

## 風險管理運作情形

### 一. 說明：

本公司於114年3月13日第11屆董事會第11次會議通過訂定「風險管理政策與程序」，作為公司推動風險管理之最高指導原則。公司每年定期進行風險評估，全面考量可能影響企業目標達成之各類風險，擬定相應之風險管理政策，並落實執行。透過系統性的辨識、衡量及控制機制，有效掌握業務活動所產生之風險，將風險控制在可接受範圍內，強化營運穩健性與企業韌性。

### 二. 風險管理範疇

本公司營運活動過程中所面臨之重大風險，包含但不限於營運風險、財務風險、資安風險、法律遵循風險、環境風險（含氣候與自然資源）、其他新興風險（如：氣候變遷、生物多樣性、森林、水或傳染病相關風險）等。

### 三. 風險管理組織架構與執掌

1. 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
2. 審計委員會：為協助董事會執行其風險管理職責，審查風險管理政策、程序，指導及核准風險胃納、風險控管優先順序與風險等級。
3. 內部稽核：為隸屬董事會之獨立部門，協助董事會監督風險管理機制之落實程度，查核各功能單位風險應變與控制之執行狀況，提供風險監控之改善建議。
4. 各營運單位：各營運單位負責實際執行所屬各營運單位之風險計畫，包含風險辨識、針對風險進行風險分析、風險評估、風險應變與控制以及自我監督。

#### 四. 風險管理運作情形

風險構面	風險因子	說明	因應對策
資安風險	資訊安全風險	客戶資料在蒐集、儲存或傳輸過程中可能遭外洩或駭客攻擊。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 通過新版 ISO27001 驗證、定期舉辦資安教育訓練、進行資安演練、定期盤點外部資安風險及更新內部系統</li> <li>● 配合本公司的管理及 IT 政策，導入資安技術、推行資安意識訓練。</li> </ul>
財務風險	信用風險	係指因客戶未能如期履行合約義務（如付款），導致公司應收帳款無法收回，進而產生潛在財務損失的風險。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● CRM 系統逾期專區 系統內建應收帳款逾期專區，業務人員可即時查詢逾期客戶與金額，強化即時掌握與風險預警能力。</li> <li>● 帳齡分析定期通報 財務處每月定期彙整帳齡分析報表，主動提供業務單位與管理階層，作為催收與後續風險應對依據。</li> <li>● 業務會議逾期回報機制 於每週業務會議中納入逾期帳款追蹤議題，業務人員需向主管回報客戶回款進度與逾期處理情形，並即時研擬因應對策。</li> </ul>
財務風險	市場風險	<p>匯率風險： 主要係外幣計價應收帳款、應付帳款，因匯率波動而產生兌換損失之風險。</p> <p>利率風險： 主要係公司現金、約當現金及按攤銷後成本衡量之金融資產-流動等金融工具，其所產生之利息收入可能因利率政策調整而減少，進而對公司財務表現造成影響之風險。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 觀察國內外經濟局勢變化，隨時關注匯率、利率之波動，以即時反應。</li> <li>● 給予國外客戶較低的授信條件，降低收款天數；以降低受匯率波動影響。</li> <li>● 財務處投資以短期或可迅速轉換之金融工具為主，當國際利率政策不利時，能迅速調整資金配置並轉換投資標的，同時保持與銀行之良好互動與合作，以增強資金流動性及應對風險的能力。</li> </ul>

	稅務風險	係指在處理稅務相關事宜時，可能未遵循稅法、誤解法令、申報疏漏或稅務規劃不當等情形，可能產生潛在的法律責任、罰鍰或財務損失。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 時常關注意相關稅務法規之修法及是否有相關草案，以事前做相關稅務規劃。</li> <li>● 公司有重要決策，面對不確定之稅務風險時，皆考量租稅影響，事先諮詢專業稅務顧問意見</li> <li>● 平常所有交易皆遵循各項稅務法規與其立法精神。</li> <li>● 使用合法且透明之租稅優惠政策，不以違反法規方式享有減免待遇。</li> <li>● 不以避稅為目的進行租稅規劃。</li> <li>● 財務資訊透明，財務報告稅務揭露皆依相關規定表達，且經簽證會計師查核。</li> <li>● 秉持誠實納稅之精神，與稅捐機關保持良好的溝通。</li> </ul>
營運風險	作業風險	<p>在產品研發、品保的過程中，由於人員經驗不足或疏失，而造成品質不佳或資安風險。</p> <p>在銷貨、專案服務的過程中，由於人員作業失誤而造成品質不佳、無法履約或服務水準不足，對客戶或客戶的消費者產生直接或間接的損失風險。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 設有產品研發、技術服務、專案服務、品保、業務銷售等團隊，依不同專業角色分工，各司其職。</li> <li>● 重視新人及在職者教育訓練，不斷培育及提升人員專業能力。</li> <li>● 訂有研發、生產、銷售等內部控制規範，定期稽查及檢討改善，降低作業風險。</li> </ul>
	品牌聲譽	行銷活動若產生誤導或消費爭議，可能對品牌形象造成負面影響。	建立行銷稽核流程、推動負責任行銷準則、定期進行品牌聲譽監測
	客戶滿意度	客戶體驗不佳或回應不及時，可能導致流失與負面評價。	建立多元且即時的客服溝通管道，包含設置客戶服務專用信箱與 Line 通訊帳號，以快速回應顧客諮詢需求；同時定期執行顧客滿意度調查，持續優化客服回應流程與服務品質。

	市場趨勢	永續意識上升、市場對環保產品需求增加	強化綠色產品行銷策略、調整產品組合、主動教育市場與客戶。
環境及氣候變遷	氣候變遷衝擊	國際及國內溫室氣體管理與揭露規範日益嚴格（如金管會「上市櫃公司永續發展路徑圖」、國際碳稅制度等），可能增加合規成本與營運壓力。 業務及供應鏈若未及時回應低碳轉型，恐影響市場競爭力與客戶合作機會。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 規劃符合「上市櫃公司永續發展路徑圖」之溫室氣體盤查及查證時程，並定期追蹤執行進度。</li> <li>● 預計於 115 年 4 月前完成 ISO 14064-1:2018 溫室氣體量化盤查，並於 117 年完成第三方查證。</li> <li>● 依規定於 114 年 8 月 31 日前，依據 GRI 準則出具 113 年度永續報告書。</li> <li>● 追蹤國內外最新氣候政策與碳定價機制，評估可能造成之衝擊。</li> </ul>
法律風險	法規遵循	公司營運若未符合法令規範，可能導致罰鍰或訴訟，進而損害公司聲譽及財務。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 落實公司治理，善盡企業社會責任，並依公司法、證券交易法等相關法令規範，制定內控制度與管理辦法。</li> <li>● 建立管理機制，如合約審查流程、行銷內容審核機制等。</li> <li>● 辦理員工法遵訓練課程，提升合規意識。</li> </ul>