

# 欣巴巴事業股份有限公司

## 112 年度推動風險管理之運作及執行情形

本公司為強化公司治理、確保得以穩健經營及永續發展，於第 20 屆第 5 次董事會通過訂定「風險管理辦法」，作為本公司風險管理之依據。將各項營運業務可能產生之風險，控制在可承受範圍內，以合理確保本公司目標之達成。並依辦法第五條之規定，定期(每年至少一次)向董事會報告風險狀況以供參考，落實風險管理程序及檢視執行成果。

### 一、風險管理範疇

本公司風險管理範疇，涵蓋下列類型：

- 一、策略風險：如國內外經濟情勢變動、市場產業結構發生變化，致公司產生損失等風險。
- 二、營運風險：如公司營運過程中可能產生之人力資源風險、企業形象、營運政策異動等風險。
- 三、財務風險：市場利率、匯率波動造成公司財務或業務、營運資金之調度等風險。
- 四、法遵風險：如政府政策或相關產業法規改變，亦或是相關契約規範不周、條款疏漏等因素，導致公司產生之風險。
- 五、資訊安全風險：公司資訊安全遭受外部惡意攻擊或破壞，導致公司營運業務被迫中斷或癱瘓等風險。
- 六、氣候風險：如遇天災或不可預知的氣候變遷，對公司產業造成影響，致公司營運產生風險。
- 七、其他風險：非屬上述各項所列之風險，惟仍使公司產生損失之相關風險，亦屬風險管理之範疇。

### 二、風險管理組織

#### 一、董事會

為風險管理之最高決策單位，依公司整體營運情形，負責核定公司風險管理辦法、組織架構等與風險管理相關之事宜。

建立公司風險管理文化，分配與指派充足且適當之資源，監督並確保整體風險管理機制之有效運作，肩負風險管理之責任。

#### 二、高階管理階層

成立跨部門風險管理小組，由總經理擔任風險管理小組召集人，成員包含各部門權責主管。負責統籌、監控、協調溝通及衡量評估等執行層面

之事務。與各部門權責主管討論風險管理事宜，強化並建立全體員工風險認知，以達成風險管理有效執行。

### 三、各部門權責主管

1. 負責執行日常風險管理應注意事宜。
2. 負責監控所屬單位內之相關風險並定期分析檢討。
3. 如有風險發生，應於風險解除後，檢討如何避免或降低風險的產生。

### 四、稽核室

負責督導公司各部門遵循風險管理辦法，以確保公司整體之風險管理有效執行。

## 三、風險管理運作情形

本公司每年一次向董事會報告，主要運作情形如下：

風險類別	運作應對情形
策略風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公司每回推出建案，自評估購地起，即會規劃並建構該建案後續整體方向，如產品區段效益、不同產品客群的鎖定或建案類型等策略研討並適時調整。</li> <li>2. 針對銷售中各建案擬訂銷售策略，定期召開銷售會議檢視現況，是否有須調整銷售策略之情形。</li> <li>3. 定期召開經營會議，透析整體及各部門運作現況，擬訂長、短期營運策略，以達成公司永續經營的目標。</li> </ol>
營運風險	<p>公司係以永續經營發展為目標，用專業、快樂、幸福打造有溫度的住宅，對已售個案公司亦為重視，為強化售服系統，除 24H 語音留言專線，亦有推出售服 APP，讓已售個案可不受時限與公司聯繫，進而強化企業售服形象。</p>
財務風險	<p>因應央行每回利率調幅或新頒佈之銀行融資政策等，可能會使公司在營運融貸上多出較多成本。對此些不可抗之財務風險，公司亦多與金融機構或金融企業相互交流，以達到可使營運資金充裕又利率在合理範圍間之貸放條件。</p>
法遵風險	<p>不只政府或產業政策，公司營運過程中，亦有許多法令要遵循，履約工程、銷售或合建等契約時均可能產生風險，為使在第一線接觸的同仁可以有正確認知，與對方有良好正確的溝通，公司於每月例會，法務室會安排不同法律主題，進行全體公司員工法律常識教育訓練。</p>
資訊安全風險	<p>因網際網路發達，營業秘密儼然已是種可搶奪資源，為使公司員工對資訊安全風險認知，除於新人報到時進行資安認知宣導外，公司於每月例會，資訊課亦會辦理不同主題的資安教育訓練，提升全體員工對資訊安全意識和防護觀念，以降低公司資安風險。</p>

風險類別	運作應對情形
氣候風險	<p>因地理環境因素，台灣除處於地震帶外，夏季時有颱風來襲導致災害產生，惟地理環境與氣候導致之災害屬不可抗之衝擊，當遇颱風季時，公司會提前與承包商討論防颱應變計畫，平時在施工時也應注意日常保護措施是否確實，以降低氣候所導致之風險。</p>
其他風險	<p>近些年建設業不乏有缺工缺料、原物料價格上漲等問題，採購部門為使整體工程進度不延宕、維持建材品質及同時控制營建總成本下，找尋可長期配合、施工品質佳、價格合理的廠商採統一發包以降低整體價格，或與規劃部門密切商討可行之替代方案，銷售中心擺樣前也會同業務部確認需求，盡可能降低或消除完成案件的不確定因素，以減少實際結果與預期目標之間的差異。</p>