

# 目 錄

壹、致社員報告書	
一、前言	2
二、103 年度營業報告	2
三、104 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	23
三、社會責任及道德行為	24
四、資訊設備	25
五、勞資關係	26
六、重要契約	26
肆、資金運用計畫執行情形	
一、計畫內容	27
二、執行情形	27
伍、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	29
二、最近五年度財務分析	31
三、最近年度財務報告之監事審查報告	36
四、最近年度財務報表	37
五、最近年度止本社之財務狀況	76
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	76
二、經營結果分析	77
三、現金流量分析	77
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	78
五、風險管理事項	78
六、危機處理應變機制	85
七、其他重要事項	85
柒、內部管理運用情形	86
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況	89
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	91
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議	91
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	91
五、其他必要補充說明事項	91

## 壹、致社員報告書

各位代表先生、女士：

民國 104、105、106 年度社員代表選舉已經順利圓滿完成，感謝各位現任或新任社員代表先進們能在百忙之中參與本會，本社能有社員代表先進們一直以來的支持與鼓勵，相信本社在未來各項業務發展上能夠更加進步，本人將繼續秉持著愛護三信之精神，共同與理、監事及全體員工們攜手為三信的前途來打拼。

回顧 2014 年，國際經濟局勢雖有波瀾，卻尚可稱為風平浪靜的一年，從 2009 年到 2014 年，各國為了防堵金融海嘯再次重演，許多主要經濟國家無不大舉實施貨幣寬鬆政策，直到 2014 年，美國在確認失業率改善以及經濟穩健復甦後，逐漸為貨幣寬鬆政策踩煞車，但歐盟、日本卻進一步擴大貨幣寬鬆政策，讓熱錢不斷湧進資本市場。現今主要經濟國家的股市表現，除了遭受到歐、美經濟制裁的俄羅斯以外，幾乎處於高檔，更不乏創新高者，從表面上看全球經濟似乎風光無限，但事實上，卻是危機四伏。

2015 年台灣經濟成長率預估將由 2014 年的 3.43%溫和提升至 3.50%，主要受到歐洲、日本、中國大陸央行繼續保持寬鬆貨幣政策，以穩定經濟表現，加上受惠於美國經濟及就業表現持續好轉、強勢美元以及油價大跌之下，將有助於國內消費提升及進出口貿易表現。展望國內金融市場預估美國 Fed 可望在年中後升息，帶動台灣下半年升息趨勢，而美國升息是否影響台灣金融環境的穩定性，也是值得我們密切觀察的重點。

對於未來金融環境潛藏著許多不確定性，我時常告知員工，除了要不斷提升自我專業知識之外，更要隨時掌握金融脈動，不僅是對房地產市場的敏感度，也包含股、匯市等等諸多金融相關議題，尤其近年來金融環境越趨多變，稍有不慎可能就有損失，我也要求各分社經理人要深入瞭解所在區域內同業的經營策略，藉此知彼知己，才能讓本社在各項業務表現都能排名名列前茅。本社一直是走穩健經營的路線，主管機關也已開放信合社申請辦理特定金錢信託業務，以信託方式來銷售基金；在未來的日子，本社將提供更多元化的金融商品服務，來強化客戶關係之維繫。本社除了感念過去前輩們所打下的基石，更要以積極的態度去打拼，開創另一波三信的高峰。

最後，再一次由衷地感謝各位社員代表前輩們對本社的督促與愛護，今後即使面臨更大之逆境，本人仍將繼續帶領全體三信人全力以赴，讓三信這塊即將邁入百年企業的招牌更加發光閃耀。

敬 祝

身體健康 事業順利

理事主席 林 孟 丹

## 一、前言

去年國內外金融環境雖有諸多不確定因素，然國內經濟維持穩定增長，本社在全體經營團隊的共同努力及廣大社員們的支持下，在穩健中成長，持續締造出亮麗的成績；截至去年（103年）底，本社存款餘額 497 億元、放款餘額 378 億元、稅前淨利 3 億 2 千 5 百萬元、逾放比率 0.07%、呆帳覆蓋率 1,560%。

本社於民國 6 年 8 月 7 日創立於高雄，以「鄉親永遠的銀行」為職志，秉持「取之社會，用之社會」的精神及永續經營的理念，伴同高雄鄉親共同發展及成長。去年（民國 103 年）適逢本社 97 週年慶暨林瓊瑤先生百年誕辰，103 年 2 月 10 日於本社歷史文物館舉辦「林瓊瑤先生百年誕辰紀念展」，緬懷前輩先賢奉獻精神及打拼穩固本社基礎，另外，創立「三信家商」及「三信出版社」提升高雄地區的教育文化，這些皆觸動高雄在地耆老的深刻回憶與感動。

展望今年，主要經濟體復甦態勢不一；其中，美國經濟表現較佳，歐元區及日本疲弱，中國大陸等新興市場成長減緩。因此主要國家貨幣政策走向分歧，此將導致國際金融市場波動加大，景氣仍具不確定性，國際機構普遍下修今年全球經濟成長率預測，惟仍高於去年。面對這些不確定因素及挑戰，本社將持續戰戰兢兢、戮力經營，也更希望大家繼續給予本社更多支持與鼓勵。

## 二、103 年度營業報告

103 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 103 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. 世界銀行預測今年全球經濟增長 3%，優於 2014 年的 2.6%，國際油價下跌將加快美國經濟的復甦，並讓美國消費者具有更多的購買力，預估今年美國經濟增長 3.2%。但油價低迷未能讓原油進口國如歐洲和日本加快增長，反而加劇了主要原油出口國的財政困難。美國是目前全球經濟增長的唯一引擎，歐元區則仍在努力避免陷入第三次衰退，多數新興市場國家的經濟增長因缺乏重要的經濟調整而變得緩慢，同時也受到一系列經濟和政治逆風的衝擊，世界銀行預估今年發展中國家的經濟增長只有 4.8%。
2. 國內經濟金融方面，國內景氣受國際景氣影響，自去年第四季以來出口成長略微降溫，加上食安問題導致民間消費成長減緩，預期今年國際景氣升溫，可望帶動我國出口與民間投資成長。近來由於國內外景氣轉佳，企業獲利提高，勞動市場情勢持續改善。受國際油價下跌影響，近期國內油料費價格大幅下跌，展望今年國內物價上漲壓力減輕。
3. 根據中央銀行統計 103 年 1 至 11 月銀行放款平均年增率為 4.93%，銀行授信穩健增長，貨幣總計數 M2 亦於目標區內成長，103 年 1 至 11 月平均年增率為 5.64%。今年鑑於全球經濟成長和緩、國內產出缺口仍為負值、通膨預期溫和，央行將維持政策利率及 M2 貨幣成長目標區(2.5%~6.5%)不變。

4. 行政院主計總處統計 103 年前 3 季經濟成長 3.64%，預估 103 年全年成長 3.43% (yoy)，較之前預測數略微上升，103 年全年 CPI 上漲 1.20%，核心物價上漲 1.26%。預測今年(104 年)經濟成長 3.50% (yoy)，CPI 上漲 0.91%，每人 GDP 2 萬 2753 美元。

## (二) 信用合作社組織變化情形

103 年度計有台北九信一家信合社被板信商銀合併而消滅，故截至 103 年 12 月底全國信用合作社總機構為 23 家，全體信合社分支機構，截至 103 年 12 月底共計有 246 家，分支機構較 102 年 12 月底減少 11 家。

## (三) 營業計畫及經營策略實施成果

### 1. 存款業務

103 年 12 月底存款總餘額為新台幣 497 億 1 千萬元，較 102 年 12 月底餘額 462 億元 6 千萬元，增加 34 億 5 千萬元，增加率為 7.45%。

### 2. 放款業務

103 年 12 月底放款總餘額為新台幣 378 億 4 千萬元，較 102 年 12 月底餘額 352 億 5 千萬元，增加 25 億 9 千萬元，增加率為 7.34%。

### 3. 盈餘執行情形

103 年度稅後淨利新台幣 3 億 1 千萬元，較 102 年度稅後淨利 1 億 2 千萬元，增加 1 億 9 千萬元。

## (四) 預算執行情形

103 年度存款營運量為 473 億 3 千 4 百萬元，實際達成預算目標之 102%，放款營運量為 360 億 6 千 4 百萬元，實際達成預算目標之 100%，稅前淨利為 3 億 2 千 5 百萬元，實際達成預算目標之 325%。

## (五) 財務收支及獲利能力分析

103 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：1,126,588,260 元。
2. 利息費用：426,712,896 元。
3. 利息淨收益：699,875,364 元。
4. 利息以外其他淨收益：466,656,915 元。
5. 淨收益：1,166,532,279 元。
6. 放款呆帳費用：234,773,443 元。
7. 營業費用：606,733,102 元。
8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。
9. 所得稅費用(利益)：15,682,980 元。
10. 本期損益：309,342,754 元。
11. 每股盈餘：23.10 元。

## (六) 研究發展狀況

1. 存、提款及補摺多功能 ATM 系統測試預備上線。
2. 本社內部 VPN 網路電子郵件收發系統上線。
3. 開戶印鑑系統新增擷取及存放客戶簽名。

## 三、104 年度營業計畫概要

### (一) 經營方針與重要經營政策

1. 加強存放款核心業務，提升服務效益、深化客戶關係。
2. 健全各項財務指標，落實風險管理、法令遵循及內控內稽。
3. 增設營業據點，擴充服務地區範圍。
4. 推出特定金錢信託買賣基金業務，提升理財服務平台功能。
5. 升級網路銀行功能，提供更具效率與人性化的 e 化服務。
6. 強化在地化社區經營，鞏固客源。
7. 持續落實企業社會責任，積極參與公益活動。

### (二) 預期營業目標

依上述經營方針與政策，擬定 104 年度營業目標：

1. 存款業務：五百零三億元。
2. 放款業務：三百八十五億元。
3. 稅前純益：一億一千萬元。

## 四、未來發展策略

(一) 強化核心業務，以真誠、創新的服務及在地化深耕客戶，創造成長新動能。

(二) 順應 e 化及科技化趨勢，逐步升級電子化服務，並規劃不同族群之差異化服務。

## 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. 隨著科技進步及智慧型行動裝置普及化，以及主管機關政策鼓勵，大型金融機構正加速推展電子支付服務，包括陸續辦理手機信用卡、行動 X 卡、QR Code 行動支付、行動刷卡機(mobile POS)等行動支付服務業務、開辦網路交易代收代付、與大陸地區支付機構合作辦理跨境網路交易代收代付等服務。信用合作社因資訊相關設備及規模受限等因素，開拓電子支付服務的進程較緩慢且不足，可能影響客戶往來流量、不利於業務發展及競爭力。
2. 近來主管機關政策重點為開放國際金融業務及金融自由化，包括銀行 OBU 辦理外匯業務、衍生性金融商品業務及信託業務均已採負面表列管理，促使整體銀行 OBU 盈餘大幅成長，而信合社卻被因法令限制被排除在外，無法開創相關業務利基，衝擊信用合作社獲利成長空間。

### (二) 法規環境之影響

1. 中央銀行持續強化金融機構不動產授信風險控管措施，降低不動產貸款的集中度與房貸成數，並敦促銀行調升房貸利率，整體而言，有助健全銀行業務經營，促進金融穩

定。本社辦理不動產授信業務，將更加嚴謹密切注意貸款資金流向並加強風險控管，落實中央銀行控管措施，合理化定價，提高收益，配合政府健全房地產市場發展。

2. 新修正銀行法通過後，銀行將可發行國內債券類金融商品以供給中、長期信用，另外，銀行轉投資總額及投資非金融相關事業之總額上限修正後，全體本國銀行得增加 4 千億元轉投資動能；信用合作社因未能納入而無法藉由轉投資相關事業來適度分散區域授信風險，因此必須更加注重授信業務風險控管，同時加強無風險收入。

### (三) 總體經營環境之影響

1. 國內經濟受國際景氣影響，近來出口成長略緩，加上食安問題使民間消費成長減緩，主計總處預測 104 年國內經濟成長率只比去年略升至 3.50%，景氣增長趨緩；去年全體銀行授信平均年增率只有 5%，銀行授信業務成長動能偏緩。
2. 預期今年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。

