

3.2 風險管理

3.2.1 政策與組織架構

為強化公司治理建立有效風險管理制度，以達穩健經營與永續發展，磐儀科技於 2013.08.12 董事會通過「風險管理政策」，並於 2024.03.15 經審計委員會審議，董事會通過變更為「風險管理政策與程序」，揭露於公司網站，建立健全之風險管理機制。

磐儀科技風險管理組織架構分為四層級，董事會為風險管理最高決策機關，核定整體風險管理政策，各功能組織最高主管組成風險管理小組，由董事長擔任召集人，負責風險管理推動與執行，審查各營運執行單位提出之各項風險管理議題，且至少一年一次向董事會報告。



3.2.2 風險管理運作

磐儀科技永續發展委員會透過 ESG 重大性原則，鑑別出與公司營運相關的環境(E)、社會人權(S)與治理經濟(G)面向的重大主題，針對重大主題可能對磐儀科技造成的負面衝擊提出因應策略，同時公司風險管理架構是以各權責部門為核心，展開後續風險管控作業，讓公司治理單位能進一步監督公司內部控制制度之有效性，並監督公司實際或潛在風險之控管。

2023 年度針對 ESG 風險評鑑，制訂之風險管理政策及程序於 2023.03.28 向董事會報告。

面向	重大主題	負面衝擊	風險管理策略/因應措施
治理/ 經濟 (G)	營運績效	外匯損失/ 投資失利	<ul style="list-style-type: none"> ● 利率：隨時掌握市場利率變動情形，並適時調整資金運用狀況。 ● 匯率：藉由以外幣計價之進銷貨款項產生自然避險效果；參酌市場資訊及未來走勢，適時透過換匯或預售遠匯等衍生性商品以降低匯率風險；監控外匯市場變化，以供相關主管人員對匯兌波動進行適時調節，同時做為公司業務單位調整產品價格之依據；並視外幣部位之高低，於必要時依據「取得或處分資產處理程序」從事相關外匯避險操作。 ● 不作高槓桿投資，並另制定「資金貸與他人作業程序」、「背書保證作業程序」與「取得或處分資產處理程序」等制度，辦理財務相關作業。
	客戶服務	影響服務品質	<ul style="list-style-type: none"> ● 依據品質管理政策、法規要求事項，與服務品質的要求，訂定量化的目標。 ● 系統性品質管控，每年依國際環保法規、客戶需求，與環保趨勢，審視並監控有害物質之管理，實施環境禁用物質管制計畫。 ● 認定有害物質異常，判定有危害之虞，立即呈報管理階層，依指示與流程進行產品退換貨作業。
	資訊與個資安全	客戶對企業失去信任	<ul style="list-style-type: none"> ● 成立資訊處，由總經理出任主管，資安中心執行指示工作，每季定期召開會議，檢視公司資安防護現況。 ● 規劃導入 ISO 27001 資訊安全管系統並取得認證。 ● 每年執行資安風險評鑑，針對高風險資安項目進行風險改善計畫。 ● 每年落實資安事件通報及演練。
	研發創新	無法滿足客戶需求	<ul style="list-style-type: none"> ● 與時俱進：透過每月固定的全球營業單位的工作 review，了解客戶對新產品或新技術的需求並適時提供方案，以確保新研發產品於未來仍與市場的需求契合。 ● 滿足客戶需求：透過每半年一次的重要客戶意見調查，確保重要需求及滿意度，以能策略性的調整，強化公司在重要市場之 ESG 策略因應。 ● 確保策略結果並訂營業績效，按月/季/年定期 review，調整或決策下一個時期計畫，以能於著眼的重要市場增加市佔。

面向	重大主題	負面衝擊	風險管理策略/因應措施
社會 (S)	人才吸引與留人	人才流失	<ul style="list-style-type: none"> ● 提供公平具競爭力的薪酬福利，落實績效管理與訓練發展等政策。每年檢視員工薪資是否符合就業市場水平，並依企業營運績效回饋予員工，以保持薪資競爭力。另針對具相關專業及工作經驗之人員，則按錄取者的學經歷、專長及證照等核定待遇，不會因性別或族群而有所差異，且設置各類獎金、分紅、認股權證制度激勵優透員工。 ● 成立「職工福利委員會」，由勞資雙方推舉委員出任，每季度舉辦各項活動，並辦理員工健康檢查等各項多元的福利措施。 ● 定時進行反歧視及反騷擾宣導並提供多元申訴/舉報管道，若員工有遭受不當歧視及騷擾情況，均可透過公司指派的專責管道進行反應及申訴。 ● 舉辦主管共識營，透過腦力激盪與小組討論方式，培養幹部管理思維與能力。 ● 對於具發展潛力同仁提供外訓課程，持續強化其專業能力；也設立在職進修補助方案，鼓勵員工多元學習。 ● 設立「優秀人才推薦辦法」，鼓勵同仁推薦外部優秀人才入職並給予推薦獎金。 ● 透過參與人力銀行活動(104 人力銀行-雇主品牌大賞)或取得 1111 人力銀行-幸福企業獎項)藉此提升公司知名度，吸引優秀人才目光
	職業安全衛生管理	營運及生產力受影響	<ul style="list-style-type: none"> ● 提供優於法令的健康照護及安全的職場環境(取得 ISO 14001:2015 驗證，效期 2022.11.27~2025.11.27)、(取得 ISO 45001:2018 驗證，效期 2022.11.30~2025.11.29)，使員工可以全心全意地投入工作。 ● 遵循「職業安全衛生法」設置職安衛生部，職業安全衛生部每季定期召開職業安全衛生委員會，邀集各單位最高主管及勞工代表共同商討公司安全衛生業務。

