

合作金庫金融控股股份有限公司112年股東常會議事錄

時間：民國112年6月16日（星期五）上午9時

地點：臺北市松山區長安東路二段225號1樓（合庫銀行總行）

召開方式：實體股東會

出席股數：本公司發行股份總數為13,983,669,837股（已扣除依法無表決權股份計25,265,609股），出席股東股份總數為12,784,740,016股（含以電子方式行使表決權股數2,998,211,487股），佔發行股份總數91.42%。

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）、張獨立董事銘珠、林獨立董事漢奇、麥董事勝剛、鄧董事延達、許董事國郎、傅董事正華等9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：陳怡均、鄧依萍、郝逸君

壹、報告出席股數並宣布開會

本公司發行股份總數為13,983,669,837股（已扣除依法無表決權股份計25,265,609股），截至上午九時正出席股東股份總數為12,784,384,342股（含以電子方式行使表決權股數2,998,211,487股），佔發行股份總數91.42%，已達法定出席比率，主席依法宣布開會。

貳、主席致詞（略）

參、報告事項

一、本公司111年度營業概況報告。

（洽悉）

發言紀要：

股東戶號 1431182，就金控集團董事長、總經理的「房屋津貼」、「業務津貼」或其他名目津貼是否合法及合庫銀持有台電公司普通股是否提列損失提問。

以上發言經主席、本公司總經理及業務主管說明摘要如下：

本公司及各子公司董事長、總經理薪酬皆符合相關規定，目前已無房屋津貼，其餘津貼皆依相關規定辦理。有關合庫銀對台電公司的投資，因帳列 OCI，依會計準則為帳面上的評價損失，不至於影響公司盈餘。

二、審計委員會報告本公司 111 年度決算查核經過。

(洽悉)

三、本公司 111 年度董事及員工酬勞分派情形報告。

(洽悉)

肆、承認事項

(本次承認事項共計二案，逐案討論完畢後，採一次性計票並宣布表決結果，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 111 年度營業報告書及財務報表承認案。

說明：本公司 111 年度營業報告書及財務報表業經本公司審計委員會查核竣事，並經第 4 屆第 6 次臨時董事會議審議通過，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 111 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，主席裁示承認事項二案討論完畢後，一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 12,784,731,669 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 12,136,580,855 權	94.93%
反對權數： 11,406,983 權	0.08%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：636,743,831 權	4.99%

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 111 年度盈餘分派承認案。

說明：

- 一、本公司111年度稅後淨利為新臺幣(以下同) 202億4,898萬4,443元，加因採用權益法之投資調整保留盈餘12億4,877萬1,209元，減提列法定盈餘公積21億4,977萬5,565元後，於併計期初未分配盈餘29億7,429萬3,828元，就其他權益減項淨額提列應補提之特別盈餘公積205億2,418萬405元後，可供分配盈餘為17億9,809萬3,510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16億8,107萬2,254元(約佔可供分配盈餘之93.49%)全數分派現金股利，按本公司預計於盈餘分派基準日時之發行普通股股數140億893萬5,446股計算，則每股分派現金股利0.12元(配息率1.2%)。經上述分派後餘1億1,702萬1,256元為未分配盈餘，留供以後年度分派。
- 三、本次盈餘分派擬全數分派現金股利每股0.12元，符合本公司章程規定發放現金股利之比率不低於分派當年度股東股利百分之十之規定。
- 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，主席裁示承認事項二案討論完畢後，一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 12,784,731,669 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 12,152,773,508 權	95.05%
反對權數： 869,961 權	0.00%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：631,088,200 權	4.95%

本案照原案表決通過。

決議：照案承認。

伍、討論事項

（本次討論事項共計二案，逐案討論完畢後，採一次性計票並宣布表決結果，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：本公司擬辦理資本公積轉增資新臺幣70億446萬7,720元，發行新股7億44萬6,772股，暨配發現金股利53億2,339萬5,469元，提請審議。

說明：

一、為維持穩定之股利發放政策，及強化本公司股本結構，提升資本規模，擬依公司法第241條規定，自本公司資本公積提撥新臺幣(以下同)123億2,786萬3,189元發給新股及現金如下：

(一)股票股利：每股配發0.5元，計配發70億446萬7,720元(提撥來源以資本公積—股本溢價中屬本公司成立時發行股份及辦

理現金增資之溢價支應)辦理轉增資，發行新股7億44萬6,772股。

(二)現金股利：每股配發0.38元，計配發53億2,339萬5,469元(提撥來源以資本公積—股本溢價中屬金融控股公司法第47條所列示轉換成立金控前子公司之未分配盈餘支應)；併計盈餘分派案現金股利每股配發0.12元，111年度每股共配發現金股利0.5元。

二、本次以資本公積發給新股及現金，擬請授權董事會訂定除權及發行新股暨除息基準日。

三、增資新股發行條件：

(一)本次擬增資金額及股數如上述，均為普通股。

(二)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50股(配股率5%)。

(三)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。

(四)本次增資發行之新股其權利義務與原已發行之股份相同。

(五)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。

四、本次資本公積轉增資發行新股，將使本公司實收資本額由1,400億8,935萬4,460元，增加為1,470億9,382萬2,180元，尚在本公司額定資本額1,500億元範圍內。

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。

六、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，主席裁示討論事項二

案討論完畢後，一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 12,784,731,669 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 12,152,854,923 權	95.05%
反對權數： 903,112 權	0.00%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：630,973,634 權	4.95%

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)提高本公司資本總額至新台幣(以下同)2,000億元(第5條)：

1、本公司成立(100年)時之資本總額為1,200億元，後於106年提高至1,500億元，目前實收資本額已達1,401億元，差額僅餘99億元，未來或有支應新設子公司、既有子公司業務規模成長或提升市場競爭優勢而為併購考量，及年度盈餘轉增資所需，爰修正本公司「章程」提高資本總額。

