

有限責任彰化第十信用合作社

資產負債表

民國 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 會計項目	附註	111. 12. 31		110. 12. 31		變動百 分比%
			金額	%	金額	%	
10000	資產						
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 6,580,342	35	\$ 6,815,745	36	(3)
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	617,853	3	917,589	5	(33)
13000	應收款項-淨額	六(三)	15,525	-	11,003	-	41
13500	貼現及放款-淨額	六(四)、七	10,286,646	54	9,286,866	50	11
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	219,052	1	208,173	1	5
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(六)	650,000	4	900,000	5	(28)
15100	受限制資產	六(七)、八	415,200	2	423,200	2	(2)
15500	其他金融資產-淨額	六(八)	2,515	-	2,515	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(九)、(十一)	182,131	1	185,757	1	(2)
18700	投資性不動產-淨額	六(十)、(十一)	9,156	-	9,334	-	(2)
19000	無形資產-淨額	六(十二)	61	-	127	-	(52)
19300	遞延所得稅資產	六(二十三)	2,548	-	2,855	-	(11)
19500	其他資產-淨額	六(十三)、(二十)、九	26,401	-	24,525	-	8
	資產總計		\$ 19,007,430	100	\$ 18,787,689	100	1

(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 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	111.12.31		110.12.31		變動百分比%
			金額	%	金額	%	
20000	負債						
21500	央行及同業融資	六(十四)	\$ -	-	\$ 500	-	(100)
23000	應付款項	六(十五)	164,422	1	190,345	1	(14)
23200	當期所得稅負債		6,557	-	1,246	-	426
23500	存款及匯款	六(十六)、七	17,314,271	91	17,231,374	92	-
25500	其他金融負債	六(十七)	100,000	1	-	-	
25600	負債準備	六(十八)	5,496	-	5,305	-	4
29300	遞延所得稅負債	六(九)、(二十三)	1,745	-	1,536	-	14
29500	其他負債	六(十九)、九	8,731	-	8,633	-	1
	負債總計		17,601,222	93	17,438,939	93	1
30000	權益	六(二十一)、(二十三)					
31100	股金		132,408	1	131,964	1	-
31500	資本公積		38,048	-	37,540	-	1
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		1,021,242	5	998,588	5	2
32003	特別盈餘公積		6,779	-	6,779	-	-
32011	未分配盈餘		51,538	-	28,565	-	80
32500	其他權益		156,193	1	145,314	1	7
	權益總計		1,406,208	7	1,348,750	7	4
	負債及權益總計		\$ 19,007,430	100	\$ 18,787,689	100	1

(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 111 年及 110 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	111 年度		110 年度		變動百 分比%
			金額	%	金額	%	
41000	利息收入	七	\$ 285,877	126	\$ 228,981	122	25
51000	減：利息費用	七	(72,462)	(32)	(52,571)	(28)	38
49010	利息淨收益	六(二十二)	213,415	94	176,410	94	21
49020	利息以外淨收益						
42000	手續費淨收益	六(二十二)	3,534	2	3,148	2	12
43000	備供出售金融資產之已實現損益	六(二十二)	8,180	4	6,816	3	20
48000	其他利息以外淨損益	六(二十二)	1,053	-	1,597	1	(34)
4xxxx	淨收益		226,182	100	187,971	100	20
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(二十二)、七	(5,408)	(2)	(408)	-	1,225
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(二十、二十二)、七	(124,774)	(55)	(120,379)	(64)	4
59000	折舊及攤銷費用	六(二十二)	(4,244)	(2)	(4,370)	(2)	(3)
59500	其他業務及管理費用	六(二十二)	(31,178)	(14)	(31,795)	(17)	(2)
58400	營業費用合計		(160,196)	(71)	(156,544)	(83)	2
61001	繼續營業單位稅前淨利		60,578	27	31,019	17	95
61003	所得稅(費用)利益	六(二十三)	(9,803)	(4)	(4,695)	(3)	109
61000	繼續營業單位本期淨利		50,775	23	26,324	14	93
64000	本期淨利(淨損)		50,775	23	26,324	14	93
	其他綜合損益						
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益	六(二十一)	10,879	5	44,980	24	(76)
65031	確定福利計畫精算損益	六(二十)	954	-	2,801	1	(66)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十三)	(191)	-	(560)	-	(66)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		11,642	5	47,221	25	(75)
66000	本期綜合損益總額		\$ 62,417	28	\$ 73,545	39	(15)
	每股盈餘(每股 100 元)						
67500	基本每股盈餘(元)	六(二十四)	\$ 38.57		\$ 20.00		

