



有
限
責
任

花蓮第一信用合作社

THE FIRST CREDIT COOPERATIVE OF HUALIEN

2020
ANNUAL REPORT

一〇九年度年報

目 錄

壹、致社員報告書	
一、一〇九年度致社員報告書	1
二、一一〇年度營業計畫概要	3
貳、本社概況	
一、本社簡介	9
二、本社組織	13
三、社股及股息	22
參、營運概況	
一、業務內容	23
二、從業員工	31
三、社會責任及道德行為	32
四、資訊設備	33
五、勞資關係	34
六、重要契約	34
肆、資金運用計畫執行情形	
一、計畫內容	35
二、執行情形	35
伍、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	36
二、最近五年度財務分析	38
三、最近年度財務報告之監事審查報告	42
四、最近年度財務報表	43
五、最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本社 財務狀況之影響	102
陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	
一、財務狀況分析	103
二、財務績效分析	104
三、現金流量分析	104
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	105
五、風險管理事項	105
六、危機處理應變機制	113
七、其他重要事項	113
柒、內部管理運作情形	114
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況	121

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.....	123
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議.....	123
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	123
五、其他必要補充說明事項.....	124

壹、致社員報告書

一、一〇九年度致社員報告書

一〇九年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社一〇九年度之整體營業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

1. 國際經濟情勢

受 COVID-19 疫情拖累，109 年疫情及防疫措施造成需求急遽下滑及供應鏈中斷，嚴重衝擊貿易活動。IHS Markit 預測全球經濟成長率將由 108 年之 2.6% 大幅降至 -4.2%，主要經濟體皆大幅衰退，僅中國大陸、台灣及越南等仍維持正成長，110 年預估為 4.53%。經濟合作暨發展組織(OECD)109 年 12 月發布經濟展望 Economic Outlook》報告指出，因疫苗發展獲得進展及各國政策支持，上修 109 年全球經濟成長率至 -4.2%，優於 109 年 9 月預測的 -4.5%，110 年將成長 4.2%；110~111 年全球平均成長率為 4%，經濟前景視疫情是否獲得控制及疫苗能否廣泛獲得使用而定。當前國際經濟仍面臨諸多風險變數，值得持續關注，包括武漢肺炎疫情發展與各國封鎖措施放寬時程，美國與中國大陸貿易及科技爭端後續發展、公共債務危機加深金融脆弱性，以及地緣政治等，皆影響國際經濟前景。

WTO 預測，隨先前受抑制的需求釋出完畢，加以疫情復熾亦恐影響貿易活動，110 年全球商品貿易量雖將由 109 年之衰退 10.3%，轉為成長 3.9%，惟仍低於疫情前之趨勢全球通膨預期略升，惟尚屬溫和。109 年受消費需求疲弱，加以油價低迷等因素影響，IHS Markit 預測本年全球通膨率由上年之 2.6% 降至 2.2%，其中先進經濟體降幅較為明顯，主要經濟體通膨率預測值多低於 108 年。110 年在消費需求可望回溫，及預期國際油價略高於 109 年下，全球通膨率預測值略升至 2.3%，主要經濟體亦多回升，惟仍多溫和，中國大陸則因高基期及豬肉價格可望下跌而下滑。

2. 國內經濟情勢

全球終端需求雖因疫情衰退，不利我外貿擴張力道，惟我國防疫得宜，半導體、資通與視聽產品之國內製造產能大幅擴增，臺商回流擴增產能，恰可順應 5G、遠距商機及

電子新品備貨需求，有助減緩衝擊；民間投資在半導體推進頂尖高階製程及離岸風電等綠能投資延續，加上臺商回臺投資持續落實下，可望穩健擴增；民間消費雖受疫情衝擊，惟疫情催化宅居網購，加上政府振興措施推動隨國內經濟逐步回穩，有助支撐民間消費成長動能。行政院主計總處 109 年 11 月 27 日預測 109 年經濟成長 2.54%、110 年成長 3.83%。經濟指標方面：受惠消費性電子新品上市以及 5G 通訊發展等，推升出口動能，央行上調 109 年經濟成長率預測值由預估之 1.60% 升至 2.58%。展望 110 年，國內景氣逐漸復甦，加以比較基期較低，民間消費成長將由負轉正；主要半導體業績擴大資本支出，以及綠能、5G 基礎建設等投資賡續進行，民間投資可望穩健成長，均挹注內需成長動能。外需方面，預期肺炎疫苗即將上市，全球經濟恢復成長，以及新興應用科技擴展與宅經濟、遠距商機持續，有助延續出口動能。央行預測明年經濟成長率為 3.68%，內需為驅動經濟成長的主力。央行預測 109 年 CPI 年增率為 -0.25%。預期 110 年全球景氣逐步復甦，將帶動原物料價格上漲，且國內需求回溫，預估 CPI 年增率回升至 0.92%。

(二) 本社組織變化情形：無

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

一〇九年十二月底存款總餘額為新台幣 30,995,173 仟元，較一〇八年底（上年底）餘額新台幣 28,820,221 仟元，增加 7.55%。

2. 放款及保證業務

一〇九年十二月底放款總餘額為新台幣 22,422,842 仟元，較一〇八年底（上年底）餘額新台幣 21,654,811 仟元，增加 3.55%。

3. 代理業務

一〇九年度代理業務承作量 3,922,663 仟元，較一〇八年度（上一年度）3,691,708 仟元，增加 6.26%。

(四) 預算執行情形

一〇九年度存款總餘額為新台幣 30,995,173 仟元，實際達成預算目標之 106.15%；放款總餘額為新台幣 22,422,842 仟元，實際達成預算目標之 101.00%。

(五) 財務收支及獲利能力分析

一〇九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：509,943 仟元。
2. 利息費用：156,338 仟元。
3. 利息淨收益：353,605 仟元。
4. 利息以外淨收益：61,997 仟元。
5. 淨收益：415,602 仟元。
6. 呆帳費用及保證責任準備提存：20,000 仟元。
7. 營業費用：288,930 仟元。
8. 繼續營業單位稅前淨利：106,672 仟元。
9. 所得稅費用：17,700 仟元。
10. 繼續營業單位本期淨利：88,972 仟元。
11. 本期淨利：88,972 仟元。
12. 其他綜合損益：37,901 仟元。
13. 本期其他綜合損益（稅後淨額）：37,901 仟元。
14. 本期綜合損益總額：126,783 仟元。
15. 每股盈餘：14.38 元。（每股 100 元）

(六) 研究發展狀況

本社目前無重大之研究。

二、一一〇年度營業計畫概要

(一) 經營方針

1. 提高活期性存款，降低資金成本。
2. 落實風險控管，提高授信資產品質。
3. 增強企業價值，持續推展公益活動。
4. 提升服務品質，強化客我關係。
5. 發揮合作精神，用心服務深耕在地。
6. 配合政府政策，加強金融教育。

(二) 預期營業目標與其依據

1. 存款業務：318 億元，較一〇九年度增加約 2.60%。
2. 放款業務：230 億元，較一〇九年度增加約 2.57%。
3. 稅前純益：100,000 仟元。

(三) 重要經營政策

1. 提供全方位服務，提升市場競爭力。
2. 強化資產品質，減少風險性資產。
3. 降低成本，提升績效。
4. 積極提列準備，完成金融政策。
5. 穩定經營政策，增加營業收入。
6. 推展策略聯盟，增加業外收入。

(四) 未來發展策略

1. 達理想經濟規模，提高營業收益。
2. 結合異業聯盟，增加業外手續費收入。
3. 加強教育訓練，培育專業人才。
4. 落實風險控管，確實執行內控機制。
5. 穩健經營原則，達成永續經營目標。

(五) 受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

1. 外部競爭之影響

金融市場逐漸自由化與國際化，信用合作社業務範圍限於地區型，業務項目受限，快速的資訊金融服務以及新的衍生性金融商品之開拓，對信用合作社的經營面臨嚴厲競爭及挑戰。

2. 法規之影響

(1) 於 109 年 10 月 26 日修正『信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法』第 13 條第 1 項第 3 款，隨著金融市場之多元化發展，所需金融人才亦朝多面向及跨領域發展。為使信用合作社於廣納多元化、跨領域之人才時，更具效率，爰修正本辦法第 13 條，增列信用合作社負責人具備資訊、科技、法律、電子商務、數位經濟、財務會計、行銷或人力資源等專業領域之資格條件，毋須再經主管機關認可。惟聘任此類人才擔任負責人職務，仍須與其原領域相關為限，至於該人才擔任信用合作社負責人已符合第一項第一款或第二款所定工作年資及曾任職務要求，自無任職領域限制，信用合作社可逕行指派，顯見主管機關持續對信用合作社之法規鬆綁，以利信用合作社可引進跨領域人才對管理面提供輔助以提高業務推展進程。

(2) 於 109 年 12 月 8 日中央銀行修正「中央銀行對金融機構辦理購置高價住宅貸款業務規定」，名稱並修正為「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」，央行新聞發布表示本次修正主要考量因素有銀行過度集中不動產授

信，將影響信用資源配置，不利生產事業實質投資、銀行購置住宅貸款及建築貸款成長走高、自然人多筆購屋貸款及公司法人購屋貸款續增，部分案件有貸款成數偏高、貸款利率偏低，以及寬限期過長等現象；且購地貸款部分借款人利用銀行資金進行養地、囤房；餘屋貸款似有授信條件過於寬鬆等現象。有鑒於各金融機構授信規範寬嚴不一，難以達成執行成效；宜訂定一致性規範以利其遵循。本次針對性審慎措施，僅規範高風險貸款戶，並不影響首購及換屋等絕大多數實質需求貸款案件。因此，本社於辦理不動產抵押貸款應確實遵循央行貸款規定，因政府部門刻正戮力推動「健全房地產市場方案」，金融檢查單位為維持金融穩定重點在檢視不動產授信的信用風險管理，鎖定餘屋貸款風控機制、土建融「養地」，以及投資客與豪宅貸款情形等三大重點，應落實相關法令遵循，避免有違法違規情事發生遭裁罰而造成法令遵循成本之提高。

- (3) 於 110 年 1 月 5 日預告修正「信用合作社非社員交易限額標準」第四條第一項第四款增訂但書規定，將有利信用合作社拓展授信業務，分散授信風險，擴大信用合作社界合作領域，增加中小企業或非營利法人融資管道，爰第一項第四款增訂但書規定，放寬信用合作社間辦理聯合授信案件之參貸社得不受該款所定業務區域之限制，以增加信用合作社參與聯合授信案件之機會。主辦社須承做聯合授信案件之主要徵信審查等作業，為有效控管授信風險，主辦社仍須以該款所定業務區域範圍內之中小企業、非營利法人為授信對象。放寬信用合作社間辦理聯合授信案件之參貸社得不受該款所定業務區域之限制，以增加信用合作社參與聯合授信案件之機會。顯見主管機關持續對信用合作社之法規進行修正，將放寬增加本社參與聯合授信案件之機會，此時，本社如能做好各項授信風險控管之下，於法規修正通過後，將有利本社拓展授信業務，分散授信風險，更有助於本社盈餘的增加。

3. 總體經濟環境影響

回顧 109 年國際經濟情勢，1 月中國爆發新冠肺炎（COVID-19），隨即傳播造成世界各國紛紛傳出疫情。各國為防疫情擴散，紛紛採取封城、居家禁令等措施，以減少不必要的外出與旅行，使得全球經濟需求急遽下降。這些限制措施造成上半年國際原油、原物料和金屬價格快速下跌，各國防疫措施重創全球旅運需求與工業生產活動，迫使許多企業暫時關閉甚或倒閉，導致產出、消費、投資及國際貿易急遽收縮，金融市場動盪，民間消費減少，其嚴重程度高過九七年金融海嘯，至今尚未止歇，經濟前景極度不確定性及疫情風險仍高。近來爆發第二波疫情，不僅復甦腳步緩慢而弱，且企業與家庭須仰賴政府各項貸款政策得以支

持。109 年各國政府在應對疫情危機上所採取財政支出和購債計畫之規模與速度，皆高於金融海嘯時期。聯合國稱這場公衛危機已導致 109 年全球國內生產毛額（GDP）萎縮 4.3%，比金融風暴期間的衰減 1.7%更嚴重，創全球經濟大蕭條來最低。全球實施的封鎖措施共計影響近 27 億勞工，占全球勞動力的 81%，並導致 1.31 億人陷入貧困，其中許多是婦女、兒童和弱勢社區居民。國際貨幣基金(IMF)表示：各國政府為抗擊疫情所累積的龐大公共債務已帶來高度風險。美國疫情復發使 109 年第 4 季經濟復甦轉弱，全球疫情仍在蔓延的環境下，個人傾向於減少出入公共場合，政府管控措施也限制了部分消費行為。因此，疫情對消費面的衝擊影響持續時間更長。幸而此波疫情台灣經濟衝擊影響相對和緩，進出口外需市場影響較大，其次民間消費略受影響。儘管台灣防疫得宜，然而受到全球經濟大幅衰退拖累，亦令台灣 109 年上半年景氣明顯下滑。不過自第 3 季起，隨著各主要國家重啟經濟活動，國內傳統產業景氣隨著海外需求回升而逐月復甦，電子資訊產業則受惠於新興科技應用與遠距商機的強勁需求，加上適逢半導體大廠接獲歐美新訂單，以及中國大廠受美方制裁所下的急單湧現，使得下半年整體製造業景氣逐漸轉強。下半年隨著生產與消費活動逐漸恢復正常，全球經濟逐漸復甦，國際機構紛紛調升 109 年全球經濟成長率預測。經濟合作與發展組織（OECD）發佈的全球經濟展望報告表示 109 年全球 GDP 下降了 4.2%。其中全球最主要的 20 個經濟體：美國、俄羅斯經濟增長率分別預計為-3.7%、-4.3%，而歐盟、日本和印度更為嚴重，分別為-7.5%、-5.3%和-9.9%。中國的增速雖然只有 1.8%，但成為 109 年僅有的正增長經濟體。中經院指出，台灣一〇九年經濟呈 V 型發展，第二季是谷底，第三季的經濟成長率已反彈回升到 3.92%，並創下一〇四年以來的同期新高，成長主要仰賴外貿支撐。在 109 年國內經濟成長率預測方面：中經院 2.38%、中央銀行 2.58%、中研院 2.71%、台經院 1.91%、中經院 1.76%、主計總處 2.54%。

110 年疫苗大規模生產、全面性分配與施打，仍須一段時間。近來部分國家或地區疫情再度升溫，許多國家被迫重啟社交距離與封鎖措施，放慢全球經濟復甦腳步。美對中經貿政策可能因拜登當選出現改變，但美中經貿、科技對抗態勢，長期不會改變。美國優先的孤立主義隨川普下台不再倡議，全球經貿秩序將逐漸重整，加上區域整合型態逐漸由純粹市場開放，轉向為開放市場與供應鏈調整並重，對全球經貿長期影響需觀察。在台灣出口主要產品中，電子零組件、資通信、及汽車零組件等產品以歐美為主，其他出口產品項目則以新興市場及開發中經濟體為主，故各地區復甦不同步可能牽動台灣出口表現。其次，疫情期間各國政府紛紛投入財政資源及釋出貨幣，透過大規模的財政刺激及貨幣寬鬆政策雙管齊下來挽救經濟危機及金融風險，然政策資源因疫情而告罄，且此一情況恐將持續更長時間，這將使得

全球經濟產生新的風險，對於台灣經濟表現和金融市場可能造成不確定性。美中貿易戰引發廠商產能遷移及調整，台商回台投資為台灣內需成長的重要動能。美國對中國的制裁行動能否持續仍未可知，倘若美中貿易衝突持續或進一步升高，將可能影響中國經濟表現，進而影響兩岸貿易，也成為景氣走向的重要因素。

110 年雖然各國即將施打疫苗，但群體免疫仍須較長一段時間。美國國會通過規模 8,920 億美元紓困方案，有助恢復經濟信心，IHS Markit 預測 110 年經濟成長率為 4.3%；在歐元區方面，歐洲確診病例激增，各國採取更強力封鎖措施，工業生產仍持續衰退、零售銷售復甦疲弱，需求疲軟使 CPI 年增率降至負值。IHS Markit 預測一一〇年經濟成長率為 3.6%，但歐元區疫情嚴峻，110 年年 GDP 恐仍無法恢復至疫情前水準；在亞洲方面，由於亞洲各國疫情防控相對歐美較佳，且較快恢復正常工作與生活，110 年亞洲經濟前景較歐美樂觀，但疫情未真正平息，經濟前景仍須審慎看待。世界銀行預估 110 年全球將成長 4%，但世界銀行也警告，由於確診人數不斷上升，及疫苗分發延遲，可能讓今年復甦幅度只有 1.6%。如果疫情成功得到控制，疫苗接種過程加快，全球經濟成長可能加速至接近 5%。世界銀行預期美國 GDP 在 110 年將擴張 3.5%。歐元區今年經濟產出料增長 3.6%；而日本經濟預計將增長 2.5%。疫情對全球經濟帶來長久的負面影響，使得疫情爆發前原已預估的放緩愈加惡化，全球可能面臨長達 10 年增長表現欠佳的情況，除非實施全面改革。發達經濟體衰退程度較為輕微，以及中國復甦更加強勁，有助於避免全球整體產出發生更大幅度的崩潰，但其他多數新興市場與發展中經濟體受到的影響較為嚴重。世界銀行提到了兩種不利的假設情境：其一是在世界上大部分地區新冠病例數居高不下，其二是疫苗接種延遲重新引爆財務壓力，刺激大量的公司債和主權債違約。這樣的結果可能意味著今年 GDP 僅成長 1.6%，全球甚至可能負成長。儘管歐美近日疫情再度惡化，但疫苗研發報佳音依舊讓經濟合作暨發展組織（OECD）看好全球經濟在 110、111 兩年全球經濟平均成長 4%。除了近來各大藥廠疫苗研發接連傳出捷報之外，各國政府及央行推出史無前例的大規模紓困計畫也順利推動經濟復甦。OECD 預期中國 GDP 成長率將在 110 年擴大至 8%，全球經濟成長率將有三分之一來自中國，反觀歐洲及北美對全球經濟成長的貢獻相對縮小。OECD 預期美國 GDP 在 110 年達到 3.2% 成長率、歐元區達到 3.6% 成長率。OECD 表示儘管各國祭出一連串政策支撐經濟，且即便未來經濟即將恢復成長，但這場疫情對全球各國社會經濟造成的傷害無法抹滅。國際貨幣基金（IMF）預測 110 年全球國內生產毛額（GDP）將大增 5.5%，111 年全球經濟則預估擴張 4.2%。IMF 表示美國經濟的顯著改善，抵銷了歐元區及英國的預測下調。110 年美國經濟預計成長 5.1%、歐元區成長率 4.2%、英國 4.5%、中國大陸 8.1%、印

度 11.5%。各國開始大規模施打疫苗，升高了最終結束這場疫情的希望。但 IMF 也警告，由於新一波感染和病毒變異帶來風險，全球經濟繼續面臨異常高的不確定性。另外，聯合國預測，全球經濟仍身處危境，但 110 年經濟有望溫和成長 4.7%，從疫情造成的衝擊中緩步復甦。聯合國預測，美國 GDP110 年 3.4%；日本 GDP110 年 3%；歐元區 GDP110 年 5%。綜合國際機構對 110 年的展望，皆預測全球及各主要國家經濟將由衰退轉為成長，但仍須注意各國經濟復甦步伐不一，由於主要經濟體扮演全世界重要的消費市場角色，其復甦動能也影響了全球貿易表現。在 110 年國內經濟成長率預測方面：國內主要機構中經院經濟預測 3.73%、中央銀行 3.68%、中研院 4.24%、台經院 4.01%、中經院 3.42%、主計總處 3.83%，均較 109 年調高。預測值以中經院 3.73% 最低，中研院的 4.24% 最高。中經院指出，110 年「內熱外溫」，109 年的經濟成長主要靠出口拉動，110 年則得靠內需拉動，成長動能來源不同。隨著疫苗問世，110 年下半年邊境管制可望解封，為民間消費注入最大成長動力，預測民間消費成長高達 4.51%。

展望 110 年，假設新冠肺炎疫苗在一年中廣泛推廣，預計 110 年全球經濟將增長。但如果決策者不採取果斷措施遏制疫情蔓延和實施促投資的改革，復甦可能會緩慢乏力。新冠肺炎疫情已造成大量人口死亡和患病，令數百萬人陷入貧困，並可能長期抑制經濟活動和收入增長。台灣經濟方面，受到疫情影響可能逐漸緩解、部分生產線轉移回台、新興科技需求暢旺等影響，使得台灣出口表現將大幅成長。其次，半導體廠商持續投資先進製程，加上受惠全球供應鏈重組，政府大力推動綠能建設，吸引外商來台投資，均有助於帶動內需表現。整體來看，內外需同步轉好，使得 110 全年經濟成長幅度較 109 年為高，但債務累積過高、金融市場與實體經濟復甦速度、疫苗施打期程、新冠肺炎變種是否使疫情更加惡化須密切留意。就政治而言，美國總統大選是 109 年最大的政治變數，但政策改變可能到 110 年才會明朗化。其次，英國脫歐將在 110 年實現，然而無實質協議脫歐將持續壓抑英國與歐盟的經濟表現，同樣影響經濟的政治事件還有德國與法國的大選。（資料來源：中央研究院、國家發展委員會、中央銀行、中華經濟研究院、台灣綜合研究院、台灣經濟研究院）

貳、本社概況

一、本社簡介

(一) 設立日期：民國六年十一月三日

(二) 本社沿革

民國五年九月十三日：本市先進人士林玉鑾、鄭國賓先生等有感於當時金融機構均操在日本人手中，台籍人士很少有利用機會遂發起籌組本社，向台灣總督府提出設立許可申請。

民國六年九月七日：獲准設立（批准書指令第一八〇〇〇號）。

民國六年十一月三日：本社創立，社名為有限責任東部信用組合，社址設於花蓮港春日通十八番地。由鄭國賓先生擔任組合長，並於同年十二月一日開始營業。

民國三十五年七月十四日：遵照政府政策，召開第一屆社員大會，更名為保證責任花蓮縣花蓮市信用合作社，社址設於花蓮市復興街二十一號，由許聰敏先生擔任理事主席。

民國三十六年四月十五日：奉省政府核發「專蓮縣字第貳號」合作社成立登記證。

民國五十二年七月一日：遵照本省合作事業改進方案，更改社名為保證責任花蓮縣花蓮市第一信用合作社，社址花蓮市復興街十七號。

民國六十九年十二月九日：儲蓄部奉准遷出單獨營業，社址設於花蓮市自由街七十二號（財政部六九·八·十四台財融字第一九八三三三號函）。

民國七十一年六月二十一日：成立中華路分社，社址設於花蓮市中華路四五七號（財政部七一·五·十三台財融字第一五八五七號函）。

民國七十二年八月一日：成立中山分社，社址設於中山路四九九號（財政部七十二·五·十七台財融字第一六九六四號函）。中華路分社改名中華分社，並遷移至花蓮市中華路四六九號。（財政部七九·六·十八台財融字第一八九一〇號函）。

民國七十三年一月十四日：依財政部七二·四·十九（七二）財字第五六四六號函，制訂人事管理規則，並頒佈實施。

民國七十三年七月十六日：成立美崙分社，社址設花蓮市中美路二五八號（財政部七三·四·二七台財融字第一五七九六號函）。

民國七十五年四月二十日：完成電腦全社、全科目連線作業，至此本社已大抵完成現代化金融機構應有之規模及雛形。

民國七十六年十一月十八日：游總經理仁義退休，由李總經理木發接掌社務。

民國七十八年十二月二十二日：更換TANDEM—640電腦。

民國七十九年三月八日：成立光隆證券收付處及花蓮證券收付處（財政部七九·三·八台財融第七九〇〇六七五三三號函）。

民國七十九年十二月十四日：成立信義分社，社址設於花蓮市中華路一八〇號（財政部七九·五·二二台財融字第七九〇一四七〇三〇號函）。

民國七十九年十二月二十七日：開辦金資系統跨行通匯業務。

民國八十年二月二日：成立自強分社，社址設於花蓮市中山路五六六號(財政部七九·五·二二台財融字第七九〇一四七〇三〇號函)。

民國八十年十月二十九日：成立國光分社，社址設於花蓮市中正路一九九號(財政部八〇·六·一四台財融字第八〇〇一七二〇三九號函)。

民國八十二年十二月十日：成立林森及建國二分社(財政部八二·七·四台財融字第八二二五〇九三〇號函)。林森分社，社址設於花蓮市林森路三三三之二號。建國分社，社址設於花蓮市建國路二段二九二號。

