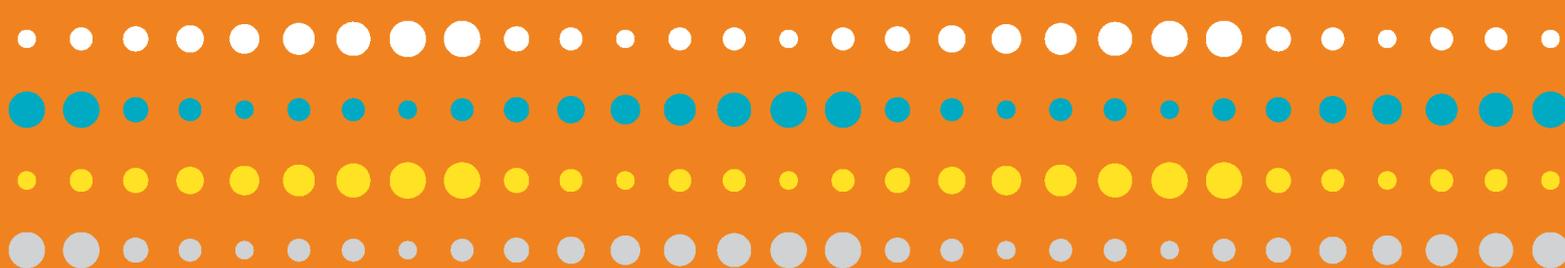




# 一一三年股東常會 議事手冊

中華民國一一三年六月十四日



# 王道商業銀行股份有限公司

## 一一三年股東常會議事手冊目錄

|  | 頁次 |
|--|----|
| <b>開會議程</b>                                      | 3  |
| <b>報告事項</b>                                      |    |
| 一、本行一一二年營業報告，謹報請 鑒察                              | 4  |
| 二、審計委員會查核一一二年度決算報告，謹報請 鑒察                        | 5  |
| 三、審計委員會一一二年度運作情形報告，謹報請 鑒察                        | 7  |
| 四、一一二年度董事酬勞及員工酬勞分派情形報告，謹報請<br>鑒察                 | 8  |
| 五、本行一一二年度董事酬金報告，謹報請 鑒察                           | 9  |
| 六、提報本行買回股份之執行結果，謹報請 鑒察                           | 10 |
| 七、提報修訂本行「永續發展實務守則」，謹報請 鑒察                        | 11 |
| <b>承認事項</b>                                      |    |
| 一、本行一一二年度決算書表業已編竣，謹提請 承認                         | 12 |
| 二、本行一一二年度盈餘分派案，謹提請 承認                            | 13 |
| <b>討論事項</b>                                      |    |
| 一、修訂本行「公司章程」部分條文，謹提請 公決                          | 16 |
| 二、為持續精進本行公司治理與永續作為，提請討論本行董事<br>及高階經理人酬金政策，謹提請 公決 | 17 |
| 三、擬請解除本行董事競業禁止之限制，謹提請 公決                         | 19 |
| <b>臨時動議</b>                                      | 20 |

## 附 錄

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 一、本行「股東會議事規則」           | 21 |
| 二、本行「公司章程」              | 31 |
| 三、本行一一二年營業報告書           | 40 |
| 四、本行審計委員會一一二年度運作情形報告    | 48 |
| 五、本行一一二年度董事酬金           | 54 |
| 六、本行「買回股份轉讓員工辦法」        | 56 |
| 七、本行「永續發展實務守則」修正前後條文對照表 | 58 |
| 八、本行一一二年度財務報表及會計師查核報告   | 61 |
| 九、本行「公司章程」修正前後條文對照表     | 86 |
| 十、本行董事持股情形              | 88 |

# 王道商業銀行股份有限公司

## 一一三年股東常會

召開方式：視訊輔助股東會（採實體股東會並以視訊輔助方式召開）

日期：民國一一三年六月十四日（星期五）上午九時

地點：台北市大安區長興街75號  
中華經濟研究院蔣碩傑國際會議廳

視訊會議平台：臺灣集中保管結算所股份有限公司「股東會電子投票平台－股東會視訊會議平台」  
(網址：<https://stockservices.tdcc.com.tw>)

開會議程：

- 一、宣布開會
- 二、主席致詞
- 三、報告事項
- 四、承認事項
- 五、討論事項
- 六、臨時動議
- 七、散會

## 報告事項（一）

---

董事會提

案由：本行一十二年營業報告，謹報請 鑒察。

說明：本行一十二年營業報告請參閱附錄三。

## 報告事項 ( 二 )

---

審計委員會提

案由：審計委員會查核一一二年度決算報告，謹報請 鑒察。

說明：請參閱次頁審計委員會查核報告書。

王道商業銀行股份有限公司  
審計委員會查核報告書

董事會造具本行民國一一二年度之合併及個體之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表等表冊，業經勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪、馬偉峻二位會計師查核完竣，並出具查核報告，上述財務報表暨營業報告書、盈餘分派案等表冊，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依公司法第二一九條及證券交易法第十四條之四等相關規定出具報告如上，敬請 鑒察。

此致

一一三年股東常會

王道商業銀行股份有限公司

審計委員會召集人

林鴻光



中 華 民 國 一 一 三 年 四 月 八 日

## 報告事項 ( 三 )

---

審計委員會提

案由：審計委員會一一二年度運作情形報告，謹報請 鑒察。

說明：（一）審計委員會一一二年度共計召開八次會議，除業已查核董事會造具之一一二年度財務報表暨營業報告書及盈餘分派案等表冊，並審議營運政策、業務發展方針及各項辦法規定外，其餘年度運作情形，包含會計師聘任或續任之審核、內部控制制度之有效性、審計委員會與稽核主管及會計師之溝通情形暨風險之監督等，詳如附錄四。

（二）本案業經第九屆第9次董事會通過在案。

## 報告事項 ( 四 )

---

董事會提

案由：一一二年度董事酬勞及員工酬勞分派情形報告，謹報請 鑒察。

說明：（一）依本行公司章程第二十二條及三十二條，本行應以當年度稅前利益扣除分派董事酬勞及員工酬勞前之利益於保留彌補累積虧損數額後，如尚有餘額應提撥不高於2.5%為董事酬勞，不低於0.5%為員工酬勞。

（二）擬提本行一一二年度董事酬勞及員工酬勞提撥比例及分派金額如下：

1. 董事酬勞：依公司章程第二十二條規定提撥1.5%，計新臺幣43,313,682元，爰依各董事薪酬支領比例分配，任職未滿一年之董事按實際任職期間比例分配之。獨立董事不參與董事酬勞之分派。
2. 員工酬勞：依公司章程第三十二條規定提撥1.5%，計新臺幣43,313,682元，以現金發放。

（三）本案業經第九屆第8次董事會通過在案。

## 報告事項 ( 五 )

---

董事會提

案由：本行一一二年度董事酬金報告，謹報請 鑒察。

說明：（一）依本行公司章程辦理之。

（二）本行一一二年度董事酬金，請參閱附錄五。

（三）董事酬金業經第九屆第9次董事會通過在案。

## 報告事項 ( 六 )

---

董事會提

案由：提報本行買回股份之執行結果，謹報請 鑒察。

說明：（一）本行於一一二年買回公司股份執行情形如下：

1. 董事會決議通過日期：112年8月21日
  2. 買回股份之目的：轉讓股份予員工
  3. 買回股份之種類：普通股
  4. 買回股份之總金額上限：新台幣(下同) 9,408,647,590元。
  5. 預定買回之期間：112年8月22日至112年10月21日。
  6. 預定買回之數量：預計買回15,000,000股，佔本行已發行股份之0.55%。
  7. 買回之價格區間：7.00元至14.00元；惟當本行股價低於所定買回區間價格下限時，亦將繼續執行買回股份。
  8. 本次實際買回期間：112年8月23日至112年10月20日。
  9. 實際買回股份數量：15,000,000股。
  10. 實際買回股份總金額：144,683,044元(含交易手續費)。
  11. 平均每股買回價格：9.65元(含交易手續費)。
  12. 累積已持有自己公司股份數量：17,522,000股。
  13. 累積已持有自己公司股份數量佔公司已發行股份總數之比率：0.64%。
- （二）為利買回公司股份後續作業，本行已訂定「買回股份轉讓員工辦法」如附錄六。
- （三）本案業經第九屆第4次董事會通過在案。

## 報告事項（七）

---

董事會提

案由：提報修訂本行「永續發展實務守則」，謹報請 鑒察。

說明：（一）配合113年1月26日證券交易所修訂「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」以及本行修訂「組織規程」，同時因應國際永續趨勢與要求，爰擬修訂本行「永續發展實務守則」（修正前後條文對照請參閱附錄七）。

（二）本次修訂重點如下：

1. 第四條、第十條、第二十五條：修訂企業社會責任委員會名稱為永續推展工作委員會、永續專責單位名稱修訂為企業永續暨溝通處，並增訂需定期向永續委員會報告。
2. 第三十六條：增訂本公司需持續將社會議題納入公司的商業策略考量之中，積極參與社會公益。
3. 第四十七條：修訂永續報告書需完成申報之期限為每年八月三十一日前。

（三）本案業經第九屆第7次董事會通過在案。

## 承認事項（一）

---

董事會提

案由：本行一一二年度決算書表業已編竣，謹提請 承認。

說明：（一）本行一一二年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪、馬偉峻二位會計師查核簽證完竣，出具無保留意見之查核報告，併同營業報告書（請參閱附錄三、八）業經第九屆第7次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。

（二）敬請 承認。

決議：

## 承認事項 ( 二 )

董事會提

案由：本行一一二年度盈餘分派案，謹提請 承認。

說明：（一）謹擬具本行一一二年度盈餘分派案（請參閱第15頁）。

1. 本期稅後淨利新台幣(以下同) 2,492,419,916元。
2. 當期未分配盈餘調整項目：
  - (1) 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，累積損益直接移轉至保留盈餘-45,525,910元。
  - (2) 採用權益法認列之關聯企業之變動數23,068,528元。
  - (3) 確定福利計畫精算損益本期變動數-8,524,000元。
3. 將前述第1項經第2項調整後之餘額提列30%法定盈餘公積738,431,560元：依經濟部經商字第10802432410號函規定，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，提撥30%法定盈餘公積。
4. 再迴轉法定特別盈餘公積：
  - (1) 依證券交易法第四十一條，就本年度帳列「其他權益」減項淨額之減少數，迴轉以前年度提列之特別盈餘公積1,222,108,898元。
  - (2) 因應金融科技或銀行業務發展需要之教育訓練支出，迴轉特別盈餘公積4,655,390元。
5. 本期稅後淨利2,492,419,916元，經第2至4項所列調整並加計期初未分配盈餘294,612,153元後，可供分配盈餘為3,244,383,415元。

6. 擬定分配項目：

- (1) 特別股股息依本行公司章程第八條之一規定，按發行價格10元，特別股股息年率4.25%，及依據113年2月29日已發行流通在外特別股股份299,014,000股扣除4月轉換為普通股之5,000,000股後計294,014,000股，預計一一二年度甲種特別股應付股息為124,955,950元。
- (2) 本行普通股依據113年2月29日已發行流通在外普通股股份2,726,053,301股，加計4月自特別股轉換為普通股之5,000,000股後計2,731,053,301股，預計分派現金股利每股0.45元，普通股股利總金額為1,228,973,986元。
- (3) 本行特別股股息及普通股現金股利分派予個別股東之股利總額發放至元為止(元以下捨去)，未滿一元之畸零款合計數，計入本行之其他收入。

7. 本年度盈餘分配係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優先使用。

8. 以上各項計算彙總於本行一一二年度盈餘分派表如下表。

- (二) 後續本行普通股及特別股若因特別股轉換、辦理增減資、買回本行股份，或股份轉讓、轉換、註銷或其他因素影響配息基準日流通在外股數或金額，普通股股利分配比率因而發生變動者，實際配息率擬提請股東會授權董事會調整之。
- (三) 普通股與特別股股息分派基準日，擬於股東會通過本盈餘分派案後，授權董事會決定。
- (四) 本案業經第九屆第8次董事會通過，並送請審計委員會查核竣事。
- (五) 敬請 承認。

決議：

王道商業銀行股份有限公司  
112年度盈餘分配表(草案)



單位：新台幣元

|   |                 |
|---|-----------------|
| 期初未分配盈餘   | 294,612,153     |
| 本期稅後淨利  | 2,492,419,916   |
| 加/減當期末分配盈餘調整項目：                                   |                 |
| 1. 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之權益工具投資，累積損益直接移轉至<br>保留盈餘 | (45,525,910)    |
| 2. 採用權益法認列之關聯企業之變動數                               | 23,068,528      |
| 3. 確定福利計畫精算損益本期變動數                                | (8,524,000)     |
| 本期稅後淨利加計稅後淨利以外當期末分配盈餘調整項目                         | 2,461,438,534   |
| 減：提列法定盈餘公積(30%)                                   | (738,431,560)   |
| 加：迴轉法定特別盈餘公積-依證交法第 41 條提列                         | 1,222,108,898   |
| 加：迴轉法定特別盈餘公積-金融科技教育訓練支出                           | 4,655,390       |
| 可供分配盈餘  | 3,244,383,415   |
| 分配項目：   |                 |
| 特別股股息(年率 4.25%)                                   | (124,955,950)   |
| 普通股現金股利-2,731,053,301 股(0.45 元/股)                 | (1,228,973,986) |
| 期末未分配盈餘   | 1,890,453,479   |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



## 討論事項（一）

---

董事會提

案由：修訂本行「公司章程」部分條文，謹提請 公決。

說明：（一）本行「公司章程」業經112年6月16日股東常會修訂實施在案，配合金管會「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」推動，擬修訂本行「公司章程」部分條文（修正前後條文對照表請參閱附錄九），修訂重點如下：

1. 第二十條：增修不同性別董事及獨立董事之席次要求。
2. 第二十二條：限制獨立董事之連續任期。
3. 第三十四條：更新修正歷程記錄。

（二）本案業經第九屆第9次董事會通過在案。

（三）敬請 公決。

決議：

## 討論事項 ( 二 )

---

董事會提

案由：為持續精進本行公司治理與永續作為，提請討論本行董事及高階經理人酬金政策，謹提請 公決。

說明：（一）為持續精進本行公司治理與永續作為，提請討論本行董事及高階經理人酬金政策內容如下：

董事酬金原則：

1. 本行董事酬金需綜合考量公司營運成果、董事貢獻度、董事承擔責任以及董事會績效評估結果（績效評估項目例示如下：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等），並參酌同業水準議定之。
2. 本行董事酬金需依據本公司章程第二十二條辦理，公司年度如有獲利，提撥比例不高於百分之二點五，其中，獨立董事不參與董事酬勞之分派。如有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
3. 本行董事如有違反規範公司董事相關之法令規章且情節重大者、未依主管機關規範完成進修時數者等，得經董事會評估決議，不予支領董事酬勞。
4. 本行董事如有於任職期間發生道德風險或造成公司形象重大負面影響之情事，得經董事會評估決議執行董事酬金索回機制。

高階經理人酬金原則：

1. 本行高階經理人酬金係綜合考量其所擔任職務之職責、專業技能以及工作能力等，並參酌同業水準核給。

2. 本行高階經理人之變動獎金視公司整體營運成果、考量所屬單位績效狀況，及依個人績效表現而定，部分獎酬採結合股權方式給付且連結公司股價，以與公司長期經營績效緊密結合。
3. 本行高階經理人如有違反法令規章、內部規定或因不當行為而發生重大風險事件，造成公司可預期或實際發生利益或商譽損失，且歸責屬實，本行將根據該經理人承擔之責任停止支付遞延獎金，或向高階經理人索回部分或全部已發放之變動薪酬，以建立連結長期經營績效之永續經營制度。

(三) 本案業經第九屆第9次董事會通過在案。

(四) 敬請 公決。

決議：

### 討論事項 (三)

董事會提

案由：擬請解除本行董事競業禁止之限制，謹提請 公決。

說明：（一）本行董事有投資或經營其他與本行營業範圍相同或類似之公司並擔任董事之職務者，在無損及本行利益之前提下，爰依公司法第二百零九條第一項「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東說明其行為之重要內容並取得其許可」規定，提請同意解除其競業禁止之限制。

（二）本行第九屆董事競業禁止限制之解除已於一一二年股東常會辦理完成，茲擬就本行董事新增擔任他公司職務（如下表）辦理競業禁止限制之解除。

| 董事  | 身分別<br>(擔任本行)             | 擔任他公司董事職務                             |
|-----|---------------------------|---------------------------------------|
| 林坤正 | 法人董事—<br>台軒投資(股)公司<br>代表人 | 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 董事長                   |
| 簡志明 | 法人董事—<br>明山投資(股)公司<br>代表人 | 日盛全能源股份有限公司 董事                        |
| 陳俊仁 | 法人董事—<br>台雅投資(股)公司<br>代表人 | 台灣工銀柒創業投資股份有限公司 副董事長                  |
| 江威娜 | 獨立董事                      | 通匯(香港)投資諮詢有限公司 獨立董事<br>盛勵投資股份有限公司 監察人 |

（三）本案業經第九屆第9次董事會通過在案。

（四）敬請 公決。

決議：

## 臨時動議

---

## 附錄一 王道商業銀行股東會議事規則

---

88.7.12 創立會訂定  
102.6.14 股東常會修訂  
104.6.2 股東常會修訂  
106.6.14 股東常會修訂  
109.6.19 股東常會修訂  
110.7.20 股東常會修訂  
111.6.17 股東常會修訂  
112.6.16 股東常會修訂

第一條 為建立本公司良好股東會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，爰依上市上櫃公司治理實務守則第五條規定訂定本規則，以資遵循。

第二條 本公司股東會之議事規則，除法令或章程另有規定者外，應依本規則之規定。

第三條 本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。

公司召開股東會視訊會議，除公開發行股票公司股務處理準則另有規定外，應以章程載明，並經董事會決議，且視訊股東會應經董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之。

本公司股東會召開方式之變更應經董事會決議，並最遲於股東會開會通知書寄發前為之。

本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事事項等各項議案之案由及說明資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。並於股東常會開會二十一日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至公開資訊觀測站，但本公司於最近會計年度終了日實收資本額達新臺幣一百億元以上或最近會計年度召開股東常會其股東名簿記載之外資及陸資持股比率合計達百分之三十以上者，應於股東常會開會三十日前完成前開電子檔案之傳送。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司及本公司所委任之專業股務代理機構。

前項之議事手冊及會議補充資料，本公司於股東會開會當日應依下列方式提供股東參閱：

- 一、召開實體股東會時，應於股東會現場發放。
- 二、召開視訊輔助股東會時，應於股東會現場發放，並以電子檔案傳送至視訊會議平台。
- 三、召開視訊股東會時，應以電子檔案傳送至視訊會議平台。

