

京城商業銀行股份有限公司 110 年股東常會議事錄



時間：中華民國 110 年 5 月 18 日（星期二）上午 9 時
地點：總行 14 樓大禮堂（台南市中西區西門路一段 506 號）
出席：親自出席及委託出席股數合計 813,553,257 股，佔本公司發行股份總數 1,121,234,265 股之 72.55%，已逾法定開會股權。
主席：戴董事長 誠志 紀錄：葉寒柏
列席：蔡副董事長 炅廷、張總經理 日政、姜獨立董事 宏亮（審計委員會召集人）、侯獨立董事 全富、劉律師 建志、黃會計師 世杰（安永聯合會計師事務所）
宣布開會：大會報告出席及委託出席已超過法定股權數，本次會議依法成立，主席宣布會議開始。

主席致詞：（略）

壹、報告事項：

- 一、109 年度營業報告。（詳附件）
- 二、審計委員會查核 109 年度決算表冊報告。（詳附件）
- 三、109 年度員工及董事酬勞分配情形報告。（詳議事手冊第 2 頁）
- 四、萬泰證券股份有限公司收購案報告。（詳議事手冊第 2 頁）
- 五、修訂本公司「道德行為準則」報告。（詳議事手冊第 8~12 頁）
- 六、修訂本公司「買回股份轉讓員工辦法」報告。（詳議事手冊第 13 頁）

貳、承認事項：

第一案

提案單位：董事會

案由：109 年度決算表冊案，提請承認。

說明：本公司 109 年度財務報表（含合併財務報表）業經安永聯合會計師事務所查核簽證完竣，併同營業報告書，並請審計委員會出具審查報告書。（詳附件）

決議：本議案經投票表決結果一表決時出席股東表決權數 811,752,770 權；贊成權數 779,638,320 權，占總權數 96.04%；反對權數 208,123 權，占總權數 0.02%；無效、棄權及未投票權數 31,906,327 權，占總權數 3.93%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

第二案

提案單位：董事會

案由：109 年度盈餘分配案，提請承認。

說明：（一）本公司 109 年度稅後盈餘 5,490,966,371 元，除依銀行法及經濟部 109.01.09 經商字第 10802432410 號函規定提列 30%之法定盈餘公積 1,637,705,369 元，以及依金管銀法字第 10310006310 號令規定提列特別盈餘公積 4,719,550 元外，其可供分配之未分配盈餘（含以前年度未分配盈餘數）為 15,962,726,076 元，擬按流通在外股數計算，每股配發現金股利 1.8 元，配息基準日及發放日擬提請股東會授權董事長另訂之。

（二）嗣後如因本公司買回庫藏股等因素，影響現金股利分配基準日流通在外股份數量，致股東配息比例發生變動者，授權董事長全權調整之。

(三)盈餘分配表如下：

單位：新台幣元

項目	金額	金額
期初累積未分配盈餘		12,322,583,969
減：庫藏股註銷成本		(176,450,872)
減：權益工具處分損益列入保留盈餘		(29,394,955)
減：精算損益列入保留盈餘		(2,553,518)
加：本年度稅後淨利		5,490,966,371
減：提列法定盈餘公積(30%)(註4)		(1,637,705,369)
減：提列特別盈餘公積(註5)		(4,719,550)
可供分配盈餘		15,962,726,076
分配項目：		
股東紅利-現金(每股1.8元)(註2、3)	(2,018,221,677)	(2,018,221,677)
累積未分配盈餘		13,944,504,399

附註：

1. 本次盈餘分配數額以民國109年度為優先。
2. 本公司流通在外股數為1,121,234,265股。
3. 依據銀行法第50條第1項有關盈餘分配「法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之15%。」，另同條第二項「法定盈餘公積已達其資本總額時，得不受前項規定之限制。」；截至109.12.31止，本公司法定盈餘公積已達資本總額，盈餘分配得不受銀行法第50條第1項之限制。
4. 依經濟部109.01.09經商字第10802432410號函說明規定，為因應國內會計準則變革，公司依公司法第237條規定提列法定盈餘公積時，以「本期稅後淨利」為提列基礎者，應以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎。
5. 依金管會103.12.30金管銀法字第10310006310號令規定，為維持財務結構之健全與穩定，金融控股公司、公開發行銀行及公開發行票券金融公司因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數811,752,770權；贊成權數779,638,406權，占總權數96.04%；反對權數1,199,993權，占總權數0.14%；無效、棄權及未投票權數30,914,371權，占總權數3.80%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

