


## 3.3 風險管理

面對外在環境快速變化、市場競爭壓力、以及內部營運管理的考驗，無論傳統產業或創新領域，勤美只有持續將內外部風險進行整合評估，方能隨時應變。在組織內部管理上由稽核單位落實內控機制作為把關、並有獨立董事進行監督；而外部因素導致的風險，則仰賴各專業部門、董事職能或邀集外部專家協助評估，會同有關部門擬定策略及應對措施。



### 3.3.1 內部控制機制

本公司設有審計委員會針對面臨或潛在的風險事項進行監督，同時透過直接隸屬董事會之稽核單位，執行內部控制與執行年度稽核計畫，並分別於每月、每季將相關報告交付獨立董事，並對獨立董事的提問或指示進行溝通討論。每季的董事會會議及審計委員會會議中，亦須報告內部稽核業務執行情況，根據審計委員會及董事會指示，作為執行依據，如遇特殊狀況或重大異常事項時，則即時向獨立董事匯報。我們以綿密的內部控制持續評估各單位運作情況，防止弊端以及錯誤發生，有效提高公司經營品質。

### 3.3.2 風險鑑別

類別	潛在風險與機會	因應做法
氣候變遷風險 	天然災害發生頻率及強度提高	金屬成型事業針對夏季高溫、冬季低溫、強降雨、洪汛、強降雪、颱風等異常氣候發生時，可能影響人員健康、廠房設備損壞或停擺的風險，立有緊急應對方案，對整體生產、出貨、原材料、廢棄物、人員安排等設有處理與應對方式外，平時也進行設備與廠區巡檢，保持相關設備得正常運行使用，以及防災演練，提高事發時人員的應對能力，將損害及影響降至最低。建築住宅事業將提升建物安全係數，同時生活休閒事業進行營運規劃時已將歷年颱風情形納入參照，並針對各項天然災害事件制定相關防護應變計畫
	環保政策與大眾要求趨嚴	為降低產品及製造過程中對環境帶來的影響，同時符合法規要求、社會期待及未來趨勢，我們採有五大措施
	未來固體廢棄物處置難度與成本增加	一、持續投入新材料新技術的研發，從源頭降低影響 二、以當地法規要求為基準，投入治理設備力求領先法規要求為目標 三、尋找合作夥伴使產出廢棄物資源化，回廠再利用或進入另一個產業循環 四、藉由跨廠別的環安衛交流相互檢視，提升各項環境品質 五、強化與政府環保單位、周邊居民等利害關係人間的溝通，促進彼此了解
	政府限產措施及季節性因素限制能源使用	一、汰換耗能設備、增設智慧控制等設施落實能源管理，並自研發與製程起，力求能源使用效率最大化 二、透過各項政府申請、與燃氣公司簽訂保障用量，確保面臨季節性因素導致能源限用時，仍可維持營運生產 三、擬定最小影響的停機方案，並與當地政府進行協商溝通 四、已符合秋冬污染防治限產的豁免企業

