

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

民國105年12月31日及104年12月31日

單位：新台幣千元

資	產	附註	105年12月31日			104年12月31日		
			金	額	%	金	額	%
1100	流動資產							
1101	庫存現金	三	\$	85,782	0.47	\$	95,300	0.51
1103	存放行庫	二、三		5,193,123	28.16		5,248,429	28.29
1104	繳存款項準備金	四		358,378	1.94		347,392	1.87
1106	有價證券淨額	二、五		309,000	1.68		207,000	1.11
1109	應收款項淨額	二、六		1,746	0.01		1,329	0.01
1111	應收利息			25,206	0.14		25,634	0.14
1112	應收收益			2	-		-	-
1113	短期墊款			-	-		1,103	0.01
1124	庫存外幣	三		2,554	0.01		1,774	0.01
1125	存放行庫-外幣存款	二、三		6	-		13	-
	流動資產合計			5,975,797	32.41		5,927,974	31.95
1200	放款淨額	二、七、十三		11,874,458	64.42		12,044,069	64.92
1300	基金及出資	二、八						
1301	專案基金			15,159	0.09		12,135	0.06
1302	長期投資淨額			219,878	1.19		219,878	1.19
	基金及出資合計			235,037	1.28		232,013	1.25
1400	固定資產	二、九						
	成本及重估增值							
1401	土地			285,303	1.56		285,303	1.55
1402	房屋及建築			92,588	0.50		87,896	0.47
1406	電腦設備			11,517	0.06		11,563	0.06
1412	交通運輸設備			3,960	0.02		6,330	0.03
1414	雜項設備			27,788	0.15		27,406	0.15
	成本及重估增值			421,156	2.29		418,498	2.26
	減：累計折舊			(78,250)	(0.43)		(74,478)	(0.40)
1416	未完工程			-	-		425	-
	固定資產淨額			342,906	1.86		344,445	1.86
1500	其他資產	二、十						
1502	催收款項淨額			3,296	0.02		1,291	0.01
1505	代銷証券彩券稅票			338	-		307	-
1511	存出保證金淨額			762	-		849	-
1519	承受擔保品淨額			1,180	0.01		1,180	0.01
	其他資產合計			5,576	0.03		3,627	0.02
1600	往來							
1601	內部往來			-	-		-	-
1602	聯營往來			-	-		-	-
	往來合計			-	-		-	-
1000	資產總額			\$ 18,433,774	100.00		\$ 18,552,128	100.00

(續次頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

		105年12月31日			104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			\$ 64,269	0.35	\$ 53,668	0.29
2107	應付利息			46,572	0.25	61,278	0.33
2108	代收款項			6,030	0.03	5,163	0.03
2109	預收款項			37	-	44	-
	流動負債合計			116,908	0.63	120,153	0.65
2200	存款	十一		17,156,121	93.06	17,294,405	93.21
2500	其他負債						
2503	受託代銷證券彩券稅票價款			50	-	81	-
2508	存入保證金			332	-	55	-
2511	職災資遣撫卹退休準備金			10,363	0.06	8,175	0.05
2513	臨時事業資金			187	-	187	-
2515	公益金			4,796	0.03	3,960	0.02
2516	推廣互助及訓練經費			1,806	0.01	1,666	0.01
	其他負債合計			17,534	0.10	14,124	0.08
2600	往來	二					
2601	內部往來			7,044	0.04	9,378	0.05
	往來合計			7,044	0.04	9,378	0.05
2000	負債總額			17,297,607	93.83	17,438,060	93.99
淨 值							
3100	事業資金及公積						
3102	事業公積			700,226	3.80	675,412	3.65
3103	法定公積			97,459	0.53	94,977	0.51
3105	捐贈公積			84	-	84	-
3106	資產公積			73,297	0.40	72,678	0.39
3107	固定資產增值公積			229,560	1.25	229,560	1.24
	事業資金及公積合計			1,100,626	5.98	1,072,711	5.79
3200	盈虧及損益						
3203	本期損益			35,541	0.19	41,357	0.22
	盈虧及損益合計			35,541	0.19	41,357	0.22
3000	淨值總額			1,136,167	6.17	1,114,068	6.01
重大承諾及或有事項		二、十六					
負債及淨值總額				\$ 18,433,774	100.00	\$ 18,552,128	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：



