113 年度風險管理報告

一、風險管理政策

本公司風險管理辦法經第 22 屆第 5 次董事會通過，其中明訂本公司及所屬子公司風險管理政策係依照公司整體營運方針，界定各類風險，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，增加股東權益，並達成資源配置之最佳化，以期能合理確保公司策略目標之達成。

二、風險管理組織架構

本公司風險應變組織依董事會建立之風險管理辦法，由總經理擔任召集人，統籌指揮風險管理計畫之推動及運作，其下各部門管理人員及員工共同參與推動執行，並定期向董事會報告風險管理狀況。

三、風險管理評估報告

針對本公司及所屬子公司 113 年度所面臨的風險項目、風險辨識及改善或預防之管理措施，評估報告如下：

風險評估項目	風險辨識	改善或預防風險之管理措施
環境風險	1.溫室氣體排放量持續增加，致使平均溫度上升，公司空調相關用電成本增加。	1.進行用電及用油盤查，並換算溫室氣體排放量，以了解目前公司現況，作為未來減量之依據。
	2.天災(地震、颱風…等)導致停斷電，致使公司電腦設備及主機無法運轉，將造成營運受影響。	2.建置不斷電設備(UPS)，以支援公司主機(資料中心)電力需求，避免資料毀損。
	3.溫室氣體法規揭露	3.進行公司自行盤查溫室氣體，並評估未來納入子公司及透過第三方確信，以確保公司溫室氣體排放量。
市場風險	1. 因國內外政治、經濟與監管要求等因素，對公司造成財務、業務的影響。	1.因應國內外政經情勢變動：透過網路、報章雜誌及商情解析國內外政治、經濟訊息變動及資訊，預估並追蹤對於公司各

風險評估項目	風險辨識	改善或預防風險之管理措施
		項投資衍生之風險，評估對集團資產及負債產生的風險及損益變化。
	2.金融資產、負債因市場風險因子(利率、匯率、股價及商品價格)波動，使得價值發生變化，造成的財務損失風險。	2.因應利率變動:本公司及所屬子公司定期評估各銀行借款利率，與銀行承辦人員密切聯繫，且定期評估各項負債部位與融資政策，有效降低公司利息支出。
		3.因應匯率變動：本公司及所屬子公司主要匯率風險為美元。相關匯率風險來自未來之商業交易、已認列之資產與負債，及對國外營運機構之淨投資。管理階層秉持穩健的外匯策略，動態調整外匯資產與負債部位，並適度搭配避險工具，以降低匯率波動對公司整體營運的負面影響。
投資風險	1.衍生性商品交易、金融理財等短期投資市價之波動。	1.本公司及所屬子公司之短期投資以低風險、高流動性為主，其次方追求合理之收益率。
	2.長期投資被投資公司之營運管理。	2.本公司管理階層關注長期被投資公司之營運管理，並予以適當的協助。
信用風險	客戶、供應商及交易對象等未能履行約定或責任，造成損失的風險。	1.本公司及所屬子公司依「客戶授信管理辦法」，對客戶進行徵信作業。
		2.對於往來之供應商及交易對象評估其合法性，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，以確保履約執行。
		3.依子公司業務性質，會計部定期寄發「應收帳款明細表」予客

風險評估項目	風險辨識	改善或預防風險之管理措施
		戶，監控應收款項之收款情形，並依規定針對逾期款項提列適當之損失。
營運風險	火災及重大公共安全事故造成人員、財產損失	1.確認客戶確實執行場域之定期消防安全檢查，符合政府法規。 2.協助客戶進行消防設備改善措施。 3.辦公場所消防災害防範措施及設備維護檢查：每年兩次消防器材檢驗及維護。 4.清楚標示辦公場所之消防設備及逃生出口，並對同仁宣導緊急避難措施。
資安風險	因為內部控制疏失、人為管理及資訊系統不當或失誤，造成公司的損失。	1.各單位就實際執行情形與現行制度、規章辦法進行自我評估，降低因程序設計不良而引起之風險。 2.建立完整的資訊系統相互勾稽之機制，以確保資料的正確性。 3.資訊單位於網域系統安裝防火牆及防毒軟體，偵測系統與郵件運作情況，並針對異常狀況即時處理。
法律風險	未能遵循相關法規或契約本身不具法律效力、越權行為、規範不週、條款疏漏或其他因素，導致無法約束交易對象依照契約履行義務，而可能衍生財務或商譽損失之風險。	1.密切注意主管機關對於公司相關法令之修訂與訂定，本公司及所屬子公司適時提出因應措施，以符合營運需要。 2.針對具強制或禁止法令，於締約時納入合約條款，以降低雙方不知悉法令而違反法令之風險。