

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

一〇九年度
企業社會責任報告書

中華民國一一〇年六月

目 錄

關於報告書	3
董事長的話	4
壹、公司概况	6
一、公司簡介	6
二、業務內容及特色	9
三、經營績效	12
四、股東結構	13
五、市場環境與因應策略	14
六、氣候變遷風險、機會與影響	17
貳、公司治理與組織架構	18
一、公司治理架構	18
二、公司治理運作情形	19
三、參與組織與協會	26
四、法令遵循	26
五、風險管理與資訊安全	28
六、誠信經營與落實	31
參、利害關係人議合	33
一、利害關係人溝通方式及其關注議題表	33
二、企業社會責任執行成果	34
三、CSR 整合小組組織架構	36
四、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖	37
肆、投資理財服務	39
一、投資理財推展服務	39
二、公平待客原則及金融消費保護	39
三、致和證券金融友善服務專區	40
四、交易安全	40

伍、員工關懷	41
一、從業員工概況	41
二、員工福利	45
三、薪資措施及績效管理	48
四、進修與訓練	49
五、職場環境安全	50
六、勞資互動與員工權益維護措施	50
陸、環境保護	53
一、電力設備統計表	53
二、用水設備統計表	53
三、辦公室節能政策	54
四、使用資產政策	54
柒、社會關懷	58
全球永續性報告指標 GRI 內容索引對照表	66

關於報告書

本報告書中的數據及內容以2020年度(2020年1月1日至2020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

致和證券首次發行日期為2019年9月，之後每年定期發行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：2020年6月第二次發行

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

電話：06-2219777

傳真：06-2286201

董事長的話

回顧 2020 是百年一見新冠病毒疫情，肆虐全球為全年的主軸話題，全球超過 11 億人口確診，250 萬人死亡超越二戰慘烈，全球經濟陷入停擺狀況，大大改變人類日常生活與活動模式，各國封城鎖國，世界陷入幾近死寂狀況，全球股市聞之暴跌，人們改為在家上班，人與人劃出互動的安全距離。

在政治方面，美國大選預測政權移轉，美中貿易戰未因此消歇，世界各國對中國的獨裁專政的政策，又因疫情對中國不諒解，因此產生結構的覺醒，採取對抗與圍堵方式，紛紛對台灣採取友善政策。

科技方面因晶片缺口產生斷鏈危機，對台積電加以扶持，讓台灣因科技成就讓全世界看見，更有影響世界的能力。

以上在在的危機出現，驚醒各國政府，即時大力推出天文數字的紓困方案政策，維持穩定經濟，而導致熱錢泛濫，出現低利率，造成資金湧入，金融市場則出現令人意想不到的及時雨，產生資金投資行情，讓證券市場蓬勃熱絡，也給我們一場滋潤的甘霖。

本公司 109 年度整體稅前獲利 49,047 萬元，每股稅後盈餘約 1.98，維持基本獲利能力，股價也順勢表現讓股東能容易買賣。良好的公司治理為企業永續經營之磐石，我們一直遵照主管機關制度法規，精進公司治理、強化風險管理、建立完整法令遵循與內稽內控制度；同時我們以善盡企業社會責任做為首要之遵循目標，並落實於公司治理方面，制定公司治理實務守則、企業責任守則、誠信經營守則、道德行為準則、責成相關單位推動。

在凝聚員工向心力方面：除了不定期或定期辦理內外部教育訓練課程，並對員工宣導履行企業社會責任，每年參與捐血愛心活動及辦理弱勢團體之捐助，例如建立人性互動如工作環境，完善的福利措施與制度、如不定期員工聚餐及旅遊、勞資和諧等等。防疫方面除了政府發揮整體功能抑制疫情擴展措施，公司也即時配合政府防疫警戒規範加強防疫工具保護員工，宣導防疫要領，淨空營業空間為防止疫情傳播。

在職業類別為金融資訊營業活動，故較無環境汙染問題、致力環境自我保護、加強節能減碳並配合政府潔淨能源環境政策。本公司將持續秉持創立初衷，以在地化、人情溫度為特質的經營理念、以公平待客為投資大眾服務為永續經營目標，培育人才、提升服務內容並追隨台灣經濟成長與轉型證券投資、證券投資業持續發展，將隨時調整與時俱進的營利策略，追求公司及

投資股東的利益。

展望 2021 年在疫苗陸續研發到施打，預期全球逐漸解封，全球經濟活動將慢慢出現復甦，人們生活尚無法恢復到疫情前的一切情況，但世界已經有了結構性轉變，而在台灣方面，全球晶片缺貨，世界各國甚至透過政府部門紛紛求助台灣，各國因疫情經濟出現負成長，而台灣政府因防疫有超前因應佈署，在全球經濟體表現一枝獨秀，全年整體 GDP 成長 2.49%，甚至還勝過開發中的中國。

在疫情穩定，台商回流，台積電護國神山效應造成世界大廠紛紛投資台灣，根據各預測機構展望 2021GDP 將大幅成長來到 4% 以上的成長，台灣金融投資市場將延續蓬勃熱絡，證券投資也將受惠。

本公司將持續有利基型相關商品，提高電子交易、融資業務、不限用途業務，期貨商品成交口數，加上其他部門策略運用，尤其是交易電子化的時代，本公司更加強購置網路設備，建置線上開戶以及分戶帳系統，跟隨同業競爭腳步，以期健全穩定經營與信賴度，建造小而美的優良公司。

董事長 許文科

壹、公司概況

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：23.7 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 元。
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 2,013,000,000 元整變更 1,610,400,000 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。
101.12	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。
104.04	開辦自辦有價證券買賣融資融券業務。
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。
108.04	改選第十一屆董事，許常務董事文科榮任董事長，陳常務董事宓娟榮任副董事長。
108.07	盈餘轉增資，變更資本額為 2,374,904,220 元。
108.11	本公司設立屆滿三十週年。
109.12	佳里分公司遷移營業地址至台南市佳里區延平路 351 號 3 樓

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	107 年度		108 年度		109 年度	
	金額	比重%	金額	比重%	金額	比重%
證券經紀業務(註)	241,104	63.67	203,643	61.05	290,566	39.81
證券自營業務	134,340	34.68	120,360	36.08	425,891	58.36
證券承銷業務	1,020	0.27	4,121	1.23	8,969	1.23
其他	5,235	1.38	5,469	1.64	4,390	0.6
合計	378,699	100.00	333,593	100.00	729,816	100

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：

業務別	服務項目	業務特色
經紀業務	(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。 (2)客戶之開拓及業務推展。 (3)客戶信用之徵信調查及控制。 (4)證券資訊之整理及提供。 (5)代理客戶有價證券集中保管劃撥作業。 (6)受託代辦信用交易業務。 (7)客戶作業之輔導。 (8)借貸款項業務。 (9)辦理股票、債券之清算及交割事項。 (10)其他有關經紀業務事項之辦理。 (11)代理複委託買賣之業務。 (12)不限用途款項借貸業務。 (13)期貨交易人輔助業務。	(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。 (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。 (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。
自營業務	(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。 (2)興櫃市場之撮合交易。	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。
承銷業務	(1)協助及輔導企業申請公開發行、興櫃、上市、上櫃之服務。 (2)協助企業上市(櫃)後之長期資金取得。 (3)承辦協助上市(櫃)企業現金增資評估及相關承銷業務。 (4)提供資本規劃、財務金融及經營管理等諮詢服務。	(1)與同業配合爭取各種承銷案件。 (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。 (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。
債券業務	(1)公債及公司債買賣斷交易。 (2)公債附買回及附賣回交易業務。 (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。	(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。