## 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

#### 發祥於中洲庄具九十八年悠久歷史

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」，迄今九十八年悠久歷史。

#### 以取用之於社會為最高經營圭臬

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。

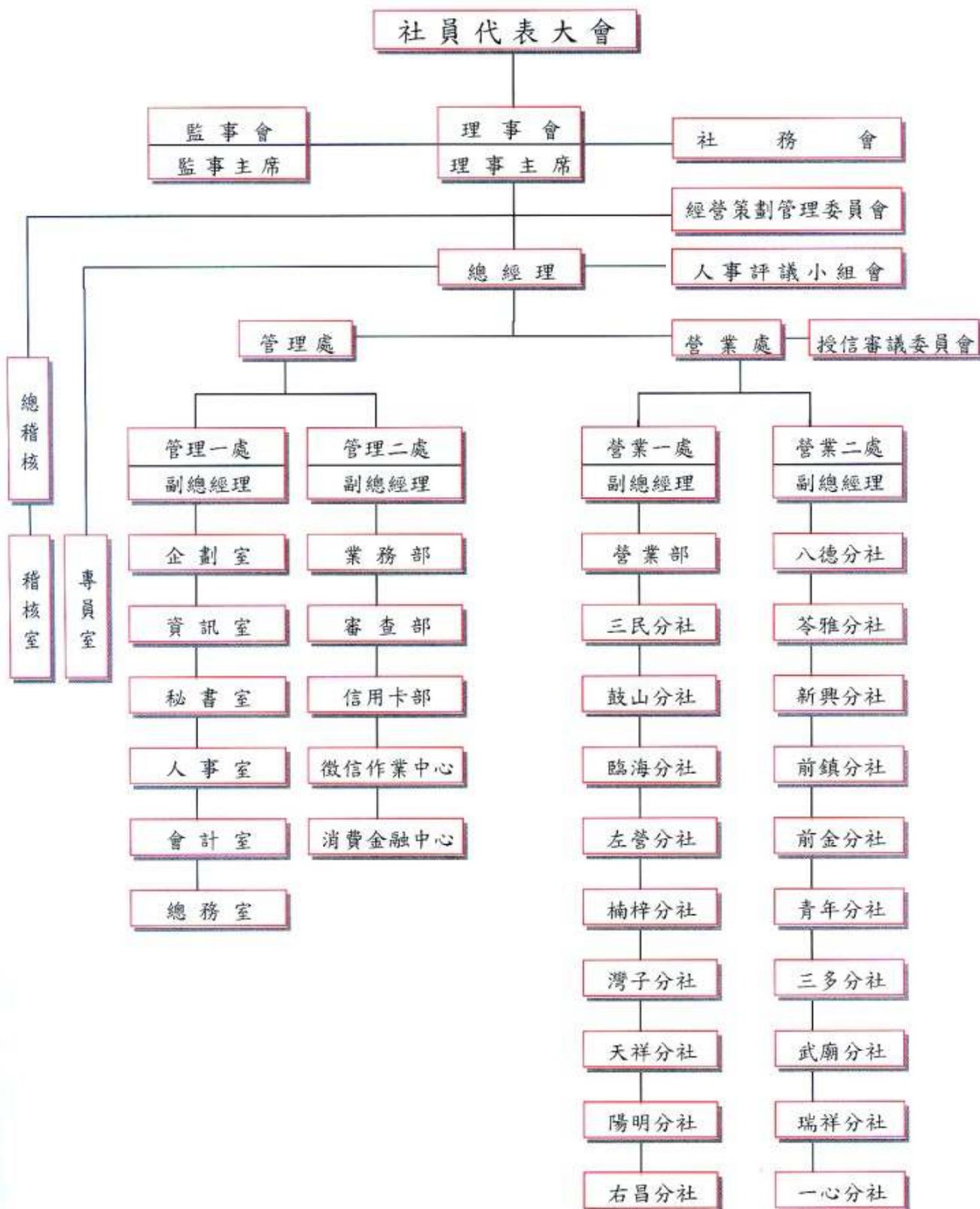
#### 傳承優良傳統再創金融服務新貌

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。民國九十六年更榮獲行政院首屆「友善職場認證」。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，成為每一個家庭「值得世代傳承的銀行」。

二、組織

(一)組織系統圖



(二) 民國 103 年度社員代表名冊

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	呂劉榮盞	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	林春綢	前鎮分社	吳姿瑢	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	黃俊璋	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)

103 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	1.00%	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 合庫金庫商業銀行監察人 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 高雄市合作社聯合社理事 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	1.00%	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	1.00%	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%	139,100	1.00%	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	1.00%	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	1.08%	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	1.00%	0	0%	美國康克迪亞大學商學系院管理學碩士	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	1.00%	10,050	0.07%	明誠高中		
監事	侯福基	102.4.22	三年	87.7.18	139,000	1.04%	140,000	1.00%	17,000	0.12%	大榮高工		無
監事	楊淑敏	102.4.22	三年	93.3.11	139,000	1.04%	139,000	1.00%	300	0.0021%	三信高商	宛蓉百貨負責人	

理事及監事資料 (二)

103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	林文山	103.2.17	31,589.04	0.2274	21,550.00	0.1551	研究所碩士	皆無	
副總經理	林俊斌	103.2.17	6,302.61	0.0453	1,100.00	0.0079	大學畢		
副總經理	陳文雄	103.9.1	12,628.35	0.0909	50.00	0.0003	五專畢		
協理	李明居	103.2.17	45,201.00	0.3254	3,000.00	0.0216	大學畢		
協理	易永盛	103.12.1	5,857.55	0.0421	2,500.00	0.0180	大學畢		
經理	王東嶽	94.09.12	11,081.41	0.0797	2,810.00	0.0202	大學畢		
經理	吳盛隆	94.09.12	6,892.81	0.0496	881.35	0.0063	五專畢		
經理	塗明山	97.09.05	6,167.13	0.0444	1,000.00	0.0072	高商畢		
經理	胡剛明	99.01.28	6,134.63	0.0441	3,153.59	0.0227	高中畢		
經理	范宏昌	100.07.25	11,010.44	0.0792	4,208.00	0.0303	五專畢		
經理	顏俊成	101.05.02	4,894.70	0.0352	1,030.00	0.0074	研究所碩士		
經理	賴清水	101.05.02	19,966.91	0.1437	7,660.00	0.0551	五專畢		
經理	盧敏雄	101.05.02	11,039.31	0.0794			高商畢		
經理	吳永田	102.5.20	4,033.84	0.0290	5,000.10	0.0360	五專畢		
經理	潘仁卿	103.9.10	12,326.07	0.0887	11,300.00	0.0813	大學畢		
權理經理	陳光弘	99.06.01	1,238.48	0.0089	3,500.00	0.0252	大學畢		
權理經理	鄭明樟	101.01.18	8,505.04	0.0612	23,273.91	0.1675	二專畢		
權理經理	高茂吉	101.01.18	21,031.52	0.1514	12,570.00	0.0905	五專畢		
權理經理	蘇健隆	101.01.18	10,143.86	0.0730	4,250.00	0.0306	三專畢		
權理經理	尤政化	102.9.25	6,440.59	0.0463	2,650.00	0.0190	大學畢		
權理經理	林建成	103.7.1	10,952.07	0.0788	19,620.00	0.1412	大學畢		
權理經理	楊士衡	100.03.01	3,696.07	0.0266	1,170.00	0.0084	二專畢		
權理經理	高士傑	101.12.10	4,043.49	0.0291	3,209.00	0.0231	二專畢		
權理經理	黃朝俊	102.7.17	6,123.12	0.0440	1,400.00	0.0100	三專畢		
權理經理	蘇文邦	102.9.25	5,000.00	0.0360	1,800.00	0.0129	高商畢		
權理經理	吳建和	103.2.17	28,550.00	0.2055	0	0	三專畢		
權理經理	陳登勝	103.9.1	5,398.26	0.0388	50.00	0.0003	大學畢		
權理經理	吳政翰	103.12.1	8,423.49	0.0606	7,480.00	0.0538	研究所碩士		

3. 103 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）

103 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	6,127,316	3,474,659	1,450,000	11,051,975	3.57
理事	蘇順三					
理事	李吉和					
理事	陳俊雄					
理事	郭昭男					
理事	洪春松					
理事	林昶彤					
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、洪春松、林昶彤、蘇正川、侯福基、楊淑敏	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
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	10 名	10 名

總經理及副總經理之酬金（二）

103 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	林文山	4,136,269	2,067,273	0	6,203,542	2.01
副總經理	林俊斌					
副總經理	陳文雄					

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)	林文山、林俊斌、陳文雄	林文山、林俊斌、陳文雄
2,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		
總計	3 名	3 名

（四）103 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

職稱	姓名	103 年度
		持有股數增（減）數
理事	陳俊雄	+ 50.00 股
監事	侯福基	+ 1,000.00 股
協理	李明居	+ 3,000.00 股
經理	范宏昌	+ 1,000.00 股
經理	盧敏雄	+ 5,000.00 股
權理經理	林建成	+ 4,100.00 股
權理經理	楊士衡	+ 20.00 股
權理經理	吳建和	+ 1,900.00 股

註：無社股轉讓。

三、社股及股息

（一）103 年年初及年底之股金總額

103 年年初股金總額：1,334,840,088.40 元。

103 年年底股金總額：1,388,685,836.40 元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

103 年 12 月 31 日

社員結構 數量	社員	準社員	合 計
人 數	69,044 人	257 人	69,301 人
持 有 股 數	13,834,758.364	52,100	13,886,858.364
持 股 比 例	99.62%	0.38%	100%

(三) 最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

項 目		103 年	102 年
每股淨值 (註)	分配前	256.93	230.88
	分配後	254.63	228.62
每股盈餘	加權平均社股數	13,393,272.34	12,997,680.17
	每股盈餘	23.10	9.68
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	70,254 人	1,336 人	2,289 人	69,301 人
社員股數	13,348,400.884	1,039,453.37	500,995.89	13,886,858.364
社員股金	1,334,840,088.40	103,945,337.00	50,099,589.00	1,388,685,836.40

一〇三年度社員申請退社、部份退股及除名

說明：申請退社社員蔡錦雲等 914 名，金額 11,899,591 元，申請部份退股社員李志榮等 89 名，金額 27,677,334 元。

(六) 社員福利

社員子女獎學金 103 年度合計大專組歐俐廷等 221 名，金額 331,500 元、高中組王冠智等 66 名，金額 66,000 元，總申請人數共 287 人，金額共計 397,500 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 102 年度之理事、監事酬勞金額為 3,696,443 元正

3. 上年度盈餘用以配發理事、監事酬勞情形

上年度盈餘分配有關理事、監事酬勞金部份，原理事會通過之擬議配發金額為 3,696,443 元正，實際配發金額為 3,474,659 元正，並提撥其中差異金額 221,784 元作為員工教育訓練費用，以提昇本社員工專業素養。

## 參、營運概況

### 一、業務內容

(一) 本社 103 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

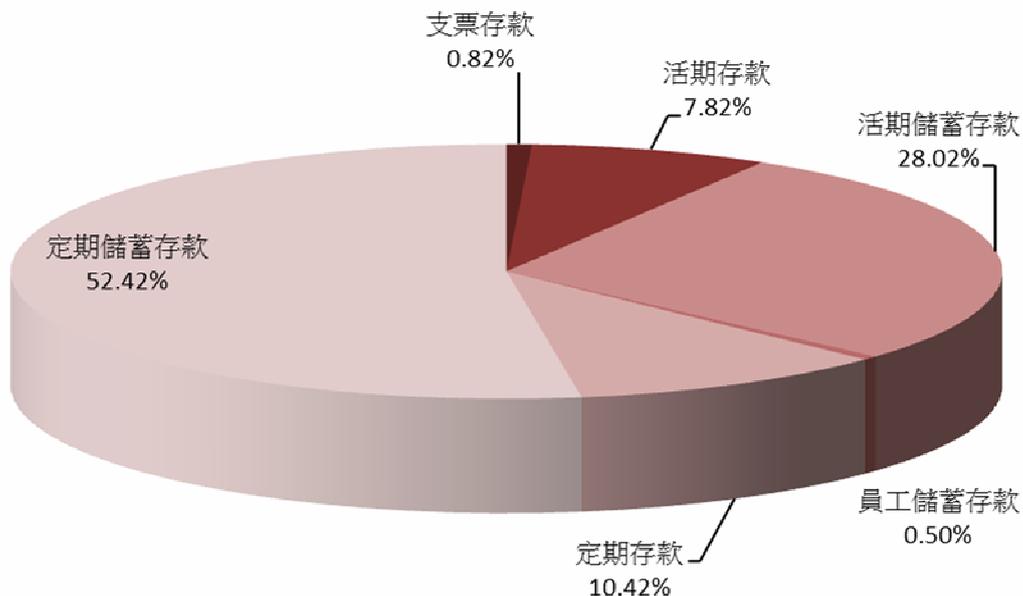
#### 1. 存款業務

本社存款截至 103 年 12 月 31 日止，總餘額為 49,710,026,447 元，較 102 年 12 月 31 日增加 3,445,280,679 元，增加 7.45%，占總資產之比重為 89.28%。

