

目 錄

壹、致社員報告書

一、前言	1
二、107 年度營業報告結果	2
三、108 年度營業計畫概要	5
四、未來發展策略	5
五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	6

貳、臺南第三信用合作社概況

一、臺南第三信用合作社簡介	7
二、臺南第三信用合作社組織	8
三、社股及股息	18

參、營運概況

一、業務內容	20
二、從業員工	25
三、社會責任及道德行為	26
四、資訊設備	26
五、勞資關係	26
六、重要契約	27

肆、資金運用計畫執行情形

一、計畫內容	28
二、執行情形	28

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	29
二、最近五年度財務分析	33
三、最近年度財務報告之監事審查報告	39
四、最近年度財務報告	40
五、最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本社財務狀況之影響	41

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況分析	42
二、財務績效分析	43
三、現金流量分析	43
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	44
五、風險管理事項	44
六、危機處理應變機制	51
七、其他重要事項	51

柒、內部管理運作情形.....	52
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況.....	59
二、最近年度理事或監事對理事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	63
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議.....	63
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	63
五、其他必要補充說明事項.....	63

壹、致社員報告書

一、前言

根據中華經濟研究院公布最新經濟預測，2019 年全年經濟成長率估值維持在 2.18% 不變，各季成長率分別為 1.90%、1.84%、2.40%、2.52%，走勢呈現先低後高情形。中經院經濟展望中心指出，全球經濟復甦力道自 2018 年已有趨緩跡象，台灣經濟成長率雖然已連續二年突破 2.5%，但成長力道不如 2017 年，這是受到中美貿易紛爭帶來不確定性影響，台灣成長模式側重內需支撐，國內需求的穩健成長對 GDP 帶來正面貢獻，國外淨需求則呈現負面因素。中美貿易戰雖然戰火稍歇，卻為世界經濟埋下了不確定的因子，各家經濟預測機構普遍保守看待 2019 年，這也反映在房地產市場上。在經濟環境改變、租稅環境改變與價格環境改變的三大因子之下，沒有基本面支撐，即便有漲幅，不過就是曇花一現。至於在產品類別上，市場上最受歡迎的類型依舊是低單價、低總價、好租、好脫手的「雙好雙低」個案，在短時間內如果沒有太大變數，價格不容易再有大幅下修。

本社面對競爭激烈的金融環境及法令的束縛，以極有限之資源，秉持著兢業經營之精神，積極催理呆帳及過期帳，改善資產品質，厚植淨值，降低逾放比率，健全財務結構，使本社在金融市場仍佔有一席之地。本社 107 年度除充分提列呆帳準備外，仍完成社員代表大會所審議通過盈餘目標新臺幣（以下同）四千萬元，達稅前盈餘四千八百四十萬元，亦可發放年息 2.5% 社員股息。在競爭激烈之環境下，能交出此成績單，應感謝各位社員代表女士、先生鼎力秉持一貫支持本社永續經營之原則；尤蒙主管機關賢明之指引與輔導暨理監事正確釐訂政策，在此亦表示十二萬分之敬意與謝意。更期盼各位先進能一本愛護本社初衷，時賜南針，不吝指正，讓本社開創更亮麗的佳績，是所盼禱之至！

最後恭祝各位闔家平安，鴻圖大展。

壹、致社員報告書

二、107 年度營業報告結果

107 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 107 年度之整體營業計畫及經營策略實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析、研究發展狀況，說明如后：

（一）國內外金融環境

1. 全球經濟

今年（2018 年）全球經濟起伏的關鍵，主要來自於美國在各方面對世界帶來的影響，就美國自身而言，根據美國商務部經濟分析局資料顯示，第 1 季至第 3 季經濟成長率分別為 2.6%、2.9%、3.0% 表現穩健上揚，表示美國經濟受惠於總統川普的稅改以及基礎建設等措施，有效推升國內民間消費與固定投資。歐元區方面，今年受到全球貿易保護主義興起的影響，導致各國出口成長率下降，歐盟 28 國與歐元區 19 國第 3 季經濟成長率分別為 1.9% 與 1.7%，雙雙跌落 2.0% 以下。其中德國與法國仍為歐盟經濟最重要的兩個國家，對整體歐盟 28 國的經濟貢獻度最高。日本部分，今年上半年日本國內經濟輸出成長率維持穩建，呈現正向循環態勢。不過第 3 季開始，受到美中貿易戰持續升溫的影響，使得日本第 3 季輸出成長率由第 2 季的 5.7% 下滑至 1.2%，加計輸入成長 2.9% 後，整體外需對日本經濟成長貢獻成為 -0.3 個百分點，也讓日本第 3 季經濟出現零成長的狀況。中國方面，上半年同樣受惠於世界經濟持續復甦，且國內創新動能不斷增強，以及房地產市場投資升溫，讓整體上半年中國經濟較去年（2017 年）同期成長 6.8%。不過進入第 3 季後，由於國內金融市場問題逐漸浮上檯面，使得內需市場成長動能走緩，第 3 季經濟成長率則下降至 6.5%。在其他亞洲國家方面，依據亞洲開發銀行 (ADB) 所公布的資料顯示，整體亞洲（不含日本）經濟成長率在今年達到 6.0%，仍持續高於全球平均成長率，全球總體經濟在去年加速成長，但成長力道至今年有趨緩的現象。依據國際貨幣基金 (IMF) 的報告指出，全球經濟成長率也預計將從去年的 3.7% 上升到今年的 3.9%，至明年（2019 年）預估維持在 3.9%，但經濟擴張動能減緩，經濟前景的風險也增加當中。

以 IMF、IHS 與 EIU 預測結果為例，明年（2019 年）全球經濟成長率與今年（2018 年）相比約為持平或稍低的表現，兩者差距將在 0.3 個百分點之內。其中反映美國調整貿易政策希望建立全球新貿易秩序的作法，為全球貿易帶來的陣痛期將有可能持續，使得全球貿易成長率較今年下滑 0.2 至 0.6 個百分點。

2. 國內經濟

綜觀今年（2018 年）前三季我國經濟表現，上半年經濟成長率雖然自去年（2017 年）第 4 季高點向下修正，但在全球經濟仍維持一定復甦動能的情況下，前兩季輸出成長對國內經濟成長貢獻度均達 4.0 個百分點，間接帶動民間消費需求，讓上半年經濟成長率能維持在 3.0% 以上。第 3 季開始受到美中貿易戰影響，以及中國經濟走緩與投資成長下滑，導致我國輸出成長貢獻度銳減至 0.8 個百分點，加計輸入成長之後整體國外淨需求貢獻度由第 2 季 1.7 個百分點轉為 -1.7 個百分點，幸而去年同期國內需求成長基期較低，加上第 3 季國內民間與公營事業投資成長表現回溫，推升國內需求貢獻經濟成長 4.0 個百分點，讓整體經濟成長率維持在 2.3% 的「保二」水準。就今年全年經濟成長的預估值來觀察，今年全年經濟成長率有望落在 2.6% 至 2.7% 之間，高低僅差 0.1 個百分點。這樣的結果顯示第 4 季國內經濟表現在全球經濟動能減緩的趨勢不變下，尤其美中貿易戰爭端短期難解，台灣與中國在全球價值鏈的關聯性也無法在短期內降低，第 4 季經濟成長率將不到 2.0% 的水準，全年經濟成長率「保三」無望。

最後在我國經濟展望方面，就主要預測機構對台灣明年（2019 年）經濟成長率的預測結果來看，主要還是受到美中貿易戰紛擾以及中國成長動能放緩影響終端需求，導致我國明年經濟成長率較今年（2018 年）表現較差，預測區間落在 2.5% 至 2.1% 之間。而就近期國內各類領先指標都出現景氣走緩的訊號趨勢來看，未來若國際影響景氣的不確定因素朝向不利的方向發展，我國經濟成長率將可能再次面臨「保二」的局面。

壹、致社員報告書

(二) 信用合作社組織變化情形

1. 107 年度本國信用合作社維持在 23 家。
2. 107 年度本社組織無變化情形。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

107 年 12 月底存款總餘額(不含同業存款)為新臺幣(以下同)22,027,001 千元，較 106 年底餘額 20,569,905 千元，增加 7.08%。

2. 放款及保證業務

107 年 12 月底放款總餘額為 15,402,286 千元，較 106 年底餘額 15,274,558 千元，增加 0.84%。

(四) 預算執行情形

107 年度存款營運量為 22,027,001 千元，實際達成預算目標之 104.25%，放款營運量為 15,402,286 千元，實際達成預算目標之 101.71%。

(五) 財務收支及獲利能力分析

107 年度財務收支及獲利情形經會計師查核後資料如下：

1. 利息收入：	374,376 千元。
2. 利息費用：	134,854 千元。
3. 利息淨利益：	239,522 千元。
4. 利息以外其他淨收益：	30,458 千元。
5. 淨收益：	269,980 千元。
6. 放款呆帳費用：	0 千元。
7. 營業費用：	221,549 千元。
8. 會計原則變動之累計影響數：	0 元。
9. 稅後損益：	42,861 千元。
10. 每股盈餘：	7.09 元。

（六）研究發展狀況

由業務部蒐集市場資訊，評估策訂各項政策，並適時機動調整。

三、108 年度營業計畫概要

（一）經營方針

1. 針對不同客群，強化社員服務，提供各項金融商品，提升服務品質。
2. 拓展存放款業務，鼓勵儲蓄，吸收存款，增加資金運用效率。
3. 落實內部控制與內部稽核，提升員工專業知能。
4. 配合政府政策，健全財務結構，強化經營體質。

（二）預期營業目標與其依據

1. 存款業務：21,944,000 千元。
2. 放款業務：15,636,100 千元。
3. 稅前純益：42,000 千元。

（三）重要經營政策

1. 辦理教育訓練，加強員工防制洗錢相關金融法規知識。
2. 與保險代理公司異業結盟，推展各項商品，增加手續費收入，提高獲利能力。
3. 開辦網路銀行暨行動銀行，提供多元服務，滿足客戶金融服務需求。
4. 配合業務需要，鼓勵同仁考取保險各項專業證照，以增強競爭力。

四、未來發展策略

- （一）加強核心業務及行銷策略，提升手續費收入。
- （二）強化資本結構，提升資本報酬率。
- （三）定期評估網路系統安全，強化網路偵測與防禦機制。
- （四）善用網路銀行等服務設備，開拓新客源並提升客戶滿意度。
- （五）培育經營管理人才，達成永續經營目標。

五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境之影響

金融機構呈現飽和狀況，密集度太高，在銀行業科技化衝擊下，銀行推展「數位金融環境3.0」，民眾所需要的不再是實體營業據點，而是銀行服務，信用合作社將面臨重大挑戰。

(二) 法規環境之影響

1. 為使洗錢防制作業更趨嚴謹及打擊犯罪，並促使匯款及無摺存款客戶留存資料，以利金融機構認識客戶及保障存款戶之權益及防範詐騙，已依金融監督管理委員會107.11.08金管銀國字第10702741850號令指示，建立確認客戶身分原則。
2. 為因應亞太防制洗錢組織(APG)相互評鑑，並與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)四十項建議充分接軌，就確認客戶身分、確認擔任重要政治職務人士之方式及疑似洗錢或資恐交易申報時程等規定進行修正(金融監督管理委員會107.11.14金管銀法字第10702745220號函)，有關疑似洗錢或資恐交易之申報時程，已參照國際做法及FATF標準，要求對於符合監控型態者，應儘速完成檢視，另對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，要求應於簽報專責主管核定後立即申報，申報期限不得逾二個營業日。確認、評估及瞭解其暴露之洗錢及資恐風險，並採取適當防制洗錢及打擊資恐措施，以有效降低此類風險。依該方法，本社對較高風險情形採加強措施，對較低風險，則採取相對簡化措施，以有效分配資源，並以最適當且有效之方法，降低經其確認之洗錢及資恐風險。

(三) 總體經營環境之影響

1. 中美貿易大戰升溫，全球經貿放緩，信用合作社面臨房屋貸款利率始終維持低檔，影響獲利。
2. 銀行業創新金融產品百家爭鳴，信用合作社產品開發上相對不足。
3. 由於台商因中美貿易大戰相繼回台投資，市場資金充裕，預期帶動國內不動產投資，展望未來一年，授信金額應可穩定成長。

貳、臺南第三信用合作社概況

一、臺南第三信用合作社簡介

(一) 設立日期：民國 13 年 4 月 25 日

(二) 信用合作社沿革

民國 13 年 04 月——由有志人士 36 人發起奉准設立「有限責任臺南庶民信用組合」。

民國 25 年 07 月——合併「安平水產組合」，奉准設立安平分社。

民國 33 年 08 月——奉准變更社名為「臺南庶民信用組合」。

民國 35 年 10 月——奉准變更社名為「有限責任臺南市庶民信用合作社」。

民國 37 年 03 月——奉准設立西區分社（今西門分社）。

民國 38 年 09 月——奉准變更社名為「有限責任臺南市第三信用合作社」。

民國 52 年 02 月——奉准變更社名為「保證責任臺南市第三信用合作社」。

民國 52 年 07 月——奉准設立儲蓄部（今東門分社）。

民國 53 年 04 月——奉准設立成功分社。

民國 53 年 05 月——奉准設立海安分社（今大同分社）。

民國 74 年 11 月——奉准設立臨安分社（今文賢分社）。

民國 75 年 05 月——奉准設立金華分社。

民國 81 年 04 月——奉准設立小東分社。

民國 82 年 07 月——奉准設立開元分社。

民國 82 年 10 月——奉准設立中華分社。

民國 84 年 07 月——奉准設立小北分社。

民國 85 年 05 月——奉准設立安中分社。

民國 92 年 05 月——奉准擴大業務區域至臺南縣、市。

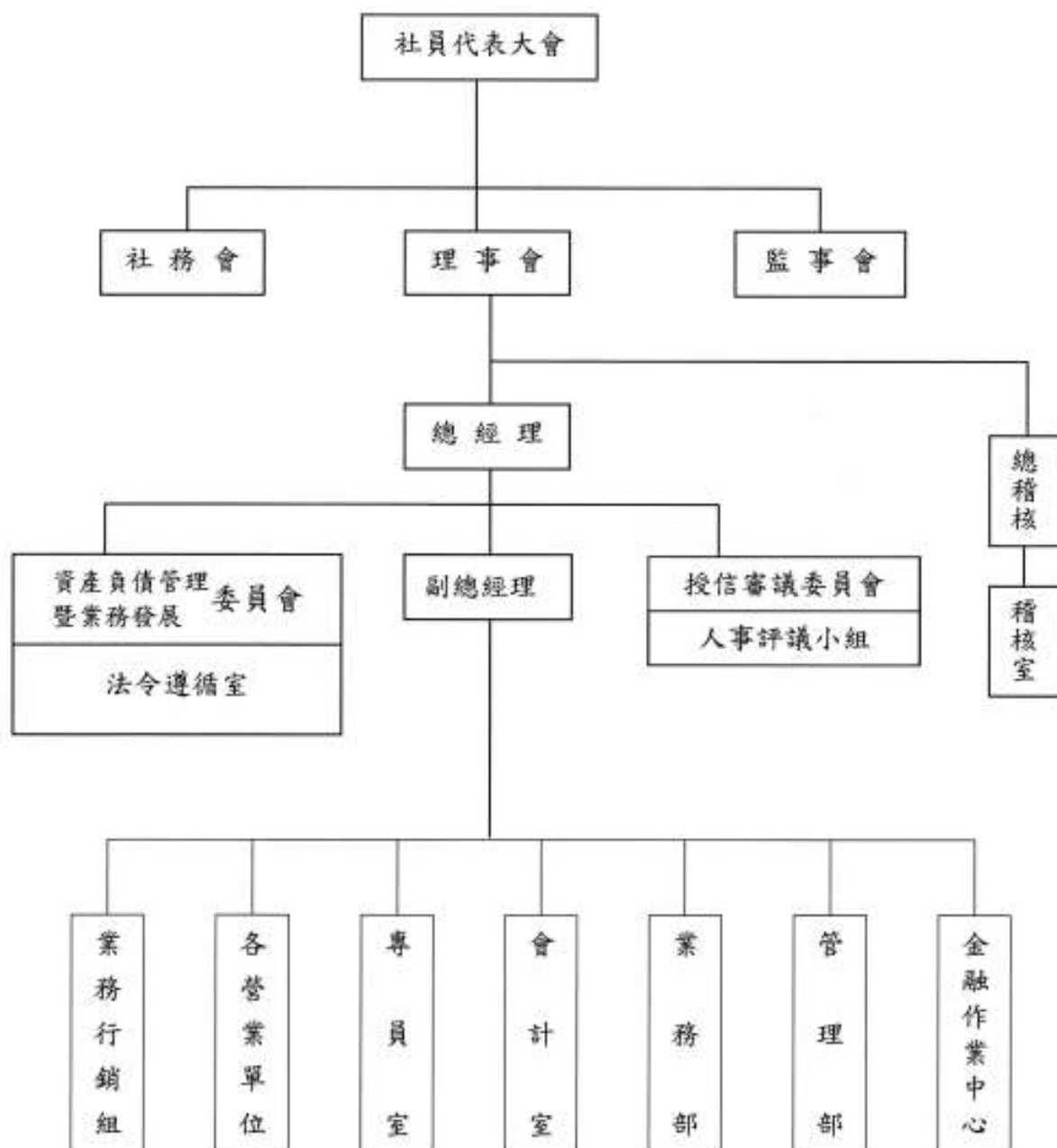
民國 93 年 05 月——奉准變更社名為「有限責任臺南第三信用合作社」。

民國 95 年 10 月——奉准遷移小北分社至臺南縣永康市，並更名為大灣分社。

貳、臺南第三信用合作社概況

二、臺南第三信用合作社組織

(一) 組織系統圖



貳、臺南第三信用合作社概況

(二) 社員代表名冊—1

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
方阿柳	東 區	劉立基	東 區	蔡娟娟	南 區
王銘添	東 區	劉錦雲	東 區	錢儀君	南 區
吳林素芬	東 區	戴輝童	東 區	謝秋滿	南 區
吳冠儒	東 區	薛心淳	東 區	謝茂田	南 區
吳玲慧	東 區	薛銀生	東 區	王宏哲	中西區
李玉秀	東 區	王郭淑敏	南 區	王定峰	中西區
李幸芳	東 區	王富如	南 區	吳政勳	中西區
李怡梅	東 區	王進	南 區	林淑靜	中西區
李貞芬	東 區	呂心莊	南 區	張瑞芬	中西區
林惠德	東 區	李玉梅	南 區	陳伯興	中西區
林慶輝	東 區	李明珠	南 區	陳宥棋	中西區
林聰瑞	東 區	李義雄	南 區	陳春網	中西區
施雪津	東 區	邵瑞雄	南 區	陳澤臨	中西區
唐丙益	東 區	俞茂仙	南 區	陳麗鶯	中西區
孫瑞隆	東 區	馬宗煒	南 區	曾密汝	中西區
張王明	東 區	莊豐隆	南 區	曾煜安	中西區
郭榮珣	東 區	許博凱	南 區	黃方素香	中西區
陳秉勳	東 區	郭聖美	南 區	蔡國財	中西區
陳雅鳳	東 區	陳川山	南 區	賴建州	中西區
陳榮修	東 區	黃明智	南 區	蘇瑞璋	中西區
黃本泓	東 區	黃崇哲	南 區	王松明	北 區
黃雅菁	東 區	楊雅慧	南 區	王美月	北 區
黃曦文	東 區	蔡佩蓉	南 區	何錫銘	北 區
楊萬成	東 區	蔡孟潔	南 區	吳相賢	北 區
詹易書	東 區	蔡宛蓉	南 區	李秀英	北 區

