

# 台中商業銀行股份有限公司一一二年股東常會議事錄

時間：民國 112 年 5 月 15 (星期一) 上午 9 時

地點：台中市西區民權路 87 號 10 樓 (本行民權大樓 10 樓)

出席：依據大會核計組報告，截至目前為止出席股數為 3,133,683,168 股 (含電子通訊投票出席股東：1,973,341,619 股)，佔本公司已發行有表決權之股份總數 5,015,446,586 股之 62.48% (無表決權總數為 0)，已達法定數額，主席依法宣布開會

主席：董事長王貴鋒

記錄：楊琬真 曾芷萱 周資晴

列席：董事兼總經理賈德威、獨立常務董事施建安、獨立董事蔡信昌、獨立董事陳必達、董事葉秀惠、董事江師毅、董事賴麗姿、勤業眾信聯合會計師事務所會計師劉書琳、律師陳俊茂、律師賴中強

壹、主席致開會詞：略。

貳、報告事項

第一案：一一一年度營業報告案，請參閱附件一。(本案洽悉)

第二案：審計委員會審查一一一年度決算表冊暨與內部稽核主管及會計師溝通情形報告案，請參閱附件二。(本案洽悉)

第三案：一一一年度員工及董事酬勞分派情形報告案，請參閱附件三。(本案洽悉)

第四案：一一一年度現金增資發行新股情形報告案，請參閱附件四。(本案洽悉)

第五案：新總行大樓興建工程進度及財務預算執行情況報告案，請參閱附件五。(本案洽悉)

第六案：修正本公司「董事會議事規範」報告案，請參閱附件六。(本案洽悉)

股東發言 (戶號 228040 楊○)：

反應公司獲利與配息增加幅度不一致；詢問公司未來是否有合併、併購或其他擴大規模之計畫；詢問公司欲插旗美國之意義或目的；詢問近日美國矽谷經濟動盪是否影響公司配合推動之亞洲矽谷方案；詢問公司未來展望；詢問有關公司年報第 125 頁現金流量餘額減少之原因。

主席回覆：公司配發股息相較去年少係因股本增加獲利被稀釋化所致；目前無併購相關計畫，若有合適之機會公司將考慮；公司將繼續開拓商機、增加據點，惟設立分行需由主管機關核准；公司去年決議通過收購美國大

陸銀行，目前待主管機關審核中；亞洲矽谷方案與美國矽谷銀行無直接關聯，方案主要內容係如承作電子產業進出口放款等業務，增加與台灣電子業往來。

會計部協理廖金明回覆：年報第 125 頁現金流量表係預估未來一年之現金流動性，因公司將依預算進行投資活動及營業活動，故預估現金流量減少。

總經理賈德威回覆：近年公司朝金融服務欠缺地區設立簡易型分行，拓展分行為公司持續努力之目標；公司拓展海外業務有助於突破國內收入之侷限性，猶如馬來西亞納閩分行收入逐年增加，去年有幸與美國大陸銀行簽訂合併協議，惟專案目前尚在主管機關審核當中，不便透露細節。

股東發言(戶號 458480 大元雜誌有限公司指派法人代表姜○文)：

詢問有關公司信用卡呆帳之沖銷政策；詢問有關公司 112 年 3 月 30 日重大訊息公告之台中銀租賃事業股份有限公司背書保證對象及其風險；詢問公司北區 111 年稅前純益下滑原因；詢問何時可降低兌換損失。

會計部協理廖金明回覆：因財務報告編製準則規定，呆帳收回與呆帳費用毛提存相抵，故股東於年報上未見呆帳收回列為單一科目；公司之兌換損益尚需考量衍生性金融商品部分，故無法以單一科目而論。

總經理賈德威回覆：因租賃無法吸收存款，其營運資金來源有二十大類，分別為自體的資本金及金融機構融資，而台中銀融資租賃(蘇州)有限公司向其他金融機構融資時，金融機構多會要求母公司進行背書保證或出具支持函，用途為充實營運資金。

主席回覆：因北區發生二件金額較大之呆帳案—台灣土地開發公司案及懷寧醫院案，故提列較多呆帳準備金，惟該二案皆為足額擔保。

股東發言(戶號 223029 陶○駒)：

詢問 112 年 1-4 月營運情形是否符合目標及公司未來目標；詢問美國大陸銀行併購價格之鑑價方式；詢問美國大陸銀行併購案是否因今年多家美國銀行倒閉而將重新評估；詢問截至今年 4 月呆帳提存情形；詢問公司現金增資之使用資金情形；詢問公司是否評估海外據點可為公司帶來之成長率。

主席回覆：截至今年 1-4 月公司營運符合董事會目標；當初尋找併購標的時即看中美國大陸銀行經營模式保守穩定、承作業務單純，若完成併購，公司將在此基礎上加強美國大陸銀行營運效率；現金增資用於營運資金以符合主管機關資本適足率要求；併購美國大陸銀行之價格乃經本公司、外部會計師、顧問公司審慎評估，並經董事會、審計委員會決議通過。

會計部協理廖金明回覆：按第一季合併財務報表備抵呆帳金額約 67.35 億元相較去年底 66 億元略微上升。

總經理賈德威回覆：在升息、經濟活動趨緩之環境下，公司對於授信業務將更為謹慎，投資採保守不冒進方式穩健投資，財富管理業務受經濟緊縮影響下滑，公司將調整金融產品線，以增加公司非利息收入。

股東發言(戶號 228040 楊○)：

反應有關 111 年公司遭裁罰，建請審計委員、董事會加強內部控制；反應公司 111 年給付簽證會計師費用 1,800 餘萬元，建議加強議價；詢問轉銷呆帳之足額擔保案件為何仍無法收回；詢問公司投資不動產原因。

主席回覆：針對辦理自用住宅及房屋修繕等消費性放款作業所涉缺失公司已改正；公司給付會計師之公費除審計公費以外尚包含其他專案，衡量其服務品質價格尚屬合理；為保障公司及股東權益，公司辦理授信時均依授信原則評估風險及債權保障，並於呆帳發生時依法催收；依銀行法對商業銀行投資不動產之規定，公司購買不動產多出於營業需求。

股東發言(戶號 223029 陶○駒)：

提醒延滯授信戶台灣土地開發公司之擔保品處理難度較高；詢問公司併購美國大陸銀行之對價是否因美國經濟動盪而下修及其定價方式。

主席回覆：有關台灣土地開發公司案本公司將依法律程序盡最大努力維護公司債權；併購美國大陸銀行之對價會依交割日當時該銀行之淨值調整。

會計部協理廖金明回覆：美國大陸銀行定價方式係經盡職調查、外部專業機構鑑價，再委由另一家專業機構出具價格合理性評估報告等程序。

股東發言(戶號 548157 歐○惠)：

建議公司於印尼設立海外分行。

主席回覆：經考量近期印尼主管機關核發分行營業執照予本國銀行之情形，公司於印尼設立分行之機率不高。

股東發言(戶號 458480 大元雜誌有限公司指派法人代表姜○文)：

詢問台中銀租賃事業股份有限公司背書保證金額相關問題及租賃子公司未來展望；詢問延滯授信戶懷寧醫院、台灣土地開發公司相關情況。

主席回覆：近期租賃子公司新董事長方才上任，定調其未來展望言之過早。

總經理賈德威回覆：懷寧醫院及台灣土地開發公司二案擔保品均已進入法拍程序中，未來呆帳收回將提列備抵呆帳。

股東發言(戶號 228040 楊○)：

反應對合併公司投資性不動產公允價值評價方式有疑義；詢問公司投資性不動產淨額及建議其表達方式應更加明確。

主席回覆：銀行法對於銀行投資不動產有相關限制，因此除非公司有自用需求否則不會投資不動產，股東提及合併財務報表中所載該高雄市三民區之投資性不動產應為租賃子公司購入。

股東發言(戶號 458480 大元雜誌有限公司指派法人代表姜○文)：

詢問審計委員有關台中銀融資租賃(蘇州)有限公司背書保證及動支金額之疑義，詢問公司為台中銀融資租賃(蘇州)有限公司背書保證未徵提擔保品是否適法；詢問新總行大樓進度。

總經理賈德威回覆：年報第 284 頁之背書保證最高限額(定義請參考同頁註一)與期末背書保證餘額不同，所以二者會有差異。

獨立常務董事施建安回覆：租賃公司向金融機構融資時，金融機構多會要求母公司為保證或出具支持函，並且金額有額度上限之限制。

總務部協理蔡宏隆回覆：目前已完成所有鋼構吊裝作業、29 樓玻璃帷幕工程吊裝；地下室所有工程基本上已完成，目前正在加強防水措施；樓板部分基本上已完成；整體實際進度 75%。

股東發言(戶號 223029 陶○駒)：

詢問審計委員會針對海外據點如何評估、公司內部稽核頻率、如何監督子公司、美國大陸銀行併購價格審查等審計委員會運作情形之疑義。

獨立常務董事施建安回覆：審計委員會於每季與會計師就財務狀況進行溝通，並審查子公司報表監督子公司營運情形等方式發揮委員會職能。併購美國大陸銀行過程中，公司已派員辦理盡職調查、了解其財務情況，也委請外部專業機構辦理評估，將來在實際交割時也會針對美國大陸銀行當時情況調整淨值。

#### 參、承認事項

第一案：董事會提

案由：一一一年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

說明：本公司一一一年度營業報告書、個體及合併財務報告請參閱附件七。

決議：經票決結果，贊成 2,914,979,824 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,874,405,302 權），反對 480,562 權（其中以電子方式行使表決權數為 480,562 權），棄權 98,632,238 權（其中以電子方式行使表決權數為 98,455,755 權）。贊成權數佔出席股東有表決權總數

92.85%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

## 第二案：董事會提

案由：一一一年度盈餘分派表，提請 承認。

說明：

一、本公司 111 年度稅後淨利為新臺幣(以下同)5,344,205,005.38 元，加計處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益 2,418,459 元及調增 111 年度確定福利計畫再衡量數 51,126,256 元，並依法提列 30%法定盈餘公積 1,619,324,917 元，並就當期發生之其他權益減項淨額提列相同數額特別盈餘公積 159,684,640.09 元及因應金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出 565,300 元，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉；再加計期初未分派盈餘 18,761,186.29 元後，可供分派盈餘為 3,638,066,649.58 元，擬分派如下：

(一) 股東股息-股票股利(每股0.42元)：2,106,487,570 元。

(二) 股東股息-現金股利(每股0.30元)：1,504,633,976 元。

二、台中商業銀行 111 年度盈餘分派表請參閱附件八。

決議：經票決結果，贊成 2,921,553,169 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,881,054,094 權），反對 1,122,121 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,122,121 權），棄權 91,395,042 權（其中以電子方式行使表決權數為 91,165,404 權）。贊成權數佔出席股東有表決權總數 93.06%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

股東發言(戶號 458480 大元雜誌有限公司指派法人代表姜○文)：

反應對年報之財務報表中呆帳收回科目有疑義。

會計部協理廖金明回覆：公司依照公開發行銀行財務報告編製準則辦理。

勤業眾信聯合會計師事務所會計師劉書琳回覆：對於公司財務報告已完成查核並無異常情形。

股東發言(戶號 223029 陶○駒)：

詢問投資性不動產鑑價流程；詢問年報第 183 頁尚未到期之衍生性金融工具利率較高原因；反應改善證券子公司虧損；詢問公司投資債券損益情形；詢問處分擔保品收回金額與貸放成本問題；詢問公司投資股票效益。

主席回覆：公司投資債券損失部分為評價損失，目前已逐漸回復；公司對於擔保品鑑估值趨於保守，故處分擔保品大多可收回債權。

會計部協理廖金明回覆：台中銀證券投資信託股份有限公司為轉投資事業非子公司；公司承作衍生性金融商品利率較高；投資債券損益會因會計準則規定有其認列金額。

勤業眾信聯合會計師事務所會計師劉書琳回覆：合併公司去年購買位於高雄市之投資性不動產，係由外部專家出具估價意見後購買，亦依公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露。

股東發言(戶號 458480 大元雜誌有限公司指派法人代表姜○文)：

詢問年報第 185 頁之未實現利息收入為何。

會計部協理廖金明回覆：未實現利息收入多來自租賃款項。

股東發言(戶號 228040 楊○)：

反應公司約當現金、存放銀行同業金額增加；反應貼現及放款中備抵損失金額較高；詢問不動產設備、投資性不動產折舊年限；詢問公司銀行同業拆放金額與去年金額差異之原因；建議增加員工酬勞比率。

會計部協理廖金明回覆：公司係按不動產設備或投資性不動產性質依稅法規定或合約約定提列折舊年限；銀行同業拆放金額受放款、資金調度等多項因素影響。

#### 肆、討論事項

##### 第一案：董事會提

案由：辦理一一一年度盈餘轉增資發行新股案，提請 討論。

說明：

- 一、本公司為配合業務需要，擬自 111 年度可分配盈餘中提撥股票股利 2,106,487,570 元，發行新股 210,648,757 股，每仟股核發 42 股，每股面額 10 元整。
- 二、本次盈餘分派按配股基準日股東名冊記載之股東及其持有股數依比率計算之，配發不足一股之畸零股由股東自行拼湊，並於配股基準日起五日內向本公司股務科辦理拼湊成整股，逾期未拼湊或拼湊後仍不足一股之畸零股按面額折發現金(計算至元，元以下捨去)；累積畸零股數由董事會授權董事長洽特定人按面額認購。如嗣後因本公司辦理其他增資發行新股或金融債券轉換、員工行使認股權證、買回本公司股份，或將庫藏股轉讓及註銷等其他原因影響流通在外股份總數，股東配股率因此發生變動者，擬請股東會授權董事會辦理調整相關事宜。

三、本次盈餘轉增資案俟股東會通過並報奉主管機關核准後，擬請股東會授權董事會訂定配股基準日等相關事宜。

四、本增資案所訂各項要件如經主管機關核示必須變更，擬請股東會授權董事會全權處理。

五、本次增資發行新股之權利義務與原發行股份相同。

六、本次增資發行新股依發行人募集與發行有價證券處理準則第十條規定，不印製股票實體，以帳簿劃撥方式交付。

決議：經票決結果，贊成 2,906,173,518 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,866,340,347 權），反對 1,410,757 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,410,757 權），棄權 105,600,515 權（其中以電子方式行使表決權數為 105,590,515 權）。贊成權數佔出席股東有表決權總數 92.57%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

## 第二案：董事會提

案由：修正本公司章程案，提請 討論。

說明：

### 一、本案修訂內容如下：

（一）依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第十條之一規定，及依「公司法」第一百六十七條之一及第二百六十七條規定，訂定第五條之二第一項及第二項。

（二）依「公司法」第一百七十二條之二規定，為配合主管機關推動視訊股東會，並因應數位化時代之需求，提供股東便利參與股東會之管道，爰增訂第十三條第三項。

（三）依「銀行業公司治理實務守則」第四十三條第三項規定訂定常務董事會於董事會休會時行使董事會職權之範圍，就涉及公司重大利益事項，仍應由董事會決議之，爰修正第二十二條第六項。

（四）依「銀行法」第四十九條規定，銀行應將股東會承認之財務報表、年報及盈餘分配之決議等，報請主管機關備查，不適用公司法第二百四十條第五項得以章程授權董事會現金分派股息紅利之規定，爰修正第三十六條第一項及第二項。

（五）為符合一致性，酌修第二十九條文字。

### 二、條文修正對照表請參閱附件九。

決議：經票決結果，贊成 2,907,249,068 權（其中以電子方式行使表決權

數為 1,866,687,897 權)，反對 778,172 權（其中以電子方式行使表決權數為 778,172 權），棄權 105,875,550 權（其中以電子方式行使表決權數為 105,875,550 權）。贊成權數佔出席股東有表決權總數 92.61%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

### 第三案：董事會提

案由：修正本公司「股東會議事規則」案，提請 討論。

說明：

- 一、依臺灣證券交易所(下稱證交所)111 年 3 月 8 日臺證治理字第 11100042501 號函辦理。
- 二、因應公司法 110 年 12 月 29 日公布修正第 172 條之 2「公司章程得訂明股東會開會時，以視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式為之。」，金融監督管理委員會業於 111 年 3 月 4 日修正發布「公開發行公司股票公司股務處理準則」相關條文，增訂股東會視訊會議之相關規定，為符合數位時代需求，提供股東便利參與股東會之管道，爰參考證交所 111 年 3 月 8 日公告修正之「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」，修正本行股東會議事規則相關條文。
- 三、條文修正對照表如附件十。

決議：經票決結果，贊成 2,906,437,408 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,866,604,237 權），反對 810,397 權（其中以電子方式行使表決權數為 810,397 權），棄權 105,926,985 權（其中以電子方式行使表決權數為 105,926,985 權）。贊成權數佔出席股東有表決權總數 92.58%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

### 第四案：董事會提

案由：修正本公司「取得或處分資產處理程序」案，提請 討論。

說明：

- 一、依金融監督管理委員會 111 年 1 月 28 日金管證發字第 1110380465 號令新修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，配合修正「取得或處分資產處理程序」部分條文。
- 二、條文修正對照表如附件十一。