存款餘額統計表

單位：新台幣千元

存款項目	103.12.31		102.12.31		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	407,547	0.82	376,044	0.81	31,503	8.38	0.73
	活期存款	3,887,417	7.82	3,494,001	7.55	393,416	11.26	6.98
	活期儲蓄存款	13,930,994	28.02	13,580,987	29.35	350,007	2.58	25.02
	員工儲蓄存款	247,046	0.50	198,892	0.43	48,154	24.21	0.44
	小計	18,473,004	37.16	17,649,924	38.15	823,080	4.66	33.18
定期性存款	定期存款	5,179,529	10.42	5,576,823	12.05	-397,294	-7.12	9.30
	定期儲蓄存款	26,057,493	52.42	23,037,999	49.80	3,019,494	13.11	46.80
	小計	31,237,022	62.84	28,614,822	61.85	2,622,200	9.16	56.10
總存款	49,710,026	100.0	46,264,746	100.0	3,445,280	7.45	89.28	



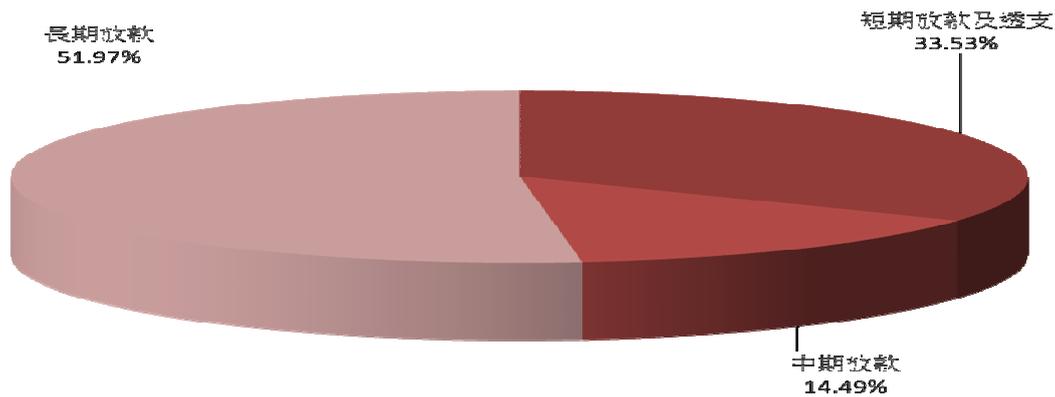
## 2. 放款業務

本社放款截至 103 年 12 月 31 日止，總餘額為 37,844,775,056 元，較 102 年 12 月 31 日增加 2,587,916,410 元，增加 7.34%，占總資產之比重為 67.97%。

放款餘額統計表

單位：新台幣千元

放款項目	103.12.31		102.12.31		比較增減		占總資產之比重
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款及透支	12,690,863	33.53	15,472,464	43.88	-2,781,601	-17.98	22.79
中期放款	5,485,584	14.49	1,822,458	5.17	3,663,126	201.00	9.85
長期放款	19,668,328	51.97	17,961,936	50.95	1,706,392	9.50	35.33
合計	37,844,775	100.0	35,256,858	100.0	2,587,917	7.34	67.97



## 3. 投資業務

單位：新台幣千元

日期	項目	投資總額	金融業	非金融業	備註
	103.12.31		73,768	59,706	14,062
102.12.31		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	%	0.13	0.11	0.02	

#### 4. 代理收付業務

單位：新台幣千元

項目 \ 期間	103 年度	102 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	12,186,955	11,857,820	329,135	2.78	21.89
受託代收款	39,103,666	40,230,979	-1,127,313	-2.80	70.23
匯出匯款	64,794,042	53,905,350	10,888,692	20.20	116.37
匯入匯款	49,753,128	45,450,385	4,302,743	9.47	89.36

#### 5. 買賣有價證券

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	103 年度	102 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	915,413	794,444	120,969	15.23	1.64
公 債	0	0	0	0.00	0.00
國內外共同基金	220,032	198,942	21,090	10.60	0.40

#### 6. 存放合庫

單位：新台幣千元

業務項目 \ 期間	103 年度	102 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	68,535	104,979	-36,444	-34.72	0.12
支票存款	553,365	409,398	143,967	35.17	0.99
活期存款	12	20	-8	-40.00	0.00
定期存款	9,115,000	8,791,000	324,000	3.69	16.37
外匯存款	203	203	0	0.00	0.00
繳存存款準備金	1,124,471	1,040,782	83,689	8.04	2.02

## (二) 一〇四年度經營計畫

### 1. 存款業務

- (1) 深化現有存款客戶並開發優質客源，提高存款客戶的質與量。
- (2) 加強推展薪轉戶、自動代繳業務及定期定額投資基金業務，提高活期性存款流量。
- (3) 提高借款戶資金往來貢獻度。

### 2. 放款業務

- (1) 注重安全性與成長性。
- (2) 因應市場趨勢調整估價標準及貸放成數，降低市場變化風險。
- (3) 加強貸放後管理、控制違約風險。

### 3. 財務指標

- (1) 健全自有資本，提高資本適足率。
- (2) 提高備抵呆帳提列比率，強化本社風險承擔能力。

### 4. 風險管理

- (1) 加強信用風險、作業風險及市場風險政策執行。
- (2) 適時檢視並調整風險管理政策以因應市場變化。

### 5. 強化內控

- (1) 強化內部管理、內稽內控及風險管理。
- (2) 落實自行查核及法令遵循。

### 6. 保險業務

- (1) 落實客戶適合度分析及商品服務之說明。
- (2) 加強員工法令規範及保險專業訓練。
- (3) 舉辦社區理財講座，灌輸民眾正確保險理財觀念。

### 7. 聯名卡

- (1) 持續推廣聯名卡業務，提供便利之服務。
- (2) 加強與信用卡公司舉辦行銷活動。

### 8. 投資

- (1) 持續投資合庫銀行股票，增進收益。
- (2) 靈活調整基金投資組合，創造穩定獲利。

### 9. 電子金融

- (1) 升級網路銀行服務功能。
- (2) 建置線上買賣基金交易平台。
- (3) 落實資訊安全政策。

### 10. 活化資產

- (1) 加強銷售本社承售擔保品。
- (2) 活化運用本社閒置之不動產，增加收入。

### 11. 社區外務

- (1) 外訪並探索客戶金融業務需求，提供解決方案。
- (2) 與客戶共同參與社區活動，增進客戶關係與互動。

## 12. 共同基金

- (1) 提高員工基金理財專業素養。
- (2) 落實遵守金融消保法規範、加強認識客戶 KYC 及認識產品 KYP。
- (3) 申請開辦特定金錢信託投資國內基金業務。

## (三) 市場分析

### 1. 業務經營地區

- (1) 主計總處預估104年台灣經濟成長率為3.5%，每人GDP 2萬2,753美元，每人GNI 2萬3,626美元，CPI上漲0.91%。
- (2) 高雄市103年12月人口數為2,778,992人，主要集中在三民二區、左營區及前鎮區，此三區人口數合計就占全市人口數24%。
- (3) 高雄市102年家庭平均每戶所得收入為110萬7,383元（平均每戶每月收入為9萬2,282元），較上年增加1.97%。平均每戶可支配所得為91萬5,255元，較上年增加2.37%。以平均每人可支配所得觀察，以45-54歲者之59萬3,371元最高。平均每戶儲蓄金額為20萬5,432元，較上年增加2.81%，平均每戶儲蓄率為22.45%。
- (4) 高雄市102年本市家庭住宅自有率為84.68%，較上年減少0.64%，家庭平均每戶居住建坪（含車位、走廊、陽台等）為46.81坪，較上年增加0.02坪。

### 2. 市場供需狀況

- (1) 不動產買賣：103年全年高雄市房市買賣棟數38,815棟，較去年減少約11%，103年高雄市土地買賣61,634筆；房屋買賣交易以鳳山區、三民區、左營區最為熱絡房市。
- (2) 利率：103年中央銀行維持利率不變，房貸利率僅微幅上升。
- (3) 資金運用：103年全年本社存款營運量483億、放款369億，存放比72.73%，活存比37.30%。
- (4) 高雄市地價：高雄市都市地區私有土地公告現值，103年每坪平均公告地價為54,119元，相較前一年度調高4倍。

### 3. 發展遠景

- (1) 區域發展：亞洲新灣區的建構打造高雄市成為購物休旅樂園、智慧生活新城，包括國際自由經濟特區、高雄海中島、大駁二文創新天地、老高雄城市再興、陽光國際渡假島、亞洲新灣國際商旅機場、商住融合的綠色安全智慧生活圈、亞太郵輪母港等，帶動高雄都市地區繁榮新發展。

- (2)房市展望：未來房市動能持續減弱，主因國內投資環境不佳、薪資漲幅未趕上經濟成長變化、房價上漲動能減弱、政府持續打房政策，未來幾年房市成交量將持續萎縮，房價小幅下跌。

#### 4. 本社整體展望

因應高雄市房市價量走勢趨於保守，且民眾實質消費金額增長有限等外部不利因素，本社將持續注重業務發展的質與量，嚴控市場風險，維持穩健經營。

#### (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)辦理平準型及遞減型房貸保障定期壽險專案。

(3)辦理「消費貸款專案」。

(4)新增代理銷售宏利投信及合庫投信系列證券投資信託基金。

(5)辦理與保險業合作推廣保險商品業務。

##### 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開戶印鑑影像系統上線。
- ②非晶片全國性繳費稅平台上線。
- ③本社網路銀行行動裝置版上線。

###### (2) 未來研究發展計畫

- ①開發線上申辦存款業務、授信業務。
- ②升級網路銀行功能。
- ③建置財富管理業務線上基金投資交易平台。
- ④建置特定金錢信託買賣基金系統。

#### (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)深耕社區經營，強化客戶往來與忠誠度。
- (3)提高活期性存款比率，降低資金成本。
- (4)增強授信業務的質與量，嚴控違約風險。
- (5)申設新營業據點，擴大服務範圍。
- (6)積極策略聯盟合作，提供多元化金融商品。
- (7)開辦特定金錢信託投資國內基金業務。

(8) 升級網路銀行功能。

2. 長期業務發展計畫：

- (1) 因應大高雄地區發展，重新佈局營業據點。
- (2) 開發線上銀行業務、規劃人性化電子金融服務。
- (3) 爭取開辦新業務項目，提升金融服務平台功能。
- (4) 加強培養金融專業人才。
- (5) 強化顧客關係管理，提升服務品質。
- (6) 積極投入社區公益活動，落實企業社會責任。

