

達方電子風險管理政策與程序及運作情形

1.0 目的

本公司注重風險管理與風險轉移規劃，明訂定風險管理願景及政策程序，以有效管理超過公司風險容忍度的風險，並運用管理工具使風險管理總成本最佳化。

2.0 範圍

凡為達方及其持股 100% 子公司，或經營管理上需要者，適用本規則。

3.0 權責：

3.1 權限

單位	權限
董事會	核定風管理願景、政策程序
審計委員會	監督風險管理政策與執行成果
風險管理委員會	展開風險管理政策與委員會決議
風險管理單位	規畫執行與檢視風險管理相關事務

3.2 職責

3.2.1 董事會職責

- 3.2.1.1 核定風險管理願景、政策與程序。
- 3.2.1.2 確保營運策略方向與風險政策一致。
- 3.2.1.3 確保建立適當風險管理機制與風險管理文化。
- 3.2.1.4 監督風險管理機制之運行。
- 3.2.1.5 分配與指派充分與適當資源，使風險管理機制有效運作。

3.2.2 審計委員會職責

- 3.2.2.1 審查並定期檢討風險管理願景、政策與程序之適用性與成效。
- 3.2.2.2 核定風險容忍度(風險胃納)，導引適當分配資源。
- 3.2.2.3 確保風險管理機制能充分處理公司所面臨風險。
- 3.2.2.4 核定風險控管優先順序與風險等級。

3.2.2.5 審核風險管理執行，並提出必要之改善建議，定期向董事會報告。

3.2.2.6 執行董事會風險管理決策。

3.2.3 風險管理委員會職責

3.2.3.1 擬定風險容忍度(風險胃納)，並量化量測標準。

3.2.3.2 分析與辨識公司風險來源、類別，並定期檢討符合度。

3.2.3.3 展開審計委員會之風險政策與決議。

3.2.3.4 確保風險管理機制與日常營運作業之相適。

3.2.3.5 另訂相關風險管理委員會作業程序適用之。

3.2.4 風險管理單位職責

3.2.4.1 擬定風險管理願景、政策與程序。

3.2.4.2 擬定風險容忍度(風險胃納)，並質量化量測標準。

3.2.4.3 分析與辨識公司風險來源、類別，並定期檢討符合度。

3.2.4.4 定期彙整提報公司風險管理執行情形。

3.2.4.5 協助與監督各部門風險管理活動之執行。

3.2.4.6 協調與溝通跨部門之風險管理運作。

3.2.4.7 執行風險管理委員會之決策。

3.2.4.8 規劃風險管理相關訓練，提升風險管理意識與文化。

3.2.5 各事業單位職責

3.2.5.1 負責所屬單位風險辨識、分析、評量與回應，並建立相關必要的危機管理機制。

3.2.5.2 定期提報風險管理執行成果予風險管理單位。

3.2.5.3 確保單位內風險管理控制程序有效執行，以符合風險管理政策。

3.2.5.4 公司所有主管與員工有義務做好工作範圍內之風險管理。

4.0 名詞定義：

4.1 風險：影響公司營運目標達成的所有未來負面的事件，得分為策略、營運、財務、危害四大類風險，每類風險得再依內部及外部分二類。

- 4.2 風險管理作業程序：參考國際規範 ISO 31000 製訂，基本步驟包含風險辨識、評估、處理、報告、監控。
- 4.3 風險總成本：風險總成本應含風險預防投資、風險處理費用、保險費、自留損失、管理成本。
- 4.4 風險管理委員會：執行董事會與審計委員會核定之風險政策，細節參照風險管理委員會章程。
- 4.5 營運持續計劃：包含緊急應變計畫、危機溝通與復原計畫、營運持續計畫。
- 4.6 風險容忍度(風險胃納)：公司承擔風險的能力，風險管理委員會應參照公司營運狀況，包括資產、股東權益、營業額、現金等訂定。

