

臺南市五井區農會信用部

資產負債表

民國112年12月31日及111年12月31日

單位：新台幣千元

資	產	附註	112年12月31日		111年12月31日	
			金額	%	金額	%
流動資產						
現金			\$ 60,788	1.47	\$ 26,699	0.64
存放行庫			2,416,916	58.37	2,285,434	54.92
繳存款項準備金			91,682	2.21	92,607	2.23
有價證券淨額			-	-	-	-
應收款項淨額			311	0.01	294	0.01
應收利息			6,014	0.15	6,203	0.15
預付款項			100	-	-	-
流動資產合計			<u>2,575,811</u>	<u>62.21</u>	<u>2,411,237</u>	<u>57.95</u>
放款淨額		二、七、十三	<u>1,434,011</u>	<u>34.64</u>	<u>1,604,720</u>	<u>38.57</u>
基金及出資		二、八				
專案基金			10,548	0.26	10,408	0.25
長期投資淨額			63,371	1.53	63,371	1.52
基金及出資合計			<u>73,919</u>	<u>1.79</u>	<u>73,779</u>	<u>1.77</u>
固定資產		二、九				
成本及重估增值						
土地			29,656	0.71	29,656	0.72
房屋及建築			52,014	1.26	52,014	1.25
機器及設備			1,530	0.04	1,530	0.04
電腦設備			4,667	0.11	4,666	0.11
雜項設備			13,785	0.33	13,785	0.33
成本及重估增值			<u>101,652</u>	<u>2.45</u>	<u>101,651</u>	<u>2.45</u>
減：累計折舊			<u>(50,783)</u>	<u>(1.22)</u>	<u>(49,407)</u>	<u>(1.19)</u>
固定資產淨額			<u>50,869</u>	<u>1.23</u>	<u>52,244</u>	<u>1.26</u>
其他資產		二、十				
催收款項淨額			2,675	0.07	464	0.02
代銷証券彩券稅票			8	-	6	-
存出保證金淨額			1,222	0.03	1,222	0.03
承受擔保品淨額			1,275	0.03	16,989	0.40
其他資產合計			<u>5,180</u>	<u>0.13</u>	<u>18,681</u>	<u>0.45</u>
往來						
內部往來			-	-	-	-
聯營往來			-	-	-	-
往來合計			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
資產總額			<u>\$ 4,139,790</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 4,160,661</u>	<u>100.00</u>

(續次頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	112年12月31日		111年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		24,473	0.59	17,780	0.42
應付利息		924	0.02	719	0.02
代收款項		2,168	0.05	1,492	0.04
預收款項		4,902	0.12	13,722	0.33
流動負債合計		32,467	0.78	33,713	0.81
存款	十一	3,685,809	89.03	3,710,888	89.19
其他負債					
受託代銷証券彩券稅票價款		9	-	6	-
存入保證金		224	0.01	222	0.01
職災資遣撫卹退休準備金		9,204	0.23	9,112	0.22
臨時事業資金		172	-	172	-
公益金		1,344	0.03	1,297	0.03
推廣互助及訓練經費		106	-	97	-
其他負債合計		11,059	0.27	10,906	0.26
往來	二				
內部往來		4,842	0.12	5,035	0.12
往來合計		4,842	0.12	5,035	0.12
負債總額		3,734,177	90.20	3,760,542	90.38
淨值	十二				
事業資金及公積					
事業公積		318,071	7.69	312,855	7.52
法定公積		44,835	1.08	44,696	1.07
捐贈公積		2,085	0.05	2,085	0.05
資產公積		2,453	0.06	2,453	0.06
固定資產增值公積		29,340	0.71	29,340	0.71
事業資金及公積合計		396,784	9.59	391,429	9.41
盈虧及損益					
本期損益		8,829	0.21	8,690	0.21
盈虧及損益合計		8,829	0.21	8,690	0.21
淨值總額		405,613	9.80	400,119	9.62
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 4,139,790	100.00	\$ 4,160,661	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

