

富爾特科技股份有限公司 114年度風險管理執行情形報告  
審計委員會及董事會報告日期：114年 12月 23日

## 一、報告依據

依公司治理評鑑指標關於公司風險管理運作，由審計委員會督導風險管理，風險管理小組每年至少一次向董事會審計委員會，報告風險管理執行情形。

## 二、風險管理政策與程序

- (一) 參照臺灣證券交易所《上市上櫃公司風險管理實務守則》及本公司《風險管理政策與程序》（113年11月13日董事會通過），作為本公司風險管理之指導原則。
- (二) 風險管理程序包含：風險辨識、風險評估、風險因應，及監督審查。

## 三、組織架構及範疇

### (一) 組織架構

本公司以董事會作為風險管理最高決策單位，由審計委員會督導風險管理，設置風險管理小組推動執行風險管理運作。

#### 1. 董事會：

為本公司風險管理最高決策單位，核定風險管理政策與相關規範，監督並確保整體風險管理有效運作。

#### 2. 審計委員會：

審查風險管理政策、程序與架構，核定風險控管的優先順序與風險等級，監督風險相關策略執行情形。

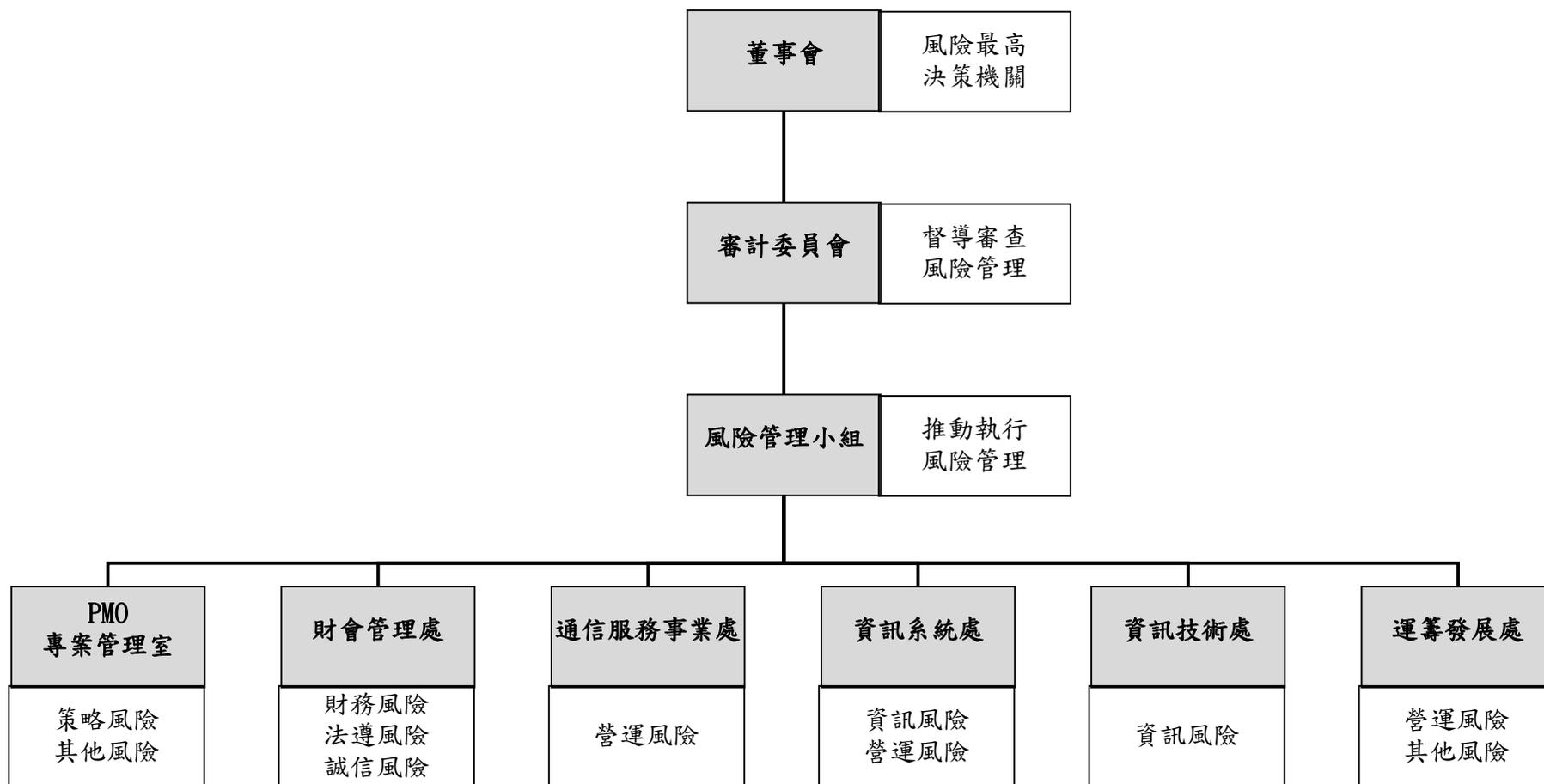
#### 3. 風險管理小組：

擬訂風險管理政策、程序與架構。彙整分析與辨識公司風險等級，定期評估其適用性。每年至少一次彙整並提報公司風險管理執行情形向審計委員會報告。

#### 4. 各營運單位：

各營運單位負責最初之風險辨識、評估及控制因應；各營運單位負責人，擔任規劃及監督所屬單位風險管理工作。

