

鋒霈環境科技股份有限公司

核准	董事會	文件名稱	AR-3-F37-風險管理辦法		
制訂	稽核室	版次-日期	1-20260313	頁次	1/2

一、目的

為針對可能威脅企業經營的不確定因素進行風險管理，正確衡量不同來源之風險，並對這些風險加以有效監督及控制，以降低風險所帶來的營運及財務影響，特訂定此辦法。

二、範圍

- 1.本公司就各項業務經營所面對之行銷市場、生產管理、人力資源規劃、新產品開發進度，以及財務會計控管等主要風險，除原有之制度規範與處理外，更積極開發更先進與敏感度更高的監督、評估、控管風險之程序及準則，以兼顧安全與效率，建立更具經濟效益之業務運作。
- 2.本公司從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均應納入管理，除應遵守主管機關相關規定外，悉依本風險管理政策暨相關風險管理準則與規定辦理。
- 3.本公司及所屬子公司風險管理政策係依照公司整體營運方針來定義各類風險，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，以增加股東價值，並達成公司資源配置之最佳化原則，而風險類型定義以本辦法作業內容 2.之說明為主。

三、作業內容

1.風險管理組織架構與職掌

- (1)董事會：為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2)評審委員會：為總經理主持之主管會議或營運會議，負責審核第一層級起動之各種計劃、專案的風險評估。
- (3)財會單位：為獨立於各業務部門之資金調度單位，負責處理每一業務單位之財務作業情況，及長短期投資評估之報告。
- (4)稽核單位：隸屬於董事會，負責監督及提供方法及程序以確保本公司進行有效之作業風險管理。
- (5)各業務單位：各業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

2.風險界定

整體而言公司所面臨的風險分為六大類，分別如下所述：

- (1)市場風險：因國內外經濟因素、科技、環境、消費型態變動等外部變動對本公司產業產生衝擊。
- (2)投資風險：包括短期投資市價之波動、長期投資被投資公司之營運管理。如利率、匯率、財務及資金貸予他人風險等。
- (3)信用風險：指交易對手未能履行約定或責任，造成損失的風險。如集中進貨或銷貨等。

鋒霈環境科技股份有限公司

核准	董事會	文件名稱	AR-3-F37-風險管理辦法		
制訂	稽核室	版次-日期	1-20260313	頁次	2/2

(4)作業風險：指因為內部控制疏失、研發品管、人為管理及資訊系統不當或失誤，造成公司的損失。

(5)法律風險：係指契約不周詳、授權不實、法令不全、不具法律效力或其他因素，導致無法約束交易對手依照契約履行義務，而可能衍生財務或商譽損失之風險。

(6)其他風險：係指非屬上述各項風險，但該風險將致使公司產生重大損失。

3.風險管理機制

(1)本公司未設風險專責單位，係強調全員全面風險控管，平時落實層層防範，以有效作好風險管理。

(2)本公司企業風險之管理，包括風險偵測、評估、報告及處理等流程。風險控管分為三個層級：

A.主辦單位或承辦人為第一層級風險控管，為最初作業的風險發覺、評估及管控。

B.第二層級為總經理主持的評審或評議委員會，除負責可行性評估外，亦包括各種風險的評估

C.第三層級為稽核單位的稽查及董事會審議。

(3)本公司對可能威脅企業經營的不確定因素，於執行前均會召集權責及相關單位商議，並視需要徵詢外部顧問意見，以評估風險及儘早提出防範建議。

4.本管理辦法經董事會通過後實施，修訂時亦同。

版別紀錄

修訂履歷		
日期	版次-日期	修訂內容
20260313	1-20260313	正式發行。