

保證責任彰化縣鹿港信用合作社
資產負債表

中華民國 100 年及 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	100年12月31日		99年12月31日		變動 %	負債及股東權益 會計科目	100年12月31日		99年12月31日		變動 %
	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	
現金	283,043	1.18	290,123	1.20	(2.44)	銀行同業存款					
存放銀行同業	10,845,730	45.06	10,368,208	42.94	4.61	存款及匯款	22,376,897	92.96	22,472,610	93.07	(0.43)
公平價值變動列入損益之金融資產	14,681	0.06	20,596	0.09	(28.72)	公平價值變動列入損益之金融負債					
附賣回票券及債券投資						附買回票券及債券負債					
備供出售金融資產-淨額	137,183	0.57	165,312	0.68	(17.02)	應付款項	56,333	0.23	48,522	0.20	16.10
應收款項-淨額	27,556	0.11	37,629	0.16	(26.77)	與待出售資產直接相關之負債					
貼現及放款-淨額	11,748,490	48.81	11,100,165	45.97	5.84	合庫融資					
持有至到期日金融資產-淨額	700,000	2.91	1,850,000	7.66	(62.16)	應計退休金負債					
採權益法之股權投資-淨額						其他金融負債					
固定資產-淨額	172,564	0.72	173,744	0.72	(0.68)	其他負債	21,592	0.09	19,752	0.08	9.32
無形資產-淨額						負債合計	22,454,822	93.29	22,540,884	93.35	(0.38)
其他金融資產-淨額	3,765	0.02	3,765	0.02	0.00	資本	690,697	2.87	690,796	2.86	(0.01)
其他資產-淨額	138,096	0.56	136,474	0.56	1.19	資本公積	67,510	0.28	67,324	0.28	0.28
						保留盈餘					
						法定盈餘公積	737,125	3.06	712,708	2.95	3.43
						特別盈餘公積					
						未指撥保留盈餘(累積虧損)	71,793	0.30	60,789	0.25	18.10
						社員權益其他項目					
						未認列為退休金成本之淨損失					
						金融商品之未實現損益	49,161	0.20	73,515	0.30	(33.13)
						與待出售資產直接相關之權益					
資產總計	24,071,108	100.00	24,146,016	100.00	(0.31)	社員權益合計	1,616,286	6.71	1,605,132	6.65	0.69
						負債及社員權益總計	24,071,108	100.00	24,146,016	100.00	(0.31)

負責人：施輝雄

經理人：龔揚月裡

主辦會計：李冠緻

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

損 益 表

中華民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期			上 期			變動百分比(%)
	小計	合計	%	小計	合計	%	
利息收入	434,655		138.13	380,431		130.51	14.25
減：利息費用	(139,155)		(44.22)	(116,323)		(39.90)	19.63
利息淨收益		295,500	93.91		264,108	90.60	11.89
利息以外淨收益		19,167	6.09		27,392	9.40	(30.03)
手續費淨收益	6,130		1.95	5,698		1.95	7.58
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(704)		(0.22)	449		0.15	(256.79)
備供出售金融資產之已實現損益	2,522		0.80	2,915		1.00	(13.48)
持有至到期日金融資產之已實現損益							
採用權益法認列之投資損益							
兌換損益	661		0.21	(541)		(0.19)	222.18
資產減損損失(迴轉利益)							
其他非利息淨損益	10,558		3.35	18,871		6.47	(44.05)
淨收益		314,667	100.00		291,500	100.00	7.95
放款呆帳費用		(12,841)	(4.08)		(12,498)	(4.29)	2.74
營業費用		(215,346)	(68.43)		(202,729)	(69.54)	6.22
用人費用	(143,854)		(45.72)	(139,520)		(47.86)	3.11
折舊及攤銷費用	(14,488)		(4.60)	(15,737)		(5.40)	(7.94)
其他業務及管理費用	(57,004)		(18.12)	(47,472)		(16.29)	20.08
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		86,480	27.49		76,273	26.18	13.38
所得稅(費用)利益		(14,687)	(4.67)		(15,484)	(5.31)	(5.15)
繼續營業部門稅後淨利(淨損)		71,793	22.82		60,789	20.85	18.10
停業部門損益							
停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)							
處分損益(減除所得稅費用xx之淨額)							
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)							
非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)							
會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)							
本期淨利(淨損)		71,793	22.82		60,789	20.85	18.10

