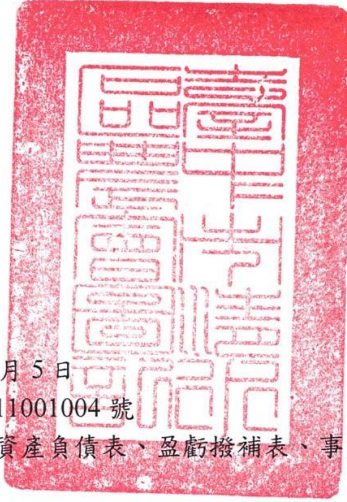


檔 號：

保存年限：

## 清水區農會 公告



發文日期：中華民國 111 年 5 月 5 日

發文字號：清區農會計字第1111001004號

附件：本會信用部一一〇年度資產負債表、盈虧撥補表、事業損益表、現金流量表。

主旨：公告本會信用部一一〇年度資產負債表、盈虧撥補表、事業損益表、現金流量表。

依據：

- 一、依據「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 110 年度財務報表業經 111 年 2 月 11 日第十九屆會員代表大會第二次會議決議通過，並經臺中市政府 111 年 5 月 2 日府授農輔字第 1110110801 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110年及109年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產 附 註	110 年 底		109 年 底		
	金 額	%	金 額	%	
<b>流動資產</b>					
現金及存放行庫	三(一)	\$ 1,436,928	21.1	\$ 1,146,587	17.9
繳存款項準備金	二	169,773	2.5	158,378	2.5
有價證券	三(二)	365,431	5.4	325,431	5.1
應收款項-淨額	三(三)	9,543	0.1	8,599	0.1
其他流動資產		2,047	—	1,950	—
流動資產合計		<u>1,983,722</u>	<u>29.1</u>	<u>1,640,945</u>	<u>25.6</u>
放款-淨額	三(四)及四	<u>4,417,811</u>	<u>64.9</u>	<u>4,371,385</u>	<u>68.1</u>
<b>基金及出資</b>					
專案基金	二及三(五)	5,987	0.1	5,781	0.1
長期投資		60,904	0.9	60,810	0.9
基金及出資合計		<u>66,891</u>	<u>1.0</u>	<u>66,591</u>	<u>1.0</u>
<b>固定資產</b>					
成本及重估增值	二及三(六)				
土地		274,295	4.0	274,295	4.3
房屋及建築		134,322	2.0	134,322	2.1
機器設備		1,650	—	1,650	—
電腦設備		3,188	0.1	3,188	—
雜項設備		13,256	0.2	13,297	0.2
成本及重估增值合計		<u>426,711</u>	<u>6.3</u>	<u>426,752</u>	<u>6.6</u>
減：累計折舊		<u>(90,064)</u>	<u>(1.3)</u>	<u>(85,720)</u>	<u>(1.3)</u>
固定資產淨額		<u>336,647</u>	<u>5.0</u>	<u>341,032</u>	<u>5.3</u>
其他資產-淨額	三(七)	252	—	258	—
資產總計		<u>\$ 6,805,323</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 6,420,211</u>	<u>100.0</u>

總幹事  
顏秋月

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110年及109年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附註	110 年 底		109 年 底	
		金 額	%	金 額	%
<b>流動負債</b>					
應付款項		\$ 10,402	0.2	\$ 8,718	0.1
其他流動負債		10,464	0.2	11,689	0.2
流動負債合計		20,866	0.4	20,407	0.3
存款	三(八)及四	6,295,612	92.5	5,916,947	92.2
長期負債	三(六)	36,433	0.5	36,433	0.6
其他負債	三(九)	8,044	0.1	7,758	0.1
負債合計		6,360,955	93.5	5,981,545	93.2
<b>淨 值</b>					
事業資金及公積	三(十一)				
事業公積		94,698	1.4	89,223	1.4
法定公積		2,181	—	2,001	—
特別公積		14	—	14	—
捐贈公積		4,045	0.1	4,045	0.1
資產公積		224,428	3.3	224,428	3.5
固定資產增值公積	三(六)	112,277	1.6	112,277	1.7
盈虧及損益		6,725	0.1	6,678	0.1
淨值合計		444,368	6.5	438,666	6.8
負債及淨值總計		\$ 6,805,323	100.0	\$ 6,420,211	100.0

