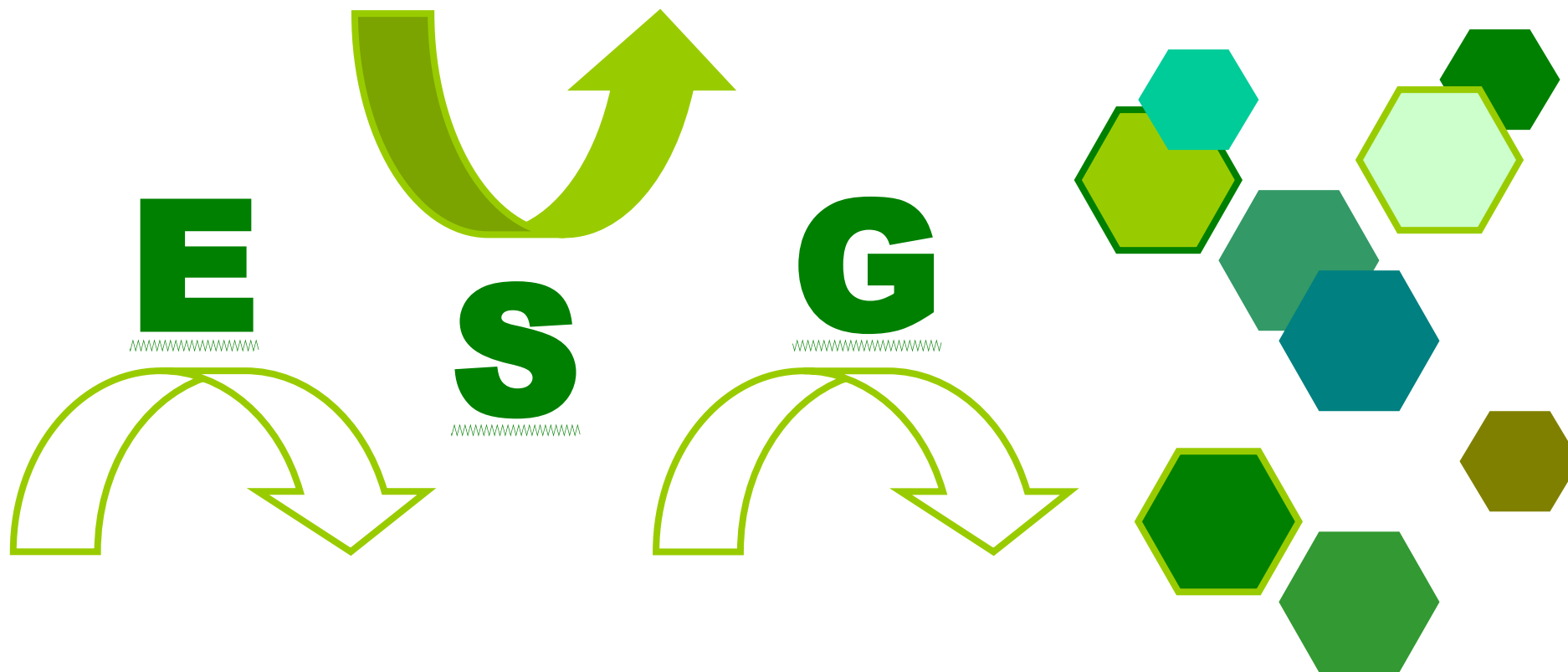




Concord International Securities Co., Ltd.



2023 Sustainability Report

永續報告書

關於報告書

02

董事長的話

03

1 永續發展願景

1 永續發展短中長期	05
2 利害關係人議合	06
3 永續發展實施現況	12

2 公司概況

1 公司簡介	15
2 業務內容及特色	16
3 經營績效	19
4 股東結構	21

3 公司治理

1 治理架構	22
2 公司治理運作情形	24
3 法令遵循	44
4 稽核	46
5 風險管理	47
6 資訊安全風險管理	53
7 誠信經營與落實	54

4 永續金融

1 投資理財推展服務	56
2 公平待客原則及金融消費保護	57
3 金融友善服務專區	57
4 交易安全	57
5 綠色投資	57

5 員工關懷

1 從業員工概況	58
2 員工福利	63
3 薪資措施及績效管理	67
4 進修與訓練	68
5 職場環境安全	70
6 勞資互動與員工權益維護措施	70

6 環境保護

1 能源管理	73
2 水資源管理	73
3 節能減碳管理	75
4 氣候相關風險與機會	77

7 社會關懷

1 愛心社團捐血做愛心	79
2 藝文贊助	80
3 員工福利	80
4 教育訓練	81

附錄

1 GRI 內容索引對照表	85
2 SASB 永續會計準則對照表	91
3 確信項目彙總表	93
4 上櫃公司氣候相關資訊	93
5 會計師有限確信報告	97

關於報告書

首次發行日期為 2019 年 9 月，其完整內容以及歷年發行之 CSR 報告書，落實節能減碳無紙化環保，可於致和證券網站「企業社會責任專區」中下載。上次發行日期：2023 年 9 月發行。本次發行日期：2024 年 8 月發行。本報告書數據及內容以 2023 年度(2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日)為主。

範疇與邊界

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，其相關財務數據均以新臺幣為計算單位，與去年相較，報導期間並無相關重編事項。

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)永續報導準則(GRI Standards)之核心選項及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」，進行資訊揭露。

本報告書委託正風聯合會計師事務所依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之準則所出具之意見書。

聯絡資訊

致和證券股份有限公司 永續發展推動小組

地址：台南市西門路三段 10 號

電話：06-2219777

公司網址：<http://www.wintan.com.tw>

董事長的話

2023 年美國聯準會持續升息，烏俄戰爭持續，但全球金融市場在疫情解封下，世界各主要金融股票市場除陸股外，均有良好的表現，以台股集中市場指數而言，漲幅為 26.8%。

本公司 112 年整體稅後淨利為 8.76 億元，每股 EPS 為 3.18 元。公司在 112 年曾辦理現金增資 3.63 億元，資本額增加了 13.3%，成為 30.85 億，在獲利成長下，預計配發給股東，現金 0.5 元、股票股利 1.0 元，均較 2022 年倍數成長且連續 7 年配發股利，並提撥 8,898,679 元作為員工酬勞，讓股東及員工分享經營成果。

致和證券成立 35 年來一直重視永續發展。

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。本公司第 12 屆董事會設置獨立董事 3 席，一般董事 10 席，合計 13 席，其中女性董事有 5 席，佔整體董事席次 1/3 以上，董事會出席率達 95%，本公司除了提供多元化的董事進修課程外，並在公司的審計委員會、薪酬委員會、風險管理委員會、提名委員會、永續發展委員會、問責委員會，均有董事參與，則能讓公司治理更加健全，讓董事會治理制度更加健全，善盡管理應注意之義務並督促實踐永續發展，且隨時檢討實施成效，以確保永續發展政策之落實。

在企業社會責任方面：本公司對於員工、客戶及社會提供多元性的關懷措施，在員工方面，提供員工安全性健康工作環境，如每年的健康檢查、員工旅遊、各項員工教育訓練、員工團體保險、員工儲蓄信託(目前有 70%員工參加)，讓員工在職或退休後生活均有保障。

在客戶方面：落實友善公平待客原則，注意客戶個人隱私，強化客戶交易安全，優化客戶交易系統及服務品質。對於長者投資關懷，宣導正確投資觀念共同防止詐騙。

在企業社會參與面：本公司多年來持續與社會公益團體，如台南古都愛心會，辦理捐血活動，除了贊助款項外也積極動員員工與客戶參與，頗受各界好評，另外也長久與台南應用科技大學建立合作關係，每年提供財金系學生實習的機會，並提供該校學生畢業後的就業機會。公司對於有益於社會發展的文化藝術活動，積極參與支持或款項贊助，讓企業與社會結合促成良善發展。

在環境維護方面：建立環境管理制度，執行環境教育訓練，未來能逐年減少碳排 5%，持續建構永續環境，為愛護地球盡一份心力。

致和證券已成立了 35 年，目前資本額 30.8 億，預期未來會朝向登記資本額 90 億的目標前進，公司的發展依靠制度，員工和社會大眾共同努力才能達成，我們將以 ESG 所設各項制度作為努力的目標。

董事長王文促

1 永續發展願景

1.1 永續發展短中長期

小組	項目	短期目標 (2024 年)	中期目標 (2024 年~2026 年)	長期目標 (2024 年~2030 年)
E 環境 維護	建構 永續環境	1.建立環境管理制度。 2.執行永續環境教育訓練計畫。 3.持續建構永續環境。	1.完成溫室氣體盤查內部作業。 2.逐年減少碳排放 5%。 3.持續建構永續環境。	1.完成溫室氣體盤查外部查證作業。 2.5 年目標減少碳排放 20%。 3.持續建構永續環境。
	供應商管理	與廠商簽署「供應商企業社會責任承諾書」。	提升與廠商簽署「供應商企業社會責任承諾書」比例達 50%。	提升與廠商簽署「供應商企業社會責任承諾書」比例達 70%。
S 社會 則 任	員工照護	1.提供員工安全與健康工作環境。 2.建立員工溝通對話管道。	1.建立員工職涯能力發展計畫。 2.提升員工滿意度達 80%。	1.持續提升員工滿意度達 90%。
	友善客戶	1.落實友善公平待客原則，注重客戶個人隱私，強化客戶交易安全。 2.優化客戶交易系統及服務品質，提升客戶滿意度達。	1.持續強化資安防護。 2.持續優化客戶交易系統及服務品質。 3.提升客戶滿意度達 80%。	1.持續強化資安防護。 2.持續優化客戶交易系統及服務品質。 3.提升客戶滿意度達 90%。
	社會公益	結合業務活動，實踐企業社會責任，為社會盡一份心力。	增加社會公益活動參與項目。	增加社會公益活動參與項目及參與深度。
G 公 司 治 理	營運績效	1.提升獲利能力及經營績效。 2.符合利害關係人期望。	1.持續提升整體經營績效。 2.符合利害關係人期望。	1.持續提升經營績效並強化公司競爭力，符合企業永續經營精神。 2.符合利害關係人期望。
	公司治理	1.以健全公司治理為目標，持續建置有效之治理架構及相關道德標準。 2.設置「利害關係人專區」；透過適當溝通方式，瞭解利害關係人之合理期望及需求，並妥適回應其所關切之重要永續發展議題。	1.以健全公司治理為目標，持續建置有效之治理架構及相關道德標準。 2.建立良好董事會治理制度，善盡管理人之注意義務，督促實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實。	1.以健全公司治理為目標，持續建置有效之治理架構及相關道德標準。 2.建立良好董事會治理制度，善盡管理人之注意義務，督促實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實。

1.2 利害關係人議合

致和參考 AA1000 Stakeholder engagements standard 2015 (AA1000SES 2015) 的五項特徵，包含依賴性(Dependency)、責任性(Responsibility)、張力/關注度(Tension)、影響力(Influence)、多元觀點(Diverse perspective)，鑑別出與致和較為重要之六大利害關係人，包括股東與投資人、員工、供應商、客戶、政府與主管機關及社區及團體，依據主要利害關係人之相關議題及辨識，作為報告書議題揭露之依循方向。

利害關係人聯絡窗口

利害關係人	聯絡窗口	
股東與投資人	發言人、代理發言人	06-2219777
員 工	管理部	06-2219777#382
供 應 商	管理部、經紀部	06-2219777#382
客 戶	經紀部	各分公司
	承銷部	02-27485556#290
	電券部	02-27485556#317
政府與主管機關	管理部	06-2219777#382
社區及團體	管理部、經紀部	06-2219777#382

利害關係人溝通方式與關鍵議題及企業社會責任執行成果

利害關係人關注議題、溝通方式與管道溝通頻率及 2023 年溝通成效

聆聽及回應利害關係人的意見，是落實企業永續發展的基礎，除透過年報與公司官網揭露財務經營、公司治理、營運概況等訊息外，並不定時透過不同管道與利害關係人進行溝通，了解利害關係人的需求與期許，做為公司日後研擬管理方針之參考。

公司官方網站於「股東專區」設置利害關係人專區，由專人負責管理，提供利害關係人溝通信箱與專線，以利其意見得以順暢且迅速地傳遞，並與利害關係人保持良好的對話與溝通，並作出適度回應。



