

嘉義縣新港鄉農會信用部

資產負債表

民國109年12月31日及108年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 86,442	0.67	\$ 84,096	0.67
存放行庫	二、三	4,885,424	38.13	5,459,410	43.37
繳存款項準備金	四	244,849	1.91	224,814	1.79
有價證券淨額	二、五	1,007,083	7.86	952,524	7.57
應收款項淨額	二、六	4,128	0.03	8,009	0.07
應收利息		15,626	0.12	17,626	0.14
應收收益		9,575	0.07	8,532	0.07
流動資產合計		6,253,127	48.79	6,755,011	53.68
放款淨額	二、七、十三	6,394,915	49.89	5,671,906	45.08
基金及出資	二、八				
專案基金		8,981	0.07	9,052	0.08
長期投資淨額		118,855	0.93	118,855	0.94
基金及出資合計		127,836	1.00	127,907	1.02
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	0.78	100,325	0.80
電腦設備		3,530	0.03	6,271	0.05
交通運輸設備		1,203	0.01	3,553	0.03
雜項設備		8,731	0.07	8,954	0.07
成本及重估增值		125,045	0.98	130,359	1.03
減：累計折舊		(101,686)	(0.80)	(103,747)	(0.82)
固定資產淨額		23,359	0.18	26,612	0.21
其他資產	二、十				
催收款項淨額		16,504	0.13	1,366	0.01
代銷證券彩券稅票		27	-	33	-
存出保證金淨額		1,580	0.01	349	-
其他資產合計		18,111	0.14	1,748	0.01
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 12,817,348	100.00	\$ 12,583,184	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	109年12月31日		108年12月31日	
		金	%	金	%
流動負債					
短期借款	三	\$ 2,500	0.02	\$ 180,000	1.43
應付款項		48,046	0.37	46,358	0.38
應付利息		1,801	0.01	2,524	0.02
代收款項		810	0.01	1,583	0.01
預收款項		1,129	0.01	1,773	0.01
流動負債合計		54,286	0.42	232,238	1.85
存款	十一	11,996,976	93.60	11,578,377	92.02
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		27	-	33	-
存入保證金		656	0.01	650	0.01
職災資遣撫卹退休準備金		5,587	0.04	5,980	0.05
臨時事業資金		286	-	286	-
公益金		3,395	0.03	3,072	0.02
推廣互助及訓練經費		601	-	610	-
其他負債合計		10,552	0.08	10,631	0.08
往來	二				
內部往來		12,484	0.10	39,461	0.31
往來合計		12,484	0.10	39,461	0.31
負債總額		12,074,298	94.20	11,860,707	94.26
淨值	十二				
事業資金及公積					
事業公積		612,058	4.78	586,273	4.66
法定公積		82,256	0.64	80,263	0.64
特別公積		370	-	370	-
捐贈公積		300	-	300	-
資產公積		16,617	0.13	16,202	0.13
事業資金及公積合計		711,601	5.55	683,408	5.43
盈虧及損益					
本期損益		31,449	0.25	39,069	0.31
盈虧及損益合計		31,449	0.25	39,069	0.31
淨值總額		743,050	5.80	722,477	5.74
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 12,817,348	100.00	\$ 12,583,184	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：



嘉義縣新港鄉農會信用部

事業損益表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 141,917	68.52	\$ 141,072	64.63
存儲利息收入		37,121	17.93	50,017	22.91
代辦業務收入		2,229	1.08	3,533	1.62
證券投資收益收入		18,545	8.96	17,413	7.98
租賃收入		2,570	1.24	2,782	1.27
其他業務收入		2,704	1.31	-	-
兌換利益		-	-	29	0.01
手續費收入		1,990	0.96	3,447	1.58
業務收入合計		207,076	100.00	218,293	100.00
業務支出					
存款利息支出		38,168	18.44	47,647	21.83
借款利息支出		83	0.04	35	0.02
代辦手續費		2	-	2	-
呆帳準備提存	二、十九	10,000	4.83	18,000	8.25
用人費用	二十一	99,763	48.18	98,340	45.05
業務費用	二十一	18,973	9.16	18,826	8.62
會議費用		3,334	1.61	2,748	1.26
管理費用	二十一	7,026	3.39	6,991	3.20
兌換損失		29	0.01	-	-
業務支出合計		177,378	85.66	192,589	88.23
業務淨利		29,698	14.34	25,704	11.77
業務外收入及利益					
投資收入		7,226	3.49	6,300	2.89
整理收入		198	0.10	1,841	0.84
呆帳收回收入	二、十九	18,491	8.92	19,170	8.78
雜項收入		204	0.10	300	0.14
業務外收入及利益合計		26,119	12.61	27,611	12.65
業務外支出及損失					
整理支出		4,061	1.96	-	-
雜項支出		3,307	1.59	2,746	1.25
未實現跌價損失	五	17,000	8.21	11,500	5.27
業務外支出及損失合計		24,368	11.76	14,246	6.52
本期損益		\$ 31,449	15.19	\$ 39,069	17.90

(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

資金及公積撥補表

民國109年及108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
108年期初餘額	\$ 563,970	\$ 78,298	\$ 16,202	\$ -	\$ 35,402
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%）	22,303				(22,303)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,965			(1,965)
公益金	5%				(655)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,121)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,048)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,310)
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					
108年度決算盈虧					39,069
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
108年12月31日餘額	586,273	80,263	16,202	-	39,069
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%）	25,785				(25,785)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,993			(1,993)
公益金	5%				(664)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,236)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,063)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,328)
資產公積增加（減少）數			415		
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					
109年度決算盈虧					31,449
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
109年12月31日餘額	\$ 612,058	\$ 82,256	\$ 16,617	\$ -	\$ 31,449

(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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 31,449	\$ 39,069
調整項目：		
折舊費用	3,254	3,165
提列備抵呆帳數	10,000	18,000
固定資產報廢損失	-	20
證券投資收入	(18,545)	(17,413)
投資收入	(7,226)	(6,300)
未實現跌價損失-有價證券	17,000	11,500
放款利息收入	(141,917)	(141,072)
存儲利息收入	(37,121)	(50,017)
存款利息支出	38,168	47,647
借款利息支出	83	35
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	3,881	(1,391)
應付款項增加(減少)數	1,688	4,147
代收款項增加(減少)數	(774)	249
預收款項增加(減少)數	(643)	(75)
營業活動其他資產及負債淨變動	(10,978)	(11,011)
營運產生之現金流(出)入	(111,681)	(103,447)
收取之利息	198,540	211,691
收取之股利	7,226	6,300
支付之利息	(38,973)	(47,989)
營業活動之淨現金流(出)入	55,112	66,555
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	573,986	308,042
繳存存款準備金減少(增加)數	(20,035)	(14,464)
有價證券淨減少(增加)數	(71,559)	237
放款減少(增加)數	(733,009)	(713,437)
固定資產處分取得價款	415	65
固定資產購置支付金額	-	(1,500)
存出保證金減少(增加)數	(1,232)	-
催收款項減少(增加)數	(15,138)	8,073
投資活動淨現金流(出)入	(266,572)	(412,984)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)數	(177,500)	-
存款增加(減少)數	418,276	327,835
貸方內部往來增加(減少)數	(26,977)	29,297
存入保證金增加(減少)數	7	3
籌資活動淨現金流(出)入	213,806	357,135
本期現金增加(減少)數	2,346	10,706
期初現金餘額	84,096	73,390
期末現金餘額	\$ 86,442	\$ 84,096

(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：

