

風險管理運作情形：

本公司以健全誠信之經營理念，為確保公司穩健經營與永續發展，降低營運可能面臨之風險，擬於 109 年經董事會決議通過訂定「風險管理政策與程序辦法」，建立良好之公司治理與風險控管機制，強化風險管理分工效能，確保風險管理制度的完整性、有效性及合理性，以保護員工、股東、合作夥伴及顧客的利益，並奠定企業永續經營的根基。

為有效執行本公司風險管理機制，各風險管理單位負責監控單位內日常營運事務之相關風險；稽核處定期對本公司風險管理進行查核；由審計委員會定期控管監督公司存在或潛在風險；並由董事會核定整體之風險管理政策與重大決策，每年至少一次向審計委員會及董事會報告當年度之風險管理運作情形，並將相關資訊揭露於年報及公司網站。

109 年各風險管理單位運作情形如下表：

項次	風險類別	109 年運作情形
一	財務風險	<ol style="list-style-type: none">1. 利率變動風險 短期新台幣借款密切關注台灣央行隔拆利率及各天期央行可轉讓定期存單利率變化，適當調整借款天期，以有效降低成本。 另因新冠肺炎疫情，全球經濟環境轉弱，維持短期額度動撥率不超過 50%，並調高借款額度水位，以拉高短天期之應變能力；適時調整短期/中長期借款比重，使整體財務結構更穩健。 新冠肺炎疫情使各國央行利率偏向寬鬆，故中長期借款仍以浮動利率為主，以節省成本。2. 匯率變動風險 因新冠肺炎疫情，導致國際匯市波動度極大，外匯變動因素增多，除了維持以公司淨部位百分之百避險以因應匯率波動風險外，因人民幣相對美元大幅走升，大陸區銷售亦維持以人民幣收款為主。3. 財產損失風險 新冠肺炎疫情對於財產損失風險影響極低，已透過投保各項財產保險，適當地將風險轉嫁予保險公司。4. 背書保證風險 本公司背書保證對象為持股 100% 及 99.93% 之子公司，有助於降低其資金成本及增加資金調度彈性。符合既定之經營策略及承擔之風險是在本公司容許承受之範圍。在疫情期間，不影響業務運作下，密切監控保證額度之使用，以確保無大幅擴張信用而增加違約風險。5. 應收帳款風險 對於逾期客戶，先暫停發貨，即時拜訪客戶釐清逾期原因，並打聽該客戶付款有無異常，如有必要，則採取保全程序假扣押查封客戶財產。每月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。 對內銷客戶，增提實質擔保與具資力連帶保證人。 對外銷客戶，爭取提高信用保險額度、增加投保信用狀保險之國家(如尼泊爾)。

項次	風險類別	109 年運作情形
二	策略及營運 風險	<ol style="list-style-type: none"> 除了由本公司企業社會責任委員會鑑別出重大議題，針對每項重大議題召集相關部門討論，提出執行方案與短中長期目標，並定期檢視績效外，本公司也透過事業計畫會議，討論相關重大議題與因應方案，包括：大社工業區降編、大林蒲園區進駐評估、限塑趨勢與既有產品未來發展等議題，並將因應方案彙整至事業計畫中。 本公司經內部評估分析，並經 8 月董事會決議通過，擬透過子公司 Swanlake Traders Ltd.於大陸地區合資設立銷售公司。 本公司經營單位分別於 3 月及 8 月召開董事會及企業社會責任委員會，報告編制 CSR 報告書，其內容涵蓋策略規劃、年度計畫及專案計畫等議題。
三	原料價格與 供應鏈風險	<ol style="list-style-type: none"> 原料價格變化 正常，以固定價、公式價及不同區域貨源採購，分散風險。 原料庫存及物流管理 正常，提前確認使用單位需求，加上不同區域貨源採購，並即時將在途狀況回饋使用單位提前因應。 生產設備備品計畫 採購二部均定期催交外購設備備品交期及已詢未下案件。另外內購設備備品使用單位依現場需求稽催備品交期及已詢未下案件。
四	職業安全風 險	<ol style="list-style-type: none"> 集團分別於 3/31 及 4/7，由董事長和公司最高主管簽署發布「台聚集團安全哲學」及「台聚集團零職災安全承諾書」並公告週知。 將五零目標「零職災、零事故、零污染、零排放及零故障」納入環安衛及能源政策中，並遵照「集團安環及預保指引」執行環安衛各項工作。 <ol style="list-style-type: none"> ISO-45001 職業安全衛生管理系統並執行成效良好。 製程安全管理系統(PSM)於 108 年 7 月開始分兩階段執行。第一階段計畫邀請高科大廖宏章教授針對十四大項中製程危害分析(PHA)、製程安全資訊程序(PSI)、變更管理(MOC)進行相關訓練、查核和檢討。 5 月 PSM 系統建置第二階段計畫，邀請高科大王振華教授針對剩餘項目(十一項)輔導本廠建置 PSM 系統。 每日執行工安巡檢，發現缺失立即於巡查系統中建檔追蹤改善。 依據集團安環稽核計畫進行稽核，相關稽核缺失，均列入巡查系統中建檔追蹤改善。 依法執行持有職安衛相關證照在職教育訓練，新修正或公告法規於環管會中報告。 已制定並於今年檢核安全衛生管理辦法，製程危害分析作業準則，安全衛生消防及環境管理教育訓練準則，職安衛危害鑑別風險和機會評估與控制管理作業準則，各機台操作標準書及緊急應變計劃準則等。 工程部及生產單位徹底執行設備預防保養維修與 PDA 巡檢。 今年辦理 2 場緊急應變演練，另增加應變器材訓練：6/5 緊急應變器材訓練(氣體偵測器)、6/15 緊急應變器材訓練(C 級防護衣)、6/22 緊急應變器材訓練(SCBA)、8/3 緊急應變器材(A 級防護衣)操作訓練。 於 2/7 重新檢核 WI-KHS-820-26「嚴重特殊傳染性疾病预防措施與應變工作說明書」並遵照所訂內容執行相關應變工作。

