

目 錄

壹、營業報告書	
一、前言	2
二、100 年度營業報告	2
三、101 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	14
參、營運概況	
一、業務內容	16
二、從業員工	24
三、社會責任及道德行為	25
四、資訊設備	26
五、勞資關係	27
六、重要契約	28
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	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	33
四、最近年度財務報表	34
五、最近年度止本社之財務狀況	65
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	65
二、經營結果分析	66
三、現金流量分析	66
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	67
五、風險事項	67
六、危機處理應變機制	70
七、其他重要事項	70
柒、內部管理運用情形	71
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況	72
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	73
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議	73
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	73
五、其他必要補充說明事項	73

壹、營業報告書

各位代表先生、女士：

101、102、103 年度社員代表選舉已經順利圓滿完成，首先非常歡迎各位現任或新任社員代表先進在百忙當中蒞臨指導，冀望各位社員代表先進能夠繼續監督鞭策本社之業務，並提供本社更多的建議，孟丹更期許與理、監事們攜手面對未來艱鉅的金融環境挑戰。

2011 年全球各國，受到歐洲國家（葡萄牙、愛爾蘭、義大利、希臘、西班牙）陸續爆發主權債務危機，歐盟主要國家（法國、德國）為了金援問題，政策反反覆覆，拖延了處理的時機，歐洲各國信評陸續被調降，危機不斷蔓延，造成國際股市震盪、金價大漲、油價波動，歐元區甚至面臨崩解危機，美債問題同樣也浮現，還被信評公司破天荒地降了級，更讓人擔心的是美國失業率居高不下，因應遲遲不定的經濟，美國聯準會（Fed）祭出了二輪量化寬鬆政策（QE2），只是至今景氣仍未有太大的改善，歐美經濟情況都不好，原先成長力道最強的中國大陸也有自己的麻煩，人行的緊縮調控緩下腳步，經濟寒冬似乎已提早到臨。

全球經濟成長的主要動力都出了問題，台灣也很難獨善其身，尤其以歐美為出口的台灣，在出口統計數據漸漸滑落，可說是一葉知秋，研究機構紛紛下修經濟成長（GDP），部分科技公司再傳出開始放無薪假，房地產方面也開始慢慢呈現下滑的趨勢，尤其台灣南北房價相差甚遠，北部房價在快速飆升後，以緩慢下滑，反觀，南部房價還未飆升卻也隨著下滑，這讓以房地產為主要業務的本社更感憂心。面對全球未來經濟環境的不確定，我們更要捉緊經營方向與授信策略，做好風險管理等因應準備。

本社一向秉持穩健踏實一步一腳印之經營理念，也因如此，本社仍在惡劣環境中，繳出漂亮的成績單，截至年底本社放款餘額已達 305 億元以上，這亮眼的成績，已經打破了本社近年來的紀錄，這除了肯定本社員工共同努力的辛勞，更要感謝各位社員代表先進們的鼎力支持與鼓勵，本人仍將繼續帶領全體三信人全力以赴，再創造另一個事業高峰。

敬 祝

身體健康 事業順利

理事主席 林 孟 丹

一、前言

過去一年，受歐債問題拖累，全球經濟成長動能受挫，成長步調緩慢且不均，以中國為首的亞洲仍扮演全球經濟成長的主要動能，美國成長力道溫和，而歐洲則開始步入衰退。歐債危機惡化、歐美財政緊縮政策等因素造成全球需求下降，衝擊以出口為主的台灣經濟；雖然大環境不理想，兩岸關係變化也對未來成長增添不確定性，但是新科技產品需求的成長，有助於使台灣經濟維持溫和成長，加上國內的低通膨環境，可望讓民間家計支出力道保持一定水準，而國內金融業整體財務體質良好、資金寬裕、授信穩定成長，這些因素將使國內金融業在面臨全球經濟不確定性的挑戰下，仍有經營空間及成長機會。本社成立於高雄，成長於高雄，長期服務在地民眾已有 95 年，一直以來都秉持著「鄉親永遠的銀行」為經營宗旨，持續以親切熱忱及專業的態度來服務地方鄉親，近來更推出多項放款優惠專案，以回饋首次購屋的青年民眾，更提供優惠消費貸款予高雄在地大型企業的從業員工；除此之外，本社也持續提升服務平台的內容與功能，舉辦理財稅務講座，精選安全穩健的金融理財商品，協助客戶做正確的理財規劃。展望未來，本社將持續提供專業且多元化的金融平台，並且加入以客為尊的服務精神，提供在地鄉親真誠親切且專業的互動與體驗。

二、100 年度營業報告

100 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 100 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，說明如后：

(一) 國內外金融環境

全球景氣經過 2010 年強勁復甦後，於 2011 年進入修正階段，除了主要先進國家龐大的公共債務及高失業率的拖累，同時又面對諸多突發因素影響，經濟走勢愈顯疲弱。首先在 2011 年第 1 季，中東與北非部分國家爆發了政治動亂，引發國際金融市場及各國匯率波動，國際油價隨之高漲，第 2 季則有日本 311 震災衝擊，使得全球資通訊及汽車供應鏈陷入混亂，第 3 季美國國債遭國際機構調降評等，全球股市連日重挫，各項經濟數據也開始反轉向下，第 4 季希臘、義大利及西班牙等國家債務問題不僅無法有效解決，甚至引發歐盟內部對於整體歐元區存續問題的爭議，至此全球景氣已顯示有陷入收縮的疑慮，多國央行於是在 2011 年 12 月初聯手採取行動降低美元資金成本，希望透過資金供應緩和經濟困境，但其效果仍屬有限。國內方面，經歷國際金融海嘯衝擊後，國內經濟在 2010 年交出了亮眼的成績，2011 第 1 季仍然延續此一成長動能，其中淨輸出占整體經濟成長率達六成，同時期民間消費及投資也持續擴張。不過到了第 2 季及下半年，因發生日本強震及歐洲債信事件，全球經濟走勢不確定性開始升高，加上新興市場國家如中國為因應通膨壓力而逐步緊縮貨幣供給，我國經濟成長動能受到上述因素影響而開始減弱。內需部分，因為股市下跌及部分企業實施無薪假及人力緊縮，影響民眾消費信心，加上全球經濟不確定性升高，企業投資意願轉趨

保守，民間投資縮減，這些因素造成國內金融面、貿易面、生產面、消費面指標相應轉緩，領先、同時指標持續下跌，景氣對策燈號續呈黃藍燈，顯示國內景氣已明顯走緩，後續發展仍須密切觀察。

展望 2012 年，根據聯合國 12 月 1 日發佈的《2012 年世界經濟形勢與展望》報告，預估 2012 年世界經濟增長率為 2.6%，低於 2011 年的 2.8%，更低于 2010 年的 4%，國際貨幣基金會(IMF)及國際其他主要預測機構也都下調 2012 年各地區的經濟增長率。這些機構主要看法係認為美國市場需求復甦情況尚未明朗、歐洲債信問題仍將影響全球經濟，中國持續金融緊縮及經濟增速減緩等不利因素影響，使得國際經濟情勢進入短中期修正，部分國家甚至出現景氣收縮的格局。國內方面，由於國際景氣疲弱影響全球貿易表現，而國內經濟結構中有相當比重依賴外需之貢獻，加上內需方面民間固定資本形成也受出口減緩等諸多不利因素影響，出口市場需求降溫，對國內經濟成長產生重大影響。根據主計處預估 2011 年全年經濟成長率為 4.51%，樂觀預測 2012 年可達 4.19%，屬溫和穩定成長。物價方面，雖然歐美主要國家並未實施新一波量化寬鬆政策，但 2012 年國際原油價格預期將處於高檔，因此仍有輸入性通膨壓力。在匯率及利率部分，雖然全球經濟短期內充滿不確定性，但 2012 年國內經濟預估仍將維持正成長，雙率政策將繼續保持穩定。2012 年國內房地產市場，預期在穩定的低利率環境及政府救經濟救失業的雙重因素帶動下，預期整體房地產市場將處於價量緩跌的整理格局，央行也將持續以政策性措施來調控大台北地區的房價走勢；預測 2012 年央行將維持適度穩定又偏於寬鬆的貨幣政策，在銀行資金仍屬寬裕的因素下，預期金融業的存放款利差可能出現微幅下降的現象。

2012 年要特別注意主要發達經濟體面臨債務危機深重、金融系統脆弱、高失業率和緊縮政策導致需求疲弱，以及政治僵局及政府機構效率低下造成的決策機制癱瘓，這些風險因素不但可能使發達國家再次陷入衰退，也會通過國際貿易和金融等渠道，嚴重威脅到新興經濟體的經濟增長與穩定，值得密切注意。

(二) 信用合作社組織變化情形

100 年度計有竹南信用合作社被玉山銀行合併而消滅，故截至 100 年 12 月底全國信用合作社總機構為 25 家，相較 99 年底減少 1 家，全體信合社分支機構，截至 100 年 12 月底共計有 281 家。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

100 年 12 月底存款總餘額為新台幣 405 億 9 千萬元，較 99 年底餘額 414 億元，減少 1.94%。

2. 放款業務

100 年 12 月底放款總餘額為新台幣 312 億 3 千萬元，較 99 年底餘額 275 億 4 千萬元，增加 36 億 9 千萬元，成長率 13.40%。

3. 盈餘執行情形

100 年度稅後淨利新台幣 4 千萬元，較 99 年度稅後淨利 1 億元，減少 57.51%。

(四) 預算執行情形

100 年度存款營運量為 398 億 7 千萬元，實際達成預算目標之 100%，放款營運量為 283 億 8 千 9 百萬元，實際達成預算目標之 101%，稅前淨利為 6 千萬元，實際達成預算目標之 50%。

(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：842,963,786 元。
2. 利息費用：329,136,185 元。
3. 利息淨收益：513,827,601 元。
4. 利息以外其他淨收益：197,231,462 元。
5. 淨收益：711,059,063 元。
6. 放款呆帳費用：93,587,399 元。
7. 營業費用：556,495,786 元。
8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。
9. 本期損益：44,090,330 元。
10. 每股盈餘：3.57 元。

(六) 研究發展狀況

1. 與永旺信用卡公司合作聯名發行鈦金卡。
2. 制定本社放款及應收款評估減損作業辦法。
3. 新增電腦查詢基金通路報酬揭露內容及揭露書列印。
4. 開發外務拜訪資料管理系統。

三、101 年度營業計畫概要

(一) 經營方針與重要經營政策

1. 強化並管理核心業務，增加收益

今年度的業務重點為穩健存放款業務的根基、質量兼顧、提升本社核心競爭優勢、增加營運效益。另外，本年度將更積極注重業務專員、領導管理及執行領域的人員培育、加強員工服務品質與客戶回饋改進、透過有效管理與職涯規畫以提升各級人員的工作表現與動力。另外，將持續落實企業社會責任、提升本社優良企業的形象。

2. 加強相關教育，強化風險管理

隨著金融市場不確定因素增加、金融消費者保護法、個資法新法的施行以及金融消費評議中心成立運作，將增加更多經營成本及風險，因此本年度將持續加強員工遵循相關法規訓練、注重內控、改進作業流程、強化並落實風險控管、提升各項財務指標、貸放後適時追蹤管理及降低授信違約比率。

3. 加強銷售承受擔保品

本社承受擔保品有部分將陸續超過處分期限，為活絡資產，本年度將定期檢討承受擔保品的銷售情形，主動追蹤潛在買方，因應市況靈活調整售價，並將已逾或將屆處分期限的擔保品列為重點銷售項目。

