國泰建設股份有限公司

115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企業永續發展暨提名委員會及董事會（最新一次呈報日期為115年11月4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，由企業永續發展暨提名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、法令遵循風險及氣候變遷風險等，透過預防、監控及應變等管理機制持續降低風險。本年度針對資訊安全及個人資料保護風險，重點完成資訊安全事件通報與緊急應變管理制度建置，以及全公司個人資料盤點、分類分級與風險評估，並建構資訊安全管理系統、制定風險改善計畫以及個資保護制度，以提升資安、個資保護及法規遵循能力。

三、 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，115年各類風險管理之運作情形如下表：

項次	風險類別	115 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/業務轉型風險：** 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。

項次	風險類別	115 年運作情形
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. 配合法規選用合規原料，並持續研究新建材與新工法，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）軟體及導入資安監控中心(SOC)，並管理監控系統、網路等使用行為，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：** 1. 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。 2. 透過檢視薪酬結構、員工健康照護、身心關懷平台(EAP)、員工旅遊、社團活動及彈性上下班等措施，提供多元福利制度與友善職場環境，優化員工福利及降低職業健康風險。 **品牌聲譽風險：** 1. 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。 2. 建立三級品管管制及施工查核制度，並落實施工品質管理。
三、	財務風險	**資金流動性風險：** 建置中長期營運資金模型，採滾動式預估並定期檢視資金需求；透過授信額度及到期日預警控管機制，維

項次	風險類別	115 年運作情形
		持適當現金與可動用授信額度，並藉由多元化融資管道分散籌資來源，降低資金斷鏈風險，確保財務穩健。 **信用風險：** 財務單位定期評估並篩選信評良好及大型公股銀行進行業務往來，並實施資金與授信之分散配置，維護公司財務安全。 **利率風險：** 1. 定期追蹤國際利率趨勢、央行政策及營建業融資利率走勢，作為融資決策依據。 2. 運用中長期營運資金模型，評估借款利率變動對利息支出、現金流量及財務結構之影響，並適時調整融資規劃。 **財務槓桿風險：** 1. 重大投資案於事前通過財務可行性評估，並經審議機制及董事會審核通過。 2. 定期追蹤如負債比率、流動比率等財務指標，設定預警標準以確保財務結構維持健全水準。 **稅務風險：** 1. 諮詢外部專業稅務顧問。 2. 定期安排員工參與稅務教育課程，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. 依公司營運需求，就各項業務活動及相關事項提供法律研究、專業諮詢與法遵建議，確保公司營運符合相關法令規範。 2. 持續關注國內外法規及政策發展趨勢，適時進行法規影響評估，並研擬因應措施，以降低法令變動對公司之衝擊。 3. 視實際需要洽詢主管機關或徵詢外部專家意見，以提升法令遵循之正確性與完整性。 **交易風險：** 充分掌握交易背景、商業目的及雙方權利義務關係，運用法律專業審閱、撰擬各類契約及法律文件，提供兼顧風險控管與商業可行性之建議，以維護公司權益並降低履約及爭議風險。

項次	風險類別	115 年運作情形
		爭訟事件風險： 1. 綜合評估爭議案件之處理程序、成本效益及潛在影響，擬定適當之爭端解決策略。 2. 深入瞭解案件事實及法律爭點，規劃完善之訴訟、仲裁或協商方案，並妥善蒐集與運用相關證據及證人資源。 3. 適時尋求外部專業意見，委任具專業能力之律師或代理人，並有效控管案件處理成本及資源投入。 **遵法意識與行為：** 透過教育訓練、專案協作、會議討論及日常法律諮詢等方式，持續強化同仁法令遵循觀念及法律風險意識，促使遵法文化深植於日常作業與決策過程中，進而降低公司整體經營風險。
五、	**氣候變遷風險**	**極端氣候風險：** 1. 推動辦公職場節能措施，包括宣導良好水電使用習慣、回收紙張再利用及會議資料電子化；並落實溫室氣體盤查，擴大至合併報表子公司，提升能源使用效率與減碳目標，同時提前規劃子公司溫室氣體查證作業，以因應氣候變遷挑戰。 2. 遵循環境部「營建廢棄物管理策略」，落實營建工地工程廢棄物減量及分類作業，將施工中產生之可用廢棄物加以回收再利用。 3. 採用鋁模板工法、執行廢棄磁磚回收再製，並持續研發建材回收與重製技術，以減少廢棄物處理產生的碳排放。 4. 導入建築節能設計，擴大建築資訊模型、模組化及工廠預製化應用，從設計與工法源頭落實廢棄物減量管理，降低施工期間噪音、粉塵及環境衝擊。 5. 依TCFD及IFRS S2架構執行氣候情境分析，評估實體風險與轉型風險對財務之影響與機會。 **施工與職安風險：** 1. 訂定防範機制，實施風險控管預防措施。 2. 持續要求營造商落實職安衛自主管理及承攬商管理，維持施工品質與作業安全。 3. 提供空調衣等防護設備，降低高溫作業熱危害與職業傷害風險。