

有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國112年及111年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	附註	112年12月31日		111年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 7,019,964	27	\$ 7,446,717	30	(6)
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	947,625	4	788,133	3	20
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	598,102	2	249,371	1	140
13000	應收款項-淨額	六(四)	61,893	-	48,321	-	28
13500	貼現及放款-淨額	六(五)	17,371,767	65	16,056,300	64	8
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)	80,306	-	70,068	-	15
15100	受限制資產	六(七)	329,500	1	329,500	1	-
15500	其他金融資產-淨額	六(八)	4,925	-	4,925	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(九)	144,196	1	145,892	1	(1)
19300	遞延所得稅資產	六(二十)	17,503	-	17,637	-	(1)
19500	其他資產-淨額	六(十)	90,509	-	86,770	-	4
10000	資產總計		\$ 26,666,290	100	\$ 25,243,634	100	6

代碼	負債及權益	附註	112年12月31日		111年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
23000	應付款項	六(十一)	\$ 169,938	1	\$ 156,797	1	8
23200	當期所得稅負債	六(二十)	5,089	-	11,634	-	(56)
23500	存款及匯款	六(十二)	24,592,688	92	23,249,623	92	6
25500	其他金融負債		3,120	-	4,181	-	(25)
29300	遞延所得稅負債	六(二十)	27,580	-	28,061	-	(2)
29500	其他負債	六(十四)	7,577	-	7,712	-	(2)
20000	負債總計		24,805,992	93	23,458,008	93	6
31100	股 金	六(十五)	589,796	2	565,349	2	4
31500	資本公積	六(十五)	38,692	-	38,692	-	-
32000	保留盈餘	六(十五)					
32001	法定盈餘公積		1,033,348	4	993,114	4	4
32003	特別盈餘公積		111,033	1	111,033	1	-
32011	未分配盈餘		58,537	-	58,784	-	-
32500	其他權益	六(十五)	28,892	-	18,654	-	55
30000	權益總計		1,860,298	7	1,785,626	7	4
	負債及權益總計		\$ 26,666,290	100	\$ 25,243,634	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112年及111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	112年度		111年度		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	六(十六)	\$ 585,475	152	\$ 454,847	136	29
51000	減：利息費用	六(十六)	(226,947)	(59)	(138,729)	(41)	64
49010	利息淨收益		358,528	93	316,118	95	13
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十七)	17,634	5	9,988	3	77
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		1,742	-	3,282	1	(47)
49800	其他利息以外淨損益		5,870	2	4,529	1	30
	利息以外淨損益合計		25,246	7	17,799	5	42
	淨收益		383,774	100	333,917	100	15
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	(42,500)	(11)	(35,000)	(10)	21
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十八)	(184,727)	(48)	(158,952)	(48)	16
59000	折舊及攤銷費用	六(十九)	(8,316)	(2)	(8,714)	(3)	(5)
59500	其他業務及管理費用		(73,158)	(18)	(65,159)	(19)	12
	營業費用合計		(266,201)	(68)	(232,825)	(70)	14
61001	繼續營業單位稅前淨利		75,073	21	66,092	20	14
61003	所得稅費用	六(二十)	(14,473)	(4)	(12,188)	(4)	19
64000	本期淨利		60,600	17	53,904	16	12
	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)		10,238	3	1,288	-	695
65031	確定福利計畫精算損益	六(十三)	(2,578)	(1)	6,100	2	(142)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十)	515	-	(1,220)	-	(142)
65000	本期其他綜合損益		8,175	2	6,168	2	33
66000	本期綜合損益總額		\$ 68,775	19	\$ 60,072	18	14
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十一)	\$ 10.42		\$ 9.97		

(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	
111年1月1日餘額	\$ 524,794	\$ 38,362	\$ 962,215	\$ 111,033	\$ 45,942	\$ 17,366	\$ 1,699,712
110年度盈餘指撥及分配							
出售資產利益轉列收入公積	-	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
111年度盈餘指撥及分配							
法定盈餘公積	-	-	40,234	-	(40,234)	-	-
社員股息	-	-	-	-	(16,432)	-	(16,432)
公益金	-	-	-	-	(106)	-	(106)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	(2,012)	-	(2,012)
112年度淨利	-	-	-	-	60,600	-	60,600
112年度其他綜合損益	-	-	-	-	(2,063)	10,238	8,175
112年度入退社股金淨額	24,447	-	-	-	-	-	24,447
112年12月31日餘額	\$ 589,796	\$ 38,692	\$ 1,033,348	\$ 111,033	\$ 58,537	\$ 28,892	\$ 1,860,298

(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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 75,073	\$ 66,092
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	42,500	35,000
折舊費用	8,316	8,714
利息收入	(585,475)	(454,847)
利息費用	226,947	138,729
股利收入	(3,090)	(4,538)
處分及報廢不動產及設備利益	(1,552)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(1,357,967)	(675,316)
存放央行及拆借銀行同業	(67,344)	(39,883)
應收款項	(331)	2,315
備供出售金融資產	-	(23,434)
其他資產	163	(841)
存款及匯款	1,343,065	143,852
應付款項	6,436	(10,109)
其他負債	(225)	131
支付之利息	(220,272)	(133,014)
收取之利息	572,234	440,545
支付之所得稅	(20,850)	(9,685)
收取之股利	3,090	4,538
營業活動之現金流入(流出)	20,718	(511,751)
投資活動之現金流量		
出售(購買)持有至到期日金融資產	-	400,000
購買不動產及設備	(6,619)	(770)
處分不動產及設備	1,552	-
其他金融資產(增加)減少	-	16,000
存出保證金(增加)減少	(6,480)	(3,142)
投資活動之淨現金流入(流出)	(11,547)	412,088
籌資活動之現金流量		
租賃負債償還	(1,062)	(968)
其他負債增加	(16)	(22)
盈餘分配之現金流出	(18,414)	(14,634)
社員入退社	24,447	40,555
籌資活動之淨現金流(出)入	4,955	24,931
本期現金及約當現金增加(減少)數	14,126	(74,732)
期初現金及約當現金餘額	7,767,658	7,842,390
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,781,784	\$ 7,767,658
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	\$ 7,019,964	\$ 7,446,717
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	163,718	71,570
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	598,102	249,371
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,781,784	\$ 7,767,658

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：

