

有限責任彰化第十信用合作社

資產負債表

民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 會計項目	產 附註	109. 12. 31		108. 12. 31		變動百 分比%
			金額	%	金額	%	
10000	資產						
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 6,709,162	39	\$ 6,105,321	36	10
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	598,378	3	491,219	3	22
13000	應收款項-淨額	六(三)	10,313	-	11,966	-	(14)
13500	貼現及放款-淨額	六(四)、七	9,004,238	52	9,157,007	55	(2)
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	163,193	1	161,554	1	1
15100	受限制資產	六(六)、八	623,200	4	615,200	4	1
15500	其他金融資產-淨額	六(七)	2,515	-	2,515	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(八)、(十)	189,027	1	191,866	1	(1)
18700	投資性不動產-淨額	六(九)、(十)	9,512	-	9,692	-	(2)
19000	無形資產-淨額	六(十一)	194	-	261	-	(26)
19300	遞延所得稅資產	六(二十二)	2,871	-	2,748	-	4
19500	其他資產-淨額	六(十二)、(十九)、九	22,883	-	29,106	-	(21)
	資產總計		\$ 17,335,486	100	\$ 16,778,455	100	3

(後附之附註係財務報告之一部分)

理事主席：



經理人：



會計主管：



有限責任彰化第十信用合作社

資產負債表

民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	負債及權益		109.12.31		108.12.31		變動百分比%
	會計項目	附註	金額	%	金額	%	
20000	負債						
21500	央行及同業融資	六(十三)	\$ 500	-	\$ -	-	-
23000	應付款項	六(十四)	96,598	1	86,343	1	12
23200	當期所得稅負債		2,249	-	3,525	-	(36)
23500	存款及匯款	六(十五)、七	15,941,567	92	15,315,451	91	4
25500	其他金融負債	六(十六)	-	-	10,000	1	(100)
25600	負債準備	六(十七)	5,276	-	5,276	-	-
29300	遞延所得稅負債	六(八)、(二十二)	976	-	2,062	-	(53)
29500	其他負債	六(十八)、九	8,556	-	8,477	-	1
	負債總計		16,055,722	93	15,521,134	93	3
30000	權益	六(二十)、(二十二)					
31100	股金		131,217	1	131,862	1	-
31500	資本公積		37,330	-	37,244	-	-
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		976,774	5	944,610	5	3
32003	特別盈餘公積		6,779	-	6,779	-	-
32011	未分配盈餘		27,330	-	38,131	-	(28)
32500	其他權益		100,334	1	98,695	1	2
	權益總計		1,279,764	7	1,257,321	7	2
	負債及權益總計		\$ 17,335,486	100	\$ 16,778,455	100	3

(後附之附註係財務報告之一部分)

理事主席：



經理人：



會計主管：



有限責任彰化第十信用合作社

綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除每股盈餘為新臺幣元，餘為新臺幣仟元

代碼	項 目	附註	109 年度		108 年度		變動百分比%
			金額	%	金額	%	
41000	利息收入	七	\$ 242,686	124	\$ 264,820	128	(8)
51000	減：利息費用	七	(58,447)	(30)	(68,816)	(33)	(15)
49010	利息淨收益	六(二十一)	184,239	94	196,004	95	(6)
49020	利息以外淨收益						
42000	手續費淨收益	六(二十一)	3,453	2	3,960	2	(13)
43000	備供出售金融資產之已實現損益	六(二十一)	6,618	3	5,669	3	17
48000	其他利息以外淨損益	六(二十一)	1,269	1	1,012	-	25
4xxxx	淨收益		195,579	100	206,645	100	(5)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(二十一)、七	(2,408)	(1)	(3,408)	(2)	(29)
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九、二十一)、七	(119,941)	(61)	(119,767)	(58)	0
59000	折舊及攤銷費用	六(二十一)	(4,458)	(2)	(4,457)	(2)	2
59500	其他業務及管理費用	六(二十一)	(31,337)	(16)	(32,672)	(16)	(4)
58400	營業費用合計		(155,826)	(79)	(156,896)	(76)	(1)
61001	繼續營業單位稅前淨利		37,345	20	46,341	22	(19)
61003	所得稅(費用)利益	六(二十二)	(5,232)	(3)	(8,288)	(4)	(37)
61000	繼續營業單位本期淨利		32,113	17	38,053	18	(16)
64000	本期淨利(淨損)		32,113	17	38,053	18	(16)
	其他綜合損益						
65001	備供出售金融資產之未實現評價損益	六(二十)	1,639	1	28,138	14	(94)
65031	確定福利計畫精算損益	六(十九)	(4,728)	(2)	85	-	(5,662)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十二)	(55)	-	(7)	-	686
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(3,144)	(1)	28,216	14	(111)
66000	本期綜合損益總額		\$ 28,969	16	\$ 66,269	32	(56)
	每股盈餘(每股 100 元)						
67500	基本每股盈餘(元)	六(二十三)	\$ 24.46		\$ 28.83		

