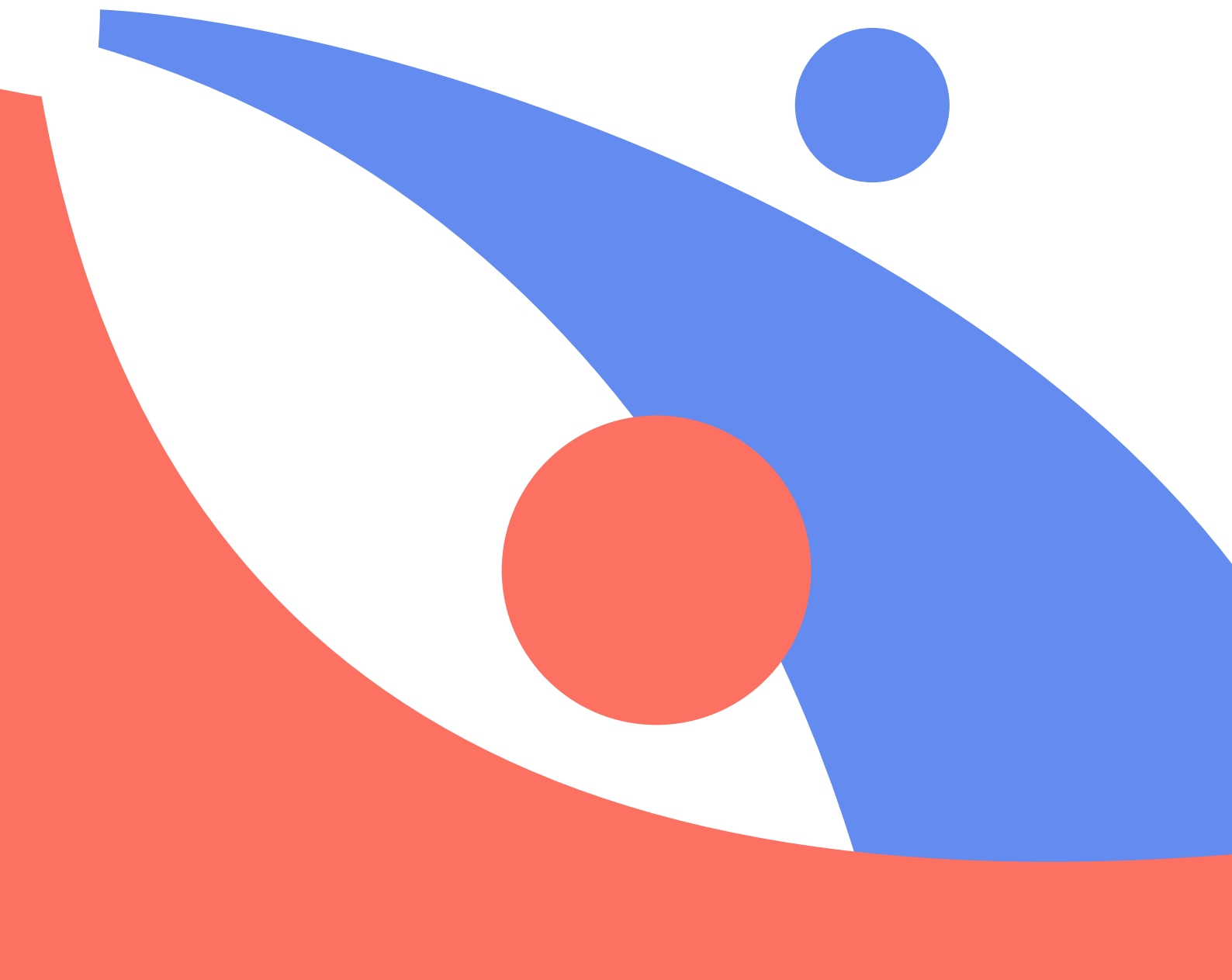




2023 GOOD FINANCE SUSTAINABILITY REPORT

2023 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
- 含子公司員工總人數：418 人
- 營運據點：13（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
- 發言人：陳以白 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 13 個營運據點、子公司包含美好證券投資顧問股份有限公司及美好私募股權股份有限公司，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://goodfinance.com/about/esg> 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、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安侯建業聯合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：2023年 9 月發行。

下一發行版本：預定 2025 年 8 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	31
第五章 員工照顧	37
第六章 環境保護	47
第七章 社會參與	52
附錄	56

1

董事長的話

第一章 | 董事長的話

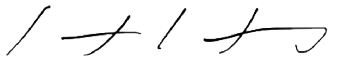
2023年全球逐漸從疫情中復甦，但國際金融市場仍舊動蕩不安，從美國矽谷銀行遭擠兌破產到瑞信銀行瀕臨破產被瑞士銀行收購；國際地緣風險則有仍未停歇的俄烏戰爭，和2023年10月發生的以巴衝突。這些持續發生的風險與危機，讓全球經濟發展充斥不確定性，也對金融機構經營者帶來更艱鉅的挑戰。

價值投資者巴菲特(Buffett)曾說過：「要建立良好的聲譽，需要20年，但要毀掉良好的聲譽，只需要5分鐘。明白到這一點，你做人處事就會有很大的不同。」企業經營道路上沒有什麼比聲譽更重要，它會是我們建立關係、做出決定、取得成就的基石。聲譽積累並非一蹴可及，我們注重內控內稽制度建立，形塑良好的企業文化，落實公司治理及企業社會責任，建立客戶對我們信賴，發揮金融影響力，這是對我擔任一位臺灣金融企業的負責人，很好的警惕及期許。

「水之積也不厚，則其負大舟也無力」，公司還處於建立穩定基礎的階段，過去一年的努力跟前年類同，集中在建立內控內稽制度，來為公司打下十年以上長期發展的穩固基礎。而在建立內控內稽制度的同時，也持續落實永續發展，將永續的價值、想法納入到我們日常工作之中。

普惠金融是經濟成長、創造就業機會和社會發展的驅動力。我們推動金融知識普惠化，規劃多元的金融理財課程，讓更多不分階層、年紀及背景的人得以吸收到優質的財商知識，秉持平等且包容的信念，照顧多元需求。

