

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

民國114年12月31日及113年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 134,070	0.51	\$ 254,401	1.03
存放行庫	二、五	7,170,075	27.46	5,673,800	22.92
繳存存款準備金	四	630,791	2.42	620,327	2.51
有價證券淨額	二、五	723,000	2.77	725,000	2.93
應收款項淨額	二、六	4,057	0.02	7,147	0.03
應收利息		39,774	0.15	38,028	0.15
預付款項		455	-	25	-
流動資產合計		8,702,222	33.33	7,318,728	29.57
放款淨額	二、七、十三	16,585,681	63.54	16,609,346	67.11
基金及出資	二、八				
專案基金		39,812	0.16	35,731	0.14
長期投資淨額		220,072	0.84	220,072	0.89
基金及出資合計		259,884	1.00	255,803	1.03
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		346,326	1.33	346,326	1.40
房屋及建築		256,598	0.98	256,598	1.04
電腦設備		23,981	0.09	23,880	0.10
交通運輸設備		2,477	0.01	5,725	0.02
雜項設備		54,553	0.21	53,973	0.22
成本及重估增值		683,935	2.62	686,502	2.78
減：累計折舊		(145,688)	(0.56)	(137,281)	(0.56)
固定資產淨額		538,247	2.06	549,221	2.22
其他資產	二、十				
催收款項淨額		15,506	0.07	15,934	0.06
代銷証券彩券稅票		36	-	93	-
存出保證金淨額		2,144	-	674	0.01
其他資產合計		17,686	0.07	16,701	0.07
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 26,103,720	100.00	\$ 24,749,799	100.00

(續 次 頁)



單位：新台幣千元

114年12月31日

113年12月31日

負債及淨值	附註	金 額	%	金 額	%
流動負債					
應付款項		\$ 100,351	0.37	\$ 86,166	0.34
應付利息		71,803	0.28	66,196	0.27
代收款項		24,932	0.10	17,349	0.07
預收款項		1,820	0.01	1,589	0.01
流動負債合計		198,896	0.76	171,300	0.69
存 款	十一	24,453,065	93.68	23,165,912	93.61
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		-	-	19	-
存入保證金		2,265	0.01	5,405	0.02
職災資遣撫卹退休準備金		27,507	0.11	24,313	0.10
臨時事業資金		187	-	187	-
公益金		12,305	0.05	11,418	0.05
推廣互助及訓練經費		1,237	-	1,074	-
其他負債合計		43,501	0.17	42,416	0.17
往 來	二				
內部往來		23,831	0.09	17,922	0.07
往來合計		23,831	0.09	17,922	0.07
負債總額		24,719,293	94.70	23,397,550	94.54
淨 值	十二				
事業資金及公積					
事業公積		915,796	3.51	891,401	3.60
法定公積		119,015	0.46	116,576	0.47
捐贈公積		585	-	585	-
資產公積		73,968	0.28	73,469	0.30
固定資產增值公積		229,560	0.88	229,560	0.93
事業資金及公積合計		1,338,924	5.13	1,311,591	5.30
盈虧及損益					
本期損益		45,503	0.17	40,658	0.16
盈虧及損益合計		45,503	0.17	40,658	0.16
淨值總額		1,384,427	5.30	1,352,249	5.46
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 26,103,720	100.00	\$ 24,749,799	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計主任 劉惠盈

