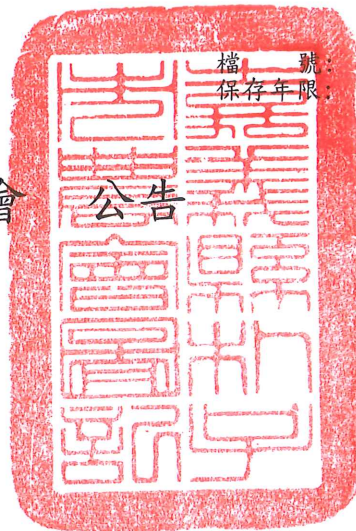


正 本

朴子市農會 公告



發文日期：中華民國110年7月26日

發文字號：朴農計字第1100003198號

主旨：公告本會信用部109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109年度決算經於110年3月3日第19屆第1次會員代表大會議決通過，並經嘉義縣政府110年3月25日府農輔字第1100065730號函准予備查。

二、本會信用部109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110年6月16日農授金字第1100707639號函及嘉義縣政府110年6月30日府農輔字第1100149075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	\$ 61,162	0.77	\$ 85,995	1.11
存放行庫	二、三	3,859,940	48.02	3,738,320	47.90
繳存款項準備金	四	143,346	1.78	136,819	1.75
有價證券淨額	二、五	99,500	1.23	99,500	1.27
應收款項淨額	二、六	1,124	0.02	687	0.01
應收利息		11,422	0.14	11,131	0.14
應收收益		1,406	0.02	1,406	0.02
流動資產合計		4,177,900	51.98	4,073,858	52.20
放款淨額	二、七、十三	3,482,739	43.34	3,362,033	43.07
基金及出資	二、八				
專案基金		12,848	0.16	12,739	0.16
長期投資淨額		91,335	1.14	91,335	1.17
基金及出資合計		104,183	1.30	104,074	1.33
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		90,803	1.14	90,803	1.16
房屋及建築		117,653	1.46	117,653	1.51
電腦設備		5,298	0.07	5,298	0.07
交通運輸設備		3,159	0.04	3,159	0.04
雜項設備		18,814	0.23	18,814	0.24
成本及重估增值		235,727	2.94	235,727	3.02
減：累計折舊		(79,827)	(1.00)	(76,897)	(0.99)
固定資產淨額		155,900	1.94	158,830	2.03
其他資產	二、十				
催收款項淨額		23,228	0.29	14,284	0.18
代銷證券彩券稅票		210	-	211	-
存出保證金淨額		10	-	10	-
承受擔保品淨額		92,278	1.15	92,278	1.19
租賃權益		30	-	30	-
其他資產合計		115,756	1.44	106,813	1.37
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 8,036,478	100.00	\$ 7,805,608	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	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		\$ 11,908	0.15	\$ 10,551	0.13
應付利息		1,195	0.01	1,658	0.02
代收款項		843	0.01	500	0.01
預收款項		5,224	0.07	4,535	0.06
流動負債合計		19,170	0.24	17,244	0.22
存款	十一	7,514,069	93.50	7,295,803	93.47
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		210	-	211	-
存入保證金		899	0.01	1,007	0.01
職災資遣撫卹退休準備金		5,385	0.07	5,384	0.08
臨時事業資金		178	-	178	-
公益金		7,463	0.09	7,355	0.09
推廣互助及訓練經費		604	0.01	604	0.01
其他負債合計		14,739	0.18	14,739	0.19
往來	二				
內部往來		21,121	0.26	10,322	0.13
往來合計		21,121	0.26	10,322	0.13
負債總額		7,569,099	94.18	7,338,108	94.01
淨值					
事業資金及公積					
事業公積		411,425	5.12	399,086	5.11
法定公積		4,481	0.06	4,159	0.05
特別公積		281	-	281	-
捐贈公積		1,318	0.02	1,318	0.02
資產公積		40,221	0.50	40,221	0.52
事業資金及公積合計		457,726	5.70	445,065	5.70
盈虧及損益					
本期損益		9,653	0.12	22,435	0.29
盈虧及損益合計		9,653	0.12	22,435	0.29
淨值總額		467,379	5.82	467,500	5.99
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 8,036,478	100.00	\$ 7,805,608	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		\$ 71,168	66.35	\$ 75,044	63.49
存儲利息收入		28,889	26.93	36,970	31.28
代辦業務收入		339	0.32	349	0.30
證券投資收益收入		1,883	1.76	1,920	1.62
租賃收入		143	0.13	343	0.29
其他業務收入		2,989	2.79	1,701	1.44
兌換利益		36	0.03	16	0.01
手續費收入		1,811	1.69	1,857	1.57
業務收入合計		107,258	100.00	118,200	100.00
業務支出					
存款利息支出		17,956	16.76	22,693	19.21
借款利息支出		3	-	4	-
內部往來利息支出		2	-	2	-
代辦手續費		47	0.04	68	0.06
租賃費		44	0.04	62	0.05
呆帳準備提存	二、十九	9,642	8.99	9,631	8.15
其他業務支出		2	-	-	-
用人費用	二十一	53,557	49.93	52,917	44.77
業務費用	二十一	19,311	18.00	19,708	16.67
會議費用		1,095	1.02	1,140	0.96
管理費用	二十一	2,194	2.05	2,033	1.72
兌換損失		561	0.52	33	0.03
業務支出合計		104,414	97.35	108,291	91.62
業務淨利		2,844	2.65	9,909	8.38
業務外收入及利益					
投資收入		7,922	7.38	6,865	5.81
呆帳收回收入	二、十九	-	-	7,540	6.38
雜項收入		532	0.50	95	0.08
業務外收入及利益合計		8,454	7.88	14,500	12.27
業務外支出及損失					
雜項支出		1,645	1.53	1,974	1.67
業務外支出及損失合計		1,645	1.53	1,974	1.67
本期損益		\$ 9,653	9.00	\$ 22,435	18.98

