

群益期貨股份有限公司
CAPITAL FUTURES CORP.
110 年 永續 報 告 書
Sustainability Report

目 錄

關於報告書	1	產品與服務	34
經營者的話	2	全方位客戶服務	34
公司概況	4	顧問諮詢與研究平台	36
公司簡介	4	全球交易電子平台	37
股東結構	5	個資安全保護	37
公司治理	6	普惠金融及金融教育服務	39
永續經營	6	落實瞭解客戶作業程序(KYC)	40
經營績效	7	建言及申訴機制	41
公司治理	9	員工關懷	42
董事會及功能性委員會運作	11	員工結構	42
內控制度執行及稽核運作	16	薪酬福利	45
法令遵循	17	平等之工作環境	48
風險控管及危機應變處理	18	溝通管道與職場安全	52
落實誠信經營	19	內部員工全方位的培訓計畫	53
資訊安全管理	22	社會與環境	56
與利害關係人議合	24	走入校園與社區	56
永續發展管理	24	環境保護	58
利害關係人之界定與議合	24	溫室氣體盤查與能源管理	59
重大主題管理方針	27	氣候變遷風險與機會	62
永續發展活動計劃推動及成效	31	環境、社會及公司治理議題之風險評估	63
		附 錄	66
		GRI 準則索引表	66
		會計師有限確信報告	70

關於報告書

群益期貨致力履行 E (環境) 、 S (社會) 、 G (治理) 三大面向落實永續發展的承諾與使命。在經營上堅持誠信、正直與專業，提供超越客戶期望之高附加價值的金融服務，成為客戶長期成長的伙伴；在社會責任上，以「群益」為名，代表一切以「群眾利益」為優先，傳遞愛與關懷。群益期貨發行永續報告書，期望透過報告書與利害關係人溝通，藉由公開化及透明化的資訊彼此了解，創造更和諧、進步的社會關係。

報告書範疇

本報告書內容主要為群益期貨於 110 年度 (110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日) 在經濟、社會及環境各面向的績效及表現。所有財務數字均以新臺幣為計算單位並經會計師財務簽證認可，相關統計數字係由群益期貨自行統計及調查。

本報告書將每年發行，前次 (109 年度) 報告書發行日期為 110 年 6 月。

報告書依據指南

110 年群益期貨永續報告書依照臺灣證券交易所「上市公司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 Initiative, GRI) 之 2016 年 GRI 標準為撰寫原則。相關內容揭露於群益期貨網站，並提供檔案下載閱讀。

外部查證

本報告書係經由安侯建業聯合會計師事務所依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條第三款所規定金融保險業應揭露之第一日至第四日按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」並進行獨立有限確信。確信報告附於本報告書附錄。

相關資訊

有關本報告書之諮詢、意見或建議，請洽詢

群益期貨股份有限公司

地址：台北市大安區敦化南路二段 97 號 B1

公司網站：<https://www.capitalfutures.com.tw>

電話：+8862 2700 2888

電子信箱：moma.lin@futures.capital.com.tw

發行日期：111 年 9 月

經營者的話

一、營業計畫實施成果

110 年新冠疫情來勢洶洶，全球經濟活動受到極大的衝擊，持續影響金融市場。本公司 110 年國內期貨經紀業務交易量總口數 6,176 萬口，市占率 7.87%，相較 109 年 4,984 萬口，增加 24%。海外期貨市場交易量 756 萬口，市占率 20.3%，相較 109 年 817 萬口，衰退 7.5%。110 年全年合併收益為 2,438,961 千元，相較 109 年增加 0.52%；合併稅前淨利為 599,901 千元，相較 109 年，減少 23.53%；合併稅後淨利為 489,323 千元，相較 109 年減少 21.37%。由於國內外央行調降利率，公司利息收入大幅減少，但因為群益期貨各項主要經紀及自營業務仍穩健成長，加上槓桿交易商業務動能增加，公司營運目標以多元化業務及獲利分散為發展方向，打造多引擎獲利模式，以提高公司整體業績。

群益期貨在金融科技發展上積極建置自主 IT 全球交易平台，重視客戶的交易體驗，開發符合專業投資人需求的行動 APP「行動贏家」，新增多項實用功能，力求打造多元的智能交易服務，直覺顯示商品行情，隨點隨下超快速；此外，技術分析圖結合快速下單功能，讓客戶擁有更靈活的投資商品來參與國際市場，降低投資人的交易門檻實現普惠金融。本公司更打造業內首創客戶專屬的投資社群平台「群益情爆局」，提供客戶多元且即時的投資情報及交易討論區。在槓桿交易業務方面本公司領先業界成為首家推出國外個股、國外指數的差價契約 (CFD) 期貨商，且槓桿交易業務自開業以來連續 5 年蟬聯業界第一，市占率超過 5 成，更取得「奈米金」、「奈米指」、「奈米油」商標註冊成功。

群益期貨以「成為最感動顧客的數位金融公司」為願景，110 年在公司及全體同仁共同努力下，榮獲工商時報主辦 110 年度「數位金融獎」三項肯定，其中為「數位轉型典範」、「數位資訊服務」二項最高榮譽金質獎及「數位創新」優質獎。

本公司董事會設置有七席董事(包括三席獨立董事)，皆在金融產業中具有經營管理、財務會計、法律專業、國際市場及領導決策之專業。藉由董事之豐富金融經驗與各類經營專長等多樣化的背景，以落實經營監督與管理，有助於推動公司整體發展策略、經營績效、健全企業營運制度與保障投資人權益。群益期貨將持續落實服務實體經濟、強化公司治理、充分保障股東權益，執行嚴謹的法令遵循及內控內稽制度，在追求長期穩定獲利同時建構安全投資環境，並善盡企業社會責任。

二、財務收支及獲利能力分析(合併)

單位：新台幣千元

項 目	110 年	109 年
收益	2,438,961	2,426,236
費損	2,018,766	2,055,139
營業外收益及費損	179,706	413,409
稅前淨利	599,901	784,506
稅後淨利	489,323	622,344
股東權益報酬率(%)	7.73%	10.89%
純益率(%)	20.06%	25.65%
資產報酬率(%)	1.05%	1.42%
稅後每股盈餘 (元)	2.33	3.07

三、未來營運計劃及發展策略

隨著疫苗的問世與普及施打，為全球經濟帶來改變，消費甦醒，大宗物資與能源需求增加，通膨問題成為各項關心的議題。在新冠疫情尚未解決，通膨問題仍是考驗，升息議題現諸多因素牽動全球經濟及金融市場的不確定性，市場波動擴大，避險需求增加，台灣及國際期貨市場交投熱絡應會持續，交易量有機會再往上走高，對期貨業總體營運效益帶來新商機。

111 年發展策略如下：

1.國內市場：

- (1)順應現貨市場熱潮，利用量化選股策略以及開發個股期當沖操盤介面，吸引現貨市場現股當沖客群轉進期貨市場。
- (2)持續優化 IT Infra，提供高頻專業客戶最佳解決方案。

2.海外市場：

- (1)以群益專屬社群平台提供全球市場投資情報成為客戶的「投資臉書」，增進客戶的全球觀與黏著度。
- (2)整合各投研部門資源，24H 提供全球即時重要訊息，再以數增團隊開發之智能推播系統，即時推播至客戶端，讓優質服務更為普及。

3.槓桿交易商：

- (1)推展海外個股 CFD，打響「買美股，來群益」名號。
- (2)優化半自動智能交易，簡化客戶交易流程，穩定交易量，提升績效。
- (3)爭取主管機關與央行開放「非外匯類」CFD 商品轉介業務，同時開放期貨業務員以及證券 IB 業務員轉介非外匯類商品，擴大通路推廣。

4.自營：

- (1)因應可能的下行系統性風險，證自營策略更佳彈性、嚴守風控。
- (2)造市自營當市場波動上升，積極增加波動率策略交易。

5.持續深入校園(外匯新力軍、校園徵才)、加強產學合作(寒、暑期實習與工讀計畫)、多方引進新血人才，真正落實選才、育才、留才、用才正向循環。

6.提供員工內部創業環境，讓員工真正有感幸福，強化員工向心力與認同感。

7.加強內稽內控、法令遵循及嚴守風控，同時善盡環境、社會、治理(ESG)的企業責任，讓企業永續經營。

董事長 賈中道

公司概況

公司簡介

群益期貨股份有限公司創立於 86 年，由母公司群益金鼎證券股份有限公司轉投資建立。公司股票於 98 年 04 月 27 日上櫃交易，106 年 10 月 16 日轉上市交易。公司業務範圍包含臺灣期貨結算交割業務、臺灣及海外期貨商品受託買賣業務、自營交易業務、選擇權造市者交易、期貨經理事業全權委託業務、證券交易輔助人業務及期貨顧問諮詢、槓桿交易商業務與衍生性金融商品研究之專案規劃。

除了臺灣期貨受託買賣與結算業務，在海外期貨方面，群益期貨不但提供新加坡、香港、美國、歐洲及日本等全球期貨市場商品的受託買賣業務外，更領先同業建置直接連結各國交易所的下單交易系統。群益期貨目前是臺灣第二大期貨商交易海外期貨與選擇權商品。

群益期貨包括轉投資的香港子公司，目前已經是十二家國內外期貨交易所結算或是交易會員，並且是全臺灣首家取得新加坡交易所經紀與自營交易雙會員、全臺灣第一家獲准成為美國 CME 集團 CME、CBOT、NYMEX 及 COMEX 四家交易所會員公司。群益期貨也是美國 CBOE 期貨交易所(CFE)會員、歐洲交易所(EUREX)會員、英國洲際歐洲期貨交易所 (ICE Futures Europe) 會員、美國洲際期貨交易所 (ICE Futures U.S.) 會員、泛歐交易所 Euronext、香港期貨交易所會員與香港期貨結算所會員以及臺灣期貨交易所一般結算會員。群益期貨客戶可以 DMA (Direct Market Access)的方式，直接下單至各家期貨交易所，擁有交易較為快速、穩定及低成本的優勢。

群益期貨不僅在業務上屢創佳績，公益推動也不遺餘力，積極參與推動產學合作、提供弱勢扶助、贊助理財教育與支持環保議題等實際的公益活動，強化「Capital Care」集團企業形象。群益期貨走過 20 年，整體業務發展以跳躍式的成長，締造群益期貨歷年來非凡的佳績。我們旨在追求卓越，創造領先的核心競爭優勢，奠定穩固的基石，成為客戶、員工、企業三贏的永續經營，基業長青的企業。

基本資料

群益期貨股份有限公司

成立日期：86年02月26日

臺灣證券交易所上市公司 股票代號：6024

總公司：台北市大安區敦化南路二段97號32樓及地下一樓

台中分公司：台中市西屯區臺灣大道二段633號3樓之6

資本額：新台幣2,104,375,840元

員工人數：292 人 (110 年 12 月止)

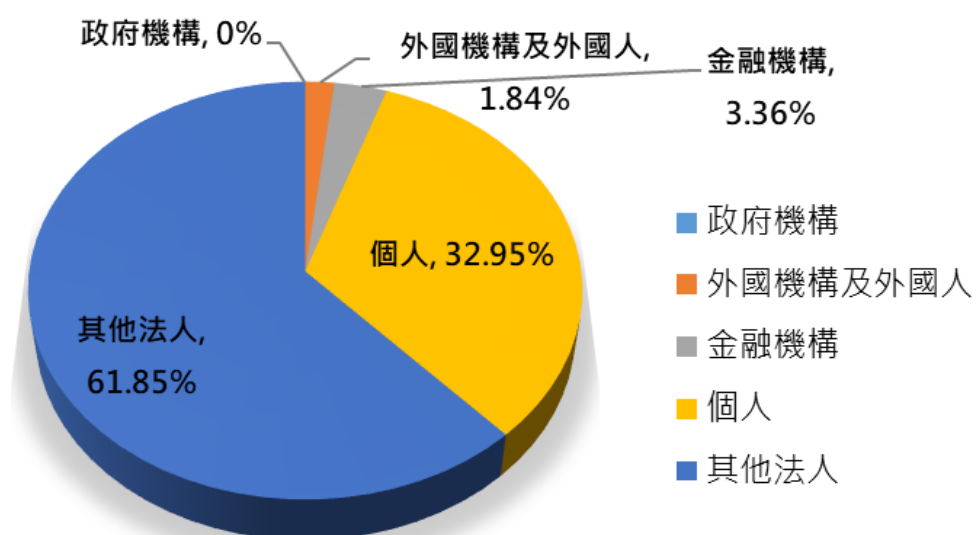
股東結構

本公司股票於 106 年 10 月 16 由櫃檯買賣中心交易轉至證券交易所上市掛牌，代號 6024。

最大股東為群益金鼎證券股份有限公司持股比率為 56.58%。股權結構相對集中穩定。

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構 及外國人	個人	合計
人數	0	4	93	57	16,022	16,176
持有股數	0	7,066,434	130,159,870	3,878,146	69,333,134	210,437,584
持股比例	0%	3.36%	61.85%	1.84%	32.95%	100.00%

註：資料統計至 111 年 4 月 23 日停止過戶日



公司治理

永續經營

本公司致力建置良好且有效的公司治理架構，於 97 年起董事會已設置三席獨立董事，並陸續設置薪資報酬委員會、審計委員會及誠信經營委員會，強化董事會職能、保障股東權益。並為保障客戶及利害關係人權益、提升資訊揭露透明度，於 101 年群益期貨通過中華公司治理協會 CG-6007 通用版公司治理評量制度認證，104 年獲得櫃買市場公司治理指數前 50 大、107 年獲得「公司治理 100 指數」成份股的殊榮，肯定群益期貨高規格公司治理的成效，於 109 年設置公司治理主管，統籌本公司公司治理事務，落實公司治理實踐。

為建立本公司良好之公司治理制度，依據本公司「公司治理實務守則」，除應遵守法令及章程之規定外，應依下列原則為之：

- 一、建置有效的公司治理架構。
- 二、保障股東權益。
- 三、強化董事會職能。
- 四、尊重期貨交易人及利害關係人權益。
- 五、提昇資訊透明度。

本公司秉持誠信正直、企業永續經營的目標除遵循治理實務守則等法令規章外，更精益求精持續思考如何建立更完善的制度與流程，並於保障股東權益、強化董事會職能、提升公司與關係企業間之公司治理關係、落實資訊充分揭露及透明度、精進內部控制及稽核制度等方面投入具體作為。我們相信優良的公司治理並無捷徑與公式，唯有依靠優質的企業文化與專業的經營團隊，始能落實公司治理各項內涵，確保投資人權益，並提昇營運績效及股東價值。

落實公司治理方面，我們董事會設有三席獨立董事，於 100 年已經設立薪資報酬委員會、於 104 年設立審計委員會，及 109 年設立誠信經營委員會，亦訂定公司治理實務守則，以強化公司治理架構，深化投資人、客戶及社會大眾的信心。

用心客戶服務方面，強化客戶資料保護，取得 ISO27001 資訊安全管理制度認證，建立並維持有效適當的內部控制制度。同時致力提供好的服務品質及優秀專業人力，建置全球交易電子平台，不斷追求卓越創先領先，提供超越客戶期望之高附加價值的金融服務，成為客戶長期成長的伙伴。

重視員工關懷方面，群益視員工為企業的重要資產，致力於維護員工權益、規劃多元完善員工福利、培育員工發展與職涯規劃，也建立順暢的溝通管道及良好工作環境。提供公平合理的薪酬制度，透過績效管理制度，提供員工晉升調薪之管道，並建置網上學習訓練平台，提供員工多元的學習資源。

社會與環境方面，持續推動減少資源、紙張用量，透過數位化電子化公文、e-learning 教育訓練，客戶電子網路交易，將節能減碳落實到經營管理的環節中，積極推動綠色金融。並透過各項金融講座活動的舉辦，及與各大專院校實習合作，將金融知識推廣到校園及社會。我們亦熱心參與各項社會公益與活動，希望企業經營連結社會回饋及慈善關懷，以期達到與社會共榮。

經營績效

本公司 110 年國內期貨經紀業務交易量總口數 6,176 萬口，市占率 7.87%，相較 109 年 4,984 萬口，增加 24%。海外期貨市場交易量 756 萬口，市占率 20.3%，相較 109 年 817 萬口，衰退 7.5%。110 年全年合併收益為 2,438,961 千元，相較 109 年增加 0.52%；合併稅前淨利為 599,901 千元，相較 109 年，減少 23.53%；合併稅後淨利為 489,323 千元，相較 109 年減少 21.37%。由於國內外央行調降利率，公司利息收入大幅減少，但公司各項主要經紀及自營業務仍穩健成長，加上槓桿交易商業務動能增加，營運目標以多元化業務及獲利分散為發展方向，打造多引擎獲利模式，以提高公司整體業績。

簡明綜合損益表-國際財務報導準則(合併)

單位：新台幣千元

項目	年度	110 年	109 年	108 年
營業收入		2,438,961	2,426,236	1,916,778
營業毛利		1,396,381	1,333,494	1,047,967
營業損益		420,195	371,097	177,662
營業外收入及支出		179,706	413,409	568,952
稅前淨利		599,901	784,506	746,614
繼續營業單位本期淨利		489,323	622,344	599,676
停業單位損失		-	-	-
本期淨利（損）		489,323	622,344	599,676
本期其他綜合損益（稅後淨額）		1,709	(43,496)	(19,776)
本期綜合損益總額		491,032	578,848	579,900
淨利歸屬於母公司業主		490,039	622,166	600,009
淨利歸屬於非控制權益		(716)	178	(333)
綜合損益總額歸於母公司業主		492,593	579,841	580,792
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(1,561)	(993)	(892)
每股盈餘		2.33	3.07	3.4

合併財務報表請詳本公司網站(<http://www.capitalfutures.com.tw>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)。

各業務別收入損益(合併)

單位：新台幣千元

110 年				
	經紀部門	其他部門	調整 及銷除	合計
部門收入	\$ 2,261,678	327,823	(150,540)	2,438,961
部門損益	\$ 663,414	(63,513)	-	599,901
109 年				
	經紀部門	其他部門	調整 及銷除	合計
部門收入	\$ 2,397,473	362,078	(333,315)	2,426,236
部門損益	\$ 714,369	70,137	-	784,506

股利配發

單位：新台幣元

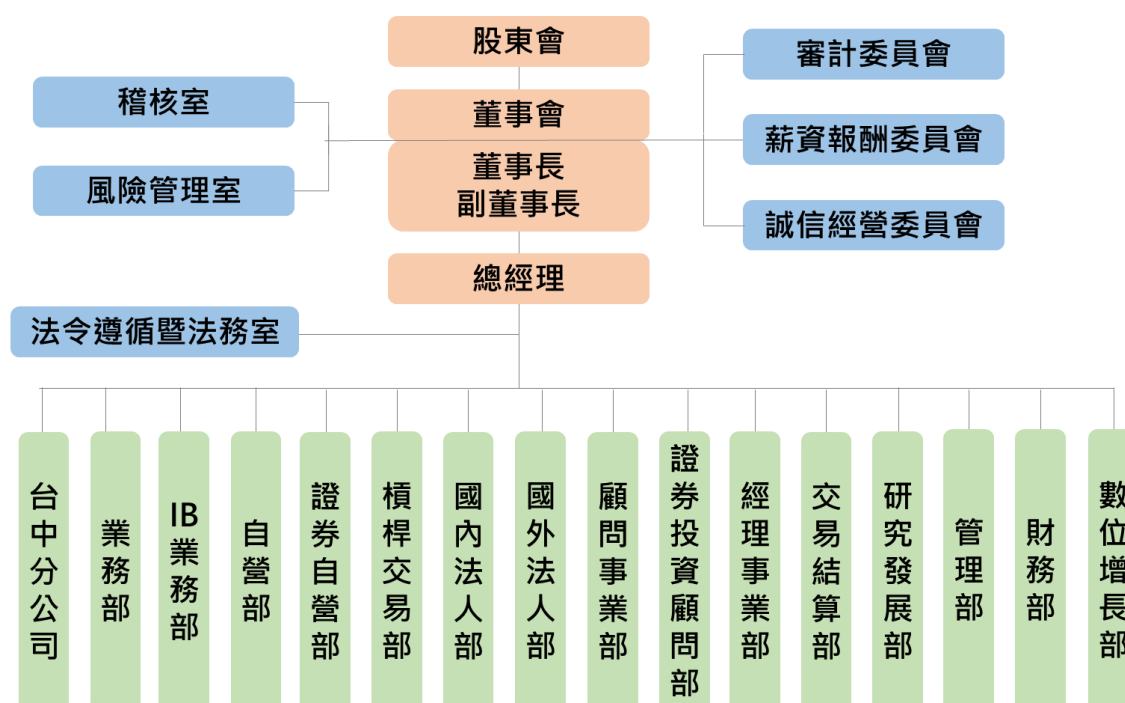
股利所屬年度	110 年	109 年	108 年
每股現金股利(含資本公積配發)	1.60	2.87	1.90
每股股票股利	0	0	0
分配後保留盈餘	917,073	1,433,128	1,547,777

