



有  
限  
責  
任

花蓮第一信用合作社

THE FIRST CREDIT COOPERATIVE OF HUALIEN

2018

ANNUAL REPORT

# 一〇七年度年報

中華民國一〇八年三月十五日



# 目 錄

壹、致社員報告書	
一、一〇七年度致社員報告書	1
二、一〇八年度營業計畫概要	4
貳、本社概況	
一、本社簡介	8
二、本社組織	12
三、社股及股息	21
參、營運概況	
一、業務內容	22
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	107
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	108
二、財務績效分析	109
三、現金流量分析	109
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	110
五、風險管理事項	110
六、危機處理應變機制	118
七、其他重要事項	118
柒、內部管理運作情形	119
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況	126

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.....	128
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議.....	128
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	128
五、其他必要補充說明事項.....	128

# 壹、致社員報告書

## 一、一〇七年度致社員報告書

一〇七年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社一〇七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

受全球景氣持續擴張的帶動，台灣經濟一〇七年上半年仍有良好表現，上半年經濟成長率在3%以上，不只出口持續兩位數成長，股市也維持萬點以上，不過投資表現遜色。自第三季起，由於美中貿易戰開始發酵，加上美國升息帶動強勢美元，引發全球資金移動，新興市場及開發中經濟體金融波動加劇，連帶影響美、歐、日等主要經濟體及台灣金融市場，使得台灣一〇七年下半年景氣展望轉為保守。

就主要經濟體觀察，一〇七年美國經濟復甦力道最為顯著，拉抬了就業市場表現，美國聯準會（Fed）升息使得美國與主要經濟體的利差擴大，也是近期美元走強的主因之一。至於美國經濟近期的景氣展望方面，製造業採購經理人指數（PMI）與非製造業採購經理人指數（NMI）指數雙雙上揚，意味經濟維持強勁的擴張態勢，一〇七年美國經濟成長率預估為2.9%，而一〇八年恐受貿易摩擦進一步升溫影響，經濟成長率預測值略減至2.7%；中國大陸因投資及消費成長均下降，為確保經濟穩定成長，政府財政政策更加積極，擴大基礎設施投資；惟與美國貿易摩擦加劇，不利製造業投資及出口成長，加以房市政策持續緊縮將衝擊房地產投資，預估一〇七全年成長率為6.6%，一〇八年經濟成長率預測降至6.1%。

至於歐盟國家，部分成員國政局動盪影響經濟信心，一〇七年全年經濟成長率則可能降至1.9%。一〇八年則因金融情況趨緊，且貿易保護主義不利出口、就業及投資，預測歐元區經濟成長率恐續降至1.5%。

#### 2. 國內經濟情勢

依據中央研究院經濟研究所台灣經濟總展望說明；由於全球景氣降溫，美中貿易衝突持續存在，國內出口及資本設備進口成長轉緩；而國內勞動市場情勢穩定，失業率下降，薪資溫和成長，惟台股隨國際股市震盪下跌，影響消費信心，預測一〇七全年經濟成長率為2.68%。

民間消費方面，受到國際經濟穩健復甦，帶動國內企業營收獲利表現，一〇七年1-8月總薪資成長幅度創一〇四年以來新高，加上失業率屢創新低，顯示就業環境仍屬正面，有助於支撐民間消費，然近期全球金融市場動盪加劇，國內股市動能不足，加以財政改革與民生必需品價格調漲，影響國內消費信心與購買能力，預測一〇八年民間消費成長率為2.20%。

對外貿易部分，美中貿易戰持續擴大，信心衝擊逐漸擴散至實質面數據，對於亞洲供應鏈造成影響，加上近年來中國轉型使得經濟成長放緩，由於台灣在全球價值鏈上與中國高度整合，所以受到影響的程度最深，再者，國際油價續漲空間有限，配合高基期干擾，使得台灣出口預測一〇八年輸出與輸入成長率較一〇七年為低，分別為3.55%及3.98%。

物價方面，由於國際油價大幅回跌，加以天候良好，蔬菜盛產，價格跌幅持續擴大，以及菸稅調高之遞延效應減退，通膨減緩。預測一〇七全年CPI為1.38%，一〇八年CPI及核心CPI年增率分別降為1.05%、0.93%，通膨展望溫和。在雙率方面，主要先進經濟體貨幣政策正常化步調不一，美國經濟表現強勁，但面臨了全球經濟成長減緩、財政激勵效果逐漸消退及先前升息遞延效應等逆風因素，影響升息幅度與速度；基本上美國雙率對新興市場的衝擊，目前只有經常帳逆差及外債高的新興市場，受美升息而導致資金外流，股市也受影響，但這些經濟體占全球國民所得比重不高，金融市場占比也不高，所以傳染效果不會很大。相較下一〇六年同期新台幣仍升值了3.93%，利率不致有太大變動。

綜合上述，一〇七年上半年，受外貿易活絡、製造業生產擴增，帶動了國內需求成長；而一〇七年下半年，勞動市場維持穩定，企業調薪轉趨積極，加以政府積極優化投資環境、推動法規鬆綁並擴增基礎建設支出，加速釋放民間投資動能，有助挹注國內需求，但因受到全球金融情勢趨緊，全球經濟擴張力道趨緩等，出口與經濟成長力道受到基期較高呈現走緩現象。一〇八年預估全年的經濟成長率為2.33%。

至於和本社息息相關利率預估的部分說明如下：

全球景氣降溫，國際經濟金融前景不確定性升高，國內名目利率及實質利率水準與主要經濟體相較仍屬居中，央行理事會維持重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率分別為年息1.375%、1.75%及3.625%；M2貨幣成長目標區維持2.5%至6.5%，考量經濟成長、金融與物價情勢持續貨幣適度寬鬆，協助經濟成長，故本社利率政策也依據央行發佈之利率狀況做適當調整。

(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

一〇七年十二月底存款總餘額為新台幣 27,461,943 千元，較一〇六年底（上年底）餘額新台幣 27,813,831 千元，減少 1.27%。

2. 放款及保證業務

一〇七年十二月底放款總餘額為新台幣 21,206,771 千元，較一〇六年底（上年底）餘額新台幣 19,975,360 千元，增加 6.16%。

3. 代理業務

一〇七年度代理業務承作量 3,988,225 千元，較一〇六年度（上一年度）3,929,205 千元，增加 1.50%。

(四) 預算執行情形

一〇七年度存款總餘額為新台幣 27,461,943 千元，實際達成預算目標之 95.35%；放款總餘額為新台幣 21,206,771 千元，實際達成預算目標之 101.96%。

(五) 財務收支及獲利能力分析

一〇七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：542,615 千元。
2. 利息費用：171,712 千元。
3. 利息淨收益：370,903 千元。
4. 利息以外淨收益：36,954 千元。
5. 淨收益：407,857 千元。
6. 呆帳費用及保證責任準備提存：20,000 千元。
7. 營業費用：286,816 千元。
8. 繼續營業單位稅前淨利：101,041 千元。
9. 所得稅費用：24,200 千元。
10. 繼續營業單位本期淨利：76,841 千元。
11. 本期淨利：76,841 千元。
12. 其他綜合損益：25,859 千元。
13. 本期其他綜合損益（稅後淨額）：25,859 千元。
14. 本期綜合損益總額：102,700 千元。
15. 每股盈餘：12.96 元。（每股 100 元）

(六) 研究發展狀況

本社目前無重大之研究。

## 二、一〇八年度營業計畫概要

### (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：290 億元，較一〇七年度增加約 5.60%。
2. 放款業務：218 億元，較一〇七年度增加約 2.80%。
3. 稅前純益：100,000 千元。

### (三) 重要經營政策

1. 積極提列準備，提升風險管理能力。
2. 加強員工教育訓練，提升服務品質。
3. 強化利潤中心制度，擴大存放利差。
4. 因應金融科技，持續汰換資訊設備系統。
5. 強化授信資產品質，落實覆審制度。
6. 落實風險控管，確實執行內部控制機制。

### (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) 總統業已於一〇七年一月三十一日公布「金融科技發展與創新實驗條例」，此為全球首部金融監理沙盒法律，不僅將營造適合業務發展之友善法規環境，對我國金融

科技之發展及金融業競爭力之提升必定助益良多。條例中，對於建立金融科技創新實驗機制，賦予金融業及相關產業進行金融科技研發試作之安全環境，同時能夠兼顧金融市場秩序及消費者保護，落實負責任創新之意旨。創新實驗如顯示確具創新性、提升金融服務效率、降低成本或有利金融消費者之權益時，主管機關將參酌創新實驗之辦理情形，主動檢討進行研修金融法規、協助創業或策略合作，及請相關單位提供創業輔導服務；申請人於創新實驗期間不適用各金融相關法律所定之刑事及行政責任規定，主管機關亦將視個案需要，於會洽相關部會意見後排除創新實驗適用特定法規命令或行政規則。條例之施行搭配「金融科技創新園區」的運作，可加速金融服務業與非金融服務業之協力合作、掌握金融科技商機，發展台灣金融科技業務，共同提升金融市場之效率及品質，讓全體國人享有多元化之金融服務，深化我國普惠金融，本社如能順勢而為，對於各項業務的推展將有所助益。

(2) 主管機關於一〇七年三月三十一日修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」部分條文，目的係為使防制洗錢及打擊資恐之對象較為周延、增進評估銀行採行風險導向內部稽核制度之有效性、強化銀行為差異化之法遵風險管理機制、建立金融機構內部檢舉制度，並提高銀行業對資訊安全之重視，明定銀行業應設置資訊安全專責單位及主管，負責資安相關工作，並依規模大小進行差異化管理。銀行業為一特許事業，若從業人員涉及不法，可能影響企業、員工及社會大眾之公共利益，故吹哨者制度之建立有其必要性。金融機構依規定應建立吹哨者保護機制，員工管理政策需符合相關法令及公司治理實務守則等規定。公司需有保護員工職務不受吹哨影響之機制，不能因為員工舉報，而使員工受不公平待遇，本社依規定進行相關內部規範之修正及訂定已符合主關機關之規定，以避免本社違反相關規定，以降低法令變動所帶來之影響。

(3) 主管機關業已於一〇七年七月三日函知各信用合作有關「信用合作社存放比率最高限額78%」同意停止適用乙事，在考量信用合作社目前財、業務表現健全、已較過往顯著改善，且針對流動性風險管理已有相關監控指標，同意解除信合社存放比率最高78%限制規定，做好不動產授信風險控管。信用合作社如今發展及規模雖不比銀行，但財、業務經營體質已見顯著強健。為強化信合社流動性風險管理，於存放比率最高限額之規定解禁後，此時，本社如能做好各項不動產授信風險控管，並提升資本運用績效及強化其本身經營競爭力，將有助於本社盈餘的增加。

### 3. 總體經濟環境影響

美國經濟在一〇七年表現亮眼，民間投資提供了最主要的成長動能，有關美國就業市場表現方面，根據美國勞動統計局發佈的一〇七年十二月美國失業率為3.9%，較十一月失業率增加0.2%，新增就業人數達18.2萬。通貨膨脹率方面，美國一〇七年十二月消費者物價指數(CPI)年增率為1.9%，較十一月數值下滑0.3%。

美國聯準會 (Fed) 在川普總統上任後已經升息 7 次，並於一〇七年升息 4 次，令聯邦基金利率來到 2.25-2.5% 的區間。而今物價出現走緩跡象，Fed 可能放慢升息腳步。美國的一〇七年十二月製造業採購經理人指數 (PMI) 為 54.1 點，較前一個月下滑 5.2 點；非製造業採購經理人指數 (NMI) 為 57.6 點，較前一個月指數下滑 3.1 點。美國 PMI 與 NMI 數值顯示經濟仍處於擴張階段，惟電腦與電子業、運輸設備、機械業與營建業受到貿易戰衝擊影響，而零售業者則認為市場需求維持強勁。

歐盟 28 國 (EU 28) 及歐元區 19 國 (EA 19) 在一〇七年的經濟成長呈現逐季下滑態勢，原因是德國、法國、英國與義大利等歐洲主要國家消費與投資疲弱，無力扮演拉抬區域成長的火車頭角色。在歐洲就業市場表現方面，歐盟於一〇七年十一月的整體失業率為 6.7%，與十月數值持平，但較一〇六年同期失業率下滑 0.6%。歐元區於一〇七年十一月失業率為 7.9%，較十月數值下滑 0.1%，較一〇六年同期則下滑 0.8%。物價方面，在一〇七年十二月，歐盟與歐元區的 CPI 年增率分別為 1.7% 與 1.6%，均較十一月份數值下滑 0.3%。歐洲經濟走緩，導致物價持續走低，歐洲央行 (ECB) 雖然已經於一〇七年底結束量化寬鬆措施，但近期的未來恐將缺乏升息動機。

日本一〇七年消費者物價指數，年增率 1.0%，較一〇六年增加 0.5%，扣除生鮮食品及能源的核心物價，年增率 0.4%。十一月機械訂單經季節性因素調整後的民間核心 (扣除船舶、電力) 機械訂單月衰退 11.7%，其中製造業月減 6.4%。十二月份日本製造業採購經理人指數 (PMI) 雖因需求仍低迷，以及商業信心來到一〇五年十一月以來低，但產出成長速度為一〇六年四月以來最快，指數來到 52.6，較十一月增加 0.4 點。

中國一〇七年 GDP 初步估值為 90 兆 309 億人民幣，年增率為 6.6%。在消費方面，一〇七年成長 9.0%。在投資方面，固定資產投資 (不含農戶) 年增率 5.9%。另貿易額成長 12.6%，出口額年增率 9.9%，進口額年增率 15.8%，貿易順差達 3,517.6 億美元。在全國居民消費價格指數 (CPI) 方面，CPI 年增率 2.1%。在生產與商業活動方面，十二月中國製造業 PMI 各項指標跌落榮枯線下來到 49.4%，創 34 個月以來新低。

回顧一〇七年國際經濟情勢，一〇七年上半年全球貿易持續升溫，加以國際油價維持高檔，使得主要國家經貿表現依舊強勁。不過隨著美國逐步調整貿易政策與持續緊縮貨幣政策，影響層面從企業信心擴散至實體經濟，全球金融市場在第 4 季產生劇烈波動，加上油價重挫，廠商需求轉為保守，令中國、日本、韓國第 4 季進出口表現大幅衰退，美歐近期 PMI 表現亦不如預期，顯示全球經濟成長可能面臨趨緩。

由於美中貿易爭端、中國大陸經濟成長走緩，加上英國脫歐前景未明，影響全球投資信心，多數經濟預測機構預估一〇八年全球經濟成長力道將較一〇七年放緩。

國際貨幣基金組織(IMF)下調一〇八年世界經濟預測，由一〇七年十月預測的3.7%降至3.5%，是IMF 3個月來第二次下調預測，亦是3年來最慢的增速。不過，IMF對美國2.5%增長和中國6.2%增長的預測保持不變，甚至預計明年全球增速將提高至3.6%。

主要經濟體中，對德國預測的下調幅度最大，IMF目前預計德國經濟一〇八年增長1.3%，比一〇七年十月的預測下調0.6%。原因是在推出更嚴格的汽車排放標準後，消費者需求疲弱、工廠生產疲軟。連同受到需求疲軟和主權借貸成本上升影響的意大利，以及受到目前示威影響的法國，IMF預計一〇八年歐元區整體增長1.6%，比之前的預測低0.3%。至於中美貿易問題，IMF表示，貿易緊張局勢給全球經濟前景蒙上陰影。

