

風險管理

聯合骨材依公司整體營運方針來定義風險，建立風險辨識、準確衡量、有效持續監督及控管機制，同時增強全體同仁風險意識，預防可能之損失，並依據內外環境變化，持續改善強化風險管理程序，以確保風險管理之有效性、完整性，據此訂定「風險管理政策與程序辦法」，建立完善風險管理制度。透過系統性的風險辨識、衡量、監控與回應流程，合理控管風險衝擊，以確保穩健實現營運目標與企業責任。

組織架構與責任層級

董事會	為風險管理最高決策單位，推動並落實公司整體風險控管目標，並擔負風險管理最終責任。
審計委員會	協助董事會監督管理其風險管理職責，審查風險管理小組提出各項風險管理議題，每年至少一次向董事會報告整體風險管理執行情形。
稽核室	隸屬於董事會，每年依風險管理政策及風險評估結果擬訂年度稽核計畫，依計畫執行進行查核作業，協助董事會監督及控管可能之潛在風險，確保各項作業符合既定規定與控管程序，並適時提出改善建議。
風險管理小組	審計委員會轄下單位，協助審計委員會監督風險管理政策並定期向審計委員會報告執行情形及監督相關策略。
各業務單位	察覺、評估及控制風險之直接單位，充份瞭解所轄業務面臨之風險。其單位主管負有風險管理之責任，負責監控所屬單位之相關風險，確保管理制度與程序能完整有效執行並控制風險。

三級責任制度

涵蓋業務單位、主管單位、內稽與風控單位，推動「全員參與、全方位監控」的管理文化。

第一線責任

各業務單位為其承辦業務之風險權責單位，須依相關業務之內部控制制度及內部規範執行業務。本公司強調全員全面性風險控管，落實層層防範以有效做好風險管理。

第二線責任

各業務單位之最高權責主管或經指派之部門風險管理人員，針對監控所屬業務發現風險時，應提出因應對策，並將風險及因應對策提供風險管理小組，予以彙整呈報審計委員會。

第三線責任

風險管理小組須審視本公司策略、營運、財務、危害等主要管理風險相關機制之完整性，並確實依本辦法及其他相關風險管理辦法監控各單位之風險。

風險管理

主要風險類型

根據重大性原則，本公司持續辨識並監控以下主要風險類別：

風險類別	說 明
策略風險	包含全球與區域經濟變動、產業結構轉變、技術替代與市場競爭等，可能影響公司定位與長期發展。
營運風險	涉及資訊安全、資料保護、供應鏈中斷、品質控管、職安衛生及法規遵循等，影響營運效率與聲譽。
財務風險	包括匯率與利率波動、流動性風險、投資與貸與資金風險、信用風險與通膨等，影響財務穩定與資金調度。
危害風險	天然災害（地震、颱風）、氣候變遷、傳染病、電力中斷與工安事故等，可能對人員與設施造成重大衝擊。
永續風險	環境、社會和公司治理（ESG）方面的表現未能達到所設目標所造成之風險。包括碳排放、勞資爭議、內控失效等，若管理不當恐損害公司治理形象與永續經營能力。
其他風險	包含政策法令變動、法律訴訟、關鍵人才流失或科技突變等非預期挑戰。

風險管理流程與執行機制

本公司採行以下五步驟風險管理流程，導入風險意識至日常營運中：



O1 辨識風險

各業務單位依據業務特性，配合風險管理小組進行風險盤點與分類。



O2 衡量風險

運用定性與定量評估方法，分析風險的影響程度與發生機率，進行優先排序。



O3 風險監控

將風險控管措施納入作業流程，持續監控實施成效，並定期由單位回報風險狀況。



O4 回應策略

針對不同風險，採行相應之控制措施，包括風險迴避、降低、移轉或承擔。



O5 報告與揭露

風險管理小組定期向審計委員會與董事會報告執行情形，並於年報與官網進行揭露，確保資訊透明與利害關係人知情權。

114 年風險管理運作情形

- 一、本公司各單位依營運現況管理風險評估，隨時管控風險，以保障公司、員工、股東及利害關係人的利益。
 - 二、本公司董事會為風險管理之最高決策單位，推動並落實公司整體風險控管目標，並由審計委員會協助董事會執行其風險管理職責。
- 針對 114 年風險管理運作情形已於 114 年 12 月 18 日提報審計委員會及董事會報告，各風險管理運作情形如下：

