群益期貨股份有限公司

CAPITAL FUTURES CORP.

112 年 永 續 報 告 書

Sustainability Report

關於報告書

本報告書為群益期貨股份有限公司（以下簡稱 群益期貨）永續報告書，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，以「成為最感動顧客的數位金融公司」為願景，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，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瞭解，創造更和諧、進步的社會關係。

報告書範疇

以群益期貨（含分公司）之營運活動與服務為核心揭露。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，相關統計數字由群益期貨自行蒐集與彙整，所揭露之量化指標含特殊意義時，另以註解方式說明。

報告書期間

本報告書的資訊內容，揭露期間為 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日。報告書每年編製並公開揭露，上一版（111 年度）報告書發行日期為 112 年 9 月。

報告書依據指南

112 年群益期貨永續報告書依臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」、全球永續性報告協會 （Global Reporting Initiative, GRI） 之 GRI 永續性報告準則 2021 年版，並採用永續會計準則委員會 （ Sustainability Accounting Standard Board, SASB ） 的永續指標，以及氣候相關財務揭露建議書（Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD）架構，發行中文版永續報告書，相關內容揭露於群益期貨官方網站「永續發展專區」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」第四條附表一之三所規定金融保險業應揭露之永續揭露指標編號一至四，並按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」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

- 本公司 112 年度無資訊重編之相關情事發生。
- 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：臺北市大安區敦化南路 2 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：113 年 8 月

目　　錄

經營者的話 1

公司概況與永續發展經營 3

公司簡介 3
永續發展經營 4
永續發展管理 4
ESG 責任投資 9

公司治理 11

經營績效 11
公司治理 12
董事會及功能性委員會運作 13
內控制度執行及稽核運作 17
法令遵循 18
風險控管及危機應變處理 19
落實誠信經營 20
資訊安全管理暨個資安全保護 22

與利害關係人議合 25

利害關係人之界定與議合 25
重大主題管理方針 28

產品與服務 30

全方位客戶服務 30
顧問諮詢與研究平台 32
全球交易電子平台 33
公平待客與友善服務 33
建言及申訴機制 34

員工關懷 36

員工結構 36
薪酬福利 38
平等之工作環境 42
溝通管道與職場安全 45
內部員工全方位的培訓計畫 47

社會與環境 49

金融創新．綠色數位 49
數位服務．普惠金融 51
金融教育．人才培力 53
社區公益．環境保護 55
能源管理與溫室氣體盤查 56
氣候變遷風險與機會 57
環境、社會及公司治理議題之風險評估 64

附　錄 67

GRI 準則索引表（2021） 67
上市公司編製與申報永續報告書作業辦法 68
氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施 69
SASB 永續會計準則對照表 70
會計師有限確信報告 71

經營者的話

營業計畫實施成果

112 年世界各國陸續疫情解封，但面對升息與通膨的挑戰，及以巴戰爭等地緣政治風險攀升，導致國際金融市場充滿不確定性。本公司 112 年國內期貨經紀業務交易量總口數約 5,175 萬口，市占率 7.97%，相較 111 年 6,209 萬口，衰退約 16.65%，而海外期貨業務交易量約 769 萬口，市占率 18.38%，相較 111 年 1,007 萬口，衰退約 23.59%。但受惠於客戶保證金利息收入增加，故 112 年全年合併收益為 2,212,577 千元，相較 111 年減少 20.42%；合併稅前淨利為 1,276,858 千元，相較 111 年增加 33.38%；合併稅後淨利為 1,011,052 千元，相較 111 年增加 29.40%。公司營運策略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。

配合主管機關發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，本公司持續強化資安防護、進行資訊系統之優化及汰換，確保營運穩定性及保障客戶權益。此外，本公司鼓勵金融創新與多元金融商品之發展，積極掌握數位金融發展契機、拓展數位平台通路，以落實普惠金融並提升競爭力。

群益期貨長期致力於結合「數位」與「人」的力量，透過金融科技與數位創新，陸續推出多項數位創新服務，包括投資大師 DNA 交易人格測驗、智能推播、期貨贏家生態圈等，為客戶提供最需要的投資情報，提升客戶的交易體驗，以協助客戶實現財富增長的目標，廣受市場投資人肯定。並導入「設計思考」的方法，透過工作坊實作及種子培訓，建立企業創新文化，將創新思維深植於公司的 DNA。同時設立數位創新獎勵方案，激發員工的創新潛能，以提升公司效率、降低風險。

在公司治理方面，本公司秉持最高誠信經營原則，建立嚴謹的公司治理制度，落實法令遵循、風險控管和內控內稽制度。設置「公平待客委員會」及「ESG 委員會」，由總經理擔任召集人，負責公平待客原則之規劃及推行、定期檢視及評估 ESG 事項相關執行情形與成效，以保障客戶權益及落實永續發展政策，並將執行情形提報董事會。

群益期貨董事會設有七席董事(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，有助於公司推動整體發展策略、提升經營績效、健全企業營運制度與保障投資人權益。群益期貨將秉持誠信經營、強化公司治理、充分保障股東權益，在追求長期穩定獲利同時建構安全投資環境，並致力於永續發展之實踐。

財務收支及獲利能力分析（合併）

單位：新台幣千元

項　　目	112 年	111 年
收益	2,212,577	2,780,470
費損	2,141,643	2,291,782
營業外收益及費損	1,205,924	468,595
稅前淨利	1,276,858	957,283
稅後淨利	1,011,052	781,353
股東權益報酬率(%)	14.49%	11.97%
純益率(%)	45.70%	28.10%
資產報酬率(%)	2.03%	1.62%
稅後每股盈餘（元）	4.80	3.72

未來營運計畫及發展策略

全球區域政治紛擾不斷及氣候環境變遷等諸多因素，造成全球經濟及金融市場的不確定性，預測 113 年全球利率仍維持較高水平，國際金融市場仍精彩可期。隨著金融科技發展、數位業務推動，大幅提升金融業服務效能及便利性，促進期貨市場更趨活絡。

113 年發展策略如下：

1.期貨+證券整合發展策略：經紀業務期+證整合行銷與開戶，業務人員證券資格取得以及證券業務能力培訓。

2.交易系統整合期+證功能介面，社群經營 Line OA 整合期+證服務。

3.交易平台再進化，智慧單與演算法交易進階功能開發，將系統領先優勢再升高，打造證券期貨業「最佳智能交易系統」市場地位。

4.行銷、社群、AI 等新興數位技術導入，讓行銷成效、社群經營流量以及數位服務升級。

5.槓桿交易自行研發新商品，提供差異化服務以滿足各類客戶需求。

6.培育及引進優秀人才列為部門 KPI，各部門儲備人才為公司資產，應適當輪調以培養與挖掘潛能。

7.跟隨主管機關政策與指引，訂定 ESG 目標、發展策略，以及檢討成效。

8.強化落實公司治理、公平待客、綠色數位金融及社會服務等原則，致力保障股東權益並實現企業永續發展目標。

董事長　賈中道

公司概況與永續發展經營

公司簡介

群益期貨股份有限公司創立於民國 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交易海外期貨與選擇權商品的期貨商。

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、贊助金融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。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：臺北市大安區敦化南路2段97號32樓、地下1樓及地下2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：315 人（112 年 12 月止）

永續發展經營

本公司秉持誠信正直、企業永續經營的目標除遵循公司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。我們相信為使公司永續發展經營並維持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，始能落實其各項內涵，確保投資人權益，並提昇營運績效及股東價值。

本公司董事會設有三席獨立董事，並設置薪資報酬委員會、審計委員會，及誠信永續委員會三個功能性委員會，且誠信永續委員會於 111 年 11 月董事會通過由「誠信經營委員會」更名為「誠信永續委員會」，擴大權責範圍，審議及監督永續發展相關事項之執行成效。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，不斷追求卓越創新領先，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的工作環境。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，透過電子數位化公文、e-learning 教育訓練，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。

永續發展管理

本公司經董事會通過「永續發展實務守則」及「永續發展政策」，其政策針對永續發展及 ESG 事項訂定短、中、長期目標，於從事各項營運活動之同時，將秉持誠信經營、穩健成長、永續發展之理念，致力於永續發展之實踐。

本公司由永續治理處為主要推動永續發展之單位，負責永續發展議題之運作、永續發展觀念之宣達，主要具體作為包括：訂定、修正各項永續發展相關規章辦法，每年彙整編制公司永續報告書，並持續關心國內外永續發展議題及發展趨勢，對公司全體同仁加以宣導，期許進一步形塑公司的永續發展文化，亦即公司於經營策略規劃的同時，也並重考量對社會和自然環境可能造成的影響。

本公司於 111 年 10 月設立 ESG 委員會，由總經理擔任召集人，負責 ESG 之議題規畫及執行下設「ESG 議題投資組」、「溫室氣體盤查組」、「氣候議題管理組」任務編制小組。定期檢視及評估相關執行情形與成效，並向誠信永續委員會及董事會報告。另設置功能

性委員會「誠信永續委員會」，由全體獨立董事擔任委員，擴大權責範圍，負責審議及監督誠信經營政策、永續發展及公平待客相關事項之執行成效，並定期 (每年至少一次) 向董事會報告永續發展推動計畫及實施情形以監督及檢討年度推動狀況。

永續發展活動計畫推動及成效

面向	推動議題	實施成效
環境面 (E)	節能減碳 氣候變遷	一、 推動節能減碳相關政策，降低水電及油料使用量。 • 本公司 112 年水、電及油料用量如下，後續將持續宣導節能減碳政策，降低整體用量。 • 本公司於 112 年 7 月實施照明節能汰舊換新，於台北總公司部分區域燈具共更換 97 盞，由原 T5-14W*4 型燈管 56W 之燈具，汰換為 38W 之 LED 平板式燈具，初估計算一年共可節省約 4,148 度電，以每天開燈 9 小時計算。 • 定期請廠商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。 • 加強宣導各項節能措施 推廣資源回收 並妥善處理廢棄物。 • 回收碳粉盒交由專業廠商處理一年統計約減少 104 公斤 CO_2 排放。 • 訂定溫室氣體盤查暨查證作業要點，執行溫室氣體盤查作業，自我檢視整體總碳排放量進而制訂減碳策略，實踐淨零目標。 二、 參與公益活動致力環境保護。 • 於 112 年 3 月響應公益減碳行動「世界關燈日 Earth Hour 關燈一小時」。 • 於 112 年 5 月參與天下雜誌舉辦之「為淡水河做一件事」公益活動。 三、 定期針對氣候變遷及 ESG 風險進行分析評估 • 於 112 年 3 月完成提報氣候風險管理資訊及相關財務揭露執行情形。
社會面 (S)	利害關係人	<u>員工</u> 一、 舉辦教育訓練、強化員工專業素養與技能。 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培養雙贏效益。 • 提供多元線上 E-learning 課程逾 20 堂 ・期貨業務員從業禁止行為教育訓練 ・一般安全衛生教育訓練 ・營業員廣告文宣及網路行銷教育訓練 ・誠信經營相關法令宣導 ・檢舉制度教育訓練 ・營運持續管理認知教育訓練 ・推動永續發展法遵教育訓練 ・資訊安全教育訓練 ・金融友善服務 ・職場暴力預防 ・性騷擾防治 ・防制洗錢及打擊資恐法遵教育訓練教材

面向	推動議題	實施成效
		・內線交易暨短線交易法遵教育訓練教材 ・內部人員開戶委託買賣有價證券及從事期貨交易管理辦法 ・人權基本概念法遵教育訓練 ・友善高齡客戶系列訓練數位課程 ・業務紛爭準則宣導 ・金融機構執行共同申報及盡職審查(CRS)教育訓練 ・金保法暨公平待客原則暨個資法教育訓練 ・金融消費者保護法及公平待客原則宣導 ・消防設備使用教學 • 辦理 AI 職能系列教育訓練 • 於 112 年 6 月 17 日辦理「永續發展及公平待客培訓課程」邀請公司董事、公平待客委員會之高階主管、工作小組成員及接觸客戶之第一線同仁共 63 人，透過專業講授及體驗活動等多元課程，實際感受「公平待客」與「永續發展」之內涵。 • 於 112 年 7 月 8-9 日辦理「設計思考工作坊」，由董總帶領高階主管及各部門種子成員共 51 人，透過同理與創新打造友善服務環境、共創客戶共鳴。 • 榮獲 1111 人力銀行辦理之「2023 幸福企業」。 二、 舉辦健康職場系列活動。 • 提供同仁流感疫苗施打補助申請 並於 112 年 10 月 20 日完成疫苗施打。 • 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及醫護宣導，員工使用健康諮詢次數共 118 人次。並於 8-9 月辦理員工健康檢查。 • 重視推動永續發展及員工身心健康共 47 人參與 112 年 4 月 23 日「2023 為永續而跑」路跑活動。 • 參與群益金融集團舉辦之「群益跳起來 2023 幸福企業運動會」。 • 補助員工運動休閒活動 例如：籃球、羽球、高爾夫球社團，費用合計：559,171 元。 三、 辦理員工辦公室安全作業環境檢測。 • 定期維護照明設備、冷氣濾網、飲水設備，對辦公室環境全面進行清潔、消毒。 • 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完成實施訓練。 • 定期對高低壓電氣設備、升降機、空調、飲水機、消防器具等設備進行維護及檢查。於 112 年 12 月 2 日進行高壓電系統之保養及檢測，以保持耗能設施的最佳運轉效率。 • 每年進行兩次辦公室環境檢測檢定分別於 4 月及 10 月。 四、 福委會各項福利措施補助內容：總金額：1,588,668 元。 • 結婚補助請領人數：5 人，補助金額合計：15,000 元。 • 喪葬補助請領人數：3 人，補助金額合計：15,000 元。 • 住院補助請領人數：7 人，補助金額合計：55,000 元。 • 生育補助請領人數：7 人，補助金額合計：21,000 元。