美國方面，雖然一〇八年增長預測維持不變，但IMF認為，減稅效應的消退和聯儲會加息，一〇九年美國增速將降至1.8%。同時亦警告，這個全球最大經濟體的增速不可能長期繼續超越潛在成長率，美國需要解決預算赤字問題。

中國方面，IMF指中國經濟如預期的那樣正在放緩，目前未發生任何重大變化，而減稅和降準舉措緩解了貿易關稅造成的影響，因此未有調整對中國的預測。中國仍然需要對金融部門進行保護，確保信貸增長可持續。

世界銀行(World Bank)亦下調一〇八年全球經濟增速預期，比IMF悲觀。世界銀行預計，一〇八年全球經濟成長2.9%，一〇九年經濟成長2.8%，均比六月份的預測下調0.1%。全球經濟放緩的一個原因是全球貿易量的萎縮。世界銀行將一〇八年和一〇九年的貿易額預期較前次下調了約0.5%。

全球金融環境趨緊、工業生產放緩、貿易緊張加劇，以及一些大型新興市場和發展中經濟體經歷了嚴重的金融市場壓力。面對這些不利因素，新興市場和發展中經濟體的復甦失去了動力。

世界銀行下調一〇八年新興市場經濟成長速度預期至4.2%，上次預期為4.7%。

全球經濟放緩令美國經濟下行壓力加大。世界銀行預計，一〇八年美國經濟成長速度保持2.5%不變，但到一〇九年，經濟成長將放緩至1.7%，較上次預測下降0.3%。

世界銀行下調一〇八年歐盟經濟成長速度預期0.1%至1.6%。

儘管世銀預測全球經濟放緩，但尚不足以構成衰退的風險，如果美聯儲放緩加息的步伐，或者一些抑制全球經濟成長的貿易爭端得到解決，經濟前景可能會改善。

## 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090000五二一四號函）。

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091000九九三九號函）。

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091000九九三號函）

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092000三三八六八號函）。

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0933000四一六號函）。

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093··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09300二四一八二號函）。

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09300二四一八二號函）。

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09400一二九五一號函）。

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0943000六五八號函）。

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0950000七040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0960000四七七0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0972000二九五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五六〇號（行政院金融監督管理委員會九十七·七·十一金管銀（三）字第〇九七〇〇二六三二〇〇號函辦理）。

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）第〇九七〇〇三五〇三二〇號函）。

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）第〇九七二〇〇二九五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〇九八〇〇二八二六三〇號函辦理）。

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〇九九〇〇二六七〇四〇號函辦理）。

民國一〇〇年十二月十九日：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。（花蓮縣政府一〇〇·十一·十五府財務字第一〇〇〇二〇五六七四號函辦理）。

民國一〇一年九月十四日：本社「網路銀行」上線。

民國一〇一年十一月三日：成立本社「社史館」於總社六樓。（創社95週年慶）

民國一〇五年九月十二日：本社開辦「網路銀行行動APP」業務。

民國一〇六年二月十五日：本社「晶片金融卡消費扣款功能」上線。

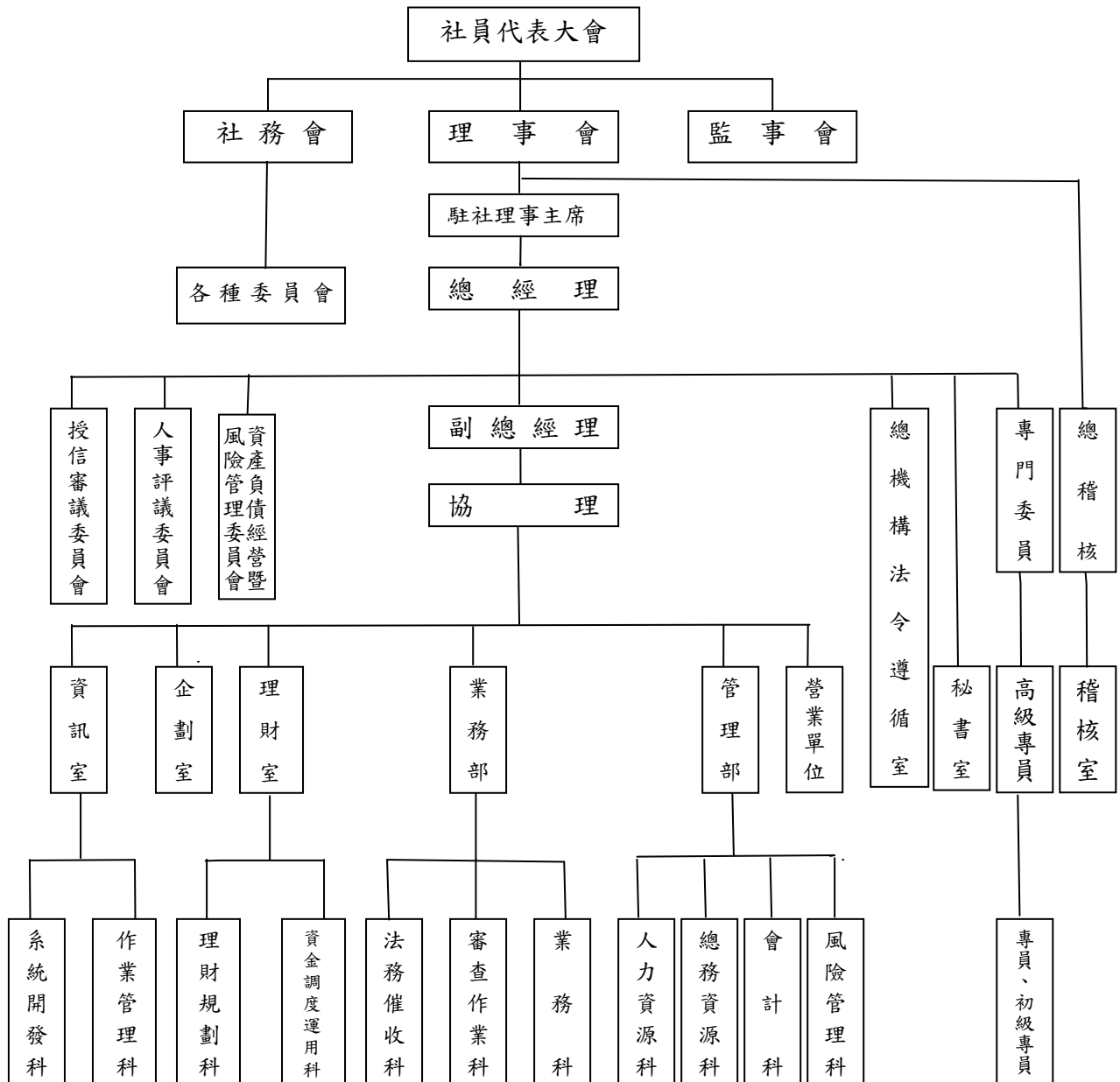
民國一〇六年四月十七日：王敏權總經理退休，同年六月由吳耀輝副總經理升任總經理。

民國一〇六年十一月五日：「百年一信 感恩有您」慶祝大會。（創社100週年慶）

## 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

(共計一五一人)

第一組 三十二人	林志鵬	劉興榮	陳少鎮	孫學傑	何紅妹
	朱興	林純如	周三逢	詹進發	黃永明
	李文耀	黃錦銅	黃武雄	游仁順	李志恒
	孫國強	蔡素媚	李貞儀	林清和	儲慶生
	陳湘華	黃永信	蘇玉娟	李潔蓮	陳英男
	何津華	陳鈺毅	劉麗琴	王儷惠	林毅
	徐慈華	林高榮			
第二組 二十七人	邱義峰	游進福	吳聰文	徐名炫	林有志
	王品文	林豈葳	吳月鳳	黃東木	陳香珠
	林文俊	徐滄海	呂偉臣	吳玉木	鄭景田
	張久妹	陳玲娜	吳馥宏	王敏華	林貴指
	陳儀郡	葉振東	吳一石	廖哲祥	吳素茸
	邱錫清	廖小蓓			
第三組 四十四人	林宜萱	林清和	江國良	蕭世傑	李義成
	莊夏順	許讚昌	游祥榮	陳博文	林秀玉
	陳慧松	張惠菊	蔡榮宗	吳金英	蔡清標
	黃招輝	張勛儀	呂惠美	馮妙全	梁萬枝
	莊月娘	張秉淳	林麗娟	李翠鳳	沈玉花
	陳維宗	王明萍	王明惠	魏秉文	何秀雲
	蔡友松	謝麗華	余聖正	沈安琪	陳惠蘭
	陳庭玉	梁永豐	李扶守	孫淑美	陶瑋珍
	馮建華	陳貴心	舒蕙玲	黃華棋	
第四組 四十八人	李素貞	林清忠	蕭許水鳳	黃春蓮	黃美芸
	黃祥福	李孝倩	凌兆鳳	鄭玉英	李春榮
	吳月珍	曾麪	邱丁才	黃永裕	楊炳璋
	雷秋芬	陳天送	閻玉蓮	張雪香	王敏琴
	李素卿	馬豫仲	童素蘭	黃建勳	謝朋成
	潘俊杰	劉孝蓮	方秀雲	王秀華	陳光火
	林秀玉	蔡秀英	梁文惠	何忠正	吳百欣
	黃敬惟	賴琬玲	黃日憲	張興旺	吳炳村
	李勝雄	楊學文	陳美芝	鍾亞序	張素鳳
	盧雪卿	鄭浚毅	楊秀梅		

(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

107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	吳東明	105.3.18	105-107	96年	70,527	1.3%	80,527	1.35%	3,000	0.05%	東華大學國企所碩士 本社總經理	無	無	無	無
理事	李文秀	105.3.18	105-107	78年	73,149	1.34%	93,149	1.56%	309	0.01%以下	花蓮工校高級部補校 本社理事	永勝機械工程行負責人	無	無	無
理事	張炎清	105.3.18	105-107	81年	71,950	1.32%	91,950	1.54%	1,135	0.01%	開明商工高級部 本社理事	無	無	無	無
理事	李秋旺	105.3.18	105-107	81年	77,185	1.42%	97,185	1.63%	0	0	大漢工專土木科 花蓮市民代表 本社理事主席、理事	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	105.3.18	105-107	87年	67,004	1.23%	82,004	1.37%	309	0.01%以下	台北醫學院牙醫系 本社理事	德生牙醫診所負責人	無	無	無
理事	徐德興	105.3.18	105-107	96年	71,743	1.32%	81,743	1.37%	1,084	0.01%	台北工專工業設計科 本社理事	義慶營造有限公司負責人	無	無	無
理事	王敏權	105.3.18	105-107	102年	71,245	1.31%	71,245	1.19%	0	0	東華大學國企所碩士 本社總經理 本社理事	無	無	無	無
理事	鍾清峯	105.3.18	105-107	105年	58,122	1.07%	58,122	0.97%	300	0.01%以下	國立交通大學 本社經理人 本社理事	無	無	無	無
理事	劉敏賢	105.3.18	105-107	105年	70,701	1.3%	90,701	1.52%	51	0.01%以下	國立花蓮高級中學 本社理事	提拉米蘇貿易有限公司董事	無	無	無

註：理事王富大 93-95 年未擔任理事。

## (2) 監事

107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		主要經歷(學)	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	105.3.18	105-107	84年	73,085	1.34%	93,085	1.56%	598	0.01%	大漢技術學院企管科 本社監事、 監事主席	朕權實業(股)董事 裕權企業有限公司董事長	無	無	無
監事	吳國政	105.3.18	105-107	84年	70,296	1.29%	91,796	1.54%	20	0.01%以下	淡江大學企管系 本社監事	嘉健國際(股)董事 順民企業(股)董事長 台亞預拌混凝土廠(股)董事長 順民研磨廠(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	105.3.18	105-107	96年	67,097	1.23%	87,097	1.46%	20	0.01%以下	台灣觀光專校國貿科 本社監事	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	林冠玕	105.3.18	105-107	99年	71,722	1.32%	81,722	1.37%	0	0	花蓮高商補校 本社監事	兆田實業有限公司會計	無	無	無
監事	張政雄	105.3.18	105-107	105年	70,619	1.3%	90,619	1.52%	309	0.01%以下	國立政治大學 財政部稽核 本社理事 本社理事 本社主席 本社監事	花東汽車(股)公司董事長 金廷旅行社有限公司董事 錕聯汽車有限公司董事長	無	無	無

註：監事張政雄 84-93年擔任理事(87-90年擔任理事主席)。

2. 理事及監事資料

107 年 12 月 31 日

姓名	條件 具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為信用合作社之受僱人。	非持有信用合作社社股前十名之社員。	非為前二類之配偶或其直系親屬。	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
吳東明	√	√	√	√	√	√	
李文秀		√		√	√	√	
張炎清		√		√	√	√	
李秋旺		√		√	√	√	
王富大		√		√	√	√	
徐德興		√	√	√	√	√	
王敏權	√	√	√	√	√	√	
鍾清峯	√	√	√	√	√	√	
劉敏賢		√		√	√	√	
沈錦相		√		√	√	√	
吳國政		√		√	√	√	
林威宇		√		√	√	√	
林冠玕		√	√	√	√	√	
張政雄	√	√		√	√	√	

### 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	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持比率	股數	持比率				職稱	姓名	關係
總經理	吳耀輝	1060606	25,405	0.42%	20	0.01%以下	東華大學高經所碩士	副總經理	無	無	無	無
副總經理兼總稽核	廖眾峯	1070524	24,092	0.40%	557	0.01%	大漢技術學院	美崙分社協理	無	無	無	無
副總經理兼業務部主任	吳墉輝	1070524	15,769	0.26%	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	14,365	0.24%	0	0	精鐘商專	管理部主任	無	無	無	無
秘書室主任	李慧珍	1050526	14,600	0.24%	20	0.01%以下	大漢技術學院	理財室主任	無	無	無	無
資訊室主任	陳彥良	990729	9,258	0.15%	0	0	大漢技術學院	資訊室副理	無	無	無	無
法遵室主任	陳宏名	1060605	6,770	0.11%	4,502	0.07%	東華大學高經所碩士	營業部副理	無	無	無	無
營業部經理	譚子和	1070101	10,307	0.17%	41	0.01%以下	東華大學高經所碩士	中華分社經理	無	無	無	無
復興分社經理	馮美貴	1070524	13,770	0.23%	0	0	大漢技術學院	法遵室主任	無	無	無	無
自由分社經理	黃美慧	1050101	7,718	0.12%	0	0%	東華大學高經所碩士	中華分社副理	無	無	無	無
中華分社經理	邱繼豪	1060605	12,600	0.21%	20	0.01%以下	東華大學國企所碩士	國光簡易型分社經理	無	無	無	無
美崙分社經理	黃政毅	1070524	12,608	0.21%	2,271	0.04%	東華大學國企所碩士	復興分社經理	無	無	無	無
信義簡易型分社經理	江國賢	1040810	8,839	0.14%	4,500	0.07%	東華大學國企所碩士	信義簡易型分社副理	無	無	無	無
自強分社經理	李秋芬	1070101	10,000	0.16%	0	0	東華大學高經所碩士	建國分社經理	無	無	無	無
國光簡易型分社經理	趙文翠	1070101	9,000	0.15%	60	0.01%以下	北技應商(二技)	國光簡易型分社襄理	無	無	無	無
鳳山分社經理	王信源	1060301	6,748	0.11%	0	0	亞東工專	台東分社經理	無	無	無	無
建國簡易型分社經理	蘇隆照	1070101	7,592	0.12%	0	0	東華大學國企所碩士	仁武分社經理	無	無	無	無
慶豐簡易型分社經理	倪文傑	1070101	6,997	0.11%	100	0.01%以下	大漢工商專科	橋頭分社經理	無	無	無	無
永康分社經理	吳永誠	1060301	6,837	0.11%	0	0	立德大學國企所碩士	鳳山分社經理	無	無	無	無
台東分社經理	陳仕德	1060301	5,823	0.09%	20	0.01%以下	北技應商(二技)	永康分社經理	無	無	無	無
仁武分社經理	方治平	1070101	7,244	0.12%	10,000	0.16%	東華大學國企所碩士	自強分社經理	無	無	無	無
橋頭分社經理	丁孟澤	1070101	11,731	0.19	0	0	東華大學企管碩士	慶豐簡易型分社經理	無	無	無	無

