



康和期貨
永續報告書

Concord Futures 2025 Sustainability Report

A Great Futures Partner.
A Greater Future.

目錄

2025 SUSTAINABILITY REPORT

康和期貨股份有限公司

CONTENTS

I 前言與永續策略

INTRODUCTION · STRATEGY

關於本報告書	4	永續發展委員會	8
董事長的話	5	五大永續策略面向	9
公司簡介	6	五大永續策略執行成果	10-16
營運績效	7	利害關係人議合與重大主題鑑別	17-23
		董事會運作	24-26

II 五大永續策略章節

FIVE SUSTAINABILITY PILLARS

01 公司治理	27-35
---------	-------

CORPORATE GOVERNANCE

公司治理、公協會參與、誠信經營、檢舉制度、法律遵循、風險管理、稅務治理

02 永續金融	36-44
---------	-------

SUSTAINABLE FINANCE

數位金融、責任投資、金融教育、反詐治理、公平待客、客戶服務管理、資通安全

03 員工照護	45-52
---------	-------

EMPLOYEE WELLBEING

人權與平等、人才管理、教育訓練、員工薪酬與福利、績效評核、職場安全

04 社會參與	53-55
---------	-------

SOCIAL PARTICIPATION

公益合作、健康參與、弱勢關懷、地球一小時

05 環境永續	56-64
---------	-------

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY

氣候治理、氣候風險與機會、情境分析、溫室氣體盤查、能源管理、資源節約、供應商管理

附錄	65-72
----	-------

關於本報告書

ABOUT THIS REPORT

本報告書為康和期貨股份有限公司(以下稱康和期貨或本公司)出版之第3本報告書，揭露本公司2025年度之永續發展目標及在環境、社會與治理面的具體作為。

報告期間

2025.01.01 - 12.31

涵蓋完整年度

報告發行

康和期貨每年由董事會核定通過的永續報告書，每年一次定期對外發行，並完整揭露於官方網站。

報告邊界與範疇

本報告書之永續數據以康和期貨營運活動為主要報導範疇，所公開發表之財務報告資訊以新臺幣計算，若有其他範疇不一致情形將於報告書中特別說明。

報告書管理流程

本報告書之章節架構由策略經營室永續報告書編製小組統籌規劃，依永續委員會各工作小組確認其內容正確性與完整性後，並由永續發展委員會審核通過。最終經董事會核定發行。

報告書依循準則

GRI

GRI Standards 2021

GRI永續報導準則2021年版由全球永續性報告協會(The Global Reporting Initiative, GRI)發佈

SASB

投資銀行與經紀商準則

由永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board)發佈

TCFD

氣候相關財務揭露建議

金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)

SDGs

永續發展目標

聯合國(United Nations)

除上述準則外，此報告書依循臺灣期貨交易所發佈之期貨商編製與申報 永續報告書作業辦法進行編製作業。

聯絡資訊

康和期貨 策略經營室

地址：台北市松山區復興北路143號6樓

公司網址：<https://www.concordfutures.com.tw/ConcordFutures/>

信箱：futures@concord.com.tw

電話：02-2717-1339



“永續，是我們對下一代最重要的承諾；
誠信，是期貨業立足市場的根本。”

孫天山

康和期貨股份有限公司 董事長

在變局中重新定義價值

2025 年是全球金融市場格局劇烈再平衡的一年。美國政府重啟關稅與貿易政策議程、AI 浪潮持續推升資本市場高點，加上地緣政治緊張與極端氣候頻仍，全球資金在「機會」與「不確定」之間反覆位移。同一時間，台灣碳費自 2025 年正式上路、主管機關對防詐與公平待客的要求亦同步升級—金融業正被賦予前所未有的歷史角色：成為導引資金流向永續、化解市場風險的關鍵中介角色。

期貨業作為避險、價格發現與資產配置的樞紐，其價值在此刻被前所未有地放大。康和期貨深知：永續，是我們對下一代最重要的承諾，誠信，是期貨業立足市場的根本。我們持續以「誠信待客、穩健經營、服務到位、永續承諾」四大理念為錨，將 ESG 思維深植於每一筆交易、每一次服務、每一個決策之中。

展望未來，期貨業將持續扮演風險定價與資源配置的核心角色，而永續，是這份角色背後最重要的責任。康和期貨將秉持「誠信、創新、永續」的核心理念，資安強化與綠色金融的投資，擴大與利害關係人的多元對話，逐步將 ESG 承諾轉化為可量化、可驗證、可被信任的長期成果。

感謝每一位客戶、員工、股東、主管機關與社會夥伴的支持與鞭策，我們將與您並肩經歷波浪，鏈結屬於下一代的永續未來。

26

年深耕台灣期貨市場

YEARS OF EXCELLENCE IN FUTURES

康和期貨自2000年5月正式開始營業，主要營業項目包括國內及海外期貨商品受託買賣業務、證券交易輔助人業務及期貨顧問事業等。

在海外期貨方面，康和期貨提供新加坡、香港、美國、歐洲及日本等全球期貨市場商品的受託買賣業務。

康和期貨自創立以來，始終堅持誠信待客、穩健經營、服務到位、永續承諾的理念，不斷在產品、服務與效率上進行優化，並信守對客戶的承諾，透過持續的提升與創新，提供便捷多元具競爭力的產品與服務，成為客戶堅強有力且信賴託付的後盾。

營運績效

FINANCIAL PERFORMANCE

單位：新臺幣千元 | 2025 年度

收益合計

526,623

千元

▼ 15.5%

YoY

稅前淨利

136,010

千元

▼ 15.1%

YoY

年度淨利

113,392

千元

▼ 11.5%

YoY

每股盈餘

1.39

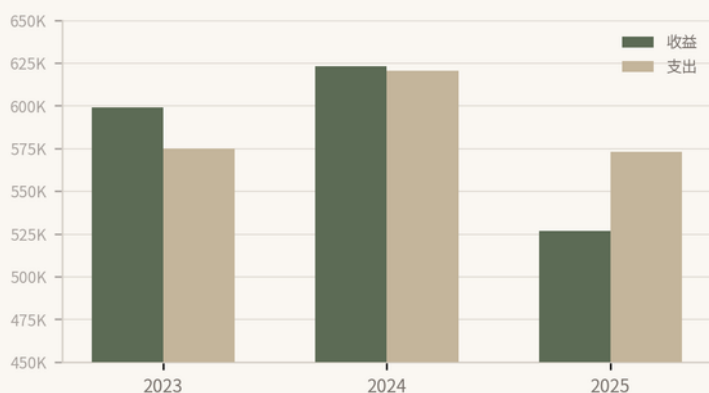
元

▼ 11.5%

YoY

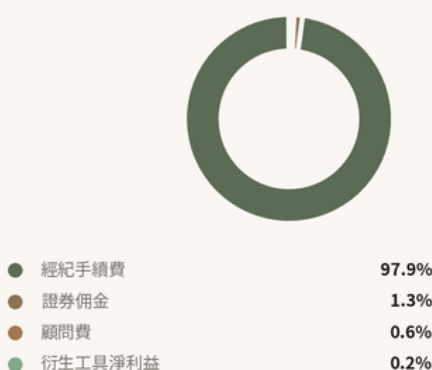
收益 vs 支出

收益與支出對比趨勢



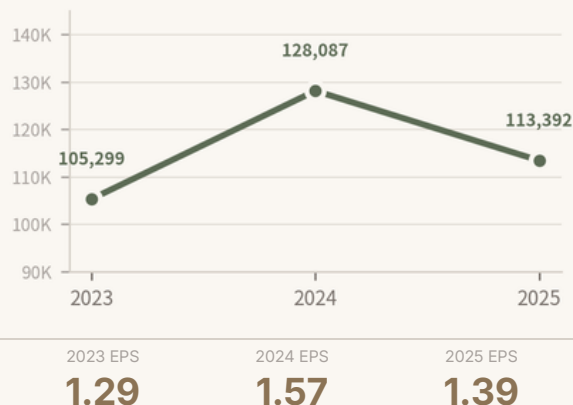
收益組成

2025年度收益結構



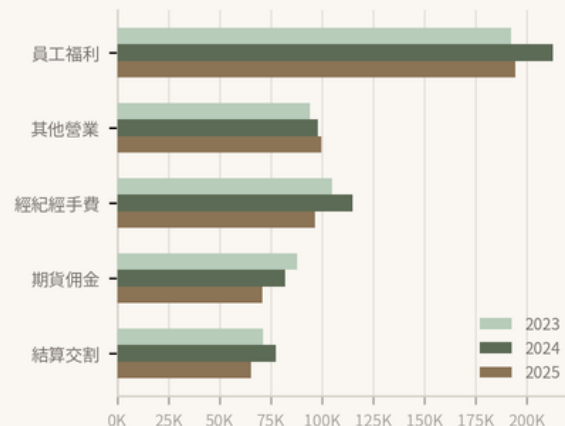
獲利趨勢

年度淨利與每股盈餘趨勢



費用結構

主要費用項目三年變化



年度對照

關鍵財務數據摘要 (單位：千元)

項目	2023	2024	2025	YoY 變化
收益合計	599,119	623,170	526,623	▼ 15.5%
支出及費用合計	574,886	620,332	573,040	▼ 7.6%
營業利益	24,233	2,838	(46,417)	▼ 1,735.5%
其他利益及損失	105,994	157,388	182,427	▲ 15.9%
稅前淨利	130,227	160,226	136,010	▼ 15.1%
所得稅費用	(24,928)	(32,139)	(22,618)	▼ 29.6%
年度淨利	105,299	128,087	113,392	▼ 11.5%
每股盈餘 (元)	1.29	1.57	1.39	▼ 11.5%

永續發展委員會

SUSTAINABILITY COMMITTEE

康和期貨永續發展委員會由董事長擔任主任委員、總經理擔任副主任委員，下設五大功能小組，統籌推動公司治理、永續金融、員工照護、社會參與及環境永續等面向之永續發展策略。



委員會職責

RESPONSIBILITIES

— 誠信經營

法令遵循、資訊透明、風險管理、股東權益保障

— 永續商品與服務

責任投資、綠色商品創新、消費者保護、資訊安全

— 員工權益保障

勞資關係、人才培育、職場安全與健康、人權維護

— 社區關懷

公益活動參與、社區關係經營、企業形象建立

— 環境保護

減碳管理、綠色採購、供應商管理、氣候變遷因應

— 公平待客

以公平待客為核心之企業文化，落實消費者權益保護

五大永續策略面向與目標

STRATEGIC PILLARS & KEY PERFORMANCE INDICATORS



公司治理

CORPORATE GOVERNANCE

- 積極推動金融監督管理委員會之「公司治理3.0-永續發展藍圖」，以強化董事會職能、提升資訊透明度、確保股東權益及達成企業永續發展之目標。
- 優化各項業務風險管理機制，提升風險管理品質，將ESG精神納入投資策略中，並確保本公司永續健全經營。



社會參與

SOCIAL PARTICIPATION

- 秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，投入弱勢關懷，支持偏鄉教育，弭平城鄉落差，推動社會公益計畫。
- 深化在地經營，積極回饋社區，支持藝文活動，善盡企業社會責任，與社會共榮互利。



永續金融

SUSTAINABLE FINANCE

- 運用金融科技開發普惠金融商品，以及友善的金融服務。
- 深耕數位金融領域，提供客戶投資理財新體驗，推動無紙化的數位服務。
- 提供多元金融服務與客戶共同關注永續議題，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及環境議題。
- 提供完善之資訊安全保護，強化資安防禦力，創造可靠與信賴之金融交易環境。



員工照護

EMPLOYEE WELLBEING

- 致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，提供員工友善、優良的工作環境。
- 提供員工多元職能教育訓練及課程活動，藉由績效評估機制，獎勵績優強化員工競爭優勢，提升人才留任率及向心力。
- 鼓勵全體同仁落實ESG企業永續發展，創造員工優質的工作條件與建立職涯發展環境，提升企業競爭力。
- 落實人權政策宣言，確保性別平等，建立員工意見溝通平台，提升員工滿意度，落實公司永續健全經營。



環境永續

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY

- 致力於推動環境永續管理，將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險。
- 面對全球暖化及資源耗竭危機，全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊。
- 鼓勵與供應商共同落實企業社會責任、推動環境永續發展及實踐維護基本人權。

堅持誠信待客、穩健經營、
服務到位、永續承諾的理念，
透過持續的提升與創新，
成為客戶堅強有力且信賴託付
的後盾。

康和期貨永續承諾



01

公司治理面向

CORPORATE GOVERNANCE

持續強化董事會職能、提升經營團隊領導管理、重視股東權益保障及資訊正確透明

◆ 績效指標

成立「永續發展委員會」推動公司永續發展

預定目標 每年至少召開 4 次永續發展委員會，檢視具體措施與執行成效，並定期於董事會報告。

達成狀況 完成四次永續發展委員會，並向董事會報告。

◆ 績效指標

法令遵循與宣導

預定目標 教育訓練及法令宣導，年度總計時數達 20 小時。

達成狀況 線上 / 實體已辦理 28 次教育訓練 / 法令宣導，總計時數 32 小時。

◆ 績效指標

透過「公平待客原則推動委員會」落實公平待客為核心之企業文化

預定目標 每年至少召開 2 次公平待客原則推動委員會，檢視具體措施與執行成效，並於董事會報告。

達成狀況 第一次會議後修正「公平待客原則政策及策略」，設立防詐督導主管、防詐專責部門、防詐工作小組，並由董事會通過。

第二至第四次會議報告執行成果，並在後續向董事會報告。

02

永續金融面向

SUSTAINABLE FINANCE

將永續價值融入日常營運與業務發展，為社會帶來永續效益，成就永續金融的願景。
提供客戶多元金融服務並與利害關係人共同關注永續議題，
整合 ESG 精神至業務流程及策略中，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及社會議題。

◆ 績效指標

提升數位用戶（開戶、電子交易比率提升）

預定目標

優化開戶、下單介面，增加功能並提升速度；電子式開戶比例達 65% 以上。

達成狀況

- 系統優化：線上開戶 AE 代理流程、雲端智慧內外期移動停損、掌先機大小微互抵、e 指通介面更新、speedy 快速風控、全球飆速觸價二擇一等。
- 電子式開戶：74%

◆ 績效指標

經紀業務電腦系統定期評估容量、進行壓力測試

預定目標

每年至少進行一次系統容量壓力測試，並留存紀錄。

達成狀況

已於 6 月、12 月完成壓力測試，紀錄完整保存。

◆ 績效指標

強化資安防護機制

預定目標

持續檢視「期貨商資通安全檢查機制」，並定期召開資訊安全管理審查會議。

達成狀況

- 1/22 召開資訊安全會議
- 3/5 向董事會報告資安整體執行情形

◆ 績效指標

推動資安防護導入國際標準

預定目標

ISO 27001 資訊安全管理系統之作業規範。

達成狀況

- 遵守集團 ISO 27001 資訊安全管理系統作業規範
- 本公司 13 項核心系統已於 114/9/5 驗證通過，取得 ISO 27001 認證

02

永續金融面向

SUSTAINABLE FINANCE

將永續價值融入日常營運與業務發展，為社會帶來永續效益，成就永續金融的願景。
提供客戶多元金融服務並與利害關係人共同關注永續議題，
整合 ESG 精神至業務流程及策略中，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及社會議題。

