人數仍在職員工人數(扣除2位部分工時人員)。

2025年本公司訓練人次(含委任經理人)、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 | 20,749 | 14,998 | 110,916 |
|      | 主管才能訓練 | 338    | 1,197  | 625,181 |

| 類別      | 項目               | 總人次    | 總時數    | 總費用       |
|---------|------------------|--------|--------|-----------|
|         | 通識訓練             | 3,205  | 7,786  | 43,224    |
|         | ESG-公司治理         | 169    | 324    | 75,820    |
|         | ESG-金融公平待客原則     | 621    | 1,863  | 35,404    |
|         | ESG-金融友善與CRPD    | 397    | 516    | 0         |
|         | 小計               | 25,479 | 26,684 | 890,545   |
| 外部訓練    | 防火人員及勞安訓練        | 18     | 127    | 28,600    |
|         | 專業訓練             | 51     | 699    | 358,684   |
|         | 資格取得             | 50     | 708    | 62,750    |
|         | 證券期貨職前.在職及其他相關訓練 | 1,154  | 6,739  | 759,317   |
|         | 小計               | 1,273  | 8,273  | 1,209,351 |
| 證照.學位補助 |                  |        |        | 113,342   |
| 合計      |                  | 26,752 | 34,957 | 2,213,238 |

資料來源：員工訓練紀錄資料庫及會計費用明細。計算期間：2025/1-2025/12

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。

2025年本公司參與考核人數為604人(含委任經理人)。(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69人，相關獎項如下：

| 2025 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     | 卓越海外債銷售獎   |
| 卓越複委託業務貢獻獎    | 卓越基金銷售貢獻獎     | 新人獎        |
| 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 |
| 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。

2025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)2025年度因勞資糾紛所遭受之損失：300,000元(台中分公司前營業員勞資爭議案-為利益勞方雙方同意和解)

(3)目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

#### 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，本年度由人力資源部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，調查期間:2025/12/15-2026/01/09，問卷內容包含同仁關心薪酬福利、休假制度及教育訓練等議題，如: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，經統計回復參與調查人數份數計294份，覆蓋率46%，整體滿意度為4.13分(採五分量表)，後續將針對調查結果，持續調整公司政策或措施，研議新增與友善家庭照顧等假別。

### 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戒處分。2025年度受理1件職場溝通互動申訴案件。本公司即刻啟動內部調查與處理程序，秉持保密與中立原則，經過內部積極調解程序，協助雙方建立對話、釐清誤會。此次事件驗證了本公司申訴管道的暢通與處理機制的有效性。為優化職場氛圍，將持續提升職場溝通與和諧。

## 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。

※2025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@concorde.com.tw

2025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、外部稽核或驗證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306人(含委任經理人、清潔及保全)，總員工人數642人( 資料截止2025/12/31 )，佔比48%，認證效期：2029.01.16。

### 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2025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擔

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。

#### 2025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         | 2023年/H | 2024年/H | 2025年/H |
|-------------------|---------|---------|---------|
| 一般安全衛生教育訓練(新進)    | 219     | 267     | 288     |
| 一般安全衛生教育訓練(在職)    | -       | -       | 1,656   |
| 消防、通報及避難訓練        | 454     | 754     | 736     |
| 防火管理人員            | 36      | 54      | 12      |
| 職業安全衛生人員          | 130     | 36      | 87      |
| 急救人員              | 3       | 77      | 19      |
| 選修-健康促進（含四大計畫等主題） | 382     | 865     | 3,80.5  |

註：1.2025年依法辦理在職一般安全衛生教育訓練，全體同仁(不含新進)，每三年3小時教育訓練。

2.選修-健康促進：2024年辦理執行職務遭受不法侵害計畫之全體專案課程，故時數較高。

### 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查檢、空調設備及監視系統檢查及消毒清潔。

#### 職業安全衛生證照，有效證照持有人數

| 年度   | 職業衛生<br>管理師 | 職業安全衛生<br>業務主管 | 急救人員 | 防火管理<br>人員 | 合計  |
|------|-------------|----------------|------|------------|-----|
| 2023 | 1人          | 16人            | 21人  | 16人        | 54人 |
| 2024 | 1人          | 15人            | 21人  | 16人        | 53人 |
| 2025 | 1人          | 15人            | 21人  | 15人        | 52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。

### 5.4.3 建構良好健康安全衛生的工作環境

本公司依法制定各作業場所之消防計畫，藉以維護辦公室安全，作業場所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，自2022年起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2023年度採購總計\$1,128,950元；2024年度採購總計\$619,582元；2025年度採購總計\$566,100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，常見三種發生災害類型為上、下班通勤事故、公出途中事故及跌倒。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，2025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          | 2023      | 2024      | 2025      |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 總經歷工時       | 1,304,684 | 1,255,456 | 1,242,752 |
| 失能傷害人次數     | 0         | 1         | 0         |
| 失能傷害總損失日數   | 0         | 6         | 0         |
| 失能傷害頻率（FR）  | 0         | 0.80      | 0         |
| 失能傷害嚴重率（SR） | 0         | 5         | 0         |
| 綜合傷害指數（FSI） | 0         | 0.06      | 0         |
| 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，不含上下班通勤事故，並依勞動部職業安全衛生署職業災害統計月報定義計算(非員工之工作者工時依合約履行，不含於申報資料)。

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\*10<sup>6</sup>

3.失能傷害嚴重率（SR）=全年失能總損失日數/總經歷工時\*10<sup>6</sup>

4.職業病率=（職業病發生次數/總經歷工時）\*10<sup>6</sup>

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（403-3）（403-6）(S3-3-1)（人資）

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    | 2025    |
|-------------|---------|---------|---------|
| 醫師臨場服務場次/人次 | 4場/29人次 | 4場/28人次 | 4場/33人次 |
| 護理師服務/人次    | 91人次    | 112人次   | 100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   | ◆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 | <p>◆採三段五級疾病預防概念配合主動關懷模式，以傷病假、特殊事件等高風險族群優先個案管理，由護理師主動介入並提供支持。</p> <p>◆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。</p> <p>◆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。</p>                    |
| 員工協助方案     | <p>◆於2024年開辦員工協助方案，提供每位員工每年上限3次之免費心理諮商，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。</p> <p>◆本年度員工協助方案計有41人次使用。</p>                                                                                        |
| 提供支薪疫苗公假   | <p>◆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。</p> <p>◆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，</p> <p>2025年度疫苗公假計有49人次使用，時數達349小時。</p>                      |
| 建立健康職場環境   | <p>◆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。(總務)</p> <p>◆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。(總務)</p> <p>◆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。</p> |

## 本公司員工健康講座辦理情形

| 年度   | 主題                       | 參加人次 |
|------|--------------------------|------|
| 2025 | 心理健康講座-明天再說？——拆解拖延症的心理迷宮 | 165  |
|      | 科技體適能                    | 68   |
|      | 紓壓手作-燃起你心中的熱情-手作訊息蠟燭     | 53   |
|      | 職場性平與性騷事件預防與處理           | 68   |

註：1.2025年全年員工健康活動課程共計354人次，總時數380.5小時，平均每人訓練時數0.60小時

2.計算方式：380.5/639(12月在職人數)=0.60小時/人。

3.資料來源為「員工訓練紀錄查詢」結果，統計期間為2025年1月1日起至2025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【健康生活季:健走減重】活動

為落實 ESG 永續發展，並遵循響應聯合國永續發展目標 SDGs「良好健康與福祉」之目標，推廣照顧同仁健康新生活，特別舉辦全集團健康生活季:健走、減重活動。

◆活動期間：2025/7-2025/9

◆活動內容：為協同仁遠離靜態生活型態，規劃漸進式步數挑戰搭配每月兩次的健康飲食衛教文章雙管齊下，期能提升同仁健康自主管理意識。在獎勵機制方面，除結合慶生會舉辦步數達標抽獎外，設有健走加碼獎及獎勵減重有成之同仁，透過多層次的獎勵設計，有效提升全員參與度並實質改善同仁體態。

快樂健走共有 610 人次參加，累積三個月健走總步數為 1.48 億步，總累積 89,380 公里，約為環島 108 圈，相當減少 21 公噸二氧化碳溫室氣體排放量。

