

潤泰全球股份有限公司

風險管理政策及程序

民國113年12月27日訂立

第一條 訂定目的

為本公司及子公司（下稱「本公司」）建立健全之風險管理作業，透過風險意識建立對潛在風險之辨識、評估、控制、監督等流程，確保本公司之健全經營及強化公司治理，特訂定本風險管理政策與程序（下稱「本政策」），以作為各單位風險管理之最高指導原則。

第二條 訂定依據

本政策係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第44條規定：「公開發行公司宜訂定適當之風險管理政策與程序，建立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形」。

第三條 適用範圍

本政策適用範圍包括本公司各層級之風險管理作業。

第四條 風險管理定義

風險管理係指以永續經營為本公司營運最高目標，辨識重大潛在風險並制定對應的風險控制及風險應變機制，使其在可控範圍內，將風險造成之衝擊與影響降至最低，以合理確保本公司目標之達成。

第五條 組織架構及權責

一、本公司風險管理之主要組織架構及其職掌如下：

（一）董事會：為本公司風險管理之最高決策單位

（二）審計委員會：協助董事會執行其風險管理職責，負責審查「財務風險」、「內控風險」之風險管理執行運作等議題。

（三）永續發展委員會：協助董事會執行其風險管理職責，負責審查各單位提出之「永續風險」、「法遵風險」及「資訊安全風險」之風險管理執行運作等議題。

（四）風險管理單位：本公司各業務單位應明確辨識其業務所面臨之重大風險，因應內外環境及法令調整等變數，進行風險規劃，並執行必要之風險評估管理作業，定期向稽核單位彙整提供風險管理情形。此外，本政策與程序第三條各項重要風險分別由以下單位擬定、執行、追蹤其所職掌之風險管理業務，評估公司相關風險承擔能力、已承受風險現況及提出風險因應對策，公司各風險管理單位應定期向負責主管提出風險管理報告，並由稽核小組監督控制整體內控風險，定期分別向審計委員會及董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

1. 內控風險：總稽核室。

2. 財務風險：財務處。

3. 策略暨營運風險：總經理室。

4. 法遵風險、資訊安全風險、永續風險：永續發展委員會下轄之各小組。

5. 品質風險：總經理室。

第六條 風險管理流程

風險管理流程包括下列作業：

一、風險意識建立：

為強化本公司各單位部門主管及員工對本公司風險管理政策、流程等事項之認識，並培養其風險辨識能力，本公司應不定期舉辦風險管理教育訓練或說明會。

二、風險辨識：

各單位部門針對本公司所處經營環境，潛在風險情境及其對營運的可能衝擊執行風險盤點作業，辨識影響本公司策略與目標之風險。風險辨識層面包括：

- (一)策略面：包括產業變化、科技變化、商業模式、組織結構應變等。
- (二)營運面：包括市場供需、營運中斷、資安管理、智慧財產、投資業務、保險等。
- (三)財務面：包括利率、匯率、資金流動性、負債比例、衍生性產品管理等。
- (四)環境面：包括氣候變遷、天然災害、食安環保、職業安全衛生等。
- (五)法規面：包括環境法規、個資保護、公司治理、反貪腐等。

三、風險評估：

- (一)各單位部門辨識風險後，研判可能之風險項目、影響程度與發生可能性，並將風險評估結果與本公司風險可接受門檻比較，設定風險排序。風險評估之結果將做為進一步採取風險應變之依據。
- (二)對於可量化的風險，採取較嚴謹的統計技術進行分析管理；對較難量化的風險，則以質化方式衡量。風險質化之衡量係指透過文字描述，表達風險發生的可能性及其影響程度。

四、風險應變：

風險應變係針對已發生的風險事件擬定應變計畫及行動方案。擬訂風險應變計畫及行動方案時，須包括方案內容、負責單位、資源需求、執行時程及監控檢討機制等，另須考量應變方案之成本效益。必要時，則應透過跨部門合作，共同解決風險事件。

