

 三晃股份有限公司		管制文件	文件編號	A-MR-11	頁次1/4
文件名稱	風險管理辦法		版次	1	核准：董事會
首次發行	2022/12/15	發行日期	2022/12/15		

一、目的

- 1.1 為強化公司治理並建立風險管理意識，依金融監督管理委員會所發布「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」相關規定制定本辦法。
- 1.2 本公司之風險管理政策係有效辨識各類風險，分析風險影響程度並採取適當管制措施，以達到預防或降低可能的風險衝擊，將風險控制在可承受之範圍內，以保障公司股東、員工及利害關係人權益。

二、適用範圍

- 2.1 本公司及子公司均列入風險管理範圍。

三、名詞解釋

無。

四、權責

- 4.1 董事會：審核整體風險管理政策與重大決策。
- 4.2 審計委員會：審核內部控制制度之有效性，確保內控制度有效執行。
- 4.3 總經理室：總經理室負責統籌督導各營運單位風險管理執行運作情形。
- 4.4 稽核室：對風險管理運作情形進行查核並給予建議，確保相關程序有效執行。
- 4.5 各營運單位：執行風險評估、分析及管控作業。

五、流程圖：無。

六、內容說明

6.1 處理程序

- 6.1.1 風險辨識：各營運單位依業務特性以往經驗及資訊，並考量內、外部風險因子、利害關係者關注重點等分析討論，辨識可能導致公司目標無法達成、造成公司損失或負面影響之潛在風險事件。

檢視公司業務性質及經營狀況，整體而言公司所面臨的風險概況可歸納以下各類：

考量面	風險類型	風險說明
公司治理	1. 營運風險	交易過度集中、供應鏈中斷、原料價格波動、市場競爭變化、技術變化、科技變化、企業形象…等
	2. 財務風險	匯率風險、利率風險、流動性風險、信用風險、投資市場風險…等

三晃股份有限公司		管制文件	文件編號	A-MR-11	頁次2/4
文件名稱	風險管理辦法		版次	1	核准：董事會
首次發行	2022/12/15	發行日期	2022/12/15		

考量面	風險類型	風險說明
	3. 資訊安全風險	資訊資產遭盜取外流，資訊設備遭受攻擊而無法存取、無法確保資訊機密性、完整性與可用性…等
	4. 法律風險	法令變更或加嚴、未遵循主管機關法規所造成之損失、交易法律風險…等
社會	5. 人力資源風險	人員招募、勞資關係、職場環境安全…等
環境	6. 環境與氣候變遷風險	碳排放管理、水資源、環境污染、極端氣候…等
其他	7. 其他風險	上述風險外之其他風險 如：天災、能源短缺、傳染病、社會動亂

6.1.2 風險衡量：針對已辨識風險事件之性質及特徵進行瞭解，並衡量其發生機率及影響程度透過風險矩陣評估結果作為後續擬訂風險控管之優先順序之參考。各單位所辨識出來之風險記錄於「風險管理計畫表」

6.1.2.1 風險矩陣：

風險值 = 對營運結果之衝擊程度 X 發生機率

對營運結果之衝擊程度	發生機率				
	1. 幾乎不可能	2. 不太可能	3. 有可能	4. 非常可能	5. 經常發生
5. 極度嚴重	5	10	15	20	25
4. 嚴重的	4	8	12	16	20
3. 顯著的	3	6	9	12	15
2. 輕微的	2	4	6	8	10
1. 幾乎沒有	1	2	3	4	5

三晃股份有限公司		管制文件	文件編號	A-MR-11	頁次3/4
文件名稱	風險管理辦法		版次	1	核准：董事會
首次發行	2022/12/15	發行日期	2022/12/15		

對營運結果之衝擊程度說明：

衝擊或影響程序	說明
5. 極度嚴重	有人員死亡，或損失超過 NTD 3,000 萬
4. 嚴重的	有 2 人以上受重傷，或損失超過 NTD 1,500 萬~NTD 3,000 萬以下
3. 顯著的	有人員受重傷，或損失超過 NTD 500 萬~NTD 1,500 萬以下
2. 輕微的	有 3 人以上受傷，或損失超過 NTD 100 萬~NTD 500 萬以下
1. 無影響	有人員受傷，或損失 NTD 100 萬以下

發生機率說明：

發生機率	說明
5. 經常發生	每年至少發生 1 次，或已經常態性發生
4. 非常有可能	約 3 年發生 1 次，或不採取防範措施就會發生
3. 有可能	約 5 年發生 1 次，或所屬產業曾發生過
2. 不太可能	約 10 年發生 1 次，或不採取防範措施也不太會發生
1. 幾乎不可能	發生機會微乎其微或從未發生過

6.1.2.2 風險等級

風險值	風險等級	處理順序
15 以上	非常高	1
10 ~ 14	高	2
5 ~ 9	中	3
1 ~ 4	低	4

6.1.3 風險監控：各營運單位應監控所屬業務的風險，當剩餘風險值超出其可承受風險限額時，相關部門應提出因應對策，並將風險及因應對策呈報高階管理階層。

三晃股份有限公司		管制文件	文件編號	A-MR-11	頁次4/4
文件名稱	風險管理辦法		版次	1	核准：董事會
首次發行	2022/12/15	發行日期	2022/12/15		

6.1.4 風險回應：各營運單位於辨識、衡量風險後，對於所面臨之風險應採取適當之回應措施，選擇回應措施時應考量可用資源於實現目標與成本效益之間取得平衡，風險回應可採取以下方式：

1. 風險迴避：停止從事可能發生風險之活動。
2. 風險降低：採取必要措施降低風險發生之機率或降低所造成之衝擊。
3. 風險分攤：將風險轉嫁由他人承擔。
4. 風險承擔：不採取任何回應措施接受風險。

6.2 報告與揭露：公司每年應定期向董事會報告風險管理執行之結果，並依主管機關之規定揭露相關資訊。

6.3 本辦法經董事會通過後實施，修正時亦同。

七、參考資料：公開發行公司建立內部控制制度處理準則、上市上櫃公司風險管理實務守則

八、附件及使用表單：風險管理計畫表(D-MR-055)

九、修訂摘要記錄

版本	制修訂日期	摘要	發行日期	制修訂單位
1	2022/12/15	依「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」相關規定制定。	2022/12/15	總經理室