發展永續不僅是一個策略性舉措，更是代表我們企業對於永續的責任態度。我們將透過多元化的行動來實踐對於永續的承諾，結合股東、員工、供應商等所有利害關係人的力量，持續發揮金融影響力，提供更美好的金融，成就夠美好的生活與社會。



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

本公司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，成員包含人力資源部、法務部、風險管理部、財務部等部門之主管，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。

本公司與利害關係人，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。

本公司與利害關係人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

本公司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

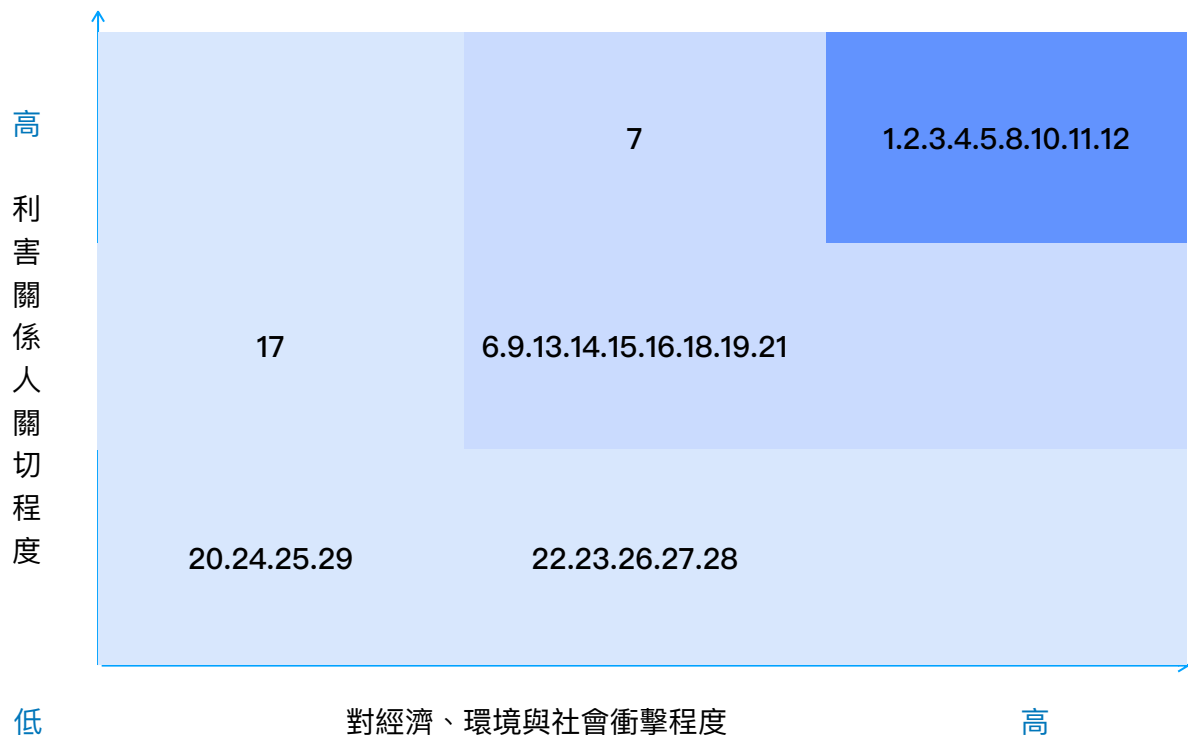
- 14.薪酬福利
- 15.員工教育訓練
- 16.員工健康促進
- 17.員工溝通
- 18.尊重人權
- 19.女性職員照顧
- 20.員工僱用與多元化
- 21.職場安全

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 美好證券投資顧問 股份有限公司、美 好私募股權股份有 限公司
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

本公司前身為大慶證券，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 13 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（已更名為美好金融科技股份有限公司）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管業務，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

- (1) 2023 年年初，美好錢包 APP 上線，讓客戶可以在線上購買債券 + 系列產品，更好的開戶、申購、續約及帳務體驗，可以更輕鬆地享受美好的理財生活。
- (2) 2024 年年初，線上開戶與分戶帳上線，同時逐步升級整個公司的資訊基礎架構，與資訊安全標準。
- (3) 開始改造部分分公司，希望能為客戶創造不一樣的金融體驗。

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

本公司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、6.7 萬年活客戶，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。本公司亦持續招攬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. 探索未來證券分公司模型和運作：2023 年本公司於台中成立旗艦型營業據點「市政分公司」，採用大空間格局，以滿足本公司對於未來證券交易、金融教育、社區活動等多方位空間需求；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。

為推動本公司成為永續企業，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 11 席，含 3 席獨立董事，專業領域涵蓋金融、財務會計、行銷、投資、法律及科技資訊等。目前董事會成員中有 2 名女性董事，佔比 18%，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，不得互為相互支援。本公司於 2023 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2023年共開會10次，整體平均出席率 94.4%，含委託出席則達 98.1%。

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，2023年於本公司舉辦「企業誠信經營及洗錢防制」、「公平待客與金融消費者之保護」等 2 場計 6 小時之董事進修課程。2023年本公司每位董事平均受訓時數為 9.6 小時，高於法規建議之6小時。

(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。

2023 年董事會暨功能性委員會績效評估結果如下：

1. 董事會：

(1)董事自評：現任所有11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。

2. 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。

3. 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。

4. 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
董事長室	負責年度經營計畫與經營績效評估，藉由市場、競爭、經營成果之洞察，規劃中長期發展策略與計畫。
總經理室	負責子公司管理與監督及總分公司空間規劃與管理。
稽核部	檢視評估內部控制之制度妥當性、確保公司經營遵循政策與法令規章及符合公司使命並支持創新、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。

