五、103年度經會計師查核簽證之本行個體財務報告

（一）資產負債表

高雄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國103年12月31日及民國102年12月31日

單位: 新台幣仟元

資產 代號	資產 會計項目	附註	103年12月31日 金額	103年12月31日 %	102年12月31日 金額	102年12月31日 %	負債及權益 代號	負債及權益 會計項目	附註	103年12月31日 金額	103年12月31日 %	102年12月31日 金額	102年12月31日 %
11000	現金及約當現金	六(一)	$4,107,906	2	$3,329,141	1		負債					
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	23,171,136	9	23,220,274	10	21000	央行及銀行同業存款	六(十六)	$9,519,129	4	$15,024,665	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	10,975,714	4	1,590,421	1	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十七)	23,237	–	5,621	–
14000	備供出售金融資產	六(四)	26,141,249	10	19,249,602	8	22500	附買回票券及債券負債	六(十八)	61,121	–	68,019	–
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)	13,385,318	5	3,460,558	1	23000	應付款項	六(十九)	2,863,920	1	2,744,219	1
13000	應收款項－淨額	六(六)	865,574	–	769,358	–	23200	當期所得稅負債	六(七)	–	–	5,813	–
13200	當期所得稅資產	六(七)	25,981	–	19,862	–	23500	存款及匯款	六(二十)	237,008,557	87	198,765,408	85
13500	貼現及放款－淨額	六(九)	182,883,017	67	178,261,475	77	24000	應付金融債券	六(二十一)	7,000,000	3	6,000,000	3
14500	持有至到期日金融資產	六(十)	2,746,339	1	–	–	25500	其他金融負債	六(二十二)	178,408	–	138,703	–
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十一)	60,597	–	59,362	–	25600	負債準備	六(二十三)	956,097	–	855,490	–
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)	1,448,140	1	1,566,331	1	29500	其他負債	六(二十四)	149,871	–	144,849	–
18500	不動產及設備－淨額	六(十三)	2,978,157	1	2,743,677	1	20000	負債總計		$257,760,340	95	$223,752,787	95
19000	無形資產－淨額	六(十四)	64,232	–	41,205	–		權益					
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(八)	170,903	–	133,821	–	31000	歸屬於母公司業主之權益					
19500	其他資產－淨額	六(十五)	66,799	–	56,742	–	31101	普通股股本	六(二十五)	$7,403,514	3	$7,210,492	3
							31500	資本公積	六(二十五)	1,872,395	1	2,016,605	1
							32000	保留盈餘					
							32001	法定盈餘公積	六(二十五)	1,458,030	1	1,393,756	1
							32003	特別盈餘公積	六(二十五)	86,057	–	–	–
							32005	未分配盈餘	六(二十六)	494,005	–	214,246	–
								保留盈餘合計		$2,038,092	1	$1,608,002	1
							32500	其他權益	六(二十五)	16,721	–	(86,057)	–
							30000	權益總計		$11,330,722	5	$10,749,042	5
10000	資產總計		$269,091,062	100	$234,501,829	100		負債及權益總計		$269,091,062	100	$234,501,829	100

(請參閱財務報告附註)

