

SUNWAH KINGSWAY 新華滙富

Sunwah Kingsway Capital Holdings Limited

新華滙富金融控股有限公司

於百慕達註冊成立之有限公司

股份代號：00188



穩守價值 智培未來



環境、社會及管治報告

2026

環境、社會及管治報告

本集團確認對各持份者負有責任之同時，我們鼓勵員工及業務夥伴對我們所在的環境及社會抱持負責任的態度。本集團致力維持良好企業管治，在業務文化中融入企業社會責任，保護環境，以及創造一個和諧及充實的工作環境讓員工發展。本報告旨在向持份者匯報本集團於2025年7月1日至2026年6月30日（「報告期」）內在環境保護、社會議題及社區投資方面的表現，並作為與持份者溝通的平台，展示本集團為建立綠色及可持續發展未來所採取的策略及承諾。

報告準則

本報告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄C2所載的《環境、社會及管治報告指引》（「《ESG報告指引》」）編製。本報告依循《ESG報告指引》內「不遵守就解釋」條文的要求，披露環境及社會層面的關鍵績效指標（「關鍵績效指標」）。重要性、量化、平衡及一致性四項匯報原則構成本報告的基礎。

(1) 重要性

《ESG報告指引》將重要性界定為：當董事會釐定某項ESG事宜對投資者及其他持份者而言足夠重要時，發行人便應作出匯報。本報告按報告期內對持份者屬重要的議題編製，而該等議題已由本集團董事會（「董事會」）審閱及確認。本集團透過以下步驟評估各ESG議題的重要性。

第1步：識別－行業基準

根據行業研究及同業基準，本集團已識別並界定與業務營運及持份者關注事項相關的7項重大環境議題及14項重大社會議題。各ESG範疇的重要性，是透過ESG委員會的內部討論、《ESG報告指引》的建議，以及該議題與本集團業務及持份者的相關性而釐定。

ESG層面		本集團的重要ESG議題
A. 環境	A1. 排放物	1. 能源消耗及節約能源
	A2. 資源使用	2. 水消耗及節約用水
	A3. 環境及天然資源	3. 紙張消耗及節約用紙
	A4. 氣候變化	4. 廢物棄置及回收
		5. 溫室氣體排放
		6. 氣候相關危害
		7. 綠色辦公措施

環境、社會及管治報告

	ESG層面	本集團的重要ESG議題
B. 社會	B1. 僱傭	1. 人力資源常規
	B2. 健康與安全	2. 員工發展
	B3. 發展及培訓	3. 平等機會
	B4. 勞工準則	4. 薪酬政策
	B5. 供應鏈管理	5. 員工健康及工作場所安全
	B6. 產品責任	6. 防止童工及強迫勞動
	B7. 反貪污	7. 供應商甄選準則
	B8. 社區投資	8. 產品責任
		9. 客戶意見／投訴
		10. 個人資料私隱
		11. 知識產權
		12. 負責任營銷
		13. 反貪污及反洗錢
		14. 社區投資

第2步：優先排序－持份者參與

我們將繼續盡最大努力了解持份者的關注，並透過ESG措施整合其期望，在配合本集團長期可持續發展目標的同時，以提升經濟成果及業務價值為最終目標。為了解及回應不同持份者的主要關注，我們持續促進有效溝通並與其維持聯繫。

本集團在日常營運中透過多種渠道與主要持份者溝通，以了解彼等的不同期望，並識別本報告須匯報的重要範疇。本集團與主要持份者的溝通方式列於下表。

持份者	主要溝通渠道	期望
股東及投資者	• 股東週年大會及其他股東大會	• 可持續盈利
	• 私人會議	• 良好企業管治
	• 財務報告	• 遵守相關本地法律及法規
	• 公告及通函	
	• 公司網站	
	• 函件	
客戶	• 會議	• 客戶滿意度
	• 監察部人員	• 優質服務
	• 現場客戶服務	
	• 客戶服務熱線	

持份者	主要溝通渠道	期望
僱員	• 新員工入職培訓 • 培訓、研討會及簡報會 • 部門會議 • 表現評核 • 內聯網 • 電郵及內部備忘錄 • 員工活動	• 薪酬、補償及福利 • 安全工作環境 • 事業發展
供應商	• 商務會議及討論 • 檢查及反饋 • 函件	• 公平公開採購 • 按時付款 • 穩定業務營運
媒體及公眾	• 新聞發佈會 • 訪問 • ESG報告 • 公司網站	• 遵守相關本地法律及法規 • 良好企業管治
監管機構	• 合規監察 • 函件 • 探訪及視察	• 遵守相關本地法律及法規
社區	• 社區活動 • 公司網站	• 社區發展

第3步：驗證－釐定重要議題

經本集團管理層內部討論，我們確保對業務發展屬重要的ESG範疇均已作出匯報，並符合《ESG報告指引》。

第4步：審閱

ESG委員會審閱已識別的重要議題及結果，以確保其與本集團具相關性及重要性。

(2) 量化

本報告披露關鍵績效指標，讓持份者全面了解本集團的ESG表現。就該等指標採用的標準、方法、參考資料、關鍵排放源及轉換因素，均會在適當位置說明。

本報告涵蓋新華滙富金融控股有限公司及其附屬公司(統稱「本集團」)。在釐定匯報範圍時，本集團考慮其主要營運的性質及所在地，以及相關環境及社會影響的重要性。由於本集團的主要營運位於香港，量化環境關鍵績效指標主要涵蓋本集團香港辦公室的營運。本集團其他辦公室的環境消耗相對主要營運並不重大，故未納入量化環境數據。與上一報告期相比，匯報範圍並無重大變動。

環境、社會及管治報告

(3) 平衡

本集團致力以不偏不倚的基準編製本報告。本報告同時涵蓋本集團的成就及挑戰，以客觀反映我們的表現。

(4) 一致性

為加強及維持各年度ESG表現的可比性，本集團在合理可行情況下盡量採用一致的匯報及計算方法。任何方法、所採用關鍵績效指標或其他會影響有意義比較的相關因素如有變動，均會作出充分披露。

ESG管治架構

董事會聲明

董事會全面負責監督本集團的ESG事宜，包括ESG策略、管理方針、重大ESG相關風險及機遇，以及ESG匯報。董事會已授權ESG委員會監督本集團ESG策略及措施的制定與實施、監察ESG表現，以及檢討相關ESG目標及指標的進度。

ESG委員會在識別及排列重大ESG事宜的優先次序時，會考慮該等事宜與本集團業務及營運的相關性及潛在影響、適用監管要求、行業發展，以及主要持份者的利益及期望。對本集團業務及持份者較相關或重大的事宜，會獲較高優先次序，以供管理層關注及作出披露。

ESG委員會檢討本集團的ESG表現及相關ESG目標和指標的進度，包括環境及氣候相關目標，並因應本集團業務的性質及規模，考慮現行策略、政策及措施是否仍然適當。董事會透過每年審閱及批准本集團ESG報告，履行對本集團ESG表現及ESG相關目標和指標進度的整體監督。

ESG委員會

在董事會管治監督下，ESG委員會負責監督ESG策略及政策的制定與實施、ESG措施的資源安排、與外部持份者的溝通政策，並就任何改善建議尋求董事會批准。ESG委員會亦在確保ESG管治有效性及加強跨部門和附屬公司的集中管理方面發揮重要作用。

ESG委員會由本集團不同部門的核心成員組成，負責收集編製ESG報告所需的相關資料。ESG委員會由行政總裁、公司秘書、財務副總裁及行政副總監組成。高級管理層及部門主管就ESG事宜、策略及政策向ESG委員會提供建議及支援，並管理及監察ESG表現和目標。人力資源部及行政部負責執行ESG政策及相關措施。

風險與機遇

不斷變化的監管及營商環境突顯實施風險管理程序的重要性。本集團已設立審核委員會、企業管治委員會、薪酬委員會、提名委員會、執行委員會、投資委員會、風險管理委員會、信貸委員會、財務委員會、營運部以及法律及監察部，以密切監察及釐定重大風險的性質，並檢討本集團的內部監控活動。我們決心在適當情況下採取不同緩解措施降低風險，為業務及持份者創造實質價值。本集團的一般風險管理框架載於企業管治報告。氣候相關風險及機遇於本報告「氣候相關披露」一節進一步討論。

可持續發展方針

為取得長遠成功，本集團將可持續發展原則融入業務各範疇，並繼續盡最大努力應對全球可持續發展挑戰。本集團將繼續與持份者保持密切溝通，分享及交流提升本集團ESG管理的意見。此外，我們希望透過密切留意監管要求、檢討ESG措施及每年披露表現，識別、釐定及監察可持續發展風險與機遇。

意見反饋

本集團歡迎持份者就本報告提供意見及建議，請致函香港金鐘道89號力寶中心第一座7樓。

載於《員工手冊》及《合規手冊》的核心政策

本集團著重誠信、團隊精神、尊重、責任及力臻至善等核心價值。每名員工均參加入職簡介，並在開始工作前獲發《員工手冊》及《合規手冊》的電子版本，以確保其了解本集團的原則及期望。

員工手冊

《員工手冊》載列本集團工作方式的核心框架，正式訂明對員工的期望，以及本集團文化、價值觀和工作方式。《員工手冊》涵蓋僱傭、考勤、薪酬、津貼及福利、假期、個人發展、職業道德、企業融資部內部監控、行政政策、健康與安全，以及專業操守、紀律及資料處理等具體要求。經不時更新的《員工手冊》上載於本集團內聯網。

