

震旦行股份有限公司

2024 年風險管理執行報告

一、本公司已完成風險鑑別、評估、擬定管理風險策略，2024 年執行成果如下表：

風險類型	風險成因描述	負責部門	管理風險策略	2024 年執行成果
(一)策略及營運風險	<ol style="list-style-type: none"> <li>市場需求衰退，導致業務量緊縮或通貨膨脹，造成原物料成本上升的營運風險。</li> <li>因市場趨勢改變或景氣不佳，需重新擬定策略。</li> </ol>	行銷部 商品部	<ol style="list-style-type: none"> <li>推出數位轉型或低碳轉型相關商品與解決方案，或在現有商品新增新的消費需求。</li> <li>適度增加開發供應商或在地採購降低運費。</li> <li>推出物超所值的商品，以滿足顧客需求，擴大經營規模。</li> <li>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>	<p>●OA 事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>為提升商品廣度，引進 HP 高階 A4 機，以 A3+A4 機，以滿足企業需求；並與配合廠商推出台數獎勵，來提升銷量以增加供應品收入。</li> <li>提升 ESG 執行績效，對供應商的考核項目，列入供應商重視環境保護及公司治理，以及產品是否具備環保標章等項目。</li> <li>為掌握影印機市場趨勢與需求，擬定經營銷售策略，採購 IDC 市場研究報告，掌握最新市場需求。</li> </ol> <p>●家具事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>強化家具產品的功能性與永續性，考慮創新材料，如：可回收塑料及環保木材導入的可行性，減少對自然資源的依賴。優化模組化設計，使家具具備易於拆卸、維修與升級的特性，延長使用壽命，降低材料浪費，提升市場競爭力與產品附加價值。</li> <li>順應永續發展與循環經濟趨勢，在產品與服務中導入與供應商之回收材料製成建材，並推動二次循環服務策略。</li> <li>持續推動「健康、高效、科技、永續」的</li> </ol>

				<p>辦公解決方案，透過跨領域合作擴展市場，提供多元解決方案，滿足顧客需求。</p> <p>4. 每月定期召開區域營業會議，針對顧客在案場的反饋與產品使用情況進行深入分析，制定針對性的後續解決方案。同時，持續觀察市場競爭動態，結合顧客需求調整策略，靈活應對市場變化，維持競爭優勢。</p> <p>●雲端事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 推動多種雲端產品組合銷售，持續擴展雲端產品線，提升客戶管理效率及採用率。</li> <li>2. 成功與大型客戶進行案例訪談，增加市場競爭力，成為行業典範。</li> <li>3. 建立顧客使用狀況儀表板，並搭配顧客滿意度問卷調查，追蹤潛在需求及風險。</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商品銷售不佳。</li> <li>2. 商品設計不良造成顧客流失風險。</li> </ol>	創新中心行銷部	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 找出對手未曾注意到的功能，並加速研發新商品。</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>	<p>●OA 事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 針對中/小企業、大企業及連鎖企業，推出三款「ESG 綠色報表」，協助顧客掌握事務機碳排放量、服務維護碳排量及紙張用量。</li> </ol> <p>●家具事業部</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 定期深入分析同行產品策略，針對各競爭案場召開專題討論會議，將其結論納入未來經營準則。透過數據分析與策略迭代，累積競爭優勢，強化經營深度與敏捷應對能力。</li> <li>2. 深入洞察產業發展脈絡，推出符合市場需求的趨勢商品，如:靜音工作倉及電動升降桌，精準回應消費者的需求變化，</li> </ol>

