

清水區農會 公告

發文日期：中華民國 114 年 07 月 08 日

發文字號：清區農會計字第 1141001005 號

附件：本會信用部 113 年度資產負債表、盈虧撥補表、事業損益表、現金流量表。

主旨：公告本會信用部 113 年度資產負債表、盈虧撥補表、事業損益表、現金流量表。

依據：

- 一、依「農業金融法」第三十三條準用銀行法第四十九條規定辦理。
- 二、前項公告之報表業經群智聯合會計師事務所呂松裕會計師查核簽證。

公告事項：

- 一、公告內容請詳閱附件。
- 二、本會信用部 113 年度財務表業經 114 年 2 月 24 日第 20 屆會員代表大會第 1 次會議決議通過，並經臺中市政府 114 年 5 月 5 日府授農輔字第 1140018326 號函准備查在案。

總幹事 顏秋月

臺中市清水區農會信用部
資產負債表
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附	註	113 年 底		112 年 底	
				金	額 %	金	額 %
流動資產							
現金及存放行庫		三(一)		\$ 1,818,743	23.7	\$ 1,858,997	25.0
繳存存款準備金		二		211,749	2.8	191,774	2.6
有價證券		三(二)		285,431	3.7	275,431	3.7
應收款項-淨額		三(三)		11,129	0.1	11,496	0.2
其他流動資產				2,443	—	2,427	—
流動資產合計				2,329,495	30.3	2,340,125	31.5
放款-淨額							
		三(四)及四		4,942,318	64.5	4,692,783	63.1
基金及出資							
		二及三(五)					
專案基金				7,378	0.1	7,132	0.1
長期投資				60,904	0.8	60,904	0.8
基金及出資合計				68,282	0.9	68,036	0.9
固定資產							
		二及三(六)					
成本及重估增值							
土地				274,295	3.6	274,295	3.7
房屋及建築				136,414	1.8	136,414	1.8
機器設備				1,650	—	1,650	—
電腦設備				2,111	—	2,111	0.1
雜項設備				13,687	0.2	13,687	0.2
成本及重估增值合計				428,157	5.6	428,157	5.8
減：累計折舊				(101,859)	(1.3)	(97,682)	(1.3)
固定資產淨額				326,298	4.3	330,475	4.5
其他資產-淨額							
		三(七)		2,213	—	3,354	—
資產總計				\$ 7,668,606	100.0	\$ 7,434,773	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
資產負債表
民國113年及112年12月31日

單位：新台幣仟元

負 債 及 淨 值	附 註	113 年 底		112 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動負債					
應付款項		\$ 23,950	0.3	\$ 16,573	0.2
其他流動負債		9,902	0.2	9,415	0.2
流動負債合計		33,852	0.5	25,988	0.4
存 款	三(八)及四	7,111,122	92.7	6,899,095	92.8
長期負債		36,433	0.5	36,433	0.5
其他負債	三(九)	9,429	0.1	9,167	0.1
負債合計		7,190,836	93.8	6,970,683	93.8
淨 值					
事業資金及公積	三(十一)				
事業公積		118,436	1.5	105,953	1.4
法定公積		2,760	—	2,552	—
特別公積		14	—	14	—
捐贈公積		4,997	0.1	4,997	0.1
資產公積		224,428	2.9	224,428	3.0
固定資產增值公積	三(六)	112,277	1.5	112,277	1.5
盈虧及損益		14,858	0.2	13,869	0.2
淨值合計		477,770	6.2	464,090	6.2
負債及淨值總計		\$ 7,668,606	100.0	\$ 7,434,773	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113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

收 入	附 註	113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
放款利息收入	二	\$ 118,528	75.8	\$ 105,948	73.7
存儲利息收入		23,303	14.9	23,169	16.1
代辦業務收入		496	0.3	530	0.4
證券投資收益收入		8,281	5.3	8,973	6.2
租賃收入		3,798	2.5	3,989	2.8
其他業務收入		10	—	5	—
兌換利益		24	—	7	—
投資收入		191	0.1	194	0.1
手續費收入	二	766	0.5	828	0.6
呆帳收回收入		636	0.4	—	—
整理收入		304	0.2	130	0.1
雜項收入		1	—	2	—
收入合計		156,338	100.0	143,775	100.0
支 出					
存款利息支出		39,729	25.4	32,671	22.7
代辦手續費		1	—	6	—
呆帳準備提存	二	8,000	5.1	11,709	8.1
用人費用	三(十二)	53,065	33.9	45,329	31.5
業務費用		17,347	11.1	16,738	11.7
會議費用		979	0.6	1,029	0.8
管理費用		22,189	14.2	22,254	15.5
兌換損失		5	—	18	—
其他業務支出		165	0.1	152	0.1
支出合計		141,480	90.4	129,906	90.4
稅前利益		14,858	9.6	13,869	9.6
所得稅費用	三(十)	—	—	—	—
本年度淨利		\$ 14,858	9.6	\$ 13,869	9.6

後附之附註係本財務報表之一部分

總幹事：

總幹事
顏秋月(乙)

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113年及112年1月1日至12月31日

說 明	金 額
民國112年1月1日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 7,001
減：提撥金融事業公積	(5,741)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	1,260
111年度總盈餘分配	
法定公積	(189)
公益金	(63)
農業推廣及文化福利事業費	(781)
各級農會間推廣互助訓練經費	(101)
理監事及工作人員酬勞金	(126)
112年度決算盈餘	13,869
民國112年12月31日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 13,869
減：提撥金融事業公積	(12,483)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	1,386
112年度總盈餘分配	
法定公積	(208)
公益金	(69)
農業推廣及文化福利事業費	(860)
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	(138)
113年度決算盈餘	14,858
民國113年12月31日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 14,858

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113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 14,858	\$ 13,869
調整項目		
呆帳損失	8,000	11,709
折舊費用	4,177	4,330
利息支出	39,729	32,671
利息收入	(141,831)	(129,117)
投資收入	(191)	(194)
證券投資收益收入	(8,281)	(8,973)
營業資產與負債之淨變動		
繳存存款準備金	(19,975)	1,395
應收款項	4	(5)
其他流動資產	(16)	(151)
催收款項	1,134	—
應付款項	7,094	3,589
其他流動負債	487	(1,117)
營運活動之淨現金流出	(94,811)	(71,994)
支付之利息	(39,446)	(32,103)
收取之利息	150,475	137,200
收取之股利收入	191	194
營業活動之淨現金流入	16,409	33,297
投資活動之現金流量		
有價證券減少(增加)	(10,000)	90,000
放款增加	(257,535)	(267,597)
購置固定資產	—	(1,142)
其他資產增加	—	(8)
投資活動之淨現金流出	(267,535)	(178,747)
融資活動之現金流量		
存款增加	212,027	453,012
其他負債增加	23	24
提撥公益金	(69)	(63)
提撥農業推廣及文化福利費	(860)	(781)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(111)	(101)
提撥理監事及工作人員酬金	(138)	(126)
融資活動之淨現金流入	210,872	451,965
現金及存放行庫淨增加(減少)數	(40,254)	306,515
年初現金及存放行庫餘額	1,858,997	1,552,482
年底現金及存放行庫餘額	\$ 1,818,743	\$ 1,858,997

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：