利害關係人	關鍵議題	溝通方式與管道溝通頻率	2023 年溝通成效
股東/投資人	客戶隱私保護及資訊安全 公司治理 資訊揭露透明度 營運績效 股東權益 風險管理 誠信經營 服務品質及客戶滿意度	公司官網設置股東專區及利害關係人專區(常態性) 發行年報與永續報告(常態性) 於公開資訊觀測站與公司網站揭露最新訊息(不定期) 投資人信箱(常態性) 發言人及代理發言人專責處理制度(常態性) 每月定期公告損益情形(常態性)	每年發行年報及永續報告書並揭露於公開資訊觀測站與公司網站。 2023 年重大訊息共發布 43 則。 2023 年公告 26 則。 2023 年股東常會提供中英文版年報及議事手冊等。 2023 年舉辦 1 場線上法人說明會，與投資大眾進行直接溝通。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。每月定時發佈中英文重大訊息關於營運財務績效及不定時發佈中英文重大訊息及公告。
員 工	客戶隱私保護及資訊安全 法令遵循 薪酬福利 人才發展培育與留任 營運績效 職場環境	舉辦教育訓練:強化員工專業素養與技能。(常態性) 安全工作環境。 員工旅遊。(常態性) 員工團體保險。(常態性) 勞資會議。(常態性)	內部及外部教育訓練。 執行防疫相關措施與宣導。 舉辦消防安全演習。 投保員工誠實保證保險。 2023 年舉辦員工年度健檢活動，共 139 人參加。

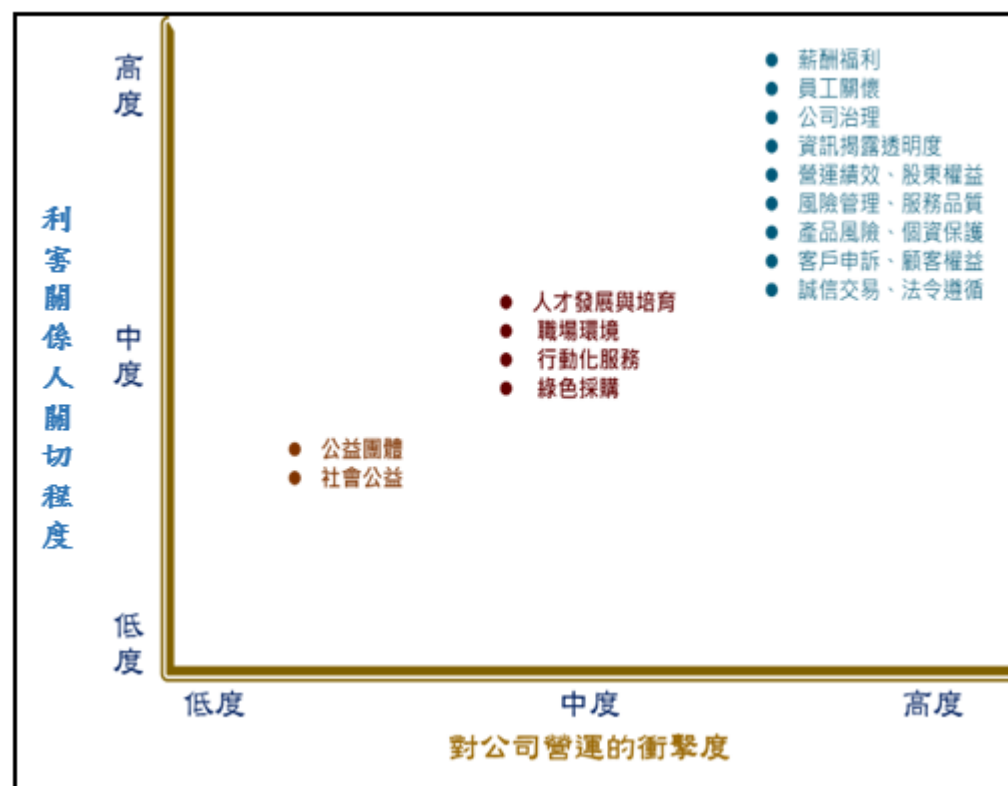
	公司治理	辦理福委會各項福利措施。(常態性) 員工申訴信箱。(常態性)	2023 年舉辦員工旅遊人數，共 108 人參加。
供應商	客戶隱私保護及資訊安全 誠信交易 綠色採購 合約內容與法律規範	制定採購管理辦法與原則 訂定取得或處分資產處理程序(常態性) 優先採購環境及社會友善性的產品(常態性)	依採購管理辦法與原則，執行相關採購。 依取得或處分資產處理程序作業。 採購具有環保標章之影印機。 2023 年度年報揭露重要契約合計 6 項。
客戶	客戶隱私保護及資訊安全 法令遵循 誠信經營 風險管理 公司治理	設立金融友善服務專區(常態性) 客服專線(常態性) 客服 e-mail 信箱(常態性) 舉辦投資理財講座(不定期) 開發網路服務，提升交易安全(不定期) 行銷方案(不定期)	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。 辦理業務促銷活動 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。
政府/主管機關	客戶隱私保護及資訊安全 法令遵循	參與證券公會各種委員會 舉行講座推廣各項政令宣導	2023 年參與外部各主管機關舉辦接受證券、期貨、財富管理等

	公司治理 法令遵循	專責稽核單位定期、不定期查核(常態性) 參加政府組織課程及座談會(不定期)	在職訓練執照派訓且順利取得證照或展延共計 3,092 小時。 2023 年度舉辦內部宣導暨教育訓練情形：法令宣導教育訓練、資訊安全宣導教育訓練、防制洗錢與打擊資恐教育訓練共 27,859 人次，計 16,099 小時。 不定期查核參加政府組織課程及座談會，並配合相關法令執行與推廣。
社區及團體	客戶隱私保護及資訊安全 ● 公益團體 ● 社會公益 ● 公司治理 ● 品牌形象	舉辦投資理財教育講座(不定期) 校園活動(每年) 公益團體合作(不定期) 社區與弱勢關懷、訪視(不定期) 公益愛心捐血(每年) 公益捐獻(不定期) 舉辦與支持社會公益、學術、藝文及環保活動(不定期)	本公司逐年贊助經費並參與台南市古都愛心會年度捐血活動，2023 年捐款 2 萬元。 2023 年贊助台南愛樂管絃樂團 20 萬元。 本公司持續與台南應用科技大學簽訂學生校外實習合約。

其他各項業務

本公司其他各項業務如承銷部、股務代理部、財務部、資金管理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永續報告書而進行，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



1.3 永續發展實施現況

於 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。

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，每年度召開整合會議，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，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。

為深化並實踐企業永續發展之願景，爰於 2022 年 5 月設置「永續發展委員會」以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。

由主任委員董事長負責督導並定期檢討委員會推動計畫與執行情形，且定期向董事會報告執行成效；由召集人及副召集人訂定永續發展、節能減碳、資安防護方案，並規劃內部組織、編制與職掌，對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。

ESG 永續發展委員會架構



ESG 資訊揭露資訊分為環境、社會及治理三大構面

【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，本公司將持續要求全體同仁從個人日常生活習慣做起較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。

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。

【企業社會責任】

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。

【公司治理】

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：

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。

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。

風險控管部

在董事長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。

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。

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、債券部等除於各自業領域做風險管控，亦橫向跨部門間期同合作監控及防範全面性風險。

2 公司概況

2.1 公司簡介

公司名稱：致和證券股份有限公司**設立日期：**民國 78 年 11 月 4 日

上櫃日期：民國 107 年 4 月 2 日**主要業務：**證券經紀、證券自營、證券承銷、期貨交易輔助業務

資本額：30.80 億

營運據點：總分公司合計 9 間，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。

分公司地址及電話

分公司	地址	電話	分公司	地址	電話
總公司	台南市西門路三段 10 號	(06)221-9777	金華分公司	台南市金華路二段 172 號 B1	(06)261-9777
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
佳里分公司	台南市佳里區延平路 351 號 3 樓	(06)722-6666	高雄分公司	高雄市光華一路 148 之 83 號	(07)225-9255
府前分公司	台南市府前路一段 141 號	(06)213-5888	南京分公司	台北市南京東路五段 188 號 4 樓	(02)2748-5558
			崇德分公司	台南市中華東路三段 242 號	(06)289-9000

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，接收最新的經濟金融訊息。

致和證券參與國內外組織會員如下：

- 臺灣證券交易所
- 證券櫃檯買賣中心
- 臺灣集中保管結算所
- 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
- 中華民國內部稽核協會

法律顧問

日正國際法律事務所、劉錦隆

公司專責處理股東建議或糾紛

地址：台南市西門路三段 10 號

TEL：06-2219777

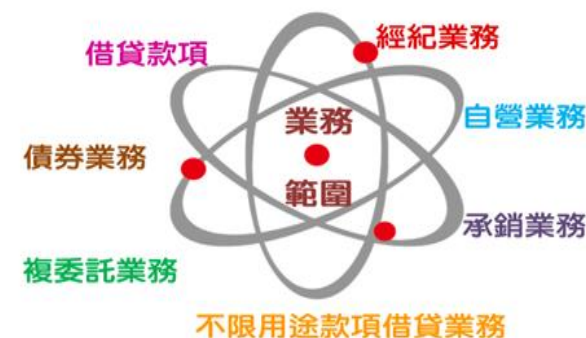
FAX：06-2286201

電子郵件:manage703@jyhher.com.tw

2.2 業務內容及特色

致和證券分佈於臺灣南、北共有 9 個證券營業據點，服務範圍為經紀、自營、承銷及其他經主管機關核准之業務；目前主要服務商品項目以提供集中市場及店頭市場經紀之服務，輔導企業上市、上櫃及興櫃之推薦，為投資人提供多樣化之理財服務，主要服務對象以國內投資人為主要服務對象，並由擁有專業知識營業員為客戶提供理財資訊等服務外，建構電子下單交易系統，包括網路、手機及語音等不同交易方式，增加下單之便利性。

公司網站提供客服單位電話、客服信箱，隨時能與所有利害關係人進行良性溝通，逐步提升其對公司之滿意度並為客戶提供多樣化與專業化之服務。



承銷業務

服務項目

- 協助及輔導企業申請公開發行及募集各種有價證券或協助其發行之有價證券、興櫃、上市、上櫃之服務。
- 協助發行股票、可轉換公司債等有價證券之籌資。
- 承辦協助上市(櫃)企業現金增資評估及相關承銷業務。
- 提供資本規劃、財務金融及經營管理等諮詢服務。
- 其他有關證券承銷業務事項。

業務特色

- ◆ 與同業配合爭取各種承銷案件。
- ◆ 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。
- ◆ 未來業務將以爭取優質企業之興櫃推薦及各類籌資案件為主，包括可轉債、現今增資及特別股等，並加強財務顧問業務，使本公司承銷業務更具競爭力。

自營業務

服務項目

- 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
- 興櫃市場之撮合交易。

業務特色

- ◆ 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，以達成自營部成長目標。

經紀業務

服務項目

- 受客戶在集中市場或店頭市場委託買賣有價證券之業務。
- 客戶之開拓及業務推展。
- 客戶信用之徵信調查及控制。
- 證券資訊之整理及提供。
- 代理客戶有價證券集中保管劃撥作業。
- 自辦信用交易業務。
- 客戶作業之輔導。
- 借貸款項業務。
- 辦理股票、債券之清算及交割事項。
- 其他有關經紀業務事項之辦理。
- 代理複委託買賣之業務。
- 不限用途款項借貸業務。
- 期貨交易人輔助業務。

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。
- ◆ 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。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。
- ◆ 本公司電子下單平台客戶可自由選擇 justwin、web、手機 APP 及電話語音系統進行下單；期貨及選擇權交易採期貨交易輔助方式透過元大期貨平台進行交易。
- ◆ 線上簽署服務及推廣電子對帳單以確實朝節能減碳之目標。
- ◆ OTP 線上即時發送憑證，讓客戶能享有即時下單之服務，無須親自臨櫃辦理業務朝多元服務。

債券業務

服務項目

- 公債及公司債買賣斷交易。
- 公債附買回及附賣回交易業務。
- 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。

業務特色

- ◆ 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，供投資人選擇附條件買賣，活用資金，賺取安全穩定的利息。
- ◆ 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

服務項目 ●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。	業務特色 ◆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

服務項目 ●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。	業務特色 ◆解決客戶因資金暫時短缺無法交割之借貸。 ◆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

服務項目 ●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)。	業務特色 ◆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。
---	--

計畫開發之新商品(服務)

