

臺灣郵政儲蓄信用部

資產負債表

民國一十四年及一十三年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	附 註	一一四年十二月三十一日		一一三年十二月三十一日		負債及淨值	附 註	一一四年十二月三十一日		一一三年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
流動資產						流動負債					
庫存現金	四.1	\$ 55,563	0.59	\$ 91,871	1.01	應付款項		\$ 93,948	1.00	\$ 64,616	0.71
存放行庫	二及四.2	3,131,704	33.39	2,815,123	31.03	應付利息		1,590	0.02	1,666	0.02
繳存款準備金	四.3	259,744	2.77	251,965	2.78	代收款項		152	0.00	56	0.00
有價證券	二及四.4	619,621	6.61	743,425	8.19	預收款項		298	0.00	340	0.00
應收款項淨額	二及四.5	755	0.01	894	0.01	流動負債合計		95,988	1.02	66,678	0.73
應收利息及收益		19,550	0.20	23,884	0.26	存款					
流動資產合計		4,086,937	43.57	3,927,169	43.28	有款淨額	四.11	8,738,535	93.17	8,464,774	93.30
放款						其他負債					
放款淨額	四.6	5,114,303	54.53	5,015,868	55.29	存入保證金		647	0.01	648	0.01
						退休養老撫卹金準備	二	6,160	0.07	5,346	0.05
基金及出資	二及四.7					臨時事業基金		134	0.00	134	0.00
專案基金		18,454	0.20	17,693	0.20	公益金		12,294	0.13	12,347	0.14
長期投資		62,721	0.67	62,722	0.69	其他負債合計		19,235	0.21	18,475	0.20
基金及投資淨額		81,175	0.87	80,415	0.89						
固定資產	二及四.8					往來					
土 地		10,398	0.11	10,398	0.12	內部往來	二	21,206	0.23	24,990	0.28
土地-重估增值		1,132	0.01	1,132	0.01	負債合計		8,874,964	94.63	8,574,917	94.51
房屋及建築		114,539	1.22	114,294	1.26	淨 值					
電腦設備		2,326	0.03	2,326	0.02	事業資金及公積	二				
交通運輸設備		5,458	0.06	5,458	0.06	事業公積		459,965	4.90	455,007	5.02
雜項設備		2,806	0.03	2,806	0.03	法定公積		23,335	0.25	23,017	0.25
成本及重估增值		136,659	1.46	136,414	1.50	特別公積		12	0.00	12	0.00
減：累計折舊		(93,342)	(1.00)	(90,481)	(1.00)	捐贈公積		1,142	0.01	946	0.01
固定資產淨額		43,317	0.46	45,933	0.50	資產公積		10,562	0.12	10,562	0.12
其他資產						固定資產增值公積		1,132	0.01	1,132	0.01
催收款項淨額	二及四.9	53,204	0.57	3,182	0.04	事業資金及公積合計		496,148	5.29	490,676	5.41
存出保證金		48	0.00	108	0.00	盈虧及損益					
其他資產合計		53,252	0.57	3,290	0.04	本期綜合淨利		7,872	0.08	7,082	0.08
資產總計		\$ 9,378,984	100.00	\$ 9,072,675	100.00	淨值淨額		504,020	5.37	497,758	5.49
						負債及淨值總計		\$ 9,378,984	100.00	\$ 9,072,675	100.00

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)

會計主任：



信用部主任：



秘書：



總幹事：



嘉義縣水上鄉農會信用部
事業綜合損益表
民國一十四年度一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元
一一三年度