參、討論事項：

第一案

提案單位：董事會

案由：修訂本公司「股東會議事規則」案，提請公決。

說明：(一)依臺灣證券交易所109年6月3日臺證治理字第10900094681號及110年

1月28日臺證治理字第11000014461號函，配合修訂本公司「股東會議事規則」。

(二)本公司「股東會議事規則」修訂條文對照表詳議事手冊第33~34頁。

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數811,752,770權；贊成權數780,346,519權，占總權數96.13%；反對權數257,453權，占總權數0.03%；無效、棄權及未投票權數31,148,798權，占總權數3.83%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

第二案

提案單位：董事會

案由：修訂本公司「董事選任程序」案，提請公決

說明：(一)依臺灣證券交易所109年6月3日臺證治理字第10900094681號函，並參考公司法及上市上櫃公司治理等相關辦法，修訂本公司「董事選任程序」。

(二)本公司「董事選任程序」修訂條文對照表詳議事手冊第35~38頁。

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數811,752,770權；贊成權數780,293,014權，占總權數96.12%；反對權數260,065權，占總權數0.03%；無效、棄權及未投票權數31,199,691權，占總權數3.84%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

肆、臨時動議：無

伍、散會：上午09時24分

(本議事錄僅記載會議之要旨，詳細內容以現場錄音錄影為準)

主席：戴誠志



紀錄：葉寒柏



【附件】

109 年度營業報告書

109 年全年新冠疫情肆虐，年初在疫情之下，為了避免群聚感染，世界各國宣布各項隔離政策，從居家隔離，國內封城，到邊境封鎖，也導致各國經濟呈現近乎停滯狀態。隨著時間過去，大家漸漸地學習如何與病毒共存，試圖維持日常生活正常運轉，不至於陷入全面性的經濟崩潰。加之各地政府及中央銀行紛紛祭出了各種紓困方案與政策，包括協助受創產業取得融資、補貼全民消費、挹注資本市場流動性等，使全球經濟得以獲得喘息空間。然而，疫情短期之內仍不會消失，中長期而言，因經濟疲軟所產生的衝擊，對各行各業仍是艱鉅的挑戰，而政策帶來的利多是否逐漸消退，後續是否能持續推出其他政策支持經濟發展，亦有待觀察。

本行在客戶及股東的支持、全體員工共同努力下，在面臨諸多挑戰下，仍將致力於健全財務結構，提供更多元、創新的業務。茲將本行 109 年度之營業結果、110 年度營業計劃概述如下：

壹、109 年度營業計劃實施成果

一、經營策略實施成果

- 1、獲利能力：本行 109 年度稅後淨利為 55 億元、稅後資產報酬率為 1.81%。
- 2、資產品質：在審慎的風險管理與授信政策下，本行資產品質持續維持一定水準，截至 109 年底，逾放比率 0.01%，呆帳覆蓋率 11,760.49%，優於同業平均。
- 3、資本水準：截至 109 年底止，資本適足率為 16.23%，第一類資本比率為 14.46%。
- 4、得獎榮耀：108 年度第六屆公司治理評鑑為上市公司前 5%之公司。

二、營業收支預算執行情形及獲利能力分析

- 1、總存款餘額 2,269 億元
- 2、總放款餘額 1,878 億元
- 3、利息淨收益：5,245,953 仟元
- 4、利息以外淨收益：3,660,967 仟元
- 5、呆帳費用：744,664 仟元
- 6、營業費用：1,899,734 仟元
- 7、繼續營業單位稅前淨利：6,262,522 仟元
- 8、本期稅後淨利：5,490,971 仟元
- 9、每股盈餘：4.90 元

貳、110 年度營業計劃概要

一、經營方針及重要經營政策

- 1、在地經營人才傳承。
- 2、提升品質重視風控。
- 3、數位金融創造商機。
- 4、調整結構強化獲利。
- 5、提升資安防禦能力。

二、預期營業目標

本行 110 年度各項預期營業目標如下：

- 1、台外幣總存款年度均值：2,223 億元。
- 2、台外幣總放款年度均值：1,869 億元。
- 3、逾放比率：0.01%。

參、結語

109 年因新冠疫情打亂了所有人的生活，嚴重影響到全球的經濟和貿易，包括經濟成長倒退、國際貿易量萎縮，以及失業人口大增等，本行有幸獲得眾多忠實客戶、股東的支持，在全行上下一致努力下，獲利不僅未因疫情衰退，反而還逆勢大幅成長，謹此致謝。客戶的信賴與支持是本行不斷追求超越自我的原動力，未來亦將秉持以客為尊、客戶至上的精神，提供最佳的產品與服務，並盡全力為股東創造最大利益，打造不一樣的銀行。