5.0 流程圖

無

6.0 作業程序

6.1 風險管理遠景：

- 6.1.1 承諾持續提供產品及服務以創造顧客、股東、員工、社會長期價值。
- 6.1.2 風險管理以系統化的風險管理作業程序及組織，及時且有效的辨識、評估、處理、報告、監控影響公司生存能力的重大風險，增強所有員工風險意識。
- 6.1.3 在可接受的風險狀況下，追求最大利益以使風險管理成本最佳化，並不追求零風險。

6.2 風險管理目標：

- 6.2.1 實現企業目標。
- 6.2.2 提升管理效能。
- 6.2.3 提供可靠資訊。
- 6.2.4 有效分配資源。

6.3 風險管理政策：

- 6.3.1 確保公司永續經營，應成立風險管理委員會，每年定期對於可能影響公司營運目標的風險機會(包含新興風險、氣候變遷風險與機會)，加以辨識、評估、處理、報告、監控。

6.3.2 於事故發生前應辨識、控制風險，事故發生時抑制損失，事故發生後迅速恢復產品及服務的提供。並對於風險管理委員會認定的重大風險情境訂定營運持續計劃及適時更新。

6.3.3 對於未超過風險容忍度(風險胃納)的風險，得考量風險管理成本，採用不同的管理工具加以處理，但下列狀況不在此限。

6.3.3.1 對員工生命安全有負面影響。

6.3.3.2 導致違反法令規範。

6.3.3.3 對公司商譽有負面影響。

6.4 風險管理程序：

6.4.1 依照公司風險管理政策，成立風險管理委員會 (RMC) 並制定 RMC 作業程序。基本上，每季召開 RMC 會議。如重大狀況時，得召開臨時會。

6.4.2 依照策略、財務、營運及危害四大風險類別彙整，以風險辨識、分析及評估步驟產出風險雷達圖。

6.4.3 RMC 各委員進行單位內風險鑑別與重大風險對策制定，並於 RMC 會議時進行報告、討論、決議與追蹤執行成效。

6.4.4 每年度應於審計委員會及董事會，提報風險運作執行狀況。

6.5 風險管理原則：

6.5.1 整合性：將風險視為所有活動的一部分。

6.5.2 結構化與全面性：結構化與全面性方式推動風險管理，以獲得一致且可比較性的結果。

6.5.3 客製化：依企業所屬環境、規模、業務特性、風險性質與營運活動，制定適宜的風險管理框架與流程。

6.5.4 包容性：將利害關係者的需求與期望納入考量，提高並滿足其對企業風險管理的瞭解與期待。

6.5.5 動態：適當並及時預測、監控、掌握和回應企業內外部環境的變化。

6.5.6 資訊有效性：依據過往、當前及未來趨勢的資訊，作為建構風險管理的基礎，並將資訊即時、清晰地提供利害關係人參考。

6.5.7 人員與文化：提升治理與管理單位對風險管理之重視度，並透過各層級人員完善的風險管理相關培訓機制，提升企業整體風險意識與文化，將風險管理視為公司日常治理作業的一部分。

