

A photograph of several large wind turbines in a green field under a cloudy sky. In the foreground, there is a green field with some trees and a small irrigation system. In the background, there are rolling hills and a power line tower.

康和期貨 永續報告書

SUSTAINABILITYREPORT2023

總公司聯絡資訊

105台北市松山區復興北路143號5、6樓
TEL：(02)2717-1339
FAX：(02)2717-5370

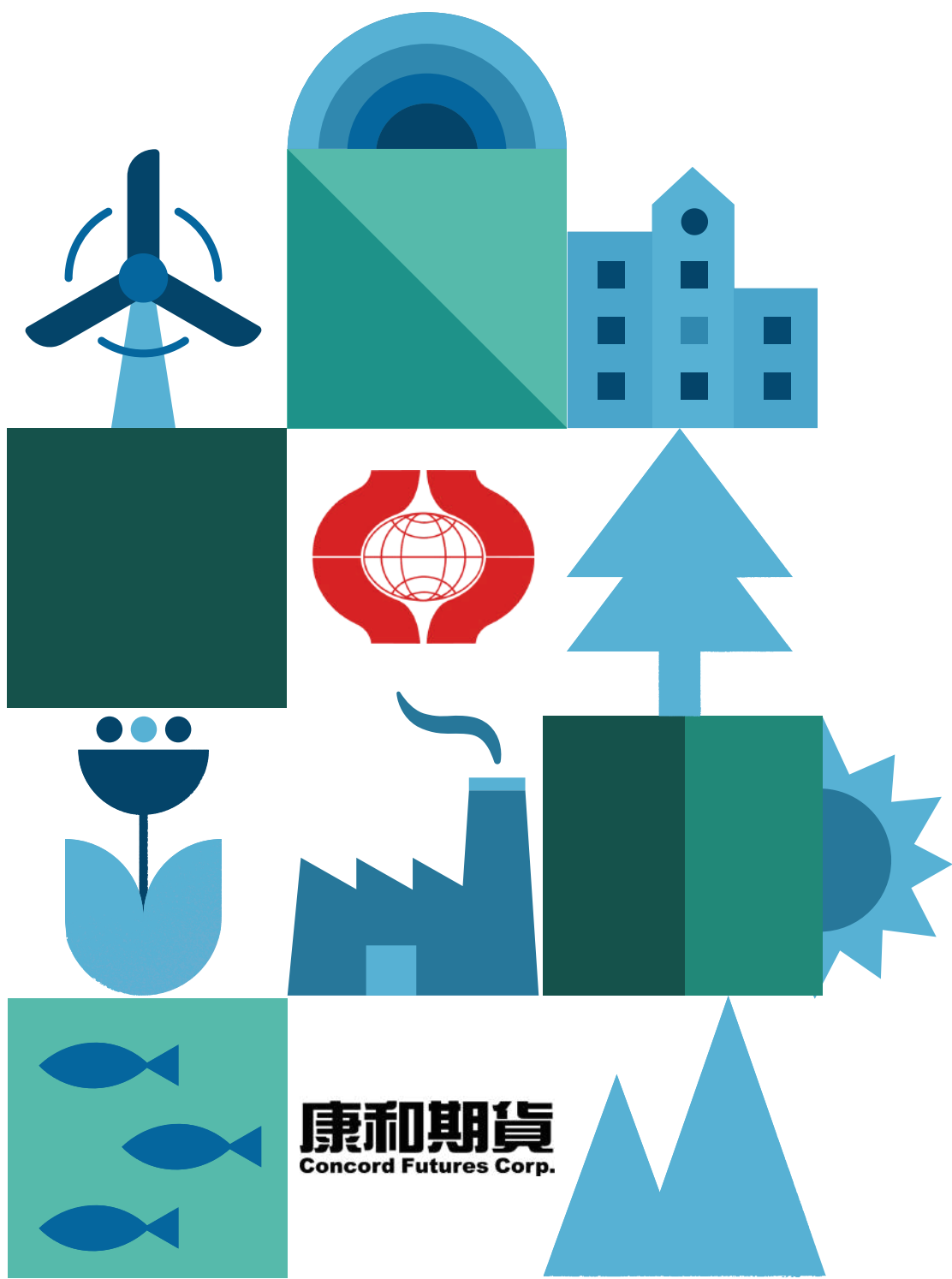
分公司聯絡資訊

407台中市西屯區台灣大道二段910號4樓之1
TEL：(04)2311-1001

800高雄市新興區七賢一路251號5樓
TEL：(07)950-8989



康和期貨
CONCORD Concord Futures Corp.



康和期貨
Concord Futures Corp.

Table of Contents

01

公司概况

關於康和期貨	1
董事長的話	2
企業概況	3
營運績效	4

02

永續發展政策

永續發展願景與策略	12
利害關係人議合	17
重大性議題分析	19

03

發展願景與公司治理

經營理念	25
發展規劃	26
誠信經營	27
風險管理	29
資通安全管理	31

04

員工照護與培育發展

員工基本人權保障	33
就職結構	33
安全的工作環境	34
全方位的員工培訓	39
員工績效評估與發展	40

05

環境永續與社會共榮

氣候情境	42
TCFD	
氣候相關財務揭露	44
企業社會責任	51





公司概況

Company Profile

關於康和期貨

About Us

康和期貨股份有限公司於2000年5月1日正式營業，獲准經營國內外期貨、選擇權、經紀業務、自營業務、顧問業務，深獲交易人信賴。

康和期貨具備芝加哥期貨交易所、新加坡交易所、歐洲期貨交易所、泛歐交易所等重要海外期貨交易所的會員資格，並斥資建置完整電子式專屬線路下單(DMA)，提供快捷的電子交易服務。

為滿足客戶下單委託即快速的需求，康和期貨著重客製化功能的開發與改善，並推出符合高端客戶需求的飆速系統，大幅加快委託回報速度，提供全方位且精緻的客戶服務。



關於本報告書

About Report

報告期間

康和期貨股份有限公司(以下簡稱「康和期貨」或「本公司」)於2024年首次發行2023年度之永續報告書，內容包含本公司於2023年1月1日至2023年12月31日期間，針對永續發展目標所執行之目標及推行績效。

本公司之永續報告書將於每年度定期發行，以利各界利害關係人共同關注本公司之永續發展績效。

報告邊界與範疇

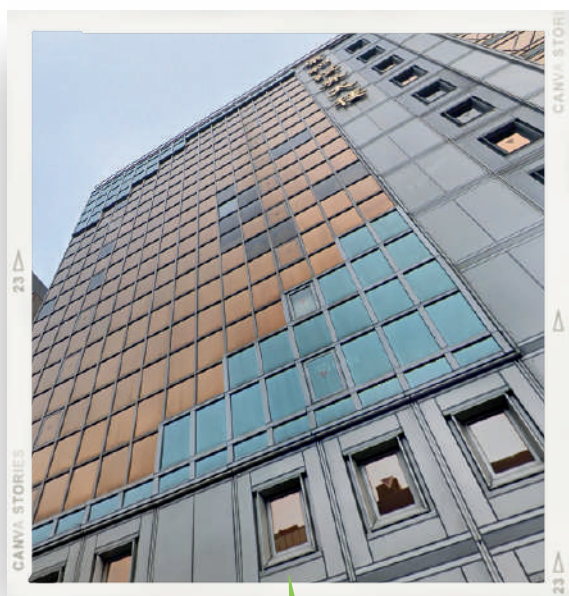
本報告書主要揭露為台灣地區之營運活動，倘若有特殊揭露需求，將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。

報告書中所有財務數據皆以新台幣為計算單位。倘有資訊重編或特殊揭露需求，將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。

報告編製原則

本報告書依循以下原則進行編制：

發布單位	編製原則及規範
全球報告倡議組織 (GRI, Global Reporting Initiative)	GRI準則2021
國際金融穩定委員會 (FSB, Financial Stability Board)	氣候相關財務揭露建議書 (TCFD, Task Force on Climate-related Financial Disclosures)
聯合國 (UN, United Nations)	永續發展目標 (SDG, Sustainable Development Goals)



董事長的話

Chairman's Message

在過去的幾年，Covid-19大大地改變了世界的現況，
於金融行業而言，是一場前所未有的危機，卻也是百年難得的機遇。

疫情對各行各業的影響是普遍且是多面向的，由於全球經濟停滯，
無數企業和個體戶都受到了嚴重的影響，其收入和財務狀況都出現了問題，
這也對金融業帶來了一系列的風險，包括貸款風險、市場風險、信用風險等。
而所謂「禍兮福所倚，福兮禍所伏」，風險往往也與機遇相伴，
在面對整體社會和經濟的動盪之下，亦是一個重新檢視企業韌性的機會。

康和期貨深耕台灣金融市場已逾二十年，深刻地體認到，
如何讓企業永續發展已成為一個最關鍵的議題。
作為一家具有社會責任的公開發行公司，我們深知——
只有在環境、社會和公司治理等層面均衡發展的情況下，才能夠實現真正的永續發展。

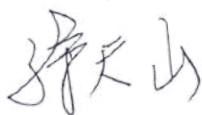
環境保護是一個刻不容緩的議題，在第26屆聯合國氣候變遷大會（COP26）之後，
全球邁向淨零碳排之路，有更多積極的行動持續展開。
本公司也導入國際化標準，進行科學化與系統化的環境管理，以降低營運對環境的衝擊。

在社會參與方面，我們長期關注弱勢族群，贊助社福組織與團體，擴散公益關懷的範疇。
同時，我們也聚焦在社會脈動之上，投入金融業人才培育，
透過舉辦大專盃交易競賽，將理財觀念向下扎根，
讓學生們了解金融市場和投資的基礎知識，
希望能夠吸引更多對金融業感興趣的學子加入，為市場注入新活力。

在公司治理方面，我們堅信有效性和透明度是最重要的公司治理原則，
包括建立高效的決策單位、健全的風險管理制度和透明的訊息揭露機制等，
確保公司的決策和執行與企業發展策略步調一致。
同時，有鑑於金融行業的高度監管性質，我們也力求恪守相關法規，
以保護利害關係人的權益與公共利益。

未來我們將繼續關注永續發展的趨勢和挑戰，
並不斷改進和創新我們的業務模式和企業文化，
讓經濟、社會、環境共好，
並構建更加開放、透明、穩健和永續的金融體系，
跨越下一個20年。

康和期貨董事長





企業概況 Company Profile

本公司為國內十四家專營期貨商之一，業務範疇主要為承作海內外期貨經紀業務、國內期貨之結算交割業務，以及期貨自營、顧問與證券交易輔助業務等。

本公司致力於以「永續」、「誠信」、「穩健」、「服務」的態度，為客戶提供最全方位的綜合服務。

>>> 經營據點



康和期貨之營業據點有台北總公司、台中及高雄等兩處分公司，服務範疇遍及全台，並透過優質的線上服務提供客戶最佳的服務體驗。

>>> 業務範圍

康和期貨為一專營期貨公司，透過結合經紀、自營、顧問等業務，提供客戶避險、投資、套利等服務。

本公司於2023年營運期間，包含在組織營運據點數、組織結構、組織所有權或供應鏈等面向，均無重大改變。

此外，康和期貨皆遵循法令規定進行商品、服務販售，2023年並無任何商品或服務在台灣被禁售之情形。

本公司營業項目服務範圍如下：



期貨經紀業務

康和期貨深耕期貨通路，為強化全體據點之戰鬥力，除經紀本業以外，更加強與集團合作，實現集團整合銷售之效。



期貨顧問事業

康和期貨顧問除了擁有創新的期貨顧問服務外，更包含精闢研究報告與市場解析，為客戶提供最優質的全方位期貨顧問服務。



期貨自營業務

康和期貨投資團隊積極強化全球總體經濟、股、匯市與趨勢產業研究，以宏觀角度提升資本市場敏感度，投資多元產業領域。



期貨結算業務

康和期貨具備重要海外期貨交易所會員資格，並斥資建置完整DMA線路，提供快速又便捷的電子交易服務。



經營證券交易輔助人業務

本公司為證券交易輔助人 (IB)，負責接受證券商委任，從事招攬證券商、代理接受開戶、委託單並交付證券商執行之業務。

>>> 營運供應鏈

主管機關及供應商

政府/主管機關
產業工會
供應商
經紀商

業務督導、可販售商品提供、
契約及商業合作關係



康和期貨
Concord Futures Corp.

提供期貨服務及商品

客戶

個人客戶
法人客戶

康和期貨基本資料

成立時間 Year of Establishment	資本額 Capital	員工人數 Number of Employees
1999 July.	8 億	145 人

營運績效

	2022年	2023年
單位:千元		
收益		
經紀手續費收入	698,418	582,475
證券佣金收入	6,370	6,189
衍生工具淨利益—期貨	13,289	8,159
期貨管理費收入	1	
顧問費收入	2,872	2,296
其他營業收入	2,388	
收益合計	723,338	599,119
支出及費用		
經紀經手費支出	124,034	105,079
自營經手費支出	764	595
財務成本	400	4,388
期貨佣金支出	100,101	87,871
結算交割服務費支出	83,841	71,181
員工福利費用	205,167	192,530
折舊及攤銷費用	17,939	19,140
其他營業費用	102,260	94,078
支出及費用合計	634,506	574,886
營業利益	88,832	24,233
其他利益及損失	54,729	105,994
稅前淨利	143,561	130,994
所得稅費用	(26,122)	(24,928)
年度淨利	117,439	105,299
每股盈餘(元)	1.44	1.29

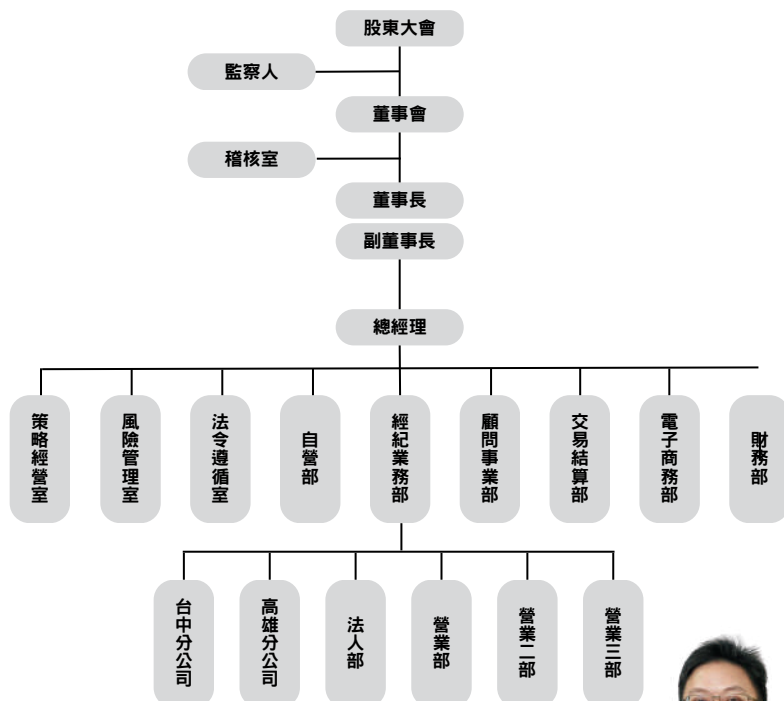
治理架構

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「期貨商公司治理實務守則」所訂定，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。

董事會轄下設置稽核部協助董事會善盡監督之責，並由總經理率領法令遵循室、經紀業務部、顧問事業部、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。

透過透明化、效率化治理，本公司確保所有業務活動皆符合法規與道德標準，並強化公司內部作業流程的透明度與公正性。此外，董事會也致力於推動企業社會責任，著重於環境保護、員工福利、公益慈善等方面，以落實企業永續經營的使命與責任。



王文浩總經理率領康和期貨十四個部門，以顧客至上的服務態度及穩紮穩打的基本功，讓康和在台灣期貨市場茁壯成長。

王文浩總經理

>>> 參與組織



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。

康和期貨參與國內外組織會員如下：

	中華民國期貨業商業同業公會
	台灣期貨交易所
	芝加哥商品交易所
	芝加哥期貨交易所
	歐洲期貨交易所
	泛歐證券交易所
	新加坡交易所



董事會多元化

本公司於112年5月31日選任第九屆董事會成員，除了代表股東監督經營團隊之外，更協助公司進行重大決策的評估與判斷。

本公司注重董事會成員組成之多元性，包括不同年齡、產業經驗、專業知識及能力，成員具備金融、法律、會計、資訊科技、商務及管理領域之豐富經驗與專業。

董事多元化面向、互補及落實情形已符合期貨商公司治理守則第20條所載之標準，未來視董事會運作、營運型態及發展需求適時增修多元化政策，包括但不限於基本條件與價值、專業知識與技能等二大面向標準，以確保董事會成員應普遍具備執行職務所必需之知識、技能及素養。

>>> 董事專業能力

本公司董事整體具備營業判斷、領導決策、經營管理、國際市場觀、危機處理等多項能力，並有豐富的產業經驗及專業能力。

本公司五席董事中－



董事會獨立性

本公司未設置獨立董事，目前董事會並無證券交易法第26條之3規定第3項及第4項之情事，符合獨立性原則。

本公司董事會配合公司法、公開發行公司董事會議事辦法等規定，訂定「董事會議事規則」，規定董事對於會議事項，與其自身或其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，如有害公司利益之虞者，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

董事會恪遵「董事會議規程」及相關法令規定，以落實誠信經營之理念，提供並鼓勵董事參加各項進修課程。

同時為嚴守公司法董事利益迴避制度，本公司訂有「道德行為準則」，明訂本公司董事及經理人基於其職位及權限，若有其本人、配偶、直系血親、三親等以內之親屬及其任職之機構參與公司之業務往來時，應主動陳明，並以合法允當之方式處理或迴避處理。

