

目 錄

壹、營業報告書

一、前言	02
二、九十九年度營業報告書	03
三、一〇〇年度營業計畫概要	04

貳、本社概況

一、本社簡介	05
二、本社組織	06
三、社股及股息	16

參、營運概況

一、業務內容	17
二、從業員工	22
三、社會責任及道德行為	22
四、資訊設備	23
五、勞資關係	24
六、重要契約	24

肆、資金運用計畫執行情形

一、計畫內容	25
二、執行情形	25

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	26
二、最近五年度財務分析	28
三、最近年度財務報告之監事審查報告	30
四、最近年度財務報表	31
五、信用合作社最近年度止，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	55

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況分析	56
二、經營結果分析	57
三、現金流量分析	57
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	58
五、風險管理事項	58
六、危機處理應變機制	61
七、其他重要事項	61

柒、內部管理運用情形

捌、特別記載事項

一、内部控制制度執行狀況	63
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	65
三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議	65
四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	65
五、其他必要補充說明事項	65

一、前言

回顧民國99年臺灣總體經濟在美國強力寬鬆的貨幣政策，資金充沛的推動下，從谷底觸底反彈，部分地區房地產價格也大幅竄升，中央銀行雖然連續三次調升利率並祭出金融管制的措施，但市場資金依然充沛，行政院主計處預估99年經濟成長10%，本社99年的盈餘也比98年大幅改善。而民國100年在景氣屬於資金推動的架構，民間消費力、投資應尚未達全面復甦的階段，而金融市場競爭依然激烈，利差提升不易，存放款業務量也未達經濟規模等因素，使本社對經營上依然採保守穩健的策略，對於房地產投機氣氛高漲，本社也特別嚴控授信風險，預估100年的盈餘在利差難以提升下，離理想尚有距離，因此在經營上也不敢輕忽任何金融情勢的變化，經營階層依然秉持謹慎的步伐來積極推動社業務，擴大存放款經濟規模，特別是要增加活期性存款，加強改善存款結構，降低資金成本，以追求盈餘的提昇。

今年業務經營的重點仍以強力推展活期性存款及放款業務，增加營運規模為主軸，對於組織的發展，除了竹北分社自建房舍工程已於100年元月發包施工外，也希望能達到申請分社的標準，有機會再增加分支機構，以分散風險增加業務拓展之機會，本社目前共有十四個營業單位。在人才培訓方面，除了內部訓練、業務競試外，也聘請專業講師，舉行多梯次之人員專業訓練，以達提升人員素質之目的。本社持續嚴格要求營業單位業務目標的達成，對授信業務也特別注重風險的控管與分散，強化因應房地產景氣突然反轉變化的承受能力，99年本社雖平穩通過試鍊，但未來仍有更多的關卡考驗本社因應變局的能力，為了應付當前利差成長不易的情況，除了強化資金運用效率外，降低資金成本為首要任務，所以追求活期性存款的提升為業務單位當前的重點工作，中期則要追求相當的存放款業務的經濟規模，才是根本解決之道。

99年在主管機關的指導，理監事女士先生的督導及社員代表女士先生的鼓勵下，存款餘額260億，增加8.5億，放款餘額188.9億，增加7.45億，稅前盈餘1.13億。經過金融風暴的洗禮後，本社更能體認金融環境的變化莫測，唯有做好風險來臨的各項準備，不存僥倖的心理，踏實推展社業務、健全財務體質，才能因應未來多元的挑戰，使本社永續發展。

邁入100年揚眉「兔」氣年，寒冬雖過，但只是朝陽初露，全體同仁務必兢兢業業，用心、耐心、專心三心投入，期許本社在蛻變的過程中，不論各項業務都能達成社員先進交付之使命，創造社員福利。

二、九十九年度營業報告書

(一) 上年度國內外金融環境及本社組織變化情形

國際經濟方面，美國強力寬鬆的貨幣政策下，全球資金氾濫，資金帶動景氣持續回升，預估99年臺灣經濟成長率為10%，預估全球經濟成長率為4.1%。主要經濟體中，美國、德國、日本分別成長2.8%、3.6%與4.4%，亞洲開發中國家，中國大陸則續呈高成長，經濟成長率可達10.1%。國內經濟方面，出口及外銷訂單持續增加，進出口同步增加；工業生產上升，股市彈升9.2%，消費者物價漲幅0.9%。展望2011年，資金依然氾濫，資金推升國內房地產向上盤升，但企業實質投資活動仍保守，就業市場依然嚴峻、資產泡沫威脅等，國內外經濟預估依然屬資金推動的復甦。在組織變化方面，本社現有分社14家，99年無變動，唯努力提振各營業單位之存放款業務量，尤其是活期存款。

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務

99年12月底存款總餘額為26,030,428仟元，較98年底增加853,709仟元，增加率3.39%。

2. 放款業務

99年12月底放款總餘額為18,891,620仟元，較98年底增加745,904仟元，增加率4.11%。

3. 代理業務

99年度代理業務承作量44,185,947仟元，較上一年度增加6,977,251仟元，增加率18.75%。

(三) 預算執行情形

99年度存款營運量為26,030,428仟元，實際達成預算目標之99.35%，放款營運量為18,891,620仟元，實際達成預算目標之98.39%，稅前盈餘為113,264仟元，實際達成預算目標之137.91%。

(四) 財務收支及獲利能力分析

99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：517,518 仟元。
2. 利息費用：186,571仟元。
3. 利息淨利益：330,947仟元。
4. 利息以外其他淨收益：80,938仟元。
5. 淨收益：411,885 仟元。
6. 呆帳費用：59,200仟元。
7. 營業費用：239,421 仟元。
8. 本期損益：95,632仟元。
9. 每股盈餘：10.35元。

(五) 研究發展狀況

本社今年研究重點為規畫信用合作社自民國104年起與國際會計準則接軌之前置作業，且有新放款系統、存單存摺化系統、保管箱管理系統建置及票交所ACH代繳代發系統之電腦開發作業等之研究作為。

二、一〇〇年度營業計畫概要

(一)經營方針

- 1.拓展放款，改善存款結構，提高活期比率，降低資金成本。
- 2.加強回饋社會活動，善盡社會責任。
- 3.注重市場、利率、作業、信用等各類風險控管，實施質量並重之授信政策。
- 4.全員以追逐績效目標為奮鬥方向。

(二)預期營業目標

增加放款業務量至199億，存款業務量增加至272億，稅前純益102,980千元。

(三)重要之經營政策

- 1.持續提升存放款業務之經濟規模，降低景氣循環的衝擊，穩定盈餘。
- 2.持續投入活期性存款業務之推動，降低資金成本，提升利差。
- 3.提升服務品質，以客戶滿意、信任並進一步獲得客戶感動為努力目標。
- 4.注重資金運用效率，提升盈餘，創造社員福利為目標。

一、本社簡介

(一) 設立日期：24年11月1日

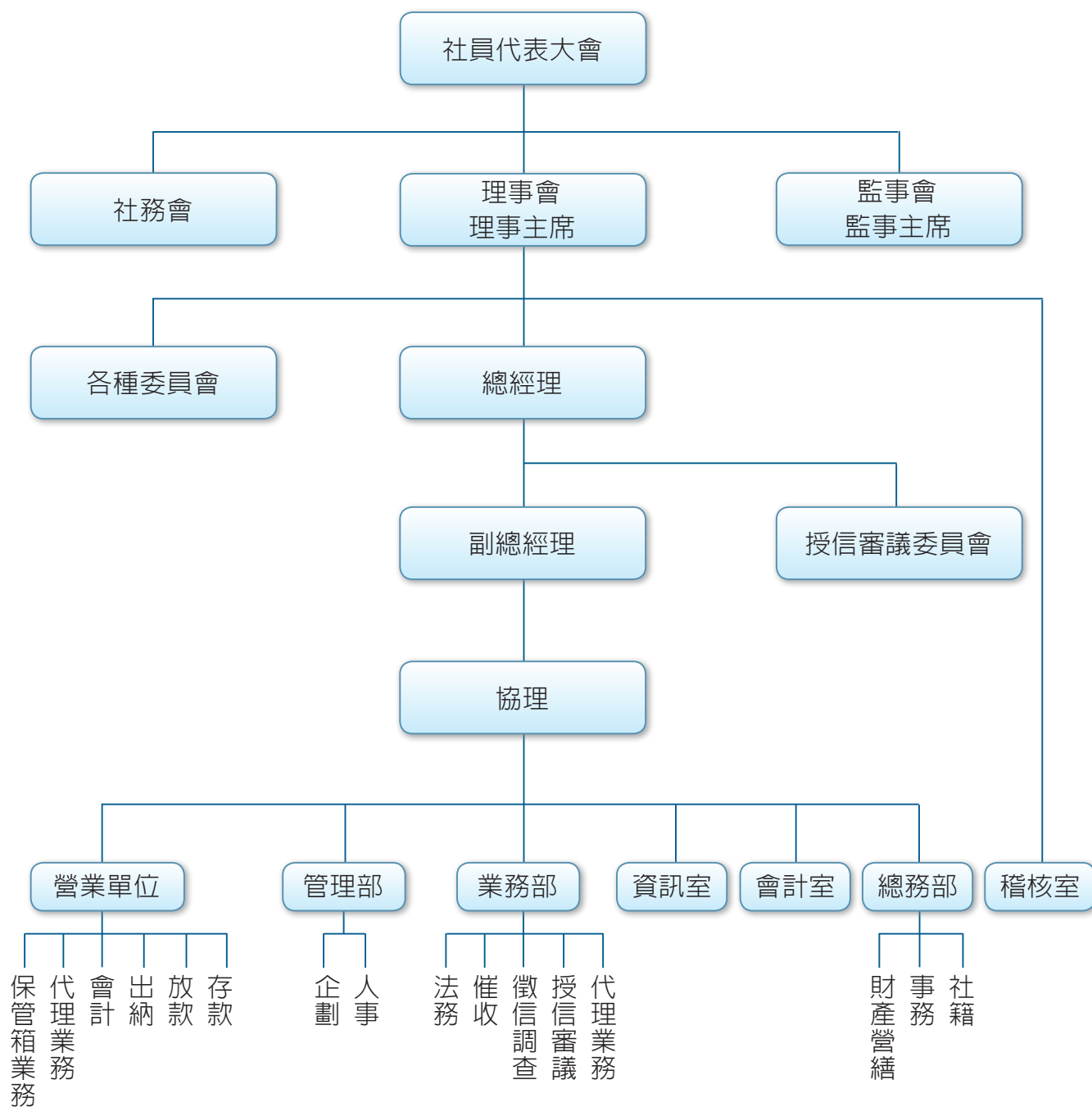
(二) 信用合作社沿革

- | | |
|----------|--|
| 24.11.01 | 創立新竹庶民信用組合 |
| 34.08.15 | 改組為有限責任新竹市第三信用合作社 |
| 53.04.01 | 奉准變更社名為保證責任新竹縣新竹市第三信用合作社 |
| 66.03.28 | 增設市中分社正式營業 |
| 69.10.07 | 儲蓄部奉准遷出單獨營業 |
| 71.06.16 | 增設中正分社正式營業 |
| 72.04.15 | 奉准變更社名為保證責任新竹市第三信用合作社 |
| 73.11.08 | 增設東南分社正式營業 |
| 77.11.22 | 增設西門分社正式營業 |
| 79.11.22 | 增設東光分社正式營業 |
| 80.09.09 | 增設香山分社正式營業 |
| 82.11.18 | 增設新興分社正式營業 |
| 84.04.19 | 增設延平分社正式營業 |
| 84.08.29 | 增設光華分社正式營業 |
| 85.10.28 | 市中分社遷移至總社大樓正式營業，同時更名為總社，
管理部門亦遷入辦公，原總社名稱更名為市中分社 |
| 90.07.11 | 儲蓄部更名為民生分社繼續營業 |
| 90.11.30 | 增設自由分社正式營業 |
| 91.10.29 | 增設竹北分社正式營業 |
| 93.04.15 | 光華分社抵換為光華，六家二家簡易型分社正式營業 |
| 93.05.24 | 奉准變更社名為有限責任新竹第三信用合作社 |
| 94.12.08 | 自由分社遷移至新竹縣新豐鄉建興路一段146號正式營業
同時更名為新豐分社 |
| 96.09.26 | 新興分社遷移至苗栗縣竹南鎮光復路205號正式營業同時
更名為竹南分社 |
| 98.06.22 | 香山分社遷移至新竹市牛埔南路55號正式營業。 |

