

## 風險管理組織架構

- 一、本公司風險管理最高責任單位為董事會，核定風險管理政策與相關規範，監督風險管理整體落實情形，確保風險有效管控。
- 二、永續發展委員會為協助董事會執行其風險管理職責，並每年一次向董事會提出風險管理運作情形。
- 三、永續發展委員會公司治理組：由隸屬公司治理組之單位擔任風險管理成員，確保各營運單位確實落實風險管理制度，並指派各營運單位人員擔任風險管理執行人員負責執行風險管理程序。
- 四、稽核室：依據本政策與程序及各項風險管理制度，適時納入年度稽核計畫，就風險管理執行情形，進行查核及提供改善建議，並定期將稽核結果提報董事會。

## 董事會

## 永續發展委員會

### 公司治理組

公司治理  
法規遵循  
誠信經營  
風險管理  
資訊安全  
投資人權益

#### 相關負責單位

- 總經理室
- 財會處
- 主計處
- 資訊處
- 稽核室

### 合作夥伴組

客戶關係  
供應商關係  
供應鏈管理  
產品品質控管

#### 相關負責單位

- 總經理室
- 醫療產品部
- 消費產品部
- 照服產品部

### 員工權益組

員工薪酬  
員工福利  
教育訓練  
職場安全

#### 相關負責單位

- 總經理室
- 人力資源處
- 職工福利委員會

### 環境永續組

能源管理  
水資源管理  
廢棄物管理  
氣候變遷  
節能減碳

#### 相關負責單位

- 總經理室
- 人力資源處
- 行管處
- 財會處

### 社會參與組

公益活動  
社會關懷  
學界參與  
關懷老人

#### 相關負責單位

- 總經理室
- 人力資源處
- 佳醫基金會

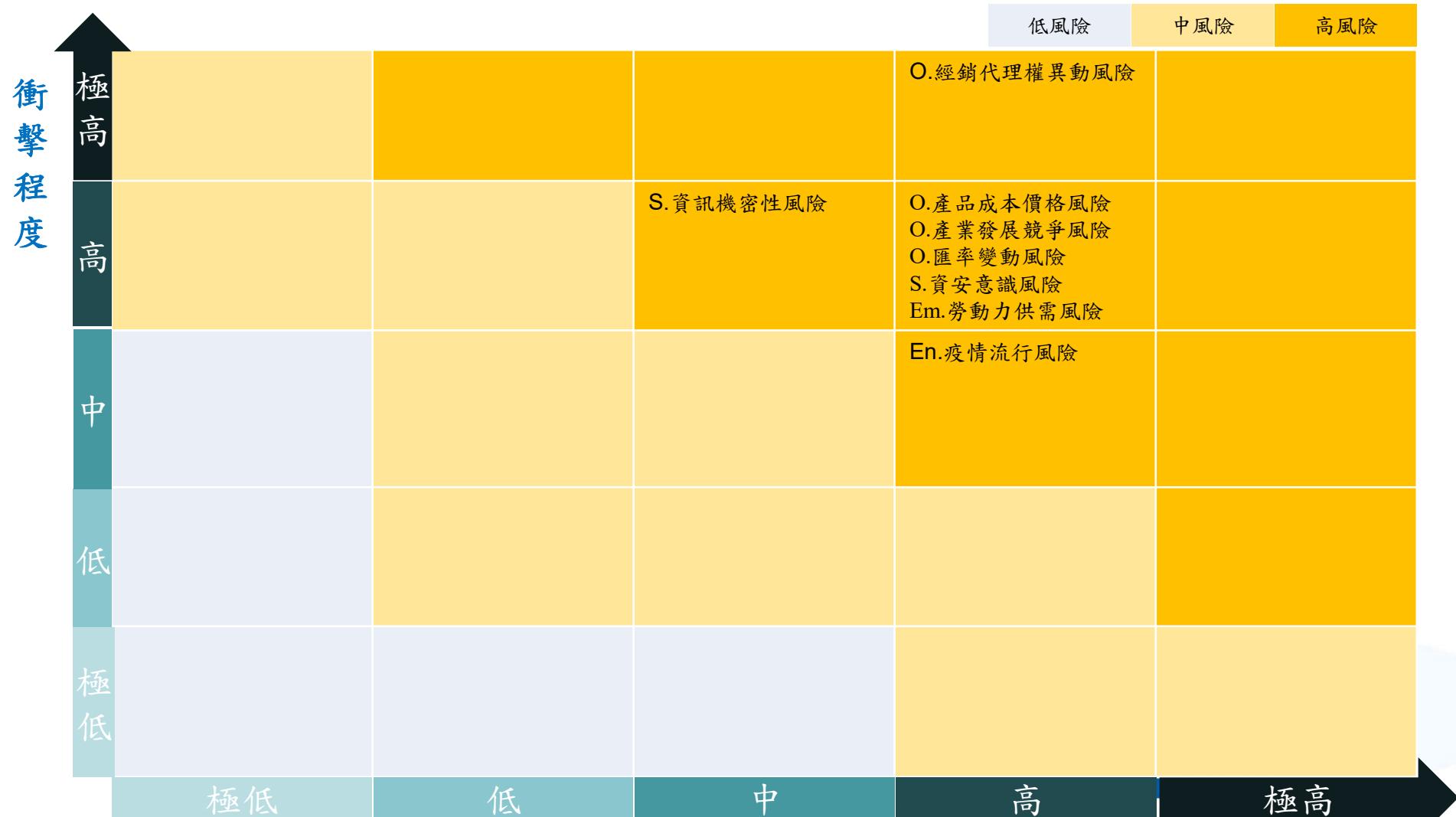


佳醫健康事業  
Excelsior Medical

# 114年風險管理執行情形

## 風險地圖和重大風險項目判識

風險以五大類別歸納標示：O 營運風險、F 財務風險、S 資安風險、En 環境風險、Em 新興風險



風險地圖標示橘色部分之高、中風險區域代表已經超過公司可承受之風險胃納，需優先採取風險調適策略和因應措施，以降低其發生機率或是潛在衝擊程度，並密切監督其改善成效。

發生機率

# 114年風險管理執行情形

風險項目辨識係以主管填答風險問卷結果，篩選發生機率與衝擊度乘積9分以上進行風險分析與擬定因應策略

風險項目		發生機率	衝擊度	得分	
0. 營運風險	產品服務風險	經銷代理權異動風險	3.21	4.11	13.20
		產品品質良率風險	2.68	3.17	8.50
		產品供貨/備庫風險	2.68	3.00	8.05
		產品成本價格風險	3.53	3.50	12.34
		產業發展競爭風險	3.58	3.67	13.12
F. 財務風險	現金流量風險	匯率變動風險	3.89	3.44	13.42
		利率變動風險	2.58	2.61	6.73
		應收款項收回風險	2.11	2.67	5.61
		投資/融資風險	2.47	2.44	6.05
		通貨膨脹風險	2.63	2.50	6.58
S. 資安風險	資通安全風險	資訊機密性風險	3.00	3.28	9.83
		資訊完整性風險	2.68	2.94	7.90
