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

2018
康和證券
社會責任報告書

目 錄

關於報告書 4
董事長的話 5
2018 年 CSR 績效 7
壹、公司概況 9
一、公司簡介 9
二、經營理念與核心價值 11
三、主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 12
四、參與國內外組織會員及倡議 13
貳、發展策略與營運分析 14
一、經營環境分析 14
二、股東結構 16
三、信用評等 16
四、市場環境與因應 17
參、利害關係人與重大主題 19
一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道 19
二、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖 21
肆、公司治理 22
一、治理架構 22
二、董事會獨立性與運作 23
三、風險管理 29
四、稽核制度 31
五、缺失與改善情形 32
六、道德與誠信 34
七、資訊揭露 36
八、投資人關係 36
伍、顧客權益 38
一、數位化金融創新 39
二、客戶隱私權保護 41

三、金融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標 42
四、因應社會變遷的商品與服務 42
陸、員工照顧 43
一、人力架構 43
二、薪酬與福利 45
三、培育與發展 48
四、健康幸福職場 50
五、勞工安全與工作環境 53
柒、環境永續 54
一、綠色管理政策及目標 54
二、能源管理 54
三、環保倡議及推廣 56
四、供應鏈管理 57
捌、社會參與 58
一、學術教育 58
二、慈善關懷 60
附錄 62
GRI STANDARD 指標對照表 62
GRI 金融服務業行業揭露指標對照表 66

關於報告書

履行企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, CSR)，是是康和綜合證券股份有限公司(以下簡稱康和證券)對於社會大眾的一項重要承諾。康和證券自 2014 年起發行第一本企業社會責任報告書，主要目的是希望透過本報告書呈現公開及透明化的資訊，以便讓利害關係人及社會大眾了解康和證券在企業社會責任方面的政策與作法。

報告時間及範疇

本報告書揭露內容主要在闡述康和證券暨旗下子公司(康和期貨、康和期經、康和證券(開曼)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等)在2018年度(2018年1月1日至12月31日)有關經濟、環境及社會各面向之績效，內容架構區分為公司概況、發展策略與營運分析、利害關係人與重大主題、公司治理、顧客權益、員工照顧、環境永續及社會參與等，未來隨著康和證券不斷的成長，將更深入揭露廣域的相關資訊。所有財務數字均以新臺幣為計算單位，本報告書未經認證機構認證。

報告書撰寫原則

全球報告倡議組織(Global Reporting Initiative, GRI) 於 2016 年 10 月 19 日正式發布最新永續性報告準則(Sustainability Reporting Standards，簡稱 GRI 準則)，取代第四代永續性報告指南(G4)。本公司自 2019 年開始參照 GRI 準則，編製「2018 年企業社會責任報告書」，未來持續每一年出版一次企業社會責任報告書。前次發行時間為 2018 年 6 月，報告書完整內容置於康和證券官方網站供社會大眾下載瀏覽。

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

地址：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1

電話：+886 2 87871888 轉 871 傳真：+886 2 87871131

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

董事長的話

回顧 2018 年度台股走勢，受到美國減稅效應的預期以及全球經濟和貿易量增速回升的樂觀預期下，美股續創新高，在外資買超推升下，台灣加權股價指數在 1 月創下歷史新高 11,270 點，然而在 2 月初，受到美國聯準會強調全年四次升息下，美國 10 年期公債殖利率大幅走升，導致全球股市大幅回落，大盤一度下跌至 10,189 點。本公司 2018 年度合併營業收入 1,395,315 仟元，合併稅前淨損 265,554 仟元、稅後淨損 277,748 仟元，每股稅後淨損 0.45 元。2018 年底權益總計為 7,081,662 仟元，每股淨值 11.74 元。財務比率方面，流動比率 131.08%、負債比率 65.76%，公司整體財務結構穩健；在信用評等方面，取得惠譽信評公司國內長期信用評等為 A-(twn)，國內短期信用評等為 F2(twn)，展望穩定。

康和證券集團自成立以來，本著「誠信」的經營理念，為客戶爭取及規劃最大的利潤回饋。在治理面，為落實風險管理及內部控制，健全董事會職能及提升資訊揭露透明度，我們於董事會下設有審計、薪資報酬、風險管理委員會等三大功能性委員會，讓董事會之職能更趨於完整運作，此外，為落實「上櫃公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」本公司已於2019年5月設置公司治理主管，藉以提升公司治理的運作與效能。

國際關注的反洗錢與反資恐方面，本公司設有防制洗錢專責單位，除依據「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」之規定，訂定公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「防制洗錢及打擊資恐風險評估管理計畫」與「防制洗錢及打擊資恐風險評估程序」等規範，並積極配合主管機關政策，加強集團全體人員反洗錢/反資恐

共識與認同教育訓練，型塑公司防制洗錢及打擊資恐之文化，確保各項作業執行與相關風險之管控。

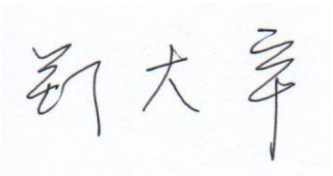
客戶服務方面，在證券業競爭激烈、科技創新日新月異的環境下，我們將以建立金融創新的商業服務模式來開闢新藍海，對於2020年即將上路的「逐筆交易制度」，本公司耗時三年自行研發新證券電子交易系統，已於2019年3月完成測試並正式上線，以平均每筆交易下單2毫秒的速度領先同業，成為國內首款由券商獨立開發完成的證券交易系統，不僅代表本公司在金融科技服務有重大的創新與突破，也宣告康和證券已具備建構高頻交易與程式交易系統的堅強實力。

在環境保護方面，身為地球公民，我們珍惜自然資源及永續經營的原則，為降低經濟發展對環境帶來的衝擊，將環境保護、節能減碳等相關理念融入集團營運規劃思維中，在公司內部我們推動電子對帳單、行政流程e化、辦公處所設備選擇環保材質、降低紙類耗用等管理成果顯著；因此獲得2018年度「臺北市服務業汰換節能設備與換裝智慧節能系統」的補助，顯示我們在節能基礎及能源管理上獲得肯定與認同，我們將持續為企業與自然環境永續發展而努力。

在員工關懷方面，我們鼓勵員工養成運動好習慣，我們已連續四年舉辦「減重比賽」，在2018年競賽共有198人參加，減重達425.6KG，人均減重達2.15KG，打破歷年來最佳紀錄。另外，為響應環保署提倡多吃蔬食少吃肉，節能減碳之生活習慣，我們每月提供一日「康和蔬食日」，免費提供員工低碳素食，期勉員工減少肉食，建立良好飲食習慣、維持規律的運動，以保持身體的健康。

在社會關懷面，康和證券秉持「取之於社會，用之於社會」的精神，除了對內培養金融人才外，對外我們積極參與社會公益，2018年我帶領同仁一同參與「1919愛走動－急難家庭救助計畫」以騎乘單車環台方式進行慈善勸募及走入偏鄉進行送暖活動，實踐急難救助精神；未來期許能透過持續的公益關懷，讓公益之心延伸，提升社會正向前進的力量。

康和證券 董事長



2018 年 CSR 績效

【康和證券】

- 榮獲 2018 年度權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動」-「權值成長獎第二名」。(台灣證券交易所，2018)
- 榮獲 2018 年上櫃權證競賽獎勵活動「權民愛戴獎」-第 3 名。(財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心，2018)
- 榮獲第「第 32 屆證券盃桌球錦標賽」雙打賽男女混合組亞軍。(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，2018)
- 獲選為 2018 年上、下半年度優良中央公債造市商。(財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心，2018)
- 榮獲 2018 年度證券商 ETF 交易競賽「7 月份步步高昇獎」。(台灣證券交易所，2018)
- 獲選為 2017 年下半年度優良中央公債造市商第二名。(財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心，2018)
- 榮獲 2017 年台灣證券交易所「流通證券獎」承銷商-第 3 名。(台灣證券交易所，2017)
- 榮獲 2017 年「權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動」-權值成長獎第 1 名。(台灣期貨交易所，2017)
- 獲 2017 卓越最佳企業社會責任獎。(卓越雜誌，2017)
- 第 31 屆證券盃桌球錦標賽，康和證券蟬連個人雙打賽男女混合組冠軍。(臺灣集中保管結算所，2017)

■台北、台中、南崁等分公司榮獲台灣期貨交易「盤後交易時段交易獎勵」活動 6 月份「分公司經理人獎」、「IB 分公司業務員獎」。(台灣期貨交易所，2017)

■獲選為 2017 年上半年度優良中央公債造市商第三名。(財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心，2017)

■榮獲健康職場認證「健康啟動獎」。(衛生福利部國民健康署，2017)

■連續七年取得 ISO 27001 資訊安全管理制度認證。（SGS，2017）

【關係企業】

■康和期貨榮獲 2017 年「第 4 季匯率期貨交易獎勵活動」-實動帳戶獎。(台灣期貨交易所，2017)

■康和期貨及康和期經分別榮獲第三屆期貨鑽石獎「期信事業交易量鑽石獎第一名」、「期信基金鑽石獎第一名」、「期經事業交易量鑽石獎第二名」、「期貨經紀商交易量鑽石獎第三名」等四項大獎。(台灣期貨交易所，2017)

■康和期貨榮獲 2017 年 1 月匯率類商品「交易獎」。(台灣期貨交易所，2017)

■康和期經榮獲第十八屆中華民國傑出企業金峰獎「十大傑出企業」及「十大傑出領導人」兩項殊榮。(中華民國傑出企業管理人協會，2017)

壹、公司概況

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它經主管機關核准之業務，另於 2014 年 3 月取得設立國際證券業務分公司（OSU）核准。

本公司股票經核准自 1996 年 12 月起，於中華民國證券櫃檯買賣中心交易，目前實收資本額為新台幣 62.61 億元，康和證券擁有遍佈台灣北、中、南，含離島的 16 個證券營業據點，並有 5 個期貨分公司，截至 2018 年底止，康和證券及子公司全體正式員工為 853 人。

康和證券集團旗下有康和期貨、康和期經、康和證券(開曼)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司，二十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！

