

股票代號：5864

本公司網址：<http://www.wintan.com.tw>



致和證券股份有限公司

*Concord International Securities CO., LTD*

一〇七年度  
企業社會責任報告書

中華民國一〇八年九月

# 目錄

## 關於報告書 3

## 董事長的話 4

## 壹、公司概况 5

- 一、公司簡介 5
- 二、業務內容及特色 8
- 三、經營績效 11
- 四、股東結構 12
- 五、市場環境與因應策略 13
- 六、氣候變遷風險、機會與影響 18

## 貳、公司治理與組織架構 19

- 一、公司治理架構 19
- 二、公司治理運作情形 20
- 三、參與組織與協會 23
- 四、法令遵循 23
- 五、風險管理 24
- 六、道德價值與從業人員行為準則 27
- 七、缺失與改善情形 28

## 參、利害關係人議合 29

## 肆、投資理財服務 31

- 一、投資理財推展服務 31
- 二、公平待客原則及金融消費保護 31
- 三、致和證券金融友善服務專區 31
- 四、交易安全 32

**伍、員工關懷** **33**

---

一、從業員工概況	33
二、員工福利	36
三、薪資措施及績效管理	37
四、進修與訓練	39
五、職場環境安全	40
六、勞資互動與員工權益維護措施	41

**陸、環境保護** **43**

---

**柒、社會關懷** **47**

---

**全球永續性報告指標 GRI內容索引 對照表** **56**

---

## 關於報告書

本報告書中的數據及內容以2018年度(2018年1月1日至2018年12月31日)為主。

### 報告邊界與範疇

本報告書主要揭露致和證券台灣地區之營運活動，其中環境績效與社會公益績效數據以總公司及8家分公司為主要揭露範圍，相關統計數字係由致和證券自行統計及調查。

報告書中所有財務數據皆以新台幣為計算單位。

### 報告撰寫原則

本報告書依循全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI) GRI標準(GRI Standards)進行揭露(行業揭露項目-金融服務業)、上櫃公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法及上市上櫃公司企業社會責任實務守則等對照表對應相關內容，進行資訊揭露。

### 報告發行

致和證券每年定期發行企業社會責任報告書，2019年9月發布「致和證券2018年企業社會責任報告書」，其完整內容以及歷年發行之CSR報告書，可於致和證券網站「企業社會責任專區」中下載。

上一版本發行日期：無、2019年9月第一次發行

### 聯絡資訊

致和證券股份有限公司 公司治理部

地址：台南市西門路三段10號

公司網址：<http://www.wintan.com.tw>

信箱：[manage@jyhher.com.tw](mailto:manage@jyhher.com.tw)

電話：06-2219777

傳真：06-2286201

# 董事長的話

2018 是致和最有重要記事的一年，我們從創立至今將屆滿三十年，更於 2018 年成功申請上櫃掛牌交易。在獲利配息亦是歷年最高的一年，然對資本市場而言，是多變波動劇烈的年度。而全球經濟持續保持熱絡，台灣 GDP 仍有樂觀的成長，證券市場預期維持萬點行情的熱絡，惟在中美貿易戰加劇未平，美元走強，對台灣經濟亦被波及而暫時澆息股市之熱絡氛圍。但在政府對台商祭出資金匯回專法政策，將有 5000 億資金注入投資下，展望今後對經濟、金融將有樂觀的期望。

本公司 2019 年經股東會選舉改選團隊，往後將以更活潑更踏實接近社會實況，擘劃經營模式，以達各項業務之確實執行，新業務穩定之拓展。以符合公司短中長期的經營目標。同時我們把企業對社會責任當成重要目標。

本公司已訂定「企業社會責任守則」並將營運管理活動納入企業社會責任的精神。不定期辦理內部及參加外部教育訓練課程，對員工宣導履行社會責任，於每年參與社會捐血愛心活動。金融資訊是本公司主要營業因子，故無環境污染問題，本公司致力於環境整潔自我維護，加強實施節能減碳並配合政府政策無減損社會資源成本。在勞資關係，建立人性互動的完整福利措施與制度，如全民健保及勞工保險、不定期舉辦慶生及員工旅遊。成立福儲會參加員工每月提撥之金額，公司亦相對提撥補助勞資和氣。

本公司將秉持創立初衷以在地化，有人情溫度的業務經營理念，公平待客服務投資大眾為最高宗旨，並以永續經營毅力決心，培育人才提升服務水平，同時伴隨台灣經濟成長與轉型，持續追求公司卓越成長。秉持誠信及良好的公司治理，增進公司朝穩定經營軌道邁進，為國家社會盡一份心力。

近幾年我們也與國內大學院校簽訂產學合作，引進新人培育雇用。希望利用此一協議方案培育未來金融證券人才，此外也持續規劃各項企業應盡之社會責任。致和證券公司雖然重點業務在南部地區，但我們有一個誠摯、在地化、溫度性的經營團隊，並贏得投資大眾的信任與愛戴，穩健經營塑造員工工作友善環境，公平善待投資大眾，並善盡企業責任，共同建立一個小而美永續經營成長公司。

董事長 許文科

# 壹、公司概况

## 一、公司簡介

設立日期：民國 78 年 11 月 4 日

所營事業：1. H301011 證券商（經財政部核准營業項目為限）  
2. H408011 期貨交易輔助人

資本額：22.4 億

營運據點：9（總分公司合計，皆設立於台灣、無國外據點）

本公司為金融特許行業，營業據點設立及運作均依主管機關相關法令規範辦理，並無對環境或社會有不利影響或衝擊事件。

### 公司沿革

證券市場走向國際化、自由化乃是當前世界性的趨勢。財政部證券暨期貨管理委員會為期國內證券市場之健全發展，乃逐步修訂相關法令以配合實施。遂於民國 77 年 5 月訂頒「證券商設置標準」，正式規範了新證券商之設立標準，本公司乃依法籌組設立，並於 78 年 11 月 21 日獲證管會核發特許証照，資本總額新台幣二十億，實收資本額十四億，同年 11 月 27 日正式營業。

78.11 本公司開業，營業項目為有價證券之經紀、自營、承銷業務。

79.04 設立櫃檯買賣部。

82.05 改選第二屆董監事，原董事 17 席，監察人 7 席改為董事 15 席，監察人 5 席。

84.02 台北分公司開業，地址：台北市信義路四段 96 號 2 樓。

85.04 佳里分公司開業，地址：台南縣佳里鎮光復路 148 號。

85.06 改選第三屆董監事。

85.10 府前分公司開業，地址：台南市府前路一段 141 號。

85.12 設立債券部。

86.01 金華分公司開業，地址：台南市金華路二段 172 號地下一樓。

86.04 東門分公司開業，地址：台北市信義路二段 213 號二樓。

86.06 高雄分公司開業，地址：高雄市光華一路 148-83 號。

86.10	中山分公司開業，地址：台北市中山北路二段 79 號十樓。
87.01	設立期貨部。
87.01	經濟部核准現金增資 424,400,000 元，盈餘轉增資 56,000,000 元，實收資本額增為 1,830,000,000。
87.07	期貨業務正式營業。
87.09	增資變更資本額為 2,013,000,000 元。
87.09	於台北市設立總管理處。
87.09	南京分公司開業，地址：台北市南京東路五段 188 號四樓。
87.12	自營部北移，地址：台北市南京東路五段 188 號四樓。
88.06	改選第四屆董監事。
88.06	設立電券部。
90.12	增加經營國內股價指數選擇權契約經紀業務。
91.06	改選第五屆董監事，原董事 15 席，監察人 3 人改為董事 11 席，監察人 2 席。
92.02	本公司辦理減資二成，資本額由 2013000000 元整變更為 1610400000 元整。
94.06	改選第六屆董監事。
96.11	合併日陞證券股份有限公司，新增日陞分公司、崇德分公司、赤崁分公司，營業據點擴增為 12 個。
96.12	開辦受託買賣外國有價證券業務。
96.12	改選第七屆董監事，原董事 11 席，監察人 2 席改為董事 13 席（內含獨立董事 3 席），監察人 3 席。
97.02	李董事長正雄辭任，經董事會重新推選陳常務董事招棍接任董事長。
97.07	資本公積轉增資，變更資本額為 1,943,428,110 元。
98.03	本公司股票採無實體發行。
98.04	本公司正式登錄興櫃交易【98 年 4 月 9 日】。
98.08	本公司赤崁分公司遷址並更名為「恆春分公司」。
99.05	改選第八屆董監事，陳常務董事招棍榮任董事長，陳常務董事宓娟榮任

	副董事長。
99.07	盈餘轉增資，變更資本額為 2,040,599,520 元。
99.08	網路下單 AP 系統 Just Win 正式上線。
100.07	盈餘轉增資，變更資本額為 2,101,817,510 元。
101.09	設立投資研究部。
101.12	恆春分公司結束營業。
102.05	改選第九屆董監事，李常務董事文斌榮任董事長，陳常務董事宓娟榮任副董事長。
102.05	開辦證券借貸款項業務。
102.06	中山分公司結束營業。
102.07	盈餘轉增資，變更資本額為 2,122,835,680 元。
104.01	設立法令遵循部。
104.04	開辦自辦有價證券買賣融資融券業務。
105.01	設立風險控管部。
105.05	改選第十屆董事，李常務董事文斌榮任董事長，陳常務董事宓娟榮任副董事長。本公司設董事 13 席(獨立董事 3 席、一般董事 10 席)，並設置審計委員會，任期均為三年，連選均得連任。
105.11	日陞分公司結束營業。
106.07	開辦不限用途款項借貸業務。
106.11	終止兼營期貨業務，轉為期貨交易輔助人業務。
107.04	本公司正式登錄上櫃交易【107 年 4 月 2 日】。
107.05	現金增資，變更資本額為 2,240,475,680 元。
107.10	成立防制洗錢及打擊資恐部。

本公司之經營乃本“誠信”、“服務”之原則，確保投資大眾之權益，並配合政府政策健全資本市場、促進經濟發展及產業升級並以成為績效優異之證券商自期。

## 二、業務內容及特色

### (一)業務範圍

#### 1. 公司所營業務之主要內容

- (1)在集中交易市場受託買賣有價證券
- (2)在集中交易市場自行買賣有價證券
- (3)在其營業處所受託買賣有價證券
- (4)在其營業處所自行買賣有價證券
- (5)承銷有價證券
- (6)證券業務借貸款項
- (7)受託買賣外國有價證券(複委託)
- (8)有價證券買賣融資融券
- (9)不限用途款項借貸業務
- (10)期貨交易人輔助業務
- (11)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

