

合作金庫金融控股股份有限公司110年股東常會議事錄

時間：中華民國 110 年 7 月 20 日(星期二)上午 9 時

地點：臺北市長安東路二段 225 號 1 樓(合庫銀行總行)

出席股數：本公司發行股份總數為 13,310,174,976 股(已扣除依法無表決權股份計 24,048,750 股)，出席股東股份總數為 9,391,258,852 股(其中以電子方式出席行使表決權者股數為 7,006,194,081 股)，佔發行股份總數 70.55%。

出席董事：雷董事兼董事長仲達、陳董事兼總經理美足、林獨立董事軒竹(審計委員會召集人)、張獨立董事銘珠、林獨立董事漢奇、麥董事勝剛、楊董事棟樑、鄧董事延達、江董事瑞堂、許董事國郎、傅董事正華等 11 席董事出席，已超過董事席次 15 席之半數。

列席：建業法律事務所主持律師葉建廷律師
勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州會計師

主席：雷董事長仲達

紀錄：謝榮吉、陳麗卿、郁逸君

壹、宣布開會：本公司發行股份總數為 13,310,174,976 股(已扣除依法無表決權股份計 24,048,750 股)，截至上午九時正出席股東股份總數為 9,391,240,462 股(其中以電子方式出席行使表決權者股數為 7,006,194,081 股)，佔發行股份總數 70.55%，已達法定出席比率，主席依法宣布開會。

貳、主席致開會詞：(略)

參、報告事項

- 一、本公司 109 年度營業概況報告（詳議事手冊）。
（洽悉）
- 二、審計委員會報告本公司 109 年度決算查核經過（詳議事手冊）。
（洽悉）
- 三、本公司 109 年度董事及員工酬勞分派情形報告（詳議事手冊）。
（洽悉）
- 四、本公司 109 年度無擔保普通公司債募集情形報告（詳議事手冊）。
（洽悉）

肆、承認事項

（承認事項第一案及第二案均有股東以電子方式行使表決權表示反對及棄權，將先逐案討論後，再一併依各案進行投票表決。）

（第一案及第二案一併進行表決時，經主席指定股東戶號 602131 號陳○國先生、戶號 606499 號許○玲女士、戶號 605794 號許○豪先生三位股東擔任監票人，元大證券人員負責計票。）

第一案

董事會 提

案由：本公司109年度營業報告書及財務報表，提請承認。

說明：本公司109年度營業報告書及財務報表業經本公司第4屆第9次董事會議審議通過，並送請審計委員會審查完竣，其中財務報表並委託勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證完妥，謹依章程第35條之規定，將109年度營業報告書及財務報表，提請承認。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布待全部承認案討論完畢後，一同進行投票及計票等相關作業。

表決結果：

出席（含電子投票及委託出席）股東表決權總數為 9,391,257,792 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 8,663,596,505 權 (以電子方式投贊成票者： 6,279,404,845 權)	92.25%
反對權數： 1,921,884 權 (以電子方式投反對票者： 1,921,884 權)	0.02%
棄權及未投票權數： 725,739,403 權 (以電子方式投棄權票者： 724,867,352 權)	7.73%
無效權數： 0 權	0%

本案照原案表決通過。

決議：照案承認。

第二案

董事會 提

案由：本公司109年度盈餘分派，提請承認。

說明：

- 一、本公司109年度稅後淨利為新臺幣(以下同)165億8,413萬6,449元，加迴轉因首次採用國際財務報導準則提列特別盈餘公積35萬6,998元，減因採用權益法之投資調整保留盈餘2億517萬1,927元，減提列法定盈餘公積16億3,793萬2,152元，於併計期初未分配盈餘3億6,936萬797元後，可供分配盈餘為151億1,075萬165元(詳如附表)。
- 二、本公司擬依章程規定，就可供分配盈餘之百分之三十至一百區間內，提撥140億93萬4,907元(約佔可供分配盈餘之92.66%)分派現金股利113億3,409萬167元及股票股利26億6,684萬4,740元，按本公司預計於盈餘分派基準日時之發行普通股股數133億3,422萬3,726股計算，則每股分派現金股利0.85元(配息率8.5%)及股票股利0.2元(配股率2%)。經上述分派後餘11億981萬5,258元為未分配盈餘，留供以後年度分派(詳如附表)。
- 三、本次盈餘分派擬分派現金股利每股0.85元，符合本公司章程規定現金股利不低於當年度盈餘分派股利之百分之十。

四、本案提報股東常會通過後，授權董事會訂定除息基準日。

五、嗣後如因買回本公司股份，或股份轉讓、轉換、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數，股東配息、配股率因此而發生變動者，擬請授權董事會辦理調整事宜。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布進行承認事項第一案及第二案的表決。

表決結果：

出席（含電子投票及委託出席）股東表決權總數為 9,391,257,792 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 8,661,238,656 權 (以電子方式投贊成票者： 6,277,046,996 權)	92.22%
反對權數： 14,921,171 權 (以電子方式投反對票者： 14,921,171 權)	0.15%
棄權及未投票權數： 715,097,965 權 (以電子方式投棄權票者： 714,225,914 權)	7.63%
無效權數： 0 權	0%

本案照原案表決通過。

決議：照案承認。

伍、討論事項

(討論事項第一案至第四案均有股東以電子方式行使表決權表示反對及棄權，將先逐案討論後，再一併依各案進行投票表決。)

(第一案至第四案一併進行表決時，經主席指定股東戶號 602131 號陳○國先生、戶號 606499 號許○玲女士、戶號 605794 號許○豪先生三位股東擔任監票人，元大證券人員負責計票。)

第一案

董事會 提

案由：本公司109年度盈餘轉增資發行新股，提請審議。

說明：

- 一、本公司擬依公司法第240條之規定，由本公司109年度決算稅後盈餘提撥新臺幣（以下同）26億6,684萬4,740元辦理盈餘轉增資，發行新股2億6,668萬4,474股，用以強化本公司股本結構，提升資本規模。
- 二、增資新股總額及發行條件：
 - （一）本次擬增資金額及股數如上述，均為普通股。
 - （二）本次盈餘轉增資案擬請授權董事會另訂除權及發行新股之基準日，股東配股按除權基準日股東名簿所記載之持股比例每仟股無償配發20股（配股率2%）。
 - （三）嗣後如因買回本公司股份，或股份轉讓、轉換、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數，股東配股率因此而發生變動者，擬請授權董事會辦理調整事宜。
 - （四）股東配發新股不足壹股之畸零股，得由股東自除權基準日起5日內至本公司股務代理機構辦理併湊，逾期未併湊或併湊後仍不足壹股之畸零股，按面值折發現金（計算至元，元以下捨去），累積畸零股數擬請授權董事長洽特定人按面值認購。
 - （五）本次增資發行之新股其權利義務與原已發行之股份相同。
 - （六）本次增資發行新股依發行人募集與發行有價證券處理準則第10條規定，不印製股票實體，以帳簿劃撥方式交付。
- 三、本次盈餘轉增資發行新股，將使本公司實收資本額由1,333億4,223萬7,260元，增加為1,360億908萬2,000元，尚在本公司額定資本額1,500億元範圍內。
- 四、本案未盡事宜，擬請授權董事會全權處理。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第四案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：

出席（含電子投票及委託出席）股東表決權總數為 9,391,257,792 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 8,604,239,244 權 （以電子方式投贊成票者： 6,220,047,584 權）	91.61%
反對權數： 2,848,058 權 （以電子方式投反對票者： 2,848,058 權）	0.03%
棄權及未投票權數： 784,170,490 權 （以電子方式投棄權票者： 783,298,439 權）	8.36%
無效權數： 0 權	0%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

第二案

董事會 提

案由：擬修正本公司「董事選舉辦法」，提請審議。

說明：

一、本次修正重點臚列如下：

（一）本公司自民國110年起董事選舉採候選人提名制度，股東應就董事候選人名單中選任之，股東於股東會召開前即可從候選人名單知悉各候選人之姓名、學經歷等資訊。從而，原條文第10條規定以股東戶號或身分證字號為辨明候選人身分之方式，即無必要，爰予刪除。（第10條）