部門別	所營業務
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、公司治理及永續發展等相關業務。
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。
金融科技產品部	整合金融、科技相關產品和必要科技資源，提升客戶服務體驗，創造組織未來發展利基及優勢。
行銷部	致力公司品牌經營與管理，向大眾傳遞關於美好金融的訊息，以利提升品牌和產品好感度，及推動公司成長的核心價值。
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，及衍生性金融商品等相關業務。
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) 子公司美好證券投資顧問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。本公司 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。本公司之經營活動，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	2023 年度		2022 年度	
	金額	%	金額	%
經紀業務	631,386	61.82	626,878	72.11
自營業務	331,731	32.48	181,411	20.87
承銷業務	3,759	0.37	149	0.02
期貨業務	22,193	2.17	35,388	4.07
其他部門	32,275	3.16	25,523	2.93
合計	1,021,344	100.00	869,349	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	2023 年度	2022 年度
收益	989,069	843,827
費用	(988,720)	(868,067)
營業外損益	92,995	55,442
稅前淨利	93,334	31,202
本期淨利	106,144	52,497
每股盈餘 (元)	0.35	0.17

(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：

項目		2023 年度	2022 年度	
每股盈餘	加權平均股數 (仟股)	306,756	306,756	
	每股盈餘	0.35	0.17	
每股股利	現金股利	0.60	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		952,496	318,388	
員工酬勞		952,496	318,388	

六、誠信經營

本公司秉持「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。

本公司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；於2023年10月19日委請普華商務法律事務所舉辦「防制洗錢及打擊資恐既誠信經營原則」教育訓練，講師為李裕勳合夥律師，課程時數3小時，參與人員為本公司全體員工，共379人次。

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務部，法務部將依權責通知司法機關。本公司2023年未發生任何違反誠信經營作業程序之事件。

七、風險管理

一. 策略與流程

(一) 風險管理之宗旨

1. 依據本公司企業文化、經營型態及所承擔風險等因素，建立獨立有效之風險管理架構及制度，用以評估及監理本公司風險承擔能力與風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。
2. 建立健全之風險管理系統，用以辨識、分析、衡量及處理本公司所面對可能產生負面影響之重大風險，並決定如何因應相關風險，使其能被限制在可承受之範圍內。

(二) 風險管理之原則：

1. 以健全之風險管理系統，審慎客觀分析風險，進而達到合理之報酬。
2. 以效率化之風險管理架構，由各單位執行日常管理作業，並設置專責的風險管理單位定期向風險管理委員會與董事會提出報告，以便及時有效掌控風險。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。
3. 以整體性之風險管理機制，依本司業務規模、市場風險、信用風險與作業風險狀況，以及未來營運趨勢，監控本公司資本適足率是否維持在適當的風險胃納水平，並對整體暴險與自有資本，建立各項監督機制。

(三) 風險管理政策之訂定與核准流程：

1. 風險管理委員會依據「證券商風險管理實務守則」及本公司內部控制制度訂定「風險管理準則」，經董事會核定通過作為本公司風險管理的政策指引。董事會授權風險管理委員會依據「風險管理準則」訂定「風險管理辦法」，作為本公司風險管理作業執行之規範。

二. 相關風險管理系統之組織與架構

本公司之風險管理組織架構及其職責分述如下：

1. 董事會：董事會應認知公司營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，為風險管理之最高決策單位，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，同時應適時的向董事會反應風險管理執行之情形，提出必要之改善建議。
3. 風險管理部：風險管理部隸屬於董事會，並協助擬定風險管理政策、風險限額及分派方式，確保董事會所核可風險管理政策之執行，適時且完整地提出風險管理相關報告，檢視業務單位風險限額使用狀況，評估本公司風險暴露與集中程度，定期執行壓力測試與回溯測試，檢核業務單位使用之金融商品評價模型等。
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之風險，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：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. 法務部：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：財務部負責資金調度與維持本公司資金流動性。
8. 金融科技產品部：金融科技產品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。

三. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(一) 各類風險管理衡量方式：

1. 資本適足率：本公司控管資本適足率水準，使得以維持在適當的風險胃納水平，並將資本作有效的運用，為股東創造價值。2023年12月31日本公司資本適足率為288%，符合本公司董事會核定之風險胃納。
2. 市場風險：
 - (1)市場風險限額：由風險管理部每年擬定一次整體風險值限額、新台幣商品部位與外幣商品部位，以及各業務單位之風險值限額，提交風險管理委員會決議並經董事會核准後實施，其限額之設定將參考但不限於下列因素：a.本公司淨值可能的風險承受度。b.本公司最低資本適足率要求，作為每日公司整體、各業務單位及各商品市場風險限額之監控依據。
 - (2)限額監控及超限處理：每日由風險管理部依據「風險管理辦法」訂定之市場風險值（VaR）與壓力測試控管指標，檢視整體、各業務單位及各商品市場風險衡量指標是否超限並呈報董事長及相關單位主管，並依據指標警示結果進行各項處置措施。
 - (3)風險值（VaR）、壓力測試與回溯測試：本公司採用MSCI Riskmanager風險管理系統計算風險值（VaR）並定期執行壓力測試與回溯測試。
 - a.風險值（VaR）：採用蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation）為衡量方法，以99%之信賴水準，計算現有交易部位10個營業日之市場價格變動為基準。2023年全公司風險值最高值2.85億元，最低值1.60億元，平均值2.22億元，均無逾越風險限額。
 - b.壓力測試：以過去曾發生過之國內外重大事件或自訂極端情境，模擬其對於現有部位之影響程度以瞭解本公司市場風險承受能力，本公司採用歷史情境測試（如2001網路泡沫、2008金融海嘯、2020新冠肺炎疫情）、敏感性分

析測試（如股價、利率、匯率、波動率變動）與自訂情境測試模擬部位可能的損失情形。

c. 回溯測試：採用理論損益回溯測試評估風險值（VaR）有效性，2023年12月29日回溯過去250個營業日當中，理論損益穿越次數4次，符合BASEL 10次以內標準。

3. 信用風險：

(1) 注意客戶或交易對手的信用狀況，訂定信用風險衡量指標，以監控本公司相關信用風險，俾能提出預警以達成風險管控之目標。衡量指標包含a. 證券整體大額暴險限額b. 國家風險限額c. 平均擔保維持率d. 客戶違約佔淨值比率e. 客戶違約款覆蓋率，當監控指標出現警示時，依本公司「風險管理辦法」規定處理。