康和證券基本資料

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

股票代號：6016

主要業務：經紀、自營、承銷、債券、新金融商品等業務

成立日期：1990/07/25

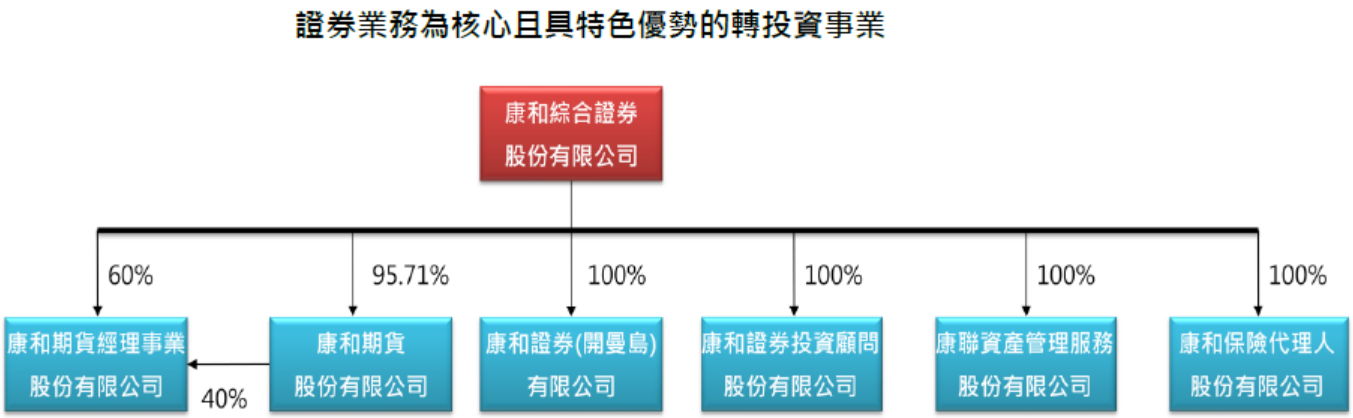
上櫃日期：1996/12

資 本 額：新台幣 62.61 億元(截至 2018 年 12 月 31 日)

員工人數：853 人(截至 2018 年 12 月 31 日)

董 事 長：鄭大宇

公司總部：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1



二、經營理念與核心價值

康和證券集團的經營導向

康和證券集團自成立以來，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

- 恪遵法令，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、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，含離島的 16 個證券營業據點，並有 5 個期貨分公司，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	●受託於集中市場買賣上市有價證券 ●受託於店頭市場買賣上櫃有價證券 ●有價證券借貸業務 ●自辦融資融券業務 ●受託買賣外國有價證券 ●期貨交易輔助人業務 ●銷售海外基金業務
承銷部	台灣	●企業上市上櫃規劃與輔導服務 ●有價證券代銷或包銷服務 ●有價證券募集與發行之規劃、評估及承銷業務 ●企業財務策略規劃與諮詢顧問服務 ●企業購併事宜 ●興櫃推薦券商業務 ●創櫃板業務 ●其它承銷相關業務
自營部	台灣	●在集中市場自行買賣有價證券 ●在營業處所自行買賣有價證券 ●期貨避險操作
債券部	台灣	●債券買賣斷交易 ●債券附買回及附賣回交易 ●債券投資諮詢服務
新金融商品部	台灣	●發行認購（售）權證，及避險部位操作 ●發行結構型商品（保本型及股權連結型），及避險部位操作 ●因應投資人之多元需求，提供多樣化之投資工具與避險管道 ●衍生性金融商品研發與交易
財富管理部門	台灣	●客戶財富管理之專業財務顧問服務 ●提供客戶資產配置及財務規劃服務

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
康和期貨經理事業股份有限公司	台灣	期貨經理及信託業務
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	人身保險代理人業務
康聯資產管理服務股份有限公司	台灣	企業經營管理顧問及資產管理業務
康和證券（開曼島）有限公司	開曼島	投資控股

四、參與國內外組織會員及倡議

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，康和證券參與國內外組織會員如下：

中華民國證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、證券投資信託暨顧問商業同業公會、台灣期貨交易所、中華民國證券期貨分析協會、中華民國工商建設研究會、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、中華民國資訊經理人協會、中華民國資訊管理學會、台灣工商企業聯合會等。

貳、發展策略與營運分析

一、經營環境分析

回顧 2018 年度台股走勢，受到美國減稅效應的預期以及全球經濟和貿易量增速回升的樂觀預期下，美股續創新高，在外資買超推升下，台灣加權股價指數在 1 月創下歷史新高 11,270 點，然而在 2 月初，受到美國聯準會強調全年四次升息下，美國 10 年期公債殖利率大幅走升，導致全球股市大幅回落，大盤一度下跌至 10,189 點。3 月底川普開啟美中貿易戰，第二季外資雖然持續賣超，但在市場融資餘額上升至 1,900 億支撐下，台股在亞股中表現相對強勢，第 3 季在全球經濟基本面強勁下，大盤在 9 月前呈現大幅區間震盪的走勢。然而在 9 月美國總統川普宣布對中國 2,000 億美元商品課徵關稅後，市場對美中貿易戰的擔憂急速上升，而此時美國聯準會仍按照計劃在 9 月和 12 月各升息一碼，更加劇市場對未來經濟放緩，甚至是衰退的擔憂，因此全球股市開始大幅回落，台股 10 月最深跌至 9,400 點，此後在 11 月底的川習會緩解了市場對美中貿易戰的擔憂、以及美國聯準會在 12 月的會議上調降了 2019 年升息預估，使得全球金融市場和台股逐步回穩。總結台股 2018 年度表現，指數下跌 915.45 點，跌幅 8.6%，收在 9,727.41 點，總市值從 31.8 兆元下滑至 29.3 兆元；但受惠於內資回流及當沖證交稅減半激勵下，集中市場日均量增加 24.2%達達新台幣 1,302.1 億元，店頭市場不含債券日均量增加 8.3%達新台幣 351.2 億元，皆為自 2012 年以來新高，總成交值也比去年增加 20.9%達 40.8 兆元。

經營績效

本公司 2018 年度合併營業收入 1,395,315 仟元，合併稅前淨損 265,554 仟元、稅後淨損 277,748 仟元，每股稅後淨損 0.45 元。2018 年底權益總計為 7,081,662 仟元，每股淨值 11.74 元。財務比率方面，流動比率 131.08%、負債比率 65.76%，公司整體財務結構穩健；在信用評等方面，取得惠譽信評公司國內長期信用評等為 A-(twn)，國內短期信用評等為 F2(twn)，展望穩定。

子公司經營績效

康和期貨 2018 年國內外期權總業績量達到 2,343 萬口，位居全國期貨商第 6 名。2018 年 2 月 6 日受到美股及全球股市崩跌的拖累，台股重挫，期貨、選擇權投資人發生超額損失使得康和期貨及康和證券認列預期信用減損損失 264,258 仟元。2018 年度稅前及稅後淨利分別為 7,299 仟元與 7,471 仟元。

康和期經近年來業務經營不易，自 2015 年至 2018 年間共虧損約 8,694 萬元，經本公司深刻檢討發現國內投資人對於管理期貨基金的了解與接受度仍舊不高，於 2019 年 3 月解散，2018 年度稅前及稅後淨損為 15,373 仟元。

康和投顧 2018 年已擺脫連年虧損之情形，而繳出獲利之成果， 2018 年度稅前及稅後淨利分別為 804 仟元與 770 仟元。

康和保代 2018 年度受到保險產品佣金率下降的影響，整體保費收入及佣金收入均較 2017 年衰退，稅前及稅後虧損分別為 2,223 仟元與 2,287 仟元。

康聯資產 2018 年度稅前及稅後淨利分別為 142,937 仟元與 142,871 仟元，未來亦將穩定發展現有業務。

展望未來

展望民國 2019 年，本公司將持續聚焦核心事業，對於各業務及各事業體之執行成果持續監督與定期檢討，尋求穩定收入、降低因風險投資對公司獲利之影響，強調風險管理與合規遵法，完善集團各業務之風險管理與配置；面對金融科技發展趨勢，全面提昇資訊科技能力，朝向金融科技服務轉型。此外，申請轉投資成立創投公司，讓集團的投資觸角更加多元化、藉由與承銷部門相互合作，輔以研究團隊協助，深入研究與參與直接投資來分散經營風險；同時，創投公司與承銷部門的相互配合，將可建立更完整的投資銀行服務鏈，提升本公司參與資本市場的深度與廣度，一方面形成加乘之效果延伸客戶服務，另一方面在 Pre IPO 藍海階段進行投資， 增加集團多元獲利來源，預期將可有效提升集團整體獲利貢獻。未來亦將尋找多元策略合作夥伴，強化資本結構，發展全方位的金融商品服務，繼續成長及茁壯。

財務績效

單位：新台幣仟元

年度/項目	2017 年	2018 年	增（減）金額	變動比例（%）
收　　益	2,844,022	1,395,315	(1,448,707)	(50.94)
營業費用及支出	2,408,625	1,941,937	(466,688)	(19.38)
營業(損)益	435,397	(546,622)	(982,019)	(225.55)
營業外利益及損失	285,598	281,068	(4,530)	(1.59)
稅前淨利(損)	720,995	(265,554)	(986,549)	(136.83)
所得稅費用	30,957	12,194	(18,763)	(60.61)
本期淨利(損)	690,038	(277,748)	(967,786)	(140.25)

增減比例變動分析說明：

1.營業利益（損失）：營業損失增加主係營業證券出售損失及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失較去年同期增加所致。

2.稅前淨利（損）：稅前淨損增加主係營業證券出售損失及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失較去年同期增加所致。

重要財務比率

年度/項目		2017 年	2018
財務結構（%）	負債占資產比率	78.01	65.76
	長期資金占不動產及設備比率	677.90	634.15
償債能力（%）	流動比率	118.00	131.08
	速動比率	117.23	131.02
獲利能力	資產報酬率（%）	2.19	(1.01)
	權益報酬率（%）	9.62	(3.86)
	稅前純益(損)占實收資本額比率（%）	11.76	(4.24)
	純益(損)率（%）	24.26	(19.91)
	基本每股盈餘(虧損)（元）	1.09	(0.45)

各部門營收

單位：新台幣仟元

部門別	2017 年度		2018 年度	
	金　額	比 重 %	金　額	比 重 %
經紀部門	1,580,959	55.59	1,454,709	104.26
自營部門	1,088,615	38.28	(113,052)	(8.10)
承銷部門	114,568	4.03	12,989	0.93
其它	59,880	2.10	40,669	2.91
合計	**2,844,022**	**100.00**	**1,395,315**	**100.00**

二、股東結構

2019 年 4 月 8 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	0	0	0
其他法人	163	190,139,650	31.38
個人	38,637	378,275,688	62.41
外國機構及外人	76	37,664,978	6.21
合計	**38,876**	**606,080,316**	**100.00**

三、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	穩定	2019-5
惠譽信評 FitchRatings	A-(twn)	F2(twn)	BB+	B	穩定	2018-5

四、市場環境與因應

總體經濟及產業環境

(一) 總體經濟環境分析：

台灣為一個外貿出口導向的經濟體，2017 和 2018 年輸出對經濟增長的拉動為分別為 4.66%和 2.38%，造就全年經濟增長分別為 3.08%和 2.63%(資料來源：主計處)。由於台灣出口易受主要出口國美國、歐洲和中國等總體經濟環境的影響，故全球總體環境走勢為預測台灣 2019 年經濟方向的關鍵。

在美國方面，雖然美就業市場依舊強勁(2019 年 1 月非農新增就業人數超過 30 萬人)，確保了美中長期消費動能無虞，但受到美中互課關稅造就企業信心和對未來營運展望不佳，加上美中貿易糾紛促使企業提前拉貨所造成庫存累積，都是 2019 年上半年美經濟增長的風險所在。在 Fed 宣布放緩升息步調和提前結束縮表計畫、以及美中貿易談判進展樂觀下，一旦美中能達成一定程度的貿易協議，2019 年下半年美經濟增速則有望回升。