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

2.3 經營績效

致和證券於 112 年整體營收分別為經紀部門 285,481 仟元、自營部門 849,864 仟元、承銷部門 6,445 仟元，其他營收 6,274 仟元，總合計 1,148,064 仟元，每股稅後盈餘約 3.18 元；財務比率方面，流動比率 308.23%、負債比率 25.81%，公司整體財務結構穩健；更多詳細財務資訊請參閱致和證券年報，官網 https://www.wintan.com.tw/ir_content.php?m=2&i=4。

單位：新台幣仟元

項目		111 年度	112 年度
資產負債表	資產總額	\$5,533,581	\$7,627,945
	流動負債	1,211,270	1,933,895
	負債總額	1,241,364	1,969,148
	股本	2,668,442	3,084,811
	資本公積	119,609	192,145
	保留盈餘	1,301,072	2,126,895
	其他權益	203,094	254,946
	權益總額	4,292,217	5,658,797
財務績效	收益	\$ 41,344	\$ 1,148,064
	營業費用及支出	254,441	310,848
	營業利益(損失)	(213,097)	837,216
	營業外利益及損失	22,299	43,753
	稅前淨利	(190,798)	880,969
	所得稅利益(費用)	(33,863)	(4,992)
	稅後淨利	(224,661)	875,977

備註：最近二個年度財務資料均經會計師查核簽證。

財務比率分析

單位：新台幣仟元

項目		年度	111 年度	112 年度
財務結構	負債占資產比率(%)		22.43	25.81
	長期資金占不動產及設備比率(%)		663.92	889.78
償債能力	流動比率(%)		322.84	308.23
	速動比率(%)		322.67	308.13
獲利能力	資產報酬率(%)		(3.23)	13.31
	業主權益報酬率(%)		(4.98)	17.61
	占實收 資本比 率%	營業利益	(7.99)	27.14
		稅前純益	(7.15)	28.56
	純益率(%)		(543.40)	76.30
	每股盈餘(元)		(0.82)	3.18

備註：最近二個年度財務資料均經會計師查核簽證。

各部門營收

單位：新台幣仟元

項目	年度		111 年度		112 年度	
			金額	比重%	金額	比重%
證券經紀業務			270,888	655.20	285,481	24.87
證券自營業務			(236,584)	(572.23)	849,864	74.03
證券承銷業務			852	2.06	6,445	0.55
其他營收			6,188	14.97	6,274	0.55
合計			41,344	100.00	1,148,064	100

資料來源：經會計師查核簽證之個別財務報告。(註：含

2.4 股東結構

資料日期：113/03/15

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	-	-	-
其他法人	30	123,224,998	39.9457%
個人	9,198	175,949,012	57.0372%
外國機構及外人	34	9,307,112	3.0171%
合計	9,262	308,481,122	100%

註：第一上市(櫃)公司及興櫃公司應揭露其陸資持股比例；陸資係指大陸地區人民來臺投資許可辦法第 3 條所規定之大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司。

3 公司治理

為建立良好之公司治理制度，並促進證券市場健全發展

，建立公司治理制度，除應遵守法令及章程之規定外，

應依保障股東權益、強化董事會職能、發揮功能性委員

會功能、尊重投資人及利害關係人權益、提昇資訊透明

度。

3.1 治理架構

本公司董事會設置董事 13 人，其中獨立董事 3 名、

一般董事 10 名，至少每季召開一次，必要時並得召

開臨時會議。運用其經驗及知識提出具附加價值之建

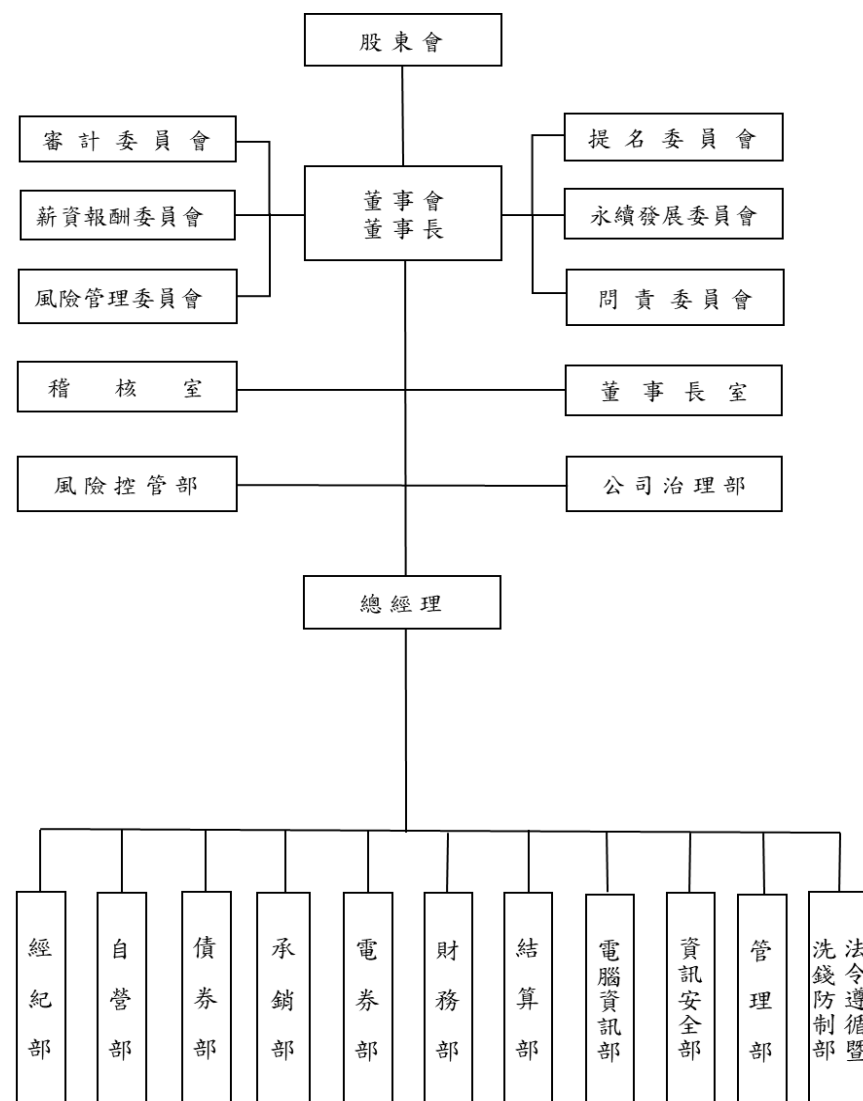
議、評估公司策略，並促進公司遵守良好的治理守則

。此外，董事會並設置功能性委員會分別為審計委員會

、薪資報酬委員會、風險管理委員會、永續發展委員會

、提名委員會、問責委員會。

▲公司組織架構：



功能性委員設置情形

審計委員會：人數 3 人，其中 3 席為獨立董事，召集人為獨立董事許順發。

薪資報酬委員會：人數 3 人，其中 2 席為獨立董事，1 席為董事，召集人為獨立董事陳建全。

風險管理委員會：人數 3 人，兩位獨立董事及董事長組成，召集人為獨立董事。

提名委員會：人數 3 人，其中 2 席為獨立董事、1 席為董事，召集人為獨立董事。

永續發展委員會：人數 5 人，其中 3 席為獨立董事、1 席為董事、1 席為董事長，召集人為董事長。

問責委員會：人數 3 人，其中 1 席為獨立董事、1 席為董事、1 席為董事長。

審計委員會	薪酬委員會	風險管理委員會	提名委員會	永續發展委員會	問責委員會
●許順發	●陳建全	●許順發	●陳建全	●王文促	●王文促
陳建全	許順發	陳建全	李文斌	陳建全	陳建全
楊天祐	黃明山	王文促	許順發	許文科	李文斌
				許順發	
				楊天祐	

●表示為召集人

3.2 公司治理運作情形

董事會及功能性委員會 112 年度運作資訊：

董事會

董事會成員共 13 席。

(其中含獨立董事 3 席,女性董事占 6 席)

112 年度會議召開 6 次,平均出席率 96.15%。

功能性委員會 運作情形

1 審計委員會112年度召開6次,出席率94.4%

2 薪資報酬委員會,112年度召開5次,出席率95%

3 風險管理委員會,112年度召開4次,出席率100%

4 永續發展委員會,112年度召開6次,出席率96.7%

5 提名委員會,112年度召開3次,出席率88.9%

6 問責委員會,112年度召開1次,出席率100%

3.2.1 董事會

多元化情形

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

1. 本公司董事會於 112 年度董事會共召開 6 次，出席率 96.15%。
2. 加強董事會職能之目標與執行情形評估。
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。本公司亦注重董事會組成之性別平等，本屆董事成員包含 6 位女性成員，未來仍持續致力於提升女性董事占比目標。

董事會成員

111 年股東會全面改選董事，第十二屆董事會設有董事 10 人、獨立董事 3 人共計 13 人，任期三年，自 111 年 5 月 4 日起至 114 年 5 月 3 日止。董事主要學經歷如下：

職稱	董事姓名	主要學歷	主要經歷	目前兼任本公司及其他公司之職務
董事長	保利都投資股份有限公司 代表人：王文促	文化大學國際貿易系	◆東資(股)公司組長 ◆遠東證券(股)公司營業員 ◆致和證券(股)公司執行副總經理	致和證券(股)公司董事長
	保利都投資股份有限公司	-	-	官田鋼鐵(股)公司董事 新市紡織(股)公司董事長 美優實業(股)公司監察人 樂事綠能(股)公司董事 明棋(股)公司監察人-
董事	保利都投資股份有限公司 代表人：許文科	淡江工商專校 銀行管理科	◆致和證券(股)公司總經理	致和證券(股)公司董事
副董事長	陳宓娟	美國南加州大學 國際關係系	◆美國華盛頓互惠銀行房貸部專員	保利都投資(股)公司董事長 輪創國際(股)公司董事長 美優實業股份有限公司副董事長 嘉園投資開發(股)公司監察人 夏都富朗酒店(股)公司副董事長 冒煙的喬餐飲(股)公司副董事長 夏都國際開發(股)公司董事 新市紡織(股)公司董事 明棋(股)公司監察人 公園大道分享空間(股)公司監察人

職稱	董事姓名	主要學歷	主要經歷	目前兼任本公司及其他公司之職務
常務董事	陳品鎔	美國舊金山大學企管碩士	◆致和證券(股)公司股務	夏都國際開發(股)公司董事 嘉績百貨企業(股)公司監察人 保利都投資(股)公司監察人 群立能源(股)公司董事 金來國際開發(股)公司董事 樂事太陽能股份有限公司監察人 樂華投資股份有限公司董事 萬全營造股份有限公司董事 樂事綠能科技股份有限公司副董事長
董事	李文斌	逢甲大學經濟系	◆奇林實業(股)公司業務主管 ◆致和證券(股)公司董事長	致和證券(股)公司總監
董事	黃明山	南台科技大學機械系	◆協益飼料(股)公司經理	海益水產養殖(股)公司董事長 真武投資(股)公司董事長 協益海洋開發(股)公司董事
董事	夏美琪	澎湖海事學校肄業		頂山國際開發有限公司負責人
董事	威世貿易有限公司代表人： 黃依如	義守大學財務金融系	◆國泰人壽業務 ◆佳堤服裝總經理助理	威世貿易有限公司主任 鉅鑫國際(股)公司董事
董事	劉貞宜	大葉大學人力資源暨公共關係系畢	-	致和證券(股)公司董事 喬宏投資(股)公司監察人
董事	鄧春香	德明商專國際貿易科畢	◆致和證券(股)公司協理	致和證券(股)公司董事

職稱	董事姓名	主要學歷	主要經歷	目前兼任本公司及其他公司之職務
獨立董事	許順發	美國田納西州曼菲斯州立大學會計碩士	◆敬業聯合會計師事務所合夥會計師	恆耀國際股份有限公司獨立董事 福光企業(股)公司監察人 馬光保健控股(股)公司獨立董事 強新工業(股)公司獨立董事 齊瑞開發有限公司公司代表人 德鴻國際開發有限公司公司代表人 永欽耀國際有限公司公司代表人
獨立董事	陳建全	大學肄業	◆陳登發貿易股份有限公司負責人 ◆台南縣進出口同業公會常務理事 ◆台灣省進出口商業聯合會理事	美尚醫療器材(股)公司代表人 聯陳企業(股)公司代表人 陳登發貿易(股)公司代表人 金城堡建材(股)公司代表人 城堡應材(股)公司代表人 萬豪機電工程股份有限公司代表人 速配鼎國際(股)公司董事 拓荒者音樂文化事業有限公司董事
獨立董事	楊天祐	中國文化大學法學院經濟系國際貿易學組畢業	◆合作金庫商業銀行分行協理 ◆合庫金國際租賃有限公司董事長 ◆合作金庫資產管理股份有限公司總經理	桂田集團飯店事業部營運執行長

