

風險管理小組運作概況

前言：為因應全球經濟環境變化與永續風險，本公司根據經濟、社會、環境及其他等四大面向，鑑別、掌握可能影響企業永續發展的相關風險，並透過風險轉移、削減及避免等相關管理策略與因應措施，將可能的風險降至最低，提升營運正向契機。

一、風險管理政策：

本公司風險管理政策與程序經第13屆第5次董事會通過，係依照公司整體營運方針來定義各類風險，建立及早辨識、準確衡量、有效監督及嚴格控管之風險管理機制，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，依據內外環境變化，持續調整改善最佳風險管理實務，同時保護員工、股東、顧客及各利害關係人的利益，增加公司價值，並達成公司資源配置之最佳化原則。完整政策詳如附件：風險管理政策與程序。

二、風險管理組織架構：

在風險管理組織體系上，董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確了解營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。董事會下專門設有風險管理小組，由總經理擔任召集人，各部門主管為主要成員，風險管理小組為負責執行風險管理之權責單位，並定期向董事會報告風險管理結果。（請參考附件本公司風險管理政策與程序）

110年起，風險管理小組依循既有的管理組織體系及內部控制體系，以最具成本效益的方式，積極面對與管控營運過程所應考量之風險。要求公司內部各功能單位主管負有風險管理之責任，負責分析及監控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。同時，亦將風險管理執行情形定期向董事會提出報告。

三、風險管理流程：



建設業之風險遠高於其他行業，企業營運過程中，會遭遇許多可能威脅經營的不確定因素，為預防風險帶來之損失，針對經濟、環境、社會及氣候變遷等風險，本公司研擬風險管控政策與程序，先依危機等級不同，依風險管理流程及召開緊急應變會議，擬定相關策略因應計畫，處理並提出改善檢討，避免重蹈覆轍，每一層級及功能性單位都有風險責任，一旦發生狀況不對，迅速向上層級回報，尋求解決方案，第一時間降低對公司可能之衝擊。

四、風險管理範疇：

1. 經濟面風險管理：

決策風險、財務風險、營運風險及資安風險。

2. 社會面風險管理：

勞工安全風險及勞工人權風險。

3. 環境面風險管理：

施工環境風險。

4. 其他風險管理：

不可預知之氣候變遷風險等。

五、110年風險管理項目及回應作為如下：

經濟面風險管理：

風險類型	風險內容	110年回應作為
決策風險	1. 評估公司營運策略、年度預算、業務績效、併購與投資等。 2. 營運策略及目標設定。 3. 營運目標達成率管控。	董事會議：透過董事會召開，商討決策營運策略、業務績效等，並依照金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)公告之「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」，暨配合經營管理需要而制訂，其目的於協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議。
財務風險	1. 利率、匯率變動、通膨情形對公司損益影響及未來因應措施。 2. 國內外重要政策及法律變動對公司財會影響及因應措施。 3. 獲利及虧損檢討及因應措施。	1. 持續密切注意利率之變動及全球經濟發展趨勢。 2. 與金融機構之融資來往，在利率方面除積極爭取協調降低加碼幅度外，仍持續每年償還部份銀行借款，降低借款餘額減輕利息支出。 3. 對大宗物料、鋼筋市場行情密切關注，針對國內外市場行情趨勢加強研判分析，提出有利之採購原則，減少支出降低成本。
營運風險	1. 工程進度落後風險管控。 2. 工程個案執行預算成本控制。 3. 工程施工品質管控。	1. 由工程部審查各工程進度及不定期召開趕工會議，有效掌控施工狀況。 2. 工程部依公司年度訂定之安衛落實計畫及品質評分辦法說明，派駐人員至各工程專案執行安衛品質稽查作業，定期辦理研討會議，發掘不符合事項及應改善事項，即要求所屬辦理改善。另公司一級主管亦聯合實施不定期走動管理，期藉由高階主管之走動，落實各項安衛及品質管理作業，以維施工安全及優質之施工品質。 3. 對於發現工地之缺失項目將彙整集結成教育



San Far

		訓練資料，以利其他工程專案引以為戒，強化工程師對施工規範之瞭解，預防再發生。 4. 透過影音視訊方式，隨時確認施工狀況。
資安風險	電腦病毒攻擊、駭客入侵及資料毀損、資料庫異常等危機處理。	1. 加強資安訓練與宣導、提升同仁資安觀念。 2. 系統設置防火牆及防毒軟體安全措施，資訊處定期檢查測試，建構完成防毒機制。

