

致和證券法人說明會

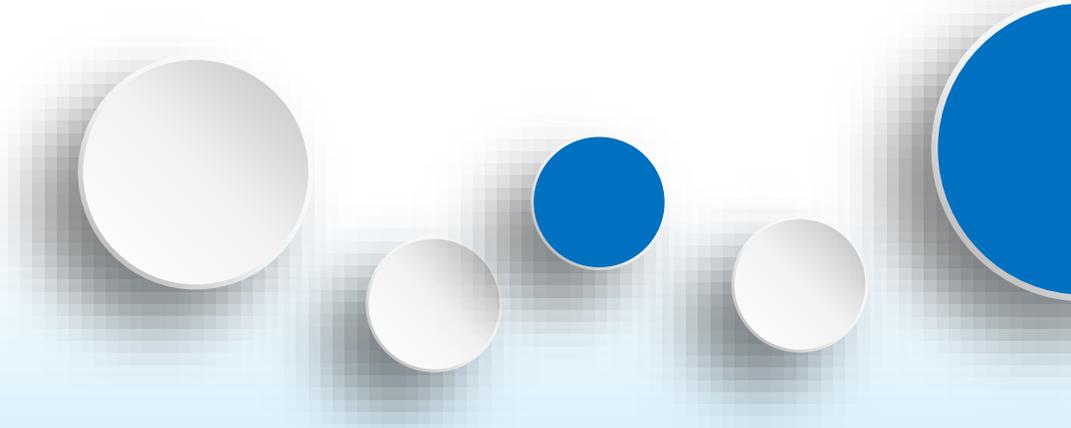
股票代號:5864

[Https://www.wintan.com.tw](https://www.wintan.com.tw)

報告日期:113年12月04日

免責聲明

- 本簡報內容並未經會計師或獨立專家審核或審閱，本公司盡力確保簡報內容的準確性及完整性，但並不保證所有資料皆正確無誤。
- 本簡報可能包含前瞻性陳述，但不限於所有本公司對未來可能發生的業務活動、事件或發展的陳述。該等陳述係基於本公司對未來營運之假設，及種種本公司無法控制之政治、經濟、市場等因素，故實際營運結果可能與該等陳述有重大差異。
- 簡報公開後，本公司並不負即時修正或更新其內容之義務。
- 本簡報內容不得視為買賣有價證券或其他金融商品之要約或要約誘引。



目錄 Contents

01

公司簡介

02

營運成果

03

營運展望

01
CHAPTER

公司簡介

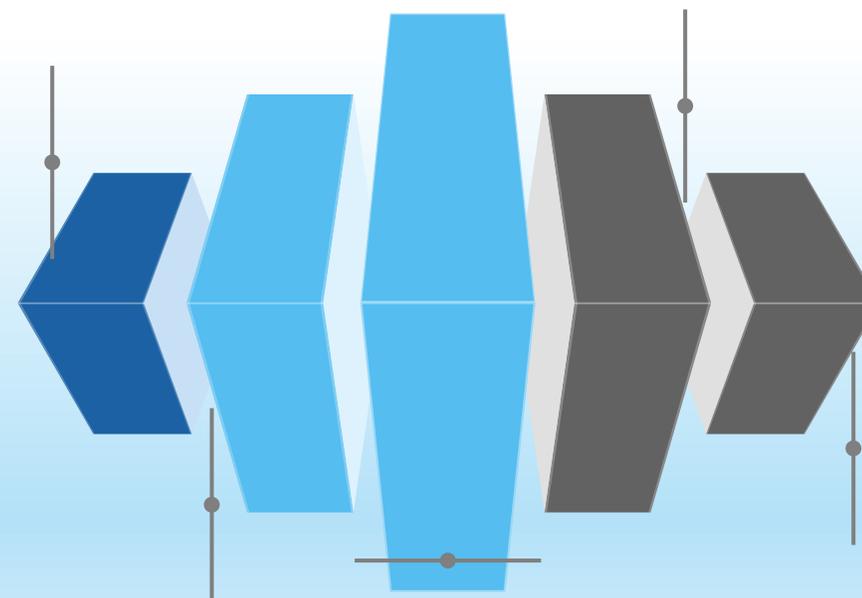
1.1 公司簡介

成立時間

78年11月

實收資本額

**33.93 億元
截至113.10**



**員工人數 210人
(截至113.10)**

主要服務

**經紀、自營、承銷、債券、
期貨交易輔助人、
有價證券買賣融資(券)業務、
證券業務借貸款項。**

國內據點

9家

1.2 公司重大歷程

- ◆78.11---本公司開業，公司實收資本額14億，營業項目為有價證券之經紀、自營、承銷業務。
- ◆84.02---第一家分公司成立(台北分公司)。
- ◆88.06---電券部成立。
- ◆96.11---合併日陞證券。
- ◆98.04---本公司正式登錄興櫃交易。
- ◆99.08---網路下單AP系統Just Win 正式上線。
- ◆104.04---自辦有價證券買賣融資融券業務。
- ◆107.04---本公司正式登錄上櫃交易。
- ◆113.07---公司實收資本額33.93億元。

