

凱美電機股份有限公司
風險管理政策與程序

第一條（訂定目的）

為確保本公司及子公司（下稱「本公司」）之穩健經營與永續發展，特訂定本風險管理政策與程序（下稱「本政策」），以作為各單位風險管理之最高指導原則。

第二條（依據法源）

本政策係遵循「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」相關規範訂定之。

第三條（風險管理組織架構與職掌）

1.審計委員會及董事會：本公司由審計委員會審核公司內部控制制度有效性之考核，確保內部控制有效實施並監督公司存在或潛在風險之控管；董事會為本公司風險管理之最高監督單位，負責核准風險管理政策與重大決策。

2.總經理及總經理室：總經理負責統籌並監督整體風險管理之執行與協調運作。

3.永續發展推動小組：負責本公司風險管理活動之執行推動與協調，包含負責召開風險管理會議、協助訂定風險管理政策程序、與各營運單位溝通風險資訊、收集整合各營運單位之風險管理報告等事項。

4.各營運單位：負責實際執行各單位之風險計畫，包含風險辨識、針對風險進行風險分析、風險評量、風險回應與風險監督與審查。各營運單位應定期或於風險管理工作小組要求時，向風險管理工作小組報告各類風險之風險管理執行情況。

5.稽核室：為本公司隸屬於董事會之獨立單位，協助董事會監督風險管理機制之落實程度，查核各營運單位風險應變與控制之執行狀況，提供風險監控之改善建議。

第四條（風險管理程序）

1.風險管理流程包括下列六項作業：

風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應、風險監督與審查、風險報導與揭露。

2.風險辨識：

本公司所面臨的風險類別可分為：

2.1 財務風險:利率變動、匯率變動等情形，對公司造成損益影響之風險。

2.2 氣候變遷及環境風險:因氣候環境、天然災害(如地震、火災及疫情等)情形，對公司造成損失之風險。

2.3 原料價格與供應鏈風險:因原物料價格波動、供料中斷，對公司造成損失之風險。

2.4 法律風險:因未能遵循相關政策法規或簽訂契約有條款疏漏及規範不周等因素，對公司造成損失之風險。

2.5 資訊安全風險:因未能有效保護、管理與監控系統、主機與網路等行為，對公

司造成損失之風險。

2.6 其他風險:包含非屬上述各項風險，但該風險將對公司產生重大損失。

上揭之風險類別與其對應之風險管控機制，詳如附表一。

3.風險分析：

3.1 各營運單位辨識風險後，運用相關資訊判斷風險之影響程度與事件發生之可能性，以研判其風險等級。

4.風險評量：

4.1 風險評量係指將風險分析結果與本公司設定之風險胃納或風險可接受門檻比較。風險評估之結果將做為進一步採取風險回應的依據。

5.風險回應：

5.1 風險回應係指規劃及評估風險應變方案、擬定及執行風險應變計畫。

5.2 依風險應變計畫制定相關政策及程序，整合於內部控制活動中。

5.3 風險管理工作小組應協助跨部門的風險應變與控制溝通，並協助分析妥善執行控制方案所能得到的效益。

6.風險監督與審查：

6.1 風險管理工作小組必須持續監控營運單位就風險應變與控制之執行成效，以因應環境之變動。

6.2 稽核處執行稽核內部控制之執行狀況，以確保內部管理流程有效性。

7.風險報導與揭露：

7.1 各營運單位應及時主動紀錄及呈報風險管理執行情形，作為風險管理有效性以及控管改善之評估依據。各風險管理單位應視內(外)部營運環境變化，依其必要修訂後，呈報審計委員會與董事會。

