



2021 Sustainability Report

永續報告書

目錄

CONTENTS

| | |
|------------------------------|-----------|
| 關於報告書 | 4 |
| 董事長的話 | 6 |
| 2021 年永續績效 | 8 |
| 永續發展策略 | 11 |
| 利害關係人溝通與議合 | 12 |
| 重大主題辨識 | 13 |
| 重大主題及組織邊界鑑別..... | 15 |
| 重大主題之願景目標..... | 16 |
| 新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情因應 | 19 |
| 1、永續治理 | 22 |
| 1.1 公司簡介..... | 22 |
| 1.2 營運績效..... | 27 |
| 1.3 公司治理..... | 29 |
| 1.4 風險管理..... | 41 |
| 1.5 資訊安全..... | 44 |
| 1.6 法令遵循..... | 49 |
| 1.7 稽核..... | 50 |
| 1.8 道德與誠信..... | 54 |
| 2、金融永續 | 57 |
| 2.1 永續責任投資 | 57 |
| 2.2 金融創新與服務..... | 60 |
| 2.3 普惠金融..... | 66 |
| 2.4 客戶關係管理..... | 67 |
| 2.5 創造社會、環境效益之金融商品或服務 | 69 |
| 3、員工照顧 | 71 |
| 3.1 人力架構..... | 71 |

| | |
|---|------------|
| 3.2 人才培育與發展..... | 74 |
| 3.3 薪酬福利及員工照顧..... | 77 |
| 3.4 職場安全與健康措施..... | 81 |
| 4、環境永續..... | 87 |
| 4.1 永續環境願景..... | 90 |
| 4.2 節能減碳 E 化政策..... | 90 |
| 4.3 溫室氣體與能源管理..... | 92 |
| 4.4 供應商管理..... | 95 |
| 5、社會共榮..... | 96 |
| 5.1 學術教育..... | 96 |
| 5.2 慈善關懷..... | 97 |
| 6.附錄..... | 100 |
| BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書..... | 100 |
| 資誠會計師有限確信報告..... | 103 |
| GRI STANDARD 指標對照表..... | 105 |
| 確信項目彙總表..... | 108 |
| 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」第四條對照表 | 109 |

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，2022年8月發布「康和證券2021年永續報告書」（以下簡稱本報告書），同時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2021年1月1日至12月31日在治理、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。

報告撰寫依據

依循標準

- 全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)永續報導準則(GRI Standards)核心選項。
- 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」。
- 聯合國永續發展目標SDGs。

報告邊界與範疇

本報告書依合併報表原則設定組織邊界，部分涵蓋康和證券暨旗下4家子公司(康和期貨、康和投顧、康聯資產管理、康和保代)，倘有資訊重編或特殊揭露需求，將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。

本報告書中所有財務數字均以新臺幣為計算單位，各面向之統計數字則以國際通用之指標為計算基礎。

報告書管理品質

本報告書數據及文字內容由各部門單位提供彙整，經各單位部門主管進行審查核准，再交由至策略經營部企業永續發展推動小組，參照外部專家建議改善進行資料核對撰寫。所有數據內容撰寫完畢後，再由各部門管理者及主管進行審閱，外部驗證機構第三方保證後，最後呈請總經理及董事長核閱後進行出刊。

報告書外部查證與確信

- 由BSI英國標準協會台灣分公司(BSI Taiwan)依照 AA1000AS v3第一查證類型中度保證等級進行查證通過。
- 本報告書部份績效數據經資誠聯合會計師事務所依中華民國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」對確信標的資訊執行確信工作，確信報告書附於本報告書附錄。

發行概況

上一本報告書發行日期：2021年6月

現行報告書發行日期：2022年8月

下一本報告書發行日期：預定2023年6-9月

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>

聯絡資訊

任何有關本報告書之諮詢、意見或建議，請洽詢：

康和綜合證券股份有限公司

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

董事長的話

2021 年在疫情趨緩下，全球經濟回溫，但在 2021 年 5 月及年底變種病毒 Omicron 又掀起一波疫情高峰，再度對全球經濟造成影響，本公司以審慎穩健的經營原則，因應外部的變遷，在疫情衝擊下獲利仍穩定成長，全年合併稅後淨利 1,390,102 仟元，每股稅後 2.33 元，獲利再創歷史新高；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(twn)，展望維持穩定。

配合防疫升級，並貫徹政府「金融服務不中斷」之政策，康和證券啟動因應「嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19)」疫情緊急應變計畫，確保員工及客戶都能受到妥善保護，除嚴格遵守中央疫情指揮中心之防疫規定外，本公司啟動相關防疫措施，包括分區備援辦公、視訊召開會議、臨櫃客戶採取預約方式管控並注意社交安全距離、營業櫃檯加裝透明隔板等，確保營運持續不中斷，並減少對客戶與營運之影響及衝擊；由衷感謝全體同仁一路以來在抗疫的道路上，不僅全力投入維持公司金融服務的不中斷，同時也守護了客戶的健康。



在客戶服務方面，我們持續深化在金融科技領域的研發，積極招募專業資訊及科技人才，反映在本公司金融科技相關人員占比已超過 6%，遠高於金融同業平均值，顯示我們對資訊安全、金融科技、資訊創新的重視。

2020 年至 2022 年我們自行開發獲得經濟部智慧財產局核准《交易分派裝置及方法》、《重大訊息風險預警裝置及方法》、《風險控管裝置及方法》等 3 項"發明"專利，此外，亦創新研發客戶風險預警系統、高速下單系統，提供客戶快速安全的金融服務。為優化數位交易平台，有效利用 AI 人工智慧，建置智能策略投資平台、金融資訊分析等交易系統，並以線上到線下 (O2O, Online To Offline) 方式，滿足客戶於不同裝置與環境下，皆能即時、有效使用康和證券的線上服務。除自行開發之「康和新金鑽」創新衍生性金融商品平台外，並陸續推出《飆賺下單》、《Dr. 證智慧單》；另外提供《千元存股》定期存股平台，落實普惠金融服務。

在公司治理方面，本公司持續遵循公司治理 3.0 永續發展藍圖，強化董事會職能，提升企業永續價值。本公司已提供多元化的董事進修規劃、設置公司治理主管並強化公司治理主管之職能，本公司董事會平均出席率達 99%。本公司不僅關注並持續推動公司治理，並進一步推動落實公司永續發展，將環境、社會與治理 (Environmental, Social and Governance, 下稱 ESG) 形塑成為企業文化，於 2022 年經董事會決議通過永續發展委員會組織規程，成立「永續發展委員會」，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，將永續發展融入公司經營，推動永續治理作為，創造永續環境與永續價值。2021 年本公司企業社會責任 (CSR) 報告書首度取得第三方機構 BSI「英國標準協會」

之查證，首次參加 TCSA 台灣企業永續獎，即獲得「企業永續報告類」-金融及保險業-銀獎，為少數獲獎之證券業。

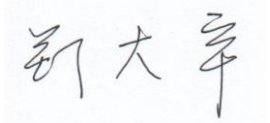
在員工關懷方面，員工是企業營運最重要的資產，擁有適任、能力與績效卓越的好員工，才能促進公司持續穩健的發展與進步。因此，我們為提供更優質的職場環境以及重視員工的健康生活，2021 年獲得衛生福利部國民健康署頒發「職場健康促進認證」。另外，為響應環保署提倡多吃蔬食少吃肉，養成節能減碳之生活習慣，我們公司已連續 5 年於每月的「康和蔬食日」，免費提供一份蔬食餐給員工，推動吃蔬食減少碳排放量之企業文化，一起為地球氣候盡一份心力。

在環境保護方面，我們公司已將環保概念納入各層面之經營政策中，持續推動行政流程 E 化、帳單電子化、電子下單等無紙化，降低紙類耗用，推廣節能省電、節約省水以及汰換高耗能之老舊設備；因此，本公司今年在用電量及碳排放量已較去年減少 0.35%。展望未來，我們依舊會持續推動流程 E 化、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。

在社會關懷方面，為鼓勵員工積極參與公益，每年均有提供公益假，本公司已連續 4 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。每年與中興扶輪社共同舉辦的捐血活動、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青棒隊，將愛與關懷送至全台灣各個角落。此外，我們非常重視歷年來與各大學院校之金融育才與產學合作，已舉辦 13 屆暑期實習課程，透過學生的實習觀察、教學互動、專題研究等，幫助同學們了解實務上的工作樣態，並培育下一世代的金融人才。

展望未來，康和證券將持續秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，持續善盡企業永續責任，關心環境、社會、公司治理。2022 年是「康和證券的 ESG 元年」，我們將全面啟動，要將 ESG 的 DNA 挹注到每位員工與落實到日常生活中，並在企業內部種下 ESG 種子，期許全體同仁都能跟隨集團的腳步，發揮正向的影響力，朝向永續發展邁進。

康和綜合證券 董事長



2021 年永續績效



治理

★EPS 2.33 元

2021 年度公司獲利再創歷史新高·全年度營業收入 4,298,845 仟元·稅後淨利 1,390,102 仟元·每股稅後淨利 2.33 元。

★公司治理評鑑排名 6%至 20%之公司

2021 年臺灣證券交易所公布第 8 屆公司治理評鑑結果·本公司列為 6%至 20%之公司。

★首獲 TCSA 台灣企業永續報告獎 銀獎

首次參加 TCSA 台灣企業永續獎·即獲「企業永續報告類」-金融及保險業-銀獎。

★企業社會責任 (CSR) 報告書首獲 BSI 國際查證

康和證券企業社會責任 (CSR) 報告書首度通過英國標準協會 (BSI) 查證。

★榮獲 2021 「卓越雜誌證券評比」雙獎

康和證券榮獲《2021 卓越證券評比》之非金控證券類「最佳企業社會責任獎」及「最佳數位金融服務獎」雙獎。

★風險管理評鑑連續 9 年皆為第 2 級

自 2013-2021 年連續 9 年皆為第 2 級(良好等級)。

★連續 3 年入選「櫃買富櫃 200 指數」成分股

康和證券(6016)已連續 3 年納入「櫃買富櫃 200 指數」成分股。



社會

★獲評為證券商同業公會績優召集人

鄭大宇董事長獲選為 109 年度證券商同業公會績優召集人。

★獲得經濟部智慧財產局核准發明 3 項專利。

2020 年自行研發的提升下單速度和高可用性《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)。

2021 年自行研發《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)。

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「戰略新三板股票證券商交易」獎勵

康和證券榮獲 2021 年 8~11 月櫃買中心舉辦戰略新三板股票證券商交易獎勵活動「流動量提供者最佳參與獎」、「流動量提供者最佳報價獎」。

★榮獲衛生福利部國民健康署-健康促進標章之榮耀

2021年榮獲衛生福利部國民健康署辦理之健康職場認證-健康促進標章之榮耀。

★榮獲內政部頒發「績優研發替代役用人單位」金融業唯一獲獎！

榮獲內政部頒發 110 年度績優研發替代役用人單位第九名，也是金融業唯一得獎的公司。

★獲得TTQS評核銅牌

2014~2020 年連續榮獲 TTQS 企業機構版評核結果-銅牌。

★獲頒勞動條件輔導推廣計畫表現優良之公司

獲頒台北市勞動檢查處「2020 年度勞動條件輔導推廣計畫」表現優良之公司。

★榮獲獎勵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南崁分公司獎勵進用身心障礙者工作績優機關優等獎。

★公益活動

2021 年度公益總支出 175 萬元；公益勸募 1919 愛走動募得 289 萬元，

參與響應捐血獻愛，總計募得 120 袋熱血。



環境

★用電度數減少 45,181 度

定期保養檢修空調及機電設備，使得用電度數大幅減少 45,181 度。

★二氧化碳排放量減少 0.05%

實施「節能減碳 E 化轉型」政策，推廣辦公處所選擇環保設備。

★汽油使用量減少 2,668 公升

鼓勵內部同仁多搭乘大眾運輸工具，減少內部車輛的使用，大幅減少汽油量。

★素食日減少 362 公斤碳排放量

公司連續 5 年每月免費提供一日「康和蔬食日」，提升同仁對減碳的意識以達節能減碳。

★推動E化政策，自行開發5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2021年自行開發5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

鼓勵客戶使用網路下單、公司內部增加 E 化，減少實體資源損耗。

2021 年線上開戶數 684 戶較 2020 年線上 191 戶，成長了 3.58 倍。

永續發展策略

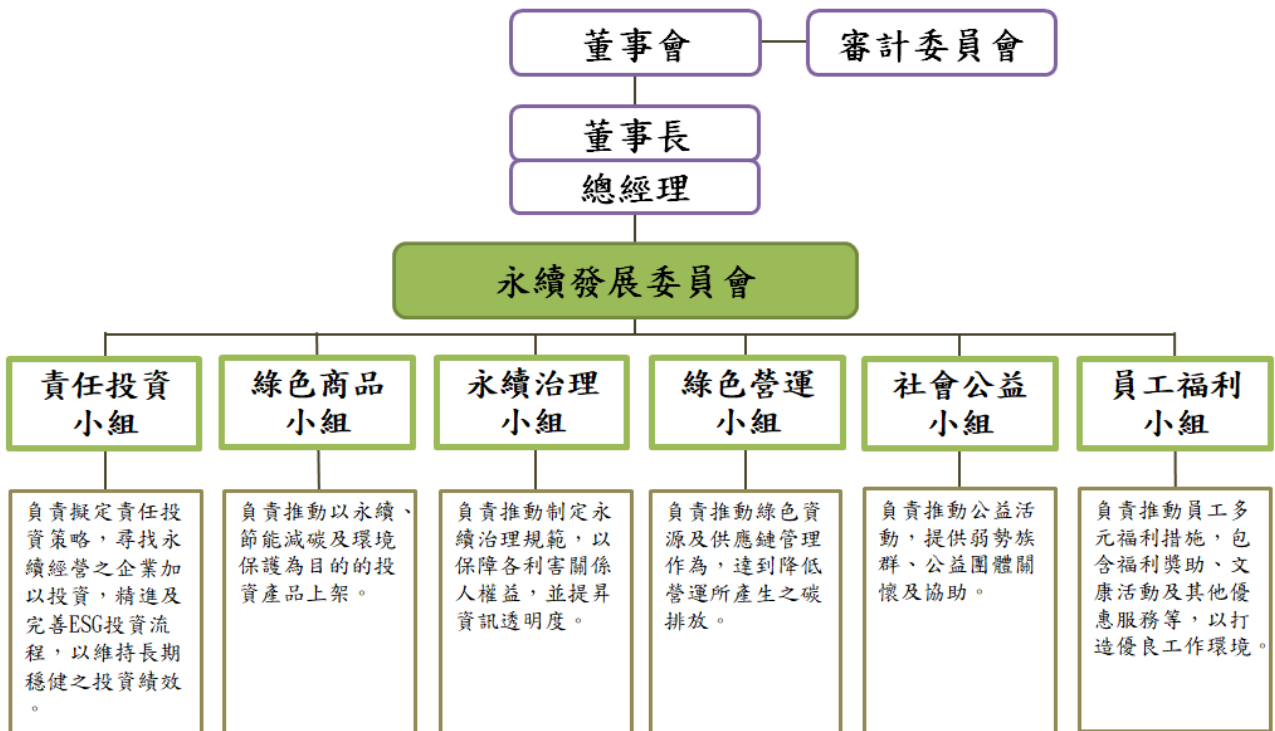
為落實企業永續發展願景，訂定永續發展實務守則做為公司實踐永續發展之依循，並於 2022 年 3 月成立「永續發展委員會」，由董事長擔任主任委員，由總經理擔任副主任委員，各小組召集人為當然委員，下設任務編制小組，包括「責任投資小組」、「綠色商品小組」、「永續治理小組」、「綠色營運小組」、「社會公益小組」、「員工福利小組」等每年至少召開一次，必要時得隨時召開臨時會議。「永續發展委員會」由上而下計畫執行永續發展年度計畫及專案之成效追蹤與檢討，落實 ESG 年度目標。

主要職掌：

- (一) 永續發展相關之環境、社會及治理(Environmental, Social and Governance, ESG)策略、年度計畫及專案計畫之訂定。
- (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。

永續治理組織架構

康和證券永續發展委員會組織圖



利害關係人溝通與議合

利害關係人溝通

為使報告書所揭露資訊更符合利害關係人之期望，我們透過多元溝通管道與 7 大利害關係人進行交流，了解其所關注之永續議題，並透過下表所列之溝通管道及本報告書予以回應，另每年定期報告董事會與各利害關係人之溝通情形。

| 利害關係人 | 關注議題 | 溝通管道 | 溝通頻率 |
|-------|--|---|--|
| 客戶 | <ul style="list-style-type: none"> • 客戶隱私保護及資訊安全 • 風險控管/稽核 • 永續金融 | <ul style="list-style-type: none"> • 客戶 0800 專線服務、信箱等。 • 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 | <ul style="list-style-type: none"> 常態性 常態性 不定期 不定期 每月 |
| 員工 | <ul style="list-style-type: none"> • 人力資源發展 • 人才吸引及留任 • 人權及性別平等 • 職場安全衛生 | <ul style="list-style-type: none"> • 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。 | <ul style="list-style-type: none"> 常態性 不定期 常態性 常態性 每年 每月 常態性 不定期 |
| 投資人 | <ul style="list-style-type: none"> • 公司治理 • 行為準則 • 法令遵循 • 風險控管/稽核 • 營運績效 • 維護金融及資本市場功能 | <ul style="list-style-type: none"> • 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。 • 接受信用評等、主動參加公司治理評鑑、發行年報及永續報告書。 | <ul style="list-style-type: none"> 不定期 每月/季/年 常態性 常態性 不定期 不定期 每年 |
| 主管機關 | <ul style="list-style-type: none"> • 公司治理 • 行為準則 • 法令遵循 • 風險控管/稽核 | <ul style="list-style-type: none"> • 參加政府組織課程、座談會。 • 配合主管機關一般業務及專案檢查。 • 配合主管機關監理及查核，提供相關資訊。 • 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。 | <ul style="list-style-type: none"> 不定期 不定期 不定期 不定期 每年 |

| | | | |
|-----|---|--|------------|
| | | <ul style="list-style-type: none"> 如期完成金融服務業執行「公平待客原則」評鑑。 | 每年 |
| 供應商 | <ul style="list-style-type: none"> 氣候變遷與環境保護 | <ul style="list-style-type: none"> 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」。 | 常態性 常態性 |
| 社區 | <ul style="list-style-type: none"> 社會公益 氣候變遷與環境保護 | <ul style="list-style-type: none"> 關懷並捐贈公益團體。 執行節約用電、水及用紙，做好垃圾分類及回收措施。 | 不定期 常態性 |
| 媒體 | <ul style="list-style-type: none"> 品牌形象 | <ul style="list-style-type: none"> 向社會大眾公允報導本公司之營運動態。 媒體文宣、記者會及廣告。 | 不定期 不定期 |

