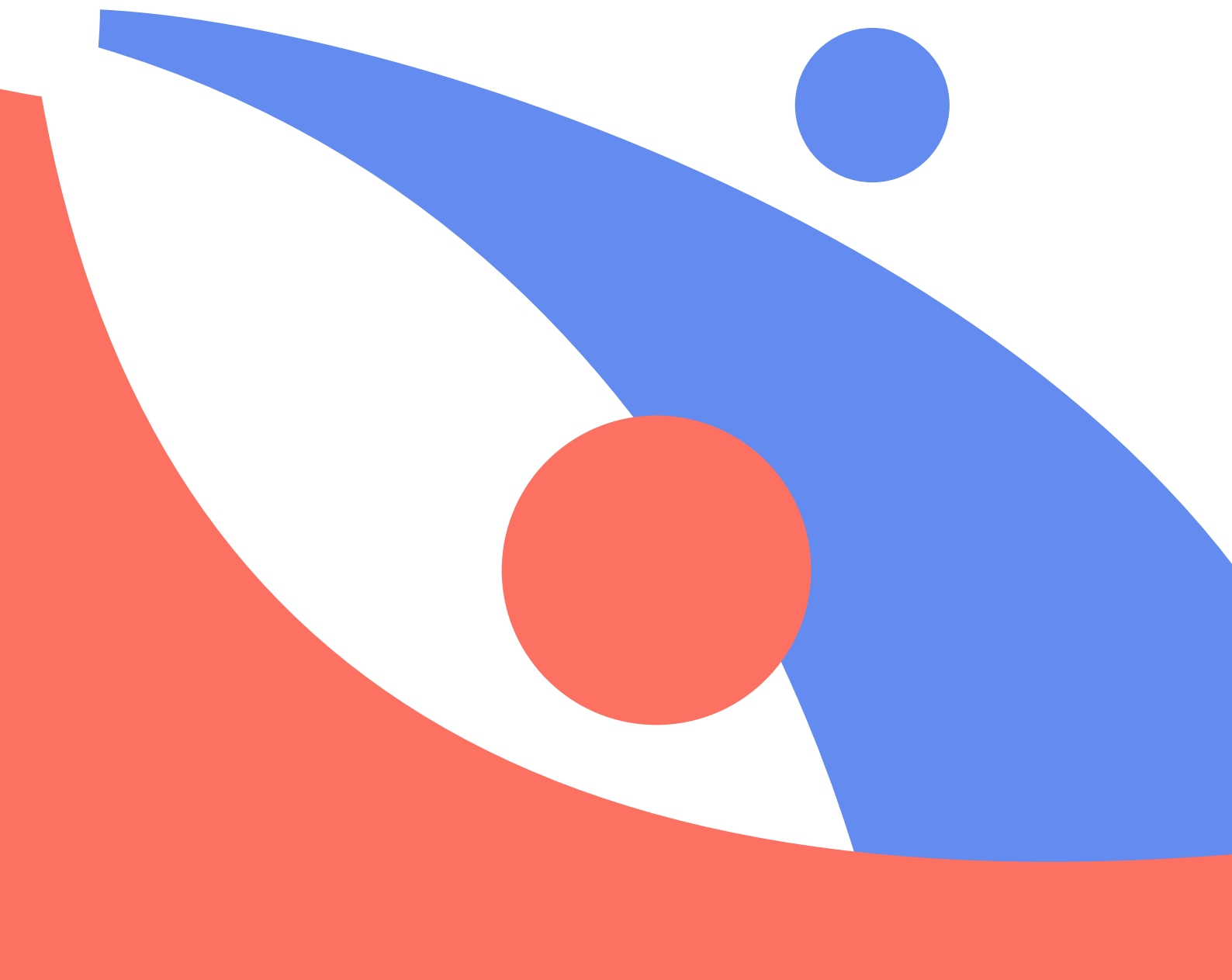




# GOOD FINANCE ESG INTEGRATION REPORT

2022 美好證券永續報告書



## 關於報告書

### 一、基本資料

- 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 31.1 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

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

### 三、報告書邊界與範疇

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

本報告書依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）發布之 GRI 準則（GRI Standards）2021 年版編製，並對應上市上櫃公司永續發展實務守則、氣候相關財務揭露建議（TCFD）、上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法及證券商編製與申報永續報告書作業辦法。

#### 五、報告書查證

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，本報告書揭露之永續指標業經資誠會計師事務所有限確信。

#### 六、資訊重編

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。

上一發行版本：2022年 9 月發行。

下一發行版本：預定 2024 年 9 月發行。

## 目錄

第一章   董事長的話	5
第二章   利害關係人議合	7
第三章   公司治理	12
第四章   客戶關懷	29
第五章   員工照顧	34
第六章   環境保護	45
第七章   社會參與	54
附錄	59



# 1

## 董事長的話

---

## 第一章 | 董事長的話

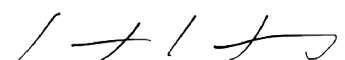
從2022年底開始，世界各地的金融機構接連出現問題，加密貨幣交易所 FTX 垮台、矽谷銀行倒閉、瑞士信貸銀行危機，這不僅是對世界各地金融機構負責人的提醒，大家的責任有多重、有多大。

