

2022

永續報告書

Sustainability
Report



目錄

CONTENTS

關於報告書	4
董事長的話	6
2022 年永續績效	8
TCFD 氣候變遷風險與機會	10
新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情因應措施.....	13
1、關於康和	14
1.1 公司簡介	14
1.2 營運績效	16
2、永續策略與承諾	19
2.1 永續發展願景與策略	19
2.2 永續治理運作	24
2.3 利害關係人溝通	26
2.4 重大性議題分析	28
2.5 衝擊說明及管理方針	32
3、永續治理	35
3.1 公司治理	35
3.2 風險管理	50
3.3 法令遵循	53
3.4 道德與誠信	54
3.5 資訊安全	58
4、永續金融	65
4.1 永續責任投資	65
4.2 金融創新與服務	72
4.3 普惠金融	75
4.4 客戶關係管理	79
5、幸福職場	82

5.1 員工吸引與留任	82
5.2 人才培育與發展	85
5.3 友善的工作環境	88
5.4 薪酬福利及員工照顧	94
6、環境永續	99
6.1 永續環境願景	99
6.2 節能減碳 E 化政策	102
6.3 溫室氣體與能源管理	104
6.4 綠色採購與供應商管理	107
7、社會共榮	108
7.1 公益目標與策略	108
7.2 公益亮點活動	110
8.附錄	115
GRI STANDARD 指標對照表	115
SASB 永續會計準則對照表	118
上櫃公司氣候相關資訊	119
BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書	122
ISO 14001:2015+ISO 45001 : 2018 環安衛系統」證書	122
ISO14064-1 ISO 14064 - 1:2018 溫室氣體盤查證書	123
資誠會計師有限確信報告	123
證券商永續揭露指標	124

關於報告書

康和綜合證券股份有限公司(以下簡稱康和證券)成立於 1990 年，總部設立於臺灣臺北市，經營理念為：

- 一、打造公司競爭力、提升獲利並且增進員工福利。使「康和」是多元理財產品提供者，投資銀行代名詞。
- 二、深耕台灣，發展成為「最能成就客戶價值的投資銀行」，延伸客戶服務，引領客戶資產增值，實現投資銀行的價值。
- 三、提供客戶全方位金融理財服務，追求穩定利潤回報，落實公司治理，成為值得客戶託付及信賴的優質服務團隊！

報告期間

康和證券每年度定期發行非財務資訊報告書，2023年6月發布「康和證券2022年永續報告書」（以下簡稱本報告書），同時備有中、英文版本公告於康和證券網站「企業永續發展」專區，內容涵蓋康和證券於2022年1月1日至12月31日在ESG治理、社會及環境三大面向的績效表現，以及重大主題的管理方法與因應作為。

撰寫依據

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

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

報告邊界與範疇

揭露範疇以康和證券及旗下 4 家子公司(康和期貨、康和投顧、康聯資產管理、康和保代)之營運活動與服務為核心揭露，揭露範疇占康和證券合併淨收益 90%以上，與財務報表實體清單無差異。所有財務數字均以新臺幣為計算單位，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎。相關永續揭露以康和證券為主體，部分章節(1.2 營運績效、5、幸福職場)揭露數據及說明涵蓋子公司，環境永續方面導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，查證組織邊界為康和證券總部大樓，尚包含分布於北中南三區 15 個分公司，共 16 個地點，報告邊界設定包含直接溫室氣體排放及移除量、輸入能源造成之間接溫室氣體排放量、組織使用產品造成之間接溫室氣體排放與使用組織相關產品的間接溫室氣體排放。以上所揭露之量化指標含特殊意義時，另以註解方式說

明。

報告書管理方式

內部審查：

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

外部審查：

- ◆財務數據：【勤業眾信 (Deloitte)】
- ◆環境數據：ISO 14001、ISO 14064-1【BSI 英國標準協會】
- ◆永續數據：ISO 45001【BSI 英國標準協會】

確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」【資誠聯合會計師事務所】

- ◆永續資訊：AA1000AS v3 第一查證類型中度保證等級進行查證通過【BSI 英國標準協會】

※BSI 英國標準協會與康和證券無財務關係。

發行概況

上一本報告書發行日期：2022年6月

現行報告書發行日期：2023年6月

下一本報告書發行日期：預定2024年6-9月

非常歡迎您閱讀康和證券第 9 本永續報告書，我們每年持續編製發行永續報告書，報告書完整內容置於康和證券官方網站「企業永續發展」專區，供社會大眾下載瀏覽。

<https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04>

※本報告書之財務報表資訊與 111 年度合併財務報告相同。

聯絡資訊

任何有關本報告書之諮詢、意見或建議，請洽詢：

康和綜合證券股份有限公司/策略經營部 楊小姐

地址：台北市信義區基隆路一段 176 號 15 樓

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

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

財務資訊

請參閱康和證券官網「財務報告」專區

<https://www.concords.com.tw/about/financial/index.htm?mnu=02&submnu=01>

非財務資訊

請參閱康和證券官方網站「企業永續發展」專區

<https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04>

董事長的話

2022 年新冠肺炎疫情仍嚴峻，俄烏戰爭爆發、通貨膨脹升溫、利率政策擺盪、供應鏈失衡、能源短缺等問題，導致全球經濟充滿不確定性；極端氣候下的天然災害，讓我們深刻感受到氣候變遷對人類的威脅和影響，ESG(環境 Environmental、社會 Social、治理 Governance)、淨零碳排、永續發展等議題已成為全球共識，康和證券將攜手所有利害關係人，共同面對這些艱難挑戰，一起邁向永續之路。

在環境保護方面，為避免嚴峻的氣候災難產生，減少溫室氣體排放以控制全球溫度在適當的範圍，2050 年淨零排放已成為全球共同努力的目標，身為企業公民的一份子，本公司積極推動降低溫室氣體排放，以減緩全球暖化對人類與自然系統的衝擊，已於 2023 年 1 月通過取得 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 45001 職業安全衛生管理認證，2023 年 4 月導入 ISO 14064 溫室氣體排放，並取得查證，積極達成降低溫室氣體排放量之目標，長期信用評等為 A- (tw)，國內短期信用評等為 F2(tw)，展望維持穩定。2022 年本公司主辦「ESG 創新循環經濟論壇」，邀請櫃買中心分享 ESG 趨勢與因應，以及益鈞環保科技、台灣鋼聯、大恆資源科技等 3 家推動循環經濟的重要推手與模範產業分享將廢棄物資源化，是真正落實 ESG 的務實作法，期盼藉此論壇落實「循環經濟」，這也是政府現階段「5 + 2」產業創新政策之一。

在公司治理方面，本公司依循金融監督管理委員會發布之「公司治理 3.0 - 永續發展藍圖」措施，持續強化公司治理，落實企業經營者的責任。本公司已於 2022 年成立「永續發展委員會」，致力永續經營之實踐，落實 ESG 推動，本公司已訂定 KPI 指標項目，要求各部門將工作目標與永續發展策略相連結，並給予具體實踐的獎勵，我們相信有良好的目標管理運作下，將能讓本公司落實永續經營。2021 年起本公司永續報告書已連續兩年取得第三方機構 BSI「英國標準協會」之查證，也獲得 TCSA 台灣企業永續獎「企業永續報告類」-金融及保險業-銀獎殊榮，為少數獲獎之證券業。

在金融服務方面，因應金融科技快速發展及疫情造成經濟活動之轉變，本公司積極推動普惠金融，開發跨載具情境式選股之「好康 fun 心投」平台，鼓勵年輕小資族善用投資工具進行理財並累積財富，以定期不定額倍數投資方式，只要千元低門檻就能進行投資。另外，為呼應聯合國推廣對弱勢族群提供金融服務，本公司營業據點針對銀髮高齡者及殘障人士提供 ipad、輪椅及老花眼鏡並指派專人服務，另 2022 年共舉辦 5 場「樂齡防詐騙理財旅遊趣講座」，建立高齡及弱勢族群正確的理財觀念，保護高齡及弱勢族群的財務，提供友善的金融服務。

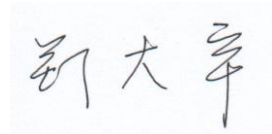


在員工關懷方面，為建構友善安全之幸福職場，2022 年本公司開辦「員工持股信託」、訂定「人權政策」致力維護員工人權及福利，本公司將員工視為公司永續經營的重要資產，我們開辦員工持股信託，就是為了留才育才，凝聚同仁向心力，幫助同仁提升退休之福利；訂定「人權政策」則以實際行動體現本公司尊重與保護人權之責任，塑造人權充分保障之環境。另外，為響應環保署提倡多吃蔬食少吃肉，養成節能減碳之生活習慣，我們公司已連續 6 年於每月「康和蔬食日」，免費提供給員工一份蔬食餐，鼓勵多吃蔬食減少碳排放量之企業文化，一起為地球氣候盡一份心力。

在社會共榮方面，鼓勵員工積極參與公益，每年均有提供同仁公益假，本公司已連續 5 年參與「1919 愛走動—急難家庭救助計畫」全台單車環島公益募款活動，由本人親自帶領同仁參加環島公益募款，以實際行動支持陷入急難的弱勢家庭。此外，本公司每年與中興扶輪社共同舉辦捐血活動、關懷普門仁愛之家的老弱長者、捐助原住民青年為主的稻江商職青棒隊及銘傳大學金融科技學院獎助學金、舉辦「康和舊衣趣，齊讓愛延續」捐贈伊甸社會福利基金會等活動，將愛與關懷送至全台灣各個角落。本公司從社會的需求出發，本著金融產業的能力，於推廣社會公益、體育支持與學術交流等方面積極投入，發揮社會影響力、並實踐社會參與的理念。

展望未來，康和證券將持續秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營理念，以「創新、友善、共好」為永續發展願景，並以「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標做為永續發展策略，融合永續發展目標，落實環境(E)、社會(S)、治理(G)等三大面向，致力與股東、員工、社會、環境共好，善盡公司社會責任，創造顧客與本公司之永續價值。

康和綜合證券 董事長



2022 年永續績效

環境

◆通過「ISO 14064-1:2018」溫室氣體盤查查證

2023 年 4 月完成查證，範疇涵蓋國內地區 16 個據點覆蓋率 100%。

◆通過「ISO14001、45001 環安衛系統」認證

2023 年 1 月通過 ISO 14001/ISO 45001 環境/職業安全衛生管理系統認證。

◆推動 E 化政策，自行開發 7 件內部行政表單

為減少紙張損耗，本公司行政表單將逐一全面 E 化，於 2022 年自行開發 7 件 E 化表單，減少碳排放量。

◆推動 E 化政策，鼓勵客戶使用網路下單

網路電子實動戶比 63.57%，較 2021 年 58.4% 成長 5.17%。

◆素食日減少 385 公斤碳排放量

公司連續 6 年每月免費提供「康和蔬食日」，提升同仁對減碳的意識。

社會

◆獲得經濟部智慧財產局核准發明專利

2022 年自行研發《風險控管裝置及方法》，獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I751586 號)。

◆首獲「企業防疫聯盟防疫尖兵」新星獎

首獲台灣疫苗推動協會 (TIVS) 2022 年(第七屆)企業防疫聯盟防疫尖兵新星獎。

◆首獲「幸福企業金獎」

首獲 1111 人力銀行金融管顧類之「幸福企業金獎」。

◆捐 52,500CC 熱血

舉辦愛心四合一捐血活動，參與響應捐血獻愛，總計募得 210 袋、52,500CC 熱血。

◆開辦員工持股信託

實施員工持股信託，落實企業永續發展。

◆榮獲「健康職場促進標章」

榮獲衛生福利部國民健康署「健康職場促進標章」。

◆榮獲「進用身心障礙者工作績優機關優等獎」

榮獲桃園市政府頒發本公司南崁分公司獎勵進用身心障礙者工作績優機關優等獎。

◆1919 募款

2022 年度 1919 愛走動募得 156 萬元。

治理

◆榮獲 2022 年第 19 屆國家品牌玉山獎

榮獲 2022 年第 19 屆國家品牌玉山獎「傑出企業」、「傑出企業領導人」、「最佳人氣品牌」、「最佳產品」四項大獎。

總經理邱榮澄則獲得「全國首獎」最高殊榮及「傑出企業領導人」獎。

◆榮獲「最佳智能理財獎」

「2022 卓越證券評比」結果，本公司榮獲非金控類「最佳智能理財獎」。

◆榮獲 TCSA 台灣企業永續報告獎-銀獎

榮獲 2022 台灣企業永續獎「企業永續報告類」-金融及保險業-銀獎。

◆榮獲「111 年度權證發行人獎勵」

榮獲證交所舉辦「111 年度權證發行人獎勵活動」權值成長獎第 1 名、權數效率獎第 4 名。

◆風險管理評鑑連續 10 年皆為第 2 級

自 2013-2022 年連續 10 年皆為第 2 級(良好等級)。

◆榮獲「第 26 屆傑出基金金鑽獎」

康和投顧參加「第 26 屆傑出基金金鑽獎」，由總代理「KBI 替代能源解決方案基金」連續第三年榮獲「天然資源股票基金三年期獎」。

◆公司治理評鑑排名 6%至 20%之公司

2022 年臺灣證券交易所公布第 9 屆公司治理評鑑結果，本公司列為 6%至 20%之公司。



TCFD 氣候變遷風險與機會

世界經濟論壇 (World Economic Forum) 2022 年所發布全球風險報告 (The Global Risks Report 2022) , 失敗的氣候行動、極端天氣事件等氣候變遷相關風險皆為全球主要面對風險，其影響不分你我，是各國必須面對的嚴峻課題。本公司重視氣候變遷對營運影響，同時關注發展機會，強化企業社會責任及永續治理，康和證券參考「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures ; TCFD) 架構，依治理、策略、風險管理、指標和目標四大構面，以應對氣候變遷議題，進而鑑別風險與機會，並提出因應措施、計畫與目標，揭露氣候治理相關資訊，提高資訊透明度，促進全球永續發展。

氣候相關財務揭露 (TCFD) 架構之四大構面

(一) 治理

董事會監督

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

管理階層 作為

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

風險管理委 員會作為

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

(二)策略

本公司所辨識出之重大氣候風險事件之衝擊、財務影響及因應策略說明：

風險因子	衝擊描述	潛在財務影響	其他相關風險別	發生期間	因應策略及調適措施
立即性實體風險： 強降雨淹水	- 營業據點或設備損害 - 營運中斷	- 營業成本增加 - 營收減少	作業風險	長期	- 每年針對總分公司16個營業據點投保商業火災綜合險，保障範圍包括颱風及洪水事故。 - 針對重要資訊設備建立異地備援系統。 - 經辨識為高風險地區之營運據點，加強防水設施與疏洪管道。
長期性實體風險： 海平面上升					
轉型風險： 政策和法規	- 因應法規要求，須增加減碳相關行動 - 投資標的公司或所輔導客戶因能源法規變動或碳費/碳權課徵，使其營運成本增加而影響其獲利能力	- 營業成本增加 - 營收減少	- 作業風險 - 市場風險 - 信用風險	短期 中期	2022年導入ISO 14064 -1溫室氣體盤查，2023年完成溫室氣體盤查之查證。 2022年完成14001+ISO 45001環境+職業安全衛生管理系統驗證。 - 持續推動業務流程行政表單e化、採購環保標章產品、逐年汰舊耗能設備。 2020 年訂定「責任投資管理辦法」將責任投資導入投資政策，詳情請見本報告書章節4.1永續責任投資。 - 強化全體員工節能意識。

註：發生期間：短期指1年內、中期指1-3年、長期指3年以上。

本公司所辨識出之氣候風險相關機會說明

機會項目	機會描述	潛在機會影響	影響業務範疇
產品與服務	- 提供輔導客戶淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢 - 降低客戶潛在營運風險，及受到氣候相關風險的衝擊或協助其辨識氣候相關機會。 - 對再生能源及綠色產業擴大投資部位比例，增加商機。	營收增加	- 承銷業務 - 自營業務

(三)風險管理

面對氣候變遷的不確定性，康和證券依循TCFD建議之揭露指引，並透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候風險管理職責。本公司風險管理組織架構、職掌及風險管理流程，請詳本報告書章節3.2風險管理。

氣候風險及機會鑑別與風險管理流程



(四)指標與目標

氣候相關指標	短期目標(1年)	中期目標(1-3年)	長期目標(3年以上)
溫室氣體排放	完成溫室氣體盤查之查證。	溫室氣體排放量減少1% (以2022年為基準年)	溫室氣體排放量減少3% (以2022年為基準年)
氣候風險管理	辨識出氣候相關風險與機會，評估氣候相關風險對營運與財務之影響及發生機率，並據以規劃相關調適措施。	- 建立投資部位氣候風險相關指標。 - 將氣候風險的考量納入其他風險的管理機制中。	持續精進氣候風險的衡量方法。



新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情因應措施

2022 年嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19，新型冠狀病毒) 持續衝擊，康和證券重視員工健康，為因應疫情持續升溫，保障員工及客戶安全與權益，陸續採取各項防疫措施，維持營運不中斷，將疫情影響降至最低。

管理機制

一、成立《新冠肺炎防疫應變小組》

由董事長擔任召集人，總經理為總指揮，帶領各單位執行各項防疫工作與備援辦公計畫，並針對疫情發展隨機應變，研議因應措施，包括充實防疫物資、規劃及實施各分公司、業務單位、後勤單位異地辦公等。

二、防疫工作及人員健康管理

- 1.各辦公大樓及各分公司於入口處測量人員體溫，禁止發燒者進入。
- 2.防疫期間嚴禁快遞或外送人員進入本公司各辦公樓層。
- 3.要求所有同仁遵守防疫事項，教育訓練課程及會議改以線上方式進行。
- 4.暫停大型活動如家庭日等大型聚會，尾牙改以線上直播摸彩方式與同仁同樂。
- 5.每週向主管機關回報因應新型冠狀病毒肺炎疫情概況調查表。

三、營業場所之防疫措施

- 1.客戶前來本公司辦理業務，皆需先測量體溫並以酒精消毒雙手，如有體溫過高者，為求安全禁止進入營業大廳、各辦公樓層入口處櫃台均放置消毒性酒精，廁所洗手臺放置抗菌洗手液，要求員工勤洗手。
- 2.辦公大樓之電梯定時清潔消毒，各辦公場所之共用設備也不定時清潔消毒。
- 3.防疫期間原則上不鼓勵訪客至本公司交流，若確有需要則要求訪客測量體溫、酒精消毒擦拭雙手、並佩戴口罩。
- 4.辦公場所儘量開窗保持對外空氣流通，各辦公樓層定期消毒。

四、優於政府規定之防疫政策以照顧全體同仁健康：

- 1.疫情期間自國外返國、有接觸風險、與確診者足跡相同、確診、或為其他防疫所需之高風險員工，得視其工作性質改以「居家辦公」方式辦理，如確診員工隔離期滿後快篩仍呈陽性，得持續申請居家辦公，以維護辦公室環境安全，避免同仁群聚感染。
- 2.前項之高風險員工如因其工作性質，無法採居家辦公方式，則提供「有薪防疫假」或支薪之「防疫隔離假」。
- 3.要求全體員工每日量測體溫 2 次，以維護辦公場所環境安全。
- 4.每日進行疫情調查及確診人數統計，並追蹤確診員工健康狀況，提高員工關懷。
- 5.不定期公告防疫措施或發送疫情最新資訊與防疫新知，加強防疫知識宣導。
- 6.提供支薪之「疫苗公假」，鼓勵員工接種新冠肺炎疫苗以預防疾病及降低罹病後之重症率。
- 7.2021 年期間為照顧同仁新增「防疫險」，以提高同仁健康保護。

五、啟動異地備援（辦公）營運不中斷

- 1.建立防疫通報機制，各單位如遇同仁符合人資單位訂定之「嚴重特殊傳染性肺炎疫情通報」之通報類別時，應及時回報，以利及時掌握疫情狀況及調度因應。
- 2.本公司以「確保客戶投資權益，維持營運正常」為考量，擬定異地備援之部門及人員名單。
- 3.在嚴峻、資源缺乏的防疫期，公司透過擬定相關政策及措施，照顧員工以及客戶的健康。

1、關於康和



1.1 公司簡介

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

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

本公司股票經核准自 1996 年 12 月起，於中華民國證券櫃檯買賣中心交易，目前實收資本額為新台幣 59.4 億元(截至 2023 年 3 月 31 日止)。

康和證券基本資料

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

創立時間：1990 年 7 月 25 日

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 59.4 億元(截至 2023 年 3 月 31 日)

員工人數：834 人(含證券 659 人，子公司 175 人)

董事長：鄭大宇

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

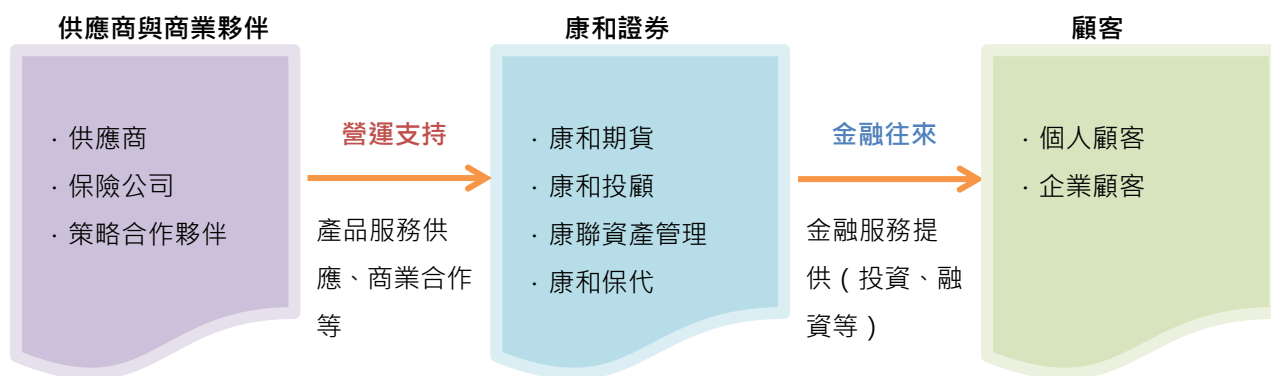
據點分布：擁有遍佈台灣北、中、南，含離島 16 個證券營業據點，及 3 個期貨營業據點

關係企業：康和期貨、康和投顧、康聯資產管理、康和保代



組織供應鏈體系

康和證券的供應商類別，依上下游可區分為：供應商與商業夥伴、顧客。



※本公司組織與其供應鏈無重大改變之情事。

主要品牌、產品和服務、公司營運所在地

康和證券擁有遍佈台灣北、中、南，含離島 16 個證券營業據點，及 3 個期貨分公司，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	◆在集中交易市場受託買賣有價證券 ◆在營業處所受託買賣有價證券 ◆有價證券借貸業務 ◆自辦融資融券業務 ◆受託買賣外國有價證券 ◆期貨交易輔助人業務 ◆銷售海外基金業務
承銷部	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	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
康和證券投資顧問股份有限公司	台灣	證券投資顧問業務
康和保險代理人股份有限公司	台灣	人身保險代理人及財產保險代理人業務
康聯資產管理服務股份有限公司	台灣	投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務

※本公司無任何產品或服務在特定市場被禁止之情事。

參與國內組織

康和證券及各子公司依據不同業務屬性，分別積極參與證券金融產業之公會及其他相關外部組織，經由加入相關組織，接收最新的經濟金融訊息，並取得會員資格以享有會員權益，與同業分享資訊，進行彼此之交流，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、台灣期貨交易所紀律委員會、中華民國證券期貨分析協會、中華民國工商建設研究會、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、台灣金融服務業聯合總會、台灣上市櫃公司協會、成大企業會員等。

1.2 營運績效

2022 年合併稅後淨損 143,700 仟元，每股稅後損失 0.25 元；在信用評等方面，取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等為 A- (tw)，國內短期信用評等為 F2(tw)，展望維持穩定，康和證券持續公平待客，為股東、員工、客戶等創造最大營運價值而努力。更多詳細財務資訊請參閱康和證券官網-財務報告專區。

<https://www.concords.com.tw/about/financial/index.htm?mnu=02&submnu=01>

康和證券 2022 年營運及獲利情形

財務績效

單位：新台幣仟元

年度/項目	2021 年	2022 年	增 (減) 金額	變動比例 (%)
收 益	4,298,845	2,056,778	-2,242,067	-52.16
營業費用及支出	2,828,617	2,158,828	-669,789	-23.68
營業利益(損失)	1,470,228	-102,050	-1,572,278	-106.94
營業外利益及損失	98,119	138,714	40,595	41.37
稅前淨利	1,568,347	36,664	-1,531,683	-97.66
所得稅費用	178,245	180,364	2,119	1.19
本期淨利	1,390,102	-143,700	-1,533,802	-110.34

增減比例變動分析說明：

- 營業利益：營業利益減少主係經紀手續費收入及營業證券出售淨利益較去年同期減少所致。
- 稅前淨利：稅前淨利減少主係經紀手續費收入及營業證券出售淨較去年同期減少所致。

重要財務比率

年度/項目		2021 年	2022 年
財務結構 (%)	負債占資產比率	77.33	77.97
	長期資金占不動產及設備比率	938.85	846.31
償債能力 (%)	流動比率	113.06	108.85
	速動比率	113.03	108.82
獲利能力	資產報酬率 (%)	3.71	-0.38
	權益報酬率 (%)	16.17	-1.71
	稅前純益(損)占實收資本額比率 (%)	26.38	0.62
	純益率 (%)	32.34	-6.99
	基本每股盈餘 (元)	2.33	-0.25

各部門營收

單位：新台幣仟元

部門別	2021 年		2022 年	
	金 額	比 重 %	金 額	比 重 %
經紀部門	2,500,335	58.16	1,888,026	91.80
自營部門	1,686,784	39.24	82,355	4.00
承銷部門	89,201	2.08	62,849	3.06
其它	22,525	0.52	23,548	1.14
合計	4,298,845	100.00	2,056,778	100.00

本公司自行研發產品之發行檔數及金額：

自行研發產品	發行檔數(生產量)		發行金額(生產值)	
	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年
認購權證	889 檔	1,035 檔	5,992,060 仟元	7,219,450 仟元
認售權證	90 檔	195 檔	672,805 仟元	1,262,885 仟元
自訂槓桿股權選擇權	-	-	15,501,961 仟元	28,518,875 仟元

承銷業務之主辦成果

年/成果	2021 年	2022 年
IPO 承銷金額	421,826 仟元	175,002 仟元
SPO 承銷金額	265,000 仟元	227,200 仟元
承銷金額合計	686,826 仟元	402,202 仟元
IPO 承銷件數	1 件	1 件
SPO 承銷件數	1 件	3 件

股東結構

2022 年 12 月 31 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	1,806	<0.01
其他法人	211	149,243,062	25.11
個 人	58,906	434,727,989	73.13
外國機構及外人	75	10,482,129	1.76
合計	59,193	594,454,986	100.00

子公司經營績效

單位：新台幣仟元

企業名稱	2022 年			
	營業收入	營業(損)益	本期(損)益(稅後)	每股盈(虧)(元)(稅後)
康和投顧	28,748	-4,854	-4,939	-0.71
康和期貨	723,338	88,832	117,439	1.44
康聯資產管理	0	-3,395	-12,195	-0.22
康和保代	7,400	-3,709	-3,530	-1.42

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	2021-11
惠譽信評 FitchRatings	A-(twn)	F2(twn)	BB+	B	穩定	2022-11

2、永續策略與承諾



2.1 永續發展願景與策略

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

永續發展五大目標

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

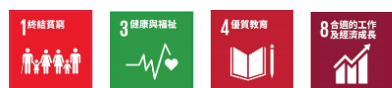
環境永續

- 1.致力於推動環境永續管理，將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險。
- 2.面對全球暖化及資源耗竭危機，全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊。
- 3.鼓勵與供應商共同落實企業社會責任、推動環境永續發展及實踐維護基本人權。



社會共榮

- 1.秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，投入弱勢關懷，支持偏鄉教育，弭平城鄉落差，推動社會公益計畫。
- 2.深化在地經營，積極回饋社區，支持藝文活動，善盡企業社會責任，與社會共榮互利。



顧客價值

- 1.運用金融科技開發普惠金融商品，以及友善的金融服務。
- 2.深耕數位金融領域，提供客戶投資理財新體驗，推動無紙化的數位服務。
- 3.提供多元金融服務與客戶共同關注永續議題，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及環境議題。
- 4.提供完善之資訊安全保護，強化資安防禦力，創造可靠與信賴之金融交易環境。



幸福職場

- 1.致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，提供員工友善、優良的工作環境。
- 2.提供員工多元職能教育訓練及課程活動，藉由績效評估機制，獎勵績優員工，強化員工競爭優勢，提升人才留任率及向心力。
- 3.鼓勵全體同仁落實 ESG 企業永續發展，創造員工優質的工作條件與建立職涯發展環境，提升企業競爭力。
- 4.落實人權政策宣言，確保性別平等，建立員工意見溝通平台，提升員工滿意度，落實公司永續健全經營。



公司治理

- 1.積極推動金融監督管理委員會之「公司治理 3.0-永續發展藍圖」，以強化董事會職能、提升資訊透明度、確保股東權益及達成企業永續發展之目標。
- 2.優化各項業務風險管理機制，提升風險管理品質，將 ESG 精神納入投資策略中，並確保本公司永續健全經營。



永續發展策略目標規劃

永續發展策略目標規劃已經董事會通過。

【環境面(E)】

項 目		2022 年目標	達成狀況	短期(2025 年)	中長期(2027 年)
1	ISO 14001 環境管理系統 +ISO 45001 職業安全衛生管理認證	1 月完成查證	已完成	持續認證查核	持續認證查核
2	ISO 14064-1 溫室氣體盤查與查證	4 月完成認證	完成查證	溫室氣體排放量 減少 1% (以	溫室氣體排放量 減少 3% (以

				2022 年為基準 年)	2022 年為基準 年)
3	推動導入「氣候相關財務 揭露(TCFD)」	強化 TCFD 在 ESG 的 資訊揭露	進行中	定期於風險管理 委員會報告	定期於風險管理 委員會報告
4	綠色商品投資	投資全球碳中和、工業 脫碳等趨勢發展公司、 永續相關基金、ESG 永 續產業 18 億	投資相關永續發 展公司及基金共 15.58 億	達 22 億	達 25 億以上
5	淨零及轉型支援	了解客戶及被投資公司 因應減碳及轉型之現 況，鼓勵制定淨零方案 並加速永續轉型預計 10 家	4 家	20 家	30 家

