

台中市清水區農會信用部  
資 產 負 債 表  
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	一〇一年底		一〇〇年底		負債及淨值	附 註	一〇一年底		一〇〇年底	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
流動資產						流動負債					
現金及存放行庫	三(一)	\$ 3,322,598	62.7	\$ 2,896,212	55.3	應付款項	三(八)	\$ 10,300	0.2	\$ 10,603	0.2
繳存款準備金	二	82,122	1.5	76,947	1.5	其他流動負債		4,402	0.1	3,266	0.1
有價證券	二及三(二)	94,061	1.7	92,872	1.7	流動負債合計		14,702	0.3	13,869	0.3
應收款項—淨額	三(三)	19,132	0.4	14,636	0.3						
其他流動資產		720	—	20	—						
流動資產合計		3,518,633	66.3	3,080,687	58.8	存款	三(九)及四	4,926,583	93.0	4,880,456	93.1
放款	三(四)及四	1,455,900	27.5	1,837,990	35.1	其他負債	三(十)及三(十一)	64,246	1.2	60,047	1.1
基金及出資	二及三(五)					負債合計		5,005,531	94.5	4,954,372	94.5
專案基金		63,045	1.1	58,852	1.0						
長期投資		47,980	1.0	47,980	1.0						
基金及出資合計		111,025	2.1	106,832	2.0						
固定資產	二及三(六)					淨值	三(十三)				
土地		135,522	2.6	135,522	2.6	事業資金及公積					
房屋及建築		124,539	2.4	124,539	2.4	事業公積		41,813	0.8	36,494	0.7
運輸設備		4,390	0.1	4,390	0.1	法定公積		674	—	376	—
電腦設備		6,548	0.1	6,548	0.1	特別公積		14	—	14	—
雜項設備		7,315	0.1	7,315	0.1	捐贈公積		282	—	282	—
成本合計		278,314	5.3	278,314	5.3	資產公積		223,168	4.2	223,168	4.3
減：累計折舊		(65,652)	(1.2)	(62,119)	(1.2)	固定資產增值公積		9,669	0.2	9,669	0.2
固定資產淨額		212,662	4.1	216,195	4.1	統一農貸公積		6,724	0.1	6,724	0.1
						盈虧及損益		10,377	0.2	10,637	0.2
其他資產—淨額	二、三(七)及五	32	—	32	—	淨值合計		292,721	5.5	287,364	5.5
資產總計		\$ 5,298,252	100.0	\$ 5,241,736	100.0	負債及淨值總計		\$ 5,298,252	100.0	\$ 5,241,736	100.0

台中市清水區農會信用部

淨值變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

事業資金及公積

項 目	事業公積	法定公積	特別公積	捐贈公積	資產公積	固定資產 增值公積	統一農貸 公積	小 計	盈虧及損益	合計
一〇〇年一月一日餘額	\$ 31,431	\$ 143	\$ 14	\$ 282	\$ 222,341	\$ 9,669	\$ 6,724	\$ 270,604	\$ 10,126	\$ 280,730
提撥事業公積	5,063	—	—	—	—	—	—	5,063	(5,063)	—
總盈餘分配										
彌補經濟事業部門虧損	—	—	—	—	—	—	—	—	(3,511)	(3,511)
提撥法定公積	—	233	—	—	—	—	—	233	(233)	—
公益金	—	—	—	—	—	—	—	—	(78)	(78)
農業推廣及文化福利費	—	—	—	—	—	—	—	—	(962)	(962)
各級農會間推廣互助訓練經費	—	—	—	—	—	—	—	—	(124)	(124)
理監事及工作人員酬勞金	—	—	—	—	—	—	—	—	(155)	(155)
出售土地溢價轉列	—	—	—	—	827	—	—	827	—	827
一〇〇年度淨利	—	—	—	—	—	—	—	—	10,637	10,637
一〇〇年十二月三十一日餘額	36,494	376	14	282	223,168	9,669	6,724	276,727	10,637	287,364
提撥事業公積	5,319	—	—	—	—	—	—	5,319	(5,319)	—
總盈餘分配										
彌補經濟事業部門虧損	—	—	—	—	—	—	—	—	(3,329)	(3,329)
提撥法定公積	—	298	—	—	—	—	—	298	(298)	—
公益金	—	—	—	—	—	—	—	—	(99)	(99)
農業推廣及文化福利費	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,234)	(1,234)
各級農會間推廣互助訓練經費	—	—	—	—	—	—	—	—	(159)	(159)
理監事及工作人員酬勞金	—	—	—	—	—	—	—	—	(199)	(199)
一〇一年度淨利	—	—	—	—	—	—	—	—	10,377	10,377
一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 41,813	\$ 674	\$ 14	\$ 282	\$ 223,168	\$ 9,669	\$ 6,724	\$ 282,344	\$ 10,377	\$ 292,721



