風險管理執行情形

業於 115 年 11 月 6 日 第 15 屆第 11 次董事會報告

風險管理推動小組

2026/11

大綱

一. 風險管理政策、程序與範疇

二. 風險管理組織架構

三. 風險管理推動小組職責

四. 2026年執行情形

SFG Proprietary
& Confidential

一. 風險管理政策、程序與範疇

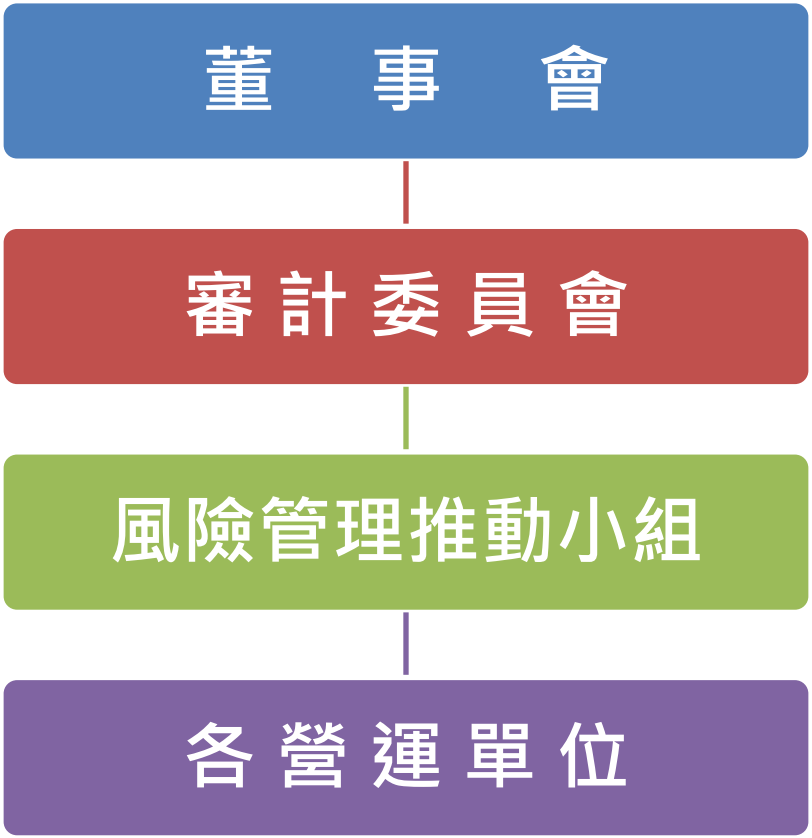
風險管理政策與程序

- **本公司2023年訂定「風險管理政策與程序」，並於2023年8月2日經審計委員會及董事會通過**，作為本公司風險管理之最高指導原則及管理程序，明確規範本公司風險管理的政策、目的、範圍、組織架構、單位權責、風險管理機制及執行流程，使本公司同仁有所依循。
- 各單位應定期執行風險管理流程並向風險管理推動小組提報風險管理資訊。
- 風險管理推動小組應每年向審計委員會彙整並提報風險管理執行情形。
- 審計委員會應審查風險管理執行情形及提出改善建議，並每年向董事會報告。

風險管理範疇

- 本公司的風險管理包括**「策略面」**、**「營運面」**、**「財務面」**、**「環境面」**、**「法規面」**等範疇。

二. 風險管理組織架構



三. 風險管理推動小組職責

職責：

- 擬訂風險管理政策、程序與架構。
- 擬訂風險胃納(風險容忍度)，並建立質化與量化之量測標準。
- 分析與辨識公司風險來源與類別，並定期檢討其適用性。
- 定期至少一年一次向審計委員會彙整並提報公司風險管理執行情形。
- 協助與監督各營運單位風險管理活動之執行。
- 協調風險管理運作之跨部門互動與溝通。
- 執行審計委員會之風險管理決策。
- 規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。
- 其他風險管理相關事項。