貳、臺南第三信用合作社概況

(二) 社員代表名冊－2

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
林永溪	北 區	陳碧虹	安平區	葉寶文	安南區
林進德	北 區	陳震璵	安平區	蔡耀欽	安南區
柯志霖	北 區	游啓雄	安平區	方志豪	南瀛區
張麗泓	北 區	黃淑琴	安平區	方寶貴	南瀛區
莊淑敏	北 區	黃澤坤	安平區	王寶源	南瀛區
郭旭峰	北 區	董乃瑛	安平區	石建良	南瀛區
郭秀錦	北 區	鄭安邦	安平區	余美瑩	南瀛區
郭育誠	北 區	譚明正	安平區	吳陳金敏	南瀛區
陳玉燕	北 區	簡明源	安平區	林崇勝	南瀛區
陳明慧	北 區	蘇燈財	安平區	施柏丞	南瀛區
陳榮彬	北 區	王佳穗	安南區	柯進添	南瀛區
黃淑敏	北 區	王聖簾	安南區	張豐前	南瀛區
黃農翔	北 區	吳進維	安南區	梁道齡	南瀛區
黃澤泉	北 區	呂文福	安南區	莊詩吟	南瀛區
蔡李淑美	北 區	呂東嶸	安南區	郭博文	南瀛區
蔡國志	北 區	林福道	安南區	陳禾宸	南瀛區
魏正忠	北 區	張淑真	安南區	陳杏如	南瀛區
魏旻芊	北 區	郭登興	安南區	陳映煥	南瀛區
魏聖珰	北 區	郭進安	安南區	陳筑繁	南瀛區
王品翰	安平區	郭鏌慧	安南區	陳鳳	南瀛區
何世建	安平區	陳玉葉	安南區	黃添義	南瀛區
李兆明	安平區	陳姿吟	安南區	楊敏成	南瀛區
李松樺	安平區	陳基明	安南區	楊淑意	南瀛區
周瑞福	安平區	黃秀貞	安南區	蔡鴻章	南瀛區
林炎興	安平區	黃宗聿	安南區		
林昭安	安平區	黃淑娟	安南區		

(註：本社員代表名冊按選舉區域及姓名筆劃排列)

貳、臺南第三信用合作社概況

(三) 理事、監事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 理事、監事

理事及監事資料 (一)

107年12月31日

職稱	姓名	就任日期	任期	初次選任日期	選任時		現在		配偶現在		主要學/經歷	目前兼任本社及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、理事或監事		
					股數	持比率	股數	持比率	持股數	持比率			職稱	姓名	關係
理事主席	郭登全	105.4.27	3年	93.3.29	65,000	1.07%	65,000	1.08%	550	0.01%	專科/本社理事、監事、明欣會計事務所負責人	本社理事主席	理事	陳世和	二親等姻親
理事	鄭慶玉	105.4.27	3年	83.12.30	141,000	2.32%	141,000	2.34%	—	—	高職/本社理事主席、總經理、合作金庫銀行監察人	台灣合作社聯合社理事主席、台南市合作社聯合社理事主席、合作金庫銀行監察人	—	—	—
理事	王宏修	105.4.27	3年	93.3.29	96,000	1.58%	96,000	1.60%	—	—	專科/本社理事	王冠百貨企業(股)公司董事、臨海大飯店(股)公司董事、誠泰開發(股)公司董事、佳拓企業(股)公司董事	—	—	—
理事	邵明山	105.4.27	3年	99.3.29	26,030	0.43%	69,530	1.16%	—	—	高職/本社理事	自由業	—	—	—
理事	蘇寶童	105.4.27	3年	99.3.29	52,100	0.86%	62,100	1.03%	100	—	高職/本社理事	自由業	—	—	—
理事	陳美源	105.4.27	3年	102.3.29	24,181	0.40%	38,181	0.63%	—	—	專科/本社理事	自由業	—	—	—
理事	陳世和	105.4.27	3年	105.3.25	3,030	0.05%	62,030	1.03%	30	—	大學/國中老師退休	自由業	理事主席	郭登全	二親等姻親
理事	王程信	105.4.27	3年	105.3.25	5,030	0.08%	62,050	1.03%	—	—	高中/建築業	五十建設開發(有)公司負責人、富盛昌建設開發(有)公司負責人、南新發號負責人、友順科技(股)公司監察人	—	—	—
理事	蘇全丁	105.4.27	3年	105.3.25	20	—	62,020	1.03%	30	—	高中/曾任萬泰銀行協理	自由業	—	—	—
理事	王定國	105.4.27	3年	105.3.25	3,979	0.07%	52,107	0.87%	50	—	大學/曾任本社副理、旭茂建設(有)公司負責人	本社總經理	—	—	—
理事	吳俊漢	107.7.30	任期至本屆期滿	90.3.30	96,000	1.58%	31,000	0.52%	51,000	0.85%	大學/本社理事	全家建材百貨(有)公司董事長、全美戲院(有)公司董事、今日大戲院(有)公司董事	—	—	—

貳、臺南第三信用合作社概況

職稱	姓名	就任日期	任期	初次選任日期	選任時		現在		配偶現在		主要學/經歷	目前兼任本社及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、理事或監事		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
監主席	曾弘義	105.4.27	3年	87.3.5	103,040	1.70%	103,040	1.71%	3,000	0.05%	大學/本社監事主席	中環科技事業(股)公司董事長、 環如鋁騰科技(股)公司董事長、 金榮工業(股)公司常務董事、 白馬實業(股)公司監察人、 小港倉儲(股)公司監察人	—	—	—
監事	謝滿足	105.4.27	3年	87.3.5	144,100	2.37%	144,100	2.40%	5,047	0.08%	高商/本社監事	自由業	—	—	—
監事	黃恭喜	105.4.27	3年	105.3.25	30,000	0.50%	35,000	0.58%	1,850	0.03%	大學/公務人員退休	自由業	—	—	—

貳、臺南第三信用合作社概況

理事及監事資料（二）

107年12月31日

姓名	條件	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為信用合作社之受僱人。	非持有信用合作社社股前十名之社員。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非與信用合作社有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股5%以上股東。	非為最近一年內提供信用合作社財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。	備註
郭登全	✓	✓			✓	✓	✓	
鄭慶玉	✓	✓			✓	✓	✓	
王宏修		✓			✓	✓	✓	
邵明山		✓			✓	✓	✓	
蘇寶童		✓			✓	✓	✓	
陳美源	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳世和		✓	✓	✓	✓	✓	✓	
王程信		✓	✓	✓	✓	✓	✓	
蔡全丁	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
王定國	✓		✓	✓	✓	✓	✓	
吳俊漢		✓	✓	✓	✓	✓	✓	
曾弘義		✓			✓	✓	✓	
謝滿足		✓			✓	✓	✓	
黃恭喜		✓	✓	✓	✓	✓	✓	

貳、臺南第三信用合作社概況

2. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

107年12月31日

職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	持有社股數		配偶 持有社股數		主要 學歷	主要 經歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率				職稱	姓名	關係
總經理	王定國	106.08.21	52,107	0.87%	50	-	大 學	本社理事	-	-	-	-
副總經理	施定仁	92.05.01	6,091	0.10%	130	-	專 科	金融作業 中心主任	-	-	-	-
副總經理 兼總稽核	江明陽	101.05.19	5,630	0.09%	1,050	0.02%	專 科	稽核室 總稽核	-	-	-	-
經 理	高鳳文	107.01.01	5,351	0.09%	-	-	高 職	文賢分社 經理	-	-	-	-
經 理	林淑汝	107.04.21	2,324	0.04%	-	-	高 職	會計室 經理	-	-	-	-
經 理	許明炳	106.01.01	5,015	0.08%	50	-	大 學	大同分社 經理	-	-	-	-
經 理	許川福	107.01.01	2,406	0.04%	330	0.01%	大 學	金融作業 中心消金 企金經理	-	-	-	-
經 理	李育倫	107.01.01	1,998	0.03%	1,361	0.02%	大 學	營業部 經理	-	-	-	-
經 理	柯志堅	107.01.01	1,845	0.03%	-	-	大 學	東門分社 經理	-	-	-	-
經 理	戴建勳	104.01.01	1,887	0.03%	30	-	專 科	業務部 經理	-	-	-	-
經 理	張淑惠	107.01.01	1,828	0.03%	30	-	專 科	金華分社 經理	-	-	-	-
經 理	馬雅芬	104.01.01	9,062	0.15%	-	-	專 科	成功分社 經理	-	-	-	-
副 理	陳惠明	106.01.01	1,311	0.02%	50	-	高 職	開元分社 權理經理	-	-	-	-
副 理	王秋香	104.01.01	6,000	0.10%	1,030	0.02%	大 學	安中分社 權理經理	-	-	-	-
副 理	楊悅君	104.01.01	1,820	0.03%	-	-	大 學	大灣分社 權理經理	-	-	-	-
副 理	王裕雄	107.01.01	1,818	0.03%	20	-	高 職	安平分社 權理經理	-	-	-	-
副 理	王瑋瑩	107.01.01	1,276	0.02%	-	-	大 學	小東分社 權理經理	-	-	-	-
副 理	吳淇安	106.04.01	5,220	0.09%	1,050	0.02%	專 科	法令遵循室 權理經理	-	-	-	-
副 理	呂東憲	106.01.01	1,328	0.02%	300	-	專 科	管理部 權理經理	-	-	-	-
副 理	陳淑愛	106.01.01	1,131	0.02%	-	-	大 學	西門分社 權理經理	-	-	-	-
專 員	陳威宏	107.01.01	1,457	0.02%	2,000	0.03%	專 科	中華分社 權理經理	-	-	-	-

貳、臺南第三信用合作社概況

3. 107 年度支付理事、監事、總經理及副總經理之報酬

支付理事及監事之酬金，依「信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準」規定辦理；支付總經理及副總經理之酬金，依人事管理規則規定辦理。

(1) 理事及監事之報酬

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

職稱	姓名	公費及報酬	盈餘分配之酬勞	其他報酬	前三項總額	總額占稅後純益之比例(%)
理事主席	郭登全	5,196,995	960,000	1,226,944	7,383,939	17.23%
理事	鄭慶玉					
理事	葉安勳 (107.6.13 逝世)					
理事	王宏修					
理事	邵明山					
理事	蘇寶童					
理事	陳美源					
理事	陳世和					
理事	王程信					
理事	蔡全丁					
理事	王定國					
理事	吳俊漢 (107.7.30 就任)					
監事主席	曾弘義					
監事	謝滿足					
監事	黃恭喜					

酬金級距表

給付本社各理事、監事報酬級距	理事、監事姓名 (公費及報酬、盈餘分配之酬勞、其他報酬等項合計)
低於 2,000,000 元	理事鄭慶玉、葉安勳、王宏修、邵明山、蘇寶童、陳美源、陳世和、王程信、蔡全丁、王定國、吳俊漢；監事主席曾弘義、監事謝滿足、黃恭喜
2,000,000 元(含)-4,000,000 元(不含)	理事主席郭登全
4,000,000 元以上	無
總計	新臺幣 7,383,939 元

貳、臺南第三信用合作社概況

(2) 總經理及副總經理之報酬

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

職 稱	姓 名	薪 資	獎金及 特支費	其他報酬	前三項總額	總額占稅後純 益之比例(%)
總經理	王定國	4,237,722	873,255	76,300	5,187,277	12.10%
副總經理	施定仁					
副總經理 兼總稽核	江明陽					

酬金級距表

給付本社總經理、副總經理 報酬級距	總經理、副總經理姓名 (薪資、獎金及特支費等項合計)
低於 2,000,000 元	總經理王定國、副總經理施定仁、江明陽
2,000,000 元(含)~4,000,000 元(不含)	無
4,000,000 元以上	無
總計	新臺幣 5,187,277 元

4. 支付理事、監事、總經理及副總經理酬金之分析及說明

- (1) 本社章程所載理事、監事之酬勞不得超過當年度提列法定盈餘公積之百分之五。
- (2) 理事會通過 107 年度之理事、監事酬勞金額為 960,000 元，上(106)年度盈餘分配時有關理事、監事酬勞之實際配發金額為 960,000 元，與原理事會通過之擬議配發金額相同。
- (3) 本社 107 年度及 106 年度支付理事、監事之酬金總額占稅後純益之比例分別為 17.23%及 12.72%；總經理及副總經理方面酬金總額占稅後純益之比例分別為 12.10%及 12.11%。
- (4) 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：
 - ① 本社理事、監事之報酬，參酌合作社營運績效暨同業通常水準議定，並經理事會會議審議通過；理事、監事之酬金視本社未來營運績效情形而增減。
 - ② 理事、監事之報酬包含月支報酬及盈餘分配之酬勞等項目。理事主席之報酬，

貳、臺南第三信用合作社概況

係以總經理支領各項所得為計算基礎，理事主席最高薪資並不得超過總經理最高薪資百分之三十。其中總經理支領各項所得包含薪資、職務加給等項目。

③總經理及副總經理係支領一般員工薪資報酬。本社員工薪資及獎金發放標準及核定程序之規定，經理事會通過實施，其中員工獎金發放數額係依據該年度盈餘目標達成率、股東權益報酬率、逾放比率及不含政府機關放款之放款覆蓋率等因素核定。

④總經理及副總經理之報酬，包含薪資、職務加給、獎金及各項津貼等項目。

（四）107 年度理事、監事、經理人其持有社股數變動情形

理事、監事、經理人社股變動情形（一）

職 稱	姓 名	107 年 度
		持有股數增（減）數
理事兼總經理	王定國	+98
經 理	林淑汝	+30
副 理	楊悅君	+50

社 股 轉 讓 資 訊（二）

姓 名	社股轉讓 原 因	轉讓日期	轉讓相對人	相對人與信用合 作社、理事、監事 、經理人之關係	股 數
蔡宜菁	理財規劃	107.3.19	王定國	客戶	30
鄭珉偉	理財規劃	107.7.4	王定國	客戶	68

貳、臺南第三信用合作社概況

三、社股及股息

(一) 107 年年初及年底之股金總額

107 年年初股金總額：614,183,900 元。

107 年年底股金總額：601,360,200 元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

107 年 12 月 31 日

數量	社員結構		
	社 員	準社員	合 計
人 數	51,158	713	51,871
持 有 股 數	5,957,780	55,822	6,013,602
持 股 比 例	99.07%	0.93%	100%

貳、臺南第三信用合作社概況

(三) 最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

每股淨值、盈餘及股息資料

		107 年度	106 年度
每股淨值	分 配 前	188.22 元	180.13 元
	分 配 後	185.57 元	177.49 元
每股盈餘	加權平均社股數	6,049,213 股	6,195,931 股
	每 股 盈 餘	7.09 元	6.38 元
每 股 股 息		2.50%	2.50%

註：本社自 104 年起正式採用國際財務報導準則。

(四) 股息發放狀況：本次社員代表大會擬議分配股息 2.50%。

參、營運概況

參、營運概況

一、業務內容

(一) 本社 107 年度經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

1. 存款業務

本社存款截至 107 年 12 月 31 日止，總餘額為 22,027,001 千元，較 106 年 12 月 31 日增加 1,457,096 千元，增加率 7.08%。

存款餘額統計表

單位：新臺幣千元

存款性質		107.12.31		106.12.31		比較增(減)	
		金額	%	金額	%	金額	%
活期性存款	支票存款	165,398	0.75	157,629	0.77	7,769	4.93
	活期存款	1,617,621	7.34	1,549,497	7.53	68,124	4.40
	活期儲蓄存款	7,699,851	34.96	7,716,327	37.51	-16,476	-0.21
	公庫存款	0	0.00	0	0.00	0	0.00
小計		9,482,870	43.05	9,423,453	45.81	59,417	0.63
定期性存款	定期存款	1,717,155	7.80	1,282,549	6.24	434,606	33.89
	定期儲蓄存款	10,826,976	49.15	9,863,903	47.95	963,073	9.76
小計		12,544,131	56.95	11,146,452	54.19	1,397,679	12.54
同業存款		0	0.00	0	0.00	0	0.00
總存款		22,027,001	100.00	20,569,905	100.00	1,457,096	7.08

2. 放款業務

本社放款截至 107 年 12 月 31 日止，總餘額為 15,402,286 千元，較 106 年 12 月 31 日增加 127,728 千元，增加率 0.84%，占總資產之比重為 65.64%。

參、營運概況

放款業務統計表

單位：新臺幣千元

期 間 項 目	107.12.31		106.12.31		比較增(減)		占總資產 之比重%
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
短期放款及透支	5,182	0.03	80,595	0.53	-75,413	-93.57	0.02
短期擔保放款及擔保透支	832,735	5.41	1,117,841	7.32	-285,106	-25.51	3.55
中期放款	317,691	2.06	201,739	1.32	115,952	57.48	1.36
中期擔保放款	1,593,399	10.35	861,931	5.64	731,468	84.86	6.79
長期放款	671	0.00	803	0.01	-132	-16.44	0.00
長期擔保放款	12,630,830	82.01	12,997,803	85.09	-366,973	-2.82	53.83
放款轉列催收款	21,778	0.14	13,846	0.09	7,932	57.29	0.09
合 計	15,402,286	100.00	15,274,558	100.00	127,728	0.84	65.64

3. 投資業務

截至107年12月31日止，總餘額為1,069,103千元，較106年12月31日增加464,465千元，增加率76.82%，占總資產之比重為4.56%。

投資業務統計表

單位：新臺幣千元

期 間 項 目	107.12.31	106.12.31	比較增(減)		占總資產 之比重%
	金 額	金 額	金 額	%	
金 融 業	1,060,492	546,548	513,944	94.03	4.52
非 金 融 業	8,611	58,090	-49,479	-85.18	0.04
投 資 總 額	1,069,103	604,638	464,465	76.82	4.56

4. 代理收付業務

代理收付業務統計表

單位：新臺幣千元

期 間 項 目	107.12.31	106.12.31	比較增(減)		占總收入 之比重%
	金 額	金 額	金 額	%	
匯 費 收 入	812	831	-19	-2.29	0.20
代 理 費 收 入	9,493	15,482	-5,989	-38.68	2.34
合 計	10,305	16,313	-6,008	-36.83	2.54

參、營運概況

5. 買賣票券業務

單位：新臺幣千元

項 目 \ 期 間	107.12.31	106.12.31	比 較 增 (減)		占總資產或收入之比重%
	金 額	金 額	金 額	%	
附賣回債(票)券投資	988,627	169,863	818,764	482.01	4.21
買 賣 票 券 利 益	2,189	1,199	990	82.57	0.54

(二) 108 年度經營計畫：

1. 存匯業務

- (1) 擴大市場規模，持續拜訪優質具潛力之客源，強化作業效率，增加活期性存款比重，降低資金成本。
- (2) 持續推動打造數位化金融環境，採取資安措施，以提升數位金融交易安全。
- (3) 因應金融市場發展及消費者金融服務需要，簡化電子作業流程，增強金融服務便利性，降低臨櫃作業成本，提高業務競爭能力。
- (4) 協助及鼓勵使用行動支付服務，加速行動支付之發展及創新引導存匯客戶利用電子支付工具，提供全面金融服務，降低作業成本。

2. 授信業務

- (1) 持續推展授信業務並加強授信風險控管，落實授信 5P 審查及授信管理。
- (2) 應確實檢討徵信及審查工作，掌握授信戶資金流向。
- (3) 規劃授信業務在協助防制洗錢及打擊資恐作業應執行之事項及監控措施。
- (4) 持續推展優質自住型房貸業務，提升房貸業務之授信品質及風險控管，增強風險辨識防範不良債權發生，降低逾放比率。

3. 保代業務

- (1) 參考「銀行證照」的做法，鼓勵員工取得保險證照，並與保險經紀人、保險代理人及產險代理人等公司取得策略聯盟，共同行銷，以收益性較高的儲蓄型保險單作為主要銷售商品，不僅提高客戶投資收益，同時創造本社手續費收入。
- (2) 配合本社規劃，提供階段性專案訓練，以期同仁皆能成為金融專業人才，以專業及優質服務爭取客戶認同感，滿足客戶理財需求。

4. 共同基金

為提供客戶更多選擇，本社與基富通證券股份有限公司合作，為客戶篩選優質之基金公司商品，主推定期定額方式，以分散風險，不僅可提升本社收益亦可達成客戶財富穩定成長之目標。

5. 聯名卡及刷卡機業務

為提供全面性之金融商品，員工可針對小型商店及企業進行裝設刷卡機之服務，加強雙方往來，以期提高本社活期性存款比重，並利用信用卡多項回饋專案，積極推展刷卡消費增加手續費收入。

(三) 市場分析：

1. 業務經營地區：

為提供全面性之金融商品，員工可針對小型商店及企業進行裝設刷卡機之服務，加強雙方往來，以期提高本社活期性存款比重，並利用信用卡多項回饋專案，積極推展刷卡消費增加手續費收入。

2. 市場未來供需狀況及成長性：

全球經濟復甦力道自 2018 年已有趨緩跡象，台灣經濟成長率雖然已連續二年突破 2.5%，但成長力道不如 2017 年，這是受到中美貿易紛爭帶來不確定性影響，台灣成長模式側重內需支撐，國內需求的穩健成長對 GDP 帶來正面貢獻，國外淨需求則呈現負面因素。

中經院估測 2019 年經濟成長各季成長率分別為 1.9%、1.84%、2.4%、2.52%，呈現「先低後高」的走勢，其中關鍵「出口將會往下走，投資往上揚」，包括下半年有台商回流的激勵效果，民間投資將有好轉的跡象，對 GDP 有正向貢獻。

