

臺南市鹽水區農會信用部

資產負債表

民國113年12月31日及112年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 51,655	1.36	\$ 42,423	1.11
存放行庫	二、	987,151	24.67	1,201,104	31.51
繳存款項準備金	四	108,817	2.86	108,195	2.84
有價證券淨額	二、五	-	-	-	-
應收款項淨額	二、六	40	-	26	-
應收利息		36,277	0.95	32,866	0.86
流動資產合計		1,133,940	29.84	1,384,614	36.32
放款淨額	二、七、十四	2,384,531	62.76	2,185,263	57.30
基金及出資	二、八				
專案基金		15,902	0.42	15,724	0.41
長期投資淨額		1,220	0.03	1,220	0.03
基金及出資合計		17,122	0.45	16,944	0.44
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		207,773	5.48	207,773	5.45
房屋及建築		51,824	1.36	51,824	1.36
機器及設備		3,608	0.09	3,608	0.09
電腦設備		2,755	0.07	3,967	0.10
交通運輸設備		600	0.02	600	0.02
雜項設備		3,667	0.10	2,574	0.07
成本及重估增值		270,227	7.12	270,346	7.09
減：累計折舊		(45,286)	(1.20)	(43,796)	(1.15)
固定資產淨額		224,941	5.92	226,550	5.94
其他資產	二、十				
催收款項淨額		38,979	1.03	119	-
代銷證券彩券稅票		29	-	29	-
存出保證金淨額		34	-	34	-
其他資產合計		39,042	1.03	182	-
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 3,799,576	100.00	\$ 3,813,553	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	113年12月31日			112年12月31日		
	附註	金額	%	金額	金額	%
流動負債						
應付款項		\$ 20,544	0.55	\$ 14,555		0.38
應付利息		790	0.02	808		0.02
代收款項		900	0.02	1,117		0.03
預收款項		64	-	64		-
流動負債合計		22,298	0.59	16,544		0.43
存款	十一	3,530,932	92.93	3,588,319		94.10
長期負債	十二	45,667	1.20	45,667		1.20
其他負債						
受託代銷證券彩券稅票價款		29	-	29		-
存入保證金		83	-	125		-
職災資遣撫卹退休準備金		12,476	0.34	12,298		0.33
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		0.02
其他負債合計		17,356	0.46	17,220		0.45
往來	二					
內部往來		33,823	0.89	18,718		0.49
往來合計		33,823	0.89	18,718		0.49
負債總額		3,650,076	96.07	3,686,468		96.67
淨值	十三					
事業資金及公積						
特別公積		834	0.02	834		0.02
捐贈公積		136,563	3.59	136,864		3.58
資產公積		7,842	0.21	7,842		0.21
事業資金及公積合計		145,239	3.82	145,540		3.81
盈虧及損益						
累積盈虧		(16,798)	(0.44)	(48,469)		(1.27)
本期損益		21,059	0.55	30,014		0.79
盈虧及損益合計		4,261	0.11	(18,455)		(0.48)
淨值總額		149,500	3.93	127,085		3.33
重大承諾及或有事項	二、十六					
負債及淨值總額		\$ 3,799,576	100.00	\$ 3,813,553		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：



臺南市鹽水區農會信用部

事業損益表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附註	113年度		112年度	
		金額	%	金額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 110,402	86.11	\$ 95,405	84.49
存儲利息收入		15,501	12.12	15,203	13.46
代辦業務收入		72	0.06	72	0.06
租賃收入		1,152	0.90	1,254	1.11
手續費收入		1,035	0.81	999	0.88
業務收入合計		127,862	100.00	112,933	100.00
業務支出					
存款利息支出		17,121	13.39	15,319	13.56
內部往來利息支出		89	0.07	65	0.06
代辦手續費		30	0.02	20	0.02
租賃費		60	0.05	58	0.05
呆帳準備提存	二、二十	50,000	39.10	27,500	24.35
用人費用	二十二	25,183	19.70	24,256	21.48
業務費用	二十二	12,802	10.01	11,519	10.20
會議費用		1,171	0.92	1,093	0.97
管理費用	二十二	2,836	2.22	2,530	2.24
業務支出合計		109,292	85.48	82,360	72.93
業務淨利		18,570	14.52	30,573	27.07
業務外收入及利益					
投資收入		79	0.06	79	0.07
整理收入		2,385	1.87	1,048	0.93
呆帳收回收入	二、二十	1,547	1.21	697	0.61
專案計畫收入		840	0.66	380	0.34
雜項收入		540	0.42	209	0.19
業務外收入及利益合計		5,391	4.22	2,413	2.14
業務外支出及損失					
專案計畫支出		840	0.66	380	0.34
雜項支出		2,062	1.61	2,592	2.29
業務外支出及損失合計		2,902	2.27	2,972	2.63
本期損益		\$ 21,059	16.47	\$ 30,014	26.58

(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：



臺南市鹽水區農會信用部

資金及公積撥補表

民國113年及112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
112年期初餘額	\$	\$	\$ 7,841	\$ -	\$ (49,301)
虧損撥補：					832
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%）					-
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	-	-	1	-	-
112年12月31日餘額	-	-	7,842	-	(18,455)
虧損撥補：					1,657
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%）	-				-
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					
113年度決算盈虧					21,059
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
113年12月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ 7,842	\$ -	\$ 4,261

(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113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 21,059	\$ 30,014
調整項目：		
折舊費用	1,902	1,937
提列備抵呆帳數	50,000	27,500
投資收入	(79)	(79)
放款利息收入	(110,102)	(95,405)
存儲利息收入	(15,501)	(15,203)
存款利息支出	17,121	15,319
內部往來利息支出	89	65
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(12)	(6)
應付款項增加(減少)數	5,989	2,108
代收款項增加(減少)數	(217)	95
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	1,656	832
營運產生之現金流(出)入	(28,095)	(32,823)
收取之利息	122,191	105,493
收取之股利	79	79
支付之利息	(17,228)	(15,134)
營業活動之淨現金流(出)入	76,947	57,615
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	263,953	(133,624)
繳存存款準備金減少(增加)數	(622)	(9,088)
放款減少(增加)數	(220,968)	(93,458)
固定資產購置支付金額	(593)	(95)
催收款項減少(增加)數	(67,161)	1,595
投資活動淨現金流(出)入	(25,391)	(234,670)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	(57,387)	176,331
貸方內部往來增加(減少)數	15,105	(8,423)
存入保證金增加(減少)數	(42)	1
籌資活動淨現金流(出)入	(42,324)	167,909
本期現金增加(減少)數	9,232	(9,146)
期初現金餘額	42,423	51,569
期末現金餘額	\$ 51,655	\$ 42,423
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	\$ 1,412	\$ 475
減：自行負擔部分	(593)	(95)
受補助部分	\$ 819	\$ 380

(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：