面向	重大主題	負面衝擊	風險管理策略/因應措施
環境 (E)	節能減碳	無法滿足政策及客戶要求	<ul style="list-style-type: none"> ● 氣候變遷風險納入整體風險管理系統，針對可能遭遇之氣候變遷衝擊層面，提出有效之因應策略，減低氣候變遷之影響。 ● 為創造低碳排放的經營環境，以台灣訂定之氣候變遷因應法，與 ISO 14064-1 標準所提供有關溫室氣體盤查之量化、監督、報告及查證程序為基礎成立「溫室氣體盤查委員會」進行溫室氣體盤查與查證相關活動的標準化。依計畫，擬定人才培訓、策略目標、控管機制、內部查證及外部查證規劃。預定於 2026 年完成溫室氣體盤查，2028 年完成外部查證。 ● 節能省碳專案執行：提高能源效率，降低能耗。(全面更換 LED 節能燈具) ● 推動數據盤查。(於 2023/5 與樺康建置能管工程，增加數位電錶管控電力使用)
	永續供應鏈管理	缺料	<ul style="list-style-type: none"> ● 提前調查生產狀況並密切追蹤運輸進度。 ● 建立替料機制，並隨時關注新聞,若遇不可控因素,即時啟動供應商 BCP 調查機制,提前做好替料供貨準備。 ● 建立安全庫存機制，並以多源採購，降低對單一供應商依賴，提升整體彈性。
	綠色產品與服務	違反法規	<ul style="list-style-type: none"> ● 強化有害物質管理，透過承認料件管理系統平台，以落實原物料與產品符合規範要求，並遵造 RoHS,REACH,TSCA,CP65 等國際法規做詳細控管。 ● 產品推動包材最適化、源頭減量、易拆解與回收原則的同時，也因應國際與環保法規要求，提升整體競爭力。

3.2.3 氣候變遷治理

為推動氣候變遷管理，磐儀科技積極瞭解氣候變遷可能影響範圍，以評估氣候變化對公司及上游供應與下游客戶經營的預期影響，並依據氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 的架構，分為治理、策略、風險管理、指標和目標等，由管理階層進行鑑別氣候相關的風險與機會，擬定後續的因應策略。

TCFD 風險管理流程



<p>治理 Governance</p>	<p>本公司為實踐企業社會責任，由永續發展推動小組負責統籌公司治理、環境保護、氣候變遷和勞工相關等議題，並定期召開環境、社會與治理會議，再由永續發展各小組組長向高階管理階層報告執行績效及所需的改進建議，每年向董事會報告；由董事長擔任委員會主席，帶領「永續發展推動小組」實施風險鑑別，並分層負責擬定策略、風險管理流程，及評估管理指標和目標。</p>
<p>策略 Strategy</p>	<p>將氣候相關風險與機會影響納入本公司的策略和規劃，磐儀參考氣候相關財務揭露 (TCFD) 之氣候相關情境分析，使用定量與定性分析以便採取對應措施。本公司參考 2 情境 (2DS) 於永續發展委員會議中進行短、中、長期區間定義之討論，設定「1-3 年」為短期、「3-5 年」為中期、「6-10 年」為長期，並據此進行氣候風險與機會評估。氣候風險類型包含轉型風險與實體風險兩大類別，其分別再區分為政策與法規、市場、聲譽，以及立即性和長期性。機會則區分為資源效率、產品與服務。</p>
<p>風險管理 Risk Management</p>	<p>1. 磐儀透過永續發展推動小組於氣候相關財務揭露 (TCFD) 討論會議中完成風險鑑別，依據各單位提供氣候變遷因素可能造成公司營運轉型及實體風險與機會進行討論。 2. 鑑別因氣候變遷因素可能造成公司營運轉型風險及實體風險 (共 5 項) 與潛在可能機會 (共 2 項)</p>
<p>指標與目標 Metrics and Targets</p>	<p>1. 為減少營運過程對周邊環境的影響，在所有環境指標上關注議題，如展開節能減碳、水資源使用效率、污染防治、有害物質管理等，以達成永續發展的目標。 2. 成立「ISO14064-1:2018 磐儀集團推行小組」進行碳盤查作業。 3. 選擇具符合社會、環境責任之供應商。</p>

