

京城商業銀行股份有限公司112年股東常會議事錄



時間：中華民國112年5月23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)
召開方式：視訊輔助股東會
視訊會議使用平台：採用集保結算所之視訊會議平台

【<https://www.stockvote.com.tw>】

因天災、事變或其他不可抗力情事致視訊會議平台或以視訊方式參與發生障礙時之處理方式及處理情形：請詳如開會通知書記載；本次會議之視訊會議平台並未發生障礙。

出席：親自出席及委託出席股數合計 742,980,521 股，佔本公司發行股份總數 1,111,234,265 股之 66.86%，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、姜總經理 宏亮、侯獨立董事 全富(審計委員會召集人)、吳獨立董事 炳松、蔡董事 忠昌、洪會計師 國森(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、本公司111年度營業報告。(詳附件)
- 二、審計委員會查核本公司111年度決算表冊報告及與內部稽核主管之溝通情形。(詳議事手冊第2頁及附件)
- 三、審計委員會評估會計師續任報告。(詳附件)
- 四、本公司111年度員工酬勞及董事酬勞分配情形報告。(詳議事手冊第2頁)
- 五、本公司111年度董事酬金領取情形報告。(詳議事手冊第3及第11頁)
- 六、買回本公司股份執行情形報告。(詳議事手冊第3頁)
- 七、修訂本公司「買回股份轉讓員工辦法」報告。(詳議事手冊第12頁)
- 八、修訂本公司「永續發展實務守則」報告。(詳議事手冊第13頁)

股東戶號 143003 發言摘要：針對董事不領酬勞覺得不妥及員工酬勞偏低，請公司重視員工是最重要資產。請說明公司EPS由5.02元降至2元之變化是短期現象或是未來趨勢。公司從去年至今年多次購入土地，請教購入這些土地用途為何？股東戶號 221932

發言摘要：前任總經理及財務主管辭職原因是否跟獲利不如預期有關。

主席回覆：本公司董事每月有固定之報酬；員工酬勞部分，於敘薪上已另提年終獎金，僅代表員工感謝股東支持。去年獲利受到烏俄戰爭、提列俄羅斯債券減損、美國升息等事件影響，造成EPS下降。公司土地之取得皆為興建分行自有行舍之使用。前任總經理及財務主管係因家庭及健康等因素離職，感謝兩位同仁對於京城銀行的貢獻。

貳、承認事項：

第一案

提案單位：董事會

案由：本公司111年度決算表冊案，提請承認。

說明：本公司 111 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）

股東戶號 143003 發言摘要：針對各業務別占營業收入比重之表達、投資業務、預期信用損失產生之金額、除列原因及營業費用分類要求說明。股東戶號 221932 發言摘要：合併綜合損益表中權益總計、其他投資業務損失、透過其他綜合損益按公允股票投資等提出疑問。

主席指定會計師回覆：財報附註揭露係依據「公開發行公司銀行財務報告編製準則」及「證券發行人財務報告編製準則」編制，揭露符合規範；另匯率及俄烏戰爭影響，對於損益上，係依照 IFRS9 國際會計準則評價，所產生損益反應在報表上；其他營業費用、公司債的分類，依主管機關要求依實際費用區分為營業費用及其他營業費用。

決議：本議案經投票表決結果一表決時出席股東表決權數 742,980,521 權；贊成權數 721,988,962 權，占總權數 97.17%；反對權數 510,099 權，占總權數 0.06%；無效、棄權及未投票權數 20,481,460 權，占總權數 2.75%。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：本公司 111 年度盈餘分配案，提請承認。

說明：（一）本公司 111 年度稅後盈餘 2,210,422,076 元，除依金管會 110.03.31 金管證發字第 1090150022 號令規定提列特別盈餘公積 1,420,578,296 元，其可供分配之未分配盈餘（含以前年度未分配盈餘數）為 16,343,192,079 元，擬按流通在外股數計算，每股配發現金股利 1.1 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 | | 15,685,545,859 |
| 減：庫藏股註銷成本 | | (227,967,582) |
| 加：權益工具處分損益列入保留盈餘 | | 58,151,180 |
| 加：精算損益列入保留盈餘 | | 37,618,842 |
| 加：本年度稅後淨利 | | 2,210,422,076 |
| 減：提列特別盈餘公積(註 4) | | (1,420,578,296) |
| 可供分配盈餘 | | 16,343,192,079 |
| 分配項目： | | |
| 股東紅利-現金(每股 1.1 元)(註 2) | (1,222,357,692) | (1,222,357,692) |
| 累積未分配盈餘 | | 15,120,834,387 |

附註：

1. 本次盈餘分配數額以民國 111 年度為優先。

2. 本公司流通在外股數為 1,111,234,265 股。
3. 依據銀行法第 50 條第 1 項有關盈餘分配「銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積；...」，另同條第 2 項「法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。」；截至 111.12.31 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，故本行於民國 111 年度不予提列法定盈餘公積。
4. 依金管會 110.03.31 金管證發字第 1090150022 號令規定，「就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。」及「公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其規定應提列特別盈餘公積數額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。」，故本行於民國 111 年度依法提列特別盈餘公積。

