

昆盈企業股份有限公司

風險管理政策與程序

第一條 訂定目的

為強化公司治理，建立完善的風險管理制度，以達組織永續經營之目的，特制訂本程序以資遵循。

第二條 政策

本公司風險管理政策為：「透過系統化、制度化的管理方式，有效辨識、預防及控制風險，以維持正常營運，達成公司永續經營」。

第三條 風險管理的目標

透過完善的風險管理架構，將可能影響企業目標達成的各類風險加以管理，並融入日常營運活動過程，達成「實現企業目標、提升管理效能、提供可靠資訊、有效分配資源」之風管目標。

第四條 風險治理與文化

本公司形塑風險治理與文化的關鍵要素如下：

- 一、建置完善的風險治理與管理架構。
- 二、深化企業風險管理文化。
- 三、提供足夠資源與支持。
- 四、公司內各單位間之溝通、協調、聯繫與整合，以落實整體業務之風險管理。

第五條 組織架構與職責

本公司風險管理組織架構及相關職責如下：

- 一、董事會：董事會為風險管理之最高治理與決策單位，核定風險管理政策與架構。
- 二、風險管理委員會：董事會下設置風險管理委員會，負責進行風險管理相關機制的監督與有效運作。委員會成員由董事會決議委任之。
風險管理委員會得指定公司專(兼)職部門或主管為執行風險管理之推動與執行，負責協調各營運相關部門進行風險辨識、分析、評估、管制及監督，定期向風險管理委員會報告執行情形。
風險管理委員會負責監督及確保風險管理之執行符合董事會所訂政策，每年至少一次向董事會報告整體風險管理執行情形。
- 三、本公司各相關部門依職掌內容評估各項風險因子發生之可能性與衝擊影響程度，擬訂必要措施並落實執行，妥善管理各項風險。
- 四、稽核室：依據風險管理政策及風險評估結果擬訂年度稽核計畫，依計畫執行各項制度稽核作業，協助董事會監督及控管執行決策可能潛在之風險，確保各作業風險均獲得有效管控，並適時提出改善建議。

第六條 管理程序

本公司風險管理程序包含風險辨識、風險分析與量測、風險胃納、風險評量、風險回應、風險監督及審查等。

一、風險辨識：本公司所面臨之風險分為營運、財務、作業、環境及作業等範疇，由執行風險管理之推動與執行單位與各相關部門，透過會議辨識與營運相關活動之潛在風險，分別如下說明：

(一)營運範疇：包括公司治理風險、策略風險、經營風險、人力資源風險或國內外重要政策及法律變動對公司永續經營之影響等。

(二)財務範疇：指公司在各項財務活動中由於各種難以預料和無法控制的因素，使最終財務成果與預期目標發生偏差，從而形成使企業蒙受經濟損失或更大收益之可能性。包括融資風險、投資風險、流動性風險、匯率及利率風險、及財務決策風險等對公司財務之影響。

(三)作業範疇：所有因內部作業、人員及系統之不當與失誤，或其他外部作業與相關事件，所造成損失之風險。包括法律遵循風險、資訊安全風險、職業安全衛生管理風險以及舞弊風險等。

(四)環境範疇：包括氣候變遷風險、環境污染責任風險、天然災害風險及重大外部危害風險等。

(五)新興風險與議題風險：如傳染疾病、戰爭或地緣政治衝突等。

二、風險分析：針對已辨識風險事件之性質及特徵進行了解，並分析其發生機率及影響程度，據以計算風險值。

三、風險量測：依據風險特性擬定適切的量化或質化標準，作為風險分析依據。

四、風險胃納：風險容忍度。

五、風險評量：透過風險分析結果與風險胃納加以比對，決定風險等級及處理的優先順序，作為風險回應措施及方案之參考。

六、風險回應：對於所面臨風險，考量企業的風險胃納及可用資源、擇定適當之因應措施：

(一)消除風險：召開內部會議，討論消除風險之必要及可能措施。

(二)降低風險：訂定目標及相關措施，以降低重大議題之營運風險。

(三)分散風險：最高管理者應召集相關部門，研議各種分散風險之措施。

(四)轉嫁風險：以契約之方式，將損失風險或法律責任風險移轉給他人承擔。

(五)接受風險：認知風險存在、持續監控，不採取任何行動。

七、風險監督與審查：各部門主管對於職掌範圍及管理流程所面對之各項風險管理流程、對策之執行情形與有效性，應隨時監督與審查，並適時採取必要之措施。

第七條 風險紀錄與報導

風險管理執行之過程及結果應適當紀錄、審查與報告，並妥善留存備查。風險管理推動與執行單位應彙整風險資訊向風險管理委員會及董事會報告，建置動態報導機制。

第八條 資訊揭露

本公司除應依主管機關規定揭露相關資訊外，並於公司網站及年報揭露與風險管理有關資訊供利害關係人參考。

第九條 風險管理政策與程序之檢討修正

風險管理委員會應隨時注意國際與國內風險管理制度之發展情形，定期檢視本公司風險管理政策與程序，並據以提出檢討改善建議，提交董事會討論。

第十條 施行

本程序經審委會及董事會決議通過後施行，修正時亦同。

第十一條 增修訂日期

本程序訂定於中華民國一一一年十一月八日。