

礁溪鄉農會 公告

發文日期：中華民國111年2月10日
發文字號：礁農信字第1110000511號

主旨：公告宜蘭縣礁溪鄉農信用部110年度財務報表。

依據：農業金融法第三十三條準用銀行法第四十九條之規定。

公告事項：宜蘭縣礁溪鄉農會信用部民國110年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表及現金流量表，業經三民聯合會計師事務所吳怡霖會計師出具每保留意見在案，茲公告如下：(詳如附表)

理事長 李明鴻

總幹事 李淑芬

宜蘭縣礁溪鄉農會信用部
資產負債表
民國110年及109年12月31日

單位：新台幣元
109年12月31日

資 產	110年12月31日		109年12月31日		負 債 及 淨 值	110年12月31日		109年12月31日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註三(一))	\$ 43,726,169	0.53	\$ 37,075,066	0.47	應付款項	\$ 10,072,705	0.12	\$ 10,281,412	0.13
存放行庫(附註三(一))	2,244,238,728	26.97	2,214,691,455	28.31	應付利息	2,551,358	0.03	2,539,432	0.03
繳存存款準備金(附註二及三(二))	170,900,000	2.05	162,830,000	2.08	代收款項	1,500,007	0.02	3,089,738	0.04
應收款項淨額	882,208	0.01	139,617	0.00	預收款項	678,351	0.01	550,441	0.01
應收利息	7,008,020	0.08	6,031,431	0.08	流動負債合計	14,802,421	0.18	16,461,023	0.21
流動資產合計	2,466,755,125	29.64	2,420,767,569	30.94	存款(附註三(七))	7,482,125,368	89.91	6,997,934,064	89.45
放款淨額(附註二及三(三))	5,494,687,098	66.02	5,041,260,267	64.44	長期負債	43,957,070	0.53	43,957,070	0.56
基金及出資(附註二及三(四))	38,658,874	0.47	37,805,440	0.49	其他負債(附註三(八))	25,188,484	0.30	26,246,464	0.34
固定資產淨額(附註二及三(五))					內部往來(附註二)	4,491,375	0.05	5,511,593	0.07
成本	360,099,963	4.33	357,811,640	4.57	負債合計	7,570,564,718	90.97	7,090,110,214	90.63
減：累計折舊	(39,969,460)	(0.48)	(38,304,597)	(0.49)	淨值(附註三(九))				
固定資產淨額	320,130,503	3.85	319,507,043	4.08	事業資金及公積				
其他資產淨額(附註三(六))	1,985,758	0.02	4,103,493	0.05	事業公積	416,854,845	5.01	400,821,380	5.12
資產總計	\$ 8,322,217,358	100.00	\$ 7,823,443,812	100.00	法定公積	55,624,021	0.67	53,819,071	0.69
					捐贈公積	16,684,488	0.20	16,284,488	0.21
					資產公積	6,235,232	0.07	6,235,232	0.08
					固定資產增值公積	228,106,962	2.74	228,106,962	2.91
					事業資金及公積合計	723,505,548	8.69	705,267,133	9.01
					盈虧及損益				
					本期損益	28,147,092	0.34	28,066,465	0.36
					淨值合計	751,652,640	9.03	733,333,598	9.37
					負債及淨值總計	\$ 8,322,217,358	100.00	\$ 7,823,443,812	100.00

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：吳宜珮



會計部主任(代理)：李靖懿



總幹事：李淑芬



宜蘭縣礁溪鄉農會信用部
資金及公積撥補表
民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益	合 計
民國109年1月1日餘額	\$ 384,713,194	\$ 52,002,871	\$ 14,412,488	\$ 6,235,232	\$ 228,106,962	\$ 28,216,186	\$ 713,686,933
108年盈餘分配：							
提列事業公積	16,108,186	-	-	-	-	(16,108,186)	-
提列法定公積	-	1,816,200	-	-	-	(1,816,200)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(605,400)	(605,400)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	(7,506,960)	(7,506,960)
提列各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(968,640)	(968,640)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	(1,210,800)	(1,210,800)
捐贈公積增加	-	-	1,872,000	-	-	-	1,872,000
民國109年度純益	-	-	-	-	-	28,066,465	28,066,465
民國109年12月31日餘額	<u>400,821,380</u>	<u>53,819,071</u>	<u>16,284,488</u>	<u>6,235,232</u>	<u>228,106,962</u>	<u>28,066,465</u>	<u>733,333,598</u>
109年盈餘分配：							
提列事業公積	16,033,465	-	-	-	-	(16,033,465)	-
提列法定公積	-	1,804,950	-	-	-	(1,804,950)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(601,650)	(601,650)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	(7,460,460)	(7,460,460)
提列各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(962,640)	(962,640)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	(1,203,300)	(1,203,300)
捐贈公積增加	-	-	400,000	-	-	-	400,000
民國110年度純益	-	-	-	-	-	28,147,092	28,147,092
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 416,854,845</u>	<u>\$ 55,624,021</u>	<u>\$ 16,684,488</u>	<u>\$ 6,235,232</u>	<u>\$ 228,106,962</u>	<u>\$ 28,147,092</u>	<u>\$ 751,652,640</u>

