

# 公告

發文日期：中華民國 113 年 2 月 26 日

發文字號：花鳳農信字第 1130600035 號

主旨：公告本會信用部 112 年及 111 年度資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表等財務報表。

說明：

- 一、依農業金融法第 33 條準用銀行法第 49 條第 1 項規定辦理。
- 二、本公告之報表業經徵征會計師事務所查核簽證及第 12 屆第 4 次會員代表大會議決通過在案。

理事長

徐芳鑑

總幹事

黃榮和

花蓮縣鳳榮地區農會信用部

資產負債表

民國一十二年及一十一年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	附註	112年12月31日		111年12月31日	
		金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>					
現金及約當現金	三	\$34,393,629	0.78	\$44,035,623	1.07
存放行庫	四	1,598,185,271	36.43	1,407,970,952	34.28
應收款項淨額	二、五	12,231,857	0.28	10,729,128	0.26
預付款項		—	—	1,951	—
小計		1,644,810,757	37.49	1,462,737,654	35.61
<b>放款</b>					
放款淨額	二、六	2,678,589,373	61.05	2,579,219,877	62.78
<b>基金及出資</b>					
專案基金		3,793,949	0.09	3,546,686	0.09
長期投資		25,951,877	0.59	25,951,877	0.63
減：備抵長期投資跌價損失	(	44,890)	—	(44,890)	—
小計	二、七	29,700,936	0.68	29,453,673	0.72
<b>固定資產</b>					
土地		10,175,288	0.23	10,175,288	0.25
房屋及建築		54,156,963	1.23	54,156,963	1.32
電腦設備		3,340,391	0.08	4,701,190	0.11
交通運輸設備		3,000,000	0.07	4,195,000	0.10
雜項設備		9,235,829	0.21	8,818,243	0.21
小計		79,908,471	1.82	82,046,684	1.99
減：累計折舊	(	45,636,288)	(1.04)	(45,341,064)	(1.10)
固定資產淨額	二、八	34,272,183	0.78	36,705,620	0.89
<b>其他資產</b>					
其他資產淨額	二、九	44,668	—	44,824	—
資產總計		\$4,387,417,917	100.00	\$4,108,161,648	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：

會計部  
代理主任 潘欣萍

信用部  
主任 徐素琴

總幹事 黃榮和(-)

花蓮縣鳳榮地區農會信用部

資產負債表

民國一一二年及一一一年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	附註	112年12月31日		111年12月31日	
		金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>					
應付款項	十	\$26,008,358	0.59	\$25,995,716	0.63
預收款項		151,748	—	141,173	—
小計		26,160,106	0.59	26,136,889	0.63
<b>存款</b>					
存款	十一	4,074,004,900	92.86	3,807,243,695	92.68
<b>其他負債</b>					
其他負債	十二	7,429,249	0.17	7,199,602	0.18
<b>往來</b>					
內部往來		13,552,057	0.31	7,346,457	0.18
負債合計		4,121,146,312	93.93	3,847,926,643	93.67
<b>淨值</b>					
<b>事業資金及公積</b>					
事業公積		215,286,536	4.91	209,880,536	5.11
法定公積		27,164,740	0.62	26,624,140	0.65
特別公積		4,855	—	4,855	—
捐贈公積		3,581,625	0.08	3,581,625	0.08
資產公積		11,178,739	0.25	11,178,739	0.27
<b>減：未實現長期投資</b>					
跌價損失		(44,890)	—	(44,890)	—
小計	十三	257,171,605	5.86	251,225,005	6.11
<b>盈虧及損益</b>					
本期損益		9,100,000	0.21	9,010,000	0.22
淨值合計		266,271,605	6.07	260,235,005	6.33
負債及淨值總計		\$4,387,417,917	100.00	\$4,108,161,648	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：

會計部 潘欣萍  
代理主任

信用部 徐素琴  
主任

總幹事 黃榮和(-)