2、另參酌與本公司經營規模及業務型態相近之公股金控同業資本總額介於1,800億元至2,200億元間，爰提高資本總額至2,000億元，以支應未來業務拓展需求。

(二)明定本次章程修正日期。(第40條第10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45~52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，經主席詢問戶號 665760 股東，同意

於討論案表決完成後發言及說明，主席即裁示討論事項二案進行投票表決。

發言紀要：

股東戶號 665760，就合庫 AMC 事件始末、股票股利與現金股利發放日及股東會通知單資料提問。

以上發言經主席、本公司總經理及股務代理機構元大證券說明摘要如下：

有關合庫 AMC 案造成社會紛擾，本公司深表歉意。本公司已責成合庫 AMC 強化相關管控措施，本公司亦將加強對各子公司之管理。

有關現金股利及股票股利希望可不同日發放，考量股務成本及金控同業大多數選擇同一日，今年又比較特殊，是用資本公積提撥發放股票股利，不需要扣繳健保補充保費，影響比較小。

本公司股東會開會通知書部分，依元大證券說明係依股東提供之個人資料列印，如果有涉及個資的問題，本公司將由相關單位研議是否有需改善之處。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 12,784,731,669 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 12,148,053,681 權	95.02%
反對權數： 5,518,906 權	0.04%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：631,159,082 權	4.94%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

陸、選舉事項

董事會 提

案由：選舉本公司第5屆董事。

說明：

一、本公司第4屆董事任期至112年6月23日屆滿，爰擬於本(112)年

股東常會選舉第5屆董事。

- 二、依本公司章程第21條及第22條規定，本公司董事會設置董事15人至21人，自第2屆董事會起設置獨立董事，人數不得少於3人，且不得少於董事席次五分之一，本公司自民國110年起董事及獨立董事選舉均採候選人提名制度，由股東就董事及獨立董事候選人名單中選任之。
- 三、衡酌本公司經營規模及董事會運作需要，擬選任第5屆董事15人(含獨立董事5人)，任期三年，自112年6月16日起至115年6月15日止。
- 四、本公司第5屆董事及獨立董事候選人名單（詳閱議事手冊第54～56頁）。
- 五、謹提請 選舉。

議事經過要領及決議方法：

本案經由司儀宣讀案由、說明相關資料，主席裁示進行選舉投票，並指定股東戶號 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。

選舉結果：

一、董事當選名單：

姓名	得票權數
財政部代表人：林謙浩	14,242,008,209 權
財政部代表人：陳美足	12,774,082,396 權
財政部代表人：鄧延達	11,968,651,108 權
財政部代表人：江瑞堂	11,956,037,711 權
財政部代表人：李聰勇	11,767,258,168 權
財政部代表人：許國郎	11,683,356,149 權
中華民國農會代表人：黃瑞吉	11,997,935,911 權
中華民國農會代表人：張永成	11,851,157,825 權
合作金庫商業銀行股份有限公司企業 工會代表人：傅正華	11,926,586,701 權

有限責任中華民國信用合作社聯合社 代表人：麥勝剛	11,893,111,196 權
-----------------------------	------------------

二、獨立董事當選名單：

姓名	得票權數
林軒竹	12,438,474,320 權
謝穎青	11,914,086,701 權
張銘珠	11,872,135,692 權
林漢奇	11,863,660,187 權
劉克宜	11,809,209,177 權

柒、其他議案

董事會 提

案由：擬請解除本公司第5屆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；另經濟部89年4月24日商89206938號函釋，法人股東依公司法第27條第2項規定，指派代表人當選為董事時，其指派之代表人及該法人股東均應受董事競業禁止之限制。
- 二、本公司第5屆董事候選人名單有為自己或他人為屬於本公司營業範圍內之行為詳如附件明細表，爰依法提請准予解除其當選後擔任本公司董事期間競業禁止之限制。

解除第5屆董事競業禁止明細表

董事	兼任公司	擔任職務
財政部	臺灣金融控股股份有限公司	董事
	臺灣土地銀行股份有限公司	董事
	中國輸出入銀行	理監事
	兆豐金融控股股份有限公司	董事

董事	兼任公司	擔任職務
	第一金融控股股份有限公司	董事
	華南金融控股股份有限公司	董事
	臺灣中小企業銀行股份有限公司	董事
	彰化商業銀行股份有限公司	董事
	中央再保險股份有限公司	董事
中華民國農會	全國農業金庫股份有限公司	常務董事
有限責任中華民國信用合作社聯合社	財金資訊股份有限公司	董事
陳美足 (財政部代表)	財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會	董事
	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
江瑞堂 (財政部代表)	中華郵政股份有限公司	董事兼 總經理
李聰勇 (財政部代表)	財團法人農業信用保證基金	常務監察人
黃瑞吉 (中華民國農會代表)	中華民國農會	理事長
張永成 (中華民國農會代表)	中華民國農會	總幹事
	全國農業金庫股份有限公司	常務董事
麥勝剛 (有限責任中華民國信用合作社聯合社代表)	有限責任中華民國信用合作社聯合社	理事主席
	有限責任淡水第一信用合作社	理事主席
	財金資訊股份有限公司	董事

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，主席裁示進行表決投票，並指定股東戶號 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。

表決結果：

本案扣除迴避表決權數後，出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 8,573,667,292 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 7,938,004,965 權	92.58%
反對權數： 3,187,874 權	0.03%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數： 632,474,453 權	7.39%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

