

寶盛證券股份有限公司

中華民國一一四年度 永續報告書

SUSTAINABILITY REPORT 2025

報告期間

中華民國114年1月1日至114年12月31日

永續用心 · 穩健經營 · 守護客戶

寶盛證券股份有限公司

中華民國一一四年度永續報告書

項目	內容
報告期間	114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日
報告範圍	寶盛證券股份有限公司總公司與主要營運活動
公司定位	專業經紀商；無網路下單及 App 下單
編寫版本	正式版（會計師事務所審閱版）：依公司 114 年度財報、董事會紀錄、公平待客、資安稽核、教育訓練、客戶關懷訪談、65 歲以上客戶清冊、水電單及證券商永續揭露指標資料整合編製。
重要聲明	本報告書以公司提供之正式文件及紀錄為依據，公開揭露以彙總資訊為原則；客戶個資、員工個資、簽章、帳號及資安技術細節不列入公開內容，完整佐證文件供會計師事務所依確信程序抽核。

永續用心・穩健經營・守護客戶

章節	名稱	內容重點
第一章	關於本報告書	報告範疇、編製依據、確信準備、公開版與內部版界線
第二章	關於寶盛證券	公司概况、營運模式、114 年度財務與市場績效
第三章	永續治理與重大議題	董事會監督、永續組織、利害關係人及重大議題
第四章	公司治理、誠信經營與風險管理	董事會多元性、內控、誠信經營、利益衝突
第五章	公平待客與客戶權益保護	十項原則、零客訴、申訴保障、高齡及金融友善
第六章	AML/CFT、反詐騙與投資人保護	洗錢防制、內部訓練、反詐騙宣導及善意關懷
第七章	資訊安全與營運韌性	資安治理、委外管理、備份備援、缺失改善
第八章	員工照顧、人權與教育訓練	人力結構、完整教育訓練、職安、職場友善
第九章	環境管理、氣候風險認知與永續金融	納入水電單彙整，紙張暫不統計，不作碳排換算
第十章	社會參與、供應商與責任價值鏈	金融教育、委外與供應商管理、資料保護
第十一章	永續績效與未來目標	KPI、115 年行動方案、會計師確信準備
附錄	索引與佐證資料	GRI 索引、證券商永續揭露指標一與三對照、資料來源、佐證影像摘錄、公開揭露界線
附錄六	證券商永續揭露指標對照	指標一資訊外洩事件、指標三金融教育與客戶關懷、確信佐證路徑及公開版揭露界線
附錄七	65 歲以上客戶母體與指標三量化	65 歲以上客戶 1,239 戶、善意關懷訪談 41 人次、觸及率 3.31%及確信資料來源

第一章 關於本報告書

1.1 報告範疇與邊界

本報告書為寶盛證券股份有限公司 114 年度永續報告書，報告期間為 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日，主要揭露本公司於環境、社會及公司治理面向之管理方針、制度建置、執行成果與未來改善方向。

本報告書組織邊界以寶盛證券股份有限公司為主，涵蓋台中市北屯區北興街 43 號 1 至 2 樓之總公司營運據點、證券經紀業務、期貨交易輔助相關作業、資訊系統維運、客戶服務、行政管理、法令遵循、內部控制、稽核及資安管理等活動。本公司無海外分支機構，亦無大型製造或高耗能生產活動。

本公司定位為專業經紀商，營運模式以臨櫃、電話及人工服務為主，無網路下單及 App 下單。此一特性使本公司之重大永續議題與大型高度數位化券商不同，報告書重心聚焦於公司治理、法令遵循、內部控制、公平待客、反詐騙、金融友善、資訊安全與營運韌性。

1.2 編製依據與參考架構

本報告書參考證券商永續資訊揭露要求、證券期貨業永續發展轉型方向、GRI Standards 2021 精神、金融消費者保護法與公平待客原則、證券商內部控制制度標準規範、資訊安全與作業委外相關規範，以及公司 114 年度財務報告、114 年度股東會年報、115 年營業報告書、董事會紀錄、公平待客評核資料、資安查核資料、反詐騙資料、金融友善與教育訓練文件編寫。

本報告書不宣稱已完整適用 IFRS S1 及 IFRS S2，也不宣稱已完成溫室氣體盤查、碳排放確信或財務碳排放計算。考量公司規模與營運性質，114 年度以環境管理、氣候風險認知、營運韌性與永續金融法遵管理為主。

1.3 資料來源及證據管理

資料類型	主要資料	報告書用途
財務與公司基礎資料	114 年度財務報告暨會計師查核報告、114 年度股東會年報、115 年營業報告書、115 年股東常會議事手冊及議事錄	公司概況、財務績效、人力基礎、治理及股東會資訊
董事會治理資料	114/03/07、114/06/26、114/08/20、114/12/19 及 115/03/05 董事會紀錄，董事會與高階管理階層督導與參與資料	董事會監督、Top-down 治理、永續行動、資安、AML/CFT、公平待客與反詐騙
公平待客資料	十項公平待客原則佐證、評核平台填寫內容、申訴保障、友善服務、金融友善服務環境與高齡客戶資料	客戶權益、零客訴、申訴保障、弱勢客群與高齡客戶保護
教育訓練資料	業務人員專業性原則、教育訓練總表、證照及證明文件、內部教育訓練紀錄	董監事、高階主管、業務人員、資安、AML/CFT 及全體員工訓練
資訊安全資料	114 年資安查核資料、缺失改善資料、資安政策、委外管理、備份備援及營運持續資料	資安治理、事件通報、權限管理、營運韌性與敏感資訊界線
環境資料	114 年度水費通知單及電費繳費通知單（雙月一期）、用水用電彙整表及憑證影像摘錄。	辦公室資源使用管理、會計師抽核路徑、環境章揭露；不作碳排換算。
證券商永續揭露指標資料	證券商永續揭露指標附表、114 年度資安稽核上半年報告、114 年度資安稽核下半年報告、114 年度客戶關懷訪談附件。	指標一資訊外洩事件、個資事件占比、受影響客戶或帳戶數；指標三弱勢族群金融教育、反詐騙宣導及客戶關懷人次之揭露。

資料類型	主要資料	報告書用途
65 歲以上客戶量化資料	114 年 65 歲以上客戶清冊；114 年客戶關懷訪談附件。	證券商永續揭露指標三之量化母體、個別關懷訪談人次及觸及率計算： $41/1,239=3.31\%$ 。

1.4 會計師確信準備原則

為供會計師事務所進行審閱及後續確信作業，本報告書採「公開敘述」與「內部佐證」分層管理。公開敘述以制度、治理、年度成果及改善方向為主；內部佐證則由公司留存董事會紀錄、教育訓練證明、資安稽核資料、客戶關懷訪談、客戶清冊、簽到表、聲明書、系統測試紀錄及財務資料，供會計師依其程序抽核。

- 每項數字應能追溯至財報、年報、董事會紀錄、訓練總表或原始簽到 / 證書資料。
- 每項制度性敘述應能對應內部辦法、董事會決議、稽核紀錄或管理程序。
- 對尚未量化或公司決定暫不統計之資料，採明確揭露「暫不統計」或「質化揭露」，避免過度承諾。

第二章 關於寶盛證券

2.1 公司基本資料

項目	內容
公司名稱	寶盛證券股份有限公司 (Pao Shin Securities Co., Ltd.)
券商代號	000546
公司地址	406 台中市北屯區北興街 43 號 1 至 2 樓
公司電話	(04)2230-9377
電子郵件	paoshin.mis@msa.hinet.net
發言人	虞源浚，永續長、行政部經理、法遵
代理發言人	葉琇惠，會計主管
簽證會計師	國富浩華聯合會計師事務所；吳麗容、林汀銘會計師
公司定位	專業經紀商；單一營業據點；無網路下單及 App 下單

2.2 營運模式與服務特色

寶盛證券主要營業項目為受託於集中市場及營業處所買賣有價證券，以及其他經主管機關核准之證券相關業務。本公司以專業經紀服務為核心，透過實體據點、電話與人工服務提供客戶證券交易及相關諮詢。

本公司無網路下單及 App 下單，亦未建置線上開戶系統。此一營運模式降低部分網路交易與行動應用風險，但也使第一線人員之專業性、KYC/KYP、告知揭露、風險辨識、申訴處理、反詐騙及高齡客戶關懷更為重要。

2.3 114 年度市場與財務績效

根據 115 年營業報告書及 114 年度股東會年報，114 年台灣證券市場成交總值為 101.08 兆元，較 113 年 99.81 兆元增加 1.27 兆元，增幅約 1.2%；本公司 114 全年成交總值為 150.2 億元。

財務項目	114 年度資料
收益收入	24,666 仟元
營業費用及支出	32,862 仟元
營業淨損	(8,196)仟元
其他利益及損失	22,457 仟元
繼續營業單位稅前淨利	14,261 仟元
所得稅費用	15 仟元
本期淨利	14,276 仟元
其他綜合損益 (淨額)	9,066 仟元
本期綜合損益總額	23,342 仟元
每股淨值	15.53 元
期末待彌補虧損	(49,283,441)元

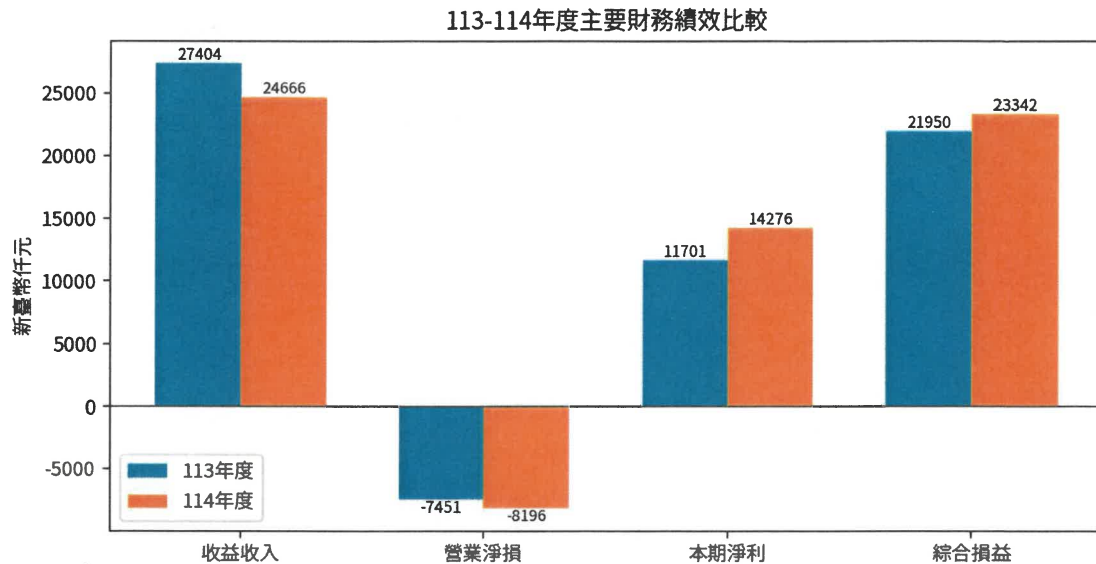


圖 2-1 113-114 年度主要財務績效比較

2.4 114 年度經營挑戰與永續回應

114 年度全球政經環境複雜多變，金融市場波動持續，主管機關對資訊安全、ESG 永續報告書、洗錢防制、反詐騙及公平待客之要求亦逐步提高。本公司以穩健經營、風險控管、內部控制、教育訓練及董事會監督為核心，建立與公司規模相符之永續管理模式。

- 治理面：透過董事會定期審議與報告，強化公司治理、內控、資安、AML/CFT、公平待客及永續推動。
- 社會面：以客戶權益、零客訴、金融友善、高齡客戶保護及反詐騙為服務核心。
- 環境面：以辦公室環境管理及氣候風險認知為主，依 114 年度水電單彙整用水及用電資料，紙張用量仍暫不統計，且不作碳排換算。

第三章 永續治理與重大議題

3.1 董事會督導與高階管理階層參與

本公司深知公平待客、資訊安全、反詐騙與 AML/CFT 必須由治理階層由上而下推動，才能落實於第一線服務。114 年度，本公司四次董事會均有永續相關議題、資安、公平待客、反詐騙、金融友善、AML/CFT 或營運韌性之決議或報告；115 年 3 月董事會亦就 114 年度執行情形及 115 年計畫進行延續性監督。

114年度董事會永續治理監督時序

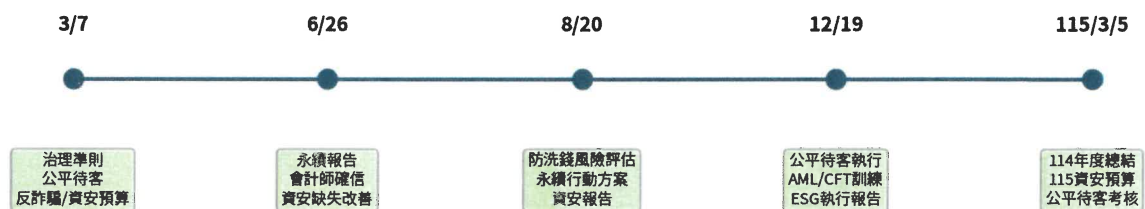


圖 3-1 114 年度董事會永續治理監督時序

日期	會議	重要議題	治理意義
114/03/07	第一次董事會	通過公司治理實務準則、公平待客報告、反詐騙程序辦法、資安預算及 ESG 執行情形。	建立公平待客與治理制度基礎，並將資安與反詐騙納入年度監督。
114/06/26	第二次董事會	推動 114 年度永續報告書及會計師確信；審議資安查核缺失、反詐騙評鑑、公平待客自評。	將永續揭露、資安缺失改善及公平待客成果納入董事會監督。
114/08/20	第三次董事會	審議防制洗錢及資恐風險評估，報告 2025 永續發展行動方案、資安長報告及核心系統測試。	強化 AML/CFT、資安韌性及永續治理的整合管理。
114/12/19	第四次董事會	檢視公平待客執行情形、AML/CFT 制度與訓練、反詐騙成果、資安防護及 ESG 執行報告。	完成年度總結並確認 115 年度行動方向。
115/03/05	115 年第一次董事會	通過 114 財報、114 內控制度聲明、115 資安預算、公平待客年度考核及 114 年防詐成果。	延續年度監督循環，形成 PDCA 閉環。

3.2 董事會與高階管理階層具體作為

依董事會與高階管理階層督導與參與資料，董事會將公平待客、防詐騙及金融友善列為重要議案，並從評核架構、考核機制、規章制定、高階主管親力親為及訓練成效等層面落實。

- 董事會審議公平待客原則報告，建立以「十項原則」及「董事會推動之重視及具體作為」為核心之評核架構。
- 建立公平待客原則員工評核表，將公平待客表現納入人力資源考核。
- 修訂或制定向高齡客戶提供金融服務自律規範、金融友善服務措施及金融友善服務準則。
- 由董事及營業主管親自於金融友善服務櫃台輪值，協助弱勢客戶、高齡客戶及身心障礙者完成服務事項。
- 由董事親自去電進行高齡客戶善意關懷訪談，並宣導防範 LINE 群組詐騙。
- 董事及資安長完成 CRPD 教育研習，並取得研習證明，強化金融友善與平權服務。

3.3 永續推動組織與管理機制

本公司採董事會督導、管理階層推動、各部門執行之三層管理模式。董事會負責審議公司治理、公平待客、資安、AML/CFT、反詐騙、永續報告書及重大風險事項；高階管理階層負責制度規劃、跨部門整合及執行追蹤；各業務、行政、法遵、稽核、資訊及財會單位則依職責執行。

治理層級	職責
董事會	審議永續方向、公平待客、資安、反詐、AML/CFT、內控及永續報告書
董事長 / 總經理	統籌經營策略、風險管理及跨部門資源配置
永續長 / 法遵主管	推動永續報告、法遵管理、公平待客、教育訓練及重大議題追蹤
資安長 / 資訊單位	資訊安全政策、資安查核、委外管理、備份備援及營運韌性
營業部	客戶服務、KYC/KYP、告知揭露、申訴處理、高齡與金融友善服務
稽核室	獨立查核、缺失追蹤、內控評估及會計師確信資料準備

3.4 利害關係人與重大議題

本公司依專業經紀商之業務特性，將利害關係人分為股東與董事會、主管機關、客戶、員工、供應商與委外廠商、社區及社會大眾。重大議題之排序以法令遵循、客戶權益、資安、反詐、AML/CFT、營運持續與員工專業能力為主要核心。