貳、本社概況

二、本社組織

(一) 組織系統圖



(二) 社員代表名冊

姓名	選舉區域
姜澄岳、洪振治	榮光里、成功里、東門里、中正里
蔡年生、陳萬福、曾炳榮、陳傑貴、謝木林 郭文錦、陳聯珠、楊惠雯、黃裕楨	復中里、育賢里、復興里、三民里
林朱梅蘭、賴金臺、葉銀珠、葉色蓉	光田里、親仁里、文華里、錦華里
劉娟志、劉晃宏、謝美嬌、蔡玲玉	東園里、公園里、建華里、東山里、綠水里
葉張專、蔡水圳、葉國松、謝淑芬	水源里、干甲里、前溪里、東勢里、光復里
曾陳葉、張瑞華、吳聲國、羅水清、鄧嘉娟 張茂水、林萬欽、陳榮初	豐功里、武功里、軍功里、科園里、關東里 建功里、偉功里、立功里、仙宮里、仙水里 光明里、龍山里、金山里、新莊里、埔頂里
梁春明、林永吉、陳輝和、陳牽治、彭炳輝 鄭桂菊	仁德里、中央里、石坊里、興南里、西門里 潛園里
蔡素盡、陳金官	崇禮里
黃福氣、謝漢祥、曾淑玉、余開敏	大鵬里、南勢里、客雅里
許周秀芬、許楊淑貞、張炎生、莊炳煥 莊鳳珠、楊宏翼	育英里、曲溪里、臺溪里、西雅里
張清淮、蔡張淑女、陳彭淑麗	福德里、南門里、南市里、關帝里
林馨揚、林永泰、汪文華、詹彩鳳	新興里、振興里、寺前里
李添清、陳生、詹添慶、黃錦坤、李明珠 張家笙	竹蓮里、南大里、頂竹里、下竹里
林謝麗淑、陳燕玉、馬國翔、林偉德、李玉滿 鄭秀瑩、林偉超	高峰里、新光里、光鎮里、湖濱里、明湖里 柴橋里
游憲明、戴有土	大同里、中山里、中興里
楊輝雄、林永裕、吳尊偉	北門里、水田里、長和里
楊三富、方吉農、高文山、陳欽泰、彭明鋒 陳岳崇、傅淑貞、劉櫻美、方炳銓、楊真真 吳美玉、張惠貞、葉玉琴、鄭寶鳳	新雅里、文雅里、磐石里、新民里、民富里
馬淵源、謝麗絲、朱金輝、黃尚煥、黃鈞標 林嘉明、傅淑銑	福林里、境福里、士林里、古賢里、武陵里
倪采、陳娟娟、謝美雲、鄭正忠、溫秀春 洪銘棋、洪國琛、林明勳	湳雅里、湳中里、金雅里、舊社里、光華里 金華里、金竹里
曾鈴卿	康樂里、海濱里、港北里、南寮里、中寮里 舊港里
劉丁來、余開讚、劉志陽、鄭武義、曾月卿 李良國、楊錦隆、鄭貴月、林清雲、吳淑嬌 李月桂	香山區
魏張淑嬋、鄭儒雅、林戴澈、張榮欽、魏賢文 陳榮華	竹北市
林永銘、林楊碧玉、林淑芬、馬金源、蕭有皇	竹北市以外之新竹縣、苗栗縣

貳、本社概況

(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、監事資料

理事及監事資料(一)

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	
					股數	持股比率	股數	持股比率
理事主席	林永昆	99.03.13	3年	84.01.14	92,000	0.99%	93,000	1.01%
理 事	葉傳福	99.03.13	3年	93.03.22	75,500	0.82%	75,500	0.82%
理 事	鄭軍禮	99.03.13	3年	52.02.02	95,315	1.03%	95,315	1.03%
理 事	劉邦相	99.03.13	3年	81.01.18	86,350	0.93%	86,350	0.94%
理 事	葉傳洲	99.03.13	3年	85.10.14	84,330	0.91%	84,330	0.91%
理 事	陳建財	99.03.13	3年	87.01.17	97,670	1.06%	97,670	1.06%
理 事	陳榮昌	99.03.13	3年	93.03.22	103,330	1.12%	103,330	1.12%
理 事	王韻瑛	99.03.13	3年	99.03.13	98,500	1.06%	98,500	1.07%
理 事	郭柏志	99.03.13	3年	99.03.13	11,150	0.12%	71,150	0.77%
監事主席	余建良	99.03.13	3年	85.10.14	95,700	1.03%	99,700	1.08%
監 事	張潤澤	99.03.13	3年	70.01.17	87,600	0.95%	87,600	0.95%
監 事	蔡 秀	99.03.13	3年	89.01.22	96,330	1.04%	96,330	1.04%
監 事	洪清源	99.03.13	3年	89.01.22	86,300	0.93%	86,300	0.93%

99年12月31日

配偶現在持有股數		主要學(經)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			職稱	姓名	關係
350	—	高職 新竹三信總經理	新竹三信理事主席	—	—	—
300	—	高職 新竹三信副總經理	新竹三信總經理	—	—	—
		國中 新竹三信理事	禮記負責人	—	—	—
		高職 新竹三信理事	溪州藝術有限公司董事長 臺名貿易(股)公司董事長 昇佳工藝社負責人	—	—	—
		高中 新竹三信理事	三立起重工程有限公司董事 立翌企業有限公司董事 正強加油站有限公司股東	—	—	—
220	—	高職 新竹三信理事	萬家裕建材有限公司董事 小山工業(股)公司董事 堅登加油站有限公司董事	—	—	—
20	—	高職 新竹三信理事	烈進工程公司股東、振鈞工程有限公司股東 通運環保公司董事、鴻賓企業社負責人 協成砂石企業公司股東	—	—	—
300		東海大學 新竹三信理事	王韻瑛事務所負責人 建邑商行負責人	—	—	—
		高職 新竹三信理事		—	—	—
21,000	0.23%	中興大學 新竹三信監事	羅馬假期有限公司股東、百祥加油站董事長 機場加油站(股)公司監察人 大油實業(股)公司董事	—	—	—
		政治大學 新竹三信監事	笙榮貿易企業有限公司董事	—	—	—
		高職 新竹三信監事	幸運化學工業董事	—	—	—
400	—	明新工專 新竹三信監事	洪吉亞企業公司董事 六六大順行銷有限公司股東	—	—	—

貳、本社概況

理事及監事資料(二)

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。	非持有信用合作社股前十名之社員。
林永昆	√		
葉傳福	√		√
鄭軍禮		√	
劉邦相		√	
葉傳洲		√	√
陳建財		√	
陳榮昌		√	
王韻瑛		√	
郭柏志		√	√
余建良		√	
張潤澤		√	
蔡 秀		√	
洪清源		√	√

非為前二類之人之配偶或二等親等以內直系親屬。	非與信用合作社有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股5%以上股東。	非為最近一年內提供信用合作社財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備註
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	
√	√	√	

貳、本社概況

2.總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

職稱	姓名	選(就)任 日期	持有社股數		配偶持有社股數	
			股數	持股比率	股數	持股比率
總經理	葉傳福	90.02.19	75,500	0.82%	300	—
副總經理	謝良鑫	92.04.19	12,100	0.13%	2,100	0.02%
總稽核	賴美琴	88.02.01	13,980	0.15%	1,750	0.02%
業務部經理	謝麗華	99.07.06	1,600	0.02%		
總務部經理	莊錦榮	99.04.01	7,020	0.08%	1,830	0.02%
管理部經理	楊清山	86.05.19	6,000	0.06%		
會計室經理	張婉貞	97.12.15	8,155	0.09%		
資訊室主任	許榮愷	83.10.01	6,200	0.07%	51,400	0.56%
營業部經理	黃錦發	99.05.05	5,100	0.06%	350	—
民生分社經理	李祥棟	97.03.12	18,000	0.19%		
市中分社經理	林思良	99.05.05	5,410	0.06%	9,020	0.10%
中正分社經理	孫文津	97.03.12	9,600	0.10%	1,300	0.01%
東南分社協理	黃福億	99.05.05	10,630	0.11%	4,110	0.04%
西門分社經理	黃銘燦	97.03.12	2,230	0.02%		
東光分社經理	馮清盛	98.11.11	1,640	0.02%	100	—
香山分社經理	王崑福	98.04.16	600	0.01%		
竹南分社經理	蔡元凱	98.04.16	11,850	0.13%	11,300	0.12%
延平分社經理	鄭雅仁	99.12.01	11,950	0.13%		
光華簡易分社經理	洪友龍	97.03.12	7,500	0.08%	20	—
新豐分社經理	張淑貞	98.04.16	4,700	0.05%		
竹北分社經理	黃建華	98.04.16	2,150	0.02%	20	—
六家簡易分社經理	呂紹祺	98.11.11	3,150	0.03%		

98年12月31日

主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
		職稱	姓名	關係
新竹三信副總經理	—	—	—	—
私立大華工專畢	—	—	—	—
臺中商專附設空中商專畢	—	—	—	—
臺中商專附設空中商專畢	—	—	—	—
私立致理商專畢	—	—	—	—
東海大學哲學研究所畢	—	—	—	—
臺北商專附設空中商專畢	—	—	—	—
私立亞東工專畢	—	—	—	—
新竹高級商業學校畢	—	—	—	—
私立東吳大學畢	—	—	—	—
私立磐石高級商業學校畢	—	—	—	—
私立致理商專畢	—	—	—	—
私立淡水工商專科畢	—	—	—	—
臺中商專附設空中商專畢	—	—	—	—
私立輔仁大學畢	—	—	—	—
臺中商專附設空中商專畢	—	—	—	—
私立淡水工商專科畢	—	—	—	—
臺中商專附設空中商專畢	—	—	—	—
私立親民工專畢	—	—	—	—
臺中商專附設空中商專畢	—	—	—	—
私立東吳大學畢	—	—	—	—
私立東吳大學畢	—	—	—	—

貳、本社概況

3.九十九年度支付理事、監事、總經理及副總經理之報酬

理事及監事之報酬(一)

