

鄉林建設事業股份有限公司
114 年度前三季風險管理政策執行情形
(114 年 11 月 7 日董事會報告)

本公司積極推動及落實風險管理機制，並於 109 年 9 月 30 日董事會通過「風險管理政策」，成立「風險管理小組」。風險管理小組透過充分記錄風險管理程序及其執行結果，定期向董事會報告風險狀況，以提供管理階層作為本公司整體營運之重要參考。

114 年度截至 9 月底止，本公司針對環境、社會、公司治理三項重大議題，已鑑別出八大風險項目，對於該八項風險項目於本年度公司運作情形進行整體性風險評估並擬訂因應對策，詳以下附件。具體執行情形說明如下：

1. 因應本年度以來建築材料及施工人員工資等原物料大幅上漲風險，除與供應商培養出相互間之信任及合作默契並依照議定之合約內容執行供料外，執行下列應對：
 - (A) 提出可降低成本之替代方案，與規劃設計部門密切協商檢討。
 - (B) 配合規劃設計、業務銷售之需求，於擺樣前先行確認單價或議價。
 - (C) 尋求品質良好、價格較合理、且配合度良好之廠商，共同因應。
2. 為強化資訊安全風險管理，除落實執行公司「資訊安全政策」七大管理方案外，本年度更透過雲端系統辦理資安教學宣導課程，以期提升全體員工對資訊安全的防護觀念與意識。
3. 將風險管理列為本公司所有新進人員必修課程，114 年截至 9 月底之受訓人數共 64 人次，藉此強化新進人員對於本公司作業風險之意識與認知。

此外，本公司透過內部線上教育訓練系統，將風險管理課程導入，以供全體員工得以重複進行課程學習，藉由課程之複習，不斷深化全體員工風險管理意識，進一步強化為本公司風險管理文化，114 年截至 9 月底全體員工風險管理課程受訓人數共 605 人次。
4. 藉由風險管理小組成員，持續推廣風險管理概念，積極要求各單位主管加強對轄下同仁之風險管理教育，以確保本公司整體風險管理機制得以落實，並且運作順暢。

【附件】

風險管理政策與程序

本公司於 109 年 9 月 30 日董事會通過「風險管理政策」，成立「風險管理小組」，目的在於強化本公司治理、建立健全風險管理作業。本公司係根據整體營運方針，定期評估各項風險，以有效辨識、衡量與控制風險因子，於可承受風險範圍內，預防可能之損失，並每年向董事會提報風險管理政策執行情形。

風險管理範疇

本公司依據重大性原則，整合並管理所有對本公司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的風險，透過風險類別辨識潛在風險，目的在於為所有利害關係人提供適當之風險管理。本公司根據環境、社會、公司治理三大面向，提出『環境面風險』、『氣候變遷風險』、『營運與隱私風險』、『施工設計風險』、『原物料風險』、『財務風險』、『人資管理風險』、『資訊安全風險』等八大風險項目，並分別提出風險控制及管理對策。

風險評估及因應對策

重大議題	風險項目	風險控制與管理對策
環境	 環境面風險	面對大環境的變遷、政府政策、物價指數等，本公司自土地取得、規劃設計至銷售階段，需要較多的時間成本，部分個案開發時程亦較為冗長，需檢討設計是否過時過當等問題，並確認是否符合當下法規政策或市場動向，不斷地重複交叉檢討，以避免環境所產生的衝擊。
	 氣候變遷風險	隨著極端氣候逐年加劇，面對較以往嚴峻之颱風、水患威脅，為避免影響營運狀況造成財務負擔或引起其他風險部分，需投入更多成本於天災預防、災後設施維護及營運能源獲取，並將預防天災、水災之設計概念融入鄉林興建的社區中。目前針對防汛演習，為內部相關人員定期演練項目之一，於每年 3-5 月梅雨颱風好發季節，招集相關人員操作防汛設備訓練，並觀察周邊外部溝渠大排的排水狀況以電話聯繫里長，協助颱風季節疏濬汙泥，以維護周邊排水順暢，以避免溝渠排水不順造成不必要的傷害損失。
社會	 營運與隱私風險	嚴謹制定各工作事項核決權限，對於客戶、供應商或員工之個資，皆嚴密控管機密資訊之使用，防止洩露情事發生。 預售階段之銷售內容，易於交屋時與客戶產生認知上的落差，文宣內容亦為交屋內容的一部分，故嚴格審核文宣及篩選及訓練銷售人員才是根本解決之道。預售屋之建材配備採購，若遇廠商供貨缺貨，需改採購同等級產品時，應以書面通知買方，避免爭議。

重大議題	風險項目	風險控制與管理對策
社會	 施工設計風險	在專案開發規劃設計階段，法規評估需搭配公部門及時的法令規章草案做檢討，內部人員的專業知識技能需時時提升，每年的建築法令說明會及相關法規函文更是內部所有人員必須充實的部分，相關建築執照申請均委託建築師事務所辦理、有關專業工程部分則複委託專業工業技師辦理，建築師並負連帶責任，以有效面對法規危機處理。
	 原物料風險	在建築材料方面，台灣鋼價視國際原料情勢浮動而影響，為對應市場價格，與供應商培養出相互間之信任及合作默契並依照議定之合約內容執行供料，亦為我方分散承擔行情波動之風險，且為達永續經營，原物料以環保材質為考量。 每週關注專業行情報導網站之行情變化及產業動態，同時透過與協力廠商平日之互動，隨時注意原物料供應或行情變動，以趨避原物料斷料及價格突然飆漲之風險。另因遇新冠肺炎等綜合影響，致工料上漲，及國際海運運量壅塞致運期延長。故執行下列應對： ● 提出可降低成本之替代方案，與規劃設計部門密切協商檢討。 ● 配合規劃設計、業務銷售之需求，於擺樣前先行確認單價或議價。 尋求品質良好、價格較合理、且配合度良好之廠商，共同因應。
公司治理	 財務風險	因應證交所修訂之財務準則，每年皆加強會計人員相關專業知識，會計主管及代理人每年皆接受 12 小時認證上課時數。董事會設置兩位獨立董事，以獨立的立場監督公司治理行為。嚴格規範公司管理階層的道德行為，並針對資訊安全、內部控制加強控管及稽核，以防止舞弊的發生。
	 人資管理風險	人力斷層風險、人員健康風險、員工的出勤率、薪資情況、是否有潛在勞資糾紛問題、部門的領導力與員工溝通情形、員工平等問題皆可能成為人資風險。因此，鄉林透過內部人才培訓、教育訓練及專案管理是部門內控機制，及各部門主管積極培養接班人，且利用內部組織化及專業複委託方式來面對各種危機處理。
	 資訊安全風險	為提升資訊安全管理，本公司已於 109 年成立跨部門之「資訊安全小組」，由總管理處經管組統籌及擬定本公司資訊安全管理政策及執行方針，系統每季針對資訊安全制度審查、改善措施並進行追蹤與檢討，並定期將執行情形向董事會匯報，確保鄉林營運順暢、資訊資料完整、企業機密安全，以保障公司本身之信譽。資訊安全管理分為七大方案執行項目如下： ● 電腦設備安全管理 ● 網路安全管理 ● 病毒防護與管理 ● 系統存取控制 ● 確保系統的永續運作 ● 系統開發及維護管理機制 ● 資安宣導與教育訓練