項次	風險類別	109 年運作情形
五	資訊安全風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 每年定期敦請國際知名認證公司執行 ISO-27001 認證查核，今年已連續 7 年通過 ISO-27001 認證；公司內部稽核部門每年進行 2 次資安稽查。 2. 導入網路縱深防禦評估，並對網路縱深防禦設備進行控管。 3. 對於公司 OT 設備(Operation Technology, 工控系統設備)，建置專屬防火牆，對重要生產設備進行有效資安防護，同時區隔 IT 電腦設備與 OT 設備，避免交叉感染之發生。 4. 建置 OT 設備管理系統，對於 OT 資產進行盤點管理。 5. 重要系統定期執行災害復原演練，強化系統復原速度及能力，針對關鍵系統資料遵循 3-2-1 備份原則，以期於災害發生時，能迅速回復至正常運作狀態，確保公司持續營運能力。 6. 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。 7. 擴大機敏資料監管系統實施範圍，同時對於可攜式儲存設備進行管控(如 USB 隨身碟)，以避免機敏資料遭到不當存取、外流；監控網路是否有異常存取行為流量，嚴守存取安全控制。 8. 加強權限控管、測試環境與實際作業環境加以區隔，針對各項資訊系統個資欄位進行遮罩及限閱，以落實對於個人資料的保護。 9. 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，並委由專業資安顧問公司每年執行兩次社交工程演練，以提高員工資安意識，保護資料安全。 10. 為了同時保障客戶與公司間之交易安全，自建安全交易平台，進行交易，除了強化網站瀏覽的安全性，並導入安全加密憑證、雙重認證等功能，以避免交易過程中資料遭受攔截竄改，發生 BEC-變臉詐騙事件 (Business Email Compromise)。 11. 訂定『資訊安全管理政策總則』、『系統開發及維護管理規範』、『應用系統程式上線作業管理要點』、『資料庫管理要點』等各項規範，以保護控制各項資料。
六	法律風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 法遵風險 <ol style="list-style-type: none"> (1) 本年度針對各需求單位提出之法律上疑義，由法務處及時提供書面及口頭諮詢及處理建議，確保公司活動符合法令規定。 (2) 就最新重要國內外政策法令(如:商業事件審理法、公司法、證交法等)及主管機關相關動態，彙整評估、研擬相關方案，以適時提供公司相關人員參酌。 (3) 必要時徵詢主管機關或外部專業意見，以確認相關法律見解之妥適性。 (4) 本年運作正常。 2. 交易風險 <ol style="list-style-type: none"> (1) 法務處受理各式交易相關法律文件之撰擬、審閱，透過個別討論或會議充分了解交易之背景事實、己方立場及締約目的，提供適切而具有可行性之建議，以促成交易完成並同時確保公司權益，避免衍生違約風險及責任。 (2) 依據公司規章，由專人管理、蓋用公司印信，由法務處對不合規法律或契約文件要求釋明或補正，以善盡把關之責。 (3) 本年運作正常。