<table>
<tr><th>面向</th><th>推動議題</th><th>實施成效</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
• 旅遊補助請領人數：268 人，補助金額合計：1,422,668 元。
• 疫苗補助請領人數：60 人，補助金額合計：60,000 元。
五、 基於永續發展目標與善盡企業社會責任，鼓勵員工積極參與志願服務工作，特制定「志工假管理辦法」於 112 年 1 月 1 日起施行。
<u>股東</u>
一、每年定期舉辦股東常會，112 年度股東常會於 5 月 31 日完成辦理。
二、透過年報、永續報告書及公司網站向股東做完整的資訊揭露。
• 定期出版年報及永續報告書，並於公開資訊觀測及公司網站揭露。
• 於 112 年 6 月 21 日及 12 月 12 日完成辦理兩場法人說明會。
<u>客戶及投資人</u>
一、 舉辦各項投資理財說明會、交易競賽及行銷方案。
• 於 112 年 12 月 13 日辦理 2023 群益期貨人機對決頒獎典禮暨 VIP 之夜。
• 交易競賽：
・群益新力軍 模擬、實單競賽(112/4 112/6)；培訓課程(112/8)
・T/Sport AI 理財王人機對決-例行賽及總決賽(112/8 至 112/11)
・群益贏家名人堂(112/1/1-112/12/31)
• 行銷方案、投資理財說明會及專業講座(部分列出)：
・2023 世紀轉折(112/1/12)
・掌握油、金投資新契機(112/5/10)
・農產品跳樓大拍賣!?(112/5/29)
・股期聯手強強滾-台股第三季投資展望說明會(112/6/15)
・ChatGPT 策略詠唱班 零基礎打造專屬交易策略(112/8/10)
・AI 變身投資助理 零基礎玩轉程式交易(112/9/15)
<table>
<tr><th>課程/講座/說明會</th><th>112 年彙整</th></tr>
<tr><td>實體</td><td>59 場</td></tr>
<tr><td>線上</td><td>160 場</td></tr>
</table>
二、 數位與網路科技金融服務、推廣電子交易平台。
• 以「數位增長部」統籌整合數位資源，將數位技術運用至各面向，並開發可增進客戶投資效能的多元平台 促進數位升級 優化客戶體驗。
• 串聯整合各項智能服務，持續提供客戶更具價值且便利的服務。
• 透過系統數位化節省人力、交通運輸時間及營運用紙等，落實交易全面電子化，創造低成本及節約資源空間，提供多項服務達到減碳及減緩全球暖化之相關成果。
• 領先業界升級最新的高規格 Tandem 主機，提升投資人的交易效率。
• 榮獲工商時報主辦之「第三屆數位金融獎」三項肯定，「數位服務」金質獎、「數位普惠」優質獎及「數位資訊安全」優質獎。
</td></tr>
<tr><td>社會面
（S）</td><td>社會及社區服務</td><td>
一、 社會公益及捐贈。
• 參與群益金融集團舉辦之「群益愛閱讀活動」，陪伴偏鄉孩童學習金融教育知識。
• 連續 5 年捐贈台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」，累計共計五十萬元整。
</td></tr>
</table>

面向	推動議題	實施成效
		• 參與群益金融集團捐血公益活動，秉持「Capital Care 群益關心您」的精神，於 112 年 11 月~12 月在全台 19 個捐血熱點，號召熱心捐血人共襄盛舉。 二、 產學攜手、打造人才庫。 • 辦理「群益期貨王牌養成計畫」共 14 所大專院校 21 位學生完訓，於 112 年 8 月 31 日結業。 • 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。徵招競賽前 50 名學生，進行交易培訓，並提供培訓計畫優秀學生於群益期貨任職儲備交易員
公司治理（G）	誠信永續	一、 ESG 委員會負責 ESG 之議題規畫及執行 112 年分別於 3 月 1 日、6 月 16 日及 10 月 26 日召開會議，定期檢視及評估相關執行情形與成效，並向誠信永續委員會及董事會報告。 二、 「誠信永續委員會」由全體獨立董事擔任委員，負責審議及監督誠信經營政策、永續發展及公平待客相關事項之執行成效，112 年分別於 3 月 10 日、6 月 29 日及 11 月 09 日召開會議，並向董事會報告。 三、 於公司網站揭露誠信經營與 ESG 相關政策，並於 112 年 12 月 12 日以線上方式對供應商進行教育訓練宣導，落實供應商管理。 四、 董事進修情形：112 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，總計達 60 小時，涵蓋各種主題含，公司治理、風險管理、業務、商務、會計、法律義務與責任、ESG 永續責任、企業倫理、內部控制制度或財務報告等相關課程。 五、 於 112 年 6 月完成制定 ESG 責任投資政策，以落實盡職治理及遵循相關法規義務 並定期向董事會呈報 ESG 責任投資執行情形。 六、 第 10 屆(112 年)公司治理評鑑成績為 96.72 創下歷年新高，並達上市公司前 20%企業，金融保險類公司(42 家)排名級距由 41%~60% 提升至 21%~40%，期貨業居冠。 七、 相關獲獎紀錄： • 金商獎優良商人 毛振華總經理 • 第 17 屆金彝獎企業領導人才毛振華總經理/期貨人才-陳啟豪副總 • 第 41 屆國家傑出經理獎-行銷經理-黃維本副總/法務經理-陳啟豪副總。
公司治理（G）	法令遵循	一、 建置完善的法令遵循制度，定期追蹤查核公司相關制度及運行。 • 完成年度各單位法令遵循自行評估。 • 就資安防護、公平待客及法令遵循等重大議題，制定「問責制度施行準則」，以落實經營管理階層問責制度並建立當責之企業文化。 二、 定期將同業違規案例向同仁進行宣導。 • 每月向同仁進行公平待客原則宣導，含相關法令修正及同業裁罰案例。 三、 每季進行至少 1 次法令遵循相關之教育訓練。 • 112 年度宣導主題如下： ・期貨業務員從業禁止行為 ・檢舉制度 ・營業員廣告文宣及網路行銷

面向	推動議題	實施成效
		・防制洗錢及打擊資恐 ・內線交易暨短線交易 ・金融消費者保護法暨公平待客原則(含廣告文宣)暨個人資料保護法
公司治理（G）	資安防護	一、 資訊安全與隱私保護。 二、 112 年設立「資訊安全管理審查委員會」確保資訊安全管理制度持續有效運作。 三、 設置資安長、資安主管及兩位資安人員以強化資安職能。 四、 本公司 112 年無發生個資侵害事件，或涉及客戶個資遭主管機關裁罰。 五、 定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力，於 112 年 1 月呈報董事會。 六、 定期對公司全體員工進行「社交工程電子郵件攻擊演練」宣導，112 年於第四季分梯進行演練及宣導。

ESG 責任投資

自營交易業務

群益期貨自營部操作方式分為造市交易、套利操作、趨勢交易與價差交易，操作偏向低風險操作，以造市交易與套利操作的獲利來控管趨勢交易可以交易之損益幅度，先求穩定再尋求高成長或爆發性獲利。此外，本公司亦有證券自營部，其交易是根據總體經濟評估市場發展，採取多空雙向操作並且投資海外市場以分散風險增加獲利來源。

本期淨利

項目	112 年	111 年
期貨自營（千元）	6,357.4	54,864.8
證券自營（千元）	153.9	14,047.9

自營業務交易量

項目	112 年	111 年
期貨、選擇權（千口）	6,193	8,827
股票成交金額（百萬元）	10,671.24	3,618.98

為因應綠色金融之國際潮流趨勢，並積極配合政府 2050 淨零排放目標及「綠色金融行動方案 3.0」之政策，本公司為落實盡職治理及遵循相關法規、善盡金融業之忠實義務以謀取受益人與股東之最大利益、減少因投資造成的環境及社會風險、支持對社會及環境有正向影響之永續企業發展，本公司於 111 年依「證券期貨業永續發展轉型執行策略」規劃針對環境（Environmental）、社會（Social）、公司治理（Governance）等 ESG 議題納入投資評估流程，以創造投資價值善盡企業社會責任。

112 年本公司投資金額共 304,686 千元，其中投資標的為臺灣永續指數成分股之金額佔總投資金額 52.56%。此外，本公司因相關法規規定，並無承銷及證券化交易收入。

投資股票金額與佔比		
投資產業	投資金額（千元）	投資占比
化工	1,200.62	0.39%
水泥	15,652	5.14%
生技	4,402.5	1.44%
汽車	2,318.42	0.76%
其他	18,572.57	6.10%
金融	25,356.2	8.32%
玻璃陶瓷	1,857.35	0.61%
食品	1,433.8	0.47%
紙業	3,960.98	1.30%
紡織	31.7	0.01%
航運	10,998.12	3.61%
軟體	1,448	0.48%
塑膠、橡膠	4,512.97	1.48%
電子	184,522.45	60.56%
電線電纜	140.550	0.05%
電機	13,877.37	4.55%
鋼鐵	4,526.59	1.49%
營建	9,873.81	3.24%
合計	304,686	-
臺灣永續指數成分股投資金額	160,143.67	52.56%

註：以 112 年 12 月 31 日持有股票計算

公司治理

經營績效

本公司 112 年國內期貨經紀業務交易量總口數約 5,175 萬口，市占率 7.97%，相較 111 年 6,209 萬口，衰退約 16.65%，而海外期貨業務交易量約 769 萬口，市占率 18.38%，相較 111 年 1,007 萬口，衰退約 23.59%。但受惠於客戶保證金利息收入增加，故 112 年全年合併收益為 2,212,577 千元，相較 111 年減少 20.42%；合併稅前淨利為 1,276,858 千元，相較 111 年增加 33.38%；合併稅後淨利為 1,011,052 千元，相較 111 年增加 29.40%。公司營運策略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。

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	112 年	111 年
營業收入	2,212,577	2,780,470
營業毛利	1,236,882	1,644,027
營業損益	70,934	488,688
營業外收入及支出	1,205,924	468,595
稅前淨利	1,276,858	957,283
繼續營業單位本期淨利	1,011,052	781,353
停業單位損失	-	-
本期淨利（損）	1,011,052	781,353
本期其他綜合損益（稅後淨額）	17,335	86,286
本期綜合損益總額	1,028,387	867,639
淨利歸屬於母公司業主	1,010,196	781,860
淨利歸屬於非控制權益	856	（507）
綜合損益總額歸於母公司業主	1,027,583	867,965
綜合損益總額歸屬於非控制權益	804	（326）
每股盈餘	4.8	3.72

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

	112 年			
	經紀部門	其他部門	調整及銷除	合計
部門收入	$ 2,366,877	888,156	(1,042,456)	2,212,577
部門損益	$ 950,270	326,588	-	1,276,858
	111 年			
	經紀部門	其他部門	調整及銷除	合計
部門收入	$ 2,618,360	526,899	(364,789)	2,780,470
部門損益	$ 922,675	34,608	-	957,283

股利配發

單位：新台幣元

股利所屬年度	112 年	111 年
每股現金股利（含資本公積配發）	3.44	3.02
每股股票股利	0	0
分配後保留盈餘	883,587	177,838

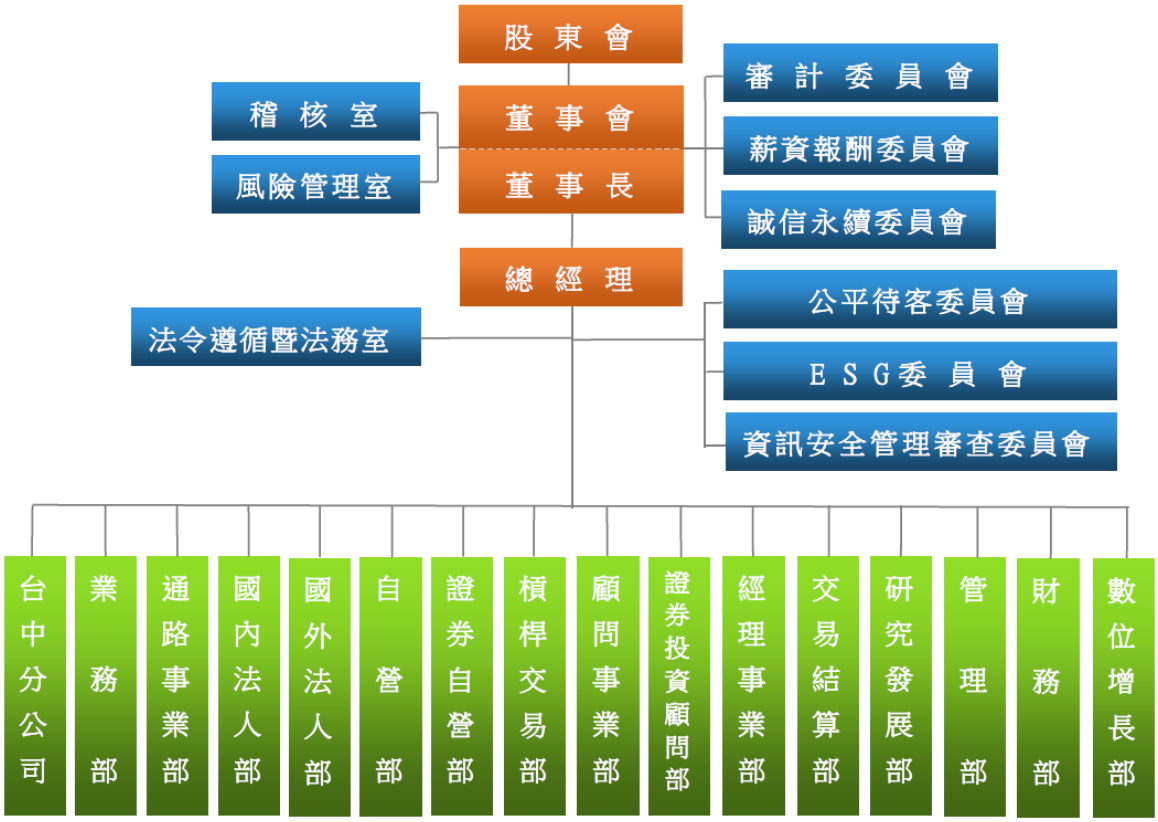
公司治理

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、審計委員會及誠信永續委員會，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，統籌公司治理事務，落實公司治理實踐。

