

臺南市玉井區農會信用部

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	\$ 62,544	1.51	\$ 60,788	1.47
存放行庫	二	2,297,315	55.55	2,416,916	58.37
繳存款項準備金	四	97,533	2.36	91,682	2.21
有價證券淨額	二、五	-	-	-	-
應收款項淨額	二、六	200	0.01	311	0.01
應收利息		6,336	0.15	6,014	0.15
預付款項		-	-	100	-
流動資產合計		2,463,928	59.58	2,575,811	62.21
放款淨額	二、七、十三	1,546,540	37.40	1,434,011	34.64
基金及出資	二、八				
專案基金		10,770	0.26	10,548	0.26
長期投資淨額		63,371	1.53	63,371	1.53
基金及出資合計		74,141	1.79	73,919	1.79
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		29,656	0.71	29,656	0.71
房屋及建築		52,014	1.26	52,014	1.26
機器及設備		1,228	0.03	1,530	0.04
電腦設備		4,229	0.10	4,667	0.11
雜項設備		13,130	0.32	13,785	0.33
成本及重估增值		100,257	2.42	101,652	2.45
減：累計折舊		(50,959)	(1.23)	(50,783)	(1.22)
固定資產淨額		49,298	1.19	50,869	1.23
其他資產	二、十				
催收款項淨額		341	0.01	2,675	0.07
代銷證券彩券稅票		1	-	8	-
存出保證金淨額		1,222	0.03	1,222	0.03
承受擔保品淨額		-	-	1,275	0.03
其他資產合計		1,564	0.04	5,180	0.13
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 4,135,471	100.00	\$ 4,139,790	100.00

(續次頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	113年12月31日		112年12月31日	
		金	%	金	%
流動負債					
應付款項		25,994	0.63	24,473	0.59
應付利息		997	0.02	924	0.02
代收款項		1,295	0.03	2,168	0.05
預收款項		1,098	0.03	4,902	0.12
流動負債合計		29,384	0.71	32,467	0.78
存款	十一	3,678,723	88.96	3,685,809	89.03
其他負債					
受託代銷証券彩券稅票價款		1	-	9	-
存入保證金		224	0.01	224	0.01
職災資遣撫卹退休準備金		9,313	0.22	9,204	0.23
臨時事業資金		172	-	172	-
公益金		1,457	0.04	1,344	0.03
推廣互助及訓練經費		128	-	106	-
其他負債合計		11,295	0.27	11,059	0.27
往來	二				
內部往來		5,249	0.13	4,842	0.12
往來合計		5,249	0.13	4,842	0.12
負債總額		3,724,651	90.07	3,734,177	90.20
淨值	十二				
事業資金及公積					
事業公積		323,369	7.81	318,071	7.69
法定公積		45,170	1.09	44,835	1.08
捐贈公積		1,891	0.05	2,085	0.05
資產公積		2,346	0.06	2,453	0.06
固定資產增值公積		29,340	0.71	29,340	0.71
事業資金及公積合計		402,116	9.72	396,784	9.59
盈虧及損益					
本期損益		8,704	0.21	8,829	0.21
盈虧及損益合計		8,704	0.21	8,829	0.21
淨值總額		410,820	9.93	405,613	9.80
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 4,135,471	100.00	\$ 4,139,790	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部 賴淑娟

信用部主任：

信用部 代理主任 康玉雲

秘書：

秘書 林玉雲

總幹事：



臺南市玉井區農會信用部

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		\$ 52,019	56.03	\$ 51,977	58.70
存儲利息收入		38,819	41.81	34,825	39.32
代辦業務收入		168	0.18	199	0.22
租賃收入		256	0.28	152	0.17
其他業務收入		14	0.02	11	0.01
兌換利益		389	0.42	266	0.30
手續費收入		1,171	1.26	1,136	1.28
業務收入合計		92,836	100.00	88,566	100.00
業務支出					
存款利息支出		18,505	19.93	16,290	18.40
借款利息支出		59	0.06	96	0.11
呆帳準備提存	二、十九	11,500	12.39	8,200	9.26
用人費用	二十一	36,173	38.96	33,692	38.04
業務費用	二十一	9,279	10.00	12,116	13.68
會議費用		1,266	1.36	1,296	1.46
管理費用	二十一	6,488	6.99	6,230	7.03
兌換損失		155	0.17	270	0.30
業務支出合計		83,425	89.86	78,190	88.28
業務淨利		9,411	10.14	10,376	11.72
業務外收入及利益					
投資收入		118	0.13	118	0.13
整理收入		68	0.07	250	0.28
呆帳收回收入	二、十九	1,668	1.79	4,057	4.59
雜項收入		534	0.58	304	0.34
業務外收入及利益合計		2,388	2.57	4,729	5.34
業務外支出及損失					
雜項支出		3,095	3.33	6,276	7.09
業務外支出及損失合計		3,095	3.33	6,276	7.09
本期損益		\$ 8,704	9.38	\$ 8,829	9.97

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

信用部 賴淑娟

信用部主任：

信用部 代理主任 康玉雲

秘書：

秘書 林玉雲

總幹事：



臺南市玉井區農會信用部

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	\$ 312,855	\$ 44,696	\$ 2,453	\$ 29,340	\$ 8,690
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%）	5,215				(5,215)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(2,550)
提列法定公積	15%	139			(139)
公益金	5%				(46)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(574)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(74)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(92)
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					8,829
千元尾差調整數	1	-	-	-	-
112年12月31日餘額	318,071	44,835	2,453	29,340	8,829
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%）	5,298				(5,298)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(1,299)
提列法定公積	15%	335			(335)
公益金	5%				(112)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,384)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(179)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(222)
資產公積增加（減少）數			(107)		
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					8,704
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
113年12月31日餘額	\$ 323,369	\$ 45,170	\$ 2,346	\$ 29,340	\$ 8,704

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計主任 賴淑娟

信用部主任：

信用部代理主任 康玉雲

秘書：

秘書 林玉雲

總幹事：



臺南市玉井區農會信用部

現金流量表

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	\$ 8,704	\$ 8,829
調整項目：		
折舊費用	1,270	1,375
提列備抵呆帳數	11,500	8,200
投資收入	(118)	(118)
放款利息收入	(52,019)	(51,977)
存儲利息收入	(38,819)	(34,825)
存款利息支出	18,505	16,290
借款利息支出	59	96
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	112	(17)
預付款項減少(增加)數	100	(100)
應付款項增加(減少)數	1,521	6,693
代收款項增加(減少)數	(874)	677
預收款項增加(減少)數	(3,804)	(8,821)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(3,062)	(3,282)
營運產生之現金流(出)入	(56,925)	(56,980)
收取之利息	90,515	86,993
收取之股利	118	118
支付之利息	(18,490)	(16,180)
營業活動之淨現金流(出)入	15,218	13,951
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	119,602	(131,482)
繳存存款準備金減少(增加)數	(5,851)	925
放款減少(增加)數	(124,029)	162,509
催收款項減少(增加)數	2,334	(2,210)
承受擔保品減少(增加)數	1,275	15,714
投資活動淨現金流(出)入	(6,669)	45,456
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	(7,200)	(25,127)
貸方內部往來增加(減少)數	408	(193)
存入保證金增加(減少)數	(1)	2
籌資活動淨現金流(出)入	(6,793)	(25,318)
本期現金增加(減少)數	1,756	34,089
期初現金餘額	60,788	26,699
期末現金餘額	\$ 62,544	\$ 60,788

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計主任 賴淑娟

信用部主任：

信用部代理主任 康玉雲

秘書：

秘書 林玉雲

總幹事：

總幹事 林玉雲