

彰化縣田尾鄉農會信用部

資產負債表

民國一十四年及一十三年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一一四年底		一一三年底		負債及淨值	一一四年底		一一三年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金 (附註五)	\$74,240,451	0.88	\$83,937,696	1.04	應付款項 (附註五)	\$13,184,635	0.15	\$5,249,159	0.06
存放行庫 (附註五及七)	2,854,241,688	33.88	3,463,419,882	42.96	預收款項	2,960,373	0.04	2,940,596	0.04
有價證券 (附註三及五)	25,553,867	0.30	25,553,867	0.32	其他流動負債	849,249	0.01	575,841	0.01
應收款項 (附註三及五)	20,190,016	0.24	20,185,312	0.25	流動負債小計	16,994,257	0.20	8,765,596	0.11
流動資產小計	2,974,226,022	35.30	3,593,096,757	44.57	存款 (附註五)	7,962,713,967	94.51	7,614,453,601	94.45
放款 (附註三、五及六)	5,354,195,228	63.55	4,373,034,782	54.24	其他負債 (附註三及五)	8,681,795	0.10	8,277,291	0.10
基金及出資 (附註三及五)	53,277,276	0.63	52,873,084	0.66	往來 (附註三及六)	22,182,604	0.26	36,179,468	0.45
固定資產 (附註三及五)	42,634,692	0.51	43,074,545	0.53	負債合計	8,010,572,623	95.07	7,667,675,956	95.11
其他資產	1,209,789	0.01	159,477	-	淨值 (附註五)				
					事業資金及公積				
					事業公積	322,713,409	3.83	308,199,629	3.82
					法定公積	49,721,394	0.59	48,861,894	0.61
					特別公積	34,683	-	34,683	-
					捐贈公積	432,500	0.01	432,500	-
					資產公積	16,790,203	0.20	16,790,203	0.21
					公積小計	389,692,189	4.63	374,318,909	4.64
					盈虧及損益	25,278,195	0.30	20,243,780	0.25
					淨值合計	414,970,384	4.93	394,562,689	4.89
					負債及淨值合計	\$8,425,543,007	100.00	\$8,062,238,645	100.00
資產總計	\$8,425,543,007	100.00	\$8,062,238,645	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

民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項目	四年度		一三年度	
	金額	%	金額	%
業務收入（附註三）				
放款利息收入	\$143,990,533	73.16	\$123,873,228	68.12
存儲利息收入	46,187,171	23.47	51,928,095	28.55
代辦業務收入	362,616	0.18	360,169	0.20
證券投資收益收入	3,913,375	1.99	3,510,965	1.93
兌換利益	52,133	0.03	26,801	0.01
手續費收入	2,301,344	1.17	2,157,467	1.19
業務收入合計	196,807,172	100.00	181,856,725	100.00
業務支出				
存款利息支出	(64,591,524)	(32.82)	(59,019,299)	(32.45)
代辦手續費	(5,416)	-	(4,535)	-
呆帳（準備提存）（附註三及五）	(17,900,000)	(9.10)	(17,000,000)	(9.35)
其他業務支出	(138,013)	(0.07)	(133,386)	(0.07)
用人費用	(58,097,004)	(29.52)	(56,177,165)	(30.89)
業務費用	(17,632,761)	(8.96)	(16,785,955)	(9.23)
會議費用	(2,476,489)	(1.26)	(2,956,839)	(1.63)
管理費用	(14,588,169)	(7.41)	(12,729,067)	(7.00)
兌換損失（附註三）	(52,857)	(0.03)	(15,135)	(0.01)
業務支出合計	(175,482,233)	(89.17)	(164,821,381)	(90.63)
營業利益	21,324,939	10.83	17,035,344	9.37
業務外收入	3,953,256	2.00	3,666,746	2.01
業務外支出	-	-	(458,310)	(0.25)
純益	\$25,278,195	12.83	\$20,243,780	11.13

