

目 錄

壹、致社員報告書	
一、前言	2
二、102 年度營業報告	2
三、103 年度營業計畫概要	4
貳、本社概況	
一、簡介	6
二、組織	7
三、社股及股息	15
參、營運概況	
一、業務內容	17
二、從業員工	24
三、社會責任及道德行為	24
四、資訊設備	25
五、勞資關係	27
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損益表	30
二、最近五年度財務分析	32
三、最近年度財務報告之監事審查報告	37
四、最近年度財務報表(會計師查核報告)	38
五、最近年度及截至年報刊印日止本社之財況	72
陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	
一、財務狀況分析	72
二、經營結果分析	73
三、現金流量分析	73
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	74
五、風險管理事項	74
六、危機處理應變機制	81
七、其他重要事項	81
柒、內部管理運用情形	82
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況	85
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	87
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議	87
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	87
五、其他必要補充說明事項	87

壹、致社員報告書

各位代表先生、女士：

首先感謝各位社員代表先進們，一直以來的監督與鞭策，讓本社 102 年能創造出非常好的業績，過去，由於先賢們的胼手胝足，讓三信打下深厚的基石，前輩們所締造的成就，是我們努力學習的標竿，孟丹將會持續秉持三信人的精神，帶領本社全體員工共同努力打拼，一同面對群雄競爭的金融環境。

回顧 2013 年，世界各國經濟景氣仍然處於緩慢調整之中，美國仍是全球金融市場關注的重點之一，美國 QE3 退場、財政僵局等議題，都牽動全球市場的波動，歐債危機雖已緩和但至今未有明確的結論，是否還有未爆彈都待時間考驗；亞洲地區，日本在安倍政策之下，金融市場出現短暫慶祝行情，但真正實體經濟能否跟上，才是真正的挑戰，另外，中國大陸在新任領導人上任後，政經將進入新時代，三中全會後，中國大陸經濟政策上的改革方向，對全球金融市場將帶來變化，這些都是我們必須持續觀察及探討的金融課題。

近年來，台灣經濟成長率呈現低增長狀態，出口受限於國際環境不佳，產生停滯情形，而政策造成民生物價高升，在薪資長期凍漲的情況下，國內民間消費能力減落，造成內需市場不振，企業投資也趨於保守，景氣成長困乏無力，唯有股票市場，在立法院通過證所稅改版，以及祭出股市三箭之下，開始恢復活絡的景象；同時，政府大力推動經貿合作關係，開放人民幣業務往來、兩岸開放設立銀行分行、兩岸服貿協議及放寬陸企來台發行寶島債等，都顯示未來兩岸金融互動將會更密切，本社也期待主管機關能夠開放信合社從事人民幣存匯業務，俾本社能為客戶提供更完善的金融服務。

本社長久以來始終秉持「鄉親永遠的銀行」為經營宗旨，以熱誠親切的心及專業認真的態度，真情服務高雄在地鄉親，近年加強外務拜訪並舉辦近百場社區活動，不僅開拓新客源，更拉近本社與社員客戶間的感情。面對未來，本社將持續在成長與進步中穩健經營，致力提升金融服務品質，深耕社區、參與公益活動，秉持「取之於社會，用之於社會」的理念。帶領輝煌的高雄三信，邁入美好璀璨的未來。

敬 祝

身體健康 事業順利

理事主席 林 孟 丹

一、前言

過去一年，國內金融大環境穩定成長，資金寬裕，在三信全體經營團隊的努力及社員們的支持下，共同締造出亮麗的成績。截至去年（102 年）底，本社存款餘額 462 億元、放款餘額 352 億元、稅前淨利 1 億 4 千 4 百萬元、逾放比率 0.05%、呆帳覆蓋率 1,163%。我們不僅延續前輩們累積的強固基礎，也在成長與進步中穩健成長。

本社成立於高雄，真誠服務在地鄉親已超過 96 年，始終以「鄉親永遠的銀行」為經營宗旨，更秉持「取之於社會，用之社會」的理念，貼近大眾、深耕社區、參與社會公益。102 年 8 月 7 日社慶，本社歷史文物館正式開幕啟用，這是國內基層金融業的創舉，保留展示在地合作金融文化，也是保存高雄人近百年來珍貴記憶的所在。

展望今年，雖然外有美國縮減量化寬鬆規模對新興經濟體之衝擊，以及歐美財政問題之後續發展等不確定因素，影響全球景氣復甦，內有本土產業投資動能不足、民間投資成長緩慢、以及民間消費意願低落之紛擾；面對諸多的不確定因素及挑戰，除了更戰戰兢兢的努力經營，仍賴大家繼續給予本社更多支持與鼓勵。

二、102 年度營業報告

102 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 102 年度之整體營運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，分述說明如后：

（一）國內外金融環境

1. 全球經濟金融情勢方面，過去一年來，歐元區的經濟及金融系統性風險已明顯降低，美國避免了債務違約，而主要新興經濟體的經濟增長明顯減速，總體而言全球經濟出現止穩復甦跡象。根據聯合國所發佈《2014 年世界經濟形勢與展望》指出全球經濟雖將持續成長，但仍然脆弱，報告預測 2014 年全球經濟成長 3.0%，其中美國持續成長，歐洲逐漸走出衰退，而中國在內的東亞經濟仍是全球成長最快的地區。惟美聯儲能否平穩退出量化寬鬆政策是全球經濟最主要風險，退出太快可能導致長期利率反彈進而引發全球金融市場波動，另外，發展中國家仍然面臨國際經濟環境和國內經濟結構的雙重挑戰。
2. 國內經濟金融方面，過去一年國內景氣復甦力道仍顯薄弱，出口動能受到兩岸產業逐漸由合作互補轉成競爭替代之衝擊，內需增長則受限於產業投資動能不足及實質薪資未明顯增長進而影響消費意願。展望今年，隨全球景氣升溫，世界貿易量擴增，國內出口成長可望改善，而高科技產業投資可望延續，應可挹注民間投資擴增，帶動消費回溫；由於國際油價可望緩步走低，穀物價格漲勢和緩，全球通膨溫和，今年物價情勢展望穩定。
3. 根據中央銀行統計 102 年 1 至 11 月銀行放款與投資年增率為 5.71%，M2 年增率為 4.69%，符合國內經濟成長所需資金。央行預估 103 年國內經濟溫和復甦，通膨壓力不大，維持 M2 目標區為 2.5%至 6.5%不變，央行將充分支應經濟活動所需資金。

4. 行政院主計總處統計 102 年前 3 季經濟成長 1.93%，預估 102 年全年成長 1.74% (yoy)，較之前預測數下降，主因為出口調低，每人 GDP 預估為 2 萬 850 美元，102 年 CPI 上漲 0.79%，全年核心物價上漲 0.65%。預測今年(103)經濟成長 2.59% (yoy)，CPI 上漲 1.21%，每人 GDP 2 萬 1,360 美元。

(二) 信用合作社組織變化情形

102 年度並無信用合作社合併或消滅，故截至 102 年 12 月底全國信用合作社總機構為 24 家，全體信合社分支機構，截至 102 年 12 月底共計有 257 家，分支機構較 101 年 12 月底增加 2 家。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

102 年 12 月底存款總餘額為新台幣 462 億 6 千萬元，較 101 年底餘額 428 億元 4 千萬元，增加 34 億 2 千萬元，增加率為 7.98%。

2. 放款業務

102 年 12 月底放款總餘額為新台幣 352 億 5 千萬元，較 101 年底餘額 324 億 8 千萬元，增加 27 億 7 千萬元，增加率為 8.52%。

3. 盈餘執行情形

102 年度稅後淨利新台幣 1 億 2 千萬元，較 101 年度稅後淨利 2 億 3 千萬元，減少 1 億 1 千萬元。

(四) 預算執行情形

102 年度存款營運量為 438 億 6 千 2 百萬元，實際達成預算目標之 102%，放款營運量為 338 億 4 千 5 百萬元，實際達成預算目標之 101%，稅前淨利為 1 億 4 千 4 百萬元，實際達成預算目標之 131%。

(五) 財務收支及獲利能力分析

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：934,269,919 元。
2. 利息費用：397,775,322 元。
3. 利息淨收益：536,494,597 元。
4. 利息以外其他淨收益：268,269,588 元。
5. 淨收益：804,764,185 元。
6. 放款呆帳費用：73,500,000 元。
7. 營業費用：586,744,592 元。
8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。
9. 所得稅費用(利益)：18,700,483 元。
10. 本期損益：125,819,110 元。
11. 每股盈餘：9.68 元。

（六）研究發展狀況

1. 「非晶片全國性繳費稅平台」系統上線。
2. 本社網路銀行行動裝置版上線。
3. 開戶及印鑑影像作業系統上線。

三、103 年度營業計畫概要

（一）經營方針與重要經營政策

1. 拓展存放款業務，提升營運效益。
2. 完善法令遵循制度，提升員工專業知能，降低作業風險。
3. 健全各項金融監理指標，落實風險管理及內部控制。
4. 強化營業據點功能，升級服務品質，建立良好客戶體驗。
5. 新增金錢信託業務，加強策略聯盟合作，提升服務價值。
6. 擴充電子金融服務，提升軟硬體設備，更具效率與人性化。
7. 持續深耕社區，鞏固現有客戶，開發新客源。
8. 推廣金融理財知識，強化服務社區與社員客戶，贊助公益活動。

（二）預期營業目標

依上述經營方針與政策，擬定 103 年度營業目標：

1. 存款業務：四百六十六億元。
2. 放款業務：三百六十一億元。
3. 稅前純益：一億元。

四、未來發展策略

（一）強化核心競爭力，進一步創造業務成長新動能。

（二）因應少子化、高齡化及銀行服務 E 化等趨勢，規劃針對不同年齡客群，提供差異化、電子化服務。

（三）以社會責任為底蘊、在地人脈為核心、真誠服務為導向，具體提升本社經營價值。

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

1. 隨著發展兩岸特色之金融業務計畫及以臺灣為主之國人理財平臺方案，主管機關已陸續完成多項具體措施，尤其是人民幣存款、匯款、理財業務，以及資產管理業務之開放，信用合作社卻被排除在外，無法開拓相關利基，嚴重影響業務發展。
2. 政府已將金融業納入自由經濟示範區並加速開放銀行業市場，未來存、放款等金融業務競爭將更劇烈，衝擊信用合作社獲利空間。

（二）法規環境之影響

1. 中央銀行對於銀行辦理不動產貸款業務持續採行針對性審慎措施，有助於整體銀行授信風險之控管，而本社在辦理不動產貸款業務時，更加嚴格注意貸款資金用途及風險控管，並落實以風險成本合理定價之政策，減少惡性競爭，有助於提高收益。

2. 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之修正，本社將配合增提備抵呆帳及保證責任準備，有助於因應整體經濟情勢快速變遷產生之變化，同時確保本社具備充分損失承擔能力。

(三) 總體經營環境之影響

1. 預期美國經濟復甦將吸引全球資金流入，進而推動美國聯邦儲備理事會加速退出寬鬆貨幣政策，這將使全球資金流動加速，可能造成房地產及各項金融資產價格大幅波動，增加資產評估及風險控制之不確定性。
2. 全球經濟成長雖已呈現溫和復甦態勢，但國內實質消費力道仍然薄弱，恐增加授信業務信用風險。

貳、本社概況

一、簡介

(一) 創立日期：民國 6 年 8 月 7 日

(二) 高雄市第三信用合作社沿革

創立／民國 6 年 8 月 7 日／1917 年／中洲庄漁業者信用販賣購買組合

改組／民國 9 年 1 月 20 日／1920 年／有限責任中洲漁業者信用販賣購買生產組合

改組／民國 15 年 4 月 29 日／1926 年／有限責任興業信用組合

改制／民國 36 年 1 月 20 日／1947 年／保證責任高雄市第三信用合作社

發祥於中洲庄具九十七年悠久歷史

高雄市第三信用合作社創立於民國六年八月七日，前身為「中洲庄漁業者信用販賣購買組合」，為旗津半島中洲庄漁民的互助合作組織，採兼營多項業務，旨在謀漁民福利。

民國九年更名為「有限責任中洲漁業者信用販賣購買生產組合」，擴大營業範圍，突破地域藩籬。嗣後在民國十五年改組為「有限責任興業信用組合」，專營信用業務，事務所自中洲庄遷徙鹽埕町。迨臺灣光復，始改制為「保證責任高雄市第三信用合作社」，迄今九十七年悠久歷史。

以取用之於社會為最高經營主臬

高雄市第三信用合作社自光復以來，在已故理事主席林瓊瑤先生銳意經營下，不論社業務，一直執信用合作界牛耳。尤以林瓊瑤先生畢生貫徹如一的「取之於社會，用之於社會」的經營理念，蔚成三信社一項獨特的優秀傳統。

民國四十年代，首創「三信平民醫院」，提供社員高品質醫療及低收入市民免費義診服務。民國四十七年，創辦「私立三信商業職業學校」（即現今高雄市私立三信高級家事商業職業學校）為社會孕育數以萬計的優秀商業人才。民國六十六年，聯合全市五家信合社，共同聚貳仟萬元興建「高雄市老人活動中心」。民國七十一、八十一年，捐贈全市國小一五〇架鋼琴，此乃對地方學童及老人之回饋，實踐「老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼」的大同精神。民國八十三年以陸佰貳拾伍萬元，全額認購法國國際雕塑大師布爾代勒「大戰士」雕像，由高雄市立美術館典藏，為千年萬代的後世，留存珍貴的文化資產。

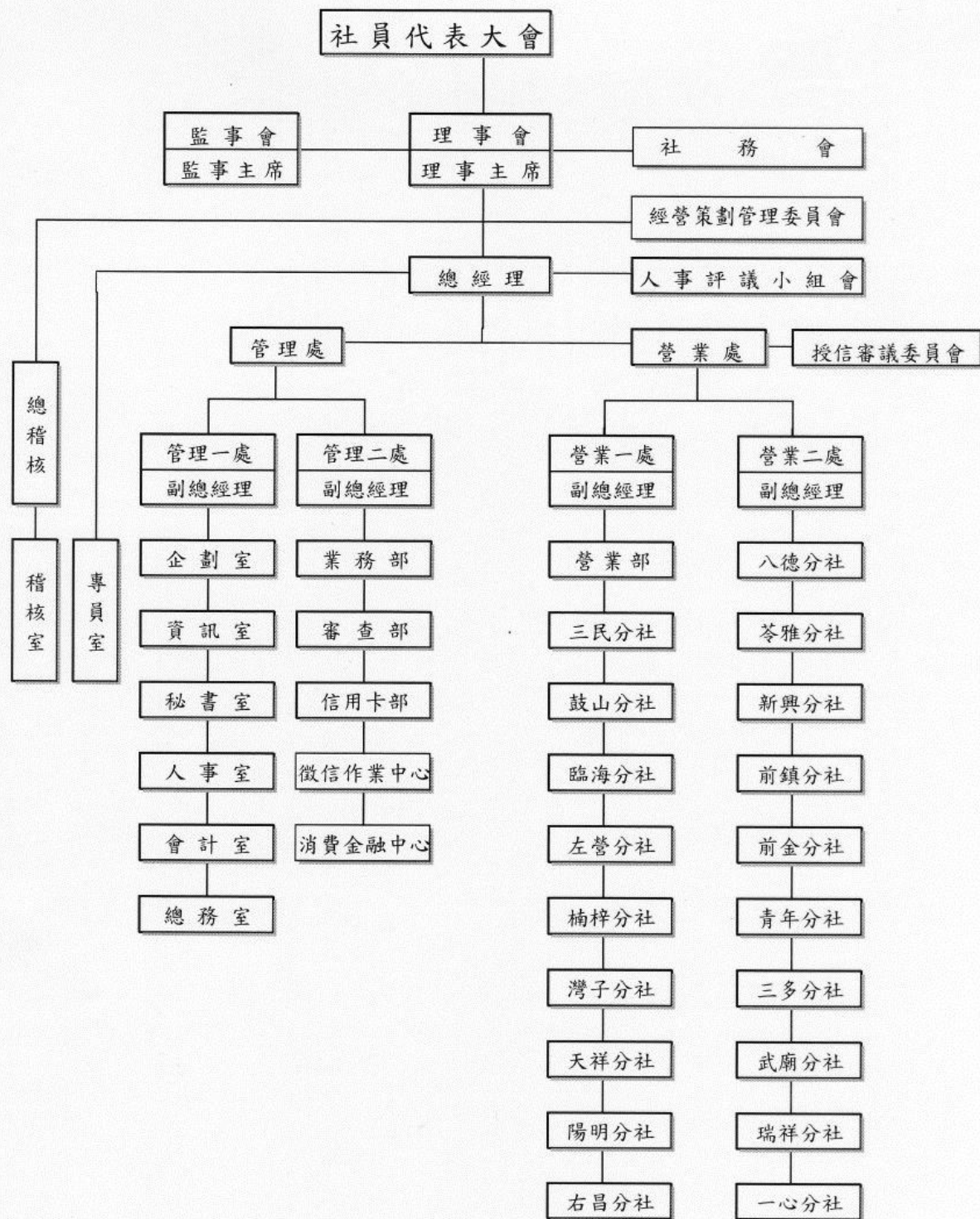
傳承優良傳統再創金融服務新貌

林瓊瑤之哲嗣林孟丹接任本社理事主席迄今，以其優秀的學經歷，克紹箕裘，踏實的踐履先主席林瓊瑤的合作理想。民國八十六年本社分支機構達廿家，為全國信合社之冠；更榮獲行政院首屆「友善職場認證」。九十年代朝全方位金融百貨化邁進，全面提升電子金融設備與金融業務，啟用最新型新一代電腦分行系統，隨時因應金融國際化、自由化與資訊化的新趨勢。九十七年本社為全國信合社第一家核准辦理「共同基金暨保險銷售」業務，帶給客戶更多元、更優質的金融商品選擇及投資理財服務。

