

有限責任臺南第三信用合作社
資產負債表
民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資 產	108年12月31日		107年12月31日		變動
	金 額	%	金 額	%	百分比
現金及約當現金	\$ 3,546,434,988	15.13	\$ 3,652,959,911	15.57	(2.92)
存放央行及拆借銀行同業	802,325,664	3.42	836,588,498	3.56	(4.10)
備供出售金融資產-淨額	194,340,952	0.83	160,492,121	0.68	21.09
附賣回票券及債券投資	799,039,558	3.41	988,626,926	4.21	(19.18)
應收款項-淨額	17,167,337	0.07	18,407,062	0.08	(6.74)
貼現及放款-淨額	15,693,999,643	66.98	15,223,095,945	64.88	3.09
持有至到期日金融資產-淨額	700,000,000	2.99	900,000,000	3.83	(22.22)
受限制資產	1,055,000,000	4.50	1,055,000,000	4.50	0.00
其他金融資產-淨額	8,611,100	0.04	8,611,100	0.04	0.00
不動產及設備-淨額	480,088,020	2.05	483,158,117	2.06	(0.64)
投資性不動產-淨額	97,528,322	0.42	97,528,322	0.42	0.00
無形資產-淨額	104,621	0.00	197,688	0.00	(47.08)
遞延所得稅資產-淨額	18,729,150	0.08	18,490,155	0.08	1.29
其他資產-淨額	19,248,195	0.08	21,865,104	0.09	(11.97)
資 產 總 計	\$ <u>23,432,617,550</u>	<u>100.00</u>	\$ <u>23,465,020,949</u>	<u>100.00</u>	(0.14)
負 債 及 權 益					
負 債					
同業存款	\$ 45	0.00	\$ 45	0.00	0.00
應付款項	59,864,581	0.26	156,200,937	0.67	(61.67)
當期所得稅負債	2,313,073	0.01	6,520,442	0.03	(64.53)
存款及匯款	22,022,129,752	93.98	22,027,000,539	93.87	(0.02)
負債準備	66,381,499	0.28	68,213,897	0.29	(2.69)
遞延所得稅負債	63,414,410	0.27	63,416,322	0.27	0.00
其他負債	8,803,173	0.04	11,791,498	0.05	(25.34)
負 債 總 計	\$ <u>22,222,906,533</u>	<u>94.84</u>	\$ <u>22,333,143,680</u>	<u>95.18</u>	(0.49)
權 益					
股 金	\$ 625,929,100	2.67	\$ 601,360,200	2.56	4.09
資本公積	9,488,081	0.04	9,296,991	0.04	2.06
保留盈餘					
法定盈餘公積	254,394,648	1.08	229,888,954	0.98	10.66
特別盈餘公積	123,949,795	0.53	123,949,795	0.53	0.00
未分配盈餘	35,185,315	0.15	40,466,082	0.17	(13.05)
保留盈餘合計	<u>413,529,758</u>	<u>1.76</u>	<u>394,304,831</u>	<u>1.68</u>	4.88
其他權益	160,764,078	0.69	126,915,247	0.54	26.67
權 益 總 計	\$ <u>1,209,711,017</u>	<u>5.16</u>	\$ <u>1,131,877,269</u>	<u>4.82</u>	6.88
負 債 及 權 益 總 計	\$ <u>23,432,617,550</u>	<u>100.00</u>	\$ <u>23,465,020,949</u>	<u>100.00</u>	(0.14)

有限責任臺南第三信用合作社
綜合損益表
民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	108年度		107年度		變動 百分比 %
	金 額	%	金 額	%	
利息收入	\$ 390,646,781	140.31	\$ 374,375,970	138.67	4.35
減:利息費用	(142,638,745)	(51.23)	(134,854,027)	(49.95)	5.77
利息淨收益	\$ 248,008,036	89.08	\$ 239,521,943	88.72	3.54
利息以外淨收益:					
手續費淨收益	\$ 19,349,371	6.95	\$ 16,027,826	5.94	20.72
備供出售金融資產之已實現利益	6,819,778	2.45	6,621,144	2.45	3.00
兌換淨(損)益	(8,631)	0.00	19,339	0.01	(144.63)
其他非利息淨收益	4,238,099	1.52	7,789,390	2.88	(45.59)
小計	\$ 30,398,617	10.92	\$ 30,457,699	11.28	(0.19)
淨收益	\$ 278,406,653	100.00	\$ 269,979,642	100.00	3.12
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ -	-	\$ -	-	-
營業費用:					
員工福利費用	\$ (170,723,284)	(61.32)	\$ (164,208,626)	(60.82)	3.97
折舊及攤銷費用	(5,748,462)	(2.07)	(5,115,381)	(1.89)	12.38
其他業務及管理費用	(52,991,549)	(19.03)	(52,224,608)	(19.35)	1.47
小計	\$ (229,463,295)	(82.42)	\$ (221,548,615)	(82.06)	3.57
稅前淨利	\$ 48,943,358	17.58	\$ 48,431,027	17.94	1.06
所得稅費用	(6,561,095)	(2.36)	(5,569,934)	(2.06)	17.79
本期淨利	\$ 42,382,263	15.22	\$ 42,861,093	15.88	(1.12)
其他綜合損益					
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ 33,848,831	12.16	\$ 13,944,117	5.16	142.75
確定福利計劃精算(損)益	(8,113,763)	(2.91)	(3,406,004)	(1.26)	138.22
與其他綜合損益組成部分相關所得稅	916,815	0.33	1,010,993	0.37	(9.32)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	26,651,883	9.58	11,549,106	4.27	130.77
本期綜合損益總額	\$ 69,034,146	24.80	\$ 54,410,199	20.15	26.88
每股盈餘					
(每股100元)					
基本每股盈餘	\$6.84		\$7.09		

