

臺中市清水區農會信用部
資 產 負 債 表
民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 附 註 | 一〇三年底 | | 一〇二年底 | | 負債及淨值 | 附 註 | 一〇三年底 | | 一〇二年底 | |
|---------|----------|--------------|-------|--------------|-------|----------|-----------|--------------|-------|--------------|-------|
| | | 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) | \$ 3,325,842 | 59.0 | \$ 3,174,167 | 59.0 | 應付款項 | | \$ 10,865 | 0.2 | \$ 10,144 | 0.2 |
| 繳存款項準備金 | 二 | 95,761 | 1.7 | 89,857 | 1.7 | 其他流動負債 | | 5,383 | 0.2 | 4,763 | 0.1 |
| 有價證券 | 二 | 44,061 | 0.8 | 44,061 | 0.8 | 流動負債合計 | | 16,248 | 0.4 | 14,907 | 0.3 |
| 應收款項—淨額 | 三(二) | 8,061 | 0.1 | 14,574 | 0.3 | | | | | | |
| 其他流動資產 | | 600 | — | 800 | — | | | | | | |
| 流動資產合計 | | 3,474,325 | 61.6 | 3,323,459 | 61.8 | 存款 | 三(七)及四 | 5,246,270 | 93.1 | 4,998,715 | 92.9 |
| 放款—淨額 | 三(三)及四 | 1,824,964 | 32.4 | 1,730,739 | 32.2 | 其他負債 | 三(八)及三(九) | 68,930 | 1.2 | 65,427 | 1.2 |
| 基金及出資 | 二及三(四) | | | | | 負債合計 | | 5,331,448 | 94.7 | 5,079,049 | 94.4 |
| 專案基金 | | 67,188 | 1.2 | 63,945 | 1.2 | | | | | | |
| 長期投資 | | 60,810 | 1.1 | 47,980 | 0.9 | | | | | | |
| 基金及出資合計 | | 127,998 | 2.3 | 111,925 | 2.1 | | | | | | |
| 固定資產 | 二及三(五) | | | | | 淨值 | 三(十一) | | | | |
| 土地 | | 135,368 | 2.4 | 135,368 | 2.5 | 事業資金及公積 | | | | | |
| 房屋及建築 | | 126,349 | 2.2 | 126,349 | 2.3 | 事業公積 | | 52,184 | 0.8 | 47,002 | 0.9 |
| 運輸設備 | | 4,390 | 0.1 | 4,390 | 0.1 | 法定公積 | | 953 | — | 786 | — |
| 電腦設備 | | 4,170 | 0.1 | 6,636 | 0.1 | 特別公積 | | 14 | — | 14 | — |
| 雜項設備 | | 9,807 | 0.2 | 9,126 | 0.2 | 捐贈公積 | | 1,667 | — | 1,667 | — |
| 成本合計 | | 280,084 | 5.0 | 281,869 | 5.2 | 資產公積 | | 223,737 | 4.0 | 223,737 | 4.2 |
| 減：累計折舊 | | (70,797) | (1.3) | (69,278) | (1.3) | 固定資產增值公積 | | 9,669 | 0.2 | 9,669 | 0.2 |
| 固定資產淨額 | | 209,287 | 3.7 | 212,591 | 3.9 | 統一農貸公積 | | 6,724 | 0.1 | 6,724 | 0.1 |
| 其他資產—淨額 | 二、三(六)及五 | 302 | — | 299 | — | 盈虧及損益 | | 10,480 | 0.2 | 10,365 | 0.2 |
| 資產總計 | | \$ 5,636,876 | 100.0 | \$ 5,379,013 | 100.0 | 淨值合計 | | 305,428 | 5.3 | 299,964 | 5.6 |
| | | | | | | 負債及淨值總計 | | \$ 5,636,876 | 100.0 | \$ 5,379,013 | 100.0 |