1.3 分公司據點

◆ 台南總公司據點(78.11成立)



1.3 分公司據點

◆ 台南營業據點:4家(佳里於85.04成立、府前於85.10成立、金華於86.01成立、崇德於96.11成立。)

📍 佳里分公司



台南市佳里區延平路351號3樓
(06)722-6666

📍 府前分公司



台南市府前路一段141號
(06)213-5888

📍 金華分公司



台南市金華路二段172號地下一樓
(06)261-9777

📍 崇德分公司



台南市中華東路三段242號
(06)289-9000

1.3 分公司據點

◆台北營業據點:3家(台北於84.02成立、東門於86.04成立、南京於87.09成立。)

📍 台北分公司



台北市信義路四段96號2樓
(02)2700-6666

📍 東門分公司



台北市信義路二段213號2樓
(02)2351-6600

📍 南京分公司



台北市南京東路五段188號4樓
(02)2748-5558

1.3 分公司據點

◆高雄營業據點:1家(86.06成立)。

📍高雄分公司

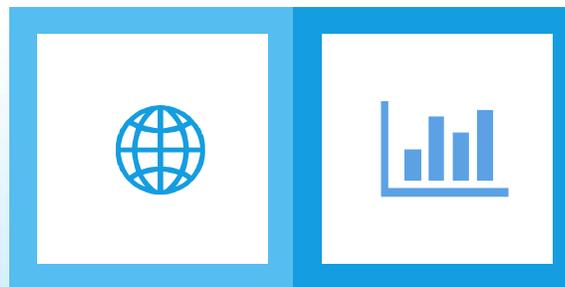


高雄市光華一路148之83號
(07)225-9255

1.4 主要核心業務

經紀部門業務特色

本公司目前全省九個經紀營業據點，採在地化的全方位服務，在地人服務在地客戶的精神，親切而熟稔地切入對客戶多領域的服務。



證券業務借貸款項特色

解決客戶因資金暫時短缺情形活化帳上股票資產之運用。以庫存股票為擔保品，相較於信用貸款，機動性更高。



自營及債券部門業務特色

團隊透過電腦輔助取得各項數據及觀察市場波動資訊，研判股市走向，以達成部門成長目標。

信用交易(融資、融券)業務特色

提供客戶更靈活之多、空投資工具，活絡資金及券源。



承銷部門業務特色

秉持為提供企業專業的理財服務為目標，在市場價值鏈中扮演良好的媒介與供應者，以提升經營價值。

02
CHAPTER

營運成果

2.1 簡明資產負債表

項 目	2022年度	2023年度	2024第三季
流動資產	3,910,530	5,960,848	7,461,026
非流動資產	1,623,051	1,667,097	1,600,421
資產總計	5,533,581	7,627,945	9,061,447
流動負債	1,211,270	1,933,895	2,720,556
非流動負債	30,094	35,253	37,337
負債總計	1,241,364	1,969,148	2,757,893
股本	2,668,442	3,084,811	3,393,292
資本公積	119,609	192,145	192,145
保留盈餘	1,301,072	2,126,895	2,516,195
其他權益	203,094	254,946	201,922
權益總計	4,292,217	5,658,797	6,303,554
每股淨值(元)	16.09	18.34	18.79

