

檔 號：

保存年限：

五結鄉農會 公告

發文日期：中華民國 106 年 3 月 9 日

發文字號：五農信字第1060000909號

附件：

主旨：揭露本會信用部 105 年度「對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過 5 仟萬元或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達 3 仟萬元以上」之轉銷呆帳資料。

依據：農業金融法第 33 條準用銀行法第 48 條第 2 項及 49 條第 2 項規定辦理。

公告事項：本會信用部並無農業金融法第 33 條準用銀行法第 48 條第 2 項及 49 條第 2 項規定應揭露「對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過 5 仟萬元或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達 3 仟萬元以上」之轉銷呆帳資料情事。

總幹事 李林欽

檔 號：

保存年限：

五結鄉農會 公告

發文日期：中華民國 106 年 3 月 9 日

發文字號：五農信字第1060000908號

附件：

主旨：公告本會信用部一〇五年度財務報表。

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：本會信用部一〇五年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表、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，茲公告如下：

總幹事 李林欽

宜蘭縣五結鄉農會信用部
資產負債表
民國105年及104年12月31日

資 產	105年12月31日		104年12月31日		負 債 及 淨 值	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現 金(附註三(一))	\$ 66,787,691	0.77	\$ 65,716,832	0.75	應付款項(附註三(八))	\$ 30,337,398	0.35	\$ 17,742,365	0.20
存放行庫(附註三(一))	2,100,499,785	24.07	1,838,470,986	21.17	預收款項	211,780	0.00	241,730	0.00
繳存款項準備金(附註二及三(二))	173,854,000	1.99	185,206,000	2.13	流動負債合計	30,549,178	0.35	17,984,095	0.20
應收款項-淨額(附註三(三))	8,697,763	0.10	9,243,331	0.11	存 款(附註三(九))	7,870,221,602	90.18	7,815,714,395	89.99
預付款項	-	-	2,137	-	長期負債(附註(十))	162,338,665	1.86	211,038,665	2.43
流動資產合計	<u>2,349,839,239</u>	<u>26.93</u>	<u>2,098,639,286</u>	<u>24.16</u>	其他負債(附註三(十))	38,187,831	0.44	37,885,228	0.44
					往 來(附註二)	22,871,480	0.26	20,660,335	0.24
放 款 - 淨 額(附註二及三(四))	6,077,081,815	69.63	6,284,375,665	72.35	負 債 合 計	<u>8,124,168,756</u>	<u>93.09</u>	<u>8,103,282,718</u>	<u>93.30</u>
					淨 值(附註三(十一))				
基 金 及 出 資(附註二及三(五))	80,052,738	0.92	79,599,049	0.92	事業資金及公積				
固 定 資 產(附註二及三(六))					事業公積	386,098,409	4.42	360,772,685	4.15
成 本	209,776,970	2.40	210,110,719	2.42	法定公積	45,117,092	0.52	44,167,442	0.51
重估增值	84,745,952	0.97	84,745,952	0.98	捐贈公積	144,918	0.00	144,918	0.00
減：累計折舊	(88,059,890)	(1.01)	(84,900,125)	(0.98)	資產公積	73,079,002	0.84	73,079,002	0.85
固定資產淨額	<u>206,463,032</u>	<u>2.36</u>	<u>209,956,546</u>	<u>2.42</u>	固定資產增值公積	72,407,287	0.83	72,407,287	0.83
					事業資金及公積合計	<u>576,846,708</u>	<u>6.61</u>	<u>550,571,334</u>	<u>6.34</u>
其 他 資 產(附註三(七))	13,771,979	0.16	12,940,230	0.15	盈虧及損益				
					本期損益	26,193,339	0.30	31,656,724	0.36
資 產 總 計	<u>\$ 8,727,208,803</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 8,685,510,776</u>	<u>100.00</u>	淨值合計	<u>603,040,047</u>	<u>6.91</u>	<u>582,228,058</u>	<u>6.70</u>
					重大承諾事項及或有事項(附註八)				
					負債及淨值總計	<u>\$ 8,727,208,803</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 8,685,510,776</u>	<u>100.00</u>