重大主題辨識

康和證券參考 GRI 準則的四大原則：重大性、利害關係人包容性、永續性脈絡和完整性，以及國際永續發展趨勢、並檢視國際標竿企業和國內同業之重大性主題，透過鑑別、排序、確認及檢視等四個步驟，進行重大性主題分析。

鑑別重大主題程序：

1. 鑑別

根據 AA1000SES 利害關係人議合標準，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。並由永續發展小組參考永續發展議題對公司內與對外經濟、環境跟社會(ESG)的影響衝擊程度、同業報告書，彙整調整出 16 項主題。(註)

2. 排序

針對 16 項重大主題進行問卷設計並公開於官網，開放式蒐集利害關係人對各主題的關注程度並進行排序。共回收 74 份問卷，並依分析結果繪製重大主題矩陣圖。

3. 確認

由重大主題排序，鑑別出 7 個關鍵的重大議題，由永續發展小組確認並進一步評估重大主題對於組織內外的考量邊界，確保永續資訊完整揭露於報告書中。

4. 檢視

本報告書編製完成後由永續發展小組呈送董事長審閱，以確保報告書資訊充份揭露且忠實表達；針對重大主題鑑別結果與利害關係人的回饋，也會作為下一年度報告之重要參考依據。

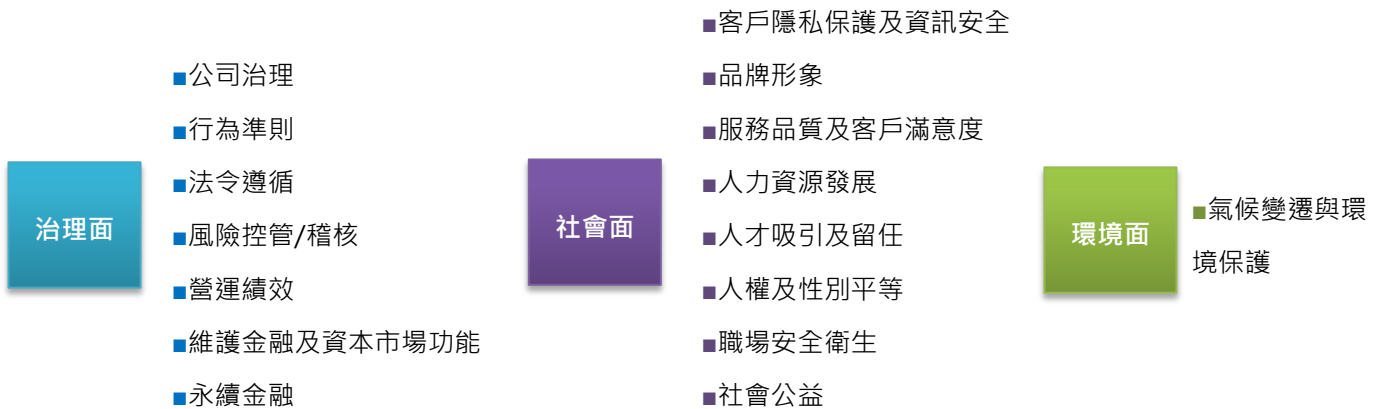
註 1：2021 年利害關係人新增媒體共計 7 項。

註 2：2021 年鑑別重大主題是由永續發展小組負責統籌，2022 年以後將由「永續發展委員會」負責統籌。

重大主題矩陣圖



2021 年 16 個議題



2021 年相較於 2020 年之重大主題變動說明：

1. 將數位金融修改為「永續金融」，並將金融包容性納入「永續金融」；將永續價值融入日常營運與業務發展中，並且與客戶一同關注永續議題。
2. 人力資源修改為「人力資源發展」；為員工職涯之發展推動各項目標與政策，讓員工與公司共同努力。
3. 職場安全改為「職場安全衛生」；不僅重視員工職場安全更重視員工身心健康並推行相關作為。

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 | 主管機關 | 社區 | 供應商 | |
| 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 | 商業關係 | | | | | |
| 法令遵循   | 社會 | GRI 419 : 社會經濟法規遵循 | 1.6 法令遵循 1.7 稽核 | 直接衝擊 | 直接衝擊 | 促成衝擊 | 促成衝擊 | 促成衝擊 | 商業關係 | |
| 行為準則   | 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 | 促成衝擊 | 促成衝擊 | 商業關係 | |
| 風險控管/稽核  | 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 | 促成衝擊 | | | |
| 營運績效  | 治理 | GRI 201: 經濟績效 | 1.2 營運績效 | 直接衝擊 | 商業關係 | 商業關係 | 促成衝擊 | | | |
| 永續金融     | 治理 環境 社會 | GRI 203 : 間接經濟衝擊 | 2、金融永續 4、環境永續 | 直接衝擊 | 商業關係 | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|--|----|------------------|----------|------|------|------|------|------|------|
|  | | | | | | | | | |
| 維護金融及資本市場功能  | 治理 | GRI 419 社會經濟法規遵循 | 1.6 法令遵循 | 直接衝擊 | 直接衝擊 | 促成衝擊 | 促成衝擊 | 促成衝擊 | 商業關係 |

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，由於康和證券為證券金融公司，對於實際的涉入程度有限，因此目前以第 4 章節「環境永續」來對應，並於 2022 年導入 ISO 14001 環境管理系統+ISO 45001 職業安全衛生管理系統驗證，積極參與環保與職安法規及嚴守規定與義務，以因應氣候變遷的挑戰。

重大主題之願景目標

| 重大主題 | 發展策略 | 績效指標 | 2021 年成果 | 中長期目標 (3-5 年) |
|-------------|--|--|--|---|
| 客戶隱私保護及資訊安全 | 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。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆資訊安全管理系統驗證 ◆建立資安事件監控機制(SIEM)。 ◆定期完成重大系統弱點掃描與修補。 ◆資訊安全事件 0 件。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證。 ◆完成核心系統資訊安全健檢及改善。 ◆每年完成二次系統弱點掃描與修補。 ◆完成對外網站之滲透測試與修補。 ◆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。 ◆維持資訊安全事件 0 件。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆持續導入 ISO 27001 驗證。 ◆導入資訊安全與事件管理系統。 ◆持續加強防範因應新興科技技術產生之資通安全威脅。 ◆提升資訊安全人員事件分析與鑑識的能力。 ◆維持資訊安全事件 0 件。 |

| | | | | |
|---------|---|---|---|---|
| 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。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆落實法令遵循效能及機制。 ◆持續優化防制洗錢及打擊資恐系統。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆辦理 2021 年度法令遵循評估。 ◆向董事會陳報法令遵循執行情形。 | ◆持續執行法令遵循評估管理及監控制度。 |
| 行為準則 | 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。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆誠信經營教育訓練。 ◆向董事會報告誠信經營執行情形。 ◆員工行為準則教育訓練。 ◆機構投資人盡職治理守則遵循聲明。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆達成率 100% ◆2021 員工行為準則教育訓練 6,932 人次。(包括個人資料保護法、洗錢防制法及資訊安全宣導等，內控宣導，以防範不誠信行為準則相關課程)。 ◆2021 年機構投資人盡職治理資訊揭露較 2020 年進步 18 分。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆達成率 100% ◆持續強化員工道德與法治觀念，提升客戶滿意度。 ◆列入年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。 |
| 風險管理/稽核 | 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。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆風險管理評鑑第 2 級(良好等級)。 ◆建立 TCFD 氣候相關財務揭露。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆維持風險管理評鑑第 2 級(良好等級)。 ◆評估建立 TCFD 氣候相關財務揭露。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆維持風險管理評鑑第 2 級(良好等級)。 ◆完成 TCFD 氣候相關財務揭露。 |
| 營運績效 | 公司獲利能力、經營能力等財務績效，符合利害關係人的期望。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆業務獲利績效。 ◆財務資訊揭露。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆2021 年稅後盈餘 13 億元。 ◆財務報導、表達與揭露具可靠性、及時性、透明性並符合相關規範。 | ◆維持長期穩定獲利及股利配發。 |
| 永續金融 | 將永續價值融入日常營 | ◆成立永續發展委員會。 | ◆2022 年訂定永續 | ◆2023 年導入 ISO |

| | | | | |
|--------------------|---|---|--|--|
| | <p>運與業務發展，為社會或環境帶來永續效益，成就永續金融的願景。提供客戶多元金融服務並與其一同關注永續議題，整合 ESG 精神至業務流程及策略中，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及社會議題。</p> | | <p>發展委員會組織規程。</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆2022 年導入 ISO 14001 環境管理系統、ISO 45001 職業安全衛生管理系統驗證。 | <p>14064 -1:2018 溫室氣體盤查與查證。</p> |
| | | <ul style="list-style-type: none"> ◆機構投資人盡職治理準則。 ◆責任投資管理辦法。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆遵循自願性綠色融資準則 (責任銀行原則 PRB)、(責任投資原則 PRI)。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆強化 ESG 資訊及氣候財務量化。 |
| | | <ul style="list-style-type: none"> ◆數位金融與創新。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆自行研發《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)。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆持續研發提供線上客戶更深度及廣度的投資理財服務。 |
| <p>維護金融及資本市場功能</p> | <p>符合主管機關及金融法令，確保企業遵守相關法令規範，保護利害關係人權益。</p> | <ul style="list-style-type: none"> ◆加強金融教育，各項法定訓練 100%完成率。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆2021 年參與「防制洗錢與打擊資恐教育訓練」人數 1304 人/次、「防制內線交易教育訓練」人數 634 人/次、「個人資料保護教育訓練」人數 648 人/次。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆持續推動內線交易與重大資訊、個人資料保護法、防制洗錢與打擊資恐教育訓練、金融消費者保護法法定訓練達 100%。 |
| | | <ul style="list-style-type: none"> ◆強化消費者權益保護。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆強化公平待客「公平待客原則」評鑑。 | <ul style="list-style-type: none"> ◆辦理「公平待客原則」相關教育訓練。 |

新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情因應

2021年五月及年底變種病毒 Omicron 掀起另一波疫情高峰，為確保營運不中斷，康和證券執行各項防疫應變措施，依主管機關規定要求各券商因應 COVID-19 疫情，參照中央疫情指揮中心之辦法，訂定因應「嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)」疫情緊急應變計畫」、「新冠肺炎防疫期間居家辦公政策」並啟動異地辦公及分樓層辦公，落實人員減少接觸。另針對阻絕社區傳染、公眾集會、大型營業場所之防疫，則遵守中央疫情指揮中心之規定，降低疫情對本公司之衝擊。後續本公司將持續嚴密監測疫情進展，並採取措施以保障員工及客戶之健康安全。

本公司重點防疫措施：

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.要求所有同仁遵守下列防疫事項：
 - (1) 每日於辦公室上午及下午測量體溫並填寫體溫紀錄表定期回報。
 - (2) 落實自主健康管理，有感冒、咳嗽等症狀者在辦公室需戴口罩，並建議請假返家休息。工作需直接面對客戶者需戴口罩，開會時應戴口罩。
 - (3) 暫停海外出差及非必要的國內差旅，並勸導同仁儘量不要出國旅遊。
 - (4) 落實勤洗手、少接觸等各項防疫措施。
- 4.教育訓練課程及會議改以線上方式進行。
- 5.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
- 6.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、營業櫃檯放置消毒性酒精，提供客戶以酒精消毒雙手。
- 2.各辦公樓層入口處櫃台均放置消毒性酒精，另廁所洗手臺放置抗菌洗手液，要求員工勤洗手。
- 3.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。
- 4.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、並配戴口罩。
- 5.辦公場所儘量開窗保持對外空氣流通。
- 6.各辦公樓層定期消毒。

四、啟動異地備援（辦公）

營運不中斷

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。2021年共30個單

位，21 位同仁安排於異地辦公，另有 347 位同仁採行輪流在家辦公，合計本公司異地及居家辦公人數共 368 人。

五、各項防疫措施具體執行情形：



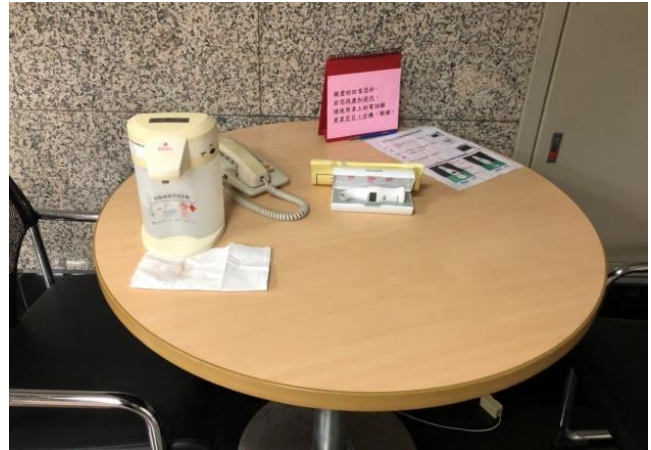
1.大樓入口處公告防疫應注意事項及人員管制作業，入口處測量體溫，發燒或體溫過高者禁止進入大樓。



2.大廳電子看板及電梯內宣導防疫衛生觀念



3.營業場所、辦公樓層：客戶進入營業大廳須量測體溫，營業櫃檯備有酒精消毒液供客戶使用。



4.各辦公樓層入口皆備有酒精消毒液及額溫槍，員工每日上、下午都需量測體溫一次，並紀錄備查。



5.總分辦公場所因應疫情變化施作防疫消毒，以預防疫情升溫期間群聚增加染疫的不確定性，確保維持正常營運。

1、永續治理



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 2022 年 3 月 31 日止)，康和證券擁有遍佈台灣北、中、南，含離島的 16 個證券營業據點，及 3 個期貨營業據點，截至 2021 年底止，康和證券及子公司全體員工為 825 人(截至 2021/12/31 止)。

康和證券集團旗下有康和期貨、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司，三十多年來本公司及各子公司在不同的金融領域均有優異表現，提供客戶完整而全面的產品及服務，並且獲得投資人的信賴與好評！

康和證券基本資料

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

股票代號：6016

主要業務：經紀、自營、承銷、債券、新金融商品等業務

成立日期：1990/07/25

上櫃日期：1996/12

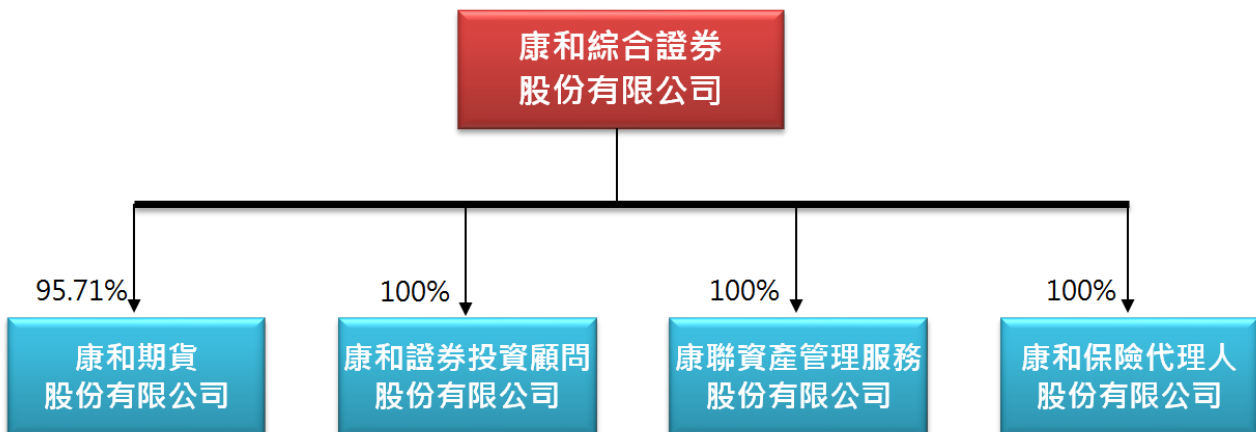
資本額：新台幣 59.4 億元(截至 2022 年 3 月 31 日)

員工人數：825 人(截至 2021/12/31 止)

董事長：鄭大宇

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

關係企業



經營理念與核心價值

康和證券自創立以來，始終堅持誠信待客、穩健經營、服務到位、永續承諾的理念，不斷在產品、服務與效率上進行優化，亦在經紀、自營、承銷、債券、新金融商品、股務代理、期貨、投顧、保險代理、財富管理等多項業務上均衡發展。迎接數位化與金融科技時代來臨，康和證券將信守對客戶的承諾，透過持續的提升與創新，提供便捷多元具競爭力的產品與服務，成為客戶堅強有力且信賴託付的後盾。

康和證券集團的經營導向

康和證券集團自成立以來，本著「誠信」的經營理念，為客戶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整體完善的投資規劃與提供理財服務。



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 | <ul style="list-style-type: none"> ◆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 | <ul style="list-style-type: none"> ◆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 | <ul style="list-style-type: none"> ◆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 | <ul style="list-style-type: none"> ◆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 | <ul style="list-style-type: none"> ◆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 | <ul style="list-style-type: none"> ◆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 |

■本公司並無任何產品或服務被禁止之情形。

參與國內外組織

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等。



1.2 營運績效

康和證券於 2021 年在疫情衝擊下，獲利逆勢成長，繳出亮眼成績單，全年合併稅後淨利 1,390,102 仟元，每股稅後 2.33 元，獲利再創歷史新高；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 2021 年營運及獲利情形：