通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。

選任或解任董事、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款、證券交易法第二十六條之一、第四十三條之六、發行人募集與發行有價證券處理準則第五十六條之一及第六十條之二之事項，應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出。

股東會召集事由已載明全面改選董事，並載明就任日期，該次股東會改選完成後，同次會議不得再以臨時動議或其他方式變更其就任日期。

持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得向本公司提出股東常會議案，以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。另股東所提議案有公司法第一百七十二條之一第四項各款情形之一，董事會得不列為議案。

股東得提出為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議性提案，程序上應依公司法第一百七十二條之一之相關規定以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。

本公司應於股東常會召開前之停止股票過戶日前公告受理股東之提案，書面或電子受理方式、受理處所及受理期間；其受理期間不得少於十日。

股東所提議案以三百字為限，超過三百字者，不予列入議案；提案股東應親自或委託他人出席股東常會，並參與該項議案討論。

本公司應於股東會召集通知日前，將處理結果通知提案股東，並將合於本條規定之議案列於開會通知。對於未列入議案之股東提案，董事會應於股東會說明未列入之理由。

第 四 條 股東得於每次股東會，出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人，出席股東會。

一股東以出具一委託書，並以委託一人為限，應於股東會開會五日前送達本公司，委託書有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前委託者，不在此限。

委託書送達本公司後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面向本公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

委託書送達本公司後，股東欲以視訊方式出席股東會，應於股東會開會二日前，以書面向本公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

第五條 股東會召開之地點，應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時，召開之地點及時間，應充分考量獨立董事之意見。

本公司召開視訊股東會時，不受前項召開地點之限制。

第六條 本公司應於開會通知書載明受理股東、徵求人、受託代理人（以下簡稱股東）報到時間、報到處地點，及其他應注意事項。

前項受理股東報到時間至少應於會議開始前三十分鐘辦理之；報到處應有明確標示，並派適足適任人員辦理之；股東會視訊會議應於會議開始前三十分鐘，於股東會視訊會議平台受理報到，完成報到之股東，視為親自出席股東會。

股東應憑出席證、出席簽到卡或其他出席證件出席股東會，本公司對股東出席所憑依之證明文件不得任意增列要求提供其他證明文件；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身分證明文件，以備核對。

本公司應設簽名簿供出席股東簽到，或由出席股東繳交簽到卡以代簽到。

本公司應將議事手冊、年報、出席證、發言條、表決票及其他會議資料，交付予出席股東會之股東；有選舉董事者，應另附選舉票。

政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限於一人。法人受託出席股東會時，僅得指派一人代表出席。

股東會以視訊會議召開者，股東欲以視訊方式出席者，應於股東會開會二日前，向本公司登記。

股東會以視訊會議召開者，本公司至少應於會議開始前三十分鐘，將議事手冊、年報及其他相關資料上傳至股東會視訊會議平台，並持續揭露至會議結束。

- 第六條之一 本公司召開股東會視訊會議，應於股東會召集通知載明下列事項：
- 一、股東參與視訊會議及行使權利方法。
  - 二、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之處理方式，至少包括下列事項：
    - (一) 發生前開障礙持續無法排除致須延期或續行會議之時間，及如須延期或續行集會時之日期。
    - (二) 未登記以視訊參與原股東會之股東不得參與延期或續行會議。
    - (三) 召開視訊輔助股東會，如無法續行視訊會議，經扣除以視訊方式參與股東會之出席股數，出席股份總數達股東會開會之法定定額，股東會應繼續進行，以視訊方式參與股東，其出席股數應計入出席之股東股份總數，就該次股東會全部議案，視為棄權。
    - (四) 遇有全部議案已宣布結果，而未進行臨時動議之情形，其處理方式。
  - 三、召開視訊股東會，並應載明對視訊方式參與股東會有困難之股東所提供之適當替代措施。除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定之情形外，應至少提供股東連線設備及必要協助，並載明股東得向公司申請之期間及其他相關應注意事項。

第七條 股東會如由董事會召集者，其主席由董事長擔任之，董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之，無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；其未設常務董事者，指定董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

前項主席係由常務董事或董事代理者，以任職六個月以上，並瞭解公司財務業務狀況之常務董事或董事擔任之。主席如為法人董事之代表人者，亦同。

董事會所召集之股東會，董事長宜親自主持，且宜有董事會過半數之董事、及各類功能性委員會成員至少一人代表出席，並將出席情形記載於股東會議事錄。

股東會如由董事會以外之其他召集權人召集者，主席由該召集權人擔任之，召集權人有二人以上時，應互推一人擔任之。

本公司得指派所委任之律師、會計師或相關人員列席股東會。

第八條 本公司應於受理股東報到時起將股東報到過程、會議進行過程、投票計票過程全程連續不間斷錄音及錄影。

前項影音資料應至少保存一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

股東會以視訊會議召開者，本公司應對股東之註冊、登記、報到、提問、投票及公司計票結果等資料進行記錄保存，並對視訊會議全程連續不間斷錄音及錄影。

前項資料及錄音錄影，本公司應於存續期間妥善保存，並將錄音錄影提供受託辦理視訊會議事務者保存。

第九條 股東會之出席，應以股份為計算基準。出席股數依簽名簿或繳交之簽到卡及視訊會議平台報到股數，加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。

已屆開會時間，主席應即宣布開會，並同時公布無表決權數及出席股份數等相關資訊。

惟未有代表已發行股份總數過半數之股東出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，由主席宣布流會；股東會以視訊會議召開者，本公司另應於股東會視訊會議平台公告流會。

前項延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議，並將假決議通知各股東於一個月內再行召集股東會；股東會以視訊會議召開者，股東欲以視訊方式出席者，應依第六條向本公司重行登記。

於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請股東會表決。

第十條 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，相關議案（包括臨時動議及原議案修正）均應採逐案票決，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。

股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。

前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會；主席違反議事規則，宣布散會者，董事會其

他成員應迅速協助出席股東依法定程序，以出席股東表決權過半數之同意推選一人擔任主席，繼續開會。

主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決，並安排適足之投票時間。

第十一條 出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號（或出席證編號）及戶名，由主席定其發言順序。

出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。

同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘，惟股東發言違反規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。

出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。

法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。

出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。

股東會以視訊會議召開者，以視訊方式參與之股東，得於主席宣布開會後，至宣布散會前，於股東會視訊會議平台以文字方式提問，每一議案提問次數不得超過兩次，每次以二百字為限，不適用第一項至第五項規定。

第十二條 股東會之表決，應以股份為計算基準。

股東會之決議，對無表決權股東之股份數，不算入已發行股份之總數。

股東對於會議之事項，有自身利害關係致有害於本公司利益之虞時，不得加入表決，並不得代理他股東行使其表決權。

前項不得行使表決權之股份數，不算入已出席股東之表決權數。

除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權，不予計算。

第十三條 股東每股有一表決權；但受限制或公司法第一百七十九條第二項所列無表決權者，不在此限。

本公司召開股東會時，應採行以電子方式並得採行以書面方式行使其表決權；其以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權，故本公司宜避免提出臨時動議及原議案之修正。

前項以書面或電子方式行使表決權者，其意思表示應於股東會開會二日前送達公司，意思表示有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前意思表示者，不在此限。

股東以書面或電子方式行使表決權後，如欲親自或以視訊方式出席股東會者，應於股東會開會二日前以與行使表決權相同之方式撤銷前項行使表決權之意思表示；逾期撤銷者，以書面或電子方式行使之表決權為準。如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

議案之表決，除公司法及本公司章程另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之。表決時，應逐案由主席或其指定人員宣佈出席股東之表決權總數後，由股東逐案進行投票表決，並於股東會召開後當日，將股東同意、反對及棄權之結果輸入公開資訊觀測站。同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。

議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。

股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。

本公司召開股東會視訊會議，以視訊方式參與之股東，於主席宣布開會後，應透過視訊會議平台進行各項議案表決及選舉議案之投票，並應於主席宣布投票結束前完成，逾時者視為棄權。

股東會以視訊會議召開者，應於主席宣布投票結束後，為一次性計票，並宣布表決及選舉結果。

本公司召開視訊輔助股東會時，已依第六條規定登記以視訊方式出席股東會之股東，欲親自出席實體股東會者，應於股東會開會二日前，以與登記相同之方式撤銷登記；逾期撤銷者，僅得以視訊方式出席股東會。

以書面或電子方式行使表決權，未撤銷其意思表示，並以視訊方式參與股東會者，除臨時動議外，不得再就原議案行使表決權或對原議案提出修正或對原議案之修正行使表決權。

第十四條 股東會有選舉董事時，應依本公司所訂相關選任規範辦理，並應當場宣布選舉結果，包含當選董事之名單與其當選權數及落選董事名單與其獲得之選舉權數。

前項選舉事項之選舉票，應由監票員密封簽字後，妥善保管，並至少保存一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

第十五條 股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。

前項議事錄之分發，本公司得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。

議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及表決結果（包含統計之權數）記載之，有選舉董事時，應揭露每位當選人之得票權數。在本公司存續期間，應永久保存。

股東會以視訊會議召開者，其議事錄除依前項規定應記載事項外，並應記載股東會之開會起迄時間、會議之召開方式、主席及紀錄之姓名，及因天災、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。

本公司召開視訊股東會，除應依前項規定辦理外，並應於議事錄載明，對以視訊方式參與股東會有困難股東提供之替代措施。

第十六條 徵求人徵得之股數、受託代理人代理之股數及股東以書面或電子方式出席之股數，本公司應於股東會開會當日，依規定格式編造之統計表，於股東會場內為明確之揭示；股東會以視訊會議召開者，本公司至少應於會議開始前三十分鐘，將前述資料上傳至股東會視訊會議平台，並持續揭露至會議結束。

本公司召開股東會視訊會議，宣布開會時，應將出席股東股份總數，揭露於視訊會議平台。如開會中另有統計出席股東之股份總數及表決權數者，亦同。

股東會決議事項，如有屬法令規定、臺灣證券交易所股份有限公司規定之重大訊息者，本公司應於規定時間內，將內容傳輸至公開資訊觀測站。

第十七條 辦理股東會之會務人員應佩帶識別證或臂章。

主席得指揮糾察員或保全人員協助維持會場秩序。糾察員或保全人員在場協助維持秩序時，應佩戴「糾察員」字樣臂章或識別證。

會場備有擴音設備者，股東非以本公司配置之設備發言時，主席得制止之。

股東違反議事規則不服從主席糾正，妨礙會議之進行經制止不從者，得由主席指揮糾察員或保全人員請其離開會場。

第十八條 會議進行時，主席得酌定時間宣布休息，發生不可抗拒之情事時，主席得裁定暫時停止會議，並視情況宣布續行開會之時間。

股東會排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，開會之場地屆時未能繼續使用，得由股東會決議另覓場地繼續開會。

股東會得依公司法第一百八十二條之規定，決議在五日以內延期或續行集會。

第十九條 股東會以視訊會議召開者，本公司應於投票結束後，即時將各項議案表決結果及選舉結果，依規定揭露於股東會視訊會議平台，並應於主席宣布散會後，持續揭露至少十五分鐘。

第二十條 本公司召開視訊股東會時，主席及紀錄人員應在國內之同一地點，主席並應於開會時宣布該地點之地址。

第二十一條 股東會以視訊會議召開者，主席或其指定人員應於宣布開會時，另行宣布除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之二十四項所定無須延期或續行集會情事外，於主席宣布散會前，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，持續達三十分鐘以上時，應於五日內延期或續行集會之日期，不適用公司法第一百八十二條之規定。

發生前項應延期或續行會議，未登記以視訊參與原股東會之股東，不得參與延期或續行會議。

依第一項規定應延期或續行會議，已登記以視訊參與原股東會並完成報到之股東，未參與延期或續行會議者，其於原股東會出席之股數、已行使之表決權及選舉權，應計入延期或續行會議出席股東之股份總數、表決權數及選舉權數。

依第一項規定辦理股東會延期或續行集會時，對已完成投票及計票，並宣布表決結果或董事、監察人當選名單之議案，無須重行討論及決議。

本公司召開視訊輔助股東會，發生第一項無法續行視訊會議時，如扣除以視訊方式出席股東會之出席股數後，出席股份總數仍達股東會開會之法定定額者，股東會應繼續進行，無須依第一項規定延期或續行集會。

發生前項應繼續進行會議之情事，以視訊方式參與股東會股東，其出席股數應計入出席股東之股份總數，惟就該次股東會全部議案，視為棄權。

本公司依第一項規定延期或續行集會，應依公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之二十第七項所列規定，依原股東會日期及各該條規定辦理相關前置作業。

公開發行公司出席股東會使用委託書規則第十二條後段及第十三條第三項、公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之五第二項、第四十四條之十五、第四十四條之十七第一項所定期間，本公司應依第一項規定延期或續行集會之股東會日期辦理。

第二十二條 本公司召開視訊股東會時，應對於以視訊方式出席股東會有困難之股東，提供適當替代措施。除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定之情形外，應至少提供股東連線設備及必要協助，並載明股東得向公司申請之期間及其他相關應注意事項。

第二十三條 本公司召開股東會，不得進行側錄，以保障與會人員與本公司之權益。

第二十四條 本規則經股東會通過後施行，修正時亦同。

## 附錄二 王道商業銀行股份有限公司章程

民國 112 年 6 月 16 日股東常會修正

### 第一章 總 則

- 第 一 條 本銀行以促進產業發展，增進工商繁榮，創造共榮環境，並提供社會大眾完善、專業、創新之金融服務為宗旨。配合政府金融政策，並依照公司法及銀行法規定組織之。
- 第 二 條 本銀行定名為「王道商業銀行股份有限公司」，英文名稱為 O-Bank Co., Ltd.。
- 第 三 條 本銀行設總行於台北市，並得視業務之需要，於國內外適當地點設立分支機構，商業銀行分支機構之設置、撤銷或變更均須經董事會決議及主管機關之許可與登記。
- 第 四 條 本銀行之公告，以登載總行所在地之通行日報行之，但證券管理機關另有規定者，不在此限。

### 第二章 業 務

- 第 五 條 本銀行所營事業為H101021商業銀行業（經主管機關核准項目為限）、H301011證券商（經主管機關核准項目為限）、H601011人身保險代理人、H601021財產保險代理人。
- 第 六 條 本銀行從事投資業務之所有投資總額不得違反銀行法及主管機關有關商業銀行投資等規定。

### 第三章 股 份

- 第 七 條 本銀行資本總額定為新台幣三百五十億元，分為三十五億股，每股面額新台幣十元，分為普通股及特別股，授權董事會依公司法及相關法令，並視實際需要得分次發行。股東之出資以現金為限。  
本銀行得在前項股份總額內發行員工認股權憑證及限制員工權利新股，其相關作業悉依相關法令辦理。
- 第 八 條 （刪除）
- 第八條之一 本銀行特別股之權利義務及其他重要發行條件列示如下：  
一、本銀行年度總決算如有盈餘，應依章程規定，先提繳稅款及彌補累積虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。

- 二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認決算書表後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行日計算。
- 三、本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本銀行決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。如所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- 四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，如所發行之特別股為非參與型，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- 五、特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- 六、特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
- 七、本銀行發行之可轉換特別股自發行之日起算一年內不得轉換。其得轉換之期間授權董事會於實際發行條件中訂定。可轉換特別股之股東得根據發行條件申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為1：1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
- 八、本銀行發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求本銀行收回其所持有之特別股之權利，本銀行並得訂定收回日，其可收回日不得早於發行期限滿五年之次日。收回已發行特別股之全部或一部時，按實際發行價格收回，其未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。若當年度本銀行決議發放股息，截止收回日應發放之股息，按當年度實際發行日計算。

九、本銀行發行之特別股如訂有發行期限者，特別股發行期間不得少於五年，特別股股東無要求本銀行收回其所持有之特別股之權利。到期後或自發行日起屆滿五年之次日起，本銀行得依發行價格及相關發行辦法以現金收回、發行新股強制轉換（比例為1：1）或其他法令許可之方式收回。若屆期本銀行因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回特別股之全部或一部時，其未收回之特別股權利，仍依發行辦法之各款發行條件延續至本銀行全部收回為止。

特別股之名稱、發行日期及具體發行條件，於實際發行時，授權董事會視發行當時資金市場狀況及投資人認購意願，依本銀行章程及相關法令全權處理。

第九條 股份之轉讓，非將受讓人之姓名或名稱及住所或居所，記載於本行股東名簿，不得以其轉讓對抗本銀行。

每屆股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或本銀行決定分派股息或其他利益之基準日前五日內，停止股票過戶及變更股東名簿之記載。

第十條 本銀行股東應填具印鑑卡交由本銀行存驗，變更印鑑時亦同。凡領取股息、紅利或以書面行使股東權利時，均以留存印鑑為憑。

本行有關股務之處理，依主管機關核頒之「公開發行股票公司股務處理準則」辦理之。

#### 第四章 股東會

第十一條 本銀行股東會分為下列二種：

一、股東常會：每年至少開會一次，由董事會於每營業年度終了後六個月內召開之。

二、股東臨時會：於必要時，依相關法令召集之。

特別股股東會於必要時，得依相關法令召開之。

本銀行股東會之召開，得以視訊會議或其他經主管機關公告之方式為之；有關視訊會議相關作業程序悉依公司法及其他有關法令規定辦理。

第十二條 股東常會之召集應於三十日前，股東臨時會之召集應於十五日前，將開會日期、地點及召集事由，通知各股東並公告之。

- 第十三條 本銀行股東會決議除法律另有規定外，以代表已發行股份總額半數以上之出席，出席股東表決權半數以上之同意行之。
- 第十四條 除法令及公司章程另有規定外，本銀行股東每股有一表決權。  
本銀行召開股東會時，應採行以電子方式並得採行以書面方式行使其表決權；其以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。
- 第十五條 股東不能親自出席股東會時，得出具本銀行印發之委託書載明授權範圍，委託代理人一人出席。但一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權，不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權不予計算。  
前項委託書，應於股東會開會五日前，送達本銀行；如有重複時，以先送達者為有效，但聲明撤銷前委託者，不在此限。  
委託書送達本銀行後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面為撤銷委託之通知。逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。
- 第十六條 法人股東代表人不限於一人，但其表決權之行使仍以其所持有之股份綜合計算。前項之代表人有二人以上時，其代表人之行使表決權應共同為之。
- 第十七條 本銀行股東會議決之事項如下：  
一、本銀行章程之釐訂或修改。  
二、董事之選舉及解任。  
三、查核並承認董事會造具之表冊及報告。  
四、資本增減之決議。  
五、分派盈餘及股息紅利之決議。  
六、其他依照法令應經股東會議決之事項。
- 第十八條 股東會開會時，以董事長為主席。董事長因事缺席時，由副董事長為主席；無副董事長或副董事長同時缺席時，由董事長於常務董事中指定一人為主席；未設常務董事時，指定董事一人為主席。未指定時，由常務董事或董事互推一人代理之。
- 第十九條 股東會之決議事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。議事錄之製作，得以電子方式為之。議事錄之分發，得以公告方式為之。