美國商會有近 9 成的企業人士擔心台灣缺電，46%的德商對兩岸關係感到憂慮，經濟研究機構對 2019 年台灣的 GDP 成長目標值預測，從中央研究院 2.45%到中華經濟研究院 2.14%，經濟成長放緩已是市場共識，目前的焦點將轉移至政府及央行如何應對，Fed 近期發言已暗示明年升息將非常緩慢，各家研究機構相繼調降升息預期，重點關注第一季 Fed 會議，如真的暫緩升息，新興市場短期或許有慶祝行情。

大多數主要經濟體的貨幣政策依然寬鬆，美國實施的大規模財政刺激計畫仍然在支持經濟成長，油價也在向下，這對消費者來說是個好消息，也有助於推動經濟成長。

受美國經濟減速和中國經濟進一步走軟的影響，2019 年，全球經濟增速可能會從今年的 3.8% 放緩至 3.5%，經濟增長的高水位可能已經過去，預計到 2019 年全球 GDP 增速將下滑至 3.5%，大多數發達經濟體和中國的經濟增速均將放緩，整體而言，今年上半年國際經濟景氣持續復甦，推升台灣經濟成長，下半年起國際整體經濟不確定性增加，成長略為放緩。

總的來說，2019 年台灣民間消費部分，儘管股市表現仍維持高檔，下半年更有基本工資調升及其帶動的企業調薪等利多，但面臨未來景氣不確定因素，仍部分壓抑國內整體消費成長力道，預估 2018 年與 2019 年的實質民間消費為持平表現，成長率預估分別為 2.16% 及 2.20%。

參、營運概況

展望2019年，國際經濟情勢瞬息萬變，影響台灣經濟成長因素，尚包括：美中兩國貿易爭端後續發展、兩岸關係走向、以及公部門(政府與公營企業)投資預算的實際執行成效等，均將左右國內經濟後續表現，有待追蹤觀察。面對內外諸多問題，也正考驗著台灣經濟的抗風韌性，如何能穩中求進，促進不動產市場的發展，對台灣而言，將是充滿挑戰的一年。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

有利因素：

- (1) 本社為台南地區歷史最悠久的地方基層金融機構，又是社員組織，是市民最信賴的金融機構之一。
- (2) 本社擁有卓越的品牌形象，且臺南市服務據點多，有利推展各項業務。
- (3) 本社提供 24 小時網路銀行及行動銀行之金融服務，提供客戶便捷的服務。

不利因素：

- (1) 金融商品有限，不易適時回應外在經營環境之變化，不利於爭取市場先機。
- (2) 國內銀行業長期處於過度競爭的經營環境，利差過低的問題無法有效改善。

4. 因應對策

- (1) 善用本社龐大社員客源、在地品牌形象及新增的金融商品，透過合作之金融業公司共同行銷展業。
- (2) 隨時瞭解與掌握市場動態和資訊，才能滿足客戶的需求。
- (3) 提升社員黏著度，加強吸收活期性存款，俾改善存款結構、降低資金成本。
- (4) 適時檢修徵授信相關規範，審慎評估新承做不動產授信案，穩健業務經營。

(四) 金融商品研究與業務發展概況：

1. 最近二年內主要金融商品及增設業務部門之規模及損益情形：

主要金融商品：詳見本年度經營計畫。

增設業務部門：無。

損益情形：詳見營運概況之業務內容。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果，與未來研究發展計畫：無。

(五) 長、短期業務發展計劃

1. 短期業務發展計畫：詳見本年度經營計畫。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 強化社員認同感，增加活期性存款比率，提昇服務品質，降低資金成本。
- (2) 培育優秀金融人才，提升人員專業素養，透過策略聯盟，提供客戶多元化服務，創造小而美的地方金融機構。
- (3) 達到存、放款業務經濟規模，提升本社獲利能力。

(4) 投入社區公益活動，善盡企業社會責任。

(5) 提高數位化服務，改善客戶長期結構老化的情形。

二、從業員工

(一) 最近二年度從業員工資料

107 年 12 月 31 日

年 度		107 年度		106 年度	
從業員工人數		177 人		168 人	
平均年歲		39.7 歲		40.4 歲	
平均服務年資		17.3 年		18.3 年	
學歷分配	博 士	-	-	-	-
	碩 士	0 人	0%	1 人	0.6%
	大 專	162 人	91.5%	153 人	91.1%
	高 中 (職)	15 人	8.5%	14 人	8.3%
	高 中 以 下	-	-	-	-

(二) 員工持有專業證照之名稱及人數

107 年 12 月 31 日

年 度		107 年度	106 年度
專 業 證 照 名 稱	銀行內部控制	110 人	111 人
	信託業務	93 人	90 人
	理財規劃人員	28 人	30 人
	中小企業財務人員	5 人	5 人
	初階外匯人員	7 人	7 人
	初階授信人員	30 人	28 人
	進階授信人員	1 人	1 人
	債權委外催收人員	3 人	2 人
	結構型商品銷售人員	5 人	4 人
	人身保險業務員	163 人	147 人
	人身保險業務員銷售外幣收付非 投資型保險商品	98 人	82 人
	投資型保險業務員	43 人	22 人
	財產保險業務員	127 人	85 人
	債券人員專業能力測驗	1 人	1 人
	證券商業務員	20 人	22 人
	證券商高級業務員	7 人	9 人
	證券商投信投顧業務員	8 人	10 人
	投信投顧相關法規	55 人	52 人
	期貨商業務員	16 人	16 人

參、營運概況

年 度		107 年度	106 年度
	金融市場常識與職業道德	98 人	80 人
	金融數位力知識檢定	5 人	4 人
	衍生性金融商品銷售人員	0 人	1 人
	企業內部控制基本能力	1 人	0 人

三、社會責任及道德行為：

(一) 社會責任

本社除設有公益金外，維持與客戶更緊密的互動是信用合作社的價值，參與各項公益活動，回饋社會、善盡企業責任。

(二) 道德行為

1. 防止利益衝突：本社對與理、監事或有利害關係之議案，對該案有相關之理、監事或有利害關係人均自行迴避。
2. 避免圖謀私利：本社各項重大議案皆先由各相關部門研議後，送相關委員會審議後，再送理事會或社員代表大會審議，此舉將可避免員工、理、監事及利害關係人等獲取非法利益情事。
3. 保密責任：所有員工皆依「個人資料保護法」及相關法令對客戶資料負有保密責任，若有洩密情事者，立即責成人事與稽核等單位調查處理。
4. 公平交易：所有員工於執行業務時，均提供清晰的相關資訊，以使客戶在消費本社提供的金融產品時能做出明智的決策。
5. 遵循法令規章：本社依法設有法令遵循室，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行。

四、資訊設備

本社加入中華民國信用合作社聯合社南區聯合資訊處理中心，主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護、未來開發或購置計劃及緊急備援與安全防護措施等，皆委託該處理中心負責處理。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

本社訂有「員工婚喪生育災害及子女教育費補助辦法」及「員工離職金支給辦法」，並依相關法令分擔員工投保勞保、全民健保所需費用，暨為員工投保團體意外險，推動各項福利措施。

(二) 退休制度

本社訂有「員工退休金支給辦法」，配合 94 年 7 月 1 日實施之「勞工退休金條例」，員工可選擇適用「勞動基準法」退休金制度，其退休金之給付依員工服務年資及其退休時之平均薪資計算；若選擇「勞工退休金條例」者，其適用該條例前之工作年資予以保留，適用該條例後退休金之給與依該條例之規定，且於該條例實施後初次受雇之員工一律適用該條例退休金之規定。

(三) 勞資糾紛損失

本社員工待遇、福利皆依法令有關規定辦理，勞資關係一向和諧，勞資雙方並無發生重大爭議事項。

六、重要契約

107 年 12 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖期日	主要內容	限制條款
存款保險契約	中央存款保險(股)公司	未訂期限	本社對存款人無法履行支付義務時，由該公司對其負賠償責任。	同一存款人最高賠償金額以新臺幣 300 萬元為限。
銀行業綜合保險暨庫存現金險	台壽保產物保險(股)公司 新光產物保險(股)公司	106.09.15~107.09.15 107.09.15~108.09.15	保險範圍： 1. 員工之不忠實行為。 2. 營業處所之財產。 3. 運送中之財產。 4. 票據及有價證券之偽造或變造。 5. 偽造貨幣。 6. 營業處所及設備之損毀。	各項事故均有自負額，最低 10 萬元至 50 萬元不等。
委託運送現金合約	台灣保全(股)公司	99.01.01~99.12.31； 契約期滿前一個月若無終止契約之表示時，契約自動延長一年，爾後亦同。	本社與客戶、金融同業、郵局及其他有關單位之經常性及臨時性之現金(含有價證券、黃金條塊)收送作業	每次事故最高賠償金額以新臺幣 8 千萬元為限。

肆、資金運用計畫執行情形

肆、資金運用計畫執行情形

一、計畫內容

最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無。

二、執行情形

就前款計畫之資金用途，說明已辦理擴充業務及營業據點、充實營運資金、擴建或新建固定資產之計畫內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益：無。

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

		簡明資產負債表				單位：新臺幣千元	
項 目	年 度	最近年度財務資料(註)					
		107年	106年	105年	104年		
現金及約當現金		3,652,960	3,639,016	3,627,976	3,636,912		
存放央行及拆借銀行同業		836,589	778,665	735,109	720,730		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		0	0	0	2,867		
備供出售金融資產-淨額		160,492	146,548	120,423	110,142		
附賣回票券及債券投資		988,627	169,863	439,522	499,145		
應收款項-淨額		18,407	16,933	15,634	16,328		
當期所得稅資產		0	675	1,685	1,841		
待出售資產-淨額		0	0	0	0		
貼現及放款-淨額		15,223,096	15,101,828	14,433,980	13,865,177		
持有至到期日金融資產-淨額		900,000	450,000	650,000	850,000		
受限制資產		1,055,000	1,055,000	1,055,000	1,055,000		
其他金融資產-淨額		8,611	8,090	8,090	8,090		
不動產及設備-淨額		483,158	476,591	480,064	485,142		
投資性不動產-淨額		97,528	97,528	97,528	97,528		
無形資產-淨額		198	115	43	108		
遞延所得稅資產-淨額		18,490	15,147	19,776	21,890		
其他資產-淨額		21,865	21,383	23,073	27,197		
資產總額		23,465,021	21,977,382	21,707,903	21,398,097		
同業存款		0	0	0	0		
附買回票券及債券負債		0	0	0	0		
應付款項		156,201	153,675	150,503	89,773		
當期所得稅負債		6,520	1,354	0	0		
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0		
存款及匯款		22,027,001	20,569,905	20,323,057	20,179,386		
負債準備		68,214	69,946	79,987	85,667		
遞延所得稅負債		63,416	63,412	63,416	63,418		
其他負債		11,792	12,756	10,228	17,214		
負債總額	分配前	22,333,144	20,871,048	20,627,191	20,435,458		
	分配後	22,349,104	20,887,278	20,643,712	20,450,008		
股金		601,360	614,184	633,710	571,295		
資本公積		9,297	9,110	8,918	8,787		
保留盈餘	分配前	394,305	370,069	351,238	305,992		
	分配後	378,345	353,839	334,717	291,442		
其他權益		126,915	112,971	86,846	76,565		
權益總額	分配前	1,131,877	1,106,334	1,080,712	962,639		
	分配後	1,115,917	1,090,104	1,064,191	948,089		

註：1. 本社自 104 年起正式採用國際財務報導準則(IFRSs)。

2. 財務資料係依建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師查核報告編製。

3. 分配後數字待 107 年度社員代表大會通過。

伍、財務概況

簡明綜合損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	最近年度財務資料(註)			
	107年	106年	105年	104年
利息收入	374,376	356,850	367,002	393,271
減：利息費用	-134,854	-126,811	-146,990	-169,604
利息淨收益	239,522	230,039	220,012	223,667
利息以外淨收益	30,458	31,687	56,161	30,281
淨收益	269,980	261,726	276,173	253,948
呆帳費用及保證責任準備提存	0	0	0	0
營業費用	-221,549	-215,600	-215,787	-210,652
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	48,431	46,126	60,386	43,296
所得稅(費用)利益	-5,570	-6,593	-1,620	-918
繼續營業單位本期淨利(淨損)	42,861	39,533	58,766	42,378
停業單位損益	0	0	0	0
本期淨利(淨損)	42,861	39,533	58,766	42,378
其他綜合損益	10,538	21,904	11,806	-18,447
本期其他綜合損益(稅後淨額)	11,549	21,944	11,311	-18,419
本期綜合損益總額	54,410	61,477	70,077	23,959
每股盈餘	7.09	6.38	9.45	7.65

註：1. 本社自 104 年起正式採用國際財務報導準則(IFRSs)。

2. 財務資料係依建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師查核報告編製。

伍、財務概況

(二) 簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表		單位：新臺幣千元
項 目	年 度	最近年度財務資料(註)
		103年度
現金及存放銀行同業		5,338,552
公平價值變動列入損益之金融資產		2,944
附賣回票券及債券投資		609,374
備供出售金融資產		124,351
應收款項		18,133
貼現及放款		13,274,268
持有至到期日金融資產		650,000
固定資產(註)		514,740
其他資產		159,787
銀行同業存款		0
存款及匯款		19,561,829
附買回票券及債券負債		0
其他負債		214,631
資本		498,568
資本公積		205,382
保留盈餘	分配前	159,022
	分配後	143,883
社員權益其他項目		52,717
資產總額		20,692,149
負債總額	分配前	19,776,460
	分配後	19,791,599
社員權益總額	分配前	915,689
	分配後	900,550

註：1. 財務資料係依建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師查核報告編製。

2. 103.3.4 辦理建物重估價，重估增值金額為 16,253,446。

103.12.31 辦理土地重估價，重估增值金額為 57,432,528。

3. 上稱分配後數字，係依據次年度社員代表大會決議之情形填列。

伍、財務概況

簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	最 近 年 度 財 務 資 料 (註)
	103年度
利息收入	376,849
利息費用	166,780
利息淨收益	210,069
利息以外其他淨收益	42,686
淨收益	252,755
放款呆帳費用	13,543
營業費用	207,801
會計原則變動累積影響數	0
本期損益	31,404
每股盈餘(元)	6.52

註：財務資料係依建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師查核報告編製。

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

分析項目		最近年度財務分析(單位:新臺幣千元,%)			
		107年	106年	105年	104年
經營能力	存放比率	69.92	74.26	71.79	69.45
	逾放比率	0.14	0.12	0.16	0.07
	存款利息支出占年平均存款餘額比率	0.63	0.62	0.73	0.85
	授信利息收入占年平均授信餘額比率	2.04	1.97	2.08	2.87
	總資產週轉率(次)	1.19	1.20	1.28	1.21
	員工平均收益額	1,517	1,549	1,684	1,494
	員工平均獲利額	241	234	358	249
獲利能力	資產報酬率	0.19	0.18	0.27	0.20
	權益報酬率	3.83	3.62	5.75	4.60
	純益率	15.88	15.10	21.28	16.69
	每股盈餘(元)	7.09	6.38	9.45	7.65
財務結構	負債占總資產比率	95.18	94.97	95.02	95.49
	不動產及設備占權益比率	42.69	43.08	44.42	50.40
成長率	資產成長率	6.77	1.24	1.45	3.34
	獲利成長率	5.00	-23.61	39.47	21.15
現金流量	現金流量比率	594.22	-121.05	-65.42	-35.08
	現金流量允當比率	756.67	-203.00	76.95	352.30
	現金流量滿足率	-9,370.10	-19,632.75	-1,714.61	-1,612.19
流動準備比率		27.17	24.39	26.33	28.47
利害關係人擔保授信總餘額		98,046	132,306	95,244	104,708
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		0.64	0.87	0.65	0.75
1. 資產成長率較106年度提高5.53%，係為投資短期票券及央行NCD增加所致。					
2. 現金流量各項比率較106年度比率提高，係自營業活動現金流量增加所致。					

註：計算公式如下：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) / 放款總額(含催收款)

(3) 存款利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款利息支出總額 / 年平均存款餘額

(4) 授信利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信利息收入總額 / 年平均授信餘額

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額

(6) 員工平均收益額(註1) = 淨收益 / 員工總人數

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額

(3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

伍、財務概況

(4)每股盈餘=稅後淨利/加權平均社員股數(註2)

3. 財務結構

(1)負債占總資產比率=負債總額(註3)/資產總額

(2)不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益總額

4. 成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益

5. 現金流量(註4)

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債

(2)現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+股息)

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債

註1：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註2：每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均社員股數為準，而非以年底已發行社員股數為基礎。
2. 凡有中途入社或退社者，應考慮其流通期間，計算加權平均社股數。

註3：負債總額係扣除保證責任準備。

註4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

伍、財務概況

(二) 財務分析-我國財務會計準則

分析項目(註)		年 度	103 年度
經營能力	存 放 比 率(%)		68.55
	逾 放 比 率(%)		0.09
	存款利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.88
	授信利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.31
	總 資 產 週 轉 率(次)		1.22
	員工平均收益額(千元)		1,478
	員工平均獲利額(千元)		184
獲利能力	資 產 報 酬 率(%)		0.16
	社員權益報酬率(%)		3.62
	純 益 率(%)		12.42
	每 股 盈 餘(元)		6.52
財務結構	負債占總資產比率(%)		95.57
	固定資產占社員權益比率(%)		56.21
成長率	資產成長率(%)		7.32
	獲利成長率(%)		18.91
現金流量	現 金 流 量 比 率(%)		122.84
	現金流量允當比率(%)		414.79
	現金再投資比率(%)		0.85
流動準備比率(%)			28.40
利害關係人擔保授信總餘額(千元)			58,789
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率(%)			0.44

註：計算公式如下：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率 = (逾期放款 + 催收款) / 放款總額 (含催收款)

(3) 存款利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4) 授信利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額

伍、財務概況

(6)員工平均收益額(註1)=淨收益/員工總人數

(7)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

2. 獲利能力

(1)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。

(2)社員權益報酬率=稅後損益/平均社員權益總額

(3)純益率=稅後損益/淨收益

(4)每股盈餘=稅後淨利/加權平均社員股數(註2)

3. 財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額(註3)/資產總額

(2)固定資產占社員權益比率=固定資產淨額/社員權益總額

4. 成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益

5. 現金流量(註4)

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+股息)

(3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-股息)/(固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金)

6. 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債

註1：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註2：每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均社員股數為準，而非以年底已發行社員股數為基礎。

2. 凡有中途入社或退社者，應考慮其流通期間，計算加權平均社員股數。

註3：負債總額係扣除保證責任準備。

註4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

伍、財務概況

資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目		最近五年度資本適足率(註)				
		107年	106年	105年	104年	103年
自有資本	股金	600,220	611,984	632,795	568,132	491,444
	資本公積(固定資產增值公積除外)	9,297	9,110	8,918	8,787	8,747
	法定盈餘公積	229,889	209,242	167,492	143,875	127,610
	特別盈餘公積	123,950	123,950	123,950	123,950	8
	累積盈虧	40,466	36,877	59,796	38,167	31,404
	社員權益其他項目	0	0	0	0	-38,057
	減：商譽	0	0	0	0	0
	減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0
	減：資本扣除項目	0	0	0	0	0
	第一類資本合計	1,003,822	991,163	992,951	882,911	621,156
	固定資產增值公積	0	0	0	0	196,635
	重估增值	0	0	0	0	0
	備供出售金融資產未實現利益之45%	57,112	50,837	39,081	34,454	40,848
	營業準備及備抵呆帳	173,769	170,803	155,576	132,317	131,129
	減：資本扣除項目	0	0	0	0	0
	第二類資本合計	230,881	221,640	194,657	166,771	368,612
自有資本合計		1,234,703	1,212,803	1,187,608	1,049,682	989,768
風險性資產總額	信用風險	11,192,668	10,948,524	10,481,953	10,152,385	10,062,169
	作業風險	391,475	383,488	374,825	362,713	354,300
	市場風險	500	54,863	58,338	70,325	73,838
	風險性資產總額	11,584,643	11,386,875	10,915,116	10,585,423	10,490,307
資本適足率(%)		10.66	10.65	10.88	9.92	9.44
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.67	8.70	9.10	8.34	5.92
第二類資本占風險性資產之比率(%)		1.99	1.95	1.78	1.58	3.51
槓桿比率(%)		4.42	4.54	4.61	4.20	3.11
社員權益占總資產比率(%)		4.82	5.03	4.98	4.51	4.45
股金占總資產比率(%)		2.56	2.78	2.92	2.67	2.38
本社資本適足率較106年度增加0.01%，變動率為0.09%。						
本社資本適足率符合法定比率。						