業務別	服務項目	業務特色
		(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。

4. 計畫開發之新商品(服務)

- A. 持續優化現有電子交易系統，並開發更多功能之交易平台。
- B. 推動「線上開戶」新業務開發模式。



三、經營績效

(1)簡明資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

項 目		最近五年度財務資料(*1)				
		105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度
流 動 資 產		\$2,864,628	\$3,575,633	\$3,237,348	\$3,583,394	\$4,946,891
不 動 產 及 設 備		722,404	726,185	717,281	707,534	713,604
其他非流動資產(註 2)		790,021	832,174	699,319	691,699	804,155
流 動 負 債	分 配 前	1,258,921	1,982,177	1,021,393	1,359,983	2,404,833
	分 配 後	1,390,537	2,094,201	1,155,821	1,490,603	尚未分配
非 流 動 負 債		36,274	54,305	57,068	85,922	86,087
股 本		2,122,835	2,122,835	2,240,475	2,374,904	2,374,904
保 留 盈 餘	分 配 前	922,738	903,021	1,226,746	1,087,425	1,412,631
	分 配 後	791,122	790,997	957,889	956,805	尚未分配
資 產 總 額		4,377,053	5,133,992	4,653,948	4,982,627	6,464,650
負 債 總 額	分 配 前	1,295,195	2,036,482	1,078,461	1,445,905	2,490,920
	分 配 後	1,426,811	2,148,506	1,212,889	1,576,52	尚未分配
業 主 權 益 總 額	分 配 前	3,081,858	3,097,51	3,575,487	3,536,722	3,973,730
	分 配 後	2,950,242	2,985,486	3,441,059	3,406,102	尚未分配

(2)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)				
	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度
收 益	\$ 396,046	\$ 357,717	\$ 378,699	\$ 333,592	\$ 729,816
營 業 費 用 及 支 出	217,061	240,374	256,502	221,587	266,731
採 用 權 益 法 關 聯 企 業 之 損 益 及 損 益 之 額	—	—	—	—	—
其 他 利 益 及 損 失	17,267	11,761	408,522	26,470	27,389
稅 前 損 益	196,252	129,104	530,719	138,475	490,474
稅 後 損 益	192,231	126,139	444,988	135,652	469,077
每 股 盈 餘 (元)(*2)	0.86	0.56	1.90	0.57	1.98

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：110/3/6

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	-	-	20	5,158	16	5,194
持 有 股 數	-	-	101,719,197	132,342,100	3,429,125	237,490,422
持 股 比 例	-	-	42.831%	55.725%	1.444%	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

回顧 2020 年，新冠肺炎蔓延至全世界，疫情拖得又長又久，各國採取取封鎖措施，商業活動停滯，衝擊到所有產業鏈，且失業率飆升。我國政府防疫有成，經濟基本面表現穩健，且台灣股票市場殖利率過去 10 年均 4.1%，名列世界前茅，加上主管機關加速推動我國公司治理朝國際化腳步邁進，搭配線上開戶方式的放寬、實施逐筆交易及盤中零股交易，吸引更多國內外資金紛紛投資台灣股市。台股加權指數在 109 年底收 14,732 高點，全年上漲 22.8%，上市櫃股票市值達到 49.3 兆元、日均值 2,524 億元。109 年新增開戶人數達 67 萬人，集中市場交易人數亦成長至歷年新高 438 萬人，可說多年以來未見的榮景。

B. 國內證券市場概況

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 109 年底之 948 家，其資本總額亦由 88 年底之 30,830 億元，109 年成長至 72,384 億元，幅度達 134.78%。店頭市場方面，88 年底原有 264 家上櫃公司，至 109 年底止則擴充為 782 家，其資本總額亦由 88 年底之 5,138 億元增加到 7,422 億元，增長率為 44.45%。

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	16,859
102	838	66,100	3.53%	658	6,619	0.37%	584	17,772
103	854	67,834	2.62%	685	6,796	2.68%	621	17,490
104	874	69,509	2.47%	712	7,062	3.92%	636	16,820
105	892	70,217	1.02%	732	7,153	1.28%	639	15,786
106	907	71,362	1.63%	744	7,224	0.99%	652	15,465
107	928	71,589	0.32%	766	7,385	2.23%	666	14,510
108	942	71,556	(0.05%)	775	7,467	1.10%	677	14,835
109	948	72,384	1.16%	782	7,422	(0.59%)	708	13,755

資料來源：金管會證期局網站/證券暨期貨市場重要指標

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109年底，加權指數持續在萬點徘徊，國際市場動盪，並帶動上市櫃(含興櫃)公司辦理現金增資金額。

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	43	444.3	31	75.6	40	39.8
108	46	443.1	37	48.7	22	28.2
109	49	372.1	39	55.9	41	37.9

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，109年底止興櫃家數為253家，興櫃市場已儼然成為上市櫃前的預備市場。

C. 國內債券市場

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109年之24,844億元成長63.06%。

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				合計淨額
	期數	淨額	期數	淨額	普通公司債		轉換公司債		
					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	18,259
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	19,294
108	129	55,510	356	9,494	569	19,012	166	1,186	20,198
109	137	56,245	370	10,406	681	23,506	193	1,338	24,844

資料來源：金管會證期局網站\證券暨期貨市場重要指標

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23.41%。109年上櫃(含興櫃)之總成交值已達125,930億元表現不俗。

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	6	2,403	(9.22)
108	264,646	(10.62)	76,075	(6.6)	1,790	(25.51)
109	456,543	72.51	120,871	58.88	5,059	182.63

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

風險類型	說明	策略
立即性風險	<p>惡劣的極端天氣、病毒的肆虐可能導致業務中斷增加，對銷售資產價值和勞動力健康，產生負面影響。</p>	<p>一、因氣候變遷而出現強降雨和颱風的情況越來越多，我們對業務場所進行缺水、缺電等級評估，及設施檢查，努力將對資產負面影響降至最低，爰執行屋頂維修和防水、漏水維修工作，以承受極端天氣。</p> <p>二、新冠病毒的肆虐，更需規劃辦公場所分流及異地備援、加強遠距網路設備。</p>
長期性風險	<p>為了評估持續較高溫度、氣候模式和天氣條件的長期變化，對社會經濟的變化，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</p>	<p>一、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：</p> <p>(1)更新網路設備，提升系統的安全性及穩定性</p> <p>(2)持續與資訊廠商合作，升級電子下單之系統介面。</p> <p>(3)持續教育客戶正確使用電子下單載具交易。</p> <p>二、相關部門可關注綠能產業，例如：投資綠能產業。</p>

機會與影響：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。

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：11 屆 (任期：108 年 04 月 24 日～111 年 04 月 23 日)

(三)截至 109 年 12 月 31 日，董監事缺額(解任)情形：

1. 董事(含獨立董事)：1 人

保利都投資股份有限公司代表人陳龍發於 109.3.20 辭任董事。

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

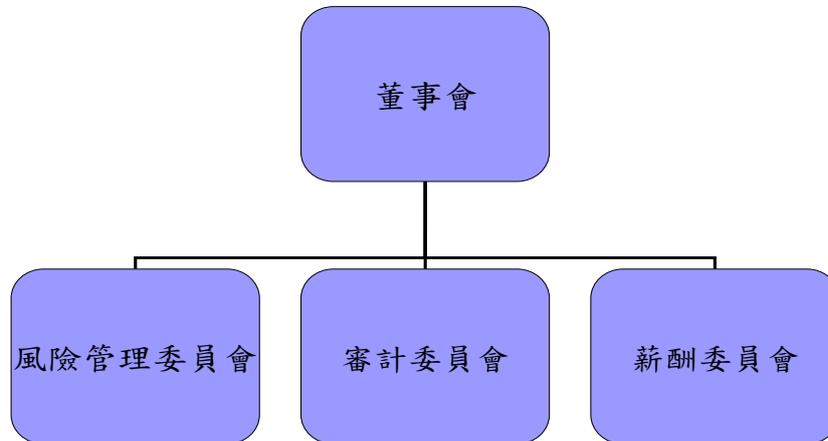
FAX：06-2286201

電子郵件:manage@jyhher.com.tw

二、公司治理運作情形



公司治理架構
(包含董事會及各功能性委員會之公司組織圖)