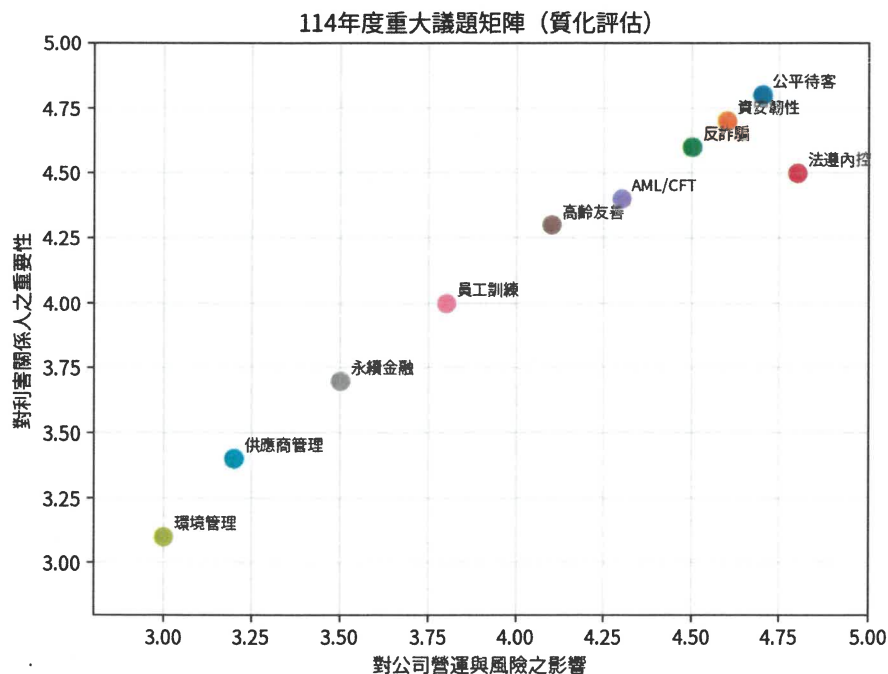


圖 3-2 114 年度重大議題矩陣（質化評估）

重大性層級	重大議題
高	公平待客與客戶權益、資訊安全與營運韌性、法遵內控、反詐騙、AML/CFT
中高	金融友善、高齡客戶保護、員工教育訓練、誠信經營、利益衝突管理
中	永續金融、防漂綠、供應商與委外管理、環境管理與氣候風險認知

第四章 公司治理、誠信經營與風險管理

4.1 公司治理架構

本公司董事會由 5 位董事組成，成員具備商務、財務及管理領域之經驗；其中女性董事 2 位，占董事席次 40%。董事會負責公司經營策略、內部控制、法令遵循、財務報告、永續治理及重大風險管理之監督。

本公司董事長兼任總經理，係因公司無設立分公司、未兼營其他事業且僅有單一營業據點，營運管理鏈較短，可提高決策與執行效率。為平衡治理責任，公司透過董事會、監察人、稽核室及法遵職能進行監督。

治理機制	說明
董事會職能	審議財務報告、內部控制、風險管理、資安、永續報告、公平待客、反詐騙及 AML/CFT 事項。
監察人職能	監督公司財務及業務執行，協助董事會確保治理程序之適法性與透明度。
稽核室	依年度稽核計畫查核內部控制，追蹤缺失改善，並作為第三道防線。
法令遵循	掌握主管機關規範，協助制度修訂、訓練與內部宣導，降低違規風險。
風險管理	以內控、法遵、資安、AML/CFT 及客戶服務控管為主，並定期提報董事會。

4.2 誠信經營與利益衝突管理

本公司將誠信與正直視為最高行為準則。公司要求內部人、董監事及從業人員不得利用職務取得不當利益，並透過內部人員利益衝突聲明、教育訓練、稽核查核及董事會監督，降低利益衝突與舞弊風險。

內部人員利益衝突聲明書、員工行為守則、誠信經營守則及教育訓練資料，均可作為本章節之佐證。報告書公開版以制度與執行成果揭露，不揭露員工個人聲明書影像。

4.3 內部控制、稽核與缺失改善

本公司每年檢視內部控制制度、內部稽核制度及各項作業程序，並依主管機關函令及業務變化修訂。114 年度董事會多次審議內控修訂事項，包含證券與期貨相關作業、委外管理、資訊安全政策、遠端連線管理及反詐騙相關程序。

針對主管機關或交易所查核所提出之缺失，公司採取「立即控制風險、明確責任分工、訂定改善期限、追蹤至結案」之方式處理。資安查核缺失方面，公司已依董事會督導及內部改善計畫完成相關修正，並以不揭露敏感技術細節為原則。

4.4 風險管理架構

風險類型	風險說明	管理措施
市場與營運風險	交易市場波動、成交量變化、營運成本與利率 / 通膨變動。	維持穩健經營、審慎控管費用、持續監控市場及財務表現。
法遵與監理風險	公平待客、AML/CFT、資安、個資、永續揭露等法規要求提高。	由法遵單位追蹤規範、修訂制度、辦理教育訓練並提報董事會。
客戶權益風險	客戶資訊落差、高齡或弱勢客群誤解風險、詐騙風險。	強化告知揭露、金融友善櫃台、高齡關懷、反詐騙宣導及申訴保障。
資訊安全風險	系統異常、委外廠商、權限控管、資安事件及個資外洩。	資安政策、權限盤點、事件通報、備份備援、委外盡職調查及查核改善。

第五章 公平待客與客戶權益保護

5.1 公平待客治理原則

本公司將公平待客視為金融服務的核心價值。董事會與高階管理階層以 Top-down 方式推動，將公平待客由法令要求轉化為日常服務標準，從契約、KYC/KYP、告知揭露、申訴保障、教育訓練、金融友善及高齡客戶關懷等面向落實。

114 年度董事會審議公平待客報告、建立公平待客員工評核表，並由董事及營業主管親自在金融友善服務櫃台輪值，以實際行動展現治理層級對客戶權益之重視。

5.2 公平待客十項原則執行情形

公平待客原則	114 年度執行情形
1. 訂約公平誠信	契約、開戶文件及交易規範遵循法令及公會自律規範，不訂定顯失公平條款。
2. 注意與忠實義務	以客戶利益為優先，落實防詐、資安、防範利益衝突與交易安全。
3. 廣告招攬真實	114 年度未對外從事實體或數位廣告投放；未來如辦理，應經內部法遵審核。
4. 商品或服務適合度	透過 KYC/KYP 及風險屬性評估，對高齡與弱勢客戶強化適合度及告知揭露。
5. 告知與揭露	透過公告欄、對帳單、營業場所、第一線服務及防詐提醒，提供清楚資訊。
6. 酬金與業績衡平	業務獎勵不以業績為唯一考量，將客訴、稽核缺失、AML/CFT 及公平待客納入評核。
7. 申訴保障	建立客戶申訴處理與追蹤機制，113 及 114 年度皆無客訴及交易糾紛。
8. 業務人員專業性	全體員工及主管透過年度教育訓練、法遵、資安、AML/CFT 及公平待客課程維持專業。
9. 友善服務	設置金融友善服務專區、愛心服務鈴、無障礙坡道及專人引導，董事與營業主管輪值。
10. 落實誠信經營	透過誠信守則、利益衝突聲明、內控稽核及員工行為守則建立誠信文化。

5.3 113-114 年度零客訴與申訴保障

依公司確認及公平待客評核資料，本公司 113 年度及 114 年度皆無本公司客戶客訴及交易糾紛案件。零客訴並不代表無須維持申訴制度，公司仍維持受理、登錄、調查、回覆、改善、提報及追蹤程序，將潛在爭議消弭於第一線服務。

113-114年度客訴與交易糾紛統計

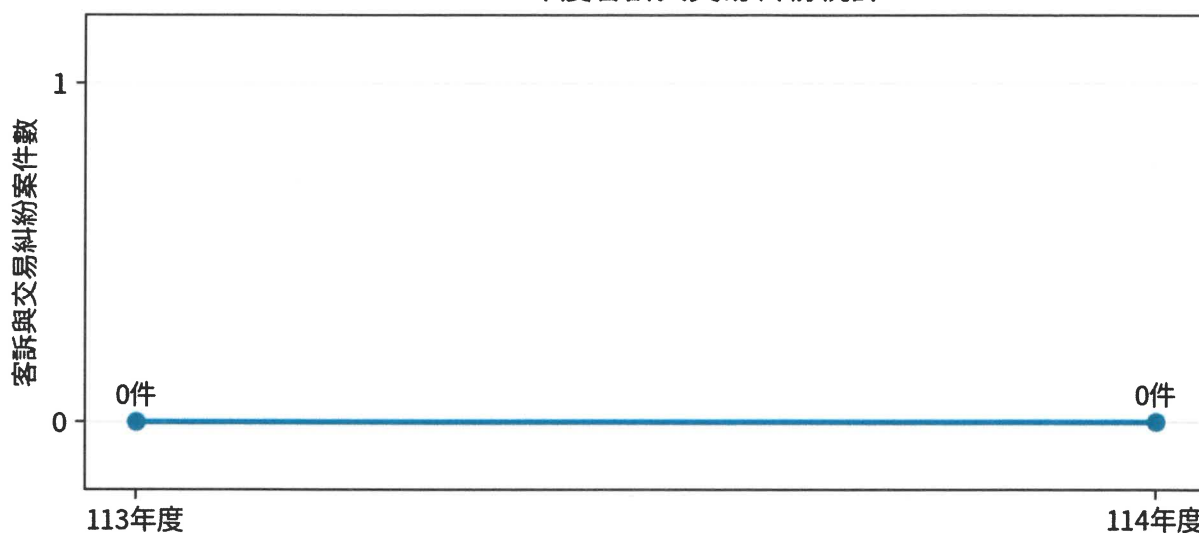


圖 5-1 113-114 年度客訴與交易糾紛統計

5.4 高齡客戶、身心障礙者與金融友善

本公司重視高齡客戶、身心障礙者及弱勢客群之金融服務可近性與資訊理解。公司於營業處所設置金融友善服務專區、愛心服務鈴、無障礙坡道及專人協助引導，並透過客服專線及客服信箱受理服務需求。

高齡客戶方面，公司檢視「高齡客戶關懷審查」及「向高齡客戶提供金融服務自律」規範及作業程序，對高齡客戶強化關懷、審視與防詐提醒。善意關懷客戶訪談由董事虞源安本人去電關懷訪談，並加強宣導防範詐騙及 LINE 群組詐騙等訊息，制定訪談表作為稽核憑據。

面向	執行情形
服務環境	總公司門口外側設有愛心服務鈴及無障礙坡道，並指派專人協助引導。
服務方式	董事與營業主管於金融友善服務櫃台輪值，協助客戶完成業務及諮詢。
高齡服務	強化高齡客戶關懷審查、適合度評估、告知揭露及善意關懷訪談。
CRPD 教育	董事及資安長完成 CRPD 教育研習，提升身心障礙者權利公約及金融友善服務認知。

第六章 AML/CFT、反詐騙與投資人保護

6.1 AML/CFT 治理與董事會監督

本公司依防制洗錢及打擊資恐相關法規，定期檢視「防制洗錢及打擊資恐注意事項及相關防制計畫」、「防制洗錢及打擊資恐政策及作業程序」及「防制洗錢及打擊資恐內部控制及稽核制度實施辦法」，並提報董事會審議，以強化防制洗錢及打擊資恐之成效。

114 年度董事會已聽取防制洗錢專責主管陳連盛報告公司上半年防制洗錢執行情形及工作報告，並審議洗錢及資恐風險評估、訓練計畫執行情形及專責 / 督導主管續任事項。

項目	114 年度執行情形
有效客戶風險分類	截至 114 年 6 月底，有效客戶共 3,017 戶，其中低風險 2,966 戶、中風險 50 戶、高風險 1 戶。
疑似洗錢申報	截至 114 年 6 月底，本公司尚無向調查局申報疑似洗錢交易態樣之客戶。
洗錢及資恐風險評估	完成期間 113/01/01 至 114/06/30 之洗錢及資助恐怖主義風險評估。整體既有風險屬低風險，控制成效屬中成效，剩餘風險為低度。
制度檢視	每年定期審視並修訂防制洗錢及打擊資恐相關辦法。

6.2 AML/CFT 內部教育訓練與主管完訓

本公司 AML/CFT 教育訓練採內部教育訓練及外部課程並行方式辦理。公司已完成 114 年度防制洗錢及打擊資恐訓練計畫，全體同仁均完成相關教育訓練課程，以提升洗錢及資恐風險之辨識與防範能力。

洗錢防制專責主管陳連盛及洗錢防制督導主管何淑君均已完成 114 年度規定之防制洗錢在職訓練課程，符合續任資格要求。相關課程內容包含防制洗錢與資恐回訓、AML/CFT 法令案例、金融消費者保護與公平待客、資通安全及公司內部教育訓練。

6.3 反詐騙治理與投資人保護

114 年度詐騙手法持續變化，尤其假投資、LINE 群組詐騙及社群平台誘導投資等案件頻繁。本公司制定反詐騙程序辦法，並將反詐騙納入董事會督導、高階主管宣導、客戶提醒、營業現場宣導及員工教育訓練。

- 每季舉辦一次以上內部反詐騙教育訓練，涵蓋最新詐騙手法、防範措施及案例分享。
- 定期向客戶提供反詐騙宣導資料，並於對帳單及營業場所提供防詐提醒。
- 對高齡及弱勢客戶進行善意提醒及身分確認，防止詐騙交易或不當指示。
- 與主管機關及金融監理機構配合，參與各類反詐騙宣導活動。

第七章 資訊安全與營運韌性

7.1 資訊安全治理與政策

本公司資訊安全管理以確保資訊之機密性、完整性及可用性為核心。管理範圍包括資訊資產盤點、核心系統清冊、帳號權限、密碼原則、資訊設備報廢、機房門禁、系統變更、遠端連線管理、委外廠商盡職調查、事件通報、備份備援及營運持續管理。

資訊安全與營運韌性管理架構



圖 7-1 資訊安全與營運韌性管理架構

7.2 資安查核與缺失改善

114 年度資安查核資料涵蓋資訊資產清冊、資安政策、設備維護、網路與系統管理、病毒碼更新、帳號權限、資訊服務供應商管理、資料備份、營運持續、個資保護及 API / DMA 相關項目。相關資料可作為內部佐證，但公開版不宜揭露 IP、帳號、系統架構、權限表、廠商技術細節及交易系統配置。

針對查核缺失，公司已採取改善措施，包括強化遠端連線控管、補強委外管理與服務水準報告、修訂資訊安全政策及遠端連線管理辦法、盤點權限與帳號清冊、加強供應商盡職調查及董事會追蹤。

管理面向	114 年度執行情形
資訊資產管理	建立資訊設備清冊、核心系統清單及設備報廢 / 異動管理。
帳號權限	定期盤點高權限及一般權限帳號，落實最小權限及保管人責任。
網路與系統	檢視系統架構、連線方式、修補紀錄、防火牆與病毒碼更新；公開版不揭露技術細節。
委外管理	對資訊服務供應商進行盡職調查、服務水準報告、契約管理及異常追蹤。
事件通報	建立個資事故及資通安全事件通報程序，明確分工與提報責任。
備份與營運持續	進行交易系統資料備份、備援測試、UPS 與發電機測試及核心系統復原測試。

7.3 營運持續與災害復原

本公司依營運持續計畫管理可能造成營運中斷之事件，包括資訊系統異常、網路中斷、停電、火災、水災、地震及其他重大事件。公司透過備份備援、設備測試、權責分工、通報流程及定期演練，降低營運中斷對客戶服務與交易作業之影響。

114 年度董事會及資安報告資料顯示，本公司進行核心系統壓力測試、資訊及市場接收端復原測試、資訊市場換機測試、UPS 不斷電系統及柴油發電機測試，並配合電力維護完成電力供應測試。

7.4 資安資訊公開揭露原則

本公司公開永續報告書揭露資安治理、管理制度、執行成果及改善方向，但不揭露以下敏感內容：IP 位址、網段、網路架構圖、系統帳號、權限清冊、廠商連線資訊、防火牆設定、交易系統配置、完整備份路徑及任何可能降低公司資安韌性之技術細節。

第八章 員工照顧、人權與教育訓練

8.1 人力結構與人才穩定

本公司組織規模精簡，員工具備長期證券市場實務經驗，能以穩定專業的服務支撐客戶權益保護及風險控管。依 114 年股東會年報及財報資訊，員工福利及薪資資料已納入財務揭露，本公司亦依法提供勞健保、退休金及相關員工福利。

項目	114 年度資訊
主管與經理人	董事長兼總經理、營業部經理、行政部經理、稽核室、永續長、資安長等。
董事會性別多元	5 位董事中女性董事 2 位，占 40%。
員工福利費用	114 年度員工福利費用包含薪資、勞健保、退休金、董事酬金及其他福利費用，依財報揭露辦理。
非主管職務員工福利	114 年度非擔任主管職務之員工人數 18 人，年度平均員工福利費用 812 仟元，年度中位員工福利費用 508 仟元。
勞資關係	公司勞資關係和諧，未曾因勞資糾紛遭受損失。

