

有限責任彰化第五信用合作社

資 產 負 債 表

民國107年及106年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	附 註	107.12.31		106.12.31		變動%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 2,786,395	22	\$ 3,381,462	27	(18)
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	755,725	6	686,012	5	10
13000	應收款項-淨額	六(三)	23,893	-	10,709	-	123
13200	當期所得稅資產	六(二十一)	845	-	418	-	-
13500	貼現及放款-淨額	六(四)	8,535,240	66	7,751,023	61	10
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	142,199	1	147,709	1	(4)
15100	受限制資產	六(六)	484,000	4	484,000	4	-
15500	其他金融資產-淨額	六(七)	3,947	-	3,509	-	12
18500	不動產及設備-淨額	六(八)	189,736	1	178,849	1	6
18700	投資性不動產-淨額	六(九)	15,825	-	15,962	-	(1)
19300	遞延所得稅資產	六(二十一)	25,963	-	21,934	-	18
19500	其他資產-淨額	六(十)	12,080	-	25,160	1	(52)
10000	資產總計		\$ 12,975,848	100	\$ 12,706,747	100	2
負債及權益							
23000	應付款項	六(十一)	144,803	1	167,297	1	(13)
23500	存款及匯款	六(十二)	12,027,071	93	11,753,640	93	2
25600	負債準備	六(十三)	2,188	-	8,075	-	(73)
29300	遞延所得稅負債	六(二十一)	17,824	-	17,824	-	-
29500	其他負債	六(十五)	5,210	-	4,262	-	22
20000	負債總計		12,197,096	94	11,951,098	94	2
31000	股 金	六(十六)	141,803	1	140,174	1	1
31500	資本公積	六(十六)	8,808	-	8,879	-	(1)
	保留盈餘	六(十六)					
32001	法定盈餘公積		508,606	5	498,507	5	2
32003	特別盈餘公積		40,275	-	40,275	-	-
32011	未分配盈餘		26,061	-	15,340	-	70
32500	其他權益	六(十六)	53,199	-	52,474	-	1
30000	權益總計		778,752	6	755,649	6	3
	負債及權益總計		\$ 12,975,848	100	\$ 12,706,747	100	5

參 閱 後 附 財 務 報 告 附 註】

理事主席：



經理人：



會計主管：



有限責任彰化第五信用合作社

綜合損益表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

(每股盈餘：新台幣元)

代碼	項 目	附 註	107年度		106年度		變動%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十七)	\$ 215,664	144	\$ 207,962	140	4
51000	減：利息費用	六(十七)	(73,180)	(49)	(71,025)	(48)	3
49010	利息淨收益		142,484	95	136,937	92	4
49020	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十八)	2,650	2	3,871	3	(32)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		17,468	12	5,932	4	194
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(十)	(13,563)	(9)	-	-	(100)
49800	其他利息以外淨利益		720	-	1,664	1	(57)
	其他以外淨收益合計		7,275	5	11,467	8	1
	淨收益		149,759	100	148,404	100	-
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)	11,694	8	-	-	(100)
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九)	(105,811)	(71)	(99,338)	(67)	7
59000	折舊及攤銷費用	六(二十)	(4,991)	(3)	(4,150)	(3)	20
59500	其他業務及管理費用		(30,175)	(20)	(25,690)	(17)	17
	營業費用合計		(140,977)	(94)	(129,178)	(87)	
61001	稅前淨利		20,476	14	19,226	13	7
61003	所得稅費用	六(二十一)	3,130	2	(2,131)	(1)	(247)
64000	本期淨利		\$ 23,606	16	\$ 17,095	12	38
	其他綜合損益						
65011	備供出售金融資產之未實現評價利 益(損失)	六(十六)	725	-	24,110	16	(97)
65031	確定福利計畫精算損益	六(十四)	1,887	2	(3,376)	(2)	(156)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所 得稅	六(二十一)	(6)	-	574	-	(101)
65000	本期其他綜合損益		2,606	2	21,308	14	(88)
66000	本期綜合損益總額		\$ 26,212	18	\$ 38,403	26	(32)
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十二)	\$ 16.67		\$ 12.33		

【請參閱後附財務報告附註】

理事主席：



經理人：



會計主管：



有限責任彰化第五信用合作社

權益變動表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	股 金	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其他權益		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 損 益	權 益 總 額	
106年1月1日餘額	\$ 135,722	\$ 8,842	\$ 486,626	\$ 40,275	\$ 17,596	\$ 28,364	\$ 717,425	
資本公積變動	-	37	-	-	-	-	37	
盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	11,881	-	(11,881)	-	-	
社員股息	-	-	-	-	(4,043)	-	(4,043)	
公益金	-	-	-	-	(31)	-	(31)	
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(594)	-	(594)	
106年度淨利	-	-	-	-	17,095	-	17,095	
106年度其他綜合損益	-	-	-	-	(2,802)	24,110	21,308	
106年度入退社股金淨額	4,452	-	-	-	-	-	4,452	
106年12月31日餘額	140,174	8,879	498,507	40,275	15,340	52,474	755,649	
資本公積變動	-	(71)	-	-	-	-	(71)	
盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	10,099	-	(10,099)	-	-	
社員股息	-	-	-	-	(4,136)	-	(4,136)	
公益金	-	-	-	-	(27)	-	(27)	
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(504)	-	(504)	
107年度淨利	-	-	-	-	23,606	-	23,606	
107年度其他綜合損益	-	-	-	-	1,881	725	2,606	
107年度入退社股金淨額	1,629	-	-	-	-	-	1,629	
107年12月31日餘額	\$ 141,803	\$ 8,808	\$ 508,606	\$ 40,275	\$ 26,061	\$ 53,199	\$ 778,752	



理事主席：

【請參閱後附財務報告附註】



經理人：

會計主管：



有限責任彰化第五信用合作社

現金流量表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	107年度	106年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 20,476	\$ 19,226
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	4,937	4,110
攤銷費用	54	40
呆帳費用及保證責任準備提存	(11,694)	-
資產減損損失	13,563	-
利息費用	73,180	71,025
利息收入	(215,664)	(207,962)
股利收入	(7,025)	(6,692)
不動產及設備報廢損失	295	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(772,523)	(51,442)
存放央行及拆借銀行同業	149,019	(200,674)
應收款項	(11,589)	31
備供出售金融資產	6,236	(12,465)
其他資產	(373)	(46)
存款及匯款	273,431	224,199
應付款項	(22,568)	32,257
員工福利負債	(4,000)	-
支付之利息	(73,051)	(70,860)
收取之利息	214,069	207,689
支付之所得稅	(1,333)	(6,561)
收取之股利	7,025	6,692
營業活動之現金流入	\$ (357,535)	\$ 8,567

[接次頁]

[承前頁]

	107年度	106年度
投資活動之現金流量		
持有至到期日之金融資產減少	-	50,000
購買不動產及設備	(15,982)	(19,235)
受限制資產減少	(100)	(378)
其他資產增加	(503)	(13,133)
投資活動之淨現金流入	(16,585)	17,254
籌資活動之現金流量		
盈餘分配之現金流出	(4,765)	(4,593)
社員入退社	1,629	4,452
其他負債增加(減少)	921	(251)
籌資活動之淨現金流出	(2,215)	(392)
本期現金及約當現金增加數	(376,335)	25,429
期初現金及約當現金餘額	3,532,656	3,507,227
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,156,321	\$ 3,532,656
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	\$ 2,786,395	\$ 3,381,462
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	369,926	151,194
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,156,321	\$ 3,532,656

【請參閱後附財務報告附註】

理事主席：



經理人：



會計主管：

