

民國 112 年 12 月 31 日 及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

112 年 12 月 31 日

111 年 12 月 31 日

資 產	附 註	金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	42,421	1.11	\$ 51,569	1.43
存放行庫	二	1,375,104	31.51	1,067,481	29.56
繳存存款準備金	四	108,100	2.84	99,107	2.74
應收款項淨額	二	-	-	-	-
應收利息			0.86	27,749	0.77
流動資產合計			36.32	1,245,906	34.50
放款淨額	二、六、十三	2,185,263	57.30	2,120,876	58.72
基金及出資	二、七				
專案基金		15,724	0.41	15,557	0.43
長期投資淨額		1,220	0.03	1,220	0.03
基金及出資合計		16,944	0.44	16,777	0.46
固定資產	二、八				
成本及重估增值					
土地		207,773	5.45	207,773	5.76
房屋及建築		51,824	1.36	51,824	1.43
機器及設備		3,608	0.09	3,608	0.10
電腦設備		3,967	0.10	4,765	0.13
交通運輸設備		600	0.02	600	0.02
雜項設備		2,574	0.07	2,574	0.07
成本及重估增值		270,346	7.09	271,144	7.51
減：累計折舊		(43,796)	(1.15)	(43,132)	(1.20)
固定資產淨額		226,550	5.94	228,012	6.31
其他資產	二、九				
催收款項淨額		119	-	164	0.01
代銷証券彩券稅票		29	-	31	-
存出保證金淨額		34	-	34	-
其他資產合計		182	-	229	0.01
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 3,813,553	100.00	\$ 3,611,800	100.00

(續 次 頁)

單位：新台幣千元

111年12月31日

負債及淨值	附註	金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		\$ 12,447	0.38	\$ 12,447	0.34
應付利息		558	0.02	558	0.02
代收款項		1,022	0.03	1,022	0.03
預收款項		64	-	64	-
流動負債合計		14,091	0.43	14,091	0.39
存款	十	3,411,988	94.10	3,411,988	94.48
長期負債	十一	45,667	1.20	45,667	1.26
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		31	-	31	-
存入保證金		124	-	124	-
職災資遣撫卹退休準備金		12,131	0.33	12,131	0.34
臨時事業資金		410	0.01	410	0.01
公益金		3,426	0.09	3,426	0.09
推廣互助及訓練經費		932	0.02	932	0.03
其他負債合計		17,054	0.45	17,054	0.47
往來	二				
內部往來		27,142	0.49	27,142	0.75
往來合計		27,142	0.49	27,142	0.75
負債總額		3,515,942	96.67	3,515,942	97.35
淨值	十二				
事業資金及公積					
特別公積		834	0.02	834	0.02
捐贈公積		136,484	3.58	136,484	3.77
資產公積		7,841	0.21	7,841	0.22
事業資金及公積合計		145,159	3.81	145,159	4.01
盈虧及損益					
累積盈虧		(73,142)	(1.27)	(73,142)	(2.03)
本期損益		23,841	0.79	23,841	0.67
盈虧及損益合計		(49,301)	(0.48)	(49,301)	(1.36)
淨值總額		95,858	3.33	95,858	2.65
重大承諾及或有事項	二、十五				
負債及淨值總額		\$ 3,611,800	100.00	\$ 3,611,800	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：



