

風險管理架構及組織運作情形

風險管理政策與程序

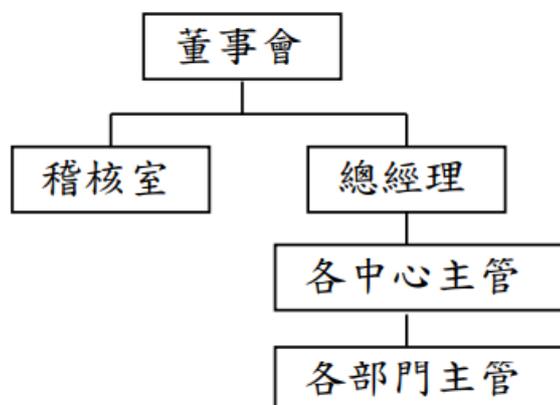
為讓本公司風險管理作業有所依循並妥善管理風險，本公司已依法令規範訂定有「內部控制制度」、「內部稽核制度」、「公司治理守則」、「道德行為準則」、其他相關辦法及程序書，定期檢視內容並於年度集團風險評估時，報請董事會通過，最近一次呈報通過日期為114/08/05，作為本公司最高指導原則。

本公司每年定期由風險評估單位進行因子鑑別，藉以辨識可能影響企業永續發展的相關風險，篩選出風險管理範疇，並依據最新內部稽核之發展要求及準則要求，監測潛在風險並實行預防措施，以強化風險管理；針對各項風險擬定風險管理策略，涵蓋管理目標、組織架構、權責歸屬及風險管理程序等機制並落實執行，將因業務活動所產生的各項風險控制在可接受的範圍。

風險管理架構與權責

為提升公司治理與風險控管能力，公司透過不同層級分層管理並訂定各種內部規章，進行公司之各項風險評估及管理，以面對快速變化的外部環境，期許將風險影響程度最小化，從而掌握未來發展機會，實踐永續發展願景。

禾昌風險管理架構與權責



風險管理架構與權責	
董事會	風險管理最高決策單位
稽核室	依據公司內控制度及年度稽核計劃定期查核各中心單位執行風險控管是否確實執行，並依實際查核結果製作稽核報告。
產品行銷部	產業分析、銷售成本分析。
資訊安全室	資訊安全管理。
法務室	公司各項專利之申請及訴訟風險控管。
人資室	環境安全及衛生建立與維持、法令規範的審核及建立、人力資源規劃及應變。
財務中心	財務風險評估及管控、執行董事會運作。
業務中心	市場資訊收集及行銷規劃，客戶帳款追蹤及授信額度建立評估。
研發工程中心	新產品開發可行性、研發資源投入評估。
設備開發部	自動化設備開發。
資材部	原物料採購制度建立及市場價格波動應變。
品保部	品質方針政策擬定及管控成品檢驗規範、製造及執行、不良品損害及應變對策。

組織運作情形

公司透過風險評估單位每年蒐整產業風險趨勢、與公司各部門定期進行風險管理會議，依不同面向蒐整當前公司營運之潛在風險，並將風險因數歸類並盤點當前公司之因應策略及現況，確保當前所有公司潛在風險皆在合理的管控範圍內，且不至於對公司造成嚴重財務、聲譽與生產影響。2024年度禾昌共辨識出4項主要營運風險，分別為財務風險、氣候變遷風險、人力資源風險、資安風險，下表列示公司對於前述風險之管理政策與因應策略。

2024年度風險項目與未來因應策略

ESG 面向	治理	環境	社會	治理
風險項目	財務風險	氣候變遷風險	人力資源風險	資安風險
風險因子	市場風險、價格風險、信用風險及流動性風險等。	溫室氣體總量管制下與碳稅、碳費及極端天氣事件造成營運中斷或損失。 天然災害造成的實體設施受損。 未善盡碳排放揭露與節能減排責任，可能導致客戶的採購意願降低。 水電供應中斷，造成營運中斷。	人才留任、員工發展、職場環境等。	客戶或公司之機敏資料遭外部駭客攻擊而勒索或外洩之風險

ESG 面向	治理	環境	社會	治理
風險項目	財務風險	氣候變遷風險	人力資源風險	資安風險
風險管理 政策與程 序	<p>財務部與營運單位密切合作，負責識別、評估和管理財務風險，以確保風險的規避和適當控制。</p>	<p>目前，我們的永續發展推動委員會定期進行研究和分析，以瞭解氣候變遷對整體經濟環境和法規的影響。未來，我們將進一步完善相關的風險管理政策和程序，以應對這些變動。</p>	<p>為確保員工的安全、薪資、福利和職場環境符合相關法規，並考慮企業政策，以降低因人力資源因素引起的損失和風險，本公司制定了以下政策：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 人才培育政策：透過工作教導、教育訓練和師徒制度，有效促進員工的學習和成長。 2. 教育訓練計劃及預算編列：每年預留預算用於員工訓練，提升員工的專業技能和領導能力。鼓勵員工自我增值，參與外部舉辦的進修課程。 	<p>透過導入 ISO 27001 資安管理系統，協助公司建立資安管理架構，並建立緊急資安事件通報流程</p>

ESG 面向	治理	環境	社會	治理
風險項目	財務風險	氣候變遷風險	人力資源風險	資安風險
風險因應策略	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市場風險 (價格風險): 本公司採取投資組合分散策略, 根據設定的限額進行分散投資, 以有效控制市場風險。 2. 信用風險: 本公司根據內部明確的授信政策, 對每位新客戶在確定付款和交貨條款之前進行管理和信用風險分析。透過考慮客戶的財務狀況、過去經驗和其他因素, 內部風險控制來評估客戶的信用品質。 3. 流動性風險: 本公司將持有的剩餘現金在超過營運資金管理所需時, 調撥回公司財務部, 由財務部根據資金需求進行調度和預測, 以管理流動性風險。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 由於全球溫室氣體排放總量管制和碳費徵收措施的影響, 禾昌可能會直接或間接受到衝擊。這些衝擊可能會對本公司的營運策略、採購方針和設計理念產生影響。為因應氣候變遷所帶來的挑戰, 禾昌在產品設計階段將加強與業主的溝通, 並逐步擴大使用低碳環保材料, 以強化永續發展理念。 2. 投入更多成本於天災預防、災後設施維護及營運能源獲取。 3. 建立相關營運持續計畫 (BCP)、並進行定期演練。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 廠區持續導入自動化設備、機械手臂等人機協作, 減少人力需求負擔。 2. 人才培育: 我們致力於通過工作教學、教育訓練和師徒制度來培養人才, 以促使我們的同仁有效地學習和成長。 3. 教育訓練: 每年我們都會預留預算來進行員工培訓, 提升員工的專業技能和領導能力。同時, 我們鼓勵員工自我充實, 參加外部舉辦的進修課程。 4. 補助政策: 為了鼓勵員工提升專業能力, 提高行業競爭力, 我們設立了證照津貼和獎勵制度, 以獎勵員工的努力。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 資訊安全事件管理: 我們建立了嚴謹的資訊安全事件分級制度, 並明確定義了事件的緊急程度。 2. 年度資訊安全內部教育訓練: 我們建立了每年一次的內部資訊安全教育訓練制度, 並對所有員工進行釣魚測試, 以提高對資訊安全的識別和應對能力。 3. 機密文件權限管理: 我們設定了公司與客戶機密檔的取得權限分級, 以確保只有具有適當授權的人員可以存取這些檔。 4. 投入高可用性設備, 及備份/備援機制建立。