

華經資訊企業股份有限公司
2024 年度風險管理執行情形報告

一、風險管理政策與程序

本公司 2023 年訂定「風險管理政策及程序」，並經 2023 年 11 月 10 日董事會通過，作為風險管理之指導原則，強化公司治理並執行風險管理機制。本公司透過風險意識建立對潛在風險之辨識、評估、監督等流程，目標旨在透過完善的風險管理架構，考量可能影響企業目標達成之各類風險加以管理，並透過將風險管理融入營運活動及日常管理過程。

二、風險管理範疇

風險管理小組應依重大性原則，考量風險發生可能性、衝擊程度等變因，進行公司營運相關策略風險、營運風險、財務風險、資訊風險、法遵風險、誠信風險、其他新興風險等進行評估。

三、組織架構

以董事會為風險管理最高決策單位，負責督導風險管理執行與策略方向，風險管理小組為負責執行風險管理之權責單位，以總經理為召集人，成員由總經理指定。為充分紀錄風險管理程序及其執行結果，由總經理指定之人應每年至少一次向審計委員會、董事會提報風險管理執行情形，確保管理架構及風險控管運作之有效性。

四、風險評估

◆ 衝擊評估：當該風險發生時，其可能造成之影響。

評分	營運作業的影響	對商譽的影響	遵循性的影響
5	影響本公司存續	對公司形象、商譽形象有嚴重的不良影響，會直接衝擊到公司業績。	幾乎全面不合法規或主管機關要求。
4	公司主要業務窒礙難行	對公司形象、商譽形象有不良影響。	
3	公司業務運作困難	對公司形象、商譽形象有短暫的不良影響。	部份不合法規或主管機關要求。
2	公司業務遭受阻礙	對公司形象、商譽形象有輕微的不良影響。	
1	不會影響公司營運/個人工作受到干擾	對公司形象、商譽形象不會有影響。	符合法規會主管機關要求，但仍有改善空間。

◆ 威脅評估：該風險發生之機率或可能性。

量化質	潛在發生機率	已知發生頻率
5	非常可能 (90%)	總是發生(月)
4	很可能 (70%)	經常發生(季)
3	可能 (50%)	屢次發生(年)
2	不太可能 (20%)	有時發生(兩年)
1	微乎其微	很少發生

◆ 依風險矩陣圖，判定風險值及等級。

衝擊 \ 威脅	1	2	3	4	5
1	1	2	3	4	5
2	2	3	4	5	6
3	3	4	5	6	7
4	4	5	6	7	8
5	5	6	7	8	9

風險值於 6 分以上(含)為不可接受風險等級，需研擬適當之因應措施於風險回應。

五、2024 年度執行情形

風險類別	風險識別說明	執行情形
資訊安全風險	➤ 網路攻擊	建構多重防護機制，包含管制國外網點連線、建立 IPS 入侵防禦系統及 SPAM 郵件過濾系統、內部防毒防駭網。 ● IPS 阻擋約 140 萬次異常連結。 ● 阻擋國外不當 IP 約 498 萬次。 ● 防毒入侵約 104 萬次。
財務風險	➤ 現金流不足	簽訂銀行及票券公司授信額度合約，因應業務需求洽談銀行專案貸款額度。
	➤ 交易客戶信用不佳恐將導致壞帳無法收回	制定客戶信用額度管理辦法並公告信用風險徵兆予業務人員知悉。 ● 2024 年授信徵信案件計 112 件。 ● 2024 逾期 AR 審核計 69 件。 ● 2024 年客戶信用風險提醒 2 件。
法規遵循與誠信經營	➤ 法令遵循	● 2024 年辦理法令教育訓練改採線上課程，課程影片陸續錄製上線，實際完成場次待後續更新。
	➤ 不誠信行為	● 本年度無違反相關法令遭裁罰紀錄。 ● 設置內部、外部檢舉信箱，本年度無檢舉事項。
氣候變遷風險	➤ 溫室氣體盤查	● 預計送簽溫室氣體盤查作業程序。
營運風險	➤ 人才流動影響技術傳承及服務資格	● 由產品及行銷中心統籌規劃及彙整原廠夥伴資格規範，並於規定期限內完成業務及技術相關認證，同時儲備相關人才（儲備率業務約 40%、技術約 50%）。
	➤ 未取得認證影響接案資格	● 於 2024 年完成 ISO27001 重審及 ISO50001 初審通過。
勞動人權風險	➤ 超時加班	● 2024 年無加班資料超時紀錄。
	➤ 職災事故	● 2024 年無職災案件發生。

※風險管理執行情形已於 2024 年 12 月 26 日向審計委員會、董事會報告。