

有限責任彰化第十信用合作社


**資產負債表**

民國114年12月31日及113年12月31日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產 會計項目	附註	114. 12. 31		113. 12. 31		變動百 分比%
			金 額	%	金 額	%	
10000	資產						
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 7,180,752	37	\$ 6,707,915	35	7
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	778,830	4	685,827	4	14
13000	應收款項-淨額	六(三)	18,393	-	18,662	-	(1)
13500	貼現及放款-淨額	六(四)、七	10,537,846	55	11,092,586	57	(5)
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	229,164	1	222,490	1	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(六)	-	-	80,000	-	(100)
15100	受限制資產	六(七)、八	414,000	2	414,000	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)	183,798	1	186,387	1	(1)
18700	投資性不動產-淨額	六(十)、(十一)	8,625	-	8,802	-	(2)
19000	無形資產-淨額	六(十二)	533	-	1,600	-	(67)
19300	遞延所得稅資產	六(二十二)	5,695	-	4,800	-	19
19500	其他資產-淨額	六(十三)、(十九)、九	31,174	-	33,112	-	(6)
	資產總計		<u>\$ 19,391,325</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,458,696</u>	<u>100</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：

有限責任彰化第十信用合作社


**資產負債表**


民國114年12月31日及113年12月31日


單位：新臺幣仟元

代 碼	負 債 及 權 益 會計項目	附註	114. 12. 31		113. 12. 31		變動百 分比%
			金 額	%	金 額	%	
20000	負債						
23000	應付款項	六(十四)	\$ 112,256	1	\$ 100,232	1	12
23200	當期所得稅負債		8,366	-	12,702	-	(34)
23500	存款及匯款	六(十五)、七	17,651,512	91	17,794,997	91	(1)
25500	其他金融負債	六(十六)	9,082	-	10,276	-	(12)
25600	負債準備	六(十七)	5,166	-	5,159	-	-
29300	遞延所得稅負債	六(九)、(二十二)	1,684	-	1,708	-	(1)
29500	其他負債	六(十八)、九	9,118	-	9,448	-	(3)
	負債總計		<u>17,797,184</u>	<u>92</u>	<u>17,934,522</u>	<u>92</u>	(1)
30000	權益	六(二十)、(二十二)					
31100	股金		132,581	1	135,086	1	(2)
31500	資本公積		38,501	-	38,346	-	-
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		1,174,849	6	1,114,575	6	5
32003	特別盈餘公積		6,779	-	6,779	-	-
32011	未分配盈餘		75,126	-	69,757	-	8
32500	其他權益		166,305	1	159,631	1	4
	權益總計		<u>1,594,141</u>	<u>8</u>	<u>1,524,174</u>	<u>8</u>	5
	負債及權益總計		<u>\$ 19,391,325</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,458,696</u>	<u>100</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：

有限責任彰化第十信用合作社

**綜合損益表**

民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：除每股盈餘為新臺幣  
元外，餘為新臺幣仟元

代碼	項 目	附註	114年度		113年度		變動百 分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	七	\$ 415,200	146	\$ 406,622	139	2
51000	減：利息費用	七	(141,956)	(50)	(130,471)	(45)	9
49010	利息淨收益	六(二十一)	273,244	96	276,151	94	(1)
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(二十一)	1,767	1	2,714	1	(35)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	六(二十一)	6,409	2	5,750	2	11
49800	其他利息以外淨損益	六(二十一)	1,776	1	7,923	3	(78)
4xxxx	淨收益		283,196	100	292,538	100	(3)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(二十一)、七	(9,208)	(3)	(23,708)	(8)	(61)
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九、二十一)、七	(139,058)	(49)	(137,122)	(47)	1
59000	折舊及攤銷費用	六(二十一)	(5,750)	(2)	(5,943)	(2)	(3)
59500	其他業務及管理費用	六(二十一)	(34,613)	(12)	(35,307)	(12)	(2)
58400	營業費用合計		(179,421)	(63)	(178,372)	(61)	1
61001	繼續營業單位稅前淨利		94,567	34	90,458	31	5
61003	所得稅(費用)利益	六(二十二)	(19,478)	(7)	(20,436)	(7)	(5)
64000	本期淨利(淨損)		75,089	27	70,022	24	7
	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)	6,674	2	(13,707)	(5)	149
65031	確定福利計畫精算損益	六(十九)	46	-	(331)	-	114
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十二)	(9)	-	66	-	114
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		6,711	2	(13,972)	(5)	148
66000	本期綜合損益總額		\$ 81,800	29	\$ 56,050	19	46
	每股盈餘(每股100元)						
67500	基本每股盈餘(元)	六(二十三)	\$ 56.57		\$ 52.39		

