

Trio Technology International Group Co., Ltd.

## 三集瑞科技國際集團股份有限公司

### 風險管理制度

#### 第一章 總則

##### 第一條（目的）

本公司為強化公司治理、提升營運韌性、確保永續經營之能力，並因應全球供應鏈變動、產業競爭、氣候變遷與新興風險所帶來之挑戰，特制定本《風險管理制度》。本制度旨在建置一套全面性、前瞻性及系統化的風險管理框架，作為公司辨識、分析、評量、因應與監督各類風險之核心依據，以保護公司資產、提升決策品質、促進策略目標達成，並強化利害關係人對企業之信任。

##### 第二條（依據）

本制度係參酌以下架構制定：

1. 《上市上櫃公司風險管理實務守則》
2. 國際風險管理標準 ISO 31000: Risk Management Guidelines
3. COSO ERM (Enterprise Risk Management) 整合性架構
4. TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 氣候風險架構
5. ISSB (IFRS S1/S2) 永續揭露規範

並依據本公司製造業與國際供應鏈特性、AI 伺服器與車用電子應用之高品質要求及本集團之營運模式調整適用。

##### 第三條（適用範圍）

本制度適用於本公司及其子公司之所有部門、營運據點、製程、決策流程及全體同仁。

##### 第四條（風險管理目標）

本公司推動風險管理之目的包括：

1. 建立可持續運作之治理架構，支持公司策略實現。
2. 及早識別並因應可能影響營運或財務之重大風險。

3. 提升營運效率、產品品質及供應鏈管理能力。
4. 減少事故、財務損失、法規違反或營運中斷之發生機率。
5. 強化跨部門合作與資訊透明度。
6. 提供董事會可靠之風險資訊，以支援決策品質。
7. 提升企業韌性與永續競爭力。

## 第二章 風險管理原則

### 第五條（核心原則）

本公司推動風險管理時，應遵循下列原則：

1. 策略整合性：風險管理為支持公司策略之核心工具，需融入決策、投資、研發、供應鏈管理及製造流程中。
2. 全面性與一致性：涵蓋公司所有層級（公司層級、流程層級、專案層級），並採用一致之評估標準及方法。
3. 客製化與情境化：依本公司所處產業（被動元件、AI 伺服器、車用電子）特性調整管理機制。
4. 利害關係人導向：納入客戶（如 NVIDIA、AMD）、供應商、員工、投資人與監管機關之期待。
5. 資訊透明與即時性：強調準確、即時且可量化之風險資料。
6. 跨部門協作：促進生產、研發、財務、資訊、品保、採購及管理部門共同參與。
7. 前瞻性預警機制：透過關鍵風險指標（KRIs）監測可能的預兆性變化。
8. 持續改善：定期檢討流程與績效，依外在環境（如地緣政治、科技演進、供應鏈重組）調整策略。

## 第三章 風險治理架構

### 第六條（組織架構）

本公司風險治理架構由以下機構組成：

- 董事會：最高風險治理單位
- 審計委員會：監督風險管理運作與內控功能
- 風險管理小組：規劃、整合與推動風險管理制度
- 風險管理執行單位：執行風險辨識、分析、評量與報告
- 各營運單位：落實實務面之風險控管與回報

### 第七條（董事會職責）

董事會負責：

1. 核定風險管理政策與本制度。
2. 監督風險管理運作是否有效並與策略一致。
3. 定期審閱重大風險清單及控管結果。
4. 確保公司投入足夠資源推動風險管理。

#### 第八條（風險管理小組職責）

風險管理小組負責制定風險管理計畫、執行辨識分析、進行評量排序、建立風險矩陣、追蹤改善情形，並每半年向審計委員會與董事會報告。

### 第四章 風險管理程序

本公司風險管理程序包含：

#### 一、風險辨識（Risk Identification）

1. 每年至少辦理一次公司層級與作業層級風險盤點。
2. 辨識範圍包括：
  - 公司治理風險：內控缺失、決策延遲、管理層變動
  - 市場風險：客戶集中度、國際價格波動、競爭加劇
  - 供應鏈風險：原物料價格波動、斷鏈、物流中斷
  - 製程與品質風險：設備故障、不良率提升、技術替代
  - 資訊與資安風險：系統中斷、資安攻擊、資料外洩
  - 財務風險：匯率波動、信用風險、資金流動性
  - 環境與氣候風險（TCFD）：洪水、溫度上升、用電風險、水資源、碳排規範
  - 永續相關風險（ISSB）：生物多樣性、森林、水風險
  - 法遵風險：稅務、勞動、安全法規、環保法規
  - 新興風險：地緣政治、疫情、AI 技術變革
3. 辨識方法包括：流程檢視、跨部門工作坊、專家評估、資料分析及利害關係人訪談。

#### 二、風險分析（Risk Analysis）

1. 分析發生可能性（Likelihood）與衝擊程度（Impact）。
2. 若風險可量化，應採用統計模型或財務分析。
3. 難以量化者採情境分析及專家判斷。
4. 建立固有風險（Inherent Risk）與剩餘風險（Residual Risk）評估。

### 三、風險評量 (Risk Evaluation)

1. 根據風險矩陣分類（高、中、低）。
2. 比對風險胃納 (Risk Appetite) 決定是否需優先管理。
3. 形成年度重大風險清單並提交董事會審查。

### 四、風險因應與監控 (Risk Treatment & Monitoring)

1. 因應策略包括：
  - 避免 Avoid
  - 降低 Mitigate
  - 轉移 Transfer (保險、外包)
  - 接受 Accept (風險可控)
2. 必要時建立：
  - 危機管理計畫
  - 營運持續計畫 (BCP)
  - 災害復原計畫 (DRP)
3. 建立關鍵風險指標 (KRIs) 以監控異常徵兆。
4. 各單位需定期更新風險改善進度並回報。

### 五、風險報告與資訊揭露 (Risk Reporting & Disclosure)

1. 風險管理小組每半年向審計委員會與董事會提交報告。
2. 年度風險管理成果應揭露於：
  - 年報
  - 永續報告書
  - 公司網站
3. 如涉及重大風險（如資安事件、重大火災、供應鏈斷鏈），應依規範即時通報主管機關及董事會。

## 第五章 附則

### 制度修訂與生效

本制度應因應產業環境、永續議題、法規變革與公司策略需求，定期檢討並修訂，經董事會核准後施行。