本公司董事會為最高治理單位，並由董事長賈中道先生執行董事會決策及綜理公司日常業務之發展；總經理毛振華先生負責綜攬公司所有業務之管理與發展。

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、數位增長部、業務部、通路事業部、國內法人部、國外法人部、自營部、證券自營部、槓桿交易部、顧問事業部、證券投資顧問部、經理事業部及台中分公司，各部室及分公司隸屬於總經理。

組織架構圖



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），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。董事會設置薪資報酬委員會、審計委員會及誠信永續委員會。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。誠信永續委員會亦由全體獨立董事組成，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督執行成效，並推動督導永續發展及公平待客相關事項。

本公司董事選任採行候選人提名制度，每屆董事任期三年，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及具備之專業能力：商務經驗 5 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，且獨立董事皆無連任逾三屆之情事。

董事會恪遵「董事會議事規範」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。

本公司董事進修課程共計 60 小時，含 ESG 進修課程達 33 小時，包含「從 ESG 企業永續發展看上市櫃公司的資安治理策略」、「2023 轉型金融與永續揭露研討會」、「低碳轉型路徑規劃-碳權與碳定價」、「外部影響多角化管理，創造企業正向價值」等多元內容。

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。112 年共召開 7 次董事會，出席率達 97.96%。

董事成員資料

資料日期：112 年 12 月

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 群益金鼎證券股份有限公司總經理
董事	群益金鼎證券（股）公司 代表人：李文柱	男 61~70歲	政治大學國際管理EMBA 群益金鼎證券股份有限公司 總經理 群益期貨股份有限公司 董事長
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 群益金鼎證券股份有限公司董事長
董事	閎業投資（股）公司 代表人：王惠津	女 51~60歲	美國東北密蘇里州立大學企管系 泓策創業投資股份有限公司董事
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

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 112 年通過重要規章的訂定與修正，如「董事會及功能性委員會績效評估準則」、「公司治理實務守則」、「關係人、集團企業相互間財務業務相關作業規範」、「永續發展政策」、「永續發展實務守則」、「檢舉制度施行準則」、「問責制度施行準則」、「ESG 責任投資政策」、「公平待客準則」、及各項業務獎金準則等。

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。
上述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，其發放對象得包括符合一定條件之控制或從屬公司員工，其一定條件由董事會訂定之。

審計委員會

本公司於 104 年設置審計委員會，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，且至少一人應具備會計或財務專長。本委員會委員之任期同獨立董事之任期；獨立董事因故解任或缺額，致人數不足前項或章程規定者，應於最近一次股東會補選之。獨立董事均解任時，本公司應自事實發生之日起六十日內，召開股東臨時會補選之。112 年共召集 5 次會議，出席率達 100%。

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：

一、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。

二、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。

三、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。112 年共召集 7 次會議，出席率達 100%。

誠信永續委員會

於 109 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，並於 111 年 11 月 10 日將「誠信經營委員會」更名為「誠信永續委員會」，擴大權責範圍，負責審議及監督誠信經營政策、永續發展及公平待客相關事項之執行成效，並定期向董事會報告。主要掌理下列事項：

一、負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行：

(一)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。

(二)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。

(三)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。

(四)誠信政策宣導訓練之推動及協調。

(五)規劃檢舉制度，確保執行之有效性。

(六)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。

(七)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。

二、推動督導永續發展及公平待客相關事項：

(一)協助將永續發展及公平待客價值融入公司企業文化。

(二)審查本公司關於永續發展及公平待客所訂定之政策與目標。

(三)監督本公司關於永續發展及公平待客之執行情形與成效。

「誠信永續委員會」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執行，並推動督導永續發展及公平待客相關事項，112 年共召集 3 次會議，出席率達 100%，

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」，依規定每年執行內部董事會及功能性委員會績效評估作業。

本公司已於 113 年 1 月 23 日董事會報告 112 年度績效評估結果如下

- 評估期間：112 年 1 月 1 日至 112 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 4.98 分，評估結果為「極優」
  2.董事成員績效評估之平均得分為 4.95 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 4.89 分，評估結果為「極優」
  4.審計委員會績效評估之平均得分為 5 分，評估結果為「極優」
  5.誠信永續委員會績效評估之平均得分為 5 分，評估結果為「極優」

內控制度執行及稽核運作

本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司建立內部控制制度業經董事會通過，並由經理人及其他員工執行與管理，其目的係在對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、報導具可靠性、即時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循目標的達成，提供合理的確保。
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。
本公司稽核室隸屬於董事會，設有內部稽核主管，綜理稽核業務，並依其規模、業務狀況及管理需要，配置適任及適當人數之專任內部稽核人員。內部稽核主管之任免應經董事會通過，內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由稽核主管簽報，報經董事長核定後辦理。

內部稽核的運作

稽核室對於評估所發現之內部控制制度缺失及異常事項（包括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、自行評估及會計師專案審查所發現之各項缺失），至少按季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

依據年度稽核計畫辦理定期及不定期查核，各單位對查核所提缺失均於核定期限內完成改善。有關稽核及追蹤報告均依規定交付獨立董事查閱，並列席董事會報告內部稽核查核發現、違規缺失及改善處理情形。本公司 112 年度未發現重大缺失。

缺失與改善情形

應加強事項	改善措施	改善情形
台中分公司經理人陳員及業務員鄧員於 Line 群組向期貨交易人提供建議買賣訊息之情事，本公司未善盡監督管理之責及落實內部控制制度，金管會處新臺幣 24 萬元罰鍰，及停止陳員業務執 行兩個月、停止鄧員業務執行 1 個月， 請公司善盡監督管理之責及落實內部控制制度，並於 112 年度按季進行專案查核。(112 年 4 月 17 日金管證期罰字第 1120333213 號、金管證期罰字第 11203332131 號、金管證期罰字第 11203332132 號、金管證期罰字第 11203332133 號)	1. 已請相關人員事後確實注意改善。 2. 加強「業務員廣告文宣暨網路行銷、從業禁止行為暨檢舉制度」教育訓練。 3. 已停止使用該 Line 群組，並已將群組成員全數移除。 4. 已提報人評會議處案關人員。	已改善。

法令遵循

法令遵循為公司治理之重要一環，公司設有法令遵循暨法務室，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：修訂本公司「營業員網路行銷管理辦法」、「法令遵循風險管理、評估及獨立通報辦法」、「營業秘密保護管理辦法」及「廣告、業務招攬及營業促銷活動之宣傳資料製作、散發公布管理辦法」等各項規章辦法，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

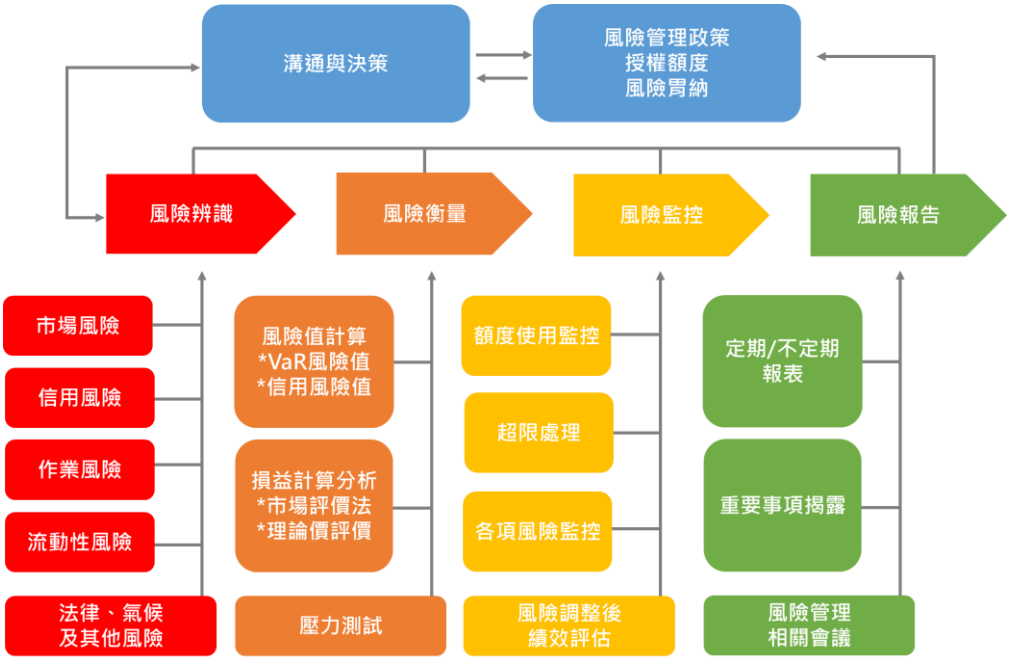
本公司為秉持著提升金融期貨業競爭力、前瞻性的永續經營精神，參與各相關商業公會、協會等組織單位，經由相關組織的加入，接收最新的經濟金融訊息，並取得會員資格以享有會員權益，與同業分享資訊，進行彼此之交流與對話。並積極參加各項全國性、國際性的組織活動，以擴展公司發展的格局及願景。

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

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，促進業務穩健發展。

風險管理流程圖



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」、「資源提供小組」及「管理體系執行小組」，另設立「危機處理小組」於業務中斷時啟動運作，於災變現場進行處理。

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，公司舉行備援演練，以確實加強各部門危機應變處理能力。

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相關政策之承諾，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相關政策，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。

誠信經營監督與防範

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。

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，由人事評議委員會審議員工獎懲事宜。

誠信經營教育訓練

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「E-learning 學習平臺」，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 112 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
期貨業務員從業禁止行為教育訓練教材	3 小時
檢舉制度教育訓練教材	3 小時
第 1 季營業員廣告文宣及網路行銷教育訓練教材	3 小時
防制洗錢及打擊資恐法遵教育訓練教材	3 小時
第 2 季營業員廣告文宣及網路行銷教育訓練教材	3 小時
內線交易暨短線交易教育訓練教材	3 小時
第 3 季營業員廣告文宣及網路行銷教育訓練教材	3 小時
金融消費者保護法暨公平待客原則(含廣告文宣)暨個人資料保護法教育訓練教材	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，員工意見專案以密件方式簽辦呈總經理、董事長核定裁示。受理建言及檢舉事項時，採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施。

此外，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112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，並簽署保密條款。

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。

本公司積極配合政府政策推動，持續加強資訊透明度及資訊之便利性，進而增加企業價值，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。

內部重大資訊處理作業程序（防範內線交易之管理）

本公司處理內部重大資訊專責單位為法令遵循暨法務室，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。為建立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，訂定內部重大資訊處理作業程式，並揭露內部人禁止內線交易之內部規範。本公司已於112年11月10日對董事進行宣導（包含：不得於年度財務報告公告前三十日，和每季財務報

告公告前十五日之封閉期間交易其股票)，亦向同仁辦理3小時之內線交易暨短線交易暨永續發展法遵教育訓練，並設計課後測驗制度，通過測驗方完成課程訓練。

供應商管理

群益期貨為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。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 112 年 12 月 12 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。

資訊安全管理暨個資安全保護

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，於 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。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;於同年 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。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，強化運作效率及有效性。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。

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。

核心營運系統及設備

本公司依相關法令規定，辦理資安防護事宜，定期評估核心營運系統及設備資訊，對評估結果採取適當措施，並提報董事會，以確保營運持續及作業韌性之能力。本公司 112 年度資訊安全整體執行情形暨核心營運評估報告於 113 年 3 月 12 日向董事會呈報。

112 年度支出情形（含資本支出、維護費用及軟硬體設備）約達 1.61 億元。

營運中斷風險資訊	
營運中斷主要風險因子	營運中斷風險及對應措施
外部災害	BCM 異地備援機制(機房、辦公室)
供應商服務中斷	本地備援機制(備援線路、發電機)
資訊系統異常	本地備援、BCM 異地備援機制
資安事件	導入資安制度、持續教育訓練

bsi.