【社會面(S)】

項 目		2022 年目標	達成狀況	短期(2025 年)	中長期(2027 年)
6	機構投資人盡職治理	列為機構投資人盡職治 理資訊揭露較佳名單	證交所 111 年度 較上屆+6 分	列為機構投資人 盡職治理資訊揭 露較佳名單	列為機構投資人 盡職治理資訊揭 露較佳名單
7	定期評估核心營運系統 及設備，確保營運持續、 韌性之能力	1.配置二台以上交易伺 服器 2.配置二條以上交 易線路 3.營業場所配置 發電機 4.建置備援交易 機房 5.教育訓練	已完成	建置異地 IDC 機 房(經紀業務)	建置異地 IDC 機 房並達成完整備 援(經紀業務及電 子交易)
8	輔導上市、上櫃及興櫃公 司落實 ESG	輔導屬循環經濟、綠色 金融之公司益鈞環保科 技及大恆資源科技上櫃	主辦 3 家	主辦 3 家	主辦 3 家
9	舉辦 ESG 創新及循環經 濟論壇	結合承銷輔導屬循環經 濟、綠色金融公司共享 企業永續經營實務	舉辦 1 場	每年舉辦 1 場	每年舉辦 1 場
10	積極參與被投資公司股 東會及議合	積極參與議合	參與率 10%	參與率 20%	參與率 30%
11	提供 ESG 價值投資型商 品	參與投信 IPO ESG 商品 達 3 檔以上	進行中	募集檔數達 4 檔 以上	募集檔數達 5 檔以上
12	提升數位用戶電子下單 自佔率	優化下單介面，增加功 能並提升速度	電子下單自佔率 76.77%	電子下單自佔率 達到 80%以上	電子下單自佔率 達到 85%以上
13	建置分戶帳，提供投資人 開證券戶無須加開銀行	完成建置並上線提供服 務	建置中	數位開戶人數 成長 10%	數位開戶人數成 長 20%

	帳戶，減少銀行開戶所耗損資源				
14	ESG 標的權證	高度重視 ESG 相關議題 掛牌權證檔數 547 檔	發行權證檔數 492 檔	發行權證檔數 550 檔	發行權證檔數 600 檔
15	對銀髮族與身心障礙者 辦理理財講座	舉辦 5 場理財教育訓練 講座	舉辦 5 場	每年至少 5 場	每年至少 5 場
16	強化資安防護機制	「建立證券商資通安全 檢查機制」，定期召開審 查會議	召開 1 次	每年召開 1 次	每年召開 1 次
17	推動資安防護導入國際 標準	每年取得 ISO 27001 資 訊安全管理系統驗證	已完成	持續通過 ISO 27001 資訊安全 管理系統驗證	持續通過 ISO 27001 資訊安全 管理系統驗證
18	建立資通安全檢查機制	資安人員應取得並維持 有效之證照數	已取得 3 張證照	持續取得並維持 更多有效之資安 證照	擴大其他相關單 位取得資安證照
		加強資安監控，建置資 通安全威脅偵測管理機 制(SIEM)	已建置 SIEM 系 統	完成所有核心系 統主機加入監控	完成所有核心系 統及重要網路設 備加入監控。
		建置「入侵偵測及防禦 機制」與「應用程式防 火牆」資安防禦設備	已完成	持續優化	持續優化
		建置系統登入活動異常 監控作業系統	已完成	N/A	N/A
19	數位金融與創新	每年提出 1 項金融科技 (Fintech)相關專利申請	計畫中	每年提出 1 項專 利申請	每年提出 1 項專 利申請
20	永續發展企業文化建立	辦理各級同仁 ESG 相關 課程	已完成	持續推廣落實	持續推廣落實
		爭取外部獎項或認證	2 年爭取 1 次	持續爭取	持續爭取
21	友善職場	每季辦理勞資會議	每季辦理	每季辦理	每季辦理
		落實人權政策	完成政策	持續辦理	持續辦理
		健康認證	2023 年持續爭 取	持續爭取	持續爭取
		衛教宣導	已完成	持續辦理	持續辦理
22	人力發展/人力素質	平均訓練時數 28 小 時，達成率 100%	已完成	達 100%	達 100%
23	贊助公益團體	持續關注偏鄉孩童及弱 勢族群、金融知識教育 推廣	完成偏鄉孩童、 弱勢族群及產學 合作	持續關注偏鄉孩 童、弱勢族群及 產學合作	持續關注偏鄉孩 童、弱勢族群及 產學合作

24	捐舊衣助伊甸	落實 ESG，啟動愛心善的循環，幫助弱勢家庭	已完成	持續捐助舊衣、支持環境永續	持續捐助舊衣、支持環境永續
25	舉辦捐血活動	辦理 1 場次	已完成	辦理 1 場次	辦理 1 場次以上
26	1919 公益活動	號召康和勇士們騎車環台，救助急難家庭	已完成	持續運作	持續運作
27	捐贈巡迴醫療車	捐贈台大醫院新竹分院巡迴醫療車，進行偏鄉巡迴醫療。	持續進行中	持續關注後續巡迴醫療現況	持續關注後續巡迴醫療現況

【公司治理面(G)】

項 目		2022 年目標	達成狀況	短期(2025 年)	中長期(2027 年)
28	「永續發展委員會」推動永續發展短、中、長期目標	按季提報董事會永續發展及 ESG 執行成效，並將相關政策及執行情形提報董事會	已完成	每季提報	每季提報
29	爭取「公司治理評鑑」上櫃公司排名	名列上櫃公司前 6-20%	已完成	排名前 5%	排名前 5%
30	規劃多元性董事進修課程提升董事專業職能	宣導《ESG、誠信經營與公平待客》相關規範	已完成	每年至少 1 次	每年至少 1 次
		治理、永續發展等相關課程董事每年進修時數	已完成	全體董事每年進修至少 6 小時	全體董事每年進修至少 6 小時
		公平待客自評邁入前 25%業者	已完成自評	邁入前 25%業者	邁入前 25%業者
31	加強各業務法制教育訓練	1.上下半年防制洗錢及打擊資恐 2.金融消費者保護法 3.個人資料保護法 4.內線交易、重大訊息、檢舉制度、內部人股權異動(對象董事及員工)	已完成	每年至少 1 次	每年至少 1 次
	法遵及防制洗錢執行	1.上下半年董事會報告法遵及防制洗錢執行情形 2.各單位法遵自評	已完成	每年至少 1 次	每年至少 1 次
32	公司永續治理	定期將執行內部控制制度情形向主管機關辦理	已完成	會計年度終了後 3 個月內，完成申	會計年度終了後 3 個月內，完成申

		公告申報		報	報
		依「公司治理實務守則」就內控缺失檢討定期與董事座談，並作成紀錄	已完成	每年定期召開 1 次	每年定期召開 1 次
		對於內部控制制度缺失進行追蹤改善，並提報審委會及董事會報告	已完成	每季完成	每季完成
33	對子公司監理	擬定子公司稽核計畫並進行查核及監理	已完成	每年一次	每年一次
34	資訊安全	檢視資訊安全管理作業，並定期向主管機關辦理公告申報	已完成	每年完成申報	每年完成申報

2.2 永續治理運作

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

永續事務之責任單位：永續發展委員會

本公司依循「康和綜合證券股份有限公司永續發展實務守則」，貫徹企業永續發展理念。2022 年 3 月 15 日第八屆第三十九次董事會通過成立「永續發展委員會」，「永續發展委員會」是康和證券內部最高階的 ESG 推動組織及管理經濟、環境及人（含人權）面向產生的影響。由董事長擔任主任委員，由總經理擔任副主任委員，各小組召集人為當然委員，下設任務編制小組，包括「責任投資小組」、「綠色商品小組」、「永續治理小組」、「綠色營運小組」、「社會公益小組」、「員工福利小組」等每年至少召開一次，必要時得隨時召開臨時會議。「永續發展委員會」由上而下計畫執行永續發展年度計畫及專案之成效追蹤與檢討，落實 ESG 年度目標。

2022 年 0 件重大事件報告董事會。

※關鍵重大事件定義：

- 1.本公司之重要策略議題與關鍵重大事件(包含經濟、環境和社會衝擊、風險與機會)。
- 2.受主管機關裁罰案件，對本公司為警告以上(含)之處分。
- 3.其他經主管機關指定或董事會決議列入之其他重大議題。

「永續發展委員會」運作模式與成效

- 1.統籌擬定全公司永續發展短中長期方向、目標，定期向董事會報告。
- 2.負責蒐集、彙整利害關係人之意見，鑑別 ESG 所產生的影響、風險與機會。

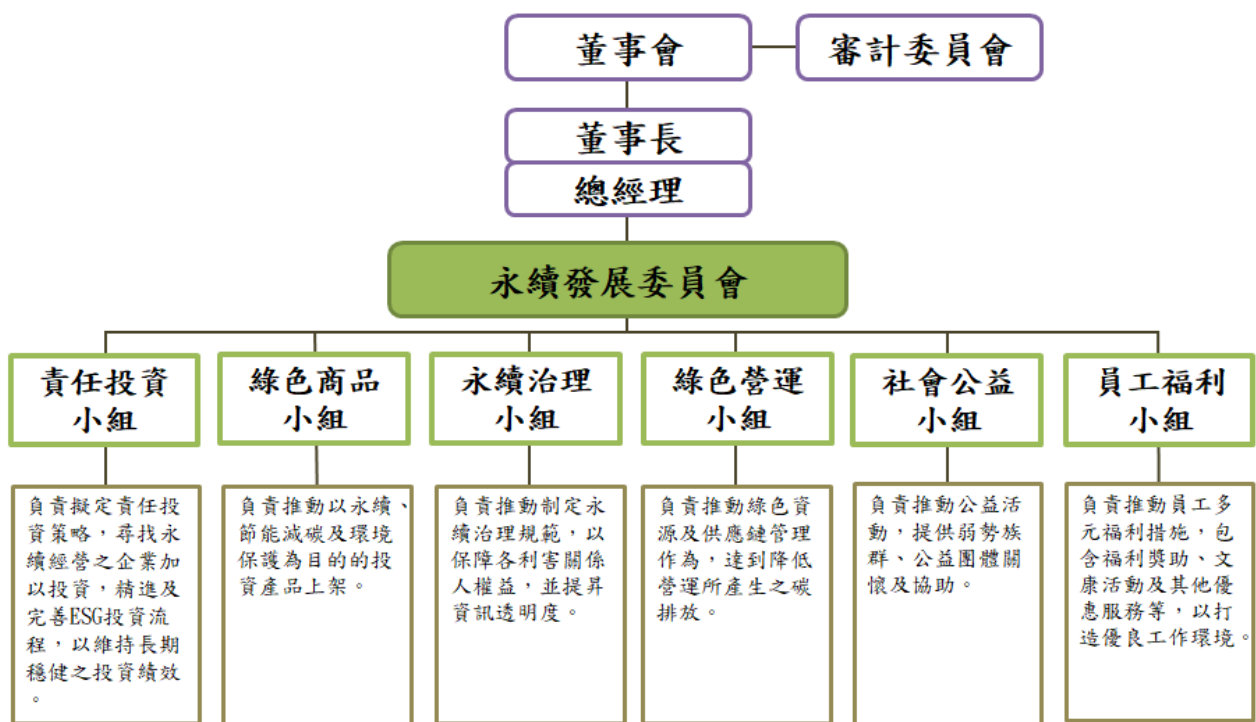
- 3.永續報告書之編撰及呈報總經理、董事長審核發行。
- 4.協助與利害關係人對話。
- 5.協助公司風險控管、監督與辨識風險議題並與風險管理執行單位討論，協助控管與監督風險情況。

2022 年「永續發展委員會」共召開 2 次會議。

永續發展委員會主要職責

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

康和證券永續發展委員會組織圖



2.3 利害關係人溝通

康和證券為了能與利害關係人有更順暢、更多元的溝通關係，根據與利害關係人之溝通經驗與現況，依循 AA1000SES (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard) 標準，選定「客戶、員工、投資人/股東、主管機關、供應商、社區/公益團體、媒體」等 7 大類利害關係人為主要溝通對象。本公司推動企業永續的過程中，非常重視內外部利害關係人的期待與需求，透過發布年報、永續報告書，公開企業營運績效及 ESG 相關訊息，亦在官網設置利害關係人專區及溝通專線等各種方式及溝通管道，了解利害關係人需求及對本公司的期許。

利害關係人	重要性	溝通目的及意義	關注/重大議題	溝通管道	溝通頻率
客戶	康和證秉持「誠信」的經營理念，持續提供客戶創新商品及優質服務，確保商品及服務資訊之透明度及安全性，提升客戶滿意度。	維繫與客戶間友好關係、公平對待客戶、保障客戶權益。	•客戶隱私保護及資訊安全 •風險管理 •服務品質及客戶滿意度 •永續金融 •營運績效	•客戶 0800 專線服務、信箱等聯絡管道。 •常設性落實 Know Your Customer (KYC) 機制。 •舉辦理財與投資講座。 •開發網路及行動下單系統，提供專案活動。 •每月對帳單。 •官網提供金融商品資訊、網路服務及行動服務 APP。	常態性 常態性 不定期 不定期 每月 常態性
員工	人才是企業核心競爭與爭力最重要的關鍵，也是邁向永續經營重要的基礎，保障員工安全的環境，給予尊重與關懷，與公司同步成長茁壯。	提升專業技能、凝聚向心力、保障員工權益、打造溫馨快樂的工作環境。	•職場安全衛生 •人才吸引及留任 •人力資源發展 •人權及性別平等	•內部網站及企業網站設有提案專區、檢舉信箱。 •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。 •安排員工定期健康檢查。 •安排部門會議及主管會議進行溝通。 •聘用專任護理師。 •提供員工醫療保健資訊及健康諮詢服務。	常態性 不定期 常態性 常態性 每 2 年 每月 常態性 不定期
投資人/股東 (註)	股東及投資人的長期支持是康和穩健成長的力量。	保障股東權益、公平對待股東。	•法令遵循 •風險控管 •誠信經營	•於官網、公開資訊觀測站揭露公司訊息。 •每月、季、年揭露營運財務績	不定期 每月/季/

			• 公司治理 • 營運績效	效。 • 於官網設置發言人專區、媒體公關及利害關係人，提供雙向溝通管道。 • 舉報信箱。 • 於官網設立投資人專區，提供投資人透明公開訊息。 • 發布中英文重大訊息。 • 年報、永續報告書、公司治理評鑑、盡職治理報告書。	年 常態性 常態性 不定期 不定期 每年
主管機關	金融業為受主管機關高度監理的行業，康和證券有責任遵循相關法規、建立管控機制、響應政府相關政策。	配合政府政策、遵循主管機關相關法令規範。	• 法令遵循 • 風險控管 • 誠信經營 • 公司治理	• 參加政府組織課程、座談會。 • 配合主管機關各項監理及專案查。 • 主動分析公司相關的法規變動、案例宣導。 • 如期完成簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明、評鑑。 • 如期完成金融服務業執行「公平待客原則」評鑑。	不定期 不定期 不定期 每年 每年
供應商	與供應商一同落實永續經營、ESG，是康和成長的合作夥伴。	成為康和長期的合作夥伴。	• 氣候變遷與環境保護	• 優先採購環境及社會友善性的產品。 • 主動邀請供應商簽署「人權及環境永續條款承諾書」。 • 倡導本公司對環境、人權等供應鏈之要求，推動 ESG 共好理念。	常態性 常態性 常態性
社區/公益團體	匯聚社區/公益團體的力量，為台灣持續傳遞正面能量。	與社區/公益團體維持良好互動關係。	• 社會公益	• 參與公益活動、關懷弱勢及銀髮族、協助公益並捐贈公益團體。 • 金融推廣與社區公益交流活動。	不定期 常態性
媒體	營造良好關係、正面形象，是康和與利害關係人間重要管道。	透過媒體維繫與利害關係人重要的溝通、互動管道。	• 品牌形象	• 提供最新市場概況及金融商品訊息。 • 媒體文宣、記者會及廣告。	不定期 不定期

註：2022 年利害關係人修正說明：將股東納入投資人/股東，將公益團體納入社區/公益團體中。

2.4 重大性議題分析

康和證券參考 GRI 準則與 AA 1000 當責性原則標準，以包容性、重大性、回應性、衝擊性四大原則，辨識重大性議題，並依循 GRI 通用準則 2021 版，評估重大性議題在經濟、環境、人(含人權)方面衝擊的顯著性，作為永續發展策略規劃的依據。

永續發展委員會工作小組每年彙整利害關係人辨識結果，並將重大議題對經濟、環境及人(含人權)等面向產生的影響彙整後編製於永續報告書中，經永續發展委員會審查後，再呈送董事長核准後出刊。

執行鑑別步驟

1. 鑑別溝通對象

7 大利害關係人族群

依循 AA1000SES 利害關係人議合原則 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 的五個面向：影響力、關注度、責任、依賴度和多元觀點，由永續發展小組透過公司內部發送問卷統計核定後，依重要性歸類為 7 類利害關係人群體：客戶、員工、投資人/股東、主管機關、供應商、社區/公益團體、媒體。

2. 蒐集永續議題

15 項永續議題

參考國際永續規範及標準 (GRI 準則、SASB、SDGs、GRI 金融服務業補充指引、TCFD) 國內金融同業案例以及利害關係人溝通過程，由永續發展小組彙整並列舉 15 項永續議題。

3. 鑑別出重大議題

79 份問卷 7 項重大議題

透過康和證券官網-「利害關係人專區」意見回饋，15 項 ESG 議題的關注程度，共收到 79 份有效意見回饋，再繪製成重大主題矩陣圖。由永續發展小組調整鑑別出 7 項重大性議題後，再執行營運衝擊評估(包含正/負面衝擊)。

4. 排序重大議題之衝擊性

8 份問卷

工作小組發送「重大議題衝擊評估表」予相關單位，依照增加營收、降低成本、提高顧客滿意度、品牌形象、降低營運風險、刺激創新機會等面向，對 7 項重大議題進行評分，共回收 8 份有效問卷。

工作小組進一步評估 7 項重大性議題相關的營運活動對經濟、環境及人(含人權)方面的正/負面衝擊實際或潛在的機率重新排序重大議題，以及瞭解重大性議題在價值鏈的衝擊程度。

5. 確認並揭露

6 個 GRI 特定主題

依據各主題報導要求，於本報告書揭露說明重大性議題的因應策略、短中長期目標、成果績效及管理方針。

7 項重大性議題總計對應 6 個 GRI 特定主題。

重大議題-衝擊顯著性評估

永續發展委員會工作小組評估 7 項重大性議題對經濟、環境及人(含人權)面向產生的影響，就實際/潛在、正向/負向的衝擊程度及發生實際或潛在的機率進行評估，彙整重大性依衝擊程度排序結果如下：

重大主題/面相	經濟				環境				人(含人權)			
	正面衝擊		負面衝擊		正面衝擊		負面衝擊		正面衝擊		負面衝擊	
	實際	潛在	實際	潛在	實際	潛在	實際	潛在	實際	潛在	實際	潛在
■人才吸引及留任	●						●		●	●	●	
■風險管理	●	●	●			●		●			●	
■法令遵循	●		●						●			
■誠信經營	●		●		●		●		●	●	●	
■職場安全衛生	●		●						●	●	●	●
■服務品質及客戶滿意度			●						●	●	●	
■客戶隱私保護及資訊安全	●		●						●	●	●	●

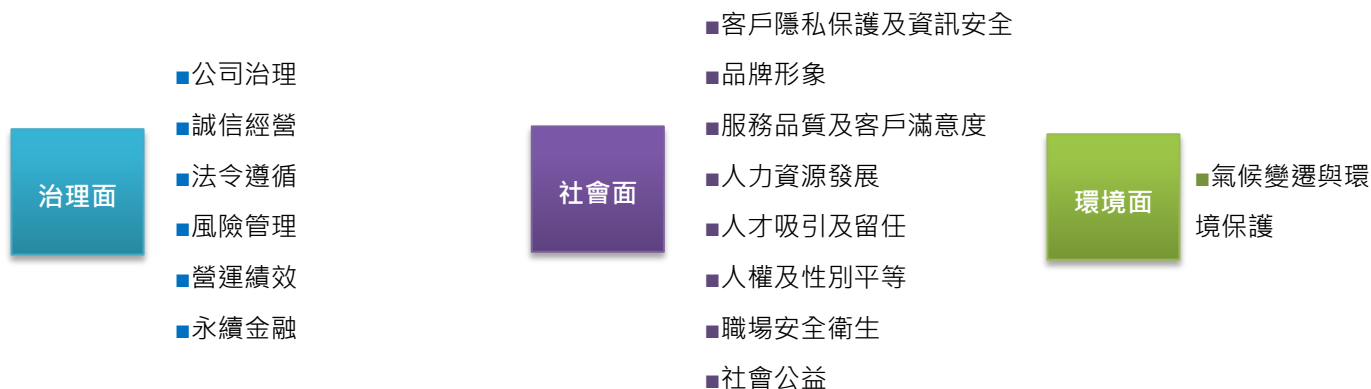
邊界及衝擊程度說明：

● 正面實質衝擊 ● 正面潛在衝擊 ● 負面實質衝擊 ● 負面潛在衝擊

重大主題矩陣圖



2022 年 15 個關注議題



註：2022 年相較於 2021 年之重大主題變動說明：

- 1.將行為準則更名為「誠信經營」，並將維護金融及資本市場功能併入「誠信經營」中。
- 2.將風險控管/稽核更名為「風險管理」。

重大主題及組織邊界鑑別

重大主題	面向	對應 GRI 特定主題	對應章節	衝擊邊界與涉入程度							
				證券及子公司	客戶	投資人/股東	員工	主管機關	社區/公益團體	供應商	媒體
人才吸引及留任   	社會	GRI 401 勞雇關係	5.1 員工吸引與留任	直接衝擊		促成衝擊	直接衝擊				
風險管理 	治理	無適用 GRI 特定主題	1.4 風險管理	直接衝擊	商業關係	商業關係	直接衝擊	促成衝擊			
法令遵循  	治理	GRI 419：社會經濟法規遵循	1.6 法令遵循 1.7 稽核	促成衝擊	商業關係	直接衝擊	直接衝擊	直接衝擊	促成衝擊	商業關係	
誠信經營 	治理	GRI 205：反貪腐	1.3 公司治理 1.8 道德與誠信	直接衝擊	直接衝擊	促成衝擊	直接衝擊	促成衝擊	促成衝擊	商業關係	

											
職場安全 衛生  	社會	GRI 403: 職業安全衛生		直接衝擊			直接衝擊				
服務品質及客戶滿意度   	社會	GRI 417: 行銷與標示	4.3 普惠金融 4.4 客戶關係管理		直接衝擊	直接衝擊	直接衝擊				
客戶隱私保護及資訊安全  	社會	GRI 418: 客戶隱私	1.5 資訊安全	直接衝擊	直接衝擊	直接衝擊	促成衝擊				

氣候變遷因應議題：

因應全球暖化現象，有關於氣候變遷因應議題，本公司於 2023 年 4 月通過「ISO 14064-1:2018」溫室氣體盤查查證，於 2022 年導入 ISO 14001 環境管理系統+ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證，本公司仍積極參與節能減碳之政策，以因應氣候變遷的挑戰。

2.5 衝擊說明及管理方針

重大主題	政策與承諾	正/負面衝擊管理	行動與績效評估	對應章節 (含相關教育訓練)	連結永續發展策略目標 規劃/項
人才吸引及留任	1.提供員工多元職能教育訓練及課程活動，藉由績效評估機制，獎勵績優員工、強化員工競爭優勢，提升人才留任率及向心力。 2.落實 ESG 企業永續發展，創造員工優質的工作條件與建立職涯發展環境，提升企業競爭力。 3.落實人權政策宣言，確保性別平等，建立員工意見溝通平台，提升員工滿意度，落實公司永續健全經營。	正面：提供學生實習計畫，提升職場適應力，並透過獎學金贊助，培育優秀人才。藉由人才留任措施，達到人才留任，促成正向循環，讓企業更穩定發展。 負面：人才流失、失去市場競爭力。	◆提升人力素質執行各項訓練計畫，強化員工專業能力。 ◆定期檢討薪資報酬政策之合理性，獎勵績優人員，辦理員工持股信託。 ◆定期召開勞資會議、建立暢通溝通平台，發展多元福利措施，提升員工滿意度。	5.2 人才培育與發展	◆目標 21：友善職場
風險管理	訂定「風險管理政策」，風險辨識、評估、處理及監控/由具有獨立性的人員透過有系統的過程評估公司內部流程設計、執行情況以及所產出資料之正確性，讓公司營運不受衝擊所影響。	正面：以完善的、良好的風險管理機制，以及因應未來業務發展、環境趨勢議題所隱含的市場、產品以及新型態的風險態樣，對於業務收益有正向循環。 負面：使公司面臨營運面、環境面的風險衝擊及影響。	◆維持風險管理評鑑第 2 級(良好等級)。 ◆依據 TCFD 架構，持續深化建議項目的揭露。 ◆每季向董事會報告風險管理執行情形。	3.2 風險管理	◆目標 3：推動導入「氣候相關財務揭露 (TCFD)」
法令遵循	符合主管機關及金融法令是健全經營的基本要求，確保企業遵守相關法令規範，致利害關係人權益不受損，為公司重要營運基準。	正面：落實法令遵循，建立良好企業文化，符合相關法令規範，降低營運、裁罰風險，提升經營績效。 負面：公司受到裁罰、影響利害關係人的權益、形象受損。	◆定期向董事會陳報法令遵循執行情形。 ◆落實法令遵循效能及機制。 ◆持續推動防制洗錢及打擊資恐政策。 ◆持續執行法令遵循風險評估及監控制度。	3.3 法令遵循	◆目標 31：加強各業務法制教育訓練

誠信經營	依據法規制定誠信經營政策，如「誠信經營守則」、「道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等，建立相關行為準則為公司的利害關係人把關，防治公司因直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為造成損失。	正面：制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，定期向董事會報告。積極協助董事會落實誠信經營承諾、監督公司內部管理及商業活動以符合誠信經營，對經濟、商業活動皆有正面影響。 負面：違反誠信操守、行為造成公司信譽、股東、員工權益以及合作夥伴等權益受損。	◆本公司規劃並定期舉辦誠信經營相關教育之訓練課程，2022年舉辦包含金融消費者保護及公平待客準則法令宣導、誠信經營相關法令宣導、證券從業人員禁止之行為法令宣導等線上相關課程，參與人數為3,357人次，訓練累加總時數達小4,437.5時。	3.4 道德與誠信	◆目標 30：規劃多元性董事進修課程提升董事專業職能
職場安全衛生	1.建立勞工健康服務四大計畫，消除職業傷病、保障同仁安全及健康。 2.致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，提供員工友善、優良的工作環境。	正面：推動職場健康促進活動，精進與改善工作場所安全衛生，達到以「人」(含人權)為主之工作場所為目標。有效管理及推動環境保護暨職業安全衛生管理系統，遵循相關法規及國際準則規範，承諾執行環境保護暨職業安全衛生政策。 負面：無法確保員工安全、造成職業災害、影響勞雇關係。	◆無重大職業災害事件發生。 ◆落實執行「環安衛」相關議題，如：安全衛生教育訓練、勞工健康服務計畫、承攬管理及危害預防措施等議題。 ◆每季定期召開「環境保護暨職業安全衛生委員會」審議「環安衛」相關議題。 ◆持續關懷員工身心健康，辦理健康講座及衛教宣導。	5.3 友善的工作環境	◆目標 21：友善職場
服務品質及客戶滿意度	提供客戶的品質是優質而穩定的服務系統，有效率解決客戶需求，提升客戶與公司互動過程滿意度，讓顧客關係管理能達到最佳境界。	正面：以顧客需求出發，普惠金融推出優質而穩定的服務系統，以及小額理財商品，讓社會各族群都能取得可負擔的金融服務，對經濟具正面效益。在環境面，提供線上開戶管道，減少碳排放量，對商業活動、人(含人權)	◆透過 LINE@、Facebook、YouTube、Instagram 等社群網站與客戶進行即時互動 ◆設立客戶意見信箱 / 申訴專線/文字客服	4.4 客戶關係管理	◆目標 12：提升數位用戶電子下單自占率 ◆目標 13：建置分戶帳，提供投資人開證券戶無須加開銀行帳戶，

		皆有正面影響。 負面：影響服務品質、滿意度及顧客忠誠度。			減少銀行開戶所耗損資源 ◆目標 15：對銀髮族與身心障礙者辦理理財講座 ◆目標 19：數位金融與創新
客戶隱私保護及資訊安全	訂定資訊安全政策與目標，提供完善之資訊安全保護，創造可靠的金融交易環境，確保完善之資訊安全系統，強化資安防禦力。	正面：持續精進各項規範與作業程序、內部自評、自行查核及定期教育訓練，強化員工重視客戶隱私保護及資訊安全的意識，避免賠償、主管機關裁罰，對經濟、人(含人權)權皆有正面衝擊。 負面：客戶權益受損、導致影響的忠誠度及信賴度。	◆通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證。 ◆定期完成核心系統資訊安全健檢及改善。 ◆每年二次系統弱點掃描與修補。 ◆定期完成對外網站之滲透測試與修補。 ◆定期完成建置事件收集分析平台並收錄核心系統事件進行分析。	3.5 資訊安全	◆目標 16：強化資安防護機制 ◆目標 17：推動資安防護導入國際標準 ◆目標 19：數位金融與創新

3、永續治理



績效亮點

- ◆榮獲 2022 年第 19 屆國家品牌玉山獎-「傑出企業」、「傑出企業領導人」、「最佳人氣品牌」、「最佳產品」四項大獎。
總經理邱榮澄則獲得「全國首獎」最高殊榮及「傑出企業領導人」獎。
- ◆榮獲 TCSA 台灣企業永續報告獎-「企業永續報告類」-金融及保險業-銀獎。
- ◆風險管理評鑑連續 10 年(2013-2022)皆為第 2 級 (良好等級)。
- ◆本公司自2010年開始導入「ISO 27001 資訊安全管理系統」，並且每年持續通過驗證。
- ◆榮獲「第 26 屆傑出基金金鑽獎」-康和投顧連續第三年榮獲「KBI 替代能源解決方案基金」「天然資源股票基金三年期獎」。

