

推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推 動 項 目	執 行 情 形													
	是	否	摘 要 說 明											
一、票券金融公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		本公司依據環境、社會及公司治理議題進行內部調查，及考量「利害關係人的關注」、「議題對營運的衝擊」及「對外部的影響」，擬定重大議題、風險評估項目及風險管理政策或策略。											
			本公司重大議題如下：											
			<table><tr><th>重 大 議 題</th><th>風險評估項目</th><th>風險管理政策或策略</th></tr><tr><td rowspan="2">環 境</td><td>環境衝擊及管理</td><td>氣候變遷導致極端天氣事件、或是法規政策趨嚴(如碳定價)等，進而影響經濟前景與公司經營獲利。 為維持本公司營運的安全性及穩健性，推動以低碳轉型的政策因應，在公司業務面，檢視業務流程，朝向行政表單E化；在辦公環境方面，採購環保標章產品，逐年汰換耗能設備，目前已導入ISO14064-1：2018溫室氣體盤查，未來逐步降低能源耗損及朝向低碳經營。</td></tr><tr><td>永續金融</td><td>本公司為善盡資產管理者責任，將環境、社會與公司治理相關議題納入投資及融資考量，審查客戶是否致力環境保護、企業誠信經營及社會責任，實踐經濟與環境永續發展之願景。 本公司票券客戶往來之徵審報告，除詳查客戶信用風險外，亦進行永續性發展評估，運用以下方式：(1)財團法人金融聯合徵信中心提供之企業信用資訊，監測客戶有關勞工權益、環保、工安、ESG等之重大事件；(2)臺灣證交所公開資訊觀測站揭露之重大訊息；(3)公司治理中心之公司治理評鑑結果，作為保證及承銷額度核予之參考；並禁止承作涉及犯罪及恐怖活動、軍火等影響社會安全之客戶。</td></tr><tr><td>社 會</td><td>職業安全衛生</td><td>本公司注重員工作業環境之安全，總公司派訓主管取得防火管理人合</td></tr></table>	重 大 議 題	風險評估項目	風險管理政策或策略	環 境	環境衝擊及管理	氣候變遷導致極端天氣事件、或是法規政策趨嚴(如碳定價)等，進而影響經濟前景與公司經營獲利。 為維持本公司營運的安全性及穩健性，推動以低碳轉型的政策因應，在公司業務面，檢視業務流程，朝向行政表單E化；在辦公環境方面，採購環保標章產品，逐年汰換耗能設備，目前已導入ISO14064-1：2018溫室氣體盤查，未來逐步降低能源耗損及朝向低碳經營。	永續金融	本公司為善盡資產管理者責任，將環境、社會與公司治理相關議題納入投資及融資考量，審查客戶是否致力環境保護、企業誠信經營及社會責任，實踐經濟與環境永續發展之願景。 本公司票券客戶往來之徵審報告，除詳查客戶信用風險外，亦進行永續性發展評估，運用以下方式：(1)財團法人金融聯合徵信中心提供之企業信用資訊，監測客戶有關勞工權益、環保、工安、ESG等之重大事件；(2)臺灣證交所公開資訊觀測站揭露之重大訊息；(3)公司治理中心之公司治理評鑑結果，作為保證及承銷額度核予之參考；並禁止承作涉及犯罪及恐怖活動、軍火等影響社會安全之客戶。	社 會	職業安全衛生	本公司注重員工作業環境之安全，總公司派訓主管取得防火管理人合
			重 大 議 題	風險評估項目	風險管理政策或策略									
環 境	環境衝擊及管理	氣候變遷導致極端天氣事件、或是法規政策趨嚴(如碳定價)等，進而影響經濟前景與公司經營獲利。 為維持本公司營運的安全性及穩健性，推動以低碳轉型的政策因應，在公司業務面，檢視業務流程，朝向行政表單E化；在辦公環境方面，採購環保標章產品，逐年汰換耗能設備，目前已導入ISO14064-1：2018溫室氣體盤查，未來逐步降低能源耗損及朝向低碳經營。												
	永續金融	本公司為善盡資產管理者責任，將環境、社會與公司治理相關議題納入投資及融資考量，審查客戶是否致力環境保護、企業誠信經營及社會責任，實踐經濟與環境永續發展之願景。 本公司票券客戶往來之徵審報告，除詳查客戶信用風險外，亦進行永續性發展評估，運用以下方式：(1)財團法人金融聯合徵信中心提供之企業信用資訊，監測客戶有關勞工權益、環保、工安、ESG等之重大事件；(2)臺灣證交所公開資訊觀測站揭露之重大訊息；(3)公司治理中心之公司治理評鑑結果，作為保證及承銷額度核予之參考；並禁止承作涉及犯罪及恐怖活動、軍火等影響社會安全之客戶。												
社 會	職業安全衛生	本公司注重員工作業環境之安全，總公司派訓主管取得防火管理人合												

