有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產類	103年12月31日 金額	%	102年12月31日 金額	%	變動 百分比%
現　金	350, 972	1. 67	285, 888	1. 44	22. 77
存放銀行同業(註四、八)	7, 165, 895	34. 17	6, 711, 592	33. 82	6. 77
附賣回票券及債券投資(註四)	1, 098, 898	5. 24	1, 246, 849	6. 28	(11. 87)
應收款項-淨額(註二、四)	52, 662	0. 25	50, 237	0. 25	4. 83
放款-淨額(註二、四)	11, 899, 822	56. 75	11, 239, 540	56. 64	5. 87
備供出售金融資產-淨額(註二、四)	32, 699	0. 16	31, 142	0. 16	5. 00
持有至到期日金融資產-淨額(註二、四)	180, 000	0. 86	90, 000	0. 45	100. 00
以成本衡量之金融資產(註二)	3, 939	0. 02	3, 505	0. 02	12. 38
固定資產(註二、四)					
成　本					
土　地	42, 574	0. 20	42, 574	0. 21	0. 00
建築物	78, 694	0. 38	78, 694	0. 40	0. 00
機器設備	4, 408	0. 02	3, 832	0. 02	15. 03
運輸設備	11, 703	0. 05	11, 703	0. 06	0. 00
資訊設備	28, 830	0. 14	24, 750	0. 12	16. 48
其他設備	21, 444	0. 10	20, 508	0. 10	4. 56
成本合計	187, 653	0. 89	182, 061	0. 91	3. 07
土地重估增值	71, 561	0. 34	71, 561	0. 36	(0. 00)
減:累計折舊	(101, 552)	(0. 48)	(96, 182)	(0. 48)	5. 58
固定資產淨額	157, 662	0. 75	157, 440	0. 79	0. 14
其他資產-淨額(註二、四)	26, 587	0. 13	27, 914	0. 15	(4. 75)
資產總額	20, 969, 136	100. 00	19, 844, 107	100. 00	5. 67

負債及社員權益	103年12月31日 金額	%	102年12月31日 金額	%	變動 百分比%
應付款項(註四)	102, 747	0. 49	75, 272	0. 38	36. 50
存　款(註四)	19, 505, 548	93. 02	18, 456, 349	93. 01	5. 68
其他負債(註四)	31, 018	0. 15	31, 251	0. 16	(0. 75)
負債合計	19, 639, 313	93. 66	18, 562, 872	93. 54	5. 80
股　金(註四)	452, 162	2. 16	446, 303	2. 25	1. 31
資本公積(註四)	86, 147	0. 41	84, 435	0. 43	2. 03
保留盈餘(註四)					
法定盈餘公積	685, 696	3. 27	651, 561	3. 28	5. 24
特別盈餘公積	54, 000	0. 26	54, 000	0. 27	0. 00
未分配盈餘	53, 416	0. 25	48, 091	0. 24	11. 07
社員權益其他項目					
金融商品之未實現損益	(1, 598)	(0. 01)	(3, 155)	(0. 01)	(49. 34)
社員權益合計	1, 329, 823	6. 34	1, 281, 235	6. 46	3. 79
負債及社員權益總計	20, 969, 136	100. 00	19, 844, 107	100. 00	5. 67

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：　　經理人：　　會計主管：

有限責任新北市淡水信用合作社

損　益　表

民國103年及102年1月1日至12月31日　　單位：新臺幣仟元

項　　目	103年度 金　額	103年度 %	102年度 金　額	102年度 %	變動 百分比%
利息收入(註二)	417,770	155.82	398,915	144.31	4.73
減：利息費用	(163,276)	(60.90)	(154,431)	(55.87)	5.73
利息淨收益	254,494	94.92	244,484	88.44	4.09
利息以外淨收益					
手續費淨收益(註二)	5,025	1.87	5,909	2.14	(14.96)
備供出售金融資產之已實現利益	955	0.36	721	0.26	32.50
以成本衡量之金融資產利益	1,181	0.44	12,736	4.61	(90.73)
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	67	0.02	(100.00)
收回呆帳及過期帳	113	0.04	3,959	1.43	(97.15)
其他非利息淨損益	6,359	2.37	8,558	3.10	(25.70)
利息以外淨收益合計	13,633	5.08	31,950	11.56	(57.33)
淨收益	268,127	100.00	276,434	100.00	(3.00)
呆帳費用(註二、四)	(3,000)	(1.12)	(30,212)	(10.93)	(90.07)
營業費用					
用人費用(註四)	(138,361)	(51.60)	(134,935)	(48.81)	2.54
折舊及攤銷費用(註二、四)	(6,165)	(2.30)	(5,440)	(1.97)	13.33
其他業務及管理費用	(56,437)	(21.05)	(52,280)	(18.91)	7.95
營業費用合計	(200,963)	(74.95)	(192,655)	(69.69)	4.31
稅前淨利	64,164	23.93	53,567	19.38	19.78
所得稅(費用)利益(註二、四)	(10,748)	(4.01)	(5,476)	(1.98)	96.27
本期淨利	53,416	19.92	48,091	17.40	11.07

