

王道商業銀行股份有限公司

審計委員會運作情形

1.2024年審計委員會開會 9 次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
獨立董事	林鴻光	9	0	100	召集人
獨立常務董事	胡富雄	9	0	100	
獨立董事	江威娜	9	0	100	
獨立董事	王傳芬	9	0	100	

2.2024 年度運作情形，主要議案內容及審核結果，詳如下表：

日期及屆次	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
2024.1.31 第九屆 第 6 次	修訂本行「資訊安全政策」部分條文及廢止「資訊安全規範」	✓	-
	本行 2024 年度流動性及利率敏感性風險管理方針	✓	-
	本行 2024 年度市場風險管理方針	✓	-
	修訂「資產負債管理委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「董事會議事規則」	✓	-
	修訂本行「組織規程」	✓	-
	買回本公司股份轉讓員工作業之員工可認購股數案	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.1.30)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2024.3.13 第九屆 第 7 次	本行 2023 年度營業報告書、合併財務報告及個體財務報告案	✓	-
	捐贈「中華民國工商協進會」案	✓	-
	捐贈「財團法人王道銀行教育基金會」案	✓	-
	修訂本行「永續發展實務守則」	✓	-
	修訂本行「企業社會責任委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「企業文化推行委員會組織規程」	✓	-
	授信戶「葉○○」等 69 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行「2023 年度總行版全面性洗錢及資恐風險評估報告」	✓	-
	本行 2023 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制	✓	-

日期及屆次	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員 會通過，而經 全體董事 2/3 以上同意之議 決事項
	制度之設計及執行情形聲明書」及「防制洗錢及打擊資恐內控聲明書」		
	本行「2024 年度總行版防制洗錢及打擊資恐計畫	✓	-
	本行「保險代理人業務 2023 年洗錢防制及打擊資恐風險評估報告」	✓	-
	本行 2023 年度「內部控制制度聲明書(含兼營保險代理業務)」	✓	-
	修訂本行「審計委員會組織規程」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.3.12)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2024.4.9 第九屆 第 8 次	本行 2023 年度稽核計畫	✓	-
	本行 2023 年度盈餘分派案	✓	-
	修訂本行「王道商業銀行風險管理委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「風險管理政策」	✓	-
	修訂本行「氣候風險管理政策」	✓	-
	修訂本行「授信政策」	✓	-
	訂定本行「國家風險管理辦法」	✓	-
	本行 2024 年度「偵測經營風險內部規範妥適性評估報告」	✓	-
	中○○○股份有限公司申請債券買賣斷交易及附賣回交易案	✓	-
	修訂本行「顧客服務要點」並更名為「顧客服務暨普惠金融政策」	✓	-
	本行 2023 年度公平待客評核之成果	✓	-
	本行子公司申請赴新加坡設立據點案	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.4.8)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2024.5.2 第九屆 第 9 次	本行 2024 年第一季合併財務報告案	✓	-
	本行簽證會計師 2024 年度之委任報酬案	✓	-
	辦理本行 2024 年現金增資發行乙種可轉換特別股	✓	-
	中○○○股份有限公司申請新增債券附賣回交易額度案	✓	-
	授信戶「鍾○○」等 64 戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「永續授信暨投資政策」	✓	-
	修訂本行「流動性緊急應變計劃」	✓	-

日期及屆次	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員 會通過，而經 全體董事 2/3 以上同意之議 決事項
	修訂本行「信託業兼營證券投資顧問業務內部控制制度」	✓	-
	修訂本行「委外內部作業規範」	✓	-
	修訂本行「轉投資事業管理辦法」部分條文	✓	-
	修訂本行「公司治理暨提名委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「公司章程」	✓	-
	本行 2023 年度審計委員會運作情形	✓	-
	解除本行董事競業禁止之限制案	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.5.2)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2024.6.27 第九屆 第 10 次	制定本行「雲端服務管理政策」	✓	-
	收回本行 107 年發行之甲種可轉換特別股並終止上市	✓	-
	修訂本行「永續委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「對外捐贈審理辦法」	✓	-
	修訂本行「對外捐贈政治獻金管理辦法」	✓	-
	捐贈「社團法人中華民國刑事偵防協會」案	✓	-
	本行申請新設置「風險管理部債權管理高雄辦公室」之非營業用辦公場所案	✓	-
	授信戶「元○○有限公司」及「陳○○」等 83 戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「香港分行恢復計劃」及核給信貸額度案	✓	-
	中○○股份有限公司申請新增債券附賣回交易額度案	✓	-
	修訂本行「個人放款產品定價辦法」	✓	-
	修訂本行「重大事故緊急應變及復原計劃施行辦法」	✓	-
	修訂本行「個人資料管理政策」	✓	-
	修訂本行「防制洗錢及打擊資恐政策」	✓	-
	推派代表本行遴選轉投資事業之董事長人選	✓	-
	修訂本行「組織規程」及「顧問聘用管理辦法」	✓	-
	修訂本行「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」	✓	-
	修訂本行「反貪腐政策」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.6.26)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		

