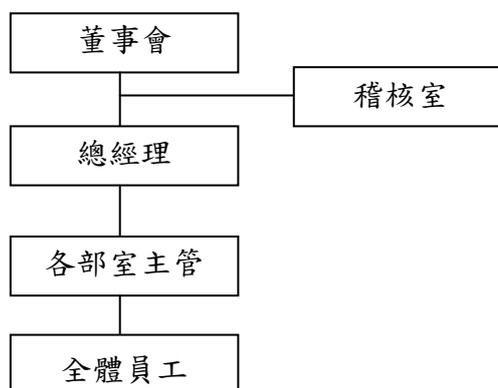


風險管理政策與程序

第一條：台通光電股份有限公司(以下簡稱本公司)為達到風險管理的完整性與風險控制的有效性以及健全公司治理，訂定本公司風險管理政策與程序，以資遵循。

第二條：本政策與程序，適用於本公司各層級與各部室之風險管理作業。

第三條：本公司風險管理組織如下。



第四條：本公司風險管理相關權責如下。

| 項次 | 風險管理範疇/風險評估事項 | 風險控制單位 | 決策或稽核單位 |
|----|----------------------------|---------|---------|
| 1 | 風險之稽核、改善追蹤及報告。 | 稽核室 | 董事會 |
| 2 | 資訊安全風險管理。 | 資訊室 | 董事會 |
| 3 | 營運風險管理。 | 總經理 | 董事會 |
| 4 | 環保、氣候變遷及公司治理議題等風險管理。 | 總經理 | 董事會 |
| 5 | 利率、匯率變動及通貨膨脹、通貨緊縮等財務風險。 | 財務部 | 董事會 |
| 6 | 資金貸與他人、背書保證、衍生性商品交易及長短期投資。 | 財務部 | 董事會 |
| 7 | 內部人及大股東股權異動。 | 管理部 | 董事會 |
| 8 | 緊急狀況與自然災害應變流程。 | 管理部 | 總經理 |
| 9 | 職業安全、衛生之風險管理。 | 職業安全衛生組 | 總經理 |
| 10 | 新技術、新製程。 | 研發部 | 總經理 |
| 11 | 業務、進銷貨。 | 業務部 | 總經理 |
| 12 | 生產、品保。 | 廠長 | 總經理 |
| 13 | 工程之設計與建置。 | 網路事業部 | 總經理 |

風險管理政策與程序

- 第五條：本公司應積極建立風險管理意識，並因應內、外部環境變動做適當調整。為強化各部室主管及員工瞭解本公司風險管理的政策、流程以及風險辨識等事項，本公司應不定期舉辦風險管理教育訓練或安排參加外訓課程。
- 第六條：各部室必須依實務狀況分析已辨識的風險事件，建立危機管理作業程序並進行演練；運用各項資訊來判斷風險事件發生的可能性，並研判其結果對本公司之影響程度。
進行風險分析時，必須考量現行的內部控制是否可防止風險事件。風險分析結果必須研判風險等級（高、中、低），並提供必要資訊做為風險評估與風險應變的依據。
- 第七條：本公司風險政策係由董事會或總經理依風險類型召集權責單位執行風險管理措施，並由各部室全面執行風險控管並落實日常風險防範作業，對於可能威脅企業經營的不確定因素時亦可尋求外部顧問意見，儘早提出防範建議，以確實執行有效之風險評估及管理。
- 第八條：稽核室應定期審查以確保風險管理政策的適宜性，並積極督導各執行單位遵循核決權限與相關管理辦法及程序，以確保全體員工落實風險管理意識及執行力。
- 第九條：本公司風險管理作業除本政策與程序另有規定外，依本公司內部控制各項作業規定及主管機關之相關法令規定辦理。
- 第十條：本風險管理政策與程序經董事會決議通過後施行，修正時亦同。

「風險管理」執行情形

於中華民國一一三年十一月十一日向董事會報告

案由：風險管理執行情形報告。

- 說明：一、為企業永續發展及健全公司治理，本公司已訂定「風險管理政策與程序」並經一〇九年第一次董事會討論通過。
- 二、截至目前為止，各部室主管已完成一一二年十一月一日至一一三年十月三十一日止之部門風險管理執行情形報告。
- 三、由總經理彙整年度風險管理執行情形向審委會及董事會報告，請參閱附件，請參閱附件八。
- 四、本案業經審計委員會同意通過後提報董事會。



