

## 獨立董事與會計師或內部稽核主管溝通情形

日期	溝通對象	溝通內容	獨立董事之建議及公司處理情形
2022/3/2	會計師	110 年會計師查核報告	<p>獨立董事之建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.瞭解會計師查核作業實際執行情形。</li> <li>2.內部控制查核發現與稽查查核發現的不同點。</li> <li>3.過去年度查核之重複性。</li> </ol> <p>處理情形:依據獨立董事意見注意辦理。</p>
2022/8/10	會計師	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.111 年第 2 季無保留結論之核閱。</li> <li>2.電腦查核。</li> <li>3.資安風險。</li> </ol>	<p>獨立董事之建議：</p> <p>COVID-19 與俄烏戰爭之影響業已納入，建議協助業務單位瞭解其差異性。</p> <p>處理情形:依據獨立董事意見注意辦理。</p>
2022/11/1	內部稽核主管及稽核人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.內部稽核業務執行情形及查核缺失事項。</li> <li>2.裁罰案件及主管機關監理重點。</li> <li>3.風險導向內部稽核制度建置及籌備進度。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.風險導向內部稽核制度 113 年 1 月正式實施，實施前每月辦理事項，先擬訂計畫並追蹤、達成。</li> <li>2.績效考核應連結稽核考評。</li> <li>3.稽核利用資訊或軟體工具協助稽核作業。</li> </ol> <p>處理情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.已依據獨立董事建議擬訂計畫並定期於董事會報告進度。</li> <li>2.目前稽核考評分數占績效考核總分之 15%，且稽核報告評等未達一定標準，取消行政敘獎資格，營業單位稽核報告評等提供人力資源處做為經理人考核參考。</li> <li>3.稽查查核已利用筆記型電腦協助作業，另有稽核管理系統，協助稽核報告和流程作業，董事會稽核處仍持續調整和改善系統功能。</li> </ol>

日期	溝通對象	溝通內容	獨立董事之建議及公司處理情形
2022/12/5	會計師	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 關鍵查核事項。</li> <li>2. 審計品質指標。</li> <li>3. 獨立性溝通事項。</li> <li>4. 重要法規更新。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 金融商品減損評估或公允價值評估因素影響後續股利發放，建議列入或提出建議。</li> <li>2. 財報自編部份，仍請積極協助讓此一作業順利進行並合乎要求。</li> </ol> <p>處理情形：依據獨立董事建議就金融商品減損評估或公允價值評估因素影響後續股利發放及財報自編部份請會計師協助提供意見及協助。</p>
2023/2/20	會計師	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 審計公費含占比事項與獨立性。</li> <li>2. 查核人員查核財務責任。</li> <li>3. 關鍵查核事項。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建議溝通事項資料事前提供。</li> <li>2. 有關子公司或特定事件(項)建議更明確說明。</li> <li>3. 有關紙本資料與電腦資料的一致性課題，建議提供意見。</li> </ol> <p>處理情形：依據獨立董事建議辦理。</p>
2023/8/9	會計師	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 獨立性。</li> <li>2. 核閱人員財報之責任。</li> <li>3. 核閱範圍與發現。</li> <li>4. 準則或法令更新。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：無。</p>

日期	溝通對象	溝通內容	獨立董事之建議及公司處理情形
2023/11/1	內部稽核主管及稽核人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 內部稽核業務執行情形及查核缺失事項。</li> <li>2. 裁罰案件及主管機關監理重點。</li> <li>3. 風險導向內部稽核制度建置及籌備進度。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對於查核缺失較多的項目應調整扣分機制，以避免重複發生。</li> <li>2. 三道防線合作降減稽核發現缺失。</li> </ol> <p>處理情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 連續二年缺失較多的態樣，視缺失情節檢查意見至少應列「請檢討改善」以降減缺失發生。</li> <li>2. 稽核處定期彙整查核缺失函送業管部處，就缺失態樣檢視作業流程是否有修正必要，並加強督導營業單位改善，稽核處透過缺失分析觀察缺失增減趨勢，檢討改善措施有效性，並適時提供建議，利用循環管理模式減少缺失發生。</li> </ol>
2023/12/6	會計師	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 高度關注之查核事項。 <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 貼現及放款。</li> <li>(2) 放款減損評估。</li> <li>(3) 金融工具公允價值評估。</li> <li>(4) 金融資產減損評估。</li> </ol> </li> <li>2. 查核規劃與查核方法。</li> <li>3. 重要法規更新。</li> </ol>	<p>獨立董事建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 釐清金融工具與金融資產之區分。</li> <li>2. 有關風險之查核之補充。</li> <li>3. 放款減損評估與呆帳準備提存之合理性說明。</li> </ol> <p>處理情形：依據獨立董事建議辦理。</p>