註：1. 本社自101年起正式實施Basel II。

伍、財務概況

2. 本社自 104 年起正式採用國際財務報導準則。
3. 財務資料係依建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師查核報告編製。
4. 計算公式如下：

- (1) 自有資本＝第一類資本＋第二類資本。
- (2) 風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率＝合格自有資本／風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本「商譽」項目）。
- (7) 權益占總資產比率＝權益／總資產。
- (8) 股金占總資產比率＝股金／總資產。

（一）降低逾放比率之措施：

為有效控管授信風險，本社定有「營業單位逾期繳息授信案件處理要點」及「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」並對於逾期放款之處理採取如下之措施：

1. 加強催繳作業並評估借保戶後續清償能力。
2. 經評估借保戶清償能力不足，採取保全債權措施。
3. 擬定清理計畫及催收政策，定期追蹤成效並檢討修正。
4. 逐戶評估逾期放款資產可能之損失並提列備抵呆帳；另依轉銷呆帳程序加速轉銷呆帳，以改善資產品質。
5. 積極整理逾期放款資產，加強授信品質。
6. 稽核單位審查呆帳案件之際，就發現之缺失彙整並轉請有關單位檢討改善。

（二）資本適足率低於法定比率時之改進措施：

107年度本社資本適足率為10.66%，高於法定比率。

三、最近年度財務報告之監事審查報告

有限責任臺南第三信用合作社
監事會查核報告書

理事會送本社 107 年度年報（致社員報告書），經會計師查核簽證報表及盈餘分配擬案，業由本監事會審查完竣，認為尚無不合，爰依照信用合作社法第三十六條準用公司法第二百一十九條規定備具報告，敬請 鑒核。

此 致

本社 108 年度社員代表大會

監事主席

（簽章）

監

事  

（簽章）

監

事  

（簽章）

中 華 民 國 108 年 2 月 23 日

伍、財務概況

四、最近年度財務報告

有限責任臺南第三信用合作社
財務報表暨會計師查核報告
民國一〇七年度及民國一〇六年度

地址：台南市中西區中正路7號
電話：(06)228-9136

會計師查核報告

有限責任臺南第三信用合作社 公鑒：

查核意見

有限責任臺南第三信用合作社民國107年12月31日及民國106年12月31日之資產負債表，暨民國107年1月1日至12月31日及民國106年1月1日至12月31日之綜合損益表、社員權益變動表、現金流量表以及財務報表附註(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，上開財務報表在所有重大方面係依照信用合作社法、信用合作社統一會計制度及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達有限責任臺南第三信用合作社民國107年12月31日及民國106年12月31日之財務狀況，暨民國107年1月1日至12月31日及民國106年1月1日至12月31日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核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，與有限責任臺南第三信用合作社保持超然獨立，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，對有限責任臺南第三信用合作社民國107年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對有限責任臺南第三信用合作社民國107年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款利息收入認列之正確性

民國107年度貼現及放款利息收入 313,525,248元佔利息收入總額84%，係屬重大，為有限責任臺南第三信用合作社主要收入來源之一，請參閱財務報告附註七.20，是以本會計師將貼現及放款利息收入認列之正確性列為一關鍵查核事項。

放款利息收入高度依靠資訊系統之自動化計算，其中系統參數之輸入控管程序及自動運算邏輯對放款利息收入之正確性影響重大，故本會計師評估放款利息收入之正確性時，主要包括瞭解放款作業及相關利息收入計算作業之內部控制程序、自放款明細選取樣本，並核至相關放款戶之原始放款資料、及瞭解系統參數設定之內部控制程序及權限設定，並測試是否有效執行、經以107年1至10月新貸案件為母體，隨機抽取樣本，核對該放款案件之完整性及測試該利息收入計算之正確性。

放款之備抵呆帳提列

放款係有限責任臺南第三信用合作社最主要的資產項目，截至民國107年12月31日止，有限責任臺南第三信用合作社放款帳面淨額15,223,095,945元，約佔資產總額65%，對於財務報表係屬重大，請參閱財務報表附註四、五及七.4，另依「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」信用合作社對資產負債表表內及表外非授信資產評估，應按資產特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失，並提足損失準備；對資產負債表表內及表外授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者，並按各類應提列比例提足備抵呆帳及保證責任準備。因管理階層在評估放款備抵呆帳提列時涉及專業判斷，故本會計師將其列為關鍵查核事項。

本會計師評估放款備抵呆帳之適當性時，主要包括瞭解放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序是否依規定辦理遵循，另外對於授信資產評估分類及其備抵提列計算是否適當則審視是否按規定辦理。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照信用合作社統一會計制度編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估有限責任臺南第三信用合作社繼續經營之能力、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有限責任臺南第三信用合作社或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

有限責任臺南第三信用合作社之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估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. 對於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，惟其目的非對有限責任臺南第三信用合作社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，以及使有限責任臺南第三信用合作社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財務報表使用者注意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有限責任臺南第三信用合作社不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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)。

本會計師亦向治理單位溝通之事項中，決定對有限責任臺南第三信用合作社民國107年度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。

建昇財稅聯合會計師事務所

會計師：吳怡諒



中 華 民 國 一 〇 八 年 二 月 二 十 三 日

有限責任臺南第三信用合作社
資產負債表
民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資 產	附 註	107年12月31日		106年12月31日		變動 百分比
		金 額	%	金 額	%	
現金及約當現金	五、七.1	\$ 3,652,959,911	15.57	\$ 3,639,015,806	16.56	0.38
存放央行及拆借銀行同業	七.2	836,588,498	3.56	778,665,186	3.54	7.44
備供出售金融資產-淨額	五、七.5	160,492,121	0.68	146,548,004	0.67	9.52
附賣回票券及債券投資	五、十.1	988,626,926	4.21	169,862,777	0.77	482.02
應收款項-淨額	五、七.3	18,407,062	0.08	16,932,691	0.08	8.71
當期所得稅資產	五、七.26	-	-	674,868	0.00	(100.00)
貼現及放款-淨額	五、七.4	15,223,095,945	64.88	15,101,828,675	68.71	0.80
持有至到期日金融資產-淨額	五、七.6	900,000,000	3.83	450,000,000	2.05	100.00
受限制資產	九	1,055,000,000	4.50	1,055,000,000	4.80	0.00
其他金融資產-淨額	五、七.7	8,611,100	0.04	8,089,900	0.04	6.44
不動產及設備-淨額	五、七.8	483,158,117	2.06	476,591,339	2.17	1.38
投資性不動產-淨額	五、七.9	97,528,322	0.42	97,528,322	0.44	0.00
無形資產-淨額	五	197,688	0.00	114,699	0.00	72.35
遞延所得稅資產-淨額	五、七.26	18,490,155	0.08	15,146,691	0.07	22.07
其他資產-淨額	七.10	21,865,104	0.09	21,382,997	0.10	2.25
資 產 總 計		<u>\$ 23,465,020,949</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 21,977,381,955</u>	<u>100.00</u>	6.77
負 債 及 權 益						
負 債						
同業存款	七.11	\$ 45	0.00	\$ -	-	100.00
應付款項	七.12	156,200,937	0.67	153,675,401	0.70	1.64
當期所得稅負債	五、七.26	6,520,442	0.03	1,353,672	0.01	381.69
存款及匯款	七.13	22,027,000,539	93.87	20,569,905,215	93.60	7.08
負債準備	五、七.14	68,213,897	0.29	69,945,915	0.32	(2.48)
遞延所得稅負債	五、七.26	63,416,322	0.27	63,412,454	0.29	0.01
其他負債	七.16	11,791,498	0.05	12,755,701	0.06	(7.56)
負 債 總 計		<u>\$ 22,333,143,680</u>	<u>95.18</u>	<u>\$ 20,871,048,358</u>	<u>94.98</u>	7.01
權 益						
股本	七.17	\$ 601,360,200	2.56	\$ 614,183,900	2.79	(2.09)
資本公積	七.18	9,296,991	0.04	9,110,011	0.04	2.05
保留盈餘	七.19					
法定盈餘公積		229,888,954	0.98	209,241,635	0.95	9.87
特別盈餘公積		123,949,795	0.53	123,949,795	0.56	0.00
未分配盈餘		40,466,082	0.17	36,877,126	0.17	9.73
保留盈餘合計		<u>394,304,831</u>	<u>1.68</u>	<u>370,068,556</u>	<u>1.68</u>	6.55
其他權益	七.19	126,915,247	0.54	112,971,130	0.51	12.34
權 益 總 計		<u>\$ 1,131,877,269</u>	<u>4.82</u>	<u>\$ 1,106,333,597</u>	<u>5.02</u>	2.31
負 債 及 權 益 總 計		<u>\$ 23,465,020,949</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 21,977,381,955</u>	<u>100.00</u>	6.77

後附之附註係本財務報告之一部份



有限責任臺南第三信用合作社
綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	附 註	107年度		106年度		變動 百分比 %
		金 額	%	金 額	%	
利息收入	五、七.20	\$ 374,375,970	138.67	\$ 356,850,542	136.33	4.91
減：利息費用	七.20	(134,854,027)	(49.95)	(126,811,446)	(48.45)	6.34
利息淨收益	七.20	\$ 239,521,943	88.72	\$ 230,039,096	87.88	4.12
利息以外淨收益：						
手續費淨收益	七.21	\$ 16,027,826	5.94	\$ 21,480,820	8.21	(25.39)
備供出售金融資產之已實現利益	七.22	6,621,144	2.45	6,428,296	2.46	3.00
兌換淨(損)益		19,339	0.01	(38,066)	(0.01)	(150.80)
其他非利息淨收益	七.23	7,789,390	2.88	3,816,036	1.46	104.12
小計		\$ 30,457,699	11.28	\$ 31,687,086	12.12	(3.88)
淨收益		\$ 269,979,642	100.00	\$ 261,726,182	100.00	3.15
呆帳費用及保證責任準備提存		\$ -	-	\$ -	-	-
營業費用：						
員工福利費用	七.24	\$ (164,208,626)	(60.82)	\$ (159,732,486)	(61.04)	2.80
折舊及攤銷費用	七.24	(5,115,381)	(1.89)	(6,101,849)	(2.33)	(16.17)
其他業務及管理費用	七.25	(52,224,608)	(19.35)	(49,765,574)	(19.01)	4.94
小計		\$ (221,548,615)	(82.06)	\$ (215,599,909)	(82.38)	2.76
稅前淨利		\$ 48,431,027	17.94	\$ 46,126,273	17.62	5.00
所得稅費用	五、七.26	(5,569,934)	(2.06)	(6,593,702)	(2.52)	(15.53)
本期淨利		\$ 42,861,093	15.88	\$ 39,532,571	15.10	8.42
其他綜合損益						
備供出售金融資產未實現評價損益	七.19	\$ 13,944,117	5.16	\$ 26,124,583	9.98	(46.62)
確定福利計劃精算損益	七.15	(3,406,004)	(1.26)	(4,220,489)	(1.61)	(19.30)
與其他綜合損益組成部分相關所得稅	七.26	1,010,993	0.37	40,300	0.02	2408.67
本期其他綜合損益(稅後淨額)		11,549,106	4.27	21,944,394	8.39	(47.37)
本期綜合損益總額		\$ 54,410,199	20.15	\$ 61,476,965	23.49	(11.49)
每股盈餘						
(每股100元)						
基本每股盈餘	七.27	\$7.09		\$6.38		

後附之附註係本財務報告之一部份

理事主席：



經理人：



會計主管：



有限責任臺南第三信用合作社

權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

	總 金	資本公積	保 留 盈 餘		其他權益項目		
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融商品未實現(損)益	計 合
民國106年1月1日餘額	\$ 633,710,400	\$ 8,917,798	\$ 167,491,819	\$ 123,949,795	\$ 59,795,968	\$ 86,846,547	\$ 1,080,712,327
資本公積變動		192,213					192,213
逾期未領股息轉入資本公積							
民國105年盈餘指撥及分配：							
提列法定公積			41,749,816		(41,749,816)		-
社員股息					(15,483,264)		(15,483,264)
公益金					(128,144)		(128,144)
理監事酬勞					(910,000)		(910,000)
106年度現金減少數	(19,526,500)				39,532,571		(19,526,500)
106年度淨利					(4,180,189)	26,124,583	39,532,571
106年度稅後其他綜合損益					35,352,382	26,124,583	21,944,394
106年度綜合損益總額					36,877,126	112,971,130	61,476,965
民國106年12月31日餘額	\$ 614,183,900	\$ 9,110,011	\$ 209,241,635	\$ 123,949,795	\$ 36,877,126	\$ 112,971,130	\$ 1,106,333,597
資本公積變動		186,980					186,980
逾期未領股息轉入資本公積							
民國105年盈餘指撥及分配：							
提列法定公積			20,647,319		(20,647,319)		-
社員股息					(15,219,281)		(15,219,281)
公益金					(50,526)		(50,526)
理監事酬勞					(960,000)		(960,000)
107年度現金減少數	(12,823,700)				42,861,093		(12,823,700)
107年度淨利					(2,395,011)	13,944,117	42,861,093
107年度稅後其他綜合損益					40,466,082	13,944,117	11,549,106
107年度綜合損益總額					40,466,082	13,944,117	54,410,199
107年12月31日餘額	\$ 601,360,200	\$ 9,296,991	\$ 229,888,954	\$ 123,949,795	\$ 40,466,082	\$ 126,915,247	\$ 1,131,877,269

後附之附註係本財務報告之一部份

理事主席：

經理人：

會計主管：



有限責任臺南第三信用合作社

現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

項 目	一〇七 年 度	一〇六 年 度	項 目	一〇七 年 度	一〇六 年 度
營業活動之現金流量：			投資活動之現金流量：		
稅前淨利	\$ 48,431,027	\$ 46,126,273	購買不動產及設備	\$ (11,230,070)	\$ (2,146,835)
調整項目：			以成本衡量之金融資產增加	(521,200)	-
不影響現金流量之損益及其他調整項目			存出保證金減少	6,000	1,492,607
折舊費用	4,663,202	5,612,132	無形資產增加	(146,000)	(133,199)
各項攤提	452,179	489,717	其他資產增加	(424,375)	(255,700)
利息費用	134,854,027	126,811,446	收取之股利	2,409,857	1,990,640
利息收入	(374,375,970)	(356,850,542)	投資活動之淨現金流(出)入	(9,905,788)	947,513
股利收入	(9,031,001)	(8,418,936)			
報廢資產損失	90	7,019	籌資活動之現金流量：		
與營業活動相關之資產/負債變動數			現金減少	(12,823,700)	(19,526,500)
存放央行及拆借銀行同業增加	(1,408,349)	(6,060,351)	盈餘分配之現金流出	(16,229,807)	(16,521,408)
其他應收款(增加)減少	(43,070)	685	籌資活動之淨現金流出	(29,053,507)	(36,047,908)
貼現及放款增加	(121,267,270)	(667,848,865)			
預付費用(增加)減少	(132,900)	25,063	本期現金及約當現金增加(減少)數	889,223,217	(221,123,279)
暫付及待結轉款項增加	(320,000)	-	期初現金及約當現金餘額	4,555,752,699	4,776,875,978
持有至到期日金融資產(增加)減少	(450,000,000)	200,000,000	期末現金及約當現金餘額	\$ 5,444,975,916	\$ 4,555,752,699
同業存款增加	45	-			
應付款項(減少)增加	(475,410)	2,808,832	現金及約當現金之組成：		
存款及匯款增加	1,457,095,324	246,848,513	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,652,959,911	\$ 3,639,015,806
員工福利負債準備減少	(5,138,022)	(14,261,816)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義		
其他負債(減少)增加	(964,203)	2,528,063	之存放央行及拆借銀行同業	803,389,079	746,874,116
營運產生之現金流入(出)	682,339,699	(422,182,767)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義		
收取之利息	372,944,669	355,550,843	之附賣回票券及債券投資	988,626,926	169,862,777
收取之股利	6,621,144	6,428,296	期末現金及約當現金餘額	\$ 5,444,975,916	\$ 4,555,752,699
支付之利息	(131,666,101)	(126,255,473)			
收取(支付)之所得稅	(2,056,899)	436,217			
營業活動之淨現金流入(出)	\$ 928,182,512	\$ (186,022,884)			

後附之附註係本財務報告之一部份



董事主席：

經理人：



會計主管：



有限責任臺南第三信用合作社

財務報表附註

民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣元為單位)

一、組織沿革

有限責任臺南第三信用合作社(以下簡稱本社)係有限責任組織，各社員及準社員之保證金額為其所認股額為限，負其責任。本社創立於民國十三年初，原名「有限責任台南庶民信用組合」，於民國三十五年三月十六日召開臨時社員大會變更名稱為「台南市庶民信用合作社」，同年十一月復奉令正名為「保證責任台南市第三信用合作社」，於民國九十三年三月二十九日依社員代表大會決議更名為「有限責任臺南第三信用合作社」。

本社經營之業務為：

1. 收受支票、活期、定期及儲蓄存款。
2. 辦理短期、中期及長期放款。
3. 辦理票據貼現。
4. 投資公債、短期票券、公司債券及金融債券。
5. 辦理國內匯兌。
6. 代理收付款項。
7. 辦理與上列各款業務有關之代理服務業務。
8. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。

本社總社設於台南市中西區中正路7號，並在台南市其他各重要地段設立分社，藉以推廣各項業務。截至目前營業單位除附設總社之營業部外，並於台南市內另設有12家分社，營業據點遍佈台南市各大重要地段。

本社民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日，員工人數分別為178人及169人。

二、遵循聲明

本財務報告係依照信用合作社統一會計制度、商業會計法暨商業會計處理準則與經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

三、通過財務報告之日期及程序

本社民國107年度之財務報告業經理事會於民國108年2月23日通過發布。

四、新發布及修訂準則及解釋之適用

本社依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)規定，信用合作社應自104年起依信用合作社統一會計制度暨金管會發布認可之2010年版國際財務報導準則(IFRSs)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)編製財務報告。

- (一) 國際會計準則理事會(以下簡稱IASB)已發布生效且金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可及發布但尚未採用之新/修正/修訂準則及解釋：

「IFRSs之改善(2010年)」	2010年7月1日或2011年1月1日
「2009年-2011年週期之IFRSs年度改善」	2013年1月1日
「2010年-2012年週期之年度改善」	2014年7月1日 (註2)
「2011年-2013年週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日 (註3)
「2014-2016週期之年度改善」	(註4)
「2015-2017週期之年度改善」	2019年1月1日
IFRSs之修正「IFRSs之改善一對IAS 39之修正(2009年)」	2009年1月1日或2010年1月1日
IFRS 1之修正「IFRS 7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 4之修正「於IFRS 4『保險合約』下IFRS 9『金融工具』之適用」	2018年1月1日
IFRS 7之修正「揭露一金融資產及金融負債互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露一金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS7及IFRS9之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IFRS10、IFRS11及IFRS12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS10、IFRS12及IFRS27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS10、IFRS12及IAS28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2018年1月1日
IFRS 19之修正「計畫修正、縮減或清償」	2018年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS16及IAS41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS16及IAS38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註1)
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計劃:員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 28之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014年1月1日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」	於2009年6月30日以後結束之年度期間生效
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計 之持續適用」	2014年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	1900年4月16日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS3之修正；IFRS13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：除IFRS5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

註4：IFRS12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

經評估後本社認為除下列說明外，適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋，將不致對本社財務報告造成重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷成本或公允價值衡量。

本社投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本社考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用累積變動數衡量。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供指引，該準則定義公允價值、建立衡量之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之內容較現行更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按三層級揭露，依照IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本社於適用IFRS 15時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15及相關修正生效時，本社得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IFRS16「租賃」

IFRS 16係規範租賃之會計處理，該準則將取代IAS17「租賃」及相關解釋。於適用IFRS 16時，若本社為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似IAS 17之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本社為出租人之會計處理預計無重大影響。IFRS 16生效時，本社得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

5. IAS 1之修正「其他綜合損益項目表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按同基礎分組。

本社適用上述修正編製綜合損益表，不重分類至之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含備供出售金融資產未實現利益(損失)。本社依該準則改變綜合損益表之表達方式，惟適用上述修正並不影響本期淨利、稅後其他綜合損益及本期總額。

6. IAS 19「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之成本及計畫資產預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本孰早者離職，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

7. IAS 36「非金融資產可回收額之揭露」修正

IASB於發布IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本社須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次IAS 36之修正係釐清本社僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本社須增加揭露所採用之折現率。

8. IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本社僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於IAS40所列之情形。

本社得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本社亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本社亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

本社投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本社得選擇原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

9. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23釐清當所得稅處理存在不確定性時，本社須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本社對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本社須採最可能金額或預期值(應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法)評估。若事實及情況改變，本社須重新評估其判斷與估計。

