

有限責任新竹第一信用合作社
個別現金流量表
民國一〇五年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇五年度	一〇四年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 261,996	\$ 254,467
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用	48,667	73,708
折舊費用	17,209	16,248
攤銷費用	278	242
利息收入	(1,060,107)	(1,122,179)
利息費用	443,444	492,111
股利收入	(11,311)	(16,234)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	94	(209)
投資性不動產報廢損失	-	24
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
貼現及放款減少(增加)	584,563	(4,865,320)
存放央行及拆借銀行同業增加	(42,048)	(43,266)
應收款項減少	121	61
備供出售金融資產增加	-	(45,329)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(300,141)	2,099,867
其他金融資產增加	(667)	(558)
其他資產減少(增加)	327	(218)
存款及匯款增加	1,753,558	2,677,287
應付款項增加(減少)	166,457	(52,755)
負債準備減少	(5,013)	(7,704)
其他負債增加	98	160
營運產生之淨現金流入(出)	1,857,525	(539,597)
收取之利息	1,062,751	1,123,087
收取之股利	11,311	16,234
支付之利息	(443,318)	(491,686)
支付之所得稅	(14,734)	(63,130)
營業活動之淨現金流入	2,473,535	44,908
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	(3,362)	(80,393)
處分不動產及設備	-	570
其他資產減少(增加)	40	(203)
無形資產增加	(355)	(150)
投資活動之淨現金流出	(3,677)	(80,176)
籌資活動之現金流量：		
其他負債增加	1,908	1,460
社員入退社	16,446	1,830
支付社股股息	(83,382)	(83,270)
支付理事監事酬勞金	(4,278)	(4,323)
支付公益金	(2,247)	(1,807)
支付社員交易分配金	(8,100)	(7,900)
籌資活動之淨現金流出	(79,653)	(94,010)
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,390,205	(129,278)
期初現金及約當現金餘額	20,077,772	20,207,050
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,467,977</u>	<u>\$ 20,077,772</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列現金及約當現金	\$ 20,603,723	\$ 19,215,444
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	1,864,254	862,328
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,467,977</u>	<u>\$ 20,077,772</u>