董事主要基本資料及具備專業能力

董事姓名	年 齡					獨立董事 任期年資 3~6 年
	30~40 歲	41~50 歲	51~60 歲	61~70 歲	70 歲以上	
王文促				✓		
許文科				✓		
陳宓娟		✓				
陳品鎔	✓					
李文斌				✓		
黃明山				✓		
夏美琪				✓		
黃依如		✓				
劉貞宜		✓				
鄧春香			✓			
陳建全				✓		✓
許順發				✓		✓
楊天祐				✓		

董事主要基本資料及具備專業能力

多元化核心 姓名	具備之能力及產業經驗												專業能力		
	營運判斷	會計與財務分析	經營管理	危機處理	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	專業服務與行銷	建築與工程	銀行及保險	商務與供應	財務金融	會計	風險管理
王文促	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓			✓
陳宓娟	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓
李文斌	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓
陳品鐸	✓		✓	✓	✓	✓		✓			✓	✓			✓
許文科	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓				✓
黃明山	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓			
夏美琪	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓			
黃依如			✓	✓		✓	✓		✓			✓			
劉貞宜			✓	✓		✓	✓				✓	✓			
鄧春香	✓		✓		✓		✓	✓							✓
陳建全	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓			✓
許順發	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓
楊天祐			✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		✓

註 1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第 30 條各款情事。

註 2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。註 3：揭露方式請參閱台灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

3.2.2 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，審計委員會之委員任期與本公司董事會屆期相同。(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。)

召開審計委員會情形

依據公司訂定之「審計委員會組織規程」每季至少召開一次，112 年度審計委員會共召開 6 次。

其他應記載事項

- 1.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。
- 2.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。
- 3.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，目前為止獨立董事審閱後，並無提出疑問或指示。
 - (B)內部稽核主管列席公司董事會向獨立董事報告稽核業務，獨立董事並無保留或反對意見。
 - (C)審計委員定期每季審查財務報告，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，惟目前尚未有相關需求之提出。

3.2.3 薪資報酬委員會

運作情形

本公司之薪資報酬委員會委員由二位獨立董事及一位董事組成。委員任期自董事會通過後生效與本公司董事會屆期相同。

召開薪資報酬委員會情形

依據公司訂定之薪資報酬委員會組織規程每年至少召開會議二次，112 年度召開會議共計 5 次。

薪資報酬委員會職權

- 1.定期檢討本規程並提出修正建議。
- 2.訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估標準、年度長期之績效目標及薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並於年報中揭露績效評估標準之內容。
- 3.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，並於股東會報告。

3.2.4 風險管理委員會

運作情形

本公司風險管理委員會委員由二位獨立董事及董事組成，共計 3 人。

委員任期自董事會通過後生效與本公司董事會屆期相同。

召開風險管理委員會情形

依據公司訂定之「風險管理委員會組織規程」每季至少召開一次，112 年度共計開會 4 次。

風險管理委員會職權

- (1) 依據風險管理委員會組織規程，執行相關風險管理事務。
- (2) 擬訂風險管理政策提報董事會通過，核定風險管理制度。
- (3) 每年定期與不定期向董事會反映風險管理執行情形，適時提出必要之改善建議。

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，業於依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「公司治理實務守則」，於 2019 年起設置公司治理主管，負責公司治理範疇之運行，遵循保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重利害關係人權益、提昇資訊透明度之原則，並落實公司治理。

3.2.5 提名委員會

運作情形

本公司提名委員會委員由二位獨立董事及董事組成，共計 3 人。

委員任期自董事會通過後生效與本公司董事會屆期相同。

召開提名委員會情形

依據公司訂定之「提名委員會組織規程」每年至少召開會議二次，112 年度共計開會 3 次。

提名委員會職權

- (1)制定董事會成員、獨立董事及高階經理人所需之專業知識、技術、經驗及性別等多元化背景暨獨立性之標準，並據以覓尋、審核及提名董事、獨立董事及高階經理人候選人。
- (2)建構及發展董事會及各委員會之組織架構，進行董事會、各委員會、各董事及高階經理人之績效評估，並評估獨立董事之獨立性。
- (3)訂定並定期檢討董事進修計畫及董事與高階經理人之繼任計畫。

3.2.6 永續發展委員會

運作情形

本公司提名委員會委員由三位獨立董事、董事及董事長組成，共計 5 人。

委員任期自董事會通過後生效與本公司董事會屆期相同。

召開永續發展委員會情形

依據公司訂定之「永續發展委員會組織規程」每年至少召開一次，112 年度共計開會 6 次。

永續發展委員會職權

- (1)協助將誠信經營及永續發展理念導入公司經營策略。
- (2)配合法令制定或調整誠信經營及永續發展相關事宜。
- (3)指導及監督永續發展推動小組之政策方向及執行成效。
- (4)其他有關誠信經營及永續發展相關事項之議定。

112 年推動公司治理運作情形及實施成效：

務推展項目	備註
協助董事執行職務、提供所需資料	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。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	112 年已進修 6 小時：並申報。
辦理及協助相關部門執行 112 年(第十屆)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永續報告書編制及申報。	已完成申報(112/09/27)
辦理董事、監察人及經理人投保責任保險。	已投保並呈報董事會完成申報(112/08/07)
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(112/02/19)
協助 113 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。	113 年 05 月 13 日股東常會後依循主管機關規定完成重大訊息申報，並於 113 年 05 月 24 日上傳議事錄申報。
擬訂 112 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。

董事會績效評估

1. 依循上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	各面向平均分 (滿分 5 分)
1 次/年	112/01/01 ~ 112/12/31	董事會	內部自評	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、董事之選任及持續進修 五、內部控制	4.65 分
1 次/年	112/01/01 ~ 112/12/31	個別董事	董事成員 自評	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	4.93 分
1 次/年	112/01/01 ~ 112/12/31	1.審計委員會 2.薪酬委員會 3.風險管理委員會 4.永續發展委員 5.問責委員會 6.提名委員會	董事會 內部自評	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	4.89 分

註 1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註 2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日之績效進行評估。

註 3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員之績效評估。

註 4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註 5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1) 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2) 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3) 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

2. 改善建議

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。

3. 結論

113 年 2 月向董事會提出 112 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，符合公司治理要求。

112 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	18	0.22	13	0	0
強化董事會結構與運作	25	0.31	18	0	2
提升資訊透明度	15	0.19	8	0	0
推動永續發展	22	0.28	13	0	0
其他	2	-	-	-	-

總分:60.69

評鑑結果公布名單-依上櫃別：評鑑結果列為 36%~50%。評鑑結果公布名單-依產業別金融保險類：評鑑結果為列為 61~100%。

董事薪酬情形：

(論述薪酬情形)為推動上市櫃公司董事薪酬訂定之合理性，將擴大上市櫃公司於特殊情況應揭露其個別董事薪酬之適用範圍，並研議強化董事薪酬需提報股東會報告相關機制，俾透過投資人及股東監督機制，促使公司訂定合理之董事薪酬。

(1-2) 一般董事及獨立董事之酬金（個別揭露姓名方式）

職 稱	姓 名 (註 1)	董 事 酬 金								A、B、C 及 D 等四項總額及占 稅後純益之比例 (註 10)		兼 任 員 工 領 取 相 關 酬 金								A、B、C、D、 E、F 及 G 等七項總額及占 稅後純益之比例 (註 10)		領取來自 子公司以 外轉投資 公司酬金 (註 11)	
		報 酬 (A) (註 2)		退職退休金 (B)		董事酬勞(C) (註 3)		業務執行費用(D) (註 4)				薪資、獎金及 特支費等(E) (註 5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G) (註 6)							
		本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司 (說明 1)	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併 報表內 所有公 司(註 7)	本公司 (說明 2)	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司		合併報表內所有 公司(註 7)		現金 金額	股票 金額		現金 金額
董 事	保利都投資(股)公司 代表人：王文促	\$2,287	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 130	\$ -	\$2,419 (0.28%)	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,419 (0.28%)	-	無	
董 事	陳宓娟	\$2,345	\$ -	\$ 102	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 397	\$ -	\$2,844 (0.32%)	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,844 (0.32%)	-	無	
董 事	陳品鎔	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$ 879	\$ -	\$ 45	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,062 (0.12%)	-	無	
董 事	鄧春香	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$1,256	\$ -	\$ 63	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,457 (0.17%)	-	無	
董 事	黃明山	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$138 (0.02%)	-	無	
董 事	威世貿易有限公司 代表人：黃依如	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$138 (0.02%)	-	無	
董 事	劉貞宜	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$138 (0.02%)	-	無	
董 事	保利都投資(股)公司 代表人：許文科	\$ 987	\$ -	\$ 36	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 183	\$ -	\$1,206 (0.14%)	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,206 (0.14%)	-	無	

職 稱	姓 名 (註 1)	董 事 酬 金								A、B、C 及 D 等四項總額及占 稅後純益之比例 (註 10)		兼 任 員 工 領 取 相 關 酬 金								A、B、C、D、 E、F 及 G 等七項總額及占 稅後純益之比例 (註 10)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (註 11)	
		報 酬 (A) (註 2)		退職退休金 (B)		董事酬勞(C) (註 3)		業務執行費用(D) (註 4)				薪資、獎金及 特支費等(E) (註 5)		退職退休金(F)		員 工 酬 勞 (G) (註 6)							
		本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司 (說明 1)	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併 報表內所有 公司(註 7)	本公司 (說明 2)	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司	合併報 表內所有 公司 (註 7)	本公司		合併報表內所有 公司(註 7)		現金 金額	股票 金額		現金 金額
董 事	夏美琪	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3	\$ -	\$123 (0.01%)	-	\$ -	\$ -	\$	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$123 (0.01%)	-	無	
董 事	李文斌	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$2,828	\$ -	\$ 59	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$3,025 (0.35%)	-	無	
獨立董事	魏福全	\$ 113	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15	\$ -	\$128 (0.01%)	-	\$ -	\$ -	\$	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$128 (0.01%)	-	無	
獨立董事	陳建全	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$ -	\$ -	\$	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$138 (0.02%)	-	無	
獨立董事	許順發	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ -	\$138 (0.02%)	-	\$ -	\$ -	\$	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$138 (0.02%)	-	無	
1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性： 獨立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。 2 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/合併報表內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無此情形。																							

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：獨立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。2 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司 / 合併報表內所有公司 / 轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無此情形。

說明：董事陳榮吉於 111.05.04 卸任。

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董事會通過分派之董事酬勞金額(如董事會尚未通過者，請填列會計室查核後帳載金額)。

註 4：係指最近年度給付董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之特質及成本、實際或按公允價值設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公允價值設算之租金、油資及其他給付。另如有配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認購權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額(如董事會項未通過者，請填列會計師查核後帳載金額)。

註 7：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；獨立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。2 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司／合併報表內所有公司／轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無此情形。

說明：董事陳榮吉於 111.05.04 卸任。

3.2.7 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

(1) 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。

(2) 本公司 112 年度參與 21 家次公司股東會投票及 34 家次線上法說會外，另派員親自出席股東會 5 家次公司，且股東會上無任何發言內容；另亦無委託出席股東會之情形。

(3) 本公司盡職治理評分 112 年度為 84.47，
全市場盡職治理平均分數 95.05。

表1. 公司治理投資量表明細

公司治理評鑑等級	證券標的數	佔總資產百分比
上市前5%	2	7.31%
上市6%~20%	3	28.47%
上市21%~35%	3	35.24%
上市36%~50%	2	11.95%
上市51%~65%	0	0.00%
上市66%~80%	0	0.00%
上市81%~100%	2	15.42%
上櫃前5%	0	0.00%
上櫃6%~20%	1	1.57%
上櫃21%~35%	0	0.00%
上櫃51%~65%	0	0.00%
上櫃36%~50%	0	0.00%
上櫃66%~80%	0	0.00%
上櫃81%~100%	1	0.00%
總計	14	100.00%

