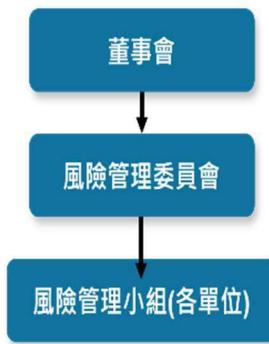


百德機械股份有限公司

風險管理報告

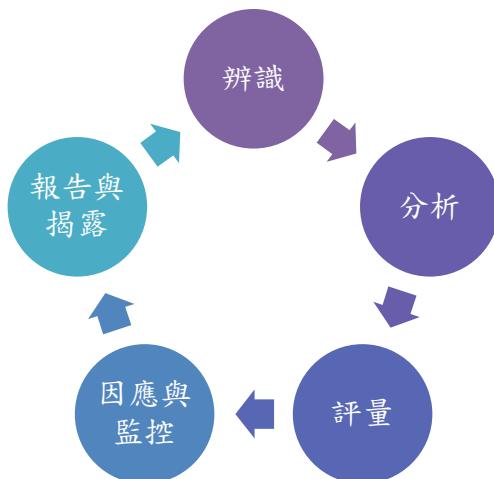
114年度

● 風險管理組織架構及職責



1. 董事會:風險管理政策之最高單位，核定風險管理政策與相關規範，監督風險管理整體落實情形，確保風險有效管控。
2. 風險管理委員會:協助董事會執行其風險管理職責，定期向董事會報告執行結果。
3. 風險管理小組:進行公司營運風險與新興風險的綜合評估，並向風險管理委員會提出風險管理報告。
 3. 1 稽核室:依據風險評估的結果擬訂稽核計畫並進行稽核作業，將查核結果及改善情形提報董事會，以降低整體營運風險。
 3. 2 財會部:藉由資金及稅務規畫並以客戶信用風險管控等機制降低公司財務風險。
 3. 3 資訊:負責資訊網路系統之安全管控及維護，降低營運活動產生之衝擊。
 3. 4 職業安全衛生管理室:負責工作環境及職業安全之維護，降低工作環境發生災害之風險。
 3. 5 總經理室:負責執行風險權責單位。

- 風險管理程序：



- 策略風險：

風險辨識及分析		風險評量
1. 地緣政治與貿易壁壘風險：中國市場投資雖可規避關稅（如ECFA中止影響），但地緣政治緊張局勢加劇，可能導致資產凍結、供應鏈中斷或營運受阻。同時，全球貿易保護主義抬頭，各區域關稅與非關稅壁壘增加，影響市場布局彈性。		中
2. 市場過度集中風險：營收仍高度依賴歐洲市場。儘管已著手分散，但該區域受俄烏戰爭持續、經濟復甦不確定性及歐盟「去風險」政策影響，市場需求波動風險仍存。		
風險因應與監控		
1.1 「中國+1」分散策略：維持中國在地化生產以服務當地市場與規避關稅，同時加速東歐（如波蘭）生產基地的建置與產能規劃，以分散地緣政治風險，並作為服務歐盟市場的主要據點。		
1.2 靈活供應鏈管理：建立關鍵零組件之多元採購來源，降低對單一地區之依賴，提升因應突發性貿易制裁或斷鏈之韌性。		
2.1 深化歐洲在地化：在東歐建立生產與服務據點，實現供應鏈「在地化」，貼近客戶並降低物流與關稅成本，強化市場競爭力。		
2.2 開拓新興市場：除歐洲外，積極佈局東協、印度及北美市場，利用當地自由貿易協定優勢，平衡市場集中度。		