五、風險監控：

- (一)各單位部門應定期向風險管理小組提供風險管理評估表，由風險管理小組進行監控，如遇有突發性之重大風險，則風險管理小組應及時召開會議進行風險評估及討論應變計畫。
- (二)內部稽核人員應進行有關風險管理是否有效落實執行之評估，確保制度落實與遵循。

六、資訊揭露：

除應依主管機關規定揭露相關資訊外，亦宜於年報、永續報告書及公司網頁揭露與風險管理有關資訊。

第七條 核准與修訂

本政策及程序經董事會核定後實施，修正時亦同。

本報告已提報 113 年 12 月 27 日董事會通過

風險管理運作情形報告

本公司專注於整合性風險的管理，在可接受的風險水準下，積極從事各項業務以提升營運收入，並確保適當的風險管理文化能在整個企業組織中建構及維持。

本公司所辨識出之主要營運風險包括：策略風險、營運風險、財務風險、人力資源風險、資訊風險、個資管理、法規遵循、氣候變遷風險。ESG委員會小組成員及各相關部門針對重大議題擬訂策略與管理目標，定期(至少一年一次)向董事會彙報分析結果與執行規劃方向。

依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：

風險類型	風險項目	因應做法
策略風險	創新開發、組織變革、企業轉型等可能發生風險	定期進行經營環境分析，因應內外環境與風險變化，提出短中長期行動方案與策略規劃
營運風險	業績停滯或衰退、交易過程客訴糾紛、品牌代理權變更、行銷廣告等可能產生之風險	定期檢討方案與策略執行狀況，針對問題提出改善方案時時與客戶、品牌商及供應商等聯繫溝通，改善作業流程與品質，提高滿意度創造雙贏
人力資源風險	因人員聘僱、勞資關係等可能產生的風險	產學合作，增加人力來源針對出差勤與薪資發放、保險投保及勞退提撥等項目進行稽核，以保障職工權益，並促進勞資和諧
資訊風險	資訊安全防護、資訊中斷或毀損等風險	訂有檔案安全、設備安全、資料安全檢查及系統復原作業，確保資訊安全運作
個資風險	正確蒐集使用個資及保護個資避免外洩之風險	就所發行之會員卡，驗證其適法性及資料保護有效性，並確保資訊系統安全及反駁客攻擊，以保障消費者個資安全
法規遵循風險	因應政府法規變更，須適時變更作業流程及正確申報的風險	適時提醒、建議權責單位及部門內進行法規宣導確實執行內稽內控制度，並配合法規適當修改
財務風險	因重大投資、資金調度、成本管控及匯利率等可能產生風險	<ol style="list-style-type: none">1. 針對利率變動風險，定期向往來銀行詢問借款利率，並參考同業間及市場上利率水準，與往來銀行保持良好互動，以利取得較優惠的借款利率2. 匯率避險以公司出口業務配合付款方式，採取穩定的外匯操作策略及控管作業流程，以降低匯率變動風險3. 公司無從事衍生性商品交易（如高風險、高槓桿等投資）4. 長期性投資標的（如債券、股票等），皆經過審慎評估後再執行5. 本公司背書保證作業，對象為母子公司或有業務關聯之關係企業，詳細審查程序，應包括：<ol style="list-style-type: none">a. 背書保證之必要性及合理性b. 背書保證對象之徵信及風險評估

風險類型	風險項目	因應做法
		c. 對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響 d. 應否取得擔保品及擔保品之評估價值 e. 由經辦部門評估其風險性後提報簽呈 6. 資金貸與他人，依本公司資金貸與他人作業程序等謹慎評估
氣候變遷風險	隨著溫室效應影響全球溫度上升且極端氣候加劇，產品銷售滯銷及樣式變動 劇烈氣候造成風災、水災等災害，影響營運具店的活動	1. 定期檢討銷售狀況，因應市場與客戶需求變化，調整產品內容 2. 與品牌商、供應商共同合作，開發具環保概念或功能性商品 3. 與品牌商加強溝通，以及時配合商品採購的彈性政策 4. 強化防災能力減低災，降低損失

同時，為建立健全之風險管理作業，已擬訂定「風險管理政策與程序」提交董事會審議。