#### 2. 主要營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	105 年度		106 年度		107 年度	
		金額	比重%	金額	比重%	金額	比重%
證券經紀業務 (註)		172,398	43.53	237,474	66.39	241,104	63.67
證券自營業務		220,305	55.63	116,024	32.43	134,340	34.68
證券承銷業務		605	0.15	1,399	0.39	1,020	0.27
其他		2,738	0.69	2,820	0.79	5,235	1.38
合計		396,046	100.00	357,717	100.00	378,699	100.00

資料來源：經會計師查核簽證之個別財務報告。(註：含期貨)

#### 3. 公司目前之商品(服務)項目

##### (1)主要服務項目

- A.提供集中市場及店頭市場經紀之服務。
- B.輔導企業上市、上櫃及興櫃之推薦。
- C.為投資人提供多樣化之理財服務。
- D.其他經主管機關核准之業務。

(2)主要服務對象：以國內投資人為主要服務對象。

(3)服務項目及業務特色：

	服務項目	業務特色
經紀業務	<p>(1)受客戶在集中市場或店頭市場委託買賣有價證券之業務。</p> <p>(2)客戶之開拓及業務推展。</p> <p>(3)客戶信用之徵信調查及控制。</p> <p>(4)證券資訊之整理及提供。</p> <p>(5)代理客戶有價證券集中保管劃撥作業。</p> <p>(6)受託代辦信用交易業務。</p> <p>(7)客戶作業之輔導。</p> <p>(8)借貸款項業務。</p> <p>(9)辦理股票、債券之清算及交割事項。</p> <p>(10)其他有關經紀業務事項之辦理。</p> <p>(11)代理複委託買賣之業務。</p> <p>(12)不限用途款項借貸業務。</p> <p>(13)期貨交易人輔助業務。</p>	<p>(1)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，主管及同仁均為在地人，除交易業務，可親切而熟稔地切入對客戶多領域的服務。</p> <p>(2)為順應市場發展趨勢，擴大電子交易市佔率，本公司在 99 年中建置市場最先進的網路 AP 看盤下單-- justwin 系統，期待客戶與公司雙贏並積極提高電子單市佔率。</p> <p>(3)本公司整合下單平台，各平台均採取證、期、權三合一系統，使客戶在同一平台即可進行證券、期貨及選擇權交易。</p>
自營業務	<p>(1)利用自有資金，在集中市場、店頭市場、期貨市場等市場交易各種有價證券及金融衍生性商品。</p> <p>(2)興櫃市場之撮合交易。</p>	<p>自營部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，同時與同業訊息交流，以達成自營部成長目標。</p>
承銷業務	<p>(1)協助及輔導企業申請公開發行、興櫃、上市、上櫃之服務。</p> <p>(2)協助企業上市(櫃)後之長期資金取得。</p> <p>(3)承辦協助上市(櫃)企業現金增資評估及相關承銷業務。</p> <p>(4)提供資本規劃、財務金融及經營管理等諮詢服務。</p>	<p>(1)與同業配合爭取各種承銷案件。</p> <p>(2)本公司秉持著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。</p> <p>(3)未來業務將以爭取優質企業之興櫃推薦及大型籌資案件為主，並加強財務顧問業務，使本公司更具競爭力。</p>
債券業務	<p>(1)公債及公司債買賣斷交易。</p> <p>(2)公債附買回及附賣回交易業務。</p> <p>(3)短期利率諮詢、公債殖利率揭露。以自有資金於店頭市場買賣中央政府公債及公司債。</p>	<p>(1)本持著服務的精神及理念，配合政府活絡貨幣市場與債券市場的政策，以政府所發行之公債，供投資人選擇買賣，活用資金，賺取安全穩定的利息。</p>

		(2)與其他部門配合，共同開發及服務客戶，讓客戶有更多的資金操作選擇，也為公司創造更多的附加價值。
複委託業務	受理買賣外國有價證券，目前僅限香港交易所並經台灣主管機關允許之交易標的。日後視實際需要將可擴及美、日市場。	與原有台灣證券市場之經紀業務相連結，提供投資人多元化服務，讓投資人可以投資除了台灣股市以外的投資市場，亦可更了解與台灣股市發展相互連動的相關資訊。
借貸款項	與客戶約定為因應客戶購買現股上市或上櫃有價證券交割之需，所從事資金融通業務。含 T+5 型及半年型屬經紀業務之範圍。	(1)解決客戶因資金暫時短缺無法交割之借貸。 (2)提供長期持有股票客戶活化帳上股票資產新選擇。以客戶股票為擔保借貸提供客戶發揮攻守自如的動態投資法，讓客戶創造更多收益之機會。
不限用途款項借貸業務	客戶以有價證券或其他商品擔保融通期限六個月，視客戶信用情形可展延六個月(二次)。	解決客戶因資金暫時短缺情形活化帳上股票資產之運用。

### 三、經營績效

簡明資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

年 度 項 目		最 近 五 年 度 財 務 資 料(*1)				
		103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
流 動 資 產		2,079,290	2,630,558	2,864,628	3,575,633	3,237,348
不動產及設備(註 2)		809,423	732,192	722,404	726,185	717,281
其他非流動資產(註 2)		829,339	734,634	790,021	832,174	699,319
流 動 負 債	分 配 前	851,621	1,228,035	1,258,921	1,982,177	1,021,393
	分 配 後	851,621	1,228,035	1,390,537	2,094,201	尚未分配
非 流 動 負 債		26,252	32,002	36,274	54,305	57,068
股 本		2,122,835	2,122,835	2,122,835	2,122,835	2,240,475
保 留 盈 餘	分 配 前	712,380	733,460	922,738	903,021	1,226,746
	分 配 後	712,380	733,460	791,122	790,997	尚未分配
資 產 總 額		3,718,052	4,097,384	4,377,053	5,133,992	4,653,948
負 債 總 額	分 配 前	877,873	1,260,037	1,295,195	2,036,482	1,078,461
	分 配 後	877,873	1,260,037	1,426,811	2,148,506	尚未分配
業 主 權 益 總 額	分 配 前	2,840,179	2,837,347	3,081,858	3,097,510	3,575,487
	分 配 後	2,840,179	2,837,347	2,950,242	2,985,486	尚未分配

簡明綜合損益表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料(*1)				
	103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
收 益	142,261	225,007	396,046	357,717	378,699
營 業 費 用 及 支 出	237,675	231,137	217,061	240,374	256,502
採 用 權 益 法 關 聯 企 業 之 損 益	—	—	—	—	—
其 他 利 益 及 損 失	66,574	33,920	17,267	11,761	408,522
稅 前 損 益	(28,840)	27,790	196,252	129,104	530,719
稅 後 損 益	(32,253)	27,951	192,231	126,139	444,988
每 股 盈 餘 (元)(*2)	(0.15)	0.13	0.91	0.59	2.01

更詳盡之財務資料請參見致和證券財務年報，網址：<https://www.wintan.com.tw>

#### 四、股東結構

資料日期：108/2/24

股東結構 \ 數量	政府 機構	金融 機構	其他法人	個 人	外國機構及外人	合 計
戶 數	—	—	22	3,565	5	3,592
持有股數	—	—	85,929,730	136,088,839	2,028,999	224,047,568
持股比例	—	—	38.35%	60.74%	0.91%	100%

## 五、市場環境與因應策略

### 國內股市與證券市場概況

#### A. 國內股市概況

2018 年台股痛失萬點大關，面對譎詭難測的 2019 年，指數仍有機會再戰萬點大關，2018 年台股指數下跌 8.6%，但集中市場股票成交金額較 2017 年成長 23.51%。2018 年貿易戰主導全球經濟成長表現，此一情況將延續至 2019 年，由於全球經濟成長率在 2018 年的基期已高，2019 年成長力道將較為趨緩，此外貿易戰亦將持續影響市場情緒，故台股將以區間整理為主，選股為決勝關鍵，價值面表現亦比以往更受重視。2018 年影響市場最大的因素為貿易戰，以過去美國與日本的貿易摩擦來看，雙方談判期長達十餘年，推估中美貿易談判極可能為持久戰，不過若雙方緊繃情勢不再進一步惡化，則對市場的影響可望逐漸降低。2018 年因為減稅政策影響，美國企業獲利佳，經濟成長強勁，經濟數據也表現亮眼，也因為基期較高，為 2019 年的經濟成長帶來壓力，預估 2019 年全球經濟持續成長，但成長力道將趨緩。2018 年台股的高點出現在上半年，下半年在負面消息干擾下轉為盤整走勢，就企業獲利前景而言，多數仍有不錯表現，市場對於 2019 年的擔憂也已陸續反映在近期價格修正上，因此，價值面相對具吸引力。整體而言，2019 年台股將以區間整理為主，由於產業與個股差異擴大，選股將更加重要，投資人也更重視價值面表現。

證券產業受國內外政經情勢、政府政策、央行貨幣政策及產業榮枯等基本因素影響，瞬息萬變，本公司每年皆編製年度營運目標，並且每季依達成率逐一檢討業績達成情形，未來二、三年預測市場變動性會很大。

就本公司而言，未來將持續關注國內外金融、貨幣政策及證券市場之連動，強化經紀及自營業務之推展，積極推動信用交易及借貸業務，並評估與其他業者策略聯盟，活化公司之資產運用，以持續提升業績之穩定成長為目標。

#### B. 證券商及證券市場概況

##### a. 證券商

證券商之經營型態包括專營及兼營兩類，其中專營證券商指一般的證券股份有限公司，並可分為綜合證券商以及專業經紀商等兩種。至於兼營證券商多為銀行從事證券交易的部門，包括土地銀行、台灣企銀、彰化銀行等，多以證券經紀業務為重；另期貨商兼營證券業務者僅有元大期貨、群益期貨等兩家，並以證券自營業務為重。

證券商歷經雨後春筍般的設立風潮及合併風潮，證券商總公司家數由 79 年最高峰 381 家，縮減為 107 年底的 108 家，分公司家數則由

90年最高1,094家，縮減至107年底的871家。在日均量處於低檔的環境下，小型券商陷入經營困境，紛紛求售，中大型券商則透過縮減營業據點、合併他家券商，來增強經營績效。此外，專業經紀商及自營商亦分別由90年底之151家下滑至107年底之72家，相關數據顯示台灣證券市場已朝向自由化、國際化發展，政府乃積極鼓勵證券商走向大型化，因而結合經紀、自營及承銷等業務之總綜合證券商，憑藉較佳之市場風險因應能力及全方位之客戶服務，逐漸成為證券市場主流。

