

保證責任彰化縣鹿港信用合作社公告

中華民國 105 年 3 月 28 日

彰鹿信合社字第 10500146 號

主 旨：公告本社民國 104 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)

資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日		103 年 1 月 1 日		變動 百分比 (%)	負 債 及 權 益		104 年 12 月 31 日		103 年 12 月 31 日		103 年 1 月 1 日		變動 百分比 (%)
代碼	會 計 項 目	金額	%	金額	%	金額	%		代碼	會 計 項 目	金額	%	金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	9,939,866	38	9,849,244	38	9,642,688	39	1	21000	同業存款							
11500	存放央行及拆借 銀行同業	678,684	3	646,019	3	666,400	3	5	21500	央行及同業融資							
12000	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	16,312		16,218		15,853		1	22000	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	169,600	1	156,793	1	147,680	1	8	22500	附買回票券及債 券負債							
12500	附買回票券及債 券投資								23000	應付款項	93,739	1	120,032	1	91,437	1	(22)
13000	應收款項-淨額	24,606		52,488		55,447	(53)		23200	當期所得稅負債	16,132		12,964				24
13200	當期所得稅資產			1,706		1,706	(100)		23300	與待出售資產直 接相關之負債							
13300	待出售資產-淨額								23500	存款及匯款	24,433,102	93	23,774,127	93	23,239,545	93	3
13500	貼現及放款-淨額	12,687,370	48	12,162,800	48	12,130,440	48	4	25500	其他金融負債							
14500	持有至到期日金 融資產-淨額	2,480,000	9	2,430,000	9	2,030,000	8	2	25600	負債準備	48,275		37,709		29,915		28
15100	受限制資產	80,000		80,000		69,000			29300	遞延所得稅負債	11,622		11,508		11,508		1
15500	其他金融資產-淨 額(說明1)	3,765		3,765		3,765			29500	其他負債	13,750		10,567		9,771		30
18500	不動產及設備-淨 額	259,821	1	260,017	1	265,900	1		20000	負債總計	24,616,620	94	23,966,907	94	23,382,176	94	3
18700	投資性不動產-淨 額								31100	股金	707,666	3	699,873	3	700,392	3	1
19000	無形資產-淨額	5,365		3,392		4,969	58		31500	資本公積	17,756		17,491		15,952		2
19300	遞延所得稅資產- 淨額	25,810		15,848		12,836	63		32000	保留盈餘							
19500	其他資產-淨額	792		2,160		2,578	(63)		32001	法定盈餘公積	866,929	3	833,189	3	795,949	3	4
10000	資產總計	26,371,991	100	25,680,450	100	25,049,262	100	3	32003	特別盈餘公積	22,352				100,139		100
										未分配盈餘(或 待彌補虧損)	93,818		99,223		100,139		(5)
									32500	其他權益							
									30000	權益總計	46,850		63,767		54,654		(27)
										負債及權益總計	1,755,371	6	1,713,543	6	1,667,086	6	2
											26,371,991	100	25,680,450	100	25,049,262	100	3

理事主席：施輝雄

經理人：龔揚月裡

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)

綜合損益表

中華民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 (104 年度)		上期 (103 年度)		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	467,776	138	469,163	143	(0)
51000	減：利息費用	(153,928)	(45)	(154,893)	(47)	(1)
	利息淨收益	313,848	93	314,270	96	(0)
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益	13,012	4	9,052	3	44
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	93		365		(75)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	10,489	3	2,137	1	391
43500	持有至到期日金融資產已實現損益					
44500	兌換損益	636		179		255
45000	資產減損損失(迴轉利益)					
48000	其他利息以外淨損益	923		1,415		(35)
	淨收益	339,001	100	327,418	100	4
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	20,614	6	11,352	3	82
	營業費用					
58500	員工福利費用	(168,439)	(50)	(165,545)	(51)	2
59000	折舊及攤銷費用	(12,766)	(4)	(11,926)	(4)	7
59500	其他業務及管理費用	(51,900)	(15)	(55,136)	(17)	(6)
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	126,510	37	106,163	32	19
61003	所得稅(費用)利益	(20,260)	(6)	(17,887)	(5)	13
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	106,250	31	88,276	27	20
62500	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	106,250	31	88,276	27	20
	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)	(16,917)	(5)	9,113	3	(286)
65031	確定福利計畫精算損益	(14,978)	(4)	(13,741)	(4)	9
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	2,546	1	2,336	1	9
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(29,349)	(9)	(2,292)	(1)	1,180
66000	本期綜合損益總額	76,901	23	85,984	26	(11)
	每股盈餘(元)	15.05		12.61		