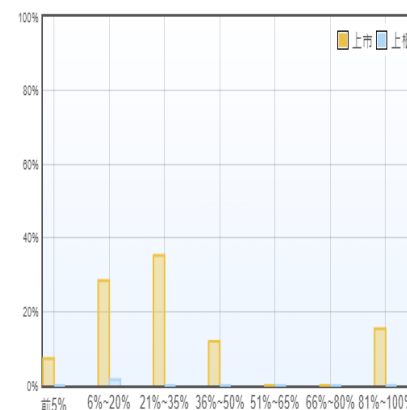
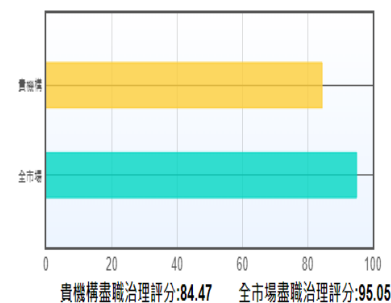


圖1. 各等級之投資組合佔總資產百分比



貴機構盡職治理評分:84.47 全市場盡職治理評分:95.05
圖2. 貴機構與全市場盡職治理評分比較圖

3.3 法令遵循

法令遵循運作狀況

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	2023 年行動計畫	執行成果
辦政法令遵循自行評估作業	2023 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遵循執行情形	2023 年於第十二屆第五次董事會、第十二屆第七次董事會、第十二屆第八次董事會、第十二屆第十次董事會，向董事會報告法令遵循執行情形	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。	2023 年於 5 月 18 日、9 月 13 日、12 月 27 日。由權責主管召集相關單位，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。	本公司員工自行參加中華民國證券商業同業公會證菁學院舉辦的公平待客金保法回訓(時數至少 3 小時) (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 RiskAssessment)、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。

3.4 稽核

稽核運作現況

稽核室組織

本公司稽核室係直屬於董事會，設置稽核主管一名與稽核人員二名及各分公司稽核人員各一名。內部稽核主管，綜理公司內部稽核業務。

稽核工作內容及執行

訂有內部稽核實施細則，對內部控制制度各項規定與業務流程進行檢查，以衡量現行規定、程序之有效性及遵循程度，並隨時提出改進意見。

督導本公司及分公司定期自行評估內部控制制度、並彙整內控自評結果，擬具本公司內部控制制度聲明書。

對檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤複查。

於每年底擬訂次年度之稽核計畫，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。

2023 年稽核人員依公司年度查核計畫執行情形

查核週期	查核次數
日 查 核	242
週 查 核	51
月 查 核	12
季 查 核	4
半年查核	2
年 查 核	1

內部控制制度自行檢查作業

內部控制制度自行檢查作業於每會計年度終了後三個月內將內部控制制度聲明書內容提報董事會通過後，揭露於本公司網站並於主管機關指定網站辦理公告申報。

內部控制制度聲明書放置於致和證券官網公司治理專區：

https://www.wintan.com.tw/ir_content.php?m=3&i=4

3.5 風險管理

風險管理政策

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，確保公司之各類風險暴露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。

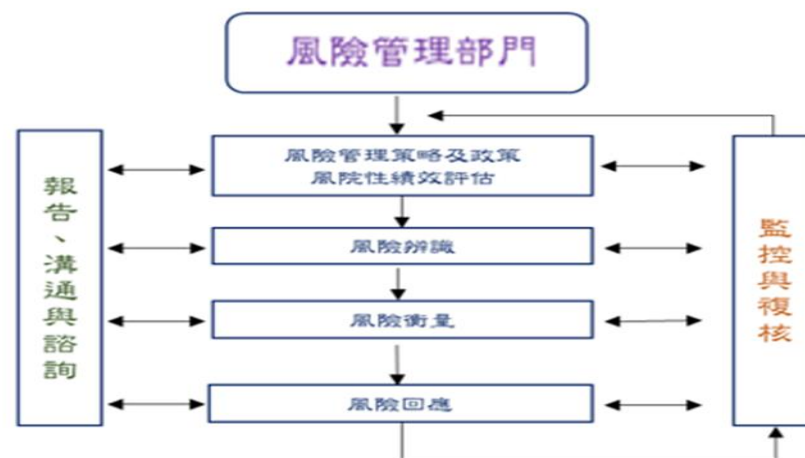
塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，落實風險管理政策之執行成效，建立整體風險管理制度，以利有效規劃、監督並執行公司之風險控管作業。風險管理制度得以持續有效實施，由公司之董事會、各階層管理人員及員工共同參與推動執行，為上下共同遵守的程序，從公司整體的角度，透過對潛在風險之辨識、衡量、監控、回應及報告等一連串活動，以質化及量化之管理方法，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以期能合理確保公司策略目標之達成。

以董事會核訂之風險管理政策為管理之依據，風險管理委員會核定風險管理制度，為公司日常執行風控作業之規範，確實反映營運策略目標、風險偏好及所面臨之風險，透過一定程序傳達予公司上下一體遵行，並定期檢討風險管理政策與風險管理制度，適時調整以配合主客觀環境之變動。

風險管理流程

風險辨識

鑒於證券行業之特殊性，一般而言其所可能面臨之風險主要為市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險，以及其他有關之風險。



市場風險

指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。

信用風險

指交易對手(包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方)未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對證券商的風險額或財務狀況造成損失的風險。

流動性風險

指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險(稱為「資金流動性風險」)，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險(稱為「市場流動性風險」)。市場失序等因素影響公司整體資金調度。

作業風險

由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之風險。

氣候風險

指氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。



法律風險

指未能遵循政府相關法規，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等致使契約無效，而造成之可能損失。

聲譽風險

指任何有關證券商經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致證券商的客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險。

其他風險

公司除了上述風險依據各類風險特性及其對公司各項業務之影響，建立適當之風險管理程序以控管，仍需依實際經營現況適當辨別其他經營風險。

風險衡量

風險衡量原則

(1) 風險之衡量包括風險之分析與評估：

A. 透過對風險事件發生之可能性及一旦發生時，其負面衝擊程度之分析等，以瞭解風險對公司之影響。

B. 將此種影響與事先設定之門檻標準加以比對，俾作為後續擬訂風險控管之優先順序及回應措施選擇之參考依據。

(2) 按不同類型之風險訂定量化或其他可行之質化方法予以衡量。

(3) 可量化的風險，包括：市場風險與信用風險等，可採較嚴謹的統計分析與技術進行分析管理。

(4) 目前較難量化的風險，亦應採取能適當反應風險之措施，以求達成風險管理之目的。

風險監控與管理

完整的風險管理機制內容為公司執行控管作業之依據，內容包括：

額度的設定、授權層級架構之訂定、風險管理執执行程序，並且因應法令規章、公司政策、市場情況、交易策略的更動，定期與不定期的適時更新。

風險報告

編製各種交易報告書與風險管理報告書，呈報給適當的管理階層，並應依規定定期向主管機關申報。

風險回應

評估及彙總風險後，對於所面臨之風險採取適當之回應措施有以下方式：

(1) 風險迴避：採取措施迴避可能引起風險之各種活動。

(2) 風險降低：採取措施以降低風險發生後之衝擊及（或）其發生之可能性。

(3) 風險分攤：採取移轉之方式，將風險之一部或全部由他人承擔。

(4) 風險承擔：不採取任何措施改變風險發生之可能性及其衝擊。

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。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、債券部及資訊安全部等，亦有其相應需配合之事項，以期落實整體業務之風險管理。

風險指標揭露

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
112.Q4	628,114,020	156,796,796	105,091,320	890,002,136
112.Q3	539,634,669	150,233,448	105,091,320	794,959,437

資本適足率

期 間	Q1	Q2	Q3	Q4
112 年度	454	549	563	585
111 年度	534	557	580	598

風險管理評鑑

112 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 3 級，本公司將持續整體風險管理能力以臻完善。

2023 年受主管機關裁及改善辦理情形(以下缺失案件均依主管機關規定完成改善)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
公司於 2022.4.11 至 4.22 受檢查局一般業務檢查，發現下列缺失事項： 一、辦理公司閒置資產出租作業未檢附租金行情之參考資料及未留存承租人是否為關係人之說明書，違反臺灣證券交易所股份有限公司「證券商閒置資產出租及承租之營業用場地分租注意事項」第 1 條第 3 款第 5 目規定及「證券商內部控制制度標準規範」CR-15000 租賃作業(三)規定。 二、辦理受託買賣有價證券業務，對委託人為限制行為能力人並委由代理人辦理買賣及交割者，核定委託人申請單日買賣額度逾中華民國證券商業同業公會會員辦理受託買賣業務瞭解委託人及徵信與額度管理規則第 22 條規定及「證券商內部控制制度標準規範」CA-11120 客戶徵授信作業一(一)6 規定。 三、辦理受託買賣有價證券業務及財力徵提審核作業，對客戶跨分公司申請，核定客戶單日最高買賣額度總歸戶達 500 萬元(含)以上者，有未徵提總買賣額度 30%之資力證明情事，違反「中華民國證券商業同業公會會員辦理受託買賣業務瞭解委託人及徵信與額度管理規則第 10 條第 1 項及第 15 條暨「證券商內部控制制度標準規範」CA-11120 客戶徵授信作業一(一)2、3 規定。 四、辦理股票發行公司現金增資承銷案公開申購作業，對跨分公司之不同客戶以相同網路位址(IP)電子下單方式參與公開申購者，未進行申購人利用或冒用他人名義申購之查證作業，違反中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法第 58 條第 2 項及證券商內部控制制度標準規範 CA-11700 公開申購配售作業(十三)規定。 五、辦理防制洗錢及打擊資恐作業，辦理客戶姓名及名稱檢核作業，未將自然人之下單代理人納入定期檢核對象；另對外國人開戶作業，有未檢核法人機構中、英文名稱或護照姓名之情事，違反證券商內部控制制度標準規範 CA-18100 防制洗錢作業 (含國際證券業務) (二)2 規定。 六、崇德分公司業務人員陳 O 琦，於受理客戶電話委託買賣股票後，於 5 分鐘內買賣相同標的，相關檢核機制未能落實與防範利益衝突，違反證券商內部控制制度標準規範 CA-11210 受託買賣及成交作業 (六) 2 之規定。	一、本公司於收到檢查局缺失報告，已陸續報相關缺失改善辦理情形，於 2023.2 月底前已向金檢局函報改善。 二、裁罰 48 萬元本公司已於 2023.5.10 繳納完畢。	已改善。

3.6 資訊安全風險管理

1. 資訊安全防護

因應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。並加強內部社交工程演練、系統弱點掃描與電腦病毒防護，進一步提升人員資安意識與設備防護安全。

2. 資訊安全組織

- 為綜理資訊安全政策推動、資源調度事務及資安事件應變，成立跨部門之「資訊安全小組」，以落實資訊安全管理。
- 資訊安全小組由總經理擔任召集人，資安部主管為副召集人，成員包括各部門主管。
- 資訊安全小組每年定期召開會議，討論資訊安全問題、風險和解決方案。

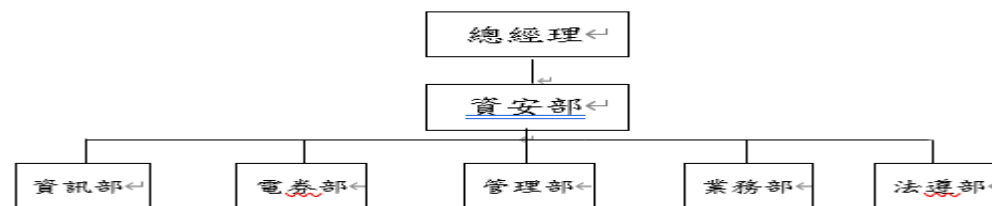
3. 資訊風險控管

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，實施以下管理措施：

- 訂定「資訊安全政策」、「營運持續計畫」，明定資訊安全的目標、原則和規範及確保發生災害或中斷時，組織能夠迅速恢復正常營運。
- 配置資訊安全專責主管及專責人員各一名，落實管理和執行資訊安全管理與政策
- 導入 DDoS 防護機制：以提供保護，偵測和阻止 DDoS 攻擊。
- 導入防火牆、應用程式防火牆(WAF)和入侵防護系統(IPS)，監控和控制網路流量、保護網站和應用程式的安全及檢測和防止網路攻擊,以提供更全面的資安保護。
- 定期進行社交工程演練，加強員工社交工程攻擊的警覺性，提高安全意識和應對能力，同時優化公司的安全架構和防護措施，以確保資訊安全。
- 定期系統弱點掃描及 APP 檢測，保護公司和客戶的資訊安全，降低資安風險，並確保符合相應的法規要求，提高對資訊安全威脅的應對能力。