捌、 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。

玖、 散會：上午 10 時 21 分。

本股東會議事錄內容依公司法第 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



鄧依萍



郝逸君



合作金庫金融控股股份有限公司

111 年度營業報告書

民國(下同)111 年全球各國陸續解除疫情封控措施，由疫情的衝擊中逐步復甦，惟延續 110 年底以來因供需不平衡導致物價上漲，加上 111 年 2 月底俄烏戰爭爆發，嚴重影響能源、糧食及其他大宗物資的供應，全球通貨膨脹壓力進一步上升，主要經濟體啟動升息循環來對抗通膨，高利率亦影響企業投資意願，根據國際貨幣基金(IMF)於 112 年 1 月發布的資料顯示，111 年全球經濟成長率預估為 3.4%，112 年全球經濟成長率僅為 2.9%，低於自 89 年起至 108 年之年度平均成長率 3.8%，經濟活動已明顯放緩。

放眼台灣，111 年第 4 季國內防疫管制措施逐步放寬，消費漸回常軌，加上入境漸進式免除隔離，跨境旅遊復甦，民間消費持續擴張，依據行政院主計總處 112 年 1 月發布的資料顯示，111 年經濟成長率概估為 2.43%，較 110 年 6.53% 減少 4.10 個百分點。展望今(112) 年經濟表現，出口持續降溫，內需則相對可期，預測 112 年國內經濟成長率為 2.75%。

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，全年度稅後淨利於公股金控中排名第一，111 年度合併稅後淨利新臺幣(下同)達 208.17 億元，較 110 年度減少 1.86%，稅後每股盈餘 1.45 元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 8.98% 及 0.47%，本集團在動盪中仍繳出亮眼成績，未來亦將持續追求卓越成長。

謹將本公司 111 年度營業成果及 112 年度營業政策概述如下：

一、111 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提升營運動能，拓展多元化產

品，並同時保持強健的資產品質，111 年度稅後淨利達 190.89 億元，較前一年度稅後淨利 188.73 億元，增加 2.16 億元，成長 1.14%，獲利續創歷年新高。

- (2) 資產管理及創投子公司之業務持續成長，全年度稅後淨利分別達 3.51 億元及 1.06 億元，較前一年度分別成長 3.09% 及 48.07%。人壽、證券、票券及投信子公司全年度稅後淨利分別達 11.57 億元、2.87 億元、2.83 億元及 0.21 億元，由於受到整體金融市場波動劇烈影響消費者投資信心，稅後淨利分別較前一年衰退約 15.19%、61.36%、44.28% 及 44.11%，惟整體金控之稅後淨利僅較前一年衰退約 1.86%，於公股金控排名第一。

2. 資本配置方面

銀行子公司 111 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 11.06%、12.83% 及 14.59%，符合金管會規定之 111 年底 D-SIBs 內部管理資本標準要求。

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 111 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 265 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 63.80%。
- (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 87.60% 及 62.66%。
- (3) 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 52.38% 及 55.56%，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111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 62.34 億元，海外獲利占其盈餘比重達 28.19%。
- (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，銀行子公司捷克布拉格代表人辦事處已於 111 年 11 月 14 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 28 處。銀行子公司新加坡分行申設案業於 111 年 12 月 13 日獲金管會核准，將結合現有之新南向據點，整合區域內融資及金流服務，完善東南亞版圖。

5. 創新金融服務方面

- (1) 銀行子公司開放民眾使用智能理財系統，透過分析客戶風險偏好，運用數據與量化模型選定投資標的，自動化推薦客戶基金投資組合，提供客戶多元、便利之數位金融體驗。
- (2) 銀行子公司網路 ATM 新增手機門號轉帳功能，提升使用便利性，亦持續優化行動網銀 APP 服務功能與介面，陸續增加「行動網銀英文語系版本」、「手機門號跨行轉帳 2.0」、「智能語音服務」、「智能理財服務」、「線上信託開戶」及「外幣存款定期定額週期性預約交易」等多項功能，提供客戶更快速簡便之金融服務。
- (3) 人壽子公司為完備保險數位服務，於辦理線上變更服務時，經取得要保人同意後，由要保人之行動裝置，經過第三方認證機構向要保人所屬之電信業者進行身分驗證作業，以提升線上變更交易安全。
- (4) 證券子公司於 111 年成立數位金融部並積極招募數位人才，

專責數位產品規劃、前台系統設計開發與客戶服務，朝向自主研發數位服務功能，另於同年新增多項線上服務機制，如線上公開收購申請、線上信用戶申辦、調整額度、續約及線上約定外幣交割帳戶等功能。

(二) 預算執行情形及獲利能力分析

1. 預算執行情形

本公司 111 年度收益為 20,735 佰萬元、費用及損失為 503 佰萬元，收支相抵後稅前淨利為 20,232 佰萬元(個體)，稅後淨利為 20,249 佰萬元(個體)，預算目標達成率 101.23%。

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數(A)	預算數(B)	A/B(%)
收益	20,735	20,524	101.03
費用及損失	(503)	(483)	104.14
稅前淨利	20,232	20,041	100.95
本期淨利	20,249	20,002	101.23
每股盈餘(元)	1.45	1.43 _(註)	101.40

註：無償配股之影響已列入追溯調整。

2. 獲利能力分析

本公司及各子公司 111 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)	24,386	20,817	1.45	39.14	0.47	8.98
本公司(個體)	20,232	20,249	1.45	98.84	7.57	8.97
合庫銀行(個體)	22,113	19,089	1.73	39.10	0.45	7.90
合庫證券	381.46	286.56	0.55	21.58	0.87	4.82
合庫票券	347.78	283.07	0.58	62.07	0.47	4.11
合庫資產管理(個體)	455	351	1.24	46.04	2.84	10.03
合庫人壽	1,406	1,157	1.68	51.50	0.84	9.85
合庫投信	21.44	21.44	0.71	5.81	4.16	5.14
合庫創投	109.09	106.46	0.93	70.08	8.50	8.60

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，以及合庫人壽及臺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