董事長：戴誠志



總經理：張日政



會計主管：陳雨萱



京城商業銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司民國一〇九年度個體及合併財務報告，業經安永聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告，連同營業報告書及盈餘分配案等，經本審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四、公司法第二百一十九條規定備具報告書，敬請 鑒核。

此致

本公司一一〇年股東常會

審計委員會
召集人：

姜宏亮 

中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 二 十 二 日

會計師查核報告

京城商業銀行股份有限公司 公鑒

查核意見

京城商業銀行股份有限公司民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之個體資產負債表，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達京城商業銀行股份有限公司民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之個體財務狀況，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與京城商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對京城商業銀行股份有限公司民國一〇九年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

金融工具評價

京城商業銀行股份有限公司投資於不同類型之金融資產，截至民國一〇九年十二月三十一日止以公允價值衡量之金融資產合計93,438,937仟元，佔總資產比例約29%。其中公允價值層級歸類於第二等級之投資，包含債券及外匯換匯合約之衍生金融工具，帳面金額為42,130,155仟元，佔以公允價值衡量之金融資產比例為45%。由於第二等級投資之評價係採用內部模型評價，所使用之關鍵輸入值為殖利率及匯率等，對於公允價值之估計有顯著影響，故本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與金融工具評價有關內部控制之有效性，包含管理階層決定及核准評價模型及其假設。本會計師於抽樣基礎下針對關鍵假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算；及採用內部評價專家之協助，與管理階層所做之評價比較其差異是否在可接受範圍內。

京城商業銀行股份有限公司與金融資產相關之揭露，請參閱財務報表附註五、六、十三及十四。

放款之備抵呆帳提列

截至民國一〇九年十二月三十一日止，京城商業銀行股份有限公司放款之帳面金額184,901,230仟元，約占資產總額58%，對於財務報表係屬重大，且須依國際財務報導準則第9號暨「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定評估預期信用損失。因管理階層於估計預期信用損失所採用之假設包括信用風險是否顯著增加之判定條件、是否為已信用減損之判定條件、前瞻性因子之選用及評估、違約機率及違約損失率參數估算等，涉及高度專業判斷，本會計師因此決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與預期信用損失計算有關之內部控制、檢視預期信用損失評價模型是否經管理階層核准、評估預期信用損失之資料來源，並採用內部專家檢視預期信用損失模型之合理性，抽樣測試預期信用損失模型輸入參數的適切性及合理性，包括違約機率及違約損失率等。另本會計師亦檢視管理階層是否遵循相關主管機關函令之規定，以確認放款分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

京城商業銀行股份有限公司關於放款備抵呆帳之揭露，請參閱財務報表附註五、六及十四。

其他事項一提及其他會計師之查核

列入京城商業銀行股份有限公司個體財務報表之被投資公司中，部分被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開個體財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國一〇九年十二月三十一日對該等被投資公司採用權益法之投資為329,223仟元，占資產總額之0.1%，民國一〇九年度相關之採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額為946仟元，占稅前淨利之0.02%，採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額為5仟元，占其他綜合損益淨額之0%。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估京城商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算京城商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

京城商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對京城商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使京城商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致京城商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對京城商業銀行股份有限公司民國一〇九年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安永聯合會計師事務所
金管會證期局核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：金管證六字第0950104133號
金管證審字第1030025503號

黃世杰 

簽證會計師

張正道 



中華民國一一〇年二月二十二日



京城商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇九年十二月三十一日及一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
10000	資產					
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$3,819,429	1	\$3,505,067	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2	12,542,608	4	11,162,682	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3/八	44,721,848	14	34,733,596	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.4、26/八	48,717,089	15	50,810,145	18
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四/六.5、26	18,897,382	6	17,698,135	6
12500	附賣回票券及債券投資	四/六.6	200,248	-	150,022	-
13000	應收款項-淨額	四/六.7	891,330	-	1,270,450	1
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.8	184,901,230	58	155,350,678	56
15000	採用權益法之投資-淨額	四/六.9	1,167,990	-	699,890	-
15500	其他金融資產-淨額	四/六.10	363	-	4,396	-
18500	不動產及設備-淨額	四/六.11	3,373,133	1	2,706,831	1
18600	使用權資產-淨額	三/四/六.27	217,504	-	215,683	-
19300	遞延所得稅資產	四/六.30	180,966	-	142,041	-
19500	其他資產-淨額	六.12	1,204,398	1	956,932	-
	資產總計		\$320,835,518	100	\$279,406,548	100

