

震旦行股份有限公司

2025 年風險管理執行報告

一、本公司已完成風險鑑別、評估、擬定風險管理策略，2025 年執行成果如下表：

重大議題	風險評估項目	風險成因描述	負責部門	風險管理策略	2025 年執行成果
環境	氣候變遷風險	1. 因氣候變遷導致商品成本上升。 2. 極端氣候引發天災，導致公司財產受損或減失。 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。 4. 政府開徵碳稅或碳費，導致營運成本上升。	行政室 家具工廠 商品部 財務室	1. 改自多供應商採購符合規範之原物料，以降低成本。 2. 投保財產保險，當發生財產受損或減失時，降低公司損失金額。 3. 購買碳權以平衡產品生產時造成的碳排放。 4. 於辦公區域更換節能省水設備及宣導減低碳排放守則。	1. 工廠針對大宗原物料(ex.鋼板、紙箱、鋁料)之採購，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。 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，降低風險及保障資產。 3. 2025 年並無購買碳權規劃。 4. 工廠辦公區域皆已更換節能照明設備。並於 10 月份實施”節能減碳實務與行動指南”教育訓練。 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。
社會	策略及營運風險	1. 因市場趨勢改變或景氣不佳，原訂策略不適用，需重新擬定，或策略成效無法掌控。 2. 市場需求減少，導致銷售困難，業務緊縮。 3. 通貨膨脹，造成原物	行銷部 商品部	1. 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。 2. 適度增加開發供應商或在地採購降低運費。 3. 推出物超所值的商品，以滿足顧客需求，擴大經營規模。 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	●OA 事業部 1. 因應數位化與節能趨勢，導入高效能 A4 機種，與 A3 主力機形成整合方案，滿足企業智慧辦公需求。並推動租賃制與智慧客服服務，提升顧客黏著度與供應品收益。 2. 加強供應商評核，納入碳排放、再生材料使用及環保標章比例等項目，推動合作夥伴落實永續目標。

重大議題	風險評估項目	風險成因描述	負責部門	風險管理策略	2025 年執行成果
		料或商品成本上升，壓縮獲利。		時得知最新市場需求。	3. 持續採購 IDC 與市場研究資料，結合內部分析機制，掌握產業趨勢與永續商機，支援決策調整與風險預警。 ●家具事業部 1. 強化家具產品的功能性與永續性，積極導入創新材料，如可回收塑料及環保木材，降低對自然資源的依賴。優化模組化設計，提升產品的可拆卸性、維修性與升級性，延長產品使用壽命，減少材料浪費，提升產品附加價值與市場競爭力。 2. 順應永續發展及循環經濟趨勢，積極與供應商合作，導入回收材料製成建材，並推動二次循環服務策略，提升資源再利用率。 3. 持續推動「健康、高效、科技、永續」辦公解決方案，藉由跨領域合作拓展市場，提供多元化產品與服務，滿足不同顧客需求。 4. 定期每月召開區域營業會議，深入分析顧客反饋及產品使用情況，針對性制定後續優化措施。同時持續觀察市場競爭動態，結合顧客需求調整經營策略，靈活應對市場變化，鞏固競爭優勢。 ●雲端事業部 1. 強化 AI 技術的結合，提供顧客科技服務價值及短中長期營收布局。

重大議題	風險評估項目	風險成因描述	負責部門	風險管理策略	2025 年執行成果
					2. 定期舉辦顧客工作坊，洞察顧客需求及創造商機，加速營收和顧客滿意成長。 3. 拓展中南部在地支援服務，縮短案件推進時程，提升區域市場耕耘和量能。
	市場風險	1. 競爭對手推出新品導致商品銷售不佳。 2. 商品設計不良造成顧客流失風險。	創新中心行銷部	1. 找出對手未曾注意到的功能，並加速研發新商品。 2. 加強設計階段測試，以改善不良功能出現之可能性。	●OA 事業部 1. 導入高效能 A4 機種與 A3 整合方案，並推出「ESG 綠色報表」服務，協助顧客掌握碳排與紙張使用量，穩定銷售表現並提升市場佔有率。 2. 依顧客回饋，調整銷售及服務流程，提升使用體驗與滿意度，降低顧客流失風險並強化品牌信任度。 ●家具事業部 1. 定期深入分析競爭對手產品及行銷策略，針對不同競爭場域召開專題討論，將分析結論融入經營準則，透過數據分析及策略迭代，累積競爭優勢，提升市場反應速度與經營深度。 2. 精準洞察產業發展趨勢，推出符合市場需求的創新產品，如靜音艙、電動升降桌、軟性家具、永續產品及服務，積極回應消費者需求變化，持續朝向成為顧客首選品牌努力。