議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果，在本銀行存續期間，應永久保存。

出席股東之簽名簿及代理出席之委託書，其保存期限至少為一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

## 第五章 董事及董事會

第二十條 本銀行設董事七至十五人組織董事會，由董事會於該範圍內擇定應選人數；董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。

前項所定董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。

獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。

第二十一條 本銀行全體董事所持有之股權，不得少於主管機關所規定之成數。

第二十二條 董事任期均為三年，連選均得連任。

董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。

董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。

本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。

前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。

第二十三條 本銀行董事為九至十五人時，得設常務董事三至五人組織常務董事會，常務董事由三分之二以上董事出席及出席董事過半數之同意互選之，並依同一方式，由常務董事互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。

前項所定常務董事名額中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。

董事會未設常務董事者，應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長，必要時並得互選一人為副董事長。

第二十四條 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長同時請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；未設常務董事時，指定董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。

第二十五條 董事會由全體董事組成，並由董事長召集之。董事會之決議除法令另有規定外，應有過半數之董事出席，出席董事過半數之同意為之。董事會開會時董事應親自出席，如因故不能出席時，得委託其他董事代理出席，但應於每次出具委託書並列舉召集事由之授權範圍。代理之董事以受一人之委託為限。

第二十六條 本銀行業務之執行，除依法應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之。

董事會之職權如下：

- 一、各項重要章則之審定。
- 二、業務計劃之審定。
- 三、資本增減之擬定。
- 四、分支機構設置、撤銷或變更之決定。
- 五、各項重要契約之審核。
- 六、預、決算之審定。
- 七、取得或處分重要資產之決定。如有公司法第一百八十五條之情事者，應依該規定辦理。
- 八、盈餘分派之擬定。
- 九、重要授信案件及業務之核定。
- 十、經理人委任及解任之決定。
- 十一、財務報表查核簽證會計師之委任事項。
- 十二、董事長交議及總經理提議事項之審定。
- 十三、股東會決議事項之執行。
- 十四、其他依照法令賦與之職權。

為健全決策功能及強化管理機制，董事會得設置各類功能性委員會，其組織規程由董事會制定之。

第二十七條 本銀行設有常務董事者，董事會休會時，由常務董事以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之。

前項常務董事會行使董事會職權之授權範圍依法令、本章程、股東會決議及董事會決議辦理，授權執行之層級、內容等事項，應具體明確；但依相關法令明定應提董事會討論之事項，仍應由董事會決議之。

第二十八條 本銀行設置審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計財務專長；審計委員會之職權行使及其他應遵循事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。

本銀行因設置審計委員會，故依法得不設監察人。

## 第六章 經理人

第二十九條 本銀行設總經理一人，其任用、解任及報酬，由董事長提名，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。

第三十條 本銀行設副總經理若干人，輔佐總經理處理本銀行業務，其任用及解任，由董事長商同總經理遴選後，經提請董事會以全體董事過半數出席，及出席董事過半數同意之決議行之。另設總稽核一人綜理本銀行稽核事宜，其聘任、解聘或調職，應依相關法令或有關規定辦理。

## 第七章 決算與盈餘分派

第三十一條 本銀行以每年一月一日起至十二月三十一日止為一營業年度，每屆營業年度終了，本行應造具下列各項書表，經董事會審議並依法定程序提請股東會承認：

- 一、營業報告書。
- 二、財務報表。
- 三、盈餘分派或虧損撥補之議案。

本銀行應依法令於每年六月底辦理年中結算。

本銀行年終決算及年中結算應編製財務報告表，分別呈報主管機關並公告之。

第三十二條 本銀行年度如有獲利，應提撥不低於百分之零點五為員工酬勞。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

員工酬勞以股票或現金發放時，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會；其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

第三十二條 本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提  
之一 百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息。如尚有盈餘即為年度未分配盈餘，就其餘額併同累計未分派盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。

本銀行依法提列特別盈餘公積時，對於「前期累積之其他權益減項淨額」之提列不足數額，於盈餘分派前，應先自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足之情形，再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。

普通股股利之分配以不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十為原則；前述所指當年度可供分配盈餘係本條第一項之年度未分配盈餘，減除可分派但尚未分派予特別股股息及依法令規定當年度迴轉之特別盈餘公積後之餘額；其中，現金股利以不低於當年度普通股股利總額百分之二十為原則；另法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。

前項普通股股利之分派，係依據本銀行未來資本預算之規劃、各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，為原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

## 第八章 附 則

第三十三條 本章程未規定者，悉依公司法、銀行法及其他有關法令規定辦理之。本銀行組織規程、營業細則、董事會與經理部門職責之劃分及其他章則由董事會另定之。

第三十四條 本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正，一〇六年六月十四日第十八次修正，一〇七年六月十四日第十九次修正，一〇九年六月十九日第二十次修正，一一一年六月十七日第二十一次修正，一一二年六月十六日第二十二次修正。

## 一、業務內容

本行主要業務範圍如下：

- 收受各種存款。
- 發行金融債券。
- 辦理放款、貼現及承兌業務。
- 辦理國內外匯兌業務。
- 辦理國內外保證業務。
- 簽發國內外信用狀。
- 代理收付款項。
- 投資及承銷有價證券。
- 辦理各種債券自行買賣業務。
- 應收帳款承購業務。
- 辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務。
- 財富管理業務。
- 辦理人身保險及財產保險代理人業務。
- 辦理簽帳金融卡(Debit Card)業務。
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- 辦理衍生性金融商品業務。
- 辦理經主管機關核准辦理之其他有關業務。

| 主要業務別          | 主要經營業務   |
|----------------|--|
| 企業金融業務<br>(企金) | 提供企業/法人金融商品與服務；包含授信及存款、企業外匯及國際金融、專案、企業財務顧問服務、企業現金管理暨電子金融服務等。 |
| 個人金融業務<br>(個金) | 提供個人金融商品與服務；包含授信及存款、個人金融數位服務、支付、保險及財富管理等。                    |
| 信託業務           | 包含信託商品、證券化、信託資產管理及地上權等。                                      |
| 投資業務           | 包含金融商品交易及證券投資業務、生產事業投資業務。                                    |
| 權益法轉投資業務       | 詳本年報「財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項」之轉投資等相關說明。                        |

本行各項收益比重：

單位：新台幣仟元

| 項 目                       | 2023年度           |            | 2022年度           |            |
|---------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                           | 金 額              | %          | 金 額              | %          |
| 利息淨收益                     | 2,304,508        | 34         | 2,767,888        | 31         |
| 手續費淨收益                    | 914,467          | 13         | 816,035          | 9          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益     | 2,237,276        | 32         | 3,232,746        | 35         |
| 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 | 358,185          | 5          | 247,534          | 3          |
| 兌換淨損益                     | 121,655          | 2          | (2,371,000)      | (26)       |
| 資產減損損失                    | (5,710)          | -          | (158)            | -          |
| 採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額     | 869,268          | 13         | 4,290,855        | 47         |
| 其他利息以外淨收益                 | 66,864           | 1          | 80,076           | 1          |
| <b>淨收益</b>                | <b>6,866,513</b> | <b>100</b> | <b>9,063,976</b> | <b>100</b> |

主要營業比重：

單位：新台幣仟元

| 項 目               | 2023年度      | 比重<br>(%)(註1) | 較前一年度<br>變動(%) | 2022年度      | 比重<br>(%)(註1) |
|-------------------|-------------|---------------|----------------|-------------|---------------|
| 放款業務—企業金融         | 173,712,730 | 44            | 8              | 160,349,812 | 45            |
| 放款業務—個人金融         | 32,838,381  | 8             | 15             | 28,509,997  | 8             |
| 存款業務—企業金融<br>(註2) | 266,975,933 | 76            | 4              | 256,828,405 | 81            |
| 存款業務—個人金融<br>(註2) | 35,155,554  | 10            | 55             | 22,656,022  | 7             |
| 投資業務              | 131,816,356 | 34            | 9              | 121,210,475 | 34            |
| 權益法轉投資業務          | 21,521,147  | 6             | 4              | 20,609,844  | 6             |

註 1：為各主要營業項目占總資產或總負債之比重。

註 2：存款包括：活期性存款、定期性存款及中華郵政轉存款。

單位：新台幣仟元

| 收 入             | 2023年度           | 比重<br>(%)  | 較前一年度<br>變動(%) | 2022年度           | 比重<br>(%)  |
|-----------------|------------------|------------|----------------|------------------|------------|
| 企業金融業務          | 4,058,983        | 59         | 30             | 3,112,891        | 34         |
| 投資業務            | 1,299,973        | 19         | 22             | 1,067,518        | 12         |
| 消費金融業務          | 718,389          | 10         | 28             | 560,915          | 6          |
| 財管業務            | 68,912           | 1          | 10             | 62,730           | 1          |
| 權益法轉投資業務<br>及其他 | 720,256          | 11         | (83)           | 4,259,922        | 47         |
| <b>淨收益合計</b>    | <b>6,866,513</b> | <b>100</b> | <b>(24)</b>    | <b>9,063,976</b> | <b>100</b> |

外匯承作量：

單位：美金仟元

| 項 目             | 2023年度            | 比重<br>(%)     | 較前一年<br>變動(%) | 2022年度            | 比重<br>(%)     |
|-----------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| 進口(開狀/DA/DP)    | 313,149           | 1.34          | (38.70)       | 510,879           | 2.05          |
| 出口(押匯/託收/DA/DP) | 200,767           | 0.86          | 28.22         | 156,580           | 0.63          |
| 匯兌(匯出/匯入)       | 22,843,993        | 97.80         | (5.70)        | 24,225,100        | 97.32         |
| 合計              | <b>23,357,909</b> | <b>100.00</b> | <b>(6.17)</b> | <b>24,892,559</b> | <b>100.00</b> |

信託資產：

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 2023.12.31        | 比重<br>(%)  | 較前一年<br>度變動(%) | 2022.12.31        | 比重<br>(%)  |
|-----|-------------------|------------|----------------|-------------------|------------|
| 金 錢 | 9,143,083         | 74.84      | 2.58           | 8,913,046         | 67.89      |
| 不動產 | 3,055,102         | 25.01      | (27.54)        | 4,216,242         | 32.11      |
| 地上權 | 18,077            | 0.15       | -              | -                 | -          |
| 合 計 | <b>12,216,262</b> | <b>100</b> | <b>(6.95)</b>  | <b>13,129,288</b> | <b>100</b> |

註：依信託業法第16條分類。

## 二、營業概況

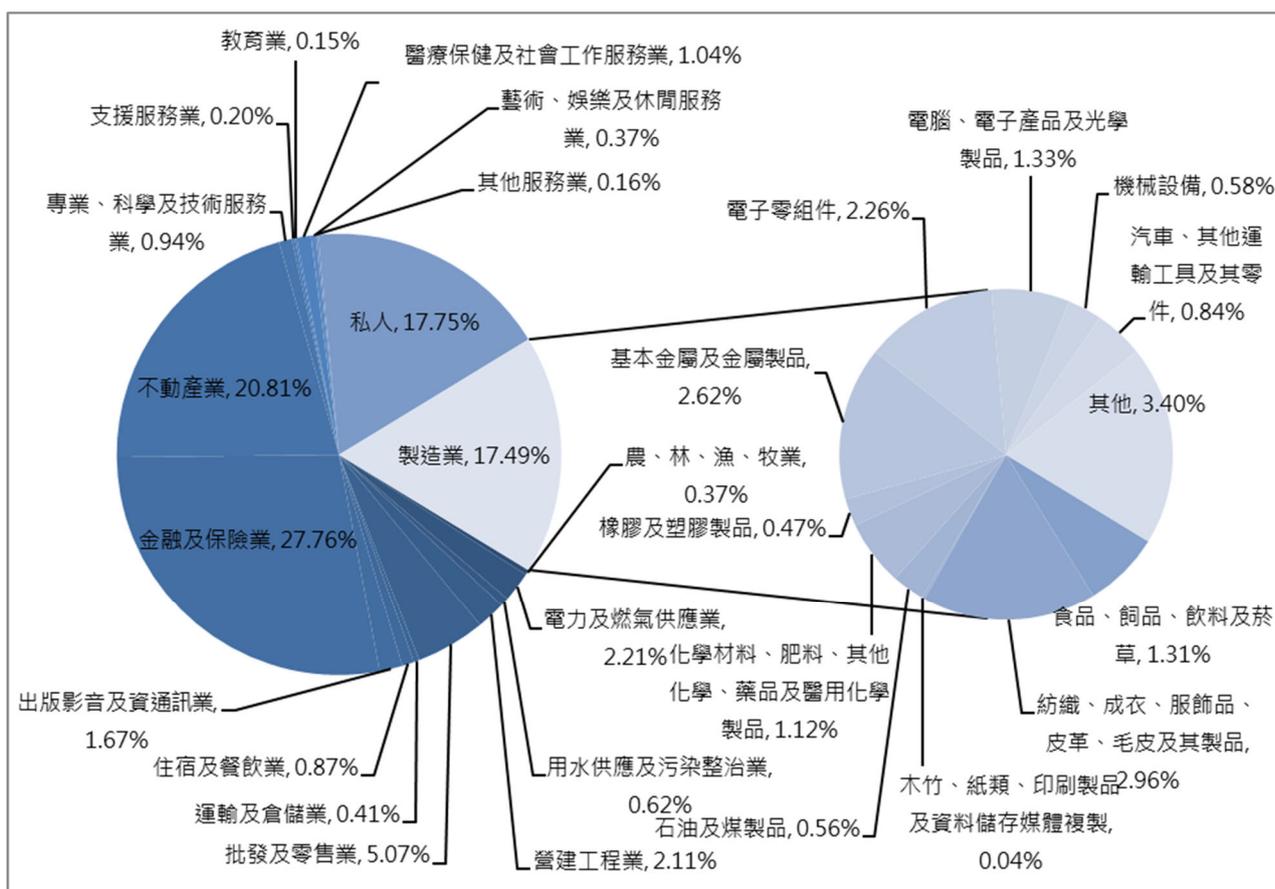
本行在國內之營業據點包含總行營業部、台北南京復興分行、桃園分行、新竹分行、台中分行及高雄分行，另經主管機關核准於台北、桃園、台中、台南及高雄設置企業金融（企金）及商業金融（商金）業務之區域服務單位，除負責推展本行金融商品，亦為北中南各地區客戶提供全方位金融服務。本行首家海外分行－香港分行於2009年4月開業，另於2012年4月設立天津代表處，使本行得延伸金融服務及商品平台至香港及大中華地區，並就近服務產業客戶與台商企業，在彼此互信與互惠的長期合作中，共創雙贏。

### 1. 授信業務

回顧2023年，本行除持續積極深耕海內外企業客戶，並積極拓展個人金融（個金）業務；依據客戶需求，提供多元貸款產品供客戶選擇以滿足不同客群需求，行銷面持續優化數位獲客經營成效並深耕行內既有客戶資金需求，使業務持續成長，房貸放款餘額較2022年增加15%。同時配合政府政策，持續提供受疫情影響導致無薪假或其他特殊情況而還款困難者，提供寬緩繳款之協處措施，展現金融機構應承擔之社會責任。

本行2023年度面對全球政經不穩定之外部環境下，採審慎態度發展企金業務，不以追求授信規模大幅成長為目標，而以信用風險控制前提下，穩健經營獲取利差及手續費收入。

依主計總處行業標準分類區分，本行2023年整體授信（含放款、應收帳款承購、應收承兌、保證及應收信用狀）新台幣2,356億元暴險，於扣除本行定存單十足擔保後為新台幣2,258億元，以金融及保險業所占之比例27.76%為最高，不動產業20.81%次之，餘為私人17.75%，製造業17.49%，批發及零售業5.07%，電力及燃氣供應業2.21%，營建工程業2.11%，出版影音及資通訊業1.67%，醫療保健及社會工作服務業1.04%，專業、科學及技術服務業0.94%，住宿及餐飲業0.87%，用水供應及污染整治業0.62%，運輸及倉儲業0.41%，農、林、漁、牧業0.37%，藝術、娛樂及休閒服務業0.37%，支援服務業0.20%，其他服務業0.16%，教育業0.15%；其中製造業又以紡織、成衣、服飾品、皮革、毛皮及其製品占總授信暴險2.96%為最高，基本金屬及金屬製品2.62%次之，餘為電子零組件2.26%，電腦、電子產品及光學製品1.33%，食品、飼品、飲料及菸草1.31%，化學材料、肥料、其他化學、藥品及醫用化學製品1.12%，汽車、其他運輸工具及其零件0.84%，機械設備0.58%，石油及煤製品0.56%，橡膠及塑膠製品0.47%，木竹、紙類、印刷製品及資料儲存媒體複製0.04%，其他3.40%。



本行積極深耕海內外客戶，為求穩定成長，並分散經營風險，除固守客戶基盤外，並致力於切入具利基之中堅企業市場，作為推展各項協銷業務之重要基礎。

推展企業聯貸一向為本行授信業務主軸，本行設有企業理財部，善於為客戶量身訂做、提供快速精準的融資方案，成功為客戶籌措資金並協助客戶解決關鍵問題。本行目標客戶主要坐落於大中華區（台灣及香港），涵蓋各種產業。除提供多元性資金用途之客製化方案，攜手國內外企業進步茁壯外，本行細膩專業的服務更協助企業持續成長，並提升其市場競爭力。

2023年美國聯準會雖緩步停止持續升息，然全球主要貨幣仍維持高利率水平，另後疫情影響各國的產業調整及貿易政策均仍在持續中。企業經營面臨融資成本維持高檔與訂單能見度不定，營運及投資策略保守謹慎，市場上一般型態的聯貸案件數因被單貸取代而遞減，主辦爭取不易。幸得本行深耕客戶有成，以精品型銀行自詡，不流於低利競爭之方式，並聚焦於具成長前景之企業戶及集團引介機制，針對企業本身財務規劃提供適切融資策略，亦朝未來國內外趨勢，如綠能、環保相關產業發展，並持續設計發展ESG永續發展相關融資。

