

## 風險事項及管理政策

### (一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1. 最近年度利率變動對公司損益之影響及未來因應措施：集團108年及109年第一季財務成本分別為15,771千元及3,029千元；108年底及109年第一季末 金融機構融資佔合併資產總額各為31.42%及32.66%，對本公司及集團影響尚屬有限。
2. 集團108年度及109年第一季外銷比重分別佔83.69%及87.15%。本公司因非功能性貨幣計價之進貨或銷貨而暴露於美元、人民幣與泰銖，與新台幣之匯率變動風險，但因進貨、銷貨之匯率風險有一定程度相互抵銷，集團淨收美元，公司會適時進行換匯交易，以期降低匯兌損失。
3. 最近年度通貨膨脹對公司損益之影響及未來因應措施：本集團銷貨至通貨膨脹較大的國家或區域均以美元計價，故預估通貨膨脹近期應不致對損益有重大之影響。
4. 本集團受利率及通貨膨脹影響程度有限，擬就匯率變動之未來因應措施說明如下：
  - (1)財務部與各金融機構之外匯部門保持密切聯繫，隨時蒐集匯率變動之相關資訊，充分掌握國內外外匯走勢及變化資訊，以降低匯率變動所產生之負面影響。
  - (2)向客戶報價時，考慮匯率變動可能造成之影響，採取較為穩健保守之匯率作為報價基礎，使匯率波動對已接單之利潤影響程度降低。
  - (3)於往來銀行外幣存款帳戶，因應外匯資金需求保留外幣部位，並視匯率變動情形，適時調整外匯持有部位，以降低匯率變動之影響。
  - (4)匯率波動幅度較大時，未來將適時採取其他工具規避匯兌風險，如買賣遠期外匯等操作，規避匯率變動風險。
  - (5)本公司已製訂「取得或處分資產處理程序」，規範衍生性商品交易作業程序，並加強本公司風險控制管理。

### (二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍

## 生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應

### 措施

1. 本集團108年度及109年第一季並未從事有關高風險及高槓桿投資之交易。
2. 本集團108年度及109年第一季對外辦理資金貸與他人或背書保證之政策係依據本公司「資金貸與他人及背書保證作業辦法」之規定辦理，並定期稽核及依規定公告，而對持有100%股權投資之子公司所為之行為，應無潛在之風險。其相關資訊如下：

#### (1) 資金貸與他人情形：

108年12月31日止 單位：新台幣千元

貸出資金之公司	貸與對象	是否關係人	往來科目	累計至本月止最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註二)	資金貸與總限額(註三)
												名稱	價值		
怡利電子工業股份有限公司	怡利電子科技(江蘇)有限公司	是	其他應收款	\$270,000	\$270,000	\$230,263	2.00%-3.3%	短期融通資金	-	營業週轉	\$-	-	-	\$280,532	\$723,832

109年3月31日止 單位：新台幣千元

貸出資金之公司	貸與對象	是否關係人	往來科目	累計至本月止最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註二)	資金貸與總限額(註三)
												名稱	價值		
怡利電子工業股份有限公司	怡利電子科技(江蘇)有限公司	是	其他應收款	\$270,000	\$270,000	\$230,263	2.00%-3.30%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	\$276,467	\$691,167

#### (2) 背書保證情形：

108年12月31日止 單位：新台幣千元

被背書保證對象		對單一企業背書保證限額(註三)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
公司名稱	關係(註二)										
怡利電子科技(江蘇)有限公司	母子公司	\$289,532	\$256,240	\$256,240	\$48,600	-	17.70%	\$723,832	Y	N	Y

109年3月31日止 單位：新台幣千元

被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註三)	本期最高背 書保證餘額	期末背書 保證餘額	實際 動支金額	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公 司對子 公司背 書保證	屬子公 司對母 公司背 書保證	屬對大 陸地區 背書保 證
公司名稱	關係 (註二)										
怡利電子科技 (江蘇)有限公司	母子 公司	\$276,467	\$256,240	\$256,240	\$ -	-	18.54%	\$691,167	Y	N	Y

