

# volonté de se renfor- cer

## FACTEURS DE RISQUES

- Les risques stratégiques
- Les risques industriels
  - Les risques généraux
  - Les risques informatiques
  - Les risques juridiques
  - Les autres risques

La société a procédé à une revue de ses risques et considère qu'il n'y a pas d'autres risques significatifs ou spécifiques hormis ceux présentés et listés ci-dessous.

### Exposition aux risques

Delfingen Industry s'est engagé dans une démarche d'identification et de maîtrise des risques.

Les principaux risques retenus sont les suivants :

- les risques stratégiques
- les risques industriels
- les risques généraux
- les risques informatiques
- les risques juridiques
- les autres risques

## Les risques stratégiques

Les risques stratégiques majeurs susceptibles de compromettre la pérennité de Delfingen Industry ont été identifiés. Le plan stratégique actuellement en cours a pour but d'assurer la compétitivité de l'entreprise et le renforcement de son positionnement produit.

## Les risques industriels

Depuis toujours, Delfingen Industry a concentré ses actions dans 3 grandes directions :

- garantir la sécurité de tous les collaborateurs de l'entreprise
- garantir la pérennité de l'entreprise, (en cas de sinistre, principalement par le feu)
- minimiser l'impact de nos activités sur l'environnement

### Hygiène et sécurité des personnes

Une charte du travail décent a été établie et mise en place en 2006. Elle vise, entre autre, à garantir le même niveau de sécurité dans tous les sites du Groupe. Par ailleurs, la recherche de la diminution de la pénibilité de certaines tâches est également un objectif fixé à nos services techniques.

Un programme de mise en conformité de nos machines et de remplacement des machines présentant le plus de risques pour nos collaborateurs est en cours.

Ces efforts conséquents se sont traduits par une bonne maîtrise du risque "accidents de travail".

Un des moments forts de l'année a consisté à étendre l'interdiction de fumer à l'ensemble des établissements français, alors que la mesure était déjà en place dans toutes les autres usines du Groupe. Des abris fumeurs ont été mis en place à proximité de tous les ateliers et bureaux.

## FACTEURS DE RISQUES

Les risques stratégiques

► Les risques industriels

► Les risques généraux

Les risques informatiques

Les risques juridiques

Les autres risques

### Sécurité et propreté des sites

Chaque usine est équipée d'un local anti-feu où sont rangés les outils de l'entreprise.

Les machines sont standardisées entre toutes les usines, permettant des transferts rapides et des dépannages.

Les bâtiments sont conçus pour maintenir les produits combustibles (plastiques, produits finis) éloignés de la zone de transformation.

En 2007 :

- Création d'une équipe Services Généraux
- Mise en place d'un accès "sélectif" par badge nominatif, aux différents bâtiments et services, pour l'usine française d'Anteuil et le siège du Groupe = sécurisation des locaux
- Généralisation de la détection incendie (déjà mise en place dans nos usines nord américaines) et intrusion à tous les bâtiments du site France.

### Environnement

2007 restera l'année où le Groupe Delfingen s'est engagé dans la certification ISO14001. Les audits de certification des sites de France, Slovaquie, Maroc et Etats-Unis ont eu lieu, ceux des autres sites seront réalisés en 2008. Par ailleurs, des actions ponctuelles ont été menées, pour diminuer les quantités d'emballage perdu, en mettant en place des emballages réutilisables, avec nos clients de proximité.

## Les risques généraux

Delfingen Industry a adopté une politique de prévention des risques et de protection qui lui permet d'identifier, d'évaluer et de réduire les risques grâce à :

- l'audit des sites opérationnels par le service juridique et les assureurs,
- l'expertise annuelle des valeurs en risque,
- le suivi des recommandations en termes d'organisation et d'équipement émanant des professionnels de la sécurité et des assureurs,
- la formation du personnel,
- la mise en place de plans de secours appropriés.

Les risques majeurs identifiés par Delfingen Industry bénéficient de couvertures d'assurances dans le cadre de programmes internationaux.

Le schéma d'assurance du Groupe repose sur deux principes :

- la politique d'assurance est générale à l'ensemble des sites. La nature et les niveaux de garanties sont définis par la Direction Générale du Groupe. Chaque site souscrit des polices locales conformément à la réglementation du pays. Deux polices dites "master" sont souscrites au niveau du Groupe et viennent compléter les garanties locales de type "fronting" tant en termes de garanties que de limites, si les garanties locales sont insuffisantes.
- les risques sont gérés par région pour simplifier l'administration des polices. La région ANCA (Amérique du Nord, Centrale et Asie) et la région ESAS (Europe du Sud, Amérique du Sud) ont chacune mise en place des couvertures pour les sites dans leur périmètre.

La gestion des risques est conduite avec l'appui de deux courtiers d'assurances, GDA Groupe Envergure pour la région ESAS et Campbell Group pour la région ANCA, acteurs spécialisés dans la couverture de grands risques, auprès d'assureurs reconnus dans le secteur de l'assurance des risques industriels et qui bénéficient de réseaux internationaux pour couvrir l'ensemble des sites.

## FACTEURS DE RISQUES

Les risques stratégiques

Les risques industriels

► **Les risques généraux**

Les risques informatiques

Les risques juridiques

Les autres risques

La mise en place des polices locales est assurée par le directeur du site après validation de la direction Groupe. Les polices locales sont souscrites auprès de compagnies d'assurance d'envergure mondiale, notoirement solvables.

### Assurance dommages

L'assurance dite Multirisque couvre les dommages aux biens du Groupe, le risque locatif (bâtiments en propre ou loués, installations, équipements et matériels) ainsi que la perte d'exploitation, lors d'événements tels que notamment incendie, tempête, dégâts des eaux.