## 2. 存款業務

截至2023年底，本行台、外幣存款（不含匯出匯款、應解匯款）總餘額合計共約達新台幣3,021億元，較前一年度之2,795億元，增加226億元。本行基於流動性及安全性考量，持續加強爭取穩定存款，除定期存款著重考量各天期分布佈局外，並加強吸收活期存款及中小企業存款，以降低資金成本。本行持續推出支援B型與社會企業的優惠存款方案，善盡本行企業社會責任，協助相關企業發展。

本行各項個人金融存匯產品的開發均衍生自客戶需求，包含：免臨櫃線上開立台幣及外幣數位帳戶、台外幣活期性存款、台外幣定期性存款、證券存款帳戶、親子帳戶、換匯、各種生活繳費、手機號碼即可轉帳等，滿足客戶在數位及臨櫃通路現金管理及資金調度的需求。

## 3. 外匯及國際金融業務

本行持續開展貿易融資業務，外匯融資業務則採取維持利差之業務策略；國際金融業務授信方面，除審慎評估國家及產業風險，在風險可控下穩健擴張國際金融業務之基盤，逐步深耕東南亞、紐澳金融業務，以強化對客戶之服務品質，藉拓展業務發展，帶來更多商機。

此外，本行亦積極透過海外分支機構延伸集團金融服務，業務版圖遍及三岸四地，包括香港分行、天津代表處、美國商業銀行子公司，以及權益法轉投資中國大陸融資租賃公司、消費金融公司等關聯企業，持續擴大營運規模，推動全球金融布局。

## 4. 生產事業投資業務

本行於2015年3月取得金管會同意改制成商銀後，即積極處分原有投資組合，截至2023年底，除二家投資案件外，其餘已全數處分完畢。

## 5. 金融商品交易及證券投資業務

本行金融商品交易業務包括金融商品自營交易與金融商品行銷。金融商品自營交易業務包括外匯、固定收益、衍生性商品及股權交易等項目。金融商品行銷業務則以提供客戶多元化的金融商品服務與金融避險工具為主，除於2021年度獲准開辦「外幣本金連結外幣股權選擇權、外幣利率交換及外幣利率交換選擇權之結構型商品（不保本型）」業務及DBU/OBU兼營證券商自行買賣各種債券業務外，並於2022年獲准開辦「外幣本金連結外幣利率選擇權、外幣利率交換及外幣利率交換選擇權之可贖回結構型商品（保本型）」及「外幣本金連結外幣利率交換及外幣利率交換選擇權之可贖回結構型商品（保本型）」。

2023年主要國家央行雖停止升息力道，但仍持續採行高利率政策抑制通膨，其效果逐漸顯現，即使未達目標，供應鏈失序造成的通膨壓力逐步緩解，升息循環畫上句點。然而歐美央行皆考慮降息需要更多通膨降溫證據，在經濟成長和物價穩定性之間面臨權衡。地緣政治風險猶存，市場對降息預期分歧，導致債券殖利率大幅波動，本行持續加強整體固定收益部位之風險控管，所持有部位皆以高品質固定收益產品為主，但由於之前所持有之部位收益率偏低，高利率政策持續，固定收益部位受到市場跌價與負利差影響所產生之損失不易回升。本行證券投資業務目前仍主要集中在國內上市櫃公司為主，由於2023年台股在美股強勢以及AI族群的帶領下，儘管預期整體上市櫃公司獲利較前一年衰退近兩成，且地緣政治風險險峻，但台股依舊在資金的簇擁下，震盪走高至前波高點附近，年終收盤指數為17,930.81點，全年上漲26.83%，帶動本行股權投資於2023年超越預算目標，整體達成率為109.03%，而其中領息金額達到新台幣3.85億元，達成率213.94%。

## 6. 專案業務

專案業務涵蓋專案融資及財務顧問兩大部分，專案融資業務主要提供企業多元之專案融資及專案開發服務，本行提供全方位的專案財務規劃、投資金流可行性評估及專案收入配合之還款時程規劃。從專案初始之資金需求安排過渡性融資到後續聯貸架構設計、信託受益權轉讓、議約談判策略制定及協助引進資金參與股權投資等服務，使企業執行專案時擁有更靈活適切之資金配置規劃。財務顧問業務則針對客戶需求量身訂作解決方案，提供客戶包括企業合併與收購、債務安排、重整、募資、購併融資及租稅規劃等諮詢服務。

## 7. 信託業務

本行信託部主要為經營信託業務商品、資產證券化與信託資產管理業務，其中信託業務商品主要以金錢（含預收款性質）信託、不動產信託為重點，2022年並獲准開辦地上權信託業務；資產證券化業務則致力於發展各種不同型態之證券化商品，而信託資產管理業務則以協助客戶依信託目的完成資產組合、配置為主軸。

投資理財業務方面，持續擴增產品線之齊備度，並推廣機器人理財，透過大數據分析，協助客戶最適化投資組合，以利投資人資產配置之靈活度與保護性皆更加完備。

截至2023年底整體信託財產餘額為新台幣122億元，較前一年度減少約9億。

## 8. 現金管理暨電子金融業務

本行持續不斷地提升行內軟、硬體通路，優化轉帳與匯款服務功能，幫助客戶在短時間內透過企業網路銀行與其他相關產品完成大量交易；並依據客戶客製化彈性需求，降低企業客戶財務與人工成本，提高交易效率，進而滿足客戶多元需求與增加客戶忠誠度；至2023年全年度線上交易為564,779筆，與前一年度之524,532筆相較，增加40,247筆。

因應數位化發展，本行於2022年起開始進行各項電子化升級建設，包括企網銀通路升級，支援多元作業系統，提供不同的客層多種作業方式。同時進一步優化收款服務，協助客戶進行銷帳資料自動化。透過本行企金數位化平台，作為企金CRM，加強行內營業銷售、管理與效率。此外，本行函證業務已自動化，使本行能提升回覆效率，降低作業風險。收款業務亦整合便利超商代收與虛擬帳號服務，強化代收業務服務水準。

存款產品面，2023年配合業務發展，承繼原有利率專案外，亦推出多樣化存款優惠方案，例如「B型企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、「社會企業新台幣階梯式活期存款優惠利率」、「金融同業定期存款優惠利率」，提供相關企業優惠活定存專案，客戶資金配置可進行多樣化選擇。

## 9. 個人金融數位服務業務

- 電子銀行業務：提供安全且便捷之網路/行動銀行服務，不論查帳務、轉帳、買賣外匯、繳費、基金交易、機器人理財及其他各類申請，介面友善、功能便利；並有全功能24小時視訊客服，提供客戶不受時間、空間限制的金融服務。
- 數位理財業務：提供多元理財商品，包含：一般基金理財、後收型基金、機器人理財等，並提供台、外幣不同幣別選擇，滿足不同客戶的理財需求。同時提供客戶線上完成投資風險屬性評估，以協助客戶投資適合自身需求之商品。

## 10. 支付業務

- 刷卡業務：目前除提供超過百種簽帳金融卡卡面供用戶選擇外，並持續結合生活消費會員、連鎖餐飲業者、運動領域、公益團體、學校團體、電子票證等合作發行聯名卡及認同卡，搭配特定刷卡優惠、現金回饋機制及刷卡零風險，讓客戶安心使用本行卡片。

- 電子支付業務：已完成多家支付平台「帳戶即時扣款」功能之串接，包含街口支付、一卡通Money、悠遊付及iCash Pay等，擴大本行客戶消費應用場域及支援各項支付工具應用之需求。

## 11. 保險業務

與保誠人壽策略合作，推出包括保障型壽險、醫療險、意外險、台/外幣儲蓄險、投資型保單等產品，透過面銷方式依據客戶人生不同的階段及需求，提供客戶合適且多元化的商品及服務。除發揮保險的保障精神外，並透過專業，建立及增加銀行與客戶間的信賴與忠誠度。

## 12. 財富管理業務

本行財富管理業務透過理財顧問針對個人及企業主分群經營，提供量身訂做的金融商品及理財諮詢服務，包含存款、投資商品及保險規劃等，並搭配稅務規劃與資產配置，提供客戶全方位的理財服務，積極提升高端客戶與本行往來深度與廣度。

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



## 附錄四 審計委員會一一二年度運作情形報告

審計委員會一一二年度共計召開八次會議，除業已查核董事會造具之一一二年度財務報表暨營業報告書及盈餘分派案等表冊，並審議營運政策、業務發展方針及各項辦法規定外，其餘年度運作情形如下：

### （一）會計師聘任或續任之審核

自一一二年度之年度財務報告簽證起，簽證會計師為勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪及馬偉峻會計師。本次評估結果已提報本行112年12月26日第五屆第5次審計委員會及112年12月27日第九屆第5次董事會審議，皆符合本行獨立性及適任性評估標準，通過兩位會計師之簽證委任。

### （二）內部控制制度之有效性

本行業經113年3月12日第五屆第7次審計委員會、113年3月13日第九屆第7次董事會核定出具：

1. 「王道商業銀行一一二年度內部控制制度聲明書」，經審慎評估，一一二年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，除聲明書附表所列事項外，均能確實有效執行。
2. 「王道商業銀行一一二年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」，經審慎評估，一一二年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

### （三）與稽核主管及會計師之溝通情形暨風險之監督

1. 本行內部稽核主管定期每季向審計委員會報告稽核業務辦理情形，並每年兩次於稽核座談會與獨立董事溝通。

一一二年度審計委員會與內部稽核主管單獨溝通事項：

| 日期       | 溝通方式         | 溝通對象       | 溝通事項                                  | 溝通結果 |
|----------|--------------|------------|---------------------------------------|------|
| 112.2.15 | 第四屆第21次審計委員會 | 本行獨立董事、總稽核 | 本行111年度稽核業務辦理情形                       | 准予核備 |
| 112.3.14 | 第四屆第22次審計委員會 | 本行獨立董事、總稽核 | 會計師辦理本行111年度內部控制制度協議程序執行報告（含兼營保險代理業務） | 准予核備 |

| 日期       | 溝通方式         | 溝通對象       | 溝通事項  | 溝通結果                   |
|----------|--------------|------------|---|------------------------|
|          |              |            | 本行「LIBOR轉換工作執行情形（111.12.31作為基準日）」指定專案查核報告   | 准予核備                   |
|          |              |            | 本行112年度稽核計畫修訂   | 無異議，提報董事會核議            |
|          |              |            | 本行111年度內部控制制度聲明書（含兼營保險代理業務）   | 無異議，提報董事會核議            |
| 112.5.3  | 第四屆第23次審計委員會 | 本行獨立董事、總稽核 | 本行112年度第一季稽核業務辦理情形  | 准予核備                   |
|          |              |            | 金管會111年對本行辦理一般業務檢查（檢查報告編號：111B027）所提檢查意見（表B）及後續改善處理情形                                       | 准予核備                   |
| 112.6.27 | 第五屆第2次審計委員會  | 本行獨立董事、總稽核 | 本行海外分支機構（香港分行）金融檢查缺失改善情形  | 無異議，提報董事會核議            |
|          |              |            | 為應富時永續評鑑（FTSE Russell ESG Ratings）評鑑指標評量、金管會公告缺失態樣及本行組織調整，修訂本行「檢舉案件處理辦法」                    | 無異議通過審計委員會所提建議，提報董事會核議 |
| 112.8.18 | 第五屆第3次審計委員會  | 本行獨立董事、總稽核 | 金管會111年度對本行辦理一般業務檢查（檢查報告編號：111B027）所提檢查意見（表B）後續改善處理情形                                       | 准予核備                   |
|          |              |            | 本行112年上半年度稽核業務辦理情形  | 准予核備                   |
|          |              |            | 安永企業管理諮詢服務股份有限公司辦理「112年度本行使用新加坡商Salesforce.com Singapore Private Limited（SFDC）雲端服務專案查核」檢查報告 | 准予核備                   |

| 日期        | 溝通方式                | 溝通對象           | 溝通事項  | 溝通結果 |
|-----------|---------------------|----------------|---|------|
| 112.10.31 | 第五屆<br>第4次<br>審計委員會 | 本行獨立董事<br>、總稽核 | 本行112年度第三季稽核業務辦理情形  | 准予核備 |
|           |                     |                | 金管會111年度對本行辦理一般業務檢查（檢查報告編號：111B027）所提檢查意見（表B）後續改善處理情形                 | 准予核備 |
|           |                     |                | 金管會112.2.18至112.2.24對本行桃園分行辦理一般業務檢查（檢查報告編號：112B011）所提檢查意見（表B）後續改善處理情形 | 准予核備 |
|           |                     |                | 金管會112.2.13至112.2.17對本行高雄分行辦理一般業務檢查（檢查報告編號：112B010）所提檢查意見（表B）後續改善處理情形 | 准予核備 |
| 112.12.26 | 第五屆<br>第5次<br>審計委員會 | 本行獨立董事<br>、總稽核 | 本行112年度各單位稽核評核結果  | 准予核備 |
|           |                     |                | 金管會112年度對本行辦理海外地區暴險控管機制專案檢查（檢查報告編號：112B024）所提檢查意見（表B）及後續改善辦理情形        | 准予核備 |
|           |                     |                | 本行112年度辦理子公司稽核工作評核結果  | 准予核備 |
|           |                     |                | 稽核處辦理本行「全民普發現金6,000元於112年03月31日提早入帳」重大偶發事件改善措施執行情形之指定專案檢查報告乙份         | 准予核備 |

| 日期 | 溝通方式 | 溝通對象 | 溝通事項  | 溝通結果        |
|----|------|------|---|-------------|
|    |      |      | 金管會111、112年度對本行、桃園分行及高雄分行辦理一般業務檢查（報告編號：111B027、112B010、112B011）所提檢查意見（表B）後續改善辦理情形             | 准予核備        |
|    |      |      | 安永企業管理諮詢服務股份有限公司辦理「112年度本行使用新加坡商Salesforce.com Singapore Private Limited SFDC）雲端服務一般查核」檢查報告乙份 | 准予核備        |
|    |      |      | 本行113年度稽核計畫   | 無異議，提報董事會核議 |
|    |      |      | 本行兼營保險代理人業務113年度稽核計畫  | 無異議，提報董事會核議 |
|    |      |      | 修訂「王道商業銀行行務檢查辦法」、「王道商業銀行自行查核暨自行評估辦法」、「王道商業銀行授信與投資責任歸屬暨獎懲辦法」等三項內部辦法                            | 無異議，提報董事會核議 |

一一二年度董事（含獨立董事）與稽核主管座談會溝通事項：

| 日期       | 溝通方式  | 溝通對象                  | 溝通事項                | 溝通結果  |
|----------|-------|-----------------------|---------------------|---|
| 112.2.15 | 稽核座談會 | 本行董事（含獨立董事）、總稽核及稽核處同仁 | 本行111下半年度內部控制制度缺失檢討 | 1. 依建議事項辦理<br>2. 會議記錄提報112.3.14第八屆第22次董事會核備 |

| 日期       | 溝通方式  | 溝通對象                  | 溝通事項                | 溝通結果                                       |
|----------|-------|-----------------------|---------------------|--|
| 112.8.21 | 稽核座談會 | 本行董事（含獨立董事）、總稽核及稽核處同仁 | 本行112上半年度內部控制制度缺失檢討 | 1. 依建議事項辦理<br>2. 會議記錄提報112.11.1第九屆第4次董事會核備 |

2. 本行簽證會計師各季於審計委員會或單獨溝通會議與獨立董事就財務報告核閱或查核之情形與結果、關鍵查核事項及相關新修訂法規等事項，已與獨立董事充分相互溝通及討論。

一一二年度審計委員會與會計師溝通事項如下：

| 日期       | 溝通方式         | 溝通對象                              | 溝通事項                                       | 溝通結果        |
|----------|--------------|-----------------------------------|--|-------------|
| 112.3.14 | 單獨溝通會議       | 本行獨立董事、簽證會計師                      | 111年度合併及個體財務報告查核情形及關鍵查核事項                  | 無意見不一致      |
|          | 第四屆第22次審計委員會 | 本行獨立董事、簽證會計師、營運管理處主管、財務會計部主管、會計主管 | 111年度合併及個體財務報告查核結果及關鍵查核事項                  | 無異議，提報董事會核議 |
| 112.5.3  | 第四屆第23次審計委員會 | 本行獨立董事、簽證會計師、營運管理處主管、財務會計部主管、會計主管 | 112年第一季合併財務報告核閱情形                          | 無異議，提報董事會核議 |
| 112.8.18 | 單獨溝通會議       | 本行獨立董事、簽證會計師                      | 112年上半年度合併及個體財務報告查核情形、關鍵查核事項及112年度財務報告查核規劃 | 無意見不一致      |

| 日期        | 溝通方式                | 溝通對象  | 溝通事項                                 | 溝通結果            |
|-----------|---------------------|---|--------------------------------------|-----------------|
|           | 第五屆<br>第3次<br>審計委員會 | 本行獨立董事<br>、簽證會計師<br>、營運管理處<br>主管、財務會<br>計部主管、會<br>計主管 | 112年上半年度合併及個體財<br>務報告查核結果及關鍵查核<br>事項 | 無異議，提報董<br>事會核議 |
| 112.10.31 | 第五屆<br>第4次<br>審計委員會 | 本行獨立董事<br>、簽證會計師<br>、營運管理處<br>主管、財務會<br>計部主管、會<br>計主管 | 112年第三季合併財務報告核<br>閱情形                | 無異議，提報董<br>事會核議 |

