

檔 號：

保存年限：

清水區農會 公告

發文日期：中華民國 113 年 07 月 3 日

發文字號：清區農會計字第1131001004號

附件：本會信用部一一二年度資產負債表、盈虧撥補表、事業損益表、現金流量表。

主旨：公告本會信用部一一二年度資產負債表、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 112 年度財務報表業經 113 年 1 月 30 日第十九屆會員代表大會第四次會議決議通過，並經臺中市政府 113 年 4 月 10 日府授農輔字第 1130093656 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112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附	註	112 年 底		111 年 底	
				金 額	%	金 額	%
流動資產							
現金及存放行庫		三(一)		\$ 1,858,997	25.0	\$ 1,552,482	22.3
繳存款項準備金		二		191,774	2.6	193,169	2.8
有價證券		三(二)		275,431	3.7	365,431	5.2
應收款項-淨額		三(三)		11,496	0.2	10,601	0.2
其他流動資產				2,427	—	2,276	—
流動資產合計				<u>2,340,125</u>	<u>31.5</u>	<u>2,123,959</u>	<u>30.5</u>
放款-淨額		三(四)及四		<u>4,692,783</u>	<u>63.1</u>	<u>4,438,029</u>	<u>63.7</u>
基金及出資		二及三(五)					
專案基金				7,132	0.1	6,900	0.1
長期投資				60,904	0.8	60,904	0.9
基金及出資合計				<u>68,036</u>	<u>0.9</u>	<u>67,804</u>	<u>1.0</u>
固定資產		二及三(六)					
成本及重估增值							
土地				274,295	3.7	274,295	3.9
房屋及建築				136,414	1.8	134,322	1.9
機器設備				1,650	—	1,650	—
電腦設備				2,111	0.1	2,595	0.1
雜項設備				13,687	0.2	13,712	0.2
成本及重估增值合計				<u>428,157</u>	<u>5.8</u>	<u>426,574</u>	<u>6.1</u>
減：累計折舊				<u>(97,682)</u>	<u>(1.3)</u>	<u>(93,863)</u>	<u>(1.3)</u>
固定資產淨額				<u>330,475</u>	<u>4.5</u>	<u>332,711</u>	<u>4.8</u>
其他資產-淨額		三(七)		3,354	—	2,238	—
資產總計				<u>\$ 7,434,773</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 6,964,741</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112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附註	112 年 底		111 年 底	
		金 額	%	金 額	%
流動負債					
應付款項		\$ 16,573	0.2	\$ 12,416	0.2
其他流動負債		9,415	0.2	10,532	0.2
流動負債合計		25,988	0.4	22,948	0.4
存款	三(八)及四	6,899,095	92.8	6,446,083	92.6
長期負債		36,433	0.5	36,433	0.5
其他負債	三(九)	9,167	0.1	8,937	0.1
負債合計		6,970,683	93.8	6,514,401	93.6
淨 值					
事業資金及公積	三(十一)				
事業公積		105,953	1.4	100,212	1.4
法定公積		2,552	—	2,363	—
特別公積		14	—	14	—
捐贈公積		4,997	0.1	4,045	0.1
資產公積		224,428	3.0	224,428	3.2
固定資產增值公積	三(六)	112,277	1.5	112,277	1.6
盈虧及損益		13,869	0.2	7,001	0.1
淨值合計		464,090	6.2	450,340	6.4
負債及淨值總計		\$ 7,434,773	100.0	\$ 6,964,741	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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	112年度		111年度	
		金額	%	金額	%
收 入					
放款利息收入	二	\$ 105,948	73.7	\$ 84,606	74.0
存儲利息收入		23,169	16.1	13,590	11.9
代辦業務收入		530	0.4	514	0.5
證券投資收益收入		8,973	6.2	9,879	8.6
租賃收入		3,989	2.8	3,847	3.4
其他業務收入		5	—	194	0.2
兌換利益		7	—	16	—
投資收入		194	0.1	969	0.8
手續費收入	二	828	0.6	724	0.6
整理收入		130	0.1	—	—
雜項收入		2	—	15	—
收入合計		<u>143,775</u>	<u>100.0</u>	<u>114,354</u>	<u>100.0</u>
支 出					
存款利息支出		32,671	22.7	19,180	16.8
代辦手續費		6	—	5	—
呆帳準備提存	二	11,709	8.1	18,500	16.2
用人費用	三(十二)	45,329	31.5	38,870	34.0
業務費用		16,738	11.7	14,235	12.5
會議費用		1,029	0.8	946	0.8
管理費用		22,254	15.5	15,459	13.5
兌換損失		18	—	14	—
其他業務支出		152	0.1	144	0.1
支出合計		<u>129,906</u>	<u>90.4</u>	<u>107,353</u>	<u>93.9</u>
稅前利益		13,869	9.6	7,001	6.1
所得稅費用	三(十)	—	—	—	—
本年度淨利		<u>\$ 13,869</u>	<u>9.6</u>	<u>\$ 7,001</u>	<u>6.1</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112年及111年1月1日至12月31日

說	明	金	額
民國111年1月1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
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

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：



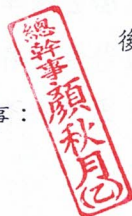
臺中市清水區農會信用部
現金流量表
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 13,869	\$ 7,001
調整項目		
呆帳損失	11,709	18,500
折舊費用	4,330	4,391
利息支出	32,671	19,180
利息收入	(129,117)	(98,196)
投資收入	(194)	(969)
證券投資收益收入	(8,973)	(9,879)
營業資產與負債之淨變動		
繳存款項準備金	1,395	(23,396)
應收款項	(5)	110
其他流動資產	(151)	(229)
應付款項	3,589	1,600
其他流動負債	(1,117)	68
營運活動之淨現金流出	(71,994)	(81,819)
支付之利息	(32,103)	(18,766)
收取之利息	137,200	106,907
收取之股利收入	194	969
營業活動之淨現金流入	33,297	7,291
投資活動之現金流量		
有價證券增加	90,000	—
放款增加	(267,597)	(38,718)
購置固定資產	(1,142)	(455)
其他資產增加	(8)	(2,000)
投資活動之淨現金流出	(178,747)	(41,173)
融資活動之現金流量		
存款增加	453,012	150,471
其他負債增加	24	(6)
提撥公益金	(63)	(61)
提撥農業推廣及文化福利費	(781)	(751)
提撥各級農會間推廣股務訓練經費	(101)	(97)
提撥理監事及工作人員酬金	(126)	(120)
融資活動之淨現金流入	451,965	149,436
現金及存放行庫淨增加數	306,515	115,554
年初現金及存放行庫餘額	1,552,482	1,436,928
年底現金及存放行庫餘額	\$ 1,858,997	\$ 1,552,482

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：