合規手冊

作為專業金融服務供應商，《合規手冊》載列適用於本集團香港業務的政策及程序，概述與本集團金融及投資業務營運相關的重要法例及規例，並訂明經營金融服務業務的內部程序及常規。每名員工均獲提醒須熟悉手冊所載政策及程序。其內容涵蓋合規政策、集團行為守則、認識客戶及開戶、牌照及註冊、與監管機構的關係、資料監控、防止洗錢、記錄保存及銷毀、電話錄音、客戶投訴、員工交易、證券及期貨交易、交易不當行為、廣告及營銷、研究及分析、集團傳訊政策，以及企業融資顧問及基金管理政策。

員工如對《合規手冊》或相關規定有疑問，可向法律及監察部查詢。法律及監察部負責編製、更新及修訂《合規手冊》，而經不時更新的版本上載於本集團內聯網。

A. 環境

鑒於本集團以辦公室為基礎的金融服務業務的性質及規模，本集團目前並無制定獨立的環境政策。環境管理原則及常規透過本集團的ESG管治框架及行政常規實施，涵蓋節約能源及資源、減少紙張消耗、廢物管理及回收，以及遵守適用環境法律及法規。ESG委員會定期檢討本集團的環境表現及常規，並考慮適當的改善措施。

本集團致力在日常營運中以盡量減低對環境的潛在不利影響及保護天然資源的方式，向客戶提供優質金融服務。雖然本集團業務不涉及高污染生產及營運程序，我們仍致力推動環境保護及提升資源效益。我們力求遵守營運所在地的環境法律及法規，以實現可持續發展。除全面遵守環境保護相關法律及法規外，我們亦專注於節約能源、減少用紙及透過回收減少廢物。ESG委員會將不時檢討環境常規，並考慮推行進一步的環保措施，從而推動可持續發展。

層面A1：排放物

排放物及資源使用的披露主要涉及本集團香港辦公室的電力、紙張及用水。其他辦公室的相關消耗量極少，對本集團總消耗量並不重大，故未有記錄。

本集團主要提供證券經紀、企業融資及資產管理等金融服務。業務不涉及產生大量溫室氣體、向水或土地排放污染物或產生大量有害廢物，因此並無相關排放法律或法規適用於本集團營運。本集團亦無擁有汽車、船隻或其他燃燒化石燃料的車輛供員工使用，並鼓勵員工在可行情況下使用公共交通工具。然而，本集團已制定夜間工作政策，在符合相關條件時向超時工作的員工提供乘搭的士回家的交通津貼。

集團的香港及中國內地以外的商務差旅相對較少，我們鼓勵員工盡可能採用電話會議及視像會議設施。本集團相信此舉可提升營運效率、降低差旅成本及減少空氣污染物排放。本集團對環境的最重大影響限於香港營運場所。本集團的碳足跡主要來自辦公室照明、空調、電腦、打印機及其他設備耗電所產生的溫室氣體。減少能源及其他資源使用、減少用紙及鼓勵回收的措施載於下文層面A2及A3。

層面A2及A3：資源使用；環境及天然資源

鑒於本集團金融服務業務以辦公室為基礎，本集團認為其主要環境影響來自電力消耗及相關溫室氣體排放、紙張消耗和辦公室廢物。營運用水及其他環境影響相對有限。本集團透過節能措施、數碼化及無紙化措施、負責任採購、減廢及回收管理該等影響，詳情如下。

1.1 能源消耗及節約能源

報告期內，本集團間接耗電量約為119兆瓦時，產生70.4公噸二氧化碳當量排放(2025年：124兆瓦時，74.2公噸二氧化碳當量)，按年減少5%。按2026年6月30日在香港工作51名員工計算，耗電密度約為每名員工2.33兆瓦時(2025年：2.34兆瓦時)。以下是為減少電力消耗而採取的可持續措施：

- 安裝節能冷卻系統，大幅減少耗電量。
- 辦公室室溫維持於攝氏22至24度。
- 採用節能照明設計，包括T5燈管及LED燈。
- 持續升級或更換為節能型號的電腦設備、伺服器及顯示器。
- 提醒員工下班時關閉電腦系統及離開辦公室時關燈。
- 所有影印機於無人使用時處於節能模式。
- 定期檢查空調風管以提升能源效益。
- 定期保養電器設備，確保最佳能源效益表現。

本集團參與世界自然基金會香港分會舉辦的「地球一小時2026」活動，於2026年3月28日關掉工作空間內所有非必要照明系統一小時，以推廣環保，並鼓勵員工在活動期間於家中關燈。

1.2 水消耗及節約用水

報告期內，本集團日常營運並無遇到尋求用水的困難。香港辦公室的用水由物業管理公司管理，水費已包括在管理費內，因此未能取得個別用水量數據。本集團用水僅限於員工飲用及個人衛生，故用量甚少。本集團提醒員工在不用水時關掉水喉，並鼓勵使用個人水杯，以減少即棄杯的消耗。

環境、社會及管治報告

集團營運中的水消耗僅限於員工飲用及個人衛生。由於個別用水數據目前未能取得，本集團現階段尚未制定量化用水效益目標。儘管如此，本集團將繼續推廣節約用水常規，並會與物業管理公司溝通用水資料的可得性，以及在未來報告期檢討制定量化用水效益目標的可行性。

1.3 廢物管理

1.3.1 包裝材料及有害廢物

本集團業務營運不涉及使用或產生任何包裝材料及有害廢物。

1.3.2 無害廢物

本集團營運產生的無害廢物主要為辦公室用紙。報告期內合共使用約1.425公噸紙張(A4紙：1.395公噸；A3紙：0.03公噸)(2025年：A4紙1.375公噸；A3紙0.03公噸)，相當於6.8公噸二氧化碳當量排放(2025年：6.7公噸)，按年增加1.4%。在香港工作51名員工計算，用紙密度約為每名員工0.028公噸(2025年：0.026公噸)。

本集團已採取以下措施減少紙張消耗：

- 每月報告及董事會會議資料以電郵方式送交董事審閱，僅應要求才提供紙本。
- 本集團知悉在提供服務時，往往須耗用大量紙張。為減少紙張消耗，本集團持續鼓勵客戶收取電子日結單及月結單，取代紙張結單。以減低耗紙量為目標，如客戶要求透過郵寄方式收取實體月結單，我們會向其徵收費用。截至2026年6月30日，約65%(2025年：63%)的現有客戶收取電子結單。同時，我們也透過電子郵件向客戶發送最新的推廣資訊和重要信息。
- 為了最大程度減少紙張使用帶來的影響，我們選擇尋求使用來自Forest Stewardship Council®(FSC®)認證森林的可持續紙張，該等紙張採用無氯的紙(ECF)製成，並由符合環保規格ISO14001認可的人工林供應。我們的商業用紙可被回收，達到環境保護的要求。我們堅信，實施並繼續這一做法會幫助支持森林的可持續發展。
- 本集團的企業資訊包括財務報告、公告及通函等，會同時上載至本集團及香港聯合交易所的網頁。我們鼓勵持份者透過瀏覽我們的網站獲取本集團的企業資訊，而非依賴紙張通訊。我們亦將適時投資信息和研究報告上載至公司網站。此外，本集團通過電子郵件而非印刷郵件發放最新的推廣資訊和通知。我們希望透過為持份者提供電子版本的企業資訊，可大大減少使用印刷紙張。

- 我們提倡循環再用紙製品。我們鼓勵員工雙面列印內部文件，並以已用過之紙張列印文書初稿、在一頁紙張上列印多頁文書以減少用紙、循環再用活頁夾及文件夾及以舊信封作內部郵件之用等等。更換打印機時，我們持續選取需要員工在列印前出示員工證才會運作的新型號打印機，可減少出現無人認領的已打印紙張。本集團已採用電子方式及內聯網傳送內部信息，如通告和備忘錄等，以促進信息分享和節省空間的使用。本集團還通過IT網絡促進信息共享，並減少複雜的文件記錄程序。此外，行政部已向辦公室設備和辦公室用品供應商註冊電子帳單服務，如可行，我們可收到電子發票和電子帳單。財務部現已以網上銀行處理本集團之付款事宜，以代替郵寄／送遞支票。

少量塑膠瓶、紙杯及紙袋等無害廢物相對總消耗量並不重大，故未有記錄。本集團提供茶杯、可重用餐具及容器供會議使用；使用充電電池並回收金屬、玻璃及塑膠；於辦公設備上張貼環保提示；提供微波爐鼓勵員工自備飯盒。

本集團持續參與電腦回收計劃，為避免將更換之電腦器材棄置於堆填區，本集團資訊科技部不時將電腦、顯示器及伺服器捐予明愛電腦工場，用作培訓待業青年，另將可重用電腦捐贈予低收入家庭或社會服務機構。

為減少廢物及循環再用，本集團聯繫供應商定時安排回收所有用過的打印機墨盒循環再用。本集團也會收集廢棄燈管，送至辦公大樓的收集箱用作回收。一般不適合回收再造的廢物會由專業清潔公司收集和處理。本集團會分類收集廢紙作回收之用。