### 3. 風險之監督

審計委員會審議董事會核決層級之各項風險限額、風險胃納暨各項風險管理機制，監督檢討各項風險管理成效，以確保本行風險管理程序之有效性及完整性。

# 附錄五 一一二年度董事酬金

## 第八屆 (112.1.1~112.6.15)

基準日：112.12.31  
單位：新台幣仟元，%

| 職稱     | 姓名                     | 董事酬金   |           |          |           |         |           |               |           | 兼任員工領取相關酬金        |            |          |           |             |           |        |        | A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(%) |        | 有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |            |       |
|--------|------------------------|--------|-----------|----------|-----------|---------|-----------|---------------|-----------|-------------------|------------|----------|-----------|-------------|-----------|--------|--------|--------------------------------|--------|------------------------|------------|-------|
|        |                        | 報酬(A)  |           | 退職退休金(B) |           | 董事酬勞(C) |           | 業務執行費用(D)(註1) |           | 薪資、獎金及特支費等(E)(註1) |            | 退職退休金(F) |           | 員工酬勞(G)(註2) |           |        |        |                                |        |                        |            |       |
|        |                        | 本行     | 財務報告內所有公司 | 本行       | 財務報告內所有公司 | 本行      | 財務報告內所有公司 | 本行            | 財務報告內所有公司 | 本行                | 財務報告內所有公司  | 本行       | 財務報告內所有公司 | 本行          | 財務報告內所有公司 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額                         | 股票紅利金額 |                        |            |       |
| 董事長    | 駱怡君                    | 11,110 | 11,608    | 161      | 161       | 0       | 0         | 763           | 1,275     | 12,035.048        | 13,044.052 | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 12,035.048             | 13,044.052 | 無     |
| 董事長    | 明山投資(股)公司<br>(代表人：駱怡君) | 825    | 825       | 0        | 0         | 4,076   | 4,076     | 0             | 0         | 4,901.02          | 4,901.02   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 4,901.02               | 4,901.02   | 無     |
| 常務董事   | 駱錦明                    | 413    | 413       | 0        | 0         | 2,038   | 2,038     | 758           | 758       | 3,209.01          | 3,209.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 3,209.01               | 3,209.01   | 無     |
| 常務董事   | 黃健強                    | 0      | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 60            | 60        | 60.00             | 60.00      | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 60.00                  | 60.00      | 無     |
| 常務董事   | 台灣水泥(股)公司<br>(代表人：黃健強) | 413    | 413       | 0        | 0         | 2,038   | 2,038     | 0             | 0         | 2,451.01          | 2,451.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 2,451.01               | 2,451.01   | 無     |
| 常務董事   | 簡志明                    | 0      | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 60            | 60        | 60.00             | 60.00      | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 60.00                  | 60.00      | 3,882 |
| 常務董事   | 明山投資(股)公司<br>(代表人：簡志明) | 413    | 413       | 0        | 0         | 2,038   | 2,038     | 0             | 0         | 2,451.01          | 2,451.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 2,451.01               | 2,451.01   | 無     |
| 董事     | 陳世姿                    | 0      | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 18            | 18        | 18.00             | 18.00      | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 18.00                  | 18.00      | 無     |
| 董事     | 台雅投資(股)公司<br>(代表人：陳世姿) | 275    | 275       | 0        | 0         | 1,359   | 1,359     | 0             | 0         | 1,634.01          | 1,634.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,634.01               | 1,634.01   | 無     |
| 董事     | 李榮慶                    | 275    | 275       | 0        | 0         | 1,359   | 1,359     | 18            | 18        | 1,652.01          | 1,652.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,652.01               | 1,652.01   | 無     |
| 董事     | 艾貝投資(股)公司<br>(代表人：鄭誠禎) | 275    | 275       | 0        | 0         | 1,359   | 1,359     | 18            | 18        | 1,652.01          | 1,652.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,652.01               | 1,652.01   | 無     |
| 董事     | 李芳遠                    | 0      | 401       | 0        | 0         | 0       | 0         | 18            | 52        | 18.00             | 453.00     | 19,187   | 19,187    | 50          | 50        | 611    | 0      | 611                            | 0      | 19,865.01              | 20,300.01  | 無     |
| 董事     | 台雅投資(股)公司<br>(代表人：李芳遠) | 275    | 275       | 0        | 0         | 1,359   | 1,359     | 0             | 0         | 1,634.01          | 1,634.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,634.01               | 1,634.01   | 無     |
| 董事     | 林朽柴                    | 0      | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 18            | 18        | 18.00             | 18.00      | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 18.00                  | 18.00      | 無     |
| 董事     | 怡昌投資(股)公司<br>(代表人：林朽柴) | 275    | 275       | 0        | 0         | 1,359   | 1,359     | 0             | 0         | 1,634.01          | 1,634.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,634.01               | 1,634.01   | 無     |
| 董事     | 葉瑞義                    | 0      | 2,586     | 0        | 0         | 0       | 0         | 18            | 39        | 18.00             | 2,625.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 18.00                  | 2,625.01   | 無     |
| 董事     | 怡昌投資(股)公司<br>(代表人：葉瑞義) | 275    | 275       | 0        | 0         | 1,359   | 1,359     | 0             | 0         | 1,634.01          | 1,634.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,634.01               | 1,634.01   | 無     |
| 董事     | 林坤正                    | 275    | 275       | 0        | 0         | 1,359   | 1,359     | 18            | 18        | 1,652.01          | 1,652.01   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,652.01               | 1,652.01   | 無     |
| 獨立常務董事 | 胡富雄                    | 1,100  | 1,100     | 0        | 0         | 0       | 0         | 114           | 114       | 1,214.00          | 1,214.00   | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 1,214.00               | 1,214.00   | 無     |
| 獨立董事   | 林鴻光                    | 825    | 825       | 0        | 0         | 0       | 0         | 72            | 72        | 897.00            | 897.00     | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 897.00                 | 897.00     | 無     |
| 獨立董事   | 劉榮主                    | 825    | 825       | 0        | 0         | 0       | 0         | 60            | 60        | 885.00            | 885.00     | 0        | 0         | 0           | 0         | 0      | 0      | 0                              | 0      | 885.00                 | 885.00     | 無     |

註 1：給付董事配置司機之相關報酬計新台幣1,092仟元，給付兼任員工配置司機之相關報酬計新台幣450仟元。

註 2：截至年報刊印日止，112年度盈餘分派之員工酬勞金額尚未訂定發放細節，上列金額係按111年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。

1. 敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

依本行章程規定，獨立董事不參與酬勞分配，不論營業盈虧本行得支給報酬。獨立董事之報酬授權董事會依其對本行營運參與程度、貢獻價值、董事會績效評估結果等因素，並參酌同業水準議定之。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註 3：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

# 第九屆 (112.6.16~112.12.31)

基準日：112.12.31  
單位：新台幣仟元，%

| 職稱     | 姓名                 | 董事酬金   |           |          |           |         |           |               |           | A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%) |           | 兼任員工領取相關酬金        |           |          |           |             |        |        |        | A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(%) | 有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |       |
|--------|--------------------|--------|-----------|----------|-----------|---------|-----------|---------------|-----------|--------------------------|-----------|-------------------|-----------|----------|-----------|-------------|--------|--------|--------|--------------------------------|------------------------|-------|
|        |                    | 報酬(A)  |           | 退職退休金(B) |           | 董事酬勞(C) |           | 業務執行費用(D)(註1) |           |                          |           | 薪資、獎金及特支費等(E)(註1) |           | 退職退休金(F) |           | 員工酬勞(G)(註2) |        |        |        |                                |                        |       |
|        |                    | 本行     | 財務報告內所有公司 | 本行       | 財務報告內所有公司 | 本行      | 財務報告內所有公司 | 本行            | 財務報告內所有公司 | 本行                       | 財務報告內所有公司 | 本行                | 財務報告內所有公司 | 本行       | 財務報告內所有公司 | 現金紅利金額      | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 |                                |                        |       |
| 董事長    | 駱怡君                | 13,130 | 13,718    | 190      | 190       | 6,440   | 6,440     | 902           | 1,507     | 20,662.08                | 21,855.09 | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 20,662.08                      | 21,855.09              | 無     |
| 常務董事   | 駱錦明                | 0      | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 933           | 933       | 933.00                   | 933.00    | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 933.00                         | 933.00                 | 無     |
| 常務董事   | 明山投資(股)公司(代表人：駱錦明) | 263    | 263       | 0        | 0         | 3,220   | 3,220     | 0             | 0         | 3,483.01                 | 3,483.01  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 3,483.01                       | 3,483.01               | 無     |
| 常務董事   | 林坤正                | 0      | 1,438     | 0        | 0         | 0       | 0         | 96            | 111       | 96.00                    | 1,549.06  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 96.00                          | 1,549.06               | 無     |
| 常務董事   | 台軒投資(股)公司(代表人：林坤正) | 263    | 263       | 0        | 0         | 3,220   | 3,220     | 0             | 0         | 3,483.01                 | 3,483.01  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 3,483.01                       | 3,483.01               | 無     |
| 董事     | 李榮慶                | 175    | 175       | 0        | 0         | 2,147   | 2,147     | 30            | 30        | 2,352.01                 | 2,352.01  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 2,352.01                       | 2,352.01               | 無     |
| 董事     | 艾貝投資(股)公司(代表人：鄭誠禎) | 175    | 175       | 0        | 0         | 2,147   | 2,147     | 30            | 30        | 2,352.01                 | 2,352.01  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 2,352.01                       | 2,352.01               | 無     |
| 董事     | 簡志明                | 0      | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 30            | 30        | 30.00                    | 30.00     | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 30.00                          | 30.00                  | 4,588 |
| 董事     | 明山投資(股)公司(代表人：簡志明) | 175    | 175       | 0        | 0         | 2,147   | 2,147     | 0             | 0         | 2,322.01                 | 2,322.01  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 2,322.01                       | 2,322.01               | 無     |
| 董事     | 陳俊仁                | 0      | 1,083     | 0        | 0         | 0       | 0         | 30            | 45        | 30.00                    | 1,128.05  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 30.00                          | 1,128.05               | 無     |
| 董事     | 台雅投資(股)公司(代表人：陳俊仁) | 175    | 175       | 0        | 0         | 2,147   | 2,147     | 0             | 0         | 2,322.01                 | 2,322.01  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 2,322.01                       | 2,322.01               | 無     |
| 董事     | 湯維慎                | 0      | 0         | 0        | 0         | 0       | 0         | 30            | 63        | 30.00                    | 63.00     | 0                 | 3,384     | 0        | 59        | 0           | 0      | 136    | 0      | 166.00                         | 3,506.01               | 無     |
| 董事     | 怡昌投資(股)公司(代表人：湯維慎) | 175    | 175       | 0        | 0         | 2,147   | 2,147     | 0             | 0         | 2,322.01                 | 2,322.01  | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 2,322.01                       | 2,322.01               | 無     |
| 獨立常務董事 | 胡富雄                | 700    | 700       | 0        | 0         | 0       | 0         | 174           | 174       | 874.00                   | 874.00    | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 874.00                         | 874.00                 | 無     |
| 獨立董事   | 林鴻光                | 525    | 525       | 0        | 0         | 0       | 0         | 108           | 108       | 633.00                   | 633.00    | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 633.00                         | 633.00                 | 無     |
| 獨立董事   | 江威娜                | 525    | 525       | 0        | 0         | 0       | 0         | 90            | 90        | 615.00                   | 615.00    | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 615.00                         | 615.00                 | 無     |
| 獨立董事   | 王傳芬                | 525    | 525       | 0        | 0         | 0       | 0         | 84            | 84        | 609.00                   | 609.00    | 0                 | 0         | 0        | 0         | 0           | 0      | 0      | 0      | 609.00                         | 609.00                 | 無     |

註 1：給付董事配置司機之相關報酬計新台幣1,291仟元，給付兼任員工配置司機之相關報酬計新台幣0元。

註 2：截至年報刊印日止，112年度盈餘分派之員工酬勞金額尚未訂定發放細節，上列金額係按111年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。

1. 敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

依本行章程規定，獨立董事不參與酬勞分配，不論營業盈虧本行得支給報酬。獨立董事之報酬授權董事會依其對本行營運參與程度、貢獻價值、董事會績效評估結果等因素，並參酌同業水準議定之。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註 3：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

## 附錄六 買回股份轉讓員工辦法

---

2022年11月2日經第八屆第十九次董事會決議修訂

### 第一條 制定目的

為激勵員工及提昇員工向心力，依據證券交易法第二十八條之二第一項第一款及金融監督管理委員會發布之「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」等相關規定，訂定本公司買回股份轉讓員工辦法。本公司買回股份轉讓予員工，除依有關法令規定外，悉依本辦法規定辦理。

### 第二條 轉讓股份之種類、權利內容及受限情形

轉讓予員工之股份為普通股，其權利義務除有關法令及本辦法另有規定外，與其他流通在外普通股相同。

### 第三條 轉讓期間

買回之股份，得依本辦法規定，自買回股份之日起五年內，一次或分次轉讓予員工。

### 第四條 受讓人之資格

凡於認股基準日在職之本公司全職員工及本公司直接或間接持有同一被投資公司表決權股份超過百分之五十之子公司（含海外子公司）全職員工，得依本辦法第五條所訂定認購數額，享有認購資格。另受讓對象於認購繳款截止日前離職或留職停薪者，除經董事長核准外，喪失認購資格。

### 第五條 認購股數

本公司依員工職責、績效、服務年資及對公司之貢獻度等標準，訂定員工可認購之股數，並依下列轉讓對象分別提請核定可認購股數：

- 一、具本公司董事或經理人身分之員工，其可認購股數應先提報薪資報酬委員會審議後送呈董事會決議。
- 二、前款對象以外之員工，其可認購股數應先提報審計委員會審議後送呈董事會決議。

員工於認購繳款期間屆滿而未認購繳款者，視為棄權；認購不足之餘額，得另洽其他員工認購並依前項規定辦理。

## 第 六 條 轉讓程序

買回股份轉讓予員工之作業程序：

- 一、依董事會決議，公告、申報並於執行期限內買回本公司股份。
- 二、依本辦法訂定及公布員工認股基準日、認購繳款期間、權利內容及限制條件等作業事項，由董事會授權董事長核定之。
- 三、統計實際認購繳款股數，並辦理股票轉讓過戶登記。

## 第 七 條 每股轉讓價格

買回股份轉讓予員工，以實際買回之平均價格為轉讓價格。惟轉讓前，如遇公司已發行之普通股股份增加，得按發行股份增加比例調整之。

## 第 八 條 轉讓後之權利義務

買回股份轉讓予員工並辦理過戶登記後，除另有規定外，其權利義務與原有普通股股份相同。

## 第 九 條 實施

本辦法經董事會決議通過後施行，修訂時亦同，並提股東會報告。

---

修訂記錄：

2020年3月19日經第七屆第二十三次董事會決議施行

2020年4月29日經第七屆第二十五次董事會決議修訂

## 附錄七 本行「永續發展實務守則」修正前後條文對照表

| 修正條文  | 現行條文   | 說明  |
|---|--|---|
| <p>第4條</p> <p>本公司為健全永續發展之管理，於<u>企業永續暨溝通處</u>下設有專職單位<u>企業溝通部</u>永續發展科，並依本公司「<u>永續推展工作委員會組織規程</u>」規定由相關單位主管組成<u>永續推展工作委員會</u>，下設公司治理、員工照顧、客戶關係、環境保護、社會參與及綠色金融六組，負責永續發展相關政策及具體推動計畫之擬定與執行，並定期向<u>本公司永續委員會及董事會</u>報告。</p>  | <p>第4條</p> <p>本公司為健全永續發展之管理，於<u>企業溝通部</u>下設有專職單位<u>永續發展科</u>，並依本公司「<u>企業社會責任委員會組織規程</u>」規定由相關單位主管組成<u>企業社會責任委員會</u>，下設公司治理、員工照顧、客戶關係、環境保護、社會參與及綠色金融六組，負責永續發展相關政策及具體推動計畫之擬定與執行，並定期向<u>董事會</u>報告。</p>  | <p>1. 依據 2024.01.31 修訂之《王道商業銀行組織規程》第三條，本行新設企業永續暨溝通處，爰配合修訂本守則第4條，將「企業溝通部」更名為「企業永續暨溝通處」。</p> <p>2. 依據 2024.01.31 修訂之《組織規程》第四條，配合修訂本守則第4條，將「企業社會責任委員會」更名為「永續推展工作委員會」及新增定期向「永續委員會」報告。</p> |
| <p>第6條</p> <p>本公司自願遵循聯合國「責任銀行原則」(Principles for Responsible Banking 簡稱PRB)，每年於永續報告書揭露本公司遵循責任銀行(RB)六項原則的自我評估結果，內容包括一致性(Alignment)、影響與目標設定 (Impact and Target Setting)、客戶經營(Clients and Customers)、利害關係人議合(Stakeholders)、公司治理與文化(Governance and Culture)、公開揭露及當責(Transparency and Accountability)等六大原則。</p> | <p>第6條</p> <p>本公司自願遵循聯合國「責任銀行原則」(Principles for Responsible Banking 簡稱PRB)，每年於永續報告書揭露本行遵循責任銀行(RB)六項原則的自我評估結果，內容包括一致性(Alignment)、影響與目標設定 (Impact and Target Setting)、客戶經營(Clients and Customers)、利害關係人議合(Stakeholders)、公司治理與文化(Governance and Culture)、公開揭露及當責(Transparency and Accountability)等六大原則。</p> | <p>為確保本守則前後用詞一致性，將「本行」調整為「本公司」。</p>   |

| 修正條文   | 現行條文  | 說明   |
|--|---|--|
| <p>第10條</p> <p>本公司董事應盡善良管理人監督之義務，督促企業實踐永續發展，並檢討其成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實，另宜充分考量利害關係人之利益，並包括：</p> <p>一、將永續發展納入公司之營運活動與發展方向。</p> <p>二、提出永續發展使命或願景、價值，制定永續發展政策聲明。</p> <p>三、永續發展相關資訊揭露之妥適性。</p> <p>本公司針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，應由董事會授權高階管理階層處理，並向永續委員會以及董事會報告處理情形，其作業處理流程及各相關負責之人員交由永續推展工作委員會議定。</p> | <p>第10條</p> <p>本公司董事應盡善良管理人監督之義務，督促企業實踐永續發展，並檢討其成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實，另宜充分考量利害關係人之利益，並包括：</p> <p>一、將永續發展納入公司之營運活動與發展方向。</p> <p>二、提出永續發展使命或願景、價值，制定永續發展政策聲明。</p> <p>三、永續發展相關資訊揭露之妥適性。</p> <p>本公司針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，應由董事會授權高階管理階層處理，並向董事會報告處理情形，其作業處理流程及各相關負責之人員交由企業社會責任委員會議定。</p> | <p>依據2024.01.31修訂之《王道商業銀行組織規程》第四條，本行配合修正本守則第10條，將「企業社會責任委員會」更名為「永續推展工作委員會」並新增永續議題之處理情形須向「永續委員會」報告。</p> |
| <p>第25條</p> <p>本公司宜將公司治理、環境和社會之永續發展理念納入產品設計或服務規劃，結合公司本業提供可實踐永續發展的產品或服務，並將該產品或服務之推廣情形定期提報永續推展工作委員會審議。</p>   | <p>第25條</p> <p>本公司宜將公司治理、環境和社會之永續發展理念納入產品設計或服務規劃，結合公司本業提供可實踐永續發展的產品或服務，並將該產品或服務之推廣情形定期提報企業社會責任委員會審議。</p>  | <p>依據2024.01.31修訂之《王道商業銀行組織規程》第四條，配合修正本守則第25條，將「企業社會責任委員會」更名為「永續推展工作委員會」。</p>                          |
| <p>第36條</p> <p>本公司秉持「利他圓己」之王道精神，整合集團資源積極參與社會公益，關懷弱勢族群，深耕藝文教育，以期打造互助、互愛之社會環境。本公司需持續將社會投資納入公司的商業策略考量之</p>  | <p>第36條</p> <p>本公司秉持「利他圓己」之王道精神，整合集團資源積極參與社會公益，關懷弱勢族群，深耕藝文教育，以期打造互助、互愛之社會環境。並藉由商業活動、捐贈、企業志工服務或其他公益專</p>   | <p>配合國際評鑑富時FTSE，敘明本行將社會投資(Community investment)納入公司的商業策略考量中，並列舉社會投資相關議題。</p>                           |

| 修正條文  | 現行條文   | 說明  |
|---|--|---|
| <p>中，藉由商業活動、捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務等，將<u>企業</u>資源投入透過商業模式解決社會或環境問題之組織，或藉由參與關於社區發展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及政府機構之相關活動，以促進社區發展。<u>本公司社會投資議題包含但不限於偏鄉學童多元教育、支持社會企業和B型企業發展、扶助經濟弱勢族群、培育優秀清寒學生等等。</u></p> | <p>業服務等，將資源投入透過商業模式解決社會或環境問題之組織，或藉由參與關於社區發展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及政府機構之相關活動，以促進社區發展。</p>  |   |
| <p>第47條<br/>本公司永續報告書應取得第三方機構驗證，其中，證交所指定金融業應揭露項目，須取得會計師依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之準則所出具之<u>確信報告</u>。本公司應於每年<u>八月三十一日</u>前將永續報告書及該報告書檔案置於本公司網站之連結，至證交所指定之網際網路資訊申報系統進行申報。</p>                  | <p>第47條<br/>本公司永續報告書應取得第三方機構驗證，其中，證交所指定金融業應揭露項目，須取得會計師依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之準則所出具之<u>意見書</u>。本公司應於每年<u>六月三十日</u>前將永續報告書及該報告書檔案置於本公司網站之連結，至證交所指定之網際網路資訊申報系統進行申報。</p> | <p>配合證交所於2024.01.24修正公告之《上市公司編制與申報永續報告書作業辦法》第五條及參酌確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之用語調整文字，將「意見書」修正為「確信報告」，並配合修改完成申報永續報告期限為每年八月底前。</p> |

