

興富發建設股份有限公司

永續發展委員會成員及 112 年度運作情形

【永續發展委員會成員】

職稱	姓名	學/經歷
董事長	曹淵博	陸軍官校專修 43 期、本公司董事長
獨立董事	李文成	1.中央警察大學 2.臺灣高等法院庭長、花蓮地方法院院長 台東地方法院院長、澎湖地方法院院長
獨立董事	陳大鈞	中國文化大學政治學碩士、國立臺中科技大學副教授

【112年度出席情形】

職稱	姓名	應出席次數	實際出席次數	實際出（列）席率%
董事長	曹淵博	2	2	100.00
獨立董事	李文成	2	2	100.0
獨立董事	陳大鈞	2	2	100.00

【112年度永續發展委員會會議主要議案】

會議日期	案由	決議情形
112.11.14	【討論案】 推選第一屆永續發展委員會之召集人	經全體出席委員無異議通過 互推曹淵博委員擔任本屆委員會召集人暨會議主席
112.12.26	【報告案】 推動永續發展之執行情形報告及 111 年永續報告書說明： 1.利害關係人溝通情形報告。 2.資訊安全風險管理之執行情形報告。 3.溫室氣體盤查情形報告。 4.與營運目標連結之智慧財產管理計畫及執行情形報告。	經全體出席委員同意通過
	【討論案】 案由一 擬訂定推動溫室氣體減量目標相關事宜案。	經全體出席委員同意通過
	案由二 評估營運相關之風險及管理政策案。	經全體出席委員同意通過

【營運相關之風險及管理政策說明】

一、前言

鑒於營造業在產品推出之前需大量投入資本，包括：土地、營造、銷售、管理、財務等，而建造期間又有工期長、回收慢和供需調整緩慢的特性，以及外在大環境的景氣循環風險。尤其，近年台灣土地資源稀缺，可興建之土地日漸減少，各種因素皆可能對於房地產業的永續經營產生巨大的風險。

本公司訂有「風險管理辦法」，由「永續發展委員會」之「風險管理小組」，從制度面及流程面著手，依照風險的層級與影響層面進行分類，由稽核室追蹤各單位風險執行狀況及統籌改善策略執行情形，交由相關部門定期檢討及評估風險因應細節，且建立特殊狀況的緊急應變與通報的機制，以面對大環境與消費者需求改變之潛在風險。

二、風險管理政策

依據公司整體營運方針來定義各類風險，事前分析各大利害關係人的潛在風險，於可承受之各項風險程度內，預防可能之損失，避免財務與聲譽受損，提升全體員工風險意識以增加股東價值，確保風險管理之有效性、完整性及效益最佳化，達到有效減少內、外部風險對企業的衝擊。

三、風險管理範疇

本公司風險管理制度，涵蓋下列風險類型：

1. 策略風險：係指總體經濟情勢變動、產業市場變化、技術發展變革、政策法規變動、競爭者變化等風險。
2. 營運風險：係指開發作業、供應商、原物料及產品價格波動、顧客銷售、人力資源、企業形象、租稅、法律訴訟等各項營運要素變動動風險。
3. 財務風險：包括因利率、匯率等波動產生之市場風險，交易對象之信用違約風險，及取得足夠資金、銷售量不足之流動性風險。
4. 危害風險：係指颱風、地震、洪災、傳染性疾病、水電等公共設施供應中斷、戰爭或恐怖攻擊、社會動亂、罷工、工安意外事故等天然災害或重大危害事件之風險。
5. 其他風險：係指資訊安全、氣候變遷、法規遵循、經營權異動等其他致使公司產生重大損失之風險。

