

單 位	財務單位	蜜望實企業股份有限公司 風險管理政策與程序	頁 次	1 / 4
文件編號	A30		版 次	2
文件等級	一般		修訂日期	2024.11.07

第一條（制定目的）

為建立完善之風險管理制度，穩健經營業務朝企業永續發展目標邁進，爰訂定本程序，以落實風險管理制衡機制，提昇風險管理分工之效能。

第二條（風險管理目標）

透過完善的風險管理架構，考量可能影響公司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、實現公司目標。
- 二、提升管理效能。
- 三、提供可靠資訊。
- 四、有效分配資源。
- 五、降低風險帶來的營運成本。

第三條（風險治理與文化）

- 一、風險管理與營運持續政策：本公司秉持永續經營理念，依照公司整體營運方針來定義各類風險，建立及早辨識、準確衡量、有效監督及嚴格控管之風險管理機制，持續掌握內外部議題與環境變化、落實營運衝擊分析，並完備因應相關挑戰的能力，定期自我檢視，在可承受之風險範圍內，預防可能的損失，持續調整改善最佳風險管理實務，以實現營運持續不中斷的承諾，保護員工、股東、合作夥伴與客戶等利害關係人的利益，增加公司價值，並達成公司資源配置之最佳化原則。
- 二、深化風險文化：本公司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，有組織有秩序地進行風險評估和積極管理，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，整合公司各單位職責共同推動執行，並透過各單位間之溝通、協調、聯繫與監督，形塑全方位的公司風險管理文化。

第四條（風險管理組織架構與職責）

本公司董事會為公司風險管理之最高單位，授權總經理統籌指揮風險管理計畫之推動及運作，由各營運單位最高主管組成風險管理暨推動小組，由總經理統籌指揮，具體職責如下：

權責單位	職責
董事會	1. 本公司董事會為風險管理政策之最高單位。 2. 核定公司風險管理政策、程序及架構。 3. 確保管理架構及風險控管機制有效運作。 4. 確保已建立適當之風險管理機制與風險管理文化。 5. 監督並確保整體風險管理機制之有效運作。

單 位	財務單位	蜜望實企業股份有限公司 風險管理政策與程序	頁 次	2 / 4
文件編號	A30		版 次	2
文件等級	一般		修訂日期	2024.11.07

權責單位	職責
	6. 分配與指派充足且適當之資源，使風險管理有效運作。
風險管理暨推動小組	1. 擬定風險管理政策、程序及架構，並定期檢討其適用性與執行效能。 2. 訂定風險胃納（風險容忍度），並建立質化與量化之量測標準。 3. 執行董事會之風險管理決策。 4. 推動風險管理相關政策及作業。 5. 審查各營運單位風險評估與管理計畫表，核定風險控管的優先順序與風險等級。 6. 協助與監督各單位風險管理活動之執行； 7. 協調風險管理運作之跨單位互動與溝通。 8. 規劃風險管理相關訓練，提升整體風險意識與文化。 9. 定期（至少一年一次）彙整風險管理執行情形向董事會報告。
稽核室	實施內部稽核，以協助董事會檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。
各營運單位主管	1. 負責所屬單位之風險辨識、分析、評量與回應，並於必要時建立相關危機管理機制。 2. 提報風險管理資訊予風險管理小組。 3. 確保所屬單位風險管理及相關控制程序有效執行，以符合風險管理政策。

第五條（風險管理程序）

風險管理程序包含風險辨識、風險分析、風險評量、風險回應，及監督與審查機制五大要素，各要素實際執行之程序與方法如下：

一、風險管理暨推動小組依據公司風險特性，訂定下列標準：

- （一）訂定適切的量化或質化量測標準，作為風險分析之依據。質化之量測標準係指透過文字描述，表達風險事件之發生可能性及影響程度；量化之量測標準則係指透過具體可計算之數值指標（如：天數、百分比、金額、人數等），表達風險事件之發生可能性與影響程度。
- （二）訂定風險胃納（風險容忍度），以決定公司可承受之風險限額，並依據風險胃納研議各風險值對應之風險等級，及各風險等級之風險回應方式，作為後續風險評量及風險回應之依據。
- （三）每年由風險管理暨推動小組參考表（A03-01）及「資通安全風險評估暨改善執行方法管理程序」擬定風險量測及風險胃納標準表，經總經理、董事長核定後，確定之。