8.2 教育訓練政策與管理

本公司將教育訓練視為落實公平待客、反詐騙、法令遵循、AML/CFT、資訊安全、永續治理與金融友善之基礎。教育訓練採董事會及高階主管帶頭、外部專業課程與公司內部教育訓練並行之方式辦理。

114 年度教育訓練涵蓋公平待客、金融消費者保護、AML/CFT、反詐騙、資通安全、委外風險管理、法令遵循、職業安全衛生、CRPD、永續金融、ISO14064-1、ISO14067 及氣候變遷等議題。公司已將專業證照維持、內部教育訓練完訓率及法遵測驗納入公平待客原則員工評核，避免訓練流於形式。

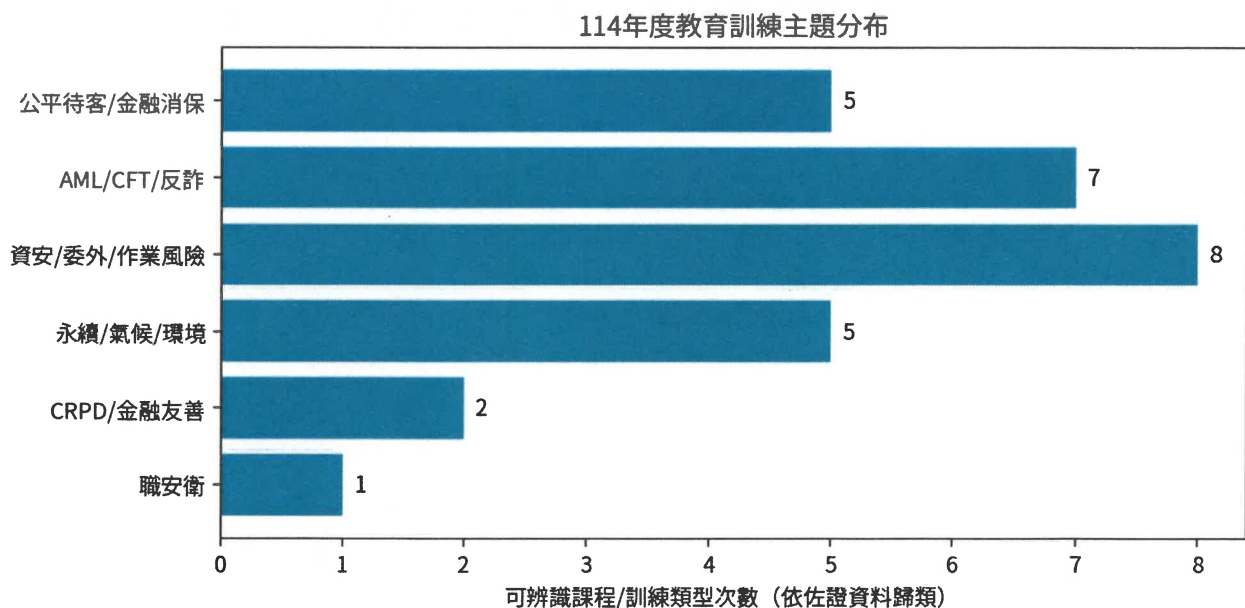


圖 8-1 114 年度教育訓練主題分布 (依可辨識佐證資料歸類)

8.3 114 年度完整教育訓練彙整

對象 / 職務	人員	日期	課程主題	永續及治理意義
董監事及監察人	虞金榜、傅怡淵、 王俐琴、虞子萱、虞金 生、林美英、虞源波	114.02.25、114.02.26、 114.07.09	淨零轉型研討會、2025 國泰永續金融暨 氣候變遷高峰論壇	依證書及訓練總表，董監事完 成永續、氣候與治理相關課 程。
法遵主管 / 永續長	虞源波	114.02.19、114.03.18- 19、114.04.01、 114.05.16、114.05.21、 114.07.14-16、 114.07.23、114.09.01- 05、114.09.24-26、 114.11.19	公平待客、法令遵循、企業防弊、委外 風險、職安衛、資通安全、AML/CFT、 ISO14064-1、ISO14067、CRPD	課程涵蓋公平待客、法遵、資 安、永續及金融友善，支撐高 階管理與永續治理。
副總經理 / 資安長	虞涵潔	114.02.19、114.04.01、 114.05.16、114.06.08、 114.07.14-16、 114.08.15、114.09.01- 05、114.09.12-13、 114.09.18、114.09.24- 26、114.11.19	公平待客、資安、委外風險、期貨進 階、資通安全、ISO14064-1、 ISO14067、CRPD	強化資訊安全、氣候與永續揭 露能力，支援資安治理與報告 書編製。
資訊主任 / 洗錢防制專責 主管	陳連盛	114.02.19、114.03.08、 114.06.16-17、 114.06.23、114.08.15、 114.09.25、114.11.11	公平待客、期貨資深班、AML/CFT 回 訓、資通安全、金融消保與公平待客、 AML 法令案例	除外部課程外，公司亦辦理內 部 AML/CFT 教育訓練，專責 主管已完成訓練。
營業部經理 / 洗錢防制督 導主管	何淑君	114.02.19、114.06.16- 17、114.06.23、 114.08.15、114.09.25	公平待客、AML/CFT 回訓、資通安全、 金融消保與公平待客	督導主管已完成 AML/CFT 及 客戶權益相關課程，支撐第一 線服務與防詐控管。
經辦人員	李香玲、葉琇惠及相關同 仁	114 年度	公平待客、AML/CFT、金融消保、資 安、期貨 / 證券法規	依教育訓練總表及證書辦理， 列入年度專業能力管理。
全體員工	各部門同仁	114.02.19、114.09.25 及 內部訓練	ESG 公平待客原則評核說明會、金融消 費者實法令解析與最新趨勢、AML/CFT 內部教育訓練、反詐騙宣導	公司以內部教育訓練及外部課 程並行方式，確保全體同仁理 解公平待客、反詐騙與 AML/CFT 責任。

8.4 洗錢專責與督導主管教育訓練重點

依「業務人員專業性原則」教育訓練總表，資訊主任兼洗錢防制專責主管陳連盛及營業部經理兼洗錢防制督導主管何淑君均已完成公平待客、AML/CFT、資通安全及金融消費者保護相關課程，並配合公司內部 AML/CFT 教育訓練，符合公司對洗錢防制專責與督導主管之專業要求。

姓名	職務	114 年度主要訓練	說明
陳連盛	資訊主任、洗錢防制專責 主管	ESG 公平待客原則評核說明會、資深班中班 017 期、防制洗錢與資恐 回訓（一）（三）、強化資通安全及案例說明會、金融消費者實法令解 析與最新趨勢、洗錢防制/打擊資恐法令解析及案例說明會	完成外部專業課程及公司 內部 AML/CFT 教育訓 練。
何淑君	營業部經理、洗錢防制督 導主管	ESG 公平待客原則評核說明會、防制洗錢與資恐回訓（一）（三）、強 化資通安全及案例說明會、金融消費者實法令解析與最新趨勢	完成外部專業課程及公司 內部 AML/CFT 教育訓 練。

8.5 全體員工訓練與服務文化

本公司以全體員工皆須理解公平待客、反詐騙及 AML/CFT 為原則。114 年度全體員工參與 ESG 公平待客原則評核說明會、金融消費者實法令解析與最新趨勢等課程，並配合公司內部教育訓練，將防詐騙、客訴處理、個資保護、申訴保障及高齡客戶關懷納入日常服務文化。

8.6 職業安全、人權與友善職場

本公司遵循勞動基準法、勞工退休金條例、職業安全衛生法及相關法令，提供安全健康之辦公環境，並重視員工尊嚴與職場平等。公司已提供職場霸凌宣導資料，並透過主管訓練與內部溝通建立尊重、平等、無歧視之工作環境。

- 董事虞源浚完成 114 年度職業安全衛生管理人員暨職業安全衛生業務主管安全衛生在職教育訓練。
- 公司重視 CRPD 與身心障礙者權益，將金融友善服務與職場友善納入教育訓練。
- 若發生職場不法侵害或霸凌情事，應依公司程序處理，並由主管、法遵及必要之管理階層追蹤改善。

第九章 環境管理、氣候風險認知與永續金融

9.1 環境揭露定位與公司規模考量

寶盛證券主要營運型態為證券經紀服務，無製造、加工或高耗能生產流程，直接環境衝擊主要來自辦公室作業、資訊設備、紙本行政流程及一般事務用品使用。考量公司規模與營運特性，本報告書不宣稱已辦理溫室氣體盤查或碳排放確信；惟公司已依 114 年度水電單據建立用水及用電彙整表，供辦公室資源使用管理、內部審閱及會計師抽核參考。

本章採「單據彙整加質化管理」方式揭露：用水及用電以帳單憑證彙整，紙張使用量仍暫不統計；水電資料不換算為 Scope 1、Scope 2、Scope 3 或財務碳排放。本公司未來將視主管機關規定、公司規模及利害關係人期待，逐步評估更完整之環境資料蒐集與管理機制。

項目	說明
水電單據來源	公司提供 114 年 2 月、4 月、6 月、8 月、10 月及 12 月水費及電費單，採雙月一期憑證彙整。
用水彙總	114 年度帳單彙整用水度數 357 度，應繳金額合計 3,755 元。
用電彙總	114 年度帳單彙整用電度數 5,724 kWh，應繳金額合計 326,535 元。
紙張資料	114 年度紙張使用量暫不統計，後續可視公開揭露及管理需求建立採購或影印台帳。
碳排揭露邊界	本報告書不進行 Scope 1、Scope 2、Scope 3、財務碳排放或溫室氣體確信；水電資料僅作資源管理參考。
管理措施	以節約用電、設備維護、減少不必要列印、營運持續與停電應變等方式管理辦公室環境影響。

9.2 114 年度用水及用電單據彙整

本公司依 114 年度水費通知單及電費繳費通知單建立雙月一期之用水及用電彙整表。該等資料係辦公室資源管理及會計師抽核之佐證，不代表公司已完成溫室氣體盤查或碳排放確信。水電費金額包含基本費、營業稅、代收項目或其他帳單項目，應以各期帳單原件為準。

帳單月份	用水度數	應繳金額 (元)
114/02	50	523
114/04	51	532
114/06	57	592
114/08	54	562
114/10	82	888
114/12	63	658
合計	357	3,755

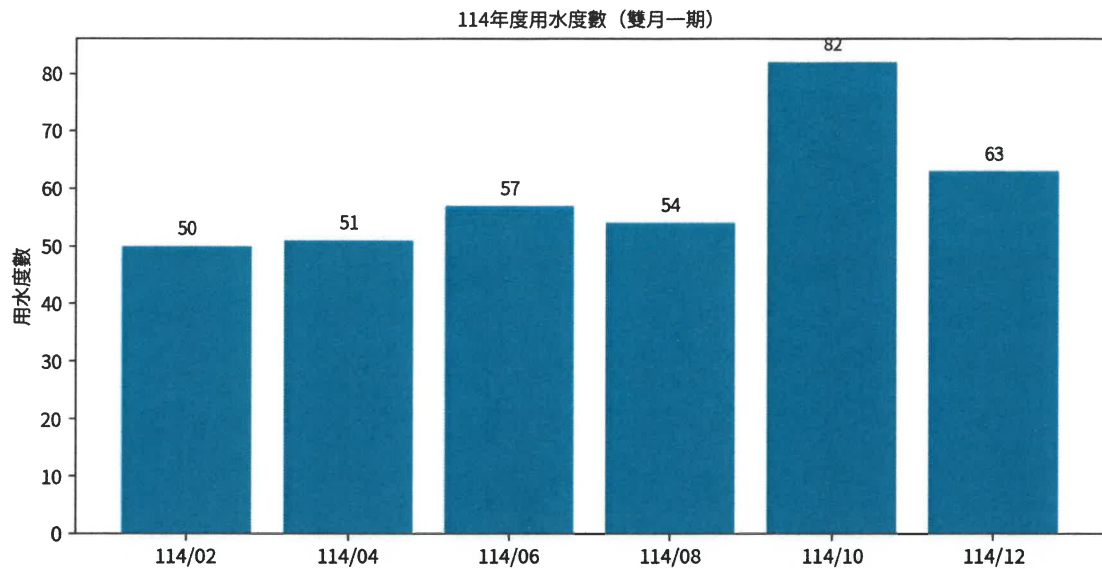


圖 9-1 114 年度用水度數（依水費單彙整）

帳單月份	用電度數 (kWh)	應繳金額 (元)
114/02	640	30,547
114/04	760	35,371
114/06	1,020	53,061
114/08	1,304	83,838
114/10	1,120	81,318
114/12	880	42,400
合計	5,724	326,535

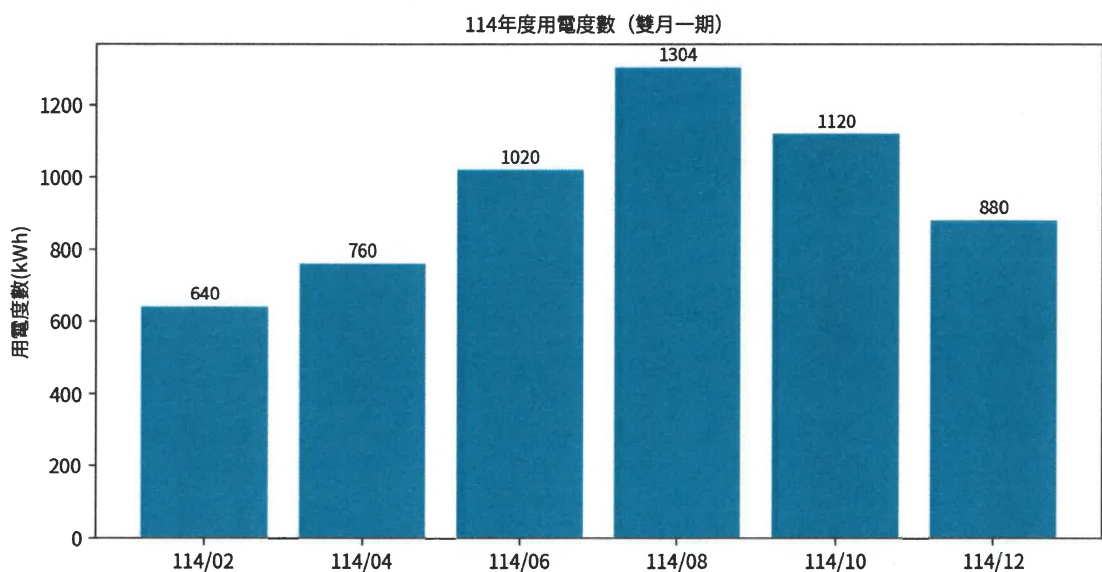


圖 9-2 114 年度用電度數（依電費單彙整）

管理說明：本公司將持續保存水電單據、付款或繳費佐證及年度彙總表，作為辦公室資源使用管理及會計師抽核基礎。因本公司非製造業，且營運型態以單一據點專業經紀服務為主，本年度不以水電資料換算溫室氣體排放，亦不將其列為碳排放確信範圍。

9.3 氣候風險認知與營運韌性

氣候風險對本公司之直接財務影響相對有限，但極端天氣、停電、交通中斷及資訊服務異常仍可能影響服務連續性。因此，公司將氣候風險納入營運持續管理之考量，透過備份、備援、設備測試及應變流程，降低突發事件對客戶服務之影響。

9.4 永續金融、防漂綠與盡職治理

本公司作為專業經紀商，永續金融管理重點並非大規模投融资碳排放盤查，而是避免不實或誇大永續商品聲明、落實商品適合度、告知揭露、廣告招攬真實及公平待客；本年度水電資料僅供辦公室資源管理，不作為金融業財務碳排放或溫室氣體盤查之依據。若涉及標榜永續、綠色或 ESG 特色之商品或服務，公司將以真實、正確、可理解、有證據支持及定期檢視為原則，避免漂綠風險。

- 對外聲明應真實正確且有證據支持。
- 不誇大商品或服務對環境或社會之正面影響。
- 對客戶說明永續相關商品時，應同步揭露風險、限制及適合度。
- 若未辦理永續金融商品銷售或相關廣告，公開揭露應明確說明，避免過度承諾。

第十章 社會參與、供應商與責任價值鏈

10.1 金融教育與反詐騙宣導

本公司以專業經紀服務為本，社會參與重點聚焦於金融教育、反詐騙宣導、客戶風險意識提升及弱勢客戶服務。114 年度，公司透過內部訓練、客戶提醒、對帳單或營業場所宣導，持續提升客戶對投資風險及詐騙風險之認知。

對於高齡客戶，本公司由董事親自進行善意關懷訪談，並宣導防範 LINE 群組詐騙等訊息。此作法不僅是公平待客的展現，也反映公司對投資人保護與社會責任之重視。

10.2 供應商與委外管理

本公司主要供應商與委外對象多與資訊系統、資訊服務、設備維護、財務報告查核及一般行政服務有關。由於證券業務對資訊系統穩定及資料保護具有高度依賴，公司將委外廠商納入風險管理，透過盡職調查、服務水準、契約條款、資安要求及異常通報進行管理。

