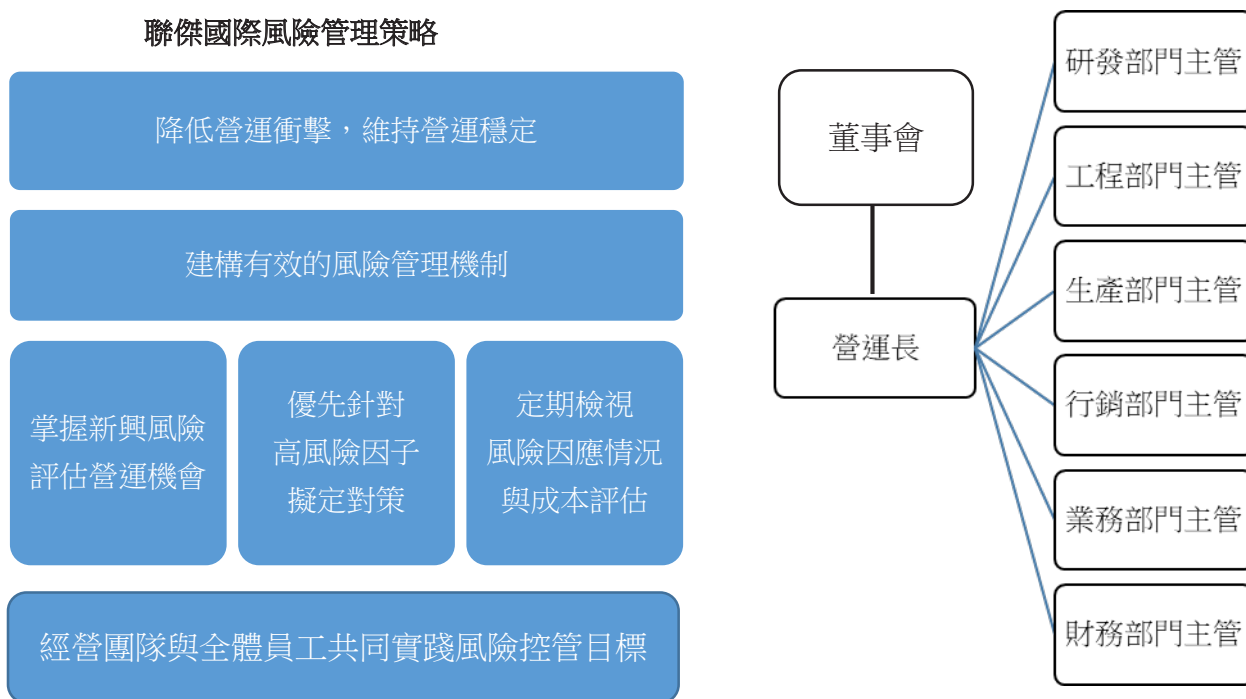


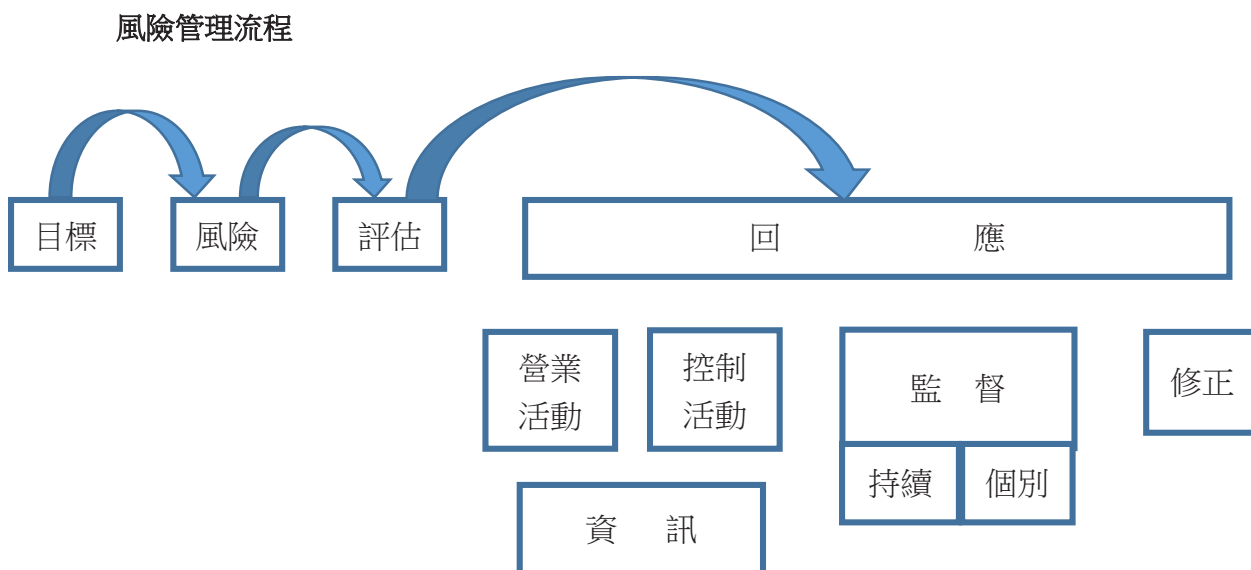
4. 風險管理

2019 年底以來，COVID-19 世紀病毒肆虐全球，許多國家以鎖國與封城等措施降低該國人民生命・健康以及經濟的損失。因此國際貨物運送、商務往來無不受到影響。「穩健經營」是本公司的 DNA，我們認為維持營運穩定是公司的最基本要求，也是對員工及投資人最重要的責任。聯傑國際製訂風險管理規章並設置風險管理委員會，俾整合相關的營運部門，進行風險因子鑑別，優先介入高風險因子事項。據以擬定改善事項、創造機會，形塑具有調適能力之風險管控模式。