3.1 公司治理

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

2022年臺灣證券交易所公布第9屆公司治理評鑑結果，本公司列為6%至20%之公司，未來仍持續提升公司治理品質而努力。

永續發展及ESG績效管理

董事會為本公司最高治理單位，除依照法令章程及股東會決議執行業務外，本公司之策略計畫、年度財務報告及季度財務報告、內部控制制度之有效性評估、會計師之委(解)任、經理人之任免等均須經董事會通過。董事會透過一年內多次定期及不定期召開的會議，就與公司治理相關之經濟、環境及社會議題授權董事長分

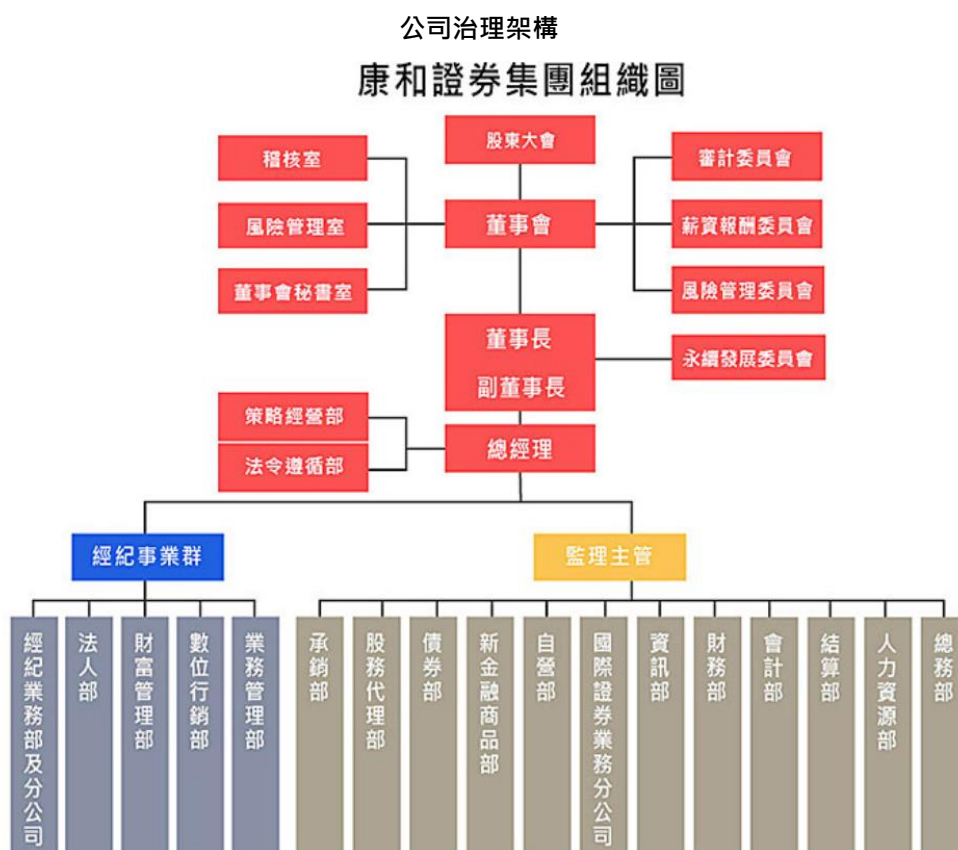
層處理或直接委派予相關單位，由總經理負責經濟績效議題，永續發展委員會負責推動議題，並定期及向董事會進行報告及後續追蹤。永續發展委員會委員會於2022年共向董事會提報2次ESG短中長期目標策略與績效。

董事會組織與結構

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

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

本公司董事會成員由11位具有豐富商務、法律、財務、會計等專長及豐富經驗的董事所組成(含獨立董事3名)，成員中男性8人(男性占72.73%)、女性3人(女性占27.27%)，董事及獨立董事選舉均採候選人提名制度，任期三年，任期自2021年7月12日至2024年7月11日止。



董事會制度

為建立本公司良好董事會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，爰依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司『董事會議事規範』，以資遵循。應提本公司董事會討論之事項，已揭露於本公司官網「公司治理」專區。

對於董事會議事之召集程序、議事內容、作業程序、議事錄應載事項、公告及其他應遵循事項均有規定。此

外，亦訂有利益迴避之規定，當會議事項對於董事自身或其代表之法人有利害關係時，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

董事獨立性與利益衝突管理情況

康和證券目前有 3 位獨立董事，獨立董事占比 27%，所有外部董事皆符合獨立性情形。

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

利益衝突管理：

本公司董事鄭大宇持有關係企業康和期貨股份有限公司股票 258,782 股，占比 0.32%。

本公司持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊，及公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例，揭露於本公司 112 年度年報 P73，或請連結本公司官網

<https://www.concords.com.tw/about/financial/AnnualReport.htm?mnu=02&submnu=02#>

本公司董事學經歷、專業背景等資訊詳如下：

董事主要學經歷

2023年1月31日止

職稱	性別	學歷	經歷	目前兼任本公司及其它公司之職務
董事長 中洋投資（股）公司 代表人：鄭大宇	男	Fairleigh Dickinson University 資管碩士	康和綜合證券(股)公司董事長 康和期貨(股)公司董事長	康和期貨(股)公司董事 中華民國股權投資協會理事 中華民國證券商業同業公會理事 中華民國證券商業同業公會研究發展委員會副召集人 中華民國證券商業同業公會教育訓練暨推廣委員會召集人
董事 中洋投資（股）公司 代表人：張進德	男	美國聯邦國際大學會計博士 國立中正大學法律學博士	冠恆聯合會計師事務所所長 中華民國會計師公會理事 文化大學會計系主任 朝陽科技大學管理學院院長、講座教授 亞洲大學會計與資訊學系講座教授	冠恆聯合會計師事務所所長 冠寶國際諮詢顧問(股)公司董事長 日高工程實業(股)公司獨立董事 藥華醫藥(股)公司獨立董事 華榮電線電纜(股)公司獨立董事 財團法人企業大學文教基金

			康和綜合證券(股)公司獨立董事 國立中興大學法律系兼任教授	會董事長 財團法人國立中正大學學術基金會董事 中華民國仲裁協會、台灣營建仲裁協會仲裁人
董事 中洋投資（股）公司 代表人：李進生	男	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、所兼任教授 交通大學管理科學系、所副教授 康和綜合證券(股)公司獨立董事	銘傳大學金融科技學院院長 銘傳大學財務金融學系教授 奇岩綠能科技(股)公司監察人 亞帛創意行銷(股)公司監察人 宏寶資產管理顧問(股)公司監察人 永琦國際開發(股)公司董事 極緻形象(股)公司監察人 品堡建設(股)公司董事 仆派海洋生技(股)公司監察人 康和證券投資顧問(股)公司監察人
董事 士凱投資（股）公司 代表人：陳瓊玲	女	輔仁大學統計系	皇昌營造(股)公司副總經理 和昌國際工業(股)公司監察人	皇昌營造(股)公司董事
董事 太明開發(股)公司 代表人：李壯源	男	台灣大學法律學系	新光實業(股)公司執行副總 新光紡織(股)公司執行副總 日泉機械工業(股)公司董事長 中華航空(股)公司董事 華經資訊企業(股)公司董事長 國票金融控股(股)公司獨立董事 國票綜合證券(股)公司獨立董事召集人 本盟光電(股)公司董事	中華生物科技董事長 財團法人康寧醫院董事 日高工程實業(股)公司董事 華肝基因(股)公司監察人 大葉國際投資(股)公司董事

			國票華頓證券投資信託 (股)公司監察人 街口證券投資信託(股)公 司監察人	
董事 元瀧建設開發 (股) 公司 代表人：馬佩君	女	Carnegie Mellon University Economics	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 鑫元國際投資(股)公司監 察人	大元建設(股)公司董事 大天投資(股)公司董事 元瀧建設開發(股)公司董事 社團法人台灣樂活服務發展 協會董事 軍騰資產管理(股)公司監察 人 財團法人中華文化基金會董 事 樂活社會企業(股)公司監察 人
董事 德業投資 (股) 公司 代表人：楊明旺	男	逢甲大學財稅系	元大金控(股)公司行政長	和怡投資(股)公司董事長 德業投資(股)公司董事長 德展投資(股)公司董事長
董事 嘉宜 (股) 公司 代表人：蔡松坡	男	大同商專保險科	敬華飯店(股)公司董事 康和皇家生活事業(股)公 司董事	三花英實業(股)公司監察人 日冠建設(股)公司董事 弘元投資(股)公司董事 全惠投資(股)公司董事 明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 東弘投資(股)公司董事 信光有限公司董事長 俐錦管理顧問有限公司董事 長 泰俐管理顧問有限公司董事 長 康聯投資(股)公司監察人 勝全投資(股)公司董事長 惠敏投資(股)公司監察人 惠鉅投資(股)公司監察人 惠碩投資(股)公司監察人 資全投資(股)公司董事長 資薈企業(股)公司監察人

				嘉宜(股)公司董事
獨立董事 張耀仁	男	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 京富翔營造(股)公司主任技師	允成聯合會計師事務所合夥會計師 茂展營造股份有限公司主任技師
獨立董事 黃添昌	男	國立政治大學財政研究所碩士	臺灣中小企業銀行董事長 中華民國信託業商業同業公會理事長 兆豐證券(股)公司獨立董事 兆豐銀行常務獨立董事 彰化師範大學企管系兼任教授	禾聯碩(股)公司獨立董事 宜進實業(股)公司獨立董事 康和證券投資顧問(股)公司董事 第一租賃(股)公司董事
獨立董事 黃秀惠	女	國立中正大學法律研究所博士 雲林科技大學科技法律研究所碩士 朝陽科技大學財務金融系碩士	台中市政府法律顧問 朝陽科技大學商事法兼任講師 亞洲大學證券交易法、金融法規兼任講師 台中市政府勞工權益基金審核小組審核委員、勞資爭議案件外聘審查委員 台灣高等檢察署台中檢查分署性別平等暨性騷擾調查小組委員 台中市工業會勞工法令諮詢委員會主任委員	詠律科思法律事務所主持律師 漢怡榮(股)公司董事長 行政院國家科學委員會中部科學工業園區就業歧視評議委員會委員 財政部關務署台中關性別平等暨性騷擾調查小組委員

董事獨立性

本公司獨立董事共3席，占整體董事比例達27%。獨立董事3席中，除黃添昌於本公司關係企業康和證券投資顧問(股)公司擔任董事之外，其餘2席獨立董事並未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人。所有獨立董事，其配偶及二親等以內之親屬，並未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人；其本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)並未持有本公司股份；亦未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬之情事。本公司董事會符合獨立原則，11席董事(包括8席董事、3席獨立董事)之間皆不具有配偶或二親等以內之親屬關係，並無證券交易法第26條之3規定第3項及第4項之情事。

董事會多元性

本公司已於110年7月12日舉行股東會，改選出第十二屆董事會成員。堅強的董事陣容，除了代表股東監督經營團隊之外，更協助公司進行重大決策的評估與判斷。本公司所有董事係由董事會決議通過後，送請股東會選任之，本公司注重董事會成員組成之多元性，包括不同年齡、性別、產業經驗、專業知識及能力，成員具備金融、法律、會計、資訊科技、商務、社會企業、併購及管理領域之豐富經驗與專業。在獨立董事方面，本公司第十二屆獨立董事在金融、法律、會計方面皆擁有專業知識與豐富的實務經驗，可大幅提升本公司在風險管理與內控內稽的落實執行。獨立董事皆立場超然並具前瞻眼光，充分發揮監督輔助之功能，繼續推動本公司在策略運籌的長遠發展。尤其金融業為特許經營的行業，更有賴於落實獨立董事制度，來健全董事會功能。本公司目前設有審計委員會、風險管理委員會、薪酬委員會，皆由獨立董事擔任召集人。本公司之獨立董事透過三個功能性委員會：審計委員會、風險管理委員會、薪酬委員會，深入參與公司之運作，發揮公司治理，保障公眾利益。本公司第十二屆董事會共11席(含3席獨立董事)，整體具備營業判斷、領導決策、經營管理、國際市場觀、危機處理等多項能力，並有豐富的產業經驗及專業能力。其中，擁有投資與會計之產業經驗者為鄭大宇董事長、張進德董事、李進生董事、陳瓊玲董事、馬佩君董事、黃添昌獨立董事；張進德董事、李壯源董事、黃秀惠獨立董事擁有法律專業能力及豐富的實務經驗，黃秀惠獨立董事為執業律師，張進德董事於111年2月獲聘為審計部法規委員會委員。張進德董事、李進生董事、陳瓊玲董事、李壯源董事、張耀仁獨立董事除了專精於財金相關，亦多元涉獵營造、建築、機械領域。鄭大宇董事長、張進德董事、李進生董事、李壯源董事、張耀仁獨立董事、黃添昌獨立董事皆長於資訊科技與管理顧問；張進德董事、蔡松坡董事、楊明旺董事、李壯源董事、張耀仁獨立董事、黃添昌獨立董事，均長年投身於公益與社企，鄭大宇董事、李進生董事、陳瓊玲董事、馬佩君董事亦積極參與公益與社企。在會計師事務所擔任要職的張進德董事與張耀仁獨立董事，具備會計師實際執業經驗地位崇高。所有董事皆擁有豐富的財務與金融、行政與管理之產業經驗。在學術成就部份，張進德董事擁有美國聯邦國際大學會計學及國立中正大學法律學雙博士學位，李進生董事為國立交通大學管理科學研究所(財務)博士；黃秀惠獨立董事除擁有財務金融及法律雙碩士學位之外，更於111年1月取得國立中正大學法律研究所博士學位。本公司第十二屆董事平均任期約11年。其中，8席董事平均任期約14年，3席獨立董事平均任期約為3.5年。張進德、李進生2名董事原本擔任本公司獨立董事，為符合公司治理之連續任期精神，轉任本公司董事。在獨立董事部份，黃添昌、黃秀惠2位獨立董事任期年資約為3年，張耀仁獨立董事任期年資為5年，所有獨立董事其連續任期均不超過三屆。董事會成員皆為本國籍，董事成員平均年齡65歲，年齡分布區間計有1名董事年齡位於40-49歲、3名董事位於50-59歲，2名董事位於60-69歲，及5名董事位於70-79歲。董事會組成亦強調性別平等，本公司3席獨立董事中有1席為女性(佔比33%)；8席非獨立董事中，有2席為女性(佔比25%)，符合董事會性別多樣化原則。整體而言，本屆董事會成員包含3位女性(其中1名為獨立董事)，女性董事佔比高達27%，女性董事占比目標希望達1/3，未來仍將持續致力於董事會組成之性別平等。本公司審計委員會成員共3名，由3名獨立董事黃添昌、張耀仁、黃秀惠組成，並推舉黃添昌獨立董事擔任第十二屆審計委員會召集人。

董事會運作情形

董事會平均每2個月至少召開一次，以審核企業經營績效、討論ESG短中長期目標策略與績效與關鍵重大事件，包含經濟、環境和社會衝擊、風險與機會等。透過會議確認後續處理之權責單位，並於下一次會議中就處理情形進行追蹤報告。

◆董事會議事單位：提供各項議案與報告資料予董事會成員時，均會事前審視呈報內容是否有與利害關係人

相關並應適當迴避之情形，並給予相對人事前提醒。

◆公司治理主管：

本公司於 110 年 8 月 26 日董事會決議通過由財務主管蔡琬琪協理兼任公司治理主管。

本公司於 111 年 3 月 17 日董事會決議通過增設隸屬於董事會下之公司治理單位「董事會秘書室」。

董事會秘書室主要職務包括下列內容：

- 一、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。
- 二、協助董事會及股東會議事錄。
- 三、協助董事就任及持續進修。
- 四、提供董事執行業務所需之資料。
- 五、協助董事遵循法令。
- 六、其他依公司章程或契約所訂定之事項等。

111 年度公司治理單位「董事會秘書室」業務執行情形如下：

- 一、協助提供董事及獨立董事於執行職務時所需資料。
- 二、協助安排董事各類進修課程，增進專業知能。
- 三、協助董事會及股東會議事程序事宜。
- 四、辦理審計委員會、董事會、股東會之會議相關事宜：

1.111 年共召開 9 次董事會及 7 次審計委員會，依法辦理會議召集及提供會議資料，並於會後二十天內完成議事錄。

2.股東會於 111 年 6 月 8 日召開，依法辦理股東會日期事前登記、製作開會通知、議事手冊、議事錄等相關事宜。

五、公開資訊觀測站相關定期與不定期之資訊申購。

公司治理主管年度進修情形詳見本公司 111 年度年報。

2022年共召開9次會議，董事會成員及出席情形如下表：

職稱	姓名	2022 年出席率
董事長	鄭大宇	100%
董事	馬佩君	100%
董事	陳瓊玲	100%
董事	蔡松坡	100%
董事	楊明旺	100%
董事	張進德	100%
董事	李進生	100%
董事	李壯源	100%
獨立董事	黃添昌	100%
獨立董事	黃秀惠	100%
獨立董事	張耀仁	100%

董事平均年齡65歲，董事人數、年齡、百分比分析表如下：

年齡區間	人數	百分比%
40-49 歲	1	9.1
50-59 歲	3	27.3
60-69 歲	2	18.2
70-79 歲	5	45.4

董事責任保險

為完善公司治理機制，並考量董事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司之董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，為全體董事續約購買責任保險。

董事會績效評估機制

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，爰依本公司「公司治理實務守則」規定訂定「董事會績效評估辦法」，以資遵循。

於每年年度結束時，由董事會成員及董事會議事單位執行內部董事會績效評估作業。

本公司董事會績效評估之衡量指標含括下列五大面向：

- 一、對公司營運之參與程度。
- 二、提升董事會決策品質。
- 三、董事會組成與結構。
- 四、董事的選任及持續進修。
- 五、內部控制。

董事成員自我績效評估之衡量項目含括下列六大面向：

- 一、公司目標與任務之掌握。
- 二、董事職責認知。
- 三、對公司營運之參與程度。
- 四、內部關係經營與溝通。
- 五、董事之專業及持續進修。
- 六、內部控制。

功能性委員會績效評估之衡量項目含括下列五大面向：

- 一、對公司營運之參與程度。
- 二、功能性委員會職責認知。
- 三、提升功能性委員會決策品質。
- 四、功能性委員會組成及成員選任。
- 五、內部控制。

評分之標準，依各衡量項目填答結果，採比重加權之方式評分，將績效評估結果分為優、佳、良好、尚可、

有待加強五級。

評估結果：

本公司 2022 年度董事績效評估已完成，並將評估結果提報 2023 年 3 月 9 日董事會。

2022 年度董事會內部績效評估結果顯示，各衡量項目平均得分為 4.8 介於「4 佳~5 優」之間，符合標準。

2022 年度「審計委員會績效考核自評問卷」、「薪酬委員會績效考核自評問卷」，分別由召集人評估結果為「優」，符合標準。

董事對經濟、環境和人類衝擊方面的管理之績效評估

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

董事會外部績效評估預計於 2027 年納入考核。

董事進修情形：

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

2022 年董事進修狀況如下：

職稱	姓名	主辦單位	課程名稱	當年度進修總時數
董事長	鄭大宇	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	6
		中華民國證券商業同業公會	證券業 ESG 與永續經營	
董事	張進德	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	13
		中華民國會計師公會全國聯合會	會計師因應洗錢防制	
		中華民國會計師公會全國聯合會	最新稅務法令實務解析	
董事	李進生	台灣證券交易所、QIC、Georgeson	以國際觀點論獨立董事與 2022 年股東會	7
		中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	
董事	陳瓊玲	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	14
		台灣證券交易所、櫃買中心	永續發展路徑圖產業主題宣導會	
		社團法人中華公司治理協會	公司的法令遵循與董事的監督義務	
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	
		社團法人中華公司治理協會	企業永續發展與董事會職責	
董事	馬佩君	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	6
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避	

			之監控與管理	
董事	蔡松坡	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	6
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	
董事	楊明旺	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	6
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	
董事	李壯源	台灣證券交易所、QIC、Georgeson	以國際觀點論獨立董事與 2022 年股東會	7
		中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	
獨立董事	張耀仁	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	9
		櫃買中心	2022 上櫃公司-獨立董事及審計委員會行使職權參考指引發布暨董監宣導會	
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	
獨立董事	黃添昌	台灣證券交易所、QIC、Georgeson	以國際觀點論獨立董事與 2022 年股東會	16
		中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	
		櫃買中心	2022 上櫃公司-獨立董事及審計委員會行使職權參考指引發布暨董監宣導會	
		中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人短線交易簡介與案例解析	
		中華民國證券暨期貨市場發展基金會	永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹	
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	
獨立董事	黃秀惠	中華民國證券商業同業公會	公司治理暨洗錢防制課程	9
		中華獨立董事協會	關係人交易及非常規交易的實務案例解析	
		中華民國證券商業同業公會	證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	

2022 年董事進修總時數 99 小時，董事平均進修時數 9 小時。課程內容分析如下：

課程	時數	課程內容
公司治理相關	16 小時	1.中華民國證券商業同業公會主辦之「公司治理暨洗錢防制課程」。 「證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理」。 2.台灣證券交易所、QIC、Georgeson 聯合主辦之「以國際觀點論獨立董事與 2022 年股東會」。 3.社團法人中華公司治理協會主辦之「公司的法令遵循與董事的監督義務」 4.中華民國證券櫃檯買賣中心主辦之「2022 上櫃公司-獨立董事及審計委員會行使職權參考指引發布暨董監宣導會」。 5.中華民國證券暨期貨市場發展基金會主辦之「公司內部人短線交易簡介與案例解析」。 6.中華獨立董事協會主辦之「關係人交易及非常規交易的實務案例解析」。
企業永續相關課程	8 小時	1.中華民國證券暨期貨市場發展基金會主辦之「永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹」。 2.台灣證券交易所、中華民國證券櫃檯買賣中心聯合主辦之「永續發展路徑圖產業主題宣導會」。 3.社團法人中華公司治理協會主辦之「企業永續發展與董事會職責」。
ESG 相關課程	3 小時	1.中華民國證券商業同業公會主辦之「證券業 ESG 與永續經營」。
其他課程	10 小時	1.中華民國會計師公會全國聯合會主辦之「會計師因應洗錢防制」、「會計師因應洗錢防制」。

董事與高階管理人員薪酬政策

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

董事(含獨立董事)薪酬政策

有關本公司董事薪資報酬之標準如下：

依本公司章程第廿一條：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。

依本公司章程第廿五條：本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之三為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；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。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

有關本公司董事薪資報酬，除法令或章程另有規定者外，悉依本公司董事薪資酬勞辦法辦理。

高階管理人員薪酬政策與審議流程

本公司整體薪酬結構分為薪資、津貼、績效獎金等項目，並訂有「薪資報酬核敘辦法」，經理人之薪資報酬應參照其個人之學經歷背景、市場及同業薪資水準敘薪，核敘之職稱與薪資亦應符合本公司「職等職稱薪資級距表」所定之範圍，並定期檢視其工作績效與貢獻調整之，以達市場競爭力及以達留才之效。

有關本公司總經理、副總經理之薪資酬金之標準如下：

- 一、薪資：參照其個人之學經歷背景、市場或同業薪資水準及本公司薪資標準敘薪，定期檢視其工作績效與貢獻，並參考同業通常水準支給情形調整之。
- 二、績效獎金：為提升公司獲利，訂定年度獎金提撥準則及各項獎金辦法，依年度經營績效及個別考核結果及貢獻等，參與各項獎金分配，以分享公司經營成果。
- 三、員工酬勞：依本公司之員工酬勞分配辦法，並參照各職位所投入之時間、所擔負之職責、職位表現貢獻及績效達成情形等，參與員工酬勞分配。

經營績效及未來風險之關聯性：

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

薪資報酬委員會依其職權，定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準、年度及長期之績效目標，與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。並定期評估其績效目標達成情形，依據績效評估標準所得之評估結果，訂定其個別薪資報酬之內容及數額並提報董事會討論。董事及經理人之績效評估及薪資報酬，參考同業通常水準支給情形，並考量個人績效評估結果、所投入之時間、所擔負之職責、達成個人目標情形、擔任其他職位表現、公司近年給予同等職位者之薪資報酬，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聯合理性。

董事會成員及重要管理階層之接班規劃

(一)董事會成員之接班規劃：

本公司董事選任方式係採候選人提名制度，並於「公司治理守則」第二十條明訂董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一，且應遵守兼任職務之規定，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，包括但不限於兩大面向之標準：基本條件與價值【性別、年齡、國籍及文化等】、專業知識與技能【專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等】。本公司已訂定「董事會績效評估辦法」，每年執行董事會績效評估，以確認董事會運作之有效性，與評定董事之績效表現，以作為提名董事續任之參考依據。

本公司現任董事 11 名（含 3 名獨立董事），獨立董事佔全體董事比重為 27%，擁有金融、財務、會計、法律及產業等專長與背景，2 位獨立董事任期年資約 3 年，1 位獨立董事任期年資在 4-6 年，符合獨立董事法定佔比及連續任期末逾三屆之目標，董事會成員具備多元性，包含不同專業經驗或背景（分別擁有豐富的金融、產業、法律、會計、財務、風險管理等專長，及具備證券、銀行及其他產業工作經驗），並具備執行職務所必須之知識、技能及素養，未來本公司將持續強化董事會成員結構之多元性。

本公司定期提供董事各種涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、商務、法務、會計或內部控制制度等內容之專題講座、研討會、座談會或進修課程資訊，每人每年至少安排六小時進修課程，以持續提升董事會成員之專業知識及獲取新知。2022 年董事總進修時數 99 小時，每位董事平均進修 9 小時。

關於董事會之接班規劃，本公司與國內大專院校如政治大學、陽明交通大學、成功大學、台北大學、銘傳大學等長期保持聯繫，藉此獲得引進適任之董事及獨立董事之人選，本公司也同時向外部尋求專業人才，以作為董事接班規劃之準備。另外，獨立董事依法需具備商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗，本公司參考財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會所提供之「獨立董事人才資料庫」，搜尋可擔任本

公司獨立董事之人選，以作為日後找尋合適獨立董事之參考。

(二)重要管理階層之接班規劃：

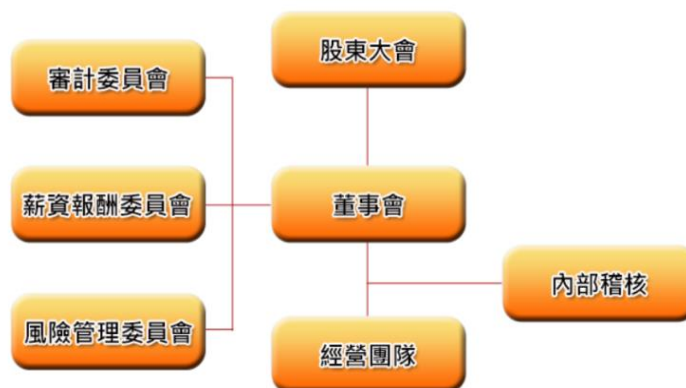
本公司願景是成為客戶長期成長的伙伴，「人才」為企業最重要的資產，而主要管理階層的領導特質更需具備團隊合作、企圖心、專業與熱忱、追求卓越及掌握未來趨勢之能力。為培育公司各管理階層之接班儲備人才，傳承經營信念，針對法令遵循、誠信經營、資訊安全、金融消費者保護等定期辦理 e-learning 的課程，讓主管得隨時學習成長。

另外依不同階層舉辦各項主管培訓計劃，包含公司治理、金融商品規劃與行銷、法令遵循、防制洗錢及打擊資恐等課程，或因應金融環境之變化辦理數據分析、金融科技應用及監理沙河等專題講座，掌握金融市場發展趨勢，公司更針對各部門之重要職務建立關鍵人才養成制度，將公司發展與各管理階層的職涯發展相結合，除依職能訂定培訓計劃外，另輔以職務代理、重要會議參與、專案推動或工作輪調等「職務工作歷練」實務經驗傳承，以完備接班培訓制度，使人才適時銜接，運作順利。

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

各功能性委員會職掌及運作情形

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



審計委員會

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。本委員會之職權已揭露於公司官網。

<https://www.concords.com.tw/about/Company/CommitteeB.htm?mnu=03&submnu=02>

審計委員會運作情形：

2021 年共召開 9 次會議

2022 年共召開 7 次會議

職稱	姓名	2022 年出席率
獨立董事	黃添昌(召集人) (20210712 連任)	100%
獨立董事	張耀仁(20210712 連任)	100%
獨立董事	黃秀惠(20210712 連任)	100%

薪資報酬委員會

本公司於 2011 年 8 月設置薪資報酬委員會。委員會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、定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。
- 二、訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 三、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

薪資報酬委員會成員如下：

職稱	姓名
獨立董事	黃秀惠(召集人)
獨立董事	張耀仁
獨立董事	黃添昌

運作情形：

2021 年共召開 8 次會議。

2022 年共召開 9 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，並充份掌握本公司短、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、訂定各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。
- 五、訂定各業務部門商品種類之承作金額上限及損失金額上限、涉險值上限。
- 六、審查承銷業務單位承作金額超過包銷審議委員會權限之包銷案。
- 七、審查融資融券制度及額度。
- 八、審查經風險管理單位協調業務單位、稽核單位及相關單位意見所修訂之各項產品作業準則。
- 九、審查各部門提議之風險管理事項及其他有關風險管理規劃、管理之檢討改進事項。
- 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	張耀仁(召集人)
獨立董事	黃秀惠
獨立董事	黃添昌
董事	李進生
董事長	鄭大宇

風險管理委員會運作情形：

2021 年共召開 6 次會議。

2022 年共召開 5 次會議。

3.2 風險管理

風險管理政策

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

風險管理政策為本公司風險管理之最高指導方針，適用範圍為本公司(含國際證券業務分公司)及各子(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