集團鼓勵員工在中秋節及農曆新年後將月餅盒、糖果／餅盒及舊利是封帶回公司以作回收。

鑒於本集團以辦公室為基礎，而紙張消耗幾乎構成全部有記錄的無害廢物，本集團現時透過溫室氣體排放及紙張消耗減排目標監察及管理減廢。因此，本集團現階段尚未另行制定量化減廢目標。

1.4 綠色辦公措施

辦公室耗用的電力及紙張是資源消耗的主要來源。雖然本集團以辦公室為基礎的營運不會對環境造成重大影響，本集團仍致力減少營運對環境的影響。

ESG委員會定期檢討能源目標及指標，以持續改善能源表現。本集團已達成此前所訂於2026年前將溫室氣體排放減少5%的目標。經檢討環境表現後，本集團於2023年採納新目標，進一步於2028年前將溫室氣體排放減少5%。

環境、社會及管治報告

集團保護環境的計劃載列如下：

- 於截至2028年的五年內，將購用電力及紙張消耗所產生的溫室氣體排放減少5%。
- 在集團內推廣無紙化辦公理念及環保意識。
 - 推動休假申請、問卷、評核及內部申請等人力資源程序無紙化。
 - 推廣電子通訊及「列印前三思」理念，定期發送電郵提醒員工避免不必要打印及節約能源。
 - 鼓勵員工使用環保辦公用品，例如更換筆芯代替使用新的圓珠筆，使用鉛筆減少揮發性墨水和修正液的使用；和
 - 推廣回收行動，於辦公室收集可充電電池，回收金屬、玻璃和塑膠、影印機及打印機的墨盒和碳粉盒及不需要的電子設備回收。

溫室氣體排放及氣候相關指標的進一步資料載於「氣候相關披露－指標及目標」。

報告期內，本集團並無發現任何違反環境法律及法規的情況，包括但不限於《空氣污染管制條例》(香港法例第311章)、《水污染管制條例》(香港法例第358章)和《廢物處置條例》(香港法例第354章)。

B. 社會

層面B1及B4：僱傭及勞工準則

本集團已編製《員工手冊》及《合規手冊》並向所有新員工提供電子版本。所有新員工均參加人力資源部的入職簡介，法律及監察部在會上為員工講解手冊的主要條款，包括內幕交易、員工交易、反洗錢、收受禮物及利益、員工職外業務／任職、牌照／註冊要求、持續專業培訓、資料監控、電話錄音、版權及電腦系統監控。本集團已建立清晰的受聘機制，並透過《員工手冊》及《合規手冊》協助員工了解其權利、責任及本集團對員工操守和紀律的要求。

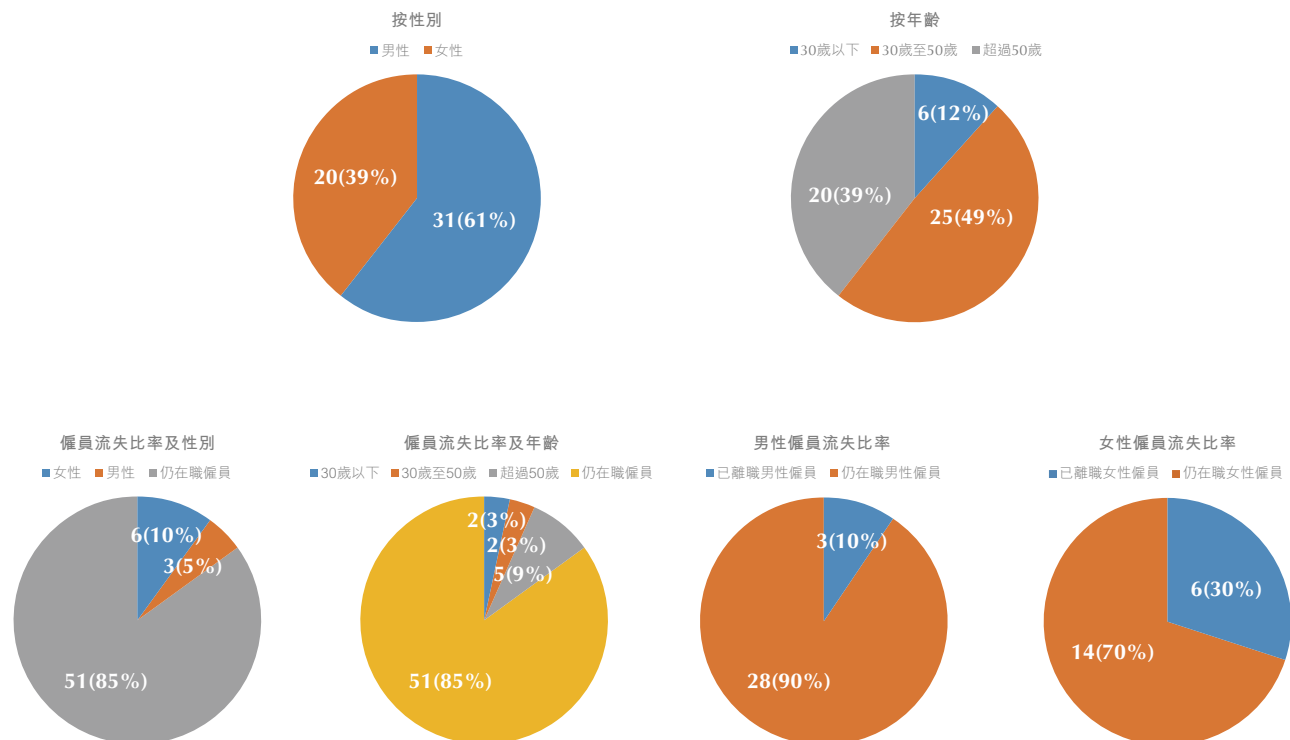
作為金融服務供應商，員工是本集團最重要的資產。他們負責與客戶溝通，為客戶的財務需要提供服務。我們致力為員工提供一個和諧及感覺充實的工作環境，重視互相尊重並鼓勵交流。我們處在知識型的經濟環境中，期望我們的員工跟公司一樣與時並進。員工之工作前景是我們關切員工的重點之一。我們冀能透過工作多樣化及內部轉職，讓員工參與不同的工作範疇，增加其工作知識和發展潛能。我們鼓勵部門之間透過不同的渠道多交流溝通。

我們致力為員工提供不受任何歧視及騷擾的工作場所。本集團於《員工手冊》中制定平等機會政策，致力促進工作場所中的多元化與共融。本集團嚴謹地遵守涉及種族、性別、殘疾及家庭崗位等歧視條例的法規。本集團對於集團內的性別、懷孕、種族、婚姻狀況、家庭崗位或殘疾而作出的歧視採取零容忍態度。如果遭受歧視或性騷擾，我們的員工可以立即通知他們主管或向法律及監察部的主管提出書面投訴。我們在招聘、僱用及晉升過程中均會採取反歧視措施，秉承同工同酬同價值的原則。本集團在招聘和晉升方面，一律以員工的能力為甄選重點。除三位女性擔任本集團董事外，亦有女性擔任本集團的高級職位，包括財務副總裁、行政副總監、企業融資部董事及人力資源部主管。

我們不會聘請童工及／或強制勞工。本集團嚴格遵守《僱用兒童規例》(香港法例第57B章)、《僱傭條例》(香港法例第57章)及其他禁止使用童工及強制勞工的相關法律法規。在招聘過程中，本集團會完成所有背景審查包括檢查身份證明文件和保存記錄，以確保所有員工至少已滿合法工作年齡。如發現童工或強迫勞動個案，本集團會立即調查、停止相關做法、採取適當補救及紀律行動，並在適用法律法規要求下向有關當局報告。人力資源部在招聘過程中會收集個人資料並要求應徵者提供原始證明文件，以便核實應徵者的個人資料並選擇最合適的人選。員工在入職時必須如實提供個人資料，入職後必須按照相關政策要求開始工作。持有偽造身份證件或提供虛假個人資料或虛假工作經驗的情況，一經發現，將按本集團政策的相關要求處理。

