

水里鄉農會 公告

發文日期：中華民國112年3月13日
發文字號：水鄉農計字第1121000161號

主旨：公告本會信用部111年度財務報表。

依據：依據銀行法第49條、第139條及銀行法施行細則第6條之規定辦理。

公告事項：

- 一、本會111年度之財務報表由德融會計師事務所李曉婷會計師簽證，業經本會第19屆會員代表大會第3次定期會議議決通過暨南投縣政府112年3月7日府農輔字第1120056336號函准予備查。
- 二、111年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表及現金流量表（如附表）。

理事長 劉 素 雲

總幹事 賴 育 佑

南投縣水里鄉農會信用部

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	\$ 107,903	2.97	\$ 79,176	2.29
存放行庫	二、三	1,489,841	41.05	1,332,286	38.44
繳存款項準備金	四	125,774	3.47	114,873	3.32
有價證券淨額	二、五	20,000	0.55	-	-
應收款項淨額	二、六	118	-	346	0.01
應收利息		11,117	0.31	10,621	0.31
應收收益		48	-	-	-
預付款項		580	0.02	10	-
流動資產合計		<u>1,755,381</u>	<u>48.37</u>	<u>1,537,312</u>	<u>44.37</u>
放款淨額	二、七、十四	<u>1,767,453</u>	<u>48.70</u>	<u>1,823,953</u>	<u>52.65</u>
基金及出資	二、八				
專案基金		3,076	0.09	2,858	0.08
長期投資淨額		<u>14,184</u>	<u>0.39</u>	<u>14,184</u>	<u>0.41</u>
基金及出資合計		<u>17,260</u>	<u>0.48</u>	<u>17,042</u>	<u>0.49</u>
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		9,358	0.25	9,358	0.28
房屋及建築		38,683	1.07	38,683	1.12
機器及設備		2,487	0.07	2,487	0.07
電腦設備		2,824	0.08	2,760	0.08
交通運輸設備		754	0.02	1,864	0.05
雜項設備		8,089	0.22	7,751	0.22
成本及重估增值		<u>62,195</u>	<u>1.71</u>	<u>62,903</u>	<u>1.82</u>
減：累計折舊		<u>(22,535)</u>	<u>(0.62)</u>	<u>(22,469)</u>	<u>(0.65)</u>
固定資產淨額		<u>39,660</u>	<u>1.09</u>	<u>40,434</u>	<u>1.17</u>
其他資產	二、十				
催收款項淨額		13,238	0.36	11,319	0.33
代銷證券彩券稅票		35,065	0.97	33,891	0.98
存出保證金淨額		<u>935</u>	<u>0.03</u>	<u>665</u>	<u>0.01</u>
其他資產合計		<u>49,238</u>	<u>1.36</u>	<u>45,875</u>	<u>1.32</u>
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
資產總額		<u>\$ 3,628,992</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 3,464,616</u>	<u>100.00</u>

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		9,765	0.27	7,306	0.21
應付利息		349	0.01	254	0.01
代收款項		597	0.02	346	0.01
預收款項		158	-	140	-
流動負債合計		10,869	0.30	8,046	0.23
存款	十一	3,397,526	93.62	3,238,971	93.48
長期負債	十二	2,347	0.06	2,347	0.07
其他負債					
受託代銷証券彩券稅票價款		35,067	0.97	33,892	0.98
存入保證金		611	0.02	618	0.02
職災資遣撫卹退休準備金		2,211	0.06	2,134	0.06
臨時事業資金		250	0.01	250	0.01
公益金		864	0.02	724	0.02
推廣互助及訓練經費		94	-	94	-
其他負債合計		39,097	1.08	37,712	1.09
往來	二				
內部往來		1,327	0.04	4,700	0.14
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		1,327	0.04	4,700	0.14
負債總額		3,451,166	95.10	3,291,776	95.01
淨值	十三				
事業資金及公積					
事業公積		125,795	3.47	121,334	3.50
法定公積		17,049	0.47	16,703	0.48
捐贈公積		21,123	0.58	21,123	0.61
資產公積		590	0.02	590	0.02
固定資產增值公積		6,330	0.17	6,330	0.18
事業資金及公積合計		170,887	4.71	166,080	4.79
盈虧及損益					
累積盈虧		-	-	-	-
本期損益		6,939	0.19	6,760	0.20
盈虧及損益合計		6,939	0.19	6,760	0.20
淨值總額		177,826	4.90	172,840	4.99
重大承諾及或有事項	二、十七				
負債及淨值總額		\$ 3,628,992	100.00	\$ 3,464,616	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：