(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。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 109 年度共計召開 5 次董事會，全體董事之董事會實際出席率達 76.92%。
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，第二屆審計委員會任期自108年4月24日起至111年4月23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109年度審計委員會共召開5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：108年4月24日至111年4月23日，最近年度109年度薪資報酬委員會開會4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：108年04月24日至111年04月23日，最近年度109年度開會4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。

(五) 推動公司治理運作情形資訊

本公司為落實公司治理，提升董事會效能，業於 108 年 3 月 11 日第十屆第二十次董事會決議通過設置「公司治理主管」，並由劉麗君經理擔任公司治理主管。

1. 本公司 109 年推動公司治理運作情形及實施成效：

業務推展項目	備註
協助董事執行職務、提供所需資料並。	1、協助提供與公司經營有關最新法規發展，包括董事會及功能性委員會。 2、協助各管理階層與董事間維持溝通，以利董事了解公司業務發展。
安排董事進修	109 年已進修 6 小時：並申報
辦理及協助相關部門執行 109 年(第七屆)上市上櫃企業公司治理評鑑工作。	已完成申報
辦理及協助相關部門執行 CSR 編制及申報	已完成申報 (109/06/30)
辦理董事、監察人及經理人投保責任保險	已投保並完成申報 (109/08/10)
依本公司訂定「董事會績效評估辦法」對董事會、各功能性委員會及個別董事進行績效評核	績效評核已完成 (109/06/30)
協助 109 年股東會股務作業相關事務、股東會提案作業、製作股東會議事錄。	109 年 4 月 30 日股東會已完成並申報
擬訂 109 年各次董事會議程，於七日前發送召集通知予董事，召開會議並提供充分的會議資料，議題如需利益迴避，均予以事前提醒，並於會後二十日內分發董事會議事錄予各董事。	均依相關規定辦理
會後發布董事會重要決議之重大訊息，確保重訊內容之適法性及正確性。	均依相關規定辦理
依法辦理股東會日期事前登記，於法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄及年報等相關文件。	均依相關規定辦理

A. 【董事會績效評估】

(一) 整體董事會

依據評量標準執行情形，評估得分為4.54分，各面向之平均分數如下：

評估指標	各面向平均分數 (滿分5分)
一、對公司營運之參與程度	4.2
二、提升董事會決策品質	4.6
三、董事會組成與結構	4.8
四、董事之選任及持續進修	4.4
五、內部控制	4.7

(二) 個別董事成員

統計各董事自評問卷結果，總平均為4.75分，各面向之平均分數如下：

自評項目	各面向平均分數 (滿分5分)
一、公司目標與任務之掌握	4.79
二、董事職責認知	4.90
三、對公司營運之參與程度	4.63
四、內部關係經營與溝通	4.76
五、董事之專業及持續進修	4.88
六、內部控制	4.75

(三) 功能性委員會

統計各功能性委員會自評問卷結果，總平均為4.82分，各面向之平均分數如下：

自評項目	各面向平均分數 (滿分5分)
一、對公司營運之參與程度	5
二、功能性委員會職責認知	4.4
三、提升功能性委員會決策品質	5
四、功能性委員會組成及成員選任	5
五、內部控制	5

B. 【改善建議】

(1)董事會、審計委員會應每年至少兩次邀請會計師列席，與簽證會計師進行溝通及交流。

(2)2109 年受疫情影響（不在國內）各董事出席董事會情形稍降低僅 76.92%。

C. 【結論】

110 年 2 月向董事會提出 109 年度績效評估結果，各個項目評估結果介於 5 分「非常認同」與 4 分「認同」之間，本公司董事會、審計委員會、薪資報酬委員會及個別董事成員之績效評估結果皆為優等，顯示本公司董事會整體運作情況完善，符合公司治理。

2. 公司治理主管之進修情形：

姓名	日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
劉麗君	109/06/23	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制新法解析及案例說明	3
劉麗君	109/06/23	中華民國證券商業同業公會	全球經濟與總體經濟指標判讀及理財策略	3
劉麗君	109/08/11	證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會	3
劉麗君	109/11/13	證券櫃檯買賣中心	上櫃公司治理與企業誠信董監事宣導會	3

3. 109 年公司治理評鑑成績：

構面	總指標數	配分比重	符合指標數	不適用指標數	AA/A+題型加總分題數
維護股東權益及平等對待股東	16	0.19	10	0	0
強化董事會結構與運作	28	0.34	17	0	4
提升資訊透明度	21	0.26	10	0	0
落實企業社會責任	17	0.21	8	0	0
其他	2	-	-	-	-

總分： 58.78

上櫃公司排名級距：21%~35%

產業別：金融保險類排名級距：61%~100%

4. 盡職治理守則簽署及執行

(1) 本公司每年於公司網站「投資人專區」項下之「公司治理專區」揭露履行盡職治理情形，包括「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明、盡職治理報告、參與被投資公司股東會投票情形，以及其他相關盡職治理資訊。

(2) 適當與被投資公司對話及互動

I. 依本公司訂定之盡職治理政策，本公司考量投資之目的、成本與效益，以及所關注特地議題之重大性，決定所關注資訊之類型、程度、頻率及與被投資公司對話或互動之方式與時間。透過關注項目，本公司以電話、面會、參與法說會或派員參與股東常會或重大之股東臨時會等方式，與被投資公司進行適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略。

II. 2020年除參與出席16家次公司股東會投票及5家次線上法說會外，並派員出席6家次股東會，另透過電話與18家次被投資公司進行訪談對話，以善盡機構投資人之責任。

III. 本公司盡職治理評分為 74.54，全市場盡職治理平均分數80.85。

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，並強化內部控制制度第二道防線之法令遵循風險管理功能。

***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	2020 年行動計劃	執行成果
辦理法令遵循自行評估作業	2020 年辦理一次法遵自評作業，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	2020年於 第十一屆第六次董事會 第十一屆第八次董事會 第十一屆第九次董事會 第十一屆第十次董事會 向董事會報告法令遵循執行情形	已完成
為使金融服務業建立以「公平待客」為核心之企業文化，金管會訂定「金融服務業公平待客原則」，並每年實施評核機制。	本公司已完成110年度執行「公平待客原則」評核表，並於第十一屆十三次董事會提報通過。	已完成。
每季至少一次防制洗錢及打擊資恐檢討會議，由權責主管召集相關單位人員就作業面及法令政策檢討檢視相關作業及並即時予以更新。	2020年每季至少舉辦一次。2021年依「企業因應嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情持續營運指引」舉辦防制洗錢及打擊資恐檢討會議。	已完成
為具體落實及建立各金融服務業公平待客原則之政策及策略，提昇金融從業人員遵法及公平合理對待金融消費者之意識及專業知識，各金融服務業應依規定辦理每年至少3小時相關教育訓練課程。	本公司邀請金融消費者評議中心講師，舉辦法令遵循教育訓練課程(金融消費者保護法與案例介紹)	已完成
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