理事主席：施輝雄

經理人：龔楊月裡

會計主管：李冠緻

權益變動表

中華民國 104 年及 103 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103年 1 月1 日餘額	700,392	15,952	795,949		100,139	54,654		1,667,086
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國103年1月1日重編後餘額								
資本公積變動								
處分固定資產之溢價收入		204			(204)			
受領贈與之所得								
固定資產重估增值								
股息逾五年轉列資本公積		1,335						1,335
103年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			37,240		(37,240)			
特別盈餘公積								
社股股息					(34,996)			(34,996)
公益金					(267)			(267)
理事兼監事酬勞金					(1,862)			(1,862)
社員交易分配金					(3,218)			(3,218)
103年度淨利(淨損)					88,276			88,276
103年度其他綜合損益					(11,405)	9,113		(2,292)
本期綜合損益總額					76,871	9,113		85,984
103年度入退社股金淨額	(519)							(519)
民國103年12月31日餘額	699,873	17,491	833,189		99,223	63,767		1,713,543
民國104年 1 月1 日餘額	699,873	17,491	833,189		99,223	63,767		1,713,543
民國104年1月1日重編後餘額								
依金管銀合字第1033003030號								
函令提列特別盈餘公積								
資本公積變動								
處分固定資產之溢價收入								
受領贈與之所得								
固定資產重估增值								
股息逾五年轉列資本公積		265						265
104年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			33,740		(33,740)			
特別盈餘公積								
社股股息					(37,244)			(37,244)
公益金					(616)			(616)
理事兼監事酬勞金					(1,687)			(1,687)
社員交易分配金					(3,584)			(3,584)
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

理事主席：施輝雄

經理人：龔揚月裡

會計主管：李冠敏

現金流量表

中華民國 104 年及 103 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）		126,510		106,163
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	100,440		43,091	
折舊費用	10,639		9,649	
攤銷費用	2,127		2,277	
利息收入	(508,358)		(469,163)	
利息費用	153,928		154,893	
出售資產(利益)損失				
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(3,780)		(3,270)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(625,071)		(74,989)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(26,932)		(19,326)	
應收款項(增加)減少	29,285		988	
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	(29,723)			
持有至到期日金融資產(增加)減少	(50,000)		(400,000)	
其他金融資產(增加)減少			(11,000)	
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	658,976		534,582	
應付款項增加(減少)	(26,542)		30,095	
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)	(1,868)		(5,470)	
支付之利息(說明1)	(153,675)		(155,334)	
收取之利息(說明1)	507,014		470,673	
支付之所得稅	(22,688)		(5,599)	
收取之股利	3,987	17,759	3,019	105,116
營業活動之淨現金流入(流出)		144,269		211,279
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				
購買不動產及設備	(10,676)		(3,974)	
其他金融資產(增加)減少	(100)		2,331	
其他資產(增加)減少	(2,632)		(2,613)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(13,408)		(4,256)
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)	24		52	
盈餘分配之現金流出	(42,253)		(39,801)	
社員入退社	7,792		(519)	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(34,437)		(40,268)
匯率變動對現金及約當現金增加(減少)數		(68)		94
本期現金及約當現金增加(減少)數(說明2)		96,356		166,849
期初現金及約當現金餘額(說明2)		10,039,307		9,872,458
期末現金及約當現金餘額(說明2)		10,135,663		10,039,307
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	9,939,866		9,849,244	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	195,797		190,063	
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		10,135,663		10,039,307

理事主席：施輝雄

經理人：龔楊月裡

會計主管：李冠緞

(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。