

新麗企業股份有限公司
一一四年度風險管理運作情形報告

一、本公司各單位依營運現況管理風險評估，隨時管控風險，以保障公司、員工、股東及利害關係人的利益，以達「實現企業目標、提升管理效能、提供可靠資訊、有效分配資源」之願景。

二、114 年度各風險管理單位運作情形如下表：

項次	風險類別	114 年運作情形
一	環境風險	<ol style="list-style-type: none">隨時注意國內外重要政策及法律變動對經營的影響，並規劃因應措施，確保不致違反相關法律。積極投入公司資源，作好污染防治、廢棄物處理、水資源管理及工安管理等，避免環境污染事件發生。
二	決策風險	<ol style="list-style-type: none">隨時注意國內外重要政策及法律變動對經營的影響，並規劃因應措施，確保不致違反相關法律。慎選交易有利時機，公司重大投資均需撰寫可行性分析評估報告，依循程序呈報高階經理人或董事會核准。確保公司所簽訂合約的條款具有清楚且公平之法律保障效益。透過審核各項契約與提供法律諮詢，事先規劃相關權利義務事項，降低、移轉或避免風險。透過法律顧問及列管處理各項契約及爭議事件所衍生的糾紛及訴訟案件，確保訴訟案件，均能遵守時效規定並降低、移轉或避免損害，期能獲得有利結果。指派專責單位專注市場研究，以及參加國際型市場研討會。以核心能力進行產品研發，形成產品差異化，發展利基型產品。
三	營運風險	<ol style="list-style-type: none">交易前多方管道徵詢客戶信用，原則優先與過去已往來信用佳客戶合作，交易後及時掌握客戶的營運狀況。執行交易時，慎選交易對象，並透過多方管道徵信，以及應收帳款的控管，相關控管及因應措施機制。逾期未收之應收帳款催收作業，依系統提供訊息切實執行催收。以核心能力進行產品研發，形成產品差異化，發展利基型產品。定期蒐集國際原料行情資訊，密切關注價格走勢，增加原料安全庫存係數。採行多元化進料方案，尋求重要進口原料之替代品，降低進貨集中風險及採購成本。強化採購機能，積極尋找新供應商，逐步加強備援供應商名單，降低進貨集中之風險。持續改善生產管理、製程，提高生產效率，降低營運成本。

項次	風險類別	114 年運作情形
三	營運風險	<p>9. 針對公司各項營運資產，尋求堅實保險公司，全數足額投保，減低營運資產失能對公司的營運損害。</p> <p>10. 建立災害緊急應變程序，強化廠區對天然災害防治之能力。</p> <p>11. 設備定期檢修或汰換、備援供應商及人員防災觀念之建立。</p>
四	人員風險	<p>1. 持續推動知識管理 (KM)，將重要技術及經驗有系統地紀錄與傳承。</p> <p>2. 啟動人才培育政策，以系統性、計畫性及長期性進行相關工作，降低人力斷層對公司之衝擊。</p> <p>3. 重視員工教育訓練，積極培訓各項職能之專業人才。</p> <p>4. 訂定各項作業書面相關規定，指派專責單位負責覆核、監督實際作業程序符合書面規定。</p> <p>5. 主動與員工進行溝通，傾聽員工意見並即時回應，化解爭端，建立互信。</p> <p>6. 資訊公開透明地揭露，使員工獲得正確資訊，減少因資訊不對稱所產生的誤會，降低事端發生之機會。</p>
五	財務風險	<p>1. 採收支互抵之自然避險方式，掌握新台幣、外幣收付調度後結餘，配合外幣資金需求及外匯市場趨勢，彈性調整強、弱勢外幣部位，以提升資金運用效率。</p> <p>2. 針對新增之資金需求時，則以相同幣別長期借款支應，適時規避匯率風險。</p> <p>3. 隨時注意國內外市場利率及資金變化，並嚴密監控公司長短期資金流動及需求變動，適時調整公司短長期資金結構及籌措來源，規避利率波動，避免造成公司資金運用、取得的風險。</p> <p>4. 財產損失風險：本公司已依據營業、資產規模，以重置成本為基礎，投保各項財產保險，適當地將風險轉嫁予保險公司。</p> <p>5. 應收帳款風險：對於逾期客戶，先暫停發貨，即時拜訪客戶釐清逾期原因，並打聽該客戶付款有無異常，如有必要，則採取保全程序假扣押查封客戶財產。每月(或週)開會檢討客戶經營狀況或分析客戶財報，若發現有問題之客戶，即建議暫停發貨或減少放帳。</p>
六	資訊風險	<p>1. 針對系統開發、取得與維護、資訊系統處理、電腦設備與系統軟體、網路系統安全等管制，確認各項作業符合資訊安全的要求。</p> <p>2. 各項電腦系統架構、作業程序、資安政策、帳號、權限控管、例行維護與備份作業等項目進行查核，確保各項電腦作業符合安全與法規需求。</p>