其中減重比賽完整參加同仁共有 24 位，總減重 86.4 公斤，有 6 位同仁 BMI 指數回復正常均值。

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  |

### 友善家庭職場計畫

本公司致力於建構友善職場環境，讓每位同仁都能在專業領域自我實現的同時，也能從容兼顧家庭生活的平衡，主動提供多項優於勞基法的彈性福利措施。

- 1.針對有緊急特殊家庭照顧需求的同仁，依專案申請居家辦公或工時調整。
- 2.考量春節連假期間返鄉人潮眾多、交通壅塞等情形，在春節假期前優給一日提前停止辦公假，讓同仁能提前返鄉與家人團聚，促進同仁與親友互動。
- 3.同仁是公司最寶貴的資產，公司在意大家的身體健康，提供優於法規的健檢頻率及費用補助，亦針對妊娠中及哺乳期的員工，由護理師、醫師主動提供定期衛教諮詢與健康關懷、評估工作負荷以進行必要調整，確保職場母性健康。公司亦提供員工協助方案 ( EAP )，提供法律諮詢、心理諮商等服務，並透過不定期發布的多元化育兒與親職文章，提供心理及資訊面的雙重支援。
- 4.為提供安心的育兒環境，設置設備完善的哺 ( 集 ) 乳室，並與知名機構簽訂特約企業托育服務。在經濟支持上，除了提供結婚基金、生育津貼外，亦設立子女教育獎學金與員工眷屬團體保險優惠，將對員工的照顧延伸至其家庭。此外，為了全方位守護同仁的身心健康與家庭需求，公司規劃了彈性的假別，包含生理假、婚嫁、產假、陪產假、育嬰留職停薪、家庭照顧假等，以及在防疫期間發揮重要支持作用的疫苗公假、防疫照顧假、防疫隔離假與有薪防疫假等。
- 5.不定期辦理的家庭日活動更進一步強化了企業、同仁與眷屬之間的連結，建立起一個支持彼此、共融發展的友善職場環境。

2025 年上開友善婚育或家庭照顧之職場環境與措施受惠人數達 1,647 人次，本公司投入總金額為\$3,236,800 元。

## 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。

為照顧弱勢族群權益保障，辦理金融友善及身心障礙者權利公約 (CRPD)教育訓練，共397人次完訓，佔全體人員62.03%

### 人權相關議題教育訓練：

2025年每人皆參與人權議題教育訓練，平均每人訓練13.39小時。

| 課程議題         | 人次    | 總時數     |
|--------------|-------|---------|
| 個人資料保護       | 624   | 624     |
| 友善健康職場       | 1,320 | 2,801.1 |
| 金融消費者保護法相關訓練 | 988   | 2,159.3 |
| 資訊安全相關訓練     | 1,355 | 3,112   |
| 合計           | 4,287 | 8,696.4 |

資料來源：員工訓練紀錄資料庫 計算期間：2025/1-2025/12

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2025/12/31人數仍在職員工數(扣除部分工時2位)

### 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。

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：

| 2025年法令進用人次 | 2025年實際進用人次 | 2025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2025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  | 77:100 |
| 一般人員 | 109:100 | 85:100 |

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證券正式員工。

3.管理階層為委任經理人。

4.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。

集團(含委任經理人)育嬰留停情形

| 項目                             | 男性 | 女性   | 總人數 |
|--------------------------------|----|------|-----|
| 2025 符合育嬰留停資格人數                | 17 | 18   | 35  |
| 2025 實際申請育嬰留停人數                | 1  | 1    | 2   |
| 2025 預計復職人數 (A)                | 1  | 1    | 2   |
| 2025 實際復職人數 (B)                | 0  | 0    | 0   |
| 2024 實際復職人數 (C)                | 1  | 1    | 2   |
| 2024 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)                      | 0% | 0%   | 0%  |
| 留任率 (D/C)                      | -  | 100% | 50% |

本公司重視職場多元化與平等，女性聘用比例為如下：

| 指標           | 百分比    |
|--------------|--------|
| 女性占總員工(%)    | 61.84% |
| 女性主管占高階主管(%) | 38.10% |



## 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「永續發展委員會」，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。
- ◆ 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机制。

#### 管理階層作為

- ◆ 永續發展委員會下設「永續發展小組」，由總經理擔任召集人，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。
- ◆ 永續發展小組每季召開一次會議，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。永續發展委員會下設永續發展小組，由總經理擔任召集人，永續發展小組依所負責之永續事項分組，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。永續發展小組每季召開一次會議，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。

#### 6.1.2 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：

2025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。
- 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"><li>■ 提供輔導客戶淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢</li><li>■ 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。</li><li>■ 對再生能源及綠色產業擴大投資部位比例，增加商機。</li></ul> | ■ 營收增加 | <ul style="list-style-type: none"><li>■ 承銷業務</li><li>■ 自營業務</li></ul> |

## ■ 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。

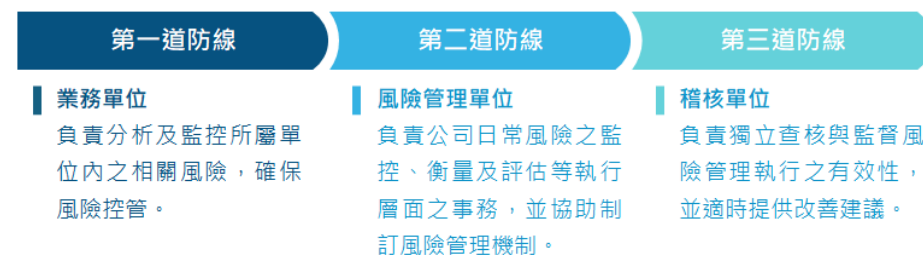
### 4. 透明度和溝通：

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

### 1. 情境設定、評估範圍、參數及模型選用

#### ◆ 轉型風險情境：

本公司轉型風險使用 NGFS 氣候情境中的 Net Zero 2050、Delayed transition 和 Current Policies 進行情境分析，情境內容說明如下表：

| NGFS 情境分表                   |                              |                                                   |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------|
| 情境分類                        | 氣候情境                         | 情境說明                                              |
| 有序轉型<br>(Orderly)           | 2050 淨零排放<br>(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。 |
| 無序轉型<br>(Disorderly)        | 轉型遞延<br>(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<br>(Hot house world) | 維持現狀<br>(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。                |

#### ◆ 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

#### ◆ 參數：

a. 分析時使用 NGFS Phase 5 REMIND MAgPIE 模型提供 China 地區之 2030/2040/2050 年碳費參數，碳費價格如下表所示。

| NGFS Phase 5 REMIND MAgPIE 模型 China 地區各情境碳費(單位：美元/公噸) |        |          |          |
|-------------------------------------------------------|--------|----------|----------|
| 年度                                                    | 全球暖化失控 | 無序轉型     | 有序轉型     |
| 2030                                                  | \$5.95 | \$5.95   | \$152.4  |
| 2040                                                  | \$7    | \$118.25 | \$382.64 |
| 2050                                                  | \$8.75 | \$279    | \$708.8  |

b. 計算部位基準日：2025/12/31；匯率使用基準日之美金兌台幣匯率(31.43 NTD/USD)，將碳費轉換為台幣計價。

c. 情境分析使用各發行人 2024 年的財報和碳排資料。

### 2. 情境分析

#### ◆ 市場風險：

採用前述參數段落的各情境碳費，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，再以此違約率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；計算結果如下表。

| 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 |        |        |
| 年份<br>----- | 2030   | 2040   | 2050   | 2030   | 2040   | 2050   | 2030   | 2040   | 2050   |
| 損失比率        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 股票          | -2.86% | -5.54% | -8.18% | -0.57% | -2.32% | -4.70% | -0.57% | -0.58% | -0.61% |
| 債券          | -2.19% | -3.37% | -5.79% | -0.01% | -2.09% | -2.57% | -0.01% | -0.01% | -0.02% |

由上表可知，市場風險情境分析的試算，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：-8.18%，債券部位：-5.79%。

## ■ 實體風險

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及區位圖：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

本次為提升實體風險情境分析的精準度，新增時間維度和不同空間尺度的兩段式的分析架構，模型方面採用「氣候變遷災害風險調適平台」(Disaster Risk Adaptation，簡稱 Dr.A 網站，後皆稱 Dr.A 網站)所提供的 CMIP6 模型，並以平台提供的 2021-2040 和 2041-2060 兩時段進行分析，其中 2021-2040 時段對應本公司氣候相關風險與機會項目所定義的中期和長期。