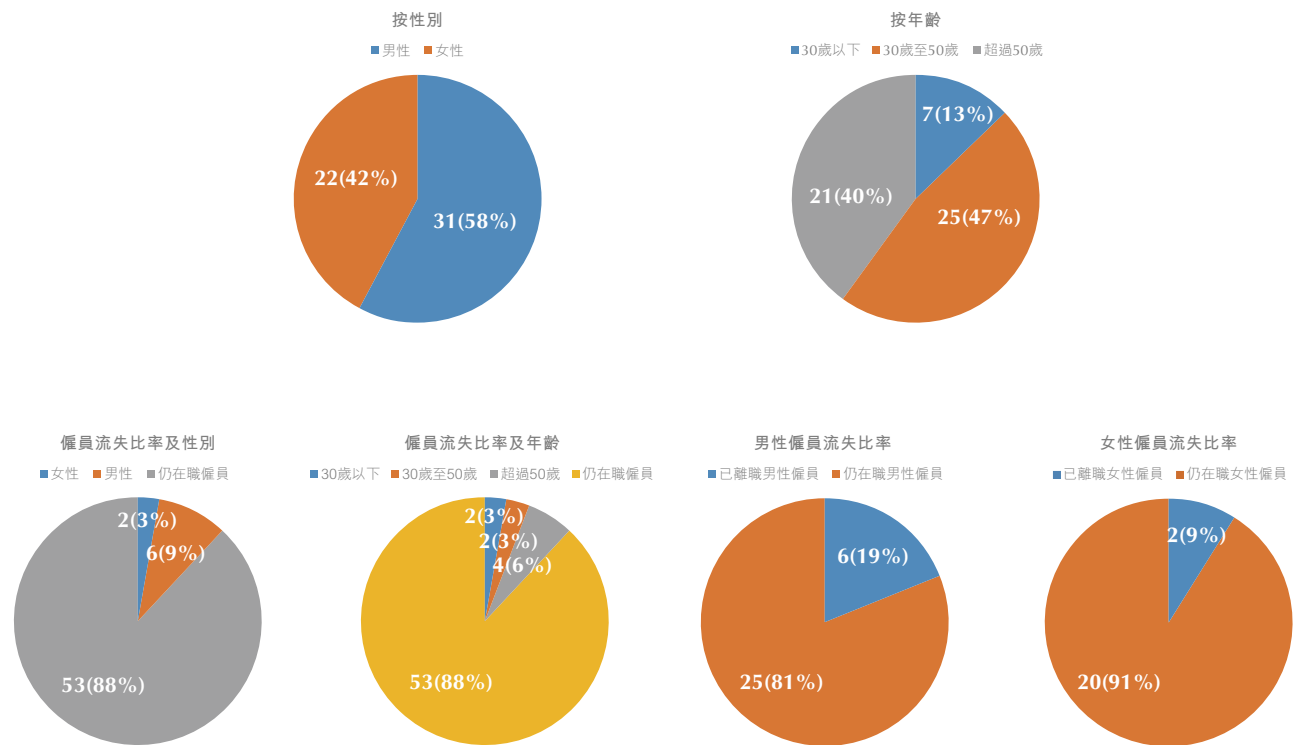
就性別及年齡而言，本集團員工屬於不同年齡層及性別群。於報告期末，本集團在香港共有51名員工，其中50名為長期全職員工，1名為兼職員工。年內員工流失主要源於退休及自願離職。

截至2026年6月30日，本集團員工的統計數據總結如下：



環境、社會及管治報告

截至2025年6月30日，本集團員工的統計數據總結如下：



本集團釐訂的薪酬及福利均符合《僱傭條例》(香港法例第57章)。本集團定期檢討員工的薪酬福利，確保與市場水平一致。本集團設立績效管理制度，每年對所有員工進行績效評核，從而提升員工的表現和發展。同時也透過此制度促進主管和員工之間相互的溝通，主管可向員工表達期望或雙方商討其他有關工作的問題。不同的職級、工作類型和工作性質會應用不同的績效考核方法，而評核報告將作為員工日後薪酬調整或晉升的參考。另外，優秀員工及長期服務的員工將分別獲得傑出員工獎和長期服務獎，以表彰他們的貢獻和忠誠。

《員工手冊》規定了有關招聘、晉升、薪酬、解僱、工作時間、假期及福利的政策。除法定假期外，本集團提供婚假、產假、侍產假、體恤假及陪審假，以支持僱員。本集團亦為所有長期全職僱員提供醫療保險及牙科保健津貼。

解僱

如員工違反本集團政策，或表現持續低於可接受水平，本集團可按已制定的程序終止其僱傭合約。《員工手冊》載有解僱條件，本集團亦會按相關法律要求及規例處理解僱及嚴重個案。

受僱於香港主要辦事處的員工受法例保護，其中包括《僱傭條例》(香港法例第57章)、《僱用兒童規例》(香港法例第57B章)、《僱員補償條例》(香港法例第282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)、《性別歧視條例》(香港法例第480章)、《殘疾歧視條例》(香港法例第487章)、《家庭崗位歧視條例》(香港法例第527章)、《種族歧視條例》(香港法例第602章)和《職業安全及健康條例》(香港法例第509章)。人力資源部和法律及監察部將經常審查本集團的程序和運作，以確保遵守相關法律和法規。

報告期內，本集團的營運並無童工或強迫勞動的情況，本集團亦未悉任何違反相關勞工法律法規的情況，或任何涉及本集團或其僱員的勞工及僱傭訴訟。

層面B2：健康與安全

員工健康與安全是本集團最重視的事項之一。工作環境及程序符合《職業安全及健康條例》(香港法例第509章)，且本集團每年購買僱員補償保險。

《員工手冊》載有工作場所健康與安全政策，並要求員工遵守《員工手冊》中規定的相關政策。人力資源部及行政部負責監察工作場所並迅速處理不安全情況。

行政部門會定期檢查消防安全。消防應急程序、逃生地圖和消防設備的位置張貼在辦公室的佈告板上。為提高員工的安全意識，我們鼓勵員工參加辦公室物業管理公司組織的消防演練，以備不時之需。主要辦公室均備有用品齊全的急救箱，以應付意外發生的事故。行政部門須定期盤點急救箱內的物品，並於需要時添補用品。人力資源和行政部門的代表參加了有關工作場所急救的職業健康講座，以應付工作時間內發生事故時的職業急救需要。

本集團提供各種設施以滿足員工的健康和安全需求，包括：

- 確保工作位置之間有充足空間，走廊及茶水間等公共地方整潔；
- 安排專業服務供應商定期清潔地毯、電話及電腦設備，以減少可能的病菌傳播，並在辦公室進行滅蟲；
- 確保員工操作的設施符合安全及健康標準；
- 維持辦公室充足通風及照明；
- 為每個工作位置提供可調校座椅及合適設計；
- 禁止在工作場所吸煙及濫用酒精和藥物；
- 鼓勵員工參與外部健康與安全培訓，以更新他們在工作場所的健康和安全方面的專業知識和意識；和

環境、社會及管治報告

- 引入家庭友善僱傭措施，包括每月提供新鮮水果以促進員工福祉。

本集團為所有員工提供醫療福利，其中包括門診諮詢、中藥、有薪病假和恩恤假等。為確保員工充分了解員工福利，詳情已載於我們的《員工手冊》。此外，所有員工亦可享有牙科保健津貼。

本集團明白女性員工對其嬰兒進行母乳喂哺的需要，因此我們在上班時間內為母親提供哺乳支援，以表達我們對授乳母親的權利和兒童福祉的尊重和支持。

本集團致力營造健康安全的工作環境，深知這不僅能保護員工身體免受傷害，還能促進員工的福祉。除了員工的身體健康外，本集團亦關心高壓工作環境下員工的心理健康。

報告期內，本集團遵守相關法律法規，當中包括《職業安全與健康條例》(香港法例第509章)。報告期內，沒有發生因工傷及重大事故而損失的工作日。報告期內及過去兩個報告年度均未發生與工作相關的死亡事故。

展望未來，我們將持續不斷地檢視現有政策是否適當，並監察與我們員工的健康和安全相關措施的執行情況。

層面B3：發展及培訓

本集團視員工為最重要資產，並認為員工技能及知識是集團業務持續增長和成功的關鍵。

本集團已制定有關個人發展的政策，載於《員工手冊》，其中包括持續專業培訓和培訓資助。

由於本集團之主要業務均為證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)認可之牌照活動，本集團為證監會註冊之持牌員工提供免費專業培訓。本集團每年至少舉行10個小時的內部培訓課程，課程內容涵蓋多個範疇，包括打擊洗錢、法例更新、有關的條例、規管、法規及任何與受監管活動有關的主題。管理層參與培訓課程的設計，以切合我們運營的需求，例如合規性和法規問題、市場和法規更新、打擊洗錢、上市公司的商業道德、員工誠信以及與其他受規管活動有關的主題。相關講座不但協助員工達到持續專業培訓的要求及增加他們對不同投資產品及行業的知識和了解，同時亦讓員工了解最新的規則及法規。因應不同部門和職能的實際需要，我們鼓勵並資助各級員工報讀及／或參與有助事業及專業發展的進修或培訓課程。除了資助員工考取專業資格、專業會員資格或修讀與工作相關的外部培訓外，我們還支付考試費、提供考試假期、資助考試或課程教材費用。為確保員工充分了解所享福利，詳情載於我們的《員工手冊》。

除內部培訓外，本集團為所有全職員工提供培訓贊助，鼓勵員工參加外部培訓計劃並取得專業會員資格。我們同時鼓勵員工參加由認可機構提供的外部培訓計劃，以更新他們的專業知識和對市場趨勢的認識。本集團員工在報告期內接受內部培訓的比例及人均培訓時數詳列如下：

	2025/2026	2024/2025
參與內部培訓的員工	53%	51%
男性員工參與培訓	69%	80%
女性員工參與培訓	31%	20%
高級管理層參與培訓	39%	43%
一般員工參與培訓	61%	57%

指標	2025/2026 單位(小時)	2024/2025 單位(小時)
提供的內部培訓總時數	261	245
男性員工參與的總時數	183	198
女性員工參與的總時數	76	47
員工參與的平均時數	3.7	3.5
男性員工參與的平均時數	4.2	4.8
女性員工參與的平均時數	3	1.7
高級管理層參與的總時數	103	109
一般員工參與的總時數	158	136
高級管理層參與的平均時數	6.4	7.3
一般員工參與的平均時數	2.9	2.5