本社得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用IFRIC 23，或將追溯適用IFRIC 23之累積影響數認列於首次適用日。

10. IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」

IFRS 9規定若合約條件允許發行人(即債務人)提前清償債務工具或允許持有人(即債權人)於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

前述修正規定生效時，本社得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用，或將追溯適用該修正之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本社仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與經營結果影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) 國際會計準則理事已發布但尚未經金管會認可之財務報導影響

下表彙列國際會計準則理事已發布但尚未納入金管認可之 IFRSs之新發布、修正及訂之準則解

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度間生效。

本社現正評估上述新／修正／修訂準則及解釋之潛在影響，故暫且無法合理估計對本社個別財務報告之影響。

五、重大會計政策之彙總說明

(一) 編制基礎

1. 本財務報表除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。
2. 本社費用之分析係依費用之性質別分類。
3. 本社係依照管理階層之判斷將本社之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註七.1。營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前淨利(淨損)中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之支付及收取與股利之收取分類為營業活動之現金流量。股息之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。
4. 依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表時，管理階層必須依其專業判斷做出若干重大之會計假設及估計，並決定本社之會計政策。假設之改變可能導致財務報表產生重大之影響。本社之管理階層確信本財務報表所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或複雜之事項，或對本財務報表影響重大之假設及估計，請參閱附註六。

(二) 現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(三) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附賣回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(四) 金融資產及金融負債

本社將金融資產分類為放款及應收款、透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產等類；金融負債則分為以攤銷後成本衡量之金融負債。金融資產或金融負債於原始認列時係以公允價值衡量，但非以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，尚應加計取得或發行之交易成本。

本社依交易慣例購買或出售之金融資產係採交易日(即本社決定購買或出售金融資產之日期)會計處理。

1. 慣例交易

本社所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

2. 放款及應收款

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「信用合作社統一會計制度」第十條第六款及第九款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

依照信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經理事會核准者，連同已估列之應收利息轉列為催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之催收款項則列於其他金融資產項下。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式，請參閱附註十三.3。

4. 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他綜合損益，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。但備供出售金融資產其原始認列之金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息應認列為當期損益。

5. 持有至到期日之金融資產

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

6. 其他金融資產-以成本衡量之金融資產

無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之未具重大影響力權益工具投資，或與該等權益工具連動且以該等權益工具交割之衍生工具，其係以原始認列之成本衡量。

7. 金融負債

本社對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債，係以公允價值衡量。

以上所稱公允價值，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生工具係指資產負債表日之收盤價及結算價，基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價；無活絡市場之金融工具，包括債券、混合型商品及衍生工具等，則以適當之評價方法估計公允價值。

以上所稱攤銷後成本衡量，係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本社估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融工具合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(五) 金融資產及負債之除列

1. 金融資產

一金融資產(或一金融資產之部分或一組類似金融資產之部分)可於下列情況下除列：

- (1) 資產現金流量之收取權利已失效。
- (2) 本行已轉讓資產現金流量之收取權利，或承擔所收取現金流量之支付義務，而該義務於轉付協議下，對第三人完全不得重大延遲，且(a)本社已移轉資產之實質全部風險及報酬，或(b)本社既未移轉亦未保留資產的實質全部風險和報酬，但已移轉對資產之控制。

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

一移轉之資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分就其整體符合除列時，本行以移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本社係以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 金融負債

當金融負債之義務被撤銷、取消或到期時，則除列該負債。

當原借款人以實質不同條件之另一負債取代現有金融負債，或實質修改現有負債條件時，此種交換或修改係以除列原始負債並認列新負債之方式處理，並將新負債與原始負債帳面金額之差異數認列於當期損益。

(六) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具備互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額報導於資產負債表。

(七) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少係透過備抵帳戶調降並將減損金額認列於當期損益。

客觀證據可能包含：

1. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
2. 違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
3. 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
4. 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
5. 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
6. 可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：
 - (1) 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
 - (2) 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

本社依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

1. 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

2. 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面金額與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面金額係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

3. 放款及應收款

本社放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

除前述評估外，本社並參照「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，以第一類授信資產債權扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

(八) 非金融資產之減損

本社於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本社即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本社於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本社即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

(九) 收入之認列

本社收入認列之處理係依照IFRS 18「收入」之規定辦理。

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本社，且收入金額能可靠衡量。

(十) 租賃

本社所有租賃合約依據國際會計準則第17號與解釋公告第4號之規定，皆歸類為營業租賃。若本社為出租人，則營業租賃涉及之資產列於「投資性不動產」項下。若本社為承租人，則不在資產負債表內認列租賃資產。營業租賃所產生之租金費用及租金收入係依租賃期間按直線法計算認列，並分別列於「其他業務及管理費用」及「其他利息以外收益」中。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為基礎，並於減除累計折舊及累計減損後，以淨額方式表達。在達到成本認列條件之情形下，前述成本包含替換部分不動產及設備之更新成本及因長期工程合約所產生之必要利息支出。當不動產及設備之重大項目須被定期重置，本社將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。同樣地，重大檢驗成本若符合認列條件，係被視為替換成本而認列為廠房及設備帳面金額之一部份。其他修理及維護支出則認列為當期費用。

折舊係採直線法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築： 5～60 年

機械及電腦設備： 3～ 6 年

交通及運輸設備： 3～ 6 年

什項設備： 3～20 年

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列，並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一會計年度結束日時重新評估，並於適當時予以推延調整。

(十二) 投資性不動產

本社所持有之不動產，若係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具，始得分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般經常性的維修費用則不可作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分、永久不再使用、或預期無未來經濟價值流入之情況下，即予以除列。淨處分價款及處分資產帳面金額之差異數，則於資產除列時認列至當期損益。

投資性不動產之公允價值係基於該特定資產之特性、地點及狀態而定。

投資性不動產折舊係採直線法依下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築：	5~60 年
交通及運輸設備：	3~ 6 年
什項設備：	3~20 年

(十三) 無形資產

1. 取得

取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本社以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本社預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據經金管會認可之IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 除列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十四) 員工福利

1. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值，調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

2. 員工優惠存款福利

本社提供員工優惠存款，其類型係支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(十五) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，本社之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵或研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

若本社很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

本社並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本社財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而本社管理階層於編製合併財務報告時必須作出適當之專業判斷。

本社之假設及估計皆係根據相關IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本社財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)放款減損損失

本社減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性及其有無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，定期評估現金流量並計算減損金額。本社於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依借戶逾期時間、借保戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本社定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

(二)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。決定退休金淨成本（收入）之假設包含貼現率。為決定適當之貼現率，須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。任何精算假設之變動，均可能會有重大影響本社確定福利義務之金額。

(三)所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

七、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

項 目	107.12.31	106.12.31
庫 存 現 金	\$ 142,287,761	\$ 124,773,402
庫 存 外 幣	488,229	469,389
待 交 換 票 據	106,151,443	109,667,017
存 放 銀 行 同 業	3,404,032,478	3,404,105,998
合 計	<u>\$ 3,652,959,911</u>	<u>\$ 3,639,015,806</u>

本社民國107年及106年12月31日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節請參閱現金流量表。

項 目	107.12.31	106.12.31
資產負債表帳列之現金及約當現金 符合經金管會認可之國際會計準則 第7號現金及約當現金定義	\$ 3,652,959,911	\$ 3,639,015,806
存放央行及拆借銀行同業	803,389,079	746,874,116
附賣回票券及債投資	988,626,926	169,862,777
現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,444,975,916</u>	<u>\$ 4,555,752,699</u>

2. 存放央行及拆借銀行同業

項 目	107.12.31	106.12.31
存放央行－存款準備金專戶	\$ 803,389,079	\$ 746,874,116
存放央行－跨行社清算基金	33,199,419	31,791,070
合 計	<u>\$ 836,588,498</u>	<u>\$ 778,665,186</u>

依中華民國中央銀行規定，本社就每月各項新臺幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於合作金庫之存款準備金帳戶。截至民國107年12月31日及106年12月31日止，本社新臺幣存款準備金中分別有512,953,000元及487,596,000元，依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

3. 應收款項－淨額

項 目	107.12.31	106.12.31
應 收 利 息	\$ 18,276,789	\$ 16,845,488
其 他 應 收 款	130,273	87,203
合 計	<u>\$ 18,407,062</u>	<u>\$ 16,932,691</u>
減：備 抵 呆 帳	-	-
折 溢 價 調 整	-	-
合 計	<u>\$ 18,407,062</u>	<u>\$ 16,932,691</u>

應收款項－淨額之備抵呆帳評估表，請參閱附表一；另備抵呆帳變動表，請參閱附表二。

4. 貼現及放款－淨額

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
短期放款	\$ 5,182,000	\$ 80,595,000
短期擔保放款及擔保透支	832,735,245	1,117,841,518
中期放款	317,690,687	201,738,808
中期擔保放款	1,593,399,082	861,931,607
長期放款	671,166	802,774
長期擔保放款	12,630,829,316	12,997,802,833
放款轉列之催收款項	21,778,184	13,845,924
小計	\$ 15,402,285,680	\$ 15,274,558,464
減：備抵呆帳	(179,189,735)	(172,729,789)
折溢價調整	-	-
合計	\$ 15,223,095,945	\$ 15,101,828,675

放款之備抵呆帳評估表，請參閱附表一；另備抵呆帳變動表，請參閱附表二。

5. 備供出售金融資產－淨額

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
上市股票-合作金庫金融控股(股)公司	\$ 33,576,874	\$ 33,576,874
備供出售金融資產評價調整	126,915,247	112,971,130
合計	\$ 160,492,121	\$ 146,548,004

(1)備供出售金融資產公允價值之決定，詳附註十三.3。

(2)備供出售金融資產未有提供質押之情形。

6. 持有至到期日金融資產－淨額

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
公司債	\$ -	\$ 50,000,000
中央銀行可轉換定期存單	900,000,000	400,000,000
合計	\$ 900,000,000	\$ 450,000,000

(1)公司債係投資陽明海運平價發行之五年期無擔保普通公司債，自發行日起，依票面利率2.2%，每一年單利計、付息一次，屆滿到期日一次還本，107年11月已屆期。

(2)向中央銀行購入之可轉換定期存單，期間均為28天，利率為0.59%，最後一筆存單預計108/1/25屆期。

(3)上述持有至到期日之金融資產均未提供質押之情形。

7. 其他金融資產-淨額

項 目	107.12.31	106.12.31
以成本衡量之金融資產	\$ 8,611,100	\$ 8,089,900

所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

項 目	107.12.31	106.12.31
中華民國信用合作社聯合社	\$ 7,085,000	\$ 7,085,000
台灣合作社聯合社	1,486,100	964,900
台南市合作社聯合社	40,000	40,000
合 計	\$ 8,611,100	\$ 8,089,900

本社所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本社管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

本社未有將以成本衡量之金融資產提供質押之情形。

8. 不動產及設備-淨額

項 目	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	合計
成 本						
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$392,303,761	\$156,850,229	\$ 21,448,694	\$ 7,016,141	\$ 19,681,516	\$597,300,341
增 添	-	-	711,599	-	1,435,236	2,146,835
報 廢 及 處 分	-	-	(82,980)	-	(503,890)	(586,870)
106 年 12 月 31 日 餘 額	\$392,303,761	\$156,850,229	\$ 22,077,313	\$ 7,016,141	\$ 20,612,862	\$598,860,306
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$392,303,761	\$156,850,229	\$ 22,077,313	\$ 7,016,141	\$ 20,612,862	\$598,860,306
增 添	-	4,830,000	5,279,200	-	1,120,870	11,230,070
報 廢 及 處 分	-	-	(3,042,000)	-	(631,545)	(3,673,545)
107 年 12 月 31 日 餘 額	\$392,303,761	\$161,680,229	\$ 24,314,513	\$ 7,016,141	\$ 21,102,187	\$606,416,831
累 積 折 舊						
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	\$ 73,012,178	\$ 19,696,493	\$ 6,737,681	\$ 17,790,334	\$117,238,686
折 舊	-	3,003,869	1,455,695	278,320	874,248	5,612,132
報 廢 及 處 分	-	-	(82,950)	-	(496,901)	(579,851)
106 年 12 月 31 日 餘 額	\$ -	\$ 76,016,047	\$ 21,069,238	\$ 7,016,001	\$ 18,167,681	\$122,268,967
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	\$ 76,016,047	\$ 21,069,238	\$ 7,016,001	\$ 18,167,681	\$122,268,967
折 舊	-	3,133,361	747,878	-	781,963	4,663,202
報 廢 及 處 分	-	-	(3,041,920)	-	(631,535)	(3,673,455)
107 年 12 月 31 日 餘 額	\$ -	\$ 79,149,408	\$ 18,775,196	\$ 7,016,001	\$ 18,318,109	\$123,258,714

(1) 本社分別於民國85年、94年及103年依照「營利事業資產重估價辦法」或「平均地權條例」辦理土地或房屋及建築重估價。截至107年12月31日止，土地增值稅準備為63,412仟元(帳列遞延所得稅負債)。本社於民國103年1月1日選擇按中華民國一般公認會計原則辦理土地或房屋及建築等重估價值作為認定成本。

(2)民國107年12月31日及民國106年12月31日之不動產及設備投保金額分別為 88,121仟元及88,316仟元。

(3)民國107年度及106年度由於無任何減損跡象，故本社並未進行減損評估。

9. 投資性不動產－淨額

民國107年度投資性不動產明細如下：

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
土 地	\$ 97,528,322	\$ -	\$ -	\$ 97,528,322

民國106年度投資性不動產明細如下：

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
土 地	\$ 97,528,322	\$ -	\$ -	\$ 97,528,322

民國107年度投資性不動產減損變動情形：

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
土 地	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

民國106年度投資性不動產減損變動情形：

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
土 地	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

	107年度	106年度
投 資 性 不 動 產 利 益	\$901,468	\$901,468
減：當期產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(544,361)	(541,469)
合 計	\$357,107	\$359,999

(1)不動產出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

(2)前述投資性不動產皆無提供擔保之情事。

(3)民國107年度及106年度由於無任何減損跡象，故本社並未進行減損評估。

(4)本社投資性不動產於107年12月31日及106年12月31日之公允價值均為141,088仟元。

，係由本社金融作業中心徵信鑑價科參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。

10. 其他資產－淨額

項 目	107.12.31	106.12.31
預 付 費 用 淨 額	\$968,484	\$835,584
暫 付 及 待 結 轉 款 項	320,000	-
存 出 保 證 金 淨 額	558,400	558,400
存 出 特 種 基 金	19,111,000	19,117,000
其 他 遞 延 資 產	907,220	872,013
合 計	\$21,865,104	\$21,382,997

11. 同業存款

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
銀 行 同 業 存 款	\$ 45	\$ -

12. 應付款項

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
應 付 費 用	\$ 3,993,003	\$ 3,738,942
應 付 利 息	16,018,475	12,830,549
應 付 股 息	946,283	991,171
應 付 待 交 換 票 據	106,151,443	109,667,017
應 付 代 收 款	6,355,833	2,939,121
其 他 應 付 款	22,735,900	23,508,601
合 計	\$ 156,200,937	\$ 153,675,401

13. 存款及匯款

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
支 票 存 款	\$ 165,398,000	\$ 157,628,453
活 期 存 款	1,617,620,796	1,549,497,253
定 期 存 款	1,717,154,262	1,282,549,023
儲 蓄 存 款	18,526,827,481	17,580,230,486
合 計	\$ 22,027,000,539	\$ 20,569,905,215

14. 負債準備

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
員工福利負債準備－退休金	\$ 67,283,897	\$ 69,075,915
員工福利負債準備－教育補助費	930,000	870,000
合 計	\$ 68,213,897	\$ 69,945,915

15. 員工福利計畫

(1) 確定提撥計畫

本社依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本社每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本社業已依照該條例訂定員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本社民國107年及106年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為2,811,102元及2,644,617元，係認列於員工福利費用項下。

(2) 確定福利計畫

本社依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付，係根據服務年資所獲得之基數及其當時之薪資水準計算。本社按員工每月薪資總額12%提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會，並以委員會名義存入台灣銀行信託部之專戶。

本社之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	107.12.31	106.12.31
折現率	1.25%	1.375%
計畫資產之預期報酬率	1.25%	1.375%
調薪率	1.25%	1.25%

本社屬確定福利退休計畫已於綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	107年度	106年度
當期服務成本	\$ 3,950,783	\$ 3,878,803
利息成本	2,895,406	3,101,694
計畫資產預期報酬	(2,006,112)	(1,981,386)
	<u>\$ 4,840,077</u>	<u>\$ 4,999,111</u>

於民國107年度及106年度，本社分別認列(2,395,011)元及(4,180,189)元之稅後精算(損)益於其他綜合損益。

本社因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	107.12.31	106.12.31
已提撥確定福利義務之現值	\$ 213,244,901	\$ 213,097,464
計畫資產之公允價值	(145,961,004)	(144,021,549)
員工福利負債準備	<u>\$ 67,283,897</u>	<u>\$ 69,075,915</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	107年度	106年度
期初確定福利義務現值	\$ 213,097,464	\$ 214,513,891
服務成本	3,950,783	3,878,803
利息成本	2,895,406	3,101,694
精算損(益)	6,258,773	3,567,303
實際支付福利	(12,957,525)	(11,964,227)
期末確定福利義務現值	<u>\$ 213,244,901</u>	<u>\$ 213,097,464</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	107年度	106年度
期初計畫資產公允價值	\$ 144,021,549	\$ 135,176,649
計畫資產預期報酬	2,006,112	1,981,386
雇主提撥數	10,038,099	19,480,927
精算(損)益	2,852,769	(653,186)
福利支付數	(12,957,525)	(11,964,227)
期末計畫資產公允價值	<u>\$ 145,961,004</u>	<u>\$ 144,021,549</u>

截至民國107年12月31日，本社之確定福利計畫預計於未來十二個月提撥4,782,120元。

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	107.12.31	106.12.31
現金	13.78%	20.17%
短期票券	3.61%	4.34%
公債、金融債券、公司債及證券化商品	8.07%	10.72%
貨幣型基金	0.00%	0.00%
股票及受益憑證投資(含期貨)	10.61%	9.43%
固定收益	15.90%	15.01%
權益證券	24.16%	22.57%
國內委託經營	15.85%	11.22%
其他	8.02%	6.54%
合 計	100.00%	100.00%

整體資產預期報酬率係依據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞動部勞動基金運用局對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本社選擇以轉換至IFRSs日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	107.12.31	106.12.31
確定福利義務現值	\$ 213,244,901	\$ 213,097,464
計畫資產公允價值	\$ 145,961,004	\$ 144,021,549
提撥短絀	\$ 67,283,897	\$ 69,075,915
計畫負債之經驗調整	\$ (6,258,773)	\$ (3,567,303)
計畫資產之經驗調整	\$ 2,852,769	\$ (653,186)

16. 其他負債

項 目	107.12.31	106.12.31
暫收及待結轉帳項	\$11,174,924	\$12,089,653
公 益 金	616,574	666,048
合 計	\$11,791,498	\$12,755,701

17. 股金

截至民國107年12月31日及106年12月31日止，本社實收股金分別為601,360,200元及614,183,900元。本社社股每股金額為新台幣壹佰元，社員每人至少認購二十股，入社後得隨時增認社股，但至多不得超過實收股金總額百分之二。本社社員、準社員得於年度終了時自請退社，但應於三個月前提出請求書，每股所退股金之計算以營業年度終了調整後每股淨值為準，最高不得超過社股每股面額。

本社民國107年度及106年度之股金變動情形，主要是由社員入股、退股及社員股金增加、減少變動所致。

18. 資本公積

項 目	107. 12. 31	106. 12. 31
處分固定資產之溢價收入	\$ 7,371,189	\$ 7,371,189
其他資本公積	1,925,802	1,738,822
合 計	<u>\$ 9,296,991</u>	<u>\$ 9,110,011</u>

依信用合作社法規定，下列金額應累積為資本公積：

- (1)處分固定資產之溢價收入。
- (2)受領贈與之所得。
- (3)固定資產重估增值，扣除估價減值之溢價。
- (4)自因合併而消滅之信用合作社，所承受之資產價額，減除自該信用合作社所承擔之債務額及向該信用合作社社員給付額之餘額。

另依財政部民國89年8月14日台財融第89258288號函示，信用合作社收入公積項下處分承受擔保品溢價之稅後盈餘，得用以轉銷呆帳。另權益調整項目之金融商品未實現利益-合庫股票之增值金額及社員股息及交易分配金超過規定年限未領部份，亦得用以轉銷呆帳。本社於民國107年12月31日及106年12月31日依上述規定用以轉銷呆帳之資本公積均為0元。