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: Capital Futures Corp.
B1F. and B2F.
No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da'an Dist.
Taipei City
106420
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 802870**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 for the following scope:

The provision of maintenance and project management of futures trading system (Tandem System) and related server room management and supporting information processing activities within Digital Growth Department.
This is in accordance with the Statement of Applicability, ISMS-2-02-F01, version 1 dated 10 January 2024.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2024-02-18
Latest Revision Date: 2024-02-18

Effective Date: 2024-02-18
Expiry Date: 2027-02-17

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

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，讓同仁能瞭解體系的運作流程，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。

針對 ISO 22301 體系，本公司總務單位與外部消防單位配合進行疏散演練、急救教育訓練等，並成立危機小組進行桌上型模擬演練，模擬發生火災、地震或傳染病等緊急重大災害情境。112 年度於 10 月 20 日辦理進行消防演練，促進員工瞭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操作程序。

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。

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。

監督與查核

為強化資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷目標，本公司持續優化精進資訊安全措施，於 112 年設立「資訊安全管理審查委員會」確保資訊安全管理制度持續有效運作。由資訊安全長統籌協調資訊安全相關事務，成立資訊安全專責單位，包含資安專責主管 1 人，資訊安全人員 2 人，專責資訊安全政策及相關制度之執行，每月定期資訊會議討論及追蹤各項資訊安全相關議題。每年評估核心營運系統及設備，以確保營運持續及作業韌性之能力，並總結資訊安全整體執行情形，於會計年度終了後三個月內向董事會報告檢討及改善狀況，並與董事長、總經理、稽核主管聯名出具內部控制制度聲明書。

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。

本公司 112 年度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、駭客撞庫攻擊造成資訊外洩的事件。

指標項目	年度情形
1.資訊外洩事件數量	0
2.與個資相關的資訊外洩事件占比	0
3.因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0

與利害關係人議合

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暢通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、客服中心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建議。

與公開發行公司議合

本公司 112 年度與公開發行公司（被投資公司）議合活動情形如下表：

出席股東會家次	實地拜訪（含輔導面會）家次	Email 討論家次	電話（或視訊）會議家次	參與法說會家次
16	0	0	2	16

本公司 112 年度參與公開發行公司（被投資公司）股東會議案投票情形如下表：

參與投票家數	投贊成票議案家數	投反對票議案家數	投棄權票議案家數
16	16	0	0

辨識重大性議題

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。

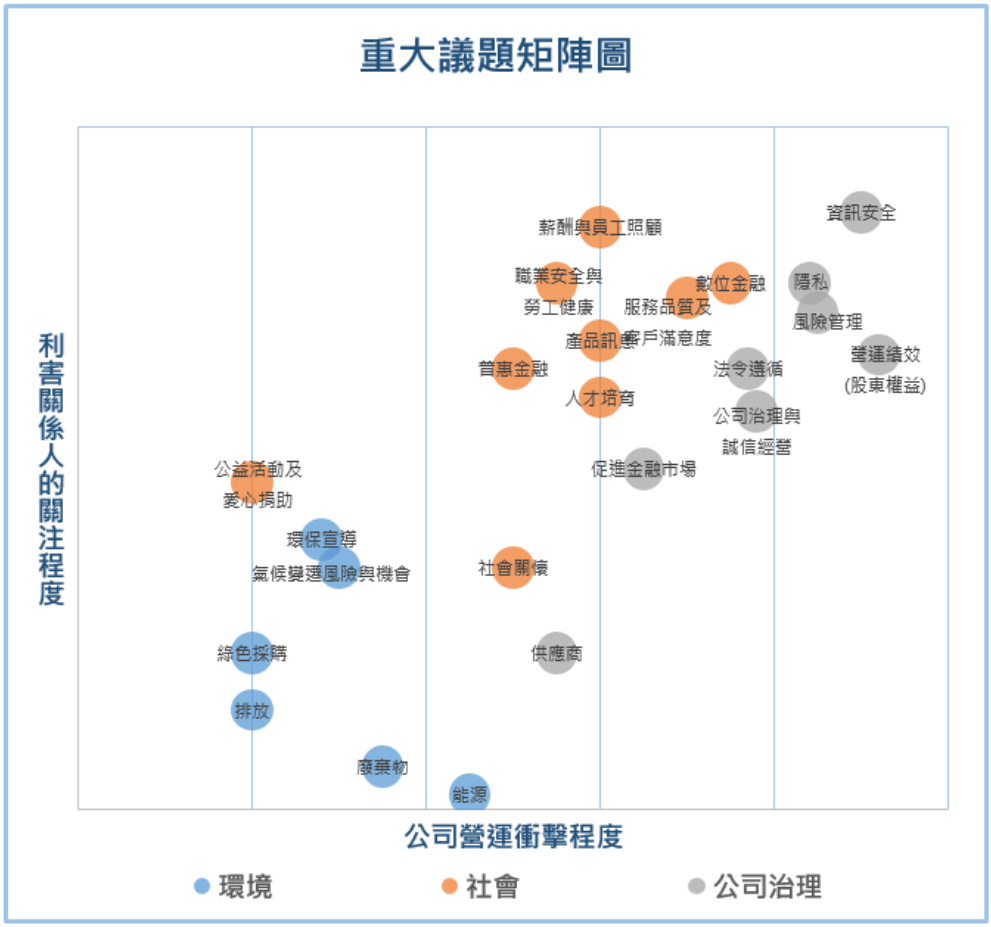
鑑別程序

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、薪酬委員會及誠信永續委員會，並定期召開相關會議 •112 年度召開 5 次審計委員會、7 次薪酬委員會、3 次誠信永續委員會 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.召開股東會(112 年 5 月 31 日) 10.舉辦法人說明會並公告至公開資訊觀測站及公司網站 •112 年 6 月 21 日及 12 月 12 日共舉辦兩場法人說明會
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、員工旅遊各項補助及其他員工活動 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 •112 年度已於 E-learning 上舉辦 28 堂課程 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 •112 年度健康諮詢服務次數共計 118 人次 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
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.於本公司網站設立利害關係人專區之供應商管理頁面，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 •112 年 12 月 12 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 4.參與校園徵才博覽會，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 5.依規辦理採購議價會議，並落實綠色採購。 6.參與校園徵才博覽會，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 7.舉辦「金融領航 菁英翱翔」專案與各大學系所合作並結合實習生計畫，協助學生為進入社會打好紮實基礎的產學合作計畫。 8.配合集團參與捐血活動及「群益愛閱讀系列活動」，另響應世界關燈日及參與濕地保育活動。 9.執行溫室氣體盤查，瞭解自身的溫室氣體排放情況，並制定合理且可衡量的減排目標及策略。

利害關係人關注議題之重大性分析



重大主題管理方針

本公司針對23個永續議題透過重大性分析流程，共鑑別出6項重大主題，分別為資訊安全、數位金融、風險管理、隱私、法令遵循、公司治理與誠信經營。

對應ESG項目，6項重大主題中，屬於社會面向的有數位金融共1項，屬於公司治理面向的有資訊安全、風險管理、隱私、營運績效(股東權益)、法令遵循共5項；而對應GRI準則，6項重大主題中，屬於一般揭露主題為法令遵循共1項，屬於特定主題為資訊安全、風險管理、隱私共3項，另屬於自訂主題則為數位金融及營運績效(股東權益)，共2項，針對6項重大主題擬定公司的管理方針，彙總如下：

主題分類	主題	管理方針/檢核與評估
社會	數位金融	以「數位增長部」執掌全公司在數位創新、需求管理、系統開發、資安維運等方面之工作，統籌整合全公司的數位資源，藉由數位化創新技術與服務，突破客戶期待與精益求精態度，將數位技術運用至各面向，開發可增進客戶投資效能的多元平台，並適用於各類行動裝置，符合客戶需求，以達成數位轉型、以數位方式在各方面（包含綠色金融）領先業界之目標，以鑑別與因應衝擊。本公司將持續創新發展、積極推動相關數位金融服務，促進數位升級，優化客戶體驗。
公司治理	營運績效(股東權益)	本公司112年國內期貨經紀業務交易量總口數約5,175萬口，市占率7.97%，海外期貨業務交易量約769萬口，市占率18.38%。受惠於客戶保證金利息收入增加，112年全年合併收益為2,212,577千元，合併稅前淨利為1,276,858千元，合併稅後淨利為1,011,052千元，相較111年增加29.40%。公司營運策略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。 群益期貨長期致力於結合「數位」與「人」的力量，透過金融科技與數位創新，陸續推出多項數位創新服務，包括投資大師 DNA 交易人格測驗、智能推播、期貨贏家生態圈等，為客戶提供最需要的投資情報，提升客戶的交易體驗，以協助客戶實現財富增長的目標，廣受市場投資人肯定。並導入「設計思考」的方法，透過工作坊實作及種子培訓，建立企業創新文化，將創新思維深植於公司的DNA。同時設立數位創新獎勵方案，激發員工的創新潛能，以提升公司效率、降低風險。 群益期貨將秉持誠信經營、強化公司治理、充分保障股東權益，在追求長期穩定獲利同時建構安全投資環境，並致力於永續發展之實踐。
公司治理	風險管理	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。
公司治理	法令遵循	法令遵循為公司治理之重要一環，公司設有法令遵循暨法務室，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。
公司治理	隱私	因應市場交易熱絡以及逐步成長之客戶數，為強化客戶與公司機密資訊安全，本公司除持續維護ISO管理體系以有效管理資訊安全、個人資料保護管理外，亦落實在企業持續營運流程中。定期進行公司內部PIMS演練，並致力於加強隱私安全性控管機制、提升員工對隱私保護認知，建構出兼顧客戶隱私安全的環境。 本公司致力保護客戶之個人資料的安全，透過各種安全技術及管理措施協助保護客戶個人資料的安全，避免未經授權的存取、使用或揭露。客戶的個人資料儲存在僅授權少數人員可存取的管制嚴密的電腦伺服器中，並透過防火牆等技術保障隱私及網路交易安全。群益金融網在個人識別資料傳輸過程中會透過加密方式保密，例如：採用SSL加密協定以保護個人識別資料。 隨科技環境及法令變動不定期更新隱私權聲明，以落實並保障客戶的隱私權益。提供客戶全方位熱忱服務，設有「群益客服中心」，提供客服中心服務專線，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。
公司治理	資訊安全	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。此外，也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。

產品與服務

本公司以「成為最感動顧客的金融服務公司」為願景，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，群益期貨提供全方位的服務、創造高附加的價值優勢，因此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。

群益期貨團隊具有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，海外期貨業績持續成長，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，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，群益期貨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。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。此外，群益期貨提供盤中即時資訊、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，以協助客戶更深入瞭解臺灣市場。

直銷團隊

群益期貨直銷業務團隊約有 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。

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！

通路業務團隊

群益期貨通路業務團隊所服務的 IB 合作夥伴包含群益金鼎證券、土地銀行、犇亞證券等多家據點，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 105 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 110 年取得「奈米金」、「群益奈米金」及「T-Sport」等，111 年取得「奈米指」、「群益奈米指」等文字商標。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

雲端策略平台

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「雲端策略平台」，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，涵蓋指數、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」，群益期貨顧問秉持以「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。

群益期貨顧問運用金融創新與資訊技術的整合，以計量化交易，在多元的程式策略中，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，於 109 年資訊團隊自行研發出全新「群益行動贏家」APP 替代「全球交易贏家」，其可依照數據及經驗，針對每一交易所的主、備援進行配置，也因為多了 DMA 系統做搭配，「群益行動贏家」APP 更具優勢，能因應市場變化，為客戶做出最好的選擇。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。另有推出「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。

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，本公司於 109 年著手規劃專利佈局，截至 112 年取得「金融業務通訊軟體資訊匯集系統」、「智慧推播系統」、「順勢通道機器人交易系統」、「投資交易健檢系統」及「智能線上客服裝置」等多項專利，完美發揮內外部資源整合的綜合效益。專利之技術、知識本屬無形，但藉由專利權的取得，將這些無形資產有型化，佔領先機，不僅能為公司「數位轉型」的形象加分，亦能藉由專利權的排他性讓公司得以排除競爭同業之侵害。

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。

公平待客與友善服務

本公司積極落實公平待客核心理念，訂有「公平待客準則」，內容涵蓋有公平誠信訂約、注意與忠實義務、廣告招攬真實、商品或服務適合度、告知與揭露、複雜性高風險商品銷售、酬金與業績衡平、申訴保障及業務人員專業性等各項原則。並設置公平待客委員會，負責公平待客原則之規劃及推行，以確保公平待客原則之落實。
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。
112 年度本公司完成每月一次對全公司進行公平待客原則之宣導，並於每季訪談至少 20 名客戶執行「善意關懷客戶訪談作業」，另於官方網站新增反詐騙專區。

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、身心障礙族群及新住民之服務及保護

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。提供身心障礙族群必要協助，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。近年來台定居的新住民逐年增加，群益期貨除了提供國語、台語及英語之服務外，在新住民欲辦理開戶或簽約流程，更加入精通越南語業務人員，並提供越南語版本教學影片，以方便新住民更容易獲得資訊和服務。

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」，提供客服中心服務專線，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 ➔ 28 日內回覆客戶調查結果 ➔ 結案報告。

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、誠信永續委員會及董事會審視。

- 112 年度客訴案件計 8 件，結案率 100%。
- 112 年度金融監督管理委員會對本公司執行裁處，所涉及員工數為 3 人，所占全體員工百分比為 1%。
- 截至 112 年底因客戶申訴所致尚未結案之民事訴訟總計 2 件。

事件	主訴訟當事人	係爭事實	目前處理情形	訴訟開始日期	訴訟金額（單位:元）
民事	原告：賴〇和 被告：群益期貨	原告賴〇和因積欠營業事業所得稅，而遭法務部行政執行署強制執行，被告依據 103 年 12 月 26 日法務部行政執行署臺北分署之執行命令，於 103 年 12 月 31 日以支票移轉新台幣 264,089 元至財政部臺北國稅局，故起訴主張被告侵害其財產權。	原告一審敗訴，目前台北地方法院民事庭二審繫屬中	111 年 4 月 20 日	新台幣 26 萬元整，及起訴狀繕本送達翌日起至清償日止，按年息 5%計算之利息。
民事	原告：王〇吉 被告：群益期貨	原告王〇吉因 108 年 9 月 4 日上午 5:00 英鎊美元貨幣兌點差的拉大，造成留倉部位保證金維持率低於約定，被告依約進行強制沖銷，故原告起訴主張被告詐盤，侵害其保證金財產權。	目前台北地方法院簡易庭一審繫屬中	110 年 9 月 2 日	新台幣 20 萬及自 108 年 9 月 4 日起至清償日止，按年息 5%計算之利息。

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優惠費率之自費團體保險；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線上學習系統，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，討論範圍含員工動態、業務概況、協調勞資關係、促進勞資合作、勞動條件事項，及有關勞工福利之籌劃、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 112 年底全體員工為 315 人（含兼職），女性占 46.67%、男性占 53.33%，皆為本國人民，相關人力資源結構如下列各項統計表：

