

# 江申工業股份有限公司

## 風險管理政策與程序

110.03.18 訂定

111.11.07 修訂

### 第一條 風險管理目標

風險管理之目標旨在透過完善的風險管理架構，考量可能影響公司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：

- 一、 實現公司目標；
- 二、 提升管理效能；
- 三、 提供可靠資訊；
- 四、 有效分配資源。

### 第二條 風險治理與文化（風險管理原則）

#### 一、 建置完善的風險治理與管理架構

1. 公司宜考量公司規模、業務特性、風險性質與營運活動，建置完善的風險治理與管理架構。
2. 透過董事會、風險管理委員會或工作小組，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，定調公司重大風險項目，以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。

#### 二、 深化風險文化

公司應推動由上而下的風險管理文化，透過治理單位與高階管理階層明確的風險管理聲明與承諾、設置並支持風險管理單位、提供全體員工風險管理相關專業訓練等方式，將風險管理意識融入至日常決策及營運活動中，形塑全方位的公司風險管理文化。

#### 三、 提供足夠資源與支持

公司之風險治理與管理單位應重視與支持風險管理，提供適切資源使其有效運作，並對風險管理有效運作負責。

#### 四、 整合與協調

公司推動風險管理應整合公司內各單位職責，全體共同推動執行，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。

### 第三條 風險管理組織架構

#### 一、 風險治理單位

董事會為風險管理最高治理單位，董事會之職責角色如下：

1. 核定風險管理政策、程序與架構；
2. 確保營運策略方向與風險管理政策一致；
3. 確保已建立適當之風險管理機制與風險管理文化；
4. 監督並確保整體風險管理機制之有效運作；
5. 分配與指派充足且適當之資源，使風險管理有效運作。

#### 二、 風險管理工作小組

總經理負責風險管理工作小組，進行風險管理相關運作機制之監督，風險管理工作小組職責角色如下：

1. 審查風險管理政策、程序與架構，並定期檢討其適用性與執行效能；
2. 核定風險胃納（風險容忍度），導引資源分配；
3. 確保風險管理機制能充分處理公司所面臨之風險，並融合至日常營運作業流程中；
4. 核定風險控管的優先順序與風險等級；
5. 審查風險管理執行情形，提出必要之改善建議，並定期（至少一年一次）向董事會報告；風險管理工作小組應對董事會負責，並將所提議案交由董事會決議；
6. 執行董事會之風險管理決策。

#### 三、 風險管理推動與執行單位

由公司本部副總、協理級主管及稽核室組成風險管理推動與執行單位，負責規劃、執行與監督風險管理相關事務，職責角色如下：

1. 擬訂風險管理政策、程序與架構；
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. 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性；
4. 定期（至少一年一次）彙整並提報公司風險管理執行情形報告；
5. 協助與監督各部門風險管理活動之執行；
6. 協調風險管理運作之跨部門互動與溝通；
7. 執行風險管理工作小組之風險管理決策；
8. 規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。

#### 四、 營運單位之職責角色

營運單位之職責角色如下：

1. 負責所屬單位之風險辨識、分析、評量與回應，並於必要時建立相關危機管理機制；
2. 定期提報風險管理資訊予風險管理推動與執行單位；
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。

#### 第四條 風險管理程序

風險管理程序包含：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，並載明各要素實際執行之程序與方法：

##### 一、分析與辨識公司風險來源與類別

風險來源與類別可歸納為以下構面，主要包含：

1. 策略風險：外部因素或環境等影響公司策略方向改變，及影響公司成敗，包含機會及威脅。
2. 營運風險：內部管理失誤如內部程序、人員、組織系統運作等失誤，導致企業風險。
3. 財務風險：現金管理問題或突發財務損失等負面因素的風險，如資本結構、資產負債率、應收應付款及現金流等發生差錯。
4. 資訊風險：財務報表發生不正確、不完全或偏差的風險。
5. 法遵風險：未符合政府政策、法令、規定等引起財務及法律風險，衝擊公司目標或營運活動的風險。
6. 誠信風險：不誠信行為的發生，造成內部風氣不佳、資金無故流失、營運效率低落等狀況；以及貪腐、賄賂、不公平競爭、不當捐獻等，影響利害關係人對企業的信任度，罰款、禁止營業或喪失營運權利及商譽帶來嚴重且長遠的衝擊。
7. 其他新興風險：如因應氣候變遷帶來的衝擊及機會，包含碳定價發展等對企業造成影響；或新興傳染病對企業營運造成相關風險等。

