

# 仁寶集團風險管理政策

## 一、 核心精神：

仁寶集團的風險管理政策之核心精神，主要是遵循國際標準體系，向卓越標竿企業學習。同時落實營運所在國之政策法規，以確保實現企業永續經營。

### 1.1 遵循國際標準體系

- 落實 IIA 國際總會發布之風險管理三道防線之理念：

第一道防線：建構完善的規章制度及關鍵控制點，強化一線業務部門的內控意識，提升其經營管理水準。

第二道防線：強化財務、資訊、法務等監控職能，確認關鍵控制點的有效性。

第三道防線：稽核部門依據風險係數計算排定年度計畫，並執行獨立稽核。

CAO 可通暢無礙地向董事會及審計委員會報告。

- 外部顧問協助導入 ISO 31000 方法論，並依循 COSO 精神建置風險管理框架。

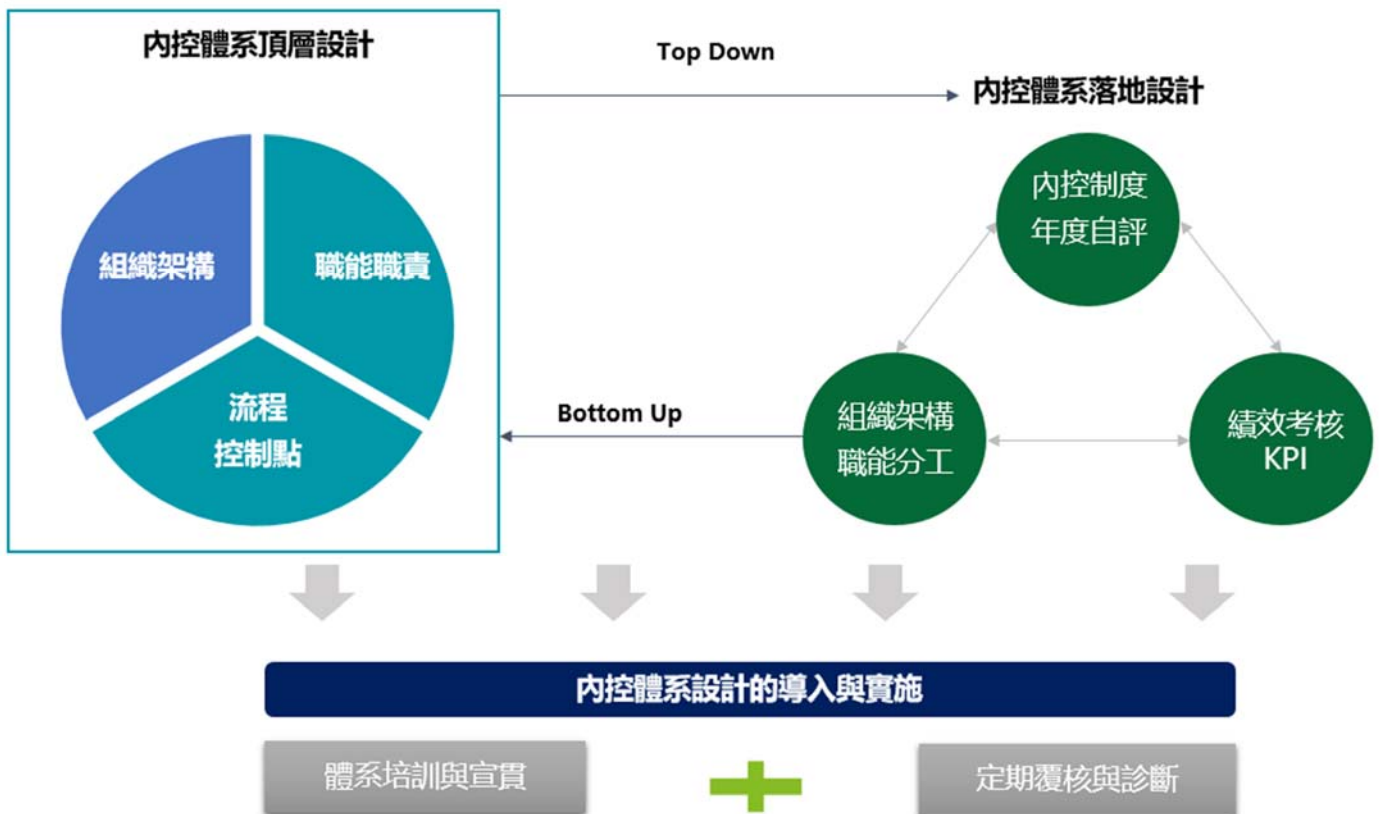
