

清水區農會 公告

發文日期：中華民國 112 年 6 月 17 日

發文字號：清區農會計字第 1121001004 號

附件：本會信用部一〇九年度資產負債表、盈虧撥補表、事業損益表、現金流量表。

主旨：公告本會信用部一一年度資產負債表、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 111 年度財務表業經 112 年 2 月 8 日第十九屆會員代表大會第三次會議決議通過，並經臺中市政府 112 年 5 月 8 日府授農輔字第 1120119817 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111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產 附 註	111 年 底		110 年 底		
	金 額	%	金 額	%	
流動資產					
現金及存放行庫	三(一)	\$ 1,552,482	22.3	\$ 1,436,928	21.1
繳存存款準備金	二	193,169	2.8	169,773	2.5
有價證券	三(二)	365,431	5.2	365,431	5.4
應收款項-淨額	三(三)	10,601	0.2	9,543	0.1
其他流動資產		2,276	—	2,047	—
流動資產合計		<u>2,123,959</u>	<u>30.5</u>	<u>1,983,722</u>	<u>29.1</u>
放款-淨額	三(四)及四	<u>4,438,029</u>	<u>63.7</u>	<u>4,417,811</u>	<u>64.9</u>
基金及出資	二及三(五)				
專案基金		6,900	0.1	5,987	0.1
長期投資		60,904	0.9	60,904	0.9
基金及出資合計		<u>67,804</u>	<u>1.0</u>	<u>66,891</u>	<u>1.0</u>
固定資產	二及三(六)				
成本及重估增值					
土地		274,295	3.9	274,295	4.0
房屋及建築		134,322	1.9	134,322	2.0
機器設備		1,650	—	1,650	—
電腦設備		2,595	0.1	3,188	0.1
雜項設備		13,712	0.2	13,256	0.2
成本及重估增值合計		<u>426,574</u>	<u>6.1</u>	<u>426,711</u>	<u>6.3</u>
減：累計折舊		<u>(93,863)</u>	<u>(1.3)</u>	<u>(90,064)</u>	<u>(1.3)</u>
固定資產淨額		<u>332,711</u>	<u>4.8</u>	<u>336,647</u>	<u>5.0</u>
其他資產-淨額	三(七)	2,238	—	252	—
資產總計		<u>\$ 6,964,741</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 6,805,323</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111年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附註	111 年 底		110 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動負債					
應付款項		\$ 12,416	0.2	\$ 10,402	0.2
其他流動負債		10,532	0.2	10,464	0.2
流動負債合計		22,948	0.4	20,866	0.4
存款	三(八)及四	6,446,083	92.6	6,295,612	92.5
長期負債		36,433	0.5	36,433	0.5
其他負債	三(九)	8,937	0.1	8,044	0.1
負債合計		6,514,401	93.6	6,360,955	93.5
淨 值					
事業資金及公積	三(十一)				
事業公積		100,212	1.4	94,698	1.4
法定公積		2,363	—	2,181	—
特別公積		14	—	14	—
捐贈公積		4,045	0.1	4,045	0.1
資產公積		224,428	3.2	224,428	3.3
固定資產增值公積	三(六)	112,277	1.6	112,277	1.6
盈虧及損益		7,001	0.1	6,725	0.1
淨值合計		450,340	6.4	444,368	6.5
負債及淨值總計		\$ 6,964,741	100.0	\$ 6,805,323	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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	111年度		110年度	
		金額	%	金額	%
收入					
放款利息收入	二	\$ 84,606	74.0	\$ 73,917	76.0
存儲利息收入		13,590	11.9	7,641	7.9
代辦業務收入		514	0.5	505	0.5
證券投資收益收入		9,879	8.6	8,797	9.0
租賃收入		3,847	3.4	4,030	4.1
其他業務收入		194	0.2	489	0.5
兌換利益		16	—	7	—
投資收入		969	0.8	874	0.9
手續費收入	二	724	0.6	925	1.0
整理收入		—	—	57	0.1
雜項收入		15	—	1	—
收入合計		<u>114,354</u>	<u>100.0</u>	<u>97,243</u>	<u>100.0</u>
支出					
存款利息支出		19,180	16.8	12,538	12.9
借款利息支出		—	—	—	—
代辦手續費		5	—	4	—
呆帳準備提存	二	18,500	16.2	12,550	12.9
用人費用	三(十二)	38,870	34.0	35,545	36.6
業務費用		14,235	12.5	14,522	14.9
會議費用		946	0.8	892	0.9
管理費用		15,459	13.5	14,323	14.7
兌換損失		14	—	6	—
其他業務支出		144	0.1	138	0.1
支出合計		<u>107,353</u>	<u>93.9</u>	<u>90,518</u>	<u>93.0</u>
稅前利益		7,001	6.1	6,725	7.0
所得稅費用	三(十)	—	—	—	—
本年度淨利		<u>\$ 7,001</u>	<u>6.1</u>	<u>\$ 6,725</u>	<u>7.0</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

盈虧撥補表

民國111年及110年1月1日至12月31日

說	明	金	額
民國110年1月1日待分配盈餘或彌補虧損		\$	6,678
減：提撥金融事業公積			(5,475)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損			1,203
109年度總盈餘分配			
法定公積			(180)
公益金			(61)
農業推廣及文化福利事業費			(746)
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			
110年度決算盈餘			6,725
民國110年12月31日待分配盈餘或彌補虧損			6,725
減：提撥金融事業公積			(5,514)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損			1,211
110年度總盈餘分配			
法定公積			(182)
公益金			(61)
農業推廣及文化福利事業費			(751)
各級農會間推廣互助訓練經費			(97)
理監事及工作人員酬勞金			(120)
111年度決算盈餘			7,001
民國111年12月31日待分配盈餘或彌補虧損		\$	7,001

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 7,001	\$ 6,725
調整項目		
呆帳損失	18,500	12,550
折舊費用	4,391	4,385
利息支出	19,180	12,538
利息收入	(98,196)	(81,558)
投資收入	(969)	(874)
證券投資收益收入	(9,879)	(8,797)
營業資產與負債之淨變動		
繳存存款準備金	(23,396)	(11,395)
應收款項	110	(95)
其他流動資產	(229)	(97)
應付款項	1,600	1,642
其他流動負債	68	(1,225)
營運活動之淨現金流出	(81,819)	(66,201)
支付之利息	(18,766)	(12,496)
收取之利息	106,907	89,506
收取之股利收入	969	874
營業活動之淨現金流入	7,291	11,683
投資活動之現金流量		
有價證券增加	—	(40,000)
放款增加	(38,718)	(58,976)
購置固定資產	(455)	—
長期投資增加	(2,000)	(94)
投資活動之淨現金流出	(41,173)	(99,070)
融資活動之現金流量		
存款增加	150,471	378,665
其他負債增加	(6)	86
提撥公益金	(61)	(61)
提撥農業推廣及文化福利費	(751)	(746)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(97)	(96)
提撥理監事及工作人員酬金	(120)	(120)
融資活動之淨現金流入	149,436	377,728
現金及存放行庫淨增加數	115,554	290,341
年初現金及存放行庫餘額	1,436,928	1,146,587
年底現金及存放行庫餘額	\$ 1,552,482	\$ 1,436,928

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：