層面B5：供應鏈管理

鑒於本集團金融服務業務的性質及供應鏈相對直接，本集團目前並無制定獨立的供應鏈ESG政策。供應商管理透過採購及行政常規進行。甄選及聘用重大供應商和服務供應商時，本集團會在相關情況下考慮價格、聲譽、往績、能力、服務質素、回應能力，以及環境、社會和道德因素。

主要供應商包括硬件及軟件供應商、交易平台、市場數據及金融資訊系統供應商、專業顧問，以及辦公設備和服務供應商。本集團在選擇供應商時，會考慮其所提供服務的性質以及相關的營運、環境、社會、道德和合規風險。在適當情況下，優先選擇環保產品和展現負責任的環境及道德實踐的供應商。

報告期內，集團將甄選及聘用常規用於選擇所有主要供應商。相關部門負責在聘用前評估供應商，並在業務關係期間監察表現。考慮事項包括服務質素、營運能力、回應能力、聲譽、合規紀錄，以及在相關情況下的環境、社會和道德因素。供應商表現會定期檢討，重大關注事項會上報管理層跟進。

環境、社會及管治報告

在評估供應鏈中的環境和社會風險時，集團會考慮法律法規合規性、商業道德、資訊安全、職業操守、環境責任和聲譽等因素。相關部門會在供應商選擇過程中進行評估，並在出現重大問題或供應商向集團提供重要服務時，對供應商進行審查。如發現潛在合規、服務質素或道德問題，本集團可要求澄清及糾正，或重新考慮業務關係。

供應商及服務供應商應以合法且合乎道德的方式進行業務，本集團不容忍在其業務關係中出現賄賂、貪污或其他不道德行為。

主要供應商所在地區：

所在地	供應商數目
香港	16
中國內地	0
其他	0
總計	16

層面B6：產品責任

服務質量是本集團運營的重中之重。本集團持續提供優質服務，以達到客戶的期望，並提高他們的滿意度。

本集團是全面的金融服務供應商，無須考慮已售或已運送產品中因安全與健康理由而須回收的總數。我們提供的服務包括經紀（證券及期貨）、企業融資顧問（包括首次公開招股保薦人）、孖展融資、資產管理及放債。我們的主要業務活動屬牌照活動，受證監會、香港交易及結算有限公司、放債人牌照法庭、放債人註冊處及警務處等多間機構或部門監管。我們亦是一間股份於香港聯合交易所有限公司上市並受香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）規限的公司。

本集團已取得其業務營運所需的所有牌照、資格及許可證。截至2026年6月30日，本集團有39名員工已獲證監會許可從事多項受規管活動，例如證券交易、期貨合約交易、就證券提出意見、就機構融資提供意見及提供資產管理。本集團的持牌公司須嚴格遵守《證券及期貨條例》（香港法例第571章）、《證券及期貨（財政資源）規則》、《證券及期貨（客戶證券）規則》、《證券及期貨（客戶款項）規則》、《證券及期貨事務監察委員會註冊人操守準則》、《企業融資顧問操守準則》、《適當人選的指引》、《勝任能力的指引》、《發牌手冊》、《持續培訓的指引》及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》所載的法律、規例及法規。

作為持牌放債人，本集團於香港為個人及企業提供貸款產品。本集團定期監察，檢討及更新現有的營運準則及信貸評估，以確保放貸業務嚴格遵守《放債人條例》（香港法例第163章）以及《持牌放債人遵從打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的指引》。

我們要求所有員工遵守證監會制定的規則和指引、《上市規則》和《放債人條例》。例如，我們致力於以「最佳條件執行交易指示」的方式提供經紀服務，以保護依賴我們為他們的最佳利益行事的投資者。本集團制定了詳細的「最佳條件執行交易指示」政策，所有負責代表客戶執行交易的執行人員必須確保任何此類活動均按照本政策規定的要求和指導進行。本集團定期為員工提供「最佳條件執行交易指示」培訓以及內部政策、監管和技術發展的最新信息。

作為金融服務機構職責的一部分，本集團在為新客戶開設賬戶之前會進行「了解您的客戶」背景審查，以確保為客戶提供最合適的金融服務。我們會驗證客戶的身份、投資目標和經驗、風險承受能力水平、財務狀況、職業、年齡等，並獲取相關文件作為憑證並保存紀錄。我們確保以易於理解的方式清楚地展示我們的一系列金融產品，同時遵守我們的內部政策和程序以及適用的法律和法規。我們還會向客戶發出風險披露聲明，以幫助客戶了解與投資產品和服務相關的風險，確保為客戶提供最合適的金融服務和金融產品，並建立客戶對我們金融團隊的信心。為提高我們的服務質量，我們會定期審查和更新客戶資料。為營造安全可靠的交易體驗，我們積極貫徹執行有關網絡安全管理的指引、法規和相關法律。

本集團設有完善的法律及監察部，此部門由一名律師、一名特許秘書及其他具專業資格的監察部成員組成。法律及監察部負責確保本集團遵守相關適用法律、法規、規例及指引。為監察本集團的經營，法律及監察部設立並推行「法規遵從監控計劃」，藉以監察日常的商業營運。

員工可參閱載於《員工手冊》中普遍適用的合規守則，當中包括我們的行為準則、客戶盡職調查、開戶程序、本集團牌照、與監管機構的關係、信息控制、打擊洗錢政策、反貪污政策、記錄保留和銷毀政策、客戶投訴程序、員工交易政策、交易行為準則、交易違規行為、企業融資業務守則和資金管理業務守則等。透過清晰的內部明文程序，本集團已設立由不同的專業人士組成的服務團隊，提供多元化的金融服務。本集團亦制定了針對期貨期權交易、證券及資產管理、企業融資、保證金貸款、研究、日常營運及結算、股票資本市場、放債和「最佳條件執行交易指示」等的營運守則。該等守則列出的程序和政策旨在促使我們各個團隊以最嚴謹的態度及嚴格遵守適用的法律和監管的要求去提供服務。本集團期望所有員工知悉、理解並遵守上述守則。本集團亦不時更新其營運守則，從而提升其服務質素。我們會不時知會相關營運部門有關法律及法規的更新。

各個部門的主管每兩個星期舉行一次營運會議討論個別部門的日常運作，其他討論事項包括證監會及聯交所的有關規例、合規事宜、有關本集團金融產品及服務的意見和反饋，以保障客戶的利益和提升客戶的滿意度。

本集團每年進行一次內部審計，以向管理層提供獨立保證，確保維持健全有效的內部監控以保障股東的投資及本公司資產。內部審計由法律及監察部執行，範圍涵蓋公司主要業務部門，包括企業融資、經紀、資產管理、自營投資、財務和會計及人力資源與行政等。此外，我們亦審查了去年對各個業務部門提出的建議的實施進度。這項審查的目的是審視和評估對本集團業務活動的控制是否充分和有效，特別關注企業融資、經紀、資產管理、自營投資及人力資源和行政等高風險範疇；確定符合既定管理政策和相關監管要求；在發現控制不足或運營效率偏低的地方提出改進建議；並跟進上次審查的意見和建議。

環境、社會及管治報告

報告期內，本集團遵守與本集團服務有關的相關適用法律，包括但不限於《證券及期貨條例》、《上市規則》及《放債人條例》及其他相關法律法規。

客戶意見／投訴

作為金融服務供應商，本集團重視客戶並尊重客戶的權利。本集團根據清晰的明文程序，迅速地調查所有爭議及投訴並尋求解決方案。一般的客戶投訴會交由法律及監察部主管以及涉事團隊去處理，並回覆客戶。如果投訴屬機密性質，將會由法律及監察部獨立處理，繼而回覆相關客戶和／或監管部門。法律及監察部保管所有客戶投訴文件，確保記錄完整及已作出相應行動。高級管理層會審查過往的投訴，並決定是否需要加強內部監管、改善執行情序，或需要採取任何其他適當的措施。客戶的反饋是本集團持續改進的動力。

報告期內，本集團未接獲客戶有關重大事件之投訴。

個人資料私隱

在收集、處理、保管、使用和保留客戶、合作夥伴和員工的個人資料時，本集團極為重視保護個人私隱。本集團遵守適用的數據保護法規，並確保採取適當的技術措施來保護個人數據免遭未經授權的使用或存取。為保障個人資料私隱，本集團以《個人資料(私隱)條例》(香港法例第486章)為藍本，為客戶、員工、第三者制訂保障資料政策。在業務過程中收集的所有個人資料均被視為機密，妥善地保存，並且僅限授權人員查閱。作為客戶開戶協議的一部分，本集團有合同義務保護所有屬於機密的客戶相關數據，該等數據包括客戶的交易記錄和個人信息。

為防止或未經授權刪除、修改或未經授權使用客戶的機密資料，本集團已製定預防措施及設計周詳的內部控制系統以保護客戶的資料。在需要披露這些機密信息時，將按照《上市規則》或《證券及期貨條例》等相關法律法規進行。本集團將繼續檢討現有的內部監控程序，並確保其符合個人資料私隱專員公署頒佈的最新版實務守則。

本集團致力確保有合適措施防止個人資料遭濫用或外洩，並僅會就其收集目的而持有相關資料。本集團亦於《員工手冊》以及《合規手冊》中列出處理客戶資料的詳情。我們嚴格禁止本集團所有員工向無關的人或外部人士披露客戶隱私或公司敏感的信息。如僱傭合同中所提述，員工應該以謹慎和保密的原則處理所有信息。保護與我們共享的所有機密信息是我們的專業義務。

