



LERADO
LERADO FINANCIAL GROUP
隆成金融集團

隆成金融集團有限公司

(於百慕達註冊成立之有限公司)
股份代號：1225

2017
環境、社會及管治報告

環境、社會及管治報告

目錄

範圍及報告期	2
原則	2
持份者參與	3
反饋	3
A. 環境	3
1. 排放	3
2. 資源使用	5
3. 環境及天然資源	6
B. 社會	7
1. 僱傭及勞工準則	7
2. 健康與安全	9
3. 培訓及發展	10
4. 勞工準則	11
5. 供應鏈管理	11
6. 產品／服務責任	11
7. 反貪污	12
8. 社區投資	12

範圍及報告期

隆成金融集團有限公司（「本公司」）欣然呈列其第二份環境、社會及管治（「環境、社會及管治」）報告（「報告」）。本環境、社會及管治報涵蓋本公司業務營運在環境及社會兩個方面的整體表現。除另有指明外，報告重點關注其主營業務提供金融服務，包括證券經紀、孖展融資及放債等。

本報告詳述本公司自二零一七年一月一日至二零一七年十二月三十一日止財政年度（「報告期間」或「二零一七年財政年度」）的環境、社會及管治表現。本公司在規劃及發展本報告中應用了實質性的概念。除另有指明外，本報告涵蓋本公司在金融服務方面的主營業務，包括證券經紀、孖展融資及放債等。

董事會致力於為社會及環境的可持續發展作出貢獻。除承諾外，董事會負責評估及釐定本公司層面於環境、社會及管治方面相關的風險。透過調整及界定風險，董事會能夠制定清晰目標及重要策略，並監督管理層確保制定適當的環境、社會及管治報告措施及系統。

原則

本報告相關資料乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄二十七編製及呈列。本公司編製本報告以符合「不遵守就解釋」條文，當中已對強制性關鍵績效指標及若干建議關鍵績效指標作出披露。因此，本公司得以重點關注關鍵重大事宜制定一份平衡的報告。

根據該指引，採取以下原則：

1. **重要性**：當環境、社會及管治的相關事宜會對投資者及其他持份者產生重要影響時，本報告須作出匯報。
2. **量化**：如有訂立關鍵績效指標，該等指標須可予以計量並於適當情況下作出有效對比，而所訂立的指標亦須闡述有關量化信息的目的及影響。
3. **平衡**：本報告須不偏不倚地呈報本公司在環境、社會及管治方面的表現，以及避免可能不恰當地誤導讀者決策或判斷的選擇、遺漏或呈報格式。
4. **一致性**：本報告使用一致的披露統計方法，使相關數據日後可作有意義的比較。若統計方法有所變更，亦須在報告中註明。

環境、社會及管治報告

持份者參與

作為業務戰略的一部分，本公司以公開、誠實及積極的方式與持份者（包括但不限於投資者、政府、媒體、環保組織及僱員）進行溝通。

本公司採取積極措施以促進持份者關係及溝通。除定期向持份者發放年度及中期報告、通函及公告外，本公司亦於網站<http://www.lerado.com>上載最新的資料及新聞。

反饋

股東可將彼等向董事會提出的任何查詢或關注事項郵寄至本公司的香港主要營業地點：

電話號碼： (852) 2868 9918
地址： 香港中環
威靈頓街184-198號
The Wellington
22樓
收件人： 投資者關係部
電郵地址： public@lerado.com.hk

A. 環境

本公司意識到全球氣候變化乃聯合國及各國政府最關注的環境問題之一。地球上溫室氣體的每年增長與近期極端天氣息息相關，包括暴雨、水災、旱災、熱浪等。因此，本公司透過更好地利用資源及減少溫室氣體排放，提倡「節能減排」的價值觀。本公司將可持續發展作為大願景，透過以下措施積極減少其對環境的影響。

1. 排放物

由於本公司主要從事提供金融服務，故不會向水、土地及空氣排放大量排放物，如氮氧化物、硫氧化物及呼吸懸浮顆粒物。此外，本公司的業務不會產生大量有害及無害廢棄物。

本公司的環境影響主要源於與辦公室運營相關的能源使用及相關溫室氣體排放。此外，本公司因使用紙張及無害廢棄物產生而有所影響。本公司將節能及廢物回收作為主要關鍵環保策略之一。