南投縣水里鄉農會信用部

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		\$ 48,937	73.00	\$ 45,069	76.64
存儲利息收入		14,802	22.08	9,687	16.47
代辦業務收入		566	0.84	555	0.94
證券投資收益收入		47	0.07	-	-
租賃收入		284	0.42	281	0.48
其他業務收入		12	0.02	457	0.78
兌換利益		31	0.05	8	0.01
手續費收入		2,362	3.52	2,750	4.68
業務收入合計		67,041	100.00	58,807	100.00
業務支出					
存款利息支出		6,328	9.45	5,070	8.62
借款利息支出		77	0.11	86	0.15
代辦手續費		7	0.01	8	0.01
呆帳準備提存	二、二十	3,790	5.65	880	1.50
其他業務支出		95	0.14	89	0.15
用人費用	二十二	31,453	46.92	31,234	53.11
業務費用	二十二	6,153	9.18	6,093	10.36
會議費用		3,627	5.41	3,032	5.16
管理費用	二十二	9,018	13.45	7,179	12.21
兌換損失		16	0.02	7	0.01
業務支出合計		60,564	90.34	53,678	91.28
業務淨利		6,477	9.66	5,129	8.72
業務外收入及利益					
投資收入		245	0.37	223	0.38
整理收入		52	0.08	1	-
呆帳收回收入	二、二十	449	0.67	1,487	2.53
雜項收入		10	0.01	29	0.05
業務外收入及利益合計		756	1.13	1,740	2.96
業務外支出及損失					
整理支出		-	-	1	-
雜項支出		294	0.44	108	0.18
業務外支出及損失合計		294	0.44	109	0.18
本期損益		\$ 6,939	10.35	\$ 6,760	11.50

(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：



南投縣水里鄉農會信用部

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	\$ 117,045	\$ 16,343	\$ 590	\$ 6,330	\$ 6,690
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%）	4,289				(4,289)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	360			(360)
公益金	5%				(120)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,489)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(192)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(240)
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					
110年度決算盈虧					6,760
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
110年12月31日餘額	121,334	16,703	590	6,330	6,760
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%）	4,460				(4,460)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	345			(345)
公益金	5%				(115)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,426)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(184)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(230)
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					6,939
千元尾差調整數	1	1	-	-	-
111年12月31日餘額	\$ 125,795	\$ 17,049	\$ 590	\$ 6,330	\$ 6,939

（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：



南投縣水里鄉農會信用部
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	\$ 6,939	\$ 6,760
調整項目：		
折舊費用	1,177	1,222
提列備抵呆帳數	3,790	880
證券投資收入	(47)	-
投資收入	(245)	(223)
放款利息收入	(48,937)	(45,069)
存儲利息收入	(14,802)	(9,687)
存款利息支出	6,328	5,070
借款利息支出	77	86
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	227	105
預付款項減少(增加)數	(570)	-
應付款項增加(減少)數	2,459	1,362
代收款項增加(減少)數	251	(705)
預收款項增加(減少)數	17	(1)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(1,813)	(1,895)
營運產生之現金流(出)入	(45,149)	(42,095)
收取之利息	63,243	53,866
收取之股利	245	223
支付之利息	(6,311)	(5,160)
營業活動之淨現金流(出)入	12,028	6,834
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(157,555)	15,321
繳存存款準備金減少(增加)數	(10,901)	(7,989)
有價證券淨減少(增加)數	(20,000)	-
放款減少(增加)數	53,400	(81,555)
長期投資減少(增加)數	-	(34)
固定資產購置支付金額	(403)	(435)
存出保證金減少(增加)數	(270)	-
催收款項減少(增加)數	(2,609)	3,088
投資活動淨現金流(出)入	(138,338)	(71,604)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)數	-	(4,500)
存款增加(減少)數	158,415	93,214
貸方內部往來增加(減少)數	(3,372)	(2)
存入保證金增加(減少)數	(6)	(105)
籌資活動淨現金流(出)入	155,037	88,607
本期現金增加(減少)數	28,727	23,837
期初現金餘額	79,176	55,339
期末現金餘額	\$ 107,903	\$ 79,176

(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：

