

# 潤德室內裝修設計工程股份有限公司

## 風險管理政策與程序、揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形

### 風險管理政策與程序

本公司於114年11月7日第13屆第5次董事會通過訂定「風險管理政策與程序」以作為本公司風險管理之最高指導原則。

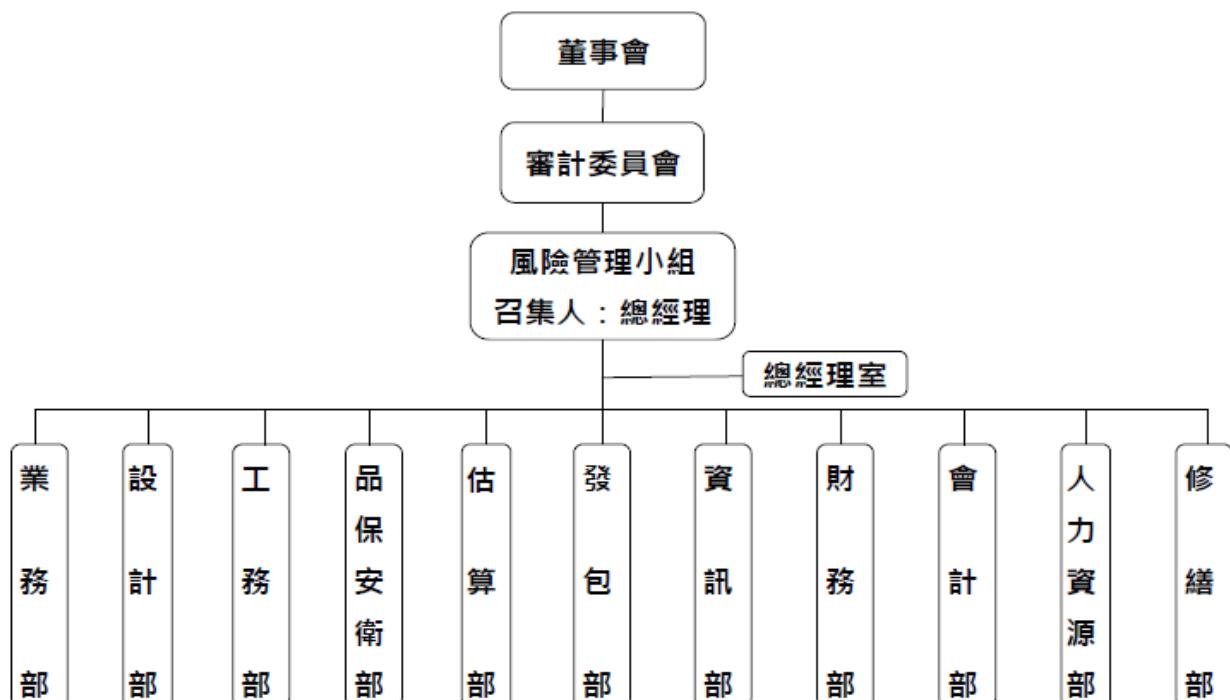
本公司每年定期由風險管理小組進行風險因子鑑別，藉以辨識可能影響企業永續發展的相關風險，篩選出風險管理範疇，並依據最新內部稽核之發展要求及準則要求，監測潛在風險並實行預防措施，以強化風險管理；針對各向風險擬定風險管理策略，涵蓋管理目標、組織架構、權責歸屬及風險管理程序等機制並落實執行，將因業務活動所產生的各項風險控制在可接受的範圍。

### 風險管理範疇

本公司承諾以積極並具成本效益的方式，整合並管理所有對營運及獲利可能造成影響之各種策略、營運、財務、環境及法規等潛在的風險，透過建置企業風險管理專案，其目的在於為所有的利害關係人提供適當的風險管理。

本公司的風險管理包括「策略面」、「營運面」、「財務面」、「環境面」、「法規面」以及其他使本公司產生重大損失之風險。

### 風險管理組織架構與執掌



- 一、董事會：董事會為本公司風險管理之最高決策單位，擔負整體風險之最終責任。
- 二、審計委員會：審計委員會協助董事會執行其風險管理職責，負責審議本公司風險管理政策及審查重大風險議題之管理報告。
- 審計委員會下設置風險管理小組，負責執行風險管理之權責單位，主要負責整體之風險管理，擬訂風險管理政策、架構及機制，建立質化與量化之管理標準。風險管理小組隸屬於總經理，小組成員由總經理指定，並由總經理擔任召集人。風險管理小組職責包括：
1. 協助擬定本公司風險管理政策。
  2. 確保董事會所核定實施之風險管理政策的執行。
  3. 至少一年一次向董事會提出風險管理報告。
  4. 其他風險管理相關事項

