3.3. 風險管控

本公司風險管理程序包括風險辨識、風險分析、風險評量、風險應對、持續監督與改善的流程持續進行管理。

依據營運產生的各種風險特性與影響程度，本公司有關營運重大政策、背書保證、資金貸與、銀行融資等重大議案皆經適當權責部門評估分析及依董事會決議執行，稽核室亦依風險評估結果擬訂其年度稽核計劃，並確實執行；以落實監督機制及控管各項風險管理之執行。

重要風險項目	風險管理權責單位(第一機制)	風險審議及控管機制(第二機制)	風險決策與監督(第三機制)	因應對策
公司整體策略及目標風險	一級主管	經營檢討會議	※ 因應及處理最高決策機構：董事會 ※ 負責風險事項之監控及追蹤單位：稽核室	1. 每年年底透過策略營檢視當年度實績及隔年之策略目標訂定實施方向。 2. 每月經營檢討會審核及控管公司整體策略目標之達成狀況及風險對應措施。 3. 透過每週之主管會議即時反應可能影響目標達成之風險處理。 4. 每季至少召開一次董事會，檢視公司整體策略目標之達成狀況，對於各項目標無法達成之風險，決定因應及處理決策。
市場風險	業務部	經營檢討會議		1. 新產品開發市場競爭行動：掌握及配合現有顧客發展方向，以增加新產品線的銷售機會。 2. 依據本公司之內控制度之銷售循環規範各相關部門作業，以降低接單及應收帳款流程風險管理、顧客之信用風險評估及控管作業。
法規遵循控管	管理部	經營檢討會議 董事會		1. 本公司訂有「環境安全衛生法規及要求鑑別管理辦法」，每月由法規查核人員進行環安衛有關之法規查核，105 年起已推展到財務、工商、個資及勞動等相關法令之查核，以確認法令之符合度及即時改善作業。 2. 本公司訂有「合約審查管理辦法」：明訂核決權限以及審查程序。 3. 本公司聘有法律顧問加上隸屬之全興集團設立法務專責人員，對於各項契約、協議及法律事務提供諮詢服務。
資訊風險	總經理室	經營檢討會議	※ 因應及處理最高決策機構：董事會 ※ 負責風險事項之監控及追蹤單位：稽核室	本公司訂定「資訊作業管理辦法」等作業標準，如：應用系統開發與維護、資料存取、備份機制、病毒與網路入侵防護、機房設置不斷電系統、門禁系統等。依據公司標準採取管制措施，並落實權限控管。資訊安全管理之管理架構、資訊安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等完整說明如第 42~45 頁。

重要風險項目	風險管理權責單位(第一機制)	風險審議及控管機制(第二機制)	風險決策與監督(第三機制)	因應對策
財務風險	預算委員會 管理部	經營檢討會議 董事會	※ 因應及處理最高決策機構：董事會 ※ 負責風險事項之監控及追蹤單位：稽核室	1. 流動性風險：本公司獲利穩定、營運資金充足，尚無重大銀行借款，未來持續維持不低於月營收之約當現金及定存。 2. 利率風險：公司主要以營運資金收入即時償還長期及短期借款。在有短期資金時，公司主要投資於高流動性之短期票券及定存，以保障本金安全及維持流動性。 3. 匯率變動風險：隨時注意匯率波動情形外增減進口鋼材之外幣短期借款額度使用，做為外匯避險工具，與波動影響較大顧客協商隨匯率變動幅度調整價格機制。 4. 通貨膨脹風險：未來本公司會隨時注意通貨膨脹變化情形，調整當地原物料的採購庫存，並配合改善提案的推行降低成本及增加效率效益等。 5. 其他財務風險：本公司無從事高風險、高槓桿投資及衍生性商品等交易，本公司 112 年無再為他人背書保證，及無資金貸與他人事項。本公司訂有「資金貸與及背書保證處理程序」，相關作業依其規定作業。
人員風險	管理部	經營檢討會議		因應人口結構改變、移工風險及少子化風險： 1. 本公司持續與大專院校產學合作提供新進培訓人員。 2. 持續推展優化生產動線、推行 TPS 及 TPM 以提升生產效率。 3. 評估進行各設備及生產線自動化減少人員需求。
環境、安全衛生之災害風險	安管室 環安系統 委員會	經營檢討會議 職業安全衛生委員會	※ 因應及處理最高決策機構：董事會 ※ 負責風險事項之監控及追蹤單位：稽核室	1. 本公司通過 ISO 14001、CNS 45001 (ISO 45001) 等環安衛管理系統驗證，並進行內部 TPM 環安分科會之推展，透過系統運作及設定各項目標、方案持續推展中，以降低環境、安全衛生之災害風險。 2. 新興傳染病應變風險 (例如：COVID-19 等) 因應對策說明如第 96 頁。

重要風險項目	風險管理權責單位(第一機制)	風險審議及控管機制(第二機制)	風險決策與監督(第三機制)	因應對策
氣候變遷風險	能源系統委員會 溫室氣體盤查委員會 TCFD 推行委員會	經營檢討會議 職業安全衛生委員會 永續委員會	※ 因應及處理最高決策機構：董事會 ※ 負責風險事項之監控及追蹤單位：稽核室	1. 110/12/21 董事會通過在「永續委員會」下設置氣候變遷治理組織「TCFD 推行委員會」，利用 TCFD 架構建構本公司的氣候風險辨識流程。經推行委員及種子成員等討論氣候風險與機會結果，彙總編製「至興精機 112 年氣候相關風險財務揭露報告書」，詳如 6.1 氣候變遷。 2. 本公司雖尚未被列入溫室氣體減量法規範對象，因本公司一廠及三廠為能源大戶，主要之溫室氣體為能源間接溫室氣體 (類別 2)- 電力約 83%，本公司自 104 年起導入 ISO 50001 能源管理系統，並成立能源推行委員會，推行過程實施多個能源管理行動方案，以每年至少節能 1% 以上為目標，同時進行溫室氣體排放量盤查，透過 ISO 50001 能源專案的推展，間接減少溫室氣體的排放量，以減緩氣候變遷風險。 3. 許多政府正在研議開徵碳稅或能源稅，對於生產所需原物料與能源的價格也逐年提高，而這些因素都將提高企業的生產成本。本公司將持續關注國內外法規變化，了解法規趨勢，做好及早因應之準備，以降低可能之財務成本。