財務績效

單位：新台幣仟元

| 年度/項目 | 2020 年 | 2021 年 | 增(減)金額 | 變動比例(%) |
|----------|-----------|-----------|---------|---------|
| 收 益 | 3,338,989 | 4,298,845 | 959,856 | 28.75 |
| 營業費用及支出 | 2,362,327 | 2,828,617 | 466,290 | 19.74 |
| 營業利益 | 976,662 | 1,470,228 | 493,566 | 50.54 |
| 營業外利益及損失 | 165,192 | 98,119 | -67,073 | -40.60 |
| 稅前淨利 | 1,141,854 | 1,568,347 | 426,493 | 37.35 |
| 所得稅費用 | 52,040 | 178,245 | 126,205 | 242.52 |
| 本期淨利 | 1,089,814 | 1,390,102 | 300,288 | 27.55 |

增減比例變動分析說明：

- 營業利益：營業利益增加主係經紀手續費收入及營業證券出售利益較去年同期增加所致。
- 稅前淨利：稅前淨利增加主係經紀手續費收入及營業證券出售利益較去年同期增加所致。

重要財務比率

| 年度/項目 | | 2020 年 | 2021 年 |
|---------|--------------------|--------|--------|
| 財務結構(%) | 負債占資產比率 | 76.78 | 77.33 |
| | 長期資金占不動產及設備比率 | 835.64 | 938.85 |
| 償債能力(%) | 流動比率 | 112.70 | 113.06 |
| | 速動比率 | 112.67 | 113.03 |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 3.56 | 3.71 |
| | 權益報酬率(%) | 14.00 | 16.17 |
| | 稅前純益(損)占實收資本額比率(%) | 19.21 | 26.38 |
| | 純益率(%) | 32.64 | 32.34 |
| | 基本每股盈餘(元) | 1.83 | 2.33 |

各部門營收

單位：新台幣仟元

| 部門別 | 2020 年 | | 2021 年 | |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | 比重 % | 金額 | 比重 % |
| 經紀部門 | 1,844,109 | 55.23 | 2,500,335 | 58.16 |
| 自營部門 | 1,401,316 | 41.97 | 1,686,784 | 39.24 |
| 承銷部門 | 64,182 | 1.92 | 89,201 | 2.08 |
| 其它 | 29,382 | 0.88 | 22,525 | 0.52 |
| 合計 | 3,338,989 | 100.00 | 4,298,845 | 100.00 |

子公司經營績效

單位：新台幣仟元

| 企業名稱 | 2021 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 | 22,710 | -6,102 | -6,333 | -0.90 |
| 康和期貨 | 694,484 | 86,423 | 97,888 | 1.20 |
| 康聯資產管理 | 0 | -3,186 | -10,228 | -0.19 |
| 康和保代 | 7,977 | -3,598 | -3,257 | -1.30 |

股東結構

2021 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 | 0 | 0 | 0 |
| 其他法人 | 197 | 157,218,272 | 26.44 |
| 個人 | 53,943 | 429,726,412 | 72.29 |
| 外國機構及外人 | 89 | 7,510,302 | 1.26 |
| 合計 | 38,255 | 594,454,986 | 100.00 |

信用評等

| 信用評等機構 | 國內長期信 評 | 國內短期信 評 | 外國貨幣長 期 IDR | 外國貨幣 短期 IDR | 展望 | 評等日期 |
|-------------------|------------|------------|----------------|----------------|----|---------|
| 惠譽信評 FitchRatings | A-(twn) | F2(twn) | BB+ | B | 負向 | 2020-4 |
| 惠譽信評 FitchRatings | A-(twn) | F2(twn) | BB+ | B | 穩定 | 2020-11 |

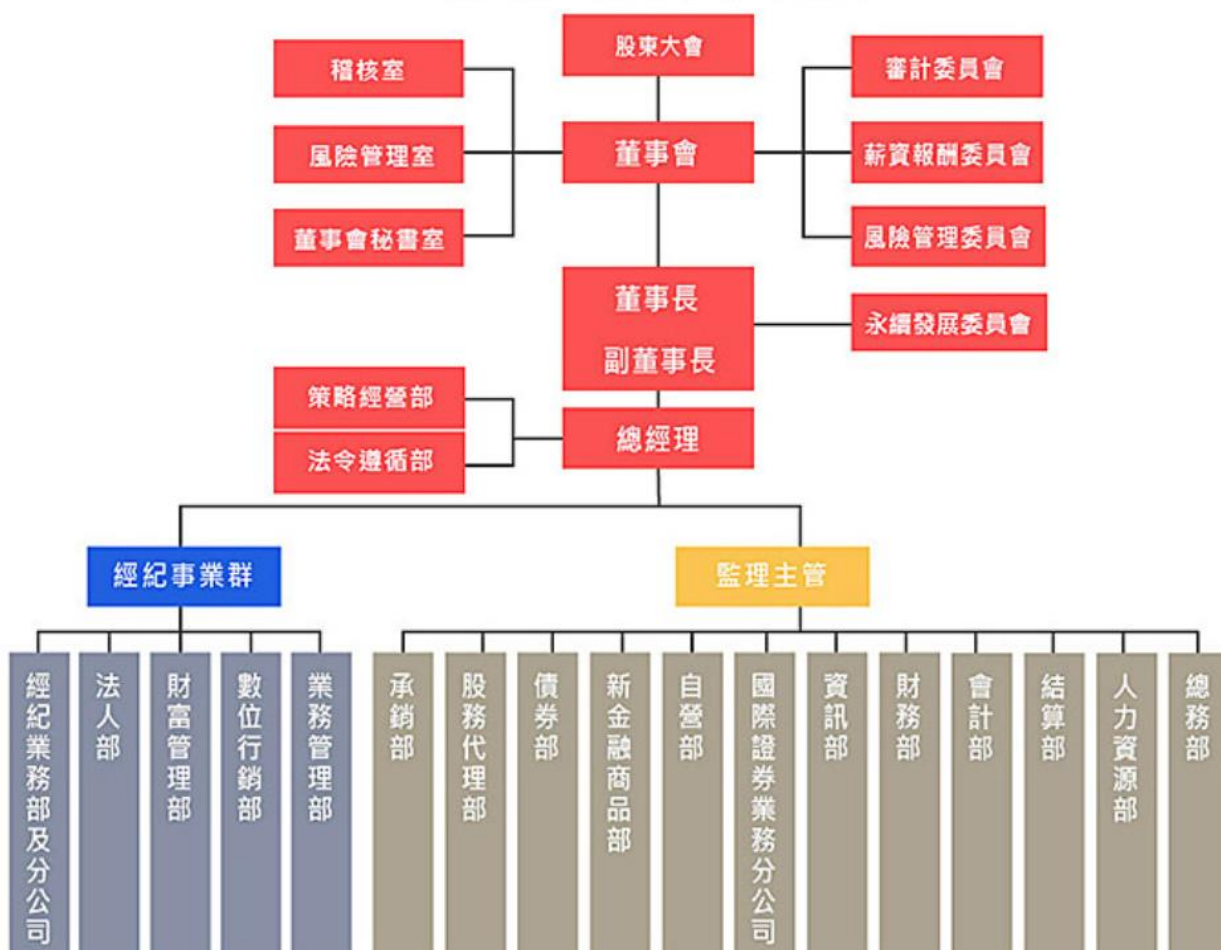
※2020 年因新冠肺炎疫情惠譽信評公司於年初將所有證券商之展望調整至負向，但因全球資金挹注救市，金融市場大幅彈升，公司獲利由虧轉盈，下半年度取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等為 A-(twn)，國內短期信用評等為 F2(twn)，展望由負向調升至穩定。

1.3 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，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。2021年臺灣證券交易所公布第8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。另外，財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心自2020年1月份季度審核結果，將康和證券(6016)納入「櫃買富櫃200指數」成分股，成為櫃買優質投資指標。

公司治理架構

康和證券集團組織圖



股東結構

董事會組織結構

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。

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。

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，相關資料皆已依法揭露於康和證券股份有限公司 110 年度年報中。

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、女性3人，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。

董事主要學經歷：

2022年1月31日止

| 職稱 | 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 | 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 康和保險代理人(股)公司董事 中華民國股權投資協會理事 證券公會研究發展委員會副召集人 證券公會教育訓練委員會召集人 |
| 董事 中洋投資(股)公司 代表人：張進德 | 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長 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 康和綜合證券(股)公司獨立董事 | 冠恆聯合會計師事務所所長 國立中興大學法律系兼任教授 中華民國仲裁協會、台灣營建仲裁 協會仲裁人 財團法人企業大學文教基金會董事 長 財團法人國立中正大學學術基金會 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 日高工程實業(股)公司獨立董事 冠寶國際諮詢顧問(股)公司董事長 |
| 董事 中洋投資(股)公司 代表人：李進生 | 國立交通大學管理科學研究所 (財務)博士 | 銘傳大學財務金融學系暨金融研究所副教授兼所長 淡江大學財務金融系、所兼任教授 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)公司董事 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 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 | 輔仁大學統計系 | 皇昌營造股份有限公司副總經理 | 皇昌營造(股)公司董事 和昌國際工業(股)公司監察人 |
| 董事 大明開發(股)公司 代表人：李壯源 (20210801 新任) | 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 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 | 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 |
| 董事 元瀧建設開發(股)公司 代表人：馬佩君 | 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 | 樂活社會企業(股)公司監察人 元瀧建設開發(股)公司董事 大天投資(股)公司董事 大元建設(股)公司董事 財團法人中華文化基金會董事 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 |
| 董事 德業投資(股)公司 代表人：楊明旺 | 逢甲大學財稅系 | 元大金控(股)公司行政長 | 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 | 大同商專保險科 | 明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 勝全投資(股)公司董事長 資全投資(股)公司董事長 | 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 信光有限公司董事長 勝全投資(股)公司董事長 明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 資全投資(股)公司董事長 東弘投資(股)公司董事 弘元投資(股)公司董事 敬華飯店(股)公司董事 康和皇家生活事業(股)公司董事 全惠投資(股)公司董事 日冠建設(股)公司董事 嘉宜(股)公司董事 惠敏投資(股)公司監察人 康聯投資(股)公司監察人 資蓄企業(股)公司監察人 三花英實業(股)公司監察人 |
| 獨立董事 張耀仁 | 台灣科技大學營 建工程系 | 台北市政府國宅處工務員 寶固營造(股)公司總經理 台北市中興扶輪社前社長 | 允成聯合會計師事務所合夥會計師 京富翔營造(股)公司主任技師 |
| 獨立董事 黃添昌 | 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 |
| 獨立董事 黃秀惠 | 國立中正大學法 律研究所博士 | 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 | 聖達隆(股)公司董事長 詠律科思法律事務所主持律師 行政院國家科學委員會中部科學工 |

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| 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 | 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 | 業園區就業歧視評議委員會委員 台中市選舉委員會委員 財政部關務署台中關性別平等暨性騷擾調查小組委員 |
|----------------------------------|---|---|

董事會運作情形

2021年共召開11次會議，出席情形分述如下。

2021年第十一屆董事會共召開5次會議，董事會成員及出席情形如下表：

| 職稱 | 姓名 | 2021年出席率 |
|------|-----|----------|
| 董事長 | 鄭大宇 | 100% |
| 董事 | 鄭國華 | 80% |
| 董事 | 馬佩君 | 100% |
| 董事 | 陳瓊玲 | 100% |
| 董事 | 蔡松坡 | 80% |
| 董事 | 楊明旺 | 100% |
| 董事 | 趙高深 | 100% |
| 董事 | 陳當勝 | 100% |
| 獨立董事 | 李進生 | 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% |

2021年第十二屆董事會共召開6次會議，董事會成員及出席情形如下表：

| 職稱 | 姓名 | 2021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 | 75% |
| 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64歲，分布如下：

| 年齡區間 | 人數 |
|---------|----|
| 40-49 歲 | 2 |
| 50-59 歲 | 2 |
| 60-69 歲 | 2 |
| 70-79 歲 | 5 |

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

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 2021 年度董事績效評估已完成，並將評估結果提報 2022 年 3 月 17 日董事會。

2021 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。

2021 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。

2021 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 | 鄭大宇 | 金融監督管理委員會 | 第十三屆台北公司治理論壇 | 9 |
| | | 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 | 110 年公司治理-企業永續與 ESG 發展趨勢 | |
| 董事 | 張進德 | 全聯會專教會 | IFRS15 號公報 | 6 |
| | | 中華民國證券商業同業公會 | 公司治理暨洗錢防制課程 | |
| 董事 | 李進生 | 櫃買中心 | 解碼中小型企業永續 DNA | 7 |
| | | 櫃買中心 | 掌握關鍵·中小型企業永續之道 | |
| | | 中華民國證券商業同業公會 | 公司治理暨洗錢防制課程 | |
| 董事 | 陳瓊玲 | 櫃買中心 | 掌握關鍵·中小型企業永續之道 | 11 |
| | | 中華民國證券商業同業公會 | 公司治理暨洗錢防制課程 | |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 大勢所趨的 ESG、永續治理與企業法規遵循 | |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 審計委員會進階實務分享—如何落實審計委員會之有效運作及法令遵循 | |
| 董事 | 馬佩君 | 櫃買中心 | 解碼中小型企業永續 DNA | 8 |
| | | 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 | 110 年公司治理-企業永續與 ESG 發展趨勢 | |
| 董事 | 蔡松坡 | 櫃買中心 | 解碼中小型企業永續 DNA | 10 |
| | | 櫃買中心 | 掌握關鍵·中小型企業永續之道 | |
| | | 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 | 110 年公司治理-企業永續與 ESG 發展趨勢 | |
| 董事 | 楊明旺 | 金融監督管理委員會 | 第十三屆台北公司治理論壇 | 9 |

| | | | | |
|------|-----|--------------|--------------------------|----|
| | | 期貨公會 | 洗錢防制國際趨勢及實務工作 | |
| 董事 | 李壯源 | 櫃買中心 | 解碼中小型企業永續 DNA | 10 |
| | | 櫃買中心 | 掌握關鍵·中小型企業永續之道 | |
| | | 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 | 上櫃興櫃公司內部人持股宣導說明 | |
| 獨立董事 | 張耀仁 | 櫃買中心 | 解碼中小型企業永續 DNA | 8 |
| | | 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 | 110 年公司治理-企業永續與 ESG 發展趨勢 | |
| 獨立董事 | 黃添昌 | 櫃買中心 | 解碼中小型企業永續 DNA | 10 |
| | | 櫃買中心 | 掌握關鍵·中小型企業永續之道 | |
| | | 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 | 110 年公司治理-企業永續與 ESG 發展趨勢 | |
| 獨立董事 | 黃秀惠 | 中華獨立董事協會 | 董事會看併購策略與企業轉型妙方 | 9 |
| | | 中華獨立董事協會 | 董事如何透析財務報表底氣、抓緊企業風險管理 | |
| | | 中華民國證券商業同業公會 | 公司治理暨洗錢防制課程 | |

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在3年以下，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。

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。

酬金政策

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。

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

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。

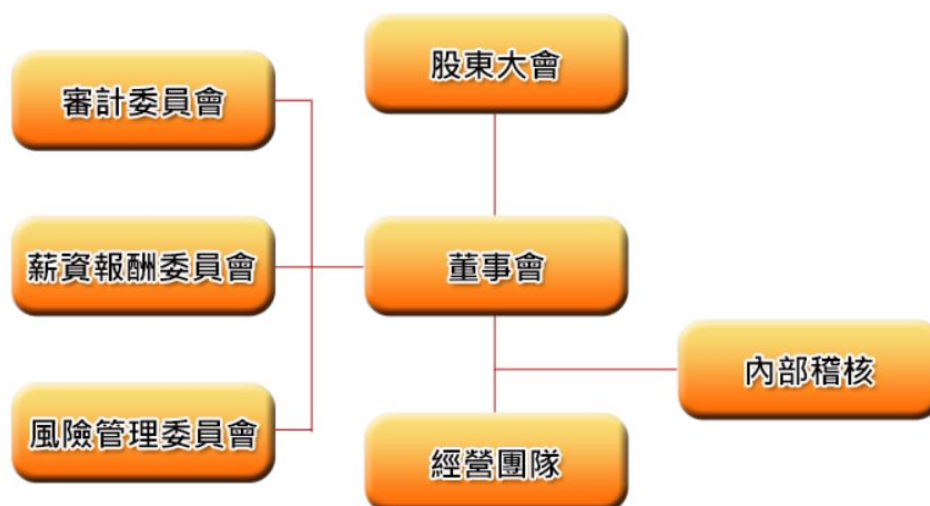
經營績效及未來風險之關聯性：

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，訂定並定期檢討本公司董事及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，參考同業通常水準支給情形、職位表現、內部薪資報酬水準、公司短期及長期業務目標之達成、公司財務狀況等評估個人表現與公司經營績效及未來風險之關聯合理性。

功能性委員會

本公司為強化管理機能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會等三個功能性委員會，由獨立董事組成或參與，有效發揮獨立監督與制衡之機制，積極發揮董事會功能。



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。

審計委員會運作情形：

第二屆 審計委員會成員如下：

2021 年共召開 4 次

| 職稱 | 姓名 | 2021 年出席率 |
|------|----------|-----------|
| 獨立董事 | 張耀仁(召集人) | 100% |
| 獨立董事 | 李進生 | 100% |
| 獨立董事 | 黃添昌 | 100% |
| 獨立董事 | 黃秀惠 | 100% |

第三屆 審計委員會成員如下：

2021 年共召開 5 次

| 職稱 | 姓名 | 2021 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% |

2021 年合計召開 9 次會議。

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 年至 3 月止共召開 3 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：

2020 共召開 6 次會議。

2021 年共召開 6 次會議。

1.4 風險管理

風險管理方針

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。

政策/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

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一次(每年至少四次)向董事會報告本公司風險管理執行情形，2021 年度已向董事會報告共計 10 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。