				<p>成為顧客首選品牌為目標。</p> <p>3. 透過優質產品與服務提升顧客忠誠度，鞏固市場地位，實現長期增長。</p> <p>●雲端事業部</p> <p>1. 測試 HR 結合 BI 新服務，預計整合 HR 系統資訊與 ESG 報告元素，提升產品附加價值。</p> <p>2. 推出異質系統整合，提升產品的靈活性與兼容性。</p>
(三)財務風險	<p>1. 因利率波動產生的利率風險。</p> <p>2. 現金流動調度風險。</p> <p>3. 因匯率波動產生的匯率風險。</p> <p>4. 因公司海外子公司淨資產產生之匯率風險。</p>	財務室	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>3. 視需要採取匯率避險操作或提前償還美元借款。</p> <p>4. 評估將大陸子公司未分配盈餘匯回，降低海外淨資產部位。</p>	<p>1. 利率避險 關注市場動向，將借款鎖定固定利率，降低變動對公司的影響。</p> <p>2. 匯率避險 外幣負債以美元計價，密切觀察市場匯率動態，並採取適當的避險及提前償還美元借款操作。</p>
(四)法規風險	政府對相關產業制定法規的風險，如廢水、廢棄物排放等，或與原物料含量相關法規限制。	法制室 行政室 家具工廠	<p>1. 由法制室定期檢核人事相關法規，並於每年實施評鑑與查核。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>●法制室：</p> <p>一、法規檢核</p> <p>(一)通用規章：</p> <p>1.制定(台灣)OA 不良交易處理作業要點。</p> <p>2.修正資訊相關辦法如下：</p> <p>(1).軟體管理辦法。</p> <p>(2).硬體管理辦法。</p> <p>(3).網路通訊管理辦法。</p> <p>(4).資訊安全管理辦法。</p>

				<p>(5).系統開發及異動管理辦法。</p> <p>3.制定永續報告書編製及驗證作業程序。</p> <p>(二)專用規章：</p> <p>1.修正(台灣)OA 事業權責劃分辦法。</p> <p>2.修正(台灣)OA 直銷待遇辦法。</p> <p>3.修正(台灣)OA 經銷待遇辦法。</p> <p>4.修正(台灣)家具事業權責劃分辦法。</p> <p>5.修正(台灣)家具直銷待遇辦法。</p> <p>6.修正雲端事業部權責劃分辦法。</p> <p>7.廢止(台灣)家具區主管待遇辦法。</p> <p>8.廢止(台灣) OA 區主管待遇辦法。</p> <p>9.重新議定事業單位懲辦法適用範圍。</p> <p>二、全員學習萬國事務所教授營業秘密法課程(數位學習)。</p> <p>三、對董事、經理人及高階主管更新內線交易相關法規與實務見解。</p> <p>四、人事相關法規之制定與查核，均依照公司規章辦理。</p> <p>●行政室/家具工廠</p> <p>家具工廠 2024 年 3 月通過 ISO 14001 環境管理系統認證，於 1 月份完成廢水、廢棄物、噪音以及空污等法規評鑑與查核，查無違反法規之情事。並於每季進行查核，最近 1 次查核時間為 7 月份。</p>
(五)氣候變遷風險	<p>1. 因氣候變遷導致原物料價格上升。</p> <p>2. 極端氣候引發天災，導致公司財產受損或滅失。</p>	<p>行政室</p> <p>家具工廠</p> <p>商品部</p> <p>財務室</p>	<p>1. 改自多供應商採購符合規範之原物料，以降低成本。</p> <p>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。</p>	<p>1. 工廠針對大宗原物料(ex.鋼板、紙箱、鋁料)之採購，皆進行多家供應商之比價與採購，以符合降低成本之作業規範。</p> <p>2. 每年 6 月依資產價值及類別投保新一年度相關保險，以分擔資產受損之風險，降</p>