(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
權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	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)	
110 年 01 月 01 日餘額		\$ 131,217	\$ 37,330	\$ 976,774	\$ 6,779	\$ 27,330	\$ 100,334	\$ 1,279,764
資本公積變動								
處分固定資產之溢價收入		-	107	-	-	(107)	-	-
逾五年之社員股息轉列其他公積		-	103	-	-	-	-	103
109 年度盈餘指撥及分配：	六(二十一)							
法定盈餘公積		-	-	21,814	-	(21,814)	-	-
社員股息		-	-	-	-	(4,256)	-	(4,256)
公益金		-	-	-	-	(63)	-	(63)
理事及監事酬勞金		-	-	-	-	(1,090)	-	(1,090)
110 年度淨利(損)		-	-	-	-	26,324	-	26,324
110 年度其他綜合損益		-	-	-	-	2,241	44,980	47,221
110 年度綜合損益總額		-	-	-	-	28,565	44,980	73,545
110 年度入退股金淨額	六(二十一)	747	-	-	-	-	-	747
110 年 12 月 31 日餘額		131,964	37,540	998,588	6,779	28,565	145,314	\$ 1,348,750
資本公積變動								
處分固定資產之溢價收入		-	434	-	-	(434)	-	-
逾五年之社員股息轉列其他公積		-	86	-	-	-	-	86
支付逾五年之社員股息		-	(12)	-	-	-	-	(12)
110 年度盈餘指撥及分配：	六(二十一)							
法定盈餘公積		-	-	22,654	-	(22,654)	-	-
社員股息		-	-	-	-	(4,261)	-	(4,261)
公益金		-	-	-	-	(83)	-	(83)
理事及監事酬勞金		-	-	-	-	(1,133)	-	(1,133)
111 年度淨利(損)		-	-	-	-	50,775	-	50,775
111 年度其他綜合損益		-	-	-	-	763	10,879	11,642
111 年度綜合損益總額		-	-	-	-	51,538	10,879	62,417
111 年度入退股金淨額	六(二十一)	444	-	-	-	-	-	444
111 年 12 月 31 日餘額		\$ 132,408	\$ 38,048	\$ 1,021,242	\$ 6,779	\$ 51,538	\$ 156,193	\$ 1,406,208

(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

現金流量表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	111 年度	110 年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	\$ 60,578	\$ 31,019
本期稅前淨利（淨損）	60,578	31,019
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	5,408	408
折舊費用	4,178	4,303
攤銷費用	66	67
利息收入	(285,877)	(228,981)
利息費用	72,462	52,571
股利收入	(8,741)	(7,377)
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	-	(543)
	(212,504)	(179,552)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款（增加）減少	(1,005,188)	(283,036)
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	(35,049)	(51,326)
應收款項（增加）減少	413	(226)
持有至到期日金融資產（增加）減少	250,000	(900,000)
其他資產（增加）減少	(53)	(6)
存款及匯款增加（減少）	82,897	1,289,807
應付款項增加（減少）	(28,401)	94,114
負債準備增加（減少）	191	29
其他負債增加（減少）	15	14
支付之利息	(70,071)	(52,998)
收取之利息	280,942	228,517
收取之股利	8,741	7,377
支付之所得稅	(4,167)	(5,682)
營業活動之淨現金流入（流出）	(671,656)	178,051

（接下頁）

(承前頁)

投資活動之現金流量：

購買不動產及設備	(374)	(1,597)
處分不動產及設備	-	1,285
受限制資產(增加)減少	8,000	200,000
其他資產(增加)減少	(869)	1,165
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>6,757</u>	<u>200,853</u>

籌資活動之現金流量：

央行及同業融資增加(減少)	(500)	-
其他金融負債增加(減少)	100,000	-
盈餘分配之現金流出	(5,233)	(5,183)
社員入(退)社	444	747
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>94,711</u>	<u>(4,436)</u>

本期現金及約當現金增加(減少)數	(570,188)	374,468
期初現金及約當現金餘額	7,314,155	6,939,687
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,743,967</u>	<u>\$ 7,314,155</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	\$ 6,580,342	\$ 6,815,745
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	163,625	498,410
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,743,967</u>	<u>\$ 7,314,155</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：