4. 一〇七年度支付理事、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)

107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	吳東明	6,396,000	2,492,000	3,092,962	11,980,962	15.59%
理事	張炎清					
理事	李秋旺					
理事	李文秀					
理事	王富大					
理事	徐德興					
理事	王敏權					
理事	劉敏賢					
理事	鍾清峯					
監事主席	沈錦相					
監事	吳國政					
監事	林威宇					
監事	林冠玗					
監事	吳國政					
監事	張政雄					

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	吳東明、李文秀、張炎清、李秋旺、王富大、徐德興、王敏權、劉敏賢、鍾清峯、沈錦相、吳國政、林威宇、林冠玗、張政雄	李文秀、張炎清、李秋旺、王富大、徐德興、王敏權、劉敏賢、鍾清峯、沈錦相、吳國政、林威宇、林冠玗、張政雄
2,000,000 元(含)~3,000,000 元(不含)		
3,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		吳東明
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)

107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	4,148,626	2,253,284	72,500	6,474,410	8.43%
副總經理	王瑞文					
副總經理	吳墉輝					
副總經理	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。

註：二、副總經理王瑞文 107.6.3 屆齡退休。

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	吳耀輝、王瑞文 吳墉輝、廖眾峯	吳耀輝、王瑞文 吳墉輝、廖眾峯
2,000,000 元(含)~3,000,000 元(不含)		
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	4 人	4 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) 理事會通過一〇六年度之理事、監事酬勞金額為 2,492,000 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 2,492,000 元，由理事會通過並經社員代表大會擬議配發金額為 2,492,000 元，差異金額為 0 元。

(4) 本社一〇七年度支付理事、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 15.59% 及 8.43%。

(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) 一〇七年度理事、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	107 年 度	
		持有股數增(減)數	
總 經 理	吳 耀 輝	增 1,692 股	
副 總 經 理	吳 墉 輝	增 1,000 股	
副 總 經 理	廖 眾 峯	增 1,592 股	
協 理	邱 振 南	增 979 股	
主 任	李 慧 珍	增 800 股	
主 任	陳 宏 名	增 600 股	
主 任	陳 彥 良	增 800 股	
經 理	馮 美 貴	增 700 股	
經 理	黃 美 慧	增 660 股	
經 理	邱 繼 豪	增 768 股	
經 理	譚 子 和	增 700 股	
經 理	黃 政 毅	增 660 股	
經 理	江 國 賢	增 660 股	
經 理	李 秋 芬	增 1,000 股	
經 理	趙 文 翠	增 643 股	
經 理	蘇 隆 照	增 670 股	
經 理	王 信 源	增 500 股	
經 理	陳 仕 德	增 500 股	
經 理	吳 永 誠	增 600 股	
經 理	丁 孟 澤	增 660 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) 一〇七年年初及年底之股金總額

一〇七年年初股金總額：新台幣 591,174 千元。

一〇七年年底股金總額：新台幣 594,385 千元。

(二) 社員結構

#### 社 員 結 構

107 年 12 月 31 日

社員結構 數量	社員	準社員	合 計
人 數	29,966	501	30,467
持 有 股 數	5,927,201	16,644	5,943,845
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

		107 年	106 年
每股淨值 (註 1)	分 配 前	243.65 元	236.00 元
	分 配 後	-	231.03 元
每股盈餘	加權平均社股數	5,927,795	5,736,464
	每 股 盈 餘	12.96 元	13.86 元
每股股利(註 2)		4.75 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 4.75%。

## 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

本社存款截至一〇七年底止，總餘額為新台幣 27,461,943 千元，較一〇六年底（上年底）總餘額新台幣 27,813,831 千元，減少 1.27%。

存款餘額統計表

單位：新台幣仟元

存款性質		107. 12. 31		106. 12. 31		比較增減	
		金額	%	金額	%	金額	%
活期 性 存 款	支票存款	123,329	0.45%	144,708	0.52%	(21,379)	(14.77%)
	活期存款	1,841,533	6.71%	1,952,908	7.02%	(111,375)	(5.7%)
	活期儲蓄存款	9,003,494	32.79%	9,096,467	32.70%	(92,973)	(1.05%)
	保付支票	-	0.00%	-	0.00%	0	0
	小計	10,968,356	39.94%	11,194,083	40.25%	(225,727)	(2.02%)
定 期 性	定期存款	3,427,188	12.48%	5,109,723	18.37%	(1,682,535)	(32.93%)
	定期儲蓄存款	13,066,399	47.58%	11,510,025	41.38%	1,556,374	13.52%
	小計	16,493,587	60.06%	16,619,748	59.75%	(126,161)	(0.76%)
總存款		27,461,943	100.00%	27,813,831	100.00%	(351,888)	(1.27%)

2. 放款業務

本社放款截至一〇七年底放款總餘額為新台幣 21,206,771 千元，較一〇六年底（上年底）總餘額新台幣 19,975,360 千元，增加 6.16%，占總資產之比重為 72.99%。

放款業務統計表

單位：新台幣仟元

項 目	107. 12. 31		106. 12. 31		比較增減		占總資產 之比重%
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款	6,338	0.03%	20,100	0.10%	(13,762)	(68.47%)	0.02%
短期擔保放款	590,815	2.79%	635,370	3.18%	(44,555)	(7.01%)	2.03%
中期放款	313,252	1.48%	342,078	1.71%	(28,826)	(8.43%)	1.08%
中期擔保放款	6,513,487	30.71%	6,435,231	32.22%	78,256	1.22%	22.42%
長期擔保放款	13,715,082	64.67%	12,494,489	62.55%	1,220,593	9.77%	47.21%
催收款項	67,797	0.32%	48,092	0.24%	19,705	40.97%	0.23%
總放款	21,206,771	100.00%	19,975,360	100.00%	1,231,411	6.16%	72.99%

### 3. 投資業務

截至一〇七年十二月三十一日止，總餘額 26,853 千元，一〇六年底（上年底）餘額 26,332 千元，占總資產之比重為 0.09%。

投資業務統計表

單位：新台幣仟元

項目	期間	107.12.31	106.12.31	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	0.08%
以成本衡量金融資產		3,755	3,234	0	0	0.01%
合計		26,853	26,332	0	0	0.09%

### 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	107.12.31	106.12.31	比較增減	
		金額	金額	金額	%
代收稅款		1,093,815	1,224,304	(130,489)	(10.66%)
代收公用事業各費		303,553	295,443	8,110	2.75%
代收勞健保費		626,023	587,835	38,188	6.50%
代收其他各費		1,964,834	1,821,623	143,211	7.86%
合計		3,988,225	3,929,205	59,020	1.50%

### 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	107.12.31	106.12.31	比較增減		占總資產之比重%
		金額	金額	金額	%	
公債		99,925	99,849	76	0.08%	0.34%
公司債		50,000	50,000	0	0%	0.17%
金融債券		0	0	0	0%	0.00%
債票券附賣回		0	0	0	-	0.00%
受益憑證		5,218	16,440	(11,222)	(68.26%)	0.02%
合計		155,143	166,289	(11,146)	(6.70%)	0.53%

(三) 一〇八年度經營計畫：

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 290 億元。

2.放款業務：

本年度預計承作各類放款餘額為 218 億元。

3. 本年度預計利息收入 570,629 千元，利息費用 179,884 千元，利息淨收益 390,745 千元，利息以外淨收益 36,580 千元，放款呆帳費用 15,000 千元，營業費用 312,325 千元，預計全年度稅前純益為 100,000 千元。

茲將 108 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	570,629
利息費用	(179,884)
利息淨收益	390,745
利息以外其他淨收益	36,580
淨收益	427,325
放款呆帳費用	(15,000)
營業費用	(312,325)
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：

回顧一〇七年國際經濟情勢，上半年全球貿易持續升溫，加以國際油價維持高檔，使得主要國家經貿表現依舊強勁。不過隨著美國逐步調整貿易政策與持續緊縮貨幣政策，影響層面從企業信心擴散至實體經濟，全球金融市場在第 4 季產生劇烈波動，加上油價重挫，廠商需求轉為保守，令中國、日本、韓國第 4 季進出口表現大幅衰退，美歐近期 PMI 表現亦不如預期，顯示全球經濟成長可能面臨趨緩。

對外貿易方面，電子零組件業進入年底庫存調整階段，加以國際油價重挫，使得我國一〇七年十二月對外出口年增率續呈現負成長。進口方面，因小客車和手機進口年增率續降，拖累消費品進口表現，然受惠於半導體產業投資回升帶動，使得資本設備進口由負轉正，整體十二月進口金額較一〇六年同期增加 2.23%。總計一〇七年全年出口較 106 年增加 5.92%，進口增加 10.55%，累計出

超為 494.10 億美元，較一〇六年同期減少 14.79%。國內生產方面，受到消費性電子產品銷售疲弱、國際油價重挫、機械設備投資減緩、比較基期較高等因素影響，致使十二月工業生產指數年增率由正轉負，自一〇七年三月後再次出現負成長表現。除電腦、電子產品及光學製品業因受惠於電腦設備零件需求穩健，加上伺服器、通訊設備零件廠商提高國內產能因應美中貿易摩擦，使得該業生產指數年增率續呈雙位數成長外，其餘製造業皆呈衰退。十二月工業生產指數較一〇六年同期下滑 1.22%，其中製造業下滑 1.45%。總計一〇七年全年工業生產指數 108.83，較一〇六年增加 3.65%；其中製造業增加 3.92%；內需消費方面，受惠聖誕節、跨年及雙 12 購物節的商機，帶動綜合商品零售業、汽機車零售業及無店面零售業業績，十二月整體零售業營業額與一〇六年同期相比成長 1.95%，總計一〇七年全年零售業營業額較一〇六年增加 3.17%，零售業成長率為近 4 年新高。物價方面，受到天候穩定致使蔬果量產影響，使得蔬果價格續降，令權重較大的食物類價格年減率擴大。另外，受到國際油價大跌、行動通訊費用及 3C 消費電子產品降價促銷影響，致使整體交通及通訊類價格年增率轉為負成長。一〇七年十二月整體 CPI 年增率由正轉負，也是一〇六年十一月以來首見負成長，由上月的 0.30% 下滑至 -0.05%；勞動市場方面，十二月失業率 3.66%，較一〇六年同月相同，總計一〇七年全年平均失業率為 3.71%，較一〇六年下降 0.05%，是自 90 年以來新低。在薪資方面，上市櫃公司營收創新高，廠商調薪積極，經常性薪資年增率已經連續十二個月超過 2%，扣除物價上漲因素後，一〇七年一至十一月實質經常性薪資與實質總薪資為 38,179 元與 48,549 元，分別較 2017 年同期增加 1.10% 與 2.44%；匯率方面，美國聯準會如外界預期再度升息 1 碼，然會後決議被市場解讀未來升息將更謹慎，美債殖利率下跌，美元走貶，十二月新台幣兌美元呈現升值的走勢，月底匯率收在 30.733 美元，升值 0.38%。

行政院主計總處發佈一〇七年第 3 季初步統計經濟成長率為 2.27%，較八月預測 2.36% 減少 0.09%；預測第 4 季成長 2.02%（較八月預測下修 0.07%）。全年經濟成長 2.66%（實質 GDP 較 106 年增 4,364 億元），下修 0.03%；每人 GDP 25,048 美元，CPI 上漲 1.43%。預測一〇八年經濟成長 2.41%（實質 GDP 較一〇七年增 4,053 億元），較八月預測 2.55% 下修 0.14%；每人 GDP 25,148 美元，CPI 上漲 0.96%。預測一〇七年第 4 季國內經濟成長 yoy 為 2.02%，較八月預測下修 0.07%；併計前 3 季，預測全年經濟成長 2.66%，下修 0.03%。一〇八年經濟成長 2.41%，較八月

預測下修0.14%。展望一〇八年，國內半導體製造深具製程領先優勢，加上高速運算、智慧科技、物聯網、車用電子及新世代行動通訊(5G)等新興應用方興未艾，我國出口動能可望延續，惟美中貿易爭端尖銳，全球景氣擴張步調減緩，預測一〇八年以美元計價海關出口值3,435億美元，增1.96%，進口2,954億美元，增2.64%；併計服務輸出、入並剔除物價因素後，實質輸出、入分別成長3.06%及2.94%。企業調薪積極，加以「所得稅制優化措施」及基本工資調升實施，有助挹注家庭可支配所得及消費動能，惟全球經貿與金融市場不確定性升高，及國內人口結構性因素持續，則抑低部分成長力道，預測一〇八年實質成長2.23%。國內半導體廠商持續投資先進製程，離岸風電等綠能投資陸續進行，加以政府賡續推動前瞻基礎建設計畫，並積極改善投資環境，亦可帶動公、私部門投資擴增，預測一〇八年固定投資實質成長5.40%。整體而言，預測一〇八年經濟成長2.41%，CPI上漲0.96%。

國家發展委員會（國發會）發佈一〇七年第四季GDP趨緩，經濟成長率為1.76%，較前次預測數（2.02%），減少0.26%，因消費與投資成長不如預期。一〇七年全年經濟成長率為2.60%，較前次預測下修0.06%。商品出口持續衰退，一〇八年十二月出口年減3.0%，主因積體電路需求轉緩、國際基本金屬與面板價格滑落，加上基期偏高所致。一〇七年全年出口3,360.5億美元，較上年增加5.9%。工業生產指數年減1.2%，係因消費性電子產品銷售疲弱致積體電路業生產轉為負成長，且液晶面板及其組件業因價格續跌減產所致；惟伺服器、通訊設備續呈增產。一〇七年全年工業生產指數較上年增加3.7%。零售業、餐飲業營業額平穩成長：一〇七年十二月年增1.9%，主因耶誕節、年終尾牙帶動消費所致。一〇七年較上年增加3.2%，為近4年最高增幅。餐飲業營業額年增6.2%，因耶誕節及跨年旅遊商機，以及聚餐人潮增加。一〇七年全年較上年增加4.6%，為一〇一年以來最高增幅；勞動市場續呈穩定，失業率為3.66%，較上月下降0.04%；薪資提升，經常性薪資平均40,939元，較上年同期增2.61%；實質經常性薪資為38,179元，增1.1%。加計非按月發放獎金及加班費後，一至十一月平均全體受僱員工總薪資52,059元，實質總薪資48,549元，增2.44%；物價漲幅低緩：CPI較上年同月下跌0.05%，惟核心CPI仍上漲0.52%。食物類跌0.61%：主因蔬菜及水果價格下跌所致。一〇七年平均CPI年增率為1.35%，核心CPI年增率為1.22%。國內景氣擴張力道趨緩：景氣對策信號轉呈藍燈，分數為16分。景氣