◆ 績效指標

持續參與公平待客原則評核，落實執行公平待客原則

預定目標 持續完成公平待客原則評核

達成狀況 4月完成Q1、7月完成Q2、10月完成Q3評核，Q4評核於2026年1月進行。

◆ 績效指標

對銀髮族、一般交易人與身心障礙者、大專院校學生辦理理財講座及宣導反詐騙

預定目標

- 持續對銀髮族、一般交易人與身心障礙者辦理5場以上之理財講座。
- 持續對大專院校辦理5場以上反詐騙宣導活動。

達成狀況 總計完成理財講座共5場，大專院校反詐講座共9場。

03

員工照護面向

EMPLOYEE WELLBEING | PT.1

持續推廣ESG永續議題，並以ESG價值訴求公司品牌形象，營造健康安全的友善職場，建立暢通溝通管道，重視人權政策，推動多元福利，提升整體人力素質。

◆ 績效指標

辦理 ESG 相關課程

預定目標 持續辦理 ESG 相關課程，年度總時數達 500 小時。

達成狀況 年度課程總時數為 1,626 小時。

◆ 績效指標

符合法令的進用標準

預定目標 達到法定規範進用身障人士（員工人數 67 以上者，進用比例 $\geq 1\%$ ）。

達成狀況 達成法定進用標準。

◆ 績效指標

勞資和諧

預定目標 每年舉辦 4 場勞資會議。

達成狀況 於每季各舉辦一場勞資會議，共計四場。

◆ 績效指標

推動性平觀念，預防職場暴力

預定目標 年度辦理 1 場以上職安健康講座。

達成狀況 分別於九月與十月開辦課程（職場溝通與不法侵害預防、職場性平與性騷預防與處理）。

03

員工照護面向

EMPLOYEE WELLBEING | PT. 2

持續推廣ESG永續議題，並以ESG價值訴求公司品牌形象，營造健康安全的友善職場，建立暢通溝通管道，重視人權政策，推動多元福利，提升整體人力素質。

◆ 績效指標

營造健康職場

預定目標

取得職場健康促進標章認證、規劃 EAP 員工協助方案。

達成狀況

健康促進標章認證（114-116）、3 月舉辦健康講座暨員工協助 (EAP) 方案。

◆ 績效指標

友善職場 — 衛教宣導

預定目標

持續推動衛教宣導，每月發布 1 篇衛教宣導文宣。

達成狀況

已發布 18 篇衛教宣導文宣。

◆ 績效指標

人力發展 — 專業能力提升 / 辦理教育訓練

預定目標

每人內外訓教育訓練均時 42 小時。

達成狀況

每人內外訓教育訓練均時 54 小時。

04

社會參與面向

SOCIAL PARTICIPATION

持續投入社會關懷，長期關注偏鄉孩童及弱勢族群，支持偏鄉教育，弭平城鄉落差

◆ 績效指標

贊助公益團體

預定目標

持續捐助公益團體。

達成狀況

參與集團與伊甸基金會合作之舊衣回收活動，一共募集 998 件舊衣，全數捐贈伊甸基金會。

◆ 績效指標

舉辦捐血、淨灘、淨山等社會參與活動，並配合相關聯合國倡議活動宣導

預定目標

辦理相關社會參與活動。

達成狀況

實體活動 | Onsite Activities

- ◆ 仙跡岩淨山活動
- ◆ 一同加入集團捐血活動

倡議響應 | Advocacy Campaigns

- ◆ 共同響應地球一小時，並邀請客戶參與
- ◆ 響應世界地球日（官網、買賣報告書宣導）
- ◆ 響應世界無車日（同上）

05

環境永續面向

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY

極端氣候對全球經濟產生風險，亦帶來營運機會，企業須將氣候變遷的風險與機會納入營運決策，辨識與管理風險，並掌握機會，邁向永續發展

◆ 績效指標

綠色採購

預定目標

持續檢視及汰換耗能產品。

達成狀況

- 全公司完成 80 台電腦汰換，2026 年預計再汰換 15 台
- 會議室投影機汰換為具環保標章設備

◆ 績效指標

綠色營運

預定目標

全年用電量較基準年（2022）降低 1%。

達成狀況

全公司 2025 年 總用電較 2022 基期減少 6.72%。

◆ 績效指標

教育宣導

預定目標

每年進行 2 次節能減碳教育宣導。

達成狀況

- 完成上、下半年氣候變遷暨節能減碳宣導課程
- 進行用電節能宣導

◆ 績效指標

導入並深化「氣候相關財務揭露 (TCFD)」

預定目標

持續推動 TCFD，並於永續發展委員會報告。

達成狀況

- 2024 年 TCFD 報告經 6/19 董事會通過，已公告於官網
- 範疇一、二碳排放 2024 年為 182.79 噸，較 2022 基期減少 5.84%（已達中期目標）
- 減碳路徑：設備或操作行為改善、商業模式低碳轉型、水資源減耗、環境管理

利害關係人議合

STAKEHOLDER ENGAGEMENT

康和期貨依循國際標準AA 1000SES (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard) 利害關係人議合之原則，根據「責任、影響力、張力、多元觀點、依賴性」五大面向進行利害關係人評估與鑑別，最終選定「主管機關」、「投資人」、「員工」、「客戶」、「供應商」、「媒體」及「社區」等七大類利害關係人做為主要溝通對象。

№	STAKEHOLDER 關係人	CHANNELS & CADENCE 議合管道 / 頻率	MATERIAL TOPICS 關注議題	2025 OUTCOME 溝通績效
01	投資人 SHAREHOLDERS	股東大會 重大訊息公告 永續報告書	定期 法令遵循 不定期 風險管理 定期 營運績效 公司治理與誠信經營	永續報告書及 TCFD 氣候相關財務揭露 於股東會中揭露。 持續辦理員工持股信託，提升員工與公司利益連結，展現公司治理健全、強化經營穩定性。
02	客戶 CUSTOMERS	業務服務聯繫 講座論壇 申訴專線	常態性 公司治理與誠信經營 不定期 資訊安全 常態性 公平待客 客戶關係與服務	電子下單平台優化、並加強 e 化服務功能。 舉辦多場金融知識講座。
03	員工 EMPLOYEES	內部會議 內部溝通平台 意見信箱	定期 職業健康與安全 常態性 訓練與教育 常態性 人才吸引與留才 公司治理與誠信經營	2025年共計舉辦四場勞資會議。 舉辦各式教育訓練課程。 每月舉辦一次動員月會，公布公司營運狀況，實現透明治理。
04	主管機關 REGULATORS	配合查核 主管機關函令 研討會參與	不定期 法令遵循 不定期 風險管理 不定期 資訊安全 公司治理與誠信經營	依所屬機關單位規範進行申報事宜與會議參與。 配合主管機關各項監理及專案查核。
05	供應商 SUPPLIERS	廠商評核	不定期 資訊安全 供應鏈管理 公司治理與誠信經營	有效管理公司之供應商，提升採購品質並與之共同倡議企業社會責任。
06	社區 COMMUNITY	公益活動 環境倡議 金融教育推廣	不定期 氣候變遷因應 不定期 社會參與 不定期 公司治理與誠信經營	舉辦舊衣回收活動，捐助 900 餘件二手衣物予伊甸基金會。 參與「關燈一小時」、「世界地球日」等環境倡議，邀請客戶一同響應。
07	媒體 MEDIA	文宣與記者會 媒體廣告	不定期 法令遵循 不定期 社會參與 公司治理與誠信經營	與媒體維繫良好關係，建立順暢溝通管道。 結合期貨顧問團隊加強策略性行銷活動，針對公司媒體曝光，以提高投資人對本公司品牌意識，擴大市場規模。

重大主題鑑別流程

MATERIAL TOPICS IDENTIFICATION PROCESS

FRAMEWORK

GRI 3

重大主題準則 · 2021

康和期貨依循 GRI 3：重大主題準則，採四階段系統性流程鑑別重大主題，確保揭露內容真實反映公司對利害關係人及社會的影響力。

STEP

01

了解組織脈絡

UNDERSTAND CONTEXT

盤點產業趨勢、監管法規環境及同業標竿

確認組織價值鏈上下游之影響範疇

參考 GRI 準則、SASB 金融業指標及 TCFD 建議

OUTPUT

議題初步清單

共 25 項候選議題

STEP

02

鑑別衝擊

IDENTIFY IMPACTS

蒐集 ESG 相關文獻、媒體報導及客訴紀錄

召開 ESG 工作小組會議，進行跨部門影響評估

對應 SDGs 目標，確認議題相關性

OUTPUT

影響評估初稿

22 項議題分類與影響描述

STEP

03

評估顯著性

ASSESS MATERIALITY

利害關係人問卷調查（回收 112 份有效問卷）

管理層評估矩陣：衝擊顯著程度 × 利害關係人關注度

永續委員會審議，確認矩陣分佈

OUTPUT

量化評分結果

5項關鍵重大主題確立

STEP

04

排定優先性與管理方針

PRIORITIZE & MANAGEMENT

依矩陣分佈排定高/中優先順序，對應 GRI 揭露主題

排定重大主題清單及管理方針

於本報告書各章節進行系統性揭露

OUTPUT

2025 永續報告書

完整揭露於本報告書

永續議題關注程度調查

SURVEY OF CONCERN · STAKEHOLDER RATINGS

SCOPE 調查範圍

涵蓋 22 項永續議題，以 1-5 分評量利害關係人關注程度

METHOD 調查方式

線上問卷平台蒐集，依 GRI 3 重大主題準則框架設計

PERIOD 發放期間

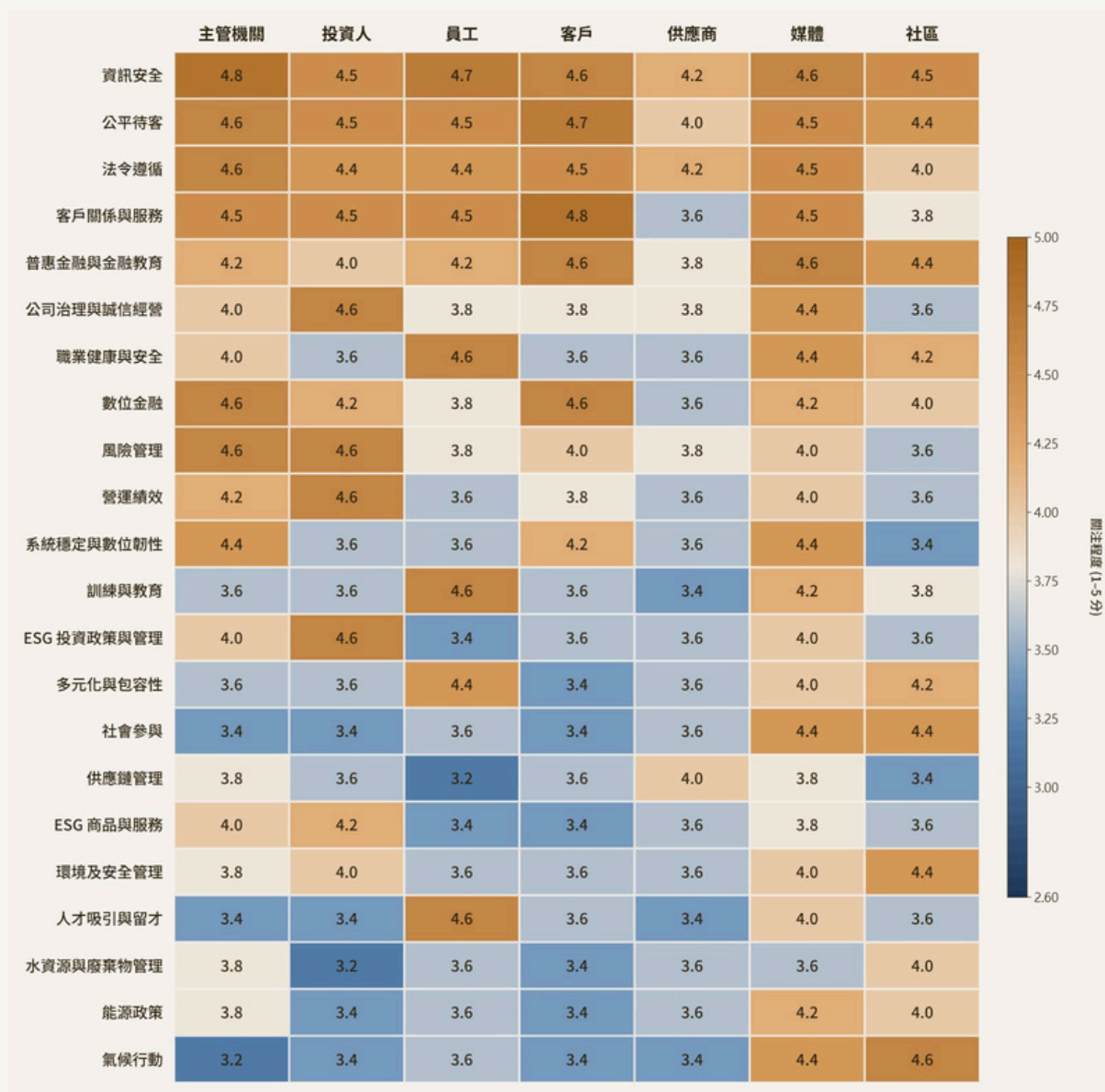
2025 年12月至2026年1月

RESPONSES 回收成果

共 112 份有效問卷，涵蓋 七 大類利害關係人

FIG. 01 HEATMAP

各利害關係人對 22 項永續議題之關注程度分布



重大主題矩陣圖

MATERIALITY MATRIX · 2025

透過問卷調查，邀請利害關係人針對 22 項重大永續議題之衝擊程度與關注程度進行回饋，最終繪製重大主題矩陣圖。

FIG. 02 MATRIX

22 項永續議題之雙軸分布矩陣



評估並選出關鍵重大主題

本公司綜合考量各永續議題之衝擊顯著程度與利害關係人關注程度，將 22 項永續議題全數納入重大主題管理範疇。矩陣圖右上方群集之議題包含資訊安全、法令遵循、風險管理、公司治理與誠信經營、公平待客等，為衝擊程度與關注程度均屬較高之議題，視為關鍵重大主題，將優先配置管理資源。

關鍵重大主題管理方針

KEY MATERIAL TOPICS MANAGEMENT APPROACH

KEY TOPICS · 2025

項關鍵重大主題 · 承諾 / 方針 / 成效

5

針對 5 項關鍵重大主題，康和期貨已分別建立承諾目標與管理方針、設定權責單位，並透過多元溝通管道與利害關係人持續議合，以下為各主題管理概覽及 2025 年執行成效。

01

資訊安全

INFORMATION SECURITY

GRI 418

電子商務部

政策

遵循母公司ISO 27001 管理系統、《資通安全事件通報應變程序》、《資訊安全政策》

承諾

依主管機關資安防護要求積極完成各項資安措施，並依循 ISO 27001 管理標準

APPROACH / 管理方針

導入資安相關系統及平台，確保內部資安架構完善、針對全體同仁進行資訊安全教育訓練、辦理資訊安全健檢暨風險管理，發現弱點與資安威脅，達到強健組織內部資安架構之目標

channels of communication / 溝通管道

客服信箱：futures@concorde.com.tw

評估機制

進行各項資訊安全檢測評估、滲透測試、弱點掃描等

2025 OUTCOME

/ 執行成效

持續通過 ISO 27001 認證

電子商務部主管已取得ISO27001「主導稽核員證照」

02

法令遵循

REGULATORY COMPLIANCE

GRI 2-27、GRI 417

法令遵循室

政策

訂有《法令遵循之評估內容與程序實施要點》，建立從業人員重視法治觀念，加強期貨法令規章之宣導及教育

承諾

促使人員熟悉相關之各種法令規章，透過明確之內部控制制度確保日常管理、營業活動能持續遵守相關規範

APPROACH / 管理方針

為有效降低違法情事發生，編製法令遵循手冊供各經理人、受僱人參閱

channels of communication / 溝通管道

內部檢舉信箱

評估機制

每年至少進行一次法令遵循自行評估

2025 OUTCOME / 執行成效

完成年度法遵自評並呈報董事會

辦理教育訓練及法令宣導

03

公平待客

FAIR TREATMENT

GRI 417

策略經營室

政策

本公司訂有《公平待客原則政策及策略》、《落實公平待客原則作業要點》、《客訴暨金融消費爭議處理程序》與相對應之注意事項，強化對客戶服務品質與資訊傳遞服務

承諾

確保提供客戶服務與商品時，落實公平待客原則，保證客戶權益

APPROACH / 管理方針

客戶反應事項處理單進行記錄與追蹤，並依照公平待客十大原則定期審視各項業務是否符合公平性

channels of communication / 溝通管道

確保提供客戶服務與商品時，落實公平待客原則，保證客戶權益

評估機制

客戶滿意度調查、公平待客原則落實計畫執行情形

2025 OUTCOME / 執行成效

召開四次公平待客委員會

舉辦金融講座、反詐騙宣導及校園講座逾 14 場，參與人數超過 1000 人

關鍵重大主題管理方針

KEY MATERIAL TOPICS MANAGEMENT APPROACH

5
KEY TOPICS · 2025

項關鍵重大主題 · 承諾 / 方針 / 成效

04 公司治理與誠信經營

GOVERNANCE & ETHICS

GRI 2-15、205、206

法律遵循室 / 策略經營室

政策 本公司訂有《誠信經營守則》，貫徹誠信經營之企業文化、建置合理組織架構與明確權責分工

承諾 劃分經理人之職掌以及督導責任範圍，建置責任地圖及責任清單，以強化本公司經理人之責任

APPROACH / 管理方針

由各單位就所負責事項配置充足資源及適任人員，相互合作負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行

