

合作金庫金融控股股份有限公司111年股東常會議事錄

時間：中華民國 111 年 6 月 17 日(星期五)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)

召開方式：視訊輔助股東會(實體並以視訊輔助召開)

視訊會議平台：臺灣集中保管結算所股份有限公司「股東會電子投票平台-股東會視訊會議平台」

(網址：<https://www.stockvote.com.tw>)

出席股數：本公司發行股份總數為 13,576,378,478 股(已扣除依法無表決權股份計 24,529,722 股)，出席股東股份總數為 9,719,175,218 股(其中以電子方式出席行使表決權者股數為 7,235,045,404 股)，佔發行股份總數 71.58%。

出席董事：雷董事長仲達、陳董事兼總經理美足、林獨立董事軒竹(審計委員會召集人)、謝獨立董事穎青、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、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龔則立會計師

主席：雷董事長仲達

紀錄：陳怡均、吳家儀、郁逸君

壹、宣布開會：本公司發行股份總數為 13,576,378,478 股(已扣除依法無表決權股份計 24,529,722 股)，截至上午九時正出席股東股份總數為 9,718,882,674 股(其中以電子方式出席行使表決權者股數為 7,235,045,404 股)，佔發行股份總數 71.58%，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 110 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 110 年度決算查核經過 (詳議事手冊)。  
(洽悉)
- 三、本公司 110 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 110 年度無擔保普通公司債募集情形報告 (詳議事手冊)。  
(洽悉)
- 五、有關同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率之相關法令宣導報告 (詳議事手冊)。  
(洽悉)

### 肆、承認事項

(承認事項與討論事項一併進行表決時，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 110 年度營業報告書及財務報表，提請承認。

說明：本公司 110 年度營業報告書及財務報表業經本公司第 4 屆第 21 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 110 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，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決權總數為 9,719,175,218 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數：9,010,821,613 權	92.71%
反對權數：6,878,368 權	0.07%
無效權數：19,227 權	0.00%
棄權/未投票權數：701,456,010 權	7.22%

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110年度盈餘分派，提請承認。

說明：

- 一、本公司110年度稅後淨利為新臺幣(以下同)205億3,387萬8,043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1,012萬9,695元，加因採用權益法之投資調整保留盈餘11億7,339萬1,407元，減提列法定盈餘公積21億7,173萬9,915元，於併計期初未分配盈餘11億981萬5,258元後，可供分配盈餘為206億5,547萬4,488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176億8,118萬660元(約佔可供分配盈餘之85.60%)分派現金股利136億90萬8,200元及股票股利40億8,027萬2,460元，按本公司預計於盈餘分派基準日時之發行普通股股數136億90萬8,200股計算，則每股分派現金股利1.00元(配息率10%)及股票股利0.3元(配股率3%)。經上述分派後餘29億7,429萬3,828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1.00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，並由以下股東發言：

股東戶號1195373於視訊會議平台就本公司未來股息發放原則提問。

經主席指定本公司會計主管予以說明後，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決權總數為 9,719,175,218 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數：9,026,649,216 權	92.87%
反對權數：1,978,294 權	0.02%
無效權數：19,227 權	0.00%
棄權/未投票權數：690,528,481 權	7.11%

本案照原案表決通過。

決議：照案承認。

## 伍、討論事項

### 第一案

董事會 提

案由：本公司110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110年度決算稅後盈餘提撥新臺幣(以下同)40億8,027萬2,460元辦理盈餘轉增資，發行新股4億802萬7,246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30股(配股率3%)。

(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1,360億908萬2,000元，增加為1,400億8,935萬4,460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，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席(含電子方式投票)股東表決權總數為 9,719,175,218 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數：9,025,609,040 權	92.86%
反對權數：2,753,267 權	0.02%
無效權數：19,227 權	0.00%
棄權/未投票權數：690,793,684 權	7.12%

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「章程」，提請審議。

說明：

一、本次修正重點臚列如下：

(一)為使本公司召開股東會之方式更具彈性，依公司法第172條之2第1項及公開發行股票公司股務處理準則第44條之9第3項規定，明定得以視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式召開股東會。(第15條之1)

(二)明定本次章程修正日期。(第40條第9項)

二、本公司「章程」修正草案及修正條文對照表。(參閱議事手冊第49~57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，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席(含電子方式投票)股東表決權總數為 9,719,175,218 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數：8,932,361,623 權	91.90%
反對權數：85,606,579 權	0.88%
無效權數：19,227 權	0.00%
棄權/未投票權數：701,187,789 權	7.22%

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、依金融監督管理委員會111年3月4日金管證交字第1110380914號令修正「公開發行股票公司股務處理準則」部分條文及「公開發行公司股東會議事手冊應行記載及遵行事項辦法」第3條、第6條辦理。
- 二、配合公司法開放公開發行公司得以視訊方式召開股東會，本次修正重點臚列如下：
  - (一)增訂以實體股東會及視訊會議之不同方式召開股東會，股東會開會當日將議事手冊及會議補充資料提供股東參閱之方式。(第3條)
  - (二)增訂股東會視訊會議受理報到及向本公司登記之相關規定。(第6條)
  - (三)增訂召開股東會視訊會議，應於股東會召集通知載明「股東參與視訊會議及行使權利方法」、「因天災、事變或其他不可抗力情事致視訊會議平台或以視訊方式參與發生障礙之處理方式」及「視訊股東會對以視訊方式參與股東會有困難之股東所提供之適當替代措施」等內容。(第6條之1)
  - (四)增訂召開股東會視訊會議，應對股東之註冊、登記、報到、提問、投票及公司計票結果等資料進行記錄保存，及會議過程錄音錄影之相關規定。(第8條)
  - (五)增訂召開股東會視訊會議，以視訊方式參與之股東，於視訊會議平台提問次數及字數之相關規定。(第11條)
  - (六)增訂召開股東會視訊會議，以視訊方式參與之股東，應透過視訊會議平台進行各項議案投票，及計票、宣布表決與選舉結果之相關規定。(第13條)
  - (七)增訂股東以書面或電子方式行使表決權或委託書送達本公司後，欲以視訊方式出席股東會，及已登記以視訊方式出席股東會，欲親自出席實體股東會之相關作業規定。(第4條、第13條)

