

臺南市永康區農會信用部
資產負債表
民國110年12月31日及109年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 157,829	0.64	\$ 151,457	0.66
存放行庫	二、三	8,242,413	33.76	6,299,348	27.67
繳存存款準備金	四	477,115	1.95	439,408	1.93
有價證券淨額	二、五	260,000	1.06	260,000	1.14
應收款項淨額	二、六	3,163	0.01	1,483	0.01
應收利息		29,417	0.12	28,812	0.13
預付款項		1,020	-	300	-
流動資產合計		9,170,957	37.54	7,180,808	31.54
放款淨額	二、七、十三	14,552,010	59.56	14,892,996	65.39
基金及出資	二、八				
專案基金		28,817	0.12	27,018	0.11
長期投資淨額		220,072	0.90	219,878	0.97
基金及出資合計		248,889	1.02	246,896	1.08
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		345,139	1.42	345,139	1.50
房屋及建築		129,946	0.53	129,946	0.57
電腦設備		21,127	0.09	19,632	0.09
交通運輸設備		5,725	0.02	3,977	0.02
雜項設備		40,603	0.17	40,603	0.18
成本及重估增值		542,540	2.23	539,297	2.36
減：累計折舊		(111,466)	(0.46)	(102,698)	(0.45)
未完工程		27,735	0.11	17,390	0.08
固定資產淨額		458,809	1.88	453,989	1.99
其他資產	二、十				
催收款項淨額		336	-	31	-
代銷証券彩券稅票		199	-	300	-
存出保證金淨額		674	-	674	-
其他資產合計		1,209	-	1,005	-
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 24,431,874	100.00	\$ 22,775,694	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	110年12月31日			109年12月31日		
	附註	金額	%	金額	%	
流動負債						
應付款項		\$ 72,303	0.29	\$ 65,556	0.29	
應付利息		42,760	0.18	40,712	0.18	
代收款項		31,748	0.13	18,195	0.08	
預收款項		1,595	0.01	1,966	0.01	
流動負債合計		148,406	0.61	126,429	0.56	
存款	十一	22,968,772	94.01	21,364,993	93.79	
其他負債						
受託代銷證券彩券稅票價款		43	-	44	-	
存入保證金		3,062	0.01	4,244	0.02	
職災資遣撫卹退休準備金		20,312	0.09	19,133	0.09	
臨時事業資金		187	-	187	-	
公益金		8,505	0.03	7,885	0.03	
推廣互助及訓練經費		2,292	0.01	2,200	0.01	
其他負債合計		34,401	0.14	33,693	0.15	
往來	二					
內部往來		18,678	0.08	18,637	0.08	
往來合計		18,678	0.08	18,637	0.08	
負債總額		23,170,257	94.84	21,543,752	94.58	
淨值	十二					
事業資金及公積						
事業公積		810,050	3.32	791,705	3.49	
法定公積		108,441	0.44	106,606	0.47	
捐贈公積		84	-	84	-	
資產公積		73,442	0.30	73,412	0.32	
固定資產增值公積		229,560	0.94	229,560	1.01	
事業資金及公積合計		1,221,577	5.00	1,201,367	5.29	
盈虧及損益						
本期損益		40,040	0.16	30,575	0.13	
盈虧及損益合計		40,040	0.16	30,575	0.13	
淨值總額		1,261,617	5.16	1,231,942	5.42	
重大承諾及或有事項	二、十六					
負債及淨值總額		\$ 24,431,874	100.00	\$ 22,775,694	100.00	

