

保證責任彰化縣鹿港信用合作社 公告

中華民國 111 年 3 月 28 日

彰鹿信合社字第 11100175 號

主 旨：公告本社民國 110 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 110 年 12 月 31 日及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		110 年 12 月 31 日		109 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)	負 債 及 權 益		110 年 12 月 31 日		109 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	10,464,448	35	10,723,912	37	(2)							
11500	存放央行及拆借銀行同業	937,306	3	793,907	3	18							
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產												
14000	備供出售金融資產-淨額	244,075	1	185,355	1	32							
	附賣回票券及債券投資						23000	應付款項	227,086	1	87,283		160
13000	應收款項-淨額	21,914		18,784		17	23200	當期所得稅負債	10,799		12,113		(11)
	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	16,776,132	55	15,925,686	55	5	23500	存款及匯款	27,850,464	91	26,571,396	92	5
14500	持有至到期日金融資產-淨額	1,350,000	5	650,000	2	108		其他金融負債					
							25600	負債準備	39,696		47,488		(16)
15100	受限制資產	90,000		89,000		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	7,518		7,995		(6)
							20000	負債總計	28,147,071	92	26,737,783	92	5
18500	不動產及設備-淨額	344,916	1	503,979	2	(32)							
18700	投資性不動產-淨額	178,446					31100	股金	801,418	3	796,987	3	1
19000	無形資產-淨額	82		246		(67)	31500	資本公積	19,330		19,079		1
19300	遞延所得稅資產-淨額	16,201		17,502		(7)	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額	18,168		18,321		(1)	32001	法定盈餘公積	1,185,167	4	1,135,545	4	4
							32003	特別盈餘公積	22,352		22,352		
							32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	106,822		97,299		10
							32500	其他權益	163,293	1	121,412	1	34
							30000	權益總計	2,298,382	8	2,192,674	8	5
10000	資產總計	30,445,453	100	28,930,457	100	5		負債及權益總計	30,445,453	100	28,930,457	100	5

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 110 年度		上期 109 年度		變動 百分 比(%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	413,652	112	419,580	119	(1)
51000	減：利息費用	(72,805)	(20)	(85,272)	(24)	(15)
	利息淨收益	340,847	92	334,308	95	2
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	12,335	3	11,694	3	5
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益			15		(100)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	12,771	4	5,930	2	115
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	兌換損益			(121)		(100)
	資產減損損失(迴轉利益)					
48000	其他利息以外淨損益	2,030		1,211		68
	淨收益	367,983	100	353,037	100	4
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(7,461)	(2)	(5,092)	(1)	47
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	(159,519)	(43)	(156,184)	(44)	2
59000	折舊及攤銷費用	(9,173)	(2)	(9,006)	(3)	2
59500	其他業務及管理費用	(62,263)	(17)	(56,674)	(16)	10
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	129,567	36	126,081	36	3
61003	所得稅(費用)利益	(23,530)	(6)	(21,769)	(6)	8
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	106,037	30	104,312	30	2
	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	106,037	30	104,312	30	2
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)	41,881	11	7,331	2	471
65031	確定福利計畫精算損益	2,343	1	(4,447)	(1)	(153)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(1,558)		(2,566)	(1)	(39)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	42,666	12	318		13,317
66000	本期綜合損益總額	148,703	42	104,630	30	42
67500	每股盈餘(元)	13.26		13.10		

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 110 年及 109 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
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
民國110年 1月1 日餘額	796,987	19,079	1,135,545	22,352	97,299	121,412		2,192,674
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國110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		251						251
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								
109年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			49,622		(49,622)			0
社股股息					(43,969)			(43,969)
公益金					(186)			(186)
理事及監事酬勞金					(2,481)			(2,481)
社員交易分配金					(1,041)			(1,041)
110年度淨利（淨損）					106,037			106,037
110年度其他綜合損益					785	41,881		42,666
110年度綜合損益總額					106,822	41,881		148,703
110年度入退社股金淨額	4,431							4,431
民國110年12月31日餘額	801,418	19,330	1,185,167	22,352	106,822	163,293		2,298,382

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 110 年及 109 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）		129,567		126,081
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	13,166		10,000	
折舊費用	9,009		8,169	
攤銷費用	164		837	
利息收入	(413,652)		(419,580)	
利息費用	72,805		85,272	
出售資產(利益)損失				
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(7,029)		(5,734)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(863,446)		(325,301)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(48,715)		(24,851)	
應收款項(增加)減少	(1,547)		13	
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	(16,839)		(5,915)	
持有至到期日金融資產(增加)減少	(700,000)		300,000	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	(4)		2	
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	1,279,068		636,968	
應付款項增加(減少)	137,905		(698)	
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)	(5,449)		(5,148)	
其他負債增加(減少)	(7)		91	
支付之利息(說明1)	(72,853)		(87,609)	
收取之利息(說明1)	411,903		423,159	
支付之所得稅	(25,101)		(22,992)	
收取之股利	7,040	(223,582)	6,845	578,317
營業活動之淨現金流入(流出)		(94,015)		704,398
投資活動之現金流量：				
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	(26,341)		(31,657)	
其他金融資產(增加)減少	(1,000)		204,000	
其他資產(增加)減少	157		(9)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(27,184)		172,334
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)	(656)		870	
盈餘分配之現金流出	(47,356)		(49,136)	
社員入退社	4,431		828	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(43,581)		(47,438)
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)		(164,780)		829,294
期初現金及約當現金餘額(說明2)		10,831,123		10,001,829
期末現金及約當現金餘額(說明2)		10,666,343		10,831,123
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	10,464,448		10,723,912	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放	201,895		107,211	
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		10,666,343		10,831,123

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。