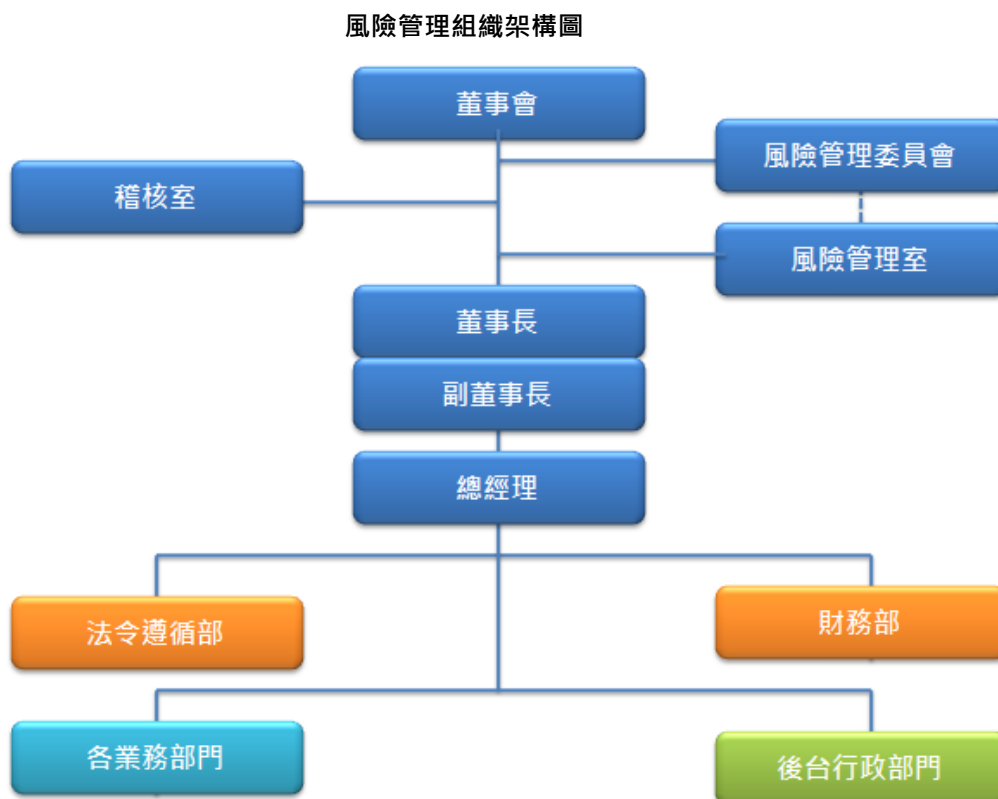
■財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。

■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。



風險管理機制

■市場風險：為規避市場價格變動所導致的風險，風險管理室設有風控系統及控管機制，每日衡量並確認市場風險控制在限額之內。市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及 VaR 涉險值，本公司依據不同商品特性，設定部位之風險限額、停損限額，以期有效控制市場風險。

■信用風險：為確保信用風險管理之完整性，對於不同信用程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理。藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度並定期檢視檢討交易對手、發行人之信用等級，以控管信用風險。

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

■作業風險：各單位針對各項業務皆訂有產品準則或作業手冊，規範前、中、後檯之交易及作業流程，以降低交易及作業過程中可能產生之作業風險，並由稽核室負責財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。本公司另訂有作業風險事件通報要點，凡因內部流程、人員、

系統之不當或因外部事件導致之直接或間接損失事件，皆需辦理通報，評估現有控管措施之有效性，並提出改善措施，藉此降低作業風險重複發生之可能性。

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

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

評鑑殊榮：

- ◆風險管理評鑑自 2013-2021 年連續 9 年皆為第 2 級(良好等級)。

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。

1.5 資訊安全

資訊安全政策

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，訂定「資訊安全政策」、「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，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，並配合持續進行管制考核，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。不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。

經內部評估 2018 年 1 月 1 日至 2021 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 | 2020 | 2021 |
|-----------------|------|------|
| 資訊安全總數 | 0 | 0 |
| 因資訊安全事件導致顧客資訊遺失 | 0 | 0 |
| 因資訊安全事件受影響的顧客數 | 0 | 0 |
| 因資訊安全事件損失的財物 | 0 | 0 |

| B-資料外洩事件數量 | 2020 | 2021 |
|-----------------|------|------|
| 資料外洩事件數量 | 0 | 0 |
| 與個資相關的資料外洩事件占比 | 0% | 0% |
| 因資料外洩事件而受影響的顧客數 | 0 | 0 |

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，確保落實個資保護。

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。2021 年由獨立稽核部門進行查核，包含檢視個人資料保有現況，查核結果無顧客資料使用缺失。

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

歷年個資使用稽核缺失統計表

| 項目/年度 | 2020 | 2021 |
|-------------|------|------|
| 個資使用 稽核缺失件數 | 0 | 0 |

2021 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 |
|---------------------|------|--------|------|
| 資訊安全管理系統種子人員教育訓練 | 線上課程 | 4 小時 | 43 |
| 網路安全概論與資安管理-如何養成好習慣 | 線上課程 | 1.5 小時 | 644 |
| 資通安全規範與資料管理辦法 | 線上課程 | 1.5 小時 | 635 |

2021 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 | 說明 |
|-------------------------|----------|------------------|------|------|------|------|----|----------------------|-----------------|
| | | 發生時間 | | | | | | | |
| 證券商 -8450-20210415-1 | 康和 證券 | 2021/4/15 10:11 | 交易 | 檢視 | 下載 | 下載 | 解除 | 交易系統異常無法立即修復 | |
| | | 2021/4/15 08:30 | | | | 上傳 | | | |
| 證券商 -8450-20210415-2 | 康和 證券 | 2021/4/15 10:41 | 交易 | 檢視 | 下載 | 下載 | 解除 | 交易系統異常無法立即修復 | 前 1 筆通報取消，重新通報。 |
| | | 2021/4/15 08:30 | | | | 上傳 | | | |
| 證券商 -8450-20211223-1 | 康和 證券 | 2021/12/23 14:52 | 其他 | 檢視 | 下載 | 下載 | 解除 | 自行演練-分散式阻斷攻擊(DDoS)演練 | 自行演練 |
| | | 2021/12/23 14:44 | | | | 上傳 | | | |
| 證券商 -8450-20211223-2 | 康和 證券 | 2021/12/23 15:03 | 非交易 | 檢視 | 下載 | 下載 | 解除 | 自行演練-分散式阻斷攻擊(DDoS)演練 | 自行演練 |
| | | 2021/12/23 14:50 | | | | 上傳 | | | |

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。

安全認證

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，並自 2010 年開始導入並每年持續通過「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證，提供給投資人更穩定安全的電子交易系統環境，讓客戶能放心的在康和證券提供的電子交易平台上進行交易。

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。

特殊表現：

- ◆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。
- ◆2021 年本公司未發生對公司重大不利影響之資訊安全事件。
- ◆2021 年未發生因個資事件受主管機關裁罰之情形。

1.6 法令遵循

法令遵循運作狀況

本公司法令遵循部負責辦理法令遵循相關事務，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，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。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，公司內部教育訓練亦安排不同主題課程向同仁宣達，並於主管月會中就違規案例、法令更新及應加強之注意事項對部門主管宣導。

公司 2021 年度舉辦與法令遵循相關教育訓練(含檢舉制度、個人資料保護法、內線交易、防制洗錢、裁罰案例及法規制度宣導等相關課程)共 19 場。

| 課程名稱 | 場次 |
|-----------------------------|----|
| 內控教育訓練(裁罰案例、法規及檢舉制度宣導) | 4 |
| 經紀業務教育訓練(裁罰案例及法規制度宣導) | 1 |
| 內外部查缺失教育訓練(裁罰案例及法規制度宣導) | 7 |
| 防制洗錢教育訓練 | 4 |
| 個人資料保護法教育訓練 | 1 |
| 檢舉、重訊、內線交易、內部人股權異動、訴訟申報教育訓練 | 1 |
| 金融消費者保護法及公平待客原則教育訓練 | 1 |

1.7 稽核

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 16 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、金融檢查重點及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「證券期貨法令修正與案例宣導」暨「證券內稽人員核心知識技能」)。

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。

2021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 | 27次 |
| 專案查核 | 18次 |
| 追蹤改善查核(月) | 12次 |

2021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 | 244次 |
| 週查核 | 52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

2021年受主管機關裁罰及改善措施

※以下缺失案件均依主管機關規定完成改善，並於 2021 年度完成相關作業辦法(程序)之增(修)訂、法令遵循宣導及教育訓練。

| 項次 | 主要缺失 | 改善情形 |
|----|--|--|
| 1 | <p>一、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心2020年7月17日、9月9日與9月10日對本公司進行查核，發現本公司有下列違反證券管理法令之情事，予以警告處分並核處新臺幣144萬元罰鍰。</p> <p>(一)發現本公司辦理主機共置 (Co-location; 下稱Co-Lo) 服務僅提供與資訊廠商具高度關聯之特定人使用。</p> <p>(二)對Co-Lo交易主機不具實質控制權、未完整保留接收客戶委託時間紀錄、系統設置之防火牆留存及存取控管設定寬鬆等資訊安全缺失。</p> <p>(2021.03.04金管證券罰字第1100360648號函)</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司目前暫停辦理Co-Lo服務業務，如未來恢復開辦，將依本公司「主機共置服務使用要點」規定辦理，並對符合申請資格之客戶逐季留存相關訪客紀錄，未來如有客戶申請辦理Co-Lo服務時，本公司亦會審慎評估該客戶使用Co-Lo服務之適當性。 2. 檢視本公司現行DMA業務，客戶委託紀錄均依規定保存五年。 3. 重新檢視各重要交易主機(包含DMA、電子交易系統等...)相關日誌紀錄已全部設定啟用。 4. 重新檢視網域內各重要交易主機(包含DMA、電子交易系統等...)，已全部符合要求定期每三個月須變更密碼。 5. 檢視現行DMA業務，已要求廠商提供程式原始碼安全聲明書。 |

| | | |
|---|--|--|
| | | <ol style="list-style-type: none"> 6. 重新檢視防火牆(包含OA、電子交易、B2B等...)已全部啟用進出紀錄。 7. 重要交易相關主機已全部納入弱點掃描及修補作業內。 |
| 2 | <p>臺灣證券交易所股份有限公司協同財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於2020年12月30日及31日派員赴本公司進行查核，發現本公司有下列違反證券管理法令之情事，核處新臺幣24萬元罰鍰並予以糾正及請本公司委託非簽證會計師出具專案審查報告。</p> <p>(一)本公司所轉投資之子公司康聯資產管理服務股份有限公司(下稱康聯公司)2003年及2004年參與設立及現金增資華和資產股份有限公司(原名為康證資產管理股份有限公司，2013年度變更公司名稱，下稱華和公司)後，康聯公司2003年至2019年損益均以認列華和公司投資損益為主，且華和公司主要營業項目為不動產開發及買賣，核已違反前財政部證券暨期貨管理委員會核准本公司申請轉投資康聯公司時，所要求所投資資產管理服務公司之業務範圍應符合2002年3月7日(91)台財證(二)字第001501號函，及已逾越金管會2018年6月1日金管證券字第1070320901號令所允許證券商得轉投資國內事業範圍。</p> <p>(二)本公司2003年度財務報告未揭露轉投資華和公司、2004至2010年度財務報告未詳實揭露所轉投資之華和公司其主要營業項目、2004年度財務報告未於關係人交易及資金貸與等節揭露康聯公司2004年間曾資金貸與華和公司。</p> <p>(三)本公司經查有下列未落實對子公司康聯公司之監督與管理之情事：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 未按月取得子公司康聯公司之營運報告、現金流量月報表及資金貸與他人及背書保證月報表等資料。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 子公司康聯公司已於2021年3月起每月檢附營運報告、現金流量表及資金貸與資料向本公司陳報，並回覆無資金貸與及背書保證情事。 2. 本公司目前並無資金貸與他人，故未有訂定資金貸與他人之程序，並要求各子公司須遵循本公司之相關規定，因此，子公司康聯公司亦將不得從事資金貸與他人行為，故擬暫不訂定資金貸與他人之程序。 3. 本公司已協助子公司康聯公司於2021年6月30日前，完成其必要之內部控制制度及相關辦法建置。 4. 子公司康聯公司已完成由其公司人員專責於其財務業務之執行，已改善其應與華和財務業務獨立劃分之情形。 5. 本公司內部稽核確實依內部稽核實施細則AM-19100對子公司之監理辦理年度查核。 6. 有關子公司股權交易之對象及執行關係人檢核，再加強查明由本公司系統之「關係人名冊資料檔」產出關係人清單，並調閱「關係人辨識檢查表」做為檢附依據。 7. 已於111年4月20日取得非簽證會計師出具內部控制制度專案審查報告。 8. 子公司康聯公司評估將所持有之華和公司股權進行出售，持續進行中。 |

| | | |
|----------|---|--|
| | <p>2. 康聯公司已有資金貸與他人情事，而本公司並未督促康聯公司訂定資金貸與他人程序、文件保存及其他必要內部控制制度。</p> <p>3. 康聯公司與華和公司財業務未能獨立劃分。</p> <p>4. 內部稽核人員辦理對子公司監理等內部稽核作業，未即時發現缺失並確實督導子公司建立內部控制制度。</p> <p>(2021.10.06金管證券罰字第1100363949號函) (2021.10.06金管證券字第11003639491號函) (2021.10.06證期(券)字第11003639492號函)</p> | |
| <p>3</p> | <p>本公司辦理公平待客執行情形有下列缺失事項，請確實注意改善。</p> <p>(一) 本公司雖已訂有公平待客原則政策、策略及相關細部規範，惟多係參照法令規範訂定，未見董事會主動提出優化執行公平待客原則或具體強化消費者權益保護之相關作為，董事會重視程度可再加強。</p> <p>(二) 本公司所定業務人員酬金制度應遵循原則雖已訂有考量金融商品或服務之業績時，應綜合考量非財務指標之原則，惟部分部門依前開原則所訂細部規範，仍僅依業績作為員工獎金計算之標準，缺乏其他非財務性指標之訂定與連結，核與酬金與業績衡平原則精神未符。</p> <p>(三) 本公司於受評期間經查核有辦理主機共置服務僅提供與資訊廠商具高度關聯之特定人使用、承銷部與櫃科擬定股票買賣交易策略未本於專業判斷確實履行報價義務、未對高風險客戶之出借證券額度設定特別監督與核決程序等違規情事，除已違反證券法令規定並受本會或臺灣證券交易所股份有限公司等周邊單位處置外，核亦未落實公平待客之誠信原則、注意與忠實義務原則及商品或服務適合度原則。</p> <p>(2021.11.2金管證券字第1100364737號函)</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 為落實推動公平待客原則政策及策略，經本公司2021年12月16日第十二屆第六次董事會決議通過修訂本公司公平待客原則政策及策略，成立公平待客原則推動委員會，並將組織與職責納入公平待客原則政策及策略。 2. 為落實業務同仁之各項獎金計算標準與非財務性指標之連結，已於相關辦法中增訂或修訂條文，並經提報2021年12月15日第五屆第四次薪資報酬委員會審議通過，及2021年12月16日第十二屆第六次董事會決議通過。 |

1.8 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。

防範內線交易管理作業辦法

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，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，本公司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，對新任受僱人由人力資源部於職前訓練時予以教育宣導。本年度已於2021年4月進行相關教育宣導，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。

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。並依據防制洗錢及打擊資恐相關法令規定以及主管機關要求，訂定本公司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。

此外，為形塑本公司防制洗錢及打擊資恐之企業文化，每年均不定期舉辦防制洗錢及打擊資恐相關之訓練課程及宣導，讓員工持續精進學習，以確保各項作業執行與相關風險之管控。

2021 年辦理之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程如下表：

| 類別 | 課程時數 | 參與人數/次 |
|---------------|----------|----------|
| 洗錢防制及打擊資恐內部訓練 | 2,092 小時 | 1,255 人次 |
| 洗錢防制及打擊資恐外部訓練 | 750 小時 | 130 人 |

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，指派具職權行使獨立性之稽核室為負責檢舉案件之受理及調查單位。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 2020 年 7 月 23 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，設置專屬檢舉信箱及檢舉專線，供檢舉人舉報，檢舉信箱為 cr@concorde.com.tw；檢舉電話為 02-8787-1888 分機 690。

前項專屬檢舉信箱由稽核室主管管理，並設置代理人。

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

2021 年本公司共受理外部檢舉案件 2 件(交易價格及帳務問題)、員工直接檢舉 0 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 Last update 12/30/2021 18:23:11

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。

資訊充份揭露

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

2、金融永續



2.1 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 年簽屬「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、社會以及公司治理等永續經營因素，以增進公司、客戶及股東長期價值，落實責任投資精神。

責任投資原則

本公司於辦理投資資金運用時，宜依下列六大原則：

- 一、 將ESG議題納入投資分析及決策制定過程
- 二、 積極所有權的行使，將ESG議題整合至所有權政策與實務
- 三、 對於所投資的機構要求適當揭露ESG
- 四、 促進投資業界接受及執行PRI (The Principles for Responsible Investment) 原則
- 五、 建立合作機制強化PRI (The Principles for Responsible Investment) 執行之效能
- 六、 檢視並執行PRI (The Principles for Responsible Investment) 之活動與進度

責任投資執行

面對全球氣候變遷風險，2020 年訂定「責任投資管理辦法」將責任投資導入投資政策中，於公司自營、承銷、轉投資單位進行投資決策時，於評估投資標的、決策、管理資產的作業，皆將環境、社會、公司治理 (ESG) 各面向的風險要素納入考量與評估面向，制定出具包容性且有永續風險意識的永續金融準則，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，促進證券業界接受及執行PRI原則等，對於以上之投資推動原則，

依實務運作之可行性並參考下列行動方案據以推動執行：

一、將ESG議題納入投資分析及決策制定過程

(一)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。在已知的情況下，禁止投資爭議性產業，如：色情、爭議性軍火武器等。而對於敏感性產業的投資，如：博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等，應審慎評估，可採「強化說明」方式，簡要闡述投資此產業或企業之必要性。

(二)投資決策過程中，參考運用專業機構篩選指標，包含台灣企業信用風險指標(TCRI)、公司治理評鑑系統、Bloomberg ESG評估等多項指標：

- 1.台灣企業信用風險指標包含經營層風險評估，將環境、社會、公司治理(ESG)納入考量因素之一。
- 2.納入上市、上櫃企業公司治理評鑑結果前20%名單，列入投資標的篩選。
- 3.篩選列入海外ESG指數之公司發行之股票及債券。
- 4.投資分析可參考Bloomberg ESG評估。