第五條（實施）

本政策經董事會決議通過後施行，修訂時亦同。

本政策採全面修訂於中華民國 111 年 11 月 11 日。

附表一

項次	風險類別	風險內容說明	管控機制
一	財務風險	利率及匯率變動	<ul style="list-style-type: none"> • 監控利率市場變化，控管借款部位，適時利用市場工具鎖定利率成本。 • 掌握資金狀況，維持良好銀行關係，爭取最佳的融資利率以及存款利率。 • 每日監控外匯市場變動及資訊，預估並追蹤進出口業務所衍生之外幣風險，並評估公司資產與負債部位所產生之外匯風險及損益變化。 • 擬定避險策略，搭配現匯買賣以及遠期匯率等相關避險工具 進行匯率避險操作。
二	氣候變遷及環境風險	1.碳排放管理 2.降低環境汙染與減少能耗	<ul style="list-style-type: none"> • 投資設置綠色電力、逐步建立產品碳足跡，以提升減碳績效。 • 持續推動節能減廢，強化廢液回收技術，降低自來水用量。 • 持續找尋及研發廢棄物再利用技術，以提升資源循環利用率。 • 強化生產技術、製程技術、經營模式、原物料等採購等營運管理，以降低對氣候變遷之影響。
三	原料價格與供應鏈風險	1.原物料價格波動 2.供料中斷	<ul style="list-style-type: none"> • 供應商管理：審慎評估並積極開發新料源，避免被少數供應商壟斷。 • 庫存量管理：建立安全庫存，並保留部份用量做現貨採購，以彈性應變生產需求。 • 藉由商情蒐集或市調，了解市況提前因應。 • 原料價格風險管理:對公司原料相關的營運活動等進行市場風險管理，目標是通過將市場風險控制在企業可以(或願意)承受的合理範圍內，實現經風險調整收益率的最大化。
四	法律風險	1.違法受罰 2.員工行為不當 3.交易風險	<ul style="list-style-type: none"> • 由法務部門負責法律風險管理，就內部制度、法令遵循、糾紛爭訟、投資及併購、智慧財產權管理等事項，提供法律諮詢及處理建議。 • 訂有「誠信經營守則」、「誠信經營守則

			<p>作業及行為指南」、「員工道德行為準則」，落實誠信經營之價值觀，及打造誠信企業文化，以引導公司同仁之行為符合道德標準，進而避免涉及違法行為，健全公司治理。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 透過合約系統管理公司各類型契約之簽訂狀況及控管相關風險，並透過印章管理系統就公司印信之製發、使用、廢止等事項進行監督管理，以降低公司整體法律風險。法務部門定期對內舉辦相關法務教育訓練，提升及強化同仁法律風險意識，以利同仁於從事業務行為時，可符合相關法令，降低交易風險。讓交易風險事先防範、可控，確保公司行為合法，符合公司治理推動、全面落實。
五	資訊安全風險	資訊系統與機密資訊保護	<ul style="list-style-type: none"> • 持續導入先進資訊安全解決方案，以有效保護、管理與監控系統、主機與網路行為。 • 規劃與建置資料保護機制，降低使用者端資料外洩的風險。 • 強化對外資訊服務保護，提昇阻擋駭客攻擊的能力。 • 定期舉辦教育訓練，宣導資訊安全新知，提高員工資訊安全意識。 • 定期針對重要系統進行災難備援演練，於災害發生時，能迅速恢復營運，確保公司營運持續能力。
六	科技風險	因應市場驟變以防技術落後及產品開發延遲	<ul style="list-style-type: none"> • 深入了解與掌握客戶、終端應用需求，並加速產品材料、生產製程與產品應用等技術發展，厚實技術能力以因應外在環境快速變化。 • 推動智慧製造，運用物聯網、大數據分析、以提升效率、品質並降低成本。 • 密切注意與掌握同業、市場、產業與客戶之變化與動態，以為因應並作為生產、技術與產品發展方向參考。 • 開發高值/質化產品，強化對客戶服務，由製造轉向製造服務。

七	企業形象 風險	負面形象	<ul style="list-style-type: none"> 針對可能影響公司形象的營運風險，平時建立良好危機處理應變機制並模擬可能發生事件，可在第一時間立即啟動應變系統，由發言人體系統一擔任對外發言，或藉由重大訊息平台澄清不實訊息，以維護公司形象，並善盡與各利害關係人之溝通。 厚植經營實力，善盡社會責任。
八	策略及營 運風險	1.策略風險 2.營運目標達成	<ul style="list-style-type: none"> 經營單位定期向董事報告策略議題，藉由董事成員參與、建議、監督，降低策略風險。 透過經營績效會議管理年度方針及目標達成情形。
九	資本支出 風險	重大設備購置 與管理	<ul style="list-style-type: none"> 訂定「資本支出預算」。 重大資本支出須提報審計委員會及董事會審議。
十	管理風險	人員異動、勞資 關係處理	<ul style="list-style-type: none"> 強化勞資溝通管道以促進和諧關係。 強化人員招聘管道、員工執行業務資格審查以及教育訓練之管理、執行與監督。 強化個人資料之彙集、處理及利用管理措施，持續完善書面化之規範並尊重員工(當事人)之權益。 確保人力資源現有之管理程序及相關行政作業符合法令規定。