推 動 項 目	執 行 情 形				
	是	否	摘 要 說 明		
					格證照及乙種職業安全衛生業務主管資格；總分公司辦公室場所皆有投保公共意外責任險，以保障客戶、廠商、受任人及員工生命安全，總公司亦設置AED(自動體外心臟電擊去顫器)。 本公司設有安全維護執行小組及下設消防小組、醫護小組及異地備援小組三個任務編組；定期開會檢討安全維護措施是否周延有效。不定時依各組職掌，辦理應變講習訓練及演練。備適當維生物資及簡易消防器材，以應緊急狀況之需。
			公司治理	風險控管	1.依據公司辦法執行風險評估及控管作業。 2.業單位每年訂定預算目標並配合風險額度及警示停損機制進行控管，另依各項業務營運變化，在經風險管理委員會同意後彈性調整各項控管限額。 3.呈報高階管理階層及董事會各項風險限額之曝險情形。
				公司治理與誠信文化	1.本司已訂定公司治理相關規章，如誠信經營守則及行為指南、董事及員工道德行為準則、董事會議事規則、檢舉案件處理辦法等以強化董事會之運作效能及誠信經營落實。 2.依據所訂定之規章辦法，禁止員工行/收賄、非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、不合理禮物款待及其他不正當利益之行為。 3.每年對董事及員工辦理教育訓練宣導誠信政策與防範不誠信行為，以確保同仁確實執行相關政策與作業程序，建立誠信經營文化。有關誠信經營詳細情形請參考(八)履行誠信經營情形及與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因。
				資訊安全與客戶隱	1.弱點掃描、滲透測試、網路架構檢視、社交工程及異地備援演練等，

推 動 項 目	執 行 情 形				
	是	否	摘 要 說 明		
				私	來進行資訊系統之各項風險評估，而各項測試及演練結果皆需呈報高階管理階層。 2.資訊安全整體執行情形每年皆於董事會彙報。 3.辦理個人資料盤點作業，及委託會計師進行個資專案查核。 4.資料部分皆妥善保管於庫房或外部倉庫，並依訂定之保存年限，每年辦理資料銷毀作業。
二、票券金融公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		本公司為善盡企業社會責任，並促成經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目標，於 113 年設永續推動執行小組，由總經理指派公司治理主管為召集人，法令遵循室主管暨人員及各單位法令遵循主管為小組成員，執行永續發展各項計劃，以環境、社會、治理(ESG)三大概念主軸，推動包含環境面之綠色營運及永續金融；社會面之友善職場與員工關懷、員工職涯發展及社會關懷；治理面之誠信經營、風險管理與資通安全及客戶隱私；協調各權責單位依職掌分工負責各管轄業務相關推動計畫之提出及執行；每季向董事會報告溫室氣體盤查進度報告。		
三、環境議題 (一)票券金融公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		公司目前未建立環境管理制度，但仍朝無紙化及推動各項業務流程電子化，日常營運落實節約能源、減塑、減碳及節水，管理各項廢棄物以降低對環境衝擊。		
(二)票券金融公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		本公司為落實環境永續，致力於各項節能及提升各項資源之利用效率，措施如下 1. 辦公室照明設備調整為LED 燈管。 2. 逐步採購節能標章商品替換耗能設備。 3. 辦公室空調，夏季室溫採26度至28度控轉，冬季單主機運轉，非營業時間採送風控轉。 4. 公務車逐步採購油電混合動力汽車，以降低汽油用量，減少二氧化碳排放。 5. 採用視訊會議，降低人員差旅交通。 6. 員工外出以搭乘捷運及公共交通工具為主。 7. 辦公室空調設備定期清洗，減少髒污附著，以達節電節能效果。		

