

目 錄

壹、致社員報告書

一、前言.....	1
二、104 年度營業報告.....	1
三、105 年度營業計劃概要.....	2
四、未來發展策略.....	3
五、受到外部競爭環境、法規環境及整體總體經營環境之影響.....	4

貳、本社概況

一、本社簡介.....	4
二、本社組織.....	5
三、社股及股息.....	14

參、營運概況

一、業務內容.....	15
二、從業員工.....	19
三、社會責任及道德行為.....	20
四、資訊設備.....	20
五、勞資關係.....	21
六、重要契約.....	21

肆、資金運用計畫執行情形..... 22

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料.....	22
二、最近五年度財務分析.....	26
三、104 年度財務報告之監事審查報告.....	32
四、最近年度財務報告.....	32

五、信用合作社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.....	119
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.....	119
二、財務績效分析.....	120
三、現金流量分析.....	121
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	121
五、風險管理事項.....	121
六、危機處理應變機制.....	126
七、其他重要事項.....	126
柒、內部管理運作情形.....	126
捌、特別記載事項	
一、內部控制制度執行狀況.....	133
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.....	134
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議.....	134
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	134
五、其他必要補充說明事項.....	134

壹、致社員報告書

一、前言

去年全球經濟景氣仍顯疲弱趨緩，我國民間投資支出與出口亦不盡理想，銀行業經營環境及市場狀況雖隨景氣而有變化，但尚稱穩定。承蒙主管機關長官惠賜指導，感謝社員(代表)、顧客對本社的惠顧，全體理監事鼎力協助，以及全體員工共同努力，使本社各項業務得以順利進展。

二、104 年度營業報告

104 年度國內外金融環境、信用合作社組織變化情形及本社 104 年度之整體營運計畫及經營策略實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析、研究發展狀況，說明如后：

(一) 國內外金融環境

去年全球經濟景氣仍顯疲弱，鄰近之日本及歐元區等主要經濟體也表現不佳，中國大陸政府引導人民幣貶值，希臘引發債務危機，加上美國聯準會升息之決策影響，復甦動能不足，導致全球金融市場不振。

我國也受國際經濟成長乏力所致，在各項經濟指標也大多呈現下滑趨勢，去年下半年中央銀行連續降息二次，以期改善經濟成長動能。

(二) 信用合作社組織變化情形

1. 全國信用合作社目前總家數為 23 家，截至 104 年底信用合作社全體存款總額為 628,381,907 千元，放款總額為 425,958,066 千元，平均逾放比率為 0.08%。
2. 104 年度本社配合政府平衡城鄉差距政策，於新竹縣芎林鄉及寶山鄉二處金融服務欠缺地區增設芎林及寶山分社，另增設法遵室，其餘無重大改變。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

104 年 12 月底存款總餘額為新臺幣 56,208,302 千元，較 103 年底餘額 53,531,015 千元增加率為 5.00%。

2. 放款業務

104 年 12 月底放款總餘額為新臺幣 36,851,158 千元，較 103 年底餘額 32,079,349 千元，增加率為 14.88 %。

3. 代理業務

104 年度代理業務承作量 87,561,864 千元，較 103 年度 87,692,600 千元，成長率為 -0.15%。

(四) 預算執行情形

104 年度存款營運量為 56,208,302 千元，實際達成預算目標之 103.16%，放款營運量為 36,851,158 千元，實際達成預算目標之 108.77%。

(五)財務收支及獲利能力分析

104 年度財務收支及獲利情形經會計師查核後資料如下：

1. 利息收入：1,122,179 千元。
2. 利息費用：492,111 千元。
3. 利息淨利益：630,068 千元。
4. 利息以外其他淨收益：27,210 千元。
5. 淨收益：657,278 千元。
6. 放款呆帳費用：73,708 千元。
7. 營業費用：329,103 千元。
8. 會計原則變動之累積影響數：0 元。
9. 稅前淨利：254,467 千元。
10. 所得稅費用：40,582 千元。
11. 稅後淨利：213,885 千元。
12. 每股稅後盈餘：17.93 元。

(六)研究發展狀況

由企劃室蒐集市場金融商品資訊，評估策訂適合社員顧客金融服務需求，並適時機動調整。

三、105 年度營業計劃概要

(一)經營方針

1. 強化服務社員：

重視社員福利及顧客之喜慶喪弔，贈送社員紀念品、辦理社員子女獎學金、舉辦社員及眷屬敬老會，對九十歲以上社員長者分齡另增發敬老禮券，從優發給社員股息及交易分配金，建立與社員良好的互動關係，增進社員之向心力。

2. 提升金融服務：

增辦金融相關商品之代銷代理業務，提升電子資訊交易項目及安全，改進作業流程，加強員工服務精神及專業素養，並建立以誠信為基礎的優質金融文化。

3. 配合政府政策：

持續落實國際財務報導準則，遵循金管會監理指標，限縮建築貸款及依中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定，審慎承作授信業務。繼續配合金融監督管理委員會辦理走入校園、社區宣導金融及反詐騙常識之活動。積極參與地方公益，回饋社會，並持續配合政府節能減碳政策執行。加強防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險之防制措施。

4. 拓展存放款業務：

積極吸收新客源，提升活期性存款比重以降低資金成本，加強與現有客戶之連繫，訂定勸誘獎勵辦法以增進業績，並配合政府辦理各項專案貸款及持續辦理消費者債務清理條例前置協商作業。

5. 強化經營管理：

強化營運決策及作業管理，重視分層負責及法令遵循制度，落實內部控制管理及內部稽核工作，適時調整經營策略，提升資金運用效率，靈活調整組織結構，加強推動各項業務，提升經營效率。

(二) 預期營業目標

1. 存款總額預期為 56,850,000,000 元。
2. 放款總額預期為 36,960,000,000 元。
3. 稅前純益預期為 171,402,269 元。

(三) 重要經營政策

1. 推動組織改造，提升管理效率：

落實內部控制運作及稽核制度，研擬改善各項業務控管機制，分層負責，嚴密防止弊端發生。

2. 推動員工再教育：

培訓內部講師，增辦各項業務講習課程，以加強員工各項專業知識及技能，鼓勵員工積極考取金融專業證照，並加強灌輸禮貌及服務之觀念，及遵守辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項之觀念，加強防制洗錢及打擊資助恐怖主義相關事項、個人資料保護法、客戶辨識等教育及加強道德規範、金融法規之宣導。

3. 加強風險管理，降低逾放比率：

強化風險辨識、衡量、溝通及監控能力，並加強審核授信案件，依規定辦理覆審追蹤，加強防制不良債權發生，積極清理逾期放款，降低逾放比率。

4. 強化資產負債管理，提升資金運用效益：

繼續適當提升適足之資本，維持穩健安全原則，蒐集政府財經政策等相關資訊，控管準備部位及維持適當流動比率。

5. 加速研發創新，拓展業務：

順應市場趨勢及客戶導向，並隨時參酌同業經驗，加強金融資訊產品及其便利性之開發。適時對主管機關差異化管理可放寬之業務項目提出申請，擴展業務。

四、未來發展策略

- (一) 強化總社管理功能，進行分社資源整合與集中作業處理，以提升營運效能。
- (二) 鞏固核心業務與整合行銷策略，進而擴大經營規模與開拓手續費收入。
- (三) 善用資訊科技，加強商品研發與服務創新，以提升客戶滿意度。

(四)精進風險控管技能，落實內控執行與法令遵循，以建構安全營運機制。

(五)強化資本結構，提升資本報酬率。

(六)強化人力資源管理，積極培育經營管理人才，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

(一) 外部競爭環境之影響

1. 無重大外部競爭之影響。

(二) 法規環境之影響

金融監督管理委員會為增進信用合作社負債面的彈性，並強化基層金融服務及資金中介功能，發布 104.7.23 金管銀合字第 10430001670 號令修正「信用合作社非社員交易限額標準」第 3 條，刪除該條第一款有關收受非社員存款總餘額不得超過其淨值之七倍限額規定，希信合社仍宜以服務社員為主。

(三) 總體經營環境之影響

1. 受房地合一稅制實施之預期影響，建商客戶推案銳減。

2. 現今電子商務及其交易工具型態日益創新發展，信用合作社在經營規模未及一般大型金控商業銀行，在研發設計投入之成本也較受限於經濟規模因素，但因時勢所趨，本社仍積極開發行動商務之應用，以便利客戶使用，提昇電子金融之服務品質。

貳、本社概況

一、簡介

(一) 設立日期：民國 2 年 9 月 13 日

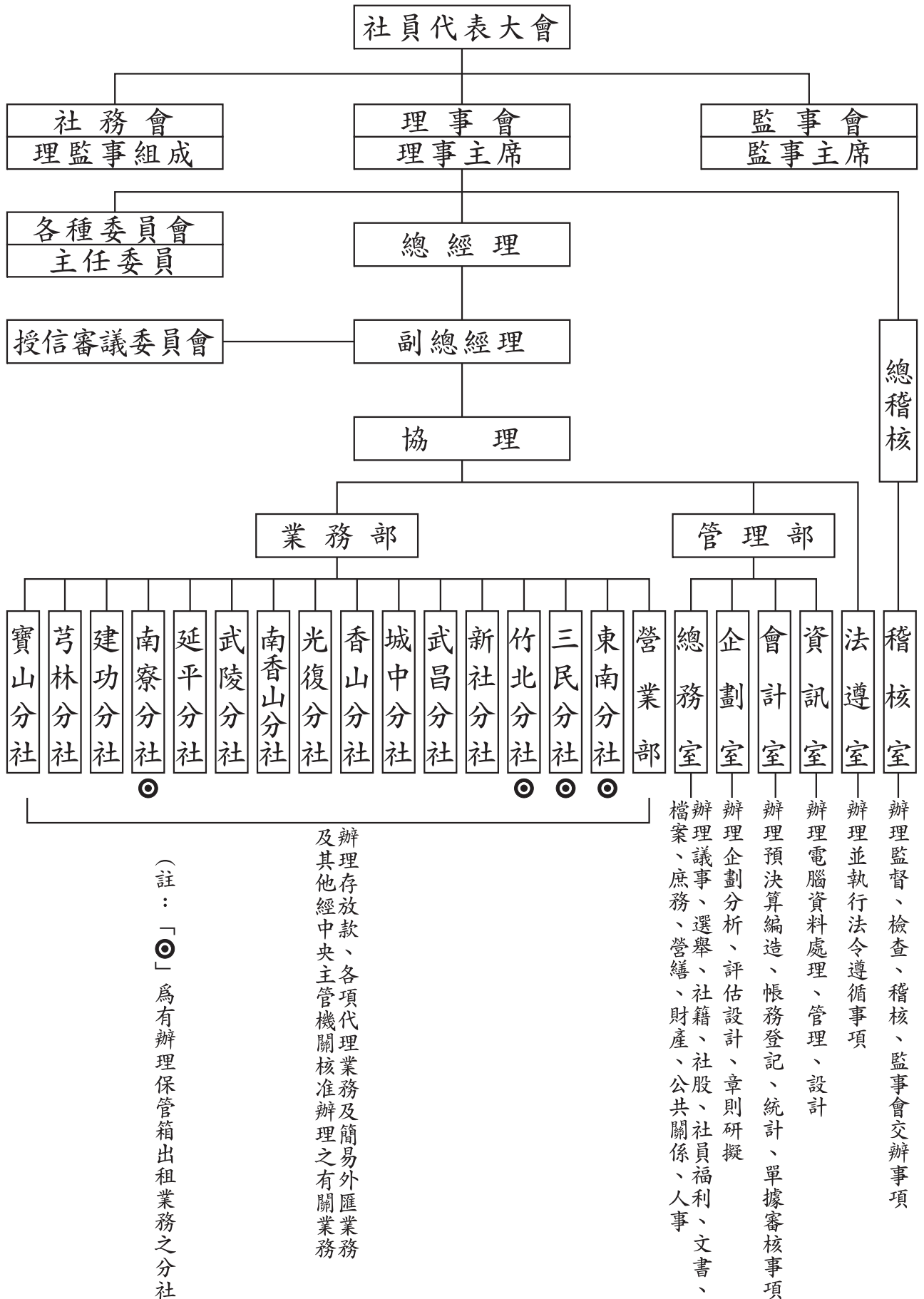
(二) 沿革

本社創立於民國二年九月十三日，同年十月一日開始營業，原名「有限責任新竹信用組合」，民國三十五年台灣光復後更名為「新竹市第一信用合作社」，民國四十年因行政區域劃分，改稱為「新竹縣新竹市第一信用合作社」，至民國七十一年七月本市升格為省轄市，再更名為「新竹市第一信用合作社」，於民國九十三年四月七日依據財政部台財融(三)字第○九三○○一〇一七四號函，再更名為「有限責任新竹第一信用合作社」，現有總分社十六個營業單位。

本社創立迄今，在歷任理監事主席、理監事之辛勤經營及社員代表、全體員工努力不懈發揮精誠團結之精神，本社才有今日輝煌的業績，本社業務區域原僅於新竹市及竹北市，為因應金融競爭環境經積極努力於九十一年七月經財政部核准擴大業務區域至新竹縣全縣，九十五年二月經銀行局核准擴大業務區域至苗栗縣，一〇二年六月再經核准擴大區域至桃園縣。本社仍將秉持永續經營的理念，強化本社資本結構，持續強化服務面。

二、本社組織

(一) 組織系統



(二) 社員代表名冊

姓 名	選 舉 區 域	姓 名	選 舉 區 域
莊 惠 凱	東 區	陳 麗 聰	西 區
謝 麗 雲	東 區	郭 莉 莉	西 區
鄭 釗 學	東 區	楊 尚 育	西 區
許 瓊 月	東 區	楊 溪 圳	西 區
魏 錦 鳳	東 區	吳 士 濱	西 區
郭 麗 姝	東 區	葉 淑 美	西 區
張 淑 貞	東 區	蘇 俊 隆	西 區
陳 寬 銘	東 區	楊 義 明	西 區
許 桂 香	東 區	陳 婁 姪	西 區
蘇 映 雪	東 區	郭 嘉 昌	西 區
楊 勝 鈞	東 區	郭 嘉 傑	西 區
楊 隆 源	東 區	郭 振 銘	西 區
曾 敏 成	東 區	彭 文 忠	西 區
吳 秀 雄	東 區	郭 金 燦	西 區
陳 玉 瑛	東 區	郭 楊 足	西 區
王 尊 五	東 區	林 炳 煌	南 區
王 勝 男	東 區	蔡 朝 彥	南 區
徐 佩 勝	東 區	蔡 金 元	南 區
蔡 英	東 區	蔡 林 莉	南 區
林 義 登	東 區	謝 瑞 鈴	南 區
李 德 祿	東 區	林 茂 松	南 區
張 書 培	東 區	洪 秀 蘭	南 區
張 吳 照	東 區	林 淑 蘭	南 區
孫 壽	東 區	林 銘 堂	南 區
陳 長 興	東 區	鄭 璧	南 區
莊 火 炎	東 區	劉 節 枝	南 區
李 昭 宜	東 區	鄭 淳 學	南 區
林 佳 卿	東 區	楊 美 玲	南 區
呂 永 欽	東 區	溫 美 香	南 區
呂 永 裕	東 區	鄭 柏 南	南 區
邱 瑞 英	東 區	陳 清 音	南 區
陳 玉 玲	東 區	鄭 錦 麗	南 區
蔡 淑 美	東 區	陳 文 雅	南 區
黃 維 誠	東 區	陳 義 傑	北 區
鄭 木 桂	東 區	李 宛 倩	北 區
陳 家 雄	東 區	鄭 建 家	北 區
戴 尚 洋	東 區	吳 碧 蓮	北 區
黃 榮 欽	東 區	許 秀 銀	北 區

姓 名	選 舉 區 域	姓 名	選 舉 區 域
劉 玉 霞	北 區	謝 季 珍	香 山 區
戴 苑 玲	北 區	蔡 澗 儀	香 山 區
鄭 仁 峯	北 區	吳 美 玲	香 山 區
李 麥 美 玉	北 區	姚 真 華	香 山 區
劉 德 龍	北 區	黃 寶 潤	香 山 區
曾 國 雄	北 區	王 金 水	香 山 區
林 鳳 嬌	北 區	張 淑 瑜	香 山 區
呂 永 隆	北 區	陳 水 塗	香 山 區
陳 相 凱	北 區	陳 月 蘭	香 山 區
林 奕 江	北 區	李 孟 穗	香 山 區
林 張 素 玉	北 區	黃 國 明	竹 北 區
柯 月 絃	北 區	李 佳 蓉	竹 北 區
施 伶 宜	北 區	陳 金 界	竹 北 區
蘇 萬 益	北 區	黃 金 枝	竹 北 區
彭 銘 福	北 區	曾 瑞 田	竹 北 區
蔡 翠 玲	北 區	林 江 棠	竹 北 區
彭 千 慈	北 區	黃 瑞 麟	竹 北 區
李 謀 定	北 區	陳 莉 茲	竹 北 區
柯 月 琴	北 區	陳 煙 標	竹 北 區
謝 谷 泉	北 區	陳 建 忠	竹 北 區
柯 寶 玉	北 區	陳 美 珠	竹 北 區
陳 義 秀	北 區	謝 麗 雪	竹 北 區
謝 勳	北 區	陳 建 平	竹 北 區
林 桂 梅	北 區	陳 彥 玫	竹 北 區
彭 則 霖	北 區	陳 照 美	竹 北 區
吳 明 浪	北 區	魏 英 峻	竹 北 區
柯 月 桃	北 區	余 春 寶	竹 北 區
方 呂 玉 蘭	北 區	余 成 賜	竹 北 區
陳 文 達	北 區	余 志 宏	竹 北 區
陳 文 博	北 區	吳 火 珠	竹 北 區
姚 淑	香 山 區	蔡 金 福	竹 北 區
姚 鈺 鳳	香 山 區	謝 叔 燕	竹 北 區
陳 清 香	香 山 區	郭 木 清	竹 北 區
吳 麗 卿	香 山 區	郭 錦 燕	竹 北 區
陳 彬 湟	香 山 區	陳 相 得	竹 北 區
楊 玉 全	香 山 區	李 來 福	竹 北 區
陳 淑 麗	香 山 區	徐 鈺 堂	新竹縣(竹北除外)
陳 海 彬	香 山 區		

(三) 理事、監事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 理事、監事

理事及監事資料 (一)

104 年 12 月 31 日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有社股數		現在持有社股數		配偶現在持有社股數		主要經(學)歷	目前兼任本社及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、理事或監事		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
理事主席	郭金雄	102.03.20	三年	93.03	150,000	1.270%	150,000	1.254%	5,000	0.042%	總經理 高商				
理事	戴振東	102.03.20	三年	75.01	135,500	1.147%	135,500	1.133%	15,330	0.128%	理事主席 新竹商校				
理事	莊漢川	102.03.20	三年	69.01	126,500	1.071%	126,500	1.058%	20	0.000%	理事 高商	晉發油漆行 負責人			
理事	莊文雄	102.03.20	三年	69.01	101,505	0.859%	101,505	0.849%	30,000	0.250%	理事 大學				
理事	蔡建豐	102.03.20	三年	72.01	126,500	1.071%	126,500	1.058%	10,030	0.084%	理事 高商	南工實業 (股)公司董 事長			
理事	楊振隆	102.03.20	三年	80.01	142,800	1.209%	142,800	1.194%	20,300	0.170%	理事 博士	中華大學 教授			
理事	林授昌	102.03.20	三年	87.01	126,500	1.071%	126,500	1.058%			理事 碩士	啓明電機 (股)公司董 事長			
理事	陳建義	102.03.20	三年	87.01	126,640	1.072%	126,640	1.059%	1,600	0.013%	理事 高中				
理事	李增隆	102.03.20	三年	99.03	127,000	1.075%	127,000	1.062%	10,350	0.087%	監事 高商	李增隆 事務所 負責人			
監事主席	黃建璋	103.08.13	三年	103.08	126,550	1.071%	126,550	1.058%	5,040	0.042%	監事 高商				
監事	李再興	102.03.20	三年	77.01	126,500	1.071%	126,500	1.058%	20	0.000%	監事 專科	金珍源銀樓 負責人			
監事	鄭政明	102.03.20	三年	93.03	126,500	1.071%	126,500	1.058%	5,050	0.042%	監事 高中	YOUNG 貿易公司 董事長			
監事	陳俊雄	102.03.20	三年	99.03	126,500	1.071%	126,500	1.058%	1,050	0.009%	協理 高商				

理事及監事資料 (二)

104 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。	非持有信用合作社前十大股東之名員。	非為前二類或之內直系親屬。	非與信用合作社往來之特定董事、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
郭金雄	✓	✓		✓	✓	✓	
戴振東	✓	✓		✓	✓	✓	
莊漢川	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
莊文雄	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
蔡建豐	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
楊振隆	✓	✓		✓	✓	✓	
林授昌	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳建義	✓	✓		✓	✓	✓	
李增隆	✓	✓		✓	✓	✓	
黃建璋	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
李再興	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
鄭政明	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳俊雄	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

2. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

104年12月31日

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	持股比率	股數	持股比率				職稱	姓名	關係
總經理	莊文川	100.08.29	3,570	0.030%	3,000	0.025%	高中	副總經理				
總稽核	朱滿玉	100.08.08	6,000	0.050%			高商	會計室主任				
副總經理	莊錦德	102.03.11	7,400	0.062%	830	0.007%	高商	協理	金益鼎企業(股)公司獨立董事			
竹北分社經理	郭國賢	99.04.01	61,850	0.517%	1,230	0.010%	大學	東南分社經理				
武昌分社經理	曾子昭	101.04.01	3,875	0.032%	1,770	0.015%	大專	稽核室主任				
香山分社經理	楊榮進	102.11.01	3,500	0.029%	1,640	0.014%	高商	南察分社經理				
南察分社經理	蔡嘉恩	102.11.01	6,050	0.051%			大學	城中分社經理				
管理部經理	蘇文元	95.06.01	3,670	0.031%	1,100	0.009%	大專	南香山分社經理				
武陵分社經理	陳志成	102.11.01	2,360	0.020%	520	0.004%	高中	香山分社經理				
法遵室經理	林榮震	104.02.01	1,730	0.014%	1,240	0.010%	大學	營業部經理				
新社分社經理	蔡文章	102.11.01	1,490	0.012%	50	0.000%	大專	武陵分社經理				
東南分社經理	葉傳枝	102.11.01	1,610	0.013%	195	0.002%	大專	光復分社經理				
光復分社經理	鄭國欽	102.11.01	2,010	0.017%	1,780	0.015%	大專	東南分社經理				
城中分社經理	林文潢	102.11.01	3,980	0.033%	150	0.001%	高農	三民分社經理				
建功分社經理	劉奕璋	101.04.01	1,480	0.012%	100	0.001%	大專	武昌分社經理				
南香山分社經理	楊賢哲	102.03.11	1,200	0.010%	60	0.001%	大學	竹北分社副經理				
芎林分社經理	姜次郎	104.02.09	1,390	0.012%	50	0.000%	高中	竹北分社副經理				
寶山分社經理	郭聖益	104.04.07	4,055	0.034%	1,540	0.013%	高商	延平分社經理				
延平分社代經理	吳秀雄	104.04.07	2,090	0.017%	60	0.001%	高商	竹北分社副經理				
會計室主任	倪清風	100.08.01	3,050	0.026%	50	0.000%	大專	武昌分社經理				
資訊室主任	林壯鑫	102.11.01	1,410	0.012%	170	0.001%	大專	資訊室副經理				

3. 104 年度支付理事、監事、總經理及副總經理之報酬

理事及監事之報酬 (一)

104 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	郭金雄	12,651,745	4,323,008	7,800	16,982,553	7.94%
理事	戴振東					
理事	莊漢川					
理事	莊文雄					
理事	蔡建豐					
理事	楊振隆					
理事	林授昌					
理事	陳建義					
理事	李增隆					
監事主席	黃建璋					
監事	李再興					
監事	鄭政明					
監事	陳俊雄					
監事主席	陳清江 (任內死亡)					

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	戴振東、莊文雄、莊漢川、蔡建豐、楊振隆、林授昌、陳建義、李增隆、陳清江、李再興、鄭政明、黃建璋、陳俊雄	戴振東、莊文雄、莊漢川、蔡建豐、楊振隆、林授昌、陳建義、李增隆、陳清江、李再興、鄭政明、黃建璋、陳俊雄
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	郭金雄	郭金雄
10,000,000 元以上		
總計	16,974,753	16,982,553

總經理及副總經理之報酬 (二)

104年12月31日

職稱	姓名	薪資	獎金及特支費	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	莊文川	6,564,528	4,709,793	16,000	11,290,321	5.28%
總稽核	朱滿玉					
副總經理	莊錦德					

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		
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	莊文川、朱滿玉、莊錦德	莊文川、朱滿玉、莊錦德
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		
10,000,000元以上		
總計	11,274,321	11,290,321

4. 支付理事、監事、總經理及副總經理酬金之分析及說明

- (1) 本社章程所載理事、監事酬勞提撥之規定：於稅後盈餘依序先提列法定盈餘公積、股息、公益金後始得提撥理監事酬勞金，但提列比率不得超過本年度提列法定盈餘公積百分之五。
- (2) 理事會通過104年度之理事、監事酬勞金額為4,277,700元，上年度盈餘分配時有關理事、監事酬勞之實際配發金額為4,323,008元。
- (3) 本社103年度及104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13.65%及13.22%。
- (4) 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，授權理事會依其對本社營運參與程度及貢獻之價值，並參酌合作社營運績效暨同業通常水準議定，並經理事會議審議通過或載明於章程；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。理事主席之報酬，係以總經理支領各項所得為計算基礎，其中總經理支領各項所得包含薪資、職務加給等項目。

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年度盈餘目標達成情形核定。

總經理及副總經理之報酬，包含薪資、職務加給及獎金等項目。

(四) 104 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	1 0 4 年 度
		持有股數增 (減) 數
理 事 主 席	郭 金 雄	—
理 事	戴 振 東	—
理 事	莊 漢 川	—
理 事	莊 文 雄	—
理 事	蔡 建 豐	—
理 事	楊 振 隆	—
理 事	林 授 昌	—
理 事	陳 建 義	—
理 事	李 增 隆	—
監 事 主 席	黃 建 璋	—
監 事	李 再 興	—
監 事	鄭 政 明	—
監 事	陳 俊 雄	—
總 經 理	莊 文 川	—
總 稽 核	朱 滿 玉	—
副 總 經 理	莊 錦 德	—
主 任	倪 清 風	—
主 任	林 壯 鑫	—
經 理	曾 子 昭	—
經 理	蔡 嘉 恩	—
經 理	楊 榮 進	—
經 理	郭 國 賢	—
經 理	蘇 文 元	—
經 理	陳 志 成	—
經 理	林 榮 震	—
經 理	蔡 文 章	—
經 理	葉 傳 枝	—
經 理	鄭 國 欽	—

職 稱	姓 名	1 0 4 年 度
		持有股數增（減）數
經 理	林 文 潢	—
經 理	郭 聖 益	—
經 理	劉 奕 璋	—
經 理	楊 賢 哲	—
經 理	姜 次 郎	—
代 經 理	吳 秀 雄	—

社 股 轉 讓 資 訊 (二)

104 年度理事、監事、經理人社股均無轉讓情形。

三、社股及股息

(一) 104 年年初及年底之股金總額

104 年年初股金總額：1,194,096,500 元。

104 年年底股金總額：1,195,926,600 元。

(二) 社員結構

社 員 結 構

104 年 12 月 31 日

數量	社員結構	社 員	準 社 員	合 計
	人 數		42,219	284
持 有 股 數		11,920,646	38,620	11,959,266
持 股 比 例		99.68%	0.32%	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

		104 年	103 年
每股淨值	分配前	348.24	346.70
	分配後	340.03	338.53
每股盈餘	加權平均社股數	11,933,588	11,907,083
	每股盈餘	17.93	17.29
每股股息		7.00	7.00

(四) 股息發放狀況：本次社員代表大會擬議分配股息 7%。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 本社 104 年度經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

1. 存款業務本社存款截至 104 年 12 月 31 日止，總餘額為 56,208,302 千元，較 103 年 12 月 31 日增加 2,677,287 千元，增加率為 5.00 %。

存款餘額統計表

單位：新臺幣千元

存款性質		104.12.31		103.12.31		比較增減	
		金額	%	金額	%	金額	%
活期性存款	支票存款	327,940	0.58	383,535	0.72	-55,595	-14.50
	活期存款	3,878,450	6.90	3,545,972	6.62	332,478	9.38
	活期儲蓄存款	17,058,803	30.35	16,532,231	30.88	526,572	3.19
小計		21,265,193	37.83	20,461,738	38.22	803,455	3.93
定期性存款	定期存款	3,138,863	5.59	2,959,141	5.53	179,722	6.07
	定期儲蓄存款	31,804,246	56.58	30,110,136	56.25	1,694,110	5.63
小計		34,943,109	62.17	33,069,277	61.78	1,873,832	5.67
總存款		56,208,302	100.00	53,531,015	100.00	2,677,287	5.00

2. 放款業務

截至 104 年 12 月 31 日止，總餘額為 36,851,158 千元，較 103 年 12 月 31 日增加 4,771,809 千元，增加率為 14.88 %，占總資產之比重為 60.75%。

放款業務統計表

單位：新臺幣千元

項 目	104.12.31		103.12.31		比較增減		佔總資產 之 比 重
	金額	%	金額	%	金額	%	%
短期放款及透支	4,686,762	12.72	4,826,031	15.04	-139,269	-2.89	7.73
中 期 放 款	11,158,026	30.28	10,813,020	33.71	345,006	3.19	18.39
長 期 放 款	21,006,370	57.00	16,440,298	51.25	4,566,072	27.77	34.63
合 計	36,851,158	100.00	32,079,349	100.00	4,771,809	14.88	60.75

3. 投資業務

截至104年12月31日止，總餘額2,261,836千元，較103年12月31日減少2,100,881千元，減少率為48.16%，佔總資產之比重為3.73%。

投資業務統計表

單位：新臺幣千元

項 目	期 間	104.12.31	103.12.31	比 較 增 減		佔總資產 之 比 重
		金 額	金 額	金 額	%	%
備 供 出 售 金 融 資 產		405,006	406,578	-1,572	-0.39	0.67
持有至到期日金融資產		1,849,382	3,949,249	-2,099,867	-53.17	3.05
以成本衡量之金融資產		7,448	6,890	558	8.10	0.01
合 計		2,261,836	4,362,717	-2,100,881	-48.16	3.73

4. 代理收付業務

代理收付業務統計表

單位：新臺幣千元

項 目	期 間	104. 12. 31	103. 12. 31	比 較 增 減		比率%
		金 額	金 額	金 額	%	
代 收 票 據		2,455,974	2,101,700	354,274	16.86	2.81
匯 出 匯 款		81,552,827	82,315,493	-762,666	-0.93	93.14
代 收 稅 款		2,266,198	1,945,101	321,097	16.51	2.59
代 收 學 雜 費		2,217	4,384	-2,167	-49.43	0.00
代收台灣電力公司電費		314,781	361,779	-46,998	-12.99	0.36
代收台灣自來水公司水費		30,381	30,131	250	0.83	0.04
代 收 瓦 斯 費		14,582	20,984	-6,402	-30.51	0.02
代 收 電 話 費		90,414	92,277	-1,863	-2.02	0.10
代收公賣局菸酒售出款		45,753	58,574	-12,821	-21.89	0.05
代收摩根投信基金		4,697	5,445	-748	-13.74	0.01
代 收 保 險 費		580,992	548,844	32,148	5.86	0.66
代 收 信 用 卡		152,957	161,800	-8,843	-5.47	0.17
代收信聯社電信費 - 大哥大		1,136	1,042	94	-9.02	0.00
代收新竹市泥水職工會退職金		45,112	44,282	830	1.87	0.05
代 售 印 花 稅 票 款		3,843	764	3,079	403.01	0.00
合 計		87,561,864	87,692,600	-130,736	-0.15	100.00

(二) 105 年度經營計劃：

1. 存款業務

積極增進各項存款業務，勸誘辦理薪資轉帳業務，加強吸收活期存款，配合營運策略開發新客源。

2. 放款業務

配合政府金融監理目標，降低建築業貸款比率，加強辦理企業戶放款，積極勸誘優質放款案件，審慎辦理徵授信作業，重視貸放後追蹤及覆審管理工作，注意分散授信風險。

3. 代理業務

持續辦理匯兌、代（託）收票據、代收公用事業費、代理公庫代收稅款、代售印花稅票郵票、加強拓展票交所 ACH 代繳代收業務；合作發行聯名信用卡、推廣保代業務、房貸壽險、汽機車強制(任意)險、投信基金；買賣人民幣、外幣現鈔、旅行支票等簡易外匯業務。

4. 電子金融業務

規劃推動行動支付業務。

(三) 市場分析：

1. 競爭優勢：百年歷史的品牌價值，穩健發展的經營理念，財務健全穩固，重視社員福利及社會公益，形象良好，服務迅速。
2. 競爭劣勢：業務服務項目較少，市場資金浮濫，擠壓利差空間，營業據點及範圍仍需要擴充，財富管理領域之業務及人才較缺乏。
3. 競爭機會：組織結構較精簡，決策效率較高，較易集中管理，洽理業務櫃台窗口較多，綿密的分社通路，深厚的客戶關係。
4. 競爭威脅：銀行家數眾多，削價競爭情況頻仍，經營上較不具經濟規模。

(四) 金融商品研究與業務發展概況：

1. 加強與同業連繫互動，配合現今金融業務發展及法令規定修正下，並配合本社顧客屬性，即時在作業上新增或調整，以加強服務。
2. 持續加強推展房貸壽險及代銷信託投信基金業務。
3. 加速推動行動銀行業務。

(五) 長、短期業務發展計劃

短期方面繼續提昇服務品質，深耕分社周邊住戶、商店、中小企業主及薪轉公司，持續研究開發新業務，並加強拓展放款，廣闢手續費收入來源。在長期方面，仍以增強合作社營運財務體質，打造小而美之服務形象。重視人員之培訓及重視社員福利，響應政府政策，繁榮地方，回饋社會，永續經營為目標。

二、從業員工

最近二年度從業員工資料

104 年 12 月 31 日

年	度	104 年度	103 年度
員工人數	職員	196	188
	司機	2	2
	工友、服務生	5	6
	合計	203	196
平均	年歲	44.03	43.9
平均	服務年資	19.26	18.5
學歷分配	博士	0	0
	碩士	7	5
	大專	131	124
	高中	62	64
	高中以下	3	3

員工持有專業證照之名稱及人數

測驗項目	104 年度	103 年度
信託業務專業測驗	81	82
銀行內部控制基本測驗	86	88
初階授信人員專業能力測驗	24	25
初階外匯人員專業能力測驗	5	7
理財規劃人員專業能力測驗	22	23
債權委外催收人員專業能力測驗	8	8
金融市場常識與職業道德測驗	166	168
人身保險業務員資格測驗	170	174
產物保險業務員資格測驗	14	14
期貨商業務員資格測驗	3	3
證券商業務人員高級業務員資格測驗	3	3
證券商業務人員資格測驗	7	7
證券投信投顧業務員資格測驗	48	49
中小企業財務人員(CFS)	5	5
電腦軟體設計丙級技術士	3	3
人力資源師	1	1
電腦應用專業能力 電子商務標準級	2	2
投資型保險商品業務員資格測驗	3	4
期貨信託基金銷售機構銷售人員	1	1
Red Hat Enterprise Linux3	1	1
合計	653	668

三、社會責任及道德行為：詳如第 129 頁附表三。

四、資訊設備：

(一) 主要資訊系統配置與維護

1. 中心機房

型號	數量	作業系統	維護廠商	備註
UNISYS LIBRA 680型	1	MCP 13.0	台灣優利	中心核心主機 雙主機可切換
EMC VMAX 10K	1	EMC	台灣優利	主機使用磁碟機
UNISYS ST9840C	2		台灣優利	主機使用磁帶機
Prinda Ronix P7208H	2		鈺承科技	主機使用印表機
IBM x3620 M3	2	Windows 2003 Server MS SQL Server 2005	影像資訊 IBM	印鑑建檔伺服器(互為備援)
ADVANTECH ACP-4000	1	SCO OpenServer Release 5.0.7	僑興資訊	語音系統伺服器
IBM X3250M3	1	Windows 2008 Server	IBM	內部網頁及資料庫伺服器
IBM X3250M3	1	Windows 2008 Server	IBM	資訊安全控制主機
IBM X3250M3	1	CentOS 5.3	IBM	OA Server系統管理主機
IBM XSERES335	1	CentOS 6.2	IBM	OA Server系統管理主機 (測試)
IBM X3250M4	1	CentOS 6.4	IBM	網站主機
THALES RG 7100	2		台灣優利	亂碼化主機(互為備援)
CISCO CATALYST-6506	1		泰瑩科技	中心核心主機 安全路徑控制器
CISCO 7206VXR	1		泰瑩科技	中心核心主機路由器
CISCO ASA 5520	1		泰瑩科技	中心核心主機防火牆
FortiGate 80C	1		泰瑩科技	中心核心主機防火牆
Juniper 5GT	1		泰瑩科技	中心核心主機防火牆

2. 營業單位

型號	數量	作業系統	維護廠商	備註
Lenovo ThinkCentre M83	110	Windows 7 PROFESSIONAL	群環科技	櫃員末端機
Lenovo Edge91	4	Windows 7 PROFESSIONAL	群環科技	櫃員末端機
UNISYS EF2812	80		鈺承科技	末端印錄機
CISCO ASA 5505	13		泰瑩科技	末端設備防火牆
SHINCO S4680	13	Windows XP	鈺承科技	補摺機
WINCOR PROCASH 1500XE	15	Windows XP	西門子德利多富	自動櫃員機
WINCOR PROCASH 2000XE	5	Windows NT STATION 4.0	西門子德利多富	自動櫃員機
WINCOR PROCASH 2100XE	3	Windows XP	西門子德利多富	自動櫃員機

(二)未來開發及購置計劃

研擬規劃行動支付、消費扣款、網路銀行第二期、行動銀行第二期、其他電子銀行系統及電腦主機異地備援系統，並汰換硬體亂碼化設備。

(三)緊急備援與安全防護措施

依據本社「資訊作業各項故障及災害復原應變計劃」及「電腦作業管理辦法」處理，每年至少實地演練一次並留存紀錄備查。

五、勞資關係

(一)員工福利措施

本社員工福利制度，重視員工及家屬的喜慶喪弔，每年配發制服，舉辦員工旅遊，從優發給工作及年終獎金，並訂有健全的退休制度。

(二)退休制度

自民國六十九年經主管機關核准成立職工退休基金管理委員會，按月依薪資總額百分之八提撥退休基金，儲存於本社退休基金管理委員會專戶。

本社人事管理規則配合勞基法自民國八十八年三月一日起訂定退休辦法，並按每月薪資總額百分之八提撥勞工退休準備金，其中屬提撥副理以上部分，儲存於本社退休基金管理委員會專戶。提撥襄理以下之退休基金轉存於台灣銀行，並於九十四年七月一日起配合勞工退休金條例「新制」之實施，適用原辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工，其退休金之給付按月以每月薪資百分之六，儲存於勞工退休個人專戶。

(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，雙方迄今並無發生重大之爭議事項。

六、重要契約：

104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
存款保險契約	中央存款保險股份有限公司	75.7.01 迄今	每一存款人之存款本金及利息合計最高新臺幣 300 萬元保障。	
銀行綜合保險契約	兆豐產物保險股份有限公司	104.11.19-105.11.19	對本社員工不忠實行為、營業處所財產、票據及有價證券之偽造或變造、偽造通貨、營業處所及設備毀損。	
電腦設備維護合約	台灣優利系統股份有限公司	104.3.1-107.6.30	電腦主機及網路通訊等電腦系統設備之立即維修及保養。	

肆、資金運用計畫執行情形

單位：新臺幣千元

計畫內容	所需資金總額	預期完成日期	實際或預定資金運用情形				執行情形
			104年度	105年度	106年度	107年度	
購買延平分社營業廳舍	63,542	104年12月	63,542	—	—	—	已完成
購買延平分社什項設備及資訊設備	5,000	105年5月	—	5,000	—	—	依實際完工進度付款
購買新社分社營業廳舍	65,000	105年12月	—	65,000	—	—	依實際完工進度付款
購買芎林分社營業廳舍	50,000	105年12月	—	50,000	—	—	依實際完工進度付款
購買資訊室硬體亂碼化設備	6,000	105年12月	—	6,000	—	—	依契約安裝進度付款

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料

(1) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近年度財務資料	
		104年度	
現 金 及 約 當 現 金		19,215,444	
存 放 央 行 及 拆 借 銀 行 同 業		2,202,452	
備 供 出 售 金 融 資 產 - 淨 額		405,006	
應 收 款 項 - 淨 額		48,527	
貼 現 及 放 款 - 淨 額		35,786,821	
持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 - 淨 額		1,849,382	
其 他 金 融 資 產 - 淨 額		7,448	
受 限 制 資 產		325,000	
不 動 產 及 設 備 - 淨 額		551,295	

投資性不動產 - 淨額		142,030
遞延所得稅資產 - 淨額		126,357
無形資產 - 淨額		349
其他資產 - 淨額		1,923
資產總額		60,662,034
存款及匯款		56,208,302
應付款項		210,504
當期所得稅負債		0
負債準備 - 員工福利		45,453
其他負債		42,040
負債總額	分配前	56,506,299
	分配後	56,604,306
股金		1,195,926
資本公積		100,394
保留盈餘	分配前	2,628,181
	分配後	2,530,174
其他權益		231,234
權益總額	分配前	4,155,735
	分配後	4,057,728

簡明綜合損益表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最 近 年 度 財 務 資 料
		104 年 度
利 息 收 入		1,122,179
減：利 息 費 用		492,111
利 息 淨 收 益		630,068
利 息 以 外 其 他 淨 收 益		27,210
淨 收 益		657,278
呆帳費用及保證責任準備提存		73,708
營 業 費 用		329,103
繼 續 營 業 單 位 稅 前 淨 利		254,467
所 得 稅 費 用		40,582
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利		213,885
停 業 單 位 損 益		0
本 期 淨 利		213,885
其 他 綜 合 損 益		-51,230
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-50,494
本 期 綜 合 損 益 總 額		163,391
每 股 盈 餘 (元)		17.93