（二）配合公司法第 173 條規定，股東得於特定情形下自行召集股東臨時會，另本公司自民國110年起董事選舉改採候選人提名制度，爰修正相關選舉票無效情事。（第12條）

（三）餘為文字修正。（第6條、第8條、第9條）

二、本公司「董事選舉辦法」修正草案及修正條文對照表（參閱議事手冊第51~55頁）。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第四案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：

出席（含電子投票及委託出席）股東表決權總數為 9,391,257,792 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 8,603,277,098 權 (以電子方式投贊成票者： 6,219,085,438 權)	91.6%
反對權數： 2,723,216 權 (以電子方式投反對票者： 2,723,216 權)	0.02%
棄權及未投票權數： 785,257,478 權 (以電子方式投棄權票者： 784,385,427 權)	8.38%
無效權數： 0 權	0%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

第三案

董事會 提

案由：擬修正本公司「股東會議事規則」，提請審議。

說明：

一、本次修正重點臚列如下：

(一)參照經濟部108年1月9日經商字第10700105410號函，股東得提出為敦促本公司增進公共利益或善盡社會責任之建議性提案，程序上應依公司法第172條之1之相關規定以一項為限，提案超過一項者，均不列入議案，另配合條文規範調整召集事由主要內容公告方式。(第3條)

(二)為提升公司治理並維護股東之權益，增列主席宣布開會時，應同時公布無表決權數及出席股份數等相關資訊；股東會有選舉董

事時，當場宣布選舉結果應包含落選董事名單及其獲得之選舉權數；議事錄應揭露每位候選人之得票權數等規定。（第9條、第14條、第15條）

二、本公司「股東會議事規則」修正草案及修正條文對照表（參閱議事手冊第57～70頁）。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第四案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：

出席（含電子投票及委託出席）股東表決權總數為 9,391,257,792 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 8,603,107,822 權 (以電子方式投贊成票者： 6,218,916,162 權)	91.6%
反對權數： 2,684,555 權 (以電子方式投反對票者： 2,684,555 權)	0.02%
棄權及未投票權數： 785,465,415 權 (以電子方式投棄權票者： 784,593,364 權)	8.38%
無效權數： 0 權	0%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

第四案

董事會 提

案由：擬請解除本公司董事競業禁止之限制詳如附件明細表，提請審議。

說明：

- 一、依公司法第 209 條第 1 項規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可。
- 二、本公司陳董事瑞雄及陳董事冠義，分別兼任雲林縣農會理事長及新

竹縣峨眉鄉農會總幹事，有為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為（如附件明細表），爰依法提請准予解除其擔任本公司董事期間競業禁止之限制。

董事解除競業禁止明細表

董事	兼任公司	擔任職務
陳瑞雄 (中華民國農會代表)	雲林縣農會	理事長
陳冠義 (中華民國農會代表)	新竹縣峨眉鄉農會	總幹事

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第四案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：

扣除本案迴避表決權數後，出席（含電子投票及委託出席）股東表決權數為 9,184,696,291 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 8,391,422,718 權 (以電子方式投贊成票者： 6,213,792,559 權)	91.36%
反對權數： 7,671,012 權 (以電子方式投反對票者： 7,671,012 權)	0.08%
棄權及未投票權數： 785,602,561 權 (以電子方式投棄權票者： 784,730,510 權)	8.56%
無效權數： 0 權	0%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

陸、臨時動議：

- 一、股東戶號 0606806，讚揚本公司今年獲利及各項表現等事宜發言。
- 二、股東戶號 0622021，就股東發言程序及員工陳情事項相關流程等事宜發言。

以上發言經主席及相關人員分別予以說明之。

經主席徵詢全體出席股東無其他臨時動議後宣布散會。

柒、散會：上午 10 時 13 分。

本股東會議事錄依公司法第 183 條第 4 項規定記載議事經過要領及結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音記錄為準。

主席：雷董事長仲達



紀錄：謝榮吉



陳麗卿



郁逸君



合作金庫金融控股股份有限公司

109 年度營業報告書

民國(下同)109 年全球經濟受到新冠肺炎疫情影響，伴隨美中貿易爭端、英國脫歐紛擾、地緣政治衝突等因素，致 109 年上半年全球經濟急劇萎縮，至第 3 季開始出現反彈，根據國際貨幣基金(IMF)於 110 年 1 月發布的資料顯示，109 年全球經濟成長率暫估為-3.5%，不僅較 108 年減少 6.3 個百分點，更為經濟大蕭條以來最嚴峻衰退。展望 110 年，在全球振興經濟措施支持及疫苗注射普及之下，經濟增長有望逐漸恢復正常，IMF 預測 110 年全球經濟成長率為 5.5%，惟國際間仍潛在諸多不確定風險，包括全球疫情發展及疫苗效力與普及程度，美中貿易及科技爭端演變，各國貨幣政策走向，國際原物料價格走勢，以及地緣政治風險等，均將影響全球經濟整體復甦力道。

國內受到全球終端需求衰退，外需動能銳減，於 109 年第 2 季受疫情衝擊最深，惟在第 3 季起受惠於 5G 布建、遠距商機及消費性電子新品需求持續增加，在出口成長帶動下，經濟成長率呈現 V 型反轉，根據行政院主計總處 110 年 1 月發布的資料顯示，109 年全年經濟成長率為 2.98%，較 108 年 2.96% 增加 0.02 個百分點。而在肺炎疫情對電子與資通訊需求延續，加以國內半導體進階產能陸續開出下，出口動能可望續溫，預測 110 年國內經濟成長率為 3.83%。

過去一年來，承蒙股東的信賴與支持，使本公司得以在疫情衝擊之低利環境中，憑藉著穩固客戶基礎及集團綜效發揮下，整體營運維持穩健，109 年度合併稅後淨利新臺幣(下同)達 171.35 億元，較 108 年度微幅減少約 2.71%，稅後每股盈餘 1.24 元，淨值報酬率及資產報酬率分別為 7.38% 及 0.43%，金控營運在動盪中仍穩健地前進，稅後盈餘及每股盈餘在國內上市櫃金控排名均由 108 年第 9 名上升至 109 年的第 8 名，未來本集團持續在過去努力所創造的堅實基礎上，追求成長與卓越。

本公司 110 年度發展重點將以加速金融數位轉型、推動多元獲利引擎、擴展全球布局版圖、提升資金操作績效、厚植國際人才培育等為主要發展策略及目標，並在兼顧落實內控資訊安全、強化風險法遵

管理及精進公司治理下，擴大經營規模，提升競爭力，以創造股東最大價值，並落實企業社會責任及實踐永續金融理念。

謹將本公司 109 年度營業成果及 110 年度營業計畫概述如下：

一、109 年度營業成果

(一)實施概況及營業計畫實施成果

1. 獲利能力方面

(1)獲利主體的銀行子公司持續改善存款結構，戮力提高活期存款比率，降低資金成本，並在秉持穩健經營、質量並重的原則下，加強承作中小企業放款，廣續推動五加二新創重點產業貸款；另一方面，積極推展信託理財業務及強化財務操作績效，以增裕手續費及金融商品收益，銀行子公司全年度稅後淨利 148.92 億元，相較前一年度稅後淨利 159.96 億元，減少約 11.04 億元，達調整後年度稅後淨利目標 130 億元之 114.55%，獲利優於預期。

(2)人壽、證券及票券子公司之業務持續穩健成長，全年度稅後淨利分別達 11.01 億元、6.61 億元及 4.83 億元，較前一年度顯著成長，其中人壽及證券子公司之稅後淨利分別較前一年度成長約 47%及 106%，創下該公司成立以來歷史新高，顯示本公司發展多元引擎效能已漸顯現。另資產管理、創投及投信子公司稅後淨利則較前一年度微幅減少，分別達 2.37 億元、0.63 億元及 0.38 億元，然本集團 7 家子公司仍全數獲利。