19. 保留盈餘及盈餘分配

依信用合作社法規定，就稅後盈餘應先彌補累積虧損，後提列百分之四十以上為法定盈餘公積，除法定盈餘公積外，信用合作社得以章程規定或經社員大會決議另提列特別盈餘公積。

本社章程之盈餘分配規定如下：

本社本年度發生虧損時，應先由以前年度累計未分配盈餘彌補。

本社本年度決算有稅後盈餘時，除彌補以往年度累積虧損後，並提列百分之四十以上為法定盈餘公積，其餘額加計以前年度累計未分配盈餘後，依下列優先順序分配或提撥：

- (1)分配社股股息，如部分股息源自以前年度累計未分配盈餘時，其年息不得超過本社前三年度平均社股年息，且年息至多一分。
- (2)經提列法定盈餘公積及分配社股股息後之餘額提列百分之五為公益金(不含以前年度累計未分配盈餘)。公益金由理事會決議，作為發展本社業務區域內合作教育及其他公益事業之用。
- (3)提列理事及監事酬勞金(不含以前年度累計未分配盈餘)。但其提列比率不得超過本年度提列法定盈餘公積百分之五，由理事會決議分配之。
- (4)為特定用途或改善資本結構，得經社員代表大會決議提列特別盈餘公積。
- (5)社員交易分配金(不含以前年度累計未分配盈餘)。
- (6)以上分配後仍有餘額時，得提列為累積盈餘。

前項已提列之法定盈餘公積超過股金總額十倍，且符合銀行法第四十四條有關自有資本與風險性資產之比例規定時，本社得自定提撥數，其比例不得低於百分之十五。

自民國104年起，本社依金管會於103年9月26日發布之金管銀合字第10330003030號函令規定，信用合作社首次採用國際財務會計準則時，應就因轉換採用國際財務報導準則所產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。且該特別盈餘公積之使用，應依信用合作社法施行細則第五條第一款規定辦理。惟本社因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘淨增加數予以提列特別盈餘公積。

本社於民國107年3月29日及民國106年3月29日經社員代表大會決議民國106年度及105年度盈餘指撥及分配案，列示如下：

	107年度	106年度
法定公積	\$ 20,647,319	\$ 41,749,816
社員股息	15,219,281	15,483,264
公益金	50,526	128,144
理監事酬勞金	960,000	910,000
合計	<u>\$ 36,877,126</u>	<u>\$ 58,271,224</u>

備供出售金融資產未實現損益如下：

	107年度	106年度
期初餘額	\$ 112,971,130	\$ 86,846,547
備供出售金融資產未實現(損)益	13,944,117	26,124,583
合計	<u>\$ 126,915,247</u>	<u>\$ 112,971,130</u>

20. 利息淨收益

項 目	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 313,525,248	\$ 294,827,233
存放及拆放同業利息收入	50,245,734	50,121,535
附賣回票債券投資利息收入	2,188,931	1,198,615
投資有價證券利息收入	2,848,300	4,512,282
其他利息收入	5,567,757	6,190,877
小 計	<u>\$ 374,375,970</u>	<u>\$ 356,850,542</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 134,854,027	\$ 126,811,446
利息淨收益	<u>\$ 239,521,943</u>	<u>\$ 230,039,096</u>

21. 手續費淨收益

項 目						107年度	106年度	
手續費收入								
匯	費	收	入			\$ 811,740	\$ 831,060	
放	款	手	續	費	收	入	5,741,350	5,087,250
代	理	手	續	費	收	入	9,493,443	15,481,646
其	他	手	續	費	收	入	616,931	677,527
小					計	\$ 16,663,464	\$ 22,077,483	
手續費費用								
匯	費	支	出			\$14,624	\$11,941	
代	理	手	續	費	支	出	562,052	519,898
其	他	手	續	費	支	出	58,962	64,824
小					計	\$ 635,638	\$ 596,663	
手	續	費	淨	收	益	\$ 16,027,826	\$ 21,480,820	

22. 備供出售金融資產之已實現利益

項 目						107年度	106年度
備 供 出 售 金 融 資 產 股 利 收 入						\$ 6,621,144	\$ 6,428,296

23. 利息以外淨收益

項 目	107年度	106年度
其他非利息收益		
以成本衡量之金融資產利益	\$ 2,409,857	\$ 1,990,640
投資性不動產利益	901,468	901,468
其他什項收入	4,483,160	1,020,142
小計	\$ 7,794,485	\$ 3,912,250
其他非利息損失		
資產報廢損失	\$ 90	\$ 7,019
其他什項支出	5,005	89,195
小計	\$ 5,095	\$ 96,214
其他非利息淨收益	\$ 7,789,390	\$ 3,816,036

24、員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

項 目	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 130,407,731	\$ 127,328,485
勞健保費用	11,254,668	10,880,805
退休金費用	7,651,179	7,643,728
其他員工福利費用	14,895,048	13,879,468
合 計	<u>\$ 164,208,626</u>	<u>\$ 159,732,486</u>
折舊費用	\$ 4,663,202	\$ 5,612,132
攤銷費用	452,179	489,717
合 計	<u>\$ 5,115,381</u>	<u>\$ 6,101,849</u>

25、其他業務及管理費用

項 目	107年度	106年度
租金	\$ 10,832,320	\$ 9,830,589
文具用品	2,285,241	1,843,501
旅費	310,604	233,741
運費	1,800,000	1,800,000
郵電費	1,753,265	1,825,259
修繕費	2,270,539	2,743,619
廣告費	29,690	19,370
水電費	2,525,288	2,527,127
保險費	11,276,118	9,626,868
交際費	1,182,862	1,265,106
稅捐	8,745,830	8,484,690
訓練費	588,276	810,856
勞務費	1,772,285	1,708,345
交通費	883,400	849,600
書報雜誌	199,779	199,666
什費	5,769,111	5,997,237
合 計	<u>\$ 52,224,608</u>	<u>\$ 49,765,574</u>

26. 所得稅

(1) 本社所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	107年度	106年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 7,898,537	\$ 1,927,918
遞延所得稅		
當期產生者	(2,328,603)	4,665,784
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,569,934</u>	<u>\$ 6,593,702</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
遞延所得稅(費用)利益：		
確定福利計畫精算損	<u>\$ 1,010,993</u>	<u>\$ 40,300</u>

(2) 本社民國107年及106年度損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	107年度	106年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 9,686,205	\$ 7,841,466
免稅收益之所得稅影響數	(1,806,200)	(1,431,219)
報稅上不可減除或加計之費用及收入等所得稅影響數	33,083	30,981
暫時性差異之所得稅影響數	(14,551)	(4,665,784)
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(2,328,603)	4,665,784
未分配盈餘加徵10%所得稅	-	152,474
認列損益所得稅費用合計	<u>\$ 5,569,934</u>	<u>\$ 6,593,702</u>

(3) 當期所得稅資產與負債

	107年度	106年度
當期所得稅資產(應收退稅款)	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
當期所得稅負債(應付所得稅)	<u>\$ 6,520,442</u>	<u>\$ 1,353,672</u>

(4) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國107年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
呆帳超限數	\$ 3,397,315	\$ 1,636,061	\$ -	\$ 5,033,376
未實現兌換損失	6,471	(6,471)	-	-
未實現兌換利益	-	(3,868)	-	(3,868)
土地增值稅準備	(63,412,454)	-	-	(63,412,454)
確定福利退休計畫	11,742,905	702,881	1,010,993	13,456,779
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$ 2,328,603</u>	<u>\$ 1,010,993</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ (48,265,763)</u>			<u>\$ (44,926,167)</u>

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	<u>\$ 15,146,691</u>	<u>\$ 18,490,155</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 63,412,454</u>	<u>\$ 63,416,322</u>

民國106年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
呆帳超限數	\$ 1,645,696	\$ 1,751,619	\$ -	\$ 3,397,315
前十年虧損扣抵	4,638,305	(4,638,305)	-	-
未實現兌換損失	4,605	1,866	-	6,471
未實現兌換利益	(3,762)	3,762	-	-
土地增值稅準備	(63,412,454)	-	-	(63,412,454)
確定福利退休計畫	13,487,331	(1,784,726)	40,300	11,742,905
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$ (4,665,784)</u>	<u>\$ 40,300</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ (43,640,279)</u>			<u>\$ (48,265,763)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$ 19,775,937</u>			<u>\$ 15,146,691</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 63,416,216</u>			<u>\$ 63,412,454</u>

(5)未分配盈餘相關資訊

本社截至民國107年12月31日及106年12月31日，均屬民國99年度以後之未分配盈餘，金額分別為40,466,082元及36,877,126元。

(6)本社營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國105年度。

(7)我國於107年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由17%調整為20%，因稅率變動應認列於損益及其他綜合淨利之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107年度未分配盈餘所適用之稅率將由10%調降為5%，並已廢除兩稅合一設算扣抵制度。

27. 每股盈餘

	金額		流通在外加權 平均股數	金額	
	稅前	稅後		稅前	稅後
107年度					
基本每股盈餘					
本期淨利	<u>\$ 48,431,027</u>	<u>\$ 42,861,093</u>	6,049,213	<u>\$ 8.01</u>	<u>\$ 7.09</u>
106年度					
基本每股盈餘					
本期淨利	<u>\$ 46,126,273</u>	<u>\$ 39,532,571</u>	6,195,931	<u>\$ 7.44</u>	<u>\$ 6.38</u>

八、關係人交易

本社於民國107年度及106年度有交易往來之關係人及事項如下：

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本社之關係
其他個人及企業戶	依國際會計準則公報第二十四號「關係人揭露」及銀行法第三十三條定義之關係人以及本社理監事、經理人及具配偶或三親等以內之血親或二親等以內之姻親關係

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 存款

關係人名稱	期末餘額	利率區間%	佔存款
眾關係人			
民國107年12月31日	\$ 560,440,490	0.10%~4.28%	2.54%
民國106年12月31日	\$ 423,605,423	0.10%~4.25%	2.06%

上列關係人之存款除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其條件與非關係人之存款條件相當。

(2) 放款

關係人名稱	期末餘額	利率區間%	佔放款
眾關係人			
民國107年12月31日	\$ 92,494,589	1.137%~3.56%	0.60%
民國106年12月31日	\$ 126,210,354	1.137%~3.56%	0.83%

上列關係人之放款，其條件與非關係人之放款條件相當，截至民國107年及106年12月31日止，並無轉列催收款項之金額。

(3) 關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：

A. 放款

民國107年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係名稱 (說明1)	本期最高餘額 (說明2)	期末餘額	履約情形		擔保品內容 (說明3)	與非關係人之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性貸款	5	\$ 3,583	\$ 3,485	\$ 3,485	-	無	無
自用住宅抵押貸款	12	\$ 31,925	\$ 28,574	\$ 28,574	-	不動產	無
其他放款	20	\$ 69,723	\$ 59,754	\$ 59,754	-	不動產	無

民國106年12月31日

單位:新臺幣仟元

類別	戶數或關係名稱 (說明1)	本期最高餘額 (說明2)	期末餘額	履約情形		擔保品內容 (說明3)	與非關係人之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性貸款	4	\$ 2,293	\$ 1,671	\$ 1,671	-	無	無
自用住宅抵押貸款	16	\$ 38,077	\$ 31,422	\$ 31,422	-	不動產	無
其他放款	29	\$ 109,298	\$ 102,638	\$ 102,638	-	不動產	無

說明:1、戶數係採期末統計數據。

2、係各類別放款每月總計之最高餘額。

3、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列,如為其他動產請敘明具體內容。

B.保證款項:無。

C.出售不良債權交易:無。

D.其他交易:無。

九、質押之資產

截至民國107年12月31日及106年12月31日止,本社依信用合作社資金緊急相互支援辦法而提撥之救援資金,以定期存款設質於合作金庫銀行之金額均為1,000,000仟元;而代收國稅地方稅之保證金所設質定期存款之金額均為55,000仟元。

十、重大或有負債及未認列之合約承諾

1.截至民國107年12月31日及106年12月31日止,本社計有下列重大承諾事項及或有事項,未列入上開財務報表中:

項 目	107.12.31	106.12.31
受託代收款項	\$ 552,861,400	\$ 469,408,285
應付待交換票據	\$ 106,151,443	\$ 109,667,017
附賣回票券(RS)	\$ 988,626,926	\$ 169,862,777
約定融資額度	\$ 1,387,382,352	\$ 1,034,939,701

附註:107年度之附賣回票券,經約定應於民國108年1月21日以前988,626,926陸續贖回。

2.本社因租用部分分社而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約,係屬營業租賃,租金係按月、季或每半年支付一次。截至民國107年及106年12月31日止,本社依約已支付保證金均為470仟元(帳列其他資產—存出保證金項下)。營業租賃之未來最低租金給付總額如下:

單位:新臺幣仟元		
項 目	107.12.31	106.12.31
一 年 以 內	\$ 2,112	\$ 1,984
超 過 一 年 但 不 超 過 五 年	2,665	1,292
合 計	\$ 4,777	\$ 3,276

3.本社出租本社擁有之投資性不動產,係與承租者經法院調解筆錄成立之租賃關係,屬營業租賃,租金按年給付一次,承租人於租賃期間結束時,對該不動產不具有優惠承購權。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

單位:新臺幣仟元		
項 目	107.12.31	106.12.31
一 年 以 內	\$ 901	\$ 901

十一、重大之災害損失

無此情事。

十二、重大之期後事項

無此情事。

十三、金融工具

1. 本社未有承作衍生性金融商品之情事。

2. 金融工具之種類及公允價值資訊

107.12.31

金融資產		帳面價值	公允價值
現金及約當現金		\$ 3,652,959,911	\$ 3,652,959,911
存放央行及拆借銀行同業		836,588,498	836,588,498
附賣回票券及債券投資		988,626,926	988,626,926
備供出售金融資產		160,492,121	160,492,121
持有至到期日金融資產		900,000,000	900,000,000
應收款項		18,407,062	18,407,062
貼現及放款 - 淨額		15,223,095,945	15,223,095,945
受限制資產		1,055,000,000	1,055,000,000
其他金融資產		8,611,100	8,611,100
其他資產 - 淨額		21,865,104	21,865,104
金融負債			
同業存款		\$ 45	\$ 45
應付款項		156,200,937	156,200,937
存款及匯款		22,027,000,539	22,027,000,539

106.12.31

金融資產		帳面價值	公允價值
現金及約當現金		\$ 3,639,015,806	\$ 3,639,015,806
存放央行及拆借銀行同業		778,665,186	778,665,186
附賣回票券及債券投資		169,862,777	169,862,777
備供出售金融資產		146,548,004	146,548,004
持有至到期日金融資產		450,000,000	450,000,000
應收款項		16,932,691	16,932,691
貼現及放款 - 淨額		15,101,828,675	15,101,828,675
受限制資產		1,055,000,000	1,055,000,000
其他金融資產		8,089,900	8,089,900
其他資產 - 淨額		21,382,997	21,382,997
金融負債			
應付款項		\$ 153,675,401	\$ 153,675,401
存款及匯款		20,569,905,215	20,569,905,215

本社估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

(1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、同業存款、應付款項。

(2)貼現及放款、存款大部份皆採浮動利率之機制，以其實際利率作為折現值，其公允價值約等於帳面價值；催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有市場價格可循時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公允價值。

(4)其他金融資產項下之以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，依信用合作社統一會計制度之規定，應以成本衡量。

3. 本社以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

107.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一級	第二級	第三級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$160,492,121	\$160,492,121	-	-
106.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一級	第二級	第三級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$146,548,004	\$146,548,004	-	-

第一級：係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

第二級：係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

第三級：係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

十四、其他

1. 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

	107.12.31	106.12.31
自有資本		
股金	\$ 600,220	\$ 611,984
其他第一類資本	403,602	379,179
第二類資本	230,881	221,640
自有資本	1,234,703	1,212,803
風險性資產		
信用風險	11,192,668	10,948,524
作業風險	391,475	383,488
市場風險	500	54,863
風險性資產總額	11,584,643	11,386,875
資本適足率	10.66%	10.65%
第一類資本占風險性資產之比率	8.67%	8.70%
第二類資本占風險性資產之比率	1.99%	1.95%
槓桿比率	4.42%	4.54%
權益占總資產比率	4.82%	5.03%
股金占總資產比率	2.56%	2.78%

說明：

(1) 本表自有資本與風險性資產額應依「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」、「信用合作社採行新巴塞爾資本協定簡易標準法自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定填列。

(2) 本表應列示如下之計算公式：

A. 自有資本＝股金＋其他第一類資本＋第二類資本。

B. 風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

C. 資本適足率＝自有資本／風險性資產總額。

D. 第一類資本占風險性資產之比率＝（股金＋其他第一類資本）／風險性資產總額。

E. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／風險性資產總額。

F. 槓桿比率＝（股金＋其他第一類資本）／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本「商譽」項目）。

G. 權益占總資產比率＝權益／總資產。

H. 股金占總資產比率＝股金／總資產。

2. 本社逾期放款資產品質

單位：新臺幣仟元

年\月			107. 12. 31			106. 12. 31		
業務別\項目			逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)
企業金融	擔保		\$ 77	\$ 1,422,861	0.01%	\$ 192	\$ 1,164,866	0.02%
	無擔保		179	275,878	0.06%	82	248,453	0.03%
消費金融	住宅抵押貸款(說明四)		21,341	8,910,131	0.24%	17,580	9,281,391	0.19%
	小額純信用貸款(說明五)		-	36,224	-	-	15,113	-
	其他(說明六)	擔保	-	4,745,873	-	-	4,545,082	-
		無擔保	-	11,519	-	-	19,653	-
放款業務合計			\$ 21,597	\$ 15,402,286	0.14%	\$ 17,854	\$ 15,274,558	0.12%
備抵呆帳金額			\$ 179,190			\$ 172,730		
備抵呆帳覆蓋率(說明3)			829.70%			967.41%		

說明：

1、逾期放款係依「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額。

4、住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

3. 本社免列報逾期放款或逾期應收帳款：

單位：新臺幣仟元

項 目	107.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 835	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	-	-
合計	\$ 835	-

單位：新臺幣仟元

項 目	106.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	\$ 974	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	-	-
合計	\$ 974	-

說明：1、依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關信用合作社辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

4. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

項 目	107.12.31	
	授信金額	佔授信總餘額比率(%)
利害關係人授信(說明2)	\$ 92,495	0.60%
股票質押授信(說明3)	-	-
授信行業集中情形(說明4)		
個人	13,611,252	88.37%
營造業	109,055	0.71%
製造業	16,231	0.11%
不動產業	1,475,997	9.58%
批發及零售業	67,676	0.44%
住宿及餐飲業	25,795	0.17%
其他	3,785	0.02%
合計	\$ 15,402,286	100.00%

單位：新臺幣仟元，%

項 目	106.12.31	
	授信金額	佔授信總餘額比率(%)
利害關係人授信(說明2)	\$ 126,210	0.83%
股票質押授信(說明3)	-	-
授信行業集中情形(說明4)		
個人	13,735,030	89.92%
營造業	100,192	0.66%
製造業	9,040	0.06%
不動產業	1,200,039	7.86%
批發及零售業	60,710	0.40%
住宿及餐飲業	36,899	0.24%
其他	6,438	0.04%
合計	\$ 15,274,558	100.00%

說明：

- 1、授信總餘額係指各項放款(包括貼現、透支、短放、短擔、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。
- 2、利害關係人授信係指信用合作社對銀行法定義之利害關係人所為之授信。
- 3、股票質押授信係指信用合作社承作以股票為擔保品之授信。
- 4、授信行業集中情形請依中央銀行「放款對象及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售業、運輸倉儲業、住宿餐飲業、資訊及通訊傳播業、金融保險業、不動產業、服務業及其他行業之授信金額，及其占授信總餘額比率。

5. 獲利能力

項 目	107年度	106年度
資 產 報 酬 率 稅 前	0.21%	0.21%
稅 後	0.19%	0.18%
淨 值 報 酬 率 稅 前	4.33%	4.22%
稅 後	3.83%	3.62%
純 益 率	15.88%	15.10%

說明：1、資產報酬率=稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率=稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率=稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年度損益金額

6. 本社利率敏感性資產負債分析表

單位：新臺幣仟元，%

民國 107 年 12 月 31 日						
項目	1至30天（含）	31至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 3,621,282	\$ 1,517,847	\$ 844,439	\$ 4,306,120	\$ 12,714,370	\$23,004,058
利率敏感性負債	1,473,029	2,222,075	3,001,498	7,313,317	8,017,077	22,026,996
利率敏感性缺口	\$ 2,148,253	\$ (704,228)	\$(2,157,059)	\$(3,007,197)	\$ 4,697,293	\$ 977,062
淨值						1,131,877
利率敏感性資產與負債比率						104.44%
利率敏感性缺口與淨值比率						86.32%

