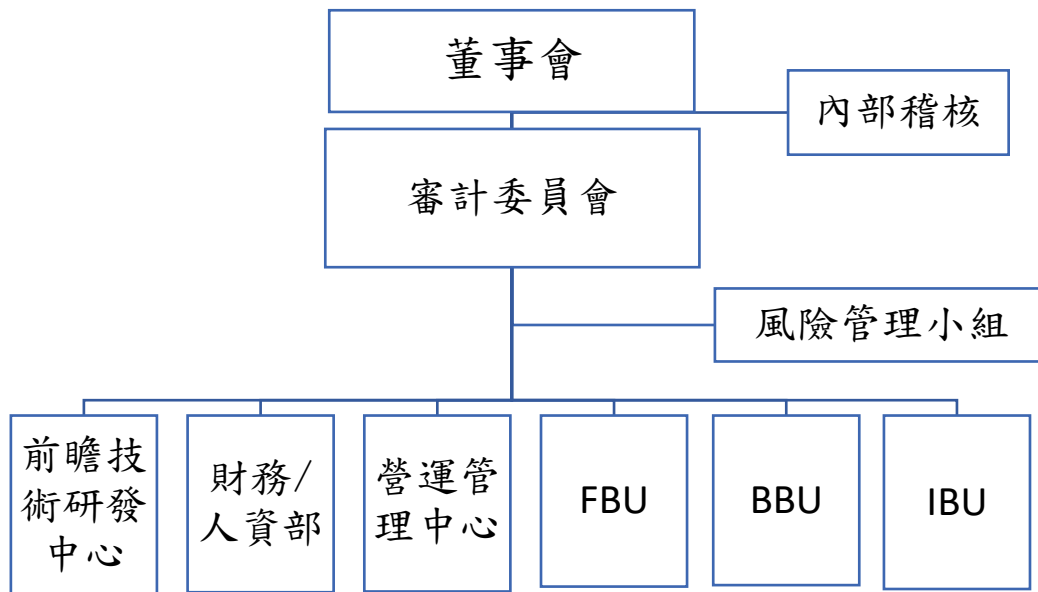


迅得機械股份有限公司

風險管理政策

第一條 為確保本公司風險管理制度之完整性，以有效管理本公司在營運過程中可能面臨的各種內、外部風險，確保營運目標的達成，特制定本風險管理政策，以保障股東權益及追求企業永續發展。

第二條 風險管理組織架構與職掌



一、董事會：

本公司董事會為風險管理政策之最高單位，負責核准、審視公司風險管理政策，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

二、審計委員會：

監督公司風險管理政策之執行，並提供專業建議。

三、風險管理小組：

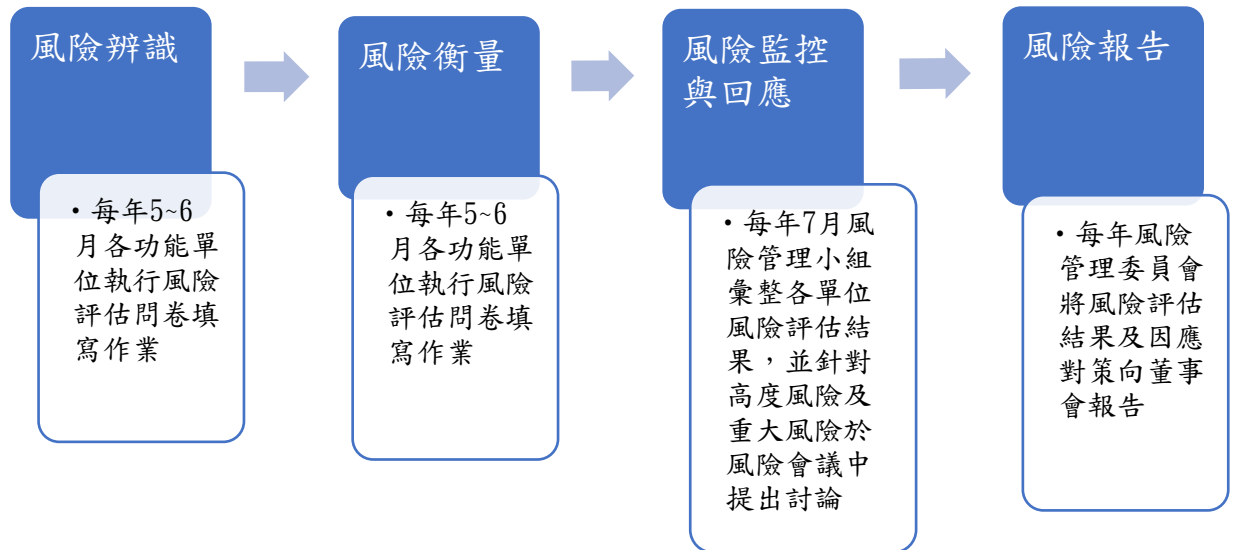
成立跨部門風險管理小組為負責執行風險管理之權責單位，由營運長擔任召集人，得指定副召集人數人，成員包含各功能單位(公司內部所有部門)指定之負責人，主要負責公司風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位及營運活動之外行使職權，定期於審計委員會中報告公司所面臨的風險環境、風險評估及因應措施，並至少每年一次於董事會報告風險管理之執行情形每年向董事會報告。