在歐洲方面，2019 年為歐洲政治風險較大的一年。除英退歐談判外，歐洲議會將面臨改選，而歐盟執委會成員和 ECB 總裁亦將換人。加上中國經濟放緩拖累到歐洲經濟、以及美國將宣布汽車及其零組件的「232 調查」結果，不排除有對進口汽車加徵關稅的可能，此將衝擊歐洲汽車業，因此 2019 年歐洲經濟前景較為黯淡。然在 ECB 宣布新一輪的 TLTRO(定向長期再融資操作)，將有利穩定企業貸款和經濟增速，若英國和歐盟能達成有協議退歐、以及美中能達成貿易協議的話，2019 年下半年歐洲經濟增速可望回穩。

中國方面，受到美中貿易戰衝擊企業信心和營運、中國消費動能減緩、以及房價下跌，中國房市泡沫恐被戳破下，研調機構紛紛調降 2019 年中國經濟增速。以 IMF 為例，下調 2019 年中國經濟增長 0.2%至 6.2%，並警告中國經濟增速存在跌破 5%的風險。然在經濟前景不佳下，近期中國政府推出的刺激經濟政策力道則為近年來最大：據統計，2018 年秋季以來中國發改委批准了逾 1.16 萬億基礎建設計畫，2019 年減稅降費預計將達到 1.5 萬億，經濟刺激政策將超過 2.5 萬億，相當於目前中國 GDP 的 3%。若根據中資媒體建築時報統計，2019 年將開工的基礎建設投資額達到 3 萬億之上的話，對經濟刺激將更大。加上 2019 年 1 月中國的社會融資和人民幣新增貸款數據皆大幅優於預期，將改善中國企業違約情事，並使企業可持續營運和開工，有利中國經濟在 2019 年下半年回穩。

綜合上述，在全球經濟仍需一段時間調整，並觀望美中貿易談判結果下，2019 年上半年台灣出口動能和經濟增速恐將滑落，然若美中能達成協議，將有利全球經濟在 2019 年下半年回穩，加上政府積極吸引台商回流，台商回台投資效應亦可望在下半年發酵，預期 2019 年台灣經濟增長將屬於先蹲後跳的局面。主計處預計台灣 2019 全年 GDP 成長率為 2.27%，各季 GDP 年增率分別為 1.82%、1.99%、2.42%和 2.78%。

(二) 產業趨勢概況

回顧 2018 年度台股走勢，上半年呈現大幅區間震盪走勢：由於年初受到美減稅效應的預期、以及全球經濟和貿易量增速回升的樂觀下，台灣加權股價指數在 2018 年 1 月創下歷史新高 11270.18 點，然而在 2018 年 1 月底至 2018 年 2 月初，受到 Fed 強調全年四次升息，使得美 10 年債殖利率大幅走升，全球股市大幅回落，台股一度下跌至 10189.04 點。此後雖然美中貿易糾紛的態勢逐步升溫，但在全球經濟基本面強勁下，台股在 2018

年 9 月前呈現大幅區間震盪的走勢，震盪區間為 10500~11000 點。在 2018 年 9 月中旬，Trump 宣布對華 2000 億商品在 2018/9/24 後課徵 10%關稅，2019 年 1 月 1 日將上調至 25%後，市場對美中貿易戰的擔憂急速上升，而期間 Fed 仍按照規劃在 9 月和 12 月各升息一碼，更加劇市場對未來經濟放緩，甚至是衰退的擔憂，因此 10 月後全球股市大幅回落，台股則從 11000 點附近跌至 9400 點(2018 年 10 月底)，此後在 2018 年 11 月底的川習會緩解了市場對美中貿易戰的擔憂、以及 Fed 在 12 月的會議上調降了 2019 年升息預估，使得全球金融市場和台股逐步回穩。總結台股 2018 年度表現，指數下跌 915.45 點，跌幅 8.6%，收在 9727.41 點，總市值從 31.88 兆元減少至 29.36 兆元。

在成交量方面，受惠於當沖降稅有效地提振台股成交量能，加上台股波動加大，因此 2018 年上市櫃平均日均量分別為新台幣 1302.12 和 358.34 億元，較 2017 年的 1048.7 和 331.58 億元，成長了 24.17 和 8.07%。

展望 2019 年，美中若能達成貿易協議，全球經濟增長可望先蹲後跳，加上全球央行貨幣政策方向從緊縮轉為寬鬆，預期全球利率可望保持低位，2019 年市場波動率可望較 2018 年下降。國內券商持續朝向多元化發展和出路，如境外證券業務(OSU)、財富管理、以及複委託業務，2019 年將可望開放 ETN(指數投資證券)業務，皆將有利於證券商的未來營運發展。

(三)有利與不利因素

1.有利因素：

(1)具備多樣化的業務團隊及完整的業務架構。

(2)組織單純且權責分明，經營決策相較於大型金融機構顯得相當明快，各層級溝通管道暢通，營運戰術的執行也較易落實。

(3)董、監事持股集中，董事會及大股東們對於公司永續經營的理念一致，決心相當堅定，經營階層對公司的中、長期發展計畫較為明確。

(4)本公司持續在證券本業進行「質的提升」，透過與優質金融同業、壽險公司及銀行結盟，創造跨業經營之綜效。

(5)各單位主管都擁有豐富同業經歷及專業，依循公司的經營策略，將可以用最適人力創造最穩定的獲利績效。

2.不利因素：

相較於金融機構資本大型化的趨勢，本公司由於資本額較小，業務量能及獲利能力容易受到大環境變化之影響。

3.因應對策：

(1)因應產業環境變化快速，維持最適營運規模。

(2)以「研究」及「資訊」做為核心，輔助「自營」、「承銷」、「經紀」三大獲利引擎，提升通路銷售能力、承銷選案能力及自營操作穩定性，增加公司整體競爭力。

(3)以客戶分流服務重建服務據點新價值，推動「手機優先(Mobile Only)」、「平台加值服務」等策略，發展Fintech創新式服務，提升營業同仁財富管理能力。

(4)整合方向性投資，進行市場多元化的投資配置及分散風險。

參、利害關係人與重大主題

一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道

康和證券一直以來重視企業社會責任，由董事長室召集各部門代表，包括經紀事業群、數位行銷部、法令遵循部、人力資源部、風險管理室、稽核室、資訊部、總務部等共同討論、溝通與聯繫公司治理、客戶服務、員工照顧、環境保護、社會參與等推動單位，定期蒐集各部門於業務期間與公司利害關係人接觸的關鍵議題，盡力整合內部資源以及傾聽各界聲音，也運用多元管道瞭解利害關係人所關切的議題。

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、供應商、媒體、社區等七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	重要關注議題	溝通方式與管道	關鍵議題
客戶	•提供便利產品 •良好服務 •提高客戶滿意度	•提供多元溝通管道：客戶 0800 專線服務、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。 •開發網路及行動下單系統，不定期提供專案活動。 •提供電子報。	產品訊息 服務品質 客戶隱私 申訴管道
員工	•尊重人權 •公平待遇 •職場安全及健康 •促進員工健康 •薪酬福利 •人才培育與職涯發展	•內部網站及企業網站設有提案專區。 •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路平台。 •內部網站提供差勤資訊查詢及線上教學。 •每年安排員工定期健康檢查。 •每月安排部門會議及主管會議進行溝通。	員工福利 訓練發展 績效考核 職場環境 人權平等
股東/投資人	•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	•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。 •每月、季、年揭露財務報告。 •設置發言人專區、媒體公關及法人業務部門，提供雙向溝通管道。 •每年接受信用評等、主動參加公司治理評鑑、發行年報及社會責任報告書。	營運績效 風險管理 公司治理 資訊揭露 股東權益
政府機關	•法令遵循、內部稽核、洗錢防制宣導 •風險管理與危機處理 •職業安全衛生	•不定期參與政策研討會、座談會。 •適時提供建言及配合推廣金融知識。 •以公文進行雙向溝通。 •每年繳納稅捐。 •如期完成簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明 •如期完成金融服務業執行「公平待客原則」評核作業	公司治理 法令遵循
供應商	•公平採購 •環保、安全與衛生管理 •合約內容與法律規範	•優先採購環境及社會友善性的產品。 •主動邀請供應商簽署人權及環境永續條款承諾書。	誠信採購 綠色採購
媒體	•營運績效 •公司治理 •永續發展策略	•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。	顧客權益 公司治理 品牌形象 產品訊息
社區	•參與公益活動 •愛心捐助	•執行節約用電、水及用紙。 •做好垃圾分類及回收措施。 •關懷並捐贈公益團體。	節能減碳 環保宣傳 愛心捐助 公益活動

二、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖

為確認與利害關係人之關係程度，康和證券將已歸納的利害關係人類別，分析鑑別主要利害關係人類別與關注程度高低。

肆、公司治理

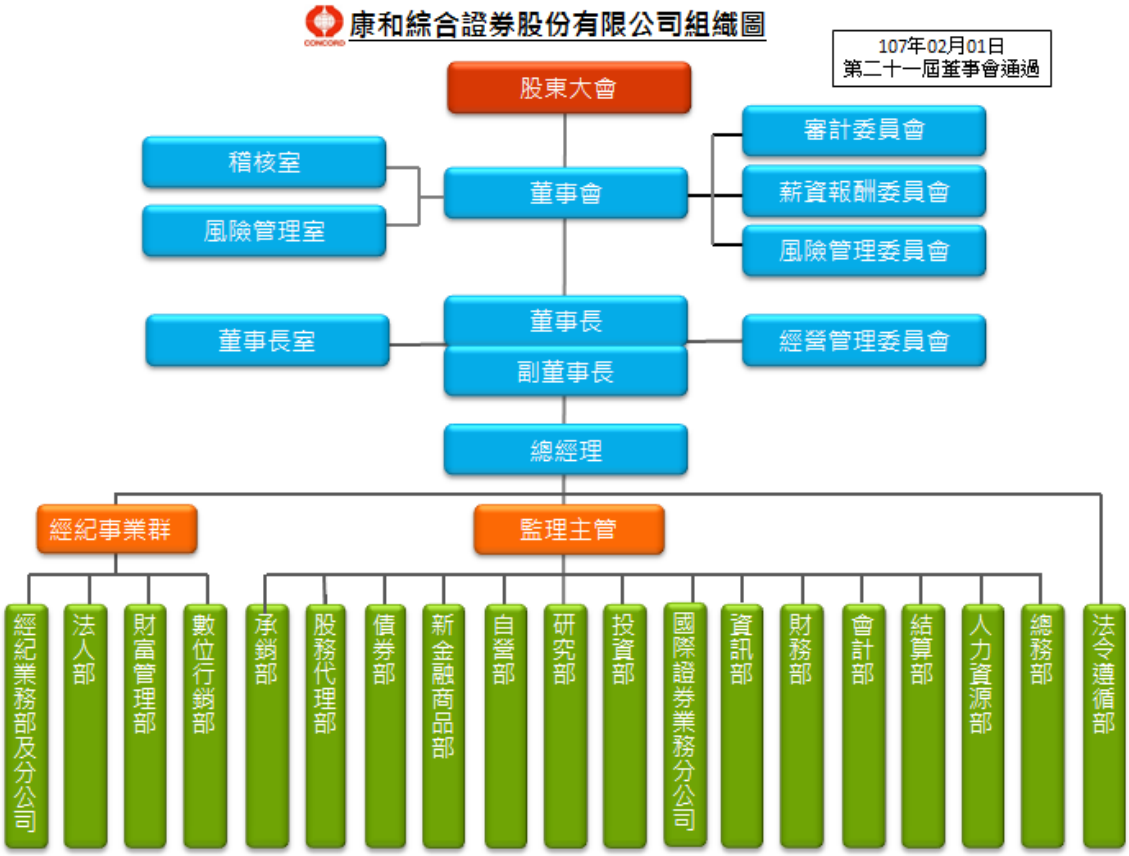
一、治理架構

董事會之成員、獨立性及多元化

為落實公司治理、強化董事會管理機能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會三個功能性委員會，力求完善各功能性委員會之組織及職責，以確保董事會對公司的策略指導及對經理部門之有效監督。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12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(含獨立董事三名)，成員中男性11人、女性1人，董事及獨立董事選舉均採候選人提名制度。