## 附錄八 一一二年度財務報告及會計師查核報告

---

### 會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 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、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及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、解釋及解釋公告編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 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受託查核簽證財務報表規則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，與王道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，對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 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。

茲對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

王道商業銀行股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務。管理階層評估放款減損損失時，除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款減損損失外，另依據「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」（以下簡稱銀行呆帳處理辦法）規定評估分類及提列備抵呆帳。

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十四。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照銀行呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列備抵呆帳。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將放款之備抵呆帳評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試王道商業銀行股份有限公司管理階層提列備抵呆帳攸關之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照銀行呆帳處理辦法之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

### 關鍵查核事項二：財務保證合約之估計減損

中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

保證責任準備之會計政策，請詳附註四；保證責任準備有關重大會計判斷、估計及假設不確定性，請詳附註五；保證責任準備明細請詳附註十四。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解中華票券金融股份有限公司管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核中華票券金融股份有限公司管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合票券金融公司呆帳處理辦法規定之比例提列。

### **其他事項**

王道商業銀行股份有限公司業已編製民國 112 及 111 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

### **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、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及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、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王道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王道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。

王道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）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，惟其目的非對王道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，以及使王道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王道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。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪



李冠豪

會計師 馬 偉 峻



馬偉峻

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1120349008 號

( 有關會計師查核報告所列之附註，請參閱本行上傳至公開資訊觀測站 112 年度合併財務報告書。 )

中華民國 113 年 3 月 13 日

王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 資 產                    | 112 年 12 月 31 日       |            |  | 111 年 12 月 31 日       |            |  |
|----------------------------|-----------------------|------------|--|-----------------------|------------|--|
|                            | 金 額                   | %          |  | 金 額                   | %          |  |
| 11000 現金及約當現金              | \$ 5,555,800          | 1          |  | \$ 6,414,978          | 1          |  |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業          | 23,520,359            | 4          |  | 17,785,790            | 3          |  |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 154,882,250           | 25         |  | 144,850,687           | 25         |  |
| 12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 170,682,918           | 27         |  | 155,223,551           | 27         |  |
| 12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 25,859,398            | 4          |  | 25,665,306            | 5          |  |
| 12500 附賣回票券及債券投資           | 2,865,025             | 1          |  | 3,951,999             | 1          |  |
| 13000 應收款項－淨額              | 4,605,691             | 1          |  | 3,691,557             | 1          |  |
| 13200 本期所得稅資產              | 625,032               | -          |  | 299,379               | -          |  |
| 13500 貼現及放款－淨額             | 222,933,448           | 36         |  | 204,312,972           | 35         |  |
| 15000 採用權益法之投資－淨額          | 6,994,838             | 1          |  | 7,241,771             | 1          |  |
| 15500 其他金融資產               | 1,059,166             | -          |  | 785,669               | -          |  |
| 18500 不動產及設備－淨額            | 2,389,637             | -          |  | 2,405,135             | 1          |  |
| 18600 使用權資產－淨額             | 446,591               | -          |  | 420,124               | -          |  |
| 19000 無形資產－淨額              | 1,675,179             | -          |  | 1,809,664             | -          |  |
| 19300 遞延所得稅資產              | 959,517               | -          |  | 1,125,574             | -          |  |
| 19500 其他資產                 | <u>1,694,152</u>      | <u>-</u>   |  | <u>1,358,976</u>      | <u>-</u>   |  |
| 10000 資 產 總 計              | <u>\$ 626,749,001</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 577,343,132</u> | <u>100</u> |  |

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 負 債 及 權 益            | 112 年 12 月 31 日       |              | 111 年 12 月 31 日       |              |
|-------|----------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|       |                      | 金 額                   | %            | 金 額                   | %            |
|       | 負 債                  |                       |              |                       |              |
| 21000 | 央行及銀行同業存款            | \$ 30,339,249         | 5            | \$ 23,427,644         | 4            |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債 | 1,401,705             | -            | 1,008,165             | -            |
| 22500 | 附買回票券及債券負債           | 194,087,268           | 31           | 180,156,757           | 31           |
| 23000 | 應付款項                 | 5,232,200             | 1            | 3,272,901             | 1            |
| 23200 | 本期所得稅負債              | 302,271               | -            | 112,306               | -            |
| 23500 | 存款及匯款                | 316,562,298           | 51           | 293,164,986           | 51           |
| 24000 | 應付金融債券               | 12,950,000            | 2            | 13,600,000            | 3            |
| 25500 | 其他金融負債               | 3,736,137             | 1            | 5,156,808             | 1            |
| 25600 | 負債準備                 | 1,979,779             | -            | 1,872,637             | -            |
| 26000 | 租賃負債                 | 463,732               | -            | 432,826               | -            |
| 29300 | 遞延所得稅負債              | 715,671               | -            | 628,178               | -            |
| 29500 | 其他負債                 | 460,945               | -            | 500,360               | -            |
| 20000 | 負債總計                 | <u>568,231,255</u>    | <u>91</u>    | <u>523,333,568</u>    | <u>91</u>    |
|       | 歸屬於本銀行業主之權益          |                       |              |                       |              |
|       | 股 本                  |                       |              |                       |              |
| 31101 | 普通股股本                | 27,339,923            | 4            | 27,339,923            | 5            |
| 31103 | 特別股股本                | <u>2,990,140</u>      | <u>1</u>     | <u>2,990,140</u>      | -            |
| 31100 | 股本總計                 | <u>30,330,063</u>     | <u>5</u>     | <u>30,330,063</u>     | <u>5</u>     |
| 31500 | 資本公積                 | <u>19,624</u>         | -            | <u>13,652</u>         | -            |
|       | 保留盈餘                 |                       |              |                       |              |
| 32001 | 法定盈餘公積               | 5,789,200             | 1            | 4,341,816             | 1            |
| 32003 | 特別盈餘公積               | 3,197,011             | 1            | 634,610               | -            |
| 32011 | 未分配盈餘                | <u>2,756,051</u>      | -            | <u>5,469,437</u>      | <u>1</u>     |
| 32000 | 保留盈餘總計               | <u>11,742,262</u>     | <u>2</u>     | <u>10,445,863</u>     | <u>2</u>     |
| 32500 | 其他權益                 | ( <u>1,828,393</u> )  | ( <u>1</u> ) | ( <u>3,050,502</u> )  | ( <u>1</u> ) |
| 32600 | 庫藏股票                 | ( <u>161,521</u> )    | -            | ( <u>16,837</u> )     | -            |
| 31000 | 本銀行業主權益總計            | <u>40,102,035</u>     | <u>6</u>     | <u>37,722,239</u>     | <u>6</u>     |
| 38000 | 非控制權益                | <u>18,415,711</u>     | <u>3</u>     | <u>16,287,325</u>     | <u>3</u>     |
| 30000 | 權益                   | <u>58,517,746</u>     | <u>9</u>     | <u>54,009,564</u>     | <u>9</u>     |
|       | 負債與權益總計              | <u>\$ 626,749,001</u> | <u>100</u>   | <u>\$ 577,343,132</u> | <u>100</u>   |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼                                 | 112 年 度          |            | 111 年 度           |            | 變 動<br>百分比<br>(%) |
|-------------------------------------|------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
|                                     | 金 額              | %          | 金 額               | %          |                   |
| 41000 利息收入                          | \$ 13,939,144    | 146        | \$ 9,347,757      | 77         | 49                |
| 51000 利息費用                          | ( 11,812,867)    | ( 124)     | ( 4,766,262)      | ( 39)      | 148               |
| 49010 利息淨收益                         | <u>2,126,277</u> | <u>22</u>  | <u>4,581,495</u>  | <u>38</u>  | ( 54)             |
| 利息以外淨收益                             |                  |            |                   |            |                   |
| 49100 手續費淨收益                        | 2,243,871        | 23         | 2,349,341         | 19         | ( 4)              |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產及負債損益     | 4,481,784        | 47         | 3,899,414         | 32         | 15                |
| 49310 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產已實現損益 | 374,340          | 4          | 153,972           | 1          | 143               |
| 49600 兌換淨損益                         | 102,848          | 1          | ( 2,402,766)      | ( 20)      | 104               |
| 49700 資產減損（損失）迴轉利益                  | ( 1,931)         | -          | 7,909             | -          | ( 124)            |
| 49750 採用權益法認列之關聯企業及合<br>資損益之份額      | 161,741          | 2          | 3,334,489         | 28         | ( 95)             |
| 48099 其他利息以外淨收益                     | <u>55,015</u>    | <u>1</u>   | <u>196,965</u>    | <u>2</u>   | ( 72)             |
| 49020 利息以外淨收益合計                     | <u>7,417,668</u> | <u>78</u>  | <u>7,539,324</u>  | <u>62</u>  | ( 2)              |
| 4xxxx 淨 收 益                         | <u>9,543,945</u> | <u>100</u> | <u>12,120,819</u> | <u>100</u> | ( 21)             |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存              | ( 897,034)       | ( 10)      | ( 608,103)        | ( 5)       | 48                |
| 營業費用                                |                  |            |                   |            |                   |
| 58500 員工福利費用                        | 2,719,436        | 28         | 2,986,679         | 25         | ( 9)              |
| 59000 折舊及攤銷費用                       | 569,103          | 6          | 623,209           | 5          | ( 9)              |
| 59500 其他業務及管理費用                     | <u>1,329,632</u> | <u>14</u>  | <u>1,285,602</u>  | <u>10</u>  | 3                 |
| 58400 營業費用合計                        | <u>4,618,171</u> | <u>48</u>  | <u>4,895,490</u>  | <u>40</u>  | ( 6)              |
| 61001 稅前淨利                          | 4,028,740        | 42         | 6,617,226         | 55         | ( 39)             |
| 61003 所得稅費用                         | <u>602,681</u>   | <u>6</u>   | <u>808,871</u>    | <u>7</u>   | ( 25)             |
| 64000 本期淨利                          | <u>3,426,059</u> | <u>36</u>  | <u>5,808,355</u>  | <u>48</u>  | ( 41)             |

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |  | 112 年 度      |      | 111 年 度      |           | 變 動        |
|-------|--|--------------|------|--------------|-----------|------------|
|       |  | 金 額          | %    | 金 額          | %         | 百分比<br>(%) |
|       | 其他綜合損益   |              |      |              |           |            |
|       | 不重分類至損益之項目   |              |      |              |           |            |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數  | (\$ 15,038)  | -    | \$ 55,366    | - ( 127)  |            |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之權益工具投資未<br>實現評價損益                | 181,539      | 2    | ( 929,852)   | ( 8) 120  |            |
| 65207 | 採用權益法認列之子公司、<br>關聯企業及合資之其他綜<br>合損益之份額—不重分類<br>至損益之項目 | ( 6,494)     | -    | ( 19,864)    | - ( 67)   |            |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所<br>得稅                                   | 1,303        | -    | ( 6,693)     | - 119     |            |
| 65200 | 不重分類至損益之項目<br>(稅後) 合計                                | 161,310      | 2    | ( 901,043)   | ( 8) 118  |            |
|       | 後續可能重分類至損益之項目  |              |      |              |           |            |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額                                | ( 59,405)    | ( 1) | 1,284,555    | 11 ( 105) |            |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之債務工具損益                           | 2,955,661    | 31   | ( 5,918,474) | ( 49) 150 |            |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之<br>所得稅                                  | ( 191,978)   | ( 2) | 352,545      | 3 ( 154)  |            |
| 65300 | 後續可能重分類至損益<br>之項目(稅後) 合計                             | 2,704,278    | 28   | ( 4,281,374) | ( 35) 163 |            |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨<br>額)                                   | 2,865,588    | 30   | ( 5,182,417) | ( 43) 155 |            |
| 66000 | 本期綜合損益總額   | \$ 6,291,647 | 66   | \$ 625,938   | 5 905     |            |
|       | 淨利歸屬予：   |              |      |              |           |            |
| 67101 | 本銀行業主  | \$ 2,492,420 | 26   | \$ 5,034,471 | 42 ( 50)  |            |
| 67111 | 非控制權益  | 933,639      | 10   | 773,884      | 6 21      |            |
| 67100 |  | \$ 3,426,059 | 36   | \$ 5,808,355 | 48 ( 41)  |            |
|       | 綜合損益總額歸屬予：   |              |      |              |           |            |
| 67301 | 本銀行業主  | \$ 3,683,548 | 39   | \$ 2,259,593 | 19 63     |            |
| 67311 | 非控制權益  | 2,608,099    | 27   | ( 1,633,655) | ( 14) 260 |            |
| 67300 |  | \$ 6,291,647 | 66   | \$ 625,938   | 5 905     |            |
|       | 每股盈餘   |              |      |              |           |            |
| 67501 | 基 本  | \$ 0.87      |      | \$ 1.80      |           |            |
| 67701 | 稀 釋  | \$ 0.78      |      | \$ 1.62      |           |            |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

歸 屬 於 本 銀 行

| 代 碼 |                        | 股 本           |              |               | 保 留       |              |              |
|-----|------------------------|---------------|--------------|---------------|-----------|--------------|--------------|
|     |                        | 普 通 股         | 特 別 股        | 合 計           | 資 本 公 積   | 法 定 盈 餘 公 積  | 特 別 盈 餘 公 積  |
| A1  | 111 年 1 月 1 日餘額        | \$ 27,330,063 | \$ 3,000,000 | \$ 30,330,063 | \$ 6,734  | \$ 3,729,690 | \$ 797,783   |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積               | -             | -            | -             | -         | -            | ( 648,652)   |
|     | 110 年度盈餘指撥及分配          |               |              |               |           |              |              |
| B1  | 法定盈餘公積                 | -             | -            | -             | -         | 612,126      | -            |
| B3  | 提列特別盈餘公積               | -             | -            | -             | -         | -            | 485,479      |
| B5  | 本銀行普通股現金股利             | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| B7  | 本銀行特別股現金股息             | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| C9  | 採用權益法認列之子公司之變動數        | -             | -            | -             | 424       | -            | -            |
| C17 | 行使歸入權                  | -             | -            | -             | 10        | -            | -            |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利            | -             | -            | -             | 616       | -            | -            |
| O1  | 子公司現金股利                | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| D1  | 111 年度淨利               | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| D3  | 111 年度稅後其他綜合損益         | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| D5  | 111 年度綜合損益總額           | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| J1  | 可轉換特別股轉換               | 9,860         | ( 9,860)     | -             | -         | -            | -            |
| M7  | 子公司清算及退回股款             | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| N1  | 庫藏股票轉讓員工之股份基礎給付交易      | -             | -            | -             | 5,868     | -            | -            |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| Z1  | 111 年 12 月 31 日餘額      | 27,339,923    | 2,990,140    | 30,330,063    | 13,652    | 4,341,816    | 634,610      |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積               | -             | -            | -             | -         | -            | ( 2,622)     |
|     | 111 年度盈餘指撥及分配          |               |              |               |           |              |              |
| B1  | 法定盈餘公積                 | -             | -            | -             | -         | 1,447,384    | -            |
| B3  | 提列特別盈餘公積               | -             | -            | -             | -         | -            | 2,565,023    |
| B5  | 本銀行普通股現金股利             | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| B7  | 本銀行特別股現金股息             | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| C9  | 採用權益法認列之子公司之變動數        | -             | -            | -             | 5,257     | -            | -            |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利            | -             | -            | -             | 715       | -            | -            |
| L1  | 庫藏股買回                  | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| O1  | 子公司現金股利                | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| D1  | 112 年度淨利               | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| D3  | 112 年度稅後其他綜合損益         | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| D5  | 112 年度綜合損益總額           | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -         | -            | -            |
| Z1  | 112 年 12 月 31 日餘額      | \$ 27,339,923 | \$ 2,990,140 | \$ 30,330,063 | \$ 19,624 | \$ 5,789,200 | \$ 3,197,011 |