高雄三信一步一腳印，在成長與進步中穩健經營，除提升金融服務品質外，貼近大眾、深耕社區、參與公益活動已成為本社永續經營的文化，惟有秉持先人「取之於社會，用之於社會」的回饋理念，方能造就出高雄三信輝煌的過去與現在，邁入璀璨的未來，成為鄉親值得世代傳承的銀行。

二、組織

(一)組織系統圖



(二) 社員代表名冊

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
吳陳玉梯	營業部	謝寶桂	三民分社	伍碧玉	前金分社
陳泉力	營業部	陳林淑珍	三民分社	謝玲玉	前金分社
黃淑貞	營業部	林世震	三民分社	謝明致	前金分社
林英順	營業部	江美玲	鼓山分社	林美玉	前金分社
黃道源	營業部	黃琇霞	鼓山分社	楊鎮宇	前金分社
鍾明冬	營業部	林秀玲	鼓山分社	黃溪常	左營分社
蔡清玉	營業部	林秀容	鼓山分社	許振榮	左營分社
陳蕙如	營業部	許秀峰	鼓山分社	曾榮德	左營分社
蔡鼎賢	八德分社	呂芳圖	鼓山分社	林侑叡	左營分社
林崇良	八德分社	呂劉榮盛	鼓山分社	林宥儒	左營分社
陳燕莉	八德分社	呂迦富	鼓山分社	張玉燕	左營分社
陳益雄	八德分社	洪吉祥	鼓山分社	石富存	左營分社
易淑梅	八德分社	辛淑真	鼓山分社	林麗雲	左營分社
楊從賢	苓雅分社	林妙姿	鼓山分社	黃齡萱	左營分社
洪駱玉霞	苓雅分社	李尚郎	臨海分社	黃再成	左營分社
曾李秋美	苓雅分社	李莊絹	臨海分社	李盈蒲	左營分社
洪淑芬	苓雅分社	趙裕宏	臨海分社	林秀珍	青年分社
李茂雄	新興分社	鄭宗政	臨海分社	李碧陣	青年分社
陳文彬	新興分社	莊優華	臨海分社	周正榮	青年分社
李陳秀華	新興分社	林文在	前鎮分社	翁佳惠	青年分社
洪淑鈴	新興分社	吳石村	前鎮分社	陳添昌	青年分社
蔡碧容	新興分社	吳駱玉琴	前鎮分社	莊鎮華	青年分社
莊子賢	新興分社	陳秋美	前鎮分社	戴朝男	楠梓分社
余永發	三民分社	朱貴蘭	前鎮分社	孫李月淑	楠梓分社
黃美拯	三民分社	顏王金環	前鎮分社	孫芳娟	楠梓分社
郭芳蘭	三民分社	林畊甫	前鎮分社	吳瓊瑩	楠梓分社
張玉芬	三民分社	曾林春治	前鎮分社	陳國清	楠梓分社
林毓維	三民分社	林春綱	前鎮分社	吳姿瑤	楠梓分社
洪木榮	三民分社	謝淑華	前鎮分社	林有定	三多分社

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
蘇薛瑞香	三多分社	陳鳳枝	陽明分社	王慧珍	一心分社
鄭志仁	三多分社	葉翠玲	陽明分社		
陳連泰	三多分社	謝武雄	武廟分社		
林宏偉	三多分社	林淑勤	武廟分社		
郭邱翠珠	三多分社	林逢時	武廟分社		
趙美惠	三多分社	林永太	武廟分社		
楊植惠	三多分社	黃世改	武廟分社		
曾智守	三多分社	傅正賢	武廟分社		
邱美惠	灣子分社	謝照容	武廟分社		
林石月嬌	灣子分社	謝花麗	武廟分社		
林柏彤	灣子分社	袁蓓蒂	瑞祥分社		
嚴志德	灣子分社	王照雲	瑞祥分社		
陳淑霞	灣子分社	蔣昭俊	瑞祥分社		
陳樹炎	灣子分社	陳怡伶	瑞祥分社		
黃石煌	灣子分社	李王麗雲	瑞祥分社		
藍正剛	灣子分社	曾玉玲	瑞祥分社		
陳宏嶧	天祥分社	朱麗安	瑞祥分社		
陳筠貽	天祥分社	李月春	瑞祥分社		
洪金山	天祥分社	李韋尚	瑞祥分社		
周永川	天祥分社	黃俊益	右昌分社		
曾義雄	天祥分社	黃俊瑋	右昌分社		
陳雲蘭	天祥分社	黃麗桃	右昌分社		
劉明憲	天祥分社	蔣春菊	右昌分社		
吳秀霞	天祥分社	鄭集瓊	右昌分社		
陳林掌珠	陽明分社	高碧雲	一心分社		
李蘊玉	陽明分社	陳碧娥	一心分社		
余淑芳	陽明分社	莊素秋	一心分社		
李秀香	陽明分社	蔣邦清	一心分社		
林峻弘	陽明分社	李雅君	一心分社		

(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)

102 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選 任 時 持有社股數		現 在 持有社股數		配偶現在 持有社股數		主要經 (學) 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 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱、姓名、關 係
理事主席	林孟丹	102.4.22	三年	72.1.27	139,192	1.04%	139,192	1.04%	10,103	0.07%	日本近畿大學商學碩士 (國民大會代表、高市議員)	本社理事主席 中華民國信用合作社聯合社常務理事 中華民國合作事業協會常務理事 高雄市合作事業協會理事長 三信家商榮譽董事長 三芳化工監察人 三山國王廟董事長 台精化工董事	理事林昶彤直系血親卑親屬
理事	蘇順三	102.4.22	三年	72.1.27	139,000	1.04%	139,000	1.04%	1,205	0.01%	高雄高商	吉偕企業股份有限公司董事長	無
理事	李吉和	102.4.22	三年	90.7.18	139,000	1.04%	139,000	1.04%	1,000	0.01%	省立水產職業學校(本社副經理)		
理事	陳俊雄	102.4.22	三年	87.7.18	139,050	1.04%	139,050	1.04%	0	0%	國際商專	翊太開發有限公司董事長	
理事	郭昭男	102.4.22	三年	75.2.28	139,000	1.04%	139,000	1.04%	1,003	0.01%	神州高中(本社監事)		
理事	洪春松	102.4.22	三年	96.3.29	150,797	1.12%	150,797	1.12%	0	0%	三信高商	約翰有限公司負責人 裕台冷凍食品有限公司董事長、裕賀食品股份有限公司董事長、裕榮企業股份有限公司董事長	
理事	林昶彤	102.4.22	三年	96.3.29	139,000	1.04%	139,000	1.04%	0	0%	美國康克迪亞大學商學院管理學系碩士	三信家商董事長	理事主席林孟丹直系血親尊親屬
監事主席	蘇正川	102.4.22	三年	81.3.28	139,050	1.04%	139,050	1.04%	10,050	0.07%	明誠高中		無
監事	侯福基	102.4.22	三年	87.7.18	139,000	1.04%	139,000	1.04%	17,000	0.13%	大榮高工		
監事	楊淑敏	102.4.22	三年	93.3.11	139,000	1.04%	139,000	1.04%	300	0.0022%	三信高商	宛蓉百貨負責人	

理事及監事資料（二）

102 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
林孟丹		✓	✓			✓	✓	
蘇順三			✓		✓	✓	✓	
李吉和		✓	✓		✓	✓	✓	
陳俊雄			✓		✓	✓	✓	
郭昭男			✓		✓	✓	✓	
洪春松			✓		✓	✓	✓	
林昶彤			✓			✓	✓	
蘇正川			✓		✓	✓	✓	
侯福基			✓		✓	✓	✓	
楊淑敏		✓	✓		✓	✓	✓	

註：各理事、監事符合上述各條件者，於上方空格中打“✓”。

2. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

職 稱	姓 名	選（就） 任日期	持有社股數		配偶 持有社股數		主要經 （學）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 （%）			
總 經 理	林進榮	98.11.25	20,122.46	0.1507	1,000.00	0.0074	高商畢	皆 無	
執行副總經理	林文山	99.5.25	31,589.04	0.2366	18,550.00	0.1389	研究所 碩士		
副總經理	鄭瑞源	96.11.30	10,063.11	0.0753	17,500.00	0.1311	二專畢		
協 理	林俊斌	93.11.18	6,302.61	0.0472	1,100.00	0.0082	大學畢		
協 理	林金德	101.12.14	6,416.71	0.0480	1,002.19	0.0075	高商畢		
經 理	王東嶽	94.09.12	11,081.41	0.0830	2,810.00	0.0210	大學畢		
經 理	吳盛隆	94.09.12	6,892.81	0.0516	881.35	0.0066	五專畢		
經 理	陳文雄	97.09.05	12,628.35	0.0946	50.00	0.003	五專畢		
經 理	塗明山	97.09.05	6,167.13	0.0462	1,000.00	0.0074	高商畢		
經 理	胡剛明	99.01.28	6,134.63	0.0459	653.59	0.0048	高中畢		
經 理	李明居	100.01.24	42,201.00	0.3161	3,000.00	0.0224	大學畢		
經 理	易永盛	100.04.18	5,857.55	0.0438	2,500.00	0.0187	大學畢		
經 理	范宏昌	100.07.25	10,010.44	0.0749	3,708.00	0.0277	五專畢		
經 理	顏俊成	101.05.02	4,894.70	0.0366	1,030.00	0.0077	研究所 碩士		
經 理	賴清水	101.05.02	19,966.91	0.1495	7,660.00	0.0573	五專畢		
經 理	盧敏雄	101.05.02	6,039.31	0.0452			高商畢		
經 理	吳永田	102.5.20	4,033.84	0.0302	5,000.10	0.0374	五專畢		
權理經理	陳光弘	99.06.01	1,238.48	0.0092	3,500.00	0.0262	大學畢		
權理經理	鄭明樟	101.01.18	8,505.04	0.0637	21,273.91	0.1593	二專畢		
權理經理	高茂吉	101.01.18	21,031.52	0.1575	12,570.00	0.0941	五專畢		
權理經理	蘇健隆	101.01.18	10,143.86	0.0759	4,250.00	0.0318	三專畢		
權理經理	潘仁卿	101.01.18	12,326.07	0.0923	11,300.00	0.0846	大學畢		
權理經理	徐永順	102.03.8	11,430.55	0.0856	6,350.00	0.0475	五專畢		
權理經理	尤政化	102.9.25	6,440.59	0.0482	2,650.00	0.0198	大學畢		
權理經理	楊士衡	100.03.01	3,676.07	0.0275	1,170.00	0.0087	二專畢		
權理經理	高士傑	101.12.10	4,043.49	0.0302	3,159.00	0.0236	二專畢		
權理經理	林建成	102.1.2	6,852.07	0.0513	19,620.00	0.1469	大學畢		
權理經理	黃朝俊	102.7.17	6,123.12	0.0458	1,500.00	0.0112	三專畢		
權理經理	蘇文邦	102.9.25	5,000.00	0.0374	1,800.00	0.0134	高商畢		

3. 102 年度支付理事、監事、總經理及副總經理之報酬

理事及監事之酬金（一）

102 年 12 月 31 日

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	前三項總額占稅後純益之比例（%）
理事主席	林孟丹	3,352,000	1,803,923	1,600,000	6,755,923	5.37
理事	蘇順三					
理事	李吉和					
理事	陳俊雄					
理事	郭昭男					
理事	李德永					
理事	洪春松					
理事	林昶彤					
理事	楊正商					
監事主席	蘇正川					
監事	侯福基					
監事	楊淑敏					

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、盈餘分配之酬勞合計	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	蘇順三、李吉和、陳俊雄、郭昭男、李德永、洪春松、林昶彤、楊正商、蘇正川、侯福基、楊淑敏	蘇順三、李吉和、陳俊雄、郭昭男、李德永、洪春松、林昶彤、楊正商、蘇正川、侯福基、楊淑敏
2,000,000 元(含)~3,000,000 元(不含)	林孟丹	林孟丹
3,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		
總計	12 名	12 名

總經理及副總經理之酬金（二）

102 年 12 月 31 日

職稱	姓名	薪資	獎金	其他報酬	前三項總額	總額占稅後純益之比例（%）
總經理	林進榮	4,645,500	2,061,251	0	6,706,751	5.33
執行副總經理	林文山					
副總經理	鄭瑞源					

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	薪資、獎金及特支費、其他報酬等項合計
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元(含)~2,500,000 元(不含)	林進榮、林文山、鄭瑞源	林進榮、林文山、鄭瑞源
2,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		
總計	3 名	3 名

（四）102 年度董事、監事、經理人其持有社股數變動情形

董事、監事、經理人社股變動情形

職 稱	姓 名	102 年 度
		持有股數增（減）數
理事主席	林孟丹	+ 3,000.00 股
理事	蘇順三	+ 3,000.00 股
理事	李吉和	+ 3,000.00 股
理事	陳俊雄	+ 3,000.00 股
理事	郭昭男	+ 3,000.00 股
理事	洪春松	+ 269.51 股
理事	林昶彤	+ 3,000.00 股
監事主席	蘇正川	+ 3,000.00 股
監事	侯福基	+ 3,000.00 股
監事	楊淑敏	+ 3,000.00 股
總經理	林進榮	+ 10,000.00 股
執行副總經理	林文山	+ 3,000.00 股
副總經理	鄭瑞源	+ 3,000.00 股
經 理	李明居	+ 3,500.00 股
權理經理	高茂吉	+ 2,500.00 股
權理經理	林建成	+ 5,000.00 股

註：無社股轉讓。

三、社股及股息

(一) 102 年年初及年底之股金總額

102 年年初股金總額：1,296,579,647.40 元。

102 年年底股金總額：1,334,840,088.40 元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

102 年 12 月 31 日

社員結構 數量	社員	準社員	合 計
人 數	70,034 人	220 人	70,254 人
持 有 股 數	13,308,800.884	39,600	13,348,400.884
持 股 比 例	99.70%	0.30%	100%

(三) 最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

項 目		102 年	101 年
每股淨值 (註)	分配前	230.88	212.88
	分配後	228.62	210.79
每股盈餘	加權平均社股數	12,997,680.17	12,543,633.48
	每股盈餘	9.68	18.46
每 股 股 息		2%	2%

註：以年底社股數為準。

(五) 股息發放狀況：本次社員代表大會擬議分配股息 2%。

(六) 社員入社、退社及股金

摘 要	上年度數	本年入社	本年退社	本年度數
社員人數	70,773 人	1,546 人	2,065 人	70,254 人
社員股數	12,965,796.474	1,130,724.58	748,120.17	13,348,400.884
社員股金	1,296,579,647.40	113,072,458.00	74,812,017.00	1,334,840,088.40

一〇二年度社員申請退社、部份退股及除名

說明：申請退社社員鄭朝文等 796 名，金額 11,068,967 元，申請部份退股社員李枝月等 91 名，金額 21,066,512 元，申請除名社員高櫻雪等 685 名，金額 3,988,160 元，申請死亡退社社員胡美容等 239 名，金額 3,955,065 元。

(六) 社員福利

社員子女獎學金 102 年度合計大專組歐俐廷等 215 名，金額 322,500 元、高中組許鈺婷等 74 名，金額 74,000 元，總申請人數共 289 人，金額共計 396,500 元。

(七) 理事、監事酬勞

1. 信用合作社章程所載理事、監事酬勞之成數或範圍

依信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準第二條規定辦理。

第二條信用合作社理事、監事公費支給標準如下：

- (1) 上一年度決算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（以下稱呆帳處理辦法）第二條、第四條及第五條規定提足準備者，得以其決算後稅前盈餘萬分之三核計其理事、監事每月支給之公費，每人每月公費，最高以新臺幣三萬元為限，未達新臺幣一萬元者，得以新臺幣一萬元計；未依呆帳處理辦法提足準備者，不得支給。
- (2) 信用合作社理事、監事因辭職、解任、改選或補選而卸任或就任，其任職期間未滿一個月者，按實際任職日數比例計給公費。
- (3) 信用合作社駐社理事主席及兼任總經理或職員之理事，其已支領固定薪給者，不得再支給公費。
- (4) 信用合作社理事、監事連續三個月未出席當月法定會議，不得支給缺席月份公費。

