

臺中市清水區農會信用部  
 資產負債表  
 民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產 附 註	一〇二年底		一〇一年底		負債及淨值	附 註	一〇二年底		一〇一年底		
	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)	\$ 3,174,167	58.6	\$ 3,322,598	62.7	應付款項	三(八)	\$ 10,144	0.2	\$ 10,300	0.2
繳存存款準備金	二	89,857	1.7	82,122	1.5	其他流動負債		4,763	0.1	4,402	0.1
有價證券	二及三(二)	44,061	0.8	94,061	1.7	流動負債合計		14,907	0.3	14,702	0.3
應收款項—淨額	三(三)	14,574	0.3	19,132	0.4						
其他流動資產		800	—	720	—						
流動資產合計		3,323,459	61.4	3,518,633	66.3	存款	三(九)及四	4,998,715	92.3	4,926,583	93.0
放款	三(四)及四	1,730,739	32.0	1,455,900	27.5	其他負債	三(十)及三(十一)	102,227	1.9	64,517	1.2
基金及出資	二及三(五)					負債合計		5,115,849	94.5	5,005,802	94.5
專案基金		63,945	1.2	63,045	1.1						
長期投資		47,980	0.9	47,980	1.0						
基金及出資合計		111,925	2.1	111,025	2.1						
固定資產	二及三(六)					淨值	三(十三)				
土地		135,368	2.5	135,522	2.6	專業資金及公積					
房屋及建築		126,349	2.3	124,539	2.4	專業公積		47,002	0.9	41,813	0.8
運輸設備		4,390	0.1	4,390	0.1	法定公積		786	—	674	—
電腦設備		6,636	0.1	6,548	0.1	特別公積		14	—	14	—
雜項設備		9,126	0.2	7,315	0.1	捐贈公積		1,667	—	282	—
成本合計		281,869	5.2	278,314	5.3	資產公積		223,737	4.1	223,168	4.2
減：累計折舊		(69,278)	(1.3)	(65,652)	(1.2)	固定資產增值公積		9,669	0.2	9,669	0.2
固定資產淨額		212,591	3.9	212,662	4.1	統一農貸公積		6,724	0.1	6,724	0.1
						盈虧及損益		10,365	0.2	10,377	0.2
其他資產—淨額	二、三(七)及五	37,099	0.6	303	—	淨值合計		299,964	5.5	292,721	5.5
資產總計		\$ 5,415,813	100.0	\$ 5,298,523	100.0	負債及淨值總計		\$ 5,415,813	100.0	\$ 5,298,523	100.0

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事：

總幹事  
何淑珠

信用部主管：



會計主管：



臺中市清水區農會信用部  
事業損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	一〇二年度		一〇一年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	44,892	49.4	\$ 49,855	53.8
存儲利息收入	41,599	45.8	37,337	40.3
代辦業務收入	613	0.7	747	0.8
證券投資收益收入	948	1.0	1,744	1.9
租賃收入	1,791	2.0	2,023	2.2
其他業務收入	594	0.6	553	0.6
兌換利益	17	—	8	—
手續費收入	462	0.5	356	0.4
業務收入合計	90,916	100.0	92,623	100.0
業務支出				
存款利息支出	21,199	23.3	21,599	23.3
呆帳準備提存	1,500	1.6	2,000	2.2
用人費用	36,809	40.6	37,018	40.0
業務費用	13,620	15.0	11,881	12.8
會議費用	870	1.0	809	0.9
管理費用	11,849	13.0	10,273	11.1
兌換損失	9	—	21	—
業務支出合計	85,856	94.5	83,601	90.3
營業利益	5,060	5.5	9,022	9.7
業務外收入	5,306	5.9	1,357	1.5
業務外支出	1	—	2	—
稅前利益	10,365	11.4	10,377	11.2
所得稅費用	—	—	—	—
本年度淨利	\$ 10,365	11.4	\$ 10,377	11.2

三(十二)

三(十四)

二

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事何源榮

信用部主管：



會計主管：



臺中市清水區農會信用部  
盈虧撥補表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇二年度		一〇一年度	
	註	\$	\$	
當年度決算損益		10,365	10,377	
減：提撥事業公積		(5,183)	(5,189)	
可供分配盈餘		5,182	5,188	
盈餘分配：				
彌補經濟事業部門虧損		(4,067)	(4,440)	
法定公積		(167)	(112)	
公益金		(56)	(37)	
農業推廣及文化福利事業費		(691)	(464)	
各級農會間推廣互助訓練酬勞金		(89)	(60)	
理監事及工作人員酬勞金		(112)	(75)	
合 計		(5,182)	(5,188)	
尚未分配盈餘數		\$ —	\$ —	

註：當年度決算損益或盈虧撥補實際發生於次年會員代表大會決議後執行；一〇二年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

總幹事：



信用部主管：



會計主管：



臺中市清水區農會信用部  
現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量 調整項目	一〇二年度		一〇一年度	
	\$		\$	
本期損益	10,365		10,377	
呆帳損失	1,500		2,000	
折舊費用	3,626		3,533	
業務費用	503		576	
營業資產與負債之淨變動				
繳存存款準備金	(7,735)		(5,175)	
應收款項	4,558		(4,496)	
其他流動資產	(80)		(700)	
催收款項	2,876		(268)	
應付款項	(156)		(303)	
其他流動負債	361		1,137	
營業活動之淨現金流入	15,818		6,681	
投資活動之現金流量				
有價證券減少(增加)	50,000		(1,189)	
放款減少(增加)	(279,718)		379,782	
處分固定資產價款	724		—	
購置固定資產	(3,709)		—	
投資活動之淨現金流入(出)	(232,703)		378,593	
融資活動之現金流量				
存入保證金增加	13		5	
存款增加	72,132		46,127	
彌補經濟事業部門虧損	(4,440)		(3,329)	
捐贈公積	1,385		—	
提撥公益金	(37)		(99)	
提撥農業推廣及文化福利費	(464)		(1,234)	
提撥各級農會間推廣服務訓練經費	(60)		(159)	
提撥理監事及工作人員酬金	(75)		(199)	
融資活動之淨現金流入	68,454		41,112	
現金及存放行庫淨增加(減少)數	(148,431)		426,386	
年初現金及存放行庫餘額	3,322,598		2,896,212	
年底現金及存放行庫餘額	\$ 3,174,167		\$ 3,322,598	
現金流量資訊補充揭露				
本年度支付利息(不含利息資本化)	\$ 21,199		\$ 21,533	
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	\$ 569		\$ —	

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事：



信用部主管：



會計主管：

