

# **RaffAello-Astrum Financial Holdings Limited**

*(於開曼群島註冊成立的有限公司)*

股份代號：8333

環境、社會及管治報告 2021

## 目錄

關於本報告.....	1
管治架構.....	1
報告原則.....	2
報告界限.....	2
持份者參與.....	3
重要性評估.....	4
環境.....	5
A1. 排放物、A2. 資源使用、A3. 環境及天然資源、及 A4. 氣候變化.....	5
社會.....	8
僱傭及勞工常規.....	8
B1. 僱傭.....	8
B2. 健康及安全.....	10
B3. 發展及培訓.....	11
B4. 勞工準則.....	12
營運慣例.....	12
B5. 供應鏈管理.....	12
B6. 產品責任.....	13
B7. 反貪污、打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集.....	14
社區.....	16
B8. 社區參與.....	16

## 關於本報告

RaffAello-Astrum Financial Holdings Limited (「本公司」) 及其附屬公司 (統稱「本集團」) 之董事會 (「董事會」) 欣然呈列截至二零二一年十二月三十一日止年度之環境、社會及管治 (「環境、社會及管治」) 報告, 其乃根據香港聯合交易所有限公司 GEM 證券上市規則 (「GEM 上市規則」) 附錄二十所載的《環境、社會及管治報告指引》 (「環境、社會及管治指引」) 所編制。

## 管治架構

董事會對帶領本集團環境、社會及管治戰略負有全面責任, 並連同本集團管理層持續實行恰當措施及確保系統及指導方針到位, 以處理相關環境、社會及管治問題。本集團相信現行的環境、社會及管治戰略將促進其業務運營的可持續性。

環境、社會及管治政策的有效實施依賴於不同業務及職能部門的協作。董事會擬與管理層持續溝通, 以評估、優先處理及管理可能對本集團產生重大影響的環境、社會及管治問題及風險, 以確保現行政策符合法律及法規的要求, 以及滿足業務需求及持份者的期望。

本集團通過各種參與渠道收集主要持份者對環境、社會及管治的意見, 以檢討與環境、社會及管治相關的目標及指標。

## 報告原則

本集團於環境、社會及管治報告中採納重要性原則，通過每年開展持份者參與，了解對本集團業務而言屬重要的關鍵環境、社會及管治事宜。就環境、社會及管治指引所述的重要性原則而言，本環境、社會及管治報告不包括與本集團無關或非重大的層面及事宜。根據環境、社會及管治指引的建議，所有關鍵環境、社會及管治事宜及關鍵績效指標（「**關鍵績效指標**」）於環境、社會及管治報告中呈報。截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團已遵守環境、社會及管治指引所載的「不遵守就解釋」條文。有關選擇重要環境、社會及管治因素及持份者參與所採納流程的詳細資料，請參閱「持份者參與」及「重要性評估」一節。

於編製相關特定關鍵績效指標時，本集團就環境、社會及管治報告中的資料採納具有一致方法、假設及/或計算的定量方法，以便對每年的表現進行公平及不偏不倚比較。對所採納標準的充分描述或提述已於環境、社會及管治報告相關章節披露。

## 報告界限

本報告涵蓋了本集團於二零二一年一月一日至二零二一年十二月三十一日期間在環境及社會方面的整體表現，並著重於本集團在位於香港夏慤道18號海富中心1座27樓2704室的香港辦事處所提供的金融服務。就本集團之企業管治常規，請參閱本公司於截至二零二一年十二月三十一日止年度之年度報告內的企業管治報告。