### 1.2 遵循營運所在國之政策法規

- 遵循金融監督管理委員會發布之公開發行公司建立內部控制制度處理準則

建立財務、業務及會計管理制度，評估並監督營運活動之風險。經營管理階層積極參與訂定風險管理政策與對應方針，確保營運活動之風險在可接受範圍內。

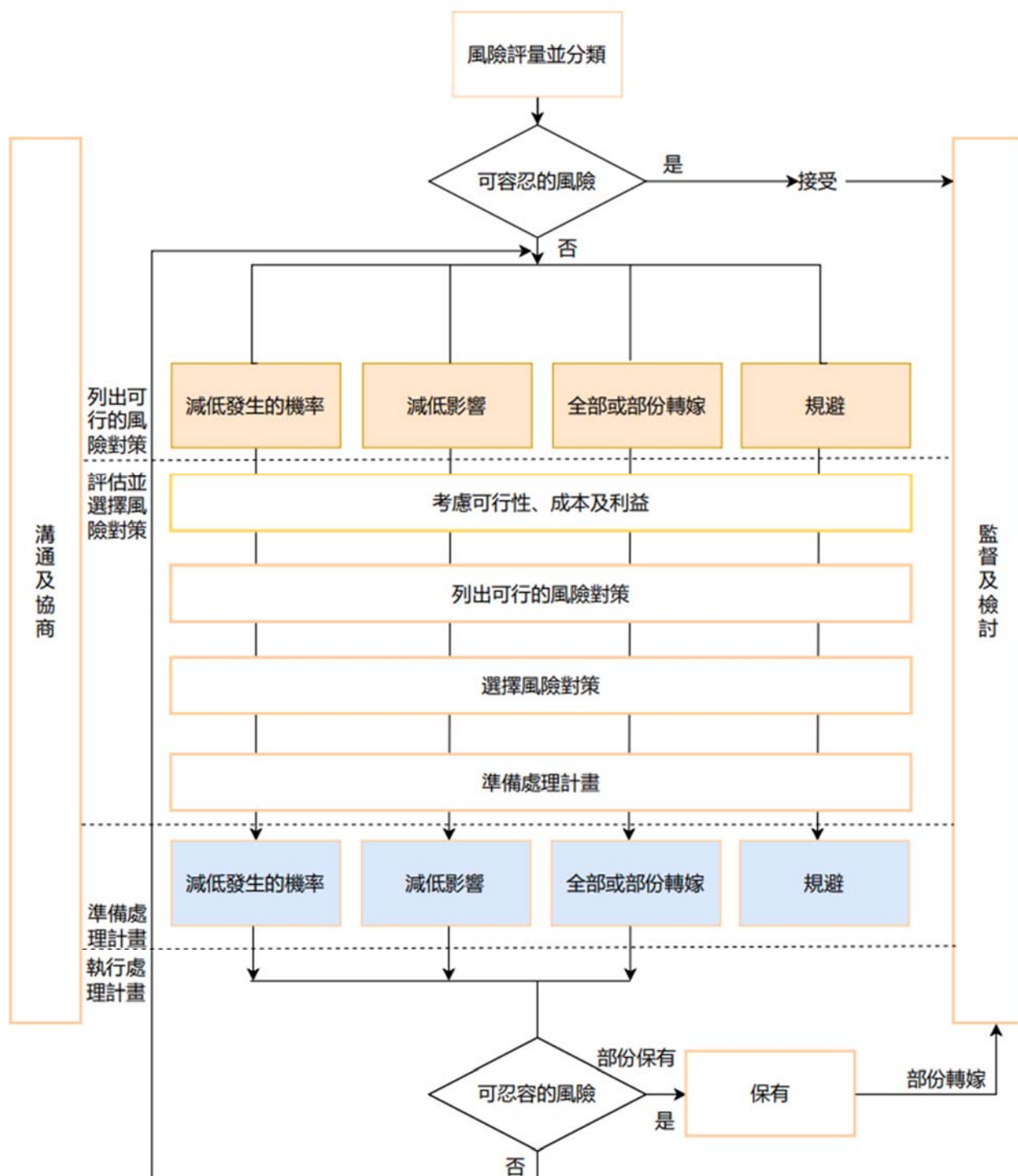
- 遵循重要生產基地之當地政策法規

例如：中華人民共和國財政部會同證監會、審計署、銀監會、保監會發佈的《企業內部控制基本規範》相關指導意見



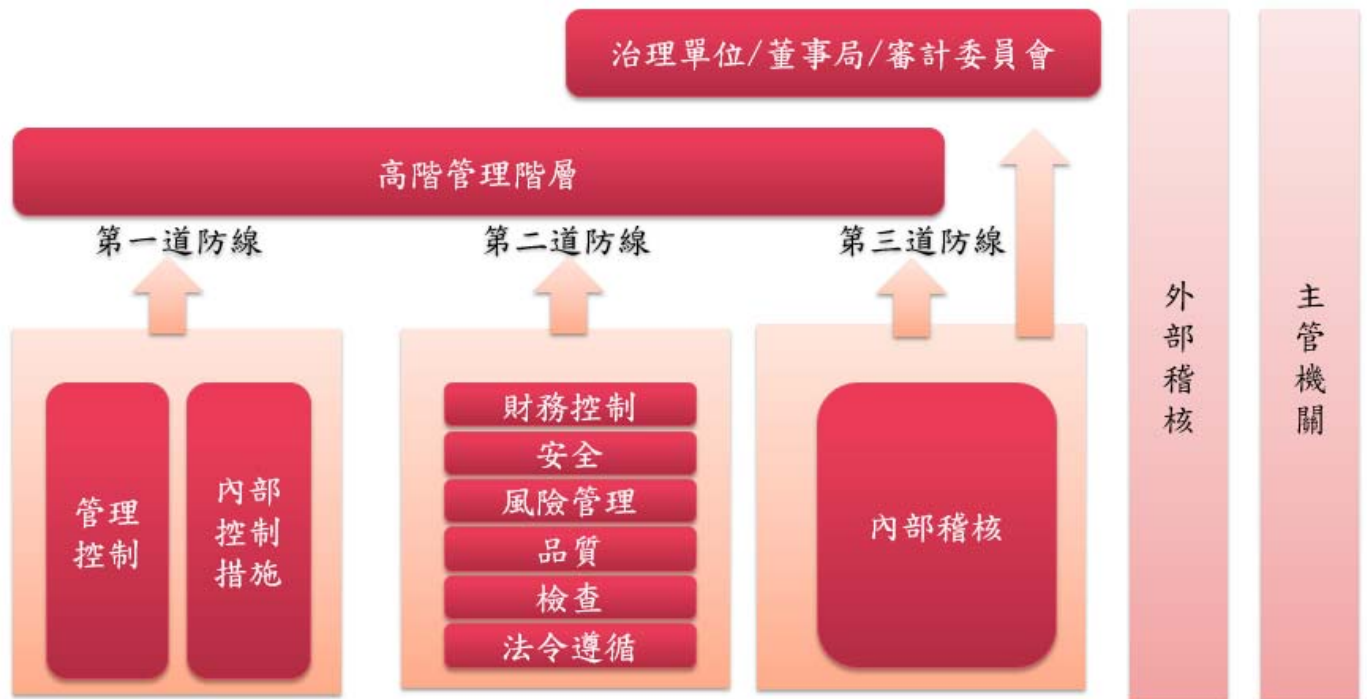
## 二、 管理目標：

- 2.1 因應詭譎多變的市場競爭態勢，本集團持續向國際標竿企業學習，完善風險管理體系。基於董事會及審計委員會的指導，擬定中長期的風險應對策略。在內控建設方面透過管理架構及核決權限明確化，以提升營運效率、保障資產安全、確保財務報告可靠完整，符合國家法規要求，進而實現仁寶集團百年長青發展的目標。
- 2.2 透過系統化、科學化的方法制定風險管理目標及應對策略  
具體步驟為訪談各營運單位，鑑別與分析各單位的關鍵風險並設定管理目標。後與經營管理階層訪談完成風險識別，並以風險方法論之實踐，建立風險管理框架。最後，透過高階管理階層充分參與討論完成風險評估，進而擬定風險應對策略，責成相關單位執行風險控制活動及監督。



### 三、 管理體系：

- 3.1 仁寶集團參考國際 IIA 總會公布之風險管理三道防線架構，同時依據公司組織圖之設計，建立風險管理組織與流程。
- 3.2 每年一次，向董事會做風險管理年度報告，並於年報、企業社會責任報告書、公司網頁揭露風險管理相關資訊