3. 虧損之主要原因及未來因應措施：不適用。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用

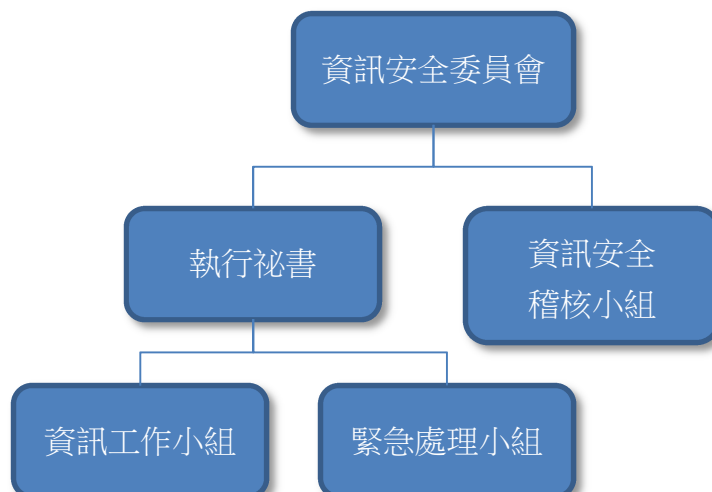
最近年度及截至年報刊印日止之未來研發計畫請參閱壹、致股東報告書中 109 年度營業計畫概要之(二)研發計畫；109 年度因政策性調整產品線，預計投入之研發費用約 193 佰萬元，較 108 年度減少 12 % 左右。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

國內外重要政策及法律變動對公司財務業務無重大之影響。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：資安風險影響公司之財務業務，以下說明公司的資安作業。

1. 資訊安全政策:訂定資訊安全政策，強化資訊安全管理，確保本公司所屬之資訊資產的機密性、完整性及可用性，以提供資訊業務持續運作之資訊環境，並符合相關法規之要求，使其免於遭受內、外部的蓄意或意外之威脅。
2. 資訊安全治理：為促進本公司資訊安全管理制度執行之有效性，於 2020 年 1 月成立「資訊安全委員會」，每年定期或視需要召開會議，審查資訊安全管理相關事宜，使制度能有效達成既定之目標，增進業務運作之安全。



3. 資訊安全目標：

- (1) 辦理資訊安全教育訓練，推廣員工資訊安全之意識與強化其對相關責任之認知。
- (2) 保護公司業務活動資訊，避免未經授權的存取與修改，確保其正確完整。
- (3) 定期進行內部稽核，確保相關作業皆能確實落實。
- (4) 確保公司關鍵核心系統維持一定水準的系統可能性。

4. 資訊安全具體管理方案：依據 ISO27001:2013 要求建立 ISMS 管理辦法與標準書等四階文件。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司並無重大形象改變造成企業危機管理之情事。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司並無進行併購之情事。

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施:無。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施

本公司 108 年度及 109 年第一季之前十大客戶之銷貨收入占集團營收之百分比分別為 82%及 91%，其餘之銷貨風險相對並不重大。為避免銷貨過度集中，本公司致力開發新客戶。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司董事、監察人或持股超過百分之十之大股東股權並無大量移轉或更換。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司並無經營權改變之情形。

(十二) 訴訟或非訴訟事件

1. 本公司截至年報刊印日止，已判決確定或目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期，主要涉訟當事人及目前處理情形：

- (1) 與為升電裝工業股份有限公司之民事侵權訴訟(涉嫌侵害著作權)，智慧財產法院第一審已於民國一〇六年三月二十九日判決本公司應給付為升電裝工業股份有限公司一億六千六百萬

元，及自民國一〇四年十月二十三日起至清償日止，按年息百分之五計算之利息。本公司已委任律師於法定上訴期間內對上開智慧財產法院判決提起上訴，目前進行民事二審準備程序庭開庭。因本案訴訟尚在進行中，配合法院審理進度，截至年報刊印之日止，尚無法合理估計前述訴訟結果。

(2) ○○企業股份有限公司(供應商代號：S31042)，民事請求給付貨款案

供應商(S31042)於民國105年01月向彰化地方法院提起請求給付貨款之民事訴訟，本公司依雙方合約條款及原料品質異常問題評估，肇因是供應商來料品質瑕疵問題，且本公司因供應商之物料瑕疵，造成客訴索賠及扣款問題，該些索賠金額遠高於供應商請求之給付貨款數額，彰化地方法院第一審已於107年05月30日判決供應商之訴及假執行之聲請均駁回。訴訟費用由原供應商負擔。供應商又委任律師於法定上訴期間內對上開彰化地方法院判決提起上訴，本件民事二審準備程序，截至年報刊印日，尚無法合理估計前述訴訟結果。

2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人及持股比例達百分之十大股東及從屬公司截至年報刊印日止，已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響情形：

(1) 前述與為升電裝工業股份有限公司之訴訟部分，本公司當時之董事長及總經理亦為同案被告，進行情形已如上述1.(1)所述。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無此事項。