法遵教育訓練

法令遵循主管每年至少參加十二小時以上防制洗錢及打擊資恐教育訓練之課程，內容皆包含新修正法令、防制洗錢及打擊資恐、金融消費者保護、新種業務或新種金融商品之在職教育訓練。

洗錢防制及打擊資恐

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、風險管理與資訊安全

(一) 風險管理系統之組織架構

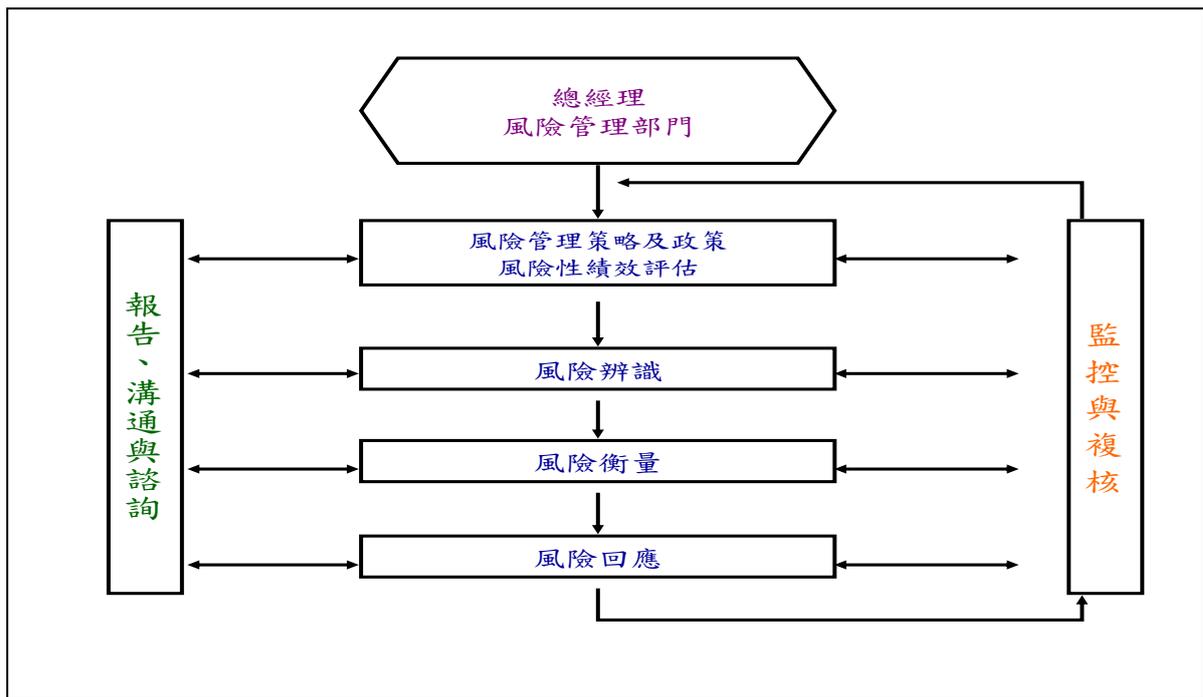
董事會為確保風險管理之有效執行，建立良善的風險管理政策，在組織架構中設置相關風險管理之單位，說明如下：

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，協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，負責擬定公司風險管理政策，並適時將風險管理政策之執行成效向董事會呈報，必要時提出應有之改善建議。
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，負責擬定相關風險管理制度及辦法，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風險管理制度及辦法，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，諸如稽核室、法遵部、管理部、電腦資訊部、結算部、財務部、自營部、承銷部、債券部等，亦有其相應需配合之事項，以期落實整體業務之風險管理。

(二) 風險管理之流程



(三) 風險指標揭露

1.109 年各項風險指標揭露

期間	市場風險 約當金額	信用風險 約當金額	作業風險 約當金額	經營風險 約當金額
109.Q4	387,646,387	173,664,063	61,342,320	622,652,770

2.資本適足率

期間	Q1	Q2	Q3	Q4
109 年度	696	646	643	585

(四) 風險管理評鑑

109年度主管機關依「證券商風險管理評鑑制度作業要點」對本公司進行評鑑，結果為第4級，本公司將持續整體風險管理能力以臻完善。

(五) 資訊安全政策及具體管理方案

本公司每年定期評估資訊安全政策並提報董事會通過，且每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由資訊安全人員與董事長、總經理、稽核主管聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並提報董事會通過，於會計年度終了後三個月內將該聲明書內容揭露於公開資訊觀測站。

本公司資訊安全各項主要評估項目與具體管理方案分述如下：

- (1) 指定一位資訊安全人員負責執行資訊安全工作，且每年定期參加十五小時以上資訊安全專業課程訓練。
- (2) 每年辦理二次員工資訊安全宣導。
- (3) 網路系統安全評估
- (4) 電腦病毒及惡意軟體之防範
- (5) 定期檢查網路下單系統提供之功能。
- (6) 定期評估電腦系統容量，定期對系統容量進行壓力測試。
- (7) 每半年辦理資訊系統弱點掃描作業，針對所辨識出之潛在系統弱點，評估其相關風險或安裝修補程式。
- (8) 行動應用程式檢測：每年委由經財團法人全國認證基金會（TAF）認證合格之第三方檢測實驗室進行並完成通過資安 APP 檢測，檢測範圍以經濟部工業局委託執行單位「行動應用資安聯盟」公布之行動應用程式基本資安檢測基準項目進行檢測。
- (9) 定期測試故障復原程序，針對測試缺失謀求改進。
- (10) 訂定資訊安全訊息通報機制，針對與資訊系統有關之資訊安全事故，採取適當矯正程序。
- (11) 訂定分散式阻斷服務攻擊（DDoS）防禦與應變作業程序。
- (12) 定期舉辦社交工程教育訓練及電子郵件社交工程演練，測試、宣導及強化資通安全教育，讓同仁瞭解使用電子郵件之風險，提高同仁防範社交工程攻擊之危機意識，持續演練以降低社交工程攻擊所造成之風險，進而達到保護客戶資料及重要營運資訊與服務之目的。

六、誠信經營與落實

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。

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：

一、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	薪酬福利 人才發展與培育 員工關懷 職場環境	員工申訴信箱 員工教育訓練講座 員工旅遊 勞資會議 福委會	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。
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 推動線上開戶	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 綠色採購 合約內容與法律規範	優先採購環境及社會友善性的產品。	由專責業務單位對應窗口直接聯繫。

