

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

民國104年12月31日及103年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	104年12月31日		103年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100 流動資產					
1101 庫存現金	三	\$ 95,300	0.51	\$ 90,534	0.57
1103 存放行庫	二、三	5,248,429	28.29	3,029,906	19.22
1104 繳存款項準備金	四	347,392	1.87	313,323	1.99
1106 有價證券淨額	二、五	207,000	1.11	509,000	3.23
1109 應收款項淨額	二、六	1,329	0.01	2,200	0.01
1111 應收利息		25,634	0.14	24,755	0.16
1113 短期墊款		1,103	0.01	650	-
1124 庫存外幣	三	1,774	0.01	1,594	0.01
1125 存放行庫-外幣存款	二、三	13	-	-	-
流動資產合計		5,927,974	31.95	3,971,962	25.19
1200 放款淨額	二、七、十三	12,044,069	64.92	11,117,816	70.53
1300 基金及出資	二、八				
1301 專案基金		12,135	0.06	141,231	0.90
1302 長期投資淨額		219,878	1.19	219,878	1.39
基金及出資合計		232,013	1.25	361,109	2.29
1400 固定資產	二、九				
成本及重估增值					
1401 土地		285,303	1.55	248,390	1.59
1402 房屋及建築		87,896	0.47	87,896	0.56
1406 電腦設備		11,563	0.06	11,563	0.07
1412 交通運輸設備		6,330	0.03	3,075	0.02
1414 雜項設備		27,406	0.15	27,406	0.17
成本及重估增值		418,498	2.26	378,330	2.41
減：累計折舊		(74,478)	(0.40)	(67,943)	(0.44)
1416 未完工程		425	-	170	-
固定資產淨額		344,445	1.86	310,557	1.97
1500 其他資產	二、十				
1502 催收款項淨額		1,291	0.01	760	0.01
1505 代銷証券彩券稅票		307	-	488	-
1511 存出保證金淨額		849	-	357	-
1519 承受擔保品淨額		1,180	0.01	1,180	0.01
其他資產合計		3,627	0.02	2,785	0.02
1600 往來					
1601 內部往來		-	-	-	-
1602 聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
1000 資產總額		\$ 18,552,128	100.00	\$ 15,764,229	100.00

(續次頁)

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

民國104年12月31日及103年12月31日

單位：新台幣千元

		104年12月31日			103年12月31日		
負債及淨值		附註	金額	%	金額	%	
流動負債							
2106	應付款項		\$ 53,668	0.29	\$ 48,172	0.30	
2107	應付利息		61,278	0.33	68,660	0.44	
2108	代收款項		5,163	0.03	7,543	0.05	
2109	預收款項		44	-	170	-	
	流動負債合計		120,153	0.65	124,545	0.79	
2200	存款	十一	17,294,405	93.21	14,402,690	91.36	
其他負債							
2503	受託代銷証券彩券稅票價款		81	-	44	-	
2508	存入保證金		55	-	183	-	
2511	退休資遣撫卹金準備		8,175	0.05	137,850	0.87	
2513	臨時事業資金		187	-	187	-	
2515	公益金		3,960	0.02	3,381	0.02	
2516	推廣互助及訓練經費		1,666	0.01	2,444	0.02	
	其他負債合計		14,124	0.08	144,089	0.91	
2600	往來	二					
2601	內部往來		9,378	0.05	10,465	0.07	
	往來合計		9,378	0.05	10,465	0.07	
2000	負債總額		17,438,060	93.99	14,681,789	93.13	
淨值							
3100	事業資金及公積						
3102	事業公積		675,412	3.65	633,862	4.02	
3103	法定公積		94,977	0.51	93,260	0.59	
3105	捐贈公積		84	-	84	-	
3106	資產公積		72,678	0.39	72,678	0.46	
3107	固定資產增值公積		229,560	1.24	229,560	1.46	
3108	統一農貸公積		-	-	24,383	0.16	
	事業資金及公積合計		1,072,711	5.79	1,053,827	6.69	
3200	盈虧及損益						
3203	本期損益		41,357	0.22	28,613	0.18	
	盈虧及損益合計		41,357	0.22	28,613	0.18	
3000	淨值總額		1,114,068	6.01	1,082,440	6.87	
重大承諾及或有事項		二、十六					
負債及淨值總額			\$ 18,552,128	100.00	\$ 15,764,229	100.00	

