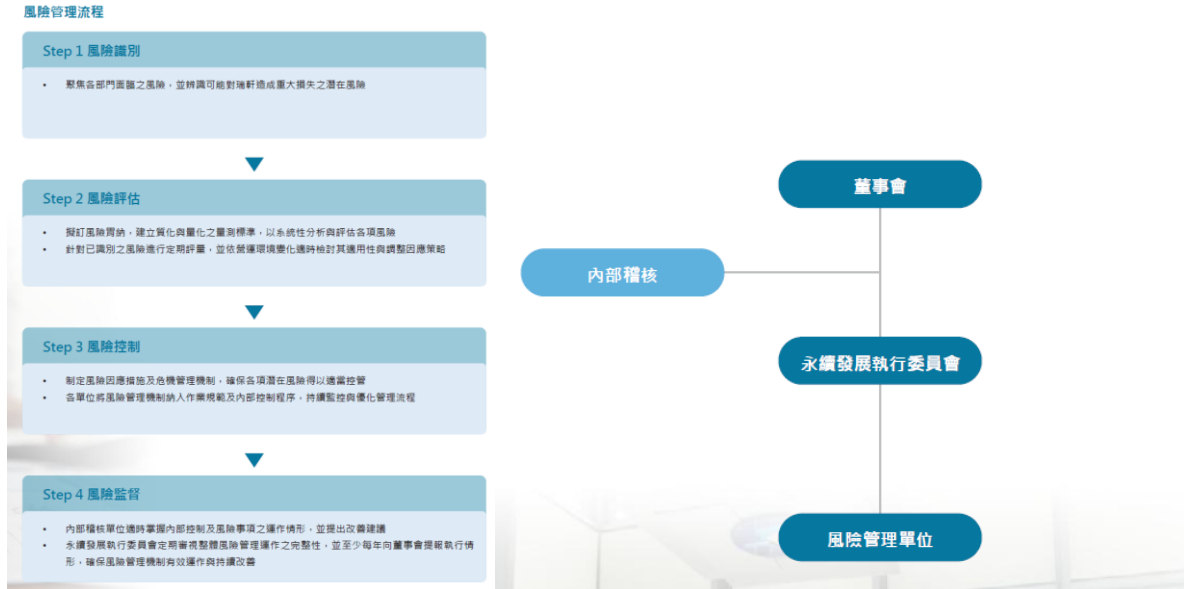


# 一一四年度風險管理運作執行情形報告

## 管理流程與組織職責



<p><b>董事會</b></p>	<p>風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確了解營運所面臨之風險，確保內部控制有效實施並監督公司實際或潛在風險之控管，並核定整體之風險管理政策與重大決策</p>
<p><b>永續發展執行委員會</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>擬訂風險管理政策、程序與架構</li> <li>擬訂風險界納（風險容忍度），並建立質化與量化之量測標準</li> <li>分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性</li> <li>定期（至少一年一次）彙整並提報公司風險管理執行情形報告</li> <li>協助與監督各部門風險管理活動之執行</li> <li>協調風險管理運作之跨部門互動與溝通</li> <li>執行風險管理決策</li> <li>規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化</li> </ol>
<p><b>風險管理單位</b></p>	<p>永續發展執行委員會下共分永續產品研發組、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：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>負責所屬組別之風險辨識、分析、評量與回應，並於必要時建立相關危機管理機制</li> <li>定期提報風險管理資訊予永續發展執行委員會進行討論</li> <li>確保所屬組別風險管理及相關控制程序有效執行，以符合風險管理政策</li> </ol>
<p><b>內部稽核</b></p>	<p>內部稽核直接隸屬董事會，職司內部控制及內部稽核，適時提供管理階層掌握內部控制已存在或潛在風險議題，確保其符合既定規定與控管程序</p>

## 本公司風險類型

本公司風險管理範疇包括但不限於市場風險、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、法律合規風險等可能使公司產生重大損失之風險，分別說明如下所述：