領先、同時指標均持續下跌，顯示景氣有走緩現象，須密切關注後續變化。廠商對未來景氣看法保守PMI 採購經理人指數續呈緊縮，製造業、非製造業未來六個月的景氣看法續亦呈緊縮。由於美中貿易協商前景未明、中國大陸經濟成長疲軟與英國脫歐變數干擾，國內方面，一〇七年第4季經濟成長率降至1.76%，12月景氣燈號轉呈藍燈，景氣擴張力道走緩；惟勞動就業市場情勢穩定與企業調薪積極下，將有助國內需求成長。

台灣經濟研究院（台經院）預測一〇八年國內經濟成長率為 2.12%，較一〇七年十一月預測微幅下修 0.08%。在國內方面，適逢電子零組件業庫存調整階段，國際品牌新機銷售不如預期，影響終端需求拉貨意願，使得電子零組件出口與電子產品外銷訂單續為負成長，電子零組件業生產表現亦由正轉負，然受惠於歐美年底需求暢旺，帶動資通與視聽產品出口表現，使得製造業廠商對當月景氣看壞程度較上月為低。不過國際政經情勢紛擾不明，廠商對未來半年景氣看法仍不樂觀。此外，國際油價與原物料價格大幅下滑，令上游原物料相關廠商對於當月景氣看法多為看壞，中下游化學製品、橡塑膠製品廠商則以持平看法居多。營建業方面受惠於遞延性買盤出現，且年底公共工程標案集中辦理驗收，加上廠建基礎整地工程的大量投入，因而拉抬營建業廠商對當月與未來半年景氣看法。在內需方面，一〇七年上市櫃公司營收創新高，企業調薪積極，累計前十一月總薪資成長幅度創一〇〇年以來新高，惟近期全球金融市場震盪加劇，消費者信心疲弱，民間消費動能受限。預估一〇八年成長率為 2.20%，較前次預測相同。在固定資本形成方面，前瞻基礎建設計畫持續進行，有助於擴增公共建設支出與國公營事業投資，加以政府適時推出「歡迎台商回台投資行動方案」，協助企業解決土地、人力、資金及能源需求，鼓勵台商將產線移回台灣，然全球政經不確定性依舊，主要國家經濟表現趨緩，使得半導體設備進口連續 3 個月負成長，顯示產業投資依舊保守，民間投資成長空間有限。預估一〇八年整體固定資本形成成長率為 4.60%，較前次預測時增加 0.20%；其中民間投資成長率為 3.18%，較前次預測時增加 0.06%。在貿易方面，全球景氣擴張已達高峰，主要貿易往來國家經濟成長力道走緩，進出口數據自一〇七年第 4 季以來大幅滑落，加以國際油價走低，大宗商品價格續漲空間有限、行動通訊產品漸趨飽和、美國與其他國家貿易協商結果未明，皆影響廠商需求轉為保守。因此，預估一〇八年輸出與輸入成長率分別為 2.70%及 3.21%，較前次

預測值下修 0.85 與 0.77%；預估一〇八年出口與進口金額成長率則為 2.53% 與 3.03%，較前次預測值下修 0.57 與 1.07 個%。在物價方面，儘管勞動成本調漲，然受惠於天候穩定，蔬果價格下滑，加上國際油價回落、菸稅調漲效應淡化影響，近期物價恐將持續低檔徘徊。預期一〇八年 CPI 成長率為 1.10%，較前次預測數據下修 0.30%。在雙率的部分，聯準會升息已接近尾聲，加上民主黨於期中選舉奪回眾議院，削弱對財政刺激政策的預期，再者國內外政經不確定性依舊，預料美國經濟擴張趨緩，亦令美元走強空間有限。因此預估一〇八年平均 30.75 元新台幣兌 1 美元，較前次預測貶值 0.15 元。利率的部分將視國內外景氣變化、國內通貨膨脹水準與各國利差等因素做動態調整。

綜合上述，儘管一〇八年的全球經濟表現恐不如一〇七年，惟減幅有限，不過仍有不確定因素影響國、內外景氣。首先是美國國內外政經紛擾，川普總統與國會因美墨邊境支出無法達成共識，加上行政程序導致企業生產、投資等活動延後，都將加大對經濟成長的負面衝擊。此外，美中貿易協商已開始進行，美國與其他國家的貿易協商也將在今年陸續啟動，然在部分關鍵議題上，雙方仍有分歧，協商結果是否順利，有待後續觀察。其次，國際政經情勢不穩，就歐洲方面，英國將於一〇八年三月二十九日正式脫歐，然脫歐協議遲遲無法交付英國下議院表決，恐出現無協議脫歐或提出申請將脫歐日期延後。法國則受到黃背心運動持續延燒，讓零售、餐飲及觀光損失慘重，且貨運延誤或企業因故停工等因素，使得工時被迫減少。亞洲國家如泰國、印尼、印度今年都將面臨重要選舉，亦將牽動亞洲政經局勢的變化。再者，各主要國家的央行貨幣政策仍是影響全球景氣趨勢的重要指標。最後為國際能源及原物料價格走勢，國際油價在近年扮演著全球經濟，特別是新興市場及開發中經濟體經濟擴張的關鍵角色，若油價波動幅度劇烈，甚至反向下跌，則不僅對新興市場及開發中經濟體出口表現產生負面影響，也將影響全球貿易及石化產業的表現。以上這些不確定因素都是影響一〇八年經濟情勢的重要不確定因素。

#### 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，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。

## (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)加強員工教育訓練，鼓勵取得各項金融證照。
- (3)提升員工服務品質及效率。
- (4)持續運用策略聯盟，提供客戶元化產品選擇。

### 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

107年12月31日

年 度		106 年度	107 年度
員 工 人 數	營 業 單 位	133	143
	管 理 單 位	50	46
	合 計	183	189
平 均 年 歲		41	41
平 均 服 務 年 資		19	19
學 歷 分 配	碩 士	25	24
	大 學	84	91
	大 專	63	60
	高 中	11	14
員工持有專業證照之名稱及人數		1452	1461
初、進階授信人員		94	96
初階外匯人員		13	15
信託業務人員		117	126
內部控制人員(一般、消金)		211	202
理財規劃人員		30	29
債權委外催收人員		93	87
金融人員授信擔保品估價專業能力		1	1
授信投顧業務員資格		102	99
證券高級業務員資格		13	10
證券業務員資格		28	26
人身保險業務員資格		164	169
產物保險業務員資格		130	142
投資型商品保險業務員資格		105	105
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品		127	122
企業內部控制基本能力		72	67
債券人員專業能力		7	6
股務人員專業能力		7	7
期貨商業務員資格		4	6
期貨信託基金銷售機構銷售人員		38	38
風險管理基本能力測驗		2	2
資產證券化基本能力		4	3
認證理財規劃顧問(CFP)		1	1
結構型商品銷售人員資格		12	11
理財規劃顧問(AFP)		1	1
全民財經檢定		68	67
金融數位力知識檢定測驗		4	4
證券投資信託顧問業務員		1	3
衍生性金融商品銷售人員		3	3
防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗		0	9
中小企業財務人員		0	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，一〇七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。
- 4.本社基於是在地人的銀行，及善盡社會公民的責任，每年皆與大漢技術學院合作，於報稅時協助鄉親年度報稅服務，讓花蓮一信能為廣大的鄉親提供更多元化的服務。

#### (二)學術文化之貢獻:

- 1.本社每年不定期與藝文界人士合作於本社舉辦各項展覽，一〇七年邀請周由美老師舉辦遊藝翫美水墨展並製作成月曆，頗受各界好評。
- 2.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。
- 3.本社舉辦Hua215.com音樂會，每月均邀請學校樂隊或地方知名樂團表演，鄉親可免費觀賞。
- 4.本社每年對社員發放社員子女獎學金，以一〇七年度為例，受獎學生達449件，獎學金達291,700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。

### (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。)

107 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	107.12.31~108.12.31	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 到期自動展延	保全護送	無
技術契約	凌羣電腦股份有限公司	106.02.01~108.07.31	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 到期自動展延	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 到期自動展延	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) 一〇七年度擴充業務計畫

1. 購置印鑑系統
2. 綜合存款業務
3. 行動支付
4. 自動櫃員機汰換

#### (二) 一〇八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. 購置印鑑系統編列新台幣 6,000 千元。
2. 更新 CISCO 連線設備編列新台幣 3,000 千元。
3. 更新終端機及存摺傳票印表機編列新台幣 2,580 千元。
4. 更新補摺機、列表機及報表系統編列新台幣 3,506 千元。
5. 購置個人 PC 及相關設備編列新台幣 480 千元。
6. 購置綜合存款業務軟體編列新台幣 3,000 千元。
7. 購置企業薪資系統、主管決策系統及行動支付軟體編列新台幣 3,200 千元。
8. 購置一卡通及消費性扣款軟體編列新台幣 2,400 千元。
9. 購置主管碼後送及員工教育訓練系統軟體編列新台幣 3,450 千元。
10. 購置高雄地區營業廳舍編列新台幣 80,000 千元及台南地區營業廳舍編列新台幣 40,000 千元，本項合計編列新台幣 120,000 千元，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				
		107年	106年	105年	104年	103年
現金及約當現金		5,431,949,336	6,219,274,782	6,074,350,037	6,135,268,201	5,029,400,267
存放央行及拆借銀行同業		1,681,505,932	2,392,550,246	1,780,419,993	2,449,698,845	2,493,131,134
透過損益按公允價值衡量之金融資產		5,218,420	16,445,327	5,024,800	106,173,858	105,048,999
附賣回票券及債券投資		-	-	49,992,558	49,924,903	249,784,644
應收款項 - 淨額		32,497,717	27,249,448	25,560,399	25,447,061	25,262,757
當期所得稅資產		11,103,839	9,686,076	10,420,493	7,646,490	9,315,611
貼現及放款 - 淨額		20,960,911,931	19,751,676,612	19,302,945,152	17,950,395,518	17,099,381,822
備供出售金融資產-淨額		51,027,844	46,594,374	38,288,161	35,019,284	20,155,439
持有至到期日金融資產-淨額		149,924,527	149,849,053	149,774,741	224,698,105	274,604,173
受限制資產		220,000,000	220,000,000	220,000,000	280,000,000	250,000,000
其他金融資產 - 淨額		3,755,190	3,233,990	3,233,990	3,233,990	2,769,090
不動產及設備 - 淨額		387,405,318	390,591,037	395,782,401	394,976,468	416,979,722
投資性不動產 - 淨額		108,395,989	109,204,638	110,013,287	110,821,936	97,732,664
無形資產 - 淨額		988,929	1,069,745	1,081,705	1,039,210	1,894,087
其他資產		8,932,870	8,236,860	8,961,456	9,332,605	8,684,489
資產總額		29,053,617,842	29,345,662,188	28,175,849,173	27,783,676,474	26,084,144,898
應付款項		101,616,211	92,894,634	91,751,486	98,890,061	114,937,260
當期所得稅負債		26,262,252	22,799,475	19,422,275	20,340,850	11,888,073
存款及匯款		27,461,943,143	27,813,830,986	26,738,570,671	26,396,801,282	24,761,644,307
負債準備		5,082,351	9,781,598	13,739,873	28,906,246	20,841,281
其他負債		10,520,617	11,193,260	11,202,227	9,979,239	10,018,673
負債總額	分配前	27,605,424,574	27,950,499,953	26,874,686,532	26,554,917,678	24,919,329,594
	分配後	-	27,97,882,7139	26,903,653,267	26,582,042,658	24,944,452,227
股金		594,384,500	591,174,400	556,118,400	542,232,100	521,475,200
資本公積		15,212,865	15,212,865	15,212,865	15,212,865	15,212,865
保留盈餘	分配前	812,736,533	765,278,625	714,641,244	659,392,576	613,733,495
	分配後	-	735,895,865	685,674,509	632,267,596	588,610,862
其他權益		25,859,370	23,496,345	15,190,132	11,921,255	14,393,744
權益總額	分配前	1,448,193,268	1,395,162,235	1,301,162,641	1,228,758,796	1,164,815,304
	分配後	-	1,365,779,475	1,272,195,906	1,201,633,816	1,139,692,671

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

年度 項目	最近五年度財務資料				
	107年	106年	105年	104年	103年
利息收入	542,614,848	523,485,073	519,361,534	543,368,983	513,869,574
減：利息費用	(171,711,926)	(160,816,400)	(168,339,566)	(196,975,749)	(183,353,345)
利息淨收益	370,902,922	362,668,673	351,021,968	346,393,234	330,516,229
利息以外淨收益	36,953,947	40,088,102	40,388,369	35,603,419	42,119,280
淨收益	407,856,969	402,756,775	391,410,337	381,996,653	372,635,509
呆帳費用及保證責任準備提存	(20,000,000)	(15,039,000)	(9,604,000)	(14,241,108)	(28,449,777)
營業費用	(286,816,201)	(287,213,659)	(281,432,689)	(277,473,831)	(267,480,013)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	101,040,668	100,504,116	100,373,648	90,281,714	76,705,719
所得稅(費用)利益	(24,200,000)	(21,000,000)	(18,000,000)	(19,500,000)	(10,500,000)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	76,840,668	79,504,116	82,373,648	70,781,714	66,205,719
本期淨利(淨損)	76,840,668	79,504,116	82,373,648	70,781,714	66,205,719
其他綜合損益	25,859,370	23,496,345	15,190,132	11,921,255	14,393,744
本期其他綜合損益(稅後淨額)	25,859,370	23,496,345	15,190,132	11,921,255	14,393,744
本期綜合損益總額	102,700,038	103,000,461	97,563,780	82,702,969	80,599,463
每股盈餘	12.96	13.86	15.00	13.31	12.81

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

年 度 分析項目		最近五年度財務分析				
		107 年	106 年	105 年	104 年	103 年
經營能力	存放比率(%)	77.22	71.82	72.96	68.74	69.77
	逾放比率(%)	0.32	0.37	0.26	0.08	0.07
	存款利息支出佔年平均 存款餘額比率(%)	0.62	0.59	0.63	0.77	0.78
	授信利息收入佔年平均 授信餘額比率(%)	2.29	2.28	2.35	2.53	2.59
	總資產週轉率(次)	1.40	1.40	1.40	1.42	1.50
	員工平均收益額(元)	2,192,779	2,200,857	2,104,357	2,076,069	2,029,492
	員工平均獲利額(元)	413,122	434,448	442,869	384,683	350,295
獲利能力	資產報酬率(%)	0.26	0.28	0.29	0.26	0.27
	權益報酬率(%)	5.40	5.90	6.51	5.91	5.82
	純益率(%)	18.84	19.74	21.05	18.53	17.77
	每股盈餘(元)	12.96	13.86	15.00	13.31	12.81
財務結構	負債占總資產比率(%)	95.01	95.24	95.38	95.58	95.53
	不動產及設備占權益比率(%)	26.75	28.00	30.42	32.14	35.80
成長率	資產成長率(%)	(1.00)	4.15	1.41	6.52	10.83
	獲利成長率(%)	0.53	0.13	11.18	17.70	9.11
現金流量	現金流量比率(%)	(1361.88)	688.06	(642.62)	936.81	1113.16
	現金流量允當比率(%)	597.90	2216.98	2098.25	4164.71	3947.81
	現金流量滿足率(%)	31535.94	(25357.67)	6139.87	(93020.34)	(215384.87)
流動準備比率(%)		20.95	25.33	23.91	28.74	26.95
利害關係人擔保授信總餘額(千元)		416,583	398,207	321,027	337,989	318,607
利害關係人擔保授信總餘額占授信 總餘額之比率(%)		1.96	1.99	1.65	1.86	1.84
<p>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)。</p> <p>一、逾放比率下降,主要係因107年擔保消費金融貸款之逾期放款低於106年擔保消費金融貸款之逾期放款。</p> <p>二、資產成長率下降,主要係因107年資產總額減少數\$292,044仟元,較106年資產總額增加數\$1,169,813仟元為低。107年資產總額減少主要來自於現金及約當現金減少及存放央行及拆借銀行同業減少;106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。</p> <p>三、獲利成長率上升,主要係因107年度稅前損益\$101,041仟元較106年度稅前損益\$100,504仟元成長0.53%。</p> <p>四、現金流量比率下降,主要係因107年度之營業活動淨現金流量低於106年度之營業活動淨現金流量。</p> <p>五、現金流量允當比率下降,主要係因107年度之近五年度營業活動淨現金流量低於106年度之近五年度營業活動淨現金流量。</p> <p>六、現金流量滿足率上升,主要係因107年之營業活動淨現金流量高於106年之營業活動淨現金流量。</p> <p>七、利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率下降,主要係因107年之放款總餘額高於106年之放款總餘額。</p>						

