

台光电子材料股份有限公司

『风险管理政策与程序』实际执行情形

风险管理政策及程序

本公司于113年10月30日第12届第16次董事会决议通过「风险管理政策与程序」以作为本公司风险管理之最高指导原则。

本公司每年定期由总经理指定单位协助进行风险因子鉴别，藉以辨识可能影响企业永续发展的相关风险，筛选出风险管理范畴，并依据营运需求，监测潜在风险并实行预防措施，以强化风险管理；针对各项风险拟定风险管理策略，涵盖管理目标、组织架构、权责归属及风险管理程序等机制并落实执行，将因业务活动所产生的各项风险控制在可接受的范围。

风险管理范畴

- 1.以积极并具成本效益的方式，整合并管理所有对营运及获利可能造成影响之各种财务、策略暨营运、信息安全及环境暨能源等风险，透过风险管理，其目的在于为所有的利害关系人提供适当的风险管理
- 2.本公司风险管理包括财务风险、策略暨营运风险、信息安全风险及环境暨能源风险等。

风险管理架构与职掌

*董事会，为本公司风险管理之最高决策单位，并由审计委员会依其组织规程之规定，监督风险政策及风险管理机制之运作，确保风险管理之有效性。

*各阶层管理单位：负责风险管理，拟订风险管理政策、架构及机制，建立质化与量化之管理标准。

*总经理指定单位：每年定期协助检视风险控管情形，审查风险管理相关议题，监控整体营运之风险管理执行与协调运作情形，并应至少一年一次由其向董事会提出风险管理报告。

*事业部/中心/集团单位：风险评估作业应每年定期办理，事业部/中心/集团单位应填写风险自行评估表，并经相关单位数据汇整后，每年定期提报总经理。

运作情形

本公司积极推动落实风险管理机制，113年执行情形如下：

风险类型	面向	风险说明	113 年运作情形
财务风险	G(公司治理面)	包含国内外利率、汇率波动、信用等因素而造成对财务目标影响之风险。	1.利率变动风险： 本公司利率变动之影响主要反映在银行存款之利息收入和银行借款之利息费用上。在短期借款管理上，公司维持短期额度动拨率不超过50%为原则，并适度提高借款额度水位，以增强短期资金调度之灵活性。至于长期借款方面，为满足扩厂资金需求，如办理专项贷款，藉此获取稳定的长期利率，同时降低整体借款成本，有效减少利率波动带来之风险。 2.汇率变动风险： 近来国际汇市波动极大，外汇变动因素增多，为降低汇率波动风险，公司实行策略性之管理，即根据净部位比例进行避险操作，藉此实现自然避险的效果，有效降低汇率波动带来的冲击。 3.应收帐款风险： 定期开会检讨客户经营状况或分析客户财报，若发现有问题的客户，即建议暂停发货或减少放帐。 对内/外销客户，原则上依风险等级进行授信，并适度依等级进行投保。
策略暨营运风险	E(环境面) S(社会面) G(公司治理)	包含因经营策略、国内外市场竞争、产业合作、供货商、员工、政策法规变动等所造成之风险	1. 针对重大议题，透过定期经营管理会议追踪营运绩效，以期达成营运目标。 2. 经营单位不定期向董事报告策略议题，藉由董事成员之建议、监督，降低策略风险。 3. 每年召开年度策略会议，拟定长、短期营运策略，全产全销、客户组合/产品组合优化，随时搜集产品最新市场信息及客户回馈资料。规划新产品开发方向，提升营运获利能力以达成公司永续发展策略。 4. 开拓所需原料其他进口料源，降低对原有供货商之依赖程度。

			5. 劳动力成本大幅度上升的风险-积压风险：劳动力成本除考虑依法基本工资调整、同业状况、市场环境等，需与留才机制保持平衡点，以确保公司延揽人才的竞争力。人资单位定期检视劳动力成本对营运影响，适时调整公司相关制度及规章，风险控制良好。 6. 订定环安卫相关管理办法、危害鉴别风险评估管理程序、教育训练作业程序，各机台操作标准书及紧急应变计划准则等，降低因作业风险所造成的危害。
信息安全风险	G(公司治理)	包含因自然、人为、或技术等因素对本公司信息资产之机密性、完整性、或可用性造成威胁之风险	1. 本年度起敦请国际知名认证公司执行ISO 27001认证查核；另稽核部门每年亦进行至少1次资安稽核。 2. 服务器主机委由专业资安顾问公司执行弱点扫描作业，找出潜在风险以进行修正，强化阻挡黑客攻击的能力。 3. 定期举办教育训练及倡导信息安全新知，强化信息安全教育，并每年执行社交工程演练，以提高员工资安意识，保护数据安全。
环境暨能源风险	E(环境面) G(公司治理)	包含因全球气候变迁、地理资源、政府能源及相关财税政策等所造成之风险。	1. 营运过程碳排放对环境造成影响： (1)透过温室气体盘查，及产品碳足迹之调查，分析气候变迁潜在危机，找寻可能机会及因应作为，并说明因应方式。 (2)集团定期会议举办厂区技术交流会议，透过厂区绩优案例持续推动节能减碳、工安环保及设备预保等。 (3)持续关注能源及碳管理相关政策法规变动，积极参加相关法规新(修)订研商公听会。 2. 营运过程对环境造成污染： (1)执行集团安环稽核，针对工安、环保及消防之法规符合度进行查核及矫正改进。 (2)执行年度安环教育训练计划，培训提升各厂环保业务人员之技能及安环法规新知。 (3)持续关注国内外环保法规变动，透过公协会积极参与环保法规新(修)订研商公听会。