

2014 年度

企業社會責任報告書

Concords Securities Group CSR REPORT 2014



關於報告書

履行企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, CSR) 永續經營成為國際級之投資銀行，是康和綜合證券股份有限公司一路走來之使命與承諾，自成立以來，秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，在社會責任上付出愛與關懷，以「在地康和」做到育成與公益關懷，我們希望為台灣這塊土地帶來希望與未來，持續創造價值，讓台灣變得更美更好。康和綜合證券股份有限公司發行企業社會責任報告書，期望透過報告書與利害關係人溝通我們的理念和做法，藉由公開化及透明化的資訊相互學習及成長，並引領社會資源做最有效的分配。

報告書範疇

本報告書每年發行，內容主要為康和證券於 2014 年度 (2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日) 在經濟、社會及環境等各面向的績效及表現。報告書內容涵蓋康和證券及各子公司 (包括康和證券集團旗下擁康和期貨、康和期經、康和證券(開曼)、康和證券(香港)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司) 在台灣之營運活動與服務，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表示。

報告書依據指南

2014 年度康和證券企業社會責任報告書依照全球報告倡議組織(Global Reporting Initiative, GRI)G4 版所列之指導方針及架構撰寫，並包含 GRI 項目對照表。內容涵蓋公司治理、顧客權益、員工照顧、環境永續及社會公益等項目。相關內容放置於康和證券網站，並提供檔案以供下載閱讀。

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

地址：台北市基隆路一段 176 號 B1

電話：+886 2 87871888 轉 500 傳真：+886 2 87871559

網站：www.6016.com.tw 信箱：service@6016.com

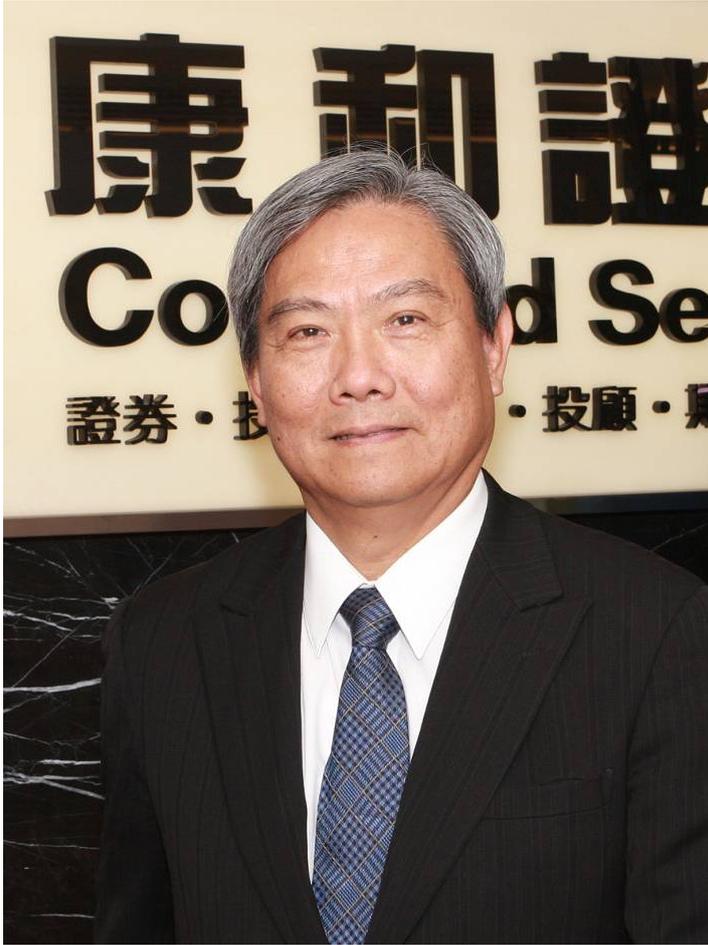
發行日期：2015/06/30

目錄

| | |
|-------------------|----|
| 董事長的話 | 6 |
| 一、永續經營的發展基礎 | 8 |
| (一)品牌願景 | 9 |
| (二)企業經營理念 | 10 |
| (三)利害關係人議合 | 11 |
| 二、公司概況 | 17 |
| (一)公司簡介 | 18 |
| (二)經營績效 | 18 |
| (三)服務網絡 | 21 |
| 三、公司治理 | 25 |
| (一)治理架構 | 28 |
| (二)誠信經營 | 35 |
| (三)投資人關係 | 36 |
| (四)風險管理 | 37 |
| (五)危機處理應變機制 | 40 |
| (六)稽核制度 | 42 |
| (七)社團組織 | 43 |
| 四、顧客權益 | 44 |

| | |
|----------------------|-----------|
| (一)全面品質理念與文化 | 45 |
| (二)多元創新產品設計 | 46 |
| (三)顧客權益保護 | 47 |
| (四)服務模範員工 | 49 |
| (五)顧客關係管理 | 50 |
| 五、員工照顧 | 52 |
| (一)人力結構 | 53 |
| (二)員工關係 | 56 |
| (三)快樂的第二個家 | 59 |
| (四)培育發展 | 61 |
| (五)福利保障 | 64 |
| 六、環境永續 | 65 |
| (一)綠色管理政策 | 66 |
| (二)能源管理 | 67 |
| (三)E 化節能政策 | 68 |
| (四)資源分類、回收及再利用 | 69 |
| (五)綠色採購 | 69 |
| (六)供應鏈管理 | 70 |
| (七)認養公園 | 71 |

| | |
|---|----|
| 七、社會公益 | 72 |
| (一)學術教育 | 74 |
| (二)慈善關懷 | 76 |
| (三)體育發展 | 77 |
| 附錄 全球報告倡議組織 GRI(GLOBAL REPORTING INITIATIVE) 指標對照表 | 79 |



董事長的話

2014 年，在全體同仁共同努力，以及客戶與股東的支持下，康和證券連續三年獲利，展現永續經營的承諾與成績。

履行企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, CSR) 永續經營成為國際級之投資銀行，是康和綜合證券股份有限公司(康和證券，下同)一路走來始終堅持的使命與承諾，成立以來秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，在社會責任上付出愛與關懷，以「在地康和」做到育成與公益關懷，建立同仁、股東及客戶的認同感，我們希望為台灣這塊土地帶來未來與希望，持續創造價值，讓台灣變得更美更好。康和證券發行企業社會責任報告書，期望透過報告書與利害關係人溝通我們的理念和做法，藉由公開化及透明化的資訊相互學習及成長，並引領社會資源做最有效的分配。

在公司治理方面，康和證券遵循臺灣『上市上櫃公司治理實務守則』及『證券商公司治理實務守則』之規範，以達到保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重利害關係人權益及提升公司資訊透明度等為公司各項運營政策之最終目標。本公司自 2012 年 6 月 22 日股東常會

選出第 9 屆董事會之 4 席獨立董事起，開始聘任資深業界專家擔任獨立董事，同時於董事會設置風險管理委員會及薪資報酬委員會，2015 年股東常會將提案通過增設審計委員會，以強化股東權益、健全公司經營之效益及提升公司治理之效能。本公司自 2009 年起至 2014 年連續六年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑 A + 等級評等，於 2015 年更邁前一步榮獲最優「A++」等級金融公司最高等級殊榮外，於 2015 年 4 月 30 日由台灣證券交易所所公布的「第一屆公司治理評鑑」結果中名列前「百分之 5 之公司」(前 5% 之上市、上櫃公司家數分別為 40 家及 30 家；參加公司治理評鑑上市上櫃公司合計 1,393 家)。風險管理品質於 2011 年第四等、2012 年升等為第三等、到 2013 年正式升等為第二等，顯見本公司極度重視在公司治理及風險管理品質上的提升，並已獲得顯著的成績。此外，本公司亦定期主動辦理公司治理等相關課程，邀請董事及監察人全員參加進修，使董事及監察人能進一步瞭解公司治理之精神及實務運用。

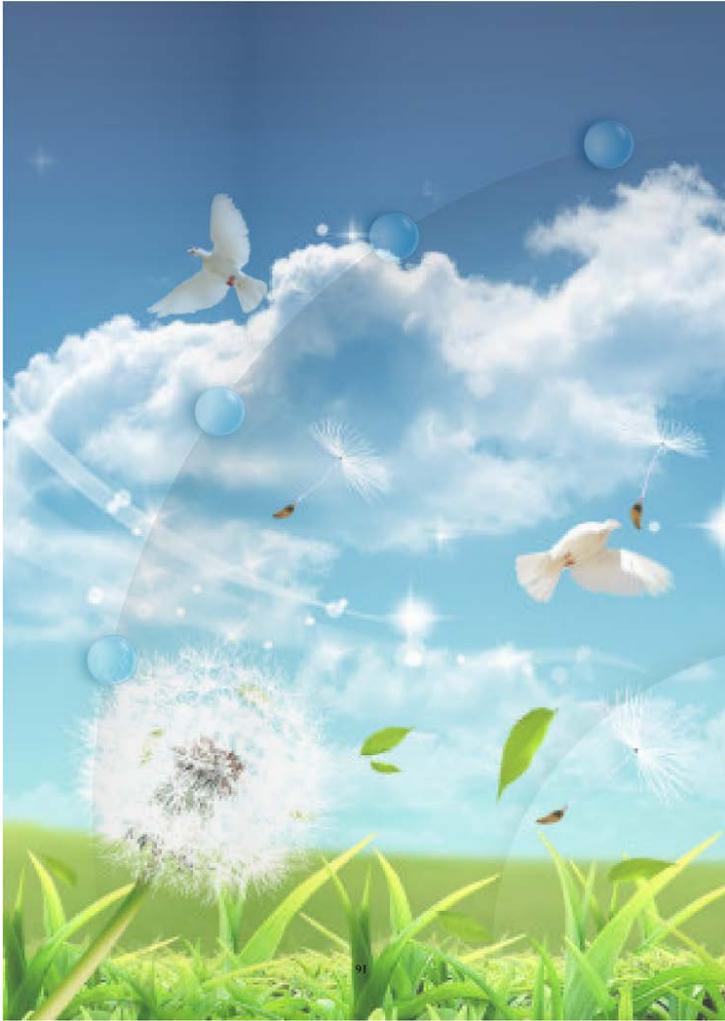
在社會責任方面，康和證券在集團成立的過程中，秉持回饋鄉里、造福社會的精神，不定期進行社會公益及關懷活動，贊助清寒學生獎助學金，以善盡企業之社會責任，不斷的秉持著「取之於社會，用之於社會」的精神，長期且持續地致力於社會公益活動，讓企業及員工藉著參與公益慈善活動，對社會盡一份回饋心意。

在環境保護方面，本公司於 2010 年成立節能減碳小組，積極落實節能減碳政策，採用節能燈具、宣導員工節約水電用量與措施，對公司內部各項作業流程與文件簽核，逐項建構以電子流程方式，降低紙張用量等措施。康和投顧則以代理水資源基金支持更多環保節能之綠色產業。

展望未來，康和證券將更關注聚焦於履行企業社會責任，及環境永續發展，積極進行人才培育與養成並創新，注重客戶及投資人權益維護，推動綠色企業與國際接軌。我們還有許多需要再努力的地方，本公司將與各利害關係人共同努力，為台灣這塊土地善盡企業社會責任，持續奉獻，創造更美好的未來。

康和證券 董事長

周康記



一、永續經營的發展基礎

Sustainable foundation for the development

(一) 品牌願景



康和證券要成為兩岸三地標竿企業及領導品牌，成為最佳投資銀行。

本公司形塑願景，希望成為最能成就客戶價值的投資銀行，聚焦法人服務，發展利基型業務，發展投資銀行業務，運營最有效率的電子商務、發展財富管理專業服務及形塑紀律積極銷售文化等發展策略，提供優質、專業、差異化的服務，滿足廣大客戶更多元的需求，以價值創造為服務主軸，讓客戶從公司、股東到員工，都能透過康和的平台，享受一站式完整及全面性的服務，包括資訊研究、交易建議、募資、併購、財顧、投資人關係維護、股務、客製化的金融產品及財富管理服務等，加強內部控制及風險控管機制，強化公司體質及競爭力，發展成為兩岸三地最佳金融服務的標竿企業及投資銀行。

履行企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, CSR) 永續經營，是康和證券一路走來始終堅持的使命與承諾，以「在地康和」的理念深耕地方，做到育成與公益關懷，讓同仁、股東及客戶能認同「康和證券」這個品牌。我們希望為台灣這塊土地帶來希望與未來，創造永續經營的價值，讓台灣這塊土地能變得更美更好。

(二)企業經營理念



康和證券自成立以來，本著「誠信」的經營理念，為客戶爭取及規劃最大的利潤回饋，因為我們深刻的體認到，唯有以誠相待，才能以長遠的角度與方向，為客戶作整體完善的投資規劃與理財服務。

公司理念

- ➔ 格遵法令，不作違規交易
- ➔ 保障客戶，注重交易安全
- ➔ 建立形象，獲取社會認同

經營層面

- ➔ 建立制度，發揮團隊戰力
- ➔ 賞罰分明，力求營運績效
- ➔ 嚴謹風控，保障穩健獲利



顧客層面

- ➔ 客戶至上，提升服務品質
- ➔ 加強研究，提供完整資訊
- ➔ 多元商品，滿足客戶所需

專業服務

- ➔ 培育人才，強化人員素質
- ➔ 持續成長，維護股東權益
- ➔ 精益求精，永續專業經營

(三)利害關係人議合



康和證券子公司包括康和證券集團旗下擁康和期貨、康和期經、康和證券(開曼)、康和證券(香港)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司，康和證券集團提供多元金融服務，企業營運活動對應的利害關係人類型與相關議題的範圍廣泛，為推動康和 CSR 核心理念，由康和證券策略經營室召集各部門代表，包括經紀事業群、電子商務部、法令遵循、人力資源部、風險管理、稽核室、資訊部、總務部等共同討論，鑑別出利害關係人，藉由公司網站、080 客服電話、年報於 2011、2013 年自行揭露企業社會責任報告書與社會大眾進行溝通交流外，也運用多元的管道瞭解利害關係人所關切的議題、並分析出重大性議題。



4.1 建立利害關係人鑑別與溝通：

本公司的利害關係人包括客戶、員工、股東/投資人、政府機關、非營利/政府組織、供應商及媒體等 7 類主要的利害關係人之相關議題及辨識，作為報告書議題揭露之依循方向。

