

有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	附註	111年12月31日		110年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 7,446,717	30	\$ 7,050,159	28	6
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	788,133	3	869,219	4	(9)
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	249,371	1	599,692	2	(58)
13000	應收款項-淨額	六(四)	48,321	-	36,089	-	34
13500	貼現及放款-淨額	六(五)	16,056,300	64	15,416,228	62	4
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)	70,068	-	45,347	-	55
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)	329,500	1	345,500	1	(5)
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)	145,892	1	153,836	1	(5)
19300	遞延所得稅資產	六(二十一)	17,637	-	12,410	-	42
19500	其他資產-淨額	六(十一)	86,770	-	76,687	-	13
10000	資產總計		\$ 25,243,634	100	\$ 25,010,092	100	1

代碼	負債及權益	附註	111年12月31日		110年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
23000	應付款項	六(十二)	\$ 156,797	1	\$ 161,193	1	(3)
23200	當期所得稅負債	六(二十一)	11,634	-	3,910	-	198
23500	存款及匯款	六(十三)	23,249,623	92	23,105,771	92	1
25500	其他金融負債		4,181	-	5,150	-	(19)
29300	遞延所得稅負債	六(二十一)	28,061	-	26,835	-	5
29500	其他負債	六(十五)	7,712	-	7,521	-	3
20000	負債總計		23,458,008	93	23,310,380	93	1
31100	股 金	六(十六)	565,349	2	524,794	2	8
31500	資本公積	六(十六)	38,692	-	38,362	-	1
32000	保留盈餘	六(十六)					
32001	法定盈餘公積		993,114	4	962,215	4	3
32003	特別盈餘公積		111,033	1	111,033	1	-
32011	未分配盈餘		58,784	-	45,942	-	28
32500	其他權益	六(十六)	18,654	-	17,366	-	129
30000	權益總計		1,785,626	7	1,699,712	7	5
	負債及權益總計		\$ 25,243,634	100	\$ 25,010,092	100	1

(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111年及110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	111年度		110年度		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十七)	\$ 454,847	136	\$ 371,668	127	22
51000	減：利息費用	六(十七)	(138,729)	(41)	(95,467)	(33)	45
49010	利息淨收益		316,118	95	276,201	94	14
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十八)	9,988	3	10,461	4	(5)
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		3,282	1	1,485	-	121
49800	其他利息以外淨損益		4,529	1	4,990	2	(9)
	利息以外淨損益合計		17,799	5	16,936	6	5
	淨損益		333,917	100	293,137	100	14
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	(35,000)	(10)	(14,245)	(5)	146
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十九)	(158,952)	(48)	(151,361)	(51)	5
59000	折舊及攤銷費用	六(二十)	(8,714)	(3)	(9,170)	(3)	(5)
59500	其他業務及管理費用		(65,159)	(19)	(63,330)	(22)	3
	營業費用合計		(232,825)	(70)	(223,861)	(76)	4
61001	繼續營業單位稅前淨利		66,092	20	55,031	19	20
61003	所得稅費用	六(二十一)	(12,188)	(4)	(10,489)	(4)	16
64000	本期淨利		53,904	16	44,542	15	21
	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)		1,288	-	9,798	3	(87)
65031	確定福利計畫精算損益	六(十四)	6,100	2	1,750	1	249
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十一)	(1,220)	-	(350)	-	249
65000	本期其他綜合損益		6,168	2	11,198	4	(45)
66000	本期綜合損益總額		\$ 60,072	18	\$ 55,740	19	8
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十二)	\$ 9.97		\$ 8.47		

(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111年及110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	
110年1月1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)
110年12月31日餘額	\$ 524,794	\$ 38,362	\$ 962,215	\$ 111,033	\$ 45,942	\$ 17,366	\$ 1,699,712
盈餘指撥及分配							
出售資產收益轉列收入公積	-	330	-	-	(330)	-	-
法定盈餘公積	-	-	30,899	-	(30,899)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(13,087)	-	(13,087)
公益金	-	-	-	-	(81)	-	(81)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(1,545)	-	(1,545)
111年度淨利	-	-	-	-	53,904	-	53,904
111年度其他綜合損益	-	-	-	-	4,880	1,288	6,168
111年度入退社股金淨額	40,555	-	-	-	-	-	40,555
111年12月31日餘額	\$ 565,349	\$ 38,692	\$ 993,114	\$ 111,033	\$ 58,784	\$ 18,654	\$ 1,785,626

(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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 66,092	\$ 55,031
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	35,000	14,245
折舊費用	8,714	9,170
利息收入	(454,847)	(371,668)
利息費用	138,729	95,467
股利收入	(4,538)	(2,536)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-	(413)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(675,316)	(1,232,309)
存放央行及拆借銀行同業	(39,883)	(38,312)
應收款項	2,315	(1,032)
備供出售金融資產	(23,434)	-
其他資產	(841)	561
存款及匯款	143,852	1,207,572
應付款項	(10,109)	80,870
其他負債	131	8
支付之利息	(133,014)	(95,142)
收取之利息	440,545	371,143
支付之所得稅	(9,685)	(14,448)
收取之股利	4,538	2,536
營業活動之現金流入(流出)	(511,751)	80,743
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	(400,000)
購買不動產及設備	(770)	(4,752)
處分不動產及設備	-	413
其他金融資產(增加)減少	16,000	(5,000)
存出保證金(增加)減少	(3,142)	(104)
投資活動之淨現金流入(流出)	412,088	(409,443)
籌資活動之現金流量		
租賃負債償還	(968)	(452)
其他負債增加(減少)	(22)	(7)
盈餘分配之現金流出	(14,634)	(14,885)
社員入退社	40,555	(7,389)
籌資活動之淨現金流入(流出)	24,931	(22,733)
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	(74,732)	(351,433)
期初現金及約當現金餘額	7,842,390	8,193,823
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,767,658	\$ 7,842,390
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	\$ 7,446,717	\$ 7,050,159
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	71,570	192,539
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	249,371	599,692
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,767,658	\$ 7,842,390

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：