有限責任臺南第三信用合作社

權益變動表

民國一〇八年及一〇七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107年1月1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							
逾期未領股息轉入資本公積		186,980					186,980
民國106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年度股金減少數	(12,823,700)						(12,823,700)
107年度淨利					42,861,093		42,861,093
107年度稅後其他綜合損益					(2,395,011)	13,944,117	11,549,106
107年度綜合損益總額					40,466,082	13,944,117	54,410,199
民國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
資本公積變動							
逾期未領股息轉入資本公積		191,090					191,090
民國107年盈餘指撥及分配：							
提列法定公積			24,505,694		(24,505,694)		-
社員股息					(14,949,862)		(14,949,862)
公益金					(50,526)		(50,526)
理監事酬勞					(960,000)		(960,000)
108年度股金增加數	24,568,900						24,568,900
108年度淨利					42,382,263		42,382,263
108年度稅後其他綜合損益					(7,196,948)	33,848,831	26,651,883
108年度綜合損益總額					35,185,315	33,848,831	69,034,146
108年12月31日餘額	\$ 625,929,100	\$ 9,488,081	\$ 254,394,648	\$ 123,949,795	\$ 35,185,315	\$ 160,764,078	\$ 1,209,711,017

有限責任臺南第三信用合作社

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	108 年度	107 年度	項 目	108 年度	107 年度
營業活動之現金流量：			投資活動之現金流量：		
稅前淨利	\$ 48,943,358	\$ 48,431,027	購買不動產及設備	\$ (2,152,000)	\$ (11,230,070)
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	1,961,000	6,000
折舊費用	5,221,987	4,663,202	無形資產增加	-	(146,000)
各項攤提	526,475	452,179	其他資產增加	(111,174)	(424,375)
利息費用	142,638,745	134,854,027	收取之股利	1,972,500	2,409,857
利息收入	(390,646,781)	(374,375,970)	投資活動之淨現金流入(出)	1,670,326	(9,905,788)
股利收入	(8,792,278)	(9,031,001)			
報廢資產損失	110	90	籌資活動之現金流量：		
與營業活動相關之資產/負債變動數			股金增加(減少)	24,568,900	(12,823,700)
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	1,562,082	(1,408,349)	盈餘分配之現金流出	(15,960,388)	(16,229,807)
其他應收款增加	(175,875)	(43,070)	籌資活動之淨現金流出	8,608,512	(29,053,507)
貼現及放款增加	(470,903,698)	(121,267,270)			
預付費用減少(增加)	13,675	(132,900)	本期現金及約當現金增加(減少)數	(328,813,043)	889,223,217
暫付及待結轉款項減少(增加)	320,000	(320,000)	期初現金及約當現金餘額	5,444,975,916	4,555,752,699
持有至到期日金融資產減少(增加)	200,000,000	(450,000,000)	期末現金及約當現金餘額	\$ 5,116,162,873	\$ 5,444,975,916
同業存款增加	-	45			
應付款項減少	(94,839,588)	(475,410)	現金及約當現金之組成：		
存款及匯款(減少)增加	(4,870,787)	1,457,095,324	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,546,434,988	\$ 3,652,959,911
員工福利負債準備減少	(9,946,161)	(5,138,022)	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	(2,988,325)	(964,203)	之存放央行及拆借銀行同業	770,688,327	803,389,079
營運產生之現金流入(出)	(583,937,061)	682,339,699	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	392,062,381	372,944,669	之附賣回票券及債券投資	799,039,558	988,626,926
收取之股利	6,819,778	6,621,144	期末現金及約當現金餘額	\$ 5,116,162,873	\$ 5,444,975,916
支付之利息	(143,944,423)	(131,666,101)			
收取(支付)之所得稅	(10,092,556)	(2,056,899)			
營業活動之淨現金流入(出)	\$ (339,091,881)	\$ 928,182,512			