

台光電子材料股份有限公司

『風險管理政策與程序』實際執行情形

風險管理政策及程序

本公司於113年10月30日第12屆第16次董事會決議通過「風險管理政策與程序」以作為本公司風險管理之最高指導原則。

本公司每年定期由總經理指定單位協助進行風險因子鑑別，藉以辨識可能影響企業永續發展的相關風險，篩選出風險管理範疇，並依據營運需求，監測潛在風險並實行預防措施，以強化風險管理；針對各項風險擬定風險管理策略，涵蓋管理目標、組織架構、權責歸屬及風險管理程序等機制並落實執行，將因業務活動所產生的各項風險控制在可接受的範圍。

風險管理範疇

- 1.以積極並具成本效益的方式，整合並管理所有對營運及獲利可能造成影響之各種財務、策略暨營運、資訊安全及環境暨能源等風險，透過風險管理，其目的在於為所有的利害關係人提供適當的風險管理
- 2.本公司風險管理包括財務風險、策略暨營運風險、資訊安全風險及環境暨能源風險等。

風險管理架構與職掌

- *董事會，為本公司風險管理之最高決策單位，並由審計委員會依其組織規程之規定，監督風險政策及風險管理機制之運作，確保風險管理之有效性。
- *各階層管理單位：負責風險管理，擬訂風險管理政策、架構及機制，建立質化與量化之管理標準。
- *總經理指定單位：每年定期協助檢視風險控管情形，審查風險管理相關議題，監控整體營運之風險管理執行與協調運作情形，並應至少一年一次由其向董事會提出風險管理報告。
- *事業部/中心/集團單位：風險評估作業應每年定期辦理，事業部/中心/集團單位應填寫風險自行評估表，並經相關單位資料彙整後，每年定期提報總經理。

運作情形

本公司積極推動落實風險管理機制，113年執行情形如下：

風險類型	面向	風險說明	113 年運作情形
財務風險	G(公司治理面)	包含國內外利率、匯率波動、信用等因素而造成對財務目標影響之風險。	1.利率變動風險： 本公司利率變動之影響主要反映在銀行存款之利息收入和銀行借款之利息費用上。在短期借款管理上，公司維持短期額度動撥率不超過50%為原則，並適度提高借款額度水位，以增強短期資金調度之靈活性。至於長期借款方面，為滿足擴廠資金需求，如辦理專項貸款，藉此獲取穩定的長期利率，同時降低整體借款成本，有效減少利率波動帶來之風險。 2.匯率變動風險： 近來國際匯市波動極大，外匯變動因素增多，為降低匯率波動風險，公司採行策略性之管理，即根據淨部位比例進行避險操作，藉此實現自然避險的效果，有效降低匯率波動帶來的衝擊。 3.應收帳款風險： 定期開會檢討客戶經營狀況或分析客戶財報，若發現有問題之客戶，即建議暫停發貨或減少放帳。 對內/外銷客戶，原則上依風險等級進行授信，並適度依等級進行投保。
策略暨營運風險	E(環境面) S(社會面) G(公司治理)	包含因經營策略、國內外市場競爭、產業合作、供應商、員工、政策法規變動等所造成之風險	1. 針對重大議題，透過定期經營管理會議追蹤營運績效，以期達成營運目標。 2. 經營單位不定期向董事報告策略議題，藉由董事成員之建議、監督，降低策略風險。 3. 每年召開年度策略會議，擬定長、短期營運策略，全產全銷、客戶組合/產品組合優化，隨時蒐集產品最新市場訊息及客戶回饋資料。規劃新產品開發方向，提升營運獲利能力以達成公司永續發展策略。 4. 開拓所需原料其他進口料源，降低對原有供應商之依賴程度。

			5. 勞動力成本大幅度上升的風險-積壓風險：勞動力成本除考量依法基本工資調整、同業狀況、市場環境等，需與留才機制保持平衡點，以確保公司延攬人才的競爭力。人資單位定期檢視勞動力成本對營運影響，適時調整公司相關制度及規章，風險控制良好。 6. 訂定環安衛相關管理辦法、危害鑑別風險評估管理程序、教育訓練作業程序，各機台操作標準書及緊急應變計劃準則等，降低因作業風險所造成的危害。
資訊安全風險	G(公司治理)	包含因自然、人為、或技術等因素對本公司資訊資產之機密性、完整性、或可用性造成威脅之風險	1. 本年度起敦請國際知名認證公司執行ISO 27001認證查核；另稽核部門每年亦進行至少1次資安稽核。 2. 伺服器主機委由專業資安顧問公司執行弱點掃描作業，找出潛在風險以進行修正，強化阻擋駭客攻擊的能力。 3. 定期舉辦教育訓練及宣導資訊安全新知，強化資訊安全教育，並每年執行社交工程演練，以提高員工資安意識，保護資料安全。
環境暨能源風險	E(環境面) G(公司治理)	包含因全球氣候變遷、地理資源、政府能源及相關財稅政策等所造成之風險。	1. 營運過程碳排放對環境造成影響： (1)透過溫室氣體盤查，及產品碳足跡之調查，分析氣候變遷潛在危機，找尋可能機會及因應作為，並說明因應方式。 (2)集團定期會議舉辦廠區技術交流會議，透過廠區績優案例持續推動節能減碳、工安環保及設備預保等。 (3)持續關注能源及碳管理相關政策法規變動，積極參加相關法規新(修)訂研商公聽會。 2. 營運過程對環境造成污染： (1)執行集團安環稽核，針對工安、環保及消防之法規符合度進行查核及矯正改進。 (2)執行年度安環教育訓練計畫，培訓提升各廠環保業務人員之技能及安環法規新知。 (3)持續關注國內外環保法規變動，透過公協會積極參與環保法規新(修)訂研商公聽會。