四. 2025年執行情形：

風險管理推動小組 工作進展：

- 於9/29-10/30期間，辦理風險管理的線上教育訓練，依據「ISO 31000 風險管理標準」內容，介紹風險管理的「核心流程」。並以海外旅行舉例，說明風險管理的觀念可以在工作與日常生活都派上用場，也藉此提升了公司同仁們的整體風險意識與文化。

四. 2026年執行情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
策略及營運風險	• 因少子化及高齡化造成人力短缺導致企業營運風險。 • 地緣政治、戰爭導致原物料短缺或成本上升的營運風險。 • 因通貨膨脹或景氣不佳導致消費力減弱，需重新擬定策略。 • 通路整併加深彼此競爭，通路跟價及發展自有品牌導致產品營運風險。	• 提前佈局年輕世代人才庫，運用多元管道招募優質人才，重視潛力人才培育，建立更有系統的發展升遷管道。 • 配合佳格採購原料優勢及策略，與通路共同協調銷售策略品項，以及開發新供應源，持續優化生產成本及產能保證，以提升價格效益。 • 定期拜訪重點客戶，強化策略合作，一起掌握市場動態並即時反應；另提升新品成功率，強化CRM升級消費者體驗及轉化率。 • 持續強化品牌力，透過聯合促銷、品類跨售及與重點客戶的多元合作爭取產品最佳曝光；厚植研發能量及與專業大廠策略合作，透過專利機能素材強化產品競爭力；持續耕耘EC 及商用市場，強化EC 導流及轉化率提升。

四. 2026年執行情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
市場風險	• 競爭對手持續推出新品，可能造成市場競爭加劇，影響既有產品銷售表現。 • 競爭對手銷售低價劣質產品，導致消費者對品類產品失去信心。 • 若產品設計未能精準回應消費者需求，可能導致品牌黏著度下降及客戶流失風險。	• 強化市場與趨勢洞察：透過定期蒐集市場資訊、競品分析及消費者行為研究，提前掌握市場變化與產品趨勢，作為新品開發與既有產品優化之依據。 • 導入以消費者需求為核心之產品設計流程：於研發初期即結合跨部門討論，將營養、口感、便利性與使用情境納入設計考量，降低產品設計與市場需求落差。 • 加速產品開發與迭代效率：透過精進配方設計與優化製程，縮短開發時程，提升新品上市速度，以因應市場競爭。 • 持續進行產品品質與體驗優化：針對上市產品定期進行回饋檢視與改善，確保產品品質穩定並符合消費者期待，以降低客戶流失風險。 • 關注經營品類市場趨勢與國內外法規接軌，持續投資品類教育，協助消費者判斷與安心選擇，適合自己的產品。

四. 2026年執行情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
財務風險	• 利率政策之改變而產生利率風險。 • 公司為跨國企業或多與國外公司交易產生之匯率風險。 • 金融交易產生違約及價格風險。 • 客戶信用風險。 • 資金流動性風險。	• 監測全球利率趨勢，動態調整財務規劃，並優化資本結構及強化現金流管理，來提升財務彈性，以確保財務穩健及在不同利率環境下維持競爭優勢。 • 提前規劃各外幣資金需求及適度運用金融工具避險，透過營運策略調整及優化財務管理來分散貨幣風險。 • 與財務體質穩健之金融機構往來，與確認交易內容及其相關資訊以確保金融交易之安全性，優化投資組合與資產配置並定期檢視及評估相關因應方案。 • 就客戶進行信用風險管理分析，評估客戶信用品質，並積極監控應收帳款及建立催收機制來確保資金安全。 • 透過精準的現金流管理、靈活的投融資策略及風險監控機制來降低風險。
法規風險	• 政府針對食品的輸入、生產作業、標示宣稱、業者管理制定或修改相關的法規。 • 營業秘密法遵與外洩風險。 • 商標侵權及申辦異議風險。	• 品保部門定期針對食品相關法規之公告與修訂進行追蹤、盤點、因應，並且一年實施2次食品法規因應查核行動。 • 法務部門依據問題核心與相關事證擬定法律策略，並與外部律所合作，視實際執行狀況滾動式檢視與調整策略，以確保處置方向與風險管理同步精準更新。