>>> 董事性別、年齡比

為積極落實董事會組成之多元化方針，兼顧專業及性別之衡平，希望透過不同背景、視野加強集思廣益並優化決策。

1 董事性別比例

本公司本屆董事成員五位均為本國籍且為男性，未來將致力於提升女性董事占比的目標。



2 董事年齡分布

本公司本屆董事成員平均年齡為59歲。



董事會成員

職稱	姓名	專業資格與經驗
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犒獎、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	鄭大宇董事畢業於美國FairleighDickinsonUniversity資訊管理碩士。 其後於民國95年起至康和證券企劃室任職，負責公司整體規劃及管理業務，並擬定集團營運策略，並研究證券金融業發展趨勢並掌握同業動態。後輪調投資部門，熟悉投資市場業務。 其後擔任公司經營階層，帶領集團及各子公司拓展業務版圖，對國際證券及期貨市場變化敏銳度佳，於民國100年起觀察到國際期貨市場的潛力與成長空間，經過一年多的努力後，康和期貨公司自民國101年起陸續取得包括新加坡交易所(SGX)、香港交易所(HKEx)、日本交易所集團(JPXGroup)、歐洲期貨交易所(EUREX)、芝加哥商品交易所集團(CMEgroup)、洲際交易所集團(IntercontinentalExchange,ICE)等國際各大交易所會員資格，讓國內投資人可透過康和期貨，即時進行環球期貨交易。 並在證券商公會、期貨商公會也都獲選擔任理事，積極替證券、期貨業者發聲，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	邱榮澄	具有商務、財務、證券或公司業務所須工作經驗。 政治大學財務管理研究所EMBA畢業，歷任元大寶來證券股份有份公司執行副總經理、寶來證券金融市場處執行副總經理。
董事	康景泰	勤業會計師事務所10年經驗 德勤會計師事務所2年(Deloitte) 財務主管及會計主管擔任期間超過20年

公司監察人

職稱	姓名	專業資格與經驗
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：日盛證券股份有份公司財務副總經理、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)下的私募股權基金擔任投資總監一職，目前為康和證券自營部資深經理。

註：專業資格與經驗

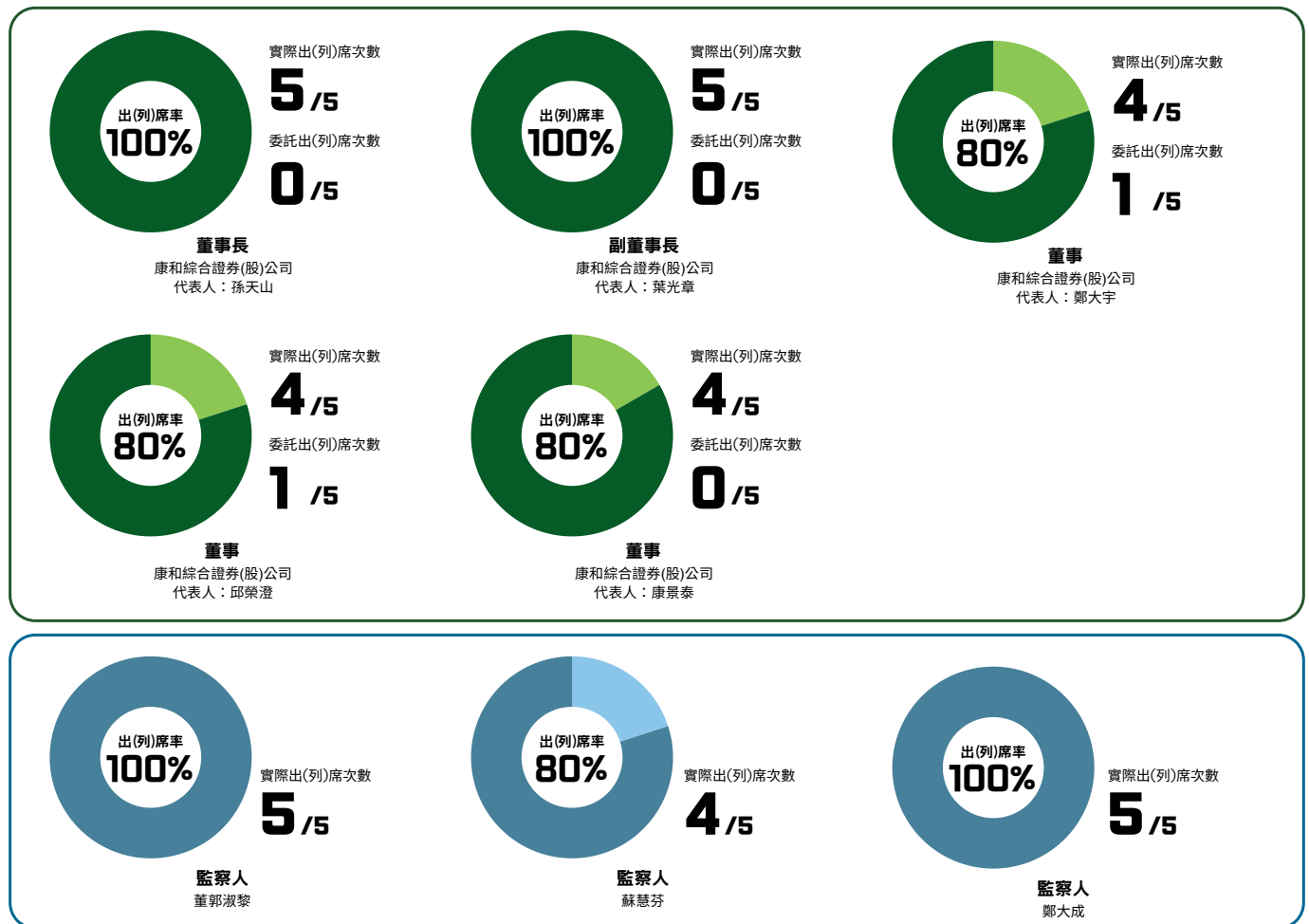
- 敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第30條各款情事。
- 本公司董事皆未有公司法第30條各款情事。

註：獨立董事符合獨立性情形

- 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。
- 本公司無獨立董事之設置，故不適用。

董事會運作情形

本公司於112年度共計召開5次董事會，各董事監察人出席情形如下—



本公司除定期辦理自行檢查董事會之運作情形，強化董事會職能外，內部稽核人員亦對董事會之運作情形作成稽核報告，以符主管機關之規定。

同時，本公司設有專人負責主管機關規定應公告事項及重大訊息之揭露並依規定輸入公開資訊觀測站公告週知。

本公司監察人列席董事會，對於董事會決議事項均經充分溝通協調，截至目前並無監察人持反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之議案。

董、監事暨高階主管酬金政策

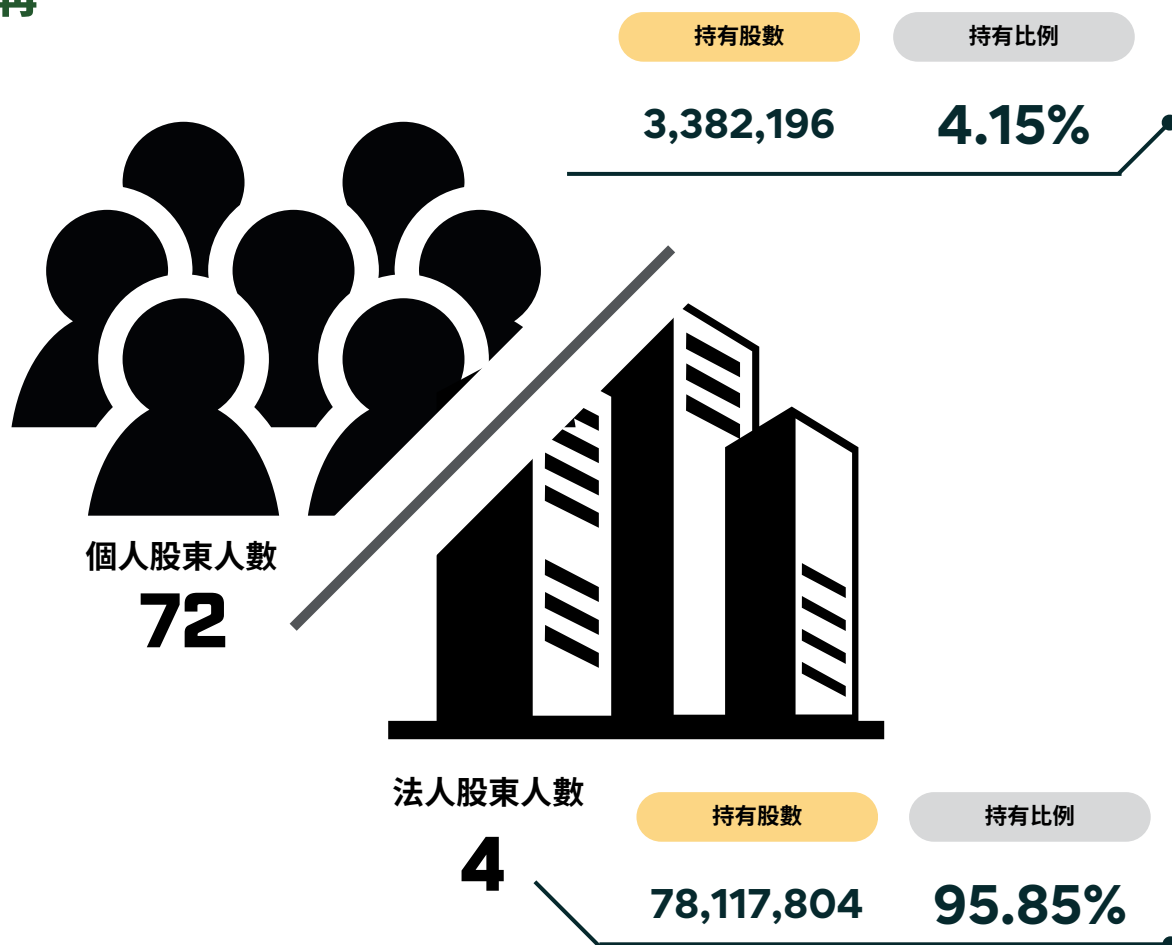
本公司給付酬金之政策與標準，悉依公司章程及相關人事規章之規定執行，年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之二為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥百分之五以內為董監酬勞；員工酬勞及董監酬勞分派案應提股東會報告。

但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董監酬勞。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。

近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個別財務報告稅後純益比例如列—

年度	董事	監察人	總經理及副總經理
111	16.64%	1.19%	9.61%
112	16.34%	1.27%	10.61%

股東結構



股東會擬議股利分配之情形

>>> 股利政策

本公司年度如有獲利，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，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，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分派案應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董監酬勞。

本公司屬期貨業，產業環境多變，其股利政策係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就可供分配盈餘提撥不低於百分之五十分配股東股息紅利，惟累積可供分配盈餘低於實收股本0.5%時，得不予分配；分配股東股息紅利時，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於股利總額之百分之十。

>>> 股利分配之情形

本公司董事會已於113年2月22日通過112年度之盈餘分派（以下單位皆為新臺幣）

股東現金股利\$73,121,800元（每股配發0.8972元）
董監事酬勞\$7,000,000元
員工酬勞\$4,200,000元。

預定送交113年5月31日股東常會討論，俟股東常會決議通過後，授權董事長另訂除息基準日、發放日及其他相關事宜。

近二年度股利分派情形如下：

年度	員工酬勞	董監酬勞
111	\$3,050,000元	\$7,650,000元
112	\$4,200,000元	\$7,000,000元

112年度員工酬勞較111年度增加37%、董監酬勞較111年度減少8.4%。

公司沿革

千禧之年，康和之始

1999.07－康和期貨奉准設立
2000.05－正式營業
2002.12－核准經營期貨顧問業務
2009.03－核准經營期貨自營業務
2009.08－首次完成股票公開發行
2010.08－核准經營證券交易輔助業務

1



立足台灣，接軌國際

2011.05－取得SGX交易所會員資格
2012.10－啟動CME、COBT之DMA連線
2012.11－取得COMEX席位
2012.12－啟動COMEX之DMA連線
2013.01－自營國內期貨交易平台上線

2

業務拓展，數位金融

2014.03－電子商務科改制為電子商務部
2014.08－獲准設立香港子公司，並啟動FIXnet建置專案
2014.11－FIXnet平台上線
2015.02－中國國元期貨參股案獲金管會核准
2015.11－中國國元期貨參股案獲投審會核准
2017.05－臺灣期貨交易所推出夜盤交易制度

3

市場革新，組織整合

2018.01－臺灣期貨交易所針對期貨商品推出動態價格穩定措施
2018.02－2月6日台股期貨價格重挫，市場流動性枯竭，發生期貨史上最嚴重的代為沖銷爭議事件
2019.05－彰化分公司併入台中分公司
2019.07－康和期貨20週年
2020.03－台南分公司併入高雄分公司
2020.06－動態價格穩定措施擴大適用至所有匯率期貨及ETF期貨商品

4

5



持續成長，放眼未來

2021.12－實施電子交易平台雙因子認證機制
2021.12－臺灣期貨交易所商品期貨適用動態價格穩定措施
2022.06－孫天山董事長就任
2022.02－開辦員工持股信託
2023.03－超長債、ICE布蘭特原油、ICE新興市場指數期貨提供電子交易
2023.12－FLEX客製化商品新制度上線、費城半導體指數期貨上線



永續發展 政策

SustainableDevelopmentPolicy

永續發展願景與策略

本公司自創立以來，始終秉持集團堅持「誠信、穩健、服務、永續」的經營理念，以「創新、友善、共好」為永續發展願景，並以「公司治理」、「永續金融」、「員工照護」、「社會參與」、「環境永續」等五大目標做為永續發展策略，融合永續發展目標，落實環境(E)、社會(S)、治理(G)等三大面向，致力與股東、員工、社會、環境共好，善盡公司社會責任，創造顧客與本公司之永續價值。

永續發展五大目標

本公司以「公司治理」、「永續金融」、「員工照護」、「社會參與」、「環境永續」等五大目標為永續發展策略的施行重點，制定相對應的管理方針與具體措施，並結合聯合國永續發展目標(SDGs)，讓本公司能持續落實推動永續發展策略。



公司治理

1. 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。
2. 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。



永續金融

1. 運用金融科技開發普惠金融商品，以及友善的金融服務。
2. 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。
3. 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。
4. 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

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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。



社會參與

1. 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。
2. 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。



環境永續

1. 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。
2. 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。
3. 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。

永續發展策略

本公司將永續發展策略分成環境、社會及公司治理三大層面，訂定短、中、長期之目標，並定期檢視達成狀況，確保我們在每一個階段都能持續進步與改善。

在環境層面，我們致力於減少碳足跡、推動資源再生及提升能源效率，並積極參與各項環保活動；在社會層面，我們強調員工福祉與職業安全，並支持社區發展與公益事業，促進社會和諧與繁榮；在公司治理層面，我們堅守誠信經營原則，強化內部控制與風險管理，確保公司運作透明且符合各項法規。

我們相信，在這三大層面共同努力下，才能實現真正的永續發展，為未來創造更多價值。

環境面

E

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。

關鍵績效指標 (KPI)	2023年目標	達成狀況	中長期目標(3年)	中長期目標(5年)
推動各項業務與行政作業流程全面E化、採購環保標章、符合ESG企業產品、逐步汰換老舊耗能設備。	汰換老舊耗能燈具、更換具環保標章影印機	1.台北、台中、高雄皆已完成燈具之更換。 2.影印機部分台北總公司已完成更換，並開始對用紙量進行統計與控管。	用電、用水、用紙量較基準年(2022年)減少3%	用電、用水、用紙量較基準年(2022年)減少5%
定期評估氣候變遷及ESG風險，與強化永續發展及ESG風險分析與評估及因應措施。	逐步規劃推動導入「氣候相關財務揭露(TCFD)」	已完成統計2022年碳排、用水、用紙統計，並作為基準年資料。依本公司氣候風險資訊揭露的目標，在3年內將降低1%的用量。	推動「氣候相關財務揭露(TCFD)」，每年定期於永續發展委員會報告	推動「氣候相關財務揭露(TCFD)」，每年定期於永續發展委員會報告

社會面

永續金融

S

- 1.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。
- 2.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。

關鍵績效指標 (KPI)	2023年目標	達成狀況	中長期目標(3年)	中長期目標(5年)
提升數位用戶(開戶、電子交易比率提升)	優化開戶、下單介面，增加功能並提升速度	1.七月已完成線上開戶功能測試，八月進行全省教育訓練。 2.選擇權拆組功能優化，預計八月完成。 3.已完成法人對帳單帳戶於約定時間採自動排程寄送國內/外對帳單之功能建置。 4.112年電子交易比例達98.82%；電子式開戶比例為55%。	1.持續優化下單功能介面，提升客戶使用意願 2.電子式開戶比例達85%。	1.持續優化下單功能介面，提升客戶使用意願 2.電子式開戶比例達85%。
經紀業務之電腦系統應定期由內部或委託外部專業機構評估電腦系統容量及安全措施之機制與程序，定期對系統容量進行壓力測試，並留存紀錄。	每年至少一次	已完成	每年二次	每年二次