宜蘭縣五結鄉農會信用部
事業損益表
民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	105年度		104年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入(附註二)	\$ 138,686,573	84.65	\$ 156,399,381	85.91
存儲利息收入	20,811,040	12.70	21,037,764	11.56
代辦業務收入	2,320,922	1.42	2,166,418	1.19
證券投資收益收入	-	-	21,391	0.00
租賃收入	1,098,729	0.67	1,331,259	0.74
其他業務收入	194,130	0.12	163,075	0.09
兌換利益	14,692	0.01	56,463	0.03
手續費收入	702,056	0.43	879,175	0.48
	<u>163,828,142</u>	<u>100.00</u>	<u>182,054,926</u>	<u>100.00</u>
業務支出				
存款利息支出	(50,667,791)	(30.93)	(56,199,892)	(30.87)
借款利息支出	(2,017,164)	(1.23)	(2,530,333)	(1.39)
內部往來利息支出	(19,595)	(0.01)	(23,287)	(0.01)
代辦手續費	(149,457)	(0.09)	(150,387)	(0.08)
呆帳(準備提存)(附註二及三(四))	(3,719,100)	(2.27)	(7,314,670)	(4.02)
其他業務支出	(68)	(0.00)	(62)	(0.00)
用人費用(附註九)	(55,571,062)	(33.92)	(55,947,930)	(30.73)
業務費用	(15,057,546)	(9.19)	(16,799,767)	(9.23)
會議費用	(1,468,406)	(0.90)	(1,282,318)	(0.70)
管理費用	(11,720,055)	(7.15)	(11,915,885)	(6.55)
兌換損失	(49,119)	(0.03)	(55,442)	(0.03)
	<u>(140,439,363)</u>	<u>(85.72)</u>	<u>(152,219,973)</u>	<u>(83.61)</u>
業務利益	<u>23,388,779</u>	<u>14.28</u>	<u>29,834,953</u>	<u>16.39</u>
業務外收入				
投資收入	659,217	0.40	884,273	0.49
整理收入	260,282	0.16	78,743	0.04
呆帳回收收入(附註二)	1,600,048	0.98	334,231	0.18
專案計畫收入	10,000	0.01	-	-
雜項收入	285,013	0.17	524,861	0.29
	<u>2,814,560</u>	<u>1.72</u>	<u>1,822,108</u>	<u>1.00</u>
業務外支出				
專案計畫支出	(10,000)	(0.01)	-	-
雜項支出	-	-	(337)	(0.00)
	<u>(10,000)</u>	<u>(0.01)</u>	<u>(337)</u>	<u>(0.00)</u>
本期損益	<u>\$ 26,193,339</u>	<u>15.99</u>	<u>\$ 31,656,724</u>	<u>17.39</u>

宜蘭縣五結鄉農會信用部
資金及公積撥補表
民國105年及104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	統一農貸公積	盈虧及損益	合 計
民國104年1月1日餘額	\$325,714,054	\$ 43,114,442	\$ 144,918	\$ 73,034,002	\$ 72,407,287	\$ 13,996,480	\$ 28,082,151	\$556,493,334
103年盈餘分配：								
提列事業公積	21,062,151	-	-	-	-	-	(21,062,151)	-
提列法定公積	-	1,053,000	-	-	-	-	(1,053,000)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(351,000)	(351,000)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(4,352,400)	(4,352,400)
提列各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(561,600)	(561,600)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(702,000)	(702,000)
統一農貸公積轉入事業公積	13,996,480	-	-	-	-	(13,996,480)	-	-
出售固定資產提列資產公積	-	-	-	45,000	-	-	-	45,000
民國104年度純益	-	-	-	-	-	-	31,656,724	31,656,724
民國104年12月31日餘額	360,772,685	44,167,442	144,918	73,079,002	72,407,287	-	31,656,724	582,228,058
104年盈餘分配：								
提列事業公積	25,325,724	-	-	-	-	-	(25,325,724)	-
提列法定公積	-	949,650	-	-	-	-	(949,650)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(316,550)	(316,550)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(3,925,220)	(3,925,220)
提列各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(506,480)	(506,480)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(633,100)	(633,100)
民國105年度純益	-	-	-	-	-	-	26,193,339	26,193,339
民國105年12月31日餘額	<u>\$386,098,409</u>	<u>\$ 45,117,092</u>	<u>\$ 144,918</u>	<u>\$ 73,079,002</u>	<u>\$ 72,407,287</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,193,339</u>	<u>\$603,040,047</u>

宜蘭縣五結鄉農會信用部
現金流量表
民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	民國105年度	民國104年度
營業活動之現金流量		
本期損益	\$ 26,193,339	\$ 31,656,724
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	3,658,677	4,341,385
呆帳(準備提存)	3,719,100	7,314,670
報廢資產損失	9,086	86,748
利息收入	(159,497,613)	(177,437,145)
利息費用	52,704,550	58,753,512
投資收入	(659,217)	(884,273)
與營業活動相關之流動資產/負債變動數		
應收款項(增加)減少	(53,981)	37,273
預付款項減少(增加)	2,137	(2,137)
應付款項增加(減少)	12,865,963	(11,433,515)
預收款項(減少)增加	(29,950)	78,531
營業活動其他資產及負債淨變動	(53,035)	333,710
營運產生之現金(流出)	(61,140,944)	(87,154,517)
收取之利息	160,097,162	177,678,086
支付之利息	(52,975,480)	(59,463,900)
投資收入	659,217	884,273
營業活動之淨現金流入	46,639,955	31,943,942
投資活動之現金流量		
繳存存款準備金減少	11,352,000	1,266,000
放款減少(增加)	203,574,750	(26,223,481)
購置固定資產	(174,249)	(1,972,563)
處分固定資產	-	45,000
存出保證金(增加)	(835,000)	(113,000)
投資活動之淨現金流入(流出)	213,917,501	(26,998,044)
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	54,507,207	(25,664,373)
長期負債(減少)增加	(48,700,000)	28,000,000
存入保證金(減少)	(94,800)	(152,603)
往來增加(減少)	2,211,145	(6,610,868)
提列公益金、推廣互助及訓練經費	(823,030)	(912,600)
提列農業推廣及文化福利事業費	(3,925,220)	(4,352,400)
發放理監事及工作人員酬勞金	(633,100)	(702,000)
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,542,202	(10,394,844)
現金及存放行庫淨增加(減少)	263,099,658	(5,448,946)
期初現金及存放行庫餘額	1,904,187,818	1,909,636,764
期末現金及存放行庫餘額	\$ 2,167,287,476	\$ 1,904,187,818