

彰化縣二林鎮農會信用部

會計師查核報告

彰化縣二林鎮農會 公鑒：

二林鎮農會民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日之信用部資產負債表，暨民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之信用部損益表、信用部盈虧撥補表及信用部現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任。本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則並參酌『會計師查核簽證金融業財務報表規則』，規劃並執行查核工作，以合理確信信用部財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述信用部財務報表在所有重大方面係依照『農會財務處理辦法』、其他相關法令及一般公認會計原則編製，足以允當表達二林鎮農會民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日信用部之財務狀況，暨民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日信用部之經營成果及現金流量。

誠品聯合會計師事務所

所址：彰化市中山路二段 349 號 11 樓

TEL：04-7279939/FAX：04-7248704

會計師：

黃陽隆



中華民國一〇六年一月九日

彰化縣二林鎮農會信用部

資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一〇五年底		一〇四年底		負債及淨值	一〇五年底		一〇四年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註四)	\$95,461,084	0.81	\$89,451,398	0.81	應付款項(附註四)	\$6,077,431	0.05	\$9,954,706	0.09
存放行庫(附註四及六)	5,772,325,345	48.69	6,249,376,120	56.81	預收款項(附註四)	4,050,658	0.03	15,658,220	0.14
有價證券-淨額(附註二及四)	66,831,212	0.56	66,831,212	0.61	其他流動負債	5,486,363	0.05	9,300,709	0.09
應收款項-淨額(附註二及四)	38,553,317	0.33	25,595,617	0.23	流動負債小計	15,614,452	0.13	34,913,635	0.32
其他流動資產	86,861	-	108,860	-					
流動資產小計	5,973,257,819	50.39	6,431,363,207	58.26	存款(附註四)	11,393,188,614	96.11	10,564,524,910	95.70
					土地增值稅準備(附註四)	3,863,000	0.03	3,863,000	0.03
放款-淨額(附註二及四)	5,708,866,125	48.16	4,431,626,093	40.14	其他負債(附註二及四)	16,485,736	0.14	16,212,430	0.15
基金及出資(附註二及四)	60,487,055	0.51	60,173,719	0.55	往來(附註五)	41,818,845	0.35	49,346,020	0.45
固定資產-淨額(附註二及四)	103,181,279	0.87	106,977,096	0.97	負債合計	11,470,970,647	96.76	10,668,859,995	96.65
承受理保品-淨額(附註二及四)	795,000	0.01	795,000	0.01					
其他資產	8,119,167	0.07	8,123,197	0.07	淨值(附註四)				
					事業資金及公積				
					事業公積	316,908,314	2.67	305,754,540	2.77
					法定公積	5,580,000	0.05	4,822,500	0.04
					捐贈公積	5,532,858	0.05	5,532,858	0.05
					資產公積	35,022,562	0.30	35,022,562	0.32
					固定資產增值公積	2,862,083	0.02	2,862,083	0.02
					公積小計	365,905,817	3.09	353,994,543	3.20
					盈虧及損益	17,829,981	0.15	16,203,774	0.15
					淨值合計	383,735,798	3.24	370,198,317	3.35
資產總計	\$11,854,706,445	100.00	\$11,039,058,312	100.00	負債及淨值總計	\$11,854,706,445	100.00	\$11,039,058,312	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

會計部主任：



彰化縣二林鎮農會信用部

損 益 表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇五年度		一〇四年度	
	金 額	%	金 額	%
業務收入（附註二）				
放款利息收入	\$106,925,411	65.47	\$86,411,961	50.55
存儲利息收入	48,960,074	29.98	75,943,429	44.42
代辦業務收入	463,721	0.28	406,503	0.24
證券投資收益收入	1,606,553	0.98	2,767,908	1.62
租賃收入	1,716,800	1.05	1,355,000	0.79
其他業務收入	214,280	0.13	179,770	0.11
兌換利益	45,265	0.03	36,506	0.02
手續費收入	3,396,410	2.08	3,846,144	2.25
業務收入合計	163,328,514	100.00	170,947,221	100.00
業務支出				
存款利息支出	(39,268,208)	(24.04)	(45,316,433)	(26.51)
內部往來利息支出	(21,762)	(0.01)	(29,700)	(0.02)
代辦手續費	(223,450)	(0.14)	(217,930)	(0.13)
呆帳（準備提存）（附註二、四）	(33,977,000)	(20.80)	(57,992,000)	(33.92)
用人費用	(69,093,963)	(42.31)	(66,642,996)	(38.99)
業務費用	(15,703,573)	(9.61)	(11,129,017)	(6.51)
會議費用	(1,875,562)	(1.15)	(2,264,878)	(1.32)
管理費用	(15,403,486)	(9.43)	(15,051,891)	(8.80)
兌換損失（附註二）	(10,919)	(0.01)	(27,913)	(0.02)
業務支出合計	(175,577,923)	(107.50)	(198,672,758)	(116.22)
營業利益（損失）	(12,249,409)	(7.50)	(27,725,537)	(16.22)
業務外收入				
呆帳收回收入	28,995,659	17.75	46,778,163	27.37
其他	1,354,928	0.83	822,748	0.48
業務外收入合計	30,350,587	18.58	47,600,911	27.85
業務外支出	(271,197)	(0.16)	(3,671,600)	(2.15)
純益	\$17,829,981	10.92	\$16,203,774	9.48

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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

說 明	金 額
民國一〇四年一月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
減：提撥金融事業公積	(11,153,774)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	5,050,000
一〇四年度總盈餘分配	
法定公積	(757,500)
公益金	(252,500)
農業推廣及文化福利事業費	(3,131,000)
各級農會間推廣互助訓練經費	(404,000)
理監事及工作人員酬勞金	(505,000)
一〇五年度決算盈餘	17,829,981
民國一〇五年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$17,829,981

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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇五年度	一〇四年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$17,829,981	\$16,203,774
調整項目：		
提列呆帳準備	33,977,000	57,992,000
各項折舊及攤提	3,795,817	3,426,320
未實現跌價損失	-	1,000,000
有價證券(增加)減少	-	184,081,192
應收款項(增加)減少	(12,957,700)	(6,784,361)
其他流動資產(增加)減少	21,999	(49,900)
應付款項增加(減少)	(3,877,275)	462,807
預收款項增加(減少)	(11,607,562)	(5,354,401)
其他流動負債增加(減少)	(3,814,346)	7,075,277
營業活動之淨現金流入(出)	23,367,914	258,052,708
投資活動之現金流量		
放款(增加)減少	(1,311,217,032)	(2,220,894,708)
購置固定資產價款	-	(5,211,545)
處份承受擔保品價款	-	700,000
投資活動之淨現金流入(出)	(1,311,217,032)	(2,225,406,253)
融資活動之現金流量		
存款增加(減少)	828,663,704	580,645,273
存入保證金增加(減少)	(36,000)	(8,240)
往來增加(減少)	(7,527,175)	3,275,595
資產公積增加(減少)	-	55,450
盈餘分配的現金流出	(4,292,500)	(4,080,000)
融資活動之淨現金流入(出)	816,808,029	579,888,078
本期現金及約當現金增加(減少)數	(471,041,089)	(1,387,465,467)
期初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	\$5,867,786,429	\$6,338,827,518
期末現金及約當現金餘額內容		
現金	\$95,461,084	\$89,451,398
存放行庫	5,772,325,345	6,249,376,120
合計	\$5,867,786,429	\$6,338,827,518
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$39,685,848	\$45,309,284
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