評估機制

建立推動誠信經營之量化數據，持續分析評估誠信政策推動成效

channels of communication / 溝通管道

發言人：王文浩總經理

聯絡電話：(02)2717-1339

2025 OUTCOME / 執行成效

董監事及高階主管簽署誠信經營政策聲明書

完成全員誠信經營教育訓練

05 風險管理

RISK MANAGEMENT

風險管理室 / 稽核室

政策 本公司訂有《風險管理政策》、《經營危機應變措施》與相對應之注意事項，進行風險監控、預警、停損機制及危機處理

承諾 建立本公司市場風險管理機制，包括金融商品交易前之事前管理及交易後之風險追蹤，以確保公司之市場風險暴險額維持於可承受之範圍內

APPROACH / 管理方針

透過三道防線進行風險辨識、風險衡量、風險控管及風險總評估

評估機制

敏感性分析及風險值（VAR）模型、各類風險年度限額

channels of communication / 溝通管道

聯絡電話：(02)2717-1339

2025 OUTCOME / 執行成效

完成 TCFD 氣候相關財務揭露並呈報董事會

重大主題分析

MATERIAL TOPIC ANALYSIS

5

KEY TOPICS · 2025
項關鍵重大主題 · 衝擊邊界對應

依據 GRI 準則，本公司彙整營運活動對經濟、環境與社會之正負面衝擊，經利害關係人議合與內部討論後，鑑別出本年度5項關鍵重大主題；下表彙整各主題之重要性說明，並依價值鏈內外部利害關係人別劃分衝擊邊界。

重大主題與衝擊邊界 TOPIC × VALUE-CHAIN BOUNDARY

VALUE CHAIN / 價值鏈

No	重大議題 TOPIC	重要性說明 RELEVANCE	投資人	員工	客戶	政府／ 主管機關	供應商	媒體	社區／ NGO
			INVESTOR	EMPLOYEE	CUSTOMER	REGULATOR	SUPPLIER	MEDIA	COMMUNITY
01	資訊安全 INFORMATION SECURITY	保障客戶資料及交易資訊安全所採行之管理方針及作為，包含訂定資訊安全政策、強化內部資安教育訓練、定期辦理滲透測試與相關事件演練。	●	●	●	○	▲	—	—
02	公司治理與誠信經營 GOVERNANCE & ETHICS	辦理員工法令教育訓練、防範內線交易、競爭法規與操作市場等違反誠信經營行為之相關問題，並落實內外部控管機制。	●	●	○	●	▲	—	—
03	風險管理 RISK MANAGEMENT	鑑別經營上之風險並建立相關管理控制機制，包括風險監控、預警、停損機制與危機處理流程，並適時改善風險因應能力。	●	●	○	●	▲	○	○
04	法令遵循 REGULATORY COMPLIANCE	法令法規遵循與宣導執行狀況，包含防制洗錢及打擊資恐管理機制，產品法規、勞動法規、廣告法規等重大事件之揭露與管理。	●	●	○	●	▲	○	○
05	公平待客 FAIR TREATMENT	保障客戶權益並落實公平待客原則，包含訂定客訴處理機制、提供客戶意見回饋管道，妥善處理各類客戶申訴事件等。	○	●	●	○	—	—	—

圖例 / LEGEND

● 直接衝擊

○ 間接衝擊

▲ 因商務關係產生衝擊

董事會成員

MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS

董事長

孫天山

具有期貨、證券、顧問、投資業務所須工作經驗。國立政治大學企業家經營管理研究班畢業，歷任群益期貨董事長、群益證券企業金融部資深執行副總裁、群益證券經紀部副總經理、寶來證券自營部副總經理、建弘投顧研究部經理。卓越表現及獨到眼光多次受中華民國證券暨期貨市場發展基金會頒發金犇獎、中華民國商業總會頒發金商獎。

副董事長

葉光章

美國紐約州奧本尼法學院博士畢業。曾任職德勤商務法律事務所營運長及國際通商法律事務所合夥人，擁有法律專業能力及豐富的實務經驗。具有證券、顧問、投資業務所須工作經驗。曾任職第一金證券董事長、復華證券投資信託董事、第一金和昇證券董事。

董事

鄭大宇

美國Fairleigh Dickinson University資訊管理碩士。自民國95年起歷練康和證券企劃室與投資部門，負責集團營運策略規劃並熟悉市場動態。晉升經營階層後，精準洞察國際期貨市場潛力，自101年起帶領康和期貨陸續取得SGX、HKEx、JPX、EUREX、CME及ICE等國際各大交易所會員資格，帶領投資人接軌環球期貨交易。並在證券商、期貨商公會也都獲選擔任理事，積極替同業發聲，與主管機關溝通、斡旋，同時也獲邀擔任證券商公會研究發展委員會召集人、期貨商公會信託業務委員會召集人，顯示在證券、期貨、金融創新的經驗、能力與人和，備受肯定。

董事

陳志豪

美國 Drexel University 財務金融碩士。民國88年進入群益證券研究部，從產業研究員到大中華研究部資深副總裁，於兩岸三地平台歷練十三年，多次帶領團隊獲 Asiamoney評選台灣地區券商研究專業排行榜內名列前茅。民國101年任職康和證券研究部副總經理，打造康和研究專業團隊，提升法人服務市佔。民國104年起擔任執行副總經理，監理研究及投資部門，統籌規劃國內外中長期投資，進行資產配置管理，及相關交易策略發展。現任康和證券總經理，具備20年以上領導團隊經驗，並充分展現深厚的資本規劃、證券投資、產業研究、組織管理及公司治理上的專業能力。

董事

康景泰

勤業眾信會計師事務所 10 年經歷。曾任勤業會計師事務所會計師(Deloitte)。財務主管及會計主管任期超過 20 年。

監察人

監察人

蘇慧芬

畢業於美國紐約市立大學財務碩士，主修財務金融，主修涵蓋實務類之投資常識以及專業之財金知識。任職於康和證券擔任財務部主管，期間對於公司資金運用作出最合適之決策，其中包含公司財務及長期投資規劃，以及公司之資金募集與運用，為公司創造資金運用最大化。

監察人

董郭淑黎

歷任：日盛證券股份有限公司財務副總經理、督導康和證券仁愛分公司副總經理

監察人

鄭大成

具有財務分析及證券業之工作經驗。持有特許金融分析師執照(CFA)，並曾於悅心健康集團(SZ:002162)下的私募基金擔任投資總監一職，目前為康和證券自營部協理。

董事會組成與運作

BOARD COMPOSITION AND OPERATION

本公司依據「公司治理實務守則」第 20 條第 3 項規定辦理，董事會成員組成應盡量多元化，不限於基本條件與價值（如性別、年齡、國籍及文化等），並就專業知識與技能等面向進行評估。本公司於民國 112 年 5 月 31 日選任第九屆董事會成員，除代表股東監督經營團隊之外，更協助公司進行重大決策。

性別組成

5

位董事
皆為男性

男性 5 人 · 100%

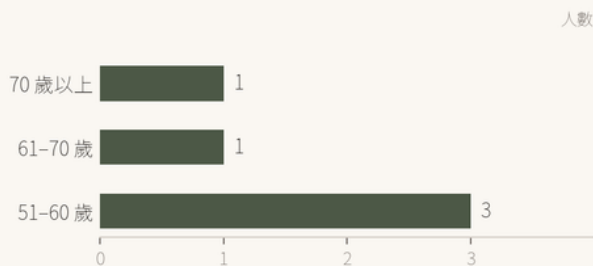
女性 0 人

董事專業能力涵蓋



年齡分布

平均年齡 62 歲



關鍵治理數據

5 席 3 席 100%

董事席次

監察人席次

董事會出席率

5 席董事 + 3 席監察人 · 114 年董事會 100% 出席

董事會多元化與優化方向

利益迴避機制

董事對於會議事項與其自身或代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決。

獨立性原則

本公司未設置獨立董事。目前董事會之組成符合法令規範要求，未來將評估設置獨立董事之可行性。

優化改善方向

提升多元化：未來將努力提升女性董事占比目標。董事年輕化：逐步引進中生代董事，強化公司治理活力。

董監事暨高階主管酬金政策

DIRECTORS, SUPERVISORS, AND SENIOR MANAGEMENT REMUNERATION POLICY

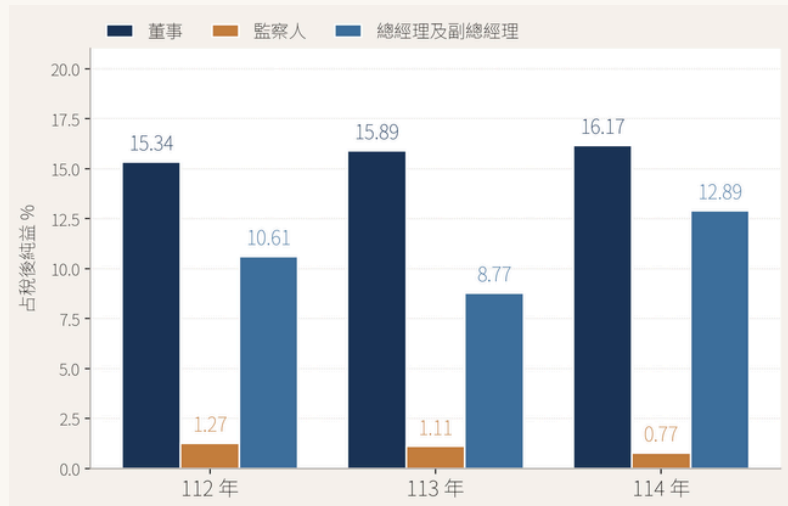
酬金政策

本公司給付酬金之政策與標準，悉依公司章程及相關人事規章之規定執行。

年度如有盈餘，應提撥百分之一至百分之二為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放。本公司得以上開盈餘數額，由董事會決議提撥百分之五以內為董監酬勞，員工酬勞及董監酬勞之分派應提股東會報告。

另相關董事、監察人及經理人之酬金，依其參與本公司營運程度及貢獻，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

近三年酬金占稅後純益比例



董事會進修

6+ HR

每年至少 6 小時進修

依主管機關期貨業董事監察人進修推行要點

100%

課程時數人均 6 小時以上

達成率 100% (5 董事 + 3 監察人)

48

總進修時數

每人 2 場課程 × 3 小時

外部課程

課程性質

由中華民國證券商業同業公會主辦

114 年度董事會成員進修之課程

- 114/06 公平待客、友善金融與洗錢防制
- 114/09 穩定幣投資與永續資訊財務化

01

CORPORATE GOVERNANCE

公司治理

以誠信為本,以制度為盾,
建構透明穩健的治理體系。

本公司建構董事會領導之治理架構,落實誠信經營、法令遵循、風險管理與資訊安全四大支柱,並將永續價值內化於日常營運與決策流程,守護股東與利害關係人權益。

回應的永續發展目標 (SDGs)

SDG 5 · SDG 8 · SDG 16



性別平等 / 合適工作及經濟成長 / 和平正義及健全制度

公司治理

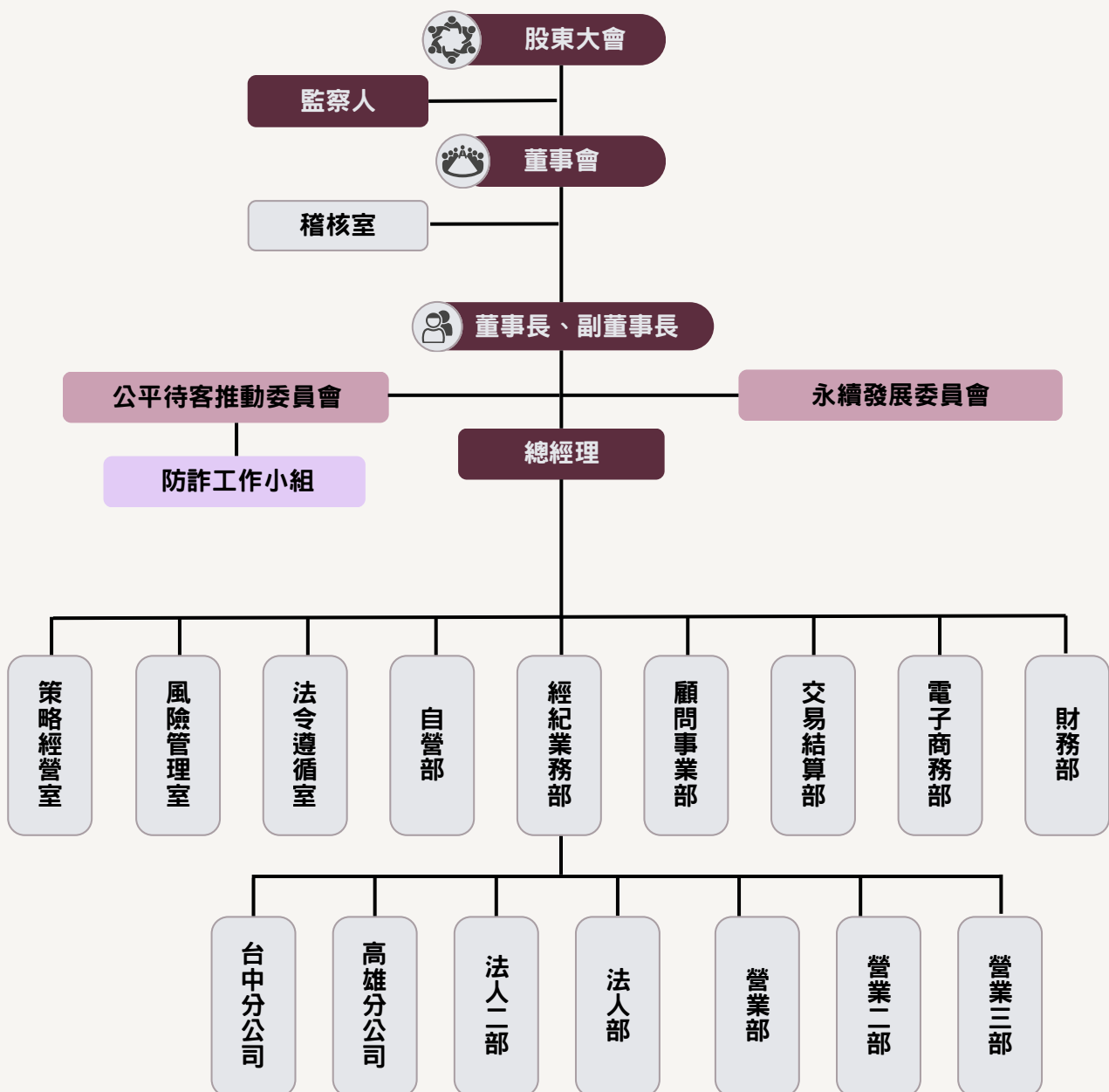
CORPORATE GOVERNANCE

本公司之治理以董事會為重要核心與最高治理機構，相關公司治理實務守則皆依據「上市上櫃公司治理實務守則」及「期貨商公司治理實務守則」，並於董事會通過後實施。

董事會將公司及全體股東利益為最優先考量，不僅為公司營運上提供策略性指導，亦監督公司管理階層之經營績效。

本公司董事長與總經理非由同一人擔任，董事會轄下設置稽核室協助董事會善盡監督之責。

並由總經理率領經紀業務部、法人部、法令遵循室、自營部、策略經營室等經營團隊，有效執行各項公司治理與營運活動，為股東創造最大利益。



公協會的參與資格

INDUSTRY ASSOCIATION MEMBERSHIPS

康和期貨依據不同業務屬性，分別積極參與期貨金融產業之公會及其他相關外部組織，經由加入相關組織，接收最新的經濟金融訊息，並取得會員資格以享有會員權益，與同業分享資訊，進行彼此之交流。

參與國內外組織會員

1
中華民國期貨業
商業同業公會

CNFA



2
臺灣期貨交易所

TAIFEX



3
芝加哥商品交易所

CME GROUP



4
芝加哥期貨交易所

CBOT



5
歐洲期貨交易所

EUREX



6
泛歐證券交易所

EURONEXT



7
新加坡交易所

SGX



獎項

Education Motivator 2025

Presented by CME Group

本公司透過參與國內期貨業相關公協會擔任理監事或委員會成員，協助業界自律規範研訂、爭取會員權益並反映業務實務意見；於國際交易所部分，則以會員身分維持商品連線與結算服務，確保客戶可即時參與全球主要市場。

誠信經營

ETHICAL CORPORATE MANAGEMENT

GRI 205 反貪腐

GRI 2-15 利益衝突

為建立誠信經營之企業文化，並健全誠信經營之管理，本公司依「上市上櫃公司誠信經營守則」等相關規範訂定《誠信經營守則》及《誠信經營作業程序及行為指南》監督執行。

誠信經營原則執行情況

01 合作對象之誠信評估

本公司本於誠信經營原則，以公平與透明之方式進行商業活動，於商業往來之前，對商業往來對象進行查核，先行評估代理商、供應商、客戶或其他商業往來對象之合法性、誠信經營政策，以及是否曾有不誠信行為之紀錄。

本公司如已赴商業往來交易對象實地參訪，該契約內容需包含遵守誠信經營或承諾義務。如有相關人涉及不誠信之行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。

02 防止利益衝突政策

本公司依據「誠信經營守則」之規定，本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，需於董事會議中說明其利害關係之重要內容，及有害於公司利益之虞，不得加入討論及表決，並應予迴避。