社會面風險管理：

風險類型	重大性關注議題	風險內容/機會		回應作為
勞工安全風險	勞工健康管理及施工安全管理	1. 提升員工健康照顧能量。 2. 降低罰單率，致力達成零職災。 3. 安衛查核每工地每月至少一次。	影音視訊	1. 落實各項安全衛生防護措施，避免職災發生。 2. 為預防發生工安意外，要求各單位依公司訂定「承包商工地安全衛生管理規則」落實辦理，並於勤前教育及巡視管理會議中加強宣導。 3. 每年實施員工健康檢查，關懷同仁健康，提供友善職場。
勞工人權風險	員工福利與薪資	1. 激勵獎金制度。 2. 多樣化福利措施。 3. 員工保險。	1. 三節獎金、年終獎金、員工紅利。 2. 生日慶金、健康檢查、特約商店/飯店。 3. 勞工保險、全民健康保險、勞工退休金、員工／眷屬團體保險。	1. 增進勞資良好合作關係，塑造優質企業文化與員工價值 2. 職工福利委員會按時召開會議，替同仁爭取最大化福利
	人才招募與留任	1. 人員流動率。 2. 人員招募。	1. 人力銀行徵才。 2. 儲備幹部計劃。 3. 公司接班規劃	1. 公司明確願景，同仁擁有希望。 2. 新鮮人擁有資深同仁的帶領，以傳承的方式領入門。



San Far

			。4. 推薦人才作業細則。	3. 在職同仁透過扎實的教育訓練，增加專業知識，隨時接棒管理職主管。
	員工發展與教育訓練	學習時數每人達80%以上。	1. 規劃完善的教育訓練。 2. 升遷制度。 3. 培訓接班人。	依公司年度教育訓練計畫辦理各項訓練。

環境面風險管理：

風險類型	重大性關注議題	風險內容與機會		回應作為
施工環境風險/綠色風險	環境汙染	營造工地易造成噪音、空氣、污水、粉塵、土方開挖、廢棄物等污染。	採取合宜之工程控制措施。	1. 預防周遭環境污染，依工程特性設置適當洗車設施，減少車行路徑之揚塵，推動節能減碳、降低污染防制作為。 2. 加強推動各工地，工作人員環保意識及管理承包商做好污染防制工作，並針對各工程特性規劃採用低污染工法及購置低污染施工機具。 3. 不定期查核，施工環境品質。 4. 要求承包商依公司訂定「承包廠商工地安全衛生管理規則」落實辦理。 5. 開放噪音陳情專線，接受鄰近民眾之監督，建立友善優良的施工品質。
		降低罰鍰率，打造環保工地及辦公環境。	遵循環保法規。	違反環境保護法規件數及罰鍰降低。
能源管理	實施辦公樓層進行節能方案、規劃工地節能計畫	1. 減少廢棄物數量。 2. 施工用電減碳。 3. 工地綠化減碳。		綠建築發展為主流，推動都市綠建築執行計畫。

其他風險管理

風險類型	風險內容	回應作為
氣候變遷 風險	氣候異常的衝擊，如颱風、地震、水災、風災、乾旱。	1. 每年防汛期間各項防汛器材整備檢查及防災演練辦理，強化應變能力。關注颱風豪雨資訊及提醒各單位防範，以防止人員及設備危害損失。 2. 遇地震有危險之虞時，立即指揮勞工停止作業，地震發生後，即檢查構材及施工架是否有倒塌、崩塌之危險，做好修復，以維施工安全及人員防護。

6. 第 13 屆第 5 次董事會風險管理小組報告：

項次	面臨風險	因應對策
1	現場缺工 專案工程人員	1. 提早規劃發包，尋求長期合作協力廠商策略聯盟。 2. 薪資結構調整，凝聚向心力。
2	因工程案件釋出量多，工廠產量有限，致特殊工項例如鋼構、鋼管等廠製供量產能不足，市場需求量高，產生排擠，無法充份供料。	1. 標前協議。 2. 尋商聯合承攬。
3	受新冠肺炎疫情影響 A. 辦公室行政人員 B. 現場工地人員	A. 辦公室人員排班，採分流方式，一部份人員居家上班，每日工作完畢全公司環境消毒。 B. 工地多為戶外，因涉關工程進度，所以不採分流，以下為工地管理規範： B1 出入口管制 B2 實聯制登錄 B3 額溫測量、配戴口罩 B4 體溫異常處理 體溫異常時，除禁止入場外，並通知主管/人員所屬廠商老闆處理，持續追蹤回報檢查結果。 若有居家隔離情狀，除向上回報外，僅加強警戒；有確診者，向上回報外，工地立即停工，並第一時間進行工地全棟消毒。



		<p>B5 工務所、案戶人數管制建議</p> <p>工務所同仁配合調整休假，每日出勤低於5人。</p> <p>每案戶內要求人數低於5人，避免群聚效應，並隨時檢查口罩是否帶好。</p> <p>工務所、工班人數限制非硬性規定，各工區主管視狀況調配。</p> <p>B6 個人、工地清潔消毒管理</p> <p>工務所同仁全員發放個人小瓶裝消毒液或酒精，以供個人工作中清潔消毒。</p> <p>於工務所放置大瓶消毒液或酒精每日進行工務所設備與環境消毒。</p>
--	--	--