

風險管理運作情形

本公司一貫秉持台聚集團穩健踏實之理念，以專業之製造及管理技能生產並提供給市場適合各類加工之 LDPE/EVA 客製化產品，同時以負責的態度完成對客戶服務之承諾，致力達成便捷、環保之社會目標及遠景。並遵循金融監督管理委員會訂頒之「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」，內化到各風險管理單位之作業標準書中，進行日常營運作業與風險管控，稽核處每年均會依最新風險評估結果與法令規定，擬訂年度稽核計畫，呈審計委員會與董事會通過後，據以執行。

另本公司為確保 ISO-9001、ISO-14001、ISO-45001、ISO-50001 及職安署之職業安全衛生管理等，各管理系統持續運作之適切性及有效性，及達成公司既定之政策及目標，制定有內部稽核與管理審查辦法，每年並通過外部稽核驗證，以維持系統之持續有效性。

110 年各風險管理單位運作情形如下表：

項次	風險類別	110 年運作情形
一	財務風險	<p>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 COVID-19，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。</p> <p>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。</p> <p>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，本公司已依據營業、資產規模，以重置成本為基礎，投保各項財產保險，適當地將風險轉嫁予保險公司。</p> <p>4. 背書保證風險 本公司無從事背書保證。</p> <p>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、巴基斯坦)。</p>

項次	風險類別	110 年運作情形
二	策略及營運風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 短期策略:台亞聚策略聯盟, 相互支援產能不足, 使獲利最佳化 2. 長期策略:古雷計畫擴增 EVA 產能補台亞聚銷售能量之不足. 3. 既有生產線老舊, 除加強日常設備維護保養, 以維正常生產外, 正積極評估增設新生產線之可行性, 以利企業永續經營發展。 4. 乙烯原料除大部分中油供應外, 亦採購進口乙烯補不足。 5. 進口乙烯除部分簽定中、長期合約外, 亦保留部分需求量, 視乙烯現貨市場價格, 逢低補進。成品庫存視每周周營運產銷協調結果, 保持適當庫存, 以因應客戶急需, 亦不會造成庫存成品壓力。
三	原料價格與供應鏈風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 原料價格變化 原料價格隨市場走勢而有變化, 但購價以固定價或不同參數的公式計價\且分批採購, 並向不同區域貨源採購, 已降低價格變化影響程度。 2. 原料庫存及物流管理 國際船期因疫情影響延誤, 造成部分原料延遲交貨庫存降低, 經與工廠協調提高庫存及提早採購, 並加速替代品測試進度, 已降低物流延誤影響。 3. 生產設備備品計畫 屬訂製品且長交期之重要設備均有設定備品庫存要求, 因應新冠肺炎疫情所造成原物料供應短缺與國際海/空貨運延滯之重要備品供應風險, 採購二部持續提醒請購單位提高備品庫存與提前開立請購單外並定期稽催採購下單時間與廠商交貨日。
四	職業安全風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 集團原訂今年 9 月上旬舉辦 110 年度集團廠區技術交流會議, 藉由案例發表及擇優頒獎, 以鼓勵廠區持續執行及精進節能減碳、工安環保及設備預保等工作, 受新冠肺炎疫情之影響延期預定 11 月辦理。 2. 執行年度集團安環稽核計畫, 於今年 8/16 至亞聚林園廠執行工安衛生、環保及消防之法規符合度之查核(或稱法遵查核)。 3. 執行年度安環宣導及訓練計畫, 包括事故調查、施工安全管理等實務, 透過持續宣導及培訓, 提升各廠工安環保意識及精進安環專業知識。 4. 每月初宣導 CCPS「製程安全明鑑」電子報及不定期製作宣導單頁國內外重大工安及環保新聞, 以供作借鑑及從他人事故學習, 防範發生類似事故。 5. 針對集團內之重大職災(失能)事故, 依據事故調查報告製作一頁宣導海報, 提供集團各廠作宣導, 俾從事故學習, 防範類似事故再發。 6. 今年人資處 3/29 假台氣林園廠召開集團南部廠區資源整合會議中, 南部廠區安環整合小組及設環處各部作工作重點報告及宣導溝通。 7. 今年無失能事故, 風險尚屬在管控範圍內。 8. 110/5/11 委請 SGS 公司實施 110 年度 ISO 45001 職業安全衛生管理系統、ISO14001 環境保護管理系統外部稽核。

