

清水區農會公告

發文日期：中華民國 115 年 08 月 20 日

發文字號：清區農會計字第 1151001004 號

附件：本會信用部 114 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 114 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 114 年度財務表業經 115 年 2 月 10 日第 20 屆會員代表大會第 2 次會議決議通過，並經臺中市政府 114 年 5 月 26 日府授農輔字第 1150021032 號函准備查在案。

臺中市清水區農會信用部
資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附	註	114 年 底		113 年 底	
				金	額 %	金	額 %
流動資產							
現金及存放行庫		三(一)		\$ 1,677,259	22.6	\$ 1,818,743	23.7
繳存存款準備金		二		205,569	2.8	211,749	2.8
有價證券		三(二)		284,118	3.8	285,431	3.7
應收款項-淨額		三(三)		10,881	0.1	11,129	0.1
其他流動資產				3,298	—	2,443	—
流動資產合計				2,181,125	29.3	2,329,495	30.3
放款-淨額		三(四)及四		4,858,214	65.5	4,942,318	64.5
基金及出資		二及三(五)					
專案基金				8,200	0.1	7,378	0.1
長期投資				60,904	0.8	60,904	0.8
基金及出資合計				69,104	0.9	68,282	0.9
固定資產		二及三(六)					
成本及重估增值							
土地				274,295	3.7	274,295	3.6
房屋及建築				136,778	1.8	136,414	1.8
機器設備				1,650	—	1,650	—
電腦設備				1,696	—	2,111	—
雜項設備				13,687	0.2	13,687	0.2
成本及重估增值合計				428,106	5.7	428,157	5.6
減：累計折舊				(105,165)	(1.4)	(101,859)	(1.3)
固定資產淨額				322,941	4.3	326,298	4.3
其他資產-淨額		三(七)		2,669	—	2,213	—
資產總計				\$ 7,434,053	100.0	\$ 7,668,606	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114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附註	114 年 底		113 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動負債					
短期借款	三(八)	\$ 54,000	0.7	\$ —	—
應付款項		23,992	0.3	23,950	0.3
其他流動負債		11,427	0.2	9,902	0.2
流動負債合計		89,419	1.2	33,852	0.5
存款	三(九)及四	6,806,925	91.6	7,111,122	92.7
長期負債		36,433	0.5	36,433	0.5
其他負債	三(十)	10,285	0.1	9,429	0.1
負債合計		6,943,062	93.4	7,190,836	93.8
淨 值					
事業資金及公積	三(十二)				
事業公積		131,065	1.8	118,436	1.5
法定公積		3,094	—	2,760	—
特別公積		14	—	14	—
捐贈公積		4,997	0.1	4,997	0.1
資產公積		224,428	3.0	224,428	2.9
固定資產增值公積	三(六)	112,277	1.5	112,277	1.5
盈虧及損益		15,116	0.2	14,858	0.2
淨值合計		490,991	6.6	477,770	6.2
負債及淨值總計		\$ 7,434,053	100.0	\$ 7,668,606	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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	114年度		113年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	二 \$ 121,594	75.3	\$ 118,528	76.4
存儲利息收入	25,293	15.7	23,303	15.0
代辦業務收入	533	0.3	496	0.3
證券投資收益收入	9,307	5.8	8,281	5.3
租賃收入	4,046	2.5	3,798	2.5
其他業務收入	17	—	10	—
兌換利益	10	—	24	—
手續費收入	二 733	0.4	766	0.5
業務收入合計	161,533	100.0	155,206	100.0
業務支出				
存款利息支出	47,204	29.2	39,729	25.6
代辦手續費	3	—	1	—
呆帳準備提存	二 4,480	2.8	8,000	5.2
用人費用	三(十三) 55,401	34.3	53,065	34.2
業務費用	18,520	11.4	17,347	11.2
會議費用	947	0.6	979	0.6
管理費用	23,532	14.6	22,189	14.3
兌換損失	27	—	5	—
其他業務支出	159	0.1	165	0.1
業務支出合計	150,273	93.0	141,480	91.2
營業利益	11,260	7.0	13,726	8.8
業務外收入				
投資收入	243	0.2	191	0.1
呆帳收回收入	—	—	636	0.4
整理收入	4,746	2.9	304	0.2
其他	180	0.1	1	—
業務外收入合計	5,169	3.2	1,132	0.7
業務外支出				
未實現跌價損失	1,313	0.8	—	—
業務外支出合計	1,313	0.8	—	—
稅前利益	15,116	9.4	14,858	9.5
所得稅費用	三(十一) —	—	—	—
本年度淨利	\$ 15,116	9.4	\$ 14,858	9.5

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：

會計主管
林筱政

臺中市清水區農會信用部

盈虧撥補表

民國114年及113年1月1日至12月31日

說 明	金 額
民國113年1月1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
減：提撥金融事業公積	(12,629)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	2,229
113年度總盈餘分配	
法定公積	(334)
公益金	(112)
農業推廣及文化福利事業費	(1,382)
各級農會間推廣互助訓練經費	(178)
理監事及工作人員酬勞金	(223)
114年度決算盈餘	15,116
民國114年12月31日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 15,116

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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 15,116	\$ 14,858
調整項目		
跌價損失(回升利益)	1,313	—
呆帳損失	4,480	8,000
折舊費用	3,721	4,177
利息支出	47,204	39,729
利息收入	(146,887)	(141,831)
投資收入	(243)	(191)
證券投資收益收入	(9,307)	(8,281)
營業資產與負債之淨變動		
繳存存款準備金	6,180	(19,975)
應收款項	(11)	4
其他流動資產	(855)	(16)
催收款項	(450)	1,134
應付款項	(84)	7,094
其他流動負債	1,525	487
營運活動之淨現金流出	(78,298)	(94,811)
支付之利息	(47,078)	(39,446)
收取之利息	156,453	150,475
收取之股利收入	243	191
營業活動之淨現金流入(出)	31,320	16,409
投資活動之現金流量		
有價證券增加	—	(10,000)
專案基金(增加)減少	(822)	—
放款(增加)減少	79,624	(257,535)
購置固定資產	(364)	—
投資活動之淨現金流入(出)	78,438	(267,535)
融資活動之現金流量		
短期借款增加	54,000	—
存款增加(減少)	(304,197)	212,027
其他負債增加	850	23
提撥公益金	(112)	(69)
提撥農業推廣及文化福利費	(1,382)	(860)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(178)	(111)
提撥理監事及工作人員酬金	(223)	(138)
融資活動之淨現金流入(出)	(251,242)	210,872
現金及存放行庫淨增加(減少)數	(141,484)	(40,254)
年初現金及存放行庫餘額	1,818,743	1,858,997
年底現金及存放行庫餘額	\$ 1,677,259	\$ 1,818,743

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：

