



## 審計委員會運作情形

為落實公司治理，本行於 2014 年 11 月董事會通過訂定「審計委員會組織規程」，並於 2015 年 6 月設置審計委員會。為實踐本行永續發展目標及強化永續治理、管理機制及展現重視本行永續發展，考量董事會下各功能性委員會職能、議事運作效益等，於 2024 年 11 月董事會通過由審計委員會督導、審議永續發展事務，爰變更「審計委員會」之名稱為「審計暨永續委員會」（2025 年股東會通過公司章程修正後生效），修正本行「審計委員會組織規程」，並調整上開規程名稱為「審計暨永續委員會組織規程」。

### 1. 組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

本委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。

請參閱「公司治理報告」之「董事專業資格及獨立性情形」。

### 2. 職責

主要以公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則、公司存在或潛在風險之管控等事項之監督、永續相關權責及督導為目的。

### 3. 年度工作重點

- (1) 訂定或修正內部控制制度。
- (2) 內部控制制度暨相關之政策與程序。
- (3) 訂定或修正取得或處分資產 / 從事衍生性商品交易 / 資金貸與他人 / 為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- (4) 涉及董事自身利害關係之事項。
- (5) 重大之資產 / 衍生性商品交易。
- (6) 募集 / 發行 / 私募具有股權性質之有價證券。
- (7) 簽證會計師 / 委任 / 解任 / 報酬。
- (8) 財務 / 會計 / 內部稽核主管之任免。
- (9) 財務報告稽核。
- (10) 永續發展政策 / 策略 / 整體。
- (11) 年度永續規劃 / 目標 / 執行方案。
- (12) 永續各項執行成效 / 檢討。
- (13) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

#### 4. 運作情形

- (1) 委員計 3 人，由全體獨立董事組成，且皆有 1 人具備會計專長。
- (2) 2024 年度開會 7 次，全體委員均親自出席，平均出席率 100%，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
常務獨立董事	陳木在	7	0	100%	召集人
獨立董事	謝金虎	4	0	100%	註 1
獨立董事	曾國烈	7	0	100%	
獨立董事	方燕玲	3	0	100%	註 2

註 1：2024/6/21 卸任。

註 2：2024/6/21 新任。

#### 其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

- (一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對審計委員會意見之處理
第 3 屆 第 17 次 2024/2/20	2023 年度營業報告書 / 個體 / 合併財務報告、利害關係人授信  自有行舍危老重建  ■ 董事會決議結果：照案通過。	照案通過。  依修正後議案通過。  照案通過。
第 3 屆 第 18 次 2024/3/15	法令遵循制度 2023 年下半年執行情形  2023 年度稽核業務 / 稽核處內部稽核品質內部自我評核報告、委任會計師獨立性、防制洗錢及打擊資恐作業 2023 年下半年執行情形、2023 年第 4 季風險管理情形  ■ 董事會決議結果：洽悉。	依修正後內容洽悉。  洽悉。
	修正「永續發展推動 / 內部稽核制度 / 個人資料檔案安全維護 / 關係企業相互間財務業務往來作業」準則、「業務招攬處理制度及程序」、「金融商品營運 / 資金營運」授權準則、「資金交易政策」、「利害關係人管理辦法」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「取得或處分資產處理程序」  2023 年度法遵風險管理與監督之執行報告 / 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度專案查核確信報告稿 / 盈餘分配 / 資訊安全整體執行情形報告及改善情形  2023 年度內部控制制度 / 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度 / 客戶 / 期後事項聲明書  出租行舍予利害關係人 / 利害關係人授信	照案通過。



屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對審計委員會意見之處理
	2024 年度簽證會計師委任 / 報酬、審計委員會成員與內部稽核主管溝通情形、自有行舍都市更新、訂定「營運持續政策」 修正「道德行為準則」、「董事會議事規則」、「審計委員會組織規程」 <b>■ 董事會決議結果：照案通過。</b>	依修正後議案通過。
第 3 屆 第 19 次 2024/4/22	2024 年第 1 季財務報告 <b>■ 董事會決議結果：依修正後議案通過。</b> 專案變更之增補合約協商 <b>■ 董事會決議結果：照案通過。</b>	依修正後議案通過。 依修正後議案通過。
第 3 屆 第 20 次 2024/6/7	2024 年第 1 季風險管理情形 <b>■ 董事會決議結果：洽悉。</b> 2023 年度消費者保護 / 公平待客原則 / 友善服務措施執行報告 <b>■ 董事會決議結果：洽悉。</b> 修正「資金交易政策」、「辦理信託業務作業規範」、「結構型商品內部管理規則」 2023 年防制洗錢及打擊資恐風險評估報告 / 調任稽核主管 / 利害關係人捐贈 修正「內部控制制度準則」、「對子公司之監督與管理辦法」 公開標售自有行舍 <b>■ 董事會決議結果：照案通過。</b> 調整內部組織 <b>■ 董事會決議結果：緩議。</b>	依修正後議案洽悉。 依修正後議案通過。 依修正後議案通過。
第 4 屆 第 1 次 2024/8/5	2024 年第 2 季風險管理情形、2024 年上半年法令遵循制度執行情形 / 稽核業務報告 2024 年上半年防制洗錢及打擊資恐作業執行情形 <b>■ 董事會決議結果：洽悉。</b> 2024 上半年度財務報告 修正「內部控制制度 / 期貨交易作業」準則、「資金營運 / 金融商品營運」授權準則、「防制洗錢暨打擊資恐國際制裁遵循 / 防制洗錢及打擊資恐」政策 會計主管任免、利害關係人授信、調整內部組織 修正「分層負責明細表」、「公司章程」 <b>■ 董事會決議結果：照案通過。</b> 訂定「營運持續管理政策」 <b>■ 董事會決議結果：依修正後議案通過。</b> 利害關係人遷冊 <b>■ 董事會決議結果：另行擇期討論。</b>	洽悉。 依修正後議案洽悉。 照案通過。 依修正後議案通過。 照案通過。

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對審計委員會意見之處理
第 4 屆 第 2 次 2024/9/6	利害關係人選冊、利害關係人授信  ■ 董事會決議結果：照案通過。	依修正後議案通過。
	2024 年第 3 季風險管理情形、IFRS 永續揭露準則專案工作小組成員  ■ 董事會決議結果：洽悉。	洽悉。
	2024 年第 3 季財務報告、2025 年度稽核計畫、利害關係人授信計 2 件、變更審計委員會名稱並修正組織規程  修正「業務招攬處理制度及程序」、「資金營運 / 資金交易同業及對手往來額度」授權準則、「有價證券投資辦法」、「法令遵循風險管理及監督架構 / 關係人相互間財務業務相關」作業準則、「個人資料檔案安全維護準則」、「公司治理實務守則」	照案通過。
第 4 屆 第 3 次 2024/11/1	訂定「責任地圖制度準則」、策略計畫；修正「取得或處分授信資產處理辦法」、「內部控制制度準則」  營業預算  ■ 董事會決議結果：照案通過。	依修正後議案通過。
	利害關係人轉制  訂定「責任地圖」及「責任聲明書」、修正「組織規程」  ■ 董事會決議結果：依修正後內容通過。	依修正後議案通過。
	與聯貸行設立公司處分擔保品	請補資料再行斟酌。

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。