

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。