

彰化縣三林鎮農會信用部

資 產 負 債 表

民國一一三年及一一二年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一一三年底		一一二年底		負債及淨值	一一三年底		一一二年底	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現金（附註五）	\$ 171,535,774	0.92	\$ 155,262,408	0.88	應付款項	\$ 3,973,926	0.02	\$ 3,395,480	0.02
存放行庫（附註五及七）	4,899,825,014	26.35	4,618,324,180	26.09	應付利息	10,048,188	0.06	7,792,554	0.04
有價證券-淨額（附註三及五）	183,677,835	0.99	233,830,835	1.32	預收款項（附註五）	26,401,387	0.14	28,189,217	0.16
應收款項-淨額（附註三及五）	3,729,904	0.02	5,239,919	0.03	其他流動負債	37,353,196	0.20	37,091,371	0.21
應收利息（附註三）	42,706,167	0.23	42,335,018	0.24	流動負債小計	77,776,697	0.42	76,468,622	0.43
其他流動資產	5,100,000	0.03	-	-	存款（附註五）	17,305,835,430	93.08	16,599,499,507	93.80
流動資產小計	5,306,574,694	28.54	5,054,992,360	28.56	土地增值稅準備（附註五）	24,394,944	0.13	26,037,294	0.15
					其他負債（附註三及五）	95,876,054	0.52	38,251,364	0.22
放款-淨額（附註三、五及六）	12,847,792,968	69.11	12,262,938,160	69.29	往來（附註六）	243,052,480	1.31	169,152,225	0.95
基金及出資（附註三及五）	71,310,266	0.38	69,031,817	0.39	負債合計	17,746,935,605	95.46	16,909,409,012	95.55
固定資產-淨額（附註三及五）	290,456,299	1.56	290,205,148	1.65					
其他資產	75,517,148	0.41	20,026,282	0.11	淨值（附註五）				
					事業資金及公積				
					事業公積	585,757,517	3.15	537,823,770	3.04
					法定公積	21,758,658	0.12	14,580,000	0.08
					捐贈公積	5,712,608	0.03	5,712,608	0.03
					資產公積	35,057,562	0.19	24,224,236	0.14
					固定資產增值公積	100,537,720	0.54	109,728,696	0.62
					公積小計	748,824,065	4.03	692,069,310	3.91
					盈虧及損益	95,891,705	0.51	95,715,445	0.54
					淨值合計	844,715,770	4.54	787,784,755	4.45
資產總計	\$18,591,651,375	100.00	\$17,697,193,767	100.00	負債及淨值總計	\$18,591,651,375	100.00	\$17,697,193,767	100.00

理事長：



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

彰化縣二林鎮農會信用部

事業損益表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一三年度		一一二年度	
	金額	%	金額	%
業務收入(附註三)				
放款利息收入	\$335,868,566	81.95	\$300,500,621	82.40
存儲利息收入	60,835,653	14.84	50,118,206	13.74
代辦業務收入	434,171	0.11	521,787	0.14
證券投資收益收入	8,072,930	1.97	8,674,812	2.38
租賃收入	1,915,477	0.46	2,085,800	0.56
其他業務收入	13,170	0.01	-	-
兌換利益(附註三)	32,127	0.01	7,734	0.01
手續費收入	2,661,036	0.65	2,796,108	0.77
業務收入合計	409,833,130	100.00	364,705,068	100.00
業務支出				
存款利息支出	(95,375,716)	(23.27)	(76,952,260)	(21.10)
內部往來利息支出	(107,231)	(0.03)	(68,653)	(0.02)
代辦手續費	(275,300)	(0.07)	(268,726)	(0.07)
呆帳(準備提存)(附註三及五)	(32,600,000)	(7.95)	(31,000,000)	(8.50)
用人費用(附註五)	(143,373,843)	(34.98)	(118,961,087)	(32.62)
業務費用	(34,791,057)	(8.49)	(30,975,111)	(8.49)
會議費用	(2,754,620)	(0.67)	(2,658,490)	(0.73)
管理費用	(28,660,930)	(6.99)	(32,429,567)	(8.89)
兌換損失(附註三)	(5,848)	(0.01)	(10,600)	(0.01)
業務支出合計	(337,944,545)	(82.46)	(293,324,494)	(80.43)
營業利益(損失)	71,888,585	17.54	71,380,574	19.57
業務外收入				
呆帳收回收入	22,747,435	5.55	23,920,972	6.56
其他	1,430,674	0.35	721,896	0.20
業務外收入合計	24,178,109	5.90	24,642,868	6.76
業務外支出	(174,989)	(0.04)	(307,997)	(0.09)
純益	\$95,891,705	23.40	\$95,715,445	26.24