CMIP6 模型的特點為結合 AR6 提出「共享社會經濟路徑」(SSP, Shared Socioeconomic Pathway)和 AR5 僅考量溫室氣體變化的代表濃度路徑(RCP)情境，將社會經濟與溫室氣體輻射強迫力彼此搭配。Dr.A 網站提供 CMIP6 中的四種情境 (SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0、SSP5-8.5)資料，下表參照 TCCIP(臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台計畫)的說明，分別列示四種情境的內容：

| CMIP6 情境表(SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0、SSP5-8.5) |                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 情境別                                            | 說明                                                                                                                                                              |
| SSP1-2.6                                       | 為低強迫路徑，其模擬結果顯示在 2100 年將產生低於 2°C 的多模式平均值，選擇 SSP1 是因其具有顯著的土地利用變化（全球森林覆蓋率增加），代表了該情境低脆弱性、低減緩壓力和低輻射強迫力的綜合特性。                                                         |
| SSP2-4.5                                       | 為中間路徑，選擇 SSP2 原因，在於它的土地利用和氣溶膠路徑相對於其他 SSP 較不極端，為中等社會脆弱性與中等輻射強迫力的組合。                                                                                              |
| SSP3-7.0                                       | 為高強迫路徑，SSP3 結合相對較高的社會脆弱性和輻射強迫力，過往 AR5 的無氣候政策干預情境(no climate policy)分析極度仰賴 RCP8.5 情境，SSP3-7.0 的加入提供中高排放路徑的另一個選擇，與 SSP5-8.5 不同的是，SSP3-7.0 具有強烈的土地利用變化和高 NTCF2 排放。 |
| SSP5-8.5                                       | 為極高強迫路徑，選擇此社會經濟情境的原因，在於 SSP5 是唯一排放量高到足以在 2100 年產生 8.5W/m <sup>2</sup> 輻射強迫力的 SSP 情境。                                                                            |

分析過程分為兩階段，首先以 Dr.A 網站提供的全台的空間尺度「網格 5km」和「危害脆弱度」做為評估實體風險的依據，對康和證券各據點於(2021-2040)和(2041-2060)的災害(淹水、坡地災害)實體風險進行分析；後續再針對於全台尺度有風險的據點，以各縣市更精細尺度的「網格 40 米」和「危害脆弱度」進行實體風險精準定位，避險因尺度問題造成的誤差，「危害脆弱度」說明如下表。

| 「危害脆弱度」說明表                                                             |                                                              |                   |                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 危害度                                                                    | 脆弱度                                                          | 危害脆弱度             | 等級圖例                                                                                                                                               |
| 危害度採用 TCCIP 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"> <li>第一級</li> <li>第二級</li> <li>第三級</li> <li>第四級</li> <li>第五級</li> </ul> <p>註：第五級風險最高，第一級風險最低。</p> |



## 2. 情境分析

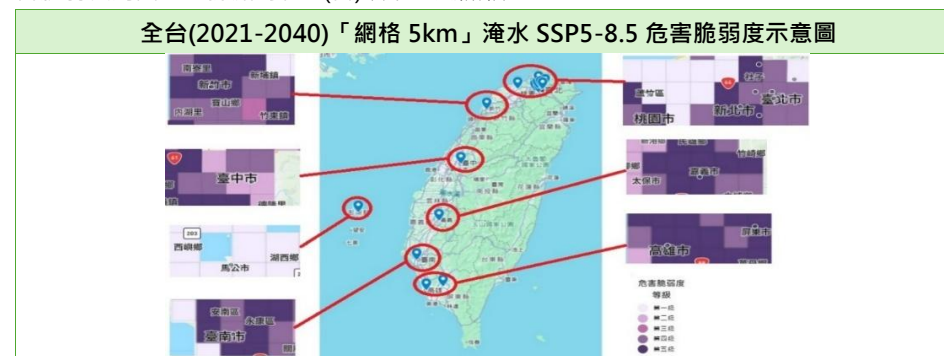
首先針對康和證券各據點，以全台空間尺度進行危害脆弱度實體風險分析，依(2021-2040)和(2041-2060)兩者時段依序說明如下：

### ◆(2021-2040)危害脆弱度

| 全台(2021-2040)「網格 5km」危害脆弱度 |                  |              |              |            |              |              |              |            |              |
|----------------------------|------------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 據點                         | 情境<br>----<br>樓層 | 淹水災害-危害脆弱度   |              |            |              | 坡地災害-危害脆弱度   |              |            |              |
|                            |                  | SSP1<br>-2.6 | SSP2<br>-4.5 | SSP3<br>-7 | SSP5<br>-8.5 | SSP1<br>-2.6 | SSP2<br>-4.5 | SSP3<br>-7 | SSP5<br>-8.5 |
| 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                | 4            | 4            | 4          | 4            | 1            | 1            | 1          | 1            |
| 石牌                         | 1、2              | 5            | 5            | 5          | 5            | -            | -            | -          | -            |
| 內湖                         | 2                | 1            | 1            | 1          | 1            | 2            | 2            | 2          | 2            |
| 永和                         | 2                | 5            | 5            | 5          | 5            | 2            | 2            | 2          | 2            |
| 板橋                         | 3                | 5            | 5            | 5          | 5            | 2            | 2            | 2          | 2            |
| 南崁                         | 3                | 1            | 1            | 1          | 1            | 1            | 1            | 1          | 1            |
| 新竹                         | 2                | 5            | 5            | 5          | 5            | -            | -            | -          | -            |
| 台中                         | 8                | 2            | 2            | 2          | 2            | -            | -            | -          | -            |
| 嘉義                         | 2                | 5            | 5            | 5          | 5            | 1            | 2            | 2          | 1            |
| 台南                         | 4                | 4            | 4            | 4          | 4            | -            | -            | -          | -            |
| 高雄                         | 17               | 5            | 5            | 5          | 5            | 1            | 1            | 1          | 1            |
| 屏東                         | 5                | 5            | 5            | 5          | 5            | -            | -            | -          | -            |
| 澎湖                         | 2                | 1            | 1            | 1          | 1            | -            | -            | -          | -            |

由上表可知，在(2021-2040)淹水災害部分，康和實體據點大部分據點都在 2 樓以上，會受淹水災害影響的僅有位於 B1 或 1 樓，且各情境危害脆弱度皆處於高風險 4 以上

的總公司和石牌分公司(亦可參考下方中期淹水 SSP5-8.5 情境圖)；同時期坡地災害危害脆弱度則因全國據點均在 2(含)以下，風險較低。



### · (2041-2060)危害脆弱度

| 全台(2041-2060)「網格 5km」危害脆弱度 |                  |              |              |            |              |              |              |            |              |
|----------------------------|------------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 據點                         | 情境<br>----<br>樓層 | 淹水災害-危害脆弱度   |              |            |              | 坡地災害-危害脆弱度   |              |            |              |
|                            |                  | SSP1<br>-2.6 | SSP2<br>-4.5 | SSP3<br>-7 | SSP5<br>-8.5 | SSP1<br>-2.6 | SSP2<br>-4.5 | SSP3<br>-7 | SSP5<br>-8.5 |
| 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                | 4            | 4            | 4          | 4            | 1            | 1            | 1          | 1            |
| 石牌                         | 1、2              | 5            | 5            | 5          | 5            | -            | -            | -          | -            |
| 內湖                         | 2                | 1            | 1            | 1          | 2            | 3            | 3            | 3          | 3            |
| 永和                         | 2                | 5            | 5            | 5          | 5            | 2            | 2            | 2          | 2            |
| 板橋                         | 3                | 5            | 5            | 5          | 5            | 2            | 2            | 2          | 2            |
| 南崁                         | 3                | 1            | 1            | 1          | 1            | 1            | 1            | 1          | 1            |
| 新竹                         | 2                | 5            | 5            | 5          | 5            | -            | -            | -          | -            |
| 台中                         | 8                | 2            | 2            | 2          | 2            | 1            | 1            | 1          | 1            |
| 嘉義                         | 2                | 5            | 5            | 5          | 5            | 2            | 1            | 1          | 1            |
| 台南                         | 4                | 4            | 4            | 4          | 4            | -            | -            | -          | -            |
| 高雄                         | 17               | 5            | 5            | 5          | 4            | 1            | 1            | 1          | 1            |
| 屏東                         | 5                | 5            | 5            | 5          | 4            | -            | -            | -          | -            |

| 全台(2041-2060)「網格 5km」危害脆弱度 |     |              |              |            |              |                                                                                   |   |   |   |
|----------------------------|-----|--------------|--------------|------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 據點                         | 情境  | 淹水災害-危害脆弱度   |              |            |              | 危害脆弱度示意圖                                                                          |   |   |   |
|                            | 樓層  | SSP1<br>-2.6 | SSP2<br>-4.5 | SSP3<br>-7 | SSP5<br>-8.5 |                                                                                   |   |   |   |
| 總公司                        | B1  | 3            | 3            | 3          | 3            |  |   |   |   |
| 石牌                         | 1、2 | -            | -            | -          | -            |                                                                                   |   |   |   |
| 澎湖                         | 2   | 1            | 1            | 1          | 1            | -                                                                                 | - | - | - |

