

苗栗縣竹南鎮農會信用部
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：新台幣元

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	\$ 4,037,238	\$ 2,423,170
調節項目：		
呆帳準備提存	3,458,591	1,104,988
折舊費用	2,513,060	2,307,957
營業資產及負債之淨變動：		
應收款項減少(增加)	(164,735)	1,361,950
應付款項增加(減少)	4,649,906	(4,991,038)
預收款項減少	(177,596)	(2,801)
營業活動之淨現金流入	<u>14,316,464</u>	<u>2,204,226</u>
投資活動之現金流量：		
存放行庫增加	(239,956,114)	(114,426,180)
放款減少(增加)	47,968,220	(48,342,344)
專案基金淨增加	(318,664)	(865,389)
購買固定資產價款	(659,090)	(108,599)
其他資產減少	4,807	19,086
投資活動之淨現金流出	<u>(192,960,841)</u>	<u>(163,723,426)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加	175,457,655	161,901,728
其他負債增加	313,857	846,303
往來增加(減少)	899,810	(4,427,218)
提撥公益金	(48,463)	(168,483)
撥補農會間經費及酬勞金	(775,415)	(2,695,742)
融資活動之淨現金流入	<u>175,847,444</u>	<u>155,456,588</u>
本期現金及約當現金減少數	(2,796,933)	(6,062,612)
期初現金及約當現金餘額	42,014,381	48,076,993
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 39,217,448</u>	<u>\$ 42,014,381</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事



苗栗縣竹南鎮農會信用部
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：新台幣元

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	\$ 55,589,244	74.59	\$ 57,055,139	75.69
存儲利息收入	12,891,441	17.30	11,439,761	15.18
代辦業務收入	465,003	0.62	3,721,043	4.94
租賃收入	1,664,635	2.23	1,640,175	2.18
其他業務收入	44	-	25,680	0.03
兌換利益	32,424	0.04	18,255	0.02
手續費收入	3,893,285	5.22	1,476,042	1.96
業務收入合計	74,536,076	100.00	75,376,095	100.00
業務支出				
存款利息支出	(9,821,216)	(13.18)	(10,879,137)	(14.43)
借款利息支出	-	-	(13,143)	(0.02)
代辦手續費	(60,095)	(0.08)	(95,553)	(0.13)
呆帳(準備提存)	(3,458,591)	(4.64)	(1,105,987)	(1.47)
用人費用	(33,943,861)	(45.54)	(37,651,382)	(49.95)
業務費用	(13,268,378)	(17.80)	(12,588,790)	(16.70)
會議費用	(1,284,701)	(1.72)	(1,396,336)	(1.85)
管理費用	(11,648,376)	(15.63)	(10,409,942)	(13.81)
兌換損失	(8,418)	(0.01)	(21,624)	(0.03)
業務支出合計	(73,493,636)	(98.60)	(74,161,894)	(98.39)
營業利益	1,042,440	1.40	1,214,201	1.61
業務外收入	3,332,646	4.47	1,484,735	1.97
業務外支出	(337,848)	(0.45)	(275,766)	(0.37)
本期損益	\$ 4,037,238	5.42	\$ 2,423,170	3.21

後附之附註係本財務報表之一部分。

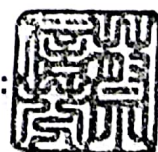
會計主管：



信用部主管：



總幹事：



苗栗縣竹南鎮農會信用部
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

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	%
單位：新台幣元					
流動資產：					
現金及約當現金	三	\$ 39,217,448	0.96	\$ 42,014,381	1.08
存放行庫	四	1,538,233,919	37.82	1,298,277,805	33.51
應收款項-淨額	五	9,607,564	0.24	9,442,829	0.24
小計		1,587,058,931	39.02	1,349,735,015	34.83
放款-淨額	六	2,133,175,702	52.44	2,184,602,513	56.39
基金及出資：	七				
專案基金		2,862,357	0.07	2,543,693	0.07
長期投資		11,750,000	0.29	2,750,000	0.08
小計		14,612,357	0.36	5,293,693	0.15
固定資產淨額：	八				
土地		281,790,450	6.93	281,790,450	7.27
房屋及建築		84,649,340	2.08	84,649,340	2.18
電腦設備		8,406,824	0.20	8,189,524	0.22
交通運輸設備		2,414,458	0.06	2,414,458	0.06
雜項設備		13,772,759	0.34	13,330,969	0.34
成本合計		391,033,831	9.61	390,374,741	10.07
減：累計折舊		(58,406,647)	(1.43)	(55,893,587)	(1.44)
		332,627,184	8.18	334,481,154	8.63
其他資產-淨額	九	45,838	-	50,645	-
資產總計		\$ 4,067,520,012	100.00	\$ 3,874,163,020	100.00

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事



苗栗縣竹南鎮農會信用部
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：新台幣元

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	%
流動負債：					
應付款項	十	\$ 16,613,824	0.41	\$ 11,963,918	0.31
預收款項		10,000	-	187,596	-
小計		16,623,824	0.41	12,151,514	0.31
存款	十一	3,635,038,235	89.37	3,459,580,580	89.30
其他負債	十二、十三	31,940,040	0.78	31,626,183	0.82
往來		35,733,015	0.88	25,833,205	0.67
負債合計		3,719,335,114	91.44	3,529,191,482	91.10
淨值：					
公積	十四				
專業公積		113,126,114	2.78	111,672,212	2.88
法定公積		3,381,766	0.08	3,236,376	0.08
捐贈公積		984,998	0.03	984,998	0.03
資產公積		13,435,430	0.33	13,435,430	0.35
固定資產增值公積		213,219,352	5.24	213,219,352	5.50
公積小計		344,147,660	8.46	342,548,368	8.84
盈虧及損益					
本期損益		4,037,238	0.10	2,423,170	0.06
淨值合計		348,184,898	8.56	344,971,538	8.90
負債及淨值總計		\$ 4,067,520,012	100.00	\$ 3,874,163,020	100.00

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



苗栗縣竹南鎮農會信用部

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：新台幣元

項 目	一〇六年度		一〇五年度	
	金 額		金 額	
當年度決算損益	\$	4,037,238	\$	2,423,170
減：提撥事業公積		(2,422,342)		(1,453,902)
可供分配盈餘		1,614,896		969,268
盈餘分配：				
提撥法定公積		(242,234)		(145,390)
公益金		(80,744)		(48,463)
農業推廣及文化福利事業費		(1,001,235)		(600,946)
各級農會間推廣互助訓練經費		(129,192)		(77,541)
理監事及工作人員酬勞金		(161,491)		(96,928)
盈餘分配合計		(1,614,896)		(969,268)
尚未分配盈餘數	\$	-	\$	-

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事：