此外，該利害關係人亦不得代理其他董事行使其表決權。董事之間不得相互支援。再者，本公司董事、監察人、經理人、受僱人、受任人與實質控制者不得藉其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。

03 誠信經營監督與防範

為落實誠信經營，本公司依「期貨商財務報告編製準則」及「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，設計建立「會計制度」及「內部控制制度」(含內部稽核實施細則)，公司稽核人員辦理稽核事宜，依公司內部控制制度規定辦理。

並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告，藉此深化提升本公司誠信經營之健全管理。

04 誠信經營教育訓練

本公司規劃並定期舉辦誠信經營相關教育之訓練課程。

114年舉辦包含金融消費者保護及公平待客準則法令宣導、誠信經營相關法令宣導等線上相關課程，參與人次約為928人，訓練累加總時數約達1,283小時。

制度文件

誠信經營守則 | 道德行為準則



檢舉制度

WHISTLEBLOWING MECHANISM

為建立誠信透明企業文化，同時了解公司對外造成之潛在負面衝擊，本公司設立檢舉管道，包含透過電子郵件信箱、公司網站「期貨檢舉信箱」專區，以促進利害關係人建立誠信透明之企業文化。

凡發現或接獲本公司人員涉有不誠信之行為，將由調查單位踐行調查程序，並做成書面報告轉陳上級主管及董事會，倘查明屬實，將依相關規章予以立即制止、預為防範或其他緊急應變措施。

如有相關懲處案確認後，將由相關單位提出書面檢討，並由調查單位追蹤至改善完成。本公司亦明定檢舉制度相關之保密條款，處理檢舉案件之人員須出具書面保密聲明，以保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。

檢舉處理程序

Step 1 立案

受理單位於接獲檢舉案件後應即刻立案。

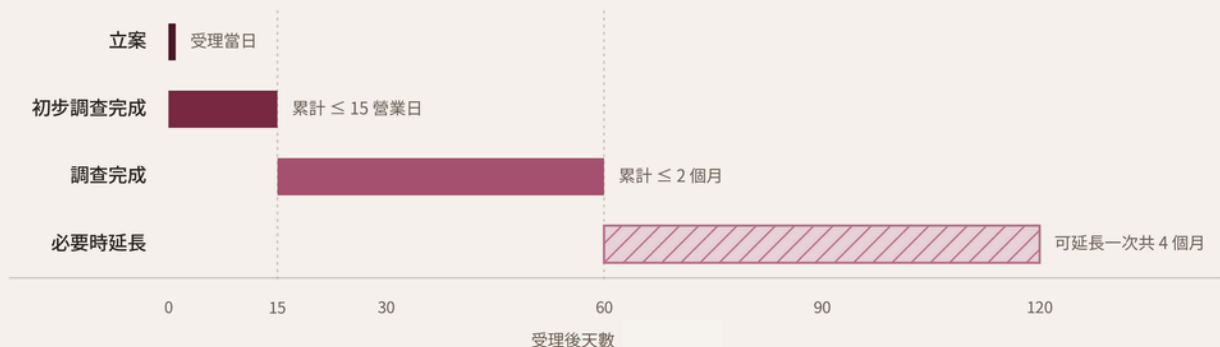
Step 2 調查

- 受理單位於接獲檢舉案件立案後應儘速進行調查，並於接獲檢舉案件後15個營業日內完成初步調查結果。
- 接獲檢舉案件後之次日二個月內完成調查，期間屆滿前認為有延長之必要者，得延長之，其延長之期間不得逾二個月，並以一次為限。

Step 3 結案報告

- 受理單位應將第二項之調查結果做成調查報告，檢陳檢舉案件調查報告表向董事長報告處理情形、後續改善及因應措施。如被檢舉人為董事或職責相當於副總經理以上之管理階層者，相關調查報告並應陳報至本公司監察人複審並向董事會報告。
- 檢舉案件調查結果，應適度以書面或其他方式通知檢舉者。
- 受理單位對於檢舉案件之受理及調查過程文件應妥善保管及存檔，相關文件與紀錄、調查報告、後續處置等相關資料應至少保存五年。如發生與檢舉案件相關之爭議及訴訟時，相關資料應保存至爭議或訴訟結案為止。
- 如經本公司調查後發現為重大偶發事件或違法案件，應主動向相關機關通報或告發。

立案至調查期間



法律遵循與內稽內控

LEGAL COMPLIANCE & INTERNAL CONTROLS

為強化本公司法治觀念，並建立明確且暢通的法規諮詢、協調及溝通管道，加強金融法規之宣導及教育，以促使各部人員熟悉與本身工作相關之各種法令規章，並透過明確之內部控制制度確保日常管理、營業活動均能持續遵守相關規範，從而促進健全經營，爰依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」制定《法令遵循之評估內容與程序實施要點》。

法令遵循自評作業

法令遵循之評估程序採取自行評估作業，本公司各單位每年至少辦理一次自行評估作業，其辦理結果應送法令遵循室備查。各單位辦理自行評估作業，應由該單位主管指定專人辦理，自行評估相關資料至少保存五年。

自評執行方式

- **自行檢視** 各單位依主管指定專人，定期檢視法令遵循情況
- **書面報告** 辦理結果書面送法令遵循室備查
- **資料保存** 自行評估相關資料至少保存五年
- **追蹤改善** 發現缺失即時進行改善，持續追蹤至完成

2025年自評成果

1 次法令遵循自評作業完成

法令遵循教育訓練

利用企業學習平台與內部大型會議實施全體員工法令遵循教育宣導，內容涵蓋以下主題：

課程類別	時數(hr)	參訓人次
防詐宣導	8	707
法令宣導及案例分享 (金融消費者保護法與公平待客原則、洗錢防制及打擊資恐、個人資料保護)	8	975
資訊安全	4	253

114年度重點法規與案例宣導

- 詐騙案例宣導
- 金融消費者保護法與公平待客原則
- 洗錢防制及打擊資恐實務案例分享
- 個人資料保護
- 資通安全法令規範

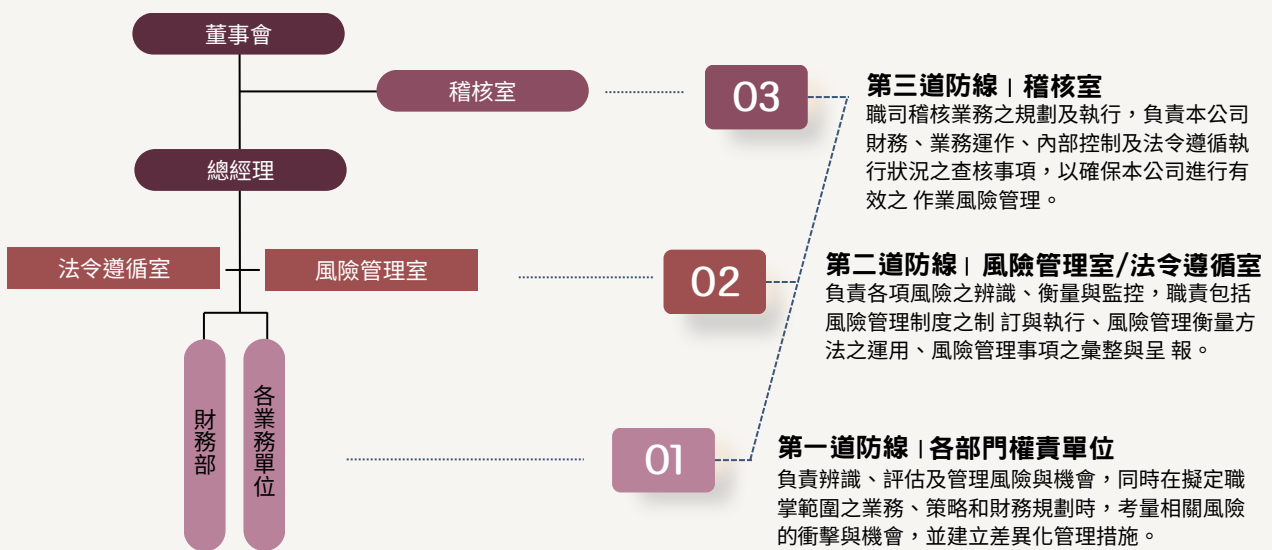
風險管理

RISK MANAGEMENT

依照本公司營運方針，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，將風險控制在可承受之曝險範圍內，並由董事會、各階層管理人員及員工共同參與推動執行，建立一種上下共守的管理程序。

風險管理組織架構

三道防線架構



本公司以董事會為最高風險決策單位，負責核定公司的風險管理政策，並確保公司風險管理的目標與公司業務範圍一致，以期符合法規和股東期待。

總經理適時向董事會呈報公司所持有部位之風險評估、交易績效，以及設定目標之達成情形；當市價評估有異常情形時（如公司持有部位已逾總損失上限），向董事會報告，並要求業務單位採取必要之因應措施。

風險管理單位負責擬定風險管理制度、各部門之風險限額及分派方式、確保董事會所核可風險管理制度之執行及其他風險管理相關事項。

稽核室負責檢視公司風險管理制度有效性之落實執行情形，據實揭露於稽核報告。對於檢查所發現之缺失或異常事項，於該稽核報告陳核後加以追蹤，定期製成追蹤報告以確定相關單位及時採取適當之改善措施。

風險管理 — 風險類別與管理流程

RISK CATEGORIES & MANAGEMENT PROCESS

各項風險定義與管理

市場風險

金融資產價值因利率、匯率、有價證券及商品價格不確定變動，可能引致損失之風險。

信用風險

交易人或交易相對人未能履行約定義務，造成損失之風險。

流動性風險

因市場交易不活絡，金融商品無法以合理市價成交，或無法以合理成本取得資金之風險。

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。

法律風險

未能遵循政府相關法規或契約規定，致使契約無效而造成損失之風險。

氣候風險

因氣候變遷產生轉型及實體風險，可能對公司財務、策略、營運造成衝擊之風險。

五大風險管理流程

針對上開風險，我們訂定五大流程管理原則，並透過評估報告、情境分析及壓力測試等方式，定期檢視風險管理機制、風險胃納及風險管理優先順序，以建立因應策略、控管目標、內部控制制度及程序與明確責任歸屬。

風險辨識	風險衡量	風險監控	風險報告	風險回應
辨識各業務中所隱含之風險來源，進一步釐清量化或質化執行標準。	訂定適當之衡量方法做為業務單位風險管理之依據，對於可量化之風險，透過客觀量化的模型或方法進行風險管理。就較難量化之風險，則採取能適當反應之風險措施。	風險管理執行單位依相關規範執行風險管理相關事項，並監控各種風險限額使用情形。	以定期或不定期之風險管理報告及主管會議，確保管理階層對風險資訊之關注。	於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險宜採取適當之回應措施。在回應風險時，對於發生機率不高但是一旦發生後可能影響公司存續之風險必須審慎考量。

稅務治理

TAX GOVERNANCE

本公司為因應稅務治理之國際趨勢，提升稅務資訊透明度，每年依稅務法規申報繳納經會計師事務所查核簽證之營利事業所得稅，以健全稅務管理制度及稅務治理文化。

稅務治理原則

合規性	遵守當地及國際稅務法規，確保稅務申報準確及時，並避免違法逃稅行為，確保依法納稅。
透明度	主動向稅務機關及利益相關者提供清晰、準確的稅務資訊，並遵守財務報表及稅務披露規則。
誠信原則	堅持道德標準，不從事任何違規避稅行為，確保稅務策略符合企業社會責任和長遠發展目標。
風險管理	建立內部稅務風險控管機制，評估並降低在稅務合規上的風險性，並透過專業稅務顧問或內部稅務專家確保合規。
經濟實質	確保交易活動的主要目的是基於商業考量，而非單純為降低稅負，並符合國際間對於對抗激進稅務行為（如 BEPS 計畫）的規範。
責任制	明確企業內部的稅務治理責任，確保高階管理人員參與稅務決策。
公平性與社會責任	承擔社會責任，合理繳納稅款，促進社會及經濟發展。

稅務查核與風險管理

本公司透過財務部以及勤業眾信聯合會計師事務所，確保稅務工作正常運行，並確保各項稅務申報繳納皆依規執行。稅務資訊最終經會計師事務所簽證後，於官方網站、公司年報等公開管道揭露，本公司亦設立檢舉信箱及公告欄，使利害關係人得以舉報稅務不合法或不道德的事項。

100%

稅務申報
完成率

0 件

稅務違規
案件

每年1次

會計師營利事業所得稅
稅務簽證

每年2次

財務報告暨
會計師查核報告

02

SUSTAINABLE FINANCE

永續金融

以金融為本業,以責任為導向,
創造永續價值的投資未來。

本公司將 ESG 精神融入投資決策、商品設計與客戶服務,透過數位金融創新、責任投資政策、公平待客原則與資訊安全保障,推動普惠金融,引導資金邁向永續發展之路。

回應的永續發展目標 (SDGs)

SDG 8 · SDG 9 · SDG 12



合適工作及經濟成長 / 產業創新與基礎建設 / 負責任的消費與生產

數位金融與創新服務

DIGITAL FINANCE & INNOVATION

本公司長年深耕期貨產業，全心投入提升客戶的數位服務體驗，同時積極確實維護資訊安全之控管，確保客戶數據和交易的安全性，致力提供交易人最佳期貨交易體驗。

提升數位化用戶

康和近年積極打造數位金融環境，持續推廣各項線上金融服務，交易人可透過官網提供的線上服務，一站完成開戶、資料變更、簽署、申請電子對帳單等，實踐康和期貨對環境永續的承諾。

線上開戶

隨著數位金融迅速發展，期貨業的「線上開戶」服務已成為提升用戶體驗與營運效率的重要趨勢。透過簡便、安全的數位流程，不僅大幅縮短開戶時間，更符合現代投資人追求即時性與便利性的需求，為期貨市場注入嶄新活力。

年度	電子式	總開戶數	比例
2025	1,312	1,773	74.0%

交易系統優化

iQT策略交易平台

整合學習、交流、決策三大服務
直接使用專業顧問策略交易

全球飆速

視覺優化、新增觸價後二擇一單

Speedy

快速風控功能上線

大小微台互抵

保證金互抵減免、新增掌先機平台

雲端智慧單

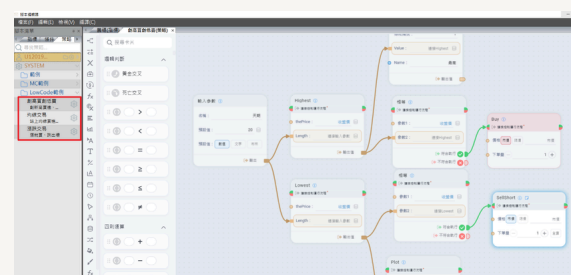
新增內外期移動停損



雲端智慧單



iQT策略交易平台



※ 康和近年來積極打造數位金融環境，持續推廣各項線上金融服務，包含透過官網提供的線上服務、一站式開戶流程，致力實現對環境永續的承諾。

責任投資

RESPONSIBLE INVESTMENT

為實踐永續金融精神，引導客戶及社會大眾一同重視ESG等永續議題及永續趨勢，以社會環境及責任為首要，訂定《責任投資管理辦法》，訂有負責任投資政策。透過將ESG議題納入投資分析及決策制定過程，促進投資實踐與永續發展。

責任投資六大原則

01 將 ESG 議題納入投資分析及決策

- 投資分析報告均須載明所投資企業是否為爭議性或敏感性產業
- 投資決策過程中，參考運用專業機構篩選指標，包含台灣企業信用風險指標(TCRI)、公司治理評鑑系統、Bloomberg ESG 評估等多項指標

02 促進投資實務界接軌及執行 PRI

- 簽署發布「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明
- 向被投資公司傳達有關 ESG 議題的期許，促進期貨業界共同重視 ESG 議題的永續經營風險與機會

03 建立合作關係強化 PRI 效能

- 參加或支持責任投資相關活動或論壇
- 支持主管機關或有關機構對於執行 PRI 所訂之倡議或規範

04 對所投資的機構要求適當揭露ESG

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

05 檢視並執行 PRI之活動與進度

- 透過每年所發行之盡職治理報告等方式，對外揭露本公司責任投資之 相關資訊
- 對外揭露內容得參酌國際上廣泛認可之準則或指引

06 積極所有權的行使落實政策與實務

每年定期揭露股東會履行投票情形及關注被投資公司 ESG 之議題

投資名單篩選

康和期貨參考國內外實務案例及規範，訂定禁止投資企業及高敏感產業之投資名單，並進行投資評級，透過明確的排除機制與評級標準，強化永續投資篩選流程，落實企業責任，降低ESG相關風險。