風險類別	運作情形
策略風險	<ul style="list-style-type: none">• 持續拓展多元市場，降低單一區域依賴。• 強化品牌行銷及醫師教育學術支援，如積極參加國內外骨科醫療展會、自辦產品技術培訓、骨科醫療研討會、發表臨床報告等，提升品牌認同。
財務風險	<ul style="list-style-type: none">• 因應國際發展趨勢，推動高值化產品開發，如膝關節導航機器人手術系統；產學合作建立骨科精準醫療之技術。• 建立完整人工關節醫療技術鏈，如週邊耗材及手術輔助裝置進行延伸，並拓展至術前診斷技術及術後照護系統的開發。• 新投資須本公司「取得或處分資產處理程序」進行必要評估與分析，並經核決權限審核通過後執行。
財務風險	<ul style="list-style-type: none">• 持續追蹤市場利率變動，與銀行維持長期穩定之關係，視市場狀況運用各項籌資工具以籌措營運資金。• 本公司以自然避險為原則因應匯率變動風險，並持續監控市場匯價，必要時調整外幣淨部位或執行遠匯操作予以避險。• 本公司背書保證限於合併報表內之關係企業，並依相關法規設定背書保證上限，適當地管控公司背書保證風險。• 本公司資金貸與限於合併報表內之關係企業，並依相關法規設定資金貸與上限，適當地管控公司資金貸與風險。

風險管理

風險
類別

運作情形

營運 風險	<ul style="list-style-type: none">• 每月內部召開營運月報，定期追蹤、檢討營運績效。• 設立客服部，主動與客戶聯繫瞭解供需狀況、產品品質，以掌握本公司與客戶間互動情況。• 防火牆建置、帳號存取權限管控、資料異地備份、多重因子認證、防毒軟體、系統定期安全性更新等。• 不定期執行電子郵件社交工程演練並以教育訓練案例提升員工資通安全意識。• 透過第三方公司進行資安外部稽核。• 客戶資料預設進行去識別化處理。• 建立嚴謹供應商遴選、評估與再稽核制度，確保品質與風險控管。
	<ul style="list-style-type: none">• 產品皆依循嚴格標準進行品質控管，並取得國際醫療器材管理系統認證（如 ISO 13485），確保符合全球醫療安全與法規要求。• 關鍵性材料定期透過第三方實驗室進行驗證。• 臨床研究組合併至法規文管單位，加速投入於資料蒐集與分析，使產品符合法規面安全性評估。• 每月開會檢討應收帳款收款情況，並由業務部即時聯繫客戶釐清逾期原因，如發現異常，進行暫停供貨或預收貨款作為因應；公司並投保應收帳款保險，適當地降低應收帳款導致之營運風險。• 本公司已投保各項保險，包括：產品責任險、財產火險、董監責任險等，適當地降低因不可預期或不可抗拒之情事所導致之風險損失。

風險管理

風險 類別	運作情形
危害 風險	<ul style="list-style-type: none">建立異地備援系統與緊急應變計畫，每年執行災害復原演練。全面盤點並確保關鍵製程設備與緊急發電機之串接，以避免產品報廢產生損失。分散生產基地，降低單一地區風險。已導入 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，每年定期舉辦消防及緊急避難演練、工安教育訓練。設置安全防護設施及設備，並定期測試。建立職業災害事故通報與調查機制。
永續 風險	<ul style="list-style-type: none">本公司每年執行溫室氣體盤查，並經過第三方查驗機構驗證，以掌握本公司營運過程碳排放對環境之影響。持續關注能源及碳排管理相關政策及法令變動，作為後續推動減少碳排之依據。訂定「永續資訊管理作業規範」，將營運相關之重大 ESG 與氣候相關風險納入企業風險評估流程，並持續關注 ESG 相關法規更新。持續推動環保節能政策，並鼓勵各單位使用節能環保材料，如節能設備（變頻器、防爆型 LED 燈、UPS 不斷電系統）、環保標章產品（節能環保電腦、空調及機器設備）等。設立公司網站之利害關係人專區，委任專責人員揭露重要資訊，以及發布永續報告書，經第三方審查機構確信後公告，提升公司透明度與投資人信任。本公司制定「誠信經營作業程序及行為指南」，所有人員執行職務應恪守誠信、透明並迴避不當利益，公司亦透過內稽內控及舉報管道之落實，降低舞弊之情事發生。訂定「風險管理政策與程序辦法」，以強化風險管理。

風險管理

風險類別	運作情形
其他風險	<ul style="list-style-type: none">• 持續監測國際政經動態與貿易衝突，及時調整業務策略，確保供應鏈穩定。• 已設置法規專責部門，隨時掌握各國醫材產品法規送審政策之更新。• 每年進行薪酬調查，調整薪資結構，提供具市場競爭力的薪酬與獎酬制度。• 持續推動並投入資源於員工之職涯發展，並導入數位學習平台，依據不同職位與職涯階段的培訓需求，建構「培訓架構」，如在職訓練涵蓋通用職能、專業技能與主管管理職能等進階學習內容。