4. 佈局新據點，擴大服務區域

目前大高雄人口密集的都會生活區域，已不同以往，尤其是縣市合併後，許多特定精華生活圈的相關建設，正蓬勃發展，透過設置新營業據點，以點線面的布局方式，將本社親切良好的服務，在高雄各個生活商圈擴展開來

5. 創新策略聯盟關係，共創價值

提升並創新聯盟關係及合作方式，透過共享外圍資源，以整合發揮本社核心價值優勢。本年度本社將持續與保險代理人、證券投資信託公司加強實質業務及知識教育的合作關係，並透過異業結盟，共同擴增多邊利益。除此之外，將逐步加強與高雄在地產業的互動關係，整合雙方資源，開創新利基。

6. 提升軟硬體服務體驗，吸引新客群

為加強吸引年輕新客群，將逐步更新本社現有硬體服務設備，如多功能 ATM 系統，並加強各項硬體介面功能，務實全方位的人本服務，提升客戶業務往來的便利性與良好的體驗；同時持續更新網路銀行的使用界面與功能，並考量規劃行動銀行 (Mobile Bank) 領域，強化科技服務。

7. 加強外務服務，建立人脈網絡

今年度本社將落實分社外務專員的外務拜訪服務，透過持續與客戶交流互動，來提升客戶對本社的親切感及認同感，同時建立人脈網絡，以利業務推展；另外，持續推行營業據點的密集外務開發活動。藉由外訪並建構客戶訪問資料庫，以探索客戶的回饋及需求，期能提供客製化及全方位的專業服務；同時，透過客戶引介客戶，發掘潛在顧客。今年適逢本社 95 周年慶，將透過各營業據點結合鄰近社區與社團，舉辦社慶相關系列公益活動，增加本社形象及曝光率，提升互動關係。

(二)營業目標

1. 存款業務：四百五億元。
2. 放款業務：三百一十三億元。
3. 手續費收入：七千萬元。
4. 稅前純益：一億元。

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

發祥於中洲庄具九十五年悠久歷史

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」，迄今九十五年悠久歷史。

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。

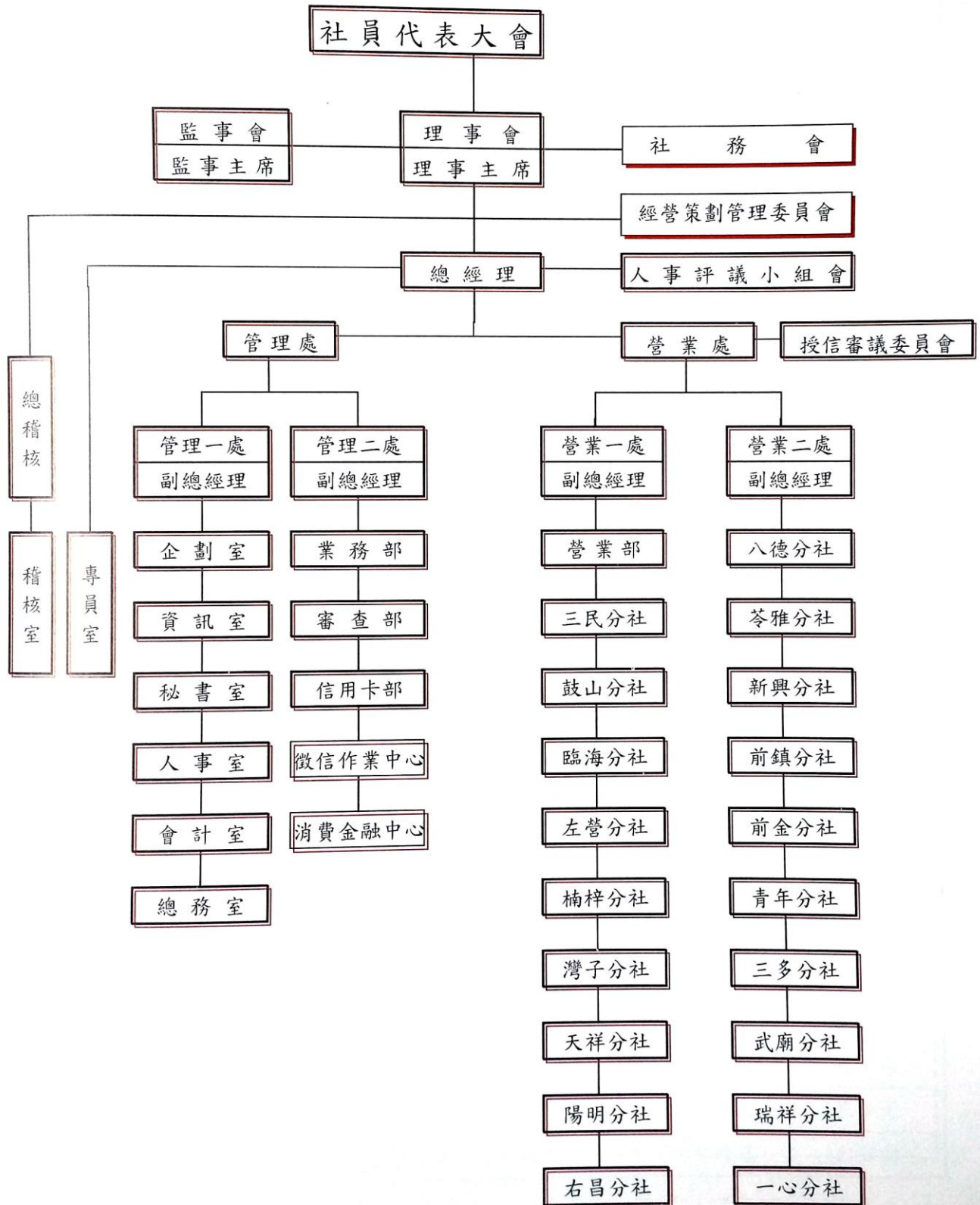
傳承優良傳統再創金融服務新貌

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。

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世代傳承的永續經營理念，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。

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

姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域	姓 名	選舉區域
吳姿蓉	楠梓分社	李秀香	陽明分社	蔣邦清	一心分社
林有定	三多分社	林峻弘	陽明分社	李雅君	一心分社
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		

(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)

100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 職稱、姓名、關係
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			
理事主席	林孟丹	99.4.12	三年	72.1.27	136,192	1.10%	136,192	1.08%	10,103	0.08%	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 三信家商董事長 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	99.4.12	三年	72.1.27	136,000	1.10%	136,000	1.08%	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	99.4.12	三年	90.7.18	136,000	1.10%	136,000	1.08%	1,000	0.01%	省立水產職業學校(本社副經理)		
理事	陳俊雄	99.4.12	三年	87.7.18	136,050	1.10%	136,050	1.08%	0	0%	國際商專	翊太開發有限公司董事長	
理事	郭昭男	99.4.12	三年	75.2.28	136,000	1.10%	136,000	1.08%	1,003	0.01%	神州高中(本社監事)		
理事	李德永	99.4.12	三年	87.7.18	136,164	1.10%	136,164	1.08%	3,100	0.02%	省立高雄高工	濬康有限公司顧問	
理事	楊正商	99.4.12	三年	90.7.18	136,010	1.10%	136,010	1.08%	4,050	0.03%	台南高商(本社社員代表)	港都教育學會理事長	
理事	洪春松	99.4.12	三年	96.3.29	150,527	1.21%	150,527	1.20%	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	99.4.12	三年	96.3.29	136,000	1.10%	136,000	1.08%	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	
監事主席	蘇正川	99.4.12	三年	81.3.28	136,050	1.10%	136,050	1.08%	10,050	0.08%	明誠高中		無
監事	侯福基	99.4.12	三年	87.7.18	136,000	1.10%	136,000	1.08%	13,000	0.10%	大榮高工		
監事	楊淑敏	99.4.12	三年	93.3.11	136,000	1.10%	136,000	1.08%	300	0.0023%	三信高商	宛答百貨負責人	

理事及監事資料（二）

100年12月31日

姓名	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		√		√	√	√	
李德永		√		√	√	√	
楊正商	√	√		√	√	√	
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	6,122.46	0.0489	1,000.00	0.0079	高商畢	皆 無	
執行副總經理	林文山	99.5.25	25,589.04	0.1806	15,550.00	0.1243	研究所碩士		
副總經理	鄭瑞源	96.11.30	7,063.11	0.0564	11,200.00	0.0895	二專畢		
協理	林俊斌	93.11.18	6,302.61	0.0503	1,100.00	0.0087	大學畢		
協理	洪生吉	97.09.25	7,216.15	0.0577	1,000.00	0.0079	高商畢		
經理	楊登隆	79.09.01	6,130.12	0.0490	8,339.90	0.0666	大學畢		
經理	陳志仁	90.11.01	10,606.16	0.0848	1,002.89	0.0080	二專畢		
經理	王東嶽	94.09.12	10,911.41	0.0872	2,810.00	0.0224	大學畢		
經理	吳盛隆	94.09.12	6,892.81	0.0551	881.35	0.0070	五專畢		
經理	李慶成	94.09.12	6,747.33	0.0539	1,029.19	0.0082	高商畢		
經理	吳豐華	97.09.01	5,527.88	0.0442	50.00	0.0003	高商畢		
經理	陳文雄	97.09.05	12,628.35	0.1009	50.00	0.0003	五專畢		
經理	塗明山	97.09.05	6,117.13	0.0489	1,000.00	0.0079	高商畢		
經理	林金德	98.11.09	6,416.71	0.0513	1,002.19	0.0080	高商畢		
經理	胡剛明	99.01.28	6,134.63	0.0490	653.59	0.0052	高中畢		
經理	李明居	100.01.24	33,701.00	0.2694	2,500.00	0.0199	大學畢		
經理	易永盛	100.04.18	5,857.55	0.0468	1,000.00	0.0079	大學畢		
經理	范宏昌	100.07.25	8,910.44	0.0712	2,058.00	0.0164	五專畢		
權理經理	盧敏雄	96.04.12	6,039.31	0.0482			高商畢		
權理經理	顏俊成	98.07.01	4,894.70	0.0391	1,030.00	0.0082	研究所碩士		
權理經理	鄭明樟	96.05.18	7,905.04	0.0632	20,273.91	0.1621	二專畢		
權理經理	高茂吉	97.01.09	16,531.52	0.1321	12,520.00	0.1001	五專畢		
權理經理	蘇健隆	98.07.06	10,143.86	0.0811	4,250.00	0.0339	三專畢		
權理經理	陳光弘	99.06.01	1,238.48	0.0099	3,500.00	0.0279	大學畢		
權理經理	潘仁卿	99.08.16	10,976.07	0.0877	10,550.00	0.0843	大學畢		
權理經理	吳永田	100.02.14	4,033.84	0.0322	5,000.10	0.0399	五專畢		
權理經理	楊士衡	100.03.01	3,676.07	0.0293	1,170.00	0.0093	二專畢		
權理經理	鄭西川	100.05.24	4,976.96	0.0397	1,301.05	0.0104	高商畢		

3. 100 年度支付理事、監事、總經理及副總經理之報酬

理事及監事之報酬 (一)

100 年 12 月 31 日

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之酬勞	前二項總額	總額占稅後純益之比例 (%)	其他報酬
理事主席	林孟丹	0				2,719,486
理事	蘇順三	4,032,000	3,888,000	7,920,000	17.96	0
理事	李吉和					
理事	陳俊雄					
理事	郭昭男					
理事	李德永					
理事	楊正商					
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					

註：理事主席之其他報酬，為駐社之報酬。

總經理及副總經理之報酬 (二)