- (1) 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 111 年底，市占率 11.82%，於全體銀行中排名第三。
- (2) 銀行子公司辦理「內政部住宅整合方案」，截至 111 年底止，貸放餘額 41.43 億元，市占率 8.72%，在全體銀行中排名第三。

2. 協助六大核心戰略產業發展

銀行子公司辦理六大核心戰略產業貸款，截至111年底，放款餘額為5,629.23億元，名列全體銀行第二名。

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」、「花東地區均衡區域發展特別獎」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「信保金質獎」、「促進政策推動獎」、「紓困振興獎」、「送保案件催收績效優良獎」及「協處企業獎」五大殊榮肯定。

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代表人辦事處，為響應政府政策，將持續推動籌設越南河靜分行及平陽代表人辦事處事宜。另新加坡分行已於111年12月13日獲金管會核准申設，刻正積極辦理申設進程，未來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111年底累計承作都市更新融資貸款額度950.18億元；承作危老融資貸款額度425.85億元。

(2) 資產管理子公司積極投入都市更新業務，已接受銀行子公司委託以代理實施者角色推動原東台北分行寶通大樓及原南京西路分行都市更新相關業務，並持續深耕受委託協助

都市更新及危老重建等墊付款項業務。

6. 配合政府 2050 淨零碳排目標

本集團 111 年即完成全集團國內外所有 333 處據點溫室氣體盤查，並全數取得「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」認證，顯示十足積極作為；另全集團各子公司亦持續取得「ISO 50001 能源管理系統」及「ISO 14001 環境管理系統」兩項國際能源環境標準認證。

(四) 大數據分析及數位金融

1. 銀行子公司完成單一企業客戶 360 度數據分析資訊整合「企業客戶洞察平台」，自建 8 大主題視覺化儀表板，透過數據分析模型及資金鏈技術，自主產出潛在客戶名單，提供業管單位靈活應用數據，掌握客戶動向。
2. 銀行子公司積極響應政府推動金融科技發展之政策，推出智能理財系統「i 庫博(iCooper)」，可依據客戶風險屬性及問卷回覆內容，提供個人化最適投資組合建議，後續由系統持續追蹤投資績效，並適時通知客戶投資組合的調整建議，每月新臺幣 3,000 元即可布局多檔基金，讓小資族可更輕易參與投資，實踐普惠金融的理念。
3. 銀行子公司截至 111 年底，已累計取得金融科技專利共計 415 件，包含發明專利 19 件、新型專利 394 件及設計專利 2 件。自 107 年起已連續 5 年榮登國內法人專利申請百大榜單，且案件數屢創新高，111 年銀行子公司排名第 11 名，並高居本國銀行專利申請榜首。另人壽子公司截至 111 年底已取得專利件數共 2 件。未來將賡續強化業務各面向與數位科技之結合，提供客戶更多元便利之金融服務體驗。

(五) 風險控管及資訊安全

1. 風險控管

- (1) 本公司為因應全球氣候變遷，強化氣候風險管理，爰於 111 年將氣候風險納入本公司風險管理範疇，並建立相關管理機制。
- (2) 本公司為避免風險過度集中，訂有行業別及國家別等集中度限額，並定期監控各子公司信用、市場、作業及流動性等風險。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) 為強化資安之組織文化，本公司及銀行子公司完成指派副總經理擔任資訊安全長，以統籌資訊安全政策推動、協調及資源調度與應變能力。
- (2) 為因應突發之資安事件，本公司訂定「電腦資安事件應變處理要點」，設置跨部門「資安事件應變小組」與通報作業辦法，透過定期演練確保同仁之應變防護能力，俾有效降低資安事件發生時之影響與衝擊。
- (3) 證券子公司於 111 年首次取得「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證，並持續通過「臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS)」驗證，於加強資安防護與個人資料保護方面獲得肯定。

(六) 法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐

1. 法令遵循

- (1) 本公司每半年由董事長召開集團間「法令遵循委員會」，督導及統合協調金控及各子公司辦理法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作，並掌握因應國內外重大法規之異動，確保落實重要性規定之遵循。
- (2) 本公司導入法遵科技，持續優化法遵平台功能，將自動化流程導入法規傳達作業，於最新法規修訂時，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。

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) 本公司視子公司規模及前一年度法令遵循考核暨防制洗錢及打擊資恐風險評估報告結果，每半年安排對各子公司之實地查核，以檢視執行之有效性。

(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 111 年度董事會內部績效評估，評估範圍包括董事會、功能性委員會及個別董事成員，內部績效評估結果分別為「優」、「極優」及「優」。

(3) 本公司榮獲「第八屆公司治理評鑑」前 5% 殊榮，顯示在深耕公司治理之優良表現獲得肯定。

2. 永續經營

(1) 本集團永續績效表現深受國內外機構肯定，榮獲行政院國家永續發展委員會「111 年國家永續發展獎」、TCSA 台灣企業永續獎「永續報告金獎」及「創新成長領袖獎」兩項殊榮、英國標準協會 BSI 連續三年頒發「永續韌性傑出獎」、

「2022 天下永續公民前 100 強」、「2022 TSAA 台灣永續行動獎-金獎」、「2022 台灣永續投資獎—個案影響力類永續主題投資-金級獎」、2022 傑出公關獎「企業社會責任獎傑出獎」、卓越銀行評比「最佳 ESG 永續獎」及「最佳社會共融獎」，同時也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，並首次入選彭博性別平等指數 (Bloomberg GEI Index)。