決議：經票決結果，贊成 2,906,235,174 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,866,402,003 權），反對 743,679 權（其中以電子方式行使表決權數為 743,679 權），棄權 106,195,937 權（其中以電子方式行使

表決權數為 106,195,937 權)。贊成權數佔出席股東有表決權總數 92.58%。贊成權數超過法定數額，本案照原案表決通過。

股東發言(戶號 223029 陶○駒)：

詢問本次修正公司章程之原因及必要性。

主席回覆：本次股東會修正章程或其他規定主要係為符合法規及主管機關要求。

股東發言(戶號 228040 楊○)：

建議調整公司章程第 22 條規定；詢問公司是否有提高資本額相關計畫；建議加強員工福利。

主席回覆：公司修正公司章程係依據主管機關規定，若有任何對公司、子公司或相關人員的不實流言，公司都會依法向檢調機關報備；針對實收資本額與股本的差額部分，希望公司能持續努力營利補齊差額，與股東共享經營成果，謝謝。

#### 伍、選舉事項

第一案：董事會提

案由：選舉第二十五屆董事 9 席(含獨立董事 4 席)。

說明：

一、本行公司章程第二十一條、第二十九條規定及 112 年 2 月 23 日第二十四屆第三十二次董事會決議，第二十五屆董事應選人數為 9 席(含獨立董事 4 席)，採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任之，任期為三年，自 112 年 5 月 15 日至 115 年 5 月 14 日止。

二、董事候選人名單請參閱附件十二。

三、本案經 112 年 3 月 29 日第二十四屆第三十三次董事會決議通過。

選舉結果：

主席當場宣布當選之董事名單及當選權數如下：

選任董事九名：

| 當選人股東戶號或身分證統一編號 | 職稱 | 姓名              | 當選權數          |
|-----------------|----|-----------------|---------------|
| N12010****      | 董事 | 王貴鋒             | 2,925,489,876 |
| 301898          | 董事 | 旭天投資(股)有限公司：施建安 | 2,840,908,326 |
| 301898          | 董事 | 旭天投資(股)有限公司：賈德威 | 2,832,484,317 |

|            |      |                 |               |
|------------|------|-----------------|---------------|
| 301898     | 董事   | 旭天投資(股)有限公司：江師毅 | 2,828,609,082 |
| 301898     | 董事   | 旭天投資(股)有限公司：吳盈慧 | 2,828,459,043 |
| F10418**** | 獨立董事 | 李晉頤             | 2,837,321,046 |
| B80024**** | 獨立董事 | 林立文             | 2,828,881,277 |
| H12035**** | 獨立董事 | 蔡信昌             | 2,826,655,261 |
| A12314**** | 獨立董事 | 陳必達             | 2,824,105,230 |

陸、臨時動議：無。

柒、主席宣布散會。(112年5月15日上午11時57分)

(本次股東常會議事錄僅載明會議進行要旨，會議進行內容及程序仍以會議影音紀錄為準。)

主席：王貴鋒



記錄：楊琬真



曾芷萱



周資晴



## 111 年度營業報告書

### 一、111 年度營業成果

#### (一)111 年度國內外金融環境

111 年總體經濟受新冠肺炎(COVID-19)及烏俄戰爭兩大事件影響，雖預期疫後經濟復甦，但國際原物料、能源價格行情飆漲，通膨現象罕見維持高檔，沖淡全球景氣成長量能。各主要經濟體在消費需求反彈、熱錢爆發下，採取鷹派的緊縮貨幣政策因應，以美國為首啟動升息循環，全球央行紛紛跟進，冷卻市場過高的流動資金、穩定金融秩序。另加密貨幣鏈式崩盤導致投資人加速拋售改持低風險資產，多重因素影響造成市場情緒普遍悲觀，綜觀 111 年整體經濟巨幅震盪。

而美國數度升息支撐美元獨強，造成全球皆熊市，加以年初烏俄戰事引發一連串對於地緣政治的關注，導致新臺幣貶勢凌厲。行政院主計總處公布我國 111 年全年經濟成長率為 2.45%，每人 GDP 32,811 美元；111 年 12 月景氣對策信號綜合判斷分數為 12 分，燈號續呈藍燈；領先指標、同時指標續呈下跌，惟領先指標跌幅持續縮小，仍須密切關注景氣後續變化。烏俄戰事膠著，且全球通膨及升息壓力持續，加以中國疫情快速擴散，均加深全球經濟下行風險，後續發展仍須縝密追蹤、適時因應。

#### (二)本行組織變化情形

- 1、為形塑公平待客文化，設置「公平待客委員會」，監督公平待客原則政策與策略、重大消費爭議處理及改善、檢討公平待客推動情形與評核結果等事項。
- 2、為強化本行海外布局發展規劃，提升本行全球營運管理能力，國外部更名為「國際事業營運部」，轄下設立「海外經營管理科」及「海外事務科」，辦理相關海外策略擬定、國外分支機構經營管理及事務性行政支援。
- 3、法務暨法令遵循部轄下增設「國際反洗錢科」，督導國外分支機構執行防制洗錢及打擊資恐作業，以符合當地政府之規範。
- 4、為遵循普惠金融政策，111 年 12 月於雲林縣麥寮鄉設立麥寮分行，提供在地多元金融服務，增進城鄉均衡發展。
- 5、配合政府新南向政策，馬來西亞納閩分行亞庇行銷服務處於 111 年 6 月開業，提供臺商融資助力，協助拓展海外市場，深化新南向經貿關係。
- 6、越南胡志明市代表人辦事處於 111 年 11 月取得該國許可，預定 112 年上半年營運。

#### (三)營運計畫及經營策略實施成果

##### 1、獲利穩健成長 鞏固資本結構

受惠美國強勢升息與我國央行同步轉為升息態勢，本行存放利差持續擴大，111 年年底稅後淨利為 53.44 億元，每股稅後盈餘 1.12 元，均創歷史新高。另 111 年年底逾放比為 0.15%，備抵呆帳覆蓋率為 850.67%，彰顯本行追求獲利成長同時，仍持續關注風險控管及強化資產品質。為增進營運資金，鞏固本行資本結構，於 111 年完成普通股現金增資 29.375 億元，111 年年底資本適足率為 15.95%，第一類資本比率(Tier 1)為 14.03%，普通股權益比率為 12.01%。

##### 2、均衡核心業務 開創客群價值

在企業金融方面，持續配合政府政策，推廣六大核心戰略產業、新創產業與綠能產業、

危老都更建築…等專案融資；在消費金融方面提供多項特定優質族群貸款及綠色消費貸款，並優化線上貸款平台；在財富管理方面，充分瞭解客戶需求，結合本行市場分析與投資策略，提供專業理財諮詢與資產配置。

### 3、綠色金融共好 實踐永續理念

響應國際永續倡議，簽署成為TCFD的倡議者(Supporter)，並導入ISO-14001環境管理系統及ISO-14064-1溫室氣體盤查系統，皆取得英國標準協會(BSI)查證。為因應氣候變遷之風險與機會，將氣候變遷風險納入風險監控報告，及訂定相關風險管理機制，提升本行氣候治理韌性；另將ESG因子融入授信、投資及商品審查之中，以金融影響力引領企業實踐永續經營目標。

### 4、致力公平待客 實現友善金融

秉持「用心盡在其中」的品牌精神，落實本行金融包容性，推出高齡專人接聽語音服務、貼心視訊手語、雙語金融服務、ATM新增多國語言介面及逐步設置視障語音套件等多項服務，並持續優化本行服務、指引、設施等友善面向。另藉由客服機器人「智能台妹」，透過互動式文字對談提問，隨時取得所需資訊，讓各族群享有平等及合理便利之金融體驗。

## (四)成果與肯定

「用心盡在其中」為本行的企業品牌精神，秉持專業職能及貼心服務，同時配合政府推動各項重要政策，持續發掘各項業務機會，肩負並貫徹金融業所賦予「服務、產品、專業、客戶、公益」的核心理念。在全體同仁齊心協力的努力下，111年度獲得各界肯定及獎勵如下：

- 1、經臺灣證券交易所第8屆(110年)公司治理評鑑排名為上市公司5%。
- 2、通過111年臺灣智慧財產管理制度(TIPS)A級再驗證(標的：商標及專利)。
- 3、榮獲財團法人金融聯合徵信中心對執行信用資訊安控績優機構頒發的「金安獎」(104年至111年連續8年獲頒同獎項)，及對信用資訊查詢績優機構頒發的「金優獎」。
- 4、榮獲財團法人海外信用保證基金「新南向國家送保融資金額成長優等獎」及「COVID-19專案送保優等獎」。
- 5、榮獲金融監督管理委員會評選「新南向政策目標國家授信方案」-第5期績效優等銀行。
- 6、榮獲財團法人中小企業信用保證基金「送保案件催收績效優良獎」。
- 7、榮獲中華徵信所評鑑「台灣地區大型企業TOP 5000」排名。
- 8、榮獲財訊財富管理大獎「最佳客戶推薦獎」。
- 9、榮獲卓越銀行評比「卓越最佳新南向貢獻獎」、「卓越最佳客戶推薦獎」。
- 10、榮獲財團法人台灣永續能源研究基金會第15屆「TCSA台灣企業永續獎」永續報告類之金融及保險業第一類銀獎。
- 11、榮獲教育部體育推手獎「贊助類金質獎」及「贊助類長期贊助獎」。(109年至111年連續3年獲頒同獎項)
- 12、榮獲經濟部中小企業處111年「Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制」採購獎-參獎。

- 13、榮獲台灣票據交換所「票交所 eFCS 特定銷帳處理業務推動獎」。
- 14、榮獲臺中市幸福職場評選「星等獎-三星獎」、「推動幸福五星獎（集團獎）」，及「幸福創意獎」。
- 15、榮獲 1111 人力銀行 2022 幸福企業票選「金融管顧-金獎」。
- 16、榮獲經濟日報 2022 台灣優良商標獎-「創新設計優等獎」。
- 17、榮獲摩根大通銀行「Euro Clearing Elite Quality Recognition Award」及紐約梅隆銀行「Straight-through Processing (STP) Award」。

#### (五)財務收支及獲利能力分析

| 指標項目   | 111 年度       |
|--------|--------------|
| 稅前淨利   | 新臺幣 64.72 億元 |
| 稅後淨利   | 新臺幣 53.44 億元 |
| 每股稅後盈餘 | 新臺幣 1.12 元   |
| 資本適足率  | 15.95%       |
| 淨值報酬率  | 8.06%        |

#### (六)111 年度預算執行情形

- 1、111 年度臺外幣存款平均餘額為新臺幣 6,904.36 億元，較上年度增加 351.84 億元，達成 102.80%。
- 2、111 年度臺外幣放款平均餘額為新臺幣 5,189.75 億元，較上年度增加 398.34 億元，達成 103.71%。
- 3、111 年度企金放款累計手續費收入為新臺幣 10.56 億元，較上年度增加 2.79 億元，達成 127.51%。
- 4、111 年度外匯業務承作額為美金 245.62 億元，較上年度增加 28.27 億元，達成 120.52%。

#### (七)研究發展狀況

本行積極發展數位金融，定期召開「金融科技發展策略會議」，審視本行數位現況、詳觀整體市場環境變遷，積極發展數位金融領域，以優化數位平台、落實客群經營及實踐永續發展為策略主軸。再者，本行數位金融發展願景係以「人」為中心，進行創新業務推展及內部數位轉型，透過金融科技创新，深化數位產品開發及數位客群行銷，完善客戶金融旅程體驗，佈建以人為本的數位金融生態圈。

#### 二、最近一次信用評等資料

| 評等機構                       | 評等結果<br>公布日期   | 信用評等   |         |    |
|----------------------------|----------------|--------|---------|----|
|                            |                | 長期     | 短期      | 展望 |
| 澳洲商惠譽國際信用評等<br>股份有限公司臺灣分公司 | 111 年 4 月 12 日 | A(twn) | F1(twn) | 穩定 |

#### 三、112 年度營業計畫概要

##### (一)經營方針與重要經營政策

1. 招募穩定性資金，擴大存款規模並管控資產結構，強化本行授信資產品質，導入風險

計量之進件評分模型，優化案件審核之客觀性、效率性。

2. 根植公司治理文化，強化智慧財產管理政策，健全防制洗錢與打擊資恐機制，提升員工工資安意識以防範內外威脅，維持經營環境運作透明，建構友善、誠信的金融組織。
3. 結合數位科技趨勢，提供多元化金融服務，發展創新落實虛實整合。分群貼標建立精準行銷模型，以數據分析為基，傾心打造貼心專屬的數位金融生態圈。
4. 審慎布局國際發展路徑，響應新南向政策更積極插旗美國，接軌國際融市場。整合多元化行銷通路，配合線上交易功能與服務優化，提供中小企業及臺商靈活的外幣資金融通管道。
5. 建立財富管理 VIP 會員制度，提出全球總體經濟研究報告及最適資產配置建議，配合投資市場氛圍，建構差異化且全方位的產品線。透過即時理財資訊與信用卡消費等交易訊息，效率掌控資產配置情形。
6. 力行營運減碳，推展綠色金融業務及 ESG 金融商品，引導資金投入永續項目，加強擔保品之氣候變遷風險管理。秉持責任投資原則，逐年提升對綠色債券與 ESG 永續基金之投資部位比重，以行動支持生態文明進程。
7. 重視並公平合理對待各族群之需求，線上線下全面營造具包容性之無障礙場景。因應人生不同階段需求，推行豐富且客製化的業務專案，朝永續社會邁進。

## (二) 預期營業目標

| 項目        | 112 年度目標           |
|-----------|--------------------|
| 存款業務(含外幣) | 新臺幣 716,500 佰萬元    |
| 放款業務(含外幣) | 新臺幣 538,500 佰萬元    |
| 外匯業務      | 全年承作額美金 20,230 佰萬元 |

## 四、未來發展策略

在全球進入後疫情時代、受地緣政治影響、通膨壓力持續上升與主要經濟體貨幣財政政策轉向等諸多不確定風險，本行秉持「營運結構穩妥、金融監理控管、數位體驗創建、永續價值提升」的四大原則，持續觀察市場動態，滿足新興數位生活需求，期許在變局中穩定發展業務。

## 五、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 隨著疫後新時代來臨，金融科技之應用更為普及，主管機關除打造友善創新環境，以因應數位基礎建設及科技發展之必需外，亦強調兼顧個資保護、資安控管及消費者權益保障，在妥適的監理法制下建構全民便捷安全的金融服務。另網路的推波助瀾使得詐騙案件日益猖獗，金融監督管理委員會持續推動「金融知識普及工作推動計畫」，深耕基礎金融教育並提升民眾金融素養，同時督導金融機構增強網路安全與資訊韌性，維護金融市場紀律與穩定。
- (二) 為吸引臺商回流、外商投資，延長「投資臺灣 3 大方案」至 113 年，除規劃發展臺灣成為亞洲企業資金調度及高資產財富管理中心外，亦積極施行「亞洲·矽谷 2.0 推動方案」，透過厚實的物聯網產業基礎及科技優勢，成為全球產業轉型下的關鍵力量。此外，為提升民間及境外投資量能、減少資訊落差，強化上市櫃公司英文資訊揭露並縮短年度財報公告申報期限，盼在整體市場環境劇烈變動下，促進金融市場流動性。

- (三) 近幾年氣候變遷衝擊導致永續議題漸成發展目標，配合 2050 淨零排放政策，金融監督管理委員會於 111 年 3 月宣布正式啟動「上市櫃公司永續發展路徑圖」，預計分階段完成溫室氣體盤查及查證，並於 112 年首次對金融機構進行永續金融評鑑作業。而實行中的「綠色金融行動方案 3.0」則是為金融體系建構了更加完善的指引，藉由擴大投、融資永續發展領域，引導產業淨零轉型，正向驅動金融機構及社會、環境三贏的永續經營生態圈循環。
- (四) 面臨科技、氣候或不可預知的天災人禍風險，銀行業在健全體質的同時，提高彈性、靈活度及適應度儼然成為當前首要目標，如何深化體系韌性以順應衝擊與未來的諸多不確定性，全面構建永續企業運營，已成為當今重要課題。

#### 六、願景

本行開業於民國 42 年/1953 年 8 月間，至 112 年/2023 年將屆滿七十年，古有云「人生七十古來稀」，亦有云「人生七十才開始」，對本行而言，「人生七十古來稀」驗證本行歷經大風大浪而屹立不搖的堅韌生命力，「人生七十才開始」則砥礪本行將朝百年企業里程碑邁進，邁向下一段歷久彌新的七十年；未來不可測，但本行將持續秉持「用心盡在其中」的企業文化，實踐「本國第一線、社會最期待、顧客最信賴」的目標願景。

謹祝

貴股東

四季進財 闔家安康 福兔迎祥

總經理

賈德威

董事長

王貴鋒

## 台中商業銀行股份有限公司 審計委員會審查報告書

本公司民國一一一年度個體及合併財務報告，業經勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告，連同營業報告書及盈餘分派表等，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條規定備具報告書，敬請 鑒核。

