

風險管理運作情形

(業於 112 年 11 月 08 日第 14 屆第 9 次董事會報告)

風險管理推動小組報告

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. 2023年運作情形

一. 風險管理政策、程序與範疇

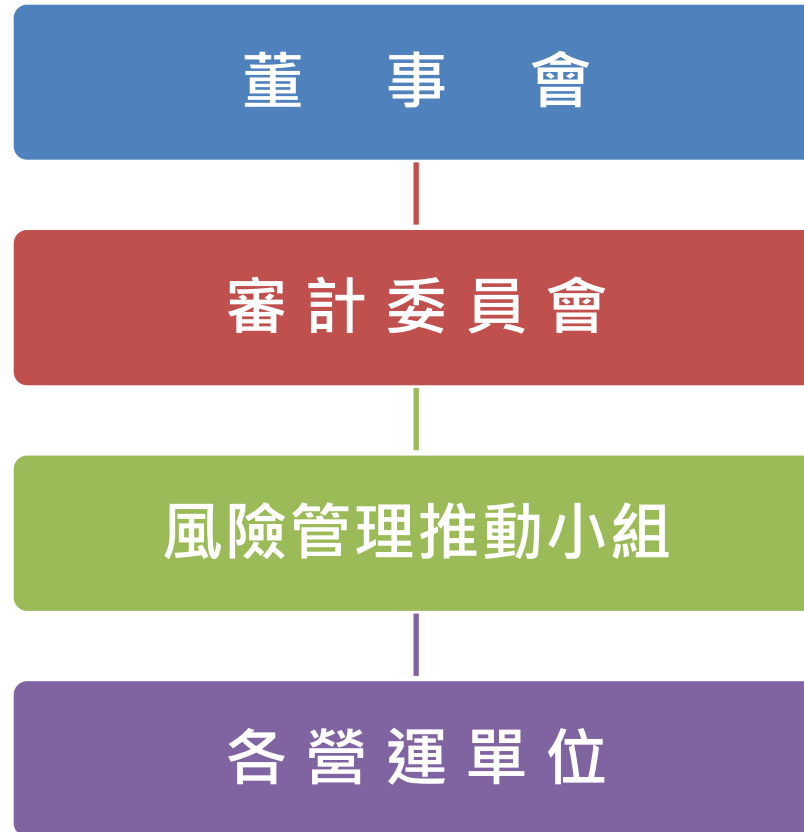
風險管理政策與程序

- 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. 2023年運作情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
策略及營運 風險	<ul style="list-style-type: none"> 因少子化及高齡化造成人力短缺，導致企業營運風險。 疫情、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。 	<ul style="list-style-type: none"> 提前佈局年輕世代人才庫，運用多元管道招募優質人才，並重點培育關鍵潛力人才以因應企業發展。 原料整併及關鍵原物料策略性採買，並持續優化生產成本及產能保證。 定期拜訪重點客戶，並透過市調、社群媒體等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；持續耕耘EC及商用市場，強化EC導流及轉化率提升。
市場風險	<ul style="list-style-type: none"> 競爭對手推出新品導致產品銷售不佳。 產品設計不良造成客戶流失風險。 	<ul style="list-style-type: none"> 找出對手未曾留意的功能並加速研發新產品，滿足更多消費者需求。 加強產品發展階段之多面向測試，以改善不良問題出現之可能性。

四. 2023年運作情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
財務風險	<ul style="list-style-type: none"> 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 因應利率之變動，評估各融資或存款方式，並判斷利率未來之趨勢方向，以節省資金成本或創造資金收益為目的。 因匯率波動屬於非可控之因素，依據各外幣資金需求，並考量國際經濟情勢，逢低購入，減少匯率波動風險。 與金融機構確認交易之內容及其相關資訊以確保資金交易之安全性，並指派專責人員監督投資之價格風險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。 持續監控公司現金流動需求，並預測及確保公司有足夠資金提供營運所需。
法規風險	<ul style="list-style-type: none"> 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 由品保處定期針對食品業者相關法規的公告與修訂進行追蹤盤點、因應，並且每年實施食品法規因應的查核。 法務部門與外所協作，聚焦特定法律問題進行妥適處理。

四. 2023年運作情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
氣候變遷 風險	<ul style="list-style-type: none"> 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。 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 於辦公區域更換節能省水設備及宣導減低碳排放守則。 開發 Second source 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節省成本。
供應鏈管理 風險	<ul style="list-style-type: none"> 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。 供應鏈違反政府相關法規可能造成的風險。 	<ul style="list-style-type: none"> 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。 不倚賴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。 定期追蹤食品相關法規，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因應。 由採購單位每年針對人權相關風險檢視與查核新/舊供應商。 由採購單位每年針對環境相關風險檢視與查核新/舊供應商。 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。

四. 2023年運作情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
職安風險	<ul style="list-style-type: none"> 員工操作機具造成意外事故。 公司大樓或廠區的硬體設備造成危安風險。 	<ul style="list-style-type: none"> 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。 定期檢查公司硬體設備 (如建築物、電器等) 是否完好無故障。
資安與個資風險	<ul style="list-style-type: none"> 資訊安全政策制定。 個資保密系統建立。 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 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。 落實標示機密等級並分類。 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。 制定資訊安全治理與個人資訊保護等相關政策。 特權帳號分類及控管。 網路可視性及安全存取控制。

四. 2023年運作情形

風險類型	風險成因描述	因應策略與行動
食安風險	<ul style="list-style-type: none"> 未嚴格把關原物料品質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。 	<ul style="list-style-type: none"> 新供應商的評選會先確認其資格與營業項目符合法規要求，並評估其供應產品品質與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，評估供應商稽核情況與交貨狀況，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，針對原物料與製程盤點相關潛在危害與對應管制措施，並且設置重要管制點，以保證食品安全有效管控。 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。