

臺南市南化區農會信用部

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	三	\$	27,742	1.25	\$	32,877	1.50
存放行庫	二、三		1,820,845	81.72		1,799,036	82.14
繳存存款準備金	四		55,374	2.49		54,463	2.49
應收款項淨額	二、五		6	-		8	-
應收利息			3,075	0.14		3,067	0.14
流動資產合計			1,907,042	85.60		1,889,451	86.27
放款淨額	二、六、十二		267,066	11.99		247,147	11.28
基金及出資	二、七						
專案基金			2,161	0.10		1,861	0.08
基金及出資合計			2,161	0.10		1,861	0.08
固定資產	二、八						
成本及重估增值							
土地			48,107	2.15		48,107	2.19
房屋及建築			968	0.04		968	0.04
電腦設備			2,523	0.11		2,449	0.11
交通運輸設備			990	0.04		990	0.05
雜項設備			581	0.03		581	0.03
成本及重估增值			53,169	2.37		53,095	2.42
減：累計折舊			(2,049)	(0.08)		(1,916)	(0.08)
固定資產淨額			51,120	2.29		51,179	2.34
其他資產	二、九						
催收款項淨額			538	0.02		706	0.03
其他資產合計			538	0.02		706	0.03
往來							
內部往來			-	-		-	-
聯營往來			-	-		-	-
往來合計			-	-		-	-
資產總額			\$ 2,227,927	100.00		\$ 2,190,344	100.00

(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		\$ 6,193	0.27	\$ 3,230	0.15
應付利息		395	0.02	281	0.01
代收款項		398	0.02	575	0.03
流動負債合計		6,986	0.31	4,086	0.19
存款	十	2,128,012	95.51	2,097,110	95.74
長期負債		10,675	0.48	10,675	0.49
其他負債					
職災資遣撫卹退休準備金		2,161	0.10	1,861	0.08
其他負債合計		2,161	0.10	1,861	0.08
往來	二				
內部往來		24,694	1.11	21,731	0.99
往來合計		24,694	1.11	21,731	0.99
負債總額		2,172,528	97.51	2,135,463	97.49
淨值					
事業資金及公積					
事業資金		47,432	2.13	47,432	2.17
事業公積		4,840	0.22	4,538	0.21
法定公積		395	0.02	365	0.02
捐贈公積		2,210	0.10	2,044	0.09
事業資金及公積合計		54,877	2.47	54,379	2.49
盈虧及損益					
本期損益		522	0.02	502	0.02
盈虧及損益合計		522	0.02	502	0.02
淨值總額		55,399	2.49	54,881	2.51
重大承諾及或有事項	二、十五				
負債及淨值總額		\$ 2,227,927	100.00	\$ 2,190,344	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部
主任
林素碧

信用部主任：

信用部
主任
廖素梅

秘書：

秘書
主任
陳世勳

總幹事：

總幹事
溫進添

臺南市南化區農會信用部

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		\$ 9,120	25.76	\$ 7,780	30.19
存儲利息收入		25,766	72.79	17,416	67.57
代辦業務收入		133	0.38	135	0.52
其他業務收入		-	-	10	0.04
手續費收入		379	1.07	432	1.68
業務收入合計		35,398	100.00	25,773	100.00
業務支出					
存款利息支出		8,136	22.98	5,241	20.33
代辦手續費		3	0.01	2	0.01
呆帳準備提存	二、十八	3,001	8.48	1,500	5.82
其他業務支出		60	0.17	62	0.24
用人費用	二十	14,333	40.49	10,958	42.52
業務費用	二十	4,650	13.14	4,521	17.54
會議費用		723	2.04	716	2.78
管理費用	二十	2,527	7.14	1,670	6.48
業務支出合計		33,433	94.45	24,670	95.72
業務淨利		1,965	5.55	1,103	4.28
業務外收入及利益					
整理收入		8	0.02	18	0.07
專案計畫收入		173	0.49	402	1.56
業務外收入及利益合計		181	0.51	420	1.63
業務外支出及損失					
專案計畫支出		173	0.49	402	1.56
雜項支出		1,451	4.10	619	2.40
業務外支出及損失合計		1,624	4.59	1,021	3.96
本期損益		\$ 522	1.47	\$ 502	1.95

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部
主任 林素碧

信用部主任：

信用部
主任 廖素梅

秘書：

秘書
主任 陳世勳

總幹事：

總幹事
溫進添

臺南市南化區農會信用部

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

	事業資金	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	\$ 47,432	\$ 4,289	\$ 340	\$ -	\$ -	\$ 414
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%）		249				(249)
他事業部門上年度待彌補虧損數						
提列法定公積	15%		25			(25)
公益金	5%					(8)
農業推廣及文化福利事業費	62%					(119)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%					(13)
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						
111年度決算盈虧						502
千元尾差調整數						
111年12月31日餘額	47,432	4,538	365	-	-	502
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%）		302				(302)
他事業部門上年度待彌補虧損數						
提列法定公積	15%		30			(30)
公益金	5%					(10)
農業推廣及文化福利事業費	72%					(144)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%					(16)
理監事及工作人員酬勞金						-
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						
112年度決算盈虧						522
千元尾差調整數						
112年12月31日餘額	\$ 47,432	\$ 4,840	\$ 395	\$ -	\$ -	\$ 522

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計主任
林素碧

信用部主任：

信用部主任
廖素梅

秘書：

秘書
陳世勳

總幹事：

總幹事
溫進添

臺南市南化區農會信用部

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	\$ 522	\$ 502
調整項目：		
折舊費用	265	426
提列備抵呆帳數	3,001	1,500
放款利息收入	(9,120)	(7,780)
存儲利息收入	(25,766)	(17,416)
存款利息支出	8,136	5,241
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	1	10
應付款項增加(減少)數	2,963	1,634
代收款項增加(減少)數	(177)	110
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(168)	(139)
營運產生之現金流(出)入	(20,343)	(15,912)
收取之利息	34,877	25,248
支付之利息	(8,022)	(5,152)
營業活動之淨現金流(出)入	6,512	4,184
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(21,808)	(102,154)
繳存存款準備金減少(增加)數	(911)	(7,444)
放款減少(增加)數	(22,865)	22,685
固定資產購置支付金額	(41)	(100)
催收款項減少(增加)數	114	269
投資活動淨現金流(出)入	(45,511)	(86,744)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	30,901	96,529
貸方內部往來增加(減少)數	2,963	(4,060)
籌資活動淨現金流(出)入	33,864	92,469
本期現金增加(減少)數	(5,135)	9,909
期初現金餘額	32,877	22,968
期末現金餘額	\$ 27,742	\$ 32,877
不影響現金流量之投資及籌資活動：		
取得固定資產		
取得成本	\$ 206	\$ 499
自行負擔部分	(41)	(100)
受捐贈部分	\$ 165	\$ 399

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計主任
林素碧

信用部主任：

信用部主任
廖素梅

秘書：

秘書
陳世勳

總幹事：

總幹事
溫進添