



臺中市清水區農會信用部  
資產負債表  
民國105年及104年12月31日

單位：新台幣千元

資產	附註	105年底		104年底		負債及淨值	附註	105年底		104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)	\$ 2,797,951	51.5	\$ 2,947,453	53.3	應付款項		\$ 9,275	0.2	\$ 10,897	0.2
繳存存款準備金	二	99,347	1.8	95,915	1.7	其他流動負債		6,356	0.2	4,945	0.2
有價證券	二	135,431	2.5	45,431	1.0	流動負債合計		15,631	0.4	15,842	0.4
應收款項一淨額	三(二)	5,900	0.1	7,029	0.1						
其他流動資產		700	—	900	—						
流動資產合計		3,039,329	55.9	3,096,728	56.1	存款	三(七)及四	5,101,730	93.8	5,192,454	94.0
放款一淨額	三(三)及四	2,131,009	39.2	2,155,788	39.0	其他負債	三(八)及三(九)	6,968	0.1	6,804	0.1
基金及出資	二及三(四)					負債合計		5,124,329	94.3	5,215,100	94.5
專案基金		5,232	0.1	5,060	0.1						
長期投資		60,810	1.1	60,810	1.1						
基金及出資合計		66,042	1.2	65,870	1.2						
固定資產	二及三(五)					淨值	三(十一)				
土地		135,254	2.5	135,368	2.4	事業資金及公積		69,254	1.2	64,148	1.1
房屋及建築		126,448	2.3	126,349	2.3	法定公積		1,383	—	1,163	—
機器設備		1,650	—	1,650	—	特別公積		14	—	14	—
運輸設備		—	—	4,390	0.1	捐贈公積		1,667	—	1,667	—
電腦設備		4,158	0.1	4,170	0.1	資產公積		224,428	4.1	223,737	4.0
雜項設備		9,570	0.2	9,746	0.2	固定資產增值公積		9,669	0.2	9,669	0.2
成本合計		277,080	5.1	281,673	5.1	統一農會公積		—	—	—	—
減：累計折舊		(73,757)	(1.4)	(74,869)	(1.4)	盈餘及損益		9,239	0.2	10,211	0.2
固定資產淨額		203,323	3.7	206,804	3.7	淨值合計		315,654	5.7	310,609	5.5
其他資產一淨額	二、三(六)及五	280	—	519	—	負債及淨值總計		\$ 5,439,983	100.0	\$ 5,525,709	100.0
資產總計		\$ 5,439,983	100.0	\$ 5,525,709	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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	105年度		104年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	二 \$ 49,150	59.8	\$ 51,586	55.4
存儲利息收入		34.3	36,548	39.2
代辦業務收入		0.8	669	0.7
證券投資收益收入		0.6	569	0.6
租賃收入		3.3	2,693	2.9
其他業務收入		0.7	537	0.6
兌換利益		—	18	—
手續費收入	二 417	0.5	584	0.6
業務收入合計	82,280	100.0	93,204	100.0
業務支出				
存款利息支出		19.5	20,743	22.3
借款利息支出		—	16	—
呆帳準備提存	二 350	0.4	380	0.4
用人費用	三(十二) 37,500	45.6	38,132	40.9
業務費用		15.8	12,367	13.3
會議費用		1.0	816	0.9
管理費用		14.3	12,798	13.7
兌換損失		—	25	—
業務支出合計	79,489	96.6	85,277	91.5
營業利益	2,791	3.4	7,927	8.5
業務外收入	6,448	7.9	2,285	2.9
業務外支出	—	—	1	—
稅前利益	9,239	11.2	10,211	11.0
所得稅費用	三(十) —	—	—	—
本年度淨利	\$ 9,239	11.2	\$ 10,211	11.0

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事：

總幹事何淑瑛(乙)

信用部主管：

信用部主管

會計主管：

會計主管 國祥

臺中市清水區農會信用部

盈虧撥補表

民國105年及104年1月1日至12月31日

說明

民國104年1月1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 (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

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 (3,638)

104年度總盈餘分配 (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)

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

後附之附註係本財務報表之一部分

會計主管： 

信用部主管：  -27-

總幹事：  





臺中市清水區農會信用部  
現金流量表  
民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 9,239	\$ 10,211
調整項目		
呆帳損失	350	380
折舊費用	3,587	4,133
營業資產與負債之淨變動		
繳存款項準備金	(3,432)	(154)
應收款項	1,129	1,032
其他流動資產	200	(300)
催收款項	225	(225)
應付款項	(1,622)	32
其他流動負債	1,411	(438)
營業活動之淨現金流入	<u>11,087</u>	<u>14,671</u>
投資活動之現金流量		
有價證券增加	(90,000)	(1,370)
放款增加	24,429	(331,204)
長期投資增加	—	—
處分固定資產價款	804	—
購置固定資產	(219)	(1,650)
存出保證金增加	—	(2)
投資活動之淨現金流出	<u>(64,986)</u>	<u>(334,226)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	—	11
存款增加	(90,724)	(53,816)
其他負債(減少)增加	6	1
彌補經濟事業部門虧損	(3,638)	(3,842)
提撥公益金	(73)	(70)
提撥農業推廣及文化福利費	(910)	(867)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(117)	(111)
提撥理監事及工作人員酬金	(147)	(140)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>(95,603)</u>	<u>(58,834)</u>
現金及存放行庫淨(減少)增加數	(149,502)	(378,389)
年初現金及存放行庫餘額	2,947,453	3,325,842
年底現金及存放行庫餘額	<u>\$ 2,797,951</u>	<u>\$ 2,947,453</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>\$ 16,195</u>	<u>\$ 21,013</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：

