

彰化縣二林鎮農會信用部

資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一〇九年底		一〇八年底		負債及淨值	一〇九年底		一〇八年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註四)	\$115,889,637	0.79	\$94,182,741	0.71	應付款項(附註四)	\$5,059,209	0.03	\$11,227,281	0.09
存放行庫(附註四及六)	4,264,877,866	29.23	5,149,186,114	38.57	預收款項(附註四)	10,372,888	0.07	24,622,560	0.18
有價證券-淨額(附註二及四)	186,330,642	1.28	186,331,212	1.40	其他流動負債	39,696,669	0.28	34,470,685	0.26
應收款項(附註二及四)	35,588,004	0.24	36,541,425	0.27	流動負債小計	55,128,766	0.38	70,320,526	0.53
其他流動資產	31,890	0.01	34,410	-					
流動資產小計	4,602,718,039	31.55	5,466,275,902	40.95	存款(附註四)	13,763,337,470	94.34	12,557,726,393	94.06
					土地增值稅準備(附註四)	21,777,982	0.15	21,777,982	0.16
放款-淨額(附註二、四及五)	9,642,855,705	66.10	7,541,028,947	56.48	其他負債(附註二及四)	54,675,327	0.37	52,407,354	0.39
基金及出資(附註二及四)	61,538,740	0.42	61,268,068	0.46	往來(附註五)	86,912,953	0.60	78,822,250	0.59
固定資產-淨額(附註二及四)	243,421,788	1.67	246,114,507	1.84	負債合計	13,981,832,498	95.84	12,781,054,505	95.73
其他資產	38,323,362	0.26	36,150,551	0.27					
					淨值(附註四)				
					事業資金及公積				
					事業公積	403,929,604	2.77	370,503,286	2.78
					法定公積	9,405,000	0.06	8,355,000	0.06
					捐贈公積	5,712,608	0.04	5,712,608	0.04
					資產公積	35,057,562	0.24	35,057,562	0.26
					固定資產增值公積	109,728,696	0.75	109,728,696	0.82
					公積小計	563,833,470	3.86	529,357,152	3.96
					盈虧及損益	43,191,666	0.30	40,426,318	0.31
					淨值合計	607,025,136	4.16	569,783,470	4.27
資產總計	\$14,588,857,634	100.00	\$13,350,837,975	100.00	負債及淨值總計	\$14,588,857,634	100.00	\$13,350,837,975	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

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇九年度		一〇八年度	
	金額	%	金額	%
業務收入(附註二)				
放款利息收入	\$152,882,773	75.64	\$138,509,541	69.37
存儲利息收入	33,129,887	16.39	45,783,687	22.93
代辦業務收入	469,676	0.23	475,790	0.24
證券投資收益收入	7,933,402	3.92	7,577,073	3.79
租賃收入	2,204,276	1.09	1,741,500	0.87
其他業務收入	1,548,812	0.77	322,699	0.16
兌換利益	405,154	0.20	1,106,053	0.55
手續費收入	3,558,972	1.76	4,166,769	2.09
業務收入合計	202,132,952	100.00	199,683,112	100.00
業務支出				
存款利息支出	(30,621,277)	(15.15)	(38,371,605)	(19.22)
內部往來利息支出	(27,331)	(0.01)	(26,012)	(0.01)
代辦手續費	(285,599)	(0.14)	(269,050)	(0.14)
呆帳(準備提存)(附註二及四)	(26,950,000)	(13.33)	(23,000,000)	(11.52)
其他業務支出	(81,672)	(0.04)		
用人費用(附註四)	(79,131,035)	(39.15)	(73,179,855)	(36.65)
業務費用	(23,844,499)	(11.80)	(22,829,452)	(11.43)
會議費用	(2,233,996)	(1.11)	(1,905,466)	(0.95)
管理費用	(14,229,032)	(7.04)	(14,187,635)	(7.11)
兌換損失(附註二)	(1,615,276)	(0.80)	(1,105,791)	(0.55)
業務支出合計	(179,019,717)	(88.57)	(174,874,866)	(87.58)
營業利益(損失)	23,113,235	11.43	24,808,246	12.42
業務外收入				
呆帳收回收入	20,570,212	10.18	19,345,621	9.69
其他	1,262,669	0.62	946,698	0.47
業務外收入合計	21,832,881	10.80	20,292,319	10.16
業務外支出	(1,754,450)	(0.86)	(4,674,247)	(2.34)
純益	\$43,191,666	21.37	\$40,426,318	20.24

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

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

說明	金額
民國一〇八年一月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
減：提撥金融事業公積	(33,426,318)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	7,000,000
一〇八年度總盈餘分配	
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)
一〇九年度決算盈餘	43,191,666
民國一〇九年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$43,191,666

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
民國一〇九年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

一〇九年度

一〇八年度

營業活動之現金流量

本期純益

\$43,191,666

\$40,426,318

調整項目：

不影響現金流量之收益費損項目

提列呆帳準備

26,950,000

23,000,000

各項折舊及攤提

3,160,439

3,525,094

證券投資收益收入

(7,933,402)

(7,577,073)

投資收入

(860,459)

(836,485)

放款利息收入

(152,882,773)

(138,509,541)

存儲利息收入

(33,129,887)

(45,783,687)

存款利息支出

30,621,277

38,371,605

內部往來利息支出

27,331

26,012

與營業活動相關之資產/負債變動數：

應收款項(增加)

(601,062)

(620,555)

其他流動資產減少

2,520

259,295

應付款項(減少)增加

(5,346,060)

5,287,914

預收款項(減少)增加

(14,249,672)

83,590

其他流動負債增加

5,225,984

27,729,758

營運產生之現金

(105,824,098)

(54,617,755)

收取之利息

187,410,685

180,650,798

收取之股利

8,949,704

8,393,668

支付之利息

(31,470,620)

(38,536,978)

營業活動之淨現金流入

59,065,671

95,889,733

投資活動之現金流量

放款(增加)

(2,128,776,758)

(1,269,577,430)

購買固定資產價款

(467,720)

(26,184,490)

處分有價證券價款

1,185

500,000

投資活動之淨現金流(出)

(2,129,243,293)

(1,295,261,920)

籌資活動之現金流量

存款增加

1,205,611,077

531,378,511

存入保證金(減少)

(175,510)

(184,000)

往來增加

8,090,703

24,185,764

盈餘分配之現金流出

(5,950,000)

(5,950,000)

籌資活動之淨現金流入

1,207,576,270

549,430,275

本期現金及約當現金(減少)數

(862,601,352)

(649,941,912)

期初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

\$4,380,767,503

\$5,243,368,855

期末現金及約當現金餘額內容

現金

\$115,889,637

\$94,182,741

存放行庫

4,264,877,866

5,149,186,114

合計

\$4,380,767,503

\$5,243,368,855

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