（三）公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、 公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	V		為落實本公司之公司治理及健全經營，本公司依據「上市上櫃公司治理實務守則」及「證券商公司治理實務守則」規定訂定「公司治理實務守則」，並揭露於公司網站及公開資訊觀測站。	無差異
二、公司股權結構及股東權益				
（一）公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		(一) 本公司設有發言人、代理發言人負責處理股東建議、疑義及糾紛等事項。另本公司網站設置「投資人專區」及「投資人窗口」，由發言人及專責人員處理，再按建議或糾紛等事項派發相關部門處理。	無差異
（二）公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		(二) 本公司係依股東名冊及持股申報資料，掌握本公司主要股東名單及持股變動情形。	無差異
（三）公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		(三) 本公司與關係企業除財務、業務獨立運作外，與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，彼此往來或交易皆依據法令規定辦理，並訂定「子公司監理作業程序」、「關係人相互間財務業務相關作業規範」作為對子公司控管之規範。	無差異
（四）公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V		(四) 為建立良好內部重大資訊控管程序、防止資訊不當外洩與違反內線交易相關規定，本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」及「防範內線交易管理作業程序」，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券，並每年對董事及全體員工進行教育訓練宣達。	無差異
三、董事會之組成及職責				
（一）董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	V		(一) 依本公司「公司治理實務守則」規定辦理，董事會成員組成注重性別平等，3席獨立董事中有1席為女性(佔比33%)；8席非獨立董事中，有2席為女性(佔比25%)，符合董事會性別多元化原則。整體而言，本屆董事成員包含3位女性(其中1名為獨立董事)，女性董事佔比高達27%，未來仍將持續致力於董事會組成之性別平等。 本公司第十二屆董事會員皆為本國籍，平均年齡64歲，年齡分布區間計有3名董事年齡位於45-55歲、1名董事位於56-65	無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>（二）公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</td><td>V</td><td></td><td>歲及7名董事位於66-75歲，整體具備營業判斷、領導決策、經營管理、國際市場觀、危機處理等多項能力，並有豐富的產業經驗及專業能力。
(二) 本公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，並業已於92年4月17日成立風險管理委員會，設置委員三至七人，每年至少召開二次，並得視需要隨時召開會議。
風險管理委員會之職權事項如下：
1. 訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。
2. 訂定風險衡量標準。
3. 管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。
4. 訂定各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。
5. 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。
6. 審查承銷業務單位承作金額超過包銷審議委員會權限之包銷案。
7. 審查融資融券制度及額度。
8. 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。
9. 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。
10. 依照其他規定應提報風險管理委員會審核之事項。
11. 本屆委員任期：110年7月29日至113年7月11日，截至112年12月31日，已開會12次，委員出席情形如下：
<table><tr><th>職稱</th><th>姓名</th><th>出席率</th><th>備註</th></tr><tr><td>獨立董事</td><td>張耀仁</td><td>100%</td><td>召集人，具備會計專業背景</td></tr><tr><td>獨立董事</td><td>黃秀惠</td><td>100%</td><td>-</td></tr><tr><td>獨立董事</td><td>黃添昌</td><td>100%</td><td>112年8月18日解任</td></tr></table></td><td>無差異</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>（三）公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</td><td>V</td><td></td><td><table><tr><td>董　　事</td><td>李進生</td><td>100%</td><td>-</td></tr><tr><td>董 事 長</td><td>鄭大宇</td><td>91.67%</td><td>-</td></tr></table>(三) 本公司經董事會通過訂定「董事會績效評估辦法」，於每年年度結束時執行董事會績效評估作業。
本公司112年度董事績效評估已由董事會成員以自評方式辦理，評估結果提報113年2月27日董事會。
本公司董事酬金依公司章程第25條之規定，依當年度獲利由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞，並依據本公司「董事薪資酬勞辦法」第4條規定辦理考量公司營運成果及參酌其對公司績效貢獻度，給予合理報酬。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>（四）公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</td><td>V</td><td></td><td>(四) 本公司係選擇專業且具獨立性之會計師進行查核作業，每年至少一次請審計委員會依「職業道德規範公報第十號」之規定評估簽證會計師之獨立性及適任性，並將評估文件及簽證會計師出具之獨立性聲明書提報至112年12月15日之董事會通過。
評估內容列舉如下：
1.確認本公司之簽證會計師與公司及董事均非關係人；
2.確認本公司之簽證會計師與公司不具有任何財務或非財務之利害關係；
3.遵守公司治理實務守則規定辦理簽證會計師之輪替。
經評估如其受有處分或有損及獨立性之情事者，將考量有無更換會計師之必要，並將評估結果提報至董事會。
