

有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	附註	109年12月31日		108年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 7,126,722	30	\$ 6,595,839	30	8
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	706,577	3	614,821	3	15
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	998,891	4	399,703	2	150
13000	應收款項-淨額	六(四)	34,776	-	42,731	-	(19)
13500	貼現及放款-淨額	六(五)	14,197,920	60	13,896,515	62	2
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)	35,549	-	-	-	100
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)	-	-	90,000	-	(100)
15100	受限制資產	六(八)	340,500	2	340,500	2	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	4,925	-	4,925	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	152,652	1	153,649	1	(1)
19300	遞延所得稅資產	六(二十一)	12,008	-	8,963	-	34
19500	其他資產-淨額	六(十一)	75,394	-	73,018	-	3
10000	資產總計		\$ 23,685,914	100	\$ 22,220,664	100	7

代碼	負債及權益	附註	109年12月31日		108年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
23000	應付款項	六(十二)	\$ 79,969	-	\$ 81,350	1	(2)
23200	當期所得稅負債	六(二十一)	7,467	-	4,318	-	73
23500	存款及匯款	六(十三)	21,898,199	93	20,466,896	92	7
29300	遞延所得稅負債	六(二十一)	26,484	-	25,505	-	4
29500	其他負債	六(十五)	7,434	-	7,356	-	1
20000	負債總計		22,019,553	93	20,585,425	93	7
31100	股 金	六(十六)	532,183	2	541,436	2	(2)
31500	資本公積	六(十六)	38,356	-	38,341	-	-
32000	保留盈餘	六(十六)					
32001	法定盈餘公積		929,634	4	902,558	4	3
32003	特別盈餘公積		111,033	1	111,033	1	-
32011	未分配盈餘		47,587	-	41,871	-	14
32500	其他權益	六(十六)	7,568	-	-	-	-
30000	權益總計		1,666,361	7	1,635,239	7	2
	負債及權益總計		\$ 23,685,914	100	\$ 22,220,664	100	7

(請參閱後附財務報告附註)

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109年及108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	109年度		108年度		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十七)	\$ 380,996	128	\$ 404,089	139	(6)
51000	減：利息費用	六(十七)	(102,467)	(34)	(126,484)	(43)	(19)
49010	利息淨收益		278,529	94	277,605	96	-
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十八)	12,076	4	8,826	3	37
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		1,441	-	-	-	-
49800	其他利息以外淨利益		5,179	2	3,984	1	30
	淨收益		297,225	100	290,415	100	2
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	(17,303)	(6)	(9,000)	(3)	92
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九)	(150,487)	(51)	(154,683)	(53)	(3)
59000	折舊及攤銷費用	六(二十)	(8,520)	(3)	(8,167)	(3)	4
59500	其他業務及管理費用		(66,812)	(22)	(64,517)	(22)	4
61001	繼續營業單位稅前淨利		54,103	18	54,048	19	-
61003	所得稅費用	六(二十一)	(10,435)	(3)	(10,617)	(4)	(2)
64000	本期淨利		43,668	15	43,431	15	1
	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)		7,568	2	-	-	100
65031	確定福利計畫精算損益	六(十四)	4,899	2	(1,951)	(1)	(351)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十一)	(980)	-	391	-	(351)
65000	本期其他綜合損益		11,487	4	(1,560)	(1)	(836)
66000	本期綜合損益總額		\$ 55,155	19	\$ 41,871	14	32
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十二)	\$ 8.17		\$ 8.12		

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：



有限責任新市而淡水信用合作社

權益變動表

民國109年及108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			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108年1月1日餘額	\$ 526,138	\$ 38,341	\$ 874,135	\$ 111,033	\$ 42,997	\$ -	\$ 1,592,644
盈餘指撥及分配							
法定盈餘公積	-	-	28,423	-	(28,423)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(13,078)	-	(13,078)
公益金	-	-	-	-	(75)	-	(75)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,421)	-	(1,421)
108年度淨利	-	-	-	-	43,431	-	43,431
108年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,560)	-	(1,560)
108年度入退社股金淨額	15,298	-	-	-	-	-	15,298
民國108年12月31日餘額	\$ 541,436	\$ 38,341	\$ 902,558	\$ 111,033	\$ 41,871	\$ -	\$ 1,635,239
盈餘指撥及分配							
出售資產收益轉列收入公積	-	15	-	-	(15)	-	-
法定盈餘公積	-	-	27,076	-	(27,076)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(13,354)	-	(13,354)
公益金	-	-	-	-	(72)	-	(72)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,354)	-	(1,354)
109年度淨利	-	-	-	-	43,668	-	43,668
109年度其他綜合損益	-	-	-	-	3,919	7,568	11,487
109年度入退社股金淨額	(9,253)	-	-	-	-	-	(9,253)
民國109年12月31日餘額	\$ 532,183	\$ 38,356	\$ 929,634	\$ 111,033	\$ 47,587	\$ 7,568	\$ 1,666,361

(請參閱後附財務報告附註)

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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 54,103	\$ 54,048
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	17,303	9,000
折舊費用	8,520	8,167
利息收入	(380,996)	(404,089)
利息費用	102,467	126,484
股利收入	(2,457)	(983)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(7)	1,175
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(318,707)	(594,900)
存放央行及拆借銀行同業	(83,100)	(38,371)
應收款項	(66)	(489)
備供出售金融資產	(27,981)	-
其他資產	(832)	(152)
存款及匯款	1,431,302	863,761
應付款項	481	(68,008)
其他負債	20	(34)
支付之利息	(104,353)	(126,691)
收取之利息	389,016	407,130
支付之所得稅	(10,332)	(14,241)
收取之股利	2,457	983
營業活動之現金流入(流出)	1,076,838	222,790
投資活動之現金流量		
出售(購買)持有至到期日之金融資產	90,000	-
購買不動產及設備	(7,569)	(8,274)
處分不動產及設備	53	360
其他金融資產(增加)減少	3,355	1,813
投資活動之淨現金流入(流出)	85,839	(6,101)
籌資活動之現金流量		
其他負債增加(減少)	(12)	(16)
盈餘分配之現金流出	(14,684)	(14,551)
社員入退社	(9,253)	15,298
籌資活動之淨現金流入(流出)	(23,949)	731
匯率變動對現金及約當現金增加(減少)數	-	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,138,728	217,420
期初現金及約當現金餘額	7,055,095	6,837,675
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,193,823	\$ 7,055,095
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	\$ 7,126,722	\$ 6,595,839
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	68,210	59,553
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	998,891	399,703
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,193,823	\$ 7,055,095

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：