(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	\$ 388,499	\$ 3,845	\$ 40,221	\$ -	\$ 19,247
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%）	10,586				(10,586)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(6,566)
提列法定公積	15%	314			(314)
公益金	5%				(105)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,299)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(168)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(209)
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					22,435
千元尾差調整數	1	-	-	-	-
108年12月31日餘額	399,086	4,159	40,221	-	22,435
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%）	12,339				(12,339)
他事業部門上年度待彌補虧損數					(7,948)
提列法定公積	15%	322			(322)
公益金	5%				(107)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,332)
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%				(215)
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					
109年度決算盈虧					9,653
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
109年12月31日餘額	\$ 411,425	\$ 4,481	\$ 40,221	\$ -	\$ 9,653

（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	\$ 9,653	\$ 22,435
調整項目：		
折舊費用	2,931	3,118
提列備抵呆帳數	9,642	9,631
證券投資收入	(1,883)	(1,920)
投資收入	(7,922)	(6,865)
放款利息收入	(71,168)	(75,044)
存儲利息收入	(28,889)	(36,970)
存款利息支出	17,956	22,693
借款利息支出	3	4
內部往來利息支出	2	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	(437)	179
短期墊款減少(增加)數	-	4
應付款項增加(減少)數	1,356	(1,190)
代收款項增加(減少)數	343	(928)
預收款項增加(減少)數	689	405
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(9,666)	(8,242)
營運產生之現金流(出)入	(77,390)	(72,688)
收取之利息	101,650	115,986
收取之股利	7,922	6,865
支付之利息	(18,424)	(23,045)
營業活動之淨現金流(出)入	13,758	27,118
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(121,620)	143,010
繳存存款準備金減少(增加)數	(6,527)	(3,818)
放款減少(增加)數	(126,748)	(85,068)
固定資產購置支付金額	-	(915)
催收款項減少(增加)數	(12,543)	(7,374)
投資活動淨現金流(出)入	(267,438)	45,835
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	218,158	(29,296)
貸方內部往來增加(減少)數	10,798	(553)
存入保證金增加(減少)數	(109)	(2)
籌資活動淨現金流(出)入	228,847	(29,851)
本期現金增加(減少)數	(24,833)	43,102
期初現金餘額	85,995	42,893
期末現金餘額	\$ 61,162	\$ 85,995

(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：