本公司的利害關係人關注議題與其溝通管道與做法：

| 利害關係人 | 關心議題 | 溝通管道與做法 |
|--------|--|--|
| 客戶 | <ul style="list-style-type: none"> •服務品質 •資料安全與隱私 •產品風險揭露 •金融創新商品 •內部稽核及風險管理 •資訊揭露透明度 •法令遵循及洗錢防制 •隱私權保護 •資訊安全交易 | <ul style="list-style-type: none"> •企業網站提供多元的溝通管道：客務服務專線、信箱等。 •常設性落實 Know Your Customer(KYC)機制。 •不定期舉辦理財與投資講座、專案活動。 •每日提供電子報。 •不定期提供專案活動。 |
| 員工 | <ul style="list-style-type: none"> •人權與兩性平等 •薪酬福利 •人才培育與職涯發展 •職場安全及健康 •勞工衛生安全 •營運績效 | <ul style="list-style-type: none"> •內部網站提供員工提案專區，員工可自由表達或建議各種意見。 •由職工福利委員會不定期提供員工專屬優惠活動。 •內部網站提供企業學習網平台。 •內部網站提供差勤及教育訓練等資訊查詢及線上教學。 •每年安排員工定期健康檢查。 •每月安排主管會議進行績效檢討。 |
| 股東/投資人 | <ul style="list-style-type: none"> •營運績效與股東權益 •公司治理 •資訊揭露透明度 •董事獨立性及專業度 •隱私權保護 •資訊安全交易 | <ul style="list-style-type: none"> •每年召開股東會，於公開資訊觀測站及公司網站揭露重要訊息。 •不定期協助辦理法人說明會及海外投資論壇。 •設置發言人專區、媒體公關組及法人業務部門，提供雙向溝通管道。 •每年進行信用評等作業。 |

| | | |
|------------------------|--|--|
| <p>政府機關</p> | <ul style="list-style-type: none"> •法令遵循、內部稽核、洗錢防治 •風險管理與危機處理 •職業安全衛生 | <ul style="list-style-type: none"> •不定期參與政策研討會、座談會。 •每年配合主管機關評鑑作業。 •不定期與主管機關建立交流。 •以公文進行雙向溝通。 •每年繳納稅捐。 |
| <p>非營利/政府組織</p> | <ul style="list-style-type: none"> •公司治理 •社會參與 | <ul style="list-style-type: none"> •定期參與中華治理協會會議討論。 •定期參與證券商同業公會會議討論。 •定期參與期貨業商業同業公會會議討論。 •定期參與期貨交易所會議討論。 •定期參與證券投資信託暨顧問商業同業公會會議討論。 •定期參與社團法人中華民國股權投資協會會議討論。 |
| <p>供應商</p> | <ul style="list-style-type: none"> •公平採購 •環保、安全與衛生管理 •合約內容與法律規範 | <ul style="list-style-type: none"> •與供應商溝通。 •主動邀請供應商簽署人權及環境永續條款承諾書。 |
| <p>媒體</p> | <ul style="list-style-type: none"> •營運績效 •公司治理 •永續發展策略 | <ul style="list-style-type: none"> •設置媒體公關組提供相關維繫與服務。 •設置發言人提供新聞稿。 •規劃重要議題採訪、突發事件處理。 |



4.2 維護主要利害關係人權益

康和證券集團一向秉持「誠信、穩健、服務、永續」的經營理念，讓股東、客戶及員工對於本集團的服務品質及績效均感到滿意，並在業務運作一切合規下，讓監理主管機關放心。

本公司維護各主要利害關係人之相關權益如下：

| 利害關係人 | 相關權益 |
|-------|---|
| 股東權益 | 股東糾紛及相關建議的處理。 股東會辦理電子通訊投票制度。 投資人關係。 |
| 客戶權益 | 客戶隱私權保護。 資訊安全。 客戶意見處理 產品銷售品質控管。 |
| 員工權益 | 對全體員工人權議題上的聲明。 員工權益教育訓練說明。 |
| 政府機關 | 確保各項營運活動適法。 參與公共政策。 促進整體產業專業之提昇。 |

1.股東權益

(1)股東糾紛及相關建議的處理

本公司網站設有「公司治理」、於財務資訊專區設有「服務窗口」及官方網站設有「客服信箱」專區等，提供投資人各類資訊，股東可透過電話或傳送電子郵件，由相關人員處理股東之各項建議或糾紛。

(2)股東會辦理電子通訊投票制度

本公司於 2014 年股東常會首次採用電子通訊投票。該通訊投票係由台灣集中保管結算所規劃建置之通訊投票平台作業，讓股東可以多一種表達意見方式，採線上投票方式表達對議案的贊成、反對或棄權，無需再以傳統書面方式交付委託或親自出席。有關 2014 年股東常會之議案結果於本公司 2014 年中文年報第 53 頁。

(3)投資人關係

本公司為擴大服務海內外股東，不定期舉辦海內外法人說明會及機構投資人一對一會議，經由雙向溝通，使機構投資人明白公司長期發展策略及財務、業務概況等，亦藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，以向決策者反應，作為日後公司策略方向之考量。2014 年本公司共參與加 104 場外資券商及投信公司說明會、辦理 220 場服務法人說明會、海外法人說明共 14 場。除了重視股東及投資人的意見外，本公司也致力於提高資訊揭露即時性與透明度。

2.客戶權益

(1)客戶隱私權保護

本公司訂有「康和綜合證券股份有限公司個人資料管理目標與政策」、「康和綜合證券股份有限公司個人資料保護政策聲明」及「康和綜合證券股份有限公司個人資料保護管理辦法」等規範，在法令規定範圍內，對於客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並善盡客戶資料保密之職責，以維護客戶的隱私權及個人資料。為因應個人資料保護法之施行，本公司由執行副總經理召集各部室成立個人資料保護委員會，由委員會召集人定期召開會議，以推動、協調及督導各項個人資料保護相關事宜，該委員會其主要職責包括：

1. 規劃、訂定執行安全維護計畫相關程序。
2. 推動、協調督導及改善本公司個人資料管理體系之運行。
3. 「個人資料保護管理辦法」及其相關規範之確認。
4. 擔任個人資料管理審查會議之成員。
5. 要求個人資料保護實行部門主管報告各體系落實之狀況。

6. 討論並決議個人資料保護執行秘書或管理體系執行小組所提出之案件。
7. 推動及檢討個人資料安全事故與個資保護相關事宜。
8. 針對各部室訂定之個人資料保護相關章則及其他個人資料相關管理文件，進行必要之檢視及提出修訂建議。
9. 推動及檢視各項個人資料安全控管事項。
10. 審議個人資料保護教育訓練計劃。

本公司藉由持續之教育訓練及宣導，確保同仁務必於客戶授權範圍內，始可進行客戶資料之取得與使用。本公司已採用適當技術及組織安全措施，保障個人資料免遭遺失或任何非法處理。

(2) 資訊安全

為保護客戶資料之隱密性及完整性，本公司及子公司恪遵照政府的相關法令及資訊管理原則，訂有資訊安全政策及各項資訊安全防護措施與規範。客戶個人資料皆被嚴密保存於本公司及子公司或其所委託具有高度安全性及穩定性之資訊保管公司的資料儲存系統中；此外，亦經由導入防護機制與監控軟體，來強化資訊存取之安控管理，防止資訊遭不當存取。至於電子郵件的管理，如為機密或涉及個人資料，則要求同仁需以加密方式傳送，以確保客戶資料安全無虞。

本公司及子公司為確保資訊安全機制有效運作，除持續舉辦資訊安全教育訓練及測驗，提昇同仁日常作業時，對資訊安全的認知與應變能力。

(3) 客戶意見處理

本公司為提供客戶完整多元化的金融服務，設有客戶服務專線及電子信箱，方便客戶隨時洽詢或反應意見。針對客戶所反映的各項意見，除由相關權責單位負責處理並回覆外，亦將其納入追蹤管理資料庫中，以期掌握案件處理進度，並作為日後改善客戶服務品質之依據。

2014 年證券客服相關業務

| 議題 | 處理情形 | 比重(%) |
|-------------------------------|---|-------|
| 客戶反應 2014/2/10 語音下單有成，但查無成交記錄 | 客戶語音下單流程不熟悉，當日有下單記錄，但交易所確無回覆成交，所以並未成交，請分公司與客戶解說後，客戶未再有異議。 | 100% |



二、公司概況

Introduction of Concord Securities Group

(一)公司簡介



康和證券創立於 1990 年，並於同年 12 月 4 日開始營業。總部設於台灣台北市信義區基隆路一段 176 號 B1，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他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 68.83 億元，截至 2015 年 3 月止，本公司及子公司於台灣地區有 26 個經紀據點(康和證券 21 個、康和期貨 5 個)，康和證券員工人數約 862 名。

康和證券集團旗下擁康和期貨、康和期經、康和開曼、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司，20 多年來本公司及各子公司在不同的金融領域均有優異表現，提供客戶完整而全面的產品及服務，並且已取得投資人的信賴與好評！

(二)經營績效

本公司 2014 年度營業收入 1,571,930 仟元，稅前淨利及稅後淨利分別為 90,439 仟元與 70,954 仟元，綜合損益 85,504 仟元，每股稅後盈餘為 0.1 元。國內長期信用評等為 A-(tw)，公司整體財務結構穩健，已連續三年穩定獲利。展望 2015 年，本公司將以價值創造為服務客戶的主軸下，做好資產品質管理，持續創造更好的經營佳績。

2.1 經營能力

經營結果分析

單位：新台幣仟元

| 年度/項目 | 2014 年 | 2013 年 | 增(減)金額 | 變異比例(%) | 備註 |
|----------|------------------|------------------|------------------|---------|----|
| 收 益 | \$ 1,571,930 | \$ 1,414,479 | \$ 157,451 | 11.13 | 1 |
| 營業費用及支出 | <u>1,578,065</u> | <u>1,455,111</u> | <u>122,954</u> | 8.45 | |
| 營業損失 | (6,135) | (40,632) | 34,497 | (84.90) | |
| 營業外利益及損失 | <u>96,574</u> | <u>63,302</u> | <u>33,272</u> | 52.56 | 2 |
| 稅前淨利 | 90,439 | 22,670 | 67,769 | 298.94 | |
| 所得稅費用 | (19,485) | (3,421) | (16,064) | 469.57 | 3 |
| 本期淨利 | <u>\$ 70,954</u> | <u>\$ 19,249</u> | <u>\$ 51,705</u> | | |

增減比例變動分析說明：

- 1.收益較去年度增加主係股市交易熱絡，經紀手續費收入增加所致。
- 2.營業外利益及損失較去年度增加，主係兌換淨利益增加所致。
- 3.所得稅費用增加，主係本年度稅前淨利較去年度增加，導致課稅所得亦增加所致。

重要財務比率

| 年度/項目 | | 2014 年 | 2013 年 | |
|-------------|-------------|---------|----------|----------|
| 財務 結構(%) | 負債佔資產比率 | 77.90 | 72.99 | |
| | 長期資金佔固定資產比率 | 818.84 | 797.63 | |
| 償債 能力(%) | 流動比率 | 112.47 | 117.25 | |
| | 速動比率 | 112.41 | 117.13 | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 0.22 | 0.07 | |
| | 業主權益報酬率(%) | 0.92 | 0.25 | |
| | 佔實收資本比率(%) | 營業利(損) | (0.09) | (0.59) |
| | | 稅前淨利(損) | 1.31 | 0.33 |
| | 純益率(%) | 4.51 | 1.36 | |
| 基本每股盈餘(元) | 0.10 | 0.03 | | |

2.2 各項業務所佔比例

各部門營收

單位：新台幣仟元

| 部門別 | 2014 年度 | | 2013 年度 | |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | 比重 % | 金額 | 比重 % |
| 經紀部門 | 1,043,017 | 66.35 | 896,280 | 63.37 |
| 自營部門 | 409,892 | 26.08 | 404,445 | 28.59 |
| 承銷部門 | 119,021 | 7.57 | 113,754 | 8.04 |
| 合計 | 1,571,930 | 100.00 | 1,414,479 | 100.00 |

股東結構與信評

2015 年 4 月 14 日

| 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 | 1 | 10 | 0 |
| 其他法人 | 90 | 206,876,342 | 30.05 |
| 個人 | 35,236 | 457,125,579 | 66.42 |
| 外國機構及外人 | 70 | 24,334,861 | 3.53 |
| 合計 | 35,397 | 688,336,792 | 100.00 |

信用評等

| 信用評等機構 | 國內長期 信評 | 國內短期 信評 | 外國貨幣長期 IDR | 外國貨幣短期 IDR | 展望 | 評等日期 |
|----------------------|------------|------------|---------------|---------------|----|--------|
| 惠譽信評 FitchRatings | A-(twn) | F2(twn) | BB+ | B | 負向 | 2015-5 |
| 惠譽信評 FitchRatings | A-(twn) | F2(twn) | BB+ | B | 穩定 | 2014-6 |

(三) 服務網絡

康和證券及子公司於國內的服務據點主要包含康和證券 21 家分公司及康和期貨 5 家分公司，其中位於美麗島嶼澎湖的澎湖分公司我們是全國第一家於離島開業的證券分公司。

康和證券矢志成為最能成就客戶價值的投資銀行，為客戶爭取、規劃及創造最大的價值，因為我們深刻的體認到，聆聽客戶的需求，以客戶的角度思考，才能為客戶作整體完善的投資規劃與理財服務。

康和證券連結所有國內分公司營業據點，與客服中心、WEB、AP 與行動 APP 等交易平台相互配合，從中延伸康和證券優質品牌，提供顧客更完整綿密的金融服務網絡。



(四)喜悅與榮光



企業發展

- 康和證券連續六年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑 A + 等級評等，於 2015 年更邁前一大步，榮獲最優「A + +」等級公司。(證券暨期貨市場發展基金會，2009~2015 年)。
- 康和證券榮獲「第一屆公司治理評鑑」名列前「百分之五」之公司 (台灣證券交易所，2015)。
- 康和證券榮獲第 12 屆金彛獎(證券暨期貨市場發展基金會，2013)。
- 康和證券證券(香港)獲頒「資本壹週 Capital Weekly」主辦之「優質企業巡禮 2013」- 優質證券公司獎 (香港南華傳媒集團，資本壹週，2013)。
- 康和證券證券(香港)榮獲香港南華傳媒集團旗下“資本雜誌 Capital”頒發-資本卓越網上投資交易平台大獎(香港南華傳媒集團，資本雜誌 Capital，2013)。
- 康和證券證券(香港)榮獲榮獲「中華民國第 11 屆金炬獎」之績優組年度十大經理人、優良顧客滿意度獎等兩項殊榮。(中華民國傑出企業管理人協會，2013)。