重大議題	風險評估項目	風險成因描述	負責部門	風險管理策略	2025 年執行成果
					●雲端事業部 - 以 AI 應用協助顧客優化營運流程，滿足顧客需求和提升解決方案價值。 - 提升大型顧客客製化接案量能，設置專屬團隊，以回應大型專案的需求。
	供應鏈管理風險	- 因人權與環保意識高漲，所造成的供應鏈管理風險。 - 供應鏈違反政府相關法規可能造成的風險。	法制室 行政室 家具工廠	- 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。。 - 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。 - 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。	●法制室 經法制室審視人權相關法規並無更新。 ●行政室 2025 年完成查核 4 家供應商勞工人權，查核結果皆為合格。 2025 年共計完成 6 家供應商環境風險檢視查核作業。查核結果皆為合格。 - 目前並無供應商違反相關法令或倡議之情形。
	職安風險	- 員工操作機具造成意外事故。 - 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)。 - 發生職場不法侵害事件，影響同仁身心健康及公司商譽。	行政室 家具工廠 人資室	- 於新進人員到職後安排新員教育，課程中加入職安宣導。 - 在廠區貼上宣導海報並定期抽查產線安全狀況。 - 定期檢查公司硬體設備（如建物、電器等）是否完好無故障。 - 落實執行職場不法侵害預防計畫，並加強防範職場不法侵害宣導。	2025 年每月新員教育已進行職安宣導。 - 利用動員月會對同仁宣導職安事項(防護器具使用、消防設備使用、化學品危害、堆高機安全等)。 - 要求每日開工前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。

重大議題	風險評估項目	風險成因描述	負責部門	風險管理策略	2025 年執行成果
					4. 6 月份完成公告預防職場不法侵害明書，並透過會議、內部網站及訓練課程進行宣導教育。。
公司治理	財務風險	1. 因利率波動產生的利率風險。 2. 現金流動調度風險。 3. 因匯率波動產生的匯率風險。 4. 因公司海外子公司淨資產產生之匯率風險。	財務室	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。 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。 3. 視需要採取匯率避險操作或提前償還美元借款。 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。	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。 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。
	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，或是與原物料含量相關法規限制。	法制室 行政室 家具工廠	1. 由法制室定期檢核相關法規，並於每年實施評鑑與查核。 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。 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。	●法制室 一、法規檢核 (一)治理規章 1. 修正公司章程。 2. 修正處理董事要求之標準作業程序。 3. 制訂震旦行溫室氣體盤查作業程序。 4. 制訂「永續發展委員會組織規程」。 (二)專用規章 1. 修正震旦 OA 專案同仁待遇辦法。 2. 修正(台灣)家具不良交易處理辦法。

重大議題	風險評估項目	風險成因描述	負責部門	風險管理策略	2025 年執行成果
					二、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。 三、相關法規之制定與查核，均依照公司規章辦理。 ●行政室/家具工廠 家具工廠依 ISO 14001:2015 環境管理系統規定，於每年 1 月份進行廢水、廢棄物、噪音及空污等法規鑑別，並於每季進行法規查核。2025 年無違反法規事項發生。
	資安與個資風險	1. 顧客資料外流風險。 2. 顧客設備維修保固流程之資料風險。 3. 機密文件（包含實體）的洩密風險。 4. 駭客可能攻擊外部網站或內部系統竊取機密資訊。	資訊室	1. 持續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。 2. 建立維修保固流程之保密系統，以提升顧客信任。 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。 4. 每名員工所使用的公司電腦均需安裝防毒軟體，並經資訊室統一評估採購。 5. 定期進行主機/網站弱點掃描與資安曝險，即時修補強化防護措施。 6. 資訊系統建立完善的備份/還原機制，定期實施演練。	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馬的情形。 2. 維修保固只記錄公司連絡人姓名及公司電話、公司地址、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。 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。

重大議題	風險評估項目	風險成因描述	負責部門	風險管理策略	2025 年執行成果
				7. 維持 ISO 27001 認證並深化資訊安全管理系統運作。	4. 所有員工電腦均安裝防毒軟體，2025 年完成軟體續約採購，以維持全年防護不中斷，同時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。 5. 定期執行兩次主機/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。 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 4 小時，資料回復時點(RPO)為 24 小時，皆符合規範的標準。 7. 本年度通過 ISO 27001 續評，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。

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。