

彰化縣二林鎮農會信用部

資產負債表

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	一一〇年底		一〇九年底		負債及淨值	一一〇年底		一〇九年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註四)	\$142,457,361	0.89	\$115,889,637	0.79	應付款項	\$2,984,924	0.02	\$2,756,418	0.02
存放行庫(附註四及六)	4,055,487,915	25.47	4,264,877,866	29.23	應付利息	2,480,823	0.01	2,302,791	0.01
有價證券-淨額(附註二及四)	146,330,835	0.92	186,330,642	1.28	預收款項(附註四)	23,103,965	0.15	10,372,888	0.07
應收款項(附註二及四)	4,597,256	0.03	4,282,187	0.03	其他流動負債	38,734,635	0.24	39,696,669	0.28
應收利息(附註二及四)	37,300,103	0.23	31,305,817	0.21	流動負債小計	67,304,347	0.42	55,128,766	0.38
其他流動資產	30,000	0.01	31,890	0.01	存款(附註四)	14,953,225,438	93.92	13,763,337,470	94.34
流動資產小計	4,386,203,470	27.55	4,602,718,039	31.55	土地增值稅準備(附註四)	26,037,294	0.16	21,777,982	0.15
					其他負債(附註二及四)	62,017,538	0.39	54,675,327	0.37
放款-淨額(附註二、四及五)	11,123,720,680	69.87	9,642,855,705	66.10	往來(附註五)	163,872,478	1.03	86,912,953	0.60
基金及出資(附註二及四)	62,217,781	0.39	61,538,740	0.42	負債合計	15,272,457,095	95.92	13,981,832,498	95.84
固定資產-淨額(附註二及四)	303,810,276	1.91	243,421,788	1.67					
其他資產	45,187,092	0.28	38,323,362	0.26	淨值(附註四)				
					事業資金及公積				
					事業公積	440,121,270	2.76	403,929,604	2.77
					法定公積	10,455,000	0.07	9,405,000	0.06
					捐贈公積	5,712,608	0.04	5,712,608	0.04
					資產公積	35,057,562	0.22	35,057,562	0.24
					固定資產增值公積	109,728,696	0.69	109,728,696	0.75
					公積小計	601,075,136	3.78	563,833,470	3.86
					盈虧及損益	47,607,068	0.30	43,191,666	0.30
					淨值合計	648,682,204	4.08	607,025,136	4.16
資產總計	\$15,921,139,299	100.00	\$14,588,857,634	100.00	負債及淨值總計	\$15,921,139,299	100.00	\$14,588,857,634	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
事業損益表

民國一一〇年及民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一〇年度		一〇九年度	
	金額	%	金額	%
業務收入(附註二)				
放款利息收入	\$191,264,149	84.54	\$152,882,773	75.64
存儲利息收入	20,043,453	8.86	33,129,887	16.39
代辦業務收入	466,750	0.21	469,676	0.23
證券投資收益收入	7,534,692	3.33	7,933,402	3.92
租賃收入	1,877,040	0.83	2,204,276	1.09
其他業務收入	841,962	0.37	1,548,812	0.77
兌換利益	684,088	0.30	405,154	0.20
手續費收入	3,539,985	1.56	3,558,972	1.76
業務收入合計	226,252,119	100.00	202,132,952	100.00
業務支出				
存款利息支出	(28,518,256)	(12.60)	(30,621,277)	(15.15)
內部往來利息支出	(44,897)	(0.02)	(27,331)	(0.01)
代辦手續費	(270,864)	(0.12)	(285,599)	(0.14)
呆帳(準備提存)(附註二及四)	(34,000,000)	(15.03)	(26,950,000)	(13.33)
其他業務支出	-	-	(81,672)	(0.04)
用人費用(附註四)	(83,808,786)	(37.04)	(79,131,035)	(39.15)
業務費用	(25,027,056)	(11.06)	(23,844,499)	(11.80)
會議費用	(2,852,098)	(1.26)	(2,233,996)	(1.11)
管理費用	(15,258,158)	(6.75)	(14,229,032)	(7.04)
兌換損失(附註二)	(973,090)	(0.43)	(1,615,276)	(0.80)
業務支出合計	(190,753,205)	(84.31)	(179,019,717)	(88.57)
營業利益(損失)	35,498,914	15.69	23,113,235	11.43
業務外收入				
呆帳收回收入	11,480,136	5.07	20,570,212	10.18
其他	1,416,030	0.63	1,262,669	0.62
業務外收入合計	12,896,166	5.70	21,832,881	10.80
業務外支出	(788,012)	(0.35)	(1,754,450)	(0.86)
純益	\$47,607,068	21.04	\$43,191,666	21.37

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
資 金 及 公 積 撥 補 表

民國一〇九年及民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

說 明	單位：新台幣元 金 額
民國一〇九年一月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
減：提撥金融事業公積	(36,191,666)
金融事業待分配盈餘或彌補虧損	7,000,000
一〇九年度總盈餘分配	
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)
一一〇年度決算盈餘	47,607,068
民國一一〇年十二月三十一日待分配盈餘或彌補虧損	\$ 47,607,068

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

民國一一〇年及民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元
一一〇年度
一〇九年度

營業活動之現金流量		
本期純益	\$47,607,068	\$43,191,666
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
提列呆帳準備	34,000,000	26,950,000
各項折舊及攤提	2,811,336	3,160,439
證券投資收益收入	(7,534,692)	(7,933,402)
投資收入	(821,496)	(860,459)
未實現回升利益-有價證券	(193)	-
放款利息收入	(191,264,149)	(152,882,773)
存儲利息收入	(20,043,453)	(33,129,887)
存款利息支出	28,518,256	30,621,277
內部往來利息支出	44,897	27,331
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
應收款項(增加)	(760,093)	(601,062)
其他流動資產減少	1,890	2,520
應付款項增加(減少)	228,506	(5,346,060)
預收款項增加(減少)	12,731,077	(14,249,672)
其他流動負債(減少)增加	(962,034)	5,225,984
營運產生之現金	(95,443,080)	(105,824,098)
收取之利息	209,342,792	187,410,685
收取之股利	4,736,742	8,949,704
支付之利息	(28,385,121)	(31,470,620)
營業活動之淨現金流入	90,251,333	59,065,671
投資活動之現金流量		
放款(增加)	(1,514,864,975)	(2,128,776,758)
購買固定資產價款	(58,940,512)	(467,720)
購買長期投資價款	(103,960)	-
處分有價證券價款	40,034,994	1,185
投資活動之淨現金流(出)	(1,533,874,453)	(2,129,243,293)
籌資活動之現金流量		
存款增加	1,189,887,968	1,205,611,077
存入保證金(減少)	(96,600)	(175,510)
往來增加	76,959,525	8,090,703
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	1,260,800,893	1,207,576,270
本期現金及約當現金(減少)數	(182,822,227)	(862,601,352)
期初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	\$4,197,945,276	\$4,380,767,503
期末現金及約當現金餘額內容		
現金	\$142,457,361	\$115,889,637
存放行庫	4,055,487,915	4,264,877,866
合計	\$4,197,945,276	\$4,380,767,503

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：