創新領航

- 康和證券榮獲「公開說明書標竿獎」康和證券囊括 3 獎項(中華公司治理協會 · 2012)
- 康和證券榮獲「公開說明書風險揭露如何與國際標竿接軌」徵文比賽 · 獲獎率高達 80%(中華公司治理協會 · 2013)
- 康和證券為首批公司獲准設立國際證券業務分公司 (O S U) · 邁入新的里程碑(金管會 · 2014)
- 康和證券承銷部榮獲 TIPS 驗證 · 成為第一家通過 TIPS 驗證之金融服務業(經濟部工業局 · 2014)





社會公民

- 康和證券榮獲優良中央公債造市商。(櫃檯買賣中心, 2013)
- 康和期貨及康和證券雙雙榮獲「2013 年度期貨交易推展活動」之自營商卓越獎、單一營業據點經理人獎及單一營業據點業務員獎。(臺灣期貨交易所, 2013)
- 康和證券榮獲「市場信息投資競賽」活動專業組第 4 名及第 5 名。(證券交易所, 2014)
- 康和證券仁愛分公司榮獲「證券經紀商 ETF 交易競賽活動」-交易比重獎第四名。(臺灣證券交易所, 2014)
- 康和證券勇奪「澎湖縣菊島盃全國慢速壘球錦標賽」公開組冠軍。(澎湖縣, 2012)
- 康和證券勇奪第 26 屆證券盃桌球錦標賽「男子組雙打冠軍」及「團體組殿軍」等兩項大獎。(臺灣證交所及證券公會、櫃檯買賣中心、臺灣集保公司, 2012)
- 康和證券勇奪第 28 屆證券盃桌球錦標賽男子雙打冠軍(中華民國證券商業同業公會、台灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及台灣集中保管結算所, 2014)





三、公司治理

Corporate Governance

首屆公司治理評鑑名列**前 5%**之上市櫃公司



良好的公司治理是企業永續經營的重要根基，康和證券依「公司治理實務守則」規定辦理，董事會成員組成應注重性別平等，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。本公司董事會成員由 19 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(含獨立董事四名)，成員中男性 16 人、女性 3 人，董事(獨立董事)選舉採候選人提名制度。

康和證券長期於資訊揭露工作上以最高標準自律，許多面向已遠超過國內法規與評鑑的要求，包括資訊揭露的速度，資訊內容的品質及可信度等等。政府主管機關對於股市交易制度多有開放，除了交易限制鬆綁，透過對上市櫃公司資訊揭露之規約，可有效協助一般投資大眾，特別是新進投資人能更了解投資標的，降低其資訊取得門檻及與專業投資人間的資訊落差。

唯有企業以最高誠信原則進行資訊揭露及公司治理，才能長久取信於投資人，彼此建立相互成就的良好關係，讓台灣資本市場更加成熟、穩定。康和證券自 2009 年起至 2014 年連續六年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑 A + 等級評等，於 2015 年更邁前一大步榮獲最優「A++」等級之金融企業。

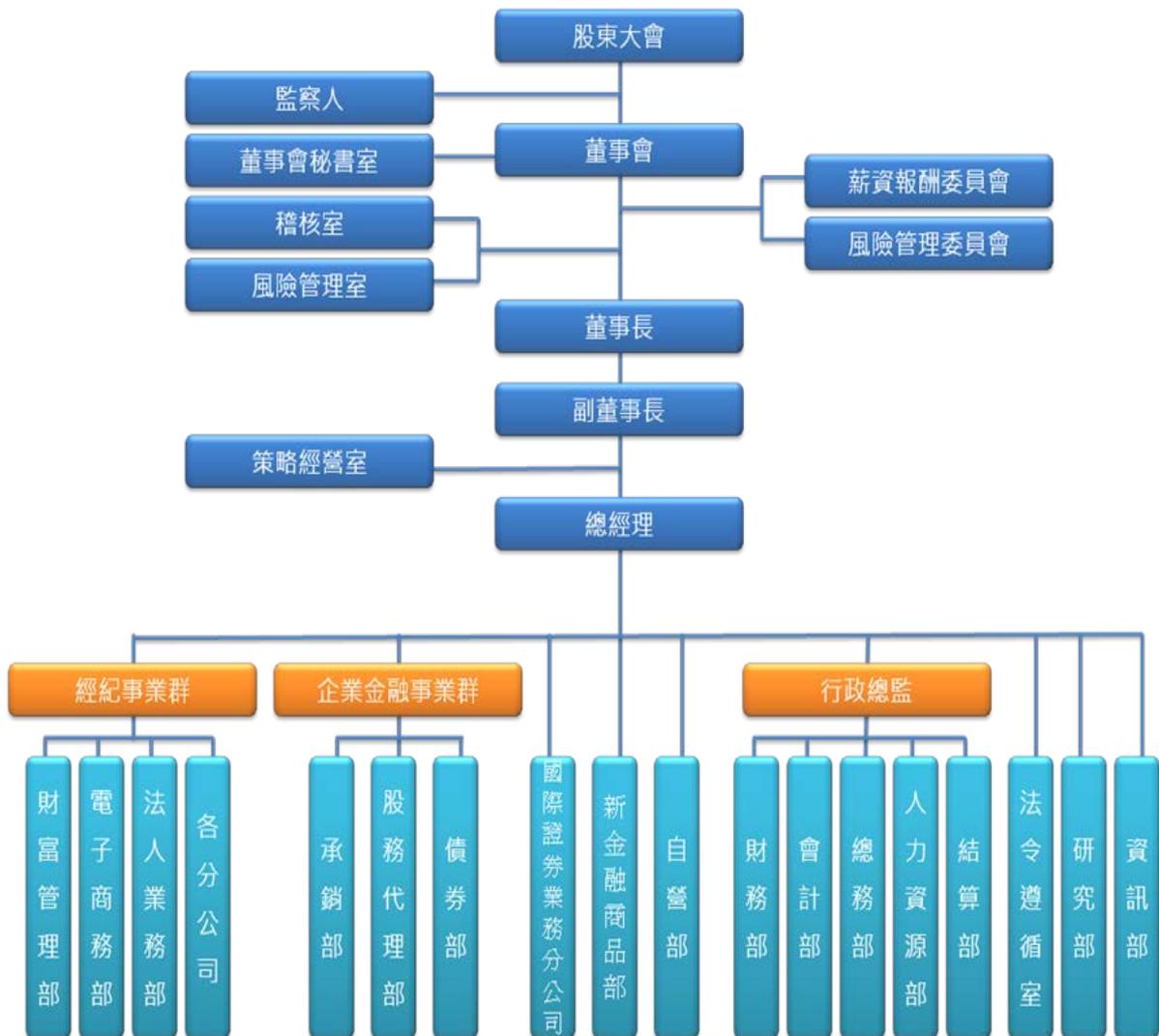
2014 年起，證交所以及櫃買中心配合潮流，將原有資訊揭露評鑑框架擴大至更全面的「公司治理」範疇，導入包含股東權益之維護、股東平等對待、董事會結構與運作、資訊透明度、利害關係人利益之維護及企業社會責任等等的多面向評鑑。康和證券於 2015 年 4 月 30 日由台灣證券交易所公布的「第一屆公司治理評鑑」結果中名列前「百分之 5 之公司」(前 5% 之上市、上櫃公司家數分別為 40 家及 30 家；參加公司治理評鑑上市上櫃公司合計 1,393 家)。顯示康和證券

不僅可提供投資人最即時、精確的全面性治理資訊，更打造了優質且可信賴的投資環境。康和證券仍秉持誠信正直、企業永續經營的目標除遵循治理實務守則等法令規章外，更精益求精持續思考如何建立更完善的制度與流程，並於保障股東權益、強化董事會職能、提升公司與關係企業間之公司治理關係、落實資訊充分揭露及透明度、精進內部控制及稽核制度等方面投入具體作為。康和證券相信優良的公司治理並無捷徑與公式，唯有依靠優質的企業文化與專業的經營團隊，始能落實公司治理各項內涵，確保投資人權益，並提昇營運績效及股東價值。

(一) 治理架構



組織圖



1.1 董事會獨立性與運作

康和證券不斷思考如何健全公司組織運作，以及增進利害關係人權益，獨立董事制度與強化董事會職能是重要的關鍵。

強化董事會職能成立薪酬委員會

為健全本公司董事、監察人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」第三條之規定，康和證券於2011年設置薪資報酬委員會並訂定職權之相關事項，以求充分發揮董事會應有之職能。

董事之多元性與專業

董事會由金融業、產業界及學者所組成，不但多元且具不同領域之專業，亦使董事會決策均具客觀性與周延性，提昇董事會決策品質。

董事責任保險

由於總體經濟與商業競爭環境變動快速，為期能爭取更多人才並鼓勵勇於任事，爰為經營團隊投保董監事及重要職員責任保險，降低其可能面臨法律及財務責任之風險，並適度減緩執行職務所面臨之未知風險與可能所生之損害，使其能積極決策、發揮長才、凝聚團隊力量，進而創造公司、股東及員工之價值。

全體董事平均年齡61歲，分布如下：

| 年齡區間 | 人數 |
|---------|----|
| 30-39 歲 | 1 |
| 40-49 歲 | 5 |
| 50-59 歲 | 3 |
| 60-69 歲 | 7 |
| 70-79 歲 | 6 |

董事酬金表：

單位:千元;%

| 項 目 | 董事酬金 | | | | | | | | A、B、C及D等四 項總額占稅後純益之 比例(%) | |
|--------|--------|-------------------|--------------|---------------------------|----------------------|-------------------|-----------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | 報酬(A) | | 退職退休金 (B) | | 盈餘分配之酬勞 (C) (註 1) | | 業務執行費用(D) | | 本公司 | 財務報告 內所有公 司 |
| | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 | 本 公 司 | 財務 報告 內所 有公 司 | 本 公 司 | 財務報告 內所有公 司 | 本公司 | 財務報告 內所有公 司 | | |
| 金 額 | 10,689 | 12,025 | 0 | 0 | 0 | 784 | 10,019 | 10,316 | 29.19 | 32.59 |

董事名單：德勝開發(股)公司(代表人：周康記、鄭大宇、鄭英華、鄭玉華、蘇慧芬、徐國安、李英華、廖文雄)、鴻琪投資(股)公司(代表人：陳弘宙、趙高深)、康聯投資(股)公司(代表人：賴弘鈞、洪進益)、有發(股)公司(代表人：林亨晟)、嘉宜(股)公司(代表人：蔡松坡)、德業投資(股)公司(代表人：林吉森、蘇明仁)、馬佩君及獨立董事：白俊男、陳明泰、張進德、李永然。

註1：係經董事會通過之擬議數。

董事酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距 | 董事姓名 | |
|-------------------------------------|--|---|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | |
| | 本公司 | |
| 低於 2,000,000 元 | 德勝開發(股)公司 德勝代表人：鄭大宇、 蘇慧芬、徐國安、廖文雄 鴻琪投資(股)公司 鴻琪代表人：趙高深 康聯代表人：賴弘鈞、 洪進益 有發(股)公司 有發代表人：林亨晟 嘉宜代表人：蔡松坡 德業代表人：林吉森、 蘇明仁 馬佩君、白俊男、陳明泰、 張進德、李永然 | 德勝開發(股)公司 德勝代表人：鄭大宇、 蘇慧芬、徐國安、廖文雄 鴻琪投資(股)公司 鴻琪代表人：趙高深 康聯代表人：賴弘鈞 洪進益 有發(股)公司 有發代表人：林亨晟 嘉宜代表人：蔡松坡 德業代表人：林吉森、 蘇明仁 馬佩君、白俊男、陳明泰、張 進德、李永然 |
| 2,000,000 元(含)~ 5,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 5,000,000 元(含)~ 10,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 10,000,000 元(含)~ 15,000,000 元 (不含) | 德勝代表人：周康記 | 德勝代表人：周康記 |
| 15,000,000 元(含)~ 30,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 30,000,000 元(含)~ 50,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 50,000,000 元(含)~ 100,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 100,000,000 以上 | 無 | 無 |
| 總 計 | 20 人 | 20 人 |

獨立董事之經歷表：

| 姓名 | 主要學經歷 | |
|-----|-------|---|
| 白俊男 | 經歷 | 台灣證券交易所(股)公司董事 交通銀行副總經理 京華證券投信公司董事長 輔仁大學金融研究所碩士班兼任教授 |
| | 學歷 | 台灣大學經濟系學士、碩士 文化大學經濟研究所法學博士 美國芝加哥大學經濟研究所研究 |
| 陳明泰 | 經歷 | 中華信用評等(股)公司董事長 台灣證券集中保管(股)公司總經理 台灣證券交易所(股)公司總經理 |
| | 學歷 | 淡江大學工商管理系畢 |
| 張進德 | 經歷 | 冠恆會計師事務所所長 中華民國會計師公會第一屆理事長 文化大學會計系主任及會計室主任 審計部諮詢委員 |
| | 學歷 | 美國聯邦國際大學企管博士(主修會計) 美國奧克拉荷馬市立大學會計碩士 國立中正大學法律博士 文化大學經濟研究所碩士 東吳大學企管系畢 高考會計師及格 |
| 李永然 | 經歷 | 中華人權協會常務理事長暨名譽理事長 台北市政府「台北市人權保障諮詢委員會」委員 台北市政府市政顧問〔都市發展、法政、環保〕 總統府人權諮詢委員 永然聯合法律事務所所長 |
| | 學歷 | 國立台灣大學法學士 國立台灣大學法律研究所碩士 |