信用部主任：

信用部主任 鄭秀美

會計主管：

會計部主任 鄭美金

臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	105年度		104年度		
		金 額	%	金 額	%	
業務收入						
4201	放款利息收入	\$ 233,774	76.62	\$ 259,235	80.67	
4203	存儲利息收入	50,919	16.69	43,655	13.58	
4204	代辦業務收入	1,530	0.50	3,435	1.07	
4205	證券投資收益收入	4,598	1.51	5,179	1.61	
4206	租賃收入	157	0.05	234	0.07	
4207	其他業務收入	3,284	1.08	2,365	0.74	
4208	兌換利益	470	0.15	224	0.07	
4209	手續費收入	10,377	3.40	7,047	2.19	
業務收入合計		305,109	100.00	321,374	100.00	
業務支出						
5201	存款利息支出	119,078	39.03	127,037	39.53	
5208	呆帳準備提存	二、十九	2,527	0.83	21,400	6.66
5215	用人費用	二十一	97,301	31.89	87,319	27.17
5216	業務費用	二十一	38,349	12.57	40,223	12.52
5217	會議費用		1,794	0.59	2,356	0.73
5218	管理費用	二十一	10,462	3.43	10,690	3.33
5219	兌換損失		377	0.12	168	0.05
業務支出合計		269,888	88.46	289,193	89.99	
業務淨利		35,221	11.54	32,181	10.01	
業務外收入及利益						
4221	投資收入		2,217	0.73	4,377	1.36
4223	整理收入		11,742	3.85	10,931	3.40
4224	呆帳收回收入	二、十九	8,244	2.70	10,981	3.42
4226	雜項收入		824	0.27	1,682	0.52
業務外收入及利益合計		23,027	7.55	27,971	8.70	
業務外支出及損失						
5226	雜項支出		14,707	4.82	16,795	5.22
5227	未實現跌價損失		8,000	2.62	2,000	0.62
業務外支出及損失合計		22,707	7.44	18,795	5.84	
本期損益		\$ 35,541	11.65	\$ 41,357	12.87	

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：



信用部主任：

信用部主任 鄭秀美

會計主管：

會計主管 鄭美金

臺南市永康區農會信用部

資金及公積撥補表

民國105年及104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
104年期初餘額	\$ 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)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,717			(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
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%）	24,814				(24,814)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,481			(2,481)
公益金	5%				(827)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(10,257)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,323)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,655)
資產公積增加（減少）數			619		
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					
105年度決算盈虧					35,541
千元尾差調整數	-	1	-	-	-
105年12月31日餘額	\$ 700,226	\$ 97,459	\$ 73,297	\$ 229,560	\$ 35,541

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事



信用部主任：

信用部主任 鄭秀美

會計主管：

會計主管 鄭美金

臺南市永康區農會信用部
現金流量表
民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 35,541	\$ 41,357
調整項目：		
折舊費用	6,656	6,534
提列備抵呆帳數	2,528	21,400
證券投資收入	(4,598)	(5,179)
投資收入	(2,217)	(4,377)
未實現跌價損失-有價證券	8,000	2,000
放款利息收入	(233,774)	(259,235)
存儲利息收入	(50,919)	(43,655)
存款利息支出	119,078	127,037
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(417)	872
短期墊款減少(增加)數	1,103	(452)
應付款項增加(減少)數	10,601	5,495
代收款項增加(減少)數	867	(2,380)
預收款項增加(減少)數	(7)	(127)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(15,482)	(10,798)
營運產生之現金流(出)入	(123,040)	(121,508)
收取之利息	289,717	307,189
收取之股利	2,217	4,377
支付之利息	(133,784)	(134,416)
營業活動之淨現金流(出)入	35,110	55,642
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	55,306	(2,218,523)
繳存存款準備金減少(增加)數	(10,986)	(34,069)
有價證券淨減少(增加)數	(110,000)	300,000
存放行庫-外幣存款減少(增加)數	7	(13)
放款減少(增加)數	167,083	(947,653)
固定資產處分取得價款	619	-
固定資產購置支付金額	(5,117)	(40,422)
存出保證金減少(增加)數	87	(492)
催收款項減少(增加)數	(2,005)	(532)
投資活動淨現金流(出)入	94,994	(2,941,704)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	(139,119)	2,891,136
存入保證金增加(減少)數	277	(128)
籌資活動淨現金流(出)入	(138,842)	2,891,008
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	(8,738)	4,946
期初庫存現金及庫存外幣餘額	97,074	92,128
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 88,336	\$ 97,074

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：



信用部主任：

信用部主任 鄭秀美

會計主管：

會計主管 鄭美金