(a) 溫室氣體排放

與本公司有關的空氣及溫室氣體排放主要來源為能源消耗，包括辦公室營運所使用的購買電力。

於報告期間，本公司產生的溫室氣體總量約為45噸二氧化碳當量，每名僱員排放密度約為2噸二氧化碳當量，包括電力消耗以及處置廢棄紙張。

溫室氣體排放範圍	排放來源	估計排放量 (以噸二氧化碳 當量計)	密度 (排放量/ 僱員)	總排放量 (以百分比計)
範圍1				
直接排放	不適用	不適用	不適用	不適用
範圍2				
間接排放	購買電力	42.09	1.91	89.85%
範圍3				
其他間接排放	處置廢棄紙張	4.76	0.22	10.15%
總計		46.85	2.13	100.00%

表2—報告期間的溫室氣體排放總量

就減少溫室氣體排放而言，本公司提倡以視頻或電話會議取代海外出差，以減少空中及陸地旅行產生的污染排放及溫室氣體。

(b) 廢棄物管理

本集團堅持廢棄物管理原則，並致力妥善處理及處置我們業務活動所產生的所有廢棄物。於報告期間，由於業務性質，本公司並無產生大量有害廢棄物，而所產生的主要無害廢棄物為紙張，達約1噸，相當於每名僱員約0.05噸。

本公司倡導「少用；少浪費」的文化，於日常運營中提倡有效使用資源，減少廢棄物產生。已採納以下提議：

- 採納無紙化辦公，在線存儲文檔及文件；
- 透過電訊渠道發佈促銷、月報及其他資料；

環境、社會及管治報告

- 於辦公區域放置多個紙張回收盒；
- 鼓勵僱員重複用紙及雙面打印；
- 為可回收廢棄物（如廢紙）指定回收點；
- 禁止使用一次性餐具及容器；及
- 與物業管理公司及服務供應商合作回收玻璃、鋁罐及墨盒。

(c) 合規性

於報告期間，本公司並不知悉有任何產生重大影響的有關大氣及溫室氣體排放、向水或陸地排污、或產生有害及無害廢棄物之法律及法規的不合規事項。

2. 資源使用

作為地球村的一部分，本公司致力於為環境和運營效率節約資源。為追求環保承諾，本公司採取多項措施提高能源效率，減少紙張使用量，減少用水量並推動僱員行為改變。通過積極監控和管理資源的使用，本公司旨在降低運營成本和碳排放量。鑑於本公司主要從事金融投資，因此不會涉及大量成品包裝材料。然而，對於業務活動消耗的其他資源，本公司堅持資源管理原則，並致力於正確使用所有資源。能源和水消耗以及減少方法的細節將在下文中討論。

資源	單位	消耗量	消耗強度 (每位僱員之 消耗)
電	千瓦時	53,274.00	2,421.55
飲用水	立方米	3.78	0.17

表3—報告期間所消耗的資源

(a) 能源

由於本公司主要從事金融分類業務，因此並無使用大量電力。電力消耗主要來自辦公室運營。然而，本公司意識到能源消耗的減少可以顯著減少碳排放量，因此在運營中採用了多項改善措施。於報告期內，總用電量約為53,000千瓦時，每名僱員的強度約為2,000千瓦時。

為減少能源消耗，本公司採取以下各項措施：

- 優先選購能源效益較佳的產品；
- 採用LED節能燈具取代傳統燈具；
- 透過定期的清潔及保養維護提升設備的運作效能；
- 制定規範以確保合理使用空調、照明系統和辦公設備；
- 以佈置盡量採用日光照明為原則，按實際運作需要劃分照明區域以避免過度照明；
- 設定辦公室文儀設備於閒置時進入自動待機／睡眠模式；及
- 指派專職人員定期進行節能檢查。

(b) 水

可持續和負責任地使用水資源是全球的一個關鍵問題。本公司意識到水資源短缺、需求和使用過多可能會造成嚴重問題。由於涉及業務性質，本公司不使用或大量排放水。

為提高節水意識，本公司在工作場所推廣節水措施。例如，本公司在顯眼的地方張貼節水標語，並指派專職人員定期檢查水龍頭滴水或漏水和維修。

3. 環境及天然資源

在業務性質和活動方面，本公司對環境和自然資源的影響不大。然而，本公司致力於減少可能對環境造成的任何負面影響。通過堅定的承諾，本公司實施了對能耗和辦公資源消耗的控制。

本公司關注僱員的參與是目標成功的一部分。因此，本公司鼓勵僱員參加若干環保團體舉辦的環保活動。並通過電子郵件、通知或會議向僱員提供環保意識宣傳文件，以建立環保文化，幫助僱員養成習慣。