三、各單位部門：各單位部門主管負有風險管理之責任，應明確辨識其部門所面臨之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行，並應定期向風險管理小組彙報風險管理情形。

## 運作情形

本公司自114年起積極推動落實風險管理機制，每年至少一次向董事會報告，114年12月29日第13屆第6次董事會報告執行情形如下：

### 一、策略面

本公司積極拓展藝文空間、都市更新廠辦及醫療機構等高潛力市場，並關注智能與複合式空間的發展，提供多元且具價值的設計方案。同時將永續理念融入設計與施工，採用環保建材、綠色施工與節能技術，強化綠色競爭力。此外，每年進行營運環境與策略分析，制定短、中、長期規劃，確保公司能因應變化並穩健成長。

### 二、營運面

1. 建置並有效執行內部控制：依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」建立內控制度，確保營運的效果及效率，並每年定期自行評估制度之有效性。
2. 強化供應鏈管理分散風險：採購方面，目前已有多家合作之原物料供應廠商及外包廠商，供應來源相對分散。公司持續對各家廠商進行價格比較及品質分析，並

積極開發新供應商，以控管進貨集中之風險。

3. 應對氣候/缺工風險：施工採行縮小施工範圍，鼓勵場外加工、現場組裝，並採模矩化（模組化）的方式，以減少工期延誤，同時減少因極端氣候或人力成本上漲所導致的成本增加。
4. 智慧財產：本公司114年起已將智慧財產相關事項納入風險管理事項之一，定期至少一年一次向董事會進行報告，並針對董事之建議提出改善措施，迄今共取得5件商標。
5. 資安管理：依據「上市櫃公司資通安全管控指引」總公司成立資通安全推動組織及制訂資安目標並設定資安專責主管及資安專責人員，統籌資訊安全管理及相關事務。為提升全體同仁資安意識，資訊部多次以電子郵件社交工程測試演練，並每年定期安排資通安全教育訓練。114年迄今未發生須通報之重大資安事件。

### 三、財務面

1. 嚴守穩健保守的財務政策：本公司財務政策以保守穩健為原則，最近年度及截至年報刊印日止，並無從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之情事。
2. 維持銀行良好信用關係：雖無銀行融資借款，但與往來銀行均維持良好的信用關係，並建立適足之銀行融資額度，以隨時觀察金融市場利率變化，在未來資金需求時可取得優惠利率條件。

### 四、環境面

環境面風險管理主要聚焦於氣候變遷的轉型與實體風險。

1. 氣候風險治理與報告：永續發展推動小組下的環境保護組負責鑑別氣候變遷風險與機會。該小組針對因應策略與行動方案，每年至少一次向董事會報告推動情形與執行成效，並每季向董事會報告溫室氣體盤查揭露時程。
2. 推動低碳材料替代風險：在設計階段將強化與業主溝通永續理念，逐步擴大低碳環保材料或替代材料的使用，此舉可預防未來高碳排材料可能因淨零排放趨勢而價格上漲或稀缺的風險。
3. 廢棄物管理遵循法規：嚴格遵守政府相關法規與遵循環境部「營建廢棄物管理策略」，所有廢棄物皆委託合格之清運廠商處理，以避免造成工地汙染與環境衝擊。

## 五、法規面

1. 建立誠信經營與道德準則：訂有「誠信經營守則」及「道德行為準則」等規章，明確規範董事及經理人之行為，要求其應符合道德標準，並防止利益衝突。總經理室作為專責單位，定期向董事會報告誠信經營之履行情形。
2. 實施檢舉制度與保護機制：訂定「檢舉作業辦法」，提供書面、電話、傳真及電子郵件等便利檢舉管道，並設有保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置的措施，確保檢舉機制有效運作。
3. 定期檢視與專業諮詢：各部門定期檢視相關法規的更新狀態，並透過內部控制制度確保營運活動符合相關法令規定。同時，常年委任專業律師提供法律諮詢及合約審查服務。