人員結構（依性別）區分：

群益期貨（含台中）	112 年		111 年	
	男性	女性	男性	女性
定期合約	13	11	11	5
不定期合約	155	136	148	140
小計	168	147	159	145
百分率	53.33%	46.67%	52.30%	47.70%
總計	315		304	
全職	155	136	148	140
兼職	13	11	11	5
小計	168	147	159	145
百分率	53.33%	46.67%	52.30%	47.70%
總計	315		304	

註 1：計算時點為 112 年 12 月 31 日。
註 2：報導期間員工總數，並無重大變化。

人員結構（依區域）區分：

群益期貨（含台中）	112 年	
	台灣	其他國家/區域
定期合約	24	0
不定期合約	291	0
總計	315	0

註 1：計算時點為 112 年 12 月 31 日。
註 2：報導期間員工總數，並無重大變化。

員工的多元化分布情形：

群益期貨（含台中）		112 年		總計	比率
		男	女		
年 齡	未達 30 歲	36	39	75	23.81%
	30 歲-50 歲（未含）	108	87	195	61.90%
	50 歲（含）以上	24	21	45	14.29%
總計		168	147	315	100%
學 歷	高中（職）以下	14	15	29	9.21%
	大專（含大學、專科、技術學院）	108	115	223	70.79%
	碩士	43	17	60	19.05%
	博士	3	0	3	0.95%
總計		168	147	315	100%
職 務	主管職	40	22	62	19.68%
	非主管職	128	125	253	80.32%
總計		168	147	315	100%
其 他	身心障礙	1	2	3	0.95%
	少數族群	0	0	0	0
	外國籍	0	0	0	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：以報導期間結束日 112 年 12 月 31 日同仁數；報導期間員工總數，並無重大變化。

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。

此外為貫徹公司營運目標及永續發展目標，將總經理及副總經理等高階經理人績效衡量指標納入 ESG 執行情形項目，績效指標權重占比 7%。透過績效管理機制，將高階經理人的 ESG 工作績效與其變動薪酬（年終獎金、績效獎金及員工酬勞）緊密連結。
績效指標評鑑項目如下：
1.完成 ESG 永續發展主管機關相關事項申報。
2.公司推動永續發展及 ESG 事項執行情形提報董事會。
3.辦理股東會、董事會、功能性委員會相關事宜。
4.公司治理評鑑結果達上市公司前 20%企業。
5.執行 ESG 及因應氣候變遷等情形納入投資決策。
6.完成氣候變遷風險評估、溫室氣體盤查相關作業執行。
7.完成永續報告書並上傳公開資訊揭露。
8.完成永續發展相關宣導或教育訓練。
9.完成公平待客績效目標。
10.完成辦理其他 ESG 相關活動及事項。

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。

年度總薪酬比率：

有關本公司年度總薪酬比率之相關數據，因具機敏性，故本公司選擇不公開具體資訊，但薪酬相關作業確實悉依規章辦理。

全職員工福利費用（個體）

單位：新台幣千元

項目	112 年	111 年
薪資費用	489,102	475,987
勞健保費用	31,054	28,587
退休金費用	12,590	11,866
董事酬金	31,667	27,012
其他員工福利費用	7,791	8,262
員工福利費用（合計數）	572,204	551,714
員工人數	319	306
未兼任員工之董事人數	6	6
平均員工薪資費用	1,563	1,587
薪資費用成長率	2.76%	32.20%
平均員工福利費用	1,727	1,749
福利費用成長率	3.71%	25.29%

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

重大風險承擔者可變薪酬占總薪酬百分比：本公司可變薪酬占總薪酬百分比為 28.59%。

可變薪酬中適用惡意或追回條款之百分比：

本公司於相關內部獎金準則中明訂業務人員不得勸誘客戶於短期間內，以多次提前終止再投資或頻繁交易之方式，不當賺取銷售獎金、不得違反投資型金融商品銷售相關法令、自律規範及作業規定、不得違反本公司內部控制及稽核規定，且應確實執行認識客戶作業。若有違反前述事項且造成客戶虧損或引起客戶紛爭及申訴，得暫不撥付銷售獎金，並送人事評議會議處。

非擔任主管職務之全時員工薪資

單位：新台幣千元

項　　目	112 年	111 年
人　　數	235	229
非擔任主管職務之全時員工薪資總額	313,370	323,369
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,333	1,412
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,022	966

非主管職全時員工薪資平均數與前一年度之差異（%）: -5.59%
非主管職全時員工薪資中位數與前一年度之差異（%）: +5.8%

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	2.038	1.551	1
台中分公司	1.151	1.208	1

註：比例公式=（男、女性月本薪平均數/政府公告最低薪資）
註：112年每月基本工資為26,400元，於表中比例以"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	93,856	100,000
		薪酬比例	1.82	1.82
	女	平均薪資	76,476	55,000
		薪酬比例	1	1
非主管	男	平均薪資	46,675	23,339
		薪酬比例	1.31	0.79
	女	平均薪資	35,657	29,720
		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	112 年		111	
性別	男	女	男	女
檢核員工人數	143	132	125	113
公司總人數	168	147	139	126
比率	85.12%	89.80%	89.93%	89.68%
員工類別	主管職	非主管職	主管職	非主管職
檢核員工人數	44	231	36	202
公司總人數	45	270	36	229
比率	97.78%	85.56%	100%	88.21%

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。112 年度公司得享有育嬰假員工數為 13 人，其中女性 6 位，男性 7 位，有 1 位申請育嬰留職停薪。

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	5	15,000
喪葬補助	3	15,000
住院補助	7	55,000
生育補助	7	21,000
旅遊補助	268	1,422,668
疫苗補助	60	60,000

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。

新進同仁就年齡結構區分：

性別	年齡	人數	比率
男性	29 歲（含）以下（未達 30 歲）	22	29.33%
	30 歲（含）-39 歲（含）	13	13.00%
	40 歲（含）-49 歲（含）	6	6.32%
	50 歲（含）以上	1	2.22%
	小計	42	28.57%
女性	29 歲（含）以下（未達 30 歲）	15	20.00%
	30 歲（含）-39 歲（含）	3	3.00%
	40 歲（含）-49 歲（含）	2	2.11%
	50 歲（含）以上	0	0
	小計	20	11.90%

離職同仁就年齡結構區分：

性別	年齡	人數	比率
男性	29 歲（含）以下（未達 30 歲）	14	18.67%
	30 歲（含）-39 歲（含）	8	8.00%
	40 歲（含）-49 歲（含）	8	8.42%
	50 歲（含）以上	3	6.67%
	小計	33	22.45%
女性	29 歲（含）以下（未達 30 歲）	8	10.67%
	30 歲（含）-39 歲（含）	7	7.00%
	40 歲（含）-49 歲（含）	2	2.11%
	50 歲（含）以上	1	2.22%
	小計	18	10.71%

註 1：以報導期間結束日 112 年 12 月 31 日為基準。

註 2：比率為以各類別的員工人數作為分母，如：男性未達 30 歲新進率/離職率的分母為未達 30 歲員工人數。

全體同仁就年齡結構區分：

員工就年齡結構	人數
29 歲（含）以下（未達 30 歲）總人數	75
30 歲（含）-39 歲（含）員工總人數	100
40 歲（含）-49 歲（含）員工總人數	95
50 歲（含）以上員工總人數	45
女性員工總人數	168
男性員工總人數	147

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，112 年度並無勞資糾紛、人權、歧視等問題之申訴情事。

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。112 年員工總工時/職業傷害件數/失能傷害、嚴重率如下：

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

112 年度	台北總公司		台中分公司		總計	
員工工作總時數	539,000		78,400		617,400	
員工工作總日數	67,375		9,800		77,175	
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	0	0	1
失能傷害頻率（FR）註 1	1.9		0		1.9	
失能嚴重率（SR）註 2	13.9		0		13.9	
綜合傷害指數（FSI）註 3	0.1607		0		0.1607	

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

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
315	315	1102.5	100%

每名員工職級類別/性別受訓時數表

項目	每名員工/男性				每名員工/女性			
	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
訓練總時數	2174.5	861.5	6871.7	2626	1265.6	662.5	5921.6	2809.5
總人數	34	34	134	134	111	20	127	127
平均時數	131.47	24.27	103.44	40.70	125.35	51.92	93.05	43.54

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。

本公司終止勞雇關係悉依「勞動基準法」預告期間規定辦理，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。如有資遣員工時，於員工離職之十日前，將被資遣員工基本資料、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，並將依規定發給員工資遣費。

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。
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，已訂定「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，並設立「申訴處理委員會」，由勞資雙方共同組成，委員會將針對受理之內部案件，成立專案調查小組進行調查。

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。

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；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。

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。112 年度，健康諮詢 24 人次、母性保護建議 4 人次、異常工作負荷反映 0 人次、人因工程危害 0 人次、新人體檢異常追蹤 73 人次及中高齡適性評估 15 人次，共 118 人次。

為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。

- 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。

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。

外部進修與訓練

1.法令外部訓練：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。

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。112 年參與學員共計 5 位。
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。

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。

為強化本公司落實永續發展與公平待客原則文化，於 6 月辦理全日之「永續發展及公平待客培訓課程」，邀請公司董事、公平待客委員會之高階主管、工作小組成員及接觸客戶之第一線同仁，透過專業講授及體驗活動等多元課程，實際感受「公平待客」與「永續發展」之內涵。

為實現公司持續創新，本公司辦理「設計思考」工作坊，以設計思考五步驟作為課程基底，再藉由「課程短講 + 小組實作」方式進行。參訓人員為各單位主管及其指派之種子成員，藉由課程導入，鼓勵全體員工跳脫慣性思考的桎梏，洞察客戶真實需要，倡導以用戶為中心的設計思維，做出創新又貼合客戶需求的產品與服務。

透過內部數位創新獎勵方案，鼓勵員工「提供創新想法」完整企劃提案並落實執行，不僅能增加員工參與度，更助於提升公司在金融業的競爭力及客戶滿意度。結合創新方案，提供進階課程(搭配五步驟之各項工具)與教練諮詢，使各小組實際於提案中落實設計思考。

員工參加內、外部教育訓練情形

單位	每名員工/男性				每名員工/女性			
	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
訓練總時數	2174.53	861.5	6871.7	2626	1265.6	662.5	5921.6	2809.5
總人數	34	34	134	134	111	20	127	127
平均時數	131.47	24.27	103.44	40.70	125.35	51.92	93.05	43.54

註：主管級-科及主管（含）以上

社會與環境

對於社會責任和環境永續的承諾是企業運營的核心價值之一，企業在社會和環境上的責任，致力於透明、負責任的運營。在社會方面，我們積極參與社區發展計畫，促進當地教育、文化和公共健康。在環境保護方面，我們堅持節能減排，積極推行資源循環利用，並致力於減少碳足跡和環境影響。透過這些努力，我們期許能與利益相關者共同創造可持續發展的未來。

金融創新．綠色數位

群益期貨致力於落實普惠金融的理念，致力於為每位投資人找到適合自己的金融工具，消除地理和經濟上的障礙，並著重培養和加強投資者的金融知識，我們著手搭建更易於使用的金融工具，提供多元服務平台，讓每位投資人能便利地進行交易，參與金融市場。我們持續精進數位金融與科技創新技術，為更多的一般投資人創造與專業投資人同等的投資機會，並通過多元平台和持續的教育，使一般投資人能在金融市場上立足並獲得成功。我們的使命是建構平等、透明且高效的金融生態系統，提升所有投資者的交易效率和獲利機會。

舉辦各式交易競賽並辦理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。

群益期貨致力於推動永續發展，積極推動「綠色」與「數位」雙軌轉型，透過其相互結合，善用數位工具以建構永續綠色金融系統化之技術平台。在綠色金融表現方面，本公司於 112 年參加工商時報主辦之「第三屆工商時報數位金融獎」，透過專業評審團認可，獲得數位服務金質獎、數位普惠優質獎及數位資訊安全優質獎。

本公司數位增長部執掌全公司在數位創新、需求管理、系統開發、資安維運等方面之工作，統籌整合全公司數位資源，並推動行政及業務流程 e 化、節能宣導、提高能源效率、減少紙張及水資源等各項能源耗用，後續亦將針對推動執行之實際需求，規劃相關資訊系統建置，以達成數位轉型，期望強化公司數位化功能來提供完善的綠色永續之數位化金融服務。在系統優化及服務品質提升部分，為因應市場變化並提升投資人的交易效率，讓一般投資人也能體驗大戶擁有的交易品質，本公司斥資逾億台幣，升級最新一代、高規格的 Tandem 主機，新主機搭載高規格運算系統，並採用分散式即時資料庫，即使部分系統異常也能維持客戶交易不中斷，經交易壓力測試數據顯示 0-10ms 區間委託筆數是總委託筆數的 99%，平均縮短近 5 倍下單時間。

為建立綠色數位競爭優勢，本公司於 109 年著手規劃專利佈局，截至 112 年取得「金融業務通訊軟體資訊匯集系統」、「智慧推播系統」、「順勢通道機器人交易系統」及「投資交易健檢」等多項專利。專利之技術、知識本屬無形，但藉由專利權的取得，將這些無形資產有型化，佔領先機，不僅為公司「綠色數位轉型」的形象加分，亦藉由專利權的排他性讓公司得以排除競爭同業之侵害，藉由本公司的各項新型專利，針對客戶需求來提供必要的投資訊息，大量減少不必要的資訊發送以致浪費，將數位服務「綠色化」，以落實綠色金融，達客戶、本公司、環境三贏之效益。

金融業務通訊軟體資訊匯集系統

為求精準行銷，針對客戶個人化資訊提供專屬情報。開發業務員個人化業務工具，以 LINE 社群技術發展社群互動與經營應用，助力業務人員業務拓展。此應用服務已取得專利證明。透過營業員個人業務數位卡片、藉由 LINE 社群網路提供自主行銷訊息，包括每日投資情報傳遞、社群動態活動以及營業員對客戶的個人關懷等。