風險管理執行彙總報告

執行期間：112/11/01-113/10/31

| | | |
|--|--------|--------------|
| 職稱：總經理 | 姓名：李宜娟 | 日期：113.10.31 |
| <p>一、 風險管理執行政策與程序：</p> <p>為強化公司治理建立有效風險管理機制，以達穩健經營與永續發展，本公司於民國 109 年 3 月決議通過「風險管理政策與程序」，以董事會為風險管理機制最高決策單位，負責核定整體之風險管理政策及重大決策，以穩健經營及永續發展為目標，定期審視相關財務、法規、氣候變遷、水電資源、產業供應鏈、資訊安全及職業安全衛生等面向風險。以提升業界競爭能力。</p> <p>作為本公司風險管理之最高指導原則，強化公司治理並有效執行健全公司風險管理機制。本公司風險管理政策係依照公司整體營運方針，建立風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，在可承受風險範圍內，預防可能的損失，以保護員工、股東與顧客的利益，增加公司價值，並達成公司風險與報酬 合理化之目標。以達公司永續經營、良善公司治理、盡 職企業社會責任等目標，並透過風險轉移、削減及避免等相關管理策略與因應措施，將可能的風險降至最低，提升營運正向契機。</p> <p>二、 風險管理範疇：</p> <p>本公司為在營運活動中持續監控並評估曝露之風險，且確保各項風險不超出本公司之風險胃納，而從事各項業務所涉及之風險包括：</p> <ul style="list-style-type: none">➢ 營運風險➢ 財務風險➢ 股東權益風險➢ 法務風險➢ 公司治理風險➢ 環境風險➢ 人力資源風險 <p>本公司由「總經理室」帶領評估有關項目之風險並制訂因應措施，評估影響情況，並由審計委員會對公司風險管理進行督導。於必要時組織相關人員成立風險專案小組擬定應變策略及實施措施。為充分紀錄風險管理程序及其執行結果，總經理室或總經理指定之人應每年至少一次向董事會報告風險管理執行情形，確保管理架構及風險控管功能正常運作。</p> | | |

三、 風險管理執行情形：

| 風險考量面向 | 風險項目 | 風險說明 |
|-------------------|---------|--|
| 經濟面向/(含 公司治理面) | 營運及市場風險 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 產業面向:市場需求的波動會直接影響銷售業績。應對策略包括市場預測與調查，並靈活調整銷售策略，同時參積極爭取國內建設案得標廠商之訂單。新進競爭者或現有競爭者推出具有價格或技術優勢的產品，可能削弱公司市場地位。因此，保持產品創新與市場份額至關重要。 ➤ 新產品開發伴隨著成本的投入，缺乏評估的產品開發，如同無的放矢，投入的資金無法回收，造成公司損失。因應市場需求來執行產品開發，是相對穩健的模式。強化各部門間溝通，避免資訊不對稱。面對新的生產技術、新的檢測標準，相關單位也要一起提升，互相討論共同合作降低風險。 ➤ 人員流失:業務部門需要經驗豐富的銷售人員與客戶維持良好長久關係。高流動率可能影響業務持續性與客戶信任。應制定合理的激勵措施與職業發展規劃。 ➤ 法律面向: 與客戶或供應商的合約條款可能包含不利條件，或因疏忽而導致法律糾紛，增加公司法律責任。必須確保合約由法務嚴格審核，並符合當地法規，以確保顧全雙方利益下不損及公司。 |
| | 財務風險 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 利率風險:利率風險係因市場之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，本公司受利率暴險之金融負債主要係來自於銀行借款利率，於評估期間之利率波動並無重大影響。 |

| | | |
|--|---|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 其他價格風險:本公司因持有股票等權益工具投資及基金受益憑證而產生其他價格風險，財務部係根據政策設定之限額進行投資以分散其他價格風險，於執行期間權益工具投資及基金之價格漲跌幅對本公司之稅後損益及其他綜合損益之影響相當有限。 ➤ 信用風險:為減輕信用風險，由業務部負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動，財務部於資產負債表日逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。執行期間公司之管理程序尚可控管信用風險，未造成重大之財務損失。 ➤ 匯率風險:本公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約管理風險。本公司從事外幣計價之銷貨與進貨交易，因而使本公司產生匯率變動暴險，由於外幣計價之銷貨與進貨交易為短期之交易，加上外幣資產及負債因市場匯率變動而產生的損益互有抵銷效果，故本公司於評估期間內未利用遠期外匯合約管理風險。 |
| | <p style="text-align: center;">股東權益風險</p> | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 委託專業股務機構辦理股東業務事項，並設置發言人與外部屬害關係人溝通管道，及建置公司網頁揭露公司財務、業務、產品、公司治理等相關資訊。 ➤ 每季對董事、經理人及相關內部人做「股權申報」宣導，以避免違反證券交易法第22條之2及第25條規定而遭主管機關處罰，並如實申報持有之股數及轉讓情形並遵守相關法規。 |

