

英濟股份有限公司
風險管理政策及程序

112.03.15 董事會修訂通過

1.目的及依據

依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第 44 條及參酌「上市上櫃公司風險管理實務守則」，公開發行公司宜訂定適當之風險管理政策與程序，建立有效風險管理機制及強化風險管理制度，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

2.適用範圍

本風險管理政策及程序適用本公司及各子公司。

3.風險管理政策

3.1 落實風險管理，達成公司永續經營

以董事會為最高指導單位，建立風險管理組織架構，維持風險管理政策及程序之有效運作，以創造優質的營運環境，降低各項風險成本之發生，提升公司永續經營的價值。

3.2 提升風險管理能力，形塑風險管理文化

公司全體同仁應提升對風險管理認知，接受適當的風險管理教育訓練，使其具備執行風險管理工作之能力，遵守相關法令及規定，以創造優質的風險管理文化。

3.3 加強與員工及利害關係人之溝通

公司應與全體員工充分溝通，並就其可能面臨之風險事項加強與顧客、供應商等利害關係人之溝通，當風險事項發生時執行各項因應作業，並提供利害關係人相關諮詢機制，以落實風險管理程序，降低企業營運風險。

4.風險管理目標

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：

- 一、實現企業目標
- 二、提升管理效能
- 三、提供可靠資訊
- 四、有效分配資源

5.風險治理與文化

5.1 本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，透過董事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，定調公司重大風險項目，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。

5.2 本公司宜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、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，形塑全方位的企業風險管理文化。

5.3 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。

5.4 本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。

6.風險管理組織架構與職責

本公司風險管理組織採三級分工，最高治理單位為董事會，各級職權事項如下：

第一級：各中心及以下部門

日常執行各項控制作業時、或於每年針對重要風險評估事項及進行部門經營風險自我評估，如發現經營風險預估發生機率為中～高，則必須將該重要風險評估事項及其降低本項經營風險措施，向第二、三級風險管理組織通報。

第二級：稽核室

於彙整年度部門經營風險自我評估時，或於執行年度稽核計畫時，如發現第一級風險管理組織之經營風險預估發生機率為中～高，則必須將該重要風險評估事項及其降低本項經營風險措施列入內部控制制度修正及稽核計畫調整案，向第三級風險管理組織提報。

第三級：董事會

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

7.風險管理程序

7.1 為健全風險管理作業之功能，本公司風險管理係透過風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應及風險監督與審查五大要素，以清楚掌握作業風險之範疇，並採行適當措施，確保妥適管理相關作業風險，俾將有限資源有效率地配置於相關作業風險工作。

7.2 風險管理程序與方法：

- 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。
- 二、風險分析：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，並訂定風險胃納，研議各風險值對應之風險等級。
- 三、風險評量：各營運單位應依據風險分析結果對照風險胃納，依據風險等級規劃與執行後續風險回應方案。
- 四、風險回應：公司應考量策略目標、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：確實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。

7.3 本公司風險管理類型主要涵蓋的範圍有策略風險、營運風險、財務風險、資訊風險及法遵風險。

- 一、策略風險：係指公司在制定和實施策略過程中面臨的潛在風險，如經營方向、目標等。
- 二、營運風險：在日常運營中所面臨的風險，如員工失誤、設備故障、供應商問題、自然災害、社會政治變化等。
- 三、財務風險：主要來自公司的資產和負債的經營管理活動以及市場和經濟環境的變化。包含市場風險、信用風險、流動性風險及利匯率風險。

- 四、資訊風險：公司在使用資訊技術和資源時面臨的各種風險。如技術問題、非法入侵、故意或不故意的人為疏忽等。
- 五、法遵風險：公司因未能遵守相關法令規定等而可能面臨的風險。如法律遵從度、合規風險、監管風險等。

8.風險報導與揭露

- 8.1 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董事會（至少每年一次）；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。
- 8.2 本公司應於年報、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：
 - 一、風險管理政策與程序；
 - 二、風險治理與管理組織架構；
 - 三、風險管理運作與執行情形。

9.內部控制

- 9.1 每年應依「內部控制制度自行檢查作業」進行自行檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 9.2 內部稽核單位依稽核計畫進行查核，將查核情形知會各單位主管，並將稽核報告呈報董事會。

10.附則

本風險管理政策及程序經董事會通過後實施，修訂時亦同。