

# 伯鑫工具股份有限公司

## 2024年度風險管理運作情形報告 簡報

2025/03/13

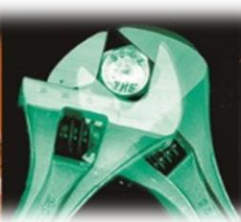


\*風險管理政策

\*風險管理運作機制

\*風險管理組織權責

\*風險範疇及管理情形



# 風險管理政策

因應全球經濟環境變化的衝擊與挑戰，確保公司永續經營，降低營運風險，本公司於2022/05/26董事會通過「風險管理辦法」，作為風險管理之最高指導原則及管理程序，每年定期評估風險，鑑別出可能對經營目標產生影響的各項風險，並經評估後決定適當的應變措施，以有效降低公司營運風險。

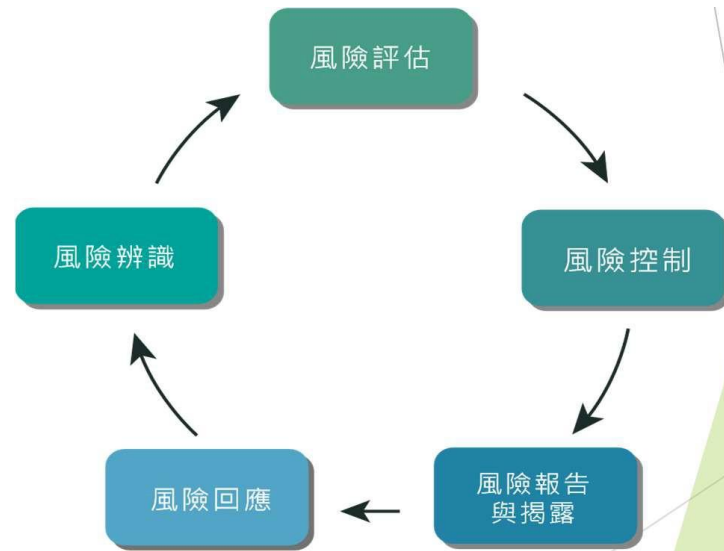
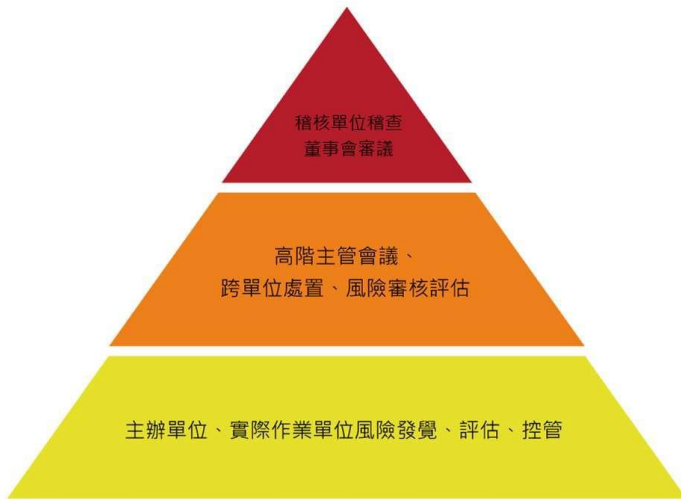
風險控管分成三個層級。組織架構運作分成四個構面。風險類型十大項目。除考量當年度鑑別的重大主題外，隨時關注全球新興風險與氣候變遷等外部環境的動態變化，更全面的角度落實風險管理，確保本公司整體營運及業務持續穩定，達成企業策略目標。



## 風險管理運作機制

### 風險控管層級

本公司風險控管採全員全面控管，而非由單一部門控管。  
董事長負責統籌指揮，每年將運作情況報告至董事會及審計委員會。



# 風險管理組織權責

組織	權責
董事會	監督本公司「風險管理辦法」之訂定。
總經理室	風險管理規範之擬定，確保董事會所核可風險管理規範之執行。
稽核單位	以獨立超然之精神執行稽核業務，並適時提供改進建議。
各單位部門	公司內所有功能/部門/單位/業務承辦人均有其相應之責任及需配合之事項，以落實公司整體之風險管理。