承去年的永續報告書中提到諾貝爾經濟學家席勒（Robert Shiller）於2012年所著的《金融與美好社會》一書，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。套中文諺語的智慧，「水能載舟亦能覆舟」，社會需要金融，更需要美好的金融，才能成就美好的社會，這是對我作為一個立足於台灣金融企業的董事長，很好的警惕與提醒。

公司還處於建立基底的階段，過去一年的努力跟前年類同，集中在建立內部制度，為公司打下十年以上長期發展的穩固基礎。永續不是一個議題，而是一種內建的習慣、思維、態度，在建立公司文化、內部制度時，長期思維和大格局眼光已變成一種習慣，在各部門、各功能、各層級中，將長遠、平衡、永續的價值，納入每天的策略、計劃、工作中。

在投資與管理上，我們將更用力在台灣發掘國際級的投資機會，能參與建造具有長期國際競爭力的企業，便能發揮更多永續的影響力。在推動金融知識普惠化中，除了計劃於2023年將我們注資出版的財商刊物《1611》數位化，希望財商知識更有效走入大家的生活中以外，在2023年春季，我們會推出「美好知識+」系列，規劃多堂金融、理財課程，陪著不同年紀、背景的人打好財商根基，目標讓上萬人可以在線上線下吸收到優質的財商知識，同時建立出一個財商愛好者的社群，讓長期思維和永續觀念可以深入到更多人的生活中。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。

永續已是當前世界的普世價值，金融、科技會是推動永續發展重要的助力。作為一家立足於台灣面向世界的金融企業，我們相信有了知識、意識、執行力，建立一個優秀而又對社會有責任感、承諾、投入的團隊去創造產品和建立公司的長期國際競爭力，這是我們努力可做且能達成的目標。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

---

## 第二章 | 利害關係人議合

### 一、利害關係人鑑別與溝通

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

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圖表所示：

重大主題鑑別矩陣圖

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

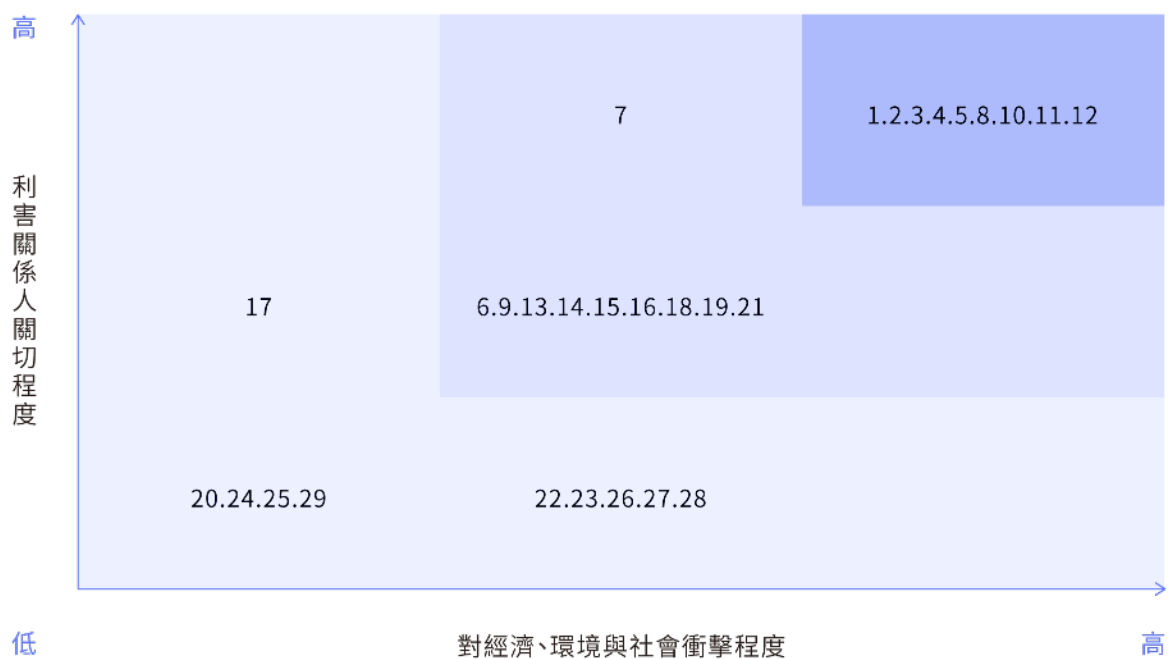
14. 薪酬福利
15. 員工教育訓練
16. 員工健康促進
17. 員工溝通
18. 尊重人權
19. 女性職員照顧
20. 員工僱用與多元化
21. 職場安全

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

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，供應鏈亦無重大改變，資訊無重編，在範疇與考量面邊界無顯著改變。

# 3

## 公司治理

---



## 第三章 | 公司治理

### 一、公司概況

大慶證券成立於 1988 年，經多年穩定成長後於 2003 年成為上櫃公司，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、信用交易等業務，目前員工人數約 400 人，全台灣共有 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。