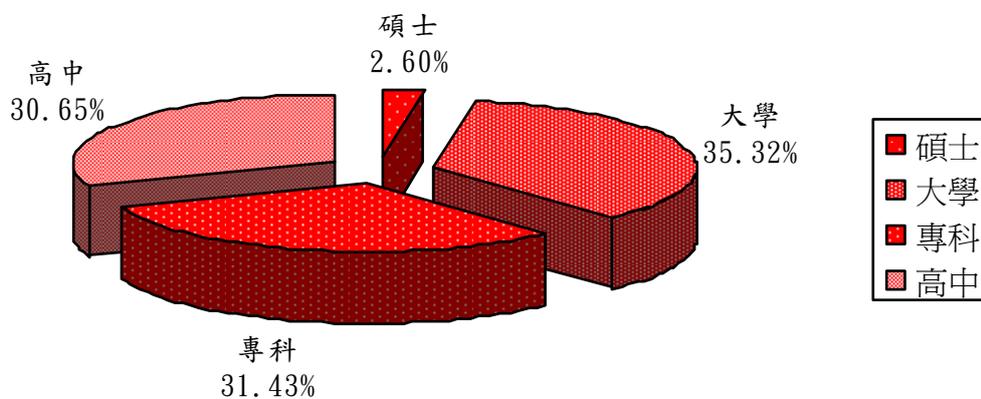
二、從業員工

最近二年度從業員工資料

103年12月31日

年 度		103 年度	102 年度
員工人數	從業員工人數	385 人	383 人
平 均	年 歲	41.25 歲	41.58 歲
平 服	務 年 資	19.50 年	19.80 年
學 歷 分 配	碩 士	10 人	10 人
	大 學	136 人	122 人
	專 科	121 人	126 人
	高 中	118 人	125 人
103 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 1935 張			

103 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 98 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漏盡心盡力。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 98 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」，基於食安問題也舉辦了 17 場「食安健康講座」，每一場次說明會都得到熱烈回響，場場爆滿，從本社各分社舉辦的「社區活動」，我們可以發現高雄是充滿濃郁人情味的好地方，在這裡大家相親相愛互相關懷，處處都是大家庭。這正是本社用心規劃每一場「社區活動」的目的，藉以凝聚客戶與社區鄉親的情感，深耕擁抱我們摯愛的鄉土。我們很慶幸每場活動都能引起客戶及社區鄉親的共鳴，大家一起感動、成長、享受生活，像家人一樣聚在一起。

「高雄三信」跨出去的每一步都是在搭起人與人間的情誼，這也是本社 98 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，。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	DL360-G8	CHECK POINT	精誠資訊股份有限公司
歷史光碟查詢系統	ML350	NT4.0	大同世界科技股份有限公司
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. 擬淘汰換新存摺印錄器設備，預估費用為新台幣壹仟伍佰萬元。
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，預估費用為新台幣壹仟萬元。
3. 研議建置行動支付交易平台。
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唯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

103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、104 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 (前鎮分社、天祥分社、陽明分社、右昌分社、 一心分社)	肆億元整	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	參仟萬元整	
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	壹仟參佰萬元整	
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	壹億伍仟萬元整	
	合 計	柒億貳仟萬元整	

### 二、執行情形：

(一) 103 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，新台幣壹仟捌佰柒拾貳萬捌仟參佰肆拾元整，明細如下：

購置營業廳舍、舊有分社廳舍修建	金額
楠梓區楠梓一小段 247-1 號(已合併為 246 號)	伍佰玖拾伍萬參仟貳佰元整
新興分社外牆修繕工程(南台路上)	參拾貳萬伍仟元整
新興分社營業廳屋頂漏水及外牆修繕工程(中 正路上)	參拾壹萬伍仟元整
三多分社磁磚剝落等修繕工程	壹拾捌萬元整
購置公務車 AGB-8096 轎車乙台	捌拾參萬元整
開戶及印鑑管理系統硬體設備	陸佰陸拾壹萬參仟肆佰肆拾元整
防火牆系統	壹佰壹拾伍萬元整
電話語音系統	參拾壹萬元整
個人電腦及 MS office 等 65 套	壹佰陸拾柒萬伍佰元整
修改補摺交易程式及補摺機一台	參拾壹萬伍仟元整
瑞祥分社冷氣設備	參拾壹萬參仟貳佰元整
灣子分社冷氣設備	肆拾玖萬捌仟元整
總社頂樓更新冷卻水塔工程	貳拾伍萬伍仟元整
合 計	壹仟捌佰柒拾貳萬捌仟參佰肆拾元整

(二) 103 年度固定資產報廢及處分，新台幣陸仟玖佰伍拾玖萬壹仟陸佰柒拾玖元伍角，明細如下：

內 容	金 額
協議價購本社自有資產-總社汽車停車場道路用地	壹仟零肆拾玖萬柒佰捌拾柒元伍角
處分本社公務車 YN-0982 轎車乙台	陸拾陸萬捌仟元整
營業部、左營、三多、灣子等 4 台地政電傳視訊用	壹拾貳萬壹仟捌佰元整
新購 NT 開放系統工作站電腦	捌萬捌仟元整
電腦系統轉型工程發工作站	壹佰陸拾柒萬柒仟參佰捌元整
購買電腦開發測試網路環境設備	壹拾玖萬元整
購買電腦通訊用設備	捌拾伍萬元整
管理部二樓不斷電設備	陸萬貳仟元整
資訊室開放性金融整體電腦系統	肆仟壹佰伍拾萬元整
資訊室個人電腦	壹拾伍萬捌仟元整
資訊室主機房網路設備之備援元件	壹拾陸萬元整
資訊室用測試主機及週邊設備	參佰陸拾萬元整
掃瞄器 22 台	壹拾肆萬捌仟伍佰元整
分社網路設備及配線工程	陸拾捌萬元整
個人電腦 20 部	陸拾肆萬元整
電腦設備	伍拾陸萬陸仟伍佰元整
COMPAQ 主機電腦設備	陸佰零伍萬元整
主機安全防護系統	陸拾玖萬元整
電腦語音系統	陸拾伍萬元整
報廢其他設備-灣子分社冷氣設備	陸拾萬柒佰捌拾肆元整
合 計	陸仟玖佰伍拾玖萬壹仟陸佰柒拾玖元伍角

## 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

項目	年度	最近五年度財務資料				
		103年	102年	101年	100年	99年
現金及存放銀行同業		13,307,379	12,016,200	10,789,061	10,467,084	12,620,599
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		915,413	794,444	1,080,983	0	1,906,504
備供出售金融資產		464,201	409,441	397,305	385,939	491,363
應收款項		46,471	57,557	59,926	52,710	111,181
貼現及放款		37,440,136	35,052,362	32,361,244	31,197,532	27,556,748
持有至到期日金融資產		300	300	0	0	0
固定資產		1,353,684	1,342,861	1,379,604	1,430,480	1,357,064
其他資產		2,150,064	2,074,254	2,389,288	2,715,969	2,883,087
應付款項		167,739	133,655	127,222	145,008	142,813
存款及匯款		49,710,026	46,264,746	42,843,187	40,596,479	41,400,282
附買回票券及債券負債		0	0	0	0	0
其他負債		2,358,768	2,267,139	2,726,816	2,949,998	2,715,046
資本		1,388,686	1,334,840	1,296,580	1,250,529	1,234,530
資本公積		592,648	571,051	251,101	271,699	321,747
保留盈餘	分配前	1,383,709	1,126,256	1,195,929	989,905	971,815
	分配後	1,143,298	1,074,366	1,000,437	964,359	945,815
社員權益其他項目		76,072	49,732	16,576	46,096	140,313
資產總額		55,677,648	51,747,419	48,457,411	46,249,714	46,926,546
負債總額	分配前	52,236,533	48,665,540	45,697,225	43,691,485	44,258,141
	分配後	52,236,714	48,665,735	45,697,320	43,691,534	44,258,346
社員權益總額	分配前	3,441,115	3,081,879	2,760,186	2,558,229	2,668,405
	分配後	3,410,388	3,051,883	2,733,013	2,532,683	2,642,405

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				
	103年	102年	101年	100年	99年
利息收入	1,126,588	934,270	884,143	842,964	743,332
利息費用	426,713	397,775	378,869	329,136	263,394
利息淨收益	699,875	536,495	505,274	513,828	479,938
利息以外其他淨收益	466,657	268,269	314,514	197,232	263,247
淨收益	1,166,532	804,764	819,788	711,060	743,185
放款呆帳費用	234,773	73,500	16,600	93,587	90,000
營業費用	606,733	586,744	556,218	556,497	532,540
會計原則變動 累積影響數	0	0	0	0	0
所得稅費用(利益)	15,683	18,701	15,400	16,886	16,885
本期損益	309,343	125,819	231,570	44,090	103,760
每股盈餘(元)	23.10	9.68	18.46	3.57	8.33

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

分析項目		最近五年度財務分析(單位：新臺幣千元，%)				
		103年	102年	101年	100年	99年
經營能力	存放比率	72.82%	74.82%	73.96%	72.36%	63.78%
	逾放比率	0.07%	0.05%	0.13%	0.44%	0.87%
	存款利息支出占年平均存款餘額比率	0.90%	0.91%	0.92%	0.83%	0.68%
	授信利息收入占年平均授信餘額比率	2.35%	2.36%	2.38%	2.47%	2.34%
	總資產週轉率(次)	2.17%	1.61%	1.73%	1.53%	1.59%
	員工平均收益額	3,038千元	2,104千元	2,129千元	1,835千元	1,935千元
	員工平均獲利額	806千元	329千元	601千元	114千元	270千元
獲利能力	資產報酬率	0.58%	0.25%	0.49%	0.09%	0.22%
	社員權益報酬率	9.48%	4.46%	8.71%	1.69%	3.98%
	純益率	26.52%	15.63%	28.25%	6.20%	13.96%
	每股盈餘(元)	23.10元	9.68元	18.46元	3.57元	8.33元
財務結構	負債占總資產比率	93.82%	94.04%	94.30%	94.47%	94.31%
	固定資產占社員權益比率	39.34%	43.57%	49.98%	55.92%	50.86%
成長率	資產成長率	7.60%	6.79%	4.77%	-1.44%	0.76%
	獲利成長率	124.90%	-41.48%	305.03%	-49.46%	59.86%
現金流量	現金流量比率	177.26%	102.01%	70.48%	130.15%	105.66%
	現金流量允當比率	386.30%	338.24%	450.80%	669.89%	903.24%
	現金再投資比率	6.72%	2.76%	1.49%	6.11%	3.88%
流動準備比率		24.01%	21.88%	22.78%	23.02%	29.44%
利害關係人擔保授信總餘額		875,363	876,668	982,078	1,024,154	956,954
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		2.31%	2.49%	3.02%	3.27%	3.46%

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	99 年至 100 年 資 本 適 足 率 (註 1)	
	100 年	99 年
資本適足率	10.16%	11.08%
自有資本淨額	2,541,189	2,566,598
風險性資產總額	25,021,214	23,155,685
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	8.53%	9.31%
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%
槓桿比率	4.59%	4.62%
社員權益占總資產比率	5.53%	5.69%

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、%

分析項目		年 度			
		103 年度	102 年度	101 年度	
自有資本	第一類資本	股金	1,363,610	1,309,183	1,271,034
		資本公積（固定資產增值公積除外）	190,594	168,320	334
		法定盈餘公積	1,074,366	1,000,437	964,359
		特別盈餘公積	0	0	0
		累積盈虧	309,343	125,819	231,571
		社員權益其他項目	-110,925	-124,726	-147,640
		減：商譽	0	0	0
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0
		減：資本扣除項目	0	0	0
		第一類資本合計	2,826,988	2,479,033	2,319,658
	第二類資本	固定資產增值公積	402,054	402,731	250,767
		重估增值	0	0	0
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	84,148	78,506	73,897
		營業準備及備抵呆帳	284,658	87,813	30,439
		減：資本扣除項目	0	0	0
第二類資本合計		770,860	569,050	355,103	
自有資本合計		3,597,847	3,048,083	2,674,761	
風險性資產額	信用風險	32,949,973	29,141,688	27,886,026	
	作業風險	1,250,588	1,087,763	1,106,565	
	市場風險	20,200	24,850	13,825	
	風險性資產總額	34,220,761	30,254,301	29,006,416	
資本適足率		10.51%	10.07%	9.22%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.26%	8.19%	8.00%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.25%	1.88%	1.22%	
槓桿比率		5.26%	4.95%	4.90%	
社員權益占總資產比率		6.18%	5.96%	5.70%	
股金占總資產比率		2.49%	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  $\times 12.5$ 。

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

理事會造送本社一〇三年度年報（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二百零一十九條規定備具報告，敬請 鑒核。

此上

本社一〇四年度社員代表大會

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 四 年 二 月 二 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一〇三年及一〇二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二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一〇三年及一〇二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇三年及一〇二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 四 年 二 月 二 日

