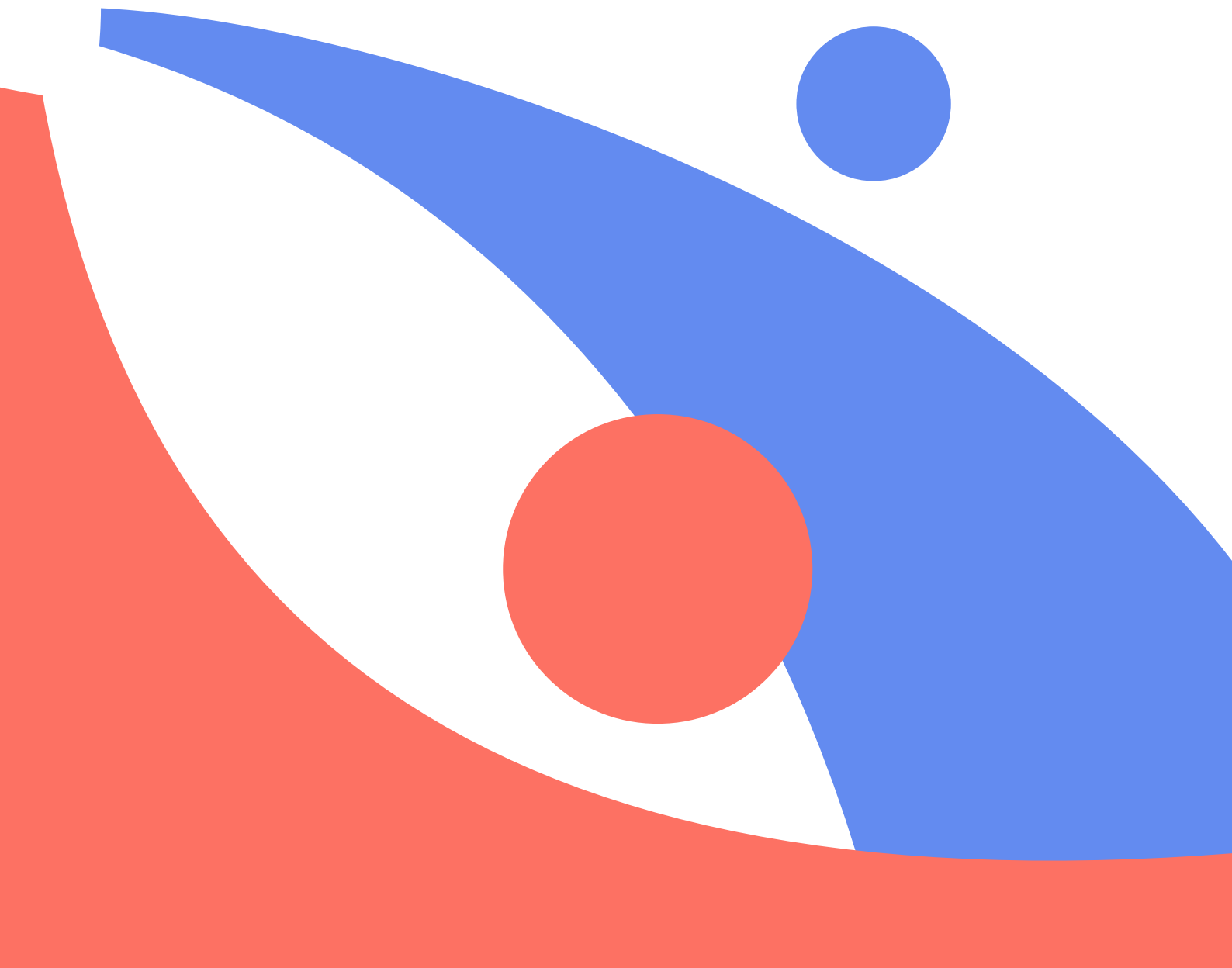




GOOD FINANCE ESG INTEGRATION REPORT

2021 美好證券永續報告書



一、基本資料

(102-1,102-3,102-4,102-5,102-6,102-7)

- 公司名稱：美好證券股份有限公司
- 成立日期：中華民國 77 年 7 月 7 日
- 資本額：新台幣 30.6 億元
- 總公司地址：台北市民生東路 2 段 176 號 4 樓
- 董事長：黃谷涵
- 總經理：莊達修
- 員工總人數：386 人
- 營運據點：12（總分公司合計，皆設於台灣，無國外據點）
- 產業別：證券業

二、溝通管道與聯絡資訊

(102-53)

- 公司網址：<https://www.goodfinance.com/>
- 電話：+886-2-25084888
- E-mail：csr@goodfinance.com
- 發言人：沈慧誠 副總經理

三、報告書邊界與範疇

(102-50,102-52,102-54)

本公司每年定期發佈永續報告書，揭露前一年度（1/1~12/31）履行永續發展之經濟、環境、社會相關資訊，報告設定邊界涵蓋本公司總分公司共 12 個營運據點、美好證券投顧及美好私募股權，以本公司所有營運活動為揭露範疇。本報告書依循 GRI 準則版本的「核心選項」標準編製，各項資料及統計數據係本公司自行統計及調查結果，財務數字係依據經會計師簽證後公開發表之資訊，所有財務數字以新臺幣為計算單位。

本報告書同時公告於本公司網站 <https://www.goodfinance.com/> 以供瀏覽查閱，並每年定期更新。

四、撰寫原則依據

全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）之 GRI 準則（GRI Standards）版核心選項、GRI 金融業補充指標、上市上櫃公司永續發展實務守則、上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法。

五、報告書查證

(102-56)

本報告書內容力求資訊正確揭露、資訊呈現的方式合理及適當，並且合乎 GRI 準則（GRI Standards）揭露之國際原則，本報告書業經資誠會計師事務所有限確信。

對先前報告書中所提供之任何資訊有進行重編的影響及原因：無重編。(102-48)

上一發行版本：2021年 6 月發行。(102-51)

下一發行版本：預定 2023 年 9 月發行。

目錄

Chapter 01 董事長的話	5
Chapter 02 利害關係人議合	8
Chapter 03 公司治理	13
Chapter 04 客戶關懷	28
Chapter 05 員工照顧	32
Chapter 06 環境保護	43
Chapter 07 社會參與	51
附錄	55

1

董事長的話

Chapter 01 | 董事長的話

(102-11,102-14,102-15,FS1)

金融可說是人類活動的年輪。查看金融史，可窺見不同時段中，人與社會關注的事，從而看見當時社會的價值觀。

在非常全球化的今天，價值觀也愈趨一致，演化為各種全球普世價值，連結各地的人、事、物。永續發展、社會與自然的平衡，是當代地球村重要的普世價值。不論走在紐約、倫敦的街道上，看看當地的消費品的資訊，在咖啡店用餐，到處都有綠能、環保、永續相關的宣言、營銷和認證。永續發展，如自由、平等與愛一樣，已成全球的普世價值觀。

諾貝爾經濟學家席勒（Robert Shiller）於 2012 年所著的《金融與美好社會》影響美好證券甚深——金融在社會發展上擁有重大的影響力，金融是聚集資本、導引資本的行業，資本如同宇宙中的水，有水便有生命的可能，有資本就有機會、成長、發展、創新的可能。回看金融史，從文藝復興、工業革命以至美國西岸的軟體發展，創意和資本需要一同前行，才孕育出壯闊的生命力。

作為一個立足於台灣金融企業的董事長，為股東創造價值是我的責任；在努力的過程中，我發現只要企業的服務和產品為社會帶來更多價值，自然能為股東創造價值，是個正循環。那下一個問題是，社會現在關心什麼？社會在乎什麼？社會覺得什麼是有意義和價值的？

以往不少對於永續與盈利能力的誤解，認為兩者互相抵觸，或談永續不過是慈善行為，出現不少漂亮的例子。作為一個多年醉心研究價值的投資者，我發現價值投資著重的長期思維、大格局眼光，應用在永續、綠色投資、經營上，會發揮很大的良好作用。永續不是一個議題，而是一種內建的習慣、思維、態度；可應用在各部門、各功能、各層級中，將長遠、平衡、永續的價值，納入每天的工作、盤點、策略、計劃中。

台灣是一個富裕的社會，國內存款餘額達 48 兆，人均 GDP 達 36,051 美元，排名全球第 36，如以購買力平價（PPP）算，人均 GDP 甚至達 68,730 美元，排名全球前 15，我們同時擁有國際頂級公司如台積電；這一切代表著台灣擁有的資源和能力越多，也代表著我們在地球村中的責任越大。美好證券在台灣金融圈中，尚不過是一家中小企業，但我們相信，只要我們看見世界上客戶的需求、價值觀，好好地服務他們、將最好的產品給他們，自然會成為一家更優秀、更有國際競爭力的企業。

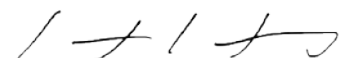
這 3 年來的企業變革中，我們忙於日常業務外，也建立了一個 ESG 小組，與海內外的 ESG 圈子、專家、公司、新創建立關係；緊密留意著有沒有更好的投資、合作、營商機會，有沒有下一家 Tesla？有沒有下一家 SolarCity？有沒有下一家台積電？作為專業的資產管理者，我要好好地保護客戶的資產、管理他們的風險，同時尋找更多具有時代性的投資機會。當我和團隊都具備這種意識，在台灣這個具有世界級製造水準的集中地，要找到優秀的項目不過是時間問題。加上我們這幾年成功改造需要再創新的傳統企業的經驗，十分期待能夠發現更多優秀的團隊和公司，一起參與永續發展的國際性機會。

同時，ESG 並不全然關於能源和環境問題，也是知識、認知的問題。上述提到永續的共識，在國家元首間、跨國企業間是明顯的；但現實上，我們也發現大眾還需要很多的相關知識、理論、故事、經驗，去理解永續的理念和執行。正如財商一樣，台灣雖然富裕，但平均的財商知識水平仍落後於不少發達經濟體。我們深信知識的力量，以及知識能成為社會數十年發展的芽苗。

經過一年多的努力，我們將以往的內部客戶刊物《大慶投顧雙月刊》，於 2022 年初轉變成為一本對外流通的財商刊物《1611》。裡面的內容有別於傳統刊物，不報股票號、不談 K 線，將以往只留給社會中最有資源的 1% 幸運兒，他們擁有和享用到專業的金融、理財方法、營商理念、長期價值觀，分享給社會上其他 99% 的大家。

最新一期的內容中，編輯團隊就採訪到英國有機商業的先驅團隊，之前也有內容談到美國企業家在實踐「有效利他主義」（Effective Altruism）等跟永續有關的內容。透過內容編採，我們帶著台灣的目光與經驗，與世界各地永續發展上的優秀人才交流，也許將來會變成什麼合作？分享知識不止發揮在企業內，也影響著幾百個訂閱戶、有資產的投資者和企業主、幾千個社群媒體的粉絲。此舉不止於內部培育綠色及永續金融之人才，更能與社會一起鞏固永續價值觀，建立一套社會和做事的共同語言；與國際接軌的同時，這真是一石多鳥的做法。

