

**保證責任彰化縣鹿港信用合作社
 資產負債表**

中華民國 98 年及 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	98年12月31日		97年12月31日		變動 %	負債及社員權益 會計科目	98年12月31日		97年12月31日		變動 %
	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	
現金	311,627	1.31	347,022	1.46	(10.20%)	銀行同業存款					
存放銀行同業	10,709,663	45.13	11,549,813	48.70	(7.27%)	存款及匯款	22,140,547	93.30	22,022,039	92.85	0.54%
公平價值變動列入損益之金融 資產	10,147	0.04	0	0.00	-	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	154,757	0.65	124,569	0.53	24.23%	應付款項	44,327	0.19	124,129	0.52	(64.29%)
應收款項-淨額	36,680	0.15	51,739	0.22	(29.11%)	與待出售資產直接相關之負債					
預付款項及其他流動資產	17,502	0.07	28,866	0.12	(39.37%)	合庫融資	0	0.00	90,000	0.38	(100.00%)
貼現及放款-淨額	11,229,576	47.32	11,145,330	46.99	0.76%	應計退休金負債					
持有至到期日金融資產-淨額	1,005,000	4.23	210,000	0.89	378.57%	其他金融負債					
採權益法之股權投資-淨額						其他負債	19,118	0.08	19,532	0.08	(2.12%)
固定資產-淨額	127,292	0.54	242,692	1.02	(47.55%)	負債合計	22,203,992	93.57	22,255,700	93.83	(0.23%)
無形資產-淨額						資本	659,257	2.78	660,921	2.79	(0.25%)
其他金融資產-淨額	3,765	0.02	3,765	0.02	0.00%	資本公積	67,178	0.28	66,938	0.28	0.36%
其他資產-淨額	124,963	0.54	14,421	0.05	766.53%	保留盈餘					
						法定盈餘公積	686,246	2.89	654,373	2.76	4.87%
						特別盈餘公積					
						未指撥保留盈餘(累積虧損)	64,273	0.27	72,138	0.30	(10.90%)
						社員權益其他項目					
						未認為退休金成本之淨損 失					
						金融商品之未實現損益	50,026	0.21	8,147	0.04	514.04%
						與待出售資產直接相關之權 益					
資產總計	23,730,972	100.00	23,718,217	100.00	0.05%	社員權益合計	1,526,980	6.43	1,462,517	6.17	4.41%
						負債及社員權益總計	23,730,972	100.00	23,718,217	100.00	0.05%

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
損 益 表

中華民國 98 年及 97 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	410,161		120.15	719,070		190.75	(42.96%)
減：利息費用	(132,370)		(38.77)	(365,992)		(97.09)	(63.83%)
利息淨收益		277,791	81.37		353,078	93.66	(21.32%)
利息以外淨收益		63,590	18.63		23,888	6.34	166.20%
手續費淨收益	5,888		1.72	7,791		2.07	(24.43%)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	147		0.04	(14,575)		(3.87)	(101.01%)
備供出售金融資產之已實現損益	3,537		1.04	2,444		0.65	44.72%
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	98		0.03	252		0.07	(61.11%)
資產減損損失(迴轉利益)							
其他非利息淨損益	53,920		15.79	27,976		7.42	92.74%
淨收益		341,381	100.00		376,966	100.00	(9.44%)
放款呆帳費用		(47,207)	(13.83)		(67,393)	(17.88)	(29.95%)
營業費用		(203,530)	(59.61)		(208,946)	(55.42)	(2.59%)
用人費用	(142,655)		(41.79)	(144,358)		(38.29)	(1.18%)
折舊及攤銷費用	(11,810)		(3.46)	(11,380)		(3.02)	3.78%
其他業務及管理費用	(49,065)		(14.37)	(53,208)		(14.11)	(7.79%)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		90,644	26.56		100,627	26.70	(9.92%)
所得稅(費用)利益		(26,371)	(7.72)		(28,489)	(7.56)	(7.43%)
繼續營業部門稅後淨利(淨損)		64,273	18.83		72,138	19.14	
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)		64,273	18.83		72,138	19.14	(10.90%)

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 98 年及 97 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 97 年 1 月 1 日餘額	663,952	66,530	614,869		81,958	40,568			1,467,877
前期損益調整									
民國 97 年 1 月 1 日調整後餘額	663,952	66,530	614,869		81,958	40,568			1,467,877
97 年度盈餘分配									
法定盈餘公積			39,340		(39,340)				0
特別盈餘公積									
社員股息					(36,420)				(36,420)
公益金					(310)				(310)
理監事酬勞金					(1,803)				(1,803)
理監事酬勞金轉撥法定公積			164		(164)				0
社員交易分配金					(3,921)				(3,921)
資本公積									
收入公積									
資產重估增值									
其他公積		408							408
97 年度淨利（稅後）					72,138				72,138
97 年度入退股金淨額	(3,031)								(3,031)
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						(32,421)			(32,421)
與待出售資產直接相關之權益									
民國 97 年 12 月 31 日餘額	660,921	66,938	654,373		72,138	8,147			1,462,517
民國 98 年 1 月 1 日餘額	660,921	66,938	654,373		72,138	8,147			1,462,517
前期損益調整									
民國 98 年 1 月 1 日調整後餘額	660,921	66,938	654,373		72,138	8,147			1,462,517
98 年度盈餘分配									
法定盈餘公積			31,741		(31,741)				0
特別盈餘公積									
社員股息					(38,547)				(38,547)
公益金					(263)				(263)
理監事酬勞金					(1,455)				(1,455)
理監事酬勞金轉撥法定公積			132		(132)				0
社員交易分配金									
資本公積									
收入公積									
資產重估增值									
其他公積		240							240
98 年度淨利（稅後）					64,273				64,273
98 年度入退股金淨額	(1,664)								(1,664)
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						41,879			41,879
民國 98 年 12 月 31 日餘額	659,257	67,178	686,246		64,273	50,026			1,526,980

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98年及97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）		64,273		72,138
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	11,810		11,380	
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	47,207		67,393	
出售資產(利益)損失				
資產損減損失(迴轉利益)	4,500			
其他調整項目	883		15,630	
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少	15,060		6,568	
遞延所得稅資產(增加)減少	7,981		(5,022)	
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少	(10,000)		1,935	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	3,033		(1,443)	
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加(減少)	(64,286)		11,619	
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)	(15,123)		(4,671)	
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)	(153)	912	(433)	102,956
營業活動之淨現金流入(流出)		65,185		175,094
投資活動之現金流量：				
貼現及放款(增加)減少	(131,454)		(338,055)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	840,150		541,095	
出售(購買)備供出售金融資產	11,691		(13,888)	
出售(購買)持有至到期日金融資產	(795,000)		350,000	
採權益法之股權投資(增加)減少				
出售固定資產	0		59	
購買固定資產	(3,131)		(3,281)	
其他金融資產增加(減少)				
其他資產(增加)減少	(8,951)		702	
投資活動之淨現金流入(流出)		(86,695)		536,632
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)	118,508		(554,892)	
同業融資增加(減少)	(90,000)		(90,000)	
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)	(676)		(836)	
盈餘分配之現金流出	(40,002)		(41,406)	
股金增加(減少)	(1,664)		(3,031)	
融資活動之淨現金流入(流出)		(13,834)		(690,165)
匯率影響數		(51)		17
本期現金及約當現金增加(減少)數		(35,344)		21,561
期初現金及約當現金餘額		347,022		325,444
期末現金及約當現金餘額		311,627		347,022
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息		144,113		362,243
本期支付所得稅		33,512		38,183
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