面向	風險類型	風險說明	風險管理說明
經濟	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	瑞軒持續關注兩岸地緣政治、中美貿易戰與科技戰以及中國經濟成長放緩等議題，並進行分析評估，擬定集團生產移轉計劃與財務因應規劃，以降低潛在之經營風險
	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，對公司造成影響的財務風險	由財務單位密切關注可能影響公司現金流之各類風險，加以分析後擬定相應的各項策略、程序與指標，並採取適當的因應措施，以降低公司整體潛在的財務風險
	策略及營運風險	企業因營運模式改變、組織架構調整、鈣質/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、專利權利之申請與維護，供應商品質、價格、交期與企業社會責任等有關議題，對公司造成影響的營運風險	本公司持續調整、優化生產及採購流程，以避免因疫情後全球經濟降溫而面臨高庫存之風險，另因應電視生產毛利率下降，公司營運策略上也規劃調整產品結構，導入新產品線，並持續開拓新客戶，以確保公司整體產品結構更加穩固且具競爭力
公司治理	資訊安全風險	企業資訊系統安全及安全，使用者資料外洩，機密資訊遭駭客攻擊等，所造成公司的資安風險	集團導入ISO 27001資訊安全管理系統，確保各種工具和技術使用之及時性與有效性，以有效管控公司資安風險。越南廠於2024年取得ISO 27001資安認證，透過強化員工資安教育訓練、提升WAF(網站應用程式防火牆)與MDR(威脅偵測與應變服務)伺服器之覆蓋率，提高同仁的資訊安全意識，並進行內外部稽核
	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、公司法及證券交易所法規、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	為確保公司內部遵循台灣及各國法令制定相關政策及辦法，建置管控系統，並透過稽核措施確保業務執行符合相關要求，另修訂「風險管理政策與程序」、「防範內線交易管理作業程序」，並對董事會與公司內部員工進行誠信經營教育宣導，以確保公司經營合規

面向	風險類型	風險說明	風險管理說明
環境	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，如空水廢物排放管理或環評要求下，可能對公司造成影響的氣候風險	導入TCFD專案，辨識氣候風險與機會專案及其因應對策，以降低公司氣候風險並創造低碳節能產品之氣候機會，針對指標與目標，亦設立集團節能減碳中長期目標，2024年度蘇州廠與越南廠亦皆完成溫室氣體盤查並通過外部ISO14064-1認證
社會	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勞工人權風險 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、安全防護緊急應變，以及人為管理操作不當或失誤，所造成的風險	集團廠區蘇州廠與越南廠皆取得ISO 45001:2018職業安全衛生管理系統認證，並持續執行加強職業安全教育訓練，強化員工職業安全意識，亦提供職業或非職業相關健康服務，以降低及預防職業傷害。同時越南廠取得負責任商業聯盟RBA(Responsible Business Alliance)認證，確保員工在工作場所獲得安全與健康的環境，不受到虐待或歧視

瑞軒2024年新增辨識之新興風險 說明如下：

風險類型	風險說明	風險管理說明
地緣政治風險	受全球地緣政治局勢變動影響(如中美關係緊張、區域衝突升溫、貿易限制等)，企業可能面臨供應鏈中斷、營運市場變化及合規要求風險大幅上升，對企業營運穩定性與成長性構成重大挑戰	本公司持續關注國際局勢與地緣政治發展，進行供應分散布局，強化多元市場策略與合規管理機制，提升營運韌性與全球布局靈活性，降低地緣政治變動對公司營運之潛在衝擊
科技風險	人工智慧技術迅速發展，企業面臨資安威脅形態日益多元，如AI生成之惡意程式、釣魚攻擊及資料外洩風險增加，擴大資安事件衝擊	集團全面強化資訊安全治理，進行資安風險辨識與防護機制建置，定期推動資安教育訓練及模擬演練，透過定期檢討資安防護政策與應變計畫，確保能即時應對AI相關新興威脅，提升企業資安韌性
人才缺失風險	全球及產業競爭激烈導致專業技術人才需求大幅增加，若無法有效吸引、培育及留任關鍵人才，將影響企業創新能力及營運擴展	本公司透過分析產業薪資水平，建構具競爭力之薪資體系，並完善職涯發展機制及維護友善職場環境，提升員工滿意度與忠誠度，確保關鍵人才穩定供給，支持企業持續成長與轉型發展