智慧推播系統

為避免不必要的資訊投送以致資源浪費而產生多餘的碳足跡，以客戶痛點及使用場景來設計此服務，並提供客戶真正需要且即時的投資情報，透過大數據分析客戶庫存、交易商品、交易時間點等歷史紀錄，以資料科學技術分析並洞察客戶過去、現在及未來可能關心的投資商品，設定對應之個人化標籤，把即時彙整的市場新聞、即時的商品行情指標、數據公佈等優質情報，透過交易軟體等資訊服務系統，即時推播到客戶手上。

順勢通道機器人交易系統

為解決投資人在交易槓桿商品時沒有穩定獲利的交易模式、沒有適當的交易工具、無法紀律的交易、無法 24 小時盯盤等問題，群益期貨槓桿交易與研究團隊協作將具有實戰績效與經驗的交易策略，搭配量化交易的自動化程式平台，研發出「順勢通道機器人交易系統」。客戶可依據自己的操作經驗，判斷商品的買賣方向、波動幅度，再設定口數、區間等參數，最後交由程式模型自動化執行。藉由創新的設計、方便的設定與安全的服務幫助投資人實現交易需求。「順勢通道機器人交易系統」數位優化的服務執行，確

實解決客戶想瞭解、想詢問、想開戶、想交易、想分享等客戶體驗歷程的痛點，透過數位業務的優化形成創新且有效率的業務流程。

投資交易健檢

提供投資人自動化的參數設定模組、盤型判斷模組及執行模組，分析投資人交易模式，並將使用者自己的投資績效和所有用戶以及投資績效較佳的用戶進行比較，以讓使用者更加瞭解自己各指標詳細的投資績效並進行更全面的投資分析與評估。

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，打造綠色數位環境，以數位方式於綠色金融領先業界之目標，並配合政府政策朝向 2050 年淨零排放目標前進。

數位服務．普惠金融

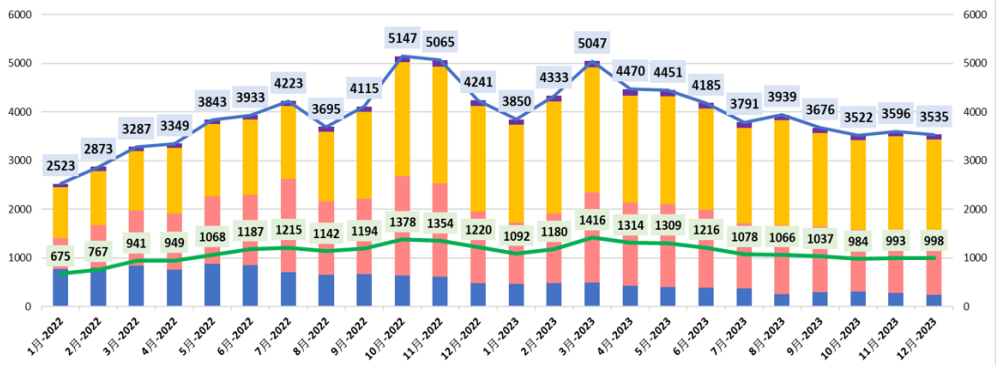
為營造友善之金融消費環境，並透過創新數位服務，線上開戶、行動交易、I-VIEW 數位平台及電子對帳單等，提供簡單、有效、快速的數位金融友善服務。

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，大幅降低專業投資戶與一般投資人取得金融相關情報的時間差，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 APP 或頻道。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」等直播節目，讓客戶即時掌握第一手全球財經訊息。

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

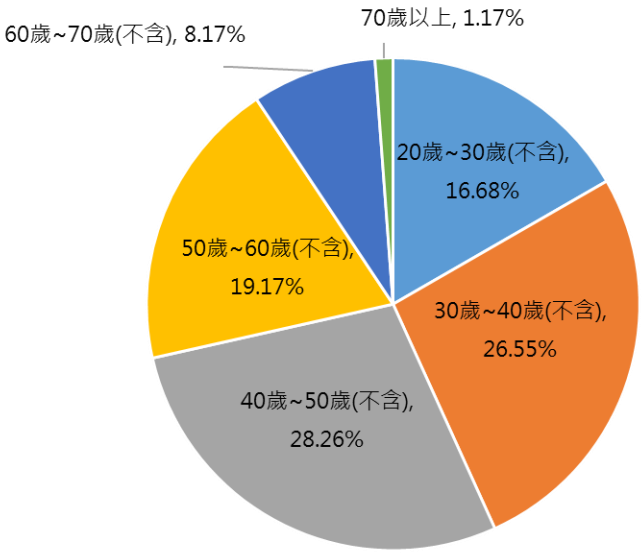
其中「群益早安」是由群益期貨每日製作的頻道，每個交易日、日日播出、交易日全年無休，提供投資人專業金融知識與即時市場情報，創造投資陪伴感受。於 112 年度同時在線人數月均約達 1,140 人；單日最高觀看人數於 112 年 3 月出現達 5,047 人。

各大平台 每月 單日平均觀看次數 統整表 (2022-01至2023-12)(不含國定假日)



	1月-2022	2月-2022	3月-2022	4月-2022	5月-2022	6月-2022	7月-2022	8月-2022	9月-2022	10月-2022	11月-2022	12月-2022	1月-2023	2月-2023	3月-2023	4月-2023	5月-2023	6月-2023	7月-2023	8月-2023	9月-2023	10月-2023	11月-2023	12月-2023
Podcast	74	87	85	90	90	83	96	99	108	124	142	123	108	122	132	131	128	115	118	108	108	99	98	98
證券YT	1035	1118	1220	1342	1489	1555	1506	1431	1792	2347	2387	2169	2018	2299	2572	2207	2213	2084	1962	2155	1918	1845	1961	1958
期貨YT	643	865	1143	1158	1379	1441	1908	1515	1551	2028	1925	1469	1253	1434	1849	1703	1712	1592	1331	1418	1356	1270	1247	1235
期貨FB	772	803	839	760	886	854	714	652	663	648	611	481	471	478	494	430	399	394	380	258	295	308	290	244
單日總觀看次數	2523	2873	3287	3349	3843	3933	4223	3695	4115	5147	5065	4241	3850	4333	5047	4470	4451	4185	3791	3939	3676	3522	3596	3535
直播在線人數	675	767	941	949	1068	1187	1215	1142	1194	1378	1354	1220	1092	1180	1416	1314	1309	1216	1078	1066	1037	984	993	998

為降低年輕世代投入市場的門檻與風險，發展槓桿交易業務，推出符合市場需求的差價契約(Contract For Difference，CFD)創新服務，接軌國際市場，CFD 商品可以提供年輕人學習且代價不會太高的投資工具，培養新一代年輕人未來在國際金融市場的競爭，其商品設計具有以下三個特點：1.商品特性規格小、門檻低、槓桿自設、2.商品定價合理、貼近資產價格、3.取得商標註冊，建立商品之品牌區隔及市場唯一性。提供符合小資族群的合法投資工具，如：「奈米金」、「奈米指」等奈米系列產品，以多元化方向發展槓桿交易業務，並結合創新金融科技應用，吸引年輕族群的參與，群益槓桿業務發展自 105 年開業截至 112 年底，40 歲以下開戶數比例已達累積總開戶數 43.23%，將持續推廣以落實普惠金融。



金融教育．人才培力

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，辦理「金融領航 菁英翱翔」專案，其中與各大學系所合作並結合實習生計畫，便是讓莘莘學子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，協助學生為進入社會打好紮實基礎的產學合作計畫。在活動尾聲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，分享時學員透過具體報告分享實習期間的學習成果，呈現精彩實習成果表現。該專案擬透過階段式實習培訓計畫（暑假實習→學期間工讀→畢業後擇優轉任正職）以及有計畫性的培訓課程規劃，期待引領校園學子踏出邁向期貨產業的第一步，以縮短學用落差，使業界與學界的關係能更加緊密，屬於積極社會參與、落實企業責任之一環。

一系列實務課程皆為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。

期間	學校數量	實習人數
寒假	3	17
暑假	13	19
合計	16	36

群益期貨亦舉辦全國大專院校競賽「群益新力軍」，以培養投資新血及落實普惠金融。該活動藉由交易競賽、操盤培訓促使年輕學子培養正確投資觀念，實現普惠金融。於 112 年吸引來自近 100 所大專院校，逾 2,600 位學生報名。期間共舉辦 84 場校園說明會，讓年輕人提早進入金融市場，瞭解全球市場變化的關鍵因素，並且提供模擬的交易平台，讓學生有機會將理論與實務相結合，建立正確的金融投資觀念。群益期貨重視人才培育與發展，交易競賽名列前茅的學生更獲選參加「交易員贏家培訓計畫」，112 年共有 48 位學生參與。於培訓計畫期間表現優異的學生，將有機會加入群益期貨，本公司希冀以良好的「選才、用才、育才、留才」循環為年輕世代提供優質的職涯平台。

社區公益．環境保護

群益期貨參與期交所、經濟日報及期貨公會於 12 月 4 日與世新大學財務金融學系共同辦理之「從校園到職場-與期貨共創 Future」校園講座與徵才活動，設置攤位提供學生相關就業資訊與徵才條件，及相關職缺、實習與工讀機會，供有意投入期貨業的同學參考。招募新血，儲備人才。

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，長期致力提升偏鄉學童閱讀能力，獲得社會廣大迴響。分享與陪伴一直都是「群益愛閱讀」推動的重點，希望透過愛閱讀活動，使學童於小學階段建立正確金錢觀，盡早奠定未來經濟自主的能力，為下一代的教育盡一份力。

定期參與集團捐血活動，號召員工及客戶共同響應，112 年邁入第 16 年，主打「群益跳起來，捐血一起來」，於 11-12 月全台北、中、南共 18 個捐血據點服務。為提高民眾捐血意願，讓公益愛心加乘，特別與信望愛智能發展中心合作，認購愛心精油手工皂及環保小麥稈餐具做為禮品，捐血獻愛的同時也協助身心障礙者開啟不一樣的夢想生活。

本公司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。本公司至 112 年已邁入第四年響應天下雜誌《淡水河公約》的行動邀請，參與天下雜誌主辦之「為淡水河做一件事」濕地保育活動，以實際行動落實 ESG，跟著志工一同加入環境保護行列，除了為環境盡一份心力，也喚起同仁對自然生態、環境保護等議題之關注。

能源管理與溫室氣體盤查

金融服務業整體直接耗材及碳排放量相對其他產業為低，但本公司仍積極響應落實節能減碳與生態保育活動並關注氣候變遷議題，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。多年來致力於客戶電子商務，並推動多項數位金融服務，已顯成效。因數位化作業可線上操作減少臨櫃，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。

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。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，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。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。

此外，本公司未有違反環境法規而受罰鍰或制裁之情事，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，共同為地球盡一份心力。

本公司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。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，訂定溫室氣體減排短期（1~3 年）目標：每單位營收排碳量較基準年減量 1%。

近兩年溫室氣體排放量/密集度：

議題	指標	單位	112 年數據	111 年數據
溫室氣體排放	直接溫室氣體排放量（範疇一）	公噸 CO_2e	36.4715	13.5584
	能源間接（範疇二）	公噸 CO_2e	508.6562	421.1765
	溫室氣體排放密集度	公噸 CO_2e/百萬元營業額	0.2722	0.168
水資源管理	用水量	公噸	5544.16	3,912.76
	用水密集度	公噸/百萬元營業額	5.7679	1.5121
廢棄物管理	有害廢棄物	公噸	0	0
	非有害廢棄物	公噸	5.0969	7.3654
	廢棄物密集度	公噸/百萬元營業額	0.0026	0.0020

註 1：揭露範圍：全台營運據點。
註 2：範疇二依據當年度經濟部能源局公告最新之電力碳排放係數計算。
註 3：範疇三僅揭露一般廢棄物量。

本公司 112 年度溫室氣體排放數據，依金融監督管理委員會「上市櫃公司永續發展路徑圖」規劃內容辦理，完成溫室氣體盤查與查證之資訊揭露，含溫室氣體直接排放（範疇一）及能源間接排放量（範疇二），並委任第三方驗證機構安侯建業聯合會計師事務所出具溫室氣體有限確信聲明書。

氣候變遷風險與機會

董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理

群益期貨董事會為氣候變遷風險與機會議題之最高督導單位，負有核准、審視、監督風險策略及風險政策的責任，更需引領公司開發新的氣候業務機會。董事會轄下之功能性委員會「誠信永續委員會」，係由全體獨立董事擔任委員，推動督導永續發展相關事項，審查所訂定之政策與目標，監督相關執行情形與成效。「誠信永續委員會」定期(至少一年一次)召開會議，並向董事會報告。

風險管理單位定期向董事會呈報公司轉型與實體風險變化與評估結果，以利董事會掌握。而為使公司董事會成員加強對於國際氣候變遷治理趨勢的國際體認、掌握低碳經濟發展的關鍵契機，112 年參加外部專家教育訓練課程共計 60 小時，含 ESG 進修課程達 33 小時。

管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會之角色

由總經理擔任跨部門「ESG 委員會」的召集人，為氣候風險與機會的領導者，本公司相關部(室)主管為 ESG 委員會之成員，而由法令遵循暨法務室之永續治理處為 ESG 委員會辦理議事的事務，負責協助委員會行使職權之相關事宜。「ESG 委員會」負責 ESG 之落實執行及監督。為使管理階層能持續且有效的掌握永續發展及氣候變遷議題，「ESG 委員會」底下設置「ESG 議題投資組」、「溫室氣體盤查組」及「氣候議題管理組」等任務編制小組，以推動各項工作。