風險管理目標

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

風險管理主要工作

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

內部控制三道防線

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

第一道防線

業務單位

負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管。

第二道防線

風險管理單位

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

第三道防線

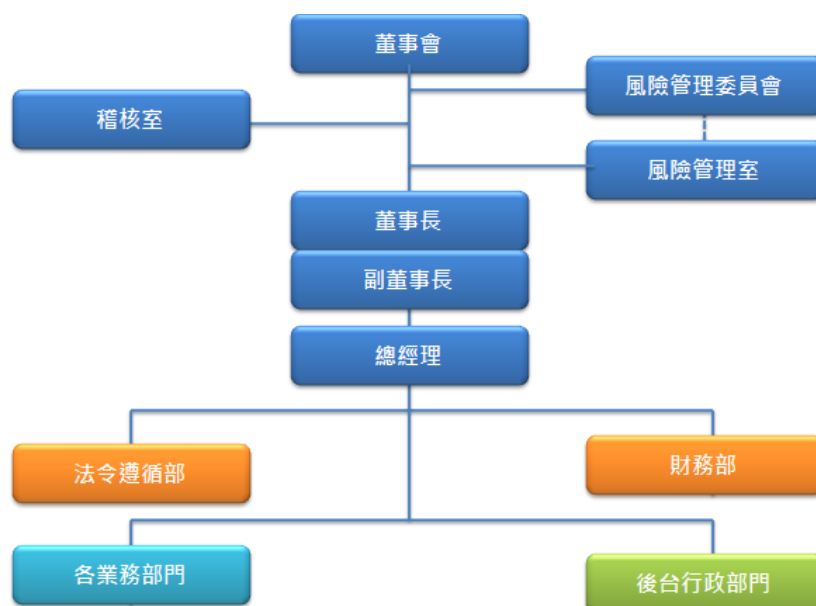
稽核單位

負責獨立查核與監督風險管理執行之有效性，並適時提供改善建議。

風險管理組織架構與執掌

- 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。風險管理單位每季至少 1 次(每年至少 4 次)向董事會報告本公司風險管理執行情形，2022 年度已向董事會報告共計 9 次。
- 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
- 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬於董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。
- 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。
- 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。
- 法令遵循部：法令遵循部專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循部隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。
- 各業務單位：業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

風險管理組織架構圖



風險管理機制

- 市場風險：為規避市場價格變動所導致的風險，風險管理室設有風控系統及控管機制，每日衡量並確認市場風險控制在限額之內。市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及 VaR 涉險值，本公司依據不同商品特性，設定部位之風險限額、停損限額，以期有效控制市場風險。
- 信用風險：為確保信用風險管理之完整性，對於不同信用程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理。藉

由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度並定期檢視檢討交易對手、發行人之信用等級，以控管信用風險。

■流動性風險：本公司流動性風險可分為市場流動性風險與資金流動性風險。為降低市場流動性風險，本公司已於各業務單位金融商品管理準則中明訂流動性風險管理。為降低資金流動性風險，本公司設有獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，以進行資金管理，並訂有資金流動性風險管理辦法。

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

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

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

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

經營危機管理機制

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

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

經營危機應變小組

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

落實誠信經營並建立風險評估機制：

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

3.3 法令遵循

法令遵循業務運作狀況

本公司法令遵循部負責辦理法令遵循、防制洗錢及法務相關事務，包括配合國內各項法令訂立、更新及檢討各項內部規範，辦理新業務新服務給予遵法意見，督導各單位定期辦理法令遵循風險自行評估作業，推動及統籌防制洗錢及打擊資恐政策，各類合約審閱及法律案件處理，確保各項作業及交易均遵循法令，強化各單位遵法意識，建立公司法遵文化，為督促各部門管理階層人員重視法治觀念，且能積極配合法令遵循相關事務之執行，於年度個人績效考核中加入法遵執行程度之評估意見，作為各部門年度績效考評之依據。另本公司各業務單位及 16 家分公司均設置 1 名防制洗錢督導主管以監控防制洗錢作業，對於防制洗錢與打擊資恐作業，已設計組織性規範，定期對於實務運作與金融檢查之建議進行改革，以達到有效之防制洗錢與打擊資恐效果。

法令遵循相關教育訓練

本公司持續透過宣導及教育訓練，強化內部法治觀念，以達落實法令遵循之目的。

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

2022 年共舉辦 4 場內控教育訓練，其中法遵課程包含裁罰案例、法規宣達及各項作業之遵法要求，並舉辦多場專題式課程，參加人數及課程時數統計如下表：

課程名稱	訓練人次	百分比	訓練時數
金融消費者保護法及公平待客原則(內訓)	661	99.85	1983
ESG、誠信經營與公平待客原則(內訓)	59	96.39	147.5
防制洗錢及打擊資恐(內訓)	1,379	99.78	2,157
防制洗錢及打擊資恐(外訓)	145	100	838.5
個人資料保護法(內訓)	654	100	654
檢舉制度、重訊發布、內線交易、內部人股權異動(內訓)	659	100	659

防範內線交易管理

為建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，於 2011 年 3 月 25 日制定「防範內線交易管理作業程序」，並每年至少一次對董事及受僱人舉

辦防範內線交易宣導課程，課程內容包括內線交易法規、構成要件、罰則、案例說明等，並將課程簡報與影音檔案置於公司內部企業學習網，2022 年 4 月已對全體同仁進行教育宣導，並於 2022 年 12 月 16 日董事會向各位董事宣達。

洗錢防制及打擊資恐

本公司設置防制洗錢及打擊資恐專責單位，負責統籌督導本公司防制洗錢及打擊資恐全面性事宜。並依據「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」及「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」之規定，訂定本公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項」103 年 12 月 25 日經董事會通過實施，本公司除建立防制洗錢及打擊資恐相關政策與規範外，亦開發洗錢防制作業系統，以系統方式輔助洗錢態樣檢核，積極配合主管機關各項防制洗錢及打擊資恐政策，以遏止不法活動之發生。本公司於各營業單位及分公司皆設置營業單位督導主管，負責督導所屬營業單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜。

洗錢防制及打擊資恐教育訓練

為強化全體同仁洗錢防制及打擊資恐之風險意識，本公司除安排同仁進行法定訓練課程或各項研討會外，每年亦不定期舉辦對高階主管及全體同仁進行防制洗錢及打擊資恐訓練課程，督促全體同仁持續精進學習，以確保各項作業確實執行，建立公司由上到下的洗錢防制及打擊資恐文化。

2022 年辦理之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程如下：

類別	參與人數次	課程時數
防制洗錢及打擊資恐(內訓)	1,379 人次	2,157 小時
防制洗錢及打擊資恐(外訓)	145 人次	838.5 小時

3.4 道德與誠信

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

公司治理實務守則

本公司經董事會通過訂定「公司治理實務守則」，內容包括：

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

誠信經營守則及誠信經營作業程序及行為指南

本公司基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，於2020年3月12日董事會通過修訂「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項，以建立誠信經營之企業文化及健全公司發展。

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

道德行為準則

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

誠信經營違反事件

2022 年康和證券無涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、操作市場之行為等誠信經營相關事件，相關法律訴訟及裁罰為 0、貪腐事件 0 件。

反貪腐、教育訓練

1. 董事會-反貪腐教育訓練

課程名稱	訓練人/次	百分比/%	訓練時數/H
公司治理暨洗錢防制	11	100	33
證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理	10	91	30
防制洗錢及打擊資恐業務執行情形	11	100	5.5
111 年度檢舉制度宣導	11	100	5.5
111 年度法令宣導-重訊發布/內線交易/內部人股權異動	11	100	5.5

2. 員工-反貪腐教育訓練

課程名稱	訓練人/次	百分比/%	訓練時數/H
111 年上半年公司治理暨洗錢防制課程	49	100	3
111 年下半年公司治理課程 (證券與期貨業利害關係人交易及利益迴避之監控與管理)	28	100	3
ESG、誠信經營與公平待客原則	59	96.61	147.5

3. 2022 年本公司商業夥伴均簽署「誠信經營條款」，供應商反貪腐宣導達百分之百。

重大事件通報及緊急應變機制

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

建立檢舉制度

為促進公司健全經營，本公司建立完善之檢舉人保護制度，提供檢舉人就公司違反誠信經營原則事項，或有道德行為規範上不法之檢舉管道，並建立檢舉人保護制度，由本公司稽核室、法令遵循部及策略經營部為負責檢舉案件之受理單位，指派具職權行使獨立性之稽核室為負責檢舉案件之調查單位。本公司已依「上市上櫃公司治理實務守則」、「上市上櫃公司誠信經營守則」及「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，於2022年8月26日修正「檢舉制度」，落實公司治理機制，有效提升監督管理效能，對於檢舉人身分及內容進行保密，承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭受不當之處置。

本公司於官網及內網(intra)均公告，設置專屬舉報信箱及檢舉專線，供檢舉人舉報，前項專屬舉報信箱及檢舉專線由稽核室主管管理，並設置代理人。

檢舉電話為 02-8787-1888 分機 690。

官網舉報信箱網址 <https://www.concords.com.tw/about/relationship/reportMail.htm?mnu=05>

2022 年本公司共受理外部檢舉案件 2 件、員工直接檢舉 2 件，已將調查結果做成調查報告向高階主管報告處理情形、後續改善及因應措施，並無涉及不誠信行為之情事。

舉報信箱

HOME > ABOUT CONCORDS

親愛的客戶您好：
若您有任何問題，請撥打康和證券服務專線 02-8787-1888分機690，將會有專人為您服務，謝謝！

Investor Relations

康和綜合證券

本公司為落實公司治理並提升董事會功能，爰設立舉報信箱，如對本公司或人員涉有不法情事，歡迎檢附具體事證檢舉。本公司對任何投訴案件均予以保密及建檔專案處理，並督促相關部門儘速查明，請透過下列管道投訴：

線上檢舉信箱

員工行為規範聲明書

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

溝通管道

本公司網站設有「利害關係人」專區溝通平台，揭露聯絡窗口及聯絡方式，由專責人員負責回覆，提供便利的溝通管道，妥適回應利害關係人所關切之議題。

投資人亦可透過康和證券官網、客服信箱與客服專線或各子公司的實體營運據點，與負責相關業務的一線同仁洽詢相關服務事項。

本公司網站設有「投資人」專區，提供投資人聯絡窗口及相關資訊，並定期於『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。

發言人	邱榮澄 總經理 電話：(02)8787-1888#192
代理發言人	守窰窰 協理 電話：(02)8787-1888#873
股務代理機構	福邦證券股份有限公司股務代理部 電話: (02)2371-1658 地址：台北市中正區忠孝西路1段6號6樓
客戶服務專線	·免費客服專線(限市話撥打)：0800-886-016 ·服務信箱：service@6016.com
員工服務窗口	姓名：黃小姐 職稱：協理 電話：(02)8787-5488
供應商服務窗口	姓名：鄒小姐 職稱：經理 電話：(02)8787-1888#515

員工：本公司給予員工良好的知識培訓課程，並提供全方位的對話管道，包括員工福利的投資、完整職涯的規劃，及理解其工作上面對的各種困惑，從中建立正向的態度，完善員工職涯發展，公司內部設有「舉報信箱」提供員工服務管道。

供應商：本公司秉持誠信經營原則，與供應商進行的一切商業行為係透過招標及議價程序，並透過公開、透明、公平競爭的環境，於合格的廠商中，尋找提供品質優良之產品及服務的企業合作。

稽核運作現況

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

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

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

本公司稽核室每年定期辦理董事與內部稽核人員座談會，向董事報告年度內部控制制度缺失檢討及改善情形、主管機關裁罰情形並作成紀錄；另為提升稽核品質、能力及落實應用於實務工作中，定期舉辦總分公司及子公司稽核人員教育訓練課程(主要課程內容為「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法近期更新及法令說明」、「內控查核作業檢討與宣導事項」)。

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

2022年稽核人員依公司指示或業務需要辦理執行情形如下：

稽核室	查核次數
內控查核	30次
專案查核	18次
追蹤改善查核(月)	12次

2022年稽核人員依公司年度查核計畫執行情形如下：

稽核室	累計次數
日查核	246次
週查核	51次
月查核	12次
季查核	4次
半年查核	2次
年查核	1次

缺失與改善情形

2022年本公司無受主管機關裁罰。

3.5 資訊安全

資訊安全治理

依據金管會規範，於 2018 年正式於資訊部成立資訊安全科，將任務型小組提升為常態型組織，且配置資訊安全專責主管及二位資訊安全專責人員，強化資訊系統維運安控及業務調整穩定，以確保組織有效的推展資訊安全管理作業，提供客戶最安全的資訊交易環境。

康和證券依據證券商資通安全檢查機制：分級防護，為第三級（C 級）證券商。本公司謹遵守分級中的十五項應辦事項，除已完成三級證券商十四項必要應辦項目如持續導入及通過公正第三方之驗證、維持資通安全專業證照、資訊系統分級、網路防火牆、防毒軟體、電子郵件過濾機制、系統滲透測試、資通安全健診、資通安全威脅偵測管理機制、入侵偵測及防禦機制、應用程式防火牆、公司交易相關網路直接連線之設備不得使用危害國家資通安全產品、業務持續運作演練及網路活動異常監控等外，亦完成電子郵件系統的進階持續性威脅攻擊防禦措施。

資訊安全政策

隨著數位金融逐漸普及，個人資料安全、資訊安全防護、情資威脅等議題也成為金融業近年必須關注的重點。本公司為確保資訊資料、系統、設備及網路通訊安全，有效降低因人為疏失、蓄意或天然災害等導致之資訊資產遭竊、不當使用、洩漏、竄改或毀損等風險，本公司依據證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則、臺灣證券交易所建立證券商資通安全檢查機制、ISO/IEC 27001:2013 (Information technology - Security techniques - Information security management systems - Requirements) 並經董事會通過

訂定「資訊安全政策」；以及經董事長通過訂定「資訊安全組織作業辦法」、「資訊安全實施作業辦法」、「營運持續管理作業辦法」等，建立資訊安全管理系統，並於 2018 年 4 月成立資訊安全專責單位，落實資訊安全管理與政策。資訊安全部分建議修正如下：

【資訊安全推行小組組織架構圖】



主要職責如下：

- 一、審核資訊安全管理系統目標及實施範圍。
- 二、審核資訊安全管理相關作業執行情形及改善的有效性。
- 三、檢討資訊安全相關政策及規定，協調資源之分配及使用。
- 四、監督營運持續演練之辦理。
- 五、審核實施矯正預防措施所需之資源，包括人力、時間及經費。
- 六、審核矯正預防措施之有效性。
- 七、每年至少召開管理審查會議 1 次，必要時得召開臨時會議。

作業機制

- 一、為落實資訊安全管理系統之推動，資通安全處理小組人員應進行資訊安全管理相關程序之宣導與配合事項。
- 二、為解決資訊安全各種問題，必要時應詢問資訊安全顧問，使資訊安全管理得到最高效率和最好效果。
- 三、於資通安全事件發生時，為能迅速採取行動，資通安全處理小組應與執法機關、主管機關、資訊服務供應商、通訊廠商和資訊安全顧問取得適當聯絡，以保障本公司權益。
- 四、為確保本公司之矯正措施有效運作，應確實落實管理審查機制，至少每年舉行一次管理審查會議，並確實討論下列議題：
 - (一) 過往管理審查之議案的處理狀態。
 - (二) 與資訊安全管理系統有關之內部及外部議題的變更。
 - (三) 資訊安全績效之回饋，包括下列之趨勢。
 1. 不符合項目及矯正措施。
 2. 監督及量測結果。
 3. 稽核結果。
 4. 資訊安全目標之達成。
 - (四) 關注方之回饋。

(五) 風險評鑑結果及風險處理計畫之狀態。

(六) 持續改善之機會。

五、管理審查結果應作為紀錄，依內部文件與紀錄管制行政程序陳報與列管。紀錄內容應至少下列項目：

(一) 持續改善機會有關之決策。

(二) 資訊安全管理系統變更之需要。

資訊安全管理系統架構

本公司實施 ISO 27001 資訊安全管理系統主要分四大階段，並持續進行管制考核，其執行單位說明如下：

階段	作業步驟	執行單位
P	資訊安全政策	資訊安全推行小組
	資訊安全組織	資訊安全推行小組
	文件管制	資訊安全處理小組
	全景風險評鑑	本公司資訊部全體同仁
	訂定資訊安全管理系統目標及有效性量測	驗證實施範圍單位
	風險評鑑	驗證實施範圍單位
	業務持續管理	驗證實施範圍單位
	訂定與審視資訊安全管理系統範圍與適用性聲明	資訊安全推行小組
D	執行資訊安全	資訊安全推行小組、資訊安全處理小組
	人力資源安全	資訊安全處理小組、人資部
	資產管理	資訊安全處理小組
	存取控制	資訊安全處理小組
	密碼	資訊安全處理小組
	實體與環境安全	資訊安全處理小組
	運作管理	資訊安全處理小組
	通訊管理	資訊安全處理小組
	系統獲取、開發及維護	資訊安全處理小組
	供應者關係	資訊安全處理小組
	資訊安全事故管理	資訊安全處理小組
	營運持續管理之資訊安全層面	資訊安全處理小組
	遵循性	資訊安全處理小組
C	內部稽核	資訊安全推行小組、資訊稽核小組
A	矯正與改善	資訊安全推行小組、資訊安全處理小組

資訊安全機制

本公司資訊安全管理除遵守臺灣證券交易所規範之「建立證券商資通安全檢查機制」外，已自 2011 年 7 月起導入 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證，據以執行資訊安全工作計畫。

自導入以來，已完成以下資安改善作業：

系統方面，逐年增加各項資訊安全防護機制、每年針對核心關鍵系統辦理定期演練、建立測試環境，建置異

地交易系統備份、電子文件平台權限管理等。

軟、硬體方面，定期檢視並淘汰老舊硬體設備，以及過時之作業系統軟體，以降低各項服務與系統性之風險。
稽核人員每年定期或不定期辦理資訊安全作業查核與資訊安全政策檢討。

各項查核作業如下：

項次	內容
1	公司運用科技，建置控制作業以支持目標之達成
2	公司蒐集、產生及使用來自內部與外部之攸關與品質之資訊，以支持內部控制制度之持續運作。
3	定期對全公司之資訊資產及各項作業辦理資訊安全風險評鑑，並留存紀錄
4	資訊安全政策應定期評估並留存相關紀錄
5	指定專人或專責單位負責規劃與執行資訊安全工作
6	定期對全公司員工辦理資訊安全宣導講習，並留存紀錄
7	實體及環境安全
8	通訊與作業管理-網路安全管理
9	通訊與作業管理-電腦系統及作業安全管理
10	權限存取控制
11	系統開發及程式修改之控制
12	營運持續管理
13	法令法規遵循性
14	新興科技應用
15	個人資料保護作業
16	主管機關、周邊單位及會計師查核改善要求
17	內部稽核查核改善

資訊安全檢測

為提升資訊安全管理，本公司於 2018 年 4 月成立資訊安全專責單位，監督與協助各分、子公司推動資訊安全管理。

每季定期宣導電腦使用安全與系統更新，降低感染勒索病毒。每半年定期舉行社交工程演練，提高同仁對於釣魚網站的識別與警覺。

每年度執行各項資安檢測，藉以改善並強化現行資訊系統各項安全防護能力。

每年定期舉行集團人員資通安全講習，提升員工資訊安全意識，降低駭客滲透之風險。

每年定期進行「分散式阻斷攻擊演練」與「證券期貨市場資通安全通報系統」演練作業，提升與強化資安事件整體應變能力。

資訊安全檢測經內部評估 2018 年 1 月 1 日-2022 年 12 月 31 日確實符合並遵循主管機關之法令法規要求。

資訊安全事件

對資訊安全事件的通報與處理，康和明確訂立資安通報及處理流程，資安事件由資訊單位通報窗口進行收錄並訂定事件等級，如為重大資安事件將通報「經營危機應變小組」，在最短時間內掌握危機之狀況，並擬定因應措施，且視經營危機嚴重程度，於必要時召開臨時董事會，邀集各董事向其說明發生緣由、因應措施及處置狀況等，俾共同研商緊急對策。

A-資通安全事件	2021 年	2022 年
資訊安全總數	0	3
因資訊安全事件導致顧客資訊遺失	0	1
因資訊安全事件受影響的顧客數	0	758
因資訊安全事件損失的財物	0	0
B-資料外洩事件數量	2021 年	2022 年
資料外洩事件數量	0	1
與個資相關的資料外洩事件占比	0%	100%
因資料外洩事件而受影響的顧客數	0	758

※A-資通安全事件、B-資料外洩事件數，均為康和證券自行收集。

2022 年度資通安全事件通報紀錄表

編號	單位	通報時間	影響 範圍	初步 通報	正式 通報	解除 通報	狀 態	原因
		發生時間						
證券商 -8450-20220816-1	康和 證券	2022/8/16 15:18	非 交易	檢視	下載	下載	解 除	客戶關係管理平台 (CRM)發生異常查詢， SQL 異常語法查詢，目 前已暫時關閉系統。
		2022/8/16 15:05				上傳		
證券商 -8450-20221102-1	康和 證券	2022/11/2 16:27	非交 易	檢視	下載	下載	解 除	接獲證期局管區通知發 現有人在暗網銷售本公 司的客戶資料。
		2022/11/2 16:11				上傳		
證券商 -8450-20221128-1	康和 證券	2022/11/28 09:12 2022/11/28 09:06	交易	檢視	下載	下載	解 除	交易下單功能_現賣沖 功能異常

2022 年 8 月 16 日此項因駭客入侵導致客戶資料遺失之事件為維運人員日常監控時發現有異常存取事件，經檢視系統相關紀錄後查出有駭客利用系統程式漏洞取得部分客戶資料，並於確認該事件為資訊安全事件後，主動提報證券期貨市場資通安全通報系統，並非有客戶投訴後所進行之資安事件。

2022 年之資通安全事件及洩漏事件補充說明處理情形及後續矯正預防狀況：

CRM 系統遭駭客入侵導致遺失部分客戶資料之事件主要因為系統程式有部份安全漏洞，以及內部使用之系統 APP，公開開放至 Google Store 上，導致駭客利用反組譯的方式取得系統變數名稱，針對系統進行深入型攻擊。

該事件發生後當天已經完成該系統程式的漏洞修補以及下架 CRM APP 程式，並停止對外服務。目前該系統已經完成後續的原碼掃描及所有漏洞的修補，針對遺失個資的客戶，業務單位也已完成通報客戶提醒防範詐

騙。

個人資料管理制度管理

個人資料保護是康和證券對客戶的承諾，為善盡客戶個人資料保護管理責任，康和證券於 2015 年成立「個人資料管理制度管理審查會議」目的為確保個人資料管理體系持續運作，及個人資料之適用性、適切性及有效性。

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

康和證券謹慎運用客戶資料，將持續加強人員教育訓練，提升康和證券服務品質。

「隱私權保護聲明」專區 <https://www.concords.com.tw/about/privacy.htm>

「資通安全說明」專區 <https://stock.concords.com.tw/security.htm>

2022 年資訊安全相關課程宣導成效：

課程名稱	授課方式	總時數	參與人數
物聯網管理人員教育訓練	線上課程	1 小時	20
聚焦資安(威脅與資安事件應對之道)	線上課程	1.5 小時	688
資安・零信任(後疫情時代企業的防護之道)	線上課程	1.5 小時	655

投入資安經費情形

投入資安經費	2021 年	2022 年
資訊預算	37,666,665 元	96,592,165 元
資安相關預算	27,266,665 元	80,420,165 元
資安預算占資訊預算費用比率	72.39%	83.26%
資安編制人數	2 人	4 人

國際資訊安全管理標準及相關驗證

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，針對電子交易平台之資訊安全建立相關的管理制度，確保整個資訊作業流程皆符合主管機關規範，本公司資訊安全管理除遵守臺灣證券交易所規範之「建立證券商資通安全檢查機制」外，已自 2011 年 7 月起導入 ISO 27001 資訊安全管理系統並持續通過驗證。2021 年度接受 SGS 公司的有效性稽核，獲頒證書(ISO27001:2013)，有效期自 2022 年 1 月 4 日至 2023 年 8 月 10 日。



資通安全人員之專業資格能力

本公司共有 2 名員工取得國際專業證照

資安人員	資安人員專責情形	認證單位	證照名稱
王○常	專任	TAF 認證機構	管理 - ISO/IEC 27001:2013 Auditor/Lead Auditor
張○仁	專任	TAF 認證機構	管理 - ISO/IEC 27001:2013 Auditor/Lead Auditor

個資保護管理

金融業具有高度運用資訊科技的產業特性，近年因應大數據及人工智慧發展，又逢 COVID-19 疫情爆發，加速金融業營運模式數位轉型，在服務與產品多元化及便利化的同時，也帶來了交易資訊的風險，因此如何完善資訊安全防護將是未來金融體系發展至關重要的優先議題。

為有效運用資訊資源與強化資安防護，本公司由資訊長及資訊部負責督導、整合及推動各項資訊發展與資訊安全管理。

- 1.在資訊安全防護方面：鑑於近來網路攻擊威脅日益增高，為確保各項資訊系統具有一定的安全及防護能力，於網路、機房、防火牆、伺服器及電子郵件等各層面加強防護設施，藉實施於技術面與管理面相關措施，提升網路及資訊系統安全防護能力。內部則加強社交工程演練、系統弱點掃描修補與電腦病毒防護，進一步提升人員資安意識與設備防護安全。
- 2.在資訊風險控管方面，為因應各類資安威脅(如：DDoS 攻擊、勒索病毒、個人資料外洩及天然災害)並降低對公司營運之衝擊，本公司實施以下管理措施：
 - 成立資訊安全推行小組：並訂定「資訊安全政策」、「資訊安全組織程序書」、「資訊安全實施程序書」、「營運持續管理程序書」等，建立資訊安全管理系統。
 - 成立資訊安全專責單位，落實資訊安全管理與政策之推行。
 - 與電信業者合作加入 DDoS 防護機制。
 - 每年定期進行社交工程演練與弱點掃描與修補。
 - 含個資資料建置加密及保護機制。
 - 資料傳遞、管理及銷毀之妥善處理。
 - 重要資料建置備援機制並定期演練。

電子交易安全

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

電子交易密碼安全：

- 客戶交易帳號於更新啟始密碼後方可繼續作業。
- 各項密碼輸入錯誤三次後鎖定。
- 憑證密碼自產生日起，有一個月的效期，過期自動失效。

4、永續金融



績效亮點

- ◆榮獲證交所舉辦「111 年度權證發行人獎勵活動」權值成長獎第 4 名、權數效率獎第 4 名。
- ◆榮獲「2022 卓越證券評比」-非金控類「最佳智能理財獎」。
- ◆2022 年自行研發《風險控管裝置及方法》，獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I751586 號)。
- ◆榮獲桃園市政府勞工局表揚進用身心障礙者工作績優機關。
- ◆取得國家通訊傳播委員會 (NCC) 之「A 等級無障礙網站」標章認證。

4.1 永續責任投資

因應國際永續金融趨勢，善盡永續責任，康和證券於 2018 年簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，做為機構投資者，我們理解到我們的投資決策對於社會發展具有深遠影響，同時我們也相信重視盡職治理是維持投資質量的基礎，故為發揮機構投資人之專業與影響力，善盡資產擁有人責任，康和證券承諾將於投資流程考量環境、社會、公司治理等 ESG 企業永續發展因素，以增進公司、客戶及股東長期價值，落實責任。康和證券為積極導入責任投資概念，責任投資由永續發展委員會「責任投資小組」負責推動，成員包含公司重要投資決策、資金管制、資本市場、風險控管等相關部門主管及專案窗口負責。根據永續經營風險管理架構，規範投資單位於運用公司自有資金時，能接軌聯合國責任投資六大原則 (PRI)，將環境、社會、公司治理 (ESG) 各面向的風險要素納入投資決策評估要項。

責任投資執行情形

面對全球氣候變遷風險，辦理自營、承銷、轉投資等業務時，運用自有資金投資將 ESG 永續投資三大面向：環境、社會、公司治理 (Environmental, Social, and Governance；以下簡稱「ESG」) 等議題納入考量，並依據聯合國全球盟約 (UN Global Compact) 及聯合國環境規劃署的金融業與永續發展專案 (United Nations' Environment Programme's Finance Initiative, 簡稱「UNEP FI」) 所提出之「責任投資原則」 (The Principles for Responsible Investment；以下簡稱「PRI」)、「機構投資人盡職治理守則」，爰制定本要點作為推動與執行責任投資之指導方針，並回應聯合國永續發展目標 (United Nations Sustainable

Development Goals, SDGs) 2020 年訂定「責任投資管理辦法」經董事會通過，以供投資單位執行後續遵循。

康和證券「責任投資管理辦法」中明定將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程中，投資分析報告均須載明所投資企業是否為爭議性或敏感性產業，參考運用專業機構篩選指標，包含台灣企業信用風險指標(TCRI)、公司治理評鑑系統、Bloomberg ESG 評估等多項指標，支持有利於 ESG 議題發展的指數、ETF 成分股投資，積極行使所有權，將 ESG 議題整合至所有權管理中，檢視所投資的機構適當揭露 ESG 資訊，向被投資公司傳達有關 ESG 議題的期許，對於以上之投資推動原則，依實務運作之可行性進行審查始得投資，並於投資後進行管理。

本公司遵循證交所發佈「機構投資人盡職治理守則」與金管會「新版公司治理藍圖」之「提升機構投資人盡職治理守則之簽署家數及其盡職治理資訊揭露品質」目標，於 2021 年底前完成簽署新版機構投資人盡職治理守則，並將年度盡職治理執行狀況揭露於官網「機構投資人盡職治理專區」，表達本公司積極落實責任投資之目標；持續關注被投資公司之相關新聞、財務資訊、產業表現、經營策略、環境保護作為、社會責任及公司治理等議題。更多機構投資人盡職治理訊息，詳見本公司官網「機構投資人盡職治理專區」

<https://www.concords.com.tw/about/Company/principles.htm?mnu=03>

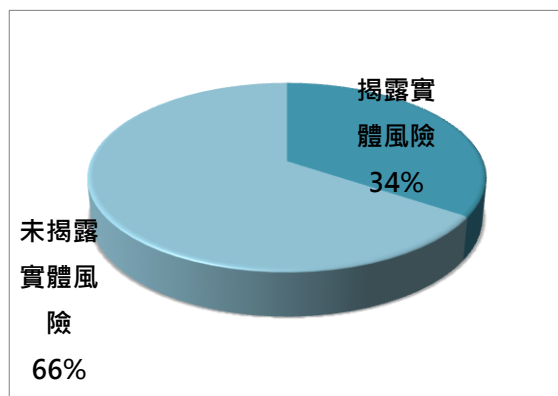
責任投資之氣候風險揭露與準則遵循

根據 TCFD 工作小組提出的《氣候相關財務揭露建議 (Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures)》，TCFD 將企業可能面臨之氣候風險分為「轉型風險 (transition risk)」和「實體風險 (physical risk)」。前者討論為將全球升溫控制在 2°C 甚至是 1.5°C 內，企業面臨的低碳轉型時所產生之風險；後者則討論若不幸全球升溫超過 2°C，企業將面臨氣候變遷造成之極端氣候與災害影響，並且需將此部分納入組織既有的風險管理。