推 動 項 目	執 行 情 形																	
	是	否	摘 要 說 明															
(三)票券金融公司是否 評估氣候變遷對企 業現在及未來的潛 在風險與機會，並 採取相關之因應措 施？		V	8. 員工餐廳使用環保餐具，以達減塑及降低垃圾量。 9. 落實垃圾分類、資源回收。															
			<table><tr><th>衝擊類別</th><th>氣候變遷風險或機會</th><th>因應措施</th></tr><tr><td>實體風險</td><td>極端氣候災害</td><td>每年舉行異地備援演練，針對極端氣候造成之災害等潛在危機進行因應，確保營運不中斷，另本公司亦訂有災害應變措施及防救辦法，以迅速復原營業據點作業及有效降低損失與災害。</td></tr><tr><td>轉型風險</td><td>碳排放政策與法規</td><td>本公司預計 114 年依年報規範揭露 113 年度溫室氣體盤查內容，以便進一步制定有效且可行之減碳方案，並符合金管會要求資本額 50 億元以上之未上市上櫃金融業揭露碳排放量之法規。</td></tr><tr><td>永續發展</td><td>提升 ESG 評等</td><td>成立永續推動執行小組，落實節能減碳，提升 ESG 評等。</td></tr><tr><td>產品與服務</td><td>金融資產多元化</td><td>因應低碳及綠能產業發展趨勢，從投、融資到綠色債券等業務層面，支持再生能源、低碳及對環境友善之產業。</td></tr></table>	衝擊類別	氣候變遷風險或機會	因應措施	實體風險	極端氣候災害	每年舉行異地備援演練，針對極端氣候造成之災害等潛在危機進行因應，確保營運不中斷，另本公司亦訂有災害應變措施及防救辦法，以迅速復原營業據點作業及有效降低損失與災害。	轉型風險	碳排放政策與法規	本公司預計 114 年依年報規範揭露 113 年度溫室氣體盤查內容，以便進一步制定有效且可行之減碳方案，並符合金管會要求資本額 50 億元以上之未上市上櫃金融業揭露碳排放量之法規。	永續發展	提升 ESG 評等	成立永續推動執行小組，落實節能減碳，提升 ESG 評等。	產品與服務	金融資產多元化	因應低碳及綠能產業發展趨勢，從投、融資到綠色債券等業務層面，支持再生能源、低碳及對環境友善之產業。
			衝擊類別	氣候變遷風險或機會	因應措施													
			實體風險	極端氣候災害	每年舉行異地備援演練，針對極端氣候造成之災害等潛在危機進行因應，確保營運不中斷，另本公司亦訂有災害應變措施及防救辦法，以迅速復原營業據點作業及有效降低損失與災害。													
			轉型風險	碳排放政策與法規	本公司預計 114 年依年報規範揭露 113 年度溫室氣體盤查內容，以便進一步制定有效且可行之減碳方案，並符合金管會要求資本額 50 億元以上之未上市上櫃金融業揭露碳排放量之法規。													
			永續發展	提升 ESG 評等	成立永續推動執行小組，落實節能減碳，提升 ESG 評等。													
產品與服務	金融資產多元化	因應低碳及綠能產業發展趨勢，從投、融資到綠色債券等業務層面，支持再生能源、低碳及對環境友善之產業。																
(四)票券金融公司是否 統計過去兩年溫室 氣體排放量、用水 量及廢棄物總重 量，並制定溫室氣 體減量、減少用水 或其他廢棄物管理 之政策？	V	本公司各項環保節能減碳措施，以減少溫室氣體排放，措施如下： 1. 採用視訊會議，降低人員差旅交通。 2. 辦公室照明設備調整為LED 燈管。 3. 辦公室空調，夏季室溫採26度至28度控轉，冬季單主機運轉，非營業時間採送風控轉。 4. 員工外出以搭乘捷運及公共交通工具為主，減少碳排放。 5. 使用具省水標章水龍頭及馬桶，減少水資源的使用。 6. 作業流程朝向電子化。 7. 事務機及員工電腦使用節能裝置。 8. 113年起全面實施碳盤查及未來逐步汰換耗能家電。 本公司自113年起統計溫室氣體排放量，114年起統計用水量及																

