

力達控股有限公司

風險管理政策與運作情形

一、 本公司風險管理政策與辦法

依據「上市上櫃公司風險管理實務守則」相關規範，為強化本公司治理、健全風險管理，以達公司永續經營之目標，特訂定本公司「風險管理政策與辦法」，並於 2023 年 12 月 26 日 董事會通過，並於 2025 年 12 月 30 日 向董事會報告風險評估情形及因應對策。

二、 風險管理組織架構與執掌

董事會及審計委員會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，審計委員會為督導單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

營運會議：由集團總經理主持之主管會議或營運會議，負責掌理及審議公司風險管理執行狀況、風險評估與風險承擔情形。

財務處：本公司集團總經理辦公室財務處為獨立於各業務部門單位，負責處理資金調度及投資評估。

稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，主要負責內部控制及內部稽核，稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

各業務單位：業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

三、 風險評估情形、因應對策及運作情形

風險類別	潛在風險	因應對策	2025 年運作情形
財 務 風險	利率波動	定期評估市場資金狀況及銀行利率，評估融資利息費用產生之影響	本公司從流動比率及速動比率指標來看均大於 2，且負債比率在 20% 左右，顯示公司短期償債能力佳，尚不存在顯著之財務風險。另收付款交易模式變化不大，財務部會定期觀察利率及匯率的變化，以及經營環境的波動進行資金的調配與運用。
	匯率波動	關注外匯市場變化與趨勢，以因應偶發收付款幣別改變之情事	
	通貨膨脹或緊縮	機動調整銷售與採購策略、成本結構及交易條件等方式，有效因應通貨膨脹或緊縮所帶來的衝擊	
投 資 風險	資金貸與他人	資金貸與他人之對象，原則上僅限集團子公司，並經董事會通過後方可實施	本公司無資金貸與他人、為他人背書保證及從事衍生性金融商品之情事。
	為他人背書保證	為他人背書保證之對象，原則上僅限集團子公司，並經董事會通過後方可實施	
	衍生性商品交易	本公司原則上不得從事衍生性商品之投資，避免暴露投資風險	
供 應 風 險	供應鏈韌性不足	1. 協商溝通與應急調整：協商調整交貨時間或分批交付方案，優先保障核心生產需求	本公司存貨庫存之管控嚴謹，存貨周轉率大於 10，另原材料等組裝配件均維持有兩家以上之供應

風險類別	潛在風險	因應對策	2025 年運作情形
		2.品質管控系統優化：建立供應商分級機制，定期進行品質審計 3.短期應急與成本談判：評估漲價合理性，協商階梯定價或分攤成本啟用備用供應商或替代物料，優先保障生產連續性 4.長期成本控制策略：供應鏈多元化，與上游原物料廠商直接合作或聯合其他企業集中議價	商，並年度定期做供應商評鑑。
資 通 安 全 風 險	資 訊 系 統 異 常	訂有資訊安全相關規範，強化防災、資安監控、通報機制及異常處理程序 管理與備援重要資訊系統，已建立異地備援且由專職人員管理	本公司訂有資通安全政策規定資訊往來相關使用規範及處理程序，另於年度稽核時針對資訊安全作為必要查核項目，公司資訊系統已建立異地備援機制且由資安主管進行管控。
環 境 面 相 關 風 險	廠 內 能 源 密 集 度 無 法 降 低	1.老舊設備替換為節能型馬達、變頻器、LED 照明等 2.定期保養設備，避免故障導致的額外能耗 3.根據能源峰谷電價調整生產節奏 4.精細化管理生產流程，減少工藝轉換次數與停機空轉時間 5.利用太陽能替代傳統能源	本公司訂有節能減排管理政策，不定期與同仁宣導力行節能減碳之要求，並於廠房屋頂增設太陽能面板裝置以節約用電。
	氣 候 災 害	力行節能減碳，增設相關設施備有抽水機、排風扇、自來水儲水設備、機房設有專用空調及備用發電機等	
	產 品 本 身 使 用 能 耗 過 高	1.設計高效節能產品，選用能效等級更高的核心部件 2.推廣正確的產品使用方式，幫助消費者進一步降低能源消耗 3.優化產品材料和技術，實現整體能效提升	低能耗節能產品為產業發展的主流，本公司研發部針對產品創新排定開案計畫，依客戶反饋及研發進程陸續將新產品上市
社 會 面 相 關 風 險	發 生 職 災、發 生 消 防 事 件	1.全面職安教育與培訓：定期進行員工安全意識培訓，確保所有人熟悉操作規範及安全流程。 2.工作環境風險排查：每季度進行工作環境的風險辨識與評估，對高危險環節採取工程控制措施。 3.應急處置計劃：制定詳細的職災應急方案，確保發生事故時可快速應對，減少影響範圍。 4.安全設備升級：投資新技術與設備，降低危險作業對員工的安全威脅。 5.消防設備檢查與維護：每月檢查消防設備（如滅火器、警報系統、消防栓）並定期進行維護。 6.員工消防演練：每半年進行一次消防疏散演練，讓全體員工熟悉逃生路線與應急程序。 7.高風險區域管控：加強對易燃易爆區域的管理，如建立危險品儲存專區並設置監控系統。 8.消防預警系統：安裝智能火災探測裝置，提前預警並即時通報。	本公司不定時與員工同仁宣導職業安全、消防法規與演練及職場霸凌性騷等相關案例，並進行必要之培訓課程，以提升員工安全及自我保護等意識
	發 生 侵 害 人 權 事 件 (如 職 場 罷 凌、性 騷 擾...)	1.零容忍政策：公布反性騷擾、反霸凌的零容忍政策，並將其納入公司行為準則。 2.舉報機制與保密性：設立獨立的申訴窗口及匿名舉報系統，確保員工敢於發聲並避免報復。 3.調查與處理程序：制定清晰的調查流程，確保每起事件能迅速且公正處理，並將結果向相關人員通報。 4.教育與意識提升：定期舉辦人權意識與職場友善文化的培訓，避免問題發生。	