2018 年毛毛蟲資本股份有限公司公開收購本公司普通股 51.02%，股權結構發生變動後，董事會隨即進行改組，新經營團隊加入後，致力於發展金融科技及資產管理業務，企圖突破傳統券商之經營局限。本公司於 2021 年 10 月 29 日取得經濟部同意，於 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」，全新品牌名稱將更貼近本公司核心價值，並強化發展願景。

本公司於 2015 年成立子公司「大慶證券投資顧問股份有限公司」(已更名為「美好證券投資顧問股份有限公司」)，嗣於 2020 年成立子公司「大慶私募股權股份有限公司」(已更名為「美好私募股權股份有限公司」)。

### 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，長期持有優質股票，為我們帶來每年約 2 億元穩定的股利收入與淨值成長。
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

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 1,400 億客戶資產、20 萬開戶數、6.7 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三方面之永續發展，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

#### (一)董事會制度

本公司設有健全之公司治理架構，股東會負責章程之修訂與董事之選任等重大事項審議；股東會下設董事會，為本公司最高治理單位，董事長為董事會之主席。

董事會指導公司策略、監督管理階層，並對公司及股東負責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保董事會依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。

#### (二)董事會成員多元化

本公司目前董事會成員共有 10 席，含 3 席獨立董事，專業領域涵蓋金融、財務會計、投資、法律、科技、品牌設計等。目前董事會成員中有 1 名女性董事，佔比 10%，未來將依據董事會成員多元化原則，提高女性決策之參與。

#### (三)董事獨立性與利益衝突管理

為利獨立董事客觀行使職權，本公司於「公司治理守則」中明定獨立董事之任期不得連任逾三屆，以避免因久任降低其獨立性，目前現任 3 位獨立董事平均任期未達 3 年，未有任期超過 9 年之情形。

本公司注重董事之獨立性，董事長與總經理非由同一人擔任，或有互為配偶或一親等親屬情事，董事間亦無具有配偶或二親等以內之親屬關係。獨立董事具備主管機關所定獨立性，且兼任其他公開發行公司之獨立董事皆未逾一家。

本公司於「公司治理守則」中明定董事應秉持高度之自律，對董事會所列議案，如與董事個人本身有利害關係者，不以有害於公司利益之虞為要件，均需迴避；如與董事代表之法人有利害關係者，依公司法規定迴避，不得加入討論及表決，亦不得代理其他董事行使其表決權；董事間亦應自律，不得當相互支援。本公司於 2022 年召開之董事會中，董事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，於討論及表決時均予迴避，且無代理其他董事行使表決權之情事，並將前開事項詳實記載於董事會議事錄。

#### (四)董事會效能

##### 1. 董事會參與率：

本公司董事會於2022年共開會10次，整體平均出席率 97.2%，含委託出席則達100%，個別董事實際出席率亦皆達90%以上。

##### 2. 董事進修情形：

為提升董事各領域職能與營運、產業、新興議題等的知識，每年均安排各類課程供董事進修，2022年於本公司舉辦「金融消費者與公平待客原則及案例解析」、「防制洗錢及打擊資恐之最新趨勢(含內線交易防制宣導)」等 2 場計 6 小時之董事進修課程。

#### (五)功能性委員會

為有效發揮董事會職能，精進董事會決策品質，在董事會下依職權及功能分設審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會，負責重要議案之討論。功能性委員會皆由獨立董事組成或參與，使委員會之決策與建議更具客觀性及周延性。

##### 1. 審計委員會

審計委員會委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，且至少一人應具備會計或財務專長。

##### 2. 薪資報酬委員會

薪資報酬委員會之職責為訂定並定期檢討董事及經理人績效評估標準、年度及長期之績效目標，與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估董事及經理人之績效目標達成情形，依據績效評估標準所得之評估結果，訂定其個別薪資報酬之內容及數額。薪資報酬委員會委員人數為三人，至少應有獨立董事一人參與，並由全體成員推舉獨立董事擔任召集人及會議主席。

##### 3. 風險管理委員會

風險管理委員會主要負責訂定風險管理政策及架構、訂定風險衡量標準、管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。風險管理委員會設置委員不少於三人，由董事會決議委任之董事會成員擔任委員，應有至少一名具有證券及衍生性金融商品、會計或財務專業背景之獨立董事參與並擔任召集人。

## (六)董事會暨功能性委員會績效評估

本公司董事會暨功能性委員會績效評估之範圍，包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估；評估之方式包括董事會及功能性委員會內部自評、董事成員自評或其他適當方式進行績效評估。

2022 年董事會暨功能性委員會績效評估結果如下：

董事會：

(1)董事自評：現任所有十位董事均參與本次自評，總評核項目共25項，達成率達90%以上。

(2)董事會自評：總評核項目共46項，達成率達90%以上。

(3)依上述評估結果，顯示本公司董事會運作已充分展現應有之效能。

審計委員會：總評核項目為17項，達成率達90%以上，顯示本公司審計委員會運作已充分展現應有之效能。

薪資報酬委員會：總評核項目為14項，達成率達90%以上，顯示本公司薪資報酬委員會運作已充分展現應有之效能。

風險管理委員會：總評核項目為17項，達成率達90%以上，顯示本公司風險管理委員會運作已充分展現應有之效能。

## 四、業務內容

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。

部門別	所營業務
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。
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、接受期貨交易人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股份有限公司主要業務內容如下：

