

保證責任彰化縣鹿港信用合作社公告

中華民國 114 年 3 月 31 日

彰鹿信合社字第 11400130

主 旨：公告本社民國 113 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 113 年 12 月 31 日及 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)	負 債 及 權 益		113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%		代碼	會 計 項 目	金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	10,106,490	31	10,003,770	31	1	21000	同業存款					
11500	存放央行及拆借銀行同業	1,068,977	3	1,054,707	3	1	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	518,777	2	551,245	2	(6)	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	85,642		206,073	1	(58)
13000	應收款項-淨額	40,289		40,745		(1)	23200	當期所得稅負債	10,155		20,506		(50)
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	30,007,093	92	29,896,792	91	
13500	貼現及放款-淨額	19,371,727	59	17,646,231	54	10	25500	其他金融負債	8,435		10,009		(16)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	900,000	3	2,500,000	8	(64)	25600	負債準備	157		7,995		(98)
15100	受限制資產	97,000		297,000	1	(67)	29300	遞延所得稅負債	13,253		11,508		15
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	3,765		3,765			29500	其他負債	11,727		14,156		(17)
18500	不動產及設備-淨額	383,705	2	360,205	1	7	20000	負債總計	30,136,462	92	30,167,039	92	
18700	投資性不動產-淨額	173,703		175,591		(1)	31100	股金	836,001	3	832,197	3	
19000	無形資產-淨額	152		261		(42)	31500	資本公積	20,305		19,834		2
19300	遞延所得稅資產-淨額	11,230		12,369		(9)	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額	45,181		28,972		56	32001	法定盈餘公積	1,388,583	4	1,317,537	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)	134,773		122,737		10
							32500	其他權益	182,520	1	193,165	1	(6)
							30000	權益總計	2,584,534	8	2,507,822	8	3
10000	資產總計	32,720,996	100	32,674,861	100			負債及權益總計	32,720,996	100	32,674,861	100	

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 113 年度		上期 112 年度		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	705,291	154	653,947	147	8
51000	減：利息費用	(283,014)	(62)	(240,971)	(54)	17
49010	利息淨收益	422,277	92	412,976	93	2
49020	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	10,441	2	11,289	3	(8)
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	20,223	5	14,219	3	42
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	5,717	1	5,489	1	4
	淨收益	458,658	100	443,973	100	3
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(24,274)	(5)	(34,308)	(8)	(29)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	(183,486)	(40)	(172,987)	(39)	6
59000	折舊及攤銷費用	(11,182)	(3)	(10,790)	(2)	4
59500	其他業務及管理費用	(75,520)	(16)	(62,475)	(14)	21
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	164,196	36	163,413	37	0
61003	所得稅(費用)利益	(32,156)	(7)	(37,038)	(8)	(13)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	132,040	29	126,375	29	4
	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	132,040	29	126,375	29	4
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)	(10,645)	(2)	31,881	7	(133)
65031	確定福利計畫精算損益	4,301	1	(2,864)	(1)	(250)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(1,568)	(1)	(774)		103
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(7,912)	(2)	28,243	6	(128)
66000	本期綜合損益總額	124,128	27	154,618	35	(20)
67500	每股盈餘(元)	15.82		15.21		

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 113 年及 112 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
民國113年 1月1 日餘額	832,197	19,834	1,317,537	22,352	122,737	193,165		2,507,822
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國113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		471						471
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								
112年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			71,046		(71,046)			0
社股股息					(47,952)			(47,952)
公益金					(187)			(187)
理事及監事酬勞金					(3,552)			(3,552)
社員交易分配金								
113年度淨利(淨損)					132,040			132,040
113年度其他綜合損益					2,733	(10,645)		(7,912)
113年度綜合損益總額					134,773	(10,645)		124,128
113年度入退社股金淨額	3,804							3,804
民國113年12月31日餘額	836,001	20,305	1,388,583	22,352	134,773	182,520		2,584,534

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 113 年及 112 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）		164,196		163,413
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	26,500		43,000	
折舊費用	11,073		10,710	
攤銷費用	109		80	
利息收入	(705,291)		(653,947)	
利息費用	283,014		240,971	
出售資產(利益)損失				
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(18,536)		(13,318)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(1,751,996)		(422,547)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(94,169)		(9,897)	
應收款項(增加)減少	264		(351)	
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	21,823		(272,298)	
持有至到期日金融資產(增加)減少	1,600,000		(350,000)	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	(4,491)		32	
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	110,301		925,095	
應付款項增加(減少)	(119,779)		(8,267)	
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)	(7,838)		(6,735)	
其他負債增加(減少)	980		33	
支付之利息(說明1)	(282,155)		(234,300)	
收取之利息(說明1)	705,448		648,233	
支付之所得稅	(41,191)		(34,960)	
收取之股利	18,571	(247,363)	12,436	(126,030)
營業活動之淨現金流入(流出)		(83,167)		37,383
投資活動之現金流量：				
投資性不動產(增加)減少	(198)			
出售不動產及設備				
購買不動產及設備	(33,968)		(25,235)	
其他金融資產(增加)減少	200,000		4,000	
其他資產(增加)減少	(7,417)		(7,700)	
投資活動之淨現金流入(流出)		158,417		(28,935)
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)	(1,574)		10,009	
其他負債增加(減少)	(3,596)		(37)	
盈餘分配之現金流出	(51,063)		(50,976)	
社員入退社	3,804		1,716	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(52,429)		(39,288)
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)		22,821		(30,840)
期初現金及約當現金餘額(說明2)		10,207,303		10,238,143
期末現金及約當現金餘額(說明2)		10,230,124		10,207,303
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	10,106,490		10,003,770	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	123,634		203,533	
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		10,230,124		10,207,303

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緻

(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。