

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

公告

中華民國 108 年 3 月 26 日

彰鹿信合社字第 10800155 號

主 旨：公告本社民國 107 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

保證責任彰化縣鹿港信用合作社

資產負債表

中華民國 107 年 12 月 31 日及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		107 年 12 月 31 日		106 年 12 月 31 日		變動 百分比 (%)	負 債 及 權 益		107 年 12 月 31 日		106 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	9,778,093	36	9,652,299	35	1							
11500	存放央行及拆借銀行同業	821,038	3	821,371	3								
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,517		5,739		(4)							
14000	備供出售金融資產-淨額	331,021	1	335,448	1	(1)							
	附買回票券及債券投資						23000	應付款項	210,818	1	235,338	1	(10)
13000	應收款項-淨額	23,904		23,326		2	23200	當期所得稅負債	14,602		7,998		83
	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	25,270,393	92	25,093,582	92	1
13500	貼現及放款-淨額	14,461,239	53	14,063,079	52	3	23500	其他金融負債					
14500	持有至到期日金融資產-淨額	1,450,000	5	1,830,000	7	(21)	25600	負債準備	54,512		54,977		(1)
15100	受限制資產	291,000	1	289,000	1	1	29300	遞延所得稅負債	13,082		12,261		7
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	3,765		3,765			29500	其他負債	7,063		6,588		7
18500	不動產及設備-淨額	369,393	1	296,237	1	25	20000	負債總計	25,570,470	93	25,410,744	93	1
	投資性不動產-淨額						31100	股金	746,207	3	744,862	3	
19000	無形資產-淨額	2,156		3,329		(35)	31500	資本公積	18,538		18,224		2
19300	遞延所得稅資產-淨額	20,996		24,250		(13)	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額	656		2,459		(73)	32001	法定盈餘公積	1,028,617	4	974,438	4	6
							32003	特別盈餘公積	22,352		22,352		
							32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	99,601		102,262		(3)
							32500	其他權益	72,993		77,420		(6)
							30000	權益總計	1,988,308	7	1,939,558	7	3
10000	資產總計	27,558,778	100	27,350,302	100	1		負債及權益總計	27,558,778	100	27,350,302	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。

# 保證責任彰化縣鹿港信用合作社

## 綜合損益表

中華民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期 107 年度		上期 106 年度		變動 百分 比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	438,045	125	434,529	117	1
51000	減：利息費用	(112,028)	(32)	(113,166)	(30)	(1)
	利息淨收益	326,017	93	321,363	87	1
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	13,850	4	14,130	4	(2)
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(222)		(63)		252
43000	備供出售金融資產之已實現損益	4,937	2	20,329	5	(76)
	持有至到期日金融資產之已實現損益					
	兌換損益	3		(84)		104
	資產減損損失(迴轉利益)					
48000	其他利息以外淨損益	5,620	1	15,365	4	(63)
	淨收益	350,205	100	371,040	100	(6)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	15,560	4	(5,739)	(2)	(371)
58400	營業費用					
58500	員工福利費用	(165,261)	(47)	(160,529)	(43)	3
59000	折舊及攤銷費用	(12,621)	(3)	(12,811)	(3)	(1)
59500	其他業務及管理費用	(54,627)	(14)	(56,590)	(15)	(3)
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	133,256	40	135,371	37	(2)
61003	所得稅(費用)利益	(30,867)	(8)	(27,518)	(8)	12
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	102,389	32	107,853	29	(5)
	停業單位損益					
64000	本期淨利(淨損)	102,389	32	107,853	29	(5)
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)	(4,427)	(1)	14,833	4	(130)
65031	確定福利計畫精算損益	(3,484)	(1)	(7,092)	(2)	(51)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	696		1,501		(54)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(7,215)	(2)	9,242	2	(178)
66000	本期綜合損益總額	95,174	30	117,095	31	(19)
67500	每股盈餘(元)	13.73		14.50'		

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠緻

# 保證責任彰化縣鹿港信用合作社

## 權益變動表

中華民國 107 年及 106 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)			0
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
民國107年 1月1 日餘額	744,862	18,224	974,438	22,352	102,262	77,420		1,939,558
追溯適用及追溯調整之影響數								
民國107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		276						276
處分固定資產之溢價收入		38			(38)			0
固定資產重估增值								
因合併產生者								
106年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			54,179		(54,179)			0
特定盈餘公積								
社股股息					(41,092)			(41,092)
公益金					(347)			(347)
理事及監事酬勞金					(2,709)			(2,709)
社員交易分配金					(3,897)			(3,897)
107年度淨利（淨損）					102,389			102,389
107年度其他綜合損益					(2,788)	(4,427)		(7,215)
107年度綜合損益總額					99,601	(4,427)		95,174
107年度入退社股金淨額	1,345							1,345
民國107年12月31日餘額	746,207	18,538	1,028,617	22,352	99,601	72,993		1,988,308

理事主席：施輝雄

經理人：施聖哲

會計主管：李冠敏

# 保證責任彰化縣鹿港信用合作社

## 現金流量表

中華民國 107 年及 106 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）		133,256		135,371
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	12,484		35,488	
折舊費用	11,291		11,388	
攤銷費用	1,330		1,423	
利息收入	(438,045)		(434,529)	
利息費用	112,028		113,166	
出售資產(利益)損失	243		97	
資產減損損失(迴轉利益)				
其他調整項目	(5,596)		(4,817)	
與營業活動相關之資產/負債變動數				
貼現及放款(增加)減少	(410,660)		(634,705)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(2,076)		31,740	
應收款項(增加)減少	530		(263)	
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)	
持有至到期日金融資產(增加)減少	380,000		300,000	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少			(57)	
同業存款增加(減少)				
存款及匯款增加(減少)	176,811		213,764	
應付款項增加(減少)	(24,688)		5,250	
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)	(4,106)		(3,766)	
其他負債增加(減少)	(83)		(4,442)	
支付之利息(說明1)	(111,251)		(112,935)	
收取之利息(說明1)	436,953		437,275	
支付之所得稅	(19,492)		(21,789)	
收取之股利	5,818		5,743	
營業活動之淨現金流入(流出)		121,491		(210,723)
投資活動之現金流量：		254,747		(75,352)
投資性不動產(增加)減少				
出售不動產及設備			60	
購買不動產及設備	(85,324)		(48,580)	
其他金融資產(增加)減少	(2,000)		(206,000)	
其他資產(增加)減少	1,803		(2,100)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(85,521)		(256,620)
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)	211		(2,806)	
盈餘分配之現金流出	(47,397)		(46,986)	
社員入退社	1,345		1,456	
籌資活動之淨現金流入(流出)		(45,841)		(48,336)
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)		123,385		(380,308)
期初現金及約當現金餘額(說明2)		9,841,590		10,221,898
期末現金及約當現金餘額(說明2)		9,964,975		9,841,590
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	9,778,093		9,652,299	
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	186,882		189,291	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資				
期末現金及約當現金餘額		9,964,975		9,841,590

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。