理事長：



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

彰化縣二林鎮農會信用部
資金及公積撥補表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

說	單位：新台幣元 金 額
民國一十二年一月一日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 77,595,432
減：提撥金融事業公積	(60,095,432)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	17,500,000
一一一年度總盈餘分配	
法定公積	(2,625,000)
公益金	(875,000)
農業推廣及文化福利事業費	(10,850,000)
各級農會間推廣互助訓練經費	(1,400,000)
理監事及工作人員酬勞金	(1,750,000)
一一二年度決算盈餘	95,715,445
民國一十二年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	95,715,445
減：提撥金融事業公積	(47,857,722)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	47,857,723
一一二年度總盈餘分配	
法定公積	(7,178,658)
公益金	(2,392,886)
農業推廣及文化福利事業費	(29,671,789)
各級農會間推廣互助訓練經費	(3,828,618)
理監事及工作人員酬勞金	(4,785,772)
一一三年度決算盈餘	95,891,705
民國一十三年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 95,891,705

理事長：



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

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一三年度	一一二年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$95,891,705	\$95,715,445
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
提列呆帳準備	32,600,000	31,000,000
各項折舊及攤提	4,336,892	3,840,100
未實現跌價損失	153,000	-
證券投資收益收入	(8,072,930)	(8,674,812)
投資收入	(201,181)	(201,176)
放款利息收入	(335,868,566)	(300,500,621)
存儲利息收入	(60,835,653)	(50,118,206)
存款利息支出	95,375,716	76,952,260
內部往來利息支出	107,231	68,653
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
應收款項(增加)	(26,531)	(253,890)
其他流動資產(增加)減少	(5,100,000)	30,000
應付款項增加(減少)	578,445	(1,407,884)
預收款項(減少)	(1,787,830)	(18,697,759)
其他流動負債增加(減少)	261,825	(287,796)
營運產生之現金	(182,587,877)	(172,535,686)
收取之利息	402,640,762	356,830,166
收取之股利	3,502,965	2,619,918
支付之利息	(93,227,313)	(74,382,213)
營業活動之淨現金流入	130,328,537	112,532,185
投資活動之現金流量		
放款(增加)	(617,454,808)	(316,267,218)
購買固定資產價款	(4,588,043)	(15,816,104)
處分固定資產價款	-	12,017,963
購買長期投資價款	-	(5,000,000)
處分有價證券價款	50,000,000	-
投資活動之淨現金流(出)	(572,042,851)	(325,065,359)
籌資活動之現金流量		
存款增加	706,335,923	1,067,438,437
存入保證金(減少)	(68,600)	(168,000)
往來增加	73,900,255	17,919,944
盈餘分配之現金流(出)	(40,679,064)	(14,875,000)
籌資活動之淨現金流入	739,488,514	1,070,315,381
本期現金及約當現金增加數	297,774,200	857,782,207
期初現金及約當現金餘額	4,773,586,588	3,915,804,381
期末現金及約當現金餘額	\$5,071,360,788	\$4,773,586,588
期末現金及約當現金餘額內容		
現金	\$171,535,774	\$155,262,408
存放行庫	4,899,825,014	4,618,324,180
合計	\$5,071,360,788	\$4,773,586,588

理事長：



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