管理項目	作法
委外盡職調查	對資訊服務供應商進行資格、服務能力、資安管理及風險評估。
契約管理	納入保密、個資保護、服務水準、事件通報及終止 / 移轉安排。
遠端連線控管	原則上禁止未經控管之遠端維護；必要連線應核准、記錄與監督。
服務水準報告	定期檢視委外服務品質、異常事件、改善狀態及後續追蹤。
資訊安全要求	要求委外廠商配合資安政策、權限管理、弱點改善及資料保護。

10.3 個資保護與客戶資料管理

本公司將客戶個人資料及交易資料視為重要資產，透過權限管理、實體文件保管、資訊系統存取控制、個資事故通報程序、員工教育訓練及委外廠商管理，降低資料外洩與不當使用風險。公開版永續報告書不揭露客戶個資、系統設定或帳號權限細節。

第十一章 永續績效與未來目標

11.1 114 年度永續績效摘要

面向	114 年度成果
公司治理	114 年度四次董事會及 115 年 3 月董事會均審議或報告治理、資安、公平待客、AML/CFT、反詐騙或永續相關議題。
財務績效	114 年度收益收入 24,666 仟元，本期淨利 14,276 仟元，本期綜合損益總額 23,342 仟元，每股淨值 15.53 元。
公平待客	113 及 114 年度皆無本公司客戶客訴及交易糾紛。
金融友善	設置金融友善服務專區，董事與營業主管輪值協助客戶，強化高齡及身心障礙者服務。
AML/CFT	完成年度防制洗錢及打擊資恐訓練計畫；專責主管及督導主管完成訓練。
反詐騙	每季辦理反詐騙宣導與教育，董事親自辦理高齡客戶善意關懷訪談。
資訊安全	完成資安查核、缺失改善、備份備援、系統測試、UPS 及發電機測試等工作。
員工訓練	董監事、高階主管、資安長、法遵、AML/CFT 主管、業務人員及全體員工均有訓練佐證。
環境管理	114 年度已依水費及電費單彙整用水 357 度、用電 5,724 kWh；紙張用量暫不統計；相關資料僅作辦公室資源管理及會計師抽核參考，不作碳排換算。

11.2 115 年度

目標面向	115 年度行動方向
永續治理	持續由董事會每年至少一次檢視永續發展行動方案及重大議題，強化會計師確信資料管理。
公平待客	延續零客訴成果，持續強化高齡客戶、身心障礙者與弱勢客戶之服務流程。
反詐騙與 AML/CFT	持續內部教育訓練、客戶宣導、可疑交易監控及專責 / 督導主管訓練。
資訊安全	強化委外管理、權限控管、遠端連線控管、事件通報及資安演練。
教育訓練	建立更完整之年度訓練台帳，整合課程、時數、對象、證書及簽到資料。
環境管理	持續保存水電單據並建立年度彙總表；紙張用量視需求建立採購或影印台帳；仍不進行 Scope 或財務碳排換算。

11.3 會計師確信資料準備清單

資料類別	確信準備資料
財務資料	114 年度財務報告、股東會年報、營業報告書、會計師查核報告。
董事會資料	114 四次董事會紀錄、115 年 3 月董事會紀錄、董事會督導及參與佐證。
公平待客	十項公平待客原則資料、評核平台填寫內容、零客訴佐證、金融友善資料。
教育訓練	教育訓練總表、證書、簽到表、公司內部 AML/CFT 訓練紀錄、反詐騙訓練紀錄。
資安	資安查核資料、缺失改善、資安政策、權限管理、委外管理、備份備援測試紀錄。
環境	114 年度水費及電費單、用水用電彙整表、帳單影像佐證；紙張暫不統計。水電資料不作為溫室氣體確信或碳排放計算依據。

附錄一 GRI 內容索引初版

本附錄依 GRI Standards 2021 精神建立初步對照。公司正式公開或提交確信前，應由報告書主責單位與會計師確認適用揭露項目、重大主題及每項指標之資料完整性。

GRI 項目	揭露主題	本報告書對應章節
GRI 2-1	組織詳細資訊	第二章公司基本資料
GRI 2-2	永續報導涵蓋之實體	第一章報告範疇
GRI 2-3	報導期間、頻率及聯絡人	第一章與第二章
GRI 2-9	治理結構與組成	第三章、第四章
GRI 2-12	最高治理單位監督衝擊管理之角色	第三章董事會督導
GRI 2-15	利益衝突	第四章誠信經營
GRI 2-23	政策承諾	公平待客、資安、AML/CFT、誠信經營
GRI 2-24	納入政策承諾	董事會決議、內控與教育訓練
GRI 2-25	負面衝擊補救程序	申訴保障、客訴處理及缺失改善
GRI 2-29	利害關係人議合	第三章利害關係人
GRI 3-1/3-2/3-3	重大主題鑑別與管理方針	第三章重大議題及各主題章節
GRI 205	反貪腐	誠信經營、利益衝突及內控
GRI 401/404	僱用與訓練	第八章員工與教育訓練
GRI 405	多元與平等機會	董事會性別多元、CRPD 與金融友善
GRI 418	客戶隱私	資訊安全、個資保護與資安管理

附錄二 教育訓練佐證影像摘錄

下列影像係依公司提供之「業務人員專業性原則」及相關教育訓練資料整理，供內部審閱與會計師確信抽核使用。正式公開版建議改以彙整表呈現，並移除個人證書編號或簽名。

附錄三 董事會督導與高階管理階層參與影像摘錄

下列影像摘錄顯示董事會與高階管理階層對公平待客、反詐騙、金融友善、CRPD、零客訴及高齡客戶關懷之具體參與。正式公開版建議保留摘要表，不揭露內部文件原始影像。

董事會與高階管理階層督導資料摘錄

二、董事會與高階管理階層的督導與參與

寶盛證券深知「公平待客」的落實，必須由最高治理機關由上而下（Top-down）形塑企業文化，本公司董事會不僅將公平待客視為法遵要求，更化為實際行動，從職責客處到第一線服務，皆展現董事會的高度重視與實質參與。

2.1 董事會實質參與政策監督

114 年度，本公司於四次董事會中，皆將公平待客、防詐防騙及金融友善服務列為重要議題進行實質討論與決議：

- 於年初擬定之策略地圖：董事會原則理解各管會經辦事項，於會中詳細探討包含「公平待客原則 10 項原則（100 分）」及「董事會推動之重視及具體作為（30 分）」之評估地圖。董事會明確宣示，寶盛證券將為專業端起而，仍應秉持「服務用心、細心、耐心」之最高標準提升作為。
- 內部經營之風險地圖：董事會於年度最後一次會議中，親自檢視並全面通過修訂本公司之「公平待客原則」、「金融友善服務措施」及「金融友善服務準則」，確保內部經營管理系統與最新要求與社會期待需求。

2.2 高階管理階層「能力職責」之作為

為確保公平待客不流於口號，本公司高階主管親赴第一線，具體實踐金融友善與防詐防騙：

- 高階主管親赴基層服務：高階主管與營業主管間親近而一體之專業態度之「金融友善服務地圖」，確保從親自提供各項金融友善服務與諮詢，協助客戶完成事務，更積極與高齡客戶之真實需求，以持續精進服務之優化。
- 董事會親自執行高齡客戶防詐防騙：針對高齡客戶的保護機制，高階管理親自與高齡客戶進行各項諮詢與協助，如地圖中，董事會主動和信安等防詐防騙的 LINE 群組提供詐騙，並對錯誤訊息與高齡客戶作積極回應，將高階主管的防詐決心直接傳達給客戶。
- 高層率先取得 CRPD 國際認證：為深化身心障礙者權利公約（CRPD）之認知，高階管理率先取得 CRPD 國際認證。於 114 年 11 月 10 日完成國際社會辦理之「CRPD 教育研習」並取得證明，由高階管理親自率領全體員工參加與不間斷的學習。

2.3 發展培訓與防詐防騙成效

在董事會的嚴格督導下，114 年度寶盛證券在客訴防詐與教育訓練上做出顯著成績：

- 維持零客訴之優良紀錄：總彙報，自 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止，本公司無任何客戶申訴及糾紛事件發生。具體展現第一線服務執行公平對待客戶的落實程度。
- 落實防詐與不間斷教育訓練：本公司全體管理人員主管層參加公平待客相關教育訓練，公司內部不僅每季舉辦一次以上的防詐防騙教育訓練（涵蓋最新防詐手法與案例分享），更於每月例會增加防詐防騙，並按區區分專防防詐防騙，全面提升員工與客戶的防詐防騙能力。

董事會開會時間	董事會決議與高階管理階層之具體作為
114 年第 1 次董事會 114 年 03 月 27 日	- 審定防詐防騙：決議通過「公平待客原則版圖」，確立評估分為「10 項原則」及「董事會推動之重視及具體作為」兩大類，後者占 30 分，展現由上而下推動之決心。 - 建立考核機制：決議建立「公平待客原則」之考核與，規定對每季對全體員工，進行評估，評估不滿意者須列入人力資源考核。 - 制定金融友善政策：決議訂定「內向高齡客戶提供金融服務之標準」，規範及作業程序，強化高齡客戶對金融服務的監督與保障。
114 年第 2 次董事會 114 年 06 月 26 日	- 形塑企業文化：決議通過「公平待客原則 114 年討論案」，強調由企業「由上而下」形塑之文化與價值觀，要求全體董事、高階主管對基層員工皆能展現可選擇之公平待客原則。 - 強化組織管理：決議配合理及防詐防騙，強化「反詐騙組織管理與處理」，由高階管理督導防詐防騙之落實。 - 定期培訓成效：定期舉辦公平待客與防詐防騙，確保截至 114 年 6 月 25 日無客訴事件發生。
114 年第 3 次董事會 114 年 08 月 20 日	- 深化組織建設：針對董事會決議之完成度，自 6 月時進行追蹤，內容包含「董事會之公平待客原則」及「CRPD 國際認證」，提升高階管理監督能力。 - 落實反詐防騙：決議由商業計畫書中增加「董事會推動之重視及具體作為」，辦理、確保客戶不間斷客戶權益與公平待客。
114 年第 4 次董事會 114 年 12 月 19 日	- 高層親力親為（亮點作為）： - 親臨服務地圖：親赴由營業端及營業主管所組成之「金融友善服務地圖」，確保從親自提供各項金融友善服務與諮詢，協助客戶完成事務。 - 親自風險地圖：親赴由營業端及營業主管所組成之「金融友善服務地圖」，確保從親自提供各項金融友善服務與諮詢，協助客戶完成事務。

董事會開會時間	董事會決議與高階管理階層之具體作為
115 年第 1 次董事會 115 年 03 月 05 日	- 先取得專業認證：董事會決議及實施高齡客戶 114 年 11 月 10 日完成「CRPD（身心障礙者權利公約）教育研習」並取得證明。 - 定期風險地圖：決議訂定年度「公平待客原則」、「金融友善服務措施」及「金融友善服務準則」之執行與標準，確保內部經營管理系統。 - 落實防詐防騙：親赴由營業端及營業主管所組成之「金融友善服務地圖」，確保從親自提供各項金融友善服務與諮詢，協助客戶完成事務。

附錄四 公開版敏感資訊處理界線

類別	處理原則
可公開揭露	治理架構、政策方向、制度名稱、年度成果、教育訓練主題、零客訴、資安治理與營運韌性管理方向。
應彙整後揭露	教育訓練證書、簽到表、個別員工訓練明細、董事會內部報告、資安查核缺失改善。
不宜公開揭露	IP、網段、帳號、密碼規範細節、核心系統架構、權限清單、廠商連線方式、備份路徑、個人簽名、證書編號、員工個資。
公開前建議	由法遵、資安、稽核及管理階層確認公開版內容；必要時由會計師確認確信範圍及證據鏈。

— 本報告書為正式版（會計師事務所審閱版），供公司及會計師事務所審閱、抽核與確信作業使用 —

附錄五 關鍵佐證影像摘錄（內部審閱版）

本附錄整理公司提供資料中與董事會督導、教育訓練、AML/CFT、公平待客、資安與永續報告書最相關之影像頁面。此附錄用於內部審閱、會計師確信資料盤點與後續查核路徑建立，不建議完整納入公開版。公開版可改以彙整表或抽象化圖表呈現。

若公司決定公開本報告書，建議刪除或遮蔽以下影像中之個人簽名、證書編號、內部文件編號、個人姓名與任何資安或內控敏感資訊。

附錄五之一 董事會與高階管理階層督導及參與

二、董事會與高階管理階層的督導與參與

寶盛證券深知「公平待客」的落實，必須由最高治理機關由上而下（Top-down）形塑企業文化。本公司董事會不僅將公平待客視為法遵要求，更化為實際行動，從議案審查到第一線服務，皆展現董事會的高度重視與實質參與。

2.1 董事會實質參與及政策督導

114 年度，本公司於四次董事會中，皆將公平待客、防阻詐騙及金融友善服務列為重要議案進行實質討論與決議：

- 評核指標之策略佈局：董事會深刻理解金管會評核標準，於會中詳細探討包含「公平待客原則 10 項原則（100 分）」及「董事會推動之重視及具體作為（30 分）」之評分結構。董事會明確宣示，寶盛證券雖為專業經紀商，仍應秉持「服務用心、細心、安心」之最高標準提早佈局。
- 內部規章之滾動式檢討：董事會於年度最後一次會議中，親自檢視並全數通過修訂本公司之「公平待客原則」、「金融友善服務措施」及「金融友善服務準則」，確保內部規範緊跟主管機關最新要求與社會弱勢需求。

2.2 高階管理階層「親力親為」之作為

為確保公平待客不流於口號，本公司高階主管親赴第一線，具體實踐金融友善與防詐關懷：

- 高階主管親駐友善服務櫃檯：虞源浚董事與營業主管何淑君親自於一樓營業處之「金融友善服務櫃台」輪值。透過親自提供各項金融友善服務與諮詢，協助客戶完成事務，直接體察高齡與身障客戶之真實需求，以利後續服務流程之優化。
- 董事親自執行高齡客戶防詐關懷：針對高齡客戶的保護機制，虞源浚董事親自致電高齡客戶進行善意關懷訪談。訪談過程中，董事更主動加強宣導防範近期猖獗的 LINE 群組投資詐騙，並將訪談紀錄編寫成表作為稽核憑據，將高階主管的防詐決心直接傳遞給弱勢客戶。
- 高層率先取得 CRPD 國際認證：為深化身心障礙者權利公約（CRPD）之認知，虞源浚董事及資深長虞涵潔率先於 114 年 11 月 19 日完成證券公會辦理之「CRPD 教育研習」並取得證明，由高層帶頭展現企業推動社會責任與平權服務的努力。

2.3 全員培訓與防詐阻斷成效

在董事會的嚴格督導下，114 年度寶盛證券在客訴防範與教育訓練上繳出優異成績：

- 維持零客訴之優良紀錄：經查核，自 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止，本公司無任何客戶申訴及糾紛案件發生，具體展現第一線業務執行公平對待客戶的落實程度。
- 落實防詐與平權教育訓練：本公司全體董監事及員工皆確實參加公平待客相關教育訓練。公司內部不僅每季舉辦一次以上的反詐騙教育訓練（涵蓋最新詐騙手法與案例分享），更於每月對帳單加印防詐提醒，並設立專區分享防範措施，全面提升員工與客戶的防詐免疫力。

圖 A5-1 董事會與高階管理階層督導及參與資料摘錄（第 1 頁）

董事會期別 與時間	董事會決議與高階管理階層之具體作為
114 年第一次董事會 (114 年 03 月 07 日)	● 審定評核架構：決議通過「公平待客原則報告」，確立評核分為「10 項原則」及「董事會推動之重視及具體作為」兩大類，後者占 30 分，展現由上而下推動之決心。 ● 建立考核機制：決議建立「公平待客原則員工評核表」，規定於每年底對全體員工進行評核，將公平待客表現納入人力資源考核。 ● 制定友善規範：決議訂定「向高齡客戶提供金融服務自律」規範及作業程序，強化高層對弱勢族群服務的監督責任。
114 年第二次董事會 (114 年 06 月 26 日)	● 形塑企業文化：決議通過「公平待客原則 114 年討論案」，強調由企業「由上而下」形塑文化及價值觀，要求從董事會、高階主管到基層員工皆自覺遵守及捍衛公平待客原則。 ● 強化組織管理：決議配合證交所辦理反詐騙評鑑，強化「反詐騙組織管理與成效」，由高層實質督導防詐活動之落實。 ● 定期追蹤成效：定期聽取公平待客原則執行報告，確認截至 114 年 6 月 25 日止無客訴情事發生。
114 年第三次董事會 (114 年 08 月 20 日)	● 深化職能進修：報告董事會全體成員已完成當年度 6 小時進修課程，內容包含「董事的法律義務與責任」及「ESG 永續責任」，提升高層專業督導能力。 ● 落實委外監督：決議證券商作業委外應依「董事會核定之委外內部作業規範」辦理，確保委外作業不影響客戶權益與法令遵循。
114 年第四次董事會 (114 年 12 月 19 日)	● 高層親力親為（亮點作為）： 1. 親駐櫃檯服務：提報由董事虞源浚及營業主管何淑君於一樓營業處之「金融友善服務櫃檯」輪值，直接提供諮詢並協助弱勢客戶完成事務。 2. 親自關懷訪談：提報由董事虞源浚本人親自致電高齡客戶進行善意關懷，宣導防範 LINE 群組詐騙，並編寫訪談表作為稽核憑據。

