

彰化縣二林鎮農會信用部

資 產 負 債 表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	一〇八年底		一〇七年底		負債及淨值	一〇八年底		一〇七年底	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註四)	\$94,182,741	0.71	\$108,785,223	0.86	應付票項(附註四)	\$11,227,281	0.09	\$6,078,728	0.05
存放行庫(附註四及六)	5,149,186,114	38.57	5,784,525,544	45.47	應收票項(附註四)	24,622,560	0.18	24,538,970	0.19
有價證券-淨額(附註二及四)	186,331,212	1.40	186,831,212	1.47	其他流動負債	34,470,685	0.26	6,740,927	0.05
應收款項(附註二及四)	36,541,425	0.27	32,258,550	0.25	流動負債小計	70,320,526	0.53	37,358,625	0.29
其他流動資產	34,410	-	293,705	-					
流動資產小計	5,466,275,902	40.95	6,112,694,234	48.05	存款(附註四)	12,557,726,393	94.06	12,026,347,882	94.54
放款-淨額(附註二、四及五)	7,541,028,947	56.48	6,294,451,517	49.48	土地增值稅準備(附註四)	21,777,982	0.16	17,792,864	0.14
基金及出資(附註二及四)	61,268,068	0.46	60,800,426	0.48	其他負債(附註二及四)	52,407,354	0.39	48,998,631	0.39
固定資產-淨額(附註二及四)	246,114,507	1.84	219,469,993	1.73	往來(附註五)	78,822,250	0.59	54,636,486	0.43
其他資產	36,150,551	0.27	33,025,470	0.26	負債合計	12,781,054,505	95.73	12,185,134,488	95.79
					淨值(附註四)				
					事業資金及公積				
					事業公積	370,503,286	2.78	342,855,481	2.70
					法定公積	8,355,000	0.06	7,305,000	0.06
					捐贈公積	5,712,608	0.04	5,712,608	0.04
					資產公積	35,057,562	0.26	35,057,562	0.28
					固定資產增值公積	109,728,696	0.82	109,728,696	0.86
					公積小計	529,357,152	3.96	500,659,347	3.94
					盈虧及損益	40,426,318	0.31	34,647,805	0.27
					淨值合計	569,783,470	4.27	535,307,152	4.21
資產總計	\$13,350,837,975	100.00	\$12,720,441,640	100.00	負債及淨值總計	\$13,350,837,975	100.00	\$12,720,441,640	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
民國一〇八年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇八年度		一〇七年度	
	金額	%	金額	%
業務收入(附註二)				
放款利息收入	\$138,509,541	69.37	\$107,641,838	61.55
存儲利息收入	45,783,687	22.93	53,640,127	30.67
代辦業務收入	475,790	0.24	478,741	0.27
證券投資收益收入	7,577,073	3.79	6,509,357	3.72
租賃收入	1,741,500	0.87	1,675,000	0.96
其他業務收入	322,699	0.16	302,771	0.17
兌換利益	1,106,053	0.55	1,411,836	0.81
手續費收入	4,166,769	2.09	3,228,262	1.85
業務收入合計	199,683,112	100.00	174,887,932	100.00
業務支出				
存款利息支出	(38,371,605)	(19.22)	(38,222,919)	(21.86)
內部往來利息支出	(26,012)	(0.01)	(10,652)	-
代辦手續費	(269,050)	(0.14)	(253,726)	(0.15)
呆帳(準備提存)(附註二及四)	(23,000,000)	(11.52)	(34,921,903)	(19.97)
用人費用(附註四)	(73,179,855)	(36.65)	(68,838,093)	(39.36)
業務費用	(22,829,452)	(11.43)	(19,106,991)	(10.93)
會議費用	(1,905,466)	(0.95)	(1,179,934)	(0.67)
管理費用	(14,187,635)	(7.11)	(14,557,584)	(8.32)
兌換損失(附註二)	(1,105,791)	(0.55)	(282,699)	(0.16)
業務支出合計	(174,874,866)	(87.58)	(177,374,501)	(101.42)
營業利益(損失)	24,808,246	12.42	(2,486,569)	(1.42)
業務外收入				
呆帳收回收入	19,345,621	9.69	34,478,367	19.71
其他	946,698	0.47	3,001,857	1.72
業務外收入合計	20,292,319	10.16	37,480,224	21.43
業務外支出	(4,674,247)	(2.34)	(345,850)	(0.20)
純益	\$40,426,318	20.24	\$34,647,805	19.81

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

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

說

單位：新台幣元

金 額

民國一〇七年一月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
減：提撥金融事業公積	(27,647,805)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	7,000,000
一〇七年度總盈餘分配	
法定公積	(1,050,000)
公益金	(350,000)
農業推廣及文化福利事業費	(4,340,000)
各級農會間推廣互助訓練經費	(560,000)
理監事及工作人員酬勞金	(700,000)
一〇八年度決算盈餘	40,426,318
民國一〇八年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$40,426,318

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
民國一〇八年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元
一〇七年度

		一〇八年度	一〇七年度
營業活動之現金流量			
本期純益		\$40,426,318	\$34,647,805
調整項目：			
不影響現金流量之收益費損項目			
提列呆帳準備	23,000,000		34,921,903
各項折舊及攤提	3,525,094		3,362,936
證券投資收益收入	(7,577,073)		(6,509,357)
投資收入	(836,485)		(783,852)
放款利息收入	(138,509,541)		(107,641,838)
存儲利息收入	(45,783,687)		(53,640,127)
存款利息支出	38,371,605		38,222,919
內部往來利息支出	26,012		10,652
與營業活動相關之資產/負債變動數：			
有價證券(增加)減少	500,000		(70,000,000)
應收款項減少	(640,445)		(2,007,670)
其他流動資產(增加)減少	259,295		(157,615)
應付款項增加	5,287,914		647,134
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	83,590		19,476,973
其他流動負債增加	27,729,758		1,839,985
營運產生之現金	(54,137,645)		(98,815,152)
收取之利息	184,971,445		167,382,476
收取之股利	4,092,911		3,944,493
支付之利息	(38,536,978)		(37,281,901)
營業活動之淨現金流入	96,389,733		35,229,916
投資活動之現金流量			
放款(增加)	(1,269,577,430)		(1,079,412,661)
購買固定資產償款	(26,184,490)		(1,238,150)
投資活動之淨現金流(出)	(1,295,761,920)		(1,080,650,811)
籌資活動之現金流量			
存款增加	531,378,511		401,259,944
存入保證金(減少)	(184,000)		(486,279)
往來增加	24,185,764		6,426,144
盈餘分配之現金流出	(5,950,000)		(4,906,250)
籌資活動之淨現金流入	549,430,275		402,293,559
本期現金及約當現金(減少)數	(649,941,912)		(643,127,336)
期初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	\$5,243,368,855		\$5,893,310,767
期末現金及約當現金餘額內容			
現金	\$94,182,741		\$108,785,223
存放行庫	5,149,186,114		5,784,525,544
合計	\$5,243,368,855		\$5,893,310,767

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：

