

The background of the cover is a photograph. On the left, there is a light-colored concrete wall with a large, dark triangular shadow cast upon it. To the right of the wall, a lush green tree with dense foliage is visible. The text is overlaid on the lower-left portion of the image.

康和期貨 2024永續報告書

2024 ESG REPORT

TABLE OF CONTENTS

CHAPTER 1		永續發展概況	
		董事長的話	3
		關於本報告書	4
		企業概況與營運績效	5
		永續發展目標與執行成果	6
		利害關係人議合	10
		重大主題分析	12
CHAPTER 2		公司治理與誠信經營	
	公司治理	19	
	誠信經營	26	
	法律遵循與內稽內控	28	
	風險管理	29	
	稅務治理	31	
CHAPTER 3		永續金融與客戶責任	
	數位金融	33	
	永續金融	34	
	普惠金融	35	
	客戶服務與權益維護	36	
CHAPTER 4		員工照護與培育發展	
	人權與平等	42	
	人才管理	43	
	員工薪酬與福利	46	
	職場安全	48	
CHAPTER 5		社會參與與公益行動	
	社會參與活動	50	
CHAPTER 6		環境永續及碳排管理	
	風險揭露	53	
	風險管理	58	
	能源管理	59	
	供應鏈管理	60	
附錄			62

董事長的話



孫天山

康和期貨董事長

擁抱變局，開創新紀元

在全球經濟環境充滿挑戰與機遇的2024年，台灣期貨市場展現出穩健成長的態勢。我們見證了金融市場持續深化與創新產品的蓬勃發展，期貨業不僅在交易量與市場規模上有所突破，也在產品多元化、數位轉型及國際競爭力提升等方面邁進一大步。

回顧過去一年，國際經濟與地緣政治的變動使全球金融市場面臨高度不確定性。然而，台灣憑藉穩健的經濟基本面、靈活的金融監管與市場機制，以及交易人對風險管理需求的增加，使得期貨市場交易熱絡，市場流動性進一步提升。

數位科技的進步，尤其是AI與大數據的應用，使交易策略與風控模式更趨精準，許多期貨公司導入智能交易系統與演算法交易，提升市場效率與交易體驗。然而，這同時也對市場監管與資訊安全提出更高要求，如何確保交易系統的穩定性與資安防護，成為業界共同努力的目標。

此外，台灣期貨市場的國際化進程亦持續推進。隨著國內期貨公司逐步開拓海外市場，跨境交易的便利性與法規調適成為產業關注焦點。如何吸引更多國際投資者參與台灣市場，進一步提升市場深度與廣度，是未來發展的重要課題。

展望未來，在全球金融市場競爭日趨激烈的時代，台灣期貨市場要持續成長，唯有不斷創新、提升競爭力，才能在國際市場中占有一席之地。我們深信，在全體同仁的努力與客戶的支持下，康和期貨必能迎來更璀璨的未來。

關於本報告書

報導期間與報告發行

本報告書為康和期貨股份有限公司(下稱「康和期貨」或「本公司」) 第二度發行，揭露本公司於2024年1月1日至2024年12月31日之永續發展狀況、重大主題之衝擊管理措施及相關績效表現。

康和期貨2024年永續報告書經公司董事會審核後將於每年對外發布，將其完整揭露於本公司官方網站。

報導邊界與範疇

本報告書非財務報告之永續數據以康和期貨營運活動為主要報導範疇，報告中所有關財務數據來源，皆依經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, IFRSs) 及證券發行人財務報告編製準則編制。

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。

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

報導撰寫原則

準則發布單位

聯合國

全球永續性報告協會
(The Global Reporting
Initiative, GRI)

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

臺灣期貨交易所股份有限公司

依循準則

永續發展目標
(Sustainable Development
Goals, 「SDGs」)

GRI 通用準則2021
(GRI Universal
Standards 2021)

氣候相關財務揭露
(Task Force on Climate-
related Financial
Disclosures, TCFD) 工作小組

期貨商編製與申報
永續報告書作業辦法

企業概況

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

	2022	2023	2024
單位:千元			
收益			
經紀手續費收入	698,418	582,475	605,594
證券佣金收入	6,370	6,189	7,588
衍生工具淨利益—期貨	13,289	8,159	6,906
期貨管理費收入	1		
顧問費收入	2,872	2,296	3,082
其他營業收入	2,388		
收益合計	723,338	599,119	623,170
支出及費用			
經紀經手費支出	124,034	105,079	114,920
自營經手費支出	764	595	323
財務成本	400	4,388	13,443
期貨佣金支出	100,101	87,871	81,981
結算交割服務費支出	83,841	71,181	77,523
員工福利費用	205,167	192,530	212,938
折舊及攤銷費用	17,939	19,140	20,995
其他營業費用	102,260	94,078	97,885
支出及費用合計	634,506	574,886	620,332
營業利益	88,832	24,233	2,838
其他利益及損失	54,729	105,994	157,388
稅前淨利	143,561	130,994	160,226
所得稅費用	(26,122)	(24,928)	(32,139)
年度淨利	117,439	105,299	128,087
每股盈餘(元)	1.44	1.29	1.56

2024 永續發展目標

康和期貨依循主管機關「證券期貨業永續發展轉型執行策略」訂定本公司永續發展願景。本公司以「公司治理」、「永續金融」、「員工照護」、「社會參與」、「環境永續」等五大面向為永續發展策略的施行重點，並制定相對應的管理方針與具體措施讓本公司能持續落實推動永續發展策略。

同時，本公司已於2023年成立永續發展委員會，以推動公司永續發展事務，並因應永續發展趨勢與面對瞬息萬變的金融市場，即時回應未來的機會與風險。



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。

2024 永續發展目標執行成果

01 公司治理面向

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

每季至少開會一次，檢視具體措施與執行成效，並定期於董事會報告

達成狀況

共計召開四次永續發展委員會，並報告執行成效

績效指標

法令遵循與宣導

預定目標

教育訓練及法令宣導，總計時數達20小時

達成狀況

線上 / 實體 共計辦理22次教育訓練與法令宣導，總計時數達25.5小時

績效指標

法令遵循與宣導

預定目標

教育訓練及法令宣導，總計時數達20小時

達成狀況

線上 / 實體 共計辦理22次教育訓練與法令宣導，總計時數達25.5小時

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

除召開資通安全審查會議，與向董事會報告資安執行情形外，電商部主管及同仁已取得ISO 27001「主導稽核員」證照

績效指標

推動資安防護導入國際標準

預定目標

配合集團作業，持續達成ISO 27001資訊安全管理系統標準

達成狀況

持續遵守集團ISO 27001資訊安全管理系統之作業規範

02 永續金融面向

績效指標

提升數位用戶比例，並優化開戶及下單介面

預定目標

電子式開戶比例達65%以上，增加下單介面功能及提升交易平台速度。

達成狀況

- 系統優化達成：
多次 IOC 30 組控管、大小微台互抵、E 閃電股期排序優化、飆速 OCO 彈性設定、掌先機閃電下單、E 指通、雲端智慧優化。
- 電子式開戶比例：
期貨自身電子式開戶比例達82.36%
期貨+IB電子式開戶比例達76%

績效指標

定期對系統容量進行壓力測試，並留存紀錄

預定目標

每年至少進行一次壓力測試

達成狀況

2024年上半年及下半年各進行一次壓力測試

2024 永續發展目標執行成果

03 員工照護面向

績效指標

持續參與公平待客原則評核，並落實執行公平待客原則

預定目標

持續完成公平待客評核

達成狀況

已於2024年4月完成公平待客評鑑

績效指標

對銀髮族、一般交易人、身心障礙者與大專院校學生辦理理財講座，及宣導反詐騙

預定目標

- 對銀髮族、一般交易人與身心障礙者辦理三場的理財講座
- 對大專院校學生辦理五場反詐騙宣導活動

達成狀況

- 共計辦理四場康和理財觀點講座，參與人數超過500人
- 共計辦理五場大專院校反詐騙宣導

績效指標

辦理ESG相關課程

預定目標

持續辦理相關課程教育訓練，總時數較去年成長1%以上，全職員合計時數需達447.5小時

達成狀況

共計辦理六場相關教育訓練，總時數達1,300.5小時

績效指標

符合法令的進用標準

預定目標

持續保持符合法令的進用標準

達成狀況

進用身障人士一位，符合法定規範

績效指標

勞資和諧

預定目標

定期舉辦勞資會議

達成狀況

共計舉辦四場勞資會議

績效指標

推動性平觀念，預防職場暴力

預定目標

辦理一場職場不法侵害教育訓練

達成狀況

辦理一場職場不法侵害教育訓練－終結職場暴力大作戰，參訓率達100%

績效指標

營造健康職場

預定目標

維持健康職場標章認證

達成狀況

已完成健康職場標章審核延展通過

績效指標

舉辦員工教育訓練

預定目標

舉辦各式教育訓練，人均時數達42小時

達成狀況

2024年總訓練時數達6,694小時，人均時數達47.8小時

2024 永續發展目標執行成果

04 社會參與面向

績效指標

配合集團申設慈善基金會，積極參與慈善活動

預定目標

配合集團申設慈善基金會，積極參與慈善活動

達成狀況

集團規劃申請中

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

2024年捐贈兒童福利聯盟文教基金會13萬元整

績效指標

辦理捐血、淨灘、淨山等社會參與活動

預定目標

辦理相關社會參與活動，合計兩場以上

達成狀況

- 響應地球一小時、世界無車日等國際日倡議活動，在買報上加註文字訊息，邀請客戶一同響應，並在公司官網放置EDM
- 參與集團辦理之舊衣回收活動，共計募集24箱、687件衣物予伊甸福利基金會
- 舉辦捐血活動，共計24位同仁挽袖捐助熱血

05 環境永續面向

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

將總公司冰箱更換為一級能效的產品

績效指標

綠色營運

預定目標

全年用電量較基準年(111年)降低1%

達成狀況

2024年全公司耗電度數293,069度，與基準年相比降低4.29%

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「氣候相關財務揭露(TCFD)」，並於永續發展委員會中報告

達成狀況

- 本公司TCFD報告於董事會中通過，並公告於官網
- 本公司減碳路徑：設備或操作行為改善、商業模式低碳轉型、水資源等減耗、環境管理
- 依顧問公司提供適用於本公司之碳排放計算模型
- 所需數據的標準化基路版本，供總、分公司人員定期紀錄相關數據，以利更合理計算本公司碳排狀況



利害關係人議合

為滿足GRI 2021 準則指引規範完成具重大性及溝通性之永續報告書，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、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做為主要溝通對象。

針對上述利害關係人，康和期貨除建立多元溝通管道、傾聽利害關係人期待與需求，有效進行議合，亦透過問卷調查執行重大主題分析，了解各利害關係人關注之重大主題，以進行後續策略管理。

利害關係人之重要性

關注議題

溝通管道及頻率

2024年溝通績效



投資人

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。

- 法令遵循風險管理
- 營運績效
- 公司治理與誠信經營

- 舉辦股東大會 定期
- 發布永續報告書及年報 定期
- 於官網、公開資訊觀測站揭露公司訊息 不定期

- 2024年EPS為1.56元，創下歷史新高
- 2023年永續報告書及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



