

有限責任彰化第五信用合作社

資 產 負 債 表

民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	附 註	114年12月31日		113年12月31日		變動%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 3,329,821	18	\$ 3,157,936	18	5
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	1,083,667	6	1,150,449	6	(6)
13000	應收款項-淨額	六(三)	21,577	-	72,898	1	(70)
13500	貼現及放款-淨額	六(四)	11,931,687	64	11,929,507	66	-
14000	備供出售金融資產-淨額	六(五)	236,107	1	223,233	1	6
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(六)	1,180,000	7	900,000	5	31
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)	473,508	3	423,680	2	12
18700	投資性不動產-淨額	六(十)	15,595	-	-	-	100
19300	遞延所得稅資產	六(二十)	31,606	-	31,717	-	-
19500	其他資產-淨額	六(十一)	50,410	-	48,589	-	4
10000	資產總計		\$ 18,541,925	100	\$ 18,125,956	100	2
負債及權益							
23000	應付款項	六(十二)	\$ 79,939	1	\$ 75,162	-	6
23200	當期所得稅負債	六(二十)	3,734	-	4,390	-	(15)
23500	存款及匯款	六(十三)	17,311,845	93	16,962,835	94	2
25500	其他金融負債		8,212	-	10,447	-	(21)
29300	遞延所得稅負債	六(二十)	17,824	-	17,824	-	-
29500	其他負債		3,083	-	2,836	-	9
20000	負債總計		17,424,637	94	17,073,494	94	2
31100	股 金	六(十五)	190,370	1	181,624	1	5
31500	資本公積	六(十五)	9,731	-	9,710	-	-
32000	保留盈餘	六(十五)					
32001	法定盈餘公積		694,876	4	656,059	4	6
32003	特別盈餘公積		40,275	-	40,275	-	-
32011	未分配盈餘		52,973	-	48,605	-	9
32500	其他權益	六(十五)	129,063	1	116,189	1	11
30000	權益總計		1,117,288	6	1,052,462	6	6
	負債及權益總計		\$ 18,541,925	100	\$ 18,125,956	100	2

【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114年及113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	114年度		113年度		變動%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十六)	\$ 432,710	154	\$ 411,218	153	5
51000	減：利息費用	六(十六)	(169,277)	(60)	(158,675)	(59)	7
49010	利息淨收益		263,433	94	252,543	94	4
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十七)	8,466	3	7,924	3	7
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		7,205	2	5,937	2	21
49800	其他利息以外淨(損)益		2,498	1	1,659	1	51
	利息以外淨(損)益合計		18,169	6	15,520	6	17
	淨收益		281,602	100	268,063	100	5
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)	(15,800)	(6)	(12,000)	(4)	(32)
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十八)	(148,319)	(53)	(142,158)	(53)	4
59000	折舊及攤銷費用	六(十九)	(9,212)	(3)	(9,632)	(4)	(4)
59500	其他業務及管理費用		(44,892)	(16)	(45,833)	(17)	(2)
	營業費用合計		(202,423)	(72)	(197,623)	(74)	2
61001	稅前淨利		63,379	22	58,440	22	8
61003	所得稅費用	六(二十)	(10,980)	(4)	(10,409)	(4)	5
64000	本期淨利		52,399	18	48,031	18	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(十五)	12,874	5	(10,546)	(4)	222
66000	本期綜合損益總額		\$ 65,273	23	\$ 37,485	14	74
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十一)	\$ 28.54		\$ 26.74		

【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114年及113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	
113年1月1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
資本公積變動	-	21	-	-	-	-	21
113年盈餘指撥及分配							
法定盈餘公積	-	-	38,817	-	(38,817)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(7,171)	-	(7,171)
公益金	-	-	-	-	(102)	-	(102)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,941)	-	(1,941)
114年度淨利	-	-	-	-	52,399	-	52,399
114年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	12,874	12,874
114年度入退社股金淨額	8,746	-	-	-	-	-	8,746
114年12月31日餘額	\$ 190,370	\$ 9,731	\$ 694,876	\$ 40,275	\$ 52,973	\$ 129,063	\$ 1,117,288

【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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 63,379	\$ 58,440
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	8,231	8,638
攤銷費用	981	994
呆帳費用及保證責任準備提存	15,800	12,000
利息費用	169,277	158,675
利息收入	(432,710)	(411,218)
股利收入	(8,536)	(6,576)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(17,980)	(617,831)
存放央行及拆借銀行同業	50,028	(191,535)
應收款項	52,657	(52,555)
其他資產	(105)	(514)
存款及匯款	349,010	639,946
應付款項	2,793	(67,992)
其他負債	87	36
營運產生之現金流入(流出)	252,912	(469,492)
支付之利息	(168,282)	(158,068)
收取之利息	431,374	411,344
退還(支付)之所得稅	(11,525)	(8,767)
收取之股利	8,536	6,576
營業活動之現金流入(流出)	\$ 513,015	\$ (218,407)

[ 接次頁 ]

[承前頁]

	114年度	113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	\$ (280,000)	\$ 100,000
取得備供出售金融資產	-	(4,449)
購買不動產及設備	(72,634)	(11,575)
取得無形資產	(119)	(1,022)
其他資產(增加)減少	(2,579)	(24,223)
投資活動之淨現金流入(流出)	(355,332)	58,731
籌資活動之現金流量		
盈餘分配之現金流出	(9,183)	(8,475)
社員入退社	8,746	1,933
應付租賃款減少	(2,236)	(1,815)
存入保證金增加	120	-
籌資活動之淨現金流出	(2,553)	(8,357)
本期現金及約當現金增加(減少)數	155,130	(168,033)
期初現金及約當現金餘額	3,510,750	3,678,783
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,665,880	\$ 3,510,750
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	\$ 3,329,821	\$ 3,157,936
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	336,059	352,814
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,665,880	\$ 3,510,750

【請參閱後附財務報告附註】

理事主席：



經理人：



會計主管：