99年12月31日

單位:新臺幣仟元

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之酬勞	前二項總額	總額占稅後純益之比例(%)	其他報酬
理事主席	林永昆	5,830	774	6,604	6.91	
理 事	葉傳福					
理 事	鄭軍禮					
理 事	劉邦相					
理 事	葉傳洲					
理 事	陳建財					
理 事	陳榮昌					
理 事	王韻瑛					
理 事	郭柏志					
監事主席	余建良					
監 事	曾澤民					
監 事	張潤澤					
監 事	蔡 秀					
監 事	洪清源					

理事及監事之報酬(一)

99年12月31日

單位:新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資	獎金及特支費	前二項總額	總額占稅後純益之比例(%)	其他報酬
總 經 理	葉傳福	4,127	1,520	5,647	5.90	
副總經理	謝良鑫					

(四) 九十九年度理事、監事、經理人其持有社股變動情形

理事、監事、經理人社股變動情形(一)

職 稱	姓 名	99年度 持有股數增(減)數
理事主席	林永昆	1,000
經 理	蔡元凱	50
經 理	孫文津	5,600
經 理	鄭雅仁	1,000
經 理	馮清盛	470
經 理	呂紹祺	100

社股轉讓資訊(二)

受讓人姓名	社股轉讓原因	轉讓日期	轉讓相對人	相對人與信合作社、理事、監事、經理人之關係	股數
馮清盛	取 得	99.01.12	葉建成	無	50
馮清盛	取 得	99.01.25	羅世英	無	100
馮清盛	取 得	99.01.25	羅彭鳳英	無	100
蔡元凱	取 得	99.03.12	吳明洋	無	50
馮清盛	取 得	99.04.23	楊靜蘭	無	20
馮清盛	取 得	99.05.11	楊卿和	無	100
鄭雅仁	取 得	99.05.11	施蕙敏	無	1,000
孫文津	取 得	99.06.22	蔡秋英	無	100
孫文津	取 得	99.07.01	黃世錫	無	200
孫文津	取 得	99.07.01	宋美榮	無	200
馮清盛	取 得	99.07.12	邱文亮	無	100
孫文津	取 得	99.08.11	謝火秀	無	4,000
孫文津	取 得	99.09.21	羅桂蘭	無	100
呂紹祺	取 得	99.11.30	葉增河	無	100
孫文津	取 得	99.12.13	余合文	無	1,000

貳、本社概況

三、社股及股息

(一) 九十九年年初及年底之股金總額

九十九年年初股金總額：925,564,320元

九十九年年底股金總額：923,166,720元

(二) 社員結構

社員結構				99年12月31日
數量	社員結構	社員	準社員	合計
人 數		24,685	119	24,804
持有股數		9,224,927.20	6,740	9,231,667.20
持股比例		99.93%	0.07%	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

		99年	98年
每股淨值(註1)	分配前	206.87元	196.59元
	分配後	201.34元	194.35元
每股盈餘	加權平均社股數	9,239,489股	9,257,738股
	每股盈餘(註2)	10.35元	3.92元
每股股息		5.00元	2.00元

註1.請以年底社股數為準並依據次年度社員代表大會決議分配之情形填列。

註2.如有因故須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

(四) 股息發放狀況：本次社員代表大會擬議分配股息5%。

(五) 理事、監事酬勞

1.信用合作社章程所載理事、監事酬勞之成數或範圍

依本社章程規定，稅後盈餘應先彌補累積虧損，其餘額提百分之四十以上為法定盈餘公積，提列理事、監事酬勞，其提列比率不得超過當年度提列法定盈餘公積之百分之五，其分配之方法由理事會決定之。

2.理事會通過之理事、監事酬勞金額1,911,000元。

3.上年度盈餘用以配發理事、監事酬勞情形

九十八年度盈餘分配之理事、監事酬勞，由理事會通過擬議配發金額為774,000元並經社員代表大會決議配發774,000元，全數平均分配於理事、監事。

一、業務內容

(一) 本社九十九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

本社存款截至九十九年十二月三十一日止，總餘額為26,030,428仟元，較九十八年十二月三十一日增加853,709仟元，增加率3.39%。

單位：新臺幣仟元

存款性質		99.12.31		98.12.31		比較增減	
		金額	%	金額	%	金額	%
活期性存款	支票存款	173,543	0.67	126,455	0.50	47,088	37.24
	本社支票	9,829	0.04	52,071	0.21	(42,242)	(81.12)
	活期存款	1,348,475	5.18	1,071,042	4.25	277,433	25.90
	活期儲蓄存款	7,270,247	27.93	6,576,552	26.12	693,695	10.55
	員工儲蓄存款	48,393	0.18	51,846	0.21	(3,453)	(6.66)
	小計	8,850,487	34.00	7,877,966	31.29	972,521	12.34
定期性存款	定期存款	1,509,388	5.80	1,679,160	6.67	(169,772)	(10.11)
	存本取息儲蓄存款	10,392,925	39.93	10,488,066	41.66	(95,141)	(0.91)
	零存整付儲蓄存款	12,515	0.05	14,874	0.06	(2,359)	(15.86)
	整存整付儲蓄存款	5,265,113	20.22	5,116,653	20.32	148,460	2.90
	小計	17,179,941	66.00	17,298,753	68.71	(118,812)	(0.69)
合計		26,030,428	100.00	25,176,719	100.00	853,709	3.39

2. 放款業務

本社放款截至九十九年十二月三十一日止，總餘額為18,891,620仟元，較九十八年十二月三十一日止增加745,904仟元，增加率4.11%，占總資產之比重為67.32%。

單位：新臺幣仟元

放款性質	99.12.31		98.12.31		比較增減		占總資產之比重%
	金額	%	金額	%	金額	%	
短期放款	43,450	0.23	20,200	0.11	23,250	115.10	0.15
短期擔保放款	11,371,429	60.19	6,879,391	37.91	4,492,038	65.30	40.52
中期放款	50,652	0.27	59,924	0.33	(9,272)	(15.47)	0.18
中期擔保放款	512,318	2.71	4,419,613	24.36	(3,907,295)	(88.41)	1.83
長期擔保放款	6,866,555	36.35	6,736,648	37.13	129,907	1.93	24.47
催收項款	47,216	0.25	29,940	0.16	17,276	57.70	0.17
合計	18,891,620	100.00	18,145,716	100.00	745,904	4.11	67.32

企業授信業務

本社放款截至九十九年十二月三十一日止，總餘額為297,587仟元，較九十八年十二月三十一日止增加1,261仟元，增加率0.43%。

參、營運概況

3.投資業務概況

單位：新臺幣仟元

項目 \ 日期	99.12.31	98.12.31	比較增減		佔總資產 之比重%
	金 額	金 額	金 額	%	
公平價值變動列入損益之金融資產淨額	173,072	362,292	(189,220)	(52.23)	0.62
附賣回票券及債券投資	789,127	2,403,658	(1,614,531)	(67.17)	2.81
備供出售金融資產淨額	62,541	45,170	17,371	38.46	0.22
持有至到期日金融資產淨額	2,118,961	78,985	2,039,976	2,582.74	7.55
以成本衡量金融資產	3,705	3,700	5	0.14	0.01
合 計	3,147,406	2,893,805	253,601	8.76	11.21

4.代理業務概況

單位：新臺幣仟元

項目 \ 期間	九十九年度	九十八年度	與上期折算一年比較增減	
	金 額	金 額	金 額	%
通匯往來	37,580,976	30,977,702	6,603,274	21.32
受託代收款	2,073,326	1,351,294	722,032	53.43
代收電話費	75,641	81,050	(5,409)	(6.67)
代收電費	226,415	236,032	(9,617)	(4.07)
代收水費	25,470	28,184	(2,714)	(9.63)
代收瓦斯費	20,219	20,143	76	0.38
代收其他款項	2,802,815	3,136,365	(333,550)	(10.63)
代收稅款	1,380,544	1,377,098	3,446	0.25
代發退稅款	541	828	(287)	(34.66)
合 計	44,185,947	37,208,696	6,977,251	18.75

5.各項收入佔總營業收入比重及其成長情形

單位：新臺幣仟元

項目	九十九年度		九十八年度		比較增減	
	金額	%	金額	%	增加金額	減少金額
利息收入	517,518	82.71	490,643	83.31	26,875	
手續費收入	3,564	0.57	3,505	0.60	59	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	32,348	5.17	10,169	1.70	22,179	
備供出售金融資產之已實現利益	449	0.07	1,798	0.31		1,349
兌換利益	1	—	1	—		
以成本衡量金融資產利益	706	0.11	593	0.10	113	
財產交易利益	7	—			7	
收回呆帳及過期帳	62,845	10.05	74,961	12.73		12,116
租金收入	5,483	0.88	5,549	0.94		66
其他收入	2,764	0.44	1,830	0.31	934	
合計	625,685	100	589,049	100	36,636	

(二)一〇〇年度經營計畫：

1.存款業務：一〇〇年底存款餘額目標為272億，其中活期性存款目標為95億

- (1)加強經營管理與教育訓練，以提高員工積極參與拓展業務之意願和能力，並充分掌握市場競爭情勢，有效開發新客戶，以開展存款業務之爭取，使目標管理之推動更能落實。
- (2)加強維繫客戶關係，並建立顧客資料管理，俾能促使客戶之往來動態，以防客戶流失。
- (3)改善作業工作流程，強化櫃檯作業內控管理，提昇作業交易效率並維護交易安全。
- (4)積極清理無甚存款往來之貸款戶，勸誘多來社儲存活期性存款，並開發中小企業、法人公司戶之往來。

2.放款業務：一〇〇年底放款餘額目標為199億

- (1)培養員工推銷放款之技巧與能力，以團隊運作方式推展業績，達成整體目標之要求並掌握適當之存款比率，使資金達到最有效之運用，提昇獲利能力。
- (2)加強徵信工作，審慎評估償還能力及借款用途，重視貸後管理，時常注意借款運用情形，確保貸放資金之安全。
- (3)儲備鑑價、授信、徵信、催收等人才，簡化授信手續，縮短申貸，撥貸時程，提升服務效率，積極爭取業績。

3.電子金融業務

- (1)提升工會會費代收服務，新增票交所ACH轉帳代扣業務使工會代收增加繳費管道。
- (2)導入保管箱管理系統使保管箱業務更趨完善。

4.投資業務

充分掌握全球經濟金融情勢，加強財務投資及資金操作，提升操作績效。

(三) 市場分析

1. 銀行業務經營之地區

本社之業務區域包括新竹縣市及苗栗縣，目前在竹苗縣市共有十四個營業單位。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

(1) 利率走勢轉為緩升，預期存放款利差應在1.7%左右，但新竹地區市場競爭激烈，放款利率提升不易，放款業務量的提升是100年重點工作。

(2) 市場需求方面 由於資金浮濫，推升房市景氣回升，整體金融機構房貸業務需求也略顯增加，但央行打房政策，投資客存在一定的信用風險，本社以爭取貸放金額較小的客戶為主，不承做大戶來分散授信風險。

3. 競爭利基

本社在規模上無法與銀行正面殺價競爭，但本社在競爭策略調整上較靈活，員工的行銷能力亦不弱，存放比高，資金運用較有效率。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- ① 跨區經營使業務風險分散，有利存放款業務量的提昇。
- ② 景氣已逐漸回溫，有利業務拓展。
- ③ 利率已緩步回升，利差谷底已過。
- ④ 99年盈餘回升，有利財務規劃能力。

(2) 不利因素

- ① 殺價競爭激烈，利差不易提升，估100年盈餘尚要努力。
- ② 指數利率回升，貸款客戶易因利率因素異動，放款業務成長不易。
- ③ 優秀人才吸收不易，不利業務推展動力。
- ④ 業務規模未達理想，風險承擔能力較弱。

