

保證責任澎湖縣第一信用合作社  
資產負債表  
民國一十二年及一十一年十二月三十一日

代碼	資產	一十二年十二月三十一日		一十一年十二月三十一日		變動百分比	代碼	負債及權益	一十二年十二月三十一日		一十一年十二月三十一日		變動百分比
		金額	%	金額	%				金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 1,680,897	29	\$ 1,477,518	25	14	23000	應付款項(附註十七)	\$ 43,309	1	\$ 31,961	1	36
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	425,296	7	866,999	15	(51)	23200	當期所得稅負債(附註二十四)	1,869	—	706	—	165
13000	應收款項-淨額(附註八)	5,820	—	4,851	—	20	23500	存款及匯款(附註十八)	5,472,500	93	5,484,384	93	—
13500	貼現及放款-淨額(附註九)	3,449,122	59	3,223,821	55	7	25600	負債準備(附註二十)	—	—	—	—	—
14000	備供出售金融資產-淨額(附註十)	1,391	—	1,290	—	8	29300	遞延所得稅負債-淨額(附註十九)	4,852	—	4,852	—	—
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註十一)	50,000	1	30,000	1	67	29500	其他負債	3,351	—	3,301	—	2
15100	受限制資產-淨額(附註十二)	76,000	1	76,000	1	—	20000	負債總計	5,525,881	94	5,525,204	94	—
15500	其他金融資產-淨額(附註十三)	1,310	—	1,310	—	—							
18500	不動產及設備-淨額(附註十四)	120,385	2	121,547	2	(1)	31100	股金(附註二十六)	166,377	3	164,599	3	1
18700	投資性不動產-淨額(附註十五)	52,156	1	52,627	1	(1)	31500	資本公積	15,791	—	15,720	—	—
19300	遞延所得稅資產-淨額(附註二十四)	2,247	—	863	—	160	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額(附註十六)	8,814	—	10,567	—	(17)	32001	法定盈餘公積	145,531	3	142,886	3	2
							32003	特別盈餘公積	11,477	—	11,477	—	—
							32011	未分配盈餘	7,397	—	6,604	—	12
							32500	其他權益	984	—	903	—	9
							30000	權益總計	347,557	6	342,189	6	2
10000	資產總計	\$ 5,873,438	100	\$ 5,867,393	100	—		負債及權益總計	\$ 5,873,438	100	\$ 5,867,393	100	—

後列附註說明為本財務報告之一部份

理事主席：藍俊昇



經理人：葉家惠



會計主管：邱麗敏



保證責任澎湖縣第一信用合作社

綜合損益表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：除每股盈餘為新台幣元外，餘為新台幣仟元

代碼	項目	一一二年度		一一一年度		變動 百分比 (%)
		金	額 %	金	額 %	
41000	利息收入	\$ 117,044	125	\$ 89,452	115	31
51000	減：利息費用	(32,504)	(35)	(20,829)	(27)	56
49010	利息淨收益(附註二十一)	84,540	90	68,623	88	23
49020	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註二十二)	2,085	2	2,029	3	3
49300	備供出售金融資產之已實現損益	25	-	48	-	(48)
49800	其他利息以外淨損益	7,156	8	7,067	9	1
	小計	9,266	10	9,144	12	1
4XXXX	淨收益	93,806	100	77,767	100	21
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用	(3,763)	(4)	(3,103)	(4)	21
58500	員工福利費用(附註二十三)	(61,200)	(65)	(54,913)	(71)	11
59000	折舊及攤銷費用(附註二十三)	(1,889)	(2)	(1,857)	(2)	2
59500	其他業務及管理費用	(14,762)	(16)	(12,780)	(16)	16
	小計	(77,851)	(83)	(69,550)	(89)	12
61001	稅前淨利	12,192	13	5,114	7	138
61003	所得稅費用(附註二十四)	(1,620)	(2)	(2,413)	(3)	(33)
64000	本期淨利	10,572	11	2,701	4	291
	其他綜合損益					
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	81	-	51	-	59
65201	確定福利計畫之再衡量數	(4,030)	(4)	7,251	9	(156)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,949)	(4)	7,302	9	(154)
66000	本期綜合損益總額	\$ 6,623	7	\$ 10,003	13	(34)