社會面

客戶權益

S

1. 秉持以客戶為尊的文化，提供友善金融服務，重視顧客權益。
2. 強化銀髮族與身心障礙之保護。

關鍵績效指標 (KPI)	2023年目標	達成狀況	中長期目標(3年)	中長期目標(5年)
持續參與公平待客原則評核，落實執行公平待客原則	完成公平待客原則評核	113年4月完成申報	取得進步獎，或評核成為前50%的公司	持續成為評核前50%的公司
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	1. 訂定高齡客戶服務適合度評估暨關懷作業。 2. 對銀髮族、一般交易人與身心障礙者辦理3場理財講座 3. 對大專院校辦理5場反詐騙宣導活動。	1. 已完成。 2. 3/29、7/5已完成兩場。 3. 已完成5場以上。	每年至少5場	每年至少5場

社會面

人力資源發展與員工福利

S

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。

關鍵績效指標 (KPI)	2023年目標	達成狀況	中長期目標(3年)	中長期目標(5年)
永續發展企業文化建立	辦理各級同仁ESG相關課程	112年度同仁參與ESG相關課程總時數合計為345.5小時	持續辦理	持續辦理
	進用身障人員	112年度依據法規規定進用身障人員1名(符合法規)	持續爭取	持續爭取
友善職場	每季辦理勞資會議	112年已召開4場	每年四場	每年四場
	落實人權政策	已辦理職不法侵害預防講座1場(達成率100%)	持續推動性平觀念，預防職場暴力	持續辦理
	營造健康職場-健康認證	認證有效日期到113.12.31	持續爭取	持續爭取
	營造健康職場-講座衛教宣導	共發出11篇衛教宣導	每年四次	每年四次
人力發展	員工教育訓練人均時數30小時	訓練總時數5,325.5小時，每人均時37小時	達100%	達100%

社會面

社會公益

S

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。

關鍵績效指標 (KPI)	2023年目標	達成狀況	中長期目標(3年)	中長期目標(5年)
實踐企業社會責任，進行公益捐贈、捐血活動、淨灘、淨山等活動，為社會盡一份心力。	配合集團申設慈善基金會，積極參與慈善活動	集團申請中	持續運作	持續運作
	贊助公益團體	已於112/3/8捐助兒童福利聯盟文教基金會13萬元	辦理2場次	辦理4場次
	每年舉辦捐血、淨灘、淨山等活動合計2場	1. 已於9/23辦理淨灘1場 2. 10/5辦理捐血活動1場 3. 11月參與1919基督教救助協會「鞋盒傳愛」公益活動，募集33箱聖誕禮物。	辦理2場次	辦理4場次

公司治理面

G

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的正確透明。

關鍵績效指標 (KPI)	2023年目標	達成狀況	中長期目標(3年)	中長期目標(5年)
成立「永續發展委員會」推動公司永續發展	成立「永續發展委員會」	已於112年6月15成立。	每季至少開會1次，並將具體措施執行成效，定期於董事會報告。	每季至少開會1次，並將具體措施執行成效，定期於董事會報告。
法令遵循與宣導	法令及相關規範宣導	112年共計辦理12次教育訓練及法令宣導，總計時數16小時	總計時數20小時以上	總計時數20小時以上
透過「公平待客原則推動委員會」落實推動以「公平待客」為核心之企業文化，保護金融消費者權益。	每年至少開會2次，並將具體措施執行成效，定期於董事會報告。	已於112年3月3日、6月14日、8月22日向董事會報告執行情形	每年至少開會2次，並將具體措施執行成效，定期於董事會報告。	每年至少開會2次，並將具體措施執行成效，定期於董事會報告。
強化資安防護機制	「建立期貨商資通安全檢查機制」，定期召開資訊安全管理審查會議	已於112年3月3日向董事會報告	每年定期召開1次	每年定期召開1次
推動資安防護導入國際標準	配合集團作業，取得ISO27001資訊安全管理系統驗證	配合集團資訊部作業，112年已取得電子平台認證	持續通過ISO27001資訊安全管理系統驗證	持續通過ISO27001資訊安全管理系統驗證

永續治理運作

為落實本公司永續發展之政策，本公司成立「永續發展委員會」。

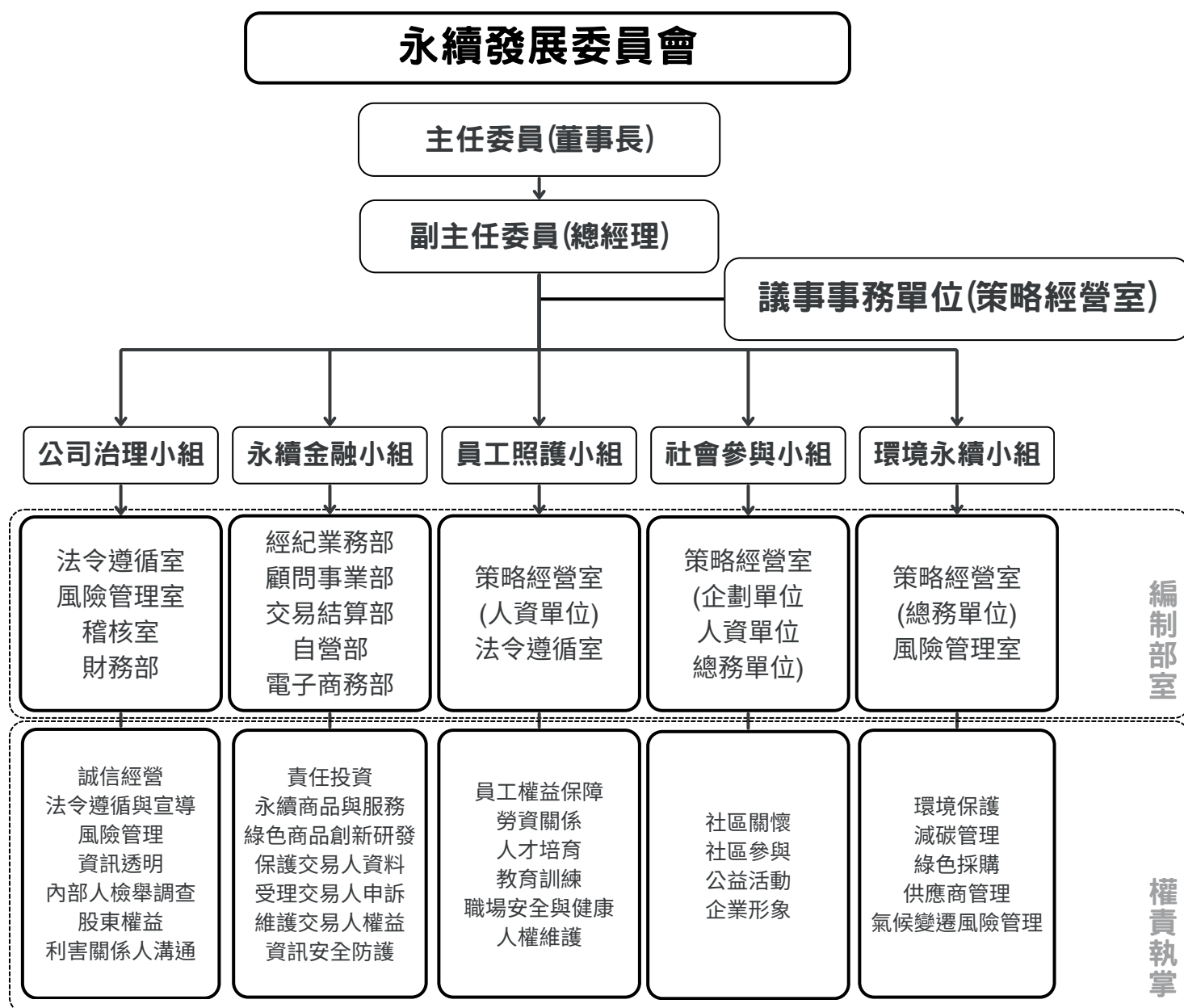
「永續發展委員會」是康和期貨主責之ESG推動組織，及管理經濟、環境及人（含人權）面向產生的影響。由董事長擔任主任委員，由總經理擔任副主任委員，下設任務編制小組，各小組召集人為當然委員，包括公司治理小組、永續金融小組、員工照護小組、社會參與小組及環境永續小組。

本公司「永續發展委員會」職責則如下：

1. 永續發展相關之環境、社會及治理(Environmental, Social and Governance, ESG)策略、年度計畫及專案計畫之訂定。
2. 永續發展計畫執行之成效追蹤與檢討。
3. 其他永續發展相關事項之決定。

「永續發展委員會」由上而下計畫並執行永續發展之年度計畫及專案成效追蹤與檢討，以落實ESG年度目標。

本公司永續發展委員會架構如下：



利害關係人議合

參考國內外永續趨勢，透過跨部門及跨子公司組成的企業永續辦公室成員討論，依據AA1000SES(AA1000StakeholderEngagementStandard)標準，選定「主管機關、周邊事業單位、公協會」、「投資人」、「員工」、「客戶」、「供應商」、「媒體」及「社區團體(NPO、NGO等)」等七大類利害關係人，為主要溝通對象。

本公司推動企業永續的過程中，非常重視內外部利害關係人的期待與需求，透過發布年報、永續報告書、新聞稿，經常性公開企業營運績效及ESG相關訊息，亦在官網設置利害關係人專區及溝通專線等各種方式及溝通管道，了解利害關係人的需求及對本公司的期許。

>>> 利害關係人關注主題

主管機關、周邊事業單位、公協會

利害關係人之重要性

透過與主管機關定期和不定期的回覆調查問卷，符合相關要求以及強化自身管理能力，並遵循相關法規、建立管控機制。

關注的永續主題

法令遵循風險管理
資訊安全公司治理與誠信經營

溝通管道與溝通頻率

以公文、郵件、會議及公開資訊方式回覆主管機關	不定期
發布重大訊息公告	不定期
參加政府組織課程、座談會	不定期
配合主管機關各項監理及專案查	不定期

投資人

利害關係人之重要性

透過每年舉辦股東大會，進行雙向溝通，除了投資人明確了解公司長期發展策略及財務、業務概況，也藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，並向決策者反映相關建言，作為日後公司策略方向之考量。

關注的永續主題

法令遵循風險管理
營運績效公司治理與誠信經營

溝通管道與溝通頻率

股東大會	每年
發行年報及永續報告書	每年
於官網、公開資訊觀測站揭露公司訊息。	不定期

供應商

利害關係人之重要性

倡導本公司對環境、人權等供應鏈之要求，推動ESG共好理念。

關注的永續主題

資訊安全
供應鏈管理
公司治理與誠信經營

溝通管道與溝通頻率

優先採購環境及社會友善性的產品	常態性
供應商評鑑	不定期

員工

利害關係人之重要性

人才是企業核心競爭力最重要的關鍵，也是邁向永續經營重要的基礎。

關注的永續主題

職業健康與安全
訓練與教育
人才吸引與留才
公司治理與誠信經營

溝通管道與溝通頻率

勞資會議	每季
企業學習網	常態性
職業安全衛生訓練	每年
員工申訴信箱、內部溝通管道	常態性

客戶

利害關係人之重要性

提供完整商品滿足客戶需求，提供更多元且便捷的服務。

關注的永續主題

資訊安全數位金融
普惠金融公平待客
客戶關係與服務
公司治理與誠信經營

溝通管道與溝通頻率

電子報及各類投資研究報告	常態性
客戶服務及申訴專線	常態性
投資理財說明會、講座及論壇	不定期
開發網路及行動下單系統，提供專案活動	不定期

媒體

利害關係人之重要性

營造良好媒體關係，建立順暢溝通管道，使媒體能向社會大眾公允報導本公司之營運動態。

關注的永續主題

社會參與法令遵循
公司治理與誠信經營

溝通管道與溝通頻率

媒體文宣、記者會及廣告	不定期
突發事件說明	不定期

社區團體(NPO、NGO等)

利害關係人之重要性

企業與社會是共存共榮的關係，善盡企業社會責任，凝聚社會價值。

關注的永續主題

社會參與
氣候變遷因應
公司治理與誠信經營

溝通管道與溝通頻率

社會公益、學術教育及環保活動	不定期
與NPO/NGO團體合作	不定期

重大性議題分析

本公司參考GRI準則與AA1000當責性原則標準，以包容性、重大性、回應性、衝擊性四大原則，辨識重大性議題，並依循GRI通用準則2021版，評估重大性議題在經濟、環境、人含人權方面衝擊的顯著性，作為永續發展策略規劃的依據。

針對這些重大主題，揭露對應之管理方針及具體作為，其評估流程及鑑別出之重大主題如下：

鑑別溝通對象與蒐集永續議題

1



本公司依循AA1000SES利害關係人議合原則（AA1000StakeholderEngagementStandard），將利害關係人依重要性歸類為7類群體：客戶、員工、投資人、主管機關、供應商、社區、媒體。

同時考量同業發展情況、國際準則(SASB、DJSI)、國際趨勢(UNSDGs等)與產業特性，篩選出本公司20項關鍵永續議題。

2

鑑別重大議題與排序重大議題之衝擊性

依據各永續組別對於議題的專業，評估公司在各永續議題中對外部經濟、環境與人(ESG)之間的正負面衝擊的發生機率與規模，以及瞭解重大性議題在價值鏈的衝擊程度。



3

確認並揭露重大議題鑑別結果



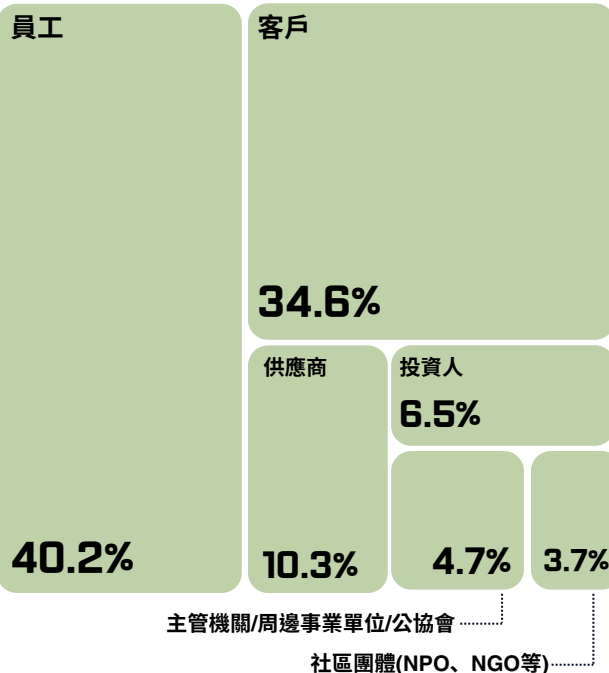
依據各主題報導要求於本報告書揭露說明重大性議題的因應策略、短中長期目標、成果績效及管理方針。

>>> 調查對象



每位利害關係人的回饋對本公司皆具參考價值，亦是需要重視的意見。

此次重大性調查共107位利害關係人參與，包括43位員工、11家供應商、7位投資人、5個主管機關/周邊事業單位/公協會、37個客戶與4個社區團體(NPO、NGO等)



利害關係人關注程度

以熱力圖表現各利害關係人對各項議題的關注程度：

利害關係人	環境議題	社會議題	治理議題	產品與服務
主管機關	3.20	3.40	3.60	3.60
投資人	3.71	3.43	3.29	3.43
供應商	4.27	4.27	4.18	4.18
客戶	3.00	3.00	2.75	2.75
員工	3.81	3.77	4.04	3.81
媒體	3.61	3.83	3.85	3.15
社區團體	4.53	4.27	4.67	4.33
	4.32	4.00	4.21	3.56
	4.65	4.56	3.21	3.25
	3.85	3.66	3.75	3.44
	4.30	4.32	4.45	4.70

主管機關、周邊事業單位、公協會

關注的前三大議題

- 資訊安全
- 法令遵循
- 客戶關係與服務

本公司的承諾

恪守相關法規，各項業務均在合法合規的範疇下推展，並全力配合政府機關查核。

投資人

關注的前三大議題

- 公司治理與誠信經營
- 風險管理
- 數位金融

本公司的承諾

落實公司治理，嚴謹監督與管理公司財務、內部控制、法令遵循和風險控管等業務，追求穩健獲利。

供應商

關注的前三大議題

- 資訊安全
- 供應鏈管理
- 法令遵循

本公司的承諾

將廠商納入綠色供應鏈，與廠商共同推動永續環保政策，期待為環境永續盡一份心力。

客戶

關注的前三大議題

- 客戶關係與服務
- 公司治理與誠信經營
- 公平待客

本公司的承諾

以誠信經營，並致力提供客戶優質的投資理財體驗，並持續推動產品研發與創新服務。

員工

關注的前三大議題

- 公司治理與誠信經營
- 職業健康與安全
- 法令遵循

本公司的承諾

建立平等對待與不歧視的工作環境，守護與促進員工權益。

媒體

關注的前三大議題

- 社會參與
- 客戶關係與服務
- 資訊安全

本公司的承諾

透過媒體傳播公司營運訊息與活動資訊，以利投資人更加了解期貨市場與本公司近況。

社區團體(NPO、NGO等)

關注的前三大議題

- 公司治理與誠信經營
- 氣候變遷因應
- 社會參與

本公司的承諾

帶領員工參與公益愛心活動，關懷社區與弱勢族群，並積極推廣金融知識。

重大主題衝擊鑑別

透過衝擊程度鑑別，找出營運活動及價值鏈對經濟、環境及人（包含人權）的實際與潛在衝擊影響，實質影響代表已發生過的影響事件，而潛在影響則為尚未發生的風險，同時也須鑑別出對經濟、環境及人帶來的「正面」與「負面」衝擊。

本公司參考《GRI3：重大主題》原則，以衝擊程度、發生可能性兩因子進行衝擊重大性評估，了解各永續議題所產生之衝擊規模/範圍與災難性，以及其發生頻率與發生機率，並就問卷回收結果，以前述兩因子綜合計算考量，評估各議題正面與負面衝擊的重大性。