公司治理評鑑

2018年度公司治理評鑑，共計1,554家上市櫃公司接受評鑑(上市868家、上櫃686家)，本公司評鑑結果列為全體上櫃公司排名21%~35%之公司。對於未得分指標部分，本公司已洽權責單位進行檢討、調整改善。此外，為落實「上櫃公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」本公司已於2019年5月設置公司治理主管，以提升本公司公司治理的運作與效能。



二、董事會獨立性與運作

本公司於2018年6月8日全面改選，截至2019年4月止，本公司董事會成員由12名具有豐富商務、法律、財務、會計等專長及豐富經驗的董事所組成，任期三年，任期自2018年6月8日至2021年6月7日止。

董事主要學經歷如下：

職稱	學歷	經歷	目前兼任本公司及其它公司之職務
董事長 德勝開發(股)公司 代表人：鄭大宇	Fairleigh Dickinson University 資管碩士	康和期貨(股)公司董事長 康聯資產管理服務(股)公司董事 康和證券(香港)有限公司董事 臺灣總合股務資料處理(股)公司董事	康和期貨(股)公司副董事長 康和保險代理人(股)公司董事 康和證券(開曼島)有限公司董事 太洋投資(股)公司董事 太明開發(股)公司董事 證券公會研究發展委員會召集人 期貨公會信託業務委員會副召集人 中華民國股權投資協會理事
董事 德勝開發(股)公司 代表人：黃耀東	龍華工專 機械工程科	德勝開發(股)公司董事 中虹建設(股)公司經理	德勝開發(股)公司董事 中虹建設(股)公司經理 康虹建設(股)公司董事 康和投資(股)公司董事 萬芳開發(股)公司董事長
董事 德勝開發(股)公司 代表人：謝正宇	Catholic University of America Master Engineering Management	全藝電子股份有限公司經理	全藝電子股份有限公司經理
董事 德勝開發(股)公司 代表人：趙高深	國立台北科技大學 礦冶工程	康和綜合證券(股)公司董事	康和證券投資顧問(股)公司董事
董事 志偉開發(股)公司 代表人：鍾國華	國立台灣科技大學 營建工程系	康和綜合證券(股)公司董事	鴻琪投資(股)公司董事長 科茗國際(股)公司總經理
董事 元瀧建設開發(股)公司 代表人：馬佩君	Carnegie Mellon University Economics	康和綜合證券(股)公司董事 泰豐輪胎(股)公司監察人	樂活社會企業(股)公司董事 泰豐輪胎(股)公司董事 元瀧建設開發(股)公司董事 大天投資(股)公司董事

			大元建設(股)公司董事 財團法人中華文化基金會董事 鑫元國際投資(股)公司監察人
董事 鴻琪投資(股)公司 代表人：陳當勝	美國西堤大學企管研究所碩士	台灣都市發展股份有限公司總經理 台灣土地開發股份有限公司副總經理 自立早報、晚報副總編輯	康和證券投資顧問(股)公司董事
董事 德業投資(股)公司 代表人：楊明旺	逢甲大學財稅系	元大金控(股)公司行政長 康和綜合證券(股)公司董事	和怡投資(股)公司董事長 德業投資(股)公司董事長
董事 嘉宜(股)公司 代表人：蔡松坡	大同商專保險科	明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 勝全投資(股)公司董事長 資全投資(股)公司董事長	明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 勝全投資(股)公司董事長 資全投資(股)公司董事長 三花英實業(股)公司監察人 全惠投資(股)公司董事 嘉宜(股)公司董事 康和皇家生活事業(股)公司董事 弘元投資(股)公司董事 惠敏投資(股)公司監察人 敬華飯店(股)公司董事 日冠建設(股)公司董事 東弘投資(股)公司董事 資薈企業(股)公司監察人
獨立董事 張進德	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	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 朝陽科技大學管理學院院長	華榮電線電纜(股)公司獨立董事 藥華醫藥(股)公司獨立董事 冠恆聯合會計師事務所所長 冠恆諮詢顧問有限公司董事長 冠寶國際諮詢顧問(股)公司董事長 聚德企業管理顧問(股)公司董事長 冠恆台日諮詢顧問有限公司董事 亞洲大學財經法律學系講座教授
獨立董事 李進生	國立交通大學管理科學研究所(財務)博士	銘傳大學財務金融學系暨金融研究所副教授兼所長 淡江大學財務金融系、所兼	銘傳大學金融科技學院院長 銘傳大學財務金融學系教授 奇岩電子(股)公司監察人

		任教授 交通大學管理科學系、所副教授	亞帛創意行銷(股)公司監察人 宏寶資產管理顧問(股)公司董事 隆電科技(股)公司監察人
獨立董事 張耀仁	台灣科技大學營建工程系	台北市政府國宅處工務員 寶固營造(股)公司總經理 台北市中興扶輪社前社長	允成聯合會計師事務所合夥會計師 祥展營造(股)公司技師

董事責任保險

為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司之董監事責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等，每年皆由董事會審議通過，為全體董監事續約購買責任保險。

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	2
50-59 歲	3
60-69 歲	4
70-79 歲	2

酬金政策

報酬

全體董事之報酬，依其參與本公司營運程度及貢獻，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之二為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞。

但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

總經理、副總經理之酬金項目及標準如下:

(1)報酬：依各職級之內外部薪資標準核定，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

(2)績效獎金：依經營績效及考核結果進行分配。

(3)員工酬勞：本公司當年度有盈餘時，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按百分之一至二分派之。

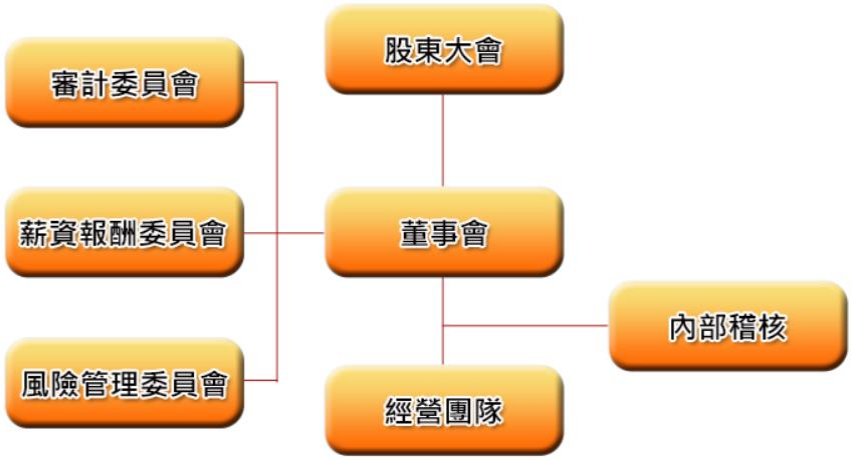
經營績效及未來風險之關聯性：

為健全本公司董事及經理人薪資報酬制度，設置薪資報酬委員會，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，並定期提報薪資報酬管理委員檢視，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，授權董事會依同業通常水準支給暨由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連合理性。

功能性委員會

本公司為強化管理機能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會三個功能性委員會，由獨立董事組成或參與，有效發揮獨立監督與制衡之機制，積極發揮董事會功能。



薪資報酬委員會

本公司於 2011 年 8 月設置薪資報酬委員會。本委員會之主要職責以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

一、定期檢討本規程並提出修正建議。

二、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。

三、定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，並訂定其個別薪資報酬之內容及數額。

薪資報酬委員會成員如下：

職稱	姓名
獨立董事	張進德 (召集人)
獨立董事	李進生
獨立董事	張耀仁

運作情形：

2018 年共召開 8 次會議。

2019 年至 5 月止共召開 3 次會議。

審計委員會

本公司於 2015 年 6 月設置審計委員會，成員由全體獨立董事組成，旨在健全董事會監督責任、強化董事會管理機制。

本委員會之職權事項如下:

一、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。

二、內部控制制度有效性之考核。

三、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。

四、涉及董事自身利害關係之事項。

五、重大之資產或衍生性商品交易。

六、重大之資金貸與、背書或提供保證。

七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。

八、簽證會計師之委任、解任或報酬。

九、財務、會計或內部稽核主管之任免。

十、年度財務報告及半年度財務報告。

十一、訂定保護投資人之政策並考核其執行情形。

十二、其他公司或主管機關規定之重大事項。

第二屆 審計委員會成員如下：

職稱	姓名
獨立董事	張進德 (召集人)
獨立董事	李進生
獨立董事	張耀仁

運作情形：

2018 年共召開 5 次會議。

2019 年至 5 月止共召開 4 次會議。

風險管理委員會

本公司為配合主管機關及董事會之風險管理政策，並充分掌握本公司短、中、長期經營風險及監督其執行，以提升本公司經營績效與強化競爭優勢，於 2003 年 4 月設置風險管理委員會。本委員會之職權事項如下：

一、 訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。

二、 訂定風險衡量標準。

三、 管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。

四、 各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。

五、 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。

六、 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。

七、 融資融券制度及額度。

八、 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。

九、 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。

十、 依照其他規定應提報本會審核之事項。

風險管理委員會成員如下：

職稱	姓名
獨立董事	李進生 (召集人)
獨立董事	張耀仁
獨立董事	張進德
董事長	鄭大宇

運作情形：

2018 年共召開 5 次會議。

2019 年至 5 月止共召開 2 次會議。

三、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(含國際證券業務分公司)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