2. 理事會通過 101 年度之理事、監事酬勞金額為 1,803,923 元正

3. 上年度盈餘用以配發理事、監事酬勞情形

上年度盈餘分配時有關理事、監事酬勞之實際配發金額為 1,803,923 元正，原理事會通過之擬議配發金額為 1,803,923 元正，差異金額為 0 元。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 本社 102 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

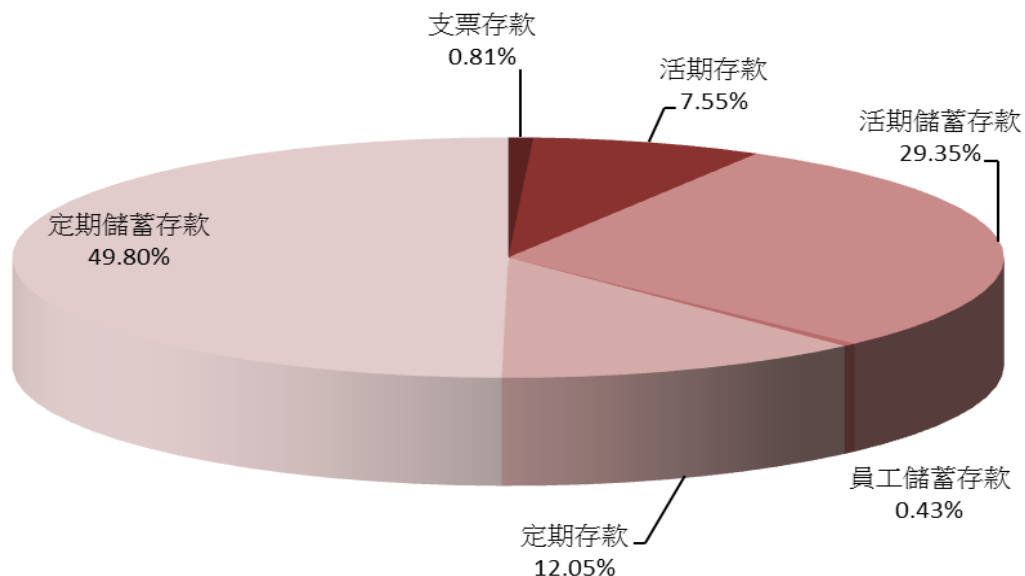
1. 存款業務

本社存款截至 102 年 12 月 31 日止，總餘額為 46,264,745,768 元，較 101 年 12 月 31 日增加 3,421,559,087 元，增加 7.99%，占總資產之比重為 89.40%。

存款餘額統計表

單位：新台幣千元

存款項目		102.12.31		101.12.31		比較增減		占總 資產 之 比 重
		金額	%	金額	%	金額	%	%
活期性存款	支票存款	376,044	0.81	412,215	0.96	-36,171	-8.77	0.73
	活期存款	3,494,001	7.55	2,937,324	6.86	556,677	18.95	6.75
	活期儲蓄存款	13,580,987	29.35	11,704,595	27.32	1,876,392	16.03	26.24
	員工儲蓄存款	198,892	0.43	206,509	0.48	-7,617	-3.69	0.38
	小計	17,649,924	38.15	15,260,643	35.62	2,389,281	15.66	34.11
定期性存款	定期存款	5,576,823	12.05	6,356,864	14.84	-780,041	-12.27	10.78
	定期儲蓄存款	23,037,999	49.80	21,225,680	49.54	1,812,319	8.54	44.52
	小計	28,614,822	61.85	27,582,544	64.38	1,032,278	3.74	55.30
總存款		46,264,746	100.0	42,843,187	100.0	3,421,559	7.99	89.40



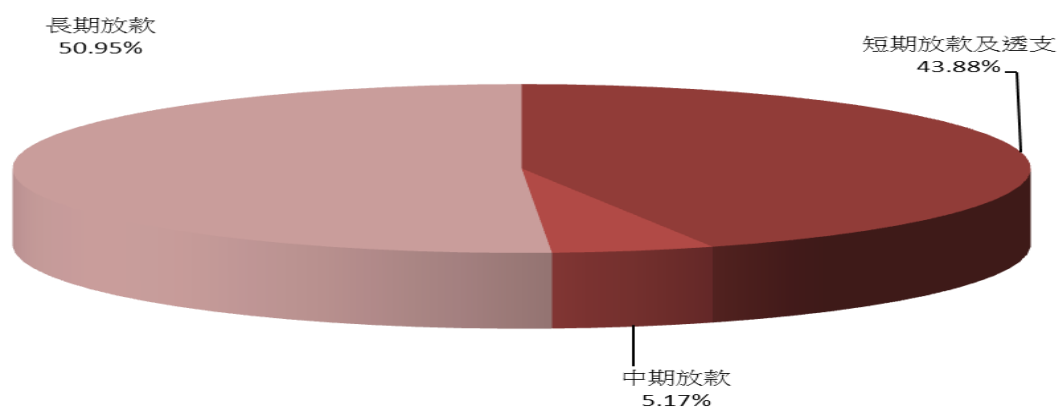
2. 放款業務

本社放款截至 102 年 12 月 31 日止，總餘額為 35,256,858,646 元，較 101 年 12 月 31 日增加 2,771,288,175 元，增加 8.53%，占總資產之比重為 68.13%。

放款餘額統計表

單位：新台幣千元

放款項目	102. 12. 31		101. 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	15,472,464	43.88	14,068,064	43.31	1,404,400	9.98	29.90
中期放款	1,822,458	5.17	1,208,356	3.72	614,102	50.82	3.52
長期放款	17,961,936	50.95	17,209,150	52.97	752,786	4.37	34.71
合計	35,256,858	100.00	32,485,570	100.0	2,771,288	8.53	68.13



3. 投資業務

單位：新台幣千元

項目		投資總額	金融業	非金融業	備註
日期					
102. 12. 31		73,768	59,706	14,062	
101. 12. 31		73,768	59,706	14,062	
比較增減	金額	0	0	0	
	%	0	0	0	
占總資產之比重	%	0.14	0.12	0.02	

4. 代理收付業務

單位：新台幣千元

項目 \ 期間	102 年度	101 年度	與上期折算一年比較 增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
代理收發款	11,857,820	12,661,116	-803,296	-6.34	22.91
受託代收款	40,230,979	39,000,798	1,230,181	3.15	77.74
匯出匯款	53,905,350	46,160,963	7,744,387	16.78	104.17
匯入匯款	45,450,385	39,981,482	5,468,903	13.68	87.83

5. 買賣有價證券

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	102 年度	101 年度	與上期折算一年比較 增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
票 券	794,444	1,080,983	-289,539	-26.51	1.54
公 債	0	0	0	0.00	0.00
國內外共同基金	198,942	210,960	-12,018	-5.70	0.38

6. 存放合庫

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	102 年度	101 年度	與上期折算一年比較 增減		占總資產之比重
	金額	金額	金額	%	%
跨行清算基金	104,979	62,848	42,131	67.04	0.20
支票存款	409,398	429,052	-19,654	-4.58	0.79
活期存款	19	14	5	35.71	0.00
定期存款	8,791,000	8,244,000	547,000	6.64	16.99
外匯存款	203	190	13	6.84	0.00
繳存存款準備金	1,040,782	968,559	72,223	7.46	2.01

(二) 一〇三年度經營計畫

1. 存款業務

- (1) 開發年輕客戶，存款客戶的質量並重。
- (2) 加強薪轉戶推展及提高活期性存款比重。
- (3) 提高空地貸款戶資金貢獻度。

2. 放款業務

- (1) 穩健成長兼具安全。
- (2) 審慎運用貸放加成，活用加碼利率。
- (3) 因應房市調整估價標準，善用政府實價登錄系統資訊。
- (4) 控制違約風險並減少塗銷情形，對大額關聯戶加強控管。

3. 財務指標

- (1) 提高資本適足率。
- (2) 提高備抵呆帳覆蓋率。

4. 風險管理

- (1) 信用風險、作業風險及市場風險政策執行。
- (2) 定期檢視調整風險管理政策以因應市場變化。

5. 強化內控

- (1) 法令依循、遵守主管機關政令。
- (2) 落實自行查核及專案查核。

6. 保險業務

- (1) 確保該商品或服務對金融消費者之適合度。
- (2) 加強員工金融職業道德、相關規範及保險專業訓練。
- (3) 舉辦社區保險理財講座，灌輸民眾正確的保險觀念。

7. 聯名卡

- (1) 持續推動聯名卡業務，強調聯名卡之優點。
- (2) 加強信用卡公司合作行銷活動。

8. 投資

- (1) 靈活操作合庫銀行股票，創造獲利。
- (2) 適時調整基金投資組合，提高獲益。
- (3) 積極掌握債票券買賣，消化短期剩餘資金。

9. 電子金融

- (1) 靈活操作合庫銀行股票，創造獲利。
- (2) 適時調整基金投資組合，提高獲益。
- (3) 積極掌握債票券買賣，消化短期剩餘資金。

10. 活化資產

- (1) 加強本社承售屋銷售，減少維護管理費用。

(2) 善用本社閒置不動產，增加本社收入。

11. 社區外務

(1) 排定外務精英訓練計劃，強化人員外務技能。

(2) 外務人員參與公益、社區文化、關懷等的人文觀念。

12. 共同基金

(1) 遵守金融消保法之規範並鼓勵員工考取理財相關證照。

(2) 落實客戶投資風險屬性評量 KYC 及 KYP。

(3) 積極爭取特定金錢信託業務。

(三) 市場分析

1. 業務經營地區

(1) 主計總處預估台灣經濟成長率102年為1.74%，103年度為2.59%，為連續第3年低於全球經濟成長，在亞洲四小龍中墊底。

(2) 高雄市102年12月人口數為2,779,877人，較101年12月增加1,218人，主要集中在三民、鳳山、左營及前鎮。

(3) 高雄市101年自用住宅比率85.32%較前一年增加1.78%。

(4) 高雄市101年家庭戶數較前一年增加約1萬戶。

(5) 高雄市家庭所得101年為108萬6千元，較前一年增加4萬2千元。

(6) 高雄市101年家庭儲蓄金額為20萬元，較前一年增加3萬元。

2. 市場供需狀況

(1) 房市：102年高雄市房市買賣棟數43,755棟，年增10.42%，以三民、鳳山及鼓山最受歡迎，近期高雄市熱銷案件，部分是中北部投資客南下購屋，形成市中心豪宅由投資客撐場，首購族則往楠梓、小港等外圍遷移。

(2) 利率：中央銀行自2011年第3季理監事會宣布暫緩升息後，第10度維持利率不變。

(3) 資金運用：102年本社總存款達462億，放款352億，存放比達73.18%，活存比由35.61%升至38.15%。

(4) 空屋率：內政部營建署發布空屋統計，截至101年底，全國空屋逾86萬戶，空屋率10.63%，6都當中以高雄市空屋率最高，達10.88%。

(5) 土地：高雄市土地公告現值平均調幅10.4%，雖是近十年來調幅最高的一次，但相對於其他直轄市算是相對溫和的。

3. 發展遠景

(1) 區域發展：位於前鎮區的「亞洲新灣區」，高雄世貿會展中心、高雄市立圖書館總館等國際標大型建設均已開始動工，高雄世貿預定今年底就可以完工，對南高雄發展有正面效益。

- (2)重大交通建設：鐵路地下化、環狀輕軌等建設讓高雄房市持續加溫，但國道7號高雄段尚討論中。
- (3)土地交易：高雄地價漲勢明顯，透天建案愈來愈少，內政部規定，104年土地公告現值，須達到市價九成水準。
- (4)房市政策：財經首長放話看空房市，102年12月住展的風向球持續低飛，已黃藍燈連續6個月達36分，濃厚的觀望氣氛引發遲滯的買氣。
- (5)國際經濟：美國量化寬鬆（QE）溫和退場，低率雖將上揚，但短中期的利率水準仍在低檔，高雄房地產市場前景並不看壞。
- (6)人民幣：各大銀行人民幣業務積極發展，本社受限於外匯存放業務，尚無法取得相關利基，為求日後發展，伺機主動向主管機關爭取。

4. 本社整體展望

高雄市近來觀光業景氣上升，重大公共建設陸續完成，各行業雨露均沾，民眾消費金額增加，但薪資增長有限，且油電物價上漲影響，未來本社各項業務仍持穩健平衡發展。

(四)金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年主要金融商品

(1) 辦理

- 「青年安心成家前兩年零利率購置住宅貸款」
- 「安居樂業」指數型優惠房貸、
- 「青年首次購屋優惠貸款」
- 「高雄市促進在地就業青年首購優惠利息補貼」。

(2)辦理房貸壽險專案。

(3)辦理

- 「公教人員消費貸款」專案
- 「上班族消費貸款」專案
- 「店家貸款」專案。

(4)開辦人民幣現鈔及歐元現鈔買賣業務。

(5)辦理銷售證券投資信託基金

(6)辦理與保險業合作推廣保險商品業務(新增外幣保險商品)。

2. 最近二年度研究發展及成果與未來研究發展計畫

(1) 近二年研究發展成果

- ①非晶片全國性繳費稅平台。
- ②印鑑系統。
- ③訂定個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理辦法。
- ④訂定資訊安全政策。

- ⑤訂定資訊資產管理規範。
- ⑥訂定資通安全事件通報作業管理規範。
- ⑦訂定空地貸款客戶貢獻度管理機制。
- ⑧外務系統。
- ⑨獎勵分社活化資產辦法。
- ⑩網路銀行定型化契約修訂。

(2) 未來研究發展計畫

- ①建置客戶資料庫管理分析系統。
- ②提升行動銀行電子金融業務。
- ③研究網路 ATM、銀聯卡提款及預借現金服務功能。
- ④研發各項業務相關應用平台。
- ⑤研究特定金錢信託系統。

(五)長短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：

- (1)鞏固存放款核心業務。
- (2)深耕社區，強化核心價值。
- (3)提高活期性存款比率並調整定存結構，有效控制資金成本。
- (4)加強授信業務的質量，降低違約風險。
- (5)規劃營業據點新佈局，提前卡位繁榮區域。
- (6)落實風險管理。
- (7)積極策略聯盟，提供更多元化的金融商品。
- (8)持續爭取經營特定金錢信託業務。
- (9)加強處理承受擔保品。
- (10)提升本社網銀功能，研發智慧裝置金融業務。
- (11)強化各項財務指標。

2. 長期業務發展計畫：

- (1)因應大高雄區域發展，重新調整營業據點。
- (2)持續深耕社區客戶，共享繁榮。
- (3)電腦作業系統之升級及建立客戶資料庫分析系統。
- (4)開發行動銀行業務並強化各項自動化業務的功能。
- (5)持續爭取開辦新種業務。
- (6)加強培養金融專業人才。
- (7)強化顧客關係，提升服務品質。
- (8)加強社區公益，增進互動關係。

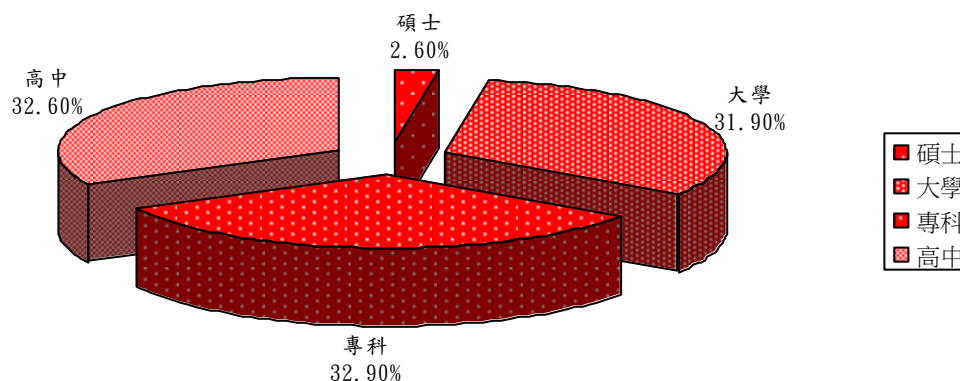
二、從業員工

最近二年度從業員工資料

102 年 12 月 31 日

年 度		102 年度	101 年度
員工人數	從業員工人數	383 人	381 人
平 均 年 歲		41.58 歲	41.51 歲
平 服 務 年 資		19.80 年	19.82 年
學歷分配	碩 士	10 人	7 人
	大 學	122 人	110 人
	專 科	126 人	133 人
	高 中	125 人	131 人
102 年度員工持有內部控制、投資型保險商品業務員等專業證照 共 28 種 1900 張			