證券期貨服務事業家數統計表

單位：家

年度	證券商總家數		經紀商	自營商	承銷商
	總公司	分公司			
79	381	30	371	37	60
80年~89年略					
90	183	1,094	151	105	75
91年~101年略					
102	121	993	82	81	54
103	119	964	78	80	57
104	120	965	80	81	62
105	116	910	78	79	59
106	111	883	74	77	58
107	108	871	72	76	58

資料來源：金管會證期局網站、證券暨期貨市場重要指標。

## b. 國內證券市場概況

證券市場可分為發行市場與次級交易市場，茲分述如下：

### (b-1) 發行市場

#### ① 股票市場

股票發行市場的成長及規模主要隨國內證券市場發展之速度，在政府為協助企業進入資本市場，提升產業競爭力並邁向全球化的政策方向下，國內發行市場規模逐年擴大，帶動台灣證券市場蓬勃發展。其中，集中市場之上市公司家數由88年底之462家，增到107年底之928家，其資本總額亦由88年底之30,830億元，成長至71,589億元，幅度達132.22%。在店頭市場方面，88年底原有264家上櫃公司，至107年底止則擴充為766家，其資本總額亦由88年底之5,138億元增加到7,385億元，增長率為43.70%。

## 上市(櫃)公司家數統計表

單位：新台幣億元

年度	上市公司(註1)			上櫃公司(註2)			未上市(櫃)公司(註3)	
	家數	資本額		家數	資本額		家數	資本額
		金額	成長率		金額	成長率		
88	462	30,830	12.76	264	5,138	34.71	2,018	29,469
(89年度~100年度略)								
101	809	63,850	3.78%	638	6,669	(8.88%)	540	16,986
102	838	66,100	3.53%	658	6,619	0.37%	584	17,899
103	854	67,834	2.62%	685	6,796	2.68%	621	17,576
104	874	69,509	2.47%	712	7,062	3.92%	646	17,345
105	892	70,217	1.02%	732	7,153	1.28%	645	16,371
106	907	71,362	1.63%	744	7,224	0.99	658	16,049
107	928	71,589	0.06	766	7,385	-0.57	672	15,094

資料來源：金管會證期局網站/證券暨期貨市場重要指標。

註1：上市公司包含第一上市之外國企業。

註2：89年4月份起上櫃家數含第二類股票，93年11月5日正式廢止第二類股票掛牌及買賣制度。上櫃公司包含第一上櫃之外國企業。

註3：91年1月2日起興櫃股票開始交易，未上市(櫃)公司包含興櫃公司。

上市櫃(含興櫃)公司以現金增資方式，從資本市場上募集資金的總額，103年計37家上市公司募得532.8億元，104年辦理現金增資金額高達622億元，105年亦有25家上市公司募集192.7億元，而上櫃(含興櫃)公方面，103年有86家辦理現增募集111.6億元，104年有69家辦理現增募集82.3億元，105年僅55家募資58.2億元，主要係受國內股市成交持續低迷，使上市櫃與公開發行等企業對於境內籌資態度趨向保守所致。所幸，106年起，隨著各國寬鬆貨幣政策推行，使得全球經濟景氣逐步邁入復甦回溫階段，國際市場投資情勢已有感受到好轉的氣氛，對應於歐美股市多頭激勵，我國證券市場行情亦表現不俗，截至107底，加權指數持續在萬點徘徊，國際市場動盪，雖也帶動上市櫃(含興櫃)公司辦理現金增資金額，但較去年同期顯著下降。

### 上市櫃及興櫃公司辦理現金增資統計表

單位：新台幣億元

年度	上市公司		上櫃公司		興櫃公司	
	家數	現金增資	家數	現金增資	家數	現金增資
103	37	532.8	46	70.3	40	41.3
104	34	622.0	33	36.2	36	46.1
105	25	192.7	24	32.7	31	25.5
106	38	648.6	34	46.4	35	33.0
107	42	444.3	31	7.56	40	39.8

資料來源：金管會證期局網站/證券暨期貨市場重要指標。

依上述統計數字可知，由於政府積極鼓勵資本市場發展，協

助優質企業由資本市場進行轉型並成長茁壯，遂大力闢建中小企業籌集資金的管道，如已運作十多年之興櫃市場及 103 年始設立之創櫃版。因此，台灣證券發行市場已發展臻熟，雖有面臨景氣循環因素，惟不論上市櫃或興櫃公司家數或募集資金總額，依然維持相當經濟規模。興櫃股票市場自 91 年 1 月實施以來，107 年底止興櫃家數為 256 家，興櫃市場已儼然成為上市櫃前的預備市場。

## ②債券市場

隨著直接金融觀念普及以及資本市場穩健發展，債券初級市場除政府因公共建設與財政支出之需要，並配合國庫資金需求，每年均固定發行政府公債數仟億元外，企業藉由發行公司債募集資金的情形漸增，加上以強化銀行資本為目的之金融債券發行規模亦逐年增加，促使債券發行市場規模有顯著成長，由債券發行概況統計表中，債券發行淨額由 101 年 15,236 億元至 107 年之 19,293 億元成長 26.63%。

債券發行概況統計表

單位：新台幣億元

年度	政府債券		金融債券		合計淨額				
					普通公司債		轉換公司債		合計淨額
	期數	淨額	期數	淨額	期數	淨額	期數	淨額	
101	100	49,343	440	9,904	433	13,641	314	1,595	15,236
102	103	52,095	408	9,924	468	15,776	294	1,542	17,318
103	108	54,402	403	10,514	519	17,198	277	1,508	18,706
104	113	55,694	355	9,889	500	17,082	297	1,554	18,636
105	116	56,053	346	9,774	500	16,776	270	1,483	18,269
106	119	56,363	345	9,164	512	17,437	193	1,173	18,610
107	124	56,025	349	9,045	535	18,120	157	1,174	19,293

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標。

## (b-2)次級交易市場

### ①股票市場

我國證券市場所交易之有價證券，主要包含股票、受益憑證、公債及公司債等標的，其中以股票為國人相對瞭解與熟悉之投資工具。由集中及店頭市場成交統計表顯示，在集中交易市場方面，102 年因受歐債後續事件及證券交易所稅開徵議題等事件影響，股市量能萎縮，致總成交值僅 189,409 億元外，103 年及 104 年皆維持在 20 兆元以上之水準；105 年因有外資資金支撐，使大盤處於高檔水準，但對於一般投資人來說此時是最不利的進場時點，使總成交值下降至 167,711 億元。106 年，隨著各國寬鬆貨幣政策推行，使得全球經濟景氣逐步邁入復甦回溫階段，在歐美股市多頭激勵下，我國台灣股價加權指數穩站萬點之

上，相對也帶動成交總值回升至 239,722 億元，107 年，隨著國際局勢的動盪及貿易戰的不安情緒，股價指數雖跌破萬點，但成交總值卻較去年成長 8.6%。

在店頭市場方面，各年度總交易值之變化原因與集中市場大致相同。另上櫃(含興櫃)之總成交值自 102 年之 43,200 億元成長至 105 年之 53,312 億元，成長率為 23.41%。107 年上櫃(含興櫃)之總成交值已達 83,858 億元，較 105 年成長 57.29%，表現不俗。

集中及店頭市場成交統計表

單位：新台幣億元

年度	集中市場		店頭市場總成交值			
	總成交值	成長率(%)	一般	成長率(%)	興櫃	成長率(%)
102	189,409	(6.41)	40,309	36.55	2,891	86.64
103	218,985	15.61	63,559	57.68	4,195	45.11
104	201,915	(7.80)	56,892	(10.49)	3,191	(23.93)
105	167,711	(16.94)	50,503	(11.23)	2,809	(11.97)
106	239,722	42.94	76,835	52.14	2,647	(5.77)
107	296,089	23.51	81,455	0.06	2,403	(0.09)

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標。  
註：91 年 1 月 2 日起興櫃股票開始交易。

## ②債券市場

前五年來債券市場交易規模呈逐漸縮減走勢，其中以政府公債之交易為最大宗，佔 65%以上，但 107 年卻逆勢成長 4%，顯示債券市場除了特定族群的青睞，加上主管機關陸續推出相關商品以及債券商品免交易稅的誘因，亦逐漸受到廣大投資人的注意。

店頭市場債券交易概況表

單位：新台幣億元

年度	成交值	成長率(%)
101	652,142	(8.89)
102	519,251	(20.37)
103	511,487	(1.51)
104	536,140	4.82
105	516,794	(3.61)
106	473,838	(8.31)
107	492,793	4.00

資料來源：金管會證期局網站/證券暨期貨市場重要指標。

因應策略：

- (一)擴大公司業務商品營業項目：積極推動信用交易及款券借貸新戶的開立，以增加小額融資戶數為主軸，降低風險提升融資餘額，並與基

富通證券股份有限公司合作建立國內外基金代銷平台，提供客戶多元的投資選擇，以增加公司的服務範圍及獲利。

(二)證券業係屬於金融特許事業，新種商品須依主管機關之規定，取得核准後始能發行。本公司將密切配合政府對產業政策之規範，持續引進經驗豐富之專業人才。隨著金融商品的人才與技術陸續養成，本公司將找尋與公司策略相符的利基市場投入，並配合主管機關開放的腳步，積極投入新種商品的研發，以滿足客戶多元化的投資需求。

## 六、氣候變遷風險、機會與影響

風險：(1)氣候變遷所造成的風災、水災等天氣事件導致的財務損失。

(2)預防環境變遷產生機會成本與執行成本。

機會與影響：由於節能減碳已成為全球議題，全球將更積極開發節能減碳技術，因此相關部門可關注綠能產業，例如：投資綠能產業。

策略：本公司已將電子下單的展業列為長期業務推動重點，積極宣導推動並強化電子式下單之措施如下：

(1)更新網路設備，提升系統的安全性及穩定性

(2)持續與資訊廠商合作，升級電子下單之系統介面

(3)持續教育客戶正確使用電子下單載具交易

## 貳、公司治理與組織架構

### 一、 公司治理架構

本公司董事會設有三席獨立董事，運用其經驗及知識提出具附加價值之建議、評估公司策略，並促進公司遵守良好的治理守則。此外，董事會並設置薪資報酬委員會、審計委員會及風險管理委員會。

