富邦金控 Fubon Financial

審計暨風險管理委員會運作情形

(1) 審計暨風險管理委員會之組成與會議方式

a. 本公司依證券交易法第 14 條之 4 規定，由全體獨立董事組成審計暨風險管理委員會。
b. 本委員會每季至少召開一次，並得視需要隨時召開會議。

(2) 審計暨風險管理委員會職責範圍

依本公司「審計暨風險管理委員會組織規程」第 6 條規定，本公司審計暨風險管理委員會之職責範圍如下：

a. 依證交法第 14 條之 1 規定訂定或修正內部控制制度。
b. 內部控制制度有效性之考核。
c. 依證交法第 36 條之 1 規定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。
d. 審議涉及董事自身利害關係之事項。
e. 審議重大之資產或衍生性商品交易。
f. 審議重大之資金貸與、背書或提供保證。
g. 審議募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
h. 審議簽證會計師之委任、解任或報酬。
i. 審議財務、會計或內部稽核主管之任免。
j. 審議由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章並須經會計師查核簽證之年度及第二季財務報告。
k. 審議併購計畫與交易之公平性、合理性。
l. 審議特別股股息發放事宜。
m. 審議營業報告書及盈餘分派或虧損撥補。
n. 審議年度預算、營運計畫及其執行情形之追蹤；審議風險管理政策與執行情形，及資訊安全政策、策略及重大資安事件之改善。
o. 審議重大會計政策或會計估計變動。
p. 審議其他公司或主管機關規定之重大事項。

(3) 審計暨風險管理委員會出席情形

第六屆審計暨風險管理委員會(任期：2023.06.09~2026.06.08；本年計期期間 2025.01.01~2025.12.31)

當年度(2025 年)第六屆審計暨風險管理委員會開會 8 次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
獨立董事(召集人)	李書行	8	0	100%	
獨立董事	陳新民	8	0	100%	
獨立董事	王儷娟	8	0	100%	
獨立董事	莫兆鴻	8	0	100%	
獨立董事	陳學智	8	0	100%	
獨立董事	葉匡時	8	0	100%	

(4) 其他應記載事項：

a.審計暨風險管理委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計暨風險管理委員會召開日期、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、審計暨風險管理委員會決議結果以及公司對審計暨風險管理委員會意見之處理，詳如下表：

(a)證券交易法第 14 條之 5 所列事項；

(b)除前開事項外，其他未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

董事會日期 期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
2025.01.16 9-12 定期	本公司及子公司簽證會計師2024年度適任性評估結果案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第 6-11 定期，2025.01.16)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.03.14 9-13 定期	本公司2024年度營業報告書案。	✓	-
	本公司2024年度財務報表案。	✓	-
	本公司及子公司簽證會計師獨立性評估暨2025年度簽證會計師聘任及報酬案。	✓	-
	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	✓	-
	修正本公司「分層負責表」及分層負責表附表年度修正情形案。	✓	-
	本公司擬續向富邦二號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓5樓、6樓部份房屋不動產使用權資產案。	✓	-
	出具本公司2024年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-12定期，2025.03.06)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.05.02 9-14 定期	本公司2024年度盈餘分配案。	✓	-
	本公司資本公積轉增資發行新股案。	✓	-

董事會日期 期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	本公司規劃辦理長期資金募集案。	✓	-
	子公司富邦人壽保險(股)公司設立新加坡特定目的籌資事業及董事派任案。	✓	-
	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	✓	-
	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-13定期，2025.04.24。第6-2臨時，2025.05.02)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.05.29 9-15 定期	本公司2025年第一季財務報表案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-14定期，2025.05.29)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.08.21 9-16 定期	本公司2025年上半年度財務報表案。	✓	-
	本公司擬發行無擔保公司債案。	✓	-
	修訂本公司對子公司重大資產交易提報本公司董事會管理政策案。	✓	-
	修正本公司分層負責表案。	✓	-
	子公司富邦人壽保險(股)公司擬參與富邦現代生命保險株式會社現金增資案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第 6-15 定期，2025.08.14)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.11.20 9-17 定期	訂定本公司 2026 年度稽核業務工作計畫表案。	✓	-
	本公司 2025 年第三季財務報表案。	✓	-
	修訂本公司會計政策案。	✓	-

董事會日期 期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	修訂本公司暨子公司運用人工智慧治理政策案。	✓	-
	配合子公司台北富邦商業銀行(股)公司「Fubon+」商標申請案，擬由審計暨風險管理委員會召集人代表本公司同意商標並存及用印案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司董事長職務行使及請假代理原則案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-16定期，2025.11.20)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.12.26 9-18 定期	本公司2026年度預算與營運計畫案。	✓	-
	本公司2025年度提升企業價值計畫案	✓	-
	本公司代理子公司辦理採購作業之適用委案子公司範圍案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-17定期，2025.12.22)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
董事會日期 期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
2025.01.16 9-12 定期	本公司及子公司簽證會計師2024年度適任性評估結果案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第 6-11 定期，		

