

興富發建設股份有限公司

112 年度推動企業風險管理之運作及執行情形

◆風險管理政策與程序

本公司為強化公司治理、健全營運與永續發展，建立全面性風險管理文化，除每年至少一次向董事會報告風險管理運作情形，並於 110 年 09 月 27 日經董事會通過「風險管理辦法」，並於 112 年 12 月 26 日董事會通過第一次修訂。

◆風險管理範疇

本公司以積極並具成本效益之方式，整合並管理所以對營運及獲利可能造成影響之各種策略、營運、財務及危害性等潛在風險，評估風險事件發生之頻率及對公司營運衝擊之嚴重度，定義風險的優先順序等級，再依風險等級採取對應之風險管理策略。

本公司風險管理範疇，包括「策略風險」、「營運風險」、「財務風險」、「危害風險」及「其他風險」等之管理。

◆組織架構

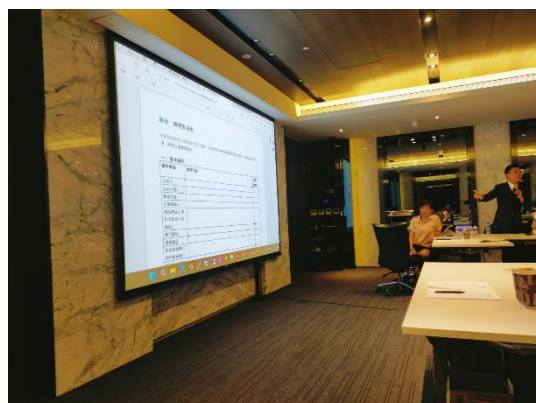
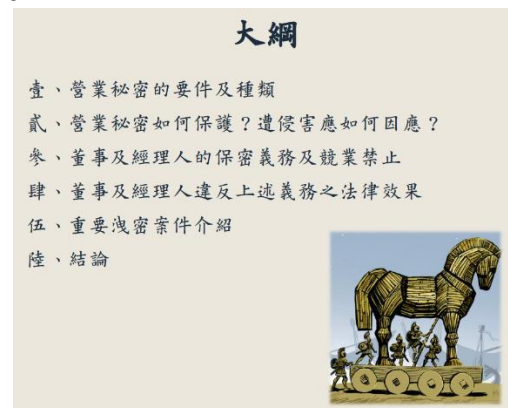
本公司董事會為風險管理之最高決策及督導單位，負責核定本公司風險管理政策及相關辦法，由永續管理委員會成立風險管理小組，統整本公司各項風險管理相關事務，負責執行風險管理決策，協助與監控跨部門單位進行風險管理作業及溝通，強化全員風險意識及認知，以達內部控制秩序之有效執行；稽核單位負責督導各權責部門遵循核決權限與相關風險管理辦法及程序，提出有效及適切之建議。各權責部門應不定期進行風險鑑別及風險控管，促進組織之指揮調度、自我評估及內部控制秩序之有效執行。

◆執行及運作情形

本公司積極推動落實風險管理機制，每年至少一次向董事會報告風險評估與運作情形，於 112 年 11 月 14 日向董事會報告本公司風險管理執行之企業社會責任事項運作情形。

本公司於各權責部門內部會議間進行討論，強化全員風險意識及認知並確保風險之執行成效。本公司法務單位亦定期邀請律師事務所針對風險概論主題進行北中南視訊宣導會。本集團於 112 年 9 月 13 日邀請律師針對現任董事、經理人及各權責部門主管進行相關教育宣導，課程主題為「營業秘密保護與競業禁止」，務使管理階層及員工能夠保護公司之營業秘密並避免在未獲許可情形下發生競業行為；本次課程時數共計 180 分鐘，參加人數共 93 人次(含集團各子公司及視訊)，並將課程簡報檔案寄送所有相關人員參考。

本公司為避免工安事件，除要求員工及協力廠商務必落實施工前、施工中的安全措施外，亦加強工安巡邏查檢。



【節錄永續經營報告書】

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管制，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。

氣候變遷風險與機會鑑別流程

興富發氣候風險評估流程分為五個步驟，蒐集相關氣候風險資料、分析與評估，制定相應的策略，並定期檢視執行成效進行檢討，以做為未來精進之方向。



氣候變遷風險與機會因應策略

治理 Governance

- 董事會及其功能委員會：監督氣候變遷風險、機會、因應策略及相關推動計畫與目標推動成果。
- 稽核室：協調公司內相關部門、共同審視公司面臨的內外部風險（包含氣候變遷風險），並針對全公司性重大風險議題擬定風險因應對策，定期向董事會報告。
- 各單位與小組：成立興富發建設集團溫室氣體盤查及推動小組負責整體計劃擬定、各類溫室氣體排放統計、盤查清冊及報告書製作等作業。

策略 Strategy

利用 TCFD 架構，定期鑑別短、中、長期氣候相關的風險與機會，設定相關因應方案持續成長，並針對氣候相關風險與機會對組織的營運、策略和財務規劃之衝擊進行因應。

氣候變遷 因應策略

風險管理 Risk

鑑別在不同情境下可能衍生的政策、法規、市場與科技的轉變、商譽及實質性風險等面向分別進行風險與機會分析。
透過相關部門討論及研擬，針對前重大風險發展調適與減緩之因應對策，整體評估結果呈報董事會。

指標與目標 Metrics and Targets

建立用水量、能源使用量、溫室氣體排放等氣候相關風險與機會評估管理指標。
積極運用省能、低碳排、健康無毒的綠色建材，減少廢棄物和污染物的產生，減少對生態環境的破壞。