

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

民國113年12月31日及112年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 254,401	1.03	\$ 142,974	0.59
存放行庫	二、三	5,673,800	22.92	7,080,622	29.36
繳存存款準備金	四	620,327	2.51	545,399	2.26
有價證券淨額	二、五	725,000	2.93	620,000	2.58
應收款項淨額	二、六	7,147	0.03	1,511	0.01
應收利息		38,028	0.15	35,305	0.15
預付款項		25	-	1,881	0.01
流動資產合計		7,318,728	29.57	8,427,692	34.96
放款淨額	二、七、十三	16,609,346	67.11	14,871,587	61.70
基金及出資	二、八				
專案基金		35,731	0.14	32,901	0.14
長期投資淨額		220,072	0.89	220,072	0.91
基金及出資合計		255,803	1.03	252,973	1.05
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		346,326	1.40	346,326	1.45
房屋及建築		256,598	1.04	169,383	0.70
電腦設備		23,880	0.10	22,880	0.09
交通運輸設備		5,725	0.02	5,725	0.02
雜項設備		53,973	0.22	54,088	0.22
成本及重估增值		686,502	2.78	598,402	2.48
減：累計折舊		(137,281)	(0.56)	(129,798)	(0.54)
未完工程		-	-	81,082	0.34
固定資產淨額		549,221	2.22	549,686	2.28
其他資產	二、十				
催收款項淨額		15,934	0.06	2,093	-
代銷証券彩券稅票		93	-	121	-
存出保證金淨額		674	0.01	674	0.01
其他資產合計		16,701	0.07	2,888	0.01
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 24,749,799	100.00	\$ 24,104,826	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	113年12月31日		112年12月31日	
		金	%	金	%
流動負債					
應付款項		\$ 86,166	0.34	\$ 81,905	0.34
應付利息		66,196	0.27	60,400	0.25
代收款項		17,349	0.07	15,597	0.06
預收款項		1,589	0.01	1,588	0.01
流動負債合計		171,300	0.69	159,490	0.66
存款	十一	23,165,912	93.61	22,568,270	93.62
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		19	-	19	-
存入保證金		5,405	0.02	6,030	0.03
職災資遣撫卹退休準備金		24,313	0.10	22,622	0.10
臨時事業資金		187	-	187	-
公益金		11,418	0.05	10,279	0.04
推廣互助及訓練經費		1,074	-	844	-
其他負債合計		42,416	0.17	39,981	0.17
往來	二				
內部往來		17,922	0.07	8,809	0.04
往來合計		17,922	0.07	8,809	0.04
負債總額		23,397,550	94.54	22,776,550	94.49
淨值	十二				
事業資金及公積					
事業公積		891,401	3.60	861,414	3.58
法定公積		116,576	0.47	113,578	0.47
捐贈公積		585	-	285	-
資產公積		73,469	0.30	73,462	0.30
固定資產增值公積		229,560	0.93	229,560	0.95
事業資金及公積合計		1,311,591	5.30	1,278,299	5.30
盈虧及損益					
本期損益		40,658	0.16	49,977	0.21
盈虧及損益合計		40,658	0.16	49,977	0.21
淨值總額		1,352,249	5.46	1,328,276	5.51
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 24,749,799	100.00	\$ 24,104,826	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 董美蓮