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

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

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	2022 年度		2021 年度	
	金額	%	金額	%
經紀業務	626,878	72.11	1,082,599	82.96
自營業務	181,411	20.87	179,313	13.74
承銷業務	149	0.02	1,115	0.09
期貨業務	35,388	4.07	37,128	2.84
其他部門	25,523	2.93	4,872	0.37
合計	869,349	100.00	1,305,027	100.00

### (二) 簡明損益表

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	2022 年度	2021 年度
收益	843,827	1,300,154
費用	(868,067)	(985,318)
其他利益及損失	55,442	38,121
稅前淨利	31,202	352,957
本期淨利	52,497	320,987
每股盈餘（元）	0.17	1.05



### (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		2022 年度	2021 年度	
每股盈餘	加權平均股數 (仟股)	306,756	306,756	
	每股盈餘	0.17	1.05	
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		318,388	3,601,603	
員工酬勞		318,388	3,601,603	

## 六、誠信經營

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 2022 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，風險管理部主管之任免，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、部門中樞風險控管，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. 模型風險：係指因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的風險，本公司應訂定書面化的管理規範，並納入內部稽核查核範圍，以降低模型風險。
6. 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
111.02.24	111.03.23
111.03.24	111.04.28
111.04.28	111.06.23
111.08.02	111.08.25
111.11.08	111.10.27
	111.12.22

## 八、資訊揭露

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、環境及社會相關規範

### （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三道防線。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，2022年邀請台北地方法院檢察署主任檢察官、普華商務法律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、獨立董事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。

## (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。

## 十、法令遵循

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。

## 十一、內部控制和稽核制度

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 2022 年度查核情形如下：

依據董事會通過之 2022 年度內部稽核作業查核計畫，至 2022 年底前已依規定分別完成證券、期貨各 246 次日查核、51 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，及高雄、苗栗、台中分公司變更稽核增加3次，共計25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。

2022 年度查核結果本公司無任何重大缺失發生。

2022 年本公司無遭主管機關處分或罰鍰。

2022 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

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

---

## 第四章 | 客戶關懷

### 一、數位服務、服務品質與顧客滿意度

美好證券現有 12 個營業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 2022 年佔比 65%。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，2022年採線上數位化開戶作業比例已達93.6%；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

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」、「酬金與業績衡平原則」、「申訴保障原則」、「業務人員專業性原則」、「友善服務原則」及「落實誠信經營原則」10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

#### (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。

資安防護方面，本公司對外建置網路防火牆，對內建置防毒軟體，且定期進行弱點掃描，修補漏洞。此外，也建置與電信業者合作之 DDoS 防護機制，於2022年度陸續購置WAF服務及入侵偵測與防禦機制 (IPS)服務以保護核心資訊系統。

資訊風險管理合作方面，本公司參加資安分享組織「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 2022 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

美好證券響應遵金融監督管理委員會「公平待客原則」新增之「友善服務原則」、及遵守「中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則」確保身心障礙者充分享有基本權利、平等及合理便利之金融服務，提供身心障礙者使用無障礙金融服務，營造友善金融環境之宗旨，提供身心障礙朋友們友善、便利之投資環境，美好證券致力於打造無障礙金融服務，提供身心障礙客戶友善、便利之投資環境。除特於對全體客戶及同仁設立公平待客信箱，廣納客戶及公司各單位意見藉以提升本公司公平待客服務之品質及措施外，美好證券亦於官方網站設置「金融友善服務專區」，提供各項金融友善貼心的服務；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等服務。

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。本公司亦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，譬如提供視力退化閱讀不便之客戶放大版本之各式合約書以及放大鏡與老花眼鏡供客戶方便閱讀使用，期許讓客戶充分了解及保障應有之權益。

另考量個別分公司營業據點及業務特性，於竹苗地區有廣大使用客語溝通之客戶需求，故針對此客群需求，美好證券亦就此舉辦員工基礎客語教育訓練及設立客語服務櫃檯提供客語專門服務，以更好的提供服務予客語族群客戶。

另針對本公司客群年齡偏高之特點，美好證券認為對於風險屬性較高的虛擬貨幣投資更應謹慎面對，故特別對於客戶虛擬貨幣加強知識及觀念之宣導，並製作放大海報放置於營業場所以提升客戶之警覺性。此外，亦不定期對員工進行「金融友善服務」之相關教育訓練，期許能不斷提升自我服務品質，營造友善金融環境。

## 五、服務據點及管道

美好證券為提供客戶便利服務，於全國各地區設立 12 個營業據點，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 個實體營業據點外，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

---

## 第五章 | 員工照顧

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

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。

2022 新進離職員工統計				2022 新進離職員工統計				
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	
新進員工	14	23	2	39	19	13	0	32
離職員工	9	25	10	44	8	8	7	23
合計	23	48	12	83	27	21	7	55

