

保證責任彰化縣鹿港信用合作社公告

中華民國 104 年 3 月 26 日

彰鹿信合社字第 10400166 號

主 旨：公告本社民國 103 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

資產負債表

中華民國103年12月31日及102年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		103年12月31日		102年12月31日		變動百分 比%	負債及股東權益		103年12月31日		102年12月31日		變動百 分比%
代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%		代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	
	現金	439,170	1.71	330,698	1.32	32.80		銀行同業存款					
	存放銀行同業	10,136,093	39.47	10,047,390	40.11	0.88		存款及匯款	23,774,127	92.57	23,239,545	92.76	2.30
	公平價值變動列入損 益之金融資產	16,218	0.06	15,853	0.06	2.30		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	156,793	0.61	147,680	0.59	6.17		應付款項	127,226	0.50	85,517	0.34	48.77
	應收款項-淨額	54,194	0.21	57,153	0.23	(5.18)		與待出售資產直接相 關之負債					
	待出售資產-淨額							合庫融資					
	貼現及放款-淨額	12,162,800	47.37	12,130,440	48.42	0.27		應計退休金負債	22,495	0.09	8,875	0.04	153.46
	持有至到期日金融資 產-淨額	2,430,000	9.46	2,030,000	8.10	19.70		其他金融負債					
	採權益法之股權投資- 淨額							其他負債	22,075	0.08	21,279	0.08	3.74
	固定資產-淨額	257,422	1.00	263,483	1.06	(2.30)		負債合計	23,945,923	93.24	23,355,216	93.23	2.53
	無形資產-淨額	3,392	0.01	4,969	0.01	(31.74)		資本	699,873	2.72	700,392	2.80	(0.07)
	其他金融資產-淨額	3,765	0.01	3,765	0.02	-		資本公積	69,771	0.27	68,232	0.27	2.26
	其他資產-淨額	24,149	0.09	20,799	0.08	16.11		保留盈餘					
								法定盈餘公積	833,189	3.25	795,949	3.18	4.68
								特別盈餘公積					
								未指撥保留盈餘(累 積虧損)	83,308	0.32	77,787	0.31	7.10
								社員權益其他項目					
								未認為退休金成 本之淨損失	(11,835)	(0.05)			
								金融商品之未實現 損益	63,767	0.25	54,654	0.22	16.67
								與待出售資產直接 相關之權益					
								社員權益合計	1,738,073	6.76	1,697,014	6.77	2.42
	資產總計	25,683,996	100.00	25,052,230	100.00	2.52		負債及社員權益總計	25,683,996	100.00	25,052,230	100.00	2.52

負責人：施輝雄

經理人：龔楊月裡

主辦會計：李冠敏

損 益 表

中華民國 103 年及 102 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	469,163		124.26	461,508		132.25	1.66
減：利息費用	(159,200)		(42.17)	(158,693)		(45.48)	0.32
利息淨收益		309,963	82.10		302,815	86.78	2.36
利息以外淨收益		67,591	17.90		46,143	13.22	46.48
手續費淨收益	9,052		2.40	9,967		2.86	(9.18)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	365		0.10	310		0.09	17.74
備供出售金融資產之已實現損益	2,137		0.57	1,634		0.47	30.78
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	179		0.04	334		0.10	(46.41)
資產減損損失(迴轉利益)							
其他非利息淨損益	55,858		14.79	33,898		9.71	64.78
淨收益		377,554	100.00		348,958	100.00	8.19
呆帳費用		(43,091)	(11.41)		(25,945)	(7.43)	66.09
營業費用		(234,285)	(62.04)		(229,743)	(65.83)	1.98
用人費用	(167,223)		(44.29)	(164,561)		(47.16)	1.62
折舊及攤銷費用	(11,926)		(3.16)	(12,570)		(3.60)	(5.12)
其他業務及管理費用	(55,136)		(14.60)	(52,612)		(15.08)	4.80
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		100,178	26.54		93,270	26.74	7.41
所得稅(費用)利益		(16,870)	(4.47)		(15,483)	(4.44)	8.96
繼續營業單位稅後淨利(淨損)		83,308	22.07		77,787	22.29	7.10
停業單位損益(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)		83,308	22.07		77,787	22.29	7.10

負責人：施輝雄

經理人：龔楊月裡

主辦會計：李冠緻

熱誠 · 專業 · 信賴 邁向新紀元

社員權益變動表

中華民國103年及102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)				-
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)
社員交易分配金					(3,935)				(3,935)
資本公積									
收入公積		468			(468)				-
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
民國103年1月1日餘額	700,392	68,232	795,949		77,787	54,654			1,697,014
前期損益調整									
民國103年1月1日調整後餘額	700,392	68,232	795,949		77,787	54,654			1,697,014
103年度盈餘分配									
法定盈餘公積			37,240		(37,240)				-
特別盈餘公積									
社員股息					(34,995)				(34,995)
公益金					(267)				(267)
理監事酬勞金					(1,862)				(1,862)
理監事酬勞金轉撥法定公積									
社員交易分配金					(3,219)				(3,219)
資本公積									
收入公積		204			(204)				-
資產重估增值									
其他公積		1,335							1,335
103年度淨利(稅後)					83,308				83,308
103年度入退股金淨額	(519)								(519)
未認列為退休金成本淨損失之變動							(11,835)		(11,835)
備供出售金融資產未實現損益之變動						9,113			9,113
民國103年12月31日餘額	699,873	69,771	833,189		83,308	63,767	(11,835)		1,738,073

負責人：施輝雄

經理人：龔楊月裡

主辦會計：李冠敏

現金流量表

中華民國103年及102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）		83,308		77,787
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	11,926		12,570	
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	43,091		25,945	
出售資產(利益)損失			(204)	
資產損減損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(251)		(382)	
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少	2,498		(24,658)	
遞延所得稅資產(增加)減少	(1,692)		8,685	
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少				
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少				
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加(減少)	29,804		41,036	
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)	12,780		(5,370)	
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)	548	98,704	(1,665)	55,957
營業活動之淨現金流入(流出)		182,012		133,744
投資活動之現金流量：				
貼現及放款(增加)減少	(74,989)		(683,603)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(88,703)		505,472	
出售(購買)備供出售金融資產	-		(18)	
出售(購買)持有至到期日金融資產	(400,000)		(390,000)	
採權益法之股權投資(增加)減少				
出售設備	-		3,191	
購買固定資產	(3,795)		(397)	
其他金融資產增加(減少)				
其他資產(增加)減少	(461)		(5,459)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(567,948)		(570,814)
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)	534,582		517,493	
同業融資增加(減少)				
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)	52		70	
盈餘分配之現金流出	(39,801)		(33,335)	
股金增加(減少)	(519)		9,617	
融資活動之淨現金流入(流出)		494,314		493,845
匯率影響數		94		300
本期現金及約當現金增加(減少)數		108,472		57,075
期初現金及約當現金餘額		330,698		273,623
期末現金及約當現金餘額		439,170		330,698
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息		159,641		160,553
本期支付所得稅		5,599		12,168
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：李冠敏