4. 資訊安全事件統計

112 年度並無因重大資通安全事件。



3.7 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

1. 本公司禁止不誠信行為，如：本公司之董事、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、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、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、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、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、毀損或有其他侵害智慧財產權之行為。

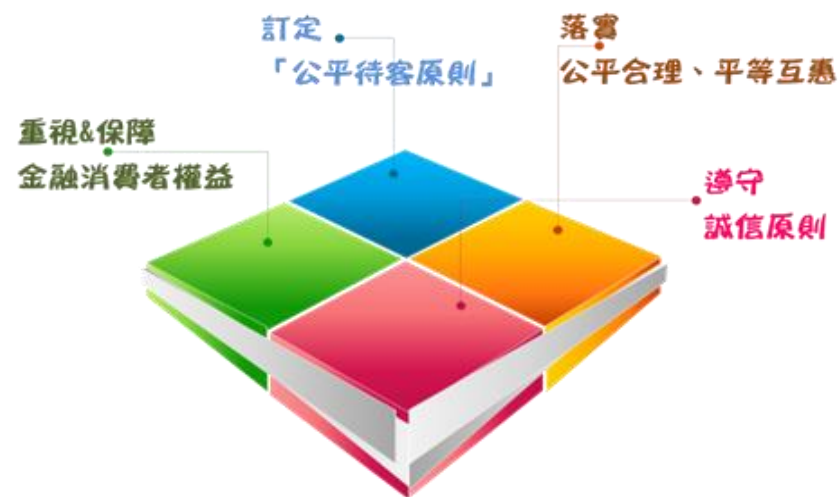
對於員工之行為與倫理準則，本公司與員工約定任職期間，需遵守誠信原則與操守事宜執行職務，並簽署切結書相關規範及守則，要求員工確實遵守，相關規範辦法重點如下：

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。

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。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。



4 永續金融

本公司於民國 78 年在台南成立，30 多年來秉持著深耕地方、在地服務鄉親的立場，給投資大眾良好的投資環境及良善的投資服務品質，目前在台南、高雄、台北共設有 9 個營業據點。

4.1 投資理財推展服務

- 每日晨會彙整國內外重大財經最新訊息，轉知投資人便於投資判斷及慎選投資標的。
- 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。
- 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。

112 年舉辦 7 場實體「期貨經紀商及期貨交易輔助人」宣導講座，參加客戶總人數達 140 人。



4.2 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。

4.3 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。

4.4 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。

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。

4.5 綠色投資

2023 年自營投資 ESG 永續產業金額達新台幣 4.31 億，占整體投資部位 15.89%。

5 員工關懷

5.1 從業員工概況

致和證券人才招聘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。

截至 2023 年底止，致和證券員工共計 208 人其中女性員工為 150 人佔員工總人數約為 72%，男性員工為 58 人佔比約 28%，相關人力資源結構如下：

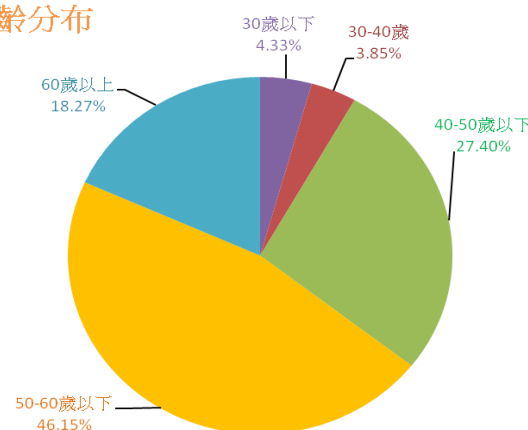
★依性別

性別	112年度員工總人數	111年度員工總人數
女	150人	152人
男	58人	58人
合計	208人	210人

★依年齡層

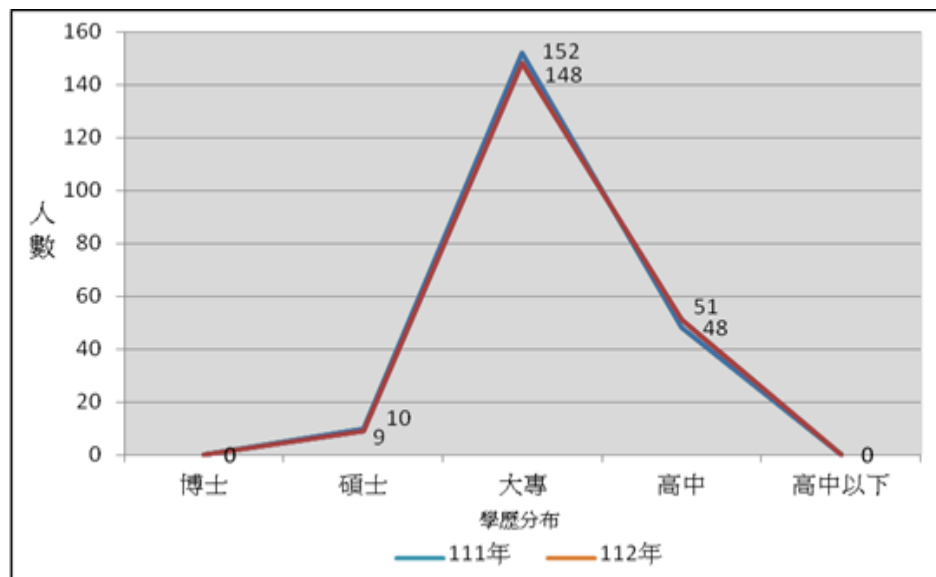
112 年度年齡層分佈	人數
30 歲以下	9
30-40 歲	8
40-50 歲	57
50-60 歲	96
60 歲以上	38
員工總數	208

年齡分布



★依學歷分佈情形

年度	學歷分布					
	博士	碩士	大專	高中	高中以下	合計
112	0	9	148	51	0	208
111	0	10	152	48	0	210



★新進員工人數

年度	性別	年齡分布				
		29 歲以下	30~39 歲	40~49 歲	50 歲以上	合計
112	女性	0	1	5	2	8
	男性	4	0	0	1	5
	合計	4	1	5	3	12
111	女性	1	1	2	5	9
	男性	1	1	0	2	4
	合計	2	2	2	7	13

★離職員工人數

年度	性別	年齡分布				
		29 歲以下	30~39 歲	40~49 歲	50 歲以上	合計
112	女性	1	0	3	8	12
	男性	1	1	1	2	5
	合計	2	1	4	10	17
111	女性	2	1	2	6	11
	男性	2	0	1	2	5
	合計	4	1	3	8	16

★全職及兼職員工性別人數統計表

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	女性	男性	女性	男性		
年度	112 年		111 年		112 年		111 年		112 年	111 年
總公司	34	18	31	17	0	0	1	0	52	49
總管理處	11	6	11	6	0	0	0	0	17	17
台北分公司	9	5	11	6	0	0	0	0	14	17
佳里分公司	15	1	16	0	0	0	0	0	16	16
府前分公司	14	4	14	4	0	0	0	0	18	18
金華分公司	12	3	12	3	0	0	0	0	15	15
東門分公司	14	7	14	7	0	0	0	0	21	21

高雄分公司	12	5	13	5	0	0	0	0	17	18
南京分公司	12	5	12	5	0	0	0	0	17	17
崇德分公司	17	4	18	4	0	0	0	0	21	22
合計	150	58	152	57	0	0	1	0	208	210

★擔任主管職務/非擔任主管職務依性別分佈

年度	管理職	女性	男性	總計
112	擔任主管職務	27	13	40
	非擔任主管職務	123	45	168
	總計	150	58	208
111	擔任主管職務	18	13	31
	非擔任主管職務	134	45	179
	總計	152	58	210

★女性員工擔任主管職務/非擔任主管職務年齡分佈

性別	女性					
稱別	管理職別	29 歲以下	30-39 歲	40-49 歲	50 歲以上	合計
112	擔任主管職務	0	4	8	15	27
	非擔任主管職務	4	1	38	80	123
	總計	4	5	46	95	150
111	擔任主管職務	0	0	4	13	17
	非擔任主管職務	5	4	50	76	135
	總計	5	4	54	89	152

★男性員工擔任主管職務/非擔任主管職務年齡分佈

性別	男性					
稱別	管理職	29 歲以下	30-39 歲	40-49 歲	50 歲以上	合計
112	擔任主管職務	0	0	1	12	13
	非擔任主管職務	5	3	10	27	45
	總計	5	3	11	39	58
111	擔任主管職務	0	0	1	12	13
	非擔任主管職務	4	3	10	28	45
	總計	4	3	11	40	58

★按性別統計傷害類別，傷害、職業病、損工日數等比率，及因公死亡件數

年度	性別	工傷人數	工傷假天數	工傷率	職業病率	損失天數比率
112	女	0	0	0	0	0
	男	0	0	0	0	0
	總計	0	0	0	0	0
111	女	0	0	0	0	0
	男	0	0	0	0	0
	總計	0	0	0	0	0

★員工育嬰留停概況表

年度	項目	女性	男性	合計人數
112	享有育嬰留停人數	0	0	0
	實際申請育嬰留停人數	0	0	0
	實際育嬰留停復職人數	0	0	0
111	享有育嬰留停人數	0	0	0
	實際申請育嬰留停人數	0	0	0
	實際育嬰留停復職人數	0	0	0

★非屬員工之工作者：

係指本公司與工作者簽訂勞務契約，駐點於本公司服務者，包含清潔人員 2 位。

5.2 員工福利

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。公司為照顧員工，除了定期的員工健康檢查，還有生日禮金、婚喪喜慶的補助、重大疾病慰問金、團體意外險、三節的禮品等等福利。每年的尾牙同時舉辦員工及家人的旅遊，增加員工家屬的認同感，鼓勵同仁與家人一同參加公司員工旅遊等活動。

基本福利	獎金/補助	休 假	退休保障
● 勞健保 ● 誠信保險 ● 團體意外保險 ● 教育訓練 ● 健康檢查 ● 員工旅遊 ● 尾牙春酒活動	● 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	● 特休假 ● 產假 ● 育嬰假 ● 陪產假 ● 疫曲接種假 ● 防疫隔離假 ● 防疫照顧假	● 勞工退休金：為保障員工退休後之權益，依循勞基法及勞工退休條例之規定提撥 ● 員儲金：參加員工每月提撥之金額，公司亦相對提撥補助。

休假制度

本公司符合【勞動基準法】採週休二日制度，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辦理。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

2023 總申請育嬰留停人數：0 人 實際於 2023 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，**員工參與率達 59.9%**。

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，**員工參與率 100%**。
- 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

提供員工誠信保險，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。

員工福利費用分析

單位：新台幣仟元

功 能 別 性 質 別	112 年 度			111 年 度		
	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$ -	\$ 162,586	\$ 162,586	\$ -	\$ 113,027	\$ 113,027
勞健保費用	-	13,617	13,617	-	14,373	14,373
退休金費用	-	7,028	7,028	-	8,099	8,099
董事酬金	-	7,028	7,028	-	6,464	6,464
其他員工福利費用	-	7,254	7,254	-	7,630	7,630
折舊費用	-	17,838	17,838	-	16,479	16,479
攤銷費用	-	6,113	6,113	-	4,784	4,784

附註：

1.本年度及前一年度之員工人數分別為 210 人及 215 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 11 人及 11 人。

2.年度個體或個別財務報告應增加揭露以下資訊：

(1)本年度平均員工福利費用 719 仟元(『本年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數』/『本年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。

前一年度平均員工福利費用 1,060 仟元(『前一年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數』/『前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。

(2)本年度平均員工薪資費用 600 仟元(本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。

前一年度平均員工薪資費用 896 仟元(前一年度薪資費用合計數/『前一年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。

(3)平均員工薪資費用調整變動情形(37.50%)(『本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。

(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)請敘明證券商薪資報酬政策(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。

112 年度主管及非主管職務薪酬比例

項目	管理級(註 1)	非管理級
薪資總額(仟元)	66,427(A)	96,159(B)
占薪資合計比例(註 2)	40.85%	59.15%

備註 1:管理級為副經理級以上

備註 2:薪資合計(A+B)

112 年度總薪酬比率

項目	A 薪酬最高個人之年度總薪酬	B 所有員工 (不包括該薪酬最高之個人) 之年度總薪酬中位數	年度總薪酬比率(A/B)
111 年	2158927	473500	455%
112 年	1700125	470408	361%
年度變動百分比	-26.99%	-0.6%	年度總薪資報酬變化比率 -44.98%