- (2) 本公司積極落實氣候變遷治理，於 109 年導入「氣候相關財務揭露」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 框架、簽署支持 TCFD，110 年量化評估氣候變遷對集團營運之影響，111 年更獲第三方查證單位英國標準協會(BSI)「Level-5：Excellence」最高等級認證。
- (3) 本公司於 111 年 3 月以金控名義簽署赤道原則，為台灣第一家以金控名義簽署加入之金融機構，充分顯示本公司深化永續金融作為及力道。
- (4) 本公司為支持科學基礎減量目標倡議，於 111 年 7 月簽署加入 SBTi 科學基礎減碳目標倡議，同年 12 月提交目標予 SBTi 審核，創公股金控之先。
- (5) 銀行子公司於 111 年 9 月 28 日發行可持續發展債券 25 億元，所募資金將投入綠色投資及社會效益投資項目。綠色投資以再生能源及能源科技發展、廢棄物回收處理或再利用之授信為主，協助客戶購置太陽能及風力發電等設施，可有效節約能源；社會效益投資以協助無自用住宅之首購族購置住宅貸款、特定族群創業貸款為主。累計永續發展債券發行量達 55 億元，領先各公股銀行，充分顯示本行發

展永續金融之決心。

(八) 研究發展狀況

1. 銀行子公司 111 年度研究發展報告之主題涵蓋銀行業資料共享、元宇宙衍生之金融服務策略及影響、資安攻擊威脅趨勢分析研究、資安保險、老人老宅、企業永續發展下之有效管理授信案件研究，及多變數因子影響顧客成交意願等面向。
2. 人壽子公司響應政府提倡金融科技創新之趨勢，與中央大學團隊合作研發「職業類別判斷系統和職業類別判斷方法」，可從讀取客戶投保資料後由系統自動配對出最適職業類別，解決職業分類人工作業的困擾。此項技術在 111 年 10 月獲發明專利證書之成果獲得肯定。
3. 投信子公司致力於在波動的市場中為投資人保存資本，持續加強與海外顧問技術合作與交流聯繫，透過與海外顧問團隊密切交流，提高在海外債券市場投資操作的靈活度，以強化基金績效競爭力。111 年度發行之新基金亦持續引入 ESG 及環境永續之投資概念，藉由 ESG 管控財務報表外的隱藏風險，為投資人挑選更優質之投資標的。

二、112 年度營業政策及經營策略

(一) 經營方針及重要經營政策

1. 厚植誠信盡職治理，擘劃永續發展願景。
2. 聚焦數位創新發展，打造智慧金融生態。
3. 精進本業協力共銷，多元獲利再創卓越。
4. 掌握利基布局全球，完善跨境金融網絡。
5. 擴大資本資產規模，提高資金使用效率。
6. 強化風控恪守法遵，落實內控穩固基磐。
7. 加速資訊系統升級，精實金融資安韌性。
8. 培育專才提升職能，激勵員工創造價值。

(二) 各子公司達成預期營業目標之主要策略

1. 銀行子公司將引入氣候風險治理，踐行永續經營目標；厚植企業授信根基，開拓綠色金融版圖；驅動智慧數位轉型，創新金融科技營運；細緻財管分群經營，打造消金獲利引擎；增進財務操作收益，奠定穩健資金配置；加速國際鏈結布局，培植宏觀專業人才；形塑企業遵法文化，落實友善待客服務，強化資安精進風控，提升資產運用效益，以達成預期之營業目標。
2. 證券子公司將強化法人業務開發與服務，結合投顧及外部研究資源，提升市占率及法人交易比重；開發應用數位平台工具，提升電子交易平台及線上服務功能，便利投資人以便捷方式辦理各項業務。
3. 票券子公司於授信業務方面，持續調整授信結構，汰弱留強，適時拉升利差，提升整體收益率，拓展金融同業間聯貸案，增加手續費收入，密切關注國際金融情勢，控管授信風險，確保資產品質。
4. 資產管理子公司將對內推動集團老舊行舍不動產進行更新重建，提升金控資產價值；對外就民間都市更新或危老重建個案需求，出資擔任實施者或起造人等主導重建參與投資之工作，或受理申請都更危老墊付款提供前期作業資金、債權整合及購地整合。
5. 人壽子公司將提升投資型保險業務產能，持續開發具市場競爭力及符合樂活安養主題之投資型保險商品及多元化標的，提升外部通路市占率，持續優化網路投保平台，提供有溫度的客戶數位體驗，以提升業務滿意度。
6. 投信子公司將持續開發具備「樂活安養」、「綠色金融」、「ESG永續投資」及具主題性、未來性、差異化產品，引領產品成為

市場焦點，亦將持續強化業務團隊之專業素養，透過專業及精準之市場及產品看法，爭取通路及客戶認同，以達提升資產管理規模之效。

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 產業創新計畫、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，以利達成預期營業目標。

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	112 年預算
合庫銀行	存款業務營運量(不合同業存款)	3,689,700
	放款業務營運量(不含催收款)	2,776,600
	外匯業務營運量(佰萬美元)	138,000
合庫證券	經紀業務營運量	1,671,840
	融資業務營運量	5,500
	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	327,123
	票債券營運量	63,300
	保證營運量	33,500
	附買回票債營運量	46,514
合庫資產管理	債權回收金額	321
合庫人壽	年度總保費	20,797
合庫投信	基金規模(含全委)	71,823
合庫創投	長期投資餘額	300

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臺灣銀行業中擁有良好的市場地位與穩固的企業基礎；核心子公司合庫銀行的資本水準在強健等級、且其資金來源與流動性結構分別為強健及允當等級，本集團將繼續致力於風險控管與內部資本管理，持續強化經營體質。

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	112.01.16
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	112.01.16
合庫銀行	美國標準普爾公司	A+	A-1	穩定	112.01.16
	中華信用評等公司	twAAA	twA-1+	穩定	112.01.16
合庫證券	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	112.01.18
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	111.09.20
合庫資產管理	中華信用評等公司	twA+	twA-1	穩定	111.12.14
合庫人壽	中華信用評等公司	twAA-	--	穩定	111.12.15