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：



信用部主任：

信用部 鄭秀美 主 任

會計主管：

會計部 鄭美金 主 任

臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

		104年度			103年度		
科	目	附 註	金 額	%	金 額	%	
業務收入							
4201	放款利息收入		\$ 259,235	80.67	\$ 241,954	81.25	
4203	存儲利息收入		43,655	13.58	36,573	12.28	
4204	代辦業務收入		3,435	1.07	4,353	1.46	
4205	證券投資收益收入		5,179	1.61	5,539	1.86	
4206	租賃收入		234	0.07	150	0.05	
4207	其他業務收入		2,365	0.74	2,209	0.74	
4208	兌換利益		224	0.07	143	0.05	
4209	手續費收入		7,047	2.19	6,894	2.31	
業務收入合計			321,374	100.00	297,815	100.00	
業務支出							
5201	存款利息支出		127,037	39.53	116,630	39.17	
5202	借款利息支出		-	-	337	0.11	
5208	呆帳準備提存	二、十九	21,400	6.66	65,078	21.85	
5215	用人費用	二十一	87,319	27.17	81,912	27.50	
5216	業務費用	二十一	40,223	12.52	35,882	12.05	
5217	會議費用		2,356	0.73	2,354	0.79	
5218	管理費用	二十一	10,690	3.33	11,335	3.81	
5219	兌換損失		168	0.05	125	0.04	
業務支出合計			289,193	89.99	313,653	105.32	
業務淨利			32,181	10.01	(15,838)	(5.32)	
業務外收入及利益							
4221	投資收入		4,377	1.36	4,090	1.37	
4223	整理收入		10,931	3.40	10,179	3.42	
4224	呆帳收回收入	二、十九	10,981	3.42	15,514	5.21	
4226	雜項收入		1,682	0.52	682	0.23	
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			27,971	8.70	60,465	20.30	
業務外支出及損失							
5224	整理支出		-	-	10	-	
5226	雜項支出		16,795	5.22	16,004	5.37	
5227	未實現跌價損失		2,000	0.62	-	-	
業務外支出及損失合計			18,795	5.84	16,014	5.37	
本期損益			\$ 41,357	12.87	\$ 28,613	9.61	

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：

信用部主任：

信用部鄭秀美

會計主管：

會計部鄭美金

臺南市永康區農會信用部
資金及公積撥補表
民國104年及103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
103年期初餘額	\$ 617,853	\$ 91,660	\$ 72,678	\$ 229,560	\$ 26,679
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%）	16,009				(16,009)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積		15%			(1,601)
公益金		5%			(534)
農業推廣及文化福利事業費		62%			(6,615)
各級農會間推廣互助訓練經費		8%			(854)
理監事及工作人員酬勞金		10%			(1,066)
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					
103年度決算盈虧					28,613
千元尾差調整數	-	(1)	-	-	-
103年12月31日餘額	633,862	93,260	72,678	229,560	28,613
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%）	17,168				(17,168)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積		15%			(1,717)
公益金		5%			(572)
農業推廣及文化福利事業費		62%			(7,096)
各級農會間推廣互助訓練經費		8%			(916)
理監事及工作人員酬勞金		10%			(1,144)
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	24,383				
104年度決算盈虧					41,357
千元尾差調整數	(1)				
104年12月31日餘額	\$ 675,412	\$ 94,977	\$ 72,678	\$ 229,560	\$ 41,357

（請參閱後附財務報表附註）

總幹事：

信用部主任

信用部鄭秀美
主任

會計主管：

會計部鄭美金
主任

臺南市永康區農會信用部

現金流量表

民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	104年度	103年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 41,357	\$ 28,613
調整項目：		
折舊費用	6,534	7,140
提列備抵呆帳數	21,400	65,078
提列備抵跌價損失-有價證券	2,000	-
應收款項減少(增加)數	872	(424)
應收利息減少(增加)數	(879)	5,658
短期墊款減少(增加)數	(452)	(227)
應付款項增加(減少)數	5,495	2,766
應付利息增加(減少)數	(7,381)	6,062
代收款項增加(減少)數	(2,380)	895
預收款項增加(減少)數	(127)	128
營業活動其他資產及負債淨變動	(10,797)	(8,296)
營業活動之淨現金流(出)入	55,642	107,393
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(2,218,523)	31,204
繳存存款準備金減少(增加)數	(34,069)	(38,366)
有價證券淨減少(增加)數	300,000	(310,000)
存放行庫-外幣存款減少(增加)數	(13)	7
放款減少(增加)數	(947,653)	(533,553)
固定資產購置支付金額	(40,422)	(1,937)
存出保證金減少(增加)數	(492)	844
催收款項減少(增加)數	(532)	339
承受擔保品減少(增加)數	-	740
投資活動淨現金流(出)入	(2,941,704)	(850,722)
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	2,891,136	744,366
存入保證金增加(減少)數	(128)	(268)
融資活動淨現金流(出)入	2,891,008	744,098
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	4,946	769
期初庫存現金及庫存外幣餘額	92,128	91,359
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 97,074	\$ 92,128
現金流量資訊補充揭露：		
本期支付利息	\$ 134,416	\$ 110,905

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：



信用部主任：信用部 鄭秀美

會計主管：

