

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

民國103年12月31日及102年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	103年12月31日		102年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100 流動資產					
1101 庫存現金	三	\$ 90,534	0.57	\$ 89,825	0.60
1103 存放行庫	二、三	3,029,906	19.22	3,061,110	20.44
1104 繳存存款準備金	四	313,823	1.99	274,957	1.83
1106 有價證券淨額	二、五	509,000	3.23	199,000	1.32
1109 應收款項淨額	二	2,200	0.01	1,776	0.01
1111 應收利息		24,755	0.16	30,414	0.20
1113 短期墊款		650	-	424	-
1124 庫存外幣	三	1,594	0.01	1,534	0.01
1125 存放行庫-外幣存款	二、三	-	-	7	-
流動資產合計		3,971,962	25.19	3,659,047	24.41
1200 放款淨額	二、七、十三	11,117,816	70.53	10,649,341	71.06
1300 基金及出資	二、八				
1301 專案基金		141,231	0.90	137,802	0.92
1302 長期投資淨額		219,878	1.39	219,878	1.47
基金及出資合計		361,109	2.29	357,680	2.39
1400 固定資產	二、九				
成本及重估增值					
1401 土地		248,390	1.59	248,390	1.65
1402 房屋及建築		87,896	0.56	87,896	0.59
1406 電腦設備		11,563	0.07	11,563	0.08
1412 交通運輸設備		3,075	0.02	2,495	0.02
1414 雜項設備		27,406	0.17	26,218	0.17
成本及重估增值		378,330	2.41	376,562	2.51
減：累計折舊		(67,943)	(0.44)	(60,803)	(0.40)
1416 未完工程		170	-	-	-
固定資產淨額		310,557	1.97	315,759	2.11
1500 其他資產	二、十				
1502 催收款項淨額		760	0.01	1,099	0.01
1505 代銷証券彩券稅票		488	-	447	-
1511 存出保證金淨額		357	-	1,201	-
1519 承受擔保品淨額		1,180	0.01	1,920	0.02
其他資產合計		2,785	0.02	4,667	0.03
1600 往來					
1601 內部往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
1000 資產總額		\$ 15,764,229	100.00	\$ 14,986,494	100.00

(續 次 頁)

臺南市永康區農會信用部
資產負債表
民國103年12月31日及102年12月31日

單位：新台幣千元

負債及淨值		103年12月31日			102年12月31日		
	附註	金	額	%	金	額	%
流動負債							
2106 應付款項		\$	48,172	0.30	\$	45,406	0.31
2107 應付利息			68,660	0.44		62,597	0.42
2108 代收款項			7,543	0.05		6,648	0.04
2109 預收款項			170	-		42	-
流動負債合計			124,545	0.79		114,693	0.77
2200 存款	十一		14,402,690	91.36		13,658,782	91.14
其他負債							
2508 受託代銷證券彩券稅票價款			44	-		157	-
2508 存入保證金			183	-		450	-
2511 退休資遣撫卹金準備			137,850	0.87		133,963	0.89
2518 臨時事業資金			187	-		187	-
2515 公益金			3,381	0.02		3,839	0.03
2516 推廣互助及訓練經費			2,444	0.02		2,681	0.02
其他負債合計			144,089	0.91		141,277	0.94
2600 往來	二						
2601 內部往來			10,465	0.07		8,845	0.06
往來合計			10,465	0.07		8,845	0.06
2000 負債總額			14,681,789	93.13		13,923,597	92.91
淨值							
3100 事業資金及公積							
3102 事業公積			633,862	4.02		617,853	4.12
3103 法定公積			93,260	0.59		91,660	0.61
3105 捐贈公積			84	-		84	-
3106 資產公積			72,678	0.46		72,678	0.48
3107 固定資產增值公積			229,560	1.46		229,560	1.53
3108 統一農貸公積			24,383	0.16		24,383	0.17
事業資金及公積合計			1,053,827	6.69		1,036,218	6.91
3200 盈虧及損益							
3203 本期損益			28,613	0.18		26,679	0.18
盈虧及損益合計			28,613	0.18		26,679	0.18
3000 淨值總額			1,082,440	6.87		1,062,897	7.09
重大承諾及或有事項	二、十六						
負債及淨值總額		\$	15,764,229	100.00	\$	14,986,494	100.00

臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	103年度		102年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
4201 放款利息收入		\$ 241,954	81.25	\$ 215,111	78.15
4203 存儲利息收入		36,573	12.28	41,611	15.12
4204 代辦業務收入		4,353	1.46	2,370	0.86
4205 證券投資收益收入		5,539	1.86	6,398	2.32
4206 租賃收入		150	0.05	222	0.08
4207 其他業務收入		2,209	0.74	2,305	0.84
4208 兌換利益		143	0.05	111	0.04
4209 手續費收入		6,894	2.31	7,130	2.59
業務收入合計		297,815	100.00	275,258	100.00
業務支出					
5201 存款利息支出		116,630	39.17	114,671	41.67
5202 借款利息支出		337	0.11	1,470	0.53
5208 呆帳準備提存	二、十九	65,078	21.85	25,900	9.41
5215 用人費用	二十一	81,912	27.50	83,567	30.36
5216 業務費用	二十一	35,882	12.05	31,572	11.47
5217 會議費用		2,354	0.79	2,444	0.89
5218 管理費用	二十一	11,335	3.81	10,547	3.83
5219 兌換損失		125	0.04	122	0.04
業務支出合計		313,653	105.32	270,293	98.20
業務淨利		(15,838)	(5.32)	4,965	1.80
業務外收入及利益					
4221 投資收入		4,090	1.37	4,108	1.49
4223 整理收入		10,179	3.42	10,710	3.89
4224 呆帳收回收入	二、十九	15,514	5.21	25,053	9.10
4226 雜項收入		682	0.23	546	0.20
4227 未實現回升利益-有價證券		30,000	10.07	-	-
業務外收入及利益合計		60,465	20.30	40,417	14.68
業務外支出及損失					
5224 整理支出		10	-	4,264	1.55
5226 雜項支出		16,004	5.37	14,439	5.24
業務外支出及損失合計		16,014	5.37	18,703	6.79
本期損益		\$ 28,613	9.61	\$ 26,679	9.69



固定資產	盈虧及損益
增值公積	
<u>\$229,560</u>	<u>\$ 24,973</u>

103年12月31日餘額

\$ 28,613

臺南市永康區農會信用部

現金流量表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 28,613	\$ 26,679
調整項目：		
折舊費用	7,140	6,037
提列備抵呆帳數	65,078	27,327
應收款項減少(增加)數	(424)	(468)
應收利息減少(增加)數	5,658	2,951
短期墊款減少(增加)數	(227)	(424)
應付款項增加(減少)數	2,766	17,366
應付利息增加(減少)數	6,062	18,137
代收款項增加(減少)數	895	2,619
預收款項增加(減少)數	128	(3)
營業活動其他資產及負債淨變動	(8,296)	(4,990)
營業活動之淨現金流(出)入	107,393	95,231
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	31,204	297,814
繳存存款準備金減少(增加)數	(38,366)	(33,923)
有價證券淨減少(增加)數	(310,000)	250,000
存放行庫-外幣存款減少(增加)數	7	1
放款減少(增加)數	(533,553)	(2,410,291)
固定資產處分取得價款	-	68
固定資產購置支付金額	(1,937)	(58,952)
存出保證金減少(增加)數	844	432
催收款項減少(增加)數	339	15,998
承受擔保品減少(增加)數	740	-
投資活動淨現金流(出)入	(850,722)	(1,938,853)
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	744,366	1,840,167
存入保證金增加(減少)數	(268)	203
融資活動淨現金流(出)入	744,098	1,840,370
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	769	(3,252)
期初庫存現金及庫存外幣餘額	91,359	94,611
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 92,128	\$ 91,359
現金流量資訊補充揭露：		
本期支付利息	\$ 110,905	\$ 98,005

(請參閱後附財務報表附註)