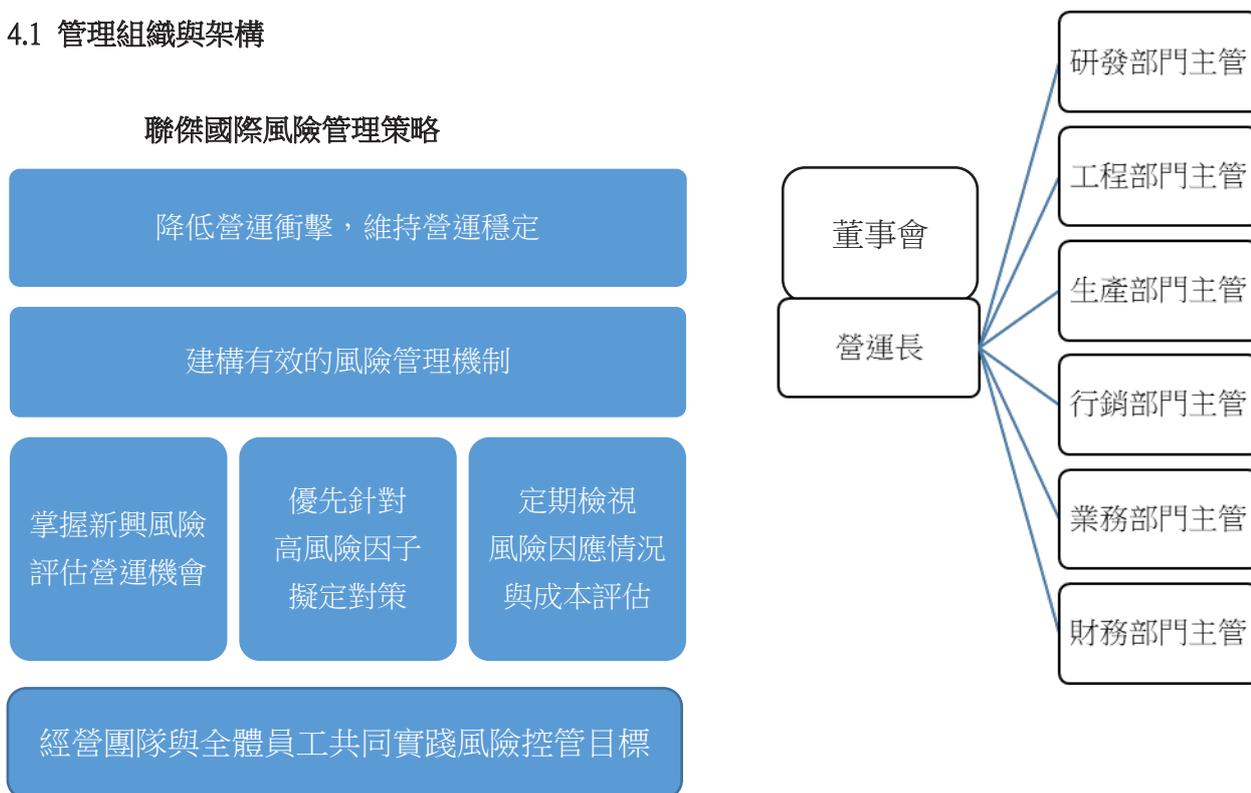


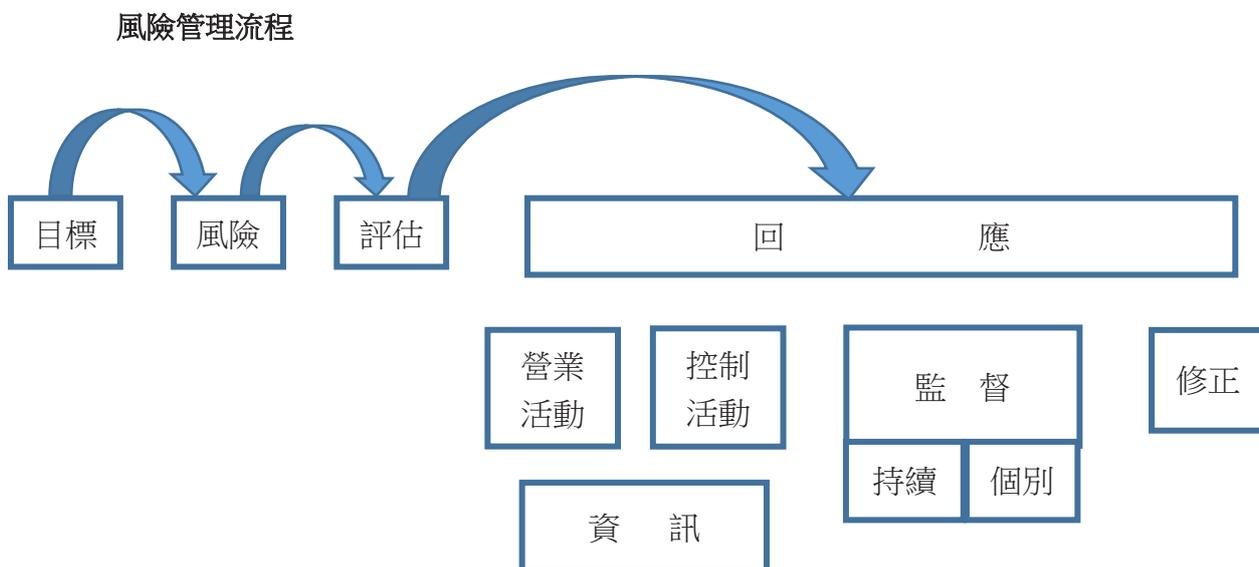
4. 風險管理

鑑於當前營運環境快速變化，若能事前預防並擬定調適計畫，將是降低營運衝擊維持企業競爭力的不二法門，公司認為維持營運穩定是對經營團隊的最基本要求，也是對員工及投資人最重要的責任。聯傑國際之風險管理整合有關的營運部門進行風險因子鑑別，優先介入高風險因子事項，擬定改善事項、創造機會，形塑具有調適能力之風險管控模式。