單 位	財務單位	蜜望實企業股份有限公司 風險管理政策與程序	頁 次	3 / 4
文件編號	A30		版 次	2
文件等級	一般		修訂日期	2024.11.07

二、風險辨識：風險來源與類別包括但不限於營運風險、市場風險、財務風險、資訊風險、合規風險、法律風險與其他可能使公司產生重大損失之風險。各營運單位依其職掌管理之議題，參考公司歷史資料、產業界發生之案例及所處環境變化情形等，進行風險辨識。

三、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可能性與影響程度，計算風險值。

四、風險評量與回應：

（一）各營運單位應依據風險分析結果，對照經風險管理暨推動小組訂定之風險胃納，規劃與執行後續風險回應方案。

（二）公司應考量策略目標、內、外部利害關係人觀點(表 A22-01)、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。

（三）相關風險辨識、分析、評量與回應方式應確實記錄於「風險評估及管理計畫表」(表 A30-02)及「風險評估記錄表」(表 H06-03)，於營業單位權責主管審查後，提報總經理、董事長核定。

五、風險監督與審查：

（一）各營運單位需持續監控風險，即時、每日或定期向高階管理階層陳報各項風險管理資訊。對於已處置之風險，必要時需追蹤及確認殘餘風險，確保該風險已被有效管控，如遇有重大或異常風險發生時，應即刻提出因應對策，並將風險及因應對策呈報風險管理暨推動小組。

（二）風險管理暨推動小組依據被核定過的風險處理計畫，審查各項目執行進度，以確保風險管理機制持續有效運作。

第六條（教育訓練）

不定期舉辦風險管理教育訓練或說明會，宣導本公司風險管理政策、程序及要求事項等，以提升風險管理意識及執行力度。

第七條（風險報導與資訊揭露）

一、風險管理暨推動小組應彙整各營運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，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。

二、本公司應於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。

（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(包含向董事會及委員會報告之頻率與日期)。

單位	財務單位	蜜望實企業股份有限公司 風險管理政策與程序	頁次	4 / 4
文件編號	A30		版次	2
文件等級	一般		修訂日期	2024.11.07

第八條（實施與修訂）

本風險管理政策及程序經審計委員會審議，並提報董事會通過後實施，修定時亦同。

蜜望實企業股份有限公司
風險量測及風險胃納標準

(表 A30-01)

風險影響程度評量標準

影響程度	說明	評等
高	如：傷害公司信譽、股東權益受損、勒令停工、停工歇業、鉅額虧損、客戶或訂單流失、客戶求償、公司倒閉、環境危害、罰款...等。 損失金額：超過稅前淨利(損)15%或2,500,000(取高者)	3 分
中	如：管理功能降低、引發員工/供應商/客戶抱怨、引發社區鄰區抱怨...等。 損失金額：稅前淨利(損)10%或 2,000,000(未含)以下(取高者)	2 分
低	如：不影響公司商譽、但引發管理干擾；但可克服損失輕微...等。 損失金額：稅前淨利(損)5%或 1,500,000(含)以下(取高者)	1 分

風險發生可能性評量標準

可能性	說明	評等
高	每年至少1次；已經發生過或會重覆發生。	3 分
中	約每3年1次；如果不採取防範措施就會發生或業界曾實際發生過數次。	2 分
低	約每5年1次；有可能發生或聽聞曾實際發生過。	1 分

風險判斷基準及可容忍度評量標準

風險值/ 風險等級 可能性	影響程度		
	低	中	高
高	3 (中度風險)	6 (高度風險)	9 (極度風險)
中	2 (低度風險)	4 (中度風險)	6 (高度風險)
低	1 (低度風險)	2 (低度風險)	3 (中度風險)

風險等級	因應措施
極度	立即採取行動
高度	規劃行動方案，予以處理
中度	明定管理階層責任範圍，做必要監視
低度	予以容忍，依現行規定處理

蜜望實企業股份有限公司

年度風險評估與管理計畫表

(表 A30-02A)

營運單位：全公司

風險項目	風險說明	影響	現有控制機制	現有風險				採取因應措施	剩餘風險				結果
				嚴重性	可能性	風險值	等級		嚴重性	可能性	風險值	等級	
審查核定													
董事長			副董事長				總經理				製表人		

蜜望實企業股份有限公司

年度風險評估與管理計畫表

(表 A30-02B)

營運單位：

風險項目	風險說明	影響	現有 控制機制	現有風險				採取因應措施
				嚴重性	可能性	風險值	等級	
審查核定								
部(處)級主管			製表人					