員工

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。

- 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

- 舉辦勞資會議 定期
- 員工申訴信箱、內部溝通管道 常態性
- 企業學習網 常態性

- 2024年共計舉辦四場勞資會議
- 舉辦各式教育訓練課程，增加員工職能與智識
- 每月舉辦一次動員月會，公布公司營運狀況，實現透明治理
- 舉辦員工旅遊，凝聚員工向心力



客戶

提供完整商品滿足客戶需求，提供更多元且便捷的服務。

- 資訊安全
- 公平待客
- 客戶關係與服務
- 公司治理與誠信經營

- 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

- 電子下單平台優化、並加強e化服務功能，2024年電子開戶比例達67%
- 舉辦多場金融知識講座與系統說明會
- 推出全新策略系統「期貨策略王」

利害關係人議合

利害關係人之重要性

關注議題

溝通管道及頻率

2024年溝通績效



主管機關

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。

- 法令遵循
- 風險管理
- 資訊安全
- 公司治理與誠信經營

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

不定期
不定期
不定期
不定期

- 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
- 落實資訊安全規範及資訊安全治理，並指派資訊安全專責人員
- 舉辦法律遵循相關教育訓練，確保公司營運皆遵循最新規範



供應商

倡導本公司對環境、人權等供應鏈之要求，推動ESG共好理念。

- 資訊安全
- 供應鏈管理
- 公司治理與誠信經營

- 優先採購環境及社會友善性的產品
- 供應商評鑑

常態性
不定期

- 採購符合環保節能標章之產品
- 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



媒體

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。

- 社會參與法令遵循
- 公司治理與誠信經營

- 媒體文宣、記者會及廣告
- 突發事件說明

不定期
不定期

- 與媒體維繫良好關係，建立順暢溝通管道
- 與集團共同發布新聞稿及活動訊息共兩篇
- 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。



社區

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。

- 社會參與
- 氣候變遷因應
- 公司治理與誠信經營

- 社會公益、學術教育及環保活動
- 與NPO/NGO團體合作

不定期
不定期

- 捐贈家扶基金會12萬元
- 舉辦舊衣回收活動，捐助600餘件二手衣物予伊甸基金會
- 參與「關燈一小時」、「世界無車日」等環境倡議，邀請客戶一同響應



重大主題分析

本公司參考GRI 準則2021 版與AA1000 SES 利害關係人議合原則進行利害關係人鑑別與重大主題分析，參考國際永續趨勢、ESG 評比重視之議題及期貨業關注焦點，首先彙總22項永續議題清單，並透過問卷調查利害關係人所關注之永續議題，分析並選定5 項重大主題。

重大主題分析流程

Step.1 | 主題識別

參考國際永續趨勢、ESG評比重視之議題、期貨業關注焦點，彙總並列舉22項永續議題清單。

Step.2 | 主題分析

透過問卷發送調查利害關係人對永續議題之關注程度，涵蓋七大利關係人，共計回收190份問卷。

Step.3 | 主題確認

選定「資訊安全」、「公司治理與誠信經營」、「風險管理」、「法律遵循」、「公平待客」等5項重大議題為此次重大主題。

Step.4 | 正負面衝擊評估

參考GRI通用準則2021版，針對重大性議題對於經濟、環境以及人群（含人權）產生的正面以及負面衝擊進行評估分析。

Step.5 | 對應主題與建立管理方針

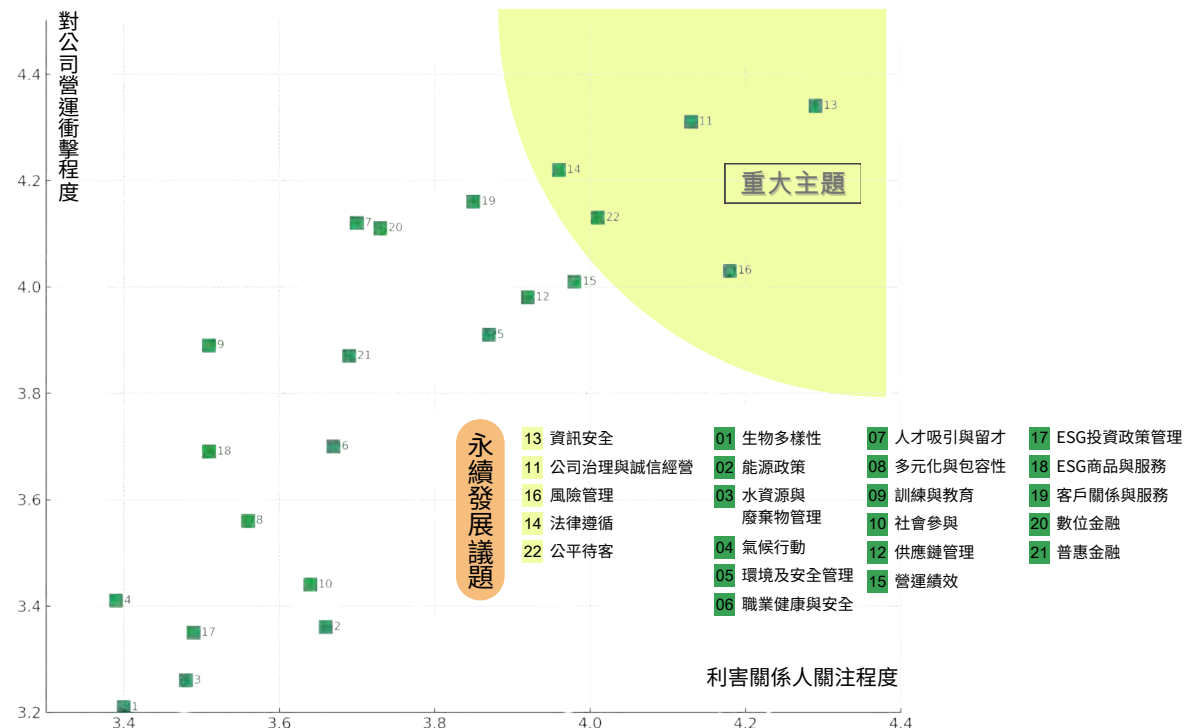
針對所評估之衝擊程度進行排序，並依據GRI主題報導要求說明因應策略、管理方針、短中期目標及2024年度成果績效。

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22項關鍵永續議題。

透過問卷，邀請利害關係人針對22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2024年度之重大主題，並進一步評估重大主題之邊界。

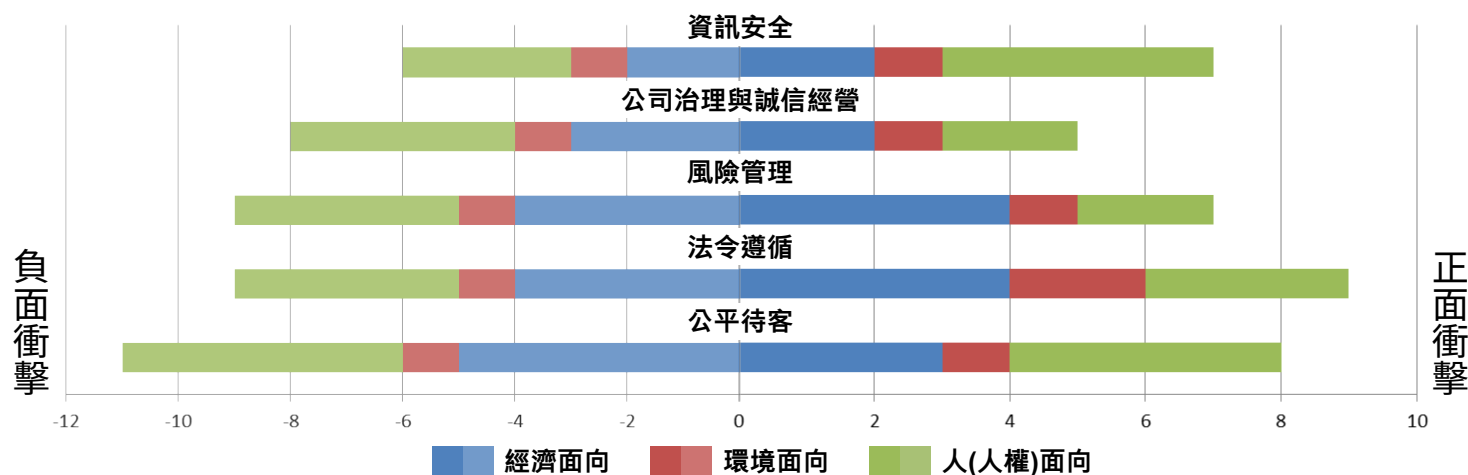


重大主題分析

■ 重大主題正負面衝擊評估

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。



根據正負面衝擊評估結果，本公司在推動資訊安全、公司治理與誠信經營、以及風險管理等重大主題上展現出明確的正面價值，尤其在人權面向中，對於保障顧客權益具有高度正向貢獻。

然而，同時也反映出在同一領域內仍潛藏潛在負面衝擊，特別是在資訊外洩風險、法規遵循壓力與營運風險控管等方面仍需持續強化預防與應對機制。

正面與負面衝擊常並存，康和期貨在追求永續發展的過程中，必須不僅著重於創造價值，更應正視可能對環境與社會造成的風險與負面外部性。因此，本公司將依據此評估結果，進一步調整資源配置與治理策略，落實風險控管、提升法規遵循透明度，並強化人權保障作為治理核心，以確保永續行動不僅具有實質成效，更能獲得社會大眾與利害關係人之信任與支持。

重大主題分析

■ 重大主題與衝擊邊界

重大議題	重要性說明	價值鏈						
		投資人	員工	客戶	政府/ 主管機關	供應商	媒體	社區/ NGO
資訊安全	本公司保障資訊安全或客戶資料所採行之管理方針及作為，包含訂定客戶資料隱私管理政策、資訊安全政策，強化康和期貨內部資訊安全教育訓練並實施相關事件演練等。	●	●	●	○	▲		
公司治理與誠信經營	本公司期貨在防止貪腐與賄賂行為、詐欺、內線交易、競爭和壟斷、操作市場等違反誠信經營行為發生之相關措施及內外部控管機制之實施。	●	●	○	●	▲	○	
風險管理	本公司在鑑別經營上可能遭遇之風險，及相關管理控制機制，如風險監控、預警、停損機制及危機處理，並識別可能的改善機會。	●	●	○	●	▲	○	○
法令遵循	本公司在法規遵循、法令宣導參與推動狀況，包含防制洗錢及打擊資恐各項管理機制、有關環保法規、產品法規、勞動法規遵循重大事件之揭露。	●	●	○	●	▲	○	○
公平待客	本公司保障客戶權益並落實公平待客原則，包含訂定消費爭議處理機制、提供客戶意見回饋管道，並妥善處理各類別客戶事宜或申訴事件等。	○	●	●	○			

●表直接衝擊

○表間接衝擊

▲表因商務關係產生衝擊

■ 重大主題管理方針

重大主題 資訊安全

Information Security

對應主題 GRI 418 客戶隱私

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ISO27001管理標準

權責單位 電子商務部

管理方式 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

溝通管道 客服信箱：futures@concords.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

2024年執行成效

1. 母公司已取得ISO27001資訊安全認證，本公司亦遵守相關規範。
2. 電子商務部主管及同仁已於2024年取得ISO27001「主導稽核員證照」。

重大主題 公司治理與誠信經營

Ethical Corporate Management

對應主題 GRI 2-15 利益衝突、GRI 205 反貪腐、GRI 206 反競爭行為

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 本公司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