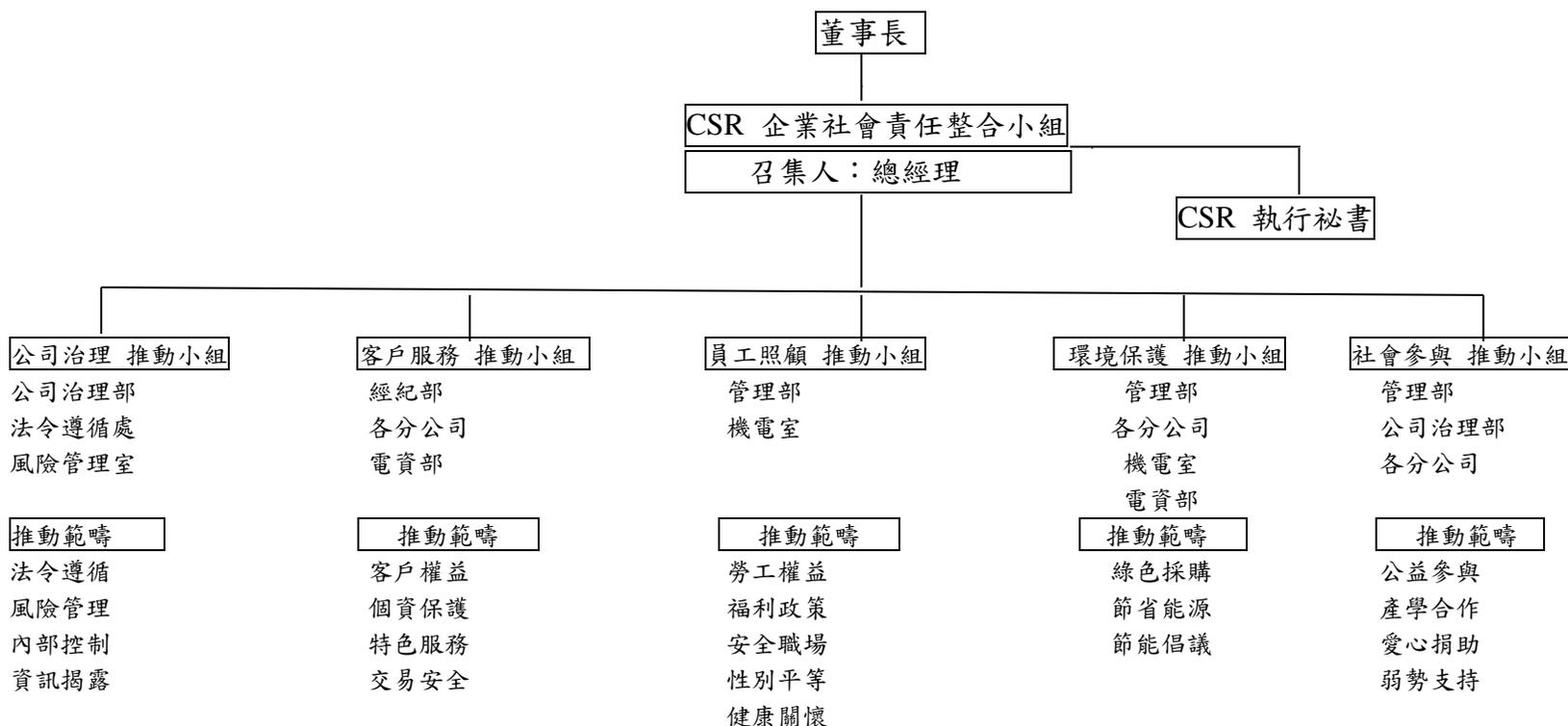
利害關係人	關鍵議題	溝通方式與管道	因應做法
政府與主管機關	公司治理 法令遵循	配合主管機關查核、提供相關資訊及建言，並配合相關法令執行與推廣	參與證券公會各種委員會舉行講座推廣各項政令宣導 專責稽核單位定期、不定期查核參加政府組織課程及座談會
社區及團體	公益團體 社會公益	參與公益活動	1.本公司 109 年度亦贊助古都愛心會貳萬元。 2.本公司同仁至青山育幼院，進行兒少關懷並贊助教育金壹萬元。 3.109 年本公司與台南應用科技大學簽訂學生校外實習合約書。 4.捐贈創世基金會壹萬元，協辦親子公益繪畫比賽。

二、企業社會責任執行成果~2020

利害關係人	執行項目	2020 年執行成果
股東/投資人	一、官網設立股東專區及利害關係人專區(常態性) 二、發行年報與企業社會責任報告書(常態性) 三、於公開資訊觀測站與公司網站揭露最新訊息(不定期) 四、投資人信箱(常態性) 五、發言人及代理發言人專責處理制度(常態性) 六、每月定期公告損益情形(常態性)	<ul style="list-style-type: none"> •每年發行企業社會責任報告書並揭露於公開資訊觀測站與公司網站。 •2020 年重大訊息共發布 25 則。 •2020 年公告 13 則。
客戶	一、設立金融友善服務專區(常態性) 二、客服專線(常態性) 三、客服 e-mail 信箱(常態性) 四、舉辦投資理財講座(不定期) 五、開發網路服務，提升交易安全(不定期) 六、行銷方案(不定期)	<ul style="list-style-type: none"> •持續打造數位化平台，推出多項 e 化服務功能—線上簽署、零股交易、指紋及人臉變識、電子對帳單。 •辦理業務促銷活動

利害關係人	執行項目	2020 年執行成果
員工	<ul style="list-style-type: none"> 一、舉辦教育訓練:強化員工專業素養與技能。 二、安全工作環境。 三、員工旅遊。 四、員工團體保險。 五、勞資會議。 六、辦理福委會各項福利措施。(常態性) 七、員工申訴信箱。(常態性) 八、員工福儲信託。(常態性) 	<ul style="list-style-type: none"> •教育訓練 •進行消防檢查、員工急救訓練、執行防疫相關措施與宣導。 •投保員工誠信保險。 •勞資會議 4 次。
政府/ 主管機關	<ul style="list-style-type: none"> 一、參與證券公會各種委員會 二、舉行講座推廣各項政令宣導 三、專責稽核單位定期、不定期查核(常態性) 四、參加政府組織課程及座談會(不定期) 	<ul style="list-style-type: none"> •參與證券公會各種委員會 •進行洗錢防制、金融消費者保護、資訊安全、個人資料保護法、健勞保等學習課程，並配合相關法令執行與推廣
供應商	<ul style="list-style-type: none"> 一、制定採購管理辦法與原則 二、訂定取得或處分資產處理程序(常態性) 三、優先採購環境及社會友善性的產品(常態性) 	<ul style="list-style-type: none"> •依採購管理辦法與原則，執行相關採購 •依取得或處分資產處理程序執行佳里分公司購置。
社區	<ul style="list-style-type: none"> 一、舉辦投資理財教育講座(不定期) 二、校園活動(每年) 三、公益團體合作(不定期) 四、社區與弱勢關懷、訪視(不定期) 五、公益愛心捐血(每年) 六、公益捐獻(不定期) 七、舉辦與支持社會公益、學術、藝文及環保活動(不定期) 	<ul style="list-style-type: none"> •本公司 109 年度亦贊助古都愛心會貳萬元。 •本公司同仁至青山育幼院，進行兒少關懷並贊助教育金壹萬元。 •109 年本公司與台南應用科技大學簽訂學生校外實習合約書 •捐贈創世基金會壹萬元，協辦親子公益繪畫比賽。
環境保護	<ul style="list-style-type: none"> 一、溫室氣體合作減量。(常態性) 二、垃圾分類與資源回收(常態性) 三、使用環保餐具(常態性) 四、回收紙張再利用(常態性) 五、節省水、電資源(常態性) 	

三、CSR 整合小組組織架構：



CSR 實施現況：本公司自 2017 年開始由管理部負責溝通與聯繫公司各部門之推動單位，定期蒐集各部門於業務期間與公司利害關係人接觸的關鍵議題，盡力整合內部資源。並負責企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行，訂定企業社會責任守則，經董事會通過，且於每年度終了後四個月內彙整各相關單位執行結果提報董事會。2019 年本公司成立企業社會責任整合小組，由總經理擔任企業社會責任整合小組召集人，2020 年設立推動小組、確認推動範疇，每年度定期召開 2 次整合會議，在會議中針對各範疇進行目標設定、執行控制及績效檢討等，積極參與公益活動，善盡企業社會責任外，並致力於提升資訊透明度，將該年度企業社會責任執行績效編撰成報告書揭露於本公司網站、年報、公開資訊觀測站等，以維護投資人權益。