(2) 客戶開戶徵信、普通及信用交易帳戶契約之簽訂、額度之核定，係依循主管機關規定及內部控制制度辦理；針對風險性較高之有價證券採取控管並定期檢討，逐日檢視集中度較高之個股，隨時列管監控。

(3) 信用交易帳戶之管理則依主管機關規定進行追繳及處分作業。

4. 流動性風險：

(1) 資金流動性風險：

a. 本公司「風險管理辦法」訂有「流動比率」與「流動準備部位比率」作為流動性風險控管指標。

b. 為使本公司執行資金調度決策與現金出納作業有所依循，控管資金流動性風險，本公司訂有「資金管理準則」、「流動準備與資金調度管理辦法」、「資金調度作業細則」等規章，以資遵循。

c. 本公司資金調度最高指導原則為有效維持公司之資金流動性，其次為確保流動準備部位之安全性，以及兼顧整體資金調度活動之收益性。

d. 資金調度單位應依據本公司整體負債結構，建立一定比例之流動準備部位，以支應資金流動風險。資金調度人員應每日監控公司流動準備部位與資金缺口狀況，在授權範圍內執行資金調度交易。

e. 資金調度單位應每季執行一次資金流量情境分析，並將其模擬試算結果與因應措施提案最近一次風險管理委員會報告。

f.若遇緊急事件或突發性資金需求時，由董事長召開會議，邀集相關部門，討論是否啟動「資金管理準則」所訂定之各項緊急應變方案

(2)市場流動性風險：

a.本公司市場風險衡量指標之風險值（VaR）參數設定，為考量潛在總體經濟和金融情勢惡化產生市場流通性不足之情形，以99%之信賴水準，計算現有交易部位10個營業日之市場價格變動為基準。

b.在市場風險壓力測試的情境設定方面，為了考量市場流動性風險，於風險管理辦法明定，其壓力測試情境應包括市場流動性不足之情境（例如2008年金融海嘯之歷史情境）。

c.衍生性金融商品業務：「結構型商品業務管理辦法」中規範結構型商品業務之相關避險操作將以即期市場或期貨市場為主，店頭衍生金融商品為輔，以降低流動性風險。

5. 作業風險：

(1)作業風險控管內容包括如資訊安全與維護、結算交割、交易確認、報表編製、交易紀錄之保留、人員權責劃分等等有關之控管及內度控制相關規範等。

(2)作業風險之管理著重於內部控制制度與內部稽核制度之落實，交易及相關作業人員應依據內部控制作業保留交易紀錄及軌跡以備查核。除各單位定期自行查核外，稽核人員依據內部控制制度之作業程序與控制重點進行查核，各業務單位針對查核缺失或異常事項應進行改善，稽核部應於稽核報告呈核後定期作成追蹤報告，以確定相關單位已採取適當之改善措施。

6. 法律風險

(1)本公司由法務部負責法律風險管理，除經核准訂之制式契約外，其餘均應審查各契約文件之適法性，並確認雙方之權利義務關係，以確保公司權益。

(2)主管機關來函通知訂定或修訂法規時，相關業務單位應確實瞭解法令規定之內容。

7. 模型風險：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，本公司訂定「金融商品評價模型使用管理辦法」、「金融商品評價模型審查作業細則」與「使用敏感性分析法相關重要參數之計算原則」等管理規範，並納入內部稽核查核範圍，以降低模型風險。

8. 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。本公司應視業務規模發展狀況，建立氣候風險之評估與管理機制，以降低氣候風險。

(二) 風險報告之頻率及流程：

業務單位每日編製投資損益報告，以使管理階層瞭解業務單位之績效；出具風險管理日報表，說明每日風險管理執行情形。風險管理部編製市場風險管理日報、風險管理月報，呈報董事長瞭解公司各業務單位部位風險現況，以供決策之參考。

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
2023.2.14	2023.3.7
2023.5.18	2023.4.27
2023.9.26	2023.6.15
2023.12.5	2023.8.24
	2023.11.2
	2023.12.21

八、資訊揭露

本公司依「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

(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。本公司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。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，2023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、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。

(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

本公司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，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

本公司遵循「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 2023 年度查核情形如下：

依據董事會通過之2023年度內部稽核作業查核計畫，至2023年底前已依規定分別完成證券141次日查核、期貨241次日查核及各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12家分公司（市政分公司於2023.9.28開業）內部稽核作業一次，及高雄分公司變更稽核增加1次，共計24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。

2023 年度查核結果本公司無任何重大違反法規事件發生（註）。

本公司違規情形：

1. 金管監督管理委員會（下稱金管會）於2022年5月至本公司進行一般業務查核，發現作業缺失，於2023年2月24日對本公司核予糾正及核處新臺幣（下同）72萬元罰鍰，以及停止受處分人員3個月業務之執行。
2. 臺灣證券交易所股份有限公司（下稱證交所）與財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（下稱櫃買中心）分別於2023年11月15日至17日、2023年11月16日對受處分人進行查核，發現作業及資安等缺失，同一事件本公司受證交所核予警告處置、櫃買中心處新臺幣10萬元違約金，以及金管會於2024年4月26日對本公司處以54萬元罰鍰。

除部份資安缺失預計於2024年底完成改善，其餘缺失情事本公司皆已改善完竣，經評估前述事項並未影響本公司內控目標整體達成情形，且均未涉及個資外洩事件。

2023 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

本公司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「中華民國證券商業同業公會」理事、李逸源副總經理擔任「中華民國期貨業商業同業公會」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，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。

註：重大違反法規事件定義：發生「金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公佈說明辦法」第2條所列各款之事件。

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

本公司現有 13 家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 2023 年佔比 65.65%。本公司新開展之衍生性金融商品業務，2021 年客戶已可選擇數位化開戶交易結構型商品，2023年採線上數位化開戶作業比例已達98.65%；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 8 張 A3 紙張，共 32 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