類別	潛在風險與機會	因應做法
策略營運風險 	研發計畫與費用	主要技術來源係由公司長期培養技術開發人員，進行各項材質開發、模具開發、製程改善等之研究，未來主要之研發計畫係朝特殊材質及更高精密鑄件產品之開發，研發成功之因素在於開發人員素質、製造技術之掌握、兼以客戶需求導向，以長期累積之研發成果，提高產品效能，取得市場競爭優勢
	訴訟或非訴訟事件	證券投資人及期貨交易人保護中心之訴訟案件，最高法院於民國 108 年 3 月 27 日將原判決廢棄，發回臺灣高等法院。臺灣高等法院於民國 109 年 1 月 2 日第二次判決駁回投保中心之上訴。投保中心於民國 109 年 2 月 5 日對前述更一審判決提起上訴，現由最高法院審理中
	政治法律	針對勞工、環保、個資、食品安全、建築等法規、兩岸關係政策、房地產政策等持續關注，並建立個資管理辦法、持續投入環境治理、提升工作環境等各項軟硬體設備、派員受訓與協助取得國家認證執照，以及編列員工健康照顧預算等，予以妥善因應
	供應商風險	每月月報定期評估討論風險。針對新供應商制定遴選標準，既有供應商定期稽核，確保品質、交期、製程能力，並持續將環境與社會議題相關要求置入新供應商遴選條件，並針對既有供應商展開宣導與稽核，在低減供應商在此面向上所造成的負面影響外、進而穩固生產與交期
人力資源風險 	少子化	一、產官學合作：多管道開發、深化產官學合作，並優化相關辦法，提升產學訓留執行成效大專院校合作
	員工能力及技術	二、內部培力：展開職業技能培訓及認證，同時善用數位學習系統、縮短學習曲線，提升員工專業並培養職能
	人力管理	三、提升職場環境：提升作業環境品質，並推動國健署健康職場認證 - 健康啟動標章，建立健康的職場環境 四、人力管理：透過平衡補充性人力與產量需求，確保安全健康的工作環境，並持續優化各項辦法制度與福利，建立雇主品牌吸引人才
財務風險 	利率與匯率變動議題	對於利率與匯率變動，採成本與穩健原則並重，隨時關注國內外市場利率與匯率趨勢，適時調整公司資金結構，期降低融資成本及減少匯率波動產生的損失
	國際間貿易紛爭及洗錢防治與稅務議題	除持續強化公司競爭力外，持續關注美國與各國間貿易紛爭的進展，以及各國在資訊交換、鼓勵資金回流等政策面的發布，及早規劃以因應相關變化
	從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品之交易風險	公司各項投資皆遵循「取得或處分資產處理程序」，並經過謹慎評估後執行；有關資金貸與他人及背書保證亦遵循「資金貸予他人作業程序」及「背書保證辦法」。從事其他衍生性金融商品交易，亦將依照公司訂定之取得或處分衍生性商品之處理程序辦理
	其他（信用風險、存貨風險等）	每月月報定期評估討論風險。針對原物料風險，因受原物料價格波動影響，制定控管表單，紀錄訂單與庫存數量

類別	潛在風險與機會	因應做法
市場風險 	國內外政策、法律變動	因應主管機關對公司治理、公司法等修訂，公司業已配合辦理
	科技與產業變化	提升生產技術及管理能力的、積極開發附加價值高之產品、加強對產業供需及市場價格波動之掌握與強化經營特色等以為因應
	進貨或銷貨集中	力求進貨供應商或銷貨客戶之分散
資安風險 	資安事件 (駭客、勒索軟體)	根據個資及資安管理辦法，透過應變小組進行演練測試，強化防火牆機制、防毒防駭與郵件過濾軟體系統，同時採虛擬主機架構及異地備份功能，並與系統廠商簽訂維護合約，確保系統能有效執行，保障當災害發生時能有效率的復原，後續將持續更新軟硬體、規劃網站漏洞測試，以降低資安風險
	個資保護	

### 3.4 誠信經營

「勤儉誠信 美善璞真」是勤美集團一直以來秉持的經營理念，也是追求的極至目標，而誠信經營猶如根基一般，是重中之重。勤美以訂有之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」為基礎，進一步延伸至工作規則、獎懲辦法等，嚴謹規範本公司及各子公司董事、經理人、受僱人、受任人從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為。並指派稽核室為監督與推動單位，受理不誠信與不法行為之申訴，以落實誠實透明的經營文化。

2020 年度在董事會的督導下，集團旗下所有營運據點針對反貪腐程序及政策進行相關溝通，亦藉供應商大會向眾多合作夥伴宣導相關事宜。2018 年並訂定適用於整個勤美集團範疇之「勤美集團往來廠商誠信廉潔暨保密承諾書」，由重要供應商為首，截至 2020 年止累計發函 1,101 份 (含 2020 年新發函 117 份)、回收率 98%，未簽署之 2% 廠商係因交易性質不適用、或因交易頻率低故未能配合；對內除在人員新進時即明令相關規範外，2020 年持續透過教育訓練及宣導，深植誠信經營的理念，以保持健康的營運體系。