5. 風險管理架構組織圖：



(二)管理範疇

1. 本公司管理的風險來源與類別，包括但不限於：

**策略風險、營運風險**（如營業中斷、作業制度風險等）、**財務風險、資訊風險**（如數位科技風險、資安風險等）、**法規遵循風險**（如個資保護等）、**誠信風險**（如違約風險等）、**其他風險**（如氣候變遷、社會風險、傳染疾病等）。

2. 以上風險來源類別，參照前揭《上市上櫃公司風險管理實務守則》及《風險管理政策與程序》，並與各營運單位討論而得。

#### 四、114年度風險管理執行情形

##### （一）風險管理小組運作

(1) 風險管理小組，**季度**與各營運部門討論各項風險之識別、評估、因應與監督。

(2) 風險管理小組，**年底**彙整年度「**風險管理執行表**」進行盤點複查與相關報告。

##### （二）風險管理執行（詳參附件一：風險管理執行表）

###### 1. 風險辨識

(1) 參照前揭《上市上櫃公司風險管理實務守則》及《風險管理政策與程序》，並與各營運單位討論，得出**七大風險來源**及其下**各項類別**。

(2) 就上述風險來源類別，進行**風險識別**，識別得出具體風險事件，並進行後續之**風險評估、風險因應**，與監督審查。

###### 2. 風險評估

(1) 就上述風險識別（風險事件），進行**風險發生機率、風險衝擊程度**評估，進行**風險評量**，得出各項風險事件的**風險容忍度**，**確定風險的優先順序和等級**。