(請參閱個體財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱



京城商業銀行股份有限公司
個體資產負債表(續)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
20000	負債					
21000	央行及銀行同業存款	四/六.13	\$21,117,468	7	\$14,533,849	5
21500	央行及同業融資	六.14	907,650	-	1,655,830	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四/六.15	13,062	-	6,002	-
22500	附買回票券及債券負債	四/六.16	21,990,934	7	28,218,020	10
23000	應付款項	六.17	1,432,333	-	1,223,956	-
23200	本期所得稅負債	四/六.30	566,736	-	71,953	-
23500	存款及匯款	六.18	227,147,197	71	191,812,314	69
25600	負債準備	四/六.19、20、26	394,957	-	383,414	-
26000	租賃負債	三/四/六.27	219,898	-	217,256	-
29300	遞延所得稅負債	四/六.30	299,314	-	135,832	-
29500	其他負債	六.21	164,512	-	216,613	-
	負債總計		274,254,061	85	238,475,039	85
31000	權益					
31100	股本	六.22	11,212,343	3	11,312,343	4
31500	資本公積		55,622	-	56,095	-
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積		11,438,543	4	10,418,637	4
32003	特別盈餘公積		115,319	-	538,481	-
32011	未分配盈餘		17,605,151	6	14,596,680	5
32500	其他權益	四	6,252,901	2	4,107,695	2
32600	庫藏股票	四	(98,422)	-	(98,422)	-
	權益總計		46,581,457	15	40,931,509	15
	負債及權益總計		\$320,835,518	100	\$279,406,548	100

(請參閱個體財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱

代碼	會計項目	附註	一〇九年度		一〇八年度	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$6,233,702	72	\$6,649,901	80
51000	減：利息費用	四	(1,217,287)	(14)	(2,046,344)	(25)
	利息淨收益	六.23	5,016,415	58	4,603,557	55
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	四/六.24	1,857,694	21	1,647,842	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	四/六.25	2,009,215	23	1,456,344	18
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	四	306,334	4	128,683	2
49600	兌換淨(損失)利益	四	(134,144)	(2)	181,050	2
47003	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	四	135,706	2	214,445	3
49700	資產減損損失	四/六.26	(512,890)	(6)	(27,311)	-
49800	其他利息以外淨收益	四	30,515	-	75,647	-
	淨收益		8,708,845	100	8,280,257	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)	四/六.7、8、26	(636,327)	(7)	(2,553,305)	(31)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.20.28	(1,008,083)	(12)	(990,007)	(12)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.11、28	(130,886)	(2)	(124,825)	(2)
59500	其他業務及管理費用	四	(702,348)	(8)	(766,569)	(9)
61000	繼續營業單位稅前淨利		6,231,201	71	3,845,551	46
61003	所得稅(費用)	四/六.30	(740,235)	(8)	(445,864)	(5)
64000	本期稅後淨利		5,490,966	63	3,399,687	41
65000	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目	四/六.29、30				
65201	確定福利計畫之再衡量數		(2,903)	-	6,589	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		375,313	4	423,680	5
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目		4,122	-	6,815	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		349	-	(19,752)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目	四/六.29、30				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(3,825)	-	(85,655)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		1,739,742	20	4,124,894	50
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		459	-	13,122	-
	本期其他綜合損益(稅後)		2,113,257	24	4,469,693	54
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$7,604,223	87	\$7,869,380	95
	每股盈餘(元)	六.31				
67500	基本每股盈餘		\$4.90		\$2.99	
67700	稀釋每股盈餘		\$4.90		\$2.99	