此致

台中商業銀行股份有限公司一一二年股東常會

審計委員會主席



中 華 民 國   一 一 二   年   二   月   二 十 二   日

## 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

### 一、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通政策

- 1、獨立董事與內部稽核主管每年至少 1 次座談會，就本公司及子公司之內部稽核檢查意見等議題進行溝通及作成紀錄；若遇重大偶發異常事項得隨時召集會議。
- 2、獨立董事與會計師每年至少 2 次會議，就本公司之財務報告查核狀況或其他會計議題進行溝通；若遇重大偶發異常事項得隨時召集會議。

### 二、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

| 日期        | 方式    | 溝通對象        | 溝通事項                           | 結果                                                    |
|-----------|-------|-------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 111.02.23 | 審計委員會 | 本公司總稽核      | 110 年度第 4 季稽核工作報告              | 洽悉。                                                   |
|           | 會議    | 本公司會計師      | 110 年度查核總說明                    | 洽悉。                                                   |
| 111.05.04 | 審計委員會 | 本公司總稽核      | 111 年度第 1 季稽核工作報告              | 洽悉。                                                   |
|           | 會議    | 本公司會計師      | 111 年度第 1 季查核總說明               | 洽悉。                                                   |
| 111.08.10 | 審計委員會 | 本公司總稽核      | 111 年度第 2 季稽核工作報告              | 1. 獨立董事建議：建請儘速完成應改善之事項。<br>辦理情形：已依建議持續追蹤改善。<br>2. 洽悉。 |
|           | 會議    | 本公司會計師      | 111 年度上半年度查核總說明                | 洽悉。                                                   |
| 111.11.02 | 審計委員會 | 本公司總稽核      | 111 年度第 3 季稽核工作報告              | 洽悉。                                                   |
|           | 會議    | 本公司會計師      | 111 年度第 3 季查核總說明<br>111 年度查核規劃 | 洽悉。                                                   |
| 111.11.03 | 座談會   | 本公司總稽核及稽核同仁 | 內部控制制度相關事宜座談                   | 洽悉，並將會議紀錄提董事會報告。                                      |
| 111.12.14 | 審計委員會 | 本公司總稽核      | 訂定本公司 112 年度內部稽核計畫             | 轉呈董事會審議                                               |

### 附件三

#### 報告事項第三案

一一一年度員工及董事酬勞分派情形報告案。

說明：

- 一、依本公司章程第三十五條規定：「本銀行年度如有獲利，應提撥 0.5%至 3%為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放；本銀行得以上開獲利數額，由董事會決議不超過 2.5%為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。但銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞」。
- 二、經會計師查核過本公司 111 年度未提列員工、董事酬勞及所得稅費用之當年度獲利為 6,689,782,862 元。
- 三、擬具 111 年度當年度獲利之 0.75%為員工酬勞及 2.5%為董事酬勞，金額分別為 50,173,372 元及 167,244,572 元，並全數以現金發放。

## 台中商業銀行 111 年度現金增資發行普通股報告

本公司發行 111 年度現金增資發行普通股 250,000 仟股，業經金融監督管理委員會 111 年 9 月 22 日金管證發字第 1110356507 號函申報生效。

### 一、股數分配：

依 111 年 6 月 30 日第 24 屆第 23 次董事會決議通過現金增資發行普通股共 250,000 仟股，依公司法第 267 條規定，保留 15%計 37,500 仟股予本公司員工承購；並依證交法第 28 條之 1 規定，提撥本次發行之 10%，計 25,000 仟股，採公開申購方式公開銷售；其餘 75%計 187,500 仟股由原股東按認股基準日股東名冊記載之持股比率認購。原有股東持有股份按比例不足分認一新股者，得合併共同認購或歸併一人認購，認購不足一股暨原股東及員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人認購之。

### 二、發行價格之訂定：

本次發行價格之訂定，依 111 年 10 月 17 日第 24 屆第 28 次董事會決議，每股發行價格定為新臺幣 11.75 元，依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第 6 條第 1 項規定，其訂價不得低於前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之七成。本案之除權交易日為 111 年 11 月 1 日，前五個營業日 111 年 10 月 25 日為發行價格訂價基準日，本行依其規定，爰每股發行價格定為新臺幣 11.75 元。

### 三、認購情形：

本案於 111 年 12 月 16 日收足股款，並於 111 年 12 月 21 日上市掛牌。

### 四、資金運用計畫項目、進度及效益：

#### （一）資金運用計畫項目：

本次現金增資係為充實營運資金以支應各項放款所需及強化本行財務結構、提升資本適足率。

#### （二）資金運用進度：

已於 111 年第四季募集完成，並用於充實營運資金以支應各項放款所需。

#### （三）資金運用效益：

本次辦理現金增資，其用以充實營運資金及提升資本健全度，提升本公司自有資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率，大幅強化與提升本公司資本結構。

附件五

報告事項第五案

新總行大樓興建工程進度及財務預算執行情況報告案。

說明：

- 一、截至112.1.30止，整體預定進度73.0122%，實際進度73.0312%，目前進度差異+0.019%，工程實際執行完成說明如下：
  - (一)鋼構工程：第1~17節鋼柱廠製(B1F~PRRL)已全數完成，並完成鋼柱吊裝作業，目前僅剩屋頂框架鋼梁尚未完成，預計112.2.10全數完成。
  - (二)地上結構工程：36樓以下樓板結構已完成；37樓預計112.2.8澆置，預計全數於112.4.30完成。
  - (三)帷幕工程：21樓以下帷幕牆單元已吊裝完成，22樓目前持續吊掛中，預計於112.2.6完成，整體完成預計於112.10.31完成(含屋突部分)。
- 二、原新總行大樓興建工程契約工期為112.6.5，惟興建過程中適逢新冠疫情、三級警戒、缺工缺料等非可歸責於承攬廠商之因素，本行考量大環境變遷等因素，核可廠商展延工期至113.1.4，並依金管會之要求於115.7.1前進駐使用。
- 三、另本行已於111.9.29委託匯僑室內裝修設計股份有限公司進行室內裝修設計規畫，廠商已完成銀行各部室需求訪談，依契約應於112.10.29完成室內設計。
- 四、截至112.1.6委託主體結構規劃設計監造技術服務完成設計階段請領新臺幣355,605,750元整(預算新臺幣4.8億元整)，興建工程請領新臺幣4,581,125,194元整(預算新臺幣11,154,971,857元整)，室內裝修設計請領新臺幣58,500,000元整

(預算新臺幣195,000,000元整)。

五、本項重大資本支出對本行財務業務之影響，計入上述截至111.12.31之相關支出數，本行111年度資產報酬率(ROA)及淨值報酬率(ROE)分別為0.69%及8.06%，每股盈餘為1.12元，與110年度資產報酬率(ROA)0.64%、淨值報酬率(ROE)7.94%及110年追溯後每股盈餘1.05元相較均為上升或增加，爰截至111年度為止，本項重大資本支出對本行財務業務並無重大影響。

# 台中商業銀行股份有限公司董事會議事規範 修正條文對照表

| 修正條文                                                                                                                                                                                        | 現行條文                                                                                                                                                                                        | 說 明                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第三條<br/>本行董事會每季至少召開一次。<br/>召集時應載明事由，於七日前通知各董事。但有緊急情事時或依董事過半數之請求，得隨時召集臨時會議。<br/>前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。<br/>第七條第一項各款之事項，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>                                        | <p>第三條<br/>本行董事會每季至少召開一次。<br/>召集時應載明事由，於七日前通知各董事。但有緊急情事時或依董事過半數之請求，得隨時召集臨時會議。<br/>前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。<br/>第七條第一項各款之事項，除有突發緊急情事或正當理由外，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>                         | <p>參酌金融監督管理委員會111年8月5日公告修正「公開發行公司董事會議事辦法」，有關第七條第一項各款涉及公司經營之重要事項，應於召集事由中載明，使董事為決策前有充分之資訊及時間評估，爰刪除第四項除書規定，明定第七條第一項各款之事項，不得以臨時動議提出。</p>                   |
| <p>第七條<br/>本行對於下列事項應提董事會討論：<br/>一、本行之營運計畫。<br/>二、年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。<br/>三、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度，及內部控制制度有效性之考核。<br/>四、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財</p> | <p>第七條<br/>本行對於下列事項應提董事會討論：<br/>一、本行之營運計畫。<br/>二、年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。<br/>三、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度，及內部控制制度有效性之考核。<br/>四、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財</p> | <p>一、參酌金融監督管理委員會111年8月5日公告修正「公開發行公司董事會議事辦法」，董事長之解任與選任同屬公司重要事項，爰新增第一項第六款，明定董事會未設常務董事時，董事長之選任或解任均應提董事會討論。<br/>二、配合第十七條第二項之修正，刪除第六項文字內容。<br/>三、餘款次調整。</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>務業務行為之處理程序。</p> <p>五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>六、董事會未設常務董事時，董事長之選任或解任。</p> <p>七、財務、會計、風險管理、法令遵循及內部稽核主管之任免。</p> <p>八、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。</p> <p>九、經理人之績效考核標準及酬金標準，及董事之酬金結構與制度。</p> <p>十、依證交法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議事項或主管機關規定之重大事項。</p> <p>前項第八款所稱關係人，指證券發行人財務報告編製準則所規範之關係人；所稱對非關係人之重大捐贈，指每筆捐贈金額或一年內累積對同一對象捐贈金額達新臺幣一億元以上，或達最近年度經會計師簽證之財務報告營業收入淨額百分之一或實收資本額百分之五以上者。</p> <p>前項所稱一年內，係以本</p> | <p>務業務行為之處理程序。</p> <p>五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>六、財務、會計、風險管理、法令遵循及內部稽核主管之任免。</p> <p>七、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。</p> <p>八、經理人之績效考核標準及酬金標準，及董事之酬金結構與制度。</p> <p>九、依證交法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議事項或主管機關規定之重大事項。</p> <p>前項第七款所稱關係人，指證券發行人財務報告編製準則所規範之關係人；所稱對非關係人之重大捐贈，指每筆捐贈金額或一年內累積對同一對象捐贈金額達新臺幣一億元以上，或達最近年度經會計師簽證之財務報告營業收入淨額百分之一或實收資本額百分之五以上者。</p> <p>前項所稱一年內，係以本</p> |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

次董事會召開日期為基準，往前追溯推算一年，已提董事會決議通過部分免再計入。

外國公司股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，第二項有關實收資本額百分之五之金額，以股東權益百分之二點五計算之。

本行於設有獨立董事時，應有至少一席獨立董事親自出席董事會；對於第一項應提董事會決議事項，應有全體獨立董事出席董事會，獨立董事如無法親自出席，應委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。

次董事會召開日期為基準，往前追溯推算一年，已提董事會決議通過部分免再計入。

外國公司股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，第二項有關實收資本額百分之五之金額，以股東權益百分之二點五計算之。

本行於設有獨立董事時，應有至少一席獨立董事親自出席董事會；對於第一項應提董事會決議事項，應有全體獨立董事出席董事會，獨立董事如無法親自出席，應委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。

~~董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應於董事會之日起二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報：~~

~~一、獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。~~

~~二、未經審計委員會通過之事項，如經全體董事三分之二以上同意。~~

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第十二條<br/>董事會之主席於已屆開會時間並有過半數之董事出席時，應即宣佈開會。已屆開會時間，如全體董事有半數未出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限。延後二次仍不足額者，主席得依第三條第二項規定之程序重行召集。</p> <p><u>前項及第十七條第二項第二款</u>所稱之全體董事，以實際在任者計算之。</p>                                                                                                                                                                         | <p>第十二條<br/>董事會之主席於已屆開會時間並有過半數之董事出席時，應即宣佈開會。已屆開會時間，如全體董事有半數未出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限。延後二次仍不足額者，主席得依第三條第二項規定之程序重行召集。</p> <p>前項所稱之全體董事，以實際在任者計算之。</p>                                                                                                                                                                                           | <p>配合第十七條第二項之修正，明確第十七條第二項第二款所稱全體董事之計算，爰酌修本條文第三項文字內容，以資周延。</p>                                           |
| <p>第十七條<br/>本行董事會之議事，應作成議事錄，議事錄應詳實記載下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、會議屆次（或年次）及時間地點。</li> <li>二、主席之姓名。</li> <li>三、董事出席狀況，包括出席、請假及缺席者之姓名與人數。</li> <li>四、列席者之姓名及職稱。</li> <li>五、紀錄之姓名。</li> <li>六、報告事項。</li> <li>七、討論事項：各議案之決議方法與結果、董事、專家及其他人員發言摘要、依前條第一項規定涉及利害關係之董事姓名、利害關係重要內容之說明、其應迴避或不迴避理由、迴避情形、反對或保留意見且有紀錄或書面聲明</li> </ol> | <p>第十七條<br/>本行董事會之議事，應作成議事錄，議事錄應詳實記載下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、會議屆次（或年次）及時間地點。</li> <li>二、主席之姓名。</li> <li>三、董事出席狀況，包括出席、請假及缺席者之姓名與人數。</li> <li>四、列席者之姓名及職稱。</li> <li>五、紀錄之姓名。</li> <li>六、報告事項。</li> <li>七、討論事項：各議案之決議方法與結果、董事、專家及其他人員發言摘要、依前條第一項規定涉及利害關係之董事姓名、利害關係重要內容之說明、其應迴避或不迴避理由、迴避情形、反對或保留意見且有紀錄或書面聲明</li> </ol> | <p>參酌「公開發行公司董事會議事辦法」，將第七條第六項有關獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應於董事會之日起二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報之事項，調整至第十七條第二項。</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>及獨立董事依第七條第五項規定出具之書面意見。</p> <p>八、臨時動議：提案人姓名、議案之決議方法與結果、董事、專家及其他人員發言摘要、依前條第一項規定涉及利害關係之董事姓名、利害關係重要內容之說明、其應迴避或不迴避理由、迴避情形及反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。</p> <p>九、其他應記載事項。<br/>董事會之議決事項，如有下列情事之一者，除應於議事錄載明外，並應於董事會之日起二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報：</p> <p>一、獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。</p> <p>二、未經審計委員會通過之事項，如經全體董事三分之二以上同意。</p> <p>董事會簽到簿為議事錄之一部分，應於本行存續期間妥善保存。</p> <p>議事錄須由會議主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各董事，並應列入本行重要檔案，於本行存續期間妥善保存。</p> | <p>及獨立董事依第七條第五項規定出具之書面意見。</p> <p>八、臨時動議：提案人姓名、議案之決議方法與結果、董事、專家及其他人員發言摘要、依前條第一項規定涉及利害關係之董事姓名、利害關係重要內容之說明、其應迴避或不迴避理由、迴避情形及反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。</p> <p>九、其他應記載事項。<br/>董事會之議決事項，如有獨立董事有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，除應於議事錄載明外，並應依主管機關指定之資訊申報網站辦理公告。</p> <p>董事會簽到簿為議事錄之一部分，應於本行存續期間妥善保存。</p> <p>議事錄須由會議主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各董事，並應列入本行重要檔案，於本行存續期間妥善保存。</p> |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                      |                                                                                                                           |                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第一項議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。</p> <p>第十九條<br/>本行常務董事會議事準用第二條、第三條第二項、第四條至第六條、第九條及第十一條至第十八條規定；<u>董事長之選任或解任準用第三條第四項規定。</u>但常務董事會屬七日內定期召集者，得於二日前通知各常務董事。</p> | <p>第一項議事錄之製作及分發，得以電子方式為之。</p> <p>第十九條<br/>本行常務董事會議事準用第二條、第三條第二項、第四條至第六條、第九條及第十一條至第十八條規定。但常務董事會屬七日內定期召集者，得於二日前通知各常務董事。</p> | <p>參酌金融監督管理委員會111年8月5日公告修正「公開發行公司董事會議事辦法」，及依公司法第二百零八條第二項規定，由常務董事會選任之董事長，應與董事會選任及解任董事長之程序與議事規定有一致性規範，爰增訂董事會設有常務董事會時，董事長之選任或解任之準用規定。</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 111 年度營業報告書

### 一、111 年度營業成果

#### (一)111 年度國內外金融環境

111 年總體經濟受新冠肺炎(COVID-19)及烏俄戰爭兩大事件影響，雖預期疫後經濟復甦，但國際原物料、能源價格行情飆漲，通膨現象罕見維持高檔，沖淡全球景氣成長量能。各主要經濟體在消費需求反彈、熱錢爆發下，採取鷹派的緊縮貨幣政策因應，以美國為首啟動升息循環，全球央行紛紛跟進，冷卻市場過高的流動資金、穩定金融秩序。另加密貨幣鏈式崩盤導致投資人加速拋售改持低風險資產，多重因素影響造成市場情緒普遍悲觀，綜觀 111 年整體經濟巨幅震盪。

而美國數度升息支撐美元獨強，造成全球皆熊市，加以年初烏俄戰事引發一連串對於地緣政治的關注，導致新臺幣貶勢凌厲。行政院主計總處公布我國 111 年全年經濟成長率為 2.45%，每人 GDP 32,811 美元；111 年 12 月景氣對策信號綜合判斷分數為 12 分，燈號續呈藍燈；領先指標、同時指標續呈下跌，惟領先指標跌幅持續縮小，仍須密切關注景氣後續變化。烏俄戰事膠著，且全球通膨及升息壓力持續，加以中國疫情快速擴散，均加深全球經濟下行風險，後續發展仍須縝密追蹤、適時因應。

