

福華電子股份有限公司

2025 年度風險管理政策與程序運作情形

本公司持續強化風險管理制度之建構與落實，並以董事會為最高風險治理單位，負責核准、審視與監督整體風險管理政策及其執行成效。董事會下設「永續發展暨風險管理委員會」，統籌政策推動與重大風險之監督，並作為公司內部與董事會之間的溝通機制。

為強化執行面之作業連貫性，由永續發展工作小組下設「風險管理組」，依據公司規模、營運特性與風險樣態，負責日常之風險辨識、評估、控管與追蹤等作業，並滾動式檢視相關因應機制。風險管理組每年至少一次彙整風險管理運作情形，提報「永續發展暨風險管理委員會」及董事會，以強化治理透明度與風險控管成效，確保公司穩健經營與永續發展。

1. 各風險單位依據風險管理政策規定，定期召開會議執行風險評估作業，檢視潛在風險並研擬對應管理措施，確保風險控管機制持續有效運作。
2. 為落實資訊揭露機制，公司已建置風險管理資訊定期揭露流程，並依規定將重大風險與治理成果納入年度永續報告書、公司網站及年報中揭示。
3. 風險管理組於 2025 年 12 月 18 日向永續發展暨風險管理委員會報告說明風險管理運作情形，後續亦提交董事會審閱。

運作情形

類別	風險項目	說明	因應措施
營運面	企業持續營運風險	隨產業快速發展及市場同質性產品增加，導致競爭加劇、價格壓力提升，可能壓縮價格空間並降低顧客關係穩定性。	● 依客戶特性與利潤率進行市場區隔，調整銷售策略以分散風險。 ● 強化產品差異化與研發資源配置，縮短上市時程以搶佔先機。
	供應面管理/商品價格風險	因應環保規範、成本壓力與供應鏈穩定性，原物料價格與交期具不確定性	● 建立多元供應商評鑑機制與策略夥伴關係 ● 推動供應鏈永續計畫：簽署供應商承諾書、避免衝突礦產、強化環安規範
	市場需求與產能擴充	市場需求集中，若未即時擴產或分散客群，可能無法應對突發變化	● 客戶排程優化與產能調度彈性化。 ● 拓展多元應用市場（如醫療、工控、網通等），降低

類別	風險項目	說明	因應措施
			單一市場依賴
	競爭加劇/ 創新不足/ 銷貨集中	技術替代速度加快，若無持續創新將失去競爭優勢，且銷售過度集中可能放大營收波動風險	● 推動產品技術升級與次世代研發布局。 ● 與策略客戶建立共同開發機制，創造利基市場
	人力資源	人才招聘難度提高與關鍵人員流失，將影響營運穩定與技術延續性	● 強化員工培訓制度與職涯發展機制。 ● 設計具競爭力之獎酬方案，提高人才留任意願
	資訊安全	資訊系統中斷或資安攻擊可能導致營運停擺、商業機密外洩與聲譽受損	● 建置資安管理系統、定期進行弱點掃描與資安演練 ● 提升資安意識宣導並訂定員工行為規範
財務面	匯率、利率變動	全球匯率與利率波動影響財務成本與資產價值，導致獲利不穩	● 採用避險工具（如遠期契約、利率交換）降低波動影響 ● 設定容忍區間與觸發點，主動進行預警控管。
	資金流動性	若現金流不足或融資來源受限，將影響營運資金調度與擴張機會	● 強化現金管理與資金周轉效率 ● 建立備用授信額度，確保短期資金彈性。
	衍生性商品交易	衍生性金融商品若操作不當，恐造成損益波動或對手違約風險	● 僅限避險使用，不進行投機性交易。 ● 僅與信評良好金融機構往來，定期重估交易風險
法遵與誠信面	公司治理	董事會獨立性與決策透明度將影響股東信任與公司永續	● 提升董事多元性與專業性 ● 建立有效的內控與揭露制度，定期檢視執行狀況
	反貪腐與舞弊	舞弊行為將導致金流異常與聲譽損害，尤其高風險部門需特別關注。	● 建立誠信政策、員工倫理守則與匿名檢舉機制 ● 定期進行稽核與風險熱點分析
	環境法規	若未及時因應環保法令變動，恐致違規或高額處罰	● 主動追蹤法規與標準，預作調整 ● 增加 ESG 揭露透明度並提升環境績效表現
新興風險與其	氣候變遷	極端氣候或碳稅制度將影響生產、成本與市場	● 依循 TCFD 準則、進行溫室氣體盤查與減碳路徑設計

類別	風險項目	說明	因應措施
他危害 事件面		形象	● 強化供應鏈碳風險評估
	安全衛生	工作場所潛在危害若未妥善管理，將導致職災或營運中斷	● 落實職安系統運作（如 ISO 45001） ● 執行風險鑑別與教育訓練，定期稽核現場作業
	天然災害	地震、水災等天災將對設備與生產運作造成重大損害	● 建置備援與防災計畫，定期演練與設備檢修 ● 投保適當保險分攤財務損失