	<ol style="list-style-type: none"> <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> <li>4. 政府開徵碳稅或碳費，導致營運成本上升。</li> </ol>		<ol style="list-style-type: none"> <li>3. 購買碳權以平衡產品生產時造成的碳排放。</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>	<p>低風險及保障資產。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. 2024 年並無購買碳權規劃。</li> <li>4. 工廠辦公區域於 2018 年皆已更換節能照明設備。並於 3 月份月會中分享"低碳生活愛地球：37 個節能減碳的方法"。</li> <li>5. 推動電子發票及多元收款工具，減少同仁親送(收)產生的碳排放。</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 行政室 家具工廠	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 由法制室、行政室每年至少一次針對人權相關風險檢視與查核新/舊供應商。</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新/舊供應商。</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>	<p>●法制室 經法制室審視人權相關法規並無更新。</p> <p>●行政室</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2024 年預定查核 3 家供應商勞工人權，已完成 2 家供應商查核，查核結果皆為合格。預定年底前完成計畫查核家數。</li> <li>2. 2024 年共計完成 7 家供應商環境風險檢視查核作業。查核結果皆為合格。</li> <li>3. 目前並無供應商違反相關法令或倡議之情形。</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. 辦公場域或廠區硬體設備造成危安風險或其他災害風險(如火災、風災等)。</li> </ol>	行政室 家具工廠	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 於新進人員就任前的訓練課程中加入職安宣導。</li> <li>2. 在廠區貼上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(如建物、電器等)是否完好無故障。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2024 年進行 12 次新進人員職安宣導。</li> <li>2. 於 6/30 前更新勞工安全管理宣導海報。並利用月會對全員宣導職安注意事項。</li> <li>3. 要求同仁每日開工前皆需進行設備日常點檢，並依作業規定定期進行設備保養維護。</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. 顧客設備維修保固流程之資料風險。</li> <li>3. 機密文件(包含實體)的洩密風險。</li> </ol>	資訊室	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建置資安防護與端點偵測回應機制，監控入侵和木馬植入情形，主動發現並阻斷潛在的惡意攻擊行為，確保資訊系統安全</li> <li>2. 建立維修保固流程之顧客資料</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 資訊系統建置主機級資安防護軟體及端點偵測與回應系統(EDR)，進行即時端點監控和行為分析，主動偵測和阻斷入侵、木馬植入等潛在惡意攻擊，確保系統安全，如有異常會自動阻絕並告警通報管理人員，本年度無被入侵與被植入木</li> </ol>

	<p>4. 駭客可能攻擊外部網站或內部系統竊取機密資訊。</p>		<p>管控機制，以提升顧客信任。</p> <p>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。</p> <p>4. 每名員工所使用的公司電腦均需安裝防毒軟體。</p> <p>5. 定期進行主機/網站弱點掃描與資安曝險，及時修補強化防護措施。</p> <p>6. 導入 ISO 27001 資訊安全管理系統，建立符合國際標準的資安措施。</p>	<p>馬的情形。</p> <p>2. 維修保固只記錄公司連絡人姓名及公司電話、地址、維修服務記錄，無保存個人資料訊息，維修資料依據權限進行管理，只有授權的維修人員能夠查看，本年度無顧客資料外洩事件。</p> <p>3. 公司機密文件皆有標示機密等級並分類，且依權責劃分辦法進行權限管控。</p> <p>4. 所有員工電腦均安裝防毒軟體，定期檢查防毒軟體的運行狀況及更新情形，確保所有設備均符合最新安全標準。</p> <p>5. 執行兩次主機/網站弱點掃描和網路資安曝險檢測，根據掃描結果，持續優化防護措施，並即時修補潛在的安全漏洞，有效提升網路安全防護能力，降低潛在風險。</p> <p>6. 完成災害備援演練，所有演練流程皆正常運行。資料回復時間(RTO)為 1 小時，資料回復時點(RPO)為 24 小時，皆符合規範的標準。</p> <p>7. 本年度通過 ISO 27001 認證，建立完善的資訊安全管理體系，保障顧客資料隱私，提升服務品質。</p>
--	----------------------------------	--	--	--

二、各相關負責部門持續落實風險管控，執行分散、降低風險之預防、管理工作。