## 持份者參與

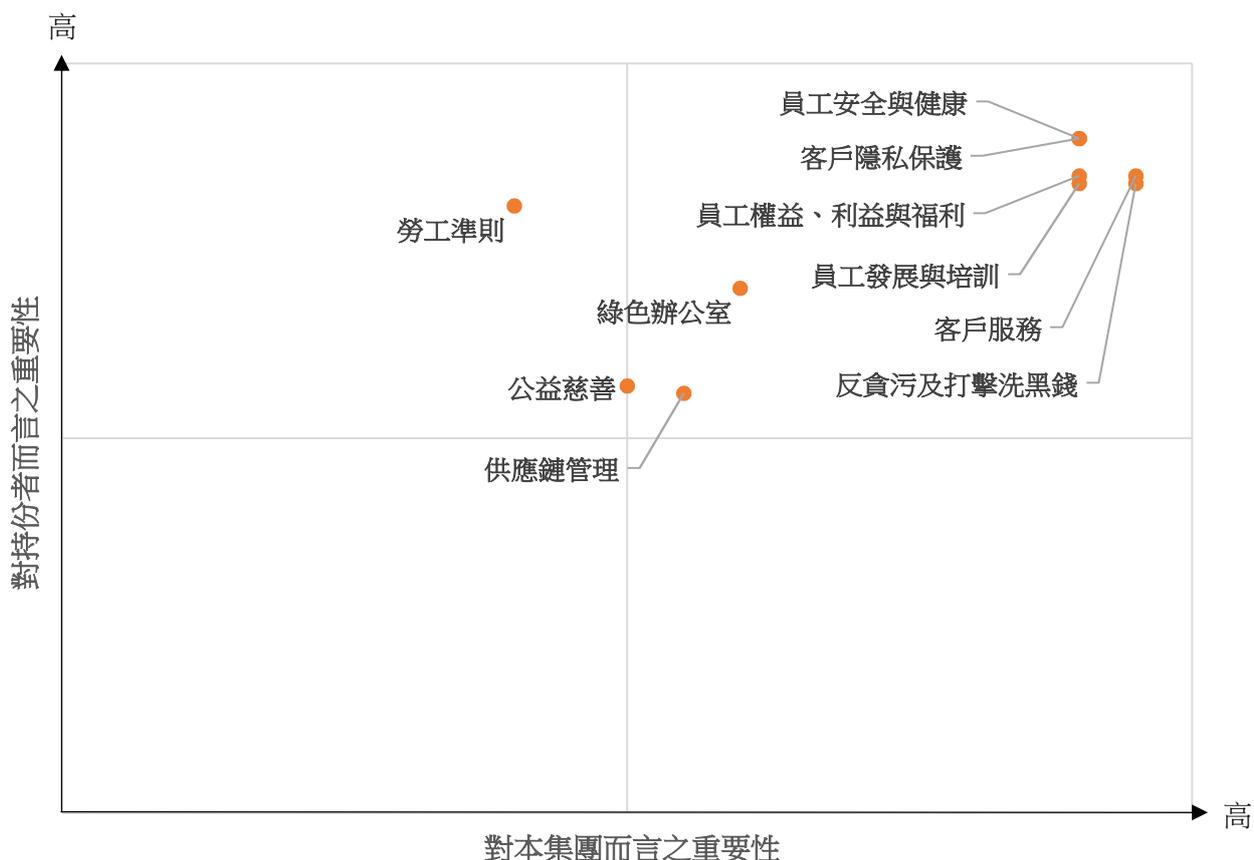
本集團深知成功實現可持續發展願景及目標發揮與持份者有莫大關係，包括但不限於核心團隊成員及長期僱員。本集團其中一項核心任務為長期與持份者互動及為持份者創造價值，包括識別影響業務的經濟、環境及社會影響的重要事宜。於二零二一年，本集團繼續與其持份者維持開放式對話，有助更佳調整業務及可持續發展戰略。透過與持份者定期溝通及互動，本集團可更妥善地維持其業務實踐及可持續發展戰略之間的平衡，符合持份者的需求及期望。

下表列出了本集團的主要持份者及其各自的參與渠道。

持份者	參與渠道
股東與投資者	<ul style="list-style-type: none"><li>• 股東大會</li><li>• 財務報告</li><li>• 公告及通函</li><li>• 公司網站</li><li>• 郵件、電郵、傳真及電話通訊</li></ul>
客戶	<ul style="list-style-type: none"><li>• 面對面交流</li><li>• 商務會議</li><li>• 郵件、電郵、傳真及電話通訊</li></ul>
僱員	<ul style="list-style-type: none"><li>• 培訓及研討會</li><li>• 表現評核</li><li>• 員工活動</li><li>• 日常溝通</li></ul>
合作夥伴	<ul style="list-style-type: none"><li>• 商務會議</li></ul>
政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none"><li>• 法定備案及報告</li><li>• 書面或電子通訊</li></ul>
社區	<ul style="list-style-type: none"><li>• 社區服務</li><li>• 捐款</li></ul>

### 重要性評估

為評估與本集團相關的環境，社會及管治方面的事宜，本集團管理層參考 GEM 上市規則中的環境，社會及管治指引，討論及制訂一份主要事宜清單。通過內部識別的重要事宜清單，本集團進行了一項調查以收集持份者對與本集團相關的每個問題的重要性的意見。下列的分佈圖顯示本集團管理層和持份者所考慮的關鍵議題的重要性。