權責單位 法律遵循室、策略經營室

管理方式 為健全誠信經營之管理，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，並由專責單位定期(至少一年一次)向董事會報告

溝通管道 發言人：王文浩總經理 聯絡電話：(02)2717-1339

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

2024年執行成效

1. 董監事及高階主管簽署遵循誠信經營政策聲明書。
2. 辦理誠信經營教育訓練。

■ 重大主題管理方針

重大主題 風險管理

Risk Management

對應主題 自訂主題

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

權責單位 風險管理室、稽核室

管理方式 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

溝通管道 聯絡電話：(02)2717-1339 客服信箱：futures@concords.com.tw

評估機制 敏感性分析及風險值（VAR）模型、各類風險年度限額

2024年執行成效 已完成2024年TCFD氣候相關財務揭露，並呈報董事會報告。

重大主題 法令遵循

Legal Compliance

對應主題 GRI 2-27 法規遵循、GRI 417 行銷與標示

政策 本公司訂有《法令遵循之評估內容與程序實施要點》，建立公司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 促使公司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

權責單位 法律遵循室

管理方式 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

溝通管道 申訴電話：0800-077-088 檢舉信箱：reply@concords.com.tw

評估機制 每年至少進行一次法令遵循自行評估

2024年執行成效 2024年完成一次法令遵循自行評估，並將評估結果呈報董事會。

■ 重大主題管理方針

重大主題 公平待客

Fair Treatment

對應主題 GRI 417 行銷與標示

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

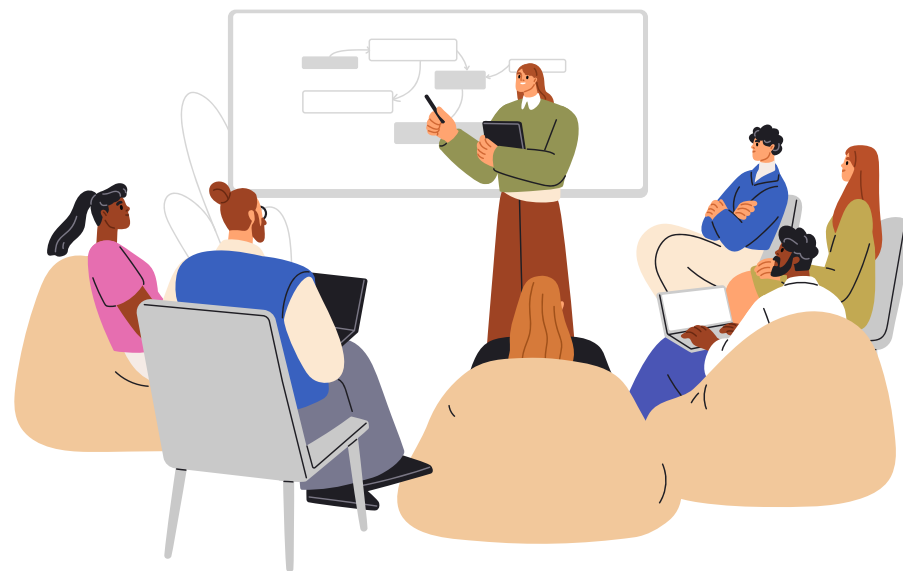
權責單位 策略經營室

管理方式 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

溝通管道 申訴電話：0800-077-088 客服信箱：futures@concords.com.tw

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

- 2024年執行成效**
1. 2024年共計召開四次公平待客委員會。
 2. 2023年度公平待客原則評核作業執行情形呈報董事會。
 3. 針對董事會提案，對於未滿23歲之交易人應加強保護措施及同IP管理，均配合辦理。
 4. 2024年共計舉辦四場投資講座、六場反詐騙宣導講座、三場校園講座與地方宣導講座，參與人數超過800人。



“公司” 治理與誠信經營

回應的永續發展目標(SDGs)



本公司長期以最高標準執行公司治理，本於誠信、廉潔、透明及負責之經營理念，建立良好的公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

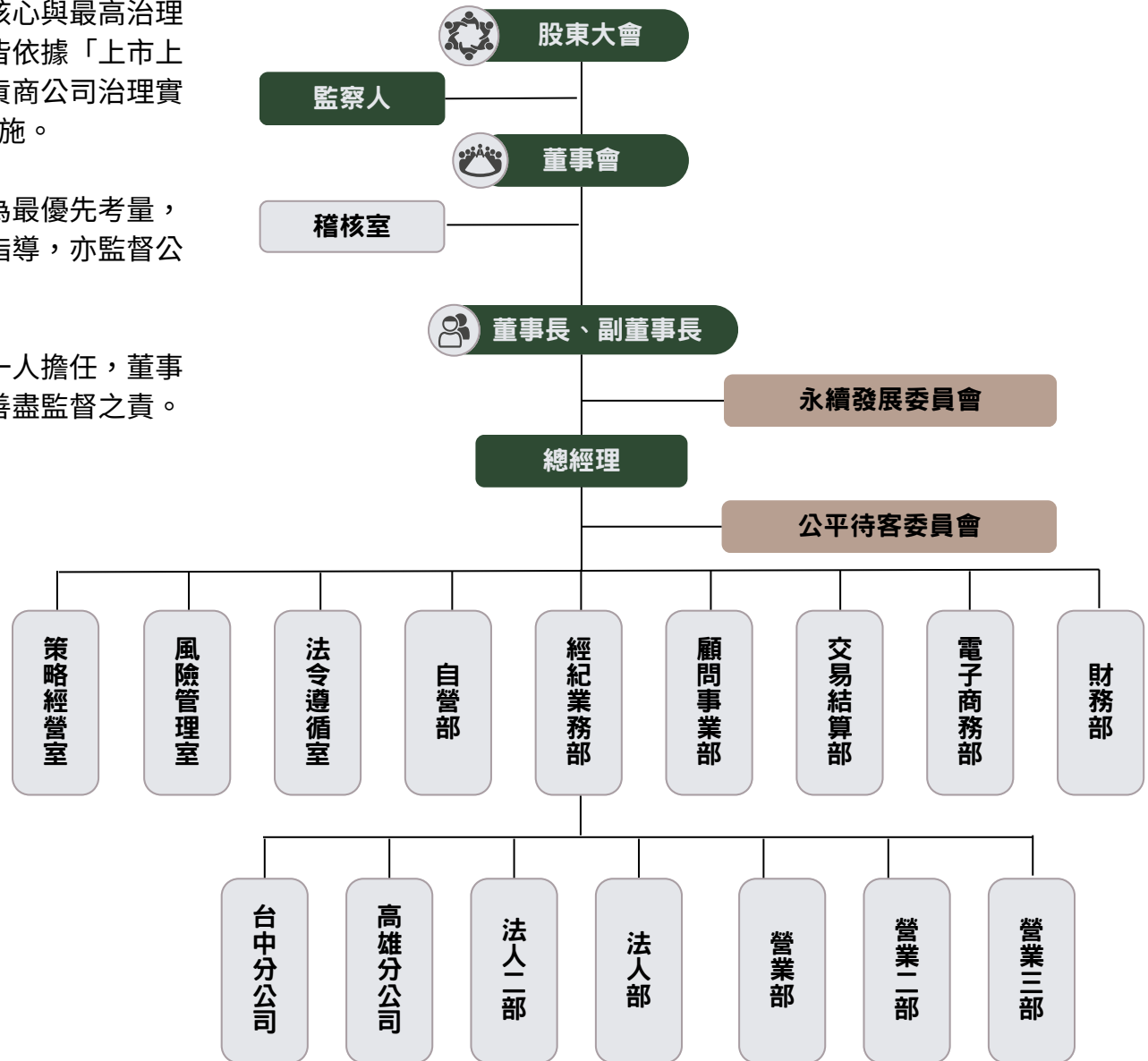
公司治理

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。

並由總經理率領經濟業務部、法人部、法令遵循部、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。



公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

董事會組成

本公司依「上市上櫃公司治理實務守則」及「公司治理實務守則」第20條第3項規定辦理，董事會成員組成應考量多元化，不限於基本條件與價值（如性別、年齡、國籍及文化等）、專業知識與技能（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技等專業背景）。

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。

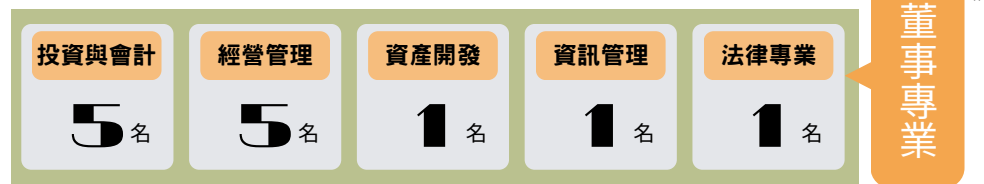
本公司注重董事會成員組成之多元性，包括不同年齡、產業經驗、專業知識及能力，成員具備金融、法律、會計、資訊科技、商務及管理等领域之豐富經驗與專業。



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。



本公司本屆董事成員平均年齡為61歲。



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。

董事會利益迴避

董事會恪遵「董事會議規範」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。

本公司2024年無發生董事對利害關係議案應迴避之事項。

董事會獨立性原則

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。

董事會優化改善方向

為落實公司治理，本公司董事會組成將會持續優化改善，內容包含一

1. 提升多元性：除了增加女性董事席次外，也將積極廣納金融、法務、科技背景的專業人士。
2. 董事會年輕化：本公司董事成員平均年齡超過60歲，將逐步引進中生代董事，強化公司轉型能力。
3. 規劃設置獨立董事席次：加強公司治理結構，提升對外公信力與企業形象。

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

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鼎獎、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限公司執行副總經理、寶來證券金融市場處執行副總經理。
董事	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；並擔任康和證券永續發展委員會-責任投資小組召集人，推動機構投資人盡職治理。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
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)下的私募股權基金擔任投資總監一職，目前為康和證券自營部協理。

*註：邱榮澄董事於113.10.01辭任，陳志豪董事於113.10.01指派新任。

董事會出席情況

本公司於113年度共計召開4次董事會，各董事監察人出席情形如下—

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

董事長

孫天山

實際出席(列)席次數

4 次

出席(列)席率

100 %

委託出席(列)席次數

0 次

副董事長

葉光章

實際出席(列)席次數

4 次

出席(列)席率

100 %

委託出席(列)席次數

0 次

監察人

董郭淑黎

實際出席(列)席次數

3 次

出席(列)席率

75 %

委託出席(列)席次數

0 次

董事

鄭大宇

實際出席(列)席次數

1 次

出席(列)席率

25 %

委託出席(列)席次數

0 次

董事

邱榮澄

實際出席(列)席次數

2 次

出席(列)席率

75 %^{*}

委託出席(列)席次數

0 次

監察人

蘇慧芬

實際出席(列)席次數

3 次

出席(列)席率

75 %

委託出席(列)席次數

0 次

董事

陳志豪

實際出席(列)席次數

1 次

出席(列)席率

100 %^{*}

委託出席(列)席次數

0 次

註：

董事

康景泰

實際出席(列)席次數

4 次

出席(列)席率

100 %

委託出席(列)席次數

0 次

監察人

鄭大成

實際出席(列)席次數

4 次

出席(列)席率

100 %

委託出席(列)席次數

0 次

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。

*註：邱榮澄董事於113.10.01改派解任，陳志豪董事於113.10.01指派新任。

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

董監事進修情形

董事姓名	主辦單位	課程名稱	時數
鄭大宇	中華民國證券商業同業公會	董事會與功能性委員會之任務與職權行使規範	3
		113年公司治理-洗錢防制與打擊資恐規範之最新發展	3
陳志豪	中華民國證券商業同業公會	113年公司治理-洗錢防制與打擊資恐規範之最新發展	3
		董事會與功能性委員會之任務與職權行使規範II	3
	社團法人中華公司治理協會	公司治理人員制度介紹及法務人員在公司治理的角色	3
		商機無限的淨零路徑-從產業視野解析策略方向	3
康景泰	中華民國證券商業同業公會	董事會與功能性委員會之任務與職權行使規範	3
		113年公司治理-洗錢防制與打擊資恐規範之最新發展	3
		董事會與功能性委員會之任務與職權行使規範II	3
孫天山	中華民國證券商業同業公會	113年公司治理-洗錢防制與打擊資恐規範之最新發展	3
	中華民國期貨業商業同業公會	「金融消費者保護-以公平待客原則為中心、防制金融詐騙與犯罪」宣導說明會	3
葉光章	中華民國證券商業同業公會	113年公司治理-洗錢防制與打擊資恐規範之最新發展	3
	中華民國期貨業商業同業公會	「金融消費者保護-以公平待客原則為中心、防制金融詐騙與犯罪」宣導說明會	3

