

# 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



### 環境、社會及管治報告

# 2020

# 環境、社會及管治報告

## 目錄

關於本報告	2
環境、社會及管治治理	2
識別重大問題	3
環境方面	4
社會方面	7

# 環境、社會及管治報告

## 關於本報告

隆成金融集團有限公司（「本公司」）欣然呈列其二零二零年環境、社會及管治（「環境、社會及管治」）報告（「報告」）。本環境、社會及管治報告提供有關本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）重大業務及營運方面可持續性表現的年度最新情況。報告已經更新，以反映各持份者的權益。

本報告詳述本公司自二零二零年一月一日至二零二零年十二月三十一日止財政年度（「報告期間」或「二零二零年財政年度」）的環境、社會及管治表現。本公司在規劃及發展報告中應用了實質性的概念。除另有指明外，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（「董事會」）致力為社會和環境的可持續發展作出貢獻。董事會堅守承諾並承擔責任，於本公司層面評估及釐定環境、社會及管治方面的風險。透過調整及界定風險，董事會能夠定出清晰願景及關鍵策略，監督管理層確保備有妥善的環境、社會及管治報告措施及系統。

## 環境、社會及管治治理

本公司的環境、社會及管治理念在於為其持份者創造長遠價值的同時，配合本公司業務及所處環境的增長及可持續發展。本公司矢志成為負責任的企業公民，相信透明度及問責性乃與其持份者建立互信的重要基石。

因此，董事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。

## 報告原則

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。

## 環境、社會及管治報告

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。

### 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) 3700 9600

地址： 香港上環皇后大道西23-25號天威中心20樓

收件人： 投資者關係部

電郵地址： [public@lerado.com.hk](mailto:public@lerado.com.hk)

### 識別重大問題

本公司已將五個環境、社會及管治問題識別為「相關」及「重大」－僱傭、健康及安全、發展及培訓、反貪污及有效利用能源。該等環境、社會及管治問題被視為對我們的業務運營有重大影響，並將成為本報告的重點。

# 環境、社會及管治報告

## 環境方面

本公司知悉氣候變化乃全球及各國政府最關注的問題之一。因此，本公司審查與業務運營相關的環境因素，制定有效的節能及節水措施，減少廢棄物產生。本公司積極響應全球減排趨勢並投入資源，減少日常運營對環境的影響。

## 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。本公司因使用紙張及產生無害廢棄物而對環境有所影響。本公司將節能及廢棄物回收作為主要關鍵環保策略。

## 溫室氣體排放

本公司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36噸二氧化碳當量，每名僱員排放密度約為4.5噸二氧化碳當量，包括電力消耗。

關鍵績效指標	數量	單位
範圍2－能源間接排放	36.0	噸二氧化碳當量
溫室氣體排放總量	36.0	噸二氧化碳當量
溫室氣體排放密度（以僱員人數計）	4.5	噸二氧化碳當量／僱員

本公司積極採取有效措施，減少溫室氣體及廢氣的排放。在減少差旅方面，本公司鼓勵僱員採用電話或視頻會議進行長途面對面會議，以減少旅途的碳排放；本公司亦鼓勵僱員乘坐公共交通工具，以減少私家車的廢氣及溫室氣體排放。

## 環境、社會及管治報告

### 廢棄物管理

本集團堅持廢棄物管理原則，並致力減少我們業務活動所產生的廢棄物對環境的影響。由於業務性質，有害及無害廢棄物的產生對我們而言並不重大，因此本報告未披露其相關資料。

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：

- 改用無紙化辦公，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；
- 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。

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的法律及法規的不合規事項。

### 資源使用

本公司致力於實施環境政策，以減少使用及充分利用資源，包括節約能源及減少廢棄物。透過提升環境及運營效率，本公司及其僱員共同努力，以減少本集團業務對環境的影響。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，鼓勵用視頻會議取代商務旅行，並推動僱員行為改變。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。

## 環境、社會及管治報告

### 能源消耗

本公司的電力消耗主要來自辦公室運營。於報告期間，總用電量約為44,973(二零一九年：48,770)千瓦時，每名僱員的強度約為5,622(二零一九年：4,064)千瓦時。

為減少用電，本公司已於其運營中採取以下各項措施：

- 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。

### 水消耗

本公司理解珍貴水源對地球及環境的重要性。由於本公司業務性質，用水對我們的營運而言並不重大，因此本報告未披露其相關資料。

本公司在工作場所積極推廣節水措施。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。

### 環境及天然資源

鑑於本公司的業務性質及活動，本公司對環境及天然資源的影響有限。能源消耗主要來自辦公室的一般用電。於報告期間，本公司制定多項措施減少資源使用及廢棄物處置（見上文「資源使用」一節）。