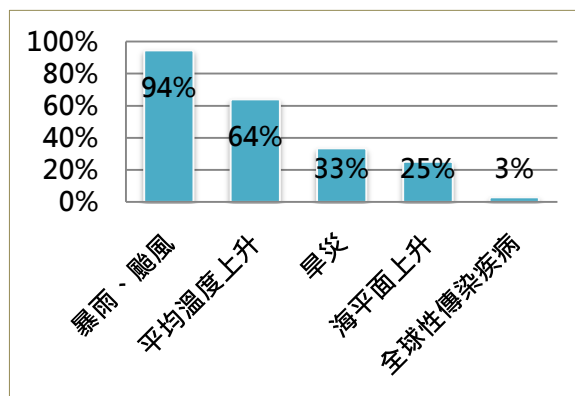
1.統計 2023/01/01~2023/03/31 期間 105 家被投資公司，揭露「實體風險」分析如下：

- (1) 105 家被投資公司中在永續報告書或公司網站有揭露面臨實體風險的佔 34%，而 66%被投資公司未編製永續報告書或未在永續報告書、公司網站揭露面臨的實體風險；
- (2) 在有揭露「實體風險」的 34%被投資公司中，認為氣候變遷造成之極端氣候與災害的影響因子，有 94%認為其有面臨颱風、暴雨襲擊風險；64%認為面臨平均溫度上升風險；33%認為面臨旱災風險；25%認為面臨海平面上升風險；3%認為面臨全球性傳染疾病風險。

圖：被投資公司揭露實體風險比例



圖：被投資公司所面臨之氣候變遷風險類型



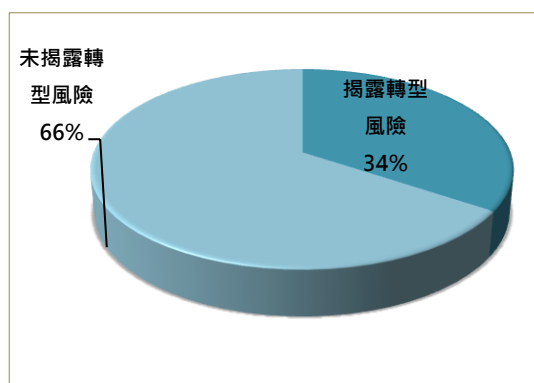
資料來源：永續報告書、公司網站；康和證券統計

2. 統計 2023/01/01~2023/03/31 期間 105 家被投資公司，揭露「轉型風險」的分析如下：

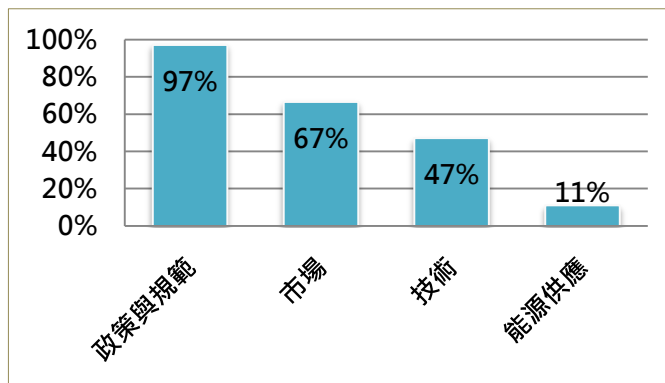
- (1) 105 家被投資公司中在永續報告書或公司網站有揭露面臨轉型風險的佔 34%，而 66%被投資公司未編製永續報告書或未在永續報告書、公司網站揭露面臨的轉型風險；
- (2) 統計被投資公司面臨「轉型風險」，分析如下：

政策與規範風險	指為因應全球氣候變遷，各國政府法規政策越趨嚴格，隨著各項相關法規的修正與頒布，如：溫室氣體減量及管理法、再生能源發展條例、碳邊境稅等，會迫使企業需依造法規提升機房設備效能、營運據點的能源效率與建置再生能源裝置設備，增加企業營運管理成本，以目前投資的 105 家公司中有 97%被投資公司面臨此風險；
市場風險	指原物料成本提升、以及消費者環境永續意識提高，企業生產的產品將因此而改變，導致營運成本上升，以目前投資的 105 家公司中有 67%被投資公司面臨此風險；
技術風險	指為開發低碳產品投入新原料及製程開發成本，以目前投資的 105 家公司中有 47%被投資公司面臨此風險；
能源供應風險	指綠能政策導致電力不穩或短缺風險，可能會產生政府限電措施，直接或間接導致營運中斷，以目前投資的 105 家公司中有 11%被投資公司面臨此風險。

圖：被投資公司揭露轉型風險比例



圖：被投資公司所面臨之轉型風險類型



資料來源：永續報告書、公司網站；康和證券統計

了解客戶因應減碳及轉型之現況

溫室氣體排放被分為三個範疇，即為範疇一、範疇二和範疇三，範疇是對產生溫室氣體排放的營運邊界進行分類，「範疇」將組織自身或其他相關組織（如電力供應者或運輸公司）產生的溫室氣體排放作如下分類。

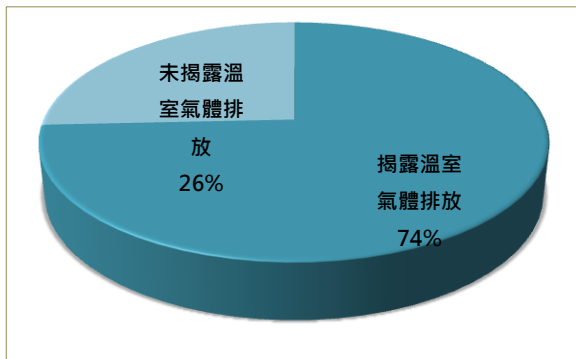
範疇一	直接排放，指公司所擁有或控制的排放源，來自製程或廠房設施，以及交通工具的排放。
範疇二	間接排放，指公司自用的外購電力、熱或蒸氣等能源利用的間接排放。
範疇三	其他間接排放，為公司外部產生的所有間接排放，包含員工通勤或商務差旅，以及產品生命周期所產生的排放。

3. 統計 2023/01/01~2023/03/31 期間 105 家被投資公司，揭露「溫室氣體排放」資訊分析如下：

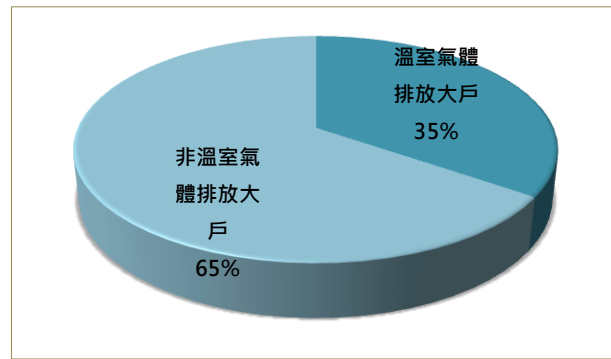
- (1) 105 家被投資公司中已「揭露溫室氣體排放」資訊（以範疇一和範疇二為主）佔 74%，而 26%被投資公司尚未揭露溫室氣體排放資訊。
- (2) 根據「溫室氣體減量及管理法」，定義每年排放溫室氣體 2.5 萬噸以上的企業為溫室氣體排放大戶，檢視

目前已揭露溫室氣體排放的 74%被投資公司，其中 35%為溫室氣體排放大戶，並以電子產業為主。

圖：被投資公司揭露溫室氣體排放比例



圖：被投資公司為溫室氣體排放大戶比例



資料來源：永續報告書、公司網站；康和證券統計

表：被投資公司為溫室氣體排放大戶產業別統計

產業	家數
電器電纜業	1
電子業	20
造紙業	1
電機機械業	1
航運業	2
化學業	2

資料來源：公開資訊觀測站；康和證券統計

鼓勵客戶制定淨零方案並加速永續轉型

面對承銷輔導客戶，評估申請公司是否依「申請有價證券於證券商營業處所買賣之公開說明書應記載事項準則」規定，於其公開說明書允當表達其推動永續發展之執行情形；並評估申請公司之公司治理評鑑自評報告是否允當表達其公司治理運作情形。若為碳排放量較高的企業，將提供相關同業公司案例與之參酌，鼓勵其提出改善溫室氣體排放之措施。

康和重視被投資公司面對全球氣候變遷的實體與轉型風險，遵循責任投資之氣候風險揭露與準則。責任投資交易目的為中長期投資，主要投資範圍涵蓋碳中和觀點、能源政策、工業脫碳...等 ESG 趨勢，於投資流程中考量被投資公司之 ESG 風險與績效，透過持續關注被投資公司、出席股東會、行使投票權、建設性對話等作為，促進被投資公司永續發展，透過責任投資議合鼓勵客戶制定淨零方案並加速永續轉型，投資部位之風險控管依循公司制定之風險管理機制執行。

責任投資績效

永續商品投資

單位：新台幣仟元

投資類型	2022 年		
	投資規模(a)	總投資規模 (b)	占總投資比(%) (a/b)*100
ESG 永續產業	438,970	2,000,000	21.95%
ESG 永續產業	200,000	2,872,440	6.96%
合計	638,970	4,872,440	13.11%

ESG 商品

ESG 是當今企業必須具備的重要元素，突顯企業對環境、社會和治理的影響。隨著對環境的關注增加，越來越多的企業開始重視環境問題，採取措施減少對環境的影響。此外，在勞動條件、人權和公平貿易等方面，企業也應該認真考慮自己的責任，通過關注 ESG 相關議題，推動企業在環境、社會和管理責任上的承擔，創造一個更加綠色、公正、可持續的社會。

康和證券高度重視 ESG 相關議題，從截至 2022 年 12 月底康和證券的 ESG 標的權證市值達 6,847 萬元，佔康和權證整體流通在外市值的 64.15%，共發行 547 檔 ESG 標的權證，佔康和總掛牌檔數 73.92%。權證標的符合 ESG 的標的共 91 檔，康和符合全市場 ESG 標的 48.15%，顯示康和證券對 ESG 的重視與貢獻。

2022 年 12 月底	權證市場	發行檔數	標的公司檔數
全市場發行 ESG 權證	24.5 億	15,863 檔	189 檔
康和發行 ESG 權證	6,847 萬元	547 檔	91 檔
康和 ESG 權證市佔率	2.79%	3.45%	48.15%

永續發展債券、承銷



承銷績效

2022 年度康和證券承銷主辦或協辦 IPO、SPO 承銷案件中有關綠能、循環經濟和環保相關案件累計共 3 件。康和證券於執行輔導客戶上市櫃及受理發行公司辦理籌資案時，皆依循主管機關所訂定之上市櫃審查準則及相關評估查核程序，執行客戶不宜送件之盡職調查作業，並透過查核及輔導過程中，協助申請公司依循法規強化資訊揭露。

康和證券「ESG 創新循環經濟論壇」

111 年為康和證券 ESG 元年，並於 2022 年 10 月主辦「ESG 創新循環經濟論壇」，康和證券董事長鄭大宇首先在致詞引言中強調，ESG 最重要的就是落實「循環經濟」，這也是政府現階段「5+2」產業創新政策之一。特別邀請櫃買中心主講多層次市場與財團法人綠基會分享 ESG 趨勢與因應，也請到益鈞環保科技、台灣鋼聯 (6581)、大恆資源科技等參與論壇，這三家產業均有一共通點，就是將廢棄物資源化，是真正落實 ESG 的務實作法，更是推動循環經濟的重要推手與模範產業。

綠色承銷統計

累計至當年度屬綠能、循環經濟、環保相關案件統計	2022 年/件數	承銷金額/仟元
主 / 協辦輔導新接案件(大恆、益鈞、利百景)	3	0
參與 IPO、SPO 主(協)承銷案件	5	91,927

康和證券協助綠色產業辦理「ESG 創新循環經濟論壇」講座

年度	家數	場次	參與人數	舉辦場地
2022	3 家(益鈞環保、台灣鋼聯、大恆資源)	1 場	83 人	寒舍艾美

債券績效

單位：新台幣仟元

類型	2022 年			
	債券價值	總債券承銷價值	占總債券承銷	價值比重(%)
綠色債券	200,000	600,000	1/3	33%

永續發展債券投資統計：

類型	債券代碼	發行人名稱	投資面額(新台幣)
綠色債券	B618DC	台灣積體電路製造股份有限公司	100,000,000 元
綠色債券	B903YJ	台灣電力股份有限公司	200,000,000 元

環境及氣候變遷，推廣永續能資源

KBI 全球水資源基金的推動

因應氣候變遷的挑戰以及在全球政府積極推動下，避免全球陷入重度缺水危機，康和投顧持續推動 KBI 全球水資源基金，投資於涉及水資源產業之國際企業(如廢水處理、水質檢測、基礎建設、過濾、工程等)，主要投資標的為全球認可交易所上市或交易之公司(涉及水資源)股票及股票相關有價證券。此外，有鑑於傳統能源，如：石油天然氣、核能、火力發電等對於全球環境的衝擊日漸嚴重，康和投顧持續推動 KBI 替代能源解

決方案基金，該基金主要投資於替代性能源(如:太陽能、風力發電、生質能源等)、電動車、運用替代能源之公用事業、提升能源使用效率、節能等等領域之相關有價證券，康和投顧推廣生態系列基金已近 15 年，以為推動社會責任投資盡一份心力。

ESG 相關產品及所占比重

項目/年度	2021	2022	差異
KBI 生態系列基金 AUM	112,840 萬元	113,050 萬元	209 萬元
整體基金庫存 AUM	116,108 萬元	113,050 萬元	-3,058 萬元
KBI 生態系列基金佔比	97%	100%	3%

微型保險及綠能保險的推動

康和保險代理人股份有限公司(以下簡稱康和保代)為建立微型保險的安全守護網，發揮微型保險填補社會保險或社會救助機制缺口之精神，使弱勢族群及特定身分者享有基本保險保障，持續推動微型保險及小額終老保險。為推動綠色環保，提供綠能產險商品，如：太陽能設備商業火險、電子設備綜合保險、住宅類火險商品「住家綠能升級條款」等綠能保險商品，協助客戶辨識與評估風險之同時，輔助綠色環保發展，發揮保險友善地球環境之最大功效。

保險項目	2022年	件數
微型保險	新光人壽/頌愛心小額終身壽險 中國人壽/全民小額終身壽險	3件
綠能保險	電子設備綜合保險	2件

※電子設備綜合保險含太陽能光電、不斷電系統、備援系統等綠能永續相關範疇。

公司治理 接軌國際資安標準

康和保代自2021年建置資訊安全管理制度(Information Security Management System, ISMS)、個人資訊管理系統(Personal Information Management System, PIMS)及同年度完成國際驗證機構BSI ISO/IEC 27001:2013資訊安全管理制度與BS 10012:2017個人資訊管理系統之預評後，對於金融環境所帶來之網路威脅與風險變化，有定期檢視確認相關規範與措施之妥適性、公司內部進行社交工程演練與資通安全及個人資料保護教育訓練等事項；有效落實執行資訊安全管理制度及個人資料管理作業，持續地重視資訊安全與守護客戶資料安全。

近二年資安違反情況說明	2021	2022
重大資訊安全事件數量	0	0
涉及客戶隱私之違規事件數量	0	0
因資訊洩漏致受影響的客戶數量	0	0
因資訊安全事件遭受裁罰金額	0	0

4.2 金融創新與服務



康和證券一直以來都致力於推動普惠金融政策，現除已推出「千元存股」外，2022 年再度打造出有別於存股的定期投資平台『好康 fun 心投』，根據市場趨勢與客戶需求，提供更便利的數位金融服務。

小資族、忙碌族與長期投資者的痛點在『好康 fun 心投』都已被解決，彈性的扣款日期、金額，規律智能化的投資頻率，能有效排除因人性心理因素帶來的恐慌。其市場競爭力在於，非以營利為目的，首重解決投資人痛點的設計理念與靈感而開發出的產品功能，歸納出有別於同業的特色，期使小資金與年輕族群、忙碌族群可以更靈活方式投資，藉以屏除恐慌與貪婪，達到機械化投資的功能，亦可避免因忙碌、忘記下單，錯失投資的寶貴機會，讓投資人都能小錢變大錢投資更有感，邁向財富自由之路、以達成普惠金融之目標並與國際接軌。

創新服務

金融科技(FinTech)創新已成為金融業重要的課題，康和證券在發展數位金融服務上投入不少的人力資源，創新科技的運用，有助於提供金融服務至社會各階層，我們的發展策略包含：

- 參與AI金融科技聯盟，培育未來人才。
- 結合金融科技，持續開發數位及智能化投資服務。
- 領先同業推出一鍵下單的《飆賺下單》，客戶也能擁有專業投資人所使用的下單介面。
- 實踐普惠金融，為服務小資族推出千元存股、好康fun心投，客戶可透過電腦或行動裝置，輕鬆設定每月定期投資。
- 電子平台登入採雙因子認證防護機制及強化申請、更新憑證，增加OTP驗證。

創新服務產品：

類別	功能特色
好康 fun 心投	1.電商式操作介面，直覺式操作降低新手使用障礙。 2.768 智能選股及退休試算功能，讓投資人不需專業知識也能輕鬆挑出理想投資標的。 3.定期投資選用動態三倍，可依標的漲跌幅建構出個人化的智能投資模式。 4.逐筆風險監控為投資人把關，紀律投資累積財富。
千元存股	1.投資人自訂委託價格，無須擔心買得比別人貴。 2.投資標的檔數多，並多為台灣前 50 大公司與 ETF，安全又穩健。 3.投資金額最少 \$1,000，最多 \$15,000，資金彈性操作。

Dr.證 智慧單	1.可設長效期(15 天)預約單。 2.觸發條件即可自動，委託免於盯盤也大幅減少錯失下單機會的困擾。 3.可提前為回檔或反彈布局進出場價格，免盯盤或擔心股價漲跌而影響投資好時機。
康和 web 下單	1.上班族不方便在電腦安裝 AP 程式的族群。 2.提供投資人快速出清持股庫存股票。 3.未實現損益，清楚區分：現股、融資、融券的庫存股票。
金好康	1.業界首創「飆速下單」，讓客戶感受飆賺下單「快、狠、準」。 2.飆賺下單-所有功能不需切換頁面「快速查詢庫存、損益與報酬、並內建反向下單」。 3.盤中警示即時選股、策略分析快速掌握盤面趨勢，提供最佳建議。 4.專屬人性化客製頁面，看盤介面彈性設計，可即時調整，滿足不同族群操盤習性 5.首創業界「微秒當沖」，使投資人當沖更快速、便利。
全都賺	1.「四合一整合」整合證、期、權、國外期貨，滿足所有商品看盤交易需求，掌握全球商品資訊。 2.包含國內外海期商品下單，DDE 功能靈活運用。 3.國內外資金互轉，方便快捷清楚。 4.個人化設計，自由組合版型，所有視窗及大小均可根據個人需求設定，滿足每一使用者之喜好。 5.點選個股即帶出相關權證、公司債、個股選擇權等商品報價，適合價差套利操作。
掌先機	1.精選策略選股工具-新股神贏家、智慧選股，快速瞄準熱門飆股。 2.警示條件設定推播、即時語音報價，不怕錯過買賣時機。 3.可直接進行線上簽署風險預告書、基本資料修改、設定千元存股專案。 4.可直接進行密碼線上解鎖、線上重設，使操作更自動化。 5.複委託預估交割金額，省下投資人試算時間，提升下單頁面的優化。

職員專業訓練

類別	說明
證照取得	嚴格要求業務同仁具備專業證照，且設有專職人員管理追蹤證照取得及效期狀況。且依各業務需求要求至主管機關進行在職訓練，2022 年共計 416 人次接受證券、期貨、財富管理等職訓、執照派訓，且順利取得證照或延展。
課程講座	1.每月舉辦教育訓練課程，針對熱門產業進行分析，讓業務同仁更能即時掌握產業動態。 2.開設企業學習網，結合客戶交易習慣的改變，發展更多數位交易的行銷策略，增加客戶黏著度。 3.因應金融科技對證券業經營上衍生的影響及商機，開設管理職能強化課程，培養主管身為引領團隊前進的領導者，應具備心態與如何發揮影響力，將所學應用於實際管理情境，以利後續傳承管理經驗。 4. 2022 年共安排 44 堂課程講座。

智慧財產管理計畫

證券業未來的發展與決勝戰場在於科技，康和證券全力發展數位金融，以金融科技(Fintech)的人才與開發為核心價值，提升資訊系統的自主設計與開發能力。為保有公司的核心價值和永續的競爭力，於 2016 年 8 月成立專利審核工作小組，專責智慧財產的管理與推動，專利審核工作小組召集人由總經理擔任，小組成員包括業務、資訊、法遵等單位主管。

為鼓勵同仁能夠在工作上積極創新，並將工作成果轉化為公司獲利的工具，特制訂專利申請暨獎勵辦法，鼓勵同仁創新發想，並給予適度的獎勵。

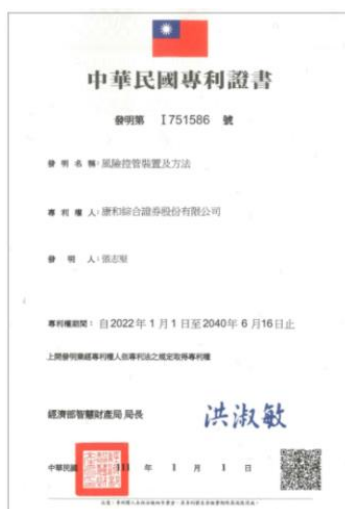
2022 年度執行情形

- 2022 年 10 月 19 日「重大訊息風險預警裝置及方法」專利榮獲國家品牌玉山獎之最佳產品獎。
- 2022 年 11 月 08 日修訂專利申請暨獎勵準則，調整核准層級為董事會。
- 2022 年 12 月 16 日於董事會報告本公司智慧財產管理計畫的執行情形。

取得智慧財產成果

2020年至2022年本公司共取得經濟部智慧財產局核准金融專利共3項"發明"專利。

項目	發明字號/有效期間	狀態	總數
風險控管裝置及方法	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I751586 號)，證書有效期間自 2022 年 1 月 1 日至 2040 年 06 月 16 日。	獲准並有效	1
重大訊息風險預警裝置及方法	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I716172 號)，證書有效期間自 2021 年 1 月 11 日至 2039 年 10 月 29 日。	獲准並有效	1
交易分派裝置及方法	獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I706361 號)，證書有效期間自 2020 年 10 月 1 日至 2039 年 5 月 30 日。	獲准並有效	1
合計			3



4.3 普惠金融



提供小額理財商品與服務

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

1.千元存股 (證券商永續揭露指標 4)

康和證券為提供小資族理財服務，推出千元存股方案，建議小資族定期定額買股來分散風險，定期定額的特色就是「機械化投資」，不需要預測高低點，以「零存整付」概念，小錢也能分散風險，再搭配時間複利，不但可以透過零股交易的穩健投資，更可輕鬆享受存股創造的財富雪球效應。千元存股方案包括「定期定額存股」及「存股型自訂槓桿股權選擇權」兩種。千元存股方案推出以來，最多投資人選擇存股標的包括：元大高股息 (0056)、國泰富時中國 A50 (00636)、元大台灣卓越 50 (0050) 等 ETF。

千元存股戶交易量

項目/年度	2021	2022	差異率
同意使用客戶累計數	9,512 戶	11,203 戶	+17.77%
當年度總投資金額	121,744,707 元	117,629,286 元	-3.38%

2.Dr.證 智慧單服務

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，特別推出雲端建置長效期行動智慧下單功能。投資人可設定監控特定個股的價量資訊或時間點，當該個股之價格、成交量或時間點，觸及到設定的條件時，即會自動下單。Dr.證 智慧單更領先業界推出長效期(15天)行動智慧單，除了讓投資人出差、旅行，甚至開會時 15 天都可免盯盤外，還能隨時隨地透過手機就能設定，大幅減少錯失進場點的機會與困擾。

Dr.證 智慧單服務使用狀況：

年度	2021 年	2022 年	成長率
使用戶數	540	502	-7.04%
交易筆數	6,660	5,469	-17.88%
當年度總交易金額(元)	973,747,306 元(註)	916,188,453	-5.91%

註：2021 年，原為 972,296,106 元，修正為 973,747,306 元

3.定期定額購買基金

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

金融友善服務

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

1.建置「金融友善專區」

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

網站連結：https://stock.concords.com.tw/concords_Friendly/



2.打造無障礙友善服務環境

本公司總分公司於營業處所設置無障礙設施之情形及比率。

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

4.銀髮族服務：

- ◎落實銀髮族金融消費者(高齡客戶)保護及提供友善銀髮金融環境，分公司備有愛心鈴、老花眼鏡、輪椅提供給需要者隨時可以使用。
- ◎落實銀髮族金融消費者(高齡客戶)保護，加強關懷善意關懷客戶訪談作業、當沖虧損關懷提問、複委託關懷提問。

5.非臨櫃服務

- ◎電話語音、網路及行動平台辦理各項金融服務及客服服務。
- ◎設置無障礙設施：電梯、斜坡道設計等。
- ◎服務人員專業接待。
- ◎客戶服務專線及官網預約櫃台服務。

6.社群媒體經營：

因年輕股民持續積極進場，康和證券注重使用新媒體與新世代溝通，於康和證券官方社群平台（FB 粉絲團 /Instagram/LINE@）與客戶進行互動，不僅是在新產品發售時的行銷活動，同時也提供有價值、有趣的內容，提升品牌好感度。

康和LINE@



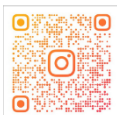
康和證券 LINE@官方帳號好友人數累積至今達 18,000 多人，LINE@官方帳號上提供投資人各項服務，例如一鍵行動下單、線上開戶、官方網站，另可綁定帳號進行帳務查詢等，提供專屬個人化的服務。

康和Facebook



康和證券官方粉絲團追總人數至今已達 6000 多人，年成長 20%以上。平時提供投資人正確的投資觀念、主動提醒要多留意資訊安全免於詐騙、國內外多元的市場訊息與理財知識，以及同步公司重大活動資訊，並推廣數位開戶及網路下單電子交易服務。定期於每日開盤前提供新聞彙整，也會不定期分享品牌活動與申購抽籤資訊等，結合時下熱門話題分享正確投資觀念，並於每月節日製作祝賀卡供粉絲好友下載轉發。

康和instagram





7. 惠普金融-辦理企業團體免費理財講座

康和證券為缺少金融服務之弱勢族群提供金融教育，擬定三大主題『退休規劃』、『投資大翻身』、『親子理財』，另也主動提供各大企業團體依金融教育需求，選定適合的主題，免費進行理財講座服務。

2022 年共舉辦 10 場，不分北中南共有 10 家企業及團體參與，合計人數 269 人，並榮獲企業主頒發感謝狀。

企業團體免費理財講座場次表：

場次	日期	時間	演講主題	企業團體	出席數
1	2022/8/19	1200~1330	投資大翻身：給利、倍利、增實利	LiTV 立視科技	24
2	2022/8/26	1200~1300	投資大翻身：給利、倍利、增實利	動力 KY	19
3	2022/8/31	12:30~14:00	退休規劃四部曲-打造有錢花的退休生活	喜鴻假期	27
4	2022/9/2	1200~1330	投資大翻身：給利、倍利、增實利	桃園順興里里民	48
5	2022/9/7	1200~1330	退休規劃四部曲-打造有錢花的退休生活	內湖分公司	25

6	2022/9/14	1200~1330	退休規劃四部曲-打造有錢花的退休生活	和勤精機	23
7	2022/9/16	1200~1330	投資大翻身：給利、倍利、增實利	宏碁雲架構	10
8	2022/9/23	1200~1330	投資大翻身：給利、倍利、增實利	新竹分公司	22
9	2022/9/24	1000~1100	投資大翻身：給利、倍利、增實利	神岡社口社區發展協會	40
10	2022/9/30	1100~1200	投資大翻身：給利、倍利、增實利	怡和國際	31
合計					269



4.4 客戶關係管理

落實金融服務業「公平待客原則」政策及承諾

康和證券重視客戶權益，將公平待客精神融入企業文化，並落實金管會訂定之「金融服務業公平待客原則」，康和券用心關懷客戶，將日常核心業務納入公平待客原則，並成立「公平待客原則推動委員會」專責單位，由總經理擔任召集人，定期召開會議，負責公平待客原則及商品審議等相關事務之規劃、檢討及精進計畫之推動，並向董事會提報執行情形，由上而下強化落實。同時協助各部門落實「公平待客原則」政策，將內部遵循規章及行為守則納入教育訓練課程外，亦為公司內部控制及稽核查核項目。

公平待客原則教育訓練

年度	場次	訓練人次	訓練時數	完訓率(%)
2021	1	653	1,905	100%
2022	2	720	2,130.5	100%

客訴案件

2022 年度業務單位收到客戶申訴或檢舉案件共計 14 件與 2021 年度 15 件相比降低 1 件，2021 年度業務單位收到客戶申訴或檢舉案件共計 15 件與 2020 年度 21 件相比降低 6 件，已依照公司內部控制制度規定之處理程序辦理，事後並留存完整之處理報告紀錄；惟案件性質與交易問題佔比 36%、權證佔比 21.5%及業務廣告招攬佔比 21.5%，經紀業務單位對交易問題、業務廣告招攬及新金融商品部權證相關之客訴案件尚有改善空間，以塑造企業良好的形象。