類型	議題	氣候相關風險	潛在財務風險	風險對策	指標與目標 2023 年度施行情形
轉型風險	政策和法規	<ul style="list-style-type: none"> ● 徵收碳費、碳稅 ● 新增相關法規 	<ul style="list-style-type: none"> ● 增加營運成本(如合規成本和保費增加) ● 因罰款和判決導致的成本增加 	<ul style="list-style-type: none"> ● 導入 ISO14064_1, 預計 2024 年完成 2023 磐儀集團盤查及磐儀科技查證。 	成立「ISO14064-1 : 2018 磐儀集團推行小組」進行碳盤查作業。
	市場	原物料成本上漲	營運成本增加、利潤減少	<ul style="list-style-type: none"> ● 選擇具符合社會責任之供應商，供應商簽署「供應商企業社會、環境責任承諾書」。 ● 降低地域及通關風險，提高本土供應商採購(家數)佔比至75% 	<ul style="list-style-type: none"> ● 2023年新增之重要原物料供應商「供應商企業社會、環境責任承諾書」簽訂達 100%； ● 當地供應商採購(家數)比率70%。
	名譽	利害關係人的關注與負面回饋日益增加	<ul style="list-style-type: none"> ● 商品/服務需求量下降 ● 影響企業金融信用評分 	致力於有效的策略轉型，並配合「氣候變遷應法」計畫 2050 年達到溫室氣體淨零排放。	因節能設備發揮功效，2023 年度用電之二氧化碳排放量較 2022 年度降低 6.6%。
實體風險	短期	颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	<ul style="list-style-type: none"> ● 產能下降或中斷(如停產、運輸困難、供應鏈中斷) ● 影響勞動力管理和規劃(如衛生、安全、缺勤) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 提高本土供應商採購(家數)佔比。 ● 設立「職業安全衛生部」，並導入 ISO45001 職安衛管理系統。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 當地供應商採購(家數)比率 70%。 ● 零職災(FR=0/SR=0)

類型	議題	氣候相關風險	潛在財務風險	風險對策	指標與目標 2023 年度施行情形
	長期	<ul style="list-style-type: none"> ● 極端氣候的發生機率增加 ● 平均氣溫上升 	<ul style="list-style-type: none"> ● 資產保費提高增加營運成本 ● 用水、電量增加 	<ul style="list-style-type: none"> ● 由經管處每年評估資產投保範圍、總類及額度。 ● 訂定碳排減量目標。 ● 規劃更新不斷電設備(UPS) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 投保貨物運輸險。 ● 安裝節能設備，即時監控耗能狀況。
機會	資源效率	採用更高效率的運輸方式	<ul style="list-style-type: none"> ● 降低營運成本 ● 提高產能，增加收入 	<ul style="list-style-type: none"> ● 提高本土供應商採購(家數)佔比。 	當地供應商採購(家數)比率 70%。
		使用更高效率的生產和配銷流程		<ul style="list-style-type: none"> ● 由 IE 進行生產流程優化 ● 建置能源管理系統 ● 汰舊換新，更換節能設備。 	安裝節能設備，即時監控耗能狀況。
		使用新技術		<ul style="list-style-type: none"> ● 創新產品與服務 	透過結合智慧水表、配電盤設備，把水資源管理、工業安全整合至碳管理、碳盤查等獲取綠能轉型商機。
	產品與服務	<ul style="list-style-type: none"> ● 消費者偏好轉變。 ● 產品減碳效益，提升公司形象。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 商品/服務需求量下降。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 選用 100%可回收再製包材。 	選擇一項持續進行世代開發之產品線，採用 100%可回收再製包材。

(二) 附錄二、上市上櫃公司氣候相關資訊

I. 氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	磐儀科技於報告書 3.2.3 氣候變遷治理章節說明氣候變遷風險本公司之管理方針。
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	磐儀科技於報告書 3.2.3 氣候變遷治理章節說明氣候變遷風險本公司之管理方針。
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	磐儀科技於報告書 3.2.3 氣候變遷治理章節說明氣候變遷風險本公司之管理方針。
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	磐儀科技於報告書 3.2.3 氣候變遷治理章節說明氣候變遷風險本公司之管理方針。
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	尚無使用情境分析評估。

項目	執行情形
<p>6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p>	<p>磐儀科技於報告書 3.2.3 氣候變遷治理章節說明氣候變遷風險本公司之管理方針。</p>
<p>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>尚無內部碳定價</p>
<p>8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</p>	<p>磐儀科技現階段未規劃碳定價、碳抵換及再生能源憑證，但於 2024 年時已針對母公司進行溫室氣體盤查完成。</p>
<p>9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於 1-1)及(1-2)。</p>	<p>磐儀科技目前尚未完成減量規劃，預計 2027 年度揭露減量策略及目標。</p>