

風險管理政策、組織架構與運作情形

風險管理政策

為確保本公司及所屬子公司之經營策略可有效執行以達成營運目標，擬訂風險管理政策，進而掌握相關風險要素作為經營策略制定參考依據，以落實公司治理達成永續經營目標，訂定本「風險管理政策與程序」以供遵循。

於 114 年 11 月 12 日經董事會通過，以作為本公司風險管理之最高指導原則。

董事會為風險管理之最高治理單位，核定風險管理政策與架構，監督風險管理機制之有效運作。

審計委員會督導風險管理，審查風險管理執行情形，導引資源分配。

風險管理範疇

- 一、財務風險
- 二、營運風險
- 三、資訊安全風險
- 四、法規風險
- 五、其他風險

組織架構

- 董事會

董事會為風險管理之最高治理單位，核定風險管理政策與架構，監督風險管理機制之有效運作。

- 審計委員會

隸屬於董事會，督導風險管理，審查風險管理執行情形，導引資源分配。

- 風險管理執行單位

由各執行單位為最初風險發覺、評估及控制的直接單位。執行單位主管負有風險管理責任，負責監督及管控所屬單位內相關風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關風險。

風險管理程序

本公司風險管理程序包含：風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應，及監督與審查機制。

1. 風險辨識：考量內、外部風險因子、利害關係者關注重點，將所面臨之風險分為營運、財務、作業及環境等四大範疇，由各相關部門與總經理透過會議，辨識與營運相關活動之潛在風險。

2. 風險分析：各營運單位應針對已辨識出之風險事件，考量現有相關管控措施之完整性、過往經驗、同業案例等，分析風險事件之發生機率與影響程度，據以計算風險值。

3. 風險評量：各營運單位應依據風險分析結果，對照經總經理核定之風險胃納，依據風險等級規劃與執行後續風險回應方案。相關風險分析與評量結果應確實記錄，並提報總經理進行核定。

4. 風險回應：應考量公司策略目標、內、外部利害關係人觀點、風險胃納及可用資源，來擇定風險回應方式，使風險回應方案在實現目標與成本效益之間取得平衡。

5. 監督與審查機制：

(1) 各部門應監控所屬業務的風險，當曝險程度超出其風險限額時，相關部門應提出因應對策，並將風險及因應對策呈報總經理。

(2) 由總經理室定期審查並評估風險管理流程及風險因應方案是否持續有效運作。

風險管理運作情形

本公司積極推動落實風險管理機制，並每年定期至少一次向董事會報告，114 年 114 年 11 月 12 日報告其運作情形，主要運作情形如下：

1. 完成建置風險管理範疇、組織及架構。

2. 114 年 11 月訂定本公司風險管理政策與程序並經董事會通過。

3. 本公司依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，運作情形如下：

(1) 本公司風險評估之邊界涵蓋本公司合併財報表包含之子公司。

(2) 本公司審視本身業務及營運特性，依重大性原則將風險區分為六類型包含財務風險、營運風險、人力資源風險、資訊安全風險(個資風險)、法規遵循風險及氣候變遷風險等。並透過定期評估各項業務活動之風險，對應相關可能風險制定相應措施，預防風險發生，以隨時監控、適時調整、持續優化方式使風險發生的頻率及影響最小化，以保護利害關係人的利益，增加公司價值，並達成公司資源配置之最佳化原則。2025 年遵循相關法規，並無遭受裁罰或其他處分。

(3) 本公司依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略。

2025 年本公司重大風險及因應對策與措施，說明如下

風險面向	對應重大議題	因應對策與措施
經濟	商業道德	<ul style="list-style-type: none">董事會監督與內部控制：本公司內部稽核單位隸屬董事會，依循規章制度執行內部稽核業務，協助董事會及經理人，檢查及複核內部控制制度與衡量營運效率。

風險面向	對應重大議題	因應對策與措施
風險管理		<ul style="list-style-type: none"> 反貪腐與誠信規範：本公司董事會、經營階層及員工皆遵守誠信經營之原則，訂定「內部重大資訊處理作業程序」、「誠信經營守則」及「道德行為準則」，並設立檢舉管道，供內外部匿名舉報，確保違規行為即時處理
	風險管理	<ul style="list-style-type: none"> 財務風險管理：根據集團不同發展階段所需資金需求和籌資狀況，透過資金預估制度，管控現金流量，並輔以多種財務策略，規避風險損失，確保穩健經營。 法規遵循風險：各部門就其業務範圍內適用之法規進行更新及修正相關作業辦法，法務部門亦不定期至相關網站下載最新法規，供相關部門進行評估風險並執行。2024 年國內外政策與法規變動未對本集團財務及業務產生重大影響。
	商業模式與靈活度	<ul style="list-style-type: none"> 營運風險管理：隨時關注產業發展動向、瞭解客戶需求與終端應用趨勢，並透過資訊蒐集掌握市場變化。相關分析與策略定期於經營會議討論，以確保營運決策符合市場環境。 穩健管理與資源配置：採取適當的措施，妥善管理營運風險，及時減少企業的損失，將損害降到最低，以維持企業經營的穩定。
社會	資訊安全	<ul style="list-style-type: none"> 定期資安稽核：建立資安監控系統，定期進行滲透測試與風險評估，確保系統安全性，並符合國際資安標準。 員工資安教育：加強資安宣導，提高員工對網路攻擊、社交工程等風險的警覺性，降低人為疏失可能性。 防詐騙機制：Mycard 透過 FIDO 技術結合生物辨識與金鑰加密架構，確保會員無須記憶或輸入帳號密碼，進一步提升用戶隱私與安全。
	客戶權益	<ul style="list-style-type: none"> 個資保護機制：嚴格遵守個人資料保護法，採用加密技術與存取控制，確保客戶資料安全。 客戶回饋與申訴機制：本公司設有專門的客服單位，並制定保護消費者權益的政策及申訴程序。我們設置利害關係人專區，提供客戶提問、申訴及建議的管

風險面向	對應重大議題	因應對策與措施
		<p>道，並秉持誠信原則，妥善處理並回應客戶需求，以保障客戶權益。</p> <ul style="list-style-type: none"> 服務品質提升：以用心與耐心對待每位客戶的回饋，提升整體服務品質，持續改進客戶服務管理與系統優化。
員工健康與安全		<ul style="list-style-type: none"> 職場安全強化：落實職場安全規範，提供必要的防護設備，定期檢視工作環境，降低職業災害發生風險。 健康促進計畫：積極照護員工身心健康，每年委託專業醫療健檢機構辦理全體員工健康檢查，其頻率與預算均優於《勞工健康保護規則》規定，確保員工健康獲得最佳保障。 駐診服務與健康建議：定期安排特約醫生、護理師駐診服務，提供員工母性關懷及即時健康醫療諮詢，提升員工健康管理。 應急管理機制：依外部狀況建立緊急應變措施，確保員工在突發事件（如疫情、天災）時能獲得適當保護與支援。