102 年度學歷分布



三、社會責任及道德行為：

本社於民國 6 年 8 月 7 日創立迄今 96 年，皆秉持先理事主席林瓊瑤先生畢生貫徹如一的「取之於社會，用之於社會」的經營理念來回饋桑梓。從 40 年代開辦「三信平民醫院」、創辦「私立三信商業職業學校」、71 年及 81 年捐贈全市國小 150 架鋼琴等，到 83 年以 625 萬全額認購法國國際雕塑大師布爾代勒「大戰士」雕像，並由高雄市立美術館典藏，讓世代子孫擁有國際偉大雕塑為榮，進而陶冶、提升文化藝術水平，也讓三信寫下回饋社會的永恒見證。

而不管是捐贈高雄市立壽山動物園愛心輪椅及嬰兒推車、921 賑災、動員港都的愛公益活動、週年慶捐贈救護車予高雄市消防局等，三信一步一腳印，在成長與進步中認真耕耘高雄這塊鄉土，近年來更朝向貼近大眾、深耕社區，贊助參與各項公益與社區活動，舉凡社慶活動、登山健行、捐血、慶祝母親節、公益義賣、公益健走、獎學金、理財講座、賑災活動、走入校園金融知識宣導、淨山及社區清潔、公益團體及校園學生作品進駐等，三信人皆熱情有勁、愛心滿滿，努

力把公益做到滴水不露盡心盡力。96 年更榮獲行政院首屆兩性平權「友善職場認證」為全國第一家金融機構獲此殊榮。97、98、99 年為客戶及社區鄉親舉辦多場理財巡迴講座，皆獲得熱烈回響，達成本社公益回饋、敦親睦鄰及灌輸民眾正確理財知識與觀念的目標。99 年本社參加第五屆台灣傑出金融業菁業獎以「推動基層金融理財業務交易平台，開創永續經營新契機」提案榮獲佳作獎。

身為「鄉親永遠的銀行、在地信合社、高雄的唯一」，本社有感於高雄鄉親 97 年來對本社的支持與厚愛，於 99 年 4 月啟動「社區關懷、全員外務」，截至 102 年底已有 20 家分社圓滿完成，不管是客戶或鄉親皆感受到三信的用心與關懷。另為因應政府政策的實施，本社陸續舉辦 16 場「二代健保說明會」、8 場「不動產實價登錄講座」及 8 場「國勞保年金解析」，每一場次說明會都得到熱烈回響，場場爆滿，客戶及鄉親的掌聲與誇讚，肯定本社的用心與付出。我們跨出去的每一步都是在搭起人與人間的情誼，這也是本社 97 年來一直在深耕的「人本精神」；由點而面無限的擴展出人心的關懷，期望本社能成為凝聚社區力量的橋樑。相信我們的努力已在每個角落開花結果，這也是身為金融人員應有的社會責任；而回饋社會更是企業打下永續經營及創造社員價值最重要的基礎，也是三信世代傳承的理念。三信期望把服務化為幸福的元素帶給大家，就像早晨的陽光讓人充滿溫暖與希望，就像好朋友般互助與信任，我們會一直傳承三信文化精神，讓「高雄三信」成為每一個家庭「值得世代傳承的銀行」。

四、資訊設備：

(一)主要資訊系統

系 統 名 稱	硬 體 配 置	軟 體 配 置	維 護 內 容
帳務系統	DL380-G6	NT2003；BSF；TPM	大綜電腦系統股份有限公司
資料庫系統	RX6600 EVA4400	UNIX；ORACLE	惠普科技股份有限公司
資料備份系統	DL380-G5 MSL2024 VLS6218	NT2003； DATAPROTECTOR	惠普科技股份有限公司
跨行系統	ML570	NT4.0； INBK 跨行平台	大同世界科技股份有限公司
網路銀行系統	ML530	網路銀行平台； WIN2000	大同世界科技股份有限公司
ATM 帳務系統	DL380-G6	NT2003；BSF；TPM	大綜電腦系統股份有限公司
防火牆系統	技嘉伺服器	FIREWALL	麟瑞科技股份有限公司
歷史光碟查詢系統	ML350	NT4.0	大同世界科技股份有限公司

系 統 名 稱	硬 體 配 置	軟 體 配 置	維 護 內 容
語音系統	僑興伺服器	僑興語音系統； SCO UNIX	僑興資訊股份有限公司
硬體亂碼化系統	M3000	M3000	普鴻資訊股份有限公司
端末平台系統	華碩伺服器 天馳精簡型電腦	WIN2000 WINXP	榮利科技股份有限公司
開戶及印鑑管理系統	IBM X3650M4 Genuine GP-888-12L	WIN2008 WIN7 開戶印鑑平台	榮利科技股份有限公司

(二) 未來開發及購置計畫：

1. 擬淘汰換新電腦硬體相關設備，預估費用為新台幣壹仟萬元。
2. 配合開辦特定金錢信託業務擬建置金錢信託資訊作業平台，預估費用為新台幣伍佰萬元。
3. 研發網路銀行作業系統之升級。
4. 其他有關業務發展計畫之配合事項。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援之應變措施

(1) 資料之備份：

包含作業系統程式、應用系統程式、資料庫等按規定之時程定備份，備份作業執行時均一式兩份，並作異地存放。

(2) 故障之應變：

故障之種類分別為硬體故障、軟體故障及檔案故障，現有中心硬體設備每系統均有兩套以上之設備正常運轉、互相支援。故障對策中之最重要之事項乃是如何掌握故障發生的程度，由此再決定其修復方式。並不定時辦理演練工作俾能對於各種故障之排除以能達到迅速、正確而單純之方法以回復連線系統運轉。

2. 安全防護措施

為確保資訊業務之永續運作，建立資料處理、傳送及儲存之安全環境，特訂定安全政策與使用管理辦法，並落實資訊安全管理。

(1) 在安全政策方面涵蓋

- ① 資訊安全之範圍
- ② 資訊安全管理之範圍
- ③ 系統安全
- ④ 資料安全
- ⑤ 網路安全
- ⑥ 人員安全與管理

(2) 在使用者管理及電腦資源使用權限均予規範。

(3) 在網路安全部份

本社與外界網際網路連接的網點，已加裝防火牆來控管所有的外界與本社內

部網路資料與資源的存取。對外開放的資訊系統，應儘可能安裝在特定專用主機上，並以防火牆使之與本社內部網路區隔。以提高對公司內部網路安全性。保障公司內部機密及敏感性的資料或文件，不會輕易的暴露在對外開放資訊系統中。網路系統管理人員應配合資訊安全政策及規定的更新，以及網路設備的變動，隨時檢討及調整防火牆系統的設定，調整系統存取權限，以反應最新的狀況。每日確實監看網路訊息狀態。

五、勞資關係

（一）員工福利措施

本社員工福利周全，依職工福利金條例設立「職工福利委員會」，推動各項福利措施。

（二）退休制度

本社訂有「員工退休辦法」，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，且優於勞基法，並配合實施「勞工退休金條例」，新舊制皆依相關規範作業。

（三）本社經高雄市勞工局推薦參加行政院勞工委員會「友善職場」優良事業單位評選及獎勵計畫，是第一屆全國金融業惟一榮獲行政院勞工委員會評選為「友善職場」事業單位。

（四）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，雙方迄今並無發生重大之爭議事項。

六、重要契約

102 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	中央存款保險公司	75.2.15 日起	要保機構對存款人不能履行其支付義務，經自動或由主管機關命令停業時，存保公司對存款人，負賠償責任。	契約編號：存保第五〇〇一號

肆、資金運用計畫執行情形

一、103 年度計畫內容：

項次	內 容	預 算 費 用	備 註
1	遷移或購置新營業廳舍	參億元整	遷移或購置作業細則，先授權理事會通過後實施。
2	興建楠梓分社新營業廳工程款	貳仟伍佰萬元整	
3	楠梓分社及武廟分社新營業廳舍裝潢工程費用	壹仟貳佰萬元整	
4	新、舊營業廳舍修繕及裝潢	貳仟伍佰萬元整	
5	資訊設備	捌仟萬元整	
6	購置公務車	壹仟貳佰萬元整	
7	銷售本社承受擔保品居間仲介服務費	壹仟萬元整	
8	節金、年終、考核、績效等	壹億貳仟萬元整	
	合 計	伍億捌仟肆佰萬元整	

二、執行情形：

(一) 102 年度資金運用在購置營業廳舍及舊有分社廳舍之遷購或修建或裝璜、整修老舊營業廳舍，新台幣捌佰陸拾貳萬伍仟參佰元整，明細如下：

購置營業廳舍、舊有分社廳舍修建	金額
臨海分社外牆修繕工程	伍拾萬肆仟肆佰元整
資訊室購買新型硬體亂碼化設備	參佰捌拾萬元整
總社頂樓更換高壓變壓器工程	壹拾肆萬肆仟玖佰元整
營業部增設歷史文物館裝修工程	貳佰貳拾貳萬元整
營業部內部整修及辦公桌椅等工程	壹佰伍拾參萬伍仟元整
八德分社冷氣設備工程	參拾參萬參仟元整
青年分社騎樓柱體整修工程	捌萬捌仟元整
合 計	捌佰陸拾貳萬伍仟參佰元整

出售自有資產高雄市前金區六合二路 166 號	陸仟參佰玖拾捌萬伍仟玖佰貳拾陸元整
報廢機器設備-舊型磁字票鍵印機等 21 台	參佰萬元整
報廢房屋建築-八德分社冷氣設備	壹佰肆拾貳萬肆仟元整
合 計	陸仟捌佰肆拾萬玖仟玖佰貳拾陸元整

(二) 102 年度資金運用在積極處分銷售本社承受擔保品居間仲介服務費，新台幣貳佰貳拾陸萬元整，明細如下：

承受擔保品座落	居間仲介服務費
高雄市苓雅區永樂街 115 號 16 樓之 3	壹拾參萬陸仟元整
高雄市前金區六合二路 166 號	壹佰貳拾萬元整
高雄市前金區新盛一街 53 號	陸拾玖萬玖仟元整
高雄市前區六合二路 140 巷 14 號	貳拾貳萬伍仟元整
合 計	貳佰貳拾陸萬元整

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表

最近五年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 項目		最近五年度財務資料				
		102年	101年	100年	99年	98年
現金及存放銀行同業		12,016,200	10,789,061	10,467,084	12,620,599	12,603,486
公平價值變動列入損益之金融資產		0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		794,444	1,080,983	0	1,906,504	1,072,840
備供出售金融資產		409,441	397,305	385,939	491,363	447,798
應收款項		57,557	59,926	52,710	111,181	91,405
貼現及放款		35,052,362	32,361,244	31,197,532	27,556,748	28,222,690
持有至到期日金融資產		300	0	0	0	0
固定資產		1,342,861	1,379,604	1,430,480	1,357,064	1,351,644
其他資產		2,074,254	2,389,288	2,715,969	2,883,087	2,783,410
應付款項		133,655	127,222	145,008	142,813	200,045
存款及匯款		46,264,746	42,843,187	40,596,479	41,400,282	41,203,202
附買回票券及債券負債		0	0	0	0	0
其他負債		2,267,139	2,726,816	2,949,998	2,715,046	2,629,029
資本		1,334,840	1,296,580	1,250,529	1,234,530	1,246,026
資本公積		571,051	251,101	271,699	321,747	348,488
保留盈餘	分配前	1,126,256	1,195,929	989,905	971,815	894,606
	分配後	1,074,366	1,000,437	964,359	945,815	868,055
社員權益其他項目		49,732	16,576	46,096	140,313	51,877
資產總額		51,747,419	48,457,411	46,249,714	46,926,546	46,573,273
負債總額	分配前	48,665,540	45,697,225	43,691,485	44,258,141	44,032,276
	分配後	48,665,735	45,697,320	43,691,534	44,258,346	44,032,541
社員權益總額	分配前	3,081,879	2,760,186	2,558,229	2,668,405	2,540,997
	分配後	3,051,883	2,733,013	2,532,683	2,642,405	2,514,446

本社委託冠恆會計師事務所張進德會計師辦理本社查核簽證，其查核意見為：
無保留意見

(二) 損益表

最近五年簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	最近五年度財務資料				
	102年	101年	100年	99年	98年
利 息 收 入	934,270	884,143	842,964	743,332	741,268
利 息 費 用	397,775	378,869	329,136	263,394	394,574
利 息 淨 收 益	536,495	505,274	513,828	479,938	346,694
利息以外其他淨收益	268,269	314,514	197,232	263,247	303,367
淨 收 益	804,764	819,788	711,060	743,185	650,061
放 款 呆 帳 費 用	73,500	16,600	93,587	90,000	44,500
營 業 費 用	586,744	556,218	556,497	532,540	530,091
會 計 原 則 變 動 累 積 影 響 數	0	0	0	0	0
所得稅費用(利益)	18,701	15,400	16,886	16,885	-67,542
本 期 損 益	125,819	231,570	44,090	103,760	143,012
每 股 盈 餘 (元)	9.68	18.46	3.57	8.33	11.54

本社委託冠恆會計師事務所張進德會計師辦理本社查核簽證，其查核意見為：
無保留意見

二、最近五年度財務分析

年 度 分析項目		最近五年度財務分析(單位：新臺幣千元，%)				
		102 年	101 年	100 年	99 年	98 年
經營能力	存放比率	74.82%	73.96%	72.36%	63.78%	66.06%
	逾放比率	0.05%	0.13%	0.44%	0.87%	0.92%
	存款利息支出占年平均存款餘額比率	0.91%	0.92%	0.83%	0.68%	1.03%
	授信利息收入占年平均授信餘額比率	2.36%	2.38%	2.47%	2.34%	2.34%
	總資產週轉率(次)	1.61%	1.73%	1.53%	1.59%	1.40%
	員工平均收益額	2,104 千元	2,129 千元	1,835 千元	1,935 千元	1,706 千元
	員工平均獲利額	329 千元	601 千元	114 千元	270 千元	375 千元
獲利能力	資產報酬率	0.25%	0.49%	0.09%	0.22%	0.32%
	社員權益報酬率	4.46%	8.71%	1.69%	3.98%	5.64%
	純益率	15.63%	28.25%	6.20%	13.96%	22.00%
	每股盈餘(元)	9.68 元	18.46 元	3.57 元	8.33 元	11.54 元
財務結構	負債占總資產比率	94.04%	94.30%	94.47%	94.31%	94.54%
	固定資產占社員權益比率	43.57%	49.98%	55.92%	50.86%	53.19%
成長率	資產成長率	6.79%	4.77%	-1.44%	0.76%	6.63%
	獲利成長率	-41.48%	305.03%	-49.46%	59.86%	-41.96%
現金流量	現金流量比率	102.01%	70.48%	130.15%	105.66%	177.65%
	現金流量允當比率	338.24%	450.80%	669.89%	903.24%	1,259.45%
	現金再投資比率	2.76%	1.49%	6.11%	3.88%	3.72%
流動準備比率		21.88%	22.78%	23.02%	29.44%	26.16%
利害關係人擔保授信總餘額		876,668	982,078	1,024,154	956,954	1,148,328
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		2.49%	3.02%	3.27%	3.46%	4.05%

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
- (6) 員工平均收益額(註3) = 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 / 平均社員權益淨額。
- (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4)

3、財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額(註5)／資產總額。

(2)固定資產占社員權益比率＝固定資產淨額／社員權益淨額。

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)／前一年稅前損益。

5、現金流量(註6)

(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3：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註4：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5：負債總額係扣除保證責任準備。

註6：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。

資本適足性(一)

單位：新臺幣千元，%

年 度 分析項目	98 年至 100 年 資 本 適 足 率 (註 1)		
	100 年	99 年	98 年
資本適足率	10.16%	11.08%	10.38%
自有資本淨額	2,541,189	2,566,598	2,469,947
風險性資產總額	25,021,214	23,155,685	23,804,413
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	8.53%	9.31%	8.83%
第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率	10.37%	11.31%	10.60%
槓桿比率	4.59%	4.62%	4.67%
社員權益占總資產比率	5.53%	5.69%	5.46%

註 1：各該年度為實施 Basel I 年度。

註 2：本表之計算公式如下：

- (1) 資本適足率 = 自有資本淨額 / 風險性資產總額
- (2) 自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 - 資本減除項目
- (3) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5
- (4) 第一類資本占風險加權風險性資產之比率 = 第一類資本 / 風險加權風險性資產
- (5) 第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率 = (第一類資本 + 第二類資本) / 風險加權風險性資產
- (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) 社員權益占總資產比率 = 社員權益 / 總資產

資本適足性(二)

