

世紀民生科技股份有限公司

風險管理運作情形：

公司為強化治理體系，提升風險應對能力，已於111年經董事會審議通過「風險評估管理辦法」，藉由系統化的管理架構與流程，確保各項風險控制在可承受範圍內，促進公司穩康經營與永續發展。

風險管理範疇與組織架構

公司將風險管理涵蓋於各項業務與組織層級，董事會為公司風險管理之最高決策及督導單位，負責核定公司相關政策及管理辦法，確保中機制有效運作；總經理負責執行風險管理決策，協助與監控域部門單位進行風險管理作業及溝通，各功能單位主管則負責單位內風險辨識與控管措施，確保管理流程與內部控制制度有效落實；另由稽核室負責督導各權責部門遵循核決權限與相關風險管理辦法及程序，以確保全體員工之風險管理意識及執行成效。於114年12月29日經董事會層級之公司治理委員會督導後，在114年12月29日董事會報告。

【風險組織架構】

單位	職責
董事會	擔任風險管理之最高決策單位，負責政策核准與監督，推動整體風險管理之落實。
風險管理小組	擬訂並統籌推動風險管理政策、架構與機制，定期向董事會報告執行情形；由總經理擔任風險管理小組召集人。
各功能單位主管	執行單位內部風險辨識、評估與管控作業，並確保內控機制落實
稽核室	查核風險管理制度執行成果，並納入資通安全項目以強化內控管理。

在快速變動的全球市場環境中，企業面臨來自經濟、技術、法規、營運與資安等多方面的潛在風險。為確保營運穩定與永續發展，世紀民生建立系統化的風險管理機制，透過風險辨識、評估與因應措施的持續精進，強化組織韌性並提高風險應對能力。本公司目前關注之主要風險類型，並針對現況與未來因應作法加以說明，展現公司積極管理風險、提升治理效能的具體實踐：

世紀民生科技股份有限公司

風險類型	風險說明	現狀	未來因應措施
策略風險	總體經濟情勢變動、產業市場變化、技術發展變革、政策法規變動及競爭者變化等風險。	1. 114 年國內外並無重要政策及法律變動對本集團造成重大影響。	1. 隨時注意並掌握任何可能影響公司營運的政策及法令，並配合調整內部相關制度。
		2. 隨著人工智能、自動駕駛等新興應用領域快速發展，產業面臨技術迭代與跨領域整合的加速變革，對既有營運模式與研發能力帶來挑戰。	2. 評估開發技術與市場的風險，利用長期耕耘並堅持投入，配合與客戶策略合作
營運風險	開發作業、供應商、原物料及產品價格波動、顧客銷售、人力資源、企業形象、租稅、法律訴訟等各項營運要素變動風險。	1. 原料供應不穩：本集團進銷貨客戶尚屬分散，除與供應商維持良好關係外，與銷售客戶亦未有集中單一對象之情事	1. 未來將視產品發展及產業趨勢，適度維持均衡、穩健之交易，以保持最佳營運績效。
		2. 食品安全：要求代工廠導入 ISO 22000 食品安全管理系統以及 HACCP 食品安全管制系統，並且全產品通過 SGS 檢驗方能販售。	2. 持續監督代工廠以高規格之食安管理機制製造保健食品
財務風險	包括因利率、匯率等波動產生之市場風險，交易對象之信用違約風險，及取得足夠資金、銷售量不足之流動性風險。	1. 利率：臺灣金融市場仍處於低利率環境，本公司 114 年借款而產生之利息費用，利率變動對本集團整體營運之影響有限。	1. 定期評估銀行借款利率變動之情形並依實際需求主動與銀行協商利率之調降或其他措施，減少利率波動對公司整體營運之影響。
		2. 匯率：本公司外幣交易主要因外銷及進口原物料所產生；外幣淨部位多為美金資產。	2. 隨時蒐集匯率變化及走勢預測之資訊，依實際資金需求及匯率變動情形，適度調整外匯存款部位；藉由進銷款項之自然沖抵產

世紀民生科技股份有限公司

風險類型	風險說明	現狀	未來因應措施
			生一定之避險效果；增加開發不同供應商之貨源，以降低進口所產生匯率波動之影響。
		3. 通貨膨脹：最近年度通貨膨脹對本公司之損益不致有明顯之影響。	3. 公司將持續致力於各項營運成本之降低，密切注意原、物料之供需與價格變動狀況，適時調整庫存，以期降低對損益之影響。
危害風險	因颱風、地震、洪災等天然災害或重大危害事件之風險	1. 以董事會為氣候議題之最高決策單位，於 114 年 12 月 29 日風險鑑別重大氣候風險與機會，經董事會層級之公司治理委員會督導後，同日向董事會報告。	公司將進一步評估洪水、乾旱、颱風與高溫可能對各施工中或完工建案及營運據點帶來的風險，期能掌握外在環境的氣候變化與市場動態，更全面地考量整體的營運策略規劃。
其他風險	因資訊安全、法規政策、經營權異動等等,而造成重大損失之風險。	1. 資通安全：內部訂定資通安全政策並配置專責人員，並採取多項措施避免資安風險。 2. 114 年 6 月 18 日及 11 月 28 日皆於公司內部進行防範內線交易+誠信經營+落實人權政策+資通安全教育訓練各約 2 小時。 3. 114 年 11 月 14 日、11 月 27 日及 12 月 16 日舉辦多場 ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查的教育訓練，每場約 4~6 小時。	除繼續執行現有措施以外，未來亦持續定期進行全體員工資安教育訓練，有效率的教育訓練不僅是技能灌輸，更是幫助員工發展「職場所需知識」的關鍵，最終提升整體企業競爭力。

世紀民生科技股份有限公司

風險類型	風險說明	現狀	未來因應措施
		<p>4. 114 年 11 月 28 日舉辦電子郵件社交工程介紹與防護教育訓練約 2 小時。</p> <p>5. 不定時在公司群組發布資安宣導資訊，114 年共進行 3 次宣導。</p>	