

永續政策、制度及管理方針

永續政策、制度、管理方針

在多變的環境中，本公司透過穩健的經營，維持台灣票券市場前三大的地位，並以「取之於社會，用之於社會」之精神，保護消費者權益，積極參與各項社會公益活動。

為實踐企業永續發展，並整合相關規劃及資源妥適分配，特依「上市上櫃公司永續發展實務守則」及華票「公司組織規程」第四條規定，成立永續發展委員會，應定期(至少一年一次)向董事會報告，期望能落實企業永續經營，建構永續發展環境，並透過資訊的公開揭露，以及與利害關係人溝通，持續進行改善並增進社會共榮。

永續發展委員會任務及職掌包含企業永續年度目標之審議、永續發展計畫之審定或備查以及執行與實施成效之追蹤與檢討、永續報告書製作之審定、其他相關事項之審定或備查等。

本公司訂定「中華票券金融股份有限公司永續發展實務守則」，作為履行永續發展的遵循依據，秉持「感恩、惜福、精進」之理念，將永續發展視為公司核心價值之一，在追求永續經營與獲利之同時，重視公司治理、經濟、社會與環境之因素，並將其納入公司管理方針與營運活動。另外，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，訂定「中華票券金融股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項（參見本網站投資人資訊 / 公司治理 / 誠信經營）。

與公司營運相關之「環境、社會或公司治理議題」風險評估及風險政策

本公司以問卷調查方式，蒐集利害關係人所關注的議題，並進行重大性分析，另邀請高階主管進行重大議題衝擊程度的評估，計算出與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題的風險衝擊程度，再以利害關係人關注程度及各議題之衝擊程度，確認經濟、環境、社會面向之重大性議題。本公司 112 年的重大議題依序為風險控管、誠信經營、公司治理、永續策略、營運績效及資訊安全及隱私保護，共計有 6 項重大議題，並針對重大議題訂定風險管理目標及管理機制，列表說明如下。

重大議題	重大主題	風險評估及目標設定	管理機制與目的
風險控管	風險控管	依據公司內部規章辦法執行風險評估及控管作業	依據營業單位每年訂定預算目標，配合風險額度及警示停損機制進行控管，定期呈報高階管理階層及董事會曝險情形

重大議題	重大主題	風險評估及目標設定	管理機制與目的
誠信經營	反貪腐	為確保中華票券落實誠信經營，除執行自行查核外，每年向董事會報誠信經營執行情形	每年兩次遵守法令查核
	反競爭行為		每年兩次一般自行查核、 每年舉辦誠信經營教育訓練
	公共政策		每年多次專案查核
公司治理	有關環境保護的法規遵循	每半年辦理 法令遵循教育訓練	法遵評核查核結果均提報董事會
	社會經濟法規遵循	各單位上下半年度各執行法遵自評1次，皆經由法務暨法遵室審閱；每年度出具評核報告，使高階管理階層了解各單位法遵執行情形	
永續策略	永續策略	每年向董事會報告永續發展執行情形	每年向董事會呈報永續發展成果，並透過永續發展委員會會議、部門會議與線上教育訓練，倡導公司核心價值與經營理念
		每年向董事會報告利害關係人溝通情形	
營運績效	經濟績效	每月進行最新之財務檢討分析	每月定期召開績效評核會議
			每月於高階管理會議中彙報
			定期於董事會呈報營運概況
資訊安全及隱私保護	客戶隱私	透過系統依風險層級及客戶告知異動，定期風險評估	每年初辦理上年度個人資料盤點及風險評估作業，另會計師每年進行個資專案查核
			資訊安全整體相關執行情形每年於董事會彙報
		定期辦理弱點掃描、滲透測試進行資訊系統風險評估	年度定期造冊將相關徵/授信券宗送至倉庫妥善保管

本公司112年永續發展執行情形業已提報112年12月19日第15屆第30次董事會，董事會在聽取報告後監督永續經營事項落實之情形，並且在需要時敦促需要調整之事項，內容摘要如下：

五本公司112年誠信經營執行情形暨利害關係人溝通情形及永續發展執行情形，謹報請 鑒察。

摘要發言內容臚列如下：

1. 利害關係人溝通的部分，建議之後將供應商的部分納入考量。
2. 有關溫室氣體盤查範疇三及查證的部分，目前跟第三方驗證公司 BSI 主要簽約的部分僅驗證範疇一和二，及範疇三上游部分—員工商務旅行及通勤的查證。
3. 另有關於利害關係人的部分，本公司已訂定供應商社會責任管理要點，後續及相關作業，會揭露在董事會的報告中。
4. 溫室氣體盤查範疇三下游投融資部分，目前在王道銀行的協助下，已開始在試算，至於是否參加 SBTi 的認證，會配合整個集團的策略來進行。
5. 溫室氣體盤查範疇三下游投融資部分盤點出來後，將謹慎評估對公司未來整個業務的運作及影響。