四、風險辨識

各權責部門於職權範圍內，依據風險類型識別公司所面臨之潛在風險來源區分如下：

1. 市場開發風險
2. 產品施工風險
3. 財務投資風險
4. 產品設計風險
5. 客戶個資風險

6. 氣候變遷風險與機會

針對各風險提出因應策略如下：

01 市場開發風險	<p>主要作為：主動探詢在地消費者需求，並針對需求設計產品以降低風險。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 事前市場調查： 土地開發的前期階段，考量土地性質、周邊環境的環境狀況、區域發展趨勢、人口組成、經濟等變項，模擬出消費族群的輪廓，找出消費者的需求。2. 產品規劃： 針對已蒐集的消費者需求，形成整體規劃的主軸，規劃出符合當地消費型態的住宅，以貼合需求。3. 成本風險： 自 2020 年起，營建市場缺工狀況越發嚴重，造成營建成本上升，開發部於評估個案時亦需針對營建成本部分預做溢價調整，增加安全邊際，為免後續因該成本上升造成公司獲利之影響。因應房市缺工潮，改變營建工法，採用鋁模板，以降低板模工人需求及有效提升營建效率。
02 產品施工風險	<p>主要作為：針對山坡地及地質敏感之潛勢區，須於前期先請工程部門針對地質敏感的土地做深入評估，藉由地質改良、基礎工程、結構工程，以克服後續可能之風險。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 使用隔震與制震工法技術，重視耐震性，以降低地震時的損失。2. 持續不斷研發新技術及工法，使結構更強更可靠，如採用高強度混凝土、高強度鋼筋及高強度鋼骨。3. 公司聘請工程顧問針對施工品質進行稽核，以維護現場品質與安全。
03 財務投資風險	<p>主要作為：目前採取保守的財務規劃，將閒置資金運用在償還借款為主。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 依公司之「取得或處分資產處理程序」之規定，公司不得從事衍生性商品之交易，故無衍生性金融商品投資。2. 公司取得或處分資產為依內部控制制度採購及付款、固定資產循環程序辦理，並且應依規定委請客觀公正及超然獨立之專業估價者出具意見。
04 產品設計風險	<p>主要作為：針對售出的商品事後進行產品保固，採用主動派員會勘的作為，減少更嚴重的風險發生的機會。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 售後服務： 房屋主要結構保固 15 年；其它固定設備等保固 1 年，保固期間內除人為因素使用不當造成之損壞項目外，皆由公司負責修繕。2. 非保固產品： 提供住戶付費修繕或自洽修繕廠商之處理方案。3. 服務追蹤： 主動追蹤修繕結果，讓住戶安心且生活不受影響。
05 客戶個資風險	<p>主要作為：特立一份個人資料保護法告知義務內容，給客戶簽立瞭解，並徵得同意其個人資料使用之期間、地區、對象及方式。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 公司對客戶資料在各個階段之蒐集及保管，都嚴守法務部公告之個人資料保護法及其施行細則規定。2. 簽署完成之買賣契約書及客戶證件影本由會計部入庫統一嚴格管控。3. 公司內部電腦系統登錄採權限制，每次登錄記錄登錄人、登錄時間及用途，確保客戶各項個資不外流。
06 氣候變遷 風險與機會	<p>主要作為：土地購置前，針對區域先行評估颱風、淹水等風險，並針對作業人員推動熱危害預防計畫，以降低氣候變遷所致之風險，亦降低氣候造成企業的財務損失。</p> <ol style="list-style-type: none">1. 編制工區防颱緊急編組名單及緊急應變程序、不定期檢視防颱物料準備情形。2. 警衛室或人員出入口旁設置溫溼度計及相關公告，供進場人員隨時了解目前溫溼度及熱危害風險等級。3. 高氣溫戶外作業場所，設置簡易遮陽裝置，以防止陽光直接照射或周圍地面、牆面反射之輻射熱能，避免勞工長時間之熱暴露。2. 因氣候變遷而使企業內部重新檢視勞工與氣候風險等因素，間接使企業發覺員工的職場需求，亦增加企業增進員工福祉的機會。

【永續發展委員會權責】

永續發展委員會每年至少召開 2 次會議，並設有多個功能性小組(如:風險管理小組、公司治理小組…等)，由各個小組依其功能執行業務及召開小組會議，並向永續發展委員會報告，委會權責如下：

- 一、永續發展政策之議定。
- 二、永續發展策略規劃及計畫之議定。
- 三、永續發展策略規劃、計畫執行情形之監督與成效之檢討與追蹤。
- 四、其他利害關係人，包括投資人、客戶、供應商、員工、政府機關、社會、媒體等所關注之重要議題事項。
- 五、其他經董事會決議指示本委員會應辦理之事項。本委員會所決議之事項由永續發展推動相關小組等其他功能小組執行。

【永續發展委員組織圖】