公司治理

本公司董事會為最高治理單位，並由董事長賈中道先生擔任策略長及總經理毛振華先生負責公司營運、管理與業務推動。

本公司設置隸屬董事會之稽核室、風險管理室；另設法令遵循暨法務室、管理部、財務部、交易結算部、研究發展部、業務部、IB 業務部、國內法人部、國外法人部、自營部、證券自營部、顧問事業部、證券投資顧問部、經理事業部、數位增長部及分公司，各部室及分公司隸屬於總經理。組織架構圖及相關職掌如下：

組織架構圖



各部室主要職掌

部室單位	主要職掌
稽核室	衡量內部控制制度之有效性及遵循程度，並提出改善建議及追蹤缺失事項改善情形。
風險管理室	維護與監控公司所從事各項業務活動之風險辨識、衡量、控管與回應等機制的工作。
法令遵循暨法務室	負責公司法令遵循制度之規劃、管理、執行，以及法務與公司治理相關事務之處理。
管理部	負責公司總務與行政作業。
財務部	負責公司財務、會計相關之業務
交易結算部	負責接受投資人或期貨商委任從事期貨交易之執行與結算交割業務、受理投資人開戶及出入金等作業。
研究發展部	提供國內外商品訊息，商品策略開發與各類期貨商品之研究報告。
業務部	受託買賣主管機關公告之國內外期貨交易經紀業務、經營證券交易輔助業務，以及其他主管機關許可之業務，並打造優化使用者體驗及以資料科學為核心的增長團隊。
IB 業務部	辦理主管機關許可之業務，及協助期貨交易輔助人據點規劃、執行、招攬、追繳、教育訓練進行。
國內法人部	受託國內法人買賣主管機關公告許可業務；針對該業務的客戶開發與客戶相關業務服務和維護。
國外法人部	參與國際性相關組織活動，開發外資法人客戶。協助國外法人客戶介接主管機關公告核准之國內外市場並受託買賣商品等交易相關業務。提供國外法人相關之市場資訊、研究報告、交易資訊等服務。
自營部	以公司自有資金從事主管機關公告核准之各類商品買賣等業務。
證券自營部	兼營證券自營業務，依相關法令之規定，以自有資金於證券市場從事主管機關核准之各類商品的買賣。
槓桿交易部	依法承作主管機關核可之槓桿保證金契約交易業務。
顧問事業部	招收期貨與證券顧問會員，對期貨與證券投資人提供專業之諮詢與建議。舉辦專業課程與增加附加價值之投資講座，依主管機關公告之顧問核可業務，包含建議、招攬、出版、講習。
證券投資顧問部	根據專業知識本質學能對總體經濟、產業、公司進行研究分析與預測，提供研究成果與預測方向。
經理事業部	辦理期貨全權委託交易業務相關之工作如研究、執行、交易、決定、招攬等相關工作。
數位增長部	負責優化使用者體驗及公司行銷效能的數位增長業務，以及公司網路資訊之維護管理作業。
分公司	受託買賣主管機關公告之國內外期貨交易經紀業務、經營證券交易輔助業務，以及其他主管機關許可之業務。偕同配合總公司各項業務之推廣。

董事會及功能性委員會運作

本公司董事會設有七席董事（三席獨立董事），能以客觀公正的立場評估公司策略，運用其經驗及知識提出具附加價值之建議，並促進公司遵守良好的治理守則。除此之外，董事會並設置薪資報酬委員會、審計委員會及誠信經營委員會。薪資報酬委員會負責訂定並檢討公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策。審計委員會由全體獨立董事組成替代監察人職能，強化本公司公司治理構面之董事會結構與運作，充分發揮董事會專業、獨立之監督職能，以維護全體股東權益。誠信經營委員會由獨立董事組成，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督公司部門執行成效。

本公司董事選任採行候選人提名制度，每屆董事任期三年，第八屆董事於110年5月20日任期屆滿，於110年5月20日股東常會，改選第九屆董事。依公司法第192條之1規定，持有本公司已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得以書面向本公司提出董事（含獨立董事）候選人名單。

本公司現任董事會由7位董事組成，包含3位獨立董事及4位法人代表董事，其中有2位女性董事。目前各董事依其學經歷，其具備之專業能力：商務經驗4名、財會專業2名、法務專業2名。所有董事間皆無配偶或二親等以內之親屬關係。

董事會恪遵「董事會議規範」及相關法令規定，以落實誠信經營之理念。每年依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，提供與鼓勵董事參加各項進修課程。

本公司董事會配合公司法、公開發行公司董事會議事辦法等規定，訂定「董事會議事規則」，規定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害公司利益之虞者，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

董事會至少每季召開一次，遇有緊急情事時，得隨時召集之。110年共召開8次董事會，出席率達100%。

董事成員資料

職稱	姓名	性別 年齡	主要學經歷
董事長	群益金鼎證券(股)公司 代表人：賈中道	男 61~70歲	國立政治大學經營管理碩士 群益金鼎證券總經理
董事	群益金鼎證券(股)公司 代表人：王濬智	男 61~70歲	中華大學科技管理研究所博士 群益金鼎證券董事長 華南商業銀行總經理 銀行商業同業公會全國聯合會秘書長 安泰商業銀行總經理、副董事長 中央信託局總經理
董事	群益金鼎證券(股)公司 代表人：劉敬村	男 71~80歲	美國舊金山大學行政管理碩士 群益金鼎證券董事長
董事	閎業投資(股)公司 代表人：李怡慧	女 41~50歲	國立中興大學財稅系 宏泰人壽董事
獨立 董事	陳國泰	男 61~70歲	美國德州大學商學博士 臺灣大學會計系教授 美國普渡大學管理學系助理教授 合作金庫銀行董事
獨立 董事	蕭芳菁	女 61~70歲	國立中興大學法律研究所碩士 最高法院法官
獨立 董事	武永生	男 61~70歲	政治大學法學博士 銘傳大學校務顧問暨財金學系兼任教授 台灣期貨交易所交易、結算委員會委員兼召集人

說明：本公司董事長於 110 年 8 月 26 日改派新任李文柱，解任孫天山，並於 111 年 8 月 25 日改派新任賈中道，解任李文柱；獨立董事莊志成於 110 年 5 月 20 日任期屆滿，改由武永生新任。

全體董事均依本公司章程及董事會議事規範等規定，審定公司預算及決算、討論公司財務及業務執行情形、督察內部稽核及法令遵循等作業。董事會於 110 年通過重要規章的訂定與修正，如「股東會議事規則」、「董事選舉規則」、「董事會議事規範」、「公司治理實務守則」、「董事會及功能性委員會績效評估準則」、「處理董事要求之標準作業程序」、「誠信經營委員會組織規程」、「公平待客準則」、「工作規則」、「業務核准權限表」、「內部人員開戶從事期貨交易管理辦法」、「內部控制制度」、「節慶獎金發給準則」、「顧問事業部課程及商品獎金準則」、「經營證券 IB 直銷業務獎金準則」，並訂定「本公司公平待客原則改善計畫」、「2021 年度企業社會責任推動計畫」等。

董事責任保險

由於經濟環境與商業競爭變動快速，為期能爭取更多人才並鼓勵勇於任事，爰為經營團隊投保董監事及重要職員責任保險，降低其可能面臨法律及財務責任之風險，並適度減緩執行職務所面臨之未知風險與可能所生之損害，使其能積極決策、發揮長才、凝聚團隊力量，進而創造公司、股東及員工之價值。

本公司每年向董事會報告，董監事責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等投保內容，為全體董事及獨立董事提供相關保障。

董事之報酬

本公司董事報酬及酬勞之決定，係依公司法及上市櫃公司治理實務守則等規定，納入董事對公司營運參與程度、貢獻及公司營運績效等因素並於公司章程明訂之：

本公司章程第二十五條之一規定：

董事長、副董事長及董事之報酬，授權董事會依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值及同業通常之水準議定之。

年度盈餘分配之董事酬勞經薪資報酬委員會審議通過後，依法提請董事會核議並提請股東會決議。

本公司章程規定：

本公司應以當年度獲利狀況之百分之零點六至百分之二分派員工酬勞，及應以不超過當年度獲利狀況之百分之三分派董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應先予彌補。

前項所稱之當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

員工酬勞及董事酬勞之分派應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

員工酬勞得以股票或現金為之，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工。

審計委員會

本公司於 2015 年依金管證發字第 10200531121 號令擴大強制設置審計委員會之適用範圍，由全體獨立董事組成審計委員會替代監察人職能。

審計委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

- 一、公司財務報表之允當表達。
- 二、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。
- 三、公司內部控制之有效實施。
- 四、公司遵循相關法令及規則。
- 五、公司存在或潛在風險之管控。

本委員會成員任期與本公司董事會屆期相同，本委員會成員之獨立董事如任期屆滿不續任、因故解任或辭任，本委員會成員資格亦同時自動解任。本委員會由全體獨立董事擔任委員，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備法律、管理、會計或財務之專業。110 年共召集 5 次會議，出席率達 100%

已經審議重要議案如：109 年營業部告書暨合併暨個體財務報告案、109 年度盈餘分派案、資本公積配發現金案、沖銷本公司逾期債權、110 年上半年度合併暨個體財務報告案、會計師獨立性評估、會計師審計公費金額案、長期投資股票處分及買回案、修正本公司內部控制制度、111 年度稽核計劃案等。

薪資報酬委員會

本公司為強化公司治理及健全薪資報酬制度，依據「證券交易法」、「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」及相關法令規定，設置薪資報酬委員會，並訂定組織規程，由薪資報酬委員會定期檢討董事、經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

薪酬委員會履行職權時，應依下列原則為之：

1. 董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。
2. 不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。
3. 針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。

本公司董事會委任薪資報酬委員會成員共 3 位，其中 2 位成員身分為獨立董事，1 位成員為外聘委員，各成員之資格條件均符合主管機關對身分別、獨立性及專業資格限制之規定。110 年共召集 7 次會議，出席率達 100%。

已經審議重要議案如：經理級(含)以上主管考績評核案、年終獎金發放建議案、節慶獎金發放案、業務激勵獎金核發案、晉升及調薪建議案、董監及員工酬勞分配案及經理級以上主管薪酬條件案，並訂定或修正重要規章辦法，如「節慶獎金發給準則」、「槓桿交易業務銷售與轉介獎金準則」、「經營證券 IB 直銷業務獎金準則」及「顧問事業部課程及商品獎金準則」等。

誠信經營委員會

於 2020 年 11 月 11 日經第八屆第 20 次董事會訂定「誠信經營委員會組織規程」，並成立誠信經營委員會，負責本公司誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行。

「誠信經營委員會」由獨立董事組成，成員人數三人。本委員會每年應至少召開一次，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督公司部門執行成效，主要掌理下列事項，委員會會議後並向董事會報告遵循情形及決議事項：

1. 協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
2. 定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。
3. 規劃內部設置、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。
4. 誠信政策宣導訓練之推動及協調。
5. 規劃檢舉制度，確保執行之有效性。

- 6.協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。
- 7.製作及妥善保存誠信經營政策及其遵循聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊。

董事會及功能性委員會績效評估

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司於 109 年 11 月 11 日經董事會通過訂定「董事會及功能性委員會績效評估準則」，依規定每年執行董事會及功能性委員會績效評估作業。

本公司已於 111 年 3 月 11 日董事會報告 110 年度董事會績效評估結果如下

- 評估期間：110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日
- 評估範圍：整體董事會、個別董事成員及功能性委員會
- 評估方式：董事會內部自評、董事成員自評、功能性委員會內部自評
- 評估結果：
 - 1.董事會績效評估之平均得分為 4.93 分，評估結果為「極優」
 - 2.董事成員績效評估之平均得分為 4.94 分，評估結果為「極優」
 - 3.薪資報酬委員會績效評估之平均得分為 4.96 分，評估結果為「極優」
 - 4.審計委員會績效評估之平均得分為 4.93 分，評估結果為「極優」
 - 5.誠信經營委員會績效評估之平均得分為 4.95 分，評估結果為「極優」

內控制度執行及稽核運作

內部控制制度之基本目的在於促進本公司健全經營，並由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成營運效果、財務報導可靠性及相關法令遵循之目標。

本公司內部控制制度為一持續性作業，涵蓋本公司所有營運活動，其責任非屬某特定單位或部門，亦不限於管理階層，而在於全體員工不斷的推動與執行，並每年定期檢討修訂陳報董事會審議。

內部稽核之目的，在於協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

本公司稽核室係隸屬於董事會，設置專任內部稽核主管一人，綜理公司內部稽核業務。內部稽核主管之任免，必須經董事會同意。

內部稽核的運作

- 一、依據本公司年度稽核計畫，依法辦理本公司之各項作業查核，以衡量現行政策、程序之有效性及遵循程度，並隨時提出改善之建議。
- 二、督促本公司各單位定期執行內部控制制度自行檢查，並依據自行檢查結果，做為建議本公司董事會及總經理出具內部控制聲明書之依據。
- 三、對主管機關或自律機構檢查所發現、內部稽核作業所發現、內部控制制度聲明書所列、自行檢查及會計師專案審查所發現之各項缺失，均作成追蹤報告並提報董事會至改善為止，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

年度稽核計畫執行情形

稽核室業依年度稽核計畫辦理各單位一般查核及專案查核，各單位對查核所提缺失均已於核定期限內完成改善。查核結果，並未發現重大缺失，各項作業均能依規定辦理。內部稽核所提之建議事項，並按季追蹤複查，直至缺失改善為止。有關稽核報告及追蹤報告均依規定交付獨立董事查閱，並提報董事會。對公司整體營運、組織運作及制度建立之執行，已具相當效益。本公司 110 年度無重大負面新聞或消息或報導。

缺失與改善情形

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
本公司未就客戶之財力與信用狀況綜合評估其風險承擔程度以核定交易額度、線上開戶文件之各項風險預告書僅由客戶以單一概括所有內容之方式確認同意、對內部人員交易控管作業未訂定檢核邏輯及系統建置、客戶對帳單寄送至業務員電子郵	1.本公司新開戶及申請調整交易額度者，已依本公司修訂之交易額度分類分級評估方案辦理。另，後續新開戶及既有客戶之交易額度核給作業，已配合中華民國期貨業商業同業公會相關作業及110年4月21日中期商字第1100001616號來函內容辦理，實施日期自該函發文	已改善。

件信箱、未依風控系統警示於客戶權益數低於未依風控系統警示於客戶權益數低於未沖銷部位所需維持保證金時辦理高風險帳戶通知等情事，金管會處新臺幣 60 萬元罰鍰。(110 年 2 月 3 日金管證期罰字第 1090376092 號)	日期起滿一年後實施。 2. 針對開戶文件七大項風險預告書增加客戶停留閱讀時間，客戶才能點選確認同意按鈕。 3. 本公司已就內部人員交易控管作業建置系統及檢核邏輯，各單位主管透過系統可得知員工交易明細及是否涉及疑似利益衝突。 4. 已可透過系統檢核發現客戶與內部人員電子郵件信箱相同之名單，並已有採取處置措施。 5. 目前已有每日檢核報表，對於未留存手機及電子郵件信箱者要求限期補正；並已針對一年實動戶未留存手機號碼之客戶完成補正或暫停交易。	已改善 已改善 已改善 已改善
--	---	---

註：當年度受主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣 24 萬元以上之處分詳如附件；另未受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失。

法令遵循

法令遵循為公司治理之重要一環，公司設法令遵循暨法務室，綜理各項法令遵循制度之規劃、管理與執行，以及處理法務相關事宜。

本公司內部各項管理及作業規章，均符合現行法令並隨時檢討修正，法令遵循暨法務室對於相關之法令規章，均適時明確地傳達予各單位，並對公司員工施予適當之法規訓練，使公司員工於辦理各項業務時皆能恪遵法令；經營階層亦時常強調法令遵循之重要性，確保公司經營各項業務活動符合法令規定。

在確認作業及管理規章配合法規適時更新的方面，例如：本公司已配合個資法修正，修訂本公司「個人資料檔案安全維護計劃及業務終止後個人資料處理辦法」以資遵循。此外，本公司亦依主管機關、同業公會函令修訂相關防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項，並進行客戶洗錢風險辨識、評估、管理相關程序。

至於建立清楚適當之法令傳達方面，除提供各單位法遵諮詢管道、定期將同業違規案例向同仁進行宣導外，對同仁進行之法遵教育訓練課程主題有：營業員執行業務禁止之行為、防範內線交易暨短線交易、內部重大資訊處理及內線交易相關法令、個人資料保護法令、防制洗錢、資訊安全等。

其他組織參與情形

本公司為秉持著提升金融期貨業競爭力、前瞻性的永續經營精神，參與各相關商業公會、協會等組織單位，經由相關組織的加入，接收最新的經濟金融訊息，並取得會員資格以享有會員權益，與同業分享資訊，進行彼此之交流與對話。並積極參加各項全國性、國際性的組織活動，以擴展公司發展的格局及願景。

國內外組織單位	身份 / 職務
臺灣期貨交易所	董事
中華民國期貨業商業同業公會	會員 / 理事
中華民國證券商業同業公會	會員
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
中華民國金融治理與法令遵循學會	常務理事
臺灣金融研訓院之大陸金融研究聯誼會	會員
美國期貨協會 National Futures Association (NFA)	會員

風險控管及危機應變處理

本公司為有效管理公司經營風險，建立一種上下共守的管理程序，由董事會、各階層管理人員及員工共同參與推動執行。從公司整體的角度，透過對潛在風險之辨識、衡量、監控、報告及回應等一連串活動，以質化及嚴謹之計量模式將風險管理數量化，俾使公司達到風險性資產配置合理化及在可承擔之風險範圍內將股東報酬率極大化。制訂有「風險管理制度」，風險管理流程包括：風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施。以量化及質化並重方式，有效管理風險，促進本公司業務穩健發展。

為確保遭遇突發之緊急危難事件時，能將傷害降至最低，使其符合原有規劃之營運目標，以確保人員安全、法令遵循、客戶權益、公司商譽、公司資產之保全，且使營運持續管理策略能與公司營運策略相符合，對於提供給客戶之產品及服務，於可容忍之中斷時間內，恢復作業以維持營運，訂定有「營運持續管理策略」作為指導方針。

根據 ISO22301 國際標準之要求，建立、實作、維護並持續改善企業營運持續管理體系，包含所需之流程及其間的互動。

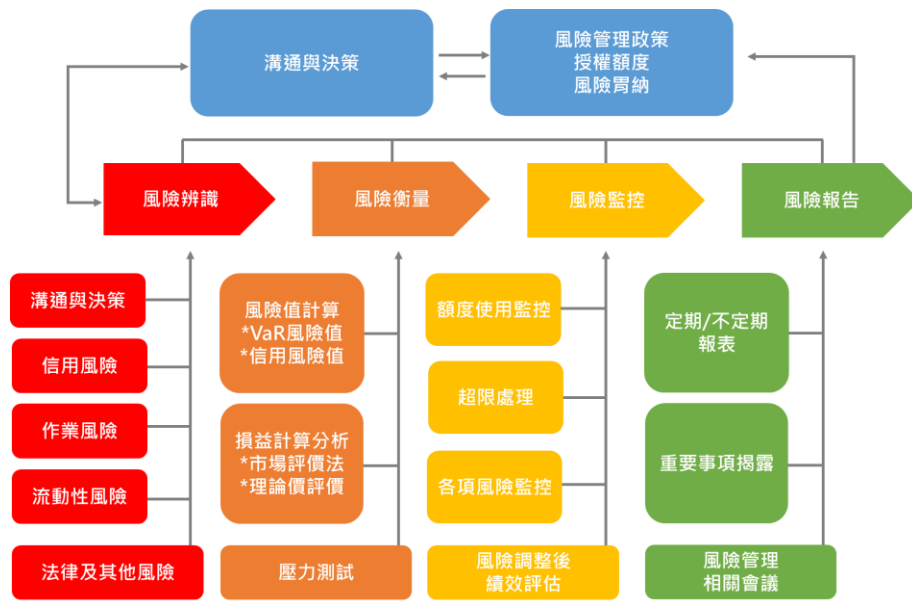
以「營運持續暨資訊服務委員會」為營運持續管理體系之最高監督單位，「BCM 專案辦公室」負責協助執行各項有關營運持續管理體系之活動。並分別設立「業務持續營運小組」、「危機處理小組」及「資源提供小組」。