### 四、 發展方向：

為確保集團之永續經營，善盡對利害關係人的社會責任，集團委請外部專業顧問的輔導，同時遵循集團經營理念，明確擬定風險管理的四大發展方向

#### 4.1 參考 WEF 之 GRPS 調研報告，持續管理「新型態風險」

依據 World Economic Forum 每年執行的 Global Risks Perception Survey，針對經濟、地緣政治、環境、社會及科技等關鍵議題，從事件發生的「可能性」及「衝擊性」進行評估，同時將氣候變遷、傳染性疾病等新型態風險納入管理範疇。

#### 4.2 參酌 GRC 理念推動系統權限管理

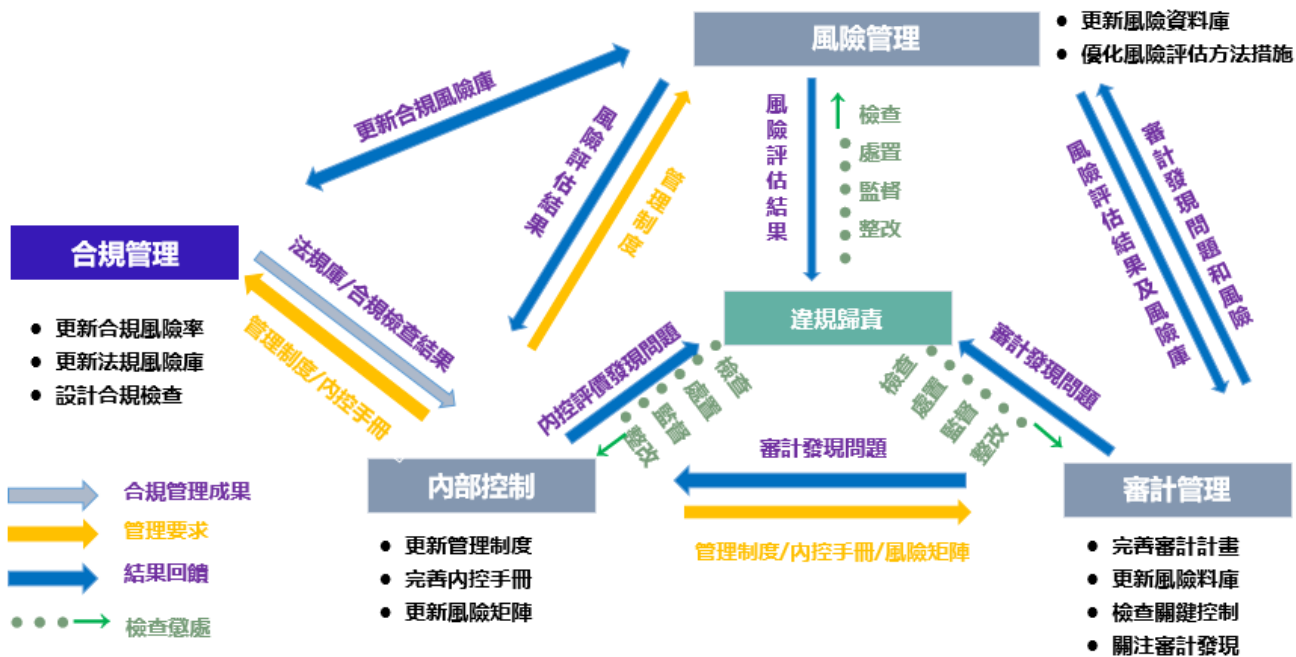
設計並搭建多系統連動的權限管理平台。通過逐步試點到全面推廣的建設方式，從而確保營運安全、不相容職責權限分離及業務運作之高效率、合規性，以滿足企業發展的需求。

#### 4.3 數位化轉型，提升公司治理水平

商業模式日益複雜，過往透過人工執行事後檢查的模式已然落伍。仁寶集團將持續運用資訊系統以達成事前預警的目標，除可節約人工成本，亦可利用 IT 工具以提升三道防線之有效控制。

#### 4.4 落實營運持續管理，通過 ISO22301 國際標準認證

將「營運持續目標」量化，確保公司隨時隨地都能維持營運持續水準 (Minimum Business Continuity Objective, MBCO)，降低公司在緊急危難時營運停擺之風險。



## 五、 實施與修訂

本管理政策經董事會決議通過後實施，修訂時亦同。