(三)支持有利於ESG議題發展的指數、ETF成分股投資：

台股ESG指數及相關基金，例如：元大臺灣ESG永續、富邦公司治理、國泰永續高股息。

二、積極行使所有權，將ESG議題整合至所有權管理中

每年定期揭露股東會履行投票情形及關注被投資公司ESG之議題。

三、檢視所投資的機構適當揭露ESG資訊

檢視投資標的公司是否適當揭露或提供其關於ESG議題之資訊。宜關注被投資公司是否發行CSR報告，若未發行，應詢問CSR時程及ESG議題相關問題。

四、促進證券業界接受及執行PRI原則

(一)簽署發布「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。

(二)向被投資公司傳達有關ESG議題的期許，促進證券業界共同重視ESG議題的永續經營風險與機會。

五、建立合作機制提升PRI執行之效能

(一)參加或支持責任投資相關活動或論壇。

(二)支持主管機關或有關機構對於執行PRI所訂之倡議或規範。

六、報告執行PRI之活動與進度

(一)透過每年所發行之盡職治理報告等方式，對外揭露本公司責任投資之相關資訊。

(二)對外揭露內容得參酌國際上廣泛認可之準則或指引。

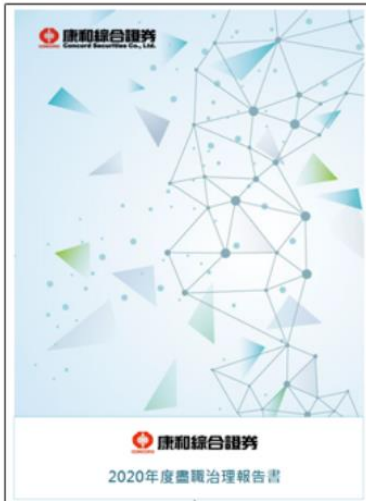
機構投資人盡職治理

身為機構投資人身分對市場及投資公司的影響重大，以期盼透過關注被投資公司營運狀況、出席股東會行使投票權、持續且適當的與被投資公司之經營階層對話與互動方式參與公司治理，並且制定機構投資人盡職治理政策、利益衝突管理、投票政策與議合活動、履行揭露，每年揭露盡職治理情形履行盡職治理責任。

執行責任投資情形

康和證券遵循證交所發佈「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，已於 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。

<https://www.concords.com.tw/about/Company/due-diligence.htm?mnu=03&submnu=08>



2020年度盡職治理報告



2019年度盡職治理報告

2.2 金融創新與服務



康和證券及子公司於國內的服務據點主要包含康和證券16家分公司及康和期貨3家分公司，其中位於美麗島嶼澎湖的澎湖分公司是全國第一家於離島開業的證券分公司。康和證券全省據點優化計劃也陸續啟動，內湖、屏東、高雄、永和、台南、石牌、嘉義等7家分公司皆已朝智慧理財數位中心轉型，顛覆券商營業大廳設置整面電視牆及排椅的刻板印象，建構高品質智慧快速的數位服務。

近年數位化趨勢及COVID-19疫情加速金融業數位轉型，注重客戶關係經營，將是品牌差異化的關鍵。康和證券從客戶需求的角度出發，推出多元化創新產品，行動裝置使用日益頻繁，台灣民眾對於Line的依賴度逐年上升，康和證券特別於Line@提供更完整與便利的報價、帳務等查詢介面，並開發數位名片，讓客戶能一鍵撥打下單專線或聯繫營業員，藉由數位化服務，拉近與客戶的距離。康和證券致力成為最能為客戶創造價值的券商，為客戶爭取及創造最大價值，因為我們深刻的體認到，聆聽客戶的需求，以客戶的角度思考，創造客戶需要的投資工具，才能為客戶作整體完善的投資規劃與理財服務。

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，2021年共計421人次接受證券、期貨、財富管理等職訓練、執照派訓，且順利取得證照或延展。 |
| 課程講座 | <ol style="list-style-type: none">1.每月舉辦教育訓練課程，針對熱門產業的分析，讓業務同仁更能即時掌握產業動態。2.開立企業學習網，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行生的影響及商機，開立管理職能強化課程，培養主管身為引領團隊前進領導者，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。 |
| 在職訓練 | 定期舉辦有關產品知識及銷售技巧的講座課程，訓練重點為加強業務人員的專業能力及財富管理業務培養，持續為營業員安排系統性訓練以深化對高資產客戶經營及服務能力。 |
| 獎酬激勵 | 提升同仁業務能力，並對同仁專業能力進行考試測驗，通過測驗並成功銷售前幾名之同仁，進行頒獎激勵。 |

金融與創新



證券業未來的發展與決勝戰場在於科技，康和全力發展數位金融，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。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，截至2022年1月11日止，本公司已取得經濟部智慧財產局核准金融專利共3項"發明"專利。

取得智慧財產成果：

| 項目 | 發明字號/有效期間 | 狀態 | 總數 |
|---------------|--|-------|----|
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 合計 | | | 3 |

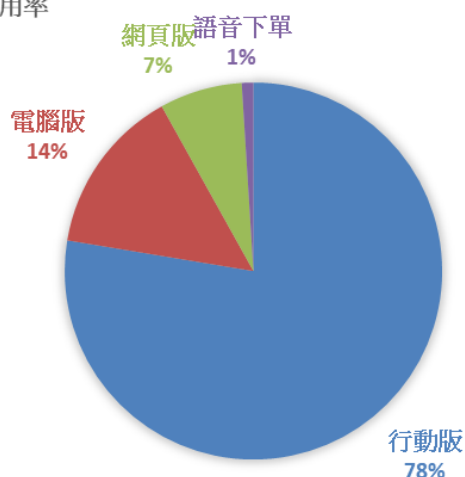
隨著數位浪潮趨勢及COVID-19疫情衝擊，金融科技(FinTech)創新已成為金融業重要的課題，康和證券在發展數位金融服務上投入不少的人力資源，運用創新科技運用，有助於提供金融服務至社會各階層，我們的發展策略包含：

- 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，為服務小資族特別推出千元存股，客戶可透過電腦或行動裝置，輕鬆設定每月定期存股。
- 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。

電子交易平台

因近年電子交易以手機 APP 及電腦為主，使用率佔總電子交易超過 9 成，總交易量佔超過 7 成，故針對各電子平台功能新增及優化為數位行銷部著重發展項目。

平台使用率



提供服務：

| 類別 | 功能特色 |
|-----------|---|
| 千元存股 | <ol style="list-style-type: none"> 1.投資者可自由選擇委託期間、委託價格，達到資金靈活運用。 2.投資標的為台灣 50 成份股，股票標的多元化且為台灣前 50 大公司，安全穩健。 3.投資金額最少 \$1,000，最多 \$15,000，資金彈性操作。 |
| Dr.證 智慧單 | <ol style="list-style-type: none"> 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.逐筆交易新制上線後，行情跳動快速，提供客戶做不同的投資策略。 |
| 康和 web 下單 | <ol style="list-style-type: none"> 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 | <ol style="list-style-type: none"> 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。 |

| | |
|------|---|
| | <p>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</p> <p>5.首創業界「微秒當沖」，使投資人當沖更快速、便利。</p> |
| 全都賺 | <p>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。</p> <p>2.包含國內外海期商品下單，DDE 功能靈活運用。</p> <p>3.國內外資金互轉，方便快速清楚。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> |
| 語音下單 | <p>1.竹科工程師不方便帶智慧型手機上班的族群。</p> <p>2.傳統客戶、菜籃族不會使用智慧型手機的投資人。</p> <p>3.流動人口或臨時無網路可使用的投資人。</p> |
| 掌先機 | <p>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。</p> <p>2.警示條件設定推播、即時語音報價，不怕錯過買賣時機。</p> <p>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。</p> <p>4.可直接進行密碼線上解鎖、線上重設，使操作更自動化。</p> <p>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。</p> |

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

ONCOP

數位行銷部-數位名片

哈囉~我是康和證券數位名片，有關於證券交易、投資理財相關業務，歡迎和我聯繫！

小資存股

手機聯絡 下單專線

免費客服專線：(02) 8787-1889 服務時間：早上8:00~下午5:00
總公司：台北市信義區基隆路一段176號81 許可證字號：109年金管證總字第0004號

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

FB 康和關心您

-專屬小資族-
銅板投資

立即開戶

官方LINE

★提供優惠金融服務

1.千元存股：

康和證券為提供小資族理財服務，推出千元存股方案，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。其中，槓桿存股不僅有機會享受股利翻倍，所具備的「零股盤中交易」及「零股槓桿交易」兩大特色，更為業界首創。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。截至 2021 年 12 月 31 日止，交易戶數 2,579 戶，總交易金額 121,744,707 元。

1.千元存股使用狀況

| 項目/年度 | 2020 | 2021 | 差異率 |
|-------|--------------|---------------|----------|
| 參與戶數 | 2,875 戶 | 2579 戶 | -20.38% |
| 總交易量 | 78,065,171 元 | 121,744,707 元 | +155.95% |

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，特別於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，還能隨時隨地不需要電腦就能設定，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：

| 項目/年度 | 2020 | 2021 | 差異率 |
|-------|---------------|---------------|-------|
| 總交易量 | 390,010,883 元 | 972,296,106 元 | +250% |

3.數位平台開戶服務：

隨著數位化發展與環境日益成熟，康和 E 開戶的線上開戶 APP 服務，亦受到投資者的青睞。由於數位開戶無地域性限制，2021 年數位開戶總戶數為 684 筆，相較 2020 年的 191 戶比起來，大幅成長 3.58 倍。線上開戶服務大幅減少紙本浪費，提升綠色環保意識。未來亦會透過數位倉儲，對於客戶檔案管理與調閱會更加便利。

數位平台-證券數位開戶：

| 項目/年度 | 2020 | 2021 | 差異數 |
|-------|-------|-------|-------|
| 數位開戶數 | 191 戶 | 684 戶 | 493 戶 |

數位名片：

當前台灣手機的普及，使用手機人數比率已達 95%，即時通訊使用也比電話使用率高，故康和證券優化了數位名片，除了減少不必要之紙本印刷成本，亦可協助營業員在社群平台快速曝光，並提供快速加營業員 Line 好友，大幅減低營業員拓展業務的時間成本。另透過投資人綁定帳號、搭配股票市場資訊。

社群媒體經營：

投資人年齡逐步降低，年輕族群證券開戶數與零股交易數皆大幅上升，康和證券注重與新世代族群互動，於康和證券官方社群平台(FB 粉絲團/Instagram/LINE@官方帳號)不定期提供投資人正確的投資觀念、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。另針對特定節日製作精美賀卡供好友下載，並配合時下熱門話題作為行銷主題，以提高品牌聲量與商業活動行銷成效。截至 2021 年底康和證券粉絲團發布「每日新聞彙整」、「股市首投族小提醒」、「孩子的教育基金」、「預防投資詐騙」等主題貼文約 300 多篇，提升與粉絲之日常互動與黏著度。

康和證券



12.22 (三) 每日新聞彙整 <https://reurl.cc/V5KKYn>

「台股要聞」
 ■ 券商公會理事長賀鳴珩：當沖降稅延長 創造多贏局面

「國際觀點」
 ■ 美股四大指數反彈！道瓊漲 560 點 市場追逐風險胃口回升

「市場焦點」
 ■ 外資沒放假 回補台股百億

「產業脈動」
 ■ 大馬水患 台鏈迎轉單

更多今日新聞重點彙整 <https://reurl.cc/V5KKYn>
 (圖片來源：聯合報系資料照)

提供「每日新聞彙整」

康和證券
 由 Allison Song 發佈
 2021年10月15日

\ 股市首投族 / 康和關心您
 這裡沒有不切實際的花言巧語
 只希望與您攜手成長，迎…… 顯示更多

康和綜合證券
 Concord Securities Co., Ltd.

股市首投族 一起來

自己的財富
 自己定!



「股市首投族小提醒」

康和證券
 由 Allison Song 發佈
 2021年11月19日

有親子理財老師分享最常遇到家長提問：
 [請益]孩子要幾歲，開始為他投資教育基金呢？
 [請益]如果每個月只有 1,000 元…… 顯示更多

孩子的教育基金
 每月 \$1,000 搞定!



康和綜合證券
 Concord Securities Co., Ltd.

孩子的教育基金

康和證券
 由袁和超發佈 · 2021年9月1日

WARNING
 CAUTION BACKGROUND

小心詐騙

請勿輕信來路不明之電話、簡訊或Line 群組推薦飆股

親愛的客戶您好：
 為維護您個人財產安全，防範金融詐騙案件發生，本公司提醒您：

- 一、勿將款項、印鑑或存摺交付他人。
- 二、確實掌握個人交割帳戶資金流向。
- 三、勿貪小便宜，輕信保證獲利話術。
- 四、勿與營業員有借貸款項等資金往來。
- 五、勿購買來路不明之金融商品。
- 六、勿輕信來歷不明之電話、簡訊或電子郵件等訊息。

預防投資詐騙

校園金融講座與知識宣導：

康和證券延續「校園財金列車」活動，每年與台灣各縣市大學合作舉辦理財相關講座，讓學生能夠接觸金融產業經驗學習，推廣正確的投資理財觀念。更介紹多元投資理財商品，提升民眾金融商品知識及風險的承擔能力，例如定期定額存股、衍生性金融商品等，提供正確的投資理財觀念，以擴大金融知識普及化，讓莘莘學子可及早規劃並贏在起跑點。

2021 年共舉辦 1 場次之「校園財金列車」金融教育課程服務：

| 場次 | 學校/社團 | 日期/時間 | 時數 |
|----|----------|-------------------|------|
| 1 | 元智大學/證研社 | 04/08 19:00-21:00 | 2 小時 |



服務殊榮：

- ◆康和證券榮獲 2021 年卓越雜誌證券評比「最佳企業社會責任」、「最佳數位金融服務」獎。
- ◆2020 年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(三年有效期)。
- ◆2021 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。

2.3 普惠金融

提供金融友善服務

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。

另外，為了提升服務品質並遵守主管機關的政策，主動執行善意關懷客戶訪談作業，藉由客服人員的電話訪談，以發掘、降低公司面對營業人員不符法令的風險行為。

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/



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 家分公司開戶檯台略高，但於開戶檯台旁均設有圓桌，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)本公司總公司符合進用身心障礙法規人數規範及南崁分公司於 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。

優惠小資族

推廣「千元存股」交易，延伸小資族群眾，一人可設定 20 個下單方案，以供客戶多樣化選擇。

銀髮族服務：

- 1.受理客戶申購股票時，後台作業增加「公開申購股票資料檢核表」程式，並於客戶生日欄位採用紅色字體顯示，有助於注意高齡客戶是否有同 IP 之情形，提早發現，以落實銀髮族金融消費者保護。
- 2.電子平台提示回報聲音功能。

2.4 客戶關係管理

落實金融服務業「公平待客原則」政策及承諾

基於對客戶權益保障、服務品質的堅持，並建立重視金融消費者保護的企業文化，本公司秉持「金融服務業於

金融商品或服務之整體交易過程，應以公平合理之方式對待消費者」的原則，且重視並落實金融消費者保護法，同仁在「訂約公平誠信原則」、「注意與忠實義務原則」、「廣告招攬真實原則」、「商品或服務適合度原則」、「告知與揭露原則」、「複雜性高風險商品銷售原則」、「酬金與業績衡平原則」、「申訴保障原則」及「業務人員專業性原則」等九大評核指標原則皆符合誠信與忠實之義務，以確保消費者能獲得公平合理的對待，同時為掌握公平待客原則之實施狀況並據以改進。

本公司 2021 年 12 月修訂公平待客原則政策及策略，並成立「公平待客原則推動委員會」，負責制訂公平待客原則之組織與職責，每季會議檢討、檢視九大原則落實之情形、客訴案件分析與檢討，以建立公平待客之企業文化。

客訴案件

2021年度業務單位收到客戶申訴或檢舉案件共計15件，與2020年度客戶申訴或檢舉案件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；惟案件性質為服務態度佔比較高(27%)，經紀業務單位對服務不佳之客訴案件尚有改善空間，以塑造企業良好的形象。

| 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 | 合計 | 差異 |
|--------|------|------|------|------|------|------|------|----|
| 案件數 | 5 | 4 | 0 | 2 | 1 | 3 | 15 | 6 |
| 佔比 | 33% | 27% | 0% | 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 | 合計 | |
| 案件數 | 9 | 1 | 5 | 2 | 1 | 3 | 21 | |
| 佔比 | 43% | 5% | 24% | 10% | 5% | 14% | 100% | |

2021 年度員工參與裁罰案狀況：

| 年度/項目 | 2020 年 | 2021 年 |
|--------------------------------|--------|--------|
| 法令遵循部： 辦理法令新訊+裁罰案+教育訓練 | 164 次 | 189 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。

2.5 創造社會、環境效益之金融商品或服務



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 | 2020 | 2021 | 差異 |
|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| KBI 生態系列基金 AUM | 1,085,106,938 元 | 1,128,404,725 元 | 43,297,787 元 |
| 整體基金庫存 AUM | 1,250,802,703 元 | 1,161,078,081 元 | -89,724,622 元 |
| KBI 生態系列基金佔比 | 87% | 97% | 10% |

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：低碳排放綠能汽車保險、太陽能設備商業火險、電子設備綜合保險等綠能保險商品，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/受惠人數 | 2021年 | 合計保額 |
|-----------|---------------------------------|---------|
| 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 | 40萬元 |
| 綠能保險 | 富邦產物/電子設備綜合保險保額 | 7,325萬元 |

公司治理 接軌國際資安標準

康和保代2021年3月開始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)·於2021年10月完成國際驗證機構BSI ISO/IEC 27001:2013資訊安全管理系統與BS 10012:2017個人資訊管理系統之預評·以提升資訊安全接軌國際與守護客戶資料安全。

康和保代員工平均教育訓練時數37.56小時

透過充實的內部與外部保險、洗錢防制、內部控制、金融數位發展等教育訓練·全年累積教育訓練時數達 187.8 小時·每位同仁平均受訓時數高達 37.56 小時。

| 部門 | 員工數/人 | 內訓/小時 | 外訓/小時 | 合計/小時 |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 總經理室 | 1 | 33.7 | 6 | 39.7 |
| 稽核室 | 1 | 26.2 | 12 | 38.2 |
| 行政管理部 | 3 | 21.9 | 88 | 109.9 |
| 合計 | 5 | 81.8 | 106 | 187.8 |
| 平均 | 37.56 | | | |