負責人：施輝雄

經理人：龔揚月裡

主辦會計：李冠緻

保證責任彰化縣鹿港信用合作社
社員權益變動表

中華民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	股本	資本公積	保留盈餘			權 益 調 整 項 目			合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融商品之未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	與待出售資產直接相關之權益	
民國 99 年 1 月 1 日餘額	659,257	67,178	686,246		64,273	50,026			1,526,980
前期損益調整									
民國 99 年 1 月 1 日調整後餘額	659,257	67,178	686,246		64,273	50,026			1,526,980
99 年度盈餘分配									
法定盈餘公積			26,352		(26,352)				0
特別盈餘公積									
社員股息					(33,109)				(33,109)
公益金					(241)				(241)
理監事酬勞金					(1,207)				(1,207)
理監事酬勞金轉撥法定公積			110		(110)				0
社員交易分配金					(3,254)				(3,254)
資本公積									
收入公積									
資產重估增值									
其他公積		146							146
99 年度淨利（稅後）					60,789				60,789
99 年度入退股金淨額	31,539								31,539
未認列為退休金成本淨損失之變動									
備供出售金融資產未實現損益之變動						23,489			23,489
與待出售資產直接相關之權益									
民國 99 年 12 月 31 日餘額	690,796	67,324	712,708		60,789	73,515			1,605,132
民國 100 年 1 月 1 日餘額	690,796	67,324	712,708		60,789	73,515			1,605,132
前期損益調整									
民國 100 年 1 月 1 日調整後餘額	690,796	67,324	712,708		60,789	73,515			1,605,132
100 年度盈餘分配									
法定盈餘公積			24,316		(24,316)				0
特別盈餘公積									
社員股息					(30,843)				(30,843)
公益金					(282)				(282)
理監事酬勞金					(1,114)				(1,114)
理監事酬勞金轉撥法定公積			101		(101)				0
社員交易分配金					(4,133)				(4,133)
資本公積									
收入公積									
資產重估增值									
其他公積		186							186
100 年度淨利（稅後）					71,793				71,793
100 年度入退股金淨額	(99)								(99)
未認列為退休金成本淨損失之變動									
備供出售金融資產未實現損益之變動						(24,354)			(24,354)
民國 100 年 12 月 31 日餘額	690,697	67,510	737,125		71,793	49,161			1,616,286

負責人：施輝雄

經理人：龔楊月裡

主辦會計：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100年及99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：				
本期淨利（淨損）		71,793		60,789
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目				
商譽攤銷費用				
折舊及其他攤銷費用	14,488		15,737	
依權益法認列投資收入超過當年度社員股息現金支出部分				
放款呆帳費用	12,841		12,498	
出售資產(利益)損失				
出售承受擔保品(利益)損失	0		632	
承受擔保品減損損失(迴轉利益)	0		(8,632)	
資產損減損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(1,914)		(55)	
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少	5,139		(950)	
遞延所得稅資產(增加)減少	2,718		4,095	
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少	5,211		(10,000)	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	(22)		930	
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加(減少)	7,909		2,530	
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)				
應付所得稅增加(減少)	44		3,777	
遞延所得稅負債增加(減少)				
其他金融負債增加(減少)				
其他負債增加(減少)	2,126	48,540	739	21,301
營業活動之淨現金流入(流出)		120,333		82,090
投資活動之現金流量：				
貼現及放款(增加)減少	(656,232)		116,913	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(477,522)		341,456	
出售(購買)備供出售金融資產	3,775		12,934	
出售(購買)持有至到期日金融資產	1,150,000		(845,000)	
採權益法之股權投資(增加)減少				
出售固定資產	0		8,000	
購買固定資產	(11,191)		(57,851)	
其他金融資產增加(減少)				
其他資產(增加)減少	(4,219)		(3,503)	
投資活動之淨現金流入(流出)		4,611		(427,051)
融資活動之現金流量：				
銀行同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	(95,713)		332,063	
同業融資增加(減少)	0		0	
長期負債增加(減少)				
其他金融負債增加(減少)				
其他負債增加(減少)	(568)		(2,562)	
盈餘分配之現金流出	(36,047)		(37,321)	
股金增加(減少)	(99)		31,539	
融資活動之淨現金流入(流出)		(132,427)		323,719
匯率影響數		403		(262)
本期現金及約當現金增加(減少)數		(7,483)		(21,242)
期初現金及約當現金餘額		290,123		311,627
期末現金及約當現金餘額		283,043		290,123
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息		137,236		118,620
本期支付所得稅		11,925		8,230
不影響現金流量之投資及融資活動：				
一年內到期之長期負債				
僅有部分現金收付之投資及融資活動：				
土地				
建築物				
合計				
減：長期應付票據				
支付現金				

負責人：施輝雄

經理人：龔揚月裡

主辦會計：李冠緻