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱





京城商業銀行股份有限公司
併體財務變動表

民國一〇九年及一〇一〇年一月三十一日

項 目	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目		庫藏股票	權益總額
						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現(損)益		
民國108年1月1日餘額	\$11,512,343	\$99,585	\$9,555,297	\$100,930	\$14,699,482	\$28,431	\$(497,142)	\$(314,865)	\$35,184,061
107年度盈餘指撥及分配			863,340	437,551	(863,340)				-
提列法定盈餘公積					(437,551)				-
提列特別盈餘公積					(1,711,852)				(1,711,852)
普通股現金股利									
108年1月1日至12月31日淨利					3,399,687				3,399,687
108年1月1日至12月31日其他綜合損益					(13,163)	(72,533)	4,555,389		4,469,693
108年1月1日至12月31日綜合損益總額					3,386,524	(72,533)	4,555,389		7,869,380
庫藏股買回								(410,080)	(410,080)
庫藏股註銷	(200,000)	(43,490)			(383,033)			626,523	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(93,550)		93,550		-
民國108年12月31日餘額	11,312,343	56,095	10,418,637	538,481	14,596,680	(44,102)	4,151,797	(98,422)	40,931,509
108年度盈餘指撥及分配					(1,019,906)				-
提列法定盈餘公積			1,019,906	(423,162)	423,162				-
迴轉特別盈餘公積					(1,677,351)				-
普通股現金股利									(1,677,351)
109年1月1日至12月31日淨利					5,490,966				5,490,966
109年1月1日至12月31日其他綜合損益					(2,554)	(3,366)	2,119,177		2,113,257
109年1月1日至12月31日綜合損益總額					5,488,412	(3,366)	2,119,177		7,604,223
庫藏股買回								(276,924)	(276,924)
庫藏股註銷	(100,000)	(473)			(176,451)			276,924	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(29,395)		29,395		-
民國109年12月31日餘額	\$11,212,343	\$55,622	\$11,438,543	\$115,319	\$17,605,151	\$(47,468)	\$6,300,369	\$(98,422)	\$46,581,457

(請參閱個體財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨堂

民國一〇九年及一〇八年一月至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇九年度 金額	一〇八年度 金額	項 目	一〇九年度 金額	一〇八年度 金額
營業活動之現金流量：			投資活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$6,231,201	\$3,845,551	購置不動產及設備	(720,753)	(390,919)
調整項目：			處分不動產及設備價款	-	41,921
不影響現金流量之收益費損項目	636,327	2,553,305	取得採用權益法之投資	(320,611)	-
預期信用減損數／呆帳費用數	512,890	27,311	因合併產生之現金流入	-	212,281
資產減損損失	130,886	124,825	投資活動之淨現金流(出)	(1,041,364)	(136,717)
折舊費用及攤銷費用	(5,016,415)	(4,603,557)			
利息淨收益	(135,706)	(214,445)	籌資活動之現金流量：		
採用權益法認列之子公司(利益)之份額	-	-	央行及同業融資減少	(748,180)	(802,810)
股份基礎給付酬勞成本	137	(19,291)	附買回票券及債券負債(減少)	(6,227,086)	(1,098,476)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(88)	(1)	發放現金股利	(1,677,351)	(1,711,852)
處分其他資產(利益)	(7,661)	-	庫藏股買回成本	(276,924)	(410,080)
廉價購買(利益)			租賃負債本金償還	(78,924)	(78,122)
與營業活動相關之資產/負債變動數			籌資活動之淨現金流(出)	(9,008,465)	(4,101,340)
存放央行及拆借銀行同業(增加)	(655,248)	(172,399)			
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)	(9,988,252)	(3,142,934)	匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,825)	(85,655)
應收款項減少(增加)	325,680	(298,052)			
貼現及放款(增加)	(30,116,447)	(5,679,720)	本期現金及約當現金增加(減少)數	1,089,266	(4,142,623)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	3,695,974	7,123,745	期初現金及約當現金餘額	9,330,776	13,473,399
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)	(1,200,000)	(100,000)	期末現金及約當現金餘額	\$10,420,042	\$9,330,776
其他金融資產減少(增加)	4,033	(917)			
其他資產(增加)	(247,466)	(83,382)	現金及約當現金之組成		
央行及銀行同業存款增加(減少)	6,583,619	(5,403,402)	資產負債表所列之現金及約當現金	\$3,819,429	\$3,505,067
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	7,060	(19,782)	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金	6,400,365	5,675,687
應付款項增加(減少)	257,744	(1,063,044)	定義之存放央行及拆借銀行同業	200,248	150,022
存款及匯款增加	35,334,883	3,135,014	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金		
負債準備(減少)	(70,303)	(37,660)	定義之附賣回票券及債券投資		
其他負債(減少)	(52,101)	(70,269)	期末現金及約當現金餘額	\$10,420,042	\$9,330,776
收取之利息	6,295,653	6,770,514			
收取之股利	-	143,002			
支付之利息	(1,263,393)	(2,055,794)			
支付之所得稅	(120,087)	(577,529)			
營業活動之淨現金流入	11,142,920	181,089			