(請詳閱後附財務報表附註)

理事主席：

經理人：

會計主管：

有限責任彰化第十信用合作社

權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	備註	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(損失)	
108 年 01 月 01 日餘額		\$ 132,924	\$ 37,167	\$ 912,554	\$ 6,779	\$ 38,029	\$ 70,557	\$ 1,198,010
資本公積變動								
逾五年之社員股息轉列其他公積	六(二十)	0	77	0	0	0	0	77
107 年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積		0	0	32,056	0	(32,056)	0	0
社員股息		0	0	0	0	(4,286)	0	(4,286)
公益金		0	0	0	0	(84)	0	(84)
理事及監事酬勞金		0	0	0	0	(1,603)	0	(1,603)
108 年度淨利(損)		0	0	0	0	38,053	0	38,053
108 年度其他綜合損益		0	0	0	0	78	28,138	28,216
108 年度綜合損益總額		0	0	0	0	38,131	28,138	66,269
108 年度入退股金淨額	六(二十)	(1,062)	0	0	0	0	0	(1,062)
108 年 12 月 31 日餘額		131,862	37,244	944,610	6,779	38,131	98,695	\$ 1,257,321
資本公積變動								
逾五年之社員股息轉列其他公積		0	87	0	0	0	0	87
支付逾五年之社員股息		0	(1)	0	0	0	0	(1)
108 年度盈餘指撥及分配：	六(二十)							
法定盈餘公積		0	0	32,164	0	(32,164)	0	0
社員股息		0	0	0	0	(4,276)	0	(4,276)
公益金		0	0	0	0	(84)	0	(84)
理事及監事酬勞金		0	0	0	0	(1,607)	0	(1,607)
109 年度淨利(損)		0	0	0	0	32,113	0	32,113
109 年度其他綜合損益		0	0	0	0	(4,783)	1,639	(3,144)
109 年度綜合損益總額		0	0	0	0	27,330	1,639	28,969
109 年度入退股金淨額	六(二十)	(645)	0	0	0	0	0	(645)
109 年 12 月 31 日餘額		\$ 131,217	\$ 37,330	\$ 976,774	\$ 6,779	\$ 27,330	\$ 100,334	\$ 1,279,764

理事主席：



經理人：



會計主管：



現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	109 年度	108 年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	\$ 37,345	\$ 46,341
本期稅前淨利（淨損）	37,345	46,341
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	2,408	3,408
折舊費用	4,481	4,391
攤銷費用	67	66
利息收入	(242,686)	(264,820)
利息費用	58,447	68,816
股利收入	(7,169)	(6,210)
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	(134)	-
	(184,586)	(194,349)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款（增加）減少	150,361	(165,161)
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	(27,910)	(4,800)
應收款項（增加）減少	(217)	18
其他資產（增加）減少	(77)	(65)
存款及匯款增加（減少）	626,116	196,051
應付款項增加（減少）	10,642	(115,961)
其他金融負債增加（減少）	(100,000)	(50,000)
負債準備增加（減少）	-	(56)
其他負債增加（減少）	(5)	(12)
支付之利息	(58,902)	(69,213)
收取之利息	244,556	266,081
收取之股利	7,169	6,210
支付之所得稅	(7,772)	(11,456)
營業活動之淨現金流入（流出）	696,720	(96,372)

（接下頁）

(承前頁)

投資活動之現金流量：

購買不動產及設備	(1,464)	(7,692)
處分不動產及設備	136	0
受限制資產(增加)減少	(8,000)	0
其他資產(增加)減少	1,572	816
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(7,756)</u>	<u>(6,876)</u>

籌資活動之現金流量：

央行及同業融資增加(減少)	500	-
盈餘分配之現金流出	(5,729)	(5,736)
社員入退社	(645)	(1,062)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(5,874)</u>	<u>(6,798)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	683,090	(110,046)
期初現金及約當現金餘額	6,256,597	6,366,643
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,939,687</u>	<u>\$ 6,256,597</u>

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	\$ 6,709,162	\$ 6,105,321
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	230,525	151,276
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,939,687</u>	<u>\$ 6,256,597</u>

(後附之附註係財務報告之一部分)

理事主席：

經理人：

會計主管：