

潤隆建設股份有限公司

114 年風險管理政策及執行情形

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

本公司之風險管理組織以董事會為最高管理與決策單位，並由審計委員會（全數由獨立董事組成）協助督導風險管理，董事會依循公司經營策略及產業環境核定風險管理政策與程序，並集合各級管理人員及員工共同參與推動執行。

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。每周二召開集團主管經營管理會議及每周三召開本公司主管經營管理會議，114 年至少各召開 40 次以上會議。

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、執行情形

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 114 年 12 月 22 日向本屆第 19 次董事會報告 114 年風險管理執行情形，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，114 年訂定策略目標及預算共計 1 次。
- 2.營運風險：每周二召開集團主管經營管理會議及每周三召開本公司主管經營管理會議，114 年至少各召開 40 次以上會議，其中與營運相關之環境、社會及公司治理等重大議題之風險管理政策或策略綜合如下：

討論面向	討論議題	公司因應措施
環境面	缺工、缺料	<ul style="list-style-type: none">●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	<ul style="list-style-type: none">●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
	違反環保法規	<ul style="list-style-type: none">●依循法規，辦理相關作業
	極端氣候（氣候變遷）	<ul style="list-style-type: none">●加強工期規劃及相關措施的完善，並隨時掌握施工區的氣候資訊，提升應變效率。●規劃未來土地開發時將氣候變遷之影響列入考量。●掌握並追蹤氣候相關法規變動並配合政府相關政策。●打造綠色建築符合綠建築和低碳建築等認證標準，具有節能減碳、減少對環境的影響和使用價值等多重效益。
社會面	發生職災	<ul style="list-style-type: none">●落實職業安全衛生管理，降低職災發生機率

討論面向	討論議題	公司因應措施
社會面	工地安全事件	<ul style="list-style-type: none"> ●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
	離職率過高	<ul style="list-style-type: none"> ●提供優於市場之薪資酬勞及相關福利措施，降低離職率 ●建立健全的教育訓練體制，提升員工職場能力
經濟面	市場變動風險	<ul style="list-style-type: none"> ●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，以提升營運績效
	土地開發風險	<ul style="list-style-type: none"> ●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，以提升營運績效
治理面	消費與客訴糾紛	<ul style="list-style-type: none"> ●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	<ul style="list-style-type: none"> ●檢討問題發生之原因，提出具體的解決方案，滿足客戶要求
	工期變動風險	<ul style="list-style-type: none"> ●精進銷售策略與營建工法，縮短工期減少風險
	違反法規	<ul style="list-style-type: none"> ●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
技術面	施工品質控管	<ul style="list-style-type: none"> ●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.資訊安全風險：建立資訊安全相關控制措施，宣導落實實施以確保資訊安全

114 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 114 年 12 月 22 日向第一屆第 6 次永續發展委員會及 114 年 12 月 22 日本屆第 19 次董事會報告本公司「資訊安全風險管理情形」。

6.安衛環風險：新僱勞工或在職勞工於變更工作前須接受 3 小時的一般安全衛生教育訓練（含行政人員）。

本公司同仁共 12 名，分別於 114 年 4 月～9 月間完成安衛線上課程並通過測驗取得認證，受訓時數合計 36 小時。

7.本公司持續著力氣候變遷因應與管控，於 114 年 9 月成立永續推動小組，透過 ESG 架構推動環境、社會、公司治理面向等議題，強化公司在減緩氣候變遷衝擊與調適策略。除透過跨部門溝通與資料蒐集彙整各項風險可能對本公司產生的整體影響外，亦將各項風險影響程度與本公司短中長期營運目標相互連結，以掌握本公司對於風險影響的承受度。