

風險管理運作情形

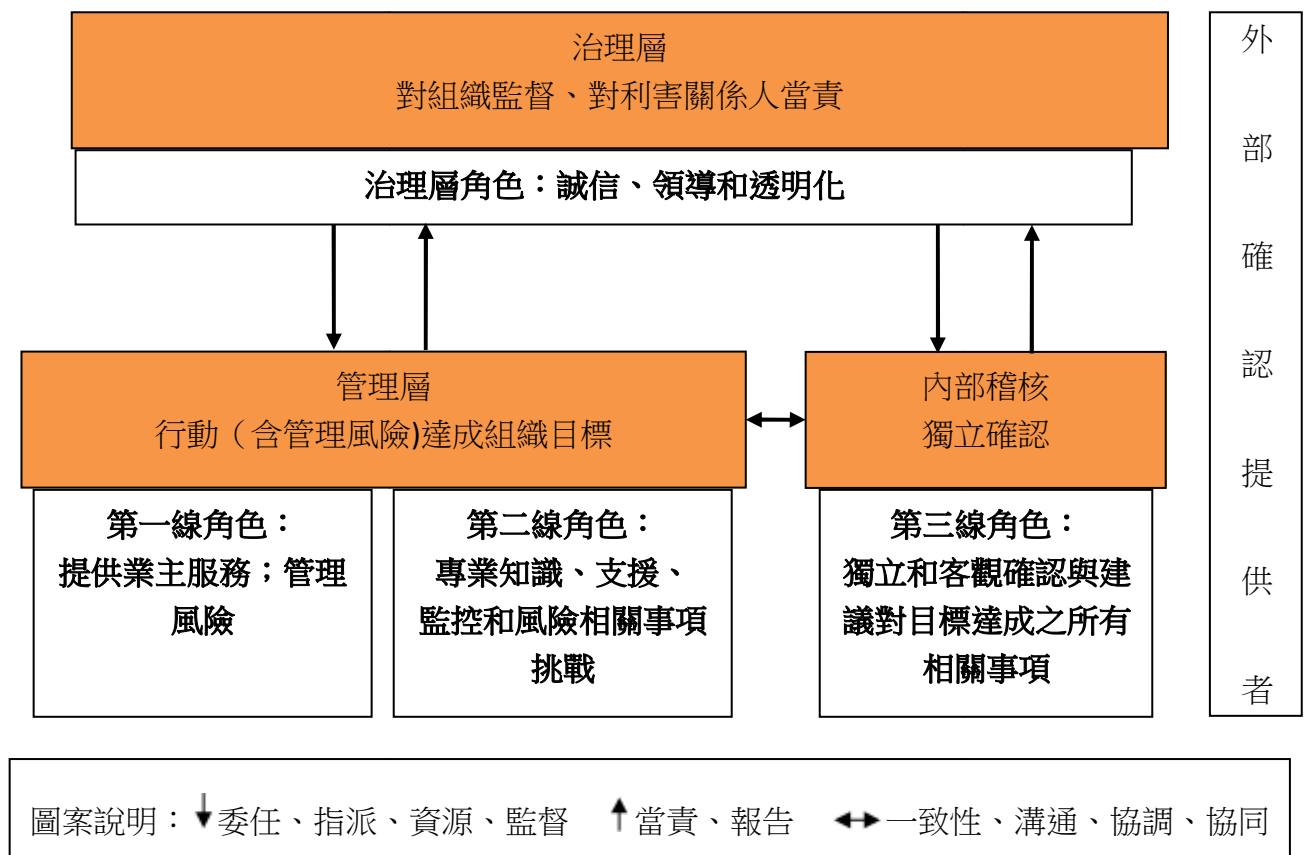
一、風險管理政策

依據「公開發行公司建立内部控制制度準則」第 44 條：公開發行公司宜訂定適當之風險管理政策與程序，建立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

本公司「風險管理實務守則」經 2023/8/9 第四屆第 7 次董事會決議通過，作為風險管理之最高指導原則，以強化公司治理並健全風險管理作業，穩健經營業務朝企業永續發展目標邁進。

