

# 商丞科技股份有限公司

## 風險管理政策與程序

訂定日期：中華民國一十二年十二月二十二日

### 第一章 總則

#### 第一條 制定目的

為使本公司能將風險管理正確的應用在公司內的單位及其作業當中，確保各項業務之推展能基於風險的思維，以為執行、監督與改善之用，特制定本政策與程序以規範風險辨識、評估、決策及效果監控與改進的標準程序，作為本公司風險管理之準則，並確保達成公司營運之目標。

#### 第二條 風險的定義

風險為各種因人為、天災、氣候變遷、全球經濟及政治情勢所引起，而將對企業經營目標造成不確定性效應之事件，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。

### 第二章 風險管理架構與權責

#### 第三條 風險管理架構及權責

- 一、風險管理督導單位：由審計委員會組成風險管理小組，負責督導風險管理，透過審計委員會及高階管理階層的參與，使風險管理與公司之策略、目標產生連結，定調公司重大風險項目，提升風險辨識結果之全面性、前瞻性與完整性，並向下宣導及展開對應之風險控管與因應，以合理確保公司策略目標之達成。
- 二、總經理室：負責規劃、執行與監督風險管理相關事務，引進與推展風險管理技術於公司內，俾藉由管理風險，以防止或減低不期望得到之效應，達成本公司預期的結果與持續改善的目的。
- 三、品管相關單位：負責將風險管理之思維與技術應用於其作業當中，負責部門的風險和機會評鑑，並制定相對的應變措施，以降低風險並落實執行及追蹤。
- 四、風險審查會議：由管理代表召集各部門主管組成風險審查會議，定義決定風險接受之政策，定期審查風險管理活動並確保風險管理流程的合適及有效性。

### 第三章 風險管理流程

第四條 風險管理流程從風險辨識、風險分析、風險評價及因應到風險監控。

- 一、風險辨識：各單位藉由內控作業循環分析、情境模擬分析等方式，並參酌實務經驗（含外部資訊）及考量對內外利害關係人的影響，發現並列出管理範圍內所有危險因子。本公司風險來源區分如下：
- （一）策略風險：含資源配置、營運目標業務擴張或縮減、市場動態、公眾與投資者關係、市場環境變化、各國政策與政治風險等。
  - （二）營運風險：銷售與行銷、供應鏈、員工、資訊技術、遭網路攻擊主機電腦中毒、資訊機房受災、巨大災害、實體資產、不可抗力風險（如天災、重大疫情傳染病、恐攻）等。
  - （三）財務風險：流動性和信用、財務報表、稅務、資本結構等。
  - （四）法令遵循風險：公司治理制度、行為準則、各國法令及國際規章等。
  - （五）氣候變遷風險：氣候變遷對企業之風險與機會。
- 二、風險分析：將已辨認出的風險因子，藉由數據統計、情境模擬分析等方式，並參酌實務經驗所蒐集之外部資訊（如同業案例或數據），以分析並記錄損失頻率與幅度。
- 三、風險評價及因應：風險評估乃依循所訂定的評估標準，將風險分析步驟中所分析出的損失頻率與幅度加以分級並求出風險程度，最後據此將風險因子在風險矩陣中加以定位，面對風險之因應措施分為風險自留、風險轉嫁、風險規避及風險預防，作為風險決策參考。
- 四、風險監控：由各權責單位負責風險管理流程運作順暢，並配合內外部稽核達到監控目的，年度風險報告結果應至少一年一次提報董事會。

#### 第四章 附則

第五條 本政策與程序經董事會通過後施行，修正時亦同。

第六條 本政策與程序訂定於中華民國一一二年十二月二十二日。