本公司將繼續評估業務的環境風險，審查環境實踐並確保遵守相關法律法規。

環境、社會及管治報告

B. 社會

1. 僱傭及勞工實踐

本公司致力於建立一支強大的僱員團隊，履行業務使命和目標。在承諾方面，本公司致力於為僱員提供安全、健康、公平不歧視及合理的工作環境，並致力於嚴格遵守香港相關的勞動法律法規。

於報告期內，本公司共有22名僱員。為配合不斷增長的業務規模，本公司吸收來自不同國家和背景的人才加入當地團隊。

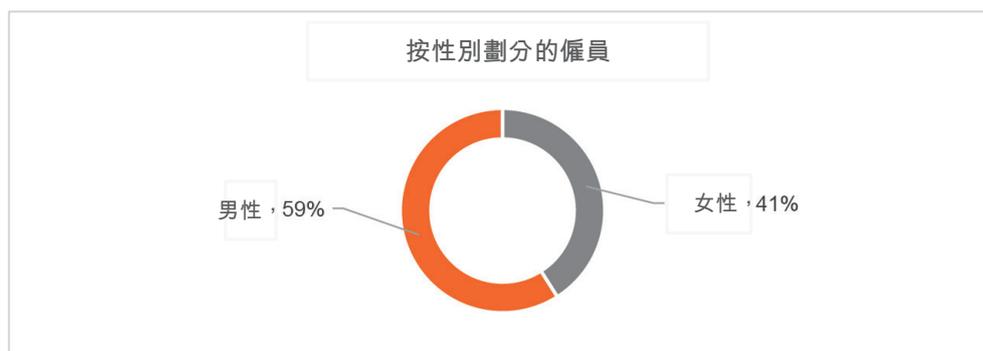


圖3—於報告期間按性別劃分的僱員

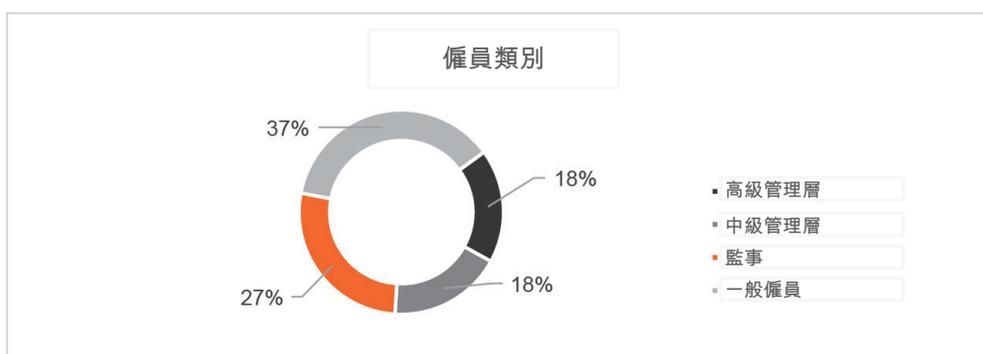


圖4—於報告期間的僱員類別

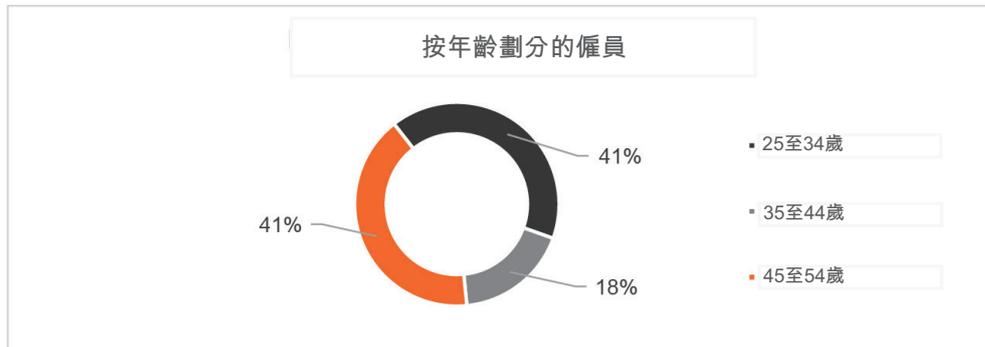


圖5—於報告期間僱員的年齡劃分

(a) 薪酬待遇

本公司建立健全的薪酬體系，為僱員提供合法合理的報酬，例如，基本工資、各種津貼和獎金。

本公司通過績效考核每年審核僱員薪酬。薪酬調整由薪酬委員會按僱員之貢獻、資歷、能力、公司之業績表現與經營狀況，以及比較其他市場統計數據來釐定。公司亦依法為所有香港合資格僱員參與強積金計劃。