董監事名單以及其個別持股情形：

| 職稱 | 姓名 | 2014.1.1(期初) | | 異動情形 持有股數增 (減)數 | 2014.12.31(期末) | | 備註 |
|------------|------------|--------------|-------------|-----------------------|----------------|-------------|----|
| | | 持有股數 | 持股比率 (%) | | 持有股數 | 持股比率 (%) | |
| 董事長本人 | 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774 | 1.68 | 0 | 11,650,774 | 1.68 | - |
| 董事長之法人代表人 | 周康記 | 200,000 | 0.03 | 0 | 200,000 | 0.03 | |
| 副董事長本人 | 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774 | 1.68 | 0 | 11,650,774 | 1.68 | - |
| 副董事長之法人代表人 | 鄭大宇 | 1,310,383 | 0.19 | 0 | 1,310,383 | 0.19 | - |
| 董事本人 | 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774 | 1.68 | 0 | 11,650,774 | 1.68 | - |
| 董事之法人代表人 | 蘇慧芬 | 40,611 | 0.01 | 0 | 40,611 | 0.01 | - |
| 董事本人 | 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774 | 1.68 | 0 | 11,650,774 | 1.68 | - |
| 董事之法人代表人 | 徐國安 | 83,052 | 0.01 | 0 | 83,052 | 0.01 | - |
| 董事本人 | 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774 | 1.68 | 0 | 11,650,774 | 1.68 | - |
| 董事之法人代表人 | 鄭玉華 | 466,105 | 0.07 | 0 | 466,105 | 0.07 | - |
| 董事本人 | 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774 | 1.68 | 0 | 11,650,774 | 1.68 | - |
| 董事之法人代表人 | 鄭英華 | 1,899,960 | 0.27 | 0 | 1,899,960 | 0.27 | |
| 董事本人 | 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774 | 1.68 | 0 | 11,650,774 | 1.68 | - |
| 董事之法人代表人 | 廖文雄 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | |
| 董事本人 | 鴻琪投資股份有限公司 | 6,316,822 | 0.91 | 0 | 6,316,822 | 0.91 | - |
| 董事之法人代表人 | 陳弘宙 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 董事本人 | 鴻琪投資股份 | 6,316,822 | 0.91 | 0 | 6,316,822 | 0.91 | - |

| | | | | | | | |
|---------------|----------------|-----------|------|---|-----------|------|----------------|
| | 有限公司 | | | | | | |
| 董事之法人 代表人 | 趙高深 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 董事本人 | 有發股份有限 公司 | 605,208 | 0.09 | 0 | 605,208 | 0.09 | - |
| 董事之法人 代表人 | 林亨晟 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 董事本人 | 康聯投資股份 有限公司 | 8,456,046 | 1.22 | 0 | 8,456,046 | 1.22 | - |
| 董事之法人 代表人 | 賴弘鈞 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | 103061 2 解任 |
| 董事之法人 代表人 | 洪進益 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | 103061 2 新任 |
| 董事本人 | 嘉宜股份有限 公司 | 889,204 | 0.13 | 0 | 889,204 | 0.13 | - |
| 董事之法人 代表人 | 蔡松坡 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 董事本人 | 德業投資股份 有限公司 | 150,000 | 0.02 | 0 | 150,000 | 0.02 | - |
| 董事之法人 代表人 | 林吉森 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 董事本人 | 德業投資股份 有限公司 | 150,000 | 0.02 | 0 | 150,000 | 0.02 | - |
| 董事之法人 代表人 | 蘇明仁 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 董事本人 | 馬佩君 | 622,531 | 0.09 | 0 | 622,531 | 0.09 | - |
| 監察人本人 | 鄭珮琪 | 1,314,450 | 0.19 | 0 | 1,314,450 | 0.19 | - |
| 監察人本人 | 劉建君 | 167,487 | 0.02 | 0 | 167,487 | 0.02 | - |
| 監察人本人 | 大元建設股份 有限公司 | 741,547 | 0.11 | 0 | 741,547 | 0.11 | - |
| 監察人之法 人代表人 | 江長文 | 1,017,223 | 0.15 | 0 | 1,017,223 | 0.15 | - |
| 監察人本人 | 柯文惠 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 獨立董事 | 白俊男 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 獨立董事 | 陳明泰 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 獨立董事 | 張進德 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |
| 獨立董事 | 李永然 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | - |

(二)誠信經營



發展誠信經營之企業文化，康和證券秉持經營理念與共同願景，將工作「熱忱、和諧、快樂」實踐在工作與生活當中及深烙在每位康和員工的心中，表現於待人處事、行為舉止與優質服務。

訂定「員工行為規範聲明書」

康和證券要求新進同仁於到職時需簽訂「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，說明員工在執行業務時應遵守各項法令規範。新人訓練時，由法務人員與人資處主管說明「員工行為規範聲明書」各項規範。

2014 年度針對全集團同仁共進行 2886 小時的內控及法規宣導，平均每人 2886 / 870(年度平均人數)= 3.3 小時。

訂定「誠信經營作業程序及行為指南」

康和為提昇全面服務品質管理，掌握服務顧客的每一個環節，有效保護消費者權益及落實誠信經營。為建立誠信經營之企業文化及健全發展，康和訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，以提供建立良好商業運作之參考架構。

建立雙向溝通管道

本公司設置獨立之 E-Mail：service@6016.com

並公布於本公司網頁，另亦有設置發言人制度並公布相關資訊公布於本公司網頁提供員工、股東及利害關係人有效之溝通管道。

(三) 投資人關係



康和證券秉持專業經營的理念，長期致力於投資人關係的維護，重視股東及投資人的意見，康和證券堅持保有核心價值的同時，又能不斷刺激進步，結合強調紀律的文化和創業精神，不斷創造康和的價值，並將經營成果分享與全體股東。康和證券已設置中英文網頁，並於網站中揭露公司營運概況、財務狀況及發展策略等。使海外股東及投資人能夠即時掌握康和證券的即時資訊。

參與國內外論壇

2014 年本公司共參與 104 場外資券商及投信公司說明會、辦理 220 場服務法人說明會、海外法人說明共 14 場。除了重視股東及投資人的意見外，本公司也致力於提高資訊揭露即時性與透明度。

建立發言人制度

康和證券已建立發言人制度，統一對外發言之權責，避免訊息發布的混淆與錯誤，以達到與股東及投資人有效溝通，讓股東與投資人能獲得充足資訊及適時回應。

(四)風險管理

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，適用範圍為本公司及各子（孫）公司；有關風險管理之所有規範，均應遵循本政策訂定之。

風險管理目標

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

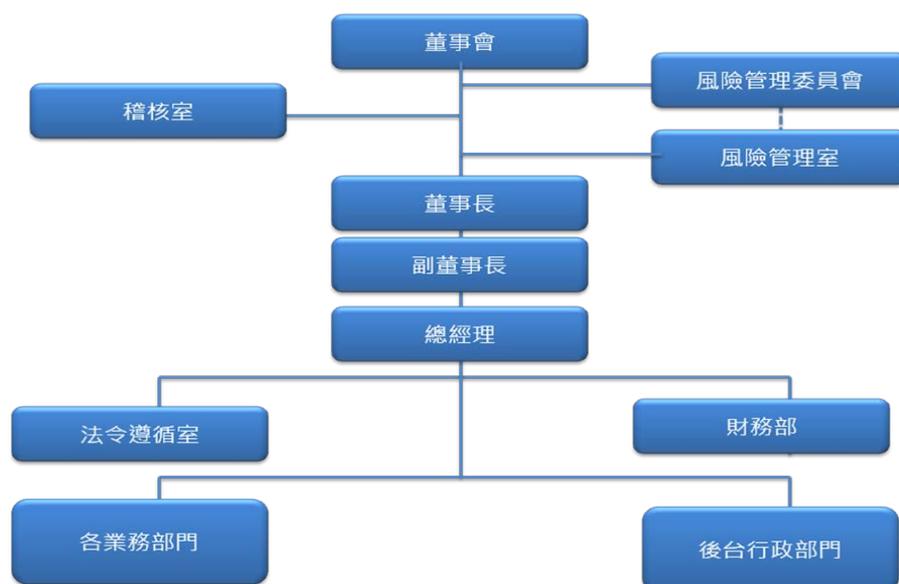
風險管理主要工作

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

4.1 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，職司內部控制及內部稽核，負責監督及提供方法及程序以確保本公司進行有效之作業風險管理。
- 法令遵循室：法令遵循室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，法令遵循室隨時檢查內部規章，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



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。依據不同商品特性，市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及涉險值；並設定部位限額、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；其中，市場流動性風險納入市場風險計算模型之中，以反映導致市場風險之流動性問題，亦於各業務單位商品管理準則中明訂流動性風險管理。至於資金流動性風險，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，進行資金管理，並訂有資金流動性風險管理辦法，以求有效管理本公司資金流動性風險。
- 作業風險：作業風險係依內部控制制度之作業程序及控制重點之遵行，由稽核單位依訂定之內部稽核實施細則，並不定期進行查核。
- 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。

(五)危機處理應變機制



為防範及處理緊急或異常事件，強化應變能力及健全危機管理，訂定「緊急應變處理準則」及標準作業流程，平時確實提高安全警覺，預防危機發生，並定期演練及檢驗措施之有效性。

設立緊急應變小組，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，縝密地計畫，並按部就班地施行有效與確實的行動，並即時通報避免危機擴大，經由持續檢討與改善，積極防範危機再發生。

5.1 組織及運作

1.當重大災害發生時董事長為緊急應變小組召集人，副董事長為副召集人兼業務執行督導，各單位一級主管共同組成小組成員。為爭取時效，對於災害之防救與處理，各單位應比照本準則成立緊急應變小組。

2.與大樓各住戶共同推動公共場所設置 AED 自動體外心臟電擊去顫器裝置、並安排教育訓練課程教導同仁 CPR 急救及 AED 使用操作、教導同仁認識基本急救技能及把握黃金搶救時間的重要性、亦能間接將傷亡減到最低，進而保障同仁生命安全。

5.2 緊急應變小組職責

對於遇災害發生時快速又有效的緊急應變措施，將人員及財務之損失降至最低，避免因災害擴大而損及生命財產及造成環境危害。

希望全體員工在危險事故發生時，能熟知各同仁在救災行動中所編列之任務，能夠迅速動員組織，採取正確而有效的控制災害，並培養良好的應變基本常識和判斷能力，以提高緊急狀況時的應變能力。

5.3 緊急或異常事件通報

各單位主管為「緊急聯絡人」，作為異常事件之聯繫總窗口，並對召集人負責。有關緊急或異常事件之通報及處理，均依標準流程處理。

平時維持謹慎及提高安全警覺、危機意識及強化應變能力以做好潛在異常事件之防範與回應工作。針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，並協同有關單位及人員妥善處理事件；並追蹤事故原因之分析及流程管理之檢討，適時修正因應或應變模式，俾使發生異常事件時，能妥善因應，降低處理成本。

(六)稽核制度



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。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，以提昇稽核品質及能力。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，2014年共計執行250次日查核、52次週查核、12次月查核、4次季查核、2次半年查核及1次年查核；不定期性稽核，由稽核人員依指示或業務需要辦理，2014年共計執行20次專案查核。

(七) 社團組織

上櫃公司資訊揭露評鑑 A++



參與公會與法人組織之參與是為促進國內金融產業發展，康和證券積極參與銀行公會、證券公會、期貨業商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會、社團法人中華公司治理協會、中華財務主持人協會、中華民國創業投資商業同業公會、中華民國證券分析協會、臺灣董事學會、中華民國工商建設研究會、中華會計教育學會、中華政大企經管理協會、中華無形資產暨企業評價協會、社團法人中華民國股權投資協會、銀行證券保險業務委員會.....等各項公會活動，尤其是鄭大宇副董事長、葉秀惠總經理、康和期貨葉公亮董事等均為社團法人中華公司治理協會委員之一，共同為落實公司治理政策盡一份心力。

落實公司治理制度

康和證券一向自我要求落實公司治理以專業、客觀更精進的公司治理，創造公司、股東、員工之最大價值，每年均參與「上市櫃公司資訊揭露評鑑」作業評鑑，亦依規定將各項公司治理於公開資訊觀測站申報揭露。在資訊揭露方面，自 2009 年起至 2014 年連續六年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑 A + 等級評等，於 2015 年更邁前一步榮獲最優「A++」等級金融公司，除此最高等級殊榮外，更於 2015 年 4 月 30 日由台灣證券交易所公布的「第一屆公司治理評鑑」結果中名列前「百分之五」之公司（前 5% 之上市、上櫃公司家數分別為 40 家及 30 家；參加公司治理評鑑上市上櫃公司合計 1,393 家）。



四、顧客權益

Customer Rights

(一)全面品質理念與文化



康和證券極力引領公司及顧客與國際潮流同步，展現 OSU 平台、國際承銷業務及跨境跨幣別結算之實力，承銷部門針對承銷業務中最重要的智慧財產 - 營業秘密，導入台灣智慧財產管理規範 (TIPS)，並成為第一家通過由資策會認證的承銷商，於通過國際 ISO 9001 複審認證，顯見在品質管理作業方面已具國際水平，康和維護品質標準化的堅持與用心可見一斑。秉持「取之於社會、用之於社會」的精神積極參與各項文教及企業社會責任的推動，持續創造營運動力及優異的企業體質，肩負企業的社會責任，展現康和兼顧營利本質和回饋社會的決心。

證券產業的趨勢已朝向提供顧客多元化的金融商品，讓顧客能便利的取得各種商品的服務，師法優質投資銀行模式，強化電子商務，並以數位紀律化的行銷，成為客戶金融商品的專業管家，讓客戶做方便有效率的投資。

康和期貨舉辦大專盃選擇權交易競賽，以實盤非虛擬的方式，讓大專學生更實際理解金融交易市場，對於將來成為社會中堅的優秀學生也善盡金融業拔擢良才的責任。

(二)多元創新產品設計



2014 年持續推出之創新產品與服務如下列：

A. 「電子簽署」：

因應主管機關對證券商品種類的開放，如「黃金現貨」、「槓桿反向指數股票型基金受益憑證」、「展延牛熊權證」、「期貨信託基金 ETF」、「現股當沖」等等，交易人須加簽各種風險預告書才可進行買賣，唯客戶需特別騰出時間，親臨分公司進行簽署，對客戶來說非常不方便，康和證券在 1 月份推出「電子簽署」之功能，客戶只要登入康和證券官網(www.6016.com.tw <<http://www.6016.com.tw/>>)，點選「電子簽署」的頁籤，輸入電子交易之帳號與密碼即可進入「電子簽署」的操作頁面，再利用客戶的電子憑證，即可進行風險預告書之電子簽署。

B. 「超級營業員 APP」：

隨著智慧型手機的日益普及，行動裝置和人們的作息可說是越來越密切，而科技貼近人性的需要，也從通訊管理、商務應用慢慢發展到了智慧生活。康和證券在 9 月發表首款類 3D 之手機下單軟體「超級營業員 APP」，利用行動平版或手機的便利性，把過去券商提供給金字塔客層的服務模式和範圍無限制的擴大，讓所有的上班族、小資戶，也能經由「超級營業員 APP」的功能與推播重要資訊，將證券、期貨、權證、基金等投資活動進階升級；打造差異化、個人化的虛擬財經團隊顧問，即使小資戶亦可在行動平台，享受大戶的尊榮體驗。

C. 「好康生活家」：

12 月推出更貼心的創意服務—匯集各家團購、旅遊、交通、美食等業者資訊而成的「好康生活家」功能，來滿足客戶除理財投資外—「樂活」的需求；只要是康和客戶安裝「超級營業員 APP」軟體或「E 閃電」軟體後，點選「好康生活家」的功能，就可以輕鬆瀏覽、連結各家廠商為康和客戶所提供的超值優惠，讓每一位客戶都能即時、全面、無落差地感受到康和證券以客為尊的體貼