# 風險範疇及管理情形

本公司審視業務及經營之特性，目前納入風險管理之構面及項目如下

## ◆ 經濟面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
供應鏈風險	進口原物料缺貨斷料致缺料停工	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 關鍵原物料開發二家以上料源。</li> <li>· 建立安全庫存量。</li> </ul>	生管/製造/研發 /品保/採購
	原物料供貨不符廠內規範	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 公司落實專廠專項原則，依照各品項透過詢、比、議價流程挑選出最合適之供應商，以獲得最有競爭力之價格。</li> <li>· 制定明確的原物料驗收規範。</li> <li>· 落實進料檢驗。</li> <li>· 對重要原物料供應商考核，並要求供應商對各項考核不佳項目要求改善予以追蹤。</li> </ul>	生管/製造/研發 /品保/採購
	受市場景氣影響，原物料價格上升導致營運成本增加	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 對重要原物料，針對國內外市場行情趨勢加強研判分析，提出有利之採購原則，減少支出降低成本。</li> </ul>	生管/製造/研發 /品保/採購



# 風險範疇及管理情形

## ◆ 經濟面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
市場/信用風險	客戶特殊規格需求無法符合	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 優化機台或建置新型機台。</li> <li>· 增加與業界專業人士交流。</li> </ul>	生管/製造/研發 /品保/採購
	生產/檢驗條件不符合客戶要求致產品品質不符合要求	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 依設備校驗年限安排年度校驗。</li> <li>· 定期安排產品/製程稽核。</li> <li>· 定期實施內部教育訓練與生產會議即時討論改善。</li> </ul>	生管/製造/研發 /品保/採購
	客戶無法如期繳交貨款	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 透過過往交易記錄針對現有客戶授信額度進行調整。</li> <li>· 針對高風險客戶交易條件修改。</li> <li>· 針對客戶進行信用評估，年度信用額度評估調整。</li> <li>· 定期追蹤應收帳款，進行有效財務規劃與資金調度。</li> </ul>	業務/財務



# 風險範疇及管理情形

## ◆ 經濟面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
流動性風險	因無法將資產變現或獲得融資以提供資金靈活運用而可能承受損失之風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>本公司對於供應商貨款付款及客戶銷貨收款週期進行嚴格控管。</li> <li>與往來銀行維持良好關係，簽訂短期授信合約可隨時動撥借款。</li> </ul>	業務/採購/財務
總體環境風險	利率上漲風險致利息費用增加	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續密切注意利率之變動及全球經濟發展趨勢。</li> <li>與金融機構之融資來往，除善用專案貸款外，在利率方面除積極爭取協調降低加碼幅度外，仍持續隨時償還部份較高利率之銀行借款，以減輕利息支出。</li> </ul>	財務
	匯率風險-外匯曝險部位評價匯率低於立帳成本	<ul style="list-style-type: none"> <li>從事選擇權交易等衍生性金融商品交易規避因匯率波動所產生之風險</li> <li>針對造成外匯部位大幅變動之重要資本支出及資金移轉，審慎控管外幣匯率風險。</li> </ul>	財務
	價格風險-投資標的價格下跌致發生財務損失	<ul style="list-style-type: none"> <li>分散投資組合，其分散之方式係根據本公司設定之限額進行。</li> </ul>	財務





# 風險範疇及管理情形

## ◆ 經濟面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
法遵風險	人資法規加嚴增加人力成本	遵守法規要求。	總經理室/人事/ 稽核室/公司治理
	各項法令或合約變更未即時調整因應以致因違規(約)而造成財務損失	<ul style="list-style-type: none"> <li>密切注意主管機關相關法令之修訂適時提出因應措施，以符合營運需要。</li> <li>建立合約控管機制，依程序審核及檢視所簽訂之契約，維護公司權益。</li> <li>簽訂律師顧問。</li> <li>為遵循法令並防止內線交易及內部人相關規範，定期電子文件方式加強宣導提醒董事及高階主管。</li> </ul>	總經理室/稽核室 /公司治理



