

二林鎮農會 公告



發文日期：中華民國 105 年 3 月 29 日
發文字號：二鎮農計字第 1050001390 號
附件：

主旨：公告本會信用部 104 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 104 年度決算經於彰化縣政府 105 年 3 月 28 日府農輔字第 1050093425 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

民國一〇四年及一〇三年

單位：新台幣元

資產	一〇四年底		一〇三年底		負債及淨值	一〇四年底		一〇三年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註四)	\$89,451,398	0.81	\$99,368,847	0.94	應付款項(附註四)	\$9,954,706	0.09	\$9,491,899	0.09
存放行庫(附註四及六)	6,249,376,120	56.61	7,626,924,138	72.29	預收款項(附註四)	15,658,220	0.14	21,012,621	0.20
有價證券-淨額(附註二及四)	66,831,212	0.61	250,912,404	2.38	其他流動負債	9,300,709	0.09	2,225,432	0.02
應收款項-淨額(附註二及四)	25,595,617	0.23	18,811,256	0.18	流動負債小計	34,913,635	0.32	32,729,952	0.31
其他流動資產	108,860	-	58,960	-					
流動資產小計	6,431,363,207	58.26	7,996,075,605	75.79	存款(附註四)	10,564,524,910	95.70	9,983,879,637	94.63
					土地增值稅準備(附註四)	3,863,000	0.03	3,863,000	0.04
放款-淨額(附註二及四)	4,431,626,093	40.14	2,268,723,385	21.50	其他負債(附註二及四)	16,212,430	0.15	126,205,366	1.19
基金及出資(附註二及四)	60,173,719	0.55	170,152,510	1.61	往來(附註五)	49,346,020	0.45	46,070,425	0.44
固定資產-淨額(附註二及四)	106,977,096	0.97	105,191,871	1.00	負債合計	10,668,859,995	96.65	10,192,748,380	96.61
承受擔保品-淨額(附註二及四)	795,000	0.01	2,495,000	0.02					
其他資產	8,123,197	0.07	8,129,102	0.08	淨值(附註四)				
					事業資金及公積				
					事業公積	305,754,540	2.77	288,778,295	2.74
					法定公積	4,822,500	0.04	4,102,500	0.04
					捐贈公積	5,532,858	0.05	5,532,858	0.05
					資產公積	35,022,562	0.32	34,967,112	0.33
					固定資產增值公積	2,862,083	0.02	2,862,083	0.03
					統一農貸公積	-	-	7,054,056	0.06
					公積小計	353,994,543	3.20	343,296,904	3.25
					盈虧及損益	16,203,774	0.15	14,722,189	0.14
					淨值合計	370,198,317	3.35	358,019,093	3.39
資產總計	\$11,039,058,312	100.00	\$10,550,767,473	100.00	負債及淨值總計	\$11,039,058,312	100.00	\$10,550,767,473	100.00