本公司審計委員會每年評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，除要求簽證會計師提供獨立聲明書外，另要求取得審計品質指標(AQIs)，同步參考AQI指標資訊，評估會計師之適任性。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協</td><td>V</td><td></td><td>本公司依據「上櫃公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」規定，自110年10月起由蔡琬琪協理擔任本公司公司治理主管，並由董事會秘書室同仁擔任公司治理人員，負責董事會及股東會相</td><td>無差異</td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？			關事宜。本公司公司治理相關事務係依組織分工，由各相關部門人員共同協助辦理完成。公司治理相關事務包括：依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果，以及其他依公司章程或契約所訂定之事項等內容。 112年度業務執行情形及進修情形如下： 一、業務執行情形： (一)協助提供董事及獨立董事於執行職務時所需資料。 (二)協助安排董事各類進修課程，增進專業知能。 (三)協助董事會及股東會議事程序事宜。 (四)辦理審計委員會、董事會、股東會之會議相關事宜： (1)共召開7次董事會及7次審計委員會，依法辦理會議召集及提供會議資料，並於會後二十天內完成議事錄。 (2)股東會於112年6月7日召開，依法辦理股東會日期事前登記、製作開會通知、議事手冊、議事錄等相關事宜。 (五)公開資訊觀測站相關定期與不定期之資訊申報。 二、進行情形：公司治理主管年度進修情形請參閱本公司網站。	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		本公司網站設置有「利害關係人」專區，明列各種溝通管道，直接與相關之利害關係人溝通聯繫，妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，同時定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊，以維護資訊揭露的透明度，保障投資人權益。	無差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V		本公司股東會事務係委由專業股務代理機構(福邦證券股務代理部)辦理，股東會之開會程序皆依法令規定平等對待所有股東並保障所有股東權益，使股東可以參與股東大會和取得投票機會為原則。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
七、資訊公開				
（一）公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		(一)本公司網站設有「投資人專區」、「公司治理」專區揭露財務業務及公司治理資訊，且定期及不定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊。 1.本公司「投資人專區」網址 https://www.concords.com.tw/about/financial/index.htm?mnu=02&submnu=01 2.本公司「公司治理專區」網址 https://www.concords.com.tw/about/Company/bod.htm?mnu=03&submnu=01	無差異
（二）公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	V		(二)本公司設置發言人，提供股東及投資人資訊服務，另於本公司網站中設置「投資人專區」，提供下列資料以供本公司股東、投資人及客戶參考： 1.架設中英文網站，並提供相關中、英文公司簡介。 2.揭露相關財務業務及公司治理等資訊。 3.設置投資人窗口，揭露聯絡窗口及聯絡方式，提供投資人便利的溝通管道。 4.已於本公司網站「投資人專區」揭露法人說明會簡報及影音檔案等相關訊息。 本公司「法人說明會」網址：https://www.concords.com.tw/about/financial/Conference.html?mnu=02	無差異
（三）公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		(三)依臺證稽字第 1020500225 號函文，各季度財務報告公告申報之法定期限(半年度及年度財務報告分別於終了後 2 個月及 3 個月內完成；第 1、3 季財務報告應於終了後 45 日內完成)。另，依證券商管理規則第 21 條，公開發行股票之證券商及金融控股公司之證券子公司，其公告申報年度財務報告不得逾會計年度終了後 75 日。 財務報告及各月份營運情形已依規定時間公告並於規定期	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			限內送交財務報表至主管機關。	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	V		(一)員工權益： 1.本公司為提高員工工作效率與向心力，特別重視各項福利措施及勞資和諧關係，以提供完善的僱員關懷。 2.本公司依勞動相關法令訂定各項人事管理規定，並訂有性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法等辦法，以保障員工權益。另為強化員工關係，員工可透過申訴專線、email 郵件信箱及公司官網特別設置之「檢舉信箱」等溝通管道，隨時反映問題、表達意見。 3.辦理各項教育訓練以宣導相關法令規定，提供員工充分資訊提升員工知識及遵法觀念，並加強員工專業技能，提升作效率及服務品質。 (二)僱員關懷： 人才是康和證券集團的核心價值及競爭力，透過有系統、有目標、及完整的培育方法，提升同仁專業技能、學習成長，累積智慧資本，建立職涯發展地圖，公司也經常舉辦各項活動，如：歌唱比賽、運動會、慶生會及各種軟性講座...等，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，公司除依法提供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。 (三)投資者關係： 本公司設置發言人，提供股東及投資人資訊服務外，定期與不定期於「公開資訊觀測站」申報各項財務、業務資訊，另於本公司網站中設置投資人專區，提供各類資料，以利股東、投資人及客戶參考，未來本公司將持續強化投資人關係維持與投資人間的良好溝通。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(四)利害關係人之權利： 本公司尊重利害關係人表達意見的權利，並於公司網站設立「利害關係人」專區，建立與利害關係人溝通管道，做為各利害關係人向公司意見反映及相關訊息交流之管道。 (五) 董事對利害關係議案迴避之執行情形： 本公司董事對於有利害關係之議案均有迴避。 (六) 董事進修之情形： 有關董事進修之情形資訊揭露請參閱 P.43-44。 (七)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 本公司風險管理政策、各項商品交易風險管理準則及作業準則之訂定，由權責單位徵詢各部門意見後擬訂，再向風險管理委員會提案審議，並經董事會決議後生效。 董事會為最高之風險管理單位，其下設有風險管理委員會，負責強化整體風險控管，設定目標與風險關係，以決定資本分配與經營方針。