(2) 簡明資產負債表及綜合損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表

單位:新臺幣千元

項 目	年 度	最 近 年 度 財 務 資 料			
		103 年度	102 年度	101 年度	100 年度
現金及存放銀行同業		21,503,908	19,936,329	18,813,009	17,239,784
備供出售金融資產		406,578	387,217	366,420	297,549
應 收 款 項		178,298	171,795	173,901	166,874
貼 現 及 放 款		30,995,019	30,396,463	28,741,428	26,277,700
持有至到期日金融資產		3,949,249	3,749,125	5,049,007	8,098,897
固 定 資 產		629,165	554,107	565,010	568,478
其 他 資 產		334,234	377,114	410,064	383,791
存 款 及 匯 款		53,531,015	51,334,546	49,812,648	48,913,698
其 他 負 債		337,229	251,764	452,472	398,080
資 本		1,194,097	1,187,147	1,180,618	1,177,240
資 本 公 積	分配前	220,115	219,994	171,305	180,491
	分配後	220,115	219,994	219,840	181,230
保 留 盈 餘	分配前	2,435,861	2,319,926	2,263,820	2,116,785
	分配後	2,338,561	2,230,004	2,126,512	2,028,448
社員權益其他項目		278,134	258,773	237,976	246,779
資 產 總 額		57,996,451	55,572,150	54,118,839	53,033,073
負 債 總 額	分配前	53,868,244	51,586,310	50,265,120	49,311,778
	分配後	53,965,544	51,676,232	50,353,893	49,399,376
社員權益總額	分配前	4,128,207	3,985,840	3,853,719	3,721,295
	分配後	4,030,907	3,895,918	3,764,946	3,633,697

簡 明 損 益 表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	最 近 年 度 財 務 資 料			
	103 年度	102 年度	101 年度	100 年度
利 息 收 入	1,090,559	1,036,635	989,045	955,401
利 息 費 用	473,865	449,792	430,754	391,903
利 息 淨 收 益	616,694	586,843	558,291	563,498
利息以外其他淨收益	90,209	76,773	175,003	176,413
淨 收 益	706,903	663,616	733,294	739,911
放 款 呆 帳 費 用	127,000	100,000	133,500	174,400
營 業 費 用	334,613	332,741	328,082	323,110
會計原則變動累積影響數	—	—	—	—
稅 前 淨 利	245,290	230,875	271,712	242,401
所 得 稅 費 用	39,433	37,461	36,341	39,682
本 期 淨 利	205,857	193,414	235,371	202,719
每 股 盈 餘 (元)	17.29	16.33	19.98	17.29

二、最近五年度財務分析

(1)財務分析

分析項目		年 度	最近年度財務分析 (單位：新臺幣千元，%)
			104 年度
經 營 能 力	存 放 比 率		59.63
	逾 放 比 率		0.08
	存款利息支出占年平均存款餘額比率		0.91
	授信利息收入占年平均授信餘額比率		2.46
	總 資 產 週 轉 率 (次)		1.11
	員 工 平 均 收 益 額		3,254
	員 工 平 均 獲 利 額		1,059

獲利能力	資產報酬率	0.36
	權益報酬率	5.19
	純益率	32.54
	每股盈餘(元)	17.93
結構財務	負債占總資產比率	93.15
	不動產及設備占權益比率	16.68
成長率	資產成長率	4.58
	獲利成長率	1.19
現金流量	現金流量比率	21.33
	現金流量允當比率	235.83
	現金流量滿足率	56.01
流動準備比率		37.89
利害關係人擔保授信總餘額		726,086
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		1.97

註1：計算公式：

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 / 平均資產總額
- (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 / 平均權益總額
- (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)負債占總資產比率=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)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：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註3：每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均社員股數為準，而非以年底已發行社員股數為基礎。

2. 凡有中途入社或退社者，應考慮其流通期間，計算加權平均社股數。

註4：負債總額係扣除保證責任準備。

註5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

(2)財務分析-我國財務會計準則

分析項目		年度	最近年度財務分析			
			103年度	102年度	101年度	100年度
經營能力	存放比率(%)		53.54	53.86	49.87	49.99
	逾放比率(%)		0.03	0.14	0.11	0.05
	存款利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.90	0.90	0.89	0.83
	授信利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.51	2.49	2.56	2.61
	總資產週轉率(次)		1.22	1.19	1.35	1.40
	員工平均收益額(千元)		3,607	3,369	3,666	3,794
	員工平均獲利額(千元)		1,050	982	1,177	1,040
獲利能力	資產報酬率(%)		0.36	0.35	0.44	0.39
	社員權益報酬率(%)		5.07	4.93	6.21	5.47
	純益率(%)		29.12	29.15	32.10	27.40
	每股盈餘(元)(每股100元)		17.29	16.33	19.98	17.29

財務結構	負債占總資產比率(%)	92.88	92.83	92.88	92.98
	固定資產占社員權益比率(%)	15.25	13.90	14.66	15.28
成長率	資產成長率(%)	4.36	2.69	2.05	2.93
	獲利成長率(%)	6.24	-15.03	12.09	3.88
現金流量	現金流量比率(%)	145.00	70.31	95.39	123.41
	現金流量允當比率(%)	358.86	357.04	441.30	458.08
	現金再投資比率(%)	0.59	0.12	0.51	0.68
流動準備比率(%)		43.04	42.58	47.36	47.15
利害關係人擔保授信總餘額(千元)		604,040	543,017	569,886	548,806
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.88	1.73	1.92	2.02
最近二年各項財務比率變動原因：(若增減變動未達20%者可免分析)					
1. 現金流量比率變動係營業活動之淨現金流入(本期淨利、應付款項增加)。					
2. 現金再投資比率增加係營業淨現金流入增加。					

註1：現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-股息)/(固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金)

註2：最近年度財務報告簽證會計師

100~104年度財務報告簽證會計師均為致遠聯合會計師事務所張庭銘會計師。

資本適足性(一)

分析項目	年度	100年資本適足率(單位：新臺幣千元，%)
		100年度
資本適足率		16.25
自有資本淨額		3,818,076
風險性資產總額		23,497,286
第一類資本佔風險加權風險性資產比率		14.23
第一類資本及第二類資本佔風險加權風險性資產比率		16.49
槓桿比率		6.40
社員權益佔總資產比率		7.02

註1：各該年度為實施Basel I年度，依本表填列。

註2：計算公式：

(1) 資本適足率=自有資本淨額/風險性資產總額

(2) 自有資本淨額=第一類資本+第二類資本-資本減除項目

- (3) 風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產總額＋市場風險之資本計提×12.5
- (4) 第一類資本佔風險加權風險性資產之比率＝第一類資本／風險加權風險性資產
- (5) 第一類資本及第二類資本佔風險加權風險性資產之比率＝（第一類資本＋第二類資本）／風險加權風險性資產
- (6) 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本「商譽」項目）
- (7) 社員權益佔總資產比率＝社員權益／總資產

註3：為揭露最近五年度之資本適足性，以105年度社員代表大會編制104年度年報為例，「資本適足性(一)」揭露100年度信用合作社適用Basel I之資本適足性，「資本適足性(二)」揭露101年起信用合作社適用Basel II之資本適足性相關財務資訊。嗣後每年度依此類推，直至106年度編制105年度年報時，「資本適足性(一)」即可自行取消，不再填列。

資本適足性（二）

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	104年度	103年度	102年度	101年度
自有資本	第一類資本	股金	1,195,419	1,193,621	1,186,743	1,179,815
		資本公積(固定資產增值公積除外)	100,394	100,260	100,140	51,450
		法定盈餘公積	2,223,416	2,136,957	2,049,920	1,963,975
		特別盈餘公積	179,194	84,304	67,904	55,904
		累積盈餘	225,570	214,600	202,101	243,940
		權益其他項目	0	0	0	0
		減：商譽	0	0	0	0
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0
		減：資本扣除項目	0	0	0	0
			第一類資本合計	3,923,993	3,729,742	3,606,808
本	第二類資本	固定資產增值公積	0	119,855	119,855	119,855
		重估增值	0	0	0	0
		備供出售金融資產未實現利益之45%	104,055	125,160	116,449	107,089
		營業準備及備抵呆帳	395,547	367,405	360,126	339,916
		減：資本扣除項目	0	0	0	0
			第二類資本合計	499,602	612,420	596,430
自有資本合計		4,423,595	4,342,162	4,203,238	4,061,944	

風險性資產額	信用風險	30,684,367	28,485,650	27,844,973	26,186,632
	作業風險	942,600	885,513	858,825	833,950
	市場風險	16,825	21,200	106,250	172,675
	風險性資產總額	31,643,792	29,392,363	28,810,048	27,193,257
資本適足率		13.98%	14.77%	14.59%	14.94%
第一類資本佔風險性資產之比率		12.40%	12.69%	12.52%	12.85%
第二類資本佔風險性資產之比率		1.58%	2.08%	2.07%	2.08%
槓桿比率		6.61%	6.57%	6.58%	6.52%
權益佔總資產比率		6.85%	7.12%	7.17%	7.12%
股金佔總資產比率		1.97%	2.06%	2.14%	2.18%

註：1. 以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

2. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本。

3. 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。

4. 資本適足率＝合格自有資本／風險性資產總額。

5. 第一類資本佔風險性資產之比率＝第一類資本／風險性資產總額。

6. 第二類資本佔風險性資產之比率＝第二類資本／風險性資產總額。

7. 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）。

8. 權益佔總資產比率＝權益／總資產。

9. 股金佔總資產比率＝股金／總資產。

三、104 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 104 年度年報（營業報告書），經會計師查核簽證報表及盈餘分配擬案，業由本監事會審查完竣，認為尚無不合，爰依照信用合作社法第三十六條準用公司法第二百一十九條規定備具報告，敬請 鑒核。

此上

新竹第一信用合作社第六十九屆常年社員代表大會

監事主席

黃建璋 


監 事

李丹 

監 事

鄭政明 

監 事

陳俊雄 

四、最近年度財務報告

有限責任新竹第一信用合作社
會計師查核報告

有限責任新竹第一信用合作社民國一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日之個別資產負債表，暨民國一〇四年一月一日至十二月三十一日及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日個別綜合損益表、個別權益變動表及個別現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個別財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個別財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個別財務報告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金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達有限責任新竹第一信用合作社民國一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日之財務狀況，暨民國一〇四年一月一日至十二月三十一日及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

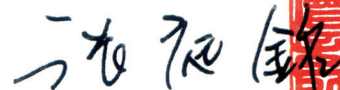

此 致

有限責任新竹第一信用合作社 公鑒

致遠聯合會計師事務所

張庭銘

會計師：

中華民國一〇五年二月二十六日

有限責任新竹第一信用合作社 個別資產負債表

民國一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日

單位：新台幣千元

資 代 碼	會 計 項 目	附 註	一〇四年十二月三十一日		一〇三年十二月三十一日		一〇三年一月一日		一〇四年十二月三十一日		一〇三年十二月三十一日		一〇三年一月一日		變 動 百 分 比 %	變 動 百 分 比 %
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金	四及六.1	\$19,215,444	31.68	\$19,084,392	32.90	\$17,844,347	32.10	\$56,208,302	92.66	\$53,531,015	92.29	\$51,334,546	92.36	5.00	4.28
11500	存放央行及拆借銀行同業	四及六.2	2,202,452	3.63	2,419,516	4.17	2,091,983	3.76	210,504	0.35	262,968	0.45	196,859	0.35	(19.95)	33.58
13000	應收款項-淨額	四、五及六.3	48,527	0.08	48,302	0.08	58,208	0.10	-	-	33,841	0.06	14,899	0.03	(100.00)	127.14
13500	貼現及放款-淨額	四、五、六.4及六.5	35,786,821	58.99	30,995,019	53.44	30,396,463	54.69	45,453	0.07	48,827	0.08	57,652	0.10	(6.91)	(15.31)
14000	備供出售金融資產-淨額	四及六.5	405,006	0.67	406,577	0.70	387,217	0.70	42,040	0.07	40,420	0.07	38,938	0.07	4.01	3.81
14500	持有至到期日金融資產	四及六.6	1,849,382	3.05	3,949,249	6.81	3,749,124	6.75	56,506,299	93.15	53,917,071	92.95	51,642,894	92.91	4.80	4.40
15100	受限制資產-淨額	八	325,000	0.54	325,000	0.56	325,000	0.58	-	-	-	-	-	-	-	-
15500	其他金融資產-淨額	四及六.7	7,448	0.01	6,890	0.01	6,890	0.02	-	-	-	-	-	-	-	-
18500	不動產及設備-淨額	四及六.8	551,295	0.91	484,944	0.84	449,604	0.81	7.86	7.86	-	-	-	-	-	-
18700	投資性不動產-淨額	四、五及六.9	142,030	0.23	144,221	0.25	142,447	0.26	1,195,927	1.97	1,194,097	2.06	1,187,147	2.14	0.15	0.59
19000	無形資產-淨額	四及六.10	349	-	441	-	1,749	-	100,394	0.17	100,260	0.17	100,139	0.18	0.13	0.12
19300	遞延所得稅資產	四、五及六.21	126,357	0.21	138,298	0.24	123,206	0.22	2,223,416	3.66	2,136,956	3.68	2,049,921	3.69	4.05	4.25
19500	其他資產-淨額	四及六.11	1,923	-	1,902	-	5,532	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
	資產總計		\$60,662,034	100.00	\$58,004,751	100.00	\$55,581,770	100.00	\$60,662,034	100.00	\$58,004,751	100.00	\$55,581,770	100.00	4.58	4.36
	負債及權益總計		\$60,662,034	100.00	\$58,004,751	100.00	\$55,581,770	100.00	\$60,662,034	100.00	\$58,004,751	100.00	\$55,581,770	100.00	4.58	4.36

(請參閱個別財務報告附註)

理事主席：

經理人：

主辦會計：

有限責任新竹第一信用合作社

個別綜合損益表


民國一〇四年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元


(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項 目	附 註	一〇四年度		一〇三年度		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入		\$ 1,122,179	100.00	\$ 1,090,684	100.00	2.89
51000	減：利息費用		(492,111)	(43.85)	(472,377)	(43.31)	4.18
	利息淨收益	四及六.16	630,068	56.15	618,307	56.69	1.90
	利息以外淨收益						
42000	手續費淨收益	四及六.17	4,518	0.40	2,520	0.23	79.29
43000	備供出售金融資產之已實現利益	四及六.18	14,026	1.25	11,878	1.09	18.08
48005	以成本衡量之金融資產利益	四及六.7	2,208	0.20	1,487	0.14	48.49
48015	投資性不動產利益	四及六.9	3,984	0.36	3,863	0.35	3.13
48000	其他利息以外淨損益	四及六.19	2,474	0.21	8,831	0.81	(71.99)
	淨收益		657,278	58.57	646,886	59.31	1.61
58200	呆帳費用	四、五、六.3及六.4	(73,708)	(6.57)	(65,495)	(6.00)	12.54
	營業費用	四、五、六.8、六.10、六.14、					
58500	員工福利費用	六.20及七	(234,656)	(20.91)	(232,086)	(21.28)	1.11
59000	折舊及攤銷費用		(15,073)	(1.34)	(14,250)	(1.31)	5.78
59500	其他業務及管理費用		(79,374)	(7.07)	(83,584)	(7.66)	(5.04)
61001	繼續營業單位稅前淨利		254,467	22.68	251,471	23.06	1.19
61003	所得稅費用	四、五及六.21	(40,582)	(3.62)	(40,483)	(3.72)	0.24
64000	繼續經營單位本期淨利		213,885	19.06	210,988	19.34	1.37
65000	其他綜合損益	四、六.14、六.15及六.21					
65011	備供出售金融資產未實現評價(損)益		(46,900)	(4.18)	19,360	1.78	(342.25)
65031	確定福利計畫精算(損)益		(4,330)	(0.39)	1,576	0.14	(374.75)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		736	0.07	(268)	(0.02)	(374.63)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(50,494)	(4.50)	20,668	1.90	(344.31)
66000	本期綜合損益總額		\$ 163,391	14.56	\$ 231,656	21.24	(29.47)
	每股盈餘	四及六.22	\$ 17.93		\$ 17.72		

(請參閱個別財務報告附註)

理事主席：

經理人：

主辦會計：

有限責任新竹第一信用合作社
個別權益變動表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	股 金	資本公積	保留盈餘			其他權益 備供出售金融資產 之未實現利益(損失)	權益總計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 1,187,147	\$ 100,139	\$ 2,049,921	\$ 67,904	\$ 274,991	\$ 258,774	\$ 3,938,876
資本公積變動	-	121	-	-	-	-	121
逾五年未領股息及交易分配金轉列	-	-	-	-	(87,035)	-	-
民國一〇二年度盈餘指撥及分配：	-	-	87,035	16,400	(16,400)	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	(76,896)	-	(76,896)
特別盈餘公積	-	-	-	-	(4,353)	-	(4,353)
社股股息	-	-	-	-	(1,474)	-	(1,474)
理事監事酬勞金	-	-	-	-	(7,200)	-	(7,200)
公益金	-	-	-	-	210,988	-	210,988
社員交易分配金	-	-	-	-	1,308	19,360	20,668
民國一〇三年度淨利	-	-	-	-	-	19,360	19,360
民國一〇三年度其他綜合損益	-	-	-	-	212,296	-	212,296
民國一〇三年度入退社股金淨額	6,950	-	-	-	-	-	6,950
本期綜合損益總額	1,194,097	100,260	2,136,956	84,304	293,929	278,134	4,087,680
民國一〇三年十二月三十一日餘額	-	-	-	72,890	(72,890)	-	-
首次採用國際財務報導準則依法令提列特別盈餘公積數	-	-	-	-	-	-	-
資本公積變動	-	134	-	-	-	-	134
逾五年未領股息及交易分配金轉列	-	-	-	-	(86,460)	-	-
民國一〇三年度盈餘指撥及分配：	-	-	86,460	-	(86,460)	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	22,000	(22,000)	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(83,270)	-	(83,270)
社股股息	-	-	-	-	(4,323)	-	(4,323)
理事監事酬勞金	-	-	-	-	(1,807)	-	(1,807)
公益金	-	-	-	-	(7,900)	-	(7,900)
社員交易分配金	-	-	-	-	213,885	-	213,885
民國一〇四年度淨利	-	-	-	-	(3,594)	(46,900)	(50,494)
民國一〇四年度其他綜合損益	-	-	-	-	210,291	(46,900)	163,391
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇四年度入退社股金淨額	1,830	-	-	-	-	-	1,830
民國一〇四年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇四年度入退社股金淨額	1,195,927	100,394	2,223,416	179,194	225,570	231,234	4,155,735

(請參閱個別財務報告附註)

理事主席：



經理人：



主辦會計：



有限責任新竹第一信用合作社
個別現金流量表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇四年度	一〇三年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 254,467	\$ 251,471
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用	73,708	65,495
折舊費用	16,248	14,232
攤銷費用	242	1,439
利息收入	(1,122,179)	(1,090,684)
利息費用	492,111	472,377
股利收入	(16,234)	(13,365)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(209)	171
投資性不動產報廢損失	24	-
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
貼現及放款增加	(4,865,320)	(664,017)
存放央行及拆借銀行同業增加	(43,266)	(49,044)
應收款項減少	61	15
備供出售金融資產增加	(45,329)	-
持有至到期日金融資產減少(增加)	2,099,867	(200,125)
其他金融資產增加	(558)	-
其他資產(增加)減少	(218)	4,129
存款及匯款增加	2,677,287	2,196,469
應付款項(減少)增加	(52,755)	68,731
負債準備減少	(7,704)	(7,249)
其他負債增加	160	370
營運產生之淨現金流(出)入	(539,597)	1,050,415
收取之利息	1,123,087	1,100,541
收取之股利	16,234	13,365
支付之利息	(491,686)	(474,878)
支付之所得稅	(63,130)	(36,901)
營業活動之淨現金流入	44,908	1,652,542
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	(80,393)	(51,517)
處分不動產及設備	570	-
其他資產增加	(203)	(499)
無形資產增加	(150)	(131)
投資活動之淨現金流出	(80,176)	(52,147)
籌資活動之現金流量：		
其他負債增加	1,460	1,112
社員入退社	1,830	6,950
支付社股股息	(83,270)	(76,896)
支付理事監事酬勞金	(4,323)	(4,353)
支付公益金	(1,807)	(1,474)
支付社員交易分配金	(7,900)	(7,200)
籌資活動之淨現金流出	(94,010)	(81,861)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(129,278)	1,518,534
期初現金及約當現金餘額	20,207,050	18,688,516
期末現金及約當現金餘額	\$ 20,077,772	\$ 20,207,050
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列現金及約當現金	\$ 19,215,444	\$ 19,084,392
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	862,328	1,122,658
期末現金及約當現金餘額	\$ 20,077,772	\$ 20,207,050

(請參閱個別財務報告附註)

理事主席：



經理人：



主辦會計：



有限責任新竹第一信用合作社

個別財務報告附註

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、信用合作社沿革

有限責任新竹第一信用合作社(以下稱本社)創立於民國二年九月，當時名為「有限責任新竹信用組合」，歷經多次更名，嗣於民國九十三年度更名為「有限責任新竹第一信用合作社」後沿用至今。本社依法註冊並設立於中華民國，現有總分社共十六個營業單位。截至民國一〇四年十二月三十一日止，實收社員股金計 1,195,927 仟元。

本社主要營業項目包括收受存款、辦理放款、保管箱出租、匯兌業務及代理服務業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本社個別財務報告已於民國一〇五年二月二十六日經本社理事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 金融監督管理委員會認可及發布但尚未採用之準則及解釋