民國八十五年一月四日：總社營業部由花蓮市復興街十七號遷移至花蓮市中山路四七三號；林森分社由花蓮市林森路三三三之二號遷移至花蓮市林森路一九六號一、二樓；中山分社由花蓮市中山路四九九號遷移至花蓮市復興街十七號並更名為復興分社(財政部八四·九·四·台財融第八四三八二二四二號函)。

民國八十六年七月二十九日：成立忠孝分社，社址設於花蓮市中華路二七七號(財政部八五·十·十六·台財融第八五三〇五三五〇號函)。

民國八十六年九月一日：李總經理木發屆齡退休，由吳副總經理東明代理總經理。同年十二月升任總經理。

民國八十七年二月十一日：由張理事政雄擔任本社駐社理事主席。

民國八十七年十一月二十五日：忠孝分社由中華路二七七號遷移至花蓮縣吉安鄉吉安路二段二八四號並更名為慶豐分社(財政部八七·九·二五台財融字第八七三一〇五三八號函)。

民國八十八年二月八日：成立協和證券花蓮分公司收付處(財政部八八·一·十三台財融字第八八〇〇八七〇二號函)。

民國八十八年十二月二十七日：林森分社由林森路一九六號遷移至花蓮縣壽豐鄉志學村中山路三段二十二號並更名為東華分社(財政部八八·五·二十台財融字第八八七二三二七六號函)。

民國八十九年十二月二十二日：國光分社由花蓮市中正路一九九號遷移至花蓮市中正路三十二號(財政部八九·九·十四台財融字第八九四六五七三六號函)。

民國九十年一月九日：成立新秀及林森二家簡易型分社並將美崙及信義分社更名為美崙及信義簡易型分社(財政部八九·十一·三台財融字第八九三三四八五七號函)。新秀簡易型分社，社址設於花蓮縣新城鄉北埔村北埔路一九七號；林森簡易型分社，社址設於花蓮市林森路一九六號。

民國九十年七月十六日：儲蓄部奉准更名為「自由分社」繼續營業(財政部九十·六·十四台財融(三)字第九〇二四〇二〇六號函)。

民國九十年十月二十五日：由李理事秋旺擔任本社駐社理事主席。

民國九十年十一月七日：業務區域跨至花蓮縣全縣(財政部九十年十月十一日台財融(三)字第〇九〇〇〇〇五二一四號函)。

民國九十一年五月二十日：本社原名「保證責任花蓮縣花蓮市第一信用合作社」奉准更名為「保證責任花蓮第一信用合作社」繼續營業。(財政部九一·三·二十一·台財融(三)字第〇九一〇〇〇九九三九號函)。

民國九十一年九月九日：自強分社由花蓮市中山路五六六號遷移至花蓮市中山路七六五號。（財政部九十一、七、一，台財融（三）字第0九一000九九三號函）

民國九十二年九月一日：成立元富證券花蓮分公司收付處（財政部九十二、七、十四，台財融字第0九二00三三八六八號函）。

民國九十三年六月十一日：業務區域跨至台東縣全縣（財政部九十三、六、十一，台財融（三）字第0九三三000四一六號函）。

民國九十三年八月十日：派駐交通部公路局北區監理所花蓮監理站辦理經收稅費款業務（中央銀行國庫局九十三、七、二十三，台央庫字第0九三、三六一八八號函）。

民國九十三年十月四日：慶豐分社於原址更改為簡易型分社（行政院金融監督管理委員會九十三、八、十八銀局（三）字第0九三00二四一八二號函）。

民國九十三年十月二十日：林森簡易型分社遷移至台東縣並升格為台東分社，社址設於台東縣傳廣路一一九號（行政院金融監督管理委員會九十三、八、十八銀局（三）字第0九三00二四一八二號函）。

民國九十四年七月一日：本社原名「保證責任花蓮第一信用合作社」奉准更名為「有限責任花蓮第一信用合作社」繼續營業。（行政院金融監督管理委員會九十四、五、三十一金管銀（三）字第0九四00一二九五號函）。

民國九十四年八月九日：業務區域跨至高雄縣及台南縣（行政院金融監督管理委員會九十四、八、九金管銀（三）字第0九四三000六五八號函）。

民國九十五年三月二十二日：由李木發理事擔任駐社理事主席。

民國九十五年四月十七日：東華分社遷移至高雄縣鳳山市並更名為鳳山分社，社址設於高雄縣鳳山市青年路二段三五0號（行政院金融監督管理委員會九十五、一、十八金管銀（三）字第0九五0000七0四0號函）。

民國九十六年七月十九日：核准新設立分社於高雄縣仁武鄉（行政院金融監督管理委員會九十六年七月十九日金管銀（二）字第0九六0000四七七0號函辦理）。

民國九十七年二月十八日：仁武分社新設立，社址設於高雄縣仁武鄉仁雄路十五號。

民國九十七年六月二十七日：核准新設立分社於高雄縣橋頭鄉（行政院金融監督管理委員會九十七、六、二十七金管銀（二）第0九七二000二九五A號函）。

民國九十七年九月八日：台東分社由台東市傳廣路一一九號遷移至台東市更生路五六0號（行政院金融監督管理委員會九十七、七、十一金管銀（三）字第0九七00二六三二00號函辦理）。

民國九十七年十一月一日：美崙簡易型分社與國光分社進行功能性對換，將「美崙簡易型分社」更名為「美崙分社」，並將「國光分社」更名為「國光簡易型分社」，並均在原址營業（行政院金融監督管理委員會九十七、十、一金管銀（三）第0九七00三五0三二0號函）。

民國九十九年三月八日：橋頭分社新設立，社址設於高雄縣橋頭鄉仕隆路六十一、六十三號。（行政院金融監督管理委員會九十七、六、二十七金管銀（二）第0九七二00二九五A號函及行政院金融監督管理委員會九十八、六、三十金管銀合第0九八00二八二六三0號函

辦理)。

民國九十九年四月 六 日：由吳東明理事擔任本社駐社理事主席；由王敏權副總經理升任總經理。

民國九十九年十一月二十二日：新秀簡易型分社遷移至台南縣永康市並更名為永康簡易型分社，同時變更為一般分社；另將建國分社變更為簡易型分社。永康分社，社址設於台南縣永康市中山南路五八三號及五八三之一號。(行政院金融監督管理委員會九十九·七·二十六金管銀合字第0九九00二六七0四0號函辦理)。

民國一00年十二月 十九 日：終止派駐元富證券花蓮分公司收付處，由主要代收付交割變更為次要代收付交割。(花蓮縣政府一00·十一·十五府財務字第一000二0五六七四號函辦理)。

民國一0一年九月十四日：本社「網路銀行」上線。

民國一0一年十一月三日：成立本社「社史館」於總社六樓。(創社 95 週年慶)

民國一0五年九月十二日：本社開辦「網路銀行行動 APP」業務。

民國一0六年二月十五日：本社「晶片金融卡消費扣款功能」上線。

民國一0六年四月十七日：王敏權總經理退休，同年六月由吳耀輝副總經理升任總經理。

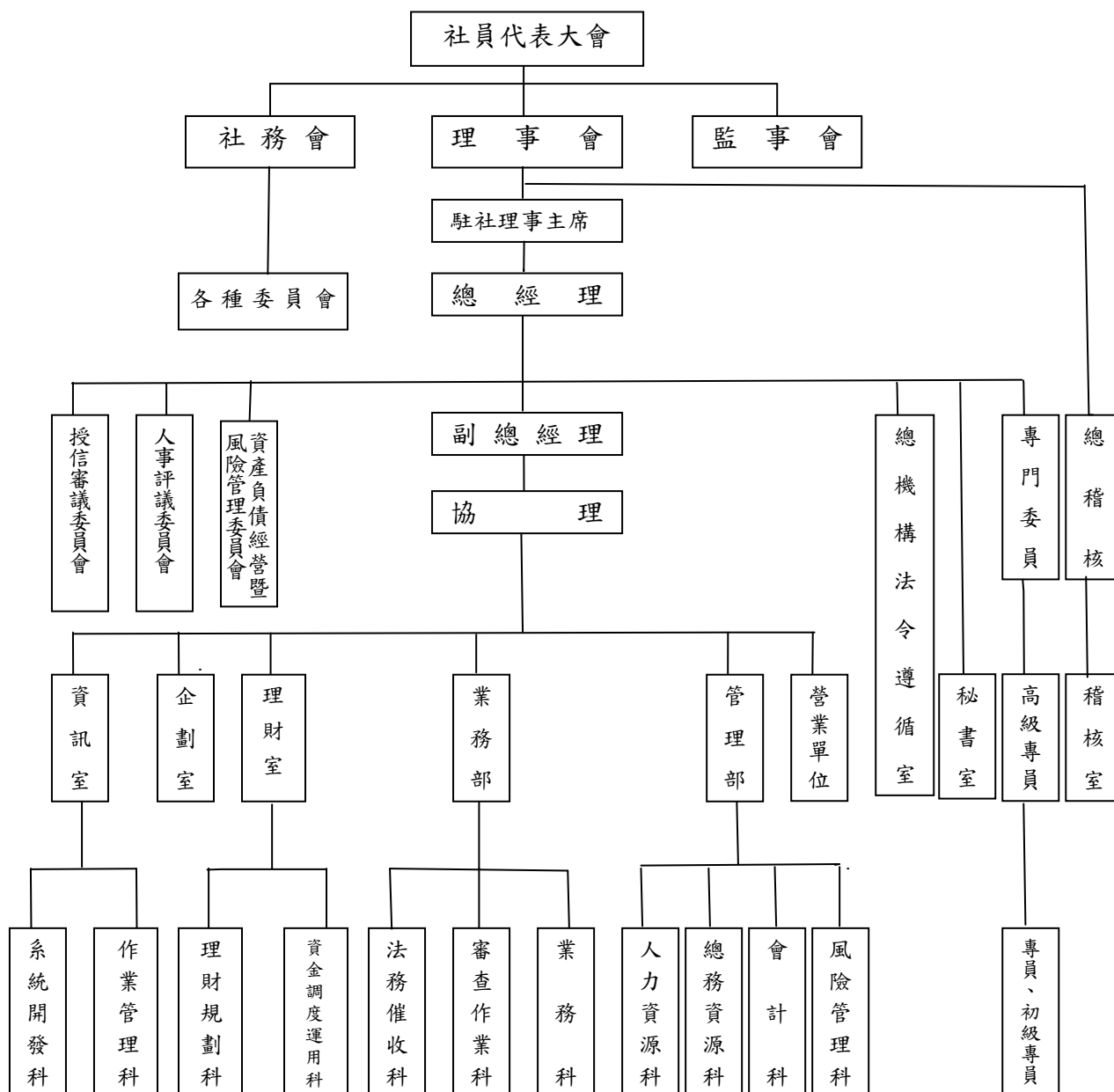
民國一0六年十一月五日：「百年一信 感恩有您」慶祝大會。(創社 100 週年慶)

民國一0八年 三 月二十九日：由張炎清理事擔任本社駐社理事主席。

二、本社組織

(一) 組織系統

花蓮第一信用合作社組織系統圖



(二) 社員代表名冊

(共計一五一一人)

第一組 三十二人	徐慈華	陳少鎮	李潔蓮	儲慶生	陳英男
	孫國強	何紅妹	何津華	黃錦銅	詹進發
	林高榮	劉麗琴	林志鵬	陳鈺毅	劉興榮
	陳正仁	洪振隆	張志瑋	林庚翰	蔡宜宏
	黃美足	蔡麗娟	林建廷	施志良	黃志憲
	林育全	謝宜萱	鄭憲棠	王明娟	李心蘭
	汪譽正	鍾逸哲			
第二組 二十六人	邱義峰	張久妹	王敏華	王品文	吳聰文
	謝朋成	蘇玉娟	鄭景田	林文俊	吳馥宏
	林豈葳	呂偉臣	廖哲祥	林有志	邱錫清
	黃世元	徐福鴻	林國棟	蔡智全	廖仲薇
	葉韋德	李秀玉	何志哲	游楊輝	王明祺
	林育丞				
第三組 四十三人	梁永豐	王明萍	王明惠	林清和	李翠凰
	林麗娟	何秀雲	張勛儀	莊月娘	潘俊杰
	林秀玉	江國良	謝麗華	呂惠美	蕭世傑
	游祥榮	李義成	張惠菊	李扶守	蔡榮宗
	黃華棋	陶瑋珍	賴坤山	陳紫芸	吉建榮
	侯英蘭	吳征陽	楊政道	俞俊旭	嚴婉貞
	林秋津	潘宜雯	葉鎔華	吳楊燕	林雅筑
	李家興	莊天增	游象成	王皓平	吳國維
	蔡宗和	陳彥如	謝宜擘		
第四組 五十人	李孝倩	鄭玉英	劉孝蓮	李素卿	陳光火
	蔡秀英	黃祥福	林秀玉	黃日憲	雷秋芬
	吳月珍	王秀華	李素貞	邱丁才	黃敬惟
	陳美芝	楊炳璋	吳百欣	閻玉蓮	黃美芸
	楊秀梅	童素蘭	張雪香	張素鳳	黃永裕
	李詩巖	侯樹三	王 徙	林玉鶴	李隆吉
	陳美粧	林秀蘭	陳文廣	藍秀玲	徐德昌
	郭繼祖	潘桂鳳	葉明婕	王天駿	傅星衡
	陳鳳嬌	廖嘉仁	蔡美梅	李育禮	徐享岳
	陳秋美	溫玄坤	王國峻	王國安	王晴儀

(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. 理事及監事資料

(1) 理事

109年12月31日

職稱	姓名	選任日期	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	張炎清	108.3.29	3年	81年	91,950	1.54%	92,629	1.49%	1,135	0.01%	本社理事主席、理事 開明商工高級部	無	無	無	無
理事	李文秀	108.3.29	3年	78年	93,149	1.56%	93,149	1.49%	309	0.01% 以下	本社理事 花蓮工校高級部補校	永勝機械 工程行負責人	無	無	無
理事	李秋旺	108.3.29	3年	81年	97,185	1.63%	97,185	1.56%	0	0	本社理事主席、理事 花蓮市民代表 大漢工專土木科	花蓮縣議員 台灣合作社聯合社 監事主席	無	無	無
理事	王富大	108.3.29	3年	87年	82,004	1.37%	82,004	1.31%	309	0.01% 以下	本社理事 台北醫學院牙醫系	德生牙醫 診所負責人	無	無	無
理事	吳東明	108.3.29	3年	96年	80,527	1.35%	80,527	1.29%	3,000	0.04%	本社理事主席、理事、總經理 東華大學國企所碩士	無	無	無	無
理事	徐德興	108.3.29	3年	96年	81,743	1.37%	81,743	1.31%	1,084	0.01%	本社理事 台北工專工業設計科	義慶營造 有限公司負責人	無	無	無
理事	鍾清峯	108.3.29	3年	105年	63,685	1.07%	63,685	1.02%	300	0.01% 以下	本社經理人 退休 本社理事 國立交通大學	無	無	無	無
理事	陳維宗	108.3.29	3年	108年	63,685	1.07%	63,685	1.02%	2,209	0.03%	本社經理人 退休 國光高級商工進修部	無	無	無	無
理事	蔡友松	108.3.29	3年	108年	63,685	1.07%	63,685	1.02%	309	0.01% 以下	本社經理人 退休 花蓮高商補校高級部	無	無	無	無

註：理事王富大 93-95 年未擔任理事。

(2) 監事

109年12月31日

職稱	姓名	選任日期	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
監事主席	沈錦相	108.3.29	3年	84年	93,085	1.56%	93,085	1.49%	598	0.01%	本社監事主席 監事 大漢技術學院企管科	朕權實業(股)董事	無	無	無
監事	吳國政	108.3.29	3年	84年	91,796	1.54%	91,796	1.47%	20	0.01%以下	本社監事 淡江大學企管系	順民企業(股)董事長 順民研磨廠(股)董事長 台亞預拌混凝土廠(股)董事長 花蓮區石材資源化處理(股)監察人 新民石材廠(股)董事	無	無	無
監事	林威宇	108.3.29	3年	96年	87,097	1.46%	87,097	1.39%	20	0.01%以下	本社監事 台灣觀光專校國貿科	展奇園興業有限公司董事 菲斯佩旅民宿負責人	無	無	無
監事	林冠珩	108.3.29	3年	99年	81,722	1.37%	81,722	1.31%	0	0	本社監事 花蓮高商補校	兆田實業有限公司會計	無	無	無
監事	林純如	108.3.29	3年	108年	63,685	107%	63,685	1.02%	306	0.01%以下	臺北商業技術學院附設空專	鎰偉通信有限公司董事	無	無	無

2. 理事及監事資料

109 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。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非與信用合作社有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股5%以上股東。	非為最近一年內提供信用合作社財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備註
張炎清		√		√	√	√	
李文秀		√		√	√	√	
李秋旺		√		√	√	√	
王富大		√		√	√	√	
吳東明	√	√	√	√	√	√	
徐德興		√	√	√	√	√	
鍾清峯	√	√	√	√	√	√	
陳維宗	√	√	√	√	√	√	
蔡友松	√	√	√	√	√	√	
沈錦相		√		√	√	√	
吳國政		√		√	√	√	
林威宇		√		√	√	√	
林冠玕		√	√	√	√	√	
林純如		√	√	√	√	√	

3. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

職稱	姓名	就任日期	持有社股數		配偶持有社股數		主要學歷	主要經歷	目前兼職 兼他之 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				職稱	姓名	關係
總經理	吳耀輝	1060606	30,108	0.48%	20	0.01% 以下	東華大學碩士	副總經理	無	無	無	無
總稽核	廖眾峯	1070524	28,462	0.45%	0	0	大漢技術學院	美崙分社協理	無	無	無	無
副總經理	吳墉輝	1070524	19,215	0.30%	516	0.01% 以下	花蓮高商	營業部協理	無	無	無	無
管理部協理	邱振南	1070524	16,795	0.26%	0	0	精鐘商專	管理部主任	無	無	無	無
法遵室兼 秘書室主任	陳宏名	1080425	7,711	0.12%	5,869	0.09%	東華大學碩士	法遵室主任	無	無	無	無
資訊室 主任	陳彥良	990729	11,222	0.18%	0	0	大漢技術學院	資訊室副理	無	無	無	無
營業部經理	譚子和	1070101	12,301	0.19%	41	0.01% 以下	東華大學碩士	中華分社經理	無	無	無	無
復興分社 經理	馮美貴	1070524	15,600	0.23%	0	0	大漢技術學院	理財室兼企劃 室主任	無	無	無	無
自由分社 經理	江國賢	1080101	10,593	0.15%	5,714	0.09%	東華大學碩士	信義簡易型 分社經理	無	無	無	無
中華分社 經理	邱繼豪	1060605	14,570	0.21%	50	0.01% 以下	東華大學碩士	國光簡易型 分社經理	無	無	無	無
美崙分社 經理	倪文傑	1090101	7,385	0.11%	100	0.01% 以下	大漢工商專科	慶豐簡易型 分社經理	無	無	無	無
信義簡易型 分社經理	黃美慧	1080101	9,465	0.15%	0	0	東華大學碩士	自由分社經理	無	無	無	無
自強分社 經理	李秋芬	1070101	11,900	0.19%	50	0.01% 以下	東華大學碩士	建國簡易型分 社經理	無	無	無	無
國光簡易型 分社經理	趙文翠	1070101	10,758	0.17%	60	0.01% 以下	台北商專空專	國光簡易型 分社襄理	無	無	無	無
鳳山分社 經理	黃政毅	1090101	14,365	0.23%	2,271	0.03%	東華大學碩士	美崙分社經理	無	無	無	無
建國簡易型 分社經理	蘇隆照	1070101	8,616	0.13%	0	0	東華大學碩士	仁武分社經理	無	無	無	無
慶豐簡易型 分社經理	李慧珍	1090101	17,166	0.27%	50	0.01% 以下	大漢技術學院	企劃室主任	無	無	無	無
永康分社 經理	王信源	1090729	8,263	0.13%	0	0	亞東工專	企劃室主任	無	無	無	無
台東分社 經理	陳仕德	1060301	7,138	0.11%	20	0.01% 以下	台北商專空專	永康分社經理	無	無	無	無
仁武分社 經理	方治平	1070101	7,601	0.12%	11,399	0.18%	東華大學碩士	自強分社經理	無	無	無	無
橋頭分社 經理	丁孟澤	1070101	13,329	0.21%	0	0	東華大學碩士	慶豐簡易型 分社經理	無	無	無	無

4. 一〇九年度支付理事、監事、總經理及副總經理之報酬

支付理事及監事之酬金，依「信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準」規定辦理；支付總經理及副總經理之酬金，依人事管理規則規定辦理。

(一) 理事及監事之報酬（彙總揭露姓名及酬金方式）

109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	張炎清	6,396,000	1,890,000	3,240,300	11,526,300	12.95%
理事	吳東明					
理事	李秋旺					
理事	李文秀					
理事	王富大					
理事	徐德興					
理事	鍾清峯					
理事	陳維宗					
理事	蔡友松					
監事主席	沈錦相					
監事	吳國政					
監事	林威宇					
監事	林冠玗					
監事	林純如					

註：一.其他報酬係指理事主席依規定提報社員代表大會所領之獎金(依台財融(三)字第0918012268號函)及理監事三節金。
二.駐社理事主席依規定未支領理事公費。

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	張炎清、吳東明、李文秀、李秋旺、王富大、徐德興、鍾清峯、陳維宗、蔡友松、沈錦相、吳國政、林威宇、林冠玗、林純如	吳東明、李文秀、李秋旺、王富大、徐德興、鍾清峯、陳維宗、蔡友松、沈錦相、吳國政、林威宇、林冠玗、林純如
2,000,000 元(含)~3,000,000 元(不含)		
3,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		張炎清
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)		
10,000,000 元以上		
總計	14 人	14 人

(二) 總經理及副總經理之報酬 (彙總揭露姓名及酬金方式)

109年12月31日

職稱	姓名	薪資	獎金	其他報酬	前三項總額	前三項總額占稅後純益之比例(%)
總經理	吳耀輝	3,874,800	2,223,142	52,000	6,149,942	6.91%
副總經理	吳墉輝					
總稽核	廖眾峯					

註：一、其他報酬係指依本社福利辦法之員工教補助費、子女教育補助費及喪葬補助。

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 2,000,000 元	吳墉輝、廖眾峯	吳墉輝、廖眾峯
2,000,000 元(含)~3,000,000 元(不含)	吳耀輝	吳耀輝
3,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)		
10,000,000 元以上		
總計	3 人	3 人

5. 支付理事、監事、總經理及副總經理酬金之分析及說明

(1) 信用合作社章程所載理事、監事酬勞之成數或範圍：本社理事、監事酬勞之範圍均依信用合作社法之規定。

(2) 理事會通過一〇八年度之理事、監事酬勞金額為 1,890,000 元

(3) 上年度盈餘用以配發理事、監事酬勞情形：

上年度盈餘分配時有關理事、監事酬勞之實際配發金額為 1,890,000 元，由理事會通過並經社員代表大會擬議配發金額為 1,890,000 元，差異金額為 0 元。

(4) 本社一〇九年度支付理事、監事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例分別為 12.95% 及 6.91%。

(5) 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：本社理事、監事之報酬，依據「信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準」，理事、監事之酬金視本社未來營運績效情形而增減。

理事、監事之報酬包含月支報酬及盈餘分配之酬勞等項目。駐社理事主席之薪資，係以總經理薪資為計算基礎，最高薪資不得逾總經理最高薪資 1.3 倍。

總經理及副總經理係支領一般員工薪資報酬。本社員工薪資、獎金及紅利發放標準及核定程序之規定，經理事會通過實施，其中員工獎金發放數額係依據該年度盈餘目標達成率、股東權益報酬率、逾放比率及不含政府機關放款之放款覆蓋率等因素核定。總經理及副總經理之報酬，包含薪資、職務加給、獎金及各項津貼等項目。

(四) 一〇九年度理事、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 (一)

職 稱	姓 名	109 年 度
		持有股數增(減)數
理事	張炎清	增 679 股
總經理	吳耀輝	增 1,734 股
總稽核	廖眾峯	增 2,170 股
副總經理	吳墉輝	增 1,446 股
協理	邱振南	增 472 股
主任	陳宏名	增 311 股
主任	陳彥良	增 1,164 股
經理	馮美貴	增 1,150 股
經理	江國賢	增 1,054 股
經理	邱繼豪	增 1,170 股
經理	譚子和	增 1,194 股
經理	倪文傑	增 388 股
經理	黃美慧	增 1,038 股
經理	李秋芬	增 1,190 股
經理	趙文翠	增 1,058 股
經理	黃政毅	增 1,057 股
經理	蘇隆照	增 344 股
經理	李慧珍	增 1,296 股
經理	王信源	增 995 股
經理	陳仕德	增 815 股
經理	方治平	增 357 股
經理	丁孟澤	增 998 股
經理	吳永誠	增 1,007 股