項次	風險類別	109 年運作情形
		<p>3. 爭訟解決</p> <p>(1) 法務處經辦爭訟事件之管控處理原則如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> i. 整體考量各爭訟案件之解決程序、所需之人力、時間及費用成本、爭訟結果之終局確定性、後續強制執行可行性等因素，評估並擬定合適之爭端解決策略。 ii. 充分了解案件事實，研擬完善之攻防或協商策略，並提出有效齊備之證物與證人。 iii. 徵詢外部專業意見，委託合適之專業代理人，有效控管費用支出。 <p>(2) 本年度並無爭訟事件。</p> <p>4. 遵法意識與行為</p> <p>(1) 參加主管機關或外部單位辦理之教育訓練，或透過個別討論或會議討論提供法律協助時之機會教育，及時提醒、強化各部門同仁法律風險意識，內化於同仁日常工作之行為，進而降低公司風險。</p> <p>(2) 本年運作正常。</p>
七	人力資源風險	<p>依據組織發展擬訂人力預算並採行員工滿意度調查，培育關鍵人才及建立留才制度：</p> <p><u>人力資源供給</u></p> <p>人才遴選：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 針對公司人力資源網站、CSR 網站、FB 社群網絡，持續更新維護相關資料。 <p>人才發展：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 建置訓練地圖，發展規劃：依「課程」、「共通範圍」及「對象」之不同，區分為新進人員訓練、核心及管理職能訓練、專業職能訓練、共同通識課程、語言課程等，並設有不同的教育訓練負責單位。 ➢ 針對各階主管培訓，今年舉辦中階主管培訓 3 場、參加人次達 34 人次、訓練時數共計 816 小時。 ➢ 今年共晉升 39 人次，並舉辦人才晉升評審委員會 2 場次。 <p>人才佈署：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 依循年度人力資源管理循環，於每年度 12 月定期更新、盤點次年度人力計畫。 ➢ 依循年度人力資源管理循環，每年度定期更新、盤點接班人選表。 <p><u>員工酬勞制度化</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 今年共舉行勞資會議 1 場、會員代表大會 1 場、理監事會議 4 場，皆透過頻繁溝通、互動建立勞資雙方良好合作關係。 ➢ 透過年度員工酬勞提撥比率，合理分配公司營運所得，並與所有員工共享公司經營成果。 ➢ 依據勞基法訂定工作規則，部分福利甚至優於勞基法。獎金方面，我們有鼓勵增產之績效獎金，鼓勵出勤之考勤獎金，及與營業淨利有關之年終特別獎金及員工酬勞，皆有規章制度可依循。

項次	風險類別	109 年運作情形
		<p><u>法遵風險</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 公司訂有「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」，集團並訂有「董事及經理人道德行為準則」、「員工兼職行為規範」等規章。 ➤ 今年共舉行誠信講座 4 場、參加人次達 141 人次、訓練時數共計 367 小時。 ➤ 今年共舉行勞動法令宣導課程 4 場、參加人次達 30 人次、訓練時數共計 120 小時。 ➤ 雇用宇恒法律事務所作為公司法律諮詢團隊，以確保公司各項人力資源管理、措施、程序皆符合法令規範。 ➤ 集團內部設有稽核處，並雇用專業稽核人員，以確保公司一切營運措施合法、並遵循公司規範。 ➤ 今年共舉行 ISO 內部稽核 2 次、每月薪資作業內部稽核 24 次、勤業眾信外部稽核 1 次、SGS 外部稽核 1 次，稽核結果皆合格通過、無缺失。
八	研發風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 產品技術風險 <ol style="list-style-type: none"> (1) 各部門實驗記錄本因涉及各單位研發技術機密，由部門主管負責控管及保存。 (2) 會議簡報及技術文件資料，採每週上傳伺服器方式留存，降低因電腦損壞造成資料遺失或駭客勒索事宜。 (3) 針對具產業進步性及新穎性產品申請專利保護。今年取得「可撓性防火捲膜材料」專利，以保護關鍵技術及公司權益。 (4) 每週召開業務暨研發會議，針對客戶需求與市場變化進行因應策略討論。 (5) 每月產改會議中，進行產品優化及製程改善方案討論，提升市場競爭力。 (6) 今年開發新產品，增加產品品項及產業需求滲透度，提升獲利能力。 2. 市場風險 <p>每月底定期召開產銷及產改會議，針對市場狀況做產銷規劃，及針對產品品質改善及客訴問題討論改進。</p>