2. 資本配置方面

(1)銀行子公司獲金融監督管理委員會評定為國內系統性重要銀行 (D-SIBs)，將持續調整風險性資產結構、盈餘轉增資及搭配發行無到期日非累積次順位債券等，以達法規要求。

(2)銀行子公司 109 年發行無到期日非累積次順位債券 50 億元，有效提升資本適足性，強化資本結構，109 年底資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率分別為 15.42%、12.94% 及 11.92%。

3. 整合行銷方面

(1)本公司持續整合集團資源以發揮各子公司合作綜效之成果顯

著。截至 109 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 260 個證券櫃檯，證券經紀業務下單量占證券子公司年度總交易量比重為 61.49%；經紀業務市占率由 108 年 12 月之 0.850% 提升至 109 年 12 月之 0.945%。

(2) 人壽及投信子公司透過集團其他子公司通路銷售挹注的保費收入及一般基金銷售量，分別占該公司全年度總保費收入及一般基金銷售量 82.4% 及 44.32%。

(3) 109 年度各子公司轉介予資產管理及創投子公司之企業戶案源數，分別占該公司總案源數之 63.77% 及 54.01%，未來將持續深化各子公司間業務合作關係，提升合作之綜效。

4. 海外布局方面

(1) 持續開拓國際金融市場，擴增海外收益。截至 109 年底，銀行子公司境外單位(含 OBU 及各海外單位)提存後稅前盈餘為 63.28 億元，海外獲利占其盈餘比重達 36.71%。

(2) 積極拓展金融服務版圖，海外據點遍及歐、美、亞、澳等四大洲，銀行子公司寮國永珍分行已於 109 年 4 月 9 日開業，加計資產管理子公司於中國大陸蘇州之租賃公司及東莞分公司，集團海外據點達 26 處。未來將持續推進美國休士頓分行、越南河靜分行及平陽代表人辦事處申設進程，以完善海外市場布局。

5. 創新金融服務方面

(1) 銀行子公司於 109 年導入機器人流程自動化 (Robotic Process Automation, RPA)，包含開戶、信用卡申請等 12 種業務，已上線共計 18 條 RPA 流程。

(2) 銀行子公司建置人工智慧(自然語言處理，Natural Language Processing, NLP)為基礎之「AI 社群經營系統」(i 秘書)，經營 LINE 及 FB Messenger 兩大社群通路之數位客戶，截至 109 年底，LINE 官方好友數超逾 250 萬人，LINE 貼文串曝光數逾 555 萬次以上。

(3) 人壽子公司因應數位化趨勢，打造行動投保平台，提升商品投保效率；同時加入「保全聯盟鏈」及「理賠聯盟鏈」服務，

透過區塊鏈技術加密傳輸資料降低個人資料外露風險，保障保戶權益。另獲得「客戶職業類別智能配對系統」專利，可快速及精確找到客戶相對應職業類別，有助於提升核保作業。

(二)預算執行情形及獲利能力分析

1. 預算執行情形

本公司 109 年度收益為 16,940 佰萬元、費用及損失為 410 佰萬元，收支相抵後稅前淨利為 16,530 佰萬元(個體)，稅後淨利為 16,584 佰萬元(個體)，預算目標達成率 118.63%。

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數(A)	預算數(B)	A/B(%)
收益	16,940	14,369	117.89
費用及損失	(410)	(438)	93.61
稅前淨利	16,530	13,931	118.66
本期淨利	16,584	13,980	118.63
每股盈餘(元)	1.24	1.05 _(註)	118.10

註：無償配股之影響已列入追溯調整。

說明：費用及損失較預算數為低，主要為擷節費用開支所致。

2. 獲利能力分析

本公司及各子公司 109 年度之獲利能力表列如下：

單位：新臺幣佰萬元；元；%

公司名稱	稅前淨利	稅後淨利	每股稅後盈餘(元)	純益率(%)	資產報酬率(%)	淨值報酬率(%)
本公司及各子公司(合併)	19,823	17,135	1.24	33.10	0.43	7.38
本公司(個體)	16,530	16,584	1.24	98.72	6.38	7.33
合庫銀行(個體)	17,238	14,892	1.42	31.31	0.40	6.35
合庫證券	708	661	1.40	40.79	2.44	11.73
合庫票券	554	483	0.99	63.73	0.83	6.82
合庫資產管理(個體)	271	237	0.84	42.32	3.10	7.10
合庫人壽	1,318	1,101	1.60	54.71	0.71	9.25
合庫投信	37.72	37.72	1.24	9.50	7.45	9.03
合庫創投	62.40	62.55	0.61	62.76	5.86	5.97

註：

1. 稅前淨利及稅後淨利之佰萬元以下數值係採四捨五入。
2. 資產報酬率 = 稅後損益 ÷ 平均資產。
3. 淨值報酬率 = 稅後損益 ÷ 平均淨值。
4. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益（或營業收入）。

(三) 配合政府政策之執行成果

為扶植我國中小企業之發展並促進產業突破或轉型、穩定國內金融環境，本公司配合政府政策暨各項經濟建設目標，提供相關專案融資，以秉持「創造金融服務績效同時實踐企業社會責任」的經營願景，為國家創造附加價值並促進產業及社會穩定成長與發展。

1. 協助五加二新創產業發展

- (1) 銀行子公司辦理五加二新創重點產業貸款，截至 109 年底，放款餘額為 4,735.08 億元，較 108 年底增加 113.48 億元，為全體銀行第一名，榮獲金管會頒發「辦理新創重點產業放款績優銀行優等銀行」、「綠能科技產業特別獎」、「生技醫藥產業特別獎」及「新農業產業特別獎」。
- (2) 截至 109 年底，票券子公司辦理國內綠能產業授信餘額 15.48 億元；人壽子公司投資於五加二新創產業有價證券金額為 18.63 億元；創投子公司投資案中，屬五加二新創產業者合計 15 案，總投資金額 3.81 億元。

2. 提供政策性融資專案

- (1) 為加速提升振興經濟動能，銀行子公司配合政府政策推動兆元振興融資方案，自 109 年 7 月 1 日至 12 月 31 日止，累計核准額度共計 1,400.8 億元，協助 6,916 家企業取得融資額度。
- (2) 配合政府政策，協助民眾籌措購置修繕住宅、創業及就學等資金需求，銀行子公司辦理「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「內政部住宅補貼自購及修繕住宅貸款」、「青年創業及啟動金貸款」、「微型創業鳳凰貸款」及「教育部留學貸款」等，並持續進行相關措施之訂定及推動。

3. 配合政府新南向政策

- (1) 銀行子公司於新南向目標國家已設有 13 個據點，包含澳洲雪梨分行、墨爾本分行、菲律賓馬尼拉分行、柬埔寨金邊分行及 7 家支行（德他拉、菩森芷、暹粒、市中心、永盛、西哈努克及堆谷）、寮國永珍分行及緬甸仰光辦事處。
- (2) 銀行子公司訂有「新南向貸款專案」以協助赴新南向之企業取得所需資金，因積極配合政府政策推動新南向政策國家授信，109 年榮獲金管會頒發「辦理新南向政策目標國家授信優等銀行」之殊榮。

4. 配合政府都市更新政策

- (1) 銀行子公司配合政府政策執行都市更新授信業務，截至 109 年底共計 44 件，總融資額度 462.68 億元。
- (2) 資產管理子公司積極投入都市更新業務，目前已接受銀行子公司委託以代理實施者角色推動寶通大樓及原南京西路分行都市更新相關業務。

