

苗栗縣大湖地區農會信用部  
資產負債表－資產  
民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 資 產     | 附註  | 一〇五年十二月三十一日      |        | 一〇四年十二月三十一日      |        |
|---------|-----|------------------|--------|------------------|--------|
|         |     | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 流動資產：   |     |                  |        |                  |        |
| 現金及約當現金 | 三   | \$ 87,352,398    | 2.16   | \$ 88,400,347    | 2.27   |
| 存放行庫    | 四   | 1,358,190,610    | 33.52  | 1,639,306,638    | 42.10  |
| 有價證券-淨額 | 二、五 | 30,000,000       | 0.74   | 30,000,000       | 0.77   |
| 應收款項-淨額 | 二、六 | 10,836,210       | 0.28   | 11,759,662       | 0.31   |
| 預付款項    |     | 135,649          | -      | 95,700           | -      |
| 小計      |     | 1,486,514,867    | 36.70  | 1,769,562,347    | 45.45  |
| 放款－淨額   | 二、七 | 2,429,030,283    | 59.95  | 1,986,744,775    | 51.02  |
| 基金及出資：  |     |                  |        |                  |        |
| 專案基金    | 二、八 | 3,740,580        | 0.09   | 3,587,017        | 0.09   |
| 長期投資    |     | 26,160,000       | 0.65   | 26,160,000       | 0.67   |
| 小計      |     | 29,900,580       | 0.74   | 29,747,017       | 0.76   |
| 固定資產淨額： |     |                  |        |                  |        |
| 土地      | 二、九 | 28,260,166       | 0.70   | 28,260,166       | 0.73   |
| 房屋及建築   |     | 79,595,061       | 1.96   | 79,595,061       | 2.04   |
| 電腦設備    |     | 16,112,647       | 0.40   | 16,112,647       | 0.41   |
| 交通運輸設備  |     | 3,673,984        | 0.09   | 3,673,984        | 0.09   |
| 雜項設備    |     | 26,756,499       | 0.66   | 26,734,499       | 0.69   |
| 成本合計    |     | 154,398,357      | 3.81   | 154,376,357      | 3.96   |
| 減：累計折舊  |     | (48,462,770)     | (1.20) | (46,408,527)     | (1.19) |
| 固定資產淨額  |     | 105,935,587      | 2.61   | 107,967,830      | 2.77   |
| 其他資產－淨額 | 二、十 | 141,205          | -      | 157,743          | -      |
| 資產總計    |     | \$ 4,051,522,522 | 100.00 | \$ 3,894,179,712 | 100.00 |

後附附註係本財務報表之一部分。

會計主管：

信用部主管：

總幹事：

苗栗縣大湖地區農會信用部  
資產負債表－負債及淨值  
民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 負債及淨值    | 附註 | 一〇五年十二月三十一日      |        | 一〇四年十二月三十一日      |        |
|----------|----|------------------|--------|------------------|--------|
|          |    | 金額               | %      | 金額               | %      |
| 流動負債：    |    |                  |        |                  |        |
| 短期借款     | 十一 | \$ 90,000,000    | 2.22   | \$ 198,000,000   | 5.08   |
| 應付款項     | 十二 | 7,547,566        | 0.19   | 5,724,786        | 0.16   |
| 小計       |    | 97,547,566       | 2.41   | 203,724,786      | 5.24   |
| 存款       | 十三 | 3,729,194,441    | 92.04  | 3,466,635,516    | 89.02  |
| 其他負債     | 十四 | 4,000,227        | 0.10   | 3,863,202        | 0.10   |
| 負債合計     |    | 3,830,742,234    | 94.55  | 3,674,223,504    | 94.36  |
| 淨值：      |    |                  |        |                  |        |
| 公積       |    |                  |        |                  |        |
| 事業公積     |    | 143,543,986      | 3.54   | 142,866,241      | 3.67   |
| 法定公積     |    | 20,460,621       | 0.51   | 20,358,959       | 0.52   |
| 捐贈公積     |    | 43,343,832       | 1.07   | 43,343,832       | 1.11   |
| 資產公積     |    | 763,573          | 0.02   | 763,573          | 0.02   |
| 固定資產增值公積 |    | 11,268,114       | 0.28   | 11,268,114       | 0.29   |
| 公積小計     |    | 219,380,126      | 5.42   | 218,600,719      | 5.61   |
| 盈虧及損益    |    |                  |        |                  |        |
| 本期損益     |    | 1,400,162        | 0.03   | 1,355,489        | 0.03   |
| 淨值合計     |    | 220,780,288      | 5.45   | 219,956,208      | 5.64   |
| 負債及淨值總計  |    | \$ 4,051,522,522 | 100.00 | \$ 3,894,179,712 | 100.00 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