註：社股轉讓之相對人為關係人者，尚應填列下表。

社 股 轉 讓 資 訊 (二)

姓 名	社股轉讓 原因	轉讓日期	轉讓相對人	相對人與信用合作社、理事 、監事、經理人之關係	股 數
無	無	無	無	無	無

三、社股及股息

(一) 一〇九年年初及年底之股金總額

一〇九年年初股金總額：新台幣 615,046 仟元。

一〇九年年底股金總額：新台幣 622,820 仟元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

109 年 12 月 31 日

數量 \ 社員結構	社員	準社員	合 計
人 數	30,396	553	30,949
持 有 股 數	6,210,626	17,570	6,228,196
持 股 比 例	99.72	0.28%	100%

(三) 最近二年度每一社股淨值、盈餘、股息及相關資料

每股淨值、盈餘及股息資料

		109 年	108 年
每股淨值 (註 1)	分配前	254.15 元	247.03 元
	分配後	-	241.76 元
每股盈餘	加權平均社股數	6,189,332	6,047,157
	每股盈餘	14.38 元	12.19 元
每股股利(註 2)		5.00 元	4.75 元

註一：係以年底社股數為準並依據次年度社員代表大會決議分配之情形填列。

註二：本表所列每股股利係指發放上一年度股息而言。

(四) 股息發放狀況：本次社員代表大會擬分配股息 5.00%。

參、營運概況

一、業務內容

(一)業務別經營之主要業務

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、金融債券。
8. 辦理國內匯兌。
9. 代理收付款項。
10. 買賣外幣現鈔及旅行支票。
11. 辦理保管業務。
12. 辦理保管箱業務。
13. 辦理經中央主管機關核准之保證業務。
14. 辦理與前列各款業務有關之代理服務業務。

(二) 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

本社存款截至一〇九年底止，總餘額為新台幣 30,995,173 仟元，較一〇八年底（上年底）總餘額新台幣 28,820,221 仟元，增加 7.55%。

存款餘額統計表

單位：新台幣仟元

存款性質		109.12.31		108.12.31		比較增減	
		金額	%	金額	%	金額	%
活期性存款	支票存款	104,443	0.34%	105,231	0.37%	(788)	(0.75%)
	活期存款	2,700,683	8.71%	2,066,020	7.17%	634,663	30.72%
	活期儲蓄存款	11,222,567	36.21%	9,689,819	33.62%	1,532,748	15.82%
	保付支票	-	0.00%	-	0.00%	0	0
	小計	14,027,693	45.26%	11,861,070	41.16%	2,166,623	18.27%
定期性	定期存款	2,494,948	8.05%	2,924,785	10.14%	(429,837)	(14.70%)
	定期儲蓄存款	14,472,532	46.69%	14,034,366	48.70%	438,166	3.12%
	小計	16,967,480	54.74%	16,959,151	58.84%	8,329	0.05%
總存款		30,995,173	100.00%	28,820,221	100.00%	2,174,952	7.55%

2. 放款業務

本社放款截至一〇九年底放款總餘額為新台幣 22,422,842 仟元，較一〇八年底（上年底）總餘額新台幣 21,654,811 仟元，增加 3.55%，占總資產之比重為 68.49%。

放款業務統計表

單位：新台幣仟元

項目	109.12.31		108.12.31		比較增減		占總資產之比重%
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款	-	0.00%	9,122	0.04%	(9,122)	0	0.00%
短期擔保放款	17,810	0.08%	222,020	1.03%	(204,210)	(91.98%)	0.05%
中期放款	316,979	1.41%	405,071	1.87%	(88,092)	(21.75%)	0.97%
中期擔保放款	8,366,801	37.31%	7,326,703	33.83%	1,040,098	14.20%	25.56%
長期擔保放款	13,694,117	61.07%	13,655,408	63.06%	38,709	0.28%	41.83%
催收款項	27,135	0.12%	36,487	0.17%	(9,352)	(25.63%)	0.08%
總放款	22,422,842	100.00%	21,654,811	100.00%	768,031	3.55%	68.49%

3. 投資業務

截至一〇九年十二月三十一日止，總餘額 26,853 仟元，一〇八年底（上年底）餘額 26,853 仟元，占總資產之比重為 0.08%。

投資業務統計表

單位：新台幣仟元

項目	期間	109.12.31	108.12.31	比較增減		占總資產之比重%
		金額	金額	金額	%	
備供出售金融資產		23,098	23,098	0	0	0.07%
以成本衡量金融資產		3,755	3,755	0	0	0.01%
合 計		26,853	26,853	0	0	0.08%

4. 代理收付業務

代理收付業務統計表

單位：新台幣仟元

項目	期間	109.12.31	108.12.31	比較增減	
		金額	金額	金額	%
代收稅款		1,115,668	1,110,259	5,409	0.49%
代收公用事業各費		270,301	283,626	(13,325)	(4.70%)
代收勞健保費		645,681	599,149	46,532	7.77%
代收其他各費		1,891,013	1,698,674	192,339	11.32%
合 計		3,922,663	3,691,708	230,995	6.26%

5. 買賣有價證券

有價證券統計表

單位：新台幣仟元

項目	期間	109.12.31	108.12.31	比較增減		占總資產之比重%
		金額	金額	金額	%	
公 債		0	0	-	-	-
公 司 債		0	0	-	-	-
金 融 債 券		0	0	-	-	-
債 票 券 附 賣 回		0	0	-	-	-
受 益 憑 證		2,708	16,333	(13,625)	(83.42%)	0.01%
合 計		2,708	16,333	(13,625)	(83.42%)	0.01%

(三) 一一〇年度經營計畫：

本年度各項業務營運量簡要說明如下：

1.存款業務：

本年度預計吸收客戶存款餘額為 318 億元。

2.放款業務：

本年度預計承作各類放款餘額為 230 億元。

3. 本年度預計利息收入 519,550 仟元，利息費用 134,559 仟元，利息淨收益 384,991 仟元，利息以外淨收益 36,630 仟元，放款呆帳費用 12,000 仟元，營業費用 309,621 仟元，預計全年度稅前純益為 100,000 仟元。

茲將 110 年度損益表列如下(金額單位：新台幣仟元)

會計科目名稱	金額
利息收入	519,550
利息費用	(134,559)
利息淨收益	384,991
利息以外其他淨收益	36,630
淨收益	421,621
放款呆帳費用	(12,000)
營業費用	(309,621)
會計原則變動 累積影響數	0
本期損益(稅前)	100,000

(四) 市場分析：

央行因新冠肺炎影響重大，於 109 年 3 月宣布降息 1 碼 (0.25%)，重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調降 1 碼，分別為年息 1.125%、1.5% 及 3.375%。由於疫情嚴峻，利率一舉降至 1.125%，突破金融海嘯的最低紀錄。央行這次降息不是要刺激經濟，而是要讓企業營運不中斷、減輕家庭財務負擔，避免因為營運不順，影響勞動市場。金融業因此次降息導致存放款利差持續縮減，進而影響盈餘達成。109 年 12 月月底，我國外匯存底金額為 5,299.11 億美元，較上月底增加 165.14 億美元。外匯存底增加主要係因外匯存底投資運用收益、歐元等貨幣對美元升值，以該等貨幣持有之外匯折成美元後，金額增加與資金大量匯入，導致外匯市場過度波動，央行進場調節。

在本社營業區域內之不動產產業狀況如下說明：

花蓮縣 110 年公告土地現值平均調幅為 0.3%，「地王」仍位於花蓮市中山路與中正路口的摩瑪運動流行鞋店，以公告土地現值每平方公尺 41.92 萬元 (約每坪

138.5 萬元) 蟬聯。花蓮市中山路、中正路口屬於賣方市場，極少有屋主讓售，每坪行情至少 110 萬元上下，同樣是中山、中正路，行情又以中正路高一些。在市場交易方面，由於蘇花公路改建工程通車後，交通便利且大量觀光人潮擁入，促使花蓮市、吉安鄉商圈交易熱絡；新城鄉青年住宅即將完工入住，將帶動地方上經濟繁榮。花蓮在蘇花改通車前，因預期心理就已經迎來一波買氣，近期房市狀況則是「持平趨緩」，主要交易集中在花蓮市跟吉安鄉。109 年花蓮全縣住宅交易量達 1,896 件，交易熱區主要集中於人口最多的花蓮市與吉安鄉兩大行政區，約占全花蓮住宅交易逾 8 成。新成屋華廈建案夯，每坪單價介於 20 至 21 萬之間，總價約 600 萬到 700 萬；在中古屋方面，以屋齡 10~20 年的透天別墅較受青睞，成交總價約 1,000-1,200 萬，花蓮火車站新站、東大門夜市、慈濟北昌一帶都是熱區。由於土地取得成本高漲，建商考量成本和利潤，近期出現不少小坪數、低總價的大樓推案，每坪單價介於 25 至 32 萬之間，其中一房和兩房備受喜愛，坪數約落在 16-30 坪，總價 400 萬到 700 萬皆有。由於近年觀光盛行，不少喜歡來花蓮旅遊的外地客，也會選擇購買屋齡 25-30 年的中古屋，總價約 150-200 萬的小套房，省去訂民宿問題。目前購屋者年輕化的趨勢越來越明顯，30 到 50 歲居多。吉安鄉生活機能、交通醫療便利，除了本地人，外縣市人看好花蓮未來發展購屋置產，或是為退休生活做準備，比例多達 4~5 成。吉安鄉住宅物件住宅每坪單價約落在 17.3 萬元，與 108 年相比，漲幅約 3.6%。南區則有公路總局蘇花公路改善工程處刻正積極辦理之瑞穗鄉至富里鄉台九線道路拓寬工程，該路段完工後，將縮短本縣狹長之城鄉距離，有利提振南區經濟成長。整體而言，全縣市場交易穩健成長，地價呈小幅上揚。

台東「地王」仍位於正氣路與光明路之角地，一一〇年維持每平方公尺 20 萬元（約每坪 66.11 萬元）。為紓解台東市都市計畫地區發展飽和壓力，解決豐榮、豐樂地區發展現況居住空間之需求及公共設施缺乏，台東縣政府辦理整體開發，在緊鄰台東市中心的豐榮、豐樂地區，以區段徵收開發方式提供都市發展所需之土地空間及公共設施，預計於一一一年完成。台東長期的人口外流並沒有造成房價下跌，反而上漲，109 年的購屋平均單價每坪 14.73 萬元，較 10 年前的每坪 8.43 萬元，大漲 75%。台東近年房價出現許多漲幅，原因包括自住需求增加、外地投資客置產。

高雄「地王」商圈仍由大遠百百貨連續 8 年蟬聯，公告土地現值維持每平方公尺為 57 萬元（每坪約 188.42 萬元），「地后」仍是漢神巨蛋百貨的每坪 145 萬元。南北高雄地王商圈結合重大建設計劃持續發展，吸引購屋買盤進駐，成為建商推案鎖定重點區。109 年高雄全年交易量有 3 萬 8270 棟，年增 2.7%。根據高雄市不動產開發公會最新申報開工統計資料顯示，高雄市區 109 年包括大樓與透天申報開工戶數，合計達 1 萬 1,231 戶，總銷金額合計約達 1,211 億元，因首購新成屋去化快速，房價呈現緩漲趨勢，其中三民區新開工大

樓全年達 2,829 戶成為推案冠軍，其次為楠梓區 2,720 戶與鼓山區 1,503 戶。三民區商圈發展成熟且交通便利，加上優質學區與綠地環境，成為吸引購屋買氣優勢條件，包括文山特區、陽明國中學區、建工大豐商圈、鼎山家樂福商圈等，都成為首購、首換與換屋大樓推案首選區域。109 年上半年在首購市場買氣持續熱度刺激，三民、楠梓、左營、鼓山、鳳山等首購推案熱區依然看俏，換屋與豪宅市場持平，整體市場呈價穩趨勢發展。大遠百百貨公司位於中山二路與三多四路口，屬亞洲新灣區核心地帶；周邊大型商辦及豪宅建築案陸續興建，水岸輕軌、世貿展覽館、流行音樂中心等重大建設亦相繼開發完成，是本區段地價維持不墜的主因。漢神巨蛋為本市百貨業龍頭，周邊商圈發展亦相當活絡，地價支撐性強。高市房地產市場因受低利環境及市場資金充沛影響，加上本市自住剛性需求仍在，建商推案量逐漸去化等因素，不動產交易價格略有上漲。北高雄凹仔底一帶，自從漢神巨蛋百貨開幕營運後，讓區域消費與休閒機能更充裕，加上高雄捷運紅線通車，讓生活圈蓬勃發展，刺激區域地價迅速上揚，房價水準也水漲船高。捷運紅線在北高雄重點發展生活圈內設置多個站區，尤其是 R13 凹仔底站至 R16 高鐵左營站一帶，沿線生活圈的居住條件優質便利，公園綠地多且對外交通方便。該生活圈附近愛河流域的愛河之心、高雄微笑公園與河堤公園，從河堤路、文守路延伸至博愛路，可提供民眾散步、騎單車的優質空間，也與裕誠商圈緊密結合，提供便利的餐飲與購物機能，讓生活圈擁有優質的綠化景觀，也吸引不少北高雄居民前來休閒與消費，成為優質的居住環境。高雄市政府推動亞洲新灣區與多功能經貿園區的重大建設計畫區，許多工廠陸續搬遷，中華路旁紛紛設置購物中心、量販賣場，成功路旁也開發高雄軟體科技園區，中鋼企業總部也已完工進駐，結合漢神百貨商圈、三多百貨商圈、大遠百商圈、統一夢時代百貨商圈，讓南高雄的百貨商圈發展，引領商業不動產市場更具成長。高雄市政府在亞洲新灣區生活圈全力推動的重大建設計畫，已陸續到位或即將完成，包括海洋文化及流行音樂中心計畫，與已完工的高雄展覽館、高雄市立圖書館總館、高雄軟體科技園區等。政府加強推動鄰近的多功能經貿園區，總開發面積廣達 580 餘公頃，為南高雄商圈發展的明日之星，連結高市三多百貨商圈、統一夢時代百貨商圈，凸顯商圈的地理核心位置的優勢條件，對於刺激購屋買氣頗具正面助益效果。

台南市受南科效應帶動，對於快速開發地段及時反應，各項公共建設顯著提升，南科擴充帶動就業效應，沙崙綠能科學城逐步成形，以及文化首都帶動觀光旅遊發展，台南市的住宅價格漲幅為六都第一，其中市地重劃或區段徵收等整體開發地區不動產成交價上漲顯著，台南市的不動產交易量持續增加，其中新光三越中山店已蟬聯「地王」，公告土地現值為每平方公尺 32.8 萬元（每坪約為 108.4

萬元)。台積電加碼投資南科效應持續發酵，科技產業進駐，產業聚落成形，帶動就業機會增加；永康鹽行國中區段鄰近南科園區、中山高永康交流道及鹽行商圈地段優勢，可望成為產業發展的新核心，市府將建構完整的產業生活圈，大幅提升大台南整體生活機能與滿足未來發展需求。109年第4季各行政區房屋交易量前5名依序為永康區1,028棟、東區656棟、安南區619棟、安平區618棟、北區415棟，其中永康區成交量更達全市最高，顯見在鹽行國中區段徵收、物流轉運專區、市立總圖、國道1號永康交流道聯絡道、北外環快速道路等開發區或建設興闢，以及南科就業人口居住需求下，永康區房市持續熱絡。

109年不少產業受肺炎疫情影響，但房地產市場卻逆勢而行，買氣一路攀升，到年底甚至逼得政府祭出「打炒房」政策，來抑制過熱買氣，這波打炒房政策，是否會影響房市交易，頗值得觀察。在新冠疫情爆發變異型病毒的背景下，疫情退散的不確定性提高，卻仍有高達6成投資人有意進一步加碼不動產。投資人此波入市主要是受到補償性的投資心理效應激勵，擔心再度錯過難得的投資機會，而疫情下不動產價格僅出現微幅修正，也是穩定投資人信心的定心丸。台經院提醒，中央銀行為防止炒房亂象祭出房市選擇性信用管制措施，包括限制公司法人與自然人第3戶以上購屋貸款成數及限縮購地貸款、餘屋貸款成數等，對非自住之購屋需求產生抑制效果。政府各部會陸續針對打炒房釋出進一步的動作，預料多少能杜絕近期投機房市的風氣，使交易結構重回以自住型買方市場為主，但短期內房市勢必經過一段調整期。

本社營運區域包括花蓮縣、台東縣、高雄市與台南市，區域內銀行、信合社、農會與郵局林立，競爭相當激烈。本社於花蓮縣主要人口分佈區花蓮市與吉安鄉內營業據點有十家，為所有花蓮縣內金融機構分佈最多與密度最高者，且有二家證券收付處與花蓮監理站、地方法院、地方稅務局貼心駐點服務，對客戶較有便利性，具有競爭力。台東分社加入國票證券次交割服務，具有未來成長力。本社營運區域內人口數統計至109年12月止：花蓮縣324,372人、台東縣215,261人、高雄市2,765,932人與台南市1,874,917人，均較108年12月人口減少，少子化與人口外流問題使業績目標達成愈顯吃力。科技的快速發展，為了迎合客戶的需求，必須提供更多的金融資訊及服務。本社屬於中型信合社，因規模不夠大，雖有獨立之資訊室，然可用於增加金融科技服務之資金相對不足，對於資訊科技的更新不夠快速，創造新種金融商品的能力亦顯不足，面臨金融科技環境的快速發展，本社難以與中大型銀行相抗衡。

1. 有利因素：

- (1) 重視地方服務及公益活動，配合社區辦理各項活動，營造良好企業形象。
- (2) 花蓮地區營業據點密度較高，對客戶較有便利性，具有競爭力。

(3)優質服務與在地形象，有助於拓展業務利基。

(4)存放款逐年成長，有利達成理想經濟規模。

2. 不利因素：

(1)信用合作社在法令限制因素下，較不利於與銀行競爭。

(2)同業殺價競爭與央行調降利率 1 碼，利差持續走低。

(3)業務服務項目較少，營運成本較高。

(4)商業銀行的進駐，且同質性過高，瓜分營業區域內之客戶。

3. 因應對策：

(1)善用地方金融特色，增進與客戶互動，滿足社員需求，提供優質的在地服務。

(2)加強員工教育訓練，提升員工素質，因應金融情勢變化，增加企業整體競爭力。

(3)積極投入公益活動，服務偏鄉回饋社會，提升本社知名度。

(4)擴充存放款業務量，降低資金成本，增加利差。

(5)增加活期性存款與貸款利率較高之商品，避免殺價競爭，促使營業單位追求存放款成長外，也追求盈餘的提升，避免存放款增加盈餘反而下降的情況發生。

(五)長、短期業務發展計劃：

1. 短期業務發展計劃：

(1)增加活期性存款，擴大利差。

(2)深耕地方，重視在地聯結，積極拓展個人、公司戶、法人與協會等新客戶開戶，擴大本社客戶群。

(3)加強員工教育訓練，鼓勵取得各項金融證照，與提升服務品質及效率。

(4)持續運用策略聯盟，提供客戶多元化產品選擇。

(5)因應金融科技發展，持續汰換資訊系統設備，提升對客戶的服務品質與效率。

2. 長期業務發展計劃：

(1)達到存放款經濟規模，提升獲利能力。

(2)調整最適營運規模及地點，充分發揮分社效益。

(3)培育優秀人才，提升人員專業素養。

(4)發揚合作精神，加強社區公益。

二、從業員工

最近二年度從業員工資料

109年12月31日

年 度		108 年度	109 年度
員工 人數	營業單位	142	152
	管理單位	42	38
	合 計	184	190
平 均 年 歲		43	44
平 均 服 務 年 資		19	20
學 歷 分 配	碩 士	26	27
	大 學	89	92
	大 專	57	59
	高 中	12	12
員工持有專業證照之名稱及人數		1470	1528
初、進階授信人員		95	99
初階外匯人員		14	15
信託業務人員		124	128
內部控制人員(一般、消金)		195	203
理財規劃人員		29	30
債權委外催收人員		85	87
金融人員授信擔保品估價專業能力		1	1
投信投顧業務員資格		97	99
證券高級業務員資格		13	13
證券業務員資格		26	26
證券交易相關法規與實務專業科目測驗		8	9
人身保險業務員資格		166	172
產物保險業務員資格		143	149
投資型商品保險業務員資格		109	112
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品		119	127
企業內部控制基本能力		67	71
債券人員專業能力		6	6
股務人員專業能力		7	7
期貨商業業務員資格		6	6
期貨信託基金銷售機構銷售人員		36	37
風險管理基本能力測驗		3	3
資產證券化基本能力		3	3
認證理財規劃顧問(CFP)		1	1
結構型商品銷售人員資格		11	11
理財規劃顧問(AFP)		1	1
全民財經檢定		67	67
金融數位力知識檢定測驗		5	6
證券投資信託顧問業務員		3	3
衍生性金融商品銷售人員		2	2
防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗		21	26
中小企業財務人員		4	4
工商倫理測驗合格證明書		3	4

三、社會責任及道德行為

「親切服務、深耕社區」，維持與客戶更緊密的互動是信用合作社的價值，所以本社對社會公益、學術文化之貢獻、環境保護制度及創造社員價值等，深知對社會大眾的責任及營運上的自我要求。

(一)社會公益方面:

- 1.本社每年對慈善機構及公益活動捐助外，並由本社同仁自動發起成立「愛心關懷社」社團組織，本著「人饑己饑、人溺己溺」之宗旨，期以愛心不落人後之行動，喚起大眾以愛心關懷週遭需要幫助的人。
- 2.每年皆協助舉辦園遊會活動，以直接設攤並將收入全數捐出或認購園遊券方式，共同關懷獨居老人、單親家庭、低收入戶等弱勢團體。
- 3.本社配合金融監督管理委員會金融知識教育活動走入校園金融理財宣導，一〇九年度仍由方治平經理、蘇隆照經理、莊景智襄理、黃政毅經理、邱繼豪經理、丁孟澤經理、陳仕德經理及蔡足金襄理、吳永誠經理、黃美慧經理、曹育嘉副理、黃渝凌領組及陳雅惠領組擔任講師，對於地區國中、小學及機關團體，宣導金融知識，由於教學方式貼近民眾生活，獲得熱烈迴響。

(二)學術文化之貢獻:

- 1.每年於春節前，邀請花蓮縣長青書畫會於本社廣場舉辦免費贈送春聯活動，除可保留傳統習俗外並可推廣珍貴的文化資產。
- 2.本社或結合社區舉辦Hua215.com音樂會，邀請學校樂隊或地方知名樂團表演，鄉親可免費觀賞。
- 3.本社每年對社員發放社員子女獎學金，以一〇九年度為例，受獎學生達377件，獎學金達246,300元，對大學、高中、國中學生給予最直接的鼓勵。

(三)環境保護方面：

- 1.本社每週於各分社同時進行掃街活動，以達到敦親睦鄰與社區互動。
- 2.為響應節能減碳，除積極進行垃圾分類，廚餘及環保資源回收工作，使用環保餐具，善盡企業環保工作。

(四)創造社員價值：

本社秉持「取之於社會，用之於社會」之理念，以一貫踏實、穩健的作風、正派經營，以謀求社會長期福祉，廣受市民的支持與肯定，並以「我為人人，人人為我」之互助精神，進而將盈餘回饋社員，積極創造信用合作社核心價值。

四、資訊設備：主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護、未來開發或購置計劃及緊急備援與安全防護措施。

(一) 主要資訊系統

1. 主機硬體設備

- (1) 主機 HP NonStop S78
- (2) 通訊控制機
- (3) 磁帶設備
- (4) 端末設備

2. 作業軟體

- (1) 作業系統：HP NonStop Kernel

- (2) 應用系統：

- 存款系統
- 交換託收系統
- 定期存款系統
- 放款系統
- 會計系統
- 社籍系統
- 保管箱系統
- 跨行通匯系統
- 晶片金融卡系統
- 全國繳費稅系統
- 語音服務系統
- 人事薪資系統
- 網路ATM系統
- 網路銀行系統
- 媒體代繳代發系統

- 決策管理系統

3. 各項軟、硬體定期與提供廠商簽訂維護契約

(二) 未來開發與購置計畫

1. 配合業務需求之研發，新增或提升相關電腦作業系統，以支援新種業務的推廣。
2. 持續強化整體系統安控機制，並適時進行主機及分社端末設備提升，確保資訊系統永續營運。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. HP 作業系統相當穩定，主機及相關硬體設備皆已多重配置，並同時運作，軟體程式依其重要性執行備份運作，系統及機器維修可在連線作業中進行。
2. 資訊室定期對系統軟體檔案做備份，同時訂有硬體故障回復程序，供硬體故障或系統軟體故障排除之用，以降低危害。