股東戶號 143003 發言摘要：針對股價低於淨值及庫藏股註銷之問題發言。股東戶號 230443 發言摘要：就股價嚴重低於淨值之事項發言。

主席回覆：庫藏股註銷其實都在提升各位股東持有的權益，亦為提升每股淨值。

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數 742,980,521 權；贊成權數 722,828,805 權，占總權數 97.28%；反對權數 1,003,677 權占總權數 0.13%；無效、棄權及未投票權數 19,148,039 權，占總權數 2.57%。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：修訂本公司章程案，提請公決。

說明：(一) 本公司章程第五條資本總額於民國 100 年俾利資金運用及業務拓展之需求，經當年股東會決議通過由原訂之新台幣 180 億元增至為 300 億元。考量本公司目前實收資本額為 111 億餘元，現階段並無大量增資之需求，公司執照及銀行執照上之資本總額 180 億元已足夠，故擬修訂本公司章程第五條資本總額由新台幣 300 億元調回 180 億元。

(二) 本公司章程修訂條文對照表詳議事手冊第 33 頁。

股東戶號 143003 發言摘要：公司章程額定資本額修訂是否符合公司實際需求。

主席回覆：修改章程調降額定資本額讓公司可保留對外併購實力，依淨值換算估計仍有約 280 億元的併購空間，讓公司仍可保持併購彈性。

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數 742,980,521 權；贊成權數 714,539,093 權，占總權數 96.17%；反對權數 575,058 權，占總權數 0.07%；無效、棄權及未投票權數 27,866,370 權，占總權數 3.75%。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「股東會議事規則」案，提請公決

說明：(一) 依據臺灣證券交易所股份有限公司 112 年 3 月 17 日臺證治理字第 11200041671 號函修正之「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例條文修正對照表，參酌修訂本公司「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 34~35 頁。

本案無股東提問

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數 742,980,521 權；贊成權數 714,538,170 權，占總權數 96.17%；反對權數 575,998 權，占總權數 0.07%；無效、棄權及未投票權數 27,866,353 權，占總權數 3.75%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

第三案

提案單位：董事會

案由：修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案，提請公決

說明：(一) 配合「上市上櫃公司治理實務守則」17 條及本公司「公司治理實務守則」26 條修訂，有關應訂定與關係人相互間之財務業務相關作業之書面規範，包含取得或處分資產等交易之管理程序，故修訂本公司「取得或處分資產處理程序」。

(二) 本公司「取得或處分資產處理程序」修訂條文對照表詳議事手冊第 36~37 頁。

本案無股東提問

決議：本議案經投票表決結果—表決時出席股東表決權數 742,980,521 權；贊成權數 714,487,535 權，占總權數 96.16%；反對權數 660,234 權，占總權數 0.08%；無效、棄權及未投票權數 27,832,752 權，占總權數 3.74%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

肆、選舉事項

案由：選舉本公司第十六屆董事(含獨立董事)案。

提案單位：董事會

說明：(一) 本公司第十五屆董事任期於 112 年 5 月 11 日屆滿，擬於本次股東常會改選董事。

(二) 依照本公司章程第 20 條、第 20 條之 1 規定及 112 年 2 月 20 日董事會決議，擬選出董事七席(含三席獨立董事)；獨立董事、董事均採候選人提名制，獨立董事之選任，需符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」之規定，獨立董事與非獨立董事一併進行選舉，並分別計算獨立董事與非獨立董事之選舉權分別當選名額。

(三) 獨立董事、董事候選人名單業經本公司 112 年 4 月 10 日董事會決議通過，相關資料詳議事手冊第 38 頁。

(四) 新任董事之任期自民國 112 年 5 月 23 日起至民國 115 年 5 月 22 日止。

(五) 董事選任程序詳議事手冊第 52~53 頁。

選舉結果：第十六屆董事當選名單及當選權數如下：

| 姓名 | 當選權數 | 備註 |
|-----------------------|-------------|--------|
| 天剛投資股份有限公司 代表人：戴誠志 | 705,690,295 | 當選董事 |
| 天剛投資股份有限公司 代表人：蔡炅廷 | 698,424,588 | 當選董事 |
| 富強投資有限公司 代表人：歐慶順 | 692,060,834 | 當選董事 |
| 富強投資有限公司 代表人：莊伊麗 | 690,277,685 | 當選董事 |
| 陳肇隆 | 693,076,568 | 當選獨立董事 |
| 侯全富 | 694,031,140 | 當選獨立董事 |
| 吳炳松 | 691,097,945 | 當選獨立董事 |

伍、臨時動議：無

陸、散會：上午 10 時 51 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】

111 年度營業報告書

回顧 111 年，俄烏戰爭爆發導致全球農工物料價格上漲，新冠疫情干擾產生供應鏈瓶頸，以及歐美主要大國連續升息以抑制高漲的通膨率等多重因素衝擊，全球總體經濟急轉直下、金融市場動盪不安。然而，新冠疫情已邁入第四個年頭，世界各國已紛紛找到與病毒共存的生活方式，民間消費與旅遊活動回溫，中國大陸亦逐步解除疫情封控，疫情對經濟活動的負面影響可望逐漸消退。展望 112 年，物價指數仍居高不下，景氣有陷入衰退疑慮，加之地緣政治衝突的威脅，經營環境依舊充滿挑戰。但觀察到，美國聯準會升息腳步可望稍歇、就業市場依舊強韌、企業資本支出穩定，全球經濟仍有機會迎來軟著陸。新的一年，歐美央行貨幣政策、勞動市場指數、企業獲利能力以及中國刺激經濟方案，將會是未來密切關注的方向。