依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇三年四月二十一日銀局(合)字第 10330001700 號函規定，本社應自民國一〇四年起採用經金管會認可並發布之 2010 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)(除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」外)，至於下列業經國際會計準則理事會(以下簡稱 IASB)發布且經金管會認可並發布之 2013 年版 IFRSs(除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」外)，則自民國一〇六年起適用。

新發布或修訂後之 準則及解釋名稱	將發生會計政策 變動之性質	生效日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」(2010 年版)	該準則拆分為三個主要階段逐步取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，第一階段關於金融資產及負債之分類與衡量將影響本社對金融資產之分類與衡量，但不影響金融負債之分類與衡量。其他兩階段對本社之影響尚無法合理估計。	有關第一階段之準則部分原自 2013 年 1 月 1 日起生效，嗣於 2011 年 12 月延後至 2015 年 1 月 1 日起強制生效，後於 2013 年 11 月考量為使財務報告編製者能有更充足之時間轉換至新規定，宣布刪除 2015 年 1 月 1 日為強制生效日之規定，直至 2014 年 7 月發布最終版本時決定新生效日為 2018 年 1 月 1 日。國際財務報導準則第 9 號(2010 年版)業經金管會認可，惟不得提前採用，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定，且截至報導期間結束日(以下簡稱報導日)尚未公布採用日期。(請參個別財務報告附註三.3 說明。)

新/修正/修訂準則及解釋 (自民國一〇六年度起適用)	主要內容	於下列日期以後開始之 年度期間生效
國際財務報導準則第 1 號(修正)	國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免	西元 2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則(修正)	2010 年國際財務報導準則之改善	西元 2010 年 7 月 1 日或 西元 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號(修正)	嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除	西元 2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號(修正)	揭露-金融資產之移轉	西元 2011 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號(修正)	遞延所得稅：標的資產之回收	西元 2012 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號(修正)	其他綜合損益項目之表達	西元 2012 年 7 月 1 日
國際財務報導準則(修正)	國際財務報導準則年度改善 (2009-2011 週期)	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號(修正)	政府貸款	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號(修正)	揭露-金融資產及金融負債互抵	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號	合併財務報表	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號	聯合協議	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號	對其他個體之權益之揭露	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號	公允價值衡量	西元 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號(修訂)	員工福利	西元 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號(修訂)	單獨財務報表	西元 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號(修訂)	投資關聯企業及合資	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號	露天礦藏於生產階段之剝除成本	西元 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10、11 及 12 號(修正)	合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引	西元 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號(修正)	金融資產及金融負債之互抵	西元 2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 及 12 號與國際會計準則第 27 號(修正)	投資個體	西元 2014 年 1 月 1 日

本社管理階層認為除下列所述將影響各期淨利及其他綜合損益之認列、財務報表之表達及增加個別財務報告之揭露外，於民國一〇六年起採用上述金管會認可及發布之新/修正/修訂準則及解釋，將不致對本社之個別財務報告產生重大影響。

- (1) 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」
國際財務報導準則第 13 號定義公允價值及提供如何決定公允價值之指引，並規定公允價值衡量之揭露。
- (2) 修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」—其他綜合損益項目之表達
國際會計準則第 1 號修正其他綜合損益之表達方式，規定其他綜合損益項目應以稅前金額依據後續是否可能重分類至損益分二組列示，相關稅額亦按前述二組類別予以單獨列示。
- (3) 修訂國際會計準則第 19 號「員工福利」
國際會計準則第 19 號「員工福利」修訂內容包括，認列淨確定福利負債(資產)之變動數、拆分確定福利成本之組成部分、刪除精算損益得採「緩衝區法」之會計政策選擇、規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，並增加確定福利計畫之揭露。

2. IASB 已發布生效但金管會尚未認可及發布生效日之新/修正/修訂準則及解釋

新/修正/修訂準則及解釋	主要內容	於下列日期以後開始 之年度期間生效
國際財務報導解釋第21號	公課	西元 2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第36號(修正)	非金融資產之可回收金額之揭露	西元 2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第39號(修正)	衍生工具之約務更替及避險會計 之持續適用	西元 2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第19號(修正)	確定給付計畫：員工提撥	西元 2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則(修正)	國際財務報導準則年度改善 (2010-2012週期)	西元 2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則(修正)	國際財務報導準則年度改善 (2011-2013週期)	西元 2014 年 7 月 1 日

本社管理階層認為除下列所述者外，於未來期間採用上述 IASB 已發布生效但尚未經金管會認可及發布生效日之新/修正/修訂準則及解釋，將不致對本社之個別財務報告產生重大影響。

- (1) 修正國際會計準則第 36 號「非金融資產之可回收金額之揭露」
國際會計準則第 36 號修正非金融資產之可回收金額之揭露，僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額，並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。本社尚在評估採用國際會計準則第 36 號之修正內容對本社資訊揭露之影響。

(2) 國際財務報導解釋第 21 號「公課」

國際財務報導解釋第 21 號「公課」係就應於何時針對政府徵收之公課(包括依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定所進行核算之公課，及時間與金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。本社尚在評估採用國際財務報導解釋第 21 號對本社個別財務報告之影響。

3. IASB 已發布但未生效及金管會尚未認可及發布生效日之新/修正/修訂準則及解釋

新/修正/修訂準則及解釋	主要內容	於下列日期以後開始之年度期間生效
國際財務報導準則第 9 號(修正)	金融工具：金融負債分類及衡量	西元 2018 年 1 月 1 日 (註 1)
國際財務報導準則第 7 及 9 號(修正)	強制生效日及過渡揭露規定	西元 2018 年 1 月 1 日 (註 1)
國際財務報導準則第 9 號(修正)	第三階段：避險會計，及允許提早適用負債之本身信用風險變動不認列損益	西元 2018 年 1 月 1 日 (註 1)
國際財務報導準則第 14 號	受管制之遞延帳戶	西元 2016 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號	來自客戶合約之收入	西元 2018 年 1 月 1 日 (註 2)
國際會計準則第 16 號及 38 號(修正)	闡釋可接受之折舊及攤銷方法	西元 2016 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號(修正)	收購聯合營運權益之會計處理	西元 2016 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及 41 號(修正)	農業：生產性植物	西元 2016 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號(修正)	於單獨財務報表下之權益法	西元 2016 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號(修正)	投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	(註 3)
國際財務報導準則(修正)	國際財務報導準則年度改善(2012-2014 週期)	西元 2016 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號(修正)	揭露倡議	西元 2016 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 及 12 號與國際會計準則第 28 號(修正)	投資個體：合併報表例外規定之適用	西元 2016 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號	租賃	西元 2019 年 1 月 1 日
國際會計準則第 12 號(修正)	未實現損失遞延所得稅資產之認列	西元 2017 年 1 月 1 日

註1：已於2013年11月宣布刪除2015年1月1日為國際財務報導準則第9號之強制生效日之規定。直至2014年7月發布最終版本時，決定新生效日為2018年1月1日。而國際財務報導準則第7號(修正)之過渡揭露規定，係配合國際會計準則第39號過渡至國際財務報導準則第9號時之額外揭露。

註2：IASB已於2015年9月11日將生效日由2017年1月1日延後至2018年1月1日。

註3：IASB已於2015年12月17日將生效日2016年1月1日延後，且尚未決定新生效日，惟仍允許提前適用。

本社管理階層現正持續評估上述準則及解釋對本社財務狀況與財務績效之影響，暫且無法合理估計對本社個別財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本個別財務報告之編製所採用之重大會計政策彙總說明如下，除另有說明者外，該等會計政策一致適用於所有表達期間。

1. 財務報告編製及衡量基礎

(1) 遵循聲明

本個別財務報告係依照信用合作社法、信用合作社統一會計制度(民國一〇四年度適用)暨金管會認可之2010年版IFRSs編製之首份年度個別財務報告。

(2) 編製基礎

A. 衡量基礎

除按公允價值衡量之金融工具，及確定福利負債係依確定福利義務現值減除退休基金資產之淨額認列外，本個別財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本，對資產而言，係指為取得資產所支付之現金、約當現金或其他對價之公允價值；對負債而言，係指承擔義務時所收取之金額，或為清償負債而預期將支付之金額。

本社個別財務報告包括總分社之帳目，總分社間之總分社往來帳目均於彙編財務報告時相互沖銷。

B. 功能性貨幣及表達貨幣

本社之個別財務報告係以營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本個別財務報告係以本社之功能性貨幣-新台幣表達。除另外註明外，所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣仟元為單位。

2. 外幣交易

本社之外幣交易原始認列，係以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記錄。於報導日時，屬外幣貨幣性項目係以收盤匯率換算；屬以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目不另重新換算；屬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。因交割外幣交易而產生之兌換差額，認列為當期損益。貨幣性項目於報導日換算之兌換差額，於發生當期認列為損益；非貨幣性項目之利益或損失若係認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益，惟若非貨幣性項目之利益或損失係認列為損益時，則該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

3. 資產與負債區分流動與非流動之標準

因信用合作社之經營特性，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序。

4. 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、待交換票據、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。

就個別現金流量表而言，現金及約當現金係指個別資產負債表中之現金及約當現金，符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業。

5. 金融工具

金融資產與金融負債於本社成為金融工具合約條款之一方時認列。

(1) 金融資產

A. 金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列，於原始認列時，將金融商品以公允價值衡量，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

B. 本社所持有之金融資產，於原始認列時，依其性質及本社持有之目的，分為下列各類：

(A) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為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係因取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

本社對金融工具之投資管理係以公允價值為基礎時，係將其指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價亦按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

(B) 備供出售金融資產

係本社指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產等類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。除列時，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至當期損益。

備供出售權益投資之現金股利於本社收款之權利確立時認列。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，後續係以持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其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(C) 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，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。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本社原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。原始認列時，係按公允價值加計可直接歸屬之交易成本衡量，後續評價時，則採有效利息法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

持有至到期日金融資產所產生之利息收入係認列於「利息收入」項下。

(D) 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款金額之非衍生金融資產，包括放款、應收款項及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時放款及應收款按初始公允價值認列，並以帳列成本扣除備抵評價列示。無活絡市場之債務工具投資則於原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量之，後續評價採有效利息法攤銷後成本減除減損損失衡量。

放款及應收款產生之利息收入係認列於「利息收入」項下。

(2) 金融負債

本社對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。

以上所稱攤銷後成本衡量，係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率計算之累積已攤銷金額。本社估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融工具合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 公允價值之決定

請參閱個別財務報告附註十二、1.金融工具之公允價值及等級資訊說明。

6. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

對於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已移轉，或尚未移轉亦未保留金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留對該金融資產之控制時，始除列該金融資產，並將該移轉所產生或保留之任何權利及義務單獨認列為資產或負債。於除列日將除列部分金融資產之帳面金額與所收取對價加計認列其他綜合損益之累計利益或損失總和之差額認列為損益。未整體除列之金融資產，係以持續認列部分之相對公允價值為基礎分攤其個別所屬帳面金額。若金融資產不符合除列之移轉時，則持續認列該已移轉資產整體，並將所收取之對價認列為金融負債。

(2) 金融負債

金融負債於合約所載之義務履行、取消或到期而使金融負債消滅時，始除列該金融負債或部分金融負債。若現有債務人與債權人間就具重大差異條款之債務工具所為之交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改時，則除列現有金融負債並同時認列新金融負債。對於已消滅或已移轉予另一方之金融負債或部分金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額係認列為損益。

7. 不動產及設備

本社之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。

不動產及設備項目之後續支出只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本社，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

土地不受折舊影響，其他資產折舊採用直線法於耐用年限內計提至殘值，不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

本社於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

房屋及建築	3-60 年
交通及運輸設備	5 年
其他設備	2-60 年

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，並認列於當期損益。

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產應以變更為用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

8. 投資性不動產

本社之投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非用於提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本(包括交易成本)衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。於原始認列後以可折舊金額計算提列之折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定，詳個別財務報告附註四.7 說明。

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，並認列於當期損益。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以該項投資性不動產變更為用途時之帳面金額予以重分類。

9. 租 賃

(1) 本社為出租人

營業租賃收益係按直線基礎於租賃期間內認列為收益，租賃契約若有提供承租人誘因以促成簽署租賃合約，則將該誘因之總成本，於租賃期間內以直線法認列為租賃收益之減項。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(2) 本社為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間認列為費用。租賃契約若含有鼓勵簽署租賃合約之誘因時，該誘因之總利益，於租賃期間內按直線基礎認列為租金費用之減項。

10. 無形資產

係電腦軟體成本，單獨取得且屬有限耐用年限之無形資產，以成本進行原始衡量，後續以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本社採直線法，依耐用年限五年平均攤銷，並於每一財務年度結束日檢視有限耐用年限無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，除本社預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零；若資產之預期耐用年限與先前之估計不同，攤銷期間隨之改變；若對資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有變動，則改變攤銷方法以反映變動後之型態，該變動係按會計估計變動處理。

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

11. 資產減損

(1) 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，本社係於每個資產負債表日評估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樣事項，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。

金融資產(包含權益證券)減損之客觀證據可能包含發行人或債務人發生顯著財務困難、金融資產發生逾期之情況、債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整等。此外，對於權益證券之投資，其公允價值有重大或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

A. 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，原已認列於其他綜合損益之累計損失金額係自權益重分類至損益。分類為備供出售之權益工具投資，其已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下；而分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則將該減損損失予以迴轉，並將迴轉金額認列為損益。

B. 持有至到期日金融資產

以攤銷後成本衡量之金融資產經評估後，如有減損之客觀證據，則應認列減損損失，減損金額為該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉認列於損益，惟該迴轉後帳面金額不得大於若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

C. 放款及應收款

(A) 本社依據金管會頒訂之「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，對資產負債表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

(B) 本社對資產負債表內及表外之授信資產，按前述規定評估，並以第一類授信資產債權餘額之百分之一(自民國一〇三年一月一日起適用)、第二類授信資產債權餘額之百分之二，第三類授信資產債權餘額之百分之十，第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低提列標準。

本社放款及應收款項之減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損，減損金額為該放款及應收款項之帳面金額與其預期未來現金流量(已反映擔保品或保證之影響)採原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵帳戶調減，以依國際會計準則公報第 39 號「金融工具：認列與衡量」估算之備抵呆帳金額，再與本社依主管機關規定之「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」計算之最低應提列備抵呆帳金額比較，兩者擇其高者，認列為結算日備抵呆帳餘額。

當判斷放款及應收款無法收回時，經提報理事會決議通過後，沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。

D. 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資業已減損，本社將認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之折現值與帳面金額間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(2) 非金融資產減損

本社對適用國際會計準則第 36 號「資產減損」之資產，除商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產係於每年及有跡象顯示可能已減損而進行減損測試外，於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示每期資產可能已減損。若有減損跡象存在，即估計該資產之可回收金額，可回收金額係指資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。若該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額低於其所屬帳面金額時，將其帳面金額減少至可回收金額，此減少部分即為減損損失，認列為損益；嗣後於資產負債表日評估若有任何跡象顯示於以前期間已認列除商譽外之資產減損損失，可能已不復存在或已減少時，則重新估計該資產之可回收金額，若該資產可回收金額之估計發生變動而增加時，減損損失則予以迴轉，惟減損損失迴轉而增加之資產帳面金額，不得超過該資產若未於以前年度認列減損損失時減除應提列攤銷或折舊後之帳面金額。

12. 負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本社未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現，折現之攤銷則認列為利息費用。

準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

13. 員工福利

(1) 短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

(2) 退職後福利

A. 確定提撥計畫

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。

B. 確定福利計畫

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利退休計畫產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

民國一〇三年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。本社所有確定福利退休計畫續後產生之精算損益立即認列於其他綜合損益。

(3) 員工優惠存款福利

本社提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款。該優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬員工福利之範疇。支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。

14. 每股盈餘

本社列示歸屬於本社社員之基本每股盈餘。本社基本每股盈餘係以歸屬於本社社員之損益，除以本社當期加權平均社員股數計算，社員股數則依章程所定每股股金 100 元為基礎計算之。

15. 收入認列

- (1) 放款之利息收入係按權責發生基礎估列。惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。
- (2) 手續費收入係於實現且獲利過程大部分完成時認列。惟此收入如為顧客持續性之服務成本之收回或屬利息性質者，則於相關期間依適當基礎估計認列。
- (3) 投資所產生之股利收入係於社員收款之權益確定時認列，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。

16. 所得稅

- (1) 所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與直接認列於權益或列入其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅費用係認列於損益。
- (2) 當期所得稅費用係按資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率，對當年度課稅所得或損失計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付或應退所得稅之調整。
- (3) 遞延所得稅係就資產及負債之課稅基礎與其財務報導目的之帳面金額間之暫時性差異予以衡量認列。
- (4) 遞延所得稅係以暫時性差異預期迴轉時適用之稅率衡量，並根據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。遞延所得稅資產及負債僅於當期所得稅資產及負債之抵銷具有法定執行權，且其屬同一納稅主體並由相同稅捐機關課徵時為限；或是屬不同納稅主體，惟其意圖以淨額結清當期所得稅負債及資產，或其所得稅負債及資產將同時實現者，方可予以互抵。
- (5) 對於未使用之課稅損失、所得稅抵減以及可減除之暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產，並於每一資產負債表日加以評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

- (6) 未分配盈餘依所得稅法加徵百分之十之所得稅，係於盈餘產生年度之次年度社員代表大會決議通過盈餘分配案後，始就實際盈餘之分配情形，認列未分配盈餘之所得稅費用。

17. 營運部門報導

本社營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評估其績效之個人或團體。本社之主要營運決策者係指本社之理事會。

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

- (1) 從事可獲得收入並發生費用之經營活動。
- (2) 營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策並評估該部門之績效。
- (3) 具個別分離之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本社於採用財務報告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，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。其將影響收益、費損、資產及負債報導金額，該等重大假設與估計之不確定性具有致資產及負債帳面金額於未來重大調整風險，實際結果可能與估計存有差異。

本社管理階層於採用會計政策過程中對個別財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

1. 判斷

在採用本社會計政策之過程中，管理階層進行下列對個別財務報告認列金額最具有重大影響之判斷：

投資性不動產之分類，請參閱個別財務報告附註六.9 項下說明。

2. 估計及假設

於資產負債表日對有關未來所作之估計及假設不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款及應收款減損損失

本社每月評估放款及應收款可能之減損金額。本社於決定是否認列減損時，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。

(2) 所得稅

本社估計所得稅時須仰賴重大評估。本社決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。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，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(3) 員工福利-確定福利計畫

如個別財務報告附註六.14 所述，衡量確定福利義務及費用係使用精算假設，包括關於有資格獲得福利之員工之未來特性之人口統計假設及財務假設。任何精算假設之變動，均有可能產生精算損益，並影響應計退休金負債金額。

本社於民國一〇四年十二月三十一日之應計退休金負債帳面金額為 45,453 仟元。若本社精算假設所採用之折現率增減 0.25%，將導致應計退休金負債金額減少 7,463 仟元或增加 7,730 仟元。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
庫存現金	\$478,653	\$486,875	\$475,391
待交換票據	61,676	122,934	44,170
存放銀行同業	18,675,115	18,474,583	17,324,786
合 計	\$19,215,444	\$19,084,392	\$17,844,347

個別現金流量表之現金及約當現金係由下列各項目所組成，相關調節項目詳個別財務報告附註六.2。

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
個別資產負債表現金及約當現金餘額	\$19,215,444	\$19,084,392	\$17,844,347
符合國際會計準則第7號現金及約當 現金定義之存放央行及拆借銀行同業	862,328	1,122,658	844,169
個別現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$20,077,772</u>	<u>\$20,207,050</u>	<u>\$18,688,516</u>

2. 存放央行及拆借銀行同業

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
金資中心戶	\$29,337	\$34,922	\$36,176
存款準備金(甲戶)	862,328	1,122,658	844,169
存款準備金(乙戶)	1,310,787	1,261,936	1,211,638
合 計	<u>\$2,202,452</u>	<u>\$2,419,516</u>	<u>\$2,091,983</u>

存款準備金係依每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於合作金庫銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶不計息，可隨時提存；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

3. 應收款項-淨額

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
應收退稅款	\$1,311	\$-	\$-
應收利息	48,494	49,402	59,259
其他應收款	199	187	202
合 計	50,004	49,589	59,461
減：備抵呆帳	(1,477)	(1,287)	(1,253)
淨 額	<u>\$48,527</u>	<u>\$48,302</u>	<u>\$58,208</u>

本社應收款項減損評估說明請詳個別財務報告附註十二. 2 (2) F。

4. 貼現及放款-淨額

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
短期放款及透支	\$289,370	\$394,882	\$246,733
短期擔保放款及透支	4,397,392	4,431,149	5,253,781
中期放款	219,802	255,195	307,672
中期擔保放款	10,938,224	10,557,825	9,556,605
長期放款	12,274	12,003	10,879
長期擔保放款	20,994,096	16,428,296	16,001,136
催收款項	892	221	702
合 計	36,852,050	32,079,571	31,377,508
減：備抵呆帳	(1,065,229)	(1,084,552)	(981,045)
淨 額	<u>\$35,786,821</u>	<u>\$30,995,019</u>	<u>\$30,396,463</u>

(1) 截至民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日止，停止計提應收利息之逾期放款金額分別為 892 仟元、221 仟元及 702 仟元，帳列催收款項項下。

