

臺中市清水區農會信用部  
資 產 負 債 表  
民國104年及103年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	104年底		103年底		負債及淨值	附 註	104年底		103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)	\$ 2,947,453	53.3	\$ 3,325,842	59.0	應付款項		\$ 10,897	0.2	\$ 10,865	0.2
繳存款項準備金	二	95,915	1.7	95,761	1.7	其他流動負債		4,945	0.2	5,383	0.2
有價證券	二	45,431	1.0	44,061	0.8	流動負債合計		15,842	0.4	16,248	0.4
應收款項—淨額	三(二)	7,029	0.1	8,061	0.1						
其他流動資產		900	—	600	—						
流動資產合計		3,096,728	56.1	3,474,325	61.6	存款	三(七)及四	5,192,454	94.0	5,246,270	93.1
放款—淨額	三(三)及四	2,155,788	39.0	1,824,964	32.4	其他負債	三(八)及三(九)	6,804	0.1	68,930	1.2
基金及出資	二及三(四)					負債合計		5,215,100	94.5	5,331,448	94.7
專案基金		5,060	0.1	67,188	1.2						
長期投資		60,810	1.1	60,810	1.1						
基金及出資合計		65,870	1.2	127,998	2.3						
固定資產	二及三(五)					淨值	三(十一)				
土地		135,368	2.4	135,368	2.4	事業資金及公積					
房屋及建築		126,349	2.3	126,349	2.2	事業公積		64,148	1.1	52,184	0.8
機器設備		1,650	—	—	—	法定公積		1,163	—	953	—
運輸設備		4,390	0.1	4,390	0.1	特別公積		14	—	14	—
電腦設備		4,170	0.1	4,170	0.1	捐贈公積		1,667	—	1,667	—
雜項設備		9,746	0.2	9,807	0.2	資產公積		223,737	4.0	223,737	4.0
成本合計		281,673	5.1	280,084	5.0	固定資產增值公積		9,669	0.2	9,669	0.2
減：累計折舊		(74,869)	(1.4)	(70,797)	(1.3)	統一農貸公積		—	—	6,724	0.1
固定資產淨額		206,804	3.7	209,287	3.7	盈虧及損益		10,211	0.2	10,480	0.2
其他資產—淨額	二、三(六)及五	519	—	302	—	淨值合計		310,609	5.5	305,428	5.3
資產總計		\$ 5,525,709	100.0	\$ 5,636,876	100.0	負債及淨值總計		\$ 5,525,709	100.0	\$ 5,636,876	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：



會計主管：



臺中市清水區農會信用部  
事業損益表

民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	104年度		103年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$ 51,586	55.4	\$ 49,565	52.4
存儲利息收入	36,548	39.2	39,152	41.3
代辦業務收入	669	0.7	596	0.6
證券投資收益收入	569	0.6	1,169	1.2
租賃收入	2,693	2.9	2,551	2.7
其他業務收入	537	0.6	833	0.9
兌換利益	18	—	30	—
手續費收入	584	0.6	879	0.9
業務收入合計	93,204	100.0	94,775	100.0
業務支出				
存款利息支出	20,743	22.3	21,098	22.3
借款利息支出	16	—	—	—
呆帳準備提存	380	0.4	3,000	3.2
用人費用	38,132	40.9	36,857	38.9
業務費用	12,367	13.3	13,030	13.7
會議費用	816	0.9	819	0.9
管理費用	12,798	13.7	11,104	11.7
兌換損失	25	—	17	—
業務支出合計	85,277	91.5	85,925	90.7
營業利益	7,927	8.5	8,850	9.3
業務外收入	2,285	2.6	1,631	1.8
業務外支出	1	—	1	—
稅前利益	10,211	11.0	10,480	11.1
所得稅費用	—	—	—	—
本年度淨利	\$ 10,211	11.0	\$ 10,480	11.1

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：



臺中市清水區農會信用部  
盈虧撥補表

民國104年及103年1月1日至12月31日

說 明	金 額
民國103年1月1日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 10,365
減：提撥金融事業公積	(5,182)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	(4,067)
102年度總盈餘分配	
法定公積	(167)
公益金	(56)
農業推廣及文化福利事業費	(692)
各級農會間推廣互助訓練經費	(89)
理監事及工作人員酬勞金	(112)
103年度決算盈餘	10,480
民國103年12月31日待分配盈餘或彌補虧損	10,480
減：提撥金融事業公積	(5,240)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	(3,842)
103年度總盈餘分配	
法定公積	(210)
公益金	(70)
農業推廣及文化福利事業費	(867)
各級農會間推廣互助訓練經費	(111)
理監事及工作人員酬勞金	(140)
104年度決算盈餘	10,211
民國104年12月31日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 10,211

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事：



信用部主任：



會計主管：



臺中市清水區農會信用部  
現金流量表

民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	104年度	103年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 10,211	\$ 10,480
調整項目		
呆帳損失	380	3,000
折舊費用	4,133	4,093
報廢固定資產損失	—	4
業務費用	—	504
營業資產與負債之淨變動		
繳存存款準備金	(154)	(5,904)
應收款項	1,032	6,513
其他流動資產	(300)	200
催收款項	(225)	—
應付款項	32	721
其他流動負債	(438)	620
營業活動之淨現金流入	14,671	20,231
投資活動之現金流量		
有價證券增加	(1,370)	—
放款增加	(331,204)	(97,699)
長期投資增加	—	(12,830)
處分固定資產價款	—	—
購置固定資產	(1,650)	(793)
存出保證金增加	(2)	—
投資活動之淨現金流出	(334,226)	(111,322)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	11	227
存款增加	(53,816)	247,555
其他負債(減少)增加	1	—
彌補經濟事業部門虧損	(3,842)	(4,067)
提撥公益金	(70)	(56)
提撥農業推廣及文化福利費	(867)	(692)
提撥各級農會間推廣服務訓練經費	(111)	(89)
提撥理監事及工作人員酬金	(140)	(112)
融資活動之淨現金流入(出)	(58,834)	242,766
現金及存放行庫淨(減少)增加數	(378,389)	151,675
年初現金及存放行庫餘額	3,325,842	3,174,167
年底現金及存放行庫餘額	\$ 2,947,453	\$ 3,325,842
現金流量資訊補充揭露		
本年度支付利息(不含利息資本化)	\$ 21,013	\$ 21,098

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：