(八)增訂股東會視訊會議之議事錄應記載之內容。(第15條)

(九)增訂召開股東會視訊會議，因天災、事變或其他不可抗力情事，致視訊會議平台或以視訊方式參與發生障礙，無法召開或續行會議時，其延期或續行召開股東會之相關作業規定。(第21條)

三、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60~93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，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席(含電子方式投票)股東表決權總數為 9,719,175,218 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數：8,932,810,822 權	91.90%
反對權數：85,615,932 權	0.88%
無效權數：19,227 權	0.00%
棄權/未投票權數：700,729,237 權	7.22%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

第四案

董事會 提

案由：擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」，提請審議。

說明：

一、依據金融監督管理委員會111年1月28日金管證發字第1110380465號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」辦理。

二、本公司「取得或處分資產處理程序」，修正重點說明如下：

(一)提升外部專家出具意見書之品質：

1、為明確外部專家應遵循程序及責任，明定專業估價者及其估



價人員、會計師、律師或證券承銷商出具估價報告或意見書，除現行應依承接及執行案件時應辦理相關作業事項外，並應遵循其所屬各同業公會之自律規範辦理，另刪除會計師應遵循審計準則公報之相關文字。(第5、9、10、11條)

2、鑑於專家執行出具估價報告或合理性意見書之工作，並非指財務報告之查核工作，爰修正「查核」案件之文字為「執行」案件。另為符合專家對於所使用之資料來源、參數等實際評估情形，爰修正「完整性、正確性」之文字為「適當性」等文字。(第5條)

(二)強化關係人交易之管理：參酌國際主要資本市場規範，增訂本公司或所屬非國內公開發行公司之子公司向關係人取得或處分資產，其交易金額達本公司總資產百分之十以上者，本公司應將相關資料提交股東會同意後，始得為之，以保障股東權益，但本公司與子公司間，或子公司彼此之間交易不在此限。(第14條)

(三)放寬部分交易之資訊揭露：(第29條)

1、考量現行公開發行公司買賣國內公債已豁免辦理公告申報，爰放寬其買賣信用評等不低於我國主權評等等級之外國公債，亦得豁免公告。

2、考量外國公債商品性質單純，且指數投資證券與指數股票型基金之商品性質類似，爰放寬以投資為專業者於初級市場認購外國公債、申購或賣回指數投資證券得豁免公告。

三、本公司「取得或處分資產處理程序」修正草案及修正條文對照表。

(參閱議事手冊第96~125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，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席(含電子方式投票)股東表決權總數為 9,719,175,218 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數：9,025,975,506 權	92.86%
反對權數：2,402,205 權	0.02%
無效權數：19,227 權	0.00%
棄權/未投票權數：690,778,280 權	7.12%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

#### 第五案

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、本公司董事有為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，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
陳美足 (財政部代表)	台灣金融資產服務股份有限公司	監察人
	台北金融大樓股份有限公司	監察人
楊棟樑 (中華民國農會代表)	新北市農會	總幹事
鍾志喜 (中華民國農會代表)	屏東縣內埔地區農會	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，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

扣除本案迴避表決權數後，出席（含電子方式投票）股東表決權總數為 6,174,201,144 權；

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數：5,474,936,358 權	88.67%
反對權數：6,396,196 權	0.10%
無效權數：19,227 權	0.00%
棄權/未投票權數：692,849,363 權	11.23%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

陸、臨時動議：

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 9 時 50 分。

股東於視訊平台提出之其他意見或建議，本公司相關單位於會後聯繫說明。

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紀錄為準。

主席：雷董事長仲達



紀錄：陳怡均



吳家儀



郁逸君



# 合作金庫金融控股股份有限公司

## 110 年度營業報告書

民國(下同)110 年全球經濟走上復甦軌道，但仍面臨諸多的不確定性，疫情反覆考驗著各國的經濟韌性及抗疫能力，隨全球原物料行情上漲及塞港、缺工、缺料等供應鏈瓶頸衝擊著製造業，供需不平衡使通膨率大幅攀升，巨大挑戰由製造業蔓延至民生各面向，金融業亦面臨轉變之浪潮。根據國際貨幣基金(IMF)於 111 年 1 月發布的資料顯示，110 年全球經濟成長率預估為 5.9%，為 40 年來最高。

展望 111 年，全球經濟預期仍將持續成長，供應鏈問題有望陸續獲得改善，IMF 預測 111 年全球經濟成長率為 4.4%，惟隨著 Omicron 變異毒株持續擴散，各國採取措施邊境管制限制人員流動，另通膨壓力攀升，致美國聯準會縮減購債及升息腳步加快。另俄國與烏克蘭戰爭陰霾籠罩，地緣政治風險升溫。此外，中國房地產交易收縮，私人消費恢復慢於預期，皆為 111 年全球經濟成長埋下變數。

國內於 110 年下半年疫情減緩，依據行政院主計總處 111 年 1 月發布的資料顯示，110 年經濟成長率概估為 6.28%，創 11 年來新高，較 109 年 3.36%增加 2.92 個百分點，今(111)年，受惠內需消費動能提升及國內外投資力道強勁，及全球數位轉型趨勢延續等挹注下，預測 111 年國內經濟成長率為 4.15%。

