

彰化縣田尾鄉農會信用部

資產負債表

民國一十二年及一十一年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一一二年底		一一一年底		負債及淨值	一一二年底		一一一年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註五)	\$64,326,191	0.82	\$74,354,900	0.99	應付款項(附註五)	\$8,109,797	0.10	\$3,826,406	0.05
存放行庫(附註五及七)	3,701,401,050	47.57	3,655,913,949	48.60	預收款項	2,810,596	0.04	2,705,642	0.04
有價證券(附註三及五)	25,553,867	0.33	25,553,867	0.34	其他流動負債	1,408,060	0.02	1,608,227	0.02
應收款項-淨額(附註三及五)	19,246,226	0.25	17,750,711	0.24	流動負債小計	12,328,453	0.16	8,140,275	0.11
流動資產小計	3,810,527,334	48.97	3,773,573,427	50.17	存款(附註五)	7,350,674,134	94.47	7,105,974,238	94.48
放款-淨額(附註三、五及六)	3,875,380,508	49.81	3,652,633,615	48.56	其他負債(附註三及五)	7,909,677	0.10	7,575,048	0.10
基金及出資(附註三及五)	52,503,471	0.67	50,669,367	0.67	往來(附註六)	31,710,506	0.41	30,383,048	0.40
固定資產-淨額(附註三及五)	42,637,490	0.55	44,665,358	0.60	負債合計	7,402,622,770	95.14	7,152,072,609	95.09
其他資產	61,476	-	60,951	-	淨值(附註五)				
					事業資金及公積				
					事業公積	300,523,879	3.86	292,414,599	3.89
					法定公積	48,094,494	0.62	47,417,844	0.63
					特別公積	34,683	-	34,683	-
					捐贈公積	252,500	-	252,500	-
					資產公積	16,790,203	0.22	16,790,203	0.22
					公積小計	365,695,759	4.70	356,909,829	4.74
					盈虧及損益	12,791,750	0.16	12,620,280	0.17
					淨值合計	378,487,509	4.86	369,530,109	4.91
資產總計	\$7,781,110,279	100.00	\$7,521,602,718	100.00	負債及淨值合計	\$7,781,110,279	100.00	\$7,521,602,718	100.00

總幹事：

信用部主任：

會計部主任：

後附財務報表附註係本財務報表之一部份

彰化縣田尾鄉農會信用部

損 益 表

民國一一二年一月一日至十二月三十一日
及民國一一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一二年度		一一一年度	
	金 額	%	金 額	%
業務收入（附註三）				
放款利息收入	\$108,901,272	65.68	\$89,400,713	67.98
存儲利息收入	52,156,287	31.46	34,924,880	26.55
代辦業務收入	366,063	0.22	381,644	0.29
證券投資收益收入	2,572,136	1.55	4,994,439	3.80
手續費收入	1,799,491	1.08	1,790,891	1.36
兌換利益	11,006	0.01	21,787	0.02
業務收入合計	165,806,255	100.00	131,514,354	100.00
業務支出				
存款利息支出	(45,418,885)	(27.39)	(22,456,306)	(17.08)
代辦手續費	(3,935)	-	(3,450)	-
呆帳(準備提存)(附註三及五)	(26,813,000)	(16.17)	(28,277,000)	(21.50)
其他業務支出	(128,281)	(0.08)	(110,327)	(0.08)
用人費用	(50,847,982)	(30.67)	(44,111,530)	(33.54)
業務費用	(12,280,465)	(7.41)	(11,434,163)	(8.70)
會議費用	(1,779,695)	(1.07)	(2,298,151)	(1.75)
管理費用	(13,417,852)	(8.09)	(10,931,353)	(8.31)
兌換損失(附註三)	(13,698)	(0.01)	(16,553)	(0.01)
業務支出合計	(150,703,793)	(90.89)	(119,638,833)	(90.97)
營業利益	15,102,462	9.11	11,875,521	9.03
業務外收入				
呆帳收回收入	323,079	0.19	6,299	0.01
其他	755,269	0.46	738,460	0.56
業務外收入小計	1,078,348	0.65	744,759	0.57
業務外支出	(3,389,060)	(2.05)	-	-
純益	\$12,791,750	7.71	\$12,620,280	9.60

總幹事：

信用部主任：

會計部主任：

後附財務報表附註係本財務報表之一部份

彰化縣田尾鄉農會信用部

盈虧撥補表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日
及民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

說 明	金 額
民國一十一年一月一日待分配盈餘或彌補虧損	\$12,718,845
減：提撥金融事業公積	(8,350,845)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	4,368,000
一一〇年度總盈餘分配	
法定公積	(655,200)
公益金	(218,400)
農業推廣及文化福利事業費	(2,708,160)
各級農會間推廣互助訓練經費	(349,440)
理監事及工作人員酬勞金	(436,800)
一一一年度決算盈餘	12,620,280
民國一十一年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	12,620,280
減：提撥金融事業公積	(8,109,280)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	4,511,000
一一一年度總盈餘分配	
法定公積	(676,650)
公益金	(225,550)
農業推廣及文化福利事業費	(2,796,820)
各級農會間推廣互助訓練經費	(360,880)
理監事及工作人員酬勞金	(451,100)
一一二年度決算盈餘	12,791,750
民國一十二年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$12,791,750

總幹事：

信用部主任：

會計部主任：

後附財務報表附註係本財務報表之一部份

彰化縣田尾鄉農會信用部
現金流量表
民國一一二年一月一日至十二月三十一日
及民國一一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一二年度	一一一年度
營業活動之現金流量		
純益	\$12,791,750	\$12,620,280
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
提列呆帳準備	26,813,000	28,277,000
折舊費用	2,027,868	2,055,409
證券投資收益收入	(2,572,136)	(4,994,439)
投資收入	(136,879)	(689,203)
放款利息收入	(108,901,272)	(89,400,713)
存儲利息收入	(52,156,287)	(34,924,880)
存款利息支出	45,418,885	22,456,306
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項(增加)減少	44,683	69,643
應付款項增加(減少)	3,352,484	(2,256,254)
預收款項增加(減少)	104,954	1,089,129
其他流動負債增加(減少)	(200,167)	(876,066)
營運產生之現金	(73,413,117)	(66,573,788)
收取之利息	159,517,361	122,470,076
收取之股利	2,709,015	5,683,642
支付之利息	(44,487,978)	(21,893,881)
營業活動之淨現金流入(出)	44,325,281	39,686,049
投資活動之現金流量		
放款(增加)減少	(249,559,893)	(69,752,491)
長期投資(增加)減少	(1,500,000)	-
購置固定資產價款	-	(100,625)
投資活動之淨現金流入(出)	(251,059,893)	(69,853,116)
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	244,699,896	58,752,066
往來增加(減少)	1,327,458	158,343
盈餘分配之現金流出	(3,834,350)	(3,712,800)
籌資活動之淨現金流入(出)	242,193,004	55,197,609
本期現金及約當現金增加(減少)	35,458,392	25,030,542
期初現金及約當現金餘額	3,730,268,849	3,705,238,307
期末現金及約當現金餘額	\$3,765,727,241	\$3,730,268,849
期末現金及約當現金餘額內容		
現金	\$64,326,191	\$74,354,900
存放行庫	3,701,401,050	3,655,913,949
合計	\$3,765,727,241	\$3,730,268,849

總幹事：

信用部主任：

會計部主任：

後附財務報表附註係本財務報表之一部份