

臺南市永康區農會信用部

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	\$	153,231	0.63	\$	157,829	0.64
存放行庫	二、三		7,358,045	30.50		8,242,413	33.76
繳存存款準備金	四		551,868	2.29		477,115	1.95
有價證券淨額	二、五		540,000	2.24		260,000	1.06
應收款項淨額	二、六		1,675	0.01		3,163	0.01
應收利息			31,627	0.13		29,417	0.12
預付款項			600	-		1,020	-
流動資產合計			8,637,046	35.80		9,170,957	37.54
放款淨額	二、七、十三		14,718,165	61.01		14,552,010	59.56
基金及出資	二、八						
專案基金			30,769	0.13		28,817	0.12
長期投資淨額			220,072	0.91		220,072	0.90
基金及出資合計			250,841	1.04		248,889	1.02
固定資產	二、九						
成本及重估增值							
土地			345,139	1.43		345,139	1.42
房屋及建築			168,980	0.70		129,946	0.53
電腦設備			21,477	0.09		21,127	0.09
交通運輸設備			5,725	0.02		5,725	0.02
雜項設備			51,239	0.21		40,603	0.17
成本及重估增值			592,560	2.45		542,540	2.23
減：累計折舊			(120,011)	(0.49)		(111,466)	(0.46)
未完工程			44,113	0.18		27,735	0.11
固定資產淨額			516,662	2.14		458,809	1.88
其他資產	二、十						
催收款項淨額			2,048	0.01		336	-
代銷證券彩券稅票			140	-		199	-
存出保證金淨額			674	-		674	-
其他資產合計			2,862	0.01		1,209	-
往來							
內部往來			-	-		-	-
聯營往來			-	-		-	-
往來合計			-	-		-	-
資產總額			\$ 24,125,576	100.00		\$ 24,431,874	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	111年12月31日			110年12月31日		
	附註	金 額	%	金 額	%	
流動負債						
應付款項		\$ 77,258	0.32	\$ 72,303	0.29	
應付利息		51,427	0.21	42,760	0.18	
代收款項		14,896	0.06	31,748	0.13	
預收款項		1,616	0.01	1,595	0.01	
流動負債合計		145,197	0.60	148,406	0.61	
存 款	十一	22,626,512	93.79	22,968,772	94.01	
其他負債						
受託代銷證券彩券稅票價款		19	-	43	-	
存入保證金		5,576	0.02	3,062	0.01	
職災資遣撫卹退休準備金		21,443	0.09	20,312	0.09	
臨時事業資金		187	-	187	-	
公益金		9,326	0.04	8,505	0.03	
推廣互助及訓練經費		2,457	0.01	2,292	0.01	
其他負債合計		39,008	0.16	34,401	0.14	
往 來	二					
內部往來		21,289	0.09	18,678	0.08	
往來合計		21,289	0.09	18,678	0.08	
負債總額		22,832,006	94.64	23,170,257	94.84	
淨 值	十二					
事業資金及公積						
事業公積		834,074	3.46	810,050	3.32	
法定公積		110,843	0.46	108,441	0.44	
捐贈公積		84	-	84	-	
資產公積		73,442	0.30	73,442	0.30	
固定資產增值公積		229,560	0.95	229,560	0.94	
事業資金及公積合計		1,248,003	5.17	1,221,577	5.00	
盈虧及損益						
本期損益		45,567	0.19	40,040	0.16	
盈虧及損益合計		45,567	0.19	40,040	0.16	
淨值總額		1,293,570	5.36	1,261,617	5.16	
重大承諾及或有事項	二、十六					
負債及淨值總額		\$ 24,125,576	100.00	\$ 24,431,874	100.00	

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部主任 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：