賴淑娟

信用部主任：

林玉雲

秘書：

黃惠琴

總幹事：




臺南市玉井區農會信用部

事業損益表

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科目	附註	112年度		111年度	
		金額	%	金額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 51,977	58.70	\$ 42,551	61.79
存儲利息收入		34,825	39.32	23,686	34.39
代辦業務收入		199	0.22	161	0.23
租賃收入		152	0.17	419	0.61
其他業務收入		11	0.01	215	0.31
兌換利益		266	0.30	541	0.79
手續費收入		1,136	1.28	1,292	1.88
業務收入合計		88,566	100.00	68,865	100.00
業務支出					
存款利息支出		16,290	18.40	11,593	16.83
借款利息支出		96	0.11	19	0.03
呆帳準備提存	二、十九	8,200	9.26	6,800	9.87
用人費用	二十一	33,692	38.04	29,197	42.40
業務費用	二十一	12,116	13.68	8,595	12.48
會議費用		1,296	1.46	1,247	1.81
管理費用	二十一	6,230	7.03	5,196	7.55
兌換損失		270	0.30	213	0.31
業務支出合計		78,190	88.28	62,860	91.28
業務淨利		10,376	11.72	6,005	8.72
業務外收入及利益					
投資收入		118	0.13	929	1.35
整理收入		250	0.28	17	0.02
呆帳收回收入	二、十九	4,057	4.59	4,591	6.67
雜項收入		304	0.34	1	-
業務外收入及利益合計		4,729	5.34	5,538	8.04
業務外支出及損失					
雜項支出		6,276	7.09	2,853	4.14
業務外支出及損失合計		6,276	7.09	2,853	4.14
本期損益		\$ 8,829	9.97	\$ 8,690	12.62

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

賴淑娟

信用部主任：

林玉雲

秘書：

黃惠琴

總幹事：

臺南市玉井區農會信用部
 資金及公積撥補表
 民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	事業公積	法定公積	資產公積	固定資產增 值公積	盈虧及損益
111年期初餘額	\$ 309,324	\$ 44,564	\$ 2,453	\$ 29,340	\$ 5,885
虧損撥補：					
他事業部門上年度待分配盈餘數					
法定公積彌補虧損					
事業公積彌補虧損					
資產公積彌補虧損					
固定資產增值公積彌補虧損					
盈餘分配：					
提列事業公積（至少50%）					(3,532)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(1,474)
提列法定公積	15%	132			(132)
公益金	5%				(44)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(545)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(70)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(88)
資產公積增加（減少）數			-		
固定資產增值公積增加（減少）數					
前期損益調整數					
統一農貸公積轉列數					8,690
111年度決算盈虧					8,690
千元尾差調整數	(1)	-	-	-	-
111年12月31日餘額	312,855	44,696	2,453	29,340	8,690
虧損撥補：					
他事業部門上年度待分配盈餘數					
法定公積彌補虧損					
事業公積彌補虧損					
資產公積彌補虧損					
固定資產增值公積彌補虧損					
盈餘分配：					
提列事業公積（至少50%）	5,215				(5,215)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(2,550)
提列法定公積	15%	139			(139)
公益金	5%				(46)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(574)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(74)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(92)
資產公積增加（減少）數			-		
固定資產增值公積增加（減少）數					
前期損益調整數					
統一農貸公積轉列數					8,829
112年度決算盈虧					8,829
千元尾差調整數	1	-	-	-	-
112年12月31日餘額	\$ 318,071	\$ 44,835	\$ 2,453	\$ 29,340	\$ 8,829

（請參閱後附財務報表附註）

會計主管：

賴淑娟

信用部主任：

林玉雲

秘書：

黃德琴

總幹事：

信用部

臺南市五井區農會信用部

現金流量表

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 8,829	\$ 8,690
調整項目：		
折舊費用	1,375	1,375
提列備抵呆帳數	8,200	6,800
投資收入	(118)	(929)
放款利息收入	(51,977)	(42,551)
存儲利息收入	(34,825)	(23,686)
存款利息支出	16,290	11,593
借款利息支出	96	19
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(17)	279
預付款項減少(增加)數	(100)	-
未完工程轉列		
應付款項增加(減少)數	6,693	(797)
代收款項增加(減少)數	677	313
預收款項增加(減少)數	(8,821)	12,191
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(3,282)	(2,168)
營運產生之現金流(出)入	(56,980)	(28,871)
收取之利息	86,993	65,659
收取之股利	118	929
支付之利息	(16,180)	(11,334)
營業活動之淨現金流(出)入	13,951	26,383
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(131,482)	(94,839)
繳存存款準備金減少(增加)數	925	(9,974)
放款減少(增加)數	162,509	(71,739)
催收款項減少(增加)數	(2,210)	1,596
承受擔保品減少(增加)數	15,714	-
投資活動淨現金流(出)入	45,456	(174,956)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	(25,127)	110,437
貸方內部往來增加(減少)數	(193)	(329)
存入保證金增加(減少)數	2	(41)
籌資活動淨現金流(出)入	(25,318)	110,067
本期現金增加(減少)數	34,089	(38,506)
期初現金餘額	26,699	65,205
期末現金餘額	\$ 60,788	\$ 26,699

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

賴淑娟

信用部主任：

林玉雲

秘書：

黃惠琴

總幹事：