3. 本社與資訊設備相關廠商，均訂有維護合約，如凌群電腦公司，ATM 維護廠商—三商、國眾電腦，UPS 維護廠商—林亞股份有限公司，週邊設備—凌群電腦公司。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

本社訂有「職工福利辦法」，推動各項福利措施。

108 年度盈餘目標達成，109 年發放 0.5 個月工作獎金，以股票方式給予員工股金合計 41,324 股，金額合計 4,132 千元。

(二) 退休制度

本社訂有「員工退休、資遣、撫恤及福利補助辦法」，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，並配合九十三年六月三十日發布之「勞工退休金條例」實施後，將依新制原則作業。

(三) 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。

六、重要契約：(列示截至最近年度止仍有效存續及最近年度到期之委外契約、技術合作契約、工程契約、向外借款長期契約及其他足以影響存款人或社員權益之重要契約。)

109 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	中央存款保險股份有限公司	77.03.10 起	存款保險	無
信用合作社資金緊急相互支援合約	全體信用合作社	85 年 3 月起	遇有信用合作社資金調度不及時，由全體信用合作社集資，經由合作金庫銀行提供緊急融通之支援資金。	無
銀行業綜合保險	明台產物保險(股)公司	109.12.31 ~ 110.12.31	保險公司對員工之不忠實行為、營運處所之財產及運送中之財產因意外事故之損失，票據及有價證券之偽造或變造、偽造通貨、證券或契據之失誤、營業處所及設備之毀損及疏失短鈔負責賠償。	無
委外契約	台灣保全股份有限公司	103.01.01 ~ 103.12.31 期自動展延	保全護送	無
技術契約	凌羣電腦股份有限公司	108.08.01 ~ 111.01.31	主機週邊設備維護	無
委外契約	財宏科技股份有限公司	97.10.22 ~ 102.10.21 期自動展延	網路 ATM 服務系統	無
委外契約	財宏科技股份有限公司	101.08.01 ~ 106.07.31 期自動展延	網路銀行服務系統	無

肆、資金運用計畫執行情形

一、計畫內容

(一) 一〇九年度擴充業務計畫

1. 購置印鑑系統
2. 綜合存款業務
3. 行動支付

(二) 一一〇年度擬擴充業務計畫

1. 購置印鑑系統
2. 綜合存款業務
3. 行動支付

所需資金來源以營運資金撥充，提升本社資訊服務能力及作業安全，以提高服務品質及形象。

(三) 購置固定資產之計畫內容、資金來源、運用概要及可能發生效益。

1. 購置主機編列新台幣 20,000 仟元。
2. 購置印鑑系統編列新台幣 6,000 仟元。
3. 更新終端機、存摺傳票印表及列表機編列新台幣 1,836 仟元。
4. 更新亂碼化設備編列新台幣 7,000 仟元。
5. 更新外放 ATM 編列新台幣 3,500 仟元。
6. ATM win7 升級編列新台幣 1,500 仟元。
7. 網銀提升系統編列新台幣 5,000 仟元。
8. 購置主管碼後送系統軟體編列新台幣 485 仟元。
9. 購置高雄地區營業廳舍編列新台幣 80,000 仟元及台南地區營業廳舍編列新台幣 40,000 仟元，本項合計編列新台幣 120,000 仟元，並得依實際購置情形互為轉移運用。

完成後可改善本社資訊服務及作業能力，提供客戶安全、迅速、完整服務，大幅提升服務品質。

(四) 最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無

二、執行情形

- (一) 資訊系統及機器設備按計畫實施，有效提升資訊服務及作業能力。
- (二) 購置營業廳舍計畫，可望節省租金支出及因應未來新增分社需求。

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表資料

簡明資產負債表

單位：新台幣元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		109年	108年	107年	106年	105年
現金及約當現金		6,287,719,359	6,543,226,979	5,431,949,336	6,219,274,782	6,074,350,037
存放央行及拆借銀行同業		3,488,188,739	1,735,639,388	1,681,505,932	2,392,550,246	1,780,419,993
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,708,000	16,333,220	5,218,420	16,445,327	5,024,800
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	49,992,558
應收款項 - 淨額		21,313,882	24,332,693	32,497,717	27,249,448	25,560,399
當期所得稅資產		16,830,195	14,697,977	11,103,839	9,686,076	10,420,493
貼現及放款 - 淨額		22,126,092,053	21,381,661,526	20,960,911,931	19,751,676,612	19,302,945,152
備供出售金融資產 - 淨額		62,416,746	61,789,931	51,027,844	46,594,374	38,288,161
持有至到期日金融資產 - 淨額		-	-	149,924,527	149,849,053	149,774,741
受限制資產		220,000,000	220,000,000	220,000,000	220,000,000	220,000,000
其他金融資產 - 淨額		3,755,190	3,755,190	3,755,190	3,233,990	3,233,990
不動產及設備 - 淨額		364,815,527	365,196,358	387,405,318	390,591,037	395,782,401
投資性不動產 - 淨額		127,247,864	128,244,483	108,395,989	109,204,638	110,013,287
無形資產 - 淨額		1,098,425	2,151,968	988,929	1,069,745	1,081,705
其他資產		14,550,365	11,039,509	8,932,870	8,236,860	8,961,456
資產總額		32,736,736,345	30,508,069,222	29,053,617,842	29,345,662,188	28,175,849,173
應付款項		128,825,076	124,917,664	101,616,211	92,894,634	91,751,486
當期所得稅負債		17,901,875	31,700,000	26,262,252	22,799,475	19,422,275
存款及匯款		30,995,172,757	28,820,221,494	27,461,943,143	27,813,830,986	26,738,570,671
負債準備		1,017,500	1,017,500	5,082,351	9,781,598	13,739,873
其他負債		10,899,861	10,850,680	10,520,617	11,193,260	11,202,227
負債總額	分配前	31,153,817,069	28,988,707,338	27,605,424,574	27,950,499,953	26,874,686,582
	分配後	-	29,021,103,482	27,635,935,604	27,979,882,713	26,903,653,267
股金		622,819,600	615,046,800	594,384,500	591,174,400	556,118,400
資本公積		15,391,869	15,391,869	15,212,865	15,212,865	15,212,865
保留盈餘	分配前	905,389,090	850,231,313	810,666,088	765,278,625	714,641,244
	分配後	-	817,835,169	780,155,058	735,895,865	685,674,509
其他權益		39,318,717	38,691,902	27,929,815	23,496,345	15,190,132
權益總額	分配前	1,582,919,276	1,519,361,884	1,448,193,268	1,395,162,235	1,301,162,641
	分配後	-	1,486,965,740	1,417,682,238	1,365,779,475	1,272,195,906

註：1. 上稱分配後數字，係依據次年度社員代表大會決議之情形填列。

2. 上開所列最近年度財務資料皆經聯華會計師事務所陳韋樺會計師查核簽證。

3. 採用國際財務報導準則。

(二) 損益表資料

簡明綜合損益表

單位：新台幣元

項目	最近五年度財務資料				
	109年	108年	107年	106年	105年
利息收入	509,943,256	544,663,083	542,614,848	523,485,073	519,361,534
減：利息費用	(156,338,574)	(174,269,903)	(171,711,926)	(160,816,400)	(168,339,566)
利息淨收益	353,604,682	380,393,180	370,902,922	362,668,673	351,021,968
利息以外淨收益	61,997,343	38,032,212	36,953,947	40,088,102	40,388,369
淨收益	415,602,025	418,425,392	407,856,969	402,756,775	391,410,337
呆帳費用及保證責任準備提存	(20,000,000)	(25,000,000)	(20,000,000)	(15,039,000)	(9,604,000)
營業費用	(288,930,079)	(287,990,451)	(286,816,201)	(287,213,659)	(281,432,689)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	106,671,946	105,434,941	101,040,668	100,504,116	100,373,648
所得稅(費用)利益	(17,700,000)	(31,700,000)	(24,200,000)	(21,000,000)	(18,000,000)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	88,971,946	73,734,941	76,840,668	79,504,116	82,373,648
本期淨利(淨損)	88,971,946	73,734,941	76,840,668	79,504,116	82,373,648
其他綜合損益	37,900,692	33,141,775	25,859,370	23,496,345	15,190,132
本期其他綜合損益(稅後淨額)	37,900,692	33,141,775	25,859,370	23,496,345	15,190,132
本期綜合損益總額	126,872,638	106,876,716	102,700,038	103,000,461	97,563,780
每股盈餘	14.38	12.19	12.96	13.86	15.00

註：1. 上開所列最近年度財務資料皆經聯華會計師事務所陳韋樺會計師查核簽證。

2. 採用國際財務報導準則。

二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析				
		109年	108年	107年	106年	105年
經營能力	存放比率(%)	71.39	75.14	77.22	71.82	72.96
	逾放比率(%)	0.15	0.25	0.32	0.37	0.26
	存款利息支出佔年平均存款餘額比率(%)	0.52	0.62	0.62	0.59	0.63
	授信利息收入佔年平均授信餘額比率(%)	2.06	2.28	2.29	2.28	2.35
	總資產週轉率(次)	1.31	1.41	1.40	1.40	1.40
	員工平均收益額(元)	2,222,471	2,261,759	2,192,779	2,200,857	2,104,357
	員工平均獲利額(元)	475,786	398,567	413,122	434,448	442,869
	獲利能力	資產報酬率(%)	0.28	0.25	0.26	0.28
權益報酬率(%)		5.74	4.97	5.40	5.90	6.51
純益率(%)		21.41	17.62	18.84	19.74	21.05
每股盈餘(元)		14.38	12.19	12.96	13.86	15.00
財務結構	負債佔總資產比率(%)	95.16	95.02	95.01	95.24	95.38
	不動產及設備佔權益比率(%)	23.05	24.04	26.75	28.00	30.42
成長率	資產成長率(%)	7.31	5.01	(1.00)	4.15	1.41
	獲利成長率(%)	1.17	4.35	0.53	0.13	11.18
現金流量	現金流量比率(%)	378.19	982.51	(1361.88)	688.06	(642.62)
	現金流量允當比率(%)	225.87	621.04	597.90	2216.98	2098.25
	現金流量滿足率(%)	3753.88	(14765.28)	31535.94	(25357.67)	6139.87
流動準備比率(%)		25.13	22.32	20.95	25.33	23.91
利害關係人擔保授信總餘額(千元)		464,357	448,148	416,583	398,207	321,027
利害關係人擔保授信總餘額佔授信總餘額之比率(%)		2.07	2.07	1.96	1.99	1.65

說明最近二年度各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)。

- 一、逾放比率下降，主要係因109年擔保消費金融貸款之逾期放款低於108年擔保消費金融貸款之逾期放款。
- 二、純益率上升，主要係因109年淨收益低於108年淨收益，且109年稅後損益高於108年稅後損益。
- 三、資產成長率上升，主要係因109年資產總額增加\$2,228,667千元高於108年資產總額增加\$1,452,232千元。109年資產總額增加主要來自於存放央行及拆借銀行同業增加及貼現及放款增加；108年資產總額增加主要來自於現金及約當現金增加及貼現及放款增加。
- 四、獲利成長率下降，主要係因109年度稅前損益較108年度稅前損益增加\$1,237千元低於108年度稅前損益較107年度稅前損益增加\$4,394千元所致。
- 五、現金流量比率下降，主要係因109年度之營業活動淨現金流量低於108年度之營業活動淨現金流量。
- 六、現金流量允當比率下降，主要係因109年度之營業活動淨現金流量低於108年度之營業活動淨現金流量。
- 七、現金流量滿足率上升，主要係因109年度之投資活動淨現金流量為正數，108年度之投資活動淨現金流量為負數。

註 1：本表計算公式如下：

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 = 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) 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。

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益總額。

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) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量

(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) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

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 2. 上開所列最近年度財務分析之財務資料皆經聯華會計師事務所陳韋樺會計師查核簽證。

註 3. 採用國際財務報導準則。

資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	109 年	108 年	107 年	106 年	105 年
自有資本	第一類資本	股金	622,465	614,524	593,851	579,536	554,915
		資本公積(固定資產增值公積除外)	15,392	15,392	15,213	15,213	15,213
		法定盈餘公積	793,576	755,776	711,776	661,776	608,376
		特別盈餘公積	24,259	24,200	24,120	23,998	23,892
		累積盈虧	87,554	70,255	76,841	79,504	82,373
		權益其他項目	-	-	-	-	-
		減：商譽	-	-	-	-	-
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	-	-	-	-	-
		第一類資本合計	1,543,246	1,480,147	1,421,801	1,360,027	1,284,769
	第二類資本	固定資產增值公積	-	-	-	-	-
		重估增值	-	-	-	-	-
		備供出售金融資產未實現利益之45%	17,693	17,411	12,568	10,573	6,836
		營業準備及備抵呆帳	275,167	261,978	245,859	223,683	207,054
		減：資本扣除項目	-	-	-	-	-
第二類資本合計	292,860	279,389	258,427	234,256	213,890		
自有資本合計		1,836,106	1,759,536	1,761,678	1,680,228	1,594,283	
風險性資產額	信用風險	17,717,393	16,816,671	15,998,136	15,716,044	15,554,786	
	作業風險	617,538	611,363	598,463	586,675	578,113	
	市場風險	9,550	37,188	14,100	28,163	10,013	
	風險性資產總額	18,344,481	17,465,222	16,610,699	16,330,882	16,142,912	
資本適足率(%)		10.01	10.07	10.12	9.76	9.28	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.41	8.47	8.56	8.33	7.96	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		1.60	1.60	1.56	1.43	1.32	
槓桿比率(%)		4.88	4.98	4.87	4.73	4.59	
權益占總資產比率(%)		4.84	4.98	4.98	4.75	4.62	
股金占總資產比率(%)		1.90	2.01	2.04	1.97	1.97	
請說明最近二年度資本適足率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)。							
一、如資本適足率低於法定比率，請說明擬採行之改進措施：無此情形。 二、降低逾放比率之措施：定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信之管理外，落實執行不良債權(逾期、催收、呆帳)之管理程序，以加強逾期授信及呆帳之管理與輔導清理之功能。							

註1：本表之計算公式如下：

(1)自有資本＝第一類資本＋第二類資本。

(2)風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

(3)資本適足率＝合格自有資本／風險性資產總額。

(4)第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／風險性資產總額。

(5)第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／風險性資產總額。

(6)槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本「商譽」項目）。

(7)權益占總資產比率＝權益／總資產。

(8)股金占總資產比率＝股金／總資產。

註2. 上開所列最近年度資本適足率經聯華會計師事務所陳韋樺會計師複核簽證。

三、最近年度財務報告之監事審查報告

監事會查核報告書

理事會造送本社一〇九年度年報（致社員報告書），經會計師查核簽證報表及盈餘分配提案，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

本社一一〇年第七十五屆通常社員代表大會

監事主席

沈錦和 

監事

吳國政 

監事

林臧宇 

監事

林冠珩 

監事

林純如 



會計師查核報告

花蓮第一信用合作社 公鑒：

查核意見

花蓮第一信用合作社民國109年及108年12月31日之資產負債表，暨民國109及108年1月1日至12月31日之綜合損益表，權益變動表，現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照信用合作社法、信用合作社統一會計制度暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則，國際會計準則，解釋及解釋公告編製，足以允當表達花蓮第一信用合作社民國109年12月31日及民國108年12月31日之財務狀況，暨民國109年及108年1月1日至12月31日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與花蓮第一信用合作社保持超然獨立，並履行該規範之其他責任，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對花蓮第一信用合作社民國109年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對花蓮第一信用合作社民國109年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

花蓮第一信用合作社109年度貼現及放款淨額及其所提列之減損損失分別為22,126,092千元及20,000千元，分別佔總資產67.59%及淨收益4.81%，對整體財務報表係屬重大。另依據財務報表附註五（二）所述，花蓮第一信用合作社於綜合考量決定減損損失時，係依照主管機關相關規範及管理階層之重大估計及判斷，包括未來現金流量估計，回收率及減損發生率等，因此將貼現及放款之減損決定為關鍵查核事項。



本會計師瞭解與貼現及放款之估計相關之內部控制及會計政策，並抽樣評估案件是否符合法令及主管機關相關規範之要求，另外本會計師亦會評估減損計算所採用之重要假設及參數之合理性，以符合實際狀況及歷史經驗。

其他相關說明請參閱財務報表附註四(六)、五(二)及十二。

管理階層與治理單位對 財務報表之責任

管理階層之責任係依照信用合作社法、信用合作社統一會計制度暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表不致產生導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估花蓮第一信用合作社繼續經營之能力，相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算花蓮第一信用合作社或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

花蓮第一信用合作社之治理單位（或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核 財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體有無導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達，不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達風險高於導因於錯誤者。
2. 對於查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對花蓮第一信用合作社內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使花蓮第一信用合作社繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時，修正



LH CPAs&CO.

聯華會計師事務所

台北市100中正區漢口街一段110號5樓之7
5F-7, No.110, Sec. 1, Hankou St.,
Zhongzheng Dist., Taipei City 100, Taiwan
TEL 02 2370-8558
FAX 02 2370-8095

查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎，惟未來事件或情況可能導致花蓮第一信用合作社不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達，結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對花蓮第一信用合作社民國109年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

聯華會計師事務所

會計師：

陳亭樺



中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 一 日

YOUR BUILDING BLOCKS FOR BUSINESS SUCCESS

花蓮第一信用合作社

資產負債表

民國109年及108年12月31日

單位：新台幣元

代碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金額	%	金額	%
	資產				
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 6,287,719,359	19.21	\$ 6,543,226,979	21.45
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六)	3,488,188,739	10.66	1,735,639,388	5.69
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六)	2,708,000	0.01	16,333,220	0.05
13000	應收款項-淨額(附註四、六及十二)	21,313,882	0.07	24,332,693	0.08
13200	當期所得稅資產(附註四及六)	16,830,195	0.05	14,697,977	0.05
13500	貼現及放款-淨額(附註四、六及十二)	22,126,092,053	67.59	21,381,661,526	70.09
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四及六)	62,416,746	0.19	61,789,931	0.20
15100	受限制資產-淨額(附註六)	220,000,000	0.67	220,000,000	0.72
15500	其他金融資產-淨額(附註四及六)	3,755,190	0.01	3,755,190	0.01
18500	不動產及設備-淨額(附註四及六)	364,815,527	1.11	365,196,358	1.20
18700	投資性不動產(附註四及六)	127,247,864	0.39	128,244,483	0.42
19000	無形資產(附註四及六)	1,098,425	0.00	2,151,968	0.01
19500	其他資產(附註六)	14,550,365	0.04	11,039,509	0.04
10000	資 產 總 計	\$ 32,736,736,345	100.00	\$ 30,508,069,222	100.00
	負債及權益				
	負債				
23000	應付款項(附註六)	\$ 128,825,076	0.39	\$ 124,917,664	0.41
23200	當期所得稅負債(附註四及六)	17,901,875	0.05	31,700,000	0.10
23500	存款及匯款(附註六)	30,995,172,757	94.68	28,820,221,494	94.47
25600	負債準備(附註四及六)	1,017,500	0.00	1,017,500	0.00
29500	其他負債(附註六)	10,899,861	0.03	10,850,680	0.04
20000	負債總計	31,153,817,069	95.16	28,988,707,338	95.02
	權益(附註六)				
31100	股金	622,819,600	1.90	615,046,800	2.02
31500	資本公積	15,391,869	0.05	15,391,869	0.05
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	793,576,045	2.42	755,776,045	2.48
32003	特別盈餘公積	24,259,124	0.07	24,200,009	0.08
32011	未分配盈餘	87,553,921	0.27	70,255,259	0.23
32500	其他權益	39,318,717	0.12	38,691,902	0.13
30000	權益總計	1,582,919,276	4.84	1,519,361,884	4.98
	負債及權益總計	\$ 32,736,736,345	100.00	\$ 30,508,069,222	100.00

理事主席：



總經理：



會計主管：



(請參閱後附財務報表附註)

綜合損益表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

代碼	109年度		108年度		變動
	金額	%	金額	%	
41000	\$ 509,943,256	122.70	\$ 554,663,083	132.56	(8.06)
51000	(156,338,574)	(37.62)	(174,269,903)	(41.65)	(10.29)
49010	353,604,682	85.08	380,393,180	90.91	(7.04)
	利息以外淨收益				
49100	27,914,131	6.72	27,678,659	6.61	0.85
49200	1,772,523	0.43	2,163,243	0.52	(18.06)
	(附註四及六)				
49300	2,531,153	0.61	2,168,322	0.52	16.73
49600	(347,279)	(0.08)	(131,543)	(0.03)	164.00
49800	30,126,815	7.25	6,153,531	1.47	389.59
4XXXX	415,602,025	100.00	418,425,392	100.00	(0.67)
58200	(20,000,000)	(4.81)	(25,000,000)	(5.97)	(20.00)
	營業費用：				
58500	(200,209,551)	(48.17)	(198,634,260)	(47.47)	0.79
59000	(11,813,058)	(2.84)	(11,629,889)	(2.78)	1.57
59500	(76,907,470)	(18.51)	(77,726,302)	(18.58)	(1.05)
58400	(288,930,079)	(69.52)	(287,990,451)	(68.83)	0.33
61001	106,671,946	25.67	105,434,941	25.20	1.17
61003	(17,700,000)	(4.26)	(31,700,000)	(7.58)	(44.16)
64000	88,971,946	21.41	73,734,941	17.62	20.66
	其他綜合損益				
65000	後續可能重分類至(損)益之項目				
65011	39,318,717	9.46	38,691,902	9.25	1.62
65031	(1,418,025)	(0.34)	(5,550,127)	-	-
65091	-	-	-	-	-
	後續可能重分類至(損)益之項目(稅後)				
	37,900,692	9.12	33,141,775	7.92	14.36
65000	37,900,692	9.12	33,141,775	7.92	14.36
66000	\$ 126,872,638	30.53	\$ 106,876,716	25.54	18.71
	每股盈餘(附註六)				
67501	\$ 14.38		\$ 12.19		

理事主席：



總經理：



會計主管：



(請參閱後附財務報表附註)

花蓮第一信用合作社
權益變動表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	保留盈餘			其他權益項目		權益總額
	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產未實現(損)益	
108年1月1日餘額	15,212,865	711,776,045	24,119,820	74,770,223	27,929,815	1,448,193,268
107年度盈餘分配：						
提列法定盈餘公積		44,000,000		(44,000,000)		
提列資本公積	179,004			(179,004)		
提列特別盈餘公積			80,189	(80,189)		
提存公益金				(228,875)		(228,875)
發放法定酬勞金				(2,198,000)		(2,198,000)
發放股息				(28,084,155)		(28,084,155)
108年度淨利				73,734,941		73,734,941
108年度其他綜合損益(稅後)				(3,479,682)	10,762,087	7,282,405
108年度盈餘分配：						
提列法定盈餘公積		37,800,000		(37,800,000)		
提列資本公積			59,115	(59,115)	0	
提列特別盈餘公積				(102,585)		(102,585)
提存公益金				(1,890,000)		(1,890,000)
發放法定酬勞金				(30,403,559)		(30,403,559)
發放股息				88,971,946		88,971,946
109年度淨利				(1,418,025)	626,815	(791,210)
109年度其他綜合損益(稅後)						
109年度盈餘分配：						
提列法定盈餘公積		793,576,045	24,259,124	87,553,921	39,318,717	1,582,919,276
109年12月31日餘額	15,391,869	793,576,045	24,259,124	87,553,921	39,318,717	1,582,919,276
108年12月31日餘額	15,391,869	755,776,045	24,200,009	70,255,259	38,691,902	1,519,361,884
108年度盈餘分配：						
提列法定盈餘公積		37,800,000		(37,800,000)		
提列資本公積			59,115	(59,115)	0	
提列特別盈餘公積				(102,585)		(102,585)
提存公益金				(1,890,000)		(1,890,000)
發放法定酬勞金				(30,403,559)		(30,403,559)
發放股息				88,971,946		88,971,946
109年度淨利				(1,418,025)	626,815	(791,210)
109年度其他綜合損益(稅後)						
109年度盈餘分配：						
提列法定盈餘公積		793,576,045	24,259,124	87,553,921	39,318,717	1,582,919,276
109年12月31日餘額	15,391,869	793,576,045	24,259,124	87,553,921	39,318,717	1,582,919,276
108年12月31日餘額	15,212,865	711,776,045	24,119,820	74,770,223	27,929,815	1,448,193,268