## 二、員工教育訓練

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

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	225	4,632	6,319.5	\$2,080,517
管理訓練	高階主管管理課程	27	19	201	\$32,500
	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	340	486	3,053.5	\$431,810
	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				
總計		592	5,137	9,574	\$2,544,827

#### 2022年員工在職訓練依性別統計

項目	2022	
	女	男
訓練總時數	7,303.5	2,270.5
員工總數	268	124
平均每人受訓時數	27.25	18.31

#### 2022年員工在職訓練依職務類別統計

項目	2022	
	非管理職	管理職
訓練總時數	8,535	1,039
員工總數	357	35
平均每人受訓時數	23.91	26.69

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

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

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

## 五、尊重人權

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。2022 年未發生勞資糾紛。2022 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。2022 年度無性騷擾申訴案件發生。

## 六、女性職員照顧

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。

### 2022年員工育嬰假復職及留任比例

項目	女	男	合計
育嬰假後於2022年應復職的員工總數 (A)	3	0	3
育嬰假後於2022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2021年實際復職的員工總數 (C)	2	0	2
於 2021 年復職後 12 個月仍在職的員工總數 (D)	2	0	2
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

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		2021	2022
員工人數	經理人	34	35
	一般員工	352	357
	合計	386	392

年度		2021	2022
性別	男	123	124
	女	263	268
平均年齡		45.8	45.34
平均服務年資		15.3	14.59
學歷分佈比例	博士	0.00%	0.00%
	碩士	10.62%	14.29%
	大專	72.80%	69.90%
	高中	16.32%	15.56%
	高中以下	0.26%	0.26%
	合計	100.00%	100.00%

年度	2021	2022	差異
年度員工平均福利費用	\$1,542,000	\$1,280,000	\$262,000
非主管年度員工平均福利費用	\$1,161,000	\$956,000	\$205,000

年度	2021	2022	差異
非主管職人員數	326	355	29
非主管員工 年度平均薪資	\$1,161,143	\$956,330	\$204,813
非主管職加權人數	313	336	23
中位數	\$963,043	\$783,264	\$179,779

**2022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	25,250	1.06
女	26,800	25,250	1.06

**2022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	8	10	18	1	8	8	17
非管理職	17	142	91	250	26	50	31	107
合計	17	150	101	268	27	58	39	124

註：管理職係指經理級以上人員；女性主管佔主管的比例：51.43%

## 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。

### 2022年職業災害相關統計

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

### 2022年職安訓練課程統計

勞工安全課程	2022
訓練總時數	138
參與人員總人次	10



# 6

## 環境保護

---

## 第六章 | 環境保護

### 一、氣候變遷治理

本公司自2022年起成立「永續發展推動小組」並由總經理擔任召集人，會同各相關部門等每年至少召開兩次會議，每年至少對董事會報告一次，必要時得隨時召開臨時會議並不定期對董事會報告。「永續發展推動小組」由各部門由上而下的討論每年對於永續發展相關計畫並辨別相關氣候風險與機會，以期將永續發展融入公司經營，藉以降低公司營運過程中對環境的衝擊。為了因應金管會於2022年1月發布之「上市櫃公司永續發展路徑圖」，本公司也將逐步於未來年度導入ISO 14064-1 溫室氣體盤查，以落實董事會永續發展責任，並制定相關策略以達成減碳目標。

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。本公司將積極響應《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。

### 二、氣候變遷策略

由於地球暖化加劇，氣候變遷造成的重大環境影響已成為企業永續經營的挑戰，但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。

#### 氣候變遷之風險與機會

風險面向	來源	風險議題	因應策略
實體風險	物理性	· 極端氣候事件如颱風、洪水及乾旱等，發生頻率及強度上升，造成資產、擔保品價值減損	盤點高風險地區之公司營運據點，並擬定相關預防措施。
	長期性	· 地球升溫超過1.5°C，造成海平面上升及氣候模式改變	預計與外部顧問合作，辨別長期氣候風險的財務影響並擬定因應策略。

風險面向	來源	風險議題	因應策略
轉型風險	政策和法規	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 主管機關將氣候變遷納入公司治理評鑑以及公開資訊揭露範圍等</li> <li>· 再生能源發展條例之修訂及碳定價等影響</li> <li>· 碳稅或碳費造成公司及融資標的財務衝擊</li> </ul>	由於主管機關對於氣候變遷相關議題及管理力道逐漸加強之下，公司本身需針對內部溫室氣體排放進行理解，進一步才能擬定策略及管理方針，以揭露相關資訊。
	市場	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 消費者行為的改變</li> <li>· 水、電、原物料等價格上漲增加成本</li> </ul>	隨著數位金融的發展與營運減碳的趨勢，節能減碳的服務模式將成為未來營運與服務的方向。

機會來源	機會議題	議題衝擊
韌性	<ul style="list-style-type: none"> <li>· ESG風潮對投資市場的變化</li> </ul>	針對公司投資部位標的其ESG執行狀況進行評比，以篩選出可維持公司投資風險較低之部位。
產品和服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 營運電子化</li> <li>· 數位化服務</li> </ul>	促進公司各項業務電子化，例如線上開戶，除了改善客戶體驗以外，亦可增進公司營運效率，達到節省公司營業成本及增加營運收入之效。