(b) 平等機會與多元共融

本公司就所有人力資源方面（包括招聘、培訓、晉升、調任及福利等）維護所有僱員的平等機會，而無論彼等之性別、宗教信仰、懷孕、家庭狀況、婚姻狀況、種族或殘疾與否。在為工作選擇合適的申請人時，所有僱員都得到公平對待。選擇標準建立在彼等的資格、能力和經驗之上。同樣，本公司僅以合理的理由解僱僱員，並以合法的報酬給予賠償。

(c) 支持健康及健身

本公司重視僱員的身心健康發展，深信於工作與生活之間取得平衡可提升僱員的工作表現，因此本公司會定期籌辦娛樂活動，例如生日會及春茗晚宴。

本公司為僱員提供靈活的工作時間以進一步實現工作與生活的平衡。除法定假日外，本公司亦為僱員額外提供有薪年假、病假、婚假及喪假等。此外，本公司為僱員提供醫療、意外及人壽保險，讓僱員以較低成本享用醫療服務。倘若發生工業意外導致僱員不幸身故、永久喪失工作能力或嚴重受傷，僱員及其家屬亦可獲發經濟援助。

環境、社會及管治報告

(d) 合規事宜

本公司在僱員及勞工程序方面嚴格遵守相關法律法規，例如，僱員的招聘、解僱、晉升及為僱員提供薪酬（不論本公司經營所在地）。僱員的合法權利及權益受法律法規保護。

2. 健康與安全

本公司致力營造一個所有個人均可獲得成功及幫助其充分發掘潛力的安全工作環境。此外，本公司嚴格遵守香港職業健康與安全的相關法律及法規及進行切實的安全管理以有效消除潛在安全風險。

(a) 健康與安全管理

鑑於本公司的主要業務涉及金融業，在工作場所內並無涉及重大安全隱患。然而，本公司不遺餘力提倡職業健康與安全。例如，確保工作場所內具備充足照明及空氣流通、定期清潔飲水機、地毯及空調以及消滅工作場所內的昆蟲。本公司亦禁止員工及訪客在辦公環境中抽煙。

(b) 應急準備

本公司實施風險管理以及執行應急計劃與準備。當適當消防設備妥為安裝時，亦在工作場所內放置逃生出口路線圖。僱員每年須參與由大廈管理公司組織之火警逃生演習。本公司亦確保走火通道暢通無阻，並備有法定所需的急救用品。

(c) 互信溝通

本公司鼓勵僱員舉報任何工作上的安全健康隱患。我們亦不定期地舉行分享會，藉此加強僱員安全知識及意識。

(d) 合規情況

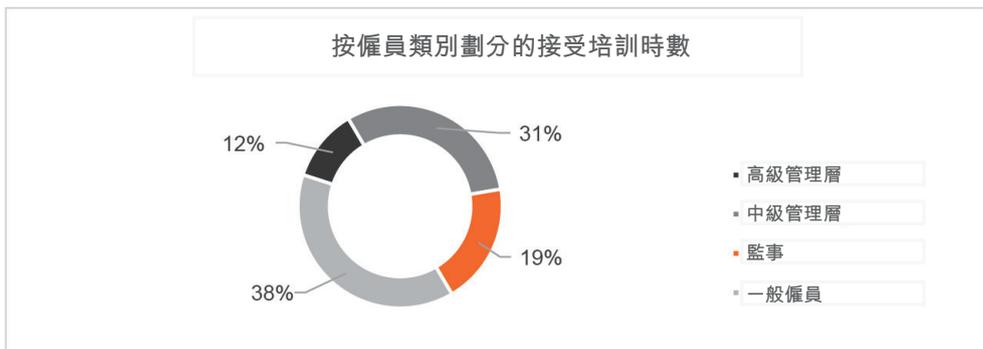
於報告期內，本公司並無發現任何傷亡及事故，亦無發現任何違反有關工作場所健康與安全法律及法規的情況。

