

# 致和證券法人說明會

股票代號:5864

[Https://www.wintan.com.tw](https://www.wintan.com.tw)

報告日期:112年12月12 日

# 免責聲明

- 本簡報內容並未經會計師或獨立專家審核或審閱，本公司盡力確保簡報內容的準確性及完整性，但並不保證所有資料皆正確無誤。
- 本簡報可能包含前瞻性陳述，但不限於所有本公司對未來可能發生的業務活動、事件或發展的陳述。該等陳述係基於本公司對未來營運之假設，及種種本公司無法控制之政治、經濟、市場等因素，故實際營運結果可能與該等陳述有重大差異。
- 簡報公開後，本公司並不負即時修正或更新其內容之義務。
- 本簡報內容不得視為買賣有價證券或其他金融商品之要約或要約誘引。

# 目錄

## CONTENTS

01

【公司簡介】

02

【營運成果】

03

【營運展望】

01

# 【公司簡介】

# 1.1 公司簡介

**成立時間**

**78年11月**

**實收資本額**

**27.21億元**

截至112.10  
(112年現金增資3.63億元)

**員工人數**

**210人 (截至112.10)**



**主要服務**

經紀、自營、承銷、債券、  
期貨交易輔助人、  
有價證券買賣融資(券)業務、  
證券業務借貸款項。

**國內據點**

**9家**

# 1.2公司重大歷程

- 78.11---本公司開業，公司實收資本額14億，營業項目為有價證券之經紀、自營、承銷業務。
- 84.02---第一家分公司成立(台北分公司)。
- 88.06---電券部成立。
- 96.11---合併日陞證券。
- 98.04---本公司正式登錄興櫃交易。
- 99.08---網路下單AP系統Just Win 正式上線。
- 104.04---自辦有價證券買賣融資融券業務。
- 107.04---本公司正式登錄上櫃交易。
- 112.07---公司實收資本額27.21億元。

# 1.3 分公司據點

- 台南總公司據點(78.11成立。)



# 1.3 分公司據點

- 台南營業據點:4家(佳里於85.04成立、府前於85.10成立、金華於86.01成立、崇德於96.11成立。)

📍 佳里分公司



台南市佳里區延平路351號3樓  
(06)722-6666

📍 府前分公司



台南市府前路一段141號  
(06)213-5888

📍 金華分公司



台南市金華路二段172號地下一樓  
(06)261-9777

📍 崇德分公司



台南市中華東路三段242號  
(06)289-9000

## 1.3 分公司據點

- 台北營業據點:3家(台北於84.02成立、東門於86.04成立、南京於87.09成立。)