(2) 風險管理小組與各營運單位，依照**風險優先順序和等級**整理出**重大風險項目**：

風險來源 與類別	風險辨識	風險評估			風險因應		監督審查機制	執行單位	
		風險發生機率	風險衝擊程度	風險評量	風險處理	策略行動			
		最低1級~最高5級	最低1級~最高5級	風險容忍5級	風險決策5種				
<b>一、資訊風險</b>									
1	客戶資料外洩	客戶個人資料遭竊導致隱私侵害	3	4	H	轉移(投保保險)	投保AIG資安保險、定期辦理資安演練、教育訓練	年度重新審查保單、定期確認資安措施狀況	資訊系統處
2	駭客攻擊	企業系統遭駭導致資料洩露與服務中斷	3	4	H	轉移(投保保險)	投保AIG資安保險、定期辦理資安演練、教育訓練	年度重新審查保單、定期確認資安措施狀況	資訊系統處
<b>二、法遵風險</b>									
1	違反個人資料保護法	未經同意蒐集或使用個人資料	2	4	H	轉移(投保保險)	執行個資管理程序，投保個資保險	季度個資保護狀況評估，年度審視投保保單	財會管理處 法務風控部
<b>三、營運風險</b>									
1	設施意外	因發生意外，辦公室或倉儲損毀，導致損失	2	5	H	移轉(投保保險)	投保新光辦公室/倉儲產險、加設保全偵測系統	年度審視投保保單，保全系統隨時監控	運籌發展處
2	供應鏈中斷	供應受阻，導致公司之業務無法進行	2	4	M	減輕(控制措施)	開發多元供應商來源	月度供應商檢討分析，供應商狀態監控	通信服務事業處
<b>四、策略風險</b>									
1	供應商依賴風險	關鍵供應商出現問題，導致業務中斷	2	4	M	減輕(控制措施)	建立多元之供應商體系，強化供應鏈	月度供應商評估，供應鏈風險監控	通信服務事業處
2	監管政策變化	新法規修訂，產生限制或禁止某項業務	2	4	M	減輕(控制措施)	最新法令蒐集，提前因應	隨時法規蒐集監控，季度彙整檢討	財會管理處 法務風控部
<b>五、誠信風險</b>									
1	利益迴避失當	董事未適切進行利益迴避導致決策衝突	2	4	M	減輕(控制措施)	依循利益迴避規則，明確迴避程序	隨時內部稽核驗證	財會管理處 稽核協助
2	營業秘密竊取	員工洩露竊取營業秘密	2	4	M	減輕(控制措施)	執行營業秘密控管流程，進行相關教育宣導	季度檢視管理狀況，及員工離職法規提醒	財會管理處 法務風控部

六、財務風險									
1	信用風險	應收帳款客戶無法清償	2	4	M	減輕(控制措施)	執行客戶信用評級流程，加強催收	月度分析應收帳款，呆帳預備提列	財會管理處
2	或有負債風險	潛在訴訟或契約，導致未預期的負債	2	4	M	減輕(控制措施)	持續監控訴訟進展，適時反應狀況提列準備	季度檢視，提出報告	財會管理處 法務風控部
七、其他風險									
1	社群媒體危機	不實謠言在社群媒體蔓延導致品牌受損	3	3	M	減輕(控制措施)	監控輿情，執行危機應變流程	隨時輿情監控，月度評估社群影響	通信服務事業處
2	違反永續資訊揭露規定	環境、社會與治理資訊揭露不符規定	2	3	M	減輕(控制措施)	完善ESG資訊揭露制度，進行盤點評估	年度提出ESG報告書，檢視揭露事項	永續發展推動小組

### 3. 風險因應

- (1) 風險管理小組與各營運單位，討論**風險因應**，並由各**營運單位**執行。
- (2) 風險管理小組，定期於**主管會議**，報告**重大風險及相關議題**之因應情形。
- (3) 上述風險因應內容，請參照附件一及上表所載；細項實例，詳參附件二，**資安風險因應措施**。
- (4) 風險管理小組，每年向**審計委員會**報告**風險管理**執行情形。

### 4. 監督審查

- (1) 風險管理小組與各營運單位，就各項風險事件，建立**監督審查機制**，必要時委請**稽核單位**協助。
- (2) 監督審查內容，請參照附件一及上表所載。
- (3) 風險管理小組，每年向**審計委員會**報告**風險管理**執行情形。

### 五、結論

本公司114年度風險管理執行，已依**風險管理政策與程序**執行，透過**董事會、審計委員會、風險管理小組**，及各**營運小組**之四級運作機制，有效辨識、評估、因應及監督各項風險，確保公司穩定營運和持續成長。