

有限責任臺南第三信用合作社  
資產負債表  
民國一一二年及一一一年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資 產	112年12月31日		111年12月31日		變動
	金 額	%	金 額	%	百分比
現金及約當現金	\$ 3,644,218,791	13.69	\$ 3,706,487,052	14.85	(1.68)
存放央行及拆借銀行同業	1,106,114,404	4.16	1,042,823,229	3.69	6.07
備供出售金融資產-淨額	284,132,776	1.07	263,508,206	1.02	7.83
附賣回票券及債券投資	1,286,660,149	4.83	389,377,232	1.29	230.44
應收款項-淨額	27,817,927	0.10	22,017,749	0.07	26.34
貼現及放款-淨額	18,571,916,696	69.77	18,205,349,355	71.01	2.01
持有至到期日金融資產-淨額	-	-	300,000,000	1.22	(100.00)
受限制資產	1,055,000,000	3.96	1,055,000,000	4.29	0.00
其他金融資產-淨額	8,611,100	0.03	8,611,100	0.03	0.00
不動產及設備-淨額	476,142,306	1.79	481,058,165	1.97	(1.02)
投資性不動產-淨額	97,528,322	0.37	97,528,322	0.39	0.00
遞延所得稅資產-淨額	23,183,894	0.09	20,068,546	0.07	15.52
其他資產-淨額	36,000,309	0.14	27,249,354	0.10	32.11
資 產 總 計	\$ 26,617,326,674	100.00	\$ 25,619,078,310	100.00	3.90
負 債 及 權 益					
負 債					
同業存款	\$ 45	0.00	\$ 45	0.00	0.00
應付款項	172,351,519	0.65	179,628,363	0.63	(4.05)
當期所得稅負債	9,915,503	0.04	15,661,212	0.01	(36.69)
存款及匯款	24,894,395,001	93.52	23,920,251,702	93.50	4.07
其他金融負債	9,223,196	0.03	10,462,541	0.05	(11.85)
負債準備	38,777,217	0.15	42,007,324	0.25	(7.69)
遞延所得稅負債	63,413,508	0.24	63,421,159	0.26	(0.01)
其他負債	11,370,858	0.04	22,647,259	0.05	(49.79)
負 債 總 計	\$ 25,199,446,847	94.67	\$ 24,254,079,605	94.75	3.90
權 益					
股 金	\$ 592,381,400	2.23	\$ 611,396,300	2.49	(3.11)
資本公積	10,191,847	0.03	10,039,226	0.04	1.52
保 留 盈 餘					
法定盈餘公積	366,763,870	1.38	314,693,707	1.18	16.55
特別盈餘公積	123,949,795	0.47	123,949,795	0.50	0.00
未分配盈餘	74,037,013	0.28	74,988,345	0.16	(1.27)
保留盈餘合計	564,750,678	2.13	513,631,847	1.84	9.95
其他權益	250,555,902	0.94	229,931,332	0.88	8.97
權 益 總 計	\$ 1,417,879,827	5.33	\$ 1,364,998,705	5.25	3.87
負 債 及 權 益 總 計	\$ 26,617,326,674	100.00	\$ 25,619,078,310	100.00	3.90

有限責任臺南第三信用合作社  
綜合損益表  
民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	112年度		111年度		變動 百分比 %
	金 額	%	金 額	%	
利息收入	\$ 579,219,344	149.28	\$ 450,551,860	132.65	28.56
減:利息費用	(215,200,019)	(55.46)	(140,613,694)	(41.40)	53.04
利息淨收益	\$ 364,019,325	93.82	\$ 309,938,166	91.25	17.45
利息以外淨收益:					
手續費淨收益	\$ 12,594,129	3.25	\$ 14,024,512	4.13	(10.20)
備供出售金融資產之已實現利益	5,067,465	1.31	9,839,739	2.90	(48.50)
兌換淨(損)益	(8,185)	0.00	31,885	0.01	(125.67)
其他非利息淨收益	6,324,590	1.63	5,813,652	1.70	8.79
小計	\$ 23,977,999	6.19	\$ 29,709,788	8.74	(19.29)
淨收益	\$ 387,997,324	100.00	\$ 339,647,954	100.00	14.24
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ (5,000,000)	(1.29)	\$ (6,000,000)	(1.77)	(16.67)
營業費用:					
員工福利費用	\$ (223,282,889)	(57.55)	\$ (198,461,647)	(58.43)	12.51
折舊及攤銷費用	(8,298,915)	(2.14)	(7,954,903)	(2.34)	4.32
其他業務及管理費用	(55,102,882)	(14.20)	(49,692,595)	(14.63)	10.89
小計	\$ (286,684,686)	(73.89)	\$ (256,109,145)	(75.40)	11.94
稅前淨利	\$ 96,312,638	24.82	\$ 77,538,809	22.82	24.21
所得稅費用	(17,384,430)	(4.48)	(12,603,082)	(3.71)	37.94
本期淨利	\$ 78,928,208	20.34	\$ 64,935,727	19.11	21.55
其他綜合損益					
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ 20,624,570	5.32	\$ 13,086,848	3.85	57.60
確定福利計劃精算(損)益	(5,436,842)	(1.40)	13,237,194	3.90	(141.07)
與其他綜合損益組成部分相關所得稅	545,647	0.14	(3,184,576)	(0.94)	(117.13)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	15,733,375	4.06	23,139,466	6.81	(32.01)
本期綜合損益總額	\$ 94,661,583	24.40	\$ 88,075,193	25.92	7.48
每股盈餘					
(每股100元)					
基本每股盈餘	\$13.19		\$10.64		