根據重要性評估的結果，員工有關事宜、客戶隱私保護、反貪污及打擊洗黑錢(「**打擊洗黑錢**」)，以及客戶服務對持份者而言為被視為最高度關注的事宜。董事會將定期檢討該等事宜，並確保解決該等問題及任何相關的業務風險，以持續提升其可持續發展表現。

## 環境

### A1. 排放物、A2. 資源使用、A3. 環境及天然資源、及 A4. 氣候變化

本集團的經營活動主要在位於香港的辦公室進行，總建築面積約為4,400平方呎。本集團的業務並不涉及直接廢氣及溫室氣體的排放、向水及土地的排污、或有害廢物的產生。主要的無害廢物為辦公室用紙，而本集團已採取各種做法以減少紙張消耗。並不存在對本集團業務產生重大影響的法律及法規。

本集團致力於保護環境。本集團已認定因其業務經營而對環境造成影響的方面，並採取多種措施減少消耗能源及其他資源，盡力減少浪費並增加回收利用率。本集團亦就提倡「綠色」環境的意識訓練其僱員。通過使用高效能的LED照明、下班後關掉閒置辦公區域的燈及空調，以及將空調系統設定在最適溫度，多措並舉以減少工作場所能耗。

本集團亦通過提醒僱員「列印前先想一想」及評估列印需要營造無紙化辦公環境以減少環境污染。在適當情況下採用雙面列印，並建議重用任何單面列印紙張複印。本集團長期以來一直鼓勵其證券交易客戶以電郵方式接收日結單及月結單。大部分客戶已同意接收電子結單，從而有助於減少列印及郵寄結單。本集團致力於持續減少紙張消耗量。

關於車輛的選擇，環保及能源效益均為本集團考慮要素。本集團鼓勵員工在不使用車輛時關閉引擎及提醒員工提前計劃路線以減少路線重複並優化油耗。同時為車輛提供定期維護服務以確保最佳的發動機性能和燃料使用。

與本集團環境事宜相關的關鍵績效指標

	單位	二零二零年	二零二一年
<b>溫室氣體（「溫室氣體」）排放物的來源</b>			
範圍 1 溫室氣體排放			
– 汽油	二氧化碳當量（公斤）	3,202	19,427
– 柴油	二氧化碳當量（公斤）	-	6,420
範圍 1 溫室氣體排放總量	二氧化碳當量（公斤）	3,202	25,847
範圍 2 溫室氣體排放			
– 耗電	二氧化碳當量（公斤）	22,347	22,018
範圍 3 溫室氣體排放			
– 紙張廢棄物	二氧化碳當量（公斤）	5,388	4,584
溫室氣體排放總量（範圍 1, 2 及 3）	二氧化碳當量（公斤）	30,937	52,449
溫室氣體排放強度	二氧化碳當量（公斤）/ 員工	1,146	1,943
所產生無害廢棄物			
紙張廢棄物	噸	1.12	0.95
所產生無害廢棄物強度	公斤/員工	42	35
能源消耗總量			
能源消耗總量	千瓦時	39,998	125,068
能源消耗總量強度	千瓦時/員工	1,481	4,632

附註：氮氧化物、硫氧化物及可吸入懸浮粒子的排放量並不重大，故並無披露有關數據。

以上二氧化碳排放量的數據乃根據由香港環境保護署及機電工程署聯合出版的《香港建築物（商業、住宅或公共用途）的溫室氣體排放及減除的審計和報告指引》進行計算。於辦公室內茶水間的用水量被視為帶來的影響屬微乎其微。本集團並無設立水錶來量度用水量，因此沒有有關資料得以提供。由於本集團的業務不會產生大量的排放物或無害廢物，本集團亦沒有消耗大量能源或用水，因此本集團沒有就其排放、節能或節水措施制定量化目標或追蹤已取得的成果。

此外，由於業務性質，本集團並無實體產品以供售賣，因此不涉及使用任何包裝材料。因此，本披露不適用於本集團。

由於本集團的主要業務在辦公室進行，故並無對環境及天然資源造成重大影響，亦沒有影響或可能影響本集團的重大氣候相關問題。本集團業務對環境的主要影響是日常業務活動中電力和紙張使用產生的二氧化碳的間接影響。如上所述，本集團已採取多種措施減少對環境的影響，包括但不限於減少工作場所的能源消耗及紙張使用。鑑於可能發生的自然災害或不利天氣可能影響本集團的營運，本集團已制定一套業務應變計劃，確定復原本集團關鍵業務功能的恢復程序並減少業務運營中斷。本集團的員工手冊亦訂明有關颱風或暴雨天氣的辦公安排。