單位:新台幣仟元

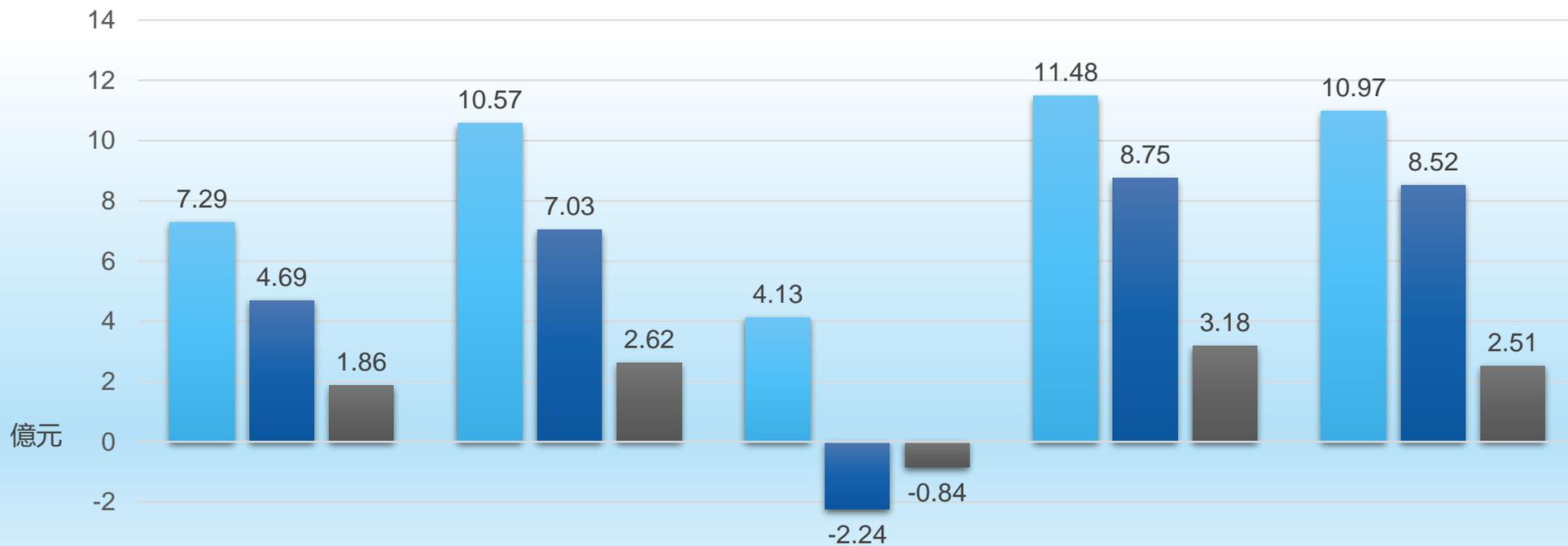
2.2 簡明損益表

項 目	2022年度	2023年度	2024年第三季
收益合計	41,344	1,148,064	1,097,792
支出及費用	(254,441)	(310,848)	(251,131)
營業利益	(213,097)	837,216	846,661
營業外損益	22,299	43,753	39,942
稅前淨利 (淨損)	(190,798)	880,969	886,603
所得稅費用 (利益)	(33,863)	(4,992)	(34,581)
繼續營業單位本期淨利 (淨損)	(224,661)	875,977	852,022
本期淨利 (淨損)	(224,661)	875,977	852,022
其他綜合損益 (淨額)	(57,246)	44,393	(53,024)
本期綜合損益總額	(281,907)	920,370	798,998
基本每股盈餘 (元)	(0.84)	3.18	2.51

單位:新台幣仟元

2.3 營運成果

近五年營收及獲利表現



	109年	110年	111年	112年	113年Q3
■ 營收	7.29	10.57	4.13	11.48	10.97
■ 淨利	4.69	7.03	-2.24	8.75	8.52
■ EPS	1.86	2.62	-0.84	3.18	2.51

■ 營收 ■ 淨利 ■ EPS

2.4 營運成果

營業收入

截至2024年10月底為止

●營業收入約
\$1,099,669仟元



承銷業務

截至2024年10月份
協辦承銷案件
共計9件。



融資融券信用交易

截至2024年10月底為
止利息收入
\$ 63,611仟元。



自營部門

截至2024年10月底
為止7.83億元。



2.5 永續經營理念 - 員工福利

基本福利	獎金/補助	休假	退休保障
------	-------	----	------

勞健保	三節獎金	特休假	●勞工退休金 為保障員工退休後權益， 依循勞基法及勞工退休 條例之規定提撥。
誠信保險	績效獎金	產假	
團體意外保險	員工紅利	育嬰假	
教育訓練	年終獎金	陪產假	
健康檢查	生日禮金	疫苗接種假	●員工持股信託 參加員工每月提撥之金額， 公司亦相對提撥補助。
誠信保險	婚喪喜慶補助	防疫隔離假	
員工旅遊	生育補助	防疫照顧假	
尾牙春酒活動			

定期員工旅遊暨春酒活動



2.6 永續經營理念 - 落實企業社會責任

產學合作

本公司自98年起陸續與鄰近大學財經相關科系建教合作，除了參與學校徵才活動，更提供同學實習機會。本公司與台南應用科技大學簽訂學生校外實習合約書，讓同學藉由實務的學習提昇專業能力，也能更了解證券業的工作內容，期能為學生日後職業的選擇提供參考及幫助，實習結束公司更聘僱表現優異同學為正職員工。