(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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	附註	保 留 盈 餘					其他權益項目		權益總額
		股金	資本公積	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)		
113年01月01日餘額		\$ 131,347	\$ 38,191	\$ 1,065,524	\$ 6,779	\$ 57,526	\$ 173,338	\$ 1,472,705	
資本公積變動									
逾五年之社員股息轉列其他公積		-	155	-	-	-	-	155	
112年度盈餘指撥及分配：	六(二十)								
法定盈餘公積		-	-	49,051	-	(49,051)	-	-	
社員股息		-	-	-	-	(5,893)	-	(5,893)	
公益金		-	-	-	-	(129)	-	(129)	
理事及監事酬勞金		-	-	-	-	(2,453)	-	(2,453)	
113年度淨利(損)		-	-	-	-	70,022	-	70,022	
113年度其他綜合損益		-	-	-	-	(265)	(13,707)	(13,972)	
113年度綜合損益總額		-	-	-	-	69,757	(13,707)	56,050	
113年度入退股金淨額	六(二十)	3,739	-	-	-	-	-	3,739	
113年12月31日餘額		135,086	38,346	1,114,575	6,779	69,757	159,631	1,524,174	
資本公積變動									
逾五年之社員股息轉列其他公積		-	156	-	-	-	-	156	
支付逾五年之社員股息		-	(1)	-	-	-	-	(1)	
113年度盈餘指撥及分配：	六(二十)								
法定盈餘公積		-	-	60,274	-	(60,274)	-	-	
社員股息		-	-	-	-	(6,311)	-	(6,311)	
公益金		-	-	-	-	(158)	-	(158)	
理事及監事酬勞金		-	-	-	-	(3,014)	-	(3,014)	
114年度淨利(損)		-	-	-	-	75,089	-	75,089	
114年度其他綜合損益		-	-	-	-	37	6,674	6,711	
114年度綜合損益總額		-	-	-	-	75,126	6,674	81,800	
114年度入退股金淨額	六(二十)	(2,505)	-	-	-	-	-	(2,505)	
114年12月31日餘額		\$ 132,581	\$ 38,501	\$ 1,174,849	\$ 6,779	\$ 75,126	\$ 166,305	\$ 1,594,141	

(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114年及113年1月1日至12月31日

	114年度	113年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 94,567	\$ 90,458
本期稅前淨利(淨損)	94,567	90,458
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	9,208	23,708
折舊費用	4,683	4,876
攤銷費用	1,067	1,067
利息收入	(415,200)	(406,622)
利息費用	141,956	130,471
股利收入	(7,582)	(6,311)
	<u>(265,868)</u>	<u>(252,811)</u>
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款(增加)減少	545,532	(312,832)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(409)	(23,761)
應收款項(增加)減少	8	(23)
持有至到期日金融資產(增加)減少	80,000	420,000
其他資產(增加)減少	158	129
存款及匯款增加(減少)	(143,485)	121,804
應付款項增加(減少)	11,978	(77,625)
負債準備增加(減少)	7	(550)
其他負債增加(減少)	(488)	482
支付之利息	(141,910)	(129,791)
收取之利息	415,461	406,510
收取之股利	7,582	6,311
支付之所得稅	(24,742)	(21,336)
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>	<u>578,391</u>	<u>226,965</u>

(接下頁)

(承前頁)

投資活動之現金流量：

購買不動產及設備	(1,917)	(802)
受限制資產(增加)減少	-	1,200
其他資產(增加)減少	1,826	(3,376)
投資活動之淨現金流入(流出)	(91)	(2,978)

籌資活動之現金流量：

應付租賃款(減少)	(1,194)	(1,171)
盈餘分配之現金流出	(9,170)	(7,888)
社員入(退)社	(2,505)	3,739
籌資活動之淨現金流入(流出)	(12,869)	(5,320)

本期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	565,431	218,667
期初現金及約當現金餘額	6,904,657	6,685,990
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,470,088</u>	<u>\$ 6,904,657</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	\$ 7,180,752	\$ 6,707,915
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	289,336	196,742
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,470,088</u>	<u>\$ 6,904,657</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：