理事主席：



總經理：



會計主管：



(請參閱後附財務報表附註)

花蓮第一信用合作社

現金流量表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 106,671,946	\$ 105,434,941
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	10,759,515	10,368,206
攤銷費用	1,053,543	1,261,683
呆帳費用及保證責任準備提存	20,000,000	25,000,000
不動產及設備轉列無形資產	-	1,700,000
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(1,772,523)	(2,163,243)
利息收入	(509,943,256)	(554,663,083)
利息費用	156,338,574	174,269,903
股利收入	(3,360,494)	(2,963,467)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(24,297,146)	-
處分投資損失(利益)	(2,140,743)	(1,548,443)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(353,362,530)	(348,738,444)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(951,858,940)	353,795,099
透過損益按公允價值衡量金融資產(增加)減少	13,257,000	(10,500,000)
應收款項(增加)減少	3,018,811	8,165,024
貼現及放款(增加)減少	(760,963,272)	(448,626,069)
持有至到期日金融資產(增加)減少	-	149,924,527
其他資產(增加)減少	(3,377,856)	(2,117,489)
應付款項增加(減少)	3,907,412	23,301,453
存款及匯款增加(減少)	2,174,951,263	1,358,278,351
負債準備增加(減少)	-	(4,064,851)
其他負債增加(減少)	28,776	(137,272)
與營業活動相關之資產/負債變動數合計	478,963,194	1,428,018,773
營運產生之現金流入(流出)	\$ 232,272,610	\$ 1,184,715,270
收取之利息	513,430,042	559,577,125
收取之股利	3,360,494	2,963,467
支付之利息	(160,531,739)	(178,091,077)
支付之所得稅	(33,630,343)	(30,384,455)
營業活動之淨現金流入(流出)	\$ 554,901,064	\$ 1,538,780,330
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備	(25,744,919)	(9,707,740)
出售不動產及設備	40,660,000	-
購買無形資產	-	(724,722)
存出保證金(增加)減少	(133,000)	10,850
投資活動之淨現金流入(流出)	14,782,081	(10,421,612)

(接次頁)

(承前頁)

籌資活動之現金流量

其他負債增加(減少)	\$	20,405	\$	467,335
盈餘分配之現金流出		(32,293,559)		(30,282,155)
社員入(退)社		7,772,800		20,662,300
籌資活動之淨現金流入(流出)		<u>(24,500,354)</u>		<u>(9,152,520)</u>

本期現金及約當現金增加(減少)數		545,182,791		1,519,206,198
期初現金及約當現金餘額		8,039,147,792		6,519,941,594
期末現金及約當現金餘額		<u>8,584,330,583</u>		<u>8,039,147,792</u>

現金及約當現金之組成

資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	6,287,719,359	\$	6,543,226,979
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業		2,296,611,224		1,495,920,813
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資		-		-
期末現金及約當現金餘額	\$	<u>8,584,330,583</u>	\$	<u>8,039,147,792</u>

理事主席：



總經理：



會計主管：



(請參閱後附財務報表附註)

花蓮第一信用合作社

財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除特別列示者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革

本社於民國 6 年 11 月 3 日創立，社名為有限責任東部信用組合，民國 35 年 7 月 14 日更名為保證責任花蓮縣花蓮市信用合作社，民國 52 年 7 月 1 日更改社名為保證責任花蓮縣花蓮市第一信用合作社，民國 91 年 5 月 20 日更名為保證責任花蓮第一信用合作社，民國 94 年 7 月 1 日更名為有限責任花蓮第一信用合作社。

本社之功能性貨幣為新台幣，本財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報表於民國 110 年 2 月 24 日經理事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之應用

依據金融監督管理委員會民國 107 年 4 月 17 日發布之金管銀合字第 10702010680 號函，考量信用合作社非屬公開發行企業，其業務較銀行單純，且未涉及跨境業務，為簡化信用合作社會計作業程序，各信用合作社仍維持以 2010 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(簡稱 IFRSs)編製財務報告。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依據信用合作社統一會計制度編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外(參閱下列會計政策之說明)，本財務報告係依歷史成本編製，歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

本社因經營特性，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，並依相對流動性之順序排列。

(四) 外幣

編製本社財務報告時，以功能性貨幣(營運所處主要經濟環境之貨幣)以外之貨幣(外幣)交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五)現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六)金融工具

金融資產與金融負債應於本社成為該金融工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產與金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易，採交割日會計認列及除列。

1. 衡量種類

金融資產分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 其原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示近期該組合為短期獲利之操作模式。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列指定為過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本社內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售、或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款、持有至到期日金融資產、以成本衡量之金融資產或無活絡市場之債務商品投資。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本社收款之確立時認列。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。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本社有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計來現金收取金額(包含支付或收取屬整體有效利率之一部份之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價)折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(4)放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。放款及應收款(包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債券投資)係採用有效利息法之攤銷後成本衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本社係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

本社係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產(買入匯款及其他催收款項)，暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

本社對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事項，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1)發行人或債務人之重大財務困難；
- (2)違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
- (4)由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

參照「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，本社按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分為正常授信資產，應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

按上述呆帳處理辦法之規定，就正常授信債權餘額(排除對於我國政府機關之債權餘額)百分之一、應予注意債權餘額百分之二、可望收回債權餘額百分之十、收回困難債權餘額百分之五十及收回無望債權餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

對確定無法收回之債權，經提報理事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本社僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬將已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。於一金融資產整體時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

(七) 催收款項

依照「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」規定，凡逾期放款應於清償期限屆滿六個月內轉入催收款項目。但經協議分期償還並依約履行者，不在此限。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項，則列於其他金融資產。

(八) 附條件之票券及債券交易

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。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊，本社採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本社至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本(包括交易成本)認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本社採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 無形資產

無形資產係指無實體形式之可辨認非貨幣性資產，並同時符合具有可辨認性、可被企業控制及具有未來經濟效益。無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本社採直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十二)有形及無形資產之減損

本社於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本社估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除攤銷或折舊)。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十三)承受擔保品

承受擔保品(帳列其他資產)按承受時之價格入帳，資產負債表日以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量，當公允價值減出售成本低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若公允價值減出售成本增加時，將減損損失之迴轉任列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十四)負債準備

本社因過去事件而負有現時義務(法定或推定義務)，且很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡

量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十五)收入認列

收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。本社之主要收入為：

1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本社，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

2. 手續費收入

手續費收入於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列；若屬後續放款服務有關之手續費收入則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率之一部分。

3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本社，且收入金額能可靠衡量。

(十六)租 賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本社為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面價值，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本社為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為收入。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認

列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十七)員工福利

1. 短期員工福利

本社於員工提供服務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2. 退職後福利

退職後福利屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本，淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益，資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本社提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依信用合作社統一會計制度規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

(十八)所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵5%所得稅列為理事會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時

性差異或虧損扣抵時認列。暫時性差異若係由其他資產或負債原始認列所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產或負債。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原本認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確性之主要來源

本社於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。本社重大會計判斷、估計及假設之說明如下：

(一) 應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本社會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間之差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。應收款項及其備抵呆帳帳面金額，請詳附註六。

(二) 貼現及放款之減損損失

本社每月複核貼現及放款組合以評估減損。本社於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本社定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。貼現及放款及其備抵呆帳帳面金額，請詳附註六。

(三) 持有至到期日金融資產

本社管理階層已根據資本維持及流動性要求對本社持有至到期日金融資產進行

複核，並確認本社持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(四) 所得稅

由於未來獲利之不可預測性，遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(五) 員工福利負債準備

確定福利義務及員工優惠存款計畫義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響員工福利負債準備之帳面價值。

決定退休金淨成本之假設包含折現率。本社於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付員工福利負債準備所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本社須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與員工福利負債準備支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

退職後福利義務之重大假設係根據現行市場狀況，已退休員工優惠存款義務之重大假設則依主管機關規定決定。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 263,927,568	\$ 278,065,933
待交換票據	16,057,347	18,927,657
存放銀行同業	6,007,734,444	6,246,233,389
	<u>\$ 6,287,719,359</u>	<u>\$ 6,543,226,979</u>

現金流量表於109年及108年12月31日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下：

	109年12月31日	108年12月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,287,719,359	\$ 6,543,226,979
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	2,296,611,224	1,495,920,813
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	-
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 8,584,330,583</u>	<u>\$ 8,039,147,792</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金-甲戶	\$ 1,191,577,515	\$ 239,718,575
存款準備金-乙戶	825,652,000	745,743,000
央行可轉讓定存單	1,400,000,000	700,000,000
跨行社清算專戶	70,959,224	50,177,813
	<u>\$ 3,488,188,739</u>	<u>\$ 1,735,639,388</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
持有供交易之金融資產		
受益憑證	\$ 2,708,000	\$ 16,333,220
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>\$ 2,708,000</u>	<u>\$ 16,333,220</u>

(四)應收款項-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收收益	\$ 160,127	\$ 95,547
應收利息	20,251,616	23,802,982
其他應收款	1,307,489	839,514
	<u>21,719,232</u>	<u>24,738,043</u>
減：備抵呆帳	(405,350)	(405,350)
淨 額	<u>\$ 21,313,882</u>	<u>\$ 24,332,693</u>

1. 本社民國 109 及 108 年度應收款備抵呆帳變動情形，請參閱附註十二。
2. 本社民國 109 年及 108 年 12 月 31 日應收款備抵呆帳評估表，請參閱附註十二。

(五)貼現及放款-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	\$ -	9,121,814
短期擔保放款	17,810,000	222,020,000
中期放款	316,979,344	405,070,991
中期擔保放款	8,366,801,017	7,326,703,783
長期擔保放款	13,694,116,368	13,655,407,799
放款轉列之催收款項	27,135,189	36,486,828
	<u>22,422,841,918</u>	<u>21,654,811,215</u>
減：備抵呆帳	(296,749,865)	(273,149,689)
折溢價調整	-	-
淨 額	<u>\$ 22,126,092,053</u>	<u>\$ 21,381,661,526</u>

1. 本社民國 109 及 108 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
2. 本社民國 109 及 108 年度貼現及放款備抵呆帳變動情形，請參閱附註十二。
3. 本社民國 109 年及 108 年 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳評估表，請參閱附註十二。

(六) 備供出售金融資產-淨額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
國內上市(櫃)股票	\$ 62,416,746	\$ 61,789,931

(七) 受限制資產

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
受限制資產-銀行存款	\$ 220,000,000	\$ 220,000,000

本社民國109年及108年12月31日受限制使用之銀行存款係作為銀行緊急融通及政府機關之抵押擔保品。

(八) 其他金融資產-淨額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
以成本衡量之金融資產：		
台灣省合作社聯合社	\$ 1,486,100	\$ 1,486,100
中華民國信合社聯合社	2,225,000	2,225,000
陽光資產管理(股)公司	44,090	44,090
	<u>\$ 3,755,190</u>	<u>\$ 3,755,190</u>

本社所持有上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本社管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(九) 不動產及設備-淨額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 237,007,301	\$ 232,013,825
房屋及建築	111,639,674	115,453,041
機械設備	12,995,861	12,905,754
交通及運輸設備	1,754,765	3,042,182
其他設備	1,417,926	1,781,556
	<u>\$ 364,815,527</u>	<u>\$ 365,196,358</u>

(十)投資性不動產-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 98,450,827	\$ 98,450,827
房屋及建築	28,797,037	29,793,656
	<u>\$ 127,247,864</u>	<u>\$ 128,244,483</u>

1. 本社投資性不動產之明細及變動情形如下：

	109年度		
	土地	房屋及建築	合計
成 本			
期初餘額	\$ 98,450,827	\$ 44,315,085	\$ 142,765,912
增 添	-	-	0
自不動產及設備轉入	-	-	0
轉出至不動產及設備	-	-	0
期末餘額	<u>98,450,827</u>	<u>44,315,085</u>	<u>142,765,912</u>
累計折舊			
期初餘額	-	14,521,429	14,521,429
折舊費用	-	996,619	996,619
自不動產及設備轉入	-	-	0
轉出至不動產及設備	-	-	0
期末餘額	<u>0</u>	<u>15,518,048</u>	<u>15,518,048</u>
期末淨額	<u>\$ 98,450,827</u>	<u>\$ 28,797,037</u>	<u>\$ 127,247,864</u>
	108年度		
	土地	房屋及建築	合計
成 本			
期初餘額	\$ 87,925,355	\$ 33,995,444	\$ 121,920,799
增 添	-	-	0
自不動產及設備轉入	10,525,472	10,319,641	20,845,113
轉出至不動產及設備	-	-	0
期末餘額	<u>98,450,827</u>	<u>44,315,085</u>	<u>142,765,912</u>
累計折舊			
期初餘額	-	13,524,810	13,524,810
折舊費用	-	996,619	996,619
自不動產及設備轉入	-	-	0
轉出至不動產及設備	-	-	0
期末餘額	<u>0</u>	<u>14,521,429</u>	<u>14,521,429</u>
期末淨額	<u>\$ 98,450,827</u>	<u>\$ 29,793,656</u>	<u>\$ 128,244,483</u>

2. 本社民國109年及108年12月31日投資性不動產並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

3. 本社投資性不動產之房屋及建築係以直線基礎按5至50年之耐用年數計提折舊。

4. 本社投資性不動產於民國109年及108年12月31日之公允價值分別為\$196,584仟元及\$196,945仟元，該評價係由本社業務部門參考市場價格進行評估或由估價師鑑價。

5. 本社投資性不動產之收益列示如下：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 2,301,000</u>	<u>\$ 2,065,000</u>
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(十一)無形資產

	109年12月31日	108年12月31日
電腦軟體	<u>\$ 1,098,425</u>	<u>\$ 2,151,968</u>

1. 本社無形資產之變動情形如下：

	109年度		
	電腦軟體	租賃權益	合計
成 本			
期初餘額	\$ 7,334,198	\$ -	\$ 7,334,198
增 添	-	-	0
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>7,334,198</u>	<u>0</u>	<u>7,334,198</u>
累計攤銷			
期初餘額	5,182,230	-	5,182,230
攤銷費用	1,053,543	-	1,053,543
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>6,235,773</u>	<u>0</u>	<u>6,235,773</u>
期末淨額	<u>\$ 1,098,425</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 1,098,425</u>
	108年度		
	電腦軟體	租賃權益	合計
成 本			
期初餘額	\$ 4,909,476	\$ -	\$ 4,909,476
增 添	2,424,722	-	2,424,722
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>7,334,198</u>	<u>0</u>	<u>7,334,198</u>
累計攤銷			
期初餘額	3,920,547	-	3,920,547
攤銷費用	1,261,683	-	1,261,683
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>5,182,230</u>	<u>0</u>	<u>5,182,230</u>
期末淨額	<u>\$ 2,151,968</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 2,151,968</u>

2. 本社之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體 3年

(十二)其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
其他預付款	\$ 5,708,390	\$ 4,951,426
存出保證金	4,002,104	3,869,104
預付退休金	4,839,871	2,218,979
	<u>\$ 14,550,365</u>	<u>\$ 11,039,509</u>

(十三)應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付代收款	\$ 2,204	\$ 5,315
應付費用	47,622,750	39,045,911
應付利息	21,024,609	25,217,774
應付股息款	3,901,485	3,752,712
應付交易分配款	291,511	291,511
應付代理收發款	19,282,501	16,609,490
應付代交換票據	16,057,347	18,927,657
其他應付款	20,642,669	21,067,294
	<u>\$ 128,825,076</u>	<u>\$ 124,917,664</u>

(十四)存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 104,443,143	\$ 105,231,019
活期存款	2,700,682,562	2,066,020,286
定期存款	2,494,948,511	2,924,785,307
儲蓄存款	25,695,098,541	23,724,184,882
	<u>\$ 30,995,172,757</u>	<u>\$ 28,820,221,494</u>

(十五)負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
保證責任準備	317,500	317,500
除役、復原及修復成本之負債準備	700,000	700,000
	<u>\$ 1,017,500</u>	<u>\$ 1,017,500</u>

1. 保證責任準備及除役、復原及修復成本之負債準備之變動情形如下：

	109年度		
	保證責任準備	除役、復原及修復 成本之負債準備	合計
期初餘額	\$ 317,500	\$ 700,000	\$ 1,017,500
本期提列	-	-	0
本期轉回	-	-	0
期末餘額	<u>\$ 317,500</u>	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 1,017,500</u>

	108年度		
	保證責任準備	除役、復原及修復 成本之負債準備	合計
期初餘額	\$ 317,500	\$ 700,000	\$ 1,017,500
本期提列	-	-	0
本期轉回	-	-	0
期末餘額	<u>\$ 317,500</u>	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 1,017,500</u>

(十六)員工福利負債準備

1. 確定提撥計畫

本社所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休

金計畫，依員工每月薪資百分之六，提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。

本社於 109 及 108 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表列費用總額分別為 \$ 3,484,483 元及 \$ 3,373,973 元。

2. 確定福利計畫

本社所適用「勞動基準法」或適用「勞工退休金條例」之退休金制度並保留適用該條例前之服務年資者，係屬確定福利計畫。員工退休金之支付，本社自 87 年起按員工每月薪資給付總額百分之四，93 年起改按每月薪資給付總額百分之二，95 年起改按每月薪資給付總額百分之六提撥員工退休基金，並將所提列之勞方部分，以勞工退休準備金監督委員會之名義存入臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

依照信用合作社統一會計制度第 26 條，信用合作社先前適用財務會計準則公報第 18 號精算之未認列過渡性給付義務，於採用國際財務報導準則時，應立即於保留盈餘中扣除，或在不過十年之期間(攤提年限至 113 年底)內依直線基礎攤銷為費用之會計處理。本社採攤提之方式，在五年期間內完成確定福利計畫之提撥。

信用合作社應於年報中揭露，先前適用財務會計準則公報第 18 號於採用國際財務報導準則時提撥狀況，扣除轉換保留盈餘增加數、應攤銷金額、本年度攤銷金額、以前年度累計已攤銷金額等資訊截至攤銷完成，並另設置備忘帳簿登記。

本社之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算，精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率	0.50%	0.85%
調薪率	1.40%	1.75%
計畫資產報酬率	0.50%	0.85%

分年攤銷之揭露內容及會計處理：

(1) 先前適用財務會計準則公報第 18 號未認列過渡性給付義務變動表，已提前於 107 年攤提完畢。

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
採用 IFRSs 時按原財務會計準則第 18 號尚未認列之過渡性淨給付義務(總額)	\$ 14,918,677	\$ 14,918,677
扣除轉換保留盈餘增加數	-	-
採用 IFRSs 時按原財務會計準則第 18 號尚未認列之過渡性淨給付義務(淨額)	14,918,677	14,918,677
採用 IFRSs 後至期初累計已攤銷金額	14,918,677	14,918,677
本年度攤銷金額	<u>0</u>	<u>0</u>
期末尚未認列之過渡性淨給付義務	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>

(2)確定福利成本

	109年度	108年度
當期福利成本	\$ 4,010,815	\$ 4,172,980
利息成本	1,854,651	2,847,685
計畫資產預期報酬	(1,873,513)	(2,848,046)
原財務會計準則第18號未認列之過渡性淨給付義務攤銷數	-	-
前期服務成本認列數	-	-
精算損(益)認列數	4,038,917	7,742,175
縮減或清償損(益)	-	-
退休金費用	<u>\$ 8,030,870</u>	<u>\$ 11,914,794</u>

本社屬確定福利計畫已於綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	109年度	108年度
當期服務成本	\$ 4,010,815	\$ 4,172,980
利息成本	1,854,651	2,847,685
計畫資產預期報酬	(1,873,513)	(2,848,046)
前期服務成本攤銷數	-	-
員工福利費用	<u>\$ 3,991,953</u>	<u>\$ 4,172,619</u>

本社因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 229,169,657	\$ 218,194,264
計畫資產之公允價值	(234,009,528)	(220,413,243)
提撥(剩餘)短絀	(4,839,871)	(2,218,979)
未認列前期服務成本	-	-
應計退休金負債(帳列預付退休金)	<u>(4,839,871)</u>	<u>(2,218,979)</u>

本社確定福利義務現值之變動列示如下：

	109年度	108年度
期初確定福利義務之現值	\$ 218,194,264	\$ 212,513,784
當期服務成本	4,010,815	4,172,980
利息成本	1,854,651	2,847,685
精算(利益)損失	5,109,927	8,090,694
福利支付數	-	(9,430,879)
期末確定福利義務之現值	<u>\$ 229,169,657</u>	<u>\$ 218,194,264</u>

本社確定計畫資產現值之變動列示如下：

	109年度	108年度
期初計畫資產公允價值	\$ 220,413,243	\$ 212,540,715
計畫資產預期報酬	1,873,513	2,848,046
精算(利益)損失	3,691,902	2,540,567
雇主提撥數	8,030,870	11,914,794
福利支付數	-	(9,430,879)
期末計畫資產公允價值	<u>\$ 234,009,528</u>	<u>\$ 220,413,243</u>

3. 員工優惠存款計畫

本社支付現職員工優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本社相關員工優惠存款福利辦法辦理。

本社係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範自行計算已退休員工優惠存款福利費用，其自行計算假設列示如下：

	衡量日	
	109年12月31日	108年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

本社因退休員工優惠存款計畫所自行計算之義務金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
已退休員工優惠存款計畫負債	\$ 1,110,334	\$ 1,939,584

(十七) 其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
其他預收款	\$ 1,376,456	\$ 1,347,680
存入保證金	1,761,758	1,843,938
應付公益金	7,761,647	7,659,062
	\$ 10,899,861	\$ 10,850,680

(十八) 權益

1. 股金

(1) 本社社股金額，每股新台幣 \$ 100 元，每名社員及準社員至少應認購 20 股，入社後得隨時增加認股，但至多不得超過股金總額百分之五。

(2) 本社實收股金之最低總額為新台幣 2 億元。

2. 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
收入公積	9,962,700	\$ 9,962,700
其他資本公積	5,429,169	5,429,169
	15,391,869	\$ 15,391,869

依信用合作社法規定，下列金額應累積為資本公積：

(1) 處分固定資產之溢價收入。

(2) 受領贈與之所得。

(3) 固定資產重估增值，扣除估價減值之溢額。

(4) 自因合併而消滅之信用合作社，所承受之資產價額，減除自該信用合作社所承擔之債務額及向該信用合作社社員給付額之餘額。

3. 特別盈餘公積

本社依金管證發字第 101001286 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

4. 盈餘分配及股利分配

- (1) 本社稅後盈餘應先彌補累積虧損，其餘額再依下列優先順序提撥或分配：
- (2) 提列百分之四十以上為法定盈餘公積，法定盈餘公積除彌補虧損外不得動用。已提列之法定盈餘公積超過股金總額十倍，且符合銀行法第四十四條有關自有資本與風險性資產之比例規定時，本社得自定提撥數，其比例不得低於百分之十五。
- (3) 分配社股股息，至多年利百分之十，但當年度無盈餘時，不得分配。
- (4) 依前二款分配後之餘額提列百分之五為公益金。
- (5) 提列理事及監事酬勞金，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。
- (6) 社員交易分配金，按照借款社員及準社員已繳納之利息及存款社員由本社支付之利息，按比例分配。
- (7) 本社於民國 109 年 3 月 20 日及 108 年 3 月 15 日舉行社員代表大會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
資本公積	\$ -	\$ 179,004	\$ -	\$ -
法定盈餘公積	37,800,000	44,000,000	-	-
特別盈餘公積	59,115	80,189	-	-
現金股息	30,403,559	28,084,155	5.00	4.75
公益金	102,585	228,875	-	-
理監事酬勞金	1,890,000	2,198,000	-	-

- (8) 本社民國 110 年 2 月 24 日理事會擬議 109 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
資本公積	\$	24,297,146	\$	-
法定盈餘公積		30,600,000		-
特別盈餘公積		36,652		-
現金股息		31,008,931		5.00
公益金		82,392		-
理監事酬勞金		1,528,800		-

5. 備供出售金融資產未實現(損)益

	109年度	108年度
期初餘額	\$ 38,691,902	\$ 27,929,815
備供出售金融資產未實現(損)益	626,815	10,762,087
期末餘額	<u>\$ 39,318,717</u>	<u>\$ 38,691,902</u>

6. 確定福利計畫精算(損)益

	109年度	108年度
期初餘額	\$ (5,550,127)	\$ (2,070,445)
確定福利計畫精算(損)益	4,132,102	(3,479,682)
期末餘額	<u>\$ (1,418,025)</u>	<u>\$ (5,550,127)</u>