3. 培訓和發展

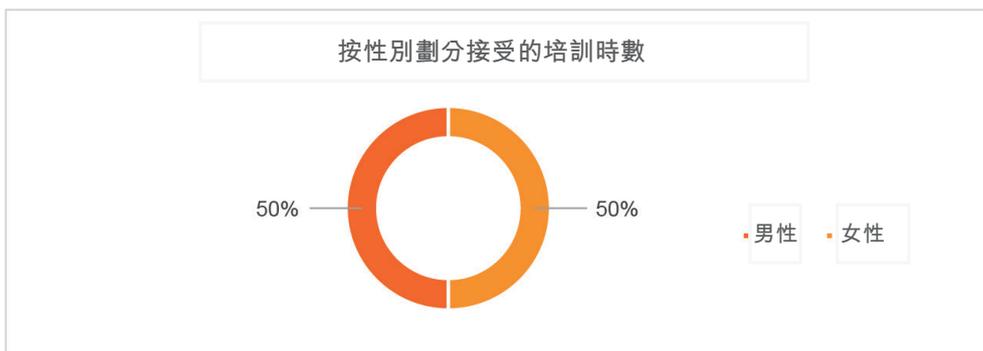
本公司認為發掘優秀人才和培育人才梯隊是企業可持續發展的關鍵。

除物色及挽留最佳人才外，本公司向僱員提供發展其知識及技能的機會。本公司不僅向涉及金融業務的僱員提供企業培訓及反洗錢培訓，僱員可參與行業會議以掌握最新市場資訊。本公司相信，透過該等機會，僱員的知識及能力可得到豐富，據此可向客戶提供更好的服務。

於報告期間，僱員接受合共26小時培訓，分佈於所有僱員類別。



圖表6 – 於報告期間按僱員類別劃分所接受的培訓



圖表7 – 於報告期間按性別劃分所接受的培訓

環境、社會及管治報告

4. 勞工準則

本公司的勞工準則主要集中於符合當地的勞工法律及法規。於所有層面，本公司均禁止童工及強迫勞工。本公司建立一套嚴格的招聘政策，其中僅僱傭18歲或以上的申請人。此外，本公司致力消除強迫勞工及保證每名僱員均為自願工作。

於報告期內，並無注意到有關勞工準則法律及法規的不合規案件。

5. 供應鏈管理

在推展金融業務的過程中，承銷商及配售代理是我們的重要合作夥伴。我們透過與夥伴緊密的合作，提升整體服務水平。我們根據既定程序挑選合適的承銷商及配售代理。於挑選程序中實施精準考量。例如，以機構的背景、歷史、業績、表現作為評審標準，並且必須符合《證券及期貨條例》。本公司會定期監察該等夥伴的服務質素，每年進行評審以確定彼等仍然具備足夠能力滿足公司的要求，並尋求改進空間。

6. 產品/服務責任

(a) 政策及程序

本公司嚴格遵從《證券及期貨條例》，並要求所有僱員按照本公司的《證券業操作及合規手冊》執行所有相關業務運作，我們只允許持牌僱員提供既定的金融服務。此外，本公司竭力確保提供予客戶的資訊準確可靠、不存在誤導。

(b) 合規情況

於報告期間，並無發生有關違反客戶私隱及數據丟失的法律及法規的事件。

7. 反貪污

(a) 政策及程序

誠實、操守及公平競爭乃本公司的業務經營基石。

本公司在經營的所有層面均提倡誠實營運及公平競爭。在內部監控方面，所有僱員合約列明每名僱員應遵守本公司的《證券業操作及合規手冊》，要求僱員保持高度的誠信與操守，在處理各業務工作時必須符合最高的道德標準。此外，要求彼等申報與本公司的利益可能存在的利益衝突。此外，基於客戶資料保密原則，所有僱員亦已簽訂保密協議，不得提供客戶資料予第三方人士。

董事會授權設立了審核委員會、薪酬委員會及提名委員會，由來自不同界別的董事會成員共同監管公司的管治狀況。所有被舉報之實際或潛在欺詐及其他道德問題，均由審核委員會獨立跟進、調查及報告，並採取措施予以糾正。

為加強監管，不同額度的服務合同須由相應的授權人員進行審批，所有程序均按照本公司既定的政策進行。

本公司實施風險管理，每年進行風險評估以識別營運過程中的任何潛在風險（例如：流動性風險、信貸風險及市場風險等），並制定相應管理應對措施。另外，本公司亦聘用獨立會計師行進行第三方核數，以確保賬目公正完備，從而保障股東的利益。

(b) 合規情況

於報告期間，並無針對本公司或其僱員貪污行為的法律案件。

8. 社區投資

本公司明悉業務的可持續發展依賴於香港的長期及可持續發展。在未來日子，本公司將會更積極地參與地區社會福利機構所籌辦的籌募及義務工作活動，藉此孕育出一種互相關懷與支持的社會文化，並加強本公司與社會之間的凝聚力。