5. 配合政府扶植中小企業發展

- (1) 銀行子公司辦理「中小企業放款」，截至 109 年底，放款餘額 7,623.95 億元，排名全體銀行第二名，戶數總計 54,443 戶，排名全體銀行第二名，榮獲金管會頒發「辦理中小企業放款績優銀行優等銀行」、「電子商務產業融資特別獎」及「花東離島地區均衡區域發展特別獎」。
- (2) 銀行子公司辦理「中小企業移送信保基金放款」，截至 109 年底，移送中小企業信用保證基金保證餘額為 1,526.57 億元，排名全體送保金融機構第二名，榮獲中小企業信用保證基金頒發「送保資料介接感謝狀」及「千億保專案感謝狀」。

6. 響應政府研發創新金融商品

- (1) 銀行子公司 109 年度推出多項創新金融商品，如「金庫幣」整合本集團旗下銀行、證券及人壽等子公司的集點平台；「企金潛力客戶開發暨行銷平台」將內部企金資料與外部開放資料(OPEN DATA)整合應用；另外創新 e 化推出「行動投保系統」服務，以及開辦第 3 類臺外幣數位存款帳戶、手機門號跨行轉帳、APP 預約提領外幣現鈔、多幣別夜間線上換匯、匯率到

價通知等服務，以提升客戶數位金融體驗。

- (2) 投信子公司 109 年募集成立具 ESG 投資理念之「合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金」以及具 AI、IoT、5G 三大創新趨勢之「合庫台灣高科技基金」；在退休理財方面，與人壽子公司攜手合作，針對國人退休理財需求，發行樂活安養類全委投資型保單，提供國人穩健與兼具保險及理財需求商品。

7. 配合政府推動行動支付

- (1) 為提高台灣 Pay 使用率、市占率，打造點數經濟圈，銀行子公司推出「台灣 Pay 紅利積點平臺」，並串接財金公司台灣 Pay Line 官方帳號暨紅包平臺，提高民眾用台灣 Pay 消費意願。
- (2) 積極佈建台灣 Pay 特店，109 年新增台灣 Pay 特店家數 2,886 家，有效提升台灣 Pay 品牌能見度。

8. 響應政府紓困政策

- (1) 銀行子公司配合政府紓困政策擔任振興三倍券兌付銀行，截至 109 年底，共辦理兌付 1,469.4 萬張，金額約 50.06 億元。
- (2) 銀行子公司面對新冠肺炎疫情衝擊，發揮金融支援功能，積極辦理紓困振興貸款，推出自辦紓困貸款專案，並配合政府政策辦理「勞工紓困貸款」、「經濟部紓困振興貸款專案」、「交通部觀光局振興觀光產業貸款專案」及「央行資金轉融通貸款專案」等，於金管會辦理「獎勵本國銀行加速辦理紓困振興貸款方案」第一階段榮獲 6 大獎項（2 項第一，2 項第二，2 項第三）；於第二階段榮獲 9 項大獎（7 項第一，2 項第二），其中公辦及自辦紓困金額暨件數均獲第一，並經評選為優等銀行，表現深獲肯定。

(四) 大數據分析及數位金融

1. 銀行子公司建立金融科技的大數據分析團隊，以人工智慧的機器學習模型技術，透過自建 360 度客戶視圖的分析系統，在海量資料中，進行多維度演算的多階變數分析，109 年度完成 12 項精準行銷專案。
2. 銀行子公司打造跨界思維與前瞻視野的數位創新金融人才，創設

CoLAB 創新實驗室引領形塑創新文化，將數位科技融入金融業務發想中，截至 109 年底，CoLAB 已提出 14 個金融創新申請；同時協助數位申貸業務，精準提供客戶相關服務，達成跨部門加速數位創新概念。

3. 銀行子公司截至 109 年底，已累計取得金融科技專利共計 175 件，包含發明專利 11 件、新型專利 163 件及設計專利 1 件，專利類別涵蓋行動支付、大數據、AI、區塊鏈、安控機制及生物辨識等面向，帶來增加手續費收入、降低管理成本、提升報表資料即時性、建立不動產鑑價之貸後管理機制及降低作業風險等效益。
4. 人壽子公司引進大數據分析，提升對資料庫資料整合與分析能力，增益決策品質，改善保戶服務，有效降低營運成本。

(五) 風險控管及資訊安全

1. 風險控管

- (1) 本公司建立完善風控機制，監控信用風險集中度與金融商品評價變化，及時預警；追蹤管理作業風險損失事件，強化內部管理。定期監控各子公司風險狀況及風險管理機制執行運作情形，以控管可能之風險。
- (2) 本公司定期監控各子公司信用、市場、作業及流動性風險等各類風險狀況，並為避免風險過度集中，訂有「對大陸地區風險控管規範」、「對同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之授信、背書及其他交易管理辦法」、「國家風險限額管理辦法」、「大型集團企業限額管理辦法」及「行業別限額管理辦法」等規定，各子公司除應依各該公司風險限額進行管控並提供限額控管情形外，亦應遵循上述規範。另為降低突發重大信用風險事件造成之衝擊與影響，俾利掌握時效及早因應，本公司訂有「重大信用風險事件通報要點」，以建立集團重大信用風險事件通報機制。

2. 資訊安全

- (1) 本公司依據主管機關公布之「金融資安行動方案」，建構與營運目標一致的「資安治理」、推動以風險為導向的「資安管理」

- 及參與同業合作的「資安聯防」等三大推動策略，精實金融服務可持續性，提升並深化資安治理能力與水準，確保系統持續營運與資料安全，提供客戶安全便利不中斷的金融服務。
- (2)為確保集團資安聯防之有效性，本公司依資安聯防策略制定關鍵績效指標(KPI)，以達成資安聯防之管理目標，並每半年召開集團資安聯防會議，審視實施成效，建立集團一致性資安治理制度與資安管理機制，持續精進與強化整體資訊安全與資料保護。
 - (3)持續提升本集團網路與資訊系統安全防護機制，強化防範資訊安全攻擊事件之能力，每年均辦理電腦系統資訊安全評估作業，實施技術面與管理面相關控制措施，並賡續執行資訊安全教育訓練，因應 COVID-19 疫情，超前佈建遠距上班的網路連線安全機制，定期辦理電子郵件社交工程及分散式阻斷攻擊(DDoS)演練，以提高全體同仁的資訊安全意識，應對郵件及網路攻擊的應變能力，並健全對外服務之資訊安全與交易穩定性。

(六)法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐

1. 法令遵循

- (1)本公司規劃、督導及統合協調法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作之執行，每年由董事長擔任主任委員召開本公司「法令遵循委員會」，其餘委員除本公司總經理及法遵長外，並納入各子公司總經理，以發揮集團間策略決定及統合協調之功能。
- (2)本公司每季召開「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組」會議，各子公司針對主管機關及所屬業別公會之規定，研擬相關措施、計畫及其時程提出工作報告，並持續追蹤執行進度。
- (3)為有效落實個人資料之保護，修訂本公司「個人資料管理作業要點」及新訂「個人資料檔案安全維護辦法」。另為即時傳達最新法令變動、預告草案及同業裁罰案例，於本公司企業入口網站首頁設立「最新法令專區」，供本公司各單位及各子

公司善加利用。

2. 防制洗錢及打擊資恐

- (1) 為強化本集團防制洗錢及打擊資恐機制，修訂「合作金庫金融控股股份有限公司及子公司整體性防制洗錢及打擊資恐計畫」。
- (2) 每年舉辦董事、監察人及高階主管防制洗錢及打擊資恐教育訓練，由董事長偕同金控及旗下各子公司董事、獨立董事、監察人及高階主管參加，展現本公司之高度重視。
- (3) 持續辦理集團防制洗錢及打擊資恐大會考及由各子公司辦理神秘客測試，落實執行防制洗錢及打擊資恐之工作，以建構集團由上到下防制洗錢及打擊資恐文化。

