



中傑集團

風險管理政策與程序

編號

CJ-AM-032-RE5

頁數

首頁

修訂記錄

修訂日期	版別	修訂內容摘要	備註	文管中心
2026/03/09 (董事會通過日期)	A/01	新制定		
(紙本)分發單位	份數	備註	簽核單位	
■董事長室	1		制定單位	公司治理部門
■稽核室	1			
☐			審查單位	稽核室
☐				
☐			核准單位	董事會
☐				

	中傑集團	編號	CJ-AM-032-RE5		
		頁數	1 OF 4		
風險管理政策與程序		日期	2026/03/09 (董事會通過日期)	版次	A/01

第一條 目的

為強化公司治理建立有效風險管理制度，以達穩健經營與永續發展，爰參酌「上市上櫃公司永續發展實務守則」、「上市上櫃公司風險管理實務守則」及本公司所訂之「永續發展實務守則」等規範，訂定「風險管理政策與程序」（以下簡稱本政策），以資遵循。

第二條 適用範圍

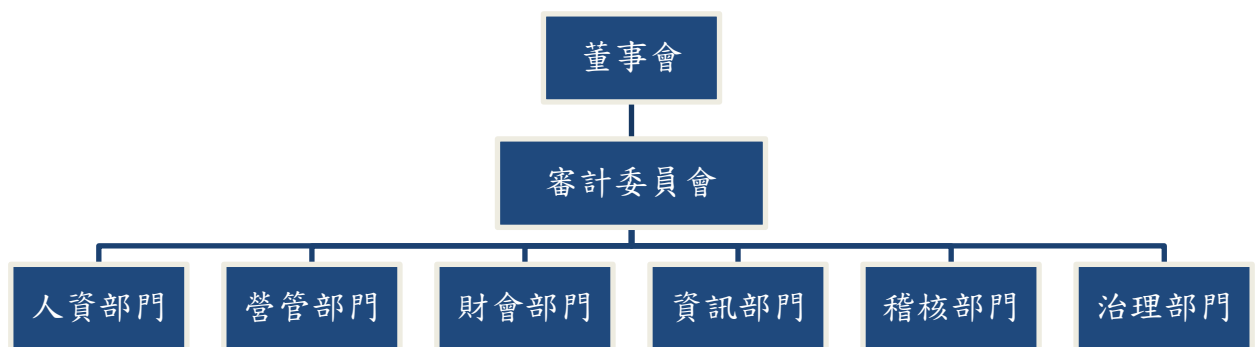
適用於本公司及所有子公司各層級之風險管理作業。

第三條 風險管理目標

風險管理之核心目標，透過建立完善風險管理架構，辨識重大潛在風險並制定對應的風險控制及應變機制，並將風險意識深植於企業文化與作業流程中。

第四條 風險管理架構

本公司以由上而下之方式，建置風險管理架構，除以董事會作為最高治理單位外，成立風險管理小組，且風險管理小組至少每年一次將風險管理執行現況、重大風險評估及因應對策，彙整提報至審計委員會及董事會，前項小組成員，由各相關單位部門組成。



- 一、董事會：為最高治理單位，負責核定風險管理政策與架構，確保風險管理制度之有效性，並建立誠信經營與風險意識文化。
- 二、審計委員會：負責監督與複核，協助董事會監督內部控制之有效實施、財務報表的真實性，並審核重大風險控管事項。
- 三、風險管理小組：由各單位最高主管擔任風險管理小組成員，並指派單位執行人員

	中傑集團	編號	CJ-AM-032-RE5		
		頁數	2 OF 4		
風險管理政策與程序		日期	2026/03/09 (董事會通過日期)	版次	A/01

負責其所屬單位之風險辨識、分析、評量與回應，並於日常管理中對風險進行管控，必要時建立相關危機管理機制。

四、風險管理程序

本公司風險管理流程包括風險辨識、風險分析、風險評量、風險因應與監控、風險報告與揭露。

(一)風險辨識

風險管理小組依重大性原則、公司策略目標及董事會核定之風險管理政策與程序，針對各面向風險範疇包含但不限於策略風險、營運風險、財務風險、資通安全風險及其他營運相關之風險，每年度至少進行一次全面性管理及作業層級風險辨識，並向審計委員會報告。

風險辨識採用風險管理工具，並依據以往經驗、資訊及考量內、外部風險因子、利害關係者關注重點等，且經由「由下而上」及「由上而下」的雙向分析討論，全面辨識可能導致本公司造成損失或負面影響之潛在風險事件。

(二)風險分析

針對所辨識風險，應審酌風險胃納及風險容忍進行綜合評估以作為管理依據：

1. 分析風險事件發生機率及其嚴重程度等因素，評估風險對本公司之影響，作為後續擬訂風險控管之優先順序及回應措施之參考依據。
2. 對於可量化風險，應採取統計分析方法與技術進行數據化管理。
3. 對於其他較難量化風險，則以質化方式(例如：文字描述)分析風險發生機率及其嚴重程度。
4. 風險胃納：對於超出可承擔之風險，將優先投入適當且足夠的資源進行改善及控管，並要求於日常營運作業中遵守有關控管規定及辦法，積極監督並控制風險項目。
5. 風險容忍：本公司所能夠承擔的整體風險或最大可處理風險之能力。

(三)風險評量

風險管理執行人員會同各營運單位相關人員依據風險分析結果及考量內部現有之控制有效性後，對照經風險管理小組核定之風險胃納及風險等級，進行風險排序，決定需優先處理之風險項目，並作為後續擬訂回應措施選擇之參考依

	中傑集團	編號	CJ-AM-032-RE5		
		頁數	3 OF 4		
風險管理政策與程序		日期	2026/03/09 (董事會通過日期)	版次	A/01

據。相關風險分析與評量結果應確實記錄，並提報風險管理小組進行核定。

(四)風險因應與監控

風險管理執行人員與各營運單位相關人員依據本公司策略目標、內、外部利害關係人觀點、風險胃納及可用資源，擇定風險因應對策或落實風險減緩計畫，依必要性建立預防、應變、危機管理和營運持續計畫，使風險因應對策有效控管風險，並在實現目標與成本效益之間取得平衡。

為確保各類風險於可控範疇，應制定風險管理指標由風險管理執行人員會同各營運單位相關人員持續監控，並應適時回報風險管理小組，並做成、保留相關紀錄。

(五)風險報告與揭露

1. 為落實誠信經營與公司治理並強化資訊透明以回應利害關係人，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、風險因應與監控、相關資訊來源及風險評估結果等。
2. 風險管理小組應每年一次向審計委員會及董事會提出風險管理運作情形。
3. 就本政策與程序、風險管理組織及年度風險管理相關運作與執行情形，於公司年報、官方網站或永續報告書中進行公開揭露並持續更新。

第五條 風險管理範疇

本程序所稱之風險類型如下，包含但不限於：

一、策略風險：

- (一)政經變化
- (二)科技變化
- (三)產業變化
- (四)氣候變遷

二、營運風險：

- (一)營運規劃、執行和突發狀況管理
- (二)產品品質管理
- (三)環安衛及碳權管理

	中傑集團	編號	CJ-AM-032-RE5		
		頁數	4 OF 4		
風險管理政策與程序		日期	2026/03/09 (董事會通過日期)	版次	A/01

(四)全球人力資源管理

(五)智財管理

(六)內控管理

三、財務風險：

(一)匯率及利率

(二)財務操作

(三)投資

四、資通安全風險：

(一)資訊管理

(二)資安與隱私防護

第六條 實施與修訂

本政策經總經理核定，董事會通過後實施，修正時亦同。