本集團逐年比較其溫室氣體排放量，包括汽油消耗，電力消耗和紙張浪費在內的資源使用數據，以根據其排放量和排放量來量化本集團的成就。減少廢物和有效利用資源的倡議。管理層認為環保措施的整體效果令人滿意，本集團將繼續為環保作出貢獻。

## 社會

### 僱傭及勞工常規

#### B1. 僱傭

本集團將僱員視作其最寶貴的資產及資源。本集團認為具比例均衡之員工團隊對於造就可持續經營模式及產生長期回報至關重要。由於本集團的業務營運僅在香港進行，本集團所有僱員均位於香港。

本集團與所有僱員均訂立書面僱傭合約，當中載列僱員的職責、薪酬及終止僱傭的理由。此外亦設有員工手冊處理補償與解僱、招聘與晉升、工作時數、休息時間、平等機會、多樣性、反歧視及其他待遇與福利事宜。本集團為其僱員提供良好的工作環境（包括免受歧視及騷擾的工作場所），而所有僱員均可獲得均等機會並享有具競爭力的薪酬。員工評估每年進行一次，以評估每位員工在一年中的表現，並評估酌情花紅獎勵、薪酬檢討、晉升和職業發展。本集團亦倡導工作與生活的平衡，此乃各僱員的可持續發展以及健康的體魄及精神所必需。為支持僱員維持工作與生活的平衡，本集團組織各種員工活動，例如體育遊戲、行山及節日慶典。這些活動有助加深僱員之間的關係，從而營造和諧的工作環境。

於二零二一年，本集團妥善遵守《僱傭條例》（香港法例第57章）、《強制性公積金計劃條例》（香港法例第485章）、《最低工資條例》（香港法例第608章）及《性別歧視條例》（香港法例第480章）。

*按性別及年齡組別劃分的僱員總數*

年齡組別	於二零二零年十二月三十一日			於二零二一年十二月三十一日		
	男性	女性	總數	男性	女性	總數
18-35	4	4	8	2	4	6
36-55	14	4	18	14	5	19
56 或以上	0	1	1	1	1	2
<b>總數</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>27</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>27</b>

*按性別及年齡組別劃分的香港僱員流失比率*

年齡組別	於二零二零年十二月三十一日			於二零二一年十二月三十一日		
	男性	女性	總數	男性	女性	總數
18-35	0%	0%	0%	100%	0%	33%
36-55	0%	0%	0%	7%	0%	5%
56 或以上	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>總數</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>18%</b>	<b>0%</b>	<b>11%</b>

*按僱傭類型劃分的僱員多元化情況*

	於二零二零年十二月三十一日	於二零二一年十二月三十一日
全職	27	27
兼職	0	0
<b>總數</b>	<b>27</b>	<b>27</b>

*按地區劃分的僱員多元化情況*

	於二零二零年十二月三十一日	於二零二一年十二月三十一日
香港	27	27
香港以外	0	0
<b>總數</b>	<b>27</b>	<b>27</b>

註：上表所載之數據不包括自僱客戶主任及本公司獨立非執行董事。

## B2. 健康及安全

本集團重視其僱員的健康及福祉。為保持安全及舒適的工作環境，本集團保持整個辦公室通風良好、安排常規的地毯清潔、於各個工作崗位安裝充足的照明、並在辦公室提供充足的急救裝備。本集團嚴格遵守《職業安全及健康條例》（香港法例第509章）。除僱員補償保險外，本集團亦向其僱員提供常規醫療保險，涵蓋住院、門診、中醫治療及牙科治療。

為應對2019冠狀病毒病疫情的爆發，本集團已採取若干行動加強工作場所的健康與安全預防措施。除增加辦公室清潔及消毒的頻率外，僱員亦須於辦公室內佩戴外科手術口罩。於辦公室內提供溫度計，酒精消毒洗手液及外科手術口罩等防疫用品，並為僱員提供處置外科手術口罩的指引，以確保口罩使用後得到妥善處理。繼香港特別行政區政府於二零二一年推出2019冠狀病毒病疫苗接種計劃後，本集團鼓勵員工儘早接種疫苗，並在每劑疫苗接種後給予一天的疫苗接種假讓員工休息。本集團嚴格遵守香港衛生署衛生防護中心有關防疫的指引及公告，並致力為僱員提供健康且安全的工作環境。

