

## 審計委員會運作情形

### (1) 審計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) 審計委員會職責範圍

依本公司「審計委員會組織規程」第 6 條規定，本公司審計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) 審計委員會出席情形

- a. 第五屆審計委員會（任期：2020.06.12~2023.06.08；本年計期期間 2023.01.01~2023.06.08）

當年度(2023年)第五屆審計委員會開會 4 次(A)，獨立董事出席情形如下：

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	4	0	100%	
獨立董事	湯明哲	4	0	100%	
獨立董事	陳新民	4	0	100%	
獨立董事	王銘陽	4	0	100%	
獨立董事	賴祥蔚	4	0	100%	
獨立董事	-	-	-	-	缺額

b. 第六屆審計委員會（任期：2023.06.09~2026.06.08；本年計期期間2023.06.09~2023.12.31）

當年度(2023年)第六屆審計委員會開會4次(A)，獨立董事出席情形如下：

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	4	0	100%	
獨立董事	陳新民	4	0	100%	
獨立董事	王銘陽	4	0	100%	
獨立董事*	莫兆鴻	4	0	100%	新任
獨立董事*	陳學智	4	0	100%	新任
獨立董事*	葉匡時	4	0	100%	新任

\*第九屆獨立董事於2023年06月09日股東常會選任，莫兆鴻先生、陳學智先生、葉匡時先生為新任獨立董事。

其他應記載事項：

a. 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，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	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
2023.01.12 8-17定期	本公司及子公司簽證會計師111年度適任性評估結果案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「藝術品管理政策」案。	✓	-
	修訂本公司「組織圖」、「組織規程」及「分層負責表」案。案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2023.01.12)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	本公司擬辦理現金增資發行丁種特別股案。	✓	-

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
	本公司擬依丁種特別股發行金額辦理收回甲種特別股案。	✓	-
2023. 02. 13 8-9臨時	審計委員會日期及決議結果(2023. 01. 12)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：考量本案實際發行之機率甚低，為免引起市場之錯誤臆測與聯想，全體出席委員均同意修正本案之決議為撤案。		
	子公司富邦人壽保險股份有限公司擬於每股金額不超過美金 6.27元且投資總金額不超過美金 5億元之額度下，投資富衛集團有限公司 (FWD Group Holdings Limited) 增資後總發行股份小於15%案。	✓	-
2023. 03. 15 8-18定期	審計委員會日期及決議結果(2023. 02. 13)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	本公司2022年度營業報告書案。	✓	-
	本公司2022年度財務報表案。	✓	-
	本公司簽證會計師獨立性評估暨2023年度簽證會計師聘任及報酬案。	✓	-
	出具本公司2022年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	-
	本公司同意百分之百持股之銀行子公司台北富邦商業銀行股份有限公司與日盛國際產物保險代理人股份有限公司之合併案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「利害關係人交易管理政策」案。	✓	-
2023. 04. 27 8-19定期	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。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2023. 03. 09)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	本公司2022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。	✓	-
	呈報子公司富邦行銷股份有限公司清算解散及相關規劃案。	✓	-
	修訂本公司暨子公司「內部控制制度」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「信用風險管理政策」案。	✓	-	
	修訂本公司暨子公司「信譽風險管理政策」案。	✓	-	
	子公司富邦人壽保險股份有限公司擬參與認購富邦現代人壽保險股份有限公司現金增資案。	✓	-	
	本公司擬參與認購子公司富邦產物保險股份有限公司現金增資案。	✓	-	
	解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(2023.04.27)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			
公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。				
2023.06.09 9-1臨時	本公司董事長執行職務時，若有涉及自身利害關係或利益迴避事項，董事長職務代理人選及代理順位之指定案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(2023.06.09)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
2023.08.17 9-1定期	本公司2023年上半年度財務報表案。	✓	-	
	有關調整「金控代理直接或間接持股百分之百之子公司簽訂金控參與之共同採購合約」授權範圍案。	✓	-	
	本公司組織調整暨修訂「組織圖」、「組織規程」、「分層負責表」、「分層負責表附表」及「經理人任免政策」等規章案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(2023.08.10)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
2023.11.16 9-2定期	訂定本公司2024年度稽核業務工作計畫案。	✓	-	
	修訂本公司暨子公司「藝術品管理政策」案。	✓	-	
	修訂本公司暨子公司「作業風險管理政策」案。	✓	-	
	修訂本公司暨子公司「投資管理業務人員行為政策」案。	✓	-	
	修訂本公司「工作規則」案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(2023.11.16)：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
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
2023.12.28 9-3定期	本公司2024年度預算與營運計畫案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(2023.12.25)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：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	2023.04.27 第5屆 第21次定期 審計委員會	王銘陽	子公司富邦人壽保險(股)公司擬參與認購富邦現代人壽(股)公司現金增資案。	董事解除董事自身之競業責任，涉及自身利害關係。	討論及表決時離席迴避。
2	2023.08.10 第6屆 第1次定期 審計委員會	王銘陽 莫兆鴻	有關調整「金控代理直接或間接持股百分之百之子公司簽訂金控參與之共同採購合約」授權範圍案。	因本案為金控及子孫公司共同參與之交易，已依法律意見書之說明，未有具體、直接利害關係致有害於公司利益之虞，故無須迴避。	討論及表決時無須迴避。