6.5.8 持續改進：透過經驗學習，持續改進風險管理與相關作業流程。

6.6 其他管理規定

6.6.1 對於發生須通報風險管理委員會的緊急事故，另修訂緊急事件通報標準作業程序以適之。

6.6.2 意外事故發生後的相關理賠事宜，以對應所投保的保險理賠作業程序為之。

權責單位

本程序經董事會通過後實施，修正時亦同。

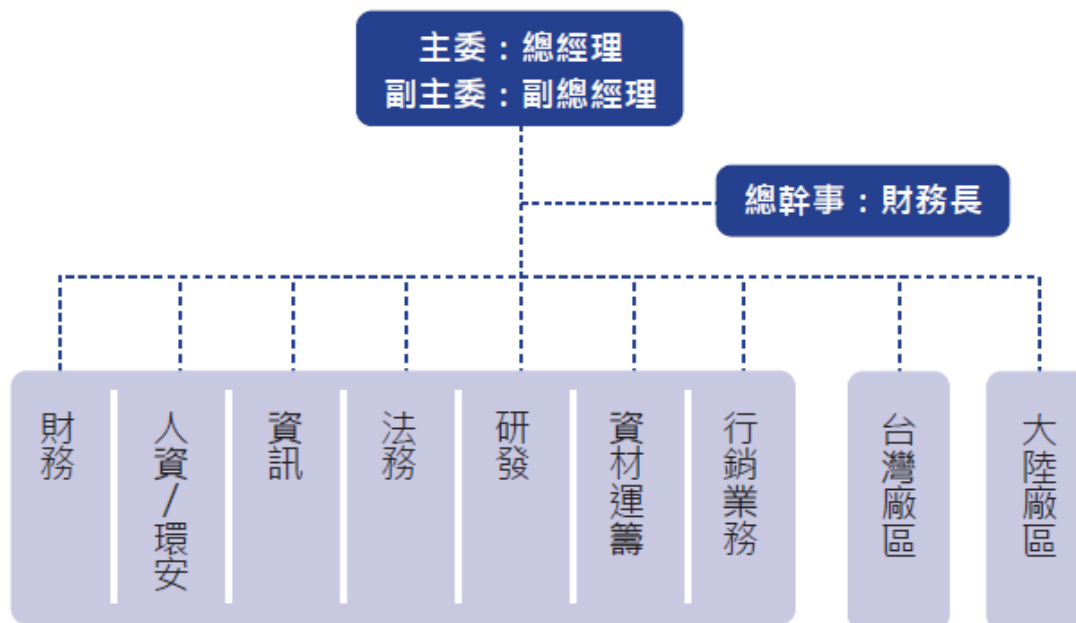
本程序訂定於中華民國一〇九年八月五日。

第一次修訂於中華民國一一二年三月七日。

112 年風險管理委員會運作情形

1. 組織運作情形

由總經理擔任主委，財務主管擔任總幹事，公司一級單位及各營運據點主管為委員，每季召開會議，以落實建置、推行、監督、維護風險管理計畫相關工作。



2. 制定年度公司層級重大風險

依照營運、財務及危害等風險類別彙整，產出年度公司三大風險，分別為：

- 2.1 營運、財務風險：如，氣候變遷、網路資安。
- 2.2 危害風險：如，傳染病、職業安全衛生。
- 2.3 策略風險：如，地緣政治。

3.進行風險鑑別

各委員依據年度公司三大風險及進行風險體檢後，辨識出可能為該單位之年度風險項目，並進行分析與對策。並考量以下各點：

- 3.1 當該項風險發生，可能導致之最壞情境。
- 3.2 風險對策（預防）與執行對策之預期成效。
- 3.3 設定持續營運計劃（BCP）啟動的機制。

4.風險管理執行情形報告

本公司風險管理組織於 112 年 11 月之董事會中報告公司所面臨之風險鑑別、執行成果及採行的風險控制措施與風險管理之運作情形

4.1 風險鑑別結果與管理政策因應

- 4.1.1 因應氣候變遷風險升高，國內外陸續進行法規更新，風險管理會每季針對公司重大議題與風險項目進行管理，執行情形如下：

重大議題	風險辨識項目	風險策略/行動
環境	營運風險、 財務風險 -氣候變遷	<ol style="list-style-type: none"> 1.持續進行總部及各廠區溫室氣體盤查，並透過盤查結果設定減量目標，規劃針對氣候變遷之減緩與調適，進行策略與管理面之機制建立與推動。在行動計畫上，積極推動節能減碳、使用再生能源、提高能源效率、節水措施、污染防治、廢棄物源頭減量與製程回收等，降低經營活動對環境的負荷，兼容永續經營與環境保護。 2.採用 TCFD 架構找出現存及潛在的氣候相關風險及機會，以 WB2C (Well-below 2°C) 情境設定碳排強度(單位營收碳排放量)年度減排目標 2.5%，依照風險發生之可能性及衝擊進行跨部門對策研討。 3.各營運據點已取得 ISO 14001 及溫室氣體排放量盤查 ISO 14064-1 驗證，逐步掌握營運所面臨的環境衝擊與重大影響。 4.建設高處理效能沸石轉輪濃縮裝置、蓄熱式燃燒塔 RTO、觸媒式燃燒塔 RCO、廢水廠優化整建等環保設施，將 VOCs 排放減量及提升保護水資源效果。 5.持續推展節能降耗措施，設置太陽能發電，以達降低溫室效應氣體二氧化碳排放目的。