營運持續管理目標為：

- 一、保護人員生命安全。
- 二、降低導致業務中斷之威脅發生機率
- 三、減少業務中斷時間

為使同仁具備危機意識並能有效面對突發狀況，公司舉行次備援演練，以確實加強各部門危機應變處理能力。

風險管理流程圖



落實誠信經營

本公司以最高誠信原則進行資訊揭露及公司治理，明確規範董事、經理人及全體員工應遵循之企業倫理事項及應履行之責任義務，範圍涵蓋員工個人、群體及公司對公眾、其他利害關係人等。

本公司訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南準則」，董事會與管理階層積極落實誠信經營政策之承諾，並於內部管理及商業活動中確實執行。另於公司網站揭露誠信經營政策，使供應商、客戶及其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司誠信經營理念與規範。

本公司與往來對象簽訂契約時，充分瞭解對方之誠信經營狀況，並於商業契約中載明相關誠信行為條款，任何一方於商業活動如涉有不誠信行為之情事，他方得隨時無條件終止或解除契約。

本公司之「誠信經營作業程序及行為指南準則」針對各項不誠信行為訂有規範與處理程序，亦將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度，若違反誠信行為情節重大者，依相關法令或公司人事辦法予以解任或解僱。

本公司所有員工於報到時須簽署「員工行為規範」，遵循誠信原則以執行各項業務。另為加強防範內線交易管理，針對董事及受僱人強調宣導內線交易禁止買賣時點並應盡善良管理人之注意及忠實義務。相關規範辦法重點如下：

- 我們提供具有高附加價值之商品及服務，與客戶建立並維持長期之關係，以協助客戶達成其目標。
- 我們依據最高的道德標準及安全標準處理與客戶間之互動及交易，嚴格的保管客戶資料，確保資料的使用皆遵循法律的規定。我們於任職期間所開發之客戶，均為公司所有，無論在職或離職皆不得移轉至其他公司。

- 我們絕不使個人利益與公司或與客戶之利益相衝突或有衝突之虞的情形發生。
- 我們不得將職務上所知悉之消息及資料洩漏予他人，或以個人或以他人名義持有及從事相關有價證券買賣之交易活動。
- 我們服務公司期間或離職後，絕不：(1) 洩漏經辦或知悉之營業秘密(包括但不限於客戶資料、技術、智慧財產權、程式系統、資訊系統架構、原始碼、執行檔、交易策略或模組、風險模型、經營資料、人事或組織資料及財會帳冊資料、策略規劃及其他任何非公開且具有經濟價值之公司資訊)供自己或他人使用(2) 違法使用未公開資訊(亦稱為「內線消息」)(3) 藉由業務之便為自己或他人謀取不法利益。
- 我們將風險管理及法規整合於業務流程控管制度中，並且嚴格遵循。
- 我們及時且正確地報告各項業務狀況及實情，並盡力確保公司最大利益。
- 我們瞭解我們正在處理與使用股東之資產，且我們應將公司的財物視同我們自己所有小心處理，愛惜使用。
- 我們不濫用公司網路與電子函件作為非業務用途，例如：透過公司網路瀏覽、傳播、儲存色情文學、圖片及其他毀謗性文章。或透過公司網路作政治討論、宣傳或個人娛樂等非公務用途上。
- 我們將確實遵守相關法令規定，不利用電子郵件、電子看板或網際網路系統(包括但不限於個人部落格或網站討論區)從事不當之業務行銷行為，不涉及手續費之不當競爭或個別契約未來交易價位之研判、建議或提供交易策略之建議。
- 我們對群益金融集團所擁有、使用及管理之資訊、報告、紀錄及資料均必須保持正確且完整，並不作不當之抽除或傳送。基於「個人資料保護法規定」，不查閱非經許可之集團內部資訊及資料，本公司所有文件僅提供做為內部管理使用，不得重製及逾越前開目的使用，如有違反應自負一切民、刑事法律責任。
- 我們不擅自對外發言，僅有公司指定之發言人得代表公司向媒體發表意見。
- 我們絕不接受或允許近親成員接受任何人(包括客戶、供應商或任何他人)為換取現在或將來與公司之關係所為之餽贈、服務、貸款或任何特別對待。
- 我們察覺有任何違反法律規定或公司之工作規則的行為時，會立即向直屬主管、人力資源單位或稽核單位等之適當人員報告該等可疑之違反行為。

員工違反相關行為規範者，公司得視情節輕重依員工獎懲管理辦法予以處分，並作為內部檢討事項。

本公司訂有工作規則，明確規範非因職務之需要，不得動用公物或公款，對於所經辦事件，不得收受任何餽贈、回扣或佣金，並如有假借職權營私舞弊者、有瀆職、失職或失察情事者、失職或失察致損害公司財務或妨害業務者、影響公司信譽者…等，將依情節輕重予以懲處，本公司並設置人事評議委員會，審議員工獎懲事宜。

本公司於辦理新進員工教育訓練時，除將該員工行為規範納入教材內容之外，並說明公司企業方針，包括公司發展方向、管理方針及相關政策與永續發展的理念。並定期於「群益金融學苑-雲端學習系統」，辦理「誠信經營作業程序及行為指南」及「禁止內線交易」等誠信經營及違規懲戒相關規定課程及測驗。

本公司 110 年度辦理暨宣導相關教育訓練課程如下：

課程主題	課程時數
2021 年第 1 季金保法暨公平待客暨個資法法遵教育訓練及測驗	3 小時
2021 誠信經營教育訓練	1 小時
2021 營業員廣告文宣暨網路行銷暨從業禁止行為宣導及測驗	1 小時
2021 年第 2 季期貨業務員之禁止規定暨檢舉制度法遵教育訓練	3 小時
2021 年第 3 季防制洗錢及打擊資恐法遵教育訓練及測驗	3 小時
2021 年第 4 季群益期貨防範內線/短線交易暨推動永續發展法遵教育訓練及測驗	3 小時

本公司為建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，鼓勵舉發不法案件，訂定有「檢舉制度施行準則」。為鼓勵全體同仁積極提供意見，強化全體同仁工作權利，改善作業流程、興利革弊，特設立「員工意見信箱」並訂定要點，由執行單位主管負責每日定期讀取。並將員工意見專案以密件方式簽辦呈總經理、董事長核定裁示。以密件方式受理建言及檢舉事項，並採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施。

本公司秉持著落實誠信經營理念，並無接獲有關貪腐、違反人權及社會環境相關法規之申訴或裁罰案件。本公司實施員工誠實保證保險制度，依據員工經辦業務種類分級投保。其承保範圍包含員工強盜、搶奪、竊盜、詐欺、侵占或其他不法行為，所造成公司財務上之損失，本公司110年無誠信險出險紀錄。

資訊揭露

資訊揭露為公司治理重要的一環，為建立公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性。本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」，明訂董事、經理人及同仁皆應以善良管理人之注意及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，並簽署保密協定。

本公司對外揭露內部重大資訊應秉持下列原則：

- 一、資訊之揭露應正確、完整且即時。
- 二、資訊之揭露應有依據。
- 三、資訊應公平揭露。

本公司處理內部重大資訊專責單位為管理部，負責受理有關內部重大資訊處理作業及與本作業程序有關之諮詢、審議及提供建議。本公司遵循相關法令規定，於公開資訊之網路申報作業系統揭露相關資訊。並每月公告營收情形，讓投資人瞭解公司的營運狀況，相關重大訊息亦於公開資訊觀測站揭露，另於本公司網站亦同時揭露相關資訊，使投資者瞭解公司的營運方針。

本公司並積極配合政府政策之推動，持續加強資訊透明度及資訊之便利性，進而增加企業的價值，使投資人權益獲得保障，協助投資人瞭解公司治理實施成效，促進市場健全發展。

供應商管理

群益期貨為金融服務業，為了成為最感動顧客的數位金融公司，供應商是本公司不可或缺的好夥伴。本公司除本身致力於落實環境、社會、治理(ESG)等各項議題的理念，更希望能透過自身影響力帶動供應商一同響應。

本公司誠信經營守則及永續發展實務守則均有對於供應商誠信經營及永續發展落實之具體規範。群益期貨對於供應商之管理，除於本公司網站公告「供應商管理政策」，明確將企業道德與誠信、風險管理、勞工與人權、社會公益與環境保護等面向列入外，並要求合作供應商於簽訂契約時，須填寫「供應商企業社會責任自評表」，就數項 ESG 要求進行自我檢視，並簽署本公司之「供應商管理政策」承諾書。本公司定期對合作供應商進行綜合評估，由單位承辦人填寫「供應商評估表」，篩選出待改善廠商，進行後續追蹤檢討及改善。於 110 年 12 月 3 日以線上方式召開「供應商大會」，向供應商進行輔導與教育，並宣導本公司政策及理念，落實供應商管理。希望藉由上開具體措施落實供應商管理，攜手與合作供應商為環境保護及社會永續的理念共盡一份心力，朝企業永續、環境永續的目標邁進。



資訊安全管理

群益金融集團長期關注資訊安全、企業持續營運、資訊服務與個人資料保護四大重要議題，旨在確保利害關係人權益與資料安全，早在 95 年 3 月即通過 ISO 27001 (資訊安全管理系統)國際認證，為臺灣第一家取得 ISO 27001 的券商；陸續於 97 年 11 月通過 BS 25999 營運持續管理系統，於 102 年 9 月轉版為國際標準認證 ISO 22301 營運持續管理系統，已獲得國際標準化組織採認。於法務部公告 101 年 10 月『個人資料保護法施行細則』正式施行後，群益金融集團領先業界於 102 年 1 月通過 BS10012(個人資料保護管理系統) 國際認證，成為國內首家一舉囊括證券、期貨、保經、保代個資國際認證的金融機構；再於 11 月榮獲英國標準協會 BSI「2013 年 BSI AWARD 個資保護卓越管理獎」。

為保證各體系能持續有效運作，成立跨部門之營運持續暨資訊服務委員會。本公司定期舉行管理審查會議，參與人員為總經理與各部室主管，討論並議定全公司各管理體系之重大事項、與各部門溝通與協調體系事務，並檢討改進現行管理體系，以強化運作效率及有效性。除此之外進行全面性風險評估，以反應快速變化的金融市場與資訊技術，針對其弱點、面臨的威脅與衝擊進行評估，並降低其風險。

定期針對個資委外之供應商進行查核，就其資訊安全組織、人員、實體環境、網路通訊及營運持續等管控進行查核，並請供應商就不符合事項配合改善，除可確保供應商符合資訊安全要求，並可藉由查核活動提升供應商之資安控管能力。



針對體系運作相關人員所須具備之職能與知識，針對 ISO 27001 體系，資訊部體系人員會擬定次年度教育訓練計畫，讓同仁能了解體系的運作流程，並實踐在平日作業中。若遇重大資安事件發生，會不定期公告，提高同仁的警覺心。法令遵循暨法務室及資訊部會針對個資、新制法令法規進行教育訓練。公司並已導入個資保護控管軟體，同仁於列印個資報表時將加以阻擋，以減少個資外洩之可能性，而員工以電腦檢閱方式讀取資訊，亦可大量降低因列印而產生對環境之衝擊。

針對 ISO 22301 體系，總務單位、外部消防配合和公司各一起進行人員疏散演練、急救教育訓練與桌上型模擬，公司發生火災、地震或傳染病等緊重大災害情境。演練可以使員工了解緊急疏散路線及相關避難安全知識，於實際發生災害時不致因過度慌張而造成生命與財產之損失，並使傷害降至最低。110 年度因嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19) 疫情管制，本公司消防逃生演練暫停辦理。此外針對企業營運中斷的風險，定期配合交易所演練排程至異地辦公室進行異地備援演練，以確認異地啟動時效及人員操作程序。

在客戶個資保護方面，保障客戶隱私權，讓客戶安心使用群益金融網提供的各項服務，僅在客戶同意下才會蒐集並處理之個人資料範圍，且除事先經客戶本人同意或依據相關法律規定，本公司不會將這些個人資料提供給任何第三人，或移作其他目的使用。相關隱私權政策包含：個人資料的安全性、Cookies 的應用、自我保護措施，且本公司會隨時注意科技、環境與法令之變動，不定期更新隱私權聲明，以落實並保障客戶隱私權益，客戶若對本隱私權規範及執行方面有任何問題，隨時可透過客服中心與本公司聯絡。

本公司未發生資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件占比及因資訊外洩事件而受影響的顧客數皆為零。亦無發生遭駭客入侵、駭客撞庫攻擊事件。

與利害關係人議合

金管會針對「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」，在推動資本市場發展，及因應ESG 永續發展、數位科技及高齡社會等3大趨勢，以打造具前瞻性與國際競爭力之資本市場，金管會發布「資本市場藍圖」架構。以未來 3 年為期，規劃臺灣資本市場藍圖，以「建立資本市場與者共好共榮之生態環境」為核心價值主軸，並以「營造公平效率、創新開放、多元化及國際化的資本市場」為願景，以及秉持「促進資本市場健全發展、保障投資人權益與維護市場秩序」之使命，以「永續發展、普惠金融、提升競爭力及投資人保護」為推動目標，並以「強化發行市場功能，支援實體經濟發展」、「活絡交易市場，提升效率及流動性」、「吸引國內外資金參與，提高市場國際能見度」、「提升金融中介機構市場功能及競爭力」、「鼓勵金融創新與多元金融商品之發展」為執行策略，期發揮資本市場功能，帶動我國經濟成長。

永續發展管理

本公司履行永續發展，注意利害關係人之權益，在追求永續經營與獲利之同時，重視環境、社會與公司治理之因素，並將其納入公司管理方針與營運活動。

整合全公司各單位包含管理、財務、法遵、稽核、總務、風險管理、研究及業務單位，針對各單位所屬業務可能接觸或影響之利害關係人進行鑑別討論，同時對於公司治理、客戶服務、員工關懷、社會參與及環境保護等永續發展各面向進行分工，使各項永續發展工作在組織內從上而下，更為有效而具體地貫徹執行。

本公司對於永續發展之實踐，依下列原則為之：

- 一、落實公司治理。
- 二、發展永續環境。
- 三、維護社會公益。
- 四、加強永續發展責任資訊揭露。

透過高階主管直接參與永續發展相關活動，帶動全體同仁積極參與，齊心實踐永續發展的核心價值，為企業的永續經營奉獻心力。

利害關係人之界定與議合

為實現企業永續經營，本公司與利害關係人以維持良性的互動與通暢的溝通管道為首要目標。企業營運活動涉及的利害關係人主要包含股東及投資人、客戶、員工、政府主管機關、供應商、學校 / 學術單位、社區鄰里及媒體等，關心的議題與影響的範圍多元且廣泛。

本公司重視與利害關係人溝通管道的建制，設置有發言人及代理發言人機制，設有多元開放溝通機制，如員工意見信箱、0800 免費服務專線及網站線上客服，並於網站建置利害關係人專區，揭露聯絡電話及 Email。對利害關係人所提意見，會於時限內盡力妥善處理並回覆，同時也鼓勵各利害關係人，隨時反映對本公司各項業務與財務狀況等意見。

藉由多元且持續性的機制與利害關係人進行溝通，辨識重大性議題，並依此擬定主要管理方針與執行計畫，透過系統性的方式與長期的投入，整合內部資源與合作夥伴，落實各項具體做法，並持續檢視各議題之主要績效與回饋。

鑑別程序

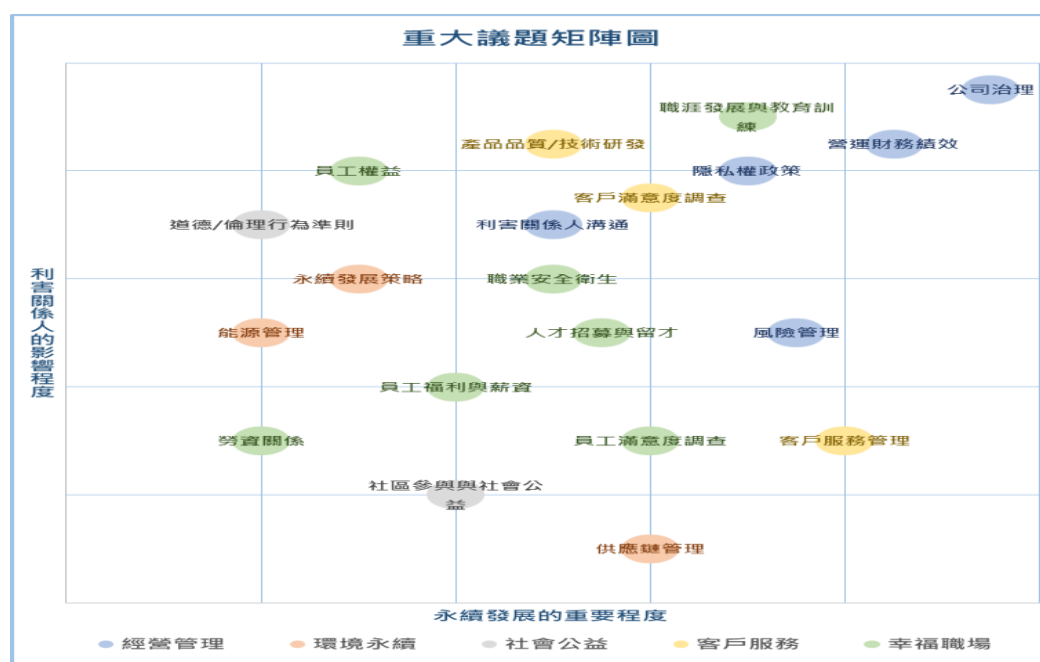


利害關係人關注議題及溝通管道

利害關係人	關心之議題	溝通管道及回應方式
股東 投資人 客戶	公司治理 經營績效 法令遵循 資訊揭露 投資人權益保障	1. 設置發言人及代理發言人機制，於網站建置專區揭露其聯絡電話及 Email • 群益客戶服務中心：412-8878(手機請加 02) • 群益股務代理部：02-2702-3999(週一~週五 08:30~16:30) • 發言人：毛振華 總經理 (02)2700-2888 • 代理發言人：林麗娟 副總經理 (02)2700-2888 2. 依相關法令規範公司之組織架構與各部門功能 3. 設立獨立運作的內部稽核部門 4. 訂定風險管理政策與機制 5. 設立審計委員會、薪酬委員會及誠信經營委員會，並定期召開相關會議 • 110 年度已召開 5 次審計委員會、7 次薪酬委員會、2 次誠信經營委員會 6. 依規適時於公開資訊觀測站及公司網站更新揭露資訊 7. 不定期舉辦投資人論壇或說明會 8. 設有中、英文投資人關係網頁，提供查詢/下載公司相關資訊 9. 舉辦法人說明會並公告至公開資訊觀測站 • 110 年 12 月 23 日舉辦法說會

員工	薪酬與福利 績效評估 教育訓練 職場安全 內部溝通 健康照護 員工人權	1.成立職工福利委員會舉辦員工旅遊及其他員工活動 2.定期召開勞資會議及部門會議 •本公司每季召開勞資會議 3.依公司整體營運成果與個人績效核定薪酬獎金 4.透過 E-learning 學習平臺進行員工培訓 •110 年度已於 E-learning 上舉辦 5 場課程 5.維護健康與安全的工作職場環境 6.每季安排醫師至公司為同仁提供健康諮詢服務 •110 年度健康諮詢服務人數 78 位 7.建立公平合理的制度及公開溝通管道，確保員工權利 •設立員工意見信箱、檢舉制度、性騷擾申訴管道 8.遵循勞動相關法令，重視就業平等 •110 年度參考勞動基準法修正本公司工作規則
主管機關及同業	法令遵循 法令宣導 提供建言 資訊揭露 公平競爭	1.配合金融主管機關要求，定期追蹤查核公司相關制度及運行 2.建置完善的法令遵循制度，並定期進行查核 •每年度定期進行各單位法令遵循自行評估 3.參與主管機關及周邊單位相關會議，適時提供建言及配合推廣金融知識 4.指定適當聯繫窗口，與外部單位維持良好互動 5.依規於公開資訊觀測站及公司網頁，揭露相關資訊 6.積極參與各業務所屬同業公會相關活動，創造公平和諧競爭環境
供應商、學校及社區服務	採購合約 公益回饋 節能減碳	1.於本公司網站設立供應商管理專區，並公告「供應商管理政策」 2.對供應商進行公司政策宣導及教育訓練 •110 年 12 月 3 日以視訊會議召開供應商大會 3.定期對合作供應商進行綜合評估，篩選出待改善廠商，進行後續追蹤檢討及改善 4.依規辦理採購議價會議 5.參與校園徵才博覽會，並與各校系進行產學合作 •本公司藉由招募實習生活動，至各大學宣導期貨正確觀念 6.配合集團參與捐血活動及「群益愛閱讀系列活動」 7.推動節能減碳政策，降低水電及油料使用量 8.長期持續推動「環保愛地球、幸福過生活」對帳單電子化活動