在國外內經濟與金融大環境不佳的情況下，111 年經營環境格外艱辛，然本行在客戶及股東的支持，以及全體員工的共同努力，仍維持健全的財務結構及良好的資產品質，並將秉持永續經營精神，提供更多元、創新的業務。茲將本行 111 年度之營業結果、112 年度營業計劃概述如下：

壹、111 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 111 年度稅後淨利為 22.1 億元、稅後資產報酬率為 0.61%。
- 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 111 年底，逾放比率 0.02%，呆帳覆蓋率 8,870.25%，優於同業平均。
- 3、資本水準：截至 111 年底止，資本適足率為 14.05%，第一類資本比率為 12.92%。
- 4、得獎榮耀：證交所公布本行 110 年度公司治理評鑑排名前 5%，為連續第五次獲選為排名前 5%。

二、營業收支預算執行情形及獲利能力分析

- 1、總存款餘額 2,835 億元
- 2、總放款餘額 2,459 億元
- 3、利息淨收益：6,013,261 仟元
- 4、利息以外淨收益：-660,891 仟元
- 5、呆帳費用：216,683 仟元
- 6、營業費用：2,191,456 仟元
- 7、繼續營業單位稅前淨利：2,944,231 仟元
- 8、本期稅後淨利：2,210,422 仟元
- 9、每股盈餘：1.98 元

貳、112 年度營業計劃概要

一、經營方針及重要經營政策

- 1、調整結構強化獲利。
- 2、重視人才承先啟後。
- 3、落實法遵強化內控。
- 4、拓展 Fin-tech 優化服務。
- 5、提升資安守護客戶。

二、預期營業目標

本行 112 年度各項預期營業目標如下：

- 1、台外幣總存款年度均值：2,873 億元。
- 2、台外幣總放款年度均值：2,426 億元。
- 3、逾放比率：0.02%。

參、結語

111 年是不平靜的一年，由於疫情、戰爭、通膨、升息等因素，經營環境格外艱辛。展望 112 年，面對國外內經營環境的挑戰，本行仍將秉持永續經營的理念，致力於健全財務結構與資產品質，以「不斷突破、超越自我」信念，為所有股東創造最大的獲利與價值，以「公平待客、友善服務」的精神，繼續為客戶提供最佳的金融服務，並打造不一樣的銀行。

董事長：戴誠志



總經理：姜宏亮



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

本公司民國一一一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

本公司一一二年股東常會

審計委員會
召集人：

侯全富



中 華 民 國 一 一 二 年 四 月 十 日

京城商業銀行股份有限公司

會計師續任報告書

本公司審計委員會參酌安永聯合會計師事務所提供之審計品質指標(AQI)資訊及會計師獨立性聲明書審議完成簽證會計師之獨立性及適任性，並確認會計師本人或配偶非為本公司或關係企業之受僱人、董監事或經理人二親等內親屬，且未持有本公司股份超過標準，亦無其他之財務利益及業務關係，未發現違反獨立性之情事。

簽證會計師以其專業判斷，定期與審計委員會溝通「關鍵查核事項」及其內部控制有效性評估結果，且對於提供我司各項財務、稅務諮詢及簽證，尚稱及時、允當，經審議予以續任。

此致

本公司一一二年股東常會

審計委員會

召集人：

侯全富



中 華 民 國 一 一 二 年 二 月 二 十 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一一年十二月三十一日及民國一〇年十二月三十一日之個體資產負債表，暨民國一一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇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，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，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一一年十二月三十一日及民國一〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

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。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，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一一年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，截至民國一一年十二月三十一日止以公允價值衡量之金融資產合計79,000,078仟元，佔總資產比例約21%。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39,146,092仟元，佔以公允價值衡量之金融資產比例為50%。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

截至民國一一一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242,334,911仟元，約占資產總額66%，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—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。民國一一一年十二月三十一日及民國一一〇年十二月三十一日對該等被投資公司採用權益法之投資分別為1,013,424仟元及1,029,354仟元，分別占資產總額之0.27%及0.3%，民國一一一年度及民國一一〇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分別為(18,902)仟元及(1,724)仟元，分別占稅前淨利之(0.66)%及(0.3)%，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分別為2,972仟元及266仟元，分別占其他綜合損益淨額之(0.05)%及(0.02)%。

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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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一一一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：金管證審字第1030025503號
金管證審字第1100352201號

