

保證責任彰化縣鹿港信用合作社公告

中華民國 113 年 3 月 25 日

彰鹿信合社字第 11300164 號

主 旨：公告本社民國 112 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 112 年 12 月 31 日及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)	負 債 及 權 益		112 年 12 月 31 日		111 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	10,003,770	31	9,871,322	31	1	21000	同業存款					
11500	存放央行及拆借銀行同業	1,054,707	3	1,208,098	4	(13)	21500	央行及同業融資					
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產						22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債					
14000	備供出售金融資產-淨額	551,245	2	247,066	1	123	22500	附買回票券及債券負債					
12500	附賣回票券及債券投資						23000	應付款項	206,073	1	207,609	1	(1)
13000	應收款項-淨額	40,745		33,798		21	23200	當期所得稅負債	20,506		17,454		17
13200	當期所得稅資產						23300	與待出售資產直接相關之負債					
13300	待出售資產-淨額						23500	存款及匯款	29,896,792	91	28,971,697	91	3
13500	貼現及放款-淨額	17,646,231	54	17,266,684	55	2	25500	其他金融負債	10,009				
14500	持有至到期日金融資產-淨額	2,500,000	8	2,150,000	7	16	25600	負債準備	7,995		11,866		(33)
15100	受限制資產	297,000	1	301,000	1	(1)	29300	遞延所得稅負債	11,508		11,508		
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	3,765		3,765			29500	其他負債	14,156		13,969		1
18500	不動產及設備-淨額	360,205	1	343,595	1	5	20000	負債總計	30,167,039	92	29,234,103	92	3
18700	投資性不動產-淨額	175,591		177,676		(1)	31100	股金	832,197	3	830,481	3	
19000	無形資產-淨額	261		131		99	31500	資本公積	19,834		19,779		
19300	遞延所得稅資產-淨額	12,369		12,169		2	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額	28,972		21,514		35	32001	法定盈餘公積	1,317,537	4	1,244,706	4	6
							32003	特別盈餘公積	22,352		22,352		
							32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	122,737		124,113		(1)
							32500	其他權益	193,165	1	161,284	1	20
							30000	權益總計	2,507,822	8	2,402,715	8	4
10000	資產總計	32,674,861	100	31,636,818	100	3		負債及權益總計	32,674,861	100	31,636,818	100	3

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緻

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 112 年度		上期 111 年度		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	653,947	147	501,381	124	30
51000	減：利息費用	(240,971)	(54)	(119,281)	(30)	102
49010	利息淨收益	412,976	93	382,100	94	8
49020	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	11,289	3	11,786	3	(4)
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益					
43000	備供出售金融資產之已實現損益	14,219	3	7,328	2	94
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	兌換損益					
	資產減損損失(迴轉利益)					
48000	其他利息以外淨損益	5,489	1	2,792	1	97
	淨收益	443,973	100	404,006	100	10
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(34,308)	(8)	(25,117)	(6)	37
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	(172,987)	(39)	(165,117)	(41)	5
59000	折舊及攤銷費用	(10,790)	(2)	(9,122)	(2)	18
59500	其他業務及管理費用	(62,475)	(14)	(58,831)	(15)	6
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	163,413	37	145,819	36	12
61003	所得稅(費用)利益	(37,038)	(8)	(28,673)	(7)	29
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	126,375	29	117,146	29	8
	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	126,375	29	117,146	29	8
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)	31,881	7	(2,009)		(1,687)
65031	確定福利計畫精算損益	(2,864)	(1)	12,533	3	(123)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(774)		(5,566)	(1)	(86)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	28,243	6	4,958	2	470
66000	本期綜合損益總額	154,618	35	122,104	31	27
67500	每股盈餘(元)	15.21		14.24		

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 112 年及 111 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(損 失)	其 他	
民國111年 1 月1 日餘額	801,418	19,330	1,185,167	22,352	106,822	163,293		2,298,382
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國111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		449						449
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								
110年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			59,539		(59,539)			0
社股股息					(44,149)			(44,149)
公益金					(157)			(157)
理事及監事酬勞金					(2,977)			(2,977)
社員交易分配金								
111年度淨利(淨損)					117,146			117,146
111年度其他綜合損益					6,967	(2,009)		4,958
111年度綜合損益總額					124,113	(2,009)		122,104
111年度入退社股金淨額	29,063							29,063
民國111年12月31日餘額	830,481	19,779	1,244,706	22,352	124,113	161,284		2,402,715
民國112年 1月1 日餘額	830,481	19,779	1,244,706	22,352	124,113	161,284		2,402,715
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國112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		55						55
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								
111年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			72,831		(72,831)			0
社股股息					(47,449)			(47,449)
公益金					(191)			(191)
理事及監事酬勞金					(3,642)			(3,642)
社員交易分配金								
112年度淨利(淨損)					126,375			126,375
112年度其他綜合損益					(3,638)	31,881		28,243
112年度綜合損益總額					122,737	31,881		154,618
112年度入退社股金淨額	1,716							1,716
民國112年12月31日餘額	832,197	19,834	1,317,537	22,352	122,737	193,165		2,507,822

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 112 年及 111 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）		163,413		145,819
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	43,000		32,063	
折舊費用	10,710		9,087	
攤銷費用	80		35	
利息收入	(653,947)		(501,381)	
利息費用	240,971		119,281	
出售資產(利益)損失				
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(13,318)		(8,260)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(422,547)		(522,552)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(9,897)		(105,866)	
應收款項(增加)減少	(351)		1,776	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少				
備供出售金融資產(增加)減少	(272,298)		(5,000)	
持有至到期日金融資產(增加)減少	(350,000)		(800,000)	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	32		2	
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	925,095		1,121,233	
應付款項增加(減少)	(8,267)		(13,552)	
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)	(6,735)		(15,297)	
其他負債增加(減少)	33		(133)	
支付之利息(說明1)	(234,300)		(113,117)	
收取之利息(說明1)	648,233		487,658	
支付之所得稅	(34,960)		(23,552)	
收取之股利	12,436	(126,030)	8,260	(329,315)
營業活動之淨現金流入(流出)		37,383		(183,496)
投資活動之現金流量：				
投資性不動產(增加)減少			(1,304)	
出售不動產及設備				
購買不動產及設備	(25,235)		(17,782)	
其他金融資產(增加)減少	4,000		(211,000)	
其他資產(增加)減少	(7,700)		(3,432)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(28,935)		(233,518)
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)	10,009			
其他負債增加(減少)	(37)		6,427	
盈餘分配之現金流出	(50,976)		(46,676)	
社員入退社	1,716		29,063	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(39,288)		(11,186)
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)		(30,840)		(428,200)
期初現金及約當現金餘額(說明2)		10,238,143		10,666,343
期末現金及約當現金餘額(說明2)		10,207,303		10,238,143
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	10,003,770		9,871,322	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放	203,533		366,821	
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		10,207,303		10,238,143

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。