

达方电子风险管理政策与程序及运作情形

1.0 目的

本公司注重风险管理与风险转移规划，明订定风险管理愿景及政策程序，以有效管理超过公司风险容忍度的风险，并运用管理工具使风险管理总成本优化。

2.0 范围

凡为达方及其持股 100%子公司，或经营管理上需要者，适用本规则。

3.0 权责：

3.1 权限

单位	权限
董事会	核定风管理愿景、政策程序
审计委员会	监督风险管理政策与执行成果
风险管理委员会	展开风险管理政策与委员会决议
风险管理单位	规画执行与检视风险管理相关事务

3.2 职责

3.2.1 董事会职责

- 3.2.1.1 核定风险管理愿景、政策与程序。
- 3.2.1.2 确保营运策略方向与风险政策一致。
- 3.2.1.3 确保建立适当风险管理机制与风险管理文化。
- 3.2.1.4 监督风险管理机制之运行。
- 3.2.1.5 分配与指派充分与适当资源，使风险管理机制有效运作。

3.2.2 审计委员会职责

- 3.2.2.1 审查并定期检讨风险管理愿景、政策与程序之适用性与成效。
- 3.2.2.2 核定风险容忍度(风险胃纳)，导引适当分配资源。
- 3.2.2.3 确保风险管理机制能充分处理公司所面临风险。
- 3.2.2.4 核定风险控管优先级与风险等级。

3.2.2.5 审核风险管理执行，并提出必要之改善建议，定期向董事会报告。

3.2.2.6 执行董事会风险管理决策。

3.2.3 风险管理委员会职责

3.2.3.1 拟定风险容忍度(风险胃纳)，并量化量测标准。

3.2.3.2 分析与辨识公司风险来源、类别，并定期检讨符合度。

3.2.3.3 展开审计委员会之风险政策与决议。

3.2.3.4 确保风险管理机制与日常营运作业之相适。

3.2.3.5 另订相关风险管理委员会作业程序适用之。

3.2.4 风险管理单位职责

3.2.4.1 拟定风险管理愿景、政策与程序。

3.2.4.2 拟定风险容忍度(风险胃纳)，并质量化量测标准。

3.2.4.3 分析与辨识公司风险来源、类别，并定期检讨符合度。

3.2.4.4 定期汇整提报公司风险管理执行情形。

3.2.4.5 协助与监督各部门风险管理活动之执行。

3.2.4.6 协调与沟通跨部门之风险管理运作。

3.2.4.7 执行风险管理委员会之决策。

3.2.4.8 规划风险管理相关训练，提升风险管理意识与文化。

3.2.5 各事业单位职责

3.2.5.1 负责所属单位风险辨识、分析、评量与响应，并建立相关必要的危机管理机制。

3.2.5.2 定期提报风险管理执行成果予风险管理单位。

3.2.5.3 确保单位元内风险管理控制程序有效执行，以符合风险管理政策。

3.2.5.4 公司所有主管与员工有义务做好工作范围内之风险管理。

4.0 名词定义：

4.1 风险：影响公司营运目标达成的所有未来负面的事件，得分为策略、营运、财务、危害四大类风险，每类风险得再依内部及外部分二类。

- 4.2 风险管理作业程序：参考国际规范 ISO 31000 制订，基本步骤包含风险辨识、评估、处理、报告、监控。
- 4.3 风险总成本：风险总成本应含风险预防投资、风险处理费用、保险费、自留损失、管理成本。
- 4.4 风险管理委员会：执行董事会与审计委员会核定之风险政策，细节参照风险管理委员会章程。
- 4.5 营运持续计划：包含紧急应变计划、危机沟通与复原计划、营运持续计划。
- 4.6 风险容忍度(风险胃纳)：公司承担风险的能力，风险管理委员会应参照公司营运状况，包括资产、股东权益、营业额、现金等订定。