經濟面衝擊

●實質衝擊○潛在衝擊

主題面向	正面衝擊	負面衝擊
公司治理與誠信經營		○公司治理失當
法令遵循		○涉及資恐或洗錢等犯罪行為
風險管理		○風險管理失當
資訊安全		○資安事件造成的不利影響
營運績效	●維護股東權益	
社會參與	○提升企業社會責任與慈善公益	
供應鏈管理	○供應商共榮發展	
ESG商品與服務	○銷售符合ESG指標之產品促進具永續性經濟發展	
數位金融	●以數位金融創新提升服務便利性	○客戶操作介面設計不良影響客戶權益

環境面衝擊

●實質衝擊○潛在衝擊

主題面向	正面衝擊	負面衝擊
能源管理	○實現淨零目標	○耗用能、資源
水資源管理	○實現淨零目標	○耗用能、資源
廢棄物管理	○實現淨零目標	○耗用能、資源
氣候變遷因應	○實現淨零目標	○氣候變遷造成的不利影響

人(含人權)衝擊

●實質衝擊○潛在衝擊

主題面向	正面衝擊	負面衝擊
職業健康與安全	●職場健康促進	○職災與員工健康受損
人才吸引與留才	○多元人才吸引	
多元化與包容性	●促進職場多元包容	○職場不法侵害
訓練與教育	●人才培育	
普惠金融	○提升金融商品與服務之可及性	
公平待客		○服務態度與品質不佳
客戶關係與服務	●優化客戶金融服務品質	○服務政策規章對外揭露不足

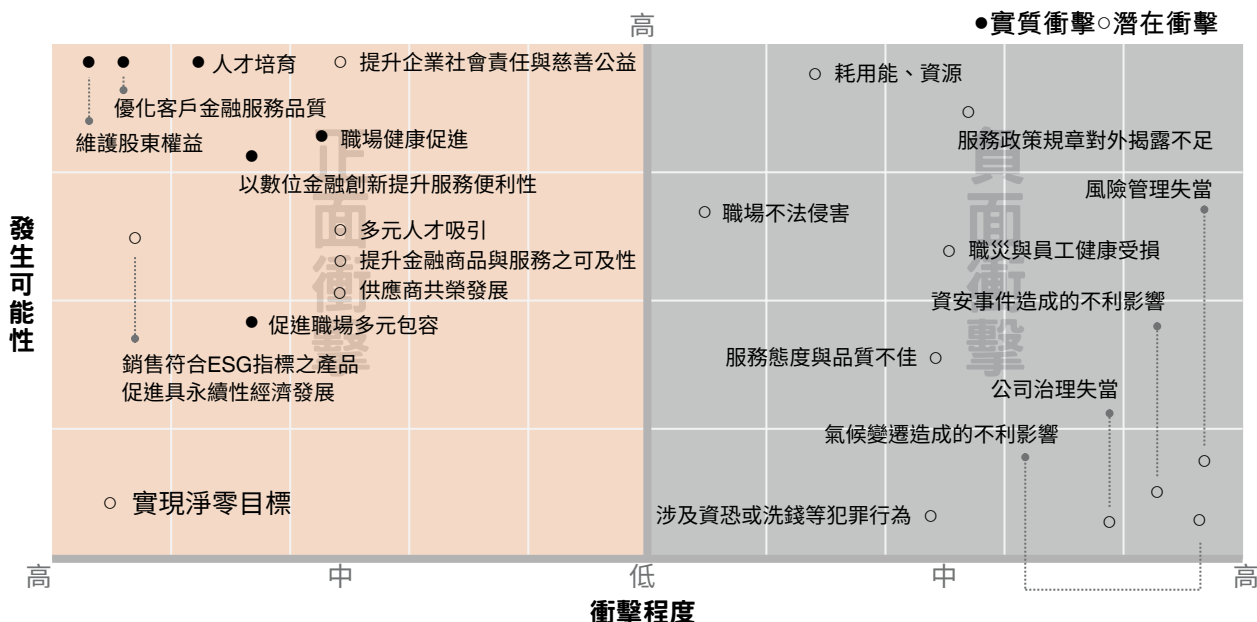
>>> 重大主題衝擊鑑別矩陣

正面衝擊矩陣說明

針對正面衝擊，應綜合考量其規模與範疇（scaleandscope）以及發生可能性（likelihood），故以兩軸分數相乘所得之重大性評分進行排序。

負面衝擊矩陣說明

針對負面衝擊，應優先考量其無法補救的特徵（irremediable），故以衝擊程度將負面衝擊議題進行矩陣排序

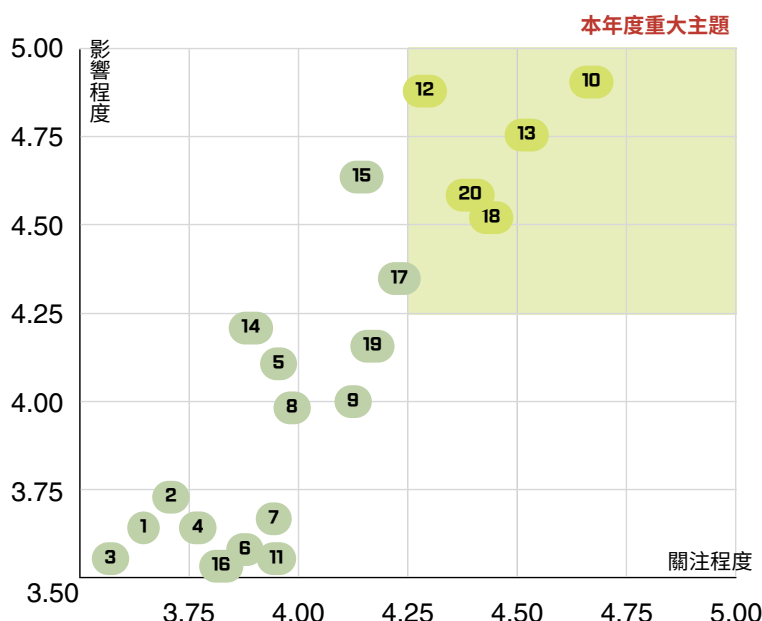


重大主題矩陣

本公司以GRI準則為基礎，同時考量利害關係人調查結果、同業發展情況、產業特性等，篩選出本公司20項關鍵永續議題。

透過問卷，邀請利害關係人針對20項關鍵永續議題之衝擊程度與關注程度進行回饋。最終透過問卷結果統計，繪製康和期貨重大主題矩陣圖。

繪製完成重大主題矩陣圖，並經考量主題之重大性後，本公司界定凡衝擊程度與關注程度分數前五名，將提列為2023年度之重大主題，並進一步評估重大主題之邊界。



重大主題衝擊邊界

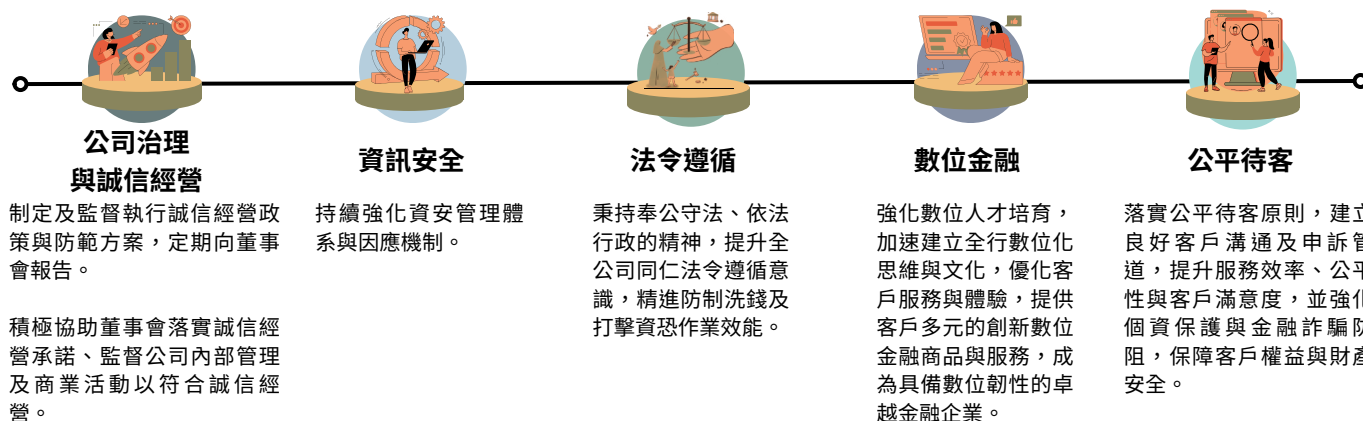
為使利害關係人更了解每項重大主題對於企業內部及整體價值鏈、環境與社會等面向的衝擊，以矩陣表格呈現每項重大主題可能直接或間接造成的衝擊，表格中圈點所代表的意涵解釋如下：

【●】直接衝擊：指該項重大主題對於該邊界造成直接的衝擊

【○】間接衝擊：指該項重大主題間接促成對該邊界的衝擊，或因為商業關係而與該邊界有所關聯

重大主題	內部邊界界定	外部邊界界定				對應之GRI主題	對應章節
	康和期貨	供應鏈	客戶	環境	社會		
公司治理與誠信經營	●	○	●	○	●	GRI205	發展願景與公司治理
資訊安全	●	○	●	○	●	GRI417	發展願景與公司治理
法令遵循	●	○	●	●	●	GRI419	發展願景與公司治理
數位金融	●	○	●	○	○	無適用之特定主題	永續發展政策
公平待客	●	○	●	○	○	GRI419	永續發展政策

重大主題管理方針





發展願景與 公司治理

Development Vision &
Corporate Governance

企業文化

Corporate Culture

康和期貨始終堅持誠信待客、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，亦在多項業務上追求均衡發展。

而為迎接數位化與金融科技時代來臨，康和期貨將信守對客戶的承諾，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。

經營理念

本公司持續在業務多元發展上努力，透過「商品、平台、便捷、服務」的積極策略，配合集團實力，提供交易人國際化的期貨交易服務，重視客戶的感受與反饋。

面對金融科技發展趨勢，本公司亦將配合證券母公司之資訊服務與研發能力，以集團力量鞏固未來業務發展的核心競爭力。值此世界金融科技化的潮流下，面對期貨市場高度科技發展的變化，也是經營上的關注焦點。



打造公司競爭力、提升獲利並且增進員工福利，使「康和」成為多元理財產品提供者，期貨業務專家。



深耕台灣，發展成為「最能成就客戶價值的專業期貨公司」。延伸客戶服務，引領客戶資產增值，實現企業價值。



落實公司治理，提供客戶全方位金融理財服務，追求穩定利潤回報，成為最值得客戶託付及信賴的優質服務團隊！

營運策略



資訊穩定

值此世界金融科技化潮流的時代，本公司力求各平台的安全穩定，提供交易人最放心的選擇。



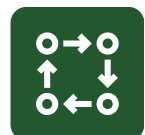
網路拓展

面對金融科技發展趨勢，本公司將強化資訊服務與研發能力，以鞏固未來業務發展的核心能力。



便捷交易

本公司致力發展電子化業務，提供交易人24小時不間斷的貼心服務。



多元平台

透過發展多元平台，聚焦客戶感受與反饋，提供交易人最便利的電子交易服務。

發展規劃



耕耘投信法人業務

法人、投信機構是台股期權市場的中堅力量，康和期貨致力於建立良好的服務口碑，深化法人與投信機構合作。



精進顧問業務

康和期貨一直以來不斷提供創新策略，並提供頂尖專業的期貨顧問報告，為投資人創造最佳的交易環境及優質的期權教學。



申請槓桿交易業務

康和期貨深耕期貨市場已逾二十年，為完善期貨事業版圖，擬向主管機關申請槓桿交易業務資格，為客戶提供更完整的交易服務。

短期發展計畫

精實管理

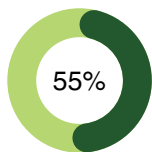
本公司將「公平待客原則」的落實列為重點，針對公平待客原則的自行評估、主管機關公布的111年金融服務業公平待客原則評核機制如何落實進行研討、並針對本公司的「公平待客原則」政策及策略進行修訂。

研擬如何公平對待高齡者與身心障礙者，對針對客訴與爭議提出更快速簡便的流程，並將重大案件類型化。

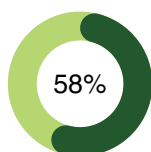
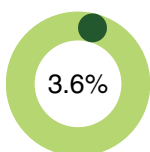
此外針對「如何落實公平待客原則」積極辦理相關教育訓練，全員完成法定的教育訓練時數之外，再邀請蘇南桓檢察官演講「公平待客應注意事項與案例分享」等課程，以提升同仁的觀念與落實程度。

服務效率化

期貨線上服務已是趨勢，康和期貨致力於各項電子作業的精進，本公司預計於113年度完成臨櫃開戶電子式作業的升級改版，再縮短臨櫃開戶的辦理時間。



掌先機下單系統業績量 E指通下單系統業績量 集團期貨行動電子交易比例



長期發展計畫

電子交易平台精準服務

本公司現有期貨交易平台：全都賺、E閃電、金好康、掌先機、E指通、飆速系統...，股票交易系統有雲端智慧單、WEB下單、證券API...等；未來將規劃針對各平台客戶交易特性，提供更適切、更即時的服務內容，除提昇委託速度外，長期目標是將風險控管與客戶交易滿意進行結合，達到真正完全服務的理想。此外，經紀業務手續費價格競爭激烈，若能藉由與同業具差異化的顧問服務創造新收入，不啻為收入新藍海。112年開始研擬結合顧問服務、程式交易、網路下單三者之「IQT」平台，藉此做出差異化服務來創造新收入。

公司股票掛牌上櫃

本公司獲利呈現穩步成長並於111年度創下開業來新高紀錄，112年度稅前獲利達1.3億元亦創下史上第三高紀錄，已經達到股票上櫃的標準。然而主管機關也針對期貨業者進行高強度的監管，因此未來若欲達成股票上櫃的目標，必須加強落實公司治理，以作業零缺失為目標並降低與客戶之間的金融爭議與金融消費訴訟案件；此外各項業務亦必須均衡發展，法人業務的開拓亦是公司重要的發展方向，過往業務過度集中在散戶的風險亦可分散。

發展遠景之機會及威脅

隨著全球經濟的不斷發展和資本市場的日益成熟，期貨市場作為重要的金融衍生品市場，其發展空間也越來越廣闊。

機會(Opportunity)	威脅(Threat)
各期貨交易所仍陸續推出新商品與新制度，吸引更多交易人參與市場。	競爭激烈，市場同業仍持續採行降低費率的競爭方式，不利收入提升。
本公司為兩岸期貨商參股唯一案例，具備絕佳利基參與大陸期貨市場。	衍生性金融商品交易人符合80/20法則，多數人交易虧損。
具備國外期貨交易所會員資格，交易人下單委託直連期貨交易所，快速穩定；對國外期貨市場的業務擴展具相當助益。	預估112年會有二家同業進行合併，同時亦有新期貨商打算進入期貨市場。

多元行銷

112年下半年度本公司啟動「IQT」平台的建置，致力於提供客戶簡單、方便、實惠的程式交易工具，協助客戶在瞬息萬變的期貨市場中掌握趨勢與機會，幫助客戶之餘，也有助於本公司發展顧問業務，創造多元收入。

「IQT」平台的建置與測試預計於113年5月完成，屆時將進行一系列的使用教學與推廣，對經紀業務的發展亦有相當助益。

誠信經營

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

>>> 誠信經營的落實與執行



誠信經營守則&誠信經營作業程序及行為指南

為防範不誠信行為，本公司明訂禁止行賄及收賄、非法政治獻金、不當慈善捐贈及提供不合理禮物、款待或其他不正當利益。

另明訂違反誠信經營規定之懲戒與申訴制度，並即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。



業務往來對象之誠信經營

為了解簽約對象之誠信經營狀況，公司將會主動調查簽約廠商是否有收賄、提供非法政治獻金等紀錄，要求廠商在環保、安全或衛生及勞動人權等議題遵循相關規範。



誠信經營教育訓練

每年定期辦理「誠信經營暨法規遵循宣導」訓練課程，全體員工均須參加，2023年測驗通過率為100%，以確保員工對相關法令及誠信行為具備正確認知及基礎判斷能力。

>>> 法律遵循與內控內稽制度

康和期貨遵循「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，透過本公司稽核部之設立，確保相關運作符合主管機關規範。

本公司稽核室為隸屬董事會之獨立單位，設置主管一人，並視規模、業務狀況及管理需要，配置適任及適當之專任內部稽核。

本公司內部稽核依年度稽核計畫辦理內部控制制度及會計制度遵循情形之查核，並定期彙總稽核報告於董事會中報告。

此制度可協助董事會及經理人檢查及覆核內控制度之缺失，並衡量營運之效果及效率，以適時提供改進建議，作為確保內控制度持續有效實施及作為檢討修正之依據。

經康和期貨稽核室查證，2023年無貪腐情事發生，亦無違反社會與經濟領域相關的法規條文之情事。



1.

年度稽核計畫之擬定與執行

依內部稽核實施細則及風險評估結果，擬定年度稽核計畫並報經董事會通過，並依主管機關相關規範申報及執行，稽核報告及相關資料至少保存五年。

2.



向董事會報告

稽核主管應列席董事會，報告稽核業務執行情形。稽核報告及追蹤報告陳核後，應交付董事查閱，若發現重大違規或重大損失之虞時，應立即做成報告陳核並通知各董事。

3.