📍 台北分公司



台北市信義路四段96號2樓  
(02)2700-6666

📍 東門分公司



台北市信義路二段213號2樓  
(02)2351-6600

📍 南京分公司



台北市南京東路五段188號4樓  
(02)2748-5558

# 1.3 分公司據點

- 高雄營業據點:1家(86.06成立)。

高雄分公司



高雄市光華一路148之83號

(07)225-9255

## 1.4 主要核心業務

### 經紀部門業務特色

本公司目前全省九個經紀營業據點，採在地化的全方位服務，在地人服務在地客戶的精神，親切而熟稔地切入對客戶多領域的服務。

### 信用交易(融資、融券)業務特色

提供客戶更靈活之多、空投資工具，活絡資金及券源。

### 證券業務借貸款項特色

解決客戶因資金暫時短缺情形活化帳上股票資產之運用。以庫存股票為擔保品，相較於信用貸款，機動性更高。

### 自營及債券部門業務特色

團隊透過電腦輔助取得各項數據及觀察市場波動資訊，研判股市走向，以達成部門成長目標。

### 承銷部門業務特色

秉持為提供企業專業的理財服務為目標，在市場價值鏈中扮演良好的媒介與供應者，以提升經營價值。

02

【營運成果】

## 2.1 簡明資產負債表

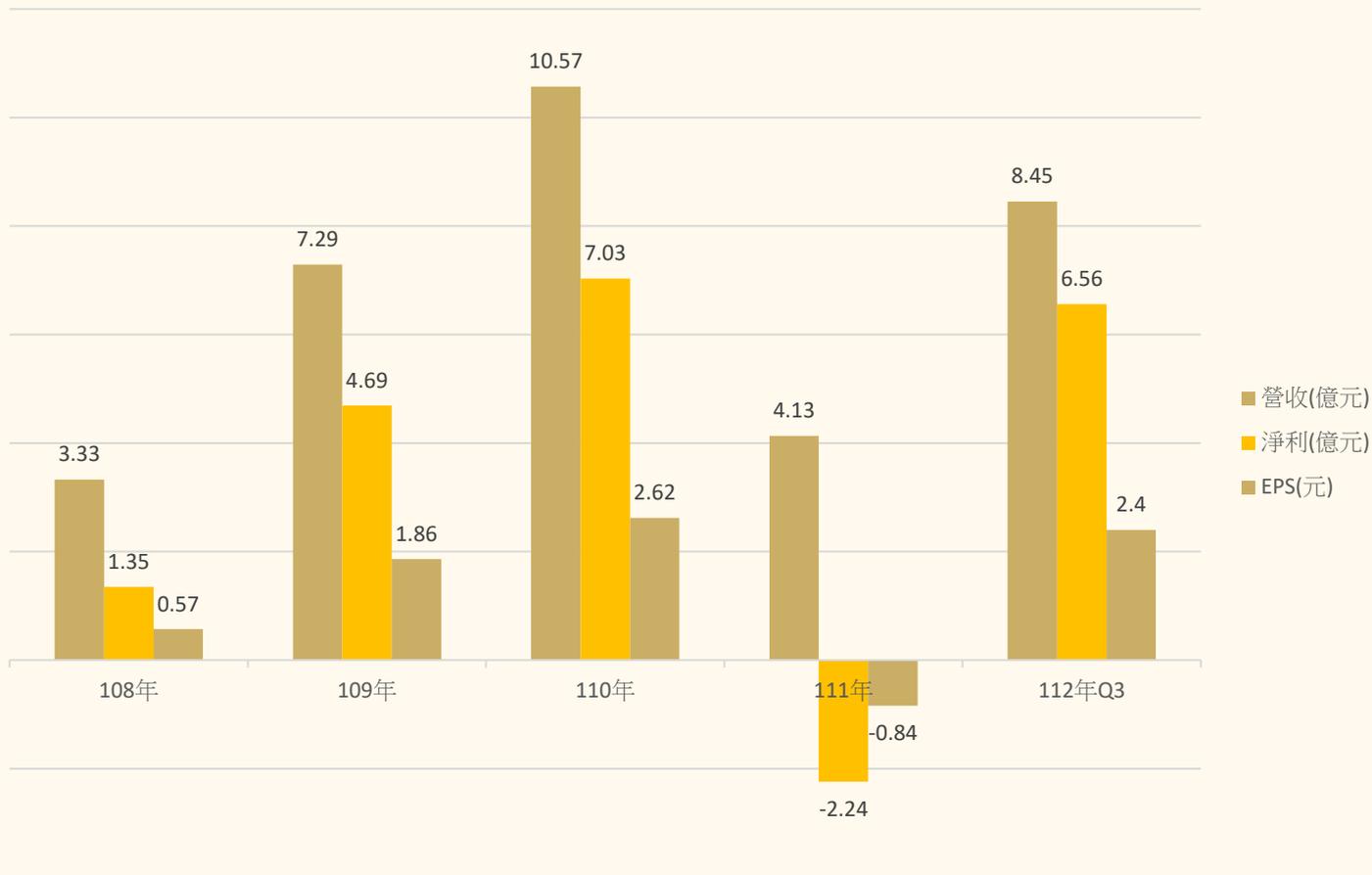
項 目	2021年度	2022年度	2023第三季
流動資產	6,690,528	3,910,530	5,420,428
非流動資產	1,706,814	1,623,051	1,609,634
<b>資產總計</b>	<b>8,397,342</b>	<b>5,533,581</b>	<b>7,030,062</b>
流動負債	3,621,705	1,211,270	2,109,861
非流動負債	50,469	30,094	29,408
<b>負債總計</b>	<b>3,672,174</b>	<b>1,241,364</b>	<b>2,139,269</b>
股本	2,517,398	2,668,442	2,721,181
資本公積	119,609	119,609	55,566
保留盈餘	1,815,957	1,301,072	1,914,420
其他權益	272,204	203,094	198,996
<b>權益總計</b>	<b>4,725,168</b>	<b>4,292,217</b>	<b>4,890,793</b>
每股淨值(元)	16.09	17.71	17.98