本集團的部門數據僅限授權人員查閱，如員工沒有得到管理層的許可，不能存放任何本集團的數據或機密數據於任何便攜式設備中。為進一步保護客戶的隱私和商業機密，本集團已採取充分措施保護已存儲的客戶數據，並嚴格禁止接收敏感價格信息以進行相關交易，措施包括職能分隔制度、進出管控、電腦系統防火牆和防病毒軟件。不再需要的機密文件必須在處理前以碎紙機切碎，不得將此類文件丟棄在廢紙箱中。此外，由於交易大廳信息流的敏感性，我們的員工不被允許帶任何客戶和訪客進入交易大廳，尤其是在交易時間內。

報告期內，本集團未收到涉及侵犯客戶隱私和數據丟失的投訴。

知識產權

本集團遵守香港的知識產權法並尊重知識產權。根據本集團的《「終端用戶系統」程序與守則》，其中清楚列明了全體員工必須遵守的條例，任何違反該守則的行為都會被嚴肅對待，更可能導致紀律處分，包括禁止使用公司互聯網，甚至直接被公司辭退。員工亦不得於本集團提供以工作為用途的電腦和其他電子設備上安裝任何未經授權或未經許可的軟件。我們嚴格禁止使用任何違反相關知識產權法律的材料。我們透過獲得許可的第三方取得使用電腦軟件的授權和所有必要的許可協議，並在使用任何該等軟件之前遵守所有適用的使用條款。所有電子設備的購買、分配、維修和銷毀均在本集團的監控下進行，以免造成任何數據外洩。

為維護網絡安全，本集團設置了防火牆，安裝了防毒軟件，並實施了密碼驗證的交互處理。對涉及重大業務的網絡和服務器提供了強有力的支持。科技部門在辦公和商業網絡之間設置了限制連接，以防止未經授權的數據使用、導出和複製。

報告期內，我們沒有收到關於違反個人資料私隱的投訴及沒有任何監管機構對本集團因違反任何有關產品責任、客戶意見／投訴、客戶私隱、數據丟失和知識產權的法律而採取任何紀律處分。

負責任營銷

本集團重視營銷行為，所有對外形象展示、活動宣傳及營銷宣傳等內容須經批准後方可製作及發佈，以避免任何形式的虛假宣傳並確保真實及準確。除了遵守相關法律法規外，本集團亦徹底審閱廣告材料，確保陳述與實際產品規格一致。

報告期內並無發現對本集團有重大影響的產品責任相關違法情況。

層面B7：反貪污及反洗錢

本集團致力於嚴格遵守所有適用的反貪污和反洗錢法律法規，以防止將其服務用於不當行為和資助恐怖主義目的。

本公司期望各級員工本著正直、公正及誠實的態度處事。為此，本集團已根據香港的相關法規法律及反洗錢指引制定多項政策及程序，以提倡正直、公正及誠實。於潛在客戶尋求與我們或本集團關聯公司進行業務交易時，法律及監察部會進行利益衝突審查。如果業務單位或個別員工在與潛在客戶或為潛在客戶進行的交易中擁有重大利益，或者存在任何關係導致與交易相關的利益衝突，則應向本集團行政總裁或行政總監以及涉及的客戶披露。該員工不應就交易提供建議或進行交易，除非已向客戶披露重大利益或衝突，並且已採取合理措施確保客戶得到公平對待並該交易合乎相關法律。

本集團將不可避免地在其各個業務領域內發現利益和職責衝突。這些利益和職責衝突是由於將股票經紀、企業融資、投資管理、諮詢、資本市場和研究等業務組合在一起而產生的。

環境、社會及管治報告

所有員工應避免其個人利益與本集團、其客戶、供應商及所有其他尋求與本集團合作業務的機構之利益出現任何衝突。所有員工受《防止賄賂條例》(香港法例第201章)規管，在與其他公司／個人接觸時，不得向其提供或支付、索取或接受任何有價物品，以換取不正當利益。在任何情況下，索取或接受任何超過法律及監察部下指定金額的饋贈作個人用途，從外來組織及業務聯繫者接受任何形式的賄賂或回扣均被禁止，本集團亦會向相關執法部門舉報違規情況。本集團已制定有關收受及餽贈禮物的反貪污政策，嚴格禁止一切形式的賄賂、貪污和敲詐。我們還提醒員工避免向我們的客戶、供應商以及與本集團有業務關係的人索取或提供或從該等人士獲得任何利益。在入職前，僱員須向本集團披露潛在的利益衝突。此外，所有員工如收到超逾法律及監察部特定限額的禮物或利益，必須向法律及監察部申報。

除了反貪污政策外，我們承諾通過向所有員工和本集團董事提供道德行為和反貪污培訓來提高員工的意識。我們設立了多條渠道，讓員工就疑似不當行為或瀆職行為提出疑慮。例如，我們通過在每兩週一次的運營會議和客戶經紀會議上討論相關新聞來提高我們金融服務的反貪污意識。所有子公司、部門、業務單位和項目均受到嚴格機制監管。

本集團已實施各級舉報政策，以確保與本集團業務有關的涉嫌不當行為、瀆職、欺詐、貪污或其他違規行為的投訴被呈報及調查。我們通過提供明確的舉報渠道、確保機密性和保護舉報人免受任何報復行為來鼓勵舉報。該政策規定，當發現可疑的不當行為時，員工應向法律及監察部主管報告。但是，如果舉報人出於任何正當理由不願向法律及監察部主管提出此事，他／她可以直接將此事提交給審計委員會主席。本集團遵守香港所有適用的反洗錢法律法規，包括《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(香港法例第615章)、其相應的指引、《販毒(追討得益)條例》(香港法例第405章)、《有組織及嚴重罪行條例》(香港法例第455章)、《大規模毀滅武器(提供服務的管制)條例》(香港法例第526章)和《聯合國(反恐主義措施)條例》(香港法例第575章)(統稱「反洗錢條例」)。

我們的《合規手冊》管理我們的金融服務營運慣例，並詳細說明了偵查可疑犯罪行為的政策和程序，以及需要觀察的活動類型和性質。本集團已於《合規手冊》內載列有關反貪污立法的主要條文。任何可疑或不尋常的活動，包括涉嫌資助恐怖主義、洗錢活動、販毒和有組織及嚴重犯罪，均必須向法律及監察部主管報告。本集團的政策是，除非客戶的身份得到充份確認，否則我們不應與該客戶建立關係。如果潛在客戶拒絕提供任何要求的信息和／或文件，我們必須拒絕與該客戶進行任何業務往來。本集團制定了四項主要措施來降低金融犯罪風險並防止這些非法活動：

1. 客戶盡職調查

所有新客戶均須接受嚴格的「認識您的客戶」盡職調查及資金來源審查，並透過第三方專業供應商提供的反洗錢數據庫進行背景調查及名稱搜尋。這提高了篩選過程的效率和有效性，以核對恐怖分子及制裁名單來篩選每個新客戶，並確認客戶是否屬政治人物。

2. 持續監察

本集團定期檢討現有客戶的數據、文件及資料審查，特別是涉及高風險金融活動及高風險客戶的情況。

3. 可疑交易報告

本集團為可疑活動設計了一套全面的內部程序。如出現可疑活動，須立即通知合規團隊。如合規團隊有合理理由確認活動可疑，會進一步向聯合財富情報組匯報。

4. 記錄保存

作為記錄保存程序的一部份，與可疑活動相關的所有賬戶記錄會在我們的數據庫保存最少七年，以便合規團隊或聯合財富情報組進行徹底調查。

報告期內，本集團並無發現任何重大投訴、案件或違反反洗錢條例及任何反貪污、賄賂、勒索、欺詐或洗錢法律法規的情況。

層面B8：社區投資

本集團目前並無制定獨立的社區投資政策。其社區投資方針屬整體ESG及企業責任實務的一部分。本集團在考慮社區措施時，會考慮社區需要、相關計劃的目標及性質，以及員工參與機會，並專注於可為營運所在社區及更廣泛社會和環境需要帶來正面貢獻的措施。

本集團與我們的員工和社區一起成長和發展。本集團致力為我們忠誠的員工創造良好的企業環境之同時，也致力於促進員工的發展，實現他們的無限潛力。我們通過在社區中投入時間和精力來支持我們的社會。

本集團致力成為一家良心企業，本集團捐款予慈善機構，同時鼓勵員工參與社區服務。我們一直透過參與不同的慈善活動來幫助我們社區以及其他國家的弱勢社群。在過往連續將近二十年，本集團獲香港社會服務聯會頒發「商界展關懷」標誌。

全球6公里為水跑

本集團員工於2025年12月參加由香港世界宣明會舉辦的「全球6公里為水跑」義工團隊。活動旨在為缺水地區籌款、改善食水設施，並為身處偏遠地區的貧困兒童帶來潔淨食水及希望。

饑饉一餐

本集團支持香港世界宣明會於2026年6月舉辦的「饑饉一餐」計劃，並以一對一配對方式鼓勵員工捐款。籌款用於香港世界宣明會的雙軌措施，在應對全球氣候危機的同時處理本地營養挑戰。