單位：新台幣仟元

| 業                   |                     | 主                 |                       | 之                  |                      | 權                    |                      | 益 |              |
|---------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|--------------|
|                     |                     |                   |                       | 其他權益項目             |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 透過其他綜合             |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 國外營運機構             |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 損益按公允價值            |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 衡量之金融資產            |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 未實現評價損益            |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 庫藏股票               |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 本銀行                |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 業主權益合計             |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 非控制權益              |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 權益總額               |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 合計                 |                      |                      |                      |   |              |
|                     |                     |                   |                       | 合計                 |                      |                      |                      |   |              |
| \$ 2,040,419        | \$ 6,567,892        | (\$ 946,067)      | \$ 460,588            | (\$ 38,304)        | \$ 36,380,906        | \$ 18,786,481        | \$ 55,167,387        |   |              |
| 648,652             | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| ( 612,126)          | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| ( 485,479)          | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| ( 819,145)          | ( 819,145)          | -                 | -                     | -                  | ( 819,145)           | -                    | ( 819,145)           | - | ( 819,145)   |
| ( 127,500)          | ( 127,500)          | -                 | -                     | -                  | ( 127,500)           | -                    | ( 127,500)           | - | ( 127,500)   |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | 424                  | -                    | 424                  | - | 424          |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | 10                   | -                    | 10                   | - | 10           |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | 616                  | 1,072                | 1,688                | - | 1,688        |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | ( 865,780)           | ( 865,780)           | - | ( 865,780)   |
| 5,034,471           | 5,034,471           | -                 | -                     | -                  | 5,034,471            | 773,884              | 5,808,355            | - | 5,808,355    |
| 31,159              | 31,159              | 1,111,954         | ( 3,917,991)          | -                  | ( 2,774,878)         | ( 2,407,539)         | ( 5,182,417)         | - | ( 5,182,417) |
| 5,065,630           | 5,065,630           | 1,111,954         | ( 3,917,991)          | -                  | 2,259,593            | ( 1,633,655)         | 625,938              | - | 625,938      |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | ( 793)               | ( 793)               | - | ( 793)       |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | 21,467               | 27,335               | 27,335               | - | 27,335       |
| ( 241,014)          | ( 241,014)          | -                 | 241,014               | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| 5,469,437           | 10,445,863          | 165,887           | ( 3,216,389)          | ( 16,837)          | 37,722,239           | 16,287,325           | 54,009,564           | - | 54,009,564   |
| 2,622               | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| ( 1,447,384)        | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| ( 2,565,023)        | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| ( 1,037,959)        | ( 1,037,959)        | -                 | -                     | -                  | ( 1,037,959)         | -                    | ( 1,037,959)         | - | ( 1,037,959) |
| ( 127,081)          | ( 127,081)          | -                 | -                     | -                  | ( 127,081)           | -                    | ( 127,081)           | - | ( 127,081)   |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | 5,257                | -                    | 5,257                | - | 5,257        |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | 715                  | 1,276                | 1,991                | - | 1,991        |
| -                   | -                   | -                 | -                     | ( 144,684)         | ( 144,684)           | -                    | ( 144,684)           | - | ( 144,684)   |
| -                   | -                   | -                 | -                     | -                  | -                    | ( 480,989)           | ( 480,989)           | - | ( 480,989)   |
| 2,492,420           | 2,492,420           | -                 | -                     | -                  | 2,492,420            | 933,639              | 3,426,059            | - | 3,426,059    |
| ( 12,933)           | ( 12,933)           | ( 56,477)         | 1,260,538             | -                  | 1,191,128            | 1,674,460            | 2,865,588            | - | 2,865,588    |
| 2,479,487           | 2,479,487           | ( 56,477)         | 1,260,538             | -                  | 3,683,548            | 2,608,099            | 6,291,647            | - | 6,291,647    |
| ( 18,048)           | ( 18,048)           | -                 | 18,048                | -                  | -                    | -                    | -                    | - | -            |
| <b>\$ 2,756,051</b> | <b>\$11,742,262</b> | <b>\$ 109,410</b> | <b>(\$ 1,937,803)</b> | <b>(\$161,521)</b> | <b>\$ 40,102,035</b> | <b>\$ 18,415,711</b> | <b>\$ 58,517,746</b> |   |              |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                              | 112 年 度          | 111 年 度          |
|--------|------------------------------|------------------|------------------|
|        | 營業活動之現金流量                    |                  |                  |
| A10000 | 本年度稅前淨利                      | \$ 4,028,740     | \$ 6,617,226     |
| A20010 | 收益費損項目                       |                  |                  |
| A20100 | 折舊費用                         | 298,265          | 343,952          |
| A20200 | 攤銷費用                         | 270,838          | 279,257          |
| A20300 | 預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備<br>提存 | 898,965          | 600,194          |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本                   | -                | 8,423            |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益       | ( 4,481,784 )    | ( 3,899,414 )    |
| A20900 | 利息費用                         | 11,812,867       | 4,766,262        |
| A21200 | 利息收入                         | ( 13,939,144 )   | ( 9,347,757 )    |
| A21300 | 股利收入                         | ( 511,373 )      | ( 462,266 )      |
| A22400 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額         | ( 161,741 )      | ( 3,334,489 )    |
| A22500 | 處分不動產及設備（利益）損失               | ( 798 )          | 4,710            |
| A23100 | 處分投資損失                       | 137,033          | 308,294          |
|        | 與營業活動相關之資產及負債變動數             |                  |                  |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業                  | ( 1,641,292 )    | 526,228          |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產             | ( 6,114,136 )    | 10,254,007       |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產         | ( 12,118,430 )   | 29,676,220       |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資              | ( 185,814 )      | ( 25,661,361 )   |
| A41140 | 附賣回票券及債券投資                   | 1,086,974        | 1,412,109        |
| A41150 | 應收款項                         | ( 295,789 )      | ( 520,532 )      |
| A41160 | 貼現及放款                        | ( 19,386,660 )   | ( 32,198,962 )   |
| A42110 | 央行及銀行同業存款                    | 6,911,605        | ( 4,448,657 )    |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債             | 393,540          | 566,828          |
| A42140 | 附買回票券及債券負債                   | 13,930,511       | ( 7,795,859 )    |
| A42150 | 應付款項                         | 1,326,470        | ( 35,274 )       |
| A42160 | 存款及匯款                        | 23,397,312       | 33,785,561       |
| A42170 | 負債準備                         | ( 20,659 )       | 4,016            |
| A33000 | 營運產生之現金流入                    | 5,635,500        | 1,448,716        |
| A33100 | 收取之利息                        | 13,248,448       | 8,775,223        |
| A33200 | 收取之股利                        | 897,408          | 497,786          |
| A33300 | 支付之利息                        | ( 10,972,748 )   | ( 4,118,272 )    |
| A33500 | 支付之所得稅                       | ( 675,122 )      | ( 795,671 )      |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入                   | <u>8,133,486</u> | <u>5,807,782</u> |

（接次頁）

(承前頁)

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                                  | 112 年 度       | 111 年 度       |
|--------|----------------------------------|---------------|---------------|
|        | 投資活動之現金流量                        |               |               |
| B01900 | 處分採用權益法之投資                       | \$ 26,657     | \$ -          |
| B02300 | 處分子公司                            | -             | ( 2,540,264 ) |
| B02700 | 取得不動產及設備                         | ( 180,013 )   | ( 128,890 )   |
| B02800 | 處分不動產及設備                         | 3,423         | 59,600        |
| B03700 | 存出保證金增加                          | ( 310,826 )   | ( 99,334 )    |
| B04500 | 取得無形資產                           | ( 109,062 )   | ( 50,212 )    |
| B04600 | 處分無形資產                           | -             | 34,276        |
| B06600 | 其他金融資產減少                         | 34,647        | 90,905        |
| B06700 | 其他資產增加                           | ( 24,350 )    | ( 206,762 )   |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流出                       | ( 559,524 )   | ( 2,840,681 ) |
|        | 籌資活動之現金流量                        |               |               |
| C00100 | 短期借款增加                           | 12,000        | 1,234,630     |
| C00800 | 應付商業本票減少                         | ( 1,931,025 ) | ( 2,976,269 ) |
| C01400 | 發行金融債券                           | 1,600,000     | 1,100,000     |
| C01500 | 償還金融債券                           | ( 2,250,000 ) | ( 2,500,000 ) |
| C01600 | 舉借長期借款                           | -             | 6,113,689     |
| C01700 | 償還長期借款                           | -             | ( 5,010,824 ) |
| C04020 | 租賃負債本金償還                         | ( 140,290 )   | ( 138,845 )   |
| C04100 | 其他金融負債增加                         | 497,521       | 568,543       |
| C04400 | 其他負債減少                           | ( 39,415 )    | ( 432,016 )   |
| C04500 | 支付本銀行業主股利                        | ( 1,165,040 ) | ( 946,645 )   |
| C04900 | 庫藏股票買回成本                         | ( 144,684 )   | -             |
| C05100 | 庫藏股轉讓員工                          | -             | 18,912        |
| C05800 | 支付非控制權益變動現金股利                    | ( 480,989 )   | ( 865,780 )   |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流出                       | ( 4,041,922 ) | ( 3,834,605 ) |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響                  | 10,203        | 894,464       |
| EEEE   | 本年度現金及約當現金增加數                    | 3,542,243     | 26,960        |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額                      | 15,225,156    | 15,198,196    |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額                      | \$ 18,767,399 | \$ 15,225,156 |
|        | 年底現金及約當現金之調節                     |               |               |
| 代 碼    |                                  | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                | \$ 5,555,800  | \$ 6,414,978  |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 12,289,001    | 8,195,724     |
| E00240 | 其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目        | 922,598       | 614,454       |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額                      | \$ 18,767,399 | \$ 15,225,156 |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



## 會計師查核報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

王道商業銀行股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 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編製，足以允當表達王道商業銀行股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 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受託查核簽證財務報表規則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，與王道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，以做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，對王道商業銀行股份有限公司民國 112 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。

茲對王道商業銀行股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 關鍵查核事項一：放款之備抵呆帳評估

王道商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務。王道商業銀行股份有限公司管理階層評估放款減損損失時，除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款減損損失外，另依據「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」（以下簡稱銀行呆帳處理辦法）規定評估分類及提列備抵呆帳。

備抵呆帳之會計政策請詳附註四；放款減損有關重大會計判斷、估計及假設不確定性請詳附註五；備抵呆帳明細請詳附註十三。

王道商業銀行股份有限公司對於放款減損損失，應依照銀行呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列備抵呆帳。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將放款之備抵呆帳評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解及測試王道商業銀行股份有限公司管理階層提列備抵呆帳攸關之內部控制設計及執行情形。
2. 檢查授信資產之分類係依照銀行呆帳處理辦法之規定分類正確，並重新計算備抵呆帳是否達法定標準。

#### 關鍵查核事項二：採用權益法之投資－財務保證合約之估計減損

採用權益法之投資子公司中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱票券金融公司呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

採用權益法之投資之會計政策及相關說明請詳附註四及十四。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照票券金融公司呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解中華票券金融股份有限公司管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核中華票券金融股份有限公司管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合票券金融公司呆帳處理辦法規定之比例提列。

## 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王道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王道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。

王道商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）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；並取得足夠且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，惟其目的非對王道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，以及使王道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王道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. 對於王道商業銀行股份有限公司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。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成王道商業銀行股份有限公司查核意見。

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。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對王道商業銀行股份有限公司民國 112 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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪

李冠豪



會計師 馬 偉 峻

馬偉峻



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1120349008 號

（有關會計師查核報告所列之附註，請參閱本行上傳至公開資訊觀測站 112 年度個體財務報告書。）

中華民國 113 年 3 月 13 日

王道商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼    | 資                    | 112年12月31日 |                    |            | 111年12月31日 |                    |            |
|-------|----------------------|------------|--------------------|------------|------------|--------------------|------------|
|       |                      | 產          | 金                  | 額 %        | 金          | 額 %                |            |
| 11000 | 現金及約當現金              | \$         | 3,811,226          | 1          | \$         | 4,113,060          | 1          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          |            | 22,597,761         | 6          |            | 17,140,613         | 5          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            | 35,910,367         | 9          |            | 32,835,125         | 9          |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            | 71,310,546         | 18         |            | 63,579,072         | 18         |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      |            | 23,672,845         | 6          |            | 24,181,824         | 7          |
| 13000 | 應收款項－淨額              |            | 2,862,234          | 1          |            | 2,954,768          | 1          |
| 13200 | 本期所得稅資產              |            | 278,401            | -          |            | 68,713             | -          |
| 13500 | 貼現及放款－淨額             |            | 203,604,557        | 52         |            | 185,976,501        | 52         |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額          |            | 21,521,147         | 6          |            | 20,609,844         | 6          |
| 15500 | 其他金融資產－淨額            |            | 922,598            | -          |            | 614,454            | -          |
| 18500 | 不動產及設備－淨額            |            | 2,278,118          | 1          |            | 2,281,372          | 1          |
| 18600 | 使用權資產－淨額             |            | 235,245            | -          |            | 186,327            | -          |
| 19000 | 無形資產－淨額              |            | 499,648            | -          |            | 636,363            | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產              |            | 360,075            | -          |            | 388,985            | -          |
| 19500 | 其他資產                 |            | 719,016            | -          |            | 387,305            | -          |
| 10000 | 資產總計                 | \$         | <u>390,583,784</u> | <u>100</u> | \$         | <u>355,954,326</u> | <u>100</u> |

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

| 代碼    | 負債及權益            | 112年12月31日            |            | 111年12月31日            |            |
|-------|------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|       |                  | 金額                    | %          | 金額                    | %          |
|       | 負債               |                       |            |                       |            |
| 21000 | 央行及銀行同業存款        | \$ 12,435,739         | 3          | \$ 13,920,429         | 4          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,367,475             | 1          | 785,585               | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債       | 16,819,251            | 4          | 8,285,988             | 2          |
| 23000 | 應付款項             | 4,472,804             | 1          | 2,741,713             | 1          |
| 23200 | 本期所得稅負債          | 286,570               | -          | 90,074                | -          |
| 23500 | 存款及匯款            | 297,141,118           | 76         | 274,503,978           | 77         |
| 24000 | 應付金融債券           | 12,950,000            | 4          | 13,600,000            | 4          |
| 25500 | 其他金融負債           | 3,380,674             | 1          | 2,870,224             | 1          |
| 25600 | 負債準備             | 469,238               | -          | 354,875               | -          |
| 26000 | 租賃負債             | 242,211               | -          | 195,008               | -          |
| 29300 | 遞延所得稅負債          | 679,521               | -          | 628,175               | -          |
| 29500 | 其他負債             | 237,148               | -          | 256,038               | -          |
| 20000 | 負債總計             | <u>350,481,749</u>    | <u>90</u>  | <u>318,232,087</u>    | <u>89</u>  |
|       | 權益               |                       |            |                       |            |
|       | 股本               |                       |            |                       |            |
| 31101 | 普通股股本            | 27,339,923            | 7          | 27,339,923            | 8          |
| 31103 | 特別股股本            | 2,990,140             | 1          | 2,990,140             | 1          |
| 31100 | 股本總計             | <u>30,330,063</u>     | <u>8</u>   | <u>30,330,063</u>     | <u>9</u>   |
| 31500 | 資本公積             | 19,624                | -          | 13,652                | -          |
|       | 保留盈餘             |                       |            |                       |            |
| 32001 | 法定盈餘公積           | 5,789,200             | 1          | 4,341,816             | 1          |
| 32003 | 特別盈餘公積           | 3,197,011             | 1          | 634,610               | -          |
| 32005 | 未分配盈餘            | 2,756,051             | 1          | 5,469,437             | 2          |
| 32000 | 保留盈餘總計           | <u>11,742,262</u>     | <u>3</u>   | <u>10,445,863</u>     | <u>3</u>   |
| 32500 | 其他權益             | ( 1,828,393 )         | ( 1 )      | ( 3,050,502 )         | ( 1 )      |
| 32600 | 庫藏股票             | ( 161,521 )           | -          | ( 16,837 )            | -          |
| 30000 | 權益總計             | <u>40,102,035</u>     | <u>10</u>  | <u>37,722,239</u>     | <u>11</u>  |
|       | 負債與權益總計          | <u>\$ 390,583,784</u> | <u>100</u> | <u>\$ 355,954,326</u> | <u>100</u> |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼                                 | 112 年 度          |            | 111 年 度          |            | 變 動        |
|-------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|
|                                     | 金 額              | %          | 金 額              | %          | 百分比<br>(%) |
| 41000 利息收入                          | \$ 10,748,737    | 157        | \$ 5,812,033     | 64         | 85         |
| 51000 利息費用                          | ( 8,444,229)     | ( 123)     | ( 3,044,145)     | ( 33)      | 177        |
| 49010 利息淨收益                         | <u>2,304,508</u> | <u>34</u>  | <u>2,767,888</u> | <u>31</u>  | ( 17)      |
| 利息以外淨收益                             |                  |            |                  |            |            |
| 49100 手續費淨收益                        | 914,467          | 13         | 816,035          | 9          | 12         |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產及負債損益     | 2,237,276        | 32         | 3,232,746        | 35         | ( 31)      |
| 49310 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產已實現利益 | 358,185          | 5          | 247,534          | 3          | 45         |
| 49600 兌換淨損益                         | 121,655          | 2          | ( 2,371,000)     | ( 26)      | 105        |
| 49700 資產減損損失                        | ( 5,710)         | -          | ( 158)           | -          | 3,514      |
| 49750 採用權益法認列之子公司及關聯<br>企業損益之份額     | 869,268          | 13         | 4,290,855        | 47         | ( 80)      |
| 48099 其他利息以外淨收益                     | <u>66,864</u>    | <u>1</u>   | <u>80,076</u>    | <u>1</u>   | ( 16)      |
| 49020 利息以外淨收益合計                     | <u>4,562,005</u> | <u>66</u>  | <u>6,296,088</u> | <u>69</u>  | ( 28)      |
| 4xxxx 淨 收 益                         | <u>6,866,513</u> | <u>100</u> | <u>9,063,976</u> | <u>100</u> | ( 24)      |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存              | ( 444,271)       | ( 6)       | ( 482,416)       | ( 5)       | ( 8)       |
| 營業費用                                |                  |            |                  |            |            |
| 58500 員工福利費用                        | 2,020,094        | 29         | 1,920,746        | 21         | 5          |
| 59000 折舊及攤銷費用                       | 510,346          | 8          | 520,908          | 6          | ( 2)       |
| 59500 其他業務及管理費用                     | <u>1,090,850</u> | <u>16</u>  | <u>898,080</u>   | <u>10</u>  | 21         |
| 58400 營業費用合計                        | <u>3,621,290</u> | <u>53</u>  | <u>3,339,734</u> | <u>37</u>  | 8          |
| 61001 稅前淨利                          | 2,800,952        | 41         | 5,241,826        | 58         | ( 47)      |
| 61003 所得稅費用                         | <u>308,532</u>   | <u>5</u>   | <u>207,355</u>   | <u>2</u>   | 49         |
| 64000 本期淨利                          | <u>2,492,420</u> | <u>36</u>  | <u>5,034,471</u> | <u>56</u>  | ( 50)      |