單位：新臺幣千元、%

年 度			102 年度	101 年度
分析項目				
自 有 資 本	第一類資本	股金	1,309,183	1,271,034
		資本公積（固定資產增值公積除外）	168,320	334
		法定盈餘公積	1,000,437	964,359
		特別盈餘公積	0	0
		累積盈虧	125,819	231,571
		社員權益其他項目	-124,726	-147,640
		減：商譽	0	0
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0
		減：資本扣除項目	0	0
		第一類資本合計	2,479,033	2,319,658
	第二類資本	固定資產增值公積	402,731	250,767
		重估增值	0	0
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	78,506	73,897
		營業準備及備抵呆帳	87,813	30,439
		減：資本扣除項目	0	0
		第二類資本合計	569,050	355,103
	自有資本合計		3,048,083	2,674,761
風 險 性 資 產 總 額	信用風險	29,141,688	27,886,026	
	作業風險	1,087,763	1,106,565	
	市場風險	24,850	13,825	
	風險性資產總額	30,254,301	29,006,416	
資本適足率			10.07%	9.22%
第一類資本占風險性資產之比率			8.19%	8.00%
第二類資本占風險性資產之比率			1.88%	1.22%
槓桿比率			4.95%	4.90%
社員權益占總資產比率			5.96%	5.70%
股金占總資產比率			2.58%	2.68%

註 1：本比率經冠恆聯合會計師事務所簽證複核。

註 2：信用合作社自 101 年起正式實施 Basel II。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」及「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。

註 3：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. 社員權益占總資產比率＝社員權益／總資產。
8. 股金占總資產比率＝股金／總資產。

三、最近年度財務報告之監事審查報告

監事會查核報告書

理事會造送本社一〇二年度年報（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。

此上

本社一〇三年度社員代表大會

監事主席 蘇正川 (簽章)

監 事 侯福基 (簽章)

監 事 楊淑敏 (簽章)

中 華 民 國 一 〇 三 年 一 月 二 十 七 日

四、最近年度財務報表：

會計師查核報告

保證責任高雄市第三信用合作社 公鑒：

保證責任高雄市第三信用合作社民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之損益表、社員權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則編製，足以允當表達保證責任高雄市第三信用合作社民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

冠恆聯合會計師事務所

會計師：張進德

中 華 民 國 一 〇 三 年 一 月 二 十 七 日

保證責任高雄市第三信用合作社

資產負債表

民國102年及101年12月31日

單位：新台幣仟元

資產		附註	102年12月31日		101年12月31日		變動 百分	負債及社員權益		附註	102年12月31日		101年12月31日		變動 百分
代碼	會計科目		金額	%	金額	%		代碼	會計科目		金額	%	金額	%	
110	現金及約當現金	二、四	\$ 459,809	1	\$ 440,388	1	4	23	存款及匯款	四、五	\$ 46,264,746	88	\$ 42,843,187	88	8
112	存放銀行同業	二、四	7,356,391	14	6,148,673	13	20	214	應付款項	四	133,655	-	127,222	-	5
114	附賣回票券及債券投資	二、四、六	794,444	2	1,080,983	2	100	2701	應計退休金負債	二、四	316,318	1	356,689	1	(11)
141	備供出售金融資產—淨額	二、四	409,441	1	397,305	1	3	28	其他負債	四	1,950,821	5	2,370,127	5	(18)
115	應收款項—淨額	二、四	57,557	-	59,926	-	(4)		負債合計		48,665,540	94	45,697,225	94	6
13	貼現及放款—淨額	二、四、五	35,052,362	68	32,361,244	67	8								
15	固定資產	二、四						3101	股金	四	1,334,840	3	1,296,580	3	3
	成本							320	資本公積	二、四					
1501	土地		663,340	1	711,266	1	(7)	3203	收入公積		571,051	1	250,767	1	128
1521	房屋及建築		212,848	1	227,186	1	(6)	3209	其他資本公積		-	-	334	-	100
1531	機械設備		31,235	-	30,435	-	3	33	保留盈餘	二、四					
1533	資訊設備		123,605	-	123,605	-	-	3301	法定公積		1,000,437	2	964,359	2	4
1541	運輸設備		7,333	-	7,333	-	-	331	累積盈餘		125,819	-	231,570	-	(46)
1551	其他設備		15,150	-	13,470	-	12	34	社員權益其他項目						
1571	未完工程及預付設備款		26,189	-	2,660	-	885	341	未認列為退休金成本之淨損		(101,060)	-	(110,062)	-	(8)
1508	重估增值		539,699	1	539,699	1	-	340	金融商品之未實現損益		150,792	-	126,638	-	19
	成本及重估增值		1,619,399	3	1,655,654	3	(2)		社員權益合計		3,081,879	6	2,760,186	6	12
	減：累計折舊		(276,538)	(1)	(276,050)	(1)	-								
	固定資產淨額		1,342,861	2	1,379,604	2	(3)								
17	無形資產														
1708	電腦軟體成本	二、四	7,249	-	9,556	-	(24)								
1835	遞延退休金成本	二、四	218,140	-	249,509	1	(13)								
	無形資產合計		225,389	-	259,065	1	(13)								
145	其他金融資產—淨額	二、四	14,362	-	14,062	-	-								
18	其他資產—淨額	二、四、六	6,034,803	12	6,316,161	13	(4)								
	資產總額		\$ 51,747,419	100	\$ 48,457,411	100	7		負債及社員權益總額		\$ 51,747,419	100	\$ 48,457,411	100	7

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

損益表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

科目	附註	102年度		101年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
利息收入	二	\$ 934,270	116	\$ 884,143	108	6
減：利息費用		(397,775)	(49)	(378,869)	(46)	5
利息淨收益		536,495	67	505,274	62	6
利息以外淨收益	二					
手續費淨收益		83,398	10	74,486	9	12
備供出售金融資產之已實現損益		3,900	-	16,000	2	(76)
兌換利益(損失)		111	-	(351)	-	(132)
資產(減損損失)迴轉利益		68,060	9	(51,202)	(6)	(233)
其他非利息淨損益		112,800	14	275,581	33	(59)
淨收益		804,764	100	819,788	100	(2)
放款呆帳費用	二	(73,500)	(9)	(16,600)	(2)	343
營業費用						
用人費用		(448,850)	(56)	(423,423)	(52)	6
折舊及攤銷費用		(12,570)	(1)	(14,772)	(2)	(15)
其他業務及管理費用		(125,324)	(16)	(118,023)	(14)	6
稅前淨利		144,520	18	246,970	30	(41)
所得稅(費用)	二、四	(18,701)	(2)	(15,400)	(2)	21
本期淨利		\$ 125,819	16	\$ 231,570	28	(46)

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社
社員權益變動表
民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	股金	資本公積	保留盈餘			社員權益其他項目		合計
			法定公積	累積盈餘	小計	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國101年1月1日餘額	\$ 1,250,529	\$ 271,699	\$ 945,815	\$ 44,090	\$ 989,905	\$ (82,289)	\$ 128,385	\$ 2,558,229
社員入社增股	104,499	-	-	-	-	-	-	104,499
社員退社退股	(58,448)	-	-	-	-	-	-	(58,448)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	334	-	-	-	-	-	334
處分固定資產沖銷固定資產增值公積	-	(20,932)	-	-	-	-	-	(20,932)
民國100年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	18,544	(18,544)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(24,570)	(24,570)	-	-	(24,570)
提列公益金	-	-	-	(49)	(49)	-	-	(49)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(927)	(927)	-	-	(927)
101年度稅後淨利	-	-	-	231,570	231,570	-	-	231,570
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	(27,773)	-	(27,773)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(1,747)	(1,747)
民國101年12月31日餘額	1,296,580	251,101	964,359	231,570	1,195,929	(110,062)	126,638	2,760,186
社員入社增股	134,746	-	-	-	-	-	-	134,746
社員退社退股	(96,486)	-	-	-	-	-	-	(96,486)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	393	-	-	-	-	-	393
資本公積沖銷備抵呆帳	-	(727)	-	-	-	-	-	(727)
固定資產重估增值	-	151,964	-	-	-	-	-	151,964
民國101年度盈餘指撥及分配：								
提撥收入公積金	-	168,320	-	(168,320)	(168,320)	-	-	-
提撥法定公積	-	-	36,078	(36,078)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(25,273)	(25,273)	-	-	(25,273)
提列公益金	-	-	-	(95)	(95)	-	-	(95)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(1,804)	(1,804)	-	-	(1,804)
102年度稅後淨利	-	-	-	125,819	125,819	-	-	125,819
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	9,002	-	9,002
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	24,154	24,154
民國102年12月31日餘額	\$ 1,334,840	\$ 571,051	\$ 1,000,437	\$ 125,819	\$ 1,126,256	\$ (101,060)	\$ 150,792	\$ 3,081,879

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社
現金流量表
民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
101年度

項目	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 125,819	\$ 231,570
調整項目：		
放款呆帳費用	73,500	16,600
非金融資產(迴轉利益)減損損失	(68,060)	51,202
折舊及攤銷增加	12,570	14,772
處分資產(利益)	(36,247)	(179,032)
有關損益之營業資產淨減少	23,117	9,368
有關損益之營業負債淨增加(減少)	5,644	(54,811)
營業活動之淨現金流入	136,343	89,669
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資減少(增加)	286,538	(1,080,983)
備供出售金融資產減少(增加)	12,018	(13,113)
持有至到期日金融資產(增加)	(300)	-
固定資產(增加)	(32,154)	(21,179)
出售固定資產價款	78,800	167,676
出售承受擔保品價款	89,526	183,627
放款及貼現(增加)	(2,765,744)	(1,211,630)
其他資產(增加)	(525)	-
投資活動之淨現金流(出)	(2,331,841)	(1,975,602)
融資活動之現金流量：		
短期借款(減少)	-	(70,000)
存款及匯款增加	3,421,559	2,246,708
其他負債(減少)增加	(10,105)	10,648
股金增加	38,260	46,051
盈餘分配之現金流出	(27,077)	(25,497)
融資活動之淨現金流入	3,422,637	2,207,910
現金及約當現金淨增加	1,227,139	321,977
期初現金及約當現金餘額	6,589,061	6,267,084
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,816,200	\$ 6,589,061
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$ 459,809	\$ 440,388
存放合庫及銀行	7,356,391	6,148,673
	\$ 7,816,200	\$ 6,589,061
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 410,456	\$ 390,725
本期支付所得稅	\$ 763	\$ 1,011

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社
財務報表附註
民國 102 及 101 年度
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、本社沿革及業務範圍

保證責任高雄市第三信用合作社創設於民國 6 年 8 月 7 日，前身為「中洲庄漁業者信用販賣購買組合」，為旗津半島中洲庄漁民的互助組織，採兼營多項業務，旨在謀漁民福利。民國 9 年更名為「有限責任中洲漁業者信用販賣購買生產組合」，擴大營業範圍，突破地域藩籬。嗣後在民國 15 年改組為「保證責任興業信用組合」，專營信用業務，事務所自中洲庄遷徙鹽埕町。迨臺灣光復，始改制為「保證責任高雄市第三信用合作社」。本社設有 20 個營業單位，主要業務如下：

1. 收受支票存款
2. 收受活期存款
3. 收受定期存款
4. 收受儲蓄存款
5. 辦理短期、中期及長期放款
6. 辦理票據貼現
7. 投資公債、短期票券、公司債券及金融債券
8. 辦理國內匯兌
9. 辦理信用卡業務及相類似業務
10. 代理收付款項
11. 辦理保管業務
12. 辦理與營業執照上各款業務有關之代理服務業務
13. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

1. 財務報表彙編原則

本財務報表包括本社總、分社之帳目，各分社間之內部往來及內部收支交易，於彙編財務報表時予以銷除。

2. 流動與非流動之劃分

本社財務報表係因金融業之特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註十一說明資產及負債到期分析。

3. 現金及約當現金

係包括庫存現金、存放於其他金融機構、隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之金融商品，包括投資日起三個月內到期之可轉讓定期存單及不受限制之款項。

4. 存放銀行同業

存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額繳存之存款準備金，按法定準備率計算提存於合作金庫之存款準備金乙戶。存款準備金依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

5. 現金流量表編製基礎

本社現金流量表所稱現金係指庫存現金、存放銀行、存放合庫等約當現金。

6. 附條件交易之票券及債券

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；附買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。

7. 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除債券投資採交割日會計外，採用交易日會計處理。現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（如差異不大時，得採直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

8. 放款

放款係以貸放本金入帳，放款授信時間在一年以內者為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者為長期信用。經取有動產及不動產抵押權者，則為擔保放款。利息超過三個月未繳者，歸類為延滯放款；借據到期三個月未清償者，歸類為逾期款項；利息延滯超過六個月以上或借據到期三個月以上者，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

9. 備抵呆帳

備抵呆帳係就資產負債表日之放款、催收款及應收款餘額，依本社內部對各債權信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價格後評估可能發生之損失及預期收回可能性予以評估。自民國 100 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本社對於放款及應收款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 放款及應收款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本社過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值間之差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照「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」之規定，授信資產分為五類：第一類（正常受信）、第二類（應予注意）、第三類（可望收回）、第四類（收回困難）及第五類（收回無望）之不良授信資產，分別依下列規定之百分比作為備抵呆帳之最低提列標準。

	102 年度	101 年度
第一類（註）	0.5	0.5
第二類	2	2
第三類	10	10
第四類	50	50
第五類	100	100

註：第一類授信資產債權餘額應扣除對於我國政府機關之債權餘額。

當呆帳實際上已無回收之可能時，經理事會同意通過，即予以沖銷。

10. 外幣交易

本社之交易事項係以新台幣為記帳單位，以外幣為計價基準之交易事項係按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣債權及債務因匯率變動所發生之兌換損失或利益，則於收取或償付時列為該年度之損益。資產負債表日之外幣資產及負債項目，再按結帳日之匯率調整，其兌換損益則列為當年度損益。

11. 固定資產及其折舊

固定資產除業經辦理重估者按重估價值入帳外，均以取得成本為入帳基礎，其足以延長原有資產使用年限、添置及重大更新者，均列為固定資產成本之增加，修理及維護支出則以當年度費用處理。

土地以外之固定資產折舊係就估計使用年限，採平均法攤提，折舊性資產耐用年數屆滿，但仍繼續使用者，依估計繼續使用年數重新評估殘值後，續提折舊。固定資產處分時，應沖轉有關帳列價值及累計折舊科目，其變賣及報廢虧損，作為當年度損失處理。出售固定資產之利益則作為當年度營業外利益，並於次年度減除應納稅款後轉列為資本公積。

12. 承受擔保品

承受擔保品係因行使抵押權而取得之不動產。本社未處分之承受擔保品依評鑑之市價與帳面價值孰低為評價基礎，若鑑價較帳面價值為低時，則認列其備抵跌價損失。

13. 無形資產

係屬遞延性質之電腦軟體等，分別按取得成本依其經濟年限平均攤銷。

14. 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，國內外未上市(櫃)股票，係以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。

15. 退休金

本社所訂立職工退休辦法，涵蓋所有正式任用員工。員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前六個月之平均月退休薪資計算。本社依退休辦法規定成立職工退休基金管理委員會，每月按已付薪資總額百分之十五提撥退休基金，撥交職工退休基金管理委員會專戶儲存及運用。上述提撥之退休基金與本社完全分離，故未包括於財務報表之中。

本社自民國 90 年底起，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，依規定完成精算，並於民國 90 年 12 月 31 日之資產負債表依公報之規定揭露最低退休金負債，而淨退休金成本則自民國 91 年 1 月 1 日起認列。有關未認列過渡性淨資產或淨給付義務係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。

16. 法定公積及資本公積

依合作社法及信用合作社法規定，每年盈餘於彌補虧損及完納稅捐後，應提撥百分之四十以上為法定公積。另依財政部 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。另其他公積下之持有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。又 90 年 3 月 13 日台財融（三）第 90730295 號函示，信用合作社依規定已提足備抵呆帳者，其特別盈餘公積經一定之程序得用以轉銷呆帳或提列備抵呆帳。

17. 利息收入及手續費收入

放款之利息收入係按應計基礎估列，催收款對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入於勞務提供完成時認列。

18. 所得稅

依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅資產或負債依其相同資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期回轉

期間之長短期劃分為流動或非流動項目。

以前年度高估或低估之所得稅列為申報或核定年度所得稅費用調整項目。

未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於社員代表大會決議分配盈餘之年度列為當期所得稅費用。

19. 社股每股盈餘

普通股每股盈餘係就本期稅後淨利除以本期社股加權平均流通在外股數計算。

20. 承諾及或有負債

承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，認列其損失金額；若損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註揭露其性質。

21. 非衍生性金融商品

非衍生性金融資產及負債其認列及續後評價所產生之收益及費用之認列與衡量基礎，係依本社前述之會計政策及一般公認會計原則處理。

22. 資產價值減損

當有證據顯示資產之帳面價值大於其可回收金額時，本社將評估該資產之價值減損。可回收金額係以該資產淨公平價值及其使用價值孰高判定，而使用價值係依管理當局之估計。

當資產帳面價值大於可回收金額時，就其價值減損部分認列為當年度損失。當有證據顯示該資產之價值已回升時，其相關之價值減損損失將於當年度迴轉，並認列為當年度利益。

三、會計原則變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
庫存現金	\$447,590	\$433,665
庫存外幣	12,219	6,723
合計	\$459,809	\$440,388

