

風險管理政策與程序

1. 目的：

為強化本公司治理、提升組織韌性並確保經營策略之有效執行，建立健全之風險管理制度與運作機制，作為營運決策與永續發展之依循，爰依「上市櫃公司風險管理實務守則」及相關規範訂定本政策與程序。

2. 範圍：

本政策與程序適用於本公司及其子公司。

3. 定義：

3.1 風險：指為各種因人為、天災、氣候變遷、全球經濟及政治情勢所引起而將對企業經營造成不利影響之事件，並以風險的發生頻率與造成之嚴重度作為衡量風險大小的標準。

3.2 風險類別：

3.2.1 策略風險：指包括但不限於因資訊蒐集不足或誤判形勢、未遵循相關法令、未及時因應法令變動、法律文件簽署及執行不當、國內外經濟或政策因素、科技及產業變化、市場需求與競爭等，對公司產生重大影響之風險。

3.2.2 營運風險：指包括但不限於因內部作業、系統或人員（如生產、研發、品管、資訊安全、人才招聘等）失當，或因銷售、採購過度集中，致使公司發生人身安全、資產、責任或淨利損失之風險。

3.2.3 財務風險：指包括但不限於因財務資產及交易防護不足、財務報表表達不當、未及時因應利率及匯率變動、流動性不足、融資或投資活動不當，及客戶或供應商未能履約等，對公司產生重大影響之風險。

3.2.4 法遵風險：指包括但不限於公司經營活動不合法令規定、國內外監管規範落差，或因政府調查、裁罰及外部事件，導致公司商譽或財物損失之風險。

3.2.5 誠信風險：指包括但不限於因員工、管理階層或合作夥伴舞弊、收受或提供不當利益、涉及利益衝突、內線交易，或違反公司誠信經營政策與相關規範，致使公司承擔法律責任、發生財務損失，或造成商譽受損之風險。

3.2.6 其他新興風險：指非屬上述各項，但可能致使公司蒙受重大損失之風險，例如地緣政治風險、聲譽風險或其他新興風險。指包括但不限於因天然災害、傳染性疾病、氣候變遷、水電氣供應中斷、火災或化學品洩漏，以及其他因防範或應變措施不足，導致公司發生重大損失之風險。（如：氣候變遷或傳染病相關風險）

3.3 風險胃納：為達成策略目標，本公司所願意承擔的風險總量與種類。

4. 組織架構與權責：

4.1 董事會

4.1.1 核定風險管理政策、程序與架構，並確保營運策略方向與風險管理政策一致。

4.1.2 建立並維護風險管理文化與機制，確保整體機制之有效性。

4.1.3 定期監督風險管理運作情形，並審視重大風險之處理。

4.2 永續發展暨風險管理委員會

4.2.1 檢討風險管理政策、程序、架構及風險胃納之適切性。

4.2.2 核定質化與量化之風險承受度，並依董事會決策配置資源，決定風險控管優先順序。

4.2.3 監督公司風險管理機制之運作，審查執行情形並提出改善建議。

4.2.4 至少一年一次向董事會報告風險管理成效。

4.3 企業永續處

4.3.1 辨識、評估、管理所屬單位之風險，必要時建立危機管理機制。

4.3.2 擬訂單位風險胃納及量測標準，供委員會審查及核定。

4.3.3 規劃風險管理相關訓練，提升風險意識與文化。

4.3.4 相關部門階段性分析與評估及召開會議進行彙整，提報風險管理執行情形予永續發展暨風險管理委員會，並配合相關稽核及檢討。

4.3.5 適時討論與修訂之文件。

4.3.6 彙整利害關係人關切議題，並與相關部門討論對應之績效指標(KPI)。

4.4 品質保證處

4.4.1 負責整合緊急應變小組及各部門提供之營運持續相關資料。

4.4.2 召集相關部門成立營運持續管理委員會。

4.4.3 整合所有緊急應變小組及相關部門之營運持續目標並定期查核。

4.4.4 負責營運持續管理制度相關文件之討論、修訂與維護。

4.4.5 配合企業永續處彙整風險管理執行情形。

4.5 營運單位(參附件表單 7.1 主要風險管理彙整表)