推 動 項 目	執 行 情 形		
	是	否	摘 要 說 明
			廢棄物總重量，未來依前述統計量制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策。
四、社會議題			
(一)票券金融公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		本公司遵照勞動法規訂有「工作規則」等人事相關規章，以維護員工權益、保障員工合法權益免受侵害；致力於建構安全健康職場，規範合理工時，並訂有工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法，營造免於性騷擾工作環境，以創造友善員工幸福職場。
(二)票券金融公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		本公司各項管理規章、工作規則之訂定，均以勞動基準法為藍本，供全體員工一體遵行，並關心員工生活、福利，訂定合理之薪資待遇。 員工之薪酬給予，乃依薪資市況、公司財務狀況、組織結構，訂定員工薪給標準，不因性別而有差異；並將經營績效適當反映於員工薪酬，以確保人力資源之招募、留任和鼓勵，以達成永續經營之目標。
(三)票券金融公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		1. 安全健康的工作環境，包括投保辦公場所意外責任險、實施辦公室禁菸政策及門禁措施、辦理員工健康檢查。 2. 辦公室地毯及窗簾採用防火材質。 3. 舉辦消防安全及AED講習與演練。 4. 定期檢測公司消防設備及委由專業清潔公司進行內外環境清潔及消毒作業。 5. 辦理健康檢查。 6. 災害宣導(地震及各種災害)。 7. 勞工權益宣導。 8. 健康講座宣導。 9. 環境教育宣導。 10. 總公司伙食問卷與改善。 11. 本公司近三年未有員工職災案件及失能傷害發生，故失能傷害頻率及失能傷害嚴重率均為零。
(四)票券金融公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		本公司對於員工施以職前訓練、在職訓練及法令規定必修之課程；因應業務發展提供相關訓練課程，並鼓勵員工報名外部相關課程持續學習成長，每年初與年底主管與員工共同討論並設定個人年度發展計畫與目標及檢視檢核，以增進員工職涯發展

推 動 項 目	執 行 情 形		
	是	否	摘 要 說 明
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，票券金融公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V		能力。 1.依據「金融消費者保護法」及本公司金融消費爭議處理制度、公平待客原則政策及策略相關規範制定契約，明訂本公司應遵守之規定，消費者可依契約申張權利，並於網站提供消費者申訴管道，以保護消費者權益，每年定期查核是否符合公司訂定之公平待客原則，並向董事會報告公平待客原則之執行情形，讓董事會知悉相關內外部法規變動及執行落實情形。 2.依據金融友善服務原則，內部建置高齡客戶資料庫，以強化對高齡客戶金融消費權益之保護機制。 3.為保障客戶隱私，落實個人資料保護及管理措施，遵循「個人資料保護法」及本公司個人資料處理程序、個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法相關規定，保障當事人之權利，降低個人資料檔案受侵害之事件可能帶來之衝擊，為善盡管理人之責，網站設置受理「個人資料保護法」各項權利窗口。 4.每年辦理金融消費者保護法、公平待客政策及個人資料保護之法令宣導及教育訓練。
(六) 票券金融公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		為落實本公司對供應商管理承諾與責任，與共同致力落實企業社會責任、達成良好道德標準、尊重勞動人權與環境永續的目標，本公司於113年12月訂定供應商管理要點，作為供應商執行案件之規範，包含勞工與人權、環境保護及道德議題，未來並要求往來之主要供應商遵循，於簽訂契約簽署「供應商企業社會責任自評表」及「供應商社會責任承諾書」，供應商若違反承諾書內容時，將要求終止合約或暫停合作關係。
五、票券金融公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露票券金融公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或		V	依據金管會發布之「上市上櫃公司永續發展行動方案」已要求實收資本額20億以下之上市櫃公司，應自114年起編製(113年度) 永續報告書，故全體上市櫃公司明(114年)起均應編製永續報告書，並於114年8月底完成申報。 永續報告書所提供資訊已成為各利害關係人檢視企業永續經營表現及進行投融資決策等之重要參考依據。 本公司將持續朝向上市上櫃公司永續發展實務守則及本公司永續發展實務守則推動執行相關規範。 有關公司治理報告、氣候資訊、營運概況、財務狀況及風險管

推 動 項 目	執 行 情 形		
	是	否	摘 要 說 明
保證意見？			理等相關資訊請參閱本公司年報或本公司官網或公開資訊觀測站相關訊息。
六、票券金融公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：請參閱本公司官網（ http://www.grandbill.com.tw ）。			