與用心。

(三)顧客權益保護

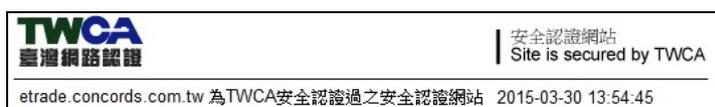
A.2014 年通過「ISO 資訊安全管理系統驗證」



康和證券致力於顧客個人資料之保護，落實資訊安全管理精神，康和證券資訊部電子交易平台之資訊安全管理制度經 SGS 台灣檢驗科技(股)公司嚴謹審查，連續四年 (2011-2014) 順利通過 ISO 27001 資訊安全管理制度認證之審查。

SGS 集團是全球在驗證、檢驗、鑑定和測試機構領域中的領導者，亦是公認的品質和誠信的全球標桿。康和證券接受台灣檢驗科技(股)公司標準審查下，以「資訊部電子交易平台相關活動，包括交易系統作業相關電腦機房實體環境維運管理、網路系統、資訊設備、資訊系統、資料庫以及管理人員等活動」為範圍，讓資訊安全意識與標準作業程序融入日常作業中，未來將提供使用者更安全的資訊作業環境及投資人更穩定及機密的電子交易系統，能提高公司核心價值與競爭能力。建構資訊安全管理制度對券商而言，不僅可維護資訊設備之安全性與資料之機密性，亦可展現對保護投資人個人資料之決心與承諾。

B. 通過 2014-2017 年「TWCA 安全認證過」之認證網站



臺灣網路認證公司，結合證交所、集保公司、財金公司、網際威信等股東，組成令客戶信任的專業團隊。目前跨越證券、銀行、保險、企業等不同領域提供各種安全服務。在金融暨證券憑證應

用領域，市佔率達 80%以上。提供國內最具代表性的網路安全認證服務，以確保國內金融及電子商務交易安全，建立便捷可信賴的安全網路交易環境。

康和證券電子交易網站已全面使用臺灣網路認證系統，確保客戶交易安全。

C. 客服中心再度通過 ISO 9001(國際品質管理系統認證)驗證

ISO9001 係目前全球最完整的品質架構，全球共有超過 75 萬家機構使用，同時為品質管理系統與一般管理系統設立標準。康和證券於 98 年 7 月成為台灣第一家率先取得 ISO 9001 認證之證券商，今年續由法國 Bureau Veritas Certification Taiwan. (台灣衛理國際品質驗證公司) 辦理複審，七月再次通過認證複審，此亦表示康和證券在品質管理的作業上，已躍升國際標準。康和證券自 2009 年通過 ISO 9001 認證，更擴大規模，將各項工作目標、進度、成效、考核等，全面施以標準化作業管理與追蹤。客服中心更秉持此標準化作業精神，使服務流程更具效率，服務品質更具深度。未來康和證券集團將更積極推動全面性品質追蹤及系統化管理，以力行品質管理原則，邁向全面品質經營為目標。



D. 提供顧客安全、穩定、快速的交易環境

康和證券致力於提供顧客安全、穩定、快速的交易平台，若顧客至分公司當面委託交易，營業員會請顧客親自填委託書並簽章後，輸入顧客委託單，且依規定保留該委託書；若顧客以電話委託下單，則有全程同步錄音；若顧客以電子方式交易，則需使用電子密碼與電子憑証交易，希望能藉由完善的風控讓顧客安心下單。

(四)服務模範員工



企業永續經營的動能來自員工，除了具有完善且透明的晉升調薪管道之外，每年年終尾牙舉辦績優同仁表揚，除了獎勵服務模範員工外更能激勵團隊士氣！

近兩年表揚獎項/人數：

| 年度 | 2013 年 | 2014 年 |
|----|--------|--------|
| 人數 | 35 | 34 |

表揚獎項：

- 績優人員評選
- 績優經理人
- 績優部門主管
- 卓越期貨貢獻獎
- 卓越期貨市佔獎
- 卓越淨額貢獻獎
- 卓越基金銷售獎
- 卓越部門績效獎
- 卓越業務創新獎
- 市場貢獻獎
- 最佳後勤服務獎

(五)顧客關係管理



為包羅傳統及電子的交易方式，網羅各世代的投資族群，康和證券戮力研發多樣化的電子交易平台，以提昇電腦 AP 版電子交易平台的競爭力及推廣權證交易，持續建構功能更完備、介面更靈活、盤後資訊更豐富的新電子交易平台，不僅一次滿足客戶網路交易需求，更可提升客戶服務效率以穩定快速的目標，兼具交易流程快速及管控風險的角度，上架數種網頁及行動應用程式，如網頁版下單提供康和 e 快手、複委託網路下單、期貨網路下單，AP 下單提供 e 閃電、全都賺、超級營業員。

於 2014 年 9 月發表的全新行動下單軟體「超級營業員 APP」，讓所有的上班族、小資戶，也能經由「超級營業員 APP」的功能與推播重要資訊，將證券、期貨、權證、基金等投資活動進階升級，打造差異化、個人化的虛擬財經團隊顧問，即使小資戶亦可在行動平台，享受大戶的尊榮體驗。

電子商務部為加強服務客戶，也推出使用電子交易憑證申報所得稅，貼心的為客戶的報稅流程簡化時間及外出的不便。本公司於康和證券企業網站建立「服務窗口」專區以回應客戶之期待。提供多元服務管道如：免費客服專線(0800-886-016)、手機客服電話、電子郵件、或網站留言...等，由客服人員針對客戶的諮詢或建議，提供即時的完整回覆及專業處理。

康和期貨舉辦比賽讓同學們將在學校習得的理論應用在實際操作中，參與比賽者有數百位同學，讓同學進一步了解選擇權的理論與實際，選擇權實盤交易菁英賽是希望學生能認識衍生性金融商品操作，真正體驗行情波動與損益變動。將在學校習得的理論應用在實際操作中協助學生提早與社會接軌，而另一個用意就是讓優秀的年輕學生能有機會成為操盤人員。參股大陸國元期貨，創台灣期貨公司之先例也緊密聯結大中華期貨市場，便利客戶資訊及交易需求，領先市場腳步。

康和提供全方位優質金融服務，整合法人服務、針對客戶投資屬性，以客戶需求為導向推動一次

購足 (One-StopShopping) 理財需求，讓法人客戶從公司、股東到員工，都能享受一站式的完整服務，康和以客戶至上的角度營運，已在業界樹立口碑，日後更將用最優質的態度來服務大眾。



五、員工照顧

Employee Welfare

(一)人力結構



建立優秀的團隊，是康和證券的核心價值及競爭力，透過有系統、有目標、有方法的完善培育過程，讓同仁建立專業、學習成長，累積智慧資本，打造溫馨且快樂的工作環境，平衡工作與家庭生活，讓康和證券同仁能無後顧之憂。

截至 2014 年底止，康和證券及子公司全體正式員工為 1,163 人，平均年齡 43.69 歲。

相關人力資源結構如下列各項統計表：

1.1 康和證券及子公司全體人員

| 公司別 | 員工人數 |
|--------|---------|
| 總公司 | 865 人 |
| 子公司 | 298 人 |
| 合計 | 1,163 人 |
| 平均年歲 | 43.69 |
| 平均服務年資 | 6.86 |

1.2 教育程度

| 學歷 | 比率 |
|------|--------|
| 博士 | 0.26% |
| 碩士 | 14.48% |
| 大專 | 70.53% |
| 高中 | 14.22% |
| 高中以下 | 0.51% |

1.3 管理階層及非管理階性別/年齡分布

| 公司別 | 職階 | 女 | | | 小計 | 男 | | | 小計 | 總計 |
|--------|------|-------|--------|-------|-----|-------|--------|-------|-----|-------|
| | | 30歲以下 | 31-49歲 | 50歲以上 | | 30歲以下 | 31-49歲 | 50歲以上 | | |
| 證 券 | 管理階層 | 0 | 1 | 13 | 14 | 0 | 10 | 20 | 30 | 44 |
| | 一般人員 | 45 | 332 | 122 | 499 | 40 | 198 | 84 | 322 | 821 |
| 期 貨 | 管理階層 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 16 | 7 | 23 | 24 |
| | 一般人員 | 16 | 60 | 6 | 82 | 5 | 67 | 24 | 96 | 178 |
| 保 代 | 管理階層 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| | 一般人員 | 1 | 4 | 2 | 7 | 2 | 2 | 1 | 5 | 12 |
| 香 港 | 管理階層 | 0 | 4 | 0 | 4 | 0 | 5 | 3 | 8 | 12 |
| | 一般人員 | 4 | 7 | 0 | 11 | 2 | 6 | 2 | 10 | 21 |
| 期 經 | 管理階層 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 5 | 1 | 6 | 7 |
| | 一般人員 | 3 | 9 | 0 | 12 | 1 | 13 | 1 | 15 | 27 |
| 投 顧 | 管理階層 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 1 | 1 | 2 | 4 |
| | 一般人員 | 1 | 7 | 0 | 8 | 0 | 4 | 0 | 4 | 12 |
| 總 計 | 管理階層 | 0 | 9 | 13 | 22 | 0 | 38 | 32 | 70 | 92 |
| | 一般人員 | 70 | 419 | 130 | 619 | 50 | 290 | 112 | 452 | 1,071 |

1.4 新進人員性別/年齡分布

| 地區 | 比例 | 年齡 | | | 性別 | | 人數 |
|------|--------|-------|--------|-------|-----|----|-----|
| | | 30歲以下 | 31-49歲 | 50歲以上 | 男 | 女 | 合計 |
| 台灣地區 | 15% | 11 | 35 | 129 | 96 | 79 | 175 |
| 海外地區 | 0.5% | 0 | 4 | 1 | 5 | 0 | 5 |
| 合計 | 15.35% | 11 | 39 | 130 | 101 | 79 | 180 |

1.5 離職率

| 公司別 | 2014年 平均在 職人數 | 2014年 離職率 | 性別 | | 年齡 | | | 地區 | | 合計 |
|-----|---------------------|--------------|----|----|-----------|------------|-----------|-----|------|-----|
| | | | 女 | 男 | 30歲 以下 | 31-49 歲 | 50歲以 上 | 台灣 | 海外地區 | |
| 證券 | 870 | 19.20% | 75 | 92 | 101 | 43 | 23 | 167 | 0 | 167 |
| 期貨 | 202 | 17.33% | 4 | 31 | 3 | 25 | 7 | 35 | 0 | 35 |
| 保代 | 10 | 20.00% | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 |
| 香港 | 45 | 19.23% | 27 | 25 | 11 | 37 | 4 | 10 | 0 | 10 |
| 期經 | 33 | 33.33% | 7 | 4 | 2 | 8 | 1 | 11 | 0 | 11 |
| 投顧 | 17 | 41.18% | 3 | 4 | | 6 | 1 | 7 | 0 | 7 |

1.6 公傷假情形

| 公司別 | 性別\項目 | 公傷 假人 數 | 公傷 假天 數 | 公傷 率 | 職業 病率 | 病假 人數 | 病假 天數 | 生理假 人數 | 生理 假天 數 | 缺勤率 | 損失天 數比例 |
|-----|-------|---------------|---------------|---------|----------|----------|----------|-----------|---------------|-------|------------|
| 總計 | 男 | 3 | 424 | 0 | 0 | 107 | 1919 | 0 | 0 | 0.10% | 0.80% |
| | 女 | 5 | 744 | 0 | 0 | 176 | 4636 | 2 | 9 | 0.23% | 1.84% |

1.7 非擔任主管職務之員工人數未比較前一年度之差異

| 項目 | 集團合併 | | | |
|--------------|--------|-----|--------|-----|
| | 2014年度 | | 2013年度 | |
| | 男 | 女 | 男 | 女 |
| 全公司員工人數 | 519 | 641 | 544 | 646 |
| 擔任主管職務之員工人數 | 72 | 22 | 66 | 23 |
| 非擔任主管職務之員工人數 | 447 | 619 | 478 | 623 |

1.8 非擔任主管職務之年度員工平均福利費用

| 項目 | 2014年度 | 2013年度 | 差異數 |
|---------------|------------|------------|-----------|
| 「員工福利費用」(全公司) | 742,685 仟元 | 651,324 仟元 | 91,361 仟元 |
| 「員工人數」(全公司) | 816 人 | 816 人 | 0 人 |
| 年度員工平均福利費用 | 910.2 仟元 | 798.2 仟元 | 112 仟元 |

(二)員工關係



2.1 平等的工作環境

康和證券制定「人權及環境永續條款承諾書」，維護人性尊嚴與基本人權，遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，康和努力提供員工舒適安全的工作環境，更重要的是打造一個無差別待遇與任何歧視的職場環境。康和證券遵守相關勞動法令訂定之『工作規則』，保障員工之合法權益，雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，並落實報酬、雇用條件、訓練與升遷機會之平等。

員工懷孕、分娩及育兒時，提供友善對待措施：

1. 休養假期間給予一個月半薪。
2. 滿 3 個月以上流產者，給予產假 4 週。
3. 未滿 3 個月流產者，給予產假 1 週。
4. 員工陪產假。
5. 育嬰假及家庭照顧假：本公司落實工作與生活平衡之理念，員工有育兒或家族成員需照料時，提供家庭照顧假及育嬰假申請，或調整工作時間，於法定期間屆滿後，可再依實際需要再行提出申請休假。

育嬰假及家庭照顧假人數：

| 年度 | 申請人數 |
|------|------|
| 2013 | 3 |
| 2014 | 3 |

康和秉持著國際化的策略方向，積極延攬外籍同仁，透過職場互動提升同仁之外語能力以及拓展國際視野。

同仁於到職時需簽訂「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，說明員工在執行業務時應遵守各項法令規範。

2.2 員工溝通

我們重視與同仁暢通的溝通管道，用心傾聽同仁建議，我們運用多種問題反應管道，創造員工溝通互動環境，包含平日口頭反應、網路員工提案區、心得報告建議，發現同仁的需要，不斷改善相關問題。員工溝通方式如下：

1. 舉辦員工滿意度調查

康和擁有完整的員工教育訓練系統，除了提升同仁專業知識技能外，更能透過每場互動課程及課後無記名之滿意度問券進行調查，並且開放多方交流園地供同仁發聲，康和內部每月發行內部刊物『風雲電子報』，由員工自由投稿，抒發意見，分享生活點滴，不定期針對集團活動做員工調查，透過傾聽與改變，營造讓同仁滿意的職場環境，總經理也藉由康和日記分享文化經典與經營理念。

2. 顧問進行組織體質提升

康和的四大策略之一『形塑紀律積極的銷售文化』，『紀律』即是組織提升一大重點，因此康和對『個資』的保密要求十分謹慎，不僅落實於客戶及廠商，更落實於同仁的個資保密。亦透過勤業眾信會計師事務所專業顧問團隊的指導，打造出同仁安心交付的職場環境。