(2) 備抵呆帳變動表

本社民國一〇四及一〇三年度貼現及放款暨應收款項之備抵呆帳變動如下：

	104 年度	103 年度
期初餘額	\$1,085,839	\$982,298
本期提列	73,708	65,495
轉銷呆帳	(156,133)	(23,459)
轉銷呆帳後收回	63,292	61,505
期末餘額	<u>\$1,066,706</u>	<u>\$1,085,839</u>

另本社貼現及放款減損評估說明請詳個別財務報告附註十二. 2 (2) F。

5. 備供出售金融資產-淨額

	104.12.31		
	原始成本	未實現(損)益	公允價值
上市股票-合作金庫金融控股(股)公司	<u>\$173,772</u>	<u>\$231,234</u>	<u>\$405,006</u>
	103.12.31		
	原始成本	未實現(損)益	公允價值
上市股票-合作金庫金融控股(股)公司	<u>\$128,443</u>	<u>\$278,134</u>	<u>\$406,577</u>

	103.01.01		
	原始成本	未實現(損)益	公允價值
上市股票-合作金庫金融控股(股)公司	\$128,443	\$258,774	\$387,217

6. 持有至到期日金融資產

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
政府公債	\$49,382	\$49,249	\$49,124
可轉讓定期存單	1,800,000	3,900,000	3,700,000
合 計	\$1,849,382	\$3,949,249	\$3,749,124

7. 其他金融資產

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
以成本衡量之金融資產	\$7,448	\$6,890	\$6,890

(1) 本社所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

投資標的	104.12.31		103.12.31		103.01.01	
	金額	持股比例 (%)	金額	持股比例 (%)	金額	持股比例 (%)
中華民國信用合作 社聯合社	\$6,290	6.25	\$6,290	5.84	\$6,290	5.84
台灣合作社聯合社	1,158	6.24	600	6.24	600	6.24
合 計	\$7,448		\$6,890		\$6,890	

(2) 本社所持有之上述股金投資，於資產負債表日係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，致本社認為其公允價值無法可靠衡量。

(3) 本社於民國一〇四及一〇三年度因上述被投資聯合社發放之股利收入所認列之利益分別為 2,208 仟元及 1,487 仟元。

8. 不動產及設備-淨額

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
取得成本：			
土地	\$376,996	\$316,182	\$273,022
房屋及建築	247,697	242,644	223,609
交通及運輸設備	8,790	6,480	6,480
其他設備	68,912	63,872	65,132
未完工程及待驗設備	-	1,214	16,700
合 計	702,395	630,392	584,943
減：累計折舊	(151,100)	(145,448)	(135,339)
累計減損	-	-	-
淨 額	\$551,295	\$484,944	\$449,604

- (1) 本社於民國一〇四及一〇三年度均無因購置不動產及設備而將借款成本資本化之情事。
- (2) 本社不動產及設備未有提供擔保或質押之情形。
- (3) 本社不動產及設備增減變動情形如下：

	104.01.01-104.12.31					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未完工程及 待驗設備	合 計
原始成本：						
期初餘額	\$316,182	\$242,644	\$6,480	\$63,872	\$1,214	\$630,392
本期增添	60,814	5,245	8,390	5,944	-	80,393
本期處分	-	(1,406)	(6,480)	(904)	-	(8,790)
重分類	-	1,214	400	-	(1,214)	400
期末餘額	376,996	247,697	8,790	68,912	-	702,395
累計折舊：						
期初餘額	-	94,823	6,210	44,415	-	145,448
本期折舊	-	6,533	1,176	7,122	-	14,831
本期處分	-	(1,347)	(6,210)	(872)	-	(8,429)
轉出至投資 性不動產	-	(750)	-	-	-	(750)
期末餘額	-	99,259	1,176	50,665	-	151,100
累計減損	-	-	-	-	-	-
期末帳面金額	\$376,996	\$148,438	\$7,614	\$18,247	\$-	\$551,295

103.01.01-103.12.31

	土 地	房屋及建築	交 通 及 運輸設備	其他設備	未完工程及 待驗設備	合 計
原始成本：						
期初餘額	\$273,022	\$223,609	\$6,480	\$65,132	\$16,700	\$584,943
本期增添	43,160	5,502	-	2,855	-	51,517
本期處分	-	-	-	(4,115)	-	(4,115)
重分類	-	15,486	-	-	(15,486)	-
自投資性不 動產轉入	-	3,178	-	-	-	3,178
轉出至投資 性不動產	-	(5,131)	-	-	-	(5,131)
期末餘額	316,182	242,644	6,480	63,872	1,214	630,392
累計折舊：						
期初餘額	-	87,805	6,210	41,324	-	135,339
本期折舊	-	5,775	-	7,035	-	12,810
本期處分	-	-	-	(3,944)	-	(3,944)
自投資性不 動產轉入	-	3,262	-	-	-	3,262
轉出至投資 性不動產	-	(2,019)	-	-	-	(2,019)
期末餘額	-	94,823	6,210	44,415	-	145,448
累計減損	-	-	-	-	-	-
期末帳面金額	\$316,182	\$147,821	\$270	\$19,457	\$1,214	\$484,944

9. 投資性不動產-淨額

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
土 地	\$104,503	\$104,503	\$104,503
房屋及建築	65,047	65,635	63,682
減：累計折舊	(27,520)	(25,917)	(25,738)
累計減損	-	-	-
淨 額	\$142,030	\$144,221	\$142,447

本社投資性不動產增減變動情形如下：

	104.01.01-104.12.31		
	土 地	房屋及建築	合 計
原始成本：			
期初餘額	\$104,503	\$65,635	\$170,138
本期處分	-	(588)	(588)
期末餘額	104,503	65,047	169,550
累計折舊：			
期初餘額	-	25,917	25,917
本期折舊	-	1,417	1,417
本期處分	-	(564)	(564)
自不動產及設備 轉入	-	750	750
期末餘額	-	27,520	27,520
累計減損	-	-	-
期末帳面金額	\$104,503	\$37,527	\$142,030
	103.01.01-103.12.31		
	土 地	房屋及建築	合 計
原始成本：			
期初餘額	\$104,503	\$63,682	\$168,185
自不動產及設備 轉入	-	5,131	5,131
轉出至不動產及 設備	-	(3,178)	(3,178)
期末餘額	104,503	65,635	170,138
累計折舊：			
期初餘額	-	25,738	25,738
本期折舊	-	1,422	1,422
自不動產及設備 轉入	-	2,019	2,019
轉出至不動產及 設備	-	(3,262)	(3,262)
期末餘額	-	25,917	25,917
累計減損	-	-	-
期末帳面金額	\$104,503	\$39,718	\$144,221

- (1) 本社投資性不動產未有提供擔保或質押之情形。
- (2) 本社之投資性不動產於民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日之公允價值分別為 313,479 仟元、293,440 仟元及 345,560 仟元，該評價係由本社放款部參酌鄰近價格以比較法評估之金額。
- (3) 本社投資性不動產利益列示如下：

	104 年度	103 年度
投資性不動產之租金收入	\$5,401	\$5,285
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(1,417)	(1,422)
投資性不動產淨收益	\$3,984	\$3,863

10. 無形資產-淨額

	電腦軟體	
	104 年度	103 年度
期初餘額	\$441	\$1,749
本期增加-單獨取得	150	131
攤銷費用	(242)	(1,439)
期末餘額	\$349	\$441

11. 其他資產-淨額

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
預付款項	\$801	\$583	\$4,712
存出保證金	1,122	919	820
預付設備款	-	400	-
合 計	\$1,923	\$1,902	\$5,532

12. 存款及匯款

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
支票存款	\$327,940	\$383,535	\$372,660
活期存款	3,878,450	3,545,972	3,201,809
活期儲蓄存款	17,058,803	16,532,231	16,057,381
定期存款	34,943,109	33,069,277	31,702,696
合 計	\$56,208,302	\$53,531,015	\$51,334,546

13. 應付款項

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
應付利息	\$ 44,865	\$44,440	\$46,941
應付代收款	17,215	17,973	24,521
應付費用	47,689	42,110	45,931
應付股息	627	591	527
應付交易分配金	141	32	49
應付待交換票據	61,676	122,934	44,170
應付其他稅款	2,212	2,252	1,612
其他	36,079	32,636	33,108
合計	\$210,504	\$262,968	\$196,859

14. 負債準備

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
員工福利負債準備-			
確定福利計畫	\$45,453	\$48,827	\$57,652

(1) 確定福利計畫

A. 確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
確定福利義務現值	\$315,717	\$305,678	\$311,488
計畫資產公允價值	(270,264)	(256,851)	(253,836)
計畫短絀	45,453	48,827	57,652
未認列前期服務成本	-	-	-
應計退休金負債	\$45,453	\$48,827	\$57,652

B. 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工作年資者，係屬確定福利退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均薪資計算。

本社按月依員工薪資(委任經副理人員以上除外)總額之 8%提撥至勞工退休準備金專戶儲存於臺灣銀行作為支應員工退休金之所需；另為支應委任經副理人員以上之退休金，本社另設專戶，按月依委任經副理人員以上薪資總額之 8%提撥。

截至民國一〇四年十二月三十一日，本社之計畫資產餘額為 270,264 仟元。臺灣銀行勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率及基金配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

C. 確定福利義務現值之變動如下：

	104 年度	103 年度
期初之確定福利義務現值	\$305,678	\$311,488
當期服務成本	5,990	6,399
利息成本	5,277	5,383
精算損(益)	4,504	(1,757)
實際支付福利	(5,732)	(15,835)
期末之確定福利義務現值	<u>\$315,717</u>	<u>\$305,678</u>

D. 計畫資產公允價值之變動如下：

	104 年度	103 年度
期初之計畫資產公允價值	\$256,851	\$253,836
計畫資產預期報酬	5,184	5,129
雇主之提撥數	13,787	13,902
精算(損)益	174	(181)
實際支付福利	(5,732)	(15,835)
期末之計畫資產公允價值	<u>\$270,264</u>	<u>\$256,851</u>

E. 於個別綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	104 年度	103 年度
當期服務成本	\$5,990	\$6,399
利息成本	5,277	5,383
計畫資產預期報酬	(5,184)	(5,129)
員工福利費用	<u>\$6,083</u>	<u>\$6,653</u>

F. 認列於其他綜合損益之精算損益資訊列示如下：

	104 年度	103 年度
期初精算利益餘額	\$(32,939)	\$(31,363)
當期認列精算損失(利益)	4,330	(1,576)
期末精算利益餘額	<u>\$(28,609)</u>	<u>\$(32,939)</u>

G. 截至民國一〇四及一〇三年十二月三十一日止，本社專戶儲存臺灣銀行之勞工退休準備金餘額分別為 62,429 元及 53,218 仟元；專戶儲存於退休基金管理委員會之退休基金餘額分別為 207,835 仟元及 203,633 仟元。

H. 截至民國一〇四年十二月三十一日，本社之確定福利計畫預期於民國一〇五年度提撥金額為 13,000 仟元。

I. 所使用之主要精算假設如下：

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
折現率	1.50%	1.75%	1.75%
計畫資產預期報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
預期薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%

J. 確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫短絀；及計畫負債與計畫資產所產生之經驗調整之歷史資訊如下：

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
期末確定福利義務現值	\$315,717	\$305,678	\$311,488
期末計畫資產公允價值	(270,264)	(256,851)	(253,836)
期末計畫之短絀	\$45,453	\$48,827	\$57,652
計畫負債之經驗調整	\$4,504	\$(1,757)	\$-
計畫資產之經驗調整	\$174	\$(181)	\$-

(2) 確定提撥計畫

A. 本社於民國九十四年七月「勞工退休金條例」施行後，採確定提撥計畫。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本社每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資之百分之六，並將按月提繳之退休金，儲存於勞保局設立之勞工退休金個人專戶。本社於按月提繳退休金後，不負有支付更多提撥金之法定及推定義務。

B. 本社因採確定提撥計畫而認列之退休金費用金額如下：

	104 年度	103 年度
營業費用-員工福利費用	\$1,851	\$1,617

15. 權益

(1) 股 金

截至民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日止，本社股金總額分別為 1,195,927 仟元、1,194,097 仟元及 1,187,147 仟元，每股 100 元，分別計有 11,959,266 股、11,940,965 股及 11,871,469 股，有關股金之變動情形，請參閱個別權益變動表。

(2) 資本公積

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
收入公積	\$95,026	\$95,026	\$95,026
其他資本公積	5,368	5,234	5,113
合 計	\$100,394	\$100,260	\$100,139

依台財融第 89258288 號函示，信用合作社收入公積項下處分承受擔保品溢價之稅後盈餘，得用以轉銷呆帳。

(3) 法定盈餘公積

本社依信用合作社法之規定，就稅後盈餘提撥百分之四十以上為法定盈餘公積，並應繼續提撥至總額超過股金總額十倍，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率規定時，本社方得自定每年應提撥數，但其比率不得低於百分之十五。

(4) 特別盈餘公積

本社依金管會民國一〇三年九月二十六日金管銀合字第 10330003030 號函規定，自民國一〇四年起首次採用國際財務報導準則時，應就因轉換採用國際財務報導準則所產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積，且該特別盈餘公積之使用應依信用合作社法施行細則第五條第一款規定辦理。

於開始採用國際財務報導準則編製財務報告起，依法辦理稅後盈餘提撥或分配後，特別盈餘公積之帳列數扣除長期發展之資本性支出計畫所提撥者，加計未分配保留盈餘(不含次一會計年度本期損益數)之帳列數，應超過當年度決算後其他權益減項淨額。

(5) 盈餘分配及股息政策

依照本社章程規定，年度決算稅後盈餘除彌補虧損外，其餘額再依下列順序提撥或分配：

- A. 提列百分之四十以上為法定盈餘公積，得融通為事業資金運用之。
- B. 分配社股股息，如部分股息源自以前年度累計未分配盈餘時，其年息不得超過前三年度平均社股年息，且年息至多一分。
- C. 經提列法定盈餘公積及分配社股股息後之餘額提列百分之五為公益金(不含以前年度累計未分配盈餘)，由社務會(理事會)決定作為發展本社業務區域內合作教育及其他公益事業之用。
- D. 提列理事及監事酬勞金(不得超過本年度法定盈餘公積提列數百分之五，且不含以前年度累計未分配盈餘)。

E. 為特定用途或改善資本結構，得經社員代表大會決議提列特別盈餘公積。

F. 社員交易分配金(不含以前年度累計未分配盈餘)。

(6) 其他權益項目

	<u>備供出售金融資產未實現損益</u>
民國 104 年 1 月 1 日餘額	\$278,134
本期評價調整	(46,900)
本期已實現數	-
民國 104 年 12 月 31 日餘額	<u>\$231,234</u>
民國 103 年 1 月 1 日餘額	\$258,774
本期評價調整	19,360
本期已實現數	-
民國 103 年 12 月 31 日餘額	<u>\$278,134</u>

16. 利息淨收益

	<u>104 年度</u>	<u>103 年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 830,914	\$791,478
存放及拆放同業利息收入	262,429	254,932
投資有價證券利息收入	28,836	44,274
合 計	<u>1,122,179</u>	<u>1,090,684</u>
利息費用		
存款利息費用	(492,111)	(472,377)
利息淨收益	<u>\$630,068</u>	<u>\$618,307</u>

17. 手續費淨收益

	104 年度	103 年度
手續費收入		
跨行手續費收入	\$3,581	\$2,311
放款手續費收入	1,164	369
代理手續費收入	1,985	3,492
其 他	16	5
合 計	6,746	6,177
手續費費用		
跨行手續費用	(1,491)	(1,712)
其 他	(737)	(1,945)
合 計	(2,228)	(3,657)
手續費淨收益	\$4,518	\$2,520

18. 備供出售金融資產之已實現利益

	104 年度	103 年度
股息紅利收入	\$14,026	\$11,878

19. 其他利息以外淨損益

	104 年度	103 年度
營業資產租金收入	\$1,427	\$1,291
財產交易利益	300	-
資產報廢損失	(115)	(171)
兌換利益淨額	187	195
其他淨收益	675	7,516
其他利息以外淨損益	\$2,474	\$8,831

20. 員工福利、折舊及攤銷費用

本社民國一〇四及一〇三年度發生之員工福利費用、折舊及攤銷費用彙總表如下：

	104 年度	103 年度
員工福利費用		
薪 津	\$115,690	\$111,738
獎 金	81,972	84,365
退職後福利	7,934	8,270
其 他	29,060	27,712
折舊費用(註 1)	16,248	14,232
攤銷費用	242	1,439

註 1：含投資性不動產計提之折舊費用分別為 1,417 仟元及 1,422 仟元。

註 2：截至民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日止，本社員工人數分別為 203 人、196 人及 197 人。

21. 所得稅

(1) 本社民國一〇二年度(含)以前之營利事業所得稅結算申報案件，均經稅捐稽徵機關核定在案。

(2) 所得稅費用之主要組成部分：

A. 認列於損益之所得稅費用：

	104 年度	103 年度
當期所得稅費用		
當期應負擔之所得稅費用	\$(27,895)	\$(55,778)
未分配盈餘加徵 10%	(10)	(6)
以前年度調整	-	(59)
遞延所得稅費用		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(12,677)	15,360
認列於損益之所得稅費用	<u>\$(40,582)</u>	<u>\$(40,483)</u>

B. 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅

	104 年度	103 年度
遞延所得稅		
確定福利計畫精算損失(利益)	<u>\$736</u>	<u>\$(268)</u>

(3) 會計利潤與所得稅費用之調節說明：

	104 年度	103 年度
會計利潤		
繼續營業單位稅前淨利	\$254,467	\$251,471
按法定稅率計算之稅額	\$43,259	\$42,750
未分配盈餘加徵 10%所得稅	10	6
調整項目		
報稅上不可減除費損之所得稅影響數	(2,687)	(2,332)
暫時性差異之所得稅影響數	(12,677)	15,360
應納稅額	27,905	55,784
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	-	59
遞延所得稅費用	12,677	(15,360)
認列於損益之所得稅費用	\$40,582	\$40,483

(4) 遞延所得稅資產及負債：

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
<u>104 年度</u>				
遞延所得稅資產				
未實現退休金費用	\$8,301	\$(1,310)	\$736	\$7,727
未實現呆帳費用	129,997	(11,367)	-	118,630
合計	\$138,298	\$(12,677)	\$736	\$126,357
<u>103 年度</u>				
遞延所得稅資產				
未實現退休金費用	\$9,619	\$(1,050)	\$(268)	\$8,301
未實現呆帳費用	113,587	16,410	-	129,997
合計	\$123,206	\$15,360	\$(268)	\$138,298

(5) 未認列之遞延所得稅資產：

截至民國一〇四及一〇三年十二月三十一日止，本社因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額均為 0 元。

(6) 本社之兩稅合一相關資訊：

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$206,539	\$185,053	\$187,378
	104 年度	103 年度	
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	21.36%	21.40%	

(7) 本社之未分配盈餘相關資訊：

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
87 年度(含)以後	\$225,570	\$293,929	\$274,991

22. 每股盈餘

	金額(分子)		流通在外加權 平均股數(分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>104 年度</u>					
基本每股盈餘					
本期淨利	\$254,467	\$213,885	11,931,097 股	\$21.33	\$17.93
<u>103 年度</u>					
基本每股盈餘					
本期淨利	\$251,471	\$210,988	11,907,028 股	\$21.12	\$17.72

七、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本社之關係
理、監事(非法人代表)及其關係人等	本社之理、監事及其配偶
總經理、副總經理、經理人及其關係人等	本社之總經理、副總經理、經理人及其配偶、二親等以內之親屬
辦理授信之職員及其關係人等	本社辦理授信之職員及其配偶、二親等以內之親屬
非法人之主要社員等	持有社股總數百分之一以上者

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 存款及放款

A.