(十九)利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 450,425,827	\$ 488,286,817
存放及拆放同業利息收入	57,904,289	64,132,426
投資有價證券利息收入	-	598,554
附賣回票債券投資利息收入	1,613,140	1,645,286
其他利息收入	-	-
	<u>509,943,256</u>	<u>554,663,083</u>
利息費用		
存款利息費用	(156,338,574)	(174,269,903)
央行及同業融資利息費用	-	-
	<u>(156,338,574)</u>	<u>(174,269,903)</u>
	<u>\$ 353,604,682</u>	<u>\$ 380,393,180</u>

(二十)手續費淨收益

	109年度	108年度
手續費收入		
放款手續費收入	\$ 12,237,630	\$ 9,951,298
其他手續費收入	17,931,036	19,470,238
	<u>30,168,666</u>	<u>29,421,536</u>
手續費費用		
跨行手續費費用	(5,345)	(13,160)
其他手續費費用	(2,249,190)	(1,729,717)
	<u>(2,254,535)</u>	<u>(1,742,877)</u>
	<u>\$ 27,914,131</u>	<u>\$ 27,678,659</u>

(二一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 已實現(損)益		
受益憑證	\$ 2,140,743	\$ 1,548,443
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>2,140,743</u>	<u>1,548,443</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 評價(損)益		
受益憑證	(368,220)	614,800
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>(368,220)</u>	<u>614,800</u>
	<u>\$ 1,772,523</u>	<u>\$ 2,163,243</u>

109及108年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現(損)益中分別包含股利收入\$0元及\$0元、處分利益\$2,140,743元及\$1,548,443元。

(二二) 備供出售金融資產之已實現損益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
股利收入		
國內上市(櫃)股票	\$ 2,531,153	\$ 2,168,322
	<u>2,531,153</u>	<u>2,168,322</u>
處分(損)益		
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>\$ 2,531,153</u>	<u>\$ 2,168,322</u>

(二三) 其他利息以外淨損益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
投資性不動產租金收入	\$ 2,301,000	\$ 2,065,000
出售資產增益	24,297,146	-
以成本衡量之金融資產淨利益	829,341	795,145
其他淨利益	<u>2,699,328</u>	<u>3,293,386</u>
	<u>\$ 30,126,815</u>	<u>\$ 6,153,531</u>

(二四) 員工福利費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
薪資費用	\$ 106,319,693	\$ 102,280,990
獎金	56,447,000	60,929,500
勞健保費用	14,792,786	12,665,198
退休金費用	8,073,632	5,525,255
其他員工福利費用	<u>14,576,440</u>	<u>17,233,317</u>
	<u>\$ 200,209,551</u>	<u>\$ 198,634,260</u>

(二五) 折舊及攤銷費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 9,762,896	\$ 9,371,587
投資性不動產折舊費用	996,619	996,619
無形資產攤銷費用	<u>1,053,543</u>	<u>1,261,683</u>
	<u>\$ 11,813,058</u>	<u>\$ 11,629,889</u>

(二六) 其他業務及管理費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
租金支出	\$ 24,974,771	\$ 22,260,115
文具用品	2,738,615	2,992,804
郵電費	2,409,271	2,350,728
修繕費	3,675,320	4,188,800
水電瓦斯費	2,865,825	3,247,317
保險費	11,665,792	12,784,861
捐贈	1,230,000	1,877,157
稅捐	6,769,002	6,891,684
其他費用	6,232,332	5,365,825
專業服務費	3,102,318	2,765,318
社員福利費	4,087,469	4,153,488
合作會議費	1,845,894	2,682,684
其他	<u>5,310,861</u>	<u>6,165,521</u>
	<u>\$ 76,907,470</u>	<u>\$ 77,726,302</u>

(二七)所得稅

1. 認列於損益之所得稅

本社 109 及 108 年度所適用之營利事業所得稅稅率均為百分之二十。

所得稅費用(利益)之主要組成項目如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期所得稅		
當期產生者	\$ 17,700,000	\$ 31,596,478
未分配盈餘加徵5%	-	103,522
以前年度調整	-	-
	<u>17,700,000</u>	<u>31,700,000</u>
遞延所得稅		
當期產生者	-	-
認列於損益之所得稅費用	\$ <u>17,700,000</u>	\$ <u>31,700,000</u>

會計所得稅與所得稅費用之調節如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	\$ <u>106,671,946</u>	\$ <u>105,434,941</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用(20%)	21,334,389	21,086,988
稅上不可減除之費損	32,799	32,799
免稅所得	(6,019,490)	(935,308)
基本稅額應納差額	-	-
未分配盈餘加徵5%	-	103,522
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	-	-
未認列之可減除暫時性差異	2,352,302	11,411,999
認列於損益之所得稅費用	\$ <u>17,700,000</u>	\$ <u>31,700,000</u>

2. 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
遞延所得稅		
當期產生者		
備供出售金融資產未實現損益	\$ -	\$ -
確定福利之精算損益	-	-
認列於其他綜合損益之所得稅費用	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>

3. 當期所得稅資產與負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
當期所得稅資產		
應收退稅款	\$ <u>16,830,195</u>	\$ <u>14,697,977</u>
當期所得稅負債		
應付所得稅	\$ <u>17,901,875</u>	\$ <u>31,700,000</u>

4. 所得稅核定情形

本社營利事業所得稅申報案件，業經稅捐機關核定至 107 年度。

(二八)每股盈餘

每股盈餘係以歸屬於本社社員之損益，除以當年度普通股流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	109年度	108年度
基本每股盈餘	\$ 14.38	\$ 12.19

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	109年度	108年度
本期淨利		
歸屬於本社社員之淨利	\$ 88,971,946	\$ 73,734,941
用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘	\$ 88,971,946	\$ 73,734,941
股 數		
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	\$ 6,189,332	\$ 6,047,157

七、關係人交易

(一)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本社之關係
張炎清	理事主席
沈錦相	監事主席
吳東明	理事
李秋旺	理事
李文秀	理事
王富大	理事
徐德興	理事
鍾清峯	理事
陳維宗	理事
蔡友松	理事
吳國政	監事
林威宇	監事
林冠玕	監事
林純如	監事
吳耀輝	主要管理階層
理事主席配偶等15人	理事主席、監事主席、總經理、理事及監事之配偶及二等親以內親屬等
吳墉輝等21人	主要管理階層

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 放款

109年度

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	1	\$ 500	\$ 102	\$ 102	0	無	無
自用住宅抵押放款	13	\$ 63,000	\$ 45,936	\$ 45,936	0	不動產	無
其他放款	黃O毅	\$ 900	\$ 650	\$ 650	0	不動產	無
	沈O相	\$ 6,000	\$ 3,000	\$ 3,000	0	不動產	無
	徐O興	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ 15,000	0	不動產	無
	吳O明	\$ 100	\$ 90	\$ 90	0	不動產	無
	蔡O松	\$ 7,500	\$ 6,650	\$ 6,650	0	不動產	無
	吳O輝	\$ 4,000	\$ 4,000	\$ 4,000	0	不動產	無
	倪O傑	\$ 2,500	\$ 2,500	\$ 2,500	0	不動產	無
	譚O和	\$ 650	\$ 650	\$ 650	0	不動產	無
	吳O輝	\$ 8,000	\$ 4,000	\$ 4,000	0	不動產	無
	陳O宗	\$ 7,100	\$ 6,600	\$ 6,600	0	不動產	無
	邱O豪	\$ 1,650	\$ 1,485	\$ 1,485	0	不動產	無
方O平	\$ 4,800	\$ 4,800	\$ 4,800	0	不動產	無	
陳O德	\$ 2,650	\$ 2,150	\$ 2,150	0	不動產	無	

108年度

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	1	\$ 500	\$ 178	\$ 178	0	無	無
自用住宅抵押放款	15	\$ 77,080	\$ 59,866	\$ 59,866	0	不動產	無
其他放款	王○大	\$ 500	\$ 500	\$ 500	0	不動產	無
	沈○相	\$ 9,000	\$ 9,000	\$ 9,000	0	不動產	無
	徐○興	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ 5,000	0	不動產	無
	吳○明	\$ 1,800	\$ 150	\$ 150	0	不動產	無
	陳○宗	\$ 6,800	\$ 6,300	\$ 6,300	0	不動產	無
	方○平	\$ 4,800	\$ 4,800	\$ 4,800	0	不動產	無
	邱○豪	\$ 1,650	\$ 1,650	\$ 1,650	0	不動產	無
	倪○傑	\$ 2,900	\$ 2,900	\$ 2,900	0	不動產	無
	黃○毅	\$ 900	\$ 900	\$ 900	0	不動產	無
	吳○輝	\$ 6,500	\$ 6,000	\$ 6,000	0	不動產	無
	蔡○松	\$ 7,500	\$ 7,500	\$ 7,500	0	不動產	無
陳○德	\$ 900	\$ 900	\$ 900	0	不動產	無	

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

2. 保證款項：無

109年度

單位：新台幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
-	\$ -	\$ -	\$ -	-	-

108年度

單位：新台幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
-	\$ -	\$ -	\$ -	-	-

3. 出售不良債權交易：無

交易對象：無

處分日期： 年 月 日

單位：新台幣仟元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保	\$ -	\$ -	\$ -
	無擔保	-	-	-
個人戶	住宅抵押貸款	-	-	-
	小額純信用貸款	-	-	-
	無擔保	-	-	-
	無擔保	-	-	-
	其他	-	-	-
	擔保	-	-	-
	無擔保	-	-	-
合計		\$ -	\$ -	\$ -

4. 其他交易：無

八、質抵押資產

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日，本社資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣仟元

定期存款	109年12月31日	108年12月31日
	220,000	220,000

本社民國 109 年及 108 年 12 月 31 日質押之定期存款係作為銀行緊急融通及政府機關之抵押擔保品。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：

(一)民國 109 年及 108 年 12 月 31 日，本社計有下列或有負債事項：

1. 本社因租用部分分社而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，屬營業租賃，租金係按年支付一次。截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本社依約已分別支付保證金 \$ 400 仟元及 \$ 400 仟元(帳列其他資產-存出保證金項下)。

本社認列為費用之租賃給付如下：

	109年12月31日	單位：新台幣仟元 108年12月31日
最低租賃給付	6,606	\$ 6,561

營業租賃之未來最低租賃給付如下：

	109年12月31日	單位：新台幣仟元 108年12月31日
一年以內	2,160	4,221
超過一年但未超過五年	4,446	1,500
超過五年	0	840
	6,606	\$ 6,561

2. 本社出租本社擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，屬營業租賃，租金係按月支付一次。截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本社依約已分別收取保證金 \$ 474 仟元及 \$ 338 仟元(帳列其他負債-存入保證金項下)。

營業租賃之未來最低租賃給付如下：

	109年12月31日	單位：新台幣仟元 108年12月31日
一年以內	204	204
超過一年但未超過五年	2,292	1,860
	2,496	\$ 2,064

十、重大之災害損失：無

十一、重大之逾期事項：無

十二、金融工具

(一)本社估計金融商品公平價值所使用之方法及假設

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，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、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
2. 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益憑證、應付金融債券及可轉換金融債…等；若無市場價格可供參考時，則用評價方法估計。

本社採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

3. 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認訂價模式決定。
4. 貼現及放款、央行及同業融資與存款因皆為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
5. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司且未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。

（二）以公允價值衡量金融工具之等級資訊

1. 本社金融工具以公允價值衡量之三等級定義

（1）第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- A、在市場交易之工具具有同質性；
- B、隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C、價格資訊可為大眾為取得。

（2）第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- A、活絡市場中相似金融工具之公開報價，指信用合作社持有金融商品之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- B、非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- C、以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- D、投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數,例如:使用歷史波動率之選擇權訂價模型,因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

2. 金融工具公允價值之等級資訊:

金融工具公允價值之等級資訊

109年12月31日

單位:新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 2,708	\$ 2,708	\$ -	\$ -
其他	0	0	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	62,417	62,417	-	-
合計	\$ 65,125	\$ 65,125	\$ 0	\$ 0

金融工具公允價值之等級資訊

108年12月31日

單位:新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	16,333	16,333	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	61,790	61,790	-	-
合計	\$ 78,123	\$ 78,123	\$ 0	\$ 0

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

109年度

單位:新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	逾期放款	擔保內容	
透過損益按公 允價值衡量之 金融資產								
持有供交易 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 0
備供出售金融 資產	-	-	-	-	-	-	-	0
合計	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

108年度

單位:新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	逾期放款	擔保內容	
透過損益按公 允價值衡量之 金融資產								
持有供交易 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 0
備供出售金融 資產	-	-	-	-	-	-	-	0
合計	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

(三)貼現及放款暨應收款備抵呆帳變動及評估資訊

1. 本社民國 109 及 108 年度應收款備抵呆帳變動表列示如下：

	單位：新台幣仟元	
	109年度	108年度
期初餘額	\$ 405	\$ 405
本期提列	-	-
轉銷呆帳	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-
匯兌及其他變動	-	-
期末餘額	\$ 405	\$ 405

2. 本社民國 109 年及 108 年 12 月 31 日應收款備抵呆帳評估表列示如下：

	單位：新台幣仟元	
	109年12月31日	
	應收款項總額	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	136	20
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損	21,583	385
	\$ 21,719	\$ 405

	單位：新台幣仟元	
	108年12月31日	
	應收款項總額	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	762	122
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損	23,977	283
	\$ 24,739	\$ 405

3. 本社民國 109 及 108 年度貼現及放款備抵呆帳變動表列示如下：

	單位：新台幣仟元		
	109年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ -	\$ 273,150	\$ 273,150
本期提列	-	20,000	20,000
轉銷呆帳	-	(1,197)	(1,197)
轉銷呆帳後收回數	-	4,797	4,797
匯兌及其他變動	-	-	-
期末餘額	\$ -	\$ 296,750	\$ 296,750

	單位：新台幣仟元		
	108年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ -	\$ 245,859	\$ 245,859
本期提列	-	27,291	27,291
轉銷呆帳	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	0
匯兌及其他變動	-	-	-
期末餘額	\$ -	\$ 273,150	\$ 273,150

4. 本社民國 109 年及 108 年 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳評估表列示如下：

單位：新台幣仟元

	109年12月31日	
	貼現及放款總額	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		
企 金	-	-
消 金	72,162	3,336
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損		
企 金	2,905,281	39,221
消 金	19,445,399	254,193
	<u>\$ 22,422,842</u>	<u>\$ 296,750</u>

單位：新台幣仟元

	108年12月31日	
	貼現及放款總額	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		
企 金	-	-
消 金	212,749	30,728
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損		
企 金	2,506,922	1,125
消 金	18,935,140	241,297
	<u>\$ 21,654,811</u>	<u>\$ 273,150</u>

十三、財務風險管理目標及策略

本社財務風險管理之目標為發展健全之風險管理機制，並於風險可承受水準與期望報酬水準下，追求社員最大價值。本社經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）、及流動性風險等。

本社已訂定相關風險管理政策，並經理事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管控制信用風險、作業風險、市場風險及流動性風險之管理目的。

(一) 風險管理組織架構

理事會為本社最高風險監督單位，建立並審核妥適之風險管理策略、政策、架構、本社之風險文化、經營策略及作業準則，並擔負風險管理之最終責任。其下設有資產負債經營暨風險管理委員會及風險管理科，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。

資產負債經營暨風險管理委員會依理事會所核准之風險管理策略及風險管理架構，審查各項風險管理制度之原則及政策，並協調及監督各項風險管理相關事項。

稽核室掌理查核，對全社風險有關業務每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核並留存查核報告，並適時提供改進建議。

(二)信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指客戶或交易對手因財務惡化或其他因素，導致不履行契約義務而產生之違約損失風險。

2. 信用風險管理目標及政策

為發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項信用風險，將可能產生之信用風險控制在可承受之範圍內，遵照新巴塞爾資本協定及信用合作社法等有關法令規範，訂定風險管理政策與程序、授信及投資政策、信用風險管理辦法、徵授信業務手冊及徵授信業務相關辦法等規範，期能穩健管理本社之信用風險，達成營運及管理目標。

3. 信用風險管理流程

(1) 信用風險之辨識：

對於商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均詳加分析，以辨識既有及潛在違約事件發生的可能。

(2) 信用風險之衡量：

辦理授信業務以授信戶、資金用途、還款來源、債權保障及未來展望等五項評估客戶信用，並作為授信審查基本原則。考量授信特徵、契約內容與授信戶財務條件、市場變化對暴險可能產生之影響、擔保品或保證、借款人或交易對手之風險變化或授信組合之風險。

(3) 信用風險之監控：

建立嚴謹之書面徵信流程與授信規範，包括應考量之授信因素、對新授信與授信展期、例外狀況之核准、已承作授信之定期覆審，以及徵授信紀錄之保存。建立限額管理，訂有行業別限制比率、同一法人、同一金融機構、同一集團企業之授信及投資交易總餘額占淨值比率控管，同一法人及同一集團企業對無擔保授信及投資交易總餘額占淨值比率控管，以避免信用風險過度集中。定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信之管理外，落實執行不良債權(逾期、催收、呆帳)之管理程序，以加強逾期授信及呆帳之管理與輔導清理之功能。

(4) 信用風險之報告：

定期將各項限額與集中度風險限額等，呈報高階主管，俾利確實掌握業務主管單位之信用風險。為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行信用風險量化、質化指標辦理情形之自

評說明及揭露資本適足性相關資訊。

4. 信用風險暴險額與加權風險性資產額

本社信用風險暴險額與加權風險性資產額列示如下：

信用風險暴險額與加權風險性資產額

單位：新台幣仟元

暴險類型	109年12月31日		108年12月31日	
	風險抵減後 暴險額	加權風險性 資產額	風險抵減後 暴險額	加權風險性 資產額
主權國家	\$ 3,764,828	\$ -	\$ 2,023,863	\$ -
非中央政府公共部門	-	-	-	-
銀行(含多邊開發銀行)	6,228,910	1,245,782	6,467,665	1,293,533
企業(含證券及保險公司)	1,739,342	1,739,342	1,679,151	1,679,151
零售債權	11,991,536	10,170,705	10,696,273	9,023,237
住宅用不動產	8,716,764	3,923,611	9,301,654	4,186,832
權益證券投資	44,546	126,128	44,265	125,285
其他資產	524,899	511,825	524,003	508,633
合計	\$ 33,010,825	\$ 17,717,393	\$ 30,736,874	\$ 16,816,671

註：本表風險抵減後暴險額包括表內、表外項目及交易對手信用風險暴險額。

5. 金融資產信用品質分析

(1) 應收款項暨貼現及放款之信用品質分析

單位：新台幣仟元

109年12月31日	未逾期亦未減損	已逾期未減損	已減損	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	部位金額(A)	部位金額(B)	部位金額(C)		已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項	\$ 21,087	\$ 496	\$ 136	\$ 21,719	\$ (20)	\$ (385)	\$ 21,314
貼現及放款	22,217,536	133,144	72,162	22,422,842	(3,336)	(293,414)	22,126,092

單位：新台幣仟元

108年12月31日	未逾期亦未減損	已逾期未減損	已減損	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	部位金額(A)	部位金額(B)	部位金額(C)		已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項	\$ 22,254	\$ 1,722	\$ 762	\$ 24,738	\$ (122)	\$ (283)	\$ 24,333
貼現及放款	20,921,657	520,405	212,749	21,654,811	(30,728)	(242,422)	21,381,661

(2) 未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下

單位：新台幣仟元

	109年12月31日	108年12月31日
擔保放款	21,904,987	20,507,978
無擔保放款	312,549	413,679
	<u>22,217,536</u>	<u>\$ 20,921,657</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

單位：新台幣仟元

109年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 62,417	\$ -	\$ -	\$ 62,417	\$ -	\$ 62,417
持有至到期日金融資產	0	-	-	0	-	0
其他金融資產	3,755	-	-	3,755	-	3,755

單位：新台幣仟元

108年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 61,790	\$ -	\$ -	\$ 61,790	\$ -	\$ 61,790
持有至到期日金融資產	0	-	-	0	-	0
其他金融資產	3,755	-	-	3,755	-	3,755

(4) 已逾期未減損之金融資產帳齡分析

單位：新台幣仟元

109年12月31日	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項	\$ 103	\$ 393	\$ 496
貼現及放款	111,301	21,843	133,144
備供出售金融資產	-	-	0
持有至到期日金融資產	-	-	0
其他金融資產	-	-	0

單位：新台幣仟元

108年12月31日	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項	\$ 733	\$ 989	\$ 1,722
貼現及放款	387,195	133,210	520,405
備供出售金融資產	-	-	0
持有至到期日金融資產	-	-	0
其他金融資產	-	-	0

(三) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格不利之變動，造成本社資產負債表內及表外部位可能產生之損失。所謂市場價格係指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

2. 市場風險管理目標及政策

為建立市場風險管理機制配合本社規模並符合主管機關各項規定。確實遵循市場風險管理機制之限額與停損管理規定，以確保能夠妥善管理本社所承擔風險。

3. 市場風險管理流程

(1) 市場風險之辨識：

- A、市場風險包括資產(交易)組合之價格風險、利率風險、匯率風險。
- B、價格風險係指因金融工具價格變動所造成資產價值減少之風險。
- C、利率風險係指因利率變動所造成資產價值減少之風險。
- D、匯率風險係指因貨幣匯率變動致以外幣計價之資產價值減少之風險。

(2) 市場風險之衡量：

衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度。

(3) 市場風險之監控：

- A、依據經營策略與市場狀況，訂定市場風險交易與停損限額。
- B、監控部位變動、損益變動、交易模式及交易標的是否在業務授權範圍內。

(4) 市場風險之報告：

- A、定期將各項限額、市價評估及損益狀況及暴險部位等，呈報高階主管，確實掌握市場風險。
- B、為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提有關本社市場風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。

4. 利率敏感性資產負債分析，請參閱附註十四。

(五) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指因無力償還到期之負債或必須承受重大損失始能取得還款資金之情況下，對現在或未來之盈餘或權益產生減損之風險。

2. 流動性風險管理目標及政策

為兼顧資金成本及資產收益前提下維持穩定之流動性來源與適足之流動性部位，確保於日常營運及特定壓力情境下具充足資金履行支付義務。

3. 到期日期限結構分析，請參閱附註十四。

十四、資產品質

信用合作社統一會計制度第十六條第一項第二十五款規定揭露事項

(一) 逾期放款及逾期帳款資產品質

本社逾期放款及逾期帳款資產品質列示如下：

資產品質

109年12月31日

逾期放款

單位：新台幣仟元，%

業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	\$ -	\$ 2,679,090	-	\$ 36,168	-	
	無擔保	-	226,191	-	3,053	-	
消費金融	住宅抵押貸款	21,279	8,688,715	0.24%	116,603	547.97%	
	小額純信用貸款	44	40,250	0.11%	424	963.64%	
	其他	擔保	12,531	10,485,574	0.12%	136,563	1089.80%
		無擔保	-	303,022	-	3,939	-
放款業務合計		\$ 33,854	\$ 22,422,842	0.15%	\$ 296,750	876.56%	

資產品質

108年12月31日

逾期放款

單位：新台幣仟元，%

業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	\$ -	\$ 2,183,189	-	\$ 27,727	-	
	無擔保	-	323,733	-	6,475	-	
消費金融	住宅抵押貸款	21,611	9,271,368	0.23%	104,146	481.91%	
	小額純信用貸款	61	61,539	0.10%	1,230	2016.39%	
	其他	擔保	32,764	9,588,885	0.34%	129,050	393.88%
		無擔保	-	226,097	-	4,522	-
放款業務合計		\$ 54,436	\$ 21,654,811	0.25%	\$ 273,150	501.78%	

註：1. 逾期放款係依「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

2. 逾期放款比率=逾期放款/放款總額。

3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額。

4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5. 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

(二)免列報逾期放款或逾期應收帳款：無

本社免列報逾期放款或逾期應收帳款列示如下：

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

	109年12月31日		108年12月31日	
	免列報 逾期放款總餘額	免列報 應收帳款總餘額	免列報 逾期放款總餘額	免列報 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行	-	-	-	-
合計	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

註：1. 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關信用合作社辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(三) 授信風險集中情形

1. 本社授信風險集中情形列示如下：

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	109年12月31日		108年12月31日	
	授信金額	占授信總餘額 比率(%)	授信金額	占授信總餘額 比率(%)
利害關係人授信	\$ 468,716	2.09%	\$ 451,832	2.09%
股票質押授信	-	-	-	-
授信行業集中情形				
農林漁牧業	46,280	0.21%	66,480	0.31%
製造業	167,106	0.75%	170,734	0.79%
水電燃氣業	15,117	0.07%	13,955	0.06%
營造業	917,629	4.09%	710,678	3.28%
批發及零售業	104,683	0.47%	94,786	0.44%
工商社會個人服務業				
不動產及租賃業	1,360,259	6.07%	1,259,846	5.82%
專業、科學及技術				
服務業	0	0.00%	0	0.00%
其他服務業	311,238	1.39%	216,042	1.00%
非營利機關團體	0	0.00%	0	0.00%
個人戶	19,500,530	86.97%	19,122,290	88.31%
授信合計	\$ 22,422,842	100.00%	\$ 21,654,811	100.00%

