

# 瑞軒科技股份有限公司

## 111 年風險管理運作情形

### 風險管理政策與程序

本公司於民國(以下同)109 年 12 月 14 日董事會通過訂定「風險管理政策與程序」作為本公司與各子公司風險管理之最高指導原則及管理程序，111 年 7 月 1 日本公司成立永續發展執行委員會，負責推動、監督與管理本公司永續發展事宜以及風險管理等相關事務。本公司依照整體營運方針明確規範風險管理的政策、目的、範圍、組織架構、單位權責、風險管理機制及執行流程，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，並使本公司同仁有所依循。

### 風險管理範疇

透過審視本身業務及經營特性評估風險事件發生的頻率及營運衝擊嚴重度，本公司將風險分為「市場風險」、「策略及營運風險」、「財務風險」、「氣候變遷與環境風險」、「職業安全風險」、「資訊安全風險」、「法律合規風險」等七大範疇並納入管理，分述如下表一。同時，各風險管理單位仍將視內、外部營運環境變化，定期調整管控與管理機制，並持續注意國際與國內風險管理之發展情形，辨識新興風險。

表一

風險類型	風險說明	風險管理說明
市場風險	國內外政治情勢、經濟與監管要求或國內外科技與產業變化等因素，對公司造成財務或業務影響的風險。	各部門依據功能執掌，針對國內外重要政策、法令及科技變動，進行分析評估，並據此採取適當因應措施，以降低未來潛在經營風險。
財務風險	企業之資產評估、信用與償付能力、流動性風險及會計政策等對公司造成影響的風險。金融資產或負債因市場風險因子，如利率、匯率、股價、商品價格等波動，或長期投資之公司營運狀況影響，使得價值發生變化，對公司造成影響的風險。	由財務單位依據法令、政策及市場之變化，訂定各項策略、程序與指標，定期分析及評估相關風險的變化狀況，並採取適當的因應措施，以降低公司整體潛在的風險。
策略及營運風險	企業因營運模式改變、組織架構調整、銷貨/採購集中度、產品淘汰、產品與服務之設計及品質管理、商業合約重大風險管理等，企業內部控制制度管控、專利智財之申請與維護，供應商品質、價格、交期與企業社會責任等有關議題，對公司造成影響的風險。	制訂投資與營運計劃、風險評估，並定期進行相關指標分析、營運績效追蹤及分析，根據市場競爭和消費趨勢變化，適時調整營運策略方向，以確保經營策略能符合營運目標與經營願景。

風險類型	風險說明	風險管理說明
資訊安全 風險	企業資訊系統保全及安全，使用者資料外洩，機密資訊遭遇駭客攻擊等，所造成公司的風險。	聚焦於扎根資安基礎、落實制度規範及資訊技術應用三個面向，分別為從人員到組織全面提升資安意識、落實內部資通安全管理辦法、並持續導入資訊安全設備及資安技術應用。
法律合規 風險	企業未能遵循法規之風險，包括但不限於勞動法令、公司法及證券交易相關法規、進出口法規管制、產業行為準則等，而可能衍生之風險，或各項可能侵害公司權益之法律風險。	為確保公司及員工執行業務時遵循各國法令，本公司遵循台灣及各國法令制定相關政策及辦法，內容包括誠信經營、勞動條件、職安衛等規範。為確保內部法規遵循，建置管控系統，並由稽核措施確保業務執行符合相關要求。
氣候變遷與 環境風險	因應氣候變遷與天然災害相關議題所展開之溫室氣體、碳排放管理、能源使用等相關議題，以及需符合國際規範及當地政府法令，如空水廢毒噪排放管理或環評要求下，可能對公司造成影響的風險。	導入TCFD辨識氣候風險與機會專案及其因應對策，設立節能減排目標，規劃再生能源配置，以降低氣候變遷風險。
職業安全 風險	員工或供應商之人權議題，包含但不限於勞資關係、童工、強迫勞動等風險；企業人才發展管理，如招募及留任人才、人才發展機制等議題所造成之風險。工作環境則包含本公司員工或供應商安全工作環境有關議題，工作職業安全衛生與健康、化學品管理、安全防護暨緊急應變，以及人為管理操作不當或失誤，所造成的風險。	導入ISO45001職安衛管理系統，執行職安衛教育訓練強化員工職安衛意識、職業傷害預防措施，且提供職業或非職業相關健康服務。