100 年 12 月 31 日

職稱	姓名	薪資	獎金	前二項總額	總額占稅後純益之比例 (%)	其他報酬
總經理	林進榮	4,299,684	1,920,557	6,220,241	14.11	0
執行副總經理	林文山					
副總經理	鄭瑞源					

(三) 100 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	100 年 度
		持有股數增(減)數
執行副總經理	林文山	+ 3,000.00 股
經 理	吳盛隆	+ 500.00 股
經 理	塗明山	+ 100.00 股
經 理	李明居	+ 3,700.00 股
經 理	范宏昌	+ 1,410.00 股
權理經理	高茂吉	+ 2,500.00 股

註：無社股轉讓。

三、社股及股息

(一) 100 年年初及年底之股金總額

100 年年初股金總額：1,234,530,101.40 元。

100 年年底股金總額：1,250,528,775.40 元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

100 年 12 月 31 日

社員結構 數量	社 員	準社員	合 計
人 數	71,100 人	163 人	71,263 人
持 有 股 數	12,472,837.754	32,450	12,505,287.754
持 股 比 例	99.74%	0.26%	100%

(三) 最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

項 目		100 年	99 年
每股淨值 (註)	分配前	204.57	216.15
	分配後	202.53	214.32
每股盈餘	加權平均社股數	12,358,633.25	12,450,675.62
	每股盈餘	3.57	8.33
每 股 股 息		2%	1.8%

註：以年底社股數為準。

(四) 股息發放狀況：本次社員代表大會擬議分配股息 2%。

(五) 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	71,656 人	1,729 人	2,122 人	71,263 人
社員股數	12,345,301.014	924,909.77	764,923.03	12,505,287.754
社員股金	1,234,530,101.40	92,490,977.00	76,492,303.00	1,250,528,775.40

一百年度社員申請退社、部份退股及除名

說明：申請退社社員劉頂惠等 1,337 名，金額 22,391,805 元，申請部份退股社員陳志宏等 125 名，金額 25,867,225 元，申請除名社員楊美仁等 594 名，金額 3,155,107 元，申請繼承股份社員李水德等 25 名，金額 1,288,849 元。

(六) 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 99 年度之理事、監事酬勞金額為 3,888,000 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 3,888,000 元正，原理事會通過之擬議配發金額為 3,888,000 元正，差異金額為 0 元。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 本社 100 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

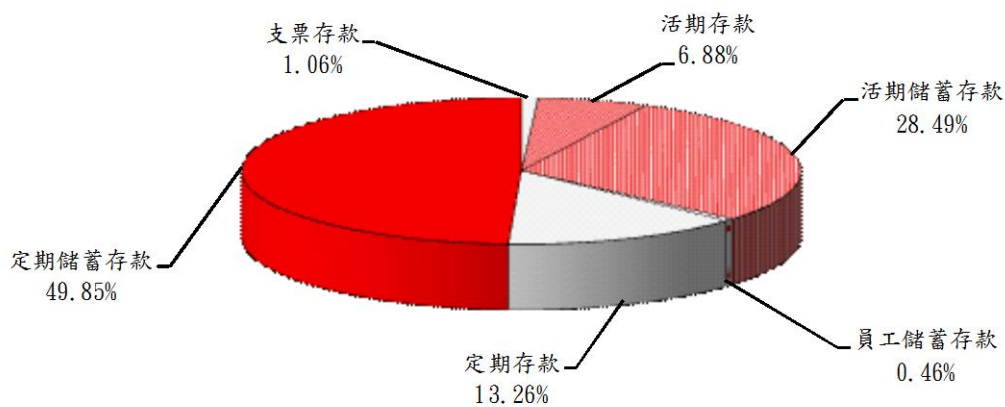
1. 存款業務

本社存款截至 100 年 12 月 31 日止，總餘額為 40,596,478,596 元，較 99 年 12 月 31 日減少 803,803,826 元，減少 1.94%，占總資產之比重為 87.78%。

存款餘額統計表

單位：新台幣千元

存款項目		100.12.31		99.12.31		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	431,969	1.06	341,154	0.82	90,815	26.62	0.93
	活期存款	2,793,074	6.88	2,861,552	6.91	-68,478	-2.39	6.04
	活期儲蓄存款	11,564,104	28.49	12,906,836	31.18	-1,342,732	-10.40	25.00
	員工儲蓄存款	187,626	0.46	208,404	0.50	-20,778	-9.97	0.41
	小計	14,976,773	36.89	16,317,946	39.42	-1,341,173	-8.22	32.38
定期性存款	定期存款	5,383,217	13.26	5,366,131	12.96	17,086	0.32	11.64
	定期儲蓄存款	20,236,489	49.85	19,716,205	47.62	520,284	2.64	43.75
	小計	25,619,706	63.11	25,082,336	60.58	537,370	2.14	55.39
總存款		40,596,479	100.0	41,400,282	100.0	-803,803	-1.94	87.78



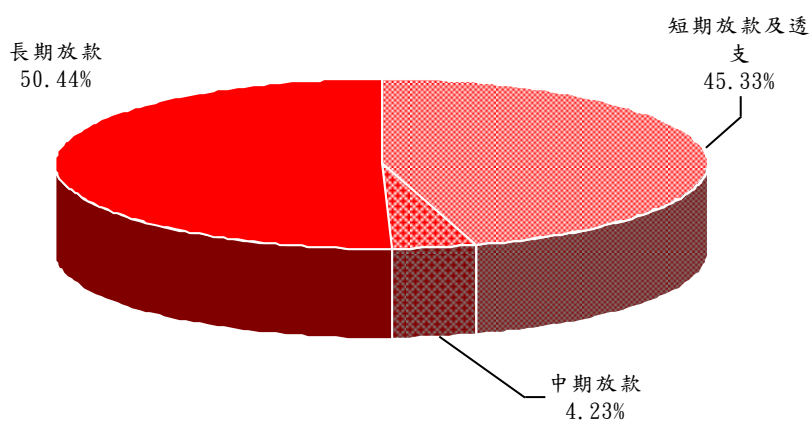
2. 放款業務

本社放款截至 100 年 12 月 31 日止，總餘額為 31,231,655,887 元，較 99 年 12 月 31 日增加 3,691,414,188 元，增加 13.40%，占總資產之比重為 67.53%。

放款餘額統計表

單位：新台幣千元

放款項目	100.12.31		99.12.31		比較增減		占總資產之比重
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款及透支	14,158,658	45.33%	12,095,924	43.92	2,062,734	17.05%	30.61
中期放款	1,322,137	4.23%	813,742	2.95	508,395	62.48%	2.86
長期放款	15,750,861	50.43%	14,630,576	53.12	1,120,285	7.66%	34.06
合計	31,231,656	100.0%	27,540,242	100.0	3,691,414	13.40%	67.53



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
	100.12.31		50,048	35,986	14,062
99.12.31		50,048	35,986	14,062	
比較增減	金額	0	0	0	
	%	0	0	0	
占總資產之比重	%	0.11	0.08	0.03	

4. 代理收付業務

單位：新台幣千元

項目	期間	100 年度	99 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		11,560,568	11,070,809	489,759	4.42	25.00
受託代收款		41,039,817	41,042,931	-3,114	-0.01	88.74
受託承銷印花稅票		0	0	0	0.00	0.00
匯出匯款		49,176,518	47,343,222	1,833,296	3.87	106.33
匯入匯款		38,717,060	37,796,673	920,387	2.44	83.71

5. 買賣有價證券

單位：新台幣千元

業務項目	期間	100 年度	99 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		0	1,856,601	-1,856,601	-100.00	0.00
公 債		0	0	0	0.00	0.00
國內外共同基金		214,020	209,933	4,087	1.95	0.46

6. 存放合庫

單位：新台幣千元

業務項目	期間	100 年度	99 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		12,484	30,867	-18,383	-59.56	0.03
支票存款		285	446,176	-445,891	-99.94	0.00
活期存款		14	14	0	0.00	0.00
定期存款		9,119,000	9,456,000	-337,000	-3.56	19.72
外匯存款		106	49	57	116.33	0.00
繳存存款準備金		873,425	848,590	24,835	2.93	1.89

(二) 一〇一年度經營計畫

1. 存款業務

- (1) 加強存款客戶的質與量。
- (2) 提高活期性存款比重，降低資金成本。
- (3) 維持靈活的定期性存款結構，以因應利率變動。
- (4) 加強開戶審核作業及帳戶管理工作，防止警示及偽冒開戶。

2. 放款業務

- (1) 仍以穩健成長兼具安全為首要考量。
- (2) 因應房市變化調整估價標準，審慎運用貸放加成，活用加碼利率。
- (3) 以安全的分期攤還房屋貸款為主，降低波動性。
- (4) 落實貸放後追蹤管理，控制違約風險並減少塗銷情形。
- (5) 加強與房仲業策略聯盟，拓展房貸客源。
- (6) 配合政府政策，加強空地風險管理，減少房地產價格受市場受短線客戶買賣之影響。

3. 共同基金業務

- (1) 此次全球金融風暴突顯投資安全的重要性，本社在基金商品方面，將納入更多安全穩定的固定收益型商品，以提供客戶多元化的資產配置組合。
- (2) 遵守金融消費者保護法之規範並積極鼓勵員工考取理財相關證照，具備相關銷售資格，提供更專業化的理財服務。
- (3) 依金融消費者保護法第九條第二項規定，確保該商品或服務對金融消費者之適合度，落實客戶投資風險屬性評量 KYC 及 KYP，加強售後服務，提升客戶的滿意度與貢獻度。
- (4) 加強與投信公司合作舉辦投資理財講座，提高客戶的認同度，以利推展基金商品。
- (5) 推展定期定額代扣基金，加強長期投資的理財觀念。

4. 保險業務

- (1) 加強與保代公司策略聯盟。
- (2) 加強員工金融職業道德、相關規範及保險專業訓練，並持續激勵員工考取保險業務證照，以提供更專業及優質的服務。
- (3) 舉辦社區保險理財講座，灌輸民眾正確的保險觀念，提升服務價值。
- (4) 持續提供更多元化的保險商品，以滿足客戶的需求。
- (5) 提供業績競賽獎勵方案，增加保險商品手續費收入。
- (6) 尋求保險經紀人的策略聯盟，推展產險商品。

5. 聯名卡業務

- (1) 持續推展本社聯名卡業務，以增加聯名卡手續費收入。
- (2) 加強與永旺信用卡公司合作行銷活動，吸引客戶使用聯名卡刷卡消費。

6. 投資業務

- (1) 著眼於後 ECFA 效應及未來新興市場持續的內需成長，將針對有利的市場趨勢，適時調整基金投資組合，提高獲益並降低波動性。
- (2) 靈活操作合庫銀行股票，創造獲利。

7. 電子金融業務

- (1) 提升本社網路銀行的服務功能，以吸引年輕客群；強化網銀的安全性及便利性，增加客戶使用率。
- (2) 更新自動化服務設備的的便利性、功能性及安全性。
- (3) 研發行動裝置相關業務及服務，並評估營業廳裝置 wi-fi 網路的效益。
- (4) 利用行動裝置為外務專員及金專人員推展業務及管理客戶的工具。

(三) 市場分析

1. 業務經營地區

全球經濟在去年(2011)上半年逐漸受歐債危機影響，雖然歐洲主權債務危機對資金流入亞洲、銀行借貸以及出口，多少都會造成負面影響。不過，由於亞洲宏觀經濟基礎良好、財政穩健且有充足的外匯儲備，除非主權債務危機演變成負債國家的無序違約，否則亞洲所受影響有限。