台中市清水區農會信用部

事業損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

附註	一〇一年度		一〇〇年度	
	金	額 %	金	額 %
業務收入				
放款利息收入	二	\$ 49,855 53.8	\$ 56,817 61.4	
存儲利息收入	二	\$ 37,337 40.3	\$ 30,505 33.0	
代辦業務收入		747 0.8	604 0.6	
證券投資收益收入		1,744 1.9	1,590 1.7	
租賃收入		2,023 2.2	2,056 2.2	
其他業務收入		553 0.6	562 0.6	
兌換利益		8 —	47 0.1	
手續費收入		356 0.4	381 0.4	
業務收入合計		92,623 100.0	92,562 100.0	
業務支出				
存款利息支出		21,599 23.3	21,006 22.7	
呆帳準備提存	二	2,000 2.2	6,000 6.5	
用人費用	三(十四)	37,018 40.0	35,325 38.1	
業務費用		11,881 12.8	11,949 12.9	
會議費用		809 0.9	808 0.9	
管理費用		10,273 11.1	9,154 9.9	
兌換損失		21 —	9 —	
業務支出合計		83,601 90.3	84,251 91.0	
營業利益		9,022 9.7	8,311 9.0	
業務外收入		1,357 1.5	2,328 2.5	
業務外支出		2 —	2 —	
稅前利益		10,377 11.2	10,637 11.5	
所得稅費用	三(十二)	— —	— —	
本年度淨利		\$ 10,377 11.2	\$ 10,637 11.5	

台中市清水區農會信用部

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
本期損益	\$ 10,377	\$ 10,637
調整項目		
呆帳損失	2,000	6,000
折舊費用	3,533	3,534
業務費用	576	565
營業資產與負債之淨變動		
繳存款準備金	(5,175)	1,791
應收款項	(4,496)	1,198
其他流動資產	(700)	(20)
催收款項	(268)	(1,344)
應付款項	(303)	2,640
其他流動負債	1,137	(1,046)
營業活動之淨現金流入	6,681	23,955
投資活動之現金流量		
有價證券增加	(1,189)	—
放款減少	379,782	239,814
處分固定資產價款	—	1,189
投資活動之淨現金流入	378,593	241,003
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	5	28
存款增加	46,127	(74,538)
彌補經濟事業部門虧損	(3,329)	(3,511)
提撥公益金	(99)	(78)
提撥農業推廣及文化福利費	(1,234)	(962)
提撥各級農會間推廣互助訓練經費	(159)	(124)
提撥理監事及工作人員酬金	(199)	(155)
融資活動之淨現金流入(出)	41,112	(79,340)
現金及存放行庫淨增加	426,386	185,618
年初現金及存放行庫餘額	2,896,212	2,710,594
年底現金及存放行庫餘額	\$ 3,322,598	\$ 2,896,212
現金流量資訊補充揭露		
本年度支付利息(不含利息資本化)	\$ 21,553	\$ 20,769
不影響現金流量之投資及融資活動		
出售土地溢價轉列資產公積	\$ —	\$ 827