董事長：陳統民　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

（二）損益表

高雄銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國103年1月1日至12月31日及民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代號	項　目	附註	103年度 金額	103年度 %	102年度 金額	102年度 %	變動百分比%
41000	利息收入		$4,613,680	137	$4,159,339	143	11
51000	減：利息費用		(2,146,180)	(64)	(1,890,466)	(65)	14
49010	利息淨收益	六(二十七)	$2,467,500	73	$2,268,873	78	9
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(二十八)	$428,878	12	$393,352	13	9
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益	六(二十九)	(123,596)	(4)	55,854	2	(321)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益	六(三十)	23,502	1	58,914	2	(60)
49600	兌換(損)益		227,353	7	6,500	—	3,398
49700	資產(減損損失)迴轉利益	六(三十一)	88,294	3	(27,937)	(1)	416
49500	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	46,168	1	44,571	2	4
49800	其他利息以外淨收益	六(三十二)	65,019	2	77,668	3	(16)
49805	以成本衡量之金融資產淨損益	六(三十三)	52,788	2	36,581	1	44
49813	無活絡市場之債務商品淨投資損益	六(三十四)	89,499	3	—	—	100
	淨收益		$3,365,405	100	$2,914,376	100	15
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(九)	(691,079)	(21)	(400,838)	(14)	72
58400	營業費用						
58500	員工福利費用	六(三十五)	(1,438,057)	(43)	(1,382,784)	(47)	4
59000	折舊及攤銷費用	六(三十六)	(74,668)	(2)	(74,963)	(3)	(0)
59500	其他業務及管理費用	六(三十七)	(659,731)	(20)	(585,914)	(20)	13
61001	稅前淨利(淨損)		$501,870	14	$469,877	16	7
61003	所得稅(費用)利益	六(七)	8,021	—	(50,772)	(2)	(116)
64000	本期淨利(淨損)		$509,891	14	$419,105	14	22
	其他綜合損益:						
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		$21,592	1	$9,475	—	128
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		84,904	3	(196,294)	(6)	143
65031	確定福利計畫精算損益		(26,138)	(1)	(28,080)	(1)	(7)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		773	—	3,163	—	(76)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(二十五)	$81,131	3	($211,736)	(7)	138
66000	本期綜合損益總額		$591,022	17	$207,369	7	185
	每股盈餘(元)						
67500	基本每股盈餘	六(三十八)	$0.69		$0.57		

(請參閱財務報告附註)

董事長：陳統民　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

（三）權益變動表

高雄銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國103年1月1日至103年12月31日及民國102年1月1日至102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　目	股本	資本公積	保留盈餘				其他權益項目				合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未提撥保留盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	其他	合計	
102 .1. 1餘額	$7,069,476	$2,017,724	$1,277,895	$ —	$75,776	$1,353,671	($6,042)	$107,961	$487	$102,406	$10,543,277
員工股票紅利	13,765	(1,119)	—	—	(78)	(78)	—	—	—	—	12,568
盈餘指撥及分配(註1)：											
提列法定盈餘公積	—	—	115,861	—	(115,861)	—	—	—	—	—	—
現金股利	—	—	—	—	(14,139)	(14,139)	—	—	—	—	(14,139)
盈餘轉增資	127,251	—	—	—	(127,251)	(127,251)	—	—	—	—	—
本期淨利(淨損)	—	—	—	—	419,105	419,105	—	—	—	—	419,105
本期其他綜合損益	—	—	—	—	(23,306)	(23,306)	7,864	(196,294)	—	(188,430)	(211,736)
本期綜合損益總額	$ —	$ —	$ —	$ —	$395,799	$395,799	$7,864	($196,294)	$ —	($188,430)	$207,369
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	(33)	(33)	(33)
本期變動合計	$141,016	($1,119)	$115,861	$ —	$138,470	$254,331	$7,864	($196,294)	($33)	($188,463)	$205,765
102.12.31餘額	$7,210,492	$2,016,605	$1,393,756	$ —	$214,246	$1,608,002	$1,822	($88,333)	$454	($86,057)	$10,749,042
103.1.1餘額	$7,210,492	$2,016,605	$1,393,756	$ —	$214,246	$1,608,002	$1,822	($88,333)	$454	($86,057)	$10,749,042
資本公積轉增資	144,210	(144,210)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
員工股票紅利	5,549	—	—	—	(422)	(422)	—	—	—	—	5,127
盈餘指撥及分配(註2)：											—
提列法定盈餘公積	—	—	64,274	—	(64,274)	—	—	—	—	—	—
提列特別盈餘公積	—	—	—	86,057	(86,057)	—	—	—	—	—	—
現金股利	—	—	—	—	(14,421)	(14,421)	—	—	—	—	(14,421)
盈餘轉增資	43,263	—	—	—	(43,263)	(43,263)	—	—	—	—	—
本期淨利(淨損)	—	—	—	—	509,891	509,891	—	—	—	—	509,891
本期其他綜合損益	—	—	—	—	(21,695)	(21,695)	17,922	84,904	—	102,826	81,131
本期綜合損益總額	$ —	$ —	$ —	$ —	$488,196	$488,196	$17,922	$84,904	$ —	$102,826	$591,022
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	(48)	(48)	(48)
本期變動合計	$193,022	($144,210)	$64,274	$86,057	$279,759	$430,090	$17,922	$84,904	($48)	$102,778	$581,680
103.12.31餘額	$7,403,514	$1,872,395	$1,458,030	$86,057	$494,005	$2,038,092	$19,744	($3,429)	$406	$16,721	$11,330,722