有了知識、意識、觀念，打開我們的五感找優秀的團隊、產品和公司，將自身和合作的周邊企業變得更國際化、參與國際賽，我們相信美好證券雖小，但正努力為這個永續金融生態的正循環貢獻一點。



董事長 黃谷涵

2

利害關係人議合

Chapter 02 | 利害關係人議合

一、利害關係人鑑別與溝通

(102-40,102-42,102-43,102-44)

美好證券為推動企業社會責任與永續發展之目標，設立「永續發展推動小組」。本公司總經理擔任該小組召集人，成員包含品牌部、客戶夥伴部、人力資源部、法遵法務部、稽核部、風險管理部、財務部、營運部及科技部之部門主管，經小組成員充分討論，考量利害關係人對本公司之重要性、依存性與責任相關程度，鑑別出包括投資人、員工、客戶、政府與主管機關、供應商、社區與 NPO/NGO 等六大利害關係人。

美好證券與利害關係人，藉由多方暢通溝通管道，了解利害關係人對本公司關切之重大議題。本公司據此訂定議題對策，且納入日常企業社會責任之執行；滿足利害關係人期待，並期許承擔更多企業社會責任，建立永續發展企業文化。

本公司與主要溝通管道如下表所示：

利害關係人	溝通管道與方式	溝通頻率	關鍵議題
投資人	舉行股東大會	每年	公司治理機制
	證交所公開資訊觀測站	不定期	獲利與經營績效
	公告財務報表/年報	定期	利害關係人議合
	設立聯絡窗口與電子郵件信箱	不定期	
	公司網站投資人專區	不定期	
	法人說明會	每3年	
員工	舉行經紀業務會議	每月	利害關係人議合
	進行績效考評	每年	薪酬福利
	舉辦員工與主管溝通交流會議	不定期	勞僱關係
	設立總經理信箱	不定期	
	召開勞資會議	每季	
	設立實體佈告欄	不定期	

利害關係人	溝通管道與方式	溝通頻率	關鍵議題
客戶	設立客服專線及服務信箱	不定期	服務品質與顧客滿意度
	舉辦座談會、研討會	不定期	維護客戶權益
	舉辦客戶聯誼活動	不定期	金融教育推廣
政府與主管機關	配合主管機關查核 和主管機關保持互動	不定期	公司治理機制
供應商	主動採購環境及社會友善產品	不定期	環保響應
社區與 NPO/NGO	公益捐獻	不定期	慈善關懷
	參與公益活動	不定期	企業志工
	參與券商公會	定期	
	投入環保行動	不定期	

二、重大主題之鑑別

(102-47)

美好證券於利害關係人議合過程中，了解其關切主題及對該主題重視程度，並就該主題對公司經濟、環境與社會衝擊程度，由永續發展推動小組排序及篩選出主題積分；最終鑑別出多項重大主題，經分類後歸屬於五項重大考量面，包括「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照顧」、「環境保護」與「社會參與」。各項主題之鑑別結果如下頁圖表所示：

重大主題鑑別矩陣圖 (102-44)

公司治理

- 1. 經營誠信
- 2. 環境、社會相關規範
- 3. 公司治理機制
- 4. 風險管理
- 5. 獲利與經營績效
- 6. 資訊揭露
- 7. 利害關係人議合
- 8. 法令遵循

客戶關懷

- 9. 數位服務
- 10. 服務品質與顧客滿意度
- 11. 維護客戶權益
- 12. 客戶資料保密
- 13. 服務據點及管道

員工照顧

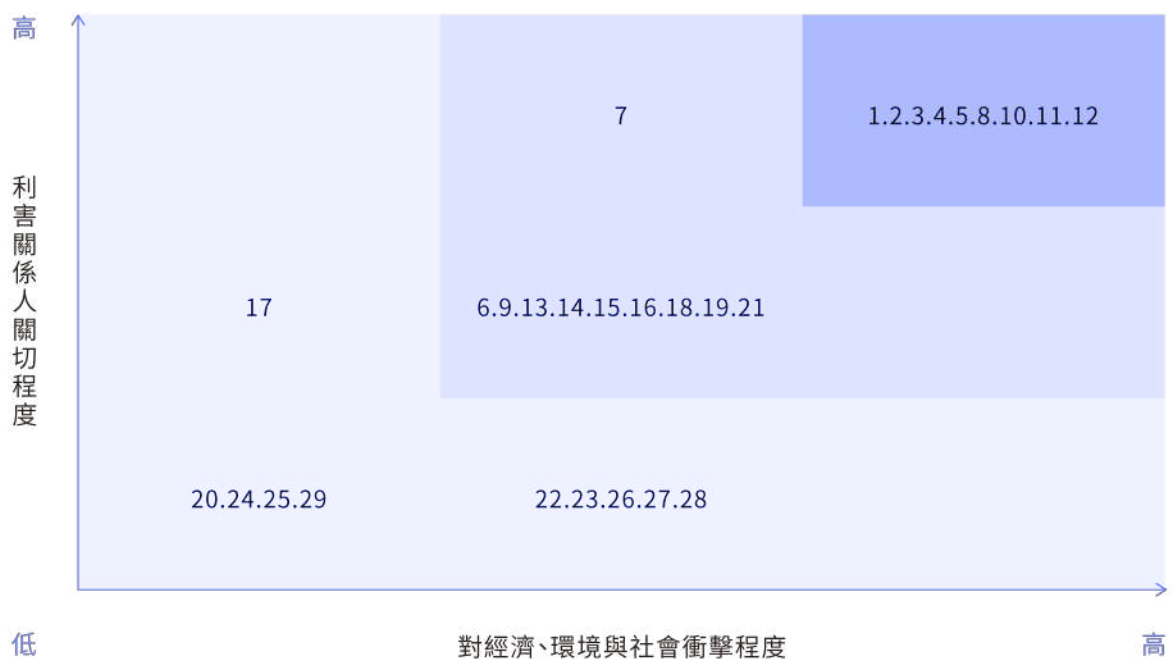
- 14. 薪酬福利
- 15. 員工教育訓練
- 16. 員工健康促進
- 17. 員工溝通
- 18. 尊重人權
- 19. 女性職員照顧
- 20. 員工僱用與多元化
- 21. 職場安全

環境保護

- 22. 少紙化
- 23. 能源使用管理
- 24. 水資源管理

社會參與

- 25. 慈善關懷
- 26. 環保響應
- 27. 企業志工
- 28. 金融教育推廣
- 29. 產學合作



三、GRI 準則重大考量面

(102-46,102-47,103-1)

經鑑別後之重大主題與 GRI 準則重大考量面，對應情形如下表：

主要對應之重大主題	GRI 準則重大考量面	考量面邊界
獲利與經營績效／風險管理／利害關係人議合	201 經濟績效	美好證券總分公司 美好證券投顧 美好私募股權
薪酬福利	202 市場地位	
公司治理機制／經營誠信／洗錢防制暨打擊資恐	205 反貪腐	
環境、社會相關規範	419 社會經濟法規遵循	
服務品質與客戶滿意度／維護客戶權益	416 顧客健康與安全	
數位服務	417 行銷與標示	
客戶資料保密	418 顧客隱私	
薪酬福利／員工健康促進／女性職員照顧	401 勞雇關係	
員工溝通	402 勞資關係	
員工教育訓練	404 訓練與教育	
員工雇用與多元化	405 員工多元化與平等機會	
尊重人權	406 不歧視	
能源使用管理／少紙化	302 能源	

與先前報告書期間相比，本公司組織無重大改變，供應鏈則無重大改變，資訊無重編，在範疇與考量面邊界無顯著改變。(102-10,102-48,102-49)

3

公司治理

Chapter 03 | 公司治理

(102-2,102-6,102-7)

一、公司概況

大慶證券成立於 1988 年，經多年穩定成長後於 2003 年股票上櫃，公司業務範疇包括：證券經紀、期貨、自營、承銷、債券、新金融商品、電子商務等業務。2015 年成立子公司「大慶證券投資顧問股份有限公司」，目前有 12 個營業據點，以台灣地區為主要服務區域，海外業務以主管機關指定之外國證券交易市場範圍為限。

本公司為永續發展所需，2018 年股權結構經重大變動，董事會亦有大幅改組。同年引進毛毛蟲資本股份有限公司，包括資金挹注與經營團隊加入，期盼新經營團隊能強化本公司金融科技及資產管理業務，突破傳統券商經營局限。為配合業務需要，公司組織亦同步調整增設董事長室與會計部。2019 年本公司成立新金融商品部，亦於 2020 年取得主管機關同意後，轉投資大慶私募股權子公司。於 2021 年 10 月 29 日取得經濟部同意後，2022 年 1 月 26 日正式將公司名稱變更為「美好證券股份有限公司」。

二、長短期業務發展計劃

(一) 短期發展計劃

1. 經紀業務：為實現普惠金融，提供客戶需要且好懂的市場資訊，公司推出兩項服務：第一《市場觀察家》，在每個開盤日上午 8:10，準時推播市場資訊，為客戶統整多項市場數據，分享產業資訊與各種金融知識，希望客戶與我們一起成為有效率的市場觀察家。第二《股市交易專欄》，我們運用市場與財報資料，每個月下旬為客戶整理出值得關注的企業。期待知識與金融科技融合，為更多人解決金融的挑戰，實現心中那份美好。
2. 自營業務：擴充投資團隊和完備研究體系，提高資本配置效率後，自營投資市值已達 54 億。2021 年綜合損益 6.04 億元中，投資貢獻便高達 4.83 億元，意即透過投資引擎能有效提升股東資本效益。
3. 承銷業務：公司承銷部已轉型為投資銀行部，為金融法人、企業法人及其自然人提供最佳資產負債管理服務。

(二) 長期發展計劃 (103-2,103-3,405-1)

美好證券為穩固經紀業務之市場地位、加速科技建設及數位化轉型，將聚焦於具成長性之財富管理需求，並將經營模式轉型為經紀業務與資產管理並重，打造出長期穩定獲利的公司體質，且以客戶長期利益為中心的金融機構。