#### (二)本行組織變化情形

- 1、為形塑公平待客文化，設置「公平待客委員會」，監督公平待客原則政策與策略、重大消費爭議處理及改善、檢討公平待客推動情形與評核結果等事項。
- 2、為強化本行海外布局發展規劃，提升本行全球營運管理能力，國外部更名為「國際事業營運部」，轄下設立「海外經營管理科」及「海外事務科」，辦理相關海外策略擬定、國外分支機構經營管理及事務性行政支援。
- 3、法務暨法令遵循部轄下增設「國際反洗錢科」，督導國外分支機構執行防制洗錢及打擊資恐作業，以符合當地政府之規範。
- 4、為遵循普惠金融政策，111 年 12 月於雲林縣麥寮鄉設立麥寮分行，提供在地多元金融服務，增進城鄉均衡發展。
- 5、配合政府新南向政策，馬來西亞納閩分行亞庇行銷服務處於 111 年 6 月開業，提供臺商融資助力，協助拓展海外市場，深化新南向經貿關係。
- 6、越南胡志明市代表人辦事處於 111 年 11 月取得該國許可，預定 112 年上半年營運。

#### (三)營運計畫及經營策略實施成果

##### 1、獲利穩健成長 鞏固資本結構

受惠美國強勢升息與我國央行同步轉為升息態勢，本行存放利差持續擴大，111 年年底稅後淨利為 53.44 億元，每股稅後盈餘 1.12 元，均創歷史新高。另 111 年年底逾放比為 0.15%，備抵呆帳覆蓋率為 850.67%，彰顯本行追求獲利成長同時，仍持續關注風險控管及強化資產品質。為增進營運資金，鞏固本行資本結構，於 111 年完成普通股現金增資 29.375 億元，111 年年底資本適足率為 15.95%，第一類資本比率(Tier 1)為 14.03%，普通股權益比率為 12.01%。

##### 2、均衡核心業務 開創客群價值

在企業金融方面，持續配合政府政策，推廣六大核心戰略產業、新創產業與綠能產業、

危老都更建築…等專案融資；在消費金融方面提供多項特定優質族群貸款及綠色消費貸款，並優化線上貸款平台；在財富管理方面，充分瞭解客戶需求，結合本行市場分析與投資策略，提供專業理財諮詢與資產配置。

### 3、綠色金融共好 實踐永續理念

響應國際永續倡議，簽署成為 TCFD 的倡議者(Supporter)，並導入 ISO-14001 環境管理系統及 ISO-14064-1 溫室氣體盤查系統，皆取得英國標準協會(BSI)查證。為因應氣候變遷之風險與機會，將氣候變遷風險納入風險監控報告，及訂定相關風險管理機制，提升本行氣候治理韌性；另將 ESG 因子融入授信、投資及商品審查之中，以金融影響力引領企業實踐永續經營目標。

### 4、致力公平待客 實現友善金融

秉持「用心盡在其中」的品牌精神，落實本行金融包容性，推出高齡專人接聽語音服務、貼心視訊手語、雙語金融服務、ATM 新增多國語言介面及逐步設置視障語音套件等多項服務，並持續優化本行服務、指引、設施等友善面向。另藉由客服機器人「智能台妹」，透過互動式文字對談提問，隨時取得所需資訊，讓各族群享有平等及合理便利之金融體驗。

## (四)成果與肯定

「用心盡在其中」為本行的企業品牌精神，秉持專業職能及貼心服務，同時配合政府推動各項重要政策，持續發掘各項業務機會，肩負並貫徹金融業所賦予「服務、產品、專業、客戶、公益」的核心理念。在全體同仁齊心協力的努力下，111 年度獲得各界肯定及獎勵如下：

- 1、經臺灣證券交易所第 8 屆(110 年)公司治理評鑑排名為上市公司 5%。
- 2、通過 111 年臺灣智慧財產管理制度(TIPS)A 級再驗證(標的：商標及專利)。
- 3、榮獲財團法人金融聯合徵信中心對執行信用資訊安控績優機構頒發的「金安獎」(104 年至 111 年連續 8 年獲頒同獎項)，及對信用資訊查詢績優機構頒發的「金優獎」。
- 4、榮獲財團法人海外信用保證基金「新南向國家送保融資金額成長優等獎」及「COVID-19 專案送保優等獎」。
- 5、榮獲金融監督管理委員會評選「新南向政策目標國家授信方案」-第 5 期績效優等銀行。
- 6、榮獲財團法人中小企業信用保證基金「送保案件催收績效優良獎」。
- 7、榮獲中華徵信所評鑑「台灣地區大型企業 TOP 5000」排名。
- 8、榮獲財訊財富管理大獎「最佳客戶推薦獎」。
- 9、榮獲卓越銀行評比「卓越最佳新南向貢獻獎」、「卓越最佳客戶推薦獎」。
- 10、榮獲財團法人台灣永續能源研究基金會第 15 屆「TCSA 台灣企業永續獎」永續報告類之金融及保險業第一類銀獎。
- 11、榮獲教育部體育推手獎「贊助類金質獎」及「贊助類長期贊助獎」。(109 年至 111 年連續 3 年獲頒同獎項)
- 12、榮獲經濟部中小企業處 111 年「Buying Power 社會創新產品及服務採購獎勵機制」採購獎-參獎。

- 13、榮獲台灣票據交換所「票交所 eFCS 特定銷帳處理業務推動獎」。
- 14、榮獲臺中市幸福職場評選「星等獎-三星獎」、「推動幸福五星獎（集團獎）」，及「幸福創意獎」。
- 15、榮獲 1111 人力銀行 2022 幸福企業票選「金融管顧-金獎」。
- 16、榮獲經濟日報 2022 台灣優良商標獎-「創新設計優等獎」。
- 17、榮獲摩根大通銀行「Euro Clearing Elite Quality Recognition Award」及紐約梅隆銀行「Straight-through Processing (STP) Award」。

(五)財務收支及獲利能力分析

| 指標項目   | 111 年度       |
|--------|--------------|
| 稅前淨利   | 新臺幣 64.72 億元 |
| 稅後淨利   | 新臺幣 53.44 億元 |
| 每股稅後盈餘 | 新臺幣 1.12 元   |
| 資本適足率  | 15.95%       |
| 淨值報酬率  | 8.06%        |

(六)111 年度預算執行情形

- 1、111 年度臺外幣存款平均餘額為新臺幣 6,904.36 億元，較上年度增加 351.84 億元，達成 102.80%。
- 2、111 年度臺外幣放款平均餘額為新臺幣 5,189.75 億元，較上年度增加 398.34 億元，達成 103.71%。
- 3、111 年度企金放款累計手續費收入為新臺幣 10.56 億元，較上年度增加 2.79 億元，達成 127.51%。
- 4、111 年度外匯業務承作額為美金 245.62 億元，較上年度增加 28.27 億元，達成 120.52%。

(七)研究發展狀況

本行積極發展數位金融，定期召開「金融科技發展策略會議」，審視本行數位現況、詳觀整體市場環境變遷，積極發展數位金融領域，以優化數位平台、落實客群經營及實踐永續發展為策略主軸。再者，本行數位金融發展願景係以「人」為中心，進行創新業務推展及內部數位轉型，透過金融科技創新，深化數位產品開發及數位客群行銷，完善客戶金融旅程體驗，佈建以人為本的數位金融生態圈。

二、最近一次信用評等資料

| 評等機構                   | 評等結果<br>公布日期   | 信用評等   |         |    |
|------------------------|----------------|--------|---------|----|
|                        |                | 長期     | 短期      | 展望 |
| 澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司 | 111 年 4 月 12 日 | A(twn) | F1(twn) | 穩定 |

三、112 年度營業計畫概要

(一)經營方針與重要經營政策

1. 招募穩定性資金，擴大存款規模並管控資產結構，強化本行授信資產品質，導入風險

計量之進件評分模型，優化案件審核之客觀性、效率性。

2. 根植公司治理文化，強化智慧財產管理政策，健全防制洗錢與打擊資恐機制，提升員工資安意識以防範內外威脅，維持經營環境運作透明，建構友善、誠信的金融組織。
3. 結合數位科技趨勢，提供多元化金融服務，發展創新落實虛實整合。分群貼標建立精準行銷模型，以數據分析為基，傾心打造貼心專屬的數位金融生態圈。
4. 審慎布局國際發展路徑，響應新南向政策更積極插旗美國，接軌國際融市場。整合多元化行銷通路，配合線上交易功能與服務優化，提供中小企業及臺商靈活的外幣資金融通管道。
5. 建立財富管理 VIP 會員制度，提出全球總體經濟研究報告及最適資產配置建議，配合投資市場氛圍，建構差異化且全方位的產品線。透過即時理財資訊與信用卡消費等交易訊息，效率掌控資產配置情形。
6. 力行營運減碳，推展綠色金融業務及 ESG 金融商品，引導資金投入永續項目，加強擔保品之氣候變遷風險管理。秉持責任投資原則，逐年提升對綠色債券與 ESG 永續基金之投資部位比重，以行動支持生態文明進程。
7. 重視並公平合理對待各族群之需求，線上線下全面營造具包容性之無障礙場景。因應人生不同階段需求，推行豐富且客製化的業務專案，朝永續社會邁進。

## (二) 預期營業目標

| 項目        | 112 年度目標           |
|-----------|--------------------|
| 存款業務(含外幣) | 新臺幣 716,500 佰萬元    |
| 放款業務(含外幣) | 新臺幣 538,500 佰萬元    |
| 外匯業務      | 全年承作額美金 20,230 佰萬元 |

## 四、未來發展策略

在全球進入後疫情時代、受地緣政治影響、通膨壓力持續上升與主要經濟體貨幣財政政策轉向等諸多不確定風險，本行秉持「營運結構穩妥、金融監理控管、數位體驗創建、永續價值提升」的四大原則，持續觀察市場動態，滿足新興數位生活需求，期許在變局中穩定發展業務。

## 五、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 隨著疫後新時代來臨，金融科技之應用更為普及，主管機關除打造友善創新環境，以因應數位基礎建設及科技發展之必需外，亦強調兼顧個資保護、資安控管及消費者權益保障，在妥適的監理法制下建構全民便捷安全的金融服務。另網路的推波助瀾使得詐騙案件日益猖獗，金融監督管理委員會持續推動「金融知識普及工作推動計畫」，深耕基礎金融教育並提升民眾金融素養，同時督導金融機構增強網路安全與資訊韌性，維護金融市場紀律與穩定。
- (二) 為吸引臺商回流、外商投資，延長「投資臺灣 3 大方案」至 113 年，除規劃發展臺灣成為亞洲企業資金調度及高資產財富管理中心外，亦積極施行「亞洲·矽谷 2.0 推動方案」，透過厚實的物聯網產業基礎及科技優勢，成為全球產業轉型下的關鍵力量。此外，為提升民間及境外投資量能、減少資訊落差，強化上市櫃公司英文資訊揭露並縮短年度財報公告申報期限，盼在整體市場環境劇烈變動下，促進金融市場流動性。

- (三) 近幾年氣候變遷衝擊導致永續議題漸成發展目標，配合 2050 淨零排放政策，金融監督管理委員會於 111 年 3 月宣布正式啟動「上市櫃公司永續發展路徑圖」，預計分階段完成溫室氣體盤查及查證，並於 112 年首次對金融機構進行永續金融評鑑作業。而實行中的「綠色金融行動方案 3.0」則是為金融體系建構了更加完善的指引，藉由擴大投、融資永續發展領域，引導產業淨零轉型，正向驅動金融機構及社會、環境三贏的永續經營生態圈循環。
- (四) 面臨科技、氣候或不可預知的天災人禍風險，銀行業在健全體質的同時，提高彈性、靈活度及適應度儼然成為當前首要目標，如何深化體系韌性以順應衝擊與未來的諸多不確定性，全面構建永續企業運營，已成為當今重要課題。

#### 六、願景

本行開業於民國 42 年/1953 年 8 月間，至 112 年/2023 年將屆滿七十年，古有云「人生七十古來稀」，亦有云「人生七十才開始」，對本行而言，「人生七十古來稀」驗證本行歷經大風大浪而屹立不搖的堅韌生命力，「人生七十才開始」則砥礪本行將朝百年企業里程碑邁進，邁向下一段歷久彌新的七十年；未來不可測，但本行將持續秉持「用心盡在其中」的企業文化，實踐「本國第一線、社會最期待、顧客最信賴」的目標願景。

謹祝

貴股東

四季進財 闔家安康 福兔迎祥

總經理

賈德威

董事長

王貴鋒

### 會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

台中商業銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 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，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 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及規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，與台中商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台中商業銀行股份有限公司民國 111 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該事項單獨表示意見。

茲對台中商業銀行股份有限公司民國 111 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之預期信用損失評估

##### 關鍵查核事項說明

如個體財務報表附註十三及三十(七)所述，台中商業銀行股份有限公司民國 111 年底貼現及放款淨額及其於民國 111 年度所提列之預期信用損失分別為 512,879,230 仟元及 969,901 仟元，分別佔總資產 64%及淨收益 7%，對整體個體財務報表係屬重大。另台中商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率；且亦須遵循主管機關相關法令及函令之規範。因是，本會計師將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計預期信用損失相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱個體財務報表附註四(十二)、五與十三及三十(七)。

##### 因應之查核程序

1. 瞭解台中商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失相關之內部控制，並檢視提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。
2. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並重新驗算減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性。

##### 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台中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台中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。

台中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，惟其目的非對台中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，以及使台中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台中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. 對於台中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，並負責形成台中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（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台中商業銀行股份有限公司民國 111 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 劉 書 琳

劉書琳



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

會計師 王 攀 發

王攀發



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100356048 號

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼   | 資                    | 111年12月31日     |     | 110年12月31日     |     |
|-------|----------------------|----------------|-----|----------------|-----|
|       |                      | 金 額            | %   | 金 額            | %   |
| 11000 | 現金及約當現金              | \$ 24,384,724  | 3   | \$ 17,627,033  | 2   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 40,921,600     | 5   | 38,193,986     | 5   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 28,000,718     | 4   | 32,663,892     | 4   |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 44,588,693     | 6   | 47,922,451     | 6   |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 104,757,966    | 13  | 109,181,808    | 14  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 1,643,340      | 2   | 11,258,439     | 2   |
| 13000 | 應收款項—淨額              | 3,244,829      | -   | 3,176,429      | 1   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額             | 512,879,230    | 64  | 478,441,414    | 63  |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額          | 6,043,163      | 1   | 6,064,223      | 1   |
| 15500 | 其他金融資產—淨額            | 271,035        | -   | 437,502        | -   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額            | 16,215,697     | 2   | 13,707,859     | 2   |
| 18600 | 使用權資產—淨額             | 692,932        | -   | 685,706        | -   |
| 19000 | 無形資產—淨額              | 175,196        | -   | 161,518        | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 597,026        | -   | 766,162        | -   |
| 19500 | 其他資產                 | 2,188,999      | -   | 2,049,377      | -   |
| 10000 | 資 產 總 計              | \$ 796,605,148 | 100 | \$ 762,337,799 | 100 |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益            |                |     |                |     |
| 21000 | 央行及銀行同業存款            | \$ 8,703,740   | 1   | \$ 3,953,700   | 1   |
| 21500 | 央行及同業融資              | -              | -   | 3,489,540      | 1   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 1,630,985      | -   | 492,678        | -   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債           | -              | -   | 1,205,559      | -   |
| 23000 | 應付款項                 | 7,865,915      | 1   | 8,178,890      | 1   |
| 23200 | 本期所得稅負債              | 476,109        | -   | 335,518        | -   |
| 23500 | 存款及匯款                | 685,334,994    | 86  | 661,383,489    | 87  |
| 24000 | 應付金融債券               | 16,500,000     | 2   | 16,500,000     | 2   |
| 25500 | 其他金融負債               | 3,989,488      | 1   | 584,493        | -   |
| 25600 | 負債準備                 | 1,237,517      | -   | 1,355,169      | -   |
| 26000 | 租賃負債                 | 725,609        | -   | 713,902        | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債              | 109,486        | -   | 109,486        | -   |
| 29500 | 其他負債                 | 801,679        | -   | 575,390        | -   |
| 20000 | 負債總計                 | 727,375,522    | 91  | 698,877,814    | 92  |
|       | 權 益                  |                |     |                |     |
|       | 股 本                  |                |     |                |     |
| 31101 | 普通股股本                | 50,154,465     | 7   | 45,385,205     | 6   |
| 31500 | 資本公積                 | 1,528,256      | -   | 1,054,006      | -   |
|       | 保留盈餘                 |                |     |                |     |
| 32001 | 法定盈餘公積               | 12,141,002     | 1   | 10,677,008     | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積               | 149,077        | -   | 149,678        | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                | 5,416,510      | 1   | 4,886,043      | 1   |
| 32500 | 其他權益                 | ( 159,684 )    | -   | 1,308,045      | -   |
| 30000 | 權益總計                 | 69,229,626     | 9   | 63,459,985     | 8   |
|       | 負 債 與 權 益 總 計        | \$ 796,605,148 | 100 | \$ 762,337,799 | 100 |

