

# 保證責任彰化縣鹿港信用合作社公告

中華民國 106 年 3 月 28 日

彰鹿信合社字第 10600115 號

主 旨：公告本社民國 105 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

(格式一)

## 保證責任彰化縣鹿港信用合作社

## 資產負債表

中華民國 105 年 12 月 31 日及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		105 年 12 月 31 日		104 年 12 月 31 日		變動 百分 比 (%)	負 債 及 權 益		105 年 12 月 31 日		104 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	10,119,707	37	9,939,866	38	2	同業存款						
11500	存放央行及拆借銀行同業	766,011	3	678,684	3	13	央行及同業融資						
12000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	16,665		16,312		2	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	161,861	1	169,600	1	(5)	附買回票券及債券負債						
13000	附買回票券及債券投資						23000 應付款項	224,807	2	93,739	1	140	
	應收款項-淨額	25,797		24,606		5	23200 當期所得稅負債	8,812		16,132		(45)	
	當期所得稅資產						與待出售資產直接相關之負 債						
13500	待出售資產-淨額						23500 存款及匯款	24,879,818	92	24,433,102	93	2	
14500	貼現及放款-淨額	13,463,874	50	12,687,370	48	6	其他金融負債						
	持有至到期日金融資產-淨 額	2,130,000	8	2,480,000	9	(14)	25600 負債準備	51,651		48,275		7	
15100	受限制資產	83,000		80,000		4	29300 遞延所得稅負債	11,529		11,622		(1)	
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	3,765		3,765		0	29500 其他負債	13,481		13,750		(2)	
	不動產及設備-淨額						20000 負債總計	25,190,098	94	24,616,620	94	2	
18500	投資性不動產-淨額	254,216	1	259,821	1	(2)	31100 股金	743,406	3	707,666	3	5	
	無形資產-淨額						31500 資本公積	18,002		17,756		1	
19000	遞延所得稅資產-淨額	4,752		5,365		(11)	32000 保留盈餘						
19300	其他資產-淨額	28,560		25,810		11	32001 法定盈餘公積	918,529	3	866,929	3	6	
19500		302		792		(62)	32003 特別盈餘公積	22,352		22,352		0	
							32011 未分配盈餘(或待彌補虧 損)	103,536		93,818		10	
							32500 其他權益	62,587		46,850		34	
							30000 權益總計	1,868,412	6	1,755,371	6	6	
10000	資產總計	27,058,510	100	26,371,991	100	3	負債及權益總計	27,058,510	100	26,371,991	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。

(格式二)

## 保證責任彰化縣鹿港信用合作社

## 綜合損益表

中華民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 105 年度		上期 104 年度		變動 百分 比(%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	463,380	128	467,776	138	(1)
51000	減：利息費用	(120,997)	(34)	(153,928)	(45)	(21)
	利息淨收益	342,383	94	313,848	93	9
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益	14,835	4	13,012	4	14
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	353		93		280
43000	備供出售金融資產之已實現損益	1,402	1	10,489	3	(87)
	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	兌換損益	(279)		16		(1844)
	資產減損損失(迴轉利益)					
48000	其他利息以外淨損益	2,113	1	1,543		37
	淨收益	360,807	100	339,001	100	6
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	8,388	2	20,614	6	(59)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	(165,876)	(46)	(168,439)	(50)	(2)
59000	折舊及攤銷費用	(13,763)	(4)	(12,766)	(4)	8
59500	其他業務及管理費用	(57,941)	(16)	(51,900)	(15)	12
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	131,615	36	126,510	37	4
61003	所得稅(費用)利益	(22,054)	(6)	(20,260)	(6)	9
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	109,561	30	106,250	31	3
	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	109,561	30	106,250	31	3
	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)	15,737	5	(16,917)	(5)	(193)
65031	確定福利計畫精算損益	(7,259)	(2)	(14,978)	(4)	(52)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,234		2,546	1	(52)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	9,712	3	(29,349)	(8)	(133)
66000	本期綜合損益總額	119,273	33	76,901	23	55
67500	每股盈餘(元)	14.87		15.05		

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緻

## 權益變動表

中華民國 105 年及 104 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104年 1 月1 日餘額	699,873	17,491	833,189		99,223	63,767		1,713,543
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國104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		265						265
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								
103年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			33,740		(33,740)			
特定盈餘公積				22,352	(22,352)			
社股股息					(37,245)			(37,245)
公益金					(616)			(616)
理事兼監事酬勞金					(1,687)			(1,687)
社員交易分配金					(3,583)			(3,583)
104年度淨利(淨損)					106,250			106,250
104年度其他綜合損益					(12,432)	(16,917)		(29,349)
本期綜合損益總額					93,818	(16,917)		76,901
104年度入退社股金淨額	7,793							7,793
民國104年12月31日餘額	707,666	17,756	866,929	22,352	93,818	46,850		1,755,371
民國105年 1月1 日餘額	707,666	17,756	866,929	22,352	93,818	46,850		1,755,371
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國105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		246						246
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								
104年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			51,600		(51,600)			
特定盈餘公積								
社股股息					(35,425)			(35,425)
公益金					(340)			(340)
理事兼監事酬勞金					(2,580)			(2,580)
社員交易分配金					(3,873)			(3,873)
105年度淨利(淨損)					109,561			109,561
105年度其他綜合損益					(6,025)	15,737		9,712
本期綜合損益總額					103,536	15,737		119,273
105年度入退社股金淨額	35,740							35,740
民國105年12月31日餘額	743,406	18,002	918,529	22,352	103,536	62,587		1,868,412

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

## 現金流量表

中華民國 105 年及 104 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）		131,615		126,510
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	23,038		100,440	
折舊費用	12,000		10,639	
攤銷費用	1,763		2,127	
利息收入	(463,380)		(508,358)	
利息費用	120,997		153,928	
出售資產(利益)損失				
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(3,757)		(3,780)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(799,541)		(625,071)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(180,934)		(26,932)	
應收款項(增加)減少	412		29,285	
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	23,476		(29,723)	
持有至到期日金融資產(增加)減少	350,000		(50,000)	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	390			
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	446,716		658,976	
應付款項增加(減少)	134,998		(26,542)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)				
其他金融負債增加(減少)				
其他負債增加(減少)	(4,511)		(1,868)	
支付之利息(說明1)	(124,702)		(153,675)	
收取之利息(說明1)	461,777		507,014	
支付之所得稅	(30,984)		(22,688)	
收取之股利	3,395		3,987	
營業活動之淨現金流入(流出)		(28,847)		17,759
		102,768		144,269
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	15			
購買不動產及設備	(6,401)		(10,676)	
其他金融資產(增加)減少	(2,900)		(100)	
其他資產(增加)減少	(1,150)		(2,632)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(10,436)		(13,408)
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)	20		24	
盈餘分配之現金流出	(41,857)		(42,253)	
社員入退社	35,740		7,792	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(6,097)		(34,437)
匯率變動對現金及約當現金增加(減少)數				(68)
本期現金及約當現金增加(減少)數(說明2)		86,235		96,356
期初現金及約當現金餘額(說明2)		10,135,663		10,039,307
期末現金及約當現金餘額(說明2)		10,221,898		10,135,663
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	10,119,707		9,939,866	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放	102,191		195,797	
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				
債券投資				
期末現金及約當現金餘額		10,221,898		10,135,663

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠敏

(本例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。