註1：董監事酬勞及員工紅利分別為4,710仟元及18,850仟元。
註2：董監事酬勞及員工紅利分別為3,300仟元及13,200仟元。

(請參閱財務報告附註)

董事長：陳統民　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

（四）現金流量表

高雄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國103年1月1日至103年12月31日及民國102年1月1日至102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　目	103年度	102年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利(淨損)	$501,870	$469,877
調整項目：		
折舊費用	57,575	55,998
攤銷費用	17,093	18,965
呆帳費用提列(轉列收入)數	840,932	539,667
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	123,596	(55,854)
利息費用	2,146,180	1,890,466
利息收入	(4,613,680)	(4,159,339)
股利收入	(51,537)	(36,097)
保證責任準備淨變動	29,000	36,300
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(46,168)	(44,571)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	—	1
處分投資損失(利益)	(113,001)	(58,914)
金融資產減損損失	101,904	27,937
非金融資產減損(迴轉利益)	(190,198)	—
不影響現金流量之收益費損項目合計	($1,698,304)	($1,785,441)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	$76,702	$675,077
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(9,491,273)	(70,117)
應收款項(增加)減少	(105,089)	129,493
貼現及放款(增加)減少	(5,450,740)	(16,743,186)
備供出售金融資產(增加)減少	(6,843,505)	(195,887)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(2,746,339)	—
其他金融資產(增加)減少	202,671	(21,588)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	($24,357,573)	($16,226,208)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加(減少)	($5,505,536)	$3,088,986
附買回票券及債券負債增加(減少)	(6,898)	(895)
應付款項增加(減少)	106,097	(1,178,249)
存款及匯款增加(減少)	38,243,149	9,213,108
其他金融負債增加(減少)	39,705	(13,413)
員工福利負債準備增加(減少)	45,469	32,117
與營業活動相關之負債之淨變動合計	$32,921,986	$11,141,654
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	$8,564,413	($5,084,554)
調整項目合計	$6,866,109	($6,869,995)
營運產生之現金流入(流出)	$7,367,979	($6,400,118)
收取之利息	4,622,776	4,187,992
收取之股利	96,470	100,368
支付之利息	(2,127,449)	(1,909,817)
退還(支付)之所得稅	(40,220)	(23,932)
營業活動之淨現金流入(流出)	$9,919,556	($4,045,507)
投資活動之現金流量		
無活絡市場之債務商品投資到期還本	$ —	$26,251
取得以成本衡量之金融資產	(43,000)	—
以成本衡量之金融資產減資退回股款	—	25,000
取得不動產及設備	(101,857)	(39,358)
取得無形資產	(37,759)	(8,141)
其他金融資產增加	(5,373)	—
其他金融資產減少	—	1,785
其他資產增加	(12,671)	(3,587)
投資活動之淨現金流入(流出)	($200,660)	$1,950
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	$1,000,000	$2,000,000
存入保證金增加	5,412	2,319
其他負債減少	(390)	(38,477)
發放現金股利	(14,421)	(14,139)
籌資活動之淨現金流入(流出)	$990,601	$1,949,703
匯率變動對現金及約當現金之影響	$21,592	$9,475
本期現金及約當現金增加(減少)數	$10,731,089	($2,084,379)
期初現金及約當現金餘額	23,037,571	25,121,950
期末現金及約當現金餘額	$33,768,660	$23,037,571
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$4,107,906	$3,329,141
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	16,275,436	16,247,872
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	13,385,318	3,460,558
期末現金及約當現金餘額	$33,768,660	$23,037,571

(請參閱財務報告附註)

董事長：陳統民　　經理人：黃滿生　　會計主管：許月雲

六、103年度及截至104年03月止本行及關係企業發生之財務週轉困難情事：無。