| | | |
|--|--------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 每季對董事、經理人及相關內部人遵循規範宣導：為防範內線交易，證交所明訂對於獲悉公司財務報告或相關業績內容的上市櫃公司內部人，包括董事等內部人，不得於年度財務報告公告前30日，和每季財務報告公告前15日之封閉期間交易其股票。 ➤ 確保股東的權益得到有效保護，包括股東會的召開程序、股東投票機制等。管理股東之間的潛在爭議和投訴風險。 ➤ 建立有效的股東溝通渠道，確保股東能夠及時獲取重要資訊和參與決策過程，減少資訊不對稱帶來的風險。 ➤ 跟蹤和分析主要股東的行為，及時識別和管理潛在的股東行為風險，如敵意收購風險。 |
| | 法務風險 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 確保公司遵守所有適用的法律和規範，包括公司法、勞動法、環保法等。建立和維護法遵體系，並進行定期的法律風險評估。 ➤ 制定和審查合約，確保合約條款符合法律要求並保護公司利益。處理合約執行過程中的法律風險。 ➤ 管理訴訟和爭議風險，制定應對策略，必要時協調法律顧問，確保公司在法律訴訟中獲得最佳結果。 |
| | 公司治理風險 | <ul style="list-style-type: none"> ➤ 確保公司治理結構符合相關法規及標準，例如董事會結構、委員會設置、內部控制流程等。監控治理流程的有效性，及時調整以符合最新的法律和最佳實踐。 ➤ 確保公司在財務報告、治理結構和營運情況等方面的透明度，並確保所有必要的資訊能被及時、準確地揭露給股東和其他利害關係人。 ➤ 監控內部控制系統的有效性與強度，確保公司均落實內部政策與辦法和遵守外部法規。 |

| | | |
|-------------|---------------|--|
| <p>環境面向</p> | <p>環境風險</p> | <ul style="list-style-type: none"> ➢ 因應氣候變遷與天然災害相關議題所展開之溫室氣體排放管理、碳權管理、能源管理...等有關議題之風險。實施辦公樓層進行節能方案、規劃工廠節能計畫、減少廢棄物數量。 ➢ 為因應環境需求意識抬頭，金管會要求持續強化非財務性之資訊揭露，將推動自 2025 年起 20 億元以下，上市櫃公司編製永續報告書，本公司以 2023 年為基準年，逐步展開企業溫室氣體盤查 ISO14064-1:2018，未執行溫室氣體盤查導致罰款風險。 ➢ 評估和管理環境影響和風險，如氣候變化、資源利用等。確保公司遵守環保护法規，並採取措施減少負面環境影響。 ➢ 處理與公司社會責任相關的風險，如員工福利、社區關係等。監控和管理社會風險，維護公司在社會上的良好形象。 ➢ 確保公司在 ESG 領域的治理結構和實踐符合最佳標準和規範，避免由於治理不善引發的 ESG 風險。 |
| <p>社會面向</p> | <p>人力資源風險</p> | <ul style="list-style-type: none"> ➢ 勞工工作安全事件：年度有顯著改善，持續依年度職業安全衛生管理計畫，加強勞安作業教育，降低職安傷害與通勤風險。持續針對行車安全做加強宣導，降低外勤人員行車意外。 ➢ 作業人員安全事件：外勤較粗重作業人力招募不易，留任既有人力及徵選可長期穩定配合廠商是完成公司業務要著重的事項。 ➢ 員工發展與教育訓練：校園徵才說明會、儲備幹部計畫、接班人才培訓計畫等... |

四、 結論與建議：

風險管理可以幫助企業制定應急計劃和恢復策略，確保在面臨突發事件時能夠迅速恢復正常運營，減少業務中斷的影響。有效管理風險能有助於提升企業的整體效能，並促進企業的永續發展。若能在公司內建立完整的風險管理制度有助於提升企業的整體效能與競爭力、維護企業資產及聲譽，並促進企業的可持續發展。

總經理： 