重大議題	風險辨識項目	風險策略/行動
社會	危害風險 -職安衛	<ol style="list-style-type: none"> 1.安全與健康的工作職場為員工最基本的保障。各營運據點皆已導入 ISO 45001，透過危害辨識、風險管理、教育訓練、健康保護等措施，降低員工失能傷害風險，保護其安全與健康。

重大議題	風險辨識項目	風險策略/行動
		<p>2.提升員工對職業安全衛生的認知，降低工作傷害與工廠危害風險；定期實施各項宣導與相關活動，推行職業安全衛生自主管理制度；有效降低工作傷害與危害風險，保障員工在工作場所之健康與安全。</p> <p>3.持續維持 ISO 45001 職業安全衛生管理系統驗證有效性，進行 RBA 審查、安全管控、清查與管制及職安衛訓練，提升安全管理文化。</p> <p>4.全面實施機台安全促進計畫，針對易造成切、割、夾、捲之傷害，全面進行安全檢查，建立操作安全點檢控管機制，增加安全防護措施。</p>
	危害風險 -傳染病	<p>1.不定期防疫宣導，滾動式調整提供即時訊息，落實防疫基本功、強化健康自我監測。</p> <p>2.因應新冠肺炎管控，依 BCP 程序召開防疫會議，及實施滾動式檢討與修正，有效管控風險。</p>
	營運風險 -產品責任	<p>1.關注歐盟環保指令、國際暨各國法規、產業、客戶規範等面向的變化。依循歐盟有害物質禁限用指令 (RoHS)、廢棄電子電機設備指令 (WEEE)、包裝及廢包廢棄物指令 (PPW) 及化學品註冊、評估、授權和限制法規等，進行產品設計開發，符合新的環保要求。</p> <p>2.依據 IECQ QC080000 標準，訂定有害化學物質管制內容，建立綠色產品作業程序，並將有害化學物質，透過全程監控及持續改善，落實有害物質管理，逐步達成全產品無有害物質之目標。</p> <p>3.全面投保產品責任險，減輕財物損失 及提升產品安全的附加責任。</p>
公司治理	營運風險 -社會經濟、 法令遵循	<p>1.為確保公司執行業務時遵循各國法令，針對各營運據點所在地之個資保護、保密、反賄賂、反歧視、環保、智慧財產保護、反內線交易、反不公平競爭、及勞工保護等法令規定，制訂內部之管理政策與作業程序。</p> <p>2.內部稽核依據內控制度，對日常營運及組織行為，定期評估風險(包含不誠信行為相關風險)、內部制度、作業程序之遵循程度及有效性，並向審計委員會及董事會報告查核結果。</p>
	營運風險 -網路資安	<p>1.依據資訊安全管理政策與行動計畫，進行考量與評估包含軟硬體、人員等所有面向風險，以確保資訊安全無虞。</p> <p>2.依「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」規定評估及制定相關基礎資訊安全政策管控內部作業規定，降低資訊科技應用及環境變異所帶來未知之風險及威脅。</p> <p>3.成立資安委員會，導入及驗證 ISO 27001，推行遠端雙認證系統，及資安即時監控與預警。</p> <p>4.年度定期災難演練計畫與實施、資料庫健康檢查，確保系統安全運作。</p> <p>5.擬定三年資安計劃進行管控。</p>
	策略風險 -地緣政治	<p>1.全球地緣政治風險越趨頻繁且多樣化及複雜性，為避免對營運生產造成影響，本公司採取生產營運據點區域治理、調配、產業競合與供應鏈管理，減少可能帶來的影響。</p> <p>2.積極進行產能轉移及異地生產，目前進行其他國家生產據點建立與生產，降低地緣政治風險威脅的可能性。</p>