禁止投資名單

- 違反當地國法律、條例或國際公約和協定之非法產品或活動
- 受國內或國際禁令限制的產品及活動
- 經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁對象
- 從事毒品、爭議性武器（如核武）、非法武器與彈藥製造或買賣、非法博弈（含地下及網路）、色情、使用長度超過（含）2.5 公里漁網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害人類及生態之活動

高敏感產業名單

- 涉及有害或剝削勞工、環境污染事件或違反誠信經營原則受主管機關裁罰仍未改善者
- 礦業及土石採取業
- 野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣
- 染整工業
- 非醫療或有害人類發展基因工程
- 農藥及環境用藥製造
- 含鎘、汞、鉛、砷、鎳等有害人
- 體健康重金屬之化學製品
- 高碳排產業

金融教育/友善服務

FINANCIAL EDUCATION & ANTI-FRAUD AWARENESS

康和期貨致力於推動金融教育及社會責任揭露，於2025年舉辦一系列金融知識講座，涵蓋廣泛的主題，包括投資理財、風險管理、金融商品認識及投資技巧，透過講師與學員互動的分享、學習，協助民眾掌握金融知識和投資技巧。

金融教育與防詐宣導講座

2025年本公司共計舉辦五場理財專題講座、九場校園講座與地方宣導講座，參與人數逾千人。除講解財金觀念外，亦同步加強金融防詐宣導，提升交易人之風險意識與自我保護能力。



金融友善服務

本公司重視友善服務之權益，積極落實金融友善措施，確保每一位客戶在使用本公司所提供之服務時，皆可受到公平、安全的金融服務體驗。

無障礙網頁

本公司之經營據點設有無障礙建置，網頁符合「A級無障礙網頁」標章認證。

長者關懷

對於銀髮族樂齡人士及失智者，主動提供貼心的關懷提醒服務。我們特別留意長者交易行為，主動致電關心。

多元溝通管道

提供電話、臨櫃、電子郵件及線上客服等多元管道，確保各族群客戶均能便利獲取金融服務。

金融友善服務專區

在官網建置金融友善服務專區，取得「A級無障礙網頁」標章，並新增防詐騙警語及案例宣導。

1,000+

金融講座參與人數

14 場

理財專題、校園、地方宣導講座

A 級

無障礙網頁標章認證

防詐具體措施

FINANCIAL EDUCATION & ANTI-FRAUD AWARENESS

康和期貨致力於推動反詐行動，不僅強化內部反詐教育，更落實對客戶識詐防詐的宣導及關懷。

獎項

本公司積極落實反詐治理，從上至下務實進行反詐措施，獲頒「期心期力 期貨商反詐治理評鑑活動」之反詐治理特別獎第四名、反詐治理績優獎。



員警反詐宣導/與警政簽署MOU

本公司於114/6/27特別邀請員警蒞臨本公司進行實體防詐宣導講座；本集團與警政署刑事警察局於114/7/22簽署「反詐騙合作意向書」(MOU)。



反詐騙專區

本公司官網設有「反詐騙專區」，提供詐騙態樣、反詐教育影片資訊，並標示一般民眾若遇詐騙尋求協助的途徑與窗口，盡可能讓更多民眾能接觸反詐訊息。



成功阻詐3件案例

114年本公司成功阻詐3件案例，同仁機警的識詐及阻詐，阻擋詐騙金額近40萬元。為肯定同仁的機警與專業，本公司頒發禮券以資表揚，期勉全體同仁持續提高防詐意識，共同守護客戶資產安全。



公平待客原則

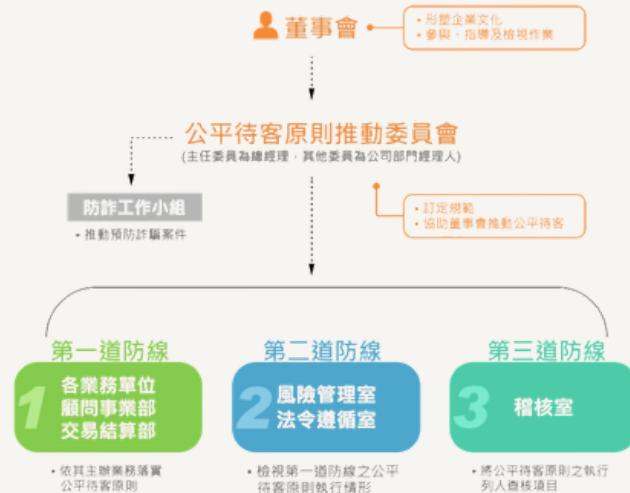
PRINCIPLES OF FAIR CUSTOMER TREATMENT

GRI 417 行銷與標示

金融消費者保護法

為展現公平待客之決心與重視，本公司於111年3月成立「公平待客原則推動委員會」，取代原公平待客工作小組，經董事會決議由總經理擔任主任委員，負責督導作業執行、相關規範之訂定、作業流程之改善與執行進度追蹤，並依實際狀況調整方案，確保政策有效性與靈活性，定期向董事會報告，致力優化客戶體驗；114年3月於本委員會下設防詐工作小組，由策略經營室主管擔任防詐督導，法令遵循室為防詐專責部門，負責協調聯繫各相關部門參與防詐工作小組，共同推動預防詐騙案件。

公平待客原則推動委員會



公平待客政策 — 五大面向

1. 資訊充分揭露

關於商品規格條件、電子交易平台、主管機關政策、各交易所公告、公司作業規則、市場報價資訊、資訊設備及網路連通情形、程式軟體 換版...等訊息，皆詳實向交易人充分揭露，在官網及各種交易平台告知，讓所有客戶掌握最新的資訊，做出最有利的交易判斷。

2. 全程誠信服務

誠實信用是金融從業人員的道德準則，本公司要求同仁在所有服務過程 必須講究信用、恪守承諾，待人誠實執事守信，在不損及他人利益和社會公益的前提下體現自己的服務。「誠實信用」原則是金融服務之鐵律，本公司全程以誠信服務客戶，無由懈怠。

3. 商品分類適當

關於客戶對金融商品的適性問題，本公司透過KYC過程，瞭解客戶之投資或交易經驗，交易屬性、風險承受等級、資金來源及相對應之客戶年齡及其理財觀...等特質；俾便在眾多且殊異的交易市場中，提供適合客戶屬性的商品

4. 客戶滿意導向

致力於顧客對於本公司金融服務滿意的認同，不只提供服務當下的滿意度，而更擴大到整個客戶服務的旅程地圖。

5. 衡平合理對待

客戶接受公司所提供的金融商品服務，從商品說明、廣告招攬、簽訂契約、風險預告、履約、通知、諮詢、申訴...等服務，皆能受到公司 公平且負責的對待。

公平待客原則推動委員會召開情形

2025年共計召開4次，討論之重大議案主題如：公平待客原則執行情形、教育訓練執行情形、內規增修檢視、金融消費爭議與裁罰案件、公平待客原則評核執行情形與結果及強化措施規劃、問責制度建置及不誠信行為風險評估執行情形等項。

公平待客/客戶服務管理制度

CUSTOMER SERVICE MANAGEMENT

本公司致力於傾聽客戶心聲，保障金融消費者權益，依《康和期貨客訴暨金融消費者議處理程序》進行各項客戶服務。

申訴處理流程

1 接獲通知

2 受理申訴

3 處理案件

4 回覆客戶

5 追蹤結案

本公司《客訴暨金融消費爭議處理程序》特訂定

- 客訴案件須於收受申訴之次日起5個營業日內回應客戶，於15個營業日內為適當之處理，並由總經理核定後結案。若為高齡者(65歲以上)之案件，則須於10個營業日內核定結案。
- 金融消費爭議案件須於收受申訴之次日起30個營業日內為適當之處理，並由董事長核定後結案。

公平待客專區



於公司官網設置「公平待客專區」，揭露本公司公平待客之組織架構與政策內容，並提供客訴及金融消費爭議處理流程、申訴管道等相關權益資訊，確保資訊公開透明，並設有客戶意見回饋專區，主動傾聽交易人聲音，持續精進服務品質。

公平待客教育訓練

康和期貨除依規每年實施至少三小時之金融消費者保護及公平待客教育訓練，依實際狀況增加其他相關議題之訓練(如：客訴及詐騙案例宣導、個人資料保護專題教育訓練、資通安全講習...等)。相關人員亦參加評議中心、期貨公會與券商公會等舉辦之相關說明會或課程。

客戶溝通管道

本公司為表對客戶心聲之重視，特設立多元溝通管道，確保客戶意見能確實傳達。

☎ 申訴專線 (02)2717-0394

☎ 高齡申訴專線 (02)2717-1339#100

✉ 申訴信箱 reply@concord.com.tw

☎ 電洽所屬營業員

2025 年案件處理實績

2025年客訴與金融消費爭議案件共計20件，較去年的59件減少39件。影響客戶權益之案件全數與客戶達成補償協議，皆已結案。

6 件

交易爭議

10 件

系統異常

4 件

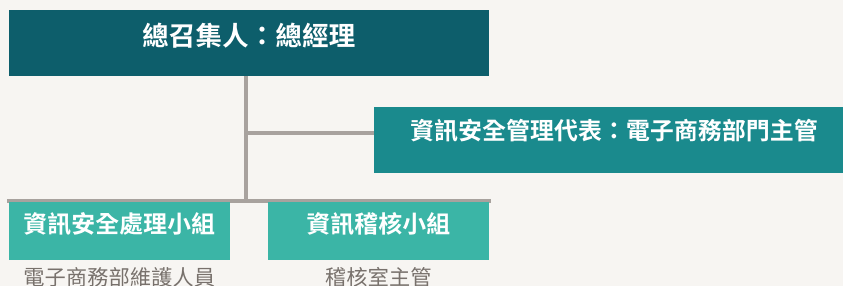
其他類別

資通安全管理機制

CYBERSECURITY MANAGEMENT

本公司訂有《資訊安全政策》，經由資安治理、法令遵循、風險控管與稽核審查等機制運作，並成立資訊安全推行小組，由總經理擔任總召集人，各部門主管擔任核心成員，定期召開資安會議，統籌公司資訊安全管理事項及資安政策推動協調與資源調度，全面提升資安防護能力，設立個資防護機制，確保公司內部資料及顧客個資保護並依據最新國內外法規標準訂定相關規章以符合國際標準要求。

資訊安全推行小組



各單位工作職掌

資安管理代表

- 擔任資訊安全管理系統之驗證代表。
- 督導資訊安全管理系統之實施及各組間協調。

資安處理小組

- 蒐集並提供資訊安全相關資訊，如防護、防毒及防駭等，並適時發布公告。
- 建置資訊安全措施，執行資訊安全監控等安全預防事項。
- 規劃危機處理程序，清查危機事件原因、確定影響範圍及損失評估，執行應變措施，辦理資訊安全通報，並執行解決辦法等危機處理事項。
- 矯正預防措施啟動時間之鑑別，定期追蹤查核實施成效。

資訊稽核小組

- 訂定相關之稽核計畫、執行稽核作業。
- 稽核資訊安全業務。
- 提出稽核報告及相關建議事項。
- 複查稽核報告不符合事項之矯正預防措施。

資訊安全目標 — CIA 三原則

C

機密性

CONFIDENTIALITY

對機密性資訊(例如儲存在本公司資訊系統中的機密資訊)的處理過程或線上傳輸時均要維持其機密性，避免遭受不合法存取。

I

完整性

INTEGRITY

任何資料儲存在本公司的資訊系統中、資訊系統在處理中或在傳輸線上均要保護，以防不當竄改及資訊系統在運作中被不當的操縱或入侵。

A

可用性

AVAILABILITY

確保資訊與系統持續運轉無誤，當合法使用者要求使用資訊系統時(例如：收／送電子郵件、OA 應用系統、遠端存取資訊等)，使用者均可在適當的時間內獲得回應，並完成服務需求，「可用性」需與「機密性」與「完整性」配合一起考慮，以符合既定的目標。

資通安全事件通報與風險評鑑

SECURITY INCIDENT RESPONSE & RISK ASSESSMENT

資通安全事件通報應變程序

本公司依照《證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項》之規定，於發生影響客戶權益或正常營運之資訊服務異常事件或資通安全事件時，依事件發生之時序，於《證券期貨市場資通安全通報系統》辦理通報。



依通報規範，期貨商於重大資安事件通報次日起七個營業日內，向金管會及期交所完成正式通報。通報內容含事件原因分析、影響評估、善後措施、矯正預防行動等。2025年度無發生重大資安事件，與個資相關之資訊外洩事件占比為0%。

資訊安全具體管理方案

資訊安全監控與防護

本公司透過建置網路防火牆、防毒軟體、電子郵件過濾機制、資通安全威脅偵測管理機制、入侵偵測及防禦機制、應用程式防火牆、DDoS流量清洗、特權管理系統等，由內至外打造多層次之安全防護。

- 1 網路層防護**-建置網路防火牆、入侵偵測及防禦機制，阻擋外部惡意攻擊與未經授權存取
- 2 系統層防護**-部署防毒軟體、電子郵件過濾機制、特權管理系統，防止惡意程式與權限濫用
- 3 應用層防護**-實施應用程式防火牆、DDoS流量清洗，保護應用程式安全與服務可用性
- 4 威脅偵測**-建置資通安全威脅偵測管理(SOC)機制，即時監控與分析安全威脅情資

資訊安全檢測

為檢驗資訊安全維運與防護之有效性，本公司定期透過各項資訊安全檢測作業，發現潛在資訊安全威脅或弱點，並透過實施技術面與管理面相關控制措施，提升網路及資訊系統安全防護能力。



弱點掃描

每半年1次，透過自動化掃描工具，針對作業系統、系統環境等進行檢測，以找出隱藏的漏洞或弱點。



社交工程演練

每半年至少1次，針對公司所有人員，於內部安全監控範圍內，寄發演練郵件，測試、宣導及強化資通安全教育。

03

EMPLOYEE WELLBEING

員工照護

以人為本，
打造健康共榮的友善職場。

本公司視員工為最重要的資產，落實人權保障、性別平等、多元共融，並透過完整教育訓練、優於法令的薪酬福利、職場安全衛生措施，協助同仁實現職涯發展與工作生活平衡。

回應的永續發展目標 (SDGs)

SDG 3 · SDG 4 · SDG 5 · SDG 8



健康與福祉 / 優質教育 / 性別平等 / 合適工作及經濟成長

人權與平等

HUMAN RIGHTS & EQUALITY

康和期貨保障所有員工基本人權，致力營造人權友善之職場環境，認同並承諾遵循《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞工組織宣言》、《聯合國工商企業與人權指導原則》等國際人權公約，落實人權政策，避免任何違反人權之行為，使公司、利害關係人、社會大眾均能擁有免於恐懼之安全工作環境。

人權政策與承諾

尊重職場人權

禁止強迫勞動、人口販運、僱用童工及性騷擾等違反人權之行為，且不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型等，而對員工為差別待遇或任何形式之歧視，以確實保障員工職場人權，並提供有尊嚴、平等之職場環境。

落實員工同酬

本公司對受僱者薪資之給付，依其專業能力及所擔任職務進行核敘，遵循平等任用之規則，不因種族、年齡、國籍、籍貫、性別、出生地、宗教等因素而有差別待遇或有任何歧視；其工作或價值相同者，給付同等薪資。

提供健康安全職場

本公司遵守職業安全衛生有關法令，透過辦理安全衛生工作、教育訓練、員工健康檢查或舉辦各項健康促進活動等方式，照護員工之身心健康，改善及提升工作環境之安全衛生條件，降低職業災害發生之風險，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。

個人資料保護

本公司遵守個人資料保護有關法令，確保個人資料之蒐集、處理與利用均符合法令規範，維護及保障個人資料權益。

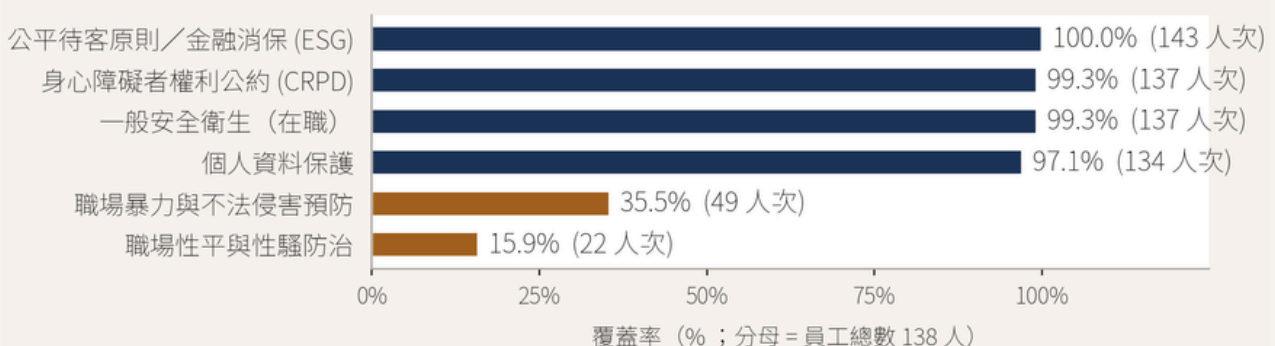
落實資訊安全

本公司為保障人權隱私，對於客戶資料之存取、處理、傳輸、保存以及人員與設備之安全，均已進行管控，對於相關應用系統開發設計與維護、資料庫、網路、個人電腦、儲存媒體等層面均採取相關安全維護與管控措施。

