

時碩工業股份有限公司

風險管理政策與程序

第一章 風險管理目標

第一條 制定目的

為建立完善之風險管理制度，促使經營業務穩健的朝企業永續發展目標邁進，遵照臺灣證券交易所制訂之「上市上櫃公司風險管理實務守則」，訂定本風險管理政策與程序，以強化時碩工業股份有限公司（以下稱本公司）風險應變能力。

第二條 企業風險管理目標

旨在透過完善的風險管理架構，考量可能影響企業目標達成之各類風險加以管理。

第三條 適用範圍

本風險管理政策與程序為本公司各階層風險管理之執行依據，除法令或本公司規章／標準另有規定外，本公司營運各階層風險管理執行活動，均應遵循本風險管理政策與程序為之。

第二章 風險政策與範疇

第四條 風險管理政策

本公司風險管理政策係從公司整體角度，透過對潛在風險之辨識、評估、控制、監督、研提解決或預防方案等活動，以質化或量化之管理方法，將本公司營運所面臨之各種風險降低至可承受及控制範圍，並作為經營策略制定之參考依據，以期能確保本公司策略目標之達成。

第五條 風險管理範疇

本公司從事各項業務所涉及之重要風險如下（包括但不限於下列風險）：

一、經濟面向

（一）營運風險：

1. 營運風險：新營運模式產生、競爭對手策略變化、客戶需求變動、高階主管突遭變故等對本公司造成營運影響的風險。
2. 供應鏈風險：產能擴充原物料供應不足、供應商供料延誤或中斷、配送運輸中斷（如塞港）等其他因素造成供應鏈斷鏈等風險。
3. 資訊安全風險：營運資訊系統遭受不可承受的風險，而無法確保資訊之機密性、完整性與可用性，包含網路攻擊、營業秘密洩露等造成之資訊安全風險。
4. 科技與產業變化風險：產業科技改變、創新能量不足、產業結構變化因應不及等因素，造成業務影響的風險。
5. 擴充廠房風險：廠房擴充龐大的資本支出造成資金短絀、產業前景不如預期造成產能閒置，使廠房設備折舊費用對本公司利潤表現造成影響的風險。

(二) 財務風險：

- 1.匯率變動風險：以外幣計價之正常營業活動，因匯率變動造成匯兌損失的風險。
- 2.利率變動風險：因利率變動造成短期、長期借貸成本上揚所產生的風險。
- 3.通貨膨脹風險：因通膨影響致使進貨原物料成本大幅上揚所造成的風險。
- 4.信用風險：客戶、供應商或交易對象等未能依約履行義務或責任，造成損失的風險。
- 5.投資風險：公司從事正常投資（如購併）行為所產生的風險。

(三) 法遵風險：係指營運活動過程中，不慎違反政府法規所衍生之風險，或各項法規變動未及時察覺因應所造成影響的風險。

二、環境面向

環境與氣候變遷風險意指未能及時因應氣候變遷採取適當作為所產生的風險，譬如：溫室氣體排放管理、廢棄物管理、水資源管理、能源管理…等有關議題之風險，以及未能符合國際及設廠當地環保法令所衍生的風險。

三、人群面向（含人權）

- (一) 作業危害風險：包含職業安全衛生與健康管理問題（如機器設備操作不當、安全防護不當…等）、化學品管理不當、重大危害事件發生（如地震、火災或流行性傳染病…等），及其他人為管理不當或失誤，所造成本公司的風險。
- (二) 人力資源風險：罷工、勞資協議不成、勞資糾紛、不慎違反相關勞工法令等議題所造成之風險。

