

有限責任彰化第五信用合作社  
資產負債表

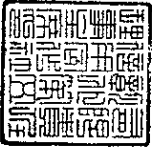
民國一〇〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

會計科目	產		負債及社員權益		附註	100. 12. 31		99. 12. 31		變動%
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	
現金	\$ 251,738	2.48	\$ 184,070	1.84	存款	\$ 9,377,604	92.30	\$ 9,333,507	93.15	0.47
存放銀行同業	5,102,416	50.22	4,960,441	49.51	應付款項	148,531	1.46	54,708	0.55	171.50
備供出售金融資產—淨額	24,085	0.24	31,586	0.31	其他負債	4,871	0.05	4,202	0.04	15.92
應收帳項—淨額	12,425	0.12	9,987	0.10	負債合計	\$ 9,531,006	93.81	\$ 9,392,417	93.74	1.48
放款—淨額	4,599,550	45.27	4,662,248	46.53						
持有至到期日金融資產	50,000	0.49	50,000	0.50	股本公積	147,917	1.46	148,331	1.48	(0.28)
固定資產					保留盈餘	8,645	0.09	7,385	0.07	17.06
成本					法定盈餘公積	439,676	4.33	436,528	4.36	0.72
土地	63,743	0.63	63,743	0.64	未分配盈餘	10,493	0.10	5,532	0.06	89.68
建築物	35,703	0.35	35,374	0.36	社員權益其他項目	21,859	0.21	29,370	0.29	(25.54)
運輸設備	4,353	0.04	4,353	0.04	金融商品之未實現損益	628,600	6.19	627,146	6.26	0.23
其他設備	18,452	0.18	18,371	0.18	負債及社員權益總計	\$ 10,159,606	100.00	\$ 10,019,563	100.00	1.40
其他合計	122,251	1.20	121,841	1.22						
減：累計折舊	(32,709)	(0.32)	(31,535)	(0.31)						
固定資產淨額	89,542	0.88	90,306	0.90						
其他金融資產	2,520	0.03	2,520	0.03						
其他資產	27,330	0.27	28,405	0.28						
資產總計	\$ 10,159,606	100.00	\$ 10,019,563	100.00						

註：後附之附註係本財務報表之一部份。

負責人：



經理人：



主辦會計：



有限責任彰化第五信用合作社

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	附 註	100.01.01~100.12.31		99.01.01~99.12.31		變動%
		金 額	%	金 額	%	
利息收入	二	\$ 181,527	139.62	\$ 168,255	126.45	7.89
減：利息費用		(64,397)	(49.53)	(57,920)	(43.53)	11.18
利息淨收益		117,130	90.09	110,335	82.92	6.16
利息以外淨收益						
手續費淨收益	二	3,860	2.97	3,773	2.83	2.31
以成本衡量之金融資產利益		668	0.51	514	0.39	29.96
收回過期帳及呆帳	二	5,604	4.31	17,393	13.07	(67.78)
其他非利息淨損益		2,755	2.12	1,048	0.79	162.88
利息以外淨收益合計		12,887	9.91	22,728	17.08	(43.30)
淨收益		130,017	100.00	133,063	100.00	(2.29)
呆帳費用		(3,303)	(2.54)	(12,839)	(9.65)	(74.27)
營業費用						
用人費用	十九	(91,708)	(70.54)	(86,824)	(65.25)	5.63
折舊及攤銷費用	十九	(1,993)	(1.53)	(2,913)	(2.19)	(31.58)
其他業務及管理費用		(20,661)	(15.89)	(20,434)	(15.36)	1.11
營業費用合計		(114,362)	(87.96)	(110,171)	(82.80)	3.80
稅前利益		12,352	9.50	10,053	7.55	22.87
所得稅費用 (註二、四)	二、二十	(1,859)	(1.43)	(4,521)	(3.40)	(58.88)
本期淨利		\$ 10,493	8.07	\$ 5,532	4.15	89.68

註：後附之附註係本財務報表之一部份。

負責人：



經理人：



主辦會計：



# 有 限 責 任 彰 化 第 五 信 用 合 作 社

## 社 員 權 益 變 動 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

摘 要	股 金	資 本 公 積				保 留 盈 餘		社 員 權 益 其 他 項 目		合 計
		出售固定資產利益	資產重估增值	其他公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	金融商品之未實現損益			
民國99年1月1日餘額	\$ 155,294	\$ 6,373	\$ 1,012	\$ -	\$ 433,361	\$ 4,882	\$ 20,597		\$ 621,519	
99年度盈餘分配					3,167	(3,167)			(1,550)	
法定盈餘公積						(1,550)			(8)	
社員股息						(8)			(157)	
公益金						(157)			-	
理監事酬勞金									5,532	
社員交易分配金									(6,963)	
民國99年度淨利									8,773	
民國99年度入退股金淨額	(6,963)								(6,963)	
提供出售金融資產未實現損益之變動									8,773	
民國99年12月31日餘額	148,331	6,373	1,012	-	436,528	5,532	29,370		627,146	
100年度盈餘分配									-	
法定盈餘公積					3,148	(3,148)			(2,222)	
社員股息						(2,222)			(8)	
公益金						(8)			(154)	
理監事酬勞金						(154)			-	
社員交易分配金									10,493	
民國100年度淨利									(414)	
民國100年度入退股金淨額	(414)								(414)	
股息逾五年未領轉列其他資本公積									1,260	
備供出售金融資產未實現損益之變動									1,260	
民國100年12月31日餘額	\$ 147,917	\$ 6,373	\$ 1,012	\$ 1,260	\$ 439,676	\$ 10,493	\$ 21,869		\$ 628,600	

註：後附之附註係本財務報表之一部份。

負責人：



經理人：



主辦會計：



有限責任彰化第五信用合作社  
現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	附 註	100.01.01~100.12.31	99.01.01~99.12.31
營業活動之現金流量：			
本期淨利		\$ 10,493	\$ 5,532
調整項目：			
折舊及其他攤銷費用		1,993	2,913
放款呆帳費用		3,303	12,839
其他收入		(1,008)	-
收回過期帳及呆帳		-	(5,000)
應收款項及預付款項增加		(2,587)	(824)
遞延所得稅資產減少		1,189	2,509
應付款項及預收款項增加(減少)		96,742	(9,626)
營業活動之淨現金流(出)入		110,125	8,343
投資活動之現金流量：			
放款減少		59,570	153,812
存放銀行同業增加		(141,975)	(292,342)
購買持有至到期日之金融資產		-	(50,000)
增購固定資產		(1,229)	(1,568)
其他資產(增加)減少		(140)	294
投資活動之淨現金流(出)入		(83,774)	(189,804)
融資活動之現金流量：			
存款增加		44,097	206,000
其他負債減少		(2)	(45)
盈餘分配之現金流出		(2,364)	(1,710)
股金減少		(414)	(6,963)
融資活動之淨現金流(出)入		41,317	197,282
本期現金及約當現金增加(減少)數		67,668	15,821
期初現金及約當現金餘額		184,070	168,249
期末現金及約當現金餘額	二、四	\$ 251,738	\$ 184,070
現金流量資訊之補充揭露：			
本期支付利息(不含資本化之利息)		\$ 63,922	\$ 58,190
本期支付所得稅		\$ 785	\$ 6,607
僅有部份現金收付之融資活動			
盈餘分配		2,376	1,707
加：期初應付餘額		4,610	4,613
減：期末應付餘額		(4,622)	(4,610)
支付現金		\$ 2,364	\$ 1,710

註：後附之附註係本財務報表之一部份。

負責人：



經理人：



主辦會計：