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

■ 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。

近三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一

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%
113	15.89%	1.11%	8.77%

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

公協會的參與資格

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：

1

中華民國期貨業
商業同業公會



2

台灣期貨交易所



3

芝加哥商品交易所



4

芝加哥期貨交易所



5

歐洲期貨交易所



6

泛歐證券交易所



7

新加坡交易所



Presented by

CME GROUP

- 2024經紀夥伴計畫關鍵合作夥伴獎
- 2024期貨與選擇權推廣貢獻獎

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

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「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

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。董事之間不得當相互支援。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。

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。

113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、證券從業人員禁止之行為法令宣導等線上相關課程，參與人數約為3,445人，訓練累加總時數約達4,218小時。

02



04



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。

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。



誠信經營守則



道德行為準則

檢舉制度

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

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等，本公司設立完善檢舉管道，包含透過官網揭露專線電話、電子郵件信箱、收件地址及公司網站「檢舉制度」專區，以促進健全經營並建立誠信透明企業文化。

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。

2024年本公司無立案之檢舉案件。



公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

法律遵循與內稽內控

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。

本公司2024年共執行1次法令遵循自評作業。

■ 法令遵循教育訓練

本公司每月動員月會實施全體員工法令遵循教育宣導，全年度共計22次，內容涵蓋防制洗錢、個資保護、其他事項、公告等宣導事項。

課程類別	時數(hr)	參訓人數
公平待客	3	114
法令宣導	13	1,113
洗錢防制	5	488
個資保護	2.5	342

風險管理

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

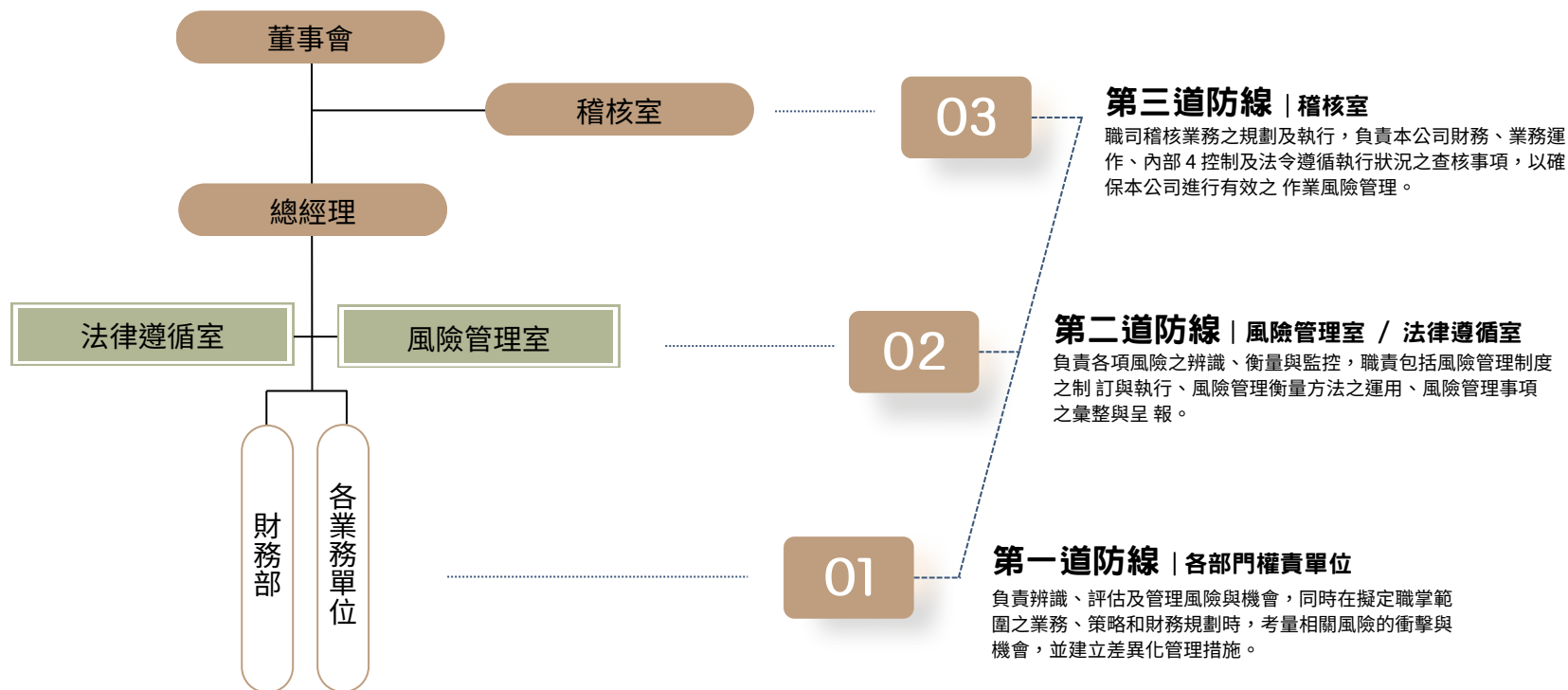
社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

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



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。

公司治理與誠信經營

公司治理

誠信經營

法律遵循與內稽內控

風險管理

稅務治理

永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Corporate Governance and Ethical Conduct

風險管理

■ 各項風險定義與管理



市場風險

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



信用風險

係指交易人及契約交易相對人未能履行約定或責任，造成損失的風險。



流動性風險

因市場交易不活絡，使得金融商品無法在市場上迅速成交，或無法以公平市價成交，稱為市場流動性風險。而公司也可能因為現金流量的規劃出現缺失，因而被迫必須提早結算所持有之資產，稱為資金流動性風險。



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

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



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。

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

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

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。

風險監控

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

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

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

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查核簽證之營利事業所得稅，以健全稅務管理制度與稅務治理文化。

本公司依循下列原則，落實稅務治理：

合規性	遵守當地及國際稅務法規，確保報稅準確及時，並避免違法逃稅行為，確保依法納稅。
透明性	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，確保資訊對股東、投資人、監管機構等開放。
誠信原則	堅持道德標準，不從事任何違規避稅行為，如利用稅務漏洞進行惡意規避，並確保稅務策略符合企業的社會責任和長遠發展目標。
風險管理	建立內部稅務風險控制機制，評估並降低潛在稅務風險，並透過專業稅務顧問或內部稅務專家確保合規性。
經濟實質	確保交易活動的主要目的是基於商業考量，而非單純為了獲得稅務優惠，同時稅務申報符合國際間針對避稅行為（如 BEPS 計劃）的規範。
責任制	明確企業內部的稅務治理責任，確保高層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之財務報表，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檢舉專線，使利害關係人得以舉報稅務不合法或不道德的事項。

永續金融與客戶責任

回應的永續發展目標(SDGs)



本公司近年積極打造優質的數位金融環境，並響應環保，持續推動各項線上金融服務，實踐康和期貨環境永續的承諾。

公司治理與誠信經營

永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

數位金融與創新服務

本公司長年深耕期貨產業，全心投入於提升客戶的數位服務體驗，同時積極實踐資訊安全維護，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。

	電子式 開戶總數	總開戶數	比例
2022	3,674	2,148	58.46%
2023	2,670	1,479	55.39%
2024	2,657	1,786	67.21%

註：含總、分公司及IB據點

近三年電子式開戶統計

■ 交易系統優化

在高速交易與數位化趨勢驅動下，本公司持續投入資源進行交易系統優化，以提升下單效率、穩定性與資訊回應速度。

優化交易系統不僅是強化競爭力的關鍵，更是保障投資人權益、提升交易體驗的核心，對維持市場穩定運作具有重要意義。

2024年系統優化項目



多次IOC控管

透過建立多筆下單控管機制，能有效阻隔惡意下單造成的網路壅塞問題。
同時針對委託量進行分級通知，業務單位及交易單位主管，建立主動關心詢問機制。



大小微台互抵

透過優化保證金互抵功能，提升交易人資金靈活度，減少重複計算的風險成本，同時同時也有助於增加市場參與度與流動性。



OCO彈性設定

OCO二擇一單(one cancels the other order)，在行情劇烈波動時，OCO單能快速自動反應，提高資金使用效率與風險控制精準度，提供了兼具風險控管與效率提升的優勢。
康和期貨透過優化OCO，為客戶打造自動風險控管的交易功能，為無暇長時間盯盤的交易人提供最安全的交易策略。



iQT智慧交易平台

康和期貨獨家推出iQT智慧交易平台，整合學習、交流、決策三大服務，引導交易人深入投資的世界。
iQT智慧交易平台可以透過即時同步實作的方式，直接使用專業顧問的策略進行交易，並提供豐富的知識內容，涵蓋各項投資觀點，幫助交易人及時面對各種市場變化。

公司治理與誠信經營

永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Sustainable Finance and Customer Stewardship

責任投資

為實踐永續金融精神，引導客戶及社會大眾一同重視ESG 等各項綠色及永續議題，以達成公司、社會及環境共贏目標，康和期貨訂定《責任投資管理辦法》，於自有資金投資前，透過禁止投資名單、高環境及社會衝擊產(企)業或對象、高碳排產(企)業之管理機制及ESG 風險檢核機制，對於永續風險為高風險等級投資案件，不建立透過其他綜合損益按公允價值衡量部位，並對從事永續發展相關產業的承作對象予以支持。投資後亦持續對承作對象進行ESG 風險追蹤管控，若有相關ESG 風險則督促客戶落實其改善計劃，若無法有效改善，後續將評估不再投資或逐漸減少投資部位。

