

保證責任彰化縣鹿港信用合作社公告

中華民國 103 年 3 月 13 日

彰鹿信合社字第 10300115 號

主 旨：公告本社民國 102 年度資產
負債表、損益表、社員權益
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

熱誠・專業・信賴 邁向新紀元

**保證責任彰化縣鹿港信用合作社
 資產負債表**

中華民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	102年12月31日		101年12月31日		變動 %	負債及股東權益 會計科目	102年12月31日		101年12月31日		變動 %
	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	
現金	330,698	1.32	273,623	1.12	20.86	銀行同業存款					
存放銀行同業	10,047,390	40.11	10,552,862	43.17	(4.79)	存款及匯款	23,239,545	92.76	22,722,053	92.96	2.28
公平價值變動列入損益之金融資產	15,853	0.06	15,544	0.06	1.99	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	147,680	0.59	134,454	0.55	9.84	應付款項	85,517	0.34	49,640	0.20	72.27
應收款項-淨額	57,153	0.23	32,430	0.13	76.23	與待出售資產直接相關之負債					
貼現及放款-淨額	12,130,440	48.42	11,472,847	46.94	5.73	合庫融資					
持有至到期日金融資產-淨額	2,030,000	8.10	1,640,000	6.71	23.78	應計退休金負債	8,875	0.04	18,541	0.08	(52.13)
採權益法之股權投資-淨額						其他金融負債					
固定資產-淨額	263,483	1.05	273,255	1.13	(3.58)	其他負債	21,279	0.08	22,178	0.09	(4.05)
無形資產-淨額						負債合計	23,355,216	93.22	22,812,412	93.33	2.38
其他金融資產-淨額	3,765	0.02	3,765	0.02	0.00	資本	700,392	2.80	690,775	2.82	1.39
其他資產-淨額	25,768	0.10	43,849	0.17	(41.23)	資本公積	68,232	0.27	67,764	0.28	0.69
						保留盈餘					
						法定盈餘公積	795,949	3.18	772,450	3.16	3.04
						特別盈餘公積					
						未指撥保留盈餘(累積虧損)	77,787	0.31	57,783	0.24	34.62
						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	54,654	0.22	41,445	0.17	31.87
						與待出售資產直接相關之權益					
						社員權益合計	1,697,014	6.78	1,630,217	6.67	4.10
資產總計	25,052,230	100.00	24,442,629	100.00	2.49	負債及社員權益總計	25,052,230	100.00	24,442,629	100.00	2.49

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 102 年及 101 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	461,508		132.25	465,648		127.86	(0.89)
減：利息費用	(158,693)		(45.48)	(156,526)		(42.98)	1.38
利息淨收益		302,815	86.77		309,122	84.88	(2.04)
利息以外淨收益		46,143	13.23		55,050	15.12	(16.18)
手續費淨收益	9,967		2.86	5,308		1.46	87.77
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	310		0.09	863		0.24	(64.08)
備供出售金融資產之已實現損益	1,634		0.47	6,782		1.86	(75.91)
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	334		0.10	(209)		(0.06)	259.81
資產減損損失(迴轉利益)							
其他非利息淨損益	33,898		9.71	42,306		11.62	(19.87)
淨收益		348,958	100.00		364,172	100.00	(4.18)
放款呆帳費用		(25,945)	(7.43)		(75,704)	(20.79)	(65.73)
營業費用		(229,743)	(65.84)		(220,304)	(60.48)	4.28
用人費用	(164,561)		(47.16)	(153,532)		(42.15)	7.18
折舊及攤銷費用	(12,570)		(3.60)	(13,144)		(3.61)	(4.37)
其他業務及管理費用	(52,612)		(15.08)	(53,628)		(14.72)	(1.89)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		93,270	26.73		68,164	18.73	36.83
所得稅(費用)利益		(15,483)	(4.43)		(10,381)	(2.86)	49.15
繼續營業部門稅後淨利(淨損)		77,787	22.29		57,783	15.87	34.62
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)		77,787	22.29		57,783	15.87	34.62

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
社員權益變動表**

中華民國 102 年及 101 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 101 年 1 月 1 日餘額	690,697	67,510	737,125		71,793	49,161			1,616,286
前期損益調整									
民國 101 年 1 月 1 日調整後餘額	690,697	67,510	737,125		71,793	49,161			1,616,286
101 年度盈餘分配									
法定盈餘公積			35,178		(35,178)				0
特別盈餘公積									
社員股息					(31,204)				(31,204)
公益金					(271)				(271)
理監事酬勞金					(1,612)				(1,612)
理監事酬勞金轉撥法定公積			147		(147)				0
社員交易分配金					(3,381)				(3,381)
資本公積									
收入公積									
資產重估增值									
其他公積		254							254
101 年度淨利（稅後）					57,783				57,783
101 年度入退股金淨額	78								78
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						(7,716)			(7,716)
與待出售資產直接相關之權益									
民國 101 年 12 月 31 日餘額	690,775	67,764	772,450		57,783	41,445			1,630,217
民國 102 年 1 月 1 日餘額	690,775	67,764	772,450		57,783	41,445			1,630,217
前期損益調整									
民國 102 年 1 月 1 日調整後餘額	690,775	67,764	772,450		57,783	41,445			1,630,217
102 年度盈餘分配									
法定盈餘公積			23,499		(23,499)				0
特別盈餘公積									
社員股息					(28,437)				(28,437)
公益金					(269)				(269)
理監事酬勞金					(1,175)				(1,175)
理監事酬勞金轉撥法定公積									
社員交易分配金					(3,935)				(3,935)
資本公積									
收入公積		468			(468)				0
資產重估增值									
其他公積									
102 年度淨利（稅後）					77,787				77,787
102 年度入退股金淨額	9,617								9,617
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						13,209			13,209
民國 102 年 12 月 31 日餘額	700,392	68,232	795,949		77,787	54,654			1,697,014

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102年及101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）		77,787		57,783
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	12,570		13,144	
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	25,945		75,704	
出售資產(利益)損失				
出售承受擔保品(利益)損失	(204)		(564)	
承受擔保品減損損失(迴轉利益)				
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(382)		9	
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少	(24,658)		(4,979)	
遞延所得稅資產(增加)減少	8,685		(2,614)	
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少	0		0	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	0		22	
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加(減少)	41,036		(7,191)	
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)	(5,370)		721	
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)	(1,665)	55,957	637	74,889
營業活動之淨現金流入(流出)		133,744		132,672
投資活動之現金流量：				
貼現及放款(增加)減少	(683,603)		200,044	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	505,472		292,868	
出售(購買)備供出售金融資產	(18)		(4,987)	
出售(購買)持有至到期日金融資產	(390,000)		(940,000)	
採權益法之股權投資(增加)減少				
出售固定資產	3,191		8,630	
購買固定資產	(397)		(1,847)	
其他金融資產增加(減少)				
其他資產(增加)減少	(5,459)		(5,116)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(570,814)		(450,408)
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)	517,493		345,156	
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)	70		(117)	
盈餘分配之現金流出	(33,335)		(36,166)	
股金增加(減少)	9,617		78	
融資活動之淨現金流入(流出)		493,845		308,951
匯率影響數		300		(635)
本期現金及約當現金增加(減少)數		57,075		(9,420)
期初現金及約當現金餘額		273,623		283,043
期末現金及約當現金餘額		330,698		273,623
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息		160,553		154,906
本期支付所得稅		12,168		12,274
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：龔楊月裡

主辦會計：李冠緻