2. 存放銀行同業

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
活期存款	\$29	\$24
支票存款	409,398	429,051
定期存款	5,801,000	4,688,000
跨行清算基金	104,979	62,848
外幣存款	203	191
存款準備金	1,040,782	968,559
合計	\$7,356,391	\$6,148,673

截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，上述存款皆未提供質押或用途受限。

3. 附賣回票券及債券投資

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
公債及公司債	\$100,000	\$270,016
定期存單	2,007	—
商業本票	692,437	810,967
合計	<u>\$794,444</u>	<u>\$1,080,983</u>

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於民國 103 年 1 月 13 日前及民國 102 年 1 月 11 日前分別以 794,591 仟元及 1,081,199 仟元賣回。

4. 備供出售金融資產－淨額

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
受益憑證	\$175,982	\$176,385
國內上市股票	233,459	220,920
合計	<u>\$409,441</u>	<u>\$397,305</u>

本社民國 102 及 101 年底自備供出售金融資產當期直接認列為社員權益調整項目之金額分別為 150,792 仟元及 126,638 仟元。

5. 應收款項－淨額

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
應收帳款	\$743	\$10,832
應收利息	44,411	45,960
應收退稅款	752	692
應收收益	274	238
其他應收款	11,377	2,204
小計	57,557	59,926
減：備抵呆帳	—	—
折溢價調整	—	—
合計	<u>\$57,557</u>	<u>\$59,926</u>

6. 貼現及放款－淨額

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
短期放款及透支	\$255,739	\$96,606
短期擔保放款及透支	15,216,726	13,971,458
中期放款	693,640	882,437
中期擔保放款	1,128,818	325,919
長期放款	10,873	12,894
長期擔保放款	17,951,063	17,196,256
催收款項	13,616	33,428
小計	35,270,475	32,518,998
減：備抵呆帳	(218,113)	(157,754)
折溢價調整	—	—
淨額	<u>\$35,052,362</u>	<u>\$32,361,244</u>

截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 13,818 仟元及 33,729 仟元。

本社依新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」評估放款及應收款之減損損失，放款及應收款之減損評估如下表所示：

(1) 放款

單位：新台幣仟元

單位：新台

項目				102 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
				放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損			\$—	\$—
	組合評估減損	擔保		102, 976	64, 333
		無擔保		8, 370	28, 753
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企金	擔保	2, 129, 306	—
			無擔保	260, 040	—
		消金	擔保	31, 856, 096	99, 703
			無擔保	913, 687	25, 324
合計				\$35, 270, 475	\$218, 113

項目				101 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
				放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損			\$—	\$—
	組合評估減損	擔保		130,267	46,530
		無擔保		10,178	20,797
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企金	擔保	1,697,884	—
			無擔保	86,215	—
		消金	擔保	29,561,680	72,111
			無擔保	1,032,774	18,316
合計				\$32,518,998	\$157,754

(2) 應收款

單位：新台幣仟元

單位：新台幣

項目			102 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
			放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損		\$—	\$—
	組合評估減損	信用卡	946	203
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收利息	44,410	—
		訴訟費用	665	—
		其他	11,739	—
合計			\$57,760	\$203

項目			101 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
			放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損		\$—	\$—
	組合評估減損	信用卡	1, 055	301
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收利息	45, 960	—
		訴訟費用	848	—
		其他	12, 364	—
合計			\$60, 227	\$301

註：應收款總額含其他催收款項。

7. 固定資產

項目	成本			累計折舊	淨額
	原始成本	重估增值	合計		
102 年12 月31 日					
土地	\$663,340	\$539,699	\$1,203,039	\$—	\$1,203,039
房屋及建築	212,848	—	212,848	118,021	94,827
機械設備	31,235	—	31,235	26,250	4,985
資訊設備	123,605	—	123,605	112,351	11,254
運輸設備	7,333	—	7,333	7,236	97
其他設備	15,150	—	15,150	12,680	2,470
預付設備款	26,189	—	26,189	—	26,189
合計	\$1,079,700	\$539,699	\$1,619,399	\$276,538	\$1,342,861
101 年12 月31 日					
土地	\$711,266	\$539,699	\$1,250,965	\$—	\$1,250,965
房屋及建築	227,186	—	227,186	120,671	106,515
機械設備	30,435	—	30,435	27,756	2,679
資訊設備	123,605	—	123,605	108,158	15,447
運輸設備	7,333	—	7,333	7,153	180
其他設備	13,470	—	13,470	12,312	1,158
預付設備款	2,660	—	2,660	—	2,660
合計	\$1,115,955	\$539,699	\$1,655,654	\$276,050	\$1,379,604

(1) 本社分別於民國 64 年、72 年、81 年及 85 年辦理土地重估，共計增值 592,066 仟元，減除增值稅準備 320,367 仟元後，其淨額於重估年度帳列資本公積科目。另本社於民國 101 年出售部份重估增值土地，共計減列增值 52,367 仟元及增值稅準備 31,435 仟元，其淨額 20,932 仟元並自「資本公積」科目項下減列。

(2) 本社民國 102 年度將本社於民國 64 年、72 年、81 年及 85 年辦理土地重估之增值稅準備依民國 94 年度土地稅法修正後之土地增值稅稅率，重新核算後減列土地增值稅準備 151,964 仟元並增列至「資本公積」科目項下。

(3) 截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，上述固定資產均未提供作為銀行借款及履約保證之抵押品。

8. 電腦軟體成本

項目	102年12月31日	101年12月31日
電腦軟體成本	\$40,262	\$39,736
減：累計攤提	(33,013)	(30,180)
電腦軟體成本淨額	\$7,249	\$9,556

9. 其他金融資產－淨額

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
股票		
中華民國信用合作社聯合社	\$13,260	\$13,260
高雄市合作社聯合社	484	484
台中精機廠(股)公司	294	294
陽光資產管理(股)公司	23	23
其他	1	1
小計	14,062	14,062
可轉讓定期存單		
合作金庫商業銀行	300	—
小計	300	—
合計	\$14,362	\$14,062

本社所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

10. 其他資產－淨額

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
(1) 預付款項		
預付租金	\$6,358	\$5,182
用品盤存	2,664	2,536
預付保險費	340	382
預付勞務費	170	60
其他預付款	124	173
小計	9,656	8,333
(2) 承受擔保品		
承受擔保品	379,095	452,013
減：備抵跌價損失	(339,224)	(407,284)
小計	39,871	44,729
(3) 存出保證金		
存出保證金	4,212,375	4,215,057
減：抵繳存出保證金證券	(4,200,300)	(4,200,000)
小計	12,075	15,057

(4)其他

質押定存	4,200,000	4,200,000
應收代收款	1,773,201	2,029,352
遞延所得稅資產淨額	—	18,690
信用卡之催收款項	203	301
小計	5,973,404	6,248,343
減：備抵呆帳	(203)	(301)
淨額	5,973,201	6,248,042
合計	\$6,034,803	\$6,316,161

11. 存款及匯款

項目	102年12月31日	101年12月31日
支票存款	\$348,254	\$388,140
本社支票	27,790	24,075
活期存款	3,494,001	2,937,324
定期存款	5,576,823	6,356,864
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	13,580,987	11,704,595
員工儲蓄存款	198,892	206,509
零存整付儲蓄存款	79,818	71,486
整存整付儲蓄存款	1,603,564	2,560,589
存本取息儲蓄存款	21,354,617	18,593,605
合計	\$46,264,746	\$42,843,187

12. 應付款項

項目	102年12月31日	101年12月31日
應付利息	\$35,661	\$48,342
應付代收及代理收發款	24,444	17,626
應付股金	17,971	16,992
應付獎金	17,550	3,860
其他	38,029	40,402
合計	\$133,655	\$127,222

13. 其他負債

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
受託代收款	\$1,773,201	\$2,029,352
土地增值稅準備	136,968	288,932
預收款項	6,688	7,475
存入保證金	1,967	12,476
代收款項	14	4
其他	31,983	31,888
合計	\$1,950,821	\$2,370,127

14. 資本

截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本社實收股金分別為 1,334,840 仟元及 1,296,580 仟元。

15. 資本公積

本社資本公積餘額包括未分配盈餘轉入之處分固定資產溢價收入、固定資產重估增值及逾五年未領之應付股息及交易分配金等，其明細如下：

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
收入公積	\$168,320	\$—
固定資產增值公積	402,731	250,767
其他資本公積	—	334
合計	\$571,051	\$251,101

本社民國 102 年度依財政部台財融第 89258288 號函，自「資本公積」科目項下轉列 727 仟元用以提列備抵呆帳。

16. 社股每股盈餘

	102 年度	101 年度
本期淨利 (A)	\$125,819	\$231,570
期末流通在外股數	13,348	12,966
加權平均流通在外股數 (B)	12,998	12,544
每股盈餘 (A÷B) (元)	\$9.68	\$18.46

17. 盈餘分配

本社年度決算如有盈餘，依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損後，其餘再依下列優先順序提撥或分配：

- (1) 提列百分之四十以上為法定公積。
- (2) 分配社股股息，至多以年利百分之十為限，但當年度無盈餘時，不得分配。
- (3) 扣除以上二項後之餘額提列百分之五之公益金。
- (4) 提列理監事酬勞金，但其提列比率不得超過當年度提列法定盈餘公積之百分之五。
- (5) 提列社員交易分配金。

18. 所得稅

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
(1) 遞延所得稅資產及負債		
① 遞延所得稅資產總額	\$57,668	\$119,088
② 遞延所得稅資產之備抵評價	57,668	100,398
③ 產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
前十年虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	—	293,234
承受擔保品跌價損失	339,224	407,284
	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
(2) 遞延所得稅資產	\$57,668	\$119,088
備抵評價－遞延所得稅資產	(57,668)	(100,398)
遞延所得稅資產淨額	\$—	\$18,690
	102 年度	101 年度
(3) 繼續營業部門之應付所得稅(當期所得稅費用)	\$—	\$—
未分配盈餘加徵 10% 所得稅	11	—
以前年度核定補稅	—	319
期初遞延所得稅資產淨額	18,690	33,771
期末遞延所得稅資產淨額	—	(18,690)
繼續營業部門之所得稅費用	\$18,701	\$15,400
	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
(4) 當期所得稅費用	\$—	\$—
減：預付所得稅	(752)	(692)
應收退稅款	\$(752)	\$(692)

A. 本社截至民國 100 年度之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。

B. 應付所得稅

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
稅前淨利	\$144,520	\$246,970
永久性差異：		
折舊超限	28	17
證券交易損失	1,517	2,410
投資收益	(7,864)	(8,039)
出售土地利益	(31,324)	(193,247)
其他	—	3,358

暫時性差異：

承受擔保品(迴轉利益)跌價損失	(68,060)	82,131
(未)已實現兌換利益	(334)	1,066
(已)未實現兌換損失	(384)	190
課稅所得	38,099	134,856
前十年虧損扣抵	(38,099)	(134,856)
稅率	×17%	×17%
繼續營業部門之應付所得稅	\$—	\$—

C. 本社截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，有關未分配盈餘及股東可扣抵稅額資料如下：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$6	\$5,096
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	—	0.81%

D. 未分配盈餘相關資訊

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
86 年度以前	\$—	\$—
87 年度以後	125,819	231,570
合計	\$125,819	\$231,570

19. 員工退休辦法

依財務會計準則公報第 18 號規定，本期應揭露下列事項：

A. 退休金目前提撥政策

採按月提撥，提撥數額佔當月薪資總額之 15%以勞工退休準備金監督委員會名義專戶存於台灣銀行。截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，累積之勞工退休準備金餘額分別為 170,067 仟元及 147,538 仟元。截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，依本社職工退休辦法計算之員工既得給付分別為 563,226 仟元及 560,246 仟元。

「勞工退休金條例」自民國 94 年 7 月 1 日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用條例前之工作年資。

B. 本社自編製民國 90 年 12 月 31 日資產負債表起，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，以民國 90 年 12 月 31 日為衡量日完成精算，自民國 91 年 1 月 1 日起認列淨退休金成本。民國 102 及 101 年度淨退休金成本組成項目如下：

	102 年度	101 年度
服務成本	\$9,547	\$9,108
利息成本	8,752	11,454
退休基金之實際報酬	(2,830)	(3,035)
攤銷與遞延數	42,947	40,248
淨退休金成本	\$58,416	\$57,775

C. 茲將民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
給付義務		
既得給付義務	\$(488,262)	\$(490,509)
非既得給付義務	(4,623)	(18,149)
累計給付義務	(492,885)	(508,658)
未來薪資增加影響數	(87,589)	(95,095)
預計給付義務	(580,474)	(603,753)
退休基金資產公平價值	176,567	151,969
提撥狀況	(403,907)	(451,784)
未認列前期服務成本	—	—
未認列過渡性淨給付義務	148,924	178,709
未認列退休金(損)益	188,650	205,158
補列之應計退休金負債	(249,985)	(288,772)
應計退休金負債	\$(316,318)	\$(356,689)

D. 精算假設

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
(1)折現率	1.75%	1.50%
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%
(3)退休基金資產預期報酬率	1.75%	1.75%

20. 備抵呆帳

	102 年度		
	放款及催收款 之潛在風險	應收款項無法 回收風險	合計
期初餘額	\$158,055	\$—	\$158,055
本期提列呆帳費用	73,500	—	73,500
收回已沖銷放款及應收款項	771	—	771
沖銷放款	(14,737)	—	(14,737)
資本公積轉入	727	—	727
期末餘額	\$218,316	\$—	\$218,316

	101 年度		
	放款及催收款 之潛在風險	應收款項無法 回收風險	合計
期初餘額	\$151,626	\$—	\$151,626
本期提列呆帳費用	16,600	—	16,600
收回已沖銷放款及應收款項	773	—	773
沖銷放款	(41,873)	—	(41,873)
處分承受擔保品利益轉入	30,929	—	30,929
期末餘額	\$158,055	\$—	\$158,055

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本社之關係
本社理事、監事及經理人等人	本社理事、監事、經理人暨理、監事與總經理三親等以內親屬等

(二)與關係人間之重大交易事項

本社與理事、監事、經理人暨理、監事與總經理及其配偶、三親等以內親屬暨本社理、監事或總經理與他社同一人間重大之交易事項彙總如下：

項目	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目	金額	佔該科目
放款	\$876,668	2.49%	\$982,078	3.02%
存款	\$1,101,328	2.38%	\$801,204	1.87%

六、質押資產

截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本社計有下列資產業已提供銀行及法院作為借款擔保或其用途受有限制。

項目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
質押定存	\$4,200,300	\$4,200,000
附賣回票券及債券投資	794,444	1,080,983
合計	\$4,994,744	\$5,280,983

七、承諾事項及或有負債

截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本社承諾事項及或有負債計如下：

(一)民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止買入附賣回條件之短期票券依約應賣回之總價分別為 794,591 仟元及 1,081,199 仟元。

(二)本社以營業租賃方式承租營業場所，民國 102 年度之租金支出為 10,028 仟元。截止民國 102 年底止未來各年度最低租金給付金額列示如下：

年度	金額
103 年	\$5,464
104 年	2,760
105 年	1,560
106 年	650
合計	\$10,434

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他：無。

十一、資產及負債之到期分析

本社資產及負債之到期時間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作為到期分析。

單位：新台幣仟元

102 年 12 月 31 日						
資產	一個月內	超過一個月至 三個月	超過三個月至 六個月	超過六個月至 一年	超過一年	合計
現金及存放銀行同業	\$1,890,339	\$1,603,523	\$479,653	\$3,510,279	\$332,406	\$7,816,200
放款(不含催收款)	177,152	442,960	777,866	15,382,403	18,476,478	35,256,859
合計	\$2,067,491	\$2,046,483	\$1,257,519	\$18,892,682	\$18,808,884	\$43,073,059
負債						
定期存款	\$3,798,675	\$5,863,575	\$6,928,671	\$11,155,973	\$867,927	\$28,614,821

101 年 12 月 31 日						
資產	一個月內	超過一個月至 三個月	超過三個月至 六個月	超過六個月至 一年	超過一年	合計
現金及存放銀行同業	\$1,219,376	\$750,822	\$817,916	\$3,507,541	\$293,406	\$6,589,061
放款(不含催收款)	216,800	345,191	771,919	13,336,159	17,815,501	32,485,570
合計	\$1,436,176	\$1,096,013	\$1,589,835	\$16,843,700	\$18,108,907	\$39,074,631
負債						
定期存款	\$2,940,849	\$5,917,580	\$6,690,417	\$11,080,558	\$953,140	\$27,582,544

十二、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

本社未有承作衍生性金融商品之情事。

(二) 非衍生性之金融商品公平價值

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產：				
現金及約當現金	\$459,809	\$459,809	\$440,388	\$440,388
存放銀行同業	7,356,391	7,356,391	6,148,673	6,148,673
附賣回票券及債券投資	794,444	794,444	1,080,983	1,080,983
備供出售金融資產淨額	409,441	409,441	397,305	397,305
應收款項淨額	57,557	57,557	59,926	59,926
放款淨額	35,052,362	35,052,362	32,361,244	32,361,244
負債：				
存款	46,264,746	46,264,746	42,843,187	42,843,187
應付款項	133,655	133,655	127,222	127,222

