

110 年度風險管理報告

針對本公司及所屬子公司 110 年度所面臨的風險項目、風險辨識及改善或預防之管理措施，評估報告如下：

風險評估項目	風險辨識	改善或預防風險之管理措施
市場風險	<p>1.因國內外經濟(例如:通貨膨脹)、科技改變、產業變化等因素，對公司造成財務、業務的影響。</p> <p>2.金融資產、負債因市場風險因子(利率、匯率、股價及商品價格)波動，使得價值發生變化，造成的財務損失風險。</p>	<p>1.因應通貨膨脹變動：本公司及所屬子公司受通貨膨脹之影響有限，管理階層持續關注國內外物價指數變動情形，以避免營運成本增加侵蝕獲利。</p> <p>2.因應利率變動:本公司及所屬子公司定期評估各銀行借款利率，與銀行承辦人員密切聯繫，且定期評估各項負債部位與融資政策，有效降低公司利息支出。</p> <p>3.因應匯率變動：本公司及所屬子公司主要匯率風險為美元。相關匯率風險來自未來之商業交易、已認列之資產與負債，及對國外營運機構之淨投資。管理階層秉持穩健的外匯策略，動態調整外匯資產與負債部位，並適度搭配避險工具，以降低匯率波動對公司整體營運的負面影響。</p>
投資風險	<p>1.衍生性商品交易、金融理財等短期投資市價之波動。</p> <p>2.長期投資被投資公司之營運</p>	<p>1.本公司及所屬子公司之短期投資以低風險、高流動性為主，其次方追求合理之收益率。</p> <p>2.本公司管理階層關注長期被投</p>

風險評估項目	風險辨識	改善或預防風險之管理措施
	管理。	資公司之營運管理，並予以適當的協助。
信用風險	客戶、供應商及交易對象等未能履行約定或責任，造成損失的風險。	<ol style="list-style-type: none"> 1.本公司及所屬子公司依「客戶授信管理辦法」，對客戶進行徵信作業。 2.對於往來之供應商及交易對象評估其合法性，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，以確保履約執行。 3.依子公司業務性質，會計部定期寄發「應收帳款明細表」予客戶，監控應收款項之收款情形，並依規定針對逾期款項提列適當之損失。
危害風險	安全防護暨緊急應變。	因應新冠肺炎流行，為降低員工染疫風險，於三級警戒期間，本公司及所屬子公司採取輪流居家上班。
作業風險	因為內部控制疏失、人為管理及資訊系統不當或失誤，造成公司的損失。	<ol style="list-style-type: none"> 1.透過稽核發現缺失的建議，找出改善方案修正作業程序或方法。 2.各單位就實際執行情形與現行制度、規章辦法進行自我評估，降低因程序設計不良而引起之風險。 3.建立完整的資訊系統相互勾稽之機制，以確保資料的正確性。

風險評估項目	風險辨識	改善或預防風險之管理措施
法律風險	<p>未能遵循相關法規或契約本身不具法律效力、越權行為、規範不週、條款疏漏或其他因素，導致無法約束交易對象依照契約履行義務，而可能衍生財務或商譽損失之風險。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.密切注意主管機關對於公司相關法令之修訂，本公司及所屬子公司適時提出因應措施，以符合營運需要。 2.針對具強制或禁止法令，於締約時納入合約條款，以降低雙方不知悉法令而違反法令之風險。