

最近年度及截至年報刊印日止之風險事項分析評估

本公司各項風險管理之組織與運作

項次	重要風險項目	風險管理權責單位 (第一機制)	風險審議及控管機制 (第二機制)	風險決策與監督 (第三機制)
1	公司整體策略地圖、目標之評估及控管	一級主管	經營檢討會議	※因應及處理最高決策機構： 董事會 ※負責風險事項之監控及追蹤單位： 稽核室
2	市場風險 (1). 新客戶開發市場競爭行動 (2). 接單及應收帳款流程風險管理 (3). 客戶之信用風險評估及控管	業務部	經營檢討會議	
3	產能風險 製程各項延遲(如設備故障、人力不足、天然災害、水電資源中斷、供應商延誤等)造成客戶生產線斷線風險	製造部 協辦單位： 技研部 業務部 管理部	經營檢討會議	
4	新產品開發風險 (1). 新產品開發時程延遲風險 (2). 新產品屬安全部品之安全性風險測試及控管	技研部 品保部	開發會議 經營檢討會議	
5	資訊風險 資訊系統運作異常風險評估及控管	總經理室	經營檢討會議	
6	訴訟及非訴訟事項處理、政令及法規遵循控管	管理部	經營檢討會議 董事會	
7	投資、轉投資及購併之風險及效益評估及控管	總經理室 管理部	經營檢討會議 董事會	
8	財務風險、流動性風險、資金貸與、背書保證、金融商品交易及預算編製達成等之評估及控管	預算委員會 管理部	經營檢討會議 董事會	
9	環境、安全衛生及氣候變遷之風險評估及控管	安管室 環安系統委員會 永續委員會 TCFD 推行委員會	經營檢討會議 安全衛生委員會 審計委員會 董事會	
10	員工行為管理	各級主管及管理部	人事評議委員會	
11	董事會及股東會議事等相關事務管理	管理部	董事會	

(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. 對公司損益之影響

項目	112年度 (新台幣仟元)	佔營收比率 (%)	佔稅前淨利比率 (%)
利息收(支)淨額	25,829	0.90%	6.93%
兌換(損)益淨額	-1,499	-0.05%	-0.40%

(1)利率變動

本公司之利率風險主要來自為支應營運活動所產生之短期負債、長期資本支出所產生的長期負債之浮動利率借款，惟本公司民國112年度及111年度之短期借款大部份為固定利率，且近年度融資額度僅供開立即期信用狀，故無重大利率變動之現金流量風險。

未來因應對策：為降低利率風險，公司主要以營運資金收入即時償還短期借款。在有短期資金時，公司主要投資於高流動性之短期票券及定期存款，以保障本金安全及維持流動性。加上國內外利率仍維持低檔，預估未來一年利率波動如上表對本公司影響不大。

(2). 在匯率方面

本公司匯率風險主要與營業活動(收入或費用所使用之貨幣與合併公司功能性貨幣不同時)及國外營運機構淨投資有關。在台灣公司營收超過10%來自美元、歐元等外幣；原材料(鋼材)成本約25%係以美金支付、大型設備係以美金、日圓及歐元支付。大陸子公司以收人民幣；而越南子公司以收款越盾、部份原材料及設備進口以美金支付。因此應收外幣項目與應付外幣項目有部份相同，有若干部位會產生自然避險；國外營運機構淨投資部份則未對其進行避險。未來因應對策：本公司大陸及越南子公司之兌換損益金額影響度較小，隨時注意人民幣及越盾匯率，減少購買美金成本。台灣公司隨時注意匯率波動情形外，增減進口鋼材之外幣短期借款額度使用，做為外匯避險工具，與波動影響較大客戶協商隨匯率變動幅度調整價格機制，另遠期外匯合約等避險工具納入評估作業中。

(3). 在通貨膨脹方面

本公司台灣銷售市場分散亞洲、北美、歐洲及台灣市場，採購成本中約25%國外採購，國內含原物料及人工等約佔75%；依行政院主計總處資料顯示國內112年經濟成長率為1.40%，預估113年經濟成長率約3.43%，行政院主計總處預估台灣113年通膨率預估1.85%；大陸子公司主要以銷售當地之汽車零組件，據中國國家統計局公佈112年經濟成長率5.2%，中國社科院預估113年經濟成長率約4.8%至5.0%，中國社科院估113年平均通膨率1.0%至1.5%；越南子公司地區，主要銷售當地之汽機車零組件，據越南統計總局發布112年經濟成長率估計為5.05%，越南政府設定目標113年經濟成長率為6.13%及年越南通膨率為3.94%；世界銀行發布「全球經濟展望」(Global Economic Prospects)報告，113全球經濟預估成長率2.4%，2025年預估成長率也由2.4%上升到3.2%。