主計處下修100年度經濟成長率至4.51%，較10月預測值下修0.05個百分點，也較8月的預測值下修0.3個百分點，還好平均國民所得仍然保住2萬美元的數字。主計處同時也下修101年經濟成長預測值至4.19%。分析目前國內景氣所處階段，主計處表示，景氣循環的四個階段：復甦、擴張、收縮，以及衰退，100年的景氣高點是在上半年，但是從各季的成長率趨緩的情況來看，應該是處於景氣收縮階段，或是景氣衰退階段。

在民間消費方面，前三季因為就業環境良好，民間消費動能不錯，但最近開始有無薪假，以及經濟前景不明的擔憂，且廠商減少加班，鼓勵休假，對民眾的荷包直接造成衝擊，影響消費信心，100年第4季民間消費較第3季減緩成長，100年全年成長3.4%，預測101年民間消費也僅成長2.88%。

中央銀行貨幣政策因歐債危機未除，全球經濟前景不明，台灣出口有下滑的跡象，利率維持不變。這也是中央銀行自100年第3季理監事會宣布暫緩升息後，再度維持利率不變。利率持平的趨勢，暫時無法快速調整金融機構存放款利差。

房地產方面，大高雄都會區近期房市100年上半年有呈現逐步回溫的跡象，然而整體南部商業及住宅房地產市場仍呈現需求緩慢成長的情形，房貸業務持續面臨激烈的競爭壓力。

2. 市場供需狀況

(1) 存款業務

過去兩年國內存款利率持續下降，最低水準為99年第1季，為避免房地產過熱造成物價波動，之後隨著主要銀行調整利率結構及中央銀行陸續調升利率，至100年6月後即持平。100年本社活存餘額年成長6.8%，而全體銀行去年成長0.5%；活存比率方面，本社活存比由99年底的36%(月平均值)

略降到 100 年底的 35.71%。

另外，為因應未來國內利率可能下降趨勢，本社已開始評估調整定期存款的利率結構，機動計息的比率由 100 年初的 47%降到目前約為 40%，擬引導定期性存款固定計息到期資金(約佔 60%)轉向機動計息，才能有利於控制存款成本。今年，本社將持續提升活期性存款業務的質與量，並加強推展證券交割相關業務，以提升本社整體存款流量。

(2) 放款業務

隨著去年上半年國內景氣回溫，全體銀行對民間部門的授信餘額恢復穩步增長的趨勢(年成長幅度約 6.6%)，後受特種貨物及勞務稅(亦稱奢侈稅)實施影響，房地產市場量價成長減緩，放款利率水準也從 100 年第 2 季開始持平至今，主要銀行新承作購屋貸款利率自 100 年 10 月 1.889%開始下降，雖較 99 年 12 月 1.739%略為提高，但國內大型企業的資金需求回升步伐緩慢，以致於金融機構紛紛將授信業務的重心集中在個人消費金融貸款業務，競爭因素導致房貸利率難以回到過去的水準，放款業務的利潤回升空間有限，控制違約風險更顯重要。

去年本社放款餘額因同仁共同努力之下，成長近 40 億元，達到 312 億元，主要以房貸業務的為主，以資金流量為主的土地、建築貸款及投資客占本社抵押貸款的比重亦有增加。今年，本社將加強承作自住型分期房貸抵押貸款業務、靈活調整徵授信條件與政策、提升放款案件的質與量、加強貸放後的追蹤管理，以降低波動性並控制信用風險。

(3) 銷售基金保險業務

全球金融市場在 2011 年受歐債危機之影響滑落，到 2011 年底，多數金融市場的投資信心尚未完恢復，而新興市場經濟體的復原速度及其內需消費成為支撐全球景氣復甦的主要動力，雖帶動台灣出口及投資穩步成長，國內金融市場投資信心仍需加強。

過去三年來，雖然歷經金融風暴的衝擊，然而保險商品的銷售金額卻呈現穩步成長，主要原因除了民眾的理財觀念與需求已轉為追求安全穩定的收益之外，更重要的是保險商品所具備的獨特功能---節稅、理財規劃及各種保障，這些功能正可符合客戶的需求。

由於財富管理業務在商品及客戶端的競爭越趨激烈，如何經營客戶並創造客戶的需求，已更顯重要。本社將以客戶的需求為前提，持續提供安全穩健的理財商品，並透過舉辦社區理財講座，提升本社與客戶的互動關係，發掘潛在需求，提供真誠專業的服務，在金融消費者保護法為規範的前提之下，為本社理財業務平台創造更大的價值。

3. 發展遠景

(1) 有利因素。

- ①主計處雖下修 100 年度經濟成長率至 4.51%，預估 101 第 1 季景氣落底，第 2 季開始好轉，有利於金融服務業的經營。
- ②本社財務穩健，經營體質良好，在 100 年提存呆帳及承受抵押物準備後，更有利於加強業務發展創造盈餘、提升服務平台的價值。
- ③本社在高雄地區深耕 95 餘年，深獲地方民眾的支持及信賴，社區人脈成為本社經營及生存的核心價值。
- ④高雄縣市合併後，將帶動高雄市週邊地區繁榮發展，隨著便利的捷運網絡及各項城市設施的興建，大高雄地區將愈加繁榮。且本社承做中鋼集團員工消費性貸款後，潛在優質客戶迅速增加。
- ⑤ ECFA 簽定生效，使兩岸經貿投資往來將更加緊密，國內民間投資可望持續穩定成長，帶動消費增長，大陸客到高雄市觀光住宿的人數成長快速，創造百億元以上觀光產值。
- ⑥截至 100 年底本社將近 390 名員工具備金融專業證照已逾 1900 張，有利推動各項業務。

(2) 不利因素。

- ①全球經濟受歐債危機及中國房地產下跌不確定性影響，將呈現大幅波動格局，各國財政及貨幣政策相異，匯率及利率波動將更劇烈。
- ②南部房地產市場仍然供過於求，房貸業務持續面臨激烈的競爭。
- ③信合社業務發展仍受法令限制，遲遲無法開辦新種業務。
- ④金融監理及資本風險規範日益嚴厲，加上消費者保護意識抬頭，將使金融業的經營面臨更多壓力。金融消費者保護法的實行，對金融商品行銷會有一定的影響。

(3) 因應對策

- ①加強並落實外務開發，深耕社區人脈。
- ②落實風險管理。
- ③積極加強員工的職業道德及專業素養，提升服務品質。
- ④開發行動銀行業務，拓展年輕客群，並提升客戶貢獻度。
- ⑤強化徵授信品質及貸放後追蹤管理。
- ⑥整合各項資訊系統，提升服務效率。
- ⑦積極透過策略聯盟，提供更多元化的金融商品。
- ⑧向主管機關爭取開辦特定金錢信託業務，提升本社理財業務平台功能。

(三) 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、「九十三週年社慶理財套餐定存加碼專案」、「九十三週年社慶一年期定期定儲存款優惠利率專案」、「青年首次購屋優惠貸款」。
- (2) 辦理「新幸福成家」平準型及遞減型房貸壽險專案。

- (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) 辦理社員「一元保險」團體意外險專案。
- (6) 辦理銷售證券投資信託基金。
- (7) 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 建構共同基金客戶投資風險評量、通路報酬告知書及帳務處理系統。
- ② 代收稅款登錄系統。
- ③ 中心電腦系統更新。
- ④ 訂定個人資料檔案安全維護計畫標準。
- ⑤ 貸款開辦費及循環動用費用。
- ⑥ 制訂利害關係人交易規範。
- ⑦ 預售房屋及成屋交易履約保證業務。
- ⑧ 建置外幣現鈔買賣交易電腦登錄作業系統。

(2) 未來研究發展計畫

- ① 建置客戶資料庫管理分析系統。
- ② 研發行動銀行電子金融業務。
- ③ 建立客戶印鑑影像檔查詢比對系統。
- ④ 建置網路 ATM、銀聯卡提款及預借現金服務功能系統。
- ⑤ 研發各項業務相關應用平台。
- ⑥ 開發代收款項資訊整合系統。

(四) 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。

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。

二、從業員工

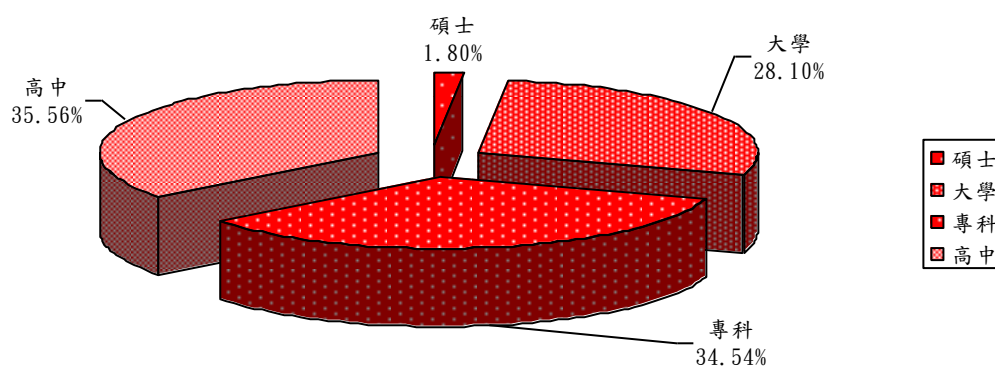
最近二年度從業員工資料

100 年 12 月 31 日

年 度		100 年度	99 年度
員工人數	從業員工人數	388 人	387 人
平 均	年 歲	41.49 歲	41.29 歲
平 服	務 年 資	19.82 年	19.7 年
學 歷 分 配	碩 士	7 人	7 人
	大 學	109 人	102 人
	專 科	134 人	138 人
	高 中	138 人	140 人
	高 中 以 下	-	-
員工持有內部控制、投資型保險商品業務員等專業證照共 26 種人數		351 人	337 人

附註：100 年度員工持有證照計有 1,644 張

100 年度學歷分布



三、社會責任及道德行為：

本社於民國六年八月七日創立迄今九十五年，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。從四十年代開辦「三信平民醫院」、創辦「私立三信商業職業學校」、七十一年及八十一年捐贈全市國小 150 架鋼琴等，到八十三年以六二五萬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、九二一賑災、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、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。九十九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九十五年來對本社的支持與厚愛，於九十九年四月開始進行「感恩外務拜訪活動」，截至 100 年底已有十一家分社圓滿完成，不管是客戶或鄉親皆感受到三信的用心與關懷。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。

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
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	M2000	M2000	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	榮電股份有限公司

(二) 未來開發及購置計畫：

1. 因應 M2000 設備之停產及零件庫存將用完，擬淘汰換新硬體亂碼化設備，預估費用為新台幣伍佰萬元。
2. 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

100 年 12 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖日期	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、計畫內容：

項次	內 容	預 算 費 用	備 註
1	遷建營業廳	貳億伍仟萬元整	
2	修繕老舊營業廳	參仟柒佰萬元整	
3	興建楠梓分社新營業廳	壹仟萬元整	
4	新、舊房屋裝璜	壹仟萬元整	
5	資訊設備	捌仟萬元整	
6	購置公務車	壹仟萬元整	
7	銷售本社承受擔保品居間仲介服務費	參佰萬元整	
8	合 計	肆億元整	

二、執行情形：

(一) 100 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，新台幣參仟參佰壹拾捌萬柒仟貳佰柒拾伍元整，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 246 號	參仟參佰壹拾捌萬柒仟貳佰柒拾伍元整
合 計	參仟參佰壹拾捌萬柒仟貳佰柒拾伍元整