辨識氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務 (短期、中期、長期)

在高階主管支持下，依循 TCFD 等國際機構對氣候風險衡量的指引，執行氣候相關風險與機會之鑑別，並積極研擬解決方案，以減緩碳排、提出低碳服務以及氣候變遷調適等三大主要管理策略因應，希望降低因氣候變遷帶來的營運與財務衝擊，並提升組織氣候韌性。本公司針對所鑑別之氣候相關風險與機會，依據其氣候變遷風險與機會評估方法學，定義短期為未來 3 年之內、中期為 3 至 5 年，長期為 5 年至 10 年之時間區間，作為可能影響之評估期間。

項目	類別	短期 (1-3年)	中期 (3-5年)	長期 (5-10年)
風險	●轉型風險 低碳轉型過程中可能發生與政策和法規、技術、市場、社會和經濟狀況改變相關之風險	●碳稅或碳費之費率提高 ●未能建立低碳轉型之形象(公司聲譽)	●低碳轉型技術開發失敗	●市場偏好改變
	●實體風險 氣候變遷帶來的實體風險，其氣候模式可為立即性或長期性。實體風險可能對組織產生財務衝擊，例如直接損害資產和中斷供應鏈所導致的間接影響。	●水災增加 ●旱災增加	●水災增加 ●旱災增加	●平均氣溫上升
機會	為減緩與適應氣候變遷而所做出的努力將會為組織創造機會	●低碳數位金融服務之研發	●提升資源使用效率	●永續金融相關商品

氣候相關風險與機會對業務、策略與財務規劃上的衝擊

本公司針對氣候變遷風險進行評估，找出可能造成重大財務影響之相關風險，並提出因應策略。為鑑別和評估氣候相關風險，透過工作小組的方式，由各主要業務單位主管擔任成員，參考 TCFD 揭露建議及相關氣候變遷資訊，討論關於本公司面臨的氣候相關風險清單，最後彙總各單位的結果，整理出主要的氣候風險。

轉型風險/機會		
R：風險 / O：機會	財務影響	因應策略
R：碳稅或碳費之費率提高	↓	對高碳排放產業設定投資管理機制或限額。相關投資評估過程應瞭解其溫室氣體排放情形。 至少進行年度轉型風險檢視，追蹤轉型風險變化與預警資訊。
R：低碳轉型技術開發失敗	↓	在投資過程中，應瞭解低碳轉型技術開發情形，對於風險重大者，應減少涉入或避免投資。
R：市場偏好改變	↓	對高碳排放產業相關之金融商品進行評估時，考量相關風險。 密切注意產業現況及未來趨勢，並逐步減少投資於缺乏永續經營概念或不重視氣候風險管理的公司股票。
R：公司聲譽影響	↓	積極關注並因應氣候風險相關議題，強化企業公益形象，增加客戶認同感。
O：低碳數位金融服務之研發	↑	戮力提升客戶數位體驗，增強客戶信任及合作關係，增加營收。
O：永續金融相關商品	↑	視市場需求與客觀條件之發展，適時參與推動相關商品。

實體風險/機會		
R：風險 / O：機會	財務影響	因應策略
R：水災增加 R：旱災增加	↓	針對公司之資產，研擬妥適之保險措施。
R：平均氣溫上升	↓	成立ESG委員會，由高階主管領導公司的溫室氣體減量行動。
O：提升資源使用效率	↑	逐步減少投資於缺乏永續經營概念或不重視氣候風險管理的公司股票。

氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度

群益期貨的「風險管理制度」，已將氣候相關風險的管理流程整合到整體風險管理流程，於 112 年修訂現有「永續發展政策」、「永續發展實務守則」，並制定「ESG 責任投資政策」及「溫室氣體盤查暨查證作業要點」。本公司訂定責任投資規範，以鑑別、評估及管理各投資項目之相關氣候風險，以落實盡職治理、善盡金融業之忠實義務以謀取受益人與股東之最大利益、減少因投資造成的環境及社會風險、支持對社會及環境有正向影響之永續企業發展。若為高碳排產業之客戶，必須進行額外的盡職調查與審慎評估。以避免投資於缺乏永續經營概念或不重視氣候風險之投資標的。

對於所鑑別之氣候風險，以三道防線機制，透過良好的內控制度落實風險管理，有效控管與氣候相關之營運風險。第一道防線為業務單位。各業務單位依其業務內容鑑別氣候相關風險，擬定並執行因應策略；第二道防線為氣候風險管理單位，其負責協助監控第一道防線對於氣候風險管理之執行；第三道防線為稽核單位，其評估第一道及第二道防線進行氣候風險管理之有效性，並協助進行整體風險控管缺口檢視與改善及溫室氣體盤查之查證。

情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性

轉型風險

為確保本公司在面對各種風險時都能持續穩健地營運，透過情境分析之方法，就特定範圍內可能發生的狀況，評估與氣候相關風險對業務、策略及財務規劃上的衝擊。依據各企業於「環境部氣候變遷署事業溫室氣體排放量資訊平台」之「溫室氣體排放量盤查登錄作業」的公開資訊，明確的定義面臨轉型風險的「高碳排產業清單」，並應用在公司投資流程當中，納入投資單位細部判別意見，以利投資前的評估與歸類。但要強調的是，被歸類為高碳排產業的企業，仍需要更進一步詳查，因為部分企業為提升競爭力已優先努力減少碳排放，而其他企業則尚處於規劃階段，因此分類不代表實際的產業與企業的碳排放暴露風險。

群益期貨高碳排產業清單

編號	產業別	產業特性
1	電力供應業	產能來自化石燃料，如煤、石油、天然氣
2	海洋/航空運輸業	海洋船舶運輸服務、航空運輸服務
3	鋼鐵業	製程屬高耗能、高排放之企業
4	水泥業	製程屬高耗能、高排放之企業
5	石化業	製程屬高耗能、高排放之企業
6	化石燃料開採業	開採煤礦、石油、天然氣、油頁岩、油砂
7	國內其他高碳排企業	非屬1-6類高碳排產業，但登錄於台灣「行政院環保署國家溫室氣體登錄平台」之企業

依據 PCAF 所規範的金融資產類別及其方法學，進行相關投資的碳盤查。整體財務碳排放量為 840.77 公噸 CO_2e，整體資料品質分數為 1.08(分數 1 為資料品質最佳、分數 5 為資料品質最差)。

產業別	市值金額(元)	投資金額佔比%	財務碳排放(公噸二氧化碳當量)
水泥業	13,491,978	2.9%	130
石化業	4,352,660	0.9%	39
鋼鐵業	4,613,800	1.0%	51
海洋/航空運輸業	11,801,600	2.5%	121
國內其他高碳排產業	92,646,700	20%	176
非高碳排產業	336,721,213	72.6%	323
合計	463,627,951	100%	841

根據 NGFS 的架構，依據有序轉型、無序轉型、暖化失控等六種相關的氣候變遷情境進行評估。

轉型風險的情境分析所採用時間範圍係 2023 年至 2050 年，以掌握低碳轉型期間之市場趨勢。此情境分析的評估方法係依據 PCAF 方法學，統計溫室氣體排放量，並搭配 1.aGCAM5.3+ NGFS 氣候模式之下預估台灣地區的碳價格，來模擬排放成本 (計算方式：類別 1 與類別 2 的碳排放量*碳價格)。評估投資業務時，考量到碳排放費用會增加企業的經營成本，如碳排放費用無法轉嫁予客戶，且企業亦無足夠能力轉型為低碳產品或服務，從而導致企業喪失市場競爭力，亦損害其償債能力與獲利能力，進而影響本公司之投資決策。因此，於低碳轉型的情境下，關於財務規劃方面亦分析對淨值之影響，情境分析之評估結果如下表所示。

情境			2030年	2050年
情境1	2050淨零碳排	低度排放情境，升溫約1.4°C	淨值減少約0.0344%	淨值減少約0.2027%
情境2	升溫2°C以下	中度排放情境，升溫約1.6°C	淨值減少約0.0232%	淨值減少約0.0893%
情境3	紛亂無秩序地達到淨零碳排	低度排放情境，升溫約1.4°C	淨值減少約0.0832%	淨值減少約0.3448%
情境4	轉型延遲	中度排放情境，升溫約1.6°C	淨值減少0%	淨值減少約0.1399%
情境5	各國自主貢獻(NDCs)	高度排放情境，升溫約2.6°C	淨值減少約0.0001%	淨值減少約0.0001%
情境6	政策維持現狀	高度排放情境，升溫3°C以上	淨值減少0%	淨值減少0%

實體風險

受實體風險之影響將因個別營運據點地區而異，依據災害風險圖示所分類之等級為基礎評估各個營運據點受到淹水與坡地災害的暴險情形，統計如下：

	時點	第 5 級	第 4 級	第 3 級	第 2 級	第 1 級
淹水	基期	1 處	0	0	3 處	1 處
	未來推估期	1 處	3 處	1 處	0	0
坡地災害	基期	0	0	0	0	5 處
	未來推估期	0	0	0	1 處	4 處

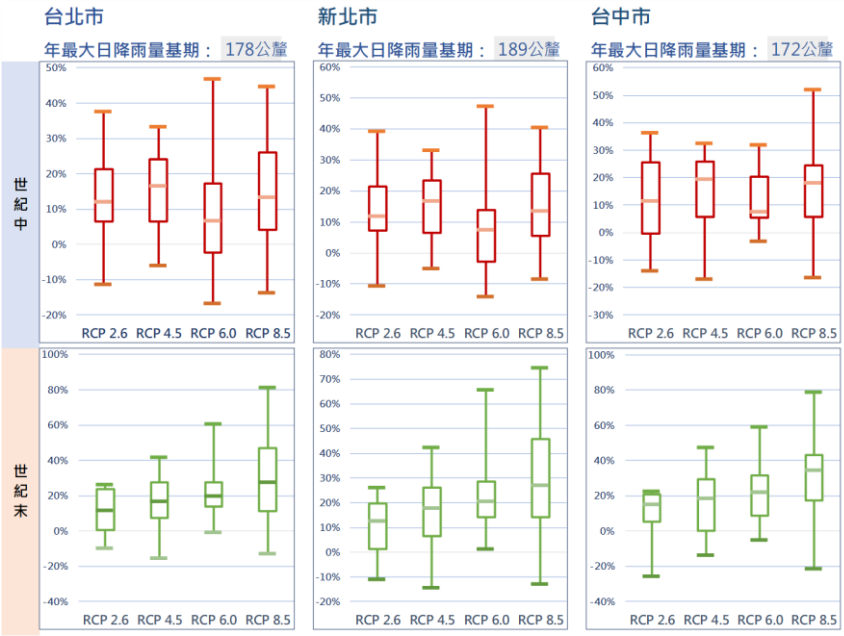
情境分析

依循 IPCC 提出之氣候風險定義，風險由危害度 (H)、脆弱度 (V)、暴露度 (E)三項因子共同組成。「危害度」(H)未來推估的資料，應用金融業氣候實體風險資訊整合平台(平台資料委由福爾摩沙氣候智慧服務有限公司顧問團隊產出)，提供的檔案資料(HAZ-flood-06-淹水-淹水發生機率(基礎法)-未來-行政區(鄉鎮市區))。「基礎法」資料之推估建立在法規與基礎建設條件之上，使用臺灣各地具代表性氣象測站歷史資料、營建署各鄉鎮市區雨水下水道設計保護標準，以及 AR6 氣候變遷各情境降雨資料。針對「短延時強降雨」進行評估，產出平均每年淹水發生機率數值。在基礎法之下，本公司自身據點的「危害度」如下：

「危害度」(H)：平均每年淹水發生機率

情境 / 據點編號		世紀中 (2041-2060)					世紀末 (2081-2100)				
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
RCP 2.6	淹水機率	0.1%	0.2%	0.1%	0.04%	0.1%	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%
RCP 4.5		0.1%	0.1%	0.1%	0.04%	0.1%	0.1%	0.2%	0.1%	0.04%	0.1%
RCP 6.0		0.04%	0.1%	0.1%	0.04%	0.1%	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%
RCP 8.5		0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.5%	0.2%	0.1%	0.2%

「脆弱度」X「暴露度」未來推估的資料，應用台灣氣候變遷關鍵指標圖集(科技部「台灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台計畫」編撰)，參考自身營運據點所在區域的降雨指標-「年最大日降雨量」基期值及其平均改變率(%)；再依據歷史降雨分析的嚴重淹水門檻值(24 小時累積 600 公厘的降雨量)，評估面臨致災時可能的損害情形，「脆弱度」X「暴露度」評估的結果如下：



「脆弱度(V)」X「暴露度(E)」：致災時的損害情形

情境		世紀中 (2041-2060)	世紀末 (2081-2100)
RCP 2.6	淹水	1,060 萬元	155 萬元
RCP 4.5	淹水	176 萬元	1,313 萬元
RCP 6.0	淹水	76 萬元	1,030 萬元
RCP 8.5	淹水	9,597 萬元	17,303 萬元

參考專家模型推估的世紀中及世紀末的平均每年淹水發生機率、年最大日降雨量及降雨平均改變量(%)的可能增加幅度之後，綜合「危害度(H)」、「脆弱度(V)」X「暴露度(E)」等推估資料，據以估算實體淹水風險損失的情境分析。實體營運據點原則上皆位於防洪設施相較完善之都會區，且所在區域的年最大日降雨量，皆未超過 24 小時累積 600 公厘降雨量的致災標準，因此無立即性洪災淹水風險。情境分析預估之損失對本公司並無重大影響；但隨著時間演進(世紀中→世紀末)，預期發生風險事件的可能性(或頻率)會增加且預估總體損失金額也將會增加。

期望年損失金額(R=H x V x C)