報告期內，本集團及員工為支持「饑饉一餐」活動合共捐出約21,000港元。

環境、社會及管治報告

氣候相關披露

管治

董事會全面監督本集團的氣候相關風險及機遇，並由ESG委員會及高級管理層提供支援。ESG委員會統籌氣候相關評估程序、檢討氣候相關風險登記冊及相關緩解措施，並至少每年向董事會匯報重大氣候相關風險及機遇、評估結果，以及氣候相關目標的進度。管理層及相關職能部門就其責任範圍內的氣候相關風險及機遇評估提供資料及支援。在適當情況下，氣候相關事宜會與營運、風險管理、合規、業務連續性及策略考慮一併處理。

董事會及ESG委員會會因應不斷演變的氣候相關監管要求及本集團營運性質，定期檢討是否具備適當知識、技能及經驗，以監督與氣候相關的風險和機遇。董事及相關人員在適當情況下會接受ESG及氣候相關發展的更新、簡報及專業培訓。

氣候相關風險及機遇在相關情況下納入本集團風險管理及策略決策程序，包括考慮潛在營運中斷、監管發展、資源需求及較長期業務機遇。董事會及ESG委員會亦會在相關情況下考慮氣候相關因素與營運、財務及其他業務因素之間的潛在取捨。報告期內並無識別需要對本集團業務模式或策略作出重大改變的重大取捨。

ESG委員會監察環境及氣候相關目標及向董事會匯報進度。本集團現時並無將董事或員工薪酬與氣候相關表現指標掛鉤。

策略

氣候相關風險及機遇

本集團是一家以香港為基地的金融服務集團，主要從事證券經紀、企業融資、資產管理及自營投資活動。氣候相關風險敞口主要來自極端天氣造成的營運中斷，以及與氣候變化相關而不斷演變的監管、市場及持份者期望。

本集團透過年度氣候評估程序識別一系列氣候相關風險及機遇。

實體風險

已識別的主要實體風險包括：

- 颱風、暴雨及其他極端天氣事件的頻率及嚴重程度增加，可能影響辦公室營運、員工出行及業務連續性。
- 惡劣天氣可能導致電力供應中斷及電訊故障。
- 極端天氣期間對遙距工作安排及支援科技基建的依賴增加。
- 氣候相關事件對服務供應商及業務夥伴造成的潛在影響。

轉型風險

已識別的主要轉型風險包括：

- 適用於上市發行人及受規管金融機構的氣候相關監管及披露要求出現變化。
- 不斷演變的ESG及氣候相關規例導致合規、匯報及管治成本增加。
- 持份者對環境表現及可持續發展披露的期望帶來聲譽風險。
- 為支援氣候相關匯報及可持續業務常規所需的科技及營運調整。

氣候相關機遇

集團已辨識與氣候相關的潛在機遇，包括：

- 增加採用數碼化及無紙化業務流程。
- 透過節約能源措施提升營運效率。
- 透過遙距工作能力及業務連續性規劃提升業務韌性。
- 金融服務業對可持續金融、ESG相關顧問服務及可持續投資產品的需求可能增長。

時間範圍

為評估氣候相關風險和機遇，本集團採納以下時間範圍：

時間範圍	定義
短期	0至3年
中期	3至10年
長期	超過10年

該等時間範圍與本集團的預算、營運規劃及策略決策程序一致。本集團在評估氣候相關風險及機遇對業務營運、財務表現、現金流量及長期可持續發展的潛在影響時，會按該等時間範圍進行評估。

一般而言，與天氣相關的實體破壞風險預計在短至中期內將顯著上升，而監管發展、投資者偏好改變及可持續金融機遇在中至長期可能變得日益重要。

風險／機遇及預期時間範圍

氣候相關風險／機遇	分類	預期時間範圍	潛在影響
颱風、極端降雨及其他惡劣天氣	實體風險	短至中期	可能中斷辦公室營運、員工出行、服務交付及對手方運作；可能增加業務連續性及復原成本

環境、社會及管治報告

氣候相關風險／機遇	分類	預期時間範圍	潛在影響
電力／電訊中斷	實體風險	短至中期	可能中斷交易、通訊及其他業務營運
氣候相關規例及披露要求演變	轉型風險	短至中期	可能增加合規、數據收集、匯報及專業成本
持份者期望改變	轉型風險	中至長期	可能影響聲譽、客戶／投資者期望及產品和服務需求
數碼化及無紙化流程	機遇	短至中期	可能減少資源使用及營運成本
可持續金融／顧問／投資產品	機遇	中至長期	隨氣候及可持續相關產品和服務需求發展而產生潛在業務機遇

業務模式及價值鏈

本集團的業務模式主要包括證券經紀、企業融資、資產管理及自營投資業務。在評估氣候相關風險及機遇時，本集團不僅考慮該等風險及機遇對其自身辦公場所及物業資產的潛在影響，亦考慮其對本集團金融服務業務及價值鏈的潛在影響，適當時會考慮包括對供應商及服務供應商、客戶及業務交易對手，以及投資的影響。

實體氣候風險包括颱風、暴雨和其他惡劣天氣事件在內的自然氣候風險可能會影響集團的業務模式，主要表現為可能對集團的辦公室、員工、技術和電信基礎設施以及外部服務提供者造成影響。此類干擾反過來可能影響集團金融服務活動的連續性，特別是那些需要持續系統存取和連接的業務。集團的業務連續性、遠距辦公和惡劣天氣應對措施旨在減輕此類營運中斷。

氣候相關的轉型風險可能透過不斷變化的監管和資訊揭露要求、投資者和利害關係人預期的變化以及市場發展影響集團的金融服務活動。這些發展可能會提高合規和治理要求，同時也可能因未來對可持續金融、ESG相關諮詢服務和可持續投資產品的需求而創造機會。

對於資產管理和自有投資活動而言，氣候相關風險也可能透過投資接觸間接產生。影響被投資實體或相關市場的實體風險或轉型風險可能會影響投資的價值或績效。因此，本集團會在相關情況下，將影響投資活動的氣候相關因素納入評估。

根據報告期間內進行的評估，本集團未發現任何此類接觸會對本集團產生重大財務影響。本集團將繼續在其風險評估流程中考慮氣候相關因素，並隨著相關數據和方法的發展而不斷改進。

策略及決策

本集團主要透過業務連續性規劃、應急準備、惡劣天氣交易程序、遙距工作能力、資訊科技及網絡安全控制、數碼化、節約能源及監察監管發展，應對已識別的氣候相關風險。該等措施屬現有營運及風險管理程序的一部分。

本集團目前並無制定獨立的氣候轉型計劃。鑒於營運的性質、規模及目前識別的氣候相關風險，本集團透過現行ESG、風險管理、業務連續性及營運框架管理氣候相關事宜，並會因應監管發展、業務活動變化及評估方法發展持續檢討。

相關資源主要納入各部門的一般營運及行政資源。報告期內，本集團並無產生專門歸因於氣候相關風險或機遇的重大資本開支、融資或投資。

自集團引入氣候相關評估流程以來，集團持續改善其氣候相關治理和風險管理框架。報告期間內，所取得的進展包括：建立氣候相關風險登記冊、完成氣候相關風險與機會評估、加強氣候相關資訊揭露，以及持續推動數位化、業務連續性和能源效率措施。董事會和ESG委員會將繼續監控這些措施的有效性，並尋找進一步提升的機會。

氣候韌性

集團的氣候韌性得益於其業務連續性安排、遙距工作能力、資訊科技基礎設施和緊急應變程序。這些措施旨在最大限度地減少颱風、暴雨和其他可能影響員工出行、辦公室營運或服務交付的惡劣天氣事件造成的營運中斷。基於以往應對惡劣天氣事件的營運經驗，管理層認為這些安排能夠有效支持集團核心業務的持續營運。董事會和管理階層會定期審查這些安排的有效性，作為集團整體風險管理流程的一部分。

本集團尚未進行正式量化氣候情景分析。鑒於本集團的規模及營運性質，管理層目前認為採用定性氣候風險評估及風險登記冊的方法相稱及適當。本集團將繼續監察監管發展，並可能在未來報告期加強氣候韌性評估方法。

短期內，現有業務連續性、遙距工作、應急及惡劣天氣交易程序提供營運彈性；中期內，本集團預期該等安排連同資訊科技基建、風險管理及監管監察的持續改善可因應新興風險調整；就長期而言，隨著氣候相關風險、法規、市場慣例及持份者期望的變化，本集團將持續檢討是否需要調整營運、投資方針、產品和服務或其他業務模式。

財務影響

報告期內，本集團並無識別氣候相關事宜對財務狀況、財務表現或現金流量造成任何重大影響，亦無識別氣候事件直接造成的重大物業損壞、物業價值減值、租金收入損失或重大業務中斷。

根據管理層目前可得資料，本集團並無識別預期會在下一年度報告期內導致資產或負債賬面值作出重大調整的重大氣候相關風險。

環境、社會及管治報告

展望未來，氣候相關風險及機遇可能透過營運與合規成本、業務連續性要求、受影響資產或投資的表現或估值，以及金融產品和服務需求變化影響本集團。根據目前評估，本集團並無識別需要對現行投資、出售計劃或資金來源作重大改變的重大預期財務影響。

由於氣候相關數據及量化方法目前仍有限制，本集團現時未能就短、中及長期預期財務影響提供可靠量化估算。本集團將在獲得相關資訊及方法後，持續完善其評估方法。

風險管理

氣候相關風險及機遇的識別、評估及監察均納入本集團的整體風險管理及內部監控框架。氣候相關事宜已融入本集團現有的風險管理流程，並與其他營運、財務、合規及策略風險一併考慮。