### 三、溫室氣體與能源使用管理

美好證券主要之溫室氣體排放來自外購電力、公務車使用之汽油、緊急發電機使用之柴油。為有效管理及設定減碳目標，本公司規劃於2023年起逐步導入ISO 14064-1溫室氣體盤查，包含範疇一及範疇二，有效管理並設定減碳目標，未來也將擴大盤查範疇，強化本公司於溫室氣體排放資訊之管理。本公司為金融服務業，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 個營業據點，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。

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。

2022 年因業務大幅成長，用電量較前一年度略微增加，2023年將進一步規劃能源管理方案以減少能源消耗情形。

年度	全年電費	與前一年比較	全年用電度數	減少用電度數	全年CO2排放量(KG)	減少CO2排放量(KG)
2021	\$5,969,000	\$97,000	1,438,451	-26,747	756,625	13,426
2022	\$6,345,259	\$376,259	1,468,136	-29,685	741,466	15,159

#### 四、水資源管理

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。

#### 五、廢棄物管理

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。

## 六、推動減碳

### 採購實務

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。

### 空間實驗計畫：台北分公司

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

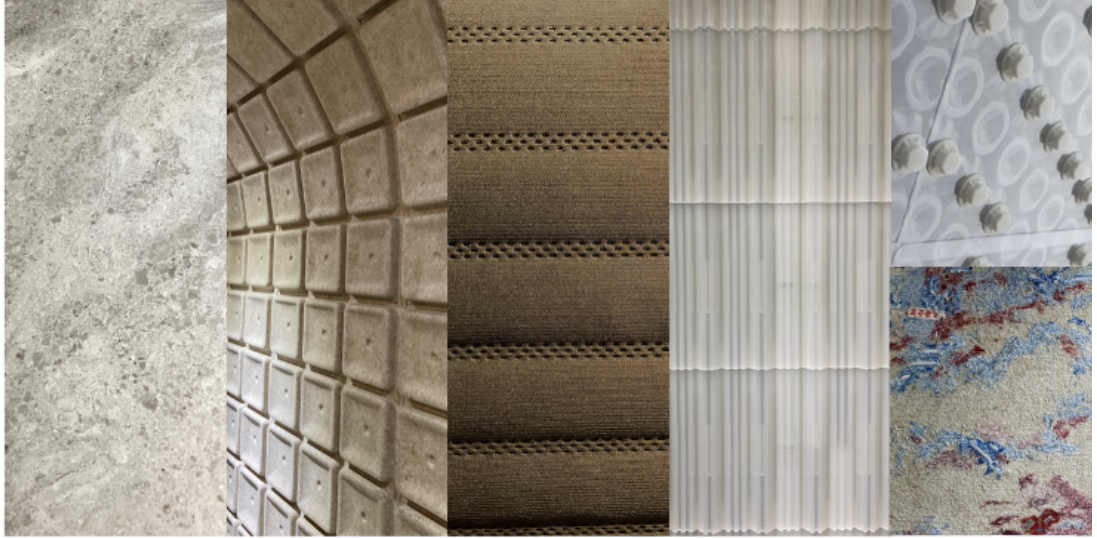
回收玻璃

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	



## 七、少紙化

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。

# 7

## 社會參與

---

## 第七章 | 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

美好證券於全國共有 12 個營業據點，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 98,311 張（2015/01/01 至 2022/12/31 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



高雄、台南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、泰山分公司淨山活動

## 三、金融教育推廣

在2022年，美好證券分別於10月4日接受陸委會的邀請，由總經理莊達修闡述「台灣證券發展史」、創新長羅申駿分享「金融是什麼」及美好證券價值投資顧問林雷敦與學生分享「年輕人必修的金融課」，學生共計19人；另外，於12月6日接待了龍華科大財金系的參訪，學生共計17人，當天邀請了品牌、投資、產品部的同仁進行分享，讓同學可以從不同的視角了解美好證券的轉型與未來。

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。



陸委會港澳學生參訪



龍華科大財金系參訪

## 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 22010969 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 2022 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下稱「所選定之關鍵績效指標」）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。

#### 標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2022 年度永續報告書第 61 至 62 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 1 頁之「報告書範疇與邊界」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「證券商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。

#### 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「證券商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，以編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之必要內部控制，以確保所選定之關鍵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 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對所選定之關鍵績效指標執行確信工作，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，包括辨認所選定之關鍵績效指標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





- 對參與編製所選定之關鍵績效指標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，對所選定之關鍵績效指標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 2022 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。

#### 會計師之獨立性及品質管理規範

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、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，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，本會計師並未發現所選定之關鍵績效指標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「證券商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所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，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 吳尚燮