二、風險管理架構

本公司依國際內部稽核協會三道模型建立風險管理架構



治理層（董事會及委員會）：本公司風險管理最高監督單位，負責核准風險管理政策、架構與文化。

管理層（第一線及第二線角色）：

第一線：業務風險管理－各事業部以及擔任各業務崗位人員負責其工作職權範圍內事項的風險識別和管理。

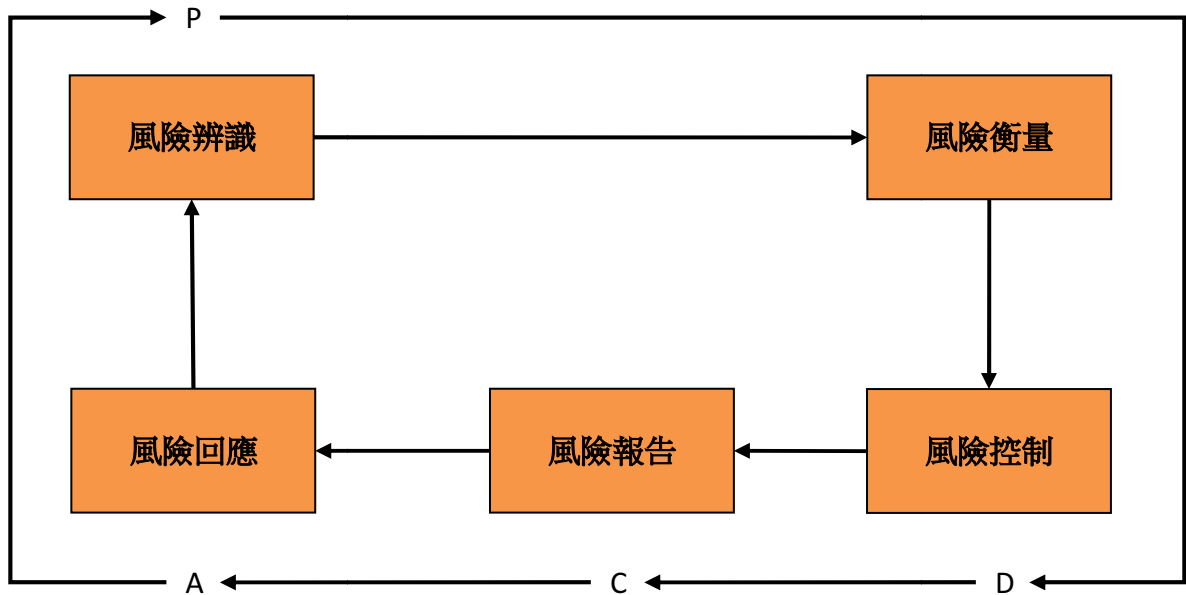
第二線：風險管理監督和支援－提供政策、框架、工具、技術及支援，以確保第一線的風險管理及合規性。其包括負責內審、法務、合規、財務、人力資源、科技資訊、安全與環境等職能部門，均應協助前線事業群，共同負責對風險管理工作執行情況的有效性進行監督、檢查和評價。

內部稽核（第三線角色）：

第三線：獨立核證－隸屬於董事會之獨立單位，協助董事會監督風險管理機制之落實程度，查核各營運單位風險應變與控制之執行狀況，並與各事業部溝通風險資訊、收集整合各事業部之風險管理報告。

三、風險管理程序

本公司風險管理流程包括風險辨識、風險衡量、風險控制、風險報告，以及風險回應，並透過 PDCA（Plan, Do, Check, Act）的循環運作，持續有效改善並掌握各項風險因子，以期降低風險發生損失的機率及程度。



四、運作情形

風險管理除透過跨部門溝通與資料蒐集彙整各項風險可能對本公司產生的整體影響外，亦將各項風險影響程度與本公司短中長期營運目標相互連結，以掌握本公司對於風險影響的承受度。

為落實風險管理機制，每年定期展開集團風險評估作業，風險評估作業結果報告每年皆會定期呈報審計委員（由 4 位獨立董事組成）以及董事會（最近呈報日期為 2025/12/17），呈報內容包括彙整當年公司所面臨之各項風險（如：客戶關係、顧客健康與安全、商業道德、經濟績效、職業安全與衛生等），風險因應措施與運作情形畫等，由稽核室對於風險管理作業執行風險管理稽核，以確保本公司風險管理有效運作與執行。

2025 年風險管理運作情形報告

風險種類	責任單位	風險因子	預防措施	2025 年運作情形
客戶關係	營運部	1. 價格競爭 2. 景氣循環 或國家政策影響	1. 良好裝修及服務品質的維持 2. 良好的客戶合作關係	1. 開發多元業務結構，避免單一業態下降造成整體業績下降及分散品牌依賴 2. 依客戶的需求和關鍵問題，提供及時有效的服務 3. 關注產品品質，對問題與缺點採取積極態度，推動有效預防措施，提供客戶高品質的產品及服務
顧客健康與安全	研展事業部 設計事業群 工程事業群 專案整合事業群	1. 材料安全 2. 作業環境安全	1. 嚴格遵守國際或當地的安全法規，提高顧客信任 2. 顧客對提供有安全保障的服務有更高的依賴和重視 3. 強化災害應變能力，保障客戶生命財產安全	1. 選用低甲醛、無毒、環保認證（如綠建材標章）之裝修材料；禁用含石棉、重金屬等有害物質之建材 2. 依安全作業規範，預防施工意外，保障客戶及施工人員安全
商業道德	各部門	1. 違反損害公司商譽 2. 提高道德遵循意識與法律責任嚇阻效果 3. 若發生依規定調查處理，查證屬實依公司規章或政府法令處理		1. 依客戶要求簽署 NDA，同仁簽署誠信聲明書、供應商簽署廠商聲明書共同遵守商業道德規範 2. 政策法規教育訓練與宣導
經濟績效	研展事業部 設計事業群 工程事業群 專案整合事業群	1. 業績停滯或衰退 2. 交易過程客訴	1. 擬定短中長期永續經營策略，開發商機維持行業領先	1. 鼓勵中階主管勇於承擔責任，高階主管支持和協助資源整合 2. 建立專案預算滾動檢討機制，強化成本控管 3. 整合工法提供價值工程方案；重複性的道具執行流水線生產 4. 市場競爭加劇，需多開發新客戶及維護好原有客戶的關係，與項目業主、設計單位、管理公司之三方面齊頭並進交流