於二零二零年及二零二一年，概無因工作關係而死亡。

於二零二零年，概無因工傷損失工作日數。於二零二一年十月十五日，本集團辦公室助理於送文件時不慎摔倒在地，導致右側髕骨骨折。自該事故發生後直至本報告日期，該名辦公室助理正在休病假，並一直在接受物理治療。同事們對她致以慰問，並向她提供了一切必要的幫助。在其他同事及外部快遞服務的支持下，於她的病假期間辦公室的日常運作並未受到重大干擾。

根據《僱員補償條例》（香港法例第 282 章），僱主有責任就僱員因受僱及在受僱過程中發生意外而受傷而支付賠償。本集團人力資源部已在指定時間內向香港勞工處及本集團僱員補償保險保單的保險公司報案。本集團已根據《僱員補償條例》向該名辦公室助理支付並將繼續支付補償。本集團將從僱員補償保險保單中索回該等補償。預計賠償金額（倘僱員補償保險索賠未完全涵蓋）對本集團而言並不重大。

### B3. 發展及培訓

本集團深知積極尋求專業培訓以提高技術知識並及時了解香港金融市場的近期發展對其僱員甚為重要。本集團須遵守多項條例、規則及指引，包括（但不限於）《證券及期貨條例》（香港法例第571章）（「**證券及期貨條例**」）、《個人資料（私隱）條例》（香港法例第486章）、GEM上市規則以及證券及期貨事務監察委員會（「**證監會**」）頒佈的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》。

本集團亦遵守《證券及期貨條例》第399條所載的《持續培訓的指引》。其亦恪守根據《GEM上市規則》附錄15企業管治守則中守則條文第A.6.5條規定，當中所有董事必須參與專業培訓，以改造並更新其知識及技能。本集團為支持及鼓勵其董事、負責人員、持牌代表及僱員滿足各自的專業培訓要求，安排公司內部的培訓課程及鼓勵僱員參加由不同專業組織所舉辦的培訓課程及行業最新發展的講座。

於二零二一年，為使僱員保持職業行為及道德的最高標準，本集團舉行內部培訓，內容涵蓋打擊洗黑錢、法例、守則、規則及規例之更新資訊以及與本集團所進行的受規管活動相關之話題。本集團亦定期開會向僱員提供有關法例及規例的最近期狀況，以使僱員公開討論任何與最近發展及其對本集團經營的影響有關的問題。於二零二零年及二零二一年，本集團的所有僱員均獲得與本身職位相關的培訓。

*按性別及僱員類別劃分的每名僱員完成受訓的平均時數*

僱員類別	於二零二零年		於二零二一年	
	男性 (小時)	女性 (小時)	男性 (小時)	女性 (小時)
負責人員	7.0	8.8	7.0	6.8
持牌代表	7.3	8.6	6.8	6.4
非證監會持牌的僱員	8.4	7.0	6.2	5.7

#### B4. 勞工準則

本集團嚴格遵守《僱傭條例》（香港法例第57章）。在招聘過程中收集的個人資料將僅用於選擇適合的求職者。為確保求職者所提供的資料乃真實及正確，亦會進行個人資料驗證，包括檢查身份證明文件、證書正本以及進行互聯網搜查。本集團並無僱用任何童工或強迫勞工。

於二零二一年，本集團並無有關違反相關童工及強迫勞工法例的不合規情況。

#### 營運慣例

#### B5. 供應鏈管理

本集團主要在香港採購辦公室設備、辦公室用品及資訊科技軟件（例如提供經紀服務的網上交易平台）。除網上交易平台的兩名供應商及打印機的一名供應商，其關係相對屬於穩定外，本集團的其他供應商可被容易取代。於採購過程當中，本集團會評估和檢討供應商之服務及產品質素，以及他們的經驗及以往記錄。本集團保持與供應商之間作良好溝通和根據他們提供之產品和服務質素作出定期審視。本集團認為其供應商沒有對環境及社會方面構成重大負面影響。

## B6. 產品責任

### *客戶服務*

本集團承諾在了解客戶的投資之特點及風險後，向彼等提供專業服務。於開立戶口過程中，客戶主任會進行徹底的「了解客戶」檢查，並向客戶解釋投資於不同市場的固有風險。本集團亦會透過電郵及時向客戶提供每日與每月報表及通知，而郵寄服務仍可按要求提供。客戶還可以透過私人登錄到本集團的網上交易平台或透過向客戶主任作出電話查詢，進入其交易賬戶查閱最近的買賣交易及狀況。於二零二零年及二零二一年，本集團並無收到來自其客戶的任何投訴。作為一家金融服務公司，本集團的業務營運不涉及因安全及健康原因而被召回的已出售或出貨產品。質量保證程序和召回程序也不適用於本集團。