督導內部控制

內部稽核單位應督促各單位定期辦理至少一次自行評估，並經覆核後並同稽核單位發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，作為董事會及總經理評估內部控制有效性及出具聲明書之主要依據。

4. 缺失事項改善追蹤

據實揭露內控制度缺失及異常事項於稽核報告中，報告陳核後並加以追蹤，確定相關單位已採取適當改善措施。

1
2
3

◀ 內部稽核組織運作流程

建立檢舉制度



為促進公司健全經營，本公司建立完善之檢舉人保護制度，提供檢舉人就公司違反誠信經營原則事項，或有道德行為規範上不法之檢舉管道，由本公司稽核室主管統籌管理，並設置代理人，指派具職權行使獨立性之稽核人員負責檢舉案件之調查。

本公司承諾落實公司治理機制，有效提升監督管理效能，對於檢舉人身分及內容進行保密，承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭受不當之處置。

Step.1立案

受理單位於接獲檢舉案件後應立即立案

Step.2調查

1. 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**。
2. 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

1. 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。
2. 檢舉案件調查結果，應適度以書面或其他方式通知檢舉者。
3. 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**。
4. 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。



2023年本公司共受理外部檢舉案件2件、員工直接檢舉0件。並已將調查結果做成調查報告向高階主管報告處理情形、後續改善及因應措施，並無涉及不誠信行為之情事。

稽核計畫執行情形



本公司稽核室係隸屬於董事會，設置稽核主管一人綜理公司內部稽核業務，目前稽核室編制稽核人員數名。本公司內部稽核人員之任用，均符合「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，且持續進修並參加主管機關認定機構所舉辦之內部稽核講習，以提升稽核品質及能力。

本公司稽核室依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第十六條規定，於稽核報告及追蹤報告完成之次月底前交付獨立董事查閱。

	查核週期	期貨						證券IB				期貨顧問			
		日	週	月	季	半年	年	週	月	半年	年	週	月	季	半年
2022	實際執行次數	260	52	12	4	2	1	51	12	2	0	51	12	4	2
2023	實際執行次數	260	52	12	4	2	1	51	12	2	1	51	12	4	2

本公司稽核室於每年底擬訂次年度之稽核計劃，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一定期性稽核，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。

風險管理

近年來，全球金融市場隨疫情產生諸多不確定性，風險管理成為金融產業穩定營運的重要課題。本公司之風險管理係依據期交所「期貨商風險管理實務守則」相關規範辦理。

本公司訂有「風險管理政策」，規範執行風險管理之目的、範圍、權責及所採行之制度，為本公司執行風險管理之準據。

內部控制的三大防線



風險管理流程

本公司之風險管理流程，分為風險辨識、風險衡量、風險管理、風險報告及風險回應等5個程序，以確保公司內的所有風險都能被有效的管理。



風險辨識 Step 1

本公司所面臨的風險隱含在各業務中，因此風險管理流程的必須先辨識及確認所有業務的風險來源，才能進一步釐清量化或質化執行標準。

風險衡量 Step 2

歸納風險因子、訂定適當風險指標與準則，並透過敏感性分析進行風險衡量。

風險管理 Step 3

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。

風險報告 Step 4

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。

風險回應 Step 5

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。

整體而言，本公司所面臨的風險分為七大類

市場風險

因國內外經濟因素變動造成金融商品價格發生不利變化時，所需承擔的風險。市場風險依其因子不同可細分為利率、匯率、權益及商品價格風險。

信用風險

指發行者或交易對手未能履行約定或責任，造成的損失的風險。

作業風險

指因為內部控制疏失、人為管理及資訊系統不當或失誤，造成公司的損失。

法律風險

係指契約不周詳、授權不實、法令不全、交易對手不具法律效力或其他因素，導致無法約束交易對手依照契約履行義務，而可能衍生財務或商譽損失之風險。

模型風險

係指不完全（或錯誤）的定價模型，包括偏估的參數、不正確的變異數估計值等因素使得商品價格可能被高估或低估，風險暴露程度可能計算有誤，所導致的風險。

氣候風險

係指因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。

風險管理組織架構與執掌

1 董事會

本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

2 經營階層

以審慎嚴謹之態度，審視公司各項營運活動所涉及之風險，並確保公司風險管理制度能完整、有效的控制相關風險。

3 風險管理室

負責各項風險之辨識、衡量與監控，職責包括風險管理制度之制訂與執行、風險管理衡量方法之運用、風險管理事項之彙整與呈報。

4 稽核室

本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。

5 法令遵循室

專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循室隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊。

6 財務部

本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。

7 各業務單位

擔負第一線風險管理之責任。針對各項營業及交易活動，業務單位主管總承所屬單位全部風險管理事宜，負責分析及控管風險內容，以確保相關風控機制與程序均確實有效執行。

營運危機管理機制

為避免發生足以影響公司正常營運之意外事件發生，本公司訂定「營運持續管理辦法」，以將影響層面降至最低，維護交易人權益及公司的商譽與形象，提高投資人與交易人的信心。

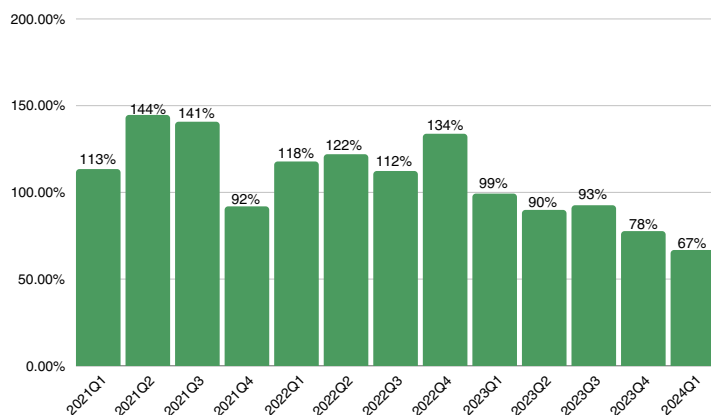
本公司若發生營運危機時，由本公司總經理擔任召集人、策略經營室主管擔任副召集人，召集相關人員成立「營運持續管理小組」，在最短時間內掌握危機之狀況，共商對策並予最適當之應變及處置。



資本管理政策

金融監督管理委員會對於期貨商資本額風險管理，於「期貨商管理規則」訂有調整後淨資本額(ANC)比率20%作為期貨商的資本適足率控管警示標準，以及自有資金運用限制，為本公司重要依循標準。

其中，ANC比率=調整後淨資本額/期貨交易人未沖銷部位所需保證金總額，近年各季度本公司ANC比率如下：



公司氣候風險與機會監督狀況

所謂永續，是在滿足當代需求的同時，不能影響到下一代的機會，應留給下一代一個合適的空間。氣候變遷是各界關注的重要議題，不僅對可見未來的經濟體系，金融市場有著實質影響，也將影響下一代的生活環境及經濟、社會發展，對於所造成衝擊不可不慎。

本公司積極採取必要的風險管理措施，以確保永續經營的目的。正視氣候變遷所面臨的風險，也掌握氣候變遷所帶來的機會，以期能妥善因應氣候變化所帶來的挑戰。

資通安全管理

本公司自100年開始導入資訊安全管理系統（ISMS），成立資通安全推行小組，由總經理擔任總召集人，除了訂定資訊安全政策及具體管理辦法與細則外，因應資訊安全的威脅發展、業務異動之需求或主管機關之要求持續進行相關辦法及細則之調整改善。

每年皆定期評估資訊安全風險，彙整資訊安全整體執行情形聲明書向董事會報告。

資訊安全評估重點



資訊架構檢視

- 檢視對於持續營運所採取相關措施之妥適性，檢視相關措施之架構與維運機制是否存在單點失效之風險，及針對業務持續運作之妥適性進行風險分析，並提出資訊架構安全評估之結果與建議。
- 檢視單點故障之最大衝擊與風險承擔能力，評估衝擊是否在風險承受度內，若否，則研議與執行改善之方案。

網路活動檢視

- 檢視設備之存取紀錄及帳號權限、檢視網路設備、資安設備及伺服器之存取紀錄、帳號權限之授予與監控機制是否符合內控作業規範；以最小權限原則清查設備之帳號權限及存取紀錄，識別異常紀錄與確認警示機制。

網站安全檢測

- 針對網站進行滲透測試，滲透測試分為資料蒐集、資訊分析、目標滲透等三個步驟；執行方式則模擬駭客攻擊行為，利用安全檢測工具（如：Qualys、Nmap），針對開放外部連結之網站進行滲透測試，俾利儘早發現網站暴露於外之弱點，並進行修復。

安全設定檢視

- 伺服器安全性原則設定，檢視伺服器（如：網域服務ActiveDirectory）有關「密碼設定原則」與「帳號鎖定原則」之設定，透過工具分析及人工作業，檢視相關網域安全性原則設定是否符合內控規範。

郵件社交工程演練

- 針對集團所有人員，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。

網路設備、伺服器及終端機等設備檢測

- 弱點掃描與修補作業，定期每半年辦理網路設備、伺服器及終端機的弱點掃描，並針對所發現之弱點進行改善、修補作業。
- 評估弱點掃描作業之範圍、作業模式及弱點改善計畫與修補情形，針對掃描結果提出評估建議，重點在於找出架構中可能存在的弱點與漏洞，予以改善及修補，降低整體之資安風險。



●112年度郵件社交工程演練狀況

	發送郵件數	郵件讀取人數	讀取率	郵件連結點擊人數	點擊率
上半年	236	1	0.02%	2	0.01%
下半年	710	32	0.05%	18	0.03%

客戶資訊及隱私保護事故處理與查核機制

本公司遵循母公司康和證券之相關政策制定隱私保護政策、聲明，並於康和期貨之官方網站中完整公告《隱私權保護聲明》，客戶若針對其隱私權或個人資料權益有任何疑慮，可透過本公司之服務專線回報。

如發現疑似個人資料安全遭受侵害之事故，將立即通報專責單位，並將立即採取適當之應變措施，並通知當事人個人資料被侵害之事實及本公司所為之因應措施。

隱私權保護聲明網址：<https://www.concordfutures.com.tw/ConcordFutures/Concord/Privacy>

2023年本公司無資訊外洩事件、無與個資相關的資訊外洩事件、無因資訊外洩事件而受影響的顧客，亦無因個資隱私侵害事件遭到內部、外部及其他監管機關投訴之情事。



員工照護與 培育發展

Employee Care & Development

員工基本人權保障

康和期貨為致力維護員工基本人權，塑造人權充分保障環境，認同並支持聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞動組織公約》各項國際人權公約，並要求合作廠商營運活動，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，使公司內、外部的成員，均能獲得公平而有尊嚴的對待，特訂定人權政策如下—

尊重職場人權

本公司禁止強迫勞動、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。

落實同工同酬

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。但基於年資、獎懲、績效或其他非因性別或性傾向因素之正當理由者，不在此限。

提供員工健康安全職場

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。為保障所有員工在執行職務過程中，免於遭受身體、精神不法侵害或性騷擾，而致身心理疾病，本公司訂定相關辦法公開揭示並加以聲明，以杜絕上述情事發生。



支持勞資協商與同仁結社自由

- 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。

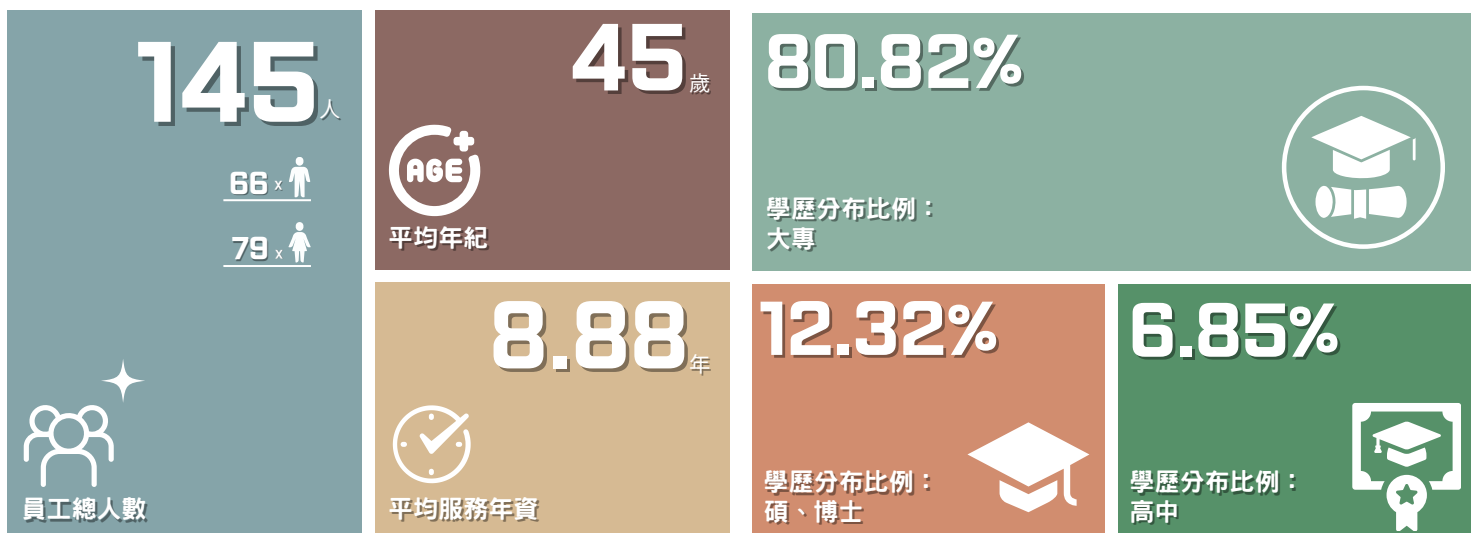
個人資料保護

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。線上交易亦採用加密傳輸及認證機制，防止客戶資料遭竊取、竄改、損毀、滅失或洩漏，以確保客戶資料之安全，創造可靠的金融交易環境。

就職結構



安全的工作環境

本公司依據職業安全衛生政策及利害相關者關切的議題，訂定相關職業安全衛生法令規章，進行全方位職安衛管理，依法提報安全衛生工作守則。

2023年本公司提報職災件數為0件。

>>> 職場不法侵害預防

為維護本公司職工權益，避免公司同仁於執行職務，因他人行為遭受身體或精神不法侵害，訂定執行職務遭受不法侵害預防計畫(以下簡稱本計畫)，以落實預防及處置職場暴力措施，並明確宣示對各種肢體、言語、心理、暴力及性騷擾之職場暴力零容忍，以確保員工身心健康。

公司同仁因執行職務，於工作場所遭受雇主、主管、同事、服務對象或其他第三方之不法侵害，共分下列五種：



肢體暴力



心理暴力



言語暴力



性騷擾



跟蹤騷擾

本公司鼓勵同仁善加利用公司內部之申訴處理機制，若需要額外協助時，公司亦將盡力提供協助。

本公司職場暴力諮詢及性騷擾申訴管道如下：



02-27171339#212、206



complaint.hr@concord.com.tw

預防流程

STEP ONE

危害辨識及評估

本公司目前並無長工時、高工作負荷、輪班等作業。其他職場不法侵害的高風險族群，容易發生於以下情境：



面對大量顧客作業



單獨作業



執行公司內同仁人事調動
或終止聘僱告知作業



發現不明或
可疑人物

由職安人員會同醫護人員、策略經營室及各部門主管進行風險評估，評估工具包含問卷調查或訪談，評估時考量各部門之工作特性、環境、人員組成及作業活動等，並依不法侵害來源，區分內部與外部，作為不法侵害危害辨識及風險評估之依據。

STEP TWO

作業場所之配置

員針對本公司內部之作業場所配置，可透過職場不法侵害預防之作業場所環境檢點紀錄表「物理環境」、「工作場所設計」及「行政管制措施」三個面向進行檢點與改善。

物理環境

- 室內室外及停車場安裝明亮的照明設備，若有損壞即報修處理。
- 保持室內適當溫度及通風良好。
- 保持最低限噪音（＜60分貝），避免刺激情緒或形成緊張態勢。

工作場所

- 減少工作空間內可能作為武器的物品。
- 高風險位置裝設24小時監視器，並定期維護。
- 加強執行「總分公司門禁管制細則」。

行政管制措施

- 接待區域應有「訪客登記」或「訪客管制」措施。
- 公共區域管制區域應劃分公共區域或作業區域，並控管人員進出。

STEP THREE

工作適性安排

透過職場不法侵害預防之作業場所適性配工與工作設計檢點紀錄表進行點檢，若工作無法避免下列作業情境，由部門主管及分公司經理人提供必要保護措施。



必要時配置或運用保全人員

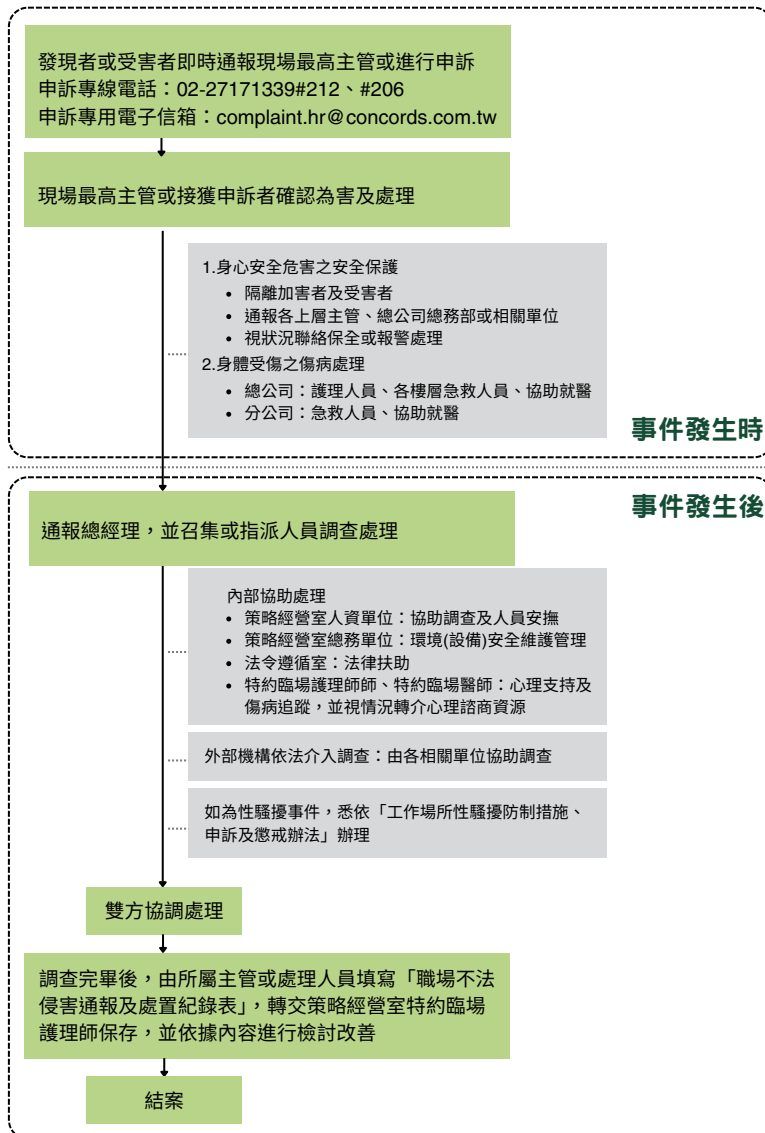


必要時自備自我防衛工具
(如：口哨、防狼噴霧器等)