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。

四、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖

高度關注			薪酬福利
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	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

環 境	<p>【環境保護】本公司屬金融證券產業，相較於所有產業比較，屬於低碳產業，</p> <p>本公司將持續要求全體同仁從個人日常生活習慣做起導全體同仁及眷屬，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。</p>
社 會	<p>【社會公益】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。</p> <p>【職業安全衛生】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。</p>
公司 治理	<p>本公司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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。

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。
4. 本公司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

為確保本公司基於股東權益執行業務，除法令另有規定者外，本公司訂有「利害關係人交易政策」、「檢舉制度」、「公平待客原則」等相關管理規範，以確保本公司負責人、全體員工，皆應基於履行客戶或投資人所交付責任與資金運用之最大利益下執行業務；當有利益衝突發生(或有發生之虞)時，應以客戶及股東之利益為優先考量，對於可能發生的利益衝突之態樣也

予以妥適管理，主要之管理方式包括：教育宣導、交易控管、防火牆、分層負責、合理薪酬、反賄賂等，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。

本公司重視全體同仁道德操守，落實內部管理，避免公司及員工與客戶或股東間有利益衝突各態樣發生，過去一年本公司並未發生重大利益衝突事件。

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CA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。

每年委由經財團法人全國認證基金會（TAF）認證合格之第三方檢測實驗室進行並完成通過資安APP檢測，檢測範圍以經濟部工業局委託執行單位「行動應用資安聯盟」公布之行動應用程式基本資安檢測基準項目進行檢測。

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。

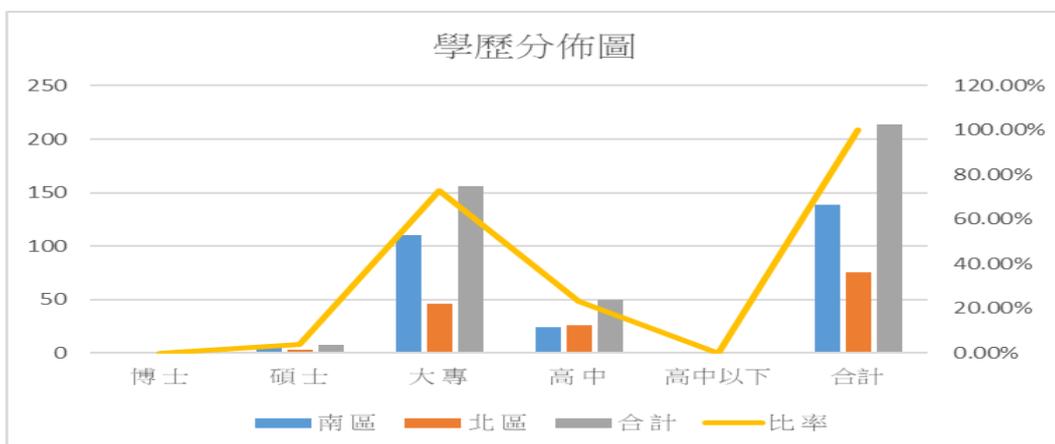
【109年員工總人數】

★依性別分布

性別	人數	比率
女	155人	72.43%
男	59人	27.57%
合計	214人	100.00%

★依學歷分佈

地區 學歷	南區	北區	合計	比率
博士	0	0	0	0.00%
碩士	5	3	8	3.74%
大專	110	46	156	72.90%
高中	24	26	50	23.36%
高中以下	0	0	0	0.00%
合計	139	75	214	100.00%



★109年新進員工人數

地區	性別	年 齡 分 布				
		29歲以下	30~39歲	40~49歲	50歲以上	合計
北區	女性	0	0	0	0	0
	男性	2	0	0	0	2
	合計	2	0	0	0	2
南區	女性	1	0	2	2	5
	男性	0	0	0	0	0
	合計	1	0	2	2	5
總計		3	0	2	2	7

★109年離職員工人數

地區	性別	年 齡 分 布				
		29歲以下	30~39歲	40~49歲	50歲以上	合計
北區	女性	0	0	0	1	1
	男性	1	1	0	2	4
	合計	1	1	0	3	5
南區	女性	1	0	2	1	4
	男性	0	0	0	0	0
	合計	1	0	2	1	4
總計		2	1	2	4	9

★ 109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	15	0	0	48
總 管 理 處	12	4	0	0	16
台北分公司	9	8	0	0	17
佳里分公司	16	2	0	0	18
府前分公司	12	6	0	0	18
金華分公司	12	3	0	0	15
東門分公司	16	7	0	0	23
高雄分公司	13	5	0	0	18
南京分公司	14	5	0	0	19
崇德分公司	18	4	0	0	22
合 計	155	59	0	0	214

★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	12	13	25
非擔任主管職務	143	46	189
總 計	155	59	214

★ 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	0	1	3	8	12
非擔任主管職務	2	7	66	68	143
總計	2	8	69	76	155

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	3	10	13
非擔任主管職務	3	6	12	25	46
總計	3	6	15	35	59

★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
女	0	0	0	0	0
男	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，只要申請當時夫妻均為在職中，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

2020年總計0位同仁申請育嬰留停，復職狀況如下表：

2020總申請育嬰留停人數：0人

實際於2020年復職人數：0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。

109年員工福利費用分析

★109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	1.16	1	0.92	1

比例公式：(男性年薪資平均數/女性年薪資平均數)

管理級主管：經理級以上主管

★109年員工福利費用分析

單位：新台幣仟元

項目	管理級 (25人)	一般職員 (189人)
員工福利費用	37,781	125,852
薪資費用	32,457	97,434
勞健保費用	2,380	10,211
退休金費用	1,235	6,403
伙食費	741	5,098
其他員工福利費用	968	6,706

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為 214 人及 220 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 11 人及 10 人
2. (1) 本年度及前一年度之平均員工福利費用分別為 802 仟元及 615 仟元。
(2) 本年度及前一年度之平均員工薪資費用分別為 665 仟元及 491 仟元。
(3) 平均員工薪資費用調整變動情形(35.16%)。
(4) 本公司已設立審計委員會，獨立董事之報酬已併入董事酬金中揭露。
(5) 薪資報酬政策(包括董事、監察人、經理人及員工)。

本公司之董事報酬係每月支付固定金額，年度加發之報酬視營運狀況，授權董事長在額度內決定，無董事酬勞。

經理人之薪酬依公司相關規定辦理。

員工薪資報酬除本薪外，享有年終獎金、績效獎金及員工酬勞...等。

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。

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：109 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 較同業 為佳 非經理 人之全 時員工 薪資平 均數低 於同業 水準	公 司 EPS 較 前一年 度成長 惟非經 理人之 全時員 工薪資 平均數 較前 一年度 減少
106040	182	583	442	1.98	987	1.11		V	

公司經營績效與員工薪酬之關聯性與合理性說明

本公司EPS高於同業平均數，係因自營部的營業證券操作利益，與一般非經理人全時員工較無關聯性，業務績效較上期成長故非經理人全時員工薪酬也較上期增加。(平均數較上期增加174仟元)

- 1、非擔任主管職務之全時員工人數-加權平均 (A) 182 (人)
- 2、非擔任主管職務之全時員工薪資總額 (B) 106,040 (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) 583(新台幣仟元)
- 4、非擔任主管職務之全時員工「薪資中位數」442(新台幣仟元，四捨五入至個位數)

