

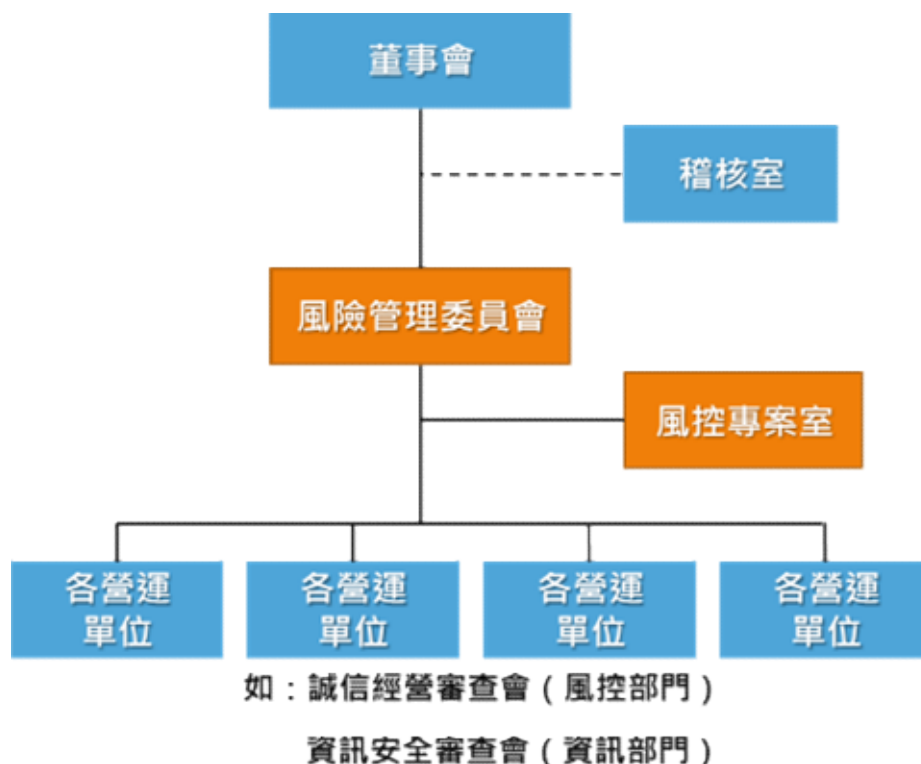
精金科技2023 風險控制管理運作情形

為健全經營管理及強化公司治理，並落實董事會之風險管理監督功能，以永續經營為企業營運最高目標。依照本公司整體營運方針來定義各類風險，建立及早辨識、準確衡量、有效監督及嚴格控管之風險管理機制，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，依據內外環境變化，持續調整改善最佳風險管理實務，以保護員工、股東、合作夥伴與顧客的利益，增加公司擁有永續經營的價值，並達成公司資源配置之最佳化原則。

本公司風險管理相關事宜，由風控專案室依據各衝擊風險類型特質指派權責單位，權責單位於風險管理會議上，彙報風險類型、衝擊描述及其因應策略與行動。風控專案室依據各單位彙報結果進行評估及檢討並呈報執行長，如有發生重大風險衝擊之情事再由執行長向上對董事長呈報。