項次	風險類別	110 年運作情形
		<p>9. 110/5/17 起全國疫情第 3 級警戒執行承攬商人員、工廠員工防疫措施。</p> <p>10. 110/9/6~9/10 實施 110 年度 ISO 9001 品質/14001 環保/45001 職業安全/50001 能源管理 4 大管理系統內部稽核。</p>
五	資訊安全 風險	<p>1. 因科技的進步，企業所承受的資安風險日益增加，依據資安險理賠統計，有 54% 是藉由釣魚郵件入侵，28% 是透過遠端存取，6% 採用其它社交工程技術，3% 透過供應鏈，另有 3% 使用了暴力破解技術。故於今年第 2 季進行郵件主機系統導入微軟雲端服務作業，藉由 O365 所提供企業級深度防護機制，避免因惡意釣魚郵件及勒索軟體所造成的機敏資料遺失及營業損失，有效保護郵件服務免於威脅，防範外部的資安攻擊。</p> <p>2. 為免於資安攻擊的侵害，於資訊系統架構導入縱深防禦與哨兵計畫等概念與規劃，從使用者端、系統主機及對外防火牆等，採取對應之防護措施。</p> <p>3. 採用新世代端點防毒軟體系統，以多重技術阻擋惡意程式、進行作業系統弱點屏蔽，防止弱點攻擊、阻擋惡意程式執行、阻攔機敏資料傳遞等。另透過中央主控台一致性的防護管理，提供環環相扣的多重防護，以強化保護端點設備。</p> <p>4. 於重要系統服務主機導入端點偵測回應軟體(EDR)，阻斷潛在病毒及惡意程式的執行，並可針對外部攻擊發布告警。</p> <p>5. 更換次世代防火牆，透過設備 L7 防護功能，提高過濾進出封包的執行效率，降低系統漏洞曝露風險，同時，提供入侵偵測防禦、網頁類別過濾、惡意軟體分析阻擋、網路行為分析... 等功能，強化公司內外資訊安全的使用環境，並於疫情期間，讓同仁能於安全的環境中(SSL VPN)進行遠距辦公。</p> <p>6. 針對 AD 目錄主機架構進行優化，升級作業系統、強化密碼安全性及複雜度、減化 AD 主機及樹系架構、裁減 DC 主機降低攻擊面，縮減遭受攻擊的機會。</p> <p>7. 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 8 年通過 ISO 27001 認證；集團內部稽核部門每年進行 2 次資安稽查。</p> <p>8. 對於集團 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。</p> <p>9. 集團關鍵系統主機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，確保集團持續營運能力。</p>

項次	風險類別	110 年運作情形
		<p>10.重要服務系統之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。另於重要之網路設備(路由器、防火牆)，進行安全性參數設定檢核，針對不完備之處予以補強。</p> <p>11.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；另加強監控網路是否有異常存取行為流量，嚴守存取安全控制。</p> <p>12.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。</p> <p>13.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。</p> <p>14.為了同時保障客戶與公司之交易安全，自建安全交易平台，如亞聚交易網進行交易，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)。</p>
六	法律風險	<p>1. 法遵風險:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 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。 ➢ 就國內外政策法令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。 ➢ 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。 ➢ 本年運作正常。 <p>2. 交易風險:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 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。 ➢ 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。 ➢ 本年運作正常。 <p>3. 爭訟解決:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 法務處經辦爭訟事件之管控處理原則如下： <ul style="list-style-type: none"> ● 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。

