

苗栗縣大湖地區農會信用部  
資產負債表-負債及淨值  
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>					
短期借款	十一	\$ -	-	\$ 90,000,000	2.22
應付款項	十二	10,817,248	0.26	7,547,566	0.19
小計		10,817,248	0.26	97,547,566	2.41
存款	十三	3,902,078,927	94.31	3,729,194,441	92.04
其他負債	十四	3,281,045	0.08	4,000,227	0.10
負債合計		3,916,177,220	94.65	3,830,742,234	94.55
<b>淨值</b>					
事業資金及公積	十五				
事業公積		144,244,067	3.49	143,543,986	3.54
法定公積		20,565,633	0.50	20,460,621	0.51
捐贈公積		43,043,832	1.04	43,343,832	1.07
資產公積		763,573	0.02	763,573	0.02
固定資產增值公積		11,268,114	0.27	11,268,114	0.28
小計		219,885,219	5.32	219,380,126	5.42
<b>盈虧及損益</b>					
本期損益		1,524,383	0.03	1,400,162	0.03
淨值合計		221,409,602	5.35	220,780,288	5.45
負債及淨值總計		\$ 4,137,586,822	100.00	\$ 4,051,522,522	100.00

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

苗栗縣大湖地區農會信用部  
資產負債表-資產  
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>					
現金及約當現金	三	\$ 96,390,304	2.33	\$ 87,352,398	2.16
存放行庫	四	1,195,048,507	28.88	1,358,190,610	33.52
有價證券淨額	二、五	-	-	30,000,000	0.74
應收款項淨額	二、六	9,040,488	0.22	10,836,210	0.28
預付款項		84,292	-	135,649	-
小計		1,300,563,591	31.43	1,486,514,867	36.70
放款淨額	二、七	2,701,617,328	65.30	2,429,030,283	59.95
<b>基金及出資</b>					
專案基金	二、八	3,029,350	0.07	3,740,580	0.09
長期投資		26,160,000	0.63	26,160,000	0.65
小計		29,189,350	0.70	29,900,580	0.74
<b>固定資產</b>					
土地	二、九	28,260,166	0.68	28,260,166	0.70
房屋及建築		79,891,266	1.93	79,595,061	1.96
電腦設備		8,848,131	0.21	16,112,647	0.40
交通運輸設備		3,570,005	0.09	3,673,984	0.09
雜項設備		25,480,250	0.62	26,756,499	0.66
成本合計		146,049,818	3.53	154,398,357	3.81
減：累計折舊		(39,966,518)	(0.96)	(48,462,770)	(1.20)
固定資產淨額		106,083,300	2.57	105,935,587	2.61
其他資產淨額	二、十	133,253	-	141,205	-
資產總計		\$ 4,137,586,822	100.00	\$ 4,051,522,522	100.00

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

苗栗縣大湖地區農會信用部

損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一〇六年度		一〇五年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$ 67,217,010	83.18	\$ 56,650,776	77.89
存儲利息收入	11,551,774	14.30	13,960,662	19.19
代辦業務收入	53,659	0.07	44,218	0.06
證券投資收益收入	201,017	0.25	410,172	0.56
兌換利益	31,926	0.04	25,323	0.03
手續費收入	1,748,792	2.16	1,654,061	2.27
合計	80,804,178	100.00	72,745,212	100.00
業務支出				
存款利息支出	13,630,646	16.87	12,995,446	17.86
借款利息支出	309,945	0.38	580,761	0.80
代辦手續費	1,120	-	-	-
呆帳(準備提存)	10,470,000	12.96	4,467,638	6.14
其他業務支出	344,246	0.43	-	-
用人費用	33,589,069	41.57	33,294,225	45.77
業務費用	13,298,586	16.46	12,270,442	16.87
會議費用	1,055,102	1.30	1,060,512	1.46
管理費用	9,671,910	11.97	7,401,773	10.17
兌換損失	30,844	0.04	34,525	0.05
合計	82,401,468	101.98	72,105,322	99.12
營業利益	(1,597,290)	(1.98)	639,890	0.88
業務外收入	3,788,369	4.69	1,695,500	2.33
業務外支出	(666,696)	(0.83)	(935,228)	(1.29)
本期損益	\$ 1,524,383	1.88	\$ 1,400,162	1.92

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

苗栗縣大湖地區農會信用部

盈虧撥補表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	一〇六年度	一〇五年度
		金額	金額
當年度決算損益	註	\$ 1,524,383	\$ 1,400,162
減：提撥事業公積		(762,192)	(700,081)
可供分配盈餘		762,191	700,081
盈餘分配			
法定公積		114,329	105,012
公益金		38,110	35,004
農業推廣及文化福利事業費		472,558	434,050
各級農會間推廣互助訓練經費		60,975	56,007
理監事及工作人員酬勞金		76,219	70,008
盈餘分配合計		762,191	700,081
尚未分配盈餘數		\$ -	\$ -

註：當年度決算損益或虧損撥補實際發生於次年會員代表大會決議後執行；一〇六年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

苗栗縣大湖地區農會信用部

現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一〇六年度	一〇五年度
營業活動之現金流量		
本期損益	\$ 1,524,383	\$ 1,400,162
調節項目：		
呆帳準備提存	10,470,000	4,467,638
折舊費用	2,030,392	2,054,243
應收款項減少	1,797,711	923,452
預付款項減少(增加)	51,357	(39,949)
應付款項增加	3,269,682	1,822,780
營業活動之淨現金流入	19,143,525	10,628,326
投資活動之現金流量		
存放行庫減少	163,142,103	281,116,028
有價證券減少	30,000,000	-
放款(增加)	(283,059,034)	(446,753,146)
專案基金減少(增加)	711,230	(153,563)
購置固定資產	(2,478,105)	(22,000)
其他資產減少	7,952	16,538
投資活動之淨現金(流出)	(91,675,854)	(165,796,143)
融資活動之現金流量		
短期借款(減少)	(90,000,000)	(108,000,000)
存款增加	172,884,486	262,558,925
其他負債(減少)增加	(719,182)	137,025
提撥公益金	(35,004)	(33,887)
撥補農會間經費及酬勞金	(560,065)	(542,195)
融資活動之淨現金流入	81,570,235	154,119,868
現金及約當現金增加(減少)數	9,037,906	(1,047,949)
期初現金及約當現金餘額	87,352,398	88,400,347
期末現金及約當現金餘額	\$ 96,390,304	\$ 87,352,398

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)