### 風險管理組織架構

- 一、董事會：為本公司風險管理之最高單位，依整體營運策略及經營環境，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解公司營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性、核定整體之風險管理政策與重大決策，並負風險管理最終責任。
- 二、永續發展執行委員會：永續發展執行委員會為本公司風險管理推動與執行單位，統籌並監督整體風險管理之執行與協調運作；永續發展執行委員會設置永續推動辦公室為風險管理秘書單位，旨為協助完成前述工作，協調跨部門之風險管理互動與溝通，以降低策略性風險；永續發展執行委員會下共分永續研發組、

永續產品組、永續製造組、永續供應鏈組、永續共融組與永續治理組(以下統稱「風險管理單位」)，各組召集人負有風險管理之責任，應充分瞭解所轄各組面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時納入風險管理相關機制，並負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險管理機制與程序能有效執行。

三、內部稽核：直接隸屬於董事會，職責為內部控制與內部稽核，協助董事會監督風險管理機制之落實程度，配合執行長及執行長室查核各功能單位風險應變與控制之執行狀況，確保其符合既定規定與控管程序。

### 風險管理之運作與執行

本公司風險管理之運作乃按照風險管理三級制分工架構來運作。

風險管理層級	風險管理運作
第一線責任	風險管理單位轄下各部門為其承辦業務之風險責任人(Risk Owner)，須依相關業務之內部控制制度及內部規範執行業務，為最初的風險發覺、評估及控制的直接單位。
第二線責任	風險管理單位召集人或經指派之部門風險管理人員，須負責相關業務之風險管理，並應根據實際業務之運作，審視作業辦法，並應注意主管機關公告之最新法規增(修)訂及業務相關函令，必要時得增(修)訂相關內部規範。
第三線責任	永續發展執行委員會須審視本公司及子公司危害營運、財務、策略等主要風險管理相關機制之完整性，並確實依照本公司之政策與程序監控各單位之相關風險。

### 111 年風險管理運作情形摘要

- 一、針對可能的市場風險、財務風險以及策略與營運風險，本公司積極推動落實風險管理機制，於董事會設有審計委員會，每季至少開會一次，監督本公司之內部控制之有效實施以及進行討論與管控。稽核人員每年依風險評估結果選定稽核項目擬定稽核計畫，經董事會核准後執行，確認各功能單位、管理單位是否確實執行內部控制，並隨時提出改進意見。綜合前述自行檢查結果，至少每季向審計委員會呈報內部稽核業務報告，並於 112 年 3 月 8 日出具內部控制聲明書。
- 二、針對資訊安全風險與法律合規風險，本公司依據資訊安全政策規定，持續優化資訊安全治理架構、資訊安全管理機制。藉由落實資訊安全策略與內部控制，持續精進資訊安全管理與強化防護能力，保護公司之研發成果、策略、合約文件、智慧財產、資訊系統、客戶資料等企業重要無形資產。另越南廠完成《個人資料保護法準則》，旨在確保員工理解政府新頒佈之各資保護法規內容，並制定相關流程供員工遵循。
- 三、針對氣候變遷與環境風險，本公司持續關注國際上氣候變遷之相關議題，辨識可能發生之實體風險與轉型風險，以掌握並降低氣候相關風險可能造成的影響，並研擬因應策略。本公司亦規劃於各廠區進行溫室氣體盤查，並針對盤查結果擬定溫室氣體管理政策，進而制定減量目標與減量措施。
- 四、針對職業安全風險，本公司針對廠區工作環境透過風險評估鑑別出廠區之潛在

危險與安全衛生風險，並針對風險項目進行改善和預防。蘇州廠並委由第三方對全廠安全風險查核匯總，一般風險主要為火災、機械傷害、其他傷害，日常管理均依據法規、公司管理文件及前述檢測報告安排相關人員體檢、提供對應 PPE (Personal Protective Equipment, 個人防護設備)。越南廠則透過政府核准的工作環境風險評估機構進行廠內勞動環境風險監督和評估，同時工廠端風險進行改善和預防，每年會進行至少 1 次風險評估，並透過風險評估結果進行廠內改善。另，針對新冠肺炎所衍生之疫情風險，總公司與各廠區均持續監控疫情狀況，配合政府法令實施相關防疫措施，蘇州廠與越南廠均設有疫情防控小組，下設廠區消毒、物資籌備、教育宣傳、管制隔離、對外連絡等小組各司其職，並訂有「員工身體異常上報處理流程」、「緊急處置流程」，以因應出現疑似確診案例之情形。