## 環境、社會及管治報告

儘管本公司的業務模式不包括任何高耗能活動，惟本公司仍致力於維持產業與生態環境的平衡，追求長期可持續發展。在檢討業務策略及規劃未來工業發展的同時，本公司將考慮到保護環境及珍惜天然資源的重要性。本公司亦將通過教育、培訓及宣傳倡導，提升環保意識及客戶與供應鏈意識，從而承擔企業社會責任。

此外，本公司將繼續評估業務的環境風險，檢討環境慣例，採取必要的預防措施以降低風險，確保遵守適用於本公司排放及資源使用的相關法律法規。

### 社會方面

#### 僱傭及勞工實踐

##### 僱傭

本公司的業務建立在僱員的努力之上。因此，本公司努力營造安全健康、公平公正、無歧視的工作環境，使僱員充分發揮潛力。本公司亦致力於維護和諧的勞動關係，凝聚僱員的智慧，促進本公司行業的長期可持續發展。

於報告期間，本公司共有8名（二零一九年：12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。

於報告期間按性別及年齡組劃分的僱員明顯：

##### 按類別劃分的僱員明細

	佔總數百分比(%)	
	二零二零年	二零一九年
<b>僱傭</b>		
按性別劃分		
男性	38	42
女性	62	58
按年齡組劃分		
25-34歲	50	58
35-44歲	0	17
45-54歲	50	25
55-64歲	0	0
65歲或以上	0	0



## 環境、社會及管治報告

本公司高度重視人才，堅持以人為本的理念，恪守公平、公開及公正的人事管理原則。為吸引及挽留優秀人才，本公司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的貢獻、資歷、能力、公司的業績表現與經營狀況，以及比較其他市場統計數據來釐定。本公司亦依法為所有香港合資格僱員參與強積金計劃。

本公司積極推動公平競爭，確保不因種族、性別、年齡、婚姻狀況或宗教信仰而歧視或解僱員工。有鑑於此，本公司制定內部政策，以規範本公司的平等機會、多元化及反歧視原則。本公司的平等原則包括招聘、培訓、晉升、調任及福利等，而無論彼等的性別、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。

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。

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。

### 健康與安全

就本公司而言，僱員的良好健康乃生產力的保證。為僱員提供健康安全的工作環境，本公司遵守國家安全生產的法律、法規及標準，為安全運行奠定基礎。此外，本公司進行切實的安全管理以有效消除潛在安全風險。

## 環境、社會及管治報告

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內抽煙。

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。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。

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。

於報告期間，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。

### 發展及培訓

為支持僱員發揮才能並發展技能及能力，本公司提供專注於拓闊專業知識、技術技能及提高生產力的發展計劃。

因此，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，惟僱員亦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20小時（二零一九年：24小時）培訓，分佈於所有僱員類別。於報告期間按性別及僱員類別劃分的僱員培訓時數如下：

#### 按類別劃分的僱員明細

佔總時數百分比(%)  
二零二零年                      二零一九年

#### 按類別劃分的僱員培訓時數

##### 按性別劃分

男性	63	42
女性	37	58

##### 按僱員類別劃分

高級管理層	37	33
中級管理層	37	17
監事	13	25
一般僱員	13	25

## 環境、社會及管治報告

### 勞工準則

於報告期間，本公司完全遵守有關預防童工及強迫勞工的法律法規。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。

於報告期間，並無注意到有關勞工準則法律及法規的不合規案件。

### 營運慣例

#### 供應鏈管理

本公司認為，建立可持續的供應鏈可為客戶、僱員、供應商、服務提供商及社區創造價值。本公司遵循公開、公平及透明的原則，根據既定程序挑選合適的包銷商及配售代理。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》。本公司會定期監察其夥伴的服務質素，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。

#### 產品責任

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。

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。

#### 反貪污

本公司倡導商業誠信及公平競爭，要求僱員始終遵守職業道德規範。本公司希望所有僱員均遵守最高的道德、個人及專業的行為及標準。

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。

## 環境、社會及管治報告

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。所有被舉報的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。

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。

### 社區

#### 社區投資

本公司認為，經營一家成功的企業乃為實現經濟可行性及履行社會責任。因此，本公司鼓勵僱員參與志願者工作，培養關懷及相互支持的文化。本公司將繼續定期審查及監督其社區投資目標、社區投資、贊助及捐贈活動以及相關審批政策。