

保證責任彰化縣鹿港信用合作社公告

中華民國 107 年 3 月 26 日

彰鹿信合社字第 10700140 號

主 旨：公告本社民國 106 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 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		106 年 12 月 31 日		105 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)	負 債 及 權 益		106 年 12 月 31 日		105 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	9,652,299	35	10,119,707	37	(5)							
11500	存放央行及拆借銀行同業	821,371	3	766,011	3	7							
12000	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,739		16,665		(66)							
14000	備供出售金融資產-淨額	335,448	1	161,861	1	107							
	附買回票券及債券投資						23000	應付款項	235,338	1	224,807	2	5
13000	應收款項-淨額	23,326		25,797		(10)	23200	當期所得稅負債	7,998		8,812		(9)
	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							存款及匯款	25,093,582	92	24,879,818	92	1
13500	貼現及放款-淨額	14,063,079	52	13,463,874	50	4	23500	其他金融負債					
14500	持有至到期日金融資產-淨 額	1,830,000	7	2,130,000	8	(14)	25600	負債準備	54,977		51,651		6
15100	受限制資產	289,000	1	83,000		248	29300	遞延所得稅負債	12,261		11,529		6
15500	其他金融資產-淨額(說明 1)	3,765		3,765			29500	其他負債	6,588		13,481		(51)
18500	不動產及設備-淨額	296,237	1	254,216	1	17	20000	負債總計	25,410,744	93	25,190,098	94	1
	投資性不動產-淨額						31100	股金	744,862	3	743,406	3	
19000	無形資產-淨額	3,329		4,752		(30)	31500	資本公積	18,224		18,002		1
19300	遞延所得稅資產-淨額	24,250		28,560		(15)	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額	2,459		302		714	32001	法定盈餘公積	974,438	4	918,529	3	6
							32003	特別盈餘公積	22,352		22,352		
							32011	未分配盈餘(或待彌補虧 損)	102,262		103,536		(1)
							32500	其他權益	77,420		62,587		24
							30000	權益總計	1,939,558	7	1,868,412	6	4
10000	資產總計	27,350,302	100	27,058,510	100	1		負債及權益總計	27,350,302	100	27,058,510	100	1

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 106 年度		上期 105 年度		變動 百分 比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	434,529	117	463,380	128	(6)
51000	減：利息費用	(113,166)	(30)	(120,997)	(34)	(6)
	利息淨收益	321,363	87	342,383	94	(6)
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	14,130	4	14,835	4	(5)
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(63)		353		(118)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	20,329	5	1,402	1	1,350
	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	兌換損益	(84)		(279)		(70)
	資產減損損失(迴轉利益)					
48000	其他利息以外淨損益	15,365	4	2,113	1	627
	淨收益	371,040	100	360,807	100	3
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(5,739)	(2)	8,388	2	168
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	(160,529)	(43)	(165,876)	(46)	(3)
59000	折舊及攤銷費用	(12,811)	(3)	(13,763)	(4)	(7)
59500	其他業務及管理費用	(56,590)	(15)	(57,941)	(16)	(2)
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	135,371	37	131,615	36	3
61003	所得稅(費用)利益	(27,518)	(8)	(22,054)	(6)	25
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	107,853	29	109,561	30	(2)
	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	107,853	29	109,561	30	(2)
	其他綜合損益					
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)	14,833	4	15,737	5	(6)
65031	確定福利計畫精算損益	(7,092)	(2)	(7,259)	(2)	(2)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,501		1,234		22
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	9,242	2	9,712	3	(5)
66000	本期綜合損益總額	117,095	31	119,273	33	(2)
67500	每股盈餘(元)	14.50		14.87		

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緻

(格式三)

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

權益變動表

中華民國 106 年及 105 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)			
社股股息					(35,425)			(35,425)
公益金					(340)			(340)
理事及監事酬勞金					(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
105年度綜合損益總額					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
民國106年 1月1 日餘額	743,406	18,002	918,529	22,352	103,536	62,587		1,868,412
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國106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		222						222
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								
105年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			55,909		(55,909)			
特定盈餘公積								
社股股息					(40,540)			(40,540)
公益金					(355)			(355)
理事及監事酬勞金					(2,795)			(2,795)
社員交易分配金					(3,937)			(3,937)
106年度淨利(淨損)					107,853			107,853
106年度其他綜合損益					(5,591)	14,833		9,242
106年度綜合損益總額					102,262	14,833		117,095
106年度入退社股金淨額	1,456							1,456
民國106年12月31日餘額	744,862	18,224	974,438	22,352	102,262	77,420		1,939,558

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緻

(格式四)

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

現金流量表

中華民國 106 年及 105 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）		135,371		131,615
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	35,488		23,038	
折舊費用	11,388		12,000	
攤銷費用	1,423		1,763	
利息收入	(434,529)		(463,380)	
利息費用	113,166		120,997	
出售資產(利益)損失	97		(9)	
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(4,817)		(3,748)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(634,705)		(799,541)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	31,740		(180,934)	
應收款項(增加)減少	(263)		412	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	10,000			
備供出售金融資產(增加)減少	(158,754)		23,476	
持有至到期日金融資產(增加)減少	300,000		350,000	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	(57)		390	
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	213,764		446,716	
應付款項增加(減少)	5,250		134,998	
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)	(3,766)			
其他負債增加(減少)	(4,442)		(4,511)	
支付之利息(說明1)	(112,935)		(124,702)	
收取之利息(說明1)	437,275		461,777	
支付之所得稅	(21,789)		(30,984)	
收取之股利	5,743	(210,723)	3,395	(28,847)
營業活動之淨現金流入(流出)		(75,352)		102,768
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	60		15	
購買不動產及設備	(48,580)		(6,401)	
其他金融資產(增加)減少	(206,000)		(2,900)	
其他資產(增加)減少	(2,100)		(1,150)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(256,620)		(10,436)
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)	(2,806)		20	
盈餘分配之現金流出	(46,986)		(41,857)	
社員入退社	1,456		35,740	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(48,336)		(6,097)
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)		(380,308)		86,235
期初現金及約當現金餘額(說明2)		10,221,898		10,135,663
期末現金及約當現金餘額(說明2)		9,841,590		10,221,898
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	9,652,299		10,119,707	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放	189,291		102,191	
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		9,841,590		10,221,898

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。