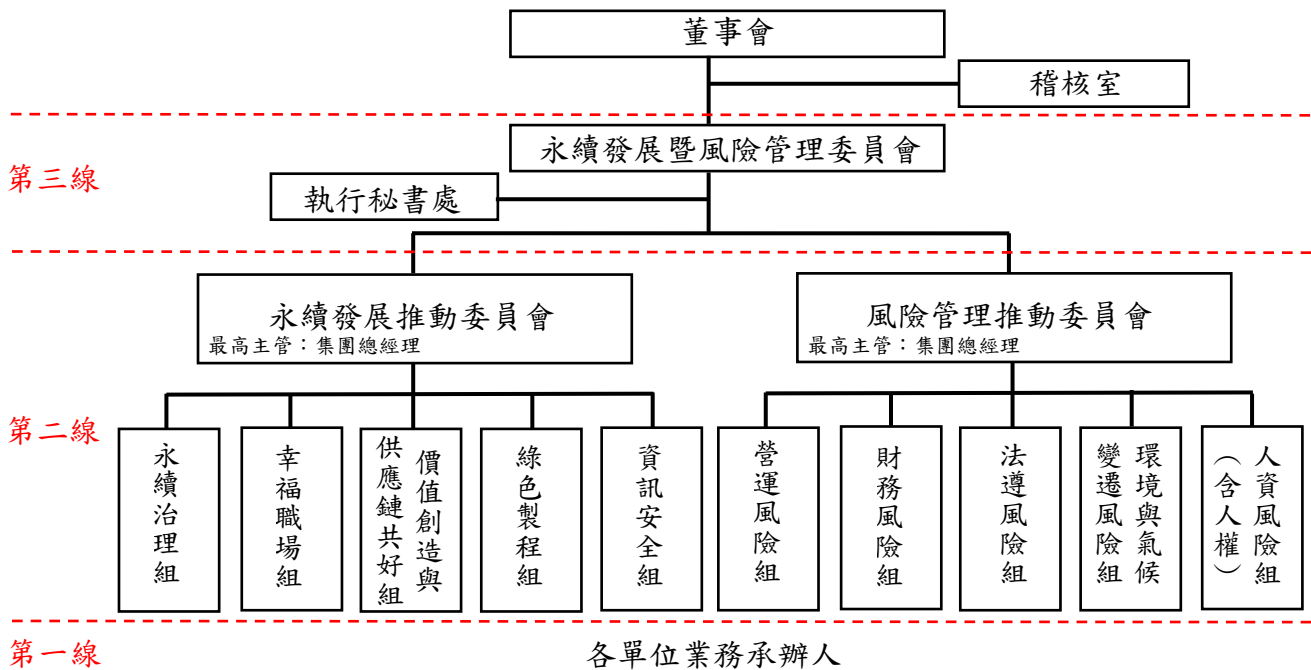
四、其他面向

非屬上揭各面向之風險，致公司產生損失。

第三章 風險管理組織架構與職責

第六條 風險管理組織架構

本公司於董事會下設立永續發展暨風險管理委員會，且為促使風險管理政策之落實執行，則設立風險管理推動委員會，風險管理組織架構圖如下：



第七條 風險管理職責

風險管理層級	風險管理運作
第一線責任	本公司各單位業務承辦人必須依照本公司風險管理政策及程序執行相關業務之風險鑑別、評估、控制、監督，並向上級呈報。
第二線責任	<p>1.本公司各廠區或事業單位最高主管或風險管理推動委員會職司各單位可能的風險項目的辨識、分析、評估、研提解決或預防方式；此外，應根據各單位實際業務之運作，審視作業規章、規則或程序，督導及檢視目的事業主管機關公告之最新法規增（修）訂及業務相關函令之法遵性、各項風險項目發生的可能性評估、預警或研提解決方式，必要時得提案增（修）訂事業單位相關內部規章、規範或作業程序。</p> <p>2.本公司各廠區或事業單位最高主管或風險管理推動委員會每年至少二次定期將各單位可能的風險項目的辨識、分析、評估、研提解決或預防方式提報永續發展暨風險管理委員會（執行秘書處），由執行秘書處彙整後，每年至少二次定期向永續發展暨風險管理委員會彙報風險辨識、分析或解決的所有案例。</p> <p>3.本公司各廠區或事業單位最高主管或風險管理推動委員會對可能威脅企業經營的風險項目的解決方式，於執行前均應召集權責及相關單位商議，並視需要徵詢外部顧問意見，以評估風險及儘早提出防範或解決方式。</p>
第三線責任	永續發展暨風險管理委員會主席須審視及督導本公司營運、財務、法遵、環境與氣候變遷、人資（含人權）等風險管理相關機制之落實性，並持續精進風險管理品質。
董事會	為風險管理的最高決策單位，負責指導及監督公司風險管理方針的落實性，確保風險管理機制之有效運作，並負風險管理最終責任。