苗栗縣大湖地區農會信用部  
損 益 表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 項 目      | 一〇五年度         |        | 一〇四年度         |        |
|----------|---------------|--------|---------------|--------|
|          | 金額            | %      | 金額            | %      |
| 業務收入：    |               |        |               |        |
| 放款利息收入   | \$ 56,650,776 | 77.89  | \$ 51,007,796 | 69.81  |
| 存儲利息收入   | 13,960,662    | 19.19  | 19,885,067    | 27.21  |
| 代辦業務收入   | 44,218        | 0.06   | 41,608        | 0.06   |
| 證券投資收益   | 410,172       | 0.56   | 449,392       | 0.62   |
| 兌換利益     | 25,323        | 0.03   | 66,289        | 0.09   |
| 手續費收入    | 1,654,061     | 2.27   | 1,617,119     | 2.21   |
| 業務收入合計   | 72,745,212    | 100.00 | 73,067,271    | 100.00 |
| 業務支出：    |               |        |               |        |
| 存款利息支出   | 12,995,446    | 17.86  | 12,918,066    | 17.68  |
| 借款利息支出   | 580,761       | 0.80   | 1,029,737     | 1.41   |
| 呆帳（準備提存） | 4,467,638     | 6.14   | 7,080,500     | 9.69   |
| 用人費用     | 33,294,225    | 45.77  | 31,831,338    | 43.56  |
| 業務費用     | 12,270,442    | 16.87  | 12,934,689    | 17.70  |
| 會議費用     | 1,060,512     | 1.46   | 1,428,288     | 1.95   |
| 管理費用     | 7,401,773     | 10.17  | 7,438,460     | 10.18  |
| 兌換損失     | 34,525        | 0.05   | 35,703        | 0.05   |
| 業務支出合計   | 72,105,322    | 99.12  | 74,696,781    | 102.22 |
| 營業(損失)利益 | 639,890       | 0.88   | (1,629,510)   | (2.22) |
| 業務外收入    | 1,695,500     | 2.33   | 3,795,677     | 5.19   |
| 業務外支出    | (935,228)     | (1.29) | (810,678)     | (1.11) |
| 本期損益     | \$ 1,400,162  | 1.92   | \$ 1,355,489  | 1.86   |

後附附註係本財務報表之一部分。

會計主管：

信用部主管：

總幹事：

苗栗縣大湖地區農會信用部

盈虧撥補表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 項 目           | 一〇五年度 |           | 一〇四年度 |           |
|---------------|-------|-----------|-------|-----------|
|               | 金額    |           | 金額    |           |
| 當年度決算損益       | \$    | 1,400,162 | \$    | 1,355,489 |
| 減：提撥事業公積      |       | (700,081) |       | (677,745) |
| 可供分配盈餘        |       | 700,081   |       | 677,744   |
| 盈餘分配：         |       |           |       |           |
| 提撥法定公積        |       | 105,012   |       | 101,662   |
| 公益金           |       | 35,004    |       | 33,887    |
| 農業推廣及文化福利事業費  |       | 434,050   |       | 420,201   |
| 各級農會間推廣互助訓練經費 |       | 56,007    |       | 54,220    |
| 理監事及工作人員酬勞金   |       | 70,008    |       | 67,774    |
| 盈餘分配合計        |       | 700,081   |       | 677,744   |
| 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。

後附附註係本財務報表之一部分。

苗栗縣大湖地區農會信用部  
現金流量表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 項 目             | 一〇五年度                | 一〇四年度                |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 本期損益            | \$ 1,400,162         | \$ 1,355,489         |
| 調節項目：           |                      |                      |
| 呆帳準備提存          | 4,467,638            | 7,080,500            |
| 折舊費用            | 2,054,243            | 3,229,515            |
| 應收款項減少          | 923,452              | 926,860              |
| 預付款項(增加)        | (39,949)             | -                    |
| 應付款項增加(減少)      | 1,822,780            | (2,073,413)          |
| 預收款項(減少)        | -                    | (33,157)             |
| 營業活動之淨現金流入      | <u>10,628,326</u>    | <u>10,485,794</u>    |
| 投資活動之現金流量：      |                      |                      |
| 存放行庫減少          | 281,116,028          | 74,540,639           |
| 放款(增加)          | (446,753,146)        | (384,424,653)        |
| 專案基金(增加)減少      | (153,563)            | 66,716,792           |
| 購置固定資產          | (22,000)             | (264,835)            |
| 其他資產減少          | 16,538               | 353,226              |
| 投資活動之淨現金流(出)    | <u>(165,796,143)</u> | <u>(243,078,831)</u> |
| 籌資活動之現金流量：      |                      |                      |
| 存款增加            | 262,558,925          | 152,231,919          |
| 短期借款(減少)增加      | (108,000,000)        | 153,000,000          |
| 其他負債增加(減少)      | 137,025              | (66,717,786)         |
| 提撥公益金           | (33,887)             | (26,774)             |
| 撥補農會間經費及酬勞金     | (542,195)            | (428,383)            |
| 籌資活動之淨現金流入      | <u>154,119,868</u>   | <u>238,058,976</u>   |
| 現金及約當現金淨(減少)增加數 | <u>(1,047,949)</u>   | <u>5,465,939</u>     |
| 加：期初現金及約當現金餘額   | 88,400,347           | 82,934,408           |
| 期末現金及約當現金餘額     | <u>\$ 87,352,398</u> | <u>\$ 88,400,347</u> |

後附附註係本財務報表之一部分