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：　　經理人：　　會計主管：

有限責任新北市淡水信用合作社

社員權益變動表

民國103年及102年1月1日 至12月31日

單位：新臺幣仟元

項　目	股　金	資本公積	保留盈餘			社員權益其他項目	合　計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融商品之未實現損益	
民國102年1月1日餘額	400, 227	61, 218	606, 332	-	112, 267	(4, 828)	1, 175, 216
102年度盈餘分配							
法定盈餘公積			45, 229		(45, 229)		-
特別盈餘公積				54, 000	(54, 000)		-
出售資產收益轉列收入公積		1, 071			(1, 071)		-
社員股息					(9, 586)		(9, 586)
公益金					(119)		(119)
理監事酬勞金					(2, 262)		(2, 262)
固定資產重估增值		22, 146					22, 146
民國102年度淨利					48, 091		48, 091
民國102年度入退股金淨額	46, 076						46, 076
備供出售金融資產未實現損益之變動						1, 673	1, 673
民國102年12月31日餘額	446, 303	84, 435	651, 561	54, 000	48, 091	(3, 155)	1, 281, 235
103年度盈餘分配							
法定盈餘公積			34, 135		(34, 135)		-
出售資產收益轉列收入公積		1, 712			(1, 712)		-
社員股息					(10, 447)		(10, 447)
公益金					(90)		(90)
理監事酬勞金					(1, 707)		(1, 707)
民國103年度淨利					53, 416		53, 416
民國103年度入退股金淨額	5, 859						5, 859
備供出售金融資產未實現損益之變動						1, 557	1, 557
民國103年12月31日餘額	452, 162	86, 147	685, 696	54, 000	53, 416	(1, 598)	1, 329, 823

（請參閱後附財務報表附註）

理事主席：　　經理人：　　會計主管：

有限責任新北市淡水信用合作社

現金流量表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	53, 416	48, 091
調整項目		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	6, 165	5, 440
呆帳費用	3, 000	30, 212
出售資產(利益)損失	–	(2, 063)
其他調整項目	(36)	(53)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項及預付款項(增加)減少	(2, 355)	(3, 329)
遞延所得稅資產(增加)減少	643	(3, 952)
應付款項及預收款項增加(減少)	27, 084	(128, 818)
營業活動之淨現金流入(流出)	87, 917	(54, 472)
投資活動之現金流量		
貼現及放款(增加)減少	(663, 282)	(727, 398)
存放行庫(增加)減少	(454, 303)	148, 203
出售(購買)附賣回票券及債券投資	147, 951	(348, 828)
出售(購買)持有至到期日之金融資產	(90, 000)	28, 000
取得以成本衡量之金融資產	(433)	–
出售資產價款	–	5, 863
增購固定資產	(5, 592)	(11, 107)
其他資產(增加)減少	(182)	(2, 703)
投資活動之淨現金流入(流出)	(1, 065, 841)	(907, 970)
融資活動之現金流量	1, 049, 199	775, 837
存款增加(減少)	48	26
其他負債增加(減少)	(10, 427)	(9, 576)
發放社股股息	(1, 707)	(2, 262)
發放理監事酬勞	5, 859	46, 076
股金增加(減少)	1, 042, 972	810, 101
融資活動之淨現金流入(流出)	36	53
匯率影響數	65, 084	(152, 288)
現金及約當現金增加(減少)數	285, 888	438, 176
期初現金及約當現金餘額	350, 972	285, 888
期末現金及約當現金餘額		
現金流量資訊之補充揭露	163, 326	158, 172
本期支付利息	6, 153	29, 498
本期支付所得稅		
僅有部份現金收付之投資及融資活動	10, 447	9, 586
發放社股股息及社員交易分配金	1, 061	1, 051
加：上期應付款項	(1, 081)	(1, 061)
減：本期應付款項	10, 427	9, 576
現金支付		
發放公益金	90	119
加：上期應付款項	4, 710	4, 591
減：本期應付款項	(4, 800)	(4, 710)
現金支付	–	–

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：　　經理人：　　會計主管：