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>佔該項目 餘額百分比</u>	<u>利率區間</u>
<u>存款</u>			
<u>104.12.31</u>			
全體關係人	\$1,460,887	2.60%	0.03%~2.60%
<u>103.12.31</u>			
全體關係人	1,322,058	2.47%	0.10%~2.60%
<u>103.01.01</u>			
全體關係人	1,416,879	2.76%	0.10%~2.60%
<u>放款</u>			
<u>104.12.31</u>			
全體關係人	\$726,441	1.97%	1.235%~2.73%
<u>103.12.31</u>			
全體關係人	604,488	1.88%	1.38%~5.00%
<u>103.01.01</u>			
全體關係人	543,017	1.73%	1.38%~3.10%

B. 依信用合作社統一會計制度規定，應揭露與關係人間放款相關資訊：

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或 關係人 名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	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	\$448	\$355	\$355	\$-	無	無
自用住宅 抵押放款	25	131,028	129,272	129,272	-	土地及房屋	無
其他放款	A	40,000	40,000	40,000	-	土地及房屋	無
其他放款	B	50,000	50,000	50,000	-	土地及房屋	無
其他放款	C	33,500	30,500	30,500	-	土地及房屋	無
其他放款	D	51,500	51,500	51,500	-	土地及房屋	無
其他放款	E	56,500	53,000	53,000	-	土地及房屋	無
其他放款	F	30,000	30,000	30,000	-	土地及房屋	無
其他放款	G	43,000	43,000	43,000	-	土地及房屋	無
其他放款	99	300,419	298,814	298,814	-	土地及房屋	無

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或 關係人 名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	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	\$448	\$448	\$-	無	無
自用住宅 抵押放款	23	102,164	99,618	99,618	-	土地及房屋	無
其他放款	A	38,000	38,000	38,000	-	土地及房屋	無
其他放款	B	50,000	50,000	50,000	-	土地及房屋	無
其他放款	C	33,500	33,500	33,500	-	土地及房屋	無
其他放款	D	47,000	47,000	47,000	-	土地及房屋	無
其他放款	E	56,500	56,500	56,500	-	土地及房屋	無
其他放款	F	30,000	30,000	30,000	-	土地及房屋	無
其他放款	88	249,422	249,422	249,422	-	土地及房屋	無

103 年 01 月 01 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或 關係人 名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	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	-	\$-	\$-	\$-	\$-	-	-
自用住宅 抵押放款	22	137,714	102,164	102,164	-	土地及房屋	無
其他放款	A	38,000	38,000	38,000	-	土地及房屋	無
其他放款	B	50,000	50,000	50,000	-	土地及房屋	無
其他放款	C	33,500	33,500	33,500	-	土地及房屋	無
其他放款	90	345,774	319,353	319,353	-	土地及房屋	無

(2) 主要管理階層薪酬資訊

本社給付理事、總經理及副總經理等主要管理階層之薪酬如下：

	104 年度	103 年度
薪資及其他短期員工福利	\$25,562	\$25,408
退職後福利	984	874
員工優惠存款超額利息	453	443
合 計	\$26,999	\$26,725

八、質押之資產

資產項目	質押用途	104.12.31	103.12.31	103.01.01
受限制資產	信合社緊急相互支援	\$270,000	\$270,000	\$270,000
(定期存單)	轉存準備金			
受限制資產	代收國稅及地方稅及台電	55,000	55,000	55,000
(定期存單)	電費業務保證金			
合 計		\$325,000	\$325,000	\$325,000

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本社除個別財務報告其他附註另有說明外，於民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日尚有下列重大或有負債及未認列之合約承諾未列入上開個別財務報告之中：

1. 重大營業租賃：

A. 本社為承租人

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，係屬營業租賃，租金係為按月或半年給付，民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日之未來最低租賃給付總額如下：

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
一年內	\$3,957	\$2,753	\$3,053
超過一年但不超過五年	2,642	2,792	2,882
合 計	<u>\$6,599</u>	<u>\$5,545</u>	<u>\$5,935</u>

本社認列為費用之租賃給付如下：

	104 年度	103 年度
最低租賃給付	<u>\$4,538</u>	<u>\$3,397</u>

B. 本社為出租人

本社出租擁有之投資性不動產，而以營業租賃方式與他公司簽訂租賃契約，係屬營業租賃，租金係為按月或季收取，民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日之未來最低收取租賃總額如下：

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
一年內	\$4,656	\$4,656	\$5,220
超過一年但不超過五年	8,850	11,441	9,747
超過五年以上	3,600	4,800	-
合 計	<u>\$17,106</u>	<u>\$20,897</u>	<u>\$14,967</u>

2.

	104.12.31	103.12.31	103.01.01
受託代收款項	<u>\$1,189,830</u>	<u>\$1,210,565</u>	<u>\$1,348,025</u>

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他

1. 金融工具之公允價值及等級資訊

(1) 金融工具之公允價值資訊：

	104.12.31		103.12.31		103.01.01	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
備供出售金融資產	\$405,006	\$405,006	\$406,577	\$406,577	\$387,217	\$387,217
持有至到期日金融資產	1,849,382	1,857,995	3,949,249	3,959,383	3,749,124	3,761,854
其他金融資產	7,448	7,448	6,890	6,890	6,890	6,890
其他公允價值與帳面 價值相當之金融資產	57,578,244	57,578,244	52,872,229	52,872,229	50,716,001	50,716,001
<u>金融負債</u>						
其他公允價值與帳面 價值相當之金融負債	56,418,806	56,418,806	53,793,983	53,793,983	51,531,405	51,531,405

(2) 本社估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項及應付款項。
- B. 其他金融工具(受限制資產)以帳面金額估計其公允價值，係因預計未來收之金額按市場利率折現之現值近似於帳面金額，故其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。
- C. 貼現及放款暨存款及匯款所收付金因皆為附息之金融工具，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公允價值相近。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允價值。
- D. 備供出售金融資產有活絡市場公開報價，故以市場價格為其公允價值。
- E. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
- F. 其他金融資產項下之以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之權益投資工具且未具重大影響力，因無活絡市場公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

(3) 以公允價值衡量之金融工具，公允價值之等級資訊：

本社金融工具以公允價值衡量之三等級定義如下：

A. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，可取得相同金融工具之公開報價者。活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾取得者。

B. 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）自活絡市場取得可觀察投入參數者。

C. 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者（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）。

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$405,006	\$405,006	\$-	\$-

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$406,577	\$406,577	\$-	\$-

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資產				
備供出售金融資產				
股票投資	\$387,217	\$387,217	\$-	\$-

(4) 本社於民國一〇四及一〇三年度並無公允價值任何層級移轉之情形。

(5) 衡量金融資產之公允價值所採用之評價技術及假設：

本社所持有之備供出售金融資產因係於活絡市場交易之金融資產，其公允價值係依資產負債表日市場報價衡量。

2. 財務風險管理

(1) 風險管理

本社風險管理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，包括各項業務之信用風險、市場風險(含利率、匯率及權益證券價格風險)及流動性風險等。

本社已訂定風險管理政策及偵測經營重大風險作業要點，並經理事會審議通過，以有效辨識、衡量、監督及控制信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等。

理事會為本社風險管理之最高決策單位，負責核定全社的風險管理政策、架構以及建立全社之風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。

風險管理委員會依理事會核定之風險管理決策，負責掌理及審議全社風險管理執行狀況、資本適足性評估與風險承擔情形，並溝通協調跨部門風險管理事宜，持續監督執行績效。風險管理委員會負責全社風險管理制度之規劃設計、資本配置研議、風險衡量與資本計提工具之建置及各項風險控管作業監控等，並定期向高階管理階層及理事會報告。

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成全社各項風險審查與控管。另稽核室以獨立超然之精神執行稽核業務，對全社有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

(2) 信用風險

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素，導致不履行其契約義務而產生違約損失風險。

本社信用風險管理政策係依安全性、流動性、收益性、公益性及成長性等基本原則，落實信用風險管理分工，培養全社風險管理文化。對於資產負債表內外之所有交易均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。本社並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，分析評估風險情形，設定集中度限額，建立風險監控與預警機制，另為有效評估信用風險，建立內部評等制度，以提昇風險量化能力。

謹就本社各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務

本社授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類回無望者。為管理問題授信，本社訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

本社辦理授信業務皆充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及授信展望(授信 5P 原則)，作為核貸之依據；另貸放後應辦理覆審及追蹤考核工作，以確保債權安全性。

B. 存放同業

本社進行交易前均與對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資

本社對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之發行人身分別、信用評等、地區狀況及交易對手風險以辨識信用風險。

本社針對授信業務採行以下政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本社於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本社之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

為避免風險過度集中，本社有行業別、擔保品、集團別、建築融資等集中度限額，定期或不定期就限額進行檢討修訂，按月統計監控實際暴險情形及限額使用率是否符合規定，並適時預警相關資訊定期呈報高階主管、風險管理委員會及理事會。若發現有超限之虞時，則由相關部室採取適當措施，以確保信用限額之遵循。

D. 最大信用風險金額

本社在提供貸款及貸款承諾等業務時，均作謹慎之信用評估，為有效降低信用風險，本社民國一〇四及一〇三年十二月三十一日具有擔保品之貸款佔貸款總金額比率分別為 98.58%及 97.94%。本社因貸款或貸款承諾所要求提供之擔保品通常為現金、不動產或其他財產等，當交易對方或他方違約時，能有效降低本社之信用風險。

本社資產負債表不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與個別資產負債表外相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.01.01</u>
已核准未使用之放款承諾	<u>\$10,406,853</u>	<u>\$9,619,423</u>	<u>\$9,290,319</u>

本社管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因本社於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

E. 信用風險顯著集中之資訊

當金融工具交易相對人顯著集中於單一客戶或交易相對人，或金融工具交易相對人有若干雖有差異，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本社辦理授信業務確切注意信用風險分散原則，相對於授信總餘額，並未有顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易之情形。惟本社貼現及放款依信用風險顯著集中之資訊如下：

(A) 依社員、準社員及非社員列示信用風險顯著集中之資訊

	<u>104.12.31</u>		<u>103.12.31</u>		<u>103.01.01</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
社員	\$34,083,623	92.49	\$29,629,533	92.36	\$28,965,964	92.31
準社員	2,486,878	6.75	2,366,869	7.38	2,300,632	7.33
非社員	281,549	0.76	83,169	0.26	110,912	0.36
合計	<u>\$36,852,050</u>	<u>100.00</u>	<u>\$32,079,571</u>	<u>100.00</u>	<u>\$31,377,508</u>	<u>100.00</u>

(B) 依授信行業列示信用風險顯著集中之資訊

單位：新臺幣仟元，%

項目	104.12.31		103.12.31		103.01.01	
	授信金額	比率%	授信金額	比率%	授信金額	比率%
利害關係人授信	\$726,441	1.97	\$604,488	1.88	\$543,017	1.73
股票質押授信	-	-	-	-	-	-
授信行業集中情形						
製造業	\$126,154	0.34	\$77,753	0.24	\$128,406	0.41
營造業	511,579	1.39	502,020	1.56	435,190	1.38
商業	216,000	0.59	93,773	0.30	129,132	0.41
運輸、倉儲及通訊業	220,750	0.60	218,500	0.68	274,062	0.88
金融、保險及不動產業	1,400,286	3.80	1,462,585	4.55	1,306,139	4.16
其他行業	12,118	0.03	12,247	0.04	27,761	0.09
個人	34,365,163	93.25	29,712,693	92.63	29,076,818	92.67
合計	\$36,852,050	100.00	\$32,079,571	100.00	\$31,377,508	100.00

F. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本社持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產及受限制資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本社判斷信用風險極低。

除上述之外，本社貼現及放款暨應收款項之信用品質分析如下：

(A) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

單位：新臺幣仟元

	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)	已提列減損金額(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	
104.12.31							
應收款項	\$48,693	\$-	\$-	\$48,693	\$-	\$1,477	\$47,216
貼現及放款	36,059,689	-	792,361	36,852,050	136,657	928,572	35,786,821

單位：新臺幣仟元

	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)	已提列減損金額(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	
103.12.31							
應收款項	\$49,589	\$-	\$-	\$49,589	\$-	\$1,287	\$48,302
貼現及放款	31,310,153	-	769,418	32,079,571	140,973	943,579	30,995,019

單位：新臺幣仟元

103.01.01	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)	已提列減損金額(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	\$59,461	\$-	\$-	\$59,461	\$-	\$1,253	\$58,208
貼現及放款	31,123,887	-	253,621	31,377,508	50,811	930,234	30,396,463

(B)已逾期未減損金融資產帳齡分析

無此情事。

(C)金融資產之減損評估分析

本社貼現及放款暨應收款項之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

單位：新臺幣仟元

項 目		貼現及放款總額		
		104.12.31	103.12.31	103.01.01
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$892	\$221	\$702
	組合評估減損	791,469	769,197	252,919
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	36,059,689	31,310,153	31,123,887
合 計		\$36,852,050	\$32,079,571	\$31,377,508

單位：新臺幣仟元

項 目		貼現及放款-備抵呆帳金額		
		104.12.31	103.12.31	103.01.01
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$159	\$221	\$702
	組合評估減損	136,498	140,752	50,109
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	928,572	943,579	930,234
合 計		\$1,065,229	\$1,084,552	\$981,045

單位：新臺幣仟元

項 目		應收款項總額		
		104.12.31	103.12.31	103.01.01
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$-	\$-	\$-
	組合評估減損	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	48,693	49,589	59,461
合 計		\$48,693	\$49,589	\$59,461

單位：新臺幣仟元

項 目		應收款項-備抵呆帳金額		
		104.12.31	103.12.31	103.01.01
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$-	\$-	\$-
	組合評估減損	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,477	1,287	1,253
合 計		\$1,477	\$1,287	\$1,253

G. 信用合作社統一會計制度之規定揭露事項

(A) 本社逾期放款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月		104 年 12 月 31 日				
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	\$2,161,791	-	\$66,622	66,622.00%
	無擔保	-	325,096	-	20,553	-
消費金融	住宅抵押貸款	28,480	34,149,114	0.08%	961,597	3,376.39%
	小額純信用貸款	3	196,349	-	15,850	5,283.33%
	其他					
	擔保	-	19,700	-	607	-
	無擔保					
放款業務合計		\$28,484	\$36,852,050	0.08%	\$1,065,229	3,739.74%

單位：新臺幣仟元，%

年月		103 年 12 月 31 日				
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	\$-	\$1,935,267	-	\$82,818	-
	無擔保	-	431,611	-	24,806	-
消費金融	住宅抵押貸款	11,001	29,456,581	0.03%	952,294	8,656.43%
	小額純信用貸款	1	230,468	-	23,537	23,537.00%
	其他					
	擔保	-	25,644	-	1,097	-
	無擔保					
放款業務合計		\$11,002	\$32,079,571	0.03%	\$1,084,552	9,857.78%

單位：新臺幣仟元，%

年月		103年01月01日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	\$-	\$2,038,412	-	\$66,358	-
	無擔保	-	262,278	-	20,553	-
消費金融	住宅抵押貸款	43,648	28,747,044	0.15%	877,488	2,010.37%
	小額純信用貸款	862	303,006	0.28%	15,775	1,830.05%
	其他	擔保	-	26,768	-	871
無擔保						
放款業務合計		\$44,510	\$31,377,508	0.14%	\$981,045	2,204.10%

(B) 本社免列報逾期放款或逾期應收帳款：
無此情事。

(3) 市場風險

市場風險指因市場價格(含利率、匯率及權益證券價格等)不利之變動，造成資產負債表內外部位可能產生之風險。

本社所面臨之主要市場風險為利率風險及權益證券價格風險。利率風險部位主要包括：政府公債及可轉讓定期存單等；權益證券價格風險部位主要為國內上市股票。

本社依理事會核定之風險管理政策，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度，並依據整體風險管理目標與商品特性，定期評估及彙編各項管理資訊報表，有效控管各項市場風險。

市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控、報告。就市場風險部位之資料加以分析，評估衡量方法包括統計基礎衡量法、敏感性分析、情境分析等。監控內容包括各交易單位及各金融工具之整體及個別交易過程如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否符合規定，且均在額度及授權範圍內進行。

定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管等資訊提報管理階層，使管理階層充分了解市場風險控管情形。本社亦建有通報程序，呈報管理階層核准。

本社以市場風險敏感度分析作為市場風險控管工具，市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率及權益證券價格等。

A. 價格風險

本社持有上市權益證券，其市場風險包含因個別權益證券價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產之一般市場風險，惟截至民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日所持有之淨長部位分別為 405,006 仟元、406,577 仟元及 387,217 仟元，分別佔資產總額 0.67%、0.70% 及 0.70%，並未持有重大之權益證券淨部位，且本社投資力求保守穩健，嚴格執行投資審查及市價評估等風險控制管理機制，故預期不致發生重大之價格風險。

本社權益證券價格敏感性分析如下：

民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
權益證券風險	權益證券價格下跌 15%	\$-	\$(60,751)
權益證券風險	權益證券價格上升 15%	-	60,751

民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
權益證券風險	權益證券價格下跌 15%	\$-	\$(60,987)
權益證券風險	權益證券價格上升 15%	-	60,987

民國 103 年 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
權益證券風險	權益證券價格下跌 15%	\$-	\$(58,083)
權益證券風險	權益證券價格上升 15%	-	58,083

B. 匯率風險

本社並未有重大之外幣淨部位，故預期匯率變動對本社不致有重大之匯率風險。

C. 利率風險

(A) 利率變動之公平價值風險

本社所持有之固定利率資產及所承擔之固定利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之公平價值產生波動，並導致風險。另孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率如下：

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	104 年度		103 年度	
	平均 值	平均利率%	平均 值	平均利率%
存放銀行同業	\$19,401,296	1.31	\$18,492,416	1.34
政府公債	49,340	5.95	49,211	5.97
可轉讓定期存單	3,006,849	0.86	4,524,658	0.91
放款(不含催收款項)	33,817,935	2.46	31,580,275	2.51

負 債	104 年度		103 年度	
	平均 值	平均利率%	平均 值	平均利率%
活期存款	\$3,401,852	0.12	\$3,245,288	0.13
定期存款	34,257,497	1.34	32,410,486	1.34
儲蓄存款	16,522,572	0.19	16,900,174	0.20

(B) 本社民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日利率敏感性資產負債分析如下：

民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$3,482,299	\$6,677,779	\$7,978,234	\$15,751,912	\$25,154,025	\$59,044,249
利率敏感性負債	4,620,741	7,843,818	10,102,012	21,933,963	11,752,633	56,253,167
利率敏感性缺口	\$(1,138,442)	\$(1,166,039)	\$(2,123,778)	\$(6,182,051)	\$13,401,392	\$2,791,082
淨值						\$4,155,735
利率敏感性資產與負債比率						104.96%
利率敏感性缺口與淨值比率						67.16%

民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$5,296,896	\$6,146,222	\$6,934,219	\$16,834,808	\$20,913,206	\$56,125,351
利率敏感性負債	4,442,200	7,340,602	9,492,501	21,337,514	10,962,638	53,575,455
利率敏感性缺口	\$854,696	\$(1,194,380)	\$(2,558,282)	\$(4,502,706)	\$9,950,568	\$2,549,896
淨值						\$4,087,680
利率敏感性資產與負債比率						104.76%
利率敏感性缺口與淨值比率						62.38%

民國 103 年 01 月 01 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$2,652,465	\$7,535,229	\$7,777,584	\$16,446,214	\$19,622,815	\$54,034,307
利率敏感性負債	4,331,575	7,113,116	9,194,082	20,352,052	10,390,662	51,381,487
利率敏感性缺口	\$(1,679,110)	\$422,113	\$(1,416,498)	\$(3,905,838)	\$9,232,153	\$2,652,820
淨值						\$3,938,876
利率敏感性資產與負債比率						105.16%
利率敏感性缺口與淨值比率						67.35%

(4) 流動性風險

本社流動性風險定義係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受損失之風險。

本社流動性風險管理策略係依據整體風險管理目標建立，並透過完善之風險管理流程辨識、衡量、監督及控制流動性風險；並經由各單位於辦理各項業務時，辨識存在於業務活動或金融商品中既有之流動性風險，以維持本社適當之流動性，確保足夠資金以支應因負債到期或資產成長之資金需求。

為維持適當之流動性，本社對收存之各種存款餘額，均依中央銀行頒訂之有關規定計提流動準備，按日計算流動準備比率，逐日控管。

資金調度單位依分層負責明細表及相關準則之權責執行日常資金流量管理。

本社訂有經營危機應變措施於緊急或突發流動性危機發生時，能迅速採取因應方案解除危機，回復正常營運。

A. 非衍生金融負債到期分析

單位：新臺幣仟元

104.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	超過 7 年	合 計
存款及匯款	\$4,598,180	\$7,836,479	\$10,094,826	\$21,927,822	\$11,750,995	\$-	\$56,208,302
應付款項	116,748	31,044	10,429	8,253	44,030	-	210,504
合 計	\$4,714,928	\$7,867,523	\$10,105,255	\$21,936,075	\$11,795,025	\$-	\$56,418,806

單位：新臺幣仟元

103.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	超過 7 年	合 計
存款及匯款	\$4,419,697	\$7,333,032	\$9,485,361	\$21,331,655	\$10,961,270	\$-	\$53,531,015
應付款項	177,491	29,209	9,613	7,852	38,803	-	262,968
合 計	\$4,597,188	\$7,362,241	\$9,494,974	\$21,339,507	\$11,000,073	\$-	\$53,793,983

單位：新臺幣仟元

103.01.01	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	超過 7 年	合 計
存款及匯款	\$4,309,489	\$7,104,808	\$9,186,091	\$20,344,894	\$10,389,264	\$-	\$51,334,546
應付款項	103,445	31,035	10,960	9,380	42,039	-	196,859
合 計	\$4,412,934	\$7,135,843	\$9,197,051	\$20,354,274	\$10,431,303	\$-	\$51,531,405

B. 表外項目到期分析

單位：新臺幣仟元

表外項目到期分析							
104.12.31	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合 計
已核准未 使用之放 款承諾	\$5,682,276	\$270,169	\$798,994	\$953,030	\$2,702,384	\$-	\$10,406,853

單位：新臺幣仟元

表外項目到期分析							
103.12.31	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合 計
已核准未 使用之放 款承諾	\$4,923,900	\$172,755	\$464,722	\$1,216,105	\$2,841,941	\$-	\$9,619,423

C. 信用合作社統一會計制度規定揭露事項

本社於民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日新台幣到期日期限分析如下：

單位：新臺幣仟元

距到期日剩餘期間金額							
104.12.31	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	80 天至 1 年	1 年以上
主要到期 資金流入	\$61,601,873	\$2,729,720	\$2,152,012	\$6,678,256	\$7,978,234	\$15,751,912	\$26,311,739
主要到期 資金流出	60,662,034	1,860,544	2,864,978	7,874,038	10,111,762	21,942,583	16,008,129
期距缺口	\$939,839	\$869,176	\$(712,966)	\$(1,195,782)	\$(2,133,528)	\$(6,190,671)	\$10,303,610