圖 A5-2 董事會與高階管理階層督導及參與資料摘錄（第 2 頁）

董事會期別 與時間	董事會決議與高階管理階層之具體作為
	3. 率先取得專業研習：董事虞源浚及資深安長虞涵潔於 114 年 11 月 19 日完成「CRPD（身心障礙者權利公約）教育研習」並取得證明。 ● 定期政策檢視：決議完成年度「公平待客原則」、「金融友善服務措施」及「金融友善服務準則」之修訂與檢視，確保內部政策與時俱進。 ● 落實問責制度：提報董事會應確實督導公司落實「經理人之問責」，並建立相關制度及納入經理人適任性評估。
115 年第一次董事會 (115 年 03 月 05 日)	● 總結評核成效：決議通過「114 年度公平待客原則評核報告」，確認年度內各項公平待客指標及高層推動計畫之執行結果。 ● 持續精進指導：董事會確認 114 年評核加強重點，包含高齡及身障者數位落差改善措施，及年輕與高齡客群之商品適合度落實情形。

圖 A5-3 董事會與高階管理階層督導及參與資料摘錄 (第 3 頁)

董事會作為：

董事會成立永續發展委員會，指派董事虞源浚專責常駐執行公平待客、法令遵循及資通安全相關業務，並每季向董事會報告執行情況。

一、公平待客原則組織系統

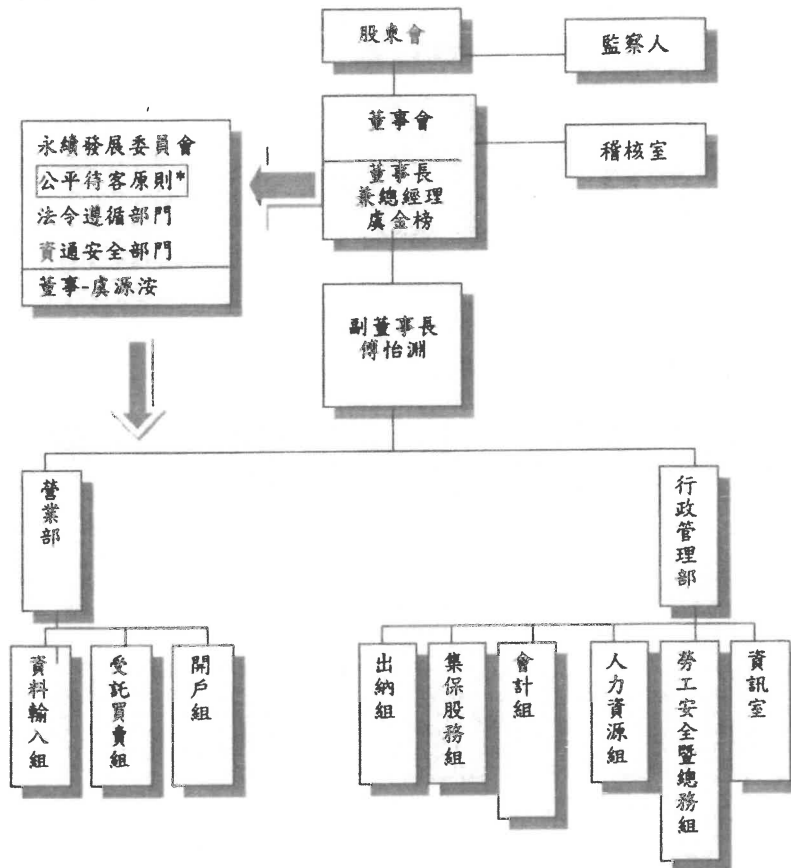


圖 A5-4 董事會與高階管理階層督導及參與資料摘錄 (第 4 頁)

二、董事虞源浚代表董事會參加公平待客原則、ESG、法令遵循及資通安全等相關課程，並代表董事會對於員工及董事會進行相關內部教育訓練及宣導。

三、董事會決議成立金融友善服務專區，由董事虞源浚及營業部主管專責負責，於營業處所處理金融友善服務相關業務。

四、董事會與稽核每季舉行稽核座談會，了解並處理稽核業務相關事項。

五、董事會與員工進行公平待客原則宣導會，了解相關執行問題並進行相關原則宣導。

圖 A5-5 董事會與高階管理階層督導及參與資料摘錄 (第 5 頁)

附錄五之二 114 年度教育訓練總表及主管訓練佐證

教育訓練彙總表

職稱:董事、監察人

姓名	上課日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	證書編號
虞金榜	114.02.25	金融監督管理委員會	淨零轉型研討會-石化產業	2 小時	
虞金榜	114.02.26	金融監督管理委員會	淨零轉型研討會-航空產業	2 小時	
虞金榜	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6 小時	
傅怡淵	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6 小時	
王俐琴	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6 小時	
虞子萱	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6 小時	
虞金生	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6 小時	
林美英	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6 小時	
虞源波	114.07.09	臺灣證券交易所	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6 小時	

圖 A5-6 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 17 頁)

教育訓練彙總表

職稱:永續發展及公平待客董事、行政部經理、法遵主管

姓名:虞源浚

上課日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數 (小時)	證書編號
114.02.19	中華民國證券商業同業公會	ESG 公平待客原則評核說明會	3	02589
114.03.18 114.03.19	財團法人台灣金融研訓院	法令遵循人員在職研習班	15	(114)金發證字第 LC300020434003 號
114.04.01	中華民國證券商業同業公會	企業防弊與資安風險控管	3	05795
114.05.16	中華民國證券商業同業公會	作業委外風險管理	3	07812
114.05.21	社團法人中華民國工業安全衛生協會附設台中職業訓練中心	職業安全衛生管理人員暨職業安全衛生業務主管安全衛生在職教育訓練	6	台中市政府 114 年 05 月 06 日中市勞檢字第 1140008036 號
114.07.14 114.07.16	中華民國證券商業同業公會	資通安全人員(主管)	15	13863
114.07.23	財團法人台灣金融研訓院	114 年金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會	5.7	(114)金發證字第 OT200920002442 號
114.09.01 114.09.02 114.09.04 114.09.05	SGS 台灣檢驗科技股份有限公司	ISO14064-1:2018 溫室氣體盤查標準主導查證員訓練課程	24	154410727A09002
114.09.24 114.09.25 114.09.26	SGS 台灣檢驗科技股份有限公司	ISO14067:2018 碳足跡標準主導查證員課程	18	175836388A09001

圖 A5-7 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 27 頁)

教育訓練彙總表

職稱:副總經理、資安長

姓名:虞涵潔

上課日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數 (小時)	證書編號
114.02.19	中華民國證券商業同業公會	ESG 公平待客原則 評核說明會	3	02599
114.04.01	中華民國證券商業同業公會	企業防弊與資安風險 控管	3	05798
114.05.16	中華民國證券商業同業公會	作業委外風險管理	3	07813
114.06.08	中華民國期貨商業同業公會	進階班(初階+進一)台 中班 009 期	15	
114.07.14 114.07.16	中華民國證券商業同業公會	資通安全人員(主管)	15	13864
114.08.15	中華民國期貨商業同業公會	強化資通安全及案例 說明會	3	
114.09.01 114.09.02 114.09.04 114.09.05	SGS 台灣檢驗科技 股份有限公司	ISO14064-1:2018 溫 室氣體盤查標準主導 查證員訓練課程	24	154410727A09001
114.09.12 114.09.13	中華民國證券商業同業公會	財管業務人員在職訓 練-中階主管	12	21468
114.09.18	證券櫃檯買賣中心	證券業永續發展宣導 座談會	3	(114)證櫃卷研習字第 202500062 號
114.09.24 114.09.25 114.09.26	SGS 台灣檢驗科技股份有限 公司	ISO14067:2018 碳足 跡標準主導查證員課 程	18	175836388A09002

圖 A5-8 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 37 頁)

教育訓練彙總表

職稱:資訊主任、洗錢防治專制主管

姓名:陳連盛

上課日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數 (小時)	證書編號
114.02.19	中華民國證券商業同業公會	ESG 公平待客原則評核說明會	3	02601
114.03.08	中華民國期貨商業同業公會	資深班台中班 017 期	6	
114.06.16 114.06.17	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與資恐回訓(一)	6	10585
114.06.23	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與資恐回訓(三)	6	11177
114.08.15	中華民國期貨商業同業公會	強化資通安全及案例說明會	3	
114.09.25	中華民國期貨商業同業公會	金融消費者實法令解析與最新趨勢~以公平待客原則為中心	3	
114.11.11	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制/打擊資恐 法令解析及案例說明會	3	

圖 A5-9 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 49 頁)

教育訓練彙總表

職稱:經辦人員

姓名:吳誼婕

上課日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數 (小時)	證書編號
114.02.19	中華民國證券商業同業公會	ESG 公平待客原則評核說明會	3	02605
114.09.25	中華民國期貨商業同業公會	金融消費者實法令解析與最新趨勢~以公平待客原則為中心	3	

圖 A5-10 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 57 頁)

教育訓練彙總表

職稱:資訊主任、洗錢防治專制主管

姓名:李香玲

上課日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數 (小時)	證書編號
114.02.19	中華民國證券商業同業公會	ESG 公平待客原則評核說明會	3	02443
114.05.15	中華民國期貨商業同業公會	洗錢防制/打擊資恐法令解析及案例說明會	3	
114.08.15	中華民國期貨商業同業公會	強化資通安全及案例說明會	3	
114.09.09	證券櫃檯買賣中心	櫃檯買賣市場制度暨相關業務宣導說明會	3	(114)證櫃交研習字第 202500309 號
114.09.18	證券櫃檯買賣中心	證券業永續發展宣導座談會	3	(114)證櫃券研習字第 202500061 號
114.09.25	中華民國期貨商業同業公會	金融消費者寶法令解析與最新趨勢~以公平待客原則為中心	3	
114.10.13	財團法人金融消費評議中心	金融消費者保護法與案例之介紹(第八期)	3	

圖 A5-11 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 65 頁)

教育訓練彙總表

職稱:營業部經理、洗錢防制督導主管

姓名:何淑君

上課日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數 (小時)	證書編號
114.02.19	中華民國證券商業同業公會	ESG 公平待客原則評核說明會	3	02597
114.06.16 114.06.17	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與資恐回訓(一)	6	10584
114.06.23	中華民國證券商業同業公會	防制洗錢與資恐回訓(三)	6	11081
114.08.15	中華民國期貨商業同業公會	強化資通安全及案例說明會	3	
114.09.25	中華民國期貨商業同業公會	金融消費者實法令解析與最新趨勢~以公平待客原則為中心	3	

圖 A5-12 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 73 頁)

教育訓練彙總表

114 年 02 月 19 日

中華民國證券商業同業公會

課程名稱: ESG 公平待客原則評核說明會

參加人員:

廖芬芳

洪麗雪

陳懷名

張惠禎

劉翠韶

張雅雯

柴志玉

黃馨瑩

賴惠茹

黃慧如

林淑禎

羅亞雀

114 年 05 月 15 日

中華民國期貨商業同業公會

課程名稱:洗錢防制/打擊資恐 法令解析及案例說明會

參加人員:

張惠禎

圖 A5-13 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 79 頁)

教育訓練彙總表

114 年 09 月 25 日

中華民國期貨商業同業公會

課程名稱:金融消費者寶法令解析與最新趨勢~以公平待客原則為中心

參加人員:

廖芬芳

洪麗雪

陳懷名

張惠禎

劉翠韶

張雅雯

柴志玉

黃馨瑩

賴惠茹

黃慧如

林淑禎

羅亞雀

圖 A5-14 業務人員專業性原則教育訓練資料摘錄 (原文件第 80 頁)

附錄五之三 114 年度及 115 年 3 月董事會紀錄摘錄

決議：經投票表決，董事全數贊成通過。

報告事項：

- 一、由防制洗錢專責主管陳連盛報告有關本公司對於防制洗錢之執行情形。
 1. 截至 113 年 12 月底，全公司往來有效戶數共計 3083 戶，其中防制洗錢低風險客戶有 3019 戶，中風險客戶有 63 戶，高風險客戶有 1 戶。
 2. 113 年度，洗錢樣態檢視累計件數，交易類共 134 件，客戶帳戶類共計 10 件，均無異常。
 3. 113 年度全年度，本公司尚無向調查局申報「疑似洗錢交易態樣之客戶」。
- 二、由 ESG 永續發展委員會、董事虞源浚報告相關情形。
證券商應按「證券期貨業永續發展轉型執行策略」各項具體措施時程確實辦理，113 年度實行措施如下：
 - ① 資本額未達 20 億之證券商：措施 4、5、8、10 及 11。
 - ② 資本額未達 40 億之證券商：措施 6、7。
(資安人員取得國際或專業證照)本公司已取得 2 張 iso27001:2022 證照
 - ③ 措施 24:推動證券期貨業編製及公布永續報告:114 年股本未達 20 億之非綜合證券商。本公司已著手編製 114 年永續報告書。
- 三、由公平待客原則董事虞源浚報告相關情形。
113 年本公司無消費者申訴案件，113 年公平待客評核期間為 112 年 01 月 01 日至 113 年 12 月 31 日，已完成各部門員工之公平待客之評核。
防詐騙監控與資訊揭露：
 1. 建立詐騙案件監控機制，並定期向主管機關通報可疑案件。
 2. 於公司公告欄、與客戶對帳單張貼反詐騙警語。
 3. 設立專區分享最新詐騙案例與防範措施，並確保資訊定期更新。
 4. 公開常見詐騙手法、防範建議及客戶應對指引。
- 四、稽核報告：
內部人防範利益衝突，主管機關讓公司自訂檢查程序，目前本公司先請內部人填寫聲明書後再依主管機關要求訂定檢查程序，並對公司同仁及董監事人員進行相關教育訓練宣導。

臨時動議：

無臨時動議項目

散會：主席宣布散會

寶盛證券股份有限公司



圖 A5-15 114/03/07 董事會紀錄：公平待客、防詐騙與 ESG 報告摘錄

決議：

經投票表決，董事全數贊成通過將辦理續租 16 期。

報告事項：

一、由 ESG 永續發展委員會董事虞源浚報告相關情形。

■113 年永續報告書已完成編寫，114 年永續報告書將依據此架構編寫後，由會計事務所確信後上傳至證券商永續報告書專區公布。

二、稽核報告：

■114/03/14、3/20、3/21，證交所例行查核，11480425 來函文告知有三項資安缺失。

■114/05/19、05/20，證交所來公司做防制洗錢例行查核，截至今日尚無收到函文缺失。

三、資安報告：

■核心營運系統及設備報告：

依據資訊室 114/05/05 核心系統壓力測試報告，本公司硬碟使用率 21%，lowait 為 0.02%、0.00%，硬碟及周邊存取 buffer 使用有限、system 0.01%、0.02%、idle 為 99.93%、99.98%，中央處理器足以應付主機所有運算。

■備援測試及故障復原報告：114 年/05/04 進行測試，結果均可依照預期，順利完成，排定近期定期演練，以備不時之需。

四、公平待客原則報告：

■本公司至 114/06/25 止，無客訴情事發生，公平待客、資通安全、法規宣導及防詐騙教育訓練皆已完成。

臨時動議：無

散會：下午兩點。

寶盛證券股份有限公司



圖 A5-16 114/06/26 董事會紀錄：永續報告書、資安及公平待客報告摘錄

應於每年八月三十一日將永續報告書檔案置於公司網站之連結，申報至指定之網際網路資訊申報系統；未建置公司網站者至於證券公會網站。未修正前規定，應於每年九月三十日前將永續報告書檔案置於公司網站之連結，申報至指定之網際網路資訊申報系統，敬請 決議。

決議：經投票表決，董事全數贊成通過。

五、防制洗錢 113/01/01-114/06/30 之定期評估報告已完成，敬請討論並予以同意。

說明：(1)證券商全面性洗錢及資恐風險評估作業之頻率係由證券商之風險評估政策決定，惟參考國外實務作法，至少應每 1 年或 1 年半執行全面性洗錢及資恐風險評估作業並製作風險評估報告。另證券商遇有重大改變(如發生重大事件、管理及營運上有重大發展、有相關新威脅產生)或經金管會要求時，亦應重新進行評估作業。