(3) 因應對策

- ① 講求放款業務量的擴充，彌補利差的縮小。
- ② 衝刺活期存款數量，降低資金成本。
- ③ 有效分散風險，避免風險過度集中。
- ④ 加強員工培訓，強化人力素質。
- ⑤ 持續內部改革，提昇企業競爭能力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1.最近二年內主要金融商品及增設業務部門之規模及損益情形:無

2.最近二年度研究發展成果與未來計劃

(1)近二年度研究發展成果

- ①建置學雜費代收系統
- ②強化放款關係戶系統
- ③建置本社支票作業系統
- ④建置分散印表系統
- ⑤建置ATM遠端監控系統
- ⑥稅款臨櫃代收條碼化作業
- ⑦網路ATM代收公用事務費系統

(2)未來研究發展計劃

- ①新放款系統開發
- ②存單存摺化系統建置
- ③票交所ACH代繳代發系統建置
- ④保管箱管理系統建置

(五) 長、短期業務發展計劃

1.短期業務發展計劃

- (1)持續推展放款業務，達一定經營規模，提升經營績效。
- (2)強力推動活期性存款，改善成本結構。
- (3)監控社員股金，避免社員權益膨脹過速。
- (4)採取質量並重之授信政策，穩健中提昇業績。
- (5)注重風險控管，恪遵內控規定。

2.長期業務發展計劃

- (1)提昇存放款規模，強化競爭優勢。
- (2)提高活期性存款，降低資金成本。
- (3)提昇獲利能力，提高社員權益報酬率。

二、從業員工

最近二年度從業員工資料

99年12月31日

年度		99年度		98年度	
員工人數	職員	172		173	
	服務員	8		8	
	合計	180		181	
平均年歲		38.17		37.70	
平均服務年資		11.08		10.83	
學歷分布比例	碩士	5	2.78%	3	1.66%
	大專	142	78.89%	141	77.90%
	高中	28	15.55%	32	17.68%
	高中以下	5	2.78%	5	2.76%
專業證照人數	銀行內部控制基本測驗	129		131	
	信託業業務人員信託業務專業測驗	96		96	
	初階授信人員專業能力測驗	63		63	
	理財規劃人員專業能力測驗	15		19	
	人身保險業務員資格測驗	94		97	
	財產保險業務員資格測驗	99		106	
	中小企業財務人員專業能力測驗	31		0	
	投信投顧相關法規測驗	51		54	
員工訓練進修	社內訓練	295		220	
	社外訓練	148		55	

三、社會責任及道德行為

(一)對社會公益

積極參與社會公益活動，包括贊助學校團體、社團及相關社區節慶活動，並安排相關人員至社區宣導正確理財觀念等，寓教於樂。本社於每年度內均適時實施，以善盡社會責任。

(二)對學術文化之貢獻

本社為獎勵社員或其子女學業成績優良，訂有「獎助社員或其子女獎學金辦法」，九十九年度計有313位優秀學生獲獎。

(三)對環境保護制度

- 1.依據消防法規有關規定，促請各單位加強辦理消防安全及避難逃生設施之維護管理，並配合實施安全檢查與訓練，以防止災害發生。
- 2.依據勞工安全衛生法規有關規定訂頒本社安全衛生工作守則以防範職業災害意外事故發生，保障員工安全與衛生。

(四) 繼續經營及創造社員價值

本社經由電腦升級大幅改善資產品質、組織架構及軟硬體資訊設備，愈益激發永續經營之決心，奮力衝刺業績，提供全方位優質服務，善盡企業責任，創造社員之最大價值。

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 硬體設備

- (1) 主機 NEC IPX9000/152
- (2) 分社連線端末設備 NEC NBT 金融端末
- (3) 語音系統啓臺資訊
- (4) ATM DIEBOLD1064 及 3030 型

2. 作業軟體：NEC ACOS-4/VX VER RI.11

3. 各項軟、硬體設備均與提供廠商簽立維護契約

(二) 未來開發或購置計劃

- 1. 新放款系統開發
- 2. 存單存摺化系統建置
- 3. 保管箱管理系統建置
- 4. 網路銀行及行動銀行建置
- 5. 票交所ACH代繳代發系統建置

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援

- (1) 將應用系統內重要資料備份至備援磁帶並異地存放，以防系統災變時造成資料毀損。
- (2) 為熟練緊急應變處理程序，每年實施二次緊急應變措施演練。

2. 安全防護措施

(1) 災害防護

電腦機房建置時即設置耐震、防火、避雷等防災設備，一旦災害發生時能自動警報。

(2) 犯罪防護

為防止侵入破壞設備，將電腦機房隔離，進出機房須刷卡管制，並設置監視系統，嚴密管制人員出入。

五、勞資關係

(一) 各項員工福利措施主要有

1. 員工優惠存款
2. 體育文康活動、國內旅遊補助
3. 職工退休(職)資遣及撫恤
4. 子女教育補助費、三節福利金及眷屬生活補助費

(二) 退休制度

本社訂有「員工退休辦法」，退休金之給付依員工服務年資及其退休時之平均薪資計算，並配合93年6月30日發布之「勞工退休金條例」實施後，將依新制原則作業。

(三) 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

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容	限制條款
存款保險契約	中央存款保險股份有限公司	75.07.01訂約	本社對存款人之現款無法應行支付義務時，由該公司對其負賠償責任。	—
銀行業綜合保險	富邦產物保險股份有限公司	99.12.01 100.12.01	營業處所及運送中之財產票據及有價證券之偽造變造偽造通貨，營業處所及設備之損毀及證券或契據之失誤。	每項均載有保險金額，累積賠償金額以該保險金額為限，並均有自負額。
委外現金運送	臺灣保全股份有限公司	97.01.01訂約	本社現金及其他經雙方同意之合法財物之運送。	—

一、計畫內容

最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無

二、執行情形

就前款計畫之資金用途，說明已辦理擴充業務及營業據點、充實營運資金、擴建或新建固定資產之計畫內部、資金來源、運用概算及可能發生效益：無



伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 項目		最近五年度財務資料				
		99年12月31日	98年12月31日	97年12月31日	96年12月31日	95年12月31日
現金及存放銀行同業		4,162,177	4,218,416	3,909,622	3,491,206	3,878,232
公平價值變動列入損益之金融資產		173,072	362,292	—	—	93,324
附賣回票券及債券投資		789,127	2,403,658	1,878,673	1,717,502	2,403,045
備供出售金融資產		62,541	45,170	37,305	46,195	32,468
應收款項		31,371	25,417	36,216	40,264	51,073
貼現及放款		18,755,012	18,059,176	18,450,864	18,335,611	17,819,464
持有至到期日金融資產		2,118,961	78,985	78,971	78,956	231,941
其他金融資產		996,365	905,987	852,475	835,557	904,019
固定資產		957,457	974,455	1,008,442	1,054,132	1,047,359
其他資產		15,422	26,219	16,468	17,730	21,279
銀行同業存款		—	—	—	—	—
存款及匯款		26,030,428	25,176,719	24,299,065	23,633,768	24,493,161
附買回票券及債券負債		—	—	—	—	—
其他負債		121,296	103,451	153,568	150,483	174,754
資本		923,167	925,564	927,116	928,493	927,988
資本公積		34,695	34,326	33,998	33,793	33,508
保留盈餘	分配前	942,332	867,499	870,938	865,275	827,391
	分配後	—	846,701	831,200	804,201	765,200
社員權益其他項目		9,587	(7,784)	(15,649)	5,341	25,402
資產總額		28,061,505	27,099,775	26,269,036	25,617,153	26,482,204
負債總額	分配前	26,151,724	25,280,170	24,452,633	23,784,251	24,667,915
	分配後	—	25,300,968	24,492,371	23,845,325	24,730,106
社員權益總額	分配前	1,909,781	1,819,605	1,816,403	1,832,902	1,814,289
	分配後	—	1,798,807	1,776,665	1,771,828	1,752,098

註：分配後欄位係依據次年度社員代表大會決議之情形填列；99年度尚未經社員代表大會決議

本社委託善達會計師事務所楊漢星會計師辦理本社查核簽證，其查核意見為無保留意見

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料				
	99年度	98年度	97年度	96年度	95年度
利息收入	517,518	490,643	816,219	762,483	728,945
利息費用	186,571	298,732	464,174	403,947	351,836
利息淨收益	330,947	191,911	352,045	358,536	377,109
利息以外其他淨收益	80,938	97,320	82,1014	63,977	73.924
淨收益	411,885	289,231	434,059	422,513	451,033
呆帳費用	59,200	21,500	111,000	59,100	48,200
營業費用	239,421	224,660	238,018	248,289	257,047
會計原則變動累積影響數	—	—	—	—	200
本期損益	95,632	36,299	66,738	100,075	124,191
每股盈餘(元)	10.35	3.92	7.20	10.78	13.46

本社委託善達會計師事務所楊漢星會計師辦理本社查核簽證，其查核意見為無保留意見

伍、財務概況

二、最近五年度財務分析

分析項目(註1)		最近五年度財務分析				
		99年	98年	97年	96年	95年
財務結構	負債占資產比率(%)	93.19	93.29	93.09	92.85	93.15
	存款占淨值比率(%)	1,363.01	1,383.64	1,337.76	1,289.42	1,350.01
	固定資產占淨值比率(%)	50.13	53.55	55.52	57.51	57.29
流動性	流動準備比率(%)	24.99	23.88	21.07	20.29	22.69
經營能力	存放比率(%)	72.58	71.73	76.39	77.99	73.19
	逾放比率(%)	0.41	0.51	0.84	0.76	0.64
	總資產週轉率(次)	0.01	0.01	0.02	0.02	0.02
	員工平均營業收入(仟元)	2,288	1,598	2,372	2,296	2,386
	員工平均獲利額(仟元)	531	201	365	544	657
獲利能力	資產報酬率(%)	0.35	0.14	0.26	0.38	0.48
	社員權益報酬率(%)	5.13	2.00	3.66	5.49	7.05
	純益率(%)	23.22	12.55	15.38	23.69	27.53
	每股盈餘(元)	10.35	3.92	7.20	10.78	13.46
現金流量	現金流量比率(%)	264.91	(379.49)	146.48	254.35	(362.42)
	現金流量允當比率(%)	(42.08)	(55.32)	130.42	122.51	70.33
	現金再投資比率(%)	0.88	(1.39)	0.65	1.16	(2.46)
自有資本占風險性資產比率	資本適足率(%)	13.32	13.29	14.20	14.59	14.46
	自有資本淨額(仟元)	1,824,107	1,779,417	1,797,312	1,808,787	1,821,749
	風險性資產總額(仟元)	13,689,998	13,391,555	12,655,411	12,394,057	12,594,247
	第一類資本占風險加權風險性資產之比率(%)	13.80	13.51	14.27	14.66	14.10
	第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率(%)	14.83	14.16	15.12	15.44	15.03
	槓桿比率(%)	7.04	6.86	7.05	7.04	6.89
	社員權益占總資產比率(%)	6.81	6.71	6.91	7.15	6.85
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		270,993	304,511	283,364	296,349	220,326
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.43	1.68	1.53	1.61	1.23

註1：年報本表末端，應列示如下計算公式：

1.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額(註2)/資產總額。
- (2)存款占淨值比率=存款/淨值
- (3)固定資產占淨值比率=固定資產淨額/社員權益淨額。