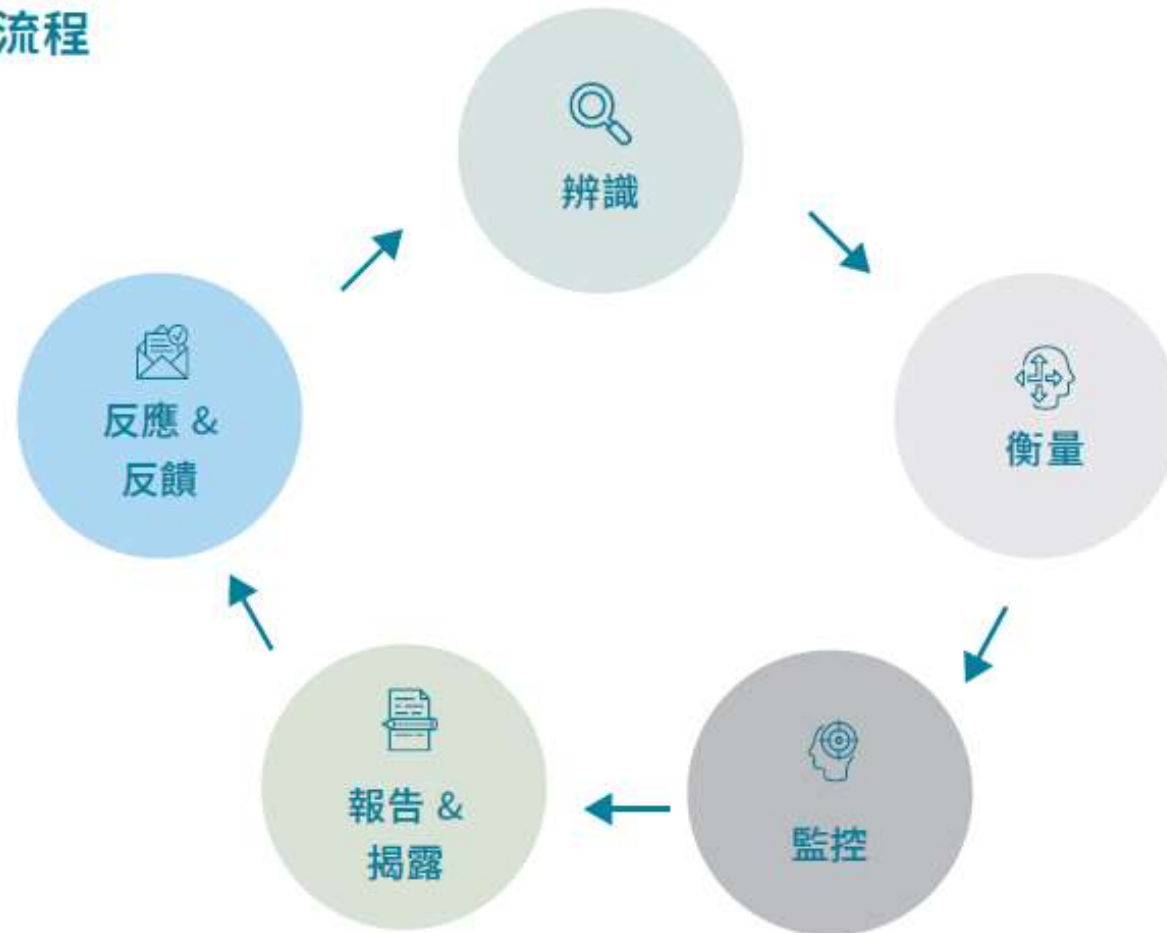
為有效進行風險辨識及評估，負責單位依重大性原則，凡影響品質、成本及時間之項目皆定義為風險，將本公司所面臨的風險分為 12 大風險類別、25 項風險項目，包括：氣候與環境變遷風險、供應鏈風險、資訊安全風險、匯率風險等，評估以下較高風險類別及項目：

風險類別	風險項目
匯率變動風險	避險部位、避險策略、避險績效
氣候與環境變遷風險	環境污染與耗能
人力資源風險	勞資關係、人員流動率、員工行為不當
供應鏈風險	原物料價格波動、供料中斷、達交、客訴
資材風險	設備與廠房管理修繕或購入、原物料浪費
產品市場風險	產品市場