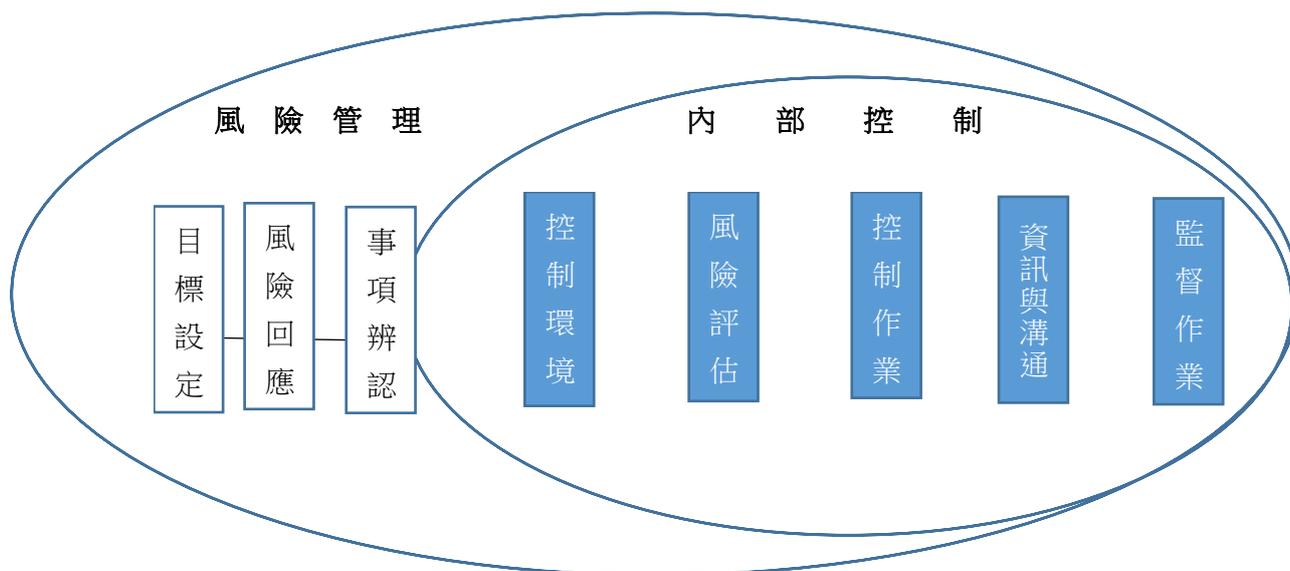
4.1 管理組織與架構



▲ 聯傑國際風險管理委員會

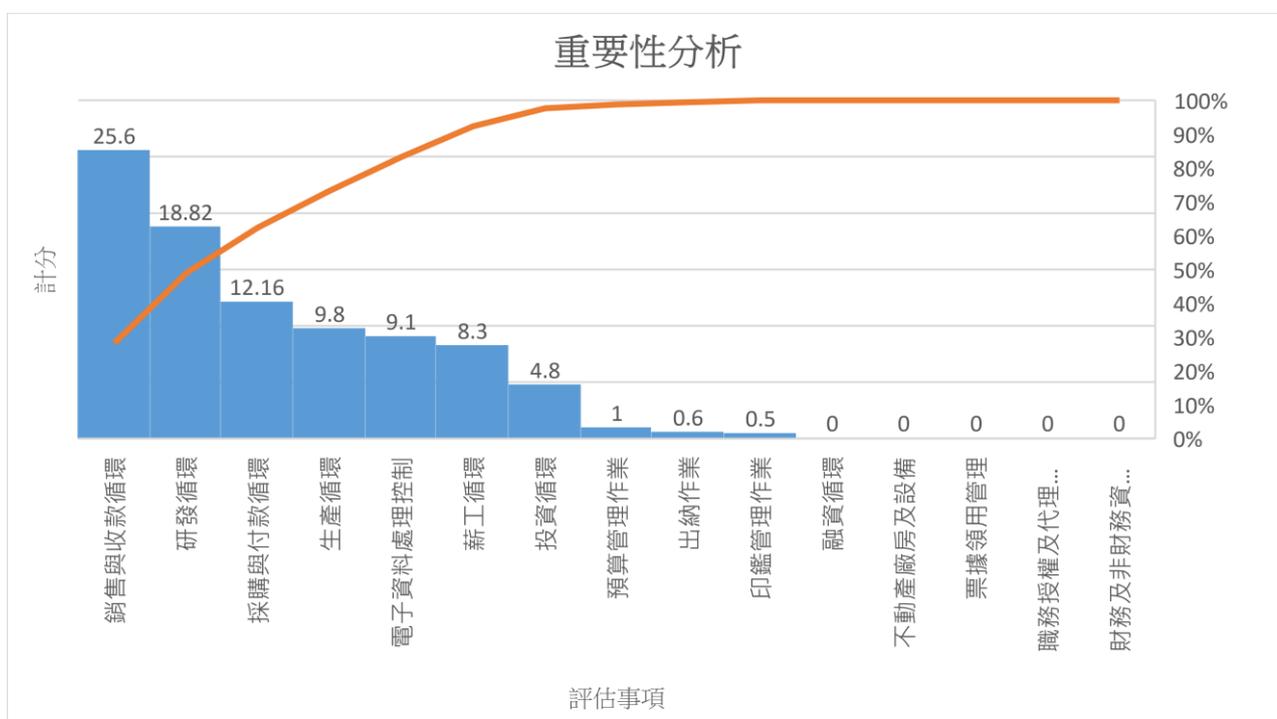


風險管理架構



4.2 營運風險之辨識與分析

本公司將銷售及收款、採購及付款、生產、薪工、融資、不動產廠房及設備、投資、研發等八大循環循環 57 項控制細項，及電子資料處理、日常管理等 28 項控制作業，進行風險辨識、評估、分析對公司營運之重要性，據以執行監督，以強化營運風險之管理與內部控制之成效。



優先排除事項 (80 - 20 法則)

評估事項	理由
融資循環	本公司財務健全。長期資金占不動產、廠房、設備之 959.64%，無融資需求。故融資循環之風險為零。
不動產廠房及設備	本公司位於新竹科學園區內，遵守園區管理局之輔導、監督與管理。廠房及設備均投保足額產險把危險轉嫁予保險公司承擔。故不動產廠房及設備之風險為零。
票據領用管理	本公司未使用票據，付款委由往來銀行轉帳匯款。
職務授權及代理人制度	本公司訂有分層負責規定，規範公司治理階層、經營團隊、營運管理等面向之職務授權及代理人之代行規範。故職務授權及代理人制度之風險為零。
財務及非財務資訊管理作業	本公司財務及非財務資訊管理分別由董事會轄下之功能性委員會審查、監督，內部稽核、委任會計師及獨立董事與審計委員會溝通管道暢通，財務及非財務資訊公開透明。