※為減少客訴、提高服務品質本公司因應措施如下：

- (1)每季加強對營業同仁的法令宣導。

(2)加強對客戶之間互動，分公司每季由受託買賣業務人員之主管或其指訂人員服務。

(3)營業員執行「善意關懷客戶訪談作業」，並留存相關錄音紀錄及文件。

客訴表

2022 年	交易問題	服務態度	帳務問題	開戶問題	資訊建議	權證相關	業務廣告招攬	違約	合計	近 2 年差異
案件數	5	-	-	2	-	3	3	1	14	-1
佔比	36%	-	-	14%	-	21.5%	21.5%	7%	100%	
2021 年	交易問題	服務態度	帳務問題	開戶問題	資訊建議	權證相關	業務廣告招攬	違約	合計	近 2 年差異
案件數	5	4	-	2	1	3	-	-	15	-6
佔比	33%	27%	-	13%	7%	20%	-	-	100%	
2020 年	交易問題	服務態度	帳務問題	開戶問題	系統問題	權證問題	業務廣告招攬	違約	合計	差異
案件數	9	1	5	2	1	3	-	-	21	-
佔比	43%	5%	24%	10%	5%	14%	-	-	100%	

2022年度員工參與裁罰案宣導狀況：

年度/項目	2021 年	2022 年
法令遵循部： 辦理法令新訊+裁罰案+教育訓練	189 次	248 次
稽核室： 辦理查核常見缺失事項及類型彙總+裁罰案件宣導	12 次	12 次

保護客戶權益

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

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

「反詐騙宣導」守護民眾的資產

詐騙手法隨著科技演進而不斷推陳出新令人防不勝防，特別是長者因較不關注時事、人際關係較為疏離、對科技產品不熟悉，被詐騙的情況尤為嚴重。我們體會客戶對我們的長期信任，將「反詐騙宣導」做為社區關懷的重點活動，透過各據點的力量，藉由案例分享、反詐騙應變口訣，提升民眾對詐騙的警惕。

2022 年舉辦「反詐騙宣導」共 5 場，嘉惠人數共 135 人。

2022 年樂齡理財暨反詐騙宣導總表-樂齡組

場次	日期	時間	講座地點	參加人數
1	11 月 22 日	1430~1630	康和證券/內湖分公司	23
2	11 月 29 日	1430~1630	台北喜鴻咖啡候機室	20
3	12 月 6 日	1430~1630	康和證券台中分公司	25
4	12 月 13 日	1430~1630	康和證券板橋分公司	43
5	12 月 14 日	1430~1630	嘉義市 85 度 C 嘉義世賢店	24
合計				135



5、幸福職場



績效亮點

- ◆首獲 1111 人力銀行金融管顧類之「幸福企業金獎」。
- ◆開辦員工持股信託-2022 年起實施員工持股信託，落實企業永續發展。
- ◆榮獲「健康職場促進標章」2021 年榮獲衛生福利部國民健康署「健康職場促進標章」。
- ◆首度榮獲台灣疫苗推動協會 (TIVS) 2022 第七屆企業防疫聯盟防疫尖兵新星獎」。
- ◆榮獲桃園市政府頒發本公司南崁分公司獎勵進用身心障礙者工作績優機關優等獎。
- ◆通過 ISO 14001 環境管理系統+ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證。

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

5.1 員工吸引與留任

人力架構

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

截至 2022 年底止，康和證券及子公司全體員工為 834 人，平均年齡 45.12 歲。

人力資源結構各項統計表：

1.集團員工依區域、性別雇用區分：(本公司 2022 年度的員工男女比率為 1：1.410)

2022/12/31 在職	北區		中區		南區		全集團	
	正職	非正職	正職	非正職	正職	非正職	正職	非正職
女	373	2	35	0	78	0	486	2
男	276	1	26	0	43	0	345	1
總計	649	3	61	0	121	0	831	3

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

2.正職員工皆為不定期勞動契約及委任經理人合約者。非正職人數皆為工讀生（沒有無保證時數員工）。

3.2022 無兼職員工。

2.集團員工依公司別、性別區分：

2022/12/31 在職	證券	期貨	投顧	保代	康聯	總計
女	399	76	7	4	2	488
男	260	69	14	2	1	346
總計	659	145	21	6	3	834

3.集團員工依學歷區分：（本公司 2022 年度碩士以上學歷佔整體 16.31%）

學歷		2021	2022
學歷分佈比率（%）	博士	0.12%	0.24%
	碩士	15.60%	16.07%
	大專	70.50%	70.50%
	高中	13.78%	13.07%
	高中以下	0.00%	0.12%

4.集團員工依管理職人員/非管理職人員

年度		2021	2022	差異數
員工人數	管理人員	73	82	9
	一般人員	754	752	-2
	合計	827	834	7
平均年齡		44.14	45.12	0.98
平均年資		10.06	10.07	0.01

註：管理人員為擔負管理部門或單位之行政責任之人員。

5.集團員工依性別、年齡、主管職與一般職區分：

2022 年		全體員工			
性別	年齡區間	主管職	一般職	總計	百分比
男性 (41.49%)	50 歲以上	38	99	137	16.43%
	31-49 歲	24	128	152	18.23%
	30 歲以下	0	57	57	6.83%
	合計	62	284	346	
女性 (58.51%)	50 歲以上	12	186	198	23.74%
	31-49 歲	8	225	233	27.94%
	30 歲以下	0	57	57	6.83%
	合計	20	468	488	
總計		82	752	834	100%

註：包含非正式員工之工讀生。

6.集團員工平均年齡與年資

2022/12/31	平均年齡	平均年資
男性	44.54	8.25
女性	45.52	11.37
全體	45.12	10.07

7.集團員工依性別、年齡別區分之新進員工統計

2022 年新進員工		人數/百分比		
性別	年齡	總計	百分比	佔總員工人數比例
男性	50 歲以上	15	10.79%	1.80%
	31-49 歲	29	20.86%	3.48%
	30 歲以下	30	21.58%	3.60%
女性	50 歲以上	10	7.19%	1.20%
	31-49 歲	29	20.86%	3.48%
	30 歲以下	26	18.72%	3.12%
總計		139	100%	16.68%

註：不包含復職員工 5 人。

8.集團員工依性別、年齡別區分之集團離職員工統計

性別	年齡	總計	百分比	佔總員工人數比例
男性	50 歲以上	17	12.41%	2.04%
	31-49 歲	32	23.36%	3.84%
	30 歲以下	18	13.14%	2.16%
女性	50 歲以上	15	10.95%	1.80%
	31-49 歲	32	23.36%	3.84%
	30 歲以下	23	16.78%	2.76%
總計		137	100.00%	16.44%

註：離職人員含留職停薪人員

9. 非屬員工之工作者

非屬員工工作者：係指本公司與合作廠商簽訂勞務契約，並由該廠商派駐於本公司服務者，包含保全 1 位、清潔人員 3 位。

申訴機制與溝通管道

申訴制度

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

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。

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。

性騷擾申訴管道如下：

◎性騷擾申訴專線電話：(02)8787-5488 ◎性騷擾申訴傳真電話：(02)2766-1704

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

2022年本公司未有性騷擾申訴事件。

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)勞資會議及教育訓練課後滿意度調查

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

本公司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，依同仁需求及問題反應改善訓練環境及課程，並且開放多方交流園地供同仁發聲。

(2)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，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，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、溝通與工作熱情、銷售技巧...等，提升同仁通識知識，達到工作及生活均衡發展。

5.2 人才培育與發展



多樣化的培訓制度

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

本公司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.提升人力素質。 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。

金融人才養成

1.實體教育訓練

為因應金融產業的競爭、業務發展及提升員工專業素質與技能並兼顧員工職涯發展，每年依教育訓練辦法辦理各項訓練、提供在職進修機會，包含內外部教育訓練，內部訓練包括新進人員訓練、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。

2.自主線上學習

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

3.康和金融大學儲備菁英人才

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

4.在職進修補助

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

2022 年本公司辦理員工訓練共計 30,071 人次參與、總訓練人時為 36,224 小時，較 2021 年平均訓練時數增長 24.53%。

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	一般人員	合計	較上一年度增減
2022	9	18	8	3	38	0

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。

2022 年度員工訓練時數統計

年度	2021 年			2022 年			訓練時數(小時)
性別	一般職	主管職	平均時數	一般職	主管職	平均時數	較上一年度平均時數增減
女	48.88	34.21	44.36	56.40	57.65	56.71	12.35
男	48.14	38.34	43.69	53.24	50.64	52.17	8.48
總計	48.64	36.22	44.10	55.33	54.04	54.92	10.82

註：本公司訓練除依主管機關要求接受在職訓練外，另依各項職務施予專業訓練，非以性別選擇訓練。

2022 年度教育訓練時數統計表

類別	項目	總人次	總時數	總費用
內部 訓練	專業職能訓練	24,153	17,776	660,000
	主管才能訓練	203	669	399,803
	通識訓練	3,651	5,471	19,000
	公司治理	87	261	75,048
	金融公平待客原則	661	1,983	0
	小計	28,755	26,160	1,153,851
外部 訓練	防火人員及勞安訓練	9	67	15,680
	專業訓練	56	758	541,180
	資格取得與進修課程	340	2,384	266,950
	證券期貨職前、在職及其他相關訓練	911	6,855	801,450
	小計	1,316	10,064	1,625,260
其他訓練費用：交通費、學位補助		167,203		
總計		30,071	36,224	2,946,314

績效管理

員工績效評估與發展

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

(績效考核基準日前任職未滿三個月者不參與考核)。

2022 年本公司參與考核人數為 629 人。

員工績效評核三個構面：

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

獎勵活動-資深員工獎勵

為感謝同仁長久為公司奉獻，安排於旺年盛會中公開表揚，於公司服務滿二十年以上之同仁共計 43 人，公司致贈禮品予同仁。

為使同仁努力達成年度目標，依同仁表現設計各項獎項，於年終頒發獎牌及獎金鼓勵績優同仁。(如下表)

2022 年度績優員工表揚		
績效卓越部門	經紀業務績優人員	保險銷售績優人員
獲利績優分公司	證券市佔率獎	借券業務績優人員
期貨 IB 績優人員	基金業務績優人員	複委託業務績優人員
績優貢獻獎	優秀員工獎	績優開戶數人員

5.3 友善的工作環境



建立職業安全衛生管理系統

康和證券致力於推動職場健康促進活動，精進與改善工作場所安全衛生，讓公司安全與國際接軌，達到以「人」為主之工作場所為目標，為此 2022 年第一階段先由總公司導入 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證，活動範圍含蓋總公司之證券業務服務及管理，員工人數 304 人及簽署勞務契約之保全及清潔人員共 4 位，已於 2023 年初 1 月通過英國標準協會(BSI)驗證通過並揭露於官網，後續將規劃分階段將活動範圍增列各分公司及子公司^(註 1)，將能構築環境安全之防護網，創造良好環境及安全衛生的工作場所。

為有效管理及推動環境保護暨職業安全衛生管理系統，康和證券由總經理督導並率領全行遵循相關法規及國際準則規範，提供相關資源，承諾執行康和證券本行環境保護暨職業安全衛生政策，各部門更是全力配合，派員組成環境保護暨職業安全衛生管理系統推動小組，每年以 PDCA 循環方式持續優化系統，透過內外部議題、利害相關者需求與期望、法規不符合事項及透過風險評估，找出高風險或有顯著提升安全衛生之機會，

進行改善或控制方法，並設定與環境保護暨職業安全衛生政策一致且可量測之目標、緊急應變演練、內部稽核、管理審查等過程，打造安全及健康無虞的工作環境。

(註 1 康和綜合證券之總公司及各分公司，合計 16 個據點。2022 年導入 ISO 45001 管理系統經內、外部稽核或認證作業範圍僅含總公司，工作場所範圍為台北市信義區基隆路 1 段 176 號 B1、B2、9 樓部分、10 樓部分、14 樓部分、15 樓，工作者人數含非員工共 308 人，佔比 38%。)

危害辨識、風險評估及事故調查

為有效鑑別職場危害因子，促進職場安全與健康，康和證券以 PDCA 管理循環為架構，為依據職業安全衛生法之相關法令為基底，各部門推派人員經由外部講師針對職業安全衛生危害鑑別及風險機會評估訓練課程完訓之評估人員，依各單位權責、作業 / 流程名稱自行劃分鑑別範圍，除考量計畫性之例行性之作業外，並考量非計畫性之例行性之偶發事件，每年第三季或工作及作業環境改變時重新評估更新，以了解工作場域造成危害之風險因子。為避免各項可能造成內外人員（包含承攬商）傷害或事故之作業程序、活動、服務、設施等可能發生的人員安全衛生危害，導致場所內人員及利害相關者之安全、健康、財務上的損失，透過持續性的危害鑑別、風險評估及採取適當預防或執行必要控制措施，特定「危害鑑別風險評估管理細則」，以持續辨識、評估與管控風險，並將風險降至最低。

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

由職業安全衛生人員及護理師針對分析出 2022 年以肌肉骨骼傷害(長時間電腦作業)、視力疲勞受損(長時間電腦作業)及心理壓力(第一線作業)等議題具中度風險及總務部工程施工作業、機電設備管理作業(產生攀爬墜落、觸電等風險)之議題具高度風險，嗣後排定四大計畫相關課程及要求承攬商於採購時提供其作業之合格安全衛生相關授訓資料，並於作業前針對該作業之人員進行危害告知。

設置職業安全衛生專責單位

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

成立環境保護暨職業安全衛生委員會

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

環境保護暨職業安全衛生相關教育訓練

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

理細則」，另為落實源頭管理，確實管控施工風險，於「承攬商環安衛管理作業手冊」中，於採購訂約完成階段要求承攬商進場施作人員應有環安衛相關證照或安全衛生訓練紀錄，施工前召開安全衛生危害告知會議，並說明依職業安全衛生法第 18 條提及當工作場所所有工作場所立即發生危險之虞時，雇主或工作場所負責人應即令停止作業，並使勞工退避至安全場所等，確保人員安全認知。

重點宣導項目：

為強化同仁防災與逃生知識，每年舉辦一次消防安全講習與緊急疏散演練，藉由演練消防講習等增強消防相關認知，以維護個人及團體之安全；定期進行作業場所用電安全查檢、空調設備及監視系統查及消毒清潔。

2022 年	受訓人數/人	總時數/小時	完成比率
一般安全衛生教育訓練	304	3	100%
消防、通報及避難訓練	198	3	100%
防火管理人員教育訓練	4	6	100%
職業安全衛生人員	3	6	100%
急救人員	3	6	100%
四大計劃 (過勞、性騷擾防治與跟蹤騷擾預防、人因性)選修	336	6.8	100%

勞資協商

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

勞工檢查結果：

(一)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。

(二)最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

職業安全衛生證照：

康和證券總、分公司設有職業安全衛生業務主管、急救人員或防火管理人員，並定期參加複訓課程，以持續精進其職業安全之概念與認知，2022 年同仁持有安全衛生證照人數增加至 56 人，強化各單位對於職業安全的關注與重視。康和證券重視員工作業環境安全，不定期偕同職業醫學科專科醫師進行作業環境巡檢，持續投入相關精進措施。

有效證照持有人數

年度	職業安全衛生管理員	職業安全衛生業務主管	急救人員	防火管理人	合計
2021	2 人	15 人	20 人	15 人	52 人
2022	1 人	18 人	21 人	16 人	56 人

硬體環境安全：

康和證券注重員工作業環境之安全，除加強辦公環境危害因子之改善外，為落實作業場所之環境保護暨安全衛生，公司選派訓員工取得防火管理人、急救人員及職業安全衛生業務主管資格，且依法制定各作業場所之消防計畫，藉以維護辦公環境安全，且總、分公司之作業場所，皆有投保公共意外責任險及商業火災保險，以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險，以維護員工權益。

本公司依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定，每二年定期委託專業公司進行建築物公共安全檢查，並取得建築物公共安全自主管理檢查合格標章。各項機電或消防設備（如消防警報器或滅火器等），皆依據消防法規定，每年委外定期保養維修及進行消防設備安全檢查，並申報主管機關。

所有營業場所依規定全面禁菸，雇用清潔人員進行辦公室環境清潔打掃，辦公室地板定期進行清潔作業，以確保工作環境整潔衛生；另為提供員工安全健康之工作場所，於辦公室設有中央空調系統及充足的照明設備，且依各指定辦公場所監測項目委由經中央主管機關認可之作業環境監測機構，定期檢測二氧化碳濃度、照度及逐年更換人體工學辦公椅，以提升員工工作效率，111 年度人體工學椅共採購\$776,700 元，給予員工舒適宜的工作空間。

職業健康與傷害

康和證券集團近 3 年(含非員工)皆無工傷死亡及任何職業災害事件。另針對虛驚事件，由發生者或目擊者應事先以口頭告知主管，並填「事故調查(含虛驚)報告表」簽呈會辦總務部存檔宣導，2022 年並無虛驚事件發生，未有若有任何事故發生，將提報後進行潛在危害檢討改善，以防止傷害事故發生。

年度	2020	2021	2022
失能傷害頻率(FR)	0	0	0
失能傷害嚴重率(SR)	0	0	0
職業病率	0	0	0
總合傷害指數	0	0	0

計算公式說明：

1.失能傷害頻率(FR)=全年失能傷害人數/總工作時數*10⁶

2.失能傷害嚴重率(SR)= 全年失能總損失日數/總工作時數*10⁶

3.職業病率=(職業病發生次數/總經歷工時)*10⁶

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

2022 年本公司無與職務有關之職業病發生。

聘任特約醫師及護理師

康和證券為重視員工健康，聘僱特約職業醫學專科醫師與特約護理師，於 2019 年 6 月設置醫務室及「健康補給站」線上平台，推動四大計畫包含：母性健康保護、人因性危害預防、執行職務遭受不法侵害預防、異常工作負荷疾病預防，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。2022 年特約職業醫學專科醫師臨場服務總數共計 18 人次；護理師服務總數共計 75 人次，護理師另依年度計畫以「均衡飲食與減重」及「自我健康管理資源」為主軸發布九篇健康專欄，期望透過健康專欄宣導相關知識與輔助工具，讓員工能落實個人健康管理以達到促進健康之目的。

榮獲衛生福利部國民健康署辦理之健康職場認證-健康促進標章

康和證券於 2017 年曾獲頒「健康啟動標章」，於 2021 年更進一步獲頒健康認證最高榮譽「健康促進標章」的認證，該認證之有效期間為 2021 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，具體展現了康和證券在加強員工照護的決心與成效。

康和證券積極打造健康職場，推廣健康管理概念，鼓勵員工養成運動好習慣、建立良好生活型態，持續推動減重競賽及員工健走，透過比賽提倡健康飲食及運動風氣，並傳達正確的減重知識，不僅讓同仁擁有健康的身體，也營造出健康職場的氛圍、減少社會醫療資源支出，在「辦理健康促進活動及疾病預防宣導活動」、「建構安全健康的工作環境」、「健康諮詢服務」、「定期辦理健康檢查」、「聯合職工福利委員會提供完整福利」、「辦理員工團體保險」及「善盡企業社會責任」等七大面向有卓越成效。



榮獲台灣疫苗推動協會辦理之企業防疫聯盟防疫尖兵新星獎

康和證券首次參加即榮獲 2022 第七屆企業防疫聯盟「防疫尖兵新星獎」，證明防疫規劃有成，也落實員工之健康照護。

新冠肺炎疫情發展至今已近三年，康和證券為降低同仁染疫風險，於疫情初期即積極訂定各項防疫措施，包含推動工作場所人流管制及門禁管理，實施分層、異地及居家辦公制度、延長彈性上班時間及會議改採視訊方式進行，並要求員工落實每日早晚測量體溫。在工作場所方面，每周五實施辦公環境消毒作業，採購口罩、防護面罩與居家快篩劑等防疫用品供同仁使用，以建構安全之辦公環境。2021 年起更為提高保障，降低員工染疫後之醫療支出，提高確診員工之醫療照護品質，除公司原有之團體保險外，更為全體員工加保防疫險。康和證券落實防疫成效展現於員工疫苗接種率，截至 2022 年 12 月 31 日總計第一劑接種率高達 96.54%，第二劑接種率達 93.98%，第三劑接種率亦達 82.41%，三劑疫苗接種率均高於全國疫苗涵蓋率。

員工健康檢查

康和證券每二年提供免費員工健康檢查(65 歲以上員工每年提供免費健檢)，除了法令規定基本健康檢查項目外，另外提供優於法定檢查項目包含:超音波、癌症篩檢..等。並將健檢報告建檔及追蹤管理，提供員工健檢報告並對於身體異常員工提供臨場醫師健康諮詢、追蹤；並且不定期辦理營養與減重課程及比賽，促進員工身心健康，同時於總公司 B2 樓層設置員工休閒運動中心提供員工多元運動器材、KTV，提倡運動及休閒活動，營造良好環境。

員工健康諮詢情形

年度	醫院	諮詢場次
2021	耕莘醫院特約醫師	3
2022	北醫附醫特約醫師	3

員工健康講座辦理情形

年度	主題	講師
2022	線上-人因危害與痠痛預防	本公司臨場醫師
	視訊-過勞預防小撇步	臨床心理師
	線上-辦公室伸展運動	北醫附醫
	消防安全(含線上)	信義區消防隊
	性騷擾防治與跟蹤騷擾預防(含線上)	臺北市婦幼警察隊
	您知道小腿那塊肌肉是您保命的關鍵嗎？	營養師
	「憂鬱」教會我的事	用心快樂社會企業

2022 年全年員工健康活動課程共計 1,883 人次，總時數 2068 小時，平均每人 3.14 小時。

健康措施

措施與方案	內容
辦理員工健康檢查	◆每二年辦理全體員工健康檢查，提供優於法規之健檢項目。(65 歲以上員工每年辦理) ◆依員工健康檢查結果分析員工健康狀況辦理健康促進活動、進行分級管理及安排醫師臨場服務，提供健康潛在風險較高之員工關懷與追蹤。
辦理健康促進活動	◆不定期提供員工健康保健資訊宣導、講座及活動。
員工身心健康管理措施	◆公司內部網站-健康補給站提供「心情溫度計」問卷，以即時了解員工個人情緒困擾程度，適時依其需求轉介心理衛生服務。 ◆健康檢查提供「過勞量表」、「肌肉骨骼症狀調查表」，協助瞭解員工身心狀況。 ◆妊娠中及哺乳期員工填寫健康自評問卷，針對問卷及健檢資料進行員工體況風險識別，安排中、高風險族群與醫師進行健康諮詢。
實施彈性工作制度	◆為考量員工上班交通情形，總公司各單位實施十分鐘彈性上班。 ◆員工因個人家庭狀況及家庭照顧等，得申請調整工時或調整辦公地點。
其他新冠疫情防控措施	◆成立「新冠肺炎防疫應變小組」，為降低同仁染疫及公司營運風險，規劃分組分層辦公、輪流居家辦公及異地辦公等制度。 ◆彈性上下班時間延長為 30 分鐘，落實上下班分流；訪客採實名制，落實門禁管理及電梯人流管控；會議室架設透明隔板以降低工作風險。 ◆每日量測體溫，異常健康狀況監控回報，定期公告防疫措施或發送疫情最新資訊與防疫新知，提高員工關懷。 ◆提供所有員工免費「防疫險」，以提高同仁健康保護。(後因 2022 年 7 月起保險公司不續約終止)。 ◆依新冠肺炎疫情變化不定期提供免費口罩、防護面罩及居家快篩試劑等防疫用品。 ◆提供支薪之「疫苗公假」，鼓勵員工接種新冠肺炎疫苗以預防疾病及降低罹病後之重症率。

員工公傷假情形

項目	性別\項目	公傷人數	公傷假天數	公傷率	損失天數比例	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
總計	男	0	0	0%	0%	0%	90	279	0	0	0.32%
	女	0	0	0%	0%	0%	135	523	36	44	0.47%

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/(性別總人數*實際工作天數)。

4.缺勤率=實際缺勤日占同一時期內應上工日的百分比；缺勤日=病假+公傷假+生理假；應上工日數=工作天數(未扣除特休)=性別總人數*實際工作天數。

5.4 薪酬福利及員工照顧

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

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

- 1.基本薪資：新進員工之起薪係按職務內容、工作資歷、學歷及證照資格等條件核敘薪資，具有證券相關背景者，並提供優渥具競爭性的薪資水準。
- 2.伙食津貼：每人每月 2,400 元。
- 3.加班費：依員工加班時數給予加班費或補休假，補休假於年度結束未休完時數依法給予加班費。
- 4.業績獎金：為鼓勵業務同仁創造收入，依「業務人員酬金制度應遵行原則」訂定各種業務獎金辦法，並依績效達成情形提供同仁多樣化獎金。
- 5.考核獎金：為獎勵工作績效達成，訂有「員工年度考核獎金辦法」，於年度終了時，依員工考績、業務貢獻、功過獎懲及其他各項表現等，發給年度考核獎金(平均每年約 1 ~ 2 個月)。
- 6.績效獎金：為分享公司年度經營成果，訂定「年度獎金提撥準則」及各項績效獎金發放辦法，並視公司獲利與組織目標達成情形決定數額後，依員工績效及貢獻等，參與年度績效獎金分配。
- 7.員工酬勞：依「公司章程」規定，公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之三為員工酬勞，並依員工酬勞分配辦法分配，以落實利潤共享理念。
- 8.調薪晉升：為留才所須，每年定期執行績效考核作業，並參酌當年度物價水準、員工績效及公司營運成果等，專案辦理員工薪資調整或職位升遷等。
- 9.競賽獎金：辦理各項競賽活動，提供多元化的激勵制度，獎勵員工優良的工作績效表現。
- 10.節慶獎金：每年逢端午節、中秋節，另發給定額之節慶獎金。

退休制度

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

1998 年 3 月份本公司於適用「勞動基準法」之實施後，依法成立勞工退休準備金監督委員會，每年度依精算師精算退休金提撥比例，按月提撥退休準備金，存入台灣銀行之勞工退休金專戶。

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

保險計劃

依法為員工投保勞工保險、全民健康保險及勞保職業災害保險。

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

健全的人事制度

舉凡薪資、升遷、獎懲、考績、休假、退休金等，皆本著勞動相關法令的基本精神，健全公司制度，並以利益勞工為原則，周全規劃，公平客觀，以達妥善照顧員工之目的。

員工福利

- 1.員工持股信託：為謀求員工之福利，協同仁達到長期儲蓄、累積財富，以保障未來退休或離職後之生活安定，於 2022 年 8 月起開辦員工持股信託業務，並依職級給予相對提撥金額之補助，以購買本公司股票。
- 2.托育優惠：為照顧員工育兒需求，辦理企業特約托育優惠。
- 3.特約商店優惠：提供購物、餐飲、旅遊及住宿等優惠。
- 4.福委會補助：生日禮券、子女教育獎助學金、生育津貼、婚喪賀奠及急難補助。
- 5.健康補給站：提供各類健康促進政策宣達、健康專欄、護理師及特約醫師預約平台。
- 6.旅遊補助：提供員工旅遊補助及定期員工健康檢查。
- 7.參與公益：為鼓勵同仁參與公益、慈善機關或團體舉辦之公益活動，設有公益假措施。
- 8.進修學習：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。
- 9.定期提繳退休金：每月定期提繳退休金，並鼓勵員工自行提撥，以提高老年退休生活之品質。
- 10.休閒運動：總公司設有休閒運動健身中心、KTV 聯誼廳、圖書閱覽室，希望員工身心靈得到更健全的發展。
- 11.母性保護：為照顧女性員工，設有哺乳室與更衣室，並與托育中心合作，提供子女托育之便利。

員工福利與薪酬統計

本公司薪資費用係屬當年度之員工薪資，採權責發生之應計基礎，包含薪資、各項津貼及獎金、加班費及員工酬勞等，惟不包括退職退休金。111 年因公司獲利不佳致獎金減少及營業同仁因股市成交量萎縮致業績獎金減少，故平均薪資費用減少。111 年薪酬最高的個人年度總薪酬相對於其他員工年度總薪酬之中位數為 12.25 倍。

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，依法終止勞動契約並給付資遣費，為利謀職依法定預告期間提供謀職假，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，並依法提前預告如下：

繼續工作三個月以上未滿一年者，於十日前預告之。

繼續工作一年以上未滿三年者，於二十日前預告之。

繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。

多元化與包容

兩性薪酬之比例

非擔任主管職務薪酬 男性:女性	1 : 1.06
-----------------	----------

本表係參照櫃買中心申報之「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊」及「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條揭露。

註 1：薪資費用係屬當年度之員工薪資，採權責發生之應計基礎，包含薪資、各項津貼及獎金、加班費及員工酬勞等，惟不包括退職退休金。

註 2：「全時員工」係參酌行政院主計處定義，以工作時數達到公司規定之正常上班時數或法定工作時數者，反之則屬「部分工時員工」。

註 3：「非擔任主管職務之全時員工」，係指企業全體受僱員工扣除擔任主管職務者、部分工時員工、海外分公司員工及符合排除豁免統計人員後之全時員工人數。「擔任主管職務之員工」係依台灣證券交易所 92.3.27 台財證三字第 920001301 號函令規定「經理人」之範圍。

新進同仁平均薪資與基本工資之比例：

女性平均薪資：現行基本工資	1.62:1
男性平均薪資：現行基本工資	2.07:1

註：111 年基本工資為 25,250 元。

身心障礙同仁

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

雇用人數	女性	男性	合計
2021	3	4	7
2022	3	3	6

集團育嬰留停情形

項目	男性	女性	總人數
2022 符合育嬰留停資格人數	17	20	37
2022 實際申請育嬰留停人數	3	2	5
2022 預計復職人數 (A)	2	0	2
2022 實際復職人數 (B)	2	0	2
2021 實際復職人數 (C)	0	1	1
2021 實際復職，且復職後 12 個月仍在職的人數 (D)	-	1	1
復職率 (B/A)	100%	-	100%
留任率 (D/C)	-	100%	100%

※享有育嬰假的員工總數統計：

依性別工作平等法第 16 條第一項規定：

受僱者任職滿六個月後，於每一子女滿三歲前，得申請育嬰留職停薪，期間至該子女滿三歲止，但不得逾二年。同時撫育子女二人以上者，其育嬰留職停薪期間應合併計算，最長以最幼子女受撫育二年為限。

人權政策

為致力維護員工基本人權，塑造人權充分保障環境，認同並支持聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞動組織公約》各項國際人權公約，並要求合作廠商營運活動，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，使公司內、外部的成員，均能獲得公平而有尊嚴的對待，本公司於 2022 年 4 月 14 日制訂「康和綜合證券股份有限公司人權政策」，並經董事會通過實行致力於維護及保障基本人權政策，包含尊重職場人權、落實同工同酬、提供員工健康安全職場、支持勞資協商與同仁結社自由、遵守個人資料保護、落實資訊安全等項目，各項人力資源管理與薪酬政策亦無性別、種族、階級、年齡、婚姻與家庭狀況等之差別待遇，以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考核與升遷機會之平等公允。