信用部主任：



秘書：



總幹事：



民國111年12月31日

單位：新台幣千元

111年度

科 目		%	金 額	%
業務收入				
放款利息收入	94,405	84.49	\$ 73,298	84.71
存儲利息收入	13,200	13.46	10,915	12.61
代辦業務收入		0.06	63	0.07
租賃收入		1.11	1,276	1.47
手續費收入	999	0.88	984	1.14
業務收入合計	112,933	100.00	86,536	100.00
業務支出				
存款利息支出	15,319	13.56	10,074	11.64
內部往來利息支出	65	0.06	84	0.10
代辦手續費	20	0.02	30	0.03
租賃費	58	0.05	51	0.06
呆帳準備提存	二、十九	27,500	16,805	19.42
用人費用	二十一	24,256	22,655	26.18
業務費用	二十一	11,519	12,660	14.63
會議費用		1,093	804	0.93
管理費用	二十一	2,530	4,134	4.78
業務支出合計	82,360	72.93	67,297	77.77
業務淨利	30,573	27.07	19,239	22.23
業務外收入及利益				
投資收入	79	0.07	92	0.11
整理收入	1,048	0.93	4,811	5.56
呆帳收回收入	二、十九	697	-	-
專案計畫收入		380	425	0.49
雜項收入		209	2,067	2.39
業務外收入及利益合計	2,413	2.14	7,395	8.55
業務外支出及損失				
專案計畫支出	380	0.34	425	0.49
雜項支出	2,592	2.29	2,368	2.74
業務外支出及損失合計	2,972	2.63	2,793	3.23
本期損益	\$ 30,014	26.58	\$ 23,841	27.55

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：



信用部主任：



秘書：



總幹事：



中華民國八十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益
111年期初餘額	\$ 7,841	\$ -	\$ (73,867)
虧損撥補：			
他事業部門上年度待分配盈餘數			725
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%）			-
他事業部門上年度待彌補虧損數			-
提列法定公積	15%		-
公益金	5%		-
農業推廣及文化福利事業費	62%		-
各級農會間推廣互助訓練經費	8%		-
理監事及工作人員酬勞金	10%		-
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			-
111年度決算盈虧			23,841
千元尾差調整數			-
111年12月31日餘額	7,841	-	(49,301)
虧損撥補：			
他事業部門上年度待分配盈餘數			832
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%）			-
他事業部門上年度待彌補虧損數			-
提列法定公積	15%		-
公益金	5%		-
農業推廣及文化福利事業費	62%		-
各級農會間推廣互助訓練經費	8%		-
理監事及工作人員酬勞金	10%		-
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			-
112年度決算盈虧			30,014
千元尾差調整數			-
112年12月31日餘額	\$ 7,842	\$ -	\$ (18,455)

（請參閱後附財務報表附註）

會計主管：



信用部主任：



秘書：



總幹事：



民國1

31日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

	112年度	111年度
本期損益	\$ 30,014	\$ 23,841
調整項目：		
折舊費用	1,937	1,920
提列備抵呆帳數	27,500	16,805
投資收入	(79)	(92)
放款利息收入	(95,405)	(73,298)
存儲利息收入	(15,203)	(10,915)
存款利息支出	15,319	10,074
內部往來利息支出	65	84
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(6)	34
應付款項增加(減少)數	2,108	(1,749)
代收款項增加(減少)數	95	311
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	832	727
營運產生之現金流(出)入	(32,823)	(32,258)
收取之利息	105,493	79,209
收取之股利	79	92
支付之利息	(15,134)	(9,926)
營業活動之淨現金流(出)入	57,615	37,117
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(133,624)	231,348
繳存存款準備金減少(增加)數	(9,088)	(8,961)
放款減少(增加)數	(93,458)	(317,258)
固定資產購置支付金額	(95)	(145)
催收款項減少(增加)數	1,595	4,821
投資活動淨現金流(出)入	(234,670)	(90,195)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	176,331	132,283
貸方內部往來增加(減少)數	(8,423)	(78,856)
存入保證金增加(減少)數	1	(37)
籌資活動淨現金流(出)入	167,909	53,390
本期現金增加(減少)數	(9,146)	312
期初現金餘額	51,569	51,257
期末現金餘額	\$ 42,423	\$ 51,569
不影響現金流量之投資及籌資活動：		
新增之固定資產受補助金額：		
取得成本	\$ 475	\$ 570
減：自行負擔部分	(95)	(145)
受補助部分	\$ 380	\$ 425

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：



信用部主任：



秘書：



總幹事：

