

# 威健實業股份有限公司

## 風險管理政策與程序

民國 110 年 6 月 29 日董事會通過

### 第一條 目的

本公司為實踐企業永續發展及依照「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」辦理，除遵循各層級的組織管理體系及內部控制體系，管控營運過程所應考量之風險，並承諾藉由高階經理人的參與，透過系統化、制度化的管理方式，有效辨識、預防及控制風險，落實風險管理以維公司正常營運，達成公司永續經營。

### 第二條 風險管理與營運持續政策

本公司秉持永續經營理念，透過建立、實施與維持積極主動的風險管理機制，建立及提升風險管理意識及執行力度，持續掌握內外部議題與環境變化、落實營運衝擊分析並完備有效及彈性因應相關挑戰的能力，定期自我檢視與持續改進公司韌性，以實現營運持續不中斷的承諾，保障客戶、員工與其他利害關係人的最佳權益。

### 第三條 風險管理組織架構

#### 一、董事會

董事會為公司風險管理之最高決策單位，核定風險管理政策與架構，監督風險管理機制之有效運作，並委由審計委員會之獨立董事督導，且授權董事長擔任風險管理計畫之召集人，統籌指揮風險管理計畫之推動及運作。

#### 二、各事業單位及功能單位管理階層

各層級組織管理體系則由營運長、各事業單位及功能單位高階經理人協助風險因子鑑別與風險控管，使風險管理組織之指揮調度、自我評估及執行等更有效率，定期於營運會議中進行相關風險評估，並擬訂對策及檢討。

#### 三、稽核室

依據本政策擬定年度稽核計畫，執行各項制度之稽核作業，協助董事會監督及控管執行決策或作業之潛在風險，確保各項作業風險得有效控管，並適時提出管控改善建議。內部控制體系則由各營運單位(含子公司)之管理階層定期自行評估其內部控制制度，稽核單位覆核落實情形。

### 第四條 風險管理範疇

本公司風險管理機制，基於產業特性須從環境、社會、公司治理與科技創新四大面向，由各事業單位及功能單位據以評估、處置、監控本公司所面臨之風險範疇，包括營運、財務、作業及環境等四大風險。

#### 一、營運風險

在企業永續經營活動中，使公司企業價值產生不利影響之風險因子，包括公司治理風險、營業風險、策略風險、聲譽風險、人力資源風險、科技改變創新不足、產業/市場景氣變化或國內外重要政經政策變動等對公司永續經營之影響。

#### 二、財務風險

財務風險是指企業在各項財務活動中由於各種難以預料和無法控制的因素，使企業在一定時期、一定範圍內所獲取的最終財務成果與預期的經營目標發生偏差，從而形成的使企業蒙受經濟損失或降低更大收益的可能性，包括籌資/融資風險、投資風險、現金流/流動性風險、利率風險、匯率風險、存貨風險、信用風險、資金貸予他人風險、背書保證風險及衍生性商品交易風險及財務決策等。

### 三、作業風險

肇因於不適當或失敗的內部作業流程、人員與系統、或由外部事件而造成損失之風險，其中包括國內外重要法令遵循風險、資訊安全風險、職業安全衛生管理風險、貪腐/舞弊/詐欺風險、資產設備毀損風險、營業中斷、系統失效與智財風險及法律訴訟等。

### 四、環境風險

環境風險是由人類及企業活動引起的，或由人類、企業活動與自然界的連動過程共同作用造成的，通過環境介質傳播，能對人類社會及其賴以生存、發展的環境產生破壞、損失乃至毀滅性作用等之不利性事件，包括氣候變遷-實體、轉型及責任風險及重大外部危害風險(例如重大傳染病疫情、地震)等。

## 第五條 風險管理程序

本公司各事業單位及功能單位管理階層定期於內部營運會議，就本程序所訂之風險管理範疇，考量發生可能性與衝擊程度，對潛在風險與新興風險進行風險評鑑(包含風險辨識、風險分析及風險衡量)、風險處置、風險監控，並定期向董事會報告。

一、風險辨識：使用腦力激盪設計思考模式，蒐集、識別和描述風險。

二、風險分析：從定量與定性角度，分析風險發生可能性和衝擊性，以評估風險曝露高低程度。

三、風險衡量：比較風險分析結果，以決定哪些風險像是可容忍。

四、風險處置與監控：依據風險項目是否具可規避性、可轉移性、可緩解性和可接受性，綜合考量公司經營目標、風險承受能力和風險管理能力及核心競爭力等因素，制定及實施風險處理計畫，包括風險規避、風險遏止、風險自留及風險轉移等。

## 第六條 風險管理運作情形及揭露

本公司積極推動與落實風險管理機制，每年於公司年報與公司網站或企業永續報告書揭露風險管理運作情形及未來因應措施。

## 第七條 實施與修訂

本政策與程序經董事會通過施行，修訂時亦同。