

政美應用股份有限公司

風險管理政策與程序

第一條 訂定目的及依據

為協助本公司建立完善之風險管理制度，並健全穩健經營，依據「上市上櫃風險管理實務守則」規定，特訂定本辦法。並依據公司內、外在環境之變遷隨時檢討，俾確保本辦法之設計與執行持續有效。

第二條 適用範圍

本公司之風險管理政策與程序及於本公司之子公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人等集團企業與組織。

第三條 風險管理目標

企業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：

1. 實現企業目標；
2. 提升管理效能；
3. 提供可靠資訊；
4. 有效分配資源。

第四條 風險治理與文化

本公司秉持永續經營理念，透過建立、實施與維持完善的風險治理與管理架構，持續強化董事會、功能性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，並向下宣達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，並推動與由上而下的風險管理文化，將風險管理意識融入至日常決策及營運活動中，形塑全方位的企業風險管理文化。

第五條 風險管理原則

本公司建立風險管理制度，宜依下列原則為之：

1. 整合性：將風險管理視為所有活動的一部分。
2. 結構化和全面性：以結構化和全面性的方式推動風險管理，獲得一致且具可比較性的結果。
3. 客製化：依據企業所屬環境、規模、業務特性、風險性質與營運活動，制定適切的風險管理框架與流程。
4. 包容性：將利害關係者的需求與期望納入考量，提高並滿足利害關係者對企業風險管理的瞭解與期待。
5. 動態：適當並及時預測、監控、掌握和回應企業內部和外部環境的變化。
6. 有效資訊利用：依據歷史、當前的資訊及未來趨勢，作為建構風險管理的基礎，並將資訊及時、清晰地提供利害關係人參考。
7. 人員與文化：提升治理與管理單位對風險管理之重視程度，並透過各層級人員完善的風險管理相關培訓機制，提升企業整體之風險意識與文化，將風險管理視為公司治理與日常作業的一部分。
8. 持續改進：透過學習與經驗，不斷改善風險管理與相關作業流程。

第六條 風險管理組織架構與職責角色

一、董事會

為公司風險管理最高治理單位，其職責角色如下：

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、風險管理委員會

為健全與強化風險管理機能，考量公司規模、業務特性、風險性質與營運活動，設置隸屬於董事會之風險管理委員會，進行風險管理相關運作機制之監督，其職責角色如下：

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；
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：

公司另依據整體經營策略及風險管理需要，設置適當的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。該單位得考量公司規模、業務特性、風險性質與營運活動，指派專責單位或以任務編組方式組成。其職責角色如下：

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. 執行風險管理委員會之風險管理決策；
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：

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。

第七條 風險管理程序

本公司風險管理政策應包含風險管理程序，且風險管理程序應至少包含：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。

第八條 分析與辨識公司風險來源與類別

本公司風險來源與類別一般可歸納為以下構面，主要包含：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。

依據公司規模、所屬產業、業務特性、營運活動，並考量企業永續（含氣候變遷）各面向規範重點進行全方位風險分析，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。

一、風險辨識：

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。可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、利害關係者關注重點等，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。

二、風險分析與量測標準：

各營運單位可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。

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。質化之量測標準可透過文字描述，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。

擬訂風險胃納(風險容忍度)，提報風險管理委員會進行核定，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。

三、風險評量：

各推動小組依據風險分析結果，對照經風險管理委員會核定之風險胃納，依據風險等級規劃與執行後續風險回應方案。

相關風險分析與評量結果應確實記錄，並提報風險管理委員會進行核定。

四、風險回應：

各推動小組針對風險回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。

考量企業策略目標、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。

五、風險監督與審查：

各推動小組應將各項風險處理計畫之執行成果，反饋與建議內部作業流程之改善，以有效監督與提升風險管理落實實施之效益，確保未來審查風險管理流程及相關風險對策是否持續有效運作，並將相關審查結果納入績效衡量與報告事項中。

第九條 風險紀錄與報導

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。

風險報導應考量不同利害關係者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。

風險管理推動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風險管理委員會及董事會，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。

第十條 風險資訊揭露

本公司除應依主管機關規定揭露相關資訊外，並於年報、公司網頁揭露與風險管理有關資訊。

第十一條 風險管理辦法之修訂

風險管理委員會應每年檢視本風險管理辦法內容，並隨時注意國際與國內風險管理制度之發展情形，據以檢討改善本辦法，以提升本公司風險管理執行成效。

第十二條 施行

本程序經董事會通過後施行，修正時亦同。

訂定於中華民國一一五年四月二十日。