本公司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。

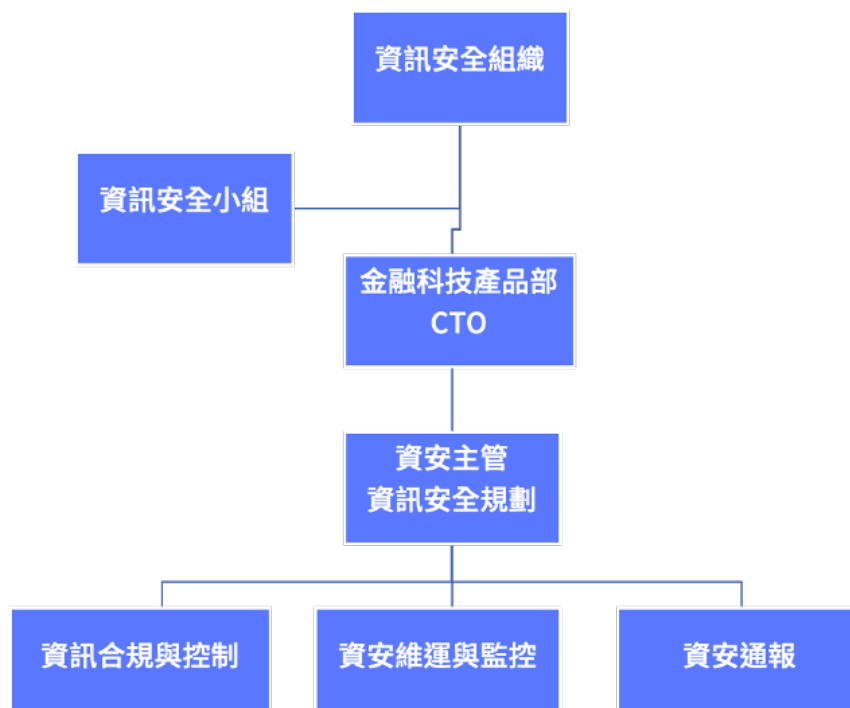
三、資訊安全與個人資料保護

(一) 資訊安全

本公司係秉持「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、處理有關資通安全防護及危機處理相關事宜等，以防範電腦網路犯罪、維護資訊系統安全，提供客戶安全可靠的交易系統。且負責於緊急事故發生時，迅速作必要之應變處置，在最短時間內回復正常運作，以降低該事故可能帶來之損害。

本公司之資安組織架構如下：



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、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。

資訊安全檢測方面，每年定期針對核心系統進行弱點掃描，並委由經財團法人全國認證基金會 (TAF) 認證合格之第三方檢測實驗室針對行動應用程式進行並完成通過資安檢測。

資訊安全宣導方面，每年舉行社交工程演練，提高員工對於釣魚網站的識別與警覺。並定期舉行資通安全講習，提昇員工資訊安全意識，降低駭客滲透之風險。

2023年資訊安全相關課程：

課程名稱	總小時	參與人數
資安及行動裝置安全教育	2小時	178
資安通識教育訓練	3小時	421

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 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 2023 年度並未發生侵犯顧客隱私、遺失客戶資料之投訴情形或資訊外洩事件，故與個資相關的資訊外洩事件佔比為0%，受資訊外洩事件影響的客戶數為0。

四、金融友善服務

本公司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，本公司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，本公司亦於官方網站設置「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，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，本公司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，本公司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

本公司為提供客戶便利服務，於全國各地區設立 13 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 13 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。本公司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

本公司除依法提供各項基本保障，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、各項婚喪喜慶補助、年節禮金等；各項請休假、工作時間等勞動條件皆遵照或優於勞基法，提供符合同仁年資之特休天數，每年 30 天半薪病假、產檢假、陪產檢及陪產假；本公司期許能照顧員工、保障其生活條件，薪資、福利皆符合法令規定。相關薪酬福利政策如下：

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。
- (四) 成立職工福利委員會，提供多元輔助金，包括結婚、生育、死亡、喬遷、年節等。
- (五) 提供勞工保險、全民健康保險及退休金提列。
- (六) 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。
- (七) 每月贈送當月壽星生日禮券。
- (八) 上下半年之年節禮金。
- (九) 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。
- (十) 新人健康檢查補助
- (十一) 視障按摩
- (十二) 文化基金

二、新進離職員工統計

本公司2023年新進員工48人，離職員工47人，與2022年相比無顯著差異。

本公司2023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	5	13	2	20	4	21	3	28
離職員工	2	22	6	30	3	12	2	17

三、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：

本公司員工進修與訓練

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	38	2,545	13,365	\$2,528,476
管理訓練	高階主管管理課程	10	19	279	\$44,000
	中階主管管理課程				
外派訓練	業務員職前與在職訓練	243	517	3,297	\$442,260
	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		291	3,081	16,941	\$3,014,736

2023年本公司員工在職訓練依性別統計

項目	2023	
	女	男
訓練總時數	10,920	6,021
員工總數	260	130
平均每人受訓時數	42	46.32

2023年本公司員工在職訓練依職務類別統計

項目	2023	
	非管理職	管理職
訓練總時數	15,046	1,895
員工總數	350	40
平均每人受訓時數	42.99	47.38

註：管理職係指經理級以上人員



員工教育訓練活動



四、員工健康促進

員工為本公司重要資產，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，提供員工勞保、健保、壽險、意外醫療保險及職業災害等團體保險。並推動職場健康四大計畫，包含「母性健康保護計畫」、「異常工作負荷促發預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，透過問卷了解員工需求與身心狀況，提供中高風險員工衛教諮詢與關懷。

為有效落實前述計畫，每月委任醫護人員進行八場臨場健康諮詢服務，提供員工與護理師進行半小時的一對一面談，對於員工健康予以適時的關懷與衛教；配合定期線上健康講座，分享最新健康知識。同步聘請特約醫師每半年至公司進行健康分享及提供健康促進與衛教等諮詢服務，提高員工健康自主管理意識。

此外，每三年定期舉辦員工健康檢查，並自2022年起提供優於勞工健康保護規則訂定之檢查項目，給予半天公假，以利員工安排健檢，讓員工獲得更詳細的檢查結果，促進職場及個人健康管理。

五、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：

- (一) 每年舉辦法人說明會。
- (二) 經紀業務會議。
- (三) 定期召開勞資會議。
- (四) 不定期舉辦員工與主管之交流會議。
- (五) 每年進行績效考核。
- (六) 設立實體佈告欄。