四、稽核室：

依據公司風險評估結果擬訂年度稽核計畫，定期查核公司之風險控管是否確實執行，並依查核結果出具稽核報告。

第三條 風險管理流程

風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險監控、風險回應與風險報告。公司應經由風險管理流程瞭解組織處境，以及與公司相關之利害關係人之需求與期望，並與之溝通。



一、風險辨識與風險範疇

為管理風險，首應辨識有那些風險係於營運過程中可能面臨的威脅及挑戰。為了有效掌握風險，宜採各種可行之分析工具及方法，透過討論研析，彙整以往經驗並預測未來可能發生風險之狀況，予以指認歸類，以下風險範疇及風險因子如下：

(一) 企業風險，包括但不限於下列風險

1. 聲譽/品牌損害
2. 企業社會責任/永續發展-環境保護
3. 企業社會責任/永續發展-法令遵循
4. 企業社會責任/永續發展-董事會職能
5. 企業社會責任/永續發展-利害關係人溝通
6. 創新不足/不能滿足客戶需要
7. 智慧財產權管理
8. 執行或策略溝通失敗
9. 合併/收購/重組

(二) 財務風險，包括但不限於下列風險

1. 資產價值的波動
2. 資本的可用性/信用風險
3. 現金流/流動性風險

4. 買方信用風險(客戶授信)

5. 匯率風險

6. 利率風險

7. 融資風險

8. 投資風險

(三) 資訊技術風險，包括但不限於下列風險

1. 員工疏忽、欠缺資安意識

2. 電腦犯罪/駭客/惡意程式碼病毒

3. 缺乏支援業務需求的系統與設施

4. 資訊設備、系統軟體過時或老舊

5. 技術/系統故障/機房安全

6. 公司文件、檔案、資料及資訊資產外洩或遺失

7. 雲端服務安全

8. 使用盜版軟體

9. 資料、系統、網路存取控制未經授權

(四) 營運風險，包括但不限於下列風險

1. 營業中斷(生產、銷售..中斷)

2. 財產設備盜失或損壞

3. 產銷失衡

4. 產品安全(品質與法規)

5. 產品交期延誤

6. 產品召回

7. 存貨庫存不足、遺失或損壞(倉儲管理不良)

8. 供應鏈中斷

9. 外包/協力廠商責任(供應商管理)

10. 進貨集中

11. 銷貨集中

12. 訂價策略錯誤

13. 無法配合主要客戶之政策或要求

14. 客戶不滿

(五) 人力資源風險，包括但不限於下列風險

1. 人員能力不足或缺工

2. 難以留任員工

3. 職場騷擾、歧視或霸凌

4. 不道德、不誠信行為

5. 職業安全衛生危害

6. 職場危機處理(職災、自殺、驟逝)

7. 員工身心健康

8. 勞資爭議
9. 違反勞動法令

(六) 外界因素風險，包括但不限於下列風險

1. 政策與法律規章調整
2. 媒體/社交媒體
3. 商品價格風險
4. 經濟放緩/復甦緩慢
5. 科技與產業變化劇烈
6. 競爭的增加
7. 氣候變遷
8. 火災/水災/颱風
9. 流行疾病
10. 政治風險/不確定性