項次	風險類別	110年運作情形
		<ul style="list-style-type: none"> ● 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。 ● 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。 ● 本年度法務處並無經辦亞聚爭訟事件。 <p>4. 遵法意識與行為:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 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。 ➢ 本年運作正常。
七	人力資源風險	<p>本年度除依照去年評估之風險進行控管，並隨時注意相關風險變動，機動調整管控機制。</p> <p>1. 法遵風險:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 除指派專人於法令新增或修正時適時檢視修正公司相關規章，並聘請外部專業人士定期舉辦法遵課程，從根本建立員工誠信品德並持續提升正確法律觀念，110年舉辦之相關課程如下。 <ul style="list-style-type: none"> ● 8/19「【誠信講座】網路著作權與如何合法使用軟體」，講師：劉承慶律師(益思科技法律事務所) ● 8/26「人資人員勞動法令研討」，講師：郭銘濬律師(宇恒法律事務所) ● 9/1「後疫情時代與中美貿易戰下的資安價值」，講師：毛敬豪總經理(資策會資安所) ● 10/7「內線交易案例探討」，講師：邱智宏檢察官(臺灣高等檢察署) ● 10/20「【誠信講座】營業秘密法簡介及案例解析」，講師：曾開源主任檢察官(臺灣新北地方檢察署) ● 11/18「企業主管不可不知的勞動法令」，講師：沈以軒律師(宇恒法律事務所) ➢ 外聘具勞動法專業的律師團隊為公司法律顧問，及時提供適法性諮詢。 <p>2. 人力資源供給不足的風險-短缺風險:</p> <p>就人力資源供給可能不足以及人才流失風險，除利用人力銀行與專業獵才公司進行人才招募，對內進行留才相關措施，風險管控良好。</p> <p>3. 勞動力成本大幅度上升的風險-積壓風險:</p> <p>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。人資處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。</p> <p>4. 員工隊伍穩定的風險-流失風險:</p>

項次	風險類別	110 年運作情形
		員工離退提前掌握並進行工作交接安排，離退率均在掌握範圍，風險控制良好。
八	研發風險	<p>1. 他廠產品競爭風險 蒐集市場競爭品開發情報，定期蒐集客戶使用反應及競爭產品分析；不斷的改進我司生產流程管控與穩定性及 A 級料比率，以提升我司產品市場佔有率，以降低他廠產品競爭風險。</p> <p>2. 技術落後及產品開發延遲 蒐集市場(光伏/預塗膜)資訊並定期於產品開發/經營會議報告；掌握市場開發動態及發展，即時調整生產配方及規格因應，將技術落後及開發延遲風險降至最低。</p> <p>3. 新產品、新製程侵犯他人智財權或專利權風險 本公司現行已有申請之商標，若發生商標權爭議案件，亦表示本公司商標權遭人不法侵害或遭他人提出異議、評定或廢止等程序，嚴重者將影響公司銷售，造成營收受影響，除重新檢視目前商標權申請流程之管理是否恰當外，對於商標維護、商標爭議案件發生時，將由本集團法務部進行相關案件訴訟。而本廠新產品開發前，業務單位會先行市場調查評估，研發單位亦搜尋製程相關智財/專利資料庫後，再進行生產新產品/新製程可行性評估，以確保無侵犯他人智財權或專利權之風險。</p> <p>4. 研發資訊與文件管控不良導致配方等資料外流或洩漏之風險 本公司針對各品級及研試過程資訊，除有紙本記錄，另有電子版存檔於廠內伺服器資訊平台上。研發過程、配方等資訊，紙本管控於本廠圖書室，目前僅有研發部主任以上層級可查閱，而放於廠內伺服器資訊平台上之資料，皆有設置課長以上層級密碼管控。</p>
九	氣候變遷與環境風險	<p>1. 參與工業局石化業關鍵業者工作小組之定期會議，配合國家環保政策朝 2050 淨零排放政策目標持續努力。</p> <p>2. 集團原訂今年 9 月上旬舉辦 110 年度集團廠區技術交流會議，藉由案例發表及擇優頒獎，以鼓勵廠區持續執行及精進節能減碳、工安環保及設備預保等工作，受新冠肺炎疫情之影響延期預定 11 月辦理。</p> <p>3. 持續關注及掌握能源及減碳相關政策法規之變動，積極參與氣候變遷因應法等相關法規之新(修)定研商公聽會。</p> <p>4. 透過 TCFD 及國際研究報告，分析氣候變遷潛在危機，找尋可能機會及因應作為，進行財務影響分析，並說明因應方式。</p> <p>5. 執行年度集團安環稽核計畫，於今年 8/16 至亞聚林園廠執行工安衛生、環保及消防之法規符合度之查核(或稱法遵查核)。</p>

