

檔 號：
保存年限：

朴子市農會 公告

發文日期：中華民國 112 年 6 月 16 日

發文字號：朴農計字第1120002740號

附件：

主旨：公告本會信用部 111 年度資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表。

依據：

- 一、依據農業金融法第 33 條準用銀行法第 49 條規定辦理。
- 二、前項公告之報表業經德融聯合會計師事務所李曉婷會計師查核簽證。

公告事項：

- 一、本會信用部 111 年度決算經於 112 年 3 月 8 日第 19 屆第 3 次會員代表大會議決通過，並經嘉義縣政府 112 年 3 月 22 日府農輔字第 1120065757 號函准予備查。
- 二、本會信用部 111 年度報表業經嘉義縣政府層轉行政院農業委員會，經農委會 112 年 5 月 17 日農授金字第 1120707182 號函及嘉義縣政府 112 年 6 月 15 日府農輔字第 1120132575 號函核復同意備查。茲將該部財務報表公告如下：

理事長侯世興

總幹事田志強

嘉義縣朴子市農會信用部

資產負債表

民國111年12月31日及110年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 58,499	0.68	\$ 39,855	0.48
存放行庫	二、三	3,991,804	46.30	3,670,715	44.10
繳存存款準備金	四	170,867	1.98	152,612	1.83
有價證券淨額	二、五	255,000	2.96	99,500	1.19
應收款項淨額	二、六	328	0.01	1,136	0.02
應收利息		13,118	0.15	10,672	0.13
應收收益		2,269	0.03	1,406	0.02
流動資產合計		4,491,885	52.11	3,975,896	47.77
放款淨額	二、七、十三	3,762,581	43.66	3,968,500	47.68
基金及出資	二、八				
專案基金		12,568	0.15	12,457	0.15
長期投資淨額		91,439	1.06	91,439	1.10
基金及出資合計		104,007	1.21	103,896	1.25
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		103,326	1.19	90,803	1.10
房屋及建築		117,653	1.37	117,653	1.41
電腦設備		2,301	0.03	5,078	0.06
交通運輸設備		4,519	0.05	3,159	0.04
雜項設備		18,725	0.22	18,725	0.22
成本及重估增值		246,524	2.86	235,418	2.83
減：累計折舊		(80,823)	(0.94)	(82,216)	(0.99)
固定資產淨額		165,701	1.92	153,202	1.84
其他資產	二、十				
催收款項淨額		1,936	0.03	29,037	0.35
代銷証券彩券稅票		192	-	217	-
存出保證金淨額		10	-	10	-
承受擔保品淨額		92,278	1.07	92,278	1.11
租賃權益		30	-	30	-
其他資產合計		94,446	1.10	121,572	1.46
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 8,618,620	100.00	\$ 8,323,066	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

111年12月31日

110年12月31日

負債及淨值	附註	金	額	%	金	額	%
流動負債							
應付款項		\$	12,615	0.15	\$	11,994	0.15
應付利息			1,814	0.02		1,235	0.01
代收款項			503	0.01		902	0.01
預收款項			15,901	0.18		9,372	0.11
流動負債合計			30,833	0.36		23,503	0.28
存款	十一		8,044,831	93.34		7,776,895	93.45
其他負債							
受託代銷証券彩券稅票價款			191	-		217	-
存入保證金			1,015	0.01		888	0.01
職災資遣撫卹退休準備金			4,887	0.06		4,886	0.06
臨時事業資金			178	-		178	-
公益金			7,681	0.09		7,571	0.09
推廣互助及訓練經費			604	0.01		604	0.01
其他負債合計			14,556	0.17		14,344	0.17
往來	二						
內部往來			35,031	0.41		27,835	0.33
往來合計			35,031	0.41		27,835	0.33
負債總額			8,125,251	94.28		7,842,577	94.23
淨值	十二						
事業資金及公積							
事業公積			428,376	4.96		418,182	5.02
法定公積			5,123	0.06		4,804	0.06
特別公積			281	-		281	-
捐贈公積			1,318	0.02		1,318	0.02
資產公積			40,221	0.47		40,221	0.48
事業資金及公積合計			475,319	5.51		464,806	5.58
盈虧及損益							
本期損益			18,050	0.21		15,683	0.19
盈虧及損益合計			18,050	0.21		15,683	0.19
淨值總額			493,369	5.72		480,489	5.77
重大承諾及或有事項	二、十六						
負債及淨值總額		\$	8,618,620	100.00	\$	8,323,066	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：