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                    | 111 年度        |        | 110 年度        |        | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|------------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|-----------------------|
|       |                                    | 金 額           | %      | 金 額           | %      |                       |
| 41000 | 利息收入                               | \$ 14,789,509 | 106    | \$ 11,471,305 | 91     | 29                    |
| 51000 | 利息費用                               | ( 4,568,011 ) | ( 33 ) | ( 2,775,768 ) | ( 22 ) | 65                    |
| 49010 | 利息淨收益                              | 10,221,498    | 73     | 8,695,537     | 69     | 18                    |
|       | 利息以外淨益 (損)                         |               |        |               |        |                       |
| 49100 | 手續費淨收益                             | 2,494,507     | 18     | 2,481,588     | 20     | 1                     |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及負債淨損<br>益     | 1,011,654     | 7      | 334,653       | 3      | 202                   |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產已<br>實現淨損益 | 234,842       | 2      | 142,458       | 1      | 65                    |
| 49600 | 兌換損益                               | ( 301,894 )   | ( 2 )  | 144,226       | 1      | ( 309 )               |
| 49700 | 金融資產減損損失                           | ( 11,032 )    | -      | ( 5,960 )     | -      | 85                    |
| 49750 | 採用權益法認列之子公司<br>及關聯企業損益之份額          | 321,144       | 2      | 779,557       | 6      | ( 59 )                |
| 49899 | 其他利息以外淨損益                          | 36,547        | -      | 30,470        | -      | 20                    |
| 4xxxx | 淨 收 益                              | 14,007,266    | 100    | 12,602,529    | 100    | 11                    |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準<br>備提存               | ( 1,144,972 ) | ( 8 )  | ( 1,203,947 ) | ( 10 ) | ( 5 )                 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                                        | 111年度          |        | 110年度          |        | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|----------------------------------------|----------------|--------|----------------|--------|-----------------------|
|       |                                        | 金 額            | %      | 金 額            | %      |                       |
|       | 營業費用                                   |                |        |                |        |                       |
| 58500 | 員工福利費用                                 | (\$ 3,976,434) | ( 28 ) | (\$ 3,692,498) | ( 29 ) | 8                     |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                                | ( 373,792 )    | ( 3 )  | ( 437,950 )    | ( 4 )  | ( 15 )                |
| 59500 | 其他業務及管理費用                              | ( 2,039,703 )  | ( 15 ) | ( 1,814,425 )  | ( 14 ) | 12                    |
| 58400 | 營業費用合計                                 | ( 6,389,929 )  | ( 46 ) | ( 5,944,873 )  | ( 47 ) | 7                     |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利                             | 6,472,365      | 46     | 5,453,709      | 43     | 19                    |
| 61003 | 所得稅費用                                  | ( 1,128,160 )  | ( 8 )  | ( 657,435 )    | ( 5 )  | 72                    |
| 64000 | 本期稅後淨利                                 | 5,344,205      | 38     | 4,796,274      | 38     | 11                    |
|       | 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<br>量數                        | 62,887         | 1      | 14,745         | -      | 326                   |
| 65204 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之權<br>益工具評價損益       | ( 147,339 )    | ( 1 )  | 206,546        | 2      | ( 171 )               |
| 65207 | 採用權益法認列之子<br>公司及關聯企業之<br>其他綜合損益之份<br>額 | 29,365         | -      | 78,096         | 1      | ( 62 )                |
| 65220 | 與不重分類之項目相<br>關之所得稅                     | ( 15,836 )     | -      | ( 2,512 )      | -      | 530                   |
| 65200 | 不重分類至損益<br>之項目(稅後)<br>合計               | ( 70,923 )     | -      | 296,875        | 3      | ( 124 )               |
|       | 後續可能重分類至損益之<br>項目                      |                |        |                |        |                       |
| 65301 | 國外營運機構財務報<br>表換算之兌換差額                  | 30,925         | -      | 31,960         | -      | ( 3 )                 |
| 65307 | 採用權益法認列之子<br>公司及關聯企業之<br>其他綜合損益之份<br>額 | 16,287         | -      | 4,063          | -      | 301                   |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼      |                                | 111年度          |       | 110年度        |      | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|----------|--------------------------------|----------------|-------|--------------|------|-----------------------|
|          |                                | 金 額            | %     | 金 額          | %    |                       |
| 65308    | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具損益 | (\$ 1,390,473) | ( 10) | (\$ 244,933) | ( 2) | 468                   |
| 65300    | 後續可能重分類<br>至損益之項目              | ( 1,343,261)   | ( 10) | ( 208,910)   | ( 2) | 543                   |
| 65000    | (稅後)合計<br>其他綜合損益(稅後)<br>淨額     | ( 1,414,184)   | ( 10) | 87,965       | 1    | ( 1,708)              |
| 66000    | 本期綜合損益總額(稅後)                   | \$ 3,930,021   | 28    | \$ 4,884,239 | 39   | ( 20)                 |
| 每股盈餘     |                                |                |       |              |      |                       |
| 來自繼續營業單位 |                                |                |       |              |      |                       |
| 67501    | 基 本                            | \$ 1.12        |       | \$ 1.05      |      |                       |
| 67701    | 稀 釋                            | \$ 1.12        |       | \$ 1.05      |      |                       |

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司  
圖報損益變動表  
民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 |                        | 股 本           |              | 公 積 金         | 盈 餘 公 積 金     |               | 未 分 配 盈 餘      | 其 他 權 益        |               |                                             | 權 益 總 額 |
|-----|------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------------------------------------|---------|
|     |                        | 普 通 股         | 資 本 公 積 金    |               | 法 定 盈 餘 公 積 金 | 特 別 盈 餘 公 積 金 |                | 外 幣 換 算 差 額    | 運 轉 損 益       | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 損 益 |         |
| A1  | 110年1月1日餘額             | \$ 41,516,943 | \$ 803,606   | \$ 9,469,859  | \$ 150,243    | \$ 4,077,345  | ( \$ 121,110 ) | \$ 1,424,867   | \$ 57,321,753 |                                             |         |
|     | 109年度盈餘指撥及分配           |               |              |               |               |               |                |                |               |                                             |         |
| B1  | 法定盈餘公積                 | -             | -            | 1,207,149     | -             | ( 1,207,149 ) | -              | -              | -             |                                             |         |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉               | -             | -            | -             | ( 565 )       | 565           | -              | -              | -             |                                             |         |
| B5  | 現金股利                   | -             | -            | -             | -             | ( 996,407 )   | -              | -              | ( 996,407 )   |                                             |         |
| B9  | 股票股利                   | 1,868,262     | -            | -             | -             | ( 1,868,262 ) | -              | -              | -             |                                             |         |
| D1  | 110年度淨利                | -             | -            | -             | -             | 4,796,274     | -              | -              | 4,796,274     |                                             |         |
| D3  | 110年度稅後其他綜合損益          | -             | -            | -             | -             | 12,021        | 36,023         | 39,921         | 87,965        |                                             |         |
| D5  | 110年度綜合損益總額            | -             | -            | -             | -             | 4,808,295     | 36,023         | 39,921         | 4,884,239     |                                             |         |
| E1  | 現金增資                   | 2,000,000     | 230,000      | -             | -             | -             | -              | -              | 2,230,000     |                                             |         |
| N1  | 股份基礎給付                 | -             | 20,400       | -             | -             | -             | -              | -              | 20,400        |                                             |         |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -             | 71,656        | -              | ( 71,656 )     | -             |                                             |         |
| Z1  | 110年12月31日餘額           | 45,385,205    | 1,054,006    | 10,677,008    | 149,678       | 4,886,043     | ( 85,087 )     | 1,393,132      | 63,459,985    |                                             |         |
|     | 110年度盈餘指撥及分配           |               |              |               |               |               |                |                |               |                                             |         |
| B1  | 法定盈餘公積                 | -             | -            | 1,463,994     | -             | ( 1,463,994 ) | -              | -              | -             |                                             |         |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉               | -             | -            | -             | ( 601 )       | 601           | -              | -              | -             |                                             |         |
| B5  | 現金股利                   | -             | -            | -             | -             | ( 1,134,630 ) | -              | -              | ( 1,134,630 ) |                                             |         |
| B9  | 股票股利                   | 2,269,260     | -            | -             | -             | ( 2,269,260 ) | -              | -              | -             |                                             |         |
| D1  | 111年度淨利                | -             | -            | -             | -             | 5,344,205     | -              | -              | 5,344,205     |                                             |         |
| D3  | 111年度稅後其他綜合損益          | -             | -            | -             | -             | 51,126        | 47,212         | ( 1,512,522 )  | ( 1,414,184 ) |                                             |         |
| D5  | 111年度綜合損益總額            | -             | -            | -             | -             | 5,395,331     | 47,212         | ( 1,512,522 )  | 3,930,021     |                                             |         |
| E1  | 現金增資                   | 2,500,000     | 437,500      | -             | -             | -             | -              | -              | 2,937,500     |                                             |         |
| N1  | 股份基礎給付                 | -             | 36,750       | -             | -             | -             | -              | -              | 36,750        |                                             |         |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -            | -             | -             | 2,419         | -              | ( 2,419 )      | -             |                                             |         |
| Z1  | 111年12月31日餘額           | \$ 50,154,465 | \$ 1,528,256 | \$ 12,141,002 | \$ 149,077    | \$ 5,416,510  | ( \$ 37,875 )  | ( \$ 121,809 ) | \$ 69,229,626 |                                             |         |

董事長：王貴鋒



經理人：賈德成



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼    |                                    | 111年度         | 110年度         |
|--------|------------------------------------|---------------|---------------|
|        | 營業活動之淨現金流量                         |               |               |
| A10000 | 本期稅前淨利                             | \$ 6,472,365  | \$ 5,453,709  |
| A20010 | 收益費損項目                             |               |               |
| A20100 | 折舊費用                               | 312,309       | 381,300       |
| A20200 | 攤銷費用                               | 61,483        | 56,650        |
| A20300 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>提存               | 1,144,972     | 1,203,947     |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產及負債淨利益         | ( 1,011,654)  | ( 334,653)    |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備淨損<br>失(利益)             | 169           | ( 10,517)     |
| A20900 | 利息費用                               | 4,568,011     | 2,775,768     |
| A21200 | 利息收入                               | ( 14,789,509) | ( 11,471,305) |
| A21300 | 股利收入                               | ( 234,775)    | ( 137,745)    |
| A21900 | 員工酬勞成本                             | 36,750        | 20,400        |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司及關<br>聯企業利益之份額          | ( 321,144)    | ( 779,557)    |
| A23100 | 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具投資利<br>益 | ( 67)         | ( 4,713)      |
| A23500 | 金融資產減損損失                           | 11,032        | 5,960         |
| A24100 | 未實現外幣兌換(利益)損失                      | ( 1,517,313)  | 433,009       |
| A29900 | 租賃中止利益                             | ( 3,152)      | ( 5,797)      |
|        | 收益費損項目合計                           | ( 11,742,888) | ( 7,867,253)  |
| A40000 | 營業資產及負債之淨變動數                       |               |               |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業                        | ( 2,378,335)  | ( 1,445,572)  |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產               | 8,531,460     | ( 1,228,543)  |
| A41150 | 應收款項                               | 366,654       | 393,659       |
| A41160 | 貼現及放款                              | ( 35,487,893) | ( 24,027,273) |
| A41190 | 其他金融資產                             | 150,956       | ( 534,176)    |
| A41990 | 其他資產                               | ( 46,415)     | ( 7,692)      |
| A42110 | 央行及銀行同業存款                          | 4,750,040     | ( 3,083,638)  |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                        | 111年度                | 110年度                |
|--------|------------------------|----------------------|----------------------|
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債       | (\$ 1,718,325)       | (\$ 1,205,292)       |
| A42140 | 附買回票券及債券負債             | ( 1,205,559)         | ( 1,094,518)         |
| A42150 | 應付款項                   | ( 625,434)           | 2,994,115            |
| A42160 | 存款及匯款                  | 23,951,505           | 23,109,651           |
| A42170 | 其他金融負債                 | 3,404,995            | 477,247              |
| A42180 | 員工福利負債準備               | ( 70,975)            | ( 114,423)           |
| A42990 | 其他負債                   | <u>226,289</u>       | <u>85,215</u>        |
|        | 與營業活動相關之資產／負債變動數合計     | ( <u>151,037</u> )   | ( <u>5,681,240</u> ) |
| A33000 | 營運產生之現金流出              | ( 5,421,560)         | ( 8,094,784)         |
| A33100 | 收取之利息                  | 14,292,198           | 11,602,460           |
| A33200 | 收取之股利                  | 619,356              | 375,207              |
| A33300 | 支付之利息                  | ( 4,250,552)         | ( 2,814,699)         |
| A33500 | 支付之所得稅                 | ( <u>834,269</u> )   | ( <u>501,166</u> )   |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入             | <u>4,405,173</u>     | <u>567,018</u>       |
|        | 投資活動之現金流量              |                      |                      |
| B00010 | 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | ( 2,738,723)         | ( 11,284,192)        |
| B00020 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,656,255            | 3,317,086            |
| B00040 | 取得按攤銷後成本衡量之金融資產        | ( 783,723,829)       | ( 907,585,588)       |
| B00060 | 按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本      | 789,824,504          | 910,515,784          |
| B02700 | 取得不動產及設備               | ( 2,692,192)         | ( 1,602,516)         |
| B02800 | 處分不動產及設備               | -                    | 15,050               |
| B03700 | 存出保證金增加                | ( 389,107)           | ( 16,502)            |
| B04500 | 取得無形資產                 | ( <u>75,037</u> )    | ( <u>56,164</u> )    |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流入(出)          | <u>4,861,871</u>     | ( <u>6,697,042</u> ) |
|        | 籌資活動之現金流量              |                      |                      |
| C00300 | 央行及同業融資增加              | -                    | 1,322,260            |
| C00400 | 央行及同業融資減少              | ( 3,489,540)         | -                    |
| C01400 | 發行金融債券                 | -                    | 5,000,000            |
| C04020 | 租賃負債本金償還               | ( 119,428)           | ( 185,017)           |
| C04500 | 發放現金股利                 | ( 1,134,630)         | ( 996,407)           |
| C04600 | 現金增資                   | <u>2,937,500</u>     | <u>2,230,000</u>     |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流(出)入          | ( <u>1,806,098</u> ) | <u>7,370,836</u>     |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                 | 111年度         | 110年度         |
|--------|-----------------|---------------|---------------|
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | \$ 30,925     | \$ 31,960     |
| EEEE   | 本期現金及約當現金增加數    | 7,491,871     | 1,272,772     |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額     | 47,029,147    | 45,756,375    |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額     | \$ 54,521,018 | \$ 47,029,147 |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 111年12月31日    | 110年12月31日    |
|--------|----------------------------------|---------------|---------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$ 24,384,724 | \$ 17,627,033 |
| 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 | 18,492,954    | 18,143,675    |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | 11,643,340    | 11,258,439    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                      | \$ 54,521,018 | \$ 47,029,147 |

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



### 會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 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、證券商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，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 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及規定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，與台中商業銀行股份有限公司及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，對台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該事項已於

查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該事項單獨表示意見。

茲對台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之預期信用損失評估

##### 關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註十三及三二(七)所述，台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年底貼現及放款淨額及其於民國 111 年度所提列之預期信用損失分別為 514,112,826 仟元及 969,901 仟元，分別佔總資產 64%及淨收益 6%，對整體合併財務報表係屬重大。另台中商業銀行股份有限公司及子公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率；且亦須遵循主管機關相關法令及函令之規範。因是，本會計師將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計預期信用損失相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十三)及五、十三及三二(七)。

##### 因應之查核程序

1. 瞭解台中商業銀行股份有限公司及子公司貼現及放款評估預期信用損失相關之內部控制，並檢視提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。
2. 針對台中商業銀行股份有限公司及子公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並重新驗算減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性。

##### 其他事項

台中商業銀行股份有限公司業已編製民國 111 及 110 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、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、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台中商業銀行股份有限公司及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台中商業銀行股份有限公司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。

台中商業銀行股份有限公司及子公司之治理單位（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合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台中商業銀行股份有限公司及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，以及使台中商業銀行股份有限公司及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台中商業銀行股份有限公司及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. 對於台中商業銀行股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台中商業銀行股份有限公司及子公司查核意見。

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（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 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 劉 書 琳

