

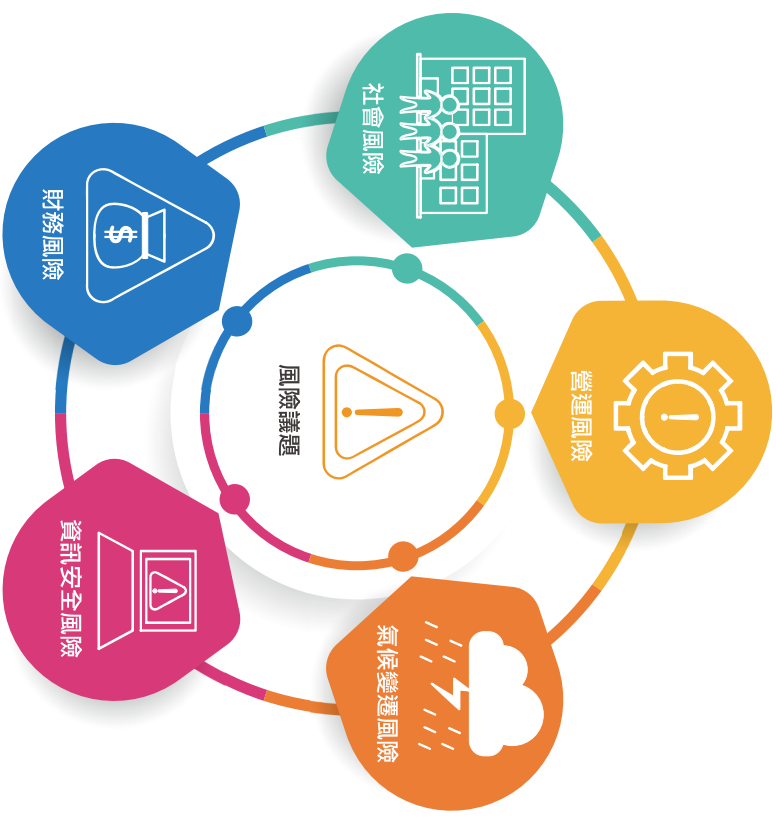
風險管理



對應的重大主題 102-15 關鍵衝擊、風險及機會

為因應內外經營環境的快速變化所產生的風險或機會，尖點探行既有組織架構及內控機制，針對公司營運重要風險項目依序提出對應管理方式，以加強對營運、財務、社會、氣候變遷和資訊安全等重要風險進行控管。