張正道

張正道



簽證會計師

洪國森

洪國森



中華民國一一二年二月二十日

京城商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇一一年十二月三十一日及一〇一〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

| 資 產 | | | 一一一年十二月三十一日 | | 一一〇年十二月三十一日 | |
|-------|----------------------|------------|---------------|-----|---------------|-----|
| 代碼 | 會計項目 | 附註 | 金額 | % | 金額 | % |
| 10000 | 資產 | | | | | |
| 11000 | 現金及約當現金 | 四/六.1 | \$5,037,635 | 1 | \$4,637,425 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 四/六.2/八 | 15,206,369 | 4 | 12,724,231 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 四/六.3/八 | 36,707,318 | 10 | 39,422,088 | 12 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 四/六.4、25/八 | 42,292,760 | 11 | 46,442,931 | 14 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 四/六.5、25 | 17,598,455 | 5 | 18,199,019 | 5 |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 四/六.6、25/八 | 1,269,696 | - | 850,565 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 四/五/六.7、25 | 242,334,911 | 66 | 206,356,935 | 61 |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額 | 四/六.8 | 2,673,570 | 1 | 2,429,721 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 四/六.9 | 42 | - | 776 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 四/六.10 | 4,614,394 | 1 | 3,639,520 | 1 |
| 18600 | 使用權資產-淨額 | 三/四/六.26 | 290,400 | - | 329,537 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | 四/六.29 | 410,995 | - | 158,494 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 六.11 | 1,963,820 | 1 | 1,579,941 | 1 |
| | 資產總計 | | \$370,400,365 | 100 | \$336,771,183 | 100 |

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



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)

民國一〇一一年十二月三十一日及一〇一〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

| 負債及權益 | | | 一一一年十二月三十一日 | | 一一〇年十二月三十一日 | |
|-------|------------------|--------------|---------------|-----|---------------|-----|
| 代碼 | 會計項目 | 附註 | 金額 | % | 金額 | % |
| 20000 | 負債 | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | 四/六.12 | \$24,092,259 | 7 | \$18,451,547 | 5 |
| 21500 | 央行及同業融資 | 六.13 | - | - | 567,450 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 四/六.14 | 35,203 | - | 14,692 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | 四/六.15 | 15,827,129 | 4 | 12,129,935 | 4 |
| 23000 | 應付款項 | 六.16 | 2,221,563 | 1 | 2,290,680 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 四/六.29 | 730,764 | - | 598,742 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 六.17 | 284,191,511 | 76 | 252,815,445 | 75 |
| 25600 | 負債準備 | 四/六.18、19、25 | 268,501 | - | 357,754 | - |
| 26000 | 租賃負債 | 三/四/六.26 | 295,487 | - | 333,056 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 四/六.29 | 52,560 | - | 188,861 | - |
| 29500 | 其他負債 | 六.20 | 268,652 | - | 141,993 | - |
| | 負債總計 | | 327,983,629 | 88 | 287,890,155 | 85 |
| 31000 | 權益 | 六.21 | | | | |
| 31100 | 股本 | | 11,112,343 | 3 | 11,212,343 | 3 |
| 31500 | 資本公積 | | 55,192 | - | 77,735 | - |
| 32000 | 保留盈餘 | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | | 14,831,519 | 4 | 13,076,248 | 4 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | | 120,039 | - | 120,039 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | | 17,763,770 | 5 | 19,795,409 | 6 |
| 32500 | 其他權益 | 四 | (1,466,127) | - | 4,599,254 | 2 |
| | 權益總計 | | 42,416,736 | 12 | 48,881,028 | 15 |
| | 負債及權益總計 | | \$370,400,365 | 100 | \$336,771,183 | 100 |

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



| 代碼 | 會計項目 | 附註 | 一一一年度 | | 一一〇年度 | |
|-------|--|---------------|---------------|-------|-------------|------|
| | | | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 | 利息收入 | 四 | \$7,668,647 | 153 | \$6,120,160 | 61 |
| 51000 | 減：利息費用 | 四 | (2,111,836) | (42) | (821,747) | (8) |
| | 利息淨收益 | 六.22 | 5,556,811 | 111 | 5,298,413 | 53 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 四/六.23 | 2,161,407 | 43 | 2,004,921 | 20 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益 | 四/六.24 | (1,409,086) | (28) | 962,281 | 10 |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損失)利益 | 四 | (224,242) | (5) | 1,144,390 | 11 |
| 49600 | 兌換淨(損失) | 四 | (97,203) | (2) | (217,619) | (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 | 226,384 | 5 | 153,127 | 2 |
| 49700 | 資產減損(損失)迴轉利益 | 四/六.25 | (1,264,373) | (25) | 593,641 | 6 |
| 49800 | 其他利息以外淨收益 | 四 | 50,423 | 1 | 26,011 | - |
| | 淨收益 | | 5,000,121 | 100 | 9,965,165 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存) | 四/六.6、7、18、25 | (71,756) | (2) | (1,594,999) | (16) |
| 58400 | 營業費用 | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | 六.19、27 | (1,069,702) | (21) | (1,048,693) | (11) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | 四/六.10、26、27 | (130,055) | (3) | (125,388) | (1) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | 四 | (858,739) | (17) | (731,188) | (7) |
| 61000 | 繼續營業單位稅前淨利 | | 2,869,869 | 57 | 6,464,897 | 65 |
| 61003 | 所得稅(費用) | 四/六.29 | (659,447) | (13) | (834,594) | (8) |
| 64000 | 本期稅後淨利 | | 2,210,422 | 44 | 5,630,303 | 57 |
| 65000 | 其他綜合損益 | | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目 | 四/六.28、29 | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數 | | 23,219 | - | (4,719) | - |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價(損失)利益 | | (263,895) | (4) | 1,193,888 | 12 |
| 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 | | 17,465 | - | 6,972 | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | | 14,400 | - | 566 | - |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目 | 四/六.28、29 | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | 33,855 | 1 | 27,617 | - |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損)益 | | (5,789,990) | (116) | (2,654,055) | (26) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | | (4,665) | - | (3,314) | - |
| | 本期其他綜合損益(稅後) | | (5,969,611) | (119) | (1,433,045) | (14) |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後) | | \$(3,759,189) | (75) | \$4,197,258 | 43 |
| | 每股盈餘(元) | 六.30 | | | | |
| 67500 | 基本每股盈餘 | | \$1.98 | | \$5.02 | |
| 67700 | 稀釋每股盈餘 | | \$1.98 | | \$5.02 | |