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

民國一三四年及一三三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

說 明	金 額
民國一三三年一月一日待分配盈餘或彌補虧損	\$12,791,750
減：提撥金融事業公積	(7,675,750)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	5,116,000
一一二年度總盈餘分配：	(767,400)
法定公積	(255,800)
公益金	(3,171,920)
農業推廣及文化福利事業費	(409,280)
各級農會間推廣互助訓練經費	(511,600)
理監事及工作人員酬勞金	(5,116,000)
盈餘分配合計	20,243,780
一一三年度決算盈餘	20,243,780
民國一三三年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	(14,513,780)
減：提撥金融事業公積	5,730,000
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	
一一三年度總盈餘分配：	(859,500)
法定公積	(286,500)
公益金	(3,552,600)
農業推廣及文化福利事業費	(458,400)
各級農會間推廣互助訓練經費	(573,000)
理監事及工作人員酬勞金	(5,730,000)
盈餘分配合計	25,278,195
一一四年度決算盈餘	\$25,278,195
民國一三四年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	

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
民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元
一一三年度

項目	一十四年度	一十三年度
營業活動之現金流量	\$25,278,495	\$20,243,780
純益		
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
提列呆帳準備	17,900,000	17,000,000
折舊費用	2,300,818	2,532,945
證券投資收益收入	(3,913,375)	(3,510,965)
投資收入	(174,706)	(136,886)
放款利息收入	(143,990,533)	(123,873,228)
放款利息收入	(46,187,171)	(51,928,095)
存儲利息收入	64,591,524	59,019,299
存款利息支出		
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項(增加)減少	23,355	21,875
應付款項增加(減少)	7,795,318	(3,221,485)
預收款項增加(減少)	19,777	130,000
其他流動負債增加(減少)	273,408	(832,219)
營運產生之現金	(76,083,390)	(84,554,979)
收取之利息	190,149,645	174,840,362
收取之股利	4,088,081	3,647,851
支付之利息	(64,451,366)	(58,658,452)
營業活動之淨現金流入(出)	53,702,970	35,274,782
投資活動之現金流量		
放款(增加)減少	(999,060,446)	(514,654,274)
購置固定資產價款	(1,860,965)	(2,790,000)
存出保證金(增加)減少	(1,050,000)	(100,000)
投資活動之淨現金流入(出)	(1,001,971,411)	(517,544,274)
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	348,260,366	263,779,467
往來增加(減少)	(13,996,864)	4,468,962
盈餘分配之現金流出	(4,870,500)	(4,348,600)
籌資活動之淨現金流入(出)	329,393,002	263,899,829
本期現金及存放行庫增加(減少)	(618,875,439)	(218,369,663)
期初現金及存放行庫餘額	3,547,357,578	3,765,727,241
期末現金及存放行庫餘額	\$2,928,482,139	\$3,547,357,578

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

財務報表附註

民國一一四年度及一三年度

(除另予註明外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、農會信用部沿革(含組織與業務)：

本農會信用部設立許可證於民國七十三年七月核准，主要營業項目為各種存款、放款及中央主管機關核准辦理之業務。本農會信用部已加入中央存款保險(股)公司。

截至民國一一四年底為止，本農會信用部的營業單位，除本會外設有三分部。

二、通過財務報表之日期及程序：

本財務報表已於民國一一五年一月三十日經理事會通過發布。

三、重大會計政策之彙總說明：

本農會信用部之財務報表，係依照「農業金融法」、「農會財務處理辦法」、其他相關法令及中華民國一般公認會計原則編製。

1、財務報表編製原則

按農業金融法第二十七條規定，農、漁會辦理金融事業，應報經中央主管機關許可設立信用部，信用部與其他部門(供銷部、保險部及推廣部)間的會計，應分別獨立。因此本財務報表僅侷限於本農會信用部本部及分部的帳目，本部及各分部之間的聯部往來，在編製本財務報表時予以銷除；至於信用部與其它部門間的往來，則以內部往來處理。本財務報表連同其他部門的財務報表，共同形成本農會對外的綜合財務報表。

2、流動與非流動之劃分

本會信用部因金融業之經營特性，其營業週期較難確定，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註說明重要資產與負債之到期分析。

3、有價證券

凡購入政府債券、公司股票、公司債券、土地債券、實物債票券、