註：本公司、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，銀行子公司評等結果較前次為佳，國際長期信用評等調升為「A+」，國內評等更調升至銀行業最高之「twAAA」評級。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



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 111 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 112 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：謝穎菁

獨立董事：張銘暉

獨立董事：林漢奇

中華民國 112 年 4 月 12 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 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 111 年 12 月 31 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 58%，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在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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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 111 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 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 112 年 3 月 13 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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	111年12月31日			110年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	95,314,702	2	\$	99,816,104	2
11500	存放央行及拆借金融同業		319,309,530	7		396,948,639	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		76,072,975	2		84,931,904	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		475,101,745	11		478,885,434	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		719,535,355	16		715,489,725	16
12500	附賣回票券及債券投資		2,642,175	-		981,862	-
13000	應收款項－淨額		42,404,919	1		44,209,985	1
13200	本期所得稅資產		2,278,992	-		2,025,864	-
13500	貼現及放款－淨額		2,589,591,055	58		2,436,697,636	55
13700	再保險合約資產－淨額		209,333	-		138,313	-
15000	採用權益法之投資		142,637	-		143,342	-
15500	其他金融資產－淨額		99,100,104	2		114,919,948	3
18000	投資性不動產－淨額		10,936,255	-		10,881,442	-
18500	不動產及設備－淨額		33,147,407	1		33,372,509	1
18600	使用權資產－淨額		1,562,617	-		1,509,935	-
19000	無形資產		4,156,026	-		3,873,017	-
19300	遞延所得稅資產		1,764,099	-		2,779,640	-
19500	其他資產－淨額		<u>2,897,887</u>	-		<u>6,231,556</u>	-
19999	資產總計	\$	<u>4,476,167,813</u>	<u>100</u>	\$	<u>4,433,836,855</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款	\$	287,853,635	6	\$	243,046,578	6
21500	央行及同業融資		-	-		88,889,360	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,650,230	-		2,351,636	-
22500	附買回票券及債券負債		67,643,435	2		52,566,969	1
22600	應付商業本票－淨額		24,539,978	1		29,886,064	1
23000	應付款項		52,099,763	1		61,279,814	1
23200	本期所得稅負債		862,016	-		1,564,228	-
23500	存款及匯款		3,598,422,914	80		3,478,748,881	79
24000	應付債券		80,290,000	2		82,100,000	2
24400	其他借款		9,352,346	-		804,894	-
24600	負債準備		32,268,462	1		35,220,482	1
25500	其他金融負債		91,685,037	2		108,032,212	2
26000	租賃負債		1,538,102	-		1,463,113	-
29300	遞延所得稅負債		3,966,477	-		3,623,871	-
29500	其他負債		<u>1,232,241</u>	-		<u>1,380,161</u>	-
29999	負債總計		<u>4,255,404,636</u>	<u>95</u>		<u>4,190,958,263</u>	<u>95</u>
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本		<u>140,089,354</u>	<u>3</u>		<u>136,009,082</u>	<u>3</u>
31500	資本公積		<u>57,977,016</u>	<u>1</u>		<u>57,976,124</u>	<u>1</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		13,432,536	-		11,260,796	-
32003	特別盈餘公積		985,539	-		985,539	-
32011	未分配盈餘		<u>24,472,050</u>	<u>1</u>		<u>22,827,215</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計		<u>38,890,125</u>	<u>1</u>		<u>35,073,550</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	(<u>21,509,719</u>)	-		<u>7,168,718</u>	-
31000	母公司業主權益總計		<u>215,446,776</u>	<u>5</u>		<u>236,227,474</u>	<u>5</u>
39500	非控制權益		<u>5,316,401</u>	-		<u>6,651,118</u>	-
39999	權益總計		<u>220,763,177</u>	<u>5</u>		<u>242,878,592</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	\$	<u>4,476,167,813</u>	<u>100</u>	\$	<u>4,433,836,855</u>	<u>100</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



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 111 年及 110 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	111年度		110年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 63,731,513	120	\$ 49,330,655	91	29
51000	(25,967,871)	(49)	(13,327,753)	(25)	95
49600	<u>37,763,642</u>	<u>71</u>	<u>36,002,902</u>	<u>66</u>	5
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	7,743,550	15	8,439,492	16 (8)
49810	保險業務淨損益	185,923	-	1,147,379	2 (84)
49820	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	17,172,224	32	1,572,977	3 992
49825	處分投資性不動產淨利益	152,022	-	124,936	- 22
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	3,704,925	7	4,602,038	8 (19)
49870	兌換損益	(14,700,466)	(28)	2,124,486	4 (792)
49880	資產減損(損失)迴轉利益	(209,921)	-	66,635	- (415)
49890	採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	9,411	-	11,040	- (15)
49898	採用覆蓋法重分類之損益	1,023,081	2	(20,604)	- 5,065
49999	其他利息以外淨損益	<u>337,761</u>	<u>1</u>	<u>341,412</u>	<u>1</u> (1)
49700	利息以外淨收益合計	<u>15,418,510</u>	<u>29</u>	<u>18,409,791</u>	<u>34</u> (16)
4xxxx	淨 收 益	<u>53,182,152</u>	<u>100</u>	<u>54,412,693</u>	<u>100</u> (2)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(1,214,750)	(2)	(2,376,757)	(4) (49)
58300	保險負債準備淨變動	<u>728,695</u>	<u>1</u>	<u>60,389</u>	<u>-</u> 1,107

