



ZenithTek
新華科技股份有限公司

檔案名稱

風險管理程序

文件編號

IC-Y-1

發行日期

2026/04/21

文件版次

A

一、 目的：

1. 為建立完善之風險管理制度，爰參酌「上市上櫃公司風險管理實務守則」及相關法令規定，訂定本程序以資遵循。
2. 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，達成以下目標：

2.1 實現企業目標

2.2 提升管理效能

2.3 提供可靠資訊

2.4 有效分配資源

二、 範圍：

1. 本公司及其集團企業之整體營運活動，包含下列項目，並依據公司內、外在環境之變遷隨時檢討：
 - 1.1 風險管理目標
 - 1.2 風險治理與文化
 - 1.3 風險管理組織架構與職責
 - 1.4 風險管理程序
 - 1.5 風險報導與揭露
2. 本公司風險管理包括公司營運相關之環境保護、社會責任及公司治理等三大面向，主要包含如策略風險、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(如：氣候變遷、或傳染病相關風險)等，並遵循相關法規，據以辨識、分析、評量、回應與監督及報告與揭露其重大風險影響。

三、 權責：

1. 董事會：風險管理最高治理單位，包含下列權責：
 - 1.1 核定風險管理政策、程序與架構。
 - 1.2 確保營運策略方向與風險管理政策一致。



ZenithTek
新華科技股份有限公司

檔案名稱

風險管理程序

文件編號

IC-Y-1

發行日期

2026/04/21

文件版次

A

1.3 確保已建立適當之風險管理機制與風險管理文化。

1.4 監督並確保整體風險管理機制之有效運作。

1.5 分配與指派充足且適當之資源，使風險管理有效運作。

2. 審計委員會：

為監督風險管理相關運作機制的委員會，協助董事會執行其風險管理職責，過半數成員由獨立董事擔任，並由獨立董事擔任主席；訂定組織規程，並經由董事會決議通過，內容包括委員會之人數、任期、職權事項、議事規則、行使職權時公司應提供之資源等事項。

2.1 擬訂風險管理政策、程序與架構。

2.2 擬訂風險胃納(風險容忍度)，並建立質化與量化之量測標準。

2.3 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性。

2.4 定期彙整並向董事會提報公司風險管理執行情形報告。

2.5 協助與監督各部門風險管理活動之執行。

2.6 協調風險管理運作之跨部門互動與溝通。

2.7 執行審計委員會之風險管理決策。

2.8 規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。

3. 風險管理小組：

由總經理擔任召集人，各處級主管擔任風險管理成員，依據各營運活動之風險，並考量企業永續面向進行風險的綜合評估，分析與辨識公司適用之風險來源與類別，定義公司自身之風險類別，針對各風險類別展開相關細部風險情境辨識，並定期檢討其適用性。

3.1 擬訂風險管理政策、程序與架構。

3.2 擬訂風險胃納(風險容忍度)，並建立質化與量化之量測標準。

3.3 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性。

3.4 定期彙整並向審計委員會提報公司風險管理執行情形報告。

3.5 協助與監督各部門風險管理活動之執行。



ZenithTek
新華科技股份有限公司

檔案名稱

風險管理程序

文件編號

IC-Y-1

發行日期

2026/04/21

文件版次

A

3.6 協調風險管理運作之跨部門互動與溝通。

3.7 執行審計委員會之風險管理決策。

3.8 規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。

4. 各營運單位：

由各處級主管依其職責共同推動及執行年度計畫及專案，並透過各單位間之溝通、協調與聯繫，落實整體業務之風險管理。

4.1 負責所屬單位之風險辨識、分析、評量、回應與監督與審查，並於必要時建立相關危機管理機制。

4.2 定期提報風險管理資訊予風險管理小組。

4.3 確保所屬單位風險管理及相關控制程序有效執行，以符合風險管理政策。

四、 作業內容：

1. 風險管理政策：本公司風險管理政策係依照本公司營運方針，界定各類風險，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，增加股東價值，並達成資源配置之最佳化，以期能合理確保公司策略目標之達成。

2. 風險治理與文化：

2.1 本公司透過董事會、審計委員會及高階管理階層的參與，使風險管理與公司之策略、目標產生連結，定調公司風險因子，提升風險辨識結果之全面性、前瞻性與完整性，並向下宣導及展開對應之風險控管與因應，以合理確保公司策略目標之達成。

2.2 本公司推動由上而下的風險管理文化，透過明確的風險管理聲明與承諾、設置並支持風險治理小組、提供全體員工風險管理相關訓練等方式，並提供適切資源使其有效運作，使風險管理意識融入至日常決策及營運活動中，形塑全方位的企業風險管理文化。

