

保證責任彰化縣鹿港信用合作社 公告

中華民國 110 年 3 月 29 日

彰鹿信合社字第 11000200 號

主 旨：公告本社民國 109 年度資產
負債表、綜合損益表、權益
變動表、現金流量表。

依 據：信用合作社法第三十七條、
銀行法第四十九條及銀行法
施行細則第六條規定。

公告事項：如附表。

理事主席 施 輝 雄

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

資產負債表

中華民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)	負 債 及 權 益		109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)
代碼	會 計 項 目	金額	%	金額	%		代碼	會 計 項 目	金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	10,723,912	37	9,890,994	35	8							
11500	存放央行及拆借銀行同業	793,907	3	772,680	3	3							
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產			5,900		(100)							
14000	備供出售金融資產-淨額	185,355	1	172,109	1	8							
	附賣回票券及債券投資						23000	應付款項	87,283		88,942		(2)
13000	應收款項-淨額	18,784		22,376		(16)	23200	當期所得稅負債	12,113		10,567		15
	當期所得稅資產							與待出售資產直接相關之負債					
	待出售資產-淨額												
13500	貼現及放款-淨額	15,925,686	55	15,610,385	55	2	23500	存款及匯款	26,571,396	92	25,934,428	92	2
14500	持有至到期日金融資產-淨額	650,000	2	950,000	4	(32)		其他金融負債					
	受限制資產	89,000		293,000	1	(70)	25600	負債準備	47,488		48,189		(1)
15100	其他金融資產-淨額(說明1)	3,765		3,765			29300	遞延所得稅負債	11,508		13,934		(17)
15500							29500	其他負債	7,995		6,703		19
18500	不動產及設備-淨額	503,979	2	479,207	1	5	20000	負債總計	26,737,783	92	26,102,763	92	2
	投資性不動產-淨額						31100	股金	796,987	3	796,159	3	
19000	無形資產-淨額	246		1,083		(77)	31500	資本公積	19,079		18,753		2
19300	遞延所得稅資產-淨額	17,502		19,725		(11)	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額	18,321		18,314			32001	法定盈餘公積	1,135,545	4	1,080,409	4	5
							32003	特別盈餘公積	22,352		22,352		
							32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	97,299		105,021		(7)
							32500	其他權益	121,412	1	114,081	1	6
							30000	權益總計	2,192,674	8	2,136,775	8	3
10000	資產總計	28,930,457	100	28,239,538	100	2		負債及權益總計	28,930,457	100	28,239,538	100	2

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠敏

說明：1、不含貼現及放款。

2、當信用合作社追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即三期並列。

3、備抵呆帳應以附註列示明細。

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

綜合損益表

中華民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 109 年度		上期 108 年度		變動 百分 比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	419,580	119	455,108	121	(8)
51000	減：利息費用	(85,272)	(24)	(112,168)	(30)	(24)
	利息淨收益	334,308	95	342,940	91	(3)
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	11,694	3	14,203	4	(18)
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	15		383		(96)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	5,930	2	7,651	2	(22)
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	兌換損益	(121)		(131)		(8)
	資產減損損失(迴轉利益)					
48000	其他利息以外淨損益	1,211		12,316	3	(90)
	淨收益	353,037	100	377,362	100	(6)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(5,092)	(1)	(6,791)	(2)	(25)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	(156,184)	(44)	(164,055)	(43)	(5)
59000	折舊及攤銷費用	(9,006)	(3)	(12,425)	(3)	(28)
59500	其他業務及管理費用	(56,674)	(16)	(64,643)	(17)	(12)
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	126,081	36	129,448	35	(3)
61003	所得稅(費用)利益	(21,769)	(6)	(26,081)	(7)	(17)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	104,312	30	103,367	28	1
	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	104,312	30	103,367	28	1
65000	其他綜合損益					
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	7,331	2	41,088	11	(82)
65031	確定福利計畫精算損益	(4,447)	(1)	2,067		(315)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(2,566)	(1)	(413)		521
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	318		42,742	11	(99)
66000	本期綜合損益總額	104,630	30	146,109	39	(28)
67500	每股盈餘(元)	13.10		13.19		