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。

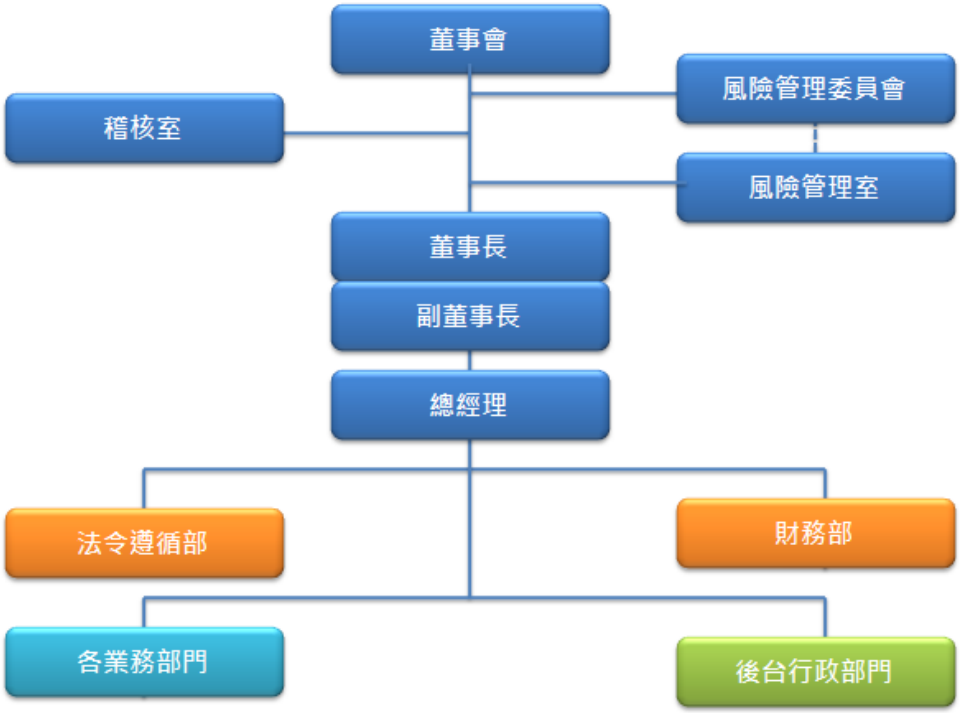
•稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。

•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



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；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：爲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。

四、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；不定期性稽核，由稽核人員依指示或業務需要辦理。

五、缺失與改善情形

2018 年受主管機關裁罰及改善措施

項次	主要缺失	改善情形
1	嘉義分公司受託買賣業務員林員有未依據客戶委託事項及條件執行有價證券買賣，違反證券商負責人與業務人員管理規則第18條第2項第13款規定情事，核已違反證券商管理規則第2條第2項規定。(107.05.10金管證券字第1070311665、10703116651號函，請公司注意改善；業務人員部分，依證交法第56條，停止2個月業務之執行。)	加強宣導受託買賣業務人員接受客戶買賣委託交易時，務必遵守相關法令規範。
2	前受雇人員陳員在應聘本公司副總經理職務時，提供不實人事資料，誠信顯有未當，核已違反證券商負責人與業務人員管理規則第18條第1項規定。 (107.05.24金管證券字第1070313781號函，依證交法第56條，停止1年業務之執行。)	本公司受雇人員陳員業於 2018 年 1 月 11 日起終止聘用，並於同日完成證券交易所單一窗口註銷登記。
3	檢查局派員至本公司進行一般業務檢查，發現本公司與客戶簽訂融資融券契約書等書件，所約定提供之金融商品或服務等重要內容，未以顯著字體或方式表達；台中及新竹分公司營業項目未包括「協助總公司承銷有價證券」，卻提供場所供承銷部員工辦理輔導、評估發行公等承銷作業；董事會議案有利害關係之人未予迴避；對臺灣證券交易所函請改善事項，未於事後對相關單位施以適當合宜之法規訓練、另法令遵循自行評估作業，未納入辦理承銷詢圈配售違反證券商管理規則第28條等法規之處分；公司辦理防制洗錢及打擊資恐部份作業，違反證券商管理規則第2條第2項相關規定。 (107.05.25金管證券字第1070310522號函，予以公司糾正處分)	本公司已依金融消費者保護法規範配套修改相關契約書；依中華民國證券商業同業公會「證券商申請經營承銷業務場地及設備標準」於台中設置辦公處所；依公開發行公司董事會議事辦法暨證券商公司治理實務守則落實公司治理；對各單位已施以適當合宜之法規訓練及宣導等作業、另法令遵循室督導各單位於執行自行評估作業時，將違反外部法規事項納入自行評估作業；執行防制洗錢及打擊資恐風險相關之防制作業與抵減措施，已增修訂各種相關各項規範及作業程序，以落實防制洗錢作業。

4	子公司康和期貨未經金管會核准從事代為銷售康和投顧代理之凱敏雅克精選多元配置基金E收益類股基金和GAM醫療創新股票美元E類股基金等2檔境外基金，本公司並協助安排證券端聯絡窗口予康和期貨情事。 本公司業務人員承辦前述境外基金開戶與申購作業，有未充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度之情事，請本公司自行議處業務人員，並將議處情形報會。(107.05.28金管證券字第1070311898號函，予以公司糾正處分。)	本公司已對總分公司及子公司進行法令宣導施以教育訓練，並議處業務人員及陳報金管會。
5	檢查局派員至本公司進行防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查，發現本公司洗錢防制風險控管機制作業有客戶姓名檢核作業及辦理高風險客戶確認身分及業務往來之持續監控作業未確實，違反證券商管理規則第2條第2項規定。 (107.08.06金管證券字第1070326983號函，請公司注意改善。)	本公司為執行防制洗錢及打擊資恐風險相關之防制作業與抵減措施，已增修訂各種相關各項規範及作業程序，以落實防制洗錢作業。
6	高雄分公司業務人員陳員有以親屬名義供客戶申購、買賣有價證券之情事，違反證券商負責人與業務人員管理規則第18條第2項第8款之規定。 (107.10.23金管證券字第1070337658號函爰請公司對業務人員自行議處，並將議處情形報會。)	本公司於「內控宣導教育訓練」加強宣導處分案例，並議處業務人員及陳報金管會。

六、道德與誠信

發展誠信經營之企業文化，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，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。

公司治理實務守則

本公司於2014年經董事會通過訂定「公司治理實務守則」，內容包括：一、建置有效的公司治理架構，二、保障股東權益，三、強化董事會職能，四、發揮監察人功能，五、尊重投資人及利害關係人權益，六、提昇資訊透明度等，以此落實公司治理及健全經營制度。

誠信經營守則

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103年經董事會通過訂定「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發展。

企業社會責任實務守則

本公司於2015年經董事會通過制訂「康和證券企業社會責任實務守則」，由專（兼）職單位推動並於每年度履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動。實踐企業社會責任，永續發展之目標。

員工行為規範聲明書

本公司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。

法令遵循

本公司設有法令遵循部及專責主管，負責辦理法令遵循相關事務，包括配合國內各項法令訂立及更新、檢討各項內部規範，並督導各單位定期辦理自行評核作業，以確保各項作業及交易均遵循法令。

法令遵循部不定期透過內部網站及內部信箱向員工宣導同業常見缺失事項，於每月月會中就違規案例、法令更新及應加強之注意事項等進行宣達。

本公司 2018 年度舉辦與誠信經營議題之相關內、外部教育訓練(含誠信經營與行為指南、個人資保護法因應與衝擊認知、公開資訊觀測站宣導等相關課程)，共計 768 人次參加。

洗錢防制及打擊資恐

本公司設有防制洗錢專責單位，除依據主管機關頒布之「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」配套修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐風險評估程序」等規範外，並依「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「防制洗錢及打擊資恐風險評估管理計畫」規定積極配合主管機關政策，開發洗錢防制作業系統並以系統方式輔助洗錢態樣檢核，以加速通報作業之執行；此外針對不同屬性之職務不定期舉辦教育訓練宣導，型塑公司反洗錢及反資恐文化，以確保各項作業執行與相關風險之管控。

2018 年本公司參與內、外訓洗錢防制教育訓練時數共計 2,312 人/次，3,074 小時。

建立「檢舉人制度」

建立「檢舉人制度」為促進健全經營並提供檢舉人就違反誠信經營或道德行為等違法或不當行為之檢舉管道並建立檢舉人保護制度，本公司特依「上市上櫃公司治理實務守則」、「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 2018 年 9 月 26 日建立「檢舉人制度」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均確實保密，承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。

本公司於官網及內網(intra)均公告所設置專屬檢舉信箱及檢舉案件表，以提供檢舉人舉報管道，檢舉信箱為 cr@concords.com.tw。

2018 年共受理外部檢舉案件 0 件、員工直接檢舉 0 件，並無涉及不誠信行為之情事。

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能力，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，立即處理各種重大突發緊急事件。

七、資訊揭露

為落實資訊充分揭露，加強資訊透明度，本公司秉持充分、公正、透明及即時公開，強化公司財務業務資訊揭露，本公司遵循相關法令規定，於公開資訊之網路申報作業系統揭露相關資訊。透過每年召開股東會及每月公告營收、自結損益情形，讓投資人瞭解本公司營運狀況，同時亦依規定於「公開資訊觀測站」揭露中、英文重大訊息，另於本公司網站揭露訊息、年報及各季中文財務報告及年度英文財務報告，加強資訊揭露透明度，使投資人瞭解公司營運方針

八、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。康和證券亦設置中、英文網頁揭露公司營運概況、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。

建立雙向溝通管道

本公司設有「利害關係人」及「舉報信箱」專區，作為員工、客戶、供應商、股東 / 投資人等利害關係人的溝通管道，並妥適回應利害關係人所關切之重要議題，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。

服務窗口	服務人員及電話
發言人	邱榮澄 總經理 電話：(02)8787-1888#181
代理發言人	守密密 協理 電話：(02)8787-1888#873
股務窗口	股務室 張小姐、黃小姐 電話: (02)8787-1888#382~383 E-MAIL：chia-hui.chang@concords.com.tw 地址：台北市信義區基隆路 1 段 176 號 B1
客戶服務專線	免費客服專線(限市話撥打)：0800-886-016 服務信箱：service@6016.com
員工服務窗口	姓名 ： 黃小姐 職稱 ： 協理 電話：(02)8787-5488
供應商服務窗口	姓名 ： 鄒小姐 職稱：副理 電話：(02)8787-1888#515

伍、顧客權益

康和證券及子公司於國內的服務據點主要包含康和證券16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是全國第一家於離島開業的證券分公司。康和證券全省據點優化計劃也陸續啟動，內湖、屏東、高雄、永和、台南、石牌等6間分公司皆已朝智慧理財數位中心轉型，顛覆券商營業大廳設置整面電視牆及排椅的刻板印象，建構高品質智慧快速的數位服務。