- (一)『公司章程』中所訂董事席次(含獨立董事)：13 人，獨立董事席次：3 人
- (二)本屆董事會係第：10 屆（任期：105 年 05 月 05 日～108 年 05 月 04 日）
- (三)截至 107 年 12 月 31 日，董監事缺額(解任)情形：
  - (1) 董事(含獨立董事)：0 人
  - (2) 獨立董事：0 人
- (四) 董事及獨立董事之選任情形全體董事席次：13 人， 董事席次中獨立董事：3 人
- (五) 審計委員會設置情形：人數 3 人，其中 3 席為獨立董事，召集人為獨立董事。
- (六) 薪資報酬委員會設置情形：人數 3 人，其中 3 席為獨立董事，召集人為獨立董事。
- (七) 法律顧問：日正國際法律事務所、劉錦隆
- (八) 公司專責處理股東建議或糾紛：
  - 台南市西門路三段 10 號
  - TEL：06-2219777
  - FAX：06-2286201
  - 電子郵件:manage@jyhher.com.tw

## 二、公司治理運作情形

### (一) 董事會

本公司董事會至少每季召開一次，必要時並得召開臨時會議。本公司董事 107 年度均積極參與董事會之運作。公司各項業務績效、風險值概況、稽核查核情形及財務狀況等均於董事會會議上報告，另提報董事會事項包括：每半年為部門風險評估與績效報告及法令遵循報告、每年則為對公司履行誠信經營之情形進行檢視及報告。為落實誠信經營之理念，董事會恪遵「董事會議事準則」及相關法令規定，董事對於會議各項議案之討論或表決，與其自身或其代表之法人或其配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司有利害關係時，於當次董事會應說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，即不得加入討論及表決，且討論及表決時予以迴避。

董事會運作情形資訊：

- 1、本公司董事會 107 年度共計召開 7 次董事會，全體董事之董事會實際出席率達 83.38%
- 2、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。
- 3、本公司已於 96 年股東常會改選時增設獨立董事三席，以加強董事會之職能。
- 4、本公司依規定於公開資訊觀測站申報各項應公告資訊，以提升資訊透明度。
- 5、本公司鼓勵董監事進修，定期安排講師授課，以符合董監事進修時數之要求及達成較佳之互動效益，並以強化公司治理之能力為課程訓練之主要內容。
- 6、本公司依規定訂定「董事會議事規則」，並依循實施。
- 7、依證券交易法 181 條之 2 及金管會 102 年 12 月 31 日金管證發字第 10200531121 號令規定，及 104 年 3 月 26 日第九屆第十一次董事會決議，本公司自第十屆董事會起設置審計委員會取代監察人，並由獨立董事成立審計委員會代替監察人職務。
- 8、董事責任保險：本公司每年皆由董事會審議通過董事責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等投保內容，為全體董事及獨立董事提供相關保障。
- 9、董事酬勞（公司章程第廿九條）：本公司年度如有獲利，應提撥百分之一為員工酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，無提列董事酬勞。

## (二) 審計委員會運作情形資訊

1、審計委員會運作情形：本公司已於105年5月5日董事會決議，訂定「審計委員會組織規程」並設置審計委員會，並設置委員三人，由全體獨立董事組成，任期三年，自105年5月5日起至108年5月4日止。(依證券交易法181條之2及金管會102年12月31日金管證發字第10200531121號令規定，及104年3月26日第九屆第十一次董事會決議，本公司自第十屆董事會起設置審計委員會取代監察人，並由獨立董事成立審計委員會代替監察人職務。)

2、獨立董事參與審計委員會運作情形：

本公司於107年度審計委員會共召開7次，獨立董事出席董事會狀況如下：全體獨立董事實際出席審計委員會出席率達100%

3、其他應記載事項：

A、證券交易法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無此情事。

B、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情事。

C、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

a. 內部稽核主管依年度稽核計劃進行每月查核並將稽核報告提交各獨立董事，獨立董事審閱後若有疑問或指示，會向稽核主管詢問或告知。

b. 內部稽核主管列席公司董事會作稽核業務報告，獨立董事並無保留或反對意見。

c. 審計委員定期每半年審查財務報告，並審查公司重大財務業務案；另獨立董事得視需求以電話聯繫或委請會計師至公司進行溝通。

### (三) 薪資報酬委員會運作情形資訊

1、本公司之薪資報酬委員會委員由三位獨立董事組成。

本屆委員任期：105年5月5日至108年5月4日，最近年度107年度薪資報酬委員會開會3次（A），全體獨立董事實際出席薪酬委員會出席率達100%。

2、薪資報酬委員會職權：

A、定期檢討本規程並提出修正建議。

B、訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準、年度及長期之績效目標，與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

C、定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，並依據績效評估標準所得之評估結果，訂定其個別薪資報酬之內容及數額。年報中應揭露董事及經理人之個別績效評估結果，及個別薪資報酬之內容及數額與績效評估結果之關聯性及合理性。

### (四) 風險管理委員會運作情形資訊

1、本公司風險管理委員會委員由二位獨立董事及董事長組成，共計3人。

本屆委員任期：105年12月2日至108年5月4日，最近年度107年度開會6次，出席情形如下：全體風險管理委員會委員實際出席風險管理委員會出席率達100%。

2、風險管理委員會職權：

A、協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，俾以進行日常風險管理事務之監督，本委員會應定期向董事會提出報告。

B、為利日常風險管理事務之監督，本委員會應擬定風險管理政策，並由本公司相關風險控管部門或風險控管小組建立質化與量化之管理規則與標準，同時應適時的向本委員會及董事會報告風險管理執行之情形，提出必要之改善建議。

### 三、參與組織與協會

本公司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。

- 1、臺灣證券交易所
- 2、財團法人櫃檯買賣中心
- 3、集中保管結算所
- 4、中華民國證券商業同業公會
- 5、中華民國期貨業商業同業公會
- 6、中華民國內部稽核協會

### 四、法令遵循

#### 總經理室

本公司訂有企業社會責任實務守則、道德行為準則及誠信經營守則等營運準則，以建立誠信經營之企業文化及良好商業運作模式，促使公司健全發展。總經理並為企業社會責任活動之負責人，召集及推行企業社會責任活動。總經理轄下設有法令遵循部，提供法規諮詢與教育訓練，提昇從業人員重視遵循法規之觀念，以確保公司各項營運活動皆合乎法令規定，降低董事和經理人的經營風險與責任。

\*持續進行並強化法令遵循管理及建立良好之法令遵循文化。

行動方案	2018 年行動計劃	執行成果
辦理法令遵循自行評估作業	2018 年辦理1 次法遵自評作業，辦理情形良好，無發現重大缺失。	已完成
每半年向董事會及審計委員會報告法令遵循執行情形	2018 年於3 月及8 月向董事會報告1 次	已完成
各單位法令遵循執行	考核2018 年度已辦理	考核結果核定後並向

情形考核	完成	董事會報告
章則檢視	配合主管機關之法令變動與要求，修訂相關內規。	已完成

## 洗錢防制

因防制洗錢及打擊資恐之管理目的，本公司於2001年訂定「致和證券股份有限公司防制洗錢及打擊資恐注意事項」。為順應國際間對洗錢防制日趨重視之潮流，強化洗錢及資恐風險管理，於2018年設立洗錢防制及打擊資恐管理單位，並於同年訂定「致和證券股份有限公司評估洗錢及資恐風險及訂定防制計劃政策」及「致和證券防制洗錢及打擊資恐風險評估作業程序」，從制度面提升同仁對洗錢及資恐之風險意識，以協助各單位加強風險控管的執行力道。

本公司於洗錢防制之內部管理規範，明訂防制洗錢及打擊資恐應採風險基礎方法(RBA, Risk-based approach)執行、每年執行機構風險評估(IRA, Institutional Risk Assessment)、並設計及管控「客戶身分確認與持續審查機制、客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核、帳戶及交易之持續監控/申報/保存及保密規定、新產品或服務或新種業務風險評估、防制洗錢及打擊資恐專責主管及人員資格要求、教育訓練」等相關事項，以遵循主管機關要求。

## 五、風險管理

### (一) 目的

為有效建立本公司良好之整體風險管理制度，取得風險與報酬間之平衡，並建構良好的風險管理制度，以確保公司之各類風險暴險額維持於可承受之範圍內，有效運用及管理公司資本，使本公司於承擔一定程度之風險下達成盈餘目標。並配合公司執行市場、信用、作業及風險整合等管理事項，使各項業務面臨之風險能有效管理，確保公司營運之健全與穩定發展，提高資本運用效能，達到風險與報酬最適化之目標，並創造最大企業價值以促進資本市場健全發展，俾供本公司各單位參考遵循。

風險管理政策制定之架構應涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險及其他風險。

## (二) 風險管理系統之組織架構

董事會為確保風險管理之有效執行，建立良善的風險管理政策，在組織架構中設置相關風險管理之單位，說明如下：

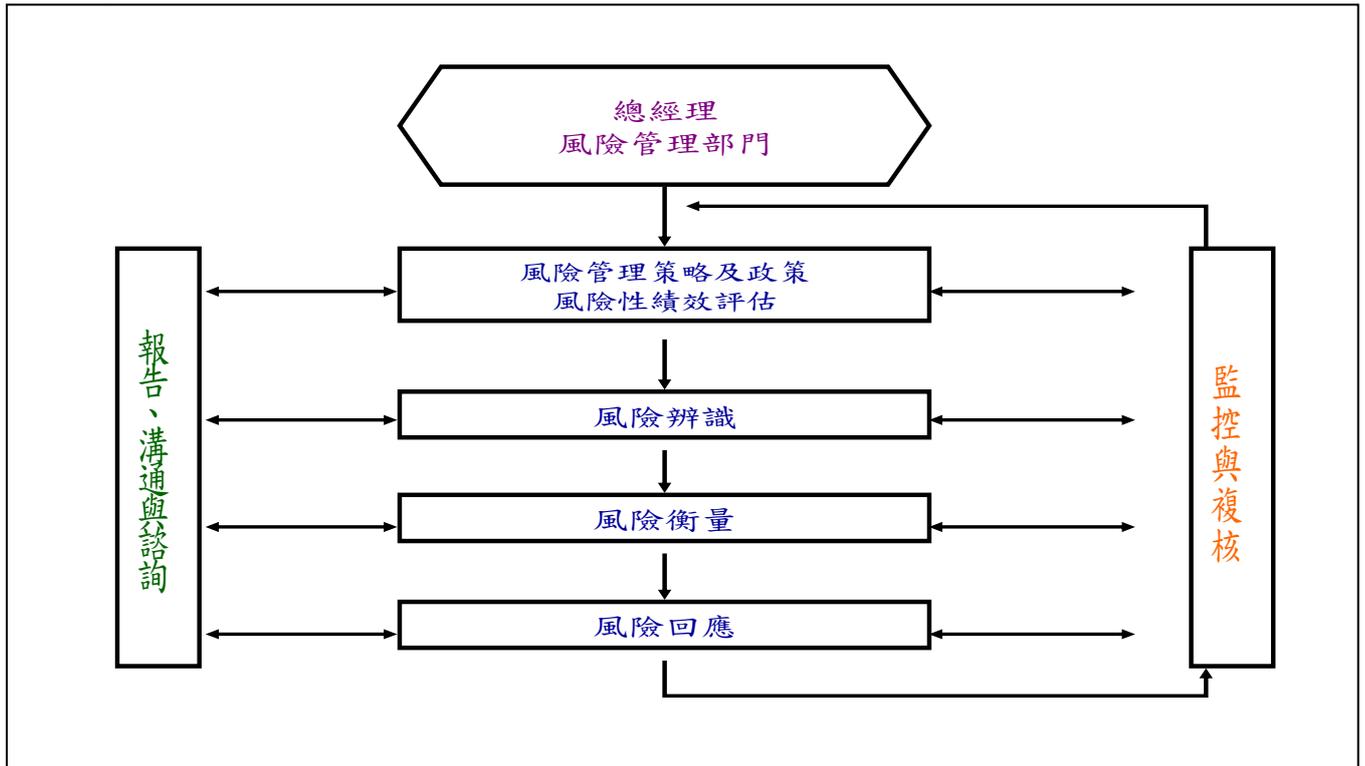
1. 董事會：認知營運所面臨之各類風險（包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險），確保風險管理之有效執行，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：董事會下設置風險管理委員會，負責訂定風險管理政策，監督風險管理政策之執行成效，並負責不定期向董事會呈報。
3. 風險控管部：在總經理室設置風險控管部門，部門主管之任免需經董事會通過，依據公司風險管理政策，制定應有之風險管理制度，為風險管理執行單位。
4. 業務單位：為公司最前線單位，面臨交易面風險，業務單位應依據相關作業風險管理制度，在執行業務當下能妥善自我管理所面臨之風險。
5. 風險管理非僅風險管理單位之職責，公司內其他相關單位，諸如管理部、電腦資訊部、結算部、財務部、自營部、承銷部、債券部等亦有其相應需相互配合。