嘉義縣朴子市農會信用部

事業損益表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 86,138	64.30	\$ 68,790	66.49
存儲利息收入		38,879	29.01	27,153	26.25
代辦業務收入		327	0.24	320	0.31
證券投資收益收入		2,820	2.10	1,904	1.84
租賃收入		2,052	1.53	1,626	1.57
其他業務收入		275	0.21	1,508	1.46
兌換利益		1,772	1.32	380	0.37
手續費收入		1,735	1.29	1,771	1.71
業務收入合計		133,998	100.00	103,452	100.00
業務支出					
存款利息支出		24,160	18.02	16,102	15.57
內部往來利息支出		15	0.01	2	-
代辦手續費		50	0.04	66	0.06
租賃費		31	0.02	35	0.03
呆帳準備提存	二、十九	10,613	7.92	5,778	5.59
用人費用	二十一	51,101	38.14	49,615	47.96
業務費用	二十一	19,478	14.54	18,979	18.35
會議費用		1,211	0.90	1,112	1.07
管理費用	二十一	1,964	1.47	2,316	2.24
兌換損失		704	0.53	532	0.51
業務支出合計		109,327	81.59	94,537	91.38
業務淨利		24,671	18.41	8,915	8.62
業務外收入及利益					
投資收入		9,668	7.21	8,112	7.83
呆帳收回收入	二、十九	-	-	1,149	1.11
雜項收入		178	0.13	111	0.11
業務外收入及利益合計		9,846	7.34	9,372	9.05
業務外支出及損失					
雜項支出		1,967	1.47	2,604	2.52
未實現跌價損失		14,500	10.82	-	-
業務外支出及損失合計		16,467	12.29	2,604	2.52
本期損益		\$ 18,050	13.46	\$ 15,683	15.15

(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：



嘉義縣朴子市農會信用部

資金及公積撥補表

民國111年及110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
110年期初餘額	\$ 411,425	\$ 4,481	\$ 40,221	\$ -	\$ 9,653
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%）	6,757				(6,757)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(745)
提列法定公積	15%	323			(323)
公益金	5%				(108)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,334)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(172)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(214)
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					
110年度決算盈虧					15,683
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
110年12月31日餘額	418,182	4,804	40,221	-	15,683
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%）	10,194				(10,194)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(3,360)
提列法定公積	15%	319			(319)
公益金	5%				(106)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,320)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(170)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(214)
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					
111年度決算盈虧					18,050
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
111年12月31日餘額	\$ 428,376	\$ 5,123	\$ 40,221	\$ -	\$ 18,050

（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：



嘉義縣朴子市農會信用部

現金流量表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 18,050	\$ 15,683
調整項目：		
折舊費用	2,944	2,699
提列備抵呆帳數	10,613	5,778
證券投資收入	(2,820)	(1,904)
投資收入	(9,668)	(8,112)
雜項支出(雜項收入)-出售承受擔保品	-	-
未實現跌價損失-有價證券	14,500	-
放款利息收入	(86,138)	(68,790)
存儲利息收入	(38,879)	(27,153)
存款利息支出	24,160	16,102
內部往來利息支出	15	2
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	808	(13)
應付款項增加(減少)數	621	86
代收款項增加(減少)數	(399)	59
預收款項增加(減少)數	6,529	4,148
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(5,059)	(2,463)
營運產生之現金流(出)入	(64,723)	(63,878)
收取之利息	124,528	98,596
收取之股利	9,668	8,112
支付之利息	(23,599)	(16,064)
營業活動之淨現金流(出)入	45,874	26,766
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(321,089)	189,225
繳存存款準備金減少(增加)數	(18,255)	(9,266)
有價證券淨減少(增加)數	(170,000)	-
放款減少(增加)數	191,306	(491,540)
長期投資減少(增加)數	-	(104)
固定資產購置支付金額	(15,443)	-
催收款項減少(增加)數	31,101	(5,809)
投資活動淨現金流(出)入	(302,380)	(317,494)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	267,827	262,717
貸方內部往來增加(減少)數	7,196	6,715
存入保證金增加(減少)數	127	(11)
籌資活動淨現金流(出)入	275,150	269,421
本期現金增加(減少)數	18,644	(21,307)
期初現金餘額	39,855	61,162
期末現金餘額	\$ 58,499	\$ 39,855

(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：