風險管理室之權責在於確認風險來源、評估與量化風險的影響程度，並將風險管理執行情形呈報董事會，內容包括法令控管比率狀況、風險限額使用情形、資本適足率變動概況、例外管理追蹤情形等。業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告。 每年至少召開兩次風險管理委員會，委員會將根據市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險來決定風險管理之授權及操作限額，經董事會核定後，由各業務單位主管依據授權之限額進行該單位之風險管理。 (八)客戶政策之執行情形： 1.政策：秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，提供客戶全方位金融理財服務。 2.執行：為保障投資人權益，本公司建置以下管道控管： (1)客服中心：本公司設有客戶服務專線提供客戶諮詢服務及申訴之管道，由專責人員負責處理客戶問題，如	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			遇客戶提出申訴，本公司經由通報要求相關權責單位於期限內立即處理，保障客戶權益。 (2)保障客戶權益：本公司依據主管機關針對證券商管理之相關規定，處理經紀業務違約暨交易之糾紛，並備有多音軌錄音系統等設備來保障客戶權益，同時，並於客戶對帳單上提示相關產品風險警語。 (九)公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 本公司已為全體董事暨重要職員向美商安達產物(股)公司台灣分公司及新加坡商美國國際產物保險(股)公司台灣分公司購買責任保險，保險總金額為美金800萬元，保險期間自112年12月23日至113年12月23日止，並提報112年12月15日董事會。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列) 由臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心公布112年度第十屆公司治理評鑑本公司排名在全體上櫃公司21%至35%之公司，對於未得分之項目，例如：公司是否於股東常會開會16日前上傳英文版年報？本公司113度將會依公司治理規定於期限內上傳中英文年報，以符合公開發行公司年報應行記載事項準則規定。				

董事進修情形　　112 年 12 月 31 日

職稱	姓名	選任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定(註 1)
			起	迄				
董事長	中洋投資(股)公司 代表人：鄭大宇	110.07.12	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.12.12	112.12.12	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	3.0	
董事	中洋投資(股)公司 代表人：張進德	110.07.12	112.07.24	112.07.24	中華民國會計師公會全國聯合會	出售股權相關稅務議題	3.0	是
			112.08.16	112.08.16	中華民國會計師公會全國聯合會	洗錢及內線交易態樣	3.0	
			112.08.24	112.08.24	中華民國會計師公會全國聯合會	內控內稽的梳理與融合	3.0	
董事	中洋投資(股)公司 代表人：李進生	110.07.12	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.09.21	112.09.21	中華民國證券商業同業公會	2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	3.0	
董事	士凱投資(股)公司 代表人：陳瓊玲	110.07.12	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.11.13	112.11.13	社團法人中華公司治理協會	審計委員會如何解讀與使用審計品質指標	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	3.0	
董事	元瀧建設開發(股)公司 代表人：馬佩君	110.07.12	112.05.11	112.05.11	台灣金融研訓院	公司治理講堂-金融科技系列(第 14 期)-元宇宙虛實整合的未來金融描繪	3.0	是
			112.05.31	112.05.31	台灣金融研訓院	Chat GPT 在金融業的影響與因應策略	3.0	
			112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	
			112.09.21	112.09.21	中華民國證券商業同業公會	2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	3.0	
董事	嘉宜(股)公司 代表人：蔡松坡	110.07.12	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.09.21	112.09.21	中華民國證券商業同業公會	2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	3.0	
董事	德業投資(股)公司 代表人：楊明旺	110.07.12	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.09.21	112.09.21	中華民國證券商業同業公會	2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	3.0	
法人董事	太明開發(股)公司 代表人：李壯源	110.08.01	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.09.21	112.09.21	中華民國證券商業同業公會	2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	3.0	

職稱	姓名	選任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定(註 1)
			起	迄				
獨立董事	張耀仁	110.07.12	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.09.21	112.09.21	中華民國證券商業同業公會	2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐 法令解析及案例說明會	3.0	
獨立董事	黃秀惠	110.07.12	112.06.28	112.06.28	中華民國證券商業同業公會	公平待客原則與企業誠信經營	3.0	是
			112.11.14	112.11.14	中華獨立董事協會	集團的併購策略與投資管理	3.0	
			112.12.12	112.12.12	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制打擊資恐 法令解析及案例說明會	3.0	

註 1：係指是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定之進修時數、進修範圍、進修體系、進修之安排與資訊揭露。