花蓮縣鳳榮地區農會信用部

損益表

民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣元

項 目	附 註	一一二年度		一一一年度	
		金額	%	金額	%
業務收入					
放款利息收入		\$85,978,706	79.86	\$70,604,898	81.31
存儲利息收入		19,691,323	18.29	12,890,142	14.85
代辦業務收入		31,819	0.03	71,213	0.08
租賃收入		327,799	0.30	356,841	0.41
其他業務收入		22,361	0.02	119,135	0.14
手續費收入		1,613,648	1.50	2,786,625	3.21
業務收入合計		107,665,656	100.00	86,828,854	100.00
業務支出					
存款利息支出		( 22,911,624)	( 21.28)	( 15,301,245)	( 17.62)
代辦手續費		( 26,465)	( 0.02)	( 11,737)	( 0.01)
呆帳(準備提存)		( 12,477,044)	( 11.59)	( 6,000,000)	( 6.91)
其他業務支出		( 221,598)	( 0.21)	( 200,965)	( 0.23)
用人費用		( 44,482,281)	( 41.32)	( 37,739,990)	( 43.47)
業務費用		( 14,976,404)	( 13.91)	( 15,329,920)	( 17.66)
會議費用		( 963,121)	( 0.89)	( 967,159)	( 1.11)
管理費用		( 6,359,098)	( 5.91)	( 6,718,153)	( 7.74)
業務支出合計		( 102,417,635)	( 95.13)	( 82,269,169)	( 94.75)
營業利益(損失)		5,248,021	4.87	4,559,685	5.25
業務外收入		4,086,691	3.80	5,152,338	5.93
業務外支出		( 234,712)	( 0.22)	( 702,023)	( 0.81)
本期損益		9,100,000	8.45	9,010,000	10.38

(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:

會計部  
代理主任 潘欣萍

信用部主管:

信用部  
主任 徐素琴

總幹事:

總幹事 黃榮和(-)

花蓮縣鳳榮地區農會信用部

盈虧撥補表

民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	一一二年度		一一一年度	
		金額	金額	金額	金額
當年度決算損益	註	\$ 9,100,000	\$ 9,010,000	\$ 9,010,000	\$ 9,010,000
減：提撥事業公積		( 5,460,000)	( 5,406,000)	( 5,406,000)	( 5,406,000)
可供分配盈餘		3,640,000	3,604,000	3,604,000	3,604,000
盈餘分配					
法定公積		( 546,000)	( 540,600)	( 540,600)	( 540,600)
公益金		( 182,000)	( 180,200)	( 180,200)	( 180,200)
農業推廣及文化福利事業費		( 2,256,800)	( 2,234,480)	( 2,234,480)	( 2,234,480)
各級農會間推廣互助訓練經費		( 291,200)	( 288,320)	( 288,320)	( 288,320)
理監事及工作人員酬勞金		( 364,000)	( 360,400)	( 360,400)	( 360,400)
盈餘分配合計		( 3,640,000)	( 3,604,000)	( 3,604,000)	( 3,604,000)
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；一一二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：

會計部代理主任 潘欣萍

信用部主管：

信用部主任 徐素琴

總幹事：

總幹事 黃榮和(-)

花蓮縣鳳榮地區農會信用部

現金流量表

民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

一一一年度

一一二年度

項 目

項 目	一一二年度	一一一年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$9,100,000	\$9,010,000
調整項目：		
折舊費用	2,900,224	3,379,990
呆帳準備提存	12,477,043	6,000,000
應收款項增加	( 1,602,729)	( 2,091,536)
預付款項減少	1,951	105,138
應付款項增加	12,642	7,007,549
預收款項增加(減少)	10,575	( 18,288)
營業活動之淨現金流入	\$22,899,706	\$23,392,853
投資活動之現金流量：		
存放行庫(增加)減少	( 190,214,319)	19,291,067
放款增加	( 111,746,539)	( 195,455,920)
專案基金增加	( 247,263)	( 363,097)
購置固定資產	( 466,787)	( 5,610,181)
投資活動之淨現金流出	( \$302,674,908)	( \$182,138,131)
籌資活動之現金流量：		
存款增加	266,761,205	163,997,004
其他負債增加	229,803	235,687
內部往來增加(減少)	6,205,600	( 5,519,930)
捐贈公積增加	-	400,000
提撥公益金	( 180,200)	( 183,400)
撥補農會間經費及酬勞金	( 2,883,200)	( 2,934,400)
資產公積增加	-	369,260
籌資活動之淨現金流入	\$270,133,208	\$156,364,221
本期現金及約當現金減少數	( 9,641,994)	( 2,381,057)
期初現金及約當現金餘額	44,035,623	46,416,680
期末現金及約當現金餘額	\$34,393,629	\$44,035,623

(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：

會計部  
代理主任 潘欣萍

信用部主管：

信用部  
主任 徐素琴

總幹事：

總幹事 黃榮和(一)