2.3 本公司隨時注意國內與國際企業風險管理機制之發展，據以檢討改進公司所建置之風險管理架構，以提升公司治理成效。

3. 風險管理程序：



ZenithTek
新華科技股份有限公司

檔案名稱

風險管理程序

文件編號

IC-Y-1

發行日期

2026/04/21

文件版次

A

本公司風險管理程序包括：風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應，及監督與審查機制五大要素。

3.1 風險辨識：

風險管理小組依重大性原則、公司策略目標及董事會核定之風險管理政策與程序，進行風險辨識。風險辨識得採用各種可行之分析工具及方法，依據以往經驗及資訊，並考量內、外部風險因子、利害關係者關注重點等，透過「由下而上」及「由上而下」的分析討論，全面辨識可能導致公司目標無法達成、造成公司損失或負面影響之潛在風險因子。

3.2 風險分析、量測標準、及風險胃納：

3.2.1 風險分析：

各營運單位對於已辨識風險事件之性質及特徵進行瞭解，考量現有相關管控措施之完整性、過往經驗、同業案例等，並分析其發生機率及影響程度，據以計算風險值。

3.2.2 量測標準：

風險管理小組依據公司風險特性擬訂適切的量化或質化量測標準，作為風險因子分析之依據

3.2.2.1 質化之量測標準係指透過文字描述，表達風險事件之發生機率及影響程度。

3.2.2.2 量化之量測標準則係指透過具體可計算之數值指標（如：天數、百分比、金額、人數等），表達風險事件之發生機率與影響程度。

3.2.3 根據上述量測標準計算出風險值，並對照風險地圖將風險與機會繪製成風險矩陣。

3.2.4 風險胃納(風險容忍度)：本公司所能夠承擔的整體風險或最大可處理風險之能力

風險管理小組擬訂風險胃納，提報審計委員會進行核定，以決定公司可承受之風險限額。並依據風險胃納研議各風險值對應之風險等級，及各風險等級之風險回應方式，作為後續風險評量及風險回應之依據。

3.3 風險評量：

風險管理小組依據風險分析結果及考量內部現有之控制有效性後，對照核定之風險胃納及風險等級，進行風險排序，決定需優先處理之風險因子，並作為後續擬訂回應措施選擇之參考依據。相關風險分析與評量結果應確實記錄，並提報審計委員會進行核定。



ZenithTek
新華科技股份有限公司

檔案名稱

風險管理程序

文件編號

IC-Y-1

發行日期

2026/04/21

文件版次

A

3.4 風險回應：

風險管理小組依據本公司策略目標、內、外部利害關係人觀點、風險胃納及可用資源，得考量下列方式採取適當的回應措施，將風險控制在可容忍範圍內，並在實現目標與成本效益之間取得平衡

3.4.1 風險規避：係指不涉入可能產生風險的活動。

3.4.2 風險轉嫁：係指採取移轉之方式，將風險之一部或全部由他人承擔。

3.4.3 風險分散：係指採取措施以降低風險發生之因素或其產生之負面影響。

3.4.4 風險承擔：係指不採取任何措施改變風險發生之因素及其產生之負面影響。

3.5 風險監督與審查：

3.5.1 各營運單位應持續監控所屬業務的風險因子及提出因應對策，並回報風險管理小組，風險管理小組定期召開風險管理會議，以檢視追蹤風險回應方案執行情形、風險趨勢及因應對策等，並做成紀錄存查，定期報告。

3.5.2 風險評估結果將回應本公司績效辦法，由其權責單位依照獎懲規定辦理，連結本公司人員之績效成果。

4. 風險紀錄：

風險管理執行之過程及其結果均應進行紀錄、審查與報告，包含風險管理流程中之風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應、風險監督與審查、相關資訊來源及風險評估結果等；並妥善留存於風險管理小組。

5. 風險報導與揭露：

風險管理小組應彙整各單位所提供之風險資訊，定期出具風險管理相關報告予審計委員會及董事會，並建置動態管理與報導機制，以確實督導風險管理之有效執行。

6. 資訊揭露：

本公司應於公司網站或公開資訊觀測站中揭露風險管理政策與程序、風險治理與管理組織架構、風險管理運作與執行情形(包含向董事會及委員會報告之頻率與日期)，並持續更新，亦宜於年報、永續報告書(治理評鑑)揭露風險管理有關資訊。



ZenithTek
新車科技股份有限公司

檔案名稱

風險管理程序

文件編號

IC-Y-1

發行日期

2026/04/21

文件版次

A

7. 實施與修訂：本程序經董事會通過後實施；修改時亦同。