支持勞資協商與結社自由

- 定期召開勞資會議，確保勞資雙方權利與義務，提供勞工申訴管道，並透過溝通協商，建立勞資和諧的職場。
- 尊重員工籌組及加入各類社團、組織之權利，並提供正當多元化活動，提升員工工作與生活之平衡。

為呈現人權教育訓練之全員觸及程度，本公司依議題分類整理 2025 年完訓人次與覆蓋率，員工總數 138 人為分母基準。



人才管理

TALENT MANAGEMENT

康和期貨員工皆為臺灣本國籍。截至 2025 年 12 月 31 日，公司員工總人數為 138 人，男性員工占 49.28%、女性員工占 50.72%，性別比 97.14。



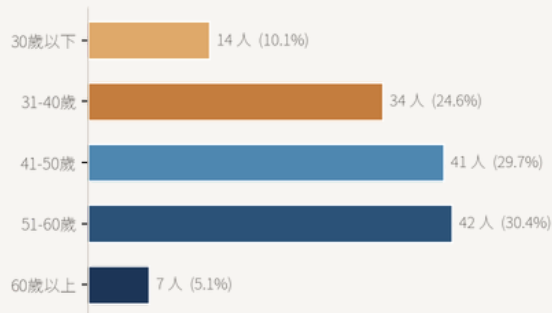
■ 男性 68 人 | 49.28%
■ 女性 70 人 | 50.72%

管理職／非管理職性別比例

職務別	男	女	小計
管理職	16	2	18
非管理職	52	68	120
合計	68	70	138

管理職由男性主管帶領為主（18 人中男性占 88.89%），本公司持續推動女性主管儲備人才培育，朝向更多元、平衡之領導梯隊。

員工年齡層分布



中堅年齡層(41-60 歲)合計占 60.1%，為公司業務主力；同時積極補進 30 歲以下新血，建構世代協作之團隊。

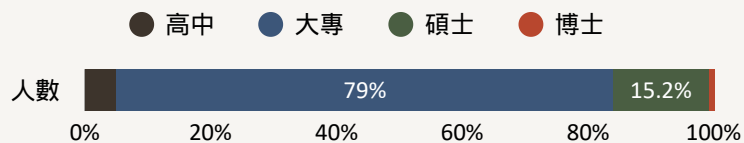
46 歲

平均年齡

9.5 年

平均服務年資

員工學歷分布



新進與離職員工統計（依年齡層）

新進員工	30歲以下	31-50歲	51歲以上	小計	占比
人數	4	13	2	19	13.77%

離職員工	30歲以下	31-50歲	51歲以上	小計	占比
人數	7	12	2	21	15.22%

教育訓練 — 人才培育制度

TRAINING SYSTEM & EFFECTIVENESS

為加強本員工專業知識與工作技能，以提升工作能力、效率及工作品質，符合公司人力發展之需要，本公司遵循康和證券集團制定之教育訓練辦法，推動金融人才養成，並提升整體人力素質。

本公司訓練方案設計根據 TTQS 人才發展品質管理系統規劃訓練品質精神，內容包含課程目標、對象、教學方法、教學大綱及評鑑。

教育訓練體系設計流程 (TTQS)



教育訓練成效評估 — Kirkpatrick 四層次模型

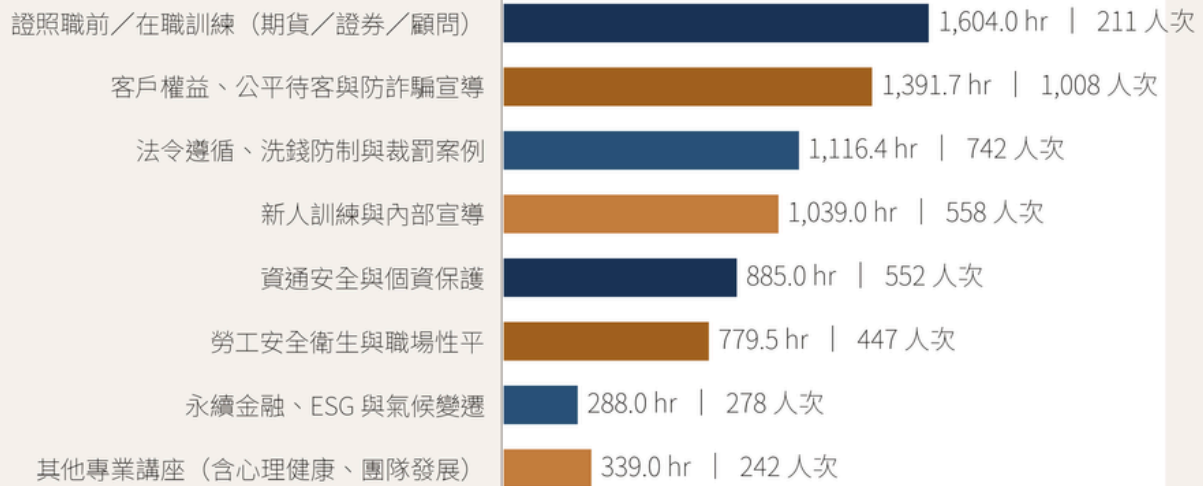


2025 年每人平均受訓 53.9 小時，較 2024 年 47.8 小時成長約 12.8%。

教育訓練課程

TRAINING COURSES & CERTIFICATIONS

面對全球永續環境變化的挑戰之外，「人才」已成為金融業永續經營領導之中心要素。本公司圍繞於風控法令、永續治理、防詐宣導、客戶權益、個資保護等核心議題，安排內訓、外訓、線上課程。



2025 年各課程主題訓練時數 (hr) / 參訓人次



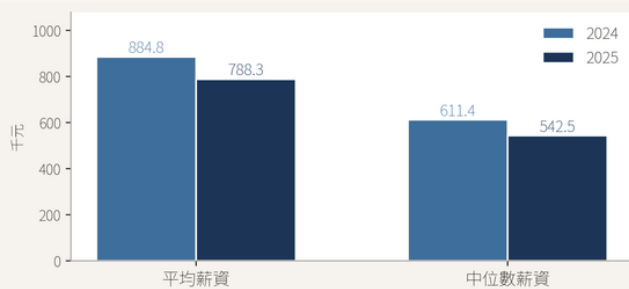
員工薪酬與福利

COMPENSATION & BENEFITS

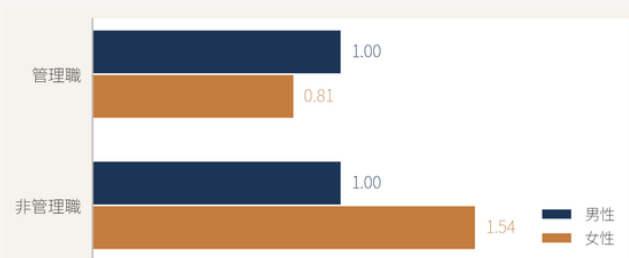
本公司之薪酬制度依據公司章程訂定之內部薪資制度，並依員工職務、職等、年資、能力及對公司之貢獻給薪，不因性別、年齡、國籍、種族、宗教、政治立場、婚姻狀況等而有差異。每年度依公司營運狀況、市場行情及員工個人績效考核結果核定薪酬調整，並參考主管機關公告之薪資中位數及同業經驗數據，使各職級員工薪酬皆優於法令基本工資，保障員工基本生活。

全職員工薪資揭露（單位：新台幣元）

項目	2024	2025	增減
全職員工人數	142 人	138 人	-4
平均薪資	884,803	788,309	-10.91%
中位數薪資	611,395	542,519	-11.27%



性別平均薪酬比（男 = 1.00）



2025 年管理職女性平均薪資為男性之 0.81 倍，非管理職女性平均薪資為男性之 1.54 倍，並無男性顯著高於女性的情形。本公司致力實現性別平權，依職務責任與績效核薪，無因性別差別待遇。

本公司各項福利制度

職工福利委員會

- 生日、生育、婚喪喜慶、節日等禮金
- 員工旅遊補助
- 子女獎助學金
- 急難救助措施

公司提供

- 年度健康檢查
- 員工團體保險
- 員工持股信託補助
- 年終獎金
- 公益假

育嬰留職停薪統計

2025 年項目	男	女	合計
享有育嬰假資格人數	3	7	10
當年應復職人數	0	0	0
當年實際復職人數	0	0	0
當年復職率	-	-	-
一年後留任率	-	-	-

※ 2025 年當年度無育嬰留職停薪申請及復職案件，故復職率與留任率不適用揭露。

本公司提供員工優於法規的婚育制度、補助與照護計畫，包含女性生理假、產檢假、男性陪產假、家庭照顧假、員工育嬰留職停薪申請等項目，並協助員工於育嬰留職停薪期限屆滿時復職。本公司亦同步協助員工申請政府就業相關津貼，提供母性健康保護專案，協助懷孕、分娩後及哺乳期女性同仁兼顧工作與家庭生活。

員工績效評核

PERFORMANCE APPRAISAL

為公平客觀評估員工績效，本公司依循母公司康和證券之《績效考核管理辦法》，除新進三個月內試用期間人員外，其餘全體同仁每年度辦理績效考核。考核以工作績效、專業職能、態度品行等多面向綜合評核，協助同仁規劃個人發展、晉升與培訓資源配置。

考核等級與定義

評等	分數	評定意義
特優等	90 分以上	表現傑出，能達成所有工作要求，工作成果優於大多數同職級者。
優等	80-89 分	滿意，能達成所有工作要求，並在多面向表現出色。
甲等	70-79 分	尚達標準，能達到多數工作標準，整體而言可勝任。
乙等	60-69 分	尚需改進，屬及格邊緣，工作成果表現需要再精進。
丙等	59 分以下	不適任，工作能力與知識顯然不足以勝任該項工作。

2025 接受定期績效考核之員工情形

員工類別	男性	女性	小計	占總員工數
管理職	13	2	15	10.87%
非管理職	52	69	121	87.68%
合計	65	71	136	98.55%

考核原則與多元回饋

結合策略 與職能	依據事實 評量	區分職責 考核	逐項公正 評核
年度績效考核應結合公司業務發展方向、育才留才政策及核心職能，訂定各職位之考核評量項目與比重。	考核之評量項目應以被考核者工作之事實或可信賴之資料為依據，避免主觀印象。	不同職責之同仁不應以同一基準比較考核；營業同仁另依業務單位辦法以可量化之績效指標評核。	初核、複核者均應依績效考核表之評量項目逐項依同仁表現評核。

職場安全與不法侵害預防

WORKPLACE SAFETY & ANTI-HARASSMENT

本公司依據《職業安全衛生法》，預防員工因設計不良之工作場所、重複性作業、工作時間管理等因素，引起工作壓力、肌肉骨骼傷害、過勞或人因性危害之發生。2025 年本公司舉辦 6 場安全衛生與健康促進相關訓練，合計 195 人次。並提供每月 2 次、共 24 場次之臨場醫師、護理師諮詢服務。

人因性危害預防計畫流程

① 作業流程、內容及動作之分析

辦公室作業：利用鍵盤和滑鼠控制及輸入以進行電腦處理、書寫、電話溝通作業。

② 危害人因性之辨識

- 工作者填寫症狀調查表，經調查分數為 3 分以上者，經護理人員評估可能危害者。
- 由特約臨場醫師透過訪談，確認重複性作業可能猝發健康危害因子。

③ 評估、選定改善方法與執行

- 自我檢查及姿勢調整。
- 自我健康管理：如健康檢查、教育訓練與宣導。

④ 執行成效之評估及改善

由護理人員填寫危害預防執行紀錄表，以進一步評估與改善。

職場不法侵害預防三步驟

STEP 1

危害辨識與評估

透過事件回報、工作環境檢查及員工問卷等方式，辨識是否具有不法侵害風險之危害因子。

STEP 2

作業環境之配置

針對各作業環境之配置，藉由職業衛生與健康法則之注意事項，預防不法侵害發生。

STEP 3

工作適性安排

注意作業環境適性配工與工作設計之妥善管理，若工作無法避免風險，由部門主管及人資人員提供必要之保護措施。

0 件

2025 職業
災害件數

0 件

不法侵害
申訴件數

4 小時

同仁年度
健康檢查

24 場

臨場醫師/護理師
年度諮詢服務

本公司職場不法侵害申訴及諮詢管道

申訴專線 02-2717-1339 #212、#206 | 電子郵件 complaint.hr@concord.com.tw

04

SOCIAL PARTICIPATION

社會參與

取之於社會,用之於社會,
以行動連結每一份善的力量。

本公司持續投入社會關懷與公益行動,長期關注偏鄉
孩童與弱勢族群、推動金融知識普及,並透過捐血、
淨灘、淨山等多元志工活動,號召同仁與利害關係人
共同邁向永續美好社會。

回應的永續發展目標 (SDGs)

SDG 1 · SDG 4 · SDG 10 · SDG 17



消除貧窮 / 優質教育 / 減少不平等 / 夥伴關係

公益關懷 | 弱勢支持與社會共融

CHARITY CARE / SUPPORTING DISADVANTAGED GROUPS

透過實質參與，回應弱勢家庭、兒少及身心障礙族群的需求，落實企業社會責任。



公益合作

伊甸基金會

康和送愛·舊衣回收活動

OLD CLOTHING DONATION × EDEN SOCIAL WELFARE FOUNDATION

康和期貨攜手伊甸基金會舉辦舊衣回收活動，邀請同仁與社會大眾共同響應環保與公益。透過回收再利用，減少資源浪費，也為身心障礙者與弱勢族群送暖。

998

件 | pieces

2025 募集舊衣總數量

28

箱 | boxes

已分裝寄送服務據點

健康參與 | 熱血奉獻

HEALTH ACTION / BLOOD DONATION

健康參與 | HEALTH

挽袖捐血·熱心無限

BLOOD DONATION CAMPAIGN

引述自台灣血液基金會之調查：台灣面臨高齡化與少子化雙重壓力，血庫浮現斷層危機，據統計20歲以下族群捐血比例逐年下滑，自2022年的11.19%到2025年已下降至8.26%，比率逐年下降，造成血液庫存壓力加劇。

為響應康和證券集團與中興扶輪社共同舉辦的「愛心捐血日」，由孫天山董事長親自帶領期貨同仁一同挽袖捐助熱血，回應台灣血液庫存壓力。



環境共好 |

ECO LIVING / EARTH HOUR CAMPAIGN

地球一小時 | Earth Hour



EARTH HOUR | 地球一小時

康和期貨響應「地球一小時」全球關燈行動，於3月最後一個週六晚間熄燈一小時，以實際行動支持節能減碳與環境永續。透過象徵性的關燈，喚起大眾對氣候變遷的關注。

康和出發 · 淨護山林 | Mountain cleanup event

康和期貨自主舉辦仙跡岩淨山活動，由王文浩總經理帶領期貨同仁，前往仙跡岩，將永續理念化為行動，珍惜我們的山野自然環境。



我們的承諾 | Our Commitment

我們認為永續發展不僅是企業責任，更是對未來世代的承諾，期望透過每一次具體參與，讓小小的力量匯聚成推動改變的契機。

05

ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY

環境永續

在每一度電、每一張紙裡，
實踐對下一代的承諾。

面對日益嚴峻的氣候變遷風險挑戰，本公司以實現淨零排放為目標，持續制定推動計畫，逐步提升營運與能源管理效率，正視氣候變遷風險、把握低碳轉型機會。

回應的永續發展目標 (SDGs)

SDG 7 · SDG 12 · SDG 13



可負擔的潔淨能源 / 負責任的消費與生產 / 氣候行動

氣候治理與策略

CLIMATE GOVERNANCE AND STRATEGY

氣候治理架構



策略

本公司依循國際經濟合作論壇G20轄下TCFD工作小組等國際機構對氣候風險衡量的指引，執行氣候相關風險與機會之鑑別，並研擬碳排減量、低碳服務以及氣候變遷調適等三大主要管理策略，期許降低因氣候變遷給公司帶來的營運與財務衝擊，以提升公司經營組織之韌性。

氣候相關機會 Climate-related opportunities

短期		中期	長期		
數位金融服務	數位化作業流程	提升資源使用效率	低碳轉型、永續投資	提升營運韌性	永續金融商品
線上開戶、電子化交易，降低人員移動碳排與紙張使用	改善內部流程、提高作業效率，降低人員作業風險	優先考慮低碳排、高效能等綠色採購為主。	尋覓具潛力之低碳投資標的，創造未來收益	提高面對氣候衝擊之韌性，確保營運持續與長期競爭力	符合趨勢與客戶偏好，提供新產品創造商機

