

彰化縣二林鎮農會信用部

財務報表暨會計師查核報告

民國一〇七年度及一〇六年度

農會信用部本會住址：彰化縣二林鎮南光里儒林路2段260號

農會信用部本會電話：04-8961191

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：

二林鎮農會民國一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日之信用部資產負債表，暨民國一〇七年一月一日至十二月三十一日及民國一〇六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一〇七年十二月三十一日及民國一〇六年十二月三十一日信用部之財務狀況，暨民國一〇七年一月一日至十二月三十一日及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日信用部之經營成果與現金流量。

揚新會計師事務所

所址：彰化市中正路二段131號2樓

TEL：04-7282299/FAX：04-7282200

會計師：

高婉諭



中華民國一〇八年一月十日

彰化縣二林鎮農會信用部

資產負債表

民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一〇七年底		一〇六年底		負債及淨值	一〇七年底		一〇六年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金 (附註四)	\$108,785,223	0.86	\$121,663,940	0.99	應付款項 (附註四)	\$6,078,728	0.05	\$4,479,924	0.04
存放行庫 (附註四及六)	5,784,525,544	45.47	6,414,774,163	52.39	預收款項 (附註四)	24,538,970	0.19	5,061,997	0.04
有價證券-淨額 (附註二及四)	186,831,212	1.47	116,831,212	0.96	其他流動負債	6,740,927	0.05	4,900,942	0.04
應收款項 (附註二及四)	32,258,550	0.25	33,002,675	0.27	流動負債小計	37,358,625	0.29	14,442,863	0.12
其他流動資產	293,705	-	136,090	-					
流動資產小計	6,112,694,234	48.05	6,686,408,080	54.61	存款 (附註四)	12,026,347,882	94.54	11,625,087,938	94.94
放款-淨額 (附註二、四及五)	6,294,451,517	49.48	5,249,960,759	42.87	土地增值稅準備 (附註四)	17,792,864	0.14	17,792,864	0.14
基金及出資 (附註二及四)	60,800,426	0.48	60,428,429	0.49	其他負債 (附註二及四)	48,998,631	0.39	33,831,730	0.28
固定資產-淨額 (附註二及四)	219,469,993	1.73	221,608,779	1.81	往來 (附註五)	54,636,486	0.43	48,210,342	0.39
承受擔保品-淨額	-	-	795,000	0.01	負債合計	12,185,134,488	95.79	11,739,365,737	95.87
其他資產	33,025,470	0.26	25,744,287	0.21	淨值 (附註四)				
					事業資金及公積				
					事業公積	342,855,481	2.70	329,238,295	2.69
					法定公積	7,305,000	0.06	6,405,000	0.05
					捐贈公積	5,712,608	0.04	5,532,858	0.04
					資產公積	35,057,562	0.28	35,057,562	0.29
					固定資產增值公積	109,728,696	0.86	109,728,696	0.90
					公積小計	500,659,347	3.94	485,962,411	3.97
					盈虧及損益	34,647,805	0.27	19,617,186	0.16
					淨值合計	535,307,152	4.21	505,579,597	4.13
資產總計	\$12,720,441,640	100.00	12,244,945,334	100.00	負債及淨值總計	\$12,720,441,640	100.00	\$12,244,945,334	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