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：吳宜珮



會計部主任(代理)：李靖懿



總幹事：李淑芬



宜蘭縣礁溪鄉農會信用部

事業損益表

民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	110年度		109年度	
	金 額	%	金 額	%
業務收入				
放款利息收入(附註二)	\$ 99,670,070	84.18	\$ 103,859,333	84.70
存儲利息收入	14,485,315	12.23	14,412,378	11.76
代辦業務收入	530,539	0.45	589,932	0.48
租賃收入	1,960,015	1.66	1,982,747	1.62
其他業務收入	517,000	0.44	519,957	0.42
手續費收入(附註二)	1,233,548	1.04	1,251,544	1.02
	<u>118,396,487</u>	<u>100.00</u>	<u>122,615,891</u>	<u>100.00</u>
業務支出				
存款利息支出	(30,918,026)	(26.11)	(34,075,703)	(27.79)
代辦手續費	(110)	(0.00)	(280)	(0.00)
呆帳(準備提存)(附註二及三(三))	-	-	(2,200,000)	(1.80)
其他業務支出	(92,905)	(0.08)	(96,513)	(0.08)
用人費用(附註三(十))	(41,717,222)	(35.24)	(43,264,967)	(35.28)
業務費用	(10,561,037)	(8.92)	(10,946,280)	(8.93)
會議費用	(1,815,855)	(1.53)	(1,853,479)	(1.51)
管理費用	(5,791,473)	(4.89)	(5,104,243)	(4.16)
	<u>(90,896,628)</u>	<u>(76.77)</u>	<u>(97,541,465)</u>	<u>(79.55)</u>
業務利益	<u>27,499,859</u>	<u>23.23</u>	<u>25,074,426</u>	<u>20.45</u>
業務外收入				
投資收入	298,128	0.25	312,933	0.25
整理收入	482,020	0.41	-	-
呆帳收回收入(附註二)	-	-	2,945,323	2.40
雜項收入	121,178	0.10	94,679	0.08
	<u>901,326</u>	<u>0.76</u>	<u>3,352,935</u>	<u>2.73</u>
業務外支出				
雜項支出	(254,093)	(0.22)	(360,896)	(0.29)
	<u>(254,093)</u>	<u>(0.22)</u>	<u>(360,896)</u>	<u>(0.29)</u>
本期損益	<u>\$ 28,147,092</u>	<u>23.77</u>	<u>\$ 28,066,465</u>	<u>22.89</u>

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：吳宜珮



會計部主任(代理)：李靖懿



總幹事：李淑芬



宜蘭縣礁溪鄉農會信用部
現金流量表
民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	民國110年度	民國109年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 28,147,092	\$ 28,066,465
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,047,613	2,435,005
呆帳	-	2,200,000
利息收入	(114,155,385)	(118,271,711)
利息費用	30,918,026	34,075,703
投資收入	(298,128)	(312,933)
與營業活動相關之資產負債變動數		
應收款項	(742,591)	2,078,458
應付款項	(208,707)	(2,088,231)
代收款項	(1,589,731)	2,202,282
預收款項	127,910	(26,437)
營運產生之現金	(55,753,901)	(49,641,399)
收取之利息	113,178,796	119,328,952
支付之利息	(30,906,100)	(34,784,110)
投資收入	298,128	312,933
營業活動之淨現金流入	26,816,923	35,216,376
投資活動之現金流量		
繳存存款準備金(增加)	(8,070,000)	(2,523,000)
放款(增加)減少	(453,426,831)	41,200,883
購置固定資產	(2,271,073)	(96,462)
存出保證金減少(增加)	26,466	(6,000)
投資活動之淨現金(流出)流入	(463,741,438)	38,575,421
籌資活動之現金流量		
存款增加	484,191,304	309,866,465
內部往來(減少)增加	(1,020,218)	222,761
存入保證金增加(減少)	179,855	(223,970)
提列公益金、推廣互助及訓練經費	(1,564,290)	(1,574,040)
提列農業推廣及文化福利事業費	(7,460,460)	(7,506,960)
發放理監事及工作人員酬勞金	(1,203,300)	(1,210,800)
籌資活動之淨現金流入	473,122,891	299,573,456
現金及存放行庫淨增加	36,198,376	373,365,253
期初現金及存放行庫餘額	2,251,766,521	1,878,401,268
期末現金及存放行庫餘額	\$ 2,287,964,897	\$ 2,251,766,521

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：吳宜珮



會計部主任(代理)：李靖懿



總幹事：李淑芬

