

風險評估及風險管理政策

本公司依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並擬定相關風險管理政策或策略如下：







本公司建構重大議題辨識作業程序，每年根據最新版 GRI 準則與其他國內外建設業相關法規及趨勢議題研究進行重大議題辨識，分別依環境(E)、社會(S)、治理(G)及產品(P)共四大面向篩選永續議題，並由永續發展小組及相關成員評估各永續議題對公司在經濟、環境及社會的正負面衝擊，考量各議題發生可能性及影響程度，並參酌公司永續發展藍圖、策略願景與利害關係人關注性等，112 年辨識 172 項相關議題，並執行重大性評估程序篩選出 10 項 ESG 議題，評估邊界以集團主要營運之 11 家子公司為主，由企業永續發展小組評估風險與策略建議於董事會報告，後續由相關部門制定管理政策及策略追蹤管理績效。




● 風險管理流程

企業永續發展小組的各工作小組就所負責管理之業務擬定風險清單，檢討及修訂內控制度，每年應定期自行評估內控制度，確保制度設計及執行持續有效。本公司稽核處針對日勝生集團各公司內控制度，召集各公司管理單位，進行內控文件全面性評估作業，同步檢討及修訂內控準則、程序書及各項工作指導書，為規範日勝生集團本公司及子公司內控制度及各階管理文件之制訂、修改、編碼、審查、核准、發布施行、登錄管制與存檔及廢止等有效實施，另訂定內控及工作程序指導文件發行作業內控準則，以強化內控作業及因應經營風險。

此外，稽核處每季應於審計委員會報告內控制度缺失改進之情形，每年應依照風險評估結果，擬訂執行年度例行稽核計畫或不定期專案稽核，對於內控制度缺失及異常事項，應揭露於稽核報告中，不定時追蹤至改善為止，為迅速回應與改進內控制度缺失及異常事項，依「內部控制制度缺失及異常事項改善情形之考核作業辦法」，將各單位執行、強化內控作業及內稽配合度列為績效考核之項目。並適時調整經營策略以因應經營風險。內控考核內容及各項風險因應措施如下：

● 風險管理因應措施

面向	治理 (G)			治理 (G)		
風險	 <p>財務投資風險</p>	 <p>市場風險</p>	 <p>品牌風險</p>	 <p>產品作業風險</p>	 <p>法律風險</p>	 <p>資訊安全風險</p>
風險因子	<p>營建業因資金需求龐大，需於合理範圍內進行自有資金之投資與調度；另因國際情勢波動，會連動國內、外金融市場之操作及利率走勢，影響企業資金之收回。</p>	<p>不動產業具地域特性，多為單一區域內個案間的競爭，政府房市政策及利率政策皆會影響市場走向。</p>	<p>企業品牌形象會影響顧客信任與觀感，連動影響營運績效、內部員工之向心力與歸屬感。</p>	<p>工程專案中需考量環境及社會風險，遵守施工標準及保持施工品質，以維護產品品質。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 國內政經情勢所生之法律新增或修訂。 員工對法律之認識及法律之風險意識不足。 	<p>隨著科技發展，公司營運對程式系統的仰賴程度逐漸提高，資訊系統須具備防範電腦網路犯罪與危機處理能力，才能使公司在穩定的資訊系統環境中營運。</p>
因應措施	<ul style="list-style-type: none"> 訂有投資、資金調度書、財務收支管理、營建預算編列及年度預算管理等作業程序書，日鼎水務亦制定「取得或處分資產處理辦法」控管財務投資風險。 財務管理部門統籌協調進入國內、外金融市場之操作，分析暴險情勢、注意利率走勢，並定期報告。佈局營運事業群，產生穩定現金流量，提升自有資金比重，降低對銀行依存度。 若公司需將資金貸與他人或為他人背書保證時，皆依據「資金貸與他人作業辦法」及「背書保證作業辦法」規定辦理。 	<ul style="list-style-type: none"> 關注政府房市政策及利率政策，隨時掌握銷售狀況及定期檢討銷售方案，適時調整公司營運政策。 訂有「開發評估作業程序書」以評估及綜合考量所有因素，做出對利害關係人、經濟、環境及社會最適當之決策。 	<ul style="list-style-type: none"> 制訂「規劃設計管理作業程序」，規範新工程案之市場需求分析及產品規劃架構作業內容、替選方案及設計定案後相關後續作業等流程，且制定「對外發言管理作業」，建立重大資訊處理及揭露機制，加強品牌風險管理，確保對外界溝通發言資訊一致化。 	<ul style="list-style-type: none"> 產品作業風險充斥於整個產品生命週期中，對此日勝生制訂各項作業程序書以控管風險，以如期如質地交付給消費者值得信賴的好住宅。 日鼎水務制定工程品管作業等程序書，以控管「桃園地區污水下水道系統建設 BOT 計畫」之工程，規範與檢驗工程中設備材料之使用規格及施工標準、施工品質。 	<ul style="list-style-type: none"> 對國內政經情勢及法律變動保持高度注意及妥善因應能力，作為業務執行的重要遵循，以及公司稅賦與營運的評估依據，確保公司的權利義務。 制定內部作業辦法，要求員工切實遵循法令，例如：針對工程生命週期相關作業，訂有「環保法令遵循作業」等程序書，詳列應遵循之法規細則及作業流程。 規劃與法規遵循有關之內訓課程，提升員工的法律知識及法律風險意識。 	<ul style="list-style-type: none"> 為防範資安風險，設置資安專責單位及訂定相關作業程序書，亦透過管理機制確保資安規範已被確實遵循。 訂定資訊安全政策和制訂相關準則，落實資安管理作業，降低資安風險發生的機率和影響。 設立短中長期資安策略目標、權限管理願景，提升公司資訊安全危機處理能力。

面向	社會 (S)		環境 (E)
風險	 <p>顧客服務風險</p>	 <p>人力資源風險</p>	 <p>氣候變遷風險</p>
風險因子	<p>集團中所有服務領域皆致力提供令顧客滿意之服務內容，顧客滿意度與品牌聲譽息息相關。</p>	<p>人才為公司之根本，保障員工基本福利及人身安全，降低流動率及缺勤率，得以培養員工向心力。</p>	<p>全球暖化與溫室效應造成自然環境的直接衝擊，亦間接導致能源成本提高，對公司營運造成衝擊，詳細內容請參考 3-5-1 氣候治理。</p>
因應措施	<ul style="list-style-type: none"> 日勝生將顧客需求放在心上，訂定「保固售服作業程序書」及「顧客服務作業程序書」，給予顧客優質且品質一致的服務。 	<ul style="list-style-type: none"> 日勝生訂有「人員招募與任用、考核獎懲及教育訓練、薪資計算及發放等作業程序書」確保勞務關係；「加班作業程序書」管理員工出勤狀況；「駐地勞工安全衛生管理作業程序書」及「安全衛生管理作業規則」避免工地因天然或人為疏忽導致職災產生。 日鼎水務制定工地安全衛生管理及環境保護、緊急應變及重大災害處理、安全衛生矯正預防管理及防颱防汛等作業程序，以健全防災體系，將災害減至最低程度。 	<ul style="list-style-type: none"> 為於緊急危難時能有效控管人身財產安全及縮短災後處理作業時間，使災損降至最低。 辦公室空調溫度設定在 26 度及搭配循環風扇，並於頂樓綠化減少熱源產生。 公司車輛逐步汰換油電混合動力車，減少汽油車所排放之溫室氣體。