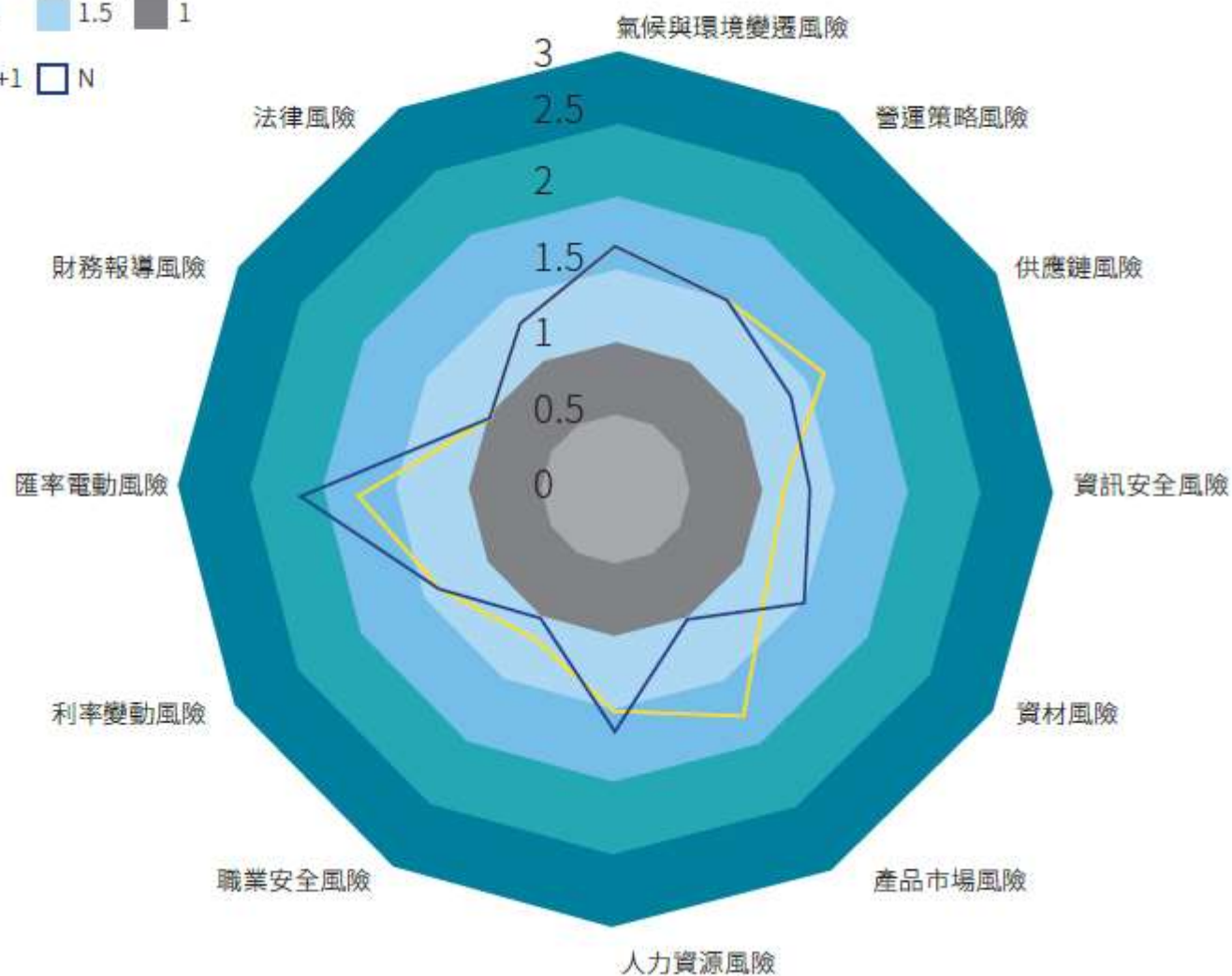
- **董事會**：為本公司風險管理之最高監督單位，負責核准風險管理政策、架構與文化。
- **風險管理委員會**：為本公司風險管理之最高指導單位，負責擬定風險管理政策、重大風險管理事項之規劃、界定本公司風險容許度及風險重大性排序，與督導風險監控之改善，並定期至少每年一次向董事會報告風險管理之運作情形及執行成效。
- **風控專案室**：負責本公司風險管理活動之執行推動與協調，包含負責召開風險管理委員會會議、協助風險管理委員會訂定風險管理政策與程序、與本公司所屬之各營運單位溝通風險資訊、收集整合各營運單位之風險管理報告等風險管理委員會指定之事項。
- **各營運單位**：負責實際執行各單位之風險計畫，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。各營運單位應定期或於風險管理委員會要求時，向風險管理委員會報告各類風險之風險管理執行狀況。
- **稽核室**：為本公司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，提供風險監控之改善建議。