風險管理項目

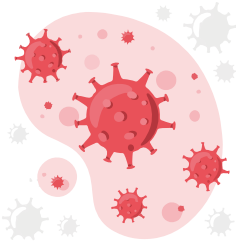


風險管理項目

風險面向	風險項目	管理方式	因應措施	未來目標	機會效益
緊急災害 事故	火警 緊急應變 管理辦法/ 緊急應變措施 管理程序	水、電、氣供應落實巡檢及管線汰舊換新作業，維持製程水、電、氣供應穩定。基於安全為本，當經區發生緊急災害事故，依據災害等級區分負責層級，並由相關部門主管與成員組成緊急應變小組，投入救災作業，並執行廠內外通報程序，將到現場、設備所造成潛在性、長期性之威脅徹底消除並執行復原計畫，以減少災害損失、人員傷害及影響層面，確保公司營運順暢。	深刻認知天然災害與人為事故對生產營運的衝擊與影響，所以一直以預防管理的積極態度來面對災害風險管理，也藉由嚴謹的風險工程控制、安全規範與精準的落實管理，經管理念為「安全第一」，各項業務推動均以安全為必要條件，以期達到「零工傷、零災害、無污染」目標。	針對緊急災害事故具備因應對策與管理機制，除了確保公司資產與人員安全，亦可強化公司營運持續性及管理延展性，並可提升利權關係人對公司的信賴，以及保障及權益。	
法定/ 新興傳染 病流行	傳染病防治手冊	警疫情持續擴大，依疫情等級，啟動疫情監視/風險評估、教育訓練、強化檢疫、管理防疫物資、持續風險溝通等五項應變策略，並視疫情情境適時調整相關應變作為，有效防止疫情入侵與傳播。	· 建立因應傳染病疫情之整備應變啟動機制。 · 因應疫情之應變策略。 · 有效防止疫情入侵與傳播，確保員工安全健康。	法定/新興傳染病流行時，透過嚴謹且標準化之程序機制，確保全體員工的健康，並維持公司的正常營運。	
供應鏈 風險	供應商管理 作業程序	針對臺灣所需之關鍵原物料建立第二供應商或替代原物料，並每年依據年度稽核計畫進行供應商稽核，確保穩定供貨。	全面建立主要原物料供應商多家供應源，以避免材料短缺風險，並針對策略性供應商訂定風險轉變及穩定供貨計劃。	藉由與供應商互信合作的關係，穩定的供貨及品質，可確保滿足客戶的交期，提升其滿意度及公司商譽。	
政策及 法令變動	於政府法令公開網 站蒐集相關法令及 政策變動資訊	公司內各種實部門留意與自身職務相關國內外重要政策及法律變動，隨時至政府網站蒐集相關法令及政策變動資訊，不定時派員參加政府機關舉辦之相關宣導會，如有更動評估是否採行相對應之措施，並通知相關部門。	持續密切注意各項與營運相關之國內外政策及法令變動狀況，確保公司營運之合法性	遵循政府法規，將可確保公司的營運活動皆符合法令規範，不因罰則而影響營運或收益，對於市場開拓及投資人權益皆提供了穩固的基礎。	
匯率風險	遠期外匯買賣合約	財務處評估匯率變動對公司權益之影響，承作銀行衍生性金融商品作為避險工具。	利用外幣資產及負債平衡之自然避險方式，並搭配遠期外匯交易之實質避險，持續管控外幣部位，以降低匯率風險。		
利率風險	敏感度分析	針對財務報表期間結束日之利率風險項目，假設皆流通在外，當利率上升/下降 25 個基點，分析對公司損益的影響程度。	定期評估市場資金狀況及銀行利率，以減少因利率波動對公司帶來之影響，以降低利率風險。		
信用風險	客戶信用評估 應收帳款管理辦法	審慎選擇信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得相關之擔保，以降低因拖欠所產生財務損失之風險。	依據客戶授信管理作業程序及應收帳款逾期管理辦法，控管客戶信用狀況，以降低信用風險。	在匯率、利率、現金流等項目上進行管理，穩健的財務操作將使客戶、供應商、股東、員工的權益受到保障，並提升其對公司的信賴。	
流動性 風險	資金流量管 控作業	管理及維持足夠位之現金及約當現金，以支應公司營運所需，並減輕現金流量波動之影響。透過維持足夠銀行存款及銀行融資額度，持續監督預計與實際現金流量，並積極金融資產及負債之期限規劃，以達到管理流動性風險之目的。	為能在突發狀況下繼續營運，持續控管各公司最低營運週轉金狀況，以確保資金流動性。		