簡化工作流程，減少同仁與
客戶互動過程之衝突

職場不法侵害事件處理流程



預防職場不法侵害教育訓練



本公司透過企業學習網、健康平台、電子信箱、講座等方式，提供危害預防及溝通技巧之相關知識，預防職場不法侵害之發生。

相關教育訓練主題：

- 性別友善職場
- 職場人際溝通小撇步
- 樂在工作：愉快溝通－談內外部溝通與工作熱情
- 性騷擾防治與跟蹤騷擾預防

若公司員工遭受任何不法侵害行為影響，得隨時透過內部員工申訴管道進行申訴，本公司將依相關規範及時介入，並啟動調查程序，並謹慎維持申訴案件之秘密性。

針對確立侵害事件之加害人，將嚴格按照相關規範予以懲處，並得視案件性質及情勢判斷是否須將加害人調離原職或暫時停職，避免與被害人或其他可能潛在被害對象接觸；同時，本公司將提供必要的心理輔導及法律服務等協助，幫助受害者維護自身權益。

2023年度，本公司並未發生或接獲任何騷擾、霸凌、歧視等不法侵害事件之舉報。

員工照護措施

除實體工作環境外，本公司亦關懷員工身心均衡健康，同時提供完善保險及醫療慰問等，致力創造安全、友善的職場環境。

員工照護措施可分為生理康健、心理衛生及保健醫療三大主軸—



生理康健

- 健康檢查：本公司提供在職人員依據勞工安全衛生法每二年定期健康檢查，並得依個人意願得向醫師諮詢，公司亦依法安排特約護理師至公司內進行健康諮詢服務。
- 人因預防計畫：預防公司同仁因長期處於不理想之工作環境、重複性作業、不良的作業姿勢或工作時間管理不當下，引起肌肉骨骼傷害或疾病之人因性危害，特辦理相關講座宣導。



心理衛生

- 教育訓練：辦理壓力及情緒管理、溝通技巧等課程，提供員工心理調適及強化知能專題講座。
- 意見表達：公司網站設置員工意見表達信箱，鼓勵員工抒發己見。
- 相關活動：定期辦理健康講座、健康促進和健康資訊轉介等活動，以建立員工身、心與社會等多面向之健康照護。



保健醫療

- 依法投保勞保(含職災保險)、健保，另由本公司為全體員工投保團險，對於因公致殘或因公死亡者，以保險理賠助濟員工或其繼承人等。
- 提供員工良好的婚育制度、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，幫助同仁兼顧工作與家庭，進而留任優秀人才。

多元員工福利

母性同仁健康保護計畫

透過危害評估控制、醫師面談指導、風險分級管理、工作適性安排等相關措施，保障女性員工在工作場所之母性健康。

特約商店優惠

提供購物、餐飲、旅遊住宿及藝文活動等優惠。

公益參與推廣

為鼓勵員工參與公益、慈善機關或團體舉辦之公益活動，本公司每年設有兩日支薪之公益假。

員工持股信託

本公司於2022年8月起開辦員工持股信託業務，並依職級給予相對提撥金額之補助，以購買本公司集團股票。

福委會補助

生日禮券、子女教育獎助學金、生育津貼、婚喪賀奠及急難補助。

旅遊補助

本公司鼓勵員工達成工作與生活之平衡，每年提供員工旅遊補助。

平等的工作環境

育嬰留任

本公司提供員工良好的婚育制度、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，幫助同仁兼顧工作與家庭，進而留任優秀人才。

項目	男性	女性	總人數
2023符合育嬰留停資格人數	3	5	8
2023實際申請育嬰留停人數	0	1	1
2023預計復職人數(A)	0	1	1
2023實際復職人數(B)	0	1	1
2022實際復職人數(C)	0	0	0
2022實際復職，且復職後12個月仍在職的人數(D)	0	0	0
復職率(B/A)	0	100%	100%
留任率(D/C)	0	100%	100%

身心障礙同仁進用

本公司相信每個員工都有自己獨特的能力，聘用身心障礙員工能夠為整體社會做出貢獻，並使公司朝向更加包容且平等的面向邁進。本員工聘用身心障礙同仁如下：

雇用人數	男性	女性	合計
2022	0	1	1
2023	0	1	1

職場健康認證

本公司致力於創造健康、安全和支持性工作環境，為提升工作場所的健康文化和員工福祉，我們採用行政院衛生福利部之「健康職場認證」標準，透過自主管理檢核表，推動職場健康促進，並評估改善生理及社會心理工作環境，同時擴及員工眷屬、社區之企業社會參與層面，落實企業社會責任，營造健康職場。

本職場健康認證涵蓋「生理工作環境」、「社會心理工作環境」、「個人健康資源」及「企業社區參與」之四大層面，並將「企業/組織的領導承諾」及「員工共同參與」列為核心價值。



勞資會議



本公司向來重視勞資關係的和諧，平時透過各項福利措施、教育訓練，以增進員工福祉，並透過員工認股或分紅，加強員工之向心力，達到勞資雙贏的目標。

同時透過召集勞資會議，收集員工建言，協助員工解決作業問題，促進勞資間溝通、防範各類勞工問題，妥善與員工溝通，確保勞資對話暢通。

2023年本公司共召開四場勞資會議，重大決議事項如下—

- 放寬「疫苗公假」之請假規範，提供每年8小時之時數，同仁得彈性運用於接種成人重點疫苗。

- 配合財政部「所得稅制優化惠民措施」，每月伙食費免稅額由2,400元調增為3,000元。

2023.Q1

2023.Q2

2023.Q3

2023.Q4

- 為提升員工福利及嘉惠全體同仁，提供員工旅遊補助共計6,000元。
- 為加強員工健康照顧及為加強重視高齡同仁之健康關懷，提供年度健檢專案。

- 響應集團證券總公司與台北市中興扶輪社共同舉辦之捐血活動。

職業健康與傷害



本公司訂有《異常工作負荷促發疾病預防計畫》，避免同仁因異常工作負荷促發疾病，確保公司同仁之身心健康，以達預防過勞之目的。

同時，本公司遵循勞工職業災害保險及保護法之規定，針對遭遇職業災害之勞工，設有完整之保障，以加強職業災害預防及幫助職業災害勞工重建。

本公司近兩年皆無任何職業災害事件。

	失能傷害頻率(FR)	失能傷害嚴重率(SR)	職業病率	總合傷害指數
2022	0	0	0	0
2023	0	0	0	0

計算公式說明：

- 失能傷害頻率(FR)=全年失能傷害人數/總工作時數*106
- 失能傷害嚴重率(SR)=全年失能總損失日數/總工作時數*106
- 職業病率=(職業病發生次數/總經歷工時)*106
- 總合傷害指數= $\sqrt{FR \times SR \div 1000}$

員工意見回饋

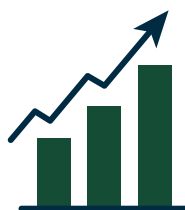


本公司設置員工提案專區，用心傾聽同仁建議，我們運用多種問題反應管道，創造員工溝通互動環境，包含平日口頭反應、網路員工提案區、心得報告建議，發現同仁的需要，不斷改善相關問題。

同仁可以提供三大類型的提案—



與降低成本有關



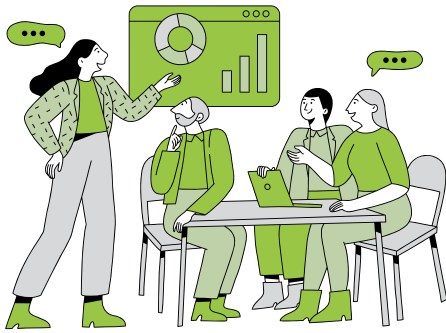
與業績提升有關



與增加工作效能有關

全方位的員工培訓

為培育人才，提高經營管理績效，積極辦理各項教育訓練，建構完整的教育訓練體系營造利於學習的環境。員工可透過課堂訓練、數位學習、在職訓練、派外訓練、工作輪調、專案指派等途徑獲得適當且完整的培。



實體教育訓練

為因應金融產業的競爭、業務發展及提升員工專業素質與技能並兼顧員工職涯發展，每年依教育訓練辦法辦理各項訓練、提供在職進修機會。

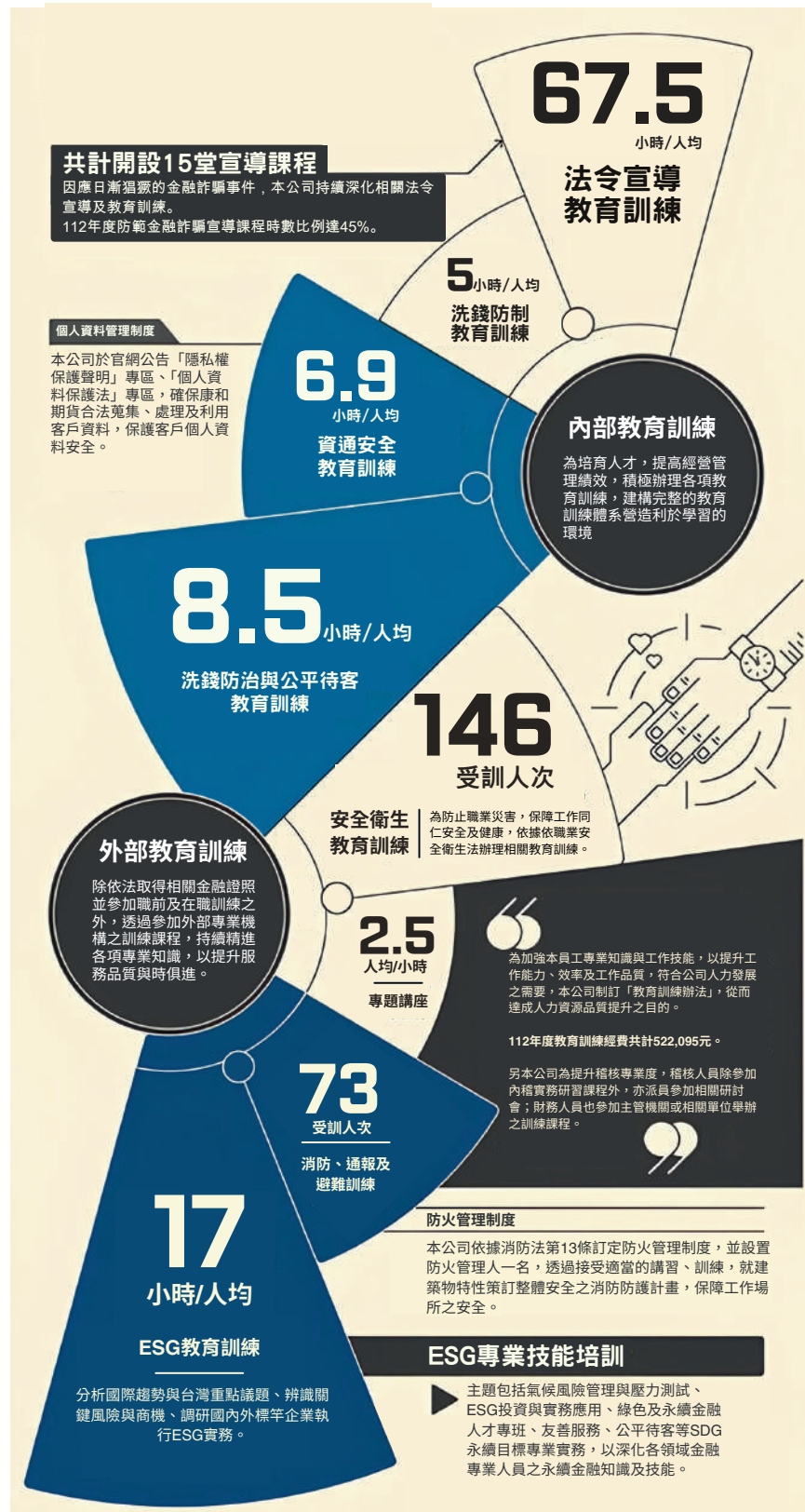
包含內外部教育訓練，包括新進人員訓練、專業職能訓練、主管才能訓練、通識訓練、公司治理及各項資格取得訓練等。



自主線上學習

本公司建置「企業學習網」平台，提供同仁更多元化的學習管道，同仁可自由選修各類多媒體數位課程，運用線上學習、測驗、問題討論等方式，將專業知識保存共享。

平台涵蓋各項業務之數位教材，讓同仁具備正確的商品知識，實踐知識分享傳承、自主學習，同時也能提升學習效率，使員工及公司共同成長。



員工績效評估與發展

本公司定期落實績效評核，訂定「績效考核管理辦法」，評核員工年度工作績效表現情形，本公司對於績效表現優秀的員工依照「員工晉升調薪辦法」予以晉升或調薪。在員工考核準則部分，每年建立公平合理的考核制度，透過每年一次考核機制落實員工績效管理。

本公司透過三大構面對員工表現進行績效評估－



同時，透過PDCA績效管理流程，解析成功經驗，並加以推廣、標準化，並將失敗的規劃及未解決的問題，放進下一個PDCA的循環中，實現員工與公司的共同成長。



員工薪酬政策

本公司秉持用人唯才，獎勵績優人員之原則，建構完整的任用及薪酬管理制度，並依據每位員工的學經歷、擔任職位等客觀條件敘薪，不因性別而有差異。

透過完整的試用期考核制度及績效考核制度，每年實施專案晉升調薪，若有特殊貢獻或績效優良之工作表現則以記功嘉獎，並不定期舉辦頒獎表揚。



註：計算基礎

薪資費用係屬當年度之員工薪資，採權責發生之應計基礎，包含薪資、各項津貼及獎金、加班費及員工酬勞等，惟不包括退職退休金。



新進同仁平均年薪與基本工資比

註：2023年基本工資為26,400元



環境永續與 社會共榮

Environmentalsustainability&
SocialProsperity

康和期貨為金融服務業，相較於其他產業對於環境衝擊度較小，近年來亦無環境相關之申訴案件。面對極端氣候對於地球的影響漸劇，永續環境的責任成為每位地球公民共同努力的目標，康和期貨亦致力將公司打造為綠色企業，從內而外徹底執行節能減碳，由上至下的投入創新轉型，努力將康和期貨打造成綠色企業。

在營運上，康和期貨持續推動綠色低碳作為，包括「節能減碳E化政策」、「溫室氣體與能源管理」、「綠色採購」等措施。

氣候情境

鑒於氣候變遷是長時間漸進式的改變，非於短時間內即可見到劇烈變化，也涉及國內外政府政策上的調整影響，可能情境有：

>>> 代表性濃度途徑(RCP)

聯合國所屬政府間氣候變化專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)以「代表性濃度途徑」(Representative Concentration Pathways, RCP)呈現未來不同暖化程度的氣候情境，相較於基期（1986~2005年）的平均溫度，其情境如下—

排放情境	排放等級	代表意義
RCP2.6	低度(極度抑制暖化程度)排放情境	將全球暖化的升溫幅度限制2°C以內（與工業化前相比），期望本世紀末升溫幅度僅達1°C[+0.3~1.7°C]，符合巴黎協定的目標，也被稱之為2°C情境，是我們必須努力的未來情境。
RCP4.5	中度(暖化程度中等)排放情境	期望本世紀末升溫幅度達1.8°C[+1.1~2.6°C]，仍未達到巴黎協定中2°C的限制和1.5°C的目標。
RCP6.0	中高度排放情境	預計本世紀末升溫幅度達2.2°C[+1.4~3.1°C]，溫室氣體排放在2060年左右達到顛峰，並在本世紀末期開始下降。
RCP8.5	與現行狀況一致不做限縮，是高度排放(暖化最嚴重)的情境	本世紀末升溫幅度可能達到3.7°C甚至4°C以上，是未對氣候變遷未做任何努力的情境。