總幹事：

總幹事 陳俊昇

臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 377,867	73.41	\$ 352,594	74.22
存儲利息收入		103,971	20.20	96,462	20.31
代辦業務收入		326	0.06	299	0.06
證券投資收益收入		19,375	3.76	14,185	2.99
租賃收入		2,347	0.46	2,304	0.49
其他業務收入		3,108	0.60	2,742	0.58
兌換利益		3,068	0.60	2,055	0.43
手續費收入		4,692	0.91	4,386	0.92
業務收入合計		514,754	100.00	475,027	100.00
業務支出					
存款利息支出		242,460	47.10	218,177	45.93
呆帳準備提存	二、十九	30,000	5.83	17,500	3.68
用人費用	二十一	114,377	22.22	106,954	22.52
業務費用	二十一	52,013	10.10	49,897	10.50
會議費用		1,825	0.35	2,141	0.45
管理費用	二十一	11,421	2.22	12,707	2.68
兌換損失		1,422	0.28	2,112	0.44
業務支出合計		453,518	88.10	409,488	86.20
業務淨利		61,236	11.90	65,539	13.80
業務外收入及利益					
投資收入		452	0.09	457	0.10
整理收入		165	0.03	70	0.01
呆帳回收收入	二、十九	1,810	0.35	2,308	0.49
專案計畫收入		300	0.06	201	0.04
雜項收入		912	0.18	628	0.13
業務外收入及利益合計		3,639	0.71	3,664	0.77
業務外支出及損失					
專案計畫支出		300	0.06	201	0.04
雜項支出		18,917	3.68	19,025	4.01
未實現跌價損失		5,000	0.97	-	-
業務外支出及損失合計		24,217	4.71	19,226	4.05
本期損益		\$ 40,658	7.90	\$ 49,977	10.52

(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 董美蓮

總幹事：

總幹事 陳俊昇

臺南市永康區農會信用部
資金及公積撥補表

民國113年及112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
112年期初餘額	\$ 834,074	\$ 110,843	\$ 73,442	\$ 229,560	\$ 45,567
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%）	27,340				(27,340)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,734			(2,734)
公益金	5%				(911)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(11,301)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,458)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,823)
資產公積增加（減少）數			20		
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					
112年度決算盈虧					49,977
千元尾差調整數	-	1	-	-	-
112年12月31日餘額	861,414	113,578	73,462	229,560	49,977
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%）	29,986				(29,986)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,999			(2,999)
公益金	5%				(1,000)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(12,394)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,599)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,999)
資產公積增加（減少）數			7		
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					
113年度決算盈虧					40,658
千元尾差調整數	1	(1)	-	-	-
113年12月31日餘額	\$ 891,401	\$ 116,576	\$ 73,469	\$ 229,560	\$ 40,658

（請參閱後附財務報表附註）

會計主管：

會計部 劉惠盈

信用部主任：

信用部 李惠月

秘書：

秘書 董美蓮

總幹事：

總幹事 陳俊昇

臺南市永康區農會信用部

現金流量表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 40,658	\$ 49,977
調整項目：		
折舊費用	11,198	10,075
提列備抵呆帳數	30,000	17,500
證券投資收入	(19,375)	(14,185)
投資收入	(452)	(457)
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	5,000	-
放款利息收入	(377,867)	(352,594)
存儲利息收入	(103,971)	(96,462)
存款利息支出	242,460	218,177
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(5,636)	165
預付款項減少(增加)數	1,856	(1,281)
應付款項增加(減少)數	4,261	4,647
代收款項增加(減少)數	1,752	701
預收款項增加(減少)數	1	(29)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(15,594)	(16,133)
營運產生之現金流(出)入	(185,709)	(179,899)
收取之利息	498,491	459,562
收取之股利	452	457
支付之利息	(236,665)	(209,203)
營業活動之淨現金流(出)入	76,569	70,917
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	1,406,822	277,422
繳存存款準備金減少(增加)數	(74,928)	6,469
有價證券淨減少(增加)數	(110,000)	(80,000)
放款減少(增加)數	(1,767,759)	(170,422)
固定資產處分取得價款	7	20
固定資產購置支付金額	(10,434)	(42,896)
催收款項減少(增加)數	(13,841)	(545)
投資活動淨現金流(出)入	(570,133)	(9,952)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	596,503	(59,196)
貸方內部往來增加(減少)數	9,113	(12,480)
存入保證金增加(減少)數	(625)	454
籌資活動淨現金流(出)入	604,991	(71,222)
本期現金增加(減少)數	111,427	(10,257)
期初現金餘額	142,974	153,231
期末現金餘額	\$ 254,401	\$ 142,974
不影響現金流量之投資及籌資活動：		
新增之固定資產受補助金額：		
取得成本	\$ 10,734	\$ 43,097
減：自行負擔部分	(10,434)	(42,896)
受補助部分	\$ 300	\$ 201

(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 董美蓮

總幹事 陳俊昇