(2)相關規定：

- ①證券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引第 8 點第 1 項規定，證券商應建立定期之全面性洗錢及資恐風險評估作業並製作風險評估報告，使管理階層得以適時且有效地瞭解證券商所面對之整體洗錢與資恐風險，決定應建立之機制及發展合宜之抵減措施。
- ②證券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引第 8 點第 5 項規定，證券商遇有重大改變，如發生重大事件、管理及營運上有重大發展、或有相關新威脅產生時，應重新進行評估作業。

決議：經投票表決，董事全數贊成通過。

報告事項：

一、防制洗錢專責主管陳連盛報告：報告有關本公司 114 年上半年防制洗錢之執行情形及工作報告。

1. 截至 114 年度六月底，全公司往來有效戶數共計 3017 戶，其中防制洗錢低風險客戶有 2966 戶，中風險客戶有 50 戶，高風險客戶有 1 戶。
2. 截至 114 年度六月底，本公司尚無向調查局申報「疑似洗錢交易態樣之客戶」。
3. 完成寶盛證券洗錢及資助恐怖主義風險評估報告(期間:113/01/01 至 114/06/30)。本公司整體的既有風險分數為(1.91)屬於低風險。另外，本公司整體的控制成效分數為(-1.68)分屬於中成效。在綜合考量(低)度既有風險與(中)度控制成效後，本公司整體暴露在(低)度的洗錢剩餘風險下。

二、永續長虞源安報告:2025 年度的永續發展行動方案：詳如附件

●第一階段：建立治理與認知

圖 A5-17 114/08/20 董事會紀錄：防制洗錢風險評估與永續行動方案摘錄

1. 永續發展推動小組
2. 董監事及員工教育訓練

●第二階段：鑑別風險與機會

1. 重大議題分析
2. 氣候變遷風險評估

●第三階段：數據收集與管理

1. 建立永續指標數據庫
2. 啟動溫室氣體盤查規劃

●第四階段：策略擬定與展望

1. 規劃資訊揭露藍圖

■對於專業經紀商而言，2025 年是從「合規」走向「策略」的奠基之年。儘管初期資源有限，但透過系統性的規劃，從建立治理架構、提升內部認知，到著手數據盤點，將能穩健地回應主管機關與社會的期望，並在永續轉型的浪潮中，提升企業的長期韌性與競爭力。持續密切關注證券商公會網站的「證券商 ESG 永續發展轉型專區」，以獲取最新的法規動態與實務指引。

■依據中華民國證券商業同業公會證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖，進行董監事當年度六小時，其中應包含「董事的法律義務與責任」相關課程，且「環境（E）社會（S）及治理（G）永續責任」領域課程應占二分之一（含）以上，目前董事會所有成員皆已完成本年度六小時訓練課程。

三、資安長報告：

■為提升資通安全防護能力，以防範資訊異常事件，以下應確實注意施行。

1. 提升委外資訊廠商管理
2. 優化系統資源分配監控與管理
3. 強化營運持續管理
4. 擴大系統壓力測試範圍及頻率
5. 拓展客戶服務能量與多元服務管道。

■核心營運系統及設備報告：

依據資訊室 114/08/18 核心系統壓力測試報告，本公司硬碟使用率 21%，Iowait 為 0.02%、0.00%，硬碟及周邊存取 buffer 使用有限、system 0.01%、0.01%、idle 為 99.92%、99.98%，中央處理器足以應付主機所有運算。

■備援測試及故障復原報告：排定近期定期演練，以備不時之需。

圖 A5-18 114/08/20 董事會紀錄：永續行動、資安長報告及測試摘要摘錄

說明：①114 年 1/1-12/18 無本公司客戶之客訴及糾紛案件。

- ②業務執行公平對待客戶並落實維護客戶權益。
- ③本公司董監事及全體員工皆有參加教育訓練。
- ④檢視本公司金融友善之環境及服務：本公司由董事虞源浚及營業主管何淑君於一樓營業處之金融友善服務櫃檯輪值提供客戶各項金融友善服務及諮詢，協助客戶完成各項事務。
董事虞源浚及資深長虞涵潔，於 114 年 11 月 19 日，完成中華民國證券商業同業公會辦理之「CRPD 教育研習」並取得研習證明，符合 SDGS，永續報告書(GRI405)及公司治理評鑑指標可納入永續報告書展現企業推動社會責任的努力。
- ⑤董事虞源浚完成 114 年度職業安全衛生管理人員暨業務主管在職教育訓練課程。
- ⑥檢視「高齡客戶關懷審查」、「向高齡客戶提供金融服務自律」規範及作業程序。
- ⑦對於高齡客戶應強化保護機制，進一步補強客戶之關懷及審視。
- ⑧善意關懷客戶訪談，皆由董事虞源浚本人去電關懷訪談，並加強宣導防範詐騙及 LINE 群組詐騙等訊息，並制定編寫訪談表作為稽核之憑據。

決議：經投票表決，董事全數贊成通過。

- 九、本公司針對「證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項及相關防制計劃」「防制洗錢及打擊資恐政策及作業程序」及「防制洗錢及打擊資恐內部控制及稽核制度實施辦法」均以檢視完畢，敬請 決議。

說明：本公司每年均有定期審視及修訂辦法，以強化本公司防制洗錢及打擊資恐之成效。

決議：經投票表決，董事全數贊成通過。

- 十、提報本公司 114 年度防制洗錢及打擊資恐訓練計畫執行情形及訓練結果，並擬續任洗錢防制專責主管及督導主管案，提請 鑒核。

說明：經投票表決，董事全數贊成通過。

- ①依據法規辦理：本案依據《金融機構防制洗錢辦法》及本公司《防制洗錢及打擊資恐注意事項》相關規定辦理。金融機構應每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，專責主管及督導主管亦須符合法定在職訓練時數要求。
- ②114 年度訓練執行情形：本公司 114 年度防制洗錢及打擊資恐訓練計畫已依進度執行完畢。全體同仁均已完成相關教育訓練課程，以提升對洗錢及資恐風險之辨識與防範能力。
- ③專責主管與督導主管資格審查：
洗錢防制專責主管：陳連盛、洗錢防制督導主管：何淑君 上述兩位主管均已完成 114 年度規定之防制洗錢在職訓練課程，符合相關法規對於續任資格之要

圖 A5-19 114/12/19 董事會紀錄：公平待客、反詐騙及 AML/CFT 訓練摘錄

求，擬建議予以續任。

決議：經投票表決，董事全數贊成通過。

■十一、本公司擬聘任林碧秋 君為本公司證券業務顧問，任期為一年，自 115 年 1 月 1 日起至 115 年 12 月 31 日止，顧問費用為每個月新臺幣壹萬元整，可否，敬請 決議。

決議：經投票表決，董事全數贊成通過。

報告事項：

一、稽核報告：

因應主管機關重視防範發生交易糾紛或詐騙案件本公司加強宣導防範詐騙，定期對高齡客戶做善意關懷客戶訪談作業時，提醒客戶投資群組詐騙多，請謹慎評估，並於營業大廳懸掛證券公會發放防詐騙宣導紅布條。

二、資安防護工作報告：

- ① 本年度資安防護，主機房針對電話錄音系統完成新機更換以加強資安防護，發電機及 UPS 不斷電系統完成定期維護及保養。
- ② 本年度資訊及市場備援故障復原測試於 114/11/16 完成、資訊及市場換機測試於 114/12/14 完成、壓力測試於 114/12/16 完成。
- ③ 本公司為加強防禦駭客攻擊，落實網路安全管理，每季皆進行個人電腦主機軟體更新及病毒碼更新，使用架設無線網路基地台，提供網路管理及個人電腦即時更新及病毒碼更新使用。
- ④ 配合台電計畫性工作停電，於 114/10/18、114/11/03 及 114/11/15 共完成三次發電機之持續營運測試，皆能順利完成電力供應。

三、永續發展及 ESG 事項執行報告：

證券期貨業永續發展轉型執行策略行程表：

措施 04: 董事會通過推動永續發展及 ESG

措施 05: 按季提報董事會永續發展及 ESG 執行成效

*董事會訂定短中長期政策，並訂定各年度之具體措施。

*執行成效至少按季提報董事會

*分階段要求證券期貨業完成推動

措施 06: 強化證券期貨業資安防護機制: 人員取得國際或專業證照

措施 07: 推動資安防護導入國際標準

措施 08: 定期評估核心系統及設備，確保營運持續、韌性之能力

措施 09: 強化證券期貨業負責人資安防護、公平待客及法令遵循等問責制度。

措施 10: 運用功能性委員會定期評估氣候變遷及 ESG 風險

措施 11: 運用專家職能強化永續發展及 ESG 風險分析與評估及因應措施

措施 23: 研訂證券期貨業編制永續報告相關規定

措施 24: 證券期貨業編制及公布永續報告

圖 A5-20 114/12/19 董事會紀錄：資安防護與永續 ESG 執行報告摘錄

報告事項：

一、由防制洗錢專責主管陳連盛報告有關本公司對於防制洗錢之執行情形。

1. 截至 114 年 12 月底，全公司往來有效戶數共計 2955 戶，其中防制洗錢低風險客戶有 2895 戶，中風險客戶有 59 戶，高風險客戶有 1 戶。
2. 114 年度，洗錢樣態檢視累計件數，交易類共 83 件，客戶帳戶類共計 2 件，均無異常。
3. 114 年度全年度，本公司尚無向調查局申報「疑似洗錢交易態樣之客戶」。
4. 114 年度，防制洗錢上課累計時數，董監事及全公司員工內部上課各 6 小時，防制洗錢專責主管、防制洗錢督導主管外部上課 12 小時

二、稽核報告：

本公司 114 年度內部控制制度聲明書及 114 年防治洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書皆依規定完成，沒有需要改善事項。

三、由 ESG 永續發展委員會、董事虞源浚報告相關情形。

- ①本公司建築物防火避難設施與設備安全檢查 114 年檢查申報已查核合格，下次應申報期間為 116 年 10 月 01 日至 116 年 12 月 31 日。
- ②(資安人員取得國際或專業證照)本公司已取得 2 張 iso27001:2022 證照
- ③本公司已取得 SGS ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查標準主導查證員及 ISO 14067:2018 碳足跡標準主導查證員之國際稽核證照。

115 年度實行措施如下：

- ① 資本額未達 20 億之證券商:措施 4、5、8、10 及 11。
- ② 資本額未達 40 億之證券商:措施 6、7。
(資安人員取得國際或專業證照)本公司已取得 2 張 iso27001:2022 證照
- ③ 措施 24:推動證券期貨業編製及公布永續報告:股本未達 20 億之非綜合證券商。本公司編製 114 年永續報告書。

四、資安防護工作報告：

- ① 本年度資安防護，將進行奇唯報價系統完成新機更換以加強資安防護，發電機、UPS 不斷電系統及系統前、後台進行定期維護及保養。
- ② 本年度資訊及市場換機測試於 115/03/01 完成，壓力測試於 115/02/26 完成，硬碟及 CPU 測試後皆足以應付主機運算。
- ③ 本公司為加強防禦駭客攻擊，落實網路安全管理，每季皆進行個人電腦主機軟體更新及病毒碼更新，使用架設無線網路基地台，提供網路管理及個人電腦即時更新及病毒碼更新使用。

五、由公平待客原則董事虞源浚報告相關情形。

防詐騙活動宣導：

**反詐騙宣導與教育訓練

1. 每季舉辦一次以上內部反詐騙教育訓練，涵蓋最新詐騙手法、防範措施及案例分享，提高員工防詐意識。

圖 A5-21 115/03/05 董事會紀錄：114 年度 AML/CFT 資安及永續延續規劃摘錄

2. 定期向客戶關懷，並實行反詐騙宣導及提供相關宣導資料。
3. 透過公司每月對帳單寄送，並加印(防詐提醒與最新詐騙手法資訊)。
4. 與政府單位及金融監管機構合作，參與各類反詐騙宣導活動。

****客戶關懷與應對機制**

1. 設置反詐騙專線，提供客戶即時諮詢與報案服務。
2. 對於高風險交易，主動聯繫客戶進行善意提醒與身份確認。
3. 針對高齡及弱勢客戶，提供個別化反詐騙教育與協助。

臨時動議：無

主席宣佈散會

寶盛證券股份有限公司



圖 A5-22 115/03/05 董事會紀錄：防詐騙宣導與客戶關懷機制摘錄

附錄五之四 114 年度財務與營運資料摘錄

壹、致股東報告書

感謝各位股東長期以來對寶盛證券的支持與指教。回顧過去一年，面對全球政經局勢的變動與金融市場的波動，本公司經營團隊與全體員工仍秉持穩健經營與重視風險控管的原則，致力於提升各項業務與營運績效，同時持續強化內部控制與資訊安全韌性。

根據臺灣證券交易所的統計資料，114 年台灣證券市場的成交總值為 101.08 兆元，而 113 年為 99.81 兆元。兩者相較，成交總值增加了 1.27 兆元，增幅約為 1.2%，本公司 114 全年成交總值為 150.2 億元。

本公司 114 年度之營業狀況如下：

項目	單位：新台幣仟元 114 年度
收益收入	24,666
營業費用及支出	32,862
營業淨損	(8,196)
其他利益及損失	22,457
繼續營業單位稅前淨利	14,261
所得稅費用(利益)	15
繼續營業單位本期淨利	14,261
本期淨利	14,276
其他綜合損益(淨額)	9,066
本期綜合損益總額	23,342
每股淨值	15.53 元

114 年度，全球經濟環境複雜多變，金融市場面臨諸多挑戰。然而，在本公司全體同仁的共同努力下，以及各位股東的支持與信任，我們仍克服困難，維持穩健的經營績效，同時也須面對 ESG 永續發展浪潮，亦是公司正積極因應的課題。

展望 115 年度，全球經濟存在相當的不確定性，川普關稅政策往往引發市場不確定性與地緣衝突升溫，如貿易戰風險回歸、近期油價造成通貨膨脹幅度大增，都可能導致市場大幅波動。金融市場的經營也將更加困難。

面對國內外政經情勢的快速變化、通膨壓力及央行貨幣政策的調整，證券市場的波動度將隨之增加。此外，主管機關對於資訊安全、ESG 永續報告書及洗錢防制等法規要求日益嚴格。本公司將密切關注上述總體環境與法規變化，動態調整經營策略，嚴守法令遵循，以降低外部環境帶來的營運風險。

最後，再次感謝各位股東的信任與支持。經營團隊將持續全力以赴，為股東創造更豐厚的長期價值。

敬祝各位股東

身體健康，萬事如意！

董事長：虞金榜



國富浩華聯合會計師事務所
Crowe (TW) CPAs
40308 台中市西區台灣大道
二段285號25樓
25F., No.285, Sec.2, Taiwan
Blvd., West Dist.,
Taichung City 40308, Taiwan
Tel +886 4 23296111
Fax +886 4 23297990
www.crowe.tw

會計師查核報告

寶盛證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

寶盛證券股份有限公司民國 114 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達寶盛證券股份有限公司民國 114 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與寶盛證券股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對寶盛證券股份有限公司民國 114 年度財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對寶盛證券股份有限公司民國 114 年度財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入之認列

寶盛證券股份有限公司於民國 114 年度認列經紀手續費收入 23,710 仟元，主係受託買賣證券交易所收取之手續費，對於寶盛證券股份有限公司之財務報告係屬重大，故本會計師決定為關鍵查核事項。

1

圖 A5-24 114 年度財務報告：會計師查核報告摘錄

明細表二

寶盛證券股份有限公司
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動明細表
民國 114 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	利 率	質押對象	最後到期日
定期存款	\$ 67,070	1.67%~1.73%	無	115.11.21
受限制銀行存款	58,000	0.68%	國泰世華商業銀行 －臺中分行	115.12.31
合 計	\$ 125,070			

附錄五之五 114 年度水電單及董事會補充佐證

本附錄整理本次補充資料中與環境管理及董事會督導相關之佐證影像。此附錄供內部審閱及會計師事務所抽核使用，正式公開版得改以彙整表呈現，並視需要遮蔽帳號、條碼、簽章及個人資料。

水電單據摘要：114 年度水費單共六期，彙整用水 357 度、應繳金額 3,755 元；114 年度電費單共六期，彙整用電 5,724 kWh、應繳金額 326,535 元。上述資料僅供辦公室資源管理，不進行 Scope 或財務碳排放換算。

114 年度水費單佐證摘錄

Figure A5-25 displays six water utility bills (水費單) from Taiwan Water Corporation (台灣自來水股份有限公司) for the year 114, arranged in a 2x3 grid. The bills are for months 02, 04, 06, 08, 10, and 12. Each bill includes a header with the company name and address, a middle section with usage and charge details, and a footer with a barcode and contact information. The bills are signed and stamped with official seals.