農會 總幹事

臺南市永康區農會信用部

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		\$ 284,652	76.47	\$ 251,263	81.11
存儲利息收入		68,807	18.49	42,854	13.83
代辦業務收入		250	0.07	256	0.08
證券投資收益收入		4,930	1.32	4,815	1.55
租賃收入		1,716	0.46	834	0.27
其他業務收入		2,861	0.77	4,252	1.37
兌換利益		4,020	1.08	821	0.27
手續費收入		4,987	1.34	4,715	1.52
業務收入合計		372,223	100.00	309,810	100.00
業務支出					
存款利息支出		140,737	37.81	104,437	33.70
呆帳準備提存	二、十九	18,000	4.84	31,400	10.14
用人費用	二十一	96,102	25.82	93,179	30.08
業務費用	二十一	45,004	12.09	43,510	14.04
會議費用		2,475	0.66	2,826	0.91
管理費用	二十一	11,056	2.97	11,174	3.61
兌換損失		1,641	0.44	1,296	0.42
業務支出合計		315,015	84.63	287,822	92.90
業務淨利		57,208	15.37	21,988	7.10
業務外收入及利益					
投資收入		3,281	0.88	2,954	0.95
整理收入		275	0.07	2,985	0.96
呆帳收回收入	二、十九	31,782	8.54	25,323	8.18
專案計畫收入		-	-	2	-
雜項收入		543	0.15	708	0.23
業務外收入及利益合計		35,881	9.64	31,972	10.32
業務外支出及損失					
整理支出		1	-	10	-
專案計畫支出		-	-	2	-
雜項支出		17,521	4.71	13,908	4.50
未實現跌價損失		30,000	8.06	-	-
業務外支出及損失合計		47,522	12.77	13,920	4.50
本期損益		\$ 45,567	12.24	\$ 40,040	12.92

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部主任 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
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	\$ 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
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%）	24,024				(24,024)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,402			(2,402)
公益金	5%				(801)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(9,930)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,281)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,602)
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					45,567
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
111年12月31日餘額	\$ 834,074	\$ 110,843	\$ 73,442	\$ 229,560	\$ 45,567

（請參閱後附財務報表附註）

會計主管：

會計部主任 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

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	\$ 45,567	\$ 40,040
調整項目：		
折舊費用	8,545	8,910
提列備抵呆帳數	18,000	31,400
證券投資收入	(4,930)	(4,815)
投資收入	(3,281)	(2,954)
整理支出(整理收入)-出售承受擔保品	-	-
未實現跌價損失-有價證券	30,000	-
放款利息收入	(284,652)	(251,263)
存儲利息收入	(68,807)	(42,854)
存款利息支出	140,737	104,437
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	1,488	(1,681)
預付款項減少(增加)數	420	(720)
應付款項增加(減少)數	4,955	6,746
代收款項增加(減少)數	(16,852)	13,553
預收款項增加(減少)數	21	(370)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(12,592)	(9,582)
營運產生之現金流(出)入	(141,381)	(109,153)
收取之利息	356,178	298,328
收取之股利	3,281	2,954
支付之利息	(132,070)	(102,389)
營業活動之淨現金流(出)入	86,008	89,740
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	884,368	(1,943,065)
繳存存款準備金減少(增加)數	(74,753)	(37,707)
有價證券淨減少(增加)數	(310,000)	-
放款減少(增加)數	(184,061)	309,586
長期投資減少(增加)數	-	(194)
固定資產處分取得價款	-	30
固定資產購置支付金額	(66,398)	(13,731)
催收款項減少(增加)數	(1,806)	(305)
投資活動淨現金流(出)入	247,350	(1,685,386)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	(343,081)	1,603,159
貸方內部往來增加(減少)數	2,610	42
存入保證金增加(減少)數	2,515	(1,183)
籌資活動淨現金流(出)入	(337,956)	1,602,018
本期現金增加(減少)數	(4,598)	6,372
期初現金餘額	157,829	151,457
期末現金餘額	\$ 153,231	\$ 157,829

(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：

會計部主任 劉惠盈

信用部主任 李惠月

秘書 鄭秀美