## (三) 風險管理之職責

1. 董事會：為風險管理最高決策單位，負責核定風險管理政策與方向。
2. 風險管理委員會：
  - (1) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
  - (2) 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
  - (3) 協助與監督各部門進行風險管理活動。
  - (4) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
  - (5) 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
3. 風險控管部：
  - (1) 依據公司風險管理政策訂定風險管理機制，確實監督暨掌握公司風險管理政策之執行狀況。
  - (2) 建置或協助建置風險管理資訊系統，建立公司衡量、監控及評估可量化財務風險之整體架構。
  - (3) 負責公司之風險衡量、監控與評估作業之執行。

- (4) 定期（每日、每週或每月）產出風險管理報表，並依流程呈報予公司高層監控業務單位之風險限額，於發現業務單位之風險承擔有違反限額之情事時，應督促採取相關改正措施。
- (5) 進行業務單位風險調整後之績效衡量或提供進行風險調整後績效衡量所需之風險性資訊。
- (6) 採行適當的方法進行模型有效性之評估與回溯測試，以確保各項估計結果之正確。
- (7) 確保風險管理技術能與時俱進。
- (8) 其他風險管理相關事項。

風險管理流程：



## 六、道德價值與從業人員行為準則

致和證券本於誠信、服務原則確保投資大眾之權益，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，訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南準則」，明確規範董事、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人於執行業務時應注意之事項。

規範辦法重點如下：

1. 本公司禁止不誠信行為，如：本公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者（以下簡稱實質控制者），於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、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，以求獲得或維持利益。
2. 本公司應遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關法令，以作為落實誠信經營之基本前提。
3. 本公司應本於誠信經營原則，以公平與透明之方式進行商業活動。於商業往來之前，應考量其代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否涉有不誠信行為，避免與涉有不誠信行為者進行交易。
4. 本公司及其董事、監察人、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，於執行業務時，不得直接或間接向客戶、代理商、承包商、供應商、公職人員或其他利害關係人提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益。
5. 本公司及其董事、監察人、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，對政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，應符合政治獻金法及公司內部相關作業程序，不得藉以謀取商業利益或交易優勢。
6. 本公司及其董事、監察人、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，對於慈善捐贈或贊助，應符合相關法令及內部作業程序，不得為變相行賄。
7. 本公司及其董事、監察人、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益，藉以建立商業關係或影響商業交易行為。
8. 本公司及其董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者，應遵守智慧財產相關法規、公司內部作業程序及契約規定；未經智慧財產權所有人同意，不得使用、洩漏、處分、燬損或有其他侵害智慧財產權之行為。

對於員工之行為與倫理準則，本公司與員工約定任職期間，需遵守誠信原則與操守事宜執行職務，並簽署切結書相關規範及守則，要求員工確實遵守，相關規範辦法重點如下：

1. 確實遵守法律、證券及期貨相關法令、電腦處理個人資料保護法、公司內部重大資訊處理作業程序辦法與公司各項規章與命令，不得逾越權限或損及公司名譽及權益之行為。
2. 因職務上所獲悉之任何資訊或持有之任何資料與檔案，除依法令與公司規範所為查詢外，不得洩露或加以利用、或攜出、或提供網路下載與傳送予第三人，並確實遵循電子通訊設備資訊軟體限定使用管理辦法。
3. 使用合法軟體，不得使用未經授權之電腦軟體。

為使董事於執行職務時，其相關行為能符合公司道德標準，訂定「道德行為準則」，董事應遵循法令，避免為利益衝突及圖己私利之事項，應盡保密及忠實注意義務，禁止不公平內線交易。

致和為創造健全之金融市場與環境訂定「公平待客原則」，落實公平合理、平等互惠及誠信原則，重視並保障金融消費者權益。

## 七、缺失與改善情形

受處份人	主要缺失	改善情形
臧子葶	受處分人於 107.04.02 取得內部人身分，經查於 107.07.02 在櫃買市場轉讓持股 6,000 股，違反「持有期間」限制之規定。	轉知全體同仁有關內部人持股轉讓之規定及常見違規態樣，以避免發生類似缺失。

## 參、利害關係人議合

本公司利害關係人依關係人與本公司往來之身份鑑別，包含員工、投資人、各項業務客戶、供應商、政府與主管機關、社區及團體等，主要利害關係人議合情形如下：

利害關係人溝通方式及其關注議題表

利害關係人	關鍵議題	溝通方式與管道	因應做法
員工	<u>薪酬福利</u> <u>人才發展與培育</u> <u>員工關懷</u> <u>職場環境</u>	<u>員工申訴信箱</u> 員工教育訓練講座 員工旅遊 勞資會議 福委會	<u>透過員工教育訓練提升同仁專業能力，進而提升公司營運績效，定期舉辦員工旅遊及不定期活動，以利員工紓壓，安全的工作環境照顧員工，員工健康的身心亦擴及到每位員工的家庭。</u>
投資人	公司治理 資訊揭露透明度 營運績效 股東權益 風險管理	投資人信箱 官網公告公司訊息 發言人及代理發言人專責處理制度 官網設立股東專區 公開資訊觀測站	落實發言人制度，專責處理股東建議或糾紛等問題。 公開資訊觀測站揭露年報、電子信箱、電話及傳真等聯絡方式。
客戶	服務品質 產品風險 個資保護 客戶申訴 行動化服務 顧客權益	分公司通路 客服專線 客服 e-mail 信箱 每月對帳單 不定期舉辦投資理財講座	透過人員教育訓練及內部流程改善以提升客戶服務品質。 以專人或線上文件提供的方式，向客戶進行交易風險之解說。 依個人資料檔案安全維護辦法及資料調閱程序規定，落實執行客戶資料保密原則。 依本公司客戶申訴處理程序回應客戶申訴議題。
供應商	誠信交易	優先採購環境及社會友	由專責業務單位對應窗口直接聯

	綠色採購 合約內容與法律 規範	善性的產品。	繫。
政府與 主管機關	公司治理 法令遵循	配合主管機關查核、提供 相關資訊及建言，並配合 相關法令執行與推廣	參與證券公會各種委員會 舉行講座推廣各項政令宣導 專責稽核單位定期、不定期查核 參加政府組織課程及座談會
社區及 團體	公益團體 社會公益	參與公益活動	產學合作 生態保育與環境永續 慈善關懷

**\*其他各項業務**

本公司其他各項業務如承銷部、股務代理部、財務處、資金管理處均有相關業務人員負責與往來銀行、交易相對人溝通。

本公司建立完備之內部控制制度，並於業務執行中落實，內部稽核人員定期執行檢查作業，查核報告提交管理階層進行檢討，並呈報審計委員會及董事會。

本公司與上開利害關係人之溝通非針對編製此社會責任報告書而進行，係藉由業務進行中與利害關係人溝通，並於關係人提出相關議題與關注事項時，透過上開各聯絡窗口給予適當回覆。

**利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖**

高度關注			
中度關注	公益團體 社會公益	人才發展與培育 職場環境 行動化服務 綠色採購	薪酬福利 員工關懷 公司治理 資訊揭露透明度 營運績效 股東權益 風險管理 服務品質 產品風險 個資保護 客戶申訴 顧客權益 誠信交易 法令遵循
低度關注			
	低度衝擊	中度衝擊	高度衝擊

## 肆、投資理財服務

本公司於民國 78 年在台南成立，目前在台南、高雄、台北共設有 9 個營業據點。本著深耕地方、服務鄉親的立場，近 30 年來共有 13 萬多人在本公司開立交易帳戶。為了給投資大眾良好的投資環境，本公司提供下列各種服務：

### 一、投資理財推展服務

1. 每日早會將最近國內外重大財經訊息整理，告知投資人，方便其投資判斷。
2. 每週定期召開投資策略及風險控管會議，針對政經情勢及風險股票適當的管控，擬定策略辦法，以提高客戶投資績效並降低投資風險。
3. 不定期與基富通證券公司合辦各種基金投資講座，針對投資多元化，投資人除了交易上市櫃公司股票等外，本公司與基富通證券合作，提供投資人就多元投資基金理財，在 2018 年共舉辦了 6 場講座，參與客戶達 1000 人次參加，並引導客戶網路交易，深受客戶好評。
4. 本公司每二個月與元大期貨舉辦期權講座，供投資人於交易期權時參考，讓客戶在避險或價格的發現方面有更好的績效。