風險管理流程



風險管理雷達圖

風控管理雷達圖



項次	內容	頁數
1	風險管理政策與程序簡介	P.1
2	風險管理組織與職掌	P.4
3	風險識別與評估	P.5
4	風控評估報告	P.6

風險管理政策與程序簡介(1/2)



➤ 目的

為健全經營管理及強化公司治理，並落實董事會之風險管理監督功能，
以**永續經營**為企業營運最高目標。

➤ 依據

本公司**風險管理政策與程序**

➤ 政策

係依照本公司整體營運方針來定義各類風險，建立及早辨識、準確衡量、有效監督及嚴格控管之風險管理機制，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，依據內外環境變化，持續調整改善最佳風險管理實務，**以保護員工、股東、合作夥伴與顧客的利益，增加公司擁有永續經營的價值，並達成公司資源配置之最佳化原則。**

➤ 定義

係指以永續經營為本公司營運最高目標，辨識重大潛在風險並制定對應的風險控制及風險應變機制，使其在可控範圍內，不超出本公司之風險容許度，將風險造成之衝擊與影響降至最低，以合理確保本公司為永續經營目標之達成。

風險管理政策與程序簡介(2/2)

➤ 以永續經營為目標，搭建**共享的評估指標與機制**

➤ 凡影響**品質、成本與時間**的皆定義為**風險**

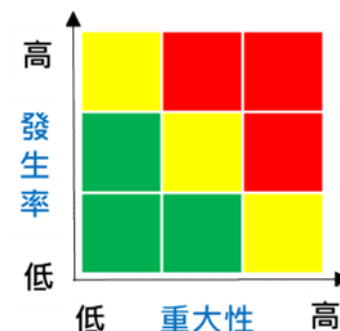
➤ **分層分級管理**→分為**三級**

層 級：一級→二級→三級

責任人：RO/部/處→處/總經理/風控專案室→風險管理委員會/董事長

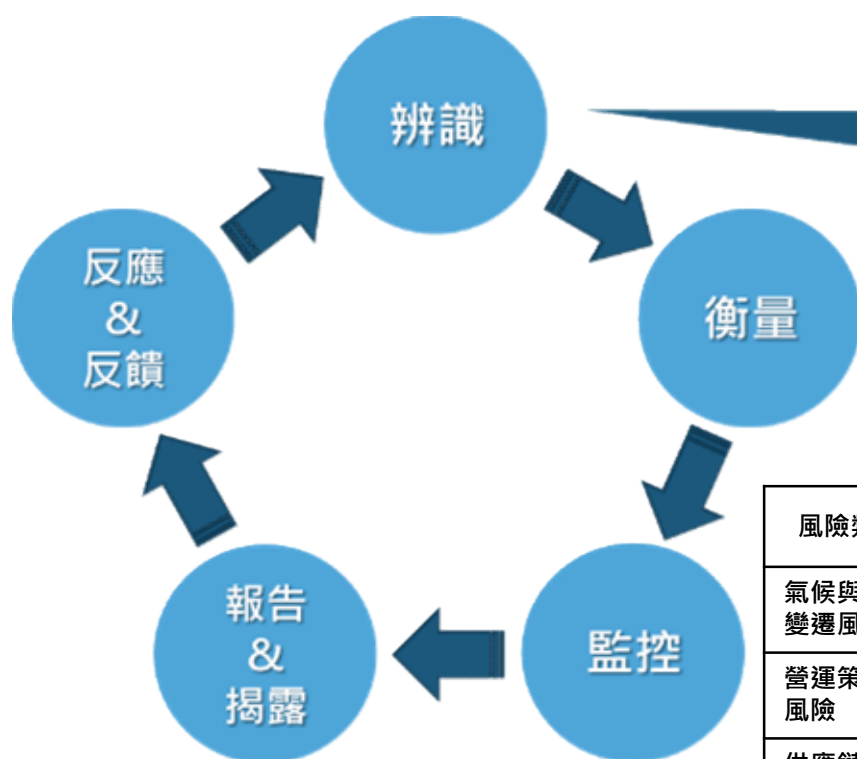
頻 次：日/周/月→周/月/季→季/半年/年

識 別：綠色Normal→黃色Urgent→紅色Serious (風險反饋機制)