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部代理主任 劉惠盈

信用部主任：

信用部主任 李惠月

秘書：

秘書 鄭秀美

總幹事：



臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 251,263	81.11	\$ 257,725	82.50
存儲利息收入		42,854	13.83	38,482	12.32
代辦業務收入		256	0.08	301	0.10
證券投資收益收入		4,815	1.55	4,903	1.57
租賃收入		834	0.27	195	0.06
其他業務收入		4,252	1.37	4,412	1.41
兌換利益		821	0.27	535	0.17
手續費收入		4,715	1.52	5,843	1.87
業務收入合計		309,810	100.00	312,396	100.00
業務支出					
存款利息支出		104,437	33.70	112,275	35.94
呆帳準備提存	二、十九	31,400	10.14	19,500	6.24
用人費用	二十一	93,179	30.08	101,532	32.50
業務費用	二十一	43,510	14.04	42,256	13.53
會議費用		2,826	0.91	2,162	0.69
管理費用	二十一	11,174	3.61	10,180	3.26
兌換損失		1,296	0.42	1,887	0.60
業務支出合計		287,822	92.90	289,792	92.76
業務淨利		21,988	7.10	22,604	7.24
業務外收入及利益					
投資收入		2,954	0.95	3,118	1.00
整理收入		2,985	0.96	85	0.03
呆帳收回收入	二、十九	25,323	8.18	8,528	2.72
專案計畫收入		2	-	2	-
雜項收入		708	0.23	803	0.26
未實現回升利益-有價證券		-	-	14,000	4.48
業務外收入及利益合計		31,972	10.32	26,536	8.49
業務外支出及損失					
整理支出		10	-	3,095	0.99
專案計畫支出		2	-	2	-
雜項支出		13,908	4.50	15,468	4.95
業務外支出及損失合計		13,920	4.50	18,565	5.94
本期損益		\$ 40,040	12.92	\$ 30,575	9.79

(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：

會計部
代理主任 劉惠盈

信用部主任 李惠月 秘書 鄭秀美



臺南市永康區農會信用部

資金及公積撥補表

民國110年及109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
109年期初餘額	\$ 767,430	\$ 104,179	\$ 73,327	\$ 229,560	\$ 40,460
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%）	24,275				(24,275)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,428			(2,428)
公益金	5%				(809)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(10,035)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,295)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,618)
資產公積增加（減少）數			85		
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					30,575
千元尾差調整數	-	(1)	-	-	-
109年12月31日餘額	791,705	106,606	73,412	229,560	30,575
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%）	18,345				(18,345)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,835			(1,835)
公益金	5%				(612)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(7,583)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(978)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,222)
資產公積增加（減少）數			30		
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					40,040
千元尾差調整數	-		-	-	-
110年12月31日餘額	\$ 810,050	\$ 108,441	\$ 73,442	\$ 229,560	\$ 40,040

(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：

會計部
代理主任 劉惠盈信用部
主任 李惠月

秘書 鄭秀美



臺南市永康區農會信用部

現金流量表

民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 40,040	\$ 30,575
調整項目：		
折舊費用	8,910	7,362
提列備抵呆帳數	31,400	19,500
證券投資收入	(4,815)	(4,903)
投資收入	(2,954)	(3,118)
未實現回升利益-有價證券	-	(14,000)
放款利息收入	(251,263)	(257,725)
存儲利息收入	(42,854)	(38,482)
存款利息支出	104,437	112,275
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(1,681)	(198)
短期墊款減少(增加)數	-	225
預付款項減少(增加)數	(720)	180
應付款項增加(減少)數	6,746	3,829
代收款項增加(減少)數	13,553	9,630
預收款項增加(減少)數	(370)	(47)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(9,582)	(12,864)
營運產生之現金流(出)入	(109,153)	(147,761)
收取之利息	298,328	296,952
收取之股利	2,954	3,118
支付之利息	(102,389)	(111,727)
營業活動之淨現金流(出)入	89,740	40,582
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(1,943,065)	(1,042,474)
繳存存款準備金減少(增加)數	(37,707)	8,894
有價證券淨減少(增加)數	-	4,903
放款減少(增加)數	309,586	161,021
長期投資減少(增加)數	(194)	-
固定資產處分取得價款	30	84
固定資產購置支付金額	(13,731)	(114,031)
催收款項減少(增加)數	(305)	265
投資活動淨現金流(出)入	(1,685,386)	(981,338)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	1,603,159	903,484
貸方內部往來增加(減少)數	42	8,713
存入保證金增加(減少)數	(1,183)	848
籌資活動淨現金流(出)入	1,602,018	913,045
本期現金增加(減少)數	6,372	(27,711)
期初現金餘額	151,457	179,168
期末現金餘額	\$ 157,829	\$ 151,457

(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：

會計部
代理主任 劉惠盈信用部
主任 李惠月

秘書 鄭秀美