風險面向	風險項目	管理方式	因應措施	未來目標	機會效益
社會風險	員工招募	招聘與聘用管理作業辦法 工作規則	因應台灣少子化趨勢，人力市場可能面臨缺工問題，公司透過多元開放的求才管道，並參與政府舉辦之企業徵才活動，以確保具備競爭優勢。建立人才庫、留任制度及接班人計劃，確保人力銜接及營運的永續性。招聘方針遵守 RBA 規範之法治理德構面，二性平等工作機會法，董工聘用業上等項目，所聘用的職缺涉及資安性、決策性、風險性時，對於應聘者會進行較嚴格的面試評價過程。	定期進行市場薪資行情調查，確保公司薪酬水準符合市場水準，同時進行流程再造，減輕公司對於人力之需求。 人才是企业持續成長的要素，建構人才庫、接班人計劃、培訓多能工及高潛力的人力資源，有助於企業永續發展。 持續密切注意各項與人權相關之國內外政策及法令變動狀況，採行必要措施，確保公司營運之合法性。	人才是公司最重要的資產之一，建構穩定的人才庫，將有助於企業永續經營並成長發展。
	水資源	環境政策	因應氣候變遷所可能導致的缺水風險，公司已投入相關的措施，包括：裝設用水減量、耗水設備設置回收水裝置、節水宣導等；持續關注外部供水與內部審水狀況，並且在區域內與其他公司及公私營機構合作，以降低水資源不足對營運的衝擊。	<ul style="list-style-type: none"> 持續量測與監控直接營運之水資源使用情形。 提高營運用水效率化與降低污染。 密切注意國際環保趨勢，依營運需求制定相關措施。 設立中長期目標，2021-2023 年用水密集度每年下降 0.5% 	對於氣候變遷可能造成的影響，推動進行管理機制及預防措施，有助於公司強化營運管理能力，並能節省相關成本，確保公司的永續發展。
氣候變遷風險	碳管理	能源管理辦法	基於溫室氣體盤查之結果，碳主要來源為製程階段之電力使用碳排放源，因此減碳主要目標為用電量減量。針對節能減碳措施，主要項目包括：空壓設備汰舊換新、燈具全面改裝、建置太陽能設備、節能宣導，並推動效率運輸計劃，降低公司營運對環境之衝擊。	<ul style="list-style-type: none"> 持續建立本身製造工廠的溫室氣體盤查資料。 密切注意國際環保趨勢，依營運需求制定具體的溫室氣體減量措施。 設立中長期目標，2021-2023 年每年節省電力使用 1% 	
	資訊安全	資安管理辦法	針對機房管理、帳號權限管理、資訊備份與復原管理等皆有訂立作業流程，以維持資訊系統正常運作。對於資料存取、防火牆防護設定、系統權限管控皆有定義相關授權，避免未授權存取及修改，確保公司智慧財產安全。	<ul style="list-style-type: none"> 保護本公司業務活動資訊，避免未經授權的存取與修改，確保其正確完整。 辦理資訊安全教育訓練，推廣員工資訊安全之意識與強化其執行資訊安全教育訓練，推廣員工資訊安全之意識與強化其執行資訊安全風險評估機制，提升資訊安全管理之有效性與即時性。 重要的資訊安全設施應視需要評估建立備援架構，以確保系統可用性。 實施資訊安全內部稽核制度，確保資訊安全管理之落實執行。 本公司之業務活動執行須符合相關法令或法規之要求。 	建構健全的資安系統，將可避免公司系統或通訊問題造成營運中斷，並保障營業秘密不外流，保護公司及客戶之重要資訊，提升利害關係人對公司的信賴。
資訊安全	資安管理辦法	資安管理辦法	資安管理辦法	資安管理辦法	資安管理辦法

▶ 面對新型肺炎之對應措施



面對新型肺炎之對應措施 2019年12月起新興傳染病「2019 新型冠状病毒肺炎」爆發，除了在最短時間內訂定防疫應變計畫，亦每日密切關注疫情發展啟動相對應的管理機制：												
2020年	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
疫情等級	B級	B級	B級	B級	C級	C級	C級	C級	C級	C級	C級	B級

對應措施

**等級 A
廠內
(已有病例)**

員工分區分流、居家辦公等防疫措施，員工配合每日系統化健康回報，對於具風險員工要求暫不入廠。

**等級 B
(有本土案例)**

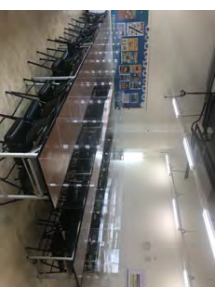
衛生宣導、監測體溫、自主管理、戴口罩、空間環境大規模藥物噴消、聚餐限制、實體會議取消、跨廠區活動暫緩。

