

嘉義縣新港鄉農會信用部

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	三	\$ 75,478	0.54	\$ 86,521	0.62
存放行庫	二、三	4,939,419	35.51	5,484,541	39.44
繳存存款準備金	四	305,329	2.19	299,052	2.15
有價證券淨額	二、五	1,642,922	11.80	1,525,204	10.96
應收款項淨額	二、六	4,293	0.03	4,152	0.03
應收利息		28,030	0.20	24,858	0.18
應收收益		16,760	0.12	12,138	0.09
流動資產合計		7,012,231	50.39	7,436,466	53.47
放款淨額	二、七、十三	6,731,727	48.37	6,293,303	45.26
基金及出資	二、八				
專案基金		10,331	0.07	9,780	0.08
長期投資淨額		134,855	0.97	118,855	0.85
基金及出資合計		145,186	1.04	128,635	0.93
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		11,256	0.09	11,256	0.08
房屋及建築		100,325	0.72	100,325	0.72
電腦設備		4,590	0.03	3,990	0.03
交通運輸設備		1,203	0.01	1,203	0.01
雜項設備		8,968	0.06	8,968	0.06
成本及重估增值		126,342	0.91	125,742	0.90
減：累計折舊		(109,963)	(0.79)	(106,679)	(0.76)
固定資產淨額		16,379	0.12	19,063	0.14
其他資產	二、十				
催收款項淨額		9,259	0.07	26,527	0.18
代銷証券彩券稅票		15	-	16	-
存出保證金淨額		1,758	0.01	1,758	0.02
其他資產合計		11,032	0.08	28,301	0.20
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 13,916,555	100.00	\$ 13,905,768	100.00

(續 次 頁)

嘉義縣新港鄉農會信用部

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		\$ 184,838	61.49	\$ 159,051	65.45
存儲利息收入		74,519	24.79	53,053	21.83
代辦業務收入		1,085	0.36	1,467	0.60
證券投資收益收入		35,005	11.65	23,367	9.62
租賃收入		2,881	0.96	2,518	1.04
其他業務收入		32	0.01	376	0.15
兌換利益		385	0.13	1,037	0.43
手續費收入		1,820	0.61	2,147	0.88
業務收入合計		300,565	100.00	243,016	100.00
業務支出					
存款利息支出		66,838	22.24	45,600	18.77
借款利息支出		695	0.23	293	0.12
代辦手續費		1	-	29	0.01
證券投資損失		1	-	-	-
呆帳準備提存	二、十九	10,000	3.33	10,500	4.32
其他業務支出		1	-	1	-
用人費用	二十一	106,240	35.35	96,023	39.51
業務費用	二十一	20,871	6.94	18,881	7.77
會議費用		3,197	1.06	2,979	1.23
管理費用	二十一	9,388	3.12	8,051	3.31
兌換損失		203	0.07	1	-
業務支出合計		217,435	72.34	182,358	75.04
業務淨利		83,130	27.66	60,658	24.96
業務外收入及利益					
投資收入		3,981	1.32	8,754	3.60
整理收入		101	0.03	417	0.17
呆帳收回收入	二、十九	7,208	2.41	9,384	3.87
雜項收入		334	0.11	294	0.12
業務外收入及利益合計		11,624	3.87	18,849	7.76
業務外支出及損失					
整理支出		1	-	334	0.14
雜項支出		5,004	1.67	3,592	1.48
未實現跌價損失	五	46,000	15.30	36,000	14.81
業務外支出及損失合計		51,005	16.97	39,926	16.43
本期損益		\$ 43,749	14.56	\$ 39,581	16.29

(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：



嘉義縣新港鄉農會信用部

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	\$ 43,749	\$ 39,581
調整項目：		
折舊費用	3,284	3,206
提列備抵呆帳數	10,000	10,500
用人費用-退休資遣撫恤金	(70)	-
證券投資損失-處分有價證券	1	-
證券投資收入	(35,005)	(23,367)
投資收入	(3,981)	(8,754)
未實現跌價損失-有價證券	46,000	36,000
放款利息收入	(184,838)	(159,051)
存儲利息收入	(74,519)	(53,053)
存款利息支出	66,838	45,600
借款利息支出	695	293
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(141)	212
應付款項增加(減少)數	10,033	(7,919)
代收款項增加(減少)數	678	(282)
預收款項增加(減少)數	279	(312)
營業活動其他資產及負債淨變動	(10,776)	(10,437)
營運產生之現金流(出)入	(127,773)	(127,783)
收取之利息	286,569	226,027
收取之股利	3,981	8,754
支付之利息	(66,760)	(44,804)
營業活動之淨現金流(出)入	96,017	62,194
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	545,122	159,494
繳存存款準備金減少(增加)數	(6,277)	(32,113)
有價證券淨減少(增加)數	(163,719)	(458,339)
放款減少(增加)數	(442,424)	145,396
長期投資減少(增加)數	(16,000)	-
固定資產購置支付金額	(600)	(1,087)
存出保證金減少(增加)數	-	1,203
催收款項減少(增加)數	11,268	(25,857)
投資活動淨現金流(出)入	(72,630)	(211,303)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)數	(135,000)	(2,500)
存款增加(減少)數	93,099	149,720
貸方內部往來增加(減少)數	7,434	1,414
存入保證金增加(減少)數	37	12
籌資活動淨現金流(出)入	(34,430)	148,646
本期現金增加(減少)數	(11,043)	(463)
期初現金餘額	86,521	86,984
期末現金餘額	\$ 75,478	\$ 86,521

(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：

