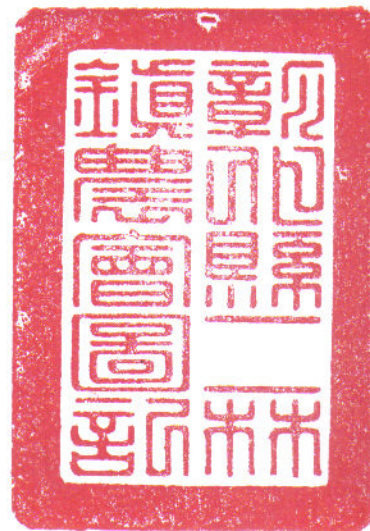


二林鎮農會 公告



發文日期：中華民國 104 年 4 月 1 日

發文字號：二鎮農計字第1040001493號

附件：

主旨：公告本會信用部 103 年度資產負債表、損益表、盈虧撥補表及現金流量表。

依據：依據農業金融法第 33 條準用銀行法第 49 條規定辦理。

公告事項：

- 一、本公告之報表業經誠品聯合會計師事務所黃鴻隆會計師查核簽證。
- 二、本會信用部 103 年度決算經於彰化縣政府 104 年 3 月 23 日府農輔字第 1040088593 號函准予備查，茲將該部財務報表公告如下：

總幹事

蔡詩傑

彰化縣二林鎮農會信用部

資產負債表

民國一〇三年及一〇二年底

單位：新台幣元

資產	一〇三年底		一〇二年底		負債及淨值	一〇三年底		一〇二年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註四)	\$99,368,847	0.94	\$98,768,118	1.00	應付款項(附註四)	\$9,491,899	0.09	\$8,444,895	0.08
存放行庫(附註四及六)	7,626,924,138	72.29	5,918,341,051	59.92	預收款項(附註四)	21,012,621	0.20	19,625,742	0.20
有價證券-淨額(附註二及四)	250,912,404	2.38	97,893,485	0.99	其他流動負債	2,225,432	0.02	1,729,303	0.02
應收款項-淨額(附註二及四)	18,811,256	0.18	38,303,826	0.39	流動負債小計	32,729,952	0.31	29,799,940	0.30
其他流動資產	58,960	-	168,069	-					
流動資產小計	7,996,075,605	75.79	6,153,474,549	62.30	存款(附註四)	9,983,879,637	94.63	9,339,790,113	94.55
放款-淨額(附註二及四)	2,268,723,385	21.50	3,445,838,722	34.88	土地增值稅準備(附註四)	3,863,000	0.04	3,863,000	0.04
基金及出資(附註二及四)	170,152,510	1.61	154,989,537	1.57	其他負債(附註二及四)	126,205,366	1.19	122,809,670	1.24
固定資產-淨額(附註二及四)	105,191,871	1.00	108,260,904	1.10	往來(附註五)	46,070,425	0.44	34,252,664	0.35
承受理保品-淨額(附註二及四)	2,495,000	0.02	7,175,000	0.07	負債合計	10,192,748,380	96.61	9,530,515,387	96.48
其他資產	8,129,102	0.08	8,128,579	0.08	淨值(附註四)				
					事業資金及公積				
					事業基金	288,778,295	2.74	280,208,965	2.84
					法定公積	4,102,500	0.04	3,382,500	0.03
					捐贈公積	5,532,858	0.05	5,532,858	0.06
					資產公積	34,967,112	0.33	34,942,112	0.35
					固定資產增值公積	2,862,083	0.03	2,862,083	0.03
					統一農貸公積	7,054,056	0.06	7,054,056	0.07
					公積小計	343,296,904	3.25	333,982,574	3.38
					盈虧及損益	14,722,189	0.14	13,369,330	0.14
					淨值合計	358,019,093	3.39	347,351,904	3.52
資產總計	\$10,550,767,473	100.00	\$9,877,867,291	100.00	負債及淨值總計	\$10,550,767,473	100.00	\$9,877,867,291	100.00

總幹事：



信用部主任：

後附財務報表附註係本財務報表之一部份



會計股長：



彰化縣二林鎮農會信用部

損益表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

一〇二年度

業務收入(附註二)

放款利息收入	\$83,452,584	50.12	\$92,066,969	56.33
存儲利息收入	73,815,928	44.33	64,047,807	39.19
代辦業務收入	524,505	0.31	477,428	0.29
證券投資收益收入	3,069,004	1.84	2,405,716	1.47
租賃收入	1,019,000	0.61	1,111,000	0.68
其他業務收入	132,956	0.08	57,639	0.04
兌換利益	65,000	0.04	70,127	0.04
手續費收入	4,440,374	2.67	3,205,879	1.96
業務收入合計	166,519,351	100.00	163,442,565	100.00