劉書琳



會計師 王 攀 發

王攀發



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 112 年 2 月 23 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼           | 資 產                  | 111年12月31日     |     | 110年12月31日     |     |
|---------------|----------------------|----------------|-----|----------------|-----|
|               |                      | 金 額            | %   | 金 額            | %   |
| 11000         | 現金及約當現金              | \$ 25,760,718  | 3   | \$ 17,964,974  | 2   |
| 11500         | 存放央行及拆借銀行同業          | 40,921,600     | 5   | 38,193,986     | 5   |
| 12000         | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 29,009,114     | 4   | 33,675,502     | 4   |
| 12100         | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 45,228,975     | 6   | 48,547,804     | 6   |
| 12200         | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 104,757,966    | 13  | 109,181,808    | 14  |
| 12500         | 附賣回票券及債券投資           | 11,643,340     | 1   | 11,258,439     | 2   |
| 13000         | 應收款項—淨額              | 14,434,692     | 2   | 14,351,605     | 2   |
| 13500         | 貼現及放款—淨額             | 514,112,826    | 64  | 479,806,373    | 62  |
| 15000         | 採用權益法之投資—淨額          | 172,301        | -   | 165,124        | -   |
| 15100         | 受限制資產—淨額             | 506,705        | -   | 394,621        | -   |
| 15500         | 其他金融資產—淨額            | 271,035        | -   | 437,502        | -   |
| 18500         | 不動產及設備—淨額            | 16,256,083     | 2   | 13,755,424     | 2   |
| 18600         | 使用權資產—淨額             | 809,276        | -   | 817,320        | -   |
| 18700         | 投資性不動產投資—淨額          | 592,167        | -   | -              | -   |
| 19000         | 無形資產—淨額              | 234,756        | -   | 220,723        | -   |
| 19300         | 遞延所得稅資產              | 692,053        | -   | 859,352        | -   |
| 19500         | 其他資產                 | 2,559,221      | -   | 3,047,836      | 1   |
| 10000         | 資 產 總 計              | \$ 807,962,828 | 100 | \$ 772,678,393 | 100 |
| 負 債 及 權 益     |                      |                |     |                |     |
| 21000         | 央行及銀行同業存款            | \$ 8,703,740   | 1   | \$ 3,953,700   | 1   |
| 21500         | 央行及同業融資              | 8,898,102      | 1   | 10,459,156     | 2   |
| 22000         | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 1,630,985      | -   | 512,399        | -   |
| 22500         | 附買回票券及債券負債           | -              | -   | 1,205,559      | -   |
| 23000         | 應付款項                 | 9,427,839      | 1   | 11,092,958     | 2   |
| 23200         | 本期所得稅負債              | 554,448        | -   | 406,178        | -   |
| 23500         | 存款及匯款                | 683,104,149    | 85  | 659,116,235    | 85  |
| 24000         | 應付金融債券               | 16,500,000     | 2   | 16,500,000     | 2   |
| 25500         | 其他金融負債               | 6,670,510      | 1   | 2,648,169      | -   |
| 25600         | 負債準備                 | 1,237,517      | -   | 1,355,169      | -   |
| 26000         | 租賃負債                 | 852,915        | -   | 853,218        | -   |
| 29300         | 遞延所得稅負債              | 109,486        | -   | 109,486        | -   |
| 29500         | 其他負債                 | 1,043,511      | -   | 1,006,181      | -   |
| 20000         | 負債總計                 | 738,733,202    | 91  | 709,218,408    | 92  |
| 歸屬於本公司業主之權益   |                      |                |     |                |     |
| 31101         | 普通股股本                | 50,154,465     | 7   | 45,385,205     | 6   |
| 31500         | 資本公積                 | 1,528,256      | -   | 1,054,006      | -   |
|               | 保留盈餘                 |                |     |                |     |
| 32001         | 法定盈餘公積               | 12,141,002     | 1   | 10,677,008     | 1   |
| 32003         | 特別盈餘公積               | 149,077        | -   | 149,678        | -   |
| 32011         | 未分配盈餘                | 5,416,510      | 1   | 4,886,043      | 1   |
| 32500         | 其他權益                 | ( 159,684 )    | -   | 1,308,045      | -   |
| 31000         | 本公司業主之權益總計           | 69,229,626     | 9   | 63,459,985     | 8   |
| 30000         | 權益總計                 | 69,229,626     | 9   | 63,459,985     | 8   |
| 負 債 與 權 益 總 計 |                      | \$ 807,962,828 | 100 | \$ 772,678,393 | 100 |

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                           | 111年度         |        | 110年度         |        | 變 動<br>百 分 比<br>( % ) |
|-------|---------------------------|---------------|--------|---------------|--------|-----------------------|
|       |                           | 金 額           | %      | 金 額           | %      |                       |
| 41000 | 利息收入                      | \$ 15,584,507 | 104    | \$ 12,245,485 | 89     | 27                    |
| 51000 | 利息費用                      | ( 4,809,525 ) | ( 32 ) | ( 2,967,855 ) | ( 21 ) | 62                    |
| 49010 | 利息淨收益                     | 10,774,982    | 72     | 9,277,630     | 68     | 16                    |
|       | 利息以外淨益 (損)                |               |        |               |        |                       |
| 49100 | 手續費淨收益                    | 3,316,809     | 22     | 3,374,711     | 25     | ( 2 )                 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益    | 969,538       | 6      | 735,073       | 5      | 32                    |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 | 239,967       | 2      | 157,660       | 1      | 52                    |
| 49600 | 兌換損益                      | ( 333,972 )   | ( 2 )  | 153,176       | 1      | ( 318 )               |
| 49700 | 金融資產減損損失                  | ( 11,032 )    | -      | ( 5,960 )     | -      | 85                    |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額         | ( 6,716 )     | -      | ( 592 )       | -      | 1,034                 |
| 49899 | 其他利息以外淨損益                 | 67,588        | -      | 30,176        | -      | 124                   |
| 4xxxx | 淨 收 益                     | 15,017,164    | 100    | 13,721,874    | 100    | 9                     |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存          | ( 1,252,450 ) | ( 8 )  | ( 1,368,511 ) | ( 10 ) | ( 8 )                 |
|       | 營業費用                      |               |        |               |        |                       |
| 58500 | 員工福利費用                    | ( 4,504,161 ) | ( 30 ) | ( 4,305,442 ) | ( 31 ) | 5                     |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                   | ( 438,032 )   | ( 3 )  | ( 498,065 )   | ( 4 )  | ( 12 )                |
| 59500 | 其他業務及管理費用                 | ( 2,221,878 ) | ( 15 ) | ( 1,980,647 ) | ( 14 ) | 12                    |
| 58400 | 營業費用合計                    | ( 7,164,071 ) | ( 48 ) | ( 6,784,154 ) | ( 49 ) | 6                     |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利                | 6,600,643     | 44     | 5,569,209     | 41     | 19                    |
| 61003 | 所得稅費用                     | ( 1,256,438 ) | ( 8 )  | ( 772,935 )   | ( 6 )  | 63                    |
| 64000 | 本年度稅後淨利                   | 5,344,205     | 36     | 4,796,274     | 35     | 11                    |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 代 碼   |                                  | 111年度         |        | 110年度        |       | 變<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                      | \$ 62,887     | -      | \$ 14,745    | -     | 326                 |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之權益工具評<br>價損益 | ( 131,867 )   | ( 1 )  | 282,074      | 2     | ( 147 )             |
| 65206 | 採用權益法認列之關聯企<br>業之其他綜合損益之份<br>額   | 13,893        | -      | 2,568        | -     | 441                 |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之<br>所得稅               | ( 15,836 )    | -      | ( 2,512 )    | -     | 530                 |
| 65200 | 不重分類至損益之項<br>目(稅後)合計             | ( 70,923 )    | ( 1 )  | 296,875      | 2     | ( 124 )             |
|       | 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<br>算之兌換差額            | 47,212        | -      | 36,023       | 1     | 31                  |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具損<br>益   | ( 1,390,473 ) | ( 9 )  | ( 244,933 )  | ( 2 ) | 468                 |
| 65300 | 後續可能重分類至損<br>益之項目(稅後)合<br>計      | ( 1,343,261 ) | ( 9 )  | ( 208,910 )  | ( 1 ) | 543                 |
| 65000 | 其他綜合損益(稅後)淨額                     | ( 1,414,184 ) | ( 10 ) | 87,965       | 1     | ( 1,708 )           |
| 66000 | 本年度綜合損益總額(稅後)                    | \$ 3,930,021  | 26     | \$ 4,884,239 | 36    | ( 20 )              |
|       | 合併每股盈餘                           |               |        |              |       |                     |
|       | 來自繼續營業單位                         |               |        |              |       |                     |
| 67501 | 基 本                              | \$ 1.12       |        | \$ 1.05      |       |                     |
| 67701 | 稀 釋                              | \$ 1.12       |        | \$ 1.05      |       |                     |

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | 歸 屬                    | 歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 |              |               |            |               |                |                                                               | 權 益 總 額       |
|-----|------------------------|-----------------------|--------------|---------------|------------|---------------|----------------|---------------------------------------------------------------|---------------|
|     |                        | 股 本                   | 普 通 股        | 資 本 公 積 金     | 盈 餘 公 積 金  | 特 別 盈 餘 公 積 金 | 未 分 配 盈 餘      | 其 他 權 益                                                       |               |
|     |                        |                       |              |               |            |               |                | 國 外 營 運 機 構 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益 |               |
|     |                        |                       |              |               |            |               |                |                                                               |               |
| A1  | 110 年 1 月 1 日餘額        | \$ 41,516,943         | \$ 803,606   | \$ 9,469,859  | \$ 150,243 | \$ 4,077,345  | ( \$ 121,110 ) | \$ 1,424,867                                                  | \$ 57,321,753 |
|     | 109 年度盈餘指撥及分配          |                       |              |               |            |               |                |                                                               |               |
| B1  | 法定盈餘公積                 | -                     | -            | 1,207,149     | -          | ( 1,207,149 ) | -              | -                                                             | -             |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉               | -                     | -            | -             | 565        | 565           | -              | -                                                             | -             |
| B5  | 現金股利                   | -                     | -            | -             | -          | ( 996,407 )   | -              | -                                                             | ( 996,407 )   |
| B9  | 股票股利                   | 1,868,262             | -            | -             | -          | ( 1,868,262 ) | -              | -                                                             | -             |
| D1  | 110 年度淨利               | -                     | -            | -             | -          | 4,796,274     | -              | -                                                             | 4,796,274     |
| D3  | 110 年度稅後其他綜合損益         | -                     | -            | -             | -          | 12,021        | 36,023         | 39,921                                                        | 87,965        |
| D5  | 110 年度綜合損益總額           | -                     | -            | -             | -          | 4,808,295     | 36,023         | 39,921                                                        | 4,884,239     |
| E1  | 現金增資                   | 2,000,000             | 230,000      | -             | -          | -             | -              | -                                                             | 2,230,000     |
| N1  | 股份基礎給付                 | -                     | 20,400       | -             | -          | -             | -              | -                                                             | 20,400        |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -                     | -            | -             | -          | 71,656        | -              | ( 71,656 )                                                    | -             |
| Z1  | 110 年 12 月 31 日餘額      | 45,385,205            | 1,054,006    | 10,677,008    | 149,678    | 4,886,043     | ( 85,087 )     | 1,393,132                                                     | 63,459,985    |
|     | 110 年度盈餘指撥及分配          |                       |              |               |            |               |                |                                                               |               |
| B1  | 法定盈餘公積                 | -                     | -            | 1,463,994     | -          | ( 1,463,994 ) | -              | -                                                             | -             |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉               | -                     | -            | -             | 601        | 601           | -              | -                                                             | -             |
| B5  | 現金股利                   | -                     | -            | -             | -          | ( 1,134,630 ) | -              | -                                                             | ( 1,134,630 ) |
| B9  | 股票股利                   | 2,269,260             | -            | -             | -          | ( 2,269,260 ) | -              | -                                                             | -             |
| D1  | 111 年度淨利               | -                     | -            | -             | -          | 5,344,205     | -              | -                                                             | 5,344,205     |
| D3  | 111 年度稅後其他綜合損益         | -                     | -            | -             | -          | 51,126        | 47,212         | ( 1,512,522 )                                                 | ( 1,414,184 ) |
| D5  | 111 年度綜合損益總額           | -                     | -            | -             | -          | 5,395,331     | 47,212         | ( 1,512,522 )                                                 | 3,930,021     |
| E1  | 現金增資                   | 2,500,000             | 437,500      | -             | -          | -             | -              | -                                                             | 2,937,500     |
| N1  | 股份基礎給付                 | -                     | 36,750       | -             | -          | -             | -              | -                                                             | 36,750        |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -                     | -            | -             | -          | 2,419         | -              | ( 2,419 )                                                     | -             |
| Z1  | 111 年 12 月 31 日餘額      | \$ 50,154,465         | \$ 1,528,256 | \$ 12,141,002 | \$ 149,077 | \$ 5,416,510  | ( \$ 37,875 )  | ( \$ 121,809 )                                                | \$ 69,229,626 |

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼    |                                    | 111年度         | 110年度         |
|--------|------------------------------------|---------------|---------------|
|        | 營業活動之現金流量                          |               |               |
| A10000 | 本期稅前淨利                             | \$ 6,600,643  | \$ 5,569,209  |
| A20010 | 收益費損項目                             |               |               |
| A20100 | 折舊費用                               | 367,543       | 433,704       |
| A20200 | 攤銷費用                               | 70,489        | 64,361        |
| A20300 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>提存               | 1,252,450     | 1,368,511     |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產及負債淨利益         | ( 969,538)    | ( 735,073)    |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備淨損<br>失(利益)             | 405           | ( 11,163)     |
| A20900 | 利息費用                               | 4,809,525     | 2,967,855     |
| A21200 | 利息收入                               | ( 15,584,507) | ( 12,245,485) |
| A21300 | 股利收入                               | ( 239,900)    | ( 152,947)    |
| A21900 | 員工酬勞成本                             | 36,750        | 20,400        |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損<br>失之份額              | 6,716         | 592           |
| A23100 | 處分透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具投資利<br>益 | ( 67)         | ( 4,713)      |
| A23500 | 金融資產減損損失                           | 11,032        | 5,960         |
| A24100 | 未實現外幣兌換(利益)損失                      | ( 1,516,680)  | 433,605       |
| A29900 | 租賃中止利益                             | ( 3,152)      | ( 5,797)      |
|        | 收益費損項目合計                           | ( 11,758,934) | ( 7,860,190)  |
| A40000 | 營業資產及負債之淨變動數                       |               |               |
| A41110 | 存放央行及拆借金融同業                        | ( 2,378,335)  | ( 1,445,572)  |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產               | 7,856,511     | ( 1,224,701)  |
| A41150 | 應收款項                               | 244,707       | ( 1,002,399)  |
| A41160 | 貼現及放款                              | ( 35,356,530) | ( 24,293,453) |
| A41190 | 其他金融資產                             | 150,956       | ( 534,192)    |
| A41990 | 其他資產                               | 476,565       | ( 583,537)    |
| A42110 | 央行及銀行同業存款                          | 4,750,040     | ( 3,083,638)  |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                        | 111年度               | 110年度               |
|--------|------------------------|---------------------|---------------------|
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債       | (\$ 1,101,999)      | (\$ 1,121,323)      |
| A42140 | 附買回票券及債券負債             | ( 1,205,559)        | ( 1,094,518)        |
| A42150 | 應付款項                   | ( 1,993,975)        | 3,787,213           |
| A42160 | 存款及匯款                  | 23,987,915          | 22,526,767          |
| A42170 | 其他金融負債                 | 3,404,995           | 477,247             |
| A42180 | 員工福利負債準備               | ( 70,975)           | ( 114,423)          |
| A42990 | 其他負債                   | <u>59,056</u>       | <u>( 43,979)</u>    |
|        | 與營業活動相關之資產／負債變動數合計     | <u>( 1,176,628)</u> | <u>( 7,750,508)</u> |
| A33000 | 營運產生之現金流出              | ( 6,334,919)        | ( 10,041,489)       |
| A33100 | 收取之利息                  | 15,082,916          | 12,370,389          |
| A33200 | 收取之股利                  | 239,900             | 152,947             |
| A33300 | 支付之利息                  | ( 4,475,670)        | ( 3,006,494)        |
| A33500 | 支付之所得稅                 | <u>( 956,705)</u>   | <u>( 593,885)</u>   |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入(出)          | <u>3,555,522</u>    | <u>( 1,118,532)</u> |
|        | 投資活動之現金流量              |                     |                     |
| B00010 | 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | ( 2,738,723)        | ( 11,365,309)       |
| B00020 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,656,798           | 3,769,302           |
| B00040 | 取得按攤銷後成本衡量之金融資產        | ( 783,723,829)      | ( 907,585,588)      |
| B00060 | 按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本      | 789,824,504         | 910,515,784         |
| B02700 | 取得不動產及設備               | ( 2,709,005)        | ( 1,619,357)        |
| B02800 | 處分不動產及設備               | 3                   | 16,308              |
| B03700 | 存出保證金(增加)減少            | ( 395,934)          | 19,890              |
| B04500 | 取得無形資產                 | ( 82,979)           | ( 68,436)           |
| B05400 | 取得投資性不動產               | <u>( 594,065)</u>   | <u>-</u>            |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流入(出)          | <u>4,236,770</u>    | <u>( 6,317,406)</u> |
|        | 籌資活動之現金流量              |                     |                     |
| C00300 | 央行及同業融資(減少)增加          | ( 1,561,054)        | 1,948,504           |
| C00700 | 應付商業本票增加               | 617,346             | 475,109             |
| C01400 | 發行金融債券                 | -                   | 5,000,000           |
| C03000 | 存入保證金(減少)增加            | ( 21,726)           | 74,849              |
| C04020 | 租賃負債本金償還               | ( 147,016)          | ( 214,271)          |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                 | 111年度                | 110年度                |
|--------|-----------------|----------------------|----------------------|
| C04500 | 發放現金股利          | (\$ 1,134,630)       | (\$ 996,407)         |
| C04600 | 現金增資            | <u>2,937,500</u>     | <u>2,230,000</u>     |
| CCCC   | 籌資活動之現金流入       | <u>690,420</u>       | <u>8,517,784</u>     |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>47,212</u>        | <u>36,023</u>        |
| EEEE   | 本期現金及約當現金增加數    | 8,529,924            | 1,117,869            |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額     | <u>47,367,088</u>    | <u>46,249,219</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額     | <u>\$ 55,897,012</u> | <u>\$ 47,367,088</u> |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 111年12月31日           | 110年12月31日           |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                | \$ 25,760,718        | \$ 17,964,974        |
| 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 | 18,492,954           | 18,143,675           |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | <u>11,643,340</u>    | <u>11,258,439</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                      | <u>\$ 55,897,012</u> | <u>\$ 47,367,088</u> |