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：新臺幣千元

分析項目		年 度	107 年	106 年	105 年	104 年	103 年
自有資本	第一類資本	股金	593,851	579,536	554,915	529,848	517,623
		資本公積(固定資產增值公積除外)	15,213	15,213	15,213	15,213	15,213
		法定盈餘公積	711,776	661,776	608,376	564,876	523,876
		特別盈餘公積	24,120	23,998	23,892	23,735	7,786
		累積盈虧	76,841	79,504	82,373	70,782	66,206
		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	1,421,801	1,360,027	1,284,769	1,204,454	1,130,704	
	第二類資本	固定資產增值公積	-	-	-	-	29,730
		重估增值	-	-	-	-	-
		備供出售金融資產未實現利益之45%	12,568	10,573	6,836	5,364	6,477
		營業準備及備抵呆帳	245,859	223,683	207,054	193,053	164,763
		減：資本扣除項目	-	-	-	-	-
第二類資本合計	258,427	234,256	213,890	198,417	200,970		
自有資本合計		1,680,228	1,594,283	1,498,659	1,402,871	1,331,674	
風險性資產額	信用風險	15,998,136	15,716,044	15,554,786	14,726,964	13,279,292	
	作業風險	598,463	586,675	578,113	554,396	529,500	
	市場風險	14,100	28,163	10,013	162,888	159,163	
	風險性資產總額	16,610,699	16,330,882	16,142,912	15,444,248	13,967,955	
資本適足率(%)		10.12	9.76	9.28	9.08	9.53	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.56	8.33	7.96	7.80	8.09	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		1.56	1.43	1.32	1.28	1.44	
槓桿比率(%)		4.87	4.73	4.59	4.47	4.56	
權益占總資產比率(%)		4.98	4.75	4.62	4.42	4.52	
股金占總資產比率(%)		2.04	1.97	1.97	1.91	1.98	
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  $\times 12.5$ 。

(3) 資本適足率 = 合格自有資本 / 風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。

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

(7) 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

理事會造送本社一〇七年度年報（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

本社一〇八年第七十三屆通常社員代表大會

監事主席

沈錦和 

監事

吳國政 

監事

林威厚 

監事

林冠仔 

監事

張政雄 



## 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107年及106年12月31日之資產負債表，暨民國107及106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107年12月31日及民國106年12月31日之財務狀況，暨民國107年及106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107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107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107年度貼現及放款淨額及其所提列之減損損失分別為20,960,912千元及20,000千元，分別佔總資產72.15%及淨收益4.90%，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，不實聲明或踰越內部控制，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107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 〇 八 年 二 月 十 五 日

YOUR BUILDING BLOCKS FOR BUSINESS SUCCESS

花蓮第一信用合作社

資產負債表

民國107年及106年12月31日

單位：新台幣元

代碼	資	產	107年12月31日		106年12月31日		
			金額	%	金額	%	
	資產						
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$	5,431,949,336	18.70	\$	6,219,274,782	21.19
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六)		1,681,505,932	5.79		2,392,550,246	8.15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六)		5,218,420	0.02		16,445,327	0.06
13000	應收款項-淨額(附註四、六及十二)		32,497,717	0.11		27,249,448	0.09
13200	當期所得稅資產(附註四及六)		11,103,839	0.04		9,686,076	0.03
13500	貼現及放款-淨額(附註四、六及十二)		20,960,911,931	72.15		19,751,676,612	67.31
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四及六)		51,027,844	0.18		46,594,374	0.16
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四及六)		149,924,527	0.52		149,849,053	0.51
15100	受限制資產-淨額(附註六)		220,000,000	0.76		220,000,000	0.75
15500	其他金融資產-淨額(附註四及六)		3,755,190	0.01		3,233,990	0.01
18500	不動產及設備-淨額(附註四及六)		387,405,318	1.33		390,591,037	1.33
18700	投資性不動產(附註四及六)		108,395,989	0.37		109,204,638	0.37
19000	無形資產(附註四及六)		988,929	0.00		1,069,745	0.00
19500	其他資產(附註六)		8,932,870	0.03		8,236,860	0.03
10000	資產總計	\$	29,053,617,842	100.00	\$	29,345,662,188	100.00
	負債及權益						
	負債						
23000	應付款項(附註六)	\$	101,616,211	0.35	\$	92,894,634	0.32
23200	當期所得稅負債(附註四及六)		26,262,252	0.09		22,799,475	0.08
23500	存款及匯款(附註六)		27,461,943,143	94.52		27,813,830,986	94.78
25600	負債準備(附註四及六)		5,082,351	0.02		9,781,598	0.03
29500	其他負債(附註六)		10,520,617	0.04		11,193,260	0.04
20000	負債總計		27,605,424,574	95.02		27,950,499,953	95.25
	權益(附註六)						
31100	股金		594,384,500	2.05		591,174,400	2.01
31500	資本公積		15,212,865	0.05		15,212,865	0.05
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		711,776,045	2.45		661,776,045	2.26
32003	特別盈餘公積		24,119,820	0.08		23,998,464	0.08
32011	未分配盈餘		76,840,668	0.26		79,504,116	0.27
32500	其他權益		25,859,370	0.09		23,496,345	0.08
30000	權益總計		1,448,193,268	4.98		1,395,162,235	4.75
	負債及權益總計	\$	29,053,617,842	100.00	\$	29,345,662,188	100.00

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  
綜合損益表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

代碼	107年度		106年度		變動
	金額	%	金額	%	%
41000	\$ 542,614,848	133.04	\$ 523,485,073	129.98	3.65
51000	(171,711,926)	(42.10)	(160,816,400)	(39.93)	6.78
49010	370,902,922	90.94	362,668,673	90.05	2.27
	利息以外淨收益				
49100	28,916,563	7.09	34,295,610	8.52	(15.68)
49200	(320,530)	(0.08)	149,273	0.04	(314.73)
	(附註四及六)				
49300	2,105,167	0.52	2,043,852	0.51	3.00
49600	318,269	0.08	(1,545,382)	(0.38)	(120.59)
49800	5,934,478	1.46	5,144,749	1.28	15.35
4XXXX	407,856,869	100.00	402,756,775	100.00	1.27
58200	(20,000,000)	(4.90)	(15,039,000)	(3.73)	32.99
	營業費用：				
58500	(197,875,355)	(48.52)	(188,230,860)	(46.74)	5.12
59000	(9,682,820)	(2.37)	(10,239,152)	(2.54)	(5.43)
59500	(79,258,026)	(19.43)	(88,743,647)	(22.03)	(10.69)
58400	(286,816,201)	(70.32)	(287,213,659)	(71.31)	(0.14)
61001	101,040,668	24.77	100,504,116	24.95	0.53
61003	(24,200,000)	(5.93)	(21,000,000)	(5.21)	15.24
64000	76,840,668	18.84	79,504,116	19.74	(3.35)
	其他綜合損益				
65000	後續可能重分類至(損)益之項目				
65011	27,929,815	6.85	23,496,345	5.83	18.87
65031	(2,070,445)	(0.51)	-	-	-
65091	-	-	-	-	-
	後續可能重分類至(損)益之項目(稅後)				
	25,859,370	6.34	23,496,345	5.83	10.06
65000	25,859,370	6.34	23,496,345	5.83	10.06
66000	\$ 102,700,038	25.18	\$ 103,000,461	25.57	(0.29)
	每股盈餘(附註六)				
67501	\$ 12.96		\$ 13.86		

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107年及106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
	股本公積	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	確定福利計畫精算(損)益	
106年1月1日餘額	556,118,400	608,376,045	23,891,551	82,373,648	15,190,132	-	1,301,162,641
105年度盈餘分配：							
提列法定盈餘公積		53,400,000		(53,400,000)			
提列資本公積			106,913	(106,913)			
提列特別盈餘公積				(144,575)			(144,575)
提存公益金				(2,640,000)			(2,640,000)
發放法定酬勞金				(26,082,160)			(26,082,160)
發放股息				79,504,116	8,306,213		79,504,116
106年度淨利							8,306,213
106年度其他綜合損益(稅後)							
106年度增減額	35,056,000						35,056,000
106年12月31日餘額	591,174,400	661,776,045	23,998,464	79,504,116	23,496,345	0	1,395,162,235
106年度盈餘分配：							
提列法定盈餘公積		50,000,000		(50,000,000)			
提列資本公積			121,356	(121,356)			
提列特別盈餘公積				(137,546)			(137,546)
提存公益金				(2,492,000)			(2,492,000)
發放法定酬勞金				(26,753,214)			(26,753,214)
發放股息				76,840,668	4,433,470		76,840,668
107年度淨利						(2,070,445)	2,363,025
107年度其他綜合損益(稅後)							
107年度增減額	3,210,100						3,210,100
107年12月31日餘額	594,384,500	711,776,045	24,119,820	76,840,668	27,929,815	(2,070,445)	1,448,193,268

理事主席：

經理人：

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	107年度	106年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 101,040,668	\$ 100,504,116
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	9,064,778	9,467,192
攤銷費用	618,042	771,960
呆帳費用及保證責任準備提存	20,000,000	15,039,000
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	320,530	(149,273)
利息收入	(542,614,848)	(523,485,073)
利息費用	171,711,926	160,816,400
股利收入	(2,978,946)	(2,790,424)
處分投資損失(利益)	33,623	(168,746)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(343,844,895)	(340,498,964)
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	(274,612,233)	92,385,166
透過損益按公允價值衡量金融資產(增加)減少	10,940,000	(11,440,000)
應收款項(增加)減少	(5,248,269)	(1,728,049)
貼現及放款(增加)減少	(1,233,271,030)	(465,170,278)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(75,474)	(74,314)
其他資產(增加)減少	(781,210)	(363,323)
應付款項增加(減少)	8,721,577	1,143,148
存款及匯款增加(減少)	(351,887,843)	1,075,260,315
負債準備增加(減少)	(4,699,247)	(3,958,275)
其他負債增加(減少)	(800,489)	(218,702)
與營業活動相關之資產/負債變動數合計	(1,851,714,218)	685,835,688
營運產生之現金流入(流出)	\$ (2,094,518,445)	445,840,840
收取之利息	540,512,757	521,442,353
收取之股利	2,978,946	2,790,424
支付之利息	(168,378,653)	(157,147,290)
支付之所得稅	(22,146,894)	(16,883,036)
營業活動之淨現金流入(流出)	\$ (1,741,552,289)	796,043,291
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備	(5,070,410)	(3,467,179)
購買無形資產	(537,226)	(760,000)
存出保證金(增加)減少	85,200	1,087,919
投資活動之淨現金流入(流出)	(5,522,436)	(3,139,260)

(接次頁)

(承前頁)

籌資活動之現金流量

其他負債增加(減少)	\$	127,846	\$	209,735
盈餘分配之現金流出		(29,245,214)		(28,722,160)
社員入(退)社		3,210,100		35,056,000
籌資活動之淨現金流入(流出)		<u>(25,907,268)</u>		<u>6,543,575</u>

本期現金及約當現金增加(減少)數		(25,907,268)		6,543,575
期初現金及約當現金餘額		8,292,923,587		7,493,475,981
期末現金及約當現金餘額		<u>8,267,016,319</u>		<u>7,500,019,556</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	\$	5,431,949,336	\$	6,219,274,782
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		1,087,992,258		2,073,648,805
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>6,519,941,594</u>	\$	<u>8,292,923,587</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 107 年及 106 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 108 年 2 月 27 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透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 10%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

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 274,640,673	\$ 260,208,105
待交換票據	21,541,055	24,444,185
存放銀行同業	5,135,767,608	5,934,622,492
	<u>\$ 5,431,949,336</u>	<u>\$ 6,219,274,782</u>

現金流量表於107年及106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：

	107年12月31日	106年12月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,431,949,336	\$ 6,219,274,782
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	1,087,992,258	2,073,648,805
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>\$ 6,519,941,594</u>	<u>\$ 8,292,923,587</u>

## (二)存放央行及拆借銀行同業

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金-甲戶	\$ 593,513,674	\$ 318,901,441
存款準備金-乙戶	732,938,000	736,559,000
央行可轉讓定存單	300,000,000	1,300,000,000
跨行社清算專戶	55,054,258	37,089,805
	<u>\$ 1,681,505,932</u>	<u>\$ 2,392,550,246</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

	107年12月31日	106年12月31日
持有供交易之金融資產		
受益憑證	\$ 5,218,420	\$ 16,445,327
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>\$ 5,218,420</u>	<u>\$ 16,445,327</u>

## (四)應收款項-淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收收益	\$ 1,650,845	\$ 1,792,687
應收利息	27,161,726	24,917,793
其他應收款	4,090,496	944,318
	<u>32,903,067</u>	<u>27,654,798</u>
減：備抵呆帳	(405,350)	(405,350)
淨 額	<u>\$ 32,497,717</u>	<u>\$ 27,249,448</u>

1. 本社民國 107 及 106 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 107 年及 106 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

	107年12月31日	106年12月31日
短期放款	\$ 6,338,000	20,100,000
短期擔保放款	590,815,000	635,370,000
中期放款	313,251,689	342,077,462
中期擔保放款	6,513,486,957	6,435,230,753
長期擔保放款	13,715,082,273	12,494,489,307
放款轉列之催收款項	67,797,137	48,092,275
	<u>21,206,771,056</u>	<u>19,975,359,797</u>
減：備抵呆帳	(245,859,125)	(223,683,185)
折溢價調整	-	-
淨 額	<u>\$ 20,960,911,931</u>	<u>\$ 19,751,676,612</u>

1. 本社民國 107 及 106 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
2. 本社民國 107 及 106 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 107 年及 106 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>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
國內上市(櫃)股票	\$ 51,027,844	\$ 46,594,374

(七) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
政府公債	\$ 99,924,527	\$ 99,849,053
公司債	50,000,000	50,000,000
	\$ 149,924,527	\$ 149,849,053

(八) 受限制資產

	<u>107年12月31日</u>	<u>106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 107 年及 106 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。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106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	\$ 964,900
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
	\$ 3,755,190	\$ 3,233,990

