

有限責任彰化第五信用合作社

資 產 負 債 表

民國111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	附 註	111.12.31		110.12.31		變動%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,465,579	21	\$ 3,185,162	21	9
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	835,359	5	835,266	5	-
13000	應收款項-淨額	六(三)	39,659	-	13,811	-	187
13200	當期所得稅資產	六(二十二)	238	-	1,558	-	(85)
13500	貼現及放款 淨額	六(四)	10,939,526	66	10,603,785	67	3
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	208,984	1	182,514	1	15
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(六)	690,000	4	460,000	3	50
15100	受限制資產	六(七)	184,000	1	184,000	1	-
15500	其他金融資產-淨額	六(八)	3,947	-	3,947	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(九)	260,846	2	219,570	2	19
18700	投資性不動產-淨額	六(十)	-	-	15,412	-	(100)
19300	遞延所得稅資產	六(二十二)	26,723	-	12,553	-	113
19500	其他資產-淨額	六(十一)	19,078	-	10,893	-	75
10000	資產總計		\$ 16,673,939	100	\$ 15,728,471	100	6
負債及權益							
23000	應付款項	六(十二)	\$ 127,337	1	\$ 165,106	1	(23)
23200	當期所得稅負債	六(二十二)	21,839	-	-	-	100
23500	存款及匯款	六(十三)	15,532,093	93	14,646,390	93	6
25500	其他金融負債		11,831	-	-	-	100
29300	遞延所得稅負債	六(二十二)	17,824	-	17,824	-	-
29500	其他負債	六(十五)	2,729	-	3,913	-	(30)
20000	負債總計		15,713,653	94	14,833,233	94	6
31000	股 金	六(十六)	175,628	1	147,174	1	19
31500	資本公積	六(十六)	8,974	-	8,937	-	-
32000	保留盈餘	六(十六)					
32001	法定盈餘公積		589,047	4	560,653	4	5
32003	特別盈餘公積		40,275	-	40,275	-	-
32011	未分配盈餘		39,973	-	35,225	-	13
32500	其他權益	六(十六)	106,389	1	102,974	1	3
30000	權益總計		960,286	6	895,238	6	7
	負債及權益總計		\$ 16,673,939	100	\$ 15,728,471	100	6

【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

綜合損益表

民國111年及110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	111年度		110年度		變動%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十七)	\$ 290,468	176	\$ 228,703	101	27
51000	減：利息費用	六(十七)	(87,700)	(54)	(60,030)	(27)	46
49010	利息淨收益		202,768	122	168,673	74	20
49020	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十八)	6,937	4	6,199	3	12
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		7,820	5	9,786	4	(20)
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(十一)	(65,250)	(39)	40,000	18	(263)
49800	其他利息以外淨(損)益		12,647	8	2,865	1	341
	利息以外淨(損)益合計		(37,846)	(22)	58,850	26	(164)
	淨收益		164,922	100	227,523	100	(28)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)	47,000	29	(30,000)	(13)	(257)
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九)	(121,318)	(75)	(112,443)	(50)	8
59000	折舊及攤銷費用	六(二十)	(6,560)	(4)	(6,746)	(3)	(3)
59500	其他業務及管理費用		(36,613)	(22)	(33,774)	(15)	8
	營業費用合計		(164,491)	(101)	(152,963)	(68)	8
61001	稅前淨利		47,431	29	44,560	19	6
61003	所得稅費用	六(二十一)	(8,032)	(5)	(9,909)	(4)	(19)
64000	本期淨利		39,399	24	34,651	15	14
	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)	3,415	2	35,805	16	90
65000	本期其他綜合損益		3,415	2	35,805	16	(90)
66000	本期綜合損益總額		\$ 42,814	26	\$ 70,456	31	(39)
每股盈餘							
	基本每股盈餘	六(二十二)	\$ 23.91		\$ 23.62		

【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111年及110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損益	
110年1月1日餘額	\$ 146,699	\$ 8,899	\$ 543,944	\$ 40,275	\$ 22,873	\$ 67,169	\$ 829,859
資本公積變動	-	38	-	-	-	-	38
109年盈餘分配							
法定盈餘公積	-	-	16,709	-	(16,709)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(4,711)	-	(4,711)
公 益 金	-	-	-	-	(44)	-	(44)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(835)	-	(835)
110年度淨利	-	-	-	-	34,651	-	34,651
110年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	35,805	35,805
110年度入退社股金淨額	475	-	-	-	-	-	475
110年12月31日餘額	147,174	8,937	560,653	40,275	35,225	102,974	895,238
資本公積變動	-	37	-	-	-	-	37
110年盈餘分配							
法定盈餘公積	-	-	28,394	-	(28,394)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(4,763)	-	(4,763)
公 益 金	-	-	-	-	(75)	-	(75)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,419)	-	(1,419)
111年度淨利	-	-	-	-	39,399	-	39,399
111年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	3,415	3,415
111年度入退社股金淨額	28,454	-	-	-	-	-	28,454
111年12月31日餘額	\$ 175,628	\$ 8,974	\$ 589,047	\$ 40,275	\$ 39,973	\$ 106,389	\$ 960,286

【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

現金流量表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 47,431	\$ 44,560
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	5,774	6,581
攤銷費用	786	165
呆帳費用及保證責任準備提存	16,906	30,000
資產減損損失(迴轉利益)	65,250	(40,000)
利息費用	87,700	60,030
利息收入	(290,468)	(228,703)
股利收入	(8,841)	(6,217)
處分及報廢不動產及設備損(益)	(720)	91
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(352,647)	(1,584,788)
存放央行及拆借銀行同業	(98,380)	(43,201)
應收款項	(21,114)	(1,312)
備供出售金融資產	(23,055)	(5,182)
其他資產	(1,375)	(12)
存款及匯款	885,703	1,467,700
應付款項	(40,065)	118,438
其他負債	(663)	(12)
員工福利負債	-	(8,630)
支付之利息	(85,417)	(59,930)
收取之利息	285,734	226,856
退還(支付)之所得稅	956	(238)
收取之股利	8,841	6,217
營業活動之現金流入(流出)	\$ 482,336	\$ (17,587)

[接次頁]

〔承前頁〕

	111年度	110年度
投資活動之現金流量		
持有至到期日之金融資產(增加)減少	\$ (230,000)	\$ 250,000
購買不動產及設備	(18,811)	(25,814)
處分不動產及設備	978	-
取得無形資產	(3,676)	-
取得承受擔保品	(65,250)	-
處分承受擔保品	-	40,000
其他資產(增加)減少	(3,920)	180
投資活動之淨現金流出	(320,679)	264,366
籌資活動之現金流量		
盈餘分配之現金流出	(6,132)	(5,497)
社員入退社	28,454	475
應付租賃款減少	(1,253)	-
公益金減少	(95)	(92)
其他負債增加(減少)	(500)	(437)
籌資活動之淨現金流出	20,474	(5,551)
本期現金及約當現金增加(減少)數	182,131	241,228
期初現金及約當現金餘額	3,485,827	3,244,599
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,667,958	\$ 3,485,827
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	\$ 3,465,579	\$ 3,185,162
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	202,379	300,665
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,667,958	\$ 3,485,827

【請參閱後附財務報告附註】

理事主席：



經理人：



會計主管：