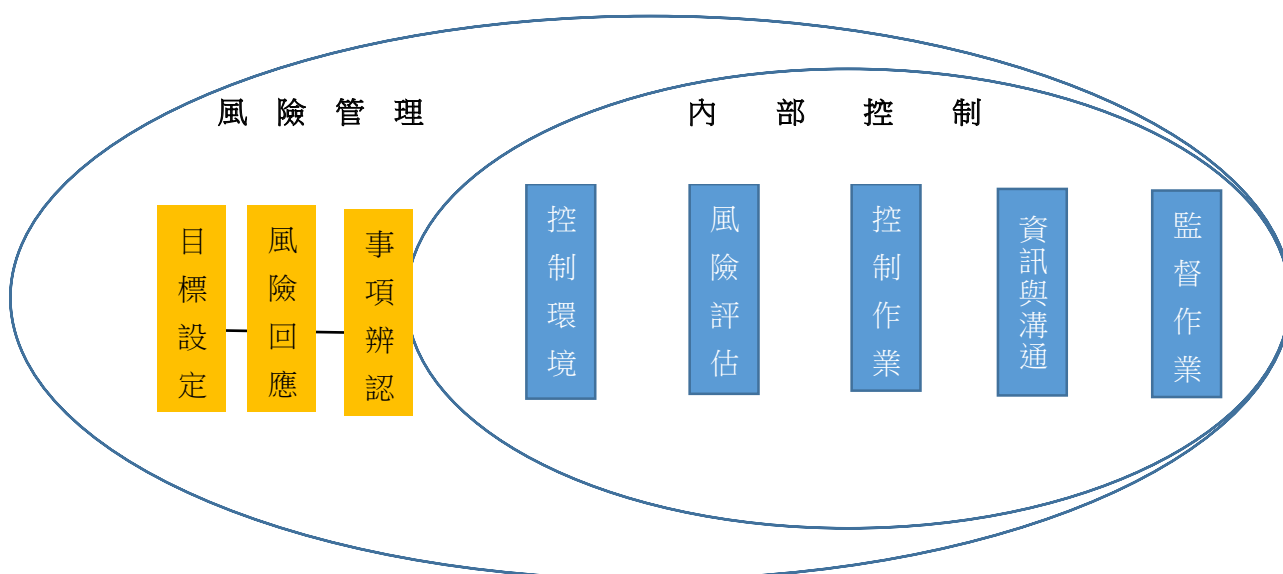
4.1 管理組織與架構



▲ 聯傑國際風險管理委員會



風險管理架構



4.2 新興風險之評估與管理

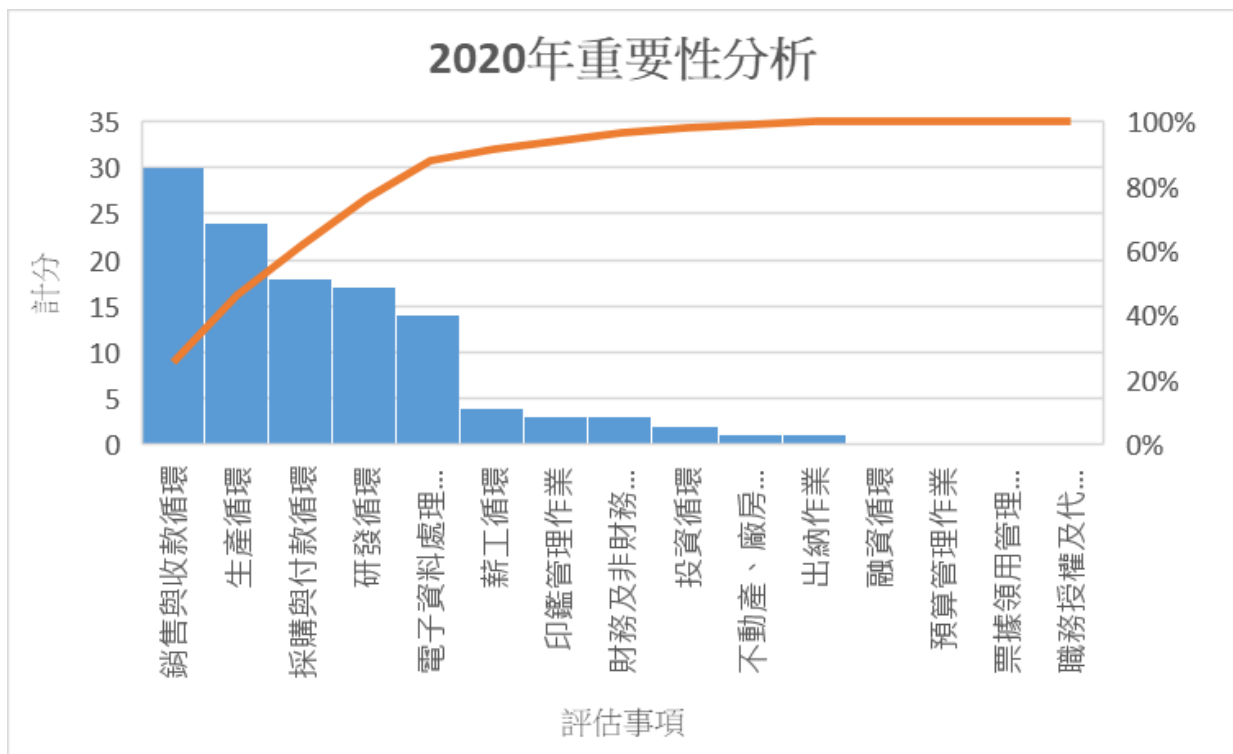
評估事項	風險管理單位	風險與機會	回應與策略
氣候變遷	CSR 委員會 經營團隊	<ol style="list-style-type: none"> 2015 年 COP21 通過「巴黎協定」，以取代將於 2020 年到期之京都議定書。目的在使本世紀的全球溫度升幅與工業化前水平的氣溫降低攝氏 2 度，並努力將溫度升高的幅度進一步限制在 1.5 攝氏度以內。 依據巴黎協定，全球的企業應積極探討氣候變遷的風險與機會，並利用核心專業，調整製程、產品與服務方向，布局綠色低碳循環經濟。 美國總統候選人拜登競選宣言表示，當選後將帶領美國重返巴黎協議，氣候風險的調適與減量將成為全球的重要議題。 	<p>1.風險： 本公司位於新竹科學園區內，內部評估認為不動產及廠房設備，遵照政府規定維護即足，屬於低度風險。</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。 未來我們仍會持續在核心技術上，持續創新產品的應用面向，以提供節能減碳的產品為主要營運目標，</p> <p>3.管理 列入本公司內部稽核事項。具體作為如下： 包括供應商之選定，與產業價值鏈上的績優夥伴建立穩定長遠的關係，在綠色供應戀上為永續發展做出最直接的貢獻。</p>