2.流動性

流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債

3.經營能力

- (1)存放比率=放款總額/存款總額
- (2)逾放比率=(逾期放款+催收款)/放款總額(含催收款)
- (3)總資產週轉率=營業收益淨額(註5)/資產總額
- (4)員工平均營業收入=營業收入(註5)/員工總人數
- (5)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

4.獲利能力

- (1)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (2)社員權益報酬率=稅後損益/平均社員權益淨額。
- (3)純益率=稅後損益/營業收益淨額(註5)
- (4)每股盈餘=稅後淨利/加權平均社員股數。(註3)

5.現金流量(註4)

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+股息)。
- (3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-股息)/(固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金)。

6.自有資本占風險性資產比率

- (1)資本適足率=自有資本淨額/風險性資產總額
- (2)自有資本淨額=第一類資本+第二類資本-資本減除項目
- (3)風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+市場風險之資本計提×12.5
- (4)第一類資本占風險加權風險性資產之比率=第一類資本/風險加權風險性資產
- (5)第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率=(第一類資本+第二類資本)/風險加權風險性資產
- (6)槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本「商譽」項目)
- (7)社員權益占總資產比率=社員權益/總資產

註2:負債總額係扣除保證責任準備。

註3:前項每股盈餘之計算公式,在衡量時應特別注意下列事項:

- 1.以加權平均社員股數為準,而非以年底已發行社員股數為基礎。
- 2.凡有中途入社或退社者,應考慮其流通期間,計算加權平均社員股數。

註4:現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項:

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註5:營業收益淨額、營業收入:95年度以後,改以淨收益計算。

三、最近年度財務報告之監事審查報告

監事會查核報告書

理事會造送本社九十九年度年報（營業報告書），經會計師查核簽證報表及盈餘分配提案，業由本監事會審查完竣，認為尚無不合，爰依照信用合作社法第三十六條準用公司法第二百一十九條規定備具報告，敬請 鑒核。

此上

本社九十九年度社員代表大會

監事主席	余建良	
監事	張潤澤	
監事	蔡奇	
監事	洪清源	

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

新竹第三信用合作社 公鑒：

新竹第三信用合作社民國九十九及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九及九十八年度之損益表、社員權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則編製，足以允當表達新竹第三信用合作社民國九十九及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九及九十八年度經營成果與現金流量。

善達會計師事務所

會計師：



證書：臺會登字第838號

地址：新竹市中山路40巷25之1號2樓之8

電話：(03)5234188~9

傳真：(03)5265673

民國100年2月10日

伍、財務概況

新竹第三信用合作社 資產負債表

民國99及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

會計科目	附註	99年12月31日		98年12月31日		變動百分比%	會計科目	附註	99年12月31日		98年12月31日		變動百分比%
		金額	%	金額	%				金額	%	金額	%	
現金	四	409,257	1.46	410,800	1.52	(0.38)	應付款項	十五	112,326	0.40	94,971	0.35	18.27
存放銀行同業	五	3,752,920	13.37	3,807,616	14.05	(1.44)	存款及匯款	十六、十九	26,030,428	92.76	25,176,719	92.90	3.39
公平價值變動列入損益之金融資產淨額	六、廿六	173,072	0.62	362,292	1.34	(52.23)	其他負債	十七	8,970	0.03	8,480	0.03	5.78
附賣回票券及債券投資	廿五	789,127	2.81	2,403,658	8.87	(67.17)	負債合計		26,151,724	93.19	25,280,170	93.28	3.45
應收款項淨額	七	31,371	0.11	25,417	0.09	23.43	股金		923,167	3.29	925,564	3.43	(0.26)
貼現及放款淨額	八、十九	18,755,012	66.84	18,059,176	66.64	3.85	資本公積						
備供出售金融資產淨額	九、廿六	62,541	0.22	45,170	0.17	38.46	收入公積		19,067	0.07	19,067	0.07	—
持有至到期日金融資產淨額	十、廿六	2,118,961	7.55	78,985	0.29	2,582.74	固定資產增值公積		10,250	0.04	10,250	0.04	—
其他金融資產淨額	十一	996,365	3.55	905,987	3.34	9.98	其他資本公積		5,378	0.02	5,009	0.02	7.37
固定資產淨額	十二、廿五	957,457	3.41	974,455	3.59	(1.74)	保留盈餘						
無形資產淨額	十三	9,797	0.04	13,261	0.05	(26.12)	法定盈餘公積		832,510	2.97	817,010	3.01	1.90
其他資產淨額	十四	5,625	0.02	12,958	0.05	(56.59)	特別盈餘公積		14,190	0.05	14,190	0.05	—
							未指撥保留盈餘		95,632	0.34	36,299	0.13	163.46
							社員權益其他項目						
							金融商品之未實現損益		9,587	0.03	(7,784)	(0.03)	223.16
							社員權益合計	十八	1,909,781	6.81	1,819,605	6.72	4.96
資產總額		28,061,505	100.00	27,099,775	100.00	3.55	負債及社員權益總額		28,061,505	100.00	27,099,775	100.00	3.55

後附之附註為本財務報表之一部份

負責人



經理人



主辦會計



新竹第三信用合作社
損 益 表
民國99及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

會 計 科 目	附註	99年度		98年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
利息收入	十九	517,518	100.00	490,643	100.00	5.48
減：利息費用	十九	(186,571)	(36.05)	(298,732)	(60.89)	(37.55)
利息淨收益		330,947	63.95	191,911	39.11	72.45
利息以外淨收益：						
手續費淨收益	廿	2,569	0.50	2,450	0.50	4.86
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	廿一	6,292	1.21	10,139	2.07	(37.94)
備供出售金融資產已實現 損益		449	0.09	1,798	0.37	(75.03)
租金收入		5,483	1.06	5,549	1.13	(1.19)
收回呆帳及過期帳		62,845	12.14	74,961	15.28	(16.16)
其他非利息淨損益	廿二	3,300	0.64	2,423	0.49	36.19
合計		80,938	15.64	97,320	19.84	(16.83)
淨收益		411,885	79.59	289,231	58.95	42.41
呆帳費用	八	(59,200)	(11.44)	(21,500)	(4.38)	175.35
營業費用：	廿三					
用人費用		(145,765)	(28.16)	(125,853)	(25.65)	15.82
折舊及攤銷費用		(31,246)	(6.04)	(37,129)	(7.57)	(15.84)
其他業務及管理費用		(62,410)	(12.06)	(61,678)	(12.57)	1.19
合計		(239,421)	(46.26)	(224,660)	(45.79)	6.57
繼續營業單位稅前淨利(損)		113,264	21.89	43,071	8.78	162.97
所得稅(費用)利益	廿四	(17,632)	(3.41)	(6,772)	(1.38)	160.37
繼續營業單位稅後淨利(損)		95,632	18.48	36,299	7.40	163.46
會計原則變動之累積影響數	三	—	—	—	—	—
本期淨利(損)		95,632	18.48	36,299	7.40	163.46

後附之附註為本財務報表之一部份

負責人



經理人



主辦會計



伍、財務概況

新竹第三信用合作社
社員權益變動表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	股金	資本公積			保留盈餘			權益調 整項目	合計
		收入公積	固定資產 增值公積	其他資本 公 積	法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	未 分 配 盈 餘	金融商品之 未實現損益	
98年1月1日餘額	927,116	19,067	10,250	4,681	790,010	14,190	66,738	(15,649)	1,816,403
98年間入退股金淨額	(1,552)								(1,552)
97年度盈餘分配									(39,738)
提列法定公積					27,000		(27,000)		
提列公益金							(135)		
社股股息							(37,040)		
社員交易分配金							(1,214)		
理監事酬勞金							(1,349)		
逾5年未付股利轉撥資本公積				328					328
備供出售金融資產未實現損益之變動								7,865	7,865
98年度稅後淨利(損)							36,299		36,299
98年12月31日餘額	925,564	19,067	10,250	5,009	817,010	14,190	36,299	(7,784)	1,819,605
99年間入退股金淨額	(2,397)								(2,397)
98年度盈餘分配									(20,799)
提列法定公積					15,500		(15,500)		
提列公益金							(115)		
社股股息							(18,497)		
社員交易分配金							(1,413)		
理監事酬勞金							(774)		
逾5年未付股利轉撥資本公積				369					369
備供出售金融資產未實現損益之變動								17,371	17,371
99年度稅後淨利(損)							95,632		95,632
99年12月31日餘額	923,167	19,067	10,250	5,378	832,510	14,190	95,632	9,587	1,909,781

後附之附註為本財務報表之一部份

負責人



經理人



主辦會計



新竹第三信用合作社
現金流量表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	99年度	98年度
一、營業活動之現金流量：		
1.本期淨利(損)	95,632	36,299
2.調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	31,246	37,129
放款呆帳費用(迴轉利益)	59,200	21,500
處分資產損失(利益)	(394)	—
營業資產之(增加)減少：		
應收款項(增加)減少	(5,954)	10,799
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少	189,220	(362,292)
其他金融資產—存款(增加)減少	(90,373)	(53,512)
其他資產(增加)減少	897	(218)
營業負債之增加(減少)：		
應付所得稅增加(減少)	13,964	(10,506)
應付款項增加(減少)	3,745	(36,825)
其他負債增加(減少)	376	(2,776)
營業活動之淨現金流入(出)	297,559	(360,402)

伍、財務概況

項 目	99年度	98年度
二、投資活動之現金流量：		
1.處分資產價款	7,032	—
2.購置資產價款	(10,986)	(6,239)
3.貼現及放款(增加)減少	(755,036)	370,187
4.附賣回債券投資(增加)減少	1,614,531	(524,985)
5.持有至到期日金融資產(增加)減少	(2,039,976)	(14)
6.其它金融資產-股權投資(增加)減少	(5)	—
7.其他資產(增加)減少	—	(6,436)
投資活動之淨現金流入(出)	(1,184,440)	(167,487)
三、融資活動之現金流量		
1.存款及匯款增加(減少)	853,708	877,655
2.盈餘分配之現金流出	(20,669)	(39,420)
3.股金增加(減少)	(2,397)	(1,552)
融資活動之淨現金流入(出)	830,642	836,683
四、本期現金及約當現金增加(減少)	(56,239)	308,794
五、期初現金及約當現金餘額	4,218,416	3,909,622
六、期末現金及約當現金餘額	4,162,177	4,218,416
七、現金流量資訊之補充揭露：		
1.本期支付利息	185,246	346,933
2.本期支付所得稅	3,669	17,278
八、期末現金及約當現金餘額內容：		
庫存現金	409,257	410,800
存放銀行同業	3,752,920	3,807,616
合計	4,162,177	4,218,416

後附之附註為本財務報表之一部份

負責人



經理人



主辦會計



新竹第三信用合作社

財務報表附註

民國99及98年度

(除另有註明者外，金額均以新臺幣千元為單位)

一、本社沿革及業務範圍

本社於民國24年11月1日成立，名為「新竹庶民信用組合」，民國35年、40年及53年陸續更名為「有限責任新竹市第三信用合作社」「有限責任新竹縣新竹市第三信用合作社」，民國71年7月因行政區域改制，更名為「保證責任新竹市第三信用合作社」，民國93年3月配合合作社法修訂，再更名為「有限責任新竹第三信用合作社」。