由上表可知，(2041-2060)淹水災害部分相較於(2021-2040)變化不大，會受淹水災害影響且實際上有風險的一樣為總公司和石牌分公司；而坡地災害部分，以(2041-2060)時間點評估，危害脆弱度除內湖分公司有微幅提升達 3，其餘全國據點一樣維持在 2(含)以下，暫屬於中低度風險(亦可參考下方長期坡災 SSP-8.5 情境圖)。



以全台空間尺度檢視全國據點，淹水災害風險較高的據點為總公司和石牌分公司，坡地災害則全部據點相對較低。後續便以更精細的空間尺度：縣市「網格 40 米」來檢視淹水災害的風險較高的總公司和石牌分公司。

・縣市「網格 40 米」尺度淹水災害分析

以 Dr.A 網站提供的台北市「網格 40 米」尺度淹水災害資料來看，無論是各時期的任何情境，總公司的危害脆弱度皆為 3，石牌分公司則無資料(非淹水潛勢圖中會淹水區域)，因此在康和所有據點中，總公司有明確淹水災害的實體風險，但石牌分公司也會一併納入考量。

若搭配「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各項淹水災害因子綜合評估，總公司位於潛勢圖中有風險的地段；而石牌分公司雖在潛勢圖中未被標示為淹水區域，但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，因此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(可參考下總公司和石牌分公司淹水相關因子表)。

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。

| 總公司和石牌分公司淹水相關因子表                                                                   |                                                                                       |           |             |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| 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 |
| <b>總公司</b><br>淹水圖例(深度)<br>0.3m - 0.5m<br>0.5m - 1m<br>1m - 2m<br>2m - 3m<br>> 3m   |  | ○         | 0.5m        |
| <b>石牌分公司</b><br>淹水圖例(深度)<br>0.3m - 0.5m<br>0.5m - 1m<br>1m - 2m<br>2m - 3m<br>> 3m |  | ×         | 1m          |

#### ◆坡地災害風險評估

因 Dr.A 網站於坡地災害項目未提供的縣市「網格 40 米」尺度資料，故坡地災害的情境分析仍使用全台空間尺度進行評估，除內湖分公司在(2041-2060)的所有情境下，危害脆弱度達 3 為中度風險，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，從下表可得知，內湖分公司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，顯示該地排水量能良好。情境分析中，(2041-2060)危害脆弱度為中度風險 3，但時程較遠且不確性高，(2021-2040)仍屬低風險值 2，暫時推定內湖分公司為坡地災害低風地區，後續本公司仍會持續追蹤觀察該據點坡地災害的因子是否有變化，並於第一時間調整和揭露相關資訊與因應措施。

| 內湖分公司淹水相關因子表                                                                       |                                                                                    |           |             |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| 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 |
| <b>內湖分公司</b><br>淹水圖例(深度)<br>0.3m - 0.5m<br>0.5m - 1m<br>1m - 2m<br>2m - 3m<br>> 3m |  | ×         | ×           |

#### ■氣候風險因應措施

- 後續會研擬投融资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             | 目標<br>2025年                         | 短期目標<br>2026年                                         | 中期目標<br>2030年                                | 長期目標<br>2050年                                              |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 氣候風險管理             | ■ 建立氣候風險評估與管理機制<br>■ 建置氣候風險情境分析計算模型 | ■ 完成 IFRS S2 導入之前置作業<br>■ 因應 IFRS S2 評估並建立妥適之氣候風險管理措施 | ■ 導入 IFRS S2 後，持續就已建立之氣候風險管理措施及相關指標目標進行檢視及調整 | ■ 持續檢視及調整氣候風險管理措施，以因應政府和國際 ESG 相關規範變化。<br>■ 持續精進氣候風險的衡量方法。 |
| 溫室氣體排放量減量(範疇一及範疇二) | ■ 母公司排放量較基準年降低3%<br>■ 完成合併財務報告子公司盤查 | ■ 排放量較基準年降低4%                                         | ■ 排放量較基準年降低8%                                | ■ 期望達碳中和，並朝向淨零排碳為最終目標。                                     |
| 電力使用量              | ■ 使用量較基準年減量3%                       | ■ 使用量較基準年減量4%                                         | ■ 使用量較基準年減量8%                                | ■ 使用量較基準年減量10%                                             |
| 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%                                | ■ 使用量較基準年減量5%                                              |
| 廢棄物重量              | ■ 較去年減量1%                           | ■ 較去年減量1%                                             | ■ 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

### 持續通過ISO 14001環境管理系統驗證

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「永續發展委員會」、「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，2025年並無違反環境法規與相關裁罰事件。

### 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

康和證券自2022年起導入ISO 14064-1系統，並通過第三方查證，查證範圍為總公司及包含分布於北中南三區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，2025年度合併財務報告所有子公司納入盤查範圍。

#### 溫室氣體減量目標策略

本公司設定的減量目標及執行狀況，於每季經永續發展委員會審議，提報董事會通過。母公司證券範疇一及二之排放，設定減量目標以2022年為基準年，2025年減量3%，2030年減量8%，2050年期望達碳中和，並朝向淨零排碳為最終目標；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。

康和集團溫室氣體排放量 (單位：公噸CO<sub>2</sub>e)

| 溫室氣體排放量                            |                       | 2022年<br>(基準年) | 2023年        | 2024年        | 2025年      |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------|--------------|------------|
| 範疇一                                | 類別1：直接溫室氣體排放與移除       | 86.870         | 88.742       | 75.406       | 82.358     |
| 範疇二                                | 類別2：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    | 1,422.142  |
| 總計範疇一+二                            |                       | 1,555.495      | 1,443.637    | 1,404.728    | 1,504.500  |
| 範疇三                                | 類別4：組織使用產品造成之間接溫室氣體排放 | 297.939        | 283.682      | 277.627      | 349.539    |
| 合計總排放量                             |                       | 1,853.433      | 1,727.319    | 1,682.356    | 1,854.039  |
| 碳排放密集度 (公噸CO <sub>2</sub> e/營收百萬元) |                       | 1.390          | 0.612        | 0.508        | 0.463      |
| 母公司減量目標達成情形(範疇一及範疇二)               |                       | -              | -7.19%<br>達成 | -9.69%<br>達成 | -16%<br>達成 |

註：1.2022年為母公司證券溫室氣體排放之基準年，2022-2025年母公司證券皆經過第三方查證，

2025年排放量納入合併財務報告子公司(康和期貨、康和投顧、康和保代、康聯資產)。

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署公告2022年採用2021年0.509kgCO<sub>2</sub>e / 度計算；2023年採用2022年0.495kgCO<sub>2</sub>e / 度計算；2024年採用2023年0.494kgCO<sub>2</sub>e / 度計算；2025年採用2024年0.474kgCO<sub>2</sub>e / 度計算。

## 6.2.2 能資源管理

### (一)能源管理

本公司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：

- ◆照明設備汰換優先採用節能LED燈具；總公司廁所安裝智慧節能感應燈具。
- ◆空調採變頻式高功率主機，使用恆溫控制裝置，設定溫度平均值不低於26°C。
- ◆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。

