

臺中市龍井區農會信用部

資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	附註	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	三	\$178,104,869	1.86	\$104,416,772	1.11
存放行庫	四	2,532,215,511	26.45	2,933,962,248	31.32
有價證券	二、五	890,851,928	9.31	901,058,465	9.62
應收款項淨額	二、六	18,547,403	0.19	21,341,599	0.23
預付款項		4,513,832	0.05	2,581,847	0.03
小計		3,624,233,543	37.86	3,963,360,931	42.31
放款淨額	二、七	5,675,148,853	59.29	5,135,739,152	54.83
基金及出資					
專案基金	二、八	9,820,807	0.10	8,588,469	0.09
長期投資		89,560,120	0.94	89,560,120	0.96
小計		99,380,927	1.04	98,148,589	1.05
固定資產					
土地		74,231,093	0.78	74,271,795	0.79
房屋及建築		113,389,624	1.18	113,389,624	1.21
電腦設備		3,132,940	0.03	3,132,940	0.03
交通運輸設備		3,061,000	0.03	3,061,000	0.03
雜項設備		13,502,713	0.14	17,464,324	0.19
成本合計		207,317,370	2.16	211,319,683	2.25
減：累計折舊		(74,166,671)	(0.77)	(70,522,604)	(0.75)
固定資產淨額	二、九	133,150,699	1.39	140,797,079	1.50
其他資產淨額	二、十	40,077,428	0.42	28,727,853	0.31
資產總計		<u>\$9,571,991,450</u>	<u>100.00</u>	<u>\$9,366,773,604</u>	<u>100.00</u>

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：

信用部主管：

總幹事：

臺中市龍井區農會信用部
資產負債表
民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	附註	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	十一	\$40,919,728	0.43	\$36,650,632	0.39
預收款項		3,958	—	—	—
小計		40,923,686	0.43	36,650,632	0.39
存款	十二	8,676,206,042	90.64	8,525,368,637	91.02
其他負債	十三	50,020,650	0.52	37,438,737	0.40
往來		45,374,410	0.47	32,747,679	0.35
負債合計		8,812,524,788	92.07	8,632,205,685	92.16
淨值					
事業資金及公積					
事業公積		601,702,145	6.29	577,260,019	6.16
法定公積		29,050,091	0.30	27,076,091	0.29
捐贈公積		51,936,258	0.54	55,897,869	0.60
資產公積		22,786,139	0.24	22,430,841	0.24
固定資產增值公積		14,300,973	0.15	14,300,973	0.15
小計	十四	719,775,606	7.52	696,965,793	7.44
盈虧及損益					
本期損益		39,691,056	0.41	37,602,126	0.40
淨值合計		759,466,662	7.93	734,567,919	7.84
負債及淨值總計		\$9,571,991,450	100.00	\$9,366,773,604	100.00

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：

信用部主管：

總幹事：

臺中市龍井區農會信用部

損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	附 註	一〇八年度		一〇七年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$122,164,403	67.98	\$113,678,570	67.30
存儲利息收入		24,120,038	13.42	27,400,773	16.22
代辦業務收入		1,053,181	0.59	968,657	0.57
證券投資收益收入		26,650,614	14.83	20,109,932	11.91
兌換利益		1,301,881	0.73	1,033,326	0.61
手續費收入		4,407,532	2.45	5,717,205	3.39
業務收入合計		<u>179,697,649</u>	<u>100.00</u>	<u>168,908,463</u>	<u>100.00</u>
業務支出					
存款利息支出		(26,229,495)	(14.60)	(25,842,326)	(15.30)
代辦手續費		(51,658)	(0.03)	(55,846)	(0.03)
呆帳(準備提存)		(13,000,000)	(7.23)	(12,500,000)	(7.40)
其他業務支出		(183,535)	(0.10)	(171,455)	(0.10)
用人費用		(68,093,564)	(37.89)	(66,847,715)	(39.58)
業務費用		(19,513,066)	(10.86)	(17,224,838)	(10.20)
會議費用		(2,145,000)	(1.19)	(2,111,925)	(1.25)
管理費用		(14,783,087)	(8.23)	(11,434,837)	(6.77)
兌換損失		(2,047,128)	(1.14)	(10,317)	(0.01)
業務支出合計		<u>(146,046,533)</u>	<u>(81.27)</u>	<u>(136,199,259)</u>	<u>(80.64)</u>
營業利益(損失)		33,651,116	18.73	32,709,204	19.36
業務外收入		6,261,273	3.48	5,114,472	3.03
業務外支出		(221,333)	(0.12)	(221,550)	(0.13)
本期損益		<u>\$39,691,056</u>	<u>22.09</u>	<u>\$37,602,126</u>	<u>22.26</u>

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：

信用部主管：

總幹事：

臺中市龍井區農會信用部
盈虧撥補表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	一〇八年度	一〇七年度
		金額	金額
當年度決算損益		\$ 39,691,056	\$ 37,602,126
減：提撥事業公積		(25,800,056)	(24,442,126)
可供分配盈餘		13,891,000	13,160,000
盈餘分配			
法定公積		(2,083,650)	(1,974,000)
公益金		(694,550)	(658,000)
農業推廣及文化福利事業費		(8,612,420)	(8,159,200)
各級農會間推廣互助訓練經費		(1,111,280)	(1,052,800)
理監事及工作人員酬勞金		(1,389,100)	(1,316,000)
盈餘分配合計		(13,891,000)	(13,160,000)
尚未分配盈餘數		\$ -	\$ -

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

註：當年度決算損益或虧損撥補實際發生於次年會員代表大會決議後執行；一〇八年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

會計主管：

信用部主管：

總幹事：

臺中市龍井區農會信用部

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元
一〇七年度

項 目	一〇八年度	一〇七年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$39,691,056	\$37,602,126
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	3,644,067	3,744,834
呆帳準備提存	13,000,000	12,500,000
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少（增加）	2,794,196（	7,519,255）
預付款項增加	（1,931,985）（	1,246,505）
應付款項增加	4,269,096	8,279,379
預收款項增加	3,958	-
營業活動之淨現金流入	\$61,470,388	\$53,360,579
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少	401,746,737	295,988,037
有價證券減少（增加）	10,206,537（	331,058,465）
放款增加	（552,409,701）（	268,118,810）
專案基金增加	（1,232,338）（	1,488,355）
購置固定資產	-（	2,661,704）
處分固定資產	396,000	-
投資活動之淨現金流出	（\$141,292,765）（	\$307,339,297）
籌資活動之現金流量：		
存款增加	150,837,405	276,373,664
其他負債增加	1,232,338	1,488,355
內部往來增加	12,626,731	163,655
提撥公益金	（658,000）（	619,000）
撥補農會間經費及酬勞金	（10,528,000）（	9,904,000）
籌資活動之淨現金流入	\$153,510,474	\$267,502,674
本期現金及約當現金增加數	73,688,097	13,523,956
期初現金及約當現金餘額	104,416,772	90,892,816
期末現金及約當現金餘額	\$178,104,869	\$104,416,772

（後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱）

會計主管：

信用部主管：

總幹事：