社會關懷

愛心社團捐血做愛心！
每年參與贊助古都愛心會舉辦捐血活動，捐血一袋、救人一命，號召員工一起熱血挽袖響應，以實際行動回饋社會，也鼓勵員工將自己的熱血化成溫暖的愛心，傳達給最需要的人。



2.6.1 積極推動永續發展落實節能減碳

■ 辦公室節能減碳政策

■ 辦公室採用節能燈管照明設備逐步更換節能減碳之T5或LED燈具。

■ 調整辦公室空調溫度設定公司公布欄張貼節約用電標語，提醒員工隨手關電。

辦公室空調以調至26~28度C為主。

■ 飲水機定期更換耗材及水質檢測維持良好的飲用水品質，顧及員工身體健康。

■ 設定低樓層電梯不停措施，宣導且鼓勵同仁低樓層多走樓梯不搭電梯。

■ 更換CRT電視牆。



2.6.2 積極推動永續發展落實節能減碳

- 改採節能LCD電視牆。
- 各樓層逃生標示改採節能LCD顯示器。
- 隨手關燈關冷氣。會議室、洗手間用畢即隨手關燈關空調，下班前並確實關閉電腦及其他電器設備。連續假期期間，關閉用電器具或設備的電源，以減少待機電力之浪費。
- 頂樓防火隔熱工程，頂樓加裝隔熱棚及隔熱漆。
- 綠色採購。裝修皆採用綠色標章之建材及設備，電器設備亦響應政府節能政策選購節能電器。



2.6.3 TCFD氣候相關風險與機會

公司對於氣候變遷所面臨的衝擊及風險，隨時檢視相關議題並因應短、中、長期之風險變化，適度做風險管理政策之調整，相關運作由營運層級的永續發展委員會分組推動，由董事長負責督導並定期檢討委員會推動計畫與執行情形，統籌本公司各項永續發展事務之推動如企業社會責任、節能減碳、資安防護及氣候變遷之因應等各項目標，擬定相關管理方針及具體推動計畫。

攸關公司營業範圍之營業活動，建置相互監督制衡機制，訂定年度工作業務相關標準作業程序及行為指南，規劃年度教育訓練；並由各部室全體同仁齊力完成公司推動之相關策略與計畫。面臨氣候變遷雖可能產生負面的財務影響，然亦可能從氣候變遷的趨勢中發現另一波成長的契機。



03
CHAPTER

營運展望

3.1 營運展望與經濟數據



經濟成長率

- ★ 2021年6.72%創11年來新高。
- ★ 2022年經濟成長率2.68%。
- ★ 2023年經濟成長率為1.12%。
- ★ 2024年上半年台灣經濟成長率優於預期為5.06%，為颱風侵台拉高物價，中央銀行日前上修今年經濟成長率可望3.82%。

平均每人國內生產總值 (名目值·美元)



- ★ 2021年度約32,944美元
- ★ 2022年度約32,625美元
- ★ 2023年度約32,319美元
- ★ 2024年預估約34,473美元

3.2 國際經濟情勢與國際展望

根據國發會於113年10月景氣對策信號綜合判斷分數為32分，較九月的39分下修7分，燈號轉為黃紅燈，國發會認為，美國大選結果、中東政治緊張等。

聯準會基準利率目前來到4.50%-4.75%區間，聯準會設定可能再次降息。市場對其政策影響經濟的前景感到不安，尤其是貿易、稅收和移民政策可能帶來的變數。

3.2 國際經濟情勢與國際展望

美國總統大選

- 川普當選將可能採取對其他國家實施更高關稅稅率，此政策勢必影響包括台灣在內的國家對美出口。
- 可能引起全球貿易大戰，甚至造成美國國內通貨膨脹居高不下，長期不利因素，將連帶影響台灣經濟發展。

中國救市政策

- 中國救市政策的影響力對於台股僅屬於市場情緒層面，實際經濟脫鉤仍然存在，未來影響力有限。
- 專家提醒，雖然市場情緒回升，但中國的救市政策或僅是短期刺激，對長期經濟成長的實質影響仍需觀察。

3.3 未來公司展望

◆ 優化線上開戶，強化分戶式下單系統，客戶資金活絡運用。

◆ 持續提升整體資安防護能力。

◆ 培訓員工優化服務品質，強化專業知識，為客戶適時把關，建立服務價值。

◆ 積極推動永續發展政策，落實永續發展目標。



反詐騙宣導活動及評鑑

本公司獲得113年度證券商反詐騙評鑑活動優秀獎反詐菁英



THANK YOU !

致和證券

股票代號:5864

[Https://www.wintan.com.tw](https://www.wintan.com.tw)