第八條 風險治理與文化

本公司透過永續發展暨風險管理委員會與高階管理階層的明確風險管理聲明與承諾，並將風險管理意識融入決策及營運活動中，形塑全方位的企業風險管理文化。

第九條 提供足夠資源與支持

本公司於董事會設立永續發展暨風險管理委員會全力支持風險管理機制運作，並提供必要的資源以落實所研提的各種風險因應措施。

第十條 整合與協調

本公司於經營層設立風險管理推動委員會，推動各單位風險管理推動事項的整合、溝通與協調作業，落實並強化風險管理的品質。

第四章 風險管理作業程序

第十一條 風險鑑別及評估

本公司各廠區或事業單位最高主管應對營運範圍所可能面對之各種風險議題，包括：營運風險、財務風險、法遵風險、環境與氣候變遷風險、人資風險（含人權）等，進行風險項目之鑑別及分析，作為風險管理評估、研提解決或預防方式的依據。

風險評估重點如下：

- 一、各單位透過風險事件發生的可能性及衝擊嚴重程度等兩個面向，評估風險對本公司之影響情形。
- 二、就已辨識出風險事件之嚴重度及可能性，研判風險等級。
- 三、風險等級之分級標準如下表，本公司各權責單位可依實際營運特性或需求予以調整面向；風險等級可依發生可能性及衝擊程度等面向，判定風險值及等級。

等級 (P)	發生可能性分類	發生機率百分比	說明
3	幾乎確定	61-100%	在大部分的情況下會發生
2	可能	41-60%	有些情況下會發生
1	幾乎不可能	0-40%	只會在特殊的情況下發生 或不可能發生

等級 (I)	衝擊程度	公司形象面向 (例示)	說明
3	非常嚴重	公司形象 負面形象	各單位可依實際營運特性或需求訂定不同的面向（如公司形象受損、財務損失金額、特定財務比率、採購週期、不良率、客訴件數、工安件數...等）
2	嚴重	跨部門 負面形象	
1	輕微	單一部門 負面形象	

*風險值 = P × I

可能性 衝擊程度	風險值分析		
	幾乎不可能 (1)	可能 (2)	幾乎確定 (3)
非常嚴重 (3)	3	6	9
嚴重 (2)	2	4	6
輕微 (1)	1	2	3

四、稽核室須依據現行內部控制及稽核實施細則，執行內部稽核計畫，以確保本公司風險管理機制被有效落實執行。

五、本公司每年應至少做二次全面性風險項目評估，並提出檢討及改善方式，以切合營運環境所需。

第十二條 風險監督及控制

本公司各權責單位於風險評估後，對於所面臨之風險應採取對應等級之風險控制規劃，如下表所示。

風險等級	風險控制規劃	備註
6~9-重大風險	須立即採取風險降低因應措施，在風險降低前不應開始或繼續作業。	不可接受風險： 對於重大及高度風險者須發展風險降低之因應措施，將其風險降低至中度以下。
4-高度風險	須在一定期限內儘速採取風險控制因應措施，在風險降低前不可開始作業。	
3-中度風險	須致力於風險的降低，如：基於成本或財務等考量，宜逐步採取風險降低因應措施，以逐步降低中度風險之比例。	可接受風險： 須隨時監控風險的發生可能性，並採取預防或預警機制。
2-低度風險	暫時無須採取風險降低因應措施，但須確保現有防護措施之有效性。	
1-輕度風險	不須採取風險降低因應措施，但須確保現有防護措施之有效性。	