單位：新臺幣仟元

距到期日剩餘期間金額							
103.12.31	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	80天至1年	1年以上
主要到期 資金流入	\$58,951,508	\$3,069,855	\$3,959,300	\$6,148,075	\$6,934,218	\$16,834,808	\$22,005,252
主要到期 資金流出	58,004,751	1,980,868	2,629,257	7,402,113	9,500,998	21,345,531	15,145,984
期距缺口	\$946,757	\$1,088,987	\$1,330,043	\$(1,254,038)	\$(2,566,780)	\$(4,510,723)	\$6,859,268

單位：新臺幣仟元

距到期日剩餘期間金額							
103.01.01	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	80天至1年	1年以上
主要到期 資金流入	\$56,439,736	\$2,768,920	\$1,250,860	\$7,535,421	\$7,777,584	\$16,446,214	\$20,660,707
主要到期 資金流出	55,581,770	1,862,018	2,580,892	7,124,289	9,218,046	20,360,370	14,436,155
期距缺口	\$857,966	\$906,932	\$(1,330,032)	\$411,132	\$(1,440,462)	\$(3,914,156)	\$6,224,552

3. 其他

(1) 獲利能力分析

		104 年度	103 年度
資產報酬率	稅前	0.43%	0.44%
	稅後	0.36%	0.37%
淨值報酬率	稅前	6.17%	6.27%
	稅後	5.19%	5.26%
純益率		32.54%	32.62%

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前(後)損益係指當年度損益金額。

(2) 資本管理

A. 資本管理之目標

(A) 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。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(B) 為使本社擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本社所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

B. 資本管理程序

本社資本適足率之計算及申報依金管會頒定之「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」辦理，以個別基礎計算資本適足性比率並按時申報相關訊。

C. 下表列示本社自有資本、風險性資產及資本適足率之計算。本社於民國一〇四年十二月三十一日暨一〇三年十二月三十一日及一月一日皆符合主管機關資本管理之規定。

本社資本適足性資訊：

單位：新臺幣仟元，%

年 度		104.12.31	103.12.31 (註 1)	103.01.01 (註 1)
分析項目				
自有資本	股金	\$1,195,419	\$1,193,621	\$1,186,743
	其他第一類資本	2,728,574	2,536,120	2,420,065
	第二類資本	499,602	612,421	596,430
	自有資本	4,423,595	4,342,162	4,203,238
風險性資產	信用風險	30,684,367	28,485,648	27,844,973
	作業風險	942,600	885,513	858,825
	市場風險	16,825	21,200	106,250
	風險性資產總額	31,643,792	29,392,361	28,810,048
資本適足率		13.98%	14.77%	14.59%
第一類資本占風險性資產之比率		12.40%	12.69%	12.52%
第二類資本占風險性資產之比率		1.58%	2.08%	2.07%
槓桿比率		6.61%	6.57%	6.58%
權益占總資產比率		6.85%	7.05%	7.09%
股金占總資產比率		1.97%	2.06%	2.14%

註：1、係依我國先前之一般公認會計原則編製之財務資訊計算。

2、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。

3、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。

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三仟萬元或上一會計年度決算後淨值百分之五以上：詳附表一。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三仟萬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三仟萬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三仟萬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。

2. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：詳附表二。

十四、部門財務資訊

1. 一般性資訊

本社以主要營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本社目前著重於新竹地區之業務發展。本社所揭露之營運部門主要係以存放款為主要收入來源。

2. 部門損益、資產與負債之資訊

本社主要營運決策者主要係著重於全社營運結果，全社營運結果與本個別財務報告之個別綜合損益表及個別資產負債表一致，請參閱個別綜合損益表及個別資產負債表。

3. 重要客戶之資訊

本社之收入來源分散，未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

4. 產品別及勞務別之資訊

本社所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息收入，亦與個別綜合損益表採相同之衡量基礎衡量。

5. 地區別資訊

本社之利息收入及手續費收入皆來自臺灣地區之客戶，另本社之非流動資產亦位於臺灣地區。

十五、首次採用國際財務報導準則

本社民國一〇四年度個別財務報告係首份依照信用合作社統一會計制度及金管會認可之 2010 年版 IFRSs (詳個別財務報告附註三.1 說明)編製之個別財務報告，其所涵蓋比較期間內，有關本社由先前之一般公認會計原則轉換至 IFRSs，對本社所報導之財務狀況、財務績效及現金流量之影響及所採用之選擇性豁免說明如下：

1. 個別資產負債表調節及說明

- (1) 民國一〇三年一月一日(轉換至國際財務報導準則日)個別資產負債表調節及說明：詳附表三。
- (2) 民國一〇三年十二月三十一日個別資產負債表調節及說明：詳附表四。

2. 個別綜合損益表調節及說明

民國一〇三年度個別綜合損益表調節及說明：詳附表五。

3. 個別現金流量表之重大調整

本社依照信用合作社統一會計制度及 IFRSs 編製之現金流量表，與先前一般公認會計原則所編製之現金流量表，差異說明如下：

依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，未要求單獨揭露備供出售利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數。惟依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，本社民國一〇三年度之利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數分別為 1,100,541 仟元、13,365 仟元、474,878 仟元及 36,901 仟元，已單獨揭露。

4. 依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上本社於首次採用 IFRSs 時，應依所有在首次採用 IFRSs 時已生效之會計準則規定編製個別財務報告，並予以追溯調整。前述所稱已生效之會計準則規定係指金管會認可並發布 2010 年版 IFRSs(詳個別財務報告附註三.1 說明)。有關本社採用之選擇性豁免說明如下：

選擇性豁免項目	說 明
員工福利—精算損益	選擇將與員工福利計劃有關所有累計精算損益於轉換至國際財務報導準則日一次認列於保留盈餘，另亦選擇適用國際財務報導準則第一號所提供之豁免揭露規定。
認定成本	本社對在轉換至國際財務報導準則日之前已依本國一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

附表一：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：

單位：新臺幣仟元，股

買、賣之合作社 本社	有價證券種 類及名稱 合作金庫金 融控股(股) 公司	帳列科目 備供出售金融資產-淨額	交易對象 -	關係 -	期初		本期增加		本期減少		期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額
					24,943,423	\$ 406,577	4,511,578 (註1)	\$ (1,571) (註2)	-	\$ -	29,455,001	405,006

註1：含盈餘配股1,402,019股。

註2：含本期購入45,329仟元及金融資產評價調整(46,900)仟元。

附表二

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元，股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	現股股數	擬制持股股數	備註
金融相關事業 合作金庫金融控股(股)公司	台北市	金融業	0.27%	\$ 405,006	\$ -	29,455,001	-	
中華民國信用合作社聯合社	台中市	金融業	6.25%	6,290	-	62,900	-	
台灣省合作社聯合社	台北市	金融業	6.24%	1,158	-	16,795	-	

有限責任新竹第一信用合作社
資產負債表-轉換
民國一〇三年一月一日
(金額均以新台幣千元為單位)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則		我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則		轉換至國際財務報導準則	
項	金額	認列及衡量差異	表達差異	項	金額	認列及衡量差異	表達差異	項	金額
現金	\$ 519,561		17,324,786	現金及約當現金	\$ 17,844,347		17,324,786	存款及匯款	\$ 51,334,546
存放銀行同業	19,416,769		(17,324,786)	存放央行及拆借銀行同業	2,091,983		(14,899)	應付款項	196,859
應收款項-淨額	58,208			應收款項-淨額	58,208		14,899	當期所得稅負債	14,899
放款-淨額	30,396,463			貼現及放款-淨額	30,396,463		1,068	負債準備-員工福利	57,652
備供出售金融資產-淨額	387,217			備供出售金融資產-淨額	387,217		(1,068)	其他負債	38,938
持有至到期日金融資產	3,749,124			持有至到期日金融資產	3,749,124			負債總計	51,642,894
其他金融資產	332,710		(325,820)	其他金融資產-淨額	6,890				
固定資產-淨額	554,107		325,000	受限制資產-淨額	325,000			股本公積	100,139
遞延所得稅資產	113,587		(104,503)	不動產及設備-淨額	449,604		1&3	保留盈餘	2,049,921
其他資產-淨額	44,405		142,447	投資性不動產-淨額	142,447			法定盈餘公積	67,904
			9,619	遞延所得稅資產	123,206			特別盈餘公積	274,991
			1,749	無形資產-淨額	1,749			未分配盈餘	
			(38,873)	其他資產-淨額	5,532			其他權益	258,774
								備供出售金融資產未實現利益	3,985,841
資產總計	\$ 55,572,151			資產總計	\$ 55,581,770			負債及權益總計	\$ 55,581,770

調節說明：

- 1 轉換至IFRSs後，本社為配合IFRSs之財務報表表達方式，若干項目予以重分類。
- 2 本社依國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定，於首次採用國際財務報導準則日選擇認列與員工福利計畫有關之全部累計精算損益及其相關揭露之豁免選擇，且由於現行財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」與國際會計準則第19號「員工福利」對於遞延福利屬確定福利計畫之規定存有差異，其差異係本社屬勞動基準法之退休金精算之現率及精算損益攤銷年限規定有所不同，此調整係依本社於首次採用IFRSs之選擇性豁免及依據精算師按國際會計準則第19號「員工福利」之退休金精算並考慮認列與衡量所得稅影響數所作之調整，其相關調整項目及金額為員工福利負債準備增加56,584千元、遞延所得稅資產增加9,619千元及未分配盈餘減少46,965千元。
- 3 本社其他資產-出租資產淨額，係屬目前尚未確定將用途而將其先行出租之土地及房屋，轉換後依國際會計準則第40號「投資性不動產」之規定，將其重分類至投資性不動產項下；其相關重分類項目及金額為固定資產淨額減少104,503千元，其他資產-淨額減少37,944千元及投資性不動產-淨額增加142,447千元。
- 4 本社選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免選擇，於轉換日沖轉原帳上之資本公積-固定資產增值公積119,855千元至未分配盈餘。
- 5 本社依金管會金銀字第1033003030號函規定，於首次採用IFRSs時，應就因轉換採用國際財務報導準則所產生之保留盈餘增加數，於民國一〇四年一月一日開始採用IFRSs之日，提列相同數額之特別盈餘公積，其相關調整項目及金額為未分配盈餘減少72,890千元及特別盈餘公積增加72,890千元。

有限責任新竹第一信用合作社
資產負債表一轉換
民國一〇三年十二月三十一日
(金額均以新台幣千元為單位)

我國一般公認會計原則		經金管會認可之國際財務報導準則		轉換至國際財務報導準則之影響		我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		附註說明	
項	目	金額	金額	認列及 衡量差異	表達差異	項	目	金額	金額	認列及 衡量差異	表達差異	項	目
現金		\$ 609,809	\$ 19,084,392	18,474,583	18,474,583	存款		\$ 53,531,015	\$ 53,531,015			存款及匯款	
存放央行同業		20,894,099	2,419,516	(18,474,583)		應付款項		296,809	296,809		(33,841)	應付款項	
應收款項-淨額		48,302	48,302			負債總計				48,827	33,841	當期所得稅負債	
放款-淨額		30,995,019	30,995,019			其他負債		40,420	40,420			負債準備-員工福利	
備供出售金融資產-淨額		406,577	406,577			股本		53,868,244	53,868,244			其他負債	
持有至到期日金融資產		3,949,249	3,949,249			資本公積						負債總計	
其他金融資產		332,809	6,890	(325,919)		股本公積		1,194,097	1,194,097			股本公積	
固定資產-淨額		485,344	325,000	(160,344)		保留盈餘		220,115	220,115	(119,855)		資本公積	
遞延所得稅資產		129,997	484,944	(354,947)		法定盈餘公積						保留盈餘	
其他資產-淨額		145,245	144,221	(103,224)	8,301	特別盈餘公積						特別盈餘公積	
			138,298	(103,224)		未指撥保留盈餘						未分配盈餘	
			441	(103,224)		社員權益其他項目						其他權益	
			1,902	(143,343)		備供出售金融資產未實現利益						備供出售金融資產未實現利益	
						權益總計		4,128,206	4,128,206			權益總計	
資產總計		\$ 57,996,450	\$ 58,004,751			負債及社員權益總計		\$ 57,996,450	\$ 58,004,751			負債及權益總計	

調節說明：

- 轉換至IFRSs後，本社為配合IFRSs之財務報表表達方式，若干項目予以重分類。
- 本社依國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定，於首次採用轉換至國際財務報導準則日選擇認列員工福利計畫有關之全部累計精算損益及其相關揭露之經常選擇，且由於現行財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」與國際會計準則第19號「員工福利」對於退職後福利屬研究福利計畫之規定存有差異，其差異係本社屬勞動基準法之退休金精算於數量日精算評價方法、精算假設-折現率及精算損益攤銷年限規定有所不同，此調整係依本社於首次採用IFRSs之選擇性豁免及依據精算師按國際會計準則第19號「員工福利」之退休金精算並考慮認列與衡量所得稅影響數所作之調整，其相關調整項目及金額為遞延所得稅資產增加8,301千元、員工福利負債準備增加48,827千元及未分配盈餘減少40,526千元。
- 本社其他資產-出租資產淨額，係屬目前尚未確定將棄用途而將其先行出租之土地及房屋，轉換後依國際會計準則第40號「投資性不動產」之規定，將其重分類至投資性不動產項下；其相關重分類項目及金額為其他資產-淨額減少144,221千元及投資性不動產-淨額增加144,221千元。
- 本社選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免選擇，於轉換日沖轉原帳上之資本公積-固定資產增值公積119,855千元至未分配盈餘。
- 本社依金管會銀合字第10330003030號函規定，於首次採用IFRSs時，應就因轉換採用國際財務報導準則所產生之保留盈餘增加數，於民國一〇四年一月一日開始採用IFRSs之日，提列相同數額之特別盈餘公積，其相關調整項目及金額為未分配盈餘減少72,890千元及特別盈餘公積增加72,890千元。

有限責任新竹第一信用合作社
綜合損益表-轉換
民國一〇三年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘以外,均以新台幣仟元為單位)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		附註說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
利息收入	\$ 1,090,684			\$ 1,090,684	利息收入	
減：利息費用	(473,865)		1,488	(472,377)	減：利息費用	2
利息淨收益	616,819			618,307	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	3,811		(1,291)	2,520	手續費淨收益	3
備供出售金融資產之已實現利益	11,878			11,878	備供出售金融資產之已實現利益	
兌換利益	195		(195)	-		3
			1,487	1,487	以成本衡量之金融資產鄰近	3
			3,863	3,863	投資性不動產利益	3
其他非利息淨損益	74,200		(65,369)	8,831	其他利息以外淨損益	3
淨收益	706,903			646,886	淨收益	
放款呆帳費用	(127,000)		61,505	(65,495)	呆帳費用	3
營業費用					營業費用	
用人費用	(236,779)	6,181	(1,488)	(232,086)	員工福利費用	1&2
折舊及攤銷費用	(14,250)			(14,250)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(83,584)			(83,584)	其他業務及管理費用	
繼續營業單位稅前淨利	319,490			251,471	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(39,433)	(1,050)		(40,483)	所得稅費用	
本期淨利	\$ 280,057			210,988	繼續經營單位本期淨利	
					其他綜合損益	
				19,360	備供出售金融資產未實現評價損益	
		1,576		1,576	確定福利計劃精算(損)益	1
		(268)		(268)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1
				20,668	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$ 231,656	本期綜合損益總額	

調節說明：

- 由於現行財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」與國際會計準則第19號「員工福利」對於退職後福利屬確定福利計畫之規定存有差異，其差異係本社屬勞動基準法之退休金精算於衡量日精算評價方法、精算假設-折現率及精算損益攤銷年限規定有所不同，此調整係依據首次採用國際財務報導準則日選擇認列與員工福利計畫有關之全部累計精算損益及其相關揭露之豁免選擇及精算師按國際會計準則第19號「員工福利」之退休金精算暨所得稅影響數所作之調整，其相關調整項目及金額為用人費用減少6,181仟元、所得稅費用增加1,050仟元及其他綜合損益-確定福利計畫精算損益增加1,576仟元暨其相關所得稅增加268仟元。
- 我國一般公認會計準則對於現職員工之優惠存款之認列並無明文規定，本社係於實際支付時認列相關費用。依民國102年12月修訂之「信用合作社統一會計制度」規定，本社支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下，其相關調整項目及金額為用人費用增加1,488仟元及利息費用減少1,488仟元。
- 轉換至IFRSs後，本社為配合IFRSs之財務報表表達方式，若干科目予以適當重分類。

有限責任新竹第一信用合作社

1.現金及約當現金明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
新 臺 幣		\$ 478,208
美 金	(USD 5,100 x@ 32.59)	166
日 圓	(JPY 360,000 x@ 0.27)	97
港 幣	(HKD 3,100x@ 4.13)	13
人 民 幣	(CNY 34,800 x@ 4.85)	169
小 計		<u>478,653</u>
存放銀行同業：		
活期存款		2,050
定期存款		18,673,000
外幣存款		
美 金	(USD 1,806 x@ 32.59)	59
日 圓	(JPY 11,421 x@ 0.27)	3
港 幣	(HKD 756x@ 4.13)	3
小 計		<u>18,675,115</u>
待交換票據		<u>61,676</u>
合 計		<u>\$ 19,215,444</u>

有限責任新竹第一信用合作社
2.存放央行及拆借銀行同業明細表
民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
存放中央銀行委託機構收管之 繳存準備與跨行社清算款項		\$ 29,337
拆放銀行同業及同業透支之款項		
存款準備金(甲戶)		862,328
存款準備金(乙戶)		1,310,787
小 計		<u>2,173,115</u>
合 計		<u>\$ 2,202,452</u>

有限責任新竹第一信用合作社

3.應收款項明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收退稅款	\$ 1,311	\$ -	\$ 1,311	
應收利息：				
應收放款息	36,099	(1,477)	34,622	
應收存放銀行同業及準備金息	12,395	-	12,395	
其他應收款	199	-	199	
小 計	<u>\$ 50,004</u>	<u>\$ (1,477)</u>	<u>\$ 48,527</u>	

有限責任新竹第一信用合作社

4.貼現及放款明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
放 款				
短期放款及透支	\$ 289,370	\$ (11,779)	\$ 277,591	
短期擔保放款及透支	4,397,392	(148,403)	4,248,989	
中期放款	219,802	(24,013)	195,789	
中期擔保放款	10,938,224	(353,874)	10,584,350	
長期放款	12,274	(536)	11,738	
長期擔保放款	20,994,096	(526,465)	20,467,631	
放款轉列之催收款	892	(159)	733	
合 計	\$ 36,852,050	\$ (1,065,229)	\$ 35,786,821	

有限責任新竹第一信用合作社

5. 備供出售金融資產明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，元，股

金融工具名稱	摘要	股數	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(元)	總額	
上市(櫃)公司股票： 合作金庫金融控股(股)公司		29,455,001股	\$ 10	\$ 294,550	\$ 173,772	\$ -	\$ 231,234	13.75	\$ 405,006	

有限責任新竹第一信用合作社

6.持有至到期日金融資產明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，張

金融工具名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
定期存單	105.01.28到期	-	\$ -	\$ 1,800,000	0.73%-0.80%	\$ -	\$ -	\$ 1,800,000	
央行可轉讓定期存單				<u>50,000</u>	5.875%	-	<u>(618)</u>	<u>49,382</u>	
政府債券	108.04.23到期	-	-	<u>\$ 1,850,000</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ (618)</u>	<u>\$ 1,849,382</u>	
央債八八乙一									
合計									

有限責任新竹第一信用合作社
7.受限制資產明細表
民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註八。

有限責任新竹第一信用合作社

8.其他金融資產明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，股

項 目	摘 要	股 數	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產				
中華民國信用合作社聯合社		62,900股	\$ 6,290	
台灣省合作社聯合社		16,795股	<u>1,158</u>	
合 計			<u>\$ 7,448</u>	

有限責任新竹第一信用合作社
9.不動產及設備變動明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.8(3)。

有限責任新竹第一信用合作社
10.不動產及設備累計折舊變動明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.8(3)。

有限責任新竹第一信用合作社
11.投資性不動產變動明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.9。

有限責任新竹第一信用合作社
12.投資性不動產累計折舊變動明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.9。

有限責任新竹第一信用合作社
13.無形資產變動明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.10。

有限責任新竹第一信用合作社
14.遞延所得稅資產明細表
民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.21(4)。

有限責任新竹第一信用合作社

15.其他資產明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$ 801	
存出保證金	<u>1,122</u>	
合 計	<u>\$ 1,923</u>	

有限責任新竹第一信用合作社

16.存款及匯款明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 327,940	
活期存款	3,878,450	
活期儲蓄存款	17,058,803	
定期存款	34,943,109	
合 計	<u>\$ 56,208,302</u>	

有限責任新竹第一信用合作社

17.應付款項明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.13。

有限責任新竹第一信用合作社

18.負債準備明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.14。

有限責任新竹第一信用合作社

19.其他負債明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$ 29,073	
公 益 金	11,528	
其 他	<u>1,439</u>	
合 計	<u>\$ 42,040</u>	

有限責任新竹第一信用合作社
20.利息收入明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.16。

有限責任新竹第一信用合作社

21.利息費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存本取息存款息	\$ 379,905	
整存整付存款息	42,128	
定期存款息	35,089	
活期儲蓄存款息	30,008	
活期存款息	4,211	
零存整付存款息	418	
員工儲蓄存款息	352	
合 計	<u>\$ 492,111</u>	

