

雲林縣口湖鄉農會信用部
資產負債表-資產
民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	附註	一〇七年十二月三十一日		一〇六年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	三	\$ 98,164,946	1.46	\$ 88,147,006	1.40
存放行庫	四	3,584,201,506	53.32	3,801,152,561	60.38
有價證券淨額	二、五	300,000,000	4.46	90,000,000	1.43
應收款項淨額	二、六	17,118,429	0.26	14,783,787	0.23
預付款項		15,023	-	36,714	-
小計		<u>3,999,499,904</u>	<u>59.50</u>	<u>3,994,120,068</u>	<u>63.44</u>
放款淨額	二、七	2,622,304,668	39.01	2,199,391,639	34.94
基金及出資					
專案基金	二、八	7,276,587	0.11	7,122,532	0.11
長期投資		<u>11,531,964</u>	<u>0.17</u>	<u>11,531,964</u>	<u>0.18</u>
小計		<u>18,808,551</u>	<u>0.28</u>	<u>18,654,496</u>	<u>0.29</u>
固定資產					
土地	二、九	60,596,047	0.90	60,596,047	0.96
房屋及建築		37,645,920	0.56	37,645,920	0.60
機器及設備		1,462,728	0.02	1,295,378	0.02
電腦設備		6,313,446	0.09	6,131,563	0.10
交通運輸設備		4,870,169	0.07	4,870,169	0.08
雜項設備		<u>478,650</u>	<u>0.01</u>	<u>403,300</u>	<u>0.01</u>
成本合計		<u>111,366,960</u>	<u>1.65</u>	<u>110,942,377</u>	<u>1.77</u>
減：累計折舊		<u>(29,458,705)</u>	<u>(0.44)</u>	<u>(28,506,937)</u>	<u>(0.45)</u>
固定資產淨額		<u>81,908,255</u>	<u>1.21</u>	<u>82,435,440</u>	<u>1.32</u>
其他資產	二、十	107,876	-	329,507	0.01
資產總計		<u>\$ 6,722,629,254</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 6,294,931,150</u>	<u>100.00</u>

(後附之財務報表附註及附件為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



逸-3

雲林縣口湖鄉農會信用部
資產負債表-負債及淨值
民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	附註	一〇七年十二月三十一日		一〇六年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	十一	\$ 17,614,111	0.26	\$ 12,820,943	0.20
預收款項	十二	4,825,590	0.07	2,550,720	0.04
小計		22,439,701	0.33	15,371,663	0.24
存款	十三	6,549,055,934	97.42	6,134,016,882	97.44
其他負債	十四	9,262,806	0.14	9,158,822	0.15
往來		4,207,829	0.06	2,004,825	0.03
負債合計		6,584,966,270	97.95	6,160,552,192	97.86
淨值					
事業資金及公積	十六				
事業公積		78,486,763	1.17	76,284,615	1.21
法定公積		8,992,274	0.14	9,185,835	0.15
捐贈公積		757,000	0.01	445,000	0.01
資產公積		649,040	0.01	649,040	0.01
固定資產增值公積		45,222,320	0.67	45,222,320	0.72
小計		134,107,397	2.00	131,786,810	2.10
盈虧及損益					
本期損益		3,555,587	0.05	2,592,148	0.04
淨值合計		137,662,984	2.05	134,378,958	2.14
負債及淨值總計		\$ 6,722,629,254	100.00	\$ 6,294,931,150	100.00

(後附之財務報表附註及附件為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



逸-4

雲林縣口湖鄉農會信用部

損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一〇七年度		一〇六年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$ 44,350,931	54.70	\$ 42,646,748	53.77
存儲利息收入	34,676,157	42.77	34,601,809	43.63
代辦業務收入	349,704	0.43	337,067	0.42
證券投資收益收入	83,809	0.10	90,823	0.11
租賃收入	319,440	0.40	276,571	0.35
兌換利益	56,439	0.07	77,871	0.10
手續費收入	1,241,773	1.53	1,287,398	1.62
合計	81,078,253	100.00	79,318,287	100.00
業務支出				
存款利息支出	(17,588,785)	(21.69)	(17,418,212)	(21.96)
代辦手續費	(265,812)	(0.33)	(277,031)	(0.35)
租賃費用	(203,339)	(0.25)	(281,174)	(0.35)
呆帳(準備提存)	(16,042,000)	(19.79)	(13,510,111)	(17.03)
用人費用	(37,577,077)	(46.35)	(35,860,275)	(45.21)
業務費用	(15,307,496)	(18.88)	(14,451,586)	(18.22)
會議費用	(1,341,343)	(1.65)	(1,096,523)	(1.38)
管理費用	(5,914,544)	(7.29)	(5,940,989)	(7.49)
兌換損失	(31,265)	(0.04)	(68,376)	(0.09)
合計	(94,271,661)	(116.27)	(88,904,277)	(112.08)
營業利益	(13,193,408)	(16.27)	(9,585,990)	(12.08)
業務外收入	20,353,459	25.10	14,526,092	18.31
業務外支出	(3,604,464)	(4.45)	(2,347,954)	(2.96)
本期損益	\$ 3,555,587	4.38	\$ 2,592,148	3.27

(後附之財務報表附註及附件為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



逸-5

雲林縣口湖鄉農會信用部

盈虧撥補表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	一〇七年度	一〇六年度
		金額	金額
當年度決算損益	註	\$ 3,555,587	\$ 2,592,148
減：提撥事業公積		(3,155,587)	(2,202,148)
可供分配盈餘		400,000	390,000
盈餘分配			
法定公積		(60,000)	(58,500)
公益金		(20,000)	(19,500)
農業推廣及文化福利事業費		(248,000)	(241,800)
各級農會間推廣互助訓練經費		(32,000)	(31,200)
理監事及工作人員酬勞金		(40,000)	(39,000)
盈餘分配合計		(400,000)	(390,000)
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；一〇七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及附件為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



逸-6

雲林縣口湖鄉農會信用部

現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一〇七年度	一〇六年度
營業活動之現金流量		
本期損益	\$ 3,555,587	\$ 2,592,148
調節項目：		
呆帳準備提存	16,042,000	13,510,111
折舊費用	1,112,683	1,252,183
應收款項減少(增加)	(1,834,642)	(2,380,456)
預付款項減少(增加)	21,691	33,431
應付款項增加(減少)	4,793,168	121,764
預收款項增加(減少)	2,274,870	(13,355,039)
營業活動之淨現金流入(流出)	25,965,357	1,774,142
投資活動之現金流量		
存放行庫減少(增加)	216,951,055	(25,712,231)
有價證券減少(增加)	(210,000,000)	20,000,000
放款減少(增加)	(439,455,029)	(12,939,969)
購置固定資產	(585,498)	(1,051,600)
其他資產(增加)減少	(35,001)	39,699
投資活動之淨現金流入(流出)	(433,124,473)	(19,664,101)
融資活動之現金流量		
存款增加(減少)	415,039,052	1,359,355
其他負債增加(減少)	(45,500)	30,000
往來增加(減少)	2,203,004	(150,174)
捐贈公積增加(減少)	312,000	-
提撥公益金	(19,500)	(5,000)
撥補農會間經費及酬勞金	(312,000)	(80,000)
融資活動之淨現金流入(流出)	417,177,056	1,154,181
現金及約當現金增加(減少)數	10,017,940	(16,735,778)
期初現金及約當現金餘額	88,147,006	104,882,784
期末現金及約當現金餘額	\$ 98,164,946	\$ 88,147,006

(後附之財務報表附註及附件為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



逸-7