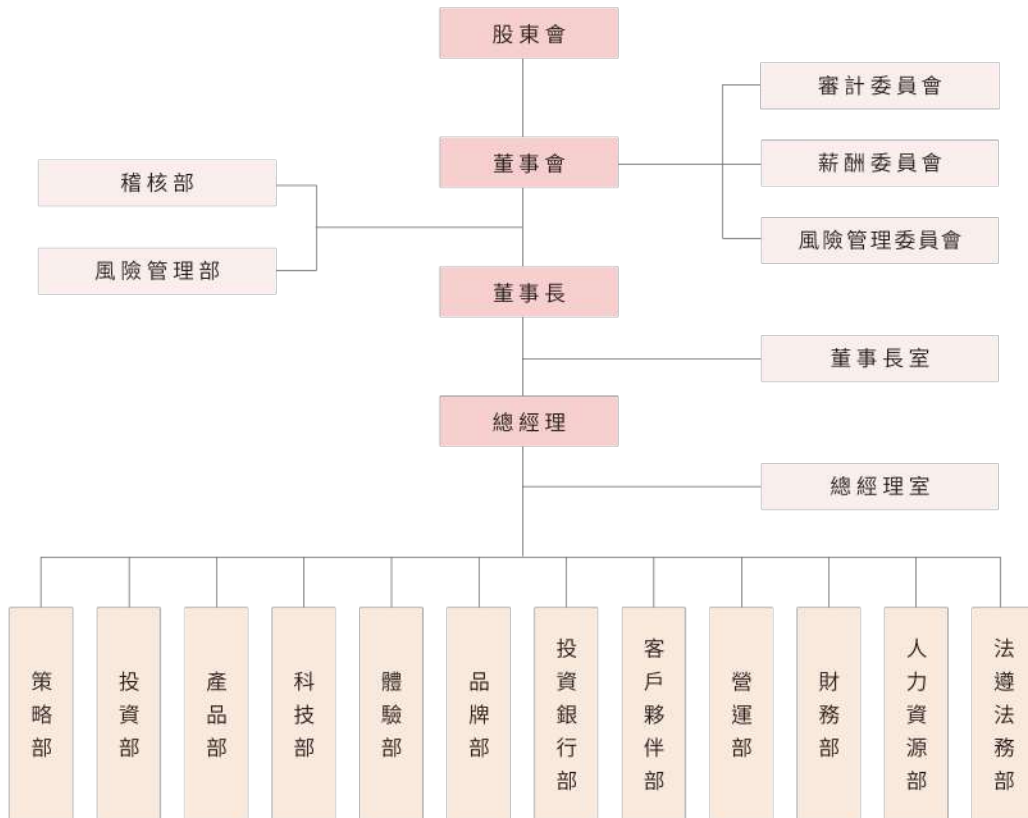
1. 發展資管業務：公司將金融業務分為流量及存量兩類，經紀業務屬流量業務，隨市場交易量波動，卻也帶來巨大客戶基礎和數據入口。公司目前有 1,500 億客戶資產、20 萬開戶數、5 萬年活客戶、5,000 日活交易，均為不可多得的多元化轉型資產，為發展存量業務之重要基礎和入口。
2. 投資科技：科技正在裂解金融，金融的未來是科技。科技為金融帶來全新可能，人類需要的金融服務正快速改變。我們的目標係透過科技，提升經紀客戶滿意度並進入年輕族群市場，亦提供多元投資管道予客戶；於傳統經紀交易領域，提供客戶便利且即時下單體驗；於財富管理領域，提供客戶客製化需求建議。
3. 廣納跨領域高階人才：隨著證券市場的多元發展、數位金融蔚為國際趨勢，證券商為協助業務轉型或提升其競爭力，招募跨領域人才需求日益劇增。金管會故於 2020 年 10 月起放寬證券商負責人與業務人員管理規則之相關規定，增訂從事資訊、科技、法律、電子商務或數位經濟等專業領域之工作經驗 6 年以上，成績優良者得擔任證券商經理人。本公司近 2 年來亦持續招攬超過百位優秀的跨領域多元人才，加速本公司在金融科技和金融產品創新的投入，期許儘早成為台灣市場最創新的金融機構之一。
4. 現有據點改造：2020 年本公司已對最大的營業據點「富順分公司」和「台北總公司」進行空間升級改造；據點改造升級將持續推進，以探索更多提供全方位金融顧問服務及品牌體驗之可能性。

為推動美好證券成為永續企業，關鍵因素包括：理解國際及產業趨勢、利用核心業務專長、堅持以誠信為本，並採取負責與創新行動，影響營運所及之利害關係人。本公司力圖推動兼顧公司治理、環境保護及社會共融 3 方面之永續發展，全體員工將於工作及生活中共同落實。本公司亦隨時關注國內外永續發展相關準則及企業環境之變遷，據以檢討改進、調整公司建置之永續發展制度，以提升永續發展成效。

三、公司治理機制

(102-18)

公司組織圖



註：

1. 客戶夥伴部含證券、期貨經紀業務及分公司。
2. 營運部含證券、期貨等後台相關結算業務。
3. 產品部含金融商品、科技商品業務。
4. 投資銀行部負責承銷業務。
5. 目前分公司家數為 11 家：蘆洲、楊梅、泰山、高雄、苗栗、中壢、基隆、臺南、臺中、中和、富順。

四、業務內容

(102-2)

本公司各主要部門所營業務內容如下表所示：

部門別	所營業務
總經理室	採購行政相關業務之處理及企業社會責任。
稽核部	檢視評估內部控制之制度妥當性、確保政策及法令規章之遵循、定期執行稽核計畫及提出改善建議及其他相關業務。
風險管理部	監控本公司整體及各業務單位之風險曝險狀況，確認業務單位之風險控制，於本公司核准之各授權額度範圍內及其他相關業務。
策略部	負責年度經營計畫與經營績效評估，並提供市場、競爭、經營成果等資料洞察及中長期發展規劃。
法遵法務部	負責法令遵循、防制洗錢與打擊資恐制度之相關督導、規劃、執行與管理，暨法律事務諮詢、契約審閱、涉訟與非訟法律案件處理等相關業務。
投資部	負責集中交易市場自行買賣有價證券、營業處所自行買賣有價證券、自行買賣國外有價證券及從事相關外國衍生性商品避險交易，與債券買賣斷、附條件交易及經主管機關核准買賣之債券及其他相關業務。
投資銀行部	輔導公開發行公司各種有價證券發行及上市、上櫃相關事宜、承銷股票、公司債等各種有價證券及財務顧問諮詢等相關業務。
產品部	規劃本公司整體產品發展策略、負責各項金融產品和科技產品之開發與推進及其他相關業務。
科技部	負責電腦軟硬體之規劃設計及維護事宜、本公司各項電腦作業資料備份與管理及其他相關業務。
體驗部	規劃本公司整體產品體驗發展策略、負責各項產品之用戶研究、用戶體驗設計、開發與推進及其他相關業務。

部門別	所營業務
品牌部	負責本公司品牌及公關形象經營、行銷管理、金融教育、空間優化與客戶體驗等相關業務。
客戶夥伴部	接受證券委託買賣有價證券之業務、接受期貨交易者期貨交易之委託買賣，及資產管理等相關業務。
營運部	負責總公司及分公司各項金融產品之帳務結算，及所有後台相關業務包括作業流程及系統之整合規劃、作業規定制定、作業流程標準化及期貨風險控管、結算交割及其他相關業務。
財務部	編製本公司預算及執行控制、資金運用、調度、會計帳務及稅務處理、收支作業及其他相關業務。
人力資源部	支持公司核心業務目標的實現。通過招募、教育訓練、薪酬獎金辦法與績效評比，持續實踐和深化本公司文化和價值觀。

(一) 子公司美好證券投顧主要業務內容如下：

1. 接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議。
2. 發行有關證券投資之出版品。
3. 舉辦有關證券投資之講習。
4. 全權委託投資業務。
5. 其他經主管機關核准之有關證券投資顧問業務。

(二) 子公司美好私募股權有限公司主要業務內容如下：

1. 一般投資業：對農、林、漁、牧、工、礦、商、服務事業公司、證券公司、銀行保險公司、貿易公司、文化事業公司、興建住宅、商業大樓公司、遊憩事業及觀光飯店，對各種事業之投資。
2. 創業投資業：對被投資事業直接提供資金，對被投資事業提供企業經營、管理或諮詢服務。
3. 投資顧問業：從事國內、外投資之引介及諮商、顧問之行業。不包括證券投資顧問業。

4. 管理顧問業：從事提供企業管理、諮詢及有關問題探討之行業。包括企業經營管理顧問業、創業投資事業管理顧問業。

五、獲利與經營績效

(102-45,103-2,103-3,201-1)

公司的獲利與經營績效，是企業永續發展之重要指標，也是股東與員工等利害關係人關注的重大主題。美好證券 30 多年以來，以經紀與融資融券作為第一組獲利引擎，並在事業改革中逐漸建構出更多引擎：「自營投資引擎」、「金融產品引擎」與「科技產品引擎」。每一顆引擎的建構速度不同，卻正在逐步改變公司體質，為公司建立更穩定的獲利能力。例如透過自營投資引擎令股東們的資本效率提升，或是為有固定收益需求的客戶，推出首個自產、自製、自銷之資產管理產品。期望在未來奠定第 2 個 30 年發展基石，以因應手續費收入與市場震盪之本質。

良好的經營績效不僅為股東帶來財富，也為社會創造長期價值。美好證券之經營活動，以客戶長期利益為中心來計劃和執行，為客戶託付給公司的資產增值，同時也可驅動公司營收，為員工提供更多福利與照顧。本公司重視長期勝於短期利益，並認為衡量成功之根本標準，是團隊能為股東和社會創造出多少長期和美好的價值。

(一) 主要業務營收比重 (FS6)

近 2 年度主要業務營業收入及比重列表如下表所示：

單位：新台幣仟元

項目／年度	2021 年度		2020 年度	
	金額	%	金額	%
經紀業務	1,082,599	82.96	667,338	91.36
自營業務	179,313	13.74	22,901	3.14
承銷業務	1,115	0.09	944	0.13
期貨業務	37,128	2.84	39,256	5.37
其他部門	4,872	0.37	0	0
合計	1,305,027	100.00	730,439	100.00

(二) 簡明損益表 (FS6)

近 2 年度簡明綜合損益表（採用國際財務報導準則）如下表所示：

單位：新台幣仟元

項目／年度	2021 年度	2020 年度
收益	1,300,154	730,440
費用	(985,318)	(657,802)
其他利益及損失	38,121	53,801
稅前淨利	352,957	126,439
本期淨利	320,987	105,648
每股盈餘（元）	1.05	0.34

(三) 股利及相關資訊

本公司年度如有獲利，應提撥不低於 1% 為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於 1% 為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派應提股東會報告。唯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事酬勞。

本公司年度決算如有盈餘，應先提撥稅款及彌補以往虧損。次提 10% 法定盈餘公積，並依主管機關規定成數提撥特別盈餘公積。另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，若尚有盈餘則併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東紅利。

本公司盈餘及現金流量，主要係受經濟景氣循環波動之影響，為求永續穩定之經營發展，採行平衡穩定之股利政策。未來股利發放政策之訂定如下：

1. 本公司股利政策主要係考量公司未來各項投資之資金需求、財務結構及盈餘情形，每年由董事會依據當年度盈餘擬定分派案，經股東會決議，授權董事會辦理。
2. 為考量平衡穩定之股利政策，適度採股票股利或現金股利方式發放。

近 2 年度每股盈餘、股利及相關資料如下表所示：

單位：新台幣元

項目		2021 年度	2020 年度	
每股盈餘	加權平均股數 (仟股)	306,756	306,756	
	每股盈餘	1.05	0.34	
每股股利	現金股利	0.00	0.00	
	無償配股	盈餘配股	0.00	0.00
		資本公積配股	0.00	0.00
	累積未付股利	0.00	0.00	
董事酬勞		3,601,603	1,290,199	
員工酬勞		3,601,603	1,290,199	