保證責任高雄市第三信用合作社  
資產負債表

民國103年及102年12月31日

單位：新台幣千元

代碼	資產		附註	103年12月31日		102年12月31日		變動 百分 %	代碼	負債及社員權益		附註	103年12月31日		102年12月31日		變動 百分 %
	會計科目	金額		%	金額	%	會計科目			金額	%		金額	%			
110	現金及約當現金	\$ 469,783	1	\$ 459,809	1	23	存款及匯款	\$ 49,710,026	89	\$ 46,264,746	88	四、五	7				
112	存放銀行同業	8,637,596	16	7,356,391	14	17	應付款項	167,739	-	133,955	-	四	26				
114	附賣回票券及債券投資	915,413	2	794,444	2	2701	應計退休金負債	295,447	1	316,318	1	二、四	(7)				
141	備供出售金融資產—淨額	464,201	1	409,441	1	13	其他負債	2,063,321	4	1,950,821	5	四	6				
115	應收款項—淨額	46,471	-	57,557	-	(19)	負債合計	52,236,533	94	48,665,540	94	四	7				
13	貼現及放款—淨額	37,440,136	67	35,052,362	68	7	股本	1,388,686	3	1,334,840	3	四	4				
15	固定資產						資本公積					二、四					
	成本						收入公積										
1501	土地	659,480	1	663,340	1	(1)	固定資產增值公積	190,214	-	168,320	-		13				
1521	房屋及建築	205,436	-	212,848	1	(3)	其他資本公積	402,054	1	402,731	1		-				
1531	機械設備	31,235	-	31,235	-	-	保留盈餘	380	-	-	-		100				
1533	資訊設備	75,832	-	123,605	-	(39)	法定公積	1,074,366	2	1,000,437	2		7				
1541	運輸設備	7,495	-	7,333	-	2	累積盈餘	309,343	-	125,819	-		146				
1551	其他設備	23,847	-	15,150	-	57	社員權益其他項目	(108,390)	-	(101,060)	-		7				
1571	未完工程	39,157	-	26,189	-	50	未認列為退休金成本之淨損失	184,462	-	150,792	-		22				
1508	重估增值	539,022	1	539,699	1	-	社員權益合計	3,441,115	6	3,081,879	6		12				
	成本及重估增值	1,581,504	2	1,619,399	3	(2)	負債及社員權益總額	\$ 55,677,648	100	\$ 51,747,419	100		8				
	減：累計折舊	(227,820)	-	(276,538)	(1)	(18)											
	固定資產淨額	1,353,684	2	1,342,861	2	1											
17	無形資產																
1708	電腦軟體成本	9,025	-	7,249	-	24											
1835	遞延退休金成本	189,939	-	218,140	-	(13)											
	無形資產合計	198,964	-	225,389	-	(12)											
145	其他金融資產—淨額	14,362	-	14,362	-	-											
18	其他資產—淨額	6,137,038	11	6,034,803	12	2											
	資產總額	\$ 55,677,648	100	\$ 51,747,419	100	8											

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林文山

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103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

科目	附註	103年度		102年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
利息收入	二	\$ 1,126,588	97	\$ 934,270	116	21
減：利息費用		(426,713)	(37)	(397,775)	(49)	7
利息淨收益		699,875	60	536,495	67	30
利息以外淨收益	二					
手續費淨收益		85,249	7	83,398	10	2
備供出售金融資產之已實現(損)益		(3,635)	-	3,900	-	(193)
兌換(損失)利益		(51)	-	111	-	(146)
資產減損迴轉利益		97,347	8	68,060	9	43
其他非利息淨損益		287,747	25	112,800	14	155
淨收益		1,166,532	100	804,764	100	45
放款呆帳費用	二	(234,773)	(20)	(73,500)	(9)	219
營業費用						
用人費用		(457,223)	(39)	(448,850)	(56)	2
折舊及攤銷費用		(13,521)	(1)	(12,570)	(1)	8
其他業務及管理費用		(135,989)	(12)	(125,324)	(16)	9
稅前淨利		325,026	28	144,520	18	125
所得稅(費用)	二、四	(15,683)	(1)	(18,701)	(2)	(16)
本期淨利		\$ 309,343	27	\$ 125,819	16	146

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林文山

主辦會計：吳盛隆

傑豐責任高雄市第三信用合作社  
社員權益變動表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

項目	現金	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	未認列為退休基金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國102年1月1日餘額	\$ 1,298,580	\$ 251,101	\$ 964,359	\$ 231,570	\$ 1,195,929	\$ (110,002)	\$ 128,638	\$ 2,760,186
社員入社增款	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
資本公積轉入備款若依	-	(727)	-	-	-	-	-	(727)
固定資產重估增值調整	-	151,964	-	-	-	-	-	151,964
民國101年度盈餘撥補及分配：								
提撥收入公積金	-	168,320	-	(168,320)	-	-	-	-
提撥法定公積	-	-	36,078	(36,078)	-	-	-	-
社員股息	-	-	(25,273)	(25,273)	(25,273)	-	-	(25,273)
提列公益金	-	-	(95)	(95)	(95)	-	-	(95)
發放理事酬勞金	-	-	(1,804)	(1,804)	(1,804)	-	-	(1,804)
102年度稅後淨利	-	-	125,819	125,819	125,819	9,002	-	125,819
未認列為退休基金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	24,154	24,154
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(101,000)	150,792	49,792
民國102年12月31日餘額	\$ 1,334,840	\$ 571,051	\$ 1,000,437	\$ 125,819	\$ 1,126,256	\$ (101,000)	\$ 150,792	\$ 3,083,879
社員入社增款	115,316	-	-	-	-	-	-	115,316
社員退社退股	(61,470)	-	-	-	-	-	-	(61,470)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	380	-	-	-	-	-	380
成分固定資產沖轉資產重估增值	-	(677)	-	-	-	-	-	(677)
民國102年度盈餘撥補及分配：								
提撥收入公積金	-	21,894	73,920	(21,894)	(21,894)	-	-	-
提撥法定公積	-	-	-	(73,929)	(73,929)	-	-	-
社員股息	-	-	-	(26,105)	(26,105)	-	-	(26,105)
提列公益金	-	-	-	(195)	(195)	-	-	(195)
發放理事酬勞金	-	-	-	(3,696)	(3,696)	-	-	(3,696)
103年度稅後淨利	-	-	-	309,343	309,343	(7,330)	-	309,343
未認列為退休基金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	33,670	33,670
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
民國103年12月31日餘額	\$ 1,368,685	\$ 592,648	\$ 1,074,366	\$ 309,343	\$ 1,383,709	\$ (108,390)	\$ 184,462	\$ 3,441,115

〈請參閱後附財務報表附註〉

理事主席：林孟丹

總經理：林文山

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103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元  
102年度

項目	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 309,343	\$ 125,819
調整項目：		
放款呆帳費用	234,773	73,500
非金融資產(迴轉利益)	(97,347)	(68,060)
折舊及攤銷增加	13,521	12,570
處分資產(利益)	(209,342)	(36,247)
有關損益之營業資產淨減少	12,279	23,117
有關損益之營業負債淨增加	34,101	5,644
營業活動之淨現金流入	<u>297,328</u>	<u>136,343</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(120,969)	286,538
備供出售金融資產(增加)減少	(21,090)	12,018
持有至到期日金融資產(增加)	-	(300)
固定資產(增加)	(31,697)	(32,154)
出售固定資產價款	9,371	78,800
出售承受擔保品價款	315,699	89,526
放款及貼現(增加)	(2,622,790)	(2,765,744)
其他資產(增加)	(5,039)	(525)
投資活動之淨現金流(出)	<u>(2,476,515)</u>	<u>(2,331,841)</u>
融資活動之現金流量：		
存款及匯款增加	3,445,280	3,421,559
其他負債增加(減少)	1,041	(10,105)
股金增加	53,846	38,260
盈餘分配之現金流(出)	(29,801)	(27,077)
融資活動之淨現金流入	<u>3,470,366</u>	<u>3,422,637</u>
現金及約當現金淨增加	1,291,179	1,227,139
期初現金及約當現金餘額	7,816,200	6,589,061
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,107,379</u>	<u>\$ 7,816,200</u>
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$ 469,783	\$ 459,809
存放合庫及銀行	8,637,596	7,356,391
	<u>\$ 9,107,379</u>	<u>\$ 7,816,200</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 424,967	\$ 410,456
本期支付所得稅	<u>\$ 631</u>	<u>\$ 763</u>

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：林孟丹

總經理：林文山

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 103 及 102 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。

#### 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（正常授信）、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。

	103 年度	102 年度
第一類（註）	1	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，依預期迴轉

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	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金	\$459,884	\$447,590
庫存外幣	9,899	12,219
合計	\$469,783	\$459,809

##### 2. 存放銀行同業

項目	103年12月31日	102年12月31日
活期存款	\$22	\$29
支票存款	553,365	409,398
定期存款	6,891,000	5,801,000
跨行清算基金	68,535	104,979
外幣存款	203	203
存款準備金	1,124,471	1,040,782
合計	\$8,637,596	\$7,356,391

截至民國 103 年及 102 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	103年12月31日	102年12月31日
公債及公司債	\$205,088	\$100,000
定期存單	9,069	2,007
商業本票	701,256	692,437
合計	\$915,413	\$794,444

民國103年及102年12月31日之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於民國104年1月16日前及民國103年1月13日前分別以915,941仟元及794,591仟元賣回。

### 4. 備供出售金融資產－淨額

項目	103年12月31日	102年12月31日
受益憑證	\$219,070	\$175,982
國內上市股票	245,131	233,459
合計	\$464,201	\$409,441

本社民國103及102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184,462仟元及150,792仟元。

### 5. 應收款項－淨額

項目	103年12月31日	102年12月31日
應收帳款	\$590	\$743
應收利息	44,231	44,411
應收退稅款	—	752
應收收益	280	274
其他應收款	1,370	11,377
小計	46,471	57,557
減：備抵呆帳	—	—
折溢價調整	—	—
合計	\$46,471	\$57,557

## 6. 貼現及放款－淨額

項目	103年12月31日	102年12月31日
短期放款及透支	\$446,224	\$255,739
短期擔保放款及透支	12,244,639	15,216,726
中期放款	1,500,309	693,640
中期擔保放款	3,985,275	1,128,818
長期放款	7,817	10,873
長期擔保放款	19,660,512	17,951,063
催收款項	12,661	13,616
小計	37,857,437	35,270,475
減：備抵呆帳	(417,301)	(218,113)
折溢價調整	—	—
淨額	<u>\$37,440,136</u>	<u>\$35,052,362</u>

截至民國103年及102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12,811仟元及13,819仟元。

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

項目				103年12月31日	103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		229,704	218,011
		無擔保		6,004	13,432
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企金	擔保	2,536,755	—
			無擔保	573,390	—
		消金	擔保	32,899,731	141,937
			無擔保	1,611,853	43,921
合計				\$37,857,437	\$417,301

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	

(2) 應收款

項目			103年12月31日	103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	645	150
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	應收利息	44,231	-
		訴訟費用	604	-
		其他	1,141	-
合計			\$46,621	\$150

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

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		
103年12月31日					
土地	\$659,480	\$539,022	\$1,198,502	\$—	\$1,198,502
房屋及建築	205,436	—	205,436	114,360	91,076
機械設備	31,235	—	31,235	27,484	3,751
資訊設備	75,832	—	75,832	59,647	16,185
運輸設備	7,495	—	7,495	6,679	816
其他設備	23,847	—	23,847	19,650	4,197
未完工程	39,157	—	39,157	—	39,157
合計	\$1,042,482	\$539,022	\$1,581,504	\$227,820	\$1,353,684
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
未完工程	26,189	—	26,189	—	26,189
合計	\$1,079,700	\$539,699	\$1,619,399	\$276,538	\$1,342,861

(1) 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。

(2) 本社於民國 103 年出售部份重估增值土地，因而減列資本公積-固定資產增值公積 677 仟元。

(3) 截至民國 103 年及 102 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	103年12月31日	102年12月31日
電腦軟體成本	\$45,301	\$40,262
減：累計攤提	(36,276)	(33,013)
電腦軟體成本淨額	\$9,025	\$7,249