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |   | 112 年 度             |           | 111 年 度             |           | 變 動<br>百分比<br>(%) |
|-------|---|---------------------|-----------|---------------------|-----------|-------------------|
|       |   | 金 額                 | %         | 金 額                 | %         |                   |
|       | 其他綜合損益  |                     |           |                     |           |                   |
|       | 不重分類至損益之項目  |                     |           |                     |           |                   |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數   | (\$ 8,524)          | -         | \$ 21,899           | -         | ( 139)            |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之權益工具評價損<br>益                      | ( 211,721)          | ( 3)      | ( 804,981)          | ( 9)      | ( 74)             |
| 65207 | 採用權益法認列之子公司、<br>關聯企業及合資之其他綜<br>合損益之份額－不重分類<br>至損益之項目  | <u>167,883</u>      | <u>3</u>  | ( 63,951)           | ( 1)      | 363               |
| 65200 | 不重分類至損益之項目<br>(稅後)合計                                  | ( 52,362)           | -         | ( 847,033)          | ( 10)     | ( 94)             |
|       | 後續可能重分類至損益之項目   |                     |           |                     |           |                   |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額                                 | ( 59,795)           | ( 1)      | 1,235,070           | 14        | ( 105)            |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司、<br>關聯企業及合資之其他綜<br>合損益之份額－可能重分<br>類至損益之項目 | <u>625,196</u>      | <u>9</u>  | ( 1,172,254)        | ( 13)     | 153               |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之債務工具損益                            | <u>674,771</u>      | <u>10</u> | ( 1,867,545)        | ( 21)     | 136               |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之<br>所得稅                                   | <u>3,318</u>        | -         | ( 123,116)          | ( 1)      | 103               |
| 65300 | 後續可能重分類至損益<br>之項目(稅後)合計                               | <u>1,243,490</u>    | <u>18</u> | ( 1,927,845)        | ( 21)     | 165               |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨<br>額)                                    | <u>1,191,128</u>    | <u>18</u> | ( 2,774,878)        | ( 31)     | 143               |
| 66000 | 本期綜合損益總額  | <u>\$ 3,683,548</u> | <u>54</u> | <u>\$ 2,259,593</u> | <u>25</u> | 63                |
|       | 每股盈餘  |                     |           |                     |           |                   |
| 67501 | 基 本   | <u>\$ 0.87</u>      |           | <u>\$ 1.80</u>      |           |                   |
| 67700 | 稀 釋   | <u>\$ 0.78</u>      |           | <u>\$ 1.62</u>      |           |                   |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



| 代碼  |                            | 股                   |                     |                     | 本<br>資本公積        | 保<br>留<br>法定盈餘公積    |
|-----|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|     |                            | 普<br>通<br>股         | 特<br>別<br>股         | 合<br>計              |                  |                     |
| A1  | 111 年 1 月 1 日餘額            | \$27,330,063        | \$ 3,000,000        | \$30,330,063        | \$ 6,734         | \$ 3,729,690        |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積                   | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
|     | 110 年度盈餘指撥及分配              |                     |                     |                     |                  |                     |
| B1  | 法定盈餘公積                     | -                   | -                   | -                   | -                | 612,126             |
| B3  | 提列特別盈餘公積                   | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| B5  | 普通股現金股利                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| B7  | 特別股現金股息                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| C9  | 採用權益法認列之子公司之<br>變動數        | -                   | -                   | -                   | 424              | -                   |
| C17 | 行使歸入權                      | -                   | -                   | -                   | 10               | -                   |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利                | -                   | -                   | -                   | 616              | -                   |
| D1  | 111 年度淨利                   | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| D3  | 111 年度稅後其他綜合損益             | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| D5  | 111 年度綜合損益總額               | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| J1  | 可轉換特別股轉換                   | 9,860               | ( 9,860)            | -                   | -                | -                   |
| N1  | 庫藏股票轉讓員工之股份基<br>礎給付交易      | -                   | -                   | -                   | 5,868            | -                   |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之權益工具 | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| Z1  | 111 年 12 月 31 日餘額          | 27,339,923          | 2,990,140           | 30,330,063          | 13,652           | 4,341,816           |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積                   | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
|     | 111 年度盈餘指撥及分配              |                     |                     |                     |                  |                     |
| B1  | 法定盈餘公積                     | -                   | -                   | -                   | -                | 1,447,384           |
| B3  | 提列特別盈餘公積                   | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| B5  | 普通股現金股利                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| B7  | 特別股現金股息                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| C9  | 採用權益法認列之子公司之<br>變動數        | -                   | -                   | -                   | 5,257            | -                   |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利                | -                   | -                   | -                   | 715              | -                   |
| L1  | 庫藏股買回                      | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| D1  | 112 年度淨利                   | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| D3  | 112 年度稅後其他綜合損益             | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| D5  | 112 年度綜合損益總額               | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之權益工具 | -                   | -                   | -                   | -                | -                   |
| Z1  | 112 年 12 月 31 日餘額          | <u>\$27,339,923</u> | <u>\$ 2,990,140</u> | <u>\$30,330,063</u> | <u>\$ 19,624</u> | <u>\$ 5,789,200</u> |

單位：新台幣千元

| 盈                   | 其 他 權 益 項 目         |                     |                   |                           |   |                     | 權 益 總 計 |
|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|---|---------------------|---------|
|                     | 特別盈餘公積              | 未 分 配 盈 餘           | 合 計               | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合<br>損益按公允價值<br>衡量之金融資產<br>未實現評價損益 | 庫 藏 股               |         |
| \$ 797,783          | \$ 2,040,419        | \$ 6,567,892        | (\$ 946,067)      | \$ 460,588                | (\$ 38,304)                             | \$36,380,906        |         |
| ( 648,652)          | 648,652             | -                   | -                 | -                         | -                                       | -                   |         |
| -                   | ( 612,126)          | -                   | -                 | -                         | -                                       | -                   |         |
| 485,479             | ( 485,479)          | -                   | -                 | -                         | -                                       | -                   |         |
| -                   | ( 819,145)          | ( 819,145)          | -                 | -                         | -                                       | ( 819,145)          |         |
| -                   | ( 127,500)          | ( 127,500)          | -                 | -                         | -                                       | ( 127,500)          |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | -                                       | 424                 |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | -                                       | 10                  |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | -                                       | 616                 |         |
| -                   | 5,034,471           | 5,034,471           | -                 | -                         | -                                       | 5,034,471           |         |
| -                   | 31,159              | 31,159              | 1,111,954         | ( 3,917,991)              | -                                       | ( 2,774,878)        |         |
| -                   | 5,065,630           | 5,065,630           | 1,111,954         | ( 3,917,991)              | -                                       | 2,259,593           |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | -                                       | -                   |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | 21,467                                  | 27,335              |         |
| -                   | ( 241,014)          | ( 241,014)          | -                 | 241,014                   | -                                       | -                   |         |
| 634,610             | 5,469,437           | 10,445,863          | 165,887           | ( 3,216,389)              | ( 16,837)                               | 37,722,239          |         |
| ( 2,622)            | 2,622               | -                   | -                 | -                         | -                                       | -                   |         |
| -                   | ( 1,447,384)        | -                   | -                 | -                         | -                                       | -                   |         |
| 2,565,023           | ( 2,565,023)        | -                   | -                 | -                         | -                                       | -                   |         |
| -                   | ( 1,037,959)        | ( 1,037,959)        | -                 | -                         | -                                       | ( 1,037,959)        |         |
| -                   | ( 127,081)          | ( 127,081)          | -                 | -                         | -                                       | ( 127,081)          |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | -                                       | 5,257               |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | -                                       | 715                 |         |
| -                   | -                   | -                   | -                 | -                         | ( 144,684)                              | ( 144,684)          |         |
| -                   | 2,492,420           | 2,492,420           | -                 | -                         | -                                       | 2,492,420           |         |
| -                   | ( 12,933)           | ( 12,933)           | ( 56,477)         | 1,260,538                 | -                                       | 1,191,128           |         |
| -                   | 2,479,487           | 2,479,487           | ( 56,477)         | 1,260,538                 | -                                       | 3,683,548           |         |
| -                   | ( 18,048)           | ( 18,048)           | -                 | 18,048                    | -                                       | -                   |         |
| <u>\$ 3,197,011</u> | <u>\$ 2,756,051</u> | <u>\$11,742,262</u> | <u>\$ 109,410</u> | <u>(\$ 1,937,803)</u>     | <u>(\$ 161,521)</u>                     | <u>\$40,102,035</u> |         |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



王道商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                              | 112 年 度          | 111 年 度          |
|--------|------------------------------|------------------|------------------|
|        | 營業活動之現金流量                    |                  |                  |
| A00010 | 繼續營業單位稅前淨利                   | \$ 2,800,952     | \$ 5,241,826     |
| A20010 | 收益費損項目                       |                  |                  |
| A20100 | 折舊費用                         | 244,027          | 253,705          |
| A20200 | 攤銷費用                         | 266,319          | 267,203          |
| A20300 | 預期信用減損損失／呆帳費用承諾及保證責任準備<br>提存 | 449,981          | 482,574          |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益       | ( 2,237,276 )    | ( 3,232,746 )    |
| A20900 | 利息費用                         | 8,444,229        | 3,044,145        |
| A21200 | 利息收入                         | ( 10,748,737 )   | ( 5,812,033 )    |
| A21300 | 股利收入                         | ( 385,101 )      | ( 302,794 )      |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本                   | -                | 8,423            |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之<br>份額 | ( 869,268 )      | ( 4,290,855 )    |
| A22500 | 處分不動產及設備利益                   | ( 3,322 )        | ( 113 )          |
| A23100 | 處分投資損失                       | 26,916           | 55,260           |
|        | 營業資產及負債之淨變動數                 |                  |                  |
| A41170 | 存放央行及拆借銀行同業                  | ( 1,641,292 )    | 526,228          |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產             | ( 256,076 )      | 7,923,409        |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產         | ( 7,163,902 )    | 14,396,533       |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資              | 517,257          | ( 24,177,879 )   |
| A41150 | 應收款項                         | 296,303          | ( 393,952 )      |
| A41160 | 貼現及放款                        | ( 17,941,540 )   | ( 29,903,131 )   |
| A42110 | 央行及銀行同業存款                    | ( 1,484,690 )    | ( 4,859,747 )    |
| A42140 | 附買回票券及債券負債                   | 8,533,263        | 7,390,022        |
| A42150 | 應付款項                         | 1,334,798        | 665,100          |
| A42160 | 存款及匯款                        | 22,637,140       | 36,309,514       |
| A42180 | 負債準備                         | ( 9,885 )        | ( 1,034 )        |
| A33000 | 營運產生之現金流入                    | 2,810,096        | 3,589,658        |
| A33100 | 收取之利息                        | 10,289,615       | 5,278,644        |
| A33200 | 收取之股利                        | 892,110          | 658,913          |
| A33300 | 支付之利息                        | ( 7,791,559 )    | ( 2,462,695 )    |
| A33500 | 支付之所得稅                       | ( 235,705 )      | ( 25,813 )       |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入                   | <u>5,964,557</u> | <u>7,038,707</u> |

(接次頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                                  | 112 年 度       | 111 年 度       |
|--------|----------------------------------|---------------|---------------|
|        | 投資活動之現金流量                        |               |               |
| B01900 | 處分採用權益法之投資                       | \$ 26,657     | \$ -          |
| B02400 | 採用權益法之被投資公司減資退回股款                | -             | 159,140       |
| B02700 | 取得不動產及設備                         | ( 171,893 )   | ( 87,525 )    |
| B02800 | 處分不動產及設備價款                       | 3,404         | 2,959         |
| B03700 | 存出保證金增加                          | ( 306,632 )   | ( 108,226 )   |
| B04500 | 取得無形資產                           | ( 105,601 )   | ( 37,395 )    |
| B06600 | 其他金融資產減少                         | -             | 217,300       |
| B06700 | 其他資產增加                           | ( 25,079 )    | ( 5,757 )     |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流(出)入                    | ( 579,144 )   | 140,496       |
|        | 籌資活動之現金流量                        |               |               |
| C01400 | 發行金融債券                           | 1,600,000     | 1,100,000     |
| C01500 | 償還金融債券                           | ( 2,250,000 ) | ( 2,500,000 ) |
| C01600 | 舉借撥入放款基金                         | 771,667       | 211,533       |
| C01700 | 償還撥入放款基金                         | ( 963,786 )   | ( 573,203 )   |
| C04020 | 租賃負債本金償還                         | ( 100,273 )   | ( 98,627 )    |
| C04100 | 其他金融負債增加                         | 702,569       | 917,284       |
| C04300 | 其他負債增加                           | -             | 10,366        |
| C04400 | 其他負債減少                           | ( 18,890 )    | -             |
| C04500 | 支付股利                             | ( 1,165,040 ) | ( 946,645 )   |
| C04900 | 庫藏股票買回成本                         | ( 144,684 )   | -             |
| C05100 | 庫藏股轉讓員工                          | -             | 18,912        |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流出                       | ( 1,568,437 ) | ( 1,860,380 ) |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響                  | 5,190         | 453,962       |
| EEEE   | 本年度現金及約當現金增加數                    | 3,822,166     | 5,772,785     |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額                      | 12,278,061    | 6,505,276     |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額                      | \$ 16,100,227 | \$ 12,278,061 |
|        | 年底現金及約當現金之調節                     |               |               |
| 代 碼    |                                  | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$ 3,811,226  | \$ 4,113,060  |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 11,366,403    | 7,550,547     |
| E00240 | 其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目        | 922,598       | 614,454       |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額                      | \$ 16,100,227 | \$ 12,278,061 |

董事長：駱怡君



經理人：李芳遠



會計主管：戴欣怡



## 附錄九 本行「公司章程」修正前後條文對照表

| 修正條文  | 現行條文  | 說明   |
|---|---|--|
| <p>第二十條</p> <p>本銀行設董事七至十五人組織董事會，由董事會於該範圍內擇定應選人數；董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。</p> <p>前項所定董事名額中，<u>不同性別董事不得少於一人；獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次三分之一。</u></p> <p>獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。</p>   | <p>第二十條</p> <p>本銀行設董事七至十五人組織董事會，由董事會於該範圍內擇定應選人數；董事之選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任。</p> <p>前項所定董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次<u>五分之一。</u></p> <p>獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。</p>  | <p>依證交所112.8.23臺證治理字第11200147631號函規範，配合「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」推動，增修不同性別董事及獨立董事之席次要求。</p> |
| <p>第二十二條</p> <p>董事任期均為三年，<u>除獨立董事連續任期不得超過三屆外，董事連選均得連任。</u></p> <p>董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。</p> <p>董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> | <p>第二十二條</p> <p>董事任期均為三年，連選均得連任。</p> <p>董事任期屆滿而不及改選者，延長其執行職務至改選董事就任時為止。</p> <p>董事（含獨立董事）執行本銀行職務期間，不論營業盈虧，本銀行得支給報酬。其報酬授權董事會依其對本銀行營運參與程度、貢獻價值，暨參酌同業水準議定之。</p> <p>本銀行年度如有獲利，應提撥不高於百分之二點五為董事酬勞，獨立董事不參與董事酬勞之分派。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> | <p>依證交所112.8.23臺證治理字第11200147631號函規範，配合「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」推動，限制獨立董事之連續任期。</p>        |

| 修正條文  | 現行條文   | 說明               |
|---|--|------------------|
| <p>本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。</p>  | <p>本銀行得經董事會決議，就董事於任期內，執行職務依法應負之賠償責任，購買責任保險。前項責任保險之續保事宜，董事會得授權董事長全權處理之。</p>   |                  |
| <p>第三十四條<br/>本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正，一〇六年六月十四日第十八次修正，一〇七年六月十四日第十九次修正，一〇九年六月十九日第二十次修正，一一一年六月十七日第二十一次修正，一一二年六月十六日第二十二次修正，<u>一一三年〇月〇日第二十三次修正。</u></p> | <p>第三十四條<br/>本章程於民國八十七年六月二十二日訂立，八十八年七月十二日第一次修正，八十九年四月八日第二次修正，八十九年八月十九日第三次修正，九十年五月二十二日第四次修正，九十一年五月三十日第五次修正，九十三年六月十一日第六次修正，九十四年六月十日第七次修正，九十五年六月九日第八次修正，九十六年六月十五日第九次修正，九十八年六月十九日第十次修正，九十九年六月十八日第十一次修正，一〇〇年六月十三日第十二次修正，一〇一年六月十八日第十三次修正，一〇二年六月十四日第十四次修正，一〇四年六月二日第十五次修正，一〇四年十月二日第十六次修正，一〇五年六月三日第十七次修正，一〇六年六月十四日第十八次修正，一〇七年六月十四日第十九次修正，一〇九年六月十九日第二十次修正，一一一年六月十七日第二十一次修正，一一二年六月十六日第二十二次修正。</p> | <p>更新修正歷程記錄。</p> |

## 附錄十

## 本行董事持股情形

基準日為停止過戶日：113年4月16日

| 職 稱     | 姓 名                   |                   | 現在持有股數                     |                   |
|---------|-----------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
|         |                       |                   | 股 數                        | 比 例 %             |
| 董 事 長   | 駱怡君                   |                   | 108,018<br>*10,743         | 0.004%<br>*0.004% |
| 常 務 董 事 | 駱錦明                   | 明山投資股份有限公司<br>代表人 | 362,298,574<br>*23,972,980 | 13.23%<br>*8.15%  |
| 董 事     | 簡志明                   |                   |                            |                   |
| 常 務 董 事 | 台軒投資股份有限公司<br>代表人：林坤正 |                   | 263,404,275<br>23,731,226  | 9.62%<br>8.07%    |
| 董 事     | 艾貝投資股份有限公司<br>代表人：鄭誠禎 |                   | 54,728                     | 0.002             |
| 董 事     | 李榮慶                   |                   | 100,390<br>*9,984          | 0.004<br>*0.003   |
| 董 事     | 台雅投資股份有限公司<br>代表人：陳俊仁 |                   | 83,137,161<br>*7,490,185   | 3.04<br>*2.55     |
| 董 事     | 怡昌投資股份有限公司<br>代表人：湯維慎 |                   | 268,554,793<br>*23,786,204 | 9.80<br>*8.09     |
| 獨立常務董事  | 胡富雄                   |                   | -                          | -                 |
| 獨 立 董 事 | 林鴻光                   |                   | -                          | -                 |
| 獨 立 董 事 | 江威娜                   |                   | -                          | -                 |
| 獨 立 董 事 | 王傳芬                   |                   | -                          | -                 |

註：

1. 本表「\*」為甲種特別股。
2. 113年4月16日（停止過戶日）普通股發行總股數：2,738,992,301股；甲種特別股發行總股數：294,014,000股；發行總股份合計3,033,006,301股。
3. 本行全體董事法定最低應持有股數為72,792,151股，截至113年4月16日止，股東名簿記載全體董事持有普通股及甲種特別股合計1,056,659,261股，符合董事最低持股成數之規定。（獨立董事持股不計入董事持股數）
4. 本行設置審計委員會，故監察人法定應持有股數之規定已不適用。

ALL FOR YOU

[www.o-bank.com](http://www.o-bank.com)