**等級 C
(有境外移入案例)**

衛生宣導、監測體溫、環境消毒、戴口罩、用餐分流、會議室內數及室內外交距距離限制與要求。

**等級 D
(有境外案例)**

衛生宣導、監測體溫、環境消毒、戴口罩。



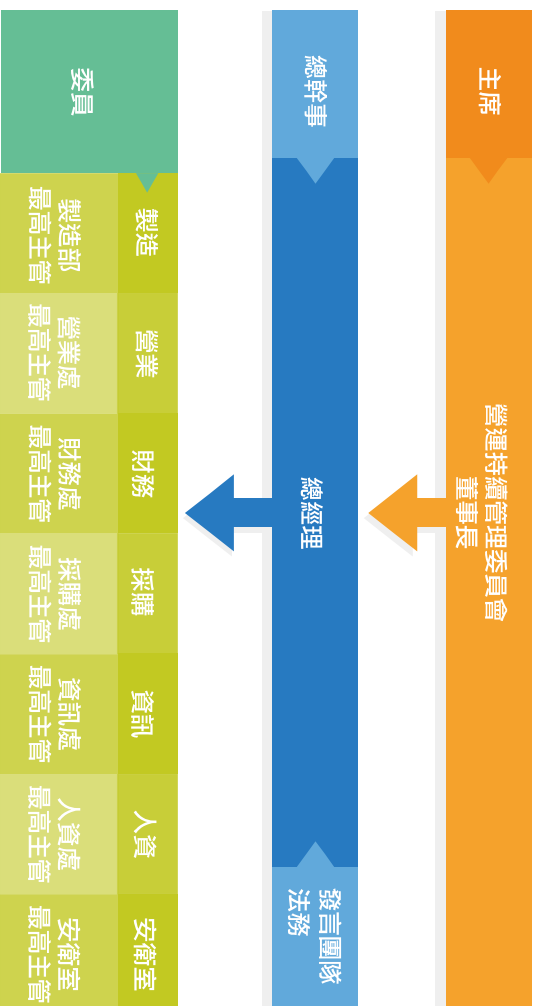
▶ 全年度不間斷入廠體溫監測、防疫用品數量充足、餐廳隔板管理

營運持續計畫

尖點科技自成立至今，一直秉持嚴謹的風險管理來確保公司的正常運作，正視風險的存在，並以積極的態度轉化風險為機會，定期透過風險的監控、辨識、衝擊評估與擬訂因應對策來降低風險。

2020年「營運持續管理委員會」透過相對應的預防管理緩解計畫，鑑別出的主要風險議題包括「環境面」、「供應面」、「人力安全面」、「氣候面」四大構面。當嚴重生產運作超出了例行性的控制（如天然災害、人為因素事件等），可以立即啟動工廠的風險管理緩解計畫，在最短的時間內恢復正常運作；往後公司將持續鑑別潛在的隱患問題並採取必要的風險控制，使發生災害所帶來的影響與中斷時間降到最低程度，以確保尖點公司的永續營運。

危機管理與營運持續層級



尖點營運持續政策

- ▶ 尖點致力於精密刀具製造及PCB鑽孔成型服務，持續追求與客戶間共同發展的夥伴關係。以提供客戶多元化、品質完善與不間斷的專業服務，為本公司營運持續管理之最高宗旨。
- ▶ 落實營運持續管理組織運作，於營運環境變化時，執行營運衝擊分析與風險評估，據以擬定營運持續目標及策略，並視有必要資源加以實施，與持續檢討精進。
- ▶ 災害或衝擊發生時，依營運持續策略投入資源，全力維持與恢復最高營運，並與客戶及利害關係人保持良好溝通，善盡保護客戶與其他利害關係人最佳權益之責任。



持續營運之中斷風險評估項目

- 廢汙水
- 廢氣
- 廢棄物
- 揮發性氣體外洩
- 違反環保法規
- 火災
- 化學品外洩
- 傳染病
- 罷工
- 違反公安法規



- 停電
- 缺水
- 原物料短缺
- ≥20%生產設備故障
- 資訊設備/系統故障

- 五級(含)以上地震
- 颱風/洪水

風險鑑別及管理流程圖



藉由風險評估工具將嚴重潛在威脅可能造成的危機，考量並分級出當事件發生後可預見的結果，針對風險等級為重大擬訂目標及規劃措施，以及當缺乏任何預防或災情緩解行動時會造成的結果，實施緩解計畫，以確保公司的持續營運。

展望 2021-2023 年，尖點將持續依循內控機制之各項流程管理，以保證公司業務持續運轉，並以資訊工具提供預警機制輔助，以強化公司對於各項風險之管理。