六、尊重人權

本公司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。2023 年未發生勞資糾紛，或人權及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。

七、女性職員照顧

本公司為照顧女性員工，依勞基法給予產假、育嬰留職停薪，男性員工也有陪產（檢）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。

2023年本公司員工育嬰假復職及留任比例

項目	女	男	合計
育嬰假後於2023年應復職的員工總數 (A)	3	0	3
育嬰假後於2023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2023年實際復職的員工總數 (C)	2	0	2
於 2023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) × 100；留任 = (D / C) × 100。



哺乳室照片

八、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。本公司致力於提供員工具尊嚴、安全的工作環境，落實僱用多樣性、薪酬與升遷機會的共平性，恪守「勞動基準法」、「就業服務法」、「性別工作平等法」等相關法令，確保員工不會因個人性別、性傾向、種族、語言、容貌、星座血型、身心障礙、社經地位，家庭與婚姻狀況、宗教、政治或其他議題的見解與身分，而在招募、甄試、進用、分發、配置、考績或升遷等，有言語、行為或任何形式的歧視與差別待遇。

本公司重視員工多元性，維護性別平等、建立友善職場，以期更加落實共融、平等、包容的理念，造就最佳留才環境。

年度		2022	2023
員工人數	經理人	35	36
	一般員工	357	364
	合計	392	400
性別	男	124	136
	女	268	264
平均年齡		45.34	45.52
平均服務年資		14.59	14.44
學歷分佈比例	博士	0.00%	0.00%
	碩士	14.29%	14.25%
	大專	69.90%	73.00%
	高中	15.56%	12.50%
	高中以下	0.26%	0.25%
	合計	100.00%	100.00%

年度	2022	2023	差異
年度員工平均福利費用	\$1,280,000	\$1,374,000	\$94,000
非主管年度員工平均福利費用	\$956,000	\$994,000	\$38,000

年度	2022	2023	差異
非主管職人員數	355	344	-11
非主管員工 年度平均薪資	\$956,330	\$994,000	\$38,000
非主管職加權人數	336	344	8
中位數	\$783,264	\$846,000	\$62,736

2023年本公司基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率

性別	基層標準薪資	當地最低薪資	比率
男	26,400	26,400	1.00
女	26,400	26,400	1.00

2023年本公司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	9	17	0	8	11	19
非管理職	13	134	95	242	19	66	27	112
合計	13	142	104	259	19	74	38	131

註：管理職係指經理級以上人員；女性主管佔主管的比例：47.22%

九、職業安全衛生

本公司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。

2023年本公司職業災害相關統計

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	1	1
男	0	0	1	1
合計	0	0	2	2

2023年本公司職安訓練課程統計

勞工安全課程	2023
訓練總時數	48
參與人員總人次	7

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季至少召開一次會議，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」，本公司已逐步導入ISO 14064-1溫室氣體盤查，以落實董事會永續發展責任，並規劃制定相關策略以達成減碳目標。

本公司屬金融服務業，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放 (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。為此本公司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	立即性	<ul style="list-style-type: none"> 極端氣候事件如極端降雨（淹水）、乾旱（缺水），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	<ul style="list-style-type: none"> 持續性高溫引起之海平面上升或森林大火等事件 	本公司自身營運據點面臨之實體風險相對有限，將密切監控可能之負面影響，以減緩氣候變遷所造成之風險。

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"> 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 再生能源發展條例之修訂及碳定價等影響 碳稅或碳費造成公司及融資標的財務衝擊 	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。另為減緩氣候轉型風險衝擊，本公司將視業務規模發展狀況建立氣候風險之評估與管理機制。
	市場	<ul style="list-style-type: none"> 消費者行為的改變 水、電、原物料等價格上漲增加成本 	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	因應策略
韌性	<ul style="list-style-type: none"> ESG風潮對投資市場的變化 	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"> 營運電子化 數位化服務 	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、溫室氣體與能源管理

本公司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，本公司於2023年起逐步導入ISO14064-1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 13 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。

本公司屬金融服務業，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2023年委請星普思管理諮詢有限公司 (Synpulse Management Consulting) 協助本公司完成2022年溫室氣體盤查，並於2024年獨立完成2023年溫室氣體盤查。2023年較2022年溫室氣體盤查量減少26.662 tCO₂e / 年，2年數據比較及七大溫室氣體排放量資訊詳見下表：

溫室氣體範疇別排放量統計表							
年度	範疇一排放當量				範疇二	總排放當量	碳排強度 (tCO ₂ e / 人)
	固定排放	製程排放	移動排放	逸散排放	能源間接排放		
2022	0.3406	0.0000	9.1800	54.0806	723.5301	787.131	1.915
2023	0.1009	0.0000	2.5961	63.7577	694.0143	760.469	1.819

七大溫室氣體排放量統計表									
	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	總排放當量	生質排放當量
排放當量	696.599	31.898	0.0894	31.883	0.000	0.000	0.000	760.469	0.000
氣體佔比	91.60%	4.19%	0.01%	4.19%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.000

註：依溫室氣體排放量盤查登錄及查驗管理辦法第3條第1項規定，溫室氣體排放量以公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)，並四捨五入至小數點後第三位。

四、水資源管理

本公司非製造業，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

本公司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、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。

七、推動減碳

採購實務

本公司非製造業，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。

7

社會參與

第七章 | 社會參與

本公司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：

金融教育推廣

在2023年，本公司積極響應金管會推動金融知識普及，提升國民金融素養的政策方針，走進臺大校園，參與會計系專任助理教授謝昇峯所開設的「會計資訊系統」課程。透過兩個學期的產業合作專案，協助學生完成流程自動化之專案，同時培養他們的獨立思辨能力。不僅提升了學生們的金融素養，更加深了他們對正確理財觀念的認識。

在首次合作中，我們邀請金融科技產品部們的同仁進行演講，分享投資報酬率、定期定額、複利效益等投資觀念，並傳遞了年輕人應有的投資心態。第二次合作則邀請品牌、營運部門同仁介紹本公司的轉型與未來展望，並介紹出版品《1611》與社群媒體經營，展現了在金融知識普及化中的持續努力。同時也邀請各部門主管對學生們的專案提出問題，進行了良好的討論，展現了我們對學生們未來發展潛力的期待。教授及學生們對產學合作的反應積極，本公司將持續擴大影響力，在校園及社區投入金融教育，培育更多具備正確理財觀念的年輕一代，讓每個人都更接近自己的美好人生。

