

化縣北斗鎮農會信用部
資產負債表
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一〇六年底		一〇五年底		負債及淨值	一〇六年底		一〇五年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金 (附註四)	\$50,187,312	1.06	\$56,020,429	1.20	應付款項 (附註四)	\$6,052,098	0.13	\$6,910,358	0.15
存放行庫 (附註四及六)	3,476,755,413	73.70	3,342,620,042	71.49	預收款項	6,287,625	0.13	5,742,374	0.12
有價證券-淨額 (附註二及四)	28,623,379	0.61	28,623,379	0.61	其他流動負債	1,613,780	0.03	1,749,614	0.04
應收款項-淨額 (附註二及四)	5,148,517	0.11	5,290,741	0.11	流動負債小計	13,953,503	0.29	14,402,346	0.31
流動資產小計	3,560,714,621	75.48	3,432,554,591	73.41	存款 (附註四)	4,409,475,159	93.47	4,372,161,215	93.51
					土地增值稅準備 (附註四)	31,268,347	0.66	31,268,347	0.67
放款-淨額 (附註二、四及五)	1,048,704,749	22.23	1,134,608,825	24.27	其他負債 (附註二及四)	6,947,281	0.15	6,792,079	0.14
基金及出資 (附註二及四)	37,220,010	0.79	37,062,166	0.79	往來 (附註五)	16,798,354	0.36	14,996,446	0.32
固定資產-淨額 (附註二及四)	63,144,831	1.34	63,689,561	1.36	負債合計	4,478,442,644	94.93	4,439,620,433	94.95
其他資產					淨值 (附註四)				
承受擔保品-淨額 (附註二及四)	7,671,050	0.16	7,671,050	0.17	事業資金及公積				
其他	30,731	-	33,373	-	事業公積	156,134,334	3.31	153,882,134	3.28
其他資產小計	7,701,781	0.16	7,704,423	0.17	法定公積	35,406,527	0.75	35,068,727	0.75
					捐贈公積	324,232	0.01	324,232	0.01
資產總計	\$4,717,485,992	100.00	\$4,675,619,566	100.00	資產公積	18,958,782	0.40	18,958,782	0.41
					固定資產增值公積	23,261,058	0.49	23,261,058	0.50
					公積小計	234,084,933	4.96	231,494,933	4.95
					盈虧及損益	4,958,415	0.11	4,504,200	0.10
					淨值合計	239,043,348	5.07	235,999,133	5.05
					負債及淨值總計	\$4,717,485,992	100.00	\$4,675,619,566	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

彰化縣北斗鎮農會信用部

損 益 表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇六年度		一〇五年度	
	金 額	%	金 額	%
業務收入(附註二)				
放款利息收入	\$26,317,000	40.78	\$27,666,188	42.87
存儲利息收入	31,888,151	49.42	32,535,275	50.42
代辦業務收入	235,881	0.37	370,732	0.58
證券投資收益收入	3,581,480	5.55	1,338,871	2.08
租賃收入	467,340	0.73	467,340	0.72
兌換利益	15,241	0.02	8,317	0.01
手續費收入	2,022,259	3.13	2,142,231	3.32
業務收入合計	64,527,352	100.00	64,528,954	100.00
業務支出				
存款利息支出	(17,580,291)	(27.25)	(20,853,931)	(32.32)
內部往來利息支出	(8,936)	(0.01)	(37,412)	(0.06)
代辦手續費	(5,675)	(0.01)	(81,689)	(0.13)
呆帳(準備提存)(附註二及四)	(8,125,823)	(12.59)	(12,508,452)	(19.38)
其他業務支出	(123,204)	(0.19)	(12,071)	(0.02)
用人費用	(25,254,298)	(39.14)	(28,196,999)	(43.70)
業務費用	(6,384,941)	(9.89)	(7,144,661)	(11.07)
會議費用	(1,155,200)	(1.79)	(1,306,100)	(2.02)
管理費用	(6,196,347)	(9.60)	(6,281,347)	(9.73)
兌換損失(附註二)	(29,585)	(0.05)	(18,379)	(0.03)
業務支出合計	(64,864,300)	(100.52)	(76,441,041)	(118.46)
營業利益(損失)	(336,948)	(0.52)	(11,912,087)	(18.46)
業務外收入				
呆帳收回收入	5,038,615	7.81	11,476,751	17.79
整理收入	471,736	0.73	6,510,676	10.09
其他	1,549,314	2.40	419,782	0.65
業務外收入合計	7,059,665	10.94	18,407,209	28.53
業務外支出	(1,764,302)	(2.74)	(1,990,922)	(3.09)
純益	\$4,958,415	7.68	\$4,504,200	6.98