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。

109年員工參加各類訓練課程人次時數統計表

A、外部課程

課程類別	受訓員工人次	訓練時數
證券相關法規課程	44	177.5
證券職前訓練	3	69
證券在職訓練	102	1,472
期貨相關法規課程	17	66
期貨職前訓練	0	0
期貨在職訓練	69	456
財會人員訓練	8	24
內稽內控課程	15	81
管理實務課程	21	112
防制洗錢與打擊資恐訓練	34	176
金融消費者保護法 暨評議案例介紹	203	609
合計	516	3,242

B、公司舉辦內部宣導暨教育訓練情形

109 年度法令宣導教育訓練共 3,431 人次，計 1,715.5 小時。

109 年度資訊安全宣導教育訓練共 397 人次，計 198.5 小時。

109 年度防制洗錢與打擊資恐教育訓練共 1,805 人次，計 902.5 小時。

109 年度會計主管專業訓練共 8 人次，計 902.5 小時。

109 年度稽核人員專業訓練共 50 人次，計 179 小時。

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#316 (02)27485556#369

申訴專用傳真：(06)2286201 (02)27644581

人權政策

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。

勞資關係和諧 保障勞工權益



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做節能管控達成減碳共識，惟108年因重新裝潢並擴增辦公樓層（5樓及6樓）爰水電用量比去年同期增加。

年 度	108 年	109 年
用電量(平均)(度)	20593	19933
與去年同期相比	+5%	-3%

CO₂ 排放統計表

年 度	108 年	109 年
CO ₂ 排放量(kg)(平均)	13826	12931
與去年同期相比	+5%	-6%

(二) 用水設備統計表

年 度	108 年	109 年
度數(平均)	4963	4987
與去年同期相比	+14%	+0.4%

CO₂ 排放統計表

年度	108 年	109 年
度數(平均)	805	749
與去年同期相比	+14%	-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。
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。

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，推廣客戶使用線上簽署、電子對帳單。

■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

■租用具省電功能具有環保標章之影印機、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，並陸續更新為具環保標章之設備。

節省水資源：

■降低水壓

調整水龍頭出水量，以節省用水

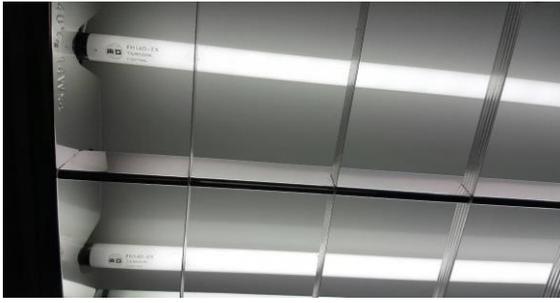
■小便器使用感應式沖水

- 本公司所使用之水源，皆取於當地自來水廠，無直接取用地下水及河川，不影響當地環境，不污染河川，也無洩漏情事。

（四）使用資產政策

本公司從無違反環境法規而受罰鍰或制裁，所擁有、租賃或管理的土地房產其地理位置均非屬於保護區，對於生態保護不會產生任何影響。

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



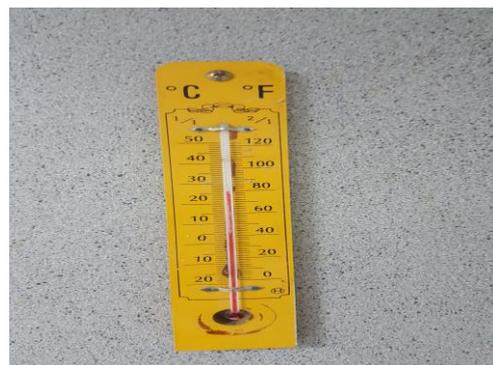
頂樓防曬工程



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。

- 本公司 109 年度贊助古都愛心會貳萬元。



【 捐血活動 】

★關懷弱勢

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。

- 本公司同仁至青山育幼院，進行兒少關懷並贊助教育金壹萬元。

●捐贈創世基金會壹萬元，協辦親子公益繪畫比賽。



【 親子公益繪畫比賽 】



【 兒少關懷 】

★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。

109年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。

★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

企業想要凝聚向心力，活絡同仁感情，除了平時員工聚餐，本公司更重視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，以慰勞同仁一年來辛勞與付出。



【員工旅遊】



【員工餐敘】

★教育訓練

為使得同仁具備一定資格條件，並持續充實專業職能，打造專業人才、提升競爭能力，是我們的使命，讓客戶放心把投資的事交給我們，確保為投資人提供安全及專業之服務，是我們的目標。



【公司內部教育訓練】

★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。



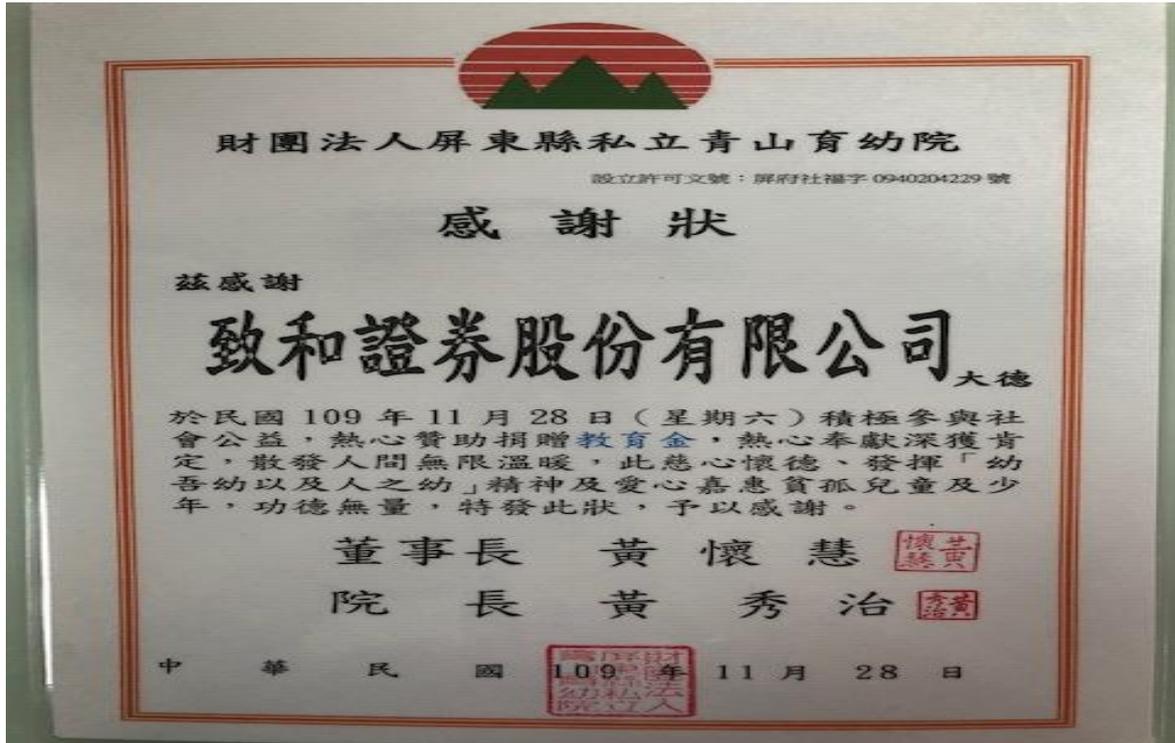
★逃生疏散演練



★使用滅火器訓練



★感謝狀



★公益活動



幸福一瞬間

親子公益繪畫比賽

珍惜身邊的人、把握幸福一瞬間，動動手畫出你感受到最幸福的那一瞬間吧！



助植物人安養及到宅服務

愛心項目	單位	數量	小計	說明
愛心牆	40,000元			支持『各地安養院內』硬體設備維護。
一路有您	1,650元			支持植物人常年安養經費一日。
集10行善	每月300元			助植物人尿布·每月30片
	每月1,500元			助植物人尿布·每月150片
	每月3,000元			助植物人尿布·每月300片