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緻

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

權益變動表

中華民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	股 金	資本公積	保留盈餘			其他權益項目		權 益 總 額
			法定盈餘 公積	特別 盈餘 公積	未分配 盈餘	備供出售 金融資產 之未實現 利益	其 他	
民國108年 1 月1 日餘額	746,207	18,538	1,028,617	22,352	99,601	72,993		1,988,308
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國108年1月1日重編後餘額								
資本公積變動								
股息逾五年未領轉列其他資本公積		215						215
處分固定資產之溢價收入								
固定資產重估增值								
因合併產生者								
107年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			51,792		(51,792)			0
社股股息					(41,172)			(41,172)
公益金					(332)			(332)
理事及監事酬勞金					(2,590)			(2,590)
社員交易分配金					(3,715)			(3,715)
108年度淨利（淨損）					103,367			103,367
108年度其他綜合損益					1,654	41,088		42,742
108年度綜合損益總額					105,021	41,088		146,109
108年度入退社股金淨額	49,952							49,952
民國108年12月31日餘額	796,159	18,753	1,080,409	22,352	105,021	114,081		2,136,775
民國109年 1月1 日餘額	796,159	18,753	1,080,409	22,352	105,021	114,081		2,136,775
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國109年1月1日重編後餘額								
資本公積變動								
股息逾五年未領轉列其他資本公積		326						326
處分固定資產之溢價收入								
固定資產重估增值								
因合併產生者								
108年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			55,136		(55,136)			0
特定盈餘公積								
社股股息					(43,255)			(43,255)
公益金					(331)			(331)
理事及監事酬勞金					(2,757)			(2,757)
社員交易分配金					(3,542)			(3,542)
109年度淨利（淨損）					104,312			104,312
109年度其他綜合損益					(7,013)	7,331		318
109年度綜合損益總額					97,299	7,331		104,630
109年度入退社股金淨額	828							828
民國109年12月31日餘額	796,987	19,079	1,135,545	22,352	97,299	121,412		2,192,674

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠敏

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

現金流量表

中華民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）				
停業單位稅前淨利（淨損）				
本期稅前淨利（淨損）		126,081		129,448
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
呆帳費用及保證責任準備提存	10,000		13,039	
折舊費用	8,169		11,352	
攤銷費用	837		1,073	
利息收入	(419,580)		(455,108)	
利息費用	85,272		112,168	
出售資產(利益)損失				1,105
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(5,734)		(6,364)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(325,301)		(1,162,146)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(24,851)		(27,689)	
應收款項(增加)減少	13		(20)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	4,789			
備供出售金融資產(增加)減少	(5,915)		200,000	
持有至到期日金融資產(增加)減少	300,000		500,000	
其他金融資產(增加)減少	2		(10)	
其他資產(增加)減少				
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	636,968		664,035	
應付款項增加(減少)	(698)		(125,010)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)				
負債準備增加(減少)	(5,148)		(4,256)	
其他負債增加(減少)	91		146	
支付之利息(說明1)	(87,609)		(113,752)	
收取之利息(說明1)	423,159		456,617	
支付之所得稅	(22,992)		(28,406)	
收取之股利	6,845		5,981	
營業活動之淨現金流入(流出)		578,317		42,755
投資活動之現金流量：		704,398		172,203
投資性不動產(增加)減少				
出售不動產及設備				
購買不動產及設備	(31,657)		(116,398)	
其他金融資產(增加)減少	204,000		(2,000)	
其他資產(增加)減少	(9)		(17,648)	
投資活動之淨現金流入(流出)		172,334		(136,046)
籌資活動之現金流量：				
央行及同業融資增加(減少)				
其他金融負債增加(減少)				
其他負債增加(減少)	870		(838)	
盈餘分配之現金流出	(49,136)		(48,417)	
社員入退社	828		49,952	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(47,438)		697
匯率變動對現金及約當現金增加(減少)數				
本期現金及約當現金增加(減少)數(說明2)		829,294		36,854
期初現金及約當現金餘額(說明2)		10,001,829		9,964,975
期末現金及約當現金餘額(說明2)		10,831,123		10,001,829
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金	10,723,912		9,890,994	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放	107,211		110,835	
央行及拆借銀行同業				
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				
期末現金及約當現金餘額		10,831,123		10,001,829

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緞

(本例示係採間接法報導營業活動之現金流量，如採直接法報導時，參閱國際會計準則第七號之格式)

說明 1：依國際會計準則第七號「現金流量表」第三十三段之規定，由於支付之利息及收取之利息與股利可為損益決定之一部分，或為取得財務資源之成本或投資之報酬，故支付利息得分類為營業現金流量或籌資現金流量，收取之利息與股利可視為營業現金流量或投資現金流量。

說明 2：本表所稱本期、期初及期末之「現金及約當現金」餘額，係指符合國際會計準則第七號公報之定義者。