(七) 公司治理及社會責任落實情形

1. 公司治理

- (1) 本公司於第6屆公司治理評鑑評核結果名列全體上市公司前5%。
- (2) 本公司董事會由15名具備金融法規、會計、統計、經濟及企業管理等專長之董事組成，並由10位法人代表、1位自然人董事，以及4位獨立董事組成。另董事會下設有審計委員會、薪酬委員會及誠信經營委員會3個功能性委員會，委員會成員均由全體獨立董事所組成，委員會成員分別具備財稅金融、會計及法律事務等專長，藉由專業分工及超然獨立之立場協助董事會決策。
- (3) 為提升公司治理，強化董事會職能，本公司於109年修訂「公司治理實務守則」及「董事會績效評估辦法」，並依前揭辦法每年除針對董事會、個別董事成員進行內部績效評估外，亦對功能性委員會進行評估，109年度評估結果均為「優」等，亦同時於109年委請外部專業機構執行董事會外部績效評估，經評估本公司董事會於「董事會架構」、「成員」及「流程與資訊」之綜合表現均為「進階」，顯示董事會運作成效良好。
- (4) 銀行子公司於109年11月完成國內智慧財產管理規範之實地

審查作業，為國內第一家完成實地審查之公股銀行，並於 109 年 12 月通過台灣智慧財產管理規範 TIPS(A 級)驗證，成效卓著。

2. 社會責任

- (1) 本集團多年來致力於環境、社會及公司治理 (ESG) 之推動，除首度獲英國標準協會 (BSI) 頒予「永續韌性傑出獎」外，更連續榮獲「2020 TCSA 台灣企業永續報告金獎」、納入英國倫敦「富時社會責任新興市場指數」、「FTSE4Good 臺灣永續指數」、「臺灣公司治理 100 指數」、「臺灣高薪 100 指數」及「臺灣就業 99 指數」成分股等多方肯定。
- (2) 本集團落實綠色營運，積極導入國際標準管理制度，旗下 7 家子公司已於 109 年全數通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」、「ISO 50001 能源管理系統」及「ISO 14001 環境管理系統」三項國際環境標準認證。
- (3) 本公司深化氣候變遷治理，於 109 年 12 月正式簽署支持國際金融穩定委員會 (FSB) 所發布之「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)，以宣示接軌國際與落實永續經營之決心。
- (4) 銀行子公司持續培育國家桌球、棒球及羽球優秀選手，孕育許多世界級國手，榮獲教育部體育署頒發「推展」、「贊助」及「長期贊助」三大金質獎座，並已連續 12 年獲頒「體育推手獎」最高殊榮之肯定。
- (5) 銀行子公司長期關注高齡社會發展趨勢所衍生的樂齡安養需求，提供各項友善金融服務與創新金融商品，落實普惠金融，連續 4 年榮獲金管會評鑑為「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良銀行，及榮獲卓越雜誌頒發「2020 年卓越銀行評比」-最佳金融商品獎。
- (6) 響應金管會性別平等推動計畫，並配合勞動部推出「微型創業鳳凰貸款」及「就業保險失業者創業貸款」，提供婦女及中高齡者創業貸款，109 年榮獲勞動部表揚感謝並頒發獎狀。

(7)人壽子公司連續 20 度榮獲金管會頒發「提高國人保險保障方案」績效優良保險公司，並第 4 度獲頒「保險龍鳳獎-財金保險畢業生最嚮往的壽險公司」內勤組優等；另獲頒財資雜誌台灣「2020 年度 AAA 保險公司」之肯定。

(八)研究發展狀況

鑒於全球金融市場瞬息萬變，本公司及旗下子公司持續針對當前國內外金融、經濟情勢變化、政府政策方向、法令遵循，及重要產業現況與未來發展狀況進行研究分析，出具研究報告並撰擬投資策略，作為協助評估重要投資、融資案件及開拓新金融商品與服務之參考，研究發展主軸簡述如下：

1. 銀行子公司針對金融科技、金融創新、專利研發、新創或改進業務措施等議題進行研究、編撰研究報告，累積創新能量。在年度研究計畫方面，109 年度研究發展報告之主題涵蓋不動產開發信託爭議問題、我國遺囑繼承制度、數位行銷趨勢及數位轉型時代之客戶體驗策略等共 44 篇。
2. 人壽子公司針對接軌 IFRS17 與相關制度對公司之影響以及重要法規變動，持續配合主管機關、保發中心、壽險公會等所訂定之執行情形追蹤事項辦理，且按季將接軌工作執行之各項目與進度陳報董事會。
3. 投信子公司因應全球金融市場環境快速變化，透過訪查分析，不定期出具研究報告並撰擬投資策略，致力使研究分析成果之深度及廣度不斷提升，及持續加強與海外顧問技術合作與交流聯繫，以強化基金績效競爭力。
4. 創投子公司針對全球產業發展及臺灣產經優勢，積極進行產業研究分析，以掌握市場與技術發展脈動，並透過集團資源整合，發掘具產業趨勢之利基型標的，作為投資案源之依據。

二、110 年度營業計畫

(一)經營方針及重要經營政策

1. 加速金融數位轉型，創新智慧金融服務。
 - (1)加速推動行動支付業務，擴增市場通路及商機，積極調整業務服務模式，提供客戶便捷之金融服務體驗。

- (2)擴大金融服務行動化及平台化範圍，精進各項系統功能，持續關注國內外創新技術發展，提升集團競爭力。
2. 推動多元獲利引擎，創造集團經營綜效。
 - (1)賡續厚植核心業務競爭實力，開發新種產品及完善產品線，擴大子公司營運規模之廣度及深度。
 - (2)運用大數據分析擴增目標客群，發掘優質潛力客戶，拓展利基市場，提升集團經營績效。
3. 跨業整合多路並進，勵精共銷續創佳績。
 - (1)加強內部資源與通路貢獻，整合跨業金融商品服務模式及子公司間資源共享交流，帶動業務多元發展。
 - (2)擴大子公司業務合作模式，積極推展新種業務及多元化產品，輔以媒體推廣宣傳，期有效提升曝光度及市占率。
4. 布局全球擴展版圖，深耕海外開創商機。
 - (1)掌握國際情勢變動，配合台商產業供應鏈全球化布局，聚焦開發潛力市場，力拓金融市場商機。
 - (2)布建跨境金融服務，深耕在地客群及聯繫網路，發揮區域優勢拓展業務，提高海外獲利來源及國際能見度。
5. 提升資金操作績效，優化資本配置效率。
 - (1)積極優化資產配置，審慎因應市場變化，動態調整布局，建構穩健投資績效。
 - (2)訂定集團資本適足率之目標比率及警示比率，強化集團整體資本適足性之評估與控管，提升集團資本使用效率。
6. 強化風控恪守法遵，落實內控完善資安。
 - (1)完善集團風險評估機制，掌控資金及流動性風險，妥善因應非預期性之外在衝擊，落實風險管控機制。
 - (2)精進集團資訊安全執行計畫，督導子公司實施安全防護措施，提升防禦能力，俾有效兼顧金融創新與資訊安全。
7. 厚植國際人才培育，推升集團核心實力。
 - (1)深耕員工數位金融專業知識並加強外語能力，加速員工轉型適才適所，完善人才培育制度。
 - (2)精進內部後繼人才之繼任補給，活化暢通晉升管道，健全薪