利害關係人關注議題之重大性分析



重大主題管理方針

非常重視各方利害關係人長期所關注的重大主題，並對各項重大主題擬定公司的管理方針。各項重大主題之管理方針，彙總如下：

重大主題	主題	管理方針/檢核與評估
品牌形象	其他重大主題	本公司以「成為最感動顧客的金融服務公司」為願景，以提供多元化的期貨商品及服務、強化客戶對期貨商品的認知。在產品設計及服務品質上，力求創新，為客戶創造最大的附加價值，並致力於維繫雙方的尊重與信任、責任與義務。
營運績效與策略	經濟績效	群益期貨團隊，強調全球期貨市場的專業服務能力，並致力於引導客戶參與全球市場交易，尤其在交易所會員及 DMA 的雙重優勢下，海外期貨業績每年皆呈現持續性的成長，成為臺灣投資人心目中，全球期貨交易的領導品牌。 本公司 110 年國內期貨經紀業務交易量總口數 6,176 萬口，市占率 7.87%，相較 109 年 4,984 萬口，增加 24%。海外期貨市場交易量 756 萬口，市占率 20.3%，相較 109 年 817 萬口，衰退 7.5%。110 年全年合併收益為 2,438,961 千元，相較 109 年增加 0.52%；合併稅前淨利為 599,901 千元，相較 109 年，減少 23.53%；合併稅後淨利為 489,323 千元，相較 109 年減少 21.37%。由於國內外央行調降利率，公司利息收入大幅減少，但因為群益期貨各項主要經紀及自營業務仍穩健成長，加上槓桿交易商業務動能增加，公司營運目標以多元化業務及獲利分散為發展方向，以提高公司整體業績。

公司治理	其他重大主題	本公司致力建置良好且有效的公司治理架構，於97年起董事會已設置三席獨立董事，並接續設置薪資報酬委員會、審計委員會及誠信經營委員會，強化董事會職能、保障股東權益。為保障客戶及利害關係人權益、提升資訊揭露透明度，於101年群益期貨通過中華公司治理協會CG-6007通用版公司治理評量制度認證，104年獲得櫃買市場公司治理指數前50大、107年獲得「公司治理100指數」成份股的殊榮，肯定群益期貨高規格公司治理的成效，更於109年設置公司治理主管，統籌本公司公司治理事務，落實公司治理實踐。 本公司近年推行智慧財產管理計畫，至110年已取得： 專利1件：金融業務通訊軟體資訊匯集系統。 商標5件：奈米金、群益奈米金、T-Sport、奈米油、奈米指。
誠信經營	反貪腐	本公司以最高誠信原則進行資訊揭露及公司治理，明確規範董事、經理人及全體員工應遵循之企業倫理事項及應履行之責任義務，範圍涵蓋員工個人、群體及公司對公眾、其他利害關係人等。 本公司訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南準則」，並設置隸屬於董事會之誠信經營委員會，負責本公司誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，與管理階層積極落實誠信經營政策之承諾，並於內部管理及商業活動中確實執行。另於公司網站揭露誠信經營政策，使供應商、客戶及其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司誠信經營理念與規範。
產品 便利性	間接經濟 衝擊	在產品設計及服務品質上力求創新，為客戶創造最大的附加價值，是公司同仁對業務的基本態度。 本公司在發展業務同時亦重視客戶的權益，並遵循「金融消費者保護法」規定，透過嚴謹合規的瞭解客戶（KYC）程序，考量客戶之年齡、知識、經驗及資產狀況評估客戶的投資理財需求，以保障客戶金融消費權益，並以資訊系統檢視客戶損益情形，進行風險控管。
風險控管	其他重大主題	本公司為有效管理公司經營風險，建立一種上下共守的管理程序，由董事會、各階層管理人員及員工共同參與推動執行。從公司整體的角度，透過對潛在風險之辨識、衡量、監控、報告及回應等一連串活動，以質化及嚴謹之計量模式將風險管理數量化，俾使公司達到風險性資產配置合理化及在可承擔之風險範圍內將股東報酬率極大化。
稽核制度	其他重大主題	內部控制制度之基本目的在於促進本公司健全經營，並由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成營運效果、財務報導可靠性及相關法令遵循之目標。 本公司內部控制制度為一持續性作業，涵蓋本公司所有營運活動，其責任非屬某特定單位或部門，亦不限於管理階層，而在於全體員工不斷的推動與執行，並每年定期檢討修訂陳報董事會審議。 內部稽核之目的，在於協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

資訊安全	其他重大主題	群益金融集團長期關注資訊安全、企業持續營運、資訊服務與個人資料保護四大重要議題，旨在確保利害關係人權益與資料安全。 為保證各體系能持續有效運作，成立跨部門之營運持續暨資訊服務委員會。定期舉行管理審查會議，參與人員為總經理與各部室主管，討論並議定全公司各管理體系之重大事項、與各部門溝通與協調體系事務，並檢討改進現行管理體系，以強化運作效率及有效性。除此之外每半年進行全面性風險評估，以反應快速變化的金融市場與資訊技術，針對其弱點、面臨的威脅與衝擊進行評估，並降低其風險。
資訊揭露透明度	其他重大主題	資訊揭露為公司治理重要的一環，為建立公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性。本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」，明訂董事、經理人及同仁皆應以善良管理人之注意及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，並簽署保密協定。本公司對外揭露內部重大資訊應秉持下列原則： 一、資訊之揭露應正確、完整且即時。 二、資訊之揭露應有依據。 三、資訊應公平揭露。
保護消費者權益	客戶隱私 反競爭行為	本公司提供客戶全方位熱忱服務，設有「群益客服中心」，提供免付費0800服務電話，並將客戶意見及建言記錄下來，做為公司內部相關單位檢討改進之重要依據，客服中心亦扮演客戶與群益的重要溝通橋樑。為強化客戶服務、提供即時資訊，並設有「E點鈴-免費網路客服電話」及「線上客服」。
顧客申訴機制	反競爭行為	本公司重視客戶及社會大眾之意見，為能詳盡各方需求，提供多元、機動的申訴機制，充分聆聽並完整迅速將意見傳達給相關部門，並即時回應需求及意見，維護客戶權益。 為建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，鼓勵舉發不法案件，本公司訂定有「檢舉制度施行準則」。
法令遵循	社會經濟 法規遵循	法令遵循為公司治理之重要一環，公司設法令遵循暨法務室，綜理各項法令遵循制度之規劃、管理與執行，以及處理法務相關事宜。 本公司內部各項管理及作業規章，均符合現行法令並隨時檢討修正，法令遵循暨法務室對於相關之法令規章，均適時明確地傳達予各單位，並對公司員工施予適當之法規訓練，使公司員工於辦理各項業務時皆能恪遵法令；經營階層亦時常強調法令遵循之重要性，確保公司經營各項業務活動符合法令規定。
公平薪酬	勞雇關係	本公司訂定合理之獎酬制度，並定期舉辦薪資報酬委員會評估員工獎酬之公平性與合理性。連結公司當年度營運狀況、物價指數、員工個人績效，作為年度調薪與發放節慶及年終獎金之依據。 新進人員連結市場行情參考學歷、經歷，並依職位職責敘薪，不因性別而有不同的起敘薪資方式。 本公司針對各部門及員工明定公平且合理的績效管理制度，定期考核員工績效並以員工個人績效作為員工晉升、調薪及獎金發放之依據，並與員工職涯作有效連結，進而提升部門、公司營運績效，使員工職涯成長與公司整體發展達到雙贏共享。

勞工衛生 安全	職業安全 衛生	公司重視員工的人身安全及身心健康，致力於提供及維護良好之工作環境。促進勞工安全與健康，預防職業災害發生，提升員工對職業安全衛生的認知，打造零災害職場。 群益金融集團通過國際標準認證 ISO22301 營運持續管理系統，確保本公司遭遇突發之緊急危難事件時，能將傷害降至最低，以確保人員安全、法令遵循、客戶權益、公司商譽及公司資產之保全，使重要業務於時間目標內，陸續恢復作業以維護營運。
員工福利	勞雇關係	群益視員工為企業的重要資產，致力於維護員工權益、規劃多元完善員工福利、培育員工發展與職涯規劃，也建立順暢的溝通管道及良好工作環境。提供公平合理的薪酬制度，透過績效管理制度，提供員工晉升調薪之管道，並建置網上學習訓練平台，提供員工多元的學習資源。
人才發展 與培育	訓練與 教育	為培育各類專業人才，本公司依各層級人員不同職涯階段及組織發展需求，規劃全方位的培訓計畫，提供同仁即時及多元化的學習管道，以達到組織人才發展及個人職涯發展雙贏效益。
環境保護	能源 水	本公司推動保護生態環境理念不遺餘力，鼓勵員工落實環境保護於日常生活中，並響應愛地球活動，以實際行動守護臺灣土地。推動節能減碳政策，降低水電及油料使用量、優先採用具環保標章廠商產品、推廣資源回收，妥善處理廢棄物。
社會公益	其他重大 主題	群益金融集團率先為弱勢地區學童規畫一系列募集童書、文具、課後照顧經費等關懷行動，獲得社會廣大迴響。群益金融集團將二月訂為捐血月，多次號召員工及客戶共同響應捐血活動，歷年來捐贈多部救護車，亦成為花蓮門諾醫院公益大使，善盡企業關懷社會之責任。更致力於關心環保、弱勢、藝文、醫療等社會公益活動，強化「Capital Care」品牌專業形象及市場知名度，讓群益的企業服務形象和社會責任得以延伸。

永續發展活動計劃推動及成效

利害關係人	110 年推動計畫與方向	實施成效
員工	一、辦投資理財講座/教育訓練	一、為培育各類專業人才，依各層級人員不同職涯階段及組織發展需求，規畫全方位的培訓計畫，提供同仁及時及多元化的學習管道，以達到組織人才發展及個人職涯發展雙贏效益。受新冠肺炎疫情因素影響，部份課程改採線上方式辦理。 •新世紀投資策略與近期台股行情展望(110/3/30) •白銀、指數與個股 CFD(110/8/10) •海外個股差價契約商品注意事項(110/9/30) •高價值投資術 EA 設計及創建理念(110/11/3) •美股 ETF 差價契約商品注意事項(110/11/22) •誠信經營教育訓練 •個人資料保護相關法令宣導 •資安教育訓練 •一般勞工安全衛生教育訓練 •物聯網資訊安全教育訓練 •社交工程資安教育訓練 •金融消費者保護法介紹及案例分享 •金保法暨公平待客暨個資法法遵教育訓練 •防制洗錢及打擊資恐法遵教育訓練 •防範內線/短線交易暨推動永續發展法遵教育訓練 •期貨業務員之禁止規定暨檢舉制度法遵教育訓練 •營業員廣告文宣暨網路行銷暨從業禁止行為宣導
	二、舉辦健康職場系列活動	二、舉辦健康職場系列活動。 •聘請特約醫師一年 4 次、護理人員每月 4 次至公司為同仁提供健康諮詢服務，專業醫護人員定期駐診，為尊重同仁個人隱私，採一對一的方式諮詢，提供健康問題預防的正確觀念與治療建議。 •110 年度，健康諮詢服務人數 78 位：母性保護建議 5 位、異常工作負荷反映 5 位、人因工程危害 4 位、新人體檢異常追蹤 47 位。 •與醫療院所健檢中心合作，提供員工優惠健康檢查方案。 •成立籃球隊，補助員工運動休閒活動費用。
	三、工作環境安全、員工團體保險	三、工作環境安全、員工團體保險 •每年定期進行辦公室環境檢測。 •提供同仁壽險、意外保險、意外醫療及職業災害等團體保險。
	四、辦理福委會各項福利措施	四、110 年度福委會各項福利措施補助內容： •結婚補助請領人數:10 人，補助金額合計:30,000 元 •喪葬補助請領人數:5 人，補助金額合計:25,000 元 •住院補助請領人數:5 人，補助金額合計:40,000 元 •生育補助請領人數:1 人，補助金額合計:3,000 元 •旅遊補助請領人數:244 人，補助金額合計:1,320,837 元 •急難救助貸款請領人數:1 人

客戶及投資人	一、舉辦各項投資理財說明會、交易競賽及行銷方案	一、各業務單位配合投資人需求及其產品熟識程度，區分課程難易度及不同主題，舉辦各項交易競賽、行銷方案、投理說明會與專業講座。 • 群益贏家名人堂(110/1/1-110/12/31) • 短線教父 vs 程式教父 OP666 籌碼指標、讓你交易 666 (110/1/13) • 美元及全球商品走勢(10/1/26) • 陸股 X 農產-雙黑馬(110/1/28) • 金牛賀春，牛轉乾坤(110/2/8-110/2/16) • 群益新力軍-模擬、實單競賽(110/3-110/6) • 如何快速判辨消息面?/-不會利多利空傻傻分不清楚&富櫃 200 新商品介紹(110/3/16) • 全球股市熱? 2021 年股市該如何布局?(110/3/25) • 外匯高勝率操盤術(110/3/30) • 順勢通道 EA 競賽(110/4/1-110/9/30) • 群益選好股 你來抽好股(110/8/1 至 110/10/31) • T/Sport 人機交易爭霸賽(110/12/1 至 111/3/7) • 你知道嗎? 你可以有更聰明的方式選股? 高勝率量化選股，讓操作績效飛舞(110/7/06) • 投資美股新選擇-新商品發佈會(110/9/28) • 通膨灰犀牛壓境? (110/10/26) • 買美股來群益-群益助你 10 倍之力(110/10/1-110/11/30) • 元宇宙大爆炸(110/11/16)
	二、數位與網路科技金融服務、推廣電子交易平台	二、數位與網路科技金融服務、推廣電子交易平台： • 數位與網路科技推升金融業走向了新的時代，推動數位增長(Digital Growth)計畫，成立「數位增長處」以感動客戶為目標的使用者為中心思維，在群益的網路資訊系統基石之上，透過網路與新科技創造更好的服務及使用者的體驗。 • 榮獲工商時報主辦 110 年度「數位金融獎」三項肯定，其中為「數位轉型典範」、「數位資訊服務」二項最高榮譽金質獎及「數位創新」優質獎。 • 群益設有客戶服務中心，致力於電子交易之服務與推廣，提供 App、Web 線上自助服務檢核機制後，人工作業頻率降低，讓珍貴之人力資源轉往客戶體驗、介面設計、專案建置與智能服務方面發展。
	三、持續推動「環保愛地球、幸福過生活」對帳單電子化活動	三、環保愛地球、幸福過生活： • 110 年期貨開戶數 16,081 戶，線上開戶數 12,293 戶，比率達 76%。 • 110 年期貨交易戶數 32,681 戶，其中電子交易戶數 32,047 戶，電子交易戶比率達 98%。 • 提供客戶全商品電子對帳單，透過行銷活動持續推廣各電子對帳單，減少紙張使用，有效減少列印之紙張及油墨等耗材，降低郵寄時因交通運輸所產生之成本及污染。 • 提供客戶使用 Web 及 APP 各種開戶、交易、帳務、出入金、研究報告功能，並透過官網與 Youtube 雙管道上架教學短片廣宣推廣，落實交易全面電子化，除朝向無紙化之目標前進並減少客戶臨櫃辦理所需交通及時間成本，推動節能減碳為環保盡一份心力。
股東	一、每年定期舉辦股東常會 二、利用年報、企業社會責任報告書及公司網站向股東做完整的資訊揭露 三、董事進修情形	一、110 年股東常會於 110 年 5 月 20 日舉辦。 二、每年定期(110 年 6 月底前)出版年報及企業社會責任報告書，並於公開資訊觀測及公司網站揭露。 三、110 年本公司 7 席董事(含 3 席獨立董事)皆完成 6 小時以上進修課程，新任董事亦完成 12 小時進修課程，總計達 83.5 小時，涵蓋各種主題相關之財務、風險管理、業務、商務、法務、會計、企業社會責任、企業倫理或內部控制制度、財務報告等相關課程。

誠信經營	訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南準則」，設置隸屬於董事會之誠信經營委員會，擔任推動企業誠信經營之專責單位	•設置隸屬於董事會之誠信經營委員會，由全體獨立董事擔任委員，為推動企業誠信經營之專責單位，負責誠信經營政策與防範辦法之制定及監督執行，並定期(至少一年一次)向董事會報告。 •運用各項 e 化系統對員工舉辦誠信經營之教育訓練，並設計課後測驗制度，同仁需通過方算完成課程。 •於公司網站揭露誠信經營政策，使供應商、客戶及其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司誠信經營理念與規範，於 110 年 12 月 3 日以線上方式對供應商進行教育訓練，宣導本公司 ESG 之政策及理念，落實供應商管理。
社會及社區服務	一、社會公益、捐贈 二、產學攜手、打造人才庫 三、捐血公益活動	一、社會公益捐贈 •捐贈「金融服務業教育公益基金」10 萬元 •捐贈「金融治理與法令遵循學會」50 萬元 •捐贈「成功大學文教基金會」2 萬元 二、舉辦全國大專院校競賽「外匯新力軍」，以培養投資新血及落實普惠金融。 三、群益金融集團捐血公益活動，110 年邁入第 14 年，秉持「Capital Care 群益關心您」的精神，於 8 月~9 月在全台 15 個捐血熱點，號召熱心捐血人共襄盛舉。
環境保護	一、推動節能減碳政策，降低水電使用量 二、優先採用具環保標章廠商產品 三、推廣資源回收，妥善處理廢棄物	一、推動節能減碳政策，降低水電及油料使用量。 110 年自來水用量：3,783 度，相較 109 年微幅增加 40 度。 110 年電力用電量：544,585 度，相較 109 年減少 33,086 度。 110 年公務車油料使用量：7,197 公升，相較 109 年減少 1,578 公升。 •辦公室照明採用節能燈具及防炫光之燈照或格柵，提升室內照明效率。 •採辦公室分區控管電燈開關，隨手關閉不須使用之照明。 •區域辦公室設有空調控制設定，為提升空調冷房效率，於天花板裝設空氣循環扇，提高室內空氣品質，減少能源耗損。 •增設小型空調主機離峰時替代大型主調主機。 •定期清潔保養冷氣空調系統，提高冷房效果並維持機械使用年限。 •加強宣導各項節水措施，珍惜水資源。 •飲水機設置時間控制，下班或假日時間關閉。 •推動作業流程電子化，以節省紙張使用。 •公司內部進行網路公布欄公告各項訊息並以電子簽核取代紙本簽核。 二、優先考量綠色採購，採用具環保標章廠商產品，公司裝潢工程材料使用綠建材產品。 三、推廣資源回收，妥善處理廢棄物。 落實公司內部資源回收並進行資源分類，回收碳粉盒交由專業廠商回收處理，避免造成污染及資源浪費。

產品與服務

近年國際金融市場發展迅速，金融商品發展蓬勃，本公司以「成為最感動顧客的金融服務公司」為願景。以提供多元化的期貨商品及服務、強化客戶對期貨商品的認知。在產品設計及服務品質上，力求創新，為客戶創造最大的附加價值，是公司同仁對業務的基本態度。

全方位客戶服務

為全面滿足客戶交易需求，提供全方位的服務、永遠領先市場同業，創造高附加的價值優勢；也因此群益期貨一直深獲市場及客戶好評，在市佔率及獲利率，皆位列業界前茅，執市場之牛耳。

群益期貨團隊，強調全球期貨市場的專業服務能力，並致力於引導客戶參與全球市場交易，尤其在交易所會員及 DMA 的雙重優勢下，海外期貨業績每年皆呈現持續性的成長，成為臺灣投資人心目中，全球期貨交易的領導品牌。