吳尚燮



中華民國 112 年 7 月 20 日

**確信項目彙總表**

確信項目彙總表				
項目	標的資訊	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	頁碼
1	2022年美好證券未發生資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件占比為0、因資訊外洩事件而受影響的顧客數為0。	依據「資訊安全政策」與「個人資料檔案安全維護計畫」所定義，統計2022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。	第二條 附表編號一	31
2	2022年美好證券協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額皆為0。	不適用(無此業務)。	第二條 附表編號二	
3	2022年美好證券提供陸委會港澳學生參與職涯啟航培訓營共計19人。	依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考SASB定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。  故統計美好證券舉辦職涯啟航培訓營之學生參與人數。	第二條 附表編號三	56-57
4	2022年美好證券提供龍華科大財金系學生參與產業實務講座共計17人。	依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考SASB定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。  故統計美好證券舉辦產業實務講座之龍華科大學生參與人數。	第二條 附表編號三	56-57

確信項目彙總表				
項目	標的資訊	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	頁碼
5	2022年度美好證券買賣國內有價證券電子交易金額佔全年交易金額之比重為 65 %	<p>分子：取自「證券商申報經紀部門當月營業利益、手續費收入及成交金額作業」報表，2022年受託買賣國內有價證券屬電子式交易總成交金額。</p> <p>分母：取自「證券商申報經紀部門當月營業利益、手續費收入及成交金額作業」報表，2022年度受託買賣國內有價證券交易總成交金額。</p> <p>註：電子交易之種類，包含網路、Application Programming Interface、語音及DMA(Direct Market Access)</p>	第二條 附表編號四	29

## 二、指標對照表

### (一) GRI 內容索引

使用聲明	美好證券已依循GRI 準則報導2022 年1 月1 日至12 月31 日的內容。
使用的GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的GRI行業準則	本公司尚無可依循之行業準則。

### GRI 2：一般揭露

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼/說明
2-1	組織詳細資訊	關於報告書	1
2-2	組織永續報導中包含的實體	(三) 公司治理 一、公司概況	12
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	1
2-4	資訊重編	關於報告書	2
2-5	外部保證/確信	關於報告書	2
2-6	活動、價值鏈與其他商業關係	(三) 公司治理 二、長短期業務發展計畫 四、業務內容 五、獲利與經營績效	12、16-18
2-7	員工	(五) 員工照顧 七、員工僱用與多元化	40-42
2-8	非員工工作者	(五) 員工照顧 七、員工僱用與多元化	40-42
2-9	治理結構與組成	(三) 公司治理 三、公司治理機制	14
2-10	最高治理單位的提名與遴選	(三) 公司治理 三、公司治理機制	14
2-11	最高治理單位的主席	(三) 公司治理 三、公司治理機制	14

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼/說明
2-12	最高治理單位在監督衝擊管理的角色	(三) 公司治理 三、公司治理機制	14
2-13	衝擊管理的負責人	(六) 環境保護 一、氣候變遷治理	45
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	(三) 公司治理 三、公司治理機制	14
2-15	利益衝突	(三) 公司治理 三、公司治理機制	14
2-16	溝通關鍵重大事件	(六) 環境保護 一、氣候變遷治理	45
2-17	最高治理單位的群體智識	(三) 公司治理 三、公司治理機制	15
2-18	最高治理單位的績效評估	(三) 公司治理 三、公司治理機制	15
2-19	薪酬政策	(五) 員工照顧 一、薪酬福利	34
2-20	薪酬決定流程	(五) 員工照顧 一、薪酬福利	34
2-21	年度總薪酬比率	省略揭露	個人薪酬為機敏資訊。
2-22	永續發展策略的聲明	(一) 董事長的話	5
2-23	政策承諾	(五) 員工照顧 五、尊重人權	39
2-24	納入政策承諾	(五) 員工照顧 五、尊重人權	39
2-25	補救負面衝擊的程序	(三) 公司治理 六、誠信經營 十一、內部控制和稽核制度	21、26-27

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼/說明
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	(三) 公司治理 六、誠信經營	21
2-27	法規遵循	(三) 公司治理 六、誠信經營 十、法令遵循 十一、內部控制和稽核制度	21、26-27
2-28	公協會的會員資格	(三) 公司治理 十二、與主管機關及同業互動情形	27
2-29	利害關係人議合方針	(二) 利害關係人議合 一、利害關係人鑑別與溝通	7-8
2-30	團體協約	(五) 員工照顧 五、尊重人權	39

### GRI 3：重大主題

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼/說明
3-1	決定重大主題的流程	(二) 利害關係人議合 二、重大主題之鑑別	8
3-2	重大主題列表	(二) 利害關係人議合 二、重大主題之鑑別	9
3-2	重大主題管理	(二) 利害關係人議合 三、GRI準則重大考量面	10

**GRI 200：經濟系列**

GRI準則	揭露項目	章節	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	(三) 公司治理 五、獲利與經營績效	18
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他	(六) 環境保護 一、氣候變遷治理 二、氣候變遷策略	45-46
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	(五) 員工照顧 七、員工僱用與多元化	42
203 間接經濟衝擊			
203-2	顯著的間接經濟衝擊	(四) 客戶關懷 一、數位服務、服務品質與顧客滿意度 (六) 環境保護 二、氣候變遷策略	29、45-46
204 採購實務			
204-1	來自當地供應商的採購支出比例	(六) 環境保護 六、推動減碳	48
205 反貪腐			
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	(三) 公司治理 六、誠信經營 九、環境及社會相關規範	21、24-25
205-3	已確認的貪腐事件和採取的行動	(三) 公司治理 六、誠信經營 九、環境及社會相關規範	21、24-25
206 反競爭行為			
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為	(三) 公司治理 九、環境及社會相關規範	25