台大會計系產學合作（第一場）	台大會計系產學合作（第二場）
產學合作人數：18人	產學合作人數：11人



本公司於12月3日應國家圖書館「台灣閱讀節 # 基隆好好讀」活動邀請，進行一場社區型金融知識推廣講座。鑒於近年詐騙猖獗，民眾防詐意識有待加強，講師透過整理許多投資資訊管道之方式，現場與聽眾討論並判斷資訊真偽。



#基隆好好讀

12/3 (日) 13:30-16:30
六合里民活動中心
退休後理財規劃-善用正確資訊做好投資決策
主講 | 陳志超(美好證券基隆分公司經理)

12/9 (六) 09:30-12:30
七堵區百福圖書館
**「壓力大、情緒焦慮、睡不好.....」
日常必備舒壓芳療**
主講 | 陳宜君(香榭學堂芳療講師)

12/9 (六) 13:30-16:30
協和里民活動中心
外木山漁民五爺王爺代天巡狩-遊江的民俗信仰解讀
主講 | 高旗(雞籠文史協進會在地文史老師)

#參加方式
請於圖書館服務時間區報名，或上ACCUBAS
活動通「基隆市公共圖書館」專頁報名。

附錄

附錄

一、會計師有限確信報告



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

會計師有限確信報告

美好證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受美好證券股份有限公司（以下簡稱「美好證券」）之委託，對美好證券民國一一二年度（2023年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與適用基準

美好證券依據「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條所規定之金融業應加強揭露之永續指標（以下簡稱「金融業永續揭露指標」）及「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條所規定證券商應加強揭露之永續指標（以下簡稱「證券商永續揭露指標」）所揭露之確信標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

美好證券應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述適用基準編製及允當表達民國一一二年度（2023年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之確信標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存有重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對美好證券民國一一二年度（2023年度）永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師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。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，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。



所執行程序之彙總說明

本會計師係針對第二段所述之確信標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得美好證券民國一一二年度（2023 年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談美好證券管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存有重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序暨評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據。惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，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，因此有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。

先天限制

美好證券民國一一二年度（2023 年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及美好證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。


結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現第二段所述確信標的資訊有未依適用基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，美好證券對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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：黃郁婷 

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一一三年八月二十二日



附件一：確信標的資訊彙總表

編號	報告書 對應章節	確信標的資訊	適用基準
1	第四章 客戶關懷	<ul style="list-style-type: none"> 本公司於 2023 年並未發生侵犯顧客隱私、遺失客戶資料之投訴情形或資訊外洩事件，故與個資相關的資訊外洩事件佔比為0%，受資訊外洩事件影響的客戶數為0。 	<ul style="list-style-type: none"> 金融業永續揭露指標編號一 證券商永續揭露指標編號一 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
2	不適用	<ul style="list-style-type: none"> 美好證券無相關業務得不揭露對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。 美好證券無相關業務得不揭露對協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。 	<ul style="list-style-type: none"> 金融業永續揭露指標編號二 證券商永續揭露指標編號二 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額 協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額
3	第七章 社會參與	<ul style="list-style-type: none"> 金融教育推廣 在2023年，本公司積極響應金管會推動金融知識普及，提升國民金融素養的政策方針，走進臺大校園，參與會計系專任助理教授謝昇峯所開設的「會計資訊系統」課程。透過兩個學期的產業合作專案，協助學生完成流程自動化之專案，同時培養他們的獨立思辨能力。不僅提升了學生們的金融素養，更加深了他們對正確理財觀念的認識。 在首次合作中，我們邀請金融科技產品部們的同仁進行演講，分享投資報酬率、定期定額、複利效益等投資觀念，並傳遞了年輕人應有的投資心態。第二次合作則邀請品牌、營運部門同仁介紹本公司的轉型與未來展望，並介紹出版品《1611》與社群媒體經營，展現了在金融知識普及化中的持續努力。同時也邀請各部門主管對學生們的專案提出問題，進行了良好的討論，展現了我們對學生們未來發展潛力的期待。教授及學生們對產學合作的反應積極，本公司將持續擴大影響力，在校園及社區投入金融教育，培育更多具備正確理財觀念的年輕一代，讓每個人都更接近自己的美好人生。 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 台大會計系產學合作(第一場) <ul style="list-style-type: none"> - 產學合作人數：18人 ➢ 台大會計系產學合作(第二場) <ul style="list-style-type: none"> - 產學合作人數：11人 	<ul style="list-style-type: none"> 金融業永續揭露指標編號三 證券商永續揭露指標編號三 對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數 對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數



編號	報告書 對應章節	確信標的資訊	適用基準
4	第四章 客戶關懷	<ul style="list-style-type: none"> ■ 數位服務、服務品質與顧客滿意度 本公司現有 13 家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 2023 年佔比 65.65%。本公司新開展之衍生性金融商品業務，2021 年客戶已可選擇數位化開戶交易結構型商品，2023 年採線上數位化開戶作業比例已達 98.65%。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 金融業永續揭露指標編號四 ■ 證券商永續揭露指標編號四 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