水費單 114/02

水費單 114/04

水費單 114/06

水費單 114/08

水費單 114/10

水費單 114/12

圖 A5-25 114 年度水費單佐證摘錄

114年度電費單佐證摘錄

電費單 114/02

電費單 114/04

電費單 114/06

電費單 114/08

電費單 114/10

電費單 114/12

圖 A5-26 114 年度電費單佐證摘錄

受影響之客戶數	量化	人數	0 人	未發生資訊外洩事件，無客戶資料受影響。
受影響之帳戶數	量化	帳戶數	0 戶	未發生資訊外洩事件，無帳戶受影響。

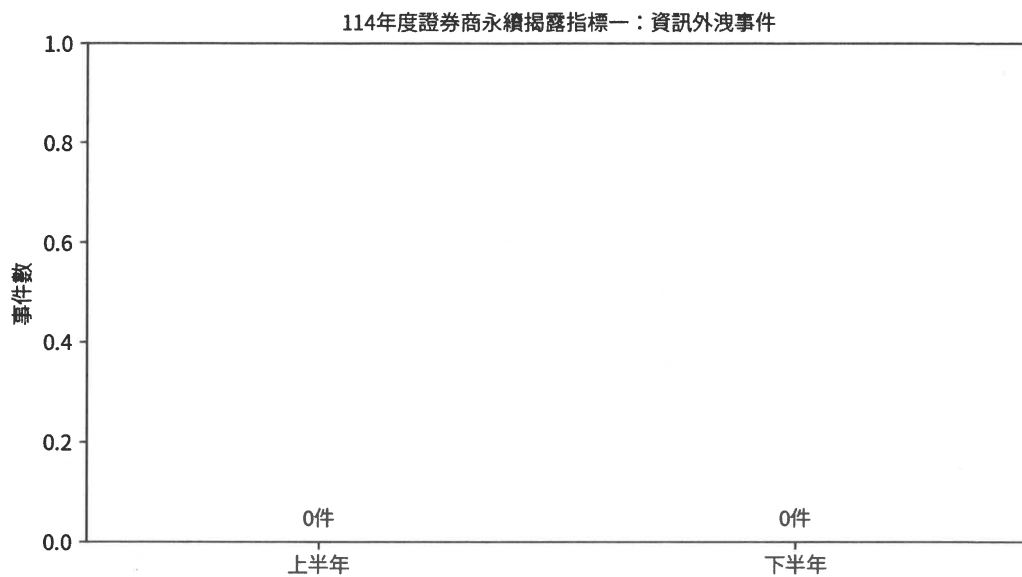


圖 A6-1 114 年度資訊外洩事件揭露：上半年 0 件、下半年 0 件

管理說明：本公司雖無網路下單及 App 下單，仍將資訊安全視為營運韌性與客戶權益保護之核心。公司設置資訊安全推行小組，並由董事長督導、資安長統籌，資訊室、稽核室、會計人事室、服務室及營業部依職責辦理資安政策、教育訓練、權限管理、委外管理、系統備份及事件通報等作業。

- 上半年及下半年資安稽核均有正式檢查表，並由稽核人員執行查核。
- 稽核範圍涵蓋資訊安全組織、教育訓練、系統安全、網路安全、存取控制、資訊資產與業務永續等項目。
- 114 年度未發生資訊外洩事件，亦無因資訊外洩造成客戶個資或帳戶受影響之情事。
- 公開版報告書不揭露網路架構、帳號權限、系統設定、IP 位址或其他敏感技術資訊；完整稽核檢查表列為會計師確信底稿。

上半年資安稽核第1頁

寶盛證券股份有限公司 資訊安全稽核表		稽核日期：114.6.30	
檢 查 項 目	稽核執行情形與 達成度	如有不符者，請說明理由，並提出建議事項	
		是	否
壹、組織及權責	一、是否依本公司資訊安全稽核作業規定成立跨部門之執行小組，並落實辦理資安稽核作業。	✓	
	二、是否指定適當人員負責辦理資安安全各項事宜。	✓	
貳、人員管理與教育訓練	三、是否以書面、電子或其他方式辦理資訊安全宣導。	✓	
	四、對於負責處理敏感信息、機密性資訊者之進用是否落實考核。	✓	
參、系統安全管理	五、是否配合辦理資訊安全教育訓練。	✓	
	六、辦理資訊系統運作是否明訂廠商之資訊安全責任及保護規定，並列入契約要求廠商遵守。	✓	
肆、網路安全管理	七、電腦系統變更作業，是否依相關規定辦理，並記錄備查。	✓	
	八、是否執行必要之事前預防及保護措施，偵測及防制電腦病毒及其他惡意軟體，確保系統正常運作。	✓	
伍、系統存取控制	九、使用網路資源或電子郵件，是否依本公司網路使用管理要點相關規定辦理。	✓	
	十、對於各項系統或網路使用權限是否依本公司規定辦理。	✓	
	十一、對於使用者識別碼之使用管理，是否依相關規定辦理。	✓	
	十二、對於網路存取安全管理，是否依相關規定辦理。	✓	
	十三、對於應用系統公用程式之安全管理，是否依相關規定辦理。	✓	
	十四、是否指定專人登錄重要資訊之查詢紀錄，並作成登錄紀錄，以作為日後稽核之用。	✓	

1

上半年資安稽核第2頁

寶盛證券股份有限公司 資訊安全稽核表		稽核日期：114.6.30	
檢 查 項 目	稽核執行情形與 達成度	如有不符者，請說明理由，並提出建議事項	
		是	否
陸、系統發展及維護	十五、是否依規定指定專人管理資訊新增情形。	✓	
	十六、是否指定專人管理系統文件，使用者予備。	✓	
柒、資訊資產安全管理	十七、是否建立應用系統變更作業紀錄。	✓	
	十八、電腦設備所附之作業系統及作業軟體是否依標準人做規定管理。	✓	
	十九、本公司推動之應用系統或事件開發之各項應用系統，是否指定專人維護，並落實管理作業。	✓	
	二十、是否建立保護使用資訊制度，指派專人集中管理軟體授權，並執行使用非法軟體之查核。	✓	
捌、實體及環境管理	二十一、是否建置資產清單並隨時更新。	✓	
	二十二、對於重要設備、電源供應及相關重要資料，是否有安全之防護措施。	✓	
	二十三、電腦設備之使用，應遵守定期保養、設備保養紀錄。	✓	
	二十四、是否建立機房管理與門禁管制措施。	✓	
玖、業務永續運作規劃	二十五、是否依規定辦理系統備份及回復作業。	✓	
	二十六、如發現或懷疑有資訊安全事件時，是否啟動應變程序及管道通報並迅速處理。		無發生
拾、資訊安全查核作業	二十七、是否針對前次之查核報告辦理追蹤改善，並留存查核紀錄。		無發生

董事長： 稽核人員：

2

下半年資安稽核第1頁

寶盛證券股份有限公司 資訊安全稽核表		稽核日期：114.12.31	
檢 查 項 目	稽核執行情形與 達成度	如有不符者，請說明理由，並提出建議事項	
		是	否
壹、組織及權責	一、是否依本公司資訊安全稽核作業規定成立跨部門之執行小組，並落實辦理資安稽核作業。	✓	
	二、是否指定適當人員負責辦理資安安全各項事宜。	✓	
貳、人員管理與教育訓練	三、是否以書面、電子或其他方式辦理資訊安全宣導。	✓	
	四、對於負責處理敏感信息、機密性資訊者之進用是否落實考核。	✓	
參、系統安全管理	五、是否配合辦理資訊安全教育訓練。	✓	
	六、辦理資訊系統運作是否明訂廠商之資訊安全責任及保護規定，並列入契約要求廠商遵守。	✓	
肆、網路安全管理	七、電腦系統變更作業，是否依相關規定辦理，並記錄備查。	✓	
	八、是否執行必要之事前預防及保護措施，偵測及防制電腦病毒及其他惡意軟體，確保系統正常運作。	✓	
伍、系統存取控制	九、使用網路資源或電子郵件，是否依本公司網路使用管理要點相關規定辦理。	✓	
	十、對於各項系統或網路使用權限是否依本公司規定辦理。	✓	
	十一、對於使用者識別碼之使用管理，是否依相關規定辦理。	✓	
	十二、對於網路存取安全管理，是否依相關規定辦理。	✓	
	十三、對於應用系統公用程式之安全管理，是否依相關規定辦理。	✓	
	十四、是否指定專人登錄重要資訊之查詢紀錄，並作成登錄紀錄，以作為日後稽核之用。	✓	

1

下半年資安稽核第2頁

寶盛證券股份有限公司 資訊安全稽核表		稽核日期：114.12.31	
檢 查 項 目	稽核執行情形與 達成度	如有不符者，請說明理由，並提出建議事項	
		是	否
陸、系統發展及維護	十五、是否依規定指定專人管理資訊新增情形。	✓	
	十六、是否指定專人管理系統文件，使用者予備。	✓	
柒、資訊資產安全管理	十七、是否建立應用系統變更作業紀錄。	✓	
	十八、電腦設備所附之作業系統及作業軟體是否依標準人做規定管理。	✓	
	十九、本公司推動之應用系統或事件開發之各項應用系統，是否指定專人維護，並落實管理作業。	✓	
	二十、是否建立軟體使用管理制度，指派專人集中管理軟體授權，並執行使用非法軟體之查核。	✓	
捌、實體及環境管理	二十一、是否建置資產清單並隨時更新。	✓	
	二十二、對於重要設備、電源供應及相關重要資料，是否有安全之防護措施。	✓	
	二十三、電腦設備之使用，應遵守定期保養、設備保養紀錄。	✓	
	二十四、是否建立機房管理與門禁管制措施。	✓	
玖、業務永續運作規劃	二十五、是否依規定辦理系統備份及回復作業。	✓	
	二十六、如發現或懷疑有資訊安全事件時，是否啟動應變程序及管道通報並迅速處理。		無發生
拾、資訊安全查核作業	二十七、是否針對前次之查核報告辦理追蹤改善，並留存查核紀錄。		無發生

董事長： 稽核人員：

2

圖 A6-2 114 年度資安稽核上半年及下半年檢查表摘錄（供內部審閱及會計師抽核）

A6.2 指標三：對缺乏金融服務之弱勢族群提供金融教育與客戶關懷

指標三揭露重點為對缺乏金融服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。本公司為單一營業據點之專業經紀商，主要透過臨櫃、電話、公告、善意關懷訪談及反詐騙提醒，向高齡客戶、弱勢客戶及一般投資人提供金融安全、客戶權益及防詐騙資訊。

依本次提供之 114 年度客戶關懷訪談附件，文件共 41 頁，每頁為一份「善意關懷客戶訪談」紀錄。另依 114 年 65 歲以上客戶清冊，清冊第 1 頁由序號 1 起列示、第 50 頁至序號 1,239 並顯示 END OF LISTING，故本公司以 1,239 戶作為高齡客戶母體。訪談內容包含確保業務行為合規、保障客戶權益、確認業務人員是否有借貸、代管款項、印鑑或存摺、勸誘買賣、招攬未經核准商品、要求匯款至非指定帳戶，以及宣導防止詐騙、提醒投資群組詐騙多、停看聽後再投資等事項。

揭露項目	指標種類	單位	114 年度揭露	資料來源與說明
金融教育 / 關懷服務活動數	量化	件 / 場次	41 份訪談紀錄	114 年客戶關懷訪談附件，共 41 頁，每頁一份訪談紀錄。
金融教育及客戶關懷參與人次	量化	人次	41 人次	依每份訪談紀錄對應一名客戶計算，作為金融友善、反詐騙與客戶權益宣導人次。
涵蓋主題	質化敘述	不適用	客戶權益、業務行為合規、反詐騙、投資群組詐騙提醒、帳戶及交割款安全。	依善意關懷客戶訪談表之標準題項。
主要服務對象	質化敘述	不適用	高齡客戶、弱勢客戶、需強化金融安全認知之客戶及一般投資人。	配合公司金融友善、高齡客戶關懷及公平待客制度。
65 歲以上客戶母體數量	量化	戶數	1,239 戶	依 114 年 65 歲以上客戶清冊列示，最終頁第 50 頁至序號 1,239 並顯示 END OF LISTING。
高齡客戶個別關懷觸及率	量化	百分比(%)	3.31%	以 114 年度善意關懷訪談 41 人次除以 65 歲以上客戶母體 1,239 戶計算。
未納入個別訪談母體	量化	戶數	1,198 戶	未個別訪談者仍透過臨櫃、電話、公告、金融友善服務及日常服務進行一般性金融安全提醒。

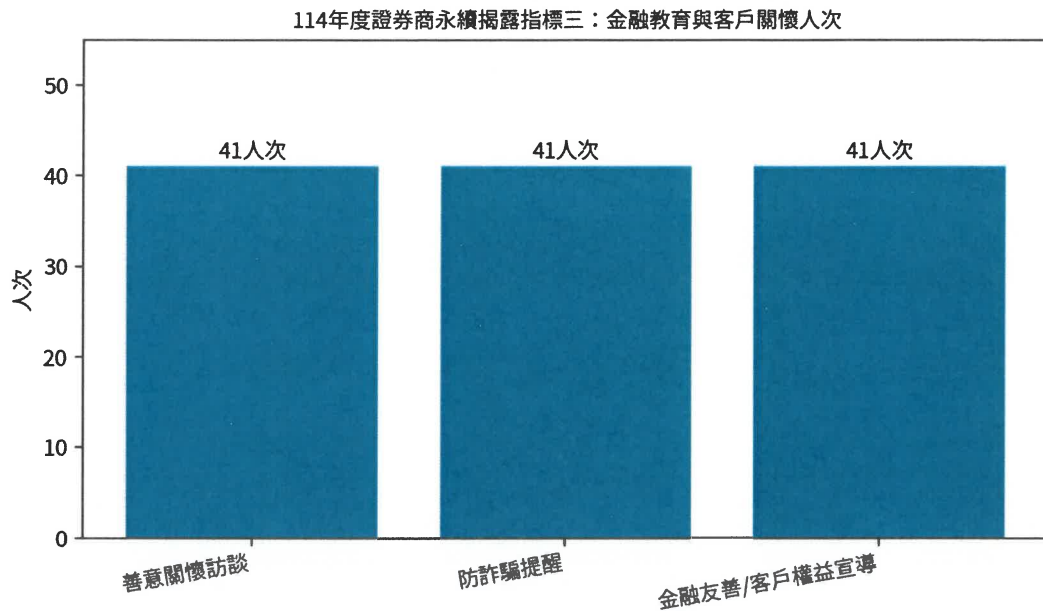


圖 A6-3 114 年度金融教育與客戶關懷人次

管理說明：客戶關懷訪談兼具公平待客、金融友善及金融教育意義，並與本公司反詐騙、申訴保障、高齡客戶關懷及業務人員專業性原則相互銜接。訪談紀錄可支撐本公司已將金融安全及防詐騙提醒納入日常服務流程，而非僅以單次課程或活動形式辦理。

- 訪談表以「確保業務行為合規、保障客戶權益」為主題，具備一致化題項與簽核欄位。
- 訪談題項涵蓋業務人員行為、全權委託、獲利保證、款項借貸、代管印鑑或存摺、勸誘買賣、非法商品、交割款項及反詐騙提醒。
- 第 9 題明確納入防詐騙宣導，提醒投資群組詐騙多、停看聽後再投資，並詢問客戶是否收到不明投資邀約。
- 公開版報告書不揭露客戶姓名、帳號、錄音分機、訪談時間、簽章或其他個人資料；完整訪談紀錄應作為內部確信底稿由會計師抽核。

善意關懷客戶訪談佐證樣張 第1頁 (已遮蔽)

善意關懷客戶訪談

個資遮蔽

1. 訪談對象是否為親屬或利害關係人	☐ 有，說明
5. 業務人員是否有代客款項、印鑑或存摺	☒ 無 ☐ 有，說明
6. 業務人員是否有勸誘買賣情事	☒ 無 ☐ 有，說明
7. 業務人員有無向客戶招攬、推銷未經核准、非合法或虛構之有價證券或其衍生性商品	☒ 無 ☐ 有，說明，請提供具體情事

簽名與個資遮蔽

善意關懷客戶訪談佐證樣張 第2頁 (已遮蔽)

善意關懷客戶訪談

個資遮蔽

1. 訪談對象是否為親屬或利害關係人	☐ 有，說明
5. 業務人員是否有代客款項、印鑑或存摺	☒ 無 ☐ 有，說明
6. 業務人員是否有勸誘買賣情事	☒ 無 ☐ 有，說明
7. 業務人員有無向客戶招攬、推銷未經核准、非合法或虛構之有價證券或其衍生性商品	☒ 無 ☐ 有，說明，請提供具體情事

簽名與個資遮蔽

善意關懷客戶訪談佐證樣張 第3頁 (已遮蔽)

