

宜蘭縣三星地區農會 公告



發文日期：中華民國 104 年 2 月 17 日

發文字號：三區農會計字第 10400545 號

主 旨：公告宜蘭縣三星地區農會信用部一百零三年度財務報表

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：宜蘭縣三星地區農會信用部民國一百零二年度及一百零三年度資產負債表、損益表、盈虧撥補表、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無保留意見在案。  
(詳如附表)

理事長 廖學嵩

總幹事 謝志旭

宜蘭縣三星地區農會信用部  
事業損益表

民國一百零三年及一百零二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一百零三年度		一百零二年度	
	金	%	金	%
業務收入				
放款利息收入(附註二)	\$ 103,219,846	83.10	\$ 98,336,055	83.20
存儲利息收入	17,361,154	13.98	16,593,632	14.04
代辦業務收入	1,209,076	0.97	1,040,120	0.88
證券投資收益收入	853,513	0.69	797,069	0.67
租賃收入	191,159	0.15	184,018	0.16
其他業務收入	711,830	0.57	397,700	0.34
手續費收入	667,605	0.54	835,949	0.71
	<u>124,214,183</u>	<u>100.00</u>	<u>118,184,543</u>	<u>100.00</u>
業務支出				
存款利息支出	(26,699,488)	(21.49)	(20,437,984)	(17.30)
借款利息支出	(28,850)	(0.02)	(474,017)	(0.40)
代辦手續費	(218,629)	(0.18)	(212,518)	(0.18)
呆帳(準備提存)(附註二)	(16,581,386)	(13.35)	(6,275,000)	(5.31)
用人費用(附註九)	(47,798,186)	(38.48)	(44,518,641)	(37.67)
業務費用	(14,298,696)	(11.51)	(12,305,698)	(10.41)
會議費用	(2,683,277)	(2.16)	(2,754,268)	(2.33)
管理費用	(4,365,666)	(3.52)	(6,099,154)	(5.16)
	<u>(112,674,178)</u>	<u>(90.71)</u>	<u>(93,077,280)</u>	<u>(78.76)</u>
業務利益	<u>11,540,005</u>	<u>9.29</u>	<u>25,107,263</u>	<u>21.24</u>
業務外收入及利益				
投資收入	475,797	0.38	479,184	0.40
整理收入	9,584,126	7.72	30,491	0.03
呆帳收回收入(附註二)	22,956,962	18.48	30,569	0.03
雜項收入	2,000	-	1,838	-
	<u>33,018,885</u>	<u>26.58</u>	<u>542,082</u>	<u>0.46</u>
業務外支出				
整理支出	(95,737)	(0.07)	(28,360)	(0.02)
	<u>(95,737)</u>	<u>(0.07)</u>	<u>(28,360)</u>	<u>(0.02)</u>
本期損益	<u>\$ 44,463,153</u>	<u>35.80</u>	<u>\$ 25,620,985</u>	<u>21.68</u>

(後附之附註係本財務報表之一部份)

會計主管：陳淑靜



信用部主任：賴世松



總幹事：謝志旭



宜蘭縣三星地區農會信用部

現金流量表

民國一百零三年及一百零二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	民國一百零三年度	民國一百零二年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 44,463,153	\$ 25,620,985
調整項目：		
折舊費用	679,829	888,732
呆帳（準備提存）	16,581,386	6,275,000
提列退休金	3,295,530	8,377,786
支付退休金	-	(7,035,870)
應收款項減少	2,276,590	1,854,867
預付款項（增加）	(10,000)	(143)
應付款項增加（減少）	7,991,342	(532,061)
預收款項（減少）增加	(155,388)	134,738
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>75,122,442</u>	<u>35,584,034</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
繳存款項準備金（增加）	(10,263,000)	(11,801,000)
存放行庫（增加）減少	(137,834,755)	901,783
有價證券（增加）	(30,000,000)	-
放款淨（增加）	(524,315,503)	(198,078,012)
購置固定資產	(728,000)	(357,000)
處份報廢資產	18,000	-
其他資產減少	60,881	225,980
<b>投資活動之淨現金（流出）</b>	<u>(703,062,377)</u>	<u>(209,108,249)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
短期借款（減少）	-	(130,000,000)
存款增加	647,141,689	307,463,408
其他負債（減少）	(3,573,202)	(1,494,211)
往來增加	1,841,348	2,748,477
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(1,470,339)	(1,615,354)
提列農業推廣文化福利事業費	(7,942,505)	(7,842,691)
發放理監事及工作人員酬勞金	(1,281,049)	(1,264,950)
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<u>634,715,942</u>	<u>167,994,679</u>
本期現金增加（減少）	6,776,007	(5,529,536)
期初現金餘額	48,155,178	53,684,714
期末現金餘額	<u>\$ 54,931,185</u>	<u>\$ 48,155,178</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）	<u>\$ 26,569,657</u>	<u>\$ 22,374,206</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
投資損失轉銷法定公積	<u>\$ 1,600,000</u>	<u>\$ 1,600,000</u>