六、誠信經營

(102-16,102-17,103-2,103-3,,205-2,205-3)

美好證券秉持「踏實穩健，正派經營」之經營理念，為投資大眾提供專業投資理財服務，更以穩健的獲利能力，建立良好企業信譽與形象。本公司員工若有違反誠信或貪腐等不法行為，將對客戶權益與公司營運造成損害。有鑑於此，本公司高度重視企業道德規範，以最高倫理標準從事營運作為，訂定「美好證券股份有限公司誠信經營作業程序」管理方針；規範本公司所有人員於執行業務過程，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。

美好證券承諾不定期對員工進行宣導，重視員工道德與誠信，令員工有所警惕而避免不當行為。本公司人員若涉及不誠信行為時，除責成稽核部辦理查核，並由專責單位將其不誠信行為、處理方式及後續檢討改善措施向董事會報告。若本公司遇有他人對公司從事不誠信行為，且涉有不法情事時，稽核部須提供相關查核結果予法遵法務部，法遵法務部將依權責通知司法機關。本公司 2021 年未發生任何違反誠信經營作業程序之事件。

七、風險管理

美好證券為求健全發展風險管理機制，訂有風險管理準則。其主要目的為將風險控制於可承受範圍內，並確保公司資本適足之下，追求公司最大利潤及股東效益極大化；達成風險與報酬合理化目標，以獨立性、整體性、一致性、透明性、即時性等原則，建立各項業務之風險管理制度。

(一) 本公司風險管理之組織架構及各層級其職掌如下：

1. 董事會：董事會應認知公司營運所面臨風險，確保風險管理之有效性，為風險管理最高決策單位，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：擬定風險管理政策，並建立質化與量化之管理標準，同時應適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要改善建議。
3. 風險管理部：本公司風險管理部隸屬董事會，並執行以下職權及風險管理主管之任免，應經董事會通過：
 - (1) 協助擬定風險管理政策。
 - (2) 協助各部門之風險限額及分派方式。
 - (3) 確保董事會所核可風險管理政策之執行。
 - (4) 適時且完整地提出風險管理相關報告。
 - (5) 業務單位進行各交易前，該單位應對相關交易內涵先行了解，並對已完成交易之持有部位持續監視。
 - (6) 對於風險可量化之金融商品，應盡可能地提升風險管理衡量技術。
 - (7) 確實了解各業務單位之風險限額及使用狀況。
 - (8) 評估本公司風險曝露及風險集中程度。
 - (9) 壓力測試與回溯測試方法之開發與執行。
 - (10) 檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統。
 - (11) 其他風險管理事項。
4. 業務單位：各業務單位負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位相關風險，制定各業務單位之風險管理相關辦法，確保各業務之執行皆符合風險管理規範及各項法規遵循。

5. 稽核部：本公司稽核部隸屬於董事會，為獨立之部門，依據內部控制制度之規定，定期進行各項業務作業之查核。
6. 法遵法務部：法遵法務部負責本公司之法律風險管理及各項法規遵循。
7. 財務部：本公司財務部負責資金調度與維持本公司資金流動性。
8. 科技部：本公司科技部負責管理並維護自行開發或外購之相關系統，遵循資訊相關規定。
9. 結算單位：本公司結算單位負責交割結算、部門中檯風險控管，主管機關交易法遵配合及作業風險彙報。

(二) 本公司面對的主要風險有：

1. 市場風險：係指金融資產價值於某段期間，因市場價格不確定而變動，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。因此本公司應建立健全之市場風險管理系統，並訂定管理指標、設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。
2. 信用風險：係指客戶或交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人）未能履行責任的可能性，且該不履行責任之情事對本公司財務狀況造成損失風險。因此本公司應注意客戶或交易對手之信用狀況，訂定信用管理指標，以降低違約與集中度風險。
3. 流動性風險：係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。本公司應依據不同業務及金融商品，訂定集中度控管指標，降低市場流動性風險；建立資金流動性缺口分析，設定指標限額，據以擬定因應策略，以防資金流動性不佳之情事發生。
4. 作業風險（包含法律風險）：作業風險可能起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失，法律風險亦包括在內。為降低因作業風險而產生之鉅額損失，並影響營運及管理目標之達成，本公司應依循作業風險管理機制，透過作業風險損失通報風險管理活動，來達到風險辨視、評估、監測、控管以降低作業風險。
5. 氣候風險：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。本公司應辨識氣候風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性，建立氣候風險之評估與管理機制，以降低氣候風險。

本公司為建立穩健且有效之方法來管理市場、信用、作業、流動性等風險，各業務部門依所從事之業務別或商品別，於充分考量並有效管理風險類別與來源後，訂定各業務部門相關風險管理辦法。風險管理從公司整體角度考量各類風險彙總後可能產生之效果，並考量各種影響資本適足及資本配置等相關之財務、業務規範。風險管理單位除彙集各業務單位之需求及建議外，並應遵循風險集中管理原則，以建立由上而下之管理機制，交由業務單位參照執行。

風險管理非僅風險管理單位之職責，為有效控管及避免本公司承受過大風險，各業務單位於日常營業活動及管理流程中，應採取適當之風險迴避、風險移轉或沖抵、風險控制及風險承擔等策略，以有效管理風險。定期或不定期召開風險管理委員會，並向董事會報告開會與風險管理執行情形（如下表所示），每年並向董事會報告風險管理品質化資訊。本公司除經核准制訂之制式契約外，其餘均應由法遵法務部審核後方得簽訂，以控管法律有關風險。

風險管理委員會開會日期	向董事會報告風險管理執行日期
110.02.22	110.03.23
110.05.11	110.04.29
110.07.12	110.06.24
110.11.18	110.07.23
	110.10.28
	110.12.16

八、資訊揭露 (102-43)

美好證券依「上市上櫃公司治理實務守則」、「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心對有價證券上櫃公司重大訊息之查證暨公開處理程序」及相關法規辦理，於網路申報作業系統揭露相關資訊，並於「公開資訊觀測站」揭露各項法定公開揭露事項，即時提供本公司有關財務、業務、營運及董事會重要決議等資訊，作為投資人決策參考。透過每年召開股東會、每月公告營收情形，讓投資人了解本公司營運狀況，並誠實揭露裁罰與缺失，以提升資訊透明度。

九、環境、社會相關規範

(102-12,102-17,103-2,103-3,205-2,205-3,419-1,FS2)

(一) 防制洗錢及打擊資恐

洗錢及資助恐怖主義為重大犯罪行為，會危害社會秩序、國家安全乃至世界和平，故屬利害關係人關注的重大主題。美好證券為善盡金融業防制洗錢及打擊資恐義務與責任，特訂定「洗錢及資恐風險評估暨相關防制政策」、「防制洗錢及打擊資恐計畫」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「防制洗錢及打擊資恐作業程序」，作為防制洗錢及打擊資恐管理方針。本公司並建構完整防制洗錢及打擊資恐體制，設立專責主管及人員，並於各營業單位設立督導主管，與稽核部門共同建立內部控制 3 道防線。本公司委請普華商務法律事務所協助下完成 2017 年度全機構風險評估作業，並參考國家風險評估報告了解證券期貨業所面臨威脅及弱點，針對威脅及弱點採取相關風險抵減措施，以降低面臨的洗錢及資恐風險。2018 年本公司建立客戶線上風險評估系統，並針對高風險客戶做盡職審查（EDD）。交易監控方面，透過資訊系統協助偵測疑似洗錢及資恐交易態樣，如交易監控中發現可疑交易經確認後，立即向法務部調查局申報並做相關處置措施。此外本公司每年進行洗錢防制教育訓練講習，除公司外派受訓及自辦外，2021 年邀請普華商務法律事務所、勤業眾信聯合會計師事務所專業講師對公司同仁及董事會上課，希望透過防制洗錢教育訓練，提升員工對洗錢及資恐犯罪行為的判斷力，塑造防制洗錢內部文化。管理方針經評估已有效達成管理目標，並隨時檢討改進。

(二) 內線交易防止

為防止內線交易，本公司已訂定公司「內部重大資訊處理作業程序」，加強公司內部重大資訊之教育宣導及控管；同時並進行公司董事、監察人及經理人之公司股票交易控管機制，以防止公司內部人違反證券交易法內線交易之情事發生。

(三) 智慧財產權保護

本公司尊重智慧財產權，公司使用之電腦軟體、書籍刊物等皆為合法授權之正版產品，使用他人或他人公司之資料時，皆注意是否經合法授權方可使用，以防範侵權行為之情事發生。

(四) 環保法規

本公司各項營運活動皆遵守環保法規，並積極節能減碳愛護地球。

(五) 勞工實務與尊嚴勞動

本公司依據勞基法要求訂定員工政策，並遵守各項勞動法令與人權規範。

(六) 社會秩序

本公司於進行商業活動時，誠信守法，不為利益從事破壞商業秩序之反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為。(206-1)

(七) 積極所有權

本公司投資標的避免選擇有違反人權紀錄或屬邪惡產業之企業，與投資組合中企業在環境和社會議題方面並無積極互動。本公司投資持股多以財務投資為考量，當前並無訂定運用持股所得之投票權或投票建議，應用於環境和社會議題之投票政策。有關本公司資產，面對及因應環境與社會變動風險，本公司現階段尚未執行關於環境與社會之資產篩選，將於未來另行規劃。(FS10,FS11,FS12)

十、法令遵循

(102-12,102-17)

美好證券長期關注海內外產業發展趨勢，以及各項金融政策、法令之變更，於積極開發及拓展業務之同時，亦嚴格遵循相關法令之規定。本公司秉持合乎法令規範之前提推動執行各營業項目，有效管理控制各項法律風險。

為落實法令遵循政策，除配合各項國內外法令訂立及更新、檢討各項內部規範外，本公司自 2007 年起制定「法令遵循之評估內容與程序」，並每年辦理法令遵循自行評核作業，以確保遵循法令規定。法令遵循單位除每年度針對各單位辦理法令遵循教育訓練，及隨時針對法令之更新或修正為布達及宣導等作業，使各單位均能即時掌握最新法令規範，並於每半年向董事會及審計委員會報告法令遵循事宜。

為確實遵循「美國海外帳戶稅收遵循法案」(Foreign Account Tax Compliance Act, 簡稱 FATCA) 之相關規定，避免公司及往來客戶遭受重大損失，本公司於 2014 年聘請顧問團隊展開各項因應規劃作業，亦率先於 2014 年 7 月間完成註冊，並公示本公司係遵循 FATCA 之金融機構。

十一、內部控制和稽核制度

(419-1,FS9)

美好證券遵循「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」暨「證券商（期貨商）內部控制制度標準規範」之規定，建立內部控制制度與內部稽核處理程序，並設置隸屬董事會內部稽核單位，秉持獨立客觀之立場執行稽核業務，適時提供改進建議，以合理確保公司治理、風險管理及內部控制流程有效性；包含公司內永續發展實務守則建立、推動等，得以持續有效實施，進而促進公司永續經營。