- 註：1. 授信總餘額係指各項放款(包括貼現、透支、短放、短擔、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。
 2. 利害關係人授信係指信用合作社對銀行法定義之利害關係人所為之授信。
 3. 股票質押授信係指信用合作社承作以股票為擔保品之授信。
 4. 授信行業集中情形請依中央銀行「放款對象及用途別分析表」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、水電燃氣業、營造業、批發零售業、運輸倉儲業、住宿餐飲業、資訊及通訊傳播業、金融保險業、不動產業、服務業及其他行業之授信金額，及其占授信總餘額比率。

類 別	評估標準 (應按 1. 授信戶之信用狀況 2. 債權之擔保情形 3. 可能收回程度等為評估標準)	最低提列備抵呆帳標準
1. 繳息正常者	正常授信資產	債權餘額之 1%
2. 應予注意者	1、指授信資產經評估有足額擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至十二個月者。 2、或授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至三個月者。 3、或授信資產雖未屆清償期或到期日，但授信戶已有其他債信不良者。	債權餘額之 2%
3. 可望收回者	1、指授信資產經評估有足額擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者。 2、或授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過清償期三個月至六個月者。	債權餘額之 10%
4. 收回困難者	指授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者。	債權餘額之 50%
5. 收回無望者	1、指授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者。 2、或授信資產經評估無法收回者。	債權餘額全部之和

2. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

- (1) 投資損失準備提列政策：依成本與市價孰低法提列備抵損失。
- (2) 其他非授信資產之評估：按資產特性，依一般公認會計原則及其他相關規定為標準評估可能損失。
- (3) 本社最近一次金管會檢查局檢查報告所列資產評估可能遭受損失金額為 \$ 228,506 仟元(基準日為 109 年 2 月 27 日)，與 109 年度會計師查核之資產可能遭受損失金額為 \$ 227,643 仟元，帳列各項評價準備總額 \$ 296,750 千元，已提足評價準備。

(四) 利率敏感性資產負債分析

本社利率敏感性資產負債分析列示如下：

利率敏感性資產負債分析表

109年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至30天(含)	31至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	3,484,123	1,639,953	2,262,898	5,446,416	19,470,533	32,303,923
利率敏感性負債	1,632,410	3,498,789	4,496,119	9,720,558	12,018,072	31,365,948
利率敏感性缺口	1,851,713	(1,858,836)	(2,233,221)	(4,274,142)	7,452,461	937,975
淨 值						1,582,919
利率敏感性資產與負債比率						102.99%
利率敏感性缺口與淨值比率						59.26%

108年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至30天(含)	31至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	2,888,663	1,437,006	2,309,415	4,974,677	18,645,180	30,254,941
利率敏感性負債	1,766,563	3,357,704	3,882,965	9,557,898	10,526,809	29,091,939
利率敏感性缺口	1,122,100	(1,920,698)	(1,573,550)	(4,583,221)	8,118,371	1,163,002
淨 值						1,448,193
利率敏感性資產與負債比率						104.00%
利率敏感性缺口與淨值比率						80.31%

註：1. 本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 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。

(五) 獲利能力

本社獲利能力列示如下：

獲利能力

單位：%

項 目		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅 前	0.34%	0.35%
	稅 後	0.28%	0.25%
淨值報酬率	稅 前	6.88%	7.11%
	稅 後	5.74%	4.97%
純 益 率		21.41%	17.62%

- 註：1. 資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。
 2. 淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。
 3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。
 4. 稅前(後)損益係指當年度損益金額

(六)到期日期限結構分析

本社到期日期限結構分析列示如下：

到期日期限結構分析表

109年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	0天至10天	11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	32,801,295	1,888,934	1,595,993	1,639,975	2,262,898	5,446,416	19,967,079
主要到期資金流出	33,080,088	742,255	983,865	3,501,693	4,496,714	9,721,927	13,633,634
期距缺口	(278,793)	1,146,679	612,128	(1,861,718)	(2,233,816)	(4,275,511)	6,333,445

到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	0天至10天	11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	30,753,091	2,044,821	843,924	1,437,022	2,309,415	4,974,677	19,143,232
主要到期資金流出	30,750,685	757,648	1,096,008	3,357,704	3,883,287	9,559,000	12,097,038
期距缺口	2,406	1,287,173	(252,084)	(1,920,682)	(1,573,872)	(4,584,323)	7,046,194

註：1. 本表僅含總分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

十五、資本管理

(一)管理目標、政策及程序

1. 本社之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本社資本管理之基本目標。相關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

本社資本管理結構視資本市場條件、各項資本工具特性、資本運用效益及營運績效之影響等適當規劃，以維持自有資本與風險性資產之比率於目標水準以上。

2. 本社遵循主管機關相關規範及本社內部作業程序，定期對外揭露資本適足性相關資訊，並依規定申報主管機關。

依據「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

- (1) 第一類資本之範圍為下列各項目之合計數額，減商譽、出售不良債權未攤銷損失及依信用合作社自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格所規定之應扣除項目之金額：

- A. 股金。
- B. 資本公積（固定資產增值公積除外）。
- C. 法定盈餘公積。

- D. 特別盈餘公積。
- E. 累積盈虧（應扣除營業準備及備抵呆帳提列不足之金額）。
- F. 社員權益其他項目（重估增值及備供出售金融資產未實現利益除外）
- (2) 第二類資本之範圍為下列各項目之合計數額，減依信用合作社自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格所規定之應扣除項目之金額：
- A. 固定資產增值公積。
- B. 重估增值。
- C. 備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五。
- D. 營業準備及備抵呆帳。
- 前項得列入第二類資本之備抵呆帳，係指信用合作社所提備抵呆帳超過信用合作社依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額。
- 第一項第四款所稱營業準備及備抵呆帳，其合計數額，不得超過風險性資產總額百分之一·二五。

(二) 資本適足性

下表列示本社109年及108年12月31日之自有資本、加權風險性資產及資本適足率相關資訊，皆符合主管機關最低資本比率要求之規定。

單位：新台幣仟元，%

年 度 分析項目		109年12月31日	108年12月31日
自有資本	股金	622,465	614,524
	其他第一類資本	920,781	865,623
	第二類資本	292,860	279,389
	自有資本	1,836,106	1,759,536
風險性 資產	信用風險	17,717,393	16,816,671
	作業風險	617,538	611,363
	市場風險	9,550	37,188
	風險性資產總額	18,344,481	17,465,222
資本適足率		10.01	10.07
第一類資本占風險性資產之比率		8.41	8.47
第二類資本占風險性資產之比率		1.60	1.60
槓桿比率		4.88	4.98
權益占總資產比率		4.84	4.98
股金占總資產比率		1.90	2.01

註：1. 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。

2. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 股金 + 其他第一類資本 + 第二類資本

(2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 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 = (股金 + 其他第一類資本) / 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 = (股金 + 其他第一類資本) / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本「商譽」項目)。

(7) 權益占總資產比率 = 權益 / 總資產。

(8) 股金占總資產比率 = 股金 / 總資產。

十六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

信用合作社統一會計制度第十八條規定揭露事項

編號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上	出售社產博愛街111及113號金額40,660千元, 財產交易利益24,297千元
4	應收關係人款項達新臺幣三千萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上	無
5	出售不良債權交易資訊	無
6	其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項	無

(二) 轉投資事業相關資訊

信用合作社統一會計制度第十八條規定揭露事項

轉投資事業相關資訊集合計持股情形

108年度

單位：股或新台幣仟元

被投資公司 名稱(說明1.2)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	現股股數	擬制持股 股數(說明3)	備註
金融相關事業								
合作金庫銀行	臺北市	金融業	0.02%	\$ 23,098	\$ -	3,067,162	\$ -	
信用合作社聯合社	臺北市	金融業	2.21%	2,225	-	22,250	-	
台灣合作社聯合社	臺北市	金融業	5.20%	1,486	-	31,466	-	
陽光資產管理公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.08%	44	-	4,409	-	

說明：1、本表請依信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條規定轉投資情形填製，並按金融相關事業及非金融相關事業分別列示。另信用合作社依信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條之 1 規定持有相同被投資公司股票時，應以合計數揭露，並補充說明於備註欄。

2、凡本信用合作社所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券(如可轉換公司債等尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及信用合作社承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為信用合作社法第 37 條準用銀行法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

重要會計項目明細表目錄

項 目	編 號
資產、負債及權益項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
存放央行及拆借銀行同業明細表	附註六(二)
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
應收款項明細表	附註六(四)
貼現及放款明細表	附註六(五)
備供出售金融資產明細表	明細表三
其他金融資產明細表	附註六(九)
不動產及設備變動明細表	附註六(十)
投資性不動產變動明細表	附註六(十一)
無形資產變動明細表	附註六(十二)
其他資產明細表	附註六(十三)
應付款項明細表	附註六(十四)
存款及匯款明細表	明細表四
負債準備明細表	附註六(十六)
其他負債明細表	附註六(十八)
損益項目明細表	
利息收入明細表	明細表五
利息費用明細表	明細表六
手續費淨收益明細表	明細表七
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	附註六(二二)
備供出售金融資產之已實現利益明細表	附註六(二三)
其他利息以外淨損益明細表	附註六(二四)
呆帳費用及保證責任提存明細表	明細表八
員工福利費用明細表	明細表九
折舊及攤銷費用明細表	明細表十
其他業務及管理費用明細表	明細表十一

花蓮第一信用合作社
現金及約當現金明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	259,580
零用金及週轉金					228
庫存外幣(註)					4,120
待交換票據					16,057
存放銀行同業					6,007,734
	合	計		\$	<u><u>6,287,719</u></u>

註：各項餘額未達本項目餘額之百分之五

花蓮第一信用合作社

透過權益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
持有供交易之金融資產										
受證憑證										
雷華中國5G通信ETF基金	雷華投信	200,000.00	\$	2,743		\$ 2,743	13,5400	\$ 2,708		
其他(註)										
				<u>2,743</u>		<u>2,743</u>		<u>2,708</u>		
國內上市(櫃)股票										
其他(註)			\$ -	0		\$ 0	-	\$ 0		
合計				<u>2,743</u>		<u>2,743</u>		<u>2,708</u>		

註：各項餘額未達本項目錄額之百分之五

花蓮第一信用合作社
 備供出售金融資產明細表
 民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

明細表三

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值		備註
								單價	總額	
國內上市(櫃)股票 合作金庫		3,057,162	\$ 10	\$ 30,672	\$ 23,098	-	\$ 39,318	\$ 20.35	\$ 62,417	

花蓮第一信用合作社
存款及匯款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
支票存款					
支票存款		\$	85,333		
本社支票			19,110		
			104,443		
活期存款					
新台幣			2,700,683		
定期存款					
新台幣			2,494,948		
儲蓄存款					
活期儲蓄存款			11,149,095		
員工儲蓄存款			73,472		
零存整付儲蓄存款			29,557		
整存整付儲蓄存款			4,126,704		
存本取息儲蓄存款			10,316,271		
			25,695,099		
合 計		\$	30,995,173		

花蓮第一信用合作社
利息收入明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入		
中擔息	\$ 178,492	
長擔息	254,012	
其他(註)	17,922	
	<u>450,426</u>	
存放及拆放同業利息收入		
存放同業息	51,360	
其他(註)	6,544	
	<u>57,904</u>	
投資有價證券利息收入		
其他(註)	<u>0</u>	
附賣回票債券投資利息收入		
其他(註)	<u>1,613</u>	
其他利息收入		
其他(註)	<u>0</u>	
合 計	<u>\$ 509,943</u>	

註：各項餘額未達本項目餘額之百分之五

花蓮第一信用合作社
利息費用明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
存款利息費用					
定存息		\$	20,529		
存本息			118,421		
其他(註)			17,389		
		\$	<u>156,339</u>		

註：各項餘額未達本項目餘額之百分之五

花蓮第一信用合作社
手續費淨收益明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
放款手續費收入					
	開辦費	\$	6,808		
	提前清償違約金		4,370		
	其他(註)		1,060		
			12,238		
其他手續費收入					
	跨行手續費		2,592		
	代收保險費(欣台保)		4,862		
	欣台保代回饋金		4,904		
	其他(註)		5,573		
			17,931		
			30,169		
手續費費用					
跨行手續費費用					
	其他(註)		6		
其他手續費費用					
	其他(註)		2,249		
			2,255		
			27,914		
合	計		27,914		

註：各項餘額未達本項目餘額之百分之五

花蓮第一信用合作社
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
貼現及放款備抵呆帳提列數		\$	20,000		
應收款項備抵呆帳提列數			-		
保證責任準備提存數			-		
合 計		\$	20,000		

花蓮第一信用合作社
員工福利費用明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪資費用		\$	106,320		
獎金			56,447		
退休金費用			8,074		
勞健保費用			14,793		
其他(註)			<u>14,576</u>		
合 計		\$	<u><u>200,210</u></u>		

註：各項餘額未達本項目餘額之百分之五

花蓮第一信用合作社
折舊及攤銷費用明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
折舊費用					
不動產及設備					
房屋及建築物		\$	4,731		
機械設備			3,291		
運輸設備			1,288		
其他設備			453		
			9,763		
投資性不動產					
房屋及建築物			997		
			10,760		
攤銷費用					
電腦軟體			1,053		
租賃權益			0		
			1,053		
合 計		\$	11,813		

註：各項餘額未達本項目餘額之百分之五

花蓮第一信用合作社
其他業務及管理費用明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	24,975		
修繕費			3,675		
保險費			11,666		
稅捐			3,769		
其他費用			6,232		
社員福利費			4,087		
其他（註）			<u>22,503</u>		
合 計		\$	<u><u>76,907</u></u>		

註：各項餘額未達本項目餘額之百分之五

五、最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本社財務狀況之影響：無

陸、財務狀況及財務績效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、負債與權益財務狀況比較分析表

項目	年度	109年度	108年度	差異	
				金額	%
資產					
現金及約當現金		6,287,719,359	6,543,226,979	(255,507,620)	(3.90)
存放央行及拆借銀行同業		3,488,188,739	1,735,639,388	1,752,549,351	100.97
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,708,000	16,333,220	(13,625,220)	(83.42)
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-
應收款項 - 淨額		21,313,882	24,332,693	(3,018,811)	(12.41)
當期所得稅資產		16,830,195	14,697,977	2,132,218	14.51
貼現及放款 - 淨額		22,126,092,053	21,381,661,526	744,430,527	3.48
備供出售金融資產 - 淨額		62,416,746	61,789,931	626,815	1.01
持有至到期日金融資產 - 淨額		-	-	-	-
受限制資產 - 淨額		220,000,000	220,000,000	-	-
其他金融資產 - 淨額		3,755,190	3,755,190	-	-
不動產及設備 - 淨額		364,815,527	365,196,358	(380,831)	(0.10)
投資性不動產 - 淨額		127,247,864	128,244,483	(996,619)	(0.78)
無形資產 - 淨額		1,098,425	2,151,968	(1,053,543)	(48.96)
其他資產		14,550,365	11,039,509	3,510,856	31.80
資產總額		32,736,736,345	30,508,069,222	2,228,667,123	7.31
負債					
應付款項		128,825,076	124,917,664	3,907,412	3.13
當期所得稅負債		17,901,875	31,700,000	(13,798,125)	43.52
存款及匯款		30,995,172,757	28,820,221,494	2,174,951,263	7.55
負債準備		1,017,500	1,017,500	-	-
其他負債		10,899,861	10,850,680	49,181	0.45
負債總額		31,153,817,069	28,988,707,338	2,165,109,731	7.47
股本		622,819,600	615,046,800	7,772,800	1.26
資本公積		15,391,869	15,391,869	-	-
保留盈餘		905,389,090	855,231,313	55,157,777	6.49
其他權益		39,318,717	38,691,902	626,815	1.62
權益總額		1,582,919,276	1,519,361,884	63,557,391	4.18
增減比例變動分析說明：					
(1)109 年度存放央行及拆借銀行同業較 108 年度增加，主係因資金調度調整所致。					
(2)109 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產較 108 年度減少，主係因資金調度調整所致。					
(3)109 年度當期所得稅負債較 108 年度減少，主係因可減除暫時性差異之所得稅費用減少所致。					

二、財務績效分析：

單位：新台幣元

項 目	109 年度	108 年度	增(減)金額	增(減)變動比例(%)
利息收入	509,943,256	554,663,083	(44,719,827)	(8.06)
利息費用	(156,338,574)	(174,269,903)	(17,931,329)	(10.29)
利息淨收益	353,604,682	380,393,180	(26,788,498)	(7.04)
利息以外淨收益	61,997,343	38,032,212	23,965,131	63.01
淨收益	415,602,025	418,425,392	(2,823,367)	(0.67)
呆帳費用及保證責任準備提存	(20,000,000)	(25,000,000)	(5,000,000)	(20.00)
營業費用	(288,930,079)	(287,990,451)	936,628	0.33
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	106,671,946	105,434,941	1,237,005	1.17
所得稅(費用)利益	(17,700,000)	(31,700,000)	(14,000,000)	(44.16)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	88,971,946	73,734,941	15,237,005	20.66
本期淨利(淨損)	88,971,946	73,734,941	15,237,005	20.66
其他綜合損益	37,900,692	33,141,775	4,758,917	14.36
本期其他綜合損益(稅後淨額)	37,900,692	33,141,775	4,758,917	14.36
本期綜合損益總額	126,872,638	106,876,716	19,995,922	18.71
每股盈餘	14.38	12.19		

增減比例變動分析說明：

(1)109 年度利息以外淨收益較 108 年度增加，主係因出售資產增益增加所致。

(2)109 年度呆帳費用及保證責任準備提存較 108 年度減少，主係因提存備抵呆帳減少所致。

(3)109 年度所得稅(費用)利益較 108 年度減少，係因可減除暫時性差異之所得稅費用減少所致。

(4)109 年度本期淨利較 108 年度增加，主係因出售資產增益增加所致。

三、現金流量分析：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫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	109	108	增(減)比例
現金流量比例	378.19	982.51	(61.51%)
現金流量允當比率	225.87%	621.04%	(63.63%)
現金流量滿足率	3758.88%	(14765.28%)	125.46%

增減比例變動分析說明：1. 現金流量允當比率下降，主要係因109年之最近五年度營業活動淨現金流量低於108年之最近五年度營業活動淨現金流量。

2. 現金流量滿足率上升，主要係因109年之營業活動淨現金流量低於108年之營業活動淨現金流量。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位:新台幣仟元

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 (1)+(2)+(3)	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)				
8,628,864	134,093	(59,309)	8,703,648			

本社預計未來一年，所增加吸收之存款及因獲利穩定成長而增加之營業活動現金流入量，尚足以支應新增放款及因增設設備所需投入之款項，尚無現金流量不足之情形。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				年度	年度	年度	年度	年度
無	無	無	無	無	無	無	無	無

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

109 年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	(一)信用風險管理目標、策略、政策 係為發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項信用風險，將可能產生之信用風險控制在可承受之範圍內，遵照新巴塞爾資本協定及信用合作社法等有關法令規範，訂定風險管理政策與程序、授信及投資政策、信用風險管理辦法、徵、授信業務手冊及徵授信業務相關辦法等規範，期能穩健管理本社之信用風險，達成營運及管理目標。

項 目	內 容
	<p>(二)信用風險管理流程</p> <p>1. 信用風險之辨識： 對於商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均詳加分析，以辨識既有及潛在違約事件發生的可能。</p> <p>2. 信用風險之衡量 辦理授信業務以授信戶、資金用途、還款來源、債權保障及授信展望等五項評估客戶信用，並作為授信審查基本原則。考量授信特徵、契約內容與授信戶財務條件、市場變化對暴險可能產生之影響、擔保品或保證、借款人或交易對手之風險變化或授信組合之風險。</p> <p>3. 信用風險之監控： 建立嚴謹之書面徵信流程與授信規範，包括應考量之授信因素、對新授信與授信展期、例外狀況之核准、已承作授信之定期覆審，以及徵授信紀錄之保存。建立限額管理，訂有行業別限制比率、同一法人、同一金融機構、同一集團企業之授信及投資交易總餘額占淨值比率控管，同一法人及同一集團企業對無擔保授信及投資交易總餘額占淨值比率控管，以避免信用風險過度集中。定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信之管理外，落實執行不良債權(逾期、催收、呆帳)之管理程序，以加強逾期授信及呆帳之管理與輔導清理之功能。</p> <p>4. 信用風險之報告： 定期將各項限額與集中度風險限額等，呈報高階主管，俾利確實掌握業務主管單位之信用風險。為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本社信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>(一)理事會 本社最高風險監督單位、建立並審核妥適之風險管理策略、政策、架構、本社之風險文化、經營策略及作業準則，並定期評估各項業務績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在本社容許承受之範圍。</p> <p>(二)資產負債經營暨風險管理委員會 執行理事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)授信審議委員會 為確保授信品質及加強授信案件管理，經授信審議委員會審議完成之案件如右：一定金額以上授信案件、一定條件之不良授信案處理方式之審議及總經理交付審議之案件。</p> <p>(四)總社相關單位 總社相關單位應充分瞭解所轄業務面臨之信用風險，於訂定各項管理規定時應包括信用風險管理，妥適管理督導各單位執行必要</p>

項 目	內 容
	之風險管理工作，協助風險管理科共同完成全社各項風險之監控。 (五)稽核室 至少每年辦理一次一般查核及一次專案查核，並留存查核報告。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	(一) 為有效管理信用風險，業務部須陳報下列報表： 逾期放款申報明細表：依主管機關規定之標準，已列報為逾期放款及催收款之客戶，須逐月填報對其催收情形及評估可能產生之損失，並據以提列備抵呆帳。 (二) 風險管理科編製信用風險管理報告對風險相關指標依法令及內部規定控管，並提報資產負債經營暨風險管理委員會及理事會。
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	(一) 對本社負責人、職員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業授信、同一集團企業及行業別，依規定額度控管，以避免風險過度集中。 (二) 本社對授信案件的准駁，均經過嚴密之徵信及授信程序，並依據客戶的財務及信用狀況，酌情徵提擔保品及保證人，對於擔保品的徵提、估價、管理及處分均依照本社「放款擔保品處理細則」及「放款擔保品處理細則應注意事項」之規定辦理。 (三) 本社善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證、及提前終止合約，以有效降低風險。

信用風險暴險額與加權風險性資產額

109年12月31日

(單位：新臺幣仟元)

暴險類型	風險抵減後暴險額	加權風險性資產額(註2)
主權國家	3,764,828	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	6,228,910	1,245,782
企業(含證券及保險公司)	1,739,342	1,739,342
零售債權	11,991,536	10,170,705
住宅用不動產	8,716,764	3,923,611
權益證券投資	44,546	126,128
其他資產	524,899	511,825
合計	33,010,825	17,717,393

註1：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。

註2：加權風險性資產額為風險抵減後暴險額乘上風險權數。

2. 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

109 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>(一)作業風險管理目標與策略</p> <p>發展健全之作業風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項作業風險，訂有作業風險管理機制，期以發現日常營業活動及管理流程可能發生之各類風險事件，並依其發生頻率及影響嚴重性，採取適當迴避、移轉或沖抵、控制、承擔等策略，以降低實質損失及事件發生頻率，將可能產生之作業風險控制在可承受範圍內，期能穩健管理本社作業風險，達成營運及管理目標。</p> <p>(二)作業風險管理流程</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 作業風險辨識 <p>本社為有效辨識、衡量、控制與監督所有日常營業活動及管理流程可能產生之各項作業風險，建立作業風險損失事件之管理機制。各項業務均訂定妥善之作業規範及相關措施，以供各單位辦理業務之遵循。依各項業務及類別作業風險發生之頻率與嚴重性加以分類及分析，以衡量作業風險程度，並據此調整現行作業程序以符合作業風險管理之目標。</p> 2. 作業風險之衡量 <p>為符合新巴塞爾資本協定之規範，積極導入作業風險概念，建置作業風險資料庫系統，蒐集與歸納作業風險損失事件，分析結果作為改善內部控制程序之參考。</p> 3. 作業風險之監控 <p>各單位如發現損失事件，除在規定時間內通報外，並應填寫作業風險管理自評表，進行風險自評以檢討並改善風險成因，避免相同風險再次發生。</p> <p>建立完備之內部稽核、自行查核及法令遵循制度，對於各項業務訂定作業規章，建置於電腦系統，供同仁線上即時查詢，作為執行業務之依循，並透過內部和外部稽核監督與追蹤之措施，降低全社作業風險。</p> 4. 作業風險之報告 <p>定期將損失事件呈報高階主管，俾利確實掌握各單位之作業風險。為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方</p>