### 二、公平待客原則及金融消費保護

本公司設有客戶服務專線，服務內容包括客戶申訴及爭議處理機制，公司業務執行時尊重客戶應有權益，並妥善處理交易糾紛，落實保護消費者權益，並同時訂有公平待客原則政策及誠信經營守則，以提升員工對消費者保護認知及相關規範之遵循，建立以誠信經營及公平待客為核心原則的企業文化。

### 三、致和證券金融友善服務專區

本公司遵守「中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則」提供身心障礙投資人友善、便利的投資環境，對身心障礙投資人臨櫃辦理證券業務，將由專人充分告知需提供資料，協助填寫相關資料，如依法需有見證等需求應尊重身心障礙者之選擇，提供相關協助，相關申請項目並應秉持公正客觀與不歧視之立場進行客查，本公司亦不定期對員工進行「金融友善服務」教育訓練，並在本公司網站上設有金融服務專區。

## 四、交易安全

電子交易比重逐年成長，本公司使用臺灣網路認證 C A 憑證做下單檢查，客戶在網路交易時，除了有證券商的帳號及密碼檢查之外，更經由公正的第三者所發行的憑證做為第二道關卡，採用國際公認的SSL技術做為傳輸加密，以增加網路交易安全性。

## 伍、員工關懷

### 一、從業員工概況

致和證券人才招募政策以人權平等為基礎，無性別、種族、年齡、政治傾向、婚姻與家庭狀況等差別待遇，進而使員工組成更多元化。

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，予以招募任用，人員任用並依勞動基準法、就業服務法、兩性工作平等法、身心障礙保護法等相關法令規定以符合公平正義與人權。

#### 107年員工總人數

依性別分布

性別	人數	比率
男	65 人	28.89%
女	160人	71.11%
合計	225人	100 %

依學歷分布

地區 學歷	南區	北區	合計	比率
博士	0	0	0	0%
碩士	4	4	8	3.56%
大專	115	49	164	72.89%
高中	25	28	53	23.55%
高中以下	0	0	0	0%
合計	144	81	225	100%

#### 107年新進員工人數

地區	性別	年 齡 分 布				合計
		29歲以下	30~39歲	40~49歲	50歲以上	
北 區	女 性	1	1		1	3
	男 性	1			1	2
	合 計	2	1		2	5
南 區	女 性	2		2	1	5
	男 性		2			2
	合 計	2	2	2	1	7
總 計		4	3	2	3	12

### 107年離職員工人數

地區	性別	年 齡 分 布				合 計
		29歲以下	30~39歲	40~49歲	50歲以上	
北 區	女 性		2	1	3	6
	男 性			1		1
	合 計	0	2	2	3	7
南 區	女 性	2		3	2	7
	男 性					
	合 計	2		3	2	7
總 計		2	2	5	5	14

### 107 年度全/兼職員工性別人數表

單 位	全職員工總人數		兼職員工總人數		合 計
	女性	男性	女性	男性	
總公司	33	13	0	0	46
總管理處	12	4	0	0	16
台北分公司	9	9	0	0	18
佳里分公司	16	3	0	0	19
府前分公司	13	6	0	0	19
金華分公司	12	4	0	0	16
東門分公司	16	8	0	0	24
高雄分公司	13	7	0	0	20
南京分公司	17	6	0	0	23
崇德分公司	19	5	0	0	24
合 計	160	65	0	0	225

擔任主管職務/非擔任主管職務(性別/年齡分布)

管理職	女性	男性	總計
擔任主管職務	13	13	26
非擔任主管職務	147	52	199
總計	160	65	225

依性別分析如下：

女性					
管理職	29歲以下	30-39歲	40-49歲	50歲以上	合計
擔任主管職務	1	1	5	6	13
非擔任主管職務	4	8	72	63	147
總計	5	9	77	69	160

男性					
管理職	29歲以下	30-39歲	40-49歲	50歲以上	合計
擔任主管職務	0	0	5	8	13
非擔任主管職務	3	9	14	26	52
總計	3	9	19	34	65

按性別統計傷害類別，傷害、職業病、損工日數等比率，以及因公死亡件數

性別	工傷人數	工傷假 天數	工傷率	職業病率	損失天數 比率
男	0	0	0	0	0
女	0	0	0	0	0
總計	0	0	0	0	0

本公司為證券業，並無與職業有關之高發生率與高風險疾病，公司非常重視員工的人身安全及身心健康，致力於提供並維護良好之工作環境。

## 二、員工福利

### 休假制度

本公司符合【勞動基準法】配合政府實施一例一休制度，若遇政府機關調整休假，得依政府機關公告辦理，其他依內政部及行政院金融監督管理委員會證券期貨局指定休假之日。本公司重視同仁身心健康、工作效率及重視家庭生活不提倡加班文化，逾時工作以補休假為主，例外狀況再以發放加班費為輔。

### 育嬰留職停薪

依據性別工作平等法之規定，只要申請時夫妻都是在職中，想要申請的爸爸或媽媽在公司任職滿6個月，且小孩滿3歲前，就可以申請育嬰留職停薪。

#### 育嬰留職停薪情形

2018年總計2位同仁申請育嬰留停，復職狀況如下表：

2018總申請育嬰留停人數：2人

實際於2018年復職人數：1人

### 自強活動

每年舉辦一次自強活動及尾牙（春酒）活動，以利員工紓壓及增進同仁情感，凝聚公司優良文化及向心力。

### 員工福儲會

97年1月成立員工福儲會，參加員工每月提撥之金額，公司亦相對提撥補助。

### 職工福利委員會

■100年9月23日召開成立會議，100年10月1日正式成立職工福利委員會。

■發放三節禮品（或禮金）。

■提供會員結婚、死亡、重大傷病、生育補助及生日禮金等各項補助。

■提供員工本人免費團體意外險。

■提供員工本人年節禮品或禮金。

### 健康關懷

本公司重視員工健康，聘請專任醫療團隊不定期舉辦員工健康檢查，除了提供基本的健康檢查外，還提供腹部超音波、乳癌檢查、癌症篩檢及腰圍測量等，讓同仁可提早預防心血管、糖尿病等疾病，為員工提供個人健檢報告並提供私人醫療諮詢，讓員工瞭解自身健康狀況，進而愛護與強化自己的身體健康

### 保 險

■提供員工誠實保險，免除同仁尋找人保或鋪保之繁瑣程序。

■同仁依法加入勞工保險、全民健保。

## 三、薪資措施及績效管理

本公司薪資措施依職務標準訂有薪資級距，且符合勞動基準法最低薪資標準，員工依職務等級、工作資歷及學歷等之劃分核薪。

績效管理政策不分性別，全體員工皆依員工年度績效表現，作為薪資調整、職務晉升、績效獎金發放、員工紅利發放及年終獎金發放之依據，並評估員工工作態度及能力作為訓練發展之參考。

公司依據單位績效，並參考個人出勤與職等發放團體盈餘獎金，公司營業員與交易員訂有獎金辦法，依照參考公司未來風險調整之績效給予獎金。

本公司107年度兩性基本薪資和報酬比例，依員工階層與類別之薪資與獎金比例如下表，營業員之薪資及獎金與其業績表現有直接相關，其餘階層員工薪資依本公司薪資管理辦法規定。

107年員工職級類別/性別薪資比率表

項目	管理級		一般職員	
	男	女	男	女
薪資&獎金	1.36	1	0.83	1

比例公式：(男、女性月本薪平均數/女性月本薪平均數)

管理級主管：經理級以上主管

#### 107年員工福利費用分析

單位：新台幣仟元

項目	管理級 (26人)	一般職員 (199人)
員工福利費用	34,886	109,522
薪資費用	30,830	87,559
勞健保費用	2,084	10,409
退休金費用	1,237	6,930
伙食費	735	4,624

(1)本年度及前一年度之員工人數分別為 234 人及 233 人【含董事 13 人及 12 人】，其中未兼任員工之董事人數為 9 人 (234-9=225) 及 8 人 (233-8=225)。其平均福利費用分別為 673 仟元及 619 仟元。

(2)本年度及前一年度非擔任主管職務員工人數均為199人，其平均福利費用分別為578仟元及541仟元。

公司經營績效與員工薪酬之關聯性與合理性說明

所屬年度：107 年度

非擔任主管職務之全時員工資訊					同業公司資訊		薪資統計情形		
員工薪資總額(仟元)	員工人數-加權平均(人)	員工薪資-平均數(仟元/人)	員工薪資-中位數(仟元/人)	每股盈餘(元)	員工薪資-平均數(仟元)	平均每股盈餘(元)	非經理人之全時員工薪資平均數未達50萬元	公司EPS獲利表現較佳非經理人之全時員工薪資平均數低於同業水準	公司EPS獲表現同業惟經理人全時員工薪資平均數較前一年度成長惟非經理人全時員工薪資平均數較前一年度減少
94,890	216	439	V	2.01	834	0.62	V	V	

公司經營績效與員工薪酬之關聯性與合理性說明

107年度非擔任主管職務之員工年度薪資平均數為439仟元。

係因部份從業人員之業績未達理想,故拉低全體非經理人全時員工平均薪資。

107年本公司EPS2.01扣除其他業外收入383,038仟元後,EPS為0.28並未高於同業。

- 1、非擔任主管職務之全時員工人數-加權平均 (A) 216(人)
- 2、非擔任主管職務之全時員工薪資總額 (B) 94890(新台幣仟元)
- 3、非擔任主管職務之全時員工「薪資平均數」(系統計算：C=B/A) 439(新台幣仟元)

#### 四、進修與訓練

訓練課程依訓練主辦單位可分為內部訓練與外部訓練，內部訓練包括安排高階主管教育訓練、學者專家講座及其他各項專業訓練課程，外部訓練主要為依金融及勞安主管機關頒布之法令規定，派員參加證券職前與在職訓練、期貨職前與在職訓練及財富管理、內部稽核、融資融券、公司治理、防制洗錢、勞工安全衛生、急救人員等相關訓練。

107 年員工參加各類訓練課程人次時數統計表

課程類別	受訓員工人次	訓練時數
證券相關法規課程	55	165
證券職前訓練	1	12
證券在職訓練	40	600
期貨相關法規課程	14	42
期貨職前訓練	2	18
期貨在職訓練	62	930
財會人員訓練	10	30
內稽內控課程	43	129
管理實務課程	14	45
防制洗錢與打擊資恐訓練	39	432
合計	235	2403

## 五、職場環境安全

本公司注重員工作業環境之安全，除加強辦公環境有害因子改善外，總分公司皆遴選派訓員工取得「防火管理人」及「急救人員」合格證照，並遴選派訓員工取得「乙(丙)種勞工安全衛生」業務主管資格，且依法制定各上班場所之「消防防護計畫書」，藉此維護辦公環境安全及保障同仁生命安全。