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。

| 年度/項目  |                   | 2022年<br>(基準年) | 2023年      | 2024年     | 2025年     |
|--------|-------------------|----------------|------------|-----------|-----------|
| 外購電力   | 使用量 (千度)          | 2,885.313      | 2,737.162  | 2,690.935 | 2,597.417 |
|        | 能耗 (GJ)           | 10,387.127     | 9,853.783  | 9,687.369 | 9,350.701 |
| 汽油     | 使用量 (公秉)          | 6.879          | 4.943      | 4.600     | 4.420     |
|        | 能耗 (GJ)           | 224.651        | 161.417    | 150.213   | 144.344   |
| 柴油     | 使用量 (公秉)          | 3.974          | 4.790      | 3.307     | 2.242     |
|        | 能耗 (GJ)           | 139.759        | 168.457    | 116.301   | 78.849    |
| 總能源耗用量 | 總能耗量(GJ)          | 10,751.537     | 10,183.657 | 9,953.882 | 9,573.894 |
|        | 密集度<br>(GJ/營收百萬元) | 8.065          | 3.607      | 3.007     | 2.753     |

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及4.1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<sup>-6</sup> 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<sup>-6</sup> 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」。

## 2025年節能措施及投資績效

| 項目     | 內容                             | 效益           | 費用(元)       | 預估每年<br>節約量(度) | 能源<br>節約量<br>(GJ) | 減少溫室氣<br>體排放量(公<br>噸CO <sub>2</sub> e) |
|--------|--------------------------------|--------------|-------------|----------------|-------------------|----------------------------------------|
| 節電行動計畫 | 空調冷卻水塔汰換(永和)                   | 降低能耗，提升冷卻效能。 | \$210,000   | 746            | 2.686             | 0.354                                  |
|        | 照明設備汰換(總公司B2樓，層板燈4呎164盞、2呎29盞) | 節能標章         | \$118,544   | 4,998          | 17.993            | 2.369                                  |
|        | 空調汰換(延平、台中、高雄)                 | 節能標章         | \$2,227,000 | 71,633         | 257.878           | 33.954                                 |
|        | 總(分)公司空調主機大保養                  | 降低能耗         | \$561,913   | -              | -                 | -                                      |
|        | 總(分)公司發電機大保養                   | 降低能耗         | \$166,850   | -              | -                 | -                                      |
| 總計     |                                |              | \$3,284,307 | 77,377         | 278.556           | 36.677                                 |

註：1.冷卻水塔汰換：原25RT\*2台汰換成30RT\*1台，0.75馬力\*2\*0.746\*2000=2238度/年，1馬力\*1\*0.746\*2000=1492度/年，每年約可省下746度/年。

2.汰換新的LED層板燈具4呎(14W)、2呎(7W)；原燈具為28W及14W，計算方式為：盞數\*8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) \*12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CO<sub>2</sub>e)計算方式，節電：預估每年節約量(度)\*0.494 kgCO<sub>2</sub>e / 度(2023年電力碳排放係數)/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)。

## (二)水資源管理

本公司所使用的水資源均為自來水，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。

### ➤ 節水管理措施：

- ◆汰換設備時優先採用省水標章及感應式之馬桶、水龍頭等用水設備。
- ◆定期宣導節水，避免浪費水資源以達水資源節能目標。

| 年度/項目 |                | 2022年<br>(基準年) | 2023年      | 2024年      | 2025年      |
|-------|----------------|----------------|------------|------------|------------|
| 自來水   | 使用量 ( 度 )      | 13,987.971     | 13,939.023 | 12,468.854 | 1,3104.813 |
|       | 密集度 ( 度/營收百萬元) | 10.493         | 4.937      | 3.767      | 3.768      |
|       | 減量達成情形         | -              | -0.3%      | -10.9%     | -6.3%      |

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。  
3.減量達成情形計算：使用量較基準年減少比率。

## (三)廢棄物管理

本公司廢棄物分為一般生活垃圾及資源回收，由同仁自行分類後，再由大樓物業管理公司於垃圾間集中儲放，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(基準年) | 2024年  | 2025年   |
|-------------|--------|------------|--------|---------|
| 一般垃圾 ( 公噸 ) | 75.491 | 20.386     | 20.343 | 18.4236 |
| 資源回收 ( 公噸 ) |        | 8.843      | 9.564  | 8.8520  |
| 人均廢棄物(公噸/人) | 0.114  | 0.045      | 0.047  | 0.043   |

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。

3. 人均廢棄物重量計算方式為：廢棄物總量(一般垃圾+資源回收)除以員工每月平均人數。

## (四)無紙化

本公司落實無紙化政策，推動各項紙張減量措施，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。

### ➤ 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。
- ◆會議無紙化：會議資料以電子檔提供或改用平板電腦、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。

| 年度/項目                        | 2023年   | 2024年   | 2025年   |
|------------------------------|---------|---------|---------|
| 影印紙用量 ( 張 )                  | 685,000 | 675,000 | 637,500 |
| 碳排放量 ( 公噸CO <sub>2</sub> e ) | 4.932   | 4.860   | 4.590   |

註：紙類排放係數參自環保署產品碳足跡資訊網，原生木漿影印紙0.0072kgCO<sub>2</sub>e/張計算。

## (五)每月「康和素食日」活動

本公司重視員工的身體健康，自2017年8月起每月提供免費一日「康和素食日」，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。

| 年度/項目                        | 2023年  | 2024年  | 2025年  |
|------------------------------|--------|--------|--------|
| 素食餐盒(盒)                      | 1,051  | 937    | 903    |
| 碳排放量 ( 公噸CO <sub>2</sub> e ) | 0.7988 | 0.7121 | 0.6863 |

註：

1. 數據資料範圍為總公司大樓。

2.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 kgCO<sub>2</sub>e/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。

#### 2025年綠色採購成果

| 項目   | 內容                | 效益                   | 費用(元)       |
|------|-------------------|----------------------|-------------|
| 綠色採購 | 康和素食日及植纖餐盒        | 每月一次素食餐<br>環保可分解植纖餐盒 | \$88,374    |
|      | 資訊設備(電腦螢幕、主機及投影機) | 環保標章                 | \$5,134,130 |
|      | 營繕裝修              | 綠建材標章                | \$1,365,062 |
| 總計   |                   |                      | \$6,587,566 |

### 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。

本公司於2025年11月訂定「供應商管理辦法」，規範供應商應經過合法設立、正常營運及納稅、信用良好且無違約之虞，使得成為本公司合格之供應商。於推動永續發展方面，「供應商管理辦法」要求所有供應商在環境永續、勞工人權、職業安全衛生、公司治理及誠信原則等面相皆符合法令規範，並簽署「人權及環境永續條款承諾書」，承諾遵循本公司供應商所有相關規範。供應商並應填覆「供應商永續管理自評表」，作為本公司檢核其永續情況之參考。

#### ➤ 供應商評核機制

為維持供應商的服務品質，本公司對登錄之供應商，依「供應商評鑑評核表」進行抽樣評核，作為往後合作時的考量依據。並應要求考核結果不合格之供應商限期改善，未於期限內改善之供應商則予以汰換。

本公司得查核供應商是否發生環保、職災或違反勞動法令等情事，並得針對發生上述情事之供應商要求其提出改善計畫命其改善，或終止合作並將其納入控管名單。

#### ➤ 本公司遵循誠信要求

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。

2025年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。

| 面向 供應商在永續責任各面向應遵循條件 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 環境永續                | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆應遵循環境相關法規及國際準則規範，避免汙染水、空氣及土地；於執行業務活動時，應致力於環境永續之目標。</li> <li>◆建立環保節能管理措施，落實環境永續發展之企業文化。</li> </ul>                                                                                                                                                                           |
| 勞動人權                | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆應遵循國際人權公約、基本勞動人權原則及相關勞動法規，以確保勞工各項人權受到保障。確保身心障礙者之工作權及受雇權，實施母性保護措施，建構具包容性及無障礙的工作環境。不得強迫勞役，禁用未滿16歲之童工，禁止未滿18歲之勞工從事具危險性或有害性之工作。</li> <li>◆人力資源政策不因種族、國籍、性別、宗教信仰、年齡、婚姻、階級、語言、思想、容貌、性傾向、家庭狀況與政治立場等遭受差別待遇，應落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考評與升遷機會之平等及公允，並尊重基本勞動人權保障原則，建立適當之管理方法與程序。</li> </ul> |
| 職業安全衛生              | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆應遵守職業安全衛生相關法律，在合理範圍內，採取必要之預防設備或保護措施，使勞工免於發生職業災害。</li> <li>◆應實施母性健康保護措施，對有母性健康危害之虞之工作，採取危害評估、控制及分級管理措施。</li> </ul>                                                                                                                                                           |
| 公司治理                | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆從事企業經營之同時，應積極實踐公司治理原則，提高資訊透明度，促進永續經營，尤其應注意利害關係人之權益。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                              |
| 誠信原則                | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆應基於公平、誠實、信用、透明原則從事商業活動，建立誠信經營之企業文化並積極防範不誠信行為，亦即不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背義務等不誠信行為。</li> <li>◆應確實遵守本公司各項保密規範，對所知悉或獲得之一切技術、商業情報、個人資料等機密資料，應嚴守保密義務。</li> </ul>                                                                                                  |