日期及屆次	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員 會通過，而經 全體董事 2/3 以上同意之議 決事項
2024.8.30 第九屆 第 11 次	修訂本行「兼營證券商內部控制制度辦法」及「兼營證券商內部稽核實施細則」	✓	-
	修訂本行「兼營證券商業務商品適合度政策」	✓	-
	本行 2024 年上半年度合併財務報告及個體財務報告案	✓	-
	本行機房優化搬遷案	✓	-
	捐贈「中華民國工商協進會」案	✓	-
	授信戶「方○○」等 102 戶轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「流動性及利率敏感性風險管理辦法」及「香港分行流動性管理辦法」	✓	-
	修訂本行「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享政策」	✓	-
	本行「2023 年度全行版全面性洗錢及資恐風險評估報告」	✓	-
	修訂本行「分層負責表」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.8.20)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2024.10.2 第九屆 第 12 次	捐贈「財團法人臺大經濟研究學術基金會」案	✓	-
	本行總部大樓續租予關係企業中華票券金融(股)公司案	✓	-
	修訂本行「盡職治理準則」及提報 2024 年度「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明	✓	-
	本行開辦「新台幣總報酬交換」業務及調整 2024 年度市場風險管理方針	✓	-
	授信戶「H○○○○ W○○○ Properties Ltd」(「志○○○有限公司」)轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「公司治理暨提名委員會組織規程」	✓	-
	制定本行「問責制度執行準則」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.10.1)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		

日期及屆次	議案內容及後續處理	證交法 第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
2024.11.12 第九屆 第 13 次	本行 2024 年度第三季合併財務報告案	✓	-
	授信戶「F○○○H○○F○○○○○○○○ CO., LTD.」(豐○)、「F○○○T○○F○○○○○○○○ CO., LTD.」(豐○)轉銷呆帳案	✓	-
	修訂本行「風險管理委員會組織規程」	✓	-
	本行「2024 年度全集團防制洗錢及打擊資恐計畫-改善重點彙整報告」	✓	-
	制定本行「因應國際間制裁管控政策」	✓	-
	香港分行「長期技能再培訓計劃」	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.11.5)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		
2024.12.25 第九屆 第 14 次	推派代表本行遴選轉投資事業之董事長人選	✓	-
	買回本公司股份轉讓予員工案	✓	-
	修訂本行「買回公司股份作業辦法」	✓	-
	評估會計師之獨立性及適任性，以委任其辦理本行 2025 年起各項財務、稅務報表之查核簽證案	✓	-
	修訂本行「資產負債管理委員會組織規程」	✓	-
	修訂本行「金融友善服務準則」	✓	-
	修訂本行「客戶申訴暨金融消費爭議處理辦法」	✓	-
	制定本行「永續資訊管理辦法」	✓	-
	本行 2024 年度辦理衍生性金融商品業務經營策略、作業準則及經營績效檢討報告	✓	-
	修訂本行「國家風險管理辦法」暨提報 2025 年度國家風險限額	✓	-
	修訂本行「產業風險集中度控管辦法」暨提報 2025 年度產業風險限額	✓	-
	授信戶「周○○」等 104 戶轉銷呆帳案	✓	-
	本行 2025 年度稽核計畫	✓	-
	本行兼營保險代理人業務 2025 年度稽核計畫	✓	-
	修訂本行「內部稽核實施辦法(原行務檢查辦法)」、「自行查核暨自行評估辦法」、「授信與投資責任歸屬暨獎懲辦法」、「檢舉案件處理辦法」、「稽核評核辦法」、「金管會金融檢查報告調閱規範」	✓	-
	修訂本行「兼營證券商內部稽核實施細則」	✓	-
	修訂本行「公平待客原則規範」及「公平待客推行委員會組織規程」	✓	-

日期及屆次	議案內容及後續處理	證交法第 14 條之 5 所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
	修訂本行「保險代理業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」	✓	-
	修訂本行「公司治理實務守則」	✓	-
	制定本行「投資事業管理辦法」	✓	-
	修訂本行「工作規則」	✓	-
	推派代表本行遴選轉投資事業之董事長人選，以及解除本行經理人競業禁止之限制案	✓	-
	審計委員會決議結果：(2024.12.24)審計委員會全體委員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。		

其他應記載事項：

一、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。

二、證交法第 14 條之 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，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無；請參閱上表。

三、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。