4.5.1 負責所屬單位之風險辨識、分析、評量與回應，並建立必要之危機管理機制。

4.5.2 定期提報風險管理資訊予企業永續處。

4.5.3 確保所屬單位風險管理及相關控制程序有效執行，以符合風險管理政策。

4.6 風險管理小組

小組成員由各相關單位主管組成，名單由企業永續處提報總經理核決，如有異動須經總經理同意並重新編制成員名單「MA-339-01 永續

發展暨風險管理小組組織表」。主任委員由總經理或其指定之高階主管擔任，企業永續處主管並兼任執行秘書。

4.6.1 彙整利害關係人關切議題後跟相關部門討論對應風險管理目標。

4.6.2 負責彙整各所屬單位之風險事件、風險目標管理。

4.6.3 制定與適時修訂作業標準、表單及相關計畫。

4.7 各部門主管

4.7.1 指派負責人執行風險管理與營運持續相關作業。

4.7.2 確認各所屬單位之風險策略、績效指標及解決方案是否適切。

4.7.3 確認風險管理策略及解決方案。

4.8 各部門

4.8.1 負責風險管理之績效指標制定。

4.8.2 負責所屬風險類型的分析與風險評估、風險管理策略及解決方案。

4.8.3 負責參與相關會議，並督導所屬人員參與。

4.8.4 負責各階段分析、評估、計畫撰寫與執行及結果討論。

4.8.5 其他要求與配合事項。

5. 作業內容：

5.1 風險管理目標

本公司透過完善的風險管理架構，考量可能影響企業目標達成之各類風險加以管理，並透過將風險管理融入營運活動及日常管理過程，達成以下目標：

5.1.1 實現企業目標。

5.1.2 提升管理效能。

5.1.3 提供可靠資訊。

5.1.4 有效分配資源。

5.2 風險管理治理與文化

本公司建置完善的風險治理架構，透過董事會及高階管理階層的參與，將風險管理與公司策略與目標連結。公司自上而下推動風險文化，以明確承諾、專責單位及員工訓練，使風險意識融入日常決策與營運。各單位分工協作並獲資源支持，共同落實全方位的風險管理，以合理確保公司策略目標之達成。

5.3 風險管理原則

本公司依下列原則建立風險管理制度：

5.3.1 整合性：將風險管理視為所有活動的一部分。

5.3.2 結構化和全面性：以結構化和全面性的方式推動風險管理，獲得一致且具可比較性的結果。

5.3.3 客製化：依據本公司所屬環境、規模、業務特性、風險性質與營運活動，制定適切的風險管理框架與流程。

- 5.3.4 包容性：將利害關係者的需求與期望納入考量，提高利害關係者對本公司風險管理的瞭解，並盡力滿足其需求。
- 5.3.5 動態：適當並及時預測、監控、掌握和回應公司內部和外部環境的變化。
- 5.3.6 有效資訊利用：依據歷史、當前的資訊及未來趨勢，作為建構風險管理的基礎，並將資訊及時、清晰地提供利害關係人參考。
- 5.3.7 人員與文化：提升治理與管理單位對風險管理之重視程度，並透過各層級人員完善的風險管理相關培訓機制，提升公司整體之風險意識與文化，將風險管理視為公司治理與日常作業的一部分。
- 5.3.8 持續改進：透過學習與經驗，不斷改善風險管理與相關作業流程。

5.4 風險管理流程

- 5.4.1 風險辨識：辨識各項業務經營活動或作業程序所涉及之風險。
- 5.4.2 風險分析：針對已辨識之風險因子，分析其屬性及其影響程度，並訂定適當之量化或質化衡量指標，評估風險等級、風險胃納及承受度。
- 5.4.3 風險評價及因應：依風險分析評量結果並考量公司資源配置之成本效益，訂定各項風險之優先處理順序、管控標準、處理措施、限制及例外管理等對策，執行風險防阻作業，及時掌握異常狀況並適當反應處理。
- 5.4.4 風險監控：設置風險監控機制及績效評量指標，以確保風險管理作業之執行效率及效益，並適時適當調整及持續改善。

5.5 風險管理報導與揭露

本公司與利害關係人持續溝通協商風險管理政策，並依核決權限將相關風險資訊彙整成報表，提報權責主管及相關會議，以達成呈報、檢討與監督之效。必要時，將依風險屬性與影響程度，將重大風險事項提報董事會審議。本公司並分別於年報及公司官網或永續報告書中，公開揭露風險管理政策、組織架構及運作情形，以確保資訊透明並回應利害關係人期待。

6. 相關文件：

- 6.1 MA-339-01 永續發展暨風險管理小組組織表

7. 附件表單：

7.1 主要風險管理彙整表

風險類別	風險內容	營運單位	運作方式及管控機制
策略風險	因資訊不足、形勢誤判、法令遵循不足、法律文件簽署或執行不當、國內外經濟或政策變動、科技或產業變化、需求或競爭變化等，影響公司營運或財務之風險。	總經理室	透過經營管理委員會定期討論與決議，並依內部控制規定執行。
營運風險	因內部作業、系統或人員失當，或銷售及採購集中，致人身安全、資產、責任或淨利損失之風險。包含品質、環境能資源、安衛、智財、營運持續、資安等管理系統，以及供應鏈、存貨、應收帳款、資產、人資等管理。	各事業處經營團隊及各功能處室	由品質保證處及企業永續處執行年度風險評估，並於各管理系統委員會提報執行結果。
財務風險	因資產及交易防護不足、財務報表表達不當、利率或匯率變動、流動性不足、融資或投資不當、交易對手未履約等，導致財務損失之風險。	財務會計單位	依據法令、政策及市場變化，分析評估並採取對策，並依內部控制規定執行。
法遵風險	因經營活動不合法令、監管規範落差、政府調查或裁罰，導致商譽或財物損失之風險。	各廠處及功能單位	各單位依權責關注法令變動並執行因應措施；企業永續處彙整並提報。
誠信風險	因員工、管理階層或合作夥伴舞弊、收受不當利益、利益衝突、內線交易或違反誠信經營政策，導致法律責任、財務損失或商譽受損之風險。	各部門主管及全體同仁	透過誠信經營政策宣導、教育訓練、檢舉管道與查核機制，並由誠信經營室定期追蹤與提報。
其他新興風險	因天然災害、傳染病、氣候變遷、地緣政治、水電氣供應中斷、火災或化學品洩漏等事件，或防範/應變不足，導致重大損失之風險。	總經理室及各功能處室	各單位依最新資訊提報經營管理委員會或永續發展暨風險管理委員會，研擬並執行應對方案。