怡利電子工業股份有限公司

113 年風險管理報告

風險管理機制

怡利於 113 年 11 月 11 日經董事會通過「風險管理政策與程序」，以建立完善之風險管理制度，考量可能影響公司達成包含策略風險、營運風險、財務風險、資訊風險、法遵風險、誠信風險及氣候變遷等其他風險之各類風險加以管理，並透過將風險管理融入營運活動及日常管理過程，達成以下目標：

1. 實現企業目標；
2. 提升管理效能；
3. 提供可靠資訊；
4. 有效分配資源。

怡利風險管理最高責任單位為董事會，審計委員會協助董事會執行風險管理職責，風險管理組織圖如下:

一、 策略風險:

怡利每年提報股東會年度策略，每季董事會通過財務報告，並做營運報告，每月經營會議檢討內外部環境、國際政經趨勢、國家政策、競爭對手及有限資源之下所訂定之策略對公司經營之影響。113 年無發生重大策略風險情事。

二、 營運風險管理

1. 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：

   怡利各項業務之執行均遵照國內外各地的重要政策及法律規定辦理，並隨時注意國內外重要政策發展及法律變動情形，以及時因應市場環境變化，並採取適當的因應對策。

   因應措施：怡利與委任之法律顧問及會計師維持緊密的咨詢，以隨時注意國內外重要政策發展及法律變動對公司財務及業務之影響，以及時規劃因應措施。

   113 年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。

2. 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

怡利隨時注意所處產業相關之科技改變及技術發展演變，並迅速掌握產業動態，加上不斷地加強提升自行之研發能力，並積極擴展未來之市場應用領域。因此科技改變及產業變化對本公司財務業務尚無重大影響。

3. 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。

4. 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司並無從事併購計畫，惟將來若有併購計畫時，將依本公司「取得或處分資產作業程序」，秉持審慎評估之態度，以確實保障公司利益及股東權益。

5. 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無。

6. 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施:

怡利 112 年度及 113 年第三季止之前十大客戶之銷貨收入占集團營收之百分比分別為 76%及 75%，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。

7. 董事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：本公司董事或持股超過百分之十之大股東股權並無大量移轉或更換。

8. 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。

9. 113 年度無發生營運風險之情事。

三、 財務風險

1. 財務風險管理政策

怡利財務風險管理目標主要為管理營運活動相關之市場風險、信用風險及流動性風險，本集團依集團之政策及風險偏好，進行前述風險之辨認、衡量及管理。

怡利對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動須經審計委員會及董事會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，本集團須確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

2. 匯率風險

怡利匯率風險主要與營業活動(收入或費用所使用之貨幣與本集團功能性貨幣不同時)及國外營運機構淨投資有關。

怡利之應收外幣款項與應付外幣款項之部分幣別相同，此時，部位相當部分會產生自然避險效果。公司應收外幣款項與應付外幣款項之部分幣別相同，部位相當部分會產生自然避險效果。隨時觀注匯率的變化，適時兌換，降低匯率率風險。與金融機構簽訂衍生性金融商品合約，亦可以於適當時機交易。

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具公允價值或未來現金流量波動之風險，怡利之利率變動風險主要係來自於分類為放款及應收款之浮動利率投資、固定利率借款及浮動利率借款。

因應利率變動之風險，怡利持續關注未來市場利率之趨勢並蒐集各家銀行利率資訊，適時評估現有借款利率，並與銀行建立良好之往來關係，藉由良好的銀行融資債信紀錄，取得相對優惠借款利率，於有融資必要時，視實際資金需求狀況，規劃適當之長短期銀行借款，期能將利率風險降至最低。

4. 信用風險管理

怡利信用風險係指交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。本集團之信用風險係因營業活動(主要為應收帳款及票據)及財務活動(主要為銀行存款及各種金融工具)所致。

怡利各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有交易對手之信用風險評估係綜合考量該交易對手之財務狀況、信評機構之評等、以往之歷史交易經驗、目前經濟環境以及本集團內部評等標準等因素。本集團亦於適當時機利用預收貨款，以降低特定交易對手之信用風險。

5. 流動性風險管理

怡利藉由現金及約當現金、銀行借款、轉換公司債及租賃等合約以維持財務彈性。

四、 資訊風險:

怡利資訊安全權責單位為資訊室，設置資訊安全主管 1 人，以及資訊安全人員 1 人。資訊安全由資訊部門主管擔任，主要任務為負責協助與執行資訊安全相關作業，對資訊安全狀況進行預警、監控，並對資訊安全狀況與事件進行處置，對於資訊安全管理之改善提出建議，以及協助執行資訊安全之自我檢核。資訊安全人員由資訊人員任，負責規劃及執行各項資訊安全作業，主要任務為負責資訊安全管理制度之規劃、執行、監控與改善資及處理資訊安全事件。

怡利於 112 年取得 TISAX 汽車資訊安全評估交換機制管理系統 Level 3 認證，113 年 10 月 24 日取得更新認證，於 116 年 6 月 20 日到期。

最近一次內部稽核已於 113 年 4 月 12 日完成，內部稽核 13 件發現事項，已全部完成矯正處理。

本年度管理審查會議合計召開 1 次，已於 113 年 5 月 10 日完成。主要內容為檢討資訊安全政策、內外部關注者議題、 稽核結果報告、風險評鑑與持續改善機會有關之決策。資訊安全治理報告已於 113 年 7 月 30 日提報董事會。

113 年無由於不適當或失敗的內部作業流程、人員與系統、或因外部事件而造成損失之風險，其中包括資產設備毀損造成營業中斷、營業秘密洩漏與系統失效之情事。

五、 法遵風險:

1. 公司設置法務人員審核各項合約，及聘任法律顧問提供法律咨詢。
2. 公司設置專利工程師提供專利咨詢及新產品申請專利。
3. 稅務法令咨詢會計師或政府稅務機關。
4. 各項法令有不了解的，直接咨詢政府相關部門。
5. 稽核室定期稽核各部門法遵情形。
6. 2024 年無因未能遵循相關法令、未及時因應法令變動、法律文件簽署及執行不當或契約本身不具法律效力、越權行為、規範不周、條款疏漏或其他因素，以致危害公司商譽造成重大損失之風險。

六、 誠信風險管理:

怡利設置隸屬於董事會之「企業永續委員會」下設「永續治理組」，負責推動誠信經營、反貪腐、反賄賂及法令遵循等公司治理事宜，並於每年向董事會報告其執行情形，依據各單位工作職掌及範疇，負責協助董事會及管理階層制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，確保誠信經營守則之落實，並於114年1月15日向董事會報告113年度誠信經營之執行情形。

怡利董事會通過「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」為誠信經營之準則。內容包含「公司內、外部人員對於不合法與不道德行為的檢舉制度」及「遵循誠信經營政策聲明書」。

113年誠信風險管理之執行說明:

1. 全體董事於113年11月11日簽署「遵循誠信經營政策聲明書」。
2. 「公司內、外部人員對於不合法與不道德行為的檢舉制度」公告於公司網頁，檢舉信箱：
   A.書面投遞：請郵寄至董事長信箱
   B.Email 信箱:eleadesg@e-lead.com
3. 於113年11月11日及12月16日分別對公司董事、經理人及受僱人辦理「誠信經營作業程序及行為指南」計62人次進行1小時教育訓練宣導。
4. 供應商簽署「供應商管理手冊」，內容包含「供應商可持續發展政策」，供應商應遵守誠信的最高標準，在整個供應鏈中誠實公平地經營。供應商應實施商業道德管理體系，包括：反腐敗和反洗錢、資料保護和資料安全、財務責任/精准記錄、資訊披露、利益衝突、仿冒部件、智慧財產權、出口管制、貿易和經濟制裁、舉報和防止報復、補救措施、杜絕打擊報復。113年主要供應商共簽署176家，100%。113年度供應商稽核排定25家(國內18家、國外7家；已完成國內17家、國外6家)，113年新供應商評鑑15家(國內3家、國外12家)。
5. 113年無涉及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為而衍生之法律訴訟，亦無違反公司治理、產品相關法規、勞動基準法、職業安全衛生設施規則等之裁罰事件。

七、 其他新興風險:

怡利各子公司之工安室及管理部設有專責人員處理氣候變遷、天然災害及重大外部危害等事件，113年無發生氣候變遷、天然災害及重大外部危害之事件。