(二) 100 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，新台幣柒萬伍仟元整，如下：

承受擔保品座落	居間仲介服務費
前鎮區佛公路 177 號	柒萬伍仟元整
合 計	柒萬伍仟元整

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

1. 最近五年度簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		100年	99年	98年	97年	96年
現金及存放銀行同業		10,467,084	12,620,599	12,603,486	11,361,251	11,110,509
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		0	1,906,504	1,072,840	221,608	417,548
備供出售金融資產		385,939	491,363	447,798	846,940	581,781
應收款項		52,710	111,181	91,405	35,259	234,357
貼現及放款		31,197,532	27,556,748	28,222,690	26,808,658	27,418,424
持有至到期日金融資產		0	0	0	0	38,127
固定資產		1,430,480	1,357,064	1,351,644	1,365,237	1,380,981
其他資產		2,715,969	2,883,087	2,783,410	3,040,547	3,591,868
應付款項		145,008	142,813	200,045	266,330	416,088
存款及匯款		40,596,479	41,400,282	41,203,202	38,179,671	38,449,036
附買回票券及債券負債		0	0	0	0	210,071
其他負債		2,949,998	2,715,046	2,629,029	2,780,274	3,167,345
資本		1,250,529	1,234,530	1,246,026	1,238,164	1,265,255
資本公積		271,699	321,747	348,488	424,257	423,818
保留盈餘	分配前	989,905	971,815	894,606	782,293	716,817
	分配後	964,359	945,815	868,055	751,594	683,575
社員權益其他項目		46,096	140,313	51,877	8,511	125,895
資產總額		46,249,714	46,926,546	46,573,273	43,679,500	44,773,595
負債總額	分配前	43,691,485	44,258,141	44,032,276	41,266,275	42,242,540
	分配後	43,691,534	44,258,346	44,032,541	41,266,457	42,242,744
社員權益總額	分配前	2,558,229	2,668,405	2,540,997	2,453,225	2,531,055
	分配後	2,532,683	2,642,405	2,514,446	2,422,526	2,497,813

本社委託冠恆會計師事務所萬益東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

1. 最近五年簡明損益表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料				
	100年	99年	98年	97年	96年
利息收入	842,964	743,332	741,268	1,206,436	1,133,359
利息費用	329,136	263,394	394,574	684,290	577,762
利息淨收益	513,828	479,938	346,694	522,146	555,597
利息以外其他淨收益	197,232	263,247	303,367	241,432	444,020
淨收益	711,060	743,185	650,061	763,578	999,617
放款呆帳費用	93,587	90,000	44,500	71,900	278,669
營業費用	556,497	532,540	530,091	561,640	580,819
會計原則變動 累積影響數	0	0	0	0	0
本期損益	44,090	103,760	143,012	100,038	110,712
每股盈餘(元)	3.57	8.33	11.54	7.92	8.74

本社委託冠恆會計師事務所萬益東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				
		100年	99年	98年	97年	96年
財務結構	負債占資產比率	94.47%	94.31%	94.54%	94.38%	94.35%
	存款占淨值比率	15.87倍	15.51倍	16.06倍	15.27倍	16.19倍
	固定資產占淨值比率	55.92%	50.86%	53.19%	55.65%	54.56%
流動性	流動準備比率	23.02%	29.44%	26.16%	26.25%	26.36%
經營能力	存放比率	72.36%	63.78%	66.06%	67.77%	69.06%
	逾放比率	0.44%	0.87%	0.92%	0.96%	1.04%
	總資產週轉率(次)	1.53%	1.59%	1.40%	1.75%	2.23%
	員工平均營業收入	1,835千元	1,935千元	1,706千元	1,988千元	2,570千元
	員工平均獲利額	114千元	270千元	375千元	261千元	285千元
獲利能力	資產報酬率(%)	0.09%	0.22%	0.32%	0.23%	0.24%
	社員權益報酬率(%)	1.69%	3.98%	5.64%	4.01%	4.43%
	純益率(%)	6.20%	13.96%	22.00%	13.10%	11.08%
	每股盈餘(元)	3.57元	8.33元	11.54元	7.92元	8.74元
現金流量	現金流量比率(%)	130.15%	105.66%	177.65%	133.44%	96.11%
	現金流量允當比率(%)	669.89%	903.24%	1,259.45%	1,483.10%	1,776.90%
	現金再投資比率(%)	6.11%	3.88%	3.72%	3.57%	3.48%
自有資本占 風險性資產 比率	資本適足率	10.16%	11.08%	10.38%	10.47%	10.49%
	自有資本淨額	2,541,189	2,566,598	2,469,947	2,407,408	2,510,921
	風險性資產總額	25,021,214	23,155,685	23,804,413	23,001,409	24,010,856
	第一類資本占風險加權 風險性資產之比率	8.53%	9.31%	8.83%	9.05%	8.47%
	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%	10.68%	10.67%
	槓桿比率	4.59%	4.62%	4.67%	4.71%	4.58%
	社員權益占總資產比率	5.53%	5.69%	5.46%	5.62%	5.65%
利害關係人擔保授信總餘額		1,024,154	956,954	1,148,328	944,410	1,116,638
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘 額之比率		3.27%	3.46%	4.05%	3.51%	4.05%

註：計算公式如下：

1、財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額(註3) / 資產總額。

(2) 存款占淨值比率 = 存款 / 淨值

(3) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 社員權益淨額。

2、流動性

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

3、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) 總資產週轉率 = 營業收益淨額 (註6) / 資產總額

(4) 員工平均營業收入 = 營業收入 (註6) / 員工總人數

(5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

4、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 / 營業收益淨額 (註6)

(4) 每股盈餘 = 稅後淨利 / 加權平均社員股數。(註4)

5、現金流量 (註5)

(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、自有資本占風險性資產比率

(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

註3：負債總額係扣除保證責任準備、

註4：前項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：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。

註6：營業收益淨額、營業收入：95年度以後，改以淨收益計算。

三、最近年度財務報告之監事審查報告

監事會查核報告書

理事會造送本社一〇〇年度年報（營業報告書），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

本社一〇一年度社員代表大會

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 一 年 一 月 三 十 一 日

會計師查核報告

保證責任高雄市第三信用合作社 公鑒：

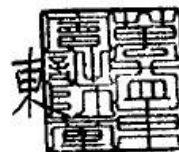
保證責任高雄市第三信用合作社民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之損益表、社員權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九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：萬益東



中 華 民 國 一 〇 一 年 一 月 十 一 日

保證責任高雄市第三信用合作社
資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資產		附註	100年12月31日		99年12月31日		變動百分比%	負債及社員權益		附註	100年12月31日		99年12月31日		變動百分比%
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	\$ 332,761	1	\$ 1,551,893	3	(79)	2102	短期借款		\$ 70,000	-	\$ -	-	-
112	存放銀行同業	二、四	5,934,323	13	7,468,706	16	(21)	23	存款及匯款	二、四、五	40,596,479	88	41,400,282	88	(2)
114	附賣回票券及債券投資	二、四、六	-	-	1,906,504	4	(100)	214	應付款項	二、四	145,008	-	142,813	-	2
141	備供出售金融資產－淨額	二、四	385,939	1	491,363	1	(21)	2701	應計退休金負債	二、四	358,925	1	377,574	1	(5)
115	應收款項－淨額	二、四	52,710	-	111,181	-	(53)	28	其他負債	四	2,521,073	5	2,337,472	5	8
13	貼現及放款－淨額	二、四、五	31,197,532	67	27,556,748	59	13		負債合計		43,691,485	94	44,258,141	94	(1)
15	固定資產	二、四													
	成本							310	股金	四	1,250,529	3	1,234,530	3	1
1501	土地		719,402	2	640,080	2	12	320	資本公積	二、四	-	-	50,048	-	(100)
1521	房屋及建築		211,390	1	210,670	1	-	3202	收入公積		-	-	-	-	
1531	機械設備		33,200	-	32,688	-	2	3203	固定資產增值公積		271,699	1	271,699	1	-
1533	資訊設備		122,426	-	122,297	-	-	33	保留盈餘	二、四					
1541	運輸設備		7,333	-	7,333	-	-	3301	法定公積		945,815	2	868,055	2	9
1551	其他設備		13,096	-	13,096	-	-	331	累積盈餘		44,090	-	103,760	-	(58)
1571	未完工程		4,800	-	-	-	-	34	社員權益其他項目						
1508	重估增值		592,066	1	592,066	1	-	341	未認為退休金成本之淨損失		(82,289)	-	(68,496)	-	6
	成本及重估增值		1,703,713	4	1,618,230	4	5	340	金融商品之未實現損益		128,385	-	208,809	-	(39)
	減：累計折舊		(273,233)	(1)	(261,166)	(1)	5		社員權益合計		2,558,229	6	2,668,405	6	-
	固定資產淨額		1,430,480	3	1,357,064	3	5								
17	無形資產														
1708	電腦軟體成本	二、四	14,493	-	20,421	-	(29)								
1835	遞延退休金成本	二、四	279,294	1	307,826	1	(9)								
	無形資產合計		293,787	1	328,247	1	(10)								
145	其他金融資產－淨額	二、四	14,062	-	14,062	-	-								
18	其他資產－淨額	二、四、六	6,608,120	14	6,140,778	13	8								
	資產總額		\$ 46,249,714	100	\$ 46,926,546	100	(1)		負債及社員權益總額		\$ 46,249,714	100	\$ 46,926,546	100	(1)

(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100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

科目	附註	100年度		99年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
利息收入	二	\$ 842,964	119	\$ 743,332	100	13
減：利息費用		(329,136)	(46)	(263,394)	(35)	25
利息淨收益		513,828	73	479,938	65	7
利息以外淨收益	二					
手續費淨收益		73,180	10	59,308	8	23
備供出售金融資產之已實現損益		2,686	-	2,409	-	12
兌換利益(損失)		879	-	(223)	-	(493)
資產減損損失		(39,388)	(5)	(13,435)	(2)	193
其他非利息淨損益		159,875	22	215,188	29	(26)
淨收益		711,060	100	743,185	100	(4)
放款呆帳費用	二	(93,587)	(13)	(90,000)	(12)	4
營業費用						
用人費用		(418,580)	(59)	(403,148)	(54)	4
折舊及攤銷費用		(18,083)	(3)	(18,370)	(3)	(2)
其他業務及管理費用		(119,834)	(17)	(111,022)	(15)	8
稅前淨利		60,976	8	120,645	16	(49)
所得稅(費用)	二、四	(16,886)	(2)	(16,885)	(2)	-
本期淨利		\$ 44,090	6	\$ 103,760	14	(58)

(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100年及99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99年1月1日餘額	\$ 1,246,026	\$ 348,488	\$ 751,594	\$ 143,012	\$ 894,606	\$ (81,367)	\$ 133,244	\$ 2,540,997
社員入社增股	113,891	-	-	-	-	-	-	113,891
社員退社退股	(125,387)	-	-	-	-	-	-	(125,387)
逾期末領股息及酬勞金轉入資本公積	-	259	-	-	-	-	-	259
民國98年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	116,461	(116,461)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(21,246)	(21,246)	-	-	(21,246)
提列公益金	-	-	-	(265)	(265)	-	-	(265)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(5,040)	(5,040)	-	-	(5,040)
99年度稅後淨利	-	-	-	103,760	103,760	-	-	103,760
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(27,000)	-	-	-	-	-	(27,000)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	12,871	-	12,871
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	75,565	75,565
民國99年12月31日餘額	1,234,530	321,747	868,055	103,760	971,815	(68,496)	208,809	2,668,405
社員入社增股	104,156	-	-	-	-	-	-	104,156
社員退社退股	(88,157)	-	-	-	-	-	-	(88,157)
逾期末領股息及酬勞金轉入資本公積	-	301	-	-	-	-	-	301
民國99年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	77,760	(77,760)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(21,907)	(21,907)	-	-	(21,907)
提列公益金	-	-	-	(205)	(205)	-	-	(205)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,888)	(3,888)	-	-	(3,888)
100年度稅後淨利	-	-	-	44,090	44,090	-	-	44,090
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(50,349)	-	-	-	-	-	(50,349)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	(13,793)	-	(13,793)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(80,424)	(80,424)
民國100年12月31日餘額	\$ 1,250,529	\$ 271,699	\$ 945,815	\$ 44,090	\$ 989,905	\$ (82,289)	\$ 128,385	\$ 2,558,229

