

有限責任新北市淡水信用合作社

資產負債表

民國113年及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	附註	113年12月31日		112年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 5,117,622	19	\$ 7,019,964	27	(27)
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	971,078	4	947,625	4	2
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	599,373	2	598,102	2	-
13000	應收款項-淨額	六(四)	66,842	-	61,893	-	8
13500	貼現及放款-淨額	六(五)	19,907,849	73	17,371,767	65	15
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)	84,722	-	80,306	-	5
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)	148,742	1	144,196	1	3
19300	遞延所得稅資產	六(二十)	20,634	-	17,503	-	18
19500	其他資產-淨額	六(十)	98,876	-	90,509	-	9
10000	資產總計		\$ 27,350,163	100	\$ 26,666,290	100	3

代碼	負債及權益	附註	113年12月31日		112年12月31日		變動 百分比%
			金 額	%	金 額	%	
23000	應付款項	六(十一)	\$ 122,379	1	\$ 169,938	1	(28)
23200	當期所得稅負債	六(二十)	11,995	-	5,089	-	136
23500	存款及匯款	六(十二)	25,177,345	92	24,592,688	92	2
25500	其他金融負債		11,765	-	3,120	-	277
29300	遞延所得稅負債	六(二十)	28,010	-	27,580	-	2
29500	其他負債	六(十四)	7,683	-	7,577	-	1
20000	負債總計		25,359,177	93	24,805,992	93	2
31100	股 金	六(十五)	666,525	2	589,796	2	13
31500	資本公積	六(十五)	39,934	-	38,692	-	3
32000	保留盈餘	六(十五)					
32001	法定盈餘公積		1,070,109	4	1,033,348	4	4
32003	特別盈餘公積		111,033	1	111,033	1	-
32011	未分配盈餘		70,077	-	58,537	-	20
32500	其他權益	六(十五)	33,308	-	28,892	-	15
30000	權益總計		1,990,986	7	1,860,298	7	7
	負債及權益總計		\$ 27,350,163	100	\$ 26,666,290	100	3

(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113年及112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	113年度		112年度		變動
			金 額	%	金 額	%	百分比%
41000	利息收入	六(十六)	\$ 655,535	154	\$ 585,475	152	12
51000	減：利息費用	六(十六)	(262,154)	(62)	(226,947)	(59)	16
49010	利息淨收益		393,381	92	358,528	93	10
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(十七)	23,786	6	17,634	5	35
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益		2,403	1	1,742	-	38
49800	其他利息以外淨損益		3,672	1	5,870	2	(37)
	利息以外淨損益合計		29,861	8	25,246	7	18
	淨收益		423,242	100	383,774	100	10
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)	(53,000)	(13)	(42,500)	(11)	25
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(十八)	(201,479)	(48)	(184,727)	(48)	9
59000	折舊及攤銷費用	六(十九)	(9,057)	(2)	(8,316)	(2)	9
59500	其他業務及管理費用		(74,511)	(17)	(73,158)	(19)	2
	營業費用合計		(285,047)	(67)	(266,201)	(69)	7
61001	繼續營業單位稅前淨利		85,195	20	75,073	20	13
61003	所得稅費用	六(二十)	(16,552)	(4)	(14,473)	(4)	14
64000	本期淨利		68,643	16	60,600	16	13
	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)		4,416	1	10,238	3	(57)
65031	確定福利計畫精算損益	六(十三)	1,793	-	(2,578)	(1)	(170)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	六(二十)	(359)	-	515	-	(170)
65000	本期其他綜合損益		5,850	1	8,175	2	(28)
66000	本期綜合損益總額		\$ 74,493	17	\$ 68,775	18	8
	每股盈餘						
	基本每股盈餘	六(二十一)	\$ 10.80		\$ 10.42		

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：





有限責任新明市聚永信用合作社



民國113年及112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 備供出售金融資產 之未實現損益	權 益 總 額
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		
112年1月1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	-	-	40,234	-	(40,234)	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	(16,432)	-	(16,432)
社員股息	-	-	-	-	(106)	-	(106)
公 益 金	-	-	-	-	(2,012)	-	(2,012)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	60,600	-	60,600
112年度淨利	-	-	-	-	(2,063)	10,238	8,175
112年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-
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
113年1月1日餘額	\$ 589,796	\$ 38,692	\$ 1,033,348	\$ 111,033	\$ 58,537	\$ 28,892	\$ 1,860,298
112年度盈餘指撥及分配	-	1,242	-	-	(1,242)	-	-
出售資產收益轉列收入公積	-	-	-	-	(36,761)	-	-
法定盈餘公積	-	-	36,761	-	(18,599)	-	(18,599)
社員股息	-	-	-	-	(97)	-	(97)
公 益 金	-	-	-	-	(1,838)	-	(1,838)
理事及監事酬勞金	-	-	-	-	68,643	-	68,643
113年度淨利	-	-	-	-	1,434	4,416	5,850
113年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-
113年度入退社股金淨額	76,729	-	-	-	-	-	76,729
113年12月31日餘額	\$ 666,525	\$ 39,934	\$ 1,070,109	\$ 111,033	\$ 70,077	\$ 33,308	\$ 1,990,986

(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113年及112年度1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 85,195	\$ 75,073
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	53,000	42,500
折舊費用	9,057	8,316
利息收入	(655,535)	(585,475)
利息費用	262,154	226,947
股利收入	(3,206)	(3,090)
處分及報廢不動產及設備利益	(11)	(1,552)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
貼現及放款	(2,589,082)	(1,357,967)
存放央行及拆借銀行同業	(123,342)	(67,344)
應收款項	(718)	(331)
其他資產	1,028	163
存款及匯款	584,657	1,343,065
應付款項	(49,824)	6,436
其他負債	7	(225)
支付之利息	(259,944)	(220,272)
收取之利息	651,304	572,234
支付之所得稅	(12,705)	(20,850)
收取之股利	3,206	3,090
營業活動之現金流入(流出)	\$ (2,044,759)	\$ 20,718
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備	(2,149)	(6,619)
處分不動產及設備	11	1,552
存出保證金(增加)減少	(7,602)	(6,480)
投資活動之淨現金流入(流出)	(9,740)	(11,547)
籌資活動之現金流量		
租賃負債償還	(2,810)	(1,062)
其他負債增加(減少)	2	(16)
盈餘分配之現金流出	(20,382)	(18,414)
社員入退社	76,729	24,447
籌資活動之淨現金流(出)入	53,539	4,955
本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,000,960)	14,126
期初現金及約當現金餘額	7,781,784	7,767,658
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,780,824	\$ 7,781,784
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	\$ 5,117,622	\$ 7,019,964
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	63,829	163,718
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	599,373	598,102
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,780,824	\$ 7,781,784

(請參閱後附財務報告附註)

理事主席：



經理人：



會計主管：