資福利制度，以留任優秀人才，建構集團核心優勢。

8. 精進治理誠信經營，克盡企業社會責任。

(1) 致力金融核心本業與 ESG 相關結合，建立集團內 ESG 生態體系，落實誠信經營政策，強化永續經營發展。

(2) 秉持回饋社會理念，挹注偏鄉社福資源，關懷弱勢學童，提供多元化安養信託服務，克盡企業社會責任。

(二) 各子公司達成預期營業目標之主要策略

1. 銀行子公司將透過鞏固核心競爭優勢，奠定堅實經營利基；強化消金營運動能，促進業務均衡發展；推動創新科技應用，升級數位金融服務；厚植海外營運規模，擴增境外獲利貢獻；提升財務操作績效，優化資產運用效益，以達成預期之營業目標。
2. 證券子公司將加強共銷業務，提升高資產客戶現貨及複委託業務滲透率；另透過優化電子交易平台功能，導入智慧下單功能，提供客戶穩定、便捷、多元的電子交易系統，並積極推廣外幣債券複委託、定期定額買股等多元商品，增加多元化收入。
3. 票券子公司於授信業務方面，持續調整客戶結構，拉升利差，提高收益率，並積極參與金融同業聯貸案，增加手續費收入；於交易業務方面，兼顧風險及提升收益，妥適配置各項投資組合，增加利差較大之票債券部位，以達到獲利穩定成長之目標。
4. 資產管理子公司將透過提升催收績效、慎選法拍標的物件、穩健拓展租賃授信、活化集團資產等策略拓展業務，並加強與合庫銀行於國內及大陸地區據點業務交流，以發揮金控集團共銷綜效。
5. 人壽子公司將強化核心業務發展，發展保障型及高齡化商品，提升外部通路市佔率，推動數位化轉型，加強期繳型保險商品之推動，以提升業務效能。
6. 投信子公司規劃募集 3-4 檔具備「樂活安養」、「綠色金融」、「ESG」題材之新基金，及於其他壽險公司合作募集類全委保單；另擬開發法人級別基金，吸引法人客戶申購合庫投信基金，以擴大銷售客群及提高產品淨收益率。
7. 創投子公司規劃本業投資之產業方向將以產業隱形冠軍、政府政

策支持之產業、ESG 產業及集團優質客戶等為案源方向。

各子公司預期營業目標表列如下：

單位：新臺幣佰萬元

集團成員	項目	110 年預算
合庫銀行	存款業務營運量（不合同業存款）	3,183,000
	放款業務營運量（不含催收款）	2,446,000
	外匯業務營運量（佰萬美元）	123,700
合庫證券	經紀業務營運量	883,600
	融資業務營運量	4,400
	承銷主、協辦件數	主辦 17 件 協辦 26 件
合庫票券	承銷累計交易量	303,019
	票債券營運量	63,200
	保證營運量	31,500
	附買回票債券營運量	37,891
合庫資產管理	債權回收金額	297
合庫人壽	年度總保費	30,365
合庫投信	基金規模(含全委)	84,210
合庫創投	新增本業投資金額	250

三、最近一次評等結果

本公司及銀行子公司委託標準普爾（S&P）暨中華信用評等公司辦理國際及國內信用評等，信評公司 110 年 1 月 13 日發布並確認本公司維持國內長、短期信用評等「twAA-／twA-1+」，國際長、短期信用評等「BBB/A-2」，評等展望則維持「穩定」。

此評等結果係反映本集團的核心子公司合庫銀行在臺灣銀行業具良好的穩定性與市場地位，可持續提供穩定的資金來源結構，另溫和的成長步調與集團維持審慎的資本政策，將促使集團的合併信用結構維持穩定；本集團將繼續致力於風險控管與內部資本管理，具體踐履公司治理精神。

公司名稱	評等機構	評等結果		評等 展望	評等日期
		長期信評	短期信評		
合庫金控	美國標準普爾公司	BBB	A-2	穩定	110.01.13
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	110.01.13
合庫銀行	美國標準普爾公司	A	A-1	穩定	110.01.13
	中華信用評等公司	twAA+	twA-1+	穩定	110.01.13
合庫證券	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	110.01.14
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(tw)	F1+(tw)	穩定	109.06.02
合庫資產管理	中華信用評等公司	twA+	twA-1	穩定	109.12.18
合庫人壽	中華信用評等公司	twAA-	--	穩定	109.12.17

註：本公司、銀行、證券、票券、資產管理及人壽子公司評等結果與前次維持一致。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司
審計委員會審查報告書

本公司董事會造送 109 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、郭政弘會計師查核簽證。上述書表，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，爰依照證券交易法第 14 條之 4 第 3 項準用公司法第 219 條規定，備具報告書。

此致

本公司 110 年股東常會

合作金庫金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事：林軒竹

獨立董事：謝毅華

獨立董事：張銘珠

獨立董事：林溪奇

中華民國 110 年 3 月 10 日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年 12 月 31 日之貼現及放款金額占合併資產總額 55%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱處理辦法)及有關法令規定評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四及五，放款減損損失之相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失涉及許多重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試合作金庫商業銀行股份有限公司評估放款備抵呆帳提列攸關之內部控制程序。
2. 對合作金庫商業銀行股份有限公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否允當且符合法令規定。

責任準備金—未引用正確的保單資料

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之壽險責任準備係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理。

合作金庫人壽保險股份有限公司之管理階層係參照險種定價時提交主管機關之商品計算說明書提存邏輯，衡量每一張長期險有效保單之壽險責任準備金負債，其中提存邏輯之變更除事先經主管機關核准者外，合作金庫人壽保險股份有限公司不得任意更動險種定價時提交主管機關之商品計算說明書所採用之公式及參數，因是未引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，而將其列為關鍵查核事項。相關會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四及五，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二九。

本會計師針對此責任準備金—未引用正確的保單資料，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解合作金庫人壽保險股份有限公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得合作金庫人壽保險股份有限公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合作金庫人壽保險股份有限公司保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。
3. 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備負債之提列執行以下查核程序：
 - (1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
 - (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認合作金庫人壽保險股份有限公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合

併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 郭 政 弘

郭政弘



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 110 年 3 月 22 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	109年12月31日			108年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	50,865,216	1	\$	60,006,782	2
11500	存放央行及拆借金融同業		371,470,642	9		263,817,306	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		78,730,563	2		60,475,818	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		429,136,054	10		381,855,600	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		728,266,474	18		557,848,944	15
12500	附賣回票券及債券投資		1,278,803	-		1,436,329	-
13000	應收款項－淨額		37,306,638	1		34,284,712	1
13200	本期所得稅資產		2,201,243	-		1,231,624	-
13500	貼現及放款－淨額		2,275,331,514	55		2,193,417,017	59
13700	再保險合約資產－淨額		151,280	-		84,674	-
15000	採用權益法之投資		139,175	-		134,794	-
15500	其他金融資產－淨額		115,485,762	3		128,596,256	3
18000	投資性不動產－淨額		11,418,672	-		10,826,441	-
18500	不動產及設備－淨額		33,451,779	1		33,771,493	1
18600	使用權資產－淨額		1,704,880	-		1,723,612	-
19000	無形資產		3,888,623	-		3,711,718	-
19300	遞延所得稅資產		2,831,695	-		2,491,061	-
19500	其他資產－淨額		3,382,377	-		3,774,376	-
19999	資產總計	\$	4,147,041,390	100	\$	3,739,488,557	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款	\$	231,993,626	5	\$	242,966,181	7
21500	央行及同業融資		37,118,610	1		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,832,498	-		16,047,300	1
22500	附買回票券及債券負債		55,775,026	1		45,554,849	1
22600	應付商業本票－淨額		31,801,343	1		31,104,638	1
23000	應付款項		48,083,228	1		50,852,309	1
23200	本期所得稅負債		1,113,261	-		2,185,489	-
23500	存款及匯款		3,269,871,544	79		2,891,805,142	77
24000	應付債券		71,600,000	2		65,000,000	2
24400	其他借款		815,302	-		3,432,028	-
24600	負債準備		38,262,395	1		42,956,006	1
25500	其他金融負債		111,109,742	3		113,837,618	3
26000	租賃負債		1,649,746	-		1,651,391	-
29300	遞延所得稅負債		3,789,000	-		3,453,105	-
29500	其他負債		1,544,512	-		1,735,197	-
29999	負債總計		3,909,359,833	94		3,512,581,253	94
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本		133,342,237	3		129,458,483	3
31500	資本公積		57,974,241	2		57,973,141	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		9,622,864	-		7,927,632	-
32003	特別盈餘公積		995,669	-		996,026	-
32011	未分配盈餘		16,748,682	1		16,952,318	1
32000	保留盈餘總計		27,367,215	1		25,875,976	1
32500	其他權益		12,366,076	-		8,112,324	-
31000	母公司業主權益總計		231,049,769	6		221,419,924	6
39500	非控制權益		6,631,788	-		5,487,380	-
39999	權益總計		237,681,557	6		226,907,304	6
	負債及權益總計	\$	4,147,041,390	100	\$	3,739,488,557	100