# 風險範疇及管理情形

## ◆ 經濟面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
資訊安全風險	駭客入侵癱瘓資訊系統，導致電腦設備故障、資料損失、運作效率降低	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 安裝端點防護軟體</li> <li>· 電子郵件伺服器配置有垃圾信過濾機制</li> <li>· 帳號權限管理。</li> <li>· 建置備份管理系統，定期將每日備份的資料，異地備援。</li> <li>· 定期實施災難復原演練。</li> </ul>	總經理室/資訊
	資訊系統內個資未經授權遭惡意或過失洩漏致公司遭個資法罰款	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 定期進行網頁、系統弱點掃描及滲透測試。</li> <li>· 落實系統權限管控。</li> </ul>	總經理室/資訊
	駭客透過欺騙手段，讓員工交出有用資訊進而入侵資訊系統或詐騙不當利益，造成公司財務上損失	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 不定期執行社交工程演練。</li> <li>· 透過教育訓練提高同仁資安意識。</li> <li>· 配置企業級防火牆及SPAM。</li> </ul>	總經理室/資訊
	員工私自下載安裝未經授權軟體致公司遭軟體侵權罰款	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 加強資安宣導，提升員工資安意識</li> <li>· 控管網路存取，可屏蔽訪問有害或政策不允許的網址及內容</li> </ul>	總經理室/資訊
	與分公司及外點使用SSL VPN的連線作業，資料傳輸過程遭到非法擷取	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 使用資料加密方式</li> </ul>	總經理室/資訊

# 風險範疇及管理情形

## ◆ 環境面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
災害風險	地震、水災	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 舉行疏散演練。</li> <li>· 定期點檢雨排以及水溝定期清淤。</li> <li>· 使用乾淨能源燃料。</li> </ul>	總經理室/生管/製造 /研發/品保/採購
氣候變遷風險	各國碳排放相關收費機制施行	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 盤查產品各生產製程碳排之來源。</li> <li>· 確認歐盟碳邊境調整機制需求資料格式，提供相關碳排資料，避免影響後續無法出口至歐盟國家。</li> <li>· 持續關注國際氣候變遷趨勢與要求並依法令規範時程，揭露氣候變遷因應資訊。</li> <li>· 持續規劃宣導並執行省水、節能與減碳行動，並提升資源使用效率。</li> </ul>	



# 風險範疇及管理情形

## ◆ 社會面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
人才流失風險	升遷管道及薪酬政策等員工福利政策未優於當地產業，導致人員流動性高無法留住優秀人才	<ul style="list-style-type: none"> <li>透明升遷管道，讓員工可預期職涯發展及透過教育訓練課程，傳承企業文化及團隊融合，以降低人員流動率。</li> <li>開發多元徵才管道，如社群媒體、人力派遣公司，以補足人力短缺的問題。</li> <li>落實員工健康照護制度，特約職業專門醫護臨場辦理服務(月)，依法令實施員工健康檢查，關懷同仁健康提供友善職場。</li> <li>提供三節獎金、年終獎金、員工紅利、生日禮金、健康檢查、勞工保險、全民健康保險、勞工退休金等福利。</li> </ul>	總經理室 /人事



# 風險範疇及管理情形

## ◆ 社會面

風險類別	潛在風險	管控策略與作法	責任單位
作業管理風險	基層操作人員一個月內大量離職	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 調任前進行意願了解及職務說明。</li> <li>· 各項招募配套，介紹獎金、交通津貼等。</li> <li>· 改善薪資結構，提升月收入。</li> </ul>	生管/製造/研發/ 品保/人事
職業安全 風險	工安事故發生人員罹災性的工傷事件 導致工廠全部或部分停工	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 新進人員正式上線前熟讀SOP。</li> <li>· 落實安全衛生教育訓練。</li> <li>· 不定期現場巡查缺失改善。</li> <li>· 緊急應變演練。</li> </ul>	總經理室  /人事
	火災風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 消防演練。</li> <li>· 定期執行消防安檢及建築物公共安全檢查。</li> </ul>	