本公司稽核 2021 年度查核情形如下：

依據董事會通過之 2021 年度內部稽核作業查核計畫，至 2021 年底前已依規定分別完成證券、期貨各 244 次日查核、52 次週查核、12 次月查核、4 次季查核、2 次半年查核及 1 次年查核。稽核部依規定每半年督導查核 11 家分公司內部稽核作業一次，共計 23 次。

本公司各單位及各分公司每年至少須辦理自行評估一次，再由稽核部覆核各單位之自行評估報告，併同稽核部所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會及總經理評估事業整體內部控制制度設計及執行之有效性，並依主管機關規定格式出具內部控制制度聲明書之主要依據。

2021 年度查核結果本公司無任何重大缺失發生。

2021 年本公司無遭主管機關處分或罰鍰。

2021 年本公司未發生員工涉及違反「美好證券股份有限公司誠信經營作業程序」之情事。

十二、與主管機關及同業互動情形

(102-13)

美好證券配合主管機關進行定期或不定期查核，遵守主管機關對業者的各項規範。本公司並積極與同業互動，除為「中華民國證券業商業同業公會」與「中華民國期貨業商業同業公會」會員，本公司莊總經理亦擔任「中華民國證券業商業同業公會」理事，積極參與公會事務、了解業界動態，為證券業向主管機關提供建言，增進證券業之發展。此外，本公司沈育德副總經理擔任「中華民國證券業商業同業公會」業務電子化委員會委員，積極參與證券市場管理業務，促進市場制度更加健全完善。

4

客戶關懷

Chapter 04 | 客戶關懷

一、數位服務、服務品質與顧客滿意度

(203-2,FS5,FS7,FS8,FS14,FS15,FS16)

美好證券現有 12 家分公司據點便於客戶辦理各項業務，另有電子化交易平台供客戶以手機及電腦等不同裝置加以使用，對證券、期貨、權證等金融商品進行交易及帳務管理，其中電子下單已於 2021 年佔比 61%。本公司新開展之資管型產品業務，2021 年客戶已可選擇數位化開戶交易結構型商品；迄今該商品之交易開戶數，96.3% 係採線上數位化作業；足見該服務大幅縮短開戶時間，由紙本開戶之平均 2 日縮短至線上開戶 1 小時，且每一開戶案件尚節省 20 張紙張，共 37 頁印刷紙本。

本公司將持續建構數位化服務流程，並整合目前根據不同產品或業務線發展之數位化服務；真正實現以客戶為中心，客戶可於單一整合數位平台進行全產品之線上交易。唯客戶初次與本公司建立關係須進行線上開戶作業，日後只須針對新承作產品，完成交易之必要流程即可。本公司提供客戶簡便快速之線上服務，並透過長期無紙化作業，對社會環境盡一份心力。

二、維護客戶權益與公平待客原則

(103-2,103-3,416-1,416-2,417-1,FS3)

美好證券係遵循金融監督管理委員會推動之「金融服務業公平待客原則」，制訂「公平待客原則之政策及策略」及「金融消費爭議處理程序」，以具體政策落實公平待客。「訂約公平誠信原則」、「注意與忠實義務原則」、「廣告招攬真實原則」、「商品或服務適合度原則」、「告知與揭露原則」、「複雜性高風險商品銷售原則」、「酬金與業績衡平原則」、「申訴保障原則」及「業務人員專業性原則」9 大項原則指標，保護金融消費者權益。

本公司於所有金融理財產品上架前，均全面檢視產品說明書及所有相關交易文件表單。由投資者角度出發，審查所有文件設計、資訊告知與揭露、風險與權益說明，確保本公司以清楚、公平及無誤導方式向投資者溝通資訊。另於客戶進行任一產品交易前，本公司亦透過客戶風險承受能力與產品風險（亦即 KYC 與 KYP）之適合度匹配審查機制，以維護投資者權益。

三、資訊安全與個人資料保護

(103-2,103-3,418-1)

(一) 資訊安全

美好證券係 秉持「維護證券市場安全」、「保障投資人權益」與「提昇服務品質」之責任，承諾達成下述資訊安全目標：「充分運用資訊及通訊安全科技，支援交易資訊系統安全防護機制建置之有效性及完整性；保護證券交易及期貨系統相關資訊資產之機密性、正確性及可用性。」，並以此目標訂定內部資訊安全政策。

本公司設有「資訊安全小組」，由副總經理以上主管擔任召集人，各處主管或其指派之人擔任委員，負責推動、協調、監督及審查資通安全管理事項、處理有關資通安全預防及危機處理相關事宜，以維護資訊系統安全，提供客戶安全可靠的交易系統。

資訊風險管理合作方面，本公司已建置與電信業者合作之 DDoS 防護機制，參加資安分享組織「金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)」，並根據 F-ISAC 所發佈之威脅預警與重大漏洞通告，評估相關資安風險並執行相關加強措施。此外，本公司每年依資通安全事件通報應變辦法之規定，並配合「證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組」(Security and Future Computer Emergency Response Team, SF-CERT) 辦理社交工程演練、資通安全事件通報及應變演練。

(二) 個人資料保護

個人資料保護攸關客戶安全，若管理不當，除造成客戶權益受損，更對公司商譽造成嚴重傷害，故屬利害關係人關注之重大主題。本公司為保護個人資料，訂定「個人資料檔案安全維護計畫」，作為本公司員工執行個人資料保護工作的管理方針。為維護客戶資料安全、防止資料外洩，本公司對於員工執行業務時有關客戶個人資料之蒐集、處理、利用等皆有規定。對核心業務資訊設備，亦有使用權限控管之機制，以防止被不當取得客戶資料。本公司於每年定期進行個人資料檔案盤點，以維護個人資料之安全性，並就個人資料檔案之安全性，進行個人資料保護之風險評估。

為加強同仁對於個人資料保護的認知，本公司每年不定期對新進同仁進行個人資料保護之教育訓練，主要內容包括「個資法令遵循」、「個資之蒐集處理利用」及「個資外洩之緊急應變程序」等。此外，全體同仁每年均須接受資訊安全與個資保護之教育訓練，提升同仁遭遇資安事件時的處理能力。

本公司於 2021 年並未發生侵犯顧客隱私、遺失客戶資料之投訴情形或個資外洩事件。

四、金融友善服務

(102-12)

美好證券遵守「中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則」，提供身心障礙朋友們友善、便利之投資環境，致力打造無障礙金融服務。特於官方網站設置「金融友善服務專區」，提供各項貼心的服務；包括線上留言 E-MAIL 信箱、預約開戶、網路下單、語音查詢之網址連結。本公司對身心障礙者臨櫃辦理金融業務，將由專人充分告知所須資料，並協助其填具相關申請書據。如依法有見證等需求，應尊重身心障礙者之選擇提供相關協助，相關申請書據並應秉持公正客觀與不歧視之立場進行審查。此外，本公司會依身心障礙者之個別需求，提供適當專人服務措施及協助，亦不定期對員工進行「金融友善服務」之教育訓練。

五、服務據點及管道

(FS13)

美好證券為提供客戶便利服務，於全國各地區設立 12 個據點，除主要都會地區台北、台中、台南、高雄外，將部份據點設於二線城市地區，如泰山、中壢、楊梅、苗栗等地，當地客戶與都會區客戶同樣享有本公司優質金融服務。本公司將營運據點作為社區服務中心，有效推動在地金融發展、擴大金融服務觸及層面，並以當地社區之友善鄰居自許，並無對當地產生實際或潛在負面衝擊之情事。

除 12 個實體服務據點外，本公司另設有線上客服團隊，提供即時專人服務。服務不再局限於實體據點，客戶能隨時利用網路或電話獲得本公司提供之金融服務，滿足客戶各項服務之需求。

5

員工照顧

Chapter 05 | 員工照顧

(103-2,103-3,401-2)

員工是企業最重要的資產，企業發展有賴員工努力，於此勞僱關係為重大主題。美好證券為促進和諧勞資關係，提供員工理想之福利制度與合理薪資報酬；為充分照顧員工，讓員工在良好的工作環境中發揮所長、實現自我，企業則得以持續成長、永續發展。本公司有關勞僱關係、勞資關係之管理方針，主要針對薪酬福利、員工教育訓練、員工健康、員工溝通、兩性平權等相關議題，成立法定組織、訂定各項合理合規之作業辦法與福利制度，達成照顧員工之管理目標。

一、薪酬福利

(103-2,103-3,401-2)

美好證券除依法提供各項基本保障，並成立職工福利委員會，負責各項職工福利事項之規劃與執行。諸如舉辦團體旅遊或旅遊費用補助增進員工情誼，及各項婚喪喜慶之補助、三節禮品之發放；各項請休假、工作時間等勞動條件皆遵照勞基法或優於法，員工休假除依法提供符合年資之特休天數，每年 30 天半薪病假、產檢假、陪產檢及陪產假外；為落實防疫管理、鼓勵員工接種 COVID-19 疫苗及給予員工周全照顧，員工於每劑疫苗接種當日，可申請給薪防疫隔離假，若因疫苗施打導致不良反應，得再申請一日給薪防疫隔離假休息。另外若因有確診風險，或有感染者足跡需要在家隔離者，公司皆全額給薪，期許能照顧員工、保障其生活條件。薪資、福利皆符合法令規定：

1. 成立薪資報酬委員會，定期評估公司各項薪酬辦法及董事、經理級以上人員各項薪酬是否合理，並向董事會提出建議。
2. 薪資依職務等級、工作資歷、學歷等個人條件敘薪，女男同工同酬；獎金依每月業績、績效等核給；年度績效獎金則視公司獲利狀況與個人績效貢獻發給。
3. 2020 年起經股東會決議通過，發行限制員工權利新股吸引優秀人才。
4. 成立職工福利委員會。
5. 提供勞工保險、全民健康保險及退休金提列。
6. 訂定員工退休辦法、成立退休金監督委員會，照顧員工退休生活。
7. 定期製作內部 Podcast：老黃下午茶，除了每位員工可以直接線上對董事長提問之外，每期規劃不同公司改革主題，協助同事了解公司前進方向。
8. 每月贈送當月壽星生日禮券。
9. 旅遊津貼補助。
10. 成立讀書會，提升員工素養。

11. 訂定托兒津貼補助辦法，提升員工托兒福利，減輕員工托育子女負擔。

2021 新進離職員工統計				(401-1)				
類別	女			小計	男			小計
	未滿 30 歲	30-50 歲	滿 51 歲 (含) 以上		未滿 30 歲	30-50 歲	滿 51 歲 (含) 以上	
新進員工	38	16	2	56	13	14	2	29
離職員工	0	9	9	18	1	8	7	16
合計	38	25	11	74	14	22	9	45

二、員工教育訓練

(103-2,103-3,404-1,FS4)

