

國泰建設股份有限公司

114年度風險管理運作情形報告

為落實風險管理機制，每年定期進行風險評估作業，風險評估作業結果報告每年皆會定期呈報與企業永續發展委員以及董事會（最新一次呈報日期為114年11月5日），呈報內容包括當年公司所面臨之各項風險（如：策略風險、營運風險、財務風險、法令合規風險及氣候變遷風險等），及風險因應措施與預計改善計畫，後續於每年進行追蹤，由企業永續發展委員會督導各項風險管理政策之執行情形，以確保本公司營運效率，提升企業價值及公司治理成效。

- 一、本公司風險管理的目的在於建構完善的風險管理架構與流程，透過風險辨識、分析、評估、回應，以及持續的監督與審查機制，有效掌握各類風險範疇，確保風險管理得宜，並提升營運效率與穩定性。
- 二、本公司辨識之風險類別包含策略風險、營運風險、財務風險、法令合規風險及氣候變遷風險等，各單位依照營運現況進行風險分析評估並管控風險，以期能合理確保公司策略目標之達成，114年各類風險管理之運作情形如下表：

項次	風險類別	114 年運作情形
一、	策略風險	開發風險： 1. 購地前審慎調查產權狀況及市場狀況，確保風險控制與開發毛利合理性。 2. 每季發布「國泰房地產價格指數」之研究成果，已成為國內最具參考性的房地產資訊之一。 市場競爭風險： 每年進行兩次營業目標暨營業計畫會議，訂定未來年度之營運目標，並依據市況進行年中調整。 轉投資及永續發展風險： 1. 定期召開子公司策略發展會議，掌握轉投資營運情形，降低公司營運風險。 2. 定期召開永續發展執行委員會，追蹤檢討公司永續發展事務，並呈報董事會。
二、	營運風險	原料價格與供應鏈風險： 1. 定期追蹤原料價格及供需變化，配合成本變動調整銷售價格以確保公司獲利能力。 2. 為符合最新的規範而採用特定原料，研擬設計準則

項次	風險類別	114 年運作情形
		並隨時關注法規的變化以利未來產品設計，於每季進行新建材新工法的研究來提升產品競爭力。 資訊安全風險： 1. 定期進行資訊資產盤點、資訊風險評鑑及處理，主動察覺資訊資產狀況，以降低資安風險。 2. 重要系統定期進行營運持續演練。 3. 定期主機及對外網站弱點掃描、滲透測試，強化阻擋駭客攻擊能力。 4. 使用防毒、防駭（EDR）軟體，並管理監控系統、網路等之使用行為，並針對異常事件提早因應。 5. 定期舉辦教育訓練及宣導資訊安全新知，強化資訊安全教育，執行社交工程演練，以提高員工資安意識，保護資料安全。 6. 完成 ISO27001 驗證，每年定期由第三方驗證公司稽核。 人力風險： 遴選具備培育、管理才能之人才升任主管，另藉校園實習擴大人才來源。 品牌聲譽風險： 重視客戶意見回饋，並進行良好溝通，妥善處理客戶反應，進而提升企業形象與客戶滿意度。
三、	財務風險	資金流動性風險： 公司依照年度資金計畫及現金流預測，定期檢視資金需求，維持適當之現金及授信可動用額度，並透過多元化融資來源分散風險。 利率風險： 1. 定期追蹤國際及國內利率趨勢、通膨預期及央行政策走向，作為融資決策依據。 2. 評估利率對公司利息支出、現金流量及財務結構之影響，並提出因應計畫。 財務槓桿風險： 1. 重大投資或開發案皆於事前通過財務風險評估。 2. 定期追蹤如負債比率、流動比率、速動比率、利息保障倍數及獲利能力等財務相關指標。

項次	風險類別	114 年運作情形
		稅務風險： 1. 針對稅務事項，適時諮詢外部專業稅務顧問之意見。 2. 安排員工參與稅務相關與最新稅務法令、實務解析等教育課程，強化人員專業能力及提升專業素質。
四、	法令合規風險	法令遵循風險： 1. 針對公司營運活動及相關事務所需，提供法律研究、諮詢及處理建議，以確保公司活動符合法令規定。 2. 掌握國內外政策法令相關動態，並預先評估、研擬相關方案，適時因應法令變動。 3. 必要時徵詢主管機關或外部專業意見。 交易風險： 充分了解交易之背景事實、己方立場及締約目的，本於法律專業撰擬、審閱契約及法律文件，提供適切而具有可行性之建議，以確保公司權益，避免違約風險。 爭訟事件風險： 1. 整體考量各爭訟案件之解決程序、成本等因素，評估並擬定合適之爭端解決策略。 2. 充分了解案件事實，研擬完善之攻防或協商策略，並提出有效齊備之證物與證人。 3. 徵詢外部專業意見，委託合適之專業代理人，有效控管費用支出。 遵法意識與行為： 與相關單位配合辦理教育訓練，或透過會議討論提供法律協助時之機會教育，強化同仁知法守法觀念及法律風險意識，內化於同仁日常工作之行為，進而降低公司風險。
五、	氣候變遷風險	極端氣候風險： 1. 落實辦公處所職場環境之節能措施，及徹底執行溫室氣體盤查作業，並擴大範圍至合併報表子公司，期能達成提高能源使用效率及逐年碳排減量之目標，以應氣候變遷所致未來不確定風險。 2. 遵循環保署「營建廢棄物管理策略」，落實營建工

項次	風險類別	114 年運作情形
		地工程廢棄物減量及分類作業，並訂定廢棄物處理流程管理，將施工中產生之可用廢棄物加以回收再利用。 3. 建築導入節能設計，減少建築能源使用。 4. 為防治空氣污染、水污染及噪音問題，要求營造商加強工地環境維護措施。部分建築構件及材料預先於工廠完成預製，再運送至建案現場進行一體化組裝安裝，以降低施工期間的噪音與粉塵污染，並減少建造風險。 5. 維持嚴謹的土地開發標準以避免資產購置於高風險地區。 施工與職安風險： 1. 訂定防範機制及規章，實施風險控管與預防措施，創造安全的職場環境。 2. 維持嚴格的施工品質控管。