■ 責任投資原則

本公司於辦理資金運用時，依循下列六大原則：

將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程

- 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

積極所有權的行使，將 ESG 議題整合至所有權政策與實務

- 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

對於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

促進投資業界接受及執行 PRI 原則

- 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

建立合作機制強化 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

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

■ 投資名單篩選

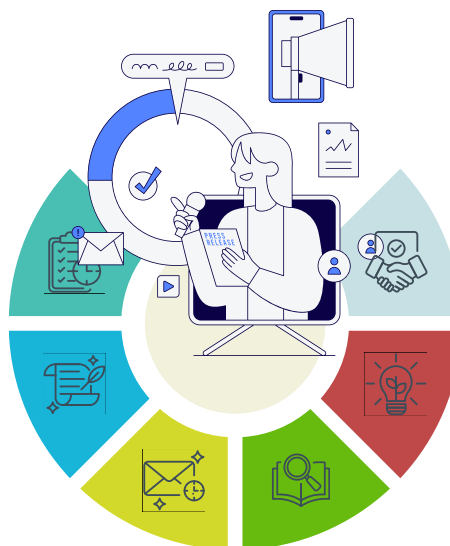
康和期貨參考國內外實務案例及規範，訂定禁止投資企業及高敏感產業之投資名單，並進行投資評級，透過明確的排除機制與評級標準，強化永續投資篩選流程，落實企業責任，降低ESG相關風險。

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 公里魚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
- 含銅、汞、鉛、砷、鎳等有害人
- 體健康重金屬之化學製品
- 高碳排產業



公司治理與誠信經營

永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

金融教育與防詐宣導講座

康和期貨致力於推動金融教育及社會責任議題，於2024年舉辦一系列金融知識講座，涵蓋廣泛的金融主題，包括投資理財、風險管理、金融市場趨勢等，使參與者學習到最新的金融趨勢和投資技巧，透過與講者互動和交流，進一步拓展對金融市場的理解。

金融講座



- 2024年本公司共計舉辦四場理財專題講座、三場校園講座與地方宣導講座，參與人數超過800人。

防詐宣導



- 2024年本公司共計舉辦六場校園巡迴及社區防詐講座，宣導金融防詐觀念。

金融友善服務

本公司重視客戶權益，積極落實普惠金融理念，特訂定《金融友善服務準則》，確保每一位客戶在使用本公司所提供之服務時，皆可以享受到公平、透明、安全的金融體驗。

本公司提供多項金融友善服務滿足客戶不同需求



本公司之營業據點設有無障礙坡道、電梯等設施，並由專人協助辦理開戶、作業等業務

對於弱視者提供放大鏡輔助或大字版契約；對於全盲人士則提供語音內容說明解釋



對於聽覺障礙人士以手寫方式輔助客戶作業流程；或是可以提前預約，我們將會提供專業手語翻譯員為交易人提供手語服務



在官網建置金融友善服務專區，並取得『A級無障礙網頁標章』

公司治理與誠信經營 永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

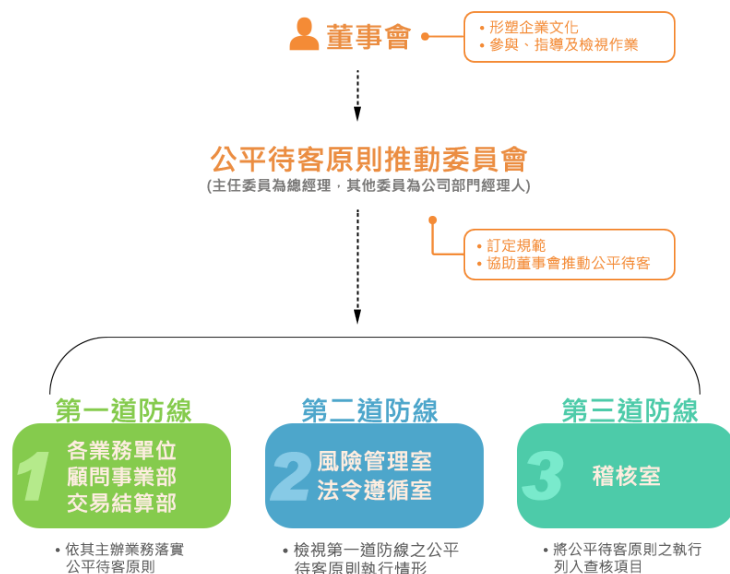
環境永續及碳排管理

Sustainable Finance and Customer Stewardship

公平待客原則

康和期貨為落實以「公平待客」為核心之企業文化，並提升本公司員工對於金融消費者保護之認知及相關法規之遵循，經董事會通過訂定《公平待客原則政策及策略》作為最高指導原則，並成立公平待客委員會，負責規劃及推行公平待客原則執行相關事宜。

公平待客原則推動委員會



由上而下推動並落實公平待客原則，並將公平待客納入公司文化與業務流程

公平待客原則推動委員會召開情形

委員會每年至少開會兩次，並定期向董事會報告執行情形及提出因應措施。

2024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。

公平待客政策

本公司針對客戶屬性、營業環境及規模等設定公平待客原則之執行目標，制定執行公平待客原則之政策，各單位均須遵守落實。

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」原則是金融服務的之鐵律，本公司全程以誠信服務客戶，無由懈怠。

3. 商品分類適性

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、嗜風險等級、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. 衡平負責對待

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。

公司治理與誠信經營

永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Sustainable Finance and Customer Stewardship

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。

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。



- 2024年公平待客教育訓練實施狀況

對象	修課人數	場次	時數
全體同仁	140人	1	3小時



客戶服務管理機制

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

申訴處理流程



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。

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 0800-077-088

高齡申訴專線 (02)2717-1339#100

申訴信箱 reply@concorde.com.tw

並可透過本公司服務專線 (02)2717-1339、服務信箱futures@concorde.com.tw或電洽所屬業務人員查詢案件之處理進度、處理情形與結果。

2024年案件處理實績一

2024年客訴與金融消費爭議案件共計59件，較去年的38件增加11件。案件數增加主要受1月9日及2月13日系統異常影響(31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。

- 案件類型及件數統計

交易爭議	系統異常	其他類型
23 件	35 件	1 件

公司治理與誠信經營

永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

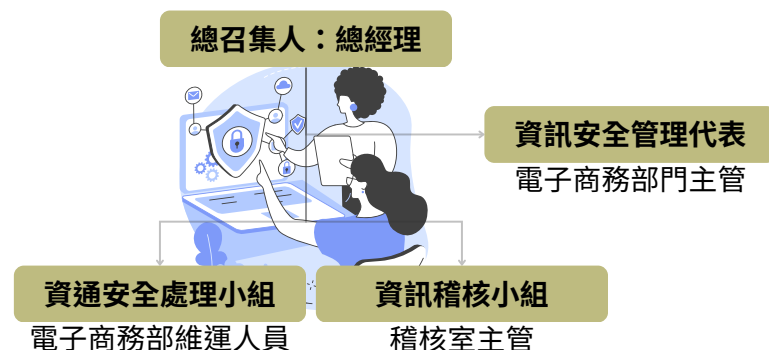
社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

資通安全管理機制

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



康和期貨資訊安全推行小組由總經理及總公司相關部門主管共同組成，其職掌在審核資訊安全管理系統目標及實施範圍，及核資訊安全管理相關作業執行情形及改善的有效性，並檢討資訊安全相關政策及規定，協調資源之分配及使用。

每年至少召一場開管理審查會議，必要時得召開臨時會議。

資訊安全目標

作為鑑別資訊安全活動的基本評估方法，並確保資源有效地運用於資訊安全活動，防範組織之營運受資安事件衝擊，本公司資通安全管理機制以三項目標為核心—

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。
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。
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。

工作職掌

資訊安全管理代表

- 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。

資訊安全處理小組

- 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。

公司治理與誠信經營

永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

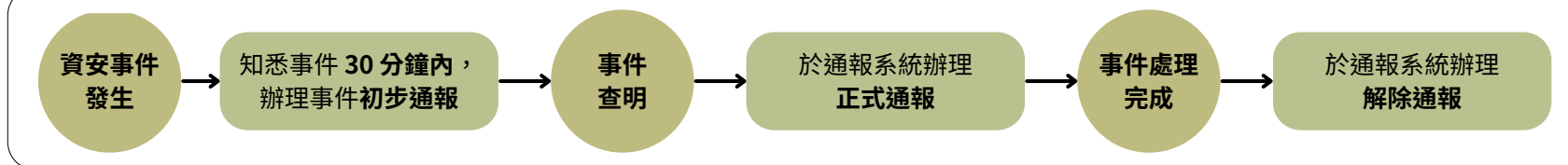
社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

■ 資通安全事件通報

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，依事件發生之时序，於《證券期貨市場資通安全通報系統》辦理通報。

資通安全事件通報應變程序



依循期交所發佈之《期貨商通報重大資安事件之範圍申報程序》及其他應遵循事項總說明，執行重大資安事件之通報範圍及通報程序，包含向證期局、期交所通報之程序及方式。於通報重大資安事件之次日起七個營業日內，填具「期貨商重大資安事件通報單一初步（正式）通報作業」及「期貨商重大資安事件通報單一結案通報作業」函報事件發生時間、發生原因、事件分類、對期貨商及交易人造成之影響、有無敏感資料外洩、處理措施、恢復情形、事件後續處理進度、交易人糾紛處理、改善情形及相關預防措施等，相關流程最高核定層級為本公司董事長。

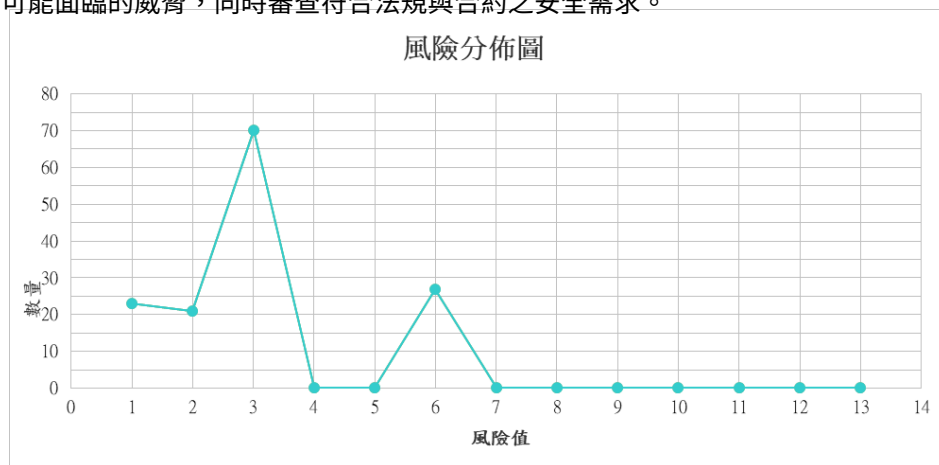
2024 年康和期貨無資訊外洩事件，與個資相關的資訊外洩事件佔所有資訊外洩事件比例為0%，亦無因資訊外洩事件而受影響的顧客，或與侵犯客戶隱私相關之投訴。

■ 資訊安全風險評鑑

為保證本公司之資訊資產安全，免於因內部或外部、蓄意或意外之各種威脅與破壞，致下單之業務資訊遭受竄改、揭露、破壞或遺失等風險，特將本公司資訊安全管理範圍內，如資訊類資產、軟體類資產、實體類資產、人員類資產及服務類資產予以分類、量化，就其機密性、完整性、可用性評估對本公司之重要性。

威脅與弱點的分析方法是參照國際標準ISO/IEC 27005威脅/脆弱點範例資料及各大資訊系統可能面臨的威脅/脆弱點，依各資產類別列出一般可能面對的威脅/脆弱點，將可能遭遇的風險做成風險因子資料庫。

再由資產之負責人或管理人依據以往的經驗及最近常發生的資訊安全事故，來評估資訊部在業務處理、維護作業、操作管理作業中各流程之資產可能面臨的威脅，同時審查符合法規與合約之安全需求。