信用部主任：

林秀真

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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	114年度		113年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 421,175	76.08	\$ 377,867	73.41
存儲利息收入		96,326	17.40	103,971	20.20
代辦業務收入		378	0.07	326	0.06
證券投資收益收入		21,335	3.85	19,375	3.76
租賃收入		3,486	0.63	2,347	0.46
其他業務收入		3,271	0.59	3,108	0.60
兌換利益		2,535	0.46	3,068	0.60
手續費收入		5,073	0.92	4,692	0.91
業務收入合計		553,579	100.00	514,754	100.00
業務支出					
存款利息支出		263,764	47.64	242,460	47.10
呆帳準備提存	二、十九	45,000	8.13	30,000	5.83
用人費用	二十一	113,743	20.55	114,377	22.22
業務費用	二十一	55,402	10.01	52,013	10.10
會議費用		2,532	0.46	1,825	0.35
管理費用	二十一	13,800	2.49	11,421	2.22
兌換損失		3,648	0.66	1,422	0.28
業務支出合計		497,889	89.94	453,518	88.10
業務淨利		55,690	10.06	61,236	11.90
業務外收入及利益					
投資收入		541	0.10	452	0.09
整理收入		27	-	165	0.03
呆帳收回收入	二、十九	9,202	1.66	1,810	0.35
專案計畫收入		-	-	300	0.06
雜項收入		812	0.15	912	0.18
業務外收入及利益合計		10,582	1.91	3,639	0.71
業務外支出及損失					
專案計畫支出		-	-	300	0.06
雜項支出		18,769	3.39	18,917	3.68
未實現跌價損失		2,000	0.36	5,000	0.97
業務外支出及損失合計		20,769	3.75	24,217	4.71
本期損益		\$ 45,503	8.22	\$ 40,658	7.90

(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：林秀真

秘書 董美蓮 總幹事：

總幹事 陳俊昇



民國114年及113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
113年期初餘額	\$ 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
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%）	24,395				(24,395)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,440			(2,440)
公益金	5%				(813)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(10,083)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,301)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,626)
資產公積增加（減少）數			499		
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					
114年度決算盈虧					45,503
千元尾差調整數	-	(1)	-	-	-
114年12月31日餘額	\$ 915,796	\$ 119,015	\$ 73,968	\$ 229,560	\$ 45,503

（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：

林秀真

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114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	114年度	113年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 45,503	\$ 40,658
調整項目：		
折舊費用	11,825	11,198
提列備抵呆帳數	45,000	30,000
證券投資收入	(21,335)	(19,375)
投資收入	(541)	(452)
整理支出(整理收入)-出售承攬擔保品	-	-
未實現跌價損失-有價證券	2,000	5,000
放款利息收入	(421,175)	(377,867)
存儲利息收入	(96,326)	(103,971)
存款利息支出	263,764	242,460
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	3,089	(5,636)
預付款項減少(增加)數	(430)	1,856
應付款項增加(減少)數	14,185	4,261
代收款項增加(減少)數	7,572	1,752
預收款項增加(減少)數	231	1
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(12,735)	(15,594)
營運產生之現金流(出)入	(159,373)	(185,709)
收取之利息	535,128	498,491
收取之股利	2,501	452
支付之利息	(258,157)	(236,665)
營業活動之淨現金流(出)入	120,099	76,569
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(1,496,274)	1,406,822
繳存款準備金減少(增加)數	(10,464)	(74,928)
有價證券淨減少(增加)數	-	(110,000)
放款減少(增加)數	(21,335)	(1,767,759)
固定資產處分取得價款	500	7
固定資產購置支付金額	(851)	(10,434)
存出保證金減少(增加)數	(1,470)	-
催收款項減少(增加)數	429	(13,841)
投資活動淨現金流(出)入	(1,529,465)	(570,133)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	1,286,266	596,503
貸方內部往來增加(減少)數	5,909	9,113
存入保證金增加(減少)數	(3,140)	(625)
籌資活動淨現金流(出)入	1,289,035	604,991
本期現金增加(減少)數	(120,331)	111,427
期初現金餘額	254,401	142,974
期末現金餘額	\$ 134,070	\$ 254,401
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	\$ 851	\$ 10,734
減：自行負擔部分	(851)	(10,434)
受補助部分	\$ -	\$ 300

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

信用部主任：林秀真

秘書：秘書董美蓮

總幹事：總幹事陳俊昇

會計部主任 劉惠盈