

臺中市龍井區農會信用部
資產負債表-資產
民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資 產	附 註	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金及約當現金	三	\$95,291,746	0.95	\$178,104,869	1.86
存放行庫	四	2,779,787,042	27.80	2,532,215,511	26.45
有價證券淨額	二、五	966,852,108	9.67	890,851,928	9.31
應收款項淨額	二、六	18,320,661	0.18	18,547,403	0.19
預付款項		5,537,400	0.05	4,513,832	0.05
流動資產合計		3,865,788,957	38.65	3,624,233,543	37.86
放款					
放款淨額	二、七	5,858,304,901	58.58	5,675,148,853	59.29
基金及出資					
專案基金		11,264,910	0.11	9,820,807	0.10
長期投資		89,549,430	0.90	89,560,120	0.94
基金及出資合計	二、八	100,814,340	1.01	99,380,927	1.04
固定資產					
土地		74,231,093	0.74	74,231,093	0.78
房屋及建築		113,389,624	1.13	113,389,624	1.18
電腦設備		2,900,000	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		12,659,029	0.13	13,502,713	0.14
小計		206,240,746	2.06	207,317,370	2.16
減：累計折舊		(76,376,776)	(0.76)	(74,166,671)	(0.77)
固定資產淨額	二、九	129,863,970	1.30	133,150,699	1.39
其他資產					
其他資產淨額	二、十	45,757,348	0.46	40,077,428	0.42
資產總計		\$10,000,529,516	100.00	\$9,571,991,450	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
資產負債表-負債及淨值
民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及權益	附註	109年12月31日		108年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	十一	\$40,350,674	0.41	\$40,919,728	0.43
預收款項		—	—	3,958	—
流動負債合計		<u>40,350,674</u>	<u>0.41</u>	<u>40,923,686</u>	<u>0.43</u>
存款					
存款	十二	<u>9,076,295,932</u>	<u>90.76</u>	<u>8,676,206,042</u>	<u>90.64</u>
長期負債					
借入專案放款資金	十三	<u>500,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
其他負債					
其他負債	十四	<u>57,144,673</u>	<u>0.57</u>	<u>50,020,650</u>	<u>0.52</u>
往來					
內部往來		<u>46,090,348</u>	<u>0.46</u>	<u>45,374,410</u>	<u>0.47</u>
負債合計		<u>9,220,381,627</u>	<u>92.20</u>	<u>8,812,524,788</u>	<u>92.07</u>
權益					
事業資金及公積					
事業公積		627,502,201	6.28	601,702,145	6.29
法定公積		31,133,741	0.31	29,050,091	0.30
捐贈公積		51,936,258	0.52	51,936,258	0.54
資產公積		22,786,139	0.23	22,786,139	0.24
固定資產增值公積		<u>14,300,973</u>	<u>0.14</u>	<u>14,300,973</u>	<u>0.15</u>
事業資金及公積合計	十五	<u>747,659,312</u>	<u>7.48</u>	<u>719,775,606</u>	<u>7.52</u>
盈虧及損益					
本期損益		<u>32,488,577</u>	<u>0.32</u>	<u>39,691,056</u>	<u>0.41</u>
淨值合計		<u>780,147,889</u>	<u>7.80</u>	<u>759,466,662</u>	<u>7.93</u>
負債及權益總計		<u>\$10,000,529,516</u>	<u>100.00</u>	<u>\$9,571,991,450</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

損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	附 註	一〇九年度		一〇八年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$122,729,560	70.52	\$122,164,403	67.98
存儲利息收入		18,259,870	10.49	24,120,038	13.42
代辦業務收入		1,183,821	0.68	1,053,181	0.59
證券投資收益收入		27,169,658	15.61	26,650,614	14.83
其他業務收入		441,000	0.25	-	-
兌換利益		556,099	0.32	1,301,881	0.73
手續費收入		3,705,710	2.13	4,407,532	2.45
業務收入合計淨額		<u>174,045,718</u>	<u>100.00</u>	<u>179,697,649</u>	<u>100.00</u>
業務支出					
存款利息支出		(22,906,570)	(13.16)	(26,229,495)	(14.60)
借款利息支出		(23)	-	-	-
代辦手續費		(47,548)	(0.03)	(51,658)	(0.03)
呆帳(準備提存)		(18,000,000)	(10.34)	(13,000,000)	(7.23)
其他業務支出		(172,382)	(0.10)	(183,535)	(0.10)
用人費用		(68,366,661)	(39.28)	(68,093,564)	(37.89)
業務費用		(17,916,312)	(10.30)	(19,513,066)	(10.86)
會議費用		(2,697,703)	(1.55)	(2,145,000)	(1.19)
管理費用		(13,105,367)	(7.53)	(14,783,087)	(8.23)
兌換損失		(2,459,759)	(1.41)	(2,047,128)	(1.14)
業務支出合計		<u>(145,672,325)</u>	<u>(83.70)</u>	<u>(146,046,533)</u>	<u>(81.27)</u>
營業利益(損失)		28,373,393	16.30	33,651,116	18.73
業務外收入		8,811,549	5.06	6,261,273	3.48
業務外支出		(4,696,365)	(2.70)	(221,333)	(0.12)
本期損益		<u>\$32,488,577</u>	<u>18.67</u>	<u>\$39,691,056</u>	<u>22.09</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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	一〇九年度	一〇八年度
		金額	金額
當年度決算損益	\$	32,488,577	\$ 39,691,056
減：提撥事業公積	(	21,117,577)	(25,800,056)
可供分配盈餘		11,371,000	13,891,000
盈餘分配			
法定公積	(	1,705,650)	(2,083,650)
公益金	(	568,550)	(694,550)
農業推廣及文化福利事業費	(	7,050,020)	(8,612,420)
各級農會間推廣互助訓練經費	(	909,680)	(1,111,280)
理監事及工作人員酬勞金	(	1,137,100)	(1,389,100)
盈餘分配合計	(	11,371,000)	(13,891,000)
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；一〇九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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

一〇八年度

項 目	一〇九年度	一〇八年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$32,488,577	\$39,691,056
調整項目：		
折舊費用	3,286,729	3,644,067
呆帳準備提存	18,000,000	13,000,000
未實現跌價損失	4,400,000	-
應收款項減少	226,742	2,794,196
預付款項增加	(1,023,568)	(1,931,985)
應付款項（減少）增加	(569,054)	4,269,096
預收款項（減少）增加	(3,958)	3,958
營業活動之淨現金流入	<u>\$56,805,468</u>	<u>\$61,470,388</u>
投資活動之現金流量：		
存放行庫（增加）減少	(247,571,531)	401,746,737
有價證券（增加）減少	(80,400,180)	10,206,537
放款增加	(201,156,048)	552,409,701
專案基金增加	(1,444,103)	1,232,338
長期投資減少	10,690	-
處分固定資產	-	396,000
投資活動之淨現金流出	<u>(\$530,561,172)</u>	<u>(\$141,292,765)</u>
籌資活動之現金流量：		
存款增加	400,089,890	150,837,405
長期負債增加	500,000	-
其他負債增加	1,444,103	1,232,338
內部往來增加	715,938	12,626,731
提撥公益金	(694,550)	658,000
撥補農會間經費及酬勞金	(11,112,800)	10,528,000
籌資活動之淨現金流入	<u>\$390,942,581</u>	<u>\$153,510,474</u>
本期現金及約當現金（減少）增加數	(82,813,123)	73,688,097
期初現金及約當現金餘額	178,104,869	104,416,772
期末現金及約當現金餘額	<u>\$95,291,746</u>	<u>\$178,104,869</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：