民國 106 年 12 月 31 日						
項目	1至30天（含）	31至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 1,712,870	\$ 1,368,927	\$ 583,071	\$ 4,211,828	\$ 12,962,386	\$20,839,082
利率敏感性負債	1,542,742	2,009,129	3,315,935	5,518,997	8,183,095	20,569,898
利率敏感性缺口	\$ 170,128	\$ (640,202)	\$(2,732,864)	\$(1,307,169)	\$ 4,779,291	\$ 269,184
淨值						\$ 1,106,334
利率敏感性資產與負債比率						101.31%
利率敏感性缺口與淨值比率						24.33%

說明：1、本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

7. 本社到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

民國 107 年 12 月 31 日							
項目	合計	0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$23,623,139	\$ 1,839,439	\$ 1,800,378	\$ 1,517,847	\$ 844,500	\$ 4,306,120	\$13,314,855
主要到期資金流出	24,787,014	838,713	849,798	2,403,103	3,270,062	7,849,389	9,575,949
期限缺口	\$(1,163,875)	\$ 1,000,726	\$ 950,580	\$(885,256)	\$(2,425,562)	\$(3,543,269)	\$ 3,738,906

民國 106 年 12 月 31 日							
項目	合計	0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$22,132,655	\$ 1,011,339	\$ 1,245,673	\$ 1,368,927	\$ 583,124	\$ 4,212,011	\$13,711,581
主要到期資金流出	21,919,159	806,125	864,485	2,010,912	3,318,167	5,520,689	9,398,781
期限缺口	\$ 213,496	\$ 205,214	\$ 381,188	\$(641,985)	\$(2,735,043)	\$(1,308,678)	\$ 4,312,800

說明：本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

8. 活期性存款及定期性存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	107.12.31	106.12.31
活 期 性 存 款	\$ 9,482,870	\$ 9,423,453
活 期 性 存 款 比 率	43.05%	45.81%
定 期 性 存 款	\$ 12,544,131	\$ 11,146,452
定 期 性 存 款 比 率	56.95%	54.19%

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全社存款總餘額；

定期性存款比率＝定期性存款÷全社存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含公庫存款。

9. 社員存款、準社員存款及非社員存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	107.12.31	106.12.31
社 員 存 款	\$ 14,717,067	\$ 14,419,497
社 員 存 款 比 率	66.81%	70.10%
準 社 員 存 款	\$ 1,038,711	\$ 892,451
準 社 員 存 款 比 率	4.72%	4.34%
非 社 員 存 款	\$ 6,271,223	\$ 5,257,957
非 社 員 存 款 比 率	28.47%	25.56%

說明：社員存款比率＝社員存款÷全社存款總餘額；

準社員存款比率＝準社員存款÷全社存款總餘額；

非社員存款比率＝非社員存款÷全社存款總餘額。

10. 社員放款、準社員放款及非社員放款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	107.12.31	106.12.31
社 員 放 款	\$ 13,718,409	\$ 13,878,544
社 員 放 款 比 率	89.07%	90.86%
準 社 員 放 款	\$ 1,681,021	\$ 1,394,262
準 社 員 放 款 比 率	10.91%	9.13%
非 社 員 放 款	\$ 2,856	\$ 1,752
非 社 員 放 款 比 率	0.02%	0.01%

說明：社員放款比率＝社員放款÷全社放款總餘額；

準社員放款比率＝準社員放款÷全社放款總餘額；

非社員放款比率＝非社員放款÷全社放款總餘額。

11. 華惠資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

項 目	107.12.31		108.12.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產				
存放銀行同業(含存出保證金-定期存款)	\$ 5,267,702	0.95%	\$ 5,202,448	0.96%
持有至到期日-公司債	50,000	2.20%	50,000	2.20%
持有至到期日-央行NCD	350,000	0.50%	566,667	0.60%
金融資產放款	15,549,172	2.02%	14,783,943	1.99%
負 債				
活期存款	\$ 1,597,017	0.05%	\$ 1,587,363	0.05%
活期儲蓄存款	7,417,193	0.10%	7,326,672	0.10%
員工活期儲蓄存款	214,797	4.23%	210,682	4.19%
定期存款	1,517,281	0.88%	1,215,246	0.87%
定期儲蓄存款	10,291,776	1.05%	9,951,763	1.04%

平均值係按華惠資產與付息負債之月平均值計算。

12. 特殊記載事項

民國一〇七年十二月三十一日

項 目	案 由 及 金 額
A. 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者。	無
B. 最近一年度違反信用合作社法經處以罰鍰者。	無
C. 最近一年度缺失經金管會嚴予糾正者	辦理洗錢防制作業，對符合疑似洗錢表徵之交易未具體敘明，就分析研判結果未由營業單位防制洗錢督導主管核定妥適處理，對於防制洗錢及打擊資恐之相關作業程序有待強化，核有礙健全經營之虞，依據信用合作社法第27條第1項第8款，應予糾正。
D. 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元	無
E. 其他。	無

民國一〇六年十二月三十一日

項 目	案 由 及 金 額
A. 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者。	無
B. 最近一年度違反信用合作社法經處以罰鍰者。	知其理事有當然解任事由後未主動處理，依信用合作社法第45條規定，核處新臺幣3萬元罰鍰
C. 最近一年度缺失經金管會嚴予糾正者	無
D. 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元	無
E. 其他。	無

13. 重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
- (3) 處分不動產之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。
- (4) 應收關係人款項達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：無。

14. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：參閱附表三。

有限責任臺南第三信用合作社
放款及應收款備抵呆帳評估表

附表一

民國一〇七年十二月三十一日

放款及應收款

單位：新臺幣元

項目			放款及應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	消金無擔	\$ 761,072	\$ (8,845)
		消金有擔	176,622,558	(2,052,711)
		企金無擔	426,139	(4,953)
		企金有擔	5,408,396	(62,857)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消金無擔	\$ 47,062,510	\$ (546,962)
		消金有擔	13,485,832,415	(156,732,655)
		企金無擔	275,913,783	(3,206,676)
		企金有擔	1,419,136,866	(16,493,241)
		存單質借	6,955,342	(80,835)

民國一〇六年十二月三十一日

放款及應收款

單位：新臺幣元

項目			放款及應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	消金無擔	\$ 449,491	\$ (5,078)
		消金有擔	165,745,633	(1,872,524)
		企金無擔	82,314	(930)
		企金有擔	192,092	(2,170)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消金無擔	\$ 34,385,060	\$ (388,468)
		消金有擔	13,665,700,380	(154,389,309)
		企金無擔	248,744,943	(2,810,215)
		企金有擔	1,166,095,605	(13,174,055)
		存單質借	7,704,229	(87,039)

註：放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

有限責任臺南第三信用合作社
放款及應收款備抵呆帳變動表

附表二

單位：新臺幣元

項 目	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
放款		
期初餘額	\$ 172,729,789	\$ 155,576,123
本期提列	6,459,946	17,916,287
轉銷呆帳	-	(762,621)
轉銷呆帳收回數	-	-
匯兌及其他變動	-	-
期末餘額	\$ 179,189,735	\$ 172,729,789
應收款		
期初餘額	\$ -	\$ -
本期提列	-	-
轉銷呆帳	-	-
轉銷呆帳收回數	-	-
匯兌及其他變動	-	-
期末餘額	\$ -	\$ -

有限責任臺南第三信用合作社
轉投資事業相關資訊及合計持股情形

附表三

民國一〇七年十二月三十一日

單位：股/新臺幣仟元

被投資公司名稱 (說明1、2)	所在地區	主要營業項目	期末持股 比率%	投資帳面金額	本期認列 之投資(損)益	擬制持股股數 (說明3)	現股股數	備註
金融相關事業								
合作金庫金融控股股份有限公司	台北市松山區長安東路2段225號17、19樓	金融控股公司	0.01	\$ 160,492	\$ 6,621	-	9,093,038	其他金融資產
非金融相關事業								
中華民國信用合作社聯合社	台北市羅斯福路一段6號6樓	輔導社員社業務發展	7.04	\$ 7,085	\$ 1,654	-	70,850	其他金融資產
有限責任台灣合作社聯合社	台中市西屯區大墩20街61號	辦理社員社社務事項	5.20	\$ 1,486	\$ 742	-	27,270	其他金融資產
台南市合作社聯合社	台南市中西區城隍街106號1樓	辦理社員社社務事項	25.00	\$ 40	\$ 14	-	440	其他金融資產

說明：1、本表請依信用合作社法第37條準用銀行法第74條規定轉投資情形填製，並按金融相關事業及非金融相關事業分別列示。另信用合作社依信用合作社法第37條準用銀行法第74條之1規定持有相同被投資公司股票時，應以合計數揭露，並補充說明於備註欄。

2、凡本信用合作社所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券(如可轉換公司債等尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及信用合作社承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為信用合作社法第37條準用銀行法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

有限責任臺南第三信用合作社
現金及約當現金明細表
民國107年12月31日

項目	摘要	單位:新臺幣元 金額
庫存現金		
新臺幣		142,287,761
美金	(原幣金額:7,070 匯率30.735)	217,296
日圓	(原幣金額:510,000 匯率0.2774)	141,474
港幣	(原幣金額:33,000 匯率3.923)	129,459
小計		<u>142,775,990</u>
存放銀行同業		
活期存款		125,642
支票存款		1,892,053
定期存款		3,402,000,000
外幣存款		
美金	(原幣金額:308.93 匯率30.735)	9,495
日圓	(原幣金額:629 匯率0.2774)	174
港幣	(原幣金額:1,303.62 匯率3.923)	5,114
小計		<u>3,404,032,478</u>
待交換票據		<u>106,151,443</u>
合計		<u><u>3,652,959,911</u></u>

有限責任臺南第三信用合作社
存放央行及拆借銀行同業明細表
民國107年12月31日

項目	摘要	單位:新臺幣元 金額
存款準備金	甲戶	290,436,079
	乙戶	512,953,000
	小計	<u>803,389,079</u>
跨行社清算戶		33,199,419
合計		<u><u>836,588,498</u></u>

有限責任臺南第三信用合作社
備供出售金融資產明細表
民國107年12月31日

金融工具名稱	股數	面值(元)	總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值	
							單價	總額
合作金庫股票	9,093,038	10	90,930,380	33,576,874	-	126,915,247	17.65	160,492,121

單位：新臺幣元

說明：上述股票未有供作質押之情形。

有限責任臺南第三信用合作社
持有至到期日金融資產明細表
民國107年12月31日

金融工具名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷折溢價	帳面金額	
								0	100,000,000
央行可轉讓定期存單	到期日108/1/2	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/3	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/4	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/7	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/8	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/9	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/15	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/24	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
	到期日108/1/25	1	100,000,000	100,000,000	0.59%	0	0	0	100,000,000
合計				900,000,000					900,000,000

單位：新臺幣元

有限責任臺南第三信用合作社
附賣回票券及債券投資明細表
民國107年12月31日

名稱	面額	單位：新臺幣元 帳列金額
附賣回票券		
兆豐	320,000,000	319,580,224
大慶	220,000,000	219,583,930
萬通	310,000,000	309,657,536
中華	140,000,000	139,805,236
	<u>990,000,000</u>	<u>988,626,926</u>

說明：上述票券未有供作質押之情形。

有限責任臺南第三信用合作社
應收款項明細表
民國107年12月31日

項目	金額	備抵呆帳	單位：新臺幣元 淨額
應收利息：			
應收放款息	15,833,401	-	15,833,401
應收他行社定存息	19,468	-	19,468
應收可轉讓定期存單息	265,096	-	265,096
應收存放銀行同業及準備金息	2,003,622	-	2,003,622
應收票券息	155,202	-	155,202
小計	<u>18,276,789</u>		<u>18,276,789</u>
其他應收款	130,273	-	130,273
合計	<u>18,407,062</u>		<u>18,407,062</u>

有限責任臺南第三信用合作社

利息費用明細表

民國107年12月31日

單位：新臺幣元

項目	金額	備註
活期存款息	776,994	
定期存款息	13,370,859	
活期儲蓄存款息	7,643,207	
員工儲蓄存款息	4,729,176	
零存整付存款息	358,454	
整存整付存款息	11,812,433	
存本取息存款息	96,162,904	
	<u>134,854,027</u>	

五、最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本社財務狀況之影響：

本社 107 年度未發生財務週轉困難之情事。

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況分析：最近二年度資產、負債與權益發生重大變動之主要原因及其影響。

最近二年度資產、負債與權益財務狀況比較分析表 單位：新臺幣千元

項 目	年 度	107年度	106年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		3,652,960	3,639,016	13,944	0.38
存放央行及拆借銀行同業		836,589	778,665	57,924	7.44
透過損益按公允價值衡量之金融資產		0	0	0	0.00
備供出售金融資產-淨額		160,492	146,548	13,944	9.51
附賣回票券及債券投資		988,627	169,863	818,764	482.01
應收款項-淨額		18,407	16,933	1,474	8.70
當期所得稅資產		0	675	-675	-100.00
貼現及放款-淨額		15,223,096	15,101,828	121,268	0.80
持有至到期日金融資產-淨額		900,000	450,000	450,000	100.00
受限制資產		1,055,000	1,055,000	0	0.00
其他金融資產-淨額		8,611	8,090	521	6.44
不動產及設備-淨額		483,158	476,591	6,567	1.38
投資性不動產-淨額		97,528	97,528	0	0.00
無形資產-淨額		198	115	83	72.17
遞延所得稅資產-淨額		18,490	15,147	3,343	22.07
其他資產-淨額		21,865	21,383	482	2.25
資產總額		23,465,021	21,977,382	1,487,639	6.77
同業存款		0	0	0	0.00
應付款項		156,201	153,675	2,526	1.64
當期所得稅負債		6,520	1,354	5,166	381.54
存款及匯款		22,027,001	20,569,905	1,457,096	7.08
負債準備		68,214	69,946	-1,732	-2.48
遞延所得稅負債		63,416	63,412	4	0.01
其他負債		11,792	12,756	-964	-7.56
負債總額		22,333,144	20,871,048	1,462,096	7.01
股金		601,360	614,184	-12,824	-2.09
資本公積		9,297	9,110	187	2.05
保留盈餘		394,305	370,069	24,236	6.55
其他權益		126,915	112,971	13,944	12.34
權益總額		1,131,877	1,106,334	25,543	2.31

增減比例變動分析說明：

1. 貼現及放款較 106 年度增加 121 百萬(0.80%)、短期票券較 106 年度增加 819 百萬(482.01%)及央行 NCD 較 106 年度增加 450 百萬(100%)，係由存款及匯款較 106 年度增加 1,457 百萬支應。
2. 當期所得稅負債較 106 年度增加 5 百萬(381.54%)，係為本社虧損扣抵抵減已全數用罄。
3. 無形資產較 106 年度增加 8 萬(72.17%)，係本社採購 ATM 白名單系統 13 套。

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

二、財務績效分析：

單位：新臺幣千元

項 目	107 年度	106 年度	增(減)金額	增(減)變動比例(%)
利息收入	374,376	356,850	17,526	4.91
減：利息費用	-134,854	-126,811	8,043	6.34
利息淨收益	239,522	230,039	9,483	4.12
利息以外淨收益	30,458	31,687	-1,229	-3.88
淨收益	269,980	261,726	8,254	3.15
呆帳費用及保證責任準備提存	0	0	0	0.00
營業費用	-221,549	-215,600	5,949	2.76
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	48,431	46,126	2,305	5.00
所得稅(費用)利益	-5,570	-6,593	-1,023	-15.52
繼續營業單位本期淨利(淨損)	42,861	39,533	3,328	8.42
停業單位損益	0	0	0	0.00
本期淨利(淨損)	42,861	39,533	3,328	8.42
其他綜合損益	10,538	21,904	-11,366	-51.89
本期其他綜合損益(稅後淨額)	11,549	21,944	-10,395	-47.37
本期綜合損益總額	54,410	61,477	-7,067	-11.50
每股盈餘	7.09	6.38	0.71	11.13

所得稅(費用)利益較 106 年度減少 1 百萬，係為 107 年度營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。

三、現金流量分析：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

(一) 最近二年度流動性分析

年 度 項 目	107 年度	106 年度	增(減)比例
現金流量比例	594.22	-121.05	715.27
現金流量允當比率	756.67	-203.00	959.67
現金流量滿足比率	-9,370.10	-19,632.75	10,262.65

現金流量各項比率較 106 年度增加，係因本年度營業活動之淨現金流量增加所致。

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

年初現金餘額 (1)	預計全年來自 營業活動淨現 金流量 (2)	預計全年來自投 資活動及融資活 動淨現金流入量 (3)	預計現金剩餘(不 足)數額 (1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施		
				投資計畫	融資計畫	增資計畫
3,652,960	49,455	56,040	3,758,455	—	—	—

註：本社預計未來一年因獲利穩定而增加之營業活動現金流入量，尚足以支應來自投資及融資活動所需投入之款項，故尚無現金流量不足之情形。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無

五、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊：

1. 信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

107 年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	1. 信用風險管理策略：本社授信業務採取消費金融為主，側重企業金融之發展策略，並逐步調整本社放款結構，分散風險。 消費金融方面，針對房屋貸款及個人小額消費性貸款加以拓展；另在企業金融方面，以移送信用保證基金保證之融資案及土建融資方面為主軸，增加微型企業之承作量。此外考量不同行業、擔保品之風險特性建立微審作業之處理規範。 2. 信用風險管理目標：以合理評估違約風險，控制授信品質，考量分散風險，避免風險過度集中。例如：對產業別、同一人、同一關係等作一限額，藉以控制整體授信組合於本社可承擔範圍內。 3. 信用風險管理政策：本社訂有風險管理指導原則作為各項風險管理政策之遵循並依據政府法令規範、本社實務需求及風險承受度訂定一致性的風險辨識、衡量、揭露、報告

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

項 目	內 容
	等監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、限額管理、不良債權管理等，將品質控制在可接受之範圍內。 4. 信用風險管理流程：本社運用有效辨識、衡量、監控及報告等信用風險管理流程，藉以建立信用風險管理機制。 (1) 信用風險辨識：對於推出新金融商品前，應依該業種所潛藏之不同風險詳加分析、辨識並徵詢各營業單位意見。 (2) 信用風險衡量：辦理授信業務除考量授信 5P 原則外，並應針對契約內容、市場變化、暴險影響之風險變化加以考量。 (3) 信用風險監控：建立限額控管之資訊提供，以避免信用風險過度集中。例如：同一人、同一關係、產業別等。 確實辦理覆審與追蹤工作，加強貸放後管理及維護債權安全。除各營業單位加強對異常授信之管理外，落實債權之管理程序。 (4) 信用風險報告：定期提供各個產業別及各項限額等資訊，呈報理事主席，俾利確實掌握本社之信用風險。若發現重大信用風險情事，違反法令或危及業務狀況，立即採取適當措施。
2. 信用風險管理組織與架構	本社風險管理組織架構包括理事會、風險管理委員會、法令遵循室、總社各單位、各營業單位及理事會稽核室。 理事會為本社風險管理最高決策單位，負責核定全社的風險管理政策、架構及建立全社的風險管理文化。 風險管理委員會由總經理、副總經理、金融作業中心主任、業務部、管理部、會計室、營業部等單位主管擔任；本會主任委員由總經理擔任，主任委員未能主持會議時，由代行其職務

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

項 目	內 容
	之副總經理代理。 內部稽核單位定期查核本社各單位風險管理辦理情形，以確保本社風險管理有效運作及落實。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	為使理事會充分了解及掌握本社授信業務所承擔之風險程度，風險管理委員會定期向理事會陳報，對各項法定比率監督狀況，如逾越信用風險部位或集中限額等例外情形時，應立即採取因應措施，並迅速呈報高階主管。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 對於企業授信以信用貸款方式承作之案件透過移送「中小企業信用保證基金保證」之方式分散風險。 2. 第三人之保證或第三人提供之擔保品。 3. 透過授信條件限制，預防控制授信戶信用風險之變化。

信用風險暴險額與加權風險性資產額

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	加權風險性資產額
主權國家	978,938	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	4,477,296	895,461
企業（含證券及保險公司）	1,395,565	1,395,461
零售債權	5,125,564	3,971,467
住宅用不動產	8,890,035	4,007,001
權益證券投資	99,300	280,678
其他資產	727,521	642,600
合計	21,694,219	11,192,668