氣候相關風險與因應策略

依循 TCFD 揭露建議，本公司鑑別實體風險與轉型風險各項因子，評估短中長期對營運與財務之潛在影響，並制定相對應之因應策略。

實體風險 Physical Risks

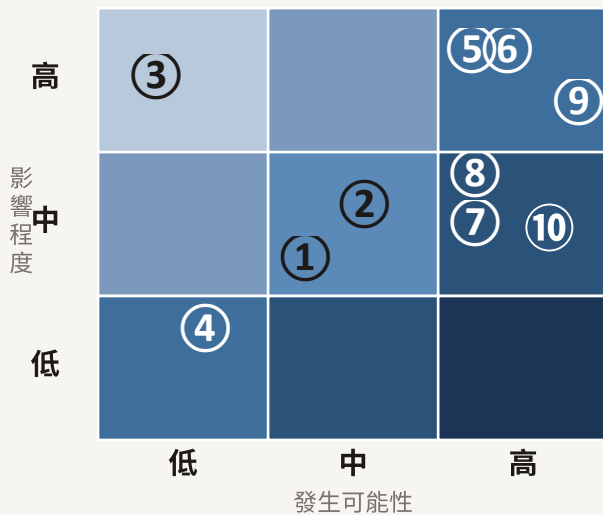
風險面向	風險評估	營運影響	因應策略
立即性	天然災害 (水災、颱風)	營運據點關閉、設備損壞，業務中斷	定期維護防洪設備、進行防災演練、重要系統異地備援、投保產險轉移風險
立即性	突發性災害 (停電)	業務中斷	備有發電機組並定期試機，確保交易順暢不中斷
長期性	海平面上升	營運據點無法正常營運	持續監控海平面上升對營業據點影響，若有威脅需及早另覓據點
長期性	平均氣溫上升	影響長期投資獲利、增加營運成本	監控氣溫對投資部位影響，分階段汰換耗能設備降低電費

氣候風險與機會

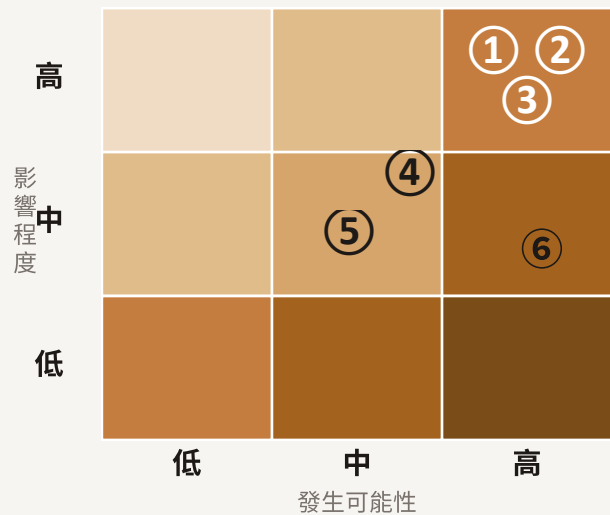
轉型風險 Transition Risks

風險面向	風險評估	營運影響	因應策略
政策法規	政府節能政策 (2050 淨零)	碳排要求提升、增加碳費，營運成本上升	配合節能措施、人員訓練宣導，關注法規變動與投資標的影響
科技市場	科技發展 交易人偏好	電子化不足、無法提供氣候相關契約交易	提高電子化作業範圍，使用環保標章產品，提供綠能契約交易
聲譽	商譽減損	ESG 表現不佳影響 客戶觀感、減少交易	持續關注 ESG 議題，自主倡議或加入國際行動，建立永續金融形象

氣候風險矩陣



氣候機會矩陣



- ① 水災頻率加劇 ② 旱災頻率加劇 ③ 平均氣溫升高
 ④ 海平面上升 ⑤ 碳稅或碳費徵收 ⑥ 低碳技術開發失敗
 ⑦ 市場偏好改變 ⑧ 低碳轉型形象 ⑨ 溫室氣體減量
 ⑩ 政策不確定性

- ① 數位金融服務 ② 數位化作業流程
 ③ 提升資源使用效率 ④ 低碳轉型、永續投資
 ⑤ 永續金融商品 ⑥ 提升營運韌性

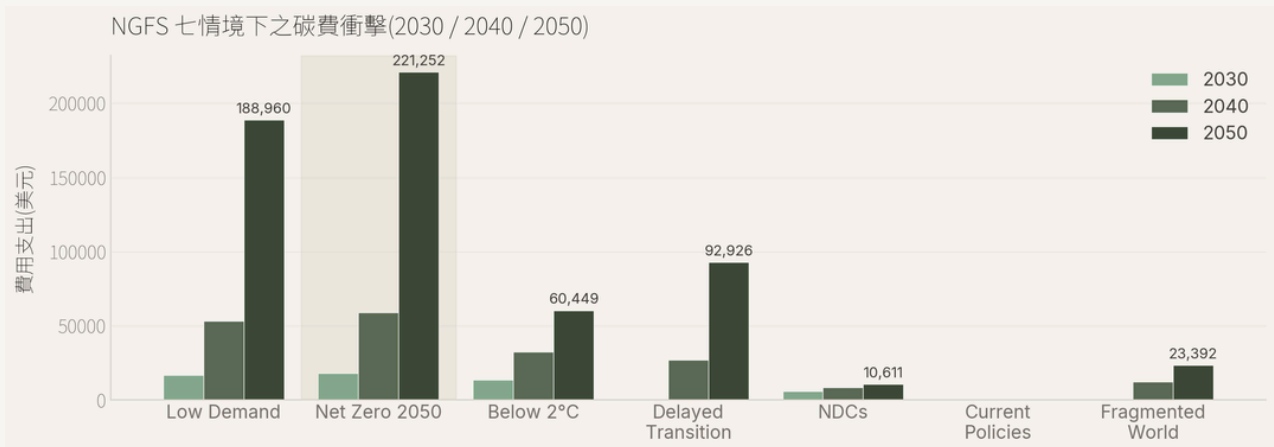
本公司依循 TCFD 工作小組對氣候風險衡量之指引,鑑別 10項氣候風險與 6 項氣候機會,並依發生可能性與衝擊程度進行重大性排序。風險矩陣顯示政策法規類(碳費徵收、低碳技術)為最具衝擊之轉型風險,機會矩陣顯示數位金融與資源效率提升為本公司最具發展性之機會領域,並研擬碳排減量、低碳服務及氣候變遷調適等三大主要管理策略。

氣候情境分析

CLIMATE SCENARIO ANALYSIS

轉型風險:NGFS 七情境碳費衝擊

本公司主要轉型風險來自日常用電所產生之碳排放。台灣將於 2026 年起對排碳大戶徵收碳費,本公司提前依 NGFS GCAM6.0+ 七情境(有序轉型 3 種、失序轉型 1 種、暖化失控 2 種、太少太遲 1 種)推估 2030 / 2040 / 2050 三個時點之碳費支出。



結論:以 Net Zero 2050 情境計算,2030 年本公司淨值將減少約 0.0372%、2050 年減少約 0.4597%。將持續推動降低用電量措施以減緩衝擊。

實體風險:淹水災害情境分析

總公司位於台北市松山區,參考國家災害防救科技中心(NCDR)氣候變遷災害風險調適平台,依 RCP2.6(2°C,有序轉型)與 RCP8.5(暖化失控)兩情境,評估極端降雨對營運據點之影響。綜合危害度、脆弱度、暴露度三因子推估淹水災害風險:

	危害度	脆弱度	暴露度	淹水災害風險	
基期 (1976-2005)	第 3 級	第 3 級	第 4 級	第 5 級	
RCP2.6 (2036-2065)	第 5 級	第 3 級	第 5 級	第 5 級	
RCP8.5 (2036-2065)	第 5 級	第 3 級	第 5 級	第 5 級	
風險等級:	1	2	3	4	5

溫室氣體盤查

GHG INVENTORY

本公司依循 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查標準,計算 2022-2025 範疇一、二排放量。範疇一主要為冷媒、化糞池逸散,範疇二為外購電力的碳排放。排放係數依環保署管理表 6.0.4,GWP 採 IPCC AR6,外購電力碳排放係依經濟部能源局公告各年度排碳係數計算。

2025 總排放

172.08

公噸 CO₂e

較基期(2022)

-13.30%

達減量目標

範疇一占比

4.12%

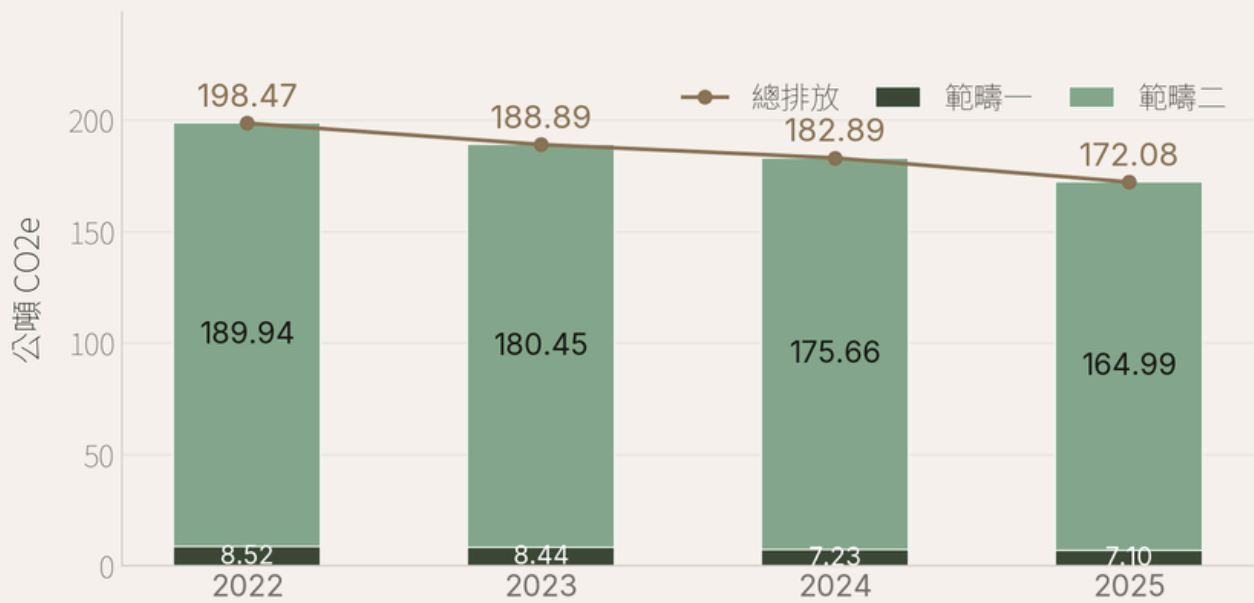
冷媒、化糞池逸散

範疇二占比

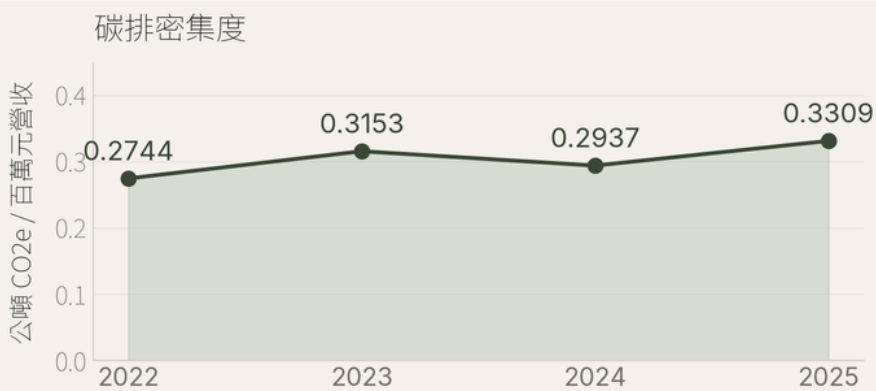
95.88%

外購電力

範疇一 + 範疇二 排放量 (2022-2025) 較基期 -13.29%



碳排密集度



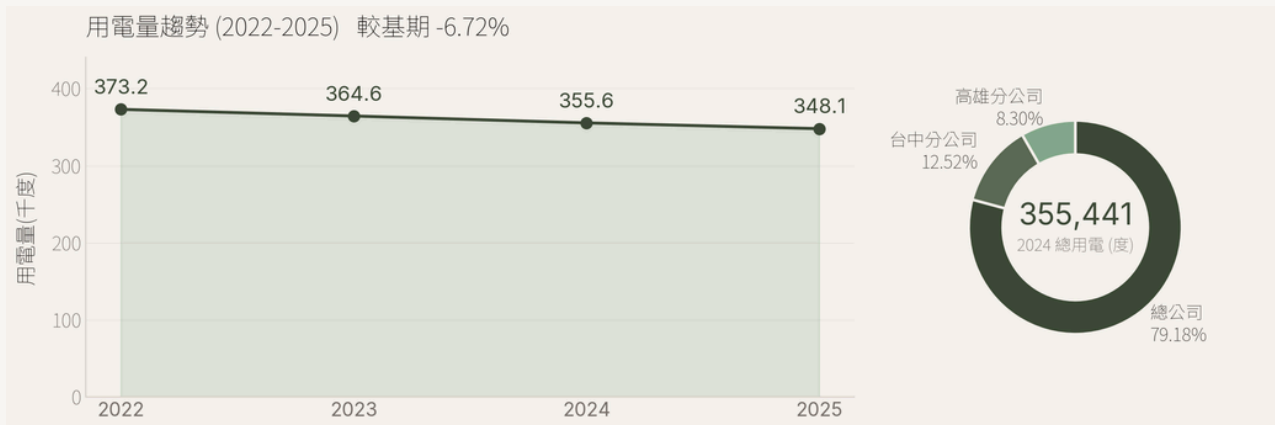
碳排密集度單位為公噸 CO₂e / 新台幣百萬元。

排放量呈逐年遞減,2025 年較基期 2022 年減少 13.29%,已超前達成短期(2026)減量 4% 之目標;惟密集度受各年度營收波動影響而有起伏。

能源管理與低碳轉型

ENERGY MANAGEMENT & LOW-CARBON TRANSITION

用電量與分公司結構



減碳路徑規劃

設備

- 全面更換 LED 燈具
- 空調、冷藏逐步採用一級能效產品
- 汰換老舊電腦，降低設備耗能

商業模式低碳轉型

- 部分設備以租代買，資源共享合作模式。
- 作業電子化取代紙張列印，文件往返
- 宣導多利用共乘或大眾運輸工具

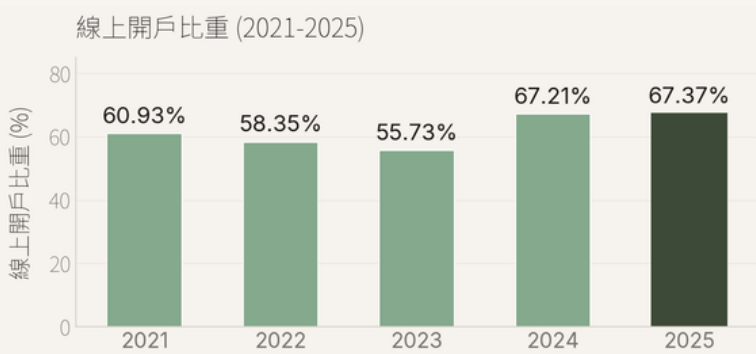
資源消耗

- 採用省水設施，減少水龍頭出水量
- 落實垃圾分類，提高資源回收比率

環境管理

- 宣導環保節能措施
- 舉辦生態保育活動
- 舉辦舊衣回收活動以提升循環經濟

數位金融實施狀況



線上開戶比重

74%

(2025 年,自 2021 年 60.93% 持續成長)

電子化交易比重

98.73%

(2025 年,客戶採用率新高)

臨櫃電子化開戶

提高效率

減少紙張、碳粉消耗

線上基本資料變更

減少耗能

免除客戶長途交通耗能

資源節約管理

RESOURCE CONSERVATION

持續落實減塑減廢、資源回收利用,並透過每年二次氣候變遷宣導課程,將綠色行動融入同仁日常工作。本公司用水皆來自台灣自來水公司,非屬水資源壓力地區,亦無工業用水需求;廢棄物以一般生活垃圾為主,委由合格清運公司處理。