（後附之附註係本財務報表之一部份）

會計主管：陳淑靜



信用部主任：賴世松



總幹事：謝志旭



宜蘭縣三星地區農會信用部

資產負債表

民國一百零三年及一百零二年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	一百零三年十二月卅一日		一百零二年十二月卅一日		負 債 及 淨 值	一百零三年十二月卅一日		一百零二年十二月卅一日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現 金(附註三(一))	\$ 54,931,185	0.87	\$ 48,155,178	0.86	應付款項(附註三(九))	\$ 26,704,303	0.42	\$ 18,712,961	0.33
存放行庫(附註三(二))	1,651,985,275	26.14	1,514,150,520	26.91	預收款項	35,225	0.00	190,613	0.00
繳存款項準備金(附註二)	117,677,000	1.86	107,414,000	1.91	流動負債合計	26,739,528	0.42	18,903,574	0.33
有價證券-淨額(附註三(三))	80,000,000	1.27	50,000,000	0.89	存 款(附註三(十))	5,722,121,797	90.55	5,074,980,108	90.19
應收款項-淨額(附註三(四))	8,641,015	0.14	10,917,605	0.19	其他負債(附註三(十一))	82,181,514	1.30	78,060,408	1.39
預付款項	89,750	0.00	79,750	0.00	往 來(附註二)	44,802,953	0.71	42,961,605	0.76
流動資產合計	1,913,324,225	30.28	1,730,717,053	30.76	負 債 合 計	5,875,845,792	92.98	5,214,905,695	92.67
放 款 - 淨 額(附註三(五))	4,246,762,170	67.20	3,739,028,053	66.45	淨 值(附註三(十二))				
基金及出資(附註三(六))	112,940,371	1.79	108,736,619	1.93	事業資金及公積				
固定資產(附註三(七))					事業公積	299,843,904	4.74	287,033,412	5.10
成 本	55,555,430	0.88	55,227,430	0.98	法定公積	49,024,955	0.78	48,703,381	0.87
重估增值	11,942,670	0.19	11,942,670	0.21	捐贈公積	4,330,450	0.07	4,330,450	0.08
減：累計折舊	(28,255,054)	(0.45)	(27,975,225)	(0.49)	資產公積	24,642,795	0.39	24,624,795	0.44
固定資產淨額	39,243,046	0.62	39,194,875	0.70	固定資產增值公積	11,942,670	0.19	11,942,670	0.21
其他資產(附註三(八))	7,391,765	0.11	9,052,646	0.16	統一農貸公積	9,567,858	0.15	9,567,858	0.17
資產總計	\$ 6,319,661,577	100.00	\$ 5,626,729,246	100.00	事業資金及公積合計	399,352,632	6.32	386,202,566	6.87
					盈虧及損益				
					本期損益	44,463,153	0.70	25,620,985	0.46
					淨值合計	443,815,785	7.02	411,823,551	7.33
					承諾事項及或有事項(附註八)				
					負債及淨值總計	\$ 6,319,661,577	100.00	\$ 5,626,729,246	100.00

(後附之附註係本財務報表之一部份)

會計主管：陳淑靜



信用部主任：賴世松



總幹事：謝志旭



宜蘭縣三星地區農會信用部

資金及公積撥補表

民國一百零三年及一百零二年一月一日至十二月三十一日

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	統一農貸公積	盈虧及損益	合 計
民國一百零二年一月一日餘額	\$ 274,383,910	\$ 48,405,956	\$ 4,330,450	\$ 24,624,795	\$ 11,942,670	\$ 9,567,858	\$ 25,299,003	\$ 398,554,642
一百零一年盈餘分配：								
提列事業公積	12,649,502	-	-	-	-	-	(12,649,502)	-
提列法定公積	-	1,897,425	-	-	-	-	(1,897,425)	-
公益金	-	-	-	-	-	-	(632,475)	(632,475)
農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(7,842,691)	(7,842,691)
各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(1,011,960)	(1,011,960)
理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(1,264,950)	(1,264,950)
投資損失轉銷法定公積	-	(1,600,000)	-	-	-	-	-	(1,600,000)
民國一百零二年度純益	-	-	-	-	-	-	25,620,985	25,620,985
民國一百零二年十二月卅一日餘額	287,033,412	48,703,381	4,330,450	24,624,795	11,942,670	9,567,858	25,620,985	411,823,551
一百零二年盈餘分配：								
提列事業公積	12,810,492	-	-	-	-	-	(12,810,492)	-
提列法定公積	-	1,921,574	-	-	-	-	(1,921,574)	-
公益金	-	-	-	-	-	-	(640,525)	(640,525)
農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(7,942,505)	(7,942,505)
各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(1,024,840)	(1,024,840)
理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(1,281,049)	(1,281,049)
投資損失轉銷法定公積	-	(1,600,000)	-	-	-	-	-	(1,600,000)
資產增(減)值	-	-	-	18,000	-	-	-	18,000
民國一百零三年度純益	-	-	-	-	-	-	44,463,153	44,463,153
民國一百零三年十二月卅一日餘額	\$ 299,843,904	\$ 49,024,955	\$ 4,330,450	\$ 24,642,795	\$ 11,942,670	\$ 9,567,858	\$ 44,463,153	\$ 443,815,785

(後附之附註係本財務報表之一部份)

會計主管：陳淑靜



信用部主任：賴世松



總幹事：謝志旭