資產清冊計有196項資產，彙整後計有59項資產（群組）進行風險評鑑，總風險數計141項，其中大於15之風險值共計0項。

公司治理與誠信經營

永續金融與客戶責任

數位金融

永續金融

普惠金融

客戶服務與權益維護

員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Sustainable Finance and Customer Stewardship

個人資料保護

為落實本公司之個人資料保護及管理，並促進個人資料之合理利用，特設置個人資料保護管理執行小組，並成立個人資料保護委員會，視營運活動之需要，負責推動、協調、督導及改善本公司個人資料管理體系之運行。

個人資料保護管理執行小組

個資小組視營運活動之需要，每年定期召開個人資料保護委員會，由個人資料管理代表人召開及主持(即個人資料保護委員會召集人)；個人資料管理代表人因故不能主持會議時，得指定人員代理之。

個資小組召開會議時，得邀請相關業務單位、相關機關代表或學者專家出(列)席。

擔任本公司個人資料與隱私保護之代表人，統籌決策及執行公司個人資料與隱私保護管理業務之資源整合運用。

個人資料管理代表人

負責個人資料與隱私保護政策遵循之整體責任，擔任本公司個人資料保護聯絡窗口，並注意與個人資料保護相關之資訊，確保公司即時取得相關更新法令及適當指引。

日常監督人員

擔任其所屬單位之個人資料保護代表人，轉陳其所屬單位之個人資料保護作業執行狀況及意見，提供資料予日常監督人員彙整，以供個人資料管理代表人進行決策。

個人資料保護代表權人

協助其所屬單位推動及執行個人資料管理作業，以使個人資料保護作業之運作更落實，並蒐集、分析及陳報個人資料相關通報及執行狀況。

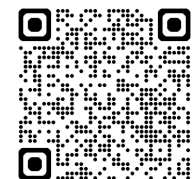
個人資料保護管理人

個人資料小組架構

本公司配合主管機關之資料保護政策，以及本公司資料保護政策及措施，於2024年無任何經證實侵犯客戶隱私投訴與客戶資料遺失事件、資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件、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、外部或監管機關投訴之情形。



本公司個資保護
暨使用政策



本公司隱私權
保護聲明

員工照護與培育發展

回應的永續發展目標(SDGs)



本公司為維護及保障基本人權，認同並支持《世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》與《國際勞工公約》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，體現尊重與保護人權之責任暨遵守公司所在地勞動相關法規。

人權與平等

人才管理

員工薪酬與福利

職場安全

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

人權與平等

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，本公司特訂定人權政策，以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。



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。



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。



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。

人才管理

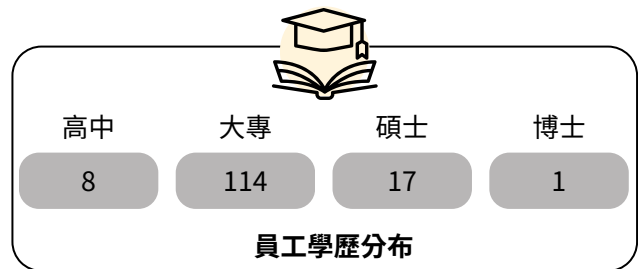
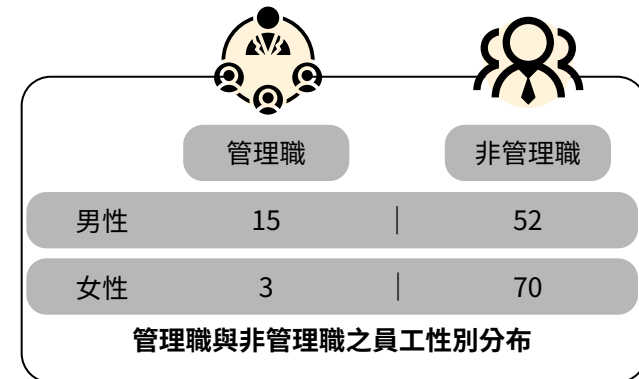
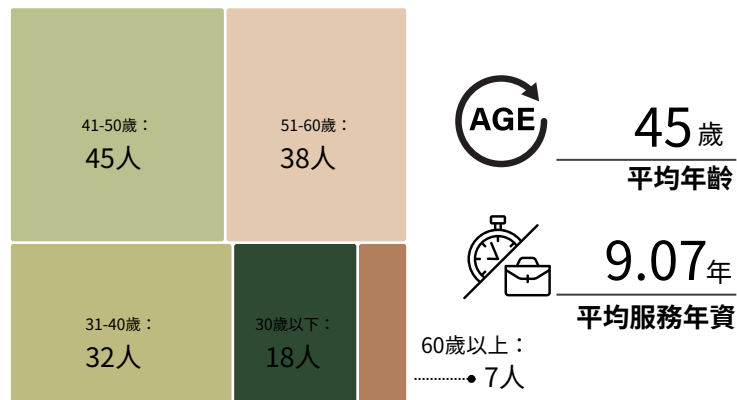
康和期貨聘僱員工以台灣籍為主，且高階主管100%為台灣籍。

截至2024年12月31日止，公司員工總人數為140名正職；本公司力求均衡的員工結構，男性員工佔48%、女性佔52%。

全體員工組成



2024年男性員工總數為67人；女性員工總數為73人；性別比為91.78



新進員工統計

新進員工年齡分布			新進員工總數	員工總數	新進員工比例
30歲以下	31-50歲	51歲以上	17位	140位	12.14%
6位	7位	4位			

離職員工統計

離職員工年齡分布			離職員工總數	員工總數	離職員工比例
30歲以下	31-50歲	51歲以上	22位	140位	15.71%
2位	12位	8位			

教育訓練

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。

教育訓練方案設計流程

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。



教育訓練成果評估

為確認訓練品質有成效，每堂課程皆因不同性質與條件，做不同的訓練評估方式。

評估方式使用柯式四級培訓評估模式，共分為 L1「反應訓練評估」、L2「學習訓練評估」、L3「行為訓練評估」、L4「成果訓練評估」

Level.1 反應評估

透過滿意度調查及學員參與率等要素評估學員反應，以5點量表為基準，滿意度達3.5分以上始為合格。

Level.2 學習評估

透過測驗設計及是否取得有效證書作為評估標準。

Level.3 行為改變

若有實際行動方案，須在一個月內展開，並於三個月內完成。

Level.4 成果評估

檢視受訓人員績效表現，是否有所提升，或是減少缺失。

教育訓練課程

面對瞬息萬變的金融產業，人才素質是金融業競爭力提升之核心要素，本公司定期辦理包括詐騙防治、法令遵循、個資保護、公平待客等教育訓練，以求同仁擁有與時俱進之專業知識及能力，並落實關鍵知識之傳承，期能發揮人才最好的潛能，進而達成組織策略目標。
2024年本公司每人平均受訓時數為47.8 小時。

課程主題	訓練時數	參訓人次
金融詐騙防治及案例宣導	20小時	347
洗錢防制與打擊資恐	36.5小時	336
金融消費者保護與公平待客	41.5小時	178
資通安全講習	39小時	292
個人資料保護專題教育訓練	5小時	169
永續發展轉型與永續共識	52小時	302
期貨從業人員在職訓練	387小時	117
勞工安全衛生教育訓練	6小時	271
法令宣導教育訓練－CRS、FATCA專題、身心障礙者權利公約（CRPD）等	4小時	414

金融證照取得人次

依據《期貨商負責人與業務人員管理規則》與《證券商負責人與業務人員管理規則》員工應具備相關從業資格使可從事相對應業務。
本公司為提升服務品質，積極鼓勵同仁考取產物保險、投信投顧證照等相關證照，並以補助考照費用作為鼓勵措施。

證照名稱	取得人次	證照名稱	取得人次
期貨商業務員	120	財產保險業務員	7
證券商業務員	80	防制洗錢與打擊資恐專業人員	7
證券商高級業務員	41	企業內部控制	3
人身保險業務員	19	投資型保險商品業務員	3
投信投顧業務員	16	證券商財富管理業務人員	2
期貨信託基金銷售機構銷售人員	10	理財規劃人員	2
有價證券借貸業務規劃人員	10	期貨分析師	1
信託業業務人員	10	結構型商品銷售人員	1

公司治理與誠信經營 永續金融與客戶責任

員工照護與培育發展

人權與平等

人才管理

員工薪酬與福利

職場安全

社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

Employee Well-being and Talent Development

員工薪酬與福利

本公司之薪酬制度係遵循母公司康和綜合證券之相關辦法及決策，不因性別或年齡而有所差異，且基層員工薪資不低於法定基本工資，以保障員工基本生活。

每年度依據公司整體營運表現及員工個人績效考核結果核定獎金數外，並參考市場概況及經濟趨勢等因素及同業薪酬水準，綜合評估考量決定員工調薪與否；另透過公司既定之員工晉升機制，拔擢優秀人才給予較優之薪獎待遇，望藉由薪酬制度之激勵，讓員工與公司共同成長。

員工薪酬揭露

	2023年	2024年	增減
全職員工人數(人)	147	142	-5
全職員工薪資平均數	815,489	884,803	8.5%
全職員工薪資中位數	569,445	611,395	7.4%

(單位：新台幣元)

性別平均薪酬比

	管理職	非管理職
男性	1	1
女性	8.02	2.06

根據本公司性別平均薪資比數據，**管理職女性平均薪資為男性的8.02倍，非管理職女性則為男性的2.06倍**，顯示在各職級中女性員工平均薪資均顯著高於男性員工。

整體而言，並無男性高於女性的薪資落差情形，反映公司致力於實現性別平權，並依據職務責任與績效給予合理報酬，展現公平、無歧視的薪酬制度。

員工福利

除了政府法令規定的項目之外，本公司亦提供多元完善的福利制度，同時亦為重視健康友善職場之幸福企業，提供各項便利措施，給予員工完整的關懷和照顧。

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
- 子女獎助學金
- 急難救助措施
- 員工旅遊補助



公司提供

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

育嬰留任

本公司亦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，並與托育中心合作，提供子女托育之便利，幫助同仁兼顧工作與家庭。