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



| 項 目 | 股本 | 資本公積 | 保留盈餘 | | | 其他權益項目 | | 庫藏股票 | 權益總額 |
|------------------------|--------------|----------|--------------|-----------|--------------|-------------------|-----------------------------|------------|--------------|
| | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 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110年1月1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 |
| 109年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,637,705 | - | (1,637,705) | - | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 4,720 | (4,720) | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | (2,018,222) | - | - | - | (2,018,222) |
| 110年1月1日至12月31日淨利 | - | - | - | - | 5,630,303 | - | - | - | 5,630,303 |
| 110年1月1日至12月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | (4,153) | 24,303 | (1,453,195) | - | (1,433,045) |
| 110年1月1日至12月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 5,626,150 | 24,303 | (1,453,195) | - | 4,197,258 |
| 其他資本公積變動 | | | | | | | | | |
| 股份基礎給付交易 | - | 22,070 | - | - | - | - | - | 98,422 | 120,492 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 224,755 | - | (224,755) | - | - |
| 實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差異 | - | 43 | - | - | - | - | - | - | 43 |
| 民國110年12月31日餘額 | 11,212,343 | 77,735 | 13,076,248 | 120,039 | 19,795,409 | (23,165) | 4,622,419 | - | 48,881,028 |
| 110年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,755,271 | - | (1,755,271) | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | (2,354,592) | - | - | - | (2,354,592) |
| 111年1月1日至12月31日淨利 | - | - | - | - | 2,210,422 | - | - | - | 2,210,422 |
| 111年1月1日至12月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | 37,619 | 29,190 | (6,036,420) | - | (5,969,611) |
| 111年1月1日至12月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 2,248,041 | 29,190 | (6,036,420) | - | (3,759,189) |
| 庫藏股買回成本 | - | - | - | - | - | - | - | (350,511) | (350,511) |
| 庫藏股註銷成本 | (100,000) | (22,543) | - | - | (227,968) | - | - | 350,511 | - |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 58,151 | - | (58,151) | - | - |
| 民國111年12月31日餘額 | \$11,112,343 | \$55,192 | \$14,831,519 | \$120,039 | \$17,763,770 | \$6,025 | \$(1,472,152) | \$- | \$42,416,736 |

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



| 項 目 | 一一一年度 | 一〇一〇年度 | 項 目 | 一一一年度 | 一〇一〇年度 |
|----------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|
| | 金額 | 金額 | | 金額 | 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 | \$2,869,869 | \$6,464,897 | 購買不動產及設備 | (1,024,453) | (232,682) |
| 調整項目： | | | 處分不動產及設備價款 | 1,650 | |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | | 取得採用權益法之投資 | - | (1,101,589) |
| 預期信用減損數／呆帳費用數 | 71,756 | 1,594,999 | 處分其他資產價款 | 20,000 | |
| 資產減損迴轉損失(利益) | 1,264,373 | (593,641) | 投資活動之淨現金流(出) | (1,002,803) | (1,334,271) |
| 折舊費用及攤銷費用 | 130,055 | 125,388 | | | |
| 利息淨收益 | (5,556,811) | (5,298,413) | 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 | (226,384) | (153,127) | 央行及同業融資(減少) | (567,450) | (340,200) |
| 股份基礎給付酬勞成本 | - | 22,070 | 附買回票券及債券負債增加(減少) | 3,697,194 | (9,860,999) |
| 處分及報廢不動產及設備(利益)損失 | (1,236) | 148 | 發放現金股利 | (2,354,592) | (2,018,222) |
| 處分其他資產(利益) | (2,000) | - | 庫藏股買回成本 | (350,511) | - |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | | 租賃負債本金償還 | (82,874) | (79,036) |
| 存放央行及拆借銀行同業(增加) | (1,534,868) | (893,925) | 庫藏股轉讓員工 | - | 98,422 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 2,714,770 | 5,299,760 | 籌資活動之淨現金流入(出) | 341,767 | (12,200,035) |
| 應收款項(增加) | (67,241) | (2,361) | | | |
| 貼現及放款(增加) | (35,979,006) | (22,768,123) | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 33,855 | 27,617 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 | (3,167,522) | 1,323,195 | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 1,347,480 | (94,554) |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少 | 599,999 | 700,000 | 期初現金及約當現金餘額 | 10,325,488 | 10,420,042 |
| 其他金融資產(增加) | (105,604) | (318,640) | 期末現金及約當現金餘額 | \$11,672,968 | \$10,325,488 |
| 其他資產(增加) | (401,879) | (375,543) | | | |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | 5,640,712 | (2,665,921) | 現金及約當現金之組成 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 | 20,511 | 1,630 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$5,037,635 | \$4,637,425 |
| 應付款項(減少)增加 | (282,073) | 867,141 | 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 | 6,635,333 | 5,688,063 |
| 存款及匯款增加 | 31,376,066 | 25,668,248 | 定義之存放央行及拆借銀行同業 | | |
| 負債準備(減少) | (36,059) | (36,069) | 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 | - | - |
| 其他負債增加(減少) | 126,659 | (22,519) | 定義之附賣回票券及債券投資 | | |
| 收取之利息 | 7,322,394 | 6,193,079 | 期末現金及約當現金餘額 | \$11,672,968 | \$10,325,488 |
| 支付之利息 | (1,895,328) | (826,821) | | | |
| 支付之所得稅 | (906,492) | (893,317) | | | |
| 營業活動之淨現金流入 | 1,974,661 | 13,412,135 | | | |