- 營運風險：

風險辨識及分析		風險評量
1. 跨國管理與人才斷層風險：隨著海外據點擴增，國際化管理人才儲備不足，可能影響海外營運效能與文化整合。		低
2. 智慧財產與技術外流風險：於海外設廠及研發合作，增加核心技術與營業秘密被不當移轉或竊取之風險。		低
風險因應與監控		
1.1 人才本土化與國際化並行：推動「管理人才本土化」政策，並建立完善的台籍幹部外派機制與跨文化培訓。		
1.2 建立全球人才庫：實施系統性的人才發展計畫，包括領導力培訓、外語進修及國際輪調制度，儲備未來領導階層。		
2.1 強化智財管理：完善《智慧財產權管理辦法》，對核心技術進行分級管理與存取權限控管，並與海外員工及合作夥伴簽署嚴格的保密協議。		

2.2 落實權限分離與稽核：在資訊系統中嚴格執行權限最小化原則，並由稽核室定期進行資安與智財保護專案查核。

● 財務風險

風險辨識及分析	風險評量
1. 外幣部位高，匯率波動影響財務報表金額高。	高
2. 借款金額占總資產約 4 成，利率升降影響財務成本金額高。	低
風險因應與監控	
1.1 執行避險之衍生性金融商品-遠期換匯、滾動式換匯並使用國際貨幣交易。	
1.2 積極管理外幣現金流，透過多幣別資金池與營運當地融資，降低匯兌風險暴露。	
2.1 爭取多家銀行議價，每月檢視利率，季度調整借款銀行利率。	

● 資訊風險：

風險辨識及分析	風險評量
1. 營業機密資訊外洩。	高
2. 網路安全管理。	高
風險因應與監控	
1.1 員工新進、調整職務及離職時，需上系統提出申請，由資訊執行使用者之新增、調整或刪除其使用權限，確保系統存取安全。	
1.2 資訊系統必需設定帳號密碼，使用者通行密碼應符合安全原則，密碼需符合長度及複雜度之原則，並要求使用者定期更改系統密碼。	
1.3 內部應用系統依照人員工作需求，由使用者登入系統提出服務申請，再經由相關主管進行審核，最後由資訊進行系統權限設定。	
1.4 針對廠商系統建置及維護作業，限制其可接觸之系統權限範圍，並嚴禁核發長期性之系統帳號、密碼。基於實際作業需要核發短期或臨時性之系統帳號、密碼供廠商使用，需先登入系統申請並於使用完畢後，立即取消其使用權限。	

資訊安全防護機制的建立

- 2.1 主機作業系統、網路瀏覽器以及其它常用的應用程式的版本是否保持在最新版本，並且要定期的進行作業系統安全性更新和修補。
- 2.2 安裝實體防火牆、防毒軟體阻擋駭客的攻擊
- 2.3 系統監控機制，定時檢查是否有被攻擊的狀況，並進行系統的定時掃毒作業。

● 法遵風險：

風險辨識及分析	風險評量
1. ESG 揭露不合法規(IIFRS S1/S2)。	低
2. 應規劃短期與中長期的強化措施及重塑經營邏輯與市場信任。	低
風險因應與監控	
1. 永續報告書及相關揭露資訊經第三方機構驗證。	
2. 提升企業價值具體計畫，並提報董事會。	

● 誠信風險：

風險辨識及分析	風險評量
1. 管理階層內部交易防範(含董事會)。	低
2. 供應商誠信經營商業行為，禁止行賄及收賄。	低
風險因應與監控	
1.1 提醒內部人相關法令規定，並於財報閉鎖期提醒相關人員。	
1.2 董事及高階主管簽訂遵循誠信經營政策聲明書。	
2.1 設置獨立信箱供內、外部人檢舉不合法與不道德之行為。	

● 其他新興風險：

- ◆ 風險辨識
 - ✓ 科技類型風險：錯誤資訊與假訊息
- ◆ 風險因應與監控
 - ✓ 設置檢舉制度及強化溝通管道並於官網、官方社群平台定期更新資訊。

百德面對各種當前和新出現的風險，管理層必須對風險作持續及嚴密的監控，以便總經理室對集團就潛在的風險情況，進行更有效的溝通與檢討。

經 114 年 12 月 18 日總經理室向風險管理委員會及董事會報告