

風險管理政策與程序運作情形報告

中保科各單位依營運現況管理風險評估，隨時管控風險，以保障公司、員工、股東及利害關係人的利益，永續發展不僅是企業的義務，也是責任。因此，中保科技集結集團的力量，以兼顧經濟成長、社會進步、環境與生態為目標，對於內外部因素產生的風險和機會，企業的風險管理能力扮演至關重要的角色。

全球趨勢與環境所帶來的風險和機會，可能影響企業的營利能力，甚至生存。與其將未來交給不可測的環境與變數，在環境保護方面，中保科身為產業的領航者，持續提升企業競爭力與影響力，充分掌握商業機會，迎戰全新時代。除持續跟進政府的腳步，長期協助台灣各縣市建置 AI 智慧城市，也努力開發對環境友善的服務與產品。

風險評估作業由各部門於各項制度、規章制定時考量各業務範疇之風險因子，以決定各項政策執行之風險。稽核室每年協助各部門依其業務項目執行風險評估作業。各項風險依其發生之可能性及重大性作為評估量化標準，分為最高風險、高風險、中度風險以及低風險等四個風險等級。稽核室彙整各部門對風險項目之評估結果及回應後，針對風險評估結果為中度風險層級以上之作業提供管理建議，並依據業務風險之重要性加以審慎評估，做為次年度稽核計畫或專案查核之考量，落實風險評估管理之功能，於 113 年 8 月 13 日提報永續發展委員會及董事會。

112 年度風險評估總結如下：

1. 此次風險評估表總共對 61 個部門發出(中保 58 個、博訊 3 個)，範圍涵蓋總公司各部、處、室，未包含管理處及分公司等基層單位。註 1
2. 風險區分為可能性評估及重大性評估兩部份，風險值分別設定 8、4、2、1 四個層級，總合風險採兩部份加總方式評估，最低為 2 分、最高為 16 分，層級區分係採四分位法區分為四部份：
得分在 12 分以上為最高風險。
得分在 8-11 分者為高風險。
得分 6-7 分者為中度風險。
得分 1-5 分以下者為低風險。
3. 本年度無最高風險項目。
4. 高風險等級共有 13 個項目，分別為整本行動軟體部之個資保護管理(3 項)、商品自行研發與維護(8 項)、智財權管理(1 項)及商企室新創部之新產品評估及導入作業(1 項)。
5. 中度風險共計 10 項。

註 1：部門風險量化一覽表

112年中保科部門風險量化一覽表

單位	控制項	高	中	低		單位	控制項	高	中	低
資訊事務室	21	0	0	21	服務中心本部	服務企劃室	13	0	3	10
資安管理室	4	0	1	3		網路通訊部	8	0	0	8
統計分析室	8	0	0	8		技術工程部	27	0	1	26
POS系統事業處業務部	16	0	0	16		服務處	14	0	0	14
POS系統事業處技術客服部	17	0	0	17		客戶服務中心	10	0	0	10
健康照護事業處	8	0	1	7		管制中心	17	0	0	17
營業企劃室	16	0	0	16		客服處	25	0	2	23
金公連事業處大客戶營業部	24	0	0	24		重案處	6	0	0	6
家用系統處營業部	13	0	0	13	行政本部	總務處	34	0	0	34
商用系統處特品部	11	0	0	11	會計本部	會計部	46	0	0	46
商用系統處營業管理部	12	0	0	12	人力資源處	資材處	25	0	0	25
數位行銷處通路銷售部	5	0	0	5		人力資源部	28	0	0	28
數位行銷處電商行銷部	7	0	0	7	商業企劃室	教育訓練處	10	0	0	10
新建築事業處業務部	14	0	1	13		新創部	10	1	0	9
新建築事業處工程部	25	0	0	25	總管理處	購料部	7	0	0	7
新建築事業處設計規劃部	13	0	0	13		資金部	17	0	0	17
新建築事業處維保部	7	0	0	7		經營企劃室	22	0	0	22
門禁事業處門禁部	18	0	0	18		法務事務部	12	0	0	12
門禁事業處軟體服務部	11	0	0	11		法律暨契約管理部	20	0	0	20
門禁事業處技術客服部	18	0	0	18		薪酬室	8	0	0	8
銷售事業處銷售部	8	0	0	8		廣宣室	20	0	0	20
銷售事業處規劃部	13	0	0	13		博訊	軟二處	17	0	0
消防事業處營業部	20	0	0	20	系統服務處		15	0	0	15
消防事業處設規部	9	0	0	9	雲端創新處		15	0	0	15
消防事業處工務部	20	0	0	20						
售服服務售服部	18	0	0	18						
開發三處-硬體部	12	0	0	12						
開發三處-韌體部	15	0	0	15						
開發三處-應用軟體部	20	0	0	20						
開發二處-影像系系統部	24	0	0	24						
開發一處-行動軟體部	15	12	1	2						
開發一處-整合軟體部	8	0	0	8						
智慧城市部	7	0	0	7						
專案開發部	25	0	0	25						
系統維運處-維運部	10	0	0	10						
系統維運處-品管部	20	0	0	20						
系統維運處-工廠支援部	4	0	0	4						

