

# 杏昌生技股份有限公司

## 112 年風險管理組織架構及其運作情形

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

### 1. 本公司風險管理組織架構與職責如下：

組織架構	風險管理權責
董事會	公司風險管理之最高治理單位，負責核定公司之風險管理政策與政策及其架構，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	監督風險管理相關機制，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，必要時提出改善建議等。
風險管理小組	負責規劃推動與執行風險管理相關事項，由總經理擔任召集人，小組成員由總經理指定，考量營運活動集風險性質等指派專責單位或各部門編組進行。
各營運部門	負責分析和監控部門內之相關風險，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. 公司營運中的風險評估及因應對策

風險來源	來源說明	因應對策
(1)市場風險	因國內外產業或經濟變化等因子，對公司造成財務、業務之影響，金融市場風險因子如匯率、利率或國內外產品價格波動，使得市場價值發生變化，造成財務或業務損失之風險。	訂定相關業務管理辦法時須考量： a. 與業務相關之風險管理的授權、架構流程。 b. 從事營運的國內外市場訊息流通方式及交易範圍。 c. 對匯率及利率之評估方法。 d. 交易風險額度之核定層級及超出額度之處理方式。
(2)投資風險	投資各項業務所面臨之風險。	a. 從事轉投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性金融商品之交易，皆依公司規定、制度及內控程序辦理。 b. 資金貸與他人與背書保證事項，主要對象均為子公司。 c. 衍生性金融商品交易多為實質避險需求，為低風險之投資。
(3)信用風險	客戶、供應商或其他業務往來者包含往來銀行等，因其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. 針對客戶及供應商信用做相關徵信作業。 b. 對於往來銀行，注意相關公開資訊及匯率、利率等變化。

(4)流動性風險	指無法將資產變現或如期收取應收帳款以利資金靈活運用而產生之風險。	a. 資產流動性相關授權、流程與應收帳款等營運作業內容。 b. 為使資金靈活運用之資金流動性控管方式。
(5)危害風險	指嚴重天然或人為災害（如地震、火災、貨物運輸途中所發生的危險或流行性傳染病如: Covid-19、登革熱等）事件發生造成公司損失之風險。	a. 預防措施及保險規劃。 b. 災害相關之應變處理。
(6)作業風險	指因內部控制疏失、人為管理及資訊系統不當或失誤，造成公司損失之風險。	a. 內控作業流程管制點。 b. 完善制定資訊系統管理辦法。
(7)法遵與合約風險	係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. 針對主管機關法令要求與會計準則變動，有專人不定期參與相關宣導會或進修課程，並參酌主管機關範例或律師與會計師意見整合內部資源提前因應。 b. 對外簽訂合約，由各合約負責部門瞭解詳細的合約內容並請法務提供專業建議，或委請外部法律顧問審核後方得簽訂，以控管法律有關風險。
(8)人力資源風險	關於公司人力資源所面臨的風險。	定期調查市場及同業薪資水準，訂定業績獎金、績效獎金及年終等獎金，係考核個人、部門獎勵辦法及公司整體營運績效核發，並提供優於法規的休假規範，如病假 12 日內給付全薪，職工福利委員會各類補助項目等福利，適時辦理員工內、外部教育訓練，提升員工留任意願及公司的穩定性。

### 3. 風險管理執行情形

一直以來公司各部門隨時針對可能面對的風險皆做如上說明的相對應的注意與管理，至今尚無不當風險發生造成公司損失。董事會及各營運部門及相關主管皆遵循公司營運目標及發展策略，從市場、投資、信用及環境、公司治理、法規遵循與合約、人力資源、天然災害、公司內部作業、資訊科技及財務等，依曝險機率與重大影響程度，各部門也對各自會產生之風險負責，必要時也會提出風險應對方案，以利排除不當風險產生。

上述風險管理運作情形於 112 年 11 月 03 日向董事會報告。