本集團致力遵守與金融服務業監管制度下的相關法例及規例，證券及期貨條例及其附屬規則及規例的所有適用條文，以及證監會頒佈的守則及指引，尤其是《證券及期貨（客戶證券）規則》（香港法例第571H章）、《證券及期貨（客戶款項）規則》（香港法例第571I章）及《證券及期貨（財政資源）規則》（香港法例第571N章）。

### *客戶資料的保護*

本集團在收集、處理及使用客戶、合作夥伴及僱員的個人資料時投放重大的努力以保護其私隱。本集團恪守《個人資料（私隱）條例》（香港法例第486章）並確保僅為資料收集目的而妥善保管及處理客戶的個人資料。

於二零二一年，本集團並未發現任何不遵守有關健康及安全、廣告、標籤及與本集團提供的服務相關的私隱事宜的法律及規例的事件。

### 知識產權

本集團十分注重知識產權的保護工作，通過註冊其商標、持續監控其域名並於屆滿時定期及時續期。我們通過持續使用及登記域名及商標，建立及保障本集團的知識產權。

### B7. 反貪污、打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集

本集團奉行企業道德文化並防止任何不道德的交易活動。本集團已採取舉報政策以引起對可能的可疑商業不當行為的關注。本集團鼓勵其僱員在認定可疑的錯誤行為時向本集團的人力資源部經理報告，並在必要情況下向執法部門報告。於該年度，概無有關腐敗行為的法律案件，亦無任何腐敗案件被發現或舉報。所有報告可以口頭（電話）或書面形式（通過信件或電子郵件）作出。如果員工不願意直接報告潛在的欺詐案例，他們可提交匿名報告。本集團管理層將會為所有潛在的欺詐行為以保密方式進行全面調查。管理層將採取糾正措施解決已證實的欺詐行為，並向董事會成員匯報欺詐活動。

本集團遵守香港所有使用打擊洗黑錢法例及規例，包括《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（香港法例第615章）及證監會頒佈的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（適用於持牌法團）。

作為一間以其信託賬戶持有客戶款項的證監會持牌公司，本集團在開立戶口程序、客戶盡職調查及收取與退回客戶款項方面制定了嚴格的打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集政策。這些政策主要包括(i)客戶盡職調查（參考由可靠和獨立來源提供的數據或信息，識別和驗證客戶賬戶實益擁有人的身份）；(ii)不時檢討與本集團客戶有關的文件、數據及資料，對客戶進行風險評估、監察客戶的活動及識別複雜，龐大及異常的交易；(iii)立即向本集團反洗錢報告總監報告可疑交易；及(iv)記錄足夠的數據和信息以追蹤個人交易，並為任何可疑賬戶或客戶建立財務檔案，同時保留所有記錄至少六年。

本集團亦提供打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集的員工培訓，以使員工得知及熟悉本公司最新的打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集措施以及提供經改善後的打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集系統的概覽。關於商業道德及反貪污的閱讀材料已分發給所有員工，以加強僱員對反賄賂及反貪污的了解。

於回顧年度內，一概無識別有關處理金錢不當或不實的重大風險。於本年度內本集團亦無收到來自僱員的任何舉報。於回顧年度內並無確認已違反或懷疑違反香港法律的有關賄賂、貪污、欺詐、洗錢及恐怖分子資金籌集事件，亦無對本集團或其僱員提起的貪污訴訟案件。於二零二一年，本集團並不知悉任何涉及賄賂、敲詐、欺詐、洗錢及恐怖分子資金籌集而違反《防止賄賂條例》（香港法例第201章）及其他有關賄賂、敲詐、欺詐、洗錢及恐怖分子資金籌集的法律及法規，且會對本集團產生重大影響的事件。

## 社區

### **B8. 社區參與**

本集團意識到社區的需求，盡其最大努力負上企業社會責任，透過贊助社區活動及向各種慈善組織捐款，為社區作出貢獻。本集團亦鼓勵員工參與義工活動並投放資源，為未來作進一步貢獻。

於二零二一年，本集團將社會貢獻聚焦於環境保護，並組織了遠足活動，沿著鄉村小徑撿拾垃圾。當本集團的財務業績出現改善時，本集團亦會考慮向慈善機構捐款。