

震旦行股份有限公司

2022 年風險管理執行報告

一、本公司已完成風險鑑別、評估與管理策略擬定，具體內容如下表：

風險類型	風險成因描述	負責部門	策略擬定與執行
(一)策略及營運風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 疫情導致業務量緊縮或原物料成本上升的營運風險</li> <li>2. 因通貨膨脹或景氣不佳，需重新擬定策略</li> </ol>	行銷室 事業部行銷部 事業部商品部	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 針對疫情推出防疫相關產品或在現有產品新增防疫功能。</li> <li>2. 適度增加開發供應商或在地採購降低運費。</li> <li>3. 推出物超所值的商品，以滿足顧客需求，擴大經營規模。</li> <li>4. 定期拜訪重點客戶以及於官方網站、社群媒體舉辦市調，以隨時得知最新市場需求。</li> </ol>
(二)市場風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 競爭對手推出新品導致產品銷售不佳</li> <li>2. 產品設計不良造成客戶流失風險</li> </ol>	行銷室 事業部行銷部	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 找出對手未曾注意到的功能，並加速研發新產品。</li> <li>2. 加強設計階段測試以改善不良功能出現之可能性。</li> </ol>
(三)財務風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 因利率波動產生的利率風險</li> <li>2. 現金流動調度風險</li> <li>3. 因匯率波動產生的匯率風險</li> <li>4. 因公司海外子公司淨資產產生之匯率風險</li> </ol>	財務室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 模擬多方案改善並分析利率風險，包含考量再融資、其他可採用之融資等，以計算特定利率之變動對損益之影響。</li> <li>2. 由資金部控管公司現金流動需求，並預測及確保公司有足夠資金提供營運。</li> <li>3. 視需要採取匯率避險操作或提前償還美元借款。</li> <li>4. 人民幣目前對新台幣屬升值趨勢，有利於海外子公司淨資產匯率評價。</li> </ol>
(四)法規風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 政府對相關產業制定法規的風險，如廢水、廢棄物排放</li> </ol>	法制室 行政室 家具工廠	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 由法制室定期檢核相關法規，並於每年實施評鑑與查核。</li> </ol>

	等，或是與原物料含量相關法規限制		<ol style="list-style-type: none"> <li>2. 由行政室、家具工廠定期檢視環安相關法規，並於每年實施評鑑與查核。</li> <li>3. 與外部法律事務所合作，針對產業特殊法規尋求專業協助。</li> </ol>
(五)氣候變遷風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 因氣候變遷導致原物料價格上升</li> <li>2. 極端氣候引發天災，導致公司財產受損或滅失</li> <li>3. 政府限制碳排放相關法令與國際倡議可能造成的法規與聲譽風險</li> </ol>	行政室 家具工廠 事業部商品部 財務室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 改採多供應商採購符合規範之原物料，以降低成本。</li> <li>2. 投保財產保險，當發生財產受損或滅失時，降低公司損失金額。</li> <li>3. 評估購買碳權以平衡碳排放。</li> <li>4. 於辦公區域更換節能省水設備及宣導減低碳排放守則。</li> </ol>
(六)供應鏈管理風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 因人權與環保意識高漲，所造成的供應鏈管理風險</li> <li>2. 供應鏈違反政府相關法規可能造成的風險</li> </ol>	法制室 人資室 行政室 家具工廠	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 每年至少一次由行政室針對關鍵供應商之人權相關風險進行檢視與查核，並由法制室、人資室協助辦理。</li> <li>2. 由行政室、家具工廠每年至少一次針對環境相關風險檢視與查核關鍵供應商。</li> <li>3. 如供應商有違反相關法令或倡議的情形，即刻派人啟動風險調查與評估，並決定是否續與該供應商合作。</li> </ol>
(七)職安風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 員工操作機具造成意外事故</li> <li>2. 辦公場域或廠區的硬體設備造成危安風險</li> </ol>	行政室 家具工廠 人資室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 於新進人員的訓練課程中加入職安宣導。</li> <li>2. 在廠區張貼宣導海報並定期抽查產線安全狀況。</li> <li>3. 定期檢查公司硬體設備(如建築物、設備等)是否完好無故障。</li> </ol>
(八)資安與個資風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 顧客資料外流風險</li> <li>2. 維修保固流程之個資保密系統建立</li> <li>3. 機密文件(包含實</li> </ol>	資訊室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建置資訊安全防禦架構，阻隔多變的攻擊手法，並主動偵測官網與資訊系統是否有駭客</li> </ol>

	<p>體)的洩密風險</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4. 駭客可能攻擊外部網站或內部系統竊取機密資訊</li> <li>5. 因人為疏忽、蓄意攻擊及天然災害影響資訊系統安全</li> </ol>		<p>入侵與被植入木馬的情形。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. 維修保固流程改採只收集最低個資，以提升顧客信任。</li> <li>3. 在公司內外部不提及機密文件內容，並落實標示機密等級並分類。</li> <li>4. 統一採購防毒軟體，安裝於每名員工所使用的公司電腦。</li> <li>5. 制定備份還原機制，定期實施災害復原演練，確保資訊系統資料安全性。</li> <li>6. 委請專業顧問公司針對公司資安系統提出建議並協助改善。</li> </ol>
--	---	--	---

二、各相關負責部門落實風險管控，執行分散、降低風險之預防、管理工作，定期將工作成果呈報董事會。