透過OKR 完成專案管理 (設立明確完成目標時間與關鍵結果→檢核點)

風險識別與評估(1/1)



依重大性原則，進行與本公司為實現永續經營之營運相關風險辨識與評估，將本公司所面臨之風險分為十二大風險類別、二十五項風險項目。

風險類別	風險項目	風險類別	風險項目
氣候與環境變遷風險	環境汙染與耗能	人力資源風險	勞資關係、人員流動率、員工行為不當
營運策略風險	策略風險、營運風險	職業安全風險	工作環境安全性、員工健康
供應鏈風險	原物料價格波動、供料中斷、達交、客訴	利率變動風險	市場變化、資金配置、資金報酬
資訊安全風險	資安與營業秘密、駭客攻擊	匯率變動風險	避險部位、避險策略、避險績效
資材風險	設備與廠房管理修繕或購入、原物料浪費	財務報導風險	財務報導真實、允當、即時
產品市場風險	產品市場	法律風險	負面形象、違法受罰、個資/智財權與營業秘密、交易

風控評估報告(1/3)_風控管理雷達圖

風險項目	N+1	N
氣候與環境變遷風險	1.67	1.67
營運策略風險	1.50	1.50
供應鏈風險	1.63	1.38
資訊安全風險	1.17	1.33
資材風險	1.25	1.50
產品市場風險	1.80	1.00
人力資源風險	1.50	1.63
職業安全風險	1.13	1.00
利率變動風險	1.33	1.33
匯率變動風險	1.75	2.13
財務報導風險	1.00	1.00
法律風險	1.30	1.30

顏色	評分範圍	報告	監控	裁決
黃色	$1 < X \leq 1.5$	一級	一級	一級
橘色	$1.5 < X \leq 2$	一級	二級	二級
紅色	$2 < X \leq 2.5$	二級	二級	三級
深紅色	> 2.5	二級	三級	三級

風控管理雷達圖



➤ 營運 & 供應鏈（達交）風險

→ alert：中國能耗雙控，限電停產

➤ 供應鏈（原料價格波動）風險

→ 美 / 歐缺工嚴重，煤炭、石油等能源漲價促使各國政府預防通膨而有相對應的貨幣政策

1. 原供應商的供應鏈分析 → 已蒐集相關供應鏈訊息，依供應鏈地區、價格、交期等交叉比對，並透過公司BI系統進行分析；

2. 新供應商的導入（不受中國影響的供應鏈） → 採購已陸續進行。

➤ 匯率風險：主要觀察美元/日圓/人民幣，美/日/中通膨狀況及相關對應政策

利率：利率評價 ↗，有利

通膨：購買力評價 ↗，不利

目前美元對其他主要國家貨幣皆出現平緩升值的情況，持續追蹤觀察中。

- 援引**管理會計**搭配公司**BI系統**，將所有成本與利潤因子導入產品（新/研發/量產）及作業流程（Rework/報廢/產能損失/良率損失...等）；
- **管理報表**提出以下分析：
 - > 營收分析
 - > 費用分析
 - > 異常分析
 - > 財務分析
 - > 庫存分析
 - > 預算分析
 - > 投融資分析
- 依循**稽核（內控）九大循環**
 - 銷售及收款 / 採購及付款 / 生產 / 薪工 / 融資 / 不動產 / 廠房及設備 / 投資 / 研發 / 其他；
- BI平台處理**大數據**及**內部稽核原則**分析後，可即時獲取數據與分析資料，再經AI演算法與機器學習，達成**預測, 預防, 全員風險管理**的目標。