員工素質與專業會影響客戶服務品質，於此教育與訓練為重大主題。本公司訂有「教育訓練管理辦法」作為管理方針，除配合主管機關要求職前、在職人員訓練之外，並規劃各項專業訓練、管理訓練。訓練方式包括外派與內訓等，協助員工獲得有系統、專業之訓練；透過各項學習資源，使員工獲得有效執行公司任務之態度、知識、技能，以提高員工專業能力及經營績效。管理方針之執行成效，可由員工訓練相關之工作專業表現是否提升獲得評鑑結果，作為調整管理方針之依據。以下為各項教育訓練執行成果：

美好證券員工進修與訓練

2021年度

項目	課程名稱	班次數	總人次	總時數	總費用
專業訓練	各部門作業規定與業務訓練	221	2,919	11,436.3	\$8,470,383
管理訓練	高階主管管理課程	20	26	189	\$27,680
	中階主管管理課程				

項目	課程名稱	班次數	總人次	總時數	總費用
外派訓練	業務員職前與在職訓練	301	446	3,054	\$1,173,018
	執行業務人員各項職前與在職訓練				
	公司治理與風險管理研習班				
	會計處理準則等講習班				
	其他專業能力提升培訓課程				
內部訓練	老黃下午茶	8	310	5,123.5	\$299,935
	金融知識+	58	313	6,672.1	\$465,440
總計		608	4,014	26,474.9	\$10,436,456

2021年員工在職訓練依性別統計

項目	2021	
	女	男
訓練總時數	10,959.8	3,719.5
員工總數	263	123
平均每人受訓時數	41.67	30.24

2021年員工在職訓練依職務類別統計

項目	2021	
	非管理職	管理職
訓練總時數	13,379.3	1,300
員工總數	352	34
平均每人受訓時數	38.01	38.24

註：管理職係指經理級以上人員



員工教育訓練活動

三、員工健康促進

(103-2,401-2,403-4)

員工為公司重要資產，健康的員工才能為公司作出更多貢獻。本公司為維護員工健康，除法定「全民健康保險」外，並為員工辦理團體保險，提供員工更多醫療之保障。「早期發現，早期治療」是預防疾病的積極作法，本公司自 2004 年起提供員工每 3 年一次免費健康檢查，讓員工及早發現身體異常狀況，並進行必要之醫療，避免健康問題惡化。

初期只做職業安全衛生法（原勞工安全衛生法）規定項目，為更加照顧員工健康，現已逐步增加體檢項目並每次調整重點項目，以期讓員工獲得更詳細的檢查結果，促進身心健康。本公司並依照職業安全衛生法規範，委任醫護人員進行臨場勞工健康服務；例如每月舉辦健康講座，分享及辨識工作環境危害因子，同時推動職場健康 4 大計畫，包含母性保護、異常負荷、人因性危害及職場不法侵害，提供員工安全及健康之工作環境。



健康資訊分享：COVID-19 疫苗



健康資訊分享：痛風與高尿酸症

四、員工溝通

(102-43)

本公司定期及不定期舉辦各項會議及措施，建立多元的溝通管道，使員工意見或建議能獲得充分的反映，與公司溝通暢通無礙，以維護、爭取自身權益。主要溝通管道如下：

1. 老黃下午茶與經紀業務會議。
2. 定期召開勞資會議。
3. 不定期舉辦員工與主管之交流會議。
4. 每年進行績效考核。
5. 設立總經理信箱。
6. 設立實體佈告欄。

五、尊重人權

(102-11,102-41,103-2,103-3,401-1,401-2,401-3,402-1,406-1,407-1,409-1,411-1,412-1)

美好證券所有營運活動皆依政府法令規定申辦，符合我國人權相關法令之規範。本公司支持並尊重國際公認的人權與平等，無論是人員招募、考核、獎酬等皆不因性別、種族、宗教信仰等不同而有差異。

和諧的勞資關係是公司發展之根本，本公司依「勞動基準法」訂定工作規則，明定勞資雙方之權利義務，員工若有加班工時皆依勞基法規定給予加班費，無任何強迫或強制勞動的情事發生。對於不適任之員工，均給予足額之資遣費及預告期。2021 年未發生勞資糾紛。2021 年未發生人權或侵害原住民權利之申訴案件。

本公司尊重兩性平權，訂定性騷擾防治措施及懲戒辦法，專人受理申訴，以維護員工基本權益。2021 年度無性騷擾申訴案件發生。

六、女性職員照顧

(401-3)

本公司為照顧女性員工，依勞基法給予產假、育嬰假，男性員工也有陪產假，鼓勵員工養育下一代，減緩台灣人口老化的壓力；並於工作場所內建立友善集乳環境，提供女性員工充足的集乳時間，滿足女性同仁之育嬰需求。

2021年員工育嬰假復職及留任比例

項目	女	男	合計
育嬰假後於2021年應復職的員工總數 (A)	3	0	3
育嬰假後於2021年實際復職的員工總數 (B)	2	0	2
復職率	66.67	0	66.67
育嬰假後於2020年實際復職的員工總數 (C)	1	0	1
於2020年復職後12個月仍在職的員工總數 (D)	1	0	1
留任率	100.00		100.00

註：復職率 = $(B/A) \times 100$ ；留任 = $(D/C) \times 100$ 。

七、員工僱用與多元化

(102-8,103-2,103-3,405-1)

企業發展有賴員工貢獻才能，優良員工素質乃攸關公司競爭力之重要因素，故員工僱用為利害關係人關注之重大主題。本公司招募員工之管理方針為招募正職員工、避免僱用臨時員工。員工僱用多元化，招募員工主要考量該職務所需之學經歷、專業技能、性向與人格特質等條件，目前本公司無招募臨時員工。管理方針評估顯示，美好證券招募員工成果確實符合公司發展所需，本公司員工人數、性別分佈、年度平均福利費用、平均年齡、平均服務年資及學歷分佈比率如下表所示：

年度		2020	2021
員人數	經理人	42	34
	一般員工	293	352
	合計	335	386

年度		2020	2021
性別	男	89	123
	女	246	263
平均年齡		48.46	45.8
平均服務年資		19.81	15.3
學歷分佈比例	博士	0.00%	0.00%
	碩士	9.25%	10.62%
	大專	69.85%	72.80%
	高中	20.00%	16.32%
	高中以下	0.90%	0.26%
	合計	100.00%	100.00%

年度	2020	2021	差異
年度員工平均福利費用	\$1,146,000	\$1,559,000	\$413,000
非主管年度員工平均福利費用	\$796,000	\$1,161,000	\$365,000

年度	2020	2021	差異
非主管職人員數	287	326	39
非主管員工 年度平均薪資	\$788,000	\$1,161,143	\$373,143
非主管職加權人數	275	313	38
中位數	\$670,355	\$963,043	\$292,688

2021基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率 (202-1)

性別	基層標準薪資	當地最低薪資	比率
男	26,800	24,000	1.12
女	26,800	24,000	1.12

2021年正職員工按性別年齡層管理階層統計

類別	女			小計	男			小計
	未滿 30 歲	30-50 歲	滿 51 歲 (含) 以上		未滿 30 歲	30-50 歲	滿 51 歲 (含) 以上	
管理職	0	9	11	20	0	6	8	14
非管理職	19	132	92	243	15	59	35	109
合計	19	141	103	263	15	65	43	123

註：管理職係指經理級以上人員；女性主管佔主管的比例：58.82%

八、職業安全衛生

美好證券各營業據點皆遵守當地政府法規，定期進行消防設備之安全檢查，保障員工職場安全。本公司依據職業安全衛生法，致力於工作環境之改善。自 2001 年起，公司內隔間皆改用石膏板或矽酸鈣輕隔間，不再以角材做為隔間骨架，櫃檯亦不以木料製作並改用 OA 辦公家具，儲存櫃若非改為鐵櫃便採用防火聚合板材，直接或間接地減少大量木料使用，輕鋼架天花板亦逐步換成矽酸鈣板減少落塵。

2021職業災害相關統計 (403-2)

職業傷害所造成的死亡比例	0
嚴重的職業傷害比例	0
可記錄的職業傷害比例	0

性別	公傷類別 (人數)			公傷病假總人數
	執勤時受傷	公差途中受傷	上下班途中受傷	
女	0	0	0	0
男	0	0	0	0
合計	0	0	0	0

2021年職安訓練課程統計

勞工安全課程	2021
訓練總時數	105
參與人員總人次	13

6

環境保護

Chapter 06 | 環境保護

(103-2,103-3,201-2,203-2,305-5)

美好證券屬金融服務業，營運活動對環境破壞力較小，主要溫室氣體排放源為職場營運耗能。本公司為積極響應《巴黎氣候協定》地球升溫不超過 1.5°C 及 2050 年前達成溫室氣體淨零碳排 (Net Zero Emissions) 目標，本公司對氣候變遷之因應作為有其責任與義務。

氣候變遷既是風險也是機會，減少溫室氣體排放為本公司鑑別管理氣候衝擊之核心議題，同時影響經濟績效及長期永續發展。為此美好證券致力找尋營運過程中降低碳排之作為，於各項服務及作業流程，皆採取節能思考與改良作法，並致力推動綠色職場，提供員工優質的辦公環境；不僅提升本公司經營績效，也提供客戶更優異的服務品質。

一、空間實驗計畫：台北分公司 (103-2,103-3,302-1,302-4,302-5,308-1,FS8)

台灣自 2006 年起實施垃圾分類，迄今整體資源回收率達 53.28%，為全球排名第 3，循環利用率卻僅有 4.89%。美好證券於 2021 年展開空間實驗計畫，邀請擅長材料開發的小智研發 (MINIWIZ) 合作，以環境永續設計為主軸，一同探討人與空間、金融、社會的理想。值得一提的是，英國全球財經媒體權威《經濟學人》(The Economist) 於 2022 年零廢棄專題報導中，特別提及美好證券台北總公司之空間改造；介紹該空間實驗計畫運用最低環境負擔之工法，以「安定的美感」為題創造出兼具使用效益及溫潤觸感之空間。

(一) 設計概念：

空間改造並非單純去除老舊硬體，而是藉此展開使用者體驗之研究，探索更美好的明天。為此，美好證券創新長羅申駿與小智研發創辦人黃謙智，多次研討永續課題之各種實踐可能性，為理想生活打造出實用與美感兼備的提案。



美好證券空間實驗計畫第 2 篇章：台北總公司「洽談室」

(二) 材料應用：

應用高比例回收材料製成空間素材，回收材料費用達 1,000,507 元新台幣，造型則多採用基礎幾何形狀，將銳利稜角柔化成優雅的轉彎，賦予空間穩重和安定感。

1. 壁面天花板 PlyFix：以回收 PET（保特瓶）結合纖維材料外層，在不使用任何粘合劑情況下，將兩者經熱壓縮融合塑形成兼具防水、透氣、具隔音性之模組，亦應用於 NIKE 座落紐約和東京的辦公室空間中。於台北總公司，PlyFix 之應用由入口展開，自天花板延伸至壁面曲面，為空間帶來溫潤觸感。整體設計及用料克服了既有結構問題，例如樓高限制、噪音和無法被吸收之回音。
2. 隔間牆 Polli-Ber Brick：回收廢棄光碟、車燈罩、大容量水瓶（PC）再製成為高強度、耐用物件，減少原生命週期碳排放量 40%，並能調整抗紫外線、阻燃等級。半透明磚牆減去壓迫感，以柔和光線連結內外空間，讓客戶和來賓悠閒享受一個舒坦、親和、有隱私的空間。
3. 洽談室桌面回收玻璃：混合 40% 回收玻璃再製而成，以特殊印刷技術設計，於表層下方 2 至 3 公釐處渲染大理石紋路。表面質感於觀看時能呈現渾然天成的石材紋理與層次。