本社估計金融商品公平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平價值，因為此類商品到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存款準備金、附賣回票券及債券投資、應收款項、應付款項。
2. 備供出售金融資產淨額如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
3. 放款及存款多係以浮動利率計息，故以帳面價值為公平價值。

十三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新台幣仟元

	102 年度		101 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產：				
存放銀行同業(含質押定存)	\$8,436,115	1.3370%	\$8,116,811	1.3440%
存款準備金	1,009,474	0.6310%	920,190	0.6270%
買入債票券及附賣回債票券 (不含上市股票及受益憑證)	766,408	0.6430%	679,189	0.7070%
放款	33,845,397	2.3550%	31,738,103	2.3770%
負債：				
活期存款	3,116,335	0.1320%	2,793,640	0.1460%
活期儲蓄存款	12,429,196	0.2240%	11,395,255	0.2380%
定期存款	4,960,887	1.0930%	5,585,969	1.1410%
行員存款	193,988	8.1720%	186,576	8.1110%
平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。				

十四、自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。本社民國 102 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率為 10.07%。

十五、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

(一)採用國際財務報導準則轉換時程及執行情形

本社依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於民國 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際財務報導準則(以下簡稱 IFRSs)推動架構」，本社應自民國 104 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本社業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由執行副總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	目前執行情形
1. 成立專案小組並訂定 IFRSs 轉換計畫	已完成
2. 完成我國一般公認會計原則(ROC GAAP)與 IFRSs 相關會計準則差異辨認	已完成
3. 修正相關內部規定及制度	積極進行中
4. 完成資訊系統應做調整之評估	積極進行中
5. 完成內部控制應做調整之評估	積極進行中
6. 決定 IFRSs 會計政策	已完成
7. 決定所選用「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	已完成
8. 完成編製 IFRSs 開帳日資產負債表	積極進行中
9. 完成編製 IFRSs 103 年比較財務資訊之編製	積極進行中

(二)謹就本社評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
投資性不動產	本社供出租使用或目前尚未決定未來用途之不動產，依我國財務會計準則表達於「其他資產」；依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產應表達於「投資性不動產」。

會計議題	差異說明
其他員工福利(員工優惠存款)	依據我國財務會計準則公報對於員工之優惠存款並無明文規定，本社係於實際支付時認列相關費用。本社依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。
員工福利	依據我國財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」規定，確定給付辦法下之精算損益可選擇採用緩衝區法或其他快速認列方法，但攤銷金額皆應認列於損益。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，本社選擇對於以後年度所發生之精算損益，將於發生當年度全數認列於其他綜合損益。

(三)本社係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之 2010 年 IFRSs 版本及金管會銀行局於民國 102 年 12 月 25 日修正發布之信用合作社統一會計制度作為上開評估之依據。惟查國際會計準則委員會(International Accounting Statements Board, IASB)已發布或刻正研修之準則，以及未來主管機關可能發布函令規範我國信用合作社配合採用 IFRSs 之相關事項，故可能對本社上述之評估結果有所影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異有所不同。

保證責任高雄市第三信用合作社 財務報告其他揭露事項會計師複核報告

保證責任高雄市第三信用合作社 公鑒：

保證責任高雄市第三信用合作社民國一〇二年度之財務報表，業經本會計師查核竣事，本會計師並於民國一〇三年一月二十七日出具查核報告。隨附保證責任高雄市第三信用合作社編製之民國一〇二年度「其他揭露事項」，係依據財政部 91.10.23 台財融(三)字第 0913000720 號函之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據前述規定予以複核竣事。

依本會計師複核結果，保證責任高雄市第三信用合作社民國一〇二年度財務報表「其他揭露事項」，已依財政部台財融(三)字第 0913000720 號函之規定揭露相關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

謹此報告

冠恆聯合會計師事務所

會計師：

張進德

中 華 民 國 一 〇 三 年 一 月 二 十 七 日

依財政部 91.10.23 台財融(三)字第 0913000720 號函之規定應揭露事項：

壹、財務報表

資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	金額	項目	金額
資產		負債	
現金及存放行庫	\$ 7,816,200	存款及匯款	\$ 46,264,746
附賣回票券及債券投資	794,444	應付及預收款項	133,655
備供出售金融資產－淨額	409,441	其他負債	2,267,139
貼現及放款－淨額	35,052,362	社員權益	
固定資產淨額	1,342,861	股金	1,334,840
承受擔保品－淨額	39,871	資本公積	571,051
其他資產	6,292,240	保留盈餘	1,126,256
		社員權益其他項目	49,732
資產總額	\$ 51,747,419	負債及社員權益總額	\$ 51,747,419

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾：\$37,967,313

附買回有價證券：無

保證款項：無

附賣回有價證券：\$794,444

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

損 益 表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	金額
利息收入	\$ 934,270
減：利息費用	(397,775)
利息淨收益	536,495
利息以外淨收益	
手續費淨收益	83,398
備供出售金融資產之已實現損益	3,900
兌換利益	111
資產減損迴轉利益	68,060
其他非利息淨損益	112,800
淨收益	804,764
放款呆帳費用	(73,500)
營業費用	
用人費用	(448,850)
折舊及攤銷費用	(12,570)
其他業務及管理費用	(125,324)
稅前淨利	144,520
所得稅(費用)	(18,701)
本期淨利	\$ 125,819

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社

社員權益變動表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	股金	資本公積	保留盈餘			社員權益其他項目		合計
			法定公積	累積盈餘	小計	未認列為退休金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國102年1月1日餘額	\$ 1,296,580	\$ 251,101	\$ 964,359	\$ 231,570	\$ 1,195,929	\$ (110,062)	\$ 126,638	\$ 2,760,186
社員入社增股	134,746	-	-	-	-	-	-	134,746
社員退社退股	(96,486)	-	-	-	-	-	-	(96,486)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	393	-	-	-	-	-	393
資本公積轉入備抵呆帳	-	(727)	-	-	-	-	-	(727)
固定資產重估增值調整	-	151,964	-	-	-	-	-	151,964
民國101年度盈餘指撥及分配：								
提撥收入公積金	-	168,320	-	(168,320)	(168,320)	-	-	-
提撥法定公積	-	-	36,078	(36,078)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(25,273)	(25,273)	-	-	(25,273)
提列公益金	-	-	-	(95)	(95)	-	-	(95)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(1,804)	(1,804)	-	-	(1,804)
102年度稅後淨利	-	-	-	125,819	125,819	-	-	125,819
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	9,002	-	9,002
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	24,154	24,154
民國102年12月31日餘額	\$ 1,334,840	\$ 571,051	\$ 1,000,437	\$ 125,819	\$ 1,126,256	\$ (101,060)	\$ 150,792	\$ 3,081,879

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

保證責任高雄市第三信用合作社
現金流量表
民國102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
102年度

項目	
營業活動之現金流量：	
本期淨利	\$ 125,819
調整項目：	
放款呆帳費用	73,500
非金融資產(迴轉利益)	(68,060)
折舊及攤銷增加	12,570
處分資產(利益)	(36,247)
有關損益之營業資產淨減少	23,117
有關損益之營業負債淨增加	5,644
營業活動之淨現金流入	<u>136,343</u>
投資活動之現金流量：	
附賣回票券及債券投資減少	286,538
備供出售金融資產減少	12,018
持有至到期日金融資產(增加)	(300)
固定資產(增加)	(32,154)
出售固定資產價款	78,800
出售承受擔保品價款	89,526
放款及貼現(增加)	(2,765,744)
其他資產(增加)	(525)
投資活動之淨現金流(出)	<u>(2,331,841)</u>
融資活動之現金流量：	
存款及匯款增加	3,421,559
其他負債(減少)	(10,105)
股金增加	38,260
盈餘分配之現金流出	(27,077)
融資活動之淨現金流入	<u>3,422,637</u>
現金及約當現金淨增加	1,227,139
期初現金及約當現金餘額	6,589,061
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,816,200</u>
現金及約當現金餘額內容：	
庫存現金	\$ 459,809
存放合庫及銀行	7,356,391
	<u>\$ 7,816,200</u>
現金流量資訊之補充揭露：	
本期支付利息	\$ 410,456
本期支付所得稅	<u>\$ 763</u>

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

貳、重要財務及業務狀況

一、資本適足性

單位：%

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
自有資本比率	10.07%	9.22%
負債占淨值比率	1,579.09%	1,655.58%

1. 自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依信用合作法第三十七條準用銀行法第四十四條及金融監督管理委員會 101.11.1 金管銀合字第 10130002750 號令「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」所計算之比率。

2. 本表及資產品質、授信風險集中情形、獲利能力、市場風險敏感性均為兩年同期比較。

二、資產品質

單位：新台幣仟元，%

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
逾期放款(含催收款)	\$18,750	\$43,646
催收款	13,616	33,428
應予觀察放款	5,134	10,069
逾放比率	0.05%	0.13%
應予觀察放款佔總放款比率	0.01%	0.03%
帳列放款及催收款損失準備	218,113	157,754

註一：逾期放款（含催收款）係依財政部 93.6.30 台財融第 0933000496 號令規定，列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款（含催收款）÷（放款餘額＋催收款）

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者，包括協議分期償還放款、擔保品已拍定待分配款。

三、管理資訊

(一)授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
對利害關係人授信金額	\$876,668		\$982,078	
利害關係人授信比率	2.49%		3.02%	
股票質押授信比率	無		無	
授信行業集中情形	行業別	比率	行業別	比率
	準社員	6.77%	準社員	5.49%
	社員	90.87%	社員	91.60%
	非社員	2.36%	非社員	2.91%

註一：授信總額包括放款及貼現及應收保證款項。

註二：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註三：利害關係人授信比率＝銀行法所定義之對利害關係人授信金額÷授信總額。

註四：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」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、水電燃企業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業，金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他佔總放款比率。

(二)放款、催收款及投資損失準備提列政策

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有不動產抵押權者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列備抵壞帳後之淨額列示。期末則依各種不同之放款及應收款項期末餘額（包括催收款項及應收利息）之預期收回可能性予以評估，分為第一類正常之放款，提列百分之〇點五之壞帳損失；第二類應予注意者，提列百分之二之壞帳損失；第三類可望收回者，提列百分之十之壞帳損失；第四類收回困難者，提列百分之五十之壞帳損失；第五類收回無望者，全數提列壞帳損失。當壞帳實際上已無回收之可能時，經理事會同意通過即予以沖銷。

利息超逾三個月未繳者，歸類為延滯放款；借據到期三個月未清償者，歸類為逾期款項；利息延滯超逾六個月以上或借據到期三個月以上者，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

(三)特殊記載事項

民國 102 年 12 月 31 日

	案由及金額
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
最近一年度違反信用合作社法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	一○二年度主管機關辦理一般檢查，有下列缺失： 1. 歷次檢查未改善缺失： 理事會運作、理事對有利害關係者之授信案件未予迴避。 2. 違反重要法令或內控制度缺失： (1)對非社員以轄區內及鄰近縣市之房屋為擔保之放款，有核予週轉金貸款者。 (2)辦理土地不動產擔保放款未取得建造執照比率偏高。 (3)辦理大額關聯戶放款未建檔管理及訂定關聯戶之總授信限額。 (4)辦理以整批餘屋為擔保之授信，未訂定妥適之估價、徵信及核貸作業規範。 (5)未對客戶個人資料檔案儲存、傳遞及使用之安全維護控管措施。
經主管機關依信用合作社法第二十七條規定處分事項	無
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一千萬元者	無
其他	無

四、獲利能力

單位：%

	102 年度	101 年度
資產報酬率（註一）	0.29%	0.52%
淨值報酬率（註二）	4.95%	9.29%
純益率（註三）	14.08%	25.19%

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入

五、流動性

資產及負債之到期分析

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資產	\$43,086,674	\$2,067,491	\$2,046,483	\$1,257,519	\$18,892,682	\$18,822,499
負債	28,614,821	3,798,675	5,863,575	6,928,671	11,155,973	867,927
缺口	14,471,853	(1,731,184)	(3,817,092)	(5,671,152)	7,736,709	17,954,572
累積缺口	14,471,853	(1,731,184)	(5,548,276)	(11,219,428)	(3,482,719)	14,471,853

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

六、市場風險敏感性

單位：%

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
利率敏感性資產與負債比率	144.98%	151.16%
利率敏感性缺口與淨值比率	257.47%	279.63%

註一：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（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

註二：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

保證責任高雄市第三信用合作社

理事主席：林孟丹

總經理：林進榮

主辦會計：吳盛隆

五、最近年度及截至年報刊印日止本社之財務狀況：

本社最近年度並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

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

最近二年度資產、負債與社員權益財務狀況比較分析表

單位：新臺幣仟元、%

項目 \ 年度	102年度	101年度	差異	
			金額	%
資產				
現金及存放銀行同業	12,016,200	10,789,061	1,227,139	11.37
公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0	0.00
附賣回票券及債券投資	794,444	1,080,983	-286,539	-26.51
備供出售金融資產	409,441	397,305	12,136	3.05
應收款項	57,557	59,926	-2,369	-3.95
貼現及放款	35,052,362	32,361,244	2,691,118	8.32
持有至到期日金融資產	300	0	300	---
固定資產	1,342,861	1,379,604	-36,743	-2.66
其他資產	2,074,254	2,389,288	-315,034	-13.19
資產總額	51,747,419	48,457,411	3,290,008	6.79
負債			0	
應付款項	133,655	127,222	6,433	5.06
存款及匯款	46,264,746	42,843,187	3,421,559	7.99
附買回票券及債券負債	-	0	0	
其他負債	2,267,139	2,726,816	-459,677	-16.86
負債總額	48,665,540	45,697,225	2,968,315	6.50
資本	1,334,840	1,296,580	38,260	2.95
資本公積	571,051	251,101	319,950	127.42
保留盈餘	1,126,256	1,195,929	-69,673	-5.83
社員權益其他項目	49,732	16,576	33,156	200.02
社員權益總額	3,081,879	2,760,186	321,693	11.65
增減比例變動分析說明：				
(1)102年度因調整其他負債準備，故資本公積增加127.42%。				
(2)102年度社員權益其他項目因金融商品未實現損益增加，故比率增加200.02%。				

二、經營結果分析

單位：新臺幣千元

項 目	102 年度	101 年度	增(減)金額	增(減)變動比率%
	金 額	金 額		
利 息 收 入	934,270	884,143	50,127	5.67
利 息 費 用	397,775	378,869	18,906	4.99
利 息 淨 收 益	536,495	505,274	31,221	6.18
利息以外其他淨收益	268,269	314,514	-46,245	-14.7
淨 利 益	804,764	819,788	-15,024	-1.83
放 款 呆 帳 費 用	73,500	16,600	56,900	342.77
營 業 費 用	586,744	556,218	30,526	5.49
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
所得稅費用(利益)	18,701	15,400	-3,301	-21.44
本 期 損 益	125,819	231,570	-105,751	-45.67
每 股 盈 餘	9.68	18.46	-8.78	-47.56

增減比例變動分析說明：

(1) 102 年度為配合政府政策及風險之控管，故放款呆帳費用增加 342.77%。

(2) 101 年度因有固定資產出售利益，故 102 年度之損益及每股盈餘各減少 45.67 及 47.56%。

三、現金流量分析：最近年度現金流量變動之分析說明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	102 年度	101 年度	增(減)比例
現 金 流 量 比 例	102.01%	70.48%	44.74%
現金流量允當比率	338.24%	450.80%	-24.97%
現金再投資比率	2.76%	1.49%	85.23%

增減比例變動分析說明：

102 年度各項流動性比率較 101 年增加，主要係因 102 年度來自營業活動之淨現金流入增加所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

年初現金餘額	預計全年來自 營業活動淨現 金流量	預計全年來自投 資活動及融資活 動淨現金流入量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額之補救措施		
				投資計畫	融資計畫	增資計畫
(1)	(2)	(3)	(1)+(2)+(3)			
7,816,200	168,617	11,688	7,996,505	無	無	無

本社預計未來一年，現金流量足以支應各項業務所需，尚無現金流量不足情形。

四、最近年度重大資本支出對財務及業務之影響

最近年度本社並無重大資本支出對財務及業務造成重大影響

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

102 年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	信用風險管理政策應符合相關法令並考量經濟景氣循環變化及對整體授信組合內涵及品質之可能影響，以確保其有效性；且應視內外部環境之變化，定期予以修正，以確保策略與相關執行政策已涵蓋本社所有重大之信用風險。 一、授信授權限額管理 二、大額授信管理 三、授信集中度及限額管理 四、交易對手管理 五、授信覆審管理 六、授信品質管理 七、資產品質分類及備抵損失管理 八、授信組合管理 九、損益變動管理
2. 信用風險管理組織與架構	信用風險管理組織架構：由企劃室負責規劃與執行本社風險管理事務，並定期向理事會報告風險管理資訊。適用單位為審查部、消金中心、信用卡部、業務部、會計室等單位 <pre> graph TD EC[經策會] -.-> Q[企劃室] Q --> EC Q --> J[稽核室] L[理事會] --> J Q --> B[各業務管理單位 風險管理主管] </pre>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	應透過適當且一致的方法，建立特定指標或標準量各項業務暴險程度。 (一)本社應透過適當且一致的方法，衡量不同的風險類