3、員工照顧



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。

服務殊榮：

- ◆2021 年衛生福利部國民健康署「健康職場促進標章」。
- ◆2014~2020 年期間多次獲得 TTQS 勞動部勞動力發展署人才發展品質管理系統評核-銅牌獎。
- ◆2020 年獲頒台北市勞動檢查處「2020 年度勞動條件輔導推廣計畫」表現優良。
- ◆2021 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。
- ◆2021 榮獲內政部頒發績優研發替代役役男暨用人單位。

3.1 人力架構

康和證券員工之雇用，皆由部門主管依各部門之職務需求，設定適當之資歷、條件，予以雇用，並依公司「人員聘用作業要點」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 2021 年底止，康和證券及子公司全體員工為 827 人，平均年齡 44.14 歲。

人力資源結構各項統計表：

1.集團員工依性別雇用區分：（本公司 2021 年度的員工男女比率為 1：1.45）

| 2021/12/31 在職 | 正職 | 非正職 |
|---------------|-----|-----|
| 女 | 488 | 2 |
| 男 | 337 | 0 |
| 總計 | 825 | 2 |

註：非正職人數包含兼職人員、工讀生、臨時人員。

2.集團員工依學歷區分：（本公司 2021 年度碩士以上學歷佔整體 15.72%）

| 學歷 | | 2020 | 2021 |
|-----------|------|--------|--------|
| 學歷分佈比率（%） | 博士 | 0.13% | 0.12% |
| | 碩士 | 16.19% | 15.60% |
| | 大專 | 69.75% | 70.50% |
| | 高中 | 13.80% | 13.78% |
| | 高中以下 | 0.13% | 0.00% |

3.集團員工依管理職人員/非管理職人員

| 年度 | | 2020 | 2021 | 差異數 |
|------|------|-------|-------|-------|
| 員工人數 | 管理人員 | 73 | 73 | 0 |
| | 一般人員 | 725 | 754 | 29 |
| | 合計 | 798 | 827 | 30 |
| 平均年齡 | | 44.16 | 44.14 | -0.02 |
| 平均年資 | | 10.09 | 10.06 | -0.03 |

註 1：管理人員為擔負管理部門或單位之行政責任之人員。註 2:調整 2020 年人數由 797 人改為 798 人。

4.集團員工依性別、年齡、主管職與一般職區分：

| 2021 年度 | | 全體員工 | | |
|---------|---------|------|-----|-----|
| 性別 | 年齡區間 | 主管職 | 一般職 | 總計 |
| 男性 | 50 歲以上 | 28 | 76 | 104 |
| | 31-49 歲 | 25 | 158 | 183 |
| | 30 歲以下 | 0 | 50 | 50 |
| | 合計 | 53 | 284 | 337 |
| 女性 | 50 歲以上 | 10 | 164 | 174 |
| | 31-49 歲 | 10 | 246 | 256 |
| | 30 歲以下 | 0 | 60 | 60 |
| | 合計 | 20 | 470 | 490 |
| 總計 | | 73 | 754 | 827 |

註：包含非正式員工之工讀生。

5. 集團員工平均年齡與年資

| 2021/12/31 | 平均年齡 | 平均年資 |
|------------|-------|-------|
| 男性 | 43.73 | 8.43 |
| 女性 | 44.42 | 11.19 |
| 全體 | 44.14 | 10.06 |

6. 集團員工依性別、年齡別區分之新進員工統計

| 2021 年度新進員工 | | 人數/百分比 | |
|-------------|---------|--------|---------|
| 性別 | 年齡 | 總計 | 百分比 |
| 男性 | 50 歲以上 | 10 | 6.90% |
| | 31-49 歲 | 32 | 22.07% |
| | 30 歲以下 | 26 | 17.93% |
| 女性 | 50 歲以上 | 7 | 4.83% |
| | 31-49 歲 | 29 | 20.00% |
| | 30 歲以下 | 41 | 28.27% |
| 總計 | | 145 | 100.00% |

7. 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 |
|----|---------|-----|---------|
| 男性 | 50 歲以上 | 15 | 12.93% |
| | 31-49 歲 | 27 | 23.28% |
| | 30 歲以下 | 16 | 13.79% |
| 女性 | 50 歲以上 | 11 | 9.48% |
| | 31-49 歲 | 27 | 23.28% |
| | 30 歲以下 | 20 | 17.24% |
| 總計 | | 116 | 100.00% |

8. 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% | 65 | 310 | 0 | 0 | 0.37% |
| | 女 | 0 | 0 | 0% | 0% | 0% | 90 | 308 | 37 | 59 | 0.30% |

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。

9. 集團育嬰留停情形

| 項目 | 男性 | 女性 | 總人數 |
|--------------------------------|------|-----|-----|
| 2021 實際申請育嬰留停人數 | 0 | 1 | 1 |
| 2021 預計復職人數 (A) | 1 | 3 | 4 |
| 2021 實際復職人數 (B) | 0 | 1 | 1 |
| 2020 實際復職人數 (C) | 1 | 4 | 5 |
| 2020 實際復職，且復職後 12 個月仍在職的人數 (D) | 1 | 3 | 4 |
| 復職率 (B/A) | 0% | 33% | 25% |
| 留任率 (D/C) | 100% | 75% | 80% |

3.2 人才培育與發展



多樣化的培訓制度

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

本公司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。 |

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，每年依教育訓練管理辦法辦理各項訓練、提供在職進修機會，包含內外部教育訓練，內部訓練包括新進人員訓練、專業職能訓練、主管才能訓練、通識訓練、公司治理及透過線上學習讓更多同仁一起學習，外部訓練包含防火勞安訓練、專業研討會、各項資格取得訓練.....等等。

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、提升學習效率，使員工及公司共同成長。

2021 年開辦相關課程主題包含：資通安全、法令宣導、洗錢防制、個資宣導、金融公平待客、專業講座.....等。

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

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。

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 |
|------|------|------|------|------|----|---------|
| 2021 | 9 | 12 | 9 | 8 | 38 | -2 |

註 1：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。

註 2：2021 年度未辦理內講訓練，致人數減少。

2021 年度員工訓練時數統計

| 年度 | 2020 年 | | | 2021 年 | | | 訓練時數(小時) 較上一年度平均時數增減 |
|----|--------|-------|-------|--------|-------|-------|-------------------------|
| | 一般職 | 主管職 | 平均時數 | 一般職 | 主管職 | 平均時數 | |
| 女 | 47.15 | 58.54 | 49.42 | 48.88 | 34.21 | 44.36 | -5.06 |
| 男 | 95.49 | 25.49 | 45.89 | 48.14 | 38.34 | 43.69 | -2.2 |
| 總計 | 56.28 | 35.59 | 48.04 | 48.64 | 36.22 | 44.10 | -3.94 |

註 1: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。

註 2:因應疫情期間減少各項訓練活動，致較上年度時數減少。

2021 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 | 15,638 | 9,628.95 | 33,915 |
| | 主管才能訓練 | 97 | 483.00 | 320,041 |
| | 通識訓練 | 7,429 | 7,731.30 | 31,500 |
| | 公司治理 | 69 | 207.00 | 50,060 |
| | 金融公平待客原則 | 635 | 1,905.00 | 0 |
| | 小計 | 23,868 | 19,955.25 | 435,516 |
| 外部訓練 | 防火人員及勞安訓練 | 38 | 247.50 | 52,700 |
| | 專業訓練 | 49 | 753.50 | 670,202 |
| | 資格取得與進修課程 | 174 | 1,148.50 | 236,173 |
| | 證券期貨職前、在職及其他相關訓練 | 1,096 | 6,915.10 | 532,627 |
| | 小計 | 1,357 | 9,064.60 | 1,491,702 |
| 其他訓練費用：交通費、學位補助 | | | | 79,524 |
| 總計 | | 25,225 | 29,019.85 | 2,006,742 |

員工績效評估與發展

本公司定期落實績效評核，訂定績效管理辦法，評核員工年度工作績效表現情形，本集團對於績效表現優秀的員工依照「員工晉升調薪辦法」予以晉升或調薪。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。

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。

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 41 人，公司致贈禮品予同仁。

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

| 2021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 |
| 績優分公司 | 證券市佔率獎 | 借券業務績優人員 |
| 獲利績優分公司 | 經紀業績成長獎 | 複委託業務績優人員 |
| 績優貢獻獎 | 期貨IB績優人員 | 基金業務績優人員 |
| 優秀員工獎 | 績優新進人員 | 績優開戶數人員 |

3.3 薪酬福利及員工照顧



薪資政策

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

本公司依職務標準訂有職等職稱薪資級距表，優於勞動基準法最低基本工資標準。為吸引優秀人才加入，並且秉持與員工同享之原則，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. 團體績效獎金：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。
6. 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)。
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二為員工酬勞，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，2021 年度晉升 64 人，平均調薪幅度約 2.33%。
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。

保險計劃

依法為員工投保勞工保險、全民健康保險及勞保職業災害保險。

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

健全的人事制度：

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

福利措施

- 1.為照顧員工育兒需求，辦理企業特約托育優惠。
- 2.特約商店優惠(提供購物、餐飲、旅遊及住宿等優惠)。
- 3.福委會各項補助(生日禮券、子女教育獎助學金、生育、婚喪賀奠及急難補助)。
- 4.健康補給站平台(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)。
- 5.提供員工旅遊補助及定期員工健康檢查。
- 6.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。
- 7.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。
- 8.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。
- 9.總公司設有休閒運動健身中心、KTV 聯誼廳、圖書雜誌、哺乳室等，希望員工身心靈得到更健全的發展。

員工權益

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

對於因歇業、轉讓、虧損、業務緊縮、業務性質變更或員工對於所擔任之工作確不能勝任時，依法終止勞動契約並給付資遣費，為利謀職依下列規定提供謀職假，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。

維護人權

康和證券遵循「上市上櫃永續發展實務守則」第 18 條規定，本公司除依勞動基準法給予勞工就業保障外，另遵守勞動人權相關法規，如性別平等、工作權、禁止歧視、結社自由、集體協商權、關懷弱勢族群、禁用童工、消除各種形式之強迫勞動、消除僱傭與就業歧視等，並確認本公司人力資源運用政策無性別、種族、社經階級、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考評與升遷機會之平等及公允。對於危害勞工權益、職場暴力或性騷擾之情事，本公司除訂定相關之防制辦法外，並提供有效及適當之申

訴機制，確保申訴過程之平等、透明。申訴管道應簡明、便捷與暢通，且對員工之申訴應予以妥適之回應。

人權議題教育訓練

| 課程 | 人次 | 總時數 |
|----------------------|------|---------|
| 個人資料保護 | 648 | 648 |
| 職業安全衛生相關講座 | 438 | 673.5 |
| 智財制度簡介及金融科技智財現況 | 45 | 90 |
| 金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客) | 646 | 1,938 |
| 合計 | 1777 | 3,349.5 |

註：2021 年每位員工皆參與人權議題教育訓練，平均每人訓練 5.09 小時。

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。

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。

2021 年度提供了 1,934,980 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，由董事長、總經理或高階主管親手致贈壽星禮券，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 2021 年哺乳室每月平均使用 80 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 |
|------|------------|-------|-----------|
| 2020 | 2019 年總學年度 | 229 人 | 462,500 元 |
| 2021 | 2020 年總學年度 | 226 人 | 464,000 元 |

員工福利與薪酬統計

非擔任主管職務之全時員工人數、全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

| 年度 | 非擔任主管職之全時員工 平均人數 | 非擔任主管職之全時員工 年度平均薪資費用(仟元) | 非擔任主管職之全時員工 薪資中位數(仟元) |
|---------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|
| 2020 | 552 | 1,111 | 888 |
| 2021 | 563 | 1,517 | 1,129 |
| 與前一年度差異 | 11 | 406 | 241 |

年度員工平均福利費用

| 項 目 | 2020 年度 | 2021 年度 | 差異數 |
|-------------|------------|--------------|------------|
| 全公司「員工福利費用」 | 977,935 仟元 | 1,279,062 仟元 | 301,127 仟元 |
| 全公司平均「員工人數」 | 627 人 | 643 人 | 16 人 |
| 年度員工平均福利費用 | 1,560 仟元 | 1,989 仟元 | 429 仟元 |

本表係依申報櫃買中心之薪酬指數相關資訊揭露

註 1:「員工福利費用」包括薪資、勞健保、退休金及其他員工福利費用，惟不含「董事酬金」。

註 2:「員工」包括經理人、一般員工及約聘僱人員等，惟不含董事、派遣人力、勞務承攬或業務外包之人員。

兩性薪酬之比例

| | |
|-----------------|--------|
| 非擔任主管職務薪酬 男性:女性 | 1:1.02 |
|-----------------|--------|

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 | 1.63:1 |
| 男性平均薪資：現行基本工資 | 1.98:1 |

註：110年基本工資為24,000元。

3.4 職場安全與健康措施



政策

本公司「職業安全與健康」管理方針依職業安全衛生法第二十條、第二十一條及勞工健康保護規則辦理外，另提供優於該法之措施。該政策涵蓋總分公司及本公司所屬人員，訂定「員工健康管理辦法」、「母性同仁健康保護計畫」、「人因危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」及「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」據以實施。上述辦法與計畫核訂層級皆為董事長。另因應新冠肺炎疫情，本公司另訂「新冠肺炎防疫政策」，包含「新冠肺炎高風險人員防疫規範與處理程序」、「新冠肺炎防疫期間居家辦公政策」，並成立「新冠肺炎防疫應變小組」，以降低同仁染疫及公司營運風險。

承諾

本公司為維護及促進全體員工健康，並保障全體同仁於執行職務過程中免於遭受身體或精神不法侵害而致身心疾病，落實「職業安全與健康」管理。

健康措施

| 措施與方案 | 內容 |
|----------|--|
| 辦理員工健康檢查 | <ul style="list-style-type: none"> ◆每年辦理員工健康檢查，提供優於法規之健檢項目。 ◆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 |

| | |
|------------|---|
| | <p>醫師臨場服務，提供健康潛在風險較高之員工關懷與追蹤。</p> |
| 辦理健康促進活動 | <ul style="list-style-type: none"> 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 | <ul style="list-style-type: none"> 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 | <ul style="list-style-type: none"> 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。 |
| 其他新冠疫情防疫措施 | <ul style="list-style-type: none"> 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。2021年計有21位同仁安排於異地辦公，另有347位同仁採行輪流居家辦公，合計368人。 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。 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。 |



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。

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，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体，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。

員工健康檢查

康和證券每年提供免費員工健康檢查，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。

健康檢查統計表

| 年度 | 員工人數 | 醫院 | 主管人數 | 醫院 |
|------|------|---|------|----------------------------|
| 2020 | 556 | 耕莘醫院、衛服部澎湖醫院 | 36 | 國泰醫院、臺大醫院 |
| 2021 | 427 | 吉美健檢中心(人數統計截至 2022/1/31止)、臺北醫學大學附設醫院、衛服部澎湖醫院、三總澎湖醫院 | 34 | 國泰醫院、臺大醫院、雙和醫院、吉美健檢中心、長庚診所 |

員工健康諮詢情形

| 年度 | 醫院 | 諮詢次數 |
|------|----------|------|
| 2020 | 耕莘醫院特約醫師 | 4 |
| 2021 | 耕莘醫院特約醫師 | 3 |

員工健康活動辦理情形

| 年度 | 主題 | 講師 |
|------|-------------------|-----------|
| 2021 | 消防安全宣導 | 信義區消防隊 |
| | 菸害防制宣導 | 本公司護理師 |
| | 打造幸福職場-員工安心講座 | 本公司護理師 |
| | 線上-辦公室人因工程預防與伸展運動 | 信義區健康服務中心 |
| | 線上-認識三高 | 本公司臨場醫師 |

2021 年全年員工健康活動課程共計 543 人次，總時數 778.5 小時，平均每人次 1.18 小時。

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，協助員工解決工作問題，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。

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

2021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。

工作環境與人身安全的保護措施：

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

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

職業安全衛生證照：

康和證券總公司及部分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，並定期使其參加複訓課程，以持續精進其職業安全之概念與認知，強化各單位對於職業安全的關注與重視。康和證券重視員工工作環境安全，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 |
|------|-----------|------------|------|-------|------|
| 2020 | 2 人 | 15 人 | 20 人 | 12 人 | 49 人 |
| 2021 | 2 人 | 15 人 | 20 人 | 15 人 | 52 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，為推展職業安全衛生業務，編制有甲種職業安全衛生業務主管及職業安全衛生管理員，並已向臺北市勞動檢查處辦理登錄在案，分公司選派訓員工取得防火管理人員合格證照及職業安全衛生業務主管資格，且依法制定各上班場所之消防計畫，藉以維護辦公環境安全，且總分公司及上班場所，皆有投保公共意外責任險，以維護客戶權益，並投保僱主意外責任保險，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，辦公室地板及地毯定期進行清潔及打蠟作業，以確保工作環境整潔衛生。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、充足的照明設備，舒適合宜的工作空間。

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。

4、環境永續

環境政策

為因應氣候變遷帶來的風險與機會，本公司於2022年經董事會決議通過永續發展委員會組織規程，成立「永續發展委員會」，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，將永續發展融入公司經營，降低在營運過程中對環境的衝擊，展現環境永續接軌國際的積極態度。

2021年並無違反環境法規與相關裁罰事件。

為因應金管會於111年1月發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」，本公司將於111年導入ISO 14064 -1 溫室氣體盤查及ISO 14001+ISO 45001 環境+職業安全衛生管理系統驗證，以落實董事會永續發展責任，達成減碳之目標。

氣候變遷風險與機會

近年來地球暖化效應加劇，極端氣候使全球天災頻傳，氣候變遷造成的重大環境影響已成為企業永續經營的嚴峻挑戰，儘管金融業的營運並非直接受到氣候變遷的衝擊，仍可能因客戶營運受衝擊而間接受到影響。

