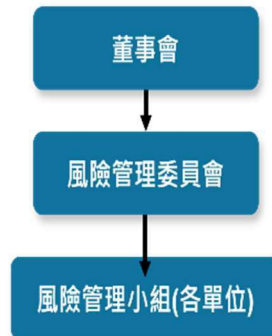


百德機械股份有限公司

風險管理報告

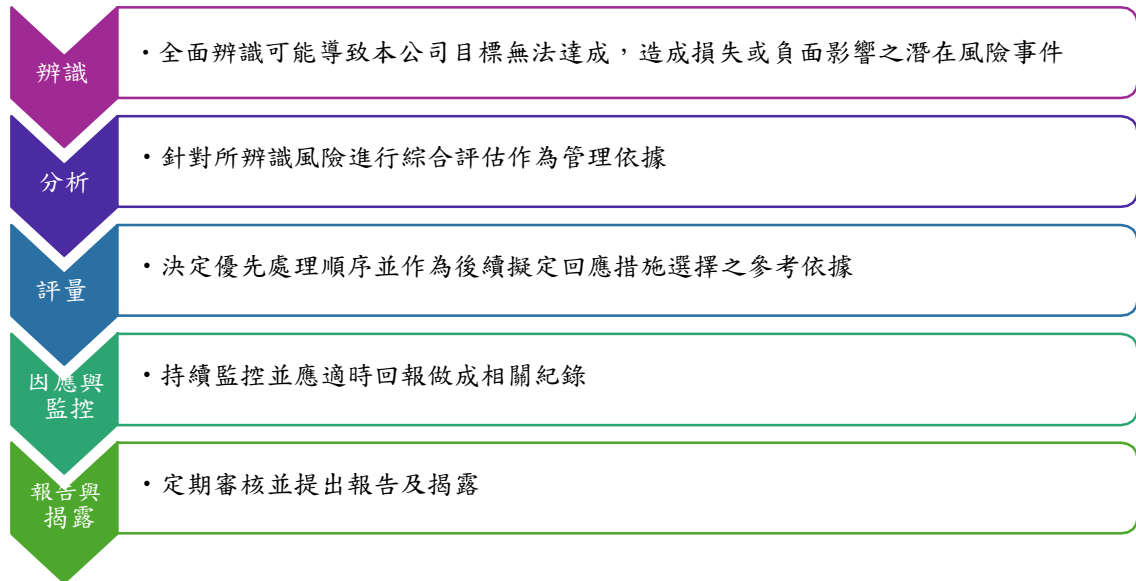
113年度

● 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. 地緣政治因素，如該市場因政治因素發生變化時，投資策略亦受其影響。百德集團於 2023 年投資中國市場，該市場受中美貿易戰影響，多數台商撤離該市場，移往東南亞地區，於此情況中逆風而行。		低
2. 重要市場過度集中單一市場，百德以外銷市場為主，主要以西歐及南歐為主，但近年來歐洲經濟體受疫情、戰爭及歐洲央行的貨幣政策，歐洲經濟體復甦情況較為緩慢。		中
風險因應與監控		
1. 中國市場量體大，無法捨棄該市場，加上 RCEP 及 ECFA 影響，關稅稅率影響，在中國落地生產，可降低關稅之影響，以投資中國市場持股比率未超過半數，並以租賃方式投入中國市場，派駐百德台籍幹部管理，降低生產風險。以此投資方式也可降低因政治因素發生變化時，影響百德集團之投資損失。		
2. 因應過度集中單一市場，針對歐洲地區增設中東歐地區銷售據點，如波蘭。於航太聚落附近增設據點，透過航太機台之知名度，打入東歐地區。強化歐洲銷售網域，重要零組件在地化生產，於東歐地區設置生產基地，降低缺料及提高產品售價。針對亞洲市場，因中美貿易戰產生的供應鏈轉移，同時期經濟成長力道放緩以及進口替代政策而減少進口採購，讓中國大陸工具機市場衰退，加上中國大陸中止部分 ECFA 關稅減讓產品，對工具機業影響甚大，加強於中國落地生產，降低成本及分散市場。		



● 營運風險：

風險辨識及分析	風險評量
1 集團跨國據點增加，人力軟實力不足。	低
2. 研發技術外流。	低
風險因應與監控	
1.1 以合資方式，將經銷商目前經營團隊納入管理團隊，降低人力不足之風險。	
1.2 內部員工訓練課程、增加外派機會及外語能力課程。	
2.1 增加智慧財產權管理辦法。	
2.2 資訊安全設備及軟硬體強化。	

● 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 庫存外幣滾動式換匯降低外幣庫存部位、關係人間交易視匯率波動狀況，提早支付外幣款項，降低應收付外幣庫存部位。	
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. 未能及時公告及申報永續報告書。		低
2. 主要市場歐洲，因應國際節能減碳趨勢，機台無法出口至歐盟。		低
風險因應與監控		
1.1 制定永續資訊管理作業。		
1.2 通過永續資訊管理作業並納入內控程序。		
2.1 通過 ISO14955，工具機環境評估-能源效率輔導、測試及驗證。		

● 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
 - ✓ 歐盟 CBAM 過渡期 112 年 10 月 1 日至 114 年 12 月 31 日，相關碳稅及碳費徵收。
 - ◆ 風險因應與監控
 - ✓ 114 年非首波徵收碳稅及碳費之產業，但百德已提早執行碳盤查時程，並通過第三方驗證，針對未來國際法令修正會密切關注。

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 113 年 12 月 19 日總經理室向風險管理委員會及董事會報告