

## 風險管理政策與範疇、組織架構及當年度運作情形

### 風險管理政策與範疇

為落實企業風險管理，本公司參考國際標準「ISO 31000風險管理系統原則及指導綱要」之架構，依循P-D-C-A模式制定「風險管理政策」，經107年11月5日董事會核准通過，作為所有事業群之指導原則。政策內容涵蓋管理目標、組織架構與權責、風險管理程序等機制，以有效辨識、衡量、監督與控制各項風險，並將風險控制在可接受的範圍內。本公司並於112年2月15日董事會依台灣證交所公告「上市上櫃公司風險管理實務守則」持續檢視與優化風險管理機制的運作。

為達保護公司資產，降低事業損害，增進事業利益，確保永續經營之目標，本公司以更全面的角度及風險管理範疇，包含「財務風險」、「策略暨營運風險」、「資訊安全風險」、「環境暨能源風險」落實管理，並建立多層次風險管理架構，透過多層組織及管理機制的設計與運作，包含一、所有事業群，二、高階管理會議，三、風險管理委員會，四、董事會與稽核處，以兼具風險管控、監督、及風險回應的彈性，於快速變遷的經營環境掌控風險，達成企業策略目標。

### 風險管理程序

風險管理程序包含辨識、分析評估、風險處理與監督審查。

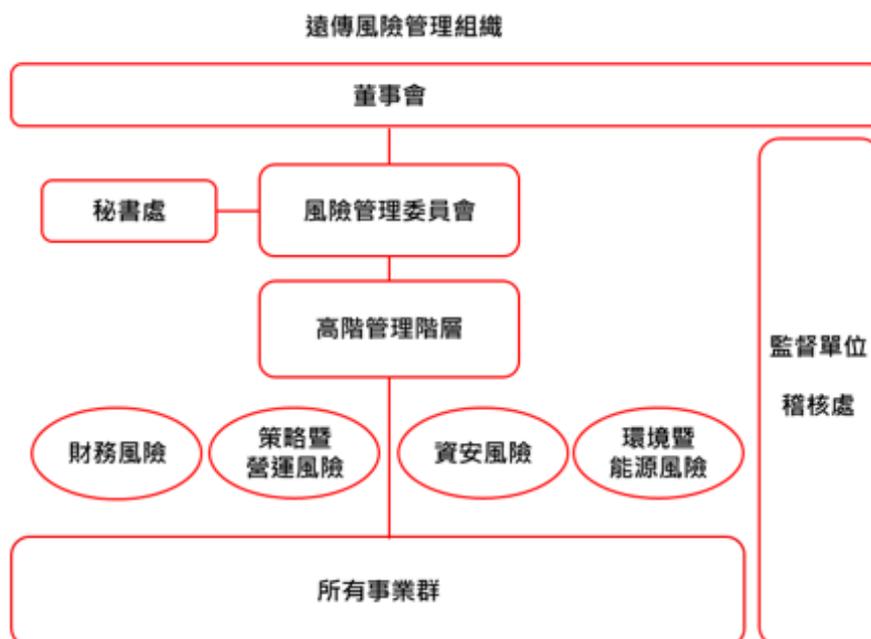
風險辨識：各單位應持續關注內外部環境變動及考量利害關係人的影響等，以識別風險來源與議題。

分析評估：辨識出的風險分別就威脅、發生可能性與衝擊進行分析。依分析結果考量業務性質、規模、複雜程度、風險之機會成本等擬定風險可接受水準。

風險處理：各單位應依風險評鑑結果擇定優先次序，採取適當之對策與控制行動，以將風險作最適當的控制與消除。

監督審查：各單位應建立風險監控程序，持續觀察並定期提出風險監控報告進行檢討與改善。

### 組織架構與職責



組織	職責
董事會及稽核處 (最高決策及監督)	董事會： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 核定風險管理政策與架構。</li> <li>• 確保營運策略方向與風險管理政策一致。</li> <li>• 監督風險管理機制之有效運作。</li> </ul> 稽核處： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 執行查核。</li> <li>• 提報稽核結果予董事會。</li> </ul>
風險管理委員會	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 審查風險管理政策與架構、風險胃納或容忍度。</li> <li>• 審查重大風險議題之管理報告。</li> <li>• 定期向董事會報告風險管理運作情形。</li> </ul>
高階管理會議	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 擬訂風險管理政策與架構、訂定風險容忍度及目標。</li> <li>• 執行董事會及風險管理委員會決策。</li> <li>• 統籌資源有效配置、監督管理公司整體風險。</li> <li>• 核定風險控管的優先順序與風險等級。</li> <li>• 建立風險管理文化。</li> </ul>
秘書處 (風險管理推動與執行單位)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 協助風險管理委員會議事運作。</li> <li>• 協助政策規範之擬定、推動與宣導訓練。</li> <li>• 定期檢視公司風險類別、統籌風險評鑑結果及提報核可。</li> <li>• 協助監督各部門風險管理活動之執行及跨部門協調溝通。</li> <li>• 定期彙整提報公司風險管理執行情形。</li> </ul>
所有事業群	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 負責所屬單位日常風險之辨識評估、管理與報告，並採取必要之因應對策。</li> <li>• 監控各項風險狀況，確保控制程序有效執行，即時傳遞呈報風險資訊，以符合相關法規及公司政策。</li> <li>• 負責相關規範之推動與宣導。</li> </ul>

除上述組織，若遇有風險事件發生時，相關單位須立即成立應變小組，以即時回應處理各種風險狀況，並與內外部相關利害關係人溝通，確保遵循法令規定，及將潛在損失與衝擊降至最低。

### 112年度風險管理運作情形及董事會報告

每年所有事業群定期依重大性原則，考量經濟、環境及社會面等公司治理議題對客戶、投資人及其他利害關係人可能產生重大影響者，進行風險評估並擬定風險管理策略與計畫。對於高風險議題，除定期於高階管理會議報告風險狀況、強化管控計畫以外，亦提報至風險管理委員會進行監督審查。風險管理委員會每年至少一次向董事會報告。

112年度秘書處已召開3次會議，統籌所有事業群風險辨識及評鑑結果，呈報高階主管會議核

定風險矩陣。此外，風險管理委員會已於2月14日及8月8日召開兩次會議，分別針對網路攻擊、系統障礙的風險議題進行報告及審查，內容包含主要威脅分析、風險因應對策及執行情形。本公司亦已於11月3日第九屆第十一次董事會報告風險管理監督之情形。

另外，為強化全體員工資安及隱私風險意識，本公司已於112年度辦理「防範社交工程攻擊」、「藉由實際案例學習個資法」及「行動裝置安全與APP分析」三場全員教育訓練，完成度皆達100%。(以上課程皆包含正職員工與約聘人員)。