4.2 氣候相關風險與機會的鑑別

針對營運的業務與未來市場發展狀況，評估 TCFD 指引所提出的 17 項氣候變遷相關的風險與 20 項氣候變遷相關機會。依照風險發生的可能性與急迫性(分為短、中、長期)製作風險矩陣，透過討論進行排序，鑑別潛在財務影響與機會：

4.2.1 氣候相關風險

類型	氣候相關風險	潛在財務影響
轉型風險	政策和法規新增或變更，不確定性增加，如： 1.碳稅徵收相關法規 2.電池(綠能)相關法規 3.再生能源法規	1.中長期法令修訂造成營運限縮。 2.中長期徵收碳稅、電費上漲、綠電設置或購置、高處理效能環保設備設置等造成營運成本提高。
	技術： 1.產品與服務被其他產品所取代 2.永續產品(新技術)投資或研發失敗	1.低碳轉型研發及投資節能高效率產品成本費用增加。 2.回應低碳產品或服務需求，投入高能源效率設備研發，所需支出費用增加。
	市場： 1.客戶改變供應商評鑑與選擇標準 2.客戶改變產品規格要求 3.客戶要求使用低碳的物料 4.消費者轉向低碳產品 5.原物料成本上升	1.客戶嚴格要求永續環保符合度及相關承諾，對產品接受度或營運有重大影響。 2.消費者對低碳產品、技術服務的需求增加，需投入製造的原物料成本上升。
	商譽：消費者改變偏好	1.無推行氣候變遷減緩作為，與利害相關人的溝通方面會產生負面回饋，導致商譽受損，喪失市場競爭優勢。 2.消費者環保意識提升，消費選擇趨向環保優良廠商與產品，非低碳產品將被淘汰。
實體風險	立即性： 1.極端天氣事件增加 2.降雨型態改變 長期性：平均氣溫上升	1.立即性的降雨減少，早期(枯水期)延長，造成乾旱缺水，生產受衝擊。 2.極端氣候暴雨機率增加，所造成的水災，導致工廠設備資產損失，供應鏈及運輸可能中斷，而無法如期供給產品。 3.長期性的氣溫上升，高溫期過長，導致用電量增加，能源短缺危機浮現，生產受限制。

4.2.2 氣候相關機會

類型	氣候相關機會	潛在財務影響
資源效率	促進節能、減碳、減廢 提升能資源使用效率與回收再利用	提升能/資源使用效率與回收再利用，汰換及更新耗能設備，降低單位營收碳排密集度。
能源來源	增加使用再生能源等潔淨能源的機會與可行性	促使能源使用來源多元化、加速提升使用潔淨能源之比例，廠區增設太陽能屋頂，增加發電效益及用電穩定性。
產品和服務	持續發展綠能永續產品、服務， 提升 E-bike 等綠能產品的品質與技術	1.積極研發及設置綠能產品線，提升綠能行銷量能，包括儲能設備、全套儲能輔助系統。

類型	氣候相關機會	潛在財務影響
		2.提升綠色行動生活優質化，加速拓展 E-Bike 多元化產品線，降低交通石化燃料依賴。
市場	積極開發與回應利害關係人(如客戶、消費者等)對於永續產品的需求，探詢新市場的商業及夥伴關係	1.辨識高氣候風險供應商，提升供應商氣候變遷相關因應能力。 2.探尋低碳生產合作夥伴，促進永續環保生產鏈的形成。
韌性	多元化與彈性的商業模式與經營策略	1.導入智慧節能生產設備，廠房綠建築設施，推動清潔生產與低碳營運之綠色工廠。 2.尋找低碳科技商機與商業模式，並與策略合作夥伴結盟。