## 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  
3,186,239 元



受惠人次  
1,947 人以上



志工服務人數  
44 人

#### 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，實現包容與機會均等的社會願景。

#### 2025 年績效

- ◆受惠團體：開拓環境基金會、社團法人籃球協會、財團法人賑災基金會捐贈(丹娜絲颱風)、普門仁愛之家、其他愛心捐贈  
共計 5 家以上團體。
- ◆受惠人數：800 人以上。
- ◆受惠地區：台南七股區受災戶。

#### 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。

#### 2025 年績效

- ◆受惠團體：日月潭基督協會-陪讀班、銘傳包德明基金會-AI 經費、銘傳大學-ETF 競賽、稻江高職棒球隊、勇源教育基金會、捐贈成大金融科技。  
共計 6 家團體
- ◆受惠人數：1,050 人以上。

#### 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。

#### 2025 年績效

- ◆受惠團體/地區：嘉義安道基金會、台北市四維公園。  
共計 6 家團體
- ◆受惠人數：共計 97 人以上。
- ◆受惠里民：大安區龍雲里所有里民。

## 7.2 公益目標

### 公益關懷

| 長期目標                                                                                                                                                                                                                                         | 行動方案                                                                                                                    | 投入與受惠人次                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>◆運用金融服務結合公益，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。</li> <li>◆支持社福單位，邀請利害關係人一同關懷偏鄉、弱勢家庭孩童、身心障礙族群，發揮企業影響力。</li> <li>◆運用金融創新科技，致力消弭偏鄉地區金融服務不足問題。</li> <li>◆贊助因重大災害事件受影響的地區，以實際行動給予支持，透過企業影響力協助度過經濟難關。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆關懷因重大災害事件受影響的弱勢群體(丹娜絲颱風)。</li> <li>◆弱勢家庭金融教育。</li> <li>◆公益贊助社會福利基金會。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆投入金額：1,500,000 元。</li> <li>◆受惠人次：800 人以上。</li> </ul> |

利害關係人：客戶、員工、政府機關、供應商

延伸對應 SDGs 目標



### 助學育才

| 長期目標                                                                                                                                                                             | 行動方案                                                                                                                                            | 投入與受惠人次                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>◆提供高等教育獎助學金之協助，持續協助弱勢族群就學、就業機會，以培育人才理念，深化社會關懷面向。</li> <li>◆支持我國運動發展，積極培植基層棒球發展，支持運動產業，共同完善我國金融及運動永續環境。</li> <li>◆投入資源到弱勢學區與社區。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆康和暑期產學合作營。</li> <li>◆銘傳大學包德明文教基金會-AI 助學金。</li> <li>◆銘傳大學-ETF 競賽、成大金融科技。</li> <li>◆贊助稻江商職青棒隊。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆投入金額：1,586,229 元。</li> <li>◆受惠人數：1,050 人以上。</li> </ul> |

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



### 社區共好

| 長期目標                                                                                                                                                    | 行動方案                                                                                                      | 投入與受惠人次                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>◆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。</li> <li>◆發揮金融機構深入鄰里、離島服務客戶的精神，加深利害關係人的互動連結並協助解決關注議題。</li> <li>◆社區環境認養</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆愛心捐血活動</li> <li>◆與社區醫療及安養機構合作關懷長者</li> <li>◆四維公園維護環境清潔</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆投入金額：100,000 元</li> <li>◆受惠人次：97 人次</li> </ul> |

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



### 7.3 公益亮點活動

#### ◆康和證券集團攜手刑事局簽署反詐騙 MOU 證警協力 共同打擊詐騙守護資產<sup>(策經)</sup>

康和證券集團積極響應政府反詐政策，並展現攔阻詐騙之決心，與內政部警政署刑事警察局簽署「反詐騙合作意向書」(MOU)，由刑事警察局副局長邱紹洲及康和證券董事長鄭大宇率領旗下證券總經理陳志豪、康和期貨董事長孫天山、康和投顧董事長黎奕彬、康和保代董事長程如牧等共同出席簽署儀式，宣示雙方透過情資分享、識詐教育及資源共享三大層面深化合作，強化金融防護網，共同打擊詐騙守護民眾資產。



#### ◆康和證券前進校園扎根反詐教育「反詐騙、護資產，康和證券相伴守護」<sup>(策經)</sup>

康和證券積極參與由財團法人開拓環境保護基金會等單位主辦之第二屆「我年輕、我環保企業永續 ESG 校園徵影」活動，前進龍華科大、致理科大與醒吾科大等多所學校宣導反詐騙教育，康和證券以「反詐騙、護資產，康和證券相伴守護」為主題徵影，最終由銘傳大學「防範詐騙你我做起」榮獲金質獎最高殊榮、南臺科技大學「信」榮獲銅質獎，有效提高年輕人識詐、阻詐、反詐之能力與警覺心，阻絕各類金融詐騙和非法金融商品的投資，終結詐騙案的發生。



#### ◆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 4 年發起「康和做公益，齊讓愛延續」活動，持續舉辦捐舊衣活動，將所有舊衣全數捐給伊甸社會福利基金會，協助弱勢家庭。

2025 年共計 44 名志工參加，共募集到 7,056 件衣物。



#### ◆贊助文化產業

康和證券致力於深耕台灣本土影視文化產業發展，積極推動國內電影製作，2025 年舉辦包場觀賞本土電影「那張照片裡的我們」活動，邀請員工攜家帶眷一同走進電影院，共同支持台灣優質影視創作，展現了康和證券對台灣本土影視文化產業的高度熱忱，落實企業對文化永續發展的承諾。2025 年共贊助 20 萬元，舉辦 1 場，合計人數 100 人參加。



#### ◆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。

2025 年總計交流 362 件，媒合成交 312 件，減少 143.98 公斤廢棄物，以及減少溫室氣體排放量 67.8 公斤 CO<sub>2</sub>e 斤。

另外，為讓愛延續，本公司將 31 件二手物捐給新北德音國小幼兒園。



#### ◆支持運動產業-培植青棒隊

本公司支持我國運動發展，積極培植基層棒球發展，捐款 35 萬元予稻江商職青棒隊，期能挹注支持運動產業，共同完善我國金融及運動永續環境，培育更多台灣之光，共計 30 學生受惠。2025 年稻江商職青棒隊學生有 12 位學生入選、代表台北市隊參加 U18 新北富邦盃棒球錦標賽，並榮獲「殿軍」佳績，



#### ◆理財觀念暨金融反詐騙宣導

本公司針對缺少銀行服務或知識之弱勢族群舉辦金融知識教育(含反詐騙)宣導。對象為台灣本島(包含：高齡、長照者、偏鄉弱勢族群、離島(包含：海巡署第七岸巡總隊、146 艦隊、國立澎湖科技大學等)進行「反詐宣導暨理財講座」。

2025年共辦理14場，合計參與總人數737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。2025年共舉辦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，每年春節、中秋送禮均購買經濟部中小及新創企業署所推動之社會創新產品及服務，藉由有理念之社會創新組織及身心障礙者就業的底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。