相關議題教育訓練

課 程	人次	總時數
個人資料保護	654	654
職業安全衛生相關講座	1,489	2,724
金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	661	1,983
ESG 誠信經營與公平待客原則	59	147.5
合 計	2,626	4,206.5

註：2022 年每位員工皆參與人權議題教育訓練，平均每人訓練 6.38 小時。

職工福利委員會

康和證券司每月提撥營業收入總額的千分之 1 於公司職工福利委員會，福委會每年提供員工旅遊補助。

2022 年度提供了 2,423,535 元職工福利金。

1. 福委會提供康和聯誼館

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

聯誼館內設有更衣室及哺乳室，提供媽媽們一個舒適的哺乳空間，哺乳室為隱密空間，備有沙發、桌子、小冰箱、電源插座、垃圾筒、抗菌洗手乳等，並訂定哺、集乳室使用規範、營造親善哺乳職場。

2. 福委會舉辦慶生會

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

3. 設置哺乳室

為鼓勵女性同仁親自哺乳，康和證券於總公司 B2 交誼廳設有完善的哺乳室供同仁使用。

統計 2022 年哺乳室每月平均使用 40 次。

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！

「培育子女獎學金」統計表

年度	學期	人數	總金額
2021	2020 年總學年度	226 人	464,000 元
2022	2021 年總學年度	229 人	480,000 元

6、環境永續



績效亮點

- ◆通過「ISO 14064-1:2018」溫室氣體盤查查證-範疇涵蓋國內總公司及各分公司共 16 個據點，覆蓋率 100%
- ◆推動 E 化政策，累積至 2022 年度自行開發行政表單 12 件。
- ◆素食日累計至 2022 年已減少 5.581 碳排放量(公噸)。

依據綠色和平(Greenpeace)報導，氣候危機已是全球政府必須面對的考驗，許多國家及地區陸續提出 2050 年達到溫室氣體淨零排放的目標和計畫，除了關乎能源轉型、產業規劃，更發展出各種新型態的貿易規範。減碳已不再只是環境需求，更已演變成經濟競爭力的重要條件。康和證券深知環境永續經營之重要性，於 2024 年 4 月通過英國標準協會(BSI)查證通過並揭露於官網。為持續降低康和總公司辦公大樓及營運據點耗能，陸續更新營運設備提升用電效率並推動用電管理措施，期許在更新設備及改變員工習慣雙管齊下，提升整體能源使用效率，且積極研擬相關因應措施，以展現本公司對 ESG 環境永續發展的承諾。

6.1 永續環境願景

康和證券為金融服務業，相較於其他產業對於環境衝擊度較小，近年來亦無環境相關之申訴案件。面對極端氣候對於地球的影響漸劇，永續環境的責任成為每位地球公民共同努力的目標，康和證券亦致力將公司打造為綠色企業，從內而外徹底執行節能減碳，由上至下的投入綠色創新轉型，努力將康和證券打造成環保企業。在營運上，康和證券持續推動綠色低碳作為，包括「節能減碳E化政策」、「溫室氣體與能源管理」、「綠色採購」等措施。

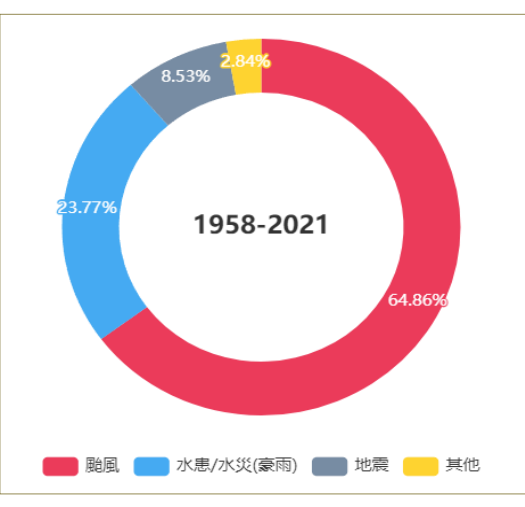
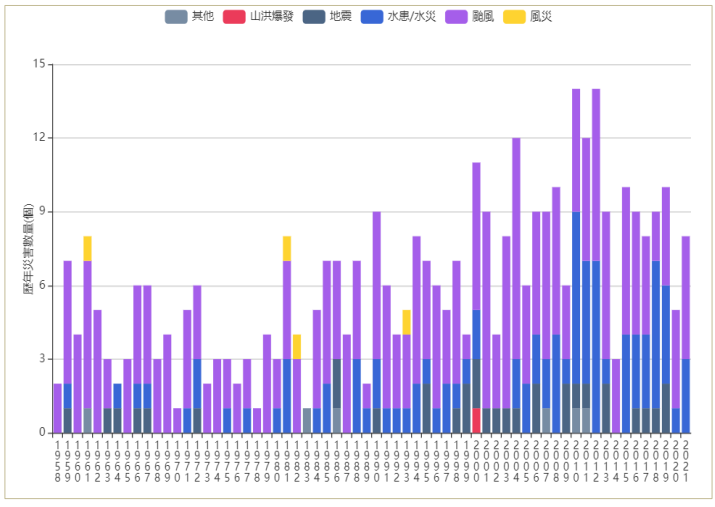
2022年進行ISO14064-1:2018溫室氣體盤查，於2023年取得第三方認證，邁向永續環境願景。

本公司皆遵循政府環境政策與法規規範，2022年並無違反環境法規與相關裁罰事件。

氣候情境

根據我國1958至2021年天然災害的統計數據，可以發現我國每一年皆會發生天然災害，最少一年發生一次事件，最多一年發生14場事件的高頻率，平均而言，我國發生天然災害的次數有增加的趨勢，從1958至1987年的30年期間每年平均4.1次的天然災害次數，上升至從1988至2017年的30年期間每年7.8次。由災害種類

來看，颱風災害佔66%的災害事件，水患/水災佔22%，地震災害佔8%，其他災害類型佔4%，顯示臺灣主要的災害種類如同全球趨勢一般，亦為水文氣象類災害（颱風，水患/水災）。

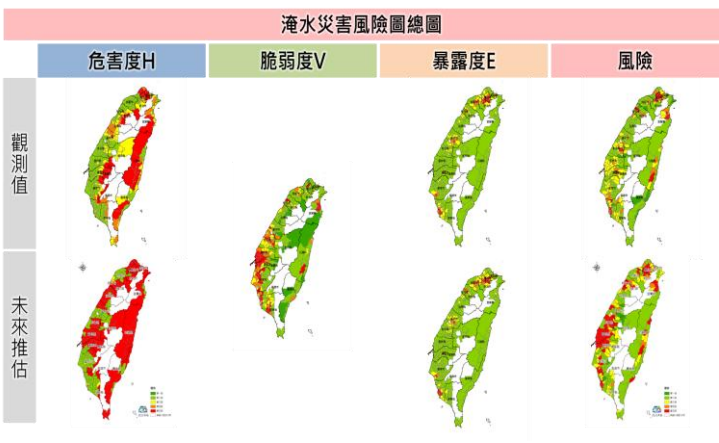


圖：1958年至2021年臺灣歷年天然災害數量

圖：1958年至2021年臺灣歷年天然災害種類

資料來源：內政部消防署，2022

依據國家災害防救科技中心（NCDR）氣候變遷災害調適平台資料顯示，本國以鄉鎮市區尺度來分析高風險區位。危害度在未來情境下，全臺危害度等級有顯著的增加趨勢；高脆弱度地區位在中南部及宜蘭區域；而高暴露度主要集中於六都之都會區，又以臺北市人口密度最高。由危害度、脆弱度、暴露度3種指標所組成之淹水災害風險圖，觀測值以北部、南部及部分花東區域為高風險地區，在未來推估下，各縣市災害風險等級皆有增加趨勢。



圖：全球暖化2°C情境下淹水災害風險各指標圖

風險等級說明 此處所稱之淹水風險等級，主要參考自國家災害防救科技中心（NCDR）氣候變遷災害調適平台之危害 X 脆弱度X 暴露度分級圖，依據風險大小定義之Level 1~Level 5五個等級。該等級同時考量極端降雨的自然危害程度，以及所在環境的脆弱程度之空間分布。淹水風險等級最高為Level 5（紅色），等級最低為Level 1（深綠色）。	風險因子	因子定義	第1級 第2級 第3級 第4級 第5級
	危害度	極端降雨機率	
	脆弱度	易淹水程度	
	暴露度	人口密度	

綜上，康和證券營運據點淹水風險情境分析如下說明：

風險鑑別結果

在未來實體風險加劇情形下，將使暴雨愈加頻繁且嚴重，導致水災發生。康和證券位於全台高淹水風險區域之營運據點可能因而受到損害，造成營運中斷、相關修繕費用增加或自有資產的價值減損。

因應策略。

1. 依中央氣象局預報各颱風之路徑潛勢範圍、豪大雨特報等資訊，通知各單位事先準備好各項安全防備因應措施。
2. 為使營運不中斷，特定「緊急應變處理細則」，分組編定相關主、次備援單位並安排業務支援處理方式，以確保強降雨事件發生時各項運作不致停頓，並期將損失減少到最低程度，相關實體風險調適計畫至少於 5 年內將適用於既有與新建營運據點。

環境政策與管理

康和證券為金融服務業，相較於其他產業對於環境衝擊度較小，近年來亦無環境相關之申訴案件。面對極端氣候對於地球的影響漸劇，永續環境的責任成為每位地球公民共同努力的目標，康和證券亦致力將公司打造為綠色企業，從內而外徹底執行節能減碳，由上至下的投入綠色創新轉型，努力將康和證券打造成環保企業。在營運上，康和證券持續推動綠色低碳，包括「節能減碳E化政策」、「溫室氣體與能源管理」、「綠色採購與供應商管理」等措施。

2022年進行ISO14064-1:2018溫室氣體盤查，於2023年取得第三方認證，邁向永續環境願景。

2022 年綠色支出

項目	內容	效益	費用
環境清潔	環境清潔包含- 辦公室內外、含廁所、茶水間、安全梯、大樓周圍環境整理、廢棄物清理等	維護環境的乾淨	\$1,352,400元
外牆清洗	定期請外部廠商清理外部牆面衛生清潔	維護公司的門面及乾淨的市容	\$82,000元
大樓環境消毒	各樓層辦公室及公共區域病媒蚊消毒處理	防治病媒蚊孳生	\$148,500元
辦公環境防疫消毒	各樓層辦公室及公共區域環境防疫消毒	預防新冠肺炎傳播 辦公環境零確診	\$617,500元
綠色採購	廁所設備汰換(總公司)	皆有節能標章證明	\$200,302元
	高雄、嘉義發電機汰換工程	皆有節能標章證明	\$1,099,500元
	股東會紀念品 防疫清潔用品抗菌香皂	經濟部工業局 綠色工廠標章	\$1,777,114元
用電節約計畫	汰換老舊設備	提高能源使用效率	\$1,020,000元
	15.14.10.9.B1.B2樓廁所增設燈控感應器	節約能源	\$48,000元
	空調主機大保養	降低能耗	\$766,135元

6.2 節能減碳 E 化政策

節能減碳 E 化策略、行動與成果

康和證券透過各項節能行動方案，包含汰換高耗能設備、換裝 LED 節能燈具、感應式照明、管制電力設備的使用、空調系統升級、汰換老舊車輛等等，同時透過教育宣導，加強員工對於節能減碳及環境保護的意識，以降低公司營運排碳之潛在風險，並減緩氣候變遷的影響程度。



節能減碳 E 化行動

節能行動：

- ◆將電費納入管理報表，嚴控各單位用電量及費用，若有異常提出說明及改善。
- ◆發展數位金融，減少碳足跡。

老舊設備汰換：

- ◆持續汰換辦公室及營業場所老舊耗能燈具，優先購買符合綠建材及環保標章之設備及產品。

節能宣導：

- ◆於上班日定期巡守各樓層，員工若有浪費能源的行為就即時提醒節能的觀念，以及不定時宣導節約用電。

綠色採購：

- ◆符合綠色環保、企業永續發展及防止輻射等採購標準。
- ◆優先購買符合綠建材及環保標章之設備及產品。

具體行動

面向	行動	策略	成果
客戶消費	跨據點服務	於 2019/05/13 起開始提供跨據點服務機制，客戶可至就近的營業據點跨據點申辦各項作業，省去親赴原開戶營業據點的交通能源耗用，減少產生的碳足跡。	2021 年跨據點服務件數：497 件(註 1) 2022 年跨據點服務件數：551 件 跨據點服務件數成長 10%
	線上開戶	於 2019/12 月開始提供線上開戶服務，客戶可採電子化方式開戶，省去至各營業據點的交通能源耗用，以及紙本開戶的資源耗費，大量減少因實體開戶產生的碳足跡。	2021 年線上開戶佔比：9%。 2022 年線上開戶佔比：6%。 (證券業對外公布開戶數,均以百分比揭露)

	電子帳單 E 化	持續推動、鼓勵客戶使用電子帳單，以減少紙張的消耗，達到節能減碳之成效。	2021 年對帳單總寄發數：337,527 件； 電子對帳單 119,469 件。(註 2) 2022 年對帳單總寄發數：297,087 件； 電子對帳單 110,440 件。 ※2022 年因應全球股市變化市場交易量雖驟減,但本公司電子對帳單相較 2021 年成長 1.77%。 ※新金部之客製化商品自積股權選擇權商品已全面性採電子化寄送作業。
公司 營運	表單E化/作業 數位化	檢視業務流程，將紙本行政表單逐一全面 E 化，簡化作業流程，以減少碳排放。	2021年E化表單共5件。 2022年E化表單共7件。

(註 1)更正說明：2021 年跨據點服務件數原 551 件，更正為 497 件。

(註 2)更正說明：2021 年對帳單總寄發數原對帳單總寄發數 212,056 件；電子對帳單 117,264 件；更正為對帳單總寄發數：337,527 件；電子對帳單 119,469 件。

無紙化減碳行動

本公司為落實公司無紙化政策，推動各項紙張減量措施，2022 年啟動盤點各單位採用紙本報表及表單狀況，積極推廣無紙化之報表，透過簡化作業程序以提升營運效率，同時推動線上會議及教育訓練，除了減少會議用紙，亦減少出席會議之交通碳排，執行結果 2022 年度比照 2021 年度減紙量約 147,500 張，相當於減少 1,062 公噸 CO₂e 溫室氣體排放。

可量化之無紙化行動如下：

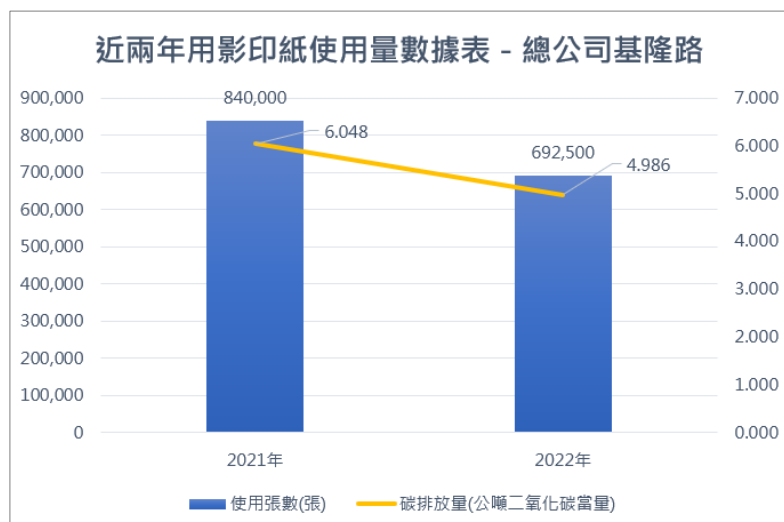
- ◆作業無紙化：一般庶務流程數位化、ETF 申購/贖回作業、帳務處理及申報流程無紙化。
- ◆會議無紙化：會議資料以電子檔提供、重大會議(董事會及審計委員會)改用平板電腦、日常事務及業務宣達盡可能採用視訊會議，減少差旅並提高行政效率。
- ◆訓練無紙化：建置線上教學系統、數位學習平台(E - Learning)，發展共用平台系統雲、資料庫及 E 化教材；實體課堂採投影片或 iPad 進行。
- ◆業務服務無紙化：行銷、交易、付款、帳務等環節導入數位服務(電子對帳單/線上開戶/網路下單等)。
- ◆生活無紙化：減少紙杯、餐盒等使用。

影印紙用量及碳排放量比較

近兩年用影印紙使用量數據表 - 總公司基隆路			
年度	2021 年	2022 年	差異
使用張數(張)	840,000	692,500	-147,500
碳排放量(公噸二氧化碳當量)	6.048	4.986	-1.062

註：2022 因公司節能減碳 E 化政策，故碳排放量降低 17.56%。

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



6.3 溫室氣體與能源管理

環境管理重要規範康和證券 2022 年 11 月經董事會通過修正「永續發展實務守則」做為發展永續環境之依歸，及推動環境保護及節約能源的具體行動準則。

環境管理架構

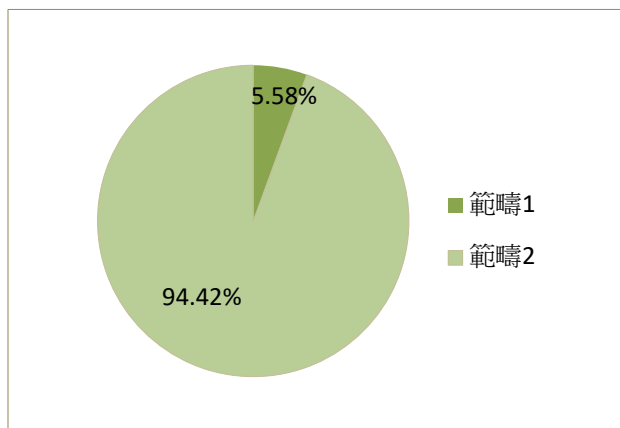
由總務部針對總行大樓之耗能（水、電、廢棄物等），定期檢討與去年同期之變化，以及對各營業單位之用水量、用電量每月檢視情況，建立環保節能具體目標及作法，落實妥善的環境管理。

導入溫室氣體盤查 ISO 14064 查證

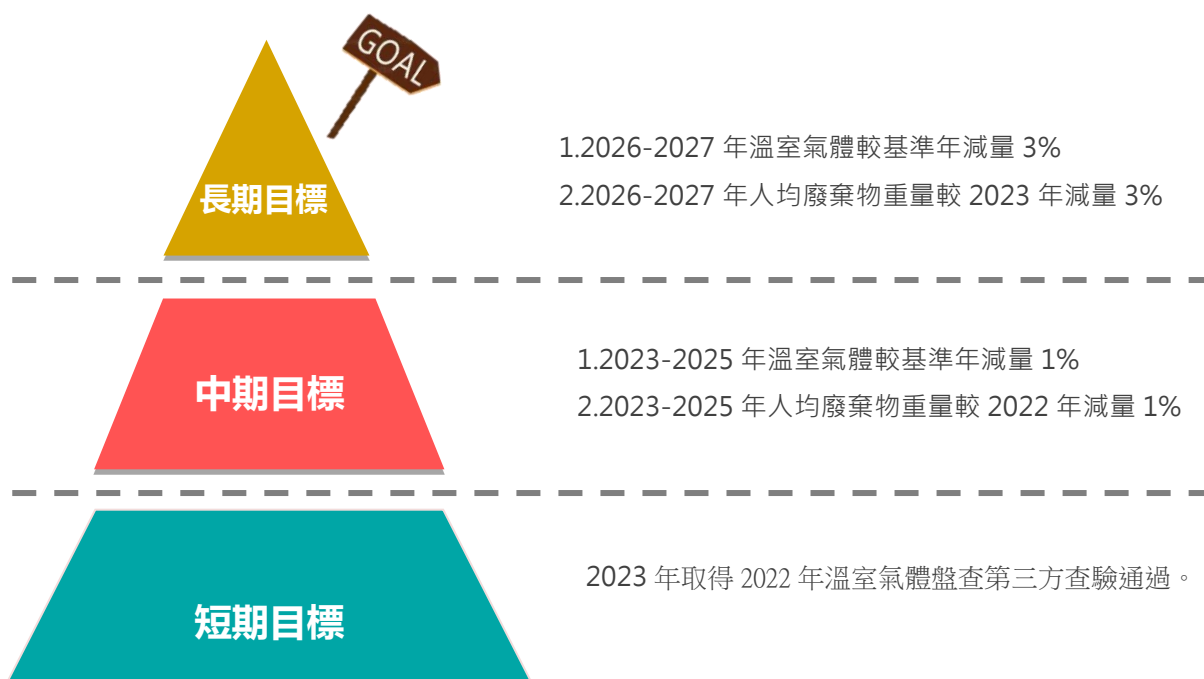
因應「上市櫃公司永續發展路徑圖」規劃，本公司 2022 年導入 ISO14064-1 查證，查證邊界為總部大樓，尚包含分布於北中南三區 15 個分公司，共 16 個地點，未來將有效執行減碳、節能、節水及事業廢棄物的管控，全面提升環境管理效能。

(一)2022 年基準年查證結果

溫室氣體排放量		tonCO2e	百分比
範疇 1	Category1:直接溫室氣體排放與移除	86.870	5.58%
1.1	固定式燃燒	4.6336	
1.2	移動式燃燒	22.0314	
1.4	人為系統逸散排放	60.2045	
範疇 2	Category2:輸入能源造成之間接溫室氣體排放量	1,468.625	94.42%
2.1	輸入電力的間接排放	1,468.6245	
總量		1,555.4940	100%



(二)溫室氣體短中長期目標



(三)能源管理

康和證券營運過程中所使用電力以外購電力（非再生能源）為主，少部分使用汽油、柴油。

能源管理措施：

- 新設置及汰舊更新之照明設備，全面採用節能 LED 燈具。
- 空調採變頻式高功率主機，使用恆溫控制裝置，並設定室內冷氣溫度平均值不低於攝氏 26 度。
- 總公司各樓層廁所安裝智慧節能感應燈具。
- 將能源政策張貼於公司各樓層及內部網站，提醒同仁全員隨時節省電，以期達減量目標。

用電量及碳排量比較

年度	2021 年	2022 年
用電度數(度)	1,644,917	1,715.8948
電力排放係數 (kgCO ₂ e/ 度)	0.502	0.509
碳排放量(公噸二氧化碳當量)	825.7483	873.3905

註：上表揭露為總公司基隆路

2021 年電力碳排係數依據經濟部能源局公告 109 年之電力排碳係數為 0.502kgCO₂e / 度計算。

2022 年電力碳排係數依據經濟部能源局公告 110 年之電力排碳係數為 0.509kgCO₂e / 度計算。

汽油使用狀況:

年度	2021年	2022年	差異
使用汽油量(公升)	2,866	3,875	1,009
碳排放量(公噸二氧化碳當量)	8.655	11.703	3.047

註：汽油排放係數係參自環保署產品碳足跡資訊網 3.02 kgCO₂e/L 計算。

(二)水資源管理

康和證券所使用的水資源均為自來水，水源 100% 來自於自來水公司，無取用任何地下水或其他方式之水源供應，主要用於清潔、飲用與空調冷卻系統等用途，因此對水源並無顯著之負面影響。使用後產生的生活污水均遵守各地法令規範排放。為節省用水，總公司已陸續汰換廁所之用水設備，檢視近 2 年用水量統計降低 6%，後續將持續管控各營運據點用水量訂定節水目標。

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	2021 年	2022 年	差異
水費度數(度)	7,784	7,328	-456

(四)廢棄物管理

康和證券總部大樓廢棄物來自於一般生活垃圾，為落實垃圾減量、資源回收再利用，分為一般垃圾類、資源回收及廚餘類等，同仁於集中垃圾暫時存放區自行分類，再由大樓物業管理公司於垃圾間樓層集中儲放，一般垃圾則由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理，可回收資源則通知回收商進行清運。機密文件銷毀作業則，依照各單位保存年限期限進行銷毀作業，並符合安全保密原則，以防止客戶資料外流。

廢棄物管理措施：

- ◆全面停止使用紙杯。
- ◆美化大樓社區戶外空間。
- ◆加強宣導資源回收。
- ◆一般庶務流程數位化，透過數位化系統取代以往紙本簽核作業，提高行政效率也減少用紙量。

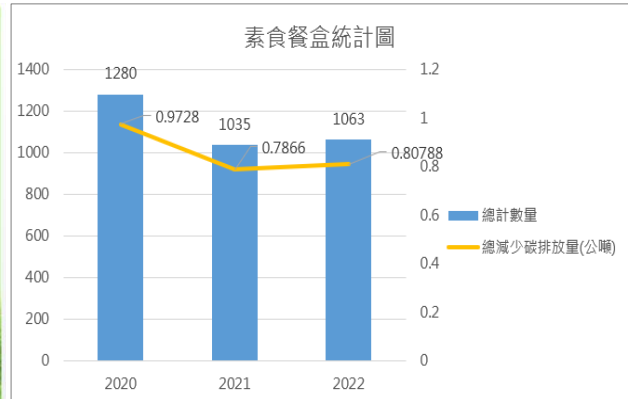
(五)推行每月免費提供素食餐，提升同仁對減碳的意識

員工是企业最重要的資產，除提供良好而優質的職場環境及員工職涯學習成長訓練，達到選才、育才、用才及留才目的；我們重視員工的身體健康，除連續多年免費員工健康檢查之外，自 106 年 8 月起每月免費提供一日「康和蔬食日」，並且使用環保餐盒，至 2022 年已累計 7344 盒，相當於減少 5.581 碳排放量(公噸)，提倡多吃蔬食少吃肉，節能減碳之生活習慣，以保持身體的健康。

素食餐盒近三年減少碳排放量成果

年度	總計數量	總減少碳排放量(公噸)
2020	1,280	0.9728
2021	1,035	0.7866
2022	1,063	0.80788

註：美國環境工作小組估算，一餐不吃肉就能減少 760g 碳排。



6.4 綠色採購與供應商管理

(一)綠色採購

康和證券作為金融服務業，我們的供應商大多為代理商或經銷商，故對環境產生實際影響者較少。本公司配合廠商主要可分為「營繕工程」、「軟硬體維護」、「機器購置」、「資訊服務」、「贈品/旅遊」、「其它」等大類，自2019年起簽訂之合約廠商，皆以台灣當地供應商為主。為對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力，我們於請採購管理辦法中明訂採購標的原則，須以符合各類別項目之環境安全衛生具體規範，達到綠色環保及企業社會責任等標準，希以自源頭管理，將綠色採購及綠色觀念導入既有制度，達到節能、減碳及營運成本降低之目的。康和證券積極響應綠色採購活動，相關採購金額逐年升，2022年綠色採購項目含衛浴設備、空調主機設備、發電機設備及裝潢用綠建材等，金額共為\$2,222,802元，未來仍將持續透過綠色採購，支持低碳產品、綠建材及永續商品，提升各項資源利用效率。

綠色採購原則：◆以符合綠色環保及永續發展等為採購標準。

◆優先購買符合綠建材及環保標章之設備。

(二)供應商管理

本公司與供應商及其他交易對象建立良好的關係，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，提升與供應商雙方的信任度，以增加雙方之滿意度及忠誠度，對於彼此之工作效率帶來正面的影響。當其合法權益受到侵害時，本公司將秉持誠信原則妥適處理。本公司訂定「人權及環境永續條款承諾書」、簽署「廠商環安衛承諾書」及依「承攬商環安衛管理作業手冊」、「請採購管理辦法」管理廠商，期為對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力。

本公司供應商簽署「人權及環境永續條款承諾書」共24家。

7、社會共榮



績效亮點

- ◆1919 募款愛走動募得 156 萬元。
- ◆舉辦愛心四合一捐血活動，參與響應捐血獻愛，總計募得 210 袋、52,500CC 熱血。
- ◆舉辦「康和舊衣趣，齊讓愛延續」共募得 1,224 件衣物。
- ◆舉辦關懷兒少之家送暖遍及北、中、南、澎等地共 17 家育幼院。
- ◆捐贈財團法人台灣省私立普門仁愛之家 30 萬元，共計 72 名失依老人受惠。
- ◆支持國球，持續捐助稻江青棒隊 35 萬元，共計 57 學生受惠。
- ◆捐贈銘傳大學金融科技學院獎助學金 42 萬元，共計 32 名學生受惠。
- ◆至南投家扶中心埔里服務處辦理『金錢教育是人生必修課』，受益家庭共計 12 個。

7.1 公益目標與策略

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

策略與目標

回應 SDGS	策略	主軸/驅動力	長期目標
   	公益關懷	關注社會變遷，鼓勵各子公司將營運結合公益回饋理念，攜手利害關係人，擴大社會影響力。 長期關注弱勢族群，運用金融服務核心能力協助建構慈善捐助平台，連結股東、客戶、員工、社區與媒體等力量，幫助偏鄉、弱勢家庭孩童，身心障礙與弱勢族群於社會經濟資源取得上享有公平之權利，以縮小城鄉差距。	◆運用金融營運服務結合公益，提供公益團體協助，關懷偏鄉及弱勢族群因經濟困難導致物資缺乏或機會不平等議題。 ◆支持社福單位活動，邀請利害關係人一同關懷偏鄉、弱勢家庭孩童，身心障礙與弱勢族群，發揮企業影響力並建構良好關係。

  	助學育才	持續助學，擴大受益人次，保障弱勢學生有公平及高品質受教權益，提供就業機會，協助青年自立。 秉持著「取之於社會、用之於社會」的精神，積極參與各項文化、教育及社會公益活動，協助弱勢家庭的優秀青年安心就學，維護學生享有公平及高品質的教育與學習權益；促進永續發展的知識與技能。	◆提供高等教育獎助學金之協助，鼓勵及支持相關產業發展與專業人才培育。 ◆持續協助弱勢就學、就業機會以翻轉人生，提升企業形象。
    	社區共好	將營業據點作為社區交流中繼站，深入社區互動，建構扶助安全網，關注社會議題，並優先與策略夥伴合作。 透過與校園、社福單位及安養機構合作，將營運據點作為社區發展核心，定期舉辦捐血及公益活動，深入社區互動，建構社區扶助安全網，成為社區交流中繼站，促使居住環境具有包容性、安全性及永續性。	◆培植在地社會組織或團體，增進社區福祉，成為社區交流中繼站。 ◆發揮金融機構深入鄰里服務客戶的精神，加深利害關係人的互動連結並協助解決關注議題。