氣候變遷已是各國必須面對的嚴峻課題，本公司亦重視氣候變遷對營運影響，已針對氣候變遷風險進行評估與管理，並同時關注發展與機會，強化企業社會責任及永續治理。

本公司2021年參考-TCFD之氣候風險與機會架構，初步鑑別出轉型風險、實體風險、氣候機會，擬訂相關因應作為如下：

| 風險面向 | | 風險評估 | 營運/財務影響 |
|------|-----|---|---|
| 實體風險 | 立即性 | 強降雨事件： 由於氣候變遷造成天然災害，風雨發生的頻率增加，強度也變大。 | 因應策略： 定期維護防洪設備及疏通大樓周邊排水管道。 因應作為： 因2021年6月4日台北地區豪大雨造成台北地區總公司及分公司周邊嚴重淹水。 (1)總公司因防範得宜，建築設備損失金額0元。 (2)總公司員工交通工具汽、機車因停放在公司周邊，公司補助泡水損失維修費共計57,439元。 (3)台北分公司復興北路四樓及五樓因豪大雨造成漏水需修復、汰換設備，金額為新臺幣75,000萬元。 |
| | 長期性 | 平均溫度改變： 年均溫持續升高。 | 因應策略： 因應季節變化，調整空調主機溫度設定，以提供合宜的溫度，達到節能目標，以及定期汰換老舊耗能設備。 因應作為： 氣溫增高，冷氣的使用需求造成營運場所的電費增加。 (1) 每年汰換6% 老舊耗能空調設備，汰換投資成本約新臺幣 |

| | | |
|--|--|-----------------------------|
| | | 4,489萬元。 (2) 強化全體員工節能意識。 |
|--|--|-----------------------------|

| 機會面向 | 風險評估 | 營運影響 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|--|----|---------|-----------------|-----|---|---|-----------|----|----|--------|----|---|----|----|----|----|----|----|
| 產品與服務 | 永續意識抬頭，機構投資者為推動責任投資，更加關注被投資公司氣候變遷和環境問題。 | <p>因應策略： 將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程，本公司於 2020 年 9 月制定「責任投資管理辦法」規範辦理自營、承銷、轉投資等業務，運用自有資金投資時，應將 ESG 永續投資三大面向：環境、社會、公司治理等議題納入考量，以確保被投資公司之政策不會與康和證券永續理念背道而馳。</p> <p>因應作為： 本公司透過拜訪被投資公司(親訪或電訪)、參加法說會、座談會及股東會等方式與被投資公司進行對話及互動，除了了解被投資公司未來產業概況與營運展望外，針對 ESG 相關政策議題，與被投資公司進行溝通了解，期盼經由互動能積極掌握被投資公司於 ESG 等行動。</p> <p>(1)與被投資公司議合方式及次數：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>2020 年度</th> <th>2021 年 6 月 30 日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>股東會</td> <td>2</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>法說會/線上法說會</td> <td>33</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>拜訪/座談會</td> <td>12</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>電訪</td> <td>18</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>總計</td> <td>65</td> <td>42</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)與被投資公司互動、議合內容： 銅箔基板-(CCL)-為製造印刷電路板-(PCB)-之關鍵性基礎材料，台灣有許多銅箔基板製造廠商，在全球 5G 基地台和高速資料中心產業鏈中，有著舉足輕重的地位。但是，其製造過程中造成之環境污染，一直是 ESG 的重要議題。故本公司投資單位於參訪台灣基板製造廠商時，與其他機構投資人經常就環境汙染議題，和公司管理階層進行互動、溝通及討論。主要就公司增加環保設備，所需額外增加之資本支出以及帶來的效益加以分析、討論及評估。由於廠商所需增加環保設備的支出會使其短期獲利降低，但透過持續不斷的溝通後，發現部分製造廠商，開始因應機構投資人對於環保議題之要求，願意逐年增加環保設備之支出，減少對環境之汙染。</p> <p>(3)預計後續的追蹤行為，及未來投資決策之變化： 針對 ESG 風險事項，本公司將會透過關注產業趨勢、公司新聞動</p> | 項目 | 2020 年度 | 2021 年 6 月 30 日 | 股東會 | 2 | 0 | 法說會/線上法說會 | 33 | 25 | 拜訪/座談會 | 12 | 4 | 電訪 | 18 | 13 | 總計 | 65 | 42 |
| 項目 | 2020 年度 | 2021 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 股東會 | 2 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 法說會/線上法說會 | 33 | 25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 拜訪/座談會 | 12 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 電訪 | 18 | 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總計 | 65 | 42 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>態、財務與營運概況或其他相關資訊以評估是否持續追蹤該標的，若決定持續追蹤該標的則將觀察被投資公司之相關 ESG 風險事項的反饋及提升，經審慎評估後決定減碼或暫不買進，進行投資決策調整。</p> |
|--|--|---|

康和證券環境永續目標

◆2021 年執行狀況

- 內部流程 E 化、省水資源政策、照明燈具逐一換 T5 節電之燈管、落實廢棄物管理。
- 2021 年二氧化碳之排放量約為 827 公斤，較 2020 年 862 公斤減少 0.35%。
- 更新分公司老舊耗能空調設備共計花費 61.8 萬元。

◆2022 年目標

- ISO 14001+ISO 45001 環境+職業安全衛生管理系統驗證。
- 導入 ISO 140-64 -1 溫室氣體盤查及查證。
- 控管電力產生之碳排放量，每年減碳 1% 目標。
- 持續強化廢棄物管理。
- 持續淘汰舊有設備。
- 持續推廣供應商簽訂『人權及環境永續條款承諾書』。

因應作為-「節能減碳 E 化」轉型

康和證券關懷環境永續議題，將由企業本身擴大至供應鏈協力廠商，共同維護環境保護共好為目標，氣候變遷帶來的挑戰是全球關注的焦點，如何減緩與調適，遂成為企業永續經營的重要課題。康和證券屬金融產業，造成的環境衝擊主要來自辦公大樓與營業據點的用電及相關溫室氣體排放，為預防企業營運對自然環境產生之影響，以達到企業與自然的共生，康和證券將以「節能減碳 E 化」轉型方向，為永續發展政策的重點。

我們全面檢視業務、行政流程，將紙上作業全面 E 化，以簡化作業流程並減少碳排放。

在碳排量管理方面：嚴格控管各部室的影印紙用量，影印紙用量及碳排量比較逐年減少。

在廢棄物管理方面：多年來於集團總、分公司及子公司持續推動垃圾減量與回收分類制度，將廢棄物依一般垃圾、廚餘、可回收垃圾資源分類。

康和證券為金融服務業並無大型廢棄污染的狀況發生，但仍致力將公司打造為全方位的綠色企業，未來內部將成立「環境保護推動小組」，因應氣候變遷之相關議題與挑戰，打造成環保企業。

2015 年訂定「企業環境暨節能減碳管理辦法」。

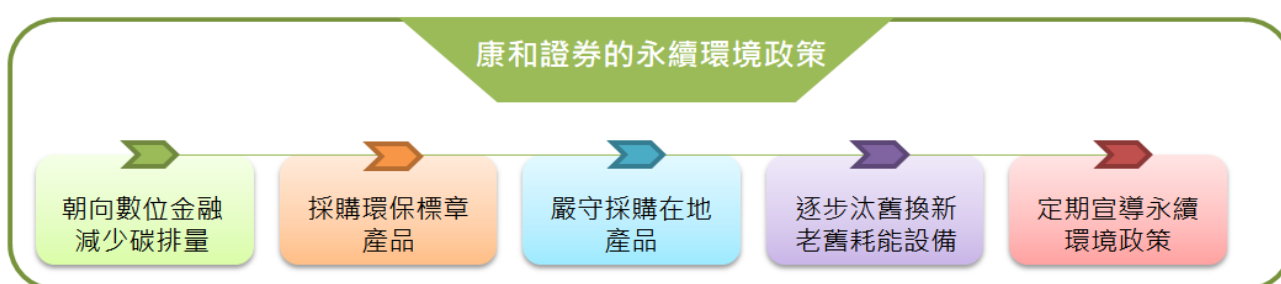
逐年將內部流程 E 化、節能政策、照明燈具逐一換 T5 節電之燈管。

2021 年二氧化碳之排放量約為 827 公斤，較 2020 年 862 公斤減少 0.35%。

4.1 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。在永續環境分別以「節能減碳E化」、「企業環境暨節能減碳管理辦法」等兩大面向而努力，實踐康和證券對環境的承諾。

全球與東亞各地陸續宣布2030年減碳50%、2050年達到碳中和目標，碳中和已成為國際間減緩氣候變遷的首要指標，為推動氣候變遷相關議題，本公司規劃於2022-2023年導入ISO 14064-1溫室氣體盤查與查證、ISO 14001+ISO 45001環境+職業安全衛生管理系統驗證，以顯示本公司對ESG環境永續發展的承諾。



2021年綠色支出

| 項目 | 內容 | 效益 | 費用(總公司) |
|----------|---|---------------------|------------|
| 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 | \$984,000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 | \$173,500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 | \$323,000元 |

4.2 節能減碳 E 化政策

節能減碳 E 化政策：

客戶面：

現階段以發展數位金融服務為主要方向，包含客戶開立帳戶、免出門即可線上簽署各類同意書及主管機關要求的風險預告書、直接於行動裝置進行各類交易、線上查詢成交回報等服務，未來我們將逐步擴展永續金融的業

務範疇與類型，朝具社會或環境效益之產品方向發展。

公司營運面：

- 1.全面檢視業務流程行政表單 E 化、採購環保標章產品、逐年汰舊耗能設備藉此減少能源耗損，精簡能源費用支出，提升營運效能，以減少溫室氣體的成因及對於環境的衝擊。
- 2.推廣以通訊軟體及視訊會議系統召開會議，節電及節省紙張影印，已達節能減碳之成效。

節能減碳 E 化成果

| 面向 | 行動 | 方案 | 成果 |
|------|-----------------|--|---|
| | 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。 | 2020 年跨據點服務件數：379 件。 2021 年跨據點服務件數：551 件 跨據點服務件數成長了 1.45 倍。 |
| | 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。 | 2020年線上開戶數：191戶。 2021年線上開戶數：684戶。 線上開戶成長了3.58倍。 |
| 客戶消費 | 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。 | 2020 年對帳單總寄發數 197,081 件；電子對帳單 84,882 件。 2021 年對帳單總寄發數 212,056 件；電子對帳單 117,264 件。 2021 年電子對帳單較 2020 年成長 38%。 ※因應資安需求日益提升，故升級電子對帳單寄件系統，2021 年移轉至新電子對帳單系統後，除資訊安全提升外，可更即時提供對帳單資訊予客戶。目前證券每月對帳單寄送時間皆小於 1 小時內，所有客戶皆可於 1 小時內，取得其前一月交易資訊，2021 年寄發成功率高達 91.8%。 |
| | 線上簽署各類同意書及風險預告書 | 客戶透過電子行動裝置進行各類交易，可免去時間空間限制，也減少公司營運成本。 | 2020 年簽署件數 27,539 人。 2021 年簽署件數 9,203 人。 |
| 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年進行中E化表單有6件。 |

節能減碳 E 化



節能減碳 E 化行動



4.3 溫室氣體與能源管理

溫室氣體管理

康和證券主要之溫室氣體排放來自外購電力、公務車使用之汽油、緊急發電機使用之柴油，為有效管理及設定減碳目標，本公司規劃於 2022 年導入 ISO 14001+ISO 45001 環境+職業安全衛生管理系統驗證，以顯示企業對環境永續發展的承諾。



(一)水資源及能源管理成效

1.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 | 2020 年 | 2021 年 | 差異 |
| 水費度數(度) | 8,382 | 7,784 | -598 |

註：2020 年總公司人數共 285 人；2021 年總公司人數共 295 人，因人數增加使用量亦同增加。

2.用電量及碳排量比較

| 近兩年用電及碳排放量數據表 - 總公司基隆路 | | | |
|------------------------|-----------|-----------|---------|
| 年度 | 2020 年 | 2021 年 | 差異 |
| 用電度數(度) | 1,690,098 | 1,644,917 | -45,181 |
| 碳排放量(公噸二氧化碳當量) | 860 | 826 | -34 |

註：電力碳排放係數依據經濟部能源局公佈之電力使用二氧化碳排放係數計算。

3.影印紙用量及碳排量比較

| 近兩年用影印紙使用量數據表 - 總公司基隆路 | | | |
|------------------------|---------|---------|--------|
| 年度 | 2020 年 | 2021 年 | 差異 |
| 使用張數(張) | 745,000 | 840,000 | 95,000 |
| 碳排放量(公斤二氧化碳當量) | 5,364 | 6,048 | 684 |

註：2021 年紙張用量增加係因業務及人數增加所致。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。

4.汽油使用狀況:

| 年度 | 2020年 | 2021年 | 差異 |
|----------------|--------|-------|--------|
| 使用汽油量(公升) | 5,534 | 2,866 | -2,668 |
| 碳排放量(公斤二氧化碳當量) | 16,713 | 8,656 | -8,057 |

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)廢棄物管理

康和證券總部大樓廢棄物來自於生活垃圾，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。

(三)推行每月免費提供素食餐，提升同仁對減碳的意識

員工是企業最重要的資產，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，已經連續 5 年每月免費提供一日「康和蔬食日」，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。

素食餐減少碳排放量成果

| 年度 | 減少碳排放量 |
|------|--------|
| 2020 | 448 公斤 |
| 2021 | 362 公斤 |

註：素食餐盒碳排放量約480g/盒，素食年度訂購總重量扣除葷食重量。

2021年康和素食 Together

| | | | | | |
|---|---|---|--|--|--|
| <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食3月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0119 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.01.19 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食2月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0223 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.02.23 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食1月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0316 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.03.16 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食4月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0420 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.04.20 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食5月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0518 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.05.18 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食6月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0615 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.06.15 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> |
| <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食7月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0720 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.07.20 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食8月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0817 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.08.17 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食9月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">0914 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.09.14 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食10月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">1019 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.10.19 領取時間：11:40至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食11月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">1116 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.11.16 領取時間：11:50至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> | <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">11月康和素食12月份素食日</div> <div style="background-color: #f96; color: white; padding: 2px; font-size: 8px;">蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法</div> <div style="font-size: 24px; font-weight: bold; color: #0070c0;">1221 素</div> <div style="font-size: 8px;">活動日期：110.12.21 領取時間：11:50至12:00 請至貴部01總務部 領取素食餐盒</div> |

4.4 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。依據2019年配合採購且簽訂合約之廠商，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，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，我們於請購、採購管理辦法中明訂採購標的原則，須以符合綠色環保、企業社會責任及防輻射等標準，以降低康和證券於採購行為對環境之影響。

(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。

本公司自2015年訂定「人權及環境永續條款承諾書」，要求合作供應商共同為永續環境努力，簽署「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含不得雇用童工、環保安全衛生管理、環保節能管理制度、企業社會責任政策、基本人權及勞工管理等面向，承諾建立具體環保節能管理制度，採行最佳污染防治及控制技術，適切保護自然環境，致力於環境永續目標之達成。如有違反且對環境與社會造成顯著影響，且限期要求改善後未改善或改善不完全者，本集團得隨時終止或解除契約、罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中剔除等方式處理。

為落實簽訂「人權及環境永續條款承諾書」，將全面要求廠商簽署承諾書。

2021年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。

(三)供應商社會責任承諾

近年環境、勞工、人權、社會衝擊等永續發展指標受到社會大眾的重視，協力供應商也將被檢視其行為準則是否有遵循永續發展指標。本公司目前將環境、勞工、人權、社會衝擊等永續發展指標作為篩選新供應商與評鑑供應商之考量項目之一，並要求新供應商簽訂相關承諾書。

不定期交流

本公司由總務部對供應商進行人權以及環境保護的宣導，並且不定期邀請供應商召開會議，進行能力評估及審核及意見交流。

落實供應商管理

透過供應商問卷調查，以增加對供應商的了解，進而一起合作，共同履行企業社會責任。

5、社會共榮

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，我們以「公益參與、知識推廣、體育發展」為首要社會共榮目標，協助社會穩定發展，善盡企業社會責任。透過公益參與，幫助社會中資源較匱乏、經濟較不足的族群、積極投入學術教育、及體育發展等領域，我們將持續深化社會參與行動，期望成為社會安定的力量，與台灣這片土地、人與事物共榮，以具體目標及行動回應「聯合國永續發展目標」SDGs。

5.1 學術教育



康和證券支持國球 持續捐款稻江

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！稻江青棒隊在去年打出顯赫的戰績，榮獲 109 學年度高中硬式鋁棒分區決賽 A 組第一名、學生棒球秋季聯賽甲組鋁棒組季軍，以及學生棒球秋季聯賽甲組木棒組季軍！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。

2021 年康和證券捐贈 30 萬元贊助稻江青棒隊，受惠人數共計 52 人。



5.2 慈善關懷



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。

2021 年「1919 愛走動—公益勸募」康和證券一共募得 289 萬元。



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。

2021 年度參與響應捐血獻愛，總計募得 120 袋熱血。



正視人口老化問題 康和捐款義助老人照護

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。

2021 年康和證券捐贈財團法人台灣省私立普門仁愛之家新臺幣 30 萬元，受惠人數約 70 人。



康和證券至忠義育幼院親送牛肉、水果等物資歲末送暖

康和證券董事長鄭大宇與康和期貨董事長康景泰一起專程至北市忠義育幼院親送牛肋條、牛肉塊、水果、火鍋料等物資，補充平日較少攝取之牛肉、水果，也為年節假期加菜，提供兒少發育中所需的熱量與各項營養素。

年終送暖！康和證分享伊甸基金會愛心手工餅乾

伊甸基金會愛心手工餅乾由伊甸烘焙咖啡屋製作，是身心障礙朋友親手烘焙而成，伊甸烘焙咖啡屋是桃園第一家設立許可的底護工場，提供身心障礙朋友一個學習的環境。康和證券支持伊甸基金會所屬愛心產品，也同時為身心障礙朋友族群盡一份心力，讓一份愛心可以與許多人分享。

2021 年社會參與、慈善捐贈與贊助統計表

| 年份 | 總金額 | 明細 |
|------|-------------|--|
| 2021 | 1,750,000 元 | (一) 捐贈稻江高職棒球隊 30 萬元。 (二) 成大 2021 金融科技論壇 5 萬元。 (三) 捐贈普門仁愛之家 30 萬元。 (四) 贊助台北市市民管樂團 20 萬元。 (五) 捐贈基督教協會家庭救助金 50 萬元。 (六) 捐贈中華民族抗日戰爭協會 10 萬元。 (七) 捐贈工商建設研究會會務捐贈 10 萬元。 (八) 捐贈法人僑英文教基金會 20 萬元。 |

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、對自然環境的喜愛轉化為實際的行動、康和證券希望藉由公園認養而延伸市民有更多綠地使用的概念，亦能增加優質活動的空間，讓大家都享受舒適的生活環境、打造一座乾淨的舒適城市。

近兩年認養費用：

| 年度 | 費用/元 |
|------|---------|
| 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



鄰近里民公園休憩日常



6.附錄

BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

康和綜合證券 2021 永續報告書

英國標準協會與康和綜合證券股份有限公司(簡稱康和證券)為相互獨立的公司,英國標準協會除了針對康和綜合證券 2021 永續報告書進行評估和查證外,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,僅作為對康和綜合證券 2021 永續報告書所界定範圍內的相關事項進行保證之結論,而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外,對於其他目的之使用,或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人,英國標準協會並不負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審查康和證券提供之相關資訊所作成之結論,因此審查範圍乃基於並侷限在這些提供的資訊內容之內,英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

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

查證範圍

康和證券與英國標準協會協議的查證範圍包括:

1. 本查證作業範疇與康和綜合證券 2021 永續報告書揭露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 1 應用類型評估康和證券遵循 AA1000 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

我們總結康和綜合證券 2021 永續報告書內容,對於康和證券之相關運作與永續績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項、康和證券所提供資訊與數據以及抽樣之測試,此報告書並無重大之不實陳述。我們相信有關康和證券的環境、社會及治理等績效資訊是被正確無誤地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了康和證券對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 查證能力之團隊執行,以及策劃和執行這部分的工作,以獲得必要之訊息資料及說明。我們認為就康和證券所提供之足夠證據,表明其符合 AA1000 保證標準 v3 的報告方法與自我聲明依循 GRI 永續性報導準則核心選項係屬公允的。

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據,我們執行了以下工作:

- 對來自外部團體的議題相關於康和證券政策進行訪談,以確認本報告書中聲明書的合適性
- 與管理者討論有關利害關係人參與的方式,然而,我們並無直接接觸外部利害關係人
- 訪談 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告的支持性證據
- 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



INDEPENDENT ASSURANCE OPINION STATEMENT

Concord Securities Co., Ltd. 2021 Sustainability Report

The British Standards Institution is independent to Company English Name (hereafter referred to as Concord Securities in this statement) and has no financial interest in the operation of Concord Securities other than for the assessment and verification of the sustainability statements contained in this report.

