台中銀行
TAICHUNG BANK

審計委員會運作情形

一、審計委員會運作情形：

為健全公司治理監督功能，本公司於 103 年成立審計委員會，第 4 屆審計委員會由全體獨立董事組成，其職權事項如下：

(1) 依證券交易法第 14 條之 1 規定訂定或修正內部控制制度。

(2) 內部控制制度有效性之考核。

(3) 依證券交易法第 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。

(4) 涉及董事自身利害關係之事項。

(5) 重大之資產或衍生性商品交易。

(6) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。

(7) 簽證會計師之委任、解任或報酬。

(8) 財務、會計或內部稽核主管之任免。

(9) 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第 2 季財務報告。

(10) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

二、114 年度審計委員會開會 12 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
獨立常務董事	李晉頤	12	-	100	
獨立董事	蔡信昌	12	-	100	
獨立董事	林立文	12	-	100	
獨立董事	陳必達	12	-	100	

三、其他應記載事項：

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。

(1)證券交易法第 14 條之 5 所列事項。(如下表)

台中銀行
TAICHUNG BANK

審計委員會運作情形

審計委員會會議屆次	依證券交易法第 14 條之 5 應經審計委員會同意事項及重大議案	決議結果	獨立董事意見及處理情形	董事會會議屆次	決議結果
114.01.14 第 4 屆 第 20 次	● 本行與台中銀保險經紀人股份有限公司 114 年度合作推廣銷售保險商品報酬分配方式案	同意轉呈董事會	無異議	114.01.14 第 25 屆 第 20 次	一致無異議通過
114.02.26 第 4 屆 第 21 次	● 修正「偵測經營風險作業辦法」部分條文 ● 修正「內部控制制度處理準則」 ● 陳「113 年度營業報告書」 ● 113 年度個體、合併財務報告案 ● 113 年度盈餘分派案 ● 114 年度聘任查核簽證會計師及報酬案 ● 出具本行 113 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案 ● 出具本行 113 年度「內部控制制度聲明書」案 ● 113 年度盈餘轉增資發行新股案 ● 客戶關係管理部及數位金融部數位服務科搬遷至新總行大樓案 ● 提交新總行大樓餘裕空間室內裝修鑑定報告案	同意轉呈董事會	無異議	114.02.27 第 25 屆 第 21 次	一致無異議通過
114.03.26 第 4 屆 第 22 次	● 提報本行「113 年度資訊安全整體執行情形」案	同意轉呈董事會	無異議	114.03.27 第 25 屆 第 22 次	一致無異議通過
114.04.16 第 4 屆 第 23 次	● 修正「重大偶發事件通報辦法」 ● 修正「辦理衍生性金融商品業務風險管理辦法」 ● 評估新總行大樓餘裕空間租賃契約案 ● 評估「台中商業銀行辦理衍生性金融商品業務經營策略暨作業準則」之妥適性案 ● 「台中商業銀行外匯交易及資金運用辦法」年度限額妥適性評估及修正案	同意轉呈董事會	無異議	114.04.17 第 25 屆 第 23 次	一致無異議通過
114.05.07 第 4 屆 第 24 次	● 114 年度第 1 季合併財務報告 ● 台中銀證券股份有限公司申請租用本行左營分行部分辦公空間案	同意轉呈董事會	無異議	114.05.08 第 25 屆 第 24 次	一致無異議通過
114.06.18 第 4 屆 第 25 次	● 規劃申請發行額度新臺幣 50 億元及贖回無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 33.5 億元案 ● 規劃辦理 114 年度現金增資發行普通股案 ● 訂定「台中商業銀行股份有限公司 114 年度現金增資員工認股基準」 ● 台中銀證券投資信託股份有限公司委請本行協助於電子海報機刊登廣告事宜	同意轉呈董事會	無異議	114.06.19 第 25 屆 第 25 次	一致無異議通過