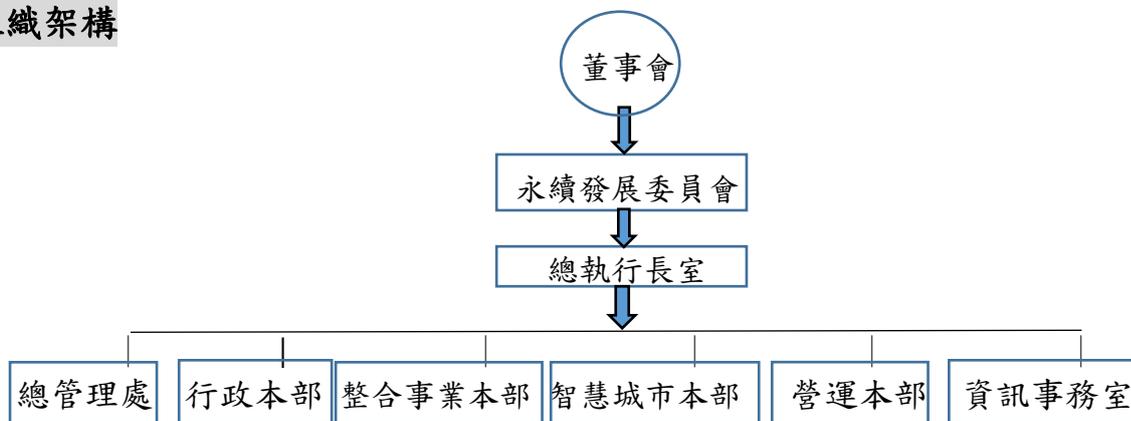
風險管理政策與程序

本公司110年11月11日訂定「風險管理政策與程序」，並經董事會通過，作為本公司風險管理之最高指導原則；本公司每年定期由風險管理小組進行風險因子鑑別，藉以辨識可能影響企業永續發展的相關風險，篩選出風險管理範疇，並依據最新內部稽核之發展及準則要求，監測潛在風險並實行預防措施，以強化風險管理；針對各項風險擬定風險管理政策，涵蓋管理目標、組織架構、權責歸屬及風險管理程序等機制並落實執行，將因業務活動所產生的各項風險控制在可接受的範圍。

風險管理範疇

公司各層級之風險管理作業。本公司以積極並具符合成本效益原則的方式，整合涵蓋營運活動過程中所面臨之重大風險，包括但不限於治理面風險、策略面風險、營運面風險、財務面風險與遵循面。

組織架構



各項風險管理權責單位

風險類型	風險項目	權責單位
策略風險	經營策略、組織變動等產生之風險	總執行長室
產品風險	新產品創新與開發之風險	整合事業本部
經營風險	法令政策改變、重大投資、法律糾紛、廣告宣傳、行銷策略等產生之風險	總管理處
財務風險	資金調度、匯率、利率等可能產生之風險	資金部
人員風險	人員聘用、勞資關係處理等產生之風險	人力資源部
業務風險	業績變化、市場競爭、交易紛爭、銷售策略等產生之風險	智慧城市本部
服務風險	氣候變遷、地理環境、竊盜犯罪、客戶服務、生物災害等產生之風險	營運本部
資訊風險	公司機密資料外洩、公司資訊提供之完整性及可用性之風險	資訊事務室