材料應用

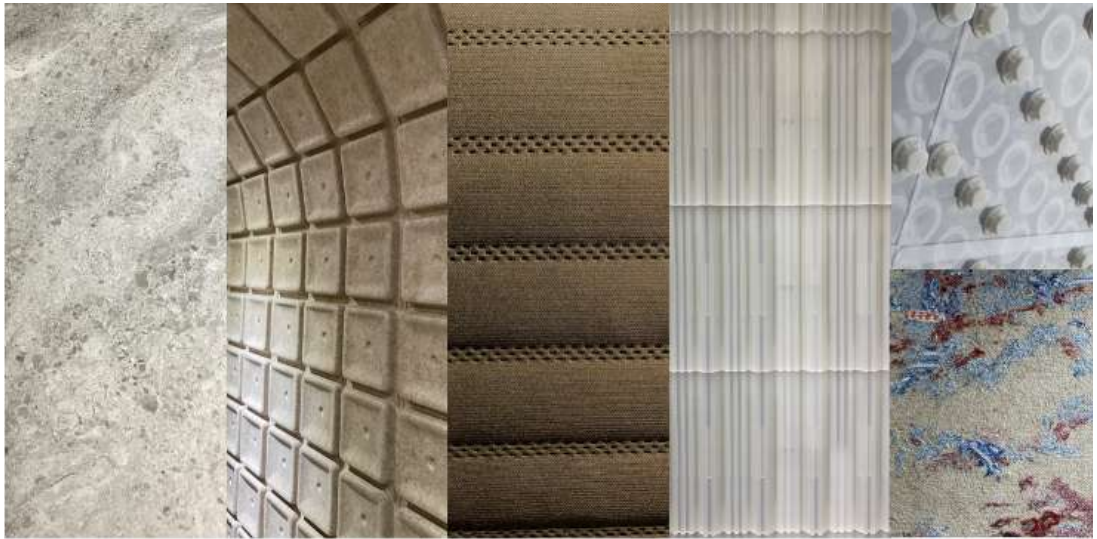
回收玻璃

PlyFix

rPET

Polli-Ber Brick

rPP

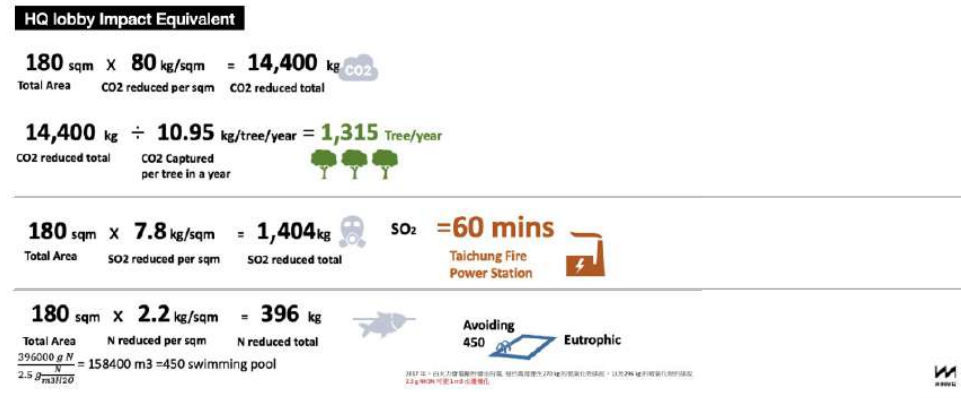


客製熱壓藝術掛畫



(三) 依照材料覆蓋面積 180 平方米換算永續成果：

1. 碳排放：減少約 1,315 棵樹平均每年吸收量。
2. 空污染：減少約台中火力發電廠 60 分鐘二氧化碳流量。
3. 水污染：減少約 450 個泳池量優氧化。



總公司四樓工程 小智研發相關回收材料使用

項目	Qty Unit(LS)	單價	複價	其它
1 小智磚	1,010	200	202,000	Polli-Ber Brick
2 Chocolate panel flatten(plyfix)灰	62	1,167	72,354	PlyFix
3 Chocolate panel curvature(plyfix)灰	6	1,167	7,002	
4 平面收邊條plyfix(灰)	38	10	378	
5 Chocolate panel flatten(hemp)	235	833	195,755	
6 Chocolate panel curvature	30	833	24,990	
7 平面收邊條hemp(麻)	252	10	2,520	
8 VIP三人沙發	1	83,167	83,167	
9 VIP單人椅	2	66,667	133,334	rPET
10 VIP咖啡桌	1	33,333	33,333	回收玻璃
11 VIP會議桌	1	55,000	55,000	回收玻璃
12 客製熱壓藝術掛畫	1	111,667	111,667	rPP
13 休息區沙發	1	63,167	63,167	
14 貴賓室抱枕	6	2,640	15,840	
		總計	1,000,507	

二、法規遵循

美好證券遵守各項環保法規，未曾發生因違反環境法律和法規，被處鉅額罰款或罰款以外之制裁。因本公司屬金融服務業，並無產品原料運輸問題。

三、少紙化

(103-2,103-3)

本公司為保護地球森林資源，從客戶服務、內部作業等面向，尋找各項作業中減少紙張使用之方法。例如「客戶對帳單」由人工列印改為客戶可線上申請「電子對帳單」，「線上開戶」取代傳統紙本簽署開戶文件，公司內部簽呈、原員工請假單由紙本改為「電子簽呈」、「電子假單」，推動「集保 e 存摺」等，以上作為皆可減少紙張消耗，並可節省郵電費及人力。

此外，本公司各類文件檔案資料之儲存，儘可能將之電子化並減少紙本檔案，文件影印時多使用雙面列印或利用影印回收紙，並將影印機碳粉濃度調低以減少用量，避免紙張與碳粉之浪費。推動內部作業流程無紙化與電子化文件，將紙張用量降至最低，是本公司環保議題之重點工作項目。

四、能源使用管理

(103-2,103-3,302-1,302-4,302-5)

美好證券屬金融服務業，無實體商品製造產生之能源消耗問題。本公司各營業場所最大電力消耗為冷氣空調、電腦設備及照明，並已陸續導入節能產品的使用。照明部份，本公司將傳統 T-BAR 日光燈具改為高功率 T5 日光燈具，近年並陸續換裝更節能的 LED 燈具，且全公司映像管螢幕報價行情電視牆，亦已改為投影式報價行情電視牆。本公司各項設備之採購基準將儘可能符合節能產品之規範，並規劃汰舊換新原有耗電設備。本公司使用之冷氣空調系統，將逐年編列預算陸續汰換系統為一級能源效率設備。

本公司於節能省電之努力已具成果，2021 年與 2014 年相比省電度數達 41%，累計歷年節省電費換算二氧化碳排放量約減少 476,426 公斤。2021 年因業務大幅成長，用電量較 2020 年增加 26,747 度。本公司近年能源消耗情形統計如下：

年度	全年電費	與前一年比較	減少用電度數	減少CO2排放量(KG)
2014	\$10,187,000			
2015	\$9,845,000	-\$342,000	64,000	35,000
2016	\$8,290,000	-\$1,555,000	293,000	161,000
2017	\$7,541,000	-\$749,000	154,000	85,000
2018	\$6,677,000	-\$864,000	171,000	94,000
2019	\$6,110,000	-\$567,000	112,000	62,000
2020	\$5,872,000	-\$238,000	47,000	26,000
2021	\$5,969,000	\$97,000	-26,747	13,426

五、採購實務

(102-9,204-1,308-1)

美好證券非製造業，無特定供應鏈廠商，故無原物料採購問題。一般採購辦公用品亦儘可能來自當地供應商，減少使用進口產品，以避免使用非必要之運輸耗能及產生多餘碳排，此即友善環境之作為。

六、排放

(305-5,305-6)

美好證券為金融服務業，無製造業所需耗燃，未產生直接溫室氣體排放，無臭氧層破壞物質排放，亦無氮氧化物、硫氧化物和其他顯著氣體排放。本公司營業場所，僅辦公室之辦公設備、電腦、照明及冷氣之電力使用所產生間接溫室氣體排放。本公司除持續宣導節約用電，亦配合主管機關提高冷氣設定溫度，鼓勵隨手關燈、多走樓梯、拔除不必要電器電源等作為。本公司並逐年編列預算法汰換老舊耗能電器設備，採購新電器設備亦儘量選擇一級能源效率之產品，減少電力能源消耗。本公司於全國各地共有 12 個據點，多數位於交通便利都會區，為減少交通工具所產生二氧化碳排放，鼓勵員工多搭乘大眾運輸系統上下班、減少汽機車之使用，以降低對環境的衝擊。

七、水資源管理

(303-3)

美好證券非製造業，並無大量水資源消耗問題。公司內使用屬一般民生用水，來自於自來水公司，無取用地下水或其他水源。使用後自來水直接排入下水道，無回收使用。台灣屬水資源缺乏地區，本公司珍惜水資源，經常宣導教育同仁節約用水、減少水資源浪費，為環境保護盡一份心力。

八、廢棄物管理

(306-2)

美好證券於辦公場所皆設置資源回收桶，回收可再利用之廢棄物，如廢紙、鐵罐、塑膠瓶罐等，落實垃圾減量之政策。

7

社會參與

Chapter 07 | 社會參與

美好證券期望藉由社會參與之過程，建立與當地社區、社會公益團體之連結，並透過長期社會關懷活動，善盡企業社會責任，為公司永續發展奠定基石，其主要工作重點如下：

一、慈善關懷

(413-1)

美好證券於全國共有 12 個據點，我們鼓勵各地據點之員工，積極與當地社區交流互動、參與社區活動，關懷在地鄉親、了解鄉親的期望和需求並提供服務。我們希望藉由各分公司與當地社區鄉親議合互動之過程融入當地社區，為地方貢獻心力，善盡社會責任。本公司響應「順手捐發票 救救植物人」活動，每月募集發票捐贈給「創世社會福利基金會」，中獎獎金將作為植物人照顧經費，總計已募得 95,606 張（2015/01/01 至 2021/12/31 止）。此外，本公司同仁更發揮愛心響應捐血活動，捐血助人，充裕血庫拯救病人。



台中分公司同仁捐血情形

二、環保響應

美好證券關懷我們的生活環境，本公司同仁利用假日從事掃街、淨山、淨灘等公益活動，為保護山川盡一份心力。



楊梅分公司淨山活動



高雄分公司社區公園整理

三、企業志工

美好證券為善盡企業社會責任，推動「一日志工」活動；公司以加給特休假方式，鼓勵全體員工投入社會公益活動。期望於公司內部形成「為善最樂」之文化，讓員工心中都能種下善根，盡自己一份心力幫助社會需要關懷的對象。