康和證券戮力研發電子交易平台，以提昇電子交易平台的競爭力，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，現行提供 Web、AP、APP 等各平台下單程式，不僅一次滿足客戶網路交易需求，更可提升客戶服務效率，以穩定快速為目標，兼具交易流程及嚴謹風險管控。

隨著行動裝置使用日益頻繁，企業官網亦特別製作 HTML5 版本，以符合使用者對於跨平台裝置的需求。2018年度在 Line@上更提供更全面性的投資資訊，投資者可在 Line@上取得承銷、競價拍賣、股東會、除權息、法說會等多面向訊息。此外，亦提供即時報價資訊的查詢服務，投資人僅需於 Line 上，即可隨時查詢其所關心股票標的之即時價格、相關盤後資訊。

康和證券致力成為最能為客戶創造價值的券商，為客戶爭取、規劃及創造最大的價值，2018年度也榮獲主管機關肯定，在臺灣證券交易所舉辦的「2018年度權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動」中，以242%的成長率，勇奪「權值成長獎第二名」。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，創造客戶需要的投資工具，才能為客戶作整體完善的投資規劃與理財服務。

一、數位化金融創新

2018 年持續推出之創新產品與服務如下：

飆賺快速下單功能：

在面對越來越多客戶對下單速度的高度需求下，康和憑藉資訊自建能力，在 AP 軟體上建立快速下單的平台服務「飆賺下單」。透過飆賺下單平台可完美結合客戶對看盤、下單與帳務需求，設計僅需點擊一個按鍵即可完成下單交易，將客戶下單交易流程與時間縮減為原本的三分之一，提供給客戶專屬的 VIP 級優質服務，更快速

的即時掌握獲利機會。

建立大數據選股功能：

康和與業界知名財金資料庫 CMoney 合作，在 Line@首創大數據選股功能，將過往繁雜、難以取得的策略選股，透過大數據分析與 AI 人工智慧，讓投資者可快速取得策略篩選後的個股。讓客戶取得市場第一手資訊，解決其曠日廢時的人工作業時間，亦同步提供市場比較資訊，提供更多元化之選擇。

提供雲端智慧下單服務：

因應客戶無法長時間盯盤、抑或是價格快速跳動時，會錯失下單交易的機會，故康和證券為解決客戶下單痛點，特別於雲端建立智慧下單功能。投資人可先行設定特定個股的價量資訊，當關心的個股之價格或是成交量，達到當初設定的條件時，即會觸發進行下單，可讓投資人免於盯盤也大幅減少錯失下單機會的困擾。

二、客戶隱私權保護

2018 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，連續八年（2011-2018）順利通過 ISO 27001:2013 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竿。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。

通過 2017-2020 年「TWCA 安全認證」

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。

因應金融科技(Fintech)的發展，正著手進行「期貨線上開戶 APP」，上線後預期可達到快速且環保無紙化的開戶流程。

建立「公平待客原則」政策及策略

基於對客戶權益保障、服務品質的堅持，並建立重視金融消費者保護的企業文化，康和證券依據金融消費者保護法、金融服務業公平待客原則及證券期貨業相關法令規範，建立以「公平待客」為核心的企業文化，提升並落實保護金融消費者權益，有助本公司之永續發展，於 2018 年特訂定「公平待客原則」政策及策略，作為相關部門落實「公平待客原則」之最高指導原則。在與客戶接洽過程中做到「充分瞭解客戶」(Know Your Customer, KYC)，嚴格落實客戶適合度分析與風險承受度分類、評估後依據客戶需求及屬性及利益為考量，提供適合之商品向客戶解釋銷售商品適合度政策，讓客戶充分明白產品資訊、風險及保障自身權益。

為確保各部門及其提供的商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程皆需符合「公平待客原則政策」規範，並將有關「公平待客原則」之內部規章納入內部控制及稽核制度，本公司參與 2018 年度金融服務業公平待客原則評核機制，並將評鑑事項進行改善措施，向董事會報告。

三、金融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標

環境面

管理方針：1.保護地球，不歡迎不願改善且持續造成嚴重環境污染問題的企業或廠商，與康和證券有業務往來。

績效指標：1.對於嚴重影響環境的企業或廠商向康和證券推廣業務，必將予以審慎評估。

2.若往來企業或廠商於改善環境汙染、發展綠能、採購環保機具等用途之專案推廣，則康和證券期能透過業務往來，與企業共同協力善盡社會責任。

社會面

管理方針：1.不歡迎違反誠信經營或造成社會問題之企業或廠商，與康和證券有業務往來。

2.提供業務往來服務須顧及顧客權益，並協助社會正向發展。

績效指標：1.對於違反誠信經營造成社會問題的企業或廠商向康和證券推廣業務，必將予以審慎評估。

2.於進行業務招攬或營業促銷活動時，均依循主管機關及公會所訂之自行檢核規定，不得有虛偽、詐欺之情事，並確保消費者所負擔之義務。與顧客訂立契約前，要求從業人員需充分落實 Know Your Customer（KYC）機制，以充分揭露其風險。

四、因應社會變遷的商品與服務

長照險的推動

因應國人壽命不斷延長及低生育率、少子化趨勢，台灣扶養比急速增加，未來人口結構快速失衡。高齡化社會不僅面臨醫療費用上升，對於長期照護之需求與日俱增。康和保險代理人以顧客需求為導向，嚴選保險商品代理銷售，隨著民眾對於長期照護風險意識提高，亦代理銷售具有殘廢給付終身保險，提供一次殘廢給付與定期殘扶金給付保障，依照殘廢等級作為理賠依據，殘廢理賠標準明確，減緩被保險人因殘廢失能造成照護費用增加及收入中斷的衝擊。此外並提供多種類型如增額終身保險、投資型保險等保險商品供客戶選擇，使保戶保障更周延，為未來做好規劃，預先強化保障生活品質。

陸、員工照顧

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。

一、人力架構

截至 2018 年底止，康和證券及子公司全體正式員工為 853 人，平均年齡 44.68 歲。

相關人力資源結構如下列各項統計表：

康和證券及子公司全體人員

公司別	員工人數
總公司	655 人
子公司	198 人
合計	853 人
平均年歲	44.68
平均服務年資	9.39

教育程度

學歷	比率
博士	0.12%
碩士	15.24%
大專	70.46%
高中	14.07%
高中以下	0.12%

擔任/非擔任主管職務之全時員工人數

項目	集團合併			
	2017 年度		2018 年度	
	男	女	男	女
全公司全時員工人數	411 人	522 人	371 人	482 人
擔任主管職務之全時員工人數	70 人	23 人	67 人	18 人
非擔任主管職務之全時員工人數	341 人	499 人	304 人	464 人

年度員工平均福利費用

項　目	2017 年度	2018 年度	差異數
申報櫃買薪酬指數之「員工福利費用」(全公司)	966,403 仟元	654,819 仟元	-311,584 仟元
申報櫃買薪酬指數之「員工人數」(全公司)	721 人	676 人	-45 人
年度員工平均福利費用	1,335 仟元	969 仟元	-371 仟元

離職率

公司別	2018 年平均在職人數	2018 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	679	15.91%	58	50	20	57	31	108	0	108
期貨	167	16.22%	9	18	2	18	7	27	0	27
保代	14	51.85%	3	4	3	3	1	7	0	7
期經	21	48.78%	7	3	1	9	0	10	0	10
投顧	12	33.33%	4	0	1	3	0	4	0	4

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	損失天數比例
總計	男	1	6	0%	0%	91	328	0	0	8.15
	女	0	0	0%	0%	133	566	14	12	0

註：1.公傷假定義係依勞工請假規則第 6 條規定：「勞工因職業災害而致殘廢、傷害或疾病者，其治療、休養期間，給予公傷病假。

2.公傷率：公傷假人數/性別總人數

3.損失天數比例=公傷假天數/實際工作時數（以 100 萬小時為基礎計算）

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	100%	71	43	8	64	58	122
海外地區	0%	0	0	0	0	0	0
合計	**100%**	**71**	**43**	**8**	**64**	**58**	**122**

二、薪酬與福利

薪資政策

康和證券秉持著用人唯才，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。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表揚。

本公司依職務標準訂有職等職稱薪資級距表，最低工資皆符合勞動基準最低薪資標準。為吸引優秀人才加入，並且秉持與員工同享之原則，訂定薪資政策之目標如下：

1.優渥具競爭性的薪資水準。

2.提供利潤共享的員工績效獎金及團體分潤、分紅獎金制度。

3.提供多元化的激勵制度。

4.依個人工作績效進行年度調薪晉升。

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。

健全的人事制度：

舉凡薪資、升遷、獎懲、考績、休假、退休金，皆本著勞基法的基本精神，做更有利、更周全的規劃，以達妥善照顧員工之目的。

福利措施

每年逢端午節、中秋節及員工生日、結婚等重大節日，發給節日禮（金）券。

提供員工旅遊補助及定期員工健康檢查。

鼓勵員工參加外部機關辦理之課程，提供教育訓練經費補助。

每月定期提繳退休金，鼓勵員工自行提撥，以照顧老年退休生活。

多元的福利設施，設有康樂室、撞球室、KTV 廣場、圖書設備、哺乳室、健身器材等，希望員工身心靈得到更健全的發展。

員工權益

為提供客戶優質的服務，公司加強與員工之溝通並打造一個敬業的環境，每年度擬訂員工訓練計劃，並輔以定期之考評，對於考核評等落後之員工列為輔導改善對象，並執行輔導改善計畫，協助員工完成績效改善或進行職務調整，於無適當職務可供安排或約定期限屆滿後仍未達改善標準者，則依勞動基準法之規定予以資遣。

對於因歇業、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，得終止勞動契約，預告期間依下列規定辦理，並依就業服務法進行通報當地主管機關及公立就業服務機構，協助及輔導其再就業。

A. 繼續工作三個月以上未滿一年者，於十日前預告之。

B. 繼續工作一年以上未滿三年者，於二十日前預告之。

C. 繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。

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，訂有職工退休基本辦法，並依辦法於 1996 年 04 月成立職工退休基金管理委員會，依每月職工薪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 月份本公司於納入勞動基準法之實施後，依法成立勞工退休金監督委員會，並每年度依精算師精算退休金提撥比例，每月提撥退休準備金，存入台灣銀行之勞工退休金專戶。

2005 年 7 月政府施行勞工退休條例，配合政府政策之實施，每月由公司按照員工投保薪資的 6%提繳退休金至勞保局之勞工個人退休金專戶。

員工績效評核

本公司定期落實績效評核，訂定績效管理辦法，評核員工年度工作績效表現情形，本集團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。

職工福利委員會

本公司每月提撥營業收入總額的千分之1.5%於公司職工福利委員會，康和證券在乎同仁的福利，本公司提撥率為法令提撥最高上限。福委會不定期舉辦員工家庭日，透過活動放鬆員工平時緊繃的神經，同事間更親密的交流，凝聚全體同仁向心力又可促進同仁與眷屬間的交誼。