2025年支持弱勢團體中秋節、春節送禮：

| 節日 | 購買內容                         | 金額/元      | 社會影響                                                         |
|----|------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------|
| 春節 | 安永珍味禮盒，共142份                 | \$173,240 | 自源頭進行食安把關，匯集全國最優質安心農畜產、國家級檢驗保證之頂級水產，及嚴選烹飪所需天然食材。             |
| 春節 | 安永生活 - 青島旅行綜合蛋捲禮盒，共130份      | \$117,910 |                                                              |
| 春節 | 生活安永鱸魚精-靈芝御品禮盒，共63盒          | \$61,740  | 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。   |
| 秋節 | 安永生活-茶果雙響禮盒，共197盒            | \$194,636 |                                                              |
| 春節 | 用心快樂社會企業股份有限公司-新年茶葉禮盒-50盒    | \$50,260  | 台灣首間「推廣正向快樂思考」的社會企業。關心「兒童情緒問題」，創造出「快樂+文創」的社會企業。              |
| 秋節 | 財團法人心路社會福利基金會-幸福花磚聯名禮盒，共150盒 | \$124,050 | 提供有能力且有意願的中重度身心障礙者職場生態，逐步建立他們的自信心與獨立生活的人生想望。                 |
| 秋節 | 安道社會福利慈善事業基金會中秋義賣禮盒，共46盒     | \$27,600  | 致力於建構弱勢失能長輩全人的照顧服務體系。並為重度失能長輩規劃安納家園陪伴他們走完人生最後一釐路。            |
| 秋節 | 天使心家族基金會貝肯莊綜合流心酥禮盒，共11盒      | \$6,490   | 以身心障礙孩子所代表的「Angel (愛奇兒)」為名，積極促進社會對特殊需求孩童及其家庭的理解與接納，長年積極實踐願景。 |
| 合計 |                              |           | \$755,926                                                    |

## 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 2025 年 1 月 1 日到 2025 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 |
|----------------|---------------|--------------------------------------|----|
| <b>組織及報導實務</b> |               |                                      |    |
| 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          | 未有資訊重編之情事                            | 3  |
| 2-5            | 外部保證/確信       | 關於報告書                                | 3  |
| <b>活動與工作者</b>  |               |                                      |    |
| 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             | 7  |
| 2-7            | 員工            | 5.1 員工吸引與留任                          | 69 |
| 2-8            | 非員工的工作者       | 5.1 員工吸引與留任                          | 69 |
| <b>治理</b>      |               |                                      |    |
| 2-9            | 治理結構及組成       | 2.2 永續治理運作                           | 17 |
|                |               | 3.1.6 董事會多元性                         | 29 |
| 2-10           | 最高治理單位的提名與遴選  | 3.1.6 董事會多元性<br><u>詳見本公司官網-董事會成員</u> | 29 |
| 2-11           | 最高治理單位的主席     | 3.1 公司治理                             | 28 |

| 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            | 17 |
|                 |                  | 2.3 利害關係人溝通           | 19 |
| 2-13            | 衝擊管理的負責人         | 2.2 永續治理運作            | 17 |
| 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         | 22 |
| 2-15            | 利益衝突             | 3.1 公司治理              | 28 |
| 2-16            | 關鍵重大事件溝通         | 2.2 永續治理運作            | 17 |
| 2-17            | 最高治理單位的群體智識      | 3.1.13 各功能性委員會職掌及運作情形 | 37 |
|                 |                  | 3.1.9 董事會績效評估機制       | 32 |
| 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       | 32 |
| 2-19            | 薪酬政策             | 3.1.10 董事與高階管理人員薪酬政策  | 34 |
|                 |                  | 5.1.2 薪資與獎酬           | 70 |
| 2-20            | 薪酬決定流程           | 3.1.10 董事與高階管理人員薪酬政策  | 34 |
|                 |                  | 5.1.2 薪資與獎酬           | 70 |
| 2-21            | 年度總薪酬比率          | 5.1.2 薪資與獎酬           | 70 |
| <b>策略、政策與實務</b> |                  |                       |    |
| 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            | 80 |
|                 |                  | 6.3 綠色採購與供應商管理        | 93 |
| 2-24            | 納入政策承諾           | 6.3 綠色採購與供應商管理        | 93 |
| 2-25            | 補救負面衝擊的程序        | 2.3.1 利害關係人溝通         | 19 |
|                 |                  | 3.3.7 建立檢舉制度          | 41 |
| 2-26            | 徵求建議和提出疑慮的機制     | 6.3.2 供應商管理           | 93 |
| 2-27            | 法規遵循             | 3.3.4 法令遵循違反事件        | 40 |
|                 |                  | 3.3.10 稽核運作現況         | 42 |

| GRI 準則                 | 揭露項目                      | 揭露章節/省略理由                   | 頁碼 |
|------------------------|---------------------------|-----------------------------|----|
| 2-28                   | 公協會的會員資格                  | 1.1.3 參與國內組織                | 7  |
| <b>利害關係人議合</b>         |                           |                             |    |
| 2-29                   | 利害關係人議合方針                 | 2.3.1 利害關係人溝通               | 19 |
| 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。 | -  |
| <b>GRI 3：重大主題揭露項目</b>  |                           |                             |    |
| <b>GRI 3：重大主題 2021</b> |                           |                             |    |
| 3-1                    | 重大主題決定流程                  | 2.3.3 鑑別重大主題程序              | 22 |
| 3-2                    | 重大主題清單                    | 2.3.4 重大主題與衝擊邊界             | 23 |
| 3-3                    | 重大主題管理                    | 2.3.5 重大主題管理與承諾             | 24 |
| <b>氣候變遷與環境保護</b>       |                           |                             |    |
| GRI 302：能源 2016        | 302-1 組織內部的能源消耗量          | 6.2 能資源管理                   | 90 |
|                        | 302-3 能源密集度               | 6.2.2 能資源管理                 | 91 |
|                        | 302-4 減少能源消耗              | 6.2.2 能資源管理                 | 91 |
| 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             | 90 |
|                        | 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             | 90 |
|                        | 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             | 90 |
|                        | 305-4 溫室氣體排放密集度           | 6.2.1 溫室氣體盤查與減量             | 90 |
|                        | 305-5 溫室氣體排放減量            | 6.2.1 溫室氣體盤查與減量             | 90 |
| <b>客戶隱私與資訊安全</b>       |                           |                             |    |
| 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           | 52 |
|                        |                           | 4.4.2 客訴案件                  | 68 |

| GRI 準則                   | 揭露項目                                 | 揭露章節/省略理由       | 頁碼 |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|----|
| 誠信經營                     |                                      |                 |    |
| GRI205：<br>反貪腐 2016      | 205-2 有關反貪腐政策和<br>程序的溝通及訓練           | 3.3.5 反貪腐教育訓練   | 41 |
| 服務品質及客戶滿意度               |                                      |                 |    |
| GRI3：<br>重大主題<br>2021    | 3-3 重大主題管理                           | 2.3.5 重大主題管理與承諾 | 24 |
| 法令遵循：                    |                                      |                 |    |
| GRI 205：<br>反貪腐 2016     | 205-2 有關反貪腐政策和<br>程序的溝通及訓練           | 3.3.5 反貪腐教育訓練   | 41 |
| 人才吸引及留任                  |                                      |                 |    |
| GRI 401：<br>勞雇關係<br>2016 | 401-1 新進員工和離職員工                      | 5.1 員工吸引與留任     | 69 |
|                          | 401-2 提供給全職員工<br>(不包含臨時或兼職員工)<br>的福利 | 5.1 員工吸引與留任     | 69 |
|                          | 401-3 育嬰假                            | 5.5 人權與性別平等     | 80 |
| 公司治理                     |                                      |                 |    |
| GRI205：<br>反貪腐 2016      | 205-2 有關反貪腐政策和<br>程序的溝通及訓練           | 3.3.5 反貪腐教育訓練   | 41 |
| 風險管理                     |                                      |                 |    |
| GRI3: 重大<br>主題 2021      | 3-3 重大主題管理                           | 2.3.5 重大主題管理與承諾 | 24 |
|                          |                                      | 3.4 風險管理        | 46 |
| 營運績效                     |                                      |                 |    |
| GRI201：<br>經濟績效<br>2016  | 201-1 組織所產生及分配<br>的直接經濟價值            | 1.2 經營績效        | 8  |
|                          | 201-3 確定給付制義務與<br>其他退休計畫             | 5.1.3 福利措施      | 71 |