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用					
58501	員工福利費用	(\$ 17,541,280)	(33)	(\$ 18,236,308)	(34)	(4)
58503	折舊及攤銷費用	(2,506,299)	(5)	(2,277,209)	(4)	10
58599	其他業務及管理費用	(8,262,174)	(15)	(7,154,286)	(13)	15
58500	營業費用合計	(28,309,753)	(53)	(27,667,803)	(51)	2
61000	稅前淨利	24,386,344	46	24,428,522	45	-
61003	所得稅費用	(3,569,052)	(7)	(3,216,792)	(6)	11
69000	本期淨利	20,817,292	39	21,211,730	39	(2)
	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	1,405,296	3	322,282	1	336
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	(9,660,741)	(18)	5,629,866	10	(272)
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(8,255,445)	(15)	5,952,148	11	(239)
	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	4,831,877	9	(1,213,530)	(2)	498
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(24,268,615)	(46)	(9,736,587)	(18)	149
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,023,081)	(2)	20,604	-	(5,065)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(263,392)	-	483,696	1	(154)
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(20,723,211)	(39)	(10,445,817)	(19)	98
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(28,978,656)	(54)	(4,493,669)	(8)	545
69700	本期綜合損益總額	(\$ 8,161,364)	(15)	\$ 16,718,061	31	(149)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
淨利歸屬於：						
69901	母公司業主	\$ 20,248,985	38	\$ 20,533,879	38	(1)
69903	非控制權益	<u>568,307</u>	<u>1</u>	<u>677,851</u>	<u>1</u>	(16)
69900		<u>\$ 20,817,292</u>	<u>39</u>	<u>\$ 21,211,730</u>	<u>39</u>	(2)
綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主	(\$ 7,180,682)	(13)	\$ 16,509,912	30	(143)
69953	非控制權益	<u>(980,682)</u>	<u>(2)</u>	<u>208,149</u>	<u>1</u>	(571)
69950		<u>(\$ 8,161,364)</u>	<u>(15)</u>	<u>\$ 16,718,061</u>	<u>31</u>	(149)
每股盈餘 (附註四十)						
70000	基 本	\$ 1.45		\$ 1.47		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.45</u>		<u>\$ 1.47</u>		

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益					其 他 權 益 項 目					
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	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	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
A1	110 年 1 月 1 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
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	-	892
B1	110 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-
B9	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	(13,600,908)
B9	股息紅利－股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354,035)	(354,035)
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-	-	568,307	20,817,292
D3	111 年度淨利	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(1,548,989)	(28,978,656)
D5	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(980,682)	(8,161,364)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(980,682)	(8,161,364)
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	14,008,935	\$ 140,089,354	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 24,472,050	(\$ 452,462)	(\$ 21,227,000)	\$ 169,743	\$ 5,316,401	\$ 220,763,177

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 24,386,344	\$ 24,428,522
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,174,245	2,040,123
A20200	攤銷費用	332,054	237,086
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	1,423,579	2,370,843
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(17,172,224)	(1,572,977)
A20900	利息費用	25,967,871	13,327,753
A21200	利息收入	(63,731,513)	(49,330,655)
A21300	股利收入	(3,709,763)	(3,187,825)
A21400	各項保險負債淨變動	(728,695)	(60,389)
A21700	保證責任準備淨變動	(136,828)	(63,674)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(72,001)	69,588
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(9,411)	(11,040)
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(1,023,081)	20,604
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,844	(173,348)
A22700	處分投資性不動產利益	(152,022)	(124,936)
A23100	處分投資損失(利益)	4,838	(1,414,213)
A23500	金融資產減損損失	211,063	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	(1,142)	(66,635)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(1,857,815)	354,584
A29900	其他	280	(4)
	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減少	16,466,130	35,101,738
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	36,042,819	(1,632,379)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(\$ 18,082,031)	(\$ 56,907,948)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	(3,898,535)	11,729,209
A71150	附賣回票券及債券投資減少	-	9,957
A71160	應收款項減少(增加)	4,444,059	(7,089,712)
A71170	貼現及放款增加	(154,031,427)	(163,215,967)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	(66,055)	24,666
A71200	其他金融資產增加	(532,864)	(302,596)
A71990	其他資產減少(增加)	3,305,023	(2,986,289)
A72110	央行及金融同業存款增加	44,807,057	11,052,952
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(9,783,406)	(6,139,495)
A72140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	14,818,273	(3,177,971)
A72160	應付款項(減少)增加	(11,679,151)	13,759,736
A72170	存款及匯款增加	119,674,033	208,877,337
A72180	員工福利負債準備減少	(632,585)	(124,723)
A72190	負債準備減少	(556)	(2,551,084)
A72200	其他金融負債減少	(28,855)	(2,331,655)
A72990	其他負債減少	(<u>119,240</u>)	(<u>130,086</u>)
A33000	營運產生之現金流入(出)	6,610,312	20,809,097
A33100	收取之利息	63,272,199	51,382,330
A33200	收取之股利	4,038,245	3,348,333
A33300	支付之利息	(23,489,911)	(13,705,896)
A33500	支付之所得稅	(<u>3,473,534</u>)	(<u>2,559,366</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>46,957,311</u>	<u>59,274,498</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,271,544)	(1,083,618)
B02800	處分不動產及設備	102	532
B03700	存出保證金增加	(1,732,618)	(635,015)
B03800	存出保證金減少	1,833,135	722,271
B04500	取得無形資產	(525,906)	(193,369)
B05400	取得投資性不動產	(1,186,207)	(442,043)
B05500	處分投資性不動產	1,190,646	1,001,039
B06700	其他資產增加	(17,681)	(45,941)
B06800	其他資產減少	<u>45,037</u>	<u>33,815</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>1,665,036</u>)	(<u>642,329</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	\$ -	\$ 51,770,750
C00400	央行及同業融資減少	(88,889,360)	-
C00700	應付商業本票增加	46,720,000	61,490,000
C00800	應付商業本票減少	(52,060,000)	(63,400,000)
C01200	發行公司債	-	10,000,000
C01400	發行金融債券	18,190,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	(20,000,000)	(1,500,000)
C01800	其他借款增加	22,076,459	18,529,296
C01900	其他借款減少	(13,539,595)	(18,541,673)
C03000	存入保證金增加	433,607	1,138,902
C03100	存入保證金減少	(1,167,698)	(1,159,748)
C04020	租賃負債本金償還	(664,992)	(618,480)
C04400	其他負債減少	(18,872)	(8,951)
C04500	發放現金股利	(13,600,908)	(11,334,090)
C05800	非控制權益變動	(354,035)	(188,819)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(102,875,394)	48,177,187
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(6,762,809)	2,513,243
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(64,345,928)	109,322,599
E00100	期初現金及約當現金餘額	204,390,245	95,067,646
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 140,044,317	\$ 204,390,245

