



風險管理政策與程序

第一條： 目的
為強化公司治理，確保本公司風險管理制度之完整性，以有效管理本公司在營運過程中可能面臨的各種內、外部風險，特制定本風險管理政策與程序，以保障股東權益及追求企業永續發展。

第二條： 風險管理組織架構與職掌

一、董事會：

本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，並負風險管理最終責任。

二、高階管理階層：

以總經理為指揮中心，負責經營決策規劃、執行董事會風險管理決策、協調跨部門之風險管理互動與溝通，以降低策略性風險。

三、稽核室：

依據公司內控及稽核計畫定期查核各事業單位之風險控管是否確實執行，依查核結果製作稽核報告並追蹤改善。

四、各營業單位(處級、部級)：

各營業單位主管，應於日常管理作業中，進行風險評估及管控，強調全員全面風險控管，平時落實層層防範，以有效作好風險管理。

第三條： 風險管理範疇與鑑別程序

風險管控分為三階段管控機制，最初管控機制為各營業單位(處級、部級)，其必須負起最初風險察覺、評估及管控的考量與防範之責。第二管控機制為各組織最高主管(處主管、部門主管)及總經理所主持之各項主管會議，除負責可能性之評估外，包含各種風險評估。最終管控機制為稽核室、董事會及所附屬各委員會(如審計委員會)；透過稽核室之審查、督導及追蹤等，提董事會審議以確保最終之風險管理。

為有效掌控各項風險因子，主要風險項目歸納如下：

一、 財務、帳務及流動性風險

由本公司財務事業群依據法令、政策及市場之變化，訂定各項策略、程序與指標，定期分析及評估相關風險的變化狀況，並採取適當的因應措施，以降低公司整體潛在的風險。範圍如下：

1. 利率、匯率及財務風險
2. 資金貸予與背書保證風險
3. 衍生性金融商品及其他金融投資理財風險
4. 稅務、成本及相關帳務風險



二、銷售與售後服務風險

由本公司業務處對公司重要發展及銷售策略、法令規範進行分析評估，並據此採取適當的因應措施，以降低銷售面經營之風險。此外本公司亦提供客戶意見反應及處理之專責單位，針對可能發生或已發生的銷售品質風險進行有效的控管與處理。

三、策略及營運風險

各營業單位制訂營運計劃，執行風險評估，於每季向董事會報告營運計劃達成狀況、績效追蹤及分析，並根據市場競爭和消費趨勢變化召開主題式的專案會議，適時調整營運策略方向，以確保各事業的經營策略能符合其營運目標與經營願景。範圍如下：

1. 公司經營策略風險
2. 採購及品質風險
3. 企業形象及人力資源風險
4. 產品改良及研發風險
5. 政治、政策及法律風險
6. 長期投資及關係企業風險
7. 股權及經營團隊風險
8. 其他風險

第四條： 風險管理執行之監督

由各營業單位積極督導遵循相關管理辦法及程序，以確保全體員工的風險管理意識及執行力度，透過內部稽核系統檢核各單位的執行情形。

第五條： 風險資訊揭露

本公司除應主管機關規定揭露相關資訊外，亦宜於年報、企業社會責任報告書、公司網頁揭露風險管理有關資訊。

第六條： 本政策經董事會通過後實施，修正時亦同。