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 52,869,172	102	\$ 60,460,031	123	(13)
51000 利息費用	(17,972,958)	(35)	(25,114,232)	(51)	(28)
49600 利息淨收益	<u>34,896,214</u>	<u>67</u>	<u>35,345,799</u>	<u>72</u>	(1)
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	7,722,888	15	6,949,056	14	11
49810 保險業務淨損益	37,650	-	(354,629)	(1)	111
49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(6,190,828)	(12)	3,318,843	7	(287)
49825 處分投資性不動產淨利益	95,262	-	2,126	-	4,381
49835 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益	4,675,777	9	2,483,595	5	88
49850 除列按攤銷後成本衡量之金 融資產損益	-	-	19,346	-	(100)
49870 兌換損益	11,064,690	22	1,739,311	4	536
49880 資產減損損失	(48,476)	-	(18,770)	-	158
49890 採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	7,962	-	10,469	-	(24)
49898 採用覆蓋法重分類之損益	(637,501)	(1)	(719,134)	(2)	(11)
49999 其他利息以外淨損益	<u>142,349</u>	<u>-</u>	<u>320,113</u>	<u>1</u>	(56)
49700 利息以外淨收益合計	<u>16,869,773</u>	<u>33</u>	<u>13,750,326</u>	<u>28</u>	23
4xxxx 淨 收 益	<u>51,765,987</u>	<u>100</u>	<u>49,096,125</u>	<u>100</u>	5
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(7,100,682)	(14)	(4,117,955)	(8)	72

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
58300	保險負債準備淨變動	\$ 1,019,296	2	\$ 1,531,720	3	(33)
	營業費用					
58501	員工福利費用	(16,573,977)	(32)	(16,787,527)	(34)	(1)
58503	折舊及攤銷費用	(2,169,071)	(4)	(1,904,366)	(4)	14
58599	其他業務及管理費用	(7,118,856)	(14)	(7,094,353)	(15)	-
58500	營業費用合計	(25,861,904)	(50)	(25,786,246)	(53)	-
61000	稅前淨利	19,822,697	38	20,723,644	42	(4)
61003	所得稅費用	(2,687,706)	(5)	(3,111,228)	(6)	(14)
69000	本期淨利	17,134,991	33	17,612,416	36	(3)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(224,204)	-	(331,334)	(1)	(32)
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(669)	-	(14,696)	-	(95)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	246,718	-	2,644,141	6	(91)
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	21,845	-	2,298,111	5	(99)
	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,636,443)	(5)	(1,210,502)	(2)	118
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	6,494,153	13	4,667,538	9	39

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	\$ 637,501	1	\$ 719,134	1	(11)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>279,826</u>	-	<u>(133,542)</u>	-	310
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>4,775,037</u>	<u>9</u>	<u>4,042,628</u>	<u>8</u>	18
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>4,796,882</u>	<u>9</u>	<u>6,340,739</u>	<u>13</u>	(24)
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 21,931,873</u>	<u>42</u>	<u>\$ 23,953,155</u>	<u>49</u>	(8)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 16,584,137	32	\$ 17,235,959	35	(4)
69903	非控制權益	<u>550,854</u>	<u>1</u>	<u>376,457</u>	<u>1</u>	46
69900		<u>\$ 17,134,991</u>	<u>33</u>	<u>\$ 17,612,416</u>	<u>36</u>	(3)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 20,632,716	40	\$ 22,563,511	46	(9)
69953	非控制權益	<u>1,299,157</u>	<u>2</u>	<u>1,389,644</u>	<u>3</u>	(7)
69950		<u>\$ 21,931,873</u>	<u>42</u>	<u>\$ 23,953,155</u>	<u>49</u>	(8)
	每股盈餘					
70000	基 本	<u>\$ 1.24</u>		<u>\$ 1.29</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.24</u>		<u>\$ 1.29</u>		

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公	業主之權益					其他權益項目					非控制權益	權益總額
		股數(仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	留盈	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益			
A1	108年1月1日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ 15,666	(\$ 10,663)	\$ 4,199,805	\$ 212,474,009
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	8,798	-	-	-	-	-	-	-	-	8,798
B1	107年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,476,184	-	(1,476,184)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利-現金	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	-	(9,426,589)
B9	股息紅利-股票	377,063	3,770,636	-	-	-	(3,770,636)	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102,069)	(102,069)
	本期綜合損益總額												
D1	108年度淨利	-	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	376,457	17,612,416
D3	108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	1,013,187	6,340,739
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	1,389,644	23,953,155
Z1	108年12月31日餘額	12,945,848	129,458,483	57,973,141	7,927,632	996,026	16,952,318	(1,242,818)	9,000,271	970	353,901	5,487,380	226,907,304
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	-	-	1,100
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(357)	357	-	-	-	-	-	-
	108年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,695,232	-	(1,695,232)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利-現金	-	-	-	-	-	(11,003,971)	-	-	-	-	-	(11,003,971)
B9	股息紅利-股票	388,376	3,883,754	-	-	-	(3,883,754)	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	18,730	-	(18,730)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154,749)	(154,749)
T1	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	301	-	-	(301)	-	-	-
	本期綜合損益總額												
D1	109年度淨利	-	-	-	-	-	16,584,137	-	-	-	-	550,854	17,134,991
D3	109年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(224,204)	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	748,303	4,796,882
D5	109年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,359,933	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	1,299,157	21,931,873
Z1	109年12月31日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ -	\$ 679,632	\$ 6,631,788	\$ 237,681,557

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 19,822,697	\$ 20,723,644
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,948,452	1,719,508
A20200	攤銷費用	220,619	184,858
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	6,967,671	4,012,003
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	6,190,828	(3,318,843)
A20900	利息費用	17,972,958	25,114,232
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	-	(19,346)
A21200	利息收入	(52,869,172)	(60,460,031)
A21300	股利收入	(1,927,121)	(1,064,736)
A21400	各項保險負債淨變動	(1,019,296)	(1,531,720)
A21700	保證責任準備淨變動	78,393	54,961
A21800	其他各項負債準備淨變動	54,618	50,991
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(7,962)	(10,469)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	637,501	719,134
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	25,372	2,743
A22700	處分投資性不動產利益	(95,262)	(2,126)
A23100	處分投資利益	(2,748,656)	(1,418,859)
A23500	金融資產減損損失	48,604	22,665
A23600	金融資產減損迴轉利益	(128)	(3,895)
A24100	未實現外幣兌換損失	722,127	447,943
A24400	處分承受擔保品利益	(20,359)	(15,557)
A29900	其他	2,870	(45)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(93,835,147)	14,927,113