	享有育嬰假資格 的員工總數	2024年 應復職人數	2024年 實際復職人數	復職率
男	4	0	0	-
女	7	0	0	-
合計	11	0	0	-

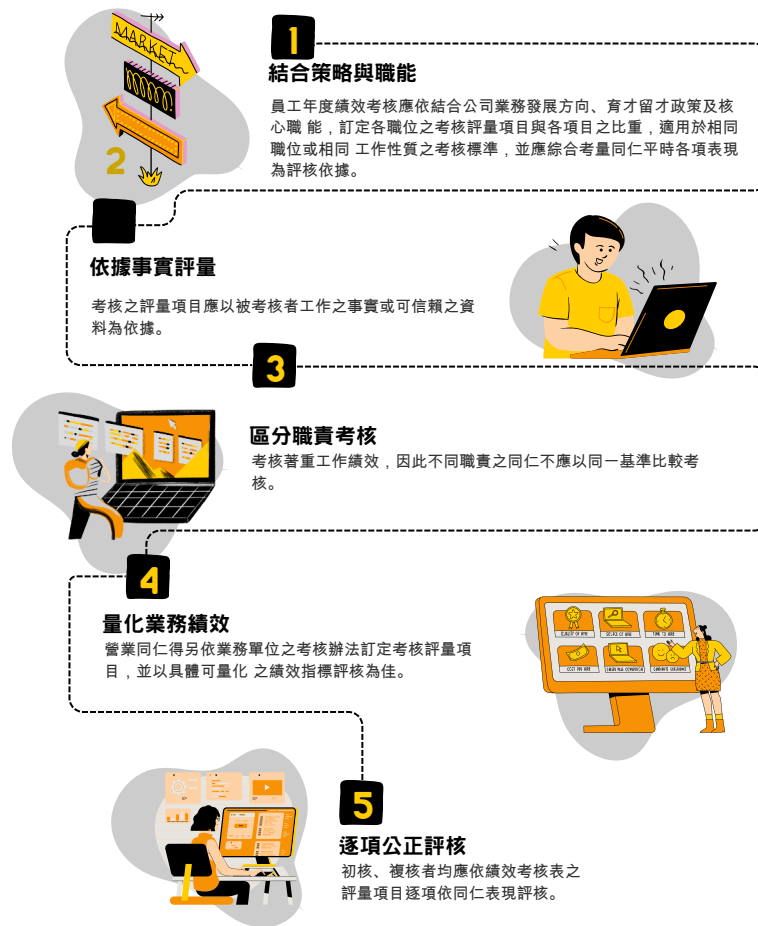
	育嬰假後於2023年 實際復職的員工總數	於2023年復職後12個月 仍在職的員工總數	留任率
男	0	0	-
女	1	1	100%
合計	1	1	100%

■ 員工績效評估考核

為公平衡量員工績效，本公司依循母公司康和證券之《績效考核管理辦法》，除新進人員於到職三個月辦理試用期考核外，其餘同仁原則每年年終辦理績效考核。

考核原則

各級主管對其所屬員工應隨時加以督導，俾對其工作績效、能力、操守、忠誠及適任性有客觀瞭解，作為其考績、升遷及培訓之參考。



考核等級與定義

本公司員工之考績等第，區分為特優等、優等、甲等、乙等、丙等五種等級，並加以評分，經權責主管考評後由人事單位彙整呈請總經理核定，作為員工調升及獎懲之參考。

評等	考績評分	評等定義	評定條件
特優等	90分以上	傑出	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的同仁
優等	80~89分	滿意	滿意，能達成所有工作要求，並在幾方面表現出色
甲等	70~79分	尚達標準	尚達標準，能達到多數工作標準，整體而言是可勝任的
乙等	60~69分	尚須改進	尚需改進，屬於及格邊緣，整體的工作成果表現需要再改進
丙等	59分以下	不適任	不適任，工作能力與知識顯然不足以勝任該項工作

2024年接受定期績效及職業發展檢視情形

員工類別	男性	女性	占總員工數百分比
管理職	15	3	12.85%
非管理職	52	70	87.15%
合計	67	73	

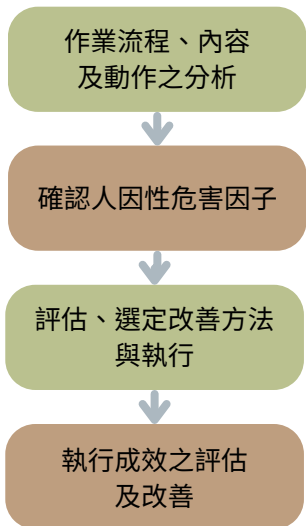
- 本公司今年度所有員工皆完成績效考核

職場安全

本公司依據《職業安全衛生法》，應用人因工程相關知識，預防本公司同仁因長期暴露在設計不理想的工作環境重複性作業、不良的作業姿勢或者工作時間管理不當下，引起工作相關肌肉骨骼傷害、疾病之人因性危害的發生。

2024年本公司舉辦共計4小時的安全衛生教育訓練與防災宣導，並提供每月兩次、共計24次的臨場醫師、護理師諮詢服務。

人因性危害預防計畫流程



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。

- 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。

- 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。

由護理人員填寫危害預防執行紀錄表，以近一步評估與改善。

• 2024年本公司提報職災件數為0件。

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@concorde.com.tw

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。

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。

• 職場不法侵害預防流程

STEP TWO

作業場所之配置

針對本公司內部之作業場所配置，透過職場不法侵害預防之作業場所環境檢點紀錄表之「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。

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，若工作無法避免危險作業情境，由部門主管及分公司經理人提供必要保護措施。



社會參與與公益行動

回應的永續發展目標(SDGs)



本公司以創造金融業全方位正向影響力為己任，除了促進經濟發展，亦期許自己發揮金融業職能，從金融教育、弱勢關懷、社會公益及環境保護等面向，提供社會上需要幫助的族群關懷與協助

公司治理與誠信經營
永續金融與客戶責任
員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

社會參與活動

環境永續及碳排管理

Social Participation and Community Engagement

社會參與活動

本公司於從事企業經營之同時，積極實踐永續發展，以符合國際發展趨勢，並透過企業公民擔當，提升國家經濟貢獻，改善員工、社區、社會之生活品質，促進以永續發展為本之競爭優勢。

■ 公益活動

• 家扶中心捐款

有別於其他同業提供優惠給客戶，康和期貨將業務推廣與社會公益相結合，於2024年農曆春節期間舉辦「春節・康和送愛」活動，利用春節期間國內期貨市場休市階段，以海外期貨商品交易與愛心公益活動結合，累積公益捐款達12.5萬元，並全數捐助給一向關注弱勢家庭及兒少議題的家扶基金會。



• 康和送愛・舊衣回收活動

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，落實企業社會責任，以實際行動傳遞關懷與正向能量。



2024共計募集達687件舊衣



公司治理與誠信經營
永續金融與客戶責任
員工照護與培育發展

社會參與與公益行動

社會參與活動

環境永續及碳排管理

• 素食低碳・永續共好

為落實節能減碳的永續發展目標，康和期貨自2020年起，每個月都會舉辦一日素食日，提供同仁素食午餐，以實際行動響應淨零排碳的精神。



	2023	2024
素食餐盒數量	698	731
碳排減少(CO ₂ e)	1,047	1,096.5

註：根據碳足跡研究機構平均推估，以每個餐盒500克、並與葷素混和餐盒比較

• 挽袖捐血・熱心無限

根據台灣血液基金會統計，近10年間年輕族群捐血量逐漸下滑，幾乎所有血型庫存已低於7天的安全庫存量。

康和期貨積極響應康和證券集團與中興扶輪社共同舉辦的「愛心捐血日」，由王文浩總經理帶領期貨同仁一同挽袖捐助熱血。

2024年康和期貨共有28位同仁參與，共計募集31袋熱血。



• 關燈一小時・點亮永續心

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。透過關燈象徵減少不必要的能源消耗，喚起大眾對氣候變遷的關注。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。

熄燈一小時，共計減少—

 170度電 $\approx$  70.7 kg/CO₂e

相當於

 一棵樹 5~6天的吸碳量 Or  一輛汽車 行駛400公里的碳排量

環境永續與碳排管理



面對日益嚴峻之氣候變遷風險挑戰，本公司以實現淨零排放為目標，並制定相關推動計劃，以提升自身營運環境及能源管理效率。

氣候風險揭露

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。

透過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。

治理

氣候風險治理架構

為落實企業永續發展願景，訂定永續發展實務守則做為公司實踐永續發展之依循，並成立「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，各小組召集人為當然委員，下設任務編制小組。

永續發展委員由上而下計畫執行永續發展年度計畫及專案之成效追蹤與檢討，落實ESG年度目標。

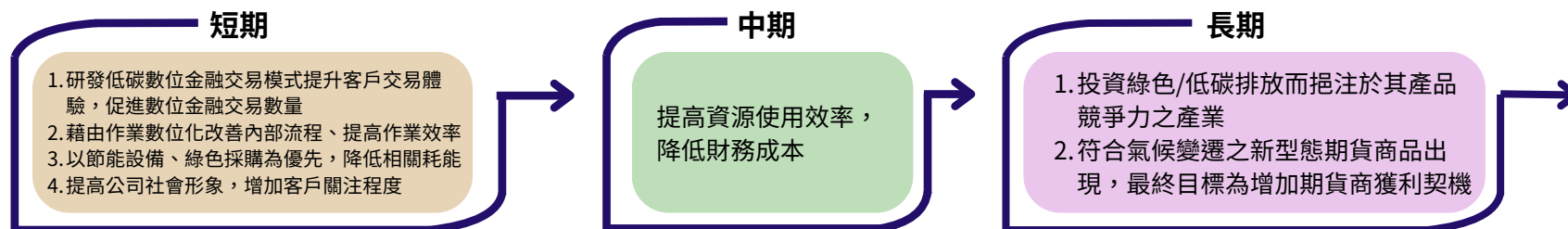


- 董事會**
 本公司董事會為氣候相關議題的最高治理單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動本公司整體氣候策略與政策，使氣候風險管理融入組織文化中。
- 永續發展委員會**
 永續發展委員會由董事長親自擔任主任委員，主要職責為協助董事會督導氣候相關風險管理制度之落實執行並確保風險管理與公司政策、營運與發展相配合，溝通重要風險管理事項，以協助公司目標達成。

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



氣候相關風險

實體風險		
風險面向	風險評估	營運影響
立即性	天然災害 (水災、颱風等)	對公司影響： 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、投保產險轉移風險
	突發性災害 (停電)	對公司影響： 因停電導致業務中斷 因應策略： 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	對公司影響： 營運據點無法正常營運 因應策略： 持續監控氣溫上升對投資部位的影響，適時調整持有投資部位，並分階段汰換耗能設備降低電費支出
	平均氣溫上升	對公司影響： 影響公司長期投資獲利、增加營運成本 因應策略： 持續監控氣溫上升對投資部位的影響，適時調整持有投資部位，並分階段汰換耗能設備降低電費支出

氣候相關風險

轉型風險		
風險面向	風險評估	營運影響
政策與法規	政府頒布節能政策 (2050淨零排碳)	對公司影響： 政府政策與法規對於碳排放的要求提升、增加碳稅等，增加公司及投資標的的營運成本 因應策略： 1. 配合政府推行節能措施、投入適當資源及人員訓練及宣導，並持續關注各項法規的變動趨勢，即時採取因應措施。 2. 關注投資標的因氣候變遷所帶來衝擊，並適時調整標的對象。
科技與市場	科技發展、 交易人偏好	對公司影響： 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、使用具環保標章產品、因應市場需求提供氣候或綠能相關契約交易
聲譽	商譽減損	對公司影響： 交易人對ESG評比相對看重，若ESG表現不佳將影響客戶觀感，進而減少透過本公司進行交易之意願 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

風險傳導路徑

氣候變遷不僅帶來極端氣候與物理衝擊，企業同樣面臨來自政策、技術、市場與社會的轉型壓力。隨著各國加速推動淨零排放與永續轉型，轉型風險正逐步透過法規變革、低碳技術替代、消費偏好轉移及聲譽壓力等多重途徑，對企業營運模式與財務穩定造成影響。本公司透過辨識氣候轉型風險的傳導路徑，及早辨別潛在風險來源，並建立前瞻性的調適與應對策略，以提升在低碳經濟中的韌性與競爭力。



