

風險管理之運作情形 (報告日115/5/11)

風險類別	風險事件	風險情境	現有風險對策	現有風險等級		現有風險值(R)= (L) x (I)	新增風險回應 (現有風險值超過5分 儘量回應)	殘餘風險等級		殘餘風險值(R)= (L) x (I)	風控單位	風險等級	績效目標	114年 執行結果
				可能性(L)	影響程度(I)			可能性(L)	影響程度(I)					
策略/氣候風險	國內溫室氣體相關法規	114年起排放量在2.5萬噸需繳納碳費(300元/t)	112年使用天然氣鍋爐，已大幅減少溫室氣體排放	1	3	3	-	1	3	3	職安課、永續課	低	CO ₂ e年排放量控制在13000噸以下	盤查為12,815 t CO ₂ e(範疇1+2)，Afnor查證中
策略風險	美國關稅政策	美國以「不公平貿易」為由加徵關稅	新增	4	3	12	試圖開發非美國市場之客戶	4	3	12	總經理室、各營業處	高	尚在研擬對策	NA
策略風險	ECFA中止的可能	在地緣政治下兩岸關係緊張，對岸可能片面中止ECFA	提升研發能力區隔與新興工業國家之產品市場	3	3.5	10.5	提升產品競爭力、擴大其他外銷市場	3	3.5	10.5	台北營業處	中	擴大其他外銷市場	銷中國營收減少2,105萬，減少27%；非中國外銷之營收增加2,926萬，成長6.7%
策略風險	公司治理事項申報	財務揭露、重大訊息發佈、內控申報等有遺漏風險	製作申報時程表/檢查表管控	1.5	2	3	-	1.5	2	3	總管理處/稽核室	低	無違反相關申報規定	本年度無違反規定而裁罰之情事
營運/氣候風險	低碳技術轉型	導入新技術與設備，初期導致成本上升	穩定後在能源配置或技術操作上成本皆會降低，進而降低生產成本	3	2.5	7.5	-	2	2.5	5	生產處	低	NA	
營運/氣候風險	使用回收環保材料	品牌商要求原料使用永續環保材料，在製程/倉儲亦需符合全球回收標準(GRS)	以之前取得RCS認證之經驗進一步導入GRS，且每年持續認證	1	2	2	-	1	2	2	生產處、總管理處	低	每年持續認證	已取得認證
營運風險	銷貨客戶過於集中	銷售予某終端品牌客戶之營收佔全公司營收比例過高	新增	2	4.5	9	開發其他品牌客戶	2	4.5	9	台北營業處	中	增加其他客戶營收	主力客戶增加5,992萬，成長18%；新客戶銷售不到200萬
營運風險	國際認證取得與維持	品牌客戶要求取得環境、勞安、品質等國際認可，且逐年提升層級	根據認證要求擬出改善對策	2	4	8	-	2	4	8	總管理處	中	維持認證之有效性	通過ISO 9001、Higg Index、bluesign、GRS及RWS
營運/氣候風險	原物料成本上漲	通貨膨脹使物價每年呈現1%~3%上漲	關注紗線價格波動，在大幅漲價前須大量進購	3	3	9	-	3	3	9	台北營業處	中	NA	本年度未有大幅漲價之情形
營運/氣候風險	天然氣成本上漲	天然氣屬減碳替代能源，各國需求遽增使價格上漲	減少重修避免能源浪費、回收鍋爐及定型機的廢熱氣再利用	5	3	15	擬增購直燃式定型機，無須鍋爐加熱，以提升生產靈活調度	5	2.5	12.5	生產處	高	加工良率設定96%	加工良率實際93%
營運風險	生產效率	染整技術日益繁複，導致產品良率無法提升	新增	3.5	2.5	8.75	將部份染整設備汰舊換新	3	2.5	7.5	生產處	中	染整加工良率設定96%	實際良率93%