備註說明

基本薪資：保證的、短期的以及固定現金報酬之總和。

總現金報酬：基本薪資、現金補貼、獎金、佣金、現金分紅以及其他形式的現金報酬之總和。

112 年度薪酬最高個人之年度總薪酬較 111 年度衰退，主要是 111 年度市場行情熱絡，個人業績突出造成獎金波動幅度大。

5.3 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

單位：新台幣仟元

項目		111 年度	112 年度	當年度與前一年度之差異
非擔任 主管職 務之全 時員工 資訊	員工薪資總額	87,862	96,159	8,297
	員工人數加權平均(人)	175	179	4
	員工薪資-平均數	502	534	32
	員工薪資-中位數	467	480	13
	每股盈餘	-0.84	3.18	4.02
同業公 司資訊	員工薪資-平均數	922	1193	271
	平均每股盈餘	0.06	1.77	1.71
薪資統 計情形	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惟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			

附註：

- 1、非擔任主管職務之全時員工人數-加權平均(A)179 (人)
- 2、非擔任主管職務之全時員工薪資總額(B) 96,159 (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： $C=B/A$)534(新台幣仟元)
- 4、非擔任主管職務之全時員工「薪資中位數」480(新台幣仟元，四捨五入至個位數)

5.4 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。

112 年員工參加各類訓練課程人次時數統計表

外部課程

課程類別	112 年度 總時數
證券相關法規課程	245
證券職前訓練	82
證券在職訓練	1332
期貨相關法規課程	45.5
期貨職前訓練	30
期貨在職訓練	411
財會人員訓練	15
內稽內控訓練	76
管理實務訓練	133
洗錢防制訓練(外部)	61
金融消費保護法與案例介紹	615
防火管理人訓練	34
職業安全衛生管理人員	12
合計	3092

公司舉辦內部宣導暨教育訓練情形

- ✓ 112 年度法令宣導教育訓練、資訊安全宣導教育訓練、防制洗錢與打擊資恐教育訓練共 27,859 人次，計 16,099 小時。
- ✓ 最近 112 年度會計主管共計 2 名參加專業訓練課程及時數 15 小時。
- ✓ 最近 112 年度稽核人員共計 11 名參加專業訓練課程及時數共 423 小時。

退休制度及其實施情形

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，員工退休金支付：適用勞基法前每服務滿一年可獲得一個基數；自適用勞基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例前之工作年資，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。

勞資間之協議與各項員工權益維護情形

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。

5.5 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。

5.6 勞資互動與員工權益維護措施

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。

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#382 (02)27485556

申訴專用傳真：(06)2286201 (02)27644581

人權政策

◆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。

◆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。

◆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。

◆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。

◆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。提供安全、衛生、健康的工作與環境。

6 環境保護

本公司金融證券產業，相較於所有產業比較，屬於低碳產業，秉持著永續發展之理念愛護地球、共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、溫室氣體減量及其他廢棄物之目標。

6.1 能源管理

總分公司近二年度電力用量及碳排放量統計表

年度	111 年度	112 年度	與前一年度比
用電度數 (度)	945,300	661,464	-283,836
CO2 排放量(kg)	511,282	478,888	-32,394

備註：1.數據來源為台灣電力公司計算之度數及碳排放量。

6.2 水資源管理

總分公司自來用水數據

年度	111 年度	112 年度	與前一年度比
自來水度數 (度)	8,380.5	8,122	-258.5
CO2 排放量(kg)	1,201.9	1,170	-31.9

備註：1.數據來源為台灣自來水股份公司計算之度數及用水排放 CO2。

2.以 111、112 二個年度相比，112 年度有逐步朝減碳目標。

溫室氣體碳排放量

年度	範疇一	範疇二	範疇三	總計
2022	0	512,484	-	512,484
2023	0	480,058	-	480,058

備註：1.直接（範疇一）溫室氣體排放總量。2.基礎的能源間接（範疇二）溫室氣體排放總量。3.其它間接（範疇三）溫室氣體的排放總量。

6.3 節能減碳管理

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。

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。
- 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、鼓勵客戶踴躍申請電子交易對帳單。
- 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。
- 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。

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。

6.4 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。

TCFD 指標揭露框架

面向	指標	推動
治理	1. 董事會對氣候相關風險與機會的監督。 2. 管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的權責。	以董事會核訂之風險管理政策為管理之依據，風險管理委員會核定風險管理制度，為公司日常執行風控作業之規範，確實反映營運策略目標、風險偏好及所面臨之風險，透過一定程序傳達予公司上下一體遵行，並定期檢討風險管理政策與風險管理制度，適時調整以配合主客觀環境之變動。
策略	1. 公司鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會。 2. 公司在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊。 3. 策略上的韌性，並考慮不同氣候情境氣候風險的影響。	由公司之董事會、各階層管理人員及員工共同參與推動執行，為上下共同遵守的程序，從公司整體的角度，透過對潛在風險之辨識、衡量、監控、回應及報告等一連串活動，以質化及量化之管理方法，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以期能合理確保公司策略目標之達成。
風險	1. 公司在氣候相關風險的鑑別和評估流程。 2. 氣候相關風險的管理流程。 3. 攸關風險的鑑別、評估和管理流程整合的整體風險管理制度。	鑒於證券行業之特殊性，一般而言其所可能面臨之風險主要為市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險，以及其他有關之風險例如法律風險、策略風險和聲譽風險等。 完整的風險管理機制內容為公司執行控管作業之依據，內容包括：額度的設定、授權層級架構之訂定、風險管理執行情序，並且因應法令規章、公司政策、市場情況、交易策略的更動，定期與不定期的適時更新。

指標	1.公司依循策略和風險管理流程，進行氣候相關風險與機會評估時所使用的指標。	持續推動節能減碳政策、內部節能策略和行動，並訂定溫室氣體排放監控指標及
和目標	2.公司溫室氣體排放和相關風險。	年度減碳目標,溫室氣體排放量已揭露於第六章環境保護
	3.在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現。	

因應氣候變遷風險與機會之短中長期目標

時程 項目	短期 (113 年)	中期 (113 年~115 年)	長期 (116 年~120 年)
目標	1.以 14064-1 標準，蒐集並統計組織內部碳排放資料數據。 2.提出設備、作業流程改善計畫。	1.以 14064-1 標準，進行組織型的溫室氣體盤查作業。 2.逐年減少碳排放 1%。 3.持續提出設備、作業流程改善計畫。	1.以 14064-1 標準，進行組織型的溫室氣體盤查作業，並經第三方查證。 2.逐年減少碳排放 2%。 3.持續提出設備、作業流程改善計畫。
執行計畫	1.蒐集資料，統計組織碳排放量數據。 2.檢視內部設備，提報改善方案。	1.進行組織溫室氣體盤查作業。 2.檢視內部設備，提報改善方案。	1.進行組織溫室氣體盤查作業並經過第三方查證。

7 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。

7.1 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，每年參與贊助古都愛心會舉辦捐血活動。



7.2 藝文贊助

本次活動為台南愛樂管弦樂團 2023 年公演活動。透過贊助文化活動，結合台南愛樂管絃樂團的演出今年 2023 年主軸為「鄧麗君&鳳飛飛 70 歲冥誕」的 70 精選音樂會，特別精選 70 年代紅遍兩岸與大華人圈的經典名曲，以獨唱、重唱、合唱與交響化的方式跨界演出，尚有新愛樂合唱團、善化國小合唱團、曼陀鈴樂團等，近 200 人的演出，動員眾多、氣勢非凡。本公司也響應社會公益團體對於慈善公益與精緻藝術活動，藉此一同培養表演藝術種子，提升藝術欣賞人口，並表現積極正向的生命態度。



7.3 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】

尾牙活動各公司員工齊聚同歡



7.4 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】



董事進修研習

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。



附錄

1. 全球永續性報告指標 GRI 內容索引對照表

GRI 準則	指標揭露項目	章節說明	頁碼
一般揭露 2021	GRI 2-1 組織詳細資訊	關於報告書	2
	GRI 2-2 組織永續報導中包含的實體	2 公司概況	15
	GRI 2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	2
	GRI 2-4 資訊重編	關於報告書	2
	GRI 2-5 外部保證/確信	附錄	97
	GRI 2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.2 利害關係人議合	6
	GRI 2-7 員工	5 員工關懷	58
	GRI 2-8 非員工的工作者	5 員工關懷	62
	GRI 2-9 治理結構及組成	1.3 永續治理 3 公司治理	12 22
	GRI 2-10 最高治理單位的提名與遴選	3.2.5 提名委員會	34
	GRI 2-11 最高治理單位的主席	3 公司治理	22~23
	GRI 2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 利害關係人議合	6
	GRI 2-13 衝擊管理的負責人	1.3 永續發展實施現況	12
	GRI 2-14 最高治理單位於永續報導的角色	1.3 永續發展實施現況	12
	GRI 2-15 利益衝突	3.7 誠信經營與落實	54

	GRI 2-16	溝通關鍵重大事件	1.2 利害關係人議合	6
	GRI 2-17	最高治理單位的群體智識	3.2 公司治理運作情形	24-30
	GRI 2-18	最高治理單位的績效評估	3 公司治理	37-38
	GRI 2-19	薪酬政策	5.3 薪資措施及績效管理	67
	GRI 2-20	薪酬決定流程	董事薪酬情形 3.2.3 薪資報酬委員會	40-41 32-33
	GRI 2-21	年度總薪酬比率	5.2 員工福利	66
	GRI 2-22	永續發展策略的聲明	1.1 永續發展短中長期	5
	GRI 2-23	政策承諾	3.7 誠信經營與落實 5.5 職場環境安全	54-55 70-71
	GRI 2-24	納入政策承諾	3.7 誠信經營與落實 5.5 職場環境安全	54-55 70-71
	GRI 2-25	補救負面衝擊的程序	3.5 風險管理 3.6 資訊安全風險管理	50-52 53
	GRI 2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	利害關係人溝通方式與關鍵議題	6-7
	GRI 2-27	法規遵循	3.3 法令遵循	52
	GRI 2-28	公協會的會員資格	2.1 公司簡介-參與組織與協會	15
	GRI 2-29	利害關係人議合方針	1.2 利害關係人議合	6-7
	GRI 2-30	團體協約	5.2 員工福利	64
重大主題 2021	GRI 3-1	決定重大主題的流程	1 永續發展願景	6-11
	GRI 3-2	重大主題列表	1 永續發展願景	6-11
	GRI 3-3	重大主題管理	1 永續發展願景	6-11

GRI 準則	指標揭露項目項目		章節說明	頁碼
經濟績效	GRI 201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	2 公司概況 2.3 經營績效	15 19
	GRI 201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	6.4 TCFD 氣候相關風險與機會	77
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	5 員工關懷	67
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	6 環境保護	73
採購實務	GRI 204-1	來自當地供應商的採購支出比例	利害關係人 6.3 節能減碳管理	8-10 75
反貪腐	GRI 205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	3.7 誠信經營與落實	54
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	無此情事	—
能源 2016	GRI 302-1	組織內部的能源消耗量	6 環境保護	73
	GRI 302-3	能源密集度	6 環境保護	73
水與污水 2018	GRI 303-3	取水量	6 環境保護	73
排放	GRI 305-1	直接(範疇一)溫室氣體排放	6 環境保護	74
	GRI 305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	6 環境保護	74
	GRI 305-4	溫室氣體排放強密集度	6 環境保護	--
	GRI 305-5	溫室氣體排放減量	6 環境保護	75
廢汙水和 廢棄物	GRI 306-2	廢棄物相關顯著衝擊之管按類別及處置方法劃分的 廢棄物理	6.3 節能減碳管理	75

供應商環境評估	GRI 308-1	使用環境標準篩選新供應商採用環境標準篩選新供應商	1 永續發展願景 利害關係人溝通方式與關鍵議題	5 6-7
	GRI 308-2	供應鏈中負面的環境衝擊以及所採取的行動 供應鏈對環境的 負面影響，以及所採取的行動	1 永續發展願景 利害關係人溝通方式與關鍵議題	5 6-7