台中銀行
TAICHUNG BANK

審計委員會運作情形

審計委員會會議屆次	依證券交易法第 14 條之 5 應經審計委員會同意事項及重大議案	決議結果	獨立董事意見及處理情形	董事會會議屆次	決議結果
114.07.16 第 4 屆 第 26 次	● 修正《檢舉案件處理辦法》部分條文 ● 捐助成立「財團法人台中商業銀行慈善基金會」案	同意轉呈董事會	無異議	114.07.17 第 25 屆 第 26 次	一致無異議通過
	● 關於台中銀保險經紀人股份有限公司申請租用台中市北屯區進化北路 80 之 5 號第六層辦公場地案				一致無異議撤案
114.08.06 第 4 屆 第 27 次	● 配合「金融商品行銷部」更名為「金融市場部」，修正規章內文相關部室稱謂案 ● 113 年度全面性洗錢及資恐風險評估報告 ● 114 年度第 2 季個體、合併財務報告案 ● 台中銀保險經紀人股份有限公司申請租用台中市北屯區進化北路 80 之 5 號第六層辦公場地案	同意轉呈董事會	無異議	114.08.07 第 25 屆 第 28 次	一致無異議通過
114.09.25 第 4 屆 第 2 次 臨時 審計委員會	● 人事懲處案	同意轉呈董事會	無異議	114.10.09 第 25 屆 第 30 次	一致無異議通過
114.10.08 第 4 屆 第 28 次	● 訂定「責任地圖暨問責制度辦法」 ● 修訂《台中商業銀行信託業兼營投資顧問業務內部控制制度》 ● 申請開辦「以自己擔任受託人之自益特定金錢信託受益權為擔保之質借業務」案 ● 申請財管 2.0 高資產業務及申請兼營「有價證券之自行買賣業務」，並出具「法令遵循意見評估書」說明符合「商業銀行轉投資應遵守事項準則」案 ● 修正本行「內部稽核制度實施辦法」 ● 「台中商銀新總行大樓銀行空間室內裝修工程」事宜 ● 新總行大樓餘裕空間租賃契約增補案 ● 辦理財團法人台中商業銀行慈善基金會申請租用台中市西區民權路 87 號十樓部分空間辦公場地案	同意轉呈董事會	無異議	114.10.09 第 25 屆 第 30 次	一致無異議通過
114.11.05 第 4 屆 第 29 次	● 修訂「台中商業銀行辦理結構型商品業務作業辦法」 ● 修正「簽證會計師提供確信暨非確信服務預先核准審核辦法」 ● 114 年度第 3 季合併財務報告案 ● 修正《取得或處分資產處理程序》 ● 辦理台中銀保險經紀人股份有限公司申請續租台中市北屯區進化北路	同意轉呈董事會	無異議	114.11.06 第 25 屆 第 31 次	一致無異議通過

審計委員會運作情形

審計委員會會議屆次	依證券交易法第 14 條之 5 應經審計委員會同意事項及重大議案	決議結果	獨立董事意見及處理情形	董事會會議屆次	決議結果
	80 之 3 號、80 之 4 號第四層及第五層辦公場所案 ● 財務主管人事案				
114.12.17 第 4 屆 第 30 次	● 捐助財團法人台中市文教基金會推廣文藝活動案 ● 為本行先行進駐新總行大樓等相關事宜案 ● 「興建委員會」組織調整，併同廢止「新總行大樓興建委員會設置準則」案 ● 台中銀創業投資股份有限公司函請本行授權商標使用案 ● 訂定 115 年度內部稽核計畫案	同意轉呈董事會	無異議	114.12.18 第 25 屆 第 32 次	一致無異議通過

(2)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。

(3)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。

四、審計委員會年度工作重點

審計委員會之運作，以監督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公司風險之管控為主要目的。

(1) 審閱財務報表

董事會造具 113 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案等，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合。

(2) 簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效評估

監督會計師之選(解)任及每年評估其獨立性，其評估報告併同會計師出具之聲明書及審計品質指標(AQIs)資訊經 114.2.26 審計委員會審議，並提 114.2.27 董事會通過，符合內外部相關獨立性規範。

(3) 評估內部控制系統之有效性

由本公司董事會稽核室覆核各單位之內部控制制度自行查核報告，併同董事會稽核室所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，作為高階管理階層評估整體內部控制制度有效性及出具內部控制制度聲明書之依據，並由審計委員會評估公司內部控制系統之政策和程序。