二、指標對照表

(一) GRI 內容索引：

使用聲明	本公司已遵循GRI準則報導2023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	第三章 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	第三章 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	13 16 18
2-7	員工	第五章 員工照顧 八、員工雇用與多元化	42-44
2-8	非員工工作者	第五章 員工照顧 八、員工雇用與多元化	42-44
2-9	治理結構與組成	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16
2-10	最高治理單位的提名與遴選	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16
2-11	最高治理單位的主席	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16
2-12	最高治理單位在監督衝擊管理的角色	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼/說明
2-13	衝擊管理的負責人	第六章 環境保護 一、氣候變遷治理	47
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16
2-15	利益衝突	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16
2-16	溝通關鍵重大事件	第六章 環境保護 一、氣候變遷治理	47
2-17	最高治理單位的群體智識	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16
2-18	最高治理單位的績效評估	第三章 公司治理 三、公司治理機制	14-16
2-19	薪酬政策	第五章 員工照顧 一、薪酬福利	37
2-20	薪酬決定流程	第五章 員工照顧 一、薪酬福利	37
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	第一章 董事長的話	5
2-23	政策承諾	第五章 員工照顧 六、尊重人權	41
2-24	納入政策承諾	第五章 員工照顧 六、尊重人權	41
2-25	補救負面衝擊的程序	第三章 公司治理 六、誠信經營 十一、內部控制和稽核制度	21 28-29
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	第三章 公司治理 六、誠信經營	21
2-27	法規遵循	第三章 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 28 29
2-28	公協會的會員資格	第三章 公司治理 十二、與主管機關及同業互動情形	29
2-29	利害關係人議合方針	第二章 利害關係人議和 一、利害關係人鑑別與溝通	7-8
2-30	團體協約	第五章 員工照顧 五、尊重人權	41

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	第二章 利害關係人議和二、重大主題之鑑別	8
3-2	重大主題列表	第二章 利害關係人議和二、重大主題之鑑別	9
3-2	重大主題管理	第二章 利害關係人議和三、GRI準則重大考量面	10

GRI 200: 經濟系列

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	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	第三章 公司治理 五、獲利與經營績效	18-20
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他	第六章 環境保護 一、氣候變遷治理 二、氣候變遷策略	47-48
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	第五章 員工照顧 八、員工雇用與多元化	42-44
203 間接經濟衝擊			
203-2	顯著的間接經濟衝擊	第四章 客戶關懷 一、數位服務、服務品質與顧客滿意度 第六章 環境保護 二、氣候變遷策略	31 47-48
204採購實務			
204-1	來自當地供應商的採購支出比例	第六章 環境保護 七、推動減碳	50

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼 / 說明
205 反貪腐			
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	第三章 公司治理 六、誠信經營 九、環境及社會相關規範	21 26-28
205-3	已確認的貪腐事件和採取的行動	第三章 公司治理 六、誠信經營 九、環境及社會相關規範	21 26-28
206 反競爭行為			
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為	第三章 公司治理 九、環境及社會相關規範	26-28

GRI 300: 環境系列

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼 / 說明
302能源			
302-1	組織內部的能源耗量	第六章 環境保護 三、溫室氣體與能量使用管理 七、推動減碳	48-49 50
302-4	減少能源消耗	第六章 環境保護 三、溫室氣體與能量使用管理 七、推動減碳	48-49 50
302-5	降低產品和服務的能源需求	第六章 環境保護 三、溫室氣體與能量使用管理 七、推動減碳	48-49 50
303水			
303-3	回收水及再利用的水	第六章 環境保護 四、水資源管理	50
305排放			
305-5	溫室氣體排放減量	第六章 環境保護 三、溫室氣體與能量使用管理	48-49
305-6	破壞臭氧層物質的排放	第六章 環境保護 三、溫室氣體與能量使用管理	48-49
306廢污水和廢棄物			
306-2	按類別及處理方式劃分的廢棄物	第六章 環境保護 五、廢棄物管理	50

GRI準則	揭露項目	章節/省略理由	頁碼 / 說明
307有關環境保護的法規遵循			
307-1	違法環境法規	無	無相關情事

GRI 400: 社會系列

GRI準則	揭露項目	章節	頁碼 / 說明
401 勞雇關係			
401-1	新進員工和離職員工	第五章 員工照顧 一、薪酬福利	37
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	第五章 員工照顧 一、薪酬福利 四、員工健康促進	37 40
401-3	育嬰假	第五章 員工照顧 一、薪酬福利 七、女性職員照顧	37 41-42
402 勞資關係			
402-1	關於營運變化的最短預告期	第五章 員工照顧 五、員工溝通 六、尊重人權	40 41
403 職業安全衛生			
403-3	職業健康服務	第五章 員工照顧 四、員工健康促進	40
403-9	職業傷害	第五章 員工照顧 九、職業安全衛生	44-45
404 訓練與教育			
404-1	每名員工每年接受的平均時數	第五章 員工照顧 三、員工教育訓練	38-39
405 員工多元化與平等機會			
405-1	治理單位與員工的多元化	第五章 員工照顧 三、員工教育訓練	38-39

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	第五章 員工照顧 六、尊重人權	41
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	第五章 員工照顧 六、尊重人權	41
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	第五章 員工照顧 六、尊重人權	41
411 原住民權利			
411-1	涉及侵害原住民權利的事件	第五章 員工照顧 六、尊重人權	41
413 當地社區			
413-1	經當地社區溝通、衝擊評估和發展	第七章 社會參與 金融教育推廣	52-54
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	第四章 客戶關懷 二、維護客戶權益與公平待客原則	31
417行銷與標示			
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	第四章 客戶關懷 二、維護客戶權益與公平待客原則	31
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規事件	無	無違規事件
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	無	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	第四章 客戶關懷 三、資訊安全與個人資料保護	32-34

GRI準則	揭露項目	章節	頁碼 / 說明
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	第三章 公司治理 九、環境及社會相關規範 十、法令遵循	26-28

(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
第一章	總則	公司治理	12-29
第二章	落實推動公司治理	公司治理	12-29
第三章	發展永續環境	環境保護	47-50
第四章	維護社會公益	客戶關懷、員工照顧、社會參與	31-35 37-45 52-54
第五章	加強企業社會責任資訊揭露	公司治理	12-29
第六章	附則	公司治理	12-29

(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	第六章 環境保護	47
	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	第六章 環境保護	47
策略	A. 描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	第六章 環境保護	47-48
	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	第六章 環境保護	47-48
	C. 描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境	第六章 環境保護	47-48

核心要素	揭露事項	章節	頁碼 / 說明
風險管理	A. 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	第六章 環境保護	47-48
	B. 描述組織在氣候相關風險的管理流程	第六章 環境保護	47-48
	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	第六章 環境保護	47-48
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	第六章 環境保護	47-48
	B. 揭露範疇1、範疇2和範疇3溫室氣體排放和相關風險	第六章 環境保護	49
	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	第六章 環境保護	47-48