臺中市龍井區農會信用部

資產負債表

民國一一一年及一一〇年十二月三十一日

單位:新臺幣元

資產	附註	111年12月31日 金額	111年12月31日 %	110年12月31日 金額	110年12月31日 %
流動資產					
現金及約當現金	三	$105,881,654	0.92	$102,126,395	0.96
存放行庫	四	3,547,313,208	30.94	3,219,049,133	30.18
有價證券淨額	二、五	1,038,952,479	9.06	996,042,314	9.34
應收款項淨額	二、六	21,986,095	0.19	19,717,890	0.19
預付款項		5,668,085	0.05	5,636,129	0.05
小計		4,719,801,521	41.16	4,342,571,861	40.72
放款					
放款淨額	二、七	6,207,395,044	54.14	6,039,412,451	56.62
基金及出資					
專案基金		13,030,290	0.12	12,167,436	0.11
長期投資		89,641,613	0.78	89,641,613	0.84
小計	二、八	102,671,903	0.90	101,809,049	0.95
固定資產					
土地		320,275,771	2.79	75,231,093	0.71
房屋及建築		113,389,624	0.99	113,389,624	1.06
電腦設備		2,900,000	0.03	2,900,000	0.03
交通運輸設備		1,410,000	0.01	3,061,000	0.03
雜項設備		10,973,881	0.10	13,179,029	0.12
小計		448,949,276	3.92	207,760,746	1.95
減：累計折舊		(76,473,343)	(0.67)	(79,046,988)	(0.74)
固定資產淨額	二、九	372,475,933	3.25	128,713,758	1.21
其他資產					
其他資產淨額	二、十	62,835,953	0.55	53,759,077	0.50
資產總計		$11,465,180,354	100.00	$10,666,266,196	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: 林秀梅　　信用部主管: 紀榮昌　　總幹事:

臺中市龍井區農會信用部

資產負債表

民國一一一年及一一〇年十二月三十一日

單位:新臺幣元

負債及淨值	附註	111年12月31日 金額	111年12月31日 %	110年12月31日 金額	110年12月31日 %
流動負債					
短期借款		$60,000,000	0.53	$—	—
應付款項	十一	49,076,367	0.43	42,026,114	0.39
預收款項		13,069	—	5,426	—
小計		109,089,436	0.96	42,031,540	0.39
存款	十二	10,171,763,389	88.72	9,701,229,178	90.95
長期負債					
借入專案放款資金		—	—	8,000,000	0.08
土地增值稅準備		16,386,432	0.14	—	—
長期負債合計	十三	16,386,432	0.14	8,000,000	0.08
其他負債	十四	75,978,658	0.66	66,048,928	0.62
往來					
內部往來		29,959,710	0.26	42,664,426	0.40
負債合計		10,403,177,625	90.74	9,859,974,072	92.44
淨值					
事業資金及公積					
事業公積		671,896,363	5.86	648,619,778	6.08
法定公積		34,719,341	0.30	32,839,391	0.31
捐贈公積		51,936,258	0.46	51,936,258	0.49
資產公積		23,256,139	0.20	22,786,139	0.21
固定資產增值公積		242,959,219	2.12	14,300,973	0.13
小計	十五	1,024,767,320	8.94	770,482,539	7.22
盈虧及損益					
累積盈虧		37,235,409	0.32	35,809,585	0.34
淨值合計		1,062,002,729	9.26	806,292,124	7.56
負債及淨值總計		$11,465,180,354	100.00	$10,666,266,196	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: 林綉梅　　信用部主管: 紀榮昌　　總幹事:

臺中市龍井區農會信用部

損益表

民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣元

項　　目	附 註	一一一年度 金 額	一一一年度 %	一一〇年度 金 額	一一〇年度 %
業務收入					
放款利息收入		$137,895,955	64.62	$118,946,205	67.98
存儲利息收入		33,128,006	15.52	20,596,175	11.77
代辦業務收入		1,087,484	0.51	1,102,403	0.63
證券投資收益收入		28,840,670	13.52	27,455,113	15.69
其他業務收入		278,209	0.13	792,200	0.45
兌換利益		8,219,072	3.85	1,200,845	0.69
手續費收入		3,939,849	1.85	4,884,605	2.79
業務收入合計		213,389,245	100.00	174,977,546	100.00
業務支出					
存款利息支出		(28,307,136)	(13.27)	(21,992,893)	(12.57)
借款利息支出		(90,816)	(0.04)	(3,405)	-
代辦手續費		(44,424)	(0.02)	(36,230)	(0.02)
呆帳(準備提存)		(18,000,000)	(8.44)	(15,480,000)	(8.85)
其他業務支出		(178,995)	(0.08)	(175,563)	(0.10)
用人費用		(74,203,845)	(34.77)	(72,825,524)	(41.62)
業務費用		(24,310,539)	(11.39)	(19,733,121)	(11.28)
會議費用		(1,748,617)	(0.82)	(2,899,314)	(1.66)
管理費用		(21,236,685)	(9.95)	(16,450,004)	(9.40)
兌換損失		(3,218,782)	(1.51)	(1,794,257)	(1.02)
業務支出合計		(171,339,839)	(80.29)	(151,390,311)	(86.52)
營業利益(損失)		42,049,406	19.71	23,587,235	13.48
業務外收入		12,894,242	6.04	12,422,800	7.10
業務外支出		(17,708,239)	(8.30)	(200,450)	(0.11)
本期綜合損益總額		$37,235,409	17.45	$35,809,585	20.47

(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: 林綉梅　　信用部主管: 紀榮昌　　總幹事: 林[illegible]

臺中市龍井區農會信用部

盈虧撥補表

民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣元

項目		一一一年度 金額	一一〇年度 金額
當年度決算損益	註	$ 37,235,409	$ 35,809,585
減：提撥事業公積		(24,204,409)	(23,276,585)
可供分配盈餘		13,031,000	12,533,000
盈餘分配			
法定公積		(1,954,650)	(1,879,950)
公益金		(651,550)	(626,650)
農業推廣及文化福利事業費		(8,079,220)	(7,770,460)
各級農會間推廣互助訓練經費		(1,042,480)	(1,002,640)
理監事及工作人員酬勞金		(1,303,100)	(1,253,300)
盈餘分配合計		(13,031,000)	(12,533,000)
尚未分配盈餘數		$ -	$ -

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；一一一年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

（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：林綉梅　　信用部主管：紀榮昌　　總幹事：

臺中市龍井區農會信用部

現金流量表

民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣元

項　　目	一一一年度	一一〇年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	$37,235,409	$35,809,585
折舊費用	2,482,003	2,670,212
呆帳準備提存	18,000,000	15,480,000
未實現跌價損失	16,834,000	-
應收款項增加	(2,268,205)	(1,397,229)
預付款項增加	(31,956)	(98,729)
應付款項增加	7,050,253	1,675,440
預收款項增加	7,643	5,426
營業活動之淨現金流入	$79,309,147	$54,144,705
投資活動之現金流量：		
存放行庫增加	(328,264,075)	(439,262,091)
有價證券增加	(59,744,165)	(29,190,206)
放款增加	(185,982,593)	(196,587,550)
專案基金增加	(862,854)	(902,526)
長期投資增加	-	(92,183)
購置固定資產	(1,199,500)	(1,520,000)
其他資產增加	(10,000)	-
投資活動之淨現金流出	($576,063,187)	($667,554,556)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	60,000,000	-
存款增加	470,534,211	624,933,246
長期借款（減少）增加	(8,000,000)	7,500,000
其他負債增加	862,854	902,526
內部往來減少	(12,704,716)	(3,425,922)
提撥公益金	(626,650)	(568,550)
撥補農會間經費及酬勞金	(10,026,400)	(9,096,800)
資產公積增加	470,000	-
籌資活動之淨現金流入	$500,509,299	$620,244,500
本期現金及約當現金增加數	3,755,259	6,834,649
期初現金及約當現金餘額	102,126,395	95,291,746
期末現金及約當現金餘額	$105,881,654	$102,126,395

（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：