(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100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
99年度

項目	100年度	99年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 44,090	\$ 103,760
調整項目：		
放款呆帳費用	93,587	90,000
非金融資產減損損失	39,388	13,435
折舊及攤銷增加	18,083	18,369
出售資產(利益)	(20,564)	(16,259)
有關損益之營業資產淨減少(增加)	75,020	(1,253)
有關損益之營業負債淨增加(減少)	30,235	(57,159)
營業活動之淨現金流入	<u>279,839</u>	<u>150,893</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,906,504	(833,664)
出售備供出售金融資產	25,000	32,000
固定資產(增加)	(38,416)	(17,899)
出售承受擔保品價款	114,824	78,800
放款及貼現(增加)減少	(3,784,952)	549,034
其他資產(增加)	(511,000)	(102,515)
投資活動之淨現金流(出)	<u>(2,288,040)</u>	<u>(294,244)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	70,000	-
存款及匯款(減少)增加	(803,804)	197,080
其他負債(減少)增加	(1,713)	1,166
股金增加(減少)	15,998	(11,495)
盈餘分配之現金流出	(25,795)	(26,286)
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(745,314)</u>	<u>160,464</u>
現金及約當現金淨(減少)增加	(2,753,515)	17,113
期初現金及約當現金餘額	9,020,599	9,003,486
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,267,084</u>	<u>\$ 9,020,599</u>
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$ 332,761	\$ 1,551,893
存放合庫及銀行	5,934,323	7,468,706
	<u>\$ 6,267,084</u>	<u>\$ 9,020,599</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 322,700	\$ 265,430
本期支付所得稅	<u>\$ 1,356</u>	<u>\$ 1,385</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

保證責任高雄市第三信用合作社
財務報表附註
民國 100 及 99 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。

	100 年度	99 年度
第一類（註）	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二十二號「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、虧損扣抵及所得稅抵減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	100年12月31日	99年12月31日
庫存現金	\$325,009	\$444,434
庫存外幣	7,752	7,459
可轉讓定期存單	—	1,100,000
合計	\$332,761	\$1,551,893

民國 99 年 12 月 31 日持有之可轉讓定期存單利率區間為 0.69%-0.73%，且自投資日至變現日止在三個月內，屬高度流動性之約當現金。

2. 存放銀行同業

項目	100年12月31日	99年12月31日
活期存款	\$24	\$24
支票存款	284	446,176
定期存款	5,048,000	6,143,000
跨行清算基金	12,484	30,867
外幣存款	106	49
存款準備金	873,425	848,590
合計	\$5,934,323	\$7,468,706

截至民國100年及99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	100年12月31日	99年12月31日
公債及公司債	\$—	\$448,332
商業本票	—	1,458,172
合計	\$—	\$1,906,504

民國99年12月31日之附賣回票券及債券投資，經分別約定陸續於民國100年2月15日前以1,906,767仟元賣回。

4. 備供出售金融資產—淨額

項目	100年12月31日	99年12月31日
受益憑證	\$164,904	\$210,895
國內上市股票	221,035	280,468
合計	\$385,939	\$491,363

本社民國100及99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128,385仟元及208,809仟元。

5. 應收款項—淨額

項目	100年12月31日	99年12月31日
應收帳款	\$1,163	\$61,118
應收利息	41,845	38,746
應收退稅款	1,346	1,385
應收收益	303	241
其他應收款	8,053	9,691
小計	52,710	111,181
減：備抵呆帳	—	—
合計	\$52,710	\$111,181

6. 貼現及放款—淨額

項目	100年12月31日	99年12月31日
短期放款及透支	\$145,442	\$90,442
短期擔保放款及透支	14,013,216	12,005,482
中期放款	960,697	271,837
中期擔保放款	361,439	541,905
長期放款	14,218	6,453
長期擔保放款	15,736,643	14,624,123
催收款項	117,042	138,027
小計	31,348,698	27,678,269
減：備抵呆帳	(151,165)	(121,521)
淨額	\$31,197,532	\$27,556,748

截至民國100年及99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117,502仟元及138,733仟元。

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		放款總額	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
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	233,344
		無擔保	11,414
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	擔保	68,257
		無擔保	15,357
	合計		\$31,348,698

(2) 應收款

項目		放款總額	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
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	461
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收利息	—
		訴訟費用	—
		其他	—
合計		\$53,170	\$461

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		
100年12月31日					
土地	\$719,402	\$592,066	\$1,311,468	\$—	\$1,311,468
房屋及建築	211,390	—	211,390	121,380	90,010
機械設備	33,200	—	33,200	29,242	3,958
資訊設備	122,426	—	122,426	103,590	18,836
運輸設備	7,333	—	7,333	7,011	322
其他設備	13,096	—	13,096	12,010	1,086
未完工程	4,800	—	4,800	—	4,800
合計	<u>\$1,111,647</u>	<u>\$592,066</u>	<u>\$1,703,713</u>	<u>\$273,233</u>	<u>\$1,430,480</u>
99年12月31日					
土地	\$640,080	\$592,066	\$1,232,146	\$—	\$1,232,146
房屋及建築	210,670	—	210,670	117,748	92,922
機械設備	32,688	—	32,688	28,076	4,612
資訊設備	122,297	—	122,297	96,946	25,351
運輸設備	7,333	—	7,333	6,861	472
其他設備	13,096	—	13,096	11,535	1,561
合計	<u>\$1,026,164</u>	<u>\$592,066</u>	<u>\$1,618,230</u>	<u>\$261,166</u>	<u>\$1,357,064</u>

(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。

(3) 截至民國 100 年及 99 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	100年12月31日	99年12月31日
電腦軟體成本	\$39,736	\$39,736
減：累計攤提	(25,243)	(19,315)
電腦軟體成本淨額	<u>\$14,493</u>	<u>\$20,421</u>

9. 其他金融資產—淨額

項目	100年12月31日	99年12月31日
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
合計	<u>\$14,062</u>	<u>\$14,062</u>

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	100年12月31日	99年12月31日
(1) 預付款項		
預付租金	\$5,185	\$5,241
用品盤存	3,564	2,986
預付保險費	365	381
預付勞務費	60	60
其他預付款	273	38
小計	9,447	8,706
(2) 承受擔保品		
承受擔保品	583,503	724,830
減：備抵跌價損失	(356,083)	(316,695)
小計	227,420	408,135
(3) 存出保證金		
存出保證金	4,215,057	3,704,073
減：抵繳存出保證金證券	(4,200,000)	(3,689,000)
小計	15,057	15,073
(4) 其他		
質押定存	4,200,000	3,689,000
未攤銷費用	—	88
應收代收款	2,122,425	1,968,962
遞延所得稅資產淨額	33,771	50,657
信用卡之催收款項	461	706
小計	6,356,657	5,709,413
減：備抵呆帳	(461)	(549)
淨額	6,356,196	5,708,864
合計	\$6,608,120	\$6,140,778

11. 存款及匯款

項目	100年12月31日	99年12月31日
支票存款	\$407,486	\$318,210
本社支票	24,484	22,944
活期存款	2,793,074	2,861,552
定期存款	5,383,217	5,366,131
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	11,564,103	12,906,836
員工儲蓄存款	187,626	208,404
零存整付儲蓄存款	64,622	58,417
整存整付儲蓄存款	5,792,249	7,253,034
存本取息儲蓄存款	14,379,618	12,404,754
合計	\$40,596,479	\$41,400,282

12. 應付款項

項目	100年12月31日	99年12月31日
應付利息	\$60,198	\$53,762
應付代收及代理收發款	15,655	22,188
應付股金	16,644	15,260
應付獎金	14,320	17,355
其他	38,191	34,248
合計	\$145,008	\$142,813

13. 其他負債

項目	100年12月31日	99年12月31日
受託代收款	\$2,122,425	\$1,968,962
土地增值稅準備	320,367	320,367
預收款項	44,276	12,326
存入保證金	2,166	4,068
代收款項	—	114
其他	31,839	31,635
合計	\$2,521,073	\$2,337,472

14. 資本

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本社實收股金分別為 1,250,529 仟元及 1,234,530 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	100年12月31日	99年12月31日
收入公積	\$—	\$50,048
固定資產增值公積	271,699	271,699
合計	\$271,699	\$321,747

本社民國 100 及 99 年度依財政部台財融第 89258288 號函，分別自「資本公積」科目項下轉列 50,349 元及 27,000 元用以提列備抵呆帳。

16. 社股每股盈餘

	100年度	99年度
本期淨利 (A)	\$44,090	\$103,760
期末流通在外股數-仟股	12,505	12,345
加權平均流通在外股數-仟股 (B)	12,359	12,451
每股盈餘 (元) (A÷B)	\$3.57	\$8.33

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

	100年12月31日	99年12月31日
(1) 遞延所得稅資產及負債		
① 遞延所得資產總額	\$138,268	\$144,244
② 遞延所得稅資產之備抵評價	104,497	93,587
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	457,260	531,797
承受擔保品跌價損失	356,083	316,695
(2) 遞延所得稅資產	\$138,268	\$144,244
備抵評價－遞延所得稅資產	(104,497)	(93,587)
遞延所得稅資產淨額	\$33,771	\$50,657
(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	—	—
期初遞延所得稅資產淨額	50,657	67,542
期末遞延所得稅資產淨額	(33,771)	(50,657)
繼續營業部門之所得稅費用(利益)	\$16,886	\$16,885
(4) 當期所得稅費用	\$—	\$—
減：預付所得稅	(1,356)	(1,385)
應收退稅款	\$(1,356)	\$(1,385)

A. 本社截至民國 98 年度(除 97 年度以外)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

	100年12月31日	99年12月31日
稅前淨利	\$60,976	\$120,645
永久性差異：		
短期票券分離課稅利息收入	—	(163)
證券交易(所得)免稅	3,948	(463)
投資收益免稅	(9,226)	(3,825)
出售土地利益	(19,162)	(12,236)
其他	(659)	1,303
暫時性差異：		
承受擔保品跌價損失	39,388	13,435
未實現兌換利益	(757)	—
(已)未實現兌換損失	(284)	284
課稅所得	74,224	118,980
前十年虧損扣抵	(74,224)	(118,980)
稅率	×17%	×17%
繼續營業部門之應付所得稅	\$—	\$—

C. 本社截至民國 100 年及 99 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：

	100年12月31日	99年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$3,729	\$635
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	8.46%	0.61%

D. 未分配盈餘相關資訊

	100年12月31日	99年12月31日
86 年度以前	\$—	\$—
87 年度以後	44,090	103,760
合計	\$44,090	\$103,760

