



**KOALA Financial Group Limited**  
**樹熊金融集團有限公司**

(於開曼群島註冊成立之有限公司)  
股份代號：8226

**環境、社會及  
管治報告2017**

# 目錄

環境、社會及管治方針與報告	2
報告框架	2
報告範疇	2
報告期間	2
可持續發展願景及重點	3
持份者集團及參與	3
環境 A	5
排放物 A1	5
資源使用 A2	7
環境及天然資源 A3	8
社會 B	9
僱傭 B1	9
健康與安全 B2	10
發展及培訓 B3	11
勞工準則 B4	11
供應鏈管理 B5	11
產品責任 B6	12
反貪污 B7	12
社區投資 B8	13
前景	13
環境、社會及管治報告指引內容索引	14

# 環境、社會及管治報告

## 環境、社會及管治方針與報告

本環境、社會及管治報告(「**環境、社會及管治報告**」)概述樹熊金融集團有限公司(「**本公司**」)及其附屬公司，統稱「**本集團**」)的措施、計劃及成果，並展示其在可持續發展方面的承擔。

本集團相信環保，低碳足跡，資源節約，及可持續發展為社會大趨勢。為了在大趨勢中乘風破浪及追求成功及可持續的商業模式，本集團認同將環境、社會及管治理念融入其風險管理系統的重要性及將從日常經營及管治方面採取相應措施。

## 報告框架

本環境、社會及管治報告乃根據聯交所GEM證券上市規則附錄20的《環境、社會及管治報告指引》予以編製。本年度的報告範圍延伸至涵蓋關鍵績效指標。

## 報告範疇

本報告涵蓋本集團於香港的業務活動(即證券經紀、包銷及配售、放債、證券投資、物業投資及資產管理)，其為本集團的主要投資及收入來源。

生產及銷售LED數碼顯示產品、成衣服裝輔料貿易及商品貿易分部均在本報告範圍以外，由於該等業務已告暫停，故該等數字被視為並不重大。

本集團將持續評估不同業務的主要環境、社會及管治層面，以釐定是否須將其納入環境、社會及管治報告範疇。

## 報告期間

本環境、社會及管治報告具體說明截至二零一七年十二月三十一日止年度(自二零一七年一月一日至二零一七年十二月三十一日)的環境、社會及管治活動、挑戰及所採取的措施。

## 環境、社會及管治報告(續)

### 可持續發展願景及重點

本集團全面實施可持續發展方針，在作出決策及採取行動前會先考慮各種環境及社會因素。我們致力把業務運作對環境的影響減至最低，並藉著經營業務為社區帶來裨益。我們有一套可持續發展理念及有效的管治架構，為我們提供指引。

本集團認為促進可持續發展與實現中長期業務增長同等重要。因此，本集團堅持不懈地將其業務維持在較高的可持續發展水平。此外，本集團把握機會了解其經營業務所在社區以及全部其他持份者的需求及期望。

### 持份者集團及參與

持份者參與是業務發展及致力推行企業可持續發展的重要組成部分。我們會透過各種正式及非正式、獨立及內部持份者參與活動，與持份者建立中長期關係並考慮彼等對業務發展的看法。

持份者定期參與活動，讓我們能夠與持份者保持持續的對話，使我們能夠做出更明智的決策，更佳地衡量及應對任何影響。

### 投資者及股東

- 股東大會
- 投資者簡報會及記者招待會
- 財務報告及其他披露文件
- 公司網站

### 客戶

- 參與公眾活動
- 以提高服務水平及客戶滿意度為主題的特別活動
- 前線僱員反饋
- 專用客戶熱線
- 公司網站

## 環境、社會及管治報告(續)

### 供應商

- 日常工作審核
- 供應商評估程序

### 僱員

- 培訓、座談會及簡報會
- 定期檢討薪酬待遇及職業安全
- 康樂及義工活動
- 面談
- 獨立關注小組及訪談

### 社區

- 僱員義工活動
- 贊助及捐款
- 參與公眾活動

### 政府與監管機構

- 遵守法律及法規
- 與相關政府部門持續溝通

本集團重視持份者及彼等對本集團業務及環境、社會及管治事宜的意見。為瞭解及回應持份者關注的事項，本集團與主要持份者(包括但不限於員工、投資者、客戶、供應商、政府團體及社區等)通過不同管道溝通，例如會議、電子平台、公眾活動等。在制訂營運策略及環境、社會及管治措施時，本集團會考慮持份者的期望，透過與持份者彼此合作使本集團不斷改善其表現，為社會締造更大價值。

