

# 振宇五金股份有限公司

## 114 年度風險管理政策與程序運作情形報告

本公司所訂定「風險管理政策及辦法」於民國 110 年 4 月 14 日經董事會通過，政策及辦法適用於本公司各層級員工，以合理確保本公司目標之達成。本公司董事會為風險監督最高單位，負責核定風險管理政策，並授權總經理主持並進行可行性評估，最後由稽核室執行稽查對執行成果及管理績效作定期評估並出具報告予董事會及審計委員會。

民國 114 年度運作情形(擬提報 115 年 1 月 29 日提名暨風險管理委員會及董事會)：

風險項目：策略及營運風險					
風險定義：無法有效掌握未來的不確定性因素，未擬定企業發展策略和調整營運模式，導致錯失商機及投資失利，致使企業失去市場競爭力。					
權責單位	風險因應計畫	實際執行結果			備註說明
		已執行	未執行	不適用	
董事會 審計委員會	1. 每季經會計師核閱之財務報告與會計師進行溝通。	V			已於董事會及審計委員會與會計師進行溝通。
	2. 依法令審核金額達實收資本額 20%以上的重大資產及重大投資案。			V	本年度未有左列重大資產及重大投資案，故不適用。
	3. 每季追蹤稽核缺失改善進度。	V			已於董事會及審計委員會報告缺失改善進度。
	4. 每年度審核次一年度的預算。	V			業經董事會及審計委員會審核通過。
	5. 每年度審核次一年度的稽核計畫。	V			業經董事會及審計委員會審核通過。
	6. 定期與營運決策單位檢討營運執行成效與未來方針。	V			已於董事會針對營運處業務報告進行回饋。
	7. 定期與財務處檢討資金財務狀況。	V			已於董事會針對財會處財務報告進行回饋。
總經理室	1. 每週召開晨會追蹤營運計畫、新據點開發及門市人員	V			已落實執行。

# 振宇五金股份有限公司

## 114 年度風險管理政策與程序運作情形報告

風險項目：策略及營運風險					
風險定義：無法有效掌握未來的不確定性因素，未擬定企業發展策略和調整營運模式，導致錯失商機及投資失利，致使企業失去市場競爭力。					
權責單位	風險因應計畫	實際執行結果			備註說明
		已執行	未執行	不適用	
	問題，並進行檢討。				
	2. 每月召開策略主管會議，檢討各部門工作執行成果，並督導跨部門協調與改善事項落實。	V			已落實執行。
營運處	1. 每月召開營運處內部會議，檢討策略主管會議提出之營運議題及門市執行情況。	V			已落實執行。
	2. 每月分區及每季全區店長會議，檢討營運相關數據達成狀況並宣導政策。	V			已落實執行。
	3. 每週檢討新據點開發可行性及簽約進度。	V			每週晨會進行報告。
	4. 商品分析，每月針對較具競爭的商品，與鄰近賣場進行價格分析，採取必要的因應策略。	V			每月於員工專區-同業調查維護進行分析回傳。
	5. 同業分析，每月針對屬性相似的同業，瞭解擴店的進度及位置，並採取必要的因應策略。	V			已於董事會報告同業展店位置及進度，並擬策略因應。
稽核室	1. 執行年度稽核計畫，依據風險評估程序制定並執行，且不定期執行專案稽核計畫。	V			已落實執行並不定期執行專案稽核。
	2. 追蹤稽核缺失改善，定期向審計委員會及董事會報告並追蹤。	V			已於董事會及審計委員會報告稽核缺失改善進度。

# 振宇五金股份有限公司

## 114 年度風險管理政策與程序運作情形報告

風險項目：策略及營運風險					
風險定義：無法有效掌握未來的不確定性因素，未擬定企業發展策略和調整營運模式，導致錯失商機及投資失利，致使企業失去市場競爭力。					
權責單位	風險因應計畫	實際執行結果			備註說明
		已執行	未執行	不適用	
	3. 執行門市稽查，每月抽查門市以確保門市運作是否正常，若有異常則追蹤限期改善。	V			已落實每月執行門市稽查並追蹤異常門市。
人資部	1. 招募人才，定期與營運處檢討人力並積極對外招募。	V			已落實執行。
	2. 培育人才，定期舉辦教育訓練課程，提升人員專業能力。	V			已落實執行。
	3. 每季召開教育訓練委員會，檢討上一季教育訓練執行狀況，以提升門市人員專業能力。	V			已落實執行。
	4. 每半年召開晉升人評會，作為同仁績效考核及晉升管道。	V			已落實執行。
企劃部	1. 檔期促銷活動，定期舉辦檔期促銷活動，提升門市的競爭力。	V			已落實執行。
	2. 促銷檔期會議，促銷檔期提前 1.5 個月進行籌備，確認促銷活動主軸及相關事項。	V			已落實執行。
商品部	1. 每月召開新品會議，會同相關單位挑選較具優勢的品項，在門市進行販售並提升門市的競爭力。	V			已落實執行。
	2. 每月策略主管會議檢討滯銷品品項、上個月熱銷及退燒商品，會同相關單位研擬策略。	V			已落實執行。
	3. 市場分析，針對商品進行市場分析，分析商品在其他賣	V			已落實執行。