風險種類	責任單位	風險因子	預防措施	2025 年運作情形
職業安全與衛生	行服部 研展事業部 設計事業群 工程事業群 專案整合事業群	1. 人員與財物安全	1.強化員工與外包商工人之安全意識 2.關懷員工身心健康	1. 落實 ISO 45001職業安全衛生管理系統標準，將安全隱患降到最低 2. 安排職業護理師到公司提供同仁健康諮詢 3. 舉辦員工旅遊、登山、健行等健康促進活動
訓練與教育	各部門	1.訓練資源未有效利用 2.未緊跟趨勢，影響應對能力	1.系統化訓練計劃提升員工技能、工作效率與品質 2.提供教育訓練增強員工滿意度與穩定性	1. 依層級及職涯規畫培養各項能力，以工作中的在職訓練(OJT)有效連結理論與實務，扎實穩固的職能訓練佐以多元學習，厚植發展的競爭力 2. 多軌制的職涯發展路徑，依其天賦潛能選擇適合發展之職位，提供多元化學習管道(內訓、外訓、實體課程、線上課程、上級主管/同事間交流、工作輪調、派任 海外子公司等)
資訊安全	資管部	1.機密檔案外洩 2.檔案未備份或遭攻擊導致營業中斷	1.加強員工資安意識 2.落實備份作業，有效保護公司資訊，維持核心系統正常運作	1. 落實資安事件通報及員工資安教育訓練，全面性提昇同仁資安意識(2025 年新人教育訓練 100%；資安宣導 3 次；社交工程演練 2 次) 2. 第三方查核強化資安作業，每年委請會計師事務所進行資訊安全稽核(委託勤業眾信聯合會計師事務所) 3. 落實系統本地及異地備份；每年至少執行一次災難復原演練(2025 年演練 1 次)

風險種類	責任單位	風險因子	預防措施	2025 年運作情形
勞僱關係	行服部 營運部	1. 人員招募 2. 人才留任	1. 具競爭力的薪酬福利吸引人才，提升行業競爭力 2. 完善的福利與發展機會提高員工滿意度	1. 學用接軌的產學合作，創造產學雙贏，尋找吸引適性發展人才，善盡企業社會責任 2. 為吸引優秀人才，工作績效為基礎及利潤共享的原則，提供具激勵性與競爭性的薪酬方案，設有透明的考核與獎懲制度，營造公平競爭的氛圍，提升員工的向心力及留任意願(EX. 員工持股會、員工子女獎學金、育兒津貼、春節彈性休假…) 3. 每年定期透過薪資調查，了解市場薪酬情況進行薪資調整，以維持薪資競爭力
市場風險	財務部 研展事業部 設計事業群 工程事業群 專案整合事業群	1. 利率變動 2. 匯率變動	1. 強化資金控管，降低財務損失風險 2. 注意國際匯市各主要貨幣之走勢及非經濟因素之國際情勢變化，以掌握匯率走勢得以及時應變，同時於產品報價過程中，考量因匯率變動所產生之風險，適時調整售價，以保障應有之利潤	1. 與銀行建立及維持良好信用關係，並觀察了解市場利率變化走勢，當未來公司營運規模擴大資金有所需求時，可取得優惠利率條件 2. 藉由健全之財務規劃，適當運用其它財務工具，以降低利率變動之風險 3. 以相同幣別的銷貨收入支應採購支出，以達自動避險效果 4. 注意國際匯市各主要貨幣之走勢及非經濟因素之國際情勢變化，以掌握匯率走勢得以及時應變 5. 於產品報價過程中，考量因匯率變動所產生之風險，適時調整售價，以保障應有之利潤
投資風險	財務部	1. 衍生性商品交易 2. 高風險、高槓桿投資	專注於本業經營，不從事高風險、高槓桿投資	無從事高風險及高槓桿投資及衍生性商品之交易之情事