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



附件八



單位：新臺幣元

期初未分派盈餘

18,761,186.29

本期稅後淨利

5,344,205,005.38

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

2,418,459.00

確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘

51,126,256.00

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派盈餘之數額

5,397,749,720.38

提列法定盈餘公積

(1,619,324,917.00)

依法提列特別盈餘公積

(159,684,640.09)

迴轉依法提列特別盈餘公積

565,300.00

本期可供分派盈餘

3,638,066,649.58

分派項目

股東股息－股票（每股 0.42 元）

(2,106,487,570.00)

股東股息－現金（每股 0.30 元）

(1,504,633,976.00)

(3,611,121,546.00)

期末未分派盈餘

\$ 26,945,103.58

台中商業銀行股份有限公司公司章程 條文修正對照表(草案)

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                     | 現行條文                                                                                                                                                                     | 說明                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>第五條之二</u></p> <p><u>本銀行得發行新股依法保留由員工承購及依法辦理庫藏股轉讓員工，轉讓予員工之庫藏股價格低於本銀行買回股份之平均價格者，應經股東會代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權三分之二以上之同意行之。</u></p> <p><u>本銀行發行新股依法保留由員工承購之股份及依法收買轉讓予員工之庫藏股，其承購或轉讓對象得包括符合董事會所定條件之控制或從屬公司員工。</u></p>    |                                                                                                                                                                          | <p>一、本條新增。</p> <p>二、依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第十條之一規定新增第一項。</p> <p>三、依「公司法」第一百六十七條之一及第二百六十七條規定，新增第二項明訂本銀行發行新股依法保留由員工承購之股份及依法收買轉讓予員工之庫藏股，其承購或轉讓對象，得包含符合所定條件之控制公司或從屬公司員工。</p> |
| <p><u>第十三條</u></p> <p><u>股東會分為常會及臨時會兩種，常會每年開會一次，於每會計年度終了後六個月內由董事會召集之，臨時會於必要時由董事會或審計委員會召集之。如有繼續一年以上，持有股份總數百分之三以上股份之股東，亦得以書面記明提議事項及理由，請求董事會召集股東臨時會。</u></p> <p><u>特別股股東會於必要時，得依相關法令召開之。</u></p> <p><u>本銀行股東會開會時，得以</u></p> | <p>第十三條</p> <p>股東會分為常會及臨時會兩種，常會每年開會一次，於每會計年度終了後六個月內由董事會召集之，臨時會於必要時由董事會或審計委員會召集之。如有繼續一年以上，持有股份總數百分之三以上股份之股東，亦得以書面記明提議事項及理由，請求董事會召集股東臨時會。</p> <p>特別股股東會於必要時，得依相關法令召開之。</p> | <p>依「公司法」110年12月29日公布修正第一百七十二條之二「公司章程得訂明股東會開會時，以視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式為之」，為配合主管機關推動視訊股東會，並因應數位化時代之需求，提供股東便利參與股東會之管道，爰增訂第三項。</p>                                        |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 說明                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式為之。</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                 |
| <p>第二十二條<br/>董事會得設常務董事三至五人，應由三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意以連記法互選之，並依據「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」之規定，常務董事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；必要時經董事會決議得設副董事長及駐會常務董事。<br/>董事長、副董事長及駐會常務董事由常務董事依前項方式互選一人擔任之。<br/>未設常務董事時，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，必要時得互選一人為副董事長。<br/>董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，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，未設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；未設常務董事時，指定</p> | <p>第二十二條<br/>董事會得設常務董事三至五人，應由三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意以連記法互選之，並依據「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」之規定，常務董事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；必要時經董事會決議得設副董事長及駐會常務董事。<br/>董事長、副董事長及駐會常務董事由常務董事依前項方式互選一人擔任之。<br/>未設常務董事時，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，必要時得互選一人為副董事長。<br/>董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，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，未設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；未設常務董事時，指定</p> | <p>依「銀行業公司治理實務守則」第四十三條第三項規定，增訂常務董事會於董事會休會時行使董事會職權之範圍，就涉及公司重大利益事項，仍應由董事會決議之，爰修正第二十二條第六項以資明確。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                 | 現行條文                                                                                                                                                                                   | 說明                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <p>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。</p> <p>本銀行本身或負責人個人有遭散布流言或詐術損害信用時，本銀行董事長應立即依法向檢調單位提出告訴。</p> <p>常務董事於董事會休會時，依法令章程、股東會決議及董事會決議，以集會方式經常執行銀行業務，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；<u>但就涉及公司重大利益事項，仍應由董事會決議之。</u></p> | <p>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。</p> <p>本銀行本身或負責人個人有遭散布流言或詐術損害信用時，本銀行董事長應立即依法向檢調單位提出告訴。</p> <p>常務董事於董事會休會時，依法令章程、股東會決議及董事會決議，以集會方式經常執行銀行業務，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。</p> |                    |
| <p>第二十九條</p> <p>本銀行審計委員會由全體獨立董事組成，委員之任期同獨立董事之任期，其人數不得少於三人，且至少一人應具備會計或財務專長。</p> <p>審計委員會之職權行使、議事規則及其他應遵行事項，依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」及本銀行「審計委員會組織規程」辦理。</p>                                                                 | <p>第二十九條</p> <p>本銀行審計委員會由全體獨立董事組成，委員之任期同獨立董事之任期，其人數不得少於三人，且至少一人應具備會計或財務專長。</p> <p>審計委員會之職權行使、議事規則及其他應遵行事項，依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」及本銀行「審計委員會組織規程」辦理。</p>                                   | 酌修文字。              |
| <p>第三十六條</p> <p>本銀行年度決算如有盈</p>                                                                                                                                                                                       | <p>第三十六條</p> <p>本銀行年度決算如有盈</p>                                                                                                                                                         | 依銀行公會 111 年 8 月 17 |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 說明                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30%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，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息。就其餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬具盈餘分派議案，<u>提請股東會承認分派股東股息及紅利。</u></p> <p>盈餘分派議案由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，擬定分派現金與股票股利之比例，其中現金股利不低於股利總額之 10%，提請股東會決議。</p> <p>資本適足比率未達法定比率時，盈餘之分派，應依銀行法及主管機關之規定辦理。</p> | <p>餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30%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，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息。就其餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬具盈餘分派議案，<u>提出於股東會請求承認。</u></p> <p><del>前項之股息及紅利以現金發放時，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議行之，並報告股東會。</del></p> <p>盈餘分派議案由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，擬定分派現金與股票股利之比例，其中現金股利不低於股利總額之 10%，提請股東會決議。</p> <p>資本適足比率未達法定比率時，盈餘之分派，應依銀行法及主管機關之規定辦理。</p> | <p>日函轉金管會 111 年 8 月 5 日金管銀法字第 1110270673 號函，銀行依據銀行法第四十九條規定，應將股東會承認之財務報表、年報及盈餘分配之決議等，報請主管機關備查，不適用公司法第二百四十條第五項得以章程授權董事會現金分派股息紅利之規定，爰修正第一項，刪除第二項。</p> |

「股東會議事規則」修正條文對照表

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第三條</p> <p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p><u>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。</u></p> <p>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<u>公開資訊觀測站</u>。並於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至<u>公開資訊觀測站</u>。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，並陳列於本公司及股務代理機構。</p> <p><u>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：</u></p> <p>一、召開實體股東會時，應<u>於股東會現場發放。</u></p> <p>二、召開視訊輔助股東會</p> | <p>第三條</p> <p>本公司股東會除法令另有規定外，由董事會召集之。</p> <p>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<u>金融監督管理委員會（以下稱金管會）指定之資訊申報網站</u>。並於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會議事手冊及會議補充資料，製作電子檔案傳送至<u>金管會指定之資訊申報網站</u>。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，並陳列於本公司及其股務代理機構，<del>且應於股東會現場發放。</del></p> | <p>一、因應公司法 110 年 12 月 29 日公布修正，開放公開發行公司得以視訊方式召開股東會，為符合數位時代需求，提供股東便利參與股東會之管道，爰參考臺灣證券交易所 111 年 3 月 8 日公告修正之「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例修正。</p> <p>二、為使股東得以知悉股東會召開方式發生變更，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，爰增訂第二項。</p> <p>三、為利股東無論係以實體或視訊方式參與，均能於股東會當日參閱股東會議事手冊及會議補充資料，爰增訂第四項。</p> <p>四、酌修第三項文字內容。</p> <p>五、參酌「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例第三條，原第六項酌修文</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 說明                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <p><u>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。</u></p> <p><u>三、召開視訊股東會時，應以電子檔案傳送至視訊會議平台。</u></p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p></p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>字內容，並調整項次為第八項及第九項。</p> |

| 修正條文                                                                             | 現行條文                                                                                                    | 說明 |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 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事之一，董事會 <u>得不</u> 列為議案。         | 案，以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案。但股東提案係為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議，董事會仍得列入議案。另股東所提議案除有公司法第一百七十二條之一第四項各款情事之一者外，董事會應列為議案。 |    |
| <u>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。</u> |                                                                                                         |    |
| 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。                  | 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。                         | 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           | 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                                  |    |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                   | 說明                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 入之理由。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 入之理由。                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                 |
| <p>第四條</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p><u>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。</u></p> | <p>第四條</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> | <p>股東委託代理人出席股東會者，委託書送達本公司後，股東擬以視訊方式出席股東會者，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，爰增訂第四項。</p> |
| <p>第五條</p> <p>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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>第五條</p> <p>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</p>                                                                                                                                                                                   | <p>一、參酌「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例第五條，明</p>                                           |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                | 現行條文                                                                                                                         | 說明                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時，<u>召開之地點及時間，應充分考量獨立董事之意見。</u></p> <p>本公司召開視訊股東會時，<u>不受前項召開地點之限制。</u></p>                                                                                                                                                                               | <p>點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時。</p>                                                                                            | <p>定股東會召開之地點及時間應充分考量獨立董事之意見，爰修正第一項。</p> <p>二、增訂第二項，明定公司召開視訊股東會時，不受開會地點之限制。</p>                                                                                                                                                                       |
| <p>第六條</p> <p>本公司應於開會通知書載明受理股東、徵求人及受託代理人(以下稱股東)報到時間、報到處地點，及其他應注意事項。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>第六條</p> <p>本公司應設簽名簿供出席股東本人或股東所委託之代理人(以下稱股東)簽到，或由出席股東繳交簽到卡以代簽到。</p> <p>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</p> | <p>一、明定開會通知書應載明事項，爰增訂第一項，以資遵循。</p> <p>二、為明定以實體或視訊出席之股東辦理報到之時間及程序，爰增訂第二項。</p> <p>三、配合修正股東之簡稱，爰修正第三項。</p> <p>四、參酌「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例第六條規定，明定公司不得任意增列股東出席之證明文件，以保障股東權益，爰修正第五項。</p> <p>五、股東擬以視訊方式出席股東會者，應於股東會開會二日前向公司登記，爰增訂第七項。</p> <p>六、為使採視訊方式出席</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 現行條文                                                                                                                                  | 說明                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>董事者，應另附選舉票。</p> <p>股東應憑出席證、出席簽到卡或其他出席證件出席股東會，<u>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</u>；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身分證明文件，以備核對。</p> <p>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。</p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>第六條之一</u></p> <p><u>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：</u></p> <p>一、<u>股東參與視訊會議及行使權利方法。</u></p> <p>二、<u>因天災、事變或其他不</u></p> | <p>董事者，應另附選舉票。</p> <p>股東應憑出席證、出席簽到卡或其他出席證件出席股東會；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身分證明文件，以備核對。</p> <p>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。</p> | <p>之股東得以閱覽議事手冊及年報等相關資料，本公司應將之上傳至股東會視訊會議平台，爰增訂第八項。</p> <p>一、本條新增。</p> <p>二、為使股東於股東會前知悉參與股東會之相關權利及限制，爰明定股東會召集通知內容應包括股東參與視訊會</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 現行條文 | 說明                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>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：</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>三、召開視訊股東會，並應載明對以視訊方式參與股東會有困難之股</u></p> |      | <p>議及行使相關權利之方法、發生因天災、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，至少應包括須延期或續行集會時之日期及斷訊發生多久應延期或續行會議、公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之二十第一項、第二項、第四項及第五項之規定、對全部議案已宣布結果，未進行臨時動議之處理方式等及公司召開視訊股東會時，並應載明對以視訊方式參與股東會有困難之股東提供適當之替代措施。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 現行條文                                                                                                                                                     | 說明                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>東所提供之適當替代措施。</u></p> <p>第七條</p> <p>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。</p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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、至少一位獨立董事親自出席，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。</u></p> <p><u>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</u></p> | <p>第七條</p> <p>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。</p> | <p>一、參酌「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例第七條規定，股東會主席係主持股東會之人，其須於股東會現場對議案及其他公司重要事項作必要之說明，並回應股東之詢問，及股東會宜由董事長親自主持，並請獨立董事及功能性委員會成員參與股東會，爰增訂第二項及第三項。</p> <p>二、參酌「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例第七條規定，明定股東會主席相關規定，以資遵循，爰增訂第四項。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 現行條文                                                                                                                                                                                                                 | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>一人擔任之。</u></p> <p>第八條<br/>本公司應將股東會之開會過程全程錄音或錄影，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。</p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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。</u></p> <p>第九條<br/>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<u>視訊會議平台報到股數</u>，加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。</p> <p>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。</p> <p>惟未有代表已發行股份總</p> | <p>第八條<br/>本公司應將股東會之開會過程全程錄音或錄影，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。</p> <p>第九條<br/>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，加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。</p> <p>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。</p> <p>惟未有代表已發行股份總</p> | <p>參考公司法第一百八十三條及公開發行公司董事會議事辦法第十八條規定，明定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，並要求公司應對視訊會議進行全程不間斷錄音及錄影，並應於公司存續期間妥善保存，並同時提供受託辦理視訊會議事務者保存，爰增訂第二項及第三項。</p> <p>一、明定股東會以視訊會議方式為之時，計算出席股份總數時應加計以視訊方式完成報到股東之股數，爰修正第一項。</p> <p>二、股東會以視訊會議方式為之時，如遇主席宣布流會，公司應另於股東會視訊會議平台公告流會，以即時週知股</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 說明                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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；<u>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。</u></p> <p>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；<u>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。</u></p> <p>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。</p> <p>第十一條</p> <p>出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號及戶名(或出席證編號)，由主席定其發言順序。出席股東僅提發言條而未</p> | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>第十一條</p> <p>出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號及戶名(或出席證編號)，由主席定其發言順序。出席股東僅提發言條而未</p> | <p>東，爰修正第三項。</p> <p>三、明定公司假決議另行召集股東會，股東欲以視訊方式出席者，應向本公司登記，爰修正第四項。</p> <p>明定以視訊方式參與股東會之股東，其提問之方式、程序與限制，爰增訂第七項。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                      | 說明                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。</p> <p><u>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。</u></p> | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。</p> |                                                |
| <p>第十三條</p> <p>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。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>第十三條</p> <p>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。</p>                                                                                                                                                                              | <p>一、參酌主管機關推動電子投票之政策暨「上市上櫃公司治理實務守則」第七條第二項規</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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；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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>議案之表決，除公司法及本</p> | <p>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；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。</p> <p>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。</p> <p>股東以書面或電子方式行使表決權後，如欲親自出席股東會者，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。</p> <p>議案之表決，除公司法及本</p> | <p>定，採電子投票之上市上櫃公司，宜避免提出臨時動議及原議案之修正，爰修正第二項。</p> <p>二、為明定股東以書面或電子方式行使表決權後，欲改以視訊方式出席股東會，應先以與行使表決權相同之方式撤銷，爰修正第四項。</p> <p>三、參酌「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例第十三條，明定股東應採行逐案表決及揭露表決結果，爰修正第五項。</p> <p>四、股東會以視訊會議召開者，為使以視訊方式參與之股東有較充足之投票時間，自主席宣布開會時起，至宣布投票結束時止，均可進行各項原議案之投票，其計票作業須為一次性計票始可配合以視訊參與股東之投票時間，爰增訂第九項及第十項。</p> <p>五、視訊輔助股東會之股東，已辦理以視訊方式出席之登記，如欲改為親自出席實體股東會，應於股東會開會二</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 現行條文                                                                                                                                                                                                               | 說明                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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布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、反對或棄權之結果輸入公開資訊觀測站。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>計票應於股東會場內公開為之，表決之結果，應當場報告，並作成紀錄。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> | <p>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，如經主席徵詢無異議者視為通過，其效力與投票表決同。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>計票應於股東會場內公開為之，表決之結果，應當場報告，並作成紀錄。</p> | <p>日前，以與登記相同之方式撤銷登記，逾期撤銷者，僅得以視訊方式參與股東會，爰增訂第十一項。</p> <p>六、以書面或電子方式行使表決權之股東，未撤銷其意思表示時，仍得登記以視訊方式參與股東會，以保障股東權益，但除對臨時動議可提出並行使表決權外，不得對原議案或原議案之修正進行投票，且不得提出原議案之修正，爰增訂第十二項。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                               | 現行條文                                                                                                                                                         | 說明                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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。</p> <p>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。</p>                         |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                          |
| <p>第十五條</p> <p>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，輸入公開資訊觀測站公告之。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，應揭露每位候選人之得票權數。在本公司存續期間，應永久保存。</p> <p>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</p> | <p>第十五條</p> <p>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，輸入公開資訊觀測站公告之。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，應揭露每位候選人之得票權數。在本公司存續期間，應永久保存。</p> | <p>一、為利股東了解視訊會議之召開結果、對數位落差股東之替代措施及發生斷訊處理方式及處理情形，股東會議事錄除依第二項規定應記載之事項外，亦應記載會議之起迄時間、會議之召開方式、主席及記錄之姓名，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，爰增訂</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 現行條文                                                                          | 說明                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>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。</u></p> <p><u>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，對於以視訊方式參與股東會有困難股東提供之替代措施。</u></p>                                                                                                                                     |                                                                               | <p>第三項。</p> <p>二、如召開視訊股東會者，須於召集通知載明對以視訊方式參與股東會有困難股東提供適當之替代措施，爰明定應於議事錄載明，對此等有數位落差股東提供之替代措施，爰增訂第四項。</p>                                                                                               |
| <p>第十六條</p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>股東會決議事項，如有屬法令規定、臺灣證券交易所股</u></p> | <p>第十六條</p> <p>徵求人徵得之股數及受託代理人代理之股數，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。</p> | <p>一、為使股東得知悉徵求人徵得之股數及受託代理人代理之股數，以及採書面或電子方式出席之股數，應於股東會場內明確揭示。若以視訊會議召開者，則應上傳至股東會視訊會議平台，爰修正第一項。</p> <p>二、為使參與股東會視訊會議之股東可同步知悉股東出席權數是否達股東會開會之門檻，明定於宣布開會時，應將出席股東股份總數揭露於視訊會議平台，其後如再有統計出席股東之股份總數及表決權數者，</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 現行條文                                           | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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。</p> <p><u>第十九條</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>第二十條</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>第二十一條</u></p> <p><u>股東會以視訊會議召開者，本公司得於會前提供股東簡易連線測試，並於會前及會議中即時提供相關服務，以協助處理通訊之技術問題。</u></p> | <p>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。</p> | <p>亦應再揭露於視訊會議平台，爰增訂第二項。</p> <p>一、本條新增。</p> <p>二、為使參與股東會視訊會議之股東得即時知悉各項議案之表決情形及選舉結果，規範充足之資訊揭露時間，爰增訂之。</p> <p>一、本條新增。</p> <p>二、股東會以視訊會議方式為之，且無實體開會地點時，主席及紀錄人員應在國內之同一地點，另為使股東得知悉主席所在地點，主席應於開會時宣布其所在地之地址，爰增訂之。</p> <p>一、本條新增。</p> <p>二、為減少視訊會議之通訊問題，參酌國外實務，得於會前提供連線測試，並於會前及會議中即時提供相關</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 現行條文 | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>股東會以視訊會議召開者，主席應於宣布開會時，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第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。</p> <p>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。</p> <p>依第二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。</p> <p>依第二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當選名單之議案，無須重行討論及決議。</p> <p>本公司召開視訊輔助股東</p> |      | <p>服務，以協助處理通訊之技術問題，爰增訂第一項。</p> <p>三、公司召開股東會視訊會議，主席應於開會宣布，若發生因天災、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，持續無法排除達三十分鐘以上時，應於五日內召開或續行集會之日期，並不適用公司法第一百八十二條須經股東會決議後始得為之之規定，爰增訂第二項。</p> <p>四、發生第二項應延期或續行會議之情事時，依公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之二十四第二項規定，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，爰配合增訂第三項。</p> <p>五、依第二項規定應延期或續行會議時，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</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 現行條文 | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>會，發生第二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，無須依第二項規定延期或續行集會。</p> <p>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。</p> <p>本公司依第二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。</p> <p>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，本公司應依第二項規定延期或續行集會之股東會日期辦理。</p> |      | <p>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，爰配合增訂第四項。</p> <p>六、針對因發生通訊障礙無法續行會議，而須延期或續行召開股東會時，對於前次會議已完成投票及計票，並宣布表決結果或董事、監察人當選名單之議案，得視為已完成決議，無須再重新討論及決議，以減少續行會議開會時間及成本，爰訂定第五項。</p> <p>七、考量視訊輔助股東會同時有實體會議及視訊會議進行，如因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，因尚有實體股東會進行，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</p> |