總幹事 顏秋月

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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	110年度		109年度	
		金額	%	金額	%
<b>收 入</b>					
放款利息收入	二	\$ 73,917	76.0	\$ 75,122	77.8
存儲利息收入		7,641	7.9	7,675	8.0
代辦業務收入		505	0.5	522	0.5
證券投資收益收入		8,797	9.0	7,388	7.7
租賃收入		4,030	4.1	3,746	3.9
其他業務收入		489	0.5	228	0.2
兌換利益		7	—	12	—
投資收入		874	0.9	925	1.0
手續費收入	二	925	1.0	748	0.8
整理收入		57	0.1	63	0.1
雜項收入		1	—	1	—
收入合計		<u>97,243</u>	<u>100.0</u>	<u>96,430</u>	<u>100.0</u>
<b>支 出</b>					
存款利息支出		12,538	12.9	13,192	13.7
借款利息支出		—	—	57	0.1
代辦手續費		4	—	7	—
呆帳準備提存	二	12,550	12.9	12,500	13.0
用人費用	三(十二)	35,545	36.6	35,214	36.5
業務費用		14,522	14.9	14,537	15.1
會議費用		892	0.9	1,062	1.1
管理費用		14,323	14.7	13,044	13.5
兌換損失		6	—	8	—
其他業務支出		138	0.1	131	0.1
支出合計		<u>90,518</u>	<u>93.0</u>	<u>89,752</u>	<u>93.1</u>
稅前利益		6,725	7.0	6,678	6.9
所得稅費用	三(十)	—	—	—	—
本年度淨利		<u>\$ 6,725</u>	<u>7.0</u>	<u>\$ 6,678</u>	<u>6.9</u>

總幹事  
顏秋月

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：



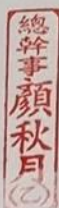


## 臺中市清水區農會信用部

## 盈虧撥補表

民國110年及109年1月1日至12月31日

說	明	金	額
民國109年1月1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)
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
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



總幹事：

後附之附註係本財務報表之一部分

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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 6,725	\$ 6,678
調整項目		
呆帳損失	12,550	12,500
折舊費用	4,385	4,206
利息支出	12,538	13,249
利息收入	(81,558)	(82,797)
投資收入	(874)	(925)
證券投資收益收入	(8,797)	(7,388)
營業資產與負債之淨變動		
繳存款項準備金	(11,395)	(10,699)
應收款項	(95)	(8)
其他流動資產	(97)	1,381
應付款項	1,642	(3,489)
其他流動負債	(1,225)	2,889
營運活動之淨現金流出	(66,201)	(64,403)
支付之利息	(12,496)	(13,374)
收取之利息	89,506	89,964
收取之股利收入	874	925
營業活動之淨現金流入	11,683	13,112
投資活動之現金流量		
有價證券增加	(40,000)	(40,000)
放款增加	(58,976)	(369,746)
購置固定資產	—	(3,305)
長期投資增加	(94)	—
投資活動之淨現金流出	(99,070)	(413,051)
融資活動之現金流量		
存款增加	378,665	368,951
其他負債增加	86	245
提撥公益金	(61)	(60)
提撥農業推廣及文化福利費	(746)	(743)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(96)	(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	377,728	368,177
現金及存放行庫淨減少數	290,341	(31,762)
年初現金及存放行庫餘額	1,146,587	1,178,349
年底現金及存放行庫餘額	\$ 1,436,928	\$ 1,146,587

總幹事  
顏秋月

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：