本公司總分公司上班場所，皆投保公共意外責任險以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險以維護員工權益。

## 六、勞資互動與員工權益維護措施

### (一) 勞資互動

本公司建立通暢的溝通機制，100年9月成立勞資會議，設有勞方及資方代表，目前勞資會議勞工代表及資方代表各6人，比例為1:1，且定期召開勞資會議，達勞資充份溝通，進而保障員工享有平等之優質工作環境。

鼓勵同仁發言且激勵同仁運用智慧發揮才能，鼓勵參與公司改善營運流程。

公司也設置專屬申訴管道，讓本公司員工得就勞動基準法、勞工安全衛生法、職工福利金條例、勞工保險條例、勞動檢查法、就業福利法等法令內容相關事項提出申訴，避免勞資問題發生。

本公司舉凡政策之宣導、員工意見了解皆採開放雙向溝通方式進行，以使勞資雙方關係維持和諧。另各項員工權益維護措施情形依照各項相關法令規定遵行。

### (二) 勞資間之協議與各項員工權益維護情形

#### • 員工權益

本公司遵守政府相關勞動法令，如勞動基準法、性別工作平等法及勞工退休金條例等，訂定本公司工作規則，保障全體同仁的工作合法權益。另每季固定舉辦勞資會議，向勞資雙方委員報告公司人力結構及變動之勞動法規，並重新檢視公司制度是否符合勞動法規，建立一個勞資和諧、保障員工權益的工作環境。

#### • 退休制度

- 1.本公司訂有職工退休辦法，涵蓋所有正式任用員工。依辦法規定，員工退休之支付自適用勞動基準法後係依據服務年資獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數。
- 2.「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條前之工作年資，依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率不得低於勞工每月工資百分之六。
- 3.公司依據勞動基準法之規定，成立勞工退休準備金監督委員會，每月提撥退休金，並送存中央信託局專戶儲存；並依勞工退休金條例之規定，針對

適用勞工退休金條例之員工，按月提撥法定金額至勞工保險局個人退休金帳戶。

## • 兩性平等

本公司之管理制度，不因性別在員工招募、升遷、薪資及解僱而有所差異，並提倡性別平等觀念，保障員工享有性別平等及優質工作環境。

本公司依法給予男性員工陪產假，女性員工產假、安胎假及育嬰假之申請，員工申請育嬰留職停薪可順利復職。

訂定性騷擾申訴專線，以防制性騷擾及保護被害人權益，提供免於性騷擾之工作環境。

申訴專線電話：(06)2219777#312 (02)27485556#369

申訴專用傳真：(06)2286201 (02)27644581

## • 人權政權

1. 多元包容性與平等機會：不因個人性別、種族、社經地位、年齡、婚姻、家庭狀況、語言、宗教、黨派、國籍、容貌、五官、身心障礙等，有任何差別待遇之語言、態度及行為。

確保僱用政策無差別待遇，落實僱用、薪酬福利、訓練、考評與升遷機會之公平及公允，且提供有效、適當之申訴機制，避免並回應危害員工權益之情事，致力營造平等任用、免於歧視與騷擾之工作環境。

2. 合理工時：為確保員工不陷於工時過長之風險中，本公司明訂工作時間與延長工時之規範，並定期關心及管理員工出勤狀況，提供公平合理的薪資及工作條件。

3. 健康安全職場：為避免金融業之工作型態帶來的潛在健康安全風險，本公司定期檢視員工健康安全風險，並依辨識結果進行改善計畫。

4. 勞資協商：提供能安全與自由表達意見的管道，建立暢通溝通管道，並定期召開勞資會議確保雙方權益。

5. 隱私保護：為充分保障客戶及所有利害關係人之隱私權，本公司建置完善之資訊安全管理機制並遵循嚴格的管控規範與防護措施，確保個人資料的蒐集與使用符合法規要求。

6. 提供安全、衛生、健康的工作與環境。

# 陸、環境保護

## 實施節能減碳

本公司金融證券產業，相較於所有產業比較，屬於低碳產業，愛護地球、永享資源是致和證券全體同仁的社會責任。致和證券將持續要求全體同仁從個人日常生活習慣做起，如隨手關電源、水龍頭、回收紙張再利用等，將逐步改善公司用電、用水等各項設施；並加強節能減碳教育宣導，達成節能減碳共識，由全體同仁共同落實推動公司永續經營；且藉由公司率先推動節能減碳，示範引導全體同仁及眷屬，落實全民節能減碳、溫室氣體減量、減少用水及其他廢棄物之行動。

### (一) 電力設備

台電高壓用戶服務網站查詢本公司用電電費比較，比較每一年設備用電遞減有效的做節能管控達成減碳共識。

年度	2017 年	2018 年
用電量(平均)(度)	21106	19520
與去年同期相比		-7%

### CO2排放統計表

年度	2017 年	2018 年
CO 2 排放量 (kg)(平均)	14806	13675
與去年同期相比		-7%

### (二) 用水設備統計表

年度	2017 年	2018 年
度數(平均)	4690	4343
與去年同期相比		-7%

**C02排放統計表**

年度	2017 年	2018 年
度數(平均)	760	704
與去年同期相比		-7%

### (三) 辦公室節能政策

本公司致力於環保節能政策，包括各項費用控管，水電節能推廣、二手紙回收使用、辦公室少紙化及提升客戶電子下單使用率等，皆在為地球盡一份心力。

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度C為主。
- 飲水機搭配日常作息開關
- 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  
宣導同仁低樓層不搭電梯
- 更換CRT電視牆
- 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。
- 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。

環境保護政策：

- 減少紙杯使用

營業廳不主動提供紙杯

■再生擦手紙

選用小張及再生擦手紙

■環保餐具

鼓勵同仁及客戶使用環保餐具，減少垃圾產生，攜手為環境保護盡一己之力。

■垃圾分類與資源回收

辦公室實施垃圾分類與資源回收，於每樓層設置垃圾分類回收區集中儲放及處理

■廚餘回收

實施廚餘回收，於每樓層設置廚餘回收桶集中儲放及處理

■回收紙張再利用

使用二手紙及雙面列印等紙類減量運動

■少紙化運動

儘量使用電子化表單並以網路傳輸，節省紙張及碳粉列印成本，

■推廣客戶電子交易

提供客戶電子交易優惠，吸引客戶使用電子交易

■租用具省電功能之影印機、傳真機等事務設備

影印機、傳真機及電腦設備皆設定省電功能，一段時間不使用就自動關閉螢幕待機。

節省水資源：

■降低水壓

調整水龍頭出水量，以節省用水

■小便器使用感應式沖水

採用 T5 節能燈具



LED 逃生標示顯示器



逃生設備



定期更換飲水機濾心



公佈欄張貼環保標語



頂樓防曬工程



垃圾分類



節電營業



## 柒、社會關懷

本公司積極參與各項公益活動，為社會大眾提供服務，包括演講會、關懷老人、響應捐血活動、為社會大眾提供服務，不定期辦理公益捐贈以回饋社會。為追求實踐企業社會責任，並促成經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目標，參與社會公益盡一份心力，以其對經濟、環境及社會風氣之影響。

### \* 愛心社團 捐血做愛心

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，傳達給最需要的病人。

### \* 關懷長者

家有一老如有一寶，長者是我們的典範，也是家庭的寶藏，更曾經是社會的支柱，大家一起關心長者讓他們也能走過尊嚴的人生後半段。

### \* 產學交流

為協助金融相科系大學生了解證券業的實務，本公司自98年起陸續與鄰近大學財經相關科系健教合作，除了參與學校徵才活動，更提供同學實習機會，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。

### \* 環境保護

隨手做公益不是口號，藉由同仁出遊，除了注重同仁的身心健康，更號召每位同仁隨身攜帶一個垃圾袋，「一人一袋愛地球」，就是這麼簡單。



✿舉辦免費投資講座

本公司秉持著「給人魚吃，不如教人補魚」的精神，不定期舉辦投資講座，提供客戶正確的投資觀念，期能帶給客戶更好的生活品質。



## \*員工福利

有健康的身體才有美好的人生，本公司注重每位員工的身心健康，定期舉辦員工旅遊，提供同仁身心適度的放鬆與紓壓，對家庭及社會都能盡一份心力。每年更規劃溫馨的尾牙與精采的摸彩活動，以慰勞同仁一年來的辛勞與付出。





## \*教育訓練

打造專業人才，是我們的使命，讓客戶放心把投資的事交給我們，是我們的目標。



### \* 公司治理課程

落實公司經營者責任的過程，藉由加強公司績效且兼顧其他利害關係人利益，以保障股東權益。



### \* 自衛消防編組訓練



\*使用滅火器訓練



✳️逃生疏散演練



\*感謝狀



# 全球永續性報告指標 GRI內容索引 對照表

GRI 準則 標題	GRI 準則指標 揭露項目	揭露項目標題	章節說明	頁碼
一般揭露	GRI 102-1	組織名稱	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-2	活動、品牌、產品與服務	公司簡介	5
一般揭露	GRI 102-3	總部位置	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-4	公司營運所在國家數及國家名	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-5	所有權與法律形式	公司簡介	5
一般揭露	GRI 102-6	提供服務的市場	公司簡介	5
一般揭露	GRI 102-7	組織規模	公司簡介、員工關懷	5、33
一般揭露	GRI 102-8	員工與其他工作者的資訊	員工關懷	33~35
一般揭露	GRI 102-9	供應鏈	本公司為金融業，不適用	NA
一般揭露	GRI 102-10	組織與其供應鏈的重大改變	公司簡介/公司沿革	NA
一般揭露	GRI 102-11	預警原則或方針	公司治理/風險管理	24
一般揭露	GRI 102-12	外部倡議	未簽署外部規章、原則或倡議	NA
一般揭露	GRI 102-13	公協會的會員資格	公司治理/參與組織與協會	23
一般揭露	GRI 102-14	決策者的聲明	董事長的話	4
一般揭露	GRI 102-15	關鍵衝擊、風險及機會	市場環境與因應策略	17
一般揭露	GRI 102-45	合併財務報表中所包含的實體	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-46	界定報告書內容與主題邊界	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-47	鑑別重大主題表列	利害關係人議合	29
一般揭露	GRI 102-48	資訊重編	無此事項	NA
一般揭露	GRI 102-49	報導改變	無此事項	NA
一般揭露	GRI 102-40	利害關係人團體	利害關係人議合	29~30
一般揭露	GRI 102-41	團體協約	本公司未成立工會，惟每季舉行勞資會議	41
一般揭露	GRI 102-42	鑑別與選擇利害關係人	利害關係人議合	29
一般揭露	GRI 102-43	與利害關係人溝通的方針	利害關係人議合	29
一般揭露	GRI 102-44	提出之關鍵主題與關注事項	利害關係人議合	29
一般揭露	GRI 102-50	報導期間	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-51	上一次報告書的日期	關於報告書//2019/09 第一次發行	3
一般揭露	GRI 102-52	報導週期	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-54	依循 GRI 準則報導的宣告	關於報告書	3
一般揭露	GRI 102-55	GRI 內容索引	GRI 內容索引 對照表	56
一般揭露	GRI 102-56	外部保證/確信	尚無經外部保證/確信	NA
一般揭露	GRI 102-18	治理結構	公司治理與組織架構	19