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(\$ 11,710,097)	\$ 12,915,705
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(45,613,070)	(64,719,900)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(173,174,661)	(1,721,772)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(9,957)	-
A71160	應收款項增加	(5,770,447)	(3,874,421)
A71170	貼現及放款增加	(88,252,492)	(136,393,590)
A71180	再保險合約資產增加	(67,551)	(31,200)
A71200	其他金融資產(增加)減少	10,073,097	(301,085)
A71990	其他資產(增加)減少	586,594	(1,003,411)
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	(10,972,555)	16,701,375
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,316,756)	(8,649,675)
A72140	附買回票券及債券負債增加	10,241,738	1,185,556
A72160	應付款項增加(減少)	740,062	(713,804)
A72170	存款及匯款增加	378,066,402	165,330,793
A72180	員工福利負債準備減少	(412,190)	(262,807)
A72190	負債準備減少	(3,610,514)	(4,521,868)
A72200	其他金融負債增加(減少)	(161,172)	630,352
A72990	其他負債減少	(151,256)	(1,525,898)
A33000	營運產生之現金流出	(50,345,218)	(26,821,482)
A33100	收取之利息	56,677,969	62,506,639
A33200	收取之股利	2,128,122	1,278,751
A33300	支付之利息	(21,820,555)	(24,755,629)
A33500	支付之所得稅	(4,566,278)	(2,321,724)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(17,925,960)	9,886,555
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(3,500)	(3,300)
B02700	取得不動產及設備	(1,133,200)	(1,346,085)
B02800	處分不動產及設備	2	20
B03700	存出保證金增加	(4,182,448)	(2,660,580)
B03800	存出保證金減少	3,938,708	2,999,539
B04500	取得無形資產	(370,966)	(256,888)
B04700	處分承受擔保品	139,748	153,121
B04800	購買承受擔保品	-	(707)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
B05400	取得投資性不動產	(\$ 911,060)	(\$ 1,140,832)
B05500	處分投資性不動產	479,637	16,123
B06700	其他資產增加	(3,469)	(29,622)
B06800	其他資產減少	<u>20,208</u>	<u>12,026</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(2,026,340)</u>	<u>(2,257,185)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	685,000	5,015,000
C00300	央行及同業融資增加	37,118,610	-
C01200	發行公司債	10,000,000	-
C01400	發行金融債券	5,000,000	11,000,000
C01500	償還金融債券	(8,400,000)	(1,000,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	(12,096,000)	-
C01800	其他借款增加	24,804,598	30,713,086
C01900	其他借款減少	(27,422,192)	(29,674,701)
C03000	存入保證金增加	3,128,960	1,541,527
C03100	存入保證金減少	(2,274,479)	(805,519)
C04020	租賃負債本金償還	(620,825)	(586,186)
C04300	其他負債增加	-	29,568
C04400	其他負債減少	(11,070)	-
C04500	發放現金股利	(11,003,971)	(9,426,589)
C05800	非控制權益變動	<u>(154,749)</u>	<u>(102,069)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>18,753,882</u>	<u>6,704,117</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>5,960,458</u>	<u>2,293,579</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加	4,762,040	16,627,066
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>90,305,606</u>	<u>73,678,540</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 95,067,646</u>	<u>\$ 90,305,606</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 50,865,216	\$ 60,006,782
E00220	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金融同業	42,680,684	28,862,495
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,268,846	1,436,329
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>252,900</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 95,067,646</u>	<u>\$ 90,305,606</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日	負 債 及 權 益	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 48,444	\$ 47,435	應付商業本票－淨額	\$ 24,622,924	\$ 27,190,483
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,075	21,275	應付款項	347,777	287,565
應收款項	136	148	本期所得稅負債	2,110,323	2,762,192
本期所得稅資產	2,064,770	2,747,921	應付債券	10,000,000	-
採用權益法之投資	265,989,373	248,842,057	其他金融負債	3,904	2,865
不動產及設備－淨額	11,841	6,378	租賃負債	40,730	64,540
使用權資產－淨額	39,685	63,710	其他負債	10,845	10,096
無形資產	3,274	268	負債總計	<u>37,136,503</u>	<u>30,317,741</u>
遞延所得稅資產	369	334	業主權益		
其他資產	<u>8,305</u>	<u>8,139</u>	股本	133,342,237	129,458,483
			資本公積	57,974,241	57,973,141
			保留盈餘	27,367,215	25,875,976
			其他權益	12,366,076	8,112,324
			權益總計	<u>231,049,769</u>	<u>221,419,924</u>
資 產 總 計	<u>\$ 268,186,272</u>	<u>\$ 251,737,665</u>	負債及權益總計	<u>\$ 268,186,272</u>	<u>\$ 251,737,665</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年度	108年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關 聯企業及合資利益之份 額	\$ 16,934,955	\$ 17,526,060
其他收益	<u>5,348</u>	<u>2,822</u>
收益合計	<u>16,940,303</u>	<u>17,528,882</u>
費用及損失		
營業費用	269,450	230,117
其他費用及損失	<u>140,734</u>	<u>140,534</u>
費用及損失合計	<u>410,184</u>	<u>370,651</u>
稅前淨利	16,530,119	17,158,231
所得稅利益	<u>54,018</u>	<u>77,728</u>
本期淨利	16,584,137	17,235,959
其他綜合損益	<u>4,048,579</u>	<u>5,327,552</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 20,632,716</u>	<u>\$ 22,563,511</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.29</u>
稀 釋	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.29</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司
權益變動表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本		資本公積	盈餘			國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債 其變動金額 來自信用風險	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	權益總額
	股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘					
108 年 1 月 1 日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ 15,666	(\$ 10,663)	\$ 208,274,204
股東逾時未領取之股利	-	-	8,798	-	-	-	-	-	-	-	8,798
107 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,476,184	-	(1,476,184)	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	(9,426,589)
股息紅利—股票	377,063	3,770,636	-	-	-	(3,770,636)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-
本期綜合損益總額											
108 年度淨利	-	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	17,235,959
108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	5,327,552
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	22,563,511
108 年 12 月 31 日餘額	12,945,848	129,458,483	57,973,141	7,927,632	996,026	16,952,318	(1,242,818)	9,000,271	970	353,901	221,419,924
股東逾時未領取之股利	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	-	1,100
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(357)	357	-	-	-	-	-
108 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,695,232	-	(1,695,232)	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(11,003,971)	-	-	-	-	(11,003,971)
股息紅利—股票	388,376	3,883,754	-	-	-	(3,883,754)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	18,730	-	(18,730)	-	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	301	-	-	(301)	-	-
本期綜合損益總額											
109 年度淨利	-	-	-	-	-	16,584,137	-	-	-	-	16,584,137
109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(224,204)	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	4,048,579
109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,359,933	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	20,632,716
109 年 12 月 31 日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ -	\$ 679,632	\$ 231,049,769

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 16,530,119	\$ 17,158,231
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份 額	(16,934,955)	(17,526,060)
折舊及攤銷	26,669	24,921
利息費用	140,734	140,534
利息收入	(2,526)	(81)
與營業活動相關之資產／負債變 動數		
應收款項（增加）減少	12	(2)
其他資產（增加）減少	(166)	310
應付款項增加	31,523	56,045
其他負債增加	749	3,124
營運產生之現金流出	(207,841)	(142,978)
收取之利息	2,526	81
收取之股利	3,837,418	3,337,271
支付之利息	(97,135)	(142,460)
退還之所得稅	85,265	85,635
營業活動之淨現金流入	<u>3,620,233</u>	<u>3,137,549</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(7,984)	(4,719)
取得無形資產	(3,129)	(170)
投資活動之淨現金流出	(11,113)	(4,889)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	-	6,340,000
應付商業本票減少	(2,580,000)	-
發行公司債	10,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

109年度

108年度

租賃負債本金償還	(\$ 25,179)	(\$ 25,038)
其他金融負債增加	1,039	1,109
發放現金股利	(<u>11,003,971</u>)	(<u>9,426,589</u>)
籌資活動之淨現金流出	(<u>3,608,111</u>)	(<u>3,110,518</u>)
本期現金及約當現金增加數	1,009	22,142
期初現金及約當現金餘額	<u>47,435</u>	<u>25,293</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 48,444</u>	<u>\$ 47,435</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



附表

合作金庫金融控股股份有限公司

盈餘分派表

民國 109 年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘餘額	369,360,797
本期稅後淨利	16,584,136,449
迴轉因首次採用國際財務報導準則提列特別盈餘公積	356,998
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(205,171,927)
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額	16,379,321,520
提列法定盈餘公積(10%)	(1,637,932,152)
本期可供分配盈餘	15,110,750,165
分配項目：	
股東股息紅利－現金股利 (每股 0.85 元)	(11,334,090,167)
股東股息紅利－股票股利 (每股 0.20 元)	(2,666,844,740)
期末未分配盈餘	1,109,815,258
附註：	
一、以 109 年度決算稅後盈餘優先分派。	
二、股東現金股利其尾數不足一元之畸零款部分，由公司轉列其他收入。	

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清