過去一年來，承蒙股東的信賴與支持，使本公司憑藉著穩固客戶基礎及集團綜效發揮下，整體營運獲利創歷史新高，110 年度合併稅後淨利新臺幣(下同)達 212.12 億元，較 109 年度成長 23.79%，稅後每股盈餘 1.51 元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 8.83% 及 0.49%，金控營運在動盪中仍大幅躍進，未來本集團將持續努力追求成長與卓越。

謹將本公司 110 年度營業成果及 111 年度營業政策概述如下：

### 一、110 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) 獲利主體銀行子公司持續擴大營運基磐，積極提升資產品質，呆帳費用、承諾及保證責任準備提存大幅降低。受惠於多頭市場及資產配置策略得宜，有效提升資金運用效益及增裕信託理財手續費收入，110 年度稅後淨利達 188.73 億元，較前一年度稅後淨利 148.92 億元，增加 39.81 億元，目標達成率 130.07%，獲利創下歷年新高。
- (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 13.64 億元、7.42 億元及 5.08 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 24% 及 12%，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亦較前一年度增加，分別達 3.40 億元、0.72 億元及 0.38 億元，本集團 7 家子公司全數獲利。

## 2. 資本配置方面

銀行子公司 110 年 12 月底普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率分別為 11.98%、12.95% 及 14.96%，已達年度目標及金管會規定之 114 年底 D-SIBs 資本標準要求。

## 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 110 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 263 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 64.42%。
- (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全年度基金(不含貨幣市場基金)銷售量，分別占該公司全年度總保費收入及全年度基金(不含貨幣市場基金)銷售量 86.7% 及 57.15%。
- (3) 110 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 45.45% 及 59.20%，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 110 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 61.93 億元，海外獲利占其盈餘比重達 28.69%。
- (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，銀行子公司休士頓分行已於 110 年 12 月 21 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 27 處。未來將持續推進捷克布拉格代表人辦事處、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) 銀行子公司於透過使用者介面(UI)及使用者經驗(UX)設計理念，建置新一代雙語無障礙官方網站，重新設計瀏覽介面並支援各種裝置尺寸，優化使用者體驗。
- (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)，長期經營 LINE 及 Facebook 兩大社群通路之數位客戶。
- (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 110 年度收益為 20,899 佰萬元、費用及損失為 403 佰萬元，收支相抵後稅前淨利為 20,496 佰萬元(個體)，稅後淨利為 20,534 佰萬元(個體)，預算目標達成率 131.68%。

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數(A)	預算數(B)	A/B(%)
收益	20,899	16,036	130.33
費用及損失	(403)	(462)	87.23
稅前淨利	20,496	15,574	131.60
本期淨利	20,534	15,594	131.68
每股盈餘(元)	1.51	1.15(註)	131.30

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，主要為擰節費用開支所致。

## 2. 獲利能力分析

本公司及各子公司 110 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)	24,429	21,212	1.51	38.98	0.49	8.83
本公司(個體)	20,496	20,534	1.51	98.92	7.53	8.79
合庫銀行(個體)	21,583	18,873	1.76	38.62	0.47	7.68
合庫證券	851	742	1.48	37.59	2.17	12.18
合庫票券	606	508	1.04	67.25	0.82	6.92
合庫資產管理(個體)	415	340	1.20	48.19	3.75	9.99
合庫人壽	1,599	1,364	1.98	58.43	0.91	10.43
合庫投信	38.36	38.36	1.27	11.02	7.31	9.11
合庫創投	71.90	71.90	0.68	65.16	6.23	6.32

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)。
5. 本公司及各子公司合併稅後淨利係包含本公司個體之稅後淨利，以及合庫人壽及台聯銀行歸屬於非控制股權之損益。

### (三)配合政府政策之執行成果

#### 1. 提供政策性融資專案並協助新創產業發展

- (1) 銀行子公司辦理「青年創業及啟動金貸款」(含青年創業貸款)，截至 110 年 12 月底止，貸放餘額 82.9 億元，市占率 17.59%，在全體銀行中排名第二。
- (2) 銀行子公司為協助民眾籌措購置修繕住宅資金需求，辦理「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」，截至 110 年 12 月底，市占率 12.02%，於全體銀行中排名第三。
- (3) 銀行子公司辦理五加二新創重點產業貸款，榮獲金管會頒發「新農業產業特別獎」。

#### 2. 響應政府紓困政策

銀行子公司主動關懷並全力相挺受疫情影響之企業，積極辦理紓困振興貸款，在自辦紓困貸款、配合各部會紓困振興貸款及央行轉融通專案等，同業排名件數及金額均為第一。另為協助受嚴重特殊傳染性肺炎影響之勞工辦理「勞工紓困貸款」，於公股銀行排名第二。

#### 3. 扶植中小企業發展

- (1) 銀行子公司辦理「中小企業放款」，榮獲金管會頒發「辦理中小企業放款績優銀行優等銀行」、「小型及新創企業融資特別獎」及「中部地區均衡區域發展特別獎」之殊榮。
- (2) 銀行子公司辦理「中小企業移送信保基金放款」成效優異，居全體送保金融機構第二名，並榮獲中小信保基金頒發「青創、新創暨微型事業相挺獎」、「促進政策推動獎」、「紓困振興獎」、「千億保專案推動優良獎」、「送保案件即時信用通報優良獎」及「送保資料介接感謝狀」。

#### 4. 配合新南向政策

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、寮國永珍分行及緬甸仰光辦事處，為響應政府政策，



刻正積極籌設越南河靜分行及平陽代表人辦事處。未來本行將持續聚焦新南向國家，深耕東協市場，朝亞洲區域性銀行目標邁進。

#### 5. 配合都市更新政策

(1) 銀行子公司配合政府政策辦理都更及危老重建貸款業務，截至 110 年 12 月底累計承作都市更新融資貸款額度 576.35 億元；承作危老融資貸款額度 243.58 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。