Le contrat Master ESAS prévoit un plafond global de garantie dommages de 38 millions d'euros et une franchise de l'ordre de 35 000 euros, et de 20 millions d'euros en perte d'exploitation avec une franchise de 3 jours.

Le contrat Master ANCA prévoit un plafond global de garantie dommages de 12,7 millions USD et une franchise de l'ordre de 5 000 euros. Le plafond de la garantie perte d'exploitation est de 9,8 millions et la franchise de 24 heures.

### Assurance Responsabilité Civile

Cette police garantit la société et ses filiales contre les conséquences pécuniaires de sa responsabilité dans tous les cas où elle viendrait à être recherchée du fait de dommages corporels (atteinte physique ou morale et préjudices immatériels en découlant), dommages matériels, dommages immatériels consécutifs ou non (dommage ou préjudice tels que notamment privation de jouissance, immobilisation, perte de production, perte de bénéfice) causés à des tiers dans le cadre des activités de la société et de ses filiales.

La garantie Master couvre la responsabilité civile "d'exploitation" et la responsabilité civile dite "produits, après livraison et/ou réception".

Les plafonds de garanties de la MASTER ESAS sont :

**Responsabilité Exploitation :** 8 000 000 €

**Responsabilité Produits :** 3 000 000 €

Les franchises par sinistre varient selon la nature de la garantie. En matière de Responsabilité civile exploitation, la franchise est de l'ordre de 1 500 euros sauf pour la faute inexcusable où elle est de l'ordre de 25 000 €.

En matière de Responsabilité civile produits, la franchise est de 8 000 €.

Les plafonds de garanties de la MASTER ANCA sont :

**Responsabilité Exploitation :** 10 000 000 USD

**Responsabilité Produits :** 2 000 000 USD

### Assurance responsabilité civile des dirigeants

Cette garantie a pour objet le règlement par l'assurance des conséquences pécuniaires des sinistres résultant de réclamation introduite à l'encontre des dirigeants ou mettant en jeu leur responsabilité civile individuelle ou solidaire et imputable à toute faute professionnelle réelle ou alléguée.

Elle garantit les dirigeants de droit tout comme les dirigeants de fait de l'ensemble des sociétés du Groupe. Le plafond des garanties est de 5 000 000 d'euros.

## FACTEURS DE RISQUES

Les risques stratégiques

Les risques industriels

Les risques généraux

► Les risques informatiques

► Les risques juridiques

Les autres risques

### Les risques informatiques

Le Groupe a mis en place pour chacun de ses sites un plan de sauvegarde des données, ainsi qu'un plan de fonctionnement en cas de défaillance physique de certains équipements. Les équipements majeurs sont répliqués permettant un basculement en cas de défaillance.

Les réseaux sont protégés par des pare-feu. Un outil de supervision du réseau et des serveurs permet en temps réel de surveiller le fonctionnement des applications principales. Enfin, une astreinte est en place permettant de mettre en action les solutions de secours 24H/24H, 7J/7J, 365 jours par an.

### Les risques juridiques

Le Groupe bénéficie du support d'un service juridique, rattaché au Secrétariat général, qui analyse les risques liés à l'activité du Groupe, de ses filiales et de l'ensemble de ses services, donne des avis juridiques, propose les actions à mener et conseille le BOM, les différentes directions fonctionnelles et les sites afin d'éliminer ou de limiter ces risques.

Le service juridique du Groupe est organisé de sorte à couvrir au mieux l'ensemble des besoins du Groupe. Il s'appuie par ailleurs sur des professionnels spécialistes externes dans chacun des pays où le Groupe est implanté.

Les risques juridiques portent principalement sur les obligations contractuelles commerciales.

Ces contraintes auxquelles sont soumises les sociétés du Groupe sont celles habituellement rencontrées dans le cadre des relations normales des affaires.

Le service juridique participe à la préparation et à la négociation des engagements contractuels. Il a également pour mission d'auditer les sites afin de bénéficier de la meilleure information disponible.

Les sociétés du Groupe sont engagées dans un certain nombre de procès ou litiges qui interviennent dans le cours normal des affaires et des opérations et qui ne sont pas susceptibles d'avoir un impact significatif sur la situation financière, l'activité, le patrimoine ou les perspectives du Groupe.

La société n'a connaissance d'aucune procédure gouvernementale, judiciaire ou d'arbitrage en cours, en suspens ou dont elle est menacée dans un passé récent et notamment sur les douze derniers mois, qui pourrait avoir ou a eu récemment des effets significatifs sur sa situation financière ou sa rentabilité ou celles du Groupe.

## FACTEURS DE RISQUES

Les risques stratégiques  
Les risques industriels  
Les risques généraux  
Les risques informatiques  
Les risques juridiques

► **Les autres risques**

### Les autres risques

#### Les risques liés aux clients

Aucun client ne dépasse 15% du CA. Les 5 plus grands clients représentent 53% du CA. Chacun de ses clients est implanté mondialement et ne représente donc pas de risque concentré sur une région ou sur un site.

#### Les risques commerciaux

Le Groupe commercialise plus de 20 000 références de produits, avec une grande diversité d'outillages et une grande diversité de matières. Le risque commercial est donc réparti sur un nombre important de produits. Ainsi le premier produit du Groupe représente en 2007 moins de 0,6% du CA total.

#### Les risques liés aux matières premières et composants achetés

Les mouvements récents du marché montrent une tension forte sur les prix et sur la disponibilité des matières. Le Groupe se protège par une multiplication des sources sur chacune des matières et par un sourcing réparti dans les grandes zones de fabrication du monde : Europe, USA, Asie. Dans certaines régions lointaines et pour palier aux aléas climatiques, des stocks de sécurité sont constitués dans les sites les plus sensibles.