

保證責任彰化縣鹿港信用合作社
 資產負債表

中華民國 99 年及 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	99年12月31日		98年12月31日		變動 %	負債及股東權益 會計科目	99年12月31日		98年12月31日		變動 %
	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	
現金	290,123	1.20	311,627	1.31	(6.90%)	銀行同業存款					
存放銀行同業	10,368,208	42.94	10,709,663	45.13	(3.19%)	存款及匯款	22,472,610	93.07	22,140,547	93.30	1.50%
公平價值變動列入損益之金融資產	20,596	0.09	10,147	0.04	102.98%	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	165,312	0.68	154,757	0.65	6.82%	應付款項	51,477	0.21	44,327	0.19	16.13%
應收款項-淨額	37,629	0.16	36,680	0.15	2.59%	與待出售資產直接相關之負債					
預付款項及其他流動資產	14,399	0.06	17,502	0.07	(17.73%)	合庫融資					
貼現及放款-淨額	11,100,165	45.97	11,229,576	47.32	(1.15%)	應計退休金負債					
持有至到期日金融資產-淨額	1,850,000	7.66	1,005,000	4.23	84.08%	其他金融負債					
採權益法之股權投資-淨額						其他負債	16,767	0.07	19,118	0.08	(12.14%)
固定資產-淨額	173,744	0.72	127,292	0.54	36.49%	負債合計	22,540,884	93.35	22,203,992	93.57	1.52%
無形資產-淨額						資本	690,796	2.86	659,257	2.78	4.78%
其他金融資產-淨額	3,765	0.02	3,765	0.02	0.00%	資本公積	67,324	0.28	67,178	0.28	0.22%
其他資產-淨額	122,075	0.50	124,963	0.54	(2.31%)	保留盈餘					
						法定盈餘公積	712,708	2.95	686,246	2.89	3.86%
						特別盈餘公積					
						未指撥保留盈餘(累積虧損)	60,789	0.25	64,273	0.27	(5.42%)
						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	73,515	0.30	50,026	0.21	46.93%
						與待出售資產直接相關之權益					
資產總計	24,146,016	100.00	23,730,972	100.00	1.73%	社員權益合計	1,605,132	6.65	1,526,980	6.43	5.12%
						負債及社員權益總計	24,146,016	100.00	23,730,972	100.00	1.73%

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 99 年及 98 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	380,431		130.51	410,161		120.15	(7.25%)
減：利息費用	(116,323)		(39.90)	(132,370)		(38.77)	(12.12%)
利息淨收益		264,108	90.60		277,791	81.37	(4.93%)
利息以外淨收益		27,392	9.40		63,590	18.63	(56.92%)
手續費淨收益	5,698		1.95	5,888		1.72	(3.23%)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	449		0.15	147		0.04	205.44%
備供出售金融資產之已實現損益	2,915		1.00	3,537		1.04	(17.59%)
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	(541)		(0.19)	98		0.03	(652.04%)
資產減損損失(迴轉利益)							
其他非利息淨損益	18,871		6.47	53,920		15.79	(65.00%)
淨收益		291,500	100.00		341,381	100.00	(14.61%)
放款呆帳費用		(12,498)	(4.29)		(47,207)	(13.83)	(73.53%)
營業費用		(202,729)	(69.54)		(203,530)	(59.61)	(0.39%)
用人費用	(139,520)		(47.86)	(142,655)		(41.79)	(2.20%)
折舊及攤銷費用	(15,737)		(5.40)	(11,810)		(3.46)	33.25%
其他業務及管理費用	(47,472)		(16.29)	(49,065)		(14.37)	(3.25%)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		76,273	26.18		90,644	26.56	(15.85%)
所得稅(費用)利益		(15,484)	(5.31)		(26,371)	(7.72)	(41.28%)
繼續營業部門稅後淨利(淨損)		60,789	20.85		64,273	18.83	
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)		60,789	20.85		64,273	18.83	(5.42%)

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 99 年及 98 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 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					(35,132)				(35,132)
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					(3,415)				(3,415)
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
與待出售資產直接相關之權益									
民國 98 年 12 月 31 日餘額	659,257	67,178	686,246		64,273	50,026			1,526,980
民國 99 年 1 月 1 日餘額	659,257	67,178	686,246		64,273	50,026			1,526,980
前期損益調整									
民國 99 年 1 月 1 日調整後餘額	659,257	67,178	686,246		64,273	50,026			1,526,980
99 年度盈餘分配									
法定盈餘公積			26,352		(26,352)				0
特別盈餘公積									
社員股息					(33,109)				(33,109)
公益金					(241)				(241)
理監事酬勞金					(1,207)				(1,207)
理監事酬勞金轉撥法定公積			110		(110)				0
社員交易分配金					(3,254)				(3,254)
資本公積									
收入公積									
資產重估增值									
其他公積		146							146
99 年度淨利（稅後）					60,789				60,789
99 年度入退股金淨額	31,539								31,539
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						23,489			23,489
民國 99 年 12 月 31 日餘額	690,796	67,324	712,708		60,789	73,515			1,605,132

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99年及98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）		60,789		64,273
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	15,737		11,810	
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	12,498		47,207	
出售資產(利益)損失				
出售承受擔保品(利益)損失	632			
承受擔保品減損損失(迴轉利益)	(8,632)			
資產損減損失(迴轉利益)			4,500	
其他調整項目	(55)		883	
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少	(950)		15,060	
遞延所得稅資產(增加)減少	4,095		7,981	
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少	(10,000)		(10,000)	
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少	930		3,033	
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加(減少)	2,530		(64,286)	
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)	3,777		(15,123)	
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)	739	21,301	(153)	912
營業活動之淨現金流入(流出)		82,090		65,185
投資活動之現金流量：				
貼現及放款(增加)減少	116,913		(131,454)	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	341,456		840,150	
出售(購買)備供出售金融資產	12,934		11,691	
出售(購買)持有至到期日金融資產	(845,000)		(795,000)	
採權益法之股權投資(增加)減少				
出售固定資產	8,000		0	
購買固定資產	(57,851)		(3,131)	
其他金融資產增加(減少)				
其他資產(增加)減少	(3,503)		(8,951)	
投資活動之淨現金流入(流出)		(427,051)		(86,695)
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)	332,062		118,508	
同業融資增加(減少)	0		(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)	(2,562)		(676)	
盈餘分配之現金流出	(37,320)		(40,002)	
股金增加(減少)	31,539		(1,664)	
融資活動之淨現金流入(流出)		323,719		(13,834)
匯率影響數		(262)		(51)
本期現金及約當現金增加(減少)數		(21,242)		(35,344)
期初現金及約當現金餘額		311,627		347,022
期末現金及約當現金餘額		290,123		311,627
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息		118,620		144,113
本期支付所得稅		8,230		33,512
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：龔揚月裡

主辦會計：李冠緻