會計科目	附註	四年度	%	金 額	%
業務收入	二				
放款利息收入		152,467	69.50	143,925	68.12
存儲利息收入		46,003	20.97	49,319	23.34
代辦業務收入		219	0.10	313	0.15
證券投資收益收入		18,518	8.44	15,572	7.37
租賃收入		467	0.21	464	0.21
其他業務收入		30	0.01	32	0.02
兌換利益		-	-	32	0.02
手續費收入		1,678	0.77	1,632	0.77
業務收入合計		219,382	100.00	211,289	100.00
業務支出					
存款利息支出		33,939	15.47	33,874	16.03
內部往來利息支出		35	0.02	42	0.02
呆帳準備提存		11,340	5.17	5,050	2.39
用人費用	十二	100,209	45.67	87,980	41.65
業務費用	十二	34,266	15.62	28,068	13.28
會議費用		1,758	0.80	1,670	0.79
管理費用	十二	15,090	6.88	11,767	5.57
兌換損失		20	0.01	-	-
業務支出合計		196,657	89.64	168,451	79.73
業務淨利		22,725	10.36	42,838	20.27
業務外收入及利益					
投資收入		1,891	0.86	172	0.08
整理收入		13,713	6.25	8,242	3.90
呆帳收回收入		822	0.38	239	0.11
雜項收入		68	0.03	46	0.02
未實現回升利益		-	-	-	-
營業外收入及利益合計		16,494	7.52	8,699	4.11
營業外費用及損失					
整理支出		-	-	-	-
雜項支出		26,347	12.01	21,455	10.15
未實現跌價損失		5,000	2.28	23,000	10.88
營業外費用及損失合計		31,347	14.29	44,455	21.03
稅前淨利		7,872	3.59	7,082	3.35
所得稅費用	二	-	-	-	-
本期綜合淨利		\$ 7,872	3.59	\$ 7,082	3.35

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)

會計主任：



信用部主任：



秘書：



總幹事：



嘉義縣水上鄉農會信用部
資金及公積撥補表
民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

	事業公積	法定公積	特別公積	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	虧損及損益	單位：新臺幣仟元 淨額
民國一十三年一月一日餘額	\$ 447,935	22,562	12	946	10,562	1,132	10,103	493,252
捐贈資產調整								
盈餘分配：								
提列事業公積	7,072	-			-	-	(7,072)	-
提列法定公積	-	455			-	-	(455)	-
公益金	-	-			-	-	(152)	(152)
農業推廣及文化福利事業費	-	-			-	-	(1,879)	(1,879)
各級農會間推廣互助訓練經費	-	-			-	-	(242)	(242)
理監事及工作人員酬勞金	-	-			-	-	(303)	(303)
一一三年度決算盈餘	-	-			-	-	7,082	7,082
民國一十三年十二月三十一日餘額	455,007	23,017	12	946	10,562	1,132	7,082	497,758
捐贈資產調整				196				196
盈餘分配：								
提列事業公積	4,958	-			-	-	(4,958)	-
提列法定公積	-	318			-	-	(318)	-
公益金	-	-			-	-	(106)	(106)
農業推廣及文化福利事業費	-	-			-	-	(1,317)	(1,317)
各級農會間推廣互助訓練經費	-	-			-	-	(170)	(170)
理監事及工作人員酬勞金	-	-			-	-	(213)	(213)
一一四年度決算盈餘	-	-			-	-	7,872	7,872
民國一十四年十二月三十一日餘額	\$ 459,965	\$ 23,335	\$ 12	\$ 1,142	\$ 10,562	\$ 1,132	\$ 7,872	\$ 504,020

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)

會計主任：



信用部主任：



秘書：



總幹事：





民國一十一年及一十二年一月一日至十二月三十一日

		單位：新臺幣仟元	
		一一三年度	
	四年度	金	額
營業活動之現金流量：			
本期稅前綜合淨利	\$ 7,872	\$	7,082
調整項目：			
折舊費用	2,861		3,003
營業資產及負債之變動：			
應收款項減少(增加)	139		(683)
應收利息及收益減少(增加)	4,334		(902)
其他資產增加	(49,962)		(3,016)
應付款項增加	29,332		25,397
應付利息減少	(76)		(29)
代收款項增加(減少)	96		(19)
預收款項(減少)增加	(42)		27
其他負債增加	814		603
營業活動之淨現金流(出)入	(4,632)		31,463
投資活動之現金流量：			
存放行庫(增加)減少	(324,354)		150,499
有價證券減少(增加)	123,799		(186,655)
放款增加	(98,435)		(133,243)
基金及長期投資增加	(760)		(609)
取得固定資產	(49)		(713)
投資活動之淨現金流出	(299,799)		(170,721)
籌資活動之現金流量：			
存款增加	273,761		188,049
存入保證金(減少)增加	(1)		18
內部往來減少	(3,784)		(5,710)
支付公益金及推廣互助和訓練費	(1,646)		(2,267)
發放理監事及工作人員酬勞金	(213)		(303)
籌資活動之淨現金流入	268,117		179,787
本期庫存現金(減少)增加數	(36,314)		40,529
期初庫存現金餘額	91,877		51,348
期末庫存現金餘額	\$ 55,563	\$	91,877

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)

會計主任：



信用部主任：



秘書：



總幹事：