在專業服務方面，一直以來群益期貨協助各類型的客戶掌握獲利契機，透過舉辦投資講座及訓練課程，協助客戶掌握全球市場的趨勢及獲利的機會，並推廣及教育客戶正確的交易觀念、最新的投資方法，藉此匯集所有的市場贏家於群益期貨，而群益期貨客戶，也每每在市場上創造獲利的佳績。

國內外專業法人服務

以服務國內外金融投資機構如政府基金、壽險、投信、銀行、避險基金、高頻自營商...等客戶為主軸，提供全球期、現貨市場交易及主機託管服務，除了 24 小時人工接單服務外，亦提供高效能電子交易平台、FIX 和 API 等 DMA 串接、及報表客製化服務，以專業、效率及彈性成為國內外機構法人最信賴的長期合作夥伴。

跨時區 24 小時服務

除了藉由資訊系統電子下單，群益法人領先業界建立法人跨時區 24 小時服務團隊，提供專業投資機構法人的全方位服務。提供人工單服務，客戶可經由電話及 Bloomberg 進行人工委託，由具豐富交易經驗的人員正確精準地為客戶執行交易指令。並提供盤中即時資訊、散戶及法人動向、國內政策專業分析、每日盤前盤後日報及客製化研究報告，以協助客戶更深入了解臺灣市場。

直銷團隊

群益期貨直銷業務團隊由約有 200 位期貨專業人員組成，設有台北、台中兩個據點服務客戶。舉辦各項線上及現場投資講座與實戰培訓課程，並協助客戶善用群益交易平台及 APP，不僅提高交易效率與速度，更提供 24H 全球即時訊息服務，在瞬息萬變的期貨競爭市場中，給予客戶更多的優勢，穩佔獲利的先機。



**成為最感動顧客
的金融服務公司**

Do all the best for customers

期貨直銷團隊因應市場環境變化，創新網路行銷與通路經營合作，利用關鍵字搜尋、FB 直播、LINE@ 經營等各式創新模式，打造個人業務專業與特色，並多元經營業務通路，使得業務能不斷發展與成長，執業界之牛耳！

IB 業務團隊

群益期貨 IB 業務團隊，服務合作夥伴包含群益金鼎證券、土地銀行、犛亞證券等多家據點，通路遍布全台。透過線上直播事件論壇、視訊互動教育訓練、通訊群組整合中心、群益快豹全球即時訊息服務、雲端策略數據分析、彈指線上開戶系統、虛擬交易實境訓練，實現 FinTech 科技化通路服務。

各通路單位皆由專業團隊量身打造客戶所需，以客戶愉悅為至高考量，創造良好口碑，進而擴增全面業績，與通路夥伴共創雙贏的傲人成績。

鎖定各項高附加價值政策，佐以營銷及教育訓練，配合獨步於市場之信息平台，IB 據點將成為最強而有力的業務動能。

槓桿交易業務

群益期貨於 2016 年獲金管會許可兼營槓桿交易商，同年 12 月正式開業，成為臺灣首家合法外幣保證金槓桿交易商。除了以外幣保證金商品為基礎持續穩健經營，為使投資人可以進一步參與各項國際市場，群益期貨以優異的創新商品設計，以黃金為標的首發黃金差價契約；同時為降低投資門檻，針對年輕世代及小資族特別提供小規格商品「奈米金」，最小交易單位僅為黃金期貨的百分之一。其中

黃金差價契約商品特取名為「奈米金」，於 109 年取得「奈米金」、「群益奈米金」文字商標，110 年取得「T-Sport」及「奈米指」等，總計本公司已取得 5 項商標。群益期貨以創新 CFD 服務，發行奈米級商品，培養新世代國際金融市場的競爭力，讓非財力雄厚的年輕世代及小資族群也能享有適合的理財投資管道，本公司將持續提供更多奈米系列商品。



網路數位社群平台

因應網路數位平台的快速發展，投入社群並發展數位增長行銷技術，經營 Facebook 專頁、LINE 官方帳號、Youtube 頻道、Instagram，以最快速、最便利的方式將第一手的市場訊息推播到客戶日常使用的頻道，使投資理財資訊普及，提升投資大眾金融專業知識，目前各頻道追蹤人數皆持續穩定成長。此外，為發展智慧財產及數位創新以迎接外商挑戰，公司專利開發 LINE 名片互動機制的遊戲化設計，以好友分享好友的模式，裂解式的行銷擴散，有效應用數位及社群力量。

顧問諮詢與研究平台

全球研究平台

全球化的時代來臨，投資人應該將資產佈局於全球，群益期貨領先業界推出「全球研究平台」，不僅包括國內期貨商品，更廣及全球的重點期貨商品，成為國內期貨業者的先鋒。此研究平台提供多元化資訊，含蓋指數、外匯、商品原物料等期貨商品，一次性滿足客戶的多元需求。



I-VIEW 數位平台

「I-View 我的觀點 你的財富」，群益期貨投顧秉持以「群眾利益」為優先的集團精神，為客戶的投資利益打拼，我們不僅幫助客戶在投資領域的學習增長；更本著精益求精的金融創新服務理念，研發具實用性及高可靠度的交易指標。

群益期貨投顧，運用金融創新與資訊技術的整合，以計量化交易，在多元的程序策略中，投資人可選擇短中長期不同趨勢來進行策略交易；率先推出 KD520 指標，領先市場提供投資人在國內外標的取得趨勢；群益期顧的 I-View 專區，提供多元化的方式供客戶簽約及訂閱，可提供自動續約功能，與「群益行動贏家」APP 直接連結整合，用戶在「群益行動贏家」訂閱，即可以「群益行動贏家」的手機 APP 連結，即時接收行情分析與下單資訊，以便利投資人即時下單交易。

行動平台

選擇權資金成本低、投資人進入門檻低、風險易受控制、多空操作靈活等特性，方便群益期貨帶領投資人將舞台延伸到海外市場，邁向國際化。也配合資訊化及數位化的時代，利用行動平台交易的趨勢，群益期貨自行開發「全球交易贏家」，成為首家提供行動平台超光速下單的期貨商，更推出「群益快豹」APP，投資人可以結合即時訊息與關鍵字下單、查看群益專業且具有深度的報告，使客戶每次都能有愉快的交易體驗。透過 FinTech 技術，群益期貨由過去資訊毫秒之爭轉型為價值服務提供者。

培養點、線、面組織戰線：

- 專案組織設定：對各項期權新商品及營銷項目，設立專案組織以統合全公司後勤及營銷資源，作為最有效之運用。
- 教育資源之整合：透過整合各業務據點之教育資源，提供統一之營銷說詞。
- 專業種子講師：各據點設立專業種子講師，各區負責經理提供講師資源，以點擴散至線乃至於擴增全面業績，提供在地服務。



- 以 SKYPE 建立社群平台：透過現代科技視訊、互聯網提供營業同仁即時交流。
- E-learning 導入：加快學習引擎，成為了解新商品之推手。
- 仿真交易平台：令營業同仁熟知交易平台功能、教育客戶了解贏家交易心法。
- 專業人才培訓：辦理考照班提升持照人數及專業質量，成為共同學習氛圍。

全球交易電子平台

領先核心競爭力

群益資訊部門領導集團科技策略發展，掌握市場趨勢以創新數位服務創造客戶財富，成為各項業務的推手，擁有系統自主研發及客製化能力，快速協助業務發展，提供差異化及高附加價值的服務，創造領先核心競爭力。

整合大中華金融服務，拓展 GLOBAL CAPITAL DMA 全球交易平台，提供 24 小時維護營運管理與 24 小時專責人員待命與客戶服務中心(Call Center)，提供客戶即時與優質服務。

配合數位轉型，就創新之金融服務申請專利，並視業務需求進行專利佈局，於 110 年以「金融業務通訊軟體資訊匯集系統」取得新型專利。

FinTech 金融科技領航者

群益資訊部門領導集團科技策略發展，掌握市場趨勢以創新數位服務創造客戶財富，成為各項業務的推手，擁有系統自主研發及客制化能力，快速協助業務發展，提供差異化及高附加價值的服務，創造領先核心競爭力。

完備資訊安全

擁有完備資訊治理管理體系，取得資訊安全(ISO 27001)、營運持續管理系統(ISO 22301)二項國際認證，強化內部組織的能力，創造領先的核心競爭優勢，奠定穩固的基石，為客戶提供安全、穩定及快速的服務做最大的努力。

個資安全保護

為規範本公司各項業務對個人資料之蒐集、處理、利用及維護資訊安全，防杜個人資料外洩，落實個人隱私保護，並維持本公司優良商譽，本公司所有人員於蒐集、處理及利用個人資料時皆遵循機制，以達成本公司對保護個人資料之目標。

本公司為落實個人資料之保護及管理，將明定個人資料管理體系內相關人員之權限及責任，以確實推行及監督個人資料保護機制。

個人資料管理目標

- 符合我國個人資料保護之法令法規、主管機關命令以及客戶契約或專業職責等要求；
- 維護個人資料當事人之人格權，提供其個人資料的自主權；
- 對個人資料之蒐集、處理及利用過程，於特定目的範圍內以誠實信用方法為之，並應

與蒐集之目的具有正當合理之關聯；

- 提供個人資料檔案適當之安全措施，以確保本公司得以盡良善管理之注意義務；
- 訂定個人資料保護之可接受的風險程度與因應措施；
- 當個資事件發生導致利害關係人權益受損時，進行適當地回應與處理。

監督與查核

監督個人資料管理體系各項作業之落實執行，並查核其有效性。與本公司現行稽核制度併行，定期實施個人資料內部稽核，以確保個人資料管理之落實。

管理階層應確保定期或不定期進行個人資料管理體系的評估或查核作業，以檢討管制目標、管制措施與程序是否合乎相關標準、法令規章或個人資料管理需求，並依預期規劃有效執行與維持，以持續增進個人資料管理系統的有效性。



普惠金融及金融教育服務

群益期貨致力於落實普惠金融的理念，舉辦多場線上或實體講座及說明會，設計各種不同程度、類型講座課程，提供客戶週全的商品資訊與貼心的服務，藉由傳達與分享金融知識的活動，向客戶宣導正確的投資理財觀念及金融相關知識，主動關懷客戶並傾聽客戶需求。

因應網路數位平台的快速發展，改變過去傳統的投資訊息及情報的傳遞模式，以經營 Facebook 專頁、LINE 官方帳號、Instagram、Youtube 頻道，透過社群平台提供更有價值的資訊及更好的客戶體驗，本公司於臉書社群上的「群益獨家觀點」、「群益早安」、「彬彬哥午間說盤」及「股科大夫看診時間」直播節目，讓客戶即時掌握第一手全球財經訊息。

為營造友善之金融消費環境，並透過創新數位服務，線上開戶、行動交易、I-VIEW 數位平台及電子對帳單等，提供簡單、有效、快速的數位金融友善服務。並創新開發奈米級小規格槓桿交易商品，讓更多年輕族、首投族、小資族可以更輕鬆、更便利的參與全球市場投資。

社群類型	社群帳號/名稱
Facebook 專頁	群益期貨觀點
LINE 官方帳號	@CapitalFutures
Instagram 官方帳號	Learning.FX
YouTube 頻道	I-VIEW 我的觀點 你的財富

110 年舉辦金融知識之交易競賽、實體講座、說明會活動

類型	活動內容	參加人次
交易競賽	順勢通道 EA 競賽	220 人次
	群益新力軍-模擬及實單競賽	2,892 人次
	人機交易爭霸賽	819 人次
投資講座說明會	投資講座說明會：商品資訊、經濟金融知識、行情分析、程式交易等金融知識	1,081 人次



落實瞭解客戶作業程序(KYC)

本公司在發展業務同時亦重視客戶的權益，並遵循「金融消費者保護法」規定，透過嚴謹合規的瞭解客戶 (KYC) 程序，考量客戶之年齡、知識、經驗及資產狀況評估客戶的投資理財需求，以保障客戶金融消費權益，並以資訊系統檢視客戶損益情形，進行風險控管。為落實保護客戶個人資料，提升公司資訊安全作業流程，強化內部營運資訊安全性。本公司未提供複雜性高風險商品因此不需評核複雜性高風險商品銷售原則。

公平待客原則評核面向

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	董事會重視 及具體作為

高齡者及身心障礙族群之保護

宣導《期貨公會會員金融友善服務準則》及具體實務做法，對於高齡客戶族群：提供大字版本契約文件及老花眼鏡以利閱覽開戶文件，並設置關於交易經驗及財力之開戶條件，並考量 KYC 及 KYP 結果，採關懷提問因應措施，提醒注意交易風險，妥適評估擬推介商品或服務之適合性及推介理由，以確認所行銷商品或服務確實適合該高齡客戶。身心障礙族群：提供身障者之必要協助，如無障礙設施、到府開戶及專人協助等。如有疑似心理障礙者欲辦理開戶，第一線業務同仁發現異常時，將引導由資深開戶人員協助，主管亦協助進行適當說明並妥善處理。

群益金融友善服務專區 (<https://friendly.capital.com.tw/site.asp>)

本公司依照「無障礙網頁開發規範」原則設置「群益金融友善服務專區」，遵循無障礙網站設計之規範提供網頁定位點(⋮)、網站導覽 (Site Navigator)、鍵盤快速鍵 (Access Key) 等設計方式，提供「金融友善服務專區平台」供無障礙使用者運用，在網頁科技不斷進步的時代，營造友善金融環境，針對身障者提供公司網頁上各項便捷功能，使其享有基本權利使用無障礙金融服務。

另外，友善服務專區不限於僅提供給身障不便者使用，也提供給較低階硬體、網路較慢，或舊版純文字瀏覽器的客戶，降低其進入障礙及不便，以讓每位客戶盡可能擁有與一般正常使用者的用戶體驗為實現目標。

建言及申訴機制

本公司提供客戶全方位熱忱服務，設有「群益客服中心」，提供免付費 0800 服務電話，並將客戶意見及建言記錄下來，做為公司內部相關單位檢討改進之重要依據，客服中心亦扮演客戶與群益的重要溝通橋樑。為強化客戶服務、提供即時資訊，並設有「E 點鈴-免費網路客服電話」及「線上客服」。

為建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，鼓勵舉發不法案件，本公司訂定有「檢舉制度施行準則」。

本公司重視客戶及社會大眾之意見，為能詳盡各方需求，提供多元、機動的申訴機制，充分聆聽並完整迅速將意見傳達給相關部門，並即時回應需求及意見，維護客戶權益。

客訴處理與檢討

充裕的客訴專線及多元的客訴方式：線上客訴專線、電子郵件方式。簡潔的客訴流程與極高的結案率：通報單→30 日內回覆客戶調查結果→結案報告。

- 110 年度共 10 件客訴(1 至 9 月計 8 件、10 至 12 月計 2 件)，結案率 100%

客訴案件類型化並定期提報委員會、董事會審視

- 客訴案件分類 (例如：服務類、系統問題類)，每年至少一次提報公平待客委員會、誠信經營委員會及董事會審視。

員工關懷

員工對企業有向心力，是企業競爭力的基礎，本公司秉持著員工是公司最重要資產的精神，以公平良善的人力資源政策、優化福利制度，妥善照顧員工，並多管道延攬優秀人力加入，讓群益員工在工作中創造價值，在生活與工作間取得平衡。

群益向來致力於創造對家庭友善的職場環境，為員工及其家屬爭取低費率的自費團體保險；關懷女性同仁方面，於工作處所配合行政院衛生福利部母乳哺育政策、鼓勵本公司同仁哺餵母乳及兩性工作平等法之精神，營造友善職場育兒環境。

為紓解員工的工作壓力，提供康樂性社團補助及雲端學習系統，希望透過制度的建立，讓員工不論在學習，工作與生活上都能均衡樂活。

群益金融集團的核心信念是「Capital Care 群益關心您」，除了期許集團員工能關心客戶與企業夥伴的感受，提供無微不至的關懷和服務，也關懷所有員工的身心發展。希望所有員工都能樂在工作，樂在生活。

員工結構

本公司規章制度之制定，皆依據並遵守勞動等相關法規，落實保障全體員工合法之權益。薪資給付政策不低於法定最低基本工資，且不因性別、性傾向、年齡、種族、宗教而有差別待遇。新進人員連結市場行情參考學歷、經歷，並依職位職責敘薪，不因性別而有不同的起敘薪資方式。本公司於員工任免、調遷、調薪等人事作業係遵循《就業服務法》第五條之規定，不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙為由而予以歧視。

本公司主要營運據點在臺灣地區，為確保在地人民就業機會，皆優先聘僱當地居民，本公司高階管理主管皆由本國人民擔任。

本公司為定期考核及檢討全體員工績效，以利員工未來職涯規劃，訂有「員工考績準則」。員工之年度考核評分標準，悉依育才、留才之要求及核心職能，訂定各職位評核項目與各項目之比重。每年度定期對全體在職同仁，不分性別與員工類別(試用期之同仁除外)，進行考核，係藉由此檢討機制以拔擢、獎勵優秀員工及輔導及加強訓練表現不佳員工，以利各員工之職涯發展，與本公司經營使命契合共榮。

本公司訂定合理之獎酬制度，並舉行薪資報酬委員會評估員工獎酬之公平性與合理性。每年連結公司當年度營運狀況、物價指數、同業水準等指標與員工個人績效，作為年度調薪與發放節慶及年終獎金之依據。新進人員連結市場行情參考學歷、經歷，並依職位職責敘薪，不因性別而有不同的起敘薪資方式，一般人員敘薪由總經理核定，經理級以上主管敘薪則經薪資報酬委員會審議通過後，由董事會核定。

此外，依法定期召開勞資會議，會議討論範圍包含員工動態、營運計劃及業務概況、協調勞資關係、促進勞資合作、勞動條件事項，及關於勞工福利之籌劃、提高工作效率及勞資建議事項等。

另為鼓勵全體同仁積極提供意見，強化全體同仁工作權利，改善作業流程、興利革弊，特設立「員工意見箱」。

本公司對於員工福利措施一向非常地重視，由職工福利委員會提供員工婚喪喜慶補助、住院及開刀慰問金、生育補助、旅遊活動補助、天然災害慰問金及急難救助等福利金申請。另為凝聚同仁對公司之向心力，如年度風雲 MVP 選拔等一系列員工福利，並致力於為各年度福利項目增添多元化元素，與員工共享新鮮優質之福利。整體而言，各項福利措施經費尚屬充裕，且均能依年度計畫實施。

本公司 110 年底全體員工為 292 人(含兼職)，女性占 46%、男性占 54%，皆為本國人民，相關人力資源結構如下列各項統計表：

近三年員工性別人數

年度	性別	台北總公司		性別	台中分公司		合計		百分率	合計
110	女	114	251	女	19	41	女	133	45.5%	292
	男	137		男	22		男	159	54.5%	
109	女	111	246	女	20	44	女	131	44.9%	290
	男	135		男	24		男	159	54.5%	
108	女	113	245	女	20	42	女	133	45.5%	287
	男	132		男	22		男	154	52.7%	

員工性別/少數族群/年齡分類人數與百分率表

性別	年齡區間	台北總公司		台中分公司		合計	
		人數	百分率	人數	百分率	人數	百分率
女性	30 歲以下(不含)	37	14.7%	7	17.1%	44	15.1%
	30-50 歲(未含)	61	24.3%	9	22.0%	70	24.0%
	50 歲以上	16	6.4%	3	7.3%	19	6.5%
	少數族群(註 1)	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	外國人(註 2)	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
男性	30 歲以下(不含)	34	13.5%	8	19.5%	42	14.4%
	30-50 歲(未含)	82	32.7%	12	29.3%	94	32.2%
	50 歲以上	21	8.4%	2	4.9%	23	7.9%
	少數族群(註 1)	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	外國人(註 2)	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
合計		251	100.0%	41	100.0%	292	100.0%

註 1：少數族群係指原住民

註 2：其他多元化指標指外國人(非中華民國國籍者)

註 3：百分率=(人數/女性男性員工人數總計)%

員工教育程度分類人數與百分率表

性別	年齡區間	台北總公司		台中分公司		合計	
		人數	百分率	人數	百分率	人數	百分率
女性	高中、高職以下(含)	10	4.0%	2	4.9%	12	4.1%
	大專(含大學、專科、技術學院)	93	37.1%	17	41.5%	110	37.7%
	碩士	11	4.4%	0	0.0%	11	3.8%
	博士	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
男性	高中、高職以下(含)	10	4.0%	3	7.3%	13	4.5%
	大專(含大學、專科、技術學院)	83	33.1%	16	39.0%	99	33.9%
	碩士	41	16.3%	3	7.3%	44	15.1%
	博士	3	1.2%	0	0.0%	3	1.0%
合計		251	100%	41	100%	292	100%