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 100 年及 99 年 12 月 31 日止，累積之勞工退休準備金餘額分別為 134,864 仟元及 107,398 仟元。截至民國 100 年及 99 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 562,196 仟元及 535,534 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 100 及 99 年度淨退休金成本組成項目如下：

	100 年度	99 年度
服務成本	\$8,848	\$10,741
利息成本	12,659	12,956
退休基金之實際報酬	(2,463)	(1,841)
攤銷與遞延數	38,298	39,397
淨退休金成本	<u>\$57,342</u>	<u>\$61,253</u>

C. 茲將民國 99 年及 98 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：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
給付義務		
既得給付義務	\$(470,562)	\$(432,740)
非既得給付義務	(29,264)	(57,866)
累計給付義務	<u>(499,826)</u>	<u>(490,606)</u>
未來薪資增加影響數	(91,995)	(91,909)
預計給付義務	<u>(591,821)</u>	<u>(582,515)</u>
退休基金資產公平價值	140,901	113,032
提撥狀況	<u>(450,920)</u>	<u>(469,483)</u>
未認列前期服務成本	—	—
未認列過渡性淨給付義務	208,494	238,279
未認列退休金(損)益	174,284	160,405
補列之應計退休金負債	<u>(290,783)</u>	<u>(306,775)</u>
應計退休金負債	<u><u>\$(358,925)</u></u>	<u><u>\$(377,574)</u></u>

D. 精算假設

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
(1) 折現率	2.0%	2.25%
(2) 薪資調整率	2.0%	2.0%
(3) 退休基金資產預期報酬率	2.0%	2.0%

20. 備抵呆帳

	100 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	\$122,070	\$—	\$122,070
本期提列呆帳費用	93,587	—	93,587
收回已沖銷放款及應收款項	631	—	631
沖銷放款	(115,011)	—	(115,011)
資本公積轉入	50,349	—	50,349
期末餘額	\$151,626	\$—	\$151,626
	99 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	\$122,678	\$—	\$122,678
本期提列呆帳費用	90,000	—	90,000
收回已沖銷放款及應收款項	447	—	447
沖銷放款	(118,055)	—	(118,055)
資本公積轉入	27,000	—	27,000
期末餘額	\$122,070	\$—	\$122,070

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	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	金 額	佔該科目	金 額	佔該科目
放 款	\$1,024,154	3.27%	\$956,954	3.46%
存 款	\$651,251	1.60%	\$734,344	1.77%

六、質押資產

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本社計有下列資產業已提供銀行作為借款擔保或其用途受有限制。

項目	100年12月31日	99年12月31日
質押定存	\$4,200,000	\$3,689,000
附賣回票券及債券投資	—	1,906,504
合計	\$4,200,000	\$5,595,504

七、承諾事項及或有負債

截至民國100年及99年12月31日止，本社承諾事項及或有負債計如下：

(一)民國99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計1,906,767仟元。

(二)本社以營業租賃方式承租營業場所，民國100年度之租金支出為10,000仟元。截止民國100年底止未來各年度最低租金給付金額列示如下：

年度	金額
101年	\$7,667
102年	6,443
103年	2,934
104年	2,400
合計	\$19,444

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。

100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	\$506,880	\$2,077,387	\$1,352,741	\$2,058,256	\$271,820	\$6,267,084
放款(不含催收款)	230,463	432,183	674,731	11,123,863	18,770,415	31,231,655
合計	\$737,343	\$2,509,570	\$2,027,472	\$13,182,119	\$19,042,235	\$37,498,739
負債						
定期存款	\$2,890,031	\$4,344,394	\$6,202,246	\$11,350,679	\$832,355	\$25,619,705
99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	\$3,268,599	\$1,368,000	\$1,400,000	\$2,984,000	\$—	\$9,020,599
附賣回債券投資	1,856,601	49,903	—	—	—	1,906,504
放款(不含催收款)	115,026	426,508	895,850	11,648,838	14,454,020	27,540,242
合計	\$5,240,226	\$1,844,411	\$2,295,850	\$14,632,838	\$14,454,020	\$38,467,345
負債						
定期存款	\$2,925,795	\$4,309,012	\$5,898,253	\$11,190,447	\$758,829	\$25,082,336

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

	100年12月31日		99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	\$332,761	\$332,761	\$1,551,893	\$1,551,893
存放銀行同業	5,934,323	5,934,323	7,468,706	7,468,706
備供出售金融資產淨額	385,939	385,939	491,363	491,363
應收款項淨額	52,710	52,710	111,181	111,181
放款淨額	31,197,532	31,197,532	27,556,748	27,556,748
負債：				
存款	40,596,479	40,596,479	41,400,282	41,400,282
應付款項	145,008	145,008	142,813	142,813

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、應收款項、短期借款、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。
2. 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

	100年度		99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)	\$9,393,881	1.2890%	\$9,460,569	1.0570%
存款準備金	872,039	0.5680%	839,539	0.4558%
買入債票券及附賣回債票券 (不含上市股票及受益憑證)	1,206,110	0.6640%	1,866,318	0.4844%
放款	28,389,723	2.4710%	26,591,135	2.3413%
負債：				
活期存款	2,730,668	0.1310%	2,455,210	0.0965%
活期儲蓄存款	11,385,454	0.2180%	10,733,450	0.1554%
定期存款	5,404,868	1.0340%	5,528,819	0.7932%
行員存款	198,633	7.7110%	187,552	7.9281%

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 100 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率為 10.16%。

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一〇〇年度之財務報表，業經本會計師查核竣事，本會計師並於民國一〇一年一月十一日出具查核報告。隨附保證責任高雄市第三信用合作社編製之民國一〇〇年度「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一〇〇年度財務報表「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：萬益東

中 華 民 國 一 〇 一 年 一 月 十 一 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 100 年 12 月 31 日

項目	金額	項目	金額
資產		負債	
現金及存放行庫	\$6,267,084	短期借款	\$70,000
備供出售金融資產－淨額	385,939	存款及匯款	40,596,479
貼現及放款－淨額	31,197,532	應付及預收款項	145,008
固定資產淨額	1,430,480	其他負債	2,879,998
承受擔保品－淨額	227,420	社員權益	
其他資產	6,741,259	股金	1,250,529
		資本公積	271,699
		保留盈餘	989,905
		社員權益其他項目	46,096
資產總額	\$46,249,714	負債及社員權益總額	\$46,249,714

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾：\$35,602,920

附買回有價證券：無

保證款項：無

附賣回有價證券：無

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 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項目	金額
利息收入	\$842,964
減：利息費用	(329,136)
利息淨收益	513,828
利息以外淨收益	
手續費淨收益	73,180
備供出售金融資產之已實現損益	2,686
兌換利益	879
資產減損損失	(39,388)
其他非利息淨損益	159,875
淨收益	711,060
放款呆帳費用	(93,587)
營業費用	
用人費用	(418,580)
折舊及攤銷費用	(18,083)
其他業務及管理費用	(119,834)
稅前淨利	60,976
所得稅(費用)	(16,886)
本期淨利	\$44,090

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100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100年1月1日餘額	\$ 1,234,530	\$ 321,747	\$ 868,055	\$ 103,760	\$ 971,815	\$ (68,496)	\$ 208,809	\$ 2,668,405
社員入社增股	104,156	-	-	-	-	-	-	104,156
社員退社退股	(88,157)	-	-	-	-	-	-	(88,157)
逾期未領股息及酬勞金轉入資本公積	-	301	-	-	-	-	-	301
民國99年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定公積	-	-	77,760	(77,760)	-	-	-	-
社員股息	-	-	-	(21,907)	(21,907)	-	-	(21,907)
提列公益金	-	-	-	(205)	(205)	-	-	(205)
發放理監事酬勞金	-	-	-	(3,888)	(3,888)	-	-	(3,888)
100年度稅後淨利	-	-	-	44,090	44,090	-	-	44,090
轉入備抵呆帳-催收款項	-	(50,349)	-	-	-	-	-	(50,349)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	(13,793)	-	(13,793)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(80,424)	(80,424)
民國100年12月31日餘額	\$ 1,250,529	\$ 271,699	\$ 945,815	\$ 44,090	\$ 989,905	\$ (82,289)	\$ 128,385	\$ 2,558,229

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100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	金	額
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$	44,090
調整項目：		
放款呆帳費用		93,587
非金融資產減損損失		39,388
折舊及攤銷增加		18,083
出售資產(利益)		(20,564)
有關損益之營業資產淨減少		75,020
有關損益之營業負債淨增加		30,235
營業活動之淨現金流入		<u>279,839</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券投資減少		1,906,504
出售備供出售金融資產		25,000
固定資產(增加)		(38,416)
出售承受擔保品價款		114,824
放款及貼現(增加)		(3,784,952)
其他資產(增加)		(511,000)
投資活動之淨現金流(出)		<u>(2,288,040)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加		70,000
存款及匯款(減少)		(803,804)
其他負債(減少)		(1,713)
股金增加		15,998
盈餘分配之現金流出		(25,795)
融資活動之淨現金流(出)		<u>(745,314)</u>
現金及約當現金淨(減少)		(2,753,515)
期初現金及約當現金餘額		9,020,599
期末現金及約當現金餘額	\$	<u>6,267,084</u>
現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	\$	332,761
存放合庫及銀行		5,934,323
	\$	<u>6,267,084</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$	322,700
本期支付所得稅	\$	<u>1,356</u>

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：%

	100年12月31日	99年12月31日
自有資本比率	10.16%	11.08%
負債占淨值比率	1,707.88%	1,658.60%

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 96.9.6 金管銀(二)字第 09620006291 號令「信用合作社資本適足性管理辦法」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：%

	100年12月31日	99年12月31日
逾期放款(含催收款)	\$138,043	\$241,487
催收款	117,042	138,027
應予觀察放款	19,705	99,110
逾放比率	0.44%	0.87%
應予觀察放款佔總放款比率	0.06%	0.36%
帳列放款及催收款損失準備	151,165	121,521

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：%

	100年12月31日		99年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$1,024,154		\$956,954	
利害關係人授信比率	3.27%		3.46%	
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	4.52%	準社員	4.51%
	社員	92.43%	社員	94.10%
	非社員	3.05%	非社員	1.39%

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 100 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	九十九年度主管機關辦理利害關係人專案檢查，對本社利害關係人未建立有效內部控制制度，核處新台幣三十萬元罰鍰。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	1.前項檢查，對本社利害關係人授信案件，條件變更未經理事會特別決議，應予糾正。2.一〇〇年度主管機關辦理一般檢查，有下列缺失：(1)營業單位有虛增月底存放款餘額之情事。(2)處分承受擔保品之溢價收入，未依規累積為資本公積。(3)申報主管機關「營運資料明細檔」之「房屋修繕貸款餘額」，未完整。(4)申報金融聯合徵信中心之「放款資金用途」，有誤分類或誤鍵情事。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五千萬元者	無
其他	無

四、獲利能力

單位：%

	100 年度	99 年度
資產報酬率（註一）	0.13%	0.26%
淨值報酬率（註二）	2.33%	4.63%
純益率（註三）	6.20%	14.69%

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 100 年 12 月 31 日

	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	\$37,498,739	\$737,343	\$2,509,570	\$2,027,472	\$13,182,119	\$19,042,235
負債	25,619,705	2,890,031	4,344,394	6,202,246	11,350,679	832,355
缺口	11,879,034	(2,152,688)	(1,834,824)	(4,174,774)	1,831,440	18,209,880
累積缺口	11,879,034	(2,152,688)	(3,987,512)	(8,162,286)	(6,330,846)	11,879,034