### 9. 其他金融資產－淨額

項目	103年12月31日	102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	300
小計	300	300
合計	\$14,362	\$14,362

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	103年12月31日	102年12月31日
(1) 預付款項		
預付租金	\$4,857	\$6,358
用品盤存	2,787	2,664
預付保險費	348	340
預付勞務費	60	170
其他預付款	49	124
小計	8,101	9,656
(2) 承受擔保品		
承受擔保品	273,009	379,095
減：備抵跌價損失	(241,877)	(339,224)
小計	31,132	39,871
(3) 存出保證金		
存出保證金	4,212,375	4,212,375
減：抵繳存出保證金證券	(4,200,300)	(4,200,300)
小計	12,075	12,075

(4)其他

質押定存	4,200,000	4,200,000
應收代收款	1,885,125	1,773,201
遞延所得稅資產淨額	605	—
信用卡之催收款項	150	203
小計	6,085,880	5,973,404
減：備抵呆帳	(150)	(203)
淨額	6,085,730	5,973,201
合計	\$6,137,038	\$6,034,803

11. 存款及匯款

項目	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$349,829	\$348,254
本社支票	57,718	27,790
活期存款	3,887,417	3,494,001
定期存款	5,179,530	5,576,823
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	13,930,994	13,580,987
員工儲蓄存款	247,046	198,892
零存整付儲蓄存款	84,371	79,818
整存整付儲蓄存款	1,590,072	1,603,564
存本取息儲蓄存款	24,383,049	21,354,617
合計	\$49,710,026	\$46,264,746

12. 應付款項

項目	103年12月31日	102年12月31日
應付利息	\$37,407	\$35,661
應付獎金	29,904	17,550
應付代理收發款	22,122	24,444
應付股金	17,901	17,971
應付所得稅	15,657	—
其他	44,748	38,029
合計	\$167,739	\$133,655

### 13. 其他負債

項目	103年12月31日	102年12月31日
受託代收款	\$1,885,125	\$1,773,201
土地增值稅準備	136,671	136,968
預收款項	6,704	6,688
存入保證金	2,138	1,967
代收款項	505	14
其他	32,178	31,983
合計	\$2,063,321	\$1,950,821

### 14. 資本

截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本社實收股金分別為 1,388,686 仟元及 1,334,840 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	103年12月31日	102年12月31日
收入公積	\$190,214	\$168,320
固定資產增值公積	402,054	402,731
其他資本公積	380	—
合計	\$592,648	\$571,051

### 16. 社股每股盈餘

	103年度	102年度
本期淨利 (A)	\$309,343	\$125,819
期末流通在外股數	13,887	13,348
加權平均流通在外股數 (B)	13,393	12,998
每股盈餘 (A÷B) (元)	\$23.10	\$9.68

### 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

	103年12月31日	102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	\$41,865	\$57,668
② 遞延所得稅資產之備抵評價	41,260	57,668
③ 產生遞延所得稅資產或負債之暫時性差異：		
未實現承受擔保品跌價損失之認列所產生之可減除暫時性差異	241,877	339,224
未實現兌換損失之認列所產生之可減除暫時性差異	896	—
未實現呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	3,489	—
	103年12月31日	102年12月31日
(2) 遞延所得稅資產	\$41,865	\$57,668
備抵評價－遞延所得稅資產	(41,260)	(57,668)
遞延所得稅資產淨額	\$605	\$—
	103年度	102年度
(3) 繼續營業部門之應付所得稅(當期所得稅費用)	\$16,288	\$—
未分配盈餘加徵 10%所得稅	—	11
期初遞延所得稅資產淨額	—	18,690
期末遞延所得稅資產淨額	(605)	—
繼續營業部門之所得稅費用	\$15,683	\$18,701
	103年12月31日	102年12月31日
(4) 當期所得稅費用	\$16,288	\$—
減：預付所得稅	(631)	(752)
應付所得稅(應收退稅款)	\$15,657	\$(752)

A. 本社截至民國 101 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

	103年12月31日	102年12月31日
稅前淨利	\$325,026	\$144,520
永久性差異：		
折舊超限	4	28
證券交易損失	10,796	1,517
退休金超限	15,000	—
投資收益	(9,651)	(7,864)
出售土地利益	(183,236)	(31,324)

暫時性差異：

承受擔保品(迴轉利益)	(97,347)	(68,060)
(未)已實現兌換利益	(308)	(334)
(已)未實現兌換損失	595	(384)
未實現呆帳損失	34,931	—
課稅所得	95,810	38,099
前十年虧損扣抵	—	(38,099)
稅率	×17%	×17%
繼續營業部門之應付所得稅	\$16,288	\$—

C. 本社截至民國 103 年及 102 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：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$9	\$6
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	—	1.96%

D. 未分配盈餘相關資訊

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
86 年度以前	\$—	\$—
87 年度以後	309,343	125,819
合計	\$309,343	\$125,819

## 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 103 年及 102 年 12 月 31 日止，累積之勞工退休準備金餘額分別為 178,862 仟元及 170,067 仟元。截至民國 103 年及 102 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 545,732 仟元及 563,226 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 103 及 102 年度淨退休金成本組成項目如下：

	103 年度	102 年度
服務成本	\$9,147	\$9,547
利息成本	9,651	8,752
退休基金之實際報酬	(3,080)	(2,830)
攤銷與遞延數	41,658	42,947
淨退休金成本	\$57,376	\$58,416

C. 茲將民國 103 年及 102 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：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
給付義務		
既得給付義務	\$(474,120)	\$(488,262)
非既得給付義務	(4,266)	(4,623)
累計給付義務	(478,386)	(492,885)
未來薪資增加影響數	(83,472)	(87,589)
預計給付義務	(561,858)	(580,474)
退休基金資產公平價值	182,939	176,567
提撥狀況	(378,919)	(403,907)
未認列前期服務成本	—	—
未認列過渡性淨給付義務	119,140	148,924
未認列退休金(損)益	191,862	188,650
補列之應計退休金負債	(227,530)	(249,985)
應計退休金負債	\$(295,447)	\$(316,318)

D. 精算假設

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
(1) 折現率	1.75%	1.75%
(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

	103 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	\$218,316	\$—	\$218,316
本期提列呆帳費用	234,773	—	234,773
收回已沖銷放款及應收款項	682	—	682
沖銷放款	(36,320)	—	(36,320)
期末餘額	\$417,451	\$—	\$417,451

	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)
處分承受擔保品利益轉入	727	—	727
期末餘額	\$218,316	\$—	\$218,316

## 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	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目	金額	佔該科目
放款	\$875,363	2.31%	\$876,668	2.49%
存款	\$772,560	1.55%	\$1,101,328	2.38%

## 六、質押資產

截至民國 103 年及 102 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	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
質押定存	\$4,200,300	\$4,200,300
附賣回票券及債券投資	915,413	794,444
合計	\$5,115,713	\$4,994,744

## 七、承諾事項及或有負債

截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本社承諾事項及或有負債計如下：

(一)民國 103 年及 102 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 915,941 仟元及 794,591 仟元。

(二)本社以營業租賃方式承租營業場所，民國 103 年度之租金支出為 10,455 仟元。截止民國 103 年底止未來各年度最低租金給付金額列示如下：

年度	金額
104 年	\$8,197
105 年	4,889
106 年	3,293
107 年	1,827
合計	\$18,206

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。

資產	103 年 12 月 31 日					
	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	\$3,087,764	\$1,622,356	\$499,082	\$3,546,026	\$352,151	\$9,107,379
放款(不含催收款)	171,553	464,572	912,017	12,537,667	23,758,966	37,844,775
合計	\$3,259,317	\$2,086,928	\$1,411,099	\$16,083,693	\$24,111,117	\$46,952,154
負債	102 年 12 月 31 日					
負債	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
定期存款	\$3,411,069	\$6,485,807	\$7,694,372	\$12,634,786	\$1,010,988	\$31,237,022
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
定期存款	\$3,798,675	\$5,863,575	\$6,928,671	\$11,155,973	\$867,927	\$28,614,821

## 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

	103年12月31日		102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	\$469,783	\$469,783	\$459,809	\$459,809
存放銀行同業	8,637,596	8,637,596	7,356,391	7,356,391
附賣回票券及債券投資	915,413	915,413	794,444	794,444
備供出售金融資產淨額	464,201	464,201	409,441	409,441
應收款項淨額	46,471	46,471	57,557	57,557
放款淨額	37,440,136	37,440,136	35,052,362	35,052,362
負債：				
存款	49,710,026	49,710,026	46,264,746	46,264,746
應付款項	167,739	167,739	133,655	133,655

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

	103年度		102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)	\$9,116,717	1.3080%	\$8,436,115	1.3370%
存款準備金	1,106,292	0.6280%	1,009,474	0.6310%
買入債票券及附賣回債票券 (不含上市股票及受益憑證)	753,459	0.6050%	766,408	0.6430%
放款	36,063,727	2.3540%	33,845,397	2.3550%
負債：				
活期存款	3,486,279	0.1170%	3,116,335	0.1320%
活期儲蓄存款	13,613,899	0.2100%	12,429,196	0.2240%
定期存款	5,071,596	1.0810%	4,960,887	1.0930%
行員存款	200,831	7.8810%	193,988	8.1720%

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 103 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率為 10.51%。

#### 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	已完成
4. 完成資訊系統應做調整之評估	已完成
5. 完成內部控制應做調整之評估	已完成
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	已完成
9. 完成編製 IFRSs 103 年比較財務資訊之編製	積極進行中

##### (二)適用 IFRSs 與現行會計政策之差異說明

僅就本社目前評估現行會計政策與 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之差異及影響說明如下：

## 1. 民國103年1月1日資產負債表項目之調節

新台幣:仟元

項 目	我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報導準則		說 明
	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目		
現金	\$ 459,809	\$ -	\$ 5,801,232	\$ 6,261,041	現金及約當現金	1	
存放銀行同業	7,356,391	-	(5,801,232)	1,555,159	存放央行及拆借銀行同業	1	
附賣回票券及債券投資	794,444	-	-	794,444	附賣回票券及債券投資		
備供出售金融資產-淨額	409,441	-	-	409,441	備供出售金融資產-淨額		
應收款項-淨額	57,557	-	-	57,557	應收款項-淨額		
貼現及放款-淨額	35,052,362	-	-	35,052,362	貼現及放款-淨額		
持有至到期日金融資產-淨額	300	-	-	300	持有至到期日金融資產-淨額		
	-	-	4,200,000	4,200,000	受限制資產	2	
固定資產-淨額	1,342,861	-	(16,384)	1,326,477	不動產及設備-淨額	3	
	-	-	16,384	16,384	投資性不動產-淨額	3	
無形資產-淨額	225,389	(215,258)	-	10,131	無形資產-淨額	4	
其他金融資產-淨額	14,062	-	-	14,062	其他金融資產-淨額		
其他資產-淨額	6,034,803	-	(5,973,201)	61,602	其他資產-淨額	2、5	
資產總計	\$ 51,747,419	\$ (215,258)	\$ (1,773,201)	\$ 49,758,960			
存款及匯款	\$ 46,264,746	\$ -	\$ -	\$ 46,264,746	存款及匯款		
應付款項	133,655	-	-	133,655	應付款項		
應計退休金負債	316,318	(316,318)	422,690	422,690	負債準備	4、6、9	
其他負債	1,950,821	-	(1,910,169)	40,652	其他負債	5、7	
	-	-	136,968	136,968	遞延所得稅負債	7	
負債總計	\$ 48,665,540	\$ (316,318)	\$ (1,350,511)	\$ 46,998,711	負債總計		
資本	\$ 1,334,840	\$ -	\$ -	\$ 1,334,840	股本		
資本公積	571,051	-	(402,731)	168,320	資本公積	8	
保留盈餘	1,126,256	(422,690)	402,731	1,106,297	保留盈餘	6、8、9	
未認列為退休金成本之淨損失	(101,060)	101,060	-	-		4	
金融商品之未實現損益	150,792	-	-	150,792	備供出售金融資產未實現損益		
股東權益合計	3,081,879	(321,630)	-	2,760,249	權益總計		
負債及股東權益合計	\$ 51,747,419	\$ (637,948)	\$ (1,350,511)	\$ 49,758,960	負債及權益總計		