項 目	內 容
	<p>式及頻率等，提供有關本社作業風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p> <p>本社與財團法人金融聯合徵信中心連線，將本社外部損失資料報送金融聯合徵信中心。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>(一)理事會 理事會為本社作業風險管理之最高決策單位，核定風險管理政策。</p> <p>(二)資產負債經營暨風險管理委員會 審查各項業務風險管理制度之原則及政策，並協調及監督各業務風險管理相關事項。</p> <p>(三)總社相關單位 訂定業務規章及業務手冊，作為業務遵循依據。</p> <p>(四)稽核室 對作業風險有關業務辦理查核，並適時提供改進建議。</p> <p>(五)法令遵循主管 辦理法令遵循相關事項，每年舉辦法令遵循主管訓練，符合主管機關規定，並督導各單位定期自行評估執行情形。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(一)稽核室每年至少對各營業單位、業務部、管理部及資訊室實施一般查核及專案查核各乙次；會計師每年查核本社內部控制制度乙次。各營業單位、業務部、管理部及資訊室每半年至少辦理一次「一般自行查核」，每月至少辦理一次「專案自行查核」。</p> <p>(二)風險管理科編制作業風險管理報告對相關風險管理指標依法令及內部規定控管並提報資產負債經營暨風險管理委員會及理事會。</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)對於發生可能性低但損失金額高，本社以委外或保險的方式移轉部分作業風險，對於委外作業部份均與本社簽訂委任契約，以釐清責任歸屬；對部份具風險性業務透過保險方式以規避或降低作業風險。</p> <p>(二)為健全本社危機防範與應變機制，本社訂有重大偶發作業程序、安全防護及自衛編組辦法、資訊作業安全控管機制與電腦系統緊急應變措施，俾利當重大緊急事件發生或發生之虞時，相關單位主管可立即採取適當措施，儘速恢復正常營運作業，以維護客戶權益、減輕災害之擴大及減少財務損失。</p> <p>(三)對於已發生損失事件，發生單位應於損失通報表填寫改善計劃，說明內容應按本社相關規章、作業手冊及單位自行查核作業之相關自行查核底稿之檢查項目，辦理自行查核自評作業，並填寫作業風險管理自評表，以避免損失事件再次發生。</p>

作業風險應計提資本

109年12月31日

(單位：新臺幣仟元)

年度	營業毛利	應計提資本
107年度	405,751	
108年度	416,257	
109年度	413,072	
合計	1,235,080	

註：作業風險應計提資本為填具年度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

109年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>(一)市場風險管理目標與策略 建立市場風險管理機制配合本社規模並符合主管機關各項規定。確實遵循市場風險管理機制之限額與停損管理規定，以確保能夠妥善管理銀行所承擔風險。</p> <p>(二)市場風險管理流程</p> <p>1. 市場風險之辨識</p> <p>(1) 市場風險包括資產(交易)組合之價格風險、利率風險、匯率風險。 (2) 價格風險係指因金融工具價格變動所造成資產價值減少之風險。 (3) 利率風險係指因利率變動所造成資產價值減少之風險。 (4) 匯率風險係指因貨幣匯率變動致以外幣計價之資產價值減少之風險。</p> <p>2. 市場風險之衡量 衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度。</p> <p>3. 市場風險之監控</p> <p>(1) 依據經營策略與市場狀況，訂定市場風險交易與停損限額。 (2) 監控部位變動、損益變動、交易模式及交易標的是否在業務授權範圍內。</p> <p>4. 市場風險之報告</p> <p>(1) 定期將各項限額、市價評估及損益狀況及暴險部位等，呈報高階主管，確實掌握市場風險。 (2) 為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提有關本社市場風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p>

項 目	內 容
2. 市場風險管理組織與架構	<p>(一)理事會 審核市場風險管理機制，確保管理機制適當，且已考量並反應合作社經營策略，風險承受能力。</p> <p>(二)資產負債經營暨風險管理委員會 執行理事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)風險管理科 研擬市場風險管理策略及程序、設計並導入市場風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項市場風險管理指標進行控管。</p> <p>(四)總社相關單位 充分瞭解所轄業務面臨之市場風險，妥適管理單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理科共同完成全社各項風險之監控。</p> <p>(五)稽核室 至少每年辦理一次一般查核及辦理一次專案查核並留存查核報告。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(一)本社對於金融商品之市場風險忍受度，依本社投資有價證券風險管理作業辦法處理，並對市場風險衡量評價與報告如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 交易簿部位應每日依據市價進行評價。 2. 金融商品評價之資料來源應以外部資訊(如台灣證券交易所、櫃檯買賣中心等)為主，價格應以收盤價為原則。 3. 覆核人員應確認所用來評估市場風險部位之評估方法的正確性與合理性，包括資料取得之正確性等。 <p>(二)風險管理科編制市場、流動性、利率風險管理報告對相關風險管理指標依法令及內部規定控管並提報資產負債經營暨風險管理委員會及理事會。</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)市場風險監控如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對於各金融產品市場風險之限額控管，應依本社投資有價證券風險管理辦法或其他相關規定辦理。 2. 風管人員每日應檢視交易人員是否逾越核定之限額。 3. 若交易人員逾越核定之限額，應立即通報處理。如逾部位限額，應逐日呈報至回復限額內為止。 <p>(二)例外管理及違反規定之處理程序如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 若有可能超越理事會授權本社最高階主管之限額時，應先提報理事會核准後，方得承作交易。 2. 若交易員承作之交易，確定發生違反規定情事時，應立即向上呈報風管部門主管並呈報總經理，以健全本社風險管理。

市場風險應計提資本

109年12月31日

(單位：新臺幣仟元)

風險別	應計提資本
利率風險	0
權益證券風險	434
外匯風險	330
合計	764

4. 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

109年12月31日

(單位：新臺幣仟元)

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	32,801,295	3,484,927	1,639,975	2,262,898	5,446,416	19,967,079
主要到期資金流出	33,080,088	1,726,120	3,501,693	4,496,714	9,721,927	13,633,634
期距缺口	(278,793)	1,758,807	(1,861,718)	(2,233,816)	(4,275,511)	6,333,445

註：本表僅含總社及分社新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(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

因應國際上相關金融政策法令規範不斷升級，隨之而來的風險管理、法令遵循、洗錢及資恐防制、金融消費者保護、資本適足性等議題重要性明顯提高，本社已制定相關內部規範與作業辦法，以符合重要政策及法令要求，並隨時掌握變動因素及相關政策資訊，定期綜整檢討、分析、擬定因應措施。

(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

近年由於金融數位化興起，電子化、手持式服務功能不斷提昇，使得信合社在金融數位化領域也要跟進，但數位化的建置或投資金額鉅大，非單獨信合社所能進行，因此加強同業資訊系統之整合與合作也成為本社經營管理之重要課題，否則就會被時代淘汰。

(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、可能風險及因應措施

近年來大型金融機構陸續來花蓮擴增營業據點，故本社將持續擴充或分散營業據點，期望藉此達到以下預期效益：

1. 擴大服務客群以達經濟規模，進而降低營運成本，維持各項業務的穩定成長。
2. 改善存放款財務結構，降低營業據點過度集中的經營風險。
3. 藉由至各縣市分支機構的設立，擴增行銷通路據點，提昇經營效率，增加營業利益。
4. 可藉由跨縣市經營所發生之問題獲取問題解決的經驗。

可能風險如下：

1. 新設營業據點未達經濟規模前，對盈餘恐帶來負面影響。
2. 大型金融機構林立，對於本社存放款業務造成強烈競爭，成長空間逐漸飽和，存放款利差縮小，無法產生預期效益。
3. 跨區域管理及不同地區文化上的差異性。

(六) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本社目前共 15 個營據點，服務區域有花蓮縣、台東縣、高雄市及台南市四縣市，在逐步設立分社下，本社營業據點集中之風險已獲有效改善，將陸續往花蓮以外縣市設立營業據點，降低營業據點集中的風險。

(七) 經營權之改變對信用合作社之影響、風險及因應措施

最近年度本社經營權並無改變。

(八) 訴訟或非訟事件（其結果可能對存款人或社員權益有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要訴訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形，如有更新時可用黏貼）

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) 其他重要風險及因應措施：無

六、危機處理應變機制

(一)本社為因應緊急事故，強化危機處理能力，降低損失風險，訂有「災害防救應變措施」，成立緊急事故處理小組，明訂緊急事故發生時，因應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。

(二)另對主管機關所頒之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」相關規定，因應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

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
一、信用合作社是否建立遵守法令及內部控制制度？	✓		依據金融監督管理委員會「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，建立「法令遵循主管制度」並依相關規定落實執行。
二、保障社員權益之措施 (一)信用合作社是否訂定內部作業程序處理社員建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二)信用合作社是否建立風險控管機制及風險衡量標準？	✓ ✓		(一)依分層負責規定，由權責單位對社員建議事項即迅速研究辦理，或由指定單位處理社員糾紛，確保社員權益。 (二)本社為確保各項風險控管成效得失，定期召開授信審議委員會、資產負債經營暨風險管理委員會、資金調度會議，俾利時時確認各項風險控管成效得失，進而適時動態調整各項風險控管措施。
三、理事會組成及職務執行情形 (一)理事是否具專業性及進修？ (二)信用合作社是否定期評估簽證會計師獨立性？ (三)理事出席理事會狀況是否良好？(個別理事出席理事會狀況，詳見附表 A) (四)信用合作社是否落實理事對利害關係議案之迴避？	✓ ✓ ✓ ✓		(一)理事具專業理事資格者計四名，理事均具專業性。吳東明理事已取得國立東華大學國際企業研究所碩士學位。 (二)本社每年委任會計師按其獨立性辦理簽證事宜。 (三)詳見次頁「理事會運作情形」。 (四)本社理事均依法規，如有涉及本身利害關係之議案，即依法自行迴避。
四、監事會之組成及職務執行情形 (一)監事是否具專業性及進修？ (二)監事出席監事會狀況是否良好？(個別監事出席監事會狀況，詳見附表 B) (三)信用合作社是否建立監事與員工及社員之溝通管道？	✓ ✓ ✓		(一)監事均具有專業性。 (二)詳見次頁「監事會運作情形」。 (三)監事均會不定期、不定點視察分社業務，以建立溝通管道。
五、信用合作社是否建立與利害關係人溝通管道？	✓		依規定建立與利害關係人暢通之溝通管道。
六、信用合作社是否設置相關功能性委員會？	✓		本社已依法規建立內部控制制度及總稽核制度，以獨立超然立場，執行稽核業務落實內部控制制度，並設立人事評議委員會、授信審議委員會、資產負債經營暨風險管理委員會等，均正常運作。
七、信用合作社是否落實員工及消費者保護？	✓		本社已依據主管機關及各類規範，於契約中明訂本社應遵守契約之規定，員工及消費者可據此主張其權利，以落實員工及消費者保護。
八、資訊公開 (一)信用合作社是否架設網站、指定專人負責資訊之蒐集，並揭露財務業務及內部管理運作資訊？ (二)信用合作社是否有採行其他資訊揭露之方式	✓ ✓		本社已架設網站，揭露財務業務相關資訊及本社治理資訊。 本社視需要揭露資訊於各營業單位公告欄或刊登於報紙。
九、信用合作社是否履行社會責任？詳見附表 C)	✓		(詳見附表 C)
十、信用合作社是否履行誠信經營及採行相關措施(詳見附表 D)	✓		(詳見附表 D)
十一、信用合作社是否有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？	✓		遵照相關法規辦理。

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，於摘要說明欄位敘明

附表 A

理事會運作情形

最近年度理事會開會 12 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) (註 1)	備註(註 2)
理 事 主 席	張 炎 清	12	100%	
理 事	李 秋 旺	12	100%	
理 事	李 文 秀	12	100%	
理 事	王 富 大	12	100%	
理 事	吳 東 明	12	100%	
理 事	徐 德 興	11	92%	10/28
理 事	鍾 清 峯	12	100%	
理 事	陳 維 宗	12	100%	
理 事	蔡 友 松	12	100%	

其他應記載事項：

一、理事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明理事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

案由一：社員吳○陽申請擔保放款審議案。

說 明：本案經 109 年 10 月份理事會審議。

決 議：出席理事全數無異議照授審會意見通過。

(利害關係人吳國政監事未參與本案之審議)。

註 1：年度終了日前有理事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間理事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 2：年度終了日前，如有理事改選者，應將新、舊任理事均予以填列，並於備註欄註明該理事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間理事會開會次數及其實際出席次數計算之。

附表 B

監事會運作情形

最近年度監事會開會 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) (註 1)	備註(註 2)
監事主席	沈 錦 相	12	100%	
監 事	吳 國 政	12	100%	
監 事	林 威 宇	12	100%	
監 事	林 冠 玟	12	100%	
監 事	林 純 如	12	100%	

註 1：年度終了日前有監事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間監事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 2：年度終了日前，如有監事改選者，應將新、舊任監事均予以填列，並於備註欄註明該監事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間監事會開會次數及其實際出席次數計算之。

附表 C

履行社會責任情形

項目	運作情形	
	是	否
<p>一、落實推動合作理念</p> <p>(一) 信用合作社是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二) 信用合作社是否定期舉辦理事、監事與員工之合作倫理教育訓練及宣導？</p> <p>(三) 信用合作社是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵以懲戒制度？</p>	<p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>	<p>(一) 本社指派十三名學有專精之幹部積極配合主管機關辦理理財宣導，除本社營業區內，另外對於偏鄉的社區或學校等地積極配合辦理。此外每年年節前辦理寫春聯 贈鄉親活動也獲得鄉親的支持，並捐款給公益團體，回饋鄉親</p> <p>(二) 員工每週宣讀弟子規，法令宣導等，理監事及各單位皆發給合作金融法規彙編研讀，將法遵文化轉化成企業文化。</p> <p>(三) 已訂定合理薪資報酬政策且將員工品德操守等項目列入員工績效考核中。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 信用合作社是否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？</p> <p>(二) 信用合作社是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三) 信用合作社是否注意氣候變遷對營運活動之影響，制定節能減碳及溫室氣體減量策略？</p>	<p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>	<p>(一) 已於各單位影印室設立單面紙張回收匣，鼓勵員工充份使用雙面印製，以節省紙張使用。</p> <p>(二) 對辦公室及活動區域設室溫設在27 度，以節省冷氣使用；同時設有垃圾分類及減量措施。</p> <p>(三) 燈具逐步汰換為省電或LED燈具，以達節能減碳功能。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 信用合作社是否依照相關法規，制訂相關管理政策與程序？</p> <p>(二) 信用合作社是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(三) 信用合作社是否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？</p> <p>(四) 信用合作社是否建立員工定期溝通機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> <p>(五) 信用合作社是否為員工建立有效之職涯能力發展計劃？</p>	<p>√</p> <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>	<p>(一) 本社訂有人事管理規則及工作規則等以資規範及遵循。</p> <p>(二) 本社設有員工申訴專線及管道，並依相關機制妥適處理。</p> <p>(三) 本社三至五年舉辦員工健康檢查及健康講座。</p> <p>(四) 每月召開主管會議，保持順暢良好之溝通管道，並以週會、公文等方式，宣達本社重大營運政策。</p> <p>(五) 定期培訓員工計畫。</p>

項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(六) 信用合作社是否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？	√		(六) 本社於網站上設有客服專線提供消費者申訴管道，內部並制訂申訴處理流程以保護消費者權益。
(七) 對產品與服務之行銷及標示，信用合作社是否遵循相關法規？	√		(七) 本社有企業形象識別標準，文件皆統一由總務科印製。
(八) 信用合作社與供應商往來前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之記錄？	√		(八) 本社與供應商來往前一併評估供應商過去有無相關不良紀錄。
(九) 信用合作社與其供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	√		(九) 本社重視供應商是否對環境與社會有不良之顯著影響，一旦發現有此等情事，得視適情形終止與供應商之往來，惟尚未將此條款明定於契約中。
(十) 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？	√		(十) 本社每月第一週週一早上8:20打掃各分社附近週遭環境，不定期舉辦各項活動，捐款給相關公益團體，成立愛心關懷社籍由同仁自發性的關懷地方。
四、加將資訊揭露 信用合作社是否將其網站揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	√		員工應遵守之誠信原則、相關法令規章、人事管理規則及員工工作規則均公佈於內部網站，並於修訂時發函告知。
五、其他有助於瞭解信用合作社履行社會責任情形之重要資訊：109年對五個公益團體愛心捐贈現金，拋磚引玉貢獻本社微薄力量，回饋社會。			

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，於摘要說明欄位敘明

附表 D

履行誠信經營情形

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 信用合作社是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及理事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 信用合作社是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度並且落實執行？</p> <p>(三) 信用合作社是否對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	<p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>		<p>(一) 本社依循信用合作社及相關法令，建立良好之公司治理、風險控管機制及完善之內部規章，以創造信用合作社永續發展之經營環境。</p> <p>(二) 訂定員工工作規則，明定員工不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待或餽贈、回扣或其他不當利益，且不得利用職務上之關係向本社員工或客戶挪借款項，亦不得利用職權違法圖利自己或他人。 此外，每月主管會報皆請法遵室主任宣導相關法令及裁罰案例說明。</p> <p>(三) 員工工作規則內明定行員不得借職務上之便利營私舞弊；此外，亦明定每筆採購款項，皆須報經授權階層核決，符合相關法令及內部作業程序。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 信用合作社是否評估往來對象之誠信記錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 信用合作社是否設置推動誠信經營專(兼)職單位，並定期向理事會報告其執行情形？</p> <p>(三) 信用合作社是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	<p>√</p> <p>√</p> <p>√</p>		<p>(一) 於交易及採購時透過利害關係人資料庫確認廠商是否係利害關係人，並利用契約內皆訂有得標廠商於商業活動如涉有不誠信行為之情事者，本社得隨時無條件終止或解除契約之條款，並查詢廠商交易實績以確認交易對手之商業誠信。</p> <p>(二) 本社尚未設置推動企業誠信經營專(兼)職單位，惟如有發生重大不誠信之舞弊案件時，將儘速向監事會報告案件執行情形。</p> <p>(三) 相關規範規定理事對與其自身有利害關係，致有害於本社利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避。</p>

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(四) 信用合作社是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核人員定期查核，或委由會計師執行查核？	√		(四) 依相關法令規定，制定會計制度，供業務單位依循辦理會計事務，訂有內部控制業務工作手冊，且針對各則彙編等落實執行，同時針對執行結果進行內部稽核，並委託會計師辦理內部控制制度之定期查核。
(五) 信用合作社是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	√		(五) 本社定期舉辦員工各項教育訓練，其課程內容有金融從業人員的法律責任、公平待客原則及各項法令規定等，俾利員工遵循。
三、信用合作社檢舉制度之運作情形。 (一) 信用合作社是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	√		(一) 設有人事評議小組及稽核室，建立暢通之內外部舉管道與申訴制度，不定期召開評審會議，依本行員工工作規則進行懲戒或獎勵。
(二) 信用合作社是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	√		(二) 受理檢舉事項及檢舉人均在保密下依相關作業程序辦理。
(三) 信用合作社是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	√		(三) 設有人事評議小組及稽核室，以保護檢舉人不會因檢舉而遭受不當處置。
四、加強資訊揭露 信用合作社是否於其網站揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	√		員工應遵守之誠信原則、相關法令規章及員工工作規則均公佈於內部網站系統。
五、其他有助於瞭解信用合作社誠信經營運作情形之重要資訊(如信用合作社檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 推行弟子規，每週單位早會皆需唸誦一段弟子規，解釋文句的內容。讓員工認同《弟子規》的價值觀，也願意將其良好行為應用在日常生活中，每月主管會報皆請法遵室進行法令宣導。			

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

聲 明 書

謹代表有限責任花蓮第一信用合作社聲明本社於109年1月1日至109年12月31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

金融監督管理委員會

聲 明 人：有限責任花蓮第一信用合作社

理事主席：張炎偉  (簽章)

總經理：吳耀輝  (簽章)

總稽核：詹秉華  (簽章)

總機構遵守
法令主管：阿宏名  (簽章)

中 華 民 國 110 年 1 月 5 日

(二) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：依規定於一一〇年四月底前陳報主管機關。

花蓮第一信用合作社內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：109年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(一) 中華分社辦理客戶陳○維防制洗錢及空白支票核發作業(檢查基準日(109.2.29)已列為逾期放款戶),經查有下列事項欠妥:</p> <p>1. 辦理疑似洗錢交易申報內容有欠完整,或對異常交易(預警帳戶查核表)有未確實檢視,並留存檢視紀錄者,核與「信用合作社防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第9條第1項第8款「辨識出之警示交易應就客戶個案情況判斷其合理性(合理性之判斷例如是否有與客戶身分、收入或營業規模顯不相當...或資金來源不明或交代不清)...應確認客戶身分,並留存相關紀錄」規定不符。</p> <p>2. 貴社雖將「支存遭拒絕往來」或「列報逾期放款」列為辦理防制洗錢作業對既有客戶身分與背景資訊有重大變動,應重新研判調整風險等級之項目,惟未納入「KYC暨風險評估表」客戶風險評估因子,致影響客戶風險評估正確性。</p> <p>3. 對支票收回率偏低,有未確實查證,仍續核發多張空白支票,致大量退票並遭公告拒往者。</p>	<p>1. 依檢查意見所列欠妥事項,於109年8月修訂本社「防制洗錢或資恐交易之帳戶及交易監控政策及程序作業標準」第七條,增列關於支票存款執票人之異常交易,應同步辨識發票人資金來源合理性,以符似洗錢交易申報作業及覆核機制。</p> <p>2. 業於109年8月修訂本社「KYC暨風險評估表」增列身分及背景重大變動者(如逾期放款、拒絕往來戶、檢警調閱涉及洗錢刑事案件相關資料及警衍帳戶)風險評估因子,得以確實評估客戶身分變動之風險變化情形。</p> <p>3. 業於109.5.11法遵會議向各單位宣導對支存戶申請續發空白支票,應注意客戶有無經常性交易異常或繳息延滯情形,多關注客戶信用狀況、支票是否使用正常及回籠率偏低情形,應進行查證並詳細說明,另修訂本社支票存款作業手冊,對空白票據核發作業工作說明,增訂續發空白票據條件及層級,以利切實依規控管空白支票核發;另對本案已重新檢視及評估,實地查核營業單位對身分及背景重大變動者,有重新審視及評估,有關支票收回率較低者,有進行查證並詳細說明。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p>

<p>(二) 辦理內部稽核作業，有列事項欠妥：</p> <p>1. 所訂 108.2.23「員工自強活動-出國獎勵專案」，規範員工招募定期存款之個人責任額度，並核予出國補助獎勵，惟未將稽核人員排除，且稽核人員有招募存款情事，不利內部稽核人員以超然獨立、客觀公正立場執行稽核職務。</p> <p>2. 辦理稽核人員獎懲及輪調案，經查有下列事項欠妥，核與「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 10 條第 5 項「內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董（理）事長（主席）核定後辦理」規定不符。</p> <p>3. 對理、監事會審議討論稽核單位提報年度稽核計畫議案，總經理未考量利益衝突並迴避仍予列席。</p>	<p>1. 已重新修訂本社「員工自強活動-出國獎勵專案」，有關業績勸募稽核人員列為排除人員。</p> <p>2. 對稽核人員獎懲及輪調，嗣後確實依規定程序簽報辦理。</p> <p>3. 於 109 年底提報 110 年度稽核計畫時，已依規定請總經理離席迴避。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</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：無此情形。

(二) 違反法令經主管機關處以罰鍰者：無此情形。

(三) 缺失經主管機關嚴予糾正者：無此情形。

(四) 經主管機關依信用合作社法第二十七條規定處分事項：

1. 主要缺失：107 年 7 月 27 日本社對辦理洗錢防制作業，及相關程式設計有欠完善，且未將放款帳號納入疑似洗錢交易態樣監控報表之篩選範圍，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。

改善情形：已重新設計相關程式並將放款納入疑似洗錢監控報表篩選範圍。

2. 主要缺失：107年12月28日本社辦理客戶開戶作業，未落實執行認識客戶(KYC)相關作業，亦未確實辦理客戶資料更新及適時評估客戶風險，對於防制洗錢及打擊資恐之相關作業程序有待強化，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。

改善情形：已確實檢討相關作業控管，加強員工教育訓練並加以落實執行。

- (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情形：無此情形。

(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。)

- (六) 其他經主管機關指定應予揭露之事項：無此情形。

五、其他必要補充說明事項：無此情形。