**GRI 300：環境系列**

GRI準則	揭露項目	章節	頁碼／說明
302 能源			
302-1	組織內部的能源耗量	(六) 環境保護 三、溫室氣體與能源使用管理 六、推動減碳	46-52
302-4	減少能源消耗	(六) 環境保護 三、溫室氣體與能源使用管理 六、推動減碳	46-52
302-5	降低產品和服務的能源需求	(六) 環境保護 三、溫室氣體與能源使用管理 六、推動減碳	46-52
303 水			
303-3	回收水及再利用的水	(六) 環境保護 四、水資源管理	47
305 排放			
305-5	溫室氣體排放減量	(六) 環境保護 三、溫室氣體與能源使用管理	46-47
305-6	破壞臭氧層物質的排放	(六) 環境保護 三、溫室氣體與能源使用管理	46-47
306 廢汙水和廢棄物			
306-2	按類別及處置方法劃分的廢棄物	(六) 環境保護 五、廢棄物管理	47
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



**GRI 400：社會系列**

GRI準則	揭露項目	章節	頁碼／說明
<b>401 勞雇關係</b>			
401-1	新進員工和離職員工	(五) 員工照顧 一、薪酬福利	35
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	(五) 員工照顧 一、薪酬福利 三、員工健康促進	34-35、38
401-3	育嬰假	(五) 員工照顧 六、女性職員照顧	40
<b>402 勞資關係</b>			
402-1	關於營運變化的最短預告期	(五) 員工照顧 四、員工溝通 五、尊重人權	39
<b>403 職業安全衛生</b>			
403-3	職業健康服務	(五) 員工照顧 三、員工健康促進	38
403-9	職業傷害	(五) 員工照顧 八、職業安全衛生	43
<b>404 訓練與教育</b>			
404-1	每名員工每年接受的平均時數	(五) 員工照顧 二、員工教育訓練	36
404-2	提升員工職能及過渡協助方案	(五) 員工照顧 二、員工教育訓練	35-37
<b>405 員工多元化與平等機會</b>			
405-1	治理單位與員工的多元化	(五) 員工照顧 七、員工僱用與多元化	40

GRI準則	揭露項目	章節	頁碼/說明
406 不歧視			
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	(五) 員工照顧 五、尊重人權	39
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風險的營運據點或供應商	(五) 員工照顧 五、尊重人權	39
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	(五) 員工照顧 五、尊重人權	39
411 原住民權利			
411-1	涉及侵害原住民權利的事件	(五) 員工照顧 五、尊重人權	39
413 當地社區			
413-1	經當地社區議合、衝擊評估和發展計畫的營運活動	(七) 社會參與 一、慈善關懷	54
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	(四) 客戶關懷 二、維護客戶權益與公平待客原則	29
417 行銷與標示			
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	(四) 客戶關懷 二、維護客戶權益與公平待客原則	29
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

GRI準則	揭露項目	章節	頁碼／說明
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	(四) 客戶關懷 三、資訊安全與個人資料保護	30
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	(三) 公司治理 九、環境及社會相關規範 十、法令遵循	24-26

## (二) 上市上櫃公司永續發展實務守則

對應守則	標題	章節	頁碼／說明
第一章	總則	(三) 公司治理	12-27
第二章	落實推動公司治理	(三) 公司治理	12-27
第三章	發展永續環境	(六) 環境保護	45-52
第四章	維護社會公益	(四) 客戶關懷 (五) 員工照顧 (七) 社會參與	29-32、 34-43、 54-57
第五章	加強企業永續發展資訊揭露	(二) 利害關係人議合 (三) 公司治理	12-27、 7-10
第六章	附則	(三) 公司治理	12-27

**(三) TCFD建議揭露事項對照表**

核心要素	揭露事項	章節	頁碼/說明
治理	A. 描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	(六) 環境保護 一、氣候變遷治理	45
	B. 描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色	(六) 環境保護 一、氣候變遷治理	45
策略	A. 描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	(六) 環境保護 二、氣候變遷策略	45-46
	B. 描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊	(六) 環境保護 二、氣候變遷策略	45-46
	C. 描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境	預計2023年進行辨識	
風險管理	A. 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	(六) 環境保護 二、氣候變遷策略	45-46
	B. 描述組織在氣候相關風險的管理流程	(六) 環境保護 二、氣候變遷策略	45-46
	C. 描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	(六) 環境保護 二、氣候變遷策略	45-46
指標和目標	A. 揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	(六) 環境保護 二、氣候變遷策略	45-46
	B. 揭露範疇1、範疇2和範疇3溫室氣體排放和相關風險	預計2023年進行辨識	
	C. 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	(六) 環境保護 二、氣候變遷策略	45-46