2018年度福委會補助年度旅遊辦活動費共計1,890,000元。

2018 年度績優員工表揚獎項

2018 年度 績優員工表揚表	
卓越期貨貢獻獎	新人貢獻英雄榜
卓越期貨市佔獎	法業卓越人員獎
卓越淨額貢獻獎	基金銷售英雄榜
卓越保險銷售貢獻獎	分公司卓越獲利獎
分公司卓越市佔獎	

近兩年表揚員工人數

年度	人數
2017 年	73 人
2018 年	72 人

三、培育與發展

多樣化的培訓制度

人才是康和證券最重視的資產，也是為股東創造利潤、保持市場競爭力及永續經營的關鍵磐石，為滿足客戶多元投資需求，我們致力於研發各項新種金融商品，更重視員工專業職能訓練以及人才培養與發展，以持續提昇服務品質與效率並強化員工優勢能力。

本公司持續辦理訓練與學習制度：

組織面	個人面
1.塑造優良組織文化及工作環境。 2.提昇人力素質。 3.經驗及技術累積及傳承。	1.增進員工適應能力及信心。 2.使員工發揮立即作戰力。 3.工作安全。 4.增進向心力，降低離職率與缺勤率。 5.培養員工專長。

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，每年依教育訓練管理辦法辦理各項訓練、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。

2014-2018 年獲得勞動部勞動力發展署人才發展品質管理系統評核銅牌獎，給予公司在人才培育上的肯定。

自主線上學習

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，實踐知識分享傳承、同仁自主學習、提升學習效率，同仁可透過『企業學習網』自由選讀各類多媒體數位課程，透過線上學習、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。2018 年開辦相關課程主題包含：資通安全、法令宣導、洗

錢防制、個資宣導、專業講座.....等。

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，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。

康和金融大學儲備菁英人才

為提昇康和證券集團整體人力品質，提升員工素質、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、提升經營管理水準、經營策略及企業文化達到承上啟下之效。

教育訓練時數

類別	項目	總人次	總時數	總費用
內部訓練	專業職能訓練	2,357	3,635	$48,945
	主管才能訓練	257	980	$331,378
	通識訓練	4,162	4,956	$61,080
	公司治理	128	384	$88,200
	企業學習網（線上學習）	3,023	4,421	$0
	小計	9,927	14,376	$529,603
外部訓練	防火人員及勞安訓練	18	104	$16,850
	專業訓練	404	2,024	$486,210
	資格取得與進修課程	630	5,737	$869,240
	證券期貨職前-在職及其他相關訓練	765	6,540	$949,932
	小計	1,817	14,405	$2,322,232
其他訓練費用：交通費、學位補助				$403,959
總計		**11,744**	**28,781**	**$3,255,794**

2018 年度員工訓練人數及時數統計

項目	2018 年度(人次)		平均每人時數
	男	女	
證券	4,974	6,770	44.07
期貨	485	438	18.7
保代	81	142	36
期經	278	228	50.83
投顧	96	196	50.08

四、健康幸福職場

員工健康諮詢

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，爲同仁健康把關，並定期安排醫護人員駐點諮詢，提供同仁了解自我健康之多元管道。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。

員工健康諮詢情形

年度	醫院	諮詢次數
2017	國泰綜合醫院	4 次
2018	國泰綜合醫院	4 次

年度健康檢查表

年度	員工/醫院	主管/醫院
2017	臺安醫院	國泰醫院、臺大醫院、和信醫院
2018	耕莘醫院	國泰醫院、臺大醫院、台安醫院

慶生活動

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，由董事長、總經理親手致贈壽星禮券，讓同仁感受公司的用心。

專任護理師

康和證券為促進員工健康，訂定員工健康管理辦法，聘請專任護理師，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。

舉辦減重比賽

康和證券為推廣健康管理概念，鼓勵員工養成運動好習慣，我們已連續四年舉辦「減重比賽」，在 2018 年競賽共有 198 人參加，減重達 425.6KG，人均減重達 2.15KG，打破歷年來最佳紀錄。

減重總成果

年度	比賽人數	總減量	人均減重
2017	154 人	-235.6 KG	-1.53 KG g
2018	198 人	-425 KG	- 2.15 KG

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。

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、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。

2017 年 KTV 室使用計 388 人/次。哺乳室 2017 年每月平均使用 840 次。

員工育嬰留停

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之半薪。

2.滿三個月以上流產者，給予產假四週。

3.未滿三個月流產者，給予產假一週。

4.員工陪產假。

5.產假。

6.產檢假。

7.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
2017	8 人
2018	10 人

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.勞資會議及滿意度調查

康和證券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卷進行調查，並且開放多方交流園地供同仁發聲。定期召開勞資會議，期透過互動溝通機制，強化同仁對公司之政策推動了解及信任，並於公司內部網站即時揭露公司重大組織異動或經營管理變動，使員工能隨時掌握公司經營動態。

2.人才品質提升

不定期舉辦之內外訓課程，透過專業管理顧問公司講師之領導與課程互動，學習如何讓部門之 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，內部講師肩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。

每月於慶生會時透過不定期舉辦之激勵、表揚大會或集團內部重要集會中，同仁間互相分享心得、落實經驗傳承，並辦理各項軟性題材講座如：健康養身、著作權及專利權、文書撰寫與檔案管理....等，提升同仁通識知識。

各職級內部講師養成累計人數

年度	高階主管	中階主管	業務人員	合計
2018	5	11	3	28
註：此人數指參與內講訓練之人員，不含本身已具備講師資格者。				

4.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，提出各項制度之改善建議。

5.性騷擾申訴管道

訂定「工作場所」性騷擾防治措施、申誡及懲戒辦法，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，2018年本公司未有性騷擾申訴事件。

性騷擾申訴管道如下：

◎性騷擾申訴專線電話：(02)8787-5488

◎性騷擾申訴電子信箱：complaint.hr@concord.com.tw

五、勞工安全與工作環境

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，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。本公司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。

在勞工安全部份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。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。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」，並定期辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練，亦提供專業醫護駐點之抒壓及醫療服務，促進同仁身心之健康。

2018 年全年共計 13 人次上課，總時數 92 小時，平均每人次 7.07 小時。

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。2018 年度，澎湖及嘉義分公司受當地主管機關勞動檢查，均無違規事項。

2.「2016 年度，本公司因不服桃園市政府勞檢認其就南崁分公司營業員有違反勞動基準法第 22 條第 2 項規定，對本公司以 2016 年 11 月 8 日府勞檢字第 1050275178 號裁處新台幣貳萬元之罰鍰，本公司為此提起訴願與行政訴訟等救濟程序，至 2018 年 10 月本公司已獲行政訴訟第一審勝訴判決，惟桃園市政府對該判決上訴第二審，本案已由臺灣桃園地方法院行政訴訟庭轉呈臺北高等行政法院審理。」；另 2017 及 2018 年度本公司無因勞動檢查而有裁罰情事。

柒、環境永續

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之目的為「愛護地球」及「資源永享」，全體同仁應切實遵行，達到企業與自然環境的永續共生。

一、綠色管理政策及目標

康和證券以身為地球公民為己任，以打造綠色企業為公司永續經營的使命。本公司重視節約能源並訂定「節能計畫」，將環保概念納入各層面經營政策中，舉凡提升客戶電子下單使用率、推動電子對帳單、推動行政流程e化、辦公處所設備選擇環保材質、推廣節能水電費、降低紙類耗用等，實施節能計劃。

本公司係為證券服務業，所營業服務及所提供服務皆無危及環境保護及環保法令牴觸之疑慮，亦無汙染環境所受處分之情事。因此無使用原料、再生原料、水回收利用、汙水處理、生物保護區棲息地、保護類動物、破壞臭氧層物質排放、廢棄物處理、產品包裝要求回收、商品原料人員運輸產生重大環境衝擊等事由，也無環境衝擊的申訴案件。

本公司為金融證券業，2018年度無任何違反環境、廢汙水和廢棄物廢棄物等相關法規之事宜，相關能源消耗與溫室氣體之排放，每年以減少1~2%為目標。

2018 年約為 14,827 公斤，較 2017 年 17,101 減少 0.14%。

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，執行相關節能減碳措施。

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，如設備系統污髒、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、室外遮陽或百葉窗簾隔熱，防止日曬造成室內溫度上升，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。

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。

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，要養成暫時關閉水源，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。

自來水用量比較

近兩年用水量統計數據表 - 總公司基隆路		
年度	2017 年	2018 年
水費度數	10,706 度	57,941 度

用電量及碳排量比較

近兩年用電及碳排放量數據表 - 總公司基隆路		
年度	2017 年	2018 年
用電度數	2,040,022 度	2,050,402 度
能源局碳排量之轉換係數	0.529 公斤	0.554 公斤
碳排放量(二氧化碳當量公噸)	1,079 公噸	1,136 公噸
電力排放係數依據 2017 年經濟部能源局公佈之電力使用二氧化碳排放係數。		

影印紙用量及碳排量比較

近兩年用影印紙使用量數據表 - 總公司基隆路		
年度	2017 年	2018 年
使用張數	890,000 張	760,000 張
碳排放量	16,020 公噸	13,680 公噸

三、環保倡議及推廣

為善盡地球公民及企業社會責任，我們持續推動環境保護，並鼓勵集團同仁以實際行動參與節能減碳，為環境永續貢獻力量，我們具體措施如下：

1.減少紙張及碳粉用量：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。

2.降低溫室氣體排放：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.採電子化表單：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。

4.低碳素食推廣：為響應環保署提倡「多吃蔬食少吃肉」節能減碳生活習慣之養成、特舉辦每月低碳素食日活動，並鼓勵同仁自由參與，進而讓同仁重視減少肉食、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。

5.資源分類、回收及再利用：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。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，讓所有同仁共同為地球環保盡一份心力。

5.綠色採購：康和秉持綠色消費與環保原則、並響應行政院環保署提倡綠色採購、購置設備依循下列原則採購：

(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。

2018 年素食日共減少 577.5 公斤碳排放量

四、供應鏈管理

康和證券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」，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，內容包含不得雇用童工、環保安全衛生管理、環保節能管理制度、企業社會責任政策、基本人權及勞工管理等面向，承諾建立具體環保節能管理制度，採行最佳污染防治及控制技術，適切保護自然環境，致力於環境永續目標之達成。如有違反且對環境與社會造成顯著影響，且限期要求改善後未改善或改善不完全者，本集團得隨時終止或解除契約、罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中剔除等方式處理。

2018 年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。

捌、社會參與

一步一腳印 身體力行

社會公益服務是需要許多人力參與的志業，本公司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

培育台灣金融專業人才

康和證券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，康和證券利用暑假六週時間提供莘莘學子實習機會。2017 及 2018 年度康和證券與知名大學進行產學合作，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，下午並安排有一系列證券金融之相關實務課程，由公司高階主管或幹部授課，講授內容以實務及個案為主。康和證券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將來之職涯規劃做準備，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(含分公司自辦)

