

新北市汐止區農會信用部
事業損益表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一年度		一〇年度	
	金額	百分比	金額	百分比
收入(附註三)				
業務收入：				
放款利息收入(附註三)	\$ 311,260,135	73.81	264,126,875	67.59
存儲利息收入	56,613,962	13.42	39,975,968	10.23
代辦業務收入	1,463,206	0.35	2,455,616	0.63
證券投資收益收入	2,065,070	0.49	-	-
租賃收入	10,761,939	2.55	10,948,875	2.80
手續費收入	12,007,308	2.85	11,969,661	3.06
小計	394,171,620	93.47	329,476,995	84.31
業務外收入				
投資收入	2,677,527	0.64	2,420,256	0.62
整理收入	968,782	0.23	1,722,584	0.44
呆帳收回收入	22,836,831	5.42	11,961,451	3.06
專案計畫收入	12,000	-	495,997	0.13
雜項收入	1,029,743	0.24	44,717,442	11.44
小計	27,524,883	6.53	61,317,730	15.69
收入合計	421,696,503	100.00	390,794,725	100.00
支出				
業務支出：				
存款利息支出	93,783,850	22.24	67,162,354	17.19
借款利息支出	6,734	-	122,609	0.03
內部往來利息支出	101,087	0.02	16,434	-
代辦手續費	22,970	0.01	24,695	0.01
租賃費(附註八)	2,404,000	0.57	2,324,000	0.59
呆帳(準備提存)(附註三及五(五))	45,100,000	10.70	56,155,000	14.37
其他業務支出	620,564	0.15	581,169	0.15
用人費用(附註五(十二))	121,888,119	28.90	138,337,366	35.40
業務費用	28,348,421	6.72	27,470,649	7.03
會議費用	2,239,980	0.53	2,877,080	0.74
管理費用(附註五(十二)及八)	20,536,450	4.87	16,899,782	4.32
小計	315,052,175	74.71	311,971,138	79.83
業務外支出				
財務支出	54,775	0.02	58,776	0.02
整理支出	11,413	-	11,500	-
專案計畫支出	12,000	-	495,997	0.13
雜項支出	127,341	0.03	160,326	0.04
小計	205,529	0.05	726,599	0.19
支出合計	315,257,704	74.76	312,697,737	80.02
本期損益	\$ 106,438,799	25.24	78,096,988	19.98

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市汐止區農會信用部
現金流量表
民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一一年度 金額	一一〇年度 金額
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 106,438,799	78,096,988
調整項目：		
呆帳	45,100,000	56,155,000
各項折舊	3,899,530	4,196,402
處分承受擔保品利益	-	(44,611,514)
報廢損失	10,822	11,932
攤銷開辦費	-	580,355
提列職災資遣撫卹退休金費用	413,717	164,508
資產及負債科目之變動		
應收款項	(642,492)	357,350
應收利息	(5,172,373)	683,599
預付款項	(143,087)	1,812
預收款項	(198,125)	(136,650)
應付款項	(3,343,462)	389,287
應付利息	2,793,461	1,271,061
營業活動之淨現金流入	<u>149,156,790</u>	<u>97,160,130</u>
投資活動之現金流量：		
繳存款準備金增加	(48,605,000)	(51,146,000)
放款總額增加	(685,945,710)	(593,509,251)
有價證券淨增加	(150,000,000)	-
購置固定資產	(3,338,300)	(538,163)
受限制存放行庫減少	50,000,000	50,000,000
存出保證金減少	-	4,000
出售承受擔保品價款	-	87,820,000
其他資產減少(增加)	719,546	(1,034,855)
投資活動之淨現金流出	<u>(837,169,464)</u>	<u>(508,404,269)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加	563,561,411	1,271,826,543
內部往來減少	(2,209,221)	(10,723,730)
借入專案放款資金減少	(13,500,000)	(86,100,000)
存入保證金減少	(335,400)	(1,207,400)
其他負債(減少)增加	(2,119,445)	2,021,007
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(7,189,284)	(8,330,743)
提列農業推廣及文化福利事業費	(24,210,066)	(23,399,169)
發放理監事及工作人員酬勞金	(3,904,849)	(3,774,058)
融資活動之淨現金流入	<u>510,093,146</u>	<u>1,140,312,450</u>
本期現金及存放行庫淨(減少)增加	(177,919,528)	729,068,311
期初現金及存放行庫餘額	<u>6,032,839,555</u>	<u>5,303,771,244</u>
期末現金及存放行庫餘額	<u>\$ 5,854,920,027</u>	<u>6,032,839,555</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 91,098,210</u>	<u>66,030,336</u>
不影響現金流量之補充資訊：		
職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準	<u>\$ 419,956</u>	<u>8,495,755</u>
期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ 8,495,755	8,330,254
本期提列	413,717	164,508
本期孳息數	6,239	993
期末職災資遣撫卹退休準備金	<u>\$ 8,915,711</u>	<u>8,495,755</u>
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 26,980,795	30,402,745
本期提列	5,076,305	4,906,278
本期支付	(7,189,284)	(8,330,743)
本期孳息數	15,054	2,515
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	<u>\$ 24,882,870</u>	<u>26,980,795</u>

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計