本社主要營業項目包括存款、放款、匯兌、保證、代理、保管箱出租及票券投資等業務，截至目前，本社設有營業部及十三家分社。

本社99及98年底員工人數分別為180人及181人。

二、主要會計政策

本財務報表係依照「信用合作社統一會計制度」及一般公認會計原則編製，主要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表編製原則

本財務報表包括本社總社分社之帳目，總分社間之內部往來均於彙編財務報表時予以銷除。

為配合二年度財務報表之表達，上年度財務報表將會適當重分類。

(二) 會計估計

本社於編製財務報表時，業已依照一般公認會計原則編製，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(三) 金融商品

本社自民國九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融商品投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

伍、財務概況

本社對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，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。

本社所持有之金融商品，在原始認列後，依本社持有之目的分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售之交易目的金融商品。本社所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為社員權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失為當期損益。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 3.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失為當期損益。此減損金額不予迴轉。
- 4.持有至到期日之金融資產：係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性金融資產。持有至到期日之投資（如債券）於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算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法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。

（四）附賣回票券及債券投資/附買回票券及債券負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

(五) 放款、催收款項及利息收入認列

放款係按流通在外之本金入帳，按權責發生基礎認列利息收入。

催收款項係指逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入，並將放款未轉入催收款項前應計之應收利息，仍未收清者，連同本金一併轉入催收款項。

逾期放款經轉催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息。

(六) 呆帳提列及沖銷

本社對資產負債表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，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以確實評估，分別列為第二類應予注意者、第三類可望收回者、第四類收回困難者及第五類收回無望者，並以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合計數為最低標準，提足備抵呆帳。

本社依「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，就逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- 1.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 2.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本社可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本社亦無承受實益者。
- 4.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

逾期放款及催收款逾清償期在六個月以上二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳。

逾期放款及催收款之轉銷，應經理事會決議通過，並通知監事會。但主管機關或金融檢查機構要求轉銷者，應即轉銷為呆帳，並提報最近一次理事會及通知監察人。

對確定無法收回之債權，經理事會決議通過轉銷呆帳，並先就提列之備抵呆帳項下沖抵，如仍有不足，得列為當年度損失。

債務人之財務狀況及國家之整體經濟情況皆有可能影響債務人之還款能力，且擔保品最終真實價值之不確定性，有可能與目前之估計數產生差異。

伍、財務概況

(七) 固定資產

固定資產係以成本或重估價值減累積折舊計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，則作為當年度費用處理。

折舊係按直線法依估計耐用年數加計殘值一年採平均法提列，固定資產已達耐用年限而繼續使用者，其未折減額依估計尚可使用年數加計殘值一年續提折舊。

固定資產報廢及出售時，其相關成本及累積折舊均自帳上減除，而所發生之盈益或損失，則以當年度收益或費用處理，並於次年度將處分盈益扣除有關所得稅之淨額自未分配盈餘轉列資本公積。

(八) 資產減損

本社於每一資產負債表日評估所有適用三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列資產減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，認列資產減損迴轉利益，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(九) 遞延費用

遞延費用係電力線路補助費、電話裝置費、保全設備裝置費、電腦軟體費、租賃改良裝修及電腦數據傳輸線路費等，以實際發生成本為入帳基礎，按租賃期間或分三至六年採平均法攤銷。

(十) 收入及成本費用

收入於已實現或可實現且已賺得時認列；相關成本配合收入於發生時承認；費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(十一) 職工退休金

本社訂有員工退休辦法及成立職工退休基金管理委員會與勞工退休準備金監督委員會，辦理有關職工退休事宜。

本社每年在不超過當年度已付經理級以上薪資總額百分之八或經理級以下薪資總額百分之十五限度內，提撥退休金專戶存儲，列為當年度費用，支付退休金時，則由退休基金專戶撥付，倘有不足，該不足部份列為支付年度費用。

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該法之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。

(十二) 外幣交易

本社以新臺幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。

本社自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為社員權益調整項目者，兌換差額亦認列為社員權益調整項目。

(十三) 所得稅

係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異、以前年度虧損扣抵及投資抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產或負債。再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列具備抵評價金額。

以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於社員代表會決議分配盈餘之年度列為當期費用。

自民國95年度起依所得基本稅額條例另繳納所得稅差額，列入所屬年度所得稅費用。

伍、財務概況

三、會計原則變動之理由及影響：無

四、現金

	99年12月31日	98年12月31日
庫存臺幣	\$ 409,240	\$ 410,783
庫存外幣	7	7
零用金	10	10
合計	\$ 409,257	\$ 410,800

五、存放銀行同業

	99年12月31日	98年12月31日
活期存款	\$ 169,920	\$ 164,616
定期存款	3,583,000	3,643,000
合計	\$ 3,752,920	\$ 3,807,616

六、公平價值變動列入損益之金融資產淨額

	99年12月31日	98年12月31日
交易目的之金融資產：		
受益憑證—開放型基金	\$ 173,072	\$ 362,292

民國99及98年度交易目的金融資產所產生之淨利益（損失）分別為6,292千元及10,139千元。

七、應收款項淨額

	99年12月31日	98年12月31日
應收利息	\$ 28,607	\$ 22,644
其他應收款	2,764	2,773
備抵呆帳	—	—
淨額	\$ 31,371	\$ 25,417

八、貼現及放款淨額

(一) 貼現及放款淨額之明細如下：

	99年12月31日	98年12月31日
短期放款及透支	\$ 43,450	\$ 20,200
短期擔保放款及透支	11,371,429	6,879,391
中期放款	50,652	59,924
中期擔保放款	512,318	4,419,613
長期擔保放款	6,866,555	6,736,648
放款轉列之催收款	47,216	29,940
合計	18,891,620	18,145,716
減：備抵呆帳	(136,608)	(86,540)
淨額	\$ 18,755,012	\$ 18,059,176

(二) 備抵呆帳餘額變動如下：

	特定債權無法收回之風險	國家風險	全體債權組合之潛在風險	合計
98年1月1日餘額	12,423	—	97,620	110,043
98年度提列	—	—	21,500	21,500
98年度沖銷	(2,568)	—	(42,435)	(45,003)
98年12月31日餘額	9,855	—	76,685	86,540
99年度提列	9,403	—	49,797	59,200
99年度沖銷	(9,132)	—	—	(9,132)
99年12月31日餘額	10,126	—	126,482	136,608

民國99年及98年度收回以沖銷之債權分別為62,843千元及74,961千元。

九、備供出售金融資產淨額

	99年12月31日	98年12月31日
合作金庫銀行股票：		
取得成本	\$ 52,954	\$ 52,954
評價調整	9,587	(7,784)
淨額	\$ 62,541	\$ 45,170

伍、財務概況

十、持有至到期日之金融資產淨額

	99年12月31日	98年12月31日
政府公債	\$ 19,000	\$18,985
金融債券	150,000	60,000
公司債券	49,961	—
央行可轉讓定期存單	1,900,000	—
減：累計減損	—	—
淨額	\$ 2,118,961	\$78,985

十一、其他金融資產淨額

	99年12月31日	98年12月31日
以成本衡量之金融資產：		
中華民國信用合作社聯合社股金	\$ 3,600	\$ 3,600
臺灣省合作社聯合社股金	100	100
陽光資產管理公司股票	5	—
減：累計減損	—	—
淨額	3,705	3,700
存款準備金甲戶	90,751	106,458
存款準備金乙戶	622,878	598,237
跨行業務清算專戶	58,031	36,592
定期存單	221,000	161,000
合計	\$ 996,365	\$ 905,987

上列存款準備金係依法就每月存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於合作金庫之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

民國99及98年12月31日為向合作金庫銀行緊急資金融通及代收臺銀款項，分別提供定期存單221,000千元及161,000千元質押保證。

十二、固定資產淨額

	99年12月31日			98年12月31日
	成本及重估增值	累積折舊	帳面淨值	帳面淨值
土地	400,957	—	400,957	400,957
房屋及建築	634,450	157,739	476,711	488,064
資訊機器設備	248,166	181,207	66,959	79,982
其他設備	38,706	33,859	4,847	5,452
未完工程	588	—	588	—
訂購機件	7,395	—	7,395	—
合計	1,330,262	372,805	957,457	974,455
減：累計減損			—	—
淨額			957,457	974,455
保險金額			452,325	452,325

十三、無形資產淨額

	99年12月31日	98年12月31日
電腦軟體	\$ 7,033	\$ 9,804
租賃權益	2,764	3,457
合計	\$ 9,797	\$ 13,261

十四、其他資產淨額

	99年12月31日	98年12月31日
預付款項	\$ 3,656	\$ 3,792
短期墊款	584	1,345
承受擔保品淨額	—	6,436
存出保證金	1,385	1,385
合計	\$ 5,625	\$ 12,958

伍、財務概況

十五、應付款項

	99年12月31日	98年12月31日
應付利息	\$ 38,294	\$ 36,969
應付代理收發款	13,944	25,881
應付代收款	241	309
應付所得稅	13,964	—
應付費用	31,132	16,134
應付股息	1,710	2,051
應付交易分配金	126	139
其他應付款	12,915	13,488
合 計	\$ 112,326	\$ 94,971

十六、存款及匯款

	99年12月31日	98年12月31日
支票存款	\$ 173,543	\$ 126,455
本社支票	9,829	52,071
活期存款	1,348,475	1,071,042
定期存款	1,509,388	1,679,160
儲蓄存款	22,989,193	22,247,991
合 計	\$ 26,030,428	\$ 25,176,719

十七、其他負債

	99年12月31日	98年12月31日
預收收入	\$ 640	\$ 617
暫收待結轉款項	333	2
公 益 金	6,528	6,413
存入保證金	1,469	1,448
合 計	\$ 8,970	\$ 8,480

十八、社員權益

- 1.本社為有限責任組織，各社員及準社員以所認股額為限負其責任。
- 2.民國99年底，本社實收股金為923,167千元，分為9,231,667股，每股100元，均為現金認繳。
- 3.本社會計年度採曆年制，每一業務年度之稅後盈餘應先彌補累積虧損，其餘額再依下列優先順序提撥或分配：
 - (1)提列百分之四十以上為法定盈餘公積。
 - (2)分配社股股息(至多年息百分之十)，但當年度無盈餘時，不得分配。
 - (3)依二款分配後之餘額提列百分之五為公益金。
 - (4)提列理事及監事酬勞金(不得超過當年度提列法定盈餘公積百分之五)。
 - (5)特別盈餘公積。
 - (6)社員交易分配金。
- 4.下列金額應累積為資本公積：
 - (1)處分固定資產之稅後溢價收入
 - (2)受領贈與之稅後所得
 - (3)固定資產重估增值扣除估價減值之溢額
 - (4)因合併產生之所得。
- 5.民國99年底之未分配盈餘組成如下：

86年度(含)以前年度累積未分派(彌補)盈餘(虧損)	\$ —
99年度稅後純益(損)	95,632
處分固定資產稅後利益轉撥資本公積	(570)
合 計	\$ 95,062

- 6.依所得稅法之規定，本社分配87及以後年度之盈餘，社員可依扣抵比率獲配可扣抵稅額，截至99年底，本社社員可扣抵稅額帳戶餘額為13,147千元，佔87及以後年度累積未分配盈餘之比率為13.83%，由於本社得分配予社員之可扣抵稅額，應以盈餘分配日之社員可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是本社社員於受配99年度盈餘時，所適用之稅額扣抵比率，尚須調整盈餘分配日前，本社依所得稅法規定可能發生之各項可扣抵稅額。