項次	風險類別	109 年運作情形
九	氣候變遷與環境風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 營運過程碳排放對環境造成影響 <ol style="list-style-type: none"> (1) 本公司高雄廠主要碳排來自外購電力，12/1 完成 ISO-14064 系統導入，並於 ISO-50001 提出節電方案。 (2) 於管理階層審查會議中訂定能源管理目標，今年度提出 2 個能源管理方案並每季追蹤進度。 (3) 9/15 完成第二年 ISO-50001 認證稽核。本公司高雄廠於 2020 年參加工業局工廠智慧化能源管理示範輔導計畫，積極推行節能政策。 (4) 10/21 參加第二期溫室氣體階段管制目標(草案)公聽會，本案已提出因應對策報告。 2. 營運過程對環境造成污染 <ol style="list-style-type: none"> (1) 遵照「集團安環及預保指引」執行職安衛各項工作。 (2) 4/23~4/24 完成 ISO-14001/ISO-45001 定期追查稽核，保持證照有效性。 (3) 依據集團安環稽核計畫進行稽核，相關稽核缺失，均列入巡查系統中建檔追蹤改善。 (4) 依法執行持有職安衛相關證照在職教育訓練，新公告與本廠相關之法規均進行法規鑑別，並於每季環安衛管理委員會中報告。 (5) 持續關注國內外環保法規變動，積極參與環保法規新(修)訂研商公聽會，並於 6/3 檢核 OP-KHS-613-01 環安衛及能源法規管理辦法並確實執行。
十	災害事故風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 於 9/3 重新檢核 OP-KHT-102-01「事件調查」並遵照執行。 2. 4/23~4/24 完成 ISO-14001/ISO-45001 定期追查稽核，保持證照有效性。PSM 於 2020 年持續導入加強職安衛管理。 3. 於 6/24 重新檢核 WI-KHS-820-01「緊急應變計畫書與程序書」並遵照執行。 4. 今年辦理 2 場緊急應變演練，另增加應變器材訓練：6/5 緊急應變器材訓練(氣體偵測器)、6/15 緊急應變器材訓練(C 級防護衣)、6/22 緊急應變器材訓練(SCBA)、8/3 緊急應變器材(A 級防護衣)操作訓練。 5. 今年完成 PSM 的機械完整性(MI)教育訓練： <ol style="list-style-type: none"> (1) MI 基本觀念訓練。 (2) 工程課及修護課同仁已針對現有 CMMS 系統架構，以及工單資料進行確認。 6. 保險工作皆已完成。
十一	科技風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 新科技的採用引發資安風險，造成集團及同仁的損失 <ol style="list-style-type: none"> (1) 因應 COVID-19 實施員工在家工作(Work From Home, WFH)政策，員工藉由 VPN(Virtual Private Network)或 RDS (Remote Desktop Service)以及行動裝置(BYOD, Bring your own device)連結企業內網的行為大增，對於此類行為，除了對於裝置進行基本端點保護(Endpoint Protection)，如防毒軟體的安裝外，同時亦加強同仁網路使用的資安意識，避免公司及同仁遭受網路攻擊而造成損失。 (2) 透過建置台北、研發處及高雄廠區三地硬體式點對點視訊會議系統，提供高質量視訊會議，有效因應在家工作需求，惟網路使用資安仍應持續關注。