四、金融教育推廣

(FS14,FS16)

2022 年至今，美好證券分別於北、中、南部之大學、書局等活動場地，分別舉辦 10 場講座，總計參與人數破千，其中近 40% 為學生。2021 年 5 月 7 日更與台灣大學證券研究社合作，舉辦校內聯合講座，安排時任大慶證券價值投資顧問 Frank 及內容總監 Kurt 分享金融知識。同時

亦與友好單位如台北市雜誌同業公會、ImpactHub 主辦之雜誌生活節即永續金融活動，出席作為演講嘉賓，與同業和聽眾討論永續產業中的金融角色。

本公司更投資金融教育，將金融和國際營商趨勢之專業知識普及化、普惠化，以更多白話文讓大眾理解金融、經營和永續等知識。近一年來，公司首先將原先的內部刊物《大慶投顧雙月刊》，轉化為市面流通之出版物《1611》，牛刀小試之流動量約 3,000 本。並於台灣以外，逐步拓展銷售至馬來西亞、香港、日本和倫敦書店；加強國際交流的同時，也將台灣對現代社會之價值觀傳遞至世界各地。美好金融將持續投資於金融、永續營商知識普及化，用更多方式和語言，在海內外發揮更多正循環的影響力。



金融永續影響力論壇，Impact Hub Taipei / 社會影響力製造所

五、產學合作

美好證券為配合政府產學合作政策，協助金融相關科系大學生了解證券業實務，本公司自 2006 年起陸續與台灣大學、成功大學、長庚大學、聖約翰科技大學、龍華大學及台北商業大學等校系合作，提供同學們實習機會，讓同學藉由實務學習更了解證券業，作為日後職業選擇之參考。自 2015 年迄今本公司已聘僱 2 位表現優異之同學為正職員工。

附錄

附錄

一、會計師有限確信報告



會計師有限確信報告

資會綜字第 21020511 號

美好證券股份有限公司 公鑒：

本事務所受美好證券股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2021 年度永續報告書所報導之績效指標執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

有關 貴公司選定 2021 年度永續報告書所報導之績效指標（以下稱「確信標的資訊」）及其適用基準詳列於 貴公司 2021 年度永續報告書第 57 頁之「確信項目彙總表」。前述確信標的資訊之報導範圍業於永續報告書第 1 頁之「報告書邊界與範疇」段落述明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以及 貴公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以及 貴公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準，以編製永續報告書所報導之績效指標，且維持與績效指標編製有關之必要內部控制，以確保績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對確信標的資訊執行確信工作，以發現前述資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認確信標的資訊可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行程序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，就有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。

本會計師係依據所辨認之風險領域及重大性以決定實際執行確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列確信程序：

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



- 對參與編製確信標的資訊之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程、所應用之資訊系統，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，對確信標的資訊選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查及重新執行等測試，以取得有限確信之證據。

此報告不對 2021 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信，另外，2021 年度永續報告書中屬 2021 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

會計師之獨立性及品質管制規範

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及盡專業上應有之注意、保密及專業態度。

本事務所適用審計準則公報第四十六號「會計師事務所之品質管制」，因此維持完備之品質管制制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

有限確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現確信標的資訊在所有重大方面有未依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以及 貴公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準編製而須作修正之情事。

其它事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師 吳尚燦

吳尚燦



中華民國 111 年 8 月 12 日

確信項目彙總表

編號	確信標的	說明	頁碼
1	2021 年度美好證券電子交易金額佔全年交易金額之比重為 61 %。	分子：取自「證券商申報受託買賣國內有價證券成交金額」報表，受託買賣國內有價證券 2021 年度電子交易金額。 分母：取自「證券商申報受託買賣國內有價證券成交金額」報表，受託買賣國內有價證券 2021 年度交易金額。 註：電子交易之種類，包含網路、Application Programming Interface、語音及DMA(Direct Market Access)。	28
2	提供台灣大學證券研究社產業實務講座 1 堂。	美好證券於 2021 年度提供台灣大學證券研究社產業實務講座堂數。	52 53
3	2021 年未發生資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件占比為零、因資訊外洩事件而受影響的顧客數為零。	依據「資訊安全政策」與「個人資料檔案安全維護計畫」所規範，統計於 2021 年美好證券發生資訊外洩事件數、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。 註：美好證券依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件。	28 29

二、指標對照表 (102-55)

GRI 準則 (GRI Standards) 對照表：

一般標準揭露

一般揭露	揭露項目	頁碼/說明
組織概況		
102-1	組織名稱	1
102-2	活動、品牌、產品與服務	13, 16
102-3	總部位置	1
102-4	營運活動地點	1
102-5	所有權與法律形式	1
102-6	提供服務的市場	1, 13
102-7	組織規模	1, 13
102-8	員工與其他工作者的資訊	38
102-9	供應鏈	48
102-10	組織與其供應鏈的重大改變	11
102-11	預警原則或方針	5
102-12	外部倡議	24, 25, 30
102-13	公協會的會員資格	26
策略		
102-14	決策者的聲明	5
102-15	關鍵衝擊、風險及機會	5

一般揭露	揭露項目	頁碼/說明
倫理與誠信		
102-16	價值、原則、標準及行為規範	20
102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制	20, 24, 25
治理		
102-18	治理結構	18
利害關係人溝通		
102-40	利害關係人團體	8
102-41	團體協約	37
102-42	鑑別與選擇利害關係人	8
102-43	與利害關係人溝通的方針	8, 23, 37
102-44	提出之關鍵主題與關注事項	8, 10
報導實務		
102-45	合併財務報表中所含的實體	18
102-46	界定報告書內容與主題邊界	11
102-47	重大主題表列	9, 11
102-48	資訊重編	2, 11
102-49	報導改變	11
102-50	報導期間	1
102-51	上一次報告書的日期	2
102-52	報導週期	1

一般揭露	揭露項目	頁碼/說明
102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	1
102-54	依循 GRI 準則報導的宣言	1
102-55	GRI 內容索引	58
102-56	外部保證/確信	2

管理方針揭露

管理方針	揭露項目	頁碼/說明
103-1	解釋重大主題與其邊界	11
103-2	管理方針及其要素	經濟績效 18 市場地位 28 反貪腐 20 社會經濟法規遵循 24 顧客健康與安全 28, 29 行銷與標示 28 顧客隱私 28
103-3	管理方針的評估	勞雇關係 32 勞資關係 32 訓練與教育 33 員工多元化與平等機會 14, 38 不歧視 37 能源 43, 47

特定標準揭露

重大主題	揭露項目	頁碼／說明
201 經濟績效		
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	18
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他	43
202 市場地位		
202-1	不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	40
203 間接經濟衝擊		
203-2	顯著的間接經濟衝擊	28 , 43
204 採購實務		
204-1	來自當地供應商的採購支出比例	48
205 反貪腐		
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	20
205-3	已確認的貪腐事件和採取的行動	20
206 反競爭行為		
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為	25
302 能源		
302-1	組織內部的能源耗量	43 , 47
302-4	減少能源消耗	43 , 47
302-5	降低產品和服務的能源需求	43 , 47
303 水		
303-3	回收水及再利用的水	49

重大主題	揭露項目	頁碼／說明
305 排放		
305-5	溫室氣體排放減量	43
305-6	破壞臭氧層物質的排放	43
306 廢汙水和廢棄物		
306-2	按類別及處置方法劃分的廢棄物	49
307 有關環境保護的法規遵循		
307-1	違法環保法規	無相關情事
308 供應商環境評估		
308-1	採用環境標準篩選新供應商	43
401 勞雇關係		
401-1	新進員工和離職員工	33
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	32
401-3	育嬰假	37
402 勞資關係		
402-1	關於營運變化的最短預告期	37
403 職業安全衛生		
403-2	傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率，以及因公死亡件數。	41
404 訓練與教育		
404-1	每名員工每年接受的平均時數	33

重大主題	揭露項目	頁碼／說明
405 員工多元化與平等機會		
405-1	治理單位與員工的多元化	14, 38
406 不歧視		
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	37
407 結社自由與團體協商		
407-1	可能面臨結社自由及團體協商的風險	37
408 童工		
408-1	營運據點和供應商使用童工之重大風險	不適用
409 強迫或強制勞動		
409-1	具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	37
410 保全實務		
410-1	保全人員接受人權政策或程序訓練	不適用
411 原住民權利		
411-1	涉及侵害原住民的事件	37
412 人權評估		
412-1	接受人權檢視或人權衝擊評估的營運活動	37
413 當地社區		
413-1	經當地社區溝通、衝擊評估和發展	51
416 顧客健康與安全		
416-1	評估產品和服務類別對健康和安全的衝擊	28
416-2	違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件	無違規事件

重大主題	揭露項目	頁碼／說明
417 行銷與標示		
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	28
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規事件	無違規事件
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	無違規事件
418 客戶隱私		
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	29
419 社會經濟法規遵循		
419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	24, 26

金融業補充指標

類別	指標	說明	頁次
產品組合	FS1/DMA	應用於事業體的具體環境/社會因素的政策	5
	FS2/DMA	事業部面對環境/社會風險的評估及篩選程序	24
	FS3	在客戶於協定或交易範圍內執行及遵守環境/社會需求的監測流程	28
	FS4	針對員工對於執行環境/社會政策及措施應用於業務能力的提升流程	33
	FS5	與客戶/投資者/商業夥伴針對環境/社會風險及機會的交流情形	28
	FS6	各項業務所佔的百分比(按特定地區/規模/行業區分)	18
	FS7	為社會帶來實質價值所設計的產品和服務 (各項業務依照用途條列明細)	28
	FS8/DMA	為環境帶來實質價值所設計的產品和服務 (各項業務依照用途條列明細)	28 43

類別	指標	說明	頁次
稽核	FS9	組織稽核環境與社會相關政策、風險評估等執行狀況的涵蓋內容及頻率	26
積極 所有權	FS10	組織在環境/社會議題中與其投資組合中公司互動比例及數量	25
	FS11	組織總資產中，經正面及負面環境或社會篩選控管的比率	25
	FS12	組織運用持股所得的投票權或投票建議，應用於環境/社會議題的投票政策	25
當地 社區	FS13	依類別區分，在人口密度低或經濟弱勢地區的據點	30
	FS14 /DMA	改善弱勢族群享有金融服務的倡議行為	28 52
產品 及服務 標示	FS15	公平設計及銷售金融產品和服務的政策	28
	FS16 /DMA	依受益者種類區分，協助人們提高金融知識的倡議行為	28 52

上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表

章節	對應報告章節
第一章 總則	公司治理
第二章 落實推動公司治理	公司治理
第三章 發展永續環境	環境保護
第四章 維護社會公益	客戶關懷、員工照顧、社會參與
第五章 加強企業社會責任資訊揭露	公司治理
第六章 附則	公司治理