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。

(十) 不動產及設備-淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 242,539,297	\$ 242,539,297
房屋及建築	130,485,592	135,386,472
機械設備	4,114,584	4,440,812
交通及運輸設備	4,495,841	5,949,506
其他設備	1,785,004	2,274,950
未完工程	3,985,000	-
	\$ 387,405,318	\$ 390,591,037

1. 本社不動產及設備之明細及變動情形如下：

	107年度						合計
	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	預付設備款及未完工程	
成本							
期初餘額	\$ 242,539,297	\$ 231,337,069	\$ 75,907,267	\$ 9,931,437	\$ 41,932,045	\$ -	\$ 601,647,115
增添	-	-	1,085,410	-	-	3,985,000	5,070,410
處分	-	-	-	-	-	-	0
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-	0
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-	0
重分類	-	-	-	-	-	-	0
期末餘額	<u>242,539,297</u>	<u>231,337,069</u>	<u>76,992,677</u>	<u>9,931,437</u>	<u>41,932,045</u>	<u>3,985,000</u>	<u>606,717,525</u>
累計折舊							
期初餘額	-	95,950,597	71,466,455	3,981,931	39,657,095	-	211,056,078
折舊費用	-	4,900,880	1,411,638	1,453,665	489,946	-	8,256,129
處分	-	-	-	-	-	-	0
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-	0
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-	0
重分類	-	-	-	-	-	-	0
期末餘額	<u>0</u>	<u>100,851,477</u>	<u>72,878,093</u>	<u>5,435,596</u>	<u>40,147,041</u>	<u>0</u>	<u>219,312,207</u>
期末淨額	<u>\$ 242,539,297</u>	<u>\$ 130,485,592</u>	<u>\$ 4,114,584</u>	<u>\$ 4,495,841</u>	<u>\$ 1,785,004</u>	<u>\$ 3,985,000</u>	<u>\$ 387,405,318</u>

	106年度						合計
	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	預付設備款及未完工程	
成本							
期初餘額	\$ 242,539,297	\$ 230,637,069	\$ 74,428,438	\$ 8,981,437	\$ 41,593,695	\$ -	\$ 598,179,936
增添	-	700,000	1,478,829	950,000	338,350	-	3,467,179
處分	-	-	-	-	-	-	0
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-	0
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-	0
重分類	-	-	-	-	-	-	0
期末餘額	<u>242,539,297</u>	<u>231,337,069</u>	<u>75,907,267</u>	<u>9,931,437</u>	<u>41,932,045</u>	<u>0</u>	<u>601,647,115</u>
累計折舊							
期初餘額	-	91,049,717	69,793,198	2,497,912	39,056,708	-	202,397,535
折舊費用	-	4,900,880	1,673,257	1,484,019	600,387	-	8,658,543
處分	-	-	-	-	-	-	0
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-	0
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-	0
重分類	-	-	-	-	-	-	0
期末餘額	<u>0</u>	<u>95,950,597</u>	<u>71,466,455</u>	<u>3,981,931</u>	<u>39,657,095</u>	<u>0</u>	<u>211,056,078</u>
期末淨額	<u>\$ 242,539,297</u>	<u>\$ 135,386,472</u>	<u>\$ 4,440,812</u>	<u>\$ 5,949,506</u>	<u>\$ 2,274,950</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 390,591,037</u>

2. 本社民國 107 年及 106 年 12 月 31 日不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

3. 本社之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	50年
裝修工程	17年至49年
機械設備	5年至10年
交通及運輸設備	5年
其他設備	5年

(十一)投資性不動產-淨額

	107年12月31日	106年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 87,925,355	\$ 87,925,355
房屋及建築	20,470,634	21,279,283
	<u>\$ 108,395,989</u>	<u>\$ 109,204,638</u>

1. 本社投資性不動產之明細及變動情形如下：

	107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	-	-	0
轉出至不動產及設備	-	-	0
期末餘額	<u>87,925,355</u>	<u>33,995,444</u>	<u>121,920,799</u>
累 計 折 舊			
期初餘額	-	12,716,161	12,716,161
折舊費用	-	808,649	808,649
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>13,524,810</u>	<u>13,524,810</u>
期末淨額	<u>\$ 87,925,355</u>	<u>\$ 20,470,634</u>	<u>\$ 108,395,989</u>
	106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	-	-	0
轉出至不動產及設備	-	-	0
期末餘額	<u>87,925,355</u>	<u>33,995,444</u>	<u>121,920,799</u>
累 計 折 舊			
期初餘額	-	11,907,512	11,907,512
折舊費用	-	808,649	808,649
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>12,716,161</u>	<u>12,716,161</u>
期末淨額	<u>\$ 87,925,355</u>	<u>\$ 21,279,283</u>	<u>\$ 109,204,638</u>

2. 本社民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 \$ 177,182 仟元及 \$ 201,896 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：

	107年度	106年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 1,524,000</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>

(十二)無形資產

	107年12月31日	106年12月31日
電腦軟體	\$ 988,929	\$ 1,069,745
租賃權益	-	-
	<u>\$ 988,929</u>	<u>\$ 1,069,745</u>

1. 本社無形資產之變動情形如下：

	107年度		
	電腦軟體	租賃權益	合計
成 本			
期初餘額	\$ 4,372,250	\$ -	\$ 4,372,250
增 添	537,226	-	537,226
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>4,909,476</u>	<u>0</u>	<u>4,909,476</u>
累計攤銷			
期初餘額	3,302,505	-	3,302,505
攤銷費用	618,042	-	618,042
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>3,920,547</u>	<u>0</u>	<u>3,920,547</u>
期末淨額	<u>\$ 988,929</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 988,929</u>
	106年度		
	電腦軟體	租賃權益	合計
成 本			
期初餘額	\$ 3,612,250	\$ -	\$ 3,612,250
增 添	760,000	-	760,000
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>4,372,250</u>	<u>0</u>	<u>4,372,250</u>
累計攤銷			
期初餘額	2,530,545	-	2,530,545
攤銷費用	771,960	-	771,960
處 分	-	-	0
期末餘額	<u>3,302,505</u>	<u>0</u>	<u>3,302,505</u>
期末淨額	<u>\$ 1,069,745</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 1,069,745</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
租賃權益	5年

(十三) 其他資產

	107年12月31日	106年12月31日
其他預付款	\$ 5,052,916	\$ 4,271,706
存出保證金	3,879,954	3,965,154
	<u>\$ 8,932,870</u>	<u>\$ 8,236,860</u>

(十四) 應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付代收款	\$ 2,547	\$ 84,653
應付費用	23,792,804	19,804,176
應付利息	29,038,948	25,705,675
應付股息款	3,623,572	3,457,590
應付交易分配款	291,511	291,511
應付代理收發款	14,001,467	12,192,098
應付代交換票據	21,541,055	24,444,185
其他應付款	9,324,307	6,914,746
	<u>\$ 101,616,211</u>	<u>\$ 92,894,634</u>

### (十五)存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	\$ 123,329,385	\$ 144,707,960
活期存款	1,841,533,044	1,952,908,133
定期存款	3,427,187,688	5,109,722,701
儲蓄存款	22,069,893,026	20,606,492,192
	<u>\$ 27,461,943,143</u>	<u>\$ 27,813,830,986</u>

### (十六)負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備	\$ 4,064,851	\$ 8,764,098
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>\$ 5,082,351</u>	<u>\$ 9,781,598</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：

	107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>
	106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>

### (十七)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107及106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\$3,197,066元及\$3,076,419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，或在不超過十年之期間(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：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.34%	1.60%
調薪率	2.00%	2.00%
計畫資產報酬率	1.34%	1.60%

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。

	107年度	106年度
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	11,934,941	8,951,206
本年度攤銷金額	2,983,736	2,373,986
期末尚未認列之過渡性淨給付義務	\$ 0	\$ 3,593,485

(2) 確定福利成本

	107年度	106年度
當期福利成本	\$ 4,103,906	\$ 4,146,897
利息成本	3,264,140	3,608,856
計畫資產預期報酬	(3,090,787)	(3,303,152)
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	2,983,736	2,373,986
前期服務成本認列數	-	-
精算損(益)認列數	16,311,631	9,655,269
縮減或清償損(益)	-	-
退休金費用	\$ 23,572,626	\$ 16,481,856

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：

	107年度	106年度
當期服務成本	\$ 4,103,906	\$ 4,146,897
利息成本	3,264,140	3,608,856
計畫資產預期報酬	(3,090,787)	(3,303,152)
前期服務成本攤銷數	-	-
	<u>\$ 4,277,259</u>	<u>\$ 4,452,601</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：

	107年12月31日	106年12月31日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 212,513,784	\$ 204,008,743
計畫資產之公允價值	(212,540,715)	(193,174,200)
提撥(剩餘)短絀	(26,931)	10,834,543
未認列前期服務成本	-	-
應計退休金負債(帳列負債準備)	<u>(26,931)</u>	<u>10,834,543</u>

本社確定福利義務現值之變動列示如下：

	107年度	106年度
期初確定福利義務之現值	\$ 204,008,743	\$ 200,491,983
當期服務成本	4,103,906	4,146,897
利息成本	3,264,140	3,608,856
精算(利益)損失	9,486,289	4,581,737
福利支付數	(8,349,294)	(8,820,730)
期末確定福利義務之現值	<u>\$ 212,513,784</u>	<u>\$ 204,008,743</u>

本社確定計畫資產現值之變動列示如下：

	107年度	106年度
期初計畫資產公允價值	\$ 193,174,200	\$ 183,508,417
計畫資產預期報酬	3,090,787	3,303,152
精算(利益)損失	1,052,396	(1,298,495)
雇主提撥數	23,572,626	16,481,856
福利支付數	(8,349,294)	(8,820,730)
期末計畫資產公允價值	<u>\$ 212,540,715</u>	<u>\$ 193,174,200</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	
	107年12月31日	106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：

	107年12月31日	106年12月31日
已退休員工優惠存款計畫負債	\$ 1,802,975	\$ 1,523,040
(十八)其他負債		
	107年12月31日	106年12月31日
其他預收款	\$ 1,484,952	\$ 2,285,441
存入保證金	1,605,478	1,615,178
應付公益金	7,430,187	7,292,641
	\$ 10,520,617	\$ 11,193,260

#### (十九)權益

##### 1. 股金

- (1) 本社股金額，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

	107年12月31日	106年12月31日
收入公積	9,783,696	\$ 9,783,696
其他資本公積	5,429,169	5,429,169
	15,212,865	\$ 15,212,865

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 107 年 3 月 23 日及 106 年 3 月 31 日舉行社員代表大會，分別決議通過 106 及 105 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 50,000,000	\$ 53,400,000	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	121,356	106,913	-	-
現金股息	26,753,214	26,082,160	4.75	4.75
公益金	137,546	144,575	-	-
法定酬勞金	2,492,000	2,640,000	-	-

- (8) 本社民國 108 年 2 月 27 日理事會擬議 107 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	107年度	106年度	107年度	106年度
資本公積	\$ 179,004	\$ -	-	-
法定盈餘公積	44,000,000	-	-	-
特別盈餘公積	80,189	-	-	-
現金股息	28,084,155	4.75	4.75	4.75
公益金	228,875	-	-	-
法定酬勞金	2,198,000	-	-	-

#### 5. 備供出售金融資產未實現(損)益

	107年度	106年度
期初餘額	\$ 23,496,345	\$ 15,190,132
備供出售金融資產未實現(損)益	4,433,470	8,306,213
期末餘額	\$ 27,929,815	\$ 23,496,345

6. 確定福利計畫精算(損)益

	107年度	106年度
期初餘額	\$ -	\$ -
確定福利計畫精算(損)益	(2,070,445)	-
期末餘額	\$ (2,070,445)	\$ 0

(二十) 利息淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 472,041,084	\$ 450,857,144
存放及拆放同業利息收入	67,545,773	69,616,544
投資有價證券利息收入	2,150,474	2,149,312
附賣回票債券投資利息收入	875,152	862,073
其他利息收入	2,365	-
	<u>542,614,848</u>	<u>523,485,073</u>
利息費用		
存款利息費用	(171,711,926)	(160,816,400)
央行及同業融資利息費用	-	-
	<u>(171,711,926)</u>	<u>(160,816,400)</u>
	<u>\$ 370,902,922</u>	<u>\$ 362,668,673</u>

(二一) 手續費淨收益

	107年度	106年度
手續費收入		
放款手續費收入	\$ 12,008,215	\$ 12,291,187
其他手續費收入	18,469,719	23,600,925
	<u>30,477,934</u>	<u>35,892,112</u>
手續費費用		
跨行手續費費用	(13,235)	(12,910)
其他手續費費用	(1,548,136)	(1,583,592)
	<u>(1,561,371)</u>	<u>(1,596,502)</u>
	<u>\$ 28,916,563</u>	<u>\$ 34,295,610</u>

(二二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
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	\$ (33,623)	\$ 168,746
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>(33,623)</u>	<u>168,746</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	(286,907)	(19,473)
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>(286,907)</u>	<u>(19,473)</u>
	<u>\$ (320,530)</u>	<u>\$ 149,273</u>

107及106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、處分損失\$33,623元及處分利益\$168,746元。

(二三) 備供出售金融資產之已實現損益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
股利收入		
國內上市(櫃)股票	\$ 2,105,167	\$ 2,043,852
	<u>2,105,167</u>	<u>2,043,852</u>
處分(損)益		
國內上市(櫃)股票	-	-
	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>\$ 2,105,167</u>	<u>\$ 2,043,852</u>

(二四) 其他利息以外淨損益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
投資性不動產租金收入	\$ 2,109,600	\$ 1,524,000
以成本衡量之金融資產淨利益	873,779	746,572
其他淨利益	2,951,099	2,874,177
	<u>\$ 5,934,478</u>	<u>\$ 5,144,749</u>

(二五) 員工福利費用

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
薪資費用	\$ 101,950,116	\$ 100,313,211
獎金	49,573,000	46,801,500
勞健保費用	12,208,078	12,061,280
退休金費用	20,000,000	15,600,000
其他員工福利費用	14,144,161	13,454,869
	<u>\$ 197,875,355</u>	<u>\$ 188,230,860</u>

(二六)折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
不動產及設備折舊費用	\$ 8,256,129	\$ 8,658,543
投資性不動產折舊費用	808,649	808,649
無形資產攤銷費用	618,042	771,960
	<u>\$ 9,682,820</u>	<u>\$ 10,239,152</u>

(二七)其他業務及管理費用

	107年度	106年度
租金支出	\$ 21,407,963	\$ 23,942,480
文具用品	2,723,980	2,873,939
郵電費	2,387,533	2,338,923
修繕費	4,305,836	4,613,517
水電瓦斯費	3,242,159	3,118,691
保險費	12,750,572	12,734,982
捐贈	2,203,597	3,331,659
稅捐	7,078,679	7,440,371
其他費用	8,098,998	8,099,521
專業服務費	2,713,239	2,779,839
社員福利費	4,220,520	5,241,555
合作會議費	1,380,103	4,355,470
其他	6,744,847	7,872,700
	<u>\$ 79,258,026</u>	<u>\$ 88,743,647</u>

(二八)所得稅

1. 認列於損益之所得稅

本社 107 及 106 年度所適用之營利事業所得稅稅率分別為百分之二十及百分之十七。

所得稅費用(利益)之主要組成項目如下：

	107年度	106年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 24,200,000	\$ 21,000,000
未分配盈餘加徵10%	-	-
以前年度調整	-	-
	<u>24,200,000</u>	<u>21,000,000</u>
遞延所得稅		
當期產生者	-	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 24,200,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>