不定期舉辦之外訓課程，透過專業管理顧問公司講師之領導與課程互動，如何讓部門之 KPI 訂定更有效率及對未來公司發展策略更具前瞻性，進而提升組織整體素質。

3. 舉辦知識分享活動

透過完善之內部講師培訓系統，打造堅強的內訓講師陣容，並提升內訓課程的質量，內部講師兼負文化傳承及專業知識教授責任，而同仁透過多樣的內訓課程及內部講師分享活動中，充份

認知公司管理制度及業務策略方向。

各職級內部講師養成人數(截至 2014 年)：

| 高階主管 | 中階主管 | 業務人員 | 合計 |
|------|------|------|----|
| 17 | 27 | 21 | 65 |

每月於慶生會時透過說其他部門的好，讓同仁了解各部門跨領域之工作執掌與業務結構，同時亦透過不定期舉辦之激勵、表揚大會或集團內部重要集會中，透過同仁之心得分享落實經驗傳承。

4.提案單

設置網路『員工提案』區，鼓勵同仁在工作崗位上，提出各項精進改進的建議，如：與提升業績有關、與增加工作效能有關、與降低成本有關等意見。

2.3 勞工安全

本公司依法令規定向主管機關申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查。且遴選員工取得防火管理人員合格證照，制定工作場所之消防計劃，維護工作場所消防設備安全。本公司之工作場所，皆投保公共意外責任險以維護客戶權益；並投保僱主意外責任險及職業災害保險以維護員工權益。

為防止職業災害，保障員工安全與健康，依據勞工安全衛生法暨相關法令訂定「安全衛生工作守則」，本公司營業處所及各分公司依法設置勞工安全衛生管理工作人員及急救人員，並每年辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練。亦提供針灸及專業醫護駐點之抒壓及醫療服務，促進同仁身心之健康。

2014 年全年共計 214 人次上課，總時數 1324.36 小時，平均每人次 6.189 小時。

(三)快樂的第二個家



3.1 不只是同仁更是家人

每個月透過慶生會歡迎新進人員及祝福當月壽星，一起歡唱生日快樂歌，雖然僅有短短一小時，但卻能透過“聚在一起”凝聚士氣與交流同仁情感，並請高階主管親手發放壽星禮券，讓同仁感受公司的貼心。2014 年度發放禮券總額 532,400 元。

提供員工子女獎學金，以及建立弱勢員工家訪制度，不只照顧同仁也照顧家人。

2014 年度發放獎學金，發放人數 180 人。

不定期舉辦室內外親子營及親子講座，除了增進親子關係外，亦可讓員工子女了解父母的工作環境及認識康和集團，強化對集團的認同與歸屬感，達到資源共享，同時亦可栽培下一代的康和人。

3.2 設立康和聯誼館

康和聯誼館內設有健身器材、撞球桌及桌球桌以及 KTV 影音設備，同仁均可自行使用或借用，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，讓身心徹底放鬆。

KTV Room 2014 年 286 人次。

聯誼館內設有更衣室及哺乳室，提供媽媽們一個舒適的空間哺乳，哺乳室為隱密空間，備有沙發、置物櫃、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。

哺乳室 2014 年每月平均使用 66 人次。

3.3 健康職場

配合政府制度推行無菸職場，增進員工菸害意識，每年亦提供同仁完整之健康檢查，為同仁健康把關，同時不定期於風雲電子報提供保健新知及體能活動分享。

除了幫同仁健康把關外，亦提供完善之員工團保及眷屬團保，尤其對於弱勢同仁而言，更能得到妥善的醫療照顧。

年度健康檢查表：

| 年度 | 2012 | 2013 | 2014 |
|----|------|------|------|
| 醫院 | 耕莘醫院 | 博仁醫院 | 博仁醫院 |

員工上班時間，為促進員工身體健康，每日定時下午三點撥放健康操音樂，讓同仁暫時離開電腦，大家跟著音樂一起動一動，簡單的健康操動作，可以幫助消除因緊張造成全身肌肉僵硬，同時養成員工對健康重視概念。

3.4 文康旅遊、親子遊園會



康和重視與同仁家人的互動，家人正是支持每位同仁前進的力量，康和每年提供同仁旅遊補助及不定期辦理親子遊園會，同仁可以拋開平日職場文化的束縛，與同事及眷屬們開心遊玩交流情感，讓員工眷屬能輕鬆的融入康和這個大家庭，同時透過壘球比賽以及積極參與公會舉辦之高爾夫球、桌球、羽球等團隊比賽，讓同仁也能培養運動習慣，提升團隊凝聚力。

康和也鼓勵同仁自行設立社團，目前共有太極拳社、瑜珈社、羽球社、香功社團等健康社團，讓同仁在工作之餘亦能透過社團進行交流互動。

2014 年度康和綜合證券(股)公司聯合職工福利委員會發放員工旅遊補助款總額 2,386,756 元。

2014 年度發放社團補助金 29,000 元。

(四) 培育發展



4.1 多樣化的培訓制度

1. 實體教育訓練

為提供員工專業素質與技能及兼顧員工職涯發展，依教育訓練管理辦法分內外部教育訓練，內部訓練包括新進人員訓練、專業職能訓練、主管才能訓練、通識訓練、公司治理及透過線上學習讓更多同仁一起學習，外部訓練包含防火勞安訓練、專業研討會、各項資格取得訓練..等等。

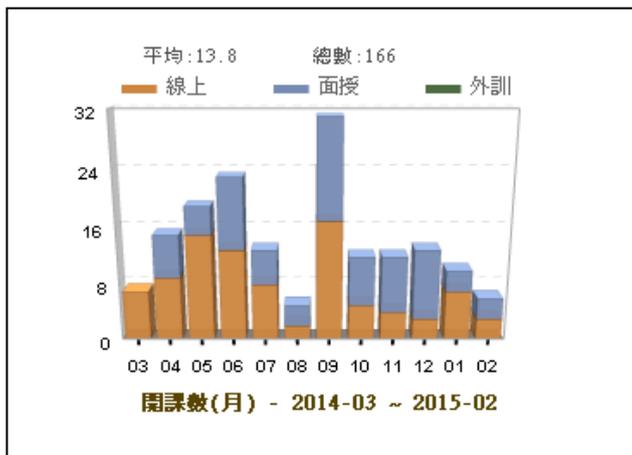
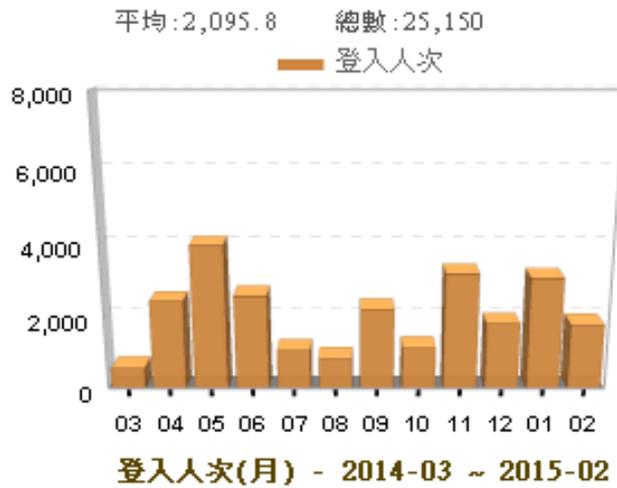
教育訓練時數說明：

| 類別 | 項目 | 總人次 | 總時數 | 總費用 |
|----------------------------|------------------|-------|-------------|-------------|
| 內部訓練 | 1.新進人員教育訓練 | 129 | 387 | 0 |
| | 2.專業職能訓練 | 1086 | 3,016.5 | 41,128 |
| | 3.主管才能訓練 | 70 | 335.5 | 0 |
| | 4.通識訓練 | 3726 | 5,121.5 | 0 |
| | 5.公司治理 | 134 | 408 | 85053 |
| | 6.企業學習網(線上學習) | 1258 | 1,561.55 | 0 |
| | 小計 | 6,403 | \$10,830.05 | \$126,181 |
| 外部訓練 | 1.防火人員及勞安訓練 | 31 | 283.5 | 37,490 |
| | 2.專業研討會 | 88 | 292.5 | 0 |
| | 3.資格取得與進修課程 | 7 | 63 | 8,100 |
| | 4.專業研習課程 | 42 | 497.5 | 223,200 |
| | 5.證券職前.在職及其他相關訓練 | 871 | 6,028 | 765,940 |
| | 6.期貨職前.在職訓練 | 291 | 2,849 | 347,000 |
| | 小計 | 1,330 | 10,013.5 | 1,381,730 |
| 其他訓練費用： 交通費、測驗報名補助、產學合作 | | | | 182,164 |
| 總計 | | 7,733 | 20,843.55 | \$1,690,075 |

2.線上學習

為提供更多元的學習管道，除安排實體內外部教育訓練課程外，並於公司內部網頁建置線上教學系統「企業學習網」，提供各類多媒體訓練課程讓員工進行線上學習、測驗、問題討論，將專業知識保存共享，使員工及公司共同成長。

員工線上學習狀況：



4.2 康和金融大學儲備菁英人才

為提昇康和集團整體人力品質，提昇員工素質、培育經營管理人才、凝聚企業共識，辦理中高階人才養成，加強其專業知識與技能、協助職業前程規劃、激發同仁發展潛能、訓練人才適才適用、配合人力資源管理整合人力、培養長期公司中、高階優秀幹部、提昇經營管理水準、經營策略及企業文化達到承上啟下之效。

(五)福利保障



5.1 薪酬制度

康和秉持著八分人才、九分使用及十分待遇之原則，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。

透過完整的試用期考核制度及績效考核制度，每年實施晉升調薪，另依專案表現記功嘉獎以及不定期舉辦頒獎活動。

5.2 員工福利

完整員工福利制度

本公司依據「職工福利金條例」成立職工福利委員會（福委會），建立各項員工福利措施，包含婚嫁、生育、住院、教育、健康檢查、喪葬、傷殘、福利金、員工旅遊、與社團活動等。

多重保險保障員工

為員工投保多項保險種類，包含勞工保險、全民健康保險、員工團體保險、業務綜合保險及其他必要之保險。



六、環境永續

Environmental Sustainability



為保護自然環境，提升各項資源之利用效率，使地球資源能永續利用，2015年4月，康和證券通過「企業環境暨節能減碳管理辦法」，本公司希望節能減碳政策為『愛護地球』及『資源永享』，全體同仁應切實遵行。期望達企業與自然環境的永續共生。

(一)綠色管理政策

為因應全球暖化能源需求日增、國際原油價格的動盪、夏季限電及因應地球溫室效應日趨嚴重等問題，康和證券極度重視節約能源並訂定節能計畫，致力推動下列成果：

1. 管理人員能提供清楚的指引，身體力行，實施能源效益及節能計畫，並培訓與推動其他同事採用最佳的節能方法。部門組織亦與節能計畫及最佳的節能方法配合，讓所有階層的員工能互相合作，取得最佳效果。
2. 就整體方式、程序、技術、運作及管理等事項，從大處著眼，由小處著手，找出可以減少浪費能源的地方，繼而確定能源管理機會所在，以達到節省能源的目的。
3. 確保所推行的計畫和方法能確實持續及長遠有效地減低用電量，並且培養為一種公司的節能文化，成為日後標準的運作程序。

(二)能源管理



- 1.康和證券總部大樓及各分公司營業據點皆位於都會及鄉鎮區域，並無在任何保護區、棲息地及山坡地進行開發，新設立分公司建置亦秉持此項原則辦理，並持續推動綠建材使用；讓愛地球不再只是口號、將環境永續化為動力，鼓勵同仁及顧客節能減碳、愛惜資源。
- 2.新建置分公司為顧及建築物建置合法性及健康使用原則，皆依現行建築法及消防法規定室裝執照辦理，並依法定規範週期進行場所消防安全(消防法第 6 條)、建築物公共安全(建築法第 77 條)查檢申報作業。定期查檢、維護建築物硬體、消防逃生設備狀況，以期維持正常、健康、安全無虞之合宜工作場所。
- 3.新營業據點設置，除追求合法、綠能、健康使用原則下，亦推動相關合格防火材料、認證綠建材使用，並融入電力節能規劃設計，設備彈性使用原則。並依北府經綠字 10222106637 號函文配合辦理，執行相關節能檢碳措施。

2.1 空調管理

- 1.使用冷氣時，適宜空調溫度調整，室內溫度設定不低於攝氏 26 度，各樓層大門隨時保持關閉狀態，以避免冷氣外洩。
- 2.大樓空調系統定期檢測、維修及保養，清洗空氣濾網、冷卻水塔、冷卻水管及主機熱交換器，如設備系統污穢、效率低落，即刻改善，以維持設備有效運作，達到省電的效果。
- 3.利用室內、室外遮陽或百葉窗帘隔熱，防止日曬造成室內溫升，增加空調負載，影響節能效果。
- 4.冷氣供應區域與外氣應有適度阻絕設施，並且對外門窗維持常閉狀態，以免冷氣外洩或熱氣侵入增加空調負擔。
- 5.無人使用之會議室及辦公室由員工主動關上燈光、空調及用電負載設備。

2.2 照明設備

- 1.公司全面禁用耗能白熾燈泡(依北府經綠字第 1022210637 號函文辦理)
- 2.各樓層照明由低效率 T8 燈具逐一換成高效率 T5 節電之燈管。
- 3.強制規定各分公司於每日股市收盤後即關閉電視牆及照明設備。
- 4.各級單位、分公司依所負責區域關閉不需使用之電燈，並督導同仁養成隨手關燈、關閉不使用電器設備電源之習慣。
- 5.光源設置原則上採用明亮、節能之設計模式，明亮度設計上符合中央標準局辦公室照度標準 (500-750LUX)，既節能又兼顧員工視力健康。

2.3 水資源管理

- 1.將水龍頭出水量調整及小便器自動感應沖水器沖水時間縮短，以節省用水。
- 2.縮減馬桶水箱水容量，減少每次沖水用量，以達省水目的。
- 3.向同仁宣導如有用水設備漏水或異常時，於第一時間即刻處理並告知權責單位列入記錄以利後續追蹤、維護。
- 4.宣導同仁沖水洗手時，每次沖溼和洗淨間，要養成暫時關掉水源，以免造成無謂之水源浪費，影響節省用水。
- 5.環境設備查檢納入每日巡查項目，以期第一時間，主動發現、解決問題，以節省用水。
- 6.公司飲用水設備簽定飲用水年度保養合約，藉由固定週期耗材更新及水質檢測，維持良好飲用水品質，兼顧員工身體健康。

