康舒科技股份有限公司
風險管理政策與程序

第1條　風險管理政策與目的

為達成公司的策略性目標及永續經營，對風險管理的指導性原則。它說明「對公司可能面臨的風險事先進行辨識及分析，然後採取預先的控制措施及持續監控與改善程序，以儘量降低潛在風險發生的可能性及對公司目標的影響至最小。」

依據風險管理政策建立風險管理程序，以可接受的成本，對可能影響公司達成目標的潛在風險進行辨識、評估、控制及監控的過程。

第2條　範圍

2.1、凡本公司永續經營過程中可能遭遇到的機會、不確定及危害性質的風險。

2.2、本公司ISO 9001、TL 9000、TS 16949 品質管理系統，ISO 14001、OHSAS 18001、ISO 50001 環境/職安衛/能源管理系統、SA 8000 社會責任管理系統 、IECQQC080000 有害物質管理系統、供應鏈安全管理系統、電子行業行為準則 (EICC)及其他管理系統所涵蓋之作業範圍均適用此程序；若上述各管理系統另有相關程序，則參照其規定與要求執行作業。

第3條　權責

3.1、責任單位

3.1.1、執行風險辨識作業。

3.1.2、執行風險評估作業。

3.1.3、擬定風險處理計畫。

3.1.4、執行風險處理計畫。

3.2、風險管理委員會

3.2.1、核准風險處理計畫。

3.2.2、確認風險處理計畫執行成效。

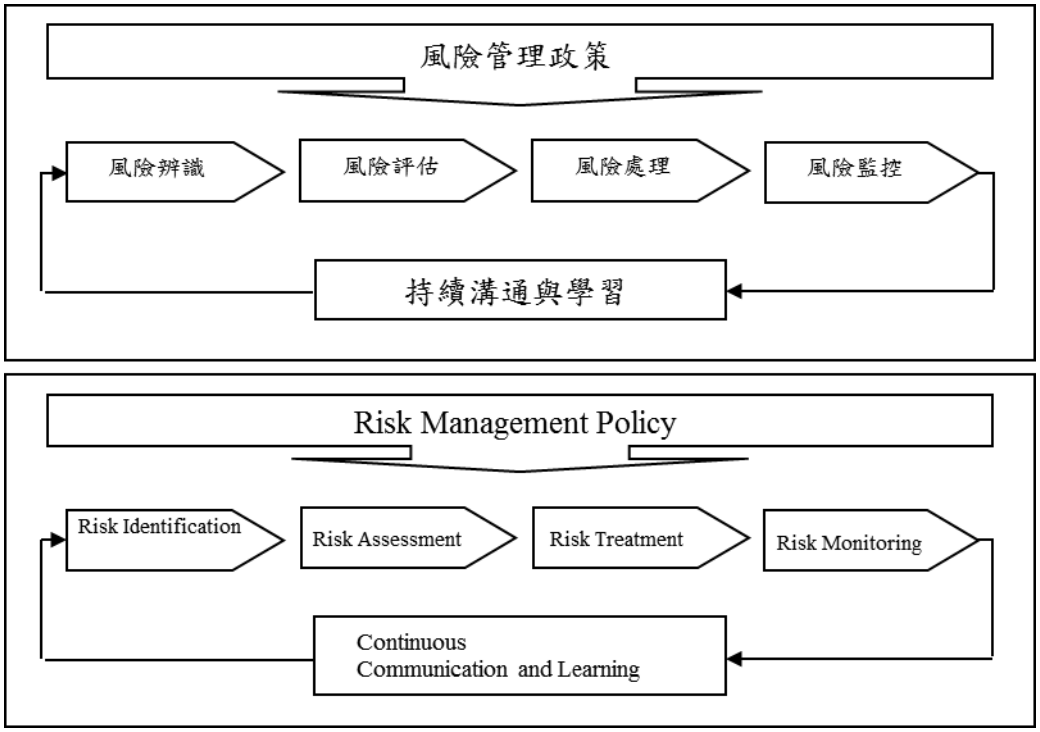
3.2.3、提出風險報告。

第4條　定義風險

具有潛在危險及發生可能性的事件，一旦事件真實發生，有可能對公司的目標、人員、資產、環境及形象等造成傷害，或同時導致這些後果。

第5條　　作業程序

5.1、風險管理程序



5.2、風險辨識

由責任單位透過腦力激盪、參考公司的歷史資料及產業界曾經發生的案例等方式，列出該單位預想公司可能面臨的(潛在)風險。它們的分類如下：

5.2.1、策略風險

公司管理階層因應內外部環境變化而採取的策略性決策(例如：投資新事業、收購與合併等)後所衍生長期效應的風險。

5.2.2、財務風險

此類風險與損失財務資源或發生無法接受的負債有關。例如：匯率變動、客戶信用風險、應收帳款風險。

5.2.3、作業風險

公司在日常營運中所可能面臨的風險，通常因不適當或失效的內部流程、人員及系統或外部事件所引發。例如產品品質、準時交貨、客戶的　資訊存取安全、資訊系統安全、專利事件等議題。