氣候變遷情境分析

隨著氣候變遷日益嚴峻，透過氣候情境分析，將可衡量氣候風險對業務與營運造成的衝擊，並計算潛在的財務影響。

康和期貨參考中央銀行與監理機關綠色金融體系網路 (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS) 及聯合國政府間氣候變遷委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 發布的情境，設定轉型風險及實體風險情境，分析在不同情境下氣候變遷可能造成的影響。

氣候情境設定

實體風險情境

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，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，有序轉型) 及RCP8.5 (暖化失控) 進行氣候變遷情境分析之實體風險評估報告。

由於總公司為主要作業據點，可代所有分公司進行各項交易、結算、開戶等業務，為期貨公司主要的運作核心，而各分公司皆位於高樓層之現代化大樓，較不受淹水等災害的影響，故依此進行總公司所在區域 (台北市松山區) 之淹水災害分析及資產毀損之修復成本估計。

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RCP 8.5情境下，未來推估期 (2046~2065年) 極端降雨發生嚴重程度。

情境分析

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—

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

本公司於基期、RCP2.6 (2°C)、RCP 8.5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，政府對於各項防洪排水設施建設亦非常完善，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。

營業損失分析



使用NCDR依據RCP8.5情境模擬之世紀中各鄉鎮淹水災害指標

- 危害度：災害發生的自然變異因素與程度，其指標為極端降雨機率
- 脆弱度：氣候變遷危害容易致災的程度，其指標為淹水深度與淹水範圍

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。

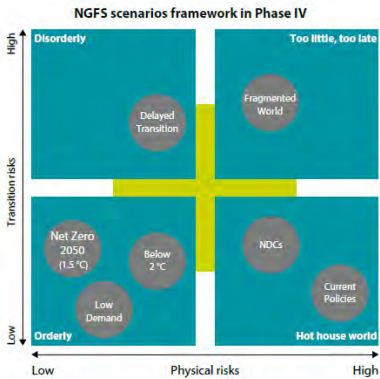
公司治理與誠信經營
永續金融與客戶責任
員工照護與培育發展
社會參與與公益行動

環境永續及碳排管理

- 風險揭露
- 風險管理
- 能源管理
- 供應鏈管理

轉型風險情境

採用NGFS 提供之氣候情境－有序轉型 (Net Zero 2050)、失序轉型 (Delayed Transition) 及全球暖化失控 (Nationally Determined Contributions, NDCs) 三種情境進行分析，評估在不同情境下可能因碳費徵收導致投資對象及自身營運增加之營運成本。



- 有序轉型 (Net Zero 2050)**
逐步實施減碳政策，平衡經濟與永續。
- 失序轉型 (Delayed Transition)**
政策延遲導致急轉，衝擊經濟與金融。
- 全球暖化失控 (NDCs)**
氣溫升幅超標，導致極端氣候與災難。

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2026年開始收取碳費，是為本公司應立即正視的議題。

依本公司2024年的用電量進行相關碳盤查，總、分公司的用電碳排如下：

	用電度數	財務碳排放(tCO2e)	占比
台北總公司	281,426	139.0244	79.18%
台中分公司	44,517	21.9914	12.52%
高雄分公司	29,497	14.5715	8.30%

(電力碳排放係數：0.494kgCO2e/度)

• 情境分析

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：

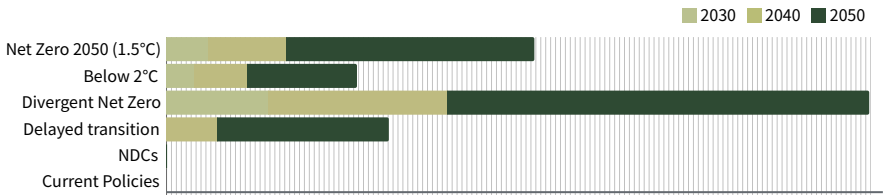
情境		碳費價格		
		2030年	2040年	2050年
有序轉型	Net Zero 2050 (1.5°C)	95.48	175.76	563.38
	Below 2°C	64.33	119.73	248.06
失序轉型	Divergent Net Zero	231.15	405.22	958.05
	Delayed transition	0	115.64	388.72
暖化失控	NDCs	0.41	0.41	0.41
	Current Policies	0	0	0

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。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皆會造成費用增加。

• 營業損失分析

不同情境下的碳費支出



2024年本公司淨值為新台幣1,492,124,798元，若以碳費影響最大的Divergent Net Zero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措施，以減少本公司財務碳排放所產生之衝擊。

■ 氣候風險管理

由於氣候風險在相當大的程度上會直接造成投資風險、極端天氣事件及邁向低碳轉型的相關風險，亦可能破壞本公司的商業活動及造成財產損失，並影響公司資產價值，故本公司將氣候風險納入風險管理框架中，以妥善處理氣候風險對本公司營運之衝擊。

本公司氣候風險管理流程如下－



■ 指標與目標

為降低氣候相關風險與機會對業務之衝擊，本公司將溫室氣體減量、用紙減量及水資源減耗做為優先管理之氣候指標與目標。

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。

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

康和期貨以符合ISO 14001 環境管理系統之標準，制定屬於金融業之環境管理制度，針對溫室氣體排放、廢棄物減量、水資源耗用減量及再生能源使用，訂定短中長期績效目標，透過永續管理制度落實企業環保營運。

能源管理

本公司為金融服務業，溫室氣體排放量之來源主要以用電、用水及運輸工具用油為主，本公司與母公司共同響應國際碳揭露計畫專案組織(CDP) 碳揭露專案，持續盤查上述能源之溫室氣體排放量，並導入ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統，並將安排外部查證機構認證。未來將持續統計每年溫室氣體盤放量，並透過檢視資料歷年控管溫室氣體排放。

溫室氣體排放盤查

	2022年	2023年	較基期增減	2024年	較基期增減
範疇一	7.4021	7.3547		7.2068	
範疇二	186.7412	180.1954		175.5878	
合計	194.1433	187.5501	-3.39%	182.7941	-5.84%

單位：公噸CO2e

Note:

1. 計算邊界為總、分公司所有據點，並依顧問建議方式調整各年度數據。
2. 範疇一主要為冷媒、化糞池之逸散，範疇二則為外購電力的碳排放。
3. 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。

用水、用紙數據統計

	2022年	2023年	較基期增減	2024年	較基期增減
紙張採購量(單位：張)	700,000	490,000	-30%	575,000	-17.86%
用水量(單位：度)	2,403.9629	2,152.8169	-10.44%	2,154.2431	-10.38%

Note:

1. 計算邊界為總、分公司所有據點，並依顧問建議方式調整各年度用水數據。
2. 紙張採購因時間差的原因而有2024年登載較多的情況，依上述資料2023、2024年皆較基期2022年減少10%以上。

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。

供應鏈管理

本公司主要供應商包含設備及辦公室用品供應商與工程承包商。

為落實價值鏈永續管理，本公司於合作前均評估該供應商是否有影響環境及社會之可能性，以作為簽訂契約之考量。

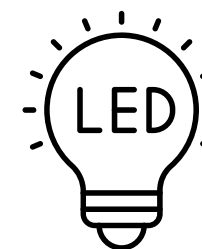
綠色採購

為保護環境、減少碳排，本公司採購有環保標章、節能標章、省水標章之產品。

其中，系統主機、伺服器、個人電腦主機、螢幕及筆記型電腦皆符合美國能源之星規範。

租賃事務機及使用碳粉匣皆不得使用行政院環境部列管之有害物質。

影印紙及衛生紙皆符合森林管理委員會 (Forest Stewardship Council, FSC) 之標準，確保用紙來源無森林濫伐，以維護生物多樣性。



403 盞

LED燈具更換

1,419 度

每年省電度數

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。





”
附錄

GRI Standard 指標對照表 GRI2：一般揭露2021

揭露項目	對應章節	頁碼	說明
2-1 組織詳細資訊	關於康和期貨	5	
2-2 組織永續報導中包含的實體	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			本年度無重編之資訊
2-5 外部保證確信			本公司今年度尚無需進行外部保證確信
2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	重大主題分析	14	
2-7 員工	人才管理	43	
2-8 非員工的工作者			本公司無非屬員工之工作者
2-9 治理結構及組成	公司治理	19	
2-10 最高治理單位的提名與遴選	董事會組成	20	
2-11 最高治理單位的主席	董事會組成	20	
2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	重大主題分析	12	
2-13 授予責任以管理衝擊	重大主題分析	12	
2-14 最高治理單位於永續報導的角色	董事會組成	20	

揭露項目	對應章節	頁碼	說明
2-15 利益衝突	董事會組成	20	
2-16 關鍵重大事件溝通	重大主題分析	15-17	
2-17 最高治理單位的群體智識	董事會組成	20	
2-18 最高治理單位的績效評估	董事會組成	22	
2-19 薪酬政策	董事會組成	24	
2-20 薪酬決定流程	董事會組成	24	
2-21 年度總薪酬比率	董事會組成	24	
2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	3	
2-23 政策承諾	永續發展目標	6	
2-24 納入政策承諾	永續發展目標	6	
2-25 補救負面衝擊的程序	風險管理	30	
2-26 徵求建議和提出疑慮的機制	客戶服務與權益維護	37	
2-27 法規遵循	法律遵循	28	
2-28 公協會的會員資格	公司治理	25	
2-29 利害關係人議合方針	利害關係人議合	10-11	
2-30 團體協約			本公司未成立工會，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

GRI Standard 指標對照表 GRI3：重大主題揭露項目

揭露項目	對應章節	頁碼	說明
3-1 重大主題決定流程	重大主題分析	12	
3-2 重大主題清單	重大主題分析	13	
3-3 重大主題管理	重大主題分析	14-17	

GRI205:反貪腐

揭露項目	對應章節	頁碼
205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	誠信經營	26
205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	誠信經營	26
205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	本公司今年度無任何已確認之貪腐事件	

GRI206:反競爭行為

揭露項目	對應章節	頁碼
206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	本公司今年度無任何經確認之反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	

GRI417:行銷與標示

揭露項目	對應章節	頁碼
417-1 產品和服務資訊與標示的要求	客戶服務與權益維護	36
417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	本公司今年度並無產品與服務相關裁罰事件	
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	本公司今年度並無行銷傳播相關裁罰事件	

GRI418:客戶隱私

揭露項目	對應章節	頁碼
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	本公司今年度無任何個資外洩事件及經證實侵犯客戶隱私投訴與客戶資料遺失事件	

GRI201:經濟績效

揭露項目	對應章節	頁碼
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	關於康和期貨	5
201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	風險揭露	56-57

GRI404:教育與訓練

揭露項目	對應章節	頁碼
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	人才管理	44-45
404-2 提升員工職能及過渡協助方案	人才管理	44
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	人才管理	47

GRI405:員工多元化與平等機會

揭露項目	對應章節	頁碼
405-1 治理單位與員工的多元化	人才管理	43
405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	員工薪酬與福利	46

期貨商永續揭露指標

揭露項目	對應章節	頁碼
一 資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	客戶服務與權益維護	40
二 對缺少期貨服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	普惠金融	35
三 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	普惠金融	35

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—人才管理
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	

揭露主題	揭露指標	指標代碼	對應章節
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	公司治理與誠信經營—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	公司治理與誠信經營—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2024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2024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	公司治理與誠信經營—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	公司治理與誠信經營—風險管理

SASB永續會計準則對照表(續)

揭露主題	揭露指標	指標代碼	對應章節
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	公司治理與誠信經營－公司治理
	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	公司治理與誠信經營－公司治理
	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	