有限責任臺南第三信用合作社

現金流量表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	112 年度	111 年度	項 目	112 年度	111 年度
營業活動之現金流量：			投資活動之現金流量：		
稅前淨利	\$ 96,312,638	\$ 77,538,809	購買不動產及設備	\$ (2,794,708)	\$ (1,978,509)
調整項目：			存出保證金增加	(7,123,000)	(2,936,000)
不影響現金流量之損益及其他調整項目			其他資產增加	(1,360,884)	(421,125)
折舊費用	7,710,517	7,522,382	收取之股利	2,407,142	2,278,586
各項攤提	588,398	432,521	投資活動之淨現金流出	<u>(8,871,450)</u>	<u>(3,057,048)</u>
呆帳費用提列數	5,000,000	6,000,000	籌資活動之現金流量：		
利息費用	215,200,019	140,613,694	股金減少	(19,014,900)	(289,500)
利息收入	(579,219,344)	(450,551,860)	盈餘分配之現金流出	(22,918,182)	(16,059,384)
股利收入	(7,474,607)	(12,118,325)	籌資活動之淨現金流出	<u>(41,933,082)</u>	<u>(16,348,884)</u>
報廢資產損失	50	80			
與營業活動相關之資產/負債變動數			本期現金及約當現金增加數	884,096,831	181,977,151
存放央行及拆借銀行同業增加	(14,209,000)	(75,035,000)	期初現金及約當現金餘額	4,484,989,513	4,303,012,362
其他應收款減少	7,846	328,986	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,369,086,344</u>	<u>\$ 4,484,989,513</u>
貼現及放款增加	(371,567,341)	(732,994,833)	現金及約當現金之組成：		
預付費用增加	(855,469)	(439,503)	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,644,218,791	\$ 3,706,487,052
暫付及待結轉款項增加	-	4,800	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義		
持有至到期日金融資產減少	300,000,000	-	之存放央行及拆借銀行同業	438,207,404	389,125,229
應付款項(減少)增加	(17,037,987)	15,872,943	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義		
存款及匯款增加	974,143,299	904,715,870	之附賣回票券及債券投資	1,286,660,149	389,377,232
其他金融負債減少	(1,239,345)	(1,167,678)	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,369,086,344</u>	<u>\$ 4,484,989,513</u>
員工福利負債準備減少	(8,666,949)	(5,607,667)			
其他負債(減少)增加	(11,276,401)	9,449,443			
營運產生之現金流入(出)	<u>587,416,324</u>	<u>(115,435,338)</u>			
收取之利息	573,411,320	444,437,325			
收取之股利	5,067,465	9,839,739			
支付之利息	(205,286,255)	(132,543,153)			
支付之所得稅	(25,707,491)	(4,915,490)			
營業活動之淨現金流入	<u>\$ 934,901,363</u>	<u>\$ 201,383,083</u>			

有限責任臺南第三信用合作社

權益變動表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

	股 金	資本公積	保 留 盈 餘			其他權益項目	合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融商品未實現(損)益	
民國111年1月1日餘額	\$ 611,685,800	\$ 9,881,549	\$ 290,244,201	\$ 123,949,795	\$ 40,514,482	\$ 216,844,484	\$ 1,293,120,311
資本公積變動							
逾期未領股息轉入資本公積		152,085					152,085
處分固定資產之溢價收入		5,592			(5,592)		-
民國110年盈餘指撥及分配：							
提列法定公積			24,449,506		(24,449,506)		-
社員股息					(14,901,489)		(14,901,489)
公益金					(57,895)		(57,895)
理監事酬勞					(1,100,000)		(1,100,000)
111年度股金增加數	(289,500)						(289,500)
111年度淨利					64,935,727		64,935,727
111年度稅後其他綜合損益					10,052,618	13,086,848	23,139,466
111年度綜合損益總額					74,988,345	13,086,848	88,075,193
111年12月31日餘額	\$ 611,396,300	\$ 10,039,226	\$ 314,693,707	\$ 123,949,795	\$ 74,988,345	\$ 229,931,332	\$ 1,364,998,705
資本公積變動							
逾期未領股息轉入資本公積		152,621					152,621
民國111年盈餘指撥及分配：							
提列法定公積			52,070,163		(52,070,163)		-
社員股息					(21,149,761)		(21,149,761)
公益金					(88,421)		(88,421)
理監事酬勞					(1,680,000)		(1,680,000)
112年度股金減少數	(19,014,900)						(19,014,900)
112年度淨利					78,928,208		78,928,208
112年度稅後其他綜合損益					(4,891,195)	20,624,570	15,733,375
112年度綜合損益總額					74,037,013	20,624,570	94,661,583
112年12月31日餘額	\$ 592,381,400	\$ 10,191,847	\$ 366,763,870	\$ 123,949,795	\$ 74,037,013	\$ 250,555,902	\$ 1,417,879,827