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：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
2023.01.12	審計委員會	司總稽核	本公司2022年度第四季稽核業務報告。	同意洽悉。
2023.03.09	審計委員會	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. 出具2022年度「內部控制制度聲明書」。 2. 本公司及各子公司2022年度財務報表。	經審議後，送董事會決議。
2023.03.15	稽核座談會	本公司總稽核、富邦產險總稽核及本公司稽核同仁	產險子公司風險導向稽核制度規劃。	依建議事項辦理。
2023.04.27	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司會計主管及簽證查核會計師	1. 本公司2023年第一季稽核業務報告。 2. 本公司2023年第一季財務報表。	1. 同意洽悉。 2. 同意洽悉。
2023.07.05	關鍵查核事項會議	本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2023年第二季查核規劃。 2. 本公司2023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2023年第二季財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之2023年第二季本公司關鍵查核事項。
2023.08.10	審計委員會	1. 本公司總稽核	1. 本公司2023年第二季稽核業務報告案。	1. 同意洽悉。

		2. 本公司總稽核  3. 本公司總稽核  4. 本公司及子公司會計主管及簽證查核會計師	2. 金管會對子公司富邦投信進行基金交易與執行(含利益衝突)之內部管理專案檢查,有關檢查報告(表 A)違反重要法令意見之改善辦理情形報告。 3. 子公司富邦人壽對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告。 4. 本公司及各子公司 2023 年上半年度財務報表。	2. 同意洽悉。  3. 同意洽悉。  4. 經審議後,並提請董事會決議。
2023.08.17	稽核座談會	本公司總稽核、資安長及本公司稽核同仁	金融資安行動方案 2.0 執行情形。	依建議事項辦理。
2023.11.16	審計委員會	1. 本公司總稽核  2. 本公司總稽核  3. 本公司會計主管及簽證查核會計師	1. 本公司 2023 年第三季稽核業務報告。 2. 訂定本公司 2024 年度稽核業務工作計畫。 3. 本公司 2023 年第三季財務報表。	1. 同意洽悉。  2. 經審議後,送董事會決議。 3. 同意洽悉。
2023.12.25	審計委員會	1. 本公司總稽核  2. 本公司總稽核	1. 對已設置稽核之子公司辦理「2023 年度稽核作業成效考核」結果報告案。 2. 子公司富邦人壽對具控制與從屬關係國外保險相關事業之稽核報告。	1. 同意洽悉。  2. 同意洽悉。
	關鍵查核事項會議	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 2023 年度查核規劃。  2. 本公司 2023 年度關鍵查核事項。	1. 同意會計師所提之查核規劃,進行 2023 年度財務報表之查核工作。 2. 同意會計師所提之 2023 年度本公司關鍵查核事項。

(4) 審計委員會執行成效

2023 年度共召開 8 次審計委員會，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 3.4.2(3)審計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. 2023 年 01 月 12 日：
  - (a) 本公司 2022 年第四季稽核業務報告案。
  - (b) 本公司 2022 年度洗錢及資恐風險評估報告案。
  - (c) 子公司富邦產物保險(股)公司 2022 年 11 月資本適足率低於法定標準，擬定後續相關應變計畫報告案。
- b. 2023 年 03 月 09 日：
  - (a) 本公司 2022 年度營運報告案。
  - (b) 本公司 2022 年度風險管理報告案。
  - (c) 本公司 2022 年度整體資訊安全狀況及策進作為報告案。
  - (d) 本公司 2022 年下半年度防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
  - (e) 本公司 2022 年下半年度法令遵循制度執行情形報告案。
  - (f) 子公司台北富邦商業銀行(股)公司授信戶「中華映管(股)公司」之備抵呆帳提存報告案。
- c. 2023 年 04 月 27 日：
  - (a) 本公司 2023 年第一季營運報告案。
  - (b) 本公司 2023 年第一季財務報表案。
  - (c) 本公司 2023 年第一季風險管理報告案。
  - (d) 本公司 2023 年第一季稽核業務報告案。
  - (e) 子公司台北富邦商業銀行(股)公司授信戶「允能風力發電(股)公司」之備抵呆帳提存報告案。
  - (f) 子公司富邦人壽保險(股)公司認列「俄羅斯公債及公司債」之減損損失報告案。
  - (g) 擬提交股東會報告本公司與日盛金融控股(股)公司合併後之合併事項案。
- d. 2023 年 06 月 09 日：

推舉本公司第六屆審計委員會召集人案。
- e. 2023 年 08 月 10 日：
  - (a) 本公司 2023 年上半年度營運報告案。
  - (b) 本公司 2023 年上半年度風險管理報告案。
  - (c) 本公司 2023 年第二季稽核業務報告案。
  - (d) 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。
  - (e) 金管會對子公司富邦投信(股)公司進行基金交易與執行(含利益衝突)之內部管理專案檢查，有關檢查報告(表 A)違反重要法令意見之改善辦理情形報告案。
  - (f) 本公司 2023 年上半年度法令遵循制度執行情形報告案。
  - (g) 本公司 2023 年上半年防制洗錢及打擊資恐辦理情形報告案。
  - (h) 本公司 2023 年上半年度資訊安全工作報告案。



f. 2023 年 11 月 16 日：

- (a) 本公司 2023 年前三季營運報告案。
- (b) 本公司 2023 年第三季財務報表案。
- (c) 本公司 2023 年第三季風險管理報告案。
- (d) 本公司 2023 年第三季稽核業務報告案。
- (e) 子公司富邦證券投資信託(股)公司違反證券投資信託及顧問法等之重大違反法令事件缺失暨改善報告案。
- (f) 本公司 2023 年度洗錢及資恐風險評估報告案。
- (g) 子公司富邦銀行(香港)有限公司洗防系統匯入資料闕漏缺失督導追蹤報告案。

g. 2023 年 12 月 25 日：

- (a) 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。
- (b) 對已設置稽核之子公司辦理「2023 年度稽核作業成效考核」報告案。
- (c) 子公司富邦銀行(香港)公司認列遠洋地產(香港)有限公司之債權減損損失報告案。