項次	風險類別	110 年運作情形
		<p>6. 執行年度安環宣導及訓練計畫，包括 3/3 及 3/17 舉辦事故調查，4/7、4/20 及 5/12 舉辦施工安全管理等實務課程，透過持續宣導及培訓，提升各廠工安環保意識及精進安環專業知識。</p> <p>7. 針對國內重大環保事故新聞，製作宣導海報單頁，提供集團各廠供作借鑑，俾從他人事故學習，防範發生類似事故。</p> <p>8. 持續關注及掌握環保法規之變動，透過公協會積極參與固定污染源有害空氣污染物排放標準等環保法規之新(修)訂研商公聽會。</p> <p>9. 110 年度溫室氣體自願減量預計採行之節約能源有 5 項措施，預計節約電力 200 萬度與蒸氣 600 公噸使用。</p> <p>10. 110/10/18 實施 ISO50001 能源管理系統外部稽核。</p>
十	災害事故 風險	<p>1. 110 年 1 月 22 日製程異常事件排放黑煙，原因是第一生產線操作員領錯反應條件卡、開車過程中反應溫度設定錯誤導致溫度高反應器離控。改善對策有(1)修訂標準書及人員重新教育訓練。(2)開車實施雙班制，達互相管控。(3)各反應器溫度層設立溫度警報連鎖停車裝置，溫度異常時跳停觸媒泵浦。(4)落實現場人員情境之緊急應變演練。</p> <p>2. 110/3/29 實施工業局舉行林園工業區石化廠聯合稽查，進行建議改善及追蹤。</p> <p>3. 110 年 3 月委請高科大合作實施 PSM 輔導，為期三年之精進輔導計畫。</p> <p>4. 110/5/29 進行 110 年度上半年假日自衛消防編組緊急應變演練，消防水救災訓練。</p>
十一	科技風險	<p>1. 新科技的採用引發資安風險，造成集團及同仁的損失</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 因應 COVID-19 疫情實行員工居家辦公(Work From Home, WFH)政策，員工藉由 SSL VPN(Virtual Private Network)以及行動裝置 (BYOD, Bring your own device) 連結企業內網的行為大增，因此對於此類行為，除了對於裝置進行基本端點保護(Endpoint Protection)，如防毒軟體的安裝及更新外，將 RDS 服務由外網移轉至安全連線環境，同時加強同仁網路使用的資安意識，避免集團及同仁遭受網路攻擊而造成損失。 ➤ 基於美國國家標準與技術研究院 NIST (National Institute of Standards and Technology) 的 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，修改簡化為本集團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。 ➤ 近年來屢屢造成重大損失的勒索病毒攻擊，造成許多知名企業相繼受到重大影響，說明著事前的防護比事後的補救更重要，因此集團同時