姓名 _____ 聯絡電話 _____

收據地址 身分證字號 _____
(提供圖稅用)

收據抬頭 同上 其他: _____ 按月寄 年度寄送(隔年3-4月寄出)

捐款方式 卡號: _____ 持卡人簽名: _____

信用卡 單次捐款 捐款金額 _____ 元 信用卡有效期限: ____月20 ____年
 定期捐(每月23日扣款) 每月扣款金額 _____ 元
 捐款到期日: 與信用卡有效日期相同 民國 ____年 ____月至 ____年 ____月止

ATM或銀行轉帳 銀行代號: 005土地銀行東台南分行 銀行帳號: 083-005-099-806 戶名: 財團法人創世社會福利基金會
 ※請於轉帳或匯款後, 傳真匯款單並註明聯絡人姓名、電話、地址及聯繫人姓名

郵政劃撥 帳號: 31295850 戶名: 創世基金會 ※請於通訊欄註明:

愛心專線 (06)260-1655 分機34 謝銘鐘

填妥後請傳真至: (06)269-0868或寄至台南市東區東門路3段253號1樓

※本會將遵循「個人資料保護法」之規定, 妥善處理、運用與保護捐款者個人資訊, 資料僅限本會使用。捐款者得隨時請求查詢、閱覽、複製、補充、更正、刪除, 如不願收到文宣, 請來電取消。

- 主辦單位:** 創世基金會
- 協辦單位:** 台南市俊達腳的眼鏡愛心慈善會、永康扶輪社、崁頂福安宮、森霸電力股份有限公司、聖茗茶業有限公司、鳳凰扶輪社
- 贊助單位:** 千香漢堡、中山獅子會、台南市幸福扶輪社、台南市婦女會、台灣電力公司台南區營業處、台南市不動產服務職業工會、致和證券股份有限公司、Milkshop 迷客夏國際股份有限公司、陳亭妃陳怡珍聯合服務處、陳昆和市議員、曾信凱議員、臺南市新化區農會、廣德觀音慈善會
- 愛心單位:** 王錦德議員服務處、台南市工商之友慈善協會、南檢仁愛基金會、富強鑫精密工業股份有限公司、新營太子宮、綠苗企業社、臺南市下營區農會、臺南市仁德區農會、臺南市鹽水獅子會

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	6
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	6
一般揭露	GRI 102-6	提供服務的市場	公司簡介	6
一般揭露	GRI 102-7	組織規模	公司簡介、員工關懷	6、41
一般揭露	GRI 102-8	員工與其他工作者的資訊	員工關懷	41~44
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	28~30
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	26
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	14~16
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	33
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	33~37
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	50
一般揭露	GRI 102-42	鑑別與選擇利害關係人	利害關係人議合	33~37
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	33~37
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	33~37
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//2020/06 第二次發行	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	66
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	18

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 102-19	授予權責	公司治理架構	18
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	利害關係人關注議題	38
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 溝通方式及其關注議題	33
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	18
一般揭露	GRI 102-23	最高治理單位的主席	公司治理架構	18
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	18
一般揭露	GRI 102-25	利益衝突	公司治理運作情形 誠信經營與落實	19、31
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	18
一般揭露	GRI 102-27	最高治理單位的群體智識	公司治理	18
一般揭露	GRI 102-28	最高治理單位的績效評估	董事會績效評估	24
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 溝通方式及其關注議題	33~34
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	28~30
一般揭露	GRI 102-31	經濟、環境和社會主題的檢視	利害關係人議合	37-38
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	18~19
一般揭露	GRI 102-33	溝通關鍵重大事件	公司治理//董事會運作情形	20
一般揭露	GRI 102-34	關鍵重大事件的性質與總數	利害關係人議合	33~35
一般揭露	GRI 102-35	薪酬政策	薪酬委員會// 薪資措施及績效管理	22、48
一般揭露	GRI 102-36	薪酬決定的流程	薪酬委員會// 薪資措施及績效管理	22、48
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	33~35
一般揭露	GRI 102-38	年度總薪酬比率	員工關懷//員工福利費用分析	46~47
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	47
一般揭露	GRI 102-16	價值、原則、標準及行為規範	誠信經營與落實	31~32
一般揭露	GRI 102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制	誠信經營與落實	31~32
管理方針	GRI 103-1	解釋重大主題及其邊界	利害關係人議合	33~34
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	12
經濟績效	GRI 201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他	公司概況//氣候變遷風險、機會與	17

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
		風險與機會	影響	
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	51
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	41~44
市場地位	GRI 202-2	雇用當地居民為高階管理階層的比例	本公司員工皆為當地人	41~44
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	社會關懷	58、64
間接經濟衝擊	GRI 203-2	顯著的間接經濟衝擊	社會關懷	58、64
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- 綠色採購	55
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	26~28
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	53~57
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	53~54
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	55
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		NA

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
		IUCN 紅色名錄及國家保護名錄的物種		
排放	GRI 305-1	直接(範疇一)溫室氣體排放	環境保護	53~54
排放	GRI 305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	環境保護	53~54
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	53~54
排放	GRI 305-5	溫室氣體排放減量	環境保護	53~54
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
廢汙水和廢棄物	GRI 306-1	依水質及排放目的地所劃分的排放量		NA
廢汙水和廢棄物	GRI 306-2	按類別及處置方法劃分的廢棄物	環境保護	54~55
廢汙水和廢棄物	GRI 306-3	嚴重洩漏		NA
廢汙水和廢棄物	GRI 306-4	廢棄物運輸		NA
廢汙水和廢棄物	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	55
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	55
勞雇關係	GRI 401-1	新進員工和離職員工	員工關懷	42
勞雇關係	GRI 401-2	關於營運變化的最短預告期	員工關懷	50~52
勞雇關係	GRI 401-3	育嬰假	員工關懷//兩性平等	51
勞/資關係	GRI 402-1	關於營運變化的最短預告期	員工關懷	50~52
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	45
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	49~50

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
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	49~50
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	49~50
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、41
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//員工福利	46
不歧視	GRI 406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	員工關懷//員工福利	45~48
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	人權政策	52
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	社會關懷	58~59
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	社會關懷	58~59
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	39~40
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	投資理財服務	39~40
行銷與標示	GRI 417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	投資理財服務	39~40

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
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	投資理財服務	39~40
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	投資理財服務	39~40

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	39~40
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	39~40
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	39~40
FS14	改善弱勢社群享用金融服務的舉措	投資理財服務	39~40

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企業社會責任報告書作業辦法」對照表

條號	項目	對應報導章節
第四條	三、金融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	業務內容及特色[P9- P11]
第四條	四、上櫃公司應揭露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	員工福利費用分析 [P46-P48]
●上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表		
條號	項目	對應報導章節
第一章 (#1~#5)	總則	關於報告書[P3] 與利害關係人議合[P33- P38]
第二章 (#6~#10)	落實公司治理	公司治理 [P18-P31]
第三章 (#11~#17)	發展永續環境	環境保護 [P53-P57]
第四章 (#18~#27)	維護社會公益	社會參與 [P58-P65]
第五章 (#28~#29)	加強企業社會責任資訊揭露	企業社會責任執行成果/股東/投資人：資訊透明化 [P34]



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：	台南市佳里區延平路三五號三樓	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