(三)e 化節能政策

推廣 e 化服務，減少紙張使用，降低耗能，具體措施如下：

- 1.善用列印功能、影印用紙改採雙面列印或反面重複利用、設定雙面或多頁合一，減少紙張及碳粉用量，每年約減少 20,115 kg CO₂。
- 2.總分公司設立視訊會議設備，藉由一對一、一對多、多對多的視訊會議系統，提升工作及溝通效率，並減少交通及時間成本的浪費，更降低因交通往返所造成的溫室氣體排放。
- 3.內部公文採電子化表單並以網路方式傳輸，規範同仁使用電子表單系統，以節省紙張及碳粉列印成本、為保護森林資源盡一份力。

(四)資源分類、回收及再利用



- 1.辦公室實施垃圾分類與資源回收，於每樓層設置垃圾分類回收區間集中儲放，由大樓物管集中管理並委託合格廢棄物清理公司處理。
- 2.為推廣資源回收及使用、訂製康和環保袋予同仁使用，並鼓勵顧客使用環保杯筷，減少垃圾產生，攜手為環境保護盡己之力。

(五)綠色採購

- 1.總分公司裝修皆採用綠色標章之建材及設備、更響應政府推動節能政策，逐年更換辦公區域照明設備『T5 燈管』，更換盞數共 1,136 盞、總省電費約 71,975 度。
- 2.康和秉持綠色消費與環保原則、並響應行政環保署提倡綠色採購、購置設備依循下列原則採購：
- 3.採購主要原則：
 - (1) 採購以取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具為優先。
 - (2) 採購以再生材質、可回收、低污染、省能源產品為優先。
 - (3) 採購以標準規格化為原則，以利單位調整、重新改建、裝潢等重複循環使用。
 - (4) 採購以可增加顧客使用安全、便利並善盡企業社會責任之產品。
 - (5) 鼓勵合作廠商共同推廣重視環保及綠色消費觀念，創造綠色循環生態。

(六) 供應鏈管理



康和供應商種類為服務供應商、設備供應商及工程協力商，包括了郵務、物流、保全、電子設備、電信通訊、傢俱、裝潢、建築設計等，由總務部對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂。



(七)認養公園

位於瑞安街旁的四維公園、認養至今已達 12 年之久，為配合推動市容及公園美化、對自然環境的喜愛轉化為實際的行動、康和證券希望藉由公園認養、而延伸市民有更多綠地使用的概念，亦能增加優質活動的空間，讓大家都可享受舒適的生活環境、打造一座乾淨的舒適城市。

四維公園簡介

公園名稱：四維公園 (Siwei Park)
公園地址：瑞安街23巷24弄
(Alley 24, Lane 23, Ruian St.,)
認養單位：康和綜合證券股份有限公司
維護電話：23511711
公園面積：3097 M2
成立日期：69年成立
公園代號：(安)198公



公園沿革：本座公園位於瑞安派出所對面，景觀美麗，充滿綠意，整齊清潔的公園。公園北側視野良好，美景盡入眼簾，本座公園中間有座長型涼亭花架，其上攀爬有四季開花的九重葛花籐，美麗無比。西側設有兒童遊憩區，設置有溜冰場、溜滑梯，蹺蹺板等設施，東側種滿高大榕樹供乘涼，里民悠遊閒聊其間，心曠神怡、快樂無比。本座公園面積夠大且方正，里辦公處於公園內辦理多次活動，尤其每年舉辦歲末年終揮毫送春聯活動，更吸引甚多里民參與。民國92年列入民政局「社區環境改造工程」，藉由社區居民的參與及針對社區人口結構及特性規劃相關設施，進行公園整建改造工程，成為附近居民最佳休閒、聯誼的場所。另值得一提的是本座公園認養人，康和綜合證券股份有限公司，對本座公園盡心盡力，更請專人協助維護公園整潔。



七、社會公益

Social Responsibility



一步一腳印 身體力行

「財團法人鄭俊生社會福利慈善事業基金會」於 1986 年成立，希望能當弱勢團體的後盾，讓他們可以站在平等的起跑點、建立信心，並用自己的力量追逐建夢想。

社會公益服務是需要許多人力參與的志業，本會透過具體回饋社會的實踐過程，拋磚引玉，本著一步一腳印，身體力行，散佈良善的種子，讓它發芽、茁壯。

(一)學術教育

1.1 贊助中華股權-贊助 2014 高峰論壇

康和為協助股權投資協會推動「兩岸經濟合作架構協議」(ECFA)，探討產業升級轉型及兩岸科技、金融、投資、創業等議題，由股權投資協會及上海股權投資協會於 2014 年 11 月 7 日共同主辦「2014 台灣投資高峰論壇」，康和聯合主辦贊助 200,000 元，有經濟部工業局長吳明機、中關村管委會副主任楊建華、櫃檯買賣中心董事長吳壽山等產業界長官親臨演講，期能為政府兩岸投資之相關政策盡一份心力，共同推動產業轉型升級。

1.2 康和培育子女獎學金

孩子是國家未來的主人翁，鼓勵他們讓他們都快樂的學習、愉快的成長，是康和同仁共同的願望。2013 年康和福利委員會贊助子女高中、大學生就學學費受益人數有 164 人，獎學金共計新臺幣 59 萬元；2014 年康和福利委員會贊助子女高中、大學生就學學費受益人數有 180 人，獎學金共計新臺幣 65 萬元。

康和為培育良好的下一代，鼓勵康和員工子女在校學都能有良好的表現，康和福利委員會每年都會提供獎學金鼓勵員工子女對學業及品德等各方面均有正面的影響。康和希望透過的獎勵氣氛，讓員工子女都能快樂的學習、愉快的成長，並讓孩子們走向更美好的未來！

近 2 年「培育子女獎學金」統計表：

| 年度 | 學期 | 人數 | 總金額 |
|------|----------|-------|-----------|
| 2013 | 101 第一學期 | 79 人 | 288,000 元 |
| | 101 第二學期 | 85 人 | 306,000 元 |
| 合計 | | 164 人 | 594,000 元 |
| 2014 | 102 第一學期 | 89 人 | 323,000 元 |
| | 102 第二學期 | 91 人 | 330,000 元 |
| 合計 | | 180 人 | 653,000 元 |

1.3 康和暑期專案 培育台灣金融專業人才



康和為善盡企業社會責任，進一步為金融產業發掘潛力人才，以實際行動回饋社會，康和利用暑假六週時間，無償提供莘莘學子實習機會。2013-2014 年度康和與知名大學進行產學合作，共計 114 名學生參加，課程結束並舉行結業成果發表，由實習學員透過專題報告、團隊協作競賽等各種多元化方式展現學習成果。參加學員以大學生或研究生為主，實習學員除至各部門或子公司參加實務作業，下午有一系列證券金融之實務課程，由公司高階主管或幹部授課，講授以實務及個案為主。康和秉持長期培育優秀學子之目的，讓學員提前體驗職場生活及為準備將來之職涯規劃，進而為這塊土地貢獻所長，幫助更多的人。

產學合作參與人數：

| 年份 | 參與人數 | 合計 |
|------|------|-------|
| 2013 | 39 人 | 114 人 |
| 2014 | 75 人 | |

(二) 慈善關懷



2.1 關懷學童，推動全國雙母語親子營

學童是國家未來的希望，教育是學童成就希望的基礎。康和證券集團為達在地康和的服務目標，協助各分公司鄰近社區的學童免費學習與認識雙母語，特別邀請問老師雙母語共學系統創辦人-蕭文乾博士精心規劃一系列課程，讓參與的家長與小朋友們一起分享學習樂趣，也適時減輕小朋友們的課業壓力。康和於 2014 年度 9 月至 2015 年 1 月推動全國雙母語親子營，免費提供分公司營業場地給鄰近孩童於課後學習問老師雙母語課程，全國(含離島澎湖)共舉辦 49 場次，高達 2,000 人次以上參加；這是康和全台總動員推動的雙母語親子營活動，盼能關照到孩童課後的學習服務，讓學童能夠快樂成長、茁壯及得到更美好學習樂趣。

2014 年康和推動「全國雙母語親子營」統計表：

| 場地 | 場次 | 總人數 |
|------|------|---------|
| 澎湖 | 4 場 | 300 人 |
| 台灣本島 | 45 場 | 2,000 人 |

2.2 康和愛心捐款

康和證券秉持著一步一腳印 身體力行，持續扶助社會弱勢的服務理念，近年來持續協助各文教協會如財團法人唐氏症基金會、北市優生活教育協進會、政治大學薪傳獎學金等，期望透過他門

散播出區，讓良善的種子透過文教協會散播發揚出去。

康和近兩年「愛心捐款」統計表：

| 年份 | 受益人/次 | 總金額 |
|------|-------|-----------|
| 2013 | 10 人 | 100,060 元 |
| 2014 | 4 人 | 881,200 元 |

(三)體育發展

3.1 康和親子遊園會與社區居民共享親子活動

為員工之親子互動關係及提升友善社區之理念，康和利用假日 2014 年 11 月 22 日(六)於台北市彩虹壘球場舉辦親子遊園會、盃壘球及啦啦隊比賽活動，由部份分公司邀請鄰近社區居民一同參，現場設置夜市美食攤位及免費及戶外遊戲場，統統讓遊客免費使用，以增進親子互動關係及與居民共好，共享互動及趣味的一天。



3.2 第 28 屆證券盃桌球錦標賽男子雙打冠軍

由中華民國證券商業同業公會、台灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及台灣集中保管結算所共同主辦第 28 屆證券盃桌球錦標賽，康和證券勇奪男子雙打冠軍、團體男子甲組殿軍的好成績。



(四)人文藝術

4.1 探索「臺灣股票博物館」

為讓從業人員輕鬆體驗股票的演進，康和鼓勵員工參訪臺灣集中保管結算所成立「臺灣股票博物館」，讓從業人員了解股票的衍生及其演進過程，及珍貴收藏品、文獻資料與多媒體互動，充份了解臺灣股票市場與經濟脈絡同步發展的緊密關係，以及股票對你我身處社會、生活，甚至藝術、人文的影響。2014年累計約200人次參訪。



附錄 全球報告倡議組織 GRI(Global Reporting Initiative) 指標對照表

| GRI 指標 | | 參考章節 |
|--------------|---|---------|
| 策略與分析 | | |
| G4-1 | 組織的最高決策者對其組織與策略的永續性之相關聲明 | 董事長的話 |
| G4-2 | 組織對關鍵衝擊、風險及機會之陳述 | 3.4 |
| 組織概況 | | |
| G4-3 | 組織名稱 | 2.1 |
| G4-4 | 主要品牌、產品和服務 | 2.1 |
| G4-5 | 企業總部所在位置 | 2.1 |
| G4-6 | 公司營運所在國家數及國家名 (包括主要營運所在國或與永續經營議題有關的所在國均須包含在內) | 2.1 |
| G4-7 | 所有權性質與法律形式 | 2.1 |
| G4-8 | 提供服務的市場。(包括地理位置圖、服務的部門和客戶/利害關係人的類型) | 2.1 |
| G4-9 | 報告組織之規模 (包括 1.員工人數、2.營運活動、3. 銷售淨額 (私人公司) 或營業淨額(公營組織)、4.總資本額細分為負債和權益(私人公司)、5.提供產品或服務之數量)。 | 2.1、2.2 |
| G4-10 | a. 依聘僱合約與性別報告員工總數 b. 依聘雇類別與性別報告正式員工總數 c. 依性別報告總勞動人口，包括員工和協力人力 d. 依區域與性別報告總勞動人口 e. 報告該組織的勞動主要組成是否大部分由依法自聘人員或個人擔任，而不是由員工或協力人力(包括承包商的員工及其承攬人力)。 f. 報告就業人數的顯著變化 (如季節性變化) | 5 |
| G4-11 | 受勞資雙方團體協約保障之員工比例 [◎] | 無公會不適用 |
| G4-12 | 描述組織的供應鏈 | 6.6 |

| | | |
|-------------------|---|-------|
| G4-13 | 報告揭露期間有關組織規模、架構、所有權或供應鏈之任何重要改變，包括： · 位置的改變或操作變更，包括設施啟用、關閉和擴展 · 股本結構變動及其他資本形成，維護和變更業務(民間機構) · 供應商所在位置，供應鏈的結構，或與供應商間關係的變化，包括選擇和終止 | 2 |
| G4-14 | 報告組織是否有及如何預防的方法或原則 | 3.4 |
| G4-15 | 列出經公司簽署或認可，由外部產生發起的經濟、環境和社會章程、原則或其他倡議 | 無 |
| G4-16 | 列出公司參與協會(如商業協會)，和全國或國際性擁護機構的會員資格： · 在協會治理單位擔任之職位 · 參與專案或委員會，提供除了常規會費外的贊助基金 · 將參加會員資格做為策略性考量 | 3.8 |
| G4-17 | a.列出包括在該組織的合併財務報表或同等文件的所有實體。 b.報告是否有不包括在該組織的合併財務報表或同等文件所涉及的任何實體。 | 關於報告書 |
| 鑑別重大考量面與邊界 | | |
| G4-18 | a. 解釋定義報告內容和考量面邊界之流程。 b. 解釋組織如何實施定義報告內容之原則。 | 1.3 |
| G4-19 | 列出定義報告內容流程中所鑑別的所有重大考量面。 | 1.3 |
| G4-20 | 對每一重大考量面，報告組織內之考量面邊界，具體如下： · 報告此考量面在組織內是否為重大的 · 如果考量面對組織內所有實體不屬重大(如 G4-17)，請選擇以下兩種方法之一，報告為： - 在 G4-17 中考量面不是重大的實體或實體群組列表，或 - 在 G4-17 中考量面為重大的實體或實體群組列表，報告組織內任何有關考量面邊界之特定限制 | 1.3 |
| G4-21 | 對每一重大考量面，報告組織外之考量面邊界，具體如下： | 1.3 |

