

保證責任澎湖縣第一信用合作社
資產負債表
民國一十三年及一十二年十二月三十一日

代碼	資產	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日		變動 百分比	代碼	負債及權益	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日		變動 百分比
		金額	%	金額	%				金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 1,847,852	30	\$ 1,680,897	29	10	23000	應付款項(附註十七)	\$ 46,460	1	\$ 43,309	1	7
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	342,669	6	425,296	7	(19)	23200	當期所得稅負債(附註二十四)	1,344	—	1,869	—	(28)
13000	應收款項-淨額(附註八)	5,856	—	5,820	—	1	23500	存款及匯款(附註十八)	5,712,224	93	5,472,500	93	4
13500	貼現及放款-淨額(附註九)	3,670,633	60	3,449,122	59	6	25600	負債準備(附註二十)	—	—	—	—	—
14000	備供出售金融資產-淨額(附註十)	1,310	—	1,391	—	(6)	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	(100)	29500	其他負債	3,359	—	3,351	—	—
15100	受限制資產-淨額(附註十二)	76,000	1	76,000	1	—	20000	負債總計	5,768,239	94	5,525,881	94	4
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)	119,222	2	120,385	2	(1)	31100	股金(附註二十六)	173,487	3	166,377	3	4
18700	投資性不動產-淨額(附註十五)	51,601	1	52,156	1	(1)	31500	資本公積	15,865	—	15,791	—	—
19300	遞延所得稅資產-淨額(附註二十四)	2,670	—	2,247	—	19	32000	保留盈餘					
19500	其他資產-淨額(附註十六)	11,062	—	8,814	—	26	32001	法定盈餘公積	148,633	3	145,531	3	2
							32003	特別盈餘公積	11,477	—	11,477	—	—
							32011	未分配盈餘	11,565	—	7,397	—	56
							32500	其他權益	919	—	984	—	(7)
							30000	權益總計	361,946	6	347,557	6	4
10000	資產總計	\$ 6,130,185	100	\$ 5,873,438	100	4		負債及權益總計	\$ 6,130,185	100	\$ 5,873,438	100	4

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

民國一一三年及一一二年度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	一一三年度			一一二年度			變動 百分比 (%)
		金	額	%	金	額	%	
41000	利息收入	\$	129,881	131	\$	117,044	125	11
51000	減：利息費用		(40,246)	(40)		(32,504)	(35)	24
49010	利息淨收益(附註二十一)		89,635	91		84,540	90	6
49020	利息以外淨收益							
49100	手續費淨收益(附註二十二)		2,131	2		2,085	2	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益		34	-		25	-	36
49800	其他利息以外淨損益		7,129	7		7,156	8	-
	小計		9,294	9		9,266	10	-
4XXXX	淨收益		98,929	100		93,806	100	5
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用		(4,232)	(4)		(3,763)	(4)	12
58500	員工福利費用(附註二十三)		(64,857)	(66)		(61,200)	(65)	6
59000	折舊及攤銷費用(附註二十三)		(1,898)	(2)		(1,889)	(2)	-
59500	其他業務及管理費用		(15,321)	(15)		(14,762)	(16)	4
	小計		(82,076)	(83)		(77,851)	(83)	5
61001	稅前淨利		12,621	13		12,192	13	4
61003	所得稅費用(附註二十四)		(2,611)	(3)		(1,620)	(2)	61
64000	本期淨利		10,010	10		10,572	11	(5)
其他綜合損益								
65011	備供出售金融資產未實現評價利益		(65)	-		81	-	(180)
65201	確定福利計畫之再衡量數		700	1		(4,030)	(4)	(117)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		635	1		(3,949)	(4)	(116)
66000	本期綜合損益總額	\$	10,645	11	\$	6,623	7	61

每股盈餘(附註二十五) \$ 5.93 \$ 6.44

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
民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 金	資本公積	法定 盈餘公積	保 留 盈 餘 特別 盈餘公積	未分 配盈餘	其他權益項目 確定福利計畫再 衡量數	備供出售金融資產 未實現利益	權益總額
民國一一二年一月一日餘額	\$ 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
一一二年年十二月三十一日餘額	166,377	15,791	145,531	11,477	7,397	—	984	347,557
一一三年度股金淨增加數	7,110	—	—	—	—	—	—	7,110
盈餘指撥及分配：	—	—	—	—	—	—	—	—
法定盈餘公積	—	—	3,102	—	(3,102)	—	—	—
社股股息及理監事酬勞金	—	—	—	—	(3,432)	—	—	(3,432)
公益金	—	—	—	—	(8)	—	—	(8)
逾五年未領股息分配金轉列資本公積	—	74	—	—	—	—	—	74
一一三年度淨利	—	—	—	—	10,010	—	—	10,010
一一三年度其他綜合損益	—	—	—	—	700	—	(65)	635
本期綜合損益總額	—	—	—	—	10,710	—	(65)	10,645
一一三年十二月三十一日餘額	\$ 173,487	\$ 15,865	\$ 148,633	\$ 11,477	\$ 11,565	\$ —	\$ 919	\$ 361,946

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

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元
一一三年度
一一二年度

營業活動之現金流量：

本期稅前淨利	\$ 12,621	\$ 12,192
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用	5,000	5,305
折舊費用(含投資性不動產)	1,898	1,889
利息費用	40,246	32,504
利息收入	(129,881)	(117,044)
股利收入	(284)	(275)
處分及報廢不動產及設備及其他損失	20	49
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	(18,147)	(3,893)
貼現及放款	(226,511)	(230,606)
應收款項	(63)	(6)
存款及匯款	239,724	(11,884)
應付款項	959	6,835
支付之利息	(37,980)	(27,921)
收取之利息	129,908	116,081
收取之股利	284	275
支付之所得稅	(3,543)	(1,862)
營業活動之淨現金流入(出)	14,251	(218,361)

投資活動之現金流量：

購買持有至到期日金融資產	50,000	(20,000)
購買不動產及設備(含投資性不動產)	(200)	(305)
其他資產及負債準備	(1,548)	(2,277)
投資活動之淨現金流入(出)	48,252	(22,582)

籌資活動之現金流量：

其他負債	—	(2)
盈餘分配之現金流出	(3,432)	(3,051)
社員入退社	7,110	1,779
籌資活動之淨現金流入(出)	3,678	(1,274)

本期現金及約當現金增加(減少)數

期初現金及約當現金餘額	1,953,737	2,195,954
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,019,918	\$ 1,953,737

期末現金及約當現金之調節

	一一三年十二月三十一日	一一二年十二月三十一日
資產負債表帳列之現金及約當現金	1,847,852	1,680,897
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	172,066	272,840
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,019,918	\$ 1,953,737

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