(請參閱個體財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



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一一一年十二月三十一日及民國一一〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一一年一月一日至十二月三十一日及民國一一〇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，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，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一一一年十二月三十一日及民國一一〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一一年一月一日至十二月三十一日及民國一一〇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。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，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一一一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，截至民國一一一年十二月三十一日止以公允價值衡量之金融資產合計80,101,206仟元，佔總資產比例約21%。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39,146,092仟元，佔以公允價值衡量之金融資產比例為49%。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

截至民國一一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242,334,911仟元，約占資產總額64%，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。該等子公司民國一一年十二月三十一日及民國一〇年十二月三十一日之資產總額分別為743,416仟元及286,278仟元，分別占合併資產總額之0.20%及0.08%，民國一一年度及民國一〇年之淨收益分別為43,608仟元及48,375仟元，分別占合併淨收益之0.81%及0.47%。

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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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一一一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一一一年及一一〇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。

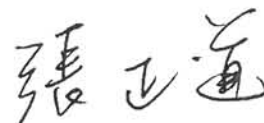
安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證審字第1030025503號

金管證審字第1100352201號

張正道



會計師

洪國森



中華民國一一二年二月二十日

京城商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一一年十二月三十一日及一〇一〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

| 資 產 | | | 一〇一一年十二月三十一日 | | 一〇一〇年十二月三十一日 | |
|-------|----------------------|------------|---------------|-----|---------------|-----|
| 代碼 | 會計項目 | 附註 | 金額 | % | 金額 | % |
| 10000 | 資產 | | | | | |
| 11000 | 現金及約當現金 | 四/六.1 | \$5,107,881 | 1 | \$4,832,340 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 四/六.2/八 | 15,206,369 | 4 | 12,724,231 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 四/六.3/八 | 37,246,775 | 10 | 39,942,021 | 12 |
| 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 | 42,854,431 | 11 | 46,552,136 | 14 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 四/六.5、26 | 17,598,455 | 5 | 18,199,019 | 5 |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 四/六.6、26/八 | 11,863,381 | 3 | 8,598,238 | 3 |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 四/五/六.7、26 | 242,334,911 | 64 | 206,356,935 | 60 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 四/六.8 | 42 | - | 776 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 四/六.9 | 4,623,593 | 1 | 3,643,607 | 1 |
| 18600 | 使用權資產 | 三/四/六.27 | 328,716 | - | 329,537 | - |
| 18700 | 投資性不動產 | 六.10 | 265,602 | - | 140,964 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | 四/六.30 | 446,615 | - | 170,475 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 六.11/八 | 2,110,025 | 1 | 1,659,001 | - |
| | 資產總計 | | \$379,986,796 | 100 | \$343,149,280 | 100 |

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



京城商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一一年十二月三十一日及一〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元



| 代碼 | 負債及權益 會計項目 | 附註 | 一一年十二月三十一日 | | 一〇年十二月三十一日 | |
|-------|------------------|--------------|---------------|-----|---------------|-----|
| | | | 金額 | % | 金額 | % |
| 20000 | 負債 | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | 四/六.12 | \$24,092,259 | 6 | \$18,451,547 | 5 |
| 21500 | 央行及同業融資 | 六.13 | 5,049,000 | 1 | 4,767,450 | 2 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 四/六.14 | 35,203 | - | 14,692 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | 四/六.15 | 15,827,129 | 4 | 12,129,935 | 4 |
| 23000 | 應付款項 | 六.16 | 2,526,626 | 1 | 2,519,489 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 四/六.30 | 774,596 | - | 610,911 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 六.17 | 283,510,034 | 75 | 251,036,564 | 73 |
| 25500 | 其他金融負債 | 六.18 | 4,628,693 | 1 | 3,534,057 | 1 |
| 25600 | 負債準備 | 四/六.19、20、26 | 268,501 | - | 357,754 | - |
| 26000 | 租賃負債 | 三/四/六.27 | 333,935 | - | 333,056 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 四/六.30 | 52,560 | - | 188,861 | - |
| 29500 | 其他負債 | 六.21 | 471,524 | - | 323,936 | - |
| | 負債總計 | | 337,570,060 | 88 | 294,268,252 | 86 |
| 31000 | 歸屬於母公司業主之權益 | 六.22 | | | | |
| 31100 | 股本 | | 11,112,343 | 3 | 11,212,343 | 3 |
| 31500 | 資本公積 | | 55,192 | - | 77,735 | - |
| 32000 | 保留盈餘 | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | | 14,831,519 | 4 | 13,076,248 | 4 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | | 120,039 | - | 120,039 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | | 17,763,770 | 5 | 19,795,409 | 6 |
| 32500 | 其他權益 | 四 | (1,466,127) | - | 4,599,254 | 1 |
| | 權益總計 | | 42,416,736 | 12 | 48,881,028 | 14 |
| | 負債及權益總計 | | \$379,986,796 | 100 | \$343,149,280 | 100 |

