

臺中市龍井區農會信用部

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：新臺幣元

資產	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$101,065,643	0.88	\$109,282,584	0.97
存放行庫	1,742,606,052	15.19	2,831,994,917	25.04
有價證券淨額	1,065,766,000	9.29	1,035,766,000	9.16
應收款項淨額	26,398,349	0.23	25,102,738	0.22
預付款項	6,701,765	0.06	6,043,407	0.05
流動資產合計	2,942,537,809	25.65	4,008,189,646	35.44
放款淨額	7,976,724,570	69.55	6,801,419,405	60.14
基金及出資				
專案基金	15,728,049	0.14	14,348,638	0.13
長期投資	92,641,613	0.80	92,641,613	0.82
基金及出資合計	108,369,662	0.94	106,990,251	0.95
固定資產淨額				
土地(含重估增值)	320,275,771	2.78	320,275,771	2.83
房屋及建築	113,389,624	0.99	113,389,624	1.00
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	1,410,000	0.01
雜項設備	13,268,131	0.12	12,202,381	0.11
減：累計折舊	(81,664,621)	(0.71)	(79,106,874)	(0.70)
固定資產淨額	369,578,905	3.22	371,070,902	3.28
其他資產淨額	73,480,758	0.64	21,035,725	0.19
資產總計	\$11,470,691,704	100.00	\$11,308,705,929	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：



信用部主管：



總幹事：



臺中市龍井區農會信用部

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：新臺幣元

負債及淨值	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動負債				
應付款項	\$85,475,280	0.75	\$49,220,626	0.44
預收款項	-	-	2,333	-
流動負債合計	85,475,280	0.75	49,222,959	0.44
存款	10,124,077,720	88.26	10,088,269,354	89.21
長期負債				
土地增值稅準備	16,386,432	0.14	16,386,432	0.14
其他負債	88,021,222	0.77	34,196,778	0.30
往來				
內部往來	39,031,443	0.34	30,321,896	0.27
負債總計	\$10,352,992,097	90.26	\$10,218,397,419	90.36
淨值				
事業資金及公積				
事業公積	\$721,699,902	6.29	\$696,100,772	6.15
法定公積	38,741,441	0.34	36,673,991	0.32
捐贈公積	51,936,258	0.45	51,936,258	0.46
資產公積	23,256,139	0.20	23,256,139	0.21
固定資產增值公積	242,959,219	2.12	242,959,219	2.15
事業資金及公積合計	\$1,078,592,959	9.40	\$1,050,926,379	9.29
盈虧及損益				
本期損益	\$39,106,648	0.34	\$39,382,131	0.35
淨值總計	\$1,117,699,607	9.74	\$1,090,308,510	9.64
負債及淨值總計	\$11,470,691,704	100.00	\$11,308,705,929	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：



信用部主管：



總幹事：



臺中市龍井區農會信用部

損益表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一一三年度		一一二年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$199,497,452	69.73	\$173,082,248	66.74
存儲利息收入	37,856,907	13.23	43,995,969	16.97
代辦業務收入	1,065,872	0.37	1,154,377	0.45
證券投資收益收入	36,986,935	12.93	33,319,890	12.85
其他業務收入	76,845	0.03	32,956	0.01
兌換利益	5,755,246	2.01	4,074,236	1.57
手續費收入	4,855,254	1.70	3,661,661	1.41
業務收入合計	286,094,511	100.00	259,321,337	100.00
業務支出				
存款利息支出	(51,328,953)	(17.94)	(41,555,843)	(16.02)
借款利息支出	(189,514)	(0.07)	(387,734)	(0.15)
代辦手續費	(31,843)	(0.01)	(41,720)	(0.02)
呆帳(準備提存)	(30,000,000)	(10.49)	(20,000,000)	(7.71)
其他業務支出	(292,691)	(0.10)	(258,000)	(0.10)
用人費用	(98,211,174)	(34.31)	(78,923,471)	(30.43)
業務費用	(32,261,856)	(11.28)	(23,620,262)	(9.11)
會議費用	(3,202,260)	(1.12)	(3,377,730)	(1.30)
管理費用	(33,203,515)	(11.61)	(21,925,534)	(8.46)
兌換損失	(2,418,368)	(0.85)	(4,141,925)	(1.60)
業務支出合計	(251,140,174)	(87.78)	(194,232,219)	(74.90)
營業利益(損失)	34,954,337	12.22	65,089,118	25.10
業務外收入	4,419,580	1.54	7,645,596	2.95
業務外費損	(267,269)	(0.09)	(33,352,583)	(12.86)
本期淨利(淨損)	\$39,106,648	13.67	\$39,382,131	15.19

(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：



臺中市龍井區農會信用部

盈虧撥補表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

項目	註	單位：新臺幣元	
		一一三年度 金額	一一二年度 金額
當年度決算損益	\$	39,106,648	\$ 39,382,131
減：提撥事業公積	(27,375,648)	(25,599,131)
可供分配盈餘		11,731,000	13,783,000
盈餘分配			
法定公積	(1,759,650)	(2,067,450)
公益金	(586,550)	(689,150)
農業推廣及文化福利事業費	(7,273,220)	(8,545,460)
各級農會間推廣互助訓練經費	(938,480)	(1,102,640)
理監事及工作人員酬勞金	(1,173,100)	(1,378,300)
盈餘分配合計	(11,731,000)	(13,783,000)
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；一一三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：



信用部主管：



總幹事：



臺中市龍井區農會信用部

現金流量表

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：新臺幣元

項目	一一三年度	一一二年度
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	\$39,106,648	\$39,382,131
調整項目		
折舊費用	2,557,747	2,633,531
呆帳準備提存	30,000,000	20,000,000
未實現跌價損失	-	33,000,000
應收款項減少(增加)	(1,265,611)	(3,116,643)
預付款項減少(增加)	(658,358)	(375,322)
應付款項增加(減少)	36,254,654	144,259
預收款項增加(減少)	(2,333)	(10,736)
營業活動之淨現金流入(流出)	105,992,747	91,657,220
投資活動之現金流量		
存放行庫減少(增加)	1,089,388,865	715,318,291
有價證券減少(增加)	(30,000,000)	(29,813,521)
放款減少(增加)	(1,205,335,165)	(614,024,361)
專案基金減少(增加)	(1,379,411)	(1,318,348)
長期投資減少(增加)	-	(3,000,000)
購置固定資產	(1,065,750)	(1,228,500)
其他資產減少(增加)	-	(1,300,000)
投資活動之淨現金流入(流出)	(148,391,461)	64,633,561
籌資活動之現金流量		
短期借款減少	-	(60,000,000)
存款增加(減少)	35,808,366	(83,494,035)
其他負債增加(減少)	1,379,411	1,318,348
內部往來增加(減少)	8,709,546	362,186
提撥公益金	(689,150)	(651,550)
撥補農會間經費及酬勞金	(11,026,400)	(10,424,800)
籌資活動之淨現金流入(流出)	34,181,773	(152,889,851)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(8,216,941)	3,400,930
期初現金及約當現金餘額	109,282,584	105,881,654
期末現金及約當現金餘額	\$101,065,643	\$109,282,584

(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：