勞雇關係	GRI 401-1	新進員工和離職員工	5 員工關懷	60
	GRI 401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利關於營運變化的最短預告期利	5 員工關懷	63
	GRI 401-3	育嬰假	5 員工關懷	63
勞/資關係	GRI 402-1	關於營運變化的最短預告期	5 員工關懷	63
職業安全衛生	GRI 403-1	職業安全衛生管理系統	5 員工關懷	70
	GRI 403-2	危害辨識、風險評估及事故調傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率，以及因公死亡件數查	5 員工關懷	70
	GRI 403-3	職業健康服務	5 員工關懷	72
	GRI 403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5 員工關懷	72
	GRI 403-6	工作者健康促進	5 員工關懷	72
	GRI 403-7	預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	5 員工關懷	72
	GRI 403-9	職業傷害	5 員工關懷	70
訓練與教育	GRI 404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	5 員工關懷	68
	GRI 404-2	提升員工職能及過渡協助方案	5 員工關懷	68
	GRI 404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分定期接受績效及職業發展檢核的員工比例比	5 員工關懷	68
員工多元化與平等機會	GRI 405-1	治理單位與員工的多元化	3 公司治理 5 員工關懷	22 58
	GRI 405-2	女性對男性基本薪資與薪酬的比女男基本薪資和薪酬的比率率	5 員工關懷	58

不歧視 2016	GRI 406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	無此情事	—
原住民權利 2016	GRI 411-1	涉及侵害原住民權利的事件	無此情事	—
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	3.6 資訊安全風險管理	53

2.SASB 永續會計準則對照表

揭露主題	揭露指標	指標代碼	說明	頁碼
多元員工	(1) 高階管理人員、	FN-IB-330a.1	—	52
	(2) 初階及中階管理人員、			
	(3) 專業人員、			
	(4) 其他全體員工之性別與種族代表比例			
ESG 因子納入 投資銀行和 證券業務	依產業別揭露整合 ESG 因子的(1) 承銷	FN-IB-410a.1	—	—
	(2) 諮詢和(3) 證券化交易總收入	FN-IB-410a.2	—	—
	依產業別揭露整合 ESG 因子的投資和貸款之(1) 件數與(2) 價值			
	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	FN-IB-410a.3	—	—
商業道德	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	FN-IB-510a.1	3.3 法令遵循	44
	吹哨者制度和程序	FN-IB-510a.2	利害關係人溝通方式與關鍵議題 4.2 公平待客原則及金融消費保	6-10 57

		護		
專業誠信	企業員工具有與投資相關的調查記錄、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比例	FN-IB-510b.1	3.6 資訊安全風險管理 3.7 誠信經營與落實	53 54
	與專業誠信有關(包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數	FN-IB-510b.2	—	2023 年度並未有與專業誠信有關調解和仲裁案件
	與專業誠信有關(包含注意義務) 的法律訴訟產生之財務損失總金額	FN-IB-510b.3	—	2023 年度並未有與專業誠信有關的法律訴訟案件
	說明確保專業誠信(包含注意義務)的方法	FN-IB-510b.4	3.7 誠信經營與落實	54
系統風險管理	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	FN-IB-550a.1	—	本公司非屬 G — S I B 銀行。
	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	FN-IB-550a.2	3.5 風險管理	47

3.確信項目彙總表

條號	項目	應對應章節	頁碼
三	(一)資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	3.6.3 資訊安全	53
	(二)對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	不適用	-
	(三)對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	企業社會責任執行成果 4.1 投資理財推展服務	7 56
	(四)各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。	4.5 綠色投資	57

4.上櫃公司氣候相關資訊

氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

項目	執行情形
1.敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司「董事會」為氣候相關議題的最高治理單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動公司整體氣候議題之策略。 董事會轄下設立「風險管理委員會」與「永續發展委員會」，皆由獨立董事或董事為委員會召集人，展現公司對於氣候治理之重視。 本公司氣候治理由「風險控管部」與「永續發展推動小組」，各自對董事會所屬的「風險管理委員會」與「永續發展委員會」報告管理執行進度與成效。
2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	請參閱-附件 A (P95~P96)

3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	請參閱-附件 A (P95~P96)
4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	風險管理政策與程序中，將氣候風險納入整體風險管理因子。
5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	對於氣候變遷風險與機會予以分辨，尚未使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性。
6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	請參閱-附件 A (P95~P96)
7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	尚未使用內部碳定價作為規劃工具
8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	請參閱 P77
9.溫室氣體盤查及確信情形。	請參閱 P73~74(僅作水費及電費之相關數據統計)

附件 A

氣候變遷風險與機會

實體風險	1.面臨異常氣候之風險，天然災損如颱風、水災、旱災等極端氣候存在營運中斷之風險。 2.數位金融趨勢，設備防護與韌性，資訊安全維護成本驟增。 3.投資部門標的能否符合相關政策法規帶來衝擊與影響。	機會	1.導入節能省電設備，提升能源使用效率。 2.強化數位金融發展，提升競爭力。 3.導入綠能政策，邁向永續金融企業。 4.加強危機預防，增加企業經營韌性。
轉型風險	1.減碳政策與法規因應之風險。 2.採購時需對供應鏈是否符合相關政策與法規需進行評估作業，成本的提升。		

大		機會 1 實體風險 1	機會 4 實體風險、轉型風險 1
中		機會 2.3 實體風險 2	實體風險 3
小		轉型風險 2	
衝擊/期間	短期	中期	長期

氣候變遷風險與機會對財務影響

氣候變遷風險	風險類別		財務影響	因應策略
	實體風險	1.面臨異常氣候之風險，天然災損如颱風、水災、旱災等極端氣候存在營運中斷之風險。	營收損失 成本增加	1.增強設備的防護與韌性，降低受損程度。 2.強化面臨災變時危機處理因應措施。
		2.數位金融趨勢，設備防護與韌性要求提高，資訊安全維護成本驟增。	成本增加	1.資安設備升級。 2.資安專責部門及人員設立與配置。
		3.投資部門標的能否符合相關政策法規帶來衝擊與影響	增加交易成本	1.執行業務時，將永續相關法規納入投資政策。
	轉型風險	1.減碳政策與法規因應之風險。 2.企業碳足跡及溫室氣體排放量之管制。	成本增加	1.執行業務時，將永續相關法規納入內部控制制度。 2.訂定減碳目標與執行計畫。
		2.採購時需，對於供應鏈是否符合相關政策與法規需進行評估作業	成本增加	1.導入綠色採購。 2.供應商管理，支持低碳、永續商品的企業。
氣候變遷機會	機會		財務影響	因應策略
	1.導入節能省電設備，提升能源使用效率。		長期降低營運成本	1.設備之汰換及升級。2.導入節能省電設備。 3.透過溫室氣體盤查，執行減碳計畫。
	2.強化數位金融發展，提升競爭力。		市場趨勢，設備建置前期費用驟增，中長期經營成本增加。	1.強化資安設備及數位金融服務發展。
	3.綠色採購之導入，邁向永續金融企業。		長期降低營運成本。	1.導入綠色採購。 2.供應商管理，支持低碳、永續商品的企業。
	4.加強危機預防，增加企業經營韌性。		提升競爭力，增加營運績效。	1.優化經營設備。 2.強化內部採取預防措施，經營設備、作業流程及人員優化。

4.會計師有限確信報告



BAKER TILLY CLOCK & CO
正風聯合會計師事務所
10485台北市中山區南京東路二段111號14樓(8樓)
14th Fl., 111 Sec. 2, Nanking E. Rd. Taipei 10485, Taiwan
T: +886(2)2516-5255 | F: +886(2)2516-0312
www.bakertilly.tw

會計師有限確信報告

NO. 01631120ESG

致和證券股份有限公司 公鑒：

本事務所受致和證券股份有限公司(以下稱「貴公司」)之委任，對 貴公司選定民國 112 年度永續報告書所報導之績效指標(以下稱「標的資訊」)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。

標的資訊與適用基準

有關 貴公司選定民國 112 年度永續報告書所報導之績效指標及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依據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」、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)發布之通用準則、行業準則及主題準則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。

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。

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。

Baker Tilly Clock & Co trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.



本事務所適用品質管制準則 I 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。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行有限確信工作，對標的資訊是否在所有重大方面未存有重大不實表達取得有限確信，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有限確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列有限確信程序：

- 對參與編製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，對標的的資訊進行分析性程序，如必要時，則選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查及重新執行等測試，以取得有限確信之證據。

此報告不對 貴公司民國 112 年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。

有限確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現標的資訊在所有重大方面有未依適用基準編製而須做修正之情事。

Baker Tilly Clock & Co trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.



其他事項

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。

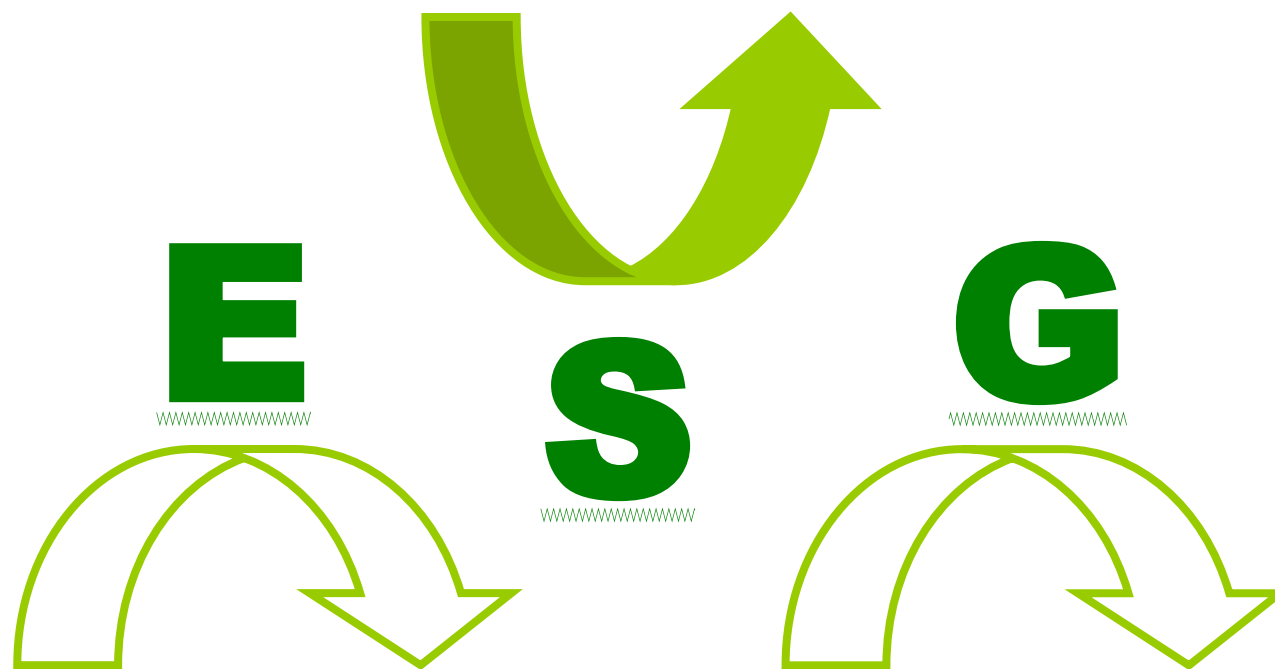
正風聯合會計師事務所
會計師：曾國富

民國 113 年 8 月 7 日

附件一、「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條第一項附表
一之一應加強揭露事項與確信項目彙總表

編號	標的資訊	適用基準	對應章節
指標一	2023 年致和證券未發生資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%、因資訊外洩事件而受影響的顧客數為 0。	依據「資訊安全政策」與「個人資料檔案安全維護計畫」所定義，統計 2023 年致和證券發生資訊外洩事件數、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。 註：致和證券依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件。	3.6.4 資訊安全事件統計
指標二	2023 年致和證券協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額皆為 0。	不適用(無此業務)。	不適用
指標三	致和證券於 2023 年舉辦實體「期貨經紀商及期貨交易輔助人」宣導講座，共舉辦 7 場，合計人數 140 人參加。	依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。 故統計致和證券實體「期貨經紀商及期貨交易輔助人」宣導講座參與人數。	企業社會責任執行成果 4.1 投資理財推展服務

編號	標的資訊	適用基準	對應章節
指標四	2023 年度自營部門 對台灣永續產業投 資總金額達\$430,984 仟元，佔自營部總投 資比例 15.89%。	為創造環境效益或社會效益所 設計之產品與服務，包含自營部 永續產業投資餘額及百分比。	4.5 綠色投資



 **致和證券**
Concord International Securities Co., Ltd.

股票代號：5864

總公司地址：台南市西門路三段十號

總公司電話：06-2219777

<http://www.wintan.com.tw>