# 環境、社會及管治報告(續)

## A. 環境

### 一般披露及關鍵績效指標(「關鍵績效指標」)

我們在作出決策時，承諾考慮保護環境及各種環境因素。董事會對本集團範圍內的環境因素負有全部責任，而各業務分部須承擔各自的責任以實施相關環境措施。

### A1. 排放物

本集團的主要業務並無於業務過程中涉及任何生產程序。因此，截至二零一七年十二月三十一日止年度，除溫室氣體(「溫室氣體」)排放及無害廢棄物外，本集團及其辦公室於營運時概無產生重大排放物、水污染物及有害廢棄物。

全球暖化及氣候變化已成為重大的全球環境議題。本集團以減低能源消耗及碳排放為目標及一直探索對環境較少有害影響的營運方式。就環境層面報告，我們主要針對本集團辦公室在日常營運過程中對環境的影響及將予採取的相關措施，並已制定有關環保管理政策及程序，以規管有限的溫室氣體排放及營運過程所產生的無害廢棄物。

本集團已設立一系列政策及指南，以滿足香港當地法律法規中有關排放物的法定披露規定。

#### 溫室氣體排放

辦公室之耗電及汽油為本集團溫室氣體排放的最大來源。於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團溫室氣體總排放量為約53.6噸及每名僱員溫室氣體總排放量(噸/僱員)為1.9噸。溫室氣體排放的概要詳列如下：

溫室氣體範圍	單位	數量	密度 (消耗/人數)
溫室氣體直接排放(範圍1)—汽油消耗	噸	12.7	0.45
溫室氣體間接排放(範圍2)—電力消耗	噸	35.7	1.28
溫室氣體其他間接排放(範圍3)—用紙及用水量	噸	5.2	0.19
<b>溫室氣體總排放量</b>		<b>53.6</b>	<b>1.92</b>

本集團已實施若干措施，以降低能源消耗，如在夜間或離開辦公室時關掉空調系統、於夏天將辦公室溫度維持於攝氏25度及在辦公室採用LED燈或節能光源等。

## 環境、社會及管治報告(續)

本集團向員工發放環保通訊，以提高環保意識。辦公室已張貼載有環保資訊的通告及海報，以宣傳環境管理的最佳常規。

### 廢棄物管理

本集團堅守廢棄物管理原則，致力妥善處理及處置我們業務活動所產生的廢棄物。我們的廢棄物管理慣例符合相關環保法律及規例。本集團業務活動產生的無害廢棄物主要為紙張、硒鼓及碳粉匣。於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團所產生用量如下：

無害廢棄物類別	單位	數量	密度 (消耗/人數)
紙張	噸	1.08	0.04
碳粉匣	個	7	0.25

我們定期監察用紙量、硒鼓及碳粉匣，並執行多項減少用量措施。本集團辦公室亦提供適當設施，並鼓勵員工分類廢棄物來源及循環再用廢棄物，力求於營運過程中達致減廢、再用及再造的目標。本集團在減廢方面維持高標準，並教導員工可持續發展的重要性及提供相關支援，培養他們實行可持續發展的技能及知識。

除回收外，辦公室已推行多項計劃及活動，鼓勵員工參與減廢管理，包括：

- 推行綠色資訊及電子通訊，如電子郵件及電子工作流程等，以實行「無紙化系統」概念；
- 於辦公室設備貼上「環保訊息」提示；
- 使用舊信封及雙頁列印。紙張如須單面列印，僅適用於必要時列印正式文件及機密文件；及
- 建議使用再造紙。

本集團並無於業務活動中產生任何有害廢棄物。

## 環境、社會及管治報告(續)

於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團並不知悉有任何事件嚴重違反有關空氣及溫室氣體排放、於海上及陸地的排污物以及產生有害及無害廢棄物的法律及法規，而可能對本集團構成重大影響。

