

# 潤隆建設股份有限公司

## 風險管理政策與 111 年度運作情形

### 一、風險管理政策

為強化公司治理、健全營運與永續發展，建立全面性風險管理文化，並作為本公司風險管理之依據，本公司業已於 110 年 10 月 21 日經董事會通過訂定「風險管理辦法」，作為本公司風險管理之最高指導原則。

### 二、風險管理範疇

本公司各層級之風險管理包含「策略佈局風險」、「營運管理風險」、「財務運作風險」、「危害事件風險」及「其他風險」等，各項風險之辨識、衡量、監控與報告等流程，應配合經營環境、業務與營運活動之變動適時調整。

### 三、風險管理組織

#### 1. 董事會

本公司董事會為公司風險管理之最高指導單位，以遵循法令、推動並落實公司整體營運風險管理為目標，明確瞭解永續經營所面臨之風險，確保風險管理之有效性。

#### 2. 經營管理會議

由總經理或相關營運主管所主持之主管會議或營運會議，負責審核控管各權責部門所啟動的各項計畫及專案的風險評估及應變指揮。

#### 3. 權責部門

各部處級之主管負有風險管理之責任，負責分析、監控及預防所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

#### 4. 稽核單位

負責督導各權責部門遵循核決權限與相關風險管理辦法及程序，以確保全體員工之風險管理意識及執行成效。

#### 四、運作情形

本公司董事會於 110 年 10 月 21 日通過訂定「風險管理辦法」，並於 111 年 12 月 27 日向本屆第十五次董事會報告 111 年風險管理運作情形，相關內容簡述如下：

- 1.策略風險：依營建產業變化，設定策略目標，並配合預算控管，掌控公司經營方向，111 年訂定策略目標及預算共計 1 次。
- 2.營運風險：除每周二召開集團主管會議外，每周三召開公司主管會議，111 年至少各召開 40 次以上會議，討論議題綜合如下：

討論面向	討論議題	公司因應措施
環境面	缺工、缺料	因應缺工，考慮改採先動工後銷售以彈性調整售價 原物料成本增加，積極尋找替代原物料
	建築能源價格攀升	減少使用建築能源，積極投入綠建築節能設計，達到碳中和之淨零建築
社會面	工地安全事件	施工過程中，嚴格要求承包商遵守工安相關規定，減少因承包商之疏忽或過失而發生任何人員傷害事件，杜絕工安事故發生
經濟面	市場變動風險	拓展不同地區的房地產市場，積極開發適合人口結構的建築產品，搶攻商機
	土地開發風險	謹慎分析土地及建築物之投資利潤及投資報酬率，作為土地投資決策之依據
治理面	消費與客訴糾紛	問題分析並討論具體的解決方案，與客戶溝通解決客戶需求或問題
	客變與交屋糾紛	問題分析並討論具體的解決方案，與客戶溝通解決客戶需求或問題
	工期變動風險	精進銷售策略與營建工法，縮短工期減少風險
技術面	施工品質控管	相關單位主管應迅速掌握工程進度，提升建築品質，防止因監工不當造成施工品質下降

- 3.財務風險：本公司不從事高風險投資，並另制定「資金貸與他人作業程序」及「背書保證作業程序」等相關辦法，以降低財務風險。

- 4.法律風險：營運活動中，除遵循相關法規外並依程序審核及檢視所簽訂之契約，其法律效力、有無疏漏、規範不周等，以維護公司最大利益。
- 5.資通安全風險：111 年度本公司並未發現任何重大的網絡攻擊或事件，已經或可能將對公司業務及營運產生重大不利影響，也未曾涉入任何與此有關的法律案件或監管調查，並於 111 年 12 月 27 日向本屆第十五次董事會報告本公司「資通安全風險管理情形」。
- 6.危害風險：COVID-19 疫情全球蔓延，由集團管理部主導會同本公司管理部採取之因應措施如下：
  - (1)集團管理部不定期更新政府防疫相關規定，且以電子郵件方式通知集團全員工。
  - (2)公司各項防疫措施視疫情狀況及政府規定滾動調整，且以電子郵件方式通知集團全員工。
  - (3)111 年度集團管理部向員工發送 8 則防疫相關電子郵件。