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇七年度		一〇六年度	
	金額	%	金額	%
業務收入(附註二)				
放款利息收入	\$107,641,838	61.55	\$105,122,008	63.46
存儲利息收入	53,640,127	30.67	50,860,354	30.71
代辦業務收入	478,741	0.27	473,235	0.29
證券投資收益收入	6,509,357	3.72	4,134,058	2.50
租賃收入	1,675,000	0.96	1,736,000	1.05
其他業務收入	302,771	0.17	255,591	0.15
兌換利益	1,411,836	0.81	13,880	0.01
手續費收入	3,228,262	1.85	3,043,950	1.83
業務收入合計	174,887,932	100.00	165,639,076	100.00
業務支出				
存款利息支出	(38,222,919)	(21.86)	(35,923,072)	(21.69)
內部往來利息支出	(10,652)	-	(9,384)	(0.01)
代辦手續費	(253,726)	(0.15)	(243,019)	(0.14)
呆帳(準備提存)(附註二及四)	(34,921,903)	(19.97)	(47,862,512)	(28.90)
用人費用(附註四)	(68,838,093)	(39.36)	(63,569,559)	(38.38)
業務費用	(19,106,991)	(10.93)	(15,953,940)	(9.63)
會議費用	(1,179,934)	(0.67)	(2,084,900)	(1.25)
管理費用	(14,557,584)	(8.32)	(15,946,763)	(9.63)
兌換損失(附註二)	(282,699)	(0.16)	(15,016)	(0.01)
業務支出合計	(177,374,501)	(101.42)	(181,608,165)	(109.64)
營業利益(損失)	(2,486,569)	(1.42)	(15,969,089)	(9.64)
業務外收入				
呆帳收回收入	34,478,367	19.71	35,722,389	21.57
其他	3,001,857	1.72	3,238,346	1.95
業務外收入合計	37,480,224	21.43	38,960,735	23.52
業務外支出	(345,850)	(0.20)	(3,374,460)	(2.04)
純益	\$ 34,647,805	19.81	\$ 19,617,186	11.84

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

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

金額

說明	金額
民國一〇六年一月一日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 17,829,981
減：提撥金融事業公積	(12,329,981)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	5,500,000
一〇五年度總盈餘分配	
法定公積	(825,000)
公益金	(275,000)
農業推廣及文化福利事業費	(3,410,000)
各級農會間推廣互助訓練經費	(440,000)
理監事及工作人員酬勞金	(550,000)
一〇六年度決算盈餘	19,617,186
民國一〇六年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	19,617,186
減：提撥金融事業公積	(13,617,186)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	6,000,000
一〇六年度總盈餘分配	
法定公積	(900,000)
公益金	(300,000)
農業推廣及文化福利事業費	(3,720,000)
各級農會間推廣互助訓練經費	(480,000)
理監事及工作人員酬勞金	(600,000)
一〇七年度決算盈餘	34,647,805
民國一〇七年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 34,647,805

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

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

一〇七年度

一〇六年度

營業活動之現金流量

本期純益	\$ 34,647,805	\$ 19,617,186
調整項目：		
提列呆帳準備	34,921,903	47,862,512
各項折舊及攤提	3,362,936	3,072,927
有價證券(增加)	(70,000,000)	(50,000,000)
應收款項減少	744,125	5,550,642
其他流動資產(增加)	(157,615)	(49,229)
應付款項增加(減少)	1,598,804	(1,597,507)
存出保證金減少	8,000,000	-
承受擔保品減少	795,000	-
預收款項增加	19,476,973	1,011,339
其他流動負債增加(減少)	1,839,985	(585,421)
營業活動之淨現金流入	35,229,916	24,882,449

投資活動之現金流量

放款(增加)減少	(1,079,412,661)	411,042,854
購置固定資產價款	(1,238,150)	(703,950)
投資活動之淨現金流入(出)	(1,080,650,811)	410,338,904

融資活動之現金流量

存款增加	401,259,944	231,899,324
存入保證金(減少)	(486,279)	(220,500)
往來增加	6,426,144	6,391,497
資產公積增加	-	35,000
盈餘分配的現金流出	(4,906,250)	(4,675,000)
融資活動之淨現金流入	402,293,559	233,430,321

本期現金及約當現金增加(減少)數

本期現金及約當現金增加(減少)數	(643,127,336)	668,651,674
期初現金及約當現金餘額	6,536,438,103	5,867,786,429
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,893,310,767	\$ 6,536,438,103

期末現金及約當現金餘額內容

現金	\$ 108,785,223	\$ 121,663,940
存放行庫	5,784,525,544	6,414,774,163
合計	\$ 5,893,310,767	\$ 6,536,438,103

現金流量資訊之補充揭露

本期支付利息	\$ 37,281,901	\$ 35,132,837
--------	---------------	---------------

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