- 說明 1：合庫活存 222 仟元，台銀活存 10 仟元及轉存款 5,801,000 仟元，由「存放銀行同業」轉列「現金及約當現金」。
- 說明 2：質押之合庫定存 4,200,000 仟元由「其他資產-淨額」轉列「受限制資產」。
- 說明 3：空地帳載成本 16,384 仟元，民國 53 年取得，持續出租，由「固定資產-淨額」轉列「投資性不動產-淨額」。
- 說明 4：迴轉退休金分錄 借：應計退休金負債 316,318 仟元 貸：遞延退休金成本(無形資產-淨額) 215,258 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 101,060 仟元。
- 說明 5：應收代收款-遠期支票代收(同時列帳其他資產-淨額及其他負債)金額 1,773,201 仟元轉列表外資產。
- 說明 6：登帳退休金提撥不足數 418,039 仟元，分錄為 借：保留盈餘 418,039 仟元 貸：負債準備(應計退休金負債)418,039 仟元。
- 說明 7：土地增值稅準備金額 136,968 仟元由「其他負債」轉列「遞延所得稅負債」。
- 說明 8：固定資產增值公積 402,731 仟元由「資本公積」轉列「保留盈餘」。
- 說明 9：認列員工不休假獎金費用 4,464 仟元及退休員工優惠存款費用 187 仟元，合計 4,651 仟元；分錄為 借：保留盈餘 4,651 仟元 貸：負債準備 4,651 仟元。

## 2. 民國103年12月31日資產負債表項目之調節

新台幣:仟元

項 目	我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報表準則		說 明
	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目		
現金	\$ 469,783	\$ -	\$ 6,891,224	\$ 7,361,007	現金及約當現金	1	
存放銀行同業	8,637,596	-	(6,891,224)	1,746,372	存放央行及拆借銀行同業	1	
附賣回票券及債券投資	915,413	-	-	915,413	附賣回票券及債券投資		
備供出售金融資產-淨額	464,201	-	-	464,201	備供出售金融資產-淨額		
應收款項-淨額	46,471	-	-	46,471	應收款項-淨額		
貼現及放款-淨額	37,440,136	-	-	37,440,136	貼現及放款-淨額		
持有至到期日金融資產-淨額	300	-	-	300	持有至到期日金融資產-淨額		
	-	-	4,200,000	4,200,000	受限制資產	2	
固定資產-淨額	1,353,684	-	(16,384)	1,337,300	不動產及設備-淨額	3	
	-	-	16,384	16,384	投資性不動產-淨額	3	
無形資產-淨額	198,964	(187,057)	-	11,907	無形資產-淨額	4	
其他金融資產-淨額	14,062	-	-	14,062	其他金融資產-淨額		
其他資產-淨額	6,137,038	-	(6,085,125)	51,913	其他資產-淨額	2、5	
資產總計	<u>\$ 55,677,648</u>	<u>\$ (187,057)</u>	<u>\$ (1,885,125)</u>	<u>\$ 53,605,466</u>			
存款及匯款	\$ 49,710,026	\$ -	\$ -	\$ 49,710,026	存款及匯款		
應付款項	167,739	-	-	167,739	應付款項		
應計退休金負債	295,447	(295,447)	395,501	395,501	負債準備	4、6、9	
其他負債	2,063,321	-	(2,021,796)	41,525	其他負債	5、7	
	-	-	136,671	136,671	遞延所得稅負債	7	
負債總計	<u>\$ 52,236,533</u>	<u>\$ (295,447)</u>	<u>\$ (1,489,624)</u>	<u>\$ 50,451,462</u>	負債總計		
資本	\$ 1,388,686	\$ -	\$ -	\$ 1,388,686	股本		
資本公積	592,648	-	(402,054)	190,594	資本公積	8	
保留盈餘	1,383,709	(395,501)	402,054	1,390,262	保留盈餘	6、8、9	
未認列為退休金成本之淨損失	(108,390)	108,390	-	-		4	
金融商品之未實現損益	184,462	-	-	184,462	備供出售金融資產未實現損益		
股東權益合計	<u>3,441,115</u>	<u>(287,111)</u>	<u>-</u>	<u>3,154,004</u>	權益總計		
負債及股東權益合計	<u>\$ 55,677,648</u>	<u>\$ (582,558)</u>	<u>\$ (1,489,624)</u>	<u>\$ 53,605,466</u>	負債及權益總計		

- 說明 1：合庫活存 214 仟元，台銀活存 10 仟元及轉存款 6,891,000 仟元，由「存放銀行同業」轉列「現金及約當現金」。
- 說明 2：質押之合庫定存 4,200,000 仟元由「其他資產-淨額」轉列「受限制資產」。
- 說明 3：空地帳載成本 16,384 仟元，民國 53 年取得，持續出租，由「固定資產-淨額」轉列「投資性不動產-淨額」。
- 說明 4：迴轉退休金分錄 借：應計退休金負債 295,447 仟元 貸：遞延退休金成本(無形資產-淨額)187,057 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 108,390 仟元。
- 說明 5：應收代收款-遠期支票代收(同時列帳其他資產-淨額及其他負債)金額 1,885,125 仟元轉列表外資產。
- 說明 6：登帳退休金提撥不足數 390,814 仟元，分錄為 借：保留盈餘 390,814 仟元 貸：負債準備(應計退休金負債) 390,814 仟元。
- 說明 7：土地增值稅準備金額 136,671 仟元由「其他負債」轉列「遞延所得稅負債」。
- 說明 8：固定資產增值公積 402,054 仟元由「資本公積」轉列「保留盈餘」。
- 說明 9：認列員工不休假獎金費用 4,500 仟元及退休員工優惠存款費用 187 仟元，合計 4,687 仟元；分錄為 借：保留盈餘 4,687 仟元 貸：負債準備 4,687 仟元。

## 3. 民國103年度綜合損益表項目之調節

新台幣:仟元

項目	我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報表準則之影響		國際財務報導準則		說明
	金額		認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
利息收入	\$ 1,126,588		\$ -	\$ -	\$ 1,126,588	利息收入	
減: 利息費用	(426,713)		-	15,430	(411,283)	減: 利息費用	1
利息淨收益	699,875		-	15,430	715,305	利息淨收益	
利息以外淨收益						利息以外淨收益	
手續費淨收益	85,249		-	-	85,249	手續費淨收益	
備供出售金融資產之已實現損益	(3,635)		-	-	(3,635)	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	(51)		-	-	(51)	兌換損益	
資產減損利益(損失)	97,347		-	-	97,347	資產減損利益(損失)	
其他非利息淨損益	287,747		-	(63,721)	224,026	其他利息以外淨損益	3
淨收益	1,166,532		-	(48,291)	1,118,241	淨收益	
呆帳費用	(234,773)		-	63,721	(171,052)	呆帳費用及保證責任準備提存	3
營業費用						營業費用	
用人費用	(457,223)		42,579	(15,430)	(430,074)	員工福利費用	1、2、5
折舊及攤銷費用	(13,521)		-	-	(13,521)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(135,989)		-	-	(135,989)	其他業務及管理費用	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	325,026		42,579	-	367,605	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	
所得稅(費用)利益	(15,683)		-	-	(15,683)	所得稅(費用)利益	
本期總淨利(淨損)	\$ 309,343		\$ 42,579	\$ -	\$ 351,922	總淨利(淨損)	
其他綜合損益						其他綜合損益	
確定福利計畫精算損失	-		(15,390)	-	(15,390)	確定福利計畫精算損失	4
本期綜合損益總額	\$ 309,343		\$ 27,189	\$ -	\$ 336,532	本期綜合損益總額	

- 說明 1：本社民國 103 年度員工優惠存款依性質重分類為薪資費用計 15,430 仟元，尚不致對財務報告產生重大影響。
- 說明 2：本社依照我國先前一般公認會計原則規定，對確定福利義務進行精算評價並認列相關退休金成本；轉換至國際財務報導準則後，應依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，對確定福利義務進行精算評價調整減少員工福利費用 42,615 仟元。
- 說明 3：本社依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，已轉銷呆帳如有收回者，應調整至呆帳費用 63,721 仟元。
- 說明 4：本社民國 103 年度確定福利負債精算損失依 IAS 19 認列當期其他綜合損益 15,390 仟元。
- 說明 5：依金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定針對員工不休假獎金調增 36 仟元。

(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一〇三年度之財務報表，業經本會計師查核竣事，本會計師並於民國一〇四年二月二日出具查核報告。隨附保證責任高雄市第三信用合作社編製之民國一〇三年度「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一〇三年度財務報表「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 四 年 二 月 二 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

保證責任高雄市第三信用合作社

資產負債表

民國 103 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	\$ 9,107,379	存款及匯款	\$ 49,710,026
附賣回票券及債券投資	915,413	應付及預收款項	167,739
備供出售金融資產－淨額	464,201	其他負債	2,358,768
貼現及放款－淨額	37,440,136	社員權益	
固定資產淨額	1,353,684	股金	1,388,686
承受擔保品－淨額	31,132	資本公積	592,648
其他資產	6,365,703	保留盈餘	1,383,709
		社員權益其他項目	76,072
資產總額	\$ 55,677,648	負債及社員權益總額	\$ 55,677,648

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾：\$40,033,628

附買回有價證券：無

保證款項：無

附賣回有價證券：\$915,413

理事主席：林孟丹

總經理：林文山

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 103 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	\$ 1,126,588
減：利息費用	(426,713)
利息淨收益	699,875
利息以外淨收益	
手續費淨收益	85,249
備供出售金融資產之已實現損益	(3,635)
兌換(損失)	(51)
資產減損迴轉利益	97,347
其他非利息淨損益	287,747
淨收益	1,166,532
放款呆帳費用	(234,773)
營業費用	
用人費用	(457,223)
折舊及攤銷費用	(13,521)
其他業務及管理費用	(135,989)
稅前淨利	325,026
所得稅(費用)	(15,683)
本期淨利	\$ 309,343

理事主席：林孟丹

總經理：林文山

主辦會計：吳盛隆

保健責任高雄市第三信用合作社

社員權益變動表

民國103年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

項目	現金	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	未認列為退休基金成本之淨損失	金融商品之未實現損益	
民國103年1月1日餘額	\$ 1,334,840	\$ 571,051	\$ 1,000,437	\$ 125,819	\$ 1,126,256	\$ (101,060)	\$ 150,792	\$ 3,081,879
社員入社增設	115,316	-	-	-	-	-	-	115,316
社員退社退股	(61,470)	-	-	-	-	-	-	(61,470)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	380	-	-	-	-	-	380
處分固定資產淨轉資產重估增值	-	(677)	-	-	-	-	-	(677)
民國102年度盈餘撥提及分配：								
提撥收入公積金	-	21,894	-	(21,894)	(21,894)	-	-	-
提撥法定公積	-	-	73,929	(73,929)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(26,105)	(26,105)	-	-	(26,105)
提列公益金	-	-	-	(195)	(195)	-	-	(195)
發放理事酬勞金	-	-	-	(3,696)	(3,696)	-	-	(3,696)
103年度稅後淨利	-	-	-	309,343	309,343	-	-	309,343
未認列為退休基金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	(7,330)	-	(7,330)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	33,670	33,670
民國103年12月31日餘額	\$ 1,388,686	\$ 502,648	\$ 1,074,366	\$ 309,343	\$ 1,383,709	\$ (108,390)	\$ 184,462	\$ 3,441,115

理事主席：林孟舟

總經理：林文山

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103年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元  
103年度