		資訊可用性風險	2.84	2.78	7.89
		資安意識風險	3.37	3.22	10.85
En. 環境風險	氣候變遷風險	溫室氣體排放風險	2.74	2.67	7.30
		極端氣候風險	2.79	2.78	7.75
		疫情流行風險	3.11	3.00	9.32
En. 新興風險	法律遵循風險	法律訴訟風險	2.32	2.61	6.05
	地緣政治風險	營運中斷風險	2.68	3.06	8.20
	人力資源風險	勞動力供需風險	3.21	3.39	10.88

# 114年風險管理執行情形

## 重大風險項目以及所採取因應策略

### 重大風險項目

### 因應策略

經銷代理權異動風險

- 採多品牌與國產化策略，降低營運中斷風險：佳醫針對血液透析系列產品（如洗腎機、人工腎臟）採取多品牌代理（如 Nikkiso、FMC、Asahi）及國產化備援策略，大部分耗材可於國內製造，進口不足時能彈性採購，確保供貨穩定，降低營運中斷風險。
- 外科產品線市場領先，營運基礎穩固：與 Medtronic 合作經銷外科手術產品（如縫合器、電燒機、超音波刀等），目前國內主要醫院皆為其客戶，市場占有率約達 60%，顯示公司於外科醫材領域具穩定領導地位與長期競爭力。
- 以通路整合與實績強化代理關係降低異動風險：透過銷售實績與通路優勢爭取原廠信任，並以整合銷售、維修、行銷、客服、物流與金流的一站式服務模式，提升合作黏著度，有效減少經銷代理權異動之風險。

產品成本價格風險

114年上半年度毛利率14.19%與113年上半年度毛利率14.40%差異不大，血液透析已屬成熟型產業，另積極尋求代理其他醫療專科所需之醫療產品，以期發展多樣化之產品銷售業務。

產業發展競爭風險

對外整合上下游醫療資源，引進醫療相關具競爭力之新產品，增加異業策略夥伴，持續擴大醫療通路，以取得競爭優勢。

# 114年風險管理執行情形

## 重大風險項目以及所採取因應策略

### 重大風險項目

### 因應策略

匯率變動風險

114年上半年度兌換損失909仟元與113年上半年度兌換利益1,446仟元，本公司為外幣需求型之產業，因採購商品而持有不同之幣別，將持續關注總體經濟數據並採取適當的避險策略，以維持穩健的財務狀況。

資安意識風險  
資安機密性風險

1. 113年度已取得ISO27001資訊安全國際認證，持續強化現有資通安全環境。
2. 委由第三方的資安公司執行弱點掃描、滲透測試、社交工程演練等資安健檢。
3. 持續定期執行資安查核及教育訓練。
4. 每年不定期宣導資安訊息，提升同仁日常資安危機意識。
5. 114年無任何資安事件及相關個資遺漏情形。

勞動力供需風險

1. 113年度非擔任主管職務之員工薪酬中位數(815仟元)位於生技產業平均值以上。
2. 每年依照員工個人績效貢獻適時調整薪資結構。
3. 113年度離職率為5.46%相較112年度7.91%下降2.45%，另截至114年第三季止離職率為5.86%，每年將持續觀察人員離職指標。

疫情流行風險

流行病疫情期间，上班前透過熱顯像儀測量體溫、不定時提供快篩劑避免感染、預防性提供口罩(N95)及適時提供防護衣避免感染、辦公區域分流及居家上班，避免群聚感染。整體而言全公司努力達成醫療不中斷進而為社會貢獻其心力。