

# 斐成企業股份有限公司

## 風險管理政策與程序

110 年 12 月 28 日訂定

### 第一條：目的

為強化公司治理並健全風險管理作業，將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內，以確保公司業務和整體經營能持續穩定發展，達公司永續經營目標，特制訂本政策與程序。

### 第二條：範圍

本政策適用於風險管理範圍中各層級的風險管理作業。

### 第三條：風險管理組織架構與職掌

#### 一. 董事會

本公司董事會為公司風險管理之最高單位，負責核准、審閱及監督公司風險管理政策，以遵循法令，確保風險管理之有效性，推動並落實整體風險管理為目標。

#### 二. 風險管理小組之組織架構

(一) 本公司由總經理擔任風險管理小組的召集人，成立跨部門小組，定期聽取各功能單位主管之報告。各功能單位主管負有風險管理之責任，須負起單位內作業的最初風險辨識、評估及管控的考量與防範之責，並確保風險管理及控制之機制與程序能有效執行。

(二) 在內部控制體系的部分，由稽核單位負責稽核落實情形。

#### 三. 風險管理小組工作職掌

(一) 綜理本公司整體之風險管理，擬訂風險管理政策、架構、組織及機制，並隨時注意國內外法令變動，據以檢討修訂本政策。

(二) 每年至少一次向董事會提出風險管理政策執行情形之報告。

(三) 其他經董事會決議指示應辦理之事項。

### 第四條：風險管理範疇

為健全風險管理之功能，本公司風險管理係透過風險辨識、風險評估、風險控制及監督及風險報告及揭露等等管理程序，以清楚掌握各風險之範疇，並採行適當措施，確保妥適管理相關風險，俾將有限資源有效率地配置於相關風險管理工作。

#### 一. 風險辨識：

公司重視利害關係人關注於環境、社會及公司治理重大議題，結合本公司業務範疇，進行營運、財務、社會、環境、危害等面向之風險辨識，其中應包括但不限於以下項目：

(一) 營運風險：包含法令異動及變更、市場結構、需求及競爭、人才招

募等。

- (二) 財務風險：通貨膨脹、融資借款、利率、股利分配、租賃及重大資本支出等。
- (三) 投資風險：包括金融理財等短期投資市價之波動，長期投資-被投資公司之營運管理。
- (四) 採購風險：材料短缺、價格飆漲、原料規格不符及檢驗不合格等。
- (五) 開發風險：具發展潛力之土地取得不易，及都市更新難以取得住戶共識。
- (六) 設計風險：因應建築法規不斷修正導致變更設計，連帶影響工程進度。
- (七) 施工及產品責任風險：施工現場發生突發事故、發生工安事件及施工品質不穩定。
- (八) 環境污染風險：工地附近造成粉塵、噪音、汙水、施工廢棄物等問題及氣候變遷造成工期進度落後。
- (九) 災害風險：火災、颱風、強降雨、地震等天然災害及全球傳染性疾病。
- (十) 資訊安全風險：電腦系統安全、網路安全、實體及安全環境及個資管理。
- (十一) 其他風險：係指非屬上述各項風險，但該風險將致使公司產生重大損失。

## 二. 風險評估：

各單位主管應於日常管理作業中，對於相關風險進行分析及辨識，辨認其所可能面對之風險因子後，透過風險事件發生之可能性及一旦發生時，其負面衝擊程度之分析等，以了解該風險對公司之影響，作為風險管理之依據。

## 三. 風險控制及監督

- (一) 各單位主管應於日常管理作業中，進行風險評估及管控。
- (二) 本公司對可能威脅企業經營的不確定因素，於執行前應召集權責及相關單位商議，並視需要徵詢外部顧問意見，以評估風險及提出防範建議。
- (三) 稽核單位應督導各執行單位遵循核決權限與相關管理辦法及程序，以確保全體員工的風險管理意識及執行力度。

## 四. 風險報告與揭露

為充分記錄風險管理程序及其執行結果，公司應定期向董事會報告風險狀況以供參考，確保管理架構及風險控管功能正常運作並應依主管機關規定揭露相關資訊外，亦於公司網頁及年報中揭露與風險管理有關資訊。

## 第五條：先天限制

風險管理控制得宜雖會產生重大效益，但先天上限制仍存在。限制可能來自參考資料不足或決策過程人為判斷失誤、風險回應考量成本與效益、人為錯誤或疏忽、員工串通共謀、蓄意舞弊、高階主管濫權與逾越內控等，這些限制不能擔保企業風險能夠完全消除。

#### 第六條：實施與修訂

本風險管理政策與程序經董事會通過後實施，修訂時亦同。