



CTF Services Limited

(周大福創建有限公司)

(於百慕達註冊成立之有限公司)

企業風險管理政策

當前版本	2.1
生效日期	2025/02
編制	集團審核及風險評估部
審批	董事會

我們的承諾

周大福創建有限公司（下稱「周大福創建」或「本公司」及其附屬公司，「本集團」）致力於建立綜合企業風險管理框架，以追求與本公司抱負、使命及核心價值一致的業務目標和策略。為確保風險管理及內部監控系統之成效，本公司應維持一個穩健的企業風險管理框架，以有系統地識別及管理本集團所面對之主要風險。

目的

本政策旨在概述為本集團度身制定並已實施的企業風險管理框架。

企業風險管理框架

本集團擁抱風險意識文化，並已建立以三道模型為基礎的風險管治架構，明確界定角色及職責，以管理及監察風險，並為風險管理及內部監控系統提供獨立保證。董事會全權負責評核及釐定本集團願意承擔的風險性質及程度，以達致本集團的策略性目標。董事會設定適當的風險偏好和其容忍程度，為不同的業務策略和目標奠定基礎。

審核委員會代表董事會監督風險管理及內部監控系統的設計及成效。由各業務及功能單位及總辦事處部門代表組成的企業風險管理督導小組檢討主要及新興風險（包括環境、社會及管治風險），以及監察企業風險管理程序。

綜合企業風險管理框架使本集團能夠有效及有效率地識別、分析、評核及處理風險。企業風險管理職能協助實施企業風險管理框架，而相關的風險負責人持續審視該系統的運作。本集團採納由上而下及由下而上的方式，促進全面和整體的風險辨別及溝程序。

周大福創建致力持續改善風險管理及內部監控系統，以實現本集團的業務目標及可持續增長。

重檢與修訂

本政策應由審核委員會批核，並經董事會審批。本政策應每兩年及按需要進行重檢。

（本中文譯本謹供參考用途，中、英文版本如有任何歧義，一概以英文版本為準。）