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 95,314,702	\$ 99,816,104
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	42,087,440	103,260,419
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	2,642,175	981,862
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	-	331,860
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 140,044,317</u>	<u>\$ 204,390,245</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日	負 債 及 權 益	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 105,332	\$ 48,838	應付商業本票—淨額	\$ 13,740,109	\$ 17,789,967
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,375	15,550	應付款項	502,309	435,275
應收款項	363	383	本期所得稅負債	2,542,370	2,812,606
本期所得稅資產	2,433,704	2,761,391	應付債券	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	255,159,235	274,427,193	其他借款	5,500,000	-
不動產及設備—淨額	12,727	14,571	其他金融負債	4,974	5,743
使用權資產—淨額	134,232	15,659	租賃負債	135,151	16,278
無形資產	11,501	3,516	其他負債	8,217	8,310
遞延所得稅資產	307	343	負債總計	<u>42,433,130</u>	<u>41,068,179</u>
其他資產	9,130	8,209	業主權益		
			股本	140,089,354	136,009,082
			資本公積	57,977,016	57,976,124
			保留盈餘	38,890,125	35,073,550
			其他權益	(21,509,719)	7,168,718
			權益總計	<u>215,446,776</u>	<u>236,227,474</u>
資 產 總 計	<u>\$ 257,879,906</u>	<u>\$ 277,295,653</u>	負債及權益總計	<u>\$ 257,879,906</u>	<u>\$ 277,295,653</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	111年度	110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	\$ 20,727,560	\$ 20,895,343
其他收益	<u>7,252</u>	<u>3,254</u>
收益合計	<u>20,734,812</u>	<u>20,898,597</u>
費用及損失		
營業費用	253,927	262,632
其他費用及損失	<u>248,615</u>	<u>140,340</u>
費用及損失合計	<u>502,542</u>	<u>402,972</u>
稅前淨利	20,232,270	20,495,625
所得稅利益	<u>16,715</u>	<u>38,254</u>
本期淨利	20,248,985	20,533,879
其他綜合損益	(<u>27,429,667</u>)	(<u>4,023,967</u>)
本期綜合損益總額	(<u>\$ 7,180,682</u>)	<u>\$ 16,509,912</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.45</u>	<u>\$ 1.47</u>
稀 釋	<u>\$ 1.45</u>	<u>\$ 1.47</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股 本		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	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	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	權 益 總 額
110 年 1 月 1 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
股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	892
110 年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	(13,600,908)
股息紅利—股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-
本期綜合損益總額										
111 年度淨利	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-	-	20,248,985
111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(27,429,667)
111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(7,180,682)
111 年 12 月 31 日 餘 額	14,008,935	\$ 140,089,354	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 24,472,050	(\$ 452,462)	(\$ 21,227,000)	\$ 169,743	\$ 215,446,776

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 20,232,270	\$ 20,495,625
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	(20,727,560)	(20,895,343)
折舊及攤銷	33,593	28,734
利息費用	248,615	140,340
利息收入	(366)	(559)
與營業活動相關之資產／負債變 動數		
應收款項減少（增加）	20	(247)
其他資產減少	281	96
應付款項增加	45,604	63,583
其他負債減少	(93)	(2,535)
營運產生之現金流出	(167,636)	(170,306)
收取之利息	366	559
收取之股利	12,568,026	8,438,795
支付之利息	(225,220)	(117,484)
退還之所得稅	74,202	43,942
營業活動之淨現金流入	<u>12,249,738</u>	<u>8,195,506</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(2,841)	(6,662)
取得無形資產	(10,340)	(1,018)
存出保證金增加	(1,202)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(14,383)</u>	<u>(7,680)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(4,050,000)	(6,830,000)
發行公司債	-	10,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	111年度	110年度
其他借款增加	\$ 5,500,000	\$ -
存入保證金增加	-	1,839
存入保證金減少	(769)	-
租賃負債本金償還	(27,184)	(25,181)
發放現金股利	(13,600,908)	(11,334,090)
籌資活動之淨現金流出	(12,178,861)	(8,187,432)
本期現金及約當現金增加數	56,494	394
期初現金及約當現金餘額	<u>48,838</u>	<u>48,444</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 105,332</u>	<u>\$ 48,838</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



附表

合作金庫金融控股股份有限公司

盈餘分派表

民國111年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘餘額	2,974,293,828
本期稅後淨利	20,248,984,443
迴轉因首次採用國際財務報導準則 提列特別盈餘公積	0
因採用權益法之投資調整保留盈餘	1,248,771,209
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	21,497,755,652
提列法定盈餘公積(10%)	(2,149,775,565)
提列其他權益減項特別盈餘公積	(20,524,180,405)
本期可供分配盈餘	1,798,093,510
分配項目：	
股東股息紅利－現金股利 (每股 0.12 元)	(1,681,072,254)
股東股息紅利－股票股利 (每股 0 元)	0
期末未分配盈餘	117,021,256
附註：	
一、以 111 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：陳聲柔