### A2. 資源使用

#### 一般披露及關鍵績效指標

##### 能源使用

基於本集團的業務性質，能源消耗量、用電量及用水量相對較低，尤其是用水量微乎其微。如A1層面部分所述，本集團已制定與環境管理相關的政策及程序，包括能源管理。耗電及汽油消耗佔本集團大部分碳排放量。

於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團汽油及電力消耗量為：

能源	單位	數量	密度 (消耗/人數)
汽油	升	4,785	171
電力	千瓦時	45,161	1,613

除了上一部分所提及減少能源消耗的措施外，本集團致力安排以電話或視像會議代替面談會議，以減少行駛油耗及不必要的差旅。本集團在日常辦公室營運中提倡節約資源，積極建立低碳的企業文化，進一步提高僱員的節能意識。

##### 用水及包裝材料的使用

於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團在業務活動中並無大量用水。雖然用水量有限，但我們仍提倡改變辦公室習慣，鼓勵節約用水。茶水間及洗手間均張貼環保訊息，提醒僱員節約用水，進一步提高僱員的節水意識。

此外，基於業務性質，本集團並沒有實物產品可供銷售，故毋須使用任何包裝材料，因此有關披露並不適用於本集團。



# 環境、社會及管治報告(續)

## A3. 環境及天然資源

### 一般披露及關鍵績效指標

#### 環境影響管理

我們通過實施多項環保措施盡力降低我們經營業務對環境產生的影響，其中包括對資源的負責使用、減少碳排放、節能、廢棄物管理及污染防治。

我們意識到我們的業務具有一定的環境影響，尤其是透過：

- 辦公室照明、暖氣及冷氣
- 汽車的燃料消耗
- 產生若干有害(如使用電燈泡)及無害廢棄物

因此，本集團致力於：

- 通過可持續發展舉措及實施良好的環境實踐增加對環境可持續發展的貢獻
- 減少廢棄物及溫室氣體排放物的同時，定期檢討本集團業務實踐，以識別如何實現能源、水及其他原材料等資源的可持續及高效使用
- 回收未使用或已損壞的電子、電氣設備
- 減少使用印刷紙及成品包裝紙
- 多項節能舉措，包括使用LED燈

本集團定期檢討其環保政策，並已採用必要的預防措施及行動，以減低對於環境及天然資源的重大影響，確保本集團符合相關法律及法規。

於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團並沒有發現於環境及天然資源方面的任何嚴重不合法例及規例事故。

# 環境、社會及管治報告(續)

## B. 社會

### B1. 僱傭

#### 一般披露

#### 僱員福利及平等機會政策

本集團視僱員為其最大及最寶貴的資產，並為競爭優勢的核心。彼等為本集團的持續創新帶來驅動力。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團已全面遵守香港的法律規定，包括香港法例第622章公司條例、香港法例第57章強制性公積金計劃條例、最低工資條例、個人資料(私隱)條例以及其他相關規則及法規。

一般而言，本集團及其附屬公司於以下層面制定了一系列書面政策及指南，以供參考：

- 薪酬及解僱
- 招聘及晉升
- 工作時數
- 假期
- 平等機會
- 多元化
- 反歧視
- 其他待遇及福利

管理層定期參考市場標準以審閱本集團的薪酬及福利政策，並致力保障員工的權利及權益。薪酬及福利每年根據僱員的個人表現、貢獻及市況予以調整。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團並不知悉其嚴重違反任何有關僱傭及勞資常規的法律及法規。

# 環境、社會及管治報告(續)

## B2. 健康與安全

### 一般披露

#### 職業健康及安全

我們的全部業務均高度重視健康與安全問題。

本集團致力於：

- 為全部僱員創造安全、健康及有利的工作環境
- 提供無任何歧視的工作環境
- 確保各級僱員得到適當的入職培訓，令其在我們的組織中獲得最好的開始
- 透過在職培訓及良好的職業路線規劃，提供足夠的機會以提高僱員技能、優化表現及發展僱員職業
- 維持恰當的體系，以確保平等機會及具有競爭力的員工薪酬及榮譽
- 確保公司為個人行為設定明確的期望(此為本集團人力資源政策的一部分。)