全職/兼職/其他類型聘僱合約員工性別人數統計表

類別	台北總公司		台中分公司		合計	
	女性	男性	女性	男性	女性	男性
全職	109	130	19	20	128	150
兼職	5	7	0	2	5	9
其他(註 2)	0	0	0	0	0	0
合計	114	137	19	22	133	159
	251		41		292	

註：本公司各營業據點皆位屬臺灣地區

註：其他類型聘顧合約

僱用當地居民為高階管理階所占百分比

重要營運據點 (註 3)	僱用當地居民為高階管理階(註 1)所占百分比		
	經理級(含)以上主管屬於 當地居民人數(註 2)	經理級(含)以上 主管總人數	百分比
台北總公司	42	42	100%
台中分公司	3	3	100%

註 1：高階管理層定義：經理級(含)以上主管

註 2：當地居民定義：具中華民國國籍者

註 3：重要營運據點定義：位屬於臺灣地區各公司。

註 4：百分比=(經理級(含)以上主管屬於當地居民人數/經理級(含)以上主管總人數)%

薪酬福利

薪酬制度

本公司訂定合理之獎酬制度，並定期由薪資報酬委員會評估獎酬制度之公平與合理性。高階經理人之薪資係綜合考量其個人學、經歷、同業市場行情、職位與職責、公司內部薪資政策及未來經營風險等因素而訂定，由薪資報酬委員會審議通過後由董事會核定。

本公司為有效激勵高階管理階層，提升公司經營績效，共享公司經營成果，訂定相關獎酬制度，除以全公司及各部門年度獲利及績效表現作為獎金發放基礎外，並以高階經理人個人年度考績及獎懲紀錄等作為發放評量標準，高階經理人獎酬之發放須經由薪資報酬委員會審議通過後提報董事會。

本公司訂有員工退休辦法，並經由薪資報酬委員會審議通過後由董事會核定，規範高階經理人之退休金計算。

本公司對高階經理及其部門明定公平且合理之績效管理制度，定期考核高階經理人個人績效作為其晉升、調薪及獎金發放之依據，並與高階經理人職涯發展作有效連結，進而提升部門、公司營運績效，使高階經理人職涯成長與公司整體發展達到雙贏共享。

本公司遵循主管機關相關法令訂定內控機制，明定高階經理人不得為追求薪資報酬而有從事逾越本公司風險胃納或違背誠信經營守則或道德行為準則。

非擔任主管職務之全時員工薪資

單位：新台幣千元

項 目	110 年	109 年
人 數	230	207
非擔任主管職務之全時員工薪資總額	275,388	250,188
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,197	1,209
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	840	820

非主管職全時員工薪資平均數與前一年度之差異(%)：-0.99%

非主管職全時員工薪資中位數與前一年度之差異(%)：+2.439%

全職員工福利費用(個體)

單位：新台幣千元

員工福利費用彙整	110 年	109 年	108 年
薪資費用	386,130	380,637	343,295
勞健保費用	26,659	23,303	21,708
退休金費用	14,957	13,226	12,494
其他員工福利費用	12,609	7,569	6,749
員工福利費用 (合計數)	440,355	424,735	384,246

員工人數	303	296	293
未兼任員工之董事人數	6	6	6
平均員工福利費用	1,395	1,435	1,280
平均員工薪資費用	1,212	1,285.9	1,171.7
平均員工薪資費用調整情形	(2.81)%	9.67%	(12.34)%

註：員工人數計算基礎應與員工福利費用及員工薪資費用一致，並應採平均員工人數計算

非主管級員工性別薪資比例表

單位	基層員工月平均工資與基本工資比例		
	男	女	每月基本工資
台北總公司	1.995	1.572	1
台中分公司	1.171	1.271	1

註：基層員工定義：年資1年(含)以內之非管理職人員

註：110年1月1日到12月31日每月基本工資為23,800元，於表中以"1"表示。

女性對男性基本薪資加薪酬的比率

員工類別	性別	項目	台北總公司	台中分公司
主管	男	平均薪資	97,250	93,500
		薪酬比例	1.39	1.87
	女	平均薪資	69,918	50,000
		薪酬比例	1	1
非主管	男	平均薪資	43,472	25,593
		薪酬比例	1.22	0.89
	女	平均薪資	35,566	28,694
		薪酬比例	1	1

註1：比例公式=(男、女性月本薪平均數/女性月本薪平均數)，女性薪資以1表示

定期接受績效及職業發展檢核之性別/級別員工百分比

年度		110		109		108	
性別		男	女	男	女	男	女
台北總公司	檢核員工人數	122	104	112	94	100	89
	公司總人數	137	114	135	111	132	113
	比率	89.1%	91.2%	83.0%	84.7%	75.8%	78.8%
台中分公司	檢核員工人數	20	18	20	15	18	15
	公司總人數	22	19	24	20	22	20
	比率	90.9%	94.7%	83.3%	75.0%	81.8%	75.0%
合計	檢核員工人數	142	122	132	109	118	104
	公司總人數	159	133	159	131	154	133

	比率	89.3%	91.7%	83.0%	83.2%	76.6%	78.2%
年度		110 年		109 年		108 年	
員工類別		主管職	非主管職	主管職	非主管職	主管職	非主管職
台北 總公司	檢核員工人數	27	199	26	180	21	168
	公司總人數	27	224	27	219	27	218
	比率	100.0%	88.8%	96.3%	82.2%	77.8%	77.1%
台中 分公司	檢核員工人數	2	36	2	33	2	31
	公司總人數	2	39	2	42	2	40
	比率	100.0%	92.3%	100.0%	78.6%	100.0%	77.5%
合計	檢核員工人數	29	235	28	213	23	199
	公司總人數	29	263	29	261	29	258
	比率	100.0%	89.4%	96.6%	81.6%	79.3%	77.1%

福利制度

- 休假福利

提供員工特別休假、婚假、喪假、公假、公傷病假、陪產假、產假、事假、病假、生理假、家庭照顧假、天然災害假、防疫假、產檢假等法令規定假別。

- 保險福利

本公司依勞工保險條例及全民健康保險法為員工投保勞工保險及全民健康保險外，亦提供員工公費團體保險，另有員工各類優惠費率之自費團體保險，如：壽險、意外險、醫療險、癌症險等，並公費提供海外出差及派駐人員旅遊平安險。

- 退休制度

本公司為照顧並保障員工退休後之生活，訂定員工退休辦法，凡屬本公司正式員工(含委任人員)，其退休悉依本公司員工退休辦法辦理。

資深員工如服務滿十年以上且年齡滿五十五歲，或服務滿二十年以上者，皆可依優於勞動基準法之規定提前申請退休。本公司依勞動基準法退休制度，每月依員工每月薪資總額 2%~15%範圍內，提撥退休準備金，存入臺灣銀行之勞工退休準備金專戶；或依勞工退休金條例制度，每月由公司按照員工投保薪資的 6%提繳員工退休金至勞保局之勞工個人退休金專戶。

本公司遵守勞動基準法第 56 條第 2 項規定，於每年年度終了前，估算勞工退休準備金專戶餘額，該餘額不足給付次一年度內預估成就勞動基準法第 53 條或 54 條第 1 項第 1 款退休條件之勞工，依勞動基準法第 55 條計算之退休金數額者，於次年度 3 月底前一次提撥其差額，並送事業單位勞工退休準備金監督委員會審議。



- 員工持股

本公司持續研議對員工及股東等利害關係人公平合理且互利共榮之員工持股政策。

- 員工關係促進福利

本公司提供所有同仁年度旅遊補助金且不分其職位、職等，以回饋同仁。

為凝聚同仁對公司的向心力，規劃如：生日禮券、每月慶生會、春酒餐敘、年度風雲 MVP 選拔等一系列員工福利，並期望增添不同元素，提供更新鮮更優質的福利予員工。

另提供員工婚喪喜慶、急難救助等補助，於公司內網架設卡彼托專區，提供企業特約托兒所、特約商店、員工補助資訊等相關服務及各種多元福利商品供員工團購。提供員工良好的婚育制度、補助與照護計畫，包含女性生理假、產檢假、男性陪產假、家庭照顧假、員工育嬰留職停薪申請等項目，並協助員工於育嬰留職停薪期限屆滿時復職，幫助同仁兼顧工作與家庭，進而留任優秀人才。本年度公司得享有育嬰假員工數為 3 人，其中女性 2 位，男性 1 位，皆未申請育嬰留職停薪。

110 年度福委會各項福利措施補助內容

福利措施項目	請領人數(人)	補助金額(元)
結婚補助	10	30,000
喪葬補助	5	25,000
住院補助	5	40,000
生育補助	1	3,000
旅遊補助	244	1,320,837
急難救助貸款	1	-

平等之工作環境

本公司薪酬採職能核薪制，以其學經歷、工作與能力表現、所任職務及所需專業技能等標準核定薪資，薪資給付政策不低於法定最低基本工資，且不因性別、性傾向、年齡、種族、宗教而有差別待遇。本公司遵循勞動基準法第21條規定及行政院核定公告實施之每月基本工資，重要營業運據點無非屬員工但支薪之工作者，故無非員工工作者最低薪資問題，薪資部分無性別歧視及低於法定基本工資情事。

並重視每位員工的工作權，極力維護所有員工的尊嚴，並依勞動基準法相關規定，無使用童工及強制勞動事件之發生，未來也會持續關注以避免相關情事發生，以保障員工之基本人權。本公司無自聘保全人員，未有相關勞動事項。

110 年新進員工地區/性別/年齡/人數比例表

性別	年齡區間	台北總公司		台中分公司		總計	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
女性	29 歲(含以下)	10	14.1%	1	6.7%	11	12.8%
	30-39 歲(含以下)	5	8.5%	0	0.0%	5	7.2%
	40-49 歲(含以下)	3	3.6%	0	0.0%	3	3.2%
	50 歲以上	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
男性	29 歲(含以下)	16	22.5%	2	13.3%	18	20.9%
	30-39 歲(含以下)	8	13.6%	0	0.0%	8	11.6%
	40-49 歲(含以下)	2	2.4%	1	9.1%	3	3.2%
	50 歲以上	1	2.7%	0	0.0%	1	2.4%
人數合計		45		4		49	61.3%

註：比例公式=人數/該單位新進員工人數

110 年離職員工地區/性別/年齡/人數比例表

性別	年齡區間	台北總公司		台中分公司		全公司總計	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
女性	29 歲(含以下)	12	16.9%	0	0.0%	12	14.0%
	30-39 歲(含以下)	3	5.1%	2	20.0%	5	7.2%
	40-49 歲(含以下)	0	0.0%	1	9.1%	1	1.1%
	50 歲以上	1	2.7%	0	0.0%	1	2.4%
男性	29 歲(含以下)	11	15.5%	4	26.7%	15	17.4%
	30-39 歲(含以下)	11	18.6%	1	10.0%	12	17.4%
	40-49 歲(含以下)	1	1.2%	1	9.1%	2	2.1%
	50 歲以上	3	8.1%	0	0.0%	3	7.1%
人數合計		42		9		51	68.7%

註：比例公式=人數/該單位離職員工人數

勞資協議與員工權益維護措施

本公司重視每位員工的工作權，致力維護所有員工的尊嚴，為維護所有員工工作權益，訂定工作規則，明定員工的職務及工作地點，但得因業務上之需要，依勞動基準法相關規定予以調動或臨時派遣，並於異動前與員工進行充分溝通協調。員工相關權益於新進人員職前訓練時進行人權宣導。

依勞動基準法相關規定，無使用童工與少年工作者從事危險工作、無強迫或強制勞動事件及情形，未來也會持續關注以避免相關情事發生，以保障員工之基本人權。

本公司營運均依法辦理，符合當地政府對人權法令之規範，重視人權平等，110 年度並無發生人權申訴、歧視之情事。

本公司為期貨業，並無與其職業有關之疾病高發生率及高風險之職務。110 年員工總工時/職業傷害件數/失能傷害、嚴重率如下。

110 年度總工時/職業傷害件數/失能傷害、失能嚴重率及綜合傷害指數

110 年度	台北總公司		台中分公司		總計	
員工工作總時數	498,944		89,048		587,992	
員工工作總日數	62,368		11,131		73,499	
職業傷害類型	通勤車禍					
性別	男	女	男	女	男	女
職業傷害件數	0	1	0	1	0	2
失能傷害頻率(FR) 註 1	2		11.2		3.4	
失能嚴重率(SR) 註 2	4.0		224.6		11.9	
綜合傷害指數(FSI) 註 3	0.1		1.6		0.2	

註 1：失能傷害頻率(FR)= 總職業傷害件數 X 1,000,000 / 總經歷工時(小時)

註 2：失能嚴重率(SR)= 總損失工作日數 X 1,000,000 / 總經歷工時(小時)

註 3：綜合傷害指數(FSI)= (FR X SR / 1,000)之平方根

本公司營運均依照主管機關相關法規辦理，重視人權平等，110 年度期間並無勞資糾紛、人權、歧視等問題之申訴情事。

本公司無具有重大風險或違反員工結社自由或團體協商權利之情形。

申訴案件種類	申訴案件總數	已受理件數	已處理案件數	已解決案件數
人權問題	0	0	0	0
勞工實務	0	0	0	0

人權相關課程受訓時數百分率表

單位	營運相關人權政策訓練			
	員工總人數	受訓總人數	受訓總時數	受訓人數百分率
台北總公司	251	62	62	24.7%
台中分公司	41	13	13	31.7%
合計	292	75	75	25.7%

註：百分率公式=(受訓總人數/單位總人數)%

110 年每名員工職級類別/性別受訓時數表

單位	每名員工/女性				每名員工/男性			
	主管級		非主管級		主管級		非主管級	
	內訓 時數	外訓 時數	內訓 時數	外訓 時數	內訓 時數	外訓 時數	內訓 時數	外訓 時數
台北總公司	257	153	2,729	1,495.5	515	341	2,529	1,447
台中分公司	19	0	478	277	39	51.5	534	166.5
總計	276	153	3,207	1,772.5	554	392.5	3,063	1,613.5

註：主管級-科及主管(含)以上

本公司規章制度之制定，皆依據且遵守勞動等相關法令，並要求全體同仁共同遵守，以落實保障全體員工合法權益。本公司依法保障員工應有的權益，與全體員工權益攸關事務，悉透過公司內部網站公告之；有影響員工個人權益相關事項，亦於事前主動通知員工當事人。

為協調勞資關係，促進勞資合作，提高工作效率，依法定期召開勞資會議，會議中均針對員工相關重要議題進行報告，如：公司營運狀況、員工福利事項、安全衛生...等。勞資雙方代表若有須討論的事項，亦可透過會議進行雙向溝通，達到協調勞資關係，促進勞資合作的會議目的。

如因應公司業務發展（新設或搬遷營業據點）及同仁職涯發展輪調學習之需要進行人力調派，均符合勞動基準法第 10-1 條之規定，同時提供員工 1~2 週時間進行業務交接及適應新環境之工作準備。

此外，本公司終止勞雇關係悉依如下相關規定辦理：

1. 依「勞動基準法」第 16 條規定，於依同法第十一條規定終止契約時，預告期間依下列規定辦理：

- 一、繼續工作三個月以上一年未滿者，於十日前預告之。
- 二、繼續工作一年以上三年未滿者，於二十日前預告之。
- 三、繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。

員工於接到前項預告後，為另謀工作得於工作時間請假外出。其請假時數，每星期不得超過二日之工作時間，請假期間之工資照給。未依規定期間預告而終止契約者，給付員工預告期間之工資。

2. 依就業服務法第 33 條於資遣員工時，於員工離職之十日前，將被資遣員工之姓名、性別、年齡、住址、電話、擔任工作、資遣事由及需否就業輔導等事項，列冊通報當地主管機關及公立就業服務機構。

3. 依「勞動基準法」第 17 條及「勞工退休金條例」第 12 條規定，於終止勞動契約三十日內發給員工資遣費。

本公司依據「勞動基準法」及「勞工退休金條例」規定，訂定「員工退休準則」並據以辦理員工退休及退休金給付等相關事宜。

溝通管道與職場安全

良好的勞資關係是企業成功的關鍵要素之一，為促進員工、主管與公司多元溝通管道，每月定期召開動員月會除各單位主管向全體同仁業務報告、總經理、董事長傳達公司經營策略及方針，並由同仁提出各項反應及意見，得以充份的溝通討論，凝聚全體員工共識。並有舉辦最佳員工選拔、慶生活動並頒發禮金，全體同仁歡聚一堂。

本公司為鼓勵全體員工意見表達，已設立「員工意見箱」，並為利員工充份使用，另制訂《員工意見箱使用要點》，舉凡對業務內容、作業流程、行政措施、規章制度、對經營有助益或對個人權益受到侵犯或影響之意見，工作者均可提出。員工意見箱同時設定專責之執行單位，對員工所提之意見資訊均全程加密，以維護提案員工的權益。

為避免全體員工遭受危害身心之職業安全衛生風險，且保障全體員工在執行職務過程中免於遭受主管或同事利用職務或地位上的優勢予以不當之對待，或遭受顧客、服務對象、其他相關人士之肢體攻擊、言語侮辱、恐嚇、威脅等霸凌或暴力事件，致發生精神或身體上的傷害，甚而危及性命等而致生理或心理疾病，已設立「職場暴力申訴處理委員會」，本委員會由勞資雙方委員共同組成，並平衡考量委員之職級別、身分別(勞方與資方)、性別(男性與女性)之人數配置，委員由法令遵循單位主管、相關單位部級主管及一般同仁所共同組成，其中非管理級人員佔委員人數百分比為 42%，女性委員人數過半。

群益重視員工工作環境安全，本公司依據「職業安全衛生管理辦法」及「勞工健康保護規則」設置職業安全衛生業務主管、職業安全衛生管理人員、急救人員。依「職業安全衛生教育訓練規則」定期指派同仁參加外部合法機構舉辦之職前或在職教育訓練，並通過測驗取得相關資格認證。定期辦理相關訓練，含職業安全衛生業務主管、急救人員安全衛生及一般勞工安全衛生等訓練，以持續精進其職業安全之概念與認知，強化各單位對於職業安全的關注與重視，為確保本公司遭遇突發之緊急危難事件時，能將傷害降至最低，以確保人員安全、法令遵循、客戶權益、公司商譽及公司資產之保全；根據營運衝擊分析與風險評鑑結果，建立事件應變計畫與業務持續營運計畫，並執行消防、急救和疏散演練，以強化人員應變能力，並縮短業務中斷之時間與降低中斷所帶來的衝擊。所有具備營運持續管理職責之人員，依據其能力需求施予相當之教育訓練與應變演練。

110 年透過公司內部 e-learning 平台進行一般勞工安全衛生教育訓練共計 134 人次。

本公司重視員工的人身安全及身心健康，致力於提供並維護良好之工作環境。聘請特約醫師一年 4 次、護理人員每月 4 次至公司為同仁提供健康諮詢服務，專業醫護人員定期駐診，為尊重同仁個人隱私，採一對一的方式諮詢，提供健康問題預防的正確觀念與治療建議。促進勞工安全與健康，預防職業災害發生，提升員工對職業安全衛生的認知，打造零災害職場。與醫療院所健檢中心合作，提供員工優惠健康檢查方案。成立籃球隊，補助員工運動休閒活動費用。

110 年度，健康諮詢服務人數 78 位：母性保護建議 5 位、異常工作負荷反映 5 位、人因工程危害 4 位、新人體檢異常追蹤 47 位。

群益金融集團通過國際標準認證 ISO22301 營運持續管理系統，確保本公司遭遇突發之緊急危難事件時，能將傷害降至最低，以確保人員安全、法令遵循、客戶權益、公司商譽及公司資產之保全，使重要業務於復時間目標內，陸續恢復作業以維護營運。

- 門禁安全：大樓安全保全維護，本公司亦與保全公司簽約，日、夜間均設有嚴密門禁監視系統，並與警察治安單位連線戒備，以維護工作安全。
- 依「勞工安全衛生法」規定，設置勞工安全衛生業務主管、急救人員，並依勞工安全教育訓練規則實施訓練。
- 有關消防安全方面，定期舉辦消防演習，依內政部消防署防火管理人專業機構設立及管理須知規定，每二年至少接受講習複訓乙次。
- 公司辦公環境依菸害防制法規定全面禁菸，定期維護公司照明設備、冷氣濾網、飲水設備，並定期對辦公室環境全面進行清潔、消毒及辦公室環境檢測。