# 振宇五金股份有限公司

## 114 年度風險管理政策與程序運作情形報告

風險項目：策略及營運風險						
風險定義：無法有效掌握未來的不確定性因素，未擬定企業發展策略和調整營運模式，導致錯失商機及投資失利，致使企業失去市場競爭力。						
權責單位	風險因應計畫	實際執行結果			備註說明	
		已執行	未執行	不適用		
	場的定價策略並提出因應策略。					
工務部	1. 召開新店籌備會議，與相關單位討論開發時程，並製作甘特圖予以追蹤工程進度。	V			已落實執行。	
	2. 召開新店開發檢討會議，檢討預算差異、開幕效益及人力投入等相關議題。	V			已落實執行。	

風險項目：利率風險						
風險定義：市場利率變動的不確定性，將可能造成公司財務成本增加，導致對公司產生不利的影響。						
權責單位	風險因應計畫	實際執行結果			備註說明	
		已執行	未執行	不適用		
董事會	1. 定期與財務處檢討資金財務狀況。	V			已於董事會針對財會處財務報告進行回饋。	
財會處	1. 持續爭取有利的借款條件。	V			說明詳附件。	

**振宇五金股份有限公司**  
**114 年度風險管理政策與程序運作情形報告**

風險項目：供應商風險					
風險定義：交期或品質所產生的不確定性，導致公司運作停滯或遭受客訴，使公司營運將面臨受損的可能性。					
權責單位	風 險 因 應 計 畫	實際執行結果			備 註 說 明
		已執行	未執行	不適用	
商品部	1. 執行供應商評鑑（交期、品質、價格），評鑑不佳者限期改善或汰換	V			已落實執行。
	2. 每半年實地審查供應商，瞭解其工廠運作、財務狀況及供貨能力是否正常。	V			已落實執行。
工務部	1. 執行供應商評鑑（交期、品質、價格），評鑑不佳者限期改善或汰換。	V			已落實執行。
	2. 依甘特圖追蹤工程進度，延誤風險即時通報並修正時程。	V			已落實執行。
倉儲部	1. 執行商品驗收，異常即時通報商品部採購課並辦理補貨或退回。	V			已落實執行。
營運處	1. 執行工程驗收，缺失或規格不符即通報負責採購部門並限期改善。	V			已落實執行。

**振宇五金股份有限公司**  
114 年度風險管理政策與程序運作情形報告

風險項目：資訊安全風險					
風險定義：公司資訊系統資產，可能存在遭受威脅的不確定性，影響公司正常運作或損及公司權益。					
權責單位	風險因應計畫	實際執行結果			備註說明
		已執行	未執行	不適用	
資訊部	1. 建置資通安全專責單位，擬定資訊安全政策、實施，檢討調整現行資訊作業與資安政策。	V			已落實執行。
	2. 每季透過策略主管會議，進行社交工程與災害復原資安演練。	V			已落實執行。
	3. 防火牆之設定檢查，定期檢查並填寫防火牆日誌並送呈資訊主管核閱。	V			已落實執行。
	4. 覆核 SystemLog，定期覆核並追蹤異常之情形。	V			已落實執行。
	5. 加入 TWCert 聯防通報，以取得最新資安情資。	V			已落實執行。
	6. 定期舉辦教育訓練課程，提升同仁資安意識。	V			已落實執行。
	7. 情資蒐集及擬定資安對策，以執行修補相關措施。	V			已落實執行。
	8. 執行弱點掃描、滲透測試，持續強化內部資訊系統韌性。	V			已落實執行。
各部門	1. 禁止下載與業務無關郵件或軟體，避免透過公司網路下載與業務無關之郵件或軟體	V			透過會議及教育訓練宣導及遠端監控異常。
	2. 禁止對外傳送公司資訊，非經權責主管授權，禁止將公司資訊經由電子郵件對外傳送。	V			透過會議及教育訓練宣導及遠端監控異常。
	3. 加密處理，重要之軟體及檔案應予加密，並定期更新密碼。	V			系統會定期強制要求更換密碼。

**振宇五金股份有限公司**  
**114 年度風險管理政策與程序運作情形報告**

風險項目：職業安全衛生風險						
風險定義：工作環境存有不確定性因素，導致同仁在工作中可能發生危險的可能性。						
權責單位	風 險 因 應 計 畫	實際執行結果			備 註 說 明	
		已執行	未執行	不適用		
職安室	1. 安全衛生教育訓練，針對新進員工及在職員工進行法令要求時數的教育訓練。	V			已落實執行。	
	2. 宣導職安衛防護措施，不定期向全體員工執行職安衛防護宣導。	V			已落實執行。	
	3. 職災調查追蹤，檢討事故原因及進行矯正改善，以預防災害再次發生並落實風險管理。	V			已落實執行。	
	4. 職業安全衛生委員會，完善整體職業安全衛生管理系統，強化員工身心健康、提升工作環境安全。	V			已落實執行。	
	5. 外聘專業醫師及護理師，定期臨場提供健康諮詢服務，並依員工健檢結果分級約訪並追蹤，同時辦理健康講座提升員工基本衛教知能。	V			已落實執行。	
	6. 安全衛生管理績效評估，查核各安全衛生執行項目成果及進行改善、檢討。	V			已落實執行。	
人資部	1. 身體健康檢查，每兩年協助同仁完成身體健康檢查。			V	本年度未達兩年，無須執行健檢，故不適用。	
營運處	1. 定期檢查門市消防設施並依規定申報。	V			已落實執行。	