## 2.2 簡明損益表

項 目	2021年度	2022年度	2023年第三季
收益合計	1,057,679	41,344	845,223
支出及費用	346,746	(254,441)	(216,898)
營業利益	710,933	(213,097)	628,325
營業外損益	28,147	22,299	33,764
稅前淨利 ( 淨損 )	739,080	(190,798)	662,089
所得稅費用 ( 利益 )	36,060	(33,863)	(6,046)
繼續營業單位本期淨利 ( 淨損 )	703,020	(224,661)	656,043
本期淨利 ( 淨損 )	703,020	(224,661)	656,043
其他綜合損益 ( 淨額 )	190,911	(57,246)	(4,098)
本期綜合損益總額	893,931	(281,907)	651,945
基本每股盈餘 ( 元 )	2.79	(0.84)	2.40

## 2.3 營運成果

### 近五年營收及獲利表現



## 2.4 營運成果

### 經紀部門營業收入、手續費收入

截至2023年11月底為止營業收入約為1,017,723千元

手續費收入為\$202,506千元。



### 承銷業務

截至2023年11月份協辦承銷案件共計21件。



### 融資融券信用交易

截至2023年11月底為止利息收入\$ 54,458千元。



### 自營部門

截至2023年11月底為止5.5億元。



## 2.5-永續經營理念 - 落實企業社會責任

### 產學交流

本公司自98年起陸續與鄰近大學財經相關科系建教合作，除了參與學校徵才活動，更提供同學實習機會。本公司與台南應用科技大學簽訂學生校外實習合約書，讓同學藉由實務的學習提昇專業能力，也能更了解證券業的工作內容，期能為學生日後職業的選擇提供參考及幫助，實習結束公司更聘僱表現優異同學為正職員工。

### 社會關懷

愛心社團捐血做愛心  
每年參與贊助古都愛心會舉辦捐血活動，捐血一袋、救人一命，號召員工一起熱血挽袖響應，以實際行動回饋社會，也鼓勵員工將自己的熱血化成溫暖的愛心，傳達給最需要的人。



## 2.6 永續經營理念 - 員工福利

### 基本福利

勞健保  
誠信保險  
團體意外保險  
教育訓練  
健康檢查  
誠信保險  
員工旅遊

### 獎金/補助

三節獎金  
績效獎金  
員工紅利  
年終獎金  
生日禮金  
婚喪喜慶補助  
生育補助

### 休假

特休假  
產假  
育嬰假  
陪產假  
疫苗接種假  
防疫隔離假  
防疫照顧假

### 退休保障

● 勞工退休金  
為保障員工退休後權益，依循勞基法及勞工退休條例之規定提撥。

● 員工持股信託  
參加員工每月提撥之金額，公司亦相對提撥補助。

尾牙春酒活動

### 定期員工旅遊暨春酒活動



## 2.7.1 積極推動永續發展落實節能減碳

- 辦公室節能減碳政策
- 辦公室採用節能燈管照明設備逐步更換節能減碳之T5或LED燈具。
- 調整辦公室空調溫度設定公司公布欄張貼節約用電標語，提醒員工隨手關電。  
辦公室空調以調至26~28度C為主。
- 飲水機定期更換耗材及水質檢測維持良好的飲用水品質，顧及員工身體健康。
- 設定低樓層電梯不停措施，宣導且鼓勵同仁低樓層多走樓梯不搭電梯。
- 更換CRT電視牆。



## 2.7.2 積極推動永續發展落實節能減碳

- 改採節能LCD電視牆。
- 各樓層逃生標示改採節能LCD顯示器。
- 隨手關燈關冷氣。會議室、洗手間用畢即隨手關燈關空調，下班前並確實關閉電腦及其他電器設備。連續假期期間，關閉用電器具或設備的電源，以減少待機電力之浪費。
- 頂樓防火隔熱工程，頂樓加裝隔熱棚及隔熱漆。
- 綠色採購。裝修皆採用綠色標章之建材及設備，電器設備亦響應政府節能政策選購節能電器。



## 2.8 TCFD氣候相關風險與機會

公司對於氣候變遷所面臨的衝擊及風險，隨時檢視相關議題並因應短、中、長期之風險變化，適度做風險管理政策之調整，相關運作由營運層級的永續發展委員會分組推動，由董事長負責督導並定期檢討委員會推動計畫與執行情形，統籌本公司各項永續發展事務之推動如企業社會責任、節能減碳、資安防護及氣候變遷之因應等各項目標，擬定相關管理方針及具體推動計畫。攸關公司營業範圍之營業活動，建置相互監督制衡機制，訂定年度工作業務相關標準作業程序及行為指南，規劃年度教育訓練；並由各部室全體同仁齊力完成公司推動之相關策略與計劃。面臨氣候變遷雖可能產生負面的財務影響，然亦可能從氣候變遷的趨勢中發現另一波成長的契機。