董事會日期 期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	2025.01.16)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.03.14 9-13 定期	本公司2024年度營業報告書案。	✓	-
	本公司2024年度財務報表案。	✓	-
	本公司及子公司簽證會計師獨立性評估暨2025年度簽證會計師聘任及報酬案。	✓	-
	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	✓	-
	修正本公司「分層負責表」及分層負責表附表年度修正情形案。	✓	-
	本公司擬續向富邦二號不動產投資信託基金承租取得富邦內湖大樓5樓、6樓部份房屋不動產使用權資產案。	✓	-
	出具本公司2024年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-12定期，2025.03.06)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.05.02 9-14 定期	本公司2024年度盈餘分配案。	✓	-
	本公司資本公積轉增資發行新股案。	✓	-
	本公司規劃辦理長期資金募集案。	✓	-
	子公司富邦人壽保險(股)公司設立新加坡特定目的籌資事業及董事派任案。	✓	-
	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	✓	-
	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-13定期，2025.04.24。第6-2臨時，2025.05.02)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		

董事會日期 期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.05.29 9-15 定期	本公司2025年第一季財務報表案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-14定期，2025.05.29)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.08.21 9-16 定期	本公司2025年上半年度財務報表案。	✓	-
	本公司擬發行無擔保公司債案。	✓	-
	修訂本公司對子公司重大資產交易提報本公司董事會管理政策案。	✓	-
	修正本公司分層負責表案。	✓	-
	子公司富邦人壽保險(股)公司擬參與富邦現代生命保險株式會社現金增資案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第 6-15 定期，2025.08.14)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.11.20 9-17 定期	訂定本公司 2026 年度稽核業務工作計畫表案。	✓	-
	本公司 2025 年第三季財務報表案。	✓	-
	修訂本公司會計政策案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司運用人工智慧治理政策案。	✓	-
	配合子公司台北富邦商業銀行(股)公司「Fubon+」商標申請案，擬由審計暨風險管理委員會召集人代表本公司同意商標並存及用印案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司董事長職務行使及請假代理原則案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-16定期，2025.11.20)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		

董事會日期 期別 (屆-次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2025.12.26 9-18 定期	本公司2026年度預算與營運計畫案。	✓	-
	本公司2025年度提升企業價值計畫案	✓	-
	本公司代理子公司辦理採購作業之適用委案子公司範圍案。	✓	-
	審計暨風險管理委員會期別、日期及決議結果(第6-17定期，2025.12.22)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		

b.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：

序號	委員會日期	應迴避委員	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	2025.12.22 第6屆第17次定期審計暨風險管理委員會	王儷娟 莫兆鴻	本公司代理子公司辦理採購作業之適用委案子公司範圍案。	因兼任交易對象子孫公司之董事或獨立董事。	於討論及表決時離席迴避

c. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(a) 本公司稽核單位除每季向董事會及審計暨風險管理委員會報告稽核業務外，亦不定期將各項內部稽核報告送交獨立董事，並定期辦理與獨立董事之座談(每年至少一次)，相關會議紀錄並提董事會報告。