會計所得稅與所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	\$ 101,040,668	\$ 100,504,116
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用(17%)	20,208,134	17,085,700
稅上不可減除之費損	32,799	27,483
免稅所得	(589,064)	(503,058)
基本稅額應納差額	-	-
未分配盈餘加徵10%	-	-
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	4,548,131	4,389,875
認列於損益之所得稅費用	\$ 24,200,000	\$ 21,000,000

2. 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
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	\$ -	\$ -

3. 當期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
當期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 11,103,839	\$ 9,686,076
當期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 26,262,252	\$ 22,799,475

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 105 年度。

(二九)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。

	107年度	106年度
基本每股盈餘	\$ 12.96	\$ 13.86

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	107年度	106年度
本期淨利		
歸屬於本社社員之淨利	\$ 76,840,668	\$ 79,504,116
用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘	\$ 76,840,668	\$ 79,504,116
股    數		
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	\$ 5,927,795	\$ 5,736,464

## 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
吳東明	理事主席
沈錦相	監事主席
張炎清	理事
李秋旺	理事
李文秀	理事
王富大	理事
徐德興	理事
王敏權	理事
劉敏賢	理事
鍾清峯	理事
吳國政	監事
林威宇	監事
林冠玕	監事
張政雄	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

107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	\$ 250	\$ 250	\$ 0	無	無
自用住宅抵押放款	13	75,370	57,910	57,910	0	不動產	無
其他放款	王富大	20,000	500	500	0	不動產	無
	沈錦相	10,000	10,000	10,000	0	不動產	無
	閻玉蓮	1,000	1,000	1,000	0	不動產	無
	吳東明	15,000	850	850	0	不動產	無
	王敏權	5,000	5,000	5,000	0	不動產	無
	方治平	4,800	4,800	4,800	0	不動產	無
	邱繼豪	1,100	650	650	0	不動產	無
	倪文傑	2,900	2,400	2,400	0	不動產	無
	黃政毅	1,200	900	900	0	不動產	無
	吳耀輝	4,000	4,000	4,000	0	不動產	無
	吳墉輝	12,000	3,400	3,400	0	不動產	無

106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	\$ 321	\$ 321	\$ 0	無	無
自用住宅抵押放款	14	78,370	60,670	60,670	0	不動產	無
其他放款	王富大	20,000	500	500	0	不動產	無
	沈錦相	10,000	10,000	10,000	0	不動產	無
	閻玉蓮	1,000	1,000	1,000	0	不動產	無
	王敏華	6,500	6,500	6,500	0	不動產	無
	吳東明	15,000	2,820	2,820	0	不動產	無
	王敏權	5,000	5,000	5,000	0	不動產	無
	方治平	4,800	4,800	4,800	0	不動產	無
	邱繼豪	1,100	400	400	0	不動產	無
	倪文傑	2,900	2,400	2,400	0	不動產	無
	黃政毅	1,200	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

107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
-	\$ -	\$ -	\$ -	-	-

106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：本社 107 年度理監事考察 559 千元，係由明利旅行社承辦。

## 八、質抵押資產

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日，本社資產提供擔保明細如下：

	單位：新台幣仟元	
	107年12月31日	106年12月31日
定期存款	<u>220,000</u>	<u>\$ 220,000</u>

本社民國 107 年及 106 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 107 年及 106 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 107 年及 106 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：

	單位：新台幣仟元	
	107年12月31日	106年12月31日
最低租賃給付	<u>6,501</u>	<u>\$ 6,336</u>

營業租賃之未來最低租賃給付如下：

	單位：新台幣仟元	
	107年12月31日	106年12月31日
一年以內	960	960
超過一年但未超過五年	4,701	4,536
超過五年	840	840
	<u>6,501</u>	<u>\$ 6,336</u>

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 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本社依約已分別收取保證金 \$ 338 仟元及 \$ 354 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：

	單位：新台幣仟元	
	107年12月31日	106年12月31日
一年以內	624	204
超過一年但未超過五年	340	1,192
	<u>964</u>	<u>\$ 1,396</u>

十、重大之災害損失：無

十一、重大之期後事項：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附息之金融商品，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

107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	\$ 5,218	\$ 5,218	\$ -	\$ -
其他	0	0	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	51,028	51,028	-	-
合 計	\$ 56,246	\$ 56,246	\$ 0	\$ 0

金融工具公允價值之等級資訊

106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	16,445	16,445	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	46,594	46,594	-	-
合 計	\$ 63,039	\$ 63,039	\$ 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

107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

106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 107 及 106 年度應收款備抵呆帳變動表列示如下：

單位：新台幣仟元

	107年度	106年度
期初餘額	\$ 405	\$ 366
本期提列	-	39
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 107 年及 106 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

107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	163	22
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損	32,739	383
	<u>\$ 32,902</u>	<u>\$ 405</u>

單位：新台幣仟元

106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	630	147
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損	27,025	258
	<u>\$ 27,655</u>	<u>\$ 405</u>

3. 本社民國 107 及 106 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

107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	\$ -	\$ 223,683	\$ 223,683
本期提列	-	22,176	22,176
轉銷呆帳	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	0
匯兌及其他變動	-	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 245,859</u>	<u>\$ 245,859</u>

單位：新台幣仟元

106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	\$ -	\$ 206,688	\$ 206,688
本期提列	-	16,995	16,995
轉銷呆帳	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	0
匯兌及其他變動	-	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 223,683</u>	<u>\$ 223,683</u>

4. 本社民國 107 年及 106 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

107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	160,993	26,994
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損		
企    金	1,854,241	1,042
消    金	19,191,537	217,823
	<u>\$ 21,206,771</u>	<u>\$ 245,859</u>

單位：新台幣仟元

106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	164,744	24,074
無個別減損客觀證據者：		
組合評估減損		
企    金	1,853,497	566
消    金	17,957,118	199,043
	<u>\$ 19,975,359</u>	<u>\$ 223,683</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	107年12月31日		106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	\$ 2,062,105	\$ -	\$ 2,760,335	\$ -
非中央政府公共部門	-	-	-	-
銀行(含多邊開發銀行)	5,357,986	1,071,597	6,156,292	1,311,265
企業(含證券及保險公司)	1,455,967	1,455,967	2,165,820	2,165,820
零售債權	10,139,826	8,558,196	8,905,918	7,570,353
住宅用不動產	9,686,232	4,359,238	8,976,995	4,040,126
權益證券投資	39,422	39,422	36,905	113,949
其他資產	531,087	513,716	534,224	514,531
合計	\$ 29,272,625	\$ 15,998,136	\$ 29,536,489	\$ 15,716,044

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

107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)
					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	\$ 31,650	\$ 1,089	\$ 163	\$ 32,902	\$ (22)	\$ (383)	\$ 32,497
貼現及放款	20,699,818	345,960	160,993	21,206,771	(26,994)	(218,885)	20,960,892

單位：新台幣仟元

106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)
					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	\$ 25,808	\$ 1,217	\$ 630	\$ 27,655	\$ (147)	\$ (258)	\$ 27,250
貼現及放款	19,479,028	331,588	164,744	19,975,360	(24,074)	(199,609)	19,751,677

(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	
	107年12月31日	106年12月31日
擔保放款	20,381,571	19,132,870
無擔保放款	318,247	346,158
	<u>20,699,818</u>	<u>\$ 19,479,028</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

單位：新台幣仟元

107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	\$ 51,028	\$ -	\$ -	\$ 51,028	\$ -	\$ 51,028
持有至到期日金融資產	149,925	-	-	149,925	-	149,925
其他金融資產	3,755	-	-	3,755	-	3,755

單位：新台幣仟元

106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	\$ 46,594	\$ -	\$ -	\$ 46,594	\$ -	\$ 46,594
持有至到期日金融資產	149,849	-	-	149,849	-	149,849
其他金融資產	3,234	-	-	3,234	-	3,234

#### (4) 已逾期未減損之金融資產帳齡分析

單位：新台幣仟元

107年12月31日	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項	\$ 744	\$ 345	\$ 1,089
貼現及放款	287,581	58,379	345,960
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

106年12月31日	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項	\$ 636	\$ 581	\$ 1,217
貼現及放款	216,107	115,481	331,588
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

107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	\$ -	\$ 1,854,241	-	\$ 20,397	-	
	無擔保	-	231,478	-	2,546	-	
消費金融	住宅抵押貸款	12,870	8,631,088	0.15%	94,942	737.70%	
	小額純信用貸款	96	63,215	0.15%	743	773.96%	
	其他	擔保	54,927	10,175,600	0.54%	124,720	227.07%
		無擔保	-	251,149	-	2,511	-
放款業務合計		\$ 67,893	\$ 21,206,771	0.32%	\$ 245,859	362.13%	

資產品質

106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	\$ -	\$ 1,853,497	-	\$ 20,388	-	
	無擔保	-	255,630	-	3,834	-	
消費金融	住宅抵押貸款	9,554	7,984,370	0.12%	87,828	919.28%	
	小額純信用貸款	148	24,368	0.61%	365	246.62%	
	其他	擔保	64,115	9,681,016	0.66%	106,491	166.09%
		無擔保	-	176,479	-	4,777	-
放款業務合計		\$ 73,817	\$ 19,975,360	0.37%	\$ 223,683	303.02%	

- 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款呆帳處理辦法」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：

	107年12月31日		106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	107年12月31日		106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	\$ 419,291	1.98%	\$ 401,930	2.01%
股票質押授信	-	-	-	-
授信行業集中情形				
農林漁牧業	66,720	0.31%	66,960	0.34%
製造業	131,243	0.62%	66,624	0.33%
水電燃氣業	11,750	0.06%	11,450	0.06%
營造業	581,893	2.74%	567,730	2.84%
批發及零售業	72,021	0.34%	54,705	0.27%
工商社會個人服務業				
不動產及租賃業	1,034,703	4.88%	1,143,859	5.73%
專業、科學及技術				
服務業	0	0.00%	0	0.00%
其他服務業	200,457	0.95%	201,649	1.01%
非營利機關團體	6,000	0.03%	0	0.00%
個人戶	19,101,984	90.07%	17,862,383	89.42%
授信合計	\$ 21,206,771	100.00%	\$ 19,975,360	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。	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。 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 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 \$ 206,265 仟元(基準日為 107 年 2 月 28 日)，與 107 年度會計師查核之資產可能遭受損失金額為 \$ 226,192 仟元，帳列各項評價準備總額 \$ 245,859 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

107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	2,104,852	1,435,640	2,541,103	4,598,939	18,092,158	28,772,692
利率敏感性負債	2,050,963	3,452,743	3,967,855	8,768,679	9,425,292	27,665,532
利率敏感性缺口	53,889	(2,017,103)	(1,426,752)	(4,169,740)	8,666,866	1,107,160
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						76.45%

利率敏感性資產負債分析表

106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	2,927,433	1,385,060	2,471,189	4,683,330	17,579,518	29,046,530
利率敏感性負債	2,216,692	4,062,178	3,537,711	8,751,459	9,271,496	27,839,536
利率敏感性缺口	710,741	(2,677,118)	(1,066,522)	(4,068,129)	8,308,022	1,206,994
淨 值						1,395,162
利率敏感性資產與負債比率						104.34%
利率敏感性缺口與淨值比率						86.51%

- 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		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅 前	0.35%	0.35%
	稅 後	0.26%	0.28%
淨值報酬率	稅 前	7.11%	7.45%
	稅 後	5.40%	5.90%
純 益 率		18.84%	19.74%

- 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

107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	29,276,463	1,457,336	650,696	1,435,657	2,541,103	4,598,939	18,592,732
主要到期資金流出	29,059,134	891,091	1,195,423	3,474,187	3,966,724	8,769,785	10,761,924
期距缺口	217,329	566,245	(544,727)	(2,038,530)	(1,425,621)	(4,170,846)	7,830,808

到期日期限結構分析表

106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	29,552,305	1,527,223	1,400,422	1,385,079	2,471,189	4,684,043	18,084,349
主要到期資金流出	29,343,376	694,186	1,559,950	4,082,553	3,539,621	8,752,857	10,714,209
期距缺口	208,929	833,037	(159,528)	(2,697,474)	(1,068,432)	(4,068,814)	7,370,140

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107年及106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。

### 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

年 度 分析項目		107年12月31日	106年12月31日
自有資本	股金	593,851	579,536
	其他第一類資本	827,950	780,491
	第二類資本	258,427	234,256
	自有資本	1,680,228	1,594,283
風險性 資產	信用風險	15,998,136	15,716,044
	作業風險	598,463	586,675
	市場風險	14,100	28,163
	風險性資產總額	16,610,699	16,330,882
資本適足率		10.12	9.76
第一類資本占風險性資產之比率		8.56	7.96
第二類資本占風險性資產之比率		1.56	1.32
槓桿比率		4.87	4.59
權益占總資產比率		4.98	4.62
股金占總資產比率		2.04	1.97

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	無
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

107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	期末持股比率	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	\$ -	2,891,096	\$ -	
信用合作社聯合社	臺北市	金融業	2.20%	2,225	-	22,250	-	
台灣合作社聯合社	臺北市	金融業	5.20%	1,486	-	27,270	-	
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
持有至到期日金融資產明細表	明細表四
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	明細表五
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	明細表六
利息費用明細表	明細表七
手續費淨收益明細表	明細表八
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	明細表九
員工福利費用明細表	明細表十
折舊及攤銷費用明細表	明細表十一
其他業務及管理費用明細表	明細表十二

花蓮第一信用合作社  
現金及約當現金明細表  
民國 107 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			\$	268,230	
零用金及週轉金					138
庫存外幣（註）					6,272
待交換票據					21,541
存放銀行同業					5,135,768
	合	計	\$	5,431,949	

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  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 107 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										
受益憑證										
印度機會債券基金	保德信投信	300,000.00	\$	30,000		\$ 30,000	10.3614	\$ 3,108		
富時中國A150 ETF基金	國泰投信	125,000.00		25,000		25,000	16.8800	2,110		
其他(註)		-		-		-		-		
				<u>55,000</u>		<u>55,000</u>		<u>5,218</u>		
國內上市(櫃)股票										
其他(註)		-	\$ -	0		\$ 0	-	\$ 0		
合計				<u>55,000</u>		<u>55,000</u>		<u>5,218</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  
 備供出售金融資產明細表  
 民國 107 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

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		2,891,096	\$ 10	\$ 28,911	\$ 23,098	\$ -	\$ 27,930	\$ 17.65	\$ 51,028	

花蓮第一信用合作社  
持有至到期日金融資產明細表  
民國 107 年 12 月 31 日

明細表四

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	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
政府公債									
98中央公債(甲三)	98/3/5~108/3/5		\$	100,000	1.375	\$ 0	\$(75)	\$ 99,925	
公司債									
台電2B	103/5/30~108/5/30			50,000	1.400	-	-	50,000	
				50,000		0	0	50,000	
合計				150,000		0	(75)	149,925	

花蓮第一信用合作社  
存款及匯款明細表  
民國 107 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
支票存款					
支票存款		\$	87,801		
本社支票			35,528		
			123,329		
活期存款					
新台幣			1,841,533		
定期存款					
新台幣			3,427,188		
儲蓄存款					
活期儲蓄存款			8,933,617		
員工儲蓄存款			69,877		
零存整付儲蓄存款			29,536		
整存整付儲蓄存款			95,350		
存本取息儲蓄存款			12,941,513		
			22,069,893		
合 計		\$	27,461,943		