5.0 流程图

无

6.0 作业程序

6.1 风险管理远景：

- 6.1.1 承诺持续提供产品及服务以创造顾客、股东、员工、社会长期价值。
- 6.1.2 风险管理以系统化的风险管理作业程序及组织，及时且有效的辨识、评估、处理、报告、监控影响公司生存能力的重大风险，增强所有员工风险意识。
- 6.1.3 在可接受的风险状况下，追求最大利益以使风险管理成本优化，并不追求零风险。

6.2 风险管理目标：

- 6.2.1 实现企业目标。
- 6.2.2 提升管理效能。
- 6.2.3 提供可靠信息。
- 6.2.4 有效分配资源。

6.3 风险管理政策：

- 6.3.1 确保公司永续经营，应成立风险管理委员会，每年定期对于可能影响公司营运目标的风险机会(包含新兴风险、气候变迁风险与机会)，加以辨识、评估、处理、报告、监控。

6.3.2 于事故发生前应辨识、控制风险，事故发生时抑制损失，事故发生后迅速恢复产品及服务的提供。并对于风险管理委员会认定的重大风险情境订定营运持续计划及适时更新。

6.3.3 对于未超过风险容忍度(风险胃纳)的风险，得考虑风险管理成本，采用不同的管理工具加以处理，但下列状况不在此限。

6.3.3.1 对员工生命安全有负面影响。

6.3.3.2 导致违反法令规范。

6.3.3.3 对公司商誉有负面影响。

6.4 风险管理程序：

6.4.1 依照公司风险管理政策，成立风险管理委员会 (RMC) 并制定 RMC 作业程序。基本上，每季召开 RMC 会议。如重大状况时，得召开临时会。

6.4.2 依照策略、财务、营运及危害四大风险类别汇整，以风险辨识、分析及评估步骤产出风险雷达图。

6.4.3 RMC 各委员进行单位内风险鉴别与重大风险对策制定，并于 RMC 会议时进行报告、讨论、决议与追踪执行成效。

6.4.4 每年度应于审计委员会及董事会，提报风险运作执行状况。

6.5 风险管理原则：

6.5.1 整合性：将风险视为所有活动的一部分。

6.5.2 结构化与全面性：结构化与全面性方式推动风险管理，以获得一致且可比较性的结果。

6.5.3 客制化：依企业所属环境、规模、业务特性、风险性质与营运活动，制定适宜的风险管理框架与流程。

6.5.4 包容性：将利害关系者的需求与期望纳入考虑，提高并满足其对企业风险管理的了解与期待。

6.5.5 动态：适当并及时预测、监控、掌握和响应企业内外部环境的变化。

6.5.6 信息有效性：依据过往、当前及未来趋势的信息，作为建构风险管理的基础，并将信息实时、清晰地提供利害关系人参考。

6.5.7 人员与文化：提升治理与管理单位对风险管理之重视度，并透过各层级人员完善的风险管理相关培训机制，提升企业整体风险意识与文化，将风险管理视为公司日常治理作业的一部分。