有限責任新竹第一信用合作社

22.手續費淨收益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.17。

有限責任新竹第一信用合作社

23.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.18。

有限責任新竹第一信用合作社

24.以成本衡量之金融資產利益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.7 (3)。

有限責任新竹第一信用合作社

25.投資性不動產利益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.9 (3)。

有限責任新竹第一信用合作社
 26.其他利息以外淨損益明細表
 民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益		
財產交易利益	\$ 300	
兌換利益淨額	187	
其他什項收入	1,177	
合 計	<u>1,664</u>	
其他非利息損失		
資產報廢損失	(115)	
其他什項支出	(502)	
合 計	<u>(617)</u>	
其他利息以外淨損益	<u>\$ 1,047</u>	

有限責任新竹第一信用合作社

27.呆帳費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 190	
貼現及放款備抵呆帳提列數	73,518	
合 計	<u>\$ 73,708</u>	

有限責任新竹第一信用合作社

28.員工福利費用明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪 津	\$ 115,690	
獎金及津貼	81,972	
保 險 費	15,031	
伙 食 費	6,201	
退職後福利	7,934	
優惠存款超額利息	1,577	
其 他	6,251	
合 計	<u>\$ 234,656</u>	

有限責任新竹第一信用合作社
29.折舊及攤銷費用明細表
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

相關資訊請參閱個別財務報告附註六.20。

有限責任新竹第一信用合作社
 30.其他業務及管理費用明細表
 民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 4,538	
社員福利費	11,571	
修繕費	5,212	
水電瓦斯費	4,599	
保險費	16,618	
稅 捐	13,075	
其 他	<u>23,761</u>	
合 計	<u>\$ 79,374</u>	

五、信用合作社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。

本社 104 年度及截至年報刊印日止並未發生財務週轉困難之情事。

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

單位：新臺幣千元

項目	年度	104 年度	103 年度	差異	
				金額	%
資產					
現金及約當現金		19,215,444	19,084,392	131,052	0.69
存放央行及拆借銀行同業		2,202,452	2,419,516	-217,064	-8.97
備供出售金融資產-淨額		405,006	406,577	-1,571	-0.39
應收款項-淨額		48,527	48,302	225	0.47
貼現及放款-淨額		35,786,821	30,995,019	4,791,802	15.46
持有至到期日金融資產		1,849,382	3,949,249	-2,099,867	-53.17
其他金融資產		7,448	6,890	558	8.10
受限制資產		325,000	325,000	0	0.00
不動產及設備-淨額		551,295	483,730	67,565	13.97
投資性不動產-淨額		142,030	144,221	-2,191	-1.52
遞延所得稅資產		126,357	138,298	-11,941	-8.63
無形資產-淨額		349	441	-92	-20.87
其他資產		1,923	3,116	-1,193	-38.29
資產總計		60,662,034	58,004,751	2,657,283	4.58
負債					
存款及匯款		56,208,302	53,531,015	2,677,287	5.00
應付款項		210,504	262,968	-52,464	-19.95
當期所得稅負債		0	33,841	-33,841	-100.00
負債準備-員工福利		45,453	48,827	-3,374	-6.91
其他負債		42,040	40,420	1,620	4.01
負債總計		56,506,299	53,917,071	2,589,228	4.80

權益				
股金	1,195,926	1,194,097	1,829	0.15
資本公積	100,394	100,260	134	0.13
保留盈餘	2,628,181	2,515,189	112,992	4.49
權益其他項目	231,234	278,134	-46,900	-16.86
權益總額	4,155,735	4,087,680	68,055	1.66
增減比例變動分析說明：				
(1)存款成長率 5%;放款業務成長率 15.46%。				
(2)持有到期日金融資產—央行可轉讓定期存單減少 53.17%(係因放款業務成長)。				
(3)備供出售金融資產及權益其他項目係適用 34 號公報,揭露評價損益調整。				

二、財務績效分析：

單位:新臺幣千元

項 目	104 年度	103 年度	增(減)金額	增(減)變動比例 (%)
利息收入	1,122,179	1,090,684	31,495	2.89
利息費用	492,111	472,377	19,734	4.18
利息淨收益	630,068	618,307	11,761	1.90
利息以外其他淨收益	27,210	28,579	-1,369	-4.79
淨收益	657,278	646,886	10,392	1.61
放款呆帳費用	73,708	65,495	8,213	12.54
營業費用	329,103	329,920	-817	-0.25
會計原則變動累積影響數	—	—	—	—
稅前淨利	254,467	251,471	2,996	1.19
所得稅費用	40,582	40,483	99	0.24
本期淨利	213,885	210,988	2,897	1.37
每股盈餘(元)	17.93	17.72	0.21	1.19

增減比例變動分析說明：

放款呆帳費用增加係增提備抵呆帳，提升信用風險承擔能力。

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	104 年度	103 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	21.33	628.42	-96.61
現金流量允當比率(%)	235.83	358.86	-123.03
現金流量滿足率(%)	56.01	3,169.01	-98.23
增減比例變動分析說明：			
(1) 現金流量比率降低主要因為營業活動現金流出增加。			
(2) 現金流量允當比率降低亦係因營業活動淨現金流出增加。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

年初現金餘額 (1)	預計全年來自營業 活動淨現金流量 (2)	預計全年來自投資活動及 融資活動淨現金流入量 (3)	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
20,077,772	450,000	(335,000)	20,192,772	-	-	-

本社預計未來一年因自然成長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

104 年度購買延平分社營業廳舍支出 63,542 千元，有助於業務之進展，不影響本社之財務。

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

一〇四年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	1. 本社信用風險策略係在符合及遵循內外部相關法令與規範，建立並運用符合新巴塞爾資本協定之有效信用風險管理機制，以辨識、衡量、監督與控制各項信用風險。 2. 本社信用風險流程為遵循各業務規範，落實事前審查及貸後管理覆審與考核機制，有效量化信用風險。
2. 信用風險管理組織與架構	1. 理事會為本社信用風險管理之最高決策單位，擔負本社信用風險之最終責任。風險管理委員會由總經理、副總經理、總稽核、協理及各有關部室主管組成，負責監控風險管理之相關事項。 2. 設置「授信審議委員會」負責授信案件之審議，並依據各級人員授信權責審核授信案件。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	每季將風險管理資訊定期報告理事會，以作為其決策之參考。
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	1. 本社對授信及投資業務遵循主管機關相關限額規定辦理。 2. 辦理授信業務均依據往來客戶之信用狀況，徵提適當之擔保品，以抵減風險，並透過覆審機制執行風險抵減之監控作業。

信用風險暴險額與加權風險性資產額

104年12月31日

單位：新臺幣千元

暴 險 類 型	風 險 抵 減 後 暴 險 額	加 權 風 險 性 資 產 額
主權國家	4,532,722	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	19,009,766	3,801,953
企業(含證券及保險公司)	1,720,373	1,716,035
零售債權	17,229,544	15,415,457
住宅用不動產	17,938,232	8,051,850
權益證券投資	285,275	863,273
其他資產	885,140	835,799
合計	61,601,052	30,684,367

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

一〇四年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>1. 對已辨識之各項作業風險，評估其發生頻率及嚴重性，採取風險迴避、移轉或沖抵、降低、承擔等各項適當對策，維護作業安全，以減少作業風險損失。</p> <p>2. 流程包括辨識、衡量、監控與報告，透過管理機制，辨識業務特性、人員、系統及內、外部環境因素，就原因、結果發生頻率及影響程序進行衡量，定期監控管理。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>理事會為本社作業風險之最高決策單位，風險管理委員會由總經理、副總經理、總稽核、協理及各有關部室主管組成，並參與各項業務管理作業規章之訂定，導入作業風險管理機制。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1. 每季將風險管理資訊定期報告理事會，以作為其決策之參考。</p> <p>2. 定期將遵守法令自評結果、防範犯罪環境評估報告、稽核與自行查核情形向理監事會報告。</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>1. 訂定各項作業規定落實於日常營運管理，建立損失事件通報機制，及輔以各單位之自行查核與稽核室查核工作，以防範、降低作業風險。</p> <p>2. 作業風險抵減政策採以保險、委外移轉或沖抵損失。</p>

作業風險應計提資本

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年 度	營 業 毛 利	應 計 提 資 本
102 年度	601,290	
103 年度	632,899	
104 年度	651,007	
合 計	1,885,196	75,408

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×12%。

3. 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

— 0 四年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	遵循法令規定訂定投資辦法，定期評估各投資項目，以有效控管各項市場風險。
2. 市場風險管理組織與架構	理事會為市場風險管理之最高決策單位。風險管理委員會並遵循市場風險管理相關規定，進行日常作業之即時管理，對各種限額積極監控，定期就市場風險管理事項執行之監控情形報告理事會。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 分析市場風險部位，隨時注意金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否符合規定，且均在額度及授權範圍內進行。 2. 平時對市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情形注意監控。
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	定期評估整體避險與被避險部位及損益是否在可承受之範圍及目前使用之風險管理措施，適時調整，並報告理事會。

市場風險應計提資本

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

風 險 別	應 計 提 資 本
利率風險	1,305
權益證券風險	0
外匯風險	41
合計	1,346

4. 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	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	61,601,873	4,881,732	6,678,256	7,978,234	15,751,912	26,311,739
主要到期 資金流出	60,662,034	4,725,522	7,874,038	10,111,762	21,942,583	16,008,129
期距缺口	939,839	156,210	-1,195,782	-2,133,528	-6,190,671	10,303,610

資產流動性與資金缺口流動性之管理方法：活期性存款以買入央行定期存單及提存存款準備金，定期性存款轉存合作金庫銀行、臺灣銀行，實際流動比率達 37.89%。

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

受房地合一稅制實施之影響，建商客戶推案銳減，未來放款業務需面臨考驗。

(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

因應金融交易經由電子網路及行動通信科技通路之蓬勃發展，則需添設軟硬體及研發相關程式作業，營運成本將漸為加重。建商推案銳減，將影響未來放款業務。

(四) 信用合作社形象改變對信用合作社之影響及因應措施

本社具有百年歷史的品牌價值，財務穩固，體質佳，備受社會大眾的信賴與肯定。

(五) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

為因應金融市場競爭，增設分社擴大營業範圍有其必要性，藉以增進存放款等其他業務，並可分散經營風險，惟應注意各項內部管理工作。

(六) 營業集中所面臨之風險及因應措施

為降低營業集中之風險，未來仍計劃再延伸至桃園縣。

(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

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

為因應緊急事故，強化危機處理能力，訂有「安全維護作業規範」參辦以降低損失風險。本社另設有風險管理委員會，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，並通報相關主管機關。

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？	是		尚能有效執行。
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？	是 是		對於社員之建議或糾紛，在可立即處理之情況下，事務當局酌情立即改善辦理，或提送每月之社務會，如有重大議事則再提送常年社員代表大會，並已建立風險控管機制。 已建立風險管理機制，每季將風險管理情形報告理事會。
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？ (四)信用合作社是否落實理事對利害關係議案之迴避？	是 是 是 是		本社理事資格及組成皆符合選聘辦法規定，不定期參加社內經營管理相關宣導。 每年由理事會定期評估而決定會計師辦理各項查核及簽證。 如後附表一。 本社理事會議題涉及理事自身利害關係時，均依本社「辦理與利害關係人授信及交易應行注意事項」規定，自行迴避。

評 估 項 目	運 作 情 形		
	是	否	摘 要 說 明
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? (三)信用合作社是否建立監事與員工及社員之溝通管道?	是 是 是		本社監事資格及組成皆符合選聘辦法規定，不定期參加社內經營管理相關宣導。 如後附表二。 不定期前往各單位視察，溝通互動良好。
五、信用合作社是否建立與利害關係人溝通管道?	是		1. 本社已訂定「利害關係人及其相關交易管理辦法」將本社利害關係人交易予以明確規範。 2. 本社設有專責單位每年以書面資料與利害關係人確認資料之正確性。 3. 本社對內設有員工溝通管道，並可以書面方式反映意見。
六、信用合作社是否設置相關功能性委員會?	是		依各機能性所需設置之委員會與其運作均依規定辦理。
七、信用合作社是否落實員工及消費者保護?	是		依各相關法規辦理，並注意維護個人資料之保密及安全性。
八、資訊公開 (一)信用合作社是否架設網站及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?	是 是		由專人對「法定公開揭露事項」及其他主管機關要求應公開公告之資訊對外網站揭露。 依業務需要於營業廳公告欄公告
九、信用合作社是否履行社會責任?	是		如後附表三。
十、信用合作社是否履行誠信經營及採行相關措施?	是		如後附表四。
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?	是		適時於各營業單位門首及網站或平面媒體對外揭露。

(附表一)

理事會運作情形

最近年度理事會開會 14 次(A)，理事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席次數(B)	實際出席率(%) (B/A)	備 註
理事主席	郭金雄	14	100%	
理 事	戴振東	13	93%	
理 事	莊漢川	14	100%	
理 事	莊文雄	1	7%	
理 事	蔡建豐	14	100%	
理 事	楊振隆	14	100%	
理 事	林授昌	13	93%	
理 事	陳建義	14	100%	
理 事	李增隆	14	100%	

(附表二)

監事會運作情形

最近年度監事會開會 12 次(A)，監事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席次數(B)	實際出席率(%) (B/A)	備 註
監事主席	黃建璋	12	100%	
監 事	李再興	12	100%	
監 事	鄭政明	6	50%	
監 事	陳俊雄	12	100%	

(附表三)

履行社會責任情形

評 估 項 目	運 作 情 形		
	是	否	摘 要 說 明
<p>一、落實推動合作理念</p> <p>(一)信用合作社是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二)信用合作社是否定期舉辦理事、監事與員工之合作倫理教育訓練及宣導？</p> <p>(三)信用合作社是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？</p>	是		<p>本社業已訂定「企業社會責任政策」，俾利本社履行企業社會責任，並隨時檢討改進。</p> <p>於舉辦合作節大會時向理監事員工宣導合作理念，並於平時會議場合加強員工合作倫理觀念。</p> <p>本社訂有「工作規則」、「人事管理規則」與「員工進修及訓練辦法」，已明訂內部員工應有之行為表現，並與年度員工績效考核作業連結。更定期舉辦員工相關教育訓練及宣導事項，以彰顯本社制度實施之落實度。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一)信用合作社是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(二)信用合作社是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三)信用合作社是否注意氣候變遷對營運活動之影響，制定節能減碳及溫室氣體減量策略？</p>	是		<p>耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收、廢棄紙張背面，信封牛皮紙袋斟酌再利用，使用環保碳粉。由管理單位策劃進行。</p> <p>逐步汰換採用低耗能、綠能之辦公用品、照明燈具及器材設備。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一)信用合作社是否依照相關法規，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二)信用合作社是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p>	是		<p>本社除依法訂有工作規則，並依政府相關勞動法規辦理保障員工合法權益，勞資關係一向和諧。</p> <p>本社對同仁建言及申訴設有良好溝通管道，均可循內部正常管道向上反應，並依性別工作平等法之規定，訂有工作場所性騷擾防治措施懲戒辦法。</p>

<p>(三)信用合作社是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p>	<p>是</p>	<p>本社依規定辦理勞保及健保，且依本社訂定之「安全衛生工作守則」及「勞工安全衛生管理規章」辦理，實施情形良好。</p>
<p>(四)信用合作社是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p>	<p>是</p>	<p>員工與本社間透過每年二次全社員工檢討會議或意見箱等管道充分溝通以有效解決問題並促進勞資關係和諧，凝聚團隊共識。</p>
<p>(五)信用合作社是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>	<p>是</p>	<p>本社為同仁之職涯發展創造良好環境，並訂立適性化教育訓練計畫，使公司發展與個人目標相結合。</p>
<p>(六)信用合作社是否制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？</p>	<p>是</p>	<p>依本社訂定之「處理客戶申訴案件作業要點」辦理。</p>
<p>(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？</p>	<p>是</p>	<p>本社對產品與服務之行銷及標示，皆遵循相關法規執行。</p>
<p>(八)信用合作社與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？</p>	<p>是</p>	<p>計劃於採購契約明確要求供應商應符合國內勞工及環保法規，另採購設備時，特別注意選購符合節能標章之電氣設備及事務機器等產品。</p>
<p>(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？</p>	<p>是</p>	<p>於本社制式合約中規範之。</p>
<p>(十)信用合作社是否藉由公益活動、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？</p>	<p>是</p>	<p>經常贊助學校、慈善公益團體、社區、廟宇等公益活動，並辦理愛心捐血活動。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p>	<p>是</p>	<p>於本社網站</p>
<p>信用合作社是否於其網站揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？</p>		<p>(http://www.hcfcbank.com.tw)揭露企業社會責任相關資訊。</p>
<p>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：適時於平面媒體對外宣傳。</p>		

(附表四)

落實誠信經營情形

評 估 項 目	運 作 情 形		
	是	否	摘 要 說 明
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)信用合作社是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及理事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二)信用合作社是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度並且落實執行？</p> <p>(三)信用合作社是否對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	是		本社已訂定工作規則，防範不誠信行為之發生，並明定職員不得接受招待、饋贈、收受回扣、侵佔公款，或其他不法利益。
	是		本社訂有員工「工作規則」、「人事管理規則」，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。
	是		本社對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，皆須上呈高層核准裁決，以符合相關法令及內部作業程序。
<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紀錄，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企業誠信經營專(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>(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，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p>	是		為確保交易廠商為誠信經營者，本社進行重大採購前，會查詢交易對手之經營現況，或要求其提供報稅資料以資證明；另採購契約中均訂有罰則，若廠商未如實履行契約，需依約賠償。
		否	本社管理部負責訂定、推動及宣導相關誠信經營理念，並向其理事會報告執行情形，本社並未設置推動企業誠信經營專(兼)職單位。
	是		1. 本社理事會議事規範明訂，理事對於會議事項涉有自身利害關係者，需自行迴避，防止利益衝突 2. 本社已建立內部稽核制度、定期查核制度、陳述溝通及風險管理機制，以維持有效之內部控制制度運作，並防止利益衝突及提供有效溝通管道。
	是		本社財務報告均經簽證會計師查核或核閱，確保財務報表之公允性。

評 估 項 目	運 作 情 形		
	是	否	摘 要 說 明
(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？	是		本社於「工作規則」、「人事管理規則」中皆明示誠信經營之政策；為防範舞弊及提昇員工之道德觀，每年安排「洗錢防制法及相關規定」、「疑似不法或顯屬異常交易之帳戶管理」、「金融消費者保護法」、「個人資料保護法」及「各項業務之作業規範」等各項課程。
三、信用合作社檢舉制度之運作情形 (一)信用合作社是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (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？ (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？	是 是 是		本社於內規訂定檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，被檢舉對象得向人事部門申訴之。 本社對於涉有不法犯罪或違反法規案件，事證明確者依法究責，且適時提出改進建議，請相關單位參考改善，並確實保護檢舉人。稽核室接獲通報後，須即時呈報理事主席，經風險管理委員會後提報理事會議處。 本社申訴案件調查過程中會保護當事人之隱私權及其他人格法益，且參與調查、審議之人員，應對申訴事件內容負保密責任，違反者，由主管單位移送本社人事評議委員會議處。
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？		否	本社設有網站，網址為 http://www.hcfcbank.com.tw 目前尚未設置誠信經營專區。
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）：本社刻正研擬訂定誠信經營原則。			

捌、特別記載事項

一、内部控制制度執行狀況

(一) 新竹第一信用合作社内部控制制度聲明書

聲 明 書

謹代表新竹第一信用合作社聲明本社於104年1月1日至104年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，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，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。

謹 致


金融監督管理委員會

聲 明 人

理事主席：

郭金雄 

總經理：

莊文川 

總稽核：

朱滿玉 

總機構法令遵循主管：

林榮慶 

中 華 民 國 一 〇 五 年 二 月 廿 六 日

(二)委託會計師專案查核內部控制制度，經會計師查核報告，未發現重大異常情事，惟提出建議書如下：

發 現 事 項	建 議 內 容	管理階層意見
經抽查 貴社存戶之開戶申請書 25 筆，發現其中一筆並未於申請書中之申請各項金融服務勾選或填寫相關資料，並經權責人員核准。	爰建議應依存款作業辦法規範詳實填列相關資料，以確保雙方權利義務。	依建議辦理。
經抽查 貴社固定資產添購，未依「營繕工程及財務購置變賣管理辦法」設置「物品收發管理登記簿」。	爰建議 貴社應建立「物品收發管理登記簿」，以符合「營繕工程及財務購置變賣管理辦法」之規定，並便於追蹤與管理。	依建議辦理。

二、最近年度理事或監事對理事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議：無。

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴或緩起訴者：無。

(二) 違反法令經主管機關處以罰鍰者：無。

(三) 經主管機關依信用合作社法第二十七條規定處分事項：無。

(四) 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等情形：104 年 9 月 15 日本社營業部在營業前工作人員清潔 ATM 發現其中一台之數字鍵盤面板有下陷(約 1 公分)之情形，惟仍可正常操作，經下鈔清點，剩餘現金無短少，已立即通報市府，會同警方備案查看監錄影像並未發現有疑似蓄意破壞之情況，惟仍依主管機關指示通報。

(五) 其他經主管機關指定應予揭露之事項：無。

五、其他必要補充說明事項：無。

