

# 杏昌生技股份有限公司

## 113 年風險管理組織架構及其運作情形

本公司制訂之「風險管理政策與程序」，已於 112 年經董事會通過作為本公司風險管理之依循方向。

### 1. 113 年風險管理組織架構與職責：

| 組織架構   | 風 險 管 理 權 責                                                                                                               |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事會    | a. 公司風險管理之最高治理單位<br>b. 負責核定公司風險管理政策與程序及其架構<br>c. 建立公司風險管理機制與文化，分配與指派足夠及適當資源，使風險管理有效運作                                     |
| 審計委員會  | a. 監督風險管理相關運作機制<br>b. 審查風險管理政策與程序及架構，定期檢討適用性與執行效能<br>c. 督導風險管理機制是否能處理目前所面臨之風險並融入日常營運作業流程<br>d. 核定風險控管優先順序與風險等級，必要時提出改善建議等 |
| 風險管理小組 | a. 負責規劃推動與執行風險管理相關事項<br>b. 由總經理擔任召集人，小組成員由總經理指定，考量營運活動及風險性質等須指派專責單位或各部門編組進行。                                              |
| 各營運部門  | a. 負責分析和監控部門內之相關風險<br>b. 確保風險管控機制與程序有效執行且符合公司訂定之風險管理政策。                                                                   |

### 2. 113 年風險管理執行情形說明如下：

| 風險類別 | 風險來源 | 來源說明                             | 113 年風險管理執行情形                                                                                          |
|------|------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 策略風險 | 市場風險 | 因國內外產業或經濟變化等因素，對公司造成各方面的影響所產生之風險 | a. 對業務的風險管理給予合理的授權。<br>b. 掌握國內外最新市場訊息。<br>c. 業務單位制定符合的市調方式。<br>d. 訂定交易額度的簽核層級；對於超出額度之簽核由部門主管向總經理核備後執行。 |
|      | 投資風險 | 公司從事的各項投資所面臨的風險。                 | a. 依公司規定及內控程序從事轉投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性金融商品交易。<br>b. 為實質避險需求有從事低風險                                          |

|      |        |                                                    |                                                                                                                                                                         |
|------|--------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |        |                                                    | 之衍生性金融商品交易。                                                                                                                                                             |
| 營運風險 | 信用風險   | 客戶、供應商或其他業務往來者如往來銀行等，因體質不佳或其他外在因素，導致不履行義務而產生損失之風險。 | a. 不定期對客戶及供應商的信用進行徵信，必要時事先提出建議於業務部門參考。<br>b. 對於往來銀行，定期注意其公開資訊及匯率、利率等變化，必要時通知相關部門注意並做相對應的預防以降低損失。                                                                        |
|      | 流動性風險  | 指無法將資產變現或無法如期收取應收帳款以利資金靈活運用而產生之風險。                 | a. 業務單位隨時掌握應收帳款資訊，避免產生呆帳風險。<br>b. 對資金運用隨時注意其變動，目前尚無產生相關風險。                                                                                                              |
|      | 人力資源風險 | 關於公司人力資源所面臨的風險。                                    | a. 人事課每年調查薪資水準，提供資訊讓管理階層據此訂定業績獎金、績效獎金及年終等獎金，作為考核個人、部門獎勵辦法及公司整體營運績效核發依據。<br>b. 公司提供優於法規的休假規範，如病假 12 日內給付全薪及職工福利委員會提供各類補助項目等福利。<br>c. 每年公司都會舉辦員工內、外部教育訓練，提升員工留任意願以利人事的穩定。 |
| 財務風險 | 匯率風險   | 金融市場因匯率波動造成國外產品價格波動，使市場價值發生變化，可能造成財務或業務損失之風險。      | a. 財務部每日注意銀行匯率變化，適時承作遠期外匯交易，藉此降低匯率波動造成的風險。<br>b. 財務部每日注意市場匯率，適時購買所需外幣供外幣進貨的還款需求，以將匯率波動造成損失降至最低。                                                                         |
|      | 利率風險   | 金融市場因利率波動造成國內產品價格差異，導致業務損失之風險。                     | a. 定期評估銀行利率及往來額度，盡量取得市場優惠利率，以減少因利率波動造成的利息損失風險。                                                                                                                          |
|      | 應收帳款風險 | 因客戶財務不穩或不了解客戶狀況，造成應收帳款無法收回之風險。                     | a. 於客戶交易前做信用評估<br>b. 對客戶的交易額度進行信用額度管控<br>c. 業務單位定期跟催客戶端的應收帳款，避免產生壞帳損失。                                                                                                  |
| 資訊風險 | 資訊機密及  | 因資訊管控不佳造成資                                         | a. 已設置資訊安全主管，並遵循資                                                                                                                                                       |

|      |         |                                                                           |                                                                                                                                           |
|------|---------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 完整性之風險  | 訊外洩之風險                                                                    | 通安全管理策略，強化資通安全事件應變能力及提升資安意識。<br>b. 不定期以 E-MAIL 方式，對公司內部做資訊安全管理宣導。                                                                         |
| 法遵風險 | 法遵與合約風險 | 未能遵循相關法規或合約本身不具法律效力、越權行為、規範不全、條款疏漏或其他因素，導致無法約束交易對象依照合約履行義務，而衍生財務或損失商譽之風險。 | a. 不定期派員參加主管機關的法令宣導會議或會計準則變動之進修課程，且參酌主管機關範例或律師與會計師意見，將內部資源整合以避免造成不必要的損失。<br>b. 簽訂合約時，各負責部門先了解詳細的內容並請法務提供專業建議，必要時也會請外部法律顧問審核後簽約，以控管法律相關風險。 |
| 誠信風險 | 作業風險    | 因內部控制疏失、人為管理及資訊系統不當或失誤，造成公司損失之風險。                                         | a. 每年配合內控作業流程的管制點進行誠信相關稽核。<br>b. 訂定資訊系統管理辦法，除了宣導誠信的重要性，也可藉由系統管理一些作業降低可能產生的風險。                                                             |

為落實風險管理機制，上述的風險管理執行情形每年會定期呈報董事會。公司的董事會、各營運部門及各階級主管皆共同遵循公司之營運目標，全力從市場、公司治理、法遵、人力資源、內部作業、資訊科技及財務等，對各自可能產生的風險負責，必要時提出風險的應對方案，以排除不當風險的產生。

3. 上述風險管理運作情形於 113 年 11 月 08 日向董事會報告。