NGFS氣候變遷情境



「中央銀行與監理機關綠化金融系統網絡

(TheNetworkforGreeningtheFinancialSystem,NGFS)」於2022年發布的三大類氣候變遷情境：**有序轉型(Orderly)**、**失序轉型(Disorderly)**和**全球暖化失控(Hothouseworld)**，依據不同轉型目標及假設再進一步區分為六項情境，從各項情境可清楚知道，若企業未正視氣候變遷的對未來的影響，未來所帶來的損失將更加嚴峻。

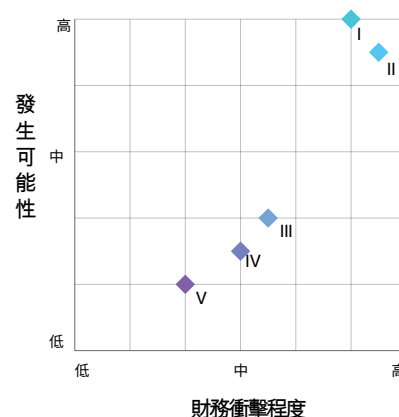
類別	情境	政策目標	政策反應	減碳技術	對應IPCC
有序轉型	NetZero2050 (2050年淨零碳排)	1.4°C	即刻	中	RCP2.6
	Below2°C (2°C以下)	1.6°C	即刻	中	RCP2.6
失序轉型	DivergentNetZero (紛亂無秩序地達到零碳排)	1.4°C	即刻但無序	低	RCP2.6
	Delayedtransition (轉型延遲)	1.6°C	延遲，2030年加速進行	低	RCP2.6
全球暖化失控	NDCs (各國自主貢獻)	2.6°C以下	各國自訂	低	RCP6.0RCP8.5
	CurrentPolicies (政策維持現狀)	3°C 以上	無	低	RCP8.5

氣候風險重大性分析



本公司從期貨行業屬性及自身營運型態分析潛在的氣候風險，並從影響程度、發生可能性及影響的時間跨度進行重大性分析，以擬定相應的策略。

排名	代號	氣候風險	風險類型	財務衝擊程度	發生可能性	影響時間跨度
1	I	自身營運模式受低碳轉型之影響	轉型風險	中度	高度	長期
2	II	主管機關對於碳排放及其他氣候相關風險資訊的揭露要求之影響	轉型風險	中度	高度	長期
3	III	投資高氣候敏感性產業對本公司投資價值減損之影響	轉型風險	低度	低度	短期
4	IV	突發災害對公司營運之影響	實體風險	低度	低度	長期
5	V	永續相關法規對本公司業務之影響	轉型風險	低度	低度	短期



TCFD氣候相關財務揭露

透過「氣候相關財務揭露」(TaskForceonClimate-relatedFinancialDisclosures,TCFD)檢視金融產業應該如何因應氣候相關議題，協助投資者與相關決策人可以更加了解與準確評估企業所面臨的氣候變遷風險與機會。

其中包含「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」4個核心要素，來有效管理氣候變遷的風險與機會，引導企業投資者和管理者聚焦相關議題，並提供可靠的財務基礎資訊讓利害關係人參考與衡量。

治理架構



董事會

本公司董事會為氣候相關議題最高治理單位，轄下「永續委員會」負責監督氣候變遷相關議題



管理階層

本公司設置永續發展委員會，由董事長擔任主任委員、總經理擔任副主任委員，並進行功能性編組



永續發展委員會

「永續委員會」轄下「環境永續小組」推動氣候行動之執行與管理



治理

組織針對氣候相關風險與機會的治理將為組織設定目標、提升監督績效，以及評估結果的過程和架構，如董事會的監督、管理階層的評估與決策。治理代表著氣候議題是否獲得組織重視，以及組織如何管理氣候相關風險與機會。



策略

對氣候變遷風險可能造成組織業務、策略和財務規劃的實際和潛在衝擊，組織的策略能使投資人和其他利害關係人得以瞭解氣候議題如何影響組織短、中、長期之業務、政策和財務規劃，以便對未來績效做預測。



風險管理

投資人和其他利害關係人須瞭解組織如何鑑別、評估和管理氣候相關風險的流程，以利評估組織整體風險狀況和風險管理活動，因此須揭露組織如何鑑別、評估和管理氣候相關風險。



指標和目標

提供投資人和其他利害關係人可以用來評估和管理與氣候相關風險與機會的指標和目標，能更有效評估風險調整後的潛在報酬、財務義務的履行能力、以及管理和調適風險的進展等，或者是進行組織間或同業間的比較。

氣候相關財務揭露 (TCFD) 架構之四大構面

氣候相關風險與機會

風險類型：立即性風險

天然災害
(水災、颱風)

因天災導致營運據點關閉、設備損壞，導致業務中斷

因應策略

定期維護盤點防洪設備及相關單部門進行防災演練、重要系統採異地備援以確保交易順暢不中斷

風險類型：立即性風險

突發性災害
(停電)

因停電導致業務中斷

因應策略

備有發電機組，確保交易順暢不中斷

風險類型：長期性風險

海平面上升

營運據點無法正常營運

因應策略

持續監控海平面上升對營運據點的影響，若可能造成威脅須及早另覓據點營運

實體風險

PHYSICAL RISK

係指直接由氣候變遷所造成，可能對組織產生財務衝擊，如直接損害資產和中斷供應鏈所導致的間接影響。

風險類型：政策與法規

政府頒布
(淨零排碳政策)

未來可能因政策與法規緣故增加碳稅等相關公司成本

因應策略

配合政府推行節能措施、投入適當資源及人員訓練及宣導

風險類型：科技與市場

科技發展
(交易人偏好)

未即時透過科技發展建置電子化作業系統，以致未能有效降低碳排，以及符合交易人偏好提供氣候相關契約交易

因應策略

提高電子化作業範圍、因應市場需求提供氣候或綠能相關契約交易

風險類型：名譽

投資減損

未即時透過科技發展建置電子化作業系統，以致未能有效降低碳排，以及符合交易人偏好提供氣候相關契約交易

因應策略

持續關注ESG議題，透過自主倡議或加入國際行動，積極成為永續金融機構，建立正面社會形象

轉型風險

TRANSITION RISK

係指的是企業落實低碳經濟轉型所引起的政策和法規、技術、市場及名譽等風險。

短期機會

- 研發低碳數位金融交易模式提升客戶交易體驗，促進數位金融交易數量。
- 提高公司社會形象，增加客戶關注程度。

中期機會

提高資源使用效率，降低財務成本。

長期機會

- 投資低碳排放而挹注於其產品競爭力之產業。
- 符合氣候變遷之新型態期貨商品出現，最終目標為增加期貨商獲利契機。

轉型風險

衡量指標：碳排放對財務的影響

我國預計在2024年起對每年碳排2.5萬噸以上的排碳大戶將徵收碳費，首當其衝的將是所謂的高碳排產業，依「行政院環境保護署國家溫室氣體登錄平台」之「溫室氣體排放量盤查登錄作業」顯示，前五大高碳排產業為電力、鋼鐵、基本化學材料製造業、煉油、水泥等，將為本公司日後長期投資評估與決策之重要參考，關注相關企業減少碳排放是否投入積極做為。

鑒於本公司主要從事期貨經紀業務，而現階段所投資的標的為期貨、基金等金融商品，尚未有合適的溫室氣體核算準則而未列入「碳核算金融聯盟」(PCAF)應揭露或建議揭露的金融資產類別，但目前最主要也最直接的轉型風險是在於日常用電所產生的碳排放，若台灣自2024年開始收取碳費，是為本公司應立即正視的議題。

依本公司2022年的用電量為基準進行相關碳盤查，總、分公司的用電碳排如下：

分公司別	用電度數	財務碳排放(tCO ₂ e)	占比
總公司	281,243	139.215	77.77%
台中分公司	52,242	25.860	14.45%
高雄分公司	28,138	13.928	7.78%

電力碳排係數：0.495kgCO₂e/度

依GCAM5.3+NGFS氣候模式，預估台灣地區在不同情境下的模擬碳價格如下表所示：

情境		2030碳價格	2040碳價格	2050碳價格
有序轉型	NetZero2050(1.5°C)	95.48	175.76	563.38
	Below2°C	64.33	119.73	248.06
失序轉型	DivergentNetZero	231.15	405.22	958.05
	Delayedtransition	0	115.64	388.72
暖化失控	NDCs	0.41	0.41	0.41
	CurrentPolicies	0	0	0

單位：美元/公噸

針對前述本公司主要的碳排項目—「用電」進行影響評估，以瞭解在不同轉型政策下，此項氣候相關風險對本公司財務規劃上的衝擊。轉型風險的情境分析所採用碳價格係參考NGFS所發布之情境參數，採用GCAM5.3+NGFS:EnergydemandandCO₂emissions模型對於台灣地區2030、2040、2050年設定的碳價格，以掌握低碳轉型期間之市場趨勢。本公司進行業務運作時，考量到碳排放費用會增加投本公司的營運成本，若無法有效進行減碳措施，將對本公司之市場競爭力造成影響，侵蝕損害本公司之獲利。

雖然台灣現行僅對高碳排產業收取碳費，但若改採全面收取將對本公司直接產生衝擊，當未進行省電措施，各項情境對於本公司所造成的費用支出如下表所示：

情境		2030碳費	2040碳費	2050碳費
有序轉型	NetZero2050 (1.5°C)	17,091	31,461	100,846
	Below2°C	11,515	21,432	44,403
失序轉型	DivergentNetZero	41,376	72,535	171,493
	Delayedtransition	0.00	20,699	69,582
暖化失控	NDCs	73	73	73
	CurrentPolicies	0.00	0.00	0.00

單位：美元

2022、2023年本公司淨值為新台幣1,386,249,879元、1,389,239,569元，若以碳費影響最大的DivergentNetZero情境計算，2030年本公司淨值將減少約0.0925%、2050年本公司淨值將減少約0.3835%。

本公司將持續推動降低用電量之措施，以減少本公司財務碳排放所產生之風險。

節能與數位金融實施狀況



燈具

- 全面更換為LED節能燈具
- 依人員下班時間分區關閉照明設備
- 夜間時段僅保留必要照明



電腦

- 人員需離席一段時間，電腦螢幕即關閉或設定休眠狀態
- 人員下班關閉使用電腦



事務機

- 下班前關閉各類事務機設備
- 非必要文件以雙面進行列印
- 未具個資或機密之紙張重複利用



空調設備

- 採用節能空調機型
- 會議室使用完畢隨手關閉電源
- 人員下班分區關閉空調



廢棄物管理

- 具機敏性資料於碎紙後回收處理
- 紙類等由大樓配合之回收商進行會收再利用



用水管理

- 採用感應式水龍頭
- 減少水龍頭出水量



線上開戶

- 提供線上開戶系統，免除客戶親臨本公司之交通耗能以及書面申請資料的消耗，並透過電子作業優化行政流程提高服務效率
- 客戶2022、2023年採用線上開戶比重分別為58.35%、55.73%(2023年下半年因新冠疫情趨緩，臨櫃開戶有稍高的情況)，本公司亦將持續推廣



電子化交易

- 提供多樣化電子化交易平台供客戶使用，除提高交易效率並可減少紙張消耗及通訊設備耗能，滿足客戶多元化需求
- 客戶2023年採用電子化交易比重高達99.3%



基本資料變更

- 提供線上基本資料變更作業，減少紙張、碳粉等消耗
- 提供跨營業據點基本資料變更申請作業，免除客戶親臨本公司之長途交通耗能



臨櫃開戶

- 提供臨櫃電子開戶系統，減少紙張、碳粉等消耗



作業流程電子化

- 建立電子化簽核系統
- 建立跨主機資料交換機制
- 建置雲端共用資料夾減少紙張使用

實體風險

衡量指標：資產毀損之修復成本估計

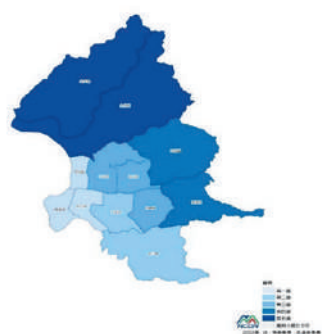
為了解本公司在未來氣候變遷可能發生極端降雨對營運據點所產生的影響，而總公司可代所有分公司進行各項交易進行，為期貨公司主要的運作核心，故參考國家災害防救科技中心(National Science and Technology Center for Disaster Reduction, NCDR)的氣候變遷災害風險調適平台，分別依RCP2.6 (2°C) 及RCP8.5進行氣候變遷情境分析之實體風險評估報告，並依此進行總公司所在區域(台北市松山區)之淹水災害分析。

參考國家災害防救科技中心淹水災害定義，考量：危害度(日雨量超過650mm發生機率)、脆弱度(在淹水高度50公分的情況下，辦公大樓及營運據點單位損失金額)與暴露度(辦公大樓及營運據點坪數)三面向，個別依基期(1976~2005年)、RCP2.6 (2°C) 以及RCP8.5情境下，未來推估期(2046~2065年)極端降雨發生嚴重程度。淹水災害風險等級由低至高切分為等級1~5，等級5表示該區域的災害風險相對最高、等級1災害風險相對較低。

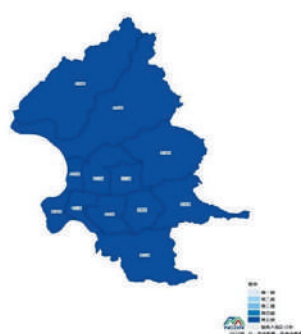
各項情境風險推估結果如下：

情境	危害度	脆弱度	暴露度	淹水災害風險
基期(1976-2005年)	第三級	第三級	第四級	第五級
RCP2.6(2036-2065年)	第五級	第三級	第五級	第五級
RCP8.5(2036-2065年)	第五級	第三級	第五級	第五級

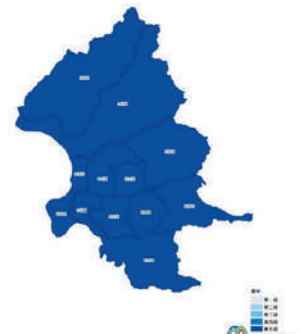
危害度：



基期

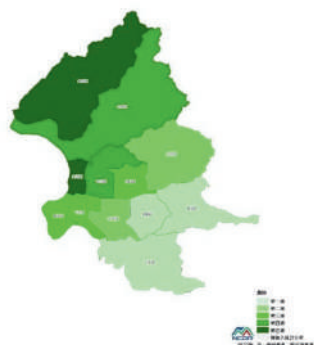


RCP2.6

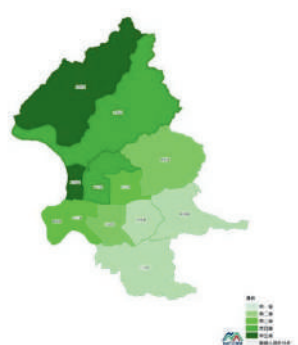


RCP8.5

脆弱度：

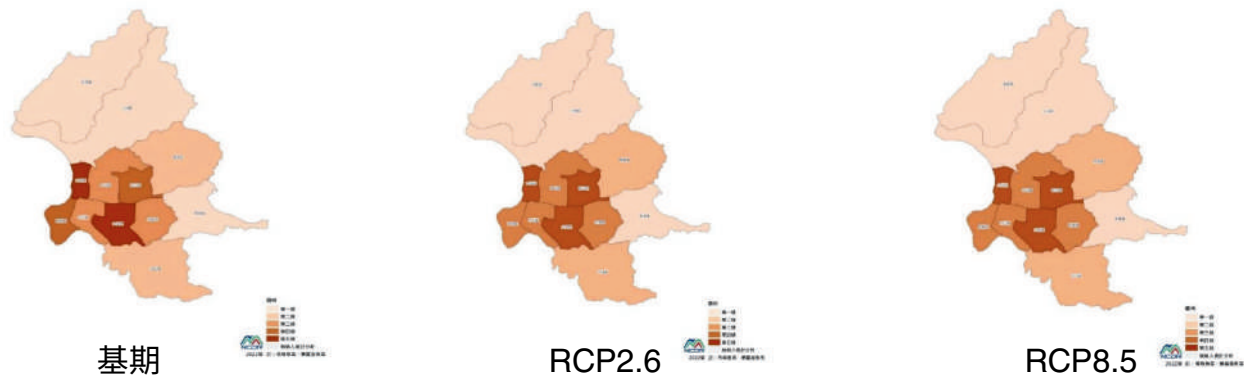


RCP2.6

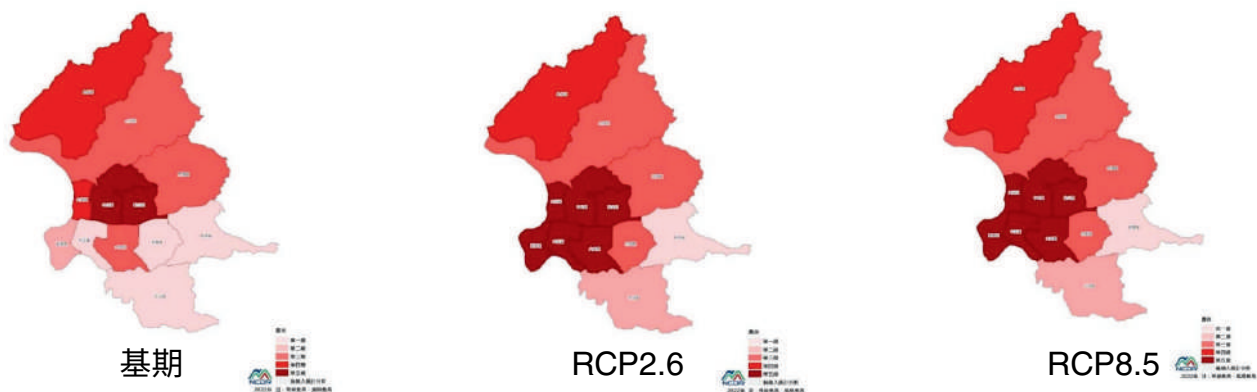


RCP8.5

暴露度：



淹水災害風險：

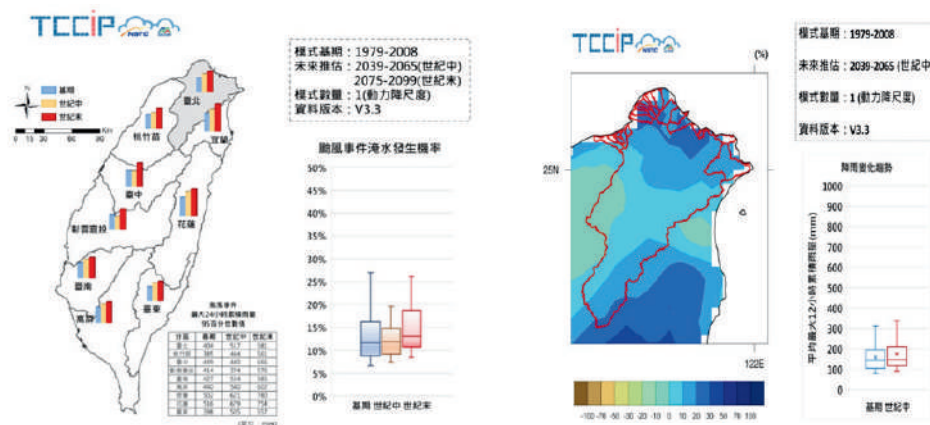


本公司於基期、RCP2.6 (2°C)、RCP8.5之淹水災害風險皆為第五級，而本公司位於現代化大樓之五、六樓，大樓具完善之管理機制，亦自備發電設施以應付停電風險，多年以來各暴雨事件都能順利因應，評估未來營運被迫中斷以及資產毀損所受衝擊應屬有限。