在報告期間內，集團開展了由ESG委員會主導、高階管理層參與的氣候相關風險與機會評估。評估內容包括對實體風險和轉型風險、監管發展、持份者期望、營運脆弱性以及氣候相關機會的檢討。風險評估基於風險發生的可能性及其對集團業務營運和韌性的潛在影響。在確定氣候相關風險的優先順序時，集團會考慮其評估的可能性及其相對於透過集團風險管理流程識別的其風險的潛在影響。氣候相關機會的評估則考慮其對集團業務和營運的潛在相關性和影響。

已識別的風險載列於本集團的氣候風險登記冊內，並定期進行檢討。風險緩解措施包括業務持續運作規劃、應急準備程序、支援遙距工作安排的網絡安全監控措施、數碼化措施，以及持續監察氣候相關監管發展。於報告期內，本集團在識別及評估氣候相關風險及機遇時，並無採用正式的氣候相關情景分析。

已識別的主要氣候相關風險詳見「氣候相關風險與機會」的部分。

在本報告期間內，集團透過進行氣候相關風險與機會評估並建立初始氣候相關風險登記冊，加強了其氣候相關風險管理流程，以支持氣候相關風險與機會的識別、評估和監測。

指標及目標

本集團按《ESG報告守則》及適用匯報方法披露溫室氣體排放及其他環境表現指標。

本集團已訂定環境目標，重點關注：

- 降低能源消耗；
- 推廣無紙化辦公室和數位化；
- 提高員工的環保意識；以及
- 管理其營運產生的溫室氣體排放。

鑑於本集團業務的性質，溫室氣體排放主要來自電力消耗、辦公室營運以及價值鏈中的間接活動。相關的範圍1、範圍2及適用的範圍3排放資料披露如下。

溫室氣體排放

鑑於我們業務的性質，溫室氣體排放的主要來源是電力使用，約佔總排放量的91%。管理階層已考慮《溫室氣體盤查議定書：企業價值鏈(範疇三)會計與報告標準》(2011)中所述的範圍3類別。基於對集團業務活動、數據可用性和重要性的評估，紙張消耗被確定為集團目前計量和報告的主要範圍3溫室氣體排放源。鑑於集團的資產管理和投資活動，管理階層也考慮了範圍3第15類(投資)的潛在相關性，包括融資排放。由於可靠排放數據的可用性有限以及計量方法的限制，本報告期間未對第15類排放量進行量化。其他可能相關的範圍3類別也已進行審查，但由於其不重要性和／或可靠資料收集的限制，未納入目前清單。本集團將持續評估計量融資排放及其他相關範圍3類別的重要性和可行性，並在可行的情況下擴大披露範圍。

報告期內，本集團溫室氣體總排放約為77.2公噸二氧化碳當量(2025年：81公噸)，按年減少4.6%。

溫室氣體排放範圍	排放源	排放量 (公噸CO ₂ e)	
		2025/2026	2024/2025
範圍1			
直接排放	不適用	不適用	不適用
範圍2			
間接排放	購買及使用電力	70.4(附註1)	74.2(附註2)
範圍3			
其他間接排放	紙張消耗	6.8(附註3)	6.7(附註3)
總計	/	77.2	81

附註：

- (1) 0.59千克二氧化碳當量／千瓦時為用作向港燈購買電力的排放量系數(根據2025年的港燈電力投資可持續性報告)。
- (2) 0.60千克二氧化碳當量／千瓦時為用作向港燈購買電力的排放量系數(根據2024年的港燈電力投資可持續性報告)。
- (3) 除另有說明外，排放因子參考《主板上市規則》附錄C2及香港交易及結算所有限公司所列參考文件。
- (4) 範圍2購電排放計算方法與《溫室氣體盤查議定書：企業核算與報告標準(修訂版)》一致，與上一報告期相比並無重大方法變動。
- (5) 範圍2溫室氣體排放乃按地點基準呈報，並採用由為本集團香港業務供電的相關電力供應商所公布的公開電力排放因子計算。由於此方法反映報告邊界內用電所產生的相關排放，因此本集團認為採用此方法屬適當。本集團目前並無購買可再生能源證書、訂立購電協議或採用其他會對其範圍二溫室氣體排放計量產生重大影響的合約工具。

環境、社會及管治報告

本集團目前並無在業務決策中採用內部碳定價機制。

集團於2023年訂定了2028年將溫室氣體排放量減少5%的目標。此目標涉及環境報告範圍內與外購電力和紙張消耗相關的排放。

基準年	2023年
目標期間	2023年至2028年
範圍	範圍2購電及已匯報的紙張消耗範圍3排放
性質(絕對量目標或強度目標)	絕對量目標
涵蓋溫室氣體	二氧化碳
總額／淨額	總額
第三方驗證	無
行業減碳路徑	無
碳信用	本集團目前不使用亦不計劃使用碳信用達成目標

ESG委員會負責檢討目標及監察進度，並每年審閱匯報範圍內購電及紙張消耗相關的溫室氣體排放量。該目標尚未經過外部第三方驗證。任何重大目標或方法變更將由ESG委員會審閱並經董事會批准，並在適當情況下於未來ESG報告披露原因。

截至報告期，本集團相對2023年基準年已減少約23%，超越於2028年前減排5%的目標。

為維持穩定一致的目標設定框架，本集團在報告期內未有修訂現行2028年目標。ESG委員會將繼續每年檢討環境績效，並於未來報告期考慮制定新目標或提升現有目標是否合適。

氣候相關敞口及資本投放指標

實體風險敞口

本集團在香港擁有若干房地產資產，包括用於營運的自用辦公室及持作收取租金和資本增值的投資物業。於2026年6月30日，該等物業賬面總值約為209,000,000港元，約佔本集團總資產19%，因此是可能面對氣候相關實體風險的主要資產。

於報告期內，董事會及管理層評估了氣候相關實體風險(包括颱風、極端降雨、水浸及其他惡劣天氣事件)對本集團營運及物業的潛在影響。該評估涵蓋本集團位於香港的主要辦公場所及投資物業，並考慮該等物業對業務營運及產生租金收入的重要性。

根據上述評估，本集團認為其絕大部分房地產資產均可能在不同程度上承受氣候相關實體風險。然而，本集團尚未建立評估個別物業相對脆弱程度或氣候韌性的方法，亦未就特定氣候情景可能產生的財務影響程度進行量化。因此，本報告目前並無披露量化脆弱性評估。

於報告期內，本集團並無發現其物業因氣候相關事件而直接遭受任何重大損壞，亦無發現任何重大物業價值減值、重大租金收入損失或業務營運受到重大干擾的情況。本集團將繼續完善其氣候相關評估流程，並於未來報告期評估制定更詳細的量化脆弱性指標的可行性。

轉型風險敞口

本集團評估了因不斷變化的氣候相關法規、披露要求、市場發展、持份者期望以及與向低碳經濟轉型相關的更廣泛的經濟變化而產生的潛在轉型風險。

鑑於本集團作為金融和投資服務提供者的業務性質，董事會未發現任何重大資產或業務活動目前受到與轉型相關的重大影響。管理層的評估重點在於可能影響本集團業務模式和經營環境的潛在監管、營運和市場相關風險。

由於本集團尚未建立量化轉型風險敞口的方法，因此在報告期間內未對受轉型風險敞口的資產和業務活動的數量或百分比進行量化計量。本集團將繼續關注氣候相關法規和市場實踐的發展，並將在其氣候相關報告框架日趨完善後考慮引入量化敞口指標。

氣候相關機遇

董事會和管理層已考慮與集團相關的氣候相關機遇，包括營運效率提升措施、數碼轉型、減少紙張使用以及其他可能支持可持續業務營運的措施。儘管這些舉措可能有助於集團實現長期可持續發展目標，但管理層尚未發現任何在報告期間產生重大財務影響的氣候相關機會。本集團將繼續關注可持續金融的發展以及與自身業務相關的其他氣候相關機會。

資本投放

在報告期間內，本集團未發生任何與氣候相關風險或機會直接相關的重大資本支出、融資或投資。本集團所進行的氣候相關活動主要包括管治、風險評估、業務連續性計劃及員工準備措施，這些活動屬於營運性質，並未作為氣候相關資本支出單獨追蹤。本集團將繼續評估未來與營運韌性或能源效率相關的資本投資是否合適。

行業指標

在編製本報告所載氣候相關披露資訊時，本集團考慮了香港交易所氣候要求所列跨行業指標的適用性，包括溫室氣體排放、氣候相關風險敞口指標、資本部署、碳定價及氣候相關薪酬考量。本集團亦考慮了與金融服務活動相關的產業指標的適用性。鑑於本集團業務的性質、規模及複雜性以及現有數據，本集團未發現任何其他在報告期間內需披露的行業指標。本集團將在未來報告期間內繼續檢討此類指標的適用性。

SUNWAH KINGSWAY
新華滙富

Sunwah Kingsway Capital Holdings Limited
新華滙富金融控股有限公司

香港金鐘道89號力寶中心一座7樓
電話：(852) 2283 7000 傳真：(852) 2877 2665
電郵：pr@sunwahkingsway.com

www.sunwahkingsway.com