6.5.8 持续改进：透过经验学习，持续改进风险管理与相关作业流程。

6.6 其他管理规定

6.6.1 对于发生须通报风险管理委员会的紧急事故，另修订紧急事件通报标准作业程序以适之。

6.6.2 意外事故发生后的相关理赔事宜，以对应所投保的保险理赔作业程序为之。

权责单位

本程序经董事会通过后实施，修正时亦同。

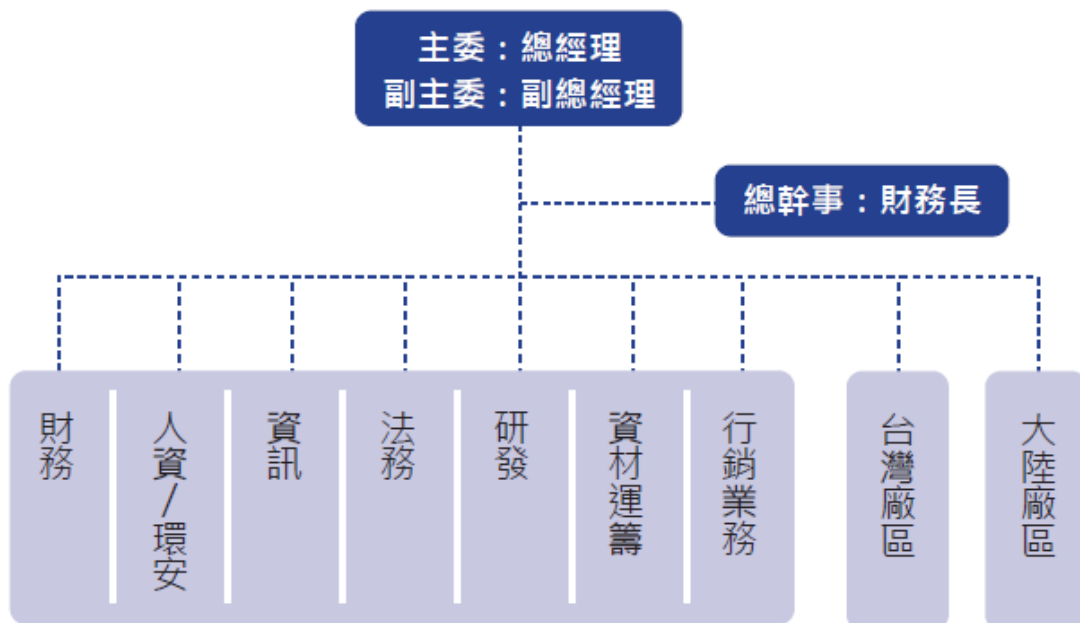
本程序订定于中华民国一〇九年八月五日。

第一次修订于中华民国一一二年三月七日。

112 年风险管理委员会运作情形

1. 组织运作情形

由总经理担任主委，财务主管担任总干事，公司一级单位及各营运据点主管为委员，每季召开会议，以落实建置、推行、监督、维护风险管理计划相关工作。



2. 制定年度公司层级重大风险

依照营运、财务及危害等风险类别汇整，产出年度公司三大风险，分别为：

2.1 营运、财务风险：如，气候变迁、网络资安。

2.2 危害风险：如，传染病、职业安全卫生。

2.3 策略风险：如，地缘政治。

3.进行风险鉴别

各委员依据年度公司三大风险及进行风险体检后，辨识出可能为该单位之年度风险项目，并进行分析与对策。并考虑以下各点：

3.1 当该项风险发生，可能导致之最坏情境。

3.2 风险对策（预防）与执行对策之预期成效。

3.3 设定持续营运计划（BCP）启动的机制。

4.风险管理执行情形报告

本公司风险管理组织于 112 年 11 月之董事会中报告公司所面临之风险鉴别、执行成果及实行的风险控制措施与风险管理之运作情形

4.1 风险鉴别结果与管理政策因应

4.1.1 因应气候变迁风险升高，国内外陆续进行法规更新，风险管理会每季针对公司重大议题与风险项目进行管理，执行情形如下：

重大议题	风险辨识项目	风险策略/行动
环境	营运风险、 财务风险 -气候变迁	1.持续进行总部及各厂区温室气体盘查，并透过盘查结果设定减量目标，规划针对气候变迁之减缓与调适，进行策略与管理面之机制建立与推动。在行动计划上，积极推动节能减碳、使用再生能源、提高能源效率、节水措施、污染防治、废弃物源头减量与制程回收等，降低经营活动对环境的负荷，兼容永续经营与环境保护。 2.采用 TCFD 架构找出现存及潜在的气候相关风险及机会，以 WB2C (Well-below 2°C)情境设定碳排强度(单位营收碳排放量)年度减排目标 2.5%，依照风险发生之可能性及冲击进行跨部门对策研讨。 3.各营运据点已取得 ISO 14001 及温室气体排放量盘查 ISO 14064-1 验证，逐步掌握营运所面临的环境冲击与重大影响。 4.建设高处理效能沸石转轮浓缩装置、蓄热式燃烧塔 RTO、触媒式燃烧塔 RCO、废水厂优化整建等环保设施，将 VOCs 排放减量及提升保护水资源效果。 5.持续推展节能降耗措施，设置太阳能发电，以达降低温室效应气体二氧化碳排放目的。

