

南投縣竹山鎮農會信用部
資 產 負 債 表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	108年底		107年底	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金及約當現金	三(一)	\$ 59,673	0.8	\$ 52,855	0.7
存放行庫	三(二)	4,050,299	54.0	3,831,094	53.8
有價證券—淨額	二、三(三)	80,000	1.1	70,000	1.0
應收款項—淨額	二、三(四)	12,352	0.2	12,925	0.2
其他流動資產		350	—	330	—
流動資產合計		<u>4,202,674</u>	<u>56.1</u>	<u>3,967,204</u>	<u>55.7</u>
放款—淨額	二、三(五)	<u>2,888,754</u>	<u>38.5</u>	<u>2,745,645</u>	<u>38.6</u>
基金及出資	二、三(六)				
專案基金		9,248	0.1	8,962	0.1
長期投資		21,266	0.3	21,266	0.3
小 計		<u>30,514</u>	<u>0.4</u>	<u>30,228</u>	<u>0.4</u>
固定資產	二、三(七)				
土地		320,891	4.3	320,891	4.5
房屋及建築		13,818	0.2	13,818	0.2
電腦設備		1,590	—	1,590	—
交通運輸設備		3,918	0.1	3,967	0.1
雜項設備		1,637	—	3,974	0.1
成本合計		<u>341,854</u>	<u>4.6</u>	<u>344,240</u>	<u>4.9</u>
減：累計折舊		<u>(16,783)</u>	<u>(0.3)</u>	<u>(17,731)</u>	<u>(0.3)</u>
固定資產淨額		<u>325,071</u>	<u>4.3</u>	<u>326,509</u>	<u>4.6</u>
其他資產—淨額	二、三(八)	<u>54,164</u>	<u>0.7</u>	<u>51,068</u>	<u>0.7</u>
資產總計		<u>\$ 7,501,177</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 7,120,654</u>	<u>100.0</u>

後附之附註係本財務報表之一部分
(請參閱群智聯合會計師事務所民國109年1月20日會計師查核報告)

總幹事：



信用部主管：



會計主管：



南投縣竹山鎮農會信用部
資 產 負 債 表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附 註	108年底		107年底	
		金 額	%	金 額	%
流動負債					
應付款項	三(九)	\$ 24,486	0.3	\$ 25,808	0.4
預收款項		44	—	57	—
流動負債合計		24,530	0.3	25,865	0.4
存款	三(十)	7,034,801	93.8	6,668,059	93.7
其他負債	二、三(十一)	49,143	0.7	45,555	0.7
內部往來		35,266	0.5	30,687	0.4
負債合計		7,143,740	95.3	6,770,166	95.2
淨值	二、三(十二)				
事業資金及公積					
事業公積		177,378	2.4	170,303	2.4
法定公積		4,420	—	4,066	—
特別公積		69	—	69	—
捐贈公積		871	—	1,505	—
資產公積		3,472	—	3,472	—
固定資產增值公積		161,640	2.2	161,640	2.3
		347,850	4.6	341,055	4.7
盈虧及損益		9,587	0.1	9,433	0.1
淨值合計		357,437	4.7	350,488	4.8
負債及淨值總計		\$ 7,501,177	100.0	\$ 7,120,654	100.0

後附之附註係本財務報表之一部分

(請參閱群智聯合會計師事務所民國109年1月20日會計師查核報告)

總幹事



信用部主管：



會計主管：



南投縣竹山鎮農會信用部

事業損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	108年度		107年度	
	金額	%	金額	%
業務收入	二			
利息收入	\$ 106,580	98.1	\$ 102,679	97.4
證券投資收益收入	208	0.2	297	0.3
手續費收入	1,495	1.4	1,856	1.8
其他業務收入	335	0.3	594	0.5
業務收入合計	108,618	100.0	105,426	100.0
業務支出				
利息支出	22,554	20.8	20,974	19.9
呆帳(準備提存)	12,000	11.0	10,495	10.0
用人費用	3(十四) 42,146	38.8	41,682	39.5
業務費用	12,377	11.4	12,512	11.9
會議費用	1,633	1.5	1,592	1.5
管理費用	9,558	8.8	10,124	9.6
其他業務支出	240	0.2	195	0.2
業務支出合計	100,508	92.5	97,574	92.6
營業利益	8,110	7.5	7,852	7.4
業務外收入				
投資收入	818	0.8	786	0.7
呆帳收回收入	255	0.2	320	0.3
其他	404	0.4	475	0.5
業務外收入合計	1,477	1.4	1,581	1.5
稅前利益	9,587	8.9	9,433	8.9
所得稅費用	3(十三) —	—	—	—
本年度淨利	\$ 9,587	8.9	\$ 9,433	8.9

後附之附註係本財務報表之一部分

(請參閱群智聯合會計師事務所民國109年1月20日會計師查核報告)

總幹事：



信用部主管：



會計主管：



南投縣竹山鎮農會信用部
現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 9,587	\$ 9,433
呆帳準備提存	12,000	10,495
提列(沖銷)備抵呆帳	—	(33)
折舊費用	804	1,095
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	573	(206)
其他流動資產	(20)	9
應付款項	(1,322)	1,508
預收款項	(13)	(20)
營業活動之淨現金流入	<u>21,609</u>	<u>22,281</u>
投資活動之現金流量		
存放行庫增加	(219,205)	(104,213)
有價證券(增加)減少	(10,000)	20,000
專案基金增加	(286)	(280)
放款增加	(155,109)	(195,093)
購置固定資產	—	(7,188)
其他資產增加	(3,096)	(6,137)
投資活動之淨現金流出	<u>(387,696)</u>	<u>(292,911)</u>
融資活動之現金流量		
存款增加	366,742	271,869
其他負債增加	3,470	6,149
往來增加	4,579	402
盈餘分配	(1,886)	(1,840)
融資活動之淨現金流入	<u>372,905</u>	<u>276,580</u>
現金及約當現金增加數	6,818	5,950
年初現金及約當現金餘額	52,855	46,905
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,673</u>	<u>\$ 52,855</u>
現金流量資訊補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 22,557</u>	<u>\$ 20,887</u>

後附之附註係本財務報表之一部分

(請參閱群智聯合會計師事務所民國109年1月20日會計師查核報告)

總幹事：



信用部主管：



會計主管：