花蓮第一信用合作社

利息收入明細表

民國 107 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
貼現及放款利息收入		
中擔息	\$ 168,111	
長擔息	271,347	
其他(註)	32,583	
	<u>472,041</u>	
存放及拆放同業利息收入		
存放同業息	59,953	
其他(註)	7,593	
	<u>67,546</u>	
投資有價證券利息收入		
其他(註)	2,151	
	<u>2,151</u>	
附賣回票債券投資利息收入		
其他(註)	875	
	<u>875</u>	
其他利息收入		
其他(註)	2	
	<u>2</u>	
合 計	\$ <u><u>542,615</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

利息費用明細表

民國 107 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
存款利息費用					
定存息		\$	37,290		
存本息			129,850		
其他(註)			4,572		
		\$	<u>171,712</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 107 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
手續費收入		
放款手續費收入		
開辦費	\$ 5,567	
提前清償違約金	5,414	
其他(註)	1,027	
	12,008	
其他手續費收入		
跨行手續費	2,197	
代收保險費(欣台保)	5,365	
欣台保代回饋金	6,324	
其他(註)	4,584	
	18,470	
	30,478	
手續費費用		
跨行手續費費用		
其他(註)	13	
其他手續費費用		
其他(註)	1,548	
	1,561	
合 計	28,917	

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 107 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
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 107 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
薪資費用		\$	101,950		
獎金			49,573		
退休金費用			20,000		
勞健保費用			12,208		
其他（註）			14,144		
合 計		\$	197,875		

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 107 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
折舊費用		
不動產及設備		
房屋及建築物	\$ 4,901	
機械設備	1,411	
運輸設備	1,454	
其他設備	490	
	8,256	
投資性不動產		
房屋及建築物	809	
	9,065	
攤銷費用		
電腦軟體	618	
租賃權益	0	
	618	
合 計	\$ 9,683	

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	21,408		
修繕費			4,306		
保險費			12,751		
稅捐			7,079		
其他費用			8,099		
社員福利費			4,221		
其他（註）			<u>21,394</u>		
合 計		\$	<u><u>79,258</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	107年度	106年度	差異	
				金額	%
資	產				
現金及約當現金		5,341,949,336	6,219,274,782	(787,325,446)	(12.66)
存放央行及拆借銀行同業		1,681,505,932	2,392,550,246	(711,044,314)	(29.72)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		5,218,420	16,445,327	(11,226,907)	(68.27)
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-
應收款項 - 淨額		32,497,717	27,249,448	5,248,269	19.26
當期所得稅資產		11,103,839	9,686,076	1,417,763	14.64
貼現及放款 - 淨額		20,960,911,931	19,751,676,612	1,209,235,319	6.12
備供出售金融資產 - 淨額		51,027,844	46,594,374	4,433,470	9.52
持有至到期日金融資產 - 淨額		149,924,527	149,849,053	75,474	0.05
受限制資產 - 淨額		220,000,000	220,000,000	-	-
其他金融資產 - 淨額		3,755,190	3,233,990	521,200	16.12
不動產及設備 - 淨額		387,405,318	390,591,037	(3,185,719)	(0.82)
投資性不動產 - 淨額		108,395,989	109,204,638	(808,649)	(0.74)
無形資產 - 淨額		989,929	1,069,745	(80,816)	(7.55)
其他資產		8,932,870	8,236,860	(696,010)	(8.45)
資產總額		29,053,617,842	29,345,662,188	(292,044,346)	(1.00)
負	債				
應付款項		101,616,211	92,894,634	8,721,577	9.39
當期所得稅負債		26,262,252	22,799,475	3,462,777	15.19
存款及匯款		27,461,943,143	27,813,830,986	(351,887,843)	(1.27)
負債準備		5,082,351	9,781,598	(4,699,247)	(48.04)
其他負債		10,520,617	11,193,260	(672,643)	(6.01)
負債總額		27,605,424,574	27,950,499,953	(345,075,379)	(1.23)
股	金				
資本公積		594,384,500	591,174,400	3,210,100	0.54
保留盈餘		15,212,865	15,212,865	-	-
其他權益		812,736,533	765,278,625	47,457,908	6.20
其他權益		25,859,370	23,496,345	2,363,025	10.06
權益總額		1,448,193,268	1,395,162,235	53,031,033	3.80
增減比例變動分析說明：					
(1)107年度存放央行及拆借銀行同業較106年度減少，主係因央行可轉讓定存單減少所致。					
(2)107年度透過損益按公允價值衡量之金融資產較106年度減少，主係因資金調度調整所致。					
(3)107年度負債準備較106年度減少，主係因員工福利負債準備減少所致。					

## 二、財務績效分析：

單位：新台幣元

項 目	107 年度	106 年度	增(減)金額	增(減)變動 比例(%)
利息收入	542,614,848	523,485,073	19,129,775	3.65
利息費用	(171,711,926)	(160,816,400)	10,895,526	6.78
利息淨收益	370,902,922	362,668,673	8,234,249	2.27
利息以外淨收益	36,953,947	40,088,102	(3,134,155)	(7.82)
淨收益	407,856,869	402,756,775	5,100,094	1.27
呆帳費用及保證責任準備提存	(20,000,000)	(15,039,000)	4,961,000	32.99
營業費用	(286,816,201)	(287,213,659)	(397,458)	(0.14)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	101,040,668	100,504,116	536,552	0.53
所得稅(費用)利益	(24,200,000)	(21,000,000)	3,200,000	15.24
繼續營業單位本期淨利(淨損)	76,840,668	79,504,116	(2,663,448)	(3.35)
本期淨利(淨損)	76,840,668	79,504,116	(2,663,448)	(3.35)
其他綜合損益	25,859,370	23,496,345	2,363,025	10.06
本期其他綜合損益(稅後淨額)	25,859,370	23,496,345	2,363,025	10.06
本期綜合損益總額	102,700,038	103,000,461	(300,423)	(0.29)
每股盈餘	12.96	13.86		
增減比例變動分析說明： (1)107 年度呆帳費用及保證責任準備提存較 106 年度增加，係因增提備抵呆帳所致。				

## 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

項目 \ 年 度	107	106	增(減) 比例
現金流量比例	(1361.88%)	688.06%	(2049.94%)
現金流量允當比率	597.90%	2216.98%	(1619.08%)
現金流量滿足率	31535.94%	(25357.67%)	56893.61%
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107年之最近五年度營業活動淨現金流量低於106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 107 年之投資活動淨現金流量低於 106 年之投資活動淨現金流量。			

(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)				
6,519,942	964,156	13,785	7,497,883			

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

107 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

107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	2,062,105	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	5,357,986	1,071,597
企業(含證券及保險公司)	1,455,967	1,455,967
零售債權	10,139,826	8,558,196
住宅用不動產	9,686,232	4,359,238
權益證券投資	39,422	39,422
其他資產	531,087	513,716
合計	29,272,625	15,998,136

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

107 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"> <li>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> </li> <li>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> </li> <li>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> </li> <li>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> </li> </ol>

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

107年12月31日

(單位：新臺幣仟元)

年度	營業毛利	應計提資本
105年度	390,466	
106年度	400,714	
107年度	405,751	
合計	1,196,931	47,877

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

107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"> <li>1. 交易簿部位應每日依據市價進行評價。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol> <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"> <li>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。</li> <li>2. 風管人員每日應檢視交易人員是否逾越核定之限額。</li> <li>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。</li> </ol> <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"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>

市場風險應計提資本

107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	626
外匯風險	502
合計	1,128

4. 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

107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	29,276,463	2,108,032	1,435,657	2,541,103	4,598,939	18,592,732
主要到期資金流出	29,059,134	2,086,514	3,474,187	3,966,724	8,769,785	10,761,924
期距缺口	217,329	21,518	(2,038,530)	(1,425,621)	(4,170,846)	7,830,808

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及得失，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、資金調度會議等，俾利確認各項風險控管之成效得失，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三名，理事均具專業性。吳東明理事主席及王敏權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？	✓		依規定建置暢通之溝通管道。
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。
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。
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	吳 東 明	12	100%	
理 事	李 秋 旺	12	100%	
理 事	李 文 秀	12	100%	
理 事	張 炎 清	12	100%	
理 事	王 富 大	12	100%	
理 事	徐 德 興	12	100%	
理 事	王 敏 權	12	100%	
理 事	鍾 清 峯	12	100%	
理 事	劉 敏 賢	9	75%	3/28、4/25、5/30 (請假)
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：社員莊○娘申請擔保放款審議案。 說明：本案經 107 年 9 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。(利害關係人張炎清理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 13 次(A)，監事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席次數(B)	實際出席率(%) (B/A) (註 1)	備註(註 2)
監事主席	沈 錦 相	13	100%	
監 事	吳 國 政	13	100%	
監 事	林 威 宇	13	100%	
監 事	林 冠 玗	12	92%	2/27(請假)
監 事	張 政 雄	9	69%	1/31、4/25、6/27 8/29(請假)

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
一、落實推動合作理念 (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？  (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？  (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？	✓  ✓  ✓	(一) 本社指派十三名學有專精之幹部參加理財宣導，最遠曾到綠島及蘭嶼等地，此外每年辦理畫展及音樂會，並捐款給公益團體，回饋鄉親。  (二) 員工每日宣讀弟子規，法令宣導等，理監事及各單位皆發給合作金融法規彙編以資規範。  (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。
二、發展永續環境 (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？  (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？  (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？	✓  ✓  ✓	(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。  (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。  (三) 燈具逐步汰換燈管，以達節能減碳功能。
三、維護社會公益 (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？  (二) 信用合作社是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？  (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？  (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？  (五) 信用合作社是否為員工建立有效之職涯能力發展計劃？  (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？	✓  ✓  ✓  ✓  ✓	(一) 本社訂有人事管理規則及工作規則等以資規範及遵守。  (二) 本社設有員工申訴專線及管道，並依機制妥適處理。  (三) 本社不定期舉辦健康檢查及健康講座。  (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。  (五) 定期培訓員工計畫。  (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。

項 目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(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) 本社不定期舉辦 Hua215.com 音樂會，每年至少一場畫展，每週一早上8:00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，成立愛心關懷社藉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：107年挑選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
<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)本社已訂定公平待客原則及道德行為準則，遵照法令實施公司治理之進程，落實誠信經營之相關措施。</p> <p>(二)訂定員工工作規則，以防範不誠信行為之發生。並建置有利害關係人查詢系統，以落實與利害關係人從事交易行為時，其條件不得優於其他同類對象。 此外，明定利害關係人之重要金融交易案須報請理事會核議。</p> <p>(三)員工工作規則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，並透過經濟部商業司確認公司真實性，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，惟本社理監事、經理人及員工於執行業務均遵守相關法令規，各單位並設有法令遵循主管，以有效傳達法令規章。</p> <p>(三)理事對於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
<p>(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？</p>	√		<p>(四)設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性。另為統一規範作業程序並防範作業風險，訂有內部控制業務工作手冊，且針對各項業務均訂有業務手冊、章則彙編等，據以落實執行，同時針對執行結果進行內部稽核。</p>
<p>(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？</p>	√		<p>(五)本社定期舉辦行員單位會報，並每日宣讀弟子規，針對企業倫理加以宣導，並將品德操守等項目列入員工平時考核中。</p>
<p>三、信用合作社檢舉制度之運作情形。</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	√		<p>(一)設有人事評議小組及稽核室，建立暢通之檢舉管道與申訴制度，不定期召開評審會議，依本社人事管理規則及員工工作規則進行懲戒或獎勵。</p> <p>(二)受理檢舉事項均在保密下依相關作業程序辦理。</p> <p>(三)設有人事評議小組及稽核室，以保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。</p>
<p>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？</p>	√		<p>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。</p>
<p>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，每日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，每月主管會報皆請專人法令宣導。</p>			

## 捌、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況

#### (一) 內部控制聲明書

### 聲 明 書

謹代表有限責任花蓮第一信用合作社聲明本社於107年1月1日至107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

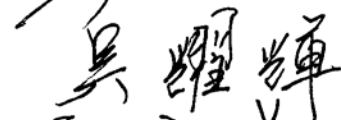

聲明人：有限責任花蓮第一信用合作社

理事主席：

(簽章)

總經理：

(簽章)

總稽核：

(簽章)

總機構遵守  
法令主管：

(簽章)

中 華 民 國 107 年 12 月 31 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：依規定於一〇八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：107年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>(一) 辦理確認客戶身分作業，有下列事項欠妥：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 客戶行業別有未確實建檔者。</li> <li>2. 「客戶基本資料表」中勾選曾更改姓名，惟未取得更名前之姓名者，或已取得更名前之姓名，惟未進行姓名檢核者。</li> <li>3. 未將偽冒開戶之資料納入拒絕開戶資料庫。</li> <li>4. 未將地區性議員納入自行建置之資料庫，資料庫範圍欠完善。</li> <li>5. 所訂「KYC 暨風險評估表」未將國內政府之重要政治性職務人士列為評估項目。</li> <li>6. 辦理姓名及名稱檢核作業，對採用自建資料庫進行姓名檢核，有未留存檢核結果者。</li> </ol>	<p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對本社客戶資料建檔方式已重新規劃，原客戶行業別建檔區分 20 項代號，現已對客戶行業別建檔方式，重新修改建檔程式，依照聯徵職業類別代碼對照表方式，建構本社客戶行業別代號。</li> <li>2. 原使用之「客戶基本資料表」僅有勾選有無更改姓名尚無欄位填載，業於 107.6.28 重新修正本社「客戶基本資料表」，對是否更改姓名之勾選欄位，新增對曾更改姓名者需留存更名前之姓名，均需辦理姓名檢核。</li> <li>3. 107.8.23 對自行建置之資料庫新增內部拒絕開戶（含戶政冒領用）程式功能，業於 107.8.29 以簡便行文方式告知單位，將有建置之偽冒開戶重新審視並將審視後之資料留存備查。</li> <li>4. 原本社自行建置之資料庫，已建置至本社營業區域之縣轄市首長、副首長及正、副議長等。107.8.23 對自行建置之資料庫新增地區性議員，如本社營業區域之縣市議員、鄉鎮市長及鄉、市、鎮民代表。</li> <li>5. 已將國內政府之重要政治性職務人士列入本社「KYC 暨風險評估表」列為評估項目，並同時增訂 RCA 親屬或密切關係人納入評估項目中，與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並應每年重新審視。</li> </ol> <p>(二)</p>	<p>已改善。</p>
<p>(二) 對客戶身分與背景資訊有重大變動時，有未適時估客戶風險，研判是否調整客戶風險等級：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 因涉刑案經法務部調查局及警察局調閱資料者。</li> <li>2. 列為衍生管制帳戶者。</li> </ol>	<p>對客戶身分背景資訊有重大變動時，業於 107 年 9 月份起自建資料庫（17 程式）增加查詢種類，以利研判及遵循，另本社為強化現行防制洗錢及打擊資恐作業已於 107 年 12 月 21 日訂定自建資料庫作業標準，內含有關政治性人物、檢警調閱資料之客戶、負面新聞及衍生管制帳戶資料庫建檔之作業規範，並於 107.11.10 及 107.11.17 對本社全體主管人員及職員及每月主管會議、法遵會議進行因應防制洗錢及打擊資恐等相關法令進行內部教育訓練，另配合總機構法令遵循主管於 108 年 1 月及 7 月於理事會宣導相關法令。</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。