項目		
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$	309,343
調整項目：		
放款呆帳費用		234,773
非金融資產(迴轉利益)		(97,347)
折舊及攤銷增加		13,521
處分資產(利益)		(209,342)
有關損益之營業資產淨減少		12,279
有關損益之營業負債淨增加		34,101
營業活動之淨現金流入		<u>297,328</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資(增加)		(120,969)
備供出售金融資產(增加)		(21,090)
固定資產(增加)		(31,697)
出售固定資產價款		9,371
出售承受擔保品價款		315,699
放款及貼現(增加)		(2,622,790)
其他資產(增加)		(5,039)
投資活動之淨現金流(出)		<u>(2,476,515)</u>
融資活動之現金流量：		
存款及匯款增加		3,445,280
其他負債增加		1,041
股金增加		53,846
盈餘分配之現金流(出)		(29,801)
融資活動之淨現金流入		<u>3,470,366</u>
現金及約當現金淨增加		1,291,179
期初現金及約當現金餘額		7,816,200
期末現金及約當現金餘額	\$	<u>9,107,379</u>
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$	469,783
存放合庫及銀行		8,637,596
	\$	<u>9,107,379</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$	424,967
本期支付所得稅	\$	<u>631</u>

理事主席：林孟丹

總經理：林文山

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：%

	103年12月31日	102年12月31日
自有資本比率	10.51%	10.07%
負債占淨值比率	1,518.01%	1,579.09%

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，%

	103年12月31日	102年12月31日
逾期放款(含催收款)	\$26,740	\$18,750
催收款	12,661	13,616
應予觀察放款	14,079	5,134
逾放比率	0.07%	0.05%
應予觀察放款佔總放款比率	0.04%	0.01%
帳列放款及催收款損失準備	417,301	218,113

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，%

	103年12月31日		102年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$875,363		\$876,668	
利害關係人授信比率	2.31%		2.49%	
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	8.22%	準社員	6.77%
	社員	87.92%	社員	90.87%
	非社員	3.86%	非社員	2.36%

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，提列百分之一之壞帳損失；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 103 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	無
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：%

	103 年度	102 年度
資產報酬率（註一）	0.61%	0.29%
淨值報酬率（註二）	9.97%	4.95%
純益率（註三）	26.35%	14.08%

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 103 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	\$46,964,815	\$3,259,317	\$2,086,928	\$1,411,099	\$16,083,693	\$24,123,778
負債	31,237,022	3,411,069	6,485,807	7,694,372	12,634,786	1,010,988
缺口	15,727,793	(151,752)	(4,398,879)	(6,283,273)	3,448,907	23,112,790
累積缺口	15,727,793	(151,752)	(4,550,631)	(10,833,904)	(7,384,997)	15,727,793

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：%

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
利率敏感性資產與負債比率	127.99%	144.98%
利率敏感性缺口與淨值比率	148.36%	257.47%

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：林文山

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	103年度	102年度	差異	
				金額	%
資產					
現金及存放銀行同業		13,307,379	12,016,200	1,291,179	10.75
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		915,413	794,444	120,969	15.23
備供出售金融資產		464,201	409,441	54,760	13.37
應收款項		46,471	57,557	-11,086	-19.26
貼現及放款		37,440,136	35,052,362	2,387,774	6.81
持有至到期日金融資產		300	300	0	0.00
固定資產		1,353,684	1,342,861	10,823	0.81
其他資產		2,150,064	2,074,254	75,810	3.65
資產總額		55,677,648	51,747,419	3,930,229	7.60
負債				0	
應付款項		167,739	133,655	34,084	25.50
存款及匯款		49,710,026	46,264,746	3,445,280	7.45
附買回票券及債券負債		-	-	0	
其他負債		2,358,768	2,267,139	91,629	4.04
負債總額		52,236,533	48,665,540	3,570,993	7.34
資本		1,388,686	1,334,840	53,846	4.03
資本公積		592,648	571,051	21,597	3.78
保留盈餘		1,383,709	1,126,256	257,453	22.86
社員權益其他項目		76,072	49,732	26,340	52.96
社員權益總額		3,441,115	3,081,879	359,236	11.66

增減比例變動分析說明：

(1)103年度因應付費用增加，故應付款項增加25.50%。

(2)103年度社員權益其他項目因金融商品未實現利益增加，故比率增加52.96%。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項 目	103 年度	102 年度	增(減)金額	增(減)變動比率%
	金 額	金 額		
利 息 收 入	1,126,588	934,270	192,318	20.58
利 息 費 用	426,713	397,775	28,938	7.27
利 息 淨 收 益	699,875	536,495	163,380	30.45
利息以外其他淨收益	466,657	268,269	198,388	73.95
淨 利 益	1,166,532	804,764	361,768	44.95
放 款 呆 帳 費 用	234,773	73,500	161,273	219.42
營 業 費 用	606,733	586,744	19,989	3.41
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
所得稅費用(利益)	15,683	18,701	-3,018	-16.14
本 期 損 益	309,343	125,819	183,524	145.86
每 股 盈 餘	23.10	9.68	13.42	138.64
增減比例變動分析說明：				
(1) 103 年度為配合政府政策及風險之控管，故放款呆帳費用增加 219.42%。				
(2) 103 年度因承受擔保品出售利益，故本期損益及每股盈餘各增加 145.86 及 138.64%。				

## 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	103 年度	102 年度	增(減)比例
現金流量比例	177.26%	102.01%	75.25%
現金流量允當比率	386.30%	338.24%	48.06%
現金再投資比率	6.72%	2.76%	3.96%
增減比例變動分析說明：			
103 年度各項流動性比率較 102 年增加，主要係因 103 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)			
9,107,379	174,447	772,318	10,054,144	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

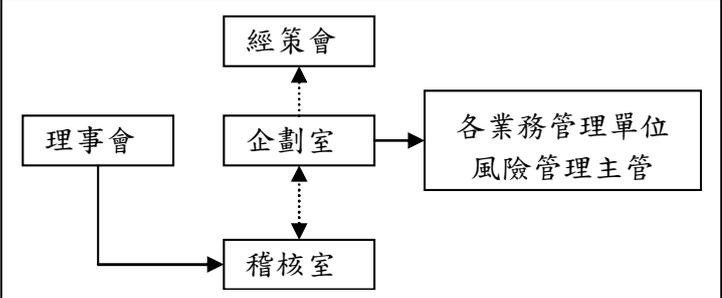
五、風險管理事項

(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

103 年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	<p>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。</p> <p>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</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>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</p>  <pre>           graph TD             Board[理事會] --&gt; Planning[企劃室]             Planning --&gt; Strategy[經策會]             Planning --&gt; Audit[稽核室]             Planning --&gt; Business[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	<p>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。</p>

項 目	內 容
之範圍與特點	<p>(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。</p> <p>(二)風險衡量期間之長短應配合本社各項營業活動之特性。</p> <p>(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。</p> <p>特點：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
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	<p>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。</p> <p>風險對策可採行的方式包括：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>

## 信用風險暴險額與加權風險性資產額

103 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	2,206,472	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	11,094,952	2,218,990
企業（含證券及保險公司）	577	577
零售債權	25,771,291	22,589,210
住宅用不動產	11,887,532	5,352,792
權益證券投資	375,414	1,140,304
其他資產	1,812,823	1,648,100
合計	53,149,061	32,949,973

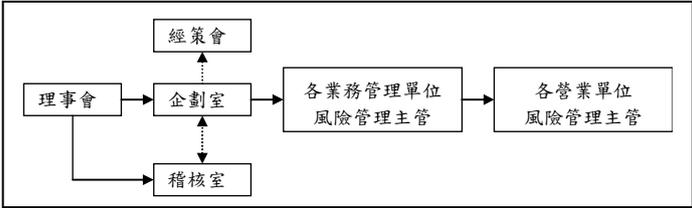
註：本表風險抵減後暴險額包括表內、表外科目及交易對手信用風險暴險額。

### 2. 作業風險管理制度及應計提資本

#### 作業風險應計提資本

103 年度

項 目	內 容
1. 風險管理策略與流程	<p>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。</p> <p>一、損失事件管理</p> <p>二、內部控制管理</p> <p>三、資訊安全防護及緊急應變計劃管理</p> <p>（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。</p> <p>（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。</p> <p>（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。</p> <p>（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。</p> <p>四、法律風險</p>

項 目	內 容
2. 作業風險管理組織與架構	<p>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：</p> <p>(一)訂定本社「作業風險管理準則」。</p> <p>(二)協調本社作業風險管理工作事宜。</p> <p>(三)彙整各單位作業風險資訊與執行情形並彙報理事會。</p>  <pre> graph TD     Board[經策會] --&gt; Planning[企劃室]     Planning &lt;--&gt; Audit[稽核室]     Planning --&gt; BusinessUnits[各業務管理單位 風險管理主管]     BusinessUnits --&gt; OperatingUnits[各營業單位 風險管理主管]     Board --&gt; Audit </pre>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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。</p> <p>(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。</p> <p>(二)風險衡量期間之長短應配合本社各項營業活動之特性。</p> <p>(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。</p> <p>(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</p>
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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

## 作業風險應計提資本

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
103年度	1,079,911	100,047
102年度	718,581	
101年度	702,692	
合 計	2,501,184	

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x12%。

### 3. 市場風險管理制度及應計提資本

#### 市場風險管理制度

103 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>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。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>一、有價證券交易管理</li> <li>二、授權額度限額管理</li> <li>三、交易標的部位管理</li> <li>四、評價方式管理</li> <li>五、停損限額管理</li> <li>六、備抵跌價損失管理</li> <li>七、損益變動管理</li> <li>八、流動風險管理</li> </ul>

項 目	內 容
2. 市場風險管理組織與架構	<p>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。</p> <pre> graph TD     EC[經策會] -.-&gt; IFPG[利率資金規劃小組]     IFPG --&gt; EO[企劃室]     EO -.-&gt; AO[稽核室]     BO[理事會] --&gt; EO     BO --&gt; AO     EO --&gt; BMS[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	<p>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。</p> <p>(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。</p> <p>(二)風險衡量期間之長短應配合本社各項營業活動之特性。</p> <p>(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。</p> <p>特點：</p> <p>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。</p>
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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

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

103 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	1,616
合計	1,616

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

103 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	54,302,043	4,561,674	5,686,988	1,411,413	16,683,873	25,958,095
主要到期 資金流入	53,842,989	4,936,299	7,403,199	8,809,780	13,443,546	19,250,165
期距缺口	459,054	-374,625	-1,716,211	-7,398,367	3,240,327	6,707,930

#### (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)理事依法出席理事會 (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、八一賑災捐款
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 <a href="http://www.kh3c.com.tw">www.kh3c.com.tw</a> 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 88 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

103 年度理事會開會 51 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	51	100%	
理事	陳俊雄	46	90%	
理事	蘇順三	51	100%	
理事	郭昭男	38	75%	
理事	李吉和	45	88%	
理事	洪春松	51	100%	
理事	林昶彤	51	100%	

監事會運作情形

103 年度監事會開會 12 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	12	100%	
監事	侯福基	12	100%	
監事	楊淑敏	12	100%	

## 履行社會責任情形

項目	運作情形
<p>一、落實推動合作理念</p> <p>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。</p>	<p>本社訂有年度教育訓練計劃並執行辦理。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(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。</p>	<p>(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。</p> <p>(二)無。</p> <p>(三)無。</p> <p>(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。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>	<p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(四)無</p> <p>(五)本社除響應八一氣爆賑災捐款活動、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。</p>
<p>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。</p>	<p>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。</p>

## 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一〇三年一月一日至一〇三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 文 山 (簽章)

總 稽 核：陳 文 雄 (簽章)

總機構法令遵循主管：陳 光 弘 (簽章)

中 華 民 國 一 〇 四 年 二 月 二 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：103 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>一、一、對自有資本與風險性資產之比率計算，有將借款用途為「週轉金」之債權計入適用 45%風險權數之「合格住宅抵押貸款」者，致有少計適用較高風險權數之「零售債權」，而高計資本適足率之情事；另未依「信用合作社採行新巴塞爾資本協定簡易標準法」之規定，將「合格住宅抵押貸款」之擔保品提供者區分為借款人、配偶或其未成年子女，致無法正確計算資本適足率。</p>	<p>一、已於 103.10.06 完成電腦作業修改，並於 103.11.13 以高三信社會字第 32 號通知各分社進行清查。</p>	<p>一、103.11.24 已完成改善。</p>
<p>二、對理事會開會過程中有關重要議案之討論，有未錄音（影）存證之情事。</p>	<p>二、有關獎金議案之討論，已切實依「本社理事會議事規範」第 9 條規定，留存理事會議之全程錄音（或錄影）存證。</p>	<p>二、103.11.24 已完成改善。</p>

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：無

(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，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

(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