##### 二、風險辨識

1. 各營運單位應依據公司策略目標及董事會核定之風險管理政策與程序，就其所屬單位之短、中、長程目標與業務執掌進行風險辨識。
2. 風險辨識宜採用各種可行之分析工具及方法（如：流程分析、情境分析、問卷調查、PESTLE 分析等），依據以往經驗及資訊，並考量內、外部風險因子、利害關係人關注重點等。
3. 透過「由下而上」及「由上而下」的分析討論，結合策略風險與營運風險，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事件。

##### 三、風險分析

1. 風險分析主要係針對已辨識風險事件之性質及特徵進行瞭解，並分析其發生機率及影響程度，據以計算風險值。
2. 各營運單位應針對已辨識出之風險事件，考量現有相關管控措施之完整性過往經驗、同業案例等，分析風險事件之發生機率與影響程度，據以計算風險值。

##### 四、風險分析量測標準

1. 風險管理推動與執行單位宜依據公司風險特性擬訂適切的量化或質化量測標準，作為風險分析之依據。

2. 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；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。

#### 五、風險胃納

1. 風險管理推動與執行單位宜擬訂風險胃納（風險容忍度），提報風險管理工作小組進行核定，以決定公司可承受之風險限額。
2. 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。

#### 六、風險評量

1. 風險評量的目的是提供公司決策之依據，透過將風險分析結果與風險胃納加以比對，決定需優先處理之風險事件，並作為後續擬訂回應措施選擇之參考依據。
2. 各營運單位應依據風險分析結果，對照經風險管理工作小組核定之風險胃納，依據風險等級規劃與執行後續風險回應方案。
3. 相關風險分析與評量結果應確實記錄，並提報風險管理工作小組進行核定。

#### 七、風險回應

1. 針對風險回應應訂定相關處理計畫，確保相關人員充分理解與執行，並持續監控相關處理計畫之執行情形。
2. 公司應考量公司策略目標、內、外部利害關係人觀點、風險胃納及可用資源，來擇定風險回應方式，使風險回應方案在實現目標與成本效益之間取得平衡。
3. 對於風險高於可容忍程度之風險，得預先規劃危機之預防、應變及復原等各階段因應措施，並依危機之類別，訂定緊急應變計畫，並依需求預為建立危機應變小組。

#### 八、風險監督與審查

1. 風險管理推動與執行單位每年於公司完成年度計畫及目標設定時，辦理風險評估作業，並將風險評估報告提報風險管理工作小組進行審查。
2. 風險管理工作小組每年至少一次於第一季董事會時，將上一年度風險管理執行情形，及當年度風險評估報告提報董事會。
3. 各機營運單位於例行業務督導作業中，及時評估風險管理之有效性。
4. 公司應透過風險管理自行評估作業與內部稽核作業，評估風險管理政策與程序是否持續有效運作，風險管理自行評估作業可採用內部控制制度自行評估－風險評估。

#### 九、風險紀錄

風險管理執行之過程及其結果均應通過適當的機制進行紀錄、審查與報告，並妥善留存備查，包含風險管理流程中之風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應措施、相關資訊來源及風險評估結果等。

## 十、 風險管理政策與程序之審查與施行

公司訂定之風險管理政策與程序應由公司指派之風險治理單位進行審查；相關政策與程序應於公司網站或公開資訊觀測站中進行揭露。

## 第五條 風險報導與揭露

### 一、 風險報導

1. 風險報導為公司治理中不可或缺的一部分，宜考量不同利害關係人及其特定的資訊需求和要求、報導的頻率與時效性、報導方法、資訊與組織目標和決策的相關性，以協助高階管理階層和治理單位進行相關風險決策並履行其風險管理職責。
2. 風險管理推動與執行單位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風險管理工作小組及董事會，並依危機之類別，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。

### 二、 資訊揭露

公司應於公司網站或公開資訊觀測站中揭露下列風險管理相關資訊，提供外部利害關係人參考，並持續更新。具體應揭露項目包含：

1. 風險管理政策與程序；
2. 風險治理與管理組織架構；
3. 風險管理運作與執行情形，包含向董事會及風險管理工作小組報告之頻率與日期。

## 第六條 注意國內外發展

公司應隨時注意國內與國際公司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。

## 第七條 實施

本辦法經董事會通過後實施，修訂時亦同。