

臺中市清水區農會信用部
資產負債表
民國106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	106 年 底		105 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金及存放行庫	三(一)	\$ 2,512,010	45.0	\$ 2,797,951	51.5
繳存存款準備金	二	100,931	1.8	99,347	1.8
有價證券	二	275,431	4.9	135,431	2.5
應收款項-淨額	三(二)	7,903	0.1	5,900	0.1
其他流動資產		946	—	700	—
流動資產合計		<u>2,897,221</u>	<u>51.8</u>	<u>3,039,329</u>	<u>55.9</u>
放款-淨額	三(三)及四	<u>2,428,198</u>	<u>43.4</u>	<u>2,131,009</u>	<u>39.2</u>
基金及出資	二及三(四)				
專案基金		5,028	0.1	5,232	0.1
長期投資		60,810	1.1	60,810	1.1
基金及出資合計		<u>65,838</u>	<u>1.2</u>	<u>66,042</u>	<u>1.2</u>
固定資產	二及三(五)				
成 本					
土地		135,254	2.4	135,254	2.5
房屋及建築		126,448	2.3	126,448	2.3
機器設備		1,650	—	1,650	—
電腦設備		4,533	0.1	4,158	0.1
雜項設備		9,547	0.2	9,570	0.2
成本合計		<u>277,432</u>	<u>5.0</u>	<u>277,080</u>	<u>5.1</u>
減：累計折舊		<u>(76,788)</u>	<u>(1.4)</u>	<u>(73,757)</u>	<u>(1.4)</u>
固定資產淨額		<u>200,644</u>	<u>3.6</u>	<u>203,323</u>	<u>3.7</u>
其他資產-淨額	三(六)	538	—	280	—
資產總計		<u>\$ 5,592,439</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 5,439,983</u>	<u>100.0</u>

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
資產負債表
民國106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附註	106 年 底		105 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動負債					
短期借款	三(七)	\$ 130,000	2.4	\$ —	—
應付款項		8,465	0.2	9,275	0.2
其他流動負債		7,662	0.1	6,356	0.1
流動負債合計		<u>146,127</u>	<u>2.7</u>	<u>15,631</u>	<u>0.3</u>
存款	三(八)及四	<u>5,118,611</u>	<u>91.5</u>	<u>5,101,730</u>	<u>93.8</u>
其他負債	三(九)	<u>7,020</u>	<u>0.1</u>	<u>6,968</u>	<u>0.1</u>
負債合計		<u>5,271,758</u>	<u>94.3</u>	<u>5,124,329</u>	<u>94.2</u>
淨 值					
事業資金及公積	三(十一)				
事業公積		73,874	1.3	69,254	1.3
法定公積		1,472	—	1,383	—
特別公積		14	—	14	—
捐贈公積		1,667	—	1,667	—
資產公積		224,428	4.0	224,428	4.1
固定資產增值公積	三(五)	9,669	0.2	9,669	0.2
盈虧及損益		<u>9,557</u>	<u>0.2</u>	<u>9,239</u>	<u>0.2</u>
淨值合計		<u>320,681</u>	<u>5.7</u>	<u>315,654</u>	<u>5.8</u>
負債及淨值總計		<u>\$5,592,439</u>	<u>100.0</u>	<u>\$5,439,983</u>	<u>100.0</u>

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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	106年度		105年度	
	金	%	金	%
收 入				
放款利息收入	\$ 46,431	55.3	\$ 49,150	55.3
存儲利息收入	25,129	30.0	28,263	31.9
代辦業務收入	569	0.7	693	0.8
證券投資收益收入	4,277	5.1	472	0.5
租賃收入	3,401	4.1	2,700	3.0
其他業務收入	85	0.1	579	0.7
兌換利益	16	—	6	—
投資收入	2,317	2.8	682	0.8
手續費收入	578	0.7	417	0.5
呆帳收回收入	—	—	5,765	6.5
整理收入	1,000	1.2	—	—
雜項收入	2	—	1	—
收入合計	<u>83,805</u>	<u>100.0</u>	<u>88,728</u>	<u>100.0</u>
支 出				
存款利息支出	15,496	18.5	16,017	18.1
借款利息支出	15	—	12	—
代辦手續費	1	—	—	—
呆帳準備提存	1,000	1.2	350	0.4
用人費用	31,688	37.8	37,500	42.3
業務費用	12,027	14.4	13,000	14.7
會議費用	795	0.9	824	0.9
管理費用	13,173	15.7	11,766	13.3
兌換損失	28	—	20	—
其他業務支出	24	—	—	—
雜項支出	1	—	—	—
支出合計	<u>74,248</u>	<u>88.5</u>	<u>79,489</u>	<u>89.7</u>
稅前利益	9,557	11.5	9,239	10.3
所得稅費用	—	—	—	—
本年度淨利	<u>\$ 9,557</u>	<u>11.5</u>	<u>\$ 9,239</u>	<u>10.3</u>

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106年及105年1月1日至12月31日

說	明	金	額
民國105年1月1日待分配盈餘或彌補虧損		\$	10,211
減：提撥金融事業公積			(5,106)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損			5,105
104年度總盈餘分配			
法定公積			(220)
公益金			(73)
農業推廣及文化福利事業費			(910)
各級農會間推廣互助訓練經費			(117)
理監事及工作人員酬勞金			(147)
彌補經濟事業部門虧損			(3,638)
105年度決算盈餘			9,239
民國105年12月31日待分配盈餘或彌補虧損			9,239
減：提撥金融事業公積			(4,620)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損			4,619
105年度總盈餘分配			
法定公積			(89)
公益金			(30)
農業推廣及文化福利事業費			(366)
各級農會間推廣互助訓練經費			(47)
理監事及工作人員酬勞金			(59)
彌補經濟事業部門虧損			(4,028)
106年度決算盈餘			9,557
民國106年12月31日待分配盈餘或彌補虧損		\$	9,557

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
現金流量表
民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 9,557	\$ 9,239
調整項目		
呆帳損失	1,000	350
折舊費用	3,080	3,587
營業資產與負債之淨變動		
繳存款項準備金	(1,584)	(3,432)
應收款項	(2,003)	1,129
其他流動資產	(246)	200
催收款項	—	225
應付款項	(810)	(1,622)
其他流動負債	1,306	1,411
營業活動之淨現金流入	<u>10,300</u>	<u>11,087</u>
投資活動之現金流量		
有價證券增加	(140,000)	(90,000)
放款(增加)減少	(298,189)	24,429
處分固定資產價款	—	804
購置固定資產	(401)	(219)
其他資產增加	(34)	—
投資活動之淨現金流出	<u>(438,624)</u>	<u>(64,986)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款增加	130,000	—
存款增加(減少)	16,881	(90,724)
其他負債增加	32	6
彌補經濟事業部門虧損	(4,028)	(3,638)
提撥公益金	(30)	(73)
提撥農業推廣及文化福利費	(366)	(910)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(47)	(117)
提撥理監事及工作人員酬金	(59)	(147)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>142,383</u>	<u>(95,603)</u>
現金及存放行庫淨減少數	(285,941)	(149,502)
年初現金及存放行庫餘額	2,797,951	2,947,453
年底現金及存放行庫餘額	<u>\$ 2,512,010</u>	<u>\$ 2,797,951</u>
現金流量資訊補充揭露		
本年度支付利息(不含利息資本化)	<u>\$ 17,841</u>	<u>\$ 16,195</u>

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：