項 目	內 容
	型、產品或服務之暴險程度，並了解所面臨的風險或須承擔的風險，俾作為本社進行績效評估與資本管理的依據。 (二)風險衡量期間之長短應配合本社各項營業活動之特性。 (三)本社應建立特定的指標或標準，分析本社各項風險之暴險程度。 特點： (一)各單位應於每月八日前彙整所屬業務上月之信用風險管理報表及信用風險管理自評，經單位主管簽章確認後，檢送企劃室。 (二)風險管理主管於監控作業中所發現之風險管理缺失如有超越限額之情形或其他特殊狀況，均應迅速向有關單位及企劃室呈報，並採取適當行動，針對缺失提出改善措施。 (三)各單位應針對其各項業務類別之策略目標、產品銷售或服務及內外特有之環境，定期檢視調整其適切性。 (四)各單位推出新種商品或服務前，應先制定相關作業控管措施，並評估其可能衍生之風險後始得推出，以減少及預防各項業務之信用風險。
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	應根據信用風險損失事件所發生之機率及嚴重性進行分析，並評估各種風險對策之利弊得失，以協助銀行決定其所營業務之風險對策。 風險對策可採行的方式包括： (一)風險迴避：採取迴避措施，以規避可能引起風險之各種活動。 (二)風險移轉／沖抵：採取移轉之方式，將部份或全部之風險轉由第三者分擔。 (三)風險控制：採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及發生後之衝擊。 (四)風險承擔：不採取任何措來改變風險發生之可能性，並擬接受其可能產生之衝擊。

信用風險暴險額與加權風險性資產額

102 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	2,003,699	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	10,004,318	2,000,864
企業（含證券及保險公司）	3,917	3,917
零售債權	18,913,850	17,192,323
住宅用不動產	16,196,425	7,293,121
權益證券投資	327,550	996,712
其他資產	1,704,419	1,654,751
合計	49,154,178	29,141,688

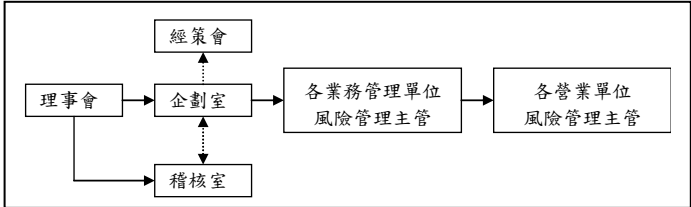
註：本表風險抵減後暴險額包括表內、表外科目及交易對手信用風險暴險額。

2. 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險應計提資本

102 年度

項 目	內 容
1. 風險管理策略與流程	作業風險管理策略須考量本社營運活動的內部與外部環境，並確保與本社營運策略目標及組織文化一致。 一、損失事件管理 二、內部控制管理 三、資訊安全防護及緊急應變計劃管理 (一)資訊室應對資訊系統故障之應變措施，定期進行實際演練。 (二)人事室應檢視本社災害緊急應變對策及相關緊急應變計劃是否合宜並定期更新。 (三)業務部應確立緊急取得資金之備援管道及相關程序，俾能於緊急時期按步就班籌措資金。 (四)各營業單位應依「金融機構安全維護注意要點」之規定，加強營業處所之安全維護，並落實安全維護教育及操作演練，提升員工應變能力。 四、法律風險

項 目	內 容
2. 作業風險管理組織與架構	作業風險管理組織架構：適用各部室及營業單位。本社由企劃室擔任「作業風險管理窗口」，負責下列事項： (一)訂定本社「作業風險管理準則」。 (二)協調全社作業風險管理工作事宜。 (三)彙整各單位作業風險資訊與執行情形並彙報理事會。 
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	應透過適當且一致的方法，建立特定指標或標準量各項業務暴險程度。 (一)本社應透過適當且一致的方法，衡量不同的風險類型、產品或服務之暴險程度，並了解所面臨的風險或須承擔的風險，俾作為本社進行績效評估與資本管理的依據。 (二)風險衡量期間之長短應配合本社各項營業活動之特性。 (三)本社應建立特定的指標或標準，分析本社各項風險之暴險程度。 (四)參閱本社作業風險管理政策及程序附件一：事件分類決策樹及附件二：作業風險損失事型態分類
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程	一、各單位如遇重大偶發事件除依主管機關暨本社相關規定呈報外，另應即時填具事件通報單檢送企劃室。 二、各單位應針對其各項業務類別之策略目標、產品銷售或服務及內外特有環境，定期檢視其適切性。 三、各單位推出新種商品或服務前，應先制定相關作業控管措施，並詳估其可能衍生之風險後始得推出，以減少預防各項業務之作業風險。

作業風險應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
102年度	718,581	87,021
101年度	702,692	
100年度	754,241	
合 計	2,175,514	

註：作業風險應計提資本為前三年中為正值之年營業毛利平均值 $\times 12\%$ 。

3. 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	市場風險管理策略須因應本社內部經營環境及面臨風險之變化作適當的調整，維持與本社經營策略及目標之一致性，並涵蓋與本社業務相關之所有重要市場風險。 一、有價證券交易管理 二、授權額度限額管理 三、交易標的部位管理 四、評價方式管理 五、停損限額管理 六、備抵跌價損失管理 七、損益變動管理 八、流動風險管理

項 目	內 容
2. 市場風險管理組織與架構	市場風險管理組織架構：適用單位為業務部及其他相關單位。 <pre> graph TD 經策會[經策會] -.-> 利率資金規劃小組[利率資金規劃小組] 利率資金規劃小組 --> 企劃室[企劃室] 企劃室 -.-> 稽核室[稽核室] 理事會[理事會] --> 企劃室 理事會 --> 稽核室 企劃室 --> 各業務管理單位[各業務管理單位 風險管理主管] </pre>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	應透過適當且一致的方法，建立特定指標或標準量各項業務暴險程度。 (一)本社應透過適當且一致的方法，衡量不同的風險類型、產品或服務之暴險程度，並了解所面臨的風險或須承擔的風險，俾作為本社進行績效評估與資本管理的依據。 (二)風險衡量期間之長短應配合本社各項營業活動之特性。 (三)本社應建立特定的指標或標準，分析本社各項風險之暴險程度。 特點： 各單位依其持有部位，參酌市場利率、股價、匯率走勢，適時調整部位，以保護利得或減少損失。
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	一、各單位應於每月八日前彙整所屬業務上月之市場風險管理報表及市場風險管理自評表，經單位主管簽章確認後，檢送企劃室。 二、風險管理主管於監控作業中所發現之風險管理缺失如有超越限額之情形或其他特殊狀況，均應迅速向企劃室及相關單位呈報，並採取必要行動，並針對缺失提出改善措施。 三、各單位應針對其各項業務類別之策略目標、產品銷售或服務及內外之特有環境，定期檢視調整其適切性。

項 目	內 容
	四、各單位推出新種商品或服務前，應先制定相關作業控管措施，並評估其可能衍生之風險後始得推出，以減少預防各項業務之市場風險。

市場風險應計提資本

102 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	1,988
合計	1,988

註：請填寫最近年度年底資料。

4. 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計					
		1 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	50,188,592	3,169,658	5,646,543	1,257,814	19,492,862	20,621,715
主要到期資金流入	49,918,537	5,178,634	6,739,835	7,991,297	11,928,911	18,079,860
期距缺口	270,055	-2,008,976	-1,093,292	-6,733,483	7,563,951	2,541,855

(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

主管機關預告為協助金融機構儲備未來因應景氣反轉時之健全經營能力，本國銀行及信用合作社應以備抵呆帳占總放款比率（放款覆蓋率）達1%以上，短期雖有財務上的壓力，本社仍盡力配合規定增提備抵呆帳。

(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

由於科技的進步，面臨服務全球化及需求即時的壓力，更由於無線網路的建置迅速及行動通訊設備快速普及，金融交易型態隨之改變，為增加客戶使用金融服務的便利性，本社除了透過資訊設備的更新、開發新種軟體，以提高服務效率，並減少整體作業成本。

(四)信用合作社形象改變對信用合作社之影響及因應措施

最近年度本社形象並無重大改變。

(五)擴充營業據點之預期效益及可能風險

最近年度本社暫無擴充營業據點之計畫。

(六)營業集中面臨之風險

本社營業區域侷限於大高雄地區，經濟關聯密切，區域風險不易分散，尤其本社仍以授信業務為主要營收來源，受房地產景氣影響至鉅，故近年已朝向發展財富管理業務，分散業務收入來源過度集中之風險。

(七)經營權之改變對信用合作社之影響及風險

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：無。

六、危機處理應變機制

本社設有緊急應變處理小組，明訂緊急事故發生時，應因緊急事故之性質而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

項 目	運 作 情 形
一、遵守法令及內部控制制度執行情形	依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」建立內部控制制度、遵守法令主管制度，均能確實有效執行。
二、保障社員權益之措施 (一)信用合作社處理社員建議或糾紛等問題之方式 (二)信用合作社建立風險控管機制及風險衡量標準之執行情形	(一)可透過營業單位櫃台、網路客戶信箱或免費服務專線等方式交由本社妥善處理 (二)本社訂有「風險管理政策及程序」，由企劃室負責信用、市場、作業、流動性及其他風險等各種風險之控管，並定期向理事會報告風險管理資訊，並經由內部稽核部門進行獨立評估，以確保本社風險管理機制有效運作
三、理事會組成及職務執行情形 (一)理事專業性及進修情形 (二)簽證會計師獨立性之定期評估情形 (三)理事出席及監事列席理事會狀況 (四)其他(如：理事對利害關係議案迴避之執行情形、信用合作社為理事及監事購買責任保險之情形及社會責任等)	(一)理事拜訪同業 (二)每年簽訂會計師委任合約時，提報理事會審議通過 (三)理事、監事均依法出席、列席理事會 (四)理事依法執行迴避關係議案；不定期贊助非營利社會公益團體：三信家商獎學金、捐血活動、莫拉克風災捐款活動
四、監事會之組成及職務執行情形 (一)監事專業性及進修情形 (二)監事出席監事會狀況 (三)監事與信用合作社員工及社員溝通之情形	(一)監事拜訪同業 (二)監事均依法出席監事會 (三)可直接與本社員工及社員直接連繫，溝通管道暢通
五、信用合作社功能性委員會之設置與運作情形	設置經營策劃管理委員會、放款審議委員會、承受抵押物處理委員會、人事評議委員會、員工互助委員會、職工福利委員會、勞工退休準備監督委員會，各依法執行其任務
六、員工及消費者保護政策之執行情形	辦理各業務均與客戶訂有相關申請書/約定書，以保護客戶權益，事後消費申訴及突發重大消費事件可參考二、(一)方式處理
七、資訊公開 信用合作社架設網站、指定專人負責資訊之蒐集及財務業務、內部管理運作資訊之揭露	已架設網站 www.kh3c.com.tw 揭露財務、業務及內部管理運作資訊之情形，有指定專人負責相關資訊之蒐集及揭露工作，以確保資訊能夠即時允當揭露
八、履行社會責任情形	請見 84 頁
九、履行誠信經營情形及採行措施。	藉由建立良好的內部控制、稽核制度及內部規章，防範不誠信行為之發生。並建置利害關係人核貸額查詢系統、訂定交易利害關係人交易規範，於員工工作規則明確規範不誠信行為，作為落實誠信經營之依據。
十、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	內部管理重要資訊，每月可透過經策會、主管會報、幹部會議進行運作及傳達

註：理事及監事之專業性依信用合作社社員代表、理事、監事及經理人應具備之資格條件及

選聘辦法之規定。

理事會運作情形

102 年度理事會開會 49 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	林孟丹	49	100%	
理事	陳俊雄	49	100%	
理事	蘇順三	49	100%	
理事	郭昭男	40	82%	
理事	李吉和	47	96%	
理事	洪春松	49	100%	
理事	林昶彤	49	100%	

監事會運作情形

102 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	蘇正川	13	100%	
監事	侯福基	13	100%	
監事	楊淑敏	13	100%	

履行社會責任情形

項目	運作情形
一、落實推動合作理念 信用合作社定期舉辦理事、監事與員工之合作倫理教育訓練宣導事項。	本社訂有年度教育訓練計劃並執行辦理。
二、發展永續環境 (一)信用合作社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之情形。 (二)信用合作社依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四)信用合作社注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一)本社鼓勵員工響應環保，辦公室相關設備的使用務期以省電及資源再利用為原則，做好垃圾分類回收與廢紙再利用等措施。 (二)無。 (三)無。 (四)本社推動節能減碳，對於照明、空調、紙張等，持續對員工進行宣導。
三、維護社會公益 (一)信用合作社遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。 (二)信用合作社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之情形。 (三)信用合作社訂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之情形。 (四)信用合作社與供應商合作，共同致力提升信用合作社社會責任之情形。 (五)信用合作社藉由公益活動、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之情形。	(一)本社遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，並尊重國際公認之基本勞動人權原則，沒有危害勞工基本權利之情事。並訂定員工工作規則，保障員工合法權益。 (二)本社提供員工安全與健康之工作環境，包括提供必要之健康與急救設施，並致力於降低對員工安全與健康之危害因子，以預防職業上災害。並對員工定期實施安全與健康教育訓練。 (三)本社提供 0800 客戶免付費客戶服務專線，以即時提供服務及協助，以維護並保障客戶之權益。 (四)無 (五)本社除響應賑災捐款活動、捐贈救護車外，並對社區鄉親舉辦免費之理財巡迴講座及二代健保說明會；每年參與贊助心路及伊甸社會福利基金會所舉辦的愛心健走活動和愛心募集活動。各分社也不定期舉辦淨山及社區清潔活動，參與社區舉行的各項佳節活動。
四、其他有助於瞭解信用合作社履行社會責任運作情形之重要資訊。	配合主管機關「走入校園與社區金融知識宣導活動」政策，本社於 96 年起陸續前進各國中小學，向同學宣導有關金融知識、樹立正確金錢觀與養成負責任的態度。

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

高雄市第三信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表高雄市第三信用合作社聲明本信用合作社於一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日確實遵循「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，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

謹 致

行政院金融監督管理委員會

聲明人

理 事 主 席：林 孟 丹 (簽章)

總 經 理：林 進 榮 (簽章)

總 稽 核：鄭 瑞 源 (簽章)

總機構法令遵循主管：陳 光 弘 (簽章)

中 華 民 國 一 〇 三 年 一 月 二 十 七 日

附表：

高雄市第三信用合作社內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：102 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、對非社員以轄區內及鄰近縣市之房屋為擔保之放款，有核予週轉金貸款者。	一、已修改程式對非社員授信進行控管，並請各單位法令遵循主管於內部教育訓練擇期宣導。	一、102.09.23 已完成程式修改。
二、辦理土地不動產擔保放款未取得建造執照比率偏高。	二、已新增「空地貸款附興建計畫書未興建明細表」，並於每月初下傳至各營業單位，供營業單位掌握擔保土地之開發進度及注意各借戶之財、業務狀況，以控管授信風險。	二、102.12.18 已完成改善。
三、辦理大額關聯戶放款未建檔管理及訂定關聯戶之總授信限額。	三、已增訂「本社大額關聯戶授信規範要點」。	三、102.12.18 已完成改善。
四、辦理以整批餘屋為擔保之授信，未訂定妥適之估價、徵信及核貸作業規範。	四、已增修訂「本社整批餘屋貸款規範要點」。	四、102.10.11 已完成改善。
五、未對客戶個人資料檔案儲存、傳遞及使用之安全維護控管措施。	五、續依計畫時程改善中。	五、預計 103 年 2 月底完成。

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：無

（三）缺失經主管機關嚴予糾正者：

（一〇二年度主管機關辦理一般檢查缺失）

1. 歷次檢查未改善缺失：

理事會運作、理事對有利害關係者之授信案件未予迴避。

2. 違反重要法令或內控制度面缺失：

（1）對非社員以轄區內及鄰近縣市之房屋為擔保之放款，有核予週轉金貸款者。

（2）辦理土地不動產擔保放款未取得建造執照比率偏高。

（3）辦理大額關聯戶放款未建檔管理及訂定關聯戶之總授信限額。

（4）辦理以整批餘屋為擔保之授信，未訂定妥適之估價、徵信及核貸作業規範。

（5）未對客戶個人資料檔案儲存、傳遞及使用之安全維護控管措施。

（四）經主管機關依信用合作社法第二十七條規定處分事項：無

（五）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，其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣一千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無

（六）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