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事：



信用部主管：

26



會計主管：



臺中市清水區農會信用部
事業損益表

民國一〇三年及一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 附註 | 一〇三年度 | | 一〇二年度 | |
|----------|-----------|------|-----------|-------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 業務收入 | | | | |
| 放款利息收入 | \$ 49,565 | 52.3 | \$ 44,892 | 49.4 |
| 存儲利息收入 | 39,152 | 41.3 | 41,599 | 45.8 |
| 代辦業務收入 | 596 | 0.6 | 613 | 0.7 |
| 證券投資收益收入 | 1,169 | 1.2 | 948 | 1.0 |
| 租賃收入 | 2,551 | 2.7 | 1,791 | 2.0 |
| 其他業務收入 | 833 | 0.8 | 594 | 0.6 |
| 兌換利益 | 30 | - | 17 | - |
| 手續費收入 | 879 | 0.9 | 462 | 0.5 |
| 業務收入合計 | 94,775 | 99.8 | 90,916 | 100.0 |
| 業務支出 | | | | |
| 存款利息支出 | 21,098 | 22.3 | 21,199 | 23.3 |
| 呆帳準備提存 | 3,000 | 3.2 | 1,500 | 1.6 |
| 用人費用 | 36,857 | 39.0 | 36,809 | 40.6 |
| 業務費用 | 13,030 | 13.7 | 13,620 | 15.0 |
| 會議費用 | 819 | 0.9 | 870 | 1.0 |
| 管理費用 | 11,104 | 11.7 | 11,849 | 13.0 |
| 兌換損失 | 17 | - | 9 | - |
| 業務支出合計 | 85,925 | 90.8 | 85,856 | 94.5 |
| 營業利益 | 8,850 | 9.0 | 5,060 | 5.5 |
| 業務外收入 | 1,631 | 1.8 | 5,306 | 5.7 |
| 業務外支出 | 1 | - | 1 | - |
| 稅前利益 | 10,480 | 11.1 | 10,365 | 11.4 |
| 所得稅費用 | - | - | - | - |
| 本年度淨利 | \$ 10,480 | 11.1 | \$ 10,365 | 11.4 |

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事 何淑珠

總幹事：

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

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

| 說 | 明 | 金 | 額 |
|-------------------------|---|----|---------|
| 民國一〇二年一月一日待分配盈餘或彌補虧損 | | \$ | 10,377 |
| 減：提撥金融事業公積 | | | (5,189) |
| 金融事業待分配盈餘或彌補虧損 | | | (4,440) |
| 一〇一年度總盈餘分配 | | | (112) |
| 法定公積 | | | (37) |
| 公益金 | | | (464) |
| 農業推廣及文化福利事業費 | | | (60) |
| 各級農會間推廣互助訓練經費 | | | (75) |
| 理監事及工作人員酬勞金 | | | 10,365 |
| 一〇二年度決算盈餘 | | | 10,365 |
| 民國一〇二年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損 | | | (5,182) |
| 減：提撥金融事業公積 | | | (4,067) |
| 金融事業待分配盈餘或彌補虧損 | | | (167) |
| 一〇二年度總盈餘分配 | | | (56) |
| 法定公積 | | | (692) |
| 公益金 | | | (89) |
| 農業推廣及文化福利事業費 | | | (112) |
| 各級農會間推廣互助訓練經費 | | | 10,480 |
| 理監事及工作人員酬勞金 | | | 10,480 |
| 一〇三年度決算盈餘 | | | 10,480 |
| 民國一〇三年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損 | | | 10,480 |

總幹事 何淑珠

後附之附註係本財務報表之一部分



信用部主管：



會計主管：

總幹事：

臺中市清水區農會信用部
現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 一〇三年度 | 一〇二年度 |
|------------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期淨利 | \$ 10,480 | \$ 10,365 |
| 調整項目 | | |
| 呆帳損失 | 3,000 | 1,500 |
| 折舊費用 | 4,093 | 3,626 |
| 報廢固定資產損失 | 4 | — |
| 營業費用 | 504 | 503 |
| 營業資產與負債之淨變動 | | |
| 繳存存款準備金 | (5,904) | (7,735) |
| 應收款項 | 6,513 | 4,558 |
| 其他流動資產 | 200 | (80) |
| 催收款項 | — | 2,876 |
| 應付款項 | 721 | (156) |
| 其他流動負債 | 620 | 361 |
| 營業活動之淨現金流入 | 20,231 | 15,818 |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 有價證券減少 | — | 50,000 |
| 放款增加 | (97,699) | (279,718) |
| 長期投資增加 | (12,830) | — |
| 處分固定資產價款 | — | 724 |
| 購置固定資產 | (793) | (3,709) |
| 投資活動之淨現金流出 | (111,322) | (232,703) |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 存入保證金增加 | 227 | 13 |
| 存款增加 | 247,555 | 72,132 |
| 彌補經濟事業部門虧損 | (4,067) | (4,440) |
| 捐贈公積 | — | 1,385 |
| 提撥公益金 | (56) | (37) |
| 提撥農業推廣及文化福利費 | (692) | (464) |
| 提撥各級農會問推廣股務訓練經費 | (89) | (60) |
| 提撥監理事及工作人員酬金 | (112) | (75) |
| 融資活動之淨現金流入 | 242,766 | 68,454 |
| 現金及存放行庫淨增加(減少)數 | 151,675 | (148,431) |
| 年初現金及存放行庫餘額 | 3,174,167 | 3,322,598 |
| 年底現金及存放行庫餘額 | \$ 3,325,842 | \$ 3,174,167 |
| 現金流量資訊補充揭露 | | |
| 本年度支付利息(不含利息資本化) | \$ 21,098 | \$ 21,199 |
| 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 |

總幹事：



信用部主管：



會計主管：



後附之附註係本財務報表之一部分