伍、財務概況

十九、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係：

關係人之名稱	與本社之關係
中小企業之準社員	本社理監事、經理人及其配偶為該企業之負責人
其他個人	本社理監事、經理人及其配偶或二親等以內關係之個人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款：

	99年度		
	期末餘額	利率區間%	利息收入(支出)
放款	237,730	1.185-5.000	4,846
存款	415,658		4,444

	98年度		
	期末餘額	利率區間%	利息收入(支出)
放款	255,100	1.11-10.17	4,083
存款	362,018		8,272

上列與關係人之放款交易條件與一般客戶無重大差異。

除經理人於定額存款內比照員工儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

二十、手續費淨收益

	99年度	98年度
手續費收入	\$ 3,564	\$ 3,505
減：手續費支出	(995)	(1,055)
淨收益	\$ 2,569	\$ 2,450

二十一、公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益

	99年度	98年度
處分損益	\$ 14,522	\$ 939
評價損益	(8,230)	9,200
淨損益	\$ 6,292	\$ 10,139

二十二、其他非利息淨損益

	99年度	98年度
財產交易利益(損失)	\$ 7	\$ —
以成本衡量金融資產之損益	706	593
出售承受擔保品利益(損失)	564	—
固定資產報廢損失	(177)	—
其他收入(損失)	2,200	1,830
淨損益	\$ 3,300	\$ 2,423

二十三、用人折舊及攤銷費用

	99年度	98年度
用人費用：		
薪資費用	123,358	103,628
勞健保費用	9,058	8,707
退休金費用	8,400	8,400
其他用人費用	4,949	5,118
折舊費用	26,662	33,355
攤銷費用	4,584	3,774

伍、財務概況

二十四、所得稅費用(利益)

(一) 本社所得稅負擔如下：

	99年度	98年度
稅前利益(損失)	\$ 113,264	\$ 43,071
暫時性差異所得	—	—
永久性差異所得	(9,544)	(15,944)
課稅所得	103,720	27,127
法定稅率(減累進差額)	17%	25%
當年度結算應付所得稅	17,632	6,772
上年度未分配盈餘加徵所得稅	—	—
依所得基本稅額條例繳納所得稅差額	—	—
本年度應付所得稅	17,632	6,772
遞延所得稅費用(利益)：		
暫時性差異所得稅費用(利益)	—	—
本年度所得稅費用(利益)	\$ 17,632	\$ 6,772

(二) 本社歷年來截至97年度之營利事業所得稅結算申報案，業由稅捐稽徵機關核定。

二十五、承諾及或有事項

(一) 期收、期付、代收及保管：

	99年12月31日	98年12月31日
受託代收款項	96,972	78,019
保管有價證券	918,983	822,008
附賣回條件買入票券	789,127	2,403,658
設備買賣合約未付款	17,463	208
營建工程合約未付款	26,000	—

(二) 重大營業租賃(每年租金1,000千元以上者)：

承 租 標 的 物	租 期	租金及付租方式	未來5年應付 租 金 總 額
竹北市中正東路197號	96.10.10 - 101.10.09	季付，每月租金175,000元	3,675千元
新豐鄉建興路1段 144、146號	98.04.01 - 104.09.30	半年付，每月租金120,000元	6,480千元
竹北市嘉興路120、 122號	99.02.01 - 104.01.31	半年付，每月租金83,000元 逐年每月增加1,000元	4,104千元

出 租 標 的 物	租 期	租金及收租方式	未來5年應收 租 金 總 額
新竹市北大路282號11樓	99.06.01 - 100.01.31	月付，每月租金150,000元	150千元
新竹市北大路282號9樓	99.06.01 - 102.05.31	季付，每月租金150,000元	4,050千元

二十六、金融商品資訊之揭露

(一) 金融商品之資訊

	99年12月31日		98年12月31日	
非衍生性金融資產	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之金融資產	5,977,304	5,977,304	7,552,508	7,552,508
公平價值變動列入損益之金融資產	173,072	173,072	362,292	362,292
備 供 出 售 之 金 融 資 產	62,541	62,541	45,170	45,170
貼 現 及 放 款	18,755,012	18,755,012	18,059,176	18,059,176
持 有 至 到 期 日 之 金 融 資 產	2,118,961	2,119,011	78,985	79,919
其 他 金 融 資 產	3,705	3,705	3,700	3,700
非衍生性金融負債	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之金融負債	120,656	120,656	102,834	102,834
存 款 及 匯 款	26,030,428	26,030,428	25,176,719	25,176,719

伍、財務概況

(二) 估計金融商品公平價值所使用方法及假設：

1. 公平價值與帳面價值相等之金融資產：包括現金、存放銀行同業（包括存款準備金、跨行清算戶、質押定期存單）、附賣回票券及債券投資、應收款項及存出保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產：如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
3. 貼現及放款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，其放款交易取決之利率，通常以基本利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預收可能性估計其公平價值應屬合理。
4. 其他金融資產：係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依編製準則規定，應以成本衡量。
5. 公平價值與帳面價值相等之金融負債：包括銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、同業融資及存入保證金等，上述商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。
6. 存款及匯款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 金融資產及負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產	—	—	173,072	362,292
備供出售之金融資產	62,541	45,170	—	—
持有至到期日之金融資產	—	—	2,119,011	79,919

二十七、本社99年度各類孳息資產與付息負債

	平 均 值	平均利率%
存放銀行同業(不含存款準備金)	3,955,498	1.03
附賣回債券投資	882,278	0.39
持有至到期日之金融資產	1,819,080	1.05
貼現及放款	18,271,013	2.50
存款及匯款	25,327,041	0.74

二十八、重要財務及業務概況

(一) 資本適足性

單位：%

項 目	99年12月31日	98年12月31日
自有資本比率	13.32	13.29
負債占淨值比率	1,369.36	1,389.32

(二) 資產品質

單位：新臺幣千元

項 目	99年12月31日	98年12月31日
催收款	47,216	29,940
甲類逾期放款	28,280	25,606
乙類逾期放款	48,848	67,335
逾期放款總額	77,128	92,941
逾放比率	0.41%	0.51%
帳列放款及催收款損失準備	136,608	86,540

伍、財務概況

(三) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元

項 目	99年12月31日	98年12月31日
對利害關係人授信金額	270,993	304,511
利害關係人授信比率	1.43%	1.68 %
股票質押授信比率	— %	— %
授信行業集中情形		
農林漁牧業	0.46%	0.40 %
礦業及土石採取業	0.05%	0.05 %
製 造 業	6.17%	6.88 %
水電燃氣業	0.04%	0.03 %
營 造 業	7.17%	6.88 %
批發零售餐飲業	24.63%	24.88 %
運輸倉儲通信業	0.73%	0.83 %
金融保險不動產業	1.70%	1.89 %
工商社會個人服務業	12.66%	12.87 %
其 他	46.39%	45.29 %

2. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

備抵呆帳係就各項放款、催收款及應收款項等之期末餘額，依資產品質評估其收回可能性估計提列；公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售之金融資產以公平價值衡量；持有至到期日之金融資產及以成本衡量之金融資產，若有客觀證據顯示業已減損，則估計未來現金流量之折現值與帳面價值之差額，認列減損損失。

3. 特殊記載事項

單位：新臺幣千元

項 目	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反信用合作社法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其 他	無

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		99年度	98年度
資產報酬率	稅 前	0.41	0.16
	稅 後	0.35	0.14
淨值報酬率	稅 前	6.07	2.37
	稅 後	5.13	2.00
純 益 率		23.22	12.55

(五) 流動性

單位：新臺幣千元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資 產	27,090,595	5,031,827	3,642,764	2,992,564	8,154,703	7,268,737
負 債	26,151,084	10,746,257	2,785,062	3,762,986	8,508,923	347,856
缺 口	939,511	- 5,714,430	857,702	- 770,422	- 354,220	6,920,881
累計缺口	939,511	- 5,714,430	- 4,856,728	- 5,627,150	- 5,981,370	939,511

(六) 市場風險敏感性

單位：%

項 目	99年12月31日	98年12月31日
利率敏感性資產與負債比率	79.89	98.53
利率敏感性缺口與淨值比率	- 249.05	- 14.89

五、信用合作社最近年度止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本社財務狀況之影響：無

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況分析

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	九十九年度	九十八年度	差 異	
			金 額	%
現金及存放銀行同業	4,162,177	4,218,416	(56,239)	(1.33)
公平價值變動列入損益之金融資產	173,072	362,292	(189,220)	(52.23)
附賣回票券及債券投資	789,127	2,403,658	(1,614,531)	(67.17)
備供出售金融資產	62,541	45,170	17,371	38.46
應收款項	31,371	25,417	5,954	23.43
貼現及放款	18,755,012	18,059,176	695,836	3.85
持有至到期日金融資產	2,118,961	78,985	2,039,976	258.27
其他金融資產	996,365	905,987	90,378	9.98
固定資產	957,457	974,455	(16,998)	(1.74)
其他資產	15,422	26,219	(10,797)	(41.18)
資產總額	28,061,505	27,099,775	961,730	3.55
銀行同業存款	—	—	—	—
存款及匯款	26,030,428	25,176,719	853,709	3.39
附買回票券及債券負債	—	—	—	—
其他負債	121,296	103,451	17,845	17.25
負債總額	26,151,724	25,280,170	871,554	3.45
資本	923,167	925,564	(2,397)	(0.26)
資本公積	34,695	34,326	369	1.07
保留盈餘	942,332	867,499	74,833	8.63
社員權益其他項目	9,587	(7,784)	17,371	223.16
社員權益總額	1,909,781	1,819,605	90,176	4.96

增減比例變動分析說明：

1. 公平價值變動列入損益之金融資產、附賣回票券及債務投資減少，主要係投資基金贖回及購買中央銀行可轉讓定期存單所致。
2. 備供出售金融資產及社員權益其他項目增加，主要係備供出售金融資產公平價值上升所致。
3. 應收款項增加，主要係放款利率上升，應收利息增加所致。
4. 持有到期日金融資產增加，主要係購買中央銀行可轉讓定期存單所致。
5. 其他資產減少，主要係承受擔保品出售所致。

二、經營結果分析

單位：新臺幣仟元

項目	九十九年度	九十八年度	增(減)金額	增(減)比例(%)
利息收入	517,518	490,643	26,875	5.48
利息費用	186,571	298,732	(112,161)	(37.55)
利息淨收益	330,947	191,911	139,036	72.45
利息以外其他淨收益	80,938	97,320	(16,382)	(16.83)
淨收益	411,885	289,231	122,654	42.41
呆帳費用	59,200	21,500	37,700	175.35
營業費用	239,421	224,660	14,761	6.57
本期損益	95,632	36,299	59,333	163.46
每股盈餘	10.35	3.92	6.42	164.03

增減比例變動分析說明：

利息淨收益、本期損益增加，主要係利率上升及定期性存款固定利率比重高，存放款利差擴大所致。

三、現金流量分析

(一)最近二年度流動性分析

項目 \ 年度	九十九年度(%)	九十八年度(%)	增(減)比例(%)
現金流量比率	264.91	(379.49)	169.81
現金流量允當比率	(42.08)	(55.32)	23.93
現金再投資比率	0.88	(1.39)	163.31

增減比例變動分析說明：

- 1.現金流量比率及現金再投資比率增加，主要係九十九年度營業活動之淨現金流入所致。
- 2.現金流量允當比率為負值，主要係98、95年度營業活動淨現金流出大於99、97、96年度營業活動淨現金流入所致。