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：%

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
利率敏感性資產與負債比率	150.96%	146.97%
利率敏感性缺口與淨值比率	307.35%	299.24%

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	100年度	99年度	差異	
				金額	%
資產					
現金及存放銀行同業		10,467,084	12,620,599	-2,153,515	-17.06
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		0	1,906,504	-1,906,504	-100.00
備供出售金融資產		385,939	491,363	-105,424	-21.46
應收款項		52,710	111,181	-58,471	-52.59
貼現及放款		31,197,532	27,556,748	3,640,784	13.21
持有至到期日金融資產		0	0	0	0.00
固定資產		1,430,480	1,357,064	73,416	5.41
其他資產		2,715,969	2,883,087	-167,118	-5.80
資產總額		46,249,714	46,926,546	-676,832	-1.44
負債					
應付款項		145,008	142,813	2,195	1.54
存款及匯款		40,596,479	41,400,282	-803,803	-1.94
附買回票券及債券負債		0	0	0	0.00
其他負債		2,949,998	2,715,046	234,952	8.65
負債總額		43,691,485	44,258,141	-566,656	-1.28
資本		1,250,529	1,234,530	15,999	1.30
資本公積		271,699	321,747	-50,048	-15.56
保留盈餘		989,905	971,815	18,090	1.86
社員權益其他項目		46,096	140,313	-94,217	-67.15
社員權益總額		2,558,229	2,668,405	-110,176	-4.13

增減比例變動分析說明：

- (1) 100年度附賣回票券及債券投資因餘裕資金減少，故減少100.00%。
- (2) 100年度社員其他權益因有價證券價格下跌，故減少67.15%。

二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項 目	100 年度	99 年度	增(減)金額	增(減)變動比率%
	金 額	金 額		
利 息 收 入	842,964	743,332	99,632	13.40
利 息 費 用	329,136	263,394	65,742	24.96
利 息 淨 收 益	513,828	479,938	33,890	7.06
利息以外其他淨收益	197,232	263,247	-66,015	-25.08
淨 利 益	711,060	743,185	-32,125	-4.32
放 款 呆 帳 費 用	93,587	90,000	3,587	3.99
營 業 費 用	556,497	532,540	23,957	4.50
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
本 期 損 益	44,090	103,760	-59,670	-57.51
每 股 盈 餘	3.57	8.33	-4.76	-57.14

增減比例變動分析說明：

(1) 100 年度因增提損失準備，故利息以外其他淨收益減少 25.08%。

(2) 100 年度因增提損失準備，故本期損益減少 57.51%。

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	100 年度	99 年度	增(減)比例
現 金 流 量 比 例	130.15%	105.66%	24.49%
現 金 流 量 允 當 比 率	669.89%	903.24%	-233.35%
現 金 再 投 資 比 率	6.11%	3.88%	2.23%

增減比例變動分析說明：

100 年度現金再投資比率較 99 年增加，主要係因 100 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)			
6,267,084	163,303	228,224	6,658,611	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)本社之風險管理組織架構及政策

1. 本社風險管理組織架構：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，各部門風險管理功能權責歸屬如下：

職 稱	職 掌
理事會	<ul style="list-style-type: none"> 核准風險管理政策 評估風險管理組織架構執行的效能
經策會	<ul style="list-style-type: none"> 界定風險處理的優先順序 有效的溝通與協調相關風險管理功能及跨部門間之各項風險 確認風險對應行動是否符合本社風險策略及營運目標
企劃室	<ul style="list-style-type: none"> 針對經理事會核准之各項風險管理政策，監督其後續執行狀況 建立本社衡量、監控及評估風險之整體架構及相關項目之執行細則 定期檢視風險管理流程及風險對策的適當性 確實了解各業務單位之風險限額，並於發現業務單位所承受的風險超出設定限額時，督促採取相關改正措施 提升本社整體風險管理意識 彙整風險管理配合單位所提供的風險資訊 協調及溝通各風險配合單位 衡量及監督風險管理績效 適當且即時的處理風險 彙整及評估整體組織風險，定期向理事會報告
風險管理配合單位 ——各單位	<ul style="list-style-type: none"> 辨識該單位風險及風險的來源 衡量風險發生時所影響的程度 規劃適當的風險對策方式，包括風險迴避、風險移轉／沖抵、風險控制及風險承擔 持續改善衡量的技術及流程 定期檢視各項風險及其控制點 評估風險控制的執行報告 定期提出風險執行報告
稽核室	<ul style="list-style-type: none"> 檢視各單位風險管理實際執行情形

2. 本社風險管理政策

對於營運中可能面臨的各種風險，經由辨識、衡量、沖抵、監控、溝通及報導等程序，有效控制風險，以達成風險與報酬之合理化與最適化目標。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 信用風險

(1) 信用風險之管理目標與政策

為提升本社整體授信組合內涵暨品質，並考量經濟景氣循環變化，制定包括 1. 授信授權限額管理 2. 大額授信管理 3. 授信集中度及限額管理 4. 交易對手管理 5. 授信覆審管理 6. 授信品質管理 7. 資產品質分類及備抵損失管理 8. 授信組合管理 9. 損益變動管理等項目，由各相關部門定期辦理自評，有效落實本社信用風險管理，降低信用風險損失。

此外，為加強徵授信品質，本社成立徵信中心及消金中心，將徵信業務集中化處理，對於授信案件之審核訂有「授信案件分層授權辦法」，由各層級依其權責辦理。

表內項目—信用風險風險性資產額

100 年 12 月 31 日

項 目	適用之風險權數	風險性資產額
現金及政府公債	0%	0
合作金庫存款	20%	1,838,809
住宅用不動產擔保放款	50%	10,828,054
其他資產	100%	11,784,563
合計		24,451,426

(2) 一般表外交易、衍生性金融商品、票債券附買回約定負債及附賣回約定票債券投資之風險性資產總額

表外項目—信用風險風險性資產額

100 年 12 月 31 日

項 目	風險性資產額
一般表外交易	0
衍生性金融商品	0
票債券附買回約定負債 (RP)	0
附賣回約定票債券投資 (RS)	0
合計	0

2. 市場風險

(1) 市場風險之管理目標與政策

為強化市場風險管理，發展健全及有效之市場風險管理機制，俾利本社進行金融商品操作及投資時儘量避免因市場價格變動（包括利率、匯率、股價及金融商品價格等之變動），造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失，亦即於承受之風險水準與期望報酬水準間取得平衡，為達成前述目標本社訂定「資金操作與風險管理作業要點」，作為交易及市場風險控管之依循，並制定包括 1. 有價證券交易管理 2. 授權額度限額管理 3. 交易標的部位管理 4. 評價方式管理 5. 停損限額管理 6. 備抵跌價損失管理 7. 損益變動管理等項目，由相關部門定期辦理自評，以掌握本社所暴露之風險，並於資金利率規劃小組中報告與檢討。

(2) 使用標準法計算市場風險之信用合作社，應揭露下列風險之資本要求

市場風險資本計提及風險性資產額

100 年 12 月 31 日

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	0	0
權益證券風險	44,325	554,063
外匯風險	1,258	15,725
合計	45,583	569,788

3. 作業風險

(1) 作業風險之管理目標與政策

為降低作業風險事件發生之頻率及財務、非財務損失，本社訂定各項業務作業手冊，俾供員工遵循，以杜絕作業風險疏失，確保內部控制之有效性，並由稽核室及各營業單位定期辦理自行及內部查核，落實經常性的管理工作。

此外，本社針對作業風險損失事件型態予以分類，依照事件分類決策樹狀圖分析其相關影響，作為未來作業流程改善的重要依據。

(三) 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

- 1、財政部在 100 年 6 月實施特種貨物及勞務稅(亦稱奢侈稅)。統計至 100 年 12 月 15 日 近半年課徵的稅收達到新台幣 17 億多，其中不動產課徵 1,533 件，金額約 10 億多。從房價的量和價來看，奢侈稅已達到政府抑制不正當哄抬、炒作的行為，對本社房地估價政策較能有穩定的效果，減少了本社承作土地房屋貸款受市場心理因素影響而產生的徵信及授信風險。在奢侈稅施行後，投機客陸續出場，除了成交量減少，成交價也呈現走跌。對正常貸款申請戶，財政部協同 8 大公股銀行，辦理青年首次購屋貸款，本社亦同時推出相同方案，已因應市場需求及競爭。
- 2、100 年 11 月 21 日金管銀法字第 10010006830 號函，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%以上為目標，100 年度先達到 0.5%，本社已符合規定增提，短期雖影響本社獲利甚鉅，但長期增提備抵呆帳提高覆蓋率，未來本社獲利能力更加穩定。
- 3、金融消費者保護法於民國 100 年 6 月 3 日經立法院三讀通過，6 月 29 日總統公布，在 100 年年底時實施，101 年年初成立爭議處理機構(財團法人)，8 月時向業者收取年費。本法對本社理財商品作業有直接的影響，存放款業務亦需早日因應準備，員工更需加強對該法的認識，期能在業者與消費者間體會金融服務誠信本質。本法的通過實施主要還是希望將來消費者能夠將爭議案件都匯集到爭議處理機構來處理。本法第 5 條文字「本法所稱金融消費爭議，指金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議」，對本社未來處理客訴問題及客戶服務勢必做更進一步的規範及更好的服務品質

(四)科技改變及產業變化對信用合作社財務業務之影響及因應措施

- 1、金融業由於科技的快速進步，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。智慧型手機及平板電腦，其便利性深獲消費者的好評，金融業也趁勢推出行動銀行、行動券商等服務，本社亦將此業務列入評估。
- 2、由於網路交易盛行，金管會在101年1月核准聯合信用卡中心辦理中國大陸銀聯卡在台灣網路商店刷卡消費的交易授權、清算及收單業務。預計從2月份開始，只要是持有銀聯卡的民眾，不管身在何處，都可以透過網路商家購買商品或刷卡捐錢。本社亦評估銀聯卡在本社ATM交易及新增網路金融服務可行性及效益。
- 3、金管會100年3月通過大陸地區中國建設銀行來台設立代表人辦事處，這也是繼中國銀行、交通銀行及招商銀行之後，第四家獲准來台設立代表人辦事處的大陸銀行。100年12月宣佈於101年開放大陸銀行來台參股，為提高兩岸銀行參股合作意願，銀行公會金管會提案建議，放寬陸銀來台參股上限。銀行公會函請金管會，將陸銀參股上限放寬到20%及25%。金融業者預測，有意參股台灣中小型銀行的大陸建設銀行，有可能率先成案。面對大陸銀行來台設立據點及參股台資銀行，兩岸金融業的交流合作及競爭正式邁向一個全新的紀元，本社持續掌握變化因應。

(五)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。

(六)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。

(七)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。

(八)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。

(九)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。

(十)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、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。

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一〇〇年一月一日至一〇〇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

董（理）事長（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 一 年 一 月 三 十 一 日

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：九十九年度主管機關辦理利害關係人專案檢查，對本社利害關係人未建立有效內部控制制度，核處新台幣三十萬元罰鍰。

(三) 缺失經主管機關嚴予糾正者：

1. 前項檢查，對本社利害關係人授信案件，條件變更未經理事會特別決議，應予糾正。

2. 一〇〇年度主管機關辦理一般檢查，有下列缺失：

(1) 營業單位有虛增月底存放款餘額之情事。

(2) 處分承受擔保品之溢價收入，未依規累積為資本公積。

(3) 申報主管機關「營運資料明細檔」之「房屋修繕貸款餘額」，未完整。

(4) 申報金融聯合徵信中心之「放款資金用途」，有誤分類或誤鍵情事。

(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