# 振宇五金股份有限公司

## 114 年度風險管理政策與程序運作情形報告

風險項目：職業安全衛生風險									
風險定義：工作環境存有不確定性因素，導致同仁在工作中可能發生危險的可能性。									
權責單位	風 險	因	應	計	畫	實際執行結果			備 註 說 明
						已執行	未執行	不適用	
稽核室	1. 每季針對門市安全項目進行檢查，確認是否符合公司規範。					V			已落實執行。

風險項目：氣候風險						
風險定義：						
(1)轉型為低碳經濟過程中，公司須配合市場、法律及政策變化，可能發生財務損失或增加企業成本的可能性。						
(2)立即或長期極端氣候事件，可能為公司帶來衝擊而發生財務損失的可能性。						
權責單位	風 險 因 應 計 畫	實際執行結果			備 註 說 明	
		已執行	未執行	不適用		
董事會 永續發展委員會	1. 推動及發佈永續發展政策執行，依職能成立公司治理、永續環境、社會公益及永續資訊揭露小組協助委員會推動及追蹤永續發展政策執行。	V			已落實執行。	
	2. 定期召開會議，向討論永續發展政策執行情形及成效，並將會議結果呈報董事會。	V			已落實執行。	
董事長室	1. 推動 ESG 活動，規劃每年度與 ESG 相關公益及運動活動，以達減碳並增加員工健康效益。	V			已落實執行。	
財會處	1. 定期追蹤用電及用水，針對每個月用電及用水，藉由系統彙整資訊，以利檢討各門市及行政使用是否異常且須改善情形。	V			已落實執行。	



# 振宇五金股份有限公司

## 114 年度風險管理政策與程序運作情形報告

風險項目：氣候風險						
風險定義： (1)轉型為低碳經濟過程中，公司須配合市場、法律及政策變化，可能發生財務損失或增加企業成本的可能性。 (2)立即或長期極端氣候事件，可能為公司帶來衝擊而發生財務損失的可能性。						
權責單位	風 險 因 應 計 畫	實際執行結果			備 註 說 明	
		已執行	未執行	不適用		
商品部	1. 增加綠色商品品項，商品部定期增加綠色商品品項，在門市綠色專區進行擺設。	V			已落實執行。	
企劃部	1. 使用回收紙箱包裝，網銷商品包裝，企劃部使用回收紙箱進行包裝再寄出。	V			已落實執行。	
稽核室	1. 執行年度稽核計畫，完成永續資訊管理作業辦法訂定並列入年度稽核計畫執行。	V			已落實執行。	

風險項目：災害風險						
風險定義：天然災害的發生，導致公司系統或營運可能受損或停滯而發生財務損失的可能性。						
權責單位	風 險 因 應 計 畫	實際執行結果			備 註 說 明	
		已執行	未執行	不適用		
職安室	1. 定期發佈職安專欄，每月在員工專區公告生活安全相關議題，包含發生地震時的應變措施宣導。	V			已落實執行。	
	2. 建立事件通報系統，管理各部門或門市因天然災害回報機制，以利總部評估災損影響程度。	V			已落實執行。	
總經理室	1. 投保火險附加天災險，公司為了預防可能發生的重大災害，如火災、地震及颱風洪水等，針對標的物門市、	V			已落實執行。	

**振宇五金股份有限公司**  
**114 年度風險管理政策與程序運作情形報告**

風險項目：災害風險													
風險定義：天然災害的發生，導致公司系統或營運可能受損或停滯而發生財務損失的可能性。													
權責單位	風	險	因	應	計	畫	實際執行結果			備	註	說	明
							已執行	未執行	不適用				
	倉儲及總部購置火險及天災險，已規避所發生的嚴重財損。												

總經理：

製表人：

**振宇五金股份有限公司**  
**114 年度風險管理政策與程序運作情形報告**

財務成本主要來自租賃負債及銀行借款，截至民國 114 年 12 月 31 日財務資訊如下：(單位：新台幣仟元)

	負 債 餘 額	財 務 成 本
租賃負債	1,247,963	21,151
銀行借款	442,963	9,809
合計	1,690,926	30,960

財務成本佔全年度營收僅 1.35%，銀行借款利率區間為 2.03%~2.30%，同期比較去年度成長，本年度因環境因素致利率及財務成本明顯上升，惟增加幅度對營運未有明顯重大影響。