每股盈餘(附註二十五)      \$ 6.44      \$ 1.66

後列附註說明為本財務報告之一部份

理事主席：藍俊昇



經理人：葉家惠



會計主管：邱麗敏



保證責任澎湖縣第一信用合作社  
權益變動表  
民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					其 他 權 益 項 目		權 益 總 額
	股 金	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	確 定 福 利 計 畫 再 衡 量 數	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 利 益	
民國一十一年一月一日餘額	\$ 160,156	\$ 15,646	\$ 140,409	\$ 11,477	\$ 5,140	\$ (3,348)	\$ 852	\$ 330,332
一一一年度股金淨增加數	4,443	—	—	—	—	—	—	4,443
盈餘指撥及分配：	—	—	—	—	—	—	—	—
法定盈餘公積	—	—	2,477	—	(2,477)	—	—	—
社股股息及理監事酬勞金	—	—	—	—	(2,656)	—	—	(2,656)
公益金	—	—	—	—	(7)	—	—	(7)
逾五年未領股息分配金轉列資本公積	—	74	—	—	—	—	—	74
確定福利計畫再衡量數重分類	—	—	—	—	(3,348)	3,348	—	—
一一一年度淨利	—	—	—	—	2,701	—	—	2,701
一一一年度其他綜合損益	—	—	—	—	7,251	—	51	7,302
本期綜合損益總額	—	—	—	—	9,952	—	51	10,003
一十一年十二月三十一日餘額	164,599	15,720	142,886	11,477	6,604	—	903	342,189
一一二年度股金淨增加數	1,778	—	—	—	—	—	—	1,778
盈餘指撥及分配：	—	—	—	—	—	—	—	—
法定盈餘公積	—	—	2,645	—	(2,645)	—	—	—
社股股息及理監事酬勞金	—	—	—	—	(3,052)	—	—	(3,052)
公益金	—	—	—	—	(52)	—	—	(52)
逾五年未領股息分配金轉列資本公積	—	71	—	—	—	—	—	71
一一二年度淨利	—	—	—	—	10,572	—	—	10,572
一一二年度其他綜合損益	—	—	—	—	(4,030)	—	81	(3,949)
本期綜合損益總額	—	—	—	—	6,542	—	81	6,623
一十二年十二月三十一日餘額	\$ 166,377	\$ 15,791	\$ 145,531	\$ 11,477	\$ 7,397	\$ —	\$ 984	\$ 347,557

後列附註說明為本財務報告之一部份

理事主席：藍俊昇



經理人：葉家惠



會計主管：邱麗敏



保證責任澎湖縣第一信用合作社  
現金流量表  
民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元  
一一一年度

	一一二年度	一一一年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 12,192	\$ 5,114
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用	5,305	4,000
折舊費用(含投資性不動產)	1,889	1,857
利息費用	32,504	20,829
利息收入	(117,044)	(89,452)
股利收入	(275)	(298)
處分及報廢不動產及設備及其他損失	49	16
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
存放央行及拆借銀行同業	441,703	(558,577)
貼現及放款	(230,606)	(101,539)
應收款項	(6)	205
存款及匯款	(11,884)	616,972
應付款項	6,835	(531)
支付之利息	(27,921)	(18,255)
收取之利息	116,081	88,343
收取之股利	275	298
支付之所得稅	(1,862)	(1,320)
營業活動之淨現金流入(出)	227,235	(32,338)
投資活動之現金流量：		
購買持有至到期日金融資產	(20,000)	(30,000)
購買不動產及設備(含投資性不動產)	(305)	(913)
其他資產及負債準備	(2,277)	(638)
投資活動之淨現金流出	(22,582)	(31,551)
籌資活動之現金流量：		
其他負債	(2)	39
盈餘分配之現金流出	(3,051)	(2,656)
社員入退社	1,779	4,443
籌資活動之淨現金流(出)入	(1,274)	1,826
本期現金及約當現金增加(減少)數	203,379	(62,063)
期初現金及約當現金餘額	1,477,518	1,539,581
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,680,897	\$ 1,477,518

後列附註說明為本財務報告之一部份

理事主席：藍俊昇



經理人：葉家惠



會計主管：邱麗敏