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



| 代碼 | 會計項目 | 附註 | 一一一年度 | | 一一〇年度 | |
|-------|-------------------------------|----------------|---------------|-------|-------------|------|
| | | | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 | 利息收入 | 四 | \$8,224,689 | 153 | \$6,464,907 | 63 |
| 51000 | 減：利息費用 | 四 | (2,211,428) | (41) | (871,680) | (8) |
| | 利息淨收益 | 六.23 | 6,013,261 | 112 | 5,593,227 | 55 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 四/六.24 | 2,296,541 | 43 | 2,131,057 | 21 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益 | 四/六.25 | (1,445,790) | (27) | 954,691 | 9 |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損失)利益 | 四 | (223,436) | (4) | 1,144,958 | 11 |
| 49600 | 兌換淨(損失) | 四 | (97,203) | (2) | (217,619) | (2) |
| 49700 | 資產減損(損失)迴轉利益 | 四/六.26 | (1,264,373) | (24) | 593,641 | 6 |
| 49800 | 其他利息以外淨收益 | 四 | 73,370 | 2 | 62,003 | - |
| | 淨收益 | | 5,352,370 | 100 | 10,261,958 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存) | 四/六.6、7、19、26 | (216,683) | (4) | (1,732,076) | (17) |
| 58400 | 營業費用 | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | 六.20、28 | (1,162,073) | (22) | (1,139,093) | (11) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | 四/六.9、10、27、28 | (139,483) | (2) | (127,603) | (1) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | 四 | (889,900) | (17) | (758,168) | (7) |
| 61000 | 繼續營業單位稅前淨利 | | 2,944,231 | 55 | 6,505,018 | 64 |
| 61003 | 所得稅(費用) | 四/六.30 | (733,809) | (14) | (874,715) | (9) |
| 64000 | 本期稅後淨利 | | 2,210,422 | 41 | 5,630,303 | 55 |
| 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 | | 23,219 | - | (4,719) | - |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價(損失)利益 | | (246,430) | (4) | 1,200,860 | 12 |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | | 14,400 | - | 566 | - |
| 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 | | 33,855 | 1 | 27,617 | - |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損)益 | | (5,789,990) | (108) | (2,654,055) | (26) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | | (4,665) | - | (3,314) | - |
| | 本期其他綜合損益(稅後) | | (5,969,611) | (111) | (1,433,045) | (14) |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後) | | \$(3,759,189) | (70) | \$4,197,258 | 41 |
| 67100 | 本期稅後淨利歸屬於 | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | | \$2,210,422 | | \$5,630,303 | |
| 67111 | 非控制權益 | | \$- | | \$- | |
| 67300 | 本期稅後綜合損益歸屬於 | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | | \$(3,759,189) | | \$4,197,258 | |
| 67311 | 非控制權益 | | \$- | | \$- | |
| | 每股盈餘(元) | 六.31 | | | | |
| 67500 | 基本每股盈餘 | | \$1.98 | | \$5.02 | |
| 67700 | 稀釋每股盈餘 | | \$1.98 | | \$5.02 | |