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

(二) 未來一年現金流量性分析

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
4,162,177	250,000	(200,000)	4,212,177	~	~

本社預計未來一年，現金流量足以支應各項業務所需，尚無現金流量不足之情形

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計畫項目	實際或預期 之資金來源	實際或預期 完工日期	所需資金 總額	實際或預定資金運用情形			
				99年度	100年度	101年度	102年度
竹北分社辦公廳	營運資金	101.04.30	50,000	—	35,000	15,000	—
放款軟體系統	營運資金	102.06.30	24,000	7,200	3,220	7,760	5,820

(二) 對本社財務之影響

對本社財務無影響，在業務上可產生營運效益及增加本社營業資產，健全營業基礎。

五、風險管理事項

(一) 風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

- (1) 本社設風險管理委員會，負責掌理及審議全社各項風險之管控。
- (2) 目前風險管理作業程序係由總社各部室根據風險政策與各項業務管理規定，執行例行之風險審查與管控，並由風險管理委員會就流動性、利率、授信行業別、有價證券等各項風險暴露情形，按相關限額規定以表報集中控管。

2. 風險管理政策

- (1) 建構風險管理組織及機制，貫徹執行各項限額規定，以建立內部風險管理文化，提昇經營績效及資產品質。
- (2) 明訂各項經營規範，內容涵蓋授信授權額度、風險承擔限額、控管程序、表報陳核，落實遵循並實施嚴謹之內控查核。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 信用風險

本社依各產業景氣變動情形，訂定各產業別之授信比率上限，以控管產業授信風險，避免過度集中於單一產業，且適時依各產業景氣變動情形，調整各項授信業務之定價及相關條件。

(2) 市場風險

本社依市場風險暴險額進行限額規範，追求風險與報酬之平衡，以達到股東價值最大化，根據「財務準則第34號公報」進行市價評估，辨別收益來源內容，釐清風險與損益，並檢視所有交易損益及部位狀況，適時向相關主管揭露部位及損益概況。

(3) 作業風險

- ①內部業務分工係以符合牽制為原則，並輔以完善之內部控制內部稽核制度。
- ②確立作業流程標準化，培養風險意識及遵守法紀之企業文化，並輔以強化行員專業訓練。
- ③訂定「資訊作業管理辦法」以確保本社電腦設備安全及加強資訊作業管制。
- ④設立緊急應變小組，即時處理重大偶發事件。

(4) 流動性風險

依據國內外資金情勢、本社資金狀況、主管機關頒行之相關準備規定及最低流動比率之要求，積極分散各項資金來源，以增加資金來源穩定性。定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，隨時監控各天期之資金部位及缺口變動情形，以降低流動性風險。

2. 信用風險應揭露項目

(1) 表內項目應揭露信用風險適用每一風險權數等級之風險性資產額

表內項目一信用風險風險性資產額

99年12月31日
單位：新臺幣仟元

項目	適用之風險權數	風險性資產額
對本國中央政府及中央銀行之債權或經其保證之債權等	0%	—
對本國中央政府以外各級政府之債權或經其保證之債權等	10%	—
對本國銀行及其保證之債權等	20%	825,032
住宅用不動產擔保放款	50%	7,379,210
其他	100%	5,088,900
合計		13,293,142

(2) 表外項目應揭露一般表外交易、衍生性金融商品、票債券附買回約定負債及附賣回約定票債券投資之風險性資產總額

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

表外項目一信用風險風險性資產額

99年12月31日
單位：新臺幣仟元

項目	風險性資產額
一般表外交易	—
衍生性金融商品	—
票債券附買回約定負債(RP)	—
附賣回約定票債券投資(RS)	406
合計	406

(3)截至最近年度止，擔任創始機構，其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額：無

3.使用標準法計算市場風險之信用合作社，應揭露下列風險之資本要求

市場風險資本計提及風險性資產額

99年12月31日
單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額(註)
利率風險	4,025	50,312
權益證券風險	27,690	346,125
外匯風險	1	13
合計	31,716	396,450

註：係應計提資本乘以12.5倍

4.流動性風險

資產及負債之到期分析

99年12月31日
單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
資 產	27,090,595	5,031,827	3,642,764	2,992,564	8,154,703	7,268,737
負 債	26,151,084	10,746,257	2,785,062	3,762,986	8,508,923	347,856
缺 口	939,511	- 5,714,430	857,702	- 770,422	- 354,220	6,920,881
累積缺口	939,511	- 5,714,430	- 4,856,728	- 5,627,150	- 5,981,370	939,511

(三)國內外重要政策及法律變動對信用合作社財務業務之影響及因應措施

本社由相關單位隨時掌握重要政策及法令變動，擬定因應措施，修訂內部規範或作業規定，並進行教育訓練。

(四) 科技改變及產業變化對信用合作社財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響及因應措施

近年由於自動化服務功能不斷提昇，使得在電子金融業務風險不斷升高，加強資訊系統之整合與風險控管也成為本社經營管理之重要課題。

本社有關網路銀行服務設計係依據銀行公會公佈之「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規定設計，以確保網路交易安全。另在ATM服務方面，本社均裝有線或無線式警報系統與轄區警局(或保全公司)連線，以維護安全。

2. 產業變化之影響及因應措施

鑑於產業消長變化較大，為有效監控客戶及交易對手信用風險，以隨時掌握產業現況，動態調整授信方針，注意景氣趨勢變化，加強授信戶徵信，確實評估還款來源。

(五) 信用合作社形象改變對信用合作社之影響及因應措施

最近年度本社形象並無重大改變。

(六) 擴充營業據點之預期效益及可能風險：無

(七) 業務集中所面臨之風險

本社目前授信政策均講求對象與金額分散風險，並依相關法令規定辦理，沒有業務集中所面臨之風險。

(八) 經營權之改變對信用合作社之影響及風險：無

(九) 訴訟或非訟事件：無

(十) 其他重要風險：無

六、危機處理應變機制

為應變處理突發事件，本社訂定有「安全維護作業規範」、「重大偶發事件處理要點」，針對存款擠兌、搶奪、強盜、重大竊盜、弊案、火災、天災、其他偶發事故及足以影響社會安寧、金融秩序及本社資產、聲譽或其他金融機構之事件，提供危機應變機制之法令依據及緊急處理辦法。

七、其他重要事項：無

柒、內部管理運作情形

項目	運作情形
一、遵守法令及内部控制制度執行情形	遵循「信用合作社内部控制及稽核制度實施辦法」確實有效執行
二、保障社員權益之措施 (一) 信用合作社處理社員建議或糾紛等問題之方式 (二) 信用合作社建立風險控管機制及風險衡量標準之執行情形	(一) 由本社總務部專責處理社員建議或糾紛等問題 (二) 為確保各項風險管理政策有效推動，不定期召開授信審議委員會、逾期放款處理委員會、資金操作小組等各項會議，俾利確認各項風險控管之成效及得失，進而適時動態調整各項風險控管措施。
三、理事會組成及職務執行情形 (一) 理事專業性及進修情形 (二) 簽證會計師獨立性之定期評估情形 (三) 理事出席及監事列席理事會狀況 (四) 其他(如：理事對利害關係議案迴避之執行情形、信用合作社為理事及監事購買責任保險之情形及社會責任等)	(一) 本社理事資格皆符合選聘辦法規定，並不定期參加金融研訓院主辦經營管理相關講座與研討會。 (二) 本社年度之財稅簽均經理事會議決 (三) 均依規定定期出席理事會 (四) 本社理事會依法令執行職務，如涉有本身利害關係致損及信用合作社之議案時，即自行迴避。 本社尚未對理事及監事購買責任保險。
四、監事會之組成及職務執行情形 (一) 監事專業性及進修情形 (二) 監事出席監事會狀況 (三) 監事與信用合作社員工及社員溝通之情形	(一) 本社監事資格皆符合選聘辦法規定，並不定期參加金融研訓院主辦經營管理相關講座與研討會。 (二) 均依規定定期出席監事會 (三) 監事均會不定期、不定點視察各分社業務，以建立溝通管道。
五、信用合作社功能性委員會之設置與運作情形	無
六、員工及消費者保護政策之執行情形	依主管機關之「定型化契約」規範及相關規定明確制訂各項契約內容。另設有「客戶服務暨申訴專線」，提供客戶諮詢或申訴服務，並針對申訴案件妥善處理與回覆
七、資訊公開 信用合作社架設網站、指定專人負責資訊之蒐集及財務業務、內部管理運作資訊之揭露	本社已架設網站揭露財務業務相關資訊，且由各部室專人負責資訊蒐集，資訊室協助辦理資訊揭露之工作。
八、其他足以增進對信用合作社內部管理運作情形瞭解之重要資訊	無

一、内部控制制度執行狀況

(一) 内部控制聲明書

聲 明 書

謹代表新竹第三信用合作社聲明本信用合作社於九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日確實遵循「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

行政院金融監督管理委員會

聲明人

理事主席

總經理

總稽核

總機構遵守法令主管



林 永 昆
葉 傳 福
賴 美 琴
謝 良 鑫

中華民國一〇〇年一月十日

(二)委託會計師專案審查内部控制制度者，應揭露會計師審查報告。

新竹第三信用合作社 會計師檢查報告

新竹第三信用合作社理事會公鑒：

貴社民國九十九年度之財務報表，業經本會計師依照一般公認審計準則查核竣事，本會計師亦檢查貴社民國九十九年度之主要經營業務内部控制之設計與執行、遵守法令主管制度執行情形、各項資產評價準備提列政策之妥適性及申報主管機關表報資料正確性。理事會之責任在於監督管理階層建立並維持適當之内部控制制度。本會計師之責任在於依檢查之結果，對信用合作社是否依金融主管機關之規定建立並維持有效的内部控制制度提出建議意見並出具檢查報告。

本會計師之檢查，係依據行政院金融監督管理委員會頒佈「金融控股公司及銀行業内部控制及稽核制度實施辦法」之規定，運用必要之檢查程序，包括評估貴社之控制環境、主要經營業務風險、會計及其他管理記錄之性質與内部控制制度之設計，並以適當之抽樣方式針對記錄及控制進行測試、檢查、觀察、查詢與函證，以獲取足夠及適切之證據，俾對貴社内部控制制度之設計及執行之有效性表示意見。本會計師認為所採用之檢查程序足以為本會計師之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，貴社自九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日之主要經營業務之内部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、各項資產評價準備提列政策之妥適性以及申報主管機關表報資料正確性等已建立適當之控制機制，並維持其設計及執行之有效性。

本檢查報告出具之目的係供信用合作社理事會監督管理階層作為督導信用合作社内部控制改進之依據及金融主管機關作為例外管理之參考。

善達會計師事務所
會計師



證 書：臺會登字第838號
臺財稅登字第570號
臺省會證字第673號

事務所：新竹市中山路40巷25-1號2樓之8

電 話：03-5234188~9

傳 真：03-5265673

中華民國一〇〇年二月十一日

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

三、最近年度社員代表大會及理事會之重要決議：無

四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴或緩起訴者：無

(二) 違反法令經主管機關處以罰鍰者：無

(三) 缺失經主管機關嚴予糾正者：無

(四) 經主管機關依信用合作社法第二十七條規定處分事項：無

(五) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用反盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣一千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無

(六) 其他經主管機關指定應予揭露之事項：無

五、其他必要補充說明事項：無