| | | |
|----------------|--|-------|
| | <ul style="list-style-type: none"> · 報告此考量面在組織外是否為重大的 · 如果考量面對組織外係屬重大，鑑別考量面為重大之實體、實體群組或元素，另外，描述其地理位置 · 報告組織外有關考量邊界之任何特定限制 | |
| G4-22 | 報告在以前報告中所提供資訊任何重述的影響及重述原因。 | 無重編 |
| G4-23 | 報告與前個報告期在範圍和考量面邊界的顯著改變 | 關於報告書 |
| G4-24 | 提供與組織參與之利害關係人的群體列表 | 1.3 |
| 利害關係人參與 | | |
| G4-24 | 提供一份組織參與之利害關係人群體列表。 | 1.3 |
| G4-25 | 報告組織參與之利害關係人鑑別和選擇的基礎 | 1.3 |
| G4-26 | 利害關係人參與的方式，包括按類型及按與利害關係人之接觸頻率。 | 1.3 |
| G4-27 | 透過與利害關係人的接觸所獲得之最近關鍵議題和關心事項及企業如何回應這些議題和關心事項，包括其報告的關鍵議題和關注事項。 | 1.3 |
| 報告概況 | | |
| G4-28 | 提供資訊的期間 | 關於報告書 |
| G4-29 | 最近一次報告的日期 | 關於報告書 |
| G4-30 | 報告週期 | 關於報告書 |
| G4-31 | 針對報告書或其內容有問題時的聯絡人 | 關於報告書 |
| G4-32 | <ul style="list-style-type: none"> a. 報告組織選擇之 “ 依循選項 ” b. 報告所選擇 “ 依循選項 ” 之 GRI 索引表 c. 如果報告經由外部查證，可引用外部的驗證報告。GRI 組織建議使用，但不是依循 GRI 指南的要求。 | 關於報告書 |
| G4-33 | <ul style="list-style-type: none"> a. 報告組織對本報告尋求外部保證的政策和現行作法 b. 如果伴隨著永續報告的保證報告不包括在內，報告提供任何外部保證的範圍和基礎。 c. 報告組織和驗證機構間的關係。 | 關於報告書 |

| | | |
|--------------|--|---|
| | d. 在尋求永續報告的查證時，報告最高治理單位和資深管理層是否參與。 | |
| 治理 | | |
| G4-34 | 報告組織的治理架構，包括最高治理單位的委員會。鑑別任何對經濟、環境和社會衝擊負有決策責任之委員會。 | 3 |
| G4-38 | 報告組織最高治理單位及其委員會的組成： <ul style="list-style-type: none"> • 執行董事或非執行董事 • 獨立董事 • 治理單位任期 • 每個人之其他重大立場和承諾，與承諾的性質。 • 性別 • 代表性不足的社會團體的成員資格 • 有關經濟、環境和社會衝擊之影響 • 利害關係人代表 | 3 |
| G4-39 | 報告最高治理單位的主席是否亦為公司執行長 | 3 |
| G4-40 | 報告提名和遴選最高治理單位及其委員會的流程，以及用於最高治理單位成員的提名和遴選標準，包括： <ul style="list-style-type: none"> • 多樣性是否及如何被考慮 • 獨立性是否及如何被考慮 • 有關經濟、環境和社會議題的專業知識和經驗是否及如何被考慮 • 利害關係人（股東）是否及如何被考慮 | 3 |
| G4-41 | 報告最高治理單位確保避免及管理利益衝突之流程 報告是否向利害關係人揭露利益衝突，至少包括： <ul style="list-style-type: none"> • 跨董事會成員 • 與供應商和其他利害關係人的交叉持股 • 控股股東之存在 • 關聯方揭露 | 3 |

| | | |
|--------------|--|-----|
| G4-42 | 報告最高治理單位和資深管理層在制定、批准、和更新該組織的目的、價值或使命聲明、策略、政策，以及相關的經濟、環境和社會衝擊的目標之角色 | 3 |
| G4-43 | 報告發展和強化最高治理單位的經濟、環境和社會議題之集體知識所採取的措施 | 3 |
| G4-44 | a.報告最高治理單位在經濟、環境和社會議題的績效評估流程。報告這樣的評估是否為獨立的及其頻率。報告這樣的評估是否為自我評估。 b.報告回應最高治理單位在經濟、環境和社會議題之績效評估所採取的行動，最低要求至少包括成員和組織規範的變化。 | 3 |
| G4-45 | a.報告最高治理單位鑑別和管理在經濟、環境和社會衝擊、風險和機會所扮演的角色。包括盡職調查流程實施。 b.報告利害關係人協商是否被用來支持最高治理單位在經濟、環境和社會衝擊、風險和機會之鑑別和管理。 | 3 |
| G4-46 | 報告最高治理單位審查組織的經濟、環境和社會議題之風險管理流程有效性的角色 | 3.4 |
| G4-47 | 報告最高治理單位審查經濟、環境和社會的衝擊、風險及機會的頻率 | 3.4 |
| G4-48 | 報告正式審查和批准該組織永續報告之最高委員會或職位，並確保涵蓋所有重大考量面 | 3 |
| G4-49 | 報告向最高治理單位溝通關鍵問題的流程 | 1.3 |
| G4-50 | 報告向最高治理單位所溝通關鍵問題之性質與總數，及用來處理和解決的機制 | 1.3 |
| G4-51 | a. 報告下列類型之最高治理單位及資深執行階層的薪酬政策： <ul style="list-style-type: none"> • 固定薪酬與變動薪酬： <ul style="list-style-type: none"> - 以績效為基礎的薪酬 - 以股份為基礎的薪酬 - 分紅 - 遞延或既得股份 • 簽約獎金或招聘獎勵金 • 終止合約之給付 | 3 |

| | | |
|----------------|--|-----|
| | <ul style="list-style-type: none"> • 補償機制 • 退休福利，包括最高治理單位、資深執行階層及所有員工之貢獻率與其福利方案之差異 <p>b. 報告薪酬政策有關最高治理單位和資深執行階層之經濟、環境和社會目標的績效標準</p> | |
| 商業倫理和誠信 | | |
| G4-56 | 描述組織的價值觀、原則、標準和行為規範，如行為準則與道德守則。 | 3 |
| G4-57 | 報告尋求道德和法律行為意見及組織誠信相關事宜之內部和外部機制，如服務熱線或諮詢熱線。 | 3.2 |
| G4-58 | 報告對不道德或非法行為及組織誠信相關事宜關注之內部和外部機制，如透過線上管理上報，舉報機制或熱線。 | 3.2 |

| 績效指標 | | | |
|---------------|------|--|------------------------------|
| 經濟績效指標 | | | |
| 經濟績效 | EC1 | 產生和分配的直接經濟價值（包括銷售額、營運成本、員工薪資與福利、股利和稅捐支出及保留盈餘等） | 2 或請參閱「康和證券股份有限公司103年度年報」 |
| | EC2 | 氣候變遷導致組織活動對財務之影響及其他風險與機會 | 3.4 |
| | EC3 | 組織界定福利計劃義務的範圍 | 5.5 |
| | EC4 | 接受政府之財政輔助 | 無此情事 |
| 市場占有率 | EC5 | 依性別報告組織的新進人員薪資與當地最低薪資的比例 | - |
| | EC6 | 重要營運據點當地資深管理階層雇用數量與比例 | - |
| 間接經濟衝擊 | EC7 | 基礎設施的投資與服務所產生之發展和衝擊 | 7 |
| 環境績效指標 | | | |
| 原物料 | EN1~ | 本公司為金融業，不適用 | - |

| | | | |
|----------------|---------------|-------------------------------------|--------|
| | EN2 | | |
| 能源 | EN6 | 能源消耗量減量 | 6 |
| | EN7 | 產品和服務的能源需求減量環境保護排放物 | 6 |
| 生物多樣性 | EN11~ EN14 | 本公司為金融業，不適用 | - |
| 排放物 | EN15 | 直接溫室氣體排放（範疇 1） | NA |
| | EN16 | 能源間接溫室氣體排放（範疇 2） | - |
| | EN19 | 溫室氣體減排量 | - |
| 廢污水及廢棄物 | EN22~E N26 | 本公司為金融業，不適用 | - |
| 遵守法規 | EN29 | 重大違反環境法條規定的事件及所處罰款總金額，或非金錢方法的處罰 | 無此情事 |
| 整體情況 | EN31 | 按種類揭露環境保護的總費用與投資 | 6 |
| 供應商環境評估 | EN33 | 本公司為金融業，不適用 | - |
| 環境問題申訴機制 | EN34 | 經由正式申訴機制立案、處理和解決的環境衝擊申訴之數量 | - |
| 社會績效指標 | | | |
| 勞動條件及尊嚴 | | | |
| 雇用員工 | LA1 | 按年齡、性別和區域區分計算新進員工總人數、比例與員工離職總人數和離職率 | 5.1 |
| | LA2 | 在重要營運據點對全職員工提供之福利 | 5.3 |
| | LA3 | 按性別報告育嬰假後恢復工作和留存率 | 5.2 |
| 勞雇關係 | LA4 | 針對不論是否在團體協約內容之營運變更的最短預告期 | 無公會不適用 |
| | LA8 | 健康及安全相關議題被列於公會正式協議文件中 | 無公會不適用 |
| 培訓與教育 | LA9 | 依員工類別與性別計算單一雇員每年接受的平均訓練時數 | 5.3 |
| | LA10 | 員工職能管理和終生學習計畫以協助員工持續受雇之能力及其退休計畫 | 5 |
| | LA11 | 依員工類別與性別接受定期績效及生涯發展審查 | 5 |

| | | | |
|---------------|------|---|------|
| | | 的員工比例 | |
| 多元化與平等機會 | LA12 | 依性別、年齡層、少數族群和其它多樣性指標報告公司高階管理層和按員工類別的員工組成 | 5 |
| 性別同酬 | LA13 | 依員工類別與重要營運據點的女性與男性之基本薪資與薪酬比率 | - |
| 供應商勞工實務評估 | LA15 | 供應鏈對勞工實務有顯著實際或潛在的負面衝擊以及所採取的行動 | 無此情事 |
| 勞動條件申訴機制 | LA16 | 藉由正式的申訴機制提出對勞動條件的立案、處理、並解決之數量 | 無此情事 |
| 人權績效指標 | | | |
| 投資 | HR2 | 報告員工接受與營運相關人權考量面之人權政策或程序訓練的總時數及接受訓練的員工比例 | 5.4 |
| 不歧視 | HR3 | 歧視事件發生之總數和已採取的矯正行動 | 無此情事 |
| 結社自由與集體協商 | HR4 | 已發現可能違反或嚴重危及結社自由及集體協商的營運據點或供應商，以及保障這些權利所採取的行動 | - |
| 童工 | HR5 | 本公司為金融業，不適用 | - |
| 強迫與強制勞動 | HR6 | 已鑑別為具有嚴重強迫或強制勞動事件風險的營運據點和供應商，以及有助於減少任何形式的強迫或強制勞動的行動 | 6.2 |
| 保全實務 | HR7 | 保全人員接受與營運相關之組織人權政策訓練的百分比 | - |
| 本地居民權利 | HR8 | 侵犯當地原住民人權事件之總數量和已採取之行動 | 無此情事 |
| 評估 | HR9 | 受到人權審查或影響評估的營運據點總數和比例 | 無此情事 |
| 供應商人權評估 | HR11 | 供應鏈對人權有顯著實際或潛在的負面衝擊以及所採取的行動 | 無此情事 |
| 人權申訴機制 | HR12 | 經由正式申訴機制提出對人權的立案、處理和解決的數量 | 無此情事 |
| 社會績效指標 | | | |
| 當地社區 | SO1 | 實施當地社區參與、影響評估和發展方案的營運活動之比例 | 7 |
| | SO2 | 對當地社區具顯著實際和潛在之負面衝擊的營運 | 7 |

| | | | |
|---------------------|-------------|--|-----------|
| | | 活動 | |
| 反貪腐 | SO4 | 反貪腐政策和程序的溝通及訓練 | 4.5 |
| 公共政策 | SO6 | 按國家和收款者 / 受惠者報告政治捐獻的總價值 | 無此情事 |
| 反競爭行為 | SO7 | 涉及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律訴訟之總數及其結果 | 無此情事 |
| 法規遵循 | SO8 | 違反法規被處巨額罰款的金額，以及所受罰款以外之制裁的次數 | 無此情事 |
| 供應商社會衝擊評估 | SO10 | 供應鏈對社會的顯著實際或潛在負面衝擊以及所採取的行動 | 無此情事 |
| 社會衝擊問題申訴機制 | SO11 | 經由正式申訴機制立案、處理和解決的社會衝擊申訴的數量 | 無此情事 |
| 產品責任績效指標 | | | |
| 顧客的健康與安全 | PR1~ PR2 | 本公司為金融業，不適用 | - |
| 產品及服務標示 | PR4 | 依結果類別劃分，違反商品與服務資訊標示的法規及自願性規範之事件數量 | 顧客權益 |
| 產品與服務標示 | PR5 | 衡量客戶滿意度調查的結果 | 4 |
| 行銷傳播 | PR7 | 依結果種類報告產品與服務違反市場溝通法規及自願性規範，包括廣告、促銷、贊助等活動數量 | 4 |
| 顧客隱私權 | PR8 | 顧客抱怨關於隱私權侵犯，和資料外洩等事項的總數 | 4.3 |
| 遵守法規 | PR9 | 產品和服務的提供與使用，違背法律與規定導致重大罰款之貨幣價值 | 4 |
| 金融服務產業補充績效指標 | | | |
| 產品與服務衝擊面 | | | |
| 產品組合 | FS1 | 應用於事業體的具體環境/社會因素的政策 | 董事長的 話 |
| | FS2 | 事業部面對環境/社會風險的評估及篩選程序 | 4 |
| | FS3 | 在客戶於協定或交易範圍內執行及遵守環境/社會需求的監測流程 | 4 |
| | FS4 | 針對員工對於執行環境/社會政策及措施應用於業務能力的提升流程 | 5.4 |
| | FS5 | 在環境及社會風險及機遇方面，與客戶 / 業務夥 | 4 |

| | | | |
|---------------|------|-----------------------------------|-----|
| | | 伴的相互影響 (互動) | |
| | FS6 | 各項業務所佔的百分比(按特定地區/規模/行業區分) | 4 |
| | FS7 | 為帶來明確社會利益而設計的產品和服務 | 4 |
| | FS8 | 為帶來明確環境利益而設計的產品和服務 | 4 |
| 稽核 | FS9 | 組織稽核環境與社會相關政策、風險評估等 執行狀況的涵蓋內容及頻率 | 3 |
| 績極所有權 | FS10 | 組織在環境/社會議題中與其投資組合中公司互動比例及數量 | 3 |
| | FS11 | 組織總資產中，經正面及負面環境或社會篩選控管的比率 | 3 |
| | FS12 | 組織運用持股所得的投票權或投票建議，應用於環境/社會議題的投票政策 | 3 |
| 社區 | FS13 | 依類別在人口密度低或貧困地區的接觸點 | 7 |
| | FS14 | 改善弱勢族群享有金融服務的倡議行為 | 7 |
| 產品服務標示 | FS15 | 公平設計及銷售金融產品和服務的政策 | 4 |
| | FS16 | 提高金融知識的舉措 | 7.2 |



康和綜合證券

台北市信義區基隆路一段 176 號 B1

電話：886-2-8787-1888

<http://www.6016.com.tw>

本年報建議使用環保再生紙雙面列印，讓我們一起保護地球。