#### (四) 大數據分析及數位金融

1. 銀行子公司以人工智慧的機器學習模型技術協助專案行銷，以「機器人流程自動化(RPA)」打造業務自動化，並建置「企業客戶洞察平台」輔助業務行銷，透過單一平台系統，及所包含達 10 項儀表板功能，提供業管單位即時獲取行銷名單管道，靈活應用數據，掌握客戶動向。
2. 銀行子公司積極響應政府提升電子支付與行動支付普及率之政策，110 年獲頒財團法人台灣票據交換所舉辦「109 年金融機構暨電子支付機構推廣獎勵活動」之「eDDA 網銀雙因業務推展獎」殊榮。
3. 銀行子公司截至 110 年底，已累計取得金融科技專利共計 275 件，包含發明專利 16 件、新型專利 257 件及設計專利 2 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。
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) 本公司為因應全球經濟、社會及環境變遷導致不同以往或非

預期之新興風險，爰於 110 年將新興風險納入本公司風險管理範疇，並建立相關管理機制。

- (2) 本公司定期監控各子公司信用、市場、作業、流動性、法遵及洗錢風險等各類風險狀況，並為避免風險過度集中。另為降低突發重大信用風險事件造成之衝擊與影響，業建立集團重大信用風險事件通報機制。

## 2. 資訊安全

- (1) 本公司於 111 年第一季將依規指派綜理資訊安全政策推動及資源調度事務之人兼任資安長，以統籌全公司資訊安全政策推動、協調及資源調度與應變能力。
- (2) 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。
- (3) 本公司為確保集團資安聯防之有效性，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，審視各子公司實施成效，建立集團分級管理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機敏性資料保護。
- (4) 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，賡續執行資訊安全教育訓練，鼓勵資安人員積極取得國際資安專業證照，提升資安專業知識。
- (5) 本公司因應 COVID-19 疫情，已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，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) 本公司優化現有法遵平台功能，深化集團資源共享；最新法規修訂時，可自動化進行傳達及定期追蹤，確保清楚適當之法規傳達機制；建置集團地域及職業風險資料平台，提供子公司查詢運用，本公司可橫向比對各子公司地域風險評級與集團間之異同，強化事前之統籌管理效益。

### 2. 防制洗錢及打擊資恐

- (1) 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。
- (2) 強化集團防制洗錢及打擊資恐之宣導及教育訓練，並舉辦集團測驗及神秘客測試，增進員工對反洗錢業務之認知與重視；另每年舉辦集團董事、監察人及高階管理人員之教育訓練，型塑由上而下之企業法遵文化。

## (七)公司治理及永續經營政策落實情形

### 1. 公司治理

- (1) 本公司董事會由 15 名董事組成，其中有 10 位法人代表、1 位自然人董事，以及 4 位獨立董事。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。

- (2)為提升公司治理，強化董事會職能，本公司業辦理 110 年度董事會內部績效評估，評估範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會，評估結果均為「優」。
- (3)銀行子公司業於 109 年 12 月 31 日取得台灣智慧財產管理規範驗證(TIPS)通過，110 年 11 月再獲資策會通知 TIPS(A 級)驗證審查結果為「通過」，是國內第一家取得 TIPS(A 級)再驗證通過之公股銀行。

## 2. 永續經營

- (1)本公司 110 年創公股金控首例，於 6 月底成立「永續辦公室」，為集團擘劃永續策略藍圖，在永續績效表現亦獲國內外多家專業機構肯定：榮獲 2021 年天下雜誌「天下永續公民獎」前 100 強、連續二年獲 BSI 英國標準協會頒予「永續韌性傑出獎」表揚、首次獲 TCSA 台灣企業永續獎-「永續報告白金獎」、「社會共融領袖獎」及「創新成長領袖獎」三大殊榮、連續納入摩根史坦利(MSCI)ESG 指數、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」、「臺灣就業 99 指數」成分股。
- (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 110 年持續通過「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，成立跨子公司之「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)工作小組，並於 110 年導入情境分析法進行氣候實體風險及轉型風險評估，循序揭露本集團氣候相關財務資訊，逐年精進。
- (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，已連續 13 年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」最高殊榮之肯定。

- (5) 銀行子公司訂定「永續連結貸款專案」，透過連結永續指標提供客戶優惠利率的方式，鼓勵企業重視環境、社會及公司治理，並引導客戶在業務上推動並落實永續經營，另與「財團法人台灣建築中心」之融資貸款更創國內首宗營建相關「永續發展連結貸款」案例。
- (6) 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，落實普惠金融，連續 5 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。
- (7) 人壽子公司連續 21 度榮獲金管會頒發「提高國人保險保障方案」績效優良保險公司之肯定。

#### (八) 研究發展狀況

1. 銀行子公司 110 年度研究發展報告之主題涵蓋發展開放銀行生態圈的金融服務策略、電子支付與電子票證之整合、美國無限 QE 退場對金融市場之影響、機器人理財、金融數位行銷、新南向政策與新南向國家經濟、綠色機房與環境永續等面向。
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. 創投子公司積極針對全球產業發展及臺灣產經優勢，進行產業研究分析，以掌握市場與技術發展脈動，並配合政府政策方向，有效透過集團資源及綜效，發掘具產業趨勢之利基型標的，作為本業投資案源之依據。

## 二、111 年度營業政策及經營策略

### (一) 重要經營政策

1. 升級治理接軌國際，形塑永續經營典範。
2. 打造卓越數位服務，開創嶄新客戶體驗。
3. 強化集團營運韌性，策動引擎獲利躍進。
4. 資源整合跨業共銷，提升集團經營綜效。
5. 完整布建全球據點，掌握海外營運商機。
6. 動態調整資金配置，優化資本運用效能。
7. 落實風控恪守法遵，精進內控強化資安。
8. 廣納多元專業人才，厚植品牌核心價值。