在香港辦事處，全部場所的消防全安措施均已落地。本集團地產管理部與香港政府消防處合作安排相關座談會及消防演習，以提高僱員的消防安全意識。

對於我們的經營場所，已開展定期安全檢查及完善工作，以保障樓宇內的僱員及用戶。我們持續跟進政府有關傳染疾病傳播的最新資料，並於我們的內聯網上提供預防意見及措施。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團已遵守香港的法律規定，包括職業安全及健康條例。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團並不知悉其嚴重違反任何有關健康及安全的法律及法規。

# 環境、社會及管治報告(續)

## B3. 發展及培訓

### 一般披露

#### 員工發展及培訓

我們的目標是招聘適合本集團業務需要的優秀人才。在我們所創造的環境中，僱員可充分發揮其潛能，為本集團的中長期發展貢獻其技能及經驗。

- 為員工組織內外培訓課程及座談會
- 強調健康與安全
- 鼓勵工作安全與生活平衡
- 提供僱員輔助計劃
- 強調管理及健康相關培訓及輔導服務

## B4. 勞工準則

### 一般披露

#### 防止童工及強制勞工

本集團已根據香港就業法律及法規設立招聘及解僱標準。

尤其是，本集團致力於確保提供的服務概無涉及僱傭童工或非法身份的僱員／工人。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團已遵守所有有關防止童工及強制勞工的法律及法規。本集團並不知悉其違反任何有關僱傭及勞動常規的法律及法規。

## B5. 供應鏈管理

### 一般披露

#### 環境及社會風險管理供應鏈

本集團致力於：

- 專注產品及服務質量、價值及安全以支持客戶利益
- 於分銷市場上提供遵守全部適用法規的產品及服務
- 維持明確、持續的溝通渠道，積極聆聽反饋並迅速對投訴作出回應
- 保障我們的業務免於任何不公平的業務實踐
- 確保業務合約中明確載列約定條款、條件及關係依據
- 告知供應商於健康、安全及工人福利層面的責任源及社會合規之重要性
- 鼓勵供應商及承包商採納問責業務政策及常規，以實現雙方利益

本集團與其供應商保持緊密聯絡以監察其表現，確保其堅守服務誠諾。

## 環境、社會及管治報告(續)

### B6. 產品責任

#### 一般披露

本集團的業務活動須遵守香港各監管機關的規則及規例。本集團嚴格遵守香港有關產品／服務責任的適用法律及法規，如證券及期貨條例及放債人條例。

#### 保障客戶資產

本集團若干附屬公司獲證監會發牌及受其監管。作為客戶資產的託管人，我們嚴格遵守有關處理及保障客戶資產的法例及法規。我們會採取必要的監管措施，以確保客戶資產得到妥善而迅速的處理並得到充分的保障。

客戶資產以獨立賬戶保管。我們只會在得到客戶同意，或客戶須履行協定合約責任的情況下方會進行交易。我們備有充足的審計工作記錄，以便遇有懷疑個案時進行調查。我們亦定期進行合規審查及審計工作，以監察有否任何違反監管規定的情況。如有任何不合規情況，將即時向管理層報告。

#### 放債業務的措施

本公司不會向已與第三方就有關貸款訂立任何第三方協議的有意借款人放債，除非所識別的第三方符合放債人牌照所規定的特定條件則另作別論。

本公司向有意借款人解釋協議的所有條款，特別是與還款有關的條款。本公司發行或刊發任何與放債業務有關的廣告，其載有本公司處理投訴的熱線電話及風險警告聲明。

#### 處理個人資料

為保障客戶私隱，本公司採取所有切實可行的步驟及措施，確保業務過程中收集的個人資料獲得保護。在收集、使用、持有及處理該等信息或個人資料時始終遵守香港法例第486章個人資料(私隱)條例。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團並不知悉其嚴重違反任何有關產品責任的法律及法規。