<p>政治風險</p>	<p>CSR 委員會 經營團隊</p>	<p>美國大選過後，政府可能改朝換代，我們根據全球最大的政治風險諮詢公司歐亞集團 (Eurasia Group) 於 2021 年 1 月 5 日發布的全球風險預測，評估對公司營運可能產生的風險。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 美中關係，新總統上任，可能會帶給美中緊繃局勢喘息的空間，但雙邊緊張外溢至美國盟友，加上後疫情時期的競爭，仍將呈現雙邊對抗的局面。 2. 數據戰爭，這是美中科技戰的主要戰場，中國將加快推動自己的「數據主權」，美國則加強保障個資與發電廠的機密資料，另外全球其他政府也擔憂個資可能落入其他國家手中，例如美國試圖禁止中國的手機應用程式 TikTok 和微信。 3. 網路安全性問題，任何電腦和手機都有可能成為駭客或國家單位的攻擊目標。第七是土耳其的經濟狀況，可能會影響到總統艾多根 (Recep Tayyip Erdogan) 執政的穩定性，也連帶影響土耳其的外交策略。 4. 全球能源需求的暴跌，導致中東和北非能源生產國面臨嚴峻情勢。 5. 德國總理梅克爾的結束，將會為歐洲帶來變化。最後是疫情後的拉丁美洲，將面臨更嚴重的政治、社會與經濟問題。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 風險 中美貿易戰餽餽詭譎，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。 2. 策略 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。 3. 管理 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</p>	<p>CSR 委員會 經營團隊</p>	<p>世界衛生組織警告說，全球正進入一個新階段，COVID-19 病毒株不斷的變異，新的病毒株其傳染力更強，影響也更大。未來新型態的傳染病極有可能成為世界的「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(有市無貨)，再蔓延至消費端(有貨無市)，最後導致全</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 風險 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。 2. 策略 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。 - 評估供應鏈風險，重新檢討即

		<p>球經濟停滯。</p> <p>020 年中美的貿易戰火未見歇息，再加上 COVID-19 疫情肆虐全球，對全球的衝擊極其重大。</p> <p>傳染病似乎否定了這 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、居家隔離的情況下，維持營運、保持獲利是一很大的考驗。</p>	<p>時供貨(JIT)生產模式，評估異地生產製造、多源零組件供應。</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>落實於日常員工之照顧與工作場域之管理，其具體措施請參見本報告書第六章《幸福職場》之描述。</p> <p>例如：</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>
--	--	--	--

4.3 營運風險之辨識與分析

本公司內部稽核作業將銷售及收款、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)

經內部稽核會議議決，重要性之總分 10 分以下者列為不具重大性，優先予以排除。

評估事項	理由
薪工循環	依照薪津標準給付薪資及各項津貼，所有給付事項皆透過銀行劃帳處理。
印鑑管理作業	制度化管：印鑑之使用與保管分開管理，核可後方可用印。
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。
投資循環	1.遵守法規並嚴謹的評估投資效益。 2.依照國際會計準則並保守的評價長期投資之價值。
不動產、廠房及設備循環	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。
出納作業	管錢不管帳，管帳不管錢，並且不定期的盤點零用金。
融資循環	本公司財務健全，從未向銀行貸款融資。
預算管理作業	本公司以審慎穩健之企業文化營運，日常即嚴格執行內部控制作業。
票據領用管理	本公司未使用票據，所有付款均透過往來銀行轉帳匯款支付。
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。

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
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. 控管產品開發時程。 2. 契合市場需求。 3. 掌握時程、成本與效益。
		2. 委外品質管制作業	
		3. 委外加工	
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. 契合市場需求。 3. 掌握時程、成本與效益。
		2. 設計與布局	
		3. 新產品 Release	
電子資料處理控制	資訊處理部門之功能及權責劃分	1. 檔案與設備之安全控制	系統與資料分開保管及處理。

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、資料輸入之控制、資料處理之控制、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	2.系統復原計劃及測試程序之控制	每年至少測試一次。
	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。