### (二) 各子公司達成預期營業目標之主要策略

1. 銀行子公司將掌握綠色金融商機，推動永續發展進程；導入前瞻智慧科技，活絡數位轉型動力；聚焦消金產出貢獻，創新信託營運模式；善用客戶分群價值，開拓財管經營範疇；發揮核心業務優勢，提升資本使用效能，深耕海外營運基磐，擴增金融操作收益，以達成預期之營業目標。
2. 證券子公司將善用集團資源，加強業務往來聯繫，提升集團客戶之滲透率；深化法人業務服務，提升市占率；優化線上交易平台，開拓新客源，活化靜止戶，增加客戶黏著度。
3. 票券子公司於授信業務方面，持續調整客戶結構，汰弱留強，適時拉升利差，增加收益；並積極拓展金融同業聯貸案，增加手續費收入，挹注營收，另因應市場情勢與疫情發展，適時調整風險控管機制與授信行業結構，有效掌控授信資產品質；交易業務方面，優化金融資產投資組合效益，建置利差收益佳之票債券部位，拓展買賣客戶深度及廣度，審慎管理流動性風險。
4. 資產管理子公司將透過提升催收績效、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 2 檔具備「樂活安養」、「綠色金融」、「ESG 永續投資」概念之新基金，及針對客戶屬性與需求，量身訂做全球多重資產配置或台灣股票代操等全權委託全方位投資方案。
7. 創投子公司規劃本業投資之產業方向將以政府政策支持之產業，如 5+2 產創計畫、新南向政策、六大核心戰略產業及 ESG 產業等重點產業，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	111 年預算
合庫銀行	存款業務營運量(不含同業存款)	3,424,700
	放款業務營運量(不含催收款)	2,619,000
	外匯業務營運量(佰萬美元)	131,000
合庫證券	經紀業務營運量	1,755,326
	融資業務營運量	5,400
	承銷主、協辦件數	主辦 20 件 協辦 30 件
合庫票券	承銷累計交易量	330,566
	票債券營運量	65,353
	保證營運量	33,500
	附買回票債營運量	47,257
合庫資產管理	債權回收金額	296
合庫人壽	年度總保費	23,551
合庫投信	基金規模(含全委)	90,157
合庫創投	本業投資金額	200

### 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結果反映本集團在台灣銀行業中擁有良好的市場地位與穩固的企業基礎、強健的資本水準、以及令人滿

意的資金來源與流動性結構。本集團將繼續致力環境保護、社會責任及公司治理，建立永續發展之堅固基礎。

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	111.01.27
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	111.01.27
合庫銀行	美國標準普爾公司	A	A-1	正向	111.01.27
	中華信用評等公司	twAA+	twA-1+	正向	111.01.27
合庫證券	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	111.01.20
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	110.10.08
合庫資產管理	中華信用評等公司	twA+	twA-1	穩定	110.12.21
合庫人壽	中華信用評等公司	twAA-	--	穩定	110.12.14

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 110 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、龔則立會計師查核簽證。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 111 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：張銘味

獨立董事：林漢奇

中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 9 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 110 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 110 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 110 年 12 月 31 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 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顯著大於依照國際財務報導準則第九號「金融工具」下之估計減損，且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損失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損失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 110 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



勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 龔 則 立

龔則立



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 111 年 3 月 14 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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	110年12月31日			109年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$	99,816,104	2	\$	50,865,216	1
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四、七、四二及四三)		396,948,639	9		371,470,642	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四二及四三)		84,931,904	2		78,730,563	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及九)		478,885,434	11		429,136,054	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四三)		715,489,725	16		728,266,474	18
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十一)		981,862	-		1,278,803	-
13000	應收款項—淨額(附註四、十二及四二)		44,209,985	1		37,306,638	1
13200	本期所得稅資產(附註四及三九)		2,025,864	-		2,201,243	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十三、四二及四三)		2,436,697,636	55		2,275,331,514	55
13700	再保險合約資產—淨額(附註四)		138,313	-		151,280	-
15000	採用權益法之投資(附註四及十四)		143,342	-		139,175	-
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十五、三一及四三)		114,919,948	3		115,485,762	3
18000	投資性不動產—淨額(附註四及十六)		10,881,442	-		11,418,672	-
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)		33,372,509	1		33,451,779	1
18600	使用權資產—淨額(附註四及十八)		1,509,935	-		1,704,880	-
19000	無形資產(附註四及十九)		3,873,017	-		3,888,623	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三九)		2,779,640	-		2,831,695	-
19500	其他資產—淨額(附註四、十八、二十及三十)		6,231,556	-		3,382,377	-
19999	資產總計	\$	4,433,836,855	100	\$	4,147,041,390	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款(附註二一及四二)	\$	243,046,578	6	\$	231,993,626	5
21500	央行及同業融資(附註二二)		88,889,360	2		37,118,610	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八、二七及四二)		2,351,636	-		4,832,498	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、二三及四二)		52,566,969	1		55,775,026	1
22600	應付商業本票—淨額(附註二四)		29,886,064	1		31,801,343	1
23000	應付款項(附註四、二五及四二)		61,279,814	1		48,083,228	1
23200	本期所得稅負債(附註四及三九)		1,564,228	-		1,113,261	-
23500	存款及匯款(附註二六及四二)		3,478,748,881	79		3,269,871,544	79
24000	應付債券(附註二七)		82,100,000	2		71,600,000	2
24400	其他借款(附註二四及二八)		804,894	-		815,302	-
24600	負債準備(附註四、二九及三十)		35,220,482	1		38,262,395	1
25500	其他金融負債(附註四、十六及三一)		108,032,212	2		111,109,742	3
26000	租賃負債(附註四及十八)		1,463,113	-		1,649,746	-
29300	遞延所得稅負債(附註四、十七及三九)		3,623,871	-		3,789,000	-
29500	其他負債(附註三二)		1,380,161	-		1,544,512	-
29999	負債總計		4,190,958,263	95		3,909,359,833	94
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本		136,009,082	3		133,342,237	3
31500	資本公積		57,976,124	1		57,974,241	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		11,260,796	-		9,622,864	-
32003	特別盈餘公積		985,539	-		995,669	-
32011	未分配盈餘		22,827,215	1		16,748,682	1
32000	保留盈餘總計		35,073,550	1		27,367,215	1
32500	其他權益		7,168,718	-		12,366,076	-
31000	母公司業主權益總計		236,227,474	5		231,049,769	6
39500	非控制權益		6,651,118	-		6,631,788	-
39999	權益總計		242,878,592	5		237,681,557	6
	負債及權益總計	\$	4,433,836,855	100	\$	4,147,041,390	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 110 年及 109 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		110年度		109年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註三三及四二)	\$ 49,330,655	91	\$ 52,869,172	102	( 7)
51000	利息費用 (附註三三及四二)	( 13,327,753)	( 25)	( 17,972,958)	( 35)	( 26)
49600	利息淨收益	<u>36,002,902</u>	<u>66</u>	<u>34,896,214</u>	<u>67</u>	3
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三四及四二)	8,439,492	16	7,722,888	15	9
49810	保險業務淨損益 (附註三一及三五)	1,147,379	2	37,650	-	2,947
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三六及四二)	1,572,977	3	( 6,190,828)	( 12)	125
49825	處分投資性不動產淨利益	124,936	-	95,262	-	31
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 (附註四及三七)	4,602,038	8	4,675,777	9	( 2)
49870	兌換損益	2,124,486	4	11,064,690	22	( 81)
49880	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註九及十)	66,635	-	( 48,476)	-	237
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十四)	11,040	-	7,962	-	39
49898	採用覆蓋法重分類之損益 (附註八)	( 20,604)	-	( 637,501)	( 1)	( 97)
49999	其他利息以外淨損益 (附註十六及四二)	<u>341,412</u>	<u>1</u>	<u>142,349</u>	<u>-</u>	140
49700	利息以外淨收益合計	<u>18,409,791</u>	<u>34</u>	<u>16,869,773</u>	<u>33</u>	9
4xxxx	淨 收 益	<u>54,412,693</u>	<u>100</u>	<u>51,765,987</u>	<u>100</u>	5
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十三)	( 2,376,757)	( 4)	( 7,100,682)	( 14)	( 67)
58300	保險負債準備淨變動 (附註二九)	<u>60,389</u>	<u>-</u>	<u>1,019,296</u>	<u>2</u>	( 94)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼	110年度		109年度		變 動 百 分 比 ( % )	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用(附註四、十六、十七、十八、十九、三十及三八)					
58501	員工福利費用	( 18,236,308 )	( 34 )	( 16,573,977 )	( 32 )	10
58503	折舊及攤銷費用	( 2,277,209 )	( 4 )	( 2,169,071 )	( 4 )	5
58599	其他業務及管理費用	( 7,154,286 )	( 13 )	( 7,118,856 )	( 14 )	-
58500	營業費用合計	( 27,667,803 )	( 51 )	( 25,861,904 )	( 50 )	7
61000	稅前淨利	24,428,522	45	19,822,697	38	23
61003	所得稅費用(附註四及三九)	( 3,216,792 )	( 6 )	( 2,687,706 )	( 5 )	20
69000	本期淨利	21,211,730	39	17,134,991	33	24
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(附註四、九、三十及三九)					
69561	確定福利計畫之再衡量數	322,282	1	( 224,204 )	-	244
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 )	-	100
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	5,629,866	10	246,718	-	2,182
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	5,952,148	11	21,845	-	27,147
	後續可能重分類至損益之項目(附註四、八、九、十四及三九)					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 1,213,530 )	( 2 )	( 2,636,443 )	( 5 )	( 54 )
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 9,736,587 )	( 18 )	6,494,153	13	( 250 )
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	20,604	-	637,501	1	( 97 )
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	483,696	1	279,826	-	73
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	( 10,445,817 )	( 19 )	4,775,037	9	( 319 )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
69500	本期其他綜合損益 (稅 後淨額)	( 4,493,669 )	( 8 )	4,796,882	9	( 194 )
69700	本期綜合損益總額	\$ 16,718,061	31	\$ 21,931,873	42	( 24 )
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 20,533,879	38	\$ 16,584,137	32	24
69903	非控制權益	677,851	1	550,854	1	23
69900		\$ 21,211,730	39	\$ 17,134,991	33	24
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 16,509,912	30	\$ 20,632,716	40	( 20 )
69953	非控制權益	208,149	1	1,299,157	2	( 84 )
69950		\$ 16,718,061	31	\$ 21,931,873	42	( 24 )
	每股盈餘 (附註四十)					
70000	基 本	\$ 1.51		\$ 1.22		
71000	稀 釋	\$ 1.51		\$ 1.22		