此外，對於各項災害（含颱風、淹水等），本公司訂有「營運持續管理辦法」載明各項應變措施以供依循，應足以因應與控制可能造成之負面影響，資訊系統也有備份與回復機制以確保異常突發狀況時資訊系統正常運作，藉此強化本公司對於氣候變遷所帶來災害風險之韌性。

營業損失情境分析

整體而言，劇烈天氣所造成的強降雨對本公司所造成的災害衝擊，至本世紀為止尚未有嚴重失控的現象，故不影響本公司的營運作業，而本公司營運據點非屬自有資產，**不會有直接資產減損的情況。**



>>> 永續營運策略

**訂定永續發展實務守則**

除訂定氣候風險管理流程，近年來主管機關亦重視企業之永續發展，在從事企業經營的同時，應積極實踐永續發展，以符合國際趨勢，承擔企業社會責任。

**加強氣候議題之溝通與應變能力**

本公司透過建立永續發展委員會，逐步建立氣候相關風險管理流程。本公司除鼓勵員工參與各項永續志工活動，讓永續意識融入到員工的生活當中，以深化利害關係人的永續意識，增加公司營運韌性。

**作業程序低碳轉型**

營運中，無論是提供客戶經濟服務，或是執行內部管理作業，皆需使用到大量各式表單。
為貫徹永續營運的理念並提高資訊處理的效率，本公司積極推動低碳電子化轉型，以減少營運產生的環境衝擊。

本公司參考國發會頒布「臺灣2050淨零排放路徑及策略總說明」之商業部門轉型，本公司採行之短期(1~3年)減碳路徑如下：

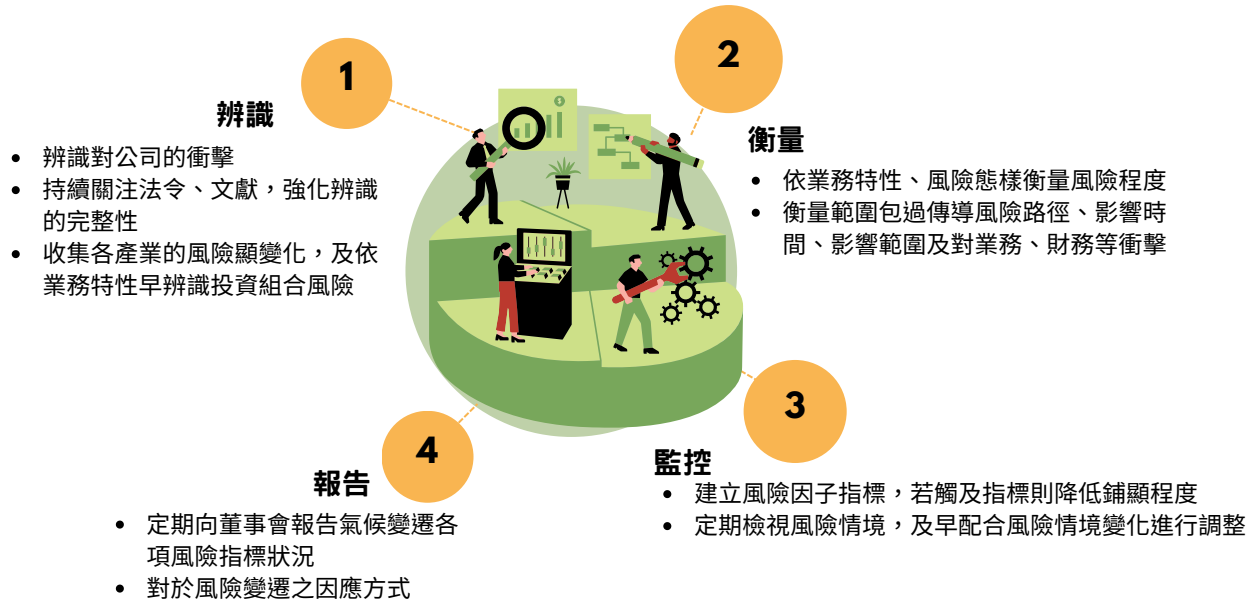
目標	短期(1-3年)
設備或操作行為改善	1.空調、冷藏設備逐步採用1級能耗產品 2.汰換老舊燈具，全面改用LED設備
商業模式低碳轉型	1.公司設備儘量以租代買，鼓勵資源共享合作模式 2.推動作業電子化取代紙張列印、文件往返 3.宣導共乘或搭乘大眾交通運輸工具，減少能源消耗
水資源等減耗	1.採用省水設施、減少水龍頭出水量 2.落實垃圾分類，提高資源回收比率
環境管理	1.宣導環保節能措施 2.舉辦生態保育有關活動

氣候風險管理



氣候相關風險透過總體經濟及個體營收衝擊，最終匯集傳導到金融業。

面對這樣深遠且嚴峻的挑戰，本公司風險管理整合於企業風險管理架構，並依三道防線機制管控風險，持續深化及精進，即時回應利害關係人要求與期待。



指標與目標



本公司制定管理氣候相關風險與機會之目標，係以2022年為基期，分為短期(2024年)、中期(2027年)、長期(2029年)，以永續管理方式逐步落實，規劃如下：

	溫室氣體減量 用紙減量 水資源減量
短期 (2024年)	1.持續進行查證 2.推行進行節能減碳措施
中期 (2027年)	排放量及使用量較基準年減少1%
長期 (2029年)	排放量及使用量較基準年減少3%

本公司持續落實節能減碳、減塑減廢、資源回收利用、提高綠色採購，並透過推廣環境教育將綠色行動融入同仁的日常生活，以盡企業社會責任。同時檢討目標達成情形，並依外在環境趨勢滾動調整，期望透過目標管理減緩氣候變遷衝擊，維持維持公司正常營運效益。

本公司依循ISO14064-1：2018溫室氣體盤查標準，計算本公司2022、2023年營運溫室氣體排放量如下：

單位：公噸CO ₂ e	2022年	2023年
範疇一	2.767	2.767
範疇二	179.003	175.130
合計	181.770	177.897

1. 範疇一主要為柴油發電機測試的碳排放、空調等的冷媒逸散，範疇二則為外購電力的碳排放。
 2. 排放係數依據「行政院環保署溫室氣體排放係數管理表6.0.4」計算；使用之GWP值係以IPCC第六次評估報告所載。外購電力碳排放則以經濟部能源局公告各年度電力排碳係數計算。
 3. 2023年較基期2022年溫室氣體排放減少2.13%

另外，統計2022、2023年本公司用紙、用水統計數據如下：

項目	2022年	2023年
紙張採購量(張)	700,000	490,000
總公司用水消耗(度)	1,377	1,219

1. 各分公司水費皆由大樓管委會依租用坪數進行費用分攤，無法呈現該分公司人員實際用水狀況，故僅計總公司用水量並做比較。
 2. 總公司2022年人均用水12.869度/年、2023年人均用水11.393度/年，用水消耗，2023年較基期2022年減少11.47%。
 3. 紙張採購數量，2023年較基期2022年減少30%。

企業社會責任

康和期貨作為一間公開發行公司，在經營活動中，除了遵守法律規定和追求經濟利益之外，亦自願為社會、環境的永續發展做出貢獻。在能力範圍之下，我們也為員工提供完整的制度，從薪資、升遷、心理、職能訓練等方面，給予更完善的規劃。

同時，透過贊助公益活動，為弱勢族群發聲，利用自身的影響力，鼓勵員工、客戶與合作商一同參與，將善盡企業社會責任的力量放大。

>>> 淨灘行動



永續發展已經成為當今企業最重要的議題之一，企業不再只以盈利為唯一目標，更應關注社會、環境和道德價值。企業社會責任（CSR）亦不再只是一個陳述性的宣言，而是真正的行動。康和期貨深刻理解這一點，將CSR融入到企業文化和經營策略中，組織一系列的環境永續行動。

本次淨灘活動也在企業團隊中培養了更多的環保意識，讓員工們更加理解環保的重要性，並承諾在日常生活及企業活動中減少使用一次性塑膠的使用，將永續發展的概念銘刻在企業的DNA之中。

淨灘活動只是企業社會責任(CSR)的一部分，康和期貨也將繼續關注和參與環保活動，並將永續發展的目標帶入到公司的日常運營中。



康和期貨環境永續淨灘行動

>>> 公益捐贈



康和期貨向來秉持「取之社會，用之於社會」的理念致力於公益推廣，近年來捐助了門諾基金會、兒福聯盟等機構，旨在善盡企業社會責任，關懷社會弱勢。

康和期貨與康和證券集團連續第五年參與中華基督教救助協會「1919愛走動—急難家庭救助計畫」單車環台公益勸募。

由孫天山董事長領軍，帶領期貨同仁與集團夥伴一同為救助急難家庭盡一份心力。



2023鞋盒傳愛



參與基督教救助協會2023『鞋盒傳愛』公益行動，號召全體同仁響應，共同為1919全台弱勢家庭兒童課後陪讀募集聖誕禮物。

一共募集了33箱聖誕禮物，為陪讀兒童打造一個溫暖的聖誕節。

金融學術教育



響應主管機關普惠金融政策，以及期貨交易量連年上升的趨勢，康和期貨歷年來與國內外各大專院校合作舉辦講座課程、提供學生實習機會等方式推廣期權知識，並將理財觀念向下扎根，深耕校園培育金融業新血。

我們長期舉辦大專盃選擇權實盤交易競賽，邀請大專院校學生一同角逐高額獎金。不僅促進學生們對金融市場的認識和理解，更為學員們的未來職涯發展鋪平了道路。

並前進校園，2023年舉辦25場校園金融講座，超過1,000名學生參加。

講座主題除了由業務團隊普及金融交易知識之外，更著重宣導如何防範金融詐騙。





附錄

Appendices

GRIStandard指標對照表

GRI2：一般揭露2021			
GRI準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
1.組織及報導實務			
2-1	組織詳細資訊	公司概況	4
2-2	組織永續報導中包含的實體	公司概況 本報告書以康和期貨為編製主體	1
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	公司概況	1
2-4	資訊重編	本報告書為首次編製	
2-5	外部保證確信	依據「證券期貨業永續發展轉型執行策略業者執行時程」本公司今年度尚無需進行外部保證確信	
2.活動與工作者			
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	公司概況	3
2-7	員工	員工照護與培育發展	31
2-8	非員工的工作者	本公司無非屬員工之工作者	
3.治理			
2-9	治理結構及組成	公司概況	4
2-10	最高治理單位的提名與遴選	公司概況-董事會多元化	5
2-11	最高治理單位的主席	公司概況-董事會多元化	6
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	永續發展政策-永續治理運作	15
2-13	授予責任以管理衝擊	永續發展政策-重大性議題分析	18
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	永續發展政策-永續治理運作	15
2-15	利益衝突	公司概況-董事會多元化	5
2-16	關鍵重大事件溝通	永續發展政策-利害關係人議合	16
2-17	最高治理單位的群體智識	公司概況-董事會多元化	6
2-18	最高治理單位的績效評估	公司概況-董事會多元化	7
2-19	薪酬政策	公司概況-董事會運作情形	7
2-20	薪酬決定流程	公司概況-董事會運作情形	7
2-21	年度總薪酬比率	公司概況-董事會運作情形	7
4.策略、政策與實務			
2-22	永續發展策略的聲明	永續發展政策	11
2-23	政策承諾	發展願景與公司治理	26
2-24	納入政策承諾	永續發展政策	19

GRI準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
2-25	補救負面衝擊的程序	發展願景與公司治理-資通安全管理	29
2-26	徵求建議和提出疑慮的機制	員工照護與培育發展	36
2-27	法規遵循	發展願景與公司治理-誠信經營	26
2-28	公協會的會員資格	公司概況	5
5.利害關係人議合			
2-29	利害關係人議合方針	永續發展政策-利害關係人議合	16
2-30	團體協約	公司未成立工會，無團體協約，但每年定期舉辦勞資會議，且具備透明溝通管道。	

GRI3：重大主題揭露項目			
GRI準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
GRI3：重大主題2021			
3-1	重大主題決定流程	永續發展政策-重大性議題分析	18
3-2	重大主題清單	永續發展政策-重大性議題分析	20
3-3	重大主題管理	永續發展政策-重大性議題分析	22
客戶隱私與資訊安全			
GRI3：重大主題	重大主題管理	永續發展政策-重大性議題分析	22
GRI418：客戶隱私	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2023年本公司無相關事件發生	
法令遵循			
GRI206：反競爭行為	反競爭行為、反托拉斯壟斷行為的法律行動	發展願景與公司治理-誠信經營	26
風險控管			
GRI3：重大主題	重大主題管理	永續發展政策-重大性議題分析	22
誠信經營			
GRI3：重大主題	重大主題管理	永續發展政策-重大性議題分析	22
GRI205：反貪腐	- 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練 - 已確認的貪腐事件及採取的行動	發展願景與公司治理-誠信經營	26
GRI405：員工多元化與平等機會	治理單位與員工的多元化	員工照護與培育發展	31

GRI準則	揭露項目	揭露章節/省略理由	頁碼
服務品質及客戶滿意度			
GRI3：重大主題	重大主題管理	永續發展政策-重大性議題分析	22
人才吸引及留任			
GRI3：重大主題	重大主題管理	永續發展政策-重大性議題分析	22
GRI401：勞雇關係	- 新進員工和離職員工 - 提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利	員工照護與培育發展	34
職場安全衛生			
GRI3：重大主題	重大主題管理	永續發展政策-重大性議題分析	22
GRI403：職業安全衛生	- 職業安全衛生管理系統 - 危害辨識、風險評估、及事故調查 - 職業健康服務 - 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通 - 工作者健康促進 - 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 - 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者 - 職業傷害	員工照護與培育發展	34

期貨商永續揭露指標

	性質	指標	對應章節
1	量化	資訊外洩事件數量、與各資相關的資訊外洩事件佔比、因資訊外洩事件而影響的顧客數	發展願景與公司治理-資通安全管理
2	量化	對缺少期貨服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	永續發展政策－永續發展目標
3	質化	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	永續發展政策－永續發展目標

SASB永續會計準則對照表

揭露主題	揭露指標	指標代碼	對應章節
多元員工	• 管理人員 • 非管理人員 • 專業人員 • 其他全體員工之性別與種族 • 代表比例	FN-IB-330a.1	員工照護與培育發展-就職結構
ESG因子納入投資銀行和證券業務	依產業別揭露已整合ESG因子的承銷、諮詢和證券化交易總收入	FN-IB-410a.1	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用
	依產業別揭露已整合ESG因子的投資和貸款件數與價值	FN-IB-410a.2	
	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	發展願景與公司治理-誠信經營
	吹哨者制度與程序	FN-IB-510a.2	
專業誠信	企業員工具有投資相關調查、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率	FN-IB-510b.1	發展願景與公司治理-誠信經營
	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	本公司2023年無與專業誠信有關(包含注意義務)的調解和仲裁案件
	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	本公司2023年無與專業誠信有關(包含注意義務)的法律訴訟產生之財務損失
	說明確保專業誠信(包含注意義務)的方法	FN-IB-510b.4	發展願景與公司治理-誠信經營
系統風險管理	全球系統性重要銀行(G-SIB)分數	FN-IB-550a.1	本公司為期貨業，故不適用
	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	發展願景與公司治理-風險管理
員工激勵與風險承擔	重大風險承擔者變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.1	公司概況-董事會運作情形
	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.2	公司概況-董事會運作情形
	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	FN-IB-550b.3	本公司無第三等級資產與負債，故不適用
活動指標	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	FN-IB-000.A	本公司主營業務為期貨經紀業務，故不適用
	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	FN-IB-001.A	
	以衍生品期貨選擇權權證進行造市交易的件數及總成交金額	FN-IB-002.A	