營運風險管理機制：指導原則→聯傑國際內部控制規範

營運循環	評估事項	重要性排名	因應方式
銷售與收款	信用管理、訂單處理、出貨作業 開立發票、應收帳款、簽證押匯 收款作業、客戶隱私、客訴處理	1. 訂單處理	訂單須經適當主管核准。
		2. 信用管理	管制授信額度
		3. 出貨作業	文件必須完備且如期交貨
研發	新產品企劃、設計與布局、產品試產 設計驗證、產品開發及資料存檔 產品量產驗證、新產品 Release	1. 新產品企劃	1. 控管產品開發時程。
		2. 設計與佈局	2. 契合市場需求。
		3. 新產品 Release	3. 掌握時程、成本與效益。
採購與付款	一般性採購作業、生產性採購作業 工程管制作業、進口作業、驗收作業 與合約不符作業、付款作業	1. 生產性採購作業	1. 計畫性的生產 (接單才投片)。 2. 充足的詢價、比價、議價。 3. 嚴格控制供應商之品質及數量。 4. 產品安全標示。
		2. 一般性請購作業	
		3. 驗收作業	
生產	生產企劃作業、委外加工、倉儲管理作業、 委外品質管制作業、生產成本計算與差異分析作業、 存貨貨齡及呆滯分析	1. 生產企劃作業	1. 計畫性的生產 (接單才投片)。 2. 充足的詢價、比價、議價。 3. 嚴格控制供應商之品質及數量。 4. 產品安全標示。
		2. 委外品質管制作業	
		3. 委外加工	
電子資料處理控制	資訊處理部門之功能及權責劃分、系統開發及程式修改控制、 編制系統文書之控制、程式及資料存取之控制、 資料輸出入之控制、資料處理之控制、	1. 檔案與設備之安全控制	系統與資料分開保管及處理。
		2. 系統復原計劃及測試程序之控制	每年至少測試一次。

	檔案與設備安全之控制、硬體及系統軟體之購置使用維護及報廢之控制、系統復原計劃及測試程序之控制、公開資訊申報相關作業之控制	3.硬體及系統軟體之購置使用維護及報廢之控制	1. 確認內存資料完全備份。 2. 確認內存檔案已全數刪除，且無法還原。
薪 工	人力資源規劃、用人單位需求 招募甄選任用作業、教育訓練、出勤作業、績效評鑑、晉升調薪作業、獎懲作業、薪資作業、福利作業、離職資遣留職停薪退休作業	1. 招募甄選任用作業	公開徵聘、適才適所
		2. 教育訓練	強化本質學能、提升向心力
		3. 人力資源規劃	適時補足各部門之人才
投 資	短期有價證券投資作業、續後評估 長期有價證券投資作業、續後評估 處分投資作業、投資公告及申報作業 有價證券保管異動及盤點抵押作業 投資會計處理作業、轉投資事業管理作業、衍生興金融商品及交易處理作業	1. 轉投資事業管理作業	2. 遵守法規並嚴謹的評估投資效益。 3. 依照國際會計準則並保守的評價長期投資之價值。
		4. 投資公告及申報作業	
		5. 長期有價證券投資作業、續後評估	
其他 管控	預算管理、出納、印鑑管理、或有負債、關係人交易、會計準則、子公司監管、董事會議事、防範內線交易管理等	1. 預算管理作業	1. 加強內部控制 2. 管錢不管帳管帳不管錢、不定期盤點零用金。 3. 印鑑之使用與保管分開管理，核可後方可用印。
		1. 出納作業	
		2. 印鑑管理作業	