內部員工全方位的培訓計畫

為培育人才，提高經營管理績效，積極辦理各項教育訓練，建構完整的教育訓練體系營造利於學習的環境包括：新進人員訓練、專業訓練、幹部養成訓練、主管成長訓練及邀請專家學者至本公司舉辦金融專題演講。員工可透過課堂訓練、數位學習、在職訓練、派外訓練、工作輪調、專案指派等途徑獲得適當的培育，培訓內容及方式多元且豐富。

在職訓練：公司的進步仰賴全體同仁專業知識的累積，群益對於業務、交易、行銷企劃、財務、人資、法遵及稽核...等各部門皆依據職務需求規劃訓練方式，在部門內以在職訓練 (on-the-job training) 方式辦理。

外部進修與訓練

- 1.法令外部訓練：證券業同仁執行業務時須依法取得相關金融證照並參加職前及在職訓練，同仁透過定期參加金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會等外部專業機構之訓練課程，持續精進各項金融專業知識，以提升服務品質與時俱進。
- 2.專業外部訓練：除了參加前述之法令外部訓練外，同仁也可依個人職務需求多方面充實專業新知，公司訂有員工教育訓練辦法，以鼓勵主管、同仁進修與本職相關領域的外部課程，進而提升職務發展競爭力。
- 3.金融證照補助：為鼓勵同仁取得相關金融證照，訂定各項專業考試獎勵、證照報名費補助相關辦法。

數位學習平台

本公司架設有 E-learning 平台，讓專業知識得以即時更新及傳遞，並對建構學習型組織有所裨益。課程範圍涵蓋資訊安全、個人資料保護法、勞工安全衛生教育、新人教育訓練、防制洗錢及打擊資恐訓練、金融商品介紹等，公司製作多項 e-learning 訓練課程，運用各項 e 化系統，讓同仁得隨時隨地學習、成長。

內部教育訓練

- 1.營業人員訓練 (初階)：透過每天全省視訊連線方式，密集辦理營業人員之訓練，以提升同仁金融專業知識及素質。
- 2.儲備幹部人才培育計畫 (中階)：自 96 年起，創辦群益金融大學，規劃培訓課程，培訓對象為各單位推派之優秀儲備人才，期間學習跨部門組織、簡報能力、管理領導

能力等，以提升個人工作管理能力與團隊合作精神，做為內部培育中堅幹部的搖籃。

110 年因受疫情影響，暫停辦理群益金融大學培訓課程，未來將持續規劃辦理。

3.高階主管訓練：公司定期舉辦高階主管營運會議，並於會議中安排管理職能課程。

年度	110 年度	109 年度
員工教育訓練費用	856 仟元	1,264 仟元

除了持續發展員工之專業能力外，公司亦舉辦健康、體能講座、偏鄉閱讀志工培訓、理財講座等活動，讓員工能力平衡發展，並養成終身學習之習慣，亦可藉此強化員工持續受雇之能力。

110 年員工參加外部教育訓練情形

部門	主辦單位	課程名稱	課程時數	人次
公司治理 主管	中華公司治理協會	公司治理 110 年董事會股東會應注意事項	3	1
		公司治理公司治理評鑑之企業社會責任典範實務解析	3	1
		公司治理公司治理與資訊揭露制度-論內部人重要責任	3	1
		公司治理企業併購價值實現-企業併購後整合議題探討暨管理機制建立	3	1
	台灣投資人關係協會	公司治理新版公司治理暨董事會績效評鑑實務解析	3	1
防制洗錢督 導主管及 專責人員	金融法制暨犯罪防制中心	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	12	2
	期貨業商業同業公會	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	3-6	9
	證券商業同業公會	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	6	17
	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	12	5
法令遵循 人員	金融消費評議中心	金融消費者保護法與案例之介紹	3	2
	期貨業商業同業公會	「金融消費者保護法令解析與最新趨勢-以公平待客原則為中心」說明會	3	2
	證券商業同業公會	金融消費者保護法與案例之介紹	3	3
	臺灣證券交易所	證券期貨事業法令遵循人員(含主管)在職訓練	3	2
	證券暨期貨市場發展基金會	證券業法令遵循宣導會	8	1
風管人員	證券商業同業公會	市場風險管理與資產配置策略	3	1
		企業危機管理策略與案例解析	3	2
		金融 3.0 之創新應用與風險管理	3	2
		金融商品預期損失參數評估實務分享	3	2
		數位金融風險管理	3	1
		證券期貨選擇權交易與風險控管	3	2
資安人員	期貨業商業同業公會	金融資安技術解析及案例說明會	3	1
	證券商業同業公會	資訊部門稽核與資訊系統控制查核	3	1
		證券暨期貨資通安全人員在職訓練	15	2
稽核人員	期貨業商業同業公會	期貨業內部稽核講習班內稽講習	6	2

	證券商業同業公會	證券商初任內部稽核人員講習	12	2
	證券投資信託暨顧問商業同業公會	投顧內部稽核人員在職訓練	2-4	4
		內控內稽-數位變革因應	6	1
	會計研究發展基金會	期貨業內部稽核講習班內稽人員對「資訊安全」與「個人隱私」之法遵防弊實務議題解析	6	1
		期貨業內部稽核講習班最新公司治理政策解析及設置實務	6	1
財務人員	會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管、主辦會計 持續進修班	12	2
	證券暨期貨市場發展基金會	精實財務管理與利潤再造	6	1
勞安人員	工業安全衛生協會	勞工安全衛生業務主管、急救人員安全衛生訓練	18-35	2
	證券商業同業公會	勞工安全衛生業務主管訓練	6	1
內部人 經理人主管	證券暨期貨市場發展基金會	內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	2
各部門同仁	期貨業商業同業公會	期貨/顧問/經理/槓桿從業人員在職訓練	6-15	153
	證券商業同業公會	證券商從業人員在職訓練	8-15	15
	證券暨期貨市場發展基金會	期貨/顧問/經理/槓桿及證券法定職前訓練	6-12	67
		證基會 GoProS 培訓計畫	66	4
證券業務 從業人員	證券商業同業公會	有價證券買賣融資融券訓練	24	1
槓桿交易 從業人員	證券商業同業公會	外匯衍生性商品在職訓練	6-60	55

社會與環境



群益期貨經營發展始終秉持永續發展的理念，我們深信客戶與員工是企業成長的重要資產。除了「提供超乎客戶預期的服務」外，全方位關心員工及加強專業服務深度，群益金融集團開辦「群益金融大學」，塑造終身學習的職場文化，並且要求員工恪遵職業規範，以優質的員工素質創造更優質的金融專業環境，維持獲利的續航力。

在回饋社會方面，群益金融集團長期推動保護生態環境理念不遺餘力，鼓勵員工落實環境保護於日常生活中，並響應愛地球活動，以實際行動守護臺灣土地。

在推動公益慈善活動部分，群益金融集團率先為弱勢地區學童規畫一系列募集童書、文具、課後照顧經費等關懷行動，獲得社會廣大迴響。除此之外，群益金融集團將二月訂為捐血月，多次號召員工及客戶共同響應捐血活動，歷年來捐贈多部救護車，亦成為花蓮門諾醫院公益大使，善盡企業關懷社會之責任。未來群益將更致力於關心環保、弱勢、藝文、醫療等社會公益活動，強化「Capital Care」之品牌專業形象及市場知名度，讓群益的企業服務形象和社會責任得以延伸。

走入校園與社區

為建立民眾及學子正確的期貨理財觀念，配合宣導金管會之「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」，希望藉由活動的參與，讓民眾及學生都能獲得正確的金融知識，提升人民金融知識水準。



群益期貨長期投入大量資源培育出眾多人才，走入校園結合實習生計畫「金融領航 菁英翱翔」專案，讓實習生實際參與各部門的實務學習，並透過主管經驗分享、小組團隊合作，為學子準備進入社會的第一步工作經驗。在活動尾聲皆會舉行結業實習成果發表會，使全體實習學員們在實習期間體驗各部門業務內容，積極參與並挑戰交辦之任務，主動提供意見進行交流，分享時具體學員透過報告分享實習期間的學習成果，呈現實習成果表現精采。

工讀生	110 年	109 年
平均每月人次	19	20

一系列實務課程都是公司高階主管親自授課，帶領暑期生學習專業金融知識、業務開發、團隊合作、實務講解，讓同學在學中做、做中學，真正落實教育訓練合一，也期許同學在實習期間發掘自己的潛力及提昇自我含金量；此外群益期貨也有提供學生考取期貨專業證照補助，以及提供表現優異的同學獎學金做為獎勵。

群益期貨亦舉辦全國大專院校競賽「外匯新力軍」，以培養投資新血及落實普惠金融。徵招外匯新力軍競賽前 50 名學生，進行為期一個月的交易培訓，由自營、研究、顧問部門主管擔當導師，親自指導正確交易知識及觀念，並提供培訓計畫優秀學生於群益期貨任職儲備交易員。110 年因受疫情影響，暫停辦理外匯新力軍培訓課程，本公司未來將持續推動並服務弱勢族群提供金融教育。

熱心公益，愛心一世

群益金融集團對善盡社會公民之責任與義務，積極參與社區回饋、注重環保並鼓勵員工參與社會服務及社會公益活動。

在推動公益慈善活動部分，群益率先為弱勢地區學童規畫一系列募集童書、文具、課後照顧經費等關懷行動，獲得社會廣大迴響。除此之外，群益將二月訂為捐血月，多次號召員工及客戶共同響應捐血活動，110 年邁入第 14 年，因疫情因素捐血活動延遲自 8 月 11 日至 9 月 23 日啟動，捐血袋數達 1,158 袋。受新冠肺炎影響，導致捐血量大幅降低，群益金融集團趁疫情趨緩時，擴大公益合作，舉辦捐血活動，並與信望愛智能發展中心合作，認購愛地球環保萬用袋及家事皂做為禮品，捐血獻愛同時也協助身心障礙者開啟不一樣的夢想生活。

歷年來捐贈多部救護車，亦成為花蓮門諾醫院公益大使，善盡企業關懷社會之責任。未來群益將更致力於關心環保、弱勢、藝文、醫療等社會公益活動，強化「Capital Care」之品牌專業形象及市場知名度，讓群益的企業服務形象和社會責任得以延伸。



教育扎根，鼓勵向學

改變世代從教育扎根，本公司積極參與各項文化、教育及社會公益慈善活動，協助弱勢族群之優秀青年安心向學，以實際行動協助培育台灣未來關鍵的力量，持續多年捐贈金融服務相關之基金會、研究會、慈善等單位提供獎助學金，近三年捐款數累計近 800 萬元，進而培育更多傑出學者及優秀學子，支持弱勢族群學習不中斷。

群益愛閱讀

群益長期致力提升偏鄉學童閱讀能力，為偏鄉兒童貢獻心力。群益公益活動能夠得到迴響，都要感謝同仁的支持。同仁平時努力經營金融專業，在工作之餘，同仁身體力行作公益，自發性的擔任志工；捐贈範圍遍佈全臺灣北中南共九所小學，靠全台各地分公司的主動認養，視學校需求入校擔任志工，期盼透過全體群益同仁的努力，共同來提升偏鄉學童的閱讀能力。希望我們為下一代的教育盡一份力，同時鼓勵學童未來也能以一己之力為做出社會貢獻，即使處於文化或經濟弱勢，只要努力學習，勇於挑戰，就能闖出屬於自己的一片天。

環境保護

金融服務業整體直接耗材及碳排放量相對其他產業為低，藉著金融服務業與社會大眾生活互動密切，我們秉持愛護地球的心，積極響應落實節能減碳與生態保育活動。以逐步實踐綠色職場環境為目標，透過各項行動措施及改善方案，致力提高能源效率、減少紙張、水資源、各項能源的耗用。

辦理選擇或簽訂各項採購合約議價時，進行供應商的評估，審慎評估其有無影響環境、人權與社會之紀錄，以作為是否合作之參考依據；且於簽訂之契約中加註供應商應履行及遵守各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權等法令規範，如涉及違反前項永續發展政策者，本公司得隨時終止或解除本契約之條款。在對客戶服務過程中及供應商夥伴中共同推動環保理念，降低對環境的衝擊，關懷地球為環境永續貢獻力量。

綠色金融 數位服務

隨著科技日新月異，資訊服務無遠弗屆，並可跨越時空限制，為滿足客戶取得更便捷、快速的服務需求，本公司積極推動e化服務，試著讓金融服務能夠更貼近每一個人的生活，於公司網站提供最新最近國內外經濟金融情勢及經濟金融指標、提供市場資訊及評論，並擴大適用於各類行動裝置。

延續群益集團「環保愛地球、幸福過生活」

活動推動e化交易，多年來本公司積極推動客戶電子商務、數位金融服務，經過多年來努力成績斐然。因數位化已不須提供紙本或親臨現場，透過線上操作，節省人力及交通運輸時間，亦節省營運用紙，創造節約資源的空間，以達減碳效益。

本公司持續配合相關政策，將「永續經營」及「數位優化」雙管齊下，積極投入數位創新之專利發展、商標及數位平台社群經營，提供更多綠色金融商品，打造綠色數位環境，朝向2050年碳中和目標前進。



項目 / 年月	110年	109年	108年
開戶數	16,081	13,365	9,882
線上開戶數	12,293	7,791	5,086
線上開戶比率	76.44%	58.29%	51.47%
帳單數	456,223	409,518	374,748
電子帳單數	412,667	362,081	325,273
電子帳單數比例	90.45%	88.42%	86.80%
交易戶數	32,681	27,590	25,155
電子交易戶數	32,047	26,813	24,158
電子交易戶比率	98.06%	97.18%	96.00%

- 線上開戶比例由109年線上開戶比例58%，至110年提高至76%。
- 電子帳單數比例由108年的87%，在110年提升至90%。
- 電子交易戶比例近三年來皆高達96%以上，110年更高達98%。

辦公室 e 化

經由資訊設備的提升節省營運活動用紙，創造節約資源的空間，進行提升文書處理作業效率。

- 多數會議不提供紙本資料，改以電子檔方式進行。
- 各項會議包含業務宣達、業績檢討，儘量使用視訊會議系統，位於不同區域或國家之同仁或客戶，可以透過視訊會議系統參與會議進行溝通，節省相關交通往返之時間及費用，同時減少交通工具的耗能與碳排放量，並達到提高行政效率。
- 內部公文電子化，各項人事、行政、資訊及公文作業皆採電子化線上申請作業，公司內部網站可查各項員工個人基本資料、薪資明細、教育訓練等資料，以取代傳統紙本作業，並大幅縮減作業流程時間。
- 利用網路公布欄公告各項訊息，文書傳遞使用可重複多次信封及公文袋。
- 減少紙杯、礦泉水及餐盒等使用。
- 建置並使用「E-learning」線上教學系統，及發展共用平台系統及資料庫。

溫室氣體盤查與能源管理

本公司屬金融服務業，溫室氣體盤排放以用電為主，及少部份用水、公務車用油及緊急發電機之柴油。公司營運上所需採購主要為資訊設備採購及維護、營建裝修工程、營運業務相關事務設施耗材採購、建築物營運維護等。為落實綠色採購，以臺灣且為營運據點當地廠商為主，確保供應鏈之穩定性與在地化，並促進當地經濟發展。全面推動e化節能、垃圾減量、資源回收再利用，從日常作業改變同仁、落實環保習慣培養。



110年採購綠色商品及服務：電腦設備：248千元、文具紙張：137千元、影印機租金357千元、改善綠能辦公室照明設備：563千元，共計1,305千元。

本公司無生產製造實體產品出售，無使用、運輸原物料或再生原物料之狀況，也無產品及包裝回收等問題。用水量僅為員工日常活動所使用，廢棄物主要為員工一般生活垃圾，營運上對環境的影響相對較小。

為降低自身營運對環境所造成之衝擊，致力於推動廢棄物回收及減量，從源頭就開始減少廢棄物的產生。將廢棄物依一般垃圾、可回收及廚餘等進行管理，一般垃圾選由合格廢棄物清運公司運至焚化廠處理，可回收廢棄物及廚餘則由回收商進行清運。

於各辦公場合設置垃圾分類區域，分類回收紙類、燈管、碳粉匣、廢資訊設備等辦公設備。透過環保教育訓練，落實資源回收再利用，共同為地球盡一份心力。

相關能源消耗與溫室氣體之排放，配合政府政策，於日常營運中減少對能資源的耗用，降低企業整體的碳排放量，訂定以五年內總溫室氣體排放量減少1%為目標。

- 經常性宣導與教育，使全體員工均瞭解本公司之相關環保政策與規定，並落實執行。
- 隔屏、辦公桌及資料櫃均採可拆解組裝，可循環再利用避免資源浪費。
- 辦公室照明多採節能燈具及防止炫光之燈照或格柵，提升室內照明效率。
- 採辦公室分區控管電燈開關，隨手關閉不須使用之照明。
- 內、外部公文往返以電子公文線上簽核，以減少紙張及碳粉的使用。
- 事務機器及個人電腦設定自動進入待機省電模式。
- 區域辦公室設有空調控制設定，並為提升空調冷房效率，於天花板裝設空氣循環扇，提高改善室內空氣品質，減少能源耗損。
- 增設小型空調主機離峰時替代大型主調主機。
- 並定期清潔保養冷氣空調系統，以提高冷房效果並維持機械使用年限。
- 加強宣導各項節水措施，珍惜水資源。
- 飲水機設置時間控制，於下班或假日時間關閉。

110年溫室氣體排放/密集度：

- 直接溫室氣體排放(範疇一)：16,287 CO₂e (kg) · 以公務車用油為主，依據「行政院環境保護署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版本」，汽油碳排放係數 2.2631 kg/L。
- 間接溫室氣體排放(範疇二)：273,382 CO₂e (kg) · 以用電為主，依據經濟部能源局公告最新之 109 年度電力碳排放係數 0.502kg/度。

年度	110 年	109 年
公務車用油量(L)	7,196.92	8,775.41
碳排放量 CO ₂ e(kg)	16,287	19,860
與前一年度差異 CO ₂ e (kg)	-3,572	-405
用電量(度)	544,585	577,671
碳排放量 CO ₂ e (kg)	273,382	289,991
與前一年度差異 CO ₂ e (kg)	-16,609	-12,181
溫室氣體排放密集度 (CO ₂ e 公斤/營業額千)	0.1316	0.1453

年度	110 年	109 年
用水量(度)	3,783	3,743
用水密集度 (公斤/營業額千)	1.7182	1.7550
廢棄物量(kg) (註)	59,534.19	56,849.85
廢棄物密集度 (公斤/營業額千)	0.0392	0.0376

註 1：廢棄物量估算方式：(全年度員工總工時/每日工作時數 8hr)*台北市平均每人每日一般廢棄物產生量

註 2：台北市平均每人每日一般廢棄物產生量資料來源：台北市政府主計處
<https://reurl.cc/dWrpXV>

近年來本公司營運規模不斷擴大，員工人數亦不斷增加，但在有效的節能減碳措施下，公司整體的用電用量、公務車用油量等之碳排放量，仍能確實有效的減少。

此外，本公司未有違反環境法規而受罰鍰或制裁之情事，所擁有、租賃或管理的土地面積和地理位置均非屬於保護區之生物多樣性豐富的棲息地和保護區，對於生態保護不會產生任何影響；所使用之水源，皆取於當地自來水廠，無直接取用地下水及河川；垃圾運送及處理亦委由專業民間公司進行，不影響當地環境，不污染河川，也無洩漏情事。

氣候變遷風險與機會

本公司就氣候變遷風險對公司營運可能產生之衝擊及其管理措施如下：

(一)氣候變遷之風險

風險類型	氣候相關風險	氣候變遷風險辨識	時間範圍	對公司營運的衝擊	對辨識出氣候變遷風險之管理措施	發生可能性	衝擊程度
轉型風險	政策和法規	政府頒布節能政策限制 (例如：強化排放量報導義務)	中期	需遵守相關法令，投入適當資源及人員訓練。	1.配合政策推行各項節能措施，採購綠色環保設備。 2.自發性執行節能減碳活動。	中	低
	服務	環保意識抬頭，顧客行為轉變	中期	顧客線上看盤及使用載具交易漸趨熱絡。	以提供全載具服務為目標，增加客戶便利性。	中	中
	技術	市面上電器及機房設備推陳出新	中期	舊機效能差且耗能，使競爭力下降。	1.選用節能效率較高機種。 2.智能規劃耗能。	中	中
	名譽	投資減損	中期	國際間對企業ESG全方位的評比，若投資標的ESG表現較差，外資可能撤離，導致本公司投資減損。	將分析結果，提供投資相關業務管理單位，作為未來擬定投資策略規劃與評估參考。	低	低
實體風險	立即性	突發性災害 (水災、颱風)		因天災導致營運據點關閉、設備損壞，致業務中斷。	定期進行防災及BCM演練。	低	中
	立即性	突發性災害 (停電)	短期	因停電導致業務中斷。	備有發電機組，確保交易順暢不中斷。	低	高