總幹事：



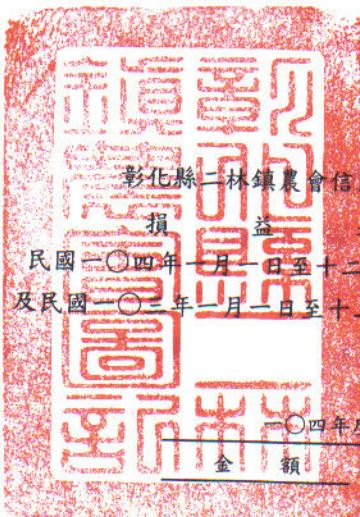
信用部主任：



會計部主任：



後附財務報表附註係本財務報表之一部份



彰化縣二林鎮農會信用部

損益表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇四年度		一〇三年度	
	金額	%	金額	%
業務收入（附註二）				
放款利息收入	\$86,411,961	50.55	\$83,452,584	50.12
存儲利息收入	75,943,429	44.42	73,815,928	44.33
代辦業務收入	406,503	0.24	524,505	0.31
證券投資收益收入	2,767,908	1.62	3,069,004	1.84
租賃收入	1,355,000	0.79	1,019,000	0.61
其他業務收入	179,770	0.11	132,956	0.08
兌換利益	36,506	0.02	65,000	0.04
手續費收入	3,846,144	2.25	4,440,374	2.67
業務收入合計	170,947,221	100.00	166,519,351	100.00
業務支出				
存款利息支出	(45,316,433)	(26.51)	(44,180,242)	(26.53)
內部往來利息支出	(29,700)	(0.02)	(22,310)	(0.01)
代辦手續費	(217,930)	(0.13)	(221,645)	(0.13)
呆帳（準備提存）（附註二、四）	(57,992,000)	(33.92)	(56,400,000)	(33.87)
用人費用	(66,642,996)	(38.99)	(56,908,052)	(34.18)
業務費用	(11,129,017)	(6.51)	(12,711,955)	(7.64)
會議費用	(2,264,878)	(1.32)	(1,078,465)	(0.65)
管理費用	(15,051,891)	(8.80)	(17,816,989)	(10.70)
兌換損失（附註二）	(27,913)	(0.02)	(5,451)	-
業務支出合計	(198,672,758)	(116.22)	(189,345,109)	(113.71)
營業利益（損失）	(27,725,537)	(16.22)	(22,825,758)	(13.71)
業務外收入				
呆帳收回收入	46,778,163	27.37	39,268,287	23.58
其他	822,748	0.48	4,314,781	2.59
業務外收入合計	47,600,911	27.85	43,583,068	26.17
業務外支出	(3,671,600)	(2.15)	(6,035,121)	(3.62)
純益	\$16,203,774	9.48	\$14,722,189	8.84

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

彰化縣二林鎮農會信用部

盈虧撥補表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

說 明	金 額
民國一〇三年一月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
減：提撥金融事業公積	(9,922,189)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	4,800,000
一〇三年度總盈餘分配	
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)
一〇四年度決算盈餘	16,203,774
民國一〇四年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$16,203,774

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

彰化縣二林鎮農會信用部

現金流量表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇四年度	一〇三年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$16,203,774	\$14,722,189
調整項目：		
提列呆帳準備	57,992,000	56,892,514
各項折舊及攤提	3,426,320	3,871,951
未實現跌價損失	1,000,000	3,000,000
有價證券(增加)減少	184,081,192	(153,018,919)
應收款項(增加)減少	(6,784,361)	19,192,570
其他流動資產(增加)減少	(49,900)	109,109
應付款項增加(減少)	462,807	1,047,004
預收款項增加(減少)	(5,354,401)	1,386,879
其他流動負債增加(減少)	7,075,277	496,129
營業活動之淨現金流入(出)	258,052,708	(52,300,574)
投資活動之現金流量		
放款(增加)減少	(2,220,894,708)	1,120,522,823
購買長期投資價款	-	(11,640,000)
購置固定資產價款	(5,211,545)	(802,918)
處份承受擔保品價款	700,000	1,680,000
投資活動之淨現金流入(出)	(2,225,406,253)	1,109,759,905
融資活動之現金流量		
存款增加(減少)	580,645,273	644,089,524
存入保證金增加(減少)	(8,240)	(127,800)
往來增加(減少)	3,275,595	11,817,761
資產公積增加(減少)	55,450	25,000
盈餘分配的現金流出	(4,080,000)	(4,080,000)
融資活動之淨現金流入(出)	579,888,078	651,724,485
本期現金及約當現金增加(減少)數	(1,387,465,467)	1,709,183,816
期初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	\$6,338,827,518	\$7,726,292,985
期末現金及約當現金餘額內容		
現金	\$89,451,398	\$99,368,847
存放行庫	6,249,376,120	7,626,924,138
合計	\$6,338,827,518	\$7,726,292,985
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$45,309,284	\$44,165,701
不影響現金流量之投資及融資活動		
統一農貸轉列事業公積	\$7,054,056	-

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