

# 伯鑫工具股份有限公司

## 2023年度風險管理運作情形報告 簡報

2024/03/14

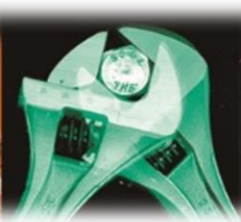


\*風險管理政策

\*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。

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。

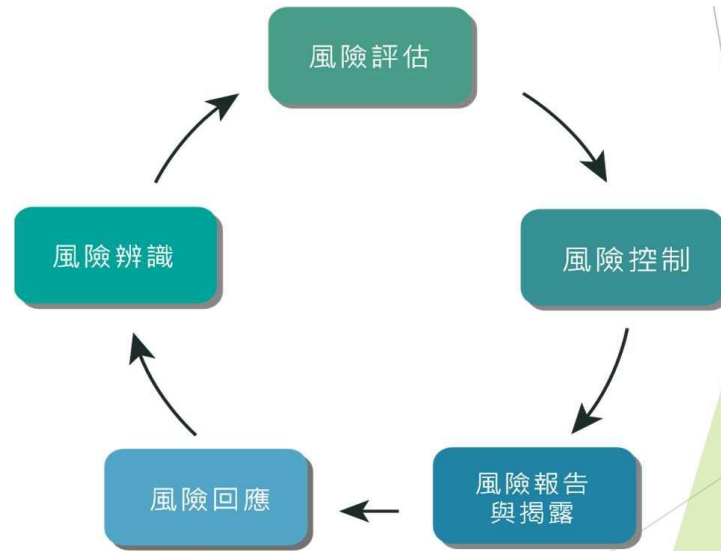
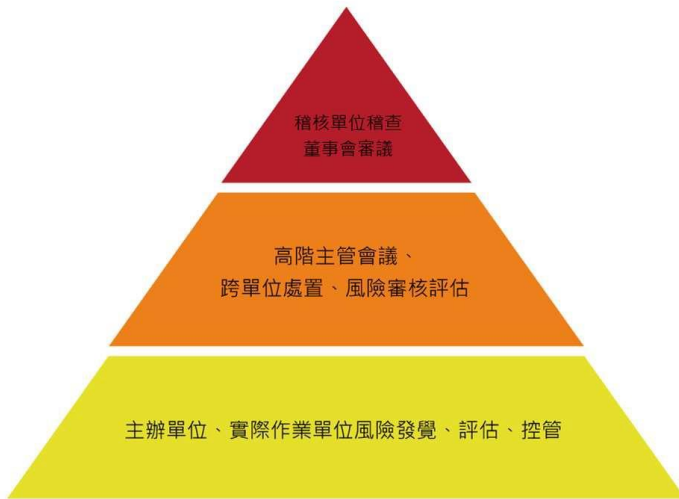
除考量當年度鑑別的重大主題外，隨時關注全球新興風險與氣候變遷等外部環境的動態變化，更全面的角度落實風險管理，確保本公司整體營運及業務持續穩定，達成企業策略目標。



## 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

責任單位	重大議題	風險類型	現有範例
業務/採購 /財務	公司治理	信用風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.透過過往交易記錄針對現有客戶授信額度進行調整。</li> <li>2.針對高風險客戶交易條件修改。</li> <li>3.針對客戶進行信用評估，年度信用額度評估調整。</li> </ol>
業務/採購 /財務	公司治理	市場風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.持續密切注意利率之變動及全球經濟發展趨勢。</li> <li>2.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> <li>3.定期追蹤應收帳款，進行有效財務規劃與資金調度。</li> </ol>
財務	公司治理	利率風險	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。
業務/採購 /財務	公司治理	流動性風險	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，且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，故尚無營運資金流動性風險。



# 風險範疇及管理情形

責任單位	重大議題	風險類型	現有範例
生管/製造/研發 /品保/資訊	公司治理	作業風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.研發內部會議保密宣導。</li> <li>2.文件申請會核可機制落實。</li> <li>3.依設備校驗年限安排年度校驗。</li> <li>4.優化產品使用者 介面及強化資安漏洞檢測。</li> <li>5.定期實施內部教育訓練與生產會議即時討論改善。</li> <li>6.新進人員正式上線前熟讀 SOP。</li> </ol>
生管/製造/研發 /品保/採購	公司治理 社會	供應鏈風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.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>2.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> </ol>
總經理室 /人事	社會	其他風險- 人力資源	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.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>2.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>3.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>4.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。</li> </ol>



# 風險範疇及管理情形

責任單位	重大議題	風險類型	現有範例
總經理室/財務部/公司治理	公司治理	其他風險-法律遵循及政策變化	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.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>2.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>3.公司有簽訂律師顧問。</li> <li>4.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> </ol>
總經理室/資訊	公司治理	其他風險-資訊安全	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.為有效控管資訊系統異常及預防機密資料洩露，本公司強化資安宣導、內/外部存取管控、防火牆/病毒防護、資訊備份措施。</li> <li>2.定期宣導資安教育訓練。</li> <li>3.執行資安防禦工具，避免資安危害。</li> </ol>





# 風險範疇及管理情形

責任單位	重大議題	風險類型	現有範例
總經理室/ 生管/製造/研發 /品保/採購	環境	其他風險- 氣候變遷因應	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司產品，非屬耗材，產品壽命較長，故尚無此風險。</li> <li>2.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>3.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> </ol>