善意關懷客戶訪談

個資遮蔽

1. 訪談對象是否為親屬或利害關係人	☐ 有，說明
5. 業務人員是否有代客款項、印鑑或存摺	☒ 無 ☐ 有，說明
6. 業務人員是否有勸誘買賣情事	☒ 無 ☐ 有，說明
7. 業務人員有無向客戶招攬、推銷未經核准、非合法或虛構之有價證券或其衍生性商品	☒ 無 ☐ 有，說明，請提供具體情事

簽名與個資遮蔽

善意關懷客戶訪談佐證樣張 第4頁 (已遮蔽)

善意關懷客戶訪談

個資遮蔽

1. 訪談對象是否為親屬或利害關係人	☐ 有，說明
5. 業務人員是否有代客款項、印鑑或存摺	☒ 無 ☐ 有，說明
6. 業務人員是否有勸誘買賣情事	☒ 無 ☐ 有，說明
7. 業務人員有無向客戶招攬、推銷未經核准、非合法或虛構之有價證券或其衍生性商品	☒ 無 ☐ 有，說明，請提供具體情事

簽名與個資遮蔽

圖 A6-4 114 年度善意關懷客戶訪談佐證樣張 (已遮蔽個資；完整版本供會計師抽核)

A6.3 指標一及指標三會計師抽核資料清單

指標編號	佐證文件	可抽核內容	會計師審閱重點
指標一	114 年資安稽核上半年.pdf	資安稽核檢查表、資訊安全組織、事件通報及前次缺失追蹤改善	確認 114 年上半年無資訊安全事件及無前次查核追蹤改善事項。
指標一	114 年資安稽核下半年.pdf	資安稽核檢查表、資訊安全組織、事件通報及前次缺失追蹤改善	確認 114 年下半年無資訊安全事件及無前次查核追蹤改善事項。
指標三	114 年客戶關懷訪談.pdf	善意關懷客戶訪談表 41 頁	抽核客戶關懷訪談、反詐騙宣導、客戶權益確認及金融教育人次。
指標三	公平待客、金融友善及董事會督導資料	金融友善櫃台、高齡客戶關懷、CRPD、反詐騙及董事會督導紀錄	確認指標三與公司公平待客、金融友善及弱勢客戶保護制度一致。
指標三	114 年 65 歲以上客戶清冊.pdf	65 歲以上高齡客戶母體 1,239 戶、清冊頁數 50 頁及最後序號確認	抽核指標三分母口徑，確認高齡客戶母體及關懷訪談觸及率計算。

A6.4 公開揭露與內部底稿分流建議

本附錄屬會計師事務所審閱及確信作業之佐證整理。公開版永續報告書建議保留指標一及指標三之彙整表、管理方針及量化結果，但不揭露完整客戶訪談表、客戶姓名、帳號、錄音分機、簽章、資訊安全稽核細節、系統架構或其他可能影響個資與資安之內容。

本公司可於公開版中揭露：114 年度資訊外洩事件 0 件、涉及個資之資訊外洩事件占比 0%、受影響客戶及帳戶數 0；114 年度 65 歲以上客戶母體為 1,239 戶，完成善意關懷客戶訪談及金融安全 / 反詐騙提醒 41 人次，個別關懷觸及率約 3.31%。完整清冊與訪談紀錄列為內部底稿，供會計師事務所抽核。

附錄七 65 歲以上客戶母體與指標三量化指標

本附錄係依公司提供之「114 年 65 歲以上客戶清冊」補充證券商永續揭露指標三之量化基礎，供會計師事務所審閱及有限確信作業抽核。

本公司以 114 年 65 歲以上客戶清冊作為高齡客戶母體。該清冊共 50 頁，第 1 頁由序號 1 起列示，第 50 頁列示至序號 1,239 並顯示 END OF LISTING，故本公司 114 年度 65 歲以上客戶母體為 1,239 戶。

本公司 114 年度客戶關懷訪談附件共 41 份訪談紀錄，作為個別善意關懷、金融安全及反詐騙提醒之參與人次。以 1,239 戶高齡客戶母體為分母，41 人次個別訪談為分子，計算個別關懷觸及率約為 3.31%。

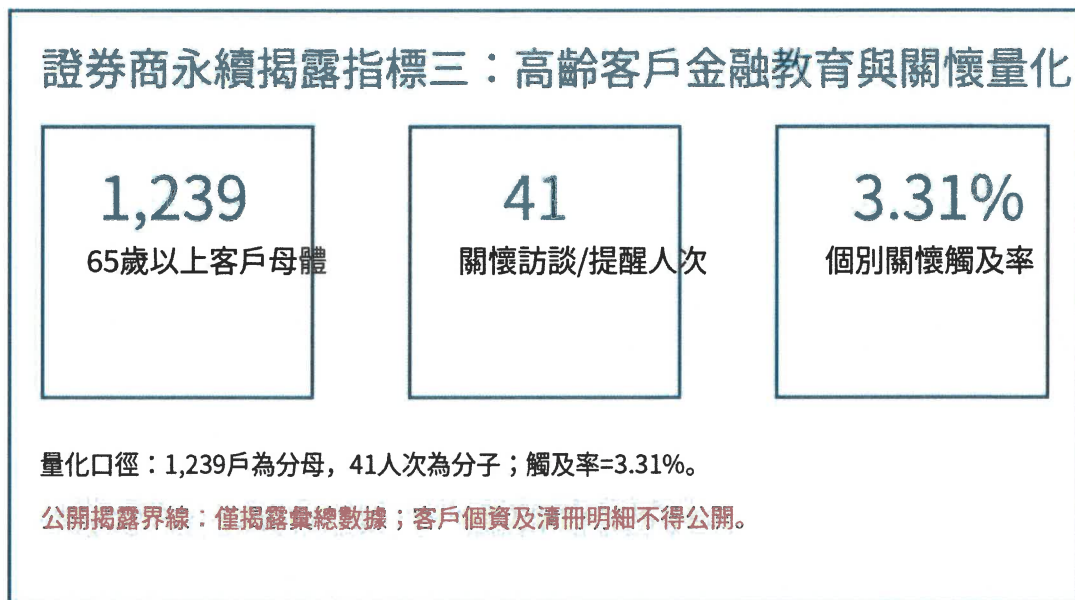


圖 A7-1 指標三高齡客戶母體、個別關懷人次與觸及率摘要

量化項目	單位	114 年度數據	資料來源	說明
65 歲以上客戶母體	戶數	1,239 戶	114 年 65 歲以上客戶清冊	第 1 頁自序號 1 起列示；第 50 頁至序號 1,239 並顯示 END OF LISTING。
善意關懷訪談及金融安全提醒	人次	41 人次	114 年客戶關懷訪談附件	附件共 41 頁，每頁一份訪談紀錄；內容包含客戶權益、業務行為合規及反詐騙提醒。
高齡客戶個別關懷觸及率	百分比 (%)	3.31%	計算式： $41 \div 1,239 \times 100\%$	作為指標三管理績效之年度量化口徑。
未納入個別訪談母體	戶數	1,198 戶	計算式： $1,239 - 41$	未個別訪談者仍透過臨櫃、電話、公告、金融友善服務及日常服務取得一般性提醒。

114年度指標三量化：高齡客戶母體與關懷訪談觸及

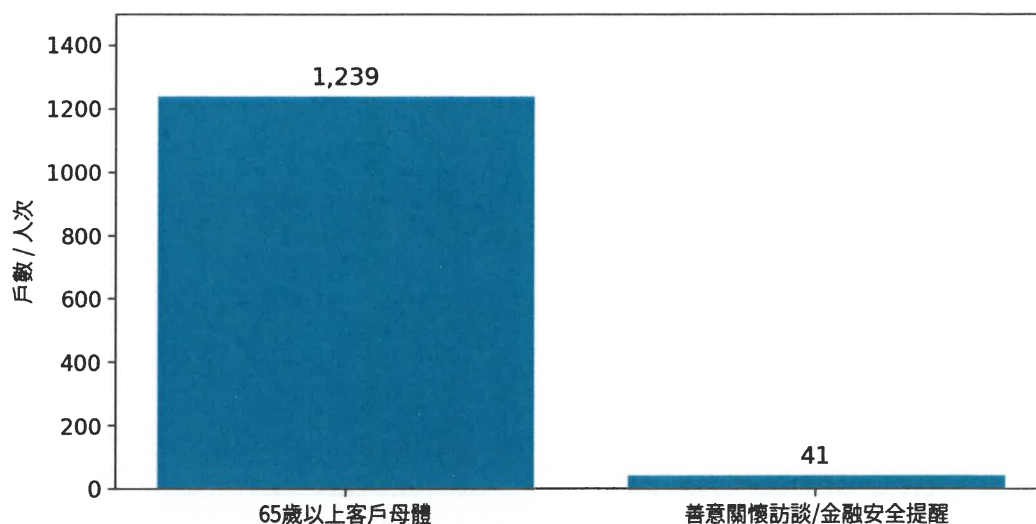


圖 A7-2 65 歲以上客戶母體與善意關懷訪談人次比較

114年度65歲以上客戶關懷訪談觸及率

已完成個別關懷訪談

41人次

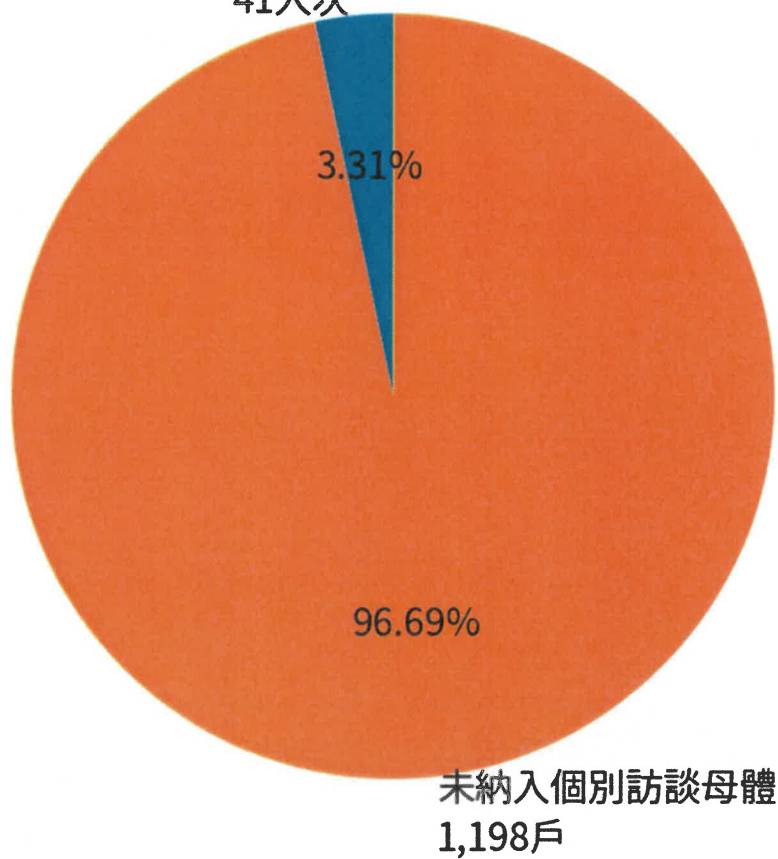


圖 A7-3 65 歲以上客戶個別關懷訪談觸及率

A7.1 指標三量化口徑與確信說明

指標三之揭露目的在於呈現公司對缺乏金融服務或需要加強金融安全提醒之族群，提供金融教育、金融安全宣導、反詐騙提醒或客戶關懷之情形。本公司依專業經紀商之營運特性，將 65 歲以上客戶列為高齡及需要強化金融友善服務之重要客群，並以善意關懷訪談作為個別化觸及紀錄。

- 分母：114 年 65 歲以上客戶清冊所列高齡客戶母體，共 1,239 戶。
- 分子：114 年客戶關懷訪談附件所列善意關懷訪談及金融安全 / 反詐騙提醒，共 41 人次。
- 觸及率： $41 \div 1,239 \times 100\% = 3.31\%$ 。
- 量化指標性質：本數據屬個別化關懷訪談觸及率，不同於公司全部金融友善或一般性反詐騙宣導觸及率。
- 確信底稿：完整客戶清冊及訪談表應由公司內部保存，提供會計師於確信期間抽核；公開版僅揭露彙總數據。

A7.2 個資保護與公開版揭露界線

114 年 65 歲以上客戶清冊及客戶關懷訪談附件均含客戶姓名、帳號、身分證字號、銀行帳號、通訊地址、錄音分機、訪談時間及簽章等個人資料，屬會計師確信底稿及公司內部資料，不宜列入公開版永續報告書。

公開版建議僅保留下列資訊：65 歲以上客戶母體 1,239 戶、善意關懷訪談 41 人次、個別關懷觸及率 3.31%、訪談主題包含客戶權益、業務行為合規及反詐騙提醒；不得揭露任何可識別個人之欄位或影像。

A7.3 指標三確信抽核建議

抽核項目	建議程序	目的
母體完整性	檢視 114 年 65 歲以上客戶清冊頁數及最終序號	確認清冊共 50 頁，最後序號為 1,239，並標示 END OF LISTING。
分子正確性	抽核 114 年客戶關懷訪談附件	確認訪談附件共 41 份，並抽核部分樣本之訪談日期、題項及簽核欄位。
計算正確性	重新計算 $41/1,239$	確認個別關懷觸及率約 3.31%。
揭露一致性	比對公平待客、金融友善及反詐騙章節	確認指標三量化數據與公平待客、高齡客戶關懷及反詐騙宣導敘述一致。
個資保護	檢查公開版報告書	確認未揭露客戶姓名、帳號、身分證字號、銀行帳號、地址、錄音分機或簽章。

會計師有限確信報告

寶盛證券股份有限公司 公鑒：

寶盛證券股份有限公司民國 114 年度永續報告書，業經本會計師針對寶盛證券股份有限公司所選定之績效指標執行確信程序竣事，並出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

寶盛證券股份有限公司所選定之績效指標(以下簡稱確信標的資訊)與適用基準，請詳附件一「確信標的資訊彙總表」。

管理階層之責任

管理階層之責任係依照證券商編製與申報永續報告書作業辦法及全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之通用準則、行業準則及主題準則編製確信標的資訊，且維持與確信標的資訊編製有關之必要內部控制，以確保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

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序與所獲取之證據，對確信標的資訊(詳附件一)是否未存有重大不實表達取得有限確信，並出具有限確信報告。相較於合理確信案件，有

限確信案件所執执行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。

本會計師係基於專業判斷規劃及執行確信程序，以獲取相關確信標的資訊之有限確信證據，且任何內部控制均受有先天限制，因此未必能查出所有業已存在之重大不實表達。本會計師執行確信程序包括：

- 對參與編製確信標的資訊之管理階層及相關人員進行查詢，以瞭解編製確信標的資訊之政策、流程、內部控制及資訊系統，以辨認可能存有重大不實表達之領域；
- 對確信標的資訊選取樣本進行檢查、驗算、重新執行及分析性程序等程序，以取得有限確信之證據。

先天限制

由於諸多確信項目係屬非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天限制，故該等資訊之相關性、重大性與正確性之解釋可能涉及更多管理階層之重大判斷、假設與解釋，不同利害關係人對該等資訊亦可能有不同之解讀。

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。

本會計師所隸屬會計師事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

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照適用基準編製而須作修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，寶盛證券股份有限公司對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

國富浩華聯合會計師事務所

會計師：吳麗君



民國 115 年 8 月 18 日

附件一

「確信標的資訊彙總表」

編號	確信項目	指標敘述	對應章節	適用基準
一	資訊外洩事件、個資占比及受影響戶數	本公司 114 年度未發生資訊外洩事件，涉及個人資料之資訊外洩事件占比為 0%，受影響客戶數為 0 人，受影響帳戶數為 0 戶。	第 58 頁 附錄六：資訊外洩事件、個資占比及受影響戶數	1. 檢查上半年及下半年資安稽核檢查表之事件通報及前次缺失追蹤。 2. 詢問資安長、稽核及法遵，確認是否存在資訊或個資外洩事件。 3. 檢查客訴、交易糾紛、公文、裁罰及內稽報告，確認無矛盾證據。 4. 確認資訊外洩事件數與受影響人數／戶數。
二	高齡客戶金融教育及關懷人次	本公司 114 年度透過高齡客戶關懷訪談機制，提供反詐騙提醒、金融安全宣導及客戶權益說明等金融教育與關懷服務，共執行 41 人次；以 65 歲以上客戶 1,239 戶為母體計算，個別關懷觸及率為 3.31%。	第 65 頁 附錄七：高齡客戶金融教育及關懷人次	1. 檢視 114 年 65 歲以上客戶清冊及客戶關懷訪談表 2. 抽核訪談題項是否包含客戶權益、反詐騙、金融安全提醒或投資風險提醒。 3. 確認觸及率之計算 $41 \div 1,239 \times 100\%$ 約 3.31% 無誤，且無重複計算之情形