(b) 簽證會計師每年至少一次與獨立董事召開年度查核規劃溝通會議。

(c) 定期溝通情形如下表：

◎獨立董事與內部稽核主管、簽證會計師會議

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2025.01.16	審計暨風險管理委員會	本公司總稽核	本公司 2024 年度第四季稽核業務報告。	同意洽悉。
2025.03.06	審計暨風險管理委員會	1. 本公司及子公司總稽核	1. 子公司富邦人壽保險(股)公司對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告案。	1. 同意洽悉。
		2. 本公司及子公司總稽核	2. 子公司富邦產物保險(股)公司對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告案。	2. 同意洽悉。
		3. 本公司總稽核	3. 出具 2024 年度「內部控制制度聲明書」。	3. 經審議後，送董事會決議。
		4. 本公司及子公司會計主管及簽證查核會計師	4. 本公司及子公司 2024 年度財務報表。	4. 經審議後，送董事會決議。
2025.04.24	審計暨風險管理委員會	本公司總稽核	本公司 2025 年第一季稽核業務報告。	同意洽悉。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2025.05.29	審計暨風險管理委員會	1. 本公司會計主管及簽證查核會計師 2. 本公司總稽核	1. 本公司 2025 年第一季財務報表。 2. 金管會檢查局 2024 年 9 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。	1. 經審議後，送董事會決議。 2. 同意洽悉。
2025.08.14	審計暨風險管理委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司會計主管及簽證查核會計師	1. 本公司 2025 年第二季稽核業務報告案。 2. 本公司及各子公司 2025 年上半年度財務報表。	1. 同意洽悉。 2. 經審議後，並提請董事會決議。
2025.11.20	審計暨風險管理委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司總稽核 3. 本公司總稽核 4. 本公司會計主管及簽證查核會計師	1. 本公司 2025 年第三季稽核業務報告。 2. 子公司富邦人壽保險(股)公司對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告案。 3. 訂定本公司 2026 年度稽核業務工作計畫。 4. 本公司 2025 年第三季財務報表。	1. 同意洽悉。 2. 同意洽悉。 3. 經審議後，送董事會決議。 4. 經審議後，送董事會決議。
2025.12.22	審計暨風險管理委員會	本公司總稽核	對已設置稽核之子公司辦理「2025 年度稽核作業成效考核」結果報告案。	同意洽悉。

◎ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2025.04.24	稽核座談會	本公司總稽核、子公司稽核主管及本公司稽核同仁	富邦現代人壽稽核業務報告。	依建議事項辦理。
2025.08.21	稽核座談會	本公司總稽核、子公司稽核主管及本公司稽核同仁	精進內稽資訊查核作業及獨立董事建議事項辦理情形。	依建議事項辦理。

◎ 獨立董事與簽證會計師之溝通情形

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2025.07.04	會議	本公司簽證查核會計師	1. 審議會計師針對本公司提出之2025年第二季查核規劃。 2. 本公司2025年第二季關鍵查核事項。	1. 同意會計師所提之查核規劃，進行2025年第二季財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之2025年第二季本公司關鍵查核事項。
2025.12.26	會議	本公司及子公司簽證查核會計師	1. 審議會計師針對本公司及子公司提出之2025年度查核規劃。 2. 本公司2025年度關鍵查核事項。 3. 本公司及子公司2026年度非確信服務評估。	1. 同意會計師所提之查核規劃，進行2025年度財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之2025年度本公司關鍵查核事項。 3. 同意會計師所提之2026年度非確信服務評估。

(5) 審計暨風險管理委員會執行成效

2025年度共召開8次審計暨風險管理委員會，有關本委員會依證券交易法第14條之5審議之案件請參閱本年報2.3.2(4)審計暨風險管理委員會出席情形之其他應記載事項，其他重要議案及執行成效如下：

a. 2025年01月16日
   (a)本公司2024年第四季稽核業務報告案。
   (b)本公司2024年下半年度防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
   (c)子公司富銀香港交易監控裁罰事件及姓名名稱檢核事件督導情形報告案。
b. 2025年03月06日
   (a)本公司2024年度營運報告案。
   (b)本公司2024年度風險管理報告案。
   (c)子公司富邦人壽保險(股)公司對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告案。

(d)子公司富邦產物保險(股)公司對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告案。
(e)本公司 2024 年度整體資訊安全狀況及策進作為報告案。
(f) 本公司 2024 年下半年度法令遵循制度執行情形報告案。

c. 2025 年 04 月 24 日
(a)本公司 2025 年第一季稽核業務報告案。

d. 2025 年 05 月 29 日
(a)本公司 2025 年第一季營運報告案。
(b)本公司 2025 年第一季風險管理報告案。
(c)金管會檢查局 2024 年 9 月對本公司(含子孫公司)一般業務檢查，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。

e. 2025 年 08 月 14 日
(a)本公司 2025 年上半年度營運報告案。
(b)本公司 2025 年上半年度風險管理報告案。
(c)本公司 2025 年第二季稽核業務報告案。
(d)本公司 2025 年上半年度法令遵循制度執行情形報告案。
(e)本公司 2025 年上半年度防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
(f) 本公司 2025 年上半年度資訊安全工作報告案。
(g)本公司資訊作業風險案例分析及優化措施報告案。

f. 2025 年 11 月 20 日
(a)本公司 2025 年前三季營運報告案。
(b)本公司 2025 年第三季風險管理報告案。
(c)本公司 2024 年度洗錢及資恐風險評估報告案。
(d)本公司 2025 年第三季稽核業務報告案。
(e)子公司富邦人壽保險(股)公司對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告案。

g. 2025 年 12 月 22 日
(a)對已設置稽核之子公司辦理「2025 年度稽核作業成效考核」報告案。
(b)子公司台北富邦商業銀行(股)公司認列「雄鋼集團」之債權減損損失報告案。
(c)本公司分層負責表附表年度修正報告案。