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  
 合併損益變動表  
 民國 110 年及 109 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											
		股本 (附註四一)		保留盈餘 (附註九及四一)			其他權益						非控制權益
	股數 (仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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 (附註九)	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	(附註四一)	權益總額	
A1	109年1月1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	-	-	-	-	-	-
B1	108年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	1,695,232	( 1,695,232)	-	-	-	-	-	-	-
B9	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)	-	-	-	-
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,584,137	-	-	-	-	550,854	17,134,991
D3	109年度淨利	-	-	-	-	-	( 224,204)	( 2,114,385)	6,062,106	( 669)	325,731	748,303	4,796,882
D5	109年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	16,359,933	( 2,114,385)	6,062,106	( 669)	325,731	1,299,157	21,931,873
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
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 10,130)	10,130	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	714	-	-	-	-	-	-	-	-	714
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	1,169	-	-	-	-	-	-	-	-	1,169
B1	109年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	1,637,932	( 1,637,932)	-	-	-	-	-	-	-
B9	股息紅利-現金	-	-	-	-	( 11,334,090)	-	-	-	-	-	( 11,334,090)	-
B9	股息紅利-股票	266,684	2,666,845	-	-	( 2,666,845)	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	851,109	( 851,109)	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 188,819)	( 188,819)	-
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,533,879	-	-	-	-	677,851	21,211,730
D3	110年度淨利	-	-	-	-	-	322,282	( 952,806)	( 3,404,779)	-	11,336	( 469,702)	( 4,493,669)
D5	110年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	20,856,161	( 952,806)	( 3,404,779)	-	11,336	208,149	16,718,061
D5	110年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,856,161	( 952,806)	( 3,404,779)	-	11,336	208,149	16,718,061
Z1	110年12月31日餘額	13,600,908	\$ 136,009,082	\$ 57,976,124	\$ 11,260,796	\$ 985,539	\$ 22,827,215	(\$ 4,310,009)	\$ 10,787,759	\$ -	\$ 690,968	\$ 6,651,118	\$ 242,878,592

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 24,428,522	\$ 19,822,697
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,040,123	1,948,452
A20200	攤銷費用	237,086	220,619
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,370,843	6,967,671
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）	( 1,572,977)	6,190,828
A20900	利息費用	13,327,753	17,972,958
A21200	利息收入	( 49,330,655)	( 52,869,172)
A21300	股利收入	( 3,187,825)	( 1,927,121)
A21400	各項保險負債淨變動	( 60,389)	( 1,019,296)
A21700	保證責任準備淨變動	( 63,674)	78,393
A21800	其他各項負債準備淨變動	69,588	54,618
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	( 11,040)	( 7,962)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	20,604	637,501
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	( 173,348)	25,372
A22700	處分投資性不動產利益	( 124,936)	( 95,262)
A23100	處分投資利益	( 1,414,213)	( 2,748,656)
A23500	金融資產減損損失	-	48,604
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 66,635)	( 128)
A24100	未實現外幣兌換損失	354,584	722,127
A24400	處分承受擔保品利益	-	( 20,359)
A29900	其 他	( 4)	2,870
	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	35,101,738	( 93,835,147)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(\$ 1,632,379)	(\$ 11,710,097)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 56,907,948)	( 45,613,070)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	11,729,209	( 173,174,661)
A71150	附賣回票券及債券投資(增加)減少	9,957	( 9,957)
A71160	應收款項增加	( 7,089,712)	( 5,770,447)
A71170	貼現及放款增加	( 163,215,967)	( 88,252,492)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	24,666	( 67,551)
A71200	其他金融資產(增加)減少	( 302,596)	10,073,097
A71990	其他資產(增加)減少	( 2,986,289)	586,594
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	11,052,952	( 10,972,555)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 6,139,495)	( 12,316,756)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	( 3,177,971)	10,241,738
A72160	應付款項增加	13,759,736	740,062
A72170	存款及匯款增加	208,877,337	378,066,402
A72180	員工福利負債準備減少	( 124,723)	( 412,190)
A72190	負債準備減少	( 2,551,084)	( 3,610,514)
A72200	其他金融負債減少	( 2,331,655)	( 161,172)
A72990	其他負債減少	( <u>130,086</u> )	( <u>151,256</u> )
A33000	營運產生之現金流入(出)	20,809,097	( 50,345,218)
A33100	收取之利息	51,382,330	56,677,969
A33200	收取之股利	3,348,333	2,128,122
A33300	支付之利息	( 13,705,896)	( 21,820,555)
A33500	支付之所得稅	( <u>2,559,366</u> )	( <u>4,566,278</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>59,274,498</u>	( <u>17,925,960</u> )
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	-	( 3,500)
B02700	取得不動產及設備	( 1,083,618)	( 1,133,200)
B02800	處分不動產及設備	532	2
B03700	存出保證金增加	( 635,015)	( 4,182,448)
B03800	存出保證金減少	722,271	3,938,708
B04500	取得無形資產	( 193,369)	( 370,966)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
B04700	處分承受擔保品	\$ -	\$ 139,748
B05400	取得投資性不動產	( 442,043)	( 911,060)
B05500	處分投資性不動產	1,001,039	479,637
B06700	其他資產增加	( 45,941)	( 3,469)
B06800	其他資產減少	<u>33,815</u>	<u>20,208</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 642,329)</u>	<u>( 2,026,340)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	61,490,000	43,455,000
C00800	應付商業本票減少	( 63,400,000)	( 42,770,000)
C00300	央行及同業融資增加	51,770,750	37,118,610
C01200	發行公司債	10,000,000	10,000,000
C01400	發行金融債券	2,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 1,500,000)	( 8,400,000)
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	18,529,296	24,804,598
C01900	其他借款減少	( 18,541,673)	( 27,422,192)
C03000	存入保證金增加	1,138,902	3,128,960
C03100	存入保證金減少	( 1,159,748)	( 2,274,479)
C04020	租賃負債本金償還	( 618,480)	( 620,825)
C04400	其他負債減少	( 8,951)	( 11,070)
C04500	發放現金股利	( 11,334,090)	( 11,003,971)
C05800	非控制權益變動	<u>( 188,819)</u>	<u>( 154,749)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>48,177,187</u>	<u>18,753,882</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,513,243</u>	<u>5,960,458</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加	109,322,599	4,762,040
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>95,067,646</u>	<u>90,305,606</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 204,390,245</u>	<u>\$ 95,067,646</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 99,816,104	\$ 50,865,216
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	103,260,419	42,680,684
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	981,862	1,268,846
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>331,860</u>	<u>252,900</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 204,390,245</u>	<u>\$ 95,067,646</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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	110年12月31日	109年12月31日	負 債 及 權 益	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 48,838	\$ 48,444	應付商業本票－淨額	\$ 17,789,967	\$ 24,622,924
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,550	20,075	應付款項	435,275	347,777
應收款項	383	136	本期所得稅負債	2,812,606	2,110,323
本期所得稅資產	2,761,391	2,064,770	應付債券	20,000,000	10,000,000
採用權益法之投資	274,427,193	265,989,373	其他金融負債	5,743	3,904
不動產及設備－淨額	14,571	11,841	租賃負債	16,278	40,730
使用權資產－淨額	15,659	39,685	其他負債	8,310	10,845
無形資產	3,516	3,274	負債總計	<u>41,068,179</u>	<u>37,136,503</u>
遞延所得稅資產	343	369	業主權益		
其他資產	<u>8,209</u>	<u>8,305</u>	股本	136,009,082	133,342,237
			資本公積	57,976,124	57,974,241
			保留盈餘	35,073,550	27,367,215
			其他權益	<u>7,168,718</u>	<u>12,366,076</u>
			權益總計	<u>236,227,474</u>	<u>231,049,769</u>
資 產 總 計	<u>\$ 277,295,653</u>	<u>\$ 268,186,272</u>	負債及權益總計	<u>\$ 277,295,653</u>	<u>\$ 268,186,272</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	110年度	109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	\$ 20,895,343	\$ 16,934,955
其他收益	<u>3,254</u>	<u>5,348</u>
收益合計	<u>20,898,597</u>	<u>16,940,303</u>
費用及損失		
營業費用	262,632	269,450
其他費用及損失	<u>140,340</u>	<u>140,734</u>
費用及損失合計	<u>402,972</u>	<u>410,184</u>
稅前淨利	20,495,625	16,530,119
所得稅利益	<u>38,254</u>	<u>54,018</u>
本期淨利	20,533,879	16,584,137
其他綜合損益	( <u>4,023,967</u> )	<u>4,048,579</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 16,509,912</u>	<u>\$ 20,632,716</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>1.51</u>	\$ <u>1.22</u>
稀 釋	<u>\$ 1.51</u>	<u>\$ 1.22</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	保 留 盈 餘						其 他 權 益 項 目				
	股數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	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	權 益 總 額
109 年 1 月 1 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
股東逾時效未領取之股利	-	-	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
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 10,130)	10,130	-	-	-	-	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之變動數	-	-	714	-	-	-	-	-	-	-	714
股東逾時效未領取之股利	-	-	1,169	-	-	-	-	-	-	-	1,169
109 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,637,932	-	( 1,637,932)	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	( 11,334,090)	-	-	-	-	( 11,334,090)
股息紅利—股票	266,684	2,666,845	-	-	-	( 2,666,845)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	851,109	-	( 851,109)	-	-	-
本期綜合損益總額											
110 年度淨利	-	-	-	-	-	20,533,879	-	-	-	-	20,533,879
110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	322,282	( 952,806)	( 3,404,779)	-	11,336	( 4,023,967)
110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,856,161	( 952,806)	( 3,404,779)	-	11,336	16,509,912
110 年 12 月 31 日 餘 額	13,600,908	\$ 136,009,082	\$ 57,976,124	\$ 11,260,796	\$ 985,539	\$ 22,827,215	(\$ 4,310,009)	\$ 10,787,759	\$ -	\$ 690,968	\$ 236,227,474