(二)氣候變遷之機會

機會類別	氣候變遷機會辨識	時間範圍	對辨識出氣候變遷機會之管理措施	發生可能性	衝擊程度
資源效率	減少用電量和耗電量	短期	使用節能設備，減少熱能消耗並降低電力使用。	中	中
能源來源	政府頒布獎勵節能措施	短期	汰換設備時，配合政府補助政策，申請相關節能補助，或汰換公務車時，選用電動車。	低	低
產品和服務	數位金融	中期	推動各類網路服務與交易電子化。降低實體據點營運成本，並達成無紙化。	中	中

環境、社會及公司治理議題之風險評估

本公司揭露落實社會、環境及公司治理等因素對公司現況所產生之風險與影響，進行風險評估並訂定相關風險管理政策或策略。

面向	目前可能風險	風險說明	相關風險管理政策或策略
社會	網路與資訊安全問題	資 訊 安 全 、企業持續營運、資訊	(一)群益金融集團長期關注資訊安全、企業持續營運、資訊服務與個人資料保護等重要議題，旨在確保利害關係人權益與資料安全，並於法務部公告 101 年 10 月『個人資料保護法施行細則』正式施行後，領先業界於 102 年 1 月通過 BS10012(個人資料保護管理系統) 國際認證，成為國內首家一舉囊括證券、期貨、保經、保代個資國際認證的金融機構；另於 11 月榮獲英國標準協會 BSI「2013 年 BSI AWARD 個資保護卓越管理獎」。 (二)在資安控管方面，定期進行全面性風險評估，以反應快速變化的金融市場與資訊技術，針對其弱點、面臨的威脅與衝擊進行評估，並降低其風險。針對之供應商進行查核，就其資訊安全組織、人員、實體環境、網路通訊及營運持續等管控進行查核，並請供應商就不符合事項配合改善，除可確保供應商符合資訊安全要求，並可藉由查核活動提昇供應商之資安控管能力。並實踐在平日作業中。若遇重大資安事件發生，會不定期公告，提高同仁的警覺心。 (三)在客戶個資保護方面。本公司絕對保障客戶隱私權，讓客戶安心使用群益金融網提供的各項服務，僅在客戶同意下才會蒐集並處理個人資料，且除事先經客戶本人同意或依據相關法律規定，本公司不會將這些個人資料提供給任何第三人，或移作其他目的使用。相關隱私權政策包含：個人資料的安全性、Cookies 的應用、自我保護措施，且本公司會隨時注意科技、環境與法令之變動，不定期更新隱私權聲明，以落實並保障客戶隱私權益，且客戶若對本隱私權規範及執行方面有任何問題，隨時可透過客服中心與本公司聯絡。法令遵循暨法務室、資訊部會針對個資、新制法令法規進行教育訓練。公司並已導入個資保護控管軟體，同仁於列印個資報表時將加以阻擋，以減少個資外洩之可能性，而員工以電腦檢閱方式讀取資訊，亦可大量降低因列印而產生對環境之衝擊。 (四)本公司持續以更安全、更穩定的資訊作業環境與資訊安全管理制度，提高核心價值與競爭力，展現對客戶與股東決心與承諾。

社會	營運風險	風險管理範圍包含法令及其變動之因應、市場供需	(一)定期舉辦次年大盤預測會議，並編制預算及營運計劃書。 (二)每年定期進行年度績效管理指標 KPI 系統作業。 (三)每年定期利用年報、企業社會責任報告書、公司網站向股東做完整的資訊揭露。 (四)本公司確保營運持續管理系統(BCM)契合當前的經營環境，與總務單位、外部消防單位配合，和公司各單位一起進行疏散演練、急救教育訓練，模擬公司發生火災、地震等緊急重大災害情境。演練可以使員工了解緊急疏散路線及相關避難安全知識，於實際發生災害時，不致因過度慌張而造成生命與財產之損失，並使損傷程度降至最低。 此外針對企業營運中斷的風險，定期配合交易所演練排程至異地辦公室進行異地備援演練，以確認異地啟動時效及人員異地操作程序。 (五)因應新冠肺炎疫情，本公司採取營運措施如下： 1.人員分區、分流辦公。 本公司因應新冠肺炎疫情採不同樓層分區、分流辦公，避免不同區域、樓層辦公室同仁接觸，由專人負責文件傳遞，會議改採視訊方式進行，取消非必要出差。 於疫情趨緩後，公司同仁已恢復正常上班，請同仁仍應落實勤洗手、戴口罩及保持社交距離。 為確保辦公環境安全無虞，本公司定期進行各樓層辦公室、茶水間及走廊等公共空間進行消毒作業。 2.提供員工 VPN 居家上班模式。 本公司針對可能被居家隔離或自主健康管理同仁進行規劃在家 VPN 遠端連線辦公環境，除採購所需之 VPN 連線設備及軟體授權外，並安排各部門同仁進行住家電腦 VPN 軟體安裝、設定等教育訓練及測試以協助同仁完備住家 VPN 使用環境。
環境	實體風險 (突發性災害)	因天災導致營運據點關閉、設備損壞，致業務中斷	本公司確保營運持續管理系統(BCM) 契合當前的經營環境，與總務單位、外部消防單位配合，和公司各單位一起進行疏散演練、急救教育訓練，模擬公司發生火災、地震等緊急重大災害情境。演練可以使員工了解緊急疏散路線及相關避難安全知識，於實際發生災害時，不致因過度慌張而造成生命與財產之損失，並使損傷程度降至最低。 此外針對企業營運中斷的風險，定期配合交易所演練排程至異地辦公室進行異地備援演練，以確認異地啟動時效及人員異地操作程序。
	轉型風險	政府頒布節能政策限制	(一)配合政策推行各項節能措施，採購綠色環保設備。 (二)自發性執行節能減碳活動。

		顧客線上看盤及使用載具交易漸趨熱絡。	(一)提供全載具服務，增加客戶便利性， (二)減少營業場所及設備投資。
		舊機效能差且耗能，使競爭力下降	(一)選用節能效率較高機種。 (二)智能規劃耗能。
公司治理	董事會治理風險	誠信經營(反貪腐、賄賂)	(一)本公司訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南準則」，落實誠信政策之承諾，並於內部管理及商業活動中確實執行。為建立誠信、透明之企業文化，本公司誠信經營委員會每年定期對公司履行誠信經營之情形進行檢視，並定期對董事會進行報告。 (二)為落實誠信經營之理念，董事會恪遵「董事會議事準則」及相關法令規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人或其配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係公司有利害關係時，於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害公司利益之虞時，即不得加入討論及表決，且討論及表決時予以迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。 (三)每年定期利用年報、企業社會責任報告書、公司網站向股東做完整的資訊揭露。
	金融監理風險	防制洗錢及打擊資恐	(一)本公司遵循主管機關防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期呈報董事會及審計委員會。 (二)本公司訂有「檢舉制度施行準則」，對檢舉人身分及權益進行相關保護，檢舉案件經查證屬實者，酌予獎勵。

追蹤相關環境、社會議題之總體績效方面，本公司並無強制設定目標，而是加強傳達並鼓勵同仁積極落實於日常業務中，逐年內化為公司同仁之自主自發行動，並持續主動關心企業社會責任議題及發展趨勢，形塑出公司企業社會責任文化。

附 錄

GRI 準則索引表

揭露項目		章節 / 說明	頁碼
GRI 102 一般揭露			
102-1	組織名稱	公司概況	4
102-2	活動、品牌、產品和服務	公司概況	4
102-3	總部位置	公司概況	4
102-4	營運據點	公司概況	4
102-5	所有權與法律形式	公司概況	4
102-6	提供服務的市場	公司概況	4
102-7	組織規模	公司概況	4
102-8	員工與其他工作者的資訊	員工關懷	42-44
102-9	供應鏈	公司治理 社會與環境	22、 58-60
102-10	組織與其供應鏈的重大改變	< 無重大改變 >	-
102-11	預警原則或方針	與利害關係人議合	27-30
102-13	公協會的會員資格	公司治理	17-18
102-14	決策者的聲明	經營者的話	2-3
102-15	關鍵衝擊、風險及機會	經營者的話 環境、社會及公司治理 議題之風險評估	2-3 63-65
102-16	價值、原則、標準及行為規範	公司治理	19-20
102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制	公司治理	17-21
102-18	治理結構	公司治理	9-15
102-20	高階管理階層對經濟、環境和社會主題之責任	經營者的話	2-3
102-21	與利害關係人諮商經濟、環境和社會主題	與利害關係人議合	24-27
102-22	最高治理單位及其委員會的組成	公司治理	9-15
102-23	最高治理單位的主席	公司治理	9
102-24	最高治理單位的提名與遴選	公司治理	11
102-27	最高治理單位的群體智識	公司治理	11-12
102-28	最高治理單位的績效評估	公司治理	15
102-30	風險管理的有效性	公司治理	18-19
102-35	薪酬政策	公司治理 員工關懷	14 45-46
102-36	薪酬決定的流程	公司治理 員工關懷	14 45-46
102-37	利害關係人的參與	公司治理 員工關懷	13 45-47
102-38	年度總薪酬比率	員工關懷	46

	揭露項目	章節 / 說明	頁碼
102-39	年度總薪酬增加之百分比	員工關懷	46
102-40	利害關係人團體	與利害關係人議合	24-26
102-41	團體協約所涵蓋之總員工數百分比	員工關懷	49-51
102-42	鑑別與選擇利害關係人	與利害關係人議合	24-25
102-43	與利害關係人溝通的方針	與利害關係人議合	25-30
102-44	提出關鍵主題與關注事項	與利害關係人議合	27-30
102-45	合併財務報表中所包含的實體	公司治理	7
102-46	界定報告書內容和主題邊界	與利害關係人議合	24-25
102-47	重大主題表列	與利害關係人議合	25-27
102-48	資訊重編	< 無此情事 >	-
102-49	報導改變	< 無此情事 >	-
102-50	報導期間	關於報告書	1
102-51	上一次報告書的日期	關於報告書	1
102-52	報告週期	關於報告書	1
102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	關於報告書	1
102-54	依循 GRI 準則報導的宣告	關於報告書	1
102-55	GRI 內容索引	附錄	66-69
102-56	外部保證/確信	會計師有限確信報告	70
GRI 103 管理方針			
103-1	解釋重大主題及其邊界	與利害關係人議合	24-25
103-2	管理方針及其要素	與利害關係人議合 公司治理	25-30 6
103-3	管理方針的評估	與利害關係人議合 環境、社會及公司治理 議題之風險評估	27-30 63-65
持定標準揭露			
GRI 201 經濟績效			
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	公司治理	7
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	社會與環境	61-65
201-3	定義福利計畫義務與其他退休計畫	員工關懷	47-48
GRI 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例	員工關懷	46
202-2	僱用當地居民為高階管理階層比例	員工關懷	44
GRI 204 採購實務			
204-1	來自當地供應商採購支出比例	社會與環境	60
GRI 205 反貪腐			
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通訓練	公司治理	28
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	< 無此情事 >	19-20
環境指標			

揭露項目		章節 / 說明	頁碼
GRI 302 能源			
302-1	組織內部的能源消耗量	社會與環境	60
302-4	減少能源消耗	社會與環境	58-61
302-5	降底產品和服務的能源需求	社會與環境	58-61
GRI 303 水			
303-1	依來源劃分的取水量	社會與環境	61
GRI 305 排放			
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	社會與環境	61
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	社會與環境	61
305-4	溫室氣體排放密集度	社會與環境	61
305-5	溫室氣體排放減量	社會與環境	61
GRI 306 廢污水廢棄物			
306-1	依水質及排放目的地劃分的排放水量	社會與環境	61
306-2	按類及處置方法劃分的廢棄物	社會與環境	61
GRI 307 環境法遵			
307-1	違反環保法規	社會與環境 < 無此情事 >	58
社會指標			
GRI 401 勞雇關係			
401-1	新進員工和離職員工	員工關懷	49
401-2	提供給全職員工的福利	員工關懷	47-48
401-3	育嬰假	員工關懷	48
GRI 402 勞資關係			
402-1	關於營運變化的最短預告期	員工關懷	51
GRI 403 職業安全衛生			
403-1	職業安全衛生管理系統	員工關懷	52-53
403-2	傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率，以及因公死亡件數	員工關懷	50
403-3	與其職業有關之疾病高發生率與高風險的工作者	員工關懷 < 無此情事 >	50
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	員工關懷 < 目前無工會組織 >	52-53
GRI 404 訓練與教育			
404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	員工關懷	54-55
404-2	提升員工職能及過渡協助方案	員工關懷	53-54
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工比率	員工關懷	53-54
GRI 405 員工多元化與平等機會			
405-1	治理單位與員工多元化	公司治理	9-10

揭露項目		章節 / 說明	頁碼
		員工關懷	42-43
405-2	女性對男性基本薪資加薪酬的比率	員工關懷	46
GRI 406 不歧視			
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	員工關懷 < 無此情事 >	42-43 49-50
GRI 408 童工			
408-1	營運據點和供應商使用童工之重大風險	員工關懷 < 無此情事 >	48-50
GRI 409 強迫與強制勞動			
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	員工關懷 < 無此情事 >	48-50
GRI 410 保全實務			
410-1	保全人員接受人權政策或程序訓練	員工關懷 < 無此情事 >	52-53
GRI 412 人權評估			
412-1	接受人權檢核或人權衝擊評估的營運活動	員工關懷	49-50
412-2	人權政策或程序的員工訓練	員工關懷	50
GRI 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	客戶服務 < 無此情事 >	22-23
GRI 419 社會經濟法遵			
419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	公司治理	16-17

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.)

Telephone 電話 + 886 2 8101 6666

Fax 傳真 + 886 2 8101 6667

Internet 網址 home.kpmg/tw

會計師有限確信報告

群益期貨股份有限公司 公鑒：

本會計師接受群益期貨股份有限公司（以下簡稱「群益期貨」）之委託，對群益期貨民國一一〇年度（2021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。

確信標的資訊與報導基準

群益期貨依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」（以下簡稱「作業辦法」）第四條第一項第三款規定之應加強揭露事項所揭露之特定績效指標資訊及其報導基準詳列於附件一。

公司之責任

群益期貨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，並依前述報導基準編製及允當表達民國一一〇年度（2021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特定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

本會計師係依據財團法人會計研究發展基金會（以下簡稱「基金會」）所發布之確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存在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，對與有限確信相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，惟其目的並非對群益期貨民國一一〇年度（2021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。

品質管制與獨立性

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、專業能力及盡專業上應有之注意、保密及專業態度。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循審計準則公報第四十六號「會計師事務所之品質管制」，維持完備之品質管制制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

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：

- 取得群益期貨民國一一〇年度（2021 年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談群益期貨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

群益期貨民國一一〇年度（2021 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群益期貨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之報導基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

群益期貨網站之維護係開群益期貨管理階層之責任，對於本確信報告於群益期貨網站公告後任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：吳政諤



事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一一一年八月二十六日

附件一：確信標的資訊彙總表

編號	報告書對應章節	頁碼	確信標的資訊	報導基準	作業辦法/ GRI Standards
1	公司治理_資訊安全管理	23	■ 本公司110年末發生資訊外洩事件、與個資相關的資訊外洩事件占比及因資訊外洩事件而受影響的顧客數皆為零。亦無發生遭駭客入侵、駭客撞庫攻擊事件。	■ 群益期貨資訊外洩狀況統計數據 ■ 金管會、證期局裁決案件查詢	作業辦法第四條第三款第一目 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	NA	因群益期貨無放貸業務，故不適用	不適用	作業辦法第四條第三款第二目 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額
3	產品與服務_普惠金融及金融教育服務	39	■ 因應網路數位平台的快速發展，改變過去傳統的投資訊息及情報的傳遞模式，以經營 Facebook 專頁、LINE 官方帳號、Instagram、Youtube 頻道，透過社群平台 提供更有價值的資訊及 更好的客戶體驗，本公司於臉書社群上的「群益獨家觀點」、「群益早安」、「彬彬哥午間說盤」及「股科大夫看診時間」直播節目，讓客戶 即時掌握第一手全球財經訊息。 ■ 110年舉辦金融知識之交易競賽、實體講座、說明會活動： • 交易競賽 - 順勢通道 EA 競賽：參加人次220人 - 群益新力軍-模擬及實單競賽：參加人次2,892人 - 人機交易爭霸賽：參加人次819人 • 投資講座說明會：商品資訊、經濟金融知識、行情分析、程式交易等金融知識，參加人次1,081人	■ 群益期貨金融教育之成果文件	作業辦法第四條第三款第三目 對缺少銀行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	頁碼	確信標的資訊	報導基準	作業辦法/ GRI Standards
	社會與環境 — 走入校園 與社區	56 ~ 57	■ 群益期貨長期投入大量資源培育出眾多人才，走入校園結合實習生計畫「金融領航菁英翱翔」專案，讓實習生實際參與各部門的實務學習，並透過主管經驗分享、小組團隊合作，為學子準備進入社會的第一步工作經驗。在活動尾聲皆會舉行結業實習成果發表會，使全體實習學員們在實習期間體驗各部門業務內容，積極參與並挑戰交辦之任務，主動提供意見進行交流，分享時具體學員透過報告分享實習期間的學習成果，呈現實習成果表現精采。 一系列實務課程都是公司高階主管親自授課，帶領暑期生學習專業金融知識、業務開發、團隊合作、實務講解，讓同學在學中做、做中學，真正落實教育訓練合一，也期許同學在實習期間發掘自己的潛力及提昇自我含金量；此外群益期貨也有提供學生考取期貨專業證照補助，以及提供表現優異的同學獎學金做為獎勵。 • 110年平均每月工讀生為19人。 ■ 群益期貨亦舉辦全國大專院校競賽「外匯新力軍」，以培養投資新血及落實普惠金融。徵招外匯新力軍競賽前50名學生，進行為期一個月的交易培訓，由自營、研究、顧問部門主管擔當導師，親自指導正確交易知識及觀念，並提供培訓計畫優秀學生於群益期貨任職儲備交易員。110年因受疫情影響，暫停辦理外匯新力軍培訓課程，本公司未來將持續推動並服務弱勢族群提供金融教育。		
4	產品與服務 — 槓桿交易 業務	35	■ 群益期貨於2016年獲金管會許可兼營槓桿交易者，同年12月正式開業，成為臺灣首家合法外幣保證金槓桿交易者。除了以外幣保證金商品為基礎持續穩健經營，為使投資人可以進一步參與各項國際市場，群益期貨以優異的創新商品設計，以黃金為標的首發黃金差價契約；同時為降低投資門檻，針對年輕世代及小資族特別提供小規模商品「奈米金」，最小交易單位僅為黃金期貨的百分之一。其中，黃金差價契約商品特取名為「奈米金」，於109年取得「奈米金」、「群益奈米金」文字商標，110年取得「T Sport」及「奈米指」等，總計本公司已取得5項商標。群益期貨以創新CFD服務，發行奈米級商品，培養新世代國際金融市場的競爭力，讓非財力雄厚的年輕世代及小資族群也能享有適合的理財投資管道，本公司將持續提供更多奈米系列商品。	■ 群益期貨奈米槓桿交易業務之條款及奈米商品數量統計	作業辦法第四條第三款第四目 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

編號	報告書對應章節	頁碼	確信標的資訊	報導基準	作業辦法/ GRI Standards
	社會與環境 — 普惠金融 環境保護	58- 60	■ 延續群益集團「環保愛地球、幸福過生活」活動推動 e 化交易，多年來本公司積極推動客戶電子商務、數位金融服務，經過多年來努力成績斐然。因數位化已不須提供紙本或親臨現場，透過線上操作，節省人力及交通運輸時間，亦節省營運用紙，創造節約資源的空間，以達減碳效益。 ■ 110年 e 化交易統計 • 開戶數：16,081 線上開戶數：12,293 線上開戶比例：76.44% • 帳單數：456,223 電子帳單數：412,667 電子帳單數比例：90.45% • 交易戶數：32,681 電子交易戶數：32,047 電子交易戶比例：98.06%	■ 群益期貨 e 化交易情形統計數據	