4.3 新興風險之評估與管理

評估事項	風險管理單位	風險與機會	回應與策略
氣候變遷	CSR 委員會 經營團隊	<ol style="list-style-type: none"> 2015 年 COP21 通過「巴黎協定」，以取代將於 2020 年到期之京都議定書。目的在使本世紀的全球溫度升幅與工業化前水平的氣溫降低攝氏 2 度，並努力將溫度升高的幅度進一步限制在 1.5 攝氏度以內。 依據巴黎協定，全球的企業應積極探討氣候變遷的風險與機會，並利用核心專業，調整製程、產品與服務方向，布局綠色低碳循環經濟。 	<p>1.風險： 聯傑國際位於新竹科學園區內，因劇烈天氣發生土石流，導致公司土地及廠房流失的機率是「零」。</p> <p>2.機會： 為地球降溫，是全球的共識，也是企業的使命。聯傑成立時即成功開發三合一晶片，節省資源之耗用，並同時推出網路數據機迎接網際網路時代的到來，自始建立了強大的核心技術。</p> <p>未來我們仍會持續在核心技術上，不斷的創新，開發節能減碳的產品，並與產業價值鏈上的夥伴，共同為永續環境做出最直接的貢獻。</p>

			<p>3.管理</p> <p>為降低產品空運之二氧化碳排放量，2019 年委託中芯半導體代工 IC 製造，就地供應大陸地區客戶。</p>
地緣政治	CSR 委員會 經營團隊	<p>1. 地緣政治風險正在遍地開花。根據政治風險諮詢公司歐亞集團 (Eurasia Group)曾在年初的報告指出,2019 年是全球地緣政治環境數十年來最危險的狀態。</p> <p>2. 該集團提出「全球十大風險」,其中三項,可能對本公司產生衝擊:</p> <p>(1) 排名第②美中關係將持續惡化,影響全球。</p> <p>(2) 排名第③美國在網路領域「轉守為攻」。</p> <p>(3) 排名第⑥創新的寒冬影響全球發展。</p>	<p>1. 風險</p> <p>中美貿易戰錙銜詭譎,短期內看不到落幕的跡象,川普最近將矛頭指向歐盟,似乎有越演越烈的態勢。國際專家評估這種不確定的風險,其影響時間會長達十年之久。</p> <p>2. 策略</p> <p>保持創新與客戶信任,並和客戶緊密合作,贏得利基市場的競爭優勢。在公司治理方面則堅守「以人為本、堅持誠信、穩健經營」的核心理念。</p> <p>3.管理</p> <p>依循 GRI 準則,定期揭露本公司在經濟面可能受到的衝擊。</p>
傳染病	CSR 委員會 經營團隊	<p>世界衛生組織警告說,全球正進入一個新階段,類似伊波拉病毒等致命疾病的大規模爆發將是「新常態」。</p> <p>失控的傳染病,可能對員工的健康造成影響,可能先是重創生產端(有事無貨),再蔓延至消費端(有貨無市),最後導致全球經濟停滯。</p> <p>2019 年中美的貿易戰火,再加上 2019 年年底的 COVID-19 疫情爆發,對全球的衝擊極其重大。它否定了這 50 多年以來人類追求全球化的目標,也破壞了全球政治、經濟的秩序,不僅加大了全球區域性供應鏈的重組,也徹底改變了人們生活和消費的型態。這些變化對我們現在及未來,面臨的都是極大的挑戰,我們對既有的客戶,如何能從中美兩強之中找到平衡,如何能在疫情仍未消失前各國封城、居家隔离的情況下,維持營運、保持獲利是一很大的考驗。</p>	<p>1.風險</p> <p>本公司產品的市場在全球,如果全球傳染病失控,將影響公司的營運布局。</p> <p>2.策略</p> <p>由於地緣政治經濟風險,加上美科技分流,製造業將加速全球價值鏈移動,以強化「韌性(Resilience)製造」生態系。</p> <ul style="list-style-type: none"> - 評估供應鏈風險,強化異地生產:將重新檢討即時供貨(JIT)生產模式,評估異地生產製造、多源零組件供應。 - 分散市場風險,融入在地應用服務生態系:參與國家隊共享資源,拓展多元市場發展在地解決案。 <p>3.管理</p> <p>照顧員工健康預防疾病發生</p> <p>工作環境保持清潔衛生、員工定期健康檢查、維持員工良好衛生習慣。</p>