一、屬於本公司各單位人員日常營運活動面之風險，由各單位負責主管進行風險鑑別、評估、控制及監督，必要時，應採取適當的防範或解決方式，並向上級報告。

二、涉及跨廠區重要的危機事件時，由集團總經理或其指定之授權代理人負責指揮及協調，研提風險事件的因應方式及復原計畫。

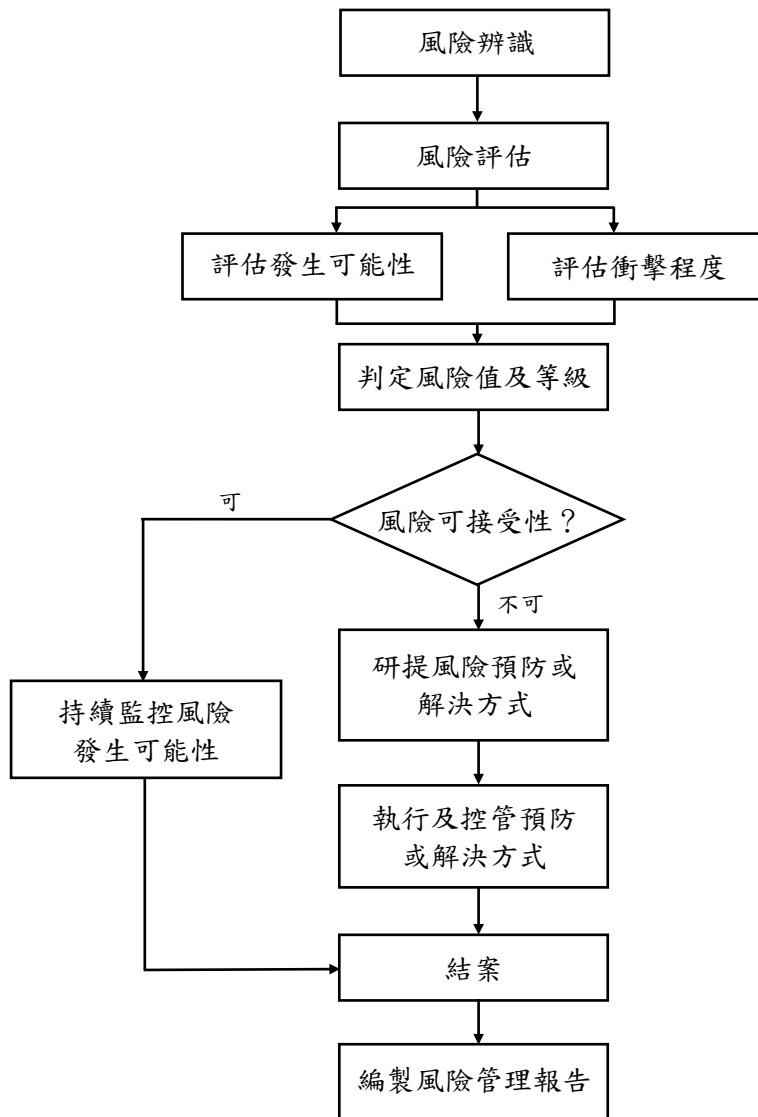
三、各項風險項目之權責單位如附表一，由風險管理推動委員會依實務調整確認後執行；因組織變動致權責單位需調整時，應經由集團總經理核准。

第十三條 風險管理報告

本公司風險管理運作情形，由風險管理最高主管或其指定之授權代理人至少一年二次向永續發展暨風險管理委員會報告；永續發展暨風險管理委員會則應適時向董事會報告。

第十四條 風險管理作業程序

為健全風險管理之功能，本公司風險管理機制係透過風險辨識、評估、判定、研提解決或預防方式、控制、監督及編製風險管理報告等程序（詳如下圖），以清楚掌握各風險項目的風險等級，並研提解決或預防方式。



