

有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國105年12月31日暨民國104年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	附註	105年12月31日		104年12月31日		變動 百分比%
			金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 7,268,785	34	\$ 6,678,129	32	9
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	635,691	3	682,680	3	(7)
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	99,921	-	349,574	2	(71)
13000	應收款項-淨額	六(四)	43,138	-	48,190	-	(10)
13500	貼現及放款-淨額	六(五)	12,716,650	60	12,592,760	60	1
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)	51,557	-	47,155	-	9
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)	90,000	-	90,000	-	-
15100	受限制資產	六(八)	340,500	2	330,500	2	3
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	4,403	-	4,403	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	155,908	1	162,094	1	(4)
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(二十一)	3,720	-	3,118	-	19
19500	其他資產-淨額	六(十一)	37,049	-	38,818	-	(5)
10000	資產總計		\$ 21,447,322	100	\$ 21,027,421	100	2

代碼	負債及權益	附註	105年12月31日		104年12月31日		變動 百分比%
			金額	%	金額	%	
23000	應付款項	六(十二)	\$ 154,979	1	\$ 82,406	1	88
23200	當期所得稅負債		7,221	-	7,015	-	3
23500	存款及匯款	六(十三)	19,748,787	92	19,491,828	93	1
29300	遞延所得稅負債	六(二十)	25,812	-	26,141	-	(1)
29500	其他負債	六(十五)	6,993	-	6,811	-	3
20000	負債總計		19,943,792	93	19,614,201	94	2
31100	股 金	六(十六)	510,036	2	475,374	2	7
31500	資本公積	六(十六)	38,341	-	38,341	-	-
32000	保留盈餘	六(十六)					
32001	法定盈餘公積		778,793	4	725,782	3	7
32003	特別盈餘公積		111,033	1	111,033	1	-
32011	未分配盈餘		66,440	-	68,204	-	(3)
32500	其他權益	六(十六)	(1,113)	-	(5,514)	-	(80)
30000	權益總計		1,503,530	7	1,413,220	6	6
	負債及權益總計		\$ 21,447,322	100	\$ 21,027,421	100	2

(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
 綜合損益表
 民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
 (每股盈餘：新臺幣元)

代碼	項 目	附 註	105年度		104年度		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十七)	\$ 404,286	138	\$ 436,292	152	(7)
51000	減：利息費用	六(十七)	(132,536)	(45)	(164,666)	(57)	(20)
	利息淨收益		271,750	93	271,626	95	-
	利息以外淨收益						
	手續費淨收益	六(十八)	6,001	2	4,295	1	40
43000	備供出售金融資產之已實現(損)益		1,029	-	1,633	1	(37)
48000	其他利息以外淨利益		13,447	5	10,246	3	31
	淨收益		292,227	100	287,800	100	2
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	(6,000)	(2)	-	-	-
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九)	(140,335)	(48)	(139,087)	(48)	1
59000	折舊及攤銷費用	六(二十)	(7,508)	(2)	(6,789)	(2)	11
59500	其他業務及管理費用		(57,870)	(20)	(61,272)	(21)	(6)
61001	繼續營業單位稅前淨利		80,514	28	80,652	28	-
61003	所得稅費用	六(二十一)	(13,297)	(5)	(13,211)	(5)	1
64000	本期淨利		\$ 67,217	23	\$ 67,441	23	-
	其他綜合損益						
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		4,401	2	(3,916)	(1)	(212)
65031	確定福利計畫精算損益	六(十四)	(1,856)	(1)	(495)	-	275
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十一)	316	-	84	-	276
65000	本期其他綜合損益		2,861	1	(4,327)	(1)	(166)
66000	本期綜合損益總額		\$ 70,078	24	\$ 63,114	22	11
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十二)	\$ 13.54		\$ 14.48		

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：



新莊市新莊區新莊信用合作社

民國105年及104年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	股 金	資 本 公 積	保 留 盈 餘			其他權益項目		權 益 總 額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產之未實現損益		
民國104年1月1日餘額	\$ 452,162	\$ 38,341	\$ 685,696	\$ 54,000	\$ 111,623	\$ -	\$ (1,598)	\$ 1,340,224
依金管銀合字第1033003030號函令 提列特別盈餘公積	-	-	-	57,033	(57,033)	-	-	-
盈餘指撥及分配	-	-	-	-	(40,086)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	40,086	-	(11,220)	-	-	(11,220)
社員股息	-	-	-	-	(106)	-	-	(106)
公益金	-	-	-	-	(2,004)	-	-	(2,004)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	67,441	-	-	67,441
104年度淨利	-	-	-	-	(411)	-	(3,916)	(4,327)
104年度其他綜合損益	-	-	-	-	67,030	-	(3,916)	63,114
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	23,212
104年度入退社股金淨額	23,212	-	-	-	-	-	-	-
民國104年12月31日餘額	\$ 475,374	\$ 38,341	\$ 725,782	\$ 111,033	\$ 68,204	\$ -	\$ (5,514)	\$ 1,413,220
盈餘指撥及分配	-	-	-	-	(53,011)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	53,011	-	(11,640)	-	-	(11,640)
社員股息	-	-	-	-	(140)	-	-	(140)
公益金	-	-	-	-	(2,650)	-	-	(2,650)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	67,217	-	-	67,217
105年度淨利	-	-	-	-	(1,540)	-	4,401	2,861
105年度其他綜合損益	-	-	-	-	65,677	-	4,401	70,078
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	34,662
105年度入退社股金淨額	34,662	-	-	-	-	-	-	-
民國105年12月31日餘額	\$ 510,036	\$ 38,341	\$ 778,793	\$ 111,033	\$ 66,440	\$ -	\$ (1,113)	\$ 1,503,530

(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105年及104年度1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 80,514	\$ 80,652
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	6,000	-
折舊費用	7,508	6,789
利息收入	(404,286)	(436,292)
利息費用	132,536	164,666
股利收入	(2,294)	(2,942)
其他調整項目	-	29
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款增加	(129,890)	(692,938)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(216,297)	(3,571)
應收款項(增加)減少	(423)	2,008
備供出售金融資產(增加)減少	-	(18,371)
持有至到期日之金融資產(增加)減少	-	90,000
其他資產增加	(229)	(24)
存款及匯款增加(減少)	256,959	(13,721)
應付款項增加(減少)	74,076	(17,827)
其他負債增加(減少)	14	(576)
支付之利息	(134,005)	(165,160)
收取之利息	409,761	437,066
支付之所得稅	(13,706)	(7,926)
收取之股利	2,294	2,942
營業活動之現金流入(流出)	\$ 68,532	\$ (575,196)
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備	(1,322)	(8,617)
其他金融資產(增加)減少	(9,858)	(6,642)
投資活動之淨現金流入(流出)	(11,180)	(15,259)
籌資活動之現金流量		
其他負債增加	29	18
盈餘分配之現金流出	(14,326)	(13,199)
社員入退社	34,662	23,212
籌資活動之淨現金流入(流出)	20,365	10,031
匯率變動對現金及約當現金增加(減少)數	-	(29)
本期現金及約當現金增加(減少)數	77,717	(580,453)
期初現金及約當現金餘額	7,344,573	7,925,026
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,422,290	\$ 7,344,573
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$7,268,785	\$6,678,129
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	53,584	316,870
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之附賣回票券及債券投資	99,921	349,574
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,422,290	\$ 7,344,573

(請參閱後附財務報表附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：