This independent assurance opinion statement has been prepared for the stakeholders of Concord Securities only for the purposes of assuring its statements relating to its sustainability report, more particularly described in the Scope below. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this independent assurance 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 independent assurance opinion statement may be read.

This independent assurance opinion statement is prepared on the basis of review by the British Standards Institution of information presented to it by Concord Securities. 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 independent assurance opinion statement or matters relating to it should be addressed to Concord Securities only.

Scope

The scope of engagement agreed upon with Concord Securities includes the followings:

1. The assurance scope is consistent with the description of Concord Securities Co., Ltd. 2021 Sustainability Report.
2. The evaluation of the nature and extent of the Concord Securities's adherence to AA1000 AccountAbility Principles (2018) in this report as conducted in accordance with type 1 of AA1000AS v3 sustainability assurance engagement and therefore, the information/data disclosed in the report is not verified through the verification process.

This statement was prepared in English and translated into Chinese for reference only.

Opinion Statement

We conclude that the Concord Securities Co., Ltd. 2021 Sustainability Report provides a fair view of the Concord Securities sustainability programmes and performances during 2021. The sustainability report subject to assurance is free from material misstatement based upon testing within the limitations of the scope of the assurance, the information and data provided by the Concord Securities and the sample taken. We believe that the performance information of Environment, Social and Governance (ESG) are fairly represented. The sustainability performance information disclosed in the report demonstrate Concord Securities's efforts recognized by its stakeholders.

Our work was carried out by a team of sustainability report assurors in accordance with the AA1000AS v3. We planned and performed this part of our work to obtain the necessary information and explanations we considered to provide sufficient evidence that Concord Securities's description of their approach to AA1000AS v3 and their self-declaration in accordance with GRI Standards: Core option were fairly stated.

Methodology

Our work was designed to gather evidence on which to base our conclusion. We undertook the following activities:

- a review of issues raised by external parties that could be relevant to Concord Securities's policies to provide a check on the appropriateness of statements made in the report.
- discussion with managers on approach to stakeholder engagement. However, we had no direct contact with external stakeholders.
- 8 interviews with staffs involved in sustainability management, report preparation and provision of report information were carried out.
- review of key organizational developments.
- review of the findings of internal audits.
- review of supporting evidence for claims made in the reports.
- an assessment of the organization's reporting and management processes concerning this reporting against the principles of Inclusivity, Materiality, Responsiveness and Impact as described in the AA1000AP (2018).

Conclusions

A detailed review against the Inclusivity, Materiality, Responsiveness and Impact of AA1000AP (2018) and GRI Standards is set out below:

Inclusivity

This report has reflected a fact that Concord Securities has continually sought the engagement of its stakeholders and established material sustainability topics, as the participation of stakeholders has been conducted in developing and achieving an accountable and strategic response to sustainability. There are fair reporting and disclosures for the information of Environment, Social and Governance (ESG) in this report, so that appropriate planning and target-setting can be supported. In our professional opinion the report covers the Concord Securities's inclusivity issues.

Materiality

Concord Securities publishes material topics that will substantively influence and impact the assessments, decisions, actions and performance of Concord Securities and its stakeholders. The sustainability information disclosed enables its stakeholders to make informed judgements about the Concord Securities's management and performance. In our professional opinion the report covers the Concord Securities's material issues.

Responsiveness

Concord Securities has implemented the practice to respond to the expectations and perceptions of its stakeholders. An Ethical Policy for Concord Securities is developed and continually provides the opportunity to further enhance Concord Securities's responsiveness to stakeholder concerns. Topics that stakeholder concern about have been responded timely. In our professional opinion the report covers the Concord Securities's responsiveness issues.

Impact

Concord Securities has identified and fairly represented impacts that were measured and disclosed in probably balanced and effective way. Concord Securities has established processes to monitor, measure, evaluate and manage impacts that lead to more effective decision-making and results-based management within the organization. In our professional opinion the report covers the Concord Securities's impact issues.

GRI Sustainability Reporting Standards (GRI Standards)

Concord Securities provided us with their self-declaration of in accordance with GRI Standards: Core option (For each material topic covered by a topic-specific GRI Standard, comply with all reporting requirements for at least one topic-specific disclosure). Based on our review, we confirm that sustainable development disclosures with reference to GRI Standards' disclosures are reported, partially reported or omitted. In our professional opinion the self-declaration covers the Concord Securities's sustainability topics.

Assurance level

The moderate level assurance provided is in accordance with AA1000AS v3 in our review, as defined by the scope and methodology described in this statement.

Responsibility

The sustainability report is the responsibility of the Concord Securities's chairman as declared in his responsibility letter. Our responsibility is to provide an independent assurance opinion statement to stakeholders giving our professional opinion based on the scope and methodology described.

Competency and Independence

The assurance team was composed of Lead auditors experienced in relevant sectors, and trained in a range of sustainability, environmental and social standards including AA1000AS, ISO 14001, ISO 45001, ISO 14064 and ISO 9001. BSI is a leading global standards and assessment body founded in 1901. The assurance is carried out in line with the BSI Fair Trading Code of Practice.



For and on behalf of BSI:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Peter Pu'.

Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan

Statement No: SRA-TW-2021009
2022-05-03

...making excellence a habit.™

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Ni-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

A Member of the BSI Group of Companies.



會計師有限確信報告

資會綜字第 21020482 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，對貴公司選定 2021 年度永續報告書所報導之績效指標執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

有關貴公司選定 2021 年度永續報告書所報導之績效指標（以下稱「確信標的資訊」）及其適用基準詳列於貴公司 2021 年度永續報告書第 108 頁之「確信項目彙總表」。前述確信標的資訊之報導範圍業於永續報告書第 4 頁之「報告書範疇與邊界」段落述明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以及貴公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準。

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「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以及貴公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準，以編製永續報告書所報導之績效指標，且維持與績效指標編製有關之必要內部控制，以確保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公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對確信標的資訊執行確信工作，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作修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認確信標的資訊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执行程序。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，就有限確信案件所執执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。

本會計師係依據所辨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：

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: + 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



資誠

- 對參與編製確信標的資訊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，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，對確信標的資訊選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

此報告不對 2021 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，2021 年度永續報告書中屬 2020 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制規範

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、專業能力及盡專業上應有之注意、保密及專業態度。

本事務所適用審計準則公報第四十六號「會計師事務所之品質管制」，因此維持完備之品質管制制度，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

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

有限確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現確信標的資訊在所有重大方面有未依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以及 貴公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準編製而須作修正之情事。

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 貴公司網站公告後任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 吳尚燉

吳尚燉



GRI Standard 指標對照表

| GRI 102 : 一般揭露 2016 | | | |
|---------------------|---------------|--------------------------------------|-------|
| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 | 頁碼 |
| 102-1 | 組織名稱 | 1.1 公司簡介 | 22 |
| 102-2 | 活動、品牌、產品與服務 | 1.1 公司簡介-主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 | 25 |
| 102-3 | 總部位置 | 1.1 公司簡介-康和證券基本資料 | 23 |
| 102-4 | 營運活動地點 | 1.1 公司簡介-康和證券基本資料、主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 | 25-26 |
| 102-5 | 所有權與法律形式 | 1.1 公司簡介-經營理念與核心價值 | 24 |
| 102-6 | 提供服務的市場 | 1.1 公司簡介-主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 | 25-26 |
| 102-7 | 組織規模 | 1.1 公司簡介-康和證券基本資料 | 23 |
| 102-8 | 員工與其他工作者的資訊 | 3、員工照顧 | 71-85 |
| 102-9 | 供應鏈 | 4.4 供應鏈管理 | 95 |
| 102-10 | 組織與其供應鏈的重大改變 | 無重大改變 | - |
| 102-11 | 預警原則或方針 | 1.4 風險管理 | 41-43 |
| 102-12 | 外部倡議 | 無 | - |
| 102-13 | 公協會的會員資格 | 1.1 公司簡介-參與國內外組織 | 26 |
| 102-14 | 決策者的聲明 | 董事長的話 | 6-7 |
| 102-16 | 價值、原則、標準及行為規範 | 1.8 道德與誠信 | 54-56 |
| 102-18 | 治理結構 | 1.3 公司治理 | 29-40 |
| 102-40 | 利害關係人團體 | 利害關係人溝通與議合 | 18 |
| 102-41 | 團體協約 | 本公司無工會不適用 | - |
| 102-42 | 鑑別與選擇利害關係人 | 利害關係人溝通與議合 | 12-13 |
| 102-43 | 與利害關係人溝通的方針 | 利害關係人溝通與議合 | 12-13 |
| 102-44 | 提出之關鍵主題與關注事項 | 利害關係人溝通與議合 | 12-13 |
| 102-45 | 合併財務報表中所包含的實體 | 關於報告書 | 4 |
| 102-46 | 界定報告書內容與主題邊界 | 關於報告書 | 4 |
| 102-47 | 重大主題表列 | 重大主題與衝擊邊界 | 15-16 |
| 102-48 | 資訊重編 | 無 | - |
| 102-49 | 報導改變 | 重大主題辨識 | 13 |
| 102-50 | 報導期間 | 關於報告書 | 4 |
| 102-51 | 上一次報告書的日期 | 關於報告書 | 5 |

| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 | 頁碼 |
|--------|----------------|-----------------------|-----|
| 102-52 | 報導週期 | 關於報告書 | 4 |
| 102-53 | 可回答報告書相關問題的聯絡人 | 關於報告書 | 5 |
| 102-54 | 依循 GRI 準則報導的宣告 | 關於報告書 | 4 |
| 102-55 | GRI 內容索引 | 附錄 GRI Standard 指標對照表 | 105 |
| 102-56 | 外部保證 / 確信 | 關於報告書 | 5 |

| 重大主題 | | | |
|-----------------------------------|-------|---------------------|---------------------------------|
| GRI 特定主題 | 揭露項目 | 揭露章節 | 頁碼 |
| 1 客戶隱私與資訊安全 | | | |
| GRI 103 : 管理方針 2016 | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界 | 重大主題及組織邊界鑑別 |
| | 103-2 | 管理方針及其要素 | 1.5 資訊安全 |
| | 103-3 | 管理方針的評估 | 1.5 資訊安全 |
| 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 | 1.5 資訊安全 |
| 2 法令遵循 | | | |
| GRI 103 : 管理方針 2016 | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界 | 重大主題及組織邊界鑑別 |
| | 103-2 | 管理方針及其要素 | 1.6 法令遵循 |
| | 103-3 | 管理方針的評估 | 1.6 法令遵循 1.7 稽核-缺失與改善情形 |
| GRI 419 : 社會經濟法 規遵循 2016 | 419-1 | 違反社會與經濟領域之法律和規定 | 1.6 法令遵循 1.7 稽核 1.8 道德與誠信 |
| 3.行為準則 | | | |
| GRI 103 : 管理方針 2016 | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界 | 重大主題及組織邊界鑑別 |
| | 103-2 | 管理方針及其要素 | 1.3 治理架構 |
| | 103-3 | 管理方針的評估 | 1.3 治理架構 |
| GRI 205 : 反貪腐 2016 | 205-3 | 已確認的貪腐事件及採取的行動 | 1.8 道德與誠信 |

| GRI 特定主題 | | 揭露項目 | 揭露章節 | 頁碼 |
|----------------------------------|-------|------------------------|--|----------------|
| 4 風險控管/稽核 | | | | |
| GRI 103 : 管理方針 2016 | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界 | 重大主題及組織邊界鑑別 | 15 |
| | 103-2 | 管理方針及其要素 | 1.4 風險管理 | 41-43 |
| | 103-3 | 管理方針的評估 | 1.4 風險管理 | 41-43 |
| 無適用 GRI 特定主題 | | | 1.4 風險管理 | 41-43 |
| 5 營運績效 | | | | |
| GRI 103 : 管理方針 2016 | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界 | 重大主題及組織邊界鑑別 | 15 |
| | 103-2 | 管理方針及其要素 | 1.2 營運績效 | 27-28 |
| | 103-3 | 管理方針的評估 | 1.2 營運績效 | 27-28 |
| GRI 201 : 經濟績效 2016 | 201-1 | 組織所產生及分配的直接經濟價值 | 1.2 營運績效 詳請參閱「康和證券股份有限公司 110 年度年報」 | 27-28 |
| 6.永續金融 | | | | |
| GRI 103 管理方針 : 2016 | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界 | 重大主題及組織邊界鑑別 | 15 |
| | 103-2 | 管理方針及其要素 | 2、金融永續 | 56-69 |
| | 103-3 | 管理方針的評估 | 2、金融永續 | 56-69 |
| GRI 203 : 間接經濟衝 擊 2016 | 203-1 | 基礎設施的投資與支援服務的發展 及衝擊 | 2、金融永續 4、環境永續 | 56-69 87-95 |
| | 203-2 | 顯著の間接經濟衝擊題 | 2、金融永續 4、環境永續 | 56-69 87-95 |
| 8 維護金融及資本市場功能 | | | | |
| GRI 103 : 管理方針 2016 | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界 | 重大主題及組織邊界鑑別 | 15 |
| | 103-2 | 管理方針及其要素 | 1.6 法令遵循 | 49-50 |
| | 103-3 | 管理方針的評估 | 1.6 法令遵循 | 49-50 |
| GRI 419 社會經濟法 規 遵循 2016 | 419-1 | 違反社會與經濟領域之法律和規定 | 1.6 法令遵循 | 49-50 |
| | | | 1.8 道德與誠信 | 54-56 |
| 其他 GRI 特定主題 | | | | |
| GRI 417 : 行銷與標示 2016 | 417-1 | 產品和服務資訊與標示的要求 | 2.2 金融創新與服務 | 60-66 |
| | | | 2.3 普惠金融 | 66-67 |

| GRI 特定主題 | 揭露項目 | 揭露章節 | 頁碼 |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------|
| GRI 金融服務業補充指引：產品組合 | | | |
| FS7 | 各經營業務為創造社會效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值 | 2.5 創造社會、環境效益之金融商品或服務 | 69-70 |
| FS8 | 各經營業務為創造環境效益所設計的商品與服務，依目的細分其貨幣價值 | 2.5 創造社會、環境效益之金融商品或服務 | 69-70 |

確信項目彙總表

| 號碼 | 對應章節 | 頁碼 | 確信標的 | 適用基準 |
|----|-------------|----|---|---|
| 1 | 1.5 資訊安全 | 47 | 2021 年度康和證券未發生資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件佔比為零、因資訊外洩事件而受影響的顧客數為零。 | 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」第四條第三款第一目之應加強揭露績效指標 |
| 2 | - | - | 不適用 | 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」第四條第三款第二目之應加強揭露績效指標 |
| 3 | 2.2 金融創新與服務 | 66 | 2021 年度康和證券提供元智大學/證研社 1 場次之「校園財金列車」金融教育課程服務 | 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」第四條第三款第三目之應加強揭露績效指標 |
| 4 | 2.2 金融創新與服務 | 64 | 2021 年度康和證券為提供金融創新金融商品，以達普惠金融、創造社會效益之服務，推出「千元存股」服務，總交易戶數 2,579 戶。 | 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」第四條第三款第四目之應加強揭露績效指標 |

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」第四條對照表

| 項目 | 揭露章節 | 頁碼 |
|---|----------------|-------|
| 金融保險業應揭露企業在永續金融重大主題之管理方針、揭露項目及其報導要求。其報導要求至少應包含各經營業務為創造社會效益或環境效益所設計之產品與服務。 | 2、金融永續 | 57-70 |
| 企業非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。 | 3.3 薪酬福利及員工照顧 | 80-81 |
| 企業對氣候相關風險與機會之治理情況、實際及潛在與氣候相關之衝擊、如何鑑別、評估與管理氣候相關風險及用於評估與管理氣候相關議題之指標與目標。 | 4.2 節能減碳 E 化政策 | 90-92 |



台北市信義區基隆路一段176號15F

TEL : 886-2-8787-1888

<https://www.concords.com.tw>