註：1. 本表風險抵減後暴險額包括表內、表外科目及交易對手信用風險暴險額。

2. 加權風險性資產額為風險抵減後暴險額乘上風險權數。

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

2. 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

107 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	本社作業風險定義為內部作業、系統及員工之不當操作或失誤，或因外部因素所造成本社損失之風險。 針對此類風險設有覆核機制或透過電腦資訊系統進行控管，並輔以定期及不定期性之自行查核及內部稽核制度，另依據內部報表之統計分析加以確認檢視。 此外，對新產品、新種業務或電腦資訊系統推出前，進行事前充分評估，持續監控及事後必要之修正檢討，以確保有效降低風險。 對員工提升專業知識與法規宣導落實執行，除不定期舉辦訓練課程外，每日之法令宣導亦加強員工之職務訓練，以減少人工失誤風險。
2. 作業風險管理組織與架構	本社風險管理組織架構包括理事會、風險管理委員會、法令遵循室、總社各單位、各營業單位及理事會稽核室。 理事會為本社風險管理最高決策單位，負責核定全社的風險管理政策、架構及建立全社的風險管理文化。 風險管理委員會由總經理、副總經理、金融作業中心主任、業務部、管理部、會計室、營業部等單位主管擔任；本會主任委員由總經理擔任，主任委員未能主持會議時，由代行其職務之副總經理代理。 內部稽核單位定期查核本社各單位風險管理辦理情形，以確保本社風險管理有效運作及落實。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	作業風險事件發生時，依規定程序進行通報，藉以了解現行作業流程、資訊處理及員工再訓練之妥適性並研議改善措施。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流	1. 明訂分層負責及各層級人員應負責之職掌範圍及制定標準化作業流程、提高作業正確

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

項 目	內 容
程	性，以降低作業風險。 2. 對於可能造成本社重大損失之作業風險事件，採取投保保險方式(例如：投保銀行業綜合險、火險…等)進行風險抵減。 3. 對於發生可能性低，但損失金額高之作業風險損失事件，例如：運鈔，採取委外保全公司運送等，以轉移風險。

作業風險應計提資本

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
105 年度	253,270	
106 年度	260,704	
107 年度	268,978	
合計	782,952	31,318

註：作業風險應計提資本為填具年度中為正值之年營業毛利平均值 $\times 12\%$ 。

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

3. 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

107 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	對於市場風險的控管，除依主管機關規定外，針對各項金融商品之投資，訂有投資限額與停損規定，以規範部位操作並向高階主管定期呈報，妥善管理本社所承擔之風險。
2. 市場風險管理組織與架構	本社風險管理組織架構包括理事會、風險管理委員會、法令遵循室、總社各單位、各營業單位及理事會稽核室。 理事會為本社風險管理最高決策單位，負責核定全社的風險管理政策、架構及建立全社的風險管理文化。 風險管理委員會由總經理、副總經理、金融作業中心主任、業務部、管理部、會計室、營業部等單位主管擔任；本會主任委員由總經理擔任，主任委員未能主持會議時，由代行其職務之副總經理代理。 內部稽核單位定期查核本社各單位風險管理辦理情形，以確保本社風險管理有效運作及落實。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	市場風險包括各類資產負債表內及資產負債表外項目因價格、匯率、利率波動之風險評估及控制，且應符合安全性、流動性及收益性等原則。其評估涵蓋： 1. 建立各種市場風險承擔控管限額，包括債券部位限額及停損標準、外匯部位限額、有價證券短期投資限額及停損標準、有價證券長期投資上限額度、利率敏感性各期別缺口限額、市場風險集中程度(包括幣別、證券種類別等資訊之彙計)等。 2. 依國際清算銀行巴賽爾資本適足協定及主管機關有關風險值計算質與量之標準，規劃建置風險值評估系統。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 對於風險與報酬不對稱或高風險高報酬之金融商品，不予承作該類商品。 2. 為規避金融商品可能產生的價格風險或交易對手市場風險，採取避險措施，以降低或移轉風險。

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

市場風險應計提資本

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	0
權益證券風險	0
外匯風險	40
合計	40

4. 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	23,623,139	3,639,817	1,517,847	844,500	4,306,120	13,314,855
主要到期資金流出	24,787,014	1,688,511	2,403,103	3,270,062	7,849,389	9,575,949
期距缺口	-1,163,875	1,951,306	-885,256	-2,425,562	-3,543,269	3,738,906
對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法：						
1. 本社投資有價證券係依據本社「投資有價證券暨授信風險承擔限額辦法」之規定辦理，依本社營運資金狀況採保守性原則分散風險，提高本社之獲利。						
2. 每月編製「新臺幣到期日期限結構分析表」控管資金流量缺口，並依中央銀行相關規定辦理。						

註：本表僅含總社及分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

（二）國內外重要政策及法律變動對信用合作社財務業務之影響及因應措施

由相關單位隨時掌握重要政策及法令變動，並擬定因應措施，隨即修訂內部規範或作業規定，並進行相關教育訓練以為因應。

（三）科技改變及產業變化對信用合作社財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響及因應措施

資訊科技及產品日新月異，提供客戶更多元且便利之交易與服務，惟風險控管成本亦會相對提昇，如防火牆及客戶資料外洩等，因此，本社透過中

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

華民國信用合作社聯合社南區聯合資訊處理中心建置良好的資訊管控與業務規範以為因應。

2. 產業變化之影響及因應措施

因產業變化將直接影響本社授信風險，提高呆帳之可能性，本社授信除房貸外，大部分皆為各產業之中下游廠商，且本社業已加入信保基金，以防止景氣欠佳所帶來之衝擊，惟本社仍密切觀察產業景氣變化，評估對授信風險之影響，適時調整授信政策。

(四) 信用合作社形象改變對信用合作社之影響及因應措施

最近年度本社形象無重大改變。

(五) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

受法令規定限制，本社暫無擴充營業據點之計畫。

(六) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本社除承作個人金融業務外，目前積極拓展企業金融放款（中小企業、微型企業）及增加手續費收入，以期透過個金、企金及財富管理之平衡發展，穩定獲利來源。

(七) 經營權之改變對信用合作社之影響、風險及因應措施

最近年度本社經營權並無改變。

(八) 訴訟或非訟事件

最近二年度本社與本社理事、監事、總經理並無已判決確定或目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

(九) 其他重要風險及因應措施：無

六、危機處理應變機制

為因應緊急事故，強化危機處理能力，降低損失風險，本社訂有「安全維護作業規範」，以強化本社安全維護機制，提升本社自律功能，透過任務編組組成緊急事故處理小組，謀求解決對策，採取緊急應變措施，暨因應緊急事故之性質由權責單位負責處理，並通報各單位主管。

七、其他重要事項：無。

柒、內部管理運作情形

柒、內部管理運作情形

評估項目	運作情形(註)		
	是	否	摘要說明
一、信用合作社是否建立遵守法令及內部控制制度？	✓		本社依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」建立法令遵循制度及內部控制制度，確保遵守法令及內部控制能有效執行。
二、保障社員權益之措施			
(一)信用合作社是否訂定內部作業程序處理社員建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一)本社訂定「處理客戶申訴案件作業要點」，處理客戶之建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並確實依該要點實施。
(二)信用合作社是否建立風險控管機制及風險衡量標準？	✓		(二)本社設有「風險管理委員會」並制定「風險管理指導原則」，以建立風險控管機制及風險衡量標準，並督導各單位執行必要之風險管理工作。
三、理事會組成及職務執行情形			
(一)理事是否具專業性及進修？	✓		(一)本社理事資格皆符合「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」規定，並不定期參加本社自辦訓練或金管會所舉辦基層金融研習會。
(二)信用合作社是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(二)本社每年所委任簽證會計師及其財稅簽均提經理事會議決後辦理。
(三)理事出席理事會狀況是否良好？	✓		(三)理事出席理事會狀況詳見附表一。
(四)信用合作社是否落實理事對利害關係議案之迴避？	✓		(四)本年度未有需理事迴避之利害關係議案。
四、監事會之組成及職務執行情形			
(一)監事是否具專業性及進修？	✓		(一)本社監事資格皆符合「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」規定，並不定期參加本社自辦訓練或金管會所舉辦基層金融研習會。
(二)監事出席監事會狀況是否良好？	✓		(二)監事出席監事會狀況詳見附表二。
(三)信用合作社是否建立監事與員工及社員之溝通管道？	✓		(三)監事可隨時與員工及社員溝通。
五、信用合作社是否建立與利害關係人溝通管道？	✓		本社訂有「辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項」，並依需要可隨時與利害關係人溝通。

柒、內部管理運作情形

評估項目	運作情形(註)	
六、信用合作社是否設置相關功能性委員會?	√	本社設有各項委員會，其運作情形正常。
七、信用合作社是否落實員工及消費者保護?	√	對於員工及客戶之各項權益，均依相關法令辦理。
八、資訊公開		
(一)信用合作社是否架設網站及指定專人負責資訊之蒐集，並揭露財務業務及內部管理運作資訊?	√	(一)本社委由信用合作社聯合社南區資訊處理中心架設網站，由業務部資訊科人員負責資訊之蒐集，並依規揭露本社財務業務及內部管理運作資訊。
(二)信用合作社是否有採行其他資訊揭露之方式?	√	(二)本社視需要揭露資訊於各營業單位公告欄或刊登於報紙。
九、信用合作社是否履行社會責任?	√	本社履行社會責任詳見附表三。
十、信用合作社是否履行誠信經營及採行相關措施?	√	本社履行誠信經營及採行相關措施詳見附表四。
十一、信用合作社是否有其他足以增進對信用合作社內部管理運作情形瞭解之重要資訊?	√	遵照相關法規辦理。

柒、內部管理運作情形

附表一

理事會運作情形

最近年度理事會開會 13 次 (A)，理事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	實際出席率(%) (B/A)	備註
理事主席	郭登全	13	100%	
理事	鄭慶玉	11	84.6%	
理事	葉安勳	4	66.7%	開會 6 次(A) 107.6.13 逝世
理事	王宏修	13	100%	
理事	邵明山	13	100%	
理事	蘇寶童	13	100%	
理事	陳美源	13	100%	
理事	陳世和	12	92.3%	
理事	王程信	13	100%	
理事	蔡全丁	12	92.3%	
理事	王定國	12	92.3%	
理事	吳俊漢	6	100%	開會 6 次(A) 107.7.30 就任
其他應記載事項：本年度無利害關係議案需理事迴避之情形。				

附表二

監事會運作情形

最近年度監事會開會 13 次(A)，監事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	實際出席率(%) (B/A)	備註
監事主席	曾弘義	13	100%	
監事	謝滿足	11	84.6%	
監事	黃恭喜	12	92.3%	

附表三

履行社會責任情形

評估項目	運作情形(註)		
	是	否	摘要說明
一、落實推動合作理念 (一)信用合作社是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二)信用合作社是否定期舉辦理事、監事與員工之合作倫理教育訓練及宣導？ (三)信用合作社是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	V V V		(一)本社執行各項企業社會責任政策或制度如下： 1. 遵守勞基法規定，保障員工權益。 2. 維護員工作業環境之安全衛生。 3. 訂定本社「安全維護作業規範」，以強化安全維護機制，提升本社自律功能。 4. 訂定本社「個人資料檔案安全維護辦法」，防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等。 5. 每年二期社員子女獎學金，培養合作事業人才。 (二)本社於每年教育訓練中，安排企業誠信及倫理之訓練課程。 (三)本社訂有完善之薪資報酬制度，並訂有「各營業單位年度經營績效評比獎懲辦法」，以期激勵員工工作士氣，落實賞罰分明原則，並設置「人事評議小組」，建立對員工考核及獎懲明確有效之制度。
二、發展永續環境 (一)信用合作社是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二)信用合作社是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三)信用合作社是否注意氣候變遷對營運活動之影響，制定節能減碳及溫室氣體減量策略？	V V V		(一)本社致力於提升各項資源之利用，及監控水、電、油等使用情形，並優先採購具環境保護標章產品及汰換節能之照明燈具等，以降低對環境之負荷衝擊。 (二)尚未建立該項環境管理制度。 (三)尚未制定節能減碳及溫室氣體減量策略。

柒、內部管理運作情形

三、維護社會公益 (一) 信用合作社是否依照相關法規，制定相關之管理政策與程序？ (二) 信用合作社是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三) 信用合作社是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (四) 信用合作社是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ (五) 信用合作社是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (六) 信用合作社是否制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序？ (七) 對產品與服務之行銷及標示，信用合作社是否遵循相關法規？ (八) 信用合作社與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ (九) 信用合作社與其供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？ (十) 信用合作社是否藉由公益活動、實物捐贈、志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動？	√ √ √ √ √ √ √ √ √	(一) 本社依照相關法規，訂有人事管理規則、工作規則、分層負責及性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法等相關管理政策。 (二) 員工可透過內部網路傳達意見至管理部，並由管理部專人妥適處理。 (三) 本社提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施健康檢查。 (四) 本社視需要不定期與員工溝通。 (五) 本社訂有「員工職務輪調辦法」，使員工經歷各項金融業務，培養金融專業人才；另員工可自由參加本社自辦訓練、委外訓練，及選派人員參加金融人員訓練機構舉辦之各種專業訓練講習，以充實專業知識；又每年舉辦升等考試，暢通員工晉升管道。 (六) 本社訂有「金融消費爭議處理辦法」及「確保金融商品或服務適合金融消費者辦法」，提供透明且有效之消費者申訴處理程序。 (七) 本社對產品與服務之行銷及標示，均遵循相關法規辦理。 (八) 未作該項評估。 (九) 尚未於契約中明訂該項條款。 (十) 本社一年二期獎助社員及其子女獎助學金，並按營收情形，參加補助經費、實物捐贈等公益活動。
四、加強資訊揭露 信用合作社是否於其網站揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	√	本社網站未具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊。
五、其他有助於瞭解信用合作社履行社會責任情形之重要資訊：無		

附表四

落實誠信經營情形

評估項目	運 作 情 形(註)		
	是	否	摘要說明
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 信用合作社是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及理事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 信用合作社是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度並且落實執行？ (三) 信用合作社是否對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	√		(一) 藉由建立良好之公司治理、風險控管機制及完善的內部規章，防範不誠信行為之發生，以創造本社永續發展之經營環境。 (二) 本社訂定「工件規則」，防範員工不誠信行為之發生；另訂定「辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項」，以規範與利害關係人之交易不得優於其他同類對象。 (三) 本社於人事管理規則中明定員工不得利用職權要求客戶招待、餽贈、接受佣金、酬金及其他不當利益，以及不得接受客戶委託代辦存、提款或借款，另員工行使採購職務時，必須公正無私，不得有任何偏袒行為，以杜絕不誠信之行為。
二、落實誠信經營 (一) 信用合作社是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ (二) 信用合作社是否設置推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向理事會報告其執行情形？ (三) 信用合作社是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	√	√	(一) 確實遵守信用合作社法、合作社法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、其他相關法令，以及相關稽核、內控等內部規章明列員工須遵循，作為落實誠信經營之依據。 (二) 本社尚未設置推動企業誠信經營專(兼)職單位。 (三) 本社訂有「辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項」，以規範本社與利害關係人授信及授信以外之交易行為；另理事對於會議事項，與其自身有利害關係，致有害於本社利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入

柒、內部管理運作情形

評估項目	運 作 情 形(註)	
	是 否	摘要說明
(四) 信用合作社是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	√	討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並做成書面紀錄。 理事會之決議，對依前項規定不得行使表決權之理事，應於當次理事會說明其自身利害關係，且不計入出席理事人數。 (四) 設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性。員工安排特別休假應洽請單位主管依該休假期間業務人力分配情形事先協商，並應於休假前一個月至三日前提出申請。因業務上稽核需要，得隨時辦理命令休假，總社科長、營業單位副主管以上人員及總社財產保管人員每年應有連續二日以上命令休假，總分社出納及會計人員每年應有一日以上命令休假，其餘人員必要時得隨時辦理命令休假。 另稽核單位需定期至各單位查核，每年亦委託會計師執行查核。
(五) 信用合作社是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	√	(五) 本社定期對員工舉辦各項教育訓練，俾使員工了解各項法令規定及熟稔作業流程、遵守職業道德。
三、信用合作社檢舉制度之運作情形 (一) 信用合作社是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 信用合作社是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ (三) 信用合作社是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	√ √ √	(一) 本社有建立具體之檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員。 (二) 本社有建立受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制。 (三) 對於檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊；不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、調降、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分之保護措施。
四、加強資訊揭露 信用合作社是否於其網站揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	√	於本社網站、年報揭露本社履行誠信經營情形及採行措施。
五、其他有助於瞭解信用合作社誠信經營運作情形之重要資訊（如信用合作社檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：無		

捌、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一) 內部控制聲明書

臺南第三信用合作社 內部控制制度聲明書

謹代表臺南第三信用合作社聲明本社於 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報理事會及監事（會）。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人

理事主席：郭登全  (簽章)

總經理：王定國  (簽章)

總稽核：江明陽  (簽章)

總機構法令遵循主管：吳漢宇  (簽章)

捌、特別記載事項

(二) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告。

本社 107 年度內部控制制度之專案審查係委託建昇財稅聯合會計師事務所

吳怡諒會計師辦理，查核結果尚能符合規定，惟有 2 點建議如下：

建議書

發 現 事 實	建 議	管 理 當 局 意 見
存款業務作業		
查核提款之業務流程發現有未確實勾選大額交易或疑似洗錢交易紀錄登記表與未確實填寫防制洗錢及資恐作業檢核表及未勾選確認交易類型之情形。	請 貴社遵循相關既定手冊辦理。	注意改善辦理。
查核帳務結清之業務流程發現有未將印鑑卡抽出加蓋「結清」戳記及日期之情形。	請 貴社遵循相關既定手冊辦理。	注意改善辦理。

(三) 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

臺南第三信用合作社防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表臺南第三信用合作社聲明本社於107年1月1日至107年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報理事會及監事會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人

理事主席： 郭登全  (簽章)

總經理： 王定國  (簽章)

總稽核： 江明陽  (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管： 吳溪宇  (簽章)

捌、特別記載事項

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：107年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
本社對符合疑似洗錢表徵之交易未具體敘明該等交易與客戶身分、收入及其營業性質是否相關。就分析研判結果未妥適由營業單位防制洗錢督導主管核定處理，對於防制洗錢及打擊資恐之相關作業程序有待強化，有礙健全經營之虞，核違反信用合作社法第21條第1項未落實內部控制之規定，爰依信用合作社法第27條第1項第8款規定核處應予糾正。	1. 已要求營業單位將所提缺失部分重新確實具體敘明並經營業單位防制洗錢督導主管核定。 2. 對於資料系統產出之監控報表，除依規定逐筆檢視具體敘明留存研判紀錄外，並由法令遵循室每3個月至營業單位督導檢視其交易研判紀錄是否確實具體敘明，核准層級是否由單位督導主管核定，並編寫合宜之範例供營業單位參酌。 3. 為加強營業單位對疑似洗錢交易態樣之研判，並不定期將相關洗錢案例資訊交由營業單位進行教育訓練及宣導，對於新訂定防制洗錢相關作業規範會舉辦說明會及教育訓練，營業單位督導主管至少每半年對所屬員工進行相關防制洗錢或資恐交易之教育訓練及進行測驗。以增進員工對落實防制洗錢工作之熟悉度及辨識能力。 4. 對於申報疑似洗錢之客戶除列為高風險客戶外對其交易持續監控，對於確認客戶身分之時機、實質受益人之辨識、姓名及名稱檢核作業帳戶及交易之持續監控、紀錄保存等相關作業面訂定內部控制規範，以強化本社防制洗錢作業之落實。	已改善。

二、最近年度理事或監事對理事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議：無。

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴或緩起訴者：無

(二) 違反法令經主管機關處以罰鍰者：

本社辦理 105 年度理監事改選，獲悉在任二位理事於任期內有受刑之宣告確定，不符「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」第 7 條所列資格條件，應當然解任之情事，惟於知悉後未主動處理，違反同辦法第 46 條規定，金融監督管理委員會依信用合作社法第 45 條規定，核處新臺幣 3 萬元罰鍰。

(三) 經主管機關依信用合作社法第二十七條規定處分事項：

本社辦理洗錢防制作業，對符合疑似洗錢表徵之交易未具體敘明，就分析研判結果未由營業單位防制洗錢督導主管核定妥適處理，對於防制洗錢及打擊資恐之相關作業程序有待強化，核有礙健全經營之虞，金融監督管理委員會依信用合作社法第 27 條第 1 項第 8 款規定，核處應予糾正。

(四) 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等情形（其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣一千萬元者）：無

(五) 其他經主管機關指定應予揭露之事項：無

五、其他必要補充說明事項：無。