項次	風險類別	109 年運作情形
		<p>(3) 導入智慧工廠概念，推動台聚生產數據與成本分析系統開發整合專案，建立權限控管嚴謹的新系統，產出各項指標包含原物料單位耗用量、Utility 單位耗用量、各產品別、產線的每日、每月成本分析等。</p> <p>(4) 基於美國國家標準與技術研究院 NIST (National Institute of Standards and Technology) CSF(Cybersecurity Framework)網路安全框架，針對該框架之識別、保護、偵測、因應與回復等五大方向，修改簡化為本公司基於實務可具體實施之 3 階段防禦體系，即事前、前中與事後等 3 階段。</p> <p>(5) 對於近年屢造成重大損失的勒索病毒攻擊，具整體性的持續防禦流程(Continuous threat protection process)，比預防駭客的攻擊更重要，因此公司同時將 ISO-27001 與 NIST CSF 二種框架，做為互補使用，以提昇企業資安韌性(Cyber Lexicon)，期能擁有對資安事件之承受、遏制與迅速恢復能力，來持續提供關鍵營運服務的能力。</p> <p>(6) 對於數位轉型概念的導入，進行風險治理，董事會扮演關鍵角色，關注組織風險並執行決策與排序。</p> <p>2. 因應市場消費習性變化與生產科技落後</p> <p>(1) 大數據資料整合運用:運用新增 SCADA 及現有 PI 製程資料系統，導入智慧化之能源管理系統，以改善能源效率。</p> <p>(2) AI 運用:運用 AI 辨別分析反應器震動，以早期增偵測轉動設備失效故障，提升稼動/生產效能，並提升工安與環保。</p> <p>(3) 因應市場需求，設置 Compound 設備以開發試產高 VA 低 MI 品級。</p>
十二	其他風險 嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19)	<p><u>管控機制</u></p> <p>1. 集團人資處建立防疫措施規範，本公司得視各營運處所實際狀況以及當地主管機關規定，調整為符合當地最適方式，並落實執行。</p> <p>2. 集團人資處依照衛生福利部疾病管制署（簡稱「疾管署」）公布之防疫重點，針對具接觸史及旅遊史之同仁，分為 A、B、C、D 管制類別，並實施相應之防疫措施。本公司及各廠負責窗口將每日四類人員防疫狀況通報於「每日防疫通報平台」。上述管制類別由人資處依疾管署國際旅遊疫情建議等級表即時更新、公告，並於集團服務網站之新冠肺炎專區張貼。</p> <p>3. 防疫物資準備。</p> <p>4. 建立應變措施及擬定復原計畫。</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 人員分流工作 ➢ 教育訓練，課程要求全程配戴口罩 ➢ 會議規範-資訊處協助將會議型態以視訊方式優先進行 ➢ 量測體溫 ➢ 訪客規範 ➢ 大樓管理 ➢ 伙食供應及用餐管理

項次	風險類別	109 年運作情形
		<p><u>因應措施</u></p> <p>集團自 1/15 疾病管制署將「嚴重特殊傳染性肺炎」列為第五類法定傳染病起，即時展開各關係企業防疫措施，除遵照中央流行疫情指揮中心於 3/5 編訂之「企業因應嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情持續營運指引」，本公司及廠區並參照所在縣市政府之規定落實相關防疫措施及假別管理。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 針對具接觸史及旅遊史之同仁，分為 A、B、C、D 管制類別，並實施相應之防疫措施。本公司及各廠負責窗口將每日四類人員防疫狀況通報於「每日防疫通報平台」。 2. 依據疾管署公告防疫措施類別，就法定之居家檢疫、居家隔離、自主健康等不同狀況，公告並說明相應假別。 3. 請資訊處協助建立「自主健康回報平台」，同仁每日用手機即可回報個人相關健康資訊，公司人事可及時並有效後續依規定進行相關防管理。 4. 環境加強消毒及清潔如下： <ul style="list-style-type: none"> ➢ 公司辦公大樓自 1/30 起開始進行進出大樓人員之體溫監控，若溫度超過 37.5 度者，不得進入大樓。同時嚴格監控大樓內所有人員須配戴口罩。並要求所有外來訪客及施工人員需填寫旅遊史問卷，並於大廳設置會議桌，避免訪客進入員工辦公區。 ➢ 公共區域部分，電梯內外按鍵的消毒頻率提高至 1 小時 1 次；會議室每天進行 2 次漂白水稀釋擦拭清潔；大樓餐廳每日進行一次漂白水消毒。 ➢ 自 2/3 起於大樓的公用區域設置酒精自動噴灑機，並於各樓層辦公區放置酒精噴劑、集團自製抗菌乾洗手液及漂白水，要求員工進入辦公室前進行手部消毒，並於每日下班前自行消毒各自的辦公座位。 5. 為考量職場健康安全，預防飛沫感染，自 3/5 起進行甲、乙組分流用餐，減少同時時間用餐人數。並調整用餐區域的椅子配置，減少每桌的餐椅數量，增加員工用餐的間距，本措施將實施至中央流行疫情指揮中心宣布疫情解除為止。 6. 為降低群聚感染風險，台北辦公區於 3/10 及 3/11 進行兩天分流居家工作測試，並自 3/27~5/4 間因應疫情演變，實施甲乙組居家工作分流。於疾管署公告疫情趨緩結束居家分流工作後，立即進行檢討與後續改善作業。 7. 集團於共同服務入口平台建立「新冠肺炎專區」，並依照中央流行疫情指揮中心發出之公告適時更新相關防疫措施。