二、風險衡量

本公司各功能單位辨識其所可能面對之風險因子後，應訂定適當之衡量方法，俾作為風險管理的依據。

1. 風險之衡量包括風險之分析與評估，係透過對風險事件發生之可能性及一旦發生時，其負面衝擊程度之分析等，以瞭解風險對公司之影響，作為後續擬訂風險控管之優先順序及回應措施選擇之參考依據。
2. 對於可量化的風險，採取較嚴謹的統計分析與技術進行分析管理。
3. 對其他目前較難量化的風險，則以質化方式來衡量。風險質化之衡量係指透過文字的描述，以表達風險發生的可能性及其影響程度。

三、風險監控

各功能單位應監控所屬業務的風險，相關部門應提出因應對策，並將風險及因應對策提交風險管理小組。

四、風險回應

各功能單位於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險宜採取適當之回應措施。風險回應可採行之措施有下列方式：

1. 風險迴避：採取措施迴避可能引起風險之各種活動。
2. 風險降低：採取措施以降低風險發生後之衝擊及（或）其發生之可能性。
3. 風險分攤：採取移轉之方式，將風險之一部或全部由他人承擔。例如保險。
4. 風險承擔：不採取任何措施改變風險發生之可能性及其擊。

五、風險報告

為充分紀錄風險管理程序及其執行結果，風險管理小組應至少一年一次向董事會報告風險狀況以供管理參考。

第四條 風險評估程序之執行

- 一、風險管理小組須於每年定期(5月初)以email通知各部門進行風險評估作業，並寄發風險評估問卷。
- 二、各功能單位主管依據實際狀況指派下轄各子單位人員(單位主管)為風險管理負責人，負責進行與部門相關之風險評估與管理事項。
- 三、各功能單位風險管理負責人員考量公司目前環境處境，辨識出可能面臨之內外風險因子，進行風險衡量，研擬出風險因應對策。
- 四、風險評估問卷每年定期經功能單位主管覆核後，交風險管理小組彙整(6月底前)。
- 五、風險管理小組將彙整各單位風險評估結果，針對高度風險及重大風險於風險管理會議中提出討論後提送總經理簽核(7月)。
- 六、風險評估之結果與因應對策，應提報董事會議(8月~11月)。

第五條 風險資訊揭露

本公司除應依主管機關規定揭露相關資訊外，亦應於公司網頁揭露與風險管理有關之資訊。

第六條 本公司應隨時注意國內與國際風險管理之發展，據以檢討改進公司所建置之風險管理政策，以提昇風險管理成效。

第七條 本政策經董事會通過後實施，修正時亦同。

迅得機械 114 年風險管理運作情形

- 一、本公司為積極推動落實風險管理機制，已於 110 年 10 月完成建置風險組織及架構、風險管理範疇及訂定本公司風險管理政策，並於 112 年 5 月修訂，將審計委員會納入作為公司風險管理之監督管理單位。將持續落實風險管理範疇之風險事項偵察、分析和鑑別，強化預防危機與解決危機之應變能力及危機過後之迅速恢復等目標，以有效控管風險，並每年一次向董事會報告運作情形。
- 二、114 年度迅得機械風險評估總共對公司各事業處共計 24 個部門及 5 位高階管理階層發出風險評估問卷，針對 6 大風險類別(企業風險、營運風險、外界因素風險、財務風險、資訊安全風險、人力資源風險)計 65 項風險細目予以評估。
- 三、風險評估是將各風險項目之風險，以風險發生頻率(可能性評估:高、中、低、極低)及對公司之影響程度(重大性評估:嚴重、重大、中等、輕微)兩部份進行評估，再依風險等級之分級基準表加權對照得出風險等級(5 分:重大風險、4 分:高度風險、3 分:中度風險、2 分:低度風險、1 分:輕度風險)。
- 四、114 年度風險評估結果:重大風險項目共計 0 項、高度風險項目共計 20 項、中度風險項目共計 35 項、低度及輕度風險項目共計 10 項。公司已針對重大風險項目及高度風險項目提出相關之管理計畫或措施，並持續監控管理。114 年度公司風險管理運作情形於 114 年 11 月 11 日提報審計委員會，並於董事會中報告。
- 五、114 年度公司已針對「TCFD 氣候相關之風險及機會」評估其影響時點及影響程度並提出相關因應策略及措施，包含 3 項實體風險、6 項轉型風險及 4 項機會。已於 114 年 11 月 11 日提報審計委員會，並於董事會中報告。