項次	風險類別	110 年運作情形
		<p>將 ISO 27001 與強化資安縱深防護二種框架，做為互補使用，一方面藉由管理制度的落實增強資安防護意識，另一方面，強化外網防火牆防護偵測機制以及健全端點設備防護能力，以提昇企業資安強度，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> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 對於導入 AI 人工智慧於反應器之維修預保作業，進行相關數據之整合分析，所牽涉到的資安問題，特別予以關注與防範。 ➤ 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>2. 因應市場消費習性變化與生產科技落後</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 工程部於工程及維修方面新科技的引進，有隨時注意，遇有先進的產品、材料、技術及國際 Code 規範，會安排種子人員學習引進。 ➤ 市場方面，廠內會收集消費習性變化，評估製程能力，試生產利基產品，跟上生產科技，若成功即設法穩定量產方法，例如：V18161 即為成功案子，並隨時收集各競爭對手的產品訊息及生產技術。例如：煤化工、頁岩氣、COTC 製程...等對本廠的影響。
十二	其他風險	<p>嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)</p> <p>管控機制:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 集團人力資源處依據中央流行疫情指揮中心所公告之 COVID-19 資訊，滾動式調整各項防疫措施。 2. 集團資訊處已建置線上平台供同仁自主健康回報。各公司及各廠窗口人員將同仁回報之資訊於「每日防疫通報平台」進行通報並由專人後續管控。 3. 防疫物資視疫情狀況調整及備貨。 4. 視疫情狀況制定及調整防疫措施： <ul style="list-style-type: none"> ➤ 國內外差旅之管控措施 ➤ 員工進出管制 ➤ 訪客及承攬商規範 ➤ 大樓管理-加強清潔及消毒措施 ➤ 電梯管理-全程戴口罩 ➤ 會議室管理及會議規範 ➤ 餐廳伙食供應及用餐管理 ➤ 公用車輛及交通車管理 ➤ 教育訓練 ➤ 資訊系統相應支援及管控

項次	風險類別	110 年運作情形
		<p>➤ 視疫情狀況進行人員分流工作</p> <p>5. 建立防疫篩檢機制。</p> <p>執行狀況：</p> <p>1.中央疫情指揮中心於 110 年 5 月 15 日公告，提升疫情警戒為第三級，本公司隨即調整防疫措施如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 自 110 年 5 月 17 日起進行工作分流開啟居家工作，減少群聚及接觸風險，合理確保營運不中斷。 ➤ 疫情期間，不同辦公場域人員儘量改以電子方式溝通，降低接觸風險。 ➤ 高雄廠區交通車於三級警戒時取消三廠共乘，各廠同仁不接觸，各廠自行整併規劃或改以計程車，每車搭乘不超過 20 人。高雄交通車於調降至第二級警戒時恢復共乘，但仍需全程配戴口罩。 ➤ 指揮中心宣布於 7 月 27 日將全國第三級警戒調降至第二級警戒，本公司評估後調整防疫措施，公告停止居家工作分流，改採上下班分流至 9 月 3 日止，並於 9 月 6 日起全面恢復正常上下班。 ➤ 公司餐廳改販售便當，同仁於午休時段各自於座位上用餐。 ➤ 加嚴各項防疫措施。 <p>2.制定「台聚集團執行防疫篩檢指引」</p> <p>因 COVID-19 疫情持續嚴峻，新的變種病毒侵入，而政府相關企業因應疫情之篩檢法令、工具、方式亦不斷調整，為明確執行防疫篩檢作法，以防範企業內疫情擴大蔓延，經相關單位討論後，訂定「台聚集團執行防疫篩檢指引」以茲遵循。指引內容摘要如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 分四類防疫管制類別，各類別對應防疫管控措施。 ➤ 全體同仁須主動線上自主健康回報，由系統輔助人事依類別進行管控，並指定專人後續落實執行。 ➤ 建立居家抗原快篩及 PCR 篩檢的檢測方式，及企業快篩作業。 ➤ 確診員工返工規定 <p>3.集團人資處依疫情變化，滾動式調整防疫措施。</p>