| 修正條文                                                          | 現行條文 | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第二十二條</p> <p>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。</p> |      | <p>第二項規定延期或續行集會，爰訂定第六項。</p> <p>八、如發生第二項應繼續進行會議而無需延期或續行會議之情事時，以視訊方式參與股東會之股東，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，爰配合增訂第七項。</p> <p>九、考量前開斷訊而延期或續行集會與原股東會實具有同一性，仍應依原股東會日期及各該條規定辦理相關前置作業，爰訂定第八項。</p> <p>十、另考量股東會視訊會議已延期時，有關股東會當天須公告揭露事項，仍須於延期或續行會議當天再揭露予股東知悉，爰訂定第九項。</p> <p>一、本條新增。</p> <p>二、公司召開視訊股東會時，考量數位落差股東以視訊方式參與股</p> |

| 修正條文                                              | 現行條文                                              | 說明                                                                                |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>第二十三條</u></p> <p>本規則經股東會通過後施行，修正及廢止時亦同。</p> | <p><u>第二十二條</u></p> <p>本規則經股東會通過後施行，修正及廢止時亦同。</p> | <p>東會恐有所窒礙，應提供股東適當替代措施，如書面方式行使表決權或提供股東租借參與會議之必要設備等，爰增訂之。</p> <p>配合條文之增訂，調整條次。</p> |

台中商業銀行股份有限公司  
取得或處分資產處理程序條文修正對照表

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 說明                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第五條 本公司取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商應符合下列規定：</p> <p>一、略</p> <p>二、略</p> <p>三、略</p> <p>前項人員於出具估價報告或意見書時，應依其所屬各同業公會之自律規範及下列事項辦理：</p> <p>一、略</p> <p>二、執行案件時，應妥善規劃及執行適當作業流程，以形成結論並據以出具報告或意見書；並將所執行程序、蒐集資料及結論，詳實登載於案件工作底稿。</p> <p>三、對於所使用之資料來源、參數及資訊等，應逐項評估其適當性及合理性，以做為出具估價報告或意見書之基礎。</p> <p>四、聲明事項，應包括相關人員具備專業性與獨立性、已評估所使用之資訊為適當且合理及遵循相關法令等事項。</p> | <p>第五條 本公司取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商應符合下列規定：</p> <p>一、略</p> <p>二、略</p> <p>三、略</p> <p>前項人員於出具估價報告或意見書時，應依下列事項辦理：</p> <p>一、略</p> <p>二、查核案件時，應妥善規劃及執行適當作業流程，以形成結論並據以出具報告或意見書；並將所執行程序、蒐集資料及結論，詳實登載於案件工作底稿。</p> <p>三、對於所使用之資料來源、參數及資訊等，應逐項評估其完整性、正確性及合理性，以做為出具估價報告或意見書之基礎。</p> <p>四、聲明事項，應包括相關人員具備專業性與獨立性、已評估所使用之資訊為合理與正確及遵循相關法令等事項。</p> | <p>依 111 年 1 月 28 日以金管證發字第 1110380465 號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」提升外部專家出具意見書之品質，配合修正條文第二項及第二項第二、三、四款。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 說明                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第十條 本公司取得或處分不動產、設備或其使用權資產，除與國內政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備或其使用權資產外，交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上時，應於事實發生日前先取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、略</p> <p>二、略</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一，除取得資產之估價結果均高於交易金額，或處分資產之估價結果均低於交易金額外，應洽請會計師對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>(一)估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上。</p> <p>(二)二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之</p> | <p>第十條 本公司取得或處分不動產、設備或其使用權資產，除與國內政府機關交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之設備或其使用權資產外，交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上時，應於事實發生日前先取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、略</p> <p>二、略</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一，除取得資產之估價結果均高於交易金額，或處分資產之估價結果均低於交易金額外，應洽請會計師依財團法人中華民國會計研究發展基金會(以下簡稱會計研究發展基金會)所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>(一)估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上。</p> <p>(二)二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之</p> | <p>依 111 年 1 月 28 日以金管證發字第 1110380465 號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」配合刪除第三款部分文字。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                          | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                | 說明                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 十以上。                                                                                                                                                                          | 十以上。                                                                                                                                                                                                                                |                                                                               |
| <p>第十一條 本公司取得或處分有價證券，應於事實發生日前取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考，另交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上時，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見。但該有價證券具活絡市場之公開報價或金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）另有規定者，不在此限。</p> | <p>第十一條 本公司取得或處分有價證券，應於事實發生日前取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考，另交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上時，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，<del>會計師若需採用專家報告者，應依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理。</del>但該有價證券具活絡市場之公開報價或金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）另有規定者，不在此限。</p> | <p>依 111 年 1 月 28 日以金管證發字第 1110380465 號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」配合刪除第一項部分文字。</p> |
| <p>第十二條 本公司取得或處分無形資產或其使用權資產或會員證交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上時，除與國內政府機關交易外，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見。</p>                                                                       | <p>第十二條 本公司取得或處分無形資產或其使用權資產或會員證交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上時，除與國內政府機關交易外，應於事實發生日前洽請會計師就交易價格之合理性表示意見，<del>會計師並應依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理。</del></p>                                                                                | <p>依 111 年 1 月 28 日以金管證發字第 1110380465 號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」配合刪除第一項部分文字。</p> |
| <p>第十六條 本公司向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其使用權資</p>                                                                                                                        | <p>第十六條 本公司向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其使用權資</p>                                                                                                                                                                              | <p>1、依 111 年 1 月 28 日以金管證發字第 1110380465 號令修正「公開發行公司取</p>                      |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 說明                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>產外之其他資產且交易金額達本公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上時，除買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，應將下列資料提交審計委員會及董事會通過後，始得簽訂交易契約及支付款項：</p> <p>一、略<br/>二、略<br/>三、略<br/>四、略<br/>五、略<br/>六、略<br/>七、略</p> <p>依第一項規定提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。</p> <p>依第一項規定應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，準用第六條第一項第二款及第三款規定。</p> <p><u>本公司或本公司非屬國內公開發行公司之子公司有第一項交易，交易金額達本公司總資產百分之十以上時，應將第一項所列各款資料提交股東會同意後，始得簽訂交易契約及支付款項。但本公司與子</u></p> | <p>產外之其他資產且交易金額達本公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上時，除買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金外，應將下列資料提交審計委員會及董事會通過後，始得簽訂交易契約及支付款項：</p> <p>一、略<br/>二、略<br/>三、略<br/>四、略<br/>五、略<br/>六、略<br/>七、略</p> <p>前項交易金額之計算，應依第二十八條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定提交審計委員會及董事會通過部分免再計入。</p> <p>依第一項規定提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。</p> <p>依第一項規定應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，準用第六條第一項第二款及第三款規定。</p> | <p>得或處分資產處理準則」強化關係人交易之管理</p> <p>2、現行條文第二項移列為修正條文第五項，並配合第四項之增訂並酌修文字</p> <p>3、修正交易金額之計算納入提交股東會通過之交易。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 說明                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>公司，或本公司之子公司彼此間交易，不在此限。</u></p> <p><u>第一項及前項交易金額之計算，應依第二十八條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定提交審計委員會、董事會及股東會通過部分免再計入。</u></p>                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                |
| <p>第二十八條 應辦理公告及申報之標準</p> <p>本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之即日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、略</p> <p>二、略</p> <p>三、略</p> <p>四、略</p> <p>五、略</p> <p>六、除前五款以外之資產交易、本公司處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣國內公債或信用評等不低於我國主權評等等級之外國公債。</p> <p>(二) 本公司於證券</p> | <p>第二十八條 應辦理公告及申報之標準</p> <p>本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之即日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、略</p> <p>二、略</p> <p>三、略</p> <p>四、略</p> <p>五、略</p> <p>六、除前五款以外之資產交易、本公司處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣國內公債。</p> <p>(二) 本公司於證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣，或於初級</p> | <p>依 111 年 1 月 28 日以金管證發字第 1110380465 號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」放寬部分交易之資訊揭露，配合修正條文第六款(一)、(二)。</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                           | 現行條文                                                                                                                                | 說明 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣，或於初級市場認購外國公債或募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券（不含次順位債券），或申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金，或申購或賣回指數投資證券，或證券商因承銷業務需要、擔任興櫃公司輔導推薦證券商依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心規定認購之有價證券。</p> <p>(三) 略</p> | <p>市場認購募集發行之普通公司債及未涉及股權之一般金融債券(不含次順位債券)，或申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金，或證券商因承銷業務需要、擔任興櫃公司輔導推薦證券商依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心規定認購之有價證券。</p> <p>(三) 略</p> |    |

台中商業銀行股份有限公司第二十五屆董事候選人名單

| 職稱   | 候選人姓名 | 所代表之政府及法人名稱 | 學歷              | 經歷                                                                           | 現職                                                                                                                 | 持有股數        |
|------|-------|-------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 董事   | 王貴鋒   |             | 美國紐約大學企管碩士      | 香港法商巴黎百富勤企業融資部副總裁、中國人造纖維(股)公司董事長、磐亞(股)公司董事長、台中銀保險經紀人(股)公司董事長、台中商業銀行(股)公司副董事長 | 台中商業銀行(股)公司董事長、久津實業(股)公司董事、中國人造纖維(股)公司董事、磐亞(股)公司董事、磐亞投資(股)公司董事、旭天投資(股)公司監察人、旭一投資(股)公司監察人、曜上投資(股)公司監察人、棋大投資(股)公司監察人 | 639,267     |
| 董事   | 施建安   | 旭天投資股份有限公司  | 美國薩吉諾大學企管研究所    | 臺灣中小企業銀行(股)公司總經理、彰化商業銀行(股)公司總經理                                              | 台中商業銀行(股)公司獨立常務董事                                                                                                  | 159,127,610 |
| 董事   | 賈德威   | 旭天投資股份有限公司  | 成功大學統計系         | 台中商業銀行(股)公司資深副總經理                                                            | 台中商業銀行(股)公司董事暨總經理                                                                                                  | 159,127,610 |
| 董事   | 江師毅   | 旭天投資股份有限公司  | 美國伊利諾大學香檳分校企管碩士 | The Croesus Group (新加坡私募股權基金)併購部門副總經理、日商瑞福(股)公司代表人辦事處(日本新生銀行私募股權基金)執行副總經理    | 台中商業銀行(股)公司董事、台中銀證券投資信託(股)公司董事長、台中銀創業投資(股)公司董事長、磐亞投資(股)公司監察人、久暢(股)公司監察人、格菱(股)公司監察人、中纖投資(股)公司監察人                    | 159,127,610 |
| 董事   | 吳盈慧   | 旭天投資股份有限公司  | 美國波士頓大學理學碩士     | 美商摩根大通銀行台北分行副總裁、美商紐約梅隆銀行台北分行副總裁                                              | 無                                                                                                                  | 159,127,610 |
| 獨立董事 | 李晉頤   |             | 哈佛大學商學院、台灣大學商學系 | 國泰國際控股有限公司行政總裁、台中商業銀行股份有限公司獨立董事、富邦香港銀行行政總裁、法國巴黎銀行董事總經理、摩                     | 康宏環球控股有限公司-集團董事長                                                                                                   | 0           |

| 職稱   | 候選人姓名 | 所代表之政府及法人名稱 | 學歷                               | 經歷                                                | 現職                                              | 持有股數 |
|------|-------|-------------|----------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------|
|      |       |             |                                  | 根大通銀行董事總經理                                        |                                                 |      |
| 獨立董事 | 林立文   |             | 史丹佛大學經濟系、史丹佛大學電機工程碩士、史丹佛大學工商管理碩士 | 美林銀行亞太區負責人、美林銀行亞太區董事總經理、瑞銀集團董事總經理                 | 台中商業銀行(股)公司獨立董事                                 | 0    |
| 獨立董事 | 蔡信昌   |             | 臺灣大學國際企業管理組(EMBA)、臺灣大學財務金融系      | 宏達國際電子(股)公司(HTC)南亞區財務處長、重整公司久津實業(股)公司財務長(管理部副總經理) | 台中商業銀行(股)公司獨立董事、台灣恩梯梯系統(股)公司董事暨財務長、台灣恩梯梯(股)公司董事 | 0    |
| 獨立董事 | 陳必達   |             | 國立中央大學高階企業經營管理所、淡江大學合作經濟系        | 萬泰商業銀行(股)公司副總經理                                   | 台中商業銀行(股)公司獨立董事                                 | 0    |