情境		世紀中 (2041-2060)	世紀末 (2081-2100)
RCP 2.6	淹水	1.06 萬元	0.16 萬元
RCP 4.5	淹水	0.18 萬元	1.31 萬元
RCP 6.0	淹水	0.03 萬元	1.03 萬元
RCP 8.5	淹水	9.60 萬元	20.96 萬元

本公司擬定逐步降低對高碳排產業之投資，適當地調整投資策略，積極支持低碳轉型之企業。另外，擬將以負面表列之方式，漸進式減少承作該等標的，並對高碳排產業之標的進行額外的盡職調查與審慎評估。

管理氣候相關風險與機會之目標

群益期貨制定管理氣候相關風險與機會之目標，將以首年取得溫室氣體盤查確信數據設為基準年，並劃分短期(1~3 年)、中期（3~5 年）與長期（5~10 年）目標如下。

目標	短期	中期	長期
溫室氣體減排	每單位營收排碳量較基準年減量 1%	每單位營收排碳量較基準年減量 2%	每單位營收排碳量較基準年減量 3%
廢棄物減量	人均量較基準年減量 1%	人均量較基準年減量 2%	人均量較基準年減量 3%

將審視目標達成情形，並依外在環境趨勢滾動調整，期望透過該等目標管理減緩氣候變遷衝擊，維持正常穩定營運。

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；另於同年 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。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昇供應商之資安控管能力。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	(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。

		法令及其變動之因應、市場供需	（三）每年定期透過年報、永續報告書及公司網站等向股東做完整的資訊揭露。 （四）因應各種傳染病疫情，本公司採取營運措施如下： 1.人員分區、分流辦公。 本公司因應各種傳染病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，仍請同仁落實勤洗手、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）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、急救教育訓練等並成立危機小組進行桌上型模擬演練，模擬公司發生火災、地震或傳染病等緊急重大災害情境。112 年度於 10 月 20 日辦理進行消防演練，促進員工瞭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）因應數位轉型減少現場看盤之營業場所及其他設備投資。
		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）透過智能規劃減少設備耗能。

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）每年定期透過年報、永續報告書及公司網站等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，並由稽核部門執行查核，定期呈報審計委員會及董事會。 （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。

附　錄

GRI 準則索引表（2021）

揭露項目		章節 / 說明	頁碼
GRI 2：一般揭露			
2-1	組織詳細資訊	公司概況	3
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書	-
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	-
2-4	資訊重編	關於報告書	-
2-5	外部保證 / 確信	關於報告書、附錄	71
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	供應商管理、產品及服務	22 30-35
2-7	員工	員工關懷	36-48
2-8	非員工的工作者	員工關懷	36-48
2-9	治理結構及組成	公司治理	12-17
2-10	最高治理單位的提名與遴選	公司治理	13
2-11	最高治理單位的主席	公司治理	13-14
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	公司治理	13-14
2-13	衝擊管理的負責人	公司治理	13-14
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於報告書	-
2-15	利益衝突	公司治理	13-14
2-16	溝通關鍵重大事件	公司治理	15-16
2-17	最高治理單位的群體智識	公司治理	13-14
2-18	最高治理單位的績效評估	公司治理	13-14
2-19	薪酬政策	公司治理 員工關懷	16 38-41
2-20	薪酬決定流程	公司治理 員工關懷	16 38-41
2-21	年度總薪酬比率	公司治理 員工關懷	38-41
2-22	永續發展策略的聲明	經營者的話	1
2-23	政策承諾	永續發展管理	5-9
2-24	納入政策承諾	公司治理	17-22
2-25	補救負面衝擊的程序	產品與服務	30-35
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	產品與服務	30-35
2-27	法規遵循	公司治理	18
2-28	公協會的會員資格	公司治理	19
2-29	利害關係人議合方針	與利害關係人議合	25
2-30	團體協約	本公司未成立工會，尚無團體協約	-

揭露項目		章節 / 說明	頁碼
GRI 3 重大主題			
3-1	決定重大主題的流程	與利害關係人議合	25-29
3-2	重大主題列表	與利害關係人議合	25-29
3-3	重大主題管理	與利害關係人議合	25-29
• 重大主題			
數位金融			
3-3	重大主題管理	與利害關係人議合	25-29
-	自訂主題	社會與環境	49-54
營運績效			
3-3	重大主題管理	與利害關係人議合	25-29
-	自訂主題	經營者的話	1-2
風險管理			
3-3	重大主題管理	與利害關係人議合	25-29
-	自訂主題	風險控管及危機應變處理	19-20
-	自訂主題	氣候變遷風險與機會	57-66
法令遵循			
3-3	重大主題管理	與利害關係人議合	25-29
-	自訂主題	公司治理	18-19
隱私			
3-3	重大主題管理	與利害關係人議合	25-29
-	自訂主題	公司治理	22-24
資訊安全			
3-3	重大主題管理	與利害關係人議合	25-29
-	自訂主題	公司治理	22-24

上市公司編製與申報永續報告書作業辦法

第四條附表一之三：永續揭露指標-金融保險業

編號	指標	年度揭露情形	參考章節	頁碼
一	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	本公司 112 年度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、駭客撞庫攻擊造成資訊外洩的事件。	公司治理	24
二	對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	無放貸業務，故不適用。	-	-
三	對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融	112 年辦理「群益新力軍」全國大專院校競賽，舉辦 84 場校園說明會，近 100 所大專院校，逾 2,600	社會與	49-55

編號	指標	年度揭露情形	參考章節	頁碼
	教育之參與人數。	位學生報名，讓年輕人提早進入金融市場，瞭解全球市場變化的關鍵因素，提供模擬交易平台，讓學生有機會將理論與實務相結合，建立正確的金融投資觀念，透過「交易員贏家培訓計畫」共 48 位學生，以培養投資新血及落實普惠金融。	環境	
四	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。	為降低年輕世代投入市場的門檻與風險，本公司槓桿交易業務推出差價契約創新服務，其商品特性規格小、門檻低、槓桿自設，且商品定價合理、貼近資產價格，另透過取得商標註冊，建立商品之品牌區隔及市場唯一性。提供符合小資族的合法投資工具，以多元化發展，並結合創新金融科技應用，吸引年輕族群的參與，持續推廣以落實普惠金融。	社會與環境	49-55

註：本表亦揭露期貨商編製與申報永續報告書作業辦法第二條之永續指標(附表)。

氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

項目	說明 / 參考章節	頁碼
敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	社會與環境	57-66
敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。		
敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。		
敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。		
若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。		
若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。		
若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	本公司目前尚無內部碳定價制定規劃。	-
若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	本公司於 112 年開始依循 ISO14064 執行 111 年度溫室氣體盤查，並於 113 年取得 112 年度溫室氣體盤查會計師確信，後續將逐步落實氣候相關風險與機會之短、中及長期目標。	-

SASB 永續會計準則對照表

SASB 準則	揭露項目	指標代碼	頁碼	備註
多元員工	（1）高階管理人員、（2）初階及中階管理人員、（3）專業人員、（4）其他全體員工之性別與種族代表比例	FN-IB-330a.1	36-43	
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	依產業別揭露整合 ESG 因子的（1）承銷（2）諮詢和（3）證券化交易總收入	FN-IB-410a.1	9	
	依產業別揭露整合 ESG 因子的投資和貸款之（1）件數與（2）價值	FN-IB-410a.2	9	
	描述將 ESG 因子納入投資銀行和經紀業務的方式	FN-IB-410a.3	9	
商業道德	因涉及違反欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律，並經法律訴訟而產生之財務損失總金額	FN-IB-510a.1	-	112 年度無此類案件發生。
	吹哨者制度和程序	FN-IB-510a.2	34-35	
專業誠信	企業員工具有與投資相關的調查記錄、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比例	FN-IB-510b.1	34-35	
	與專業誠信有關（包含注意義務）的調解和仲裁案件的件數	FN-IB-510b.2	34-35	
	與專業誠信有關（包含注意義務）的法律訴訟產生之財務損失總金額	FN-IB-510b.3	34-35	
	說明確保專業誠信（包含注意義務）的方法	FN-IB-510b.4	20-22	
系統風險管理	全球系統性重要銀行（G-SIB）分數	FN-IB-550a.1	-	本公司非屬 G-SIB 銀行
	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	FN-IB-550a.2	19-20	
員工激勵和風險承擔	重大風險承擔者變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.1	39-40	
	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.2	39-40	
	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	FN-IB-550b.3	-	本公司無該業務活動
活動指標	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	FN-IB-000.A	9	
	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	FN-IB-000.B	9	
	以衍生品（期貨/選擇權/權證）進行造市交易的件數及總成交金額	FN-IB-000.C	9	

會計師有限確信報告

安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)
電 話 Tel + 886 2 8101 6666
傳 真 Fax + 886 2 8101 6667
網 址 Web kpmg.com/tw

會計師有限確信報告

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，對群益期貨民國一一二年度（2023年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與適用基準

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」）第四條所規定之金融保險業應加強揭露永續指標及「期貨商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條所規定期貨商應加強揭露之永續指標所揭露之確信標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

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，並依前述適用基準編製及允當表達民國一一二年度（2023年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之確信標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

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

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

KPMG

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：

- 取得群益期貨民國一一二年度（2023 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

群益期貨民國一一二年度（2023年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及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適用基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，群益期貨對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：黃郁婷

吳政諺

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一一三年八月二十二日

附件一：確信標的資訊彙總表

<table>
<tr><th>編號</th><th>報告書
對應章節</th><th>確信標的資訊</th><th>適用基準</th></tr>
<tr><td>1</td><td>公司治理_
資訊安全管理暨個資安全保護</td><td>■ 本公司112年度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、駭客撞庫攻擊造成資訊外洩的事件。
<table><tr><th>指標項目</th><th>年度情形</th></tr><tr><td>1.資訊外洩事件數量</td><td>0</td></tr><tr><td>2.與個資相關的資訊外洩事件占比</td><td>0</td></tr><tr><td>3.因資訊外洩事件而受影響的顧客數</td><td>0</td></tr></table></td><td>■ 作業辦法第四條第一項附表一之三編號一
■ 期貨商編製與申報永續報告書作業辦法第二條第一項附表編號一
資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數</td></tr>
<tr><td>2</td><td>不適用</td><td>■ 因群益期貨無放貸業務，故不適用。</td><td>■ 作業辦法第四條第一項附表一之三編號二
對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額</td></tr>
<tr><td>3</td><td>社會與環境_
金融創新，綠色數位</td><td>■ 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，辦理「金融領航 菁英翱翔」專案，其中與各大學系所合作並結合實習生計畫，使是讓莘莘學子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，協助學生為進入社會打好紮實基礎的產學合作計畫。在活動尾聲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，分享時學員透過具體報告分享實習期間的學習成果，呈現精彩實習成果表現。該專案擬透過階段式實習培訓計畫(暑假實習→學期間工讀→畢業後擇優轉任正職）以及有計畫性的培訓課程規劃，期待引領校園學子踏出邁向期貨產業的第一步，以縮短學用落差，使業界與學界的關係能更加緊密，屬於積極社會參與、落實企業責任之一環。
一系列實務課程皆為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。
<table><tr><th>期間</th><th>學校數量</th><th>實習人數</th></tr><tr><td>寒假</td><td>3</td><td>17</td></tr><tr><td>暑假</td><td>13</td><td>19</td></tr><tr><td>合計</td><td>16</td><td>36</td></tr></table></td><td>■ 作業辦法第四條第一項附表一之三編號三
■ 期貨商編製與申報永續報告書作業辦法第二條第一項附表編號二
對缺少期貨服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。</td></tr>
</table>

編號	報告書 對應章節	確信標的資訊	適用基準
		■ 群益期貨亦舉辦全國大專院校競賽「群益新力軍」，以培養投資新血及落實普惠金融。該活動藉由交易競賽、操盤培訓促使年輕學子培養正確投資觀念，實現普惠金融。於112年吸引來自近100所大專院校，逾2,600位學生報名。期間共舉辦84場校園說明會，讓年輕人提早進入金融市場，瞭解全球市場變化的關鍵因素，並且提供模擬的交易平台，讓學生有機會將理論與實務相結合，建立正確的金融投資觀念。群益期貨重視人才培育與發展，交易競賽名列前茅的學生更獲選參加「交易員贏家培訓計畫」，112年共有48位學生參與。於培訓計畫期間表現優異的學生，將有機會加入群益期貨，本公司希冀以良好的「選才、用才、育才、留才」循環為年輕世代提供優質的職涯平台。	
4	社會與環境-金融創新，綠色數位	■ 為降低年輕世代投入市場的門檻與風險，發展槓桿交易業務，推出符合市場需求的差價契約(Contract For Difference，CFD)創新服務，接軌國際市場，CFD 商品可以提供年輕人學習且代價不會太高的投資工具，培養新一代年輕人未來在國際金融市場的競爭，其商品設計具有以下三個特點：1.商品特性規格小、門檻低、槓桿自設、2.商品定價合理、貼近資產價格、3.取得商標註冊，建立商品之品牌區隔及市場唯一性。提供符合小資族群的合法投資工具，如：「奈米金」、「奈米指」等奈米系列產品，以多元化方向發展槓桿交易業務，並結合創新金融科技應用，吸引年輕族群的參與，群益槓桿業務發展自105年開業截至112年底，40歲以下開戶數比例已達累積總開戶數43.23%，將持續推廣以落實普惠金融。 • 20~30歲(不含)：16.68% • 30~40歲(不含)：26.55% • 40~50歲(不含)：28.26% • 50~60歲(不含)：19.17% • 60~70歲(不含)：8.17% • 70歲以上：1.17%	■ 作業辦法第四條第一項附表一之三編號四 ■ 期貨商編製與申報永續報告書作業辦法第二條第一項附表編號三 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