本公司主要因主材料進口採購，以人工成本及當地採購原材料較受影響，以前述之狀況尚未出現影響公司營運及發展之重大情形。

未來因應對策：未來本公司會隨時注意通貨膨脹變化情形，調整當地原物料的採購庫存，並配合改善提案的推行降低成本及增加效率效益等。

- (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. 本公司無從事高風險、高槓桿投資及衍生性商品等交易，未來相關政策執行均會審慎評估，並依本公司現有之相關規定為依據辦理。
 2. 本公司之背書保證、資金貸與他人均為對直接或間接投資 50% 以上之子公司作融資或融資性質的背書保證，相關作業均依已制定『資金貸與及背書保證處理程』處理，以控管風險確保公司最大利益。其相關資訊如下：
 - (1). 資金貸與他人情形：
最近年度至年報刊印日期止本公司並無資金貸與他人情形。
 - (2). 背書保證情形：
最近年度至年報刊印日期止本公司並無背書保證情形。
 3. 獲利或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：
1. 未來研究計畫詳第 103 頁營運概況中“計劃開發之新產品”。
 2. 預計投入之研發費用：預計 113 年度投入產品研發費用 27,357 仟元佔營收比率 0.89 %。
- (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：
- 本公司最近年度及截至年報刊印日止並未受到國內外重要政策及法律變動，而有影響公司財務及業務之情事。
- 本公司對於影響公司財務業務之國內外重要政策及法律變動均隨時注意中，最近年度及截至年報刊印日止之政策及法律變動對公司財務業務未有重大影響。
- (五)、科技改變（包括資通安全風險）及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：
- 本公司持續注意蒐集與分析與本公司產品相關之汽機車零組件之市場與技術發展變化，以降低科技改變所帶來的影響，同時也積極投入開發新產品與透過 TPS 及 TPM 改善活動的推展、製程自動化的改善，確保營收及獲利穩定。最近年度及截至年報刊印日止科技改變及產業變化對本公司財務業務未造成重大影響。
- 本公司建立了完整的資訊安全管理系統，以確保資訊安全的活動及服務，避免對本公司造成衝擊或影響，有關資通安全風險管理運作內容請參閱第 131 頁~第 133 頁之六、資通安全管理。最近年度及截至年報刊印日止本公司並無重大資安風險事故發生之情形。
- (六)、企業形象改變對企業危險管理之影響及因應措施：
- 本公司一向秉持專業和誠信的經營原則，重視企業形象和風險控管，截至目前為止，並無任何對本公司不良形象之相關報導。
- (七)、進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：
- 本公司目前營運狀況良好且獲利情形正常，未有進行併購之計劃。

(八)、擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司越南子公司為因應汽車座椅新開發訂單需求，111年3月進行增建河內三廠廠房及增購設備，112年完工可提高生產產能，預期可滿足客戶訂單需求以提升客戶滿意度；台灣營運據及大陸子公司111年持續增購自動化設備及汰舊換新預期可提高生產效率，擴充廠房及增購設備之資本支出自有營運資金尚可支應，故對本公司無重大影響。

本公司將持續關注未來客戶需求，藉以評估擴充產能效益及增加設備自動化減少成本。

(九)、進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：

1. 進貨：本公司主要原料採購透過國內多家廠商間接向中鋼購料，國外採購則向日商2家公司進貨，另大陸及越南子公司另向當地鋼材廠或代理商購買部份鋼材，本公司與主要原料供應商間皆維持長久良好之合作關係，並適度分散進貨來源，以降低主要原物料短缺之風險。本公司之進貨情形尚屬穩定，112年度只有一家超過10%以上，因前三大供應商約佔進貨總金額的43.40%，故進貨供應上應無進貨過度集中之風險。

2. 銷貨：就銷貨集中情形而言，112年度超過10%以上有三家客戶各約佔36.55%、13.23%、12.12%，共計61.90%，前三大客戶為汽機車供應鏈中長期配合先期產品開發作業，維持良好的合作模式，加上本公司積極開發各項新產品，未來將持續拓展其他客戶，應無銷貨過度集中之風險。

(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：

本公司截至印刊日止並無董事、或持股超過百分之十之大股東，股權大量移轉或更換之情事，因此未對公司造成影響或風險。

(十一)、經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：

本公司截至印刊日止並無經營權改變之情事，因此未對公司造成影響或風險。

(十二)、訴訟或非訴訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或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、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：

本公司董事、總經理、實質負責人、持股比例達百分之十以上之大股東及從屬公司，截至印刊日止無重大訴訟、非訟或行政爭訟事件足以造成影響股東權益或證券價格。

(十三)、其他重要風險及因應措施：無。