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



京城商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 股本 | 資本公積 | 保 留 盈 餘 | | | 其他權益項目 | | 庫藏股票 | 總計 | 非控制權益 | 權益總額 |
|------------------------|--------------|----------|--------------|-----------|--------------|-------------------|-----------------------------|------------|--------------|---------|--------------|
| | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 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110年1月1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 |
| 109年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,637,705 | - | (1,637,705) | - | - | - | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 4,720 | (4,720) | - | - | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | (2,018,222) | - | - | - | (2,018,222) | - | (2,018,222) |
| 110年1月1日至12月31日淨利 | - | - | - | - | 5,630,303 | - | - | - | 5,630,303 | - | 5,630,303 |
| 110年1月1日至12月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | (4,153) | 24,303 | (1,453,195) | - | (1,433,045) | - | (1,433,045) |
| 110年1月1日至12月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 5,626,150 | 24,303 | (1,453,195) | - | 4,197,258 | - | 4,197,258 |
| 其他資本公積變動 | | | | | | | | | | | |
| 股份基礎給付交易 | - | 22,070 | - | - | - | - | - | 98,422 | 120,492 | - | 120,492 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 224,755 | - | (224,755) | - | - | - | - |
| 實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差異 | - | 43 | - | - | - | - | - | - | 43 | - | 43 |
| 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,633) | (1,633) |
| 民國110年12月31日餘額 | 11,212,343 | 77,735 | 13,076,248 | 120,039 | 19,795,409 | (23,165) | 4,622,419 | - | 48,881,028 | - | 48,881,028 |
| 110年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,755,271 | - | (1,755,271) | - | - | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | (2,354,592) | - | - | - | (2,354,592) | - | (2,354,592) |
| 111年1月1日至12月31日淨利 | - | - | - | - | 2,210,422 | - | - | - | 2,210,422 | - | 2,210,422 |
| 111年1月1日至12月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | 37,619 | 29,190 | (6,036,420) | - | (5,969,611) | - | (5,969,611) |
| 111年1月1日至12月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 2,248,041 | 29,190 | (6,036,420) | - | (3,759,189) | - | (3,759,189) |
| 庫藏股買回成本 | - | - | - | - | - | - | - | (350,511) | (350,511) | - | (350,511) |
| 庫藏股註銷成本 | (100,000) | (22,543) | - | - | (227,968) | - | - | 350,511 | - | - | - |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 58,151 | - | (58,151) | - | - | - | - |
| 民國111年12月31日餘額 | \$11,112,343 | \$55,192 | \$14,831,519 | \$120,039 | \$17,763,770 | \$6,025 | \$(1,472,152) | \$- | \$42,416,736 | \$- | \$42,416,736 |

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱



| 項 目 | 一一一年度 | 一一〇年度 | 項 目 | 一一一年度 | 一一〇年度 |
|----------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|
| | 金額 | 金額 | | 金額 | 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 | \$2,944,231 | \$6,505,018 | 購買不動產及設備 | (1,031,021) | (234,086) |
| 調整項目： | | | 處分不動產及設備價款 | 1,650 | - |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | | 處分投資性不動產及設備價款 | 73,211 | 134 |
| 預期信用減損數／呆帳費用數 | 216,683 | 1,732,076 | 取得投資性不動產 | (211,003) | (29,314) |
| 資產減損迴轉損失(利益) | 1,264,373 | (593,641) | 處分其他資產價款 | 20,000 | - |
| 折舊費用及攤銷費用 | 139,483 | 127,603 | 對子公司之收購(扣除所取得之現金) | - | (1,590) |
| 利息淨收益 | (6,013,261) | (5,593,227) | 投資活動之淨現金流(出) | (1,147,163) | (264,856) |
| 處分及報廢不動產及設備(利益)損失 | (1,236) | 148 | | | |
| 處分投資性不資產損失 | 11,100 | 1,810 | 籌資活動之現金流量： | | |
| 處分其他資產(利益) | (2,000) | - | 央行及同業融資增加 | 281,550 | 169,800 |
| 股份基礎給付酬勞成本 | - | 22,070 | 附買回票券及債券負債增加(減少) | 3,697,194 | (9,860,999) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | | 發放現金股利 | (2,354,592) | (2,018,222) |
| 存放央行及拆借銀行同業(增加) | (1,534,868) | (893,925) | 庫藏股買回成本 | (350,511) | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 2,695,246 | 5,090,042 | 租賃負債本金償還 | (87,744) | (79,036) |
| 應收款項(增加) | (3,058,180) | (2,844,743) | 庫藏股轉讓員工 | - | 98,422 |
| 貼現及放款(增加) | (35,979,006) | (22,768,123) | 籌資活動之淨現金流入(出) | 1,185,897 | (11,690,035) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 | (3,602,523) | 1,323,195 | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少 | 599,999 | 700,000 | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 33,855 | 27,617 |
| 其他金融資產(增加) | (105,604) | (318,640) | | | |
| 其他資產(增加) | (470,236) | (405,531) | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 1,222,811 | (62,531) |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | 5,640,712 | (2,665,921) | 期初現金及約當現金餘額 | 10,520,403 | 10,582,934 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 | 20,511 | 1,630 | 期末現金及約當現金餘額 | \$11,743,214 | \$10,520,403 |
| 應付款項(減少)增加 | (205,706) | 927,235 | | | |
| 存款及匯款增加 | 32,473,470 | 24,103,890 | 現金及約當現金之組成 | | |
| 其他金融負債增加 | 1,094,636 | 2,644,057 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$5,107,881 | \$4,832,340 |
| 負債準備(減少) | (36,059) | (36,069) | 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 | 6,635,333 | 5,688,063 |
| 其他負債增加 | 147,588 | 79,576 | 定義之存放央行及拆借銀行同業 | | |
| 收取之利息 | 7,878,436 | 6,537,826 | 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 | - | - |
| 支付之利息 | (1,994,737) | (876,848) | 定義之附賣回票券及債券投資 | | |
| 支付之所得稅 | (972,830) | (934,765) | | | |
| 營業活動之淨現金流入 | 1,150,222 | 11,864,743 | 期末現金及約當現金餘額 | \$11,743,214 | \$10,520,403 |

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：戴誠志



經理人：姜宏亮



會計主管：陳雨萱