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志

經理人：張日政

會計主管：陳兩壹

會計師查核報告

京城商業銀行股份有限公司 公鑒

查核意見

京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與京城商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇九年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

金融工具評價

京城商業銀行股份有限公司及其子公司投資於不同類型之金融資產，截至民國一〇九年十二月三十一日止以公允價值衡量之金融資產合計93,851,385仟元，佔總資產比例約29%。其中公允價值層級歸類於第二等級之投資，包含債券及外匯換匯合約之衍生金融工具，帳面金額為42,130,155仟元，佔以公允價值衡量之金融資產比例為45%。由於第二等級投資之評價係採用內部模型評價，所使用之關鍵輸入值為殖利率及匯率等，對於公允價值之估計有顯著影響，故本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與金融工具評價有關內部控制之有效性，包含管理階層決定及核准評價模型及其假設。本會計師於抽樣基礎下針對關鍵假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算；及採用內部評價專家之協助，與管理階層所做之評價比較其差異是否在可接受範圍內。

京城商業銀行股份有限公司及其子公司與金融資產相關之揭露，請參閱財務報表附註五、六、十三及十四。

放款之備抵呆帳提列

截至民國一〇九年十二月三十一日止，京城商業銀行股份有限公司及其子公司放款之帳面金額184,901,230仟元，約占資產總額57%，對於財務報表係屬重大，且須依國際財務報導準則第9號暨「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定評估預期信用損失。因管理階層於估計預期信用損失所採用之假設包括信用風險是否顯著增加之判定條件、是否為已信用減損之判定條件、前瞻性因子之選用及評估、違約機率及違約損失率參數估算等，涉及高度專業判斷，本會計師因此決定為關鍵查核事項。

本會計師之查核程序包括(但不限於)評估並測試與預期信用損失計算有關之內部控制、檢視預期信用損失評價模型是否經管理階層核准、評估預期信用損失之資料來源，並採用內部專家檢視預期信用損失模型之合理性，抽樣測試預期信用損失模型輸入參數的適切性及合理性，包括違約機率及違約損失率等。另本會計師亦檢視管理階層是否遵循相關主管機關函令之規定，以確認放款分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

京城商業銀行股份有限公司及其子公司關於放款備抵呆帳之揭露，請參閱財務報表附註五、六及十四。

其他事項-提及其他會計師之查核

列入京城商業銀行股份有限公司及其子公司之合併財務報表中，部分子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等子公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。該等子公司民國一〇九年十二月三十一日之資產總額為480,477仟元，占合併資產總額之0.15%，民國一〇九年度之淨收益為5,327仟元，占合併淨收益之0.06%。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估京城商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算京城商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

京城商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對京城商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使京城商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致京城商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對京城商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇九年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

其他

京城商業銀行股份有限公司已編製民國一〇九年及一〇八年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見加註其他事項之查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：金管證六字第0950104133號
金管證審字第1030025503號

黃世杰

黃世杰



會計師

張正道

張正道



中華民國一一〇年二月二十二日



京城商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年十二月三十一日及一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
			金額	%	金額	%
10000	資產					
11000	現金及約當現金	四/六.1	\$3,982,321	1	\$3,548,667	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	四/六.2	12,542,608	4	11,162,682	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.3/八	45,032,063	14	34,979,793	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	四/六.4、27/八	48,819,322	15	50,891,550	18
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四/六.5、27	18,897,382	6	17,698,135	6
12500	附賣回票券及債券投資	四/六.6	200,248	-	150,022	-
13000	應收款項-淨額	四/六.7	5,933,698	2	4,907,384	2
13500	貼現及放款-淨額	四/五/六.8	184,901,230	57	155,350,678	55
15500	其他金融資產-淨額	四/六.9	363	-	4,396	-
18500	不動產及設備-淨額	四/六.10、27	3,376,707	1	2,713,818	1
18600	使用權資產	三/四/六.28	217,504	-	215,683	-
18700	投資性不動產	六.11	115,036	-	-	-
19300	遞延所得稅資產	四/六.31	185,987	-	145,188	-
19500	其他資產-淨額	六.12	1,253,470	-	974,912	-
	資產總計		\$325,457,939	100	\$282,742,908	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱

民國一〇九年十二月三十一日及一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
	負債及權益				
	附註				
20000	負債				
21000	央行及銀行同業存款	\$21,117,468	7	\$14,533,849	5
21500	央行及同業融資	4,597,650	1	4,395,830	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,062	-	6,002	-
22500	附買回票券及債券負債	21,990,934	7	28,218,020	10
23000	應付款項	1,601,260	1	1,252,826	1
23200	本期所得稅負債	573,272	-	78,459	-
23500	存款及匯款	226,932,674	70	191,798,662	68
25500	其他金融負債	890,000	-	500,000	-
25600	負債準備	394,957	-	383,414	-
26000	租賃負債	219,898	-	217,256	-
29300	遞延所得稅負債	299,314	-	135,832	-
29500	其他負債	244,360	-	291,249	-
	負債總計	278,874,849	86	241,811,399	86
31000	歸屬於母公司業主之權益				
31100	股本	11,212,343	3	11,312,343	4
31500	資本公積	55,622	-	56,095	-
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	11,438,543	4	10,418,637	4
32003	特別盈餘公積	115,319	-	538,481	-
32011	未分配盈餘	17,605,151	5	14,596,680	5
32500	其他權益	6,252,901	2	4,107,695	1
32600	庫藏股票	(98,422)	-	(98,422)	-
	歸屬母公司業主之權益總計	46,581,457	14	40,931,509	14
38000	非控制權益	1,633	-	-	-
	權益總計	46,583,090	14	40,931,509	14
	負債及權益總計	\$325,457,939	100	\$282,742,908	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱

代碼	會計項目	附註	一〇九年度		一〇八年度	
			金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$6,513,084	73	\$6,833,454	80
51000	減：利息費用	四	(1,267,131)	(14)	(2,078,065)	(24)
	利息淨收益	六.24	5,245,953	59	4,755,389	56
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	四/六.25	1,909,280	21	1,840,557	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	四/六.26	2,028,072	23	1,461,468	17
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	四	306,334	3	128,683	1
49600	兌換淨(損失)利益	四	(134,144)	(1)	181,050	2
49700	資產減損損失	四/六.27	(512,890)	(6)	(27,311)	-
49800	其他利息以外淨收益	四	64,315	1	153,148	2
	淨收益		8,906,920	100	8,492,984	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)	四/六.7、8、27	(744,664)	(8)	(2,655,404)	(32)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	六.21、29	(1,052,771)	(12)	(1,024,169)	(12)
59000	折舊及攤銷費用	四/六.10、11、28、29	(132,118)	(1)	(125,212)	(1)
59500	其他業務及管理費用	四	(714,845)	(8)	(784,318)	(9)
61000	繼續營業單位稅前淨利		6,262,522	71	3,903,881	46
61003	所得稅(費用)	四/六.31	(771,551)	(9)	(504,194)	(6)
64000	本期稅後淨利		5,490,971	62	3,399,687	40
65000	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目	四/六.30、31				
65201	確定福利計劃之再衡量數		(2,903)	-	6,589	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		379,435	4	430,495	5
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		349	-	(19,752)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目	四/六.30、31				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(3,825)	-	(85,655)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		1,739,742	20	4,124,894	49
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		459	-	13,122	-
	本期其他綜合損益(稅後)		2,113,257	24	4,469,693	53
66000	本期綜合損益總額(稅後)		\$7,604,228	86	\$7,869,380	93
67100	本期稅後淨利歸屬於					
67101	母公司業主		\$5,490,966		\$3,399,687	
67111	非控制權益		\$5		\$-	
67300	本期稅後綜合損益歸屬於					
67301	母公司業主		\$7,604,223		7,869,380	
67311	非控制權益		\$5		\$-	
	每股盈餘(元)	六.32				
67500	基本每股盈餘		\$4.90		\$2.99	
67700	稀釋每股盈餘		\$4.90		\$2.99	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨萱





京城商業銀行股份有限公司
合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

項 目	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目		庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益				
民國108年1月1日餘額	\$11,512,343	\$99,585	\$9,555,297	\$100,930	\$14,699,482	\$28,431	\$(497,142)	\$(314,865)	\$35,184,061	\$-	\$35,184,061
107年度盈餘指撥及分配			863,340		(863,340)						
提列法定盈餘公積				437,551	(437,551)						
提列特別盈餘公積					(1,711,852)				(1,711,852)		(1,711,852)
普通股現金股利											
108年1月1日至12月31日淨利		-	-	-	3,399,687	-	-	-	3,399,687	-	3,399,687
108年1月1日至12月31日其他綜合損益		-	-	-	(13,163)	(72,533)	4,555,389	-	4,469,693	-	4,469,693
108年1月1日至12月31日綜合損益總額		-	-	-	3,386,524	(72,533)	4,555,389	-	7,869,380	-	7,869,380
庫藏股買回								(410,080)			(410,080)
庫藏股註銷	(200,000)	(43,490)			(383,033)		93,550	626,523	(410,080)		(410,080)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(93,550)						
民國108年12月31日餘額	11,312,343	56,095	10,418,637	538,481	14,596,680	(44,102)	4,151,797	(98,422)	40,931,509	-	40,931,509
108年度盈餘指撥及分配			1,019,906		(1,019,906)						
提列法定盈餘公積				(423,162)	423,162						
迴轉特別盈餘公積					(1,677,351)				(1,677,351)		(1,677,351)
普通股現金股利											
109年1月1日至12月31日淨利		-	-	-	5,490,966	-	-	-	5,490,966	5	5,490,971
109年1月1日至12月31日其他綜合損益		-	-	-	(2,554)	(3,366)	2,119,177	-	2,113,257	-	2,113,257
109年1月1日至12月31日綜合損益總額		-	-	-	5,488,412	(3,366)	2,119,177	-	7,604,223	5	7,604,228
庫藏股買回								(276,924)			(276,924)
庫藏股註銷	(100,000)	(473)			(176,451)		29,395	276,924	(276,924)		(276,924)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(29,395)						
非控制權益變動										1,628	1,628
民國109年12月31日餘額	\$11,212,343	\$55,622	\$11,438,543	\$115,319	\$17,605,151	\$(47,468)	\$6,300,369	\$(98,422)	\$46,581,457	\$1,633	\$46,583,090

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳雨瑩





京城商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇九年度 金額	一〇八年度 金額	項 目	一〇九年度 金額	一〇八年度 金額
營業活動之現金流量：					
本期稅前淨利	\$6,262,522	\$3,903,881	投資活動之現金流量：		
調整項目：			購買不動產及設備	(721,055)	(396,868)
不影響現金流量之收益費損項目			處分不動產及設備	6,027	41,921
預期信用減損/呆帳費用	744,664	2,655,404	取得投資性不動產	(115,488)	-
資產減損損失	512,890	27,311	對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(142,895)	-
折舊費用及攤銷費用	132,118	125,212	投資活動之現金流(出)	(973,411)	(354,947)
利息淨收益	(5,245,953)	(4,755,389)	籌資活動之現金流量：		
處分及報廢不動產及設備(利益)	(106)	(19,291)	央行及同業融資增加	201,820	957,190
處分其他資產(利益)	(88)	(1)	附買回票券及債券負債(減少)	(6,227,086)	(1,098,476)
廉價購買(利益)	(7,661)	(1)	發放現金股利	(1,677,351)	(1,711,852)
與營業活動相關之資產/負債變動數			租賃負債本金償還	(79,264)	(78,122)
存放央行及拆借銀行同業(增加)	(655,248)	(172,399)	庫藏股買回成本	(276,924)	(410,080)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)	(10,037,748)	(3,192,996)	籌資活動之淨現金流(出)	(8,058,805)	(2,341,340)
應收款項(增加)	(1,124,378)	(1,473,729)	匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,825)	(85,655)
貼現及放款(增加)	(30,116,447)	(5,679,720)	本期現金及約當現金增加(減少)數	1,208,558	(4,122,294)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	3,696,285	7,123,745	期初現金及約當現金餘額	9,374,376	13,496,670
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)	(1,200,000)	(100,000)	期末現金及約當現金餘額	\$10,582,934	\$9,374,376
其他金融資產減少(增加)	4,033	(917)			
其他資產(增加)	(157,029)	(96,331)	現金及約當現金之組成		
央行及銀行同業存款增加(減少)	6,583,619	(5,403,402)	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$3,982,321	\$3,548,667
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	7,060	(19,782)	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金	6,400,365	5,675,687
應付款項增加(減少)	332,682	(1,045,778)	定義之存放央行及拆借銀行同業	200,248	150,022
存款及匯款增加	35,134,012	3,365,738	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金		
其他金融負債增加(減少)	390,000	(730,000)	定義之附賣回票券及債券投資		
負債準備(減少)	(70,303)	(37,660)	期末現金及約當現金餘額	\$10,582,934	\$9,374,376
其他負債(減少)	(47,124)	(41,270)			
收取之利息	6,575,035	6,954,067			
支付之利息	(1,313,272)	(2,087,515)			
支付之所得稅	(154,964)	(639,530)			
營業活動之淨現金流入(出)	10,244,599	(1,340,352)			

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：張日政



會計主管：陳而壹