重大议题	风险辨识项目	风险策略/行动
社会	危害风险 -职安卫	1.安全与健康的工作职场为员工最基本的保障。各营运据点皆已导入 ISO 45001，透过危害辨识、风险管理、教育训练、健康保护等措施，降低员工失能伤害风险，保护其安全与健康。

重大议题	风险辨识项目	风险策略/行动
		<p>2.提升员工对职业安全卫生的认知，降低工作伤害与工厂危害风险；定期实施各项倡导与相关活动，推行职业安全卫生自主管理制度；有效降低工作伤害与危害风险，保障员工在工作场所之健康与安全。</p> <p>3.持续维持 ISO 45001 职业安全卫生管理系统验证有效性，进行 RBA 审查、安全管控、清查与管制及职安卫训练，提升安全管理文化。</p> <p>4.全面实施机台安全促进计划，针对易造成切、割、夹、卷之伤害，全面进行安全检查，建立操作安全点检控管机制，增加安全防护措施。</p>
	危害风险 -传染病	<p>1.不定期防疫倡导，滚动式调整提供即时消息，落实防疫基本功、强化健康自我监测。</p> <p>2.因应新冠肺炎管控，依 BCP 程序召开防疫会议，及实施滚动式检讨与修正，有效管控风险。</p>
	营运风险 -产品责任	<p>1.关注欧盟环保指令、国际暨各国法规、产业、客户规范等面向的变化。依循欧盟有害物质禁限用指令 (RoHS)、废弃电子电机设备指令 (WEEE)、包装及废包废弃物指令 (PPW) 及化学品注册、评估、授权和限制法规等，进行产品设计开发，符合新的环保要求。</p> <p>2.依据 IECQ QC080000 标准，订定有害化学物质管制内容，建立绿色产品作业程序，并将有害化学物质，透过全程监控及持续改善，落实有害物质管理，逐步达成全产品无有害物质之目标。</p> <p>3.全面投保产品责任险，减轻财物损失 及提升产品安全的附加责任。</p>
公司治理	营运风险 -社会经济、 法令遵循	<p>1.为确保公司执行业务时遵循各国法令，针对各营运据点所在地之个资保护、保密、反贿赂、反歧视、环保、智慧财产保护、反内线交易、反不公平竞争、及劳工保护等法令规定，制订内部之管理政策与作业程序。</p> <p>2.内部稽核依据内控制度，对日常营运及组织行为，定期评估风险(包含不诚信行为相关风险)、内部制度、作业程序之遵循程度及有效性，并向审计委员会及董事会报告查核结果。</p>
	营运风险 -网络资安	<p>1.依据信息安全管理政策与行动计划，进行考虑与评估包含软硬件、人员等所有面向风险，以确保信息安全无虞。</p> <p>2.依「公开发行公司建立内部控制制度处理准则」规定评估及制定相关基础信息安全政策管控内部作业规定，降低信息科技应用及环境变异所带来未知之风险及威胁。</p> <p>3.成立资安委员会，导入及验证 ISO 27001，推行远程双认证系统，及资安实时监控与预警。</p> <p>4.年度定期灾难演练计划与实施、数据库健康检查，确保系统安全运作。</p> <p>5.拟定三年资安计划进行管控。</p>
	策略风险 -地缘政治	<p>1.全球地缘政治风险越趋频繁且多样化及复杂性，为避免对营运生产造成影响，本公司采取生产营运据点区域治理、调配、产业竞合与供应链管理，减少可能带来的影响。</p> <p>2.积极进行产能转移及异地生产，目前进行其他国家生产据点建立与生产，降低地缘政治风险威胁的可能性。</p>

