

有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	附註	110年12月31日		109年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 7,050,159	28	\$ 7,126,722	30	(1)
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	869,219	4	706,577	3	23
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	599,692	2	998,891	4	(40)
13000	應收款項-淨額	六(四)	36,089	-	34,776	-	4
13500	貼現及放款-淨額	六(五)	15,416,228	62	14,197,920	60	9
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)	45,347	-	35,549	-	28
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)	400,000	2	-	-	100
15100	受限制資產	六(八)	345,500	1	340,500	2	1
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)	153,836	1	152,652	1	1
19300	遞延所得稅資產	六(二十一)	12,410	-	12,008	-	3
19500	其他資產-淨額	六(十一)	76,687	-	75,394	-	2
10000	資產總計		\$ 25,010,092	100	\$ 23,685,914	100	6

代碼	負債及權益	附註	110年12月31日		109年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
23000	應付款項	六(十二)	\$ 161,193	1	\$ 79,969	-	102
23200	當期所得稅負債	六(二十一)	3,910	-	7,467	-	(48)
23500	存款及匯款	六(十三)	23,105,771	92	21,898,199	93	6
25500	其他金融負債		5,150	-	-	-	100
29300	遞延所得稅負債	六(二十一)	26,835	-	26,484	-	1
29500	其他負債	六(十五)	7,521	-	7,434	-	1
20000	負債總計		23,310,380	93	22,019,553	93	6

31100	股 金	六(十六)	524,794	2	532,183	2	(1)
31500	資本公積	六(十六)	38,362	-	38,356	-	-
32000	保留盈餘	六(十六)					
32001	法定盈餘公積		962,215	4	929,634	4	4
32003	特別盈餘公積		111,033	1	111,033	1	-
32011	未分配盈餘		45,942	-	47,587	-	(3)
32500	其他權益	六(十六)	17,366	-	7,568	-	129
30000	權益總計		1,699,712	7	1,666,361	7	2
	負債及權益總計		\$ 25,010,092	100	\$ 23,685,914	100	6

(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110年及109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	110年度		109年度		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十七)	\$ 371,668	127	\$ 380,996	128	(2)
51000	減：利息費用	六(十七)	(95,467)	(33)	(102,467)	(34)	(7)
49010	利息淨收益		276,201	94	278,529	94	(1)
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十八)	10,461	4	12,076	4	(13)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		1,485	-	1,441	-	-
49800	其他利息以外淨利益		4,990	2	5,179	2	(4)
	淨收益		293,137	100	297,225	100	(1)
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	(14,245)	(5)	(17,303)	(6)	(18)
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九)	(151,361)	(51)	(150,487)	(51)	1
59000	折舊及攤銷費用	六(二十)	(9,170)	(3)	(8,520)	(3)	8
59500	其他業務及管理費用		(63,330)	(22)	(66,812)	(22)	(5)
61001	繼續營業單位稅前淨利		55,031	19	54,103	18	2
61003	所得稅費用	六(二十一)	(10,489)	(4)	(10,435)	(3)	1
64000	本期淨利		44,542	15	43,668	15	2
	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)		9,798	3	7,568	2	29
65031	確定福利計畫精算損益	六(十四)	1,750	1	4,899	2	(64)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十一)	(350)	-	(980)	-	(64)
65000	本期其他綜合損益		11,198	4	11,487	4	(3)
66000	本期綜合損益總額		\$ 55,740	19	\$ 55,155	19	1
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十二)	\$ 8.47		\$ 8.17		

(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



權益變動表

民國110年及109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109年1月1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
盈餘指撥及分配							
出售資產收益轉列收入公積	-	6	-	-	(6)	-	-
法定盈餘公積	-	-	32,581	-	(32,581)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(13,286)	-	(13,286)
公益金	-	-	-	-	(85)	-	(85)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,629)	-	(1,629)
110年度淨利	-	-	-	-	44,542	-	44,542
110年度其他綜合損益	-	-	-	-	1,400	9,798	11,198
110年度入退社股金淨額	(7,389)	-	-	-	-	-	(7,389)
民國110年12月31日餘額	\$ 524,794	\$ 38,362	\$ 962,215	\$ 111,033	\$ 45,942	\$ 17,366	\$ 1,699,712

(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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 55,031	\$ 54,103
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	14,245	17,303
折舊費用	9,170	8,520
利息收入	(371,668)	(380,996)
利息費用	95,467	102,467
股利收入	(2,536)	(2,457)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(413)	(7)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(1,232,309)	(318,707)
存放央行及拆借銀行同業	(38,312)	(83,100)
應收款項	(1,032)	(66)
備供出售金融資產	-	(27,981)
其他資產	561	(832)
存款及匯款	1,207,572	1,431,302
應付款項	80,870	481
其他負債	8	20
支付之利息	(95,142)	(104,353)
收取之利息	371,143	389,016
支付之所得稅	(14,448)	(10,332)
收取之股利	2,536	2,457
營業活動之現金流入(流出)	80,743	1,076,838
投資活動之現金流量		
出售(購買)持有至到期日之金融資產	(400,000)	90,000
購買不動產及設備	(4,752)	(7,569)
處分不動產及設備	413	53
其他金融資產(增加)減少	(5,000)	3,355
存出保證金(增加)減少	(104)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(409,443)	85,839
籌資活動之現金流量		
租賃負債償還	(452)	-
其他負債增加(減少)	(7)	(12)
盈餘分配之現金流出	(14,885)	(14,684)
社員入退社	(7,389)	(9,253)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(22,733)	(23,949)
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	(351,433)	1,138,728
期初現金及約當現金餘額	8,193,823	7,055,095
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,842,390	\$ 8,193,823
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	\$ 7,050,159	\$ 7,126,722
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	192,539	68,210
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	599,692	998,891
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,842,390	\$ 8,193,823

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：