5.2.4、危害風險

指事件單次及/或猝然地發生並對公司帶來負面影響，例如：火災、地震、颱風、傳染性疾病等衍生的人機連環之衝擊。

5.3、風險評估

評估風險包括分析風險對營運結果的衝擊程度與風險的發生機率，透

過風險矩陣呈現各種風險的分布，並藉以做為後續處理風險的基礎與順序。

5.3.1、風險矩陣

潛在風險值＝對營運結果的衝擊及影響x發生機率。

對營運結果的衝擊或影響	發生機率				
	1 非常稀少	2 些許可能	3 可能	4 非常可能	5 經常的
5.巨大的	5	10	15	20	25
4.嚴重的	4	8	12	16	20
3.顯著的	3	6	9	12	15
2.輕微的	2	4	6	8	10
1.幾乎沒有	1	2	3	4	5

5.3.1.1、對營運結果的衝擊及影響 Impact on business

衝擊或影響程度	參考說明
5.巨大的	有人員死亡或財務損失超過 NTD 150M
4.嚴重的	有 5 人以上受重傷或財務損失介於 NTD 50M~150M
3.顯著的	有 1 人以上受重傷或財務損失介於 NTD 15M~50M
2.輕微的	有人員受傷需住院治療或財務損失介於 NTD 1M~15M
1.幾乎沒有	有人員受傷或財務損失小於 NTD 1M

5.3.1.2、發生機率 Likelihood

機率	參考說明
5.經常的	每年至少 1 次；已經發生過或會重覆發生
4.非常可能	約每 3 年 1 次；如果不採取防範措施就會發生或業界曾實際發生過數次
3.可能	約每 10 年 1 次；有可能發生或聽聞曾實際發生過
2.些許可能	約每 30 年 1 次；可能不會發生或不希望發生
1.非常稀少	約每 100 年 1 次：從未聽聞實際發生過

5.3.2、風險等級 Level of Risk

潛在風險	風險等級	處理順序
PR≧15	非常高	1
10≦PR＜15	高	2
5≦PR＜10	中	3
PR＜5	低	4

5.3.3、責任單位針對每一個辨識出來的風險，在「風險分析及處理計劃表」說明風險的發生主因、公司或產業界曾經發生過最糟結果的情境，然後依此最糟結果的情境計算潛在風險值。

5.4、風險處理

5.4.1、責任單位依據風險等級的次序，選擇以下不同的風險控制策略，在「風險分析及處理計劃表」說明其風險處理計畫，以達成儘量降低潛在風險發生的可能性及對公司目標的影響至最小的目標。

5.4.1.1、風險規避：藉由停止從事產生風險之活動來避免風險。

5.4.1.2、風險降低：藉由降低風險發生之機會及其重大性。

5.4.1.3、風險移轉：藉由風險轉嫁來降低風險發生時的損失。

5.4.1.4、風險接受：接受風險的現狀，對於風險發生時之損失需考量如何承受。

5.4.2、責任單位並依風險處理計畫實施後殘餘風險的等級，定期檢視及更新其風險處理計畫的有效性。

殘餘風險	風險等級	定期檢視期間
PR≧15	非常高	每季 1 次
10≦PR＜15	高	每季 1 次
5≦PR＜10	中	每半年 1 次
PR＜5	低	每年 1 次

5.4.3、責任單位依據風險管理委員會的審核及/或新增風險處理計劃的決議，實施風險處理計畫。

5.5、風險監控

5.5.1、風險管理委員會依據被審核過的風險處理計畫，審查各項目執行進度；風險管理委員會成員之一的稽核單位，運用內部稽核制度查核公司風險管理的落實度。

5.5.2、運用公司的關鍵績效指標監控部份的風險處理計畫的執行成效。

5.5.3、提出風險報告予總經理；風險管理委員會成員之一的內部稽核單位，定期向董事會提報稽核報告。

第6條　董事會決議通過及修正

本政策與程序經董事會通過後實施，修正時亦同。

本政策與程序於中華民國一〇九年十一月十日經董事會決議通過後實施。

第7條　附件

風險評估及處理計劃表 (PF-403-01)

風險評估及處理計劃表

部門		填表人		填寫日期	

一、風險辨識/分析

風險項目	發生主因	可能 or 曾經發生過 最糟結果的情境	對營運結果的衝擊 （a）	發生機率 （b）	潛在風險值 （c＝axb）

對營運結果的衝擊

5.巨大的-造成財務損失超過 NTD 150M；4.嚴重的-造成財務損失介於 NTD 50M~150M；3.顯著的-造成財務損失介於 NTD 15M~50M；2.輕微的-造成財務損失介於 NTD 1M~15M；1.幾乎沒有-造成財務損失損失小於 NTD1M 發生機率

5.經常的-每年至少 1 次，已經發生過或會重覆發生；4.非常可能-約每 3 年 1 次，如果不採取防範措施就會發生或業界曾實際發生過數次；3.可能的-約每 10 年 1 次，有可能發生或聽聞曾實際發生過；2.些許可能-約每 30 年 1 次，可能不會發生或不希望發生；1.非常稀少-約每 100 年 1 次，從未聽聞實際發生過

二、風險處理計畫

現有預防、降低、轉移的控制機制	殘餘風險		
	對營運結果的衝擊（d）	發生機率（e）	潛在風險值（f＝dxe）

三、新增風險處理計劃

新增預防、降低、轉移的控制機制	殘餘風險評估			負責人	預定完成日期
	對營運結果的衝擊（g）	發生機率(h)	潛在風險值（i＝gxh）		

覆核人：_____