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 20,495,625	\$ 16,530,119
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	( 20,895,343)	( 16,934,955)
折舊及攤銷	28,734	26,669
利息費用	140,340	140,734
利息收入	( 559)	( 2,526)
與營業活動相關之資產／負債變 動數		
應收款項（增加）減少	( 247)	12
其他資產（增加）減少	96	( 166)
應付款項增加	63,583	31,523
其他負債增加（減少）	( 2,535)	749
營運產生之現金流出	( 170,306)	( 207,841)
收取之利息	559	2,526
收取之股利	8,438,795	3,837,418
支付之利息	( 117,484)	( 97,135)
退還之所得稅	43,942	85,265
營業活動之淨現金流入	<u>8,195,506</u>	<u>3,620,233</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得不動產及設備	( 6,662)	( 7,984)
取得無形資產	( 1,018)	( 3,129)
投資活動之淨現金流出	<u>( 7,680)</u>	<u>( 11,113)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
應付商業本票減少	( 6,830,000)	( 2,580,000)
發行公司債	10,000,000	10,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
租賃負債本金償還	(\$ 25,181)	(\$ 25,179)
其他金融負債增加	1,839	1,039
發放現金股利	( 11,334,090)	( 11,003,971)
籌資活動之淨現金流出	( 8,187,432)	( 3,608,111)
本期現金及約當現金增加數	394	1,009
期初現金及約當現金餘額	<u>48,444</u>	<u>47,435</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 48,838</u>	<u>\$ 48,444</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 110 年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘餘額	1,109,815,258
本期稅後淨利	20,533,878,043
迴轉因首次採用國際財務報導準則提列特別盈餘公積	10,129,695
因採用權益法之投資調整保留盈餘	1,173,391,407
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	21,717,399,145
提列法定盈餘公積(10%)	( 2,171,739,915 )
本期可供分配盈餘	20,655,474,488
分配項目：	
股東股息紅利－現金股利 (每股 1.00 元)	( 13,600,908,200 )
股東股息紅利－股票股利 (每股 0.30 元)	( 4,080,272,460 )
期末未分配盈餘	2,974,293,828
附註： 一、以 110 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