### B7. 反貪污

#### 一般披露

本集團已就現在或計劃開展業務的業務分部設立一套反貪污政策，以確保本集團及其附屬公司及關聯公司的全部僱員、高級職員及董事均遵守與反貪污相關的法律。

## 環境、社會及管治報告(續)

### 賄賂、佣金及其他賄款

本集團全部僱員於任何情形下均不可直接或間接向任何人士或組織提供、給出、索取或收取任何形式的賄賂、佣金或其他賄款，其中包括政府機構、個人政府機構、私營公司及該等私營公司僱員。

### 疏通費

一般而言，本集團禁止支付疏通費，但非常異常及特殊的場合除外，惟需獲得董事會事先批准(或，於該種情形下不大可能給出事先批准，則須於付款後盡快獲得批准)。

### 與第三方的關係

本集團禁止透過夥伴、中介代理、合資企業或第三方提供、承諾及繳付賄賂款項。此外，與代理或第三方代表及合資企業夥伴訂立的合約應於必要時，納入減輕潛在非法付款風險的規定。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本集團並不知悉其嚴重違反任何有關反貪污的法律及法規。

## B8. 社區投資

### 一般披露

本集團積極尋求機會貢獻社區，且本集團一直鼓勵員工參加義工及慈善活動，為社區及社會服務。

可持續發展核心價值：

- 我們相信蓬勃的工作環境及社區發展有助帶動持續業務增長
- 我們認為與各持份者保持良好溝通對推動工作環境及社區發展至為重要
- 我們將繼續聆聽持份者的意見，努力雙贏

## 前景

本集團計劃在其業務營運中推行更多環境、社會及管治措施，以反映其對環境及社會的責任。

# 環境、社會及管治報告指引內容索引

範疇	描述	頁次
<b>A. 環境</b>		
<b>A1：排放物</b>		
一般披露	有關廢氣溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	已披露，第5頁
關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據。	已披露，第5頁
關鍵績效指標A1.2	溫室氣體總排放量(以噸計)及(如適用)密度。	已披露，第5頁
關鍵績效指標A1.3	所產生有害廢棄物總量(以噸計)及(如適用)密度。	不適用，第5頁
關鍵績效指標A1.4	所產生無害廢棄物總量(以噸計)及(如適用)密度。	已披露，第6頁
關鍵績效指標A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果。	已披露，第5頁
關鍵績效指標A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法、減低產生量的措施及所得成果。	已披露，第6頁
<b>A2：資源使用</b>		
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策	已披露，第7頁
關鍵績效指標A2.1	按類型及密度劃分的直接及/或間接能源總耗量。	已披露，第7頁
關鍵績效指標A2.2	總用水量及密度。	已披露，第7頁
關鍵績效指標A2.3	描述能源使用效益計劃及所得成果。	已披露，第7頁
關鍵績效指標A2.4	描述求取適用水資源上有任何問題，以及用水效益計劃及所得成果。	求取水資源上出現的問題—不適用(基於業務性質)；  其他 —已披露，第7頁
關鍵績效指標A2.5	製成品所用包裝材料的總量。	不適用，第7頁
<b>A3：環境及天然資源</b>		
一般披露	減低發行人對環境天然資源造成重大影響的政策	已披露，第8頁
關鍵績效指標A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取處理有關影響的行動。	已披露，第8頁

## 環境、社會及管治報告指引內容索引(續)

範疇	描述	頁次
<b>B. 社會</b>		
<b>僱傭及勞動常規</b>		
<b>B1：僱傭</b>		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	已披露，第9頁
<b>B2：健康與安全</b>		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	已披露，第10頁
<b>B3：發展及培訓</b>		
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策描述培訓活動	已披露，第11頁
<b>B4：勞工準則</b>		
一般披露	有關防止童工及強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	已披露，第11頁
<b>經營常規</b>		
<b>B5：供應鏈管理</b>		
一般披露	有關管理環境及社會風險供應鏈的政策	已披露，第11頁
<b>B6：產品責任</b>		
一般披露	有關所提供產品及服務責任的健康及安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	已披露，第12頁



## 環境、社會及管治報告指引內容索引(續)

範疇	描述	頁次
<b>B7：反貪污</b>		
一般披露	有關賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	已披露，第12頁
<b>社區</b>		
<b>B8：社區投資</b>		
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要及確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	已披露，第13頁