年份	參與人數	合計
2017	62 人	84 人
2018	22 人	

康和培育子女獎學金

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，對學業及品德等各方面均有正面的影響，希望透過獎勵能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！

2018 年康和福利委員會贊助「培育子女獎學金」受益人數有 205 人，獎學金共計新臺幣 42.8 萬元。

「培育子女獎學金」統計表

年度	學期	人數	總金額
2017	105 年第一學期	85 人	318,000 元
	105 年第二學期	64 人	237,000 元
合計		**173 人**	**149 人**
2018	106 年總學年度	205 人	428,000 元
合計		**205 人**	**428,000 元**

二、慈善關懷

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，期望讓良善的種子透過康和證券散播散播出去，2018 年由康和證券董座打前鋒，單車接力環島公益啟航。

康和證券集團除積極推展業務外，不忘力行社會公益，2018 年康和證券集團參與中華基督教救助協會「1919 愛走動—急難家庭救助計畫」單車環台公益勸募，於 2018 年 12 月 23 日正式啟程。由董事長鄭大宇號召 6 名同仁接力環島，並擔任環島第一棒，14 天內騎乘 1300 公里、環台超過 100 個鄉鎮，探訪需要救助的弱勢家庭。康和希望以具體行動感染越來越多的人投入公益，藉由每個人的善念傳遞愛心，提升社會正向前進的力量。康和證券鼓勵員工參與公益慈善社會關懷活動，每年提供同仁兩天全薪公益假，鼓勵員工在工作之外，投入社會服務與慈善活動，形成企業文化，以「在地康和」的理念為這塊土地善盡企業社會責任與承諾，讓股東、客戶及員工能認同「康和證券」這個品牌。

「1919 愛走動—公益勸募」康和證券一共募得 529,888 元。

2018 年康和證券捐款總計 325, 000 元

(一)贊助證研社活動費 1.5 萬元。

(二)捐贈交大 FinTech 獎學金 26 萬元。

(三)捐贈交大 FinTech 研討會經費 5 萬元。

康和近兩年「愛心捐款」統計表

年份	總金額
2017	1,310, 000 元
2018	325, 000 元

認養公園

位於瑞安街旁的四維公園、認養至今已達 14 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，讓大家都能享受舒適的生活環境、打造一座乾淨的舒適城市。

近兩年認養費用：

年度	費用/元
2017 年	210,922
2018 年	210,202

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藤，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。

附錄

GRI Standard 指標對照表

GRI 準則		揭露項目	揭露章節
一般揭露			
GRI 102: 一般揭露	102-1	組織名稱	公司概況
	102-2	活動、品牌、產品與服務	公司概況
	102-3	總部位置	公司概況
	102-4	營運活動地點	公司概況
	102-5	所有權與法律形式	公司概況
	102-6	提供服務的市場	公司概況
	102-7	組織規模	公司概況
	102-8	員工與其他工作者的資訊	人力架構
	102-9	供應鏈	供應鏈管理
	102-10	組織與其供應鏈的重大改變	公司概況
	102-11	預警原則或方針	風險管理
	102-12	外部倡議	參與國內外組織會員及倡議
	102-13	公協會的會員資格	參與國內外組織會員及倡議
	102-14	決策者的聲明	董事長的話
	102-15	關鍵衝擊、風險及機會	發展策略與營運分析、風險管理
	102-16	價值、原則、標準及行為規範	道德與誠信
	102-17	關於倫理之建議與顧慮的機制	道德與誠信
	102-18	治理結構	公司治理
	102-19	委任權責	公司治理
	102-20	管理階層負責經濟、環境和社會主題	公司治理
	102-21	與利害關係人諮商經濟、環境和社會主題	利害關係人與重大主題
	102-22	最高治理單位與其委員會的組成	公司治理
	102-23	最高治理單位的主席	公司治理
	102-24	最高治理單位的提名與遴選	公司治理
	102-25	利益衝突	公司治理
	102-26	最高治理單位在設立宗旨、價值觀及策略的角	公司治理
	102-27	最高治理單位的群體智識	公司治理
	102-28	最高治理單位的績效評估	公司治理
	102-29	鑑別與管理經濟、環境和社會衝擊	利害關係人與重大主題、公司治理
	102-30	風險管理程序的有效性	風險管理
	102-31	經濟、環境和社會主題的檢視	風險管理

	102-32	最高治理單位於永續性報導的角色	公司治理
	102-33	溝通重要關鍵議題	利害關係人與重大主題
	102-34	關鍵議題的性質與總數	利害關係人與重大主題
	102-35	薪酬政策	公司治理
	102-36	薪酬決定的流程	公司治理
	102-37	利害關係人的參與	公司治理
	102-38	年度總薪酬比率	公司治理
	102-39	年度總薪酬增加之百分比	公司治理
	102-40	利害關係人團體	利害關係人與重大主題
	102-41	團體協約	無工會不適用
	102-42	鑑別與選擇利害關係人	利害關係人與重大主題
	102-43	與利害關係人溝通的方針	利害關係人與重大主題
	102-44	提出之關鍵主題與關注事項	利害關係人與重大主題
	102-45	合併財務報表中所包含的實體	發展策略與營運分析
	102-46	界定報告書內容與主題邊界	利害關係人與重大主題
	102-47	重大主題表列	利害關係人與重大主題
	102-48	資訊重編	關於報告書
	102-49	報導改變	關於報告書
	102-50	報導期間	關於報告書
	102-51	上一次報告書的日期	2018年6月
	102-52	報導週期	關於報告書
	102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	關於報告書
	102-54	依循GRI準則報導的宣告	關於報告書
	102-55	GRI內容索引	附錄-GRI Standard 指標對照表
	102-56	外部保證 / 確信	無
管理方針			
管理方針	103-1	解釋重大主題及其邊界	公司治理、利害關係人與重大主題
	103-2	管理方針及其要素	公司治理、利害關係人與重大主題
	103-3	管理方針的評估	公司治理、利害關係人與重大主題
重大主題			
經濟績效	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	請參閱「康和證券股份有限公司107 年度年報」
	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	因應氣候變遷的商品與服務風險

			管理
	201-3	定義福利計劃義務與其它退休計畫	薪酬與福利
	201-4	取自政府之財務補助	無
市場地位	202-1	不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	人力架構、薪酬與福利
	202-2	雇用當地居民為高階管理階層的比例	人力架構
間接經濟衝擊	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	公司概況、社會參與
	203-2	顯著的間接經濟衝擊	環境永續
採購實務	204-1	來自當地供應商的採購支出比例	無
反貪腐	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	缺失與改善情形、道德與誠信
	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	道德與誠信
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	缺失與改善情形、道德與誠信
能源	302-1	組織內部的能源消耗量	環境永續
	302-2	組織外部的能源消耗量	環境永續
	302-3	能源密集度	無
	302-4	減少能源消耗	環境永續
	302-5	降低產品和服務的能源需求	環境永續
水	303-1	依來源劃分的取水量	無
	303-3	回收再利用的水	無
排放	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	環境永續
	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	環境永續
	305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	無
	305-4	溫室氣體排放密集度	無
	305-5	溫室氣體排放減量	環境永續
	305-7	氮氧化物（NOx）、硫氧化物（SOx），及其它重大的氣體排放	無
廢汙水和廢棄物	306-2	按類別及處置方法劃分的廢棄物	環保倡議及推廣
	306-3	嚴重洩漏	無
有關環境保護的法規遵循	307-1	違反環保法規	2018 年無重大違反環境法條規定及處罰之情事
供應商環境評估	308-1	採用環境標準篩選新供應商	綠色管理政策及目標、供應鏈管理
	308-2	供應鏈對環境的負面衝擊，以及所採取的行動	綠色管理政策及目標、供應鏈管理

勞雇關係	401-1	新進員工和離職員工	人力架構
	401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	員工照顧
	401-3	育嬰假	健康幸福職場
勞/ 資關係	402-1	關於營運變化的最短預告期	薪酬與福利
職業安全衛生	403-1	由勞資共同組成正式的安全衛生委員會中的工作者代表	無
	403-2	傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率，以及因公死亡件數	人力架構
	403-3	工會正式協定中納入健康與安全相關議題	無
	403-4	與其職業有關之疾病高發生率與高風險的工作者	健康幸福職場
訓練與教育	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時	培育與發展
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案	培育與發展
訓練與教育	404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	培育與發展
員工多元化與平等機會	405-1	治理單位與員工的多元化	公司治理、員工照顧
	405-2	女性對男性基本薪資加薪酬的比率	人力架構、薪酬與福利
不歧視	406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	無
結社自由與團體協商	407-1	可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據點或供應商	無
童工	408-1	營運據點和供應商使用童工之重大風險	本公司為金融業，不適用
強迫或強制勞動	409-1	具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	無
保全實務	410-1	保全人員接受人權政策或程序訓練	無
原住民權利	411-1	涉及侵害原住民權利的事件	無
人權評估	412-1	接受人權檢視或人權衝擊評估的營運活動	無
	412-2	人權政策或程序的員工訓練	無
	412-3	載有人權條款或已進行人權審查的重要投資協議及合約	無
當地社區	413-1	經當地社區溝通、衝擊評估和發展計畫的營運活動	本公司營運據點均以辦公室為主，故對當地無重大影響之營運活動
	413-2	對當地社區具有顯著實際或潛在負面衝擊的營運活動	無
供應商社會	414-1	使用社會標準篩選之新供應商	無

評估	414-2	供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	無
公共政策	415-1	政治捐獻	2018 年無政治捐獻
顧客健康與安全	416-1	評估產品與服務類別對顧客健康與安全的影響	金融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標
行銷與標示	417-1	產品和服務資訊與標示的要求	融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標
	417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	無
	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	無
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	無
社會經濟法規遵循	419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	金融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標

GRI 金融服務業行業揭露指標對照表

指標	描述	揭露章節
考量面：產品組合		
FS1 / DMA	為回應特定環境與社會要素之政策	董事長的話
FS2 / DMA	評估與篩選環境和社會風險的程序	顧客權益、利害關係人與重大主題
FS3 / DMA	在協議或交易範圍內監測客戶執行和符合環境和社會要求之流程	顧客權益、利害關係人與重大主題
FS4 / DMA	提升員工執行環境和社會政策能力之流程和回應政策之程序	培育與發展、利害關係人與重大主題
FS7	為帶來明確社會利益而設計的產品和服務	顧客權益、因應社會變遷的商品與服務
FS8	為帶來明確環境利益而設計的產品和服務	顧客權益
考量面：積極所有權		
FS11	受到（正面／負面）環境或社會審查流程管控的資產狀況	公司治理
考量面：當地社區		
FS14	改善弱勢社群使用金融服務的措施	社會參與
FS15 / DMA	公平設計及銷售金融產品和服務的政策	顧客權益
FS16 / DMA	提升民眾認識金融產品與知識之措施	學術教育

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

台北市信義區基隆路一段176號B1
電話：886-2-8787-1888
https://www.concords.com.tw

本報告書建議使用環保再生紙雙面列印，讓我們一起保護地球。