一般揭露	GRI 102-19	授予權責	公司治理架構	19
一般揭露	GRI 102-20	高階管理階層對經濟、環境和社會主題之責任	公司治理/道德價值	27
一般揭露	GRI 102-21	與利害關係人諮商經濟、環境和社會主題	利害關係人議合	29
一般揭露	GRI 102-22	最高治理單位與其委員會的組成	公司治理架構	19
一般揭露	GRI 102-23	最高治理單位的主席	公司治理架構	19
一般揭露	GRI 102-24	最高治理單位的提名與遴選	公司治理架構	19
一般揭露	GRI 102-25	利益衝突	本公司無具控制力股東	NA
一般揭露	GRI 102-26	最高治理單位在設立宗旨、價值觀及策略的角色	公司治理	19
一般揭露	GRI 102-27	最高治理單位的群體智識	公司治理	19
一般揭露	GRI 102-28	最高治理單位的績效評估	本公司自 2019 起適用	NA
一般揭露	GRI 102-29	鑑別與管理經濟、環境和社會衝擊	利害關係人議合	29
一般揭露	GRI 102-30	風險管理流程的有效性	公司治理//風險管理	24~26
一般揭露	GRI 102-31	經濟、環境和社會主題的檢視	公司治理	19~28
一般揭露	GRI 102-32	最高治理單位於永續性報導的角色	公司治理//治理架構	19
一般揭露	GRI 102-33	溝通關鍵重大事件	公司治理	NA
一般揭露	GRI 102-34	關鍵重大事件的性質與總數	公司簡介	5~7
一般揭露	GRI 102-35	薪酬政策	公司治理//薪酬委員會	20、22
一般揭露	GRI 102-36	薪酬決定的流程	公司治理//薪酬委員會	22
一般揭露	GRI 102-37	利害關係人的參與	利害關係人溝通方式與管道	30
一般揭露	GRI 102-38	年度總薪酬比率	員工關懷//薪資措施及績效管理	37
一般揭露	GRI 102-39	年度總薪酬增加之百分比	員工關懷//員工福利費用分析	38
一般揭露	GRI 102-16	價值、原則、標準及行為規範	公司治理/道德價值與從業人員行為準則	27
一般揭露	GRI 102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制	公司治理/道德價值與從業人員行為準則	27
管理方針	GRI 103-1	解釋重大主題及其邊界	利害關係人議合	29
管理方針	GRI 103-2	管理方針及其要素	於各章節進行回應說明	
管理方針	GRI 103-3	管理方針的評估	於各章節進行回應說明	
經濟績效	GRI 201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	公司概況//經營績效	11
經濟績效	GRI 201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	公司概況//氣候變遷風險、機會與影響	18
經濟績效	GRI 201-3	定義福利計劃義務與其他退休計畫	員工關懷	36
經濟績效	GRI 201-4	取自政府之財務補助		NA
市場地位	GRI 202-1	不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	員工關懷	33~35
市場地位	GRI 202-2	雇用當地居民為高階管理階層的比	本公司員工皆為當地人	33

		例		
間接經濟衝擊	GRI 203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	社會參與	47、55
間接經濟衝擊	GRI 203-2	顯著的間接經濟衝擊	社會參與	47~51
採購實務	GRI 204-1	來自當地供應商的採購支出比例	環境保護	43~46
反貪腐	GRI 205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點		NA
反貪腐	GRI 205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	公司治理//法令遵循	23
反貪腐	GRI 205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動		NA
反競爭行為	GRI 206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動		NA
物料	GRI 301-1	所用物料的重量或體積		NA
物料	GRI 301-2	使用的可再生物料		NA
物料	GRI 301-3	回收產品及其包材		NA
能源	GRI 302-1	組織內部的能源消耗量	環境保護	43~44
能源	GRI 302-2	組織外部的能源消耗量		NA
能源	GRI 302-3	能源密集度		NA
能源	GRI 302-4	減少能源消耗	環境保護	43~44
能源	GRI 302-5	降低產品和服務的能源需求		NA
水	GRI 303-1	依來源劃分的取水量		NA
水	GRI 303-2	因取水而受顯著影響的水源		NA
水	GRI 303-3	回收及再利用的水	環境保護	43~44
生物多樣性	GRI 304-1	組織所擁有、租賃、管理的營運據點或其鄰近地區位於環境保護區或其他高生物多樣性價值的地區		NA
生物多樣性	GRI 304-2	活動、產品及服務，對生物多樣性方面的顯著衝擊		NA
生物多樣性	GRI 304-3	受保護或復育的棲息地		NA
生物多樣性	GRI 304-4	受營運影響的棲息地中，已被列入IUCN 紅色名錄及國家保護名錄的物種		NA
排放	GRI 305-1	直接(範疇一)溫室氣體排放	環境保護	43~44
排放	GRI 305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	環境保護	43~44
排放	GRI 305-3	其他間接(範疇三)溫室氣體排放		NA
排放	GRI 305-4	溫室氣體排放密集度	環境保護	43~44
排放	GRI 305-5	溫室氣體排放減量	環境保護	43~44
排放	GRI 305-6	破壞臭氧層物質的排放		NA
排放	GRI 305-7	氮氧化物(NOx)、硫氧化物(SOx)，及其他重大的氣體排放		NA

廢污水和廢棄物	GRI 306-1	依水質及排放目的地所劃分的排放量		NA
廢污水和廢棄物	GRI 306-2	按類別及處置方法劃分的廢棄物	環境保護	44
廢污水和廢棄物	GRI 306-3	嚴重洩漏		NA
廢污水和廢棄物	GRI 306-4	廢棄物運輸		NA
廢污水和廢棄物	GRI 306-5	受放流水及其他（地表）逕流排放而影響的水體		NA
有關環境保護的法規遵循	GRI 307-1	違反環保法規		NA
供應商環境評估	GRI 308-1	採用環境標準篩選新供應商	環境保護	43~44
供應商環境評估	GRI 308-2	供應鏈對環境的負面影響，以及所採取的行動	環境保護	43~44
勞雇關係	GRI 401-1	新進員工和離職員工	員工關懷	34
勞雇關係	GRI 401-2	關於營運變化的最短預告期	員工關懷	41
勞雇關係	GRI 401-3	育嬰假	員工關懷	36
勞/資關係	GRI 402-1	關於營運變化的最短預告期	員工關懷	41
職業安全衛生	GRI 403-1	由勞資共同組成正式的安全衛生委員會中的工作者代表		NA
職業安全衛生	GRI 403-2	傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率，以及因公死亡件數	員工關懷	35
職業安全衛生	GRI 403-3	與其職業有關之疾病高發生率與高風險的工作者		NA
職業安全衛生	GRI 403-4	工會正式協議中納入健康與安全相關議題		NA
訓練與教育	GRI 404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	員工關懷/進修與訓練	39~40
訓練與教育	GRI 404-2	提升員工職能及過渡協助方案	員工關懷	39~40
訓練與教育	GRI 404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工比例	員工關懷	39~40
員工多元化與平等機會	GRI 405-1	治理單位與員工的多元化	公司治理、員工關懷	19、33
員工多元化與平等機會	GRI 405-2	女男基本薪資和薪酬的比率	員工關懷	37~38
不歧視	GRI 406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動		NA
結社自由與團體協商	GRI 407-1	可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據點或供應商		NA
童工	GRI 408-1	營運據點和供應商使用童工之重大風險		NA
強迫或強制勞動	GRI 409-1	具強迫與強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商		NA
保全實務	GRI 410-1	保全人員接受人權政策或程序訓練		NA

原住民權利	GRI 411-1	涉及侵害原住民權利的事件		NA
人權評估	GRI 412-1	接受人權檢視或人權衝擊評估的營運活動		NA
人權評估	GRI 412-2	人權政策或程序的員工訓練		NA
當地社區	GRI 413-1	經當地社區溝通、衝擊評估和發展計畫的營運活動		NA
當地社區	GRI 413-2	對當地社區具有顯著實際或潛在負面衝擊的營運活動		NA
供應商社會評估	GRI 414-1	新供應商使用社會準則篩選		NA
供應商社會評估	GRI 414-2	供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動		NA
公共政策	GRI 415-1	政治捐獻		NA
顧客健康與安全	GRI 416-1	評估產品和服務類別對健康和安全的影響		NA
顧客健康與安全	GRI 416-2	違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件		NA
行銷與標示	GRI 417-1	產品和服務資訊與標示的要求	投資理財服務	31~32
行銷與標示	GRI 417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件		NA
行銷與標示	GRI 417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件		NA
客戶隱私	GRI 418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴		NA
社會經濟法規遵循	GRI 419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	公司治理//法令遵循	23~24
額外揭露指標			章節說明	頁碼
財務金融服務產業補充指標				
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		投資理財服務	31~32
FS8	各經營業務為創造環境效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值		投資理財服務	31~32
FS13	依類別在人口密度低或貧困地區的接觸點		投資理財服務	31~32
FS14	改善弱勢社群享用金融服務的舉措		投資理財服務	31~32



# 致和證券股份有限公司

*Concord International Securities CO., LTD*

總公司：	台南市西門路三段十號	電話：	(06) 221-9777
台北分公司：	台北市信義路四段九十六號二樓	電話：	(02) 2700-6666
佳里分公司：	台南市佳里區光復路一四八號	電話：	(06) 722-6666
府前分公司：	台南市府前路一段一四一號	電話：	(06) 213-5888
金華分公司：	台南市金華路二段一七二號地下一樓	電話：	(06) 261-9777
東門分公司：	台北市信義路二段二一三號二樓	電話：	(02) 2351-6600
高雄分公司：	高雄市光華一路一四八之八三號	電話：	(07) 225-9255
南京分公司：	台北市南京東路五段一八八號四樓	電話：	(02) 2748-5558
崇德分公司：	台南市中華東路三段二四二號	電話：	(06) 289-9000