業務支出

存款利息支出	(44,180,242) (26.53)	(42,773,179) (26.17)
內部往來利息支出	(22,310) (0.01)	(23,744) (0.01)
代辦手續費	(221,645) (0.13)	(222,670) (0.14)
呆帳(準備提存)(附註二、四)	(56,400,000) (33.87)	(37,360,000) (22.86)
用人費用	(56,908,052) (34.18)	(63,800,250) (39.04)
業務費用	(12,711,955) (7.64)	(14,214,641) (8.70)
會議費用	(1,078,465) (0.65)	(1,985,533) (1.21)
管理費用	(17,816,989) (10.70)	(16,238,457) (9.94)
兌換損失(附註二)	(5,451) -	(4,202) -
業務支出合計	(189,345,109) (113.71)	(176,622,676) (108.07)

營業利益(損失)

(22,825,758) (13.71)	(13,180,111) (8.07)
----------------------	---------------------

業務外收入

呆帳收回收入	39,268,287 23.58	25,000,598 15.30
其他	4,314,781 2.59	1,568,843 0.96
業務外收入合計	43,583,068 26.17	26,569,441 16.26

業務外支出

(6,035,121) (3.62)	(20,000) (0.01)
--------------------	-----------------

純益

\$14,722,189 8.84	\$13,369,330 8.18
-------------------	-------------------

總幹事：



信用部主任：



會計股股長：



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

盈虧撥補表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

說 明	金 額
民國一〇二年一月一日待分配盈餘或彌補虧損	\$12,151,248
減：提撥金融事業公積	(7,751,248)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	4,400,000
一〇一年度總盈餘分配	
法定公積	(660,000)
公益金	(220,000)
農業推廣及文化福利事業費	(2,728,000)
各級農會間推廣互助訓練經費	(352,000)
理監事及工作人員酬勞金	(440,000)
一〇二年度決算盈餘	13,369,330
民國一〇二年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	13,369,330
減：提撥金融事業公積	(8,569,330)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	4,800,000
一〇二年度總盈餘分配	
法定公積	(720,000)
公益金	(240,000)
農業推廣及文化福利事業費	(2,976,000)
各級農會間推廣互助訓練經費	(384,000)
理監事及工作人員酬勞金	(480,000)
一〇三年度決算盈餘	14,722,189
民國一〇三年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$14,722,189

總幹事：



信用部主任：



會計股股長：



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

現金流量表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

一〇三年度

一〇二年度

營業活動之現金流量

本期純益	\$14,722,189	\$13,369,330
調整項目：		
提列呆帳準備	56,892,514	37,942,960
各項折舊及攤提	3,871,951	4,117,122
未實現跌價損失	3,000,000	-
有價證券(增加)減少	(153,018,919)	39,976,513
應收款項(增加)減少	19,192,570	5,527,538
其他流動資產(增加)減少	109,109	(80,464)
應付款項增加(減少)	1,047,004	(1,852,940)
預收款項增加(減少)	1,386,879	(1,344,762)
其他流動負債增加(減少)	496,129	(706,906)
營業活動之淨現金流入(出)	(52,300,574)	96,948,391

投資活動之現金流量

放款(增加)減少	1,120,522,823	207,735,747
購買長期投資償款	(11,640,000)	-
購置固定資產償款	(802,918)	(13,414,974)
處份固定資產償款	-	40,500
處份承受擔保品償款	1,680,000	3,660,000
存出保證金(增加)減少	-	84,677
投資活動之淨現金流入(出)	1,109,759,905	198,105,950

融資活動之現金流量

存款增加(減少)	644,089,524	345,270,478
存入保證金增加(減少)	(127,800)	(261,681)
內部往來增加(減少)	11,817,761	(520,407)
資產公積增加(減少)	25,000	-
盈餘分配的現金流出	(4,080,000)	(3,740,000)
融資活動之淨現金流入(出)	651,724,485	340,748,390

本期現金及約當現金增加(減少)數

期初現金及約當現金餘額	6,017,109,169	5,381,306,438
期末現金及約當現金餘額	\$7,726,292,985	\$6,017,109,169

期末現金及約當現金餘額內容

現金	\$99,368,847	\$98,768,118
存放行庫	7,626,924,138	5,918,341,051
合計	\$7,726,292,985	\$6,017,109,169

現金流量資訊之補充揭露

本期支付利息	\$44,165,701	\$43,021,782
--------	--------------	--------------

不影響現金流量之投資及融資活動

固定資產	\$802,918	\$18,933,832
減：捐贈公積	-	(5,518,858)
支付現金	\$802,918	\$13,414,974

總幹事：

信用部主任：

會計股股長：

後附財務報表附註係本財務報表之附屬