

有限責任彰化第五信用合作社

資 產 負 債 表

民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	附 註	113年12月31日		112年12月31日		變動%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,157,936	18	\$ 3,228,315	18	(2)
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	1,150,449	6	1,056,569	6	9
13000	應收款項-淨額	六(三)	72,898	-	20,470	-	256
13500	貼現及放款-淨額	六(四)	11,929,507	66	11,323,676	65	5
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	223,233	1	229,330	1	(3)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(六)	900,000	5	1,000,000	6	(10)
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)	423,680	2	419,631	2	1
19300	遞延所得稅資產	六(十九)	31,717	-	30,142	-	5
19500	其他資產-淨額	六(十)	48,589	-	23,824	-	104
10000	資產總計		\$ 18,125,956	100	\$ 17,519,904	100	3
負債及權益							
23000	應付款項	六(十一)	\$ 75,162	-	\$ 142,566	1	(47)
23200	當期所得稅負債	六(十九)	4,390	-	1,174	-	100
23500	存款及匯款	六(十二)	16,962,835	94	16,322,889	93	4
25500	其他金融負債		10,447	-	11,151	-	100
29300	遞延所得稅負債	六(十九)	17,824	-	17,824	-	-
29500	其他負債		2,836	-	2,751	-	3
20000	負債總計		17,073,494	94	16,498,355	94	3
31100	股 金	六(十四)	181,624	1	179,691	1	1
31500	資本公積	六(十四)	9,710	-	9,604	-	1
32000	保留盈餘	六(十四)					
32001	法定盈餘公積		656,059	4	620,460	4	6
32003	特別盈餘公積		40,275	-	40,275	-	-
32011	未分配盈餘		48,605	-	44,784	-	9
32500	其他權益	六(十四)	116,189	1	126,735	1	(8)
30000	權益總計		1,052,462	6	1,021,549	6	3
	負債及權益總計		\$ 18,125,956	100	\$ 17,519,904	100	3

【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113年及112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	113年度		112年度		變動%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十五)	\$ 411,218	153	\$ 370,357	146	11
51000	減：利息費用	六(十五)	(158,675)	(59)	(134,784)	(54)	18
49010	利息淨收益		252,543	94	235,573	92	7
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十六)	7,924	3	8,112	3	(2)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		5,937	2	4,506	2	32
49700	資產減損(損失)迴轉利益	六(十)	-	-	3,432	1	(100)
49800	其他利息以外淨(損)益		1,659	1	2,356	1	(30)
	利息以外淨(損)益合計		15,520	6	18,406	7	(16)
	淨收益		268,063	100	253,979	100	6
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)	(12,000)	(4)	(17,725)	(7)	32
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十七)	(142,158)	(53)	(134,305)	(53)	6
59000	折舊及攤銷費用	六(十八)	(9,632)	(4)	(8,393)	(3)	15
59500	其他業務及管理費用		(45,833)	(17)	(39,687)	(16)	15
	營業費用合計		(197,623)	(74)	(182,385)	(72)	8
61001	稅前淨利		58,440	22	53,869	21	8
61003	所得稅費用	六(十九)	(10,409)	(4)	(9,659)	(4)	8
64000	本期淨利		48,031	18	44,210	17	9
	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)	(10,546)	(4)	20,346	8	(152)
66000	本期綜合損益總額		\$ 37,485	14	\$ 64,556	25	(42)
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十)	\$ 26.74		\$ 24.75		

【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113年及112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	
112年1月1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
資本公積變動	-	58	-	-	-	-	58
112年盈餘指撥及分配							
出售資產利益轉列收入公積	-	48	-	-	(48)	-	-
法定盈餘公積	-	-	35,599	-	(35,599)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(6,690)	-	(6,690)
公益金	-	-	-	-	(93)	-	(93)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,780)	-	(1,780)
113年度淨利	-	-	-	-	48,031	-	48,031
113年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(10,546)	(10,546)
113年度入退社股金淨額	1,933	-	-	-	-	-	1,933
113年12月31日餘額	\$ 181,624	\$ 9,710	\$ 656,059	\$ 40,275	\$ 48,605	\$ 116,189	\$ 1,052,462

【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113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 58,440	\$ 53,869
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	8,638	7,500
攤銷費用	994	893
呆帳費用及保證責任準備提存	12,000	17,725
資產減損損失(迴轉利益)	-	(3,432)
利息費用	158,675	134,784
利息收入	(411,218)	(370,357)
股利收入	(6,576)	(5,604)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-	(60)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(617,831)	(401,875)
存放央行及拆借銀行同業	(191,535)	26,880
應收款項	(52,555)	22,574
其他資產	(514)	(518)
存款及匯款	639,946	790,796
應付款項	(67,992)	13,193
其他負債	36	-
支付之利息	(158,068)	(132,735)
收取之利息	411,344	366,971
退還(支付)之所得稅	(8,767)	(33,504)
收取之股利	6,576	5,604
營業活動之現金流入(流出)	\$ (218,407)	\$ 492,704

[接次頁]

[承前頁]

	113年度	112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	\$ 100,000	\$ (310,000)
取得備供出售金融資產	(4,449)	-
購買不動產及設備	(11,575)	(166,286)
處分不動產及設備	-	60
取得無形資產	(1,022)	(161)
其他資產(增加)減少	(24,223)	(1,527)
投資活動之淨現金流出	58,731	(477,914)
籌資活動之現金流量		
盈餘分配之現金流出	(8,430)	(7,287)
社員入退社	1,933	4,063
應付租賃款減少	(1,815)	(680)
公益金減少	(45)	(61)
籌資活動之淨現金流出	(8,357)	(3,965)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(168,033)	10,825
期初現金及約當現金餘額	3,678,783	3,667,958
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,510,750	\$ 3,678,783
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	\$ 3,157,936	\$ 3,228,315
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	352,814	450,468
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,510,750	\$ 3,678,783

【請參閱後附財務報告附註】

理事主席：



經理人：



會計主管：