4.2 气候相关风险与机会的鉴别

针对营运的业务与未来市场发展状况，评估 TCFD 指引所提出的 17 项气候变迁相关的风险与 20 项气候变迁相关机会。依照风险发生的可能性与急迫性(分为短、中、长期)制作风险矩阵，透过讨论进行排序，鉴别潜在财务影响与机会：

4.2.1 气候相关风险

类型	气候相关风险	潜在财务影响
转型风险	政策和法规新增或变更，不确定性增加，如： 1.碳税征收相关法规 2.电池(绿能)相关法规 3.再生能源法规	1.中长期法令修订造成营运限缩。 2.中长期征收碳税、电费上涨、绿电设置或购置、高处理效能环保设备设置等造成营运成本提高。
	技术： 1.产品与服务被其他产品所取代 2.永续产品(新技术)投资或研发失败	1.低碳转型研发及投资节能高效率产品成本费用增加。 2.响应低碳产品或服务需求，投入高能源效率设备研发，所需支出费用增加。
	市场： 1.客户改变供货商评鉴与选择标准 2.客户改变产品规格要求 3.客户要求使用低碳的物料 4.消费者转向低碳产品 5.原物料成本上升	1.客户严格要求永续环保符合度及相关承诺，对产品接受度或营运有重大影响。 2.消费者对低碳产品、技术服务的需求增加，需投入制造的原物料成本上升。
	商誉：消费者改变偏好	1.无推行气候变迁减缓作为，与利害相关人的沟通方面会产生负面回馈，导致商誉受损，丧失市场竞争优势。 2.消费者环保意识提升，消费选择趋向环保优良厂商与产品，非低碳产品将被淘汰。
实体风险	立即性： 1.极端天气事件增加 2.降雨型态改变 长期性：平均气温上升	1.立即性的降雨减少，旱期(枯水期)延长，造成干旱缺水，生产受冲击。 2.极端气候暴雨机率增加，所造成的水灾，导致工厂设备资产损失，供应链及运输可能中断，而无法如期供给产品。 3.长期性的气温上升，高温期过长，导致用电量增加，能源短缺危机浮现，生产受限制。

4.2.2 气候相关机会

类型	气候相关机会	潜在财务影响
资源效率	促进节能、减碳、减废 提升能资源使用效率与回收再利用	提升能/资源使用效率与回收再利用，汰换及更新耗能设备，降低单位营收碳排密集度。
能源来源	增加使用再生能源等洁净能源的机会与可行性	促使能源使用来源多元化、加速提升使用洁净能源之比例，厂区增设太阳能屋顶，增加发电效益及用电稳定性。
产品和服务	持续发展绿能永续产品、服务， 提升 E-bike 等绿能产品的质量与技术	1.积极研发及设置绿能产品线，提升绿能营销量能，包括储能设备、全套储能辅助系统。

类型	气候相关机会	潜在财务影响
		2.提升绿色行动生活优质化，加速拓展 E-Bike 多元化产品线，降低交通石化燃料依赖。
市场	积极开发与响应利害关系人(如客户、消费者等)对于永续产品的需求，探询新市场的商业及伙伴关系	1.辨识高气候风险供货商，提升供货商气候变迁相关因应能力。 2.探寻低碳生产合作伙伴，促进永续环保生产链的形成。
韧性	多元化与弹性的商业模式与经营策略	1.导入智慧节能生产设备，厂房绿建筑设施，推动清洁生产与低碳营运之绿色工厂。 2.寻找低碳科技商机与商业模式，并与策略合作伙伴结盟。