03

【營運展望】

## 3.1 營運展望與經濟數據

### 經濟成長率

2021年6.45%創11年來新高

2022年全年成長2.45%

預估2023年下修經濟成長率1.42%，為14年新低，  
也是自金融海嘯以來最差景氣表現。

預估2024年經濟成長率3.32%

### 國內生產毛額(人均)

2020年度約28,549美元

2021年度約33,059美元

2022年度約32,756美元

2023年前三季預估約23,851美元

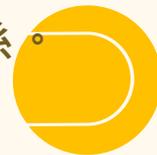
## 3.2 國際經濟情勢與國際展望

根據國發會於112年10月27日發佈9月份景氣對策信號為17分較上月增加2分燈號轉為黃藍燈；景氣領先指標續呈下滑，同時指標持續上升，顯示國內景氣逐漸改善，但仍須觀察後續變化。

聯準會基準利率來到5.25%，仍會繼續將利率維持在22年高點不變，長債殖利率飆升具緊縮金融市場效果，在確認通脹持續下降之前，聯準會暫不會考慮降息。

## 3.2 國際經濟情勢與國際展望

- 以巴戰爭：造成全球市場不確定因素升高，油價升高影響國際原油，會對全球經濟造成劇烈震盪，台灣也無法獨善其身、影響出口！資金紛紛湧向避險資產，如美元、黃金與日圓，建議持續觀察國際動向。
- 烏俄戰爭：爆發至今600多天，逐漸演變成科技戰、經濟戰及金融戰，對我國經濟影響程度，較為溫和。
- 中國：中國經濟今年未出現全球投資者預期回升，中國第3季經濟成長率4.9% 內部經濟復甦緩慢，年輕人高失業率、房地產商財務危機，面臨內部經濟、財政、政治難題。預測未來、短期可能還在低迷狀態，長期仍須持續觀察美中緊張關係。



### 3.3公司未來展望

優化線上開戶。  
強化分戶式下單系統，客戶資金活絡運用。



提升員工服務品質，  
強化專業知識，  
為客戶適時把關，  
建立服務價值。

積極推動永續發展政策，落實永續發展目標。

網路下單登入

客服專線：  
0800-053-198



網路平台介紹



憑證專區



客戶服務專區



下載專區

上市 上櫃 台指



致和證券線上開戶 **24** 足不出戶 隨時開戶  
**輕鬆開戶從現在開始**

立即開戶 >

### 致和公告



變更請書下屬電話號碼

- ◎ 法人說明會
- ◎ 請定期變更密碼
- ◎ 反投資詐騙有獎測驗活動
- ◎ 證券投資反詐騙投資專區
- ◎ 防範金融詐騙

更多公告

### 即時新聞

- 1125 10:47:04 <香港股市> 10:45，恆生指數跌134.93點，為17525.97點
- 1125 10:46:15 <小型期貨> 10:45，W5小倉指期為14788，跌21；成交234口
- 1125 10:46:13 <TX台股期貨> 10:45，12月台指為14749，跌25；成交37570口
- 1125 10:42:37 <益中銀行> 攝政團款 轉動快速
- 1125 10:42:24 <國際外匯報價> 10:40，1美元兌138.65日圓

金融友善服務專區

防制洗錢專區

相關網站資訊

競信拍賣

公司治理專區

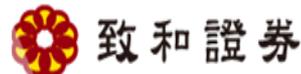
機構投資人盡職治理揭露

### 國際股匯行情2022/11/25

滬漢	34194.000	--
日經現	28286.000	▼ 97.000
恆生指數	17501.000	▼ 159.000
SP500	4027.260	--
巴黎指數	6707.320	▲ 28.230
泰國SET	1624.400	--

### 台指行情報價(2022/11/25)

台指現	14783	▼ 1.00
台指12	14745	▼ 29.00
台指01	14712	▼ 37.00
電子現	692.49	▼ 0.25
電子12	689.9	▼ 1.45



Concord International Securities Co., Ltd.

# THANK YOU !

**致和證券**

**股票代號:5864**

[Https://www.wintan.com.tw](https://www.wintan.com.tw)