達成狀況

項 目	2022 年目標	達成狀況	中長期(2024 年)	中長期(2026 年)
贊助公益團體	持續關注偏鄉孩童及弱勢族群、金融知識教育推廣	完成偏鄉孩童、弱勢族群及產學合作	持續關注偏鄉孩童、弱勢族群及產學合作	持續關注偏鄉孩童、弱勢族群及產學合作
捐舊衣助伊甸	落實 ESG，啟動愛心善的循環，幫助弱勢家庭	已完成	持續捐助舊衣、支持環境永續	持續捐助舊衣、支持環境永續
舉辦捐血活動	辦理 1 場次	已完成	辦理 1 場次	辦理 1 場次以上
1919 公益活動	號召康和勇士們騎車環台，救助急難家庭	已完成	持續運作	持續運作
捐贈巡迴醫療車	捐贈台大醫院新竹分院巡迴醫療車，進行偏鄉巡迴醫療。	持續進行中	持續關注後續巡迴醫療現況	持續關注後續巡迴醫療現況

達成效益

策略	公益專案	金額	受惠人/家數	說明
公益關懷	◆捐助財團法人台灣省私立普門仁愛之家	300,000 元	72 人	長期站在公益第一線，關懷社會重大議題，攜手利害關係人，以實際行動援助。
助學育才	◆捐助稻江青棒隊 ◆捐助銘傳大學金融科技學院獎助學金	610,000 元	89 人	投入資源讓弱勢學子完成學業，幫助青年自立，培育專業人才。
社區共好	◆舉辦關懷兒少之家 送暖遍及北、中、南、澎湖等地育幼院	122,060 元	17 家	將營業據點作為社區交流中繼站，結合志工力量，建構綿密的扶助安全網。

7.2 公益亮點活動

公益關懷

持續 1919 愛走動-急難家庭救助計畫



康和證券由董事長鄭大宇領軍，率領公司同仁以行動力支持公益，組成康和勇士車隊環台接力勸募，由於受新冠肺炎疫情影響，不少家庭因工作減少而陷入生活困境，有感於急難家庭急需各項物資資源，康和證券同時捐款 200 萬元予中華基督教救助協會「1919 愛走動」專案，其中董事長鄭大宇捐款 100 萬元，公司捐款 100 萬元。為鼓勵員工參與公益慈善社會關懷活動，本公司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。2022 年 1919 募款愛走動募得 156 萬元。

弱勢培力 辦理「康和舊衣趣，齊讓愛延續」



康和證券倡導共享循環經濟，以衣櫥循環經濟為主題，發起「康和舊衣趣，齊讓愛延續」活動，號召員工捐出舊衣物，短短三天活動，就募集到 16 大箱共 1,224 件衣物，遠超出預期設定目標，所有舊衣全部捐給伊甸社會福利基金會，以實際行動支持環境永續，落實 ESG，啟動愛心循環幫助弱勢家庭。

養護照顧 正視人口老化問題



隨著醫療水準提升、食安意識提高及運動風氣盛行，國人越來越長壽，平均壽命在過去 20 年增加了 2.1 歲，台灣也提前進入超高齡社會，老人照護成為重要社會議題。康和證券集團關注人口老化問題，捐贈財團法人台灣省私立普門仁愛之家 30 萬元，資助其營運，以實際行動關懷老人照護。

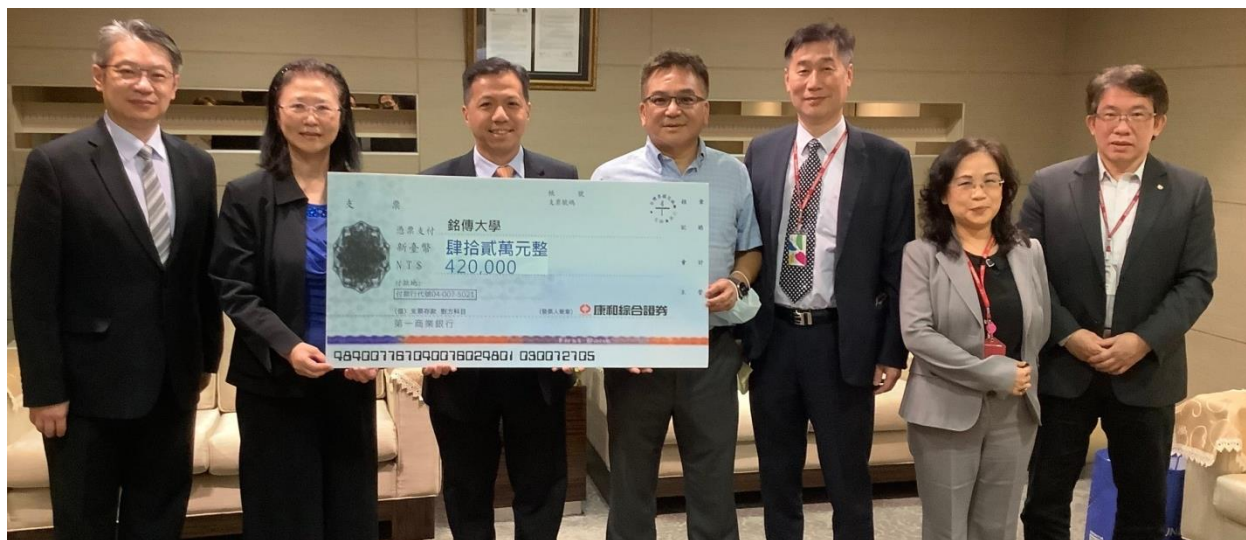
助學育才

支持國球 持續培育體育人才



康和證券支持國球，期望運用企業力量，幫助社會和經濟弱勢族群，稻江商職青棒隊是由偏遠地區、經濟弱勢的原住民學生組成，大多來自單親、隔代教養、弱勢家庭為主，康和證券關懷偏鄉學童教育，期望透過自身的拋磚引玉，吸引更多企業的支持與認同，未來有機會讓台灣棒球在全世界發光、發熱！稻江青棒隊近年來球隊已有顯著成果，於 2022 年參賽全國黑豹旗大賽隊史首次闖進 8 強之佳績！康和持續期勉學子們在球場上盡情發揮所長，成為社會中堅份子，傳遞正向能量。

投資未來人才 捐助金融科技學院獎助學金



康和證券鼓勵青年學子求知圓夢，捐贈銘傳大學金融科技學院學生獎助學金 42 萬元，藉此拋磚引玉，希望更多企業在追求獲利之餘，善盡企業社會責任，資助家境清寒及成績優異的學生們，努力求知向上，也期許這些同學日後學有所成、發揮所長，能夠傳遞關懷助人的善行、回饋社會。

社區共好

愛不止息 康和與台北中興扶輪社合辦捐血活動支持血庫



新冠肺炎疫情在今年初急劇升溫，全民自發性減少外出，避免群聚感染風險，影響所及，全國各捐血點的捐血人數直直落，導致血液庫存量一度創下近 20 年來新低。康和證券關注新冠肺炎疫情引發的血荒，以實際行動支持血庫，連續 14 年參與協辦愛心捐血活動，累計已募得超過 3,300 袋熱血。

關懷兒少之家



康和證券全台各分公司關懷送暖遍及北、中、南、澎等地，這次關懷對象有忠義育幼院、恩典之家、基隆大光兒少之家、義光育幼院、私立關愛之子家園、榮光育幼院、第一社會福利基金會崇愛發展中心、衛生福利部北區兒童之家、聖道兒童之家、桃園市私立睦祥育幼院、新竹縣天主教私立德蘭兒童中心、台中縣私立慈馨兒 少之家、嘉義市私立修緣育幼院、台南市私立仁愛之家育幼院、紅十字會育幼中心慈暉園、屏東縣私立基督教信望愛育幼院、台灣兒童暨家庭扶助基金會澎湖家扶中心等 17 家。

康和傳愛

本公司為善盡企業責任，以公益為出發點，結合理財達人以理財情商從小教育為主題，提升財商知識，脫貧、致富、擁抱人生，同時，關懷弱勢族群，以實質的關懷行動，讓生命的缺口都不再有遺憾，啟發兒童正確理財觀念，讓身處逆境家庭仍能不放棄希望展翅飛翔，並於 2022 年 12 月 4 日至財團法人台灣兒童暨家庭服務基金會南投家庭服助中心埔里服務處辦理『金錢教育是人生必修課』，邀請親子理財專家馬哈老師規劃課

程，現場準備益智遊戲及禮物。

受益家庭：12 個。

花絮影片 <https://youtu.be/UWLK1cju52M>



認養公園

位於瑞安街旁的四維公園，認養至今已達 20 年之久，為配合推動市容及公園美化、康和證券將對自然環境的喜愛轉化為實際的行動，希望藉由公園認養不僅能延伸市民有更多綠地使用，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。

近年認養費用：

年度	費用/元
2020	195,600
2021	195,600

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



8.附錄

GRI Standard 指標對照表

GRI 2：一般揭露 2021			
GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
1.組織及報導實務			
2-1	組織詳細資訊	關於報告書 1.1 公司簡介	4 14
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書 本報告書以康和證券為編製主體	4
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	5
2-4	資訊重編	關於報告書	4
2-5	外部保證/確信	關於報告書	5
2.活動與工作者			
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 公司簡介-組織供應鏈體系 本公司組織與其供應鏈無重大改變之情形	15
2-7	員工	5.1 員工吸引與留任	85-87
2-8	非員工的工作者	5.1 員工吸引與留任	84
3.治理			
2-9	治理結構及組成	2.3 永續治理 3.1 公司治理	24 36
2-10	最高治理單位的提名與遴選	詳見本公司官網-董事會成員 https://www.concords.com.tw/about/Company/bod.htm?mnu=03&submnu=01	-
2-11	最高治理單位的主席	3.1 公司治理	36
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.3 永續治理 2.3 利害關係人溝通	24 26
2-13	授予責任以管理衝擊	2.3 永續治理	24
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	2.2 永續治理	24-25
2-15	利益衝突	3.1 公司治理	37
2-16	關鍵重大事件溝通	2.3 永續治理	24
2-17	最高治理單位的群體智識	3.1 公司治理	35-40

GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
2-18	最高治理單位的績效評估	3.1 公司治理 有關董事對經濟、環境和人類衝擊方面的管理之績效評估，本公司擬於 2027 年納入績效評估之衡量指標；董事會外部績效評估預計於 2027 年納入考核。	43-44
2-19	薪酬政策	3.1 公司治理	46
2-20	薪酬決定流程	3.1 公司治理	47
2-21	年度總薪酬比率	5.4 薪酬福利及員工照顧	95
4.策略、政策與實務			
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	6
2-23	政策承諾	3.1 公司治理 3.4 道德與誠信 3.5 資訊安全 4.1 永續責任投資 5.4 薪酬福利及員工照顧-人權政策	37 54 58 65 97
2-24	納入政策承諾	5.3 友善的工作環境	89-90
2-25	補救負面衝擊的程序	3.5 資訊安全	61-62
2-26	徵求建議和提出疑慮的機制	3.4 道德與誠信-建立檢舉制度	56
2-27	法規遵循	3.3 法令遵循 誠信經營違反事件、建立檢舉制度、缺失與改善情形	55-56
2-28	公協會的會員資格	1.1 公司簡介-參與國內組織	16
5.利害關係人議合			
2-29	利害關係人議合方針	2.3 利害關係人溝通與議合	26-27
2-30	團體協約	公司雖未成立工會，無團體協約，但每年定期舉辦勞資會議，且具備透明溝通管道。	-

GRI 3: 重大主題揭露項目			
GRI 準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
GRI 3：重大主題 2021			
3-1	重大主題決定流程	2.4 重大性議題分析	28-31
3-2	重大主題清單	2.4 重大性議題分析	28-31
3-3	重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34
客戶隱私與資訊安全			
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34

GRI 準則		揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
GRI 418 : 客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.5 資訊安全	61-62
法令遵循				
GRI 3 : 重大 主題 2021	3-3	重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34
GRI 206 : 反競爭行為 2016	206-1	反競爭行為、反托拉斯壟斷行為的法律行動	3.4 道德與誠信	55
風險控管				
GRI 3 : 重大 主題 2021	3-3	重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34
誠信經營				
GRI 3 : 重大 主題 2021	3-3	重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34
GRI 205: 反貪腐 2016	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.4 道德與誠信	55
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	3.4 道德與誠信	55
GRI 405: 員工多元化 與平等機會 2016	405-1	治理單位與員工的多元化	3.1 公司治理 5.1 員工吸引與留任	36、43 82-84
服務品質及客戶滿意度				
GRI 3 : 重大 主題 2021	3-3	重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34
人才吸引及留任				
GRI 3 : 重大 主題 2021	3-3	重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34
GRI 401 : 勞雇關係 2016	401-1	新進員工和離職員工	5.1 員工吸引與留任	84
	401-2	提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利	5.4 福利與退休制度	94
	401-3	育嬰假	5.4 福利與退休制度	97
職場安全衛生				
GRI 3 : 重大 主題 2021	3-3	重大主題管理	2.5 衝擊說明及管理方針	32-34

GRI 準則		揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
GRI 403 職業安全衛生 2018	403-1	職業安全衛生管理系統	5.3 友善的工作環境	88
	403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	5.3 友善的工作環境	89
	403-3	職業健康服務	5.3 友善的工作環境	91-92
	403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5.3 友善的工作環境	90
	403-6	工作者健康促進	5.3 友善的工作環境	91
	403-7	預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	5.3 友善的工作環境	89
	403-8	職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	5.3 友善的工作環境	88
	403-9	職業傷害	5.3 友善的工作環境	91

SASB 永續會計準則對照表

揭露主題	揭露指標	指標代碼	頁碼	說明
多元員工	(1)管理人員、(2)非管理人員、(3)專業人員、(4)其他全體員工之性別與種族代表比例	FN-IB-330a.1	P82-84	詳見 5.1 員工吸引與留任
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	依產業別揭露已整合 ESG 因子的(1)承銷(2)諮詢和(3)證券化交易總收入	FN-IB-410a.1	P69-70	詳見 4.1 永續責任投資
	依產業別揭露已整合 ESG 因子的投資和貸款 (1)件數(2)價值	FN-IB-410a.2	P69-70	詳見 4.1 永續責任投資
	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	FN-IB-410a.3	P69-70	詳見 4.1 永續責任投資
商業道德	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	FN-IB-510a.1	P55	詳見 3.4 道德與誠信
	吹哨者制度與程序	FN-IB-510a.2	P52	詳見 3.4 道德與誠信-建立檢舉制度
專業誠信	企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比率	FN-IB-510b.1	p61-62	3.5 資訊安全-資訊安全事件
			P79-80	詳見 4.4 客戶關係管理-客訴案件
			P55	詳見 3.4 道德與誠信-誠信經營違反事件

揭露主題	揭露指標	指標代碼	頁碼	說明
專業誠信	與專業誠信有關（包含注意義務）的調解和仲裁案件的件數	FN-IB-510b.2	-	2022 年度並未有與專業誠信有關調解和仲裁案件
	與專業誠信有關（包含注意義務）的法律訴訟產生之財務損失總金額	FN-IB-510b.3	-	2022 年度並未有與專業誠信有關的法律訴訟案件
	說明確保專業誠信（包含注意義務）的方法	FN-IB-510b.4	P54-58	詳見 3.4 道德與誠信
系統風險管理	全球系統性重要銀行 (G-SIB)分數	FN-IB-550a.1	-	本公司非全球系統重要性銀行
	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	FN-IB-550a.2	P50-52	詳見 3.2 風險管理
風險承擔	重大風險承擔者變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.1	-	對此資訊將於未來做進一步的揭露規劃
	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.2	-	本公司重大風險承擔者未適用薪酬索回條款。
	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	FN-IB-550b.3	-	詳見本公司 2022 年度合併財務報告暨會計師查核報告 P101-260
活動指標	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	FN-IB-000.A	P69-70	詳見 4.1 永續責任投資
	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	FN-IB-001.A	P69-70	詳見 4.1 永續責任投資
	以衍生品(期貨/選擇權/權證)進行造市交易的件數及總成交金額	FN-IB-002.A	P69-70	詳見 4.1 永續責任投資

上櫃公司氣候相關資訊

氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

項目	執行情形	頁碼
1.敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。 2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。 3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。 4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	◆第 1~7 項之執行情形，詳請見下方「氣候相關財務揭露 (TCFD) 架構之四大構面」內容。 ◆本公司預計於 112 年度針對所辨識出之氣候風險因子進行情境分析，並依據情境分析結果研擬減緩或調適措施。	P10-12

項目	執行情形	頁碼
5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。 6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。 7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。		
8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	環境管理系統 康和證券於 2022 年導入 ISO 14001:2018 環境管理系統，並於 2023 年初獲得認證，宣告「環境保護政策」，康和為持續降低辦公大樓及營運據點耗能，持續更新營運設備提升用電效率並推動用電管理措施，期許在更新設備及改變員工習慣雙管齊下，提升整體能源使用效率。 溫室氣體盤查-組織盤查 康和綜合證券為金融服務業並無大型廢棄污染狀況發生，但仍致力將公司打造為全方位的綠色企業，秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營理念及服務精神，於 2022 年啟動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查認證，2022 年範疇一及範疇二之合計溫室氣體排放量為 1,496 噸，依 1.5°C 升溫情境，設定範疇一、二減量目標，以 2022 年為基準年，人均用電量為 349.4 度(2,777,404 度/7,949 人)，至 2025 年能耗較基準年減量 1%，至 2030 年能耗較基準年減量 3% 為目標。據此，康和綜合證券未來將持續更新節能設備，落實節電管理以提升用電效率，並規劃採購再生能源，持續推動低碳轉型並貫徹環保理念，為企業與環境永續平衡之發展而努力。	-
9.溫室氣體盤查及確信情形(另填於 1-1)。	請參閱 1-1 溫室氣體盤查及確信情形	P121

1-1 溫室氣體盤查及確信情形

1、公司可依下列標準進行溫室氣體盤查：

- (1) 溫室氣體盤查議定書 (Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol)。
- (2) 國際標準組織 (International Organization for Standardization, ISO) 發布之 ISO 14064-1。

2、確信機構應符合臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心訂定之永續報告書確信相關規定。

3、子公司可個別填報、彙整填報(如：依國家別、地區別)、或合併填報(註1)。

4、溫室氣體排放量之密集度得以每單位產品/服務或營業額計算之，惟至少應揭露以營業額(新臺幣千元)計算之數據(註2)。

5、未納入盤查計算之營運據點或子公司占總排放量之比重不得高於5%，前揭總排放量係指依填表說明1、規定強制盤查範圍所計算之排放量。

6、確信情形說明應摘述確信機構之確信報告書內容並上傳確信意見書(註3)。

本公司基本資料	依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露
□ 資本額 100 億元以上公司、鋼鐵業、水泥業	□ 母公司個體盤查 □ 合併財務報告子公司盤查
■ 資本額 50 億元以上未達 100 億元之公司	■ 母公司個體確信 □ 合併財務報告子公司確信
□ 資本額未達 50 億元之公司	

範疇一	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/千元)(註 2)	確信機構	確信情形說明(註 3)
母公司	86.870	0.065	BSI 英國標準協會	4 月 24 日完成盤查認證。 確信報告書內容請參閱 P123
子公司	子公司預計 2026 進行盤查，2028 年完成查證			
合計	86.870	0.065		
範疇二	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/千元)(註 2)	確信機構	確信情形說明(註 3)
母公司	1,468.625	1.102	BSI 英國標準協會	4 月 24 日完成盤查認證。 確信報告書內容請參閱 P123
子公司	子公司預計 2026 進行盤查，2028 年完成查證			
合計	1,496.46	1,496.46/(2022 年營業額)		
範疇三(得自願揭露)	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/千元)(註 2)	確信機構	確信情形說明(註 3)
母公司	297.939	0.224	BSI 英國標準協會	4 月 24 日完成盤查認證。 確信報告書內容請參閱 P123
子公司	子公司預計 2026 進行盤查，2028 年完成查證			
合計	297.939	0.224		

BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書





獨立保證意見聲明書

康和證券集團 2022 永續報告書

英國標準協會與康和證券集團(即康和證券)為相互獨立的公司。英國標準協會除了針對康和證券集團 2022 永續報告書進行評估和驗證外，與康和證券並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書之目的，僅作為對康和證券集團 2022 永續報告書所界定範圍內的相關事項進行保證之結論，而不作為其他之用途。除對保證事項提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負有或承擔任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會與康和證券提供之相關資訊所作出之結論，因此審查範圍內基於並局限於這些提供的資訊內容之內，英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

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

查證範圍

康和證券與英國標準協會協議的查證範圍包括：

1. 本查證作業範疇與康和證券集團 2022 永續報告書披露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的 1 項應用類型評估康和證券遵循 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，不包括對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結康和證券集團 2022 永續報告書內容，對於康和證券之相關運作與永續績效則提供了一個公平的看法。基於保證範圍限制事項，康和證券所披露資訊數據以及組織之測試，此報告書並無重大之不實陳述。我們相信有關康和證券的環境、社會及治理等績效資訊是正確無誤地呈現。報告書揭露之永續績效資訊展現了康和證券對個別利害關係人的努力。

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

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自內部團隊的職能與關於康和證券政策進行訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性
- 與管理層討論有關利害關係人參與的方式，然而，我們並無直接接觸外部利害關係人
- 如註 8 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工
- 審查有關組織的關鍵性發展
- 審查內部稽核的發現
- 審查報告書中所作宣言之支持性證據
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查

結論

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

包容性

2022 年報告書反映康和證券已持續尋求利害關係人的參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對永續具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與揭露環境、社會及治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定，以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了康和證券之包容性議題。

重大性

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

回應性

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

衝擊性

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

GRI 永續性報導準則

康和證券提供有關依據 GRI 永續性報導準則 2021 之自我宣言，並對每個涵蓋其業務範圍內之相關性(GRI)主題準則之重大主題，其揭露項目依據全部報導要求的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 GRI 永續性報導準則之永續發展相關揭露項目已被報告，部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣言涵蓋了康和證券之永續性主題。

保證等級

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

責任

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

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與認證的領導者。本查證團隊係由具專業背景，且接受過如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14004 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會管理標準的訓練，具有主導稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。


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


AA1000
 Licensed Report
 000-4/V3-Q23B2

Statement No: SRA-TW-2022003
2023-05-23

...making excellence a habit.™

ISO 14001:2015+ISO 45001 : 2018 環安衛系統」證書





Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that: **Concord Securities Co., Ltd.**
B1,B2,9F,10F,14F,15F,
No. 176, Sec. 1, Keelung Rd.,
Xinyi Dist.,
Taipei City
110408
Taiwan

康和證券股份有限公司
臺灣
台北市
信義區
基隆路1段176號
B1、B2、9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓
110408

Holds Certificate No: **EMS 781902**
and operates an Environmental Management System which complies with the requirements of ISO 14001:2015 for the following scope:

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

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2023-01-17
Latest Revision Date: 2023-01-17

Effective Date: 2023-01-17
Expiry Date: 2026-01-16




Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™





Certificate of Registration

OCCUPATIONAL HEALTH & SAFETY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 45001:2018

This is to certify that: **Concord Securities Co., Ltd.**
B1,B2,9F,10F,14F,15F,
No. 176, Sec. 1, Keelung Rd.,
Xinyi Dist.,
Taipei City
110408
Taiwan

康和證券股份有限公司
臺灣
台北市
信義區
基隆路1段176號
B1、B2、9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓
110408

Holds Certificate No: **OHS 781905**
and operates an Occupational Health and Safety Management System which complies with the requirements of ISO 45001:2018 for the following scope:

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

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2023-01-17
Latest Revision Date: 2023-01-17

Effective Date: 2023-01-17
Expiry Date: 2026-01-16




Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

ISO14064-1 ISO 14064 - 1:2018 溫室氣體盤查證書

bsi.
Opinion Statement

Greenhouse Gas Emissions
Verification Opinion Statement

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

康和綜合證券股份有限公司
臺灣
台北市信義區
基隆路1段176號
B1、B2、9樓部分、10樓部分、
14樓部分、15樓
110408

Holds Statement No: GHGEV 784891
Verification opinion statement

As a result of carrying out verification procedures in accordance with ISO 14064-3:2006, it is the opinion of BSI with reasonable assurance that:

- The Greenhouse Gas Emissions with Concord Securities Co., Ltd. for the period from 2022-01-01 to 2022-12-31 was verified, including direct greenhouse gas emissions 86,870 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 1,468,625 tonnes of CO₂ equivalent.
- No material misstatements for the period from 2022-01-01 to 2022-12-31 Greenhouse Gas Emissions calculation were revealed.
- Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1:2018.
- The emission factor for electricity for year 2022 is not published by Taiwan government so far, the emission factor used for electricity is 0.509 kilograms of Carbon Dioxide equivalent per kWh instead which may potentially result in different Greenhouse Gas Emission estimates.

The other selected indirect GHG emissions listed in the attached table on the next page were also reported and thus verified with limited assurance, and data quality was not considered unacceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1:2018.

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

Originally Issue: 2023-05-15 Latest Issue: 2023-05-15
Page: 1 of 3

...making excellence a habit™

The British Standards Institution is independent of the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It is not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters, 2nd Floor, No. 27, Ji-Hua Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

Holds Statement No: GHGEV 784891

The greenhouse gas emissions information reported by the organization for the period from 2022-01-02 to 2022-12-31 is as follows:

EMISSIONS	Notes	tonnes CO ₂ e
Category 1: Direct GHG emissions and removals		86,870
1.1 Stationary combustion		4,6336
1.2 Mobile combustion		22,0314
1.3 Industrial processes (anthropogenic systems)		0.0000
1.4 Fugitive (anthropogenic systems)		60.2045
1.5 Land use, land use change and forestry	N/A	-
Direct emissions in tonnes of CO ₂ e from biomass		0.0000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy		1,468,625
2.1 Indirect emissions from imported electricity	location-based approach	1,468,6245
2.2 Indirect emissions from imported energy (steam, heating, cooling and compressed air)	N/A	-
Category 4: indirect GHG emissions from products used by organization		297,939
4.1 Emissions from Purchased goods	Upstream emissions of purchased fuel, water and energy	263,7871
4.2 Emissions from Capital goods	NS	-
4.3 Emissions from the disposal of solid and liquid waste	Solid waste only	34,1516
4.4 Emissions from the use of assets	NS	-
4.5 Emissions from the use of services that are not described in the above subcategories	NS	-

* NS: Non significant; N/A: Non available.

Originally Issue: 2023-05-15 Latest Issue: 2023-05-15
Page: 2 of 3

The British Standards Institution is independent of the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It is not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters, 2nd Floor, No. 27, Ji-Hua Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

資誠會計師有限確信報告

pwc 資誠

會計師有限確信報告

實會綜字第 22010993 號

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

本事務所受康和綜合證券股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對「貴公司 2022 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信完畢，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係「貴公司」上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於「貴公司 2022 年度永續報告書第 124 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 4 頁之「報告邊界與範疇」段落述明。

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

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之必要內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對所選定之關鍵績效指標執行確信工作，以發現前述資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師係依照上述準則所執行之有限確信工作，包括確認所選定之關鍵績效指標可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行程序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，故有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。

本會計師係依據所確認之風險領域及重大性以決定實際執行確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列確信程序：

- 對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程、所應用之資訊系統，以及相關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，對所選定之關鍵績效指標採取樣本進行包括查詢、觀察、檢查及重新執行等測試，以取得有限確信之證據。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2799 6666, F: +886 (2) 2799 6666, www.pwc.tw

pwc 資誠

此報告不對 2022 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信，另外，2022 年度永續報告書中屬 2021 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

會計師之獨立性及品質管理規範

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

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序，先天限制。

本審計多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更高先天性之限制，對於資料之相關性、重大性及正確性等之實質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷，有限確信結論。

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現所選定之關鍵績效指標在所有重大方面未有未依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定編製而須修正之情事。

其它事項

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

資誠聯合會計師事務所

會計師 吳尚燦

中華民國 112 年 6 月 2 日

證券商永續揭露指標

項目	所選定之關鍵績效指標		適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	頁碼
一	2022 年度康和證券發生的資料外洩事件數量：		依據康和證券「資訊安全事件管理作業細則」與「個人資料侵害事件管理辦法」所定義，統計於 2022 年康和證券股份有限公司發生資訊外洩事件數、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。 註： 1.資料外洩事件數量 康和證券發生資訊安全事件已依「證券期貨市場資訊安全通報系統」向主管機關進行通報，並填寫「金融監督管理委員會資訊安全事件通報單」及通報風險管理室「作業風險事件通報單」紀錄，確認資訊外洩事件數量。 2.與個資相關的資料外洩事件占比 分子：個資相關的外洩事件統計數量取自康和證券「個人資料侵害事件通報單」。 分母：第一點之統計數量。 3.因資料外洩事件而受影響的顧客數 因資料外洩事件而受影響的顧客數統計數取自康和證券「個人資料侵害事件通報單」及「作業風險事件通報單」。	第二條 附表編號一	P62
	資料外洩事件數量	2022 年			
	資料外洩事件數量	1			
	與個資相關的資料外洩事件占比	100%			
	因資料外洩事件而受影響的顧客數	758			
二	2022 年康和證券協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額皆為 0。		不適用(無此業務)	第二條 附表編號二	-
三	本公司於 2022 年舉辦「樂齡理財暨反詐騙宣導」活動，共 5 場，嘉惠人數共 135 人。		依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。故統計康和證券舉辦「樂齡理財暨反詐騙宣導」活動之老年人參與人數。	第二條 附表編號三	P80
四	為提供小資族理財服務，推出千元存股方案，建議小資族定期定額買股來分散風險。2022 年累計千元存股戶數：11,203 戶。		1.統計截止 2022 年簽署「風險預告書-盤後零股預約單交易契約書」之客戶數。 2.若同一證券戶有多個帳戶，以 ID 號碼歸戶(亦即同一 ID 號碼僅計算一次)計算。	第二條 附表編號四	P75



2022

永續報告書

Sustainability Report



康和證券集團
CONCORD Concord Securities Group