

有限責任彰化第五信用合作社

資 產 負 債 表

民國112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	附 註	112.12.31		111.12.31		變動%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,228,315	18	\$ 3,465,579	21	(7)
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	1,056,569	6	835,359	5	26
13000	應收款項-淨額	六(三)	20,470	-	39,659	-	(48)
13200	當期所得稅資產	六(十九)	-	-	238	-	(100)
13500	貼現及放款-淨額	六(四)	11,323,676	65	10,939,526	66	4
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	229,330	1	208,984	1	10
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(六)	1,000,000	6	690,000	4	45
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)	419,631	2	260,846	2	61
19300	遞延所得稅資產	六(十九)	30,142	-	26,723	-	13
19500	其他資產-淨額	六(十)	23,824	-	19,078	-	25
10000	資產總計		\$ 17,519,904	100	\$ 16,673,939	100	5
負債及權益							
23000	應付款項	六(十一)	\$ 142,566	1	\$ 127,337	1	12
23200	當期所得稅負債	六(十九)	1,174	-	21,839	-	100
23500	存款及匯款	六(十二)	16,322,889	93	15,532,093	93	5
25500	其他金融負債		11,151	-	11,831	-	100
29300	遞延所得稅負債	六(十九)	17,824	-	17,824	-	-
29500	其他負債		2,751	-	2,729	-	1
20000	負債總計		16,498,355	94	15,713,653	94	5
31100	股 金	六(十四)	179,691	1	175,628	1	2
31500	資本公積	六(十四)	9,604	-	8,974	-	7
32000	保留盈餘	六(十四)					
32001	法定盈餘公積		620,460	4	589,047	4	5
32003	特別盈餘公積		40,275	-	40,275	-	-
32011	未分配盈餘		44,784	-	39,973	-	12
32500	其他權益	六(十四)	126,735	1	106,389	1	19
30000	權益總計		1,021,549	6	960,286	6	6
	負債及權益總計		\$ 17,519,904	100	\$ 16,673,939	100	5

【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112年及111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	112年度		111年度		變動%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十五)	\$ 370,357	146	\$ 290,468	176	28
51000	減：利息費用	六(十五)	(134,784)	(54)	(87,700)	(54)	54
49010	利息淨收益		235,573	92	202,768	122	16
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十六)	8,112	3	6,937	4	17
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		4,506	2	7,820	5	(42)
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(十)	3,432	2	(65,250)	(40)	(105)
49800	其他利息以外淨(損)益		2,356	1	12,647	8	(81)
	利息以外淨(損)益合計		18,406	8	(37,846)	(23)	(149)
	淨收益		253,979	100	164,922	100	54
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)	(17,725)	(7)	47,000	28	138
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十七)	(134,305)	(54)	(121,318)	(75)	11
59000	折舊及攤銷費用	六(十八)	(8,393)	(3)	(6,560)	(4)	28
59500	其他業務及管理費用		(39,687)	(16)	(36,613)	(22)	8
	營業費用合計		(182,385)	(73)	(164,491)	(101)	11
61001	稅前淨利		53,869	21	47,431	27	14
61003	所得稅費用	六(十九)	(9,659)	(4)	(8,032)	(5)	20
64000	本期淨利		44,210	17	39,399	24	12
	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(十四)	20,346	8	3,415	2	496
66000	本期綜合損益總額		\$ 64,556	25	\$ 42,814	26	51
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十)	\$ 24.75		\$ 23.91		

【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112年及111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	
111年1月1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年盈餘指撥及分配							
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
資本公積變動	-	54	-	-	-	-	54
111年盈餘指撥及分配							
出售資產利益轉列收入公積	-	576	-	-	(576)	-	-
法定盈餘公積	-	-	31,413	-	(31,413)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(5,756)	-	(5,756)
公 益 金	-	-	-	-	(83)	-	(83)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,571)	-	(1,571)
112年度淨利	-	-	-	-	44,210	-	44,210
112年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	20,346	20,346
112年度入退社股金淨額	4,063	-	-	-	-	-	4,063
112年12月31日餘額	\$ 179,691	\$ 9,604	\$ 620,460	\$ 40,275	\$ 44,784	\$ 126,735	\$ 1,021,549

【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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 53,869	\$ 47,431
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	7,500	5,774
攤銷費用	893	786
呆帳費用及保證責任準備提存	17,725	16,906
資產減損損失(迴轉利益)	(3,432)	65,250
利息費用	134,784	87,700
利息收入	(370,357)	(290,468)
股利收入	(5,604)	(8,841)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(60)	(720)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(401,875)	(352,647)
存放央行及拆借銀行同業	26,880	(98,380)
應收款項	22,574	(21,114)
備供出售金融資產	-	(23,055)
其他資產	(518)	(1,375)
與營業活動相關之負債之淨變動		
存款及匯款	790,796	885,703
應付款項	13,193	(40,065)
其他負債	-	(663)
支付之利息	(132,735)	(85,417)
收取之利息	366,971	285,734
退還(支付)之所得稅	(33,504)	956
收取之股利	5,604	8,841
營業活動之現金流入(流出)	\$ 492,704	\$ 482,336

[接次頁]

[承前頁]

	112年度	111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	\$ (310,000)	\$ (230,000)
購買不動產及設備	(166,286)	(18,811)
處分不動產及設備	60	978
取得無形資產	(161)	(3,676)
取得承受擔保品	-	(65,250)
其他資產(增加)減少	(1,527)	(3,920)
投資活動之淨現金流出	(477,914)	(320,679)
籌資活動之現金流量		
盈餘分配之現金流出	(7,287)	(6,132)
社員入退社	4,063	28,454
應付租賃款減少	(680)	(1,253)
公益金減少	(61)	(95)
其他負債增加(減少)	-	(500)
籌資活動之淨現金流出	(3,965)	20,474
本期現金及約當現金增加(減少)數	10,825	182,131
期初現金及約當現金餘額	3,667,958	3,485,827
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,678,783	\$ 3,667,958
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	\$ 3,228,315	\$ 3,465,579
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	450,468	202,379
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,678,783	\$ 3,667,958

【請參閱後附財務報告附註】

理事主席：



經理人：



會計主管：

