

臺中市清水區農會信用部
資產負債表
民國109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	109 年 底		108 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金及存放行庫	三(一)	\$ 1,146,587	17.9	\$ 1,178,349	19.5
繳存款項準備金	二	158,378	2.5	147,679	2.4
有價證券	二(二)	325,431	5.1	285,431	4.7
應收款項-淨額	三(三)	8,599	0.1	8,370	0.1
其他流動資產		1,950	—	3,331	0.2
流動資產合計		<u>1,640,945</u>	<u>25.6</u>	<u>1,623,160</u>	<u>26.9</u>
放款-淨額	三(四)及四	<u>4,371,385</u>	<u>68.1</u>	<u>4,014,139</u>	<u>66.4</u>
基金及出資					
專案基金	二及三(五)	5,781	0.1	5,575	0.1
長期投資		60,810	0.9	60,810	1.0
基金及出資合計		<u>66,591</u>	<u>1.0</u>	<u>66,385</u>	<u>1.1</u>
固定資產					
成本及重估增值	二及三(六)				
土地		274,295	4.3	274,295	4.5
房屋及建築		134,322	2.1	132,294	2.2
機器設備		1,650	—	1,650	—
電腦設備		3,188	—	2,979	—
雜項設備		13,297	0.2	9,891	0.2
成本及重估增值合計		<u>426,752</u>	<u>6.6</u>	<u>421,109</u>	<u>6.9</u>
減：累計折舊		<u>(85,720)</u>	<u>(1.3)</u>	<u>(81,554)</u>	<u>(1.3)</u>
固定資產淨額		<u>341,032</u>	<u>5.3</u>	<u>339,555</u>	<u>5.6</u>
其他資產-淨額	三(七)	258	—	266	—
資產總計		<u>\$ 6,420,211</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 6,043,505</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109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附註	109 年 底		108 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動負債					
應付款項		\$ 8,718	0.1	\$ 12,332	0.2
其他流動負債		11,689	0.2	8,800	0.1
流動負債合計		20,407	0.3	21,132	0.3
存款	三(八)及四	5,916,947	92.2	5,547,996	91.8
長期負債	三(六)	36,433	0.6	36,433	0.6
其他負債	三(九)	7,758	0.1	7,315	0.1
負債合計		5,981,545	93.2	5,612,876	92.8
淨 值					
事業資金及公積	三(十一)				
事業公積		89,223	1.4	83,763	1.4
法定公積		2,001	—	1,821	—
特別公積		14	—	14	—
捐贈公積		4,045	0.1	1,667	—
資產公積		224,428	3.5	224,428	3.8
固定資產增值公積	三(六)	112,277	1.7	112,277	1.9
盈虧及損益		6,678	0.1	6,659	0.1
淨值合計		438,666	6.8	430,629	7.2
負債及淨值總計		\$ 6,420,211	100.0	\$ 6,043,505	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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	109年度		108年度	
		金額	%	金額	%
收 入					
放款利息收入	二	\$ 75,122	77.8	\$ 75,559	74.7
存儲利息收入		7,675	8.0	11,096	11.0
代辦業務收入		522	0.5	350	0.3
證券投資收益收入		7,388	7.7	7,250	7.2
租賃收入		3,746	3.9	3,010	3.0
其他業務收入		228	0.2	395	0.4
兌換利益		12	—	10	—
投資收入		925	1.0	890	0.9
手續費收入	二	748	0.8	801	0.8
呆帳收回收入		—	—	1,386	1.4
整理收入		63	0.1	281	0.3
雜項收入		1	—	—	—
收入合計		<u>96,430</u>	<u>100.0</u>	<u>101,028</u>	<u>100.0</u>
支 出					
存款利息支出		13,192	13.7	15,228	15.1
借款利息支出		57	0.1	92	0.1
代辦手續費		7	—	4	—
呆帳準備提存	二	12,500	13.0	10,900	10.8
用人費用	三(十二)	35,214	36.5	39,196	38.8
業務費用		14,537	15.1	13,721	13.6
會議費用		1,062	1.1	900	0.9
管理費用		13,044	13.5	14,192	14.0
兌換損失		8	—	27	—
其他業務支出		131	0.1	98	0.1
雜項支出		—	—	11	—
支出合計		<u>89,752</u>	<u>93.1</u>	<u>94,369</u>	<u>93.4</u>
稅前利益		6,678	6.9	6,659	6.6
所得稅費用	三(十)	—	—	—	—
本年度淨利		<u>\$ 6,678</u>	<u>6.9</u>	<u>\$ 6,659</u>	<u>6.6</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109年及108年1月1日至12月31日

說	明	金	額
民國108年1月1日待分配盈餘或彌補虧損		\$	6,305
減：提撥金融事業公積			(5,110)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損			1,195
107年度總盈餘分配			
法定公積			(179)
公益金			(60)
農業推廣及文化福利事業費			(741)
各級農會間推廣互助訓練經費			(95)
理監事及工作人員酬勞金			(120)
108年度決算盈餘			6,659
民國108年12月31日待分配盈餘或彌補虧損			6,659
減：提撥金融事業公積			(5,460)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損			1,199
108年度總盈餘分配			
法定公積			(180)
公益金			(60)
農業推廣及文化福利事業費			(743)
各級農會間推廣互助訓練經費			(96)
理監事及工作人員酬勞金			(120)
彌補經濟事業部門虧損			
109年度決算盈餘			6,678
民國109年12月31日待分配盈餘或彌補虧損		\$	6,678

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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 6,678	\$ 6,659
調整項目		
呆帳損失	12,500	10,900
折舊費用	4,206	3,682
營業資產與負債之淨變動		
繳存存款準備金	(10,699)	(15,919)
應收款項	(229)	2,137
其他流動資產	1,381	(2,102)
應付款項	(3,614)	2,362
其他流動負債	2,889	528
營業活動之淨現金流入	<u>13,112</u>	<u>8,247</u>
投資活動之現金流量		
有價證券減少(增加)	(40,000)	140,000
放款增加	(369,746)	(440,310)
購置固定資產	(3,305)	(5,848)
投資活動之淨現金流出	<u>(413,051)</u>	<u>(306,158)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款減少	—	(120,000)
存款增加	368,951	157,749
其他負債增加(減少)	245	(10)
提撥公益金	(60)	(60)
提撥農業推廣及文化福利費	(743)	(741)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(96)	(95)
提撥理監事及工作人員酬金	(120)	(120)
融資活動之淨現金流入	<u>368,177</u>	<u>36,723</u>
現金及存放行庫淨減少數	(31,762)	(261,188)
年初現金及存放行庫餘額	1,178,349	1,439,537
年底現金及存放行庫餘額	<u>\$ 1,146,587</u>	<u>\$ 1,178,349</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>\$ 138,177</u>	<u>\$ 35,085</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：