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

彰化縣北斗鎮農會信用部

盈虧撥補表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

說明	金額
民國一〇五年一月一日待分配盈餘或彌補虧損	\$6,463,242
減：提撥金融事業公積	(3,233,242)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	<u>3,230,000</u>
一〇四年度總盈餘分配	
法定公積	(484,500)
公益金	(161,500)
農業推廣及文化福利事業費	(2,002,600)
各級農會間推廣互助訓練經費	(258,400)
理監事及工作人員酬勞金	(323,000)
一〇五年度決算盈餘	<u>4,504,200</u>
民國一〇五年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	4,504,200
減：提撥金融事業公積	(2,252,200)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	<u>2,252,000</u>
一〇五年度總盈餘分配	
法定公積	(337,800)
公益金	(112,600)
農業推廣及文化福利事業費	(1,396,240)
各級農會間推廣互助訓練經費	(180,160)
理監事及工作人員酬勞金	(225,200)
一〇六年度決算盈餘	<u>4,958,415</u>
民國一〇六年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	<u>\$4,958,415</u>

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

彰化縣北斗鎮農會信用部

現金流量表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元
一〇五年度

	一〇六年度	一〇五年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$4,958,415	\$4,504,200
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
提列呆帳準備	8,125,823	12,508,452
提列跌價損失	-	156,552
折舊費用	844,577	891,139
報廢固定資產損失	2,366	-
證券投資收益收入	(3,581,480)	(1,338,871)
投資收入	(479,529)	(367,055)
放款利息收入	(26,317,000)	(27,666,188)
存儲利息收入	(31,888,151)	(32,535,275)
存款利息支出	17,580,291	20,853,931
內部往來利息支出	8,936	37,412
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
應收款項(增加)減少	25,568	810,667
應付款項增加(減少)	(848,699)	(2,645,881)
預收款項增加(減少)	545,251	(1,006,004)
其他流動負債增加(減少)	(135,834)	1,306,572
營運產生之現金	(31,159,466)	(24,490,349)
收取之利息	58,321,807	60,725,976
收取之股利	4,061,009	1,705,926
支付之利息	(17,598,788)	(21,270,103)
營業活動之淨現金流入(出)	13,624,562	16,671,450
投資活動之現金流量		
放款(增加)減少	77,778,253	95,473,201
購置固定資產價款	(302,213)	(504,765)
投資活動之淨現金流入(出)	77,476,040	94,968,436
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	37,313,944	106,846,632
往來增加(減少)	1,801,908	796,242
盈餘分配的現金流出	(1,914,200)	(2,745,500)
籌資活動之淨現金流入(出)	37,201,652	104,897,374
本期現金及約當現金增加(減少)數	128,302,254	216,537,260
期初現金及約當現金餘額	3,398,640,471	3,182,103,211
期末現金及約當現金餘額	\$3,526,942,725	\$3,398,640,471
期末現金及約當現金餘額內容		
現金	\$50,187,312	\$56,020,429
存放行庫	3,476,755,413	3,342,620,042
合計	\$3,526,942,725	\$3,398,640,471

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