| GRI 準則                           | 揭露項目                            | 揭露章節/省略理由   | 頁碼 |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------|----|
| <b>職場安全衛生</b>                    |                                 |             |    |
| GRI 403 :<br>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 | 76 |
|                                  | 403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查           | 5.4 友善的工作環境 | 76 |
|                                  | 403-3 職業健康服務                    | 5.4 友善的工作環境 | 76 |
|                                  | 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 | 76 |
|                                  | 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 | 76 |
|                                  | 403-6 工作者健康促進                   | 5.4 友善的工作環境 | 76 |
|                                  | 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 | 76 |
|                                  | 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 | 76 |
|                                  | 403-9 職業傷害                      | 5.4 友善的工作環境 | 76 |
| <b>人權及性別平等</b>                   |                                 |             |    |
| GRI 405 : 員工多元化與<br>平等機會<br>2016 | 405-1 治理單位與員工的多元化               | 3.1 公司治理    | 28 |
|                                  |                                 | 5.1 員工吸引與留任 | 69 |
| GRI 406 : 不<br>歧視 2016           | 406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動           | 3.1 公司治理    | 28 |
|                                  |                                 | 5.1 員工吸引與留任 | 69 |
| GRI 406 : 不<br>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 | 80 |
|                                  |                                 | 5.2 人才培育與發展 | 73 |

| GRI 準則                  | 揭露項目                  | 揭露章節/省略理由       | 頁碼 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------|----|
| <b>人力資源發展</b>           |                       |                 |    |
| GRI 404 : 訓練與教育<br>2016 | 404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數 | 5.2.2 教育訓練成果    | 74 |
|                         | 404-2 提升員工職能及過渡協助方案   | 5.2 人才培育與發展     | 73 |
| <b>永續金融</b>             |                       |                 |    |
| GRI3 :<br>重大主題<br>2021  | 3-3 重大主題管理            | 2.3.5 重大主題管理與承諾 | 24 |

## 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 | 69 | 詳見5.1員工吸引與留任                   |
| ESG因子納入   | 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 | 53 | 詳見4.1永續責任投資                    |
| 投資銀行和證券業務 | 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 | 53 | 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 | 53 | 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 | 40 | 詳見3.3誠信經營                      |
|           | 吹哨者制度與程序                                                       | FN-IB-510a.2 | 41 | 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 | 52 | 詳見3.5.4重大資訊安全事件                |
|           |                                                                |              | 68 | 詳見4.4.2客訴案件                    |
|           |                                                                |              | 40 | 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 | 40 | 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 | 40 | 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 | 40 | 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 | 46 | 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 <a href="#">財務業務資訊</a> |
| 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                                                                        | 82 |
| 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                                                                       | 89 |
| 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<br>附錄七 ISO 14064-1: 2018<br>溫室氣體盤查證證書<br>本公司 <u>114 年度年報</u> P59 ~ P77 | 90 |

## 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 2025 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 2025 永續報告書進行評估和驗證外，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 2025 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. 本查證作業範圍與康和證券 2025 永續報告書揭露之報告範圍一致。
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 實質性原則(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 2025 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誠實且無誤地呈現。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據 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；
- 與管理層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 15 位與永續性管理、報告書編纂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 實質性原則(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 實質性原則(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

2025 年報告書反映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。康和證券已建立監管、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據 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，其揭露項目依據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之永續性主題。

#### 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 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，具有積極負責務之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:   
Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance



AA1000  
Licensed Report  
000-4/V3-6M5C7

Statement No: SRA-TW-804849  
2026-06-05

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.  
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

## 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.  
B1,B2,9F,10F,14F,15F,  
No. 176, Sec. 1, Keelung Rd.,  
Xinyi Dist.,  
Taipei City  
110408  
Taiwan

康和綜合證券股份有限公司  
臺灣  
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  
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, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2023-01-17  
Latest Revision Date: 2025-12-18

Effective Date: 2026-01-17  
Expiry Date: 2029-01-16

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](https://www.bsi-global.com/ClientDirectory) or telephone +886 (02)2656-0333.

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.  
B1,B2,9F,10F,14F,15F,  
No. 176, Sec. 1, Keelung Rd.,  
Xinyi Dist.,  
Taipei City  
110408  
Taiwan

康和綜合證券股份有限公司  
臺灣  
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  
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, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2023-01-17  
Latest Revision Date: 2025-12-18

Effective Date: 2026-01-17  
Expiry Date: 2029-01-16

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](https://www.bsi-global.com/ClientDirectory) or telephone +886 (02)2656-0333.

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.

## 附錄七 ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查證證書





### Verification Opinion

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Verified as Satisfactory</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Reasonable Assurance:</b><br>Based on the process and procedures conducted, the GHG statement contained in the 2025 Concord Securities Co., Ltd GHG report produced by Concord Securities Co., Ltd, covering the direct GHG emissions and removals (Scope 1) and the indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Is materially correct and is a fair representation of GHG data and information.</li> <li>Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and its principles.</li> </ul>                                                                                                                                                                                        |
| <b>Limited Assurance:</b><br>Based on the process and procedures conducted, there is no evidence that the GHG statement contained in the 2025 Concord Securities Co., Ltd GHG report produced by Concord Securities Co., Ltd, covering the other indirect GHG emissions (Scope 3):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Is not materially correct and is not a fair representation of GHG data and information.</li> <li>Has not been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and its principles.</li> <li>For certain categories, greenhouse gas emissions are estimated using secondary data, which may introduce inherent uncertainty in the resulting emissions figures.</li> </ul> |
| Lead Verifier                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Daniel Huang                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Independent Reviewer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Eric Su                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Signed on behalf of BSI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>Jar Paul</i> Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Issue Date                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2026-04-27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch, 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Road Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan<br>NOTE: BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch (hereafter referred to as BSI Taiwan) is independent to and has no financial interest in Concord Securities Co., Ltd. This 3 <sup>rd</sup> party Verification Opinion has been prepared for Concord Securities Co., Ltd only for the purposes of verifying its statement relating to its GHG emissions more particularly described in the scope above. It was not prepared for any other purpose. In making this Statement, BSI Taiwan has assumed that all information provided to it by Concord Securities Co., Ltd is true, accurate and complete. BSI Taiwan accepts no liability to any third party who places reliance on this statement. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

**Certificate Number and date of issuance of opinion: CFV 836470 Dated 2026-04-27**



## 附錄八 資誠會計師有限確信報告





### 會計師有限確信報告

資會綜字第 25013767 號

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

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 2025 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 2025 年度永續報告書之「附錄九 永續揭露指標：金融業確信項目彙總表」。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「上櫃公司編製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等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。

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。

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

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。

此報告不對民國 114 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 吳尚燾



中 華 民 國 1 1 5 年 6 月 1 5 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<br>永續報告書作業辦法 | 頁碼 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----|
| 一  | 2025年度康和證券發生的資料外洩事件數量：<br>■ 資料外洩事件數量：0<br>■ 與個資相關的資料外洩事件占比：0%<br>■ 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 2025 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。<br>註：<br>1. 資料外洩事件數量<br>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。<br>2. 與個資相關的資料外洩事件占比<br>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」。<br>分母：第一點之統計數量。<br>3. 因資料外洩事件而受影響的顧客數<br>因資料外洩事件而受影響的顧客數統計數取自康和證券「個人資料侵害事件通報單」及「作業風險事件通報單」。 | 第二條<br>附表編號一          | 52 |
| 二  | 2025年度康和證券辦理中小企業籌資案件共1件，發行金額70,000仟元。                                                                                                                                                                                | 依康和綜合證券股份有限公司於 2025年度辦理中小企業籌資案件。「中小型企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 第二條<br>附表編號二          | 56 |
| 三  | 1.2025 年針對嘉義水上鄉-經濟弱勢家庭、低收入戶等兒童及家長辦理「康和傳愛反詐騙」宣導活動，共舉辦 1 場，計人數 89 人參加。<br>2.2025 年針對澎湖離島-缺乏證券服務之族群辦理「反詐宣導」活動，共舉辦 6 場，計人數 400 人參加。<br>3.2025 年針對台灣本島-銀髮族辦理「樂齡暨防範詐騙宣導」宣導活動，共舉辦 2 場，計人數 56 人參加。<br>4. 2025年合計辦理9場，545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：缺少證券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」活動之弱勢族群參與人數。辦理樂齡暨防範詐騙宣導」宣導之老年人參與人數。辦理「反詐宣導」宣導活動之離島缺乏證券服務之族群參與人數。                                                                                                                                                                                                           | 第二條<br>附表編號三          | 66 |
| 四  | 為提供小資族理財服務，推出千元存股方案，建議小資族定期定額買股來分散風險。2025年累計千元存股戶數：15,155戶。                                                                                                                                                          | 1.統計截止 2025 年簽署「風險預告書-盤後零股預約單交易契約書」之客戶數。<br>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<br>附表編號四          | 64 |



康和綜合證券  
Concord Securities

2025