決定：全體出席董事無異議同意洽悉。

註：擷取自112年12月19日第15屆第30次董事會議紀錄，其內容與正本相符。

本公司 112 年永續發展執行情形業提報 112 年 12 月 19 日第 15 屆第 30 次董事會決議通過，相關執行情形如下：

1. 永續報告書編製

- (1) 本公司 111 年度中文版永續報告書業取得勤業眾信聯合會計師事務所確信，並已於 112 年 9 月揭露於揭露於公開資訊觀測站及本公司外網。
- (2) 本公司 111 年度英文版永續報告書業取得勤業眾信聯合會計師事務所確信，待美編校對完成後，預計於 112 年 12 月底前完成揭露。

2. ESG 推動情形

● 環境永續

(1) 減碳行動：

1. 112 年 3 月現行 PL 燈具全面汰換為具節能之 LED 燈具。
2. 112 年 12 月已進行 ISO14001 環境管理系統稽核驗證，預計於年底前取得證明書。

(2) 溫室氣體盤查：

工作項目	預計完成時間	說明
評估範疇三(下游-客戶投融资)是否納入盤查範圍	112 年 11 月	向王道商業銀行請益計算投融资方法學及資料庫之使用方式，經抽核樣本已完成初步試算。
討論範疇三(上游-員工通勤、商務旅行)盤查資料統計方式	112 年 11 月	已向資訊室提出系統申請並完成建置相關表單，以利後續彙整數據。
蒐集 112 年盤查資料(範疇一、二)	113 年 1 月	由管理部總務專責人員向專案小組成員(含分公司)蒐集電費單、油資單，惟部分盤查資料跨年度，舉例電費計費期間橫跨 2 個年度(ex: 112/12/5~113/1/4)
完成 112 年盤查工作	113 年 2 月	由寰陸國際股份有限公司汪顧問協助完成
完成 112 年查證工作	113 年 4 月前	與 BSI 英國標準協會太平洋有限公司台灣分公司完成簽約

● 社會參與：

類別	項目	時間	成果說明
公益活動	金融教育講座	2 月	前往新北市鶯歌區中湖國小與小朋友互動及分享金錢觀，傳遞金錢觀念與儲蓄方法。
	捐血	2 月	121 人合格捐血，總計募集 186 袋、46,500cc 鮮血。

類別	項目	時間	成果說明
公益活動	捐書	7月	募集二手書共計160本，透過延慈書庫延續書籍生命並幫助弱勢，落實垃圾減量與資源回收。
	捐血	8月	118人合格捐血，總計募集179袋、44,750cc鮮血。
公益活動	關懷偏鄉弱勢族群	8月	募集共97箱物資運送花蓮家扶中心
	捐舊鞋舊衣	10月	募集共63雙舊鞋、58件舊衣及27個舊包透過國際基督關懷協會，將募集物資轉送貧窮地區。
員工照顧活動	舉辦體適能檢測服務	9月	本公司致力於推動運動健康職場，與教育部體育署合作，該單位派員蒞臨指導評估本公司33位同仁健康體能，了解其身、心健康，共同打造活力職場。
	舉辦粉紅健走	10月	為關心同仁健康、投入社會公益，參與台灣癌症基金會舉辦之線上粉紅健走活動，總計有70位同仁及眷屬共襄盛舉，工作之餘和家人一起將運動生活注入日常，提升健康免疫力，同時用健走方式響應節能減碳，且將報名費款項全數捐助給病友。
	實體+線上健康講座	12月	為關懷員工健康的生活與壓力，舉辦「外食聰明挑、減脂動起來」運動健康促進講座，總分公司共計有138人熱烈參與，鼓勵員工規律運動、健康飲食。
捐贈	捐贈幸福天使促進協會	3月	捐贈幸福天使促進協會15萬元，幫助新北市弱勢家庭少年安心向學。
	捐贈刑事偵防協會	4月	捐贈刑事偵防協會30萬元，以支持警政工作、提振警察士氣，善盡企業社會責任。

● 公司治理

- (1) 公司治理評鑑：112年4月公布之111年度(第九屆)公司治理評鑑結果為21%-35%。
- (2) 供應鏈管理：112年9月增訂「供應商社會責任管理要點」，與供應商共同達成良好道德標準、尊重勞動人權與環境永續的目標。