第五章 風險資訊揭露

第十五條 風險資訊揭露

本公司除應依目的事業主管機關規定揭露相關資訊外，亦應於公司網站及年報揭露與風險管理政策相關資訊。

第六章 附則

第十六條 政策實施及修訂

- 一、風險管理推動委員會應每年定期檢視本政策與程序內容，並隨時注意目的事業主管機關相關規定及國內外風險管理制度之發展情形，據以檢討改善本風險管理政策與程序，期能與時俱進的提升本公司風險管理執行成效。
- 二、本風險管理政策與程序經永續發展暨風險管理委員會審核通過，提報董事會審議通過後公告實施，修訂時亦同。

第十七條 制修訂

本風險管理政策與程序於中華民國 111 年 11 月 8 日訂定。

附表一

考量面	風險項目	風險說明	權責單位	
經濟 面向	營運 風險	1.營運風險	新營運模式產生、競爭對手策略變化、客戶需求變動、高階主管突遭變故等對本公司造成營運影響的風險。	集團總經理、 廠區最高主管
		2.供應鏈風險	產能擴充原物料供應不足、供應商供料延誤或中斷、配送運輸中斷（如塞港）等其他因素造成供應鏈斷鏈等風險。	廠區最高主管
		3.資訊安全風險	營運資訊統遭受不可承受的風險，而無法確保資訊之機密性、完整性與可用性，包含網路攻擊、營業秘密洩露等造成之資訊安全風險。	集團總經理、 資訊中心最高主管
		4.科技與產業變化風險	產業科技改變、創新能量不足、產業結構變化因應不及等因素，造成業務影響的風險。	集團總經理、 廠區最高主管
		5.擴充廠房風險	廠房擴充龐大的資本支出造成資金短絀、產業前景不如預期造成產能閒置，使廠房設備折舊費用對本公司利潤表現造成影響的風險。	
	財務 風險	1.匯率變動風險	以外幣計價之正常營業活動，因匯率變動造成匯兌損失的風險。	財務處最高主管
		2.利率變動風險	因利率變動造成短期、長期借貸成本上揚所產生的風險。	
		3.通貨膨脹風險	因通膨影響致使進貨原物料成本大幅上揚所造成的風險。	
		4.信用風險	客戶、供應商或交易對象等未能依約履行義務或責任，造成損失的風險。	集團總經理、 廠區最高主管
		5.投資風險	公司從事正常投資（如購併）行為所產生的風險。	集團總經理
	法遵風險	係指營運活動過程中，不慎違反政府法規所衍生之風險，或各項法規變動未及時察覺因應所造成影響的風險。	集團總經理、 廠區最高主管、 財務處最高主管	

註：有關各類型風險管理之權責單位，由風險管理推動委員會依實務調整確認後執行。

附表一（續）

考量面	風險項目	風險說明	權責單位
環境 面向	環境與氣候變遷風險	環境與氣候變遷風險意指未能及時因應氣候變遷採取適當作為所產生的風險，譬如：溫室氣體排放管理、廢棄物管理、水資源管理、能源管理…等有關議題之風險，以及未能符合國際及設廠當地環保法令所衍生的風險。	集團總經理、 廠區最高主管、 永續發展暨風險 管理委員會執行 秘書
人群 面向 (含人權)	作業危害風險	包含職業安全衛生與健康管理問題（如機器設備操作不當、安全防護不當...等）、化學品管理不當、重大危害事件發生（如地震、火災或流行性傳染病...等），及其他人為管理不當或失誤，所造成本公司的風險。	集團總經理、 廠區最高主管
	人力資源風險	罷工、勞資協議不成、勞資糾紛、不慎違反相關勞工法令等議題所造成之風險。	人資中心最高主管
其他 面向	非屬上揭各面向之風險，致公司產生損失。		各單位最高主管

註：有關各類型風險管理之權責單位，由風險管理推動委員會依實務調整確認後執行。