

附件二 會計報告格式

四、年報（一）業務報告：就本年度營業政策執行情形、業務計畫執行情況、營業損益經過盈虧撥補之擬議資金運用情形、資產負債之情況、經營績效分析檢討等敘述。

信用合作社依法應公告之財務報表

(格式一)

資產負債表

中華民國 年 月 日及 年 月 日

單位：新臺幣千元

資 產		年 月 日		年 月 日		變動百	負 債 及 股 東 權 益		年 月 日		年 月 日		變動百
代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	分比%	代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	分比%
	現金							銀行同業存款					
	存放銀行同業							存款及匯款					
	公平價值變動列入損益 之金融資產							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							應付款項					
	應收款項-淨額							與待出售資產直接相 關之負債					
	待出售資產-淨額							合庫融資					
	貼現及放款-淨額							應計退休金負債					
	持有至到期日金融資產 -淨額							其他金融負債					
	採權益法之股權投資- 淨額							其他負債					
	固定資產-淨額							負債合計					
	無形資產-淨額							資本					
	其他金融資產-淨額							資本公積					
	其他資產-淨額							保留盈餘					
								法定盈餘公積					
								特別盈餘公積					
								未指撥保留盈餘（累 積虧損）					
								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					
								與待出售資產直接相 關之權益					
								社員權益合計					
	資產總計							負債及社員權益總計					

負責人：

經理人：

主辦會計：

(格式二)

損 益 表

中華民國 年 及 年 月 日至 月 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							
減：利息費用							
利息淨收益							
利息以外淨收益							
手續費淨收益							
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益							
備供出售金融資產之已實現損益							
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							
資產減損損失(迴轉利益)							
其他非利息淨損益							
淨收益							
呆帳費用							
營業費用							
用人費用							
折舊及攤銷費用							
其他業務及管理費用							
繼續營業單位稅前淨利(淨損)							
所得稅(費用)利益							
繼續營業單位稅後淨利(淨損)							
停業單位損益(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)							

負責人：

經理人：

主辦會計：

(格式三)

社員權益變動表

中華民國 年及 年 月 日至 月 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x年1月1日餘額									
前期損益調整									
民國x年1月1日調整後餘額									
x年度盈餘分配									
法定盈餘公積									
特別盈餘公積									
社員股息									
公益金									
理監事酬勞金									
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									
x年度淨利(稅後)									
x年度入退股金淨額									
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									
與待出售資產直接相關之權益									
民國x年12月31日餘額									
(次年度同上)									

負責人：

經理人：

主辦會計：

(格式四)

現金流量表

中華民國 年及 年 月 日至 月 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）				
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				
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				
出售資產(利益)損失				
資產損減損失(迴轉利益)				
其他調整項目				
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少				
遞延所得稅資產(增加)減少				
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少				
其他金融資產(增加)減少				
其他資產(增加)減少				
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加(減少)				
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)				
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)				
營業活動之淨現金流入(流出)				
投資活動之現金流量：				
貼現及放款(增加)減少				
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少				
出售(購買)備供出售金融資產				
出售(購買)持有至到期日金融資產				
採權益法之股權投資(增加)減少				
出售設備				
購買房地				
其他金融資產增加(減少)				
其他資產(增加)減少				
投資活動之淨現金流入(流出)				
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)				
同業融資增加(減少)				
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)				
盈餘分配之現金流出				
股金增加(減少)				
融資活動之淨現金流入(流出)				
匯率影響數				
本期現金及約當現金增加(減少)數				
期初現金及約當現金餘額				
期末現金及約當現金餘額				
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息				
本期支付所得稅				
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：

經理人：

主辦會計：

(本例示係採間接法報導營業活動之現金流量，如採直接法報導時，參閱財務會計準則公報第十七號之格式)