用紙減量 -27.86%

建置電子化簽核系統
推動雲端資料交換平台,
減少紙張列印需求。
非必要文件以雙面進行列印
未具個資或機密之紙張重覆
利用

用水管理 -11.30%

採用感應式水龍頭,
減少水龍頭出水量,
發現漏水隨時報修。

廢棄物管理 -27.21%

具機敏性資料碎紙後回收。
可回收物品由大樓配合之回
收商再利用。
一般垃圾委由合格廢棄物清
理公司運至焚化廠處理。

落實垃圾分類,提高資源回收
比率。

氣候風險管理與淨零承諾

CLIMATE RISK MANAGEMENT & NET-ZERO ROADMAP

氣候風險管理流程

01

風險辨識

辨識對公司之衝擊,持續關注法令與文獻

02

風險衡量

依業務特性衡量風險程度,評估財務衝擊

03

風險監控

建立風險因子指標,定期檢視情境變化

04

風險報告

定期向董事會報告各項風險指標及因應方式

制度依據:「氣候相關風險與機會管理要點」、「溫室氣體盤查與量化管理細則」、「ESG 投資政策」、「自有資金投資程序」。

指標與目標(基期:2022 年)

指標	2025 已達成情形	短期 2026	中期 2030	長期 2050
溫室氣體減量	-13.29% ✓ (目標 -3%)	-4%	-8%	邁向碳中和
電力減耗	-6.72% ✓ (目標 -3%)	-4%	-8%	-10%
水資源減耗	-11.30% ✓ (目標 -1%)	-1%	-3%	-5%
廢棄物減耗	-27.21% ✓ (目標 -1%)	-1%	-3%	-5%

註:基期為 2022 年,2025 年所有指標皆已達成短期目標。「✓」表示實際減量已超越該年度目標值。

淨零路徑與承諾

本公司參考國發會「臺灣 2050 淨零排放路徑及策略總說明」之商業部門轉型路徑,以永續管理方式逐步落實,並與母公司康和證券之減碳時程一致。未來將持續落實數位經濟、節能減碳、減塑減廢、資源回收利用、提高綠色採購,每年二次同仁氣候變遷宣導課程,推廣環境教育。期望透過目標管理減緩氣候變遷衝擊、提高氣候韌性,朝向淨零排放與自然生態系正面發展之願景邁進。

供應商管理

SUPPLIER MANAGEMENT

本公司主要供應商包含資訊系統設備、辦公環境維護、辦公用品供應商及工程承包商。為落實價值鏈永續管理，於合作前評估供應商對環境及社會之影響，並於採購流程中優先選用具環保標章、節能標章、省水標章之產品。

綠色採購重點

 環保標章產品 優先採購具環保標章、節能標章、省水標章之辦公用品與設備	 能源之星規範 系統主機、伺服器、個人電腦、螢幕、筆電皆符合能源之星	 禁用有害物質 租賃事務機與碳粉匣不得使用環境部列管之有害物質	 FSC 認證紙張 影印紙、衛生紙皆符合森林管理委員會 (FSC) 標準，維護生物多樣性
--	---	--	---

供應商管理

本公司供應商管理以合法合規與品質穩定為核心，主要涵蓋資訊系統設備、辦公環境維護及其他行政採購項目。雖期貨業供應鏈規模相較製造業為小，但業界已逐步導入供應商永續條款，納入環境、社會責任與治理 (ESG) 等元素。

本公司目前尚未設立正式之永續採購政策與供應商相關條款，未來將參考業界實務與國際準則，逐步建立供應商篩選與評估機制，並探索導入供應商企業社會責任承諾書等措施，以強化供應鏈透明度與永續風險控管，與供應夥伴共同推動責任經營。

康和期貨供應商永續管理推動路徑

短期目標 01	中期目標 02	長期目標 03
啟動盤點與教育訓練 ■ 完成主要供應商名冊建置 ■ 制定永續採購培訓教材	制定永續採購政策與文件化流程 ■ 訂定「供應商永續承諾書」 ■ 訂定「基本評估表」並進行測試 ■ 建立供應商評估機制	正式納入評選與契約條款 ■ 50% 以上合作金額供應商簽署「永續承諾書」 ■ 完成首次評估

永續供應商承諾

參考業界實務與國際準則，逐步建立供應商篩選與評估機制，探索導入供應商企業社會責任承諾書，強化供應鏈透明度與永續風險控管。

附錄

NO. I



GRI 準則內容索引

GRI Standards Content Index

本報告書依循 Global Reporting Initiative (GRI) 永續性報導準則編製，揭露康和期貨於環境、社會、治理面向之永續實踐與績效。本對照表彙整本報告書內容對應之 GRI 準則編號、揭露項目名稱、對應章節及頁碼，協助利害關係人查閱與了解本公司之永續資訊揭露範圍。

本對照表依 GRI 2「一般揭露」、GRI 3「重大主題」及 GRI 200／300／400 經濟、環境、社會三大主題系列分類。

USE STATEMENT 使用聲明

本報告書依循 GRI 永續性報導準則 (GRI Standards) 編製，報告期間為 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

Applicable Standards · 適用準則

GRI 1：基礎 2021 (*GRI 1: Foundation 2021*)

GRI 2：一般揭露 2021 (*GRI 2: General Disclosures 2021*)

GRI 3：重大主題 2021 (*GRI 3: Material Topics 2021*)

GRI 200／300／400 系列各主題準則

適用之行業準則：GRI 尚未發布期貨／金融行業之專屬行業準則

CAT. No. 編號	DISCLOSURE 揭露項目	REFERENCE 對應章節	FOLIO 頁碼	REMARKS 備註
§ I. GRI 2：一般揭露 2021 <i>General Disclosures</i>				
2-1	組織詳細資料	關於本報告書 / 公司簡介	4, 6	—
2-2	組織永續報導所納入之實體	關於本報告書	4	—
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	4	—
2-4	資訊重編	關於本報告書	4	—
2-5	外部保證	關於本報告書	4	—
2-6	活動、價值鏈及其他商業關係	公司簡介 / 公協會的參與資格	6, 29	—
2-7	員工	人才管理	47	—
2-8	非員工的工作者	人才管理	47	—
2-9	治理結構及組成	永續發展委員會 / 董事會成員	8, 24	—
2-10	提名與遴選最高治理單位	董事會組成與運作	25	—
2-11	最高治理單位主席	董事會成員	24	—
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理之角色	永續發展委員會 / 風險管理	8, 33	—
2-13	衝擊管理職責之委派	永續發展委員會	8	—
2-14	最高治理單位於永續報導之角色	永續發展委員會 / 關於本報告書	4, 8	—
2-15	利益衝突	誠信經營	30	—
2-16	關鍵重大事件的溝通	永續發展委員會 / 風險管理	8, 31	—
2-17	最高治理單位的群體知識	董事監察人進修 / 董事會成員	24, 26	—
2-18	最高治理單位績效評估	董事會組成與運作	25	—

CAT. No 編號	DISCLOSURE 揭露項目	REFERENCE 對應章節	FOLIO 頁碼	REMARKS 備註
§ I. GRI 2：一般揭露 2021 <i>General Disclosures (cont.)</i>				
2-19	薪酬政策	董監事暨高階主管酬金政策	26	—
2-20	決定薪酬之流程	董監事暨高階主管酬金政策	26	—
2-21	年度總薪酬比率	員工薪酬與福利	50	揭露平均／中位數
2-22	永續發展策略聲明	董事長的話／五大永續策略面向	5, 9	—
2-23	政策承諾	五大永續策略面向／人權與平等	9, 46	—
2-24	納入政策承諾	誠信經營／人權與平等	30, 46	—
2-25	對負面衝擊之補救流程	檢舉制度／風險管理	31, 33	—
2-26	尋求建議和提出疑慮之機制	檢舉制度	31	—
2-27	遵循法令規章	法律遵循與內稽內控	32	—
2-28	公協會的參與	公協會的參與資格	29	—
2-29	利害關係人議合方針	利害關係人議合	17	—
2-30	集體協商協議	人權與平等／職場安全	46, 52	—
§ II. GRI 3：重大主題 2021 <i>Material Topics</i>				
3-1	決定重大主題之流程	重大主題鑑別流程／永續議題關注程度調查	18-19	—
3-2	重大主題列表	重大主題矩陣／關鍵重大主題管理方針	20-22	5 項關鍵重大主題
3-3	重大主題管理	關鍵重大主題管理方針／重大主題分析	21-23	—
§ III. GRI 200：經濟系列 <i>Economic</i>				
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	營運績效	7	—
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險和機會	氣候情境分析／氣候風險與機會	58-59	—
204-1	來自當地供應商的採購支出比例	綠色採購／供應商管理	64	—

CAT. No. 編號	DISCLOSURE 揭露項目	REFERENCE 對應章節	FOLIO 頁碼	REMARKS 備註
<i>§ III. GRI 200：經濟系列</i> <i>Economic (cont.)</i>				
205-1	已進行貪腐風險評估之營運活動	誠信經營	30	—
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	誠信經營	30	—
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	誠信經營	30	2025 年度無相關事件
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷實務之法律訴訟	法律遵循與內稽內控	32	2025 年度無相關訴訟
207-1	稅務方針	稅務治理	35	—
207-2	稅務治理、控制和風險管理	稅務治理	35	—
207-3	與利害關係人之稅務議合及管理顧慮	稅務治理	35	—
<i>§ IV. GRI 300：環境系列</i> <i>Environmental</i>				
302-1	組織內部的能源消耗量	能源管理與低碳轉型	61	—
302-3	能源密集度	能源管理與低碳轉型	61	—
302-4	減少能源消耗	能源管理與低碳轉型 / 資源節約管理	61-62	—
303-3	取水量	資源節約管理	62	—
303-5	耗水量	資源節約管理	62	—
305-1	直接(範疇一)溫室氣體排放	溫室氣體盤查	60	—
305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	溫室氣體盤查	60	—
305-4	溫室氣體排放密集度	溫室氣體盤查	60	—
305-5	溫室氣體排放減量	溫室氣體盤查 / 氣候風險管理 與淨零承諾	60, 63	—
306-2	廢棄物管理及其顯著相關衝擊	資源節約管理	62	—
306-3	產生之廢棄物	資源節約管理	62	—

CAT. No 編號	DISCLOSURE 揭露項目	REFERENCE 對應章節	FOLIO 頁碼	REMARKS 備註
§ IV. GRI 300：環境系列 <i>Environmental (cont.)</i>				
308-1	採用環境準則篩選新供應商	綠色採購／供應商管理	64	—
§ V. GRI 400：社會系列 <i>Social</i>				
401-1	新進員工和離職員工	人才管理	47	—
401-2	提供給全職員工(不包括臨時或兼職)之福利	員工薪酬與福利	50	—
401-3	育嬰假	員工薪酬與福利	50	—
402-1	關於營運變化的最短預告期	人權與平等	46	依勞動基準法辦理
403-1	職業安全衛生管理系統	職場安全與不法侵害預防	52	—
403-2	危害辨識、風險評估及事故調查	職場安全與不法侵害預防	52	—
403-3	職業健康服務	員工薪酬與福利／職場安全	50, 52	—
403-4	工作者參與、諮商與溝通	職場安全與不法侵害預防	52	—
403-5	職業安全衛生之工作者訓練	教育訓練課程與專業證照	49	—
403-6	工作者健康促進	員工薪酬與福利	50	—
403-9	職業傷害	職場安全與不法侵害預防	52	—
404-1	每年每員工接受訓練的平均時數	教育訓練 — 人才培育制度	48	—
404-2	提升員工職能及過渡協助方案	教育訓練 — 人才培育制度／課程	48-49	—
404-3	定期接受績效及職涯發展檢核之員工百分比	員工績效評核	51	—
405-1	治理單位與員工的多元化	董事會成員／人才管理	24, 47	—
405-2	女性對男性基本薪資及薪酬比率	員工薪酬與福利	50	—
406-1	歧視事件及採取的改善行動	人權與平等	46	—

CAT. No. 編號	DISCLOSURE 揭露項目	REFERENCE 對應章節	FOLIO 頁碼	REMARKS 備註
§ V. GRI 400：社會系列 <i>Social (cont.)</i>				
407-1	員工享有結社自由及團體協商權利之營運據點及供應商	人權與平等	44	—
408-1	營運據點及供應商之童工事件之重大風險	人權與平等 / 供應商管理	46, 64	—
409-1	營運據點及供應商之強迫或強制勞動事件之重大風險	人權與平等 / 供應商管理	46, 64	—
413-1	具當地社區議合、衝擊評估和發展計畫的營運活動	公益合作 / 環境共好	54-55	—
414-1	使用社會準則篩選新供應商	供應商管理	64	—
417-2	違反產品與服務的資訊和標示法規之事件	公平待客原則 / 公平待客客訴管理	41-42	—
417-3	違反行銷溝通法規之事件	公平待客原則	41	—
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	資通安全 / 資安事件通報	43-44	—

NO. II



SASB FN-IB 對照表

SASB FN-IB · Investment Banking & Brokerage Index

本報告書參考永續會計準則理事會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 所發布之「投資銀行與經紀商行業準則 (FN-IB)」，揭露對康和期貨之投資人合理重大之永續相關財務資訊。雖然本公司主要營業項目為期貨經紀，部分指標屬不適用，仍以對應之揭露主題盡可能提供本公司業務特性下之說明。

本對照表依 SASB FN-IB 六大主題 分類。

USE STATEMENT 使用聲明

本報告書於相關章節參考 SASB FN-IB 行業準則 (2023-12 版本) 揭露。

Applicable Topics · 適用準則

員工多元及共融 (*Employee Diversity & Inclusion*)

將 ESG 因素納入投資銀行與經紀商活動 (*Incorporation of ESG Factors*)

商業倫理 (*Business Ethics*)

專業誠信 (*Professional Integrity*)

系統性風險管理 (*Systemic Risk Management*)

員工激勵及風險承擔 (*Employee Incentives & Risk Taking*)

附錄二 · SASB FN-IB 對照表 *Appendix II · SASB Industry Standard (Investment Banking & Brokerage)* Sheet I / I

CAT. No 編號	DISCLOSURE 揭露項目	REFERENCE 對應章節	FOLIO 頁碼	REMARKS 適用情形
§ I. 員工多元及共融 <i>Employee Diversity & Inclusion</i>				
FN-IB-330a.1	(a) 高階管理階層、(b) 非高階管理階層、(c) 專業人員及 (d) 所有其他員工之 (1) 性別及 (2) 多元群體之代表性之百分比	人才管理 / 員工薪酬與福利	47, 50	揭露男女整體比例，主管職別資料詳本文
§ II. 將環境、社會及治理因素納入投資銀行與經紀商活動 <i>Incorporation of ESG Factors</i>				
FN-IB-410a.1	來自將 ESG 因素整合納入之 (1) 承銷、(2) 諮詢及 (3) 證券化交易之收入，按行業別	— 不適用	n/a	
FN-IB-410a.2	將 ESG 因素整合納入之投資及放款之 (1) 數量及 (2) 總金額，按行業別	責任投資	38	訂有《責任投資管理辦法》，將 ESG 議題納入自有資金投資評估
FN-IB-410a.3	將 ESG 因素納入投資銀行與經紀商活動之作法之描述	責任投資	38	—
§ III. 商業倫理 <i>Business Ethics</i>				
FN-IB-510a.1	與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、失職行為或其他相關之金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	誠信經營 / 法律遵循與內稽內控	30, 32	2025 年度無相關裁罰
FN-IB-510a.2	吹哨者政策及程序之描述	檢舉制度	31	—
§ IV. 專業誠信 <i>Professional Integrity</i>				
FN-IB-510b.1	具許可之員工及已辨認之決策者中，有投資相關調查、消費者發起申訴、私人民事訴訟或其他監理程序之紀錄之 (1) 人數及 (2) 百分比	誠信經營 / 公平待客原則	30, 41	
FN-IB-510b.2	與專業誠信(包括注意義務)相關之調解及仲裁案件數量，按當事人別	公平待客 / 客戶服務管理	42	客戶申訴 20 件，均已依程序回覆處理
FN-IB-510b.3	與專業誠信(包括注意義務)相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	法律遵循與內稽內控	32	2025 年度無重大裁罰
FN-IB-510b.4	確保專業誠信(包括注意義務)之作法之描述	誠信經營 / 法律遵循 / 公平待客	30, 32, 41	
§ V. 系統性風險管理 <i>Systemic Risk Management</i>				
FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數，按類別劃分	— 不適用	n/a	
FN-IB-550a.2	將強制性與自願性壓力測試之結果整合至資本適足規劃、長期公司策略及其他經營活動之作法之描述	風險管理 / 資通安全管理機制	33-34, 43	經紀業務系統每年至少進行 1 次壓力測試
§ VI. 員工激勵及風險承擔 <i>Employee Incentives & Risk Taking</i>				
FN-IB-550b.1	重大風險承擔者 (MRTs) 總薪酬中屬變動薪酬之百分比	員工薪酬與福利	50	揭露整體薪酬中位數/平均數



康和期貨

CONCORD FUTURES CORP.



WEBSITE

www.concordfutures.com.tw/ConcordFutures/