風險類別	風險事件	風險情境	現有風險對策	現有風險等級		現有風險值(R)= (L) x (I)	新增風險回應 (現有風險值超過5分 儘量回應)	殘餘風險等級		殘餘風險值(R)= (L) x (I)	風控單位	風險等級	績效目標	114年 執行結果
				可能性(L)	影響程度(I)			可能性(L)	影響程度(I)					
營運風險	產品環保要求	因應歐盟法規要求需使用對環境更無害之染助劑	對助劑改款進行測試作業、並與供應商溝通協調、異常排除	2	2	4	-	2	2	4	生產處	低	撥水劑改為無氟、助劑從環保型改生質型	生質型助劑增加8支(共16支)
營運風險	環境衝擊及管理	廢水、廢氣、廢棄物等超標造成環境汙染	訂有「環境管理體系手冊」，執行環境管理活動	2	2	4	-	2	2	4	永續課	低	無違反相關法令	本年度無違反環境相關法令而裁罰之情事
營運風險	強迫員工加班(人權維護)	員工工作加班超時	持續宣導公司正常及延長工時之規定 向人資課申訴或透過員工意見箱	2.5	2	5	-	2	2	4	總管理處	低	無違反勞基法之規定	本年度無違反勞工相關法令而裁罰之情事
營運風險	員工遭受不當對待(人權維護)	歧視、騷擾與暴力脅迫及虐待	宣導性騷擾及職場霸凌防治 向人資課申訴或透過員工意見箱	2	2	4	-	2	2	4	總管理處	低	無違反人權之情事	本年度未接獲申訴案件
營運風險	人才發展管理(招募/留才)	1.少子化的影響、零工經濟等因素衝擊傳統就業市場，招聘困難。 2.產線工作過於單調，不利職涯發展	1.提升薪資水準及員工福利 2.擬購置自動化設備以減少人力	4	2	8	5人以上單位先挑選1人交換訓練半年，以提升多技能運用與彈性調度能力，已訓練完備之同仁優先續聘，並增加獎金提成，以強化留才動能及鼓勵技能深化	3.5	2	7	總管理處	中	本籍人員流動率在25%以下	本籍人員流動率為29%，一半以上來自「未滿一年員工」(總共13人，其中未滿3個月有5人)
營運風險	外籍移工仲介費的吸收	依ILO(國際勞工組織)招聘原則：明定「招聘成本應由雇主承擔，不由移工支付」。國際品牌亦逐漸要求	新增	5	3	15	1.嘗試與客戶在價格談判中反映該成本 2.考慮直聘(不透過仲介)的可能	5	3	15	總管理處、營業處	中	仲介費用擬改由公司承擔	自今年起每月的仲介服務費，新進移工來台前的一次性費用皆由公司負擔
營運風險	職業安全	保障勞工健康與工作安全，使企業得以永續經營為企業應盡之責任	訂有「職場安全衛生工作守則」，並設立職業安全衛生委員會，分區進行工廠內外之安全衛生、消防等巡檢，達到監督效果	1	2.5	2.5	-	1	2.5	2.5	職安課	低	定期安排員工進行安全衛生教育訓練；推動「零災害」目標	1.內部安全衛生教育訓練共699人次，總時數1,289小時； 2.參與安全衛生相關之外訓課程共12人次，總時數83小時； 3.未發生重大職災
氣候風險	平均氣溫上升	夏季用電可能大幅增加引發缺電危機，電費上漲	提高對電力流向之分析，引進儲能系統等	4	3.5	14	1.考量向子公司-統發綠能購買綠電 2.在尖峰電價時區避免進行非必要活動(例如堆高機充電)	4	3	12	職安課、永續課	高	工廠用電量控制在830萬kWh以內	832萬kWh

風險類別	風險事件	風險情境	現有風險對策	現有風險等級		現有風險值(R)= (L) x (I)	新增風險回應 (現有風險值超過5分 儘量回應)	殘餘風險等級		殘餘風險值(R)= (L) x (I)	風控單位	風險等級	績效目標	114年 執行結果
				可能性(L)	影響程度(I)			可能性(L)	影響程度(I)					
氣候風險	降雨模式等極端變化	漂染製程供水量減少導致減產；或是因颱風/洪水災害導致營運中斷	進行染色機、製程、助劑優化，提升水回收利用率；建立緊急通報機制，縮短反應時間，避免災害擴大	2	3.5	7	回收過濾軟化時產生的廢水，預估每天可回收100-200噸廢水	2	3	6	生產處	中	工廠用水量控制在65萬 m ³ 以下	63.6萬 m ³
財務風險	客戶款項逾付或失聯	可能造成資金週轉壓力	1. 設定信用評估機制，新客戶以收現為主 2. 由會計建立應收管理並通知業務催收	1.5	2	3	-	1.5	2	3	總管理處(財會部)	低	逾期超過1個月之應收帳款不得超過總應收3%	逾期超過1個月之應收帳款佔總應收帳款0.8%
財務風險	台幣兌美金匯率	因外銷貨款以美金計價，需留意台幣對美金升貶值情形	不做高槓桿投資、每週製作外幣存款餘額表、定期將來自國外客戶的美元貨款換匯	3	4	12	預期日圓可能升值，將部分美金轉成日圓	3	4	12	總管理處	高	不產生匯兌損失	年度匯損1,751萬，主因台幣大幅升值
財務風險	金融投資工具等市場之波動風險	利用閒置資金轉投資金融商品(股票、基金、債券等)，需避免投資失利	拉高保本型、穩健型金融商品之投資資金的配置	2	2.5	5	-	2	2.5	5	總經理室	低	產生投資收益，避免損失	年度投資獲利約882萬
資訊風險	資安防護	隨著科技日新月異，網路攻擊事件層出不窮，企業必須強化資安防護	設立資安專責單位、訂有資安政策、會計師每年資訊查核、實施資安宣導教育訓練	2.5	1.5	3.75	-	2.5	1.5	3.75	總管理處(資訊室)	低	無發生重大資安事件	未發生重大資安事件
統發-營運風險	太陽能設備維護	太陽能光電板因灰塵、樹葉、水漬、鳥糞、雷擊等原因，造成受光不均、電流不順而產生電阻，久了會發熱破壞電阻形成熱斑，再因局部高溫而起火。	與太陽能系統業者簽有維護合約；內部例行性管理需確實；對太陽能電子設備投保損失險	2	1.5	3	-	2	1.5	3	職安課	低	維持設備妥善率	對太陽能模組進行維護清洗(一年3次)，機電點檢均正常；每年對設備投保