四. 2026年執行情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
氣候變遷風險	• 政府限制碳排放相關法令與國際倡議可能造成的法規與聲譽風險。 • 因應減碳排、減廢等法規，限制廠商供貨來源或斷貨之風險（工程採購）。 • 因氣候變遷導致原物料價格上升。 • 跨國海、空運因國際法規要求，造成航運成本上升。	• 於辦公區域更換節能省水設備及宣導減低碳排放守則。 • 擴大佳格碳盤查作業範疇，完成合併公司之盤查作業。 • 參考科學基礎減量目標倡議之方法，持續推動溫室氣體減量計畫。 • 開發替代供應商或督促廠商改善符合法令要求，分散採購風險。 • 改自多區域進口符合規範之原物料，以降低成本。 • 將同一航運路線的產品併艙，以合併數量和集中運送方式，節省成本並降低碳排放。
職安風險	• 員工操作機具不當造成意外事故。 • 公司大樓或廠區的硬體設施防護設備不足造成工安風險。	• 於新進人員就任前的訓練課程加入工安宣導。 • 在廠區生產線貼上警告標誌並定期抽查產線安全狀況。 • 執行各產線異常排除作業風險評鑑及控制措施。 • 依危害評鑑流程，定期檢查公司硬體設備 (如建築物、電器等) 是否完好無故障，以及新設備的安全措施完整性。

四. 2026年執行情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
供應鏈管理風險	• 因人權與環保意識高漲，所造成的供應鏈管理風險。 • 原料供應商突遇重大意外，造成生產原料供應短缺。 • 供應鏈夥伴未符合法規或相關政策要求，可能導致合規與營運風險。	• 透過定期實地稽核及訪談，觀察新/既有供應商在管控環境相關風險及成效。 • 減少單一供應商以分散風險，強化供應鏈管理彈性。 • 供應商選用合法登錄之食品業者，不與來路不明或不具合法資格的業者合作。 • 追蹤食品相關法規，相關變動與供應鏈相關者，會通知供應商以確認符合性或進行定期追蹤法規因應。 • 如供應商有違反相關法令或倡議的情形，即刻派人啟動風險調查與評估，並決定是否續與該供應商合作。 • 持續執行與精進環境與人權風險檢視與查核機制，強化供應鏈永續管理。

四. 2026年執行情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
資安與個資風險	• 資訊安全政策制定。 • 資料外洩防護系統建立。 • 機密文件 (包含實體) 的洩密風險。 • 內外部系統安全性評估及保護。 • 軟體評估及風險控管。 • 網路存取控制。 • 特權帳號管理。	• 由資訊安全部定期執行系統弱點掃描與網站滲透測試，待報告產出後一個月內修復弱點。 • 每名員工所使用的公司電腦均經系統維運部統一評估採購。 • 員工所使用之設備均安裝防毒、資料遺失保護與網路存取控制等軟體保護。 • 委請專業顧問公司針對公司資安系統提出建議並協助改善，且於2024 年取得ISO27001:2022 證照（適用範圍：內湖總公司、大園機房- 桃園、IDC 機房- 中華電信，系統涵蓋範圍：SAP 系統）。 • 網路可視性及安全存取控制。 • 特權帳號分類及控管。

四. 2026年執行情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
食安風險	• 物料或生產製程受到有害物質汙染，導致消費者食物中毒之情事發生，嚴重影響企業聲譽。	• 評選新供應商時，首先確認其資格與營業項目符合法規要求並且評估供應產品品質、生產作業與品管系統符合公司要求才會認可准入佳格的合格供應來源。 • 年度進行供應商評鑑，評估供應商稽核與交貨狀況，針對表現不符合要求的廠商予以汰換，以持續確保所配合的供應商及供應產品符合公司對於食品安全與品質的要求。 • 三廠實施HACCP，盤點原物料與製程相關潛在危害與對應管制措施，並且設置重要管制點，以保證有效管控食品安全。 • 從原物料進廠、製程半成品到成品執行檢驗，以確保生產各階段產品符合法規與品質要求。 • 設立食品安全品質委員會，並年度召開管理審查會議，檢討與審視食品安全管理相關事項。

Thank you!