

臺南市永康區農會信用部
資產負債表
民國106年12月31日及105年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	106年12月31日		105年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100 流動資產					
1101 庫存現金	三	\$ 87,493	0.45	\$ 85,782	0.47
1103 存放行庫	二、三	5,487,129	27.95	5,193,123	28.16
1104 繳存存款準備金	四	361,617	1.84	358,378	1.94
1106 有價證券淨額	二、五	299,000	1.52	309,000	1.68
1109 應收款項淨額	二、六	1,290	0.01	1,746	0.01
1111 應收利息		27,458	0.14	25,206	0.14
1112 應收收益		-	-	2	-
1113 短期墊款		210	-	-	-
1124 庫存外幣	三	3,841	0.02	2,554	0.01
1125 存放行庫-外幣存款	二、三	19,604	0.10	6	-
流動資產合計		6,287,642	32.03	5,975,797	32.41
1200 放款淨額	二、七、十三	12,766,987	65.03	11,874,458	64.42
1300 基金及出資	二、八				
1301 專案基金		17,067	0.09	15,159	0.09
1302 長期投資淨額		219,878	1.12	219,878	1.19
基金及出資合計		236,945	1.21	235,037	1.28
1400 固定資產	二、九				
成本及重估增值					
1401 土地		285,303	1.45	285,303	1.56
1402 房屋及建築		92,588	0.47	92,588	0.50
1406 電腦設備		12,917	0.07	11,517	0.06
1412 交通運輸設備		3,977	0.02	3,960	0.02
1414 雜項設備		27,788	0.14	27,788	0.15
成本及重估增值		422,573	2.15	421,156	2.29
減：累計折舊		(84,655)	(0.44)	(78,250)	(0.43)
固定資產淨額		337,918	1.71	342,906	1.86
1500 其他資產	二、十				
1502 催收款項淨額		1,552	0.01	3,296	0.02
1505 代銷証券彩券稅票		154	-	338	-
1511 存出保證金淨額		674	0.01	762	-
1519 承受擔保品淨額		-	-	1,180	0.01
其他資產合計		2,380	0.02	5,576	0.03
1600 往來					
1601 內部往來		-	-	-	-
1602 聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
1000 資產總額		\$ 19,631,872	100.00	\$ 18,433,774	100.00

(續次頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值		106年12月31日			105年12月31日		
		附註	金 額	%	金 額	%	
流動負債							
2106	應付款項		\$ 63,250	0.33	\$ 64,269	0.35	
2107	應付利息		36,030	0.18	46,572	0.25	
2108	代收款項		12,386	0.06	6,030	0.03	
2109	預收款項		37	-	37	-	
	流動負債合計		112,203	0.57	116,908	0.63	
2200	存 款	十一	18,331,291	93.37	17,156,121	93.06	
其他負債							
2503	受託代銷證券彩券稅票價款		41	-	50	-	
2508	存入保證金		55	-	332	-	
2511	職災資遣撫卹退休準備金		11,552	0.06	10,363	0.06	
2513	臨時事業資金		187	-	187	-	
2515	公益金		5,515	0.03	4,796	0.03	
2516	推廣互助及訓練經費		1,786	0.01	1,806	0.01	
	其他負債合計		19,136	0.10	17,534	0.10	
2600	往 來	二					
2601	內部往來		7,786	0.04	7,044	0.04	
	往來合計		7,786	0.04	7,044	0.04	
2000	負債總額		18,470,416	94.08	17,297,607	93.83	
淨 值							
3100	事業資金及公積						
3102	事業公積		721,551	3.68	700,226	3.80	
3103	法定公積		99,591	0.51	97,459	0.53	
3105	捐贈公積		84	-	84	-	
3106	資產公積		73,327	0.37	73,297	0.40	
3107	固定資產增值公積		229,560	1.17	229,560	1.25	
	事業資金及公積合計		1,124,113	5.73	1,100,626	5.98	
3200	盈虧及損益						
3203	本期損益		37,343	0.19	35,541	0.19	
	盈虧及損益合計		37,343	0.19	35,541	0.19	
3000	淨值總額		1,161,456	5.92	1,136,167	6.17	
重大承諾及或有事項		二、十六					
負債及淨值總額			\$ 19,631,872	100.00	\$ 18,433,774	100.00	

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：



信用部主任：



會計主管：



臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

		106年度			105年度		
科	目	附 註	金 額	%	金 額	%	
業務收入							
4201	放款利息收入		\$ 233,048	77.49	\$ 233,774	76.62	
4203	存儲利息收入		48,347	16.08	50,919	16.69	
4204	代辦業務收入		300	0.10	1,530	0.50	
4205	證券投資收益收入		6,067	2.02	4,598	1.51	
4206	租賃收入		241	0.08	157	0.05	
4207	其他業務收入		4,759	1.58	3,284	1.08	
4208	兌換利益		157	0.05	470	0.15	
4209	手續費收入		7,829	2.60	10,377	3.40	
業務收入合計			300,748	100.00	305,109	100.00	
業務支出							
5201	存款利息支出		116,394	38.70	119,078	39.03	
5208	呆帳準備提存	二、十九	18,017	5.99	2,527	0.83	
5215	用人費用	二十一	88,860	29.55	97,301	31.89	
5216	業務費用	二十一	38,852	12.92	38,349	12.57	
5217	會議費用		2,276	0.76	1,794	0.59	
5218	管理費用	二十一	12,120	4.03	10,462	3.43	
5219	兌換損失		491	0.16	377	0.12	
業務支出合計			277,010	92.11	269,888	88.46	
業務淨利			23,738	7.89	35,221	11.54	
業務外收入及利益							
4221	投資收入		3,063	1.02	2,217	0.73	
4223	整理收入		14,127	4.70	11,742	3.85	
4224	呆帳收回收入	二、十九	7,563	2.51	8,244	2.70	
4226	雜項收入		600	0.20	824	0.27	
業務外收入及利益合計			25,353	8.43	23,027	7.55	
業務外支出及損失							
5224	整理支出		10	-	-	-	
5226	雜項支出		11,738	3.90	14,707	4.82	
5227	未實現跌價損失		-	-	8,000	2.62	
業務外支出及損失合計			11,748	3.90	22,707	7.44	
本期損益			\$ 37,343	12.42	\$ 35,541	11.65	

(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106年及105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
105年期初餘額	\$ 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
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%）	21,324				(21,324)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,132			(2,132)
公益金	5%				(711)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,815)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,137)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,422)
資產公積增加（減少）數			30		
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					
106年度決算盈虧					37,343
千元尾差調整數	1	-	-	-	-
106年12月31日餘額	\$ 721,551	\$ 99,591	\$ 73,327	\$ 229,560	\$ 37,343

（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

民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 37,343	\$ 35,541
調整項目：		
折舊費用	6,531	6,656
提列備抵呆帳數	18,017	2,527
證券投資收入	(6,067)	(4,598)
投資收入	(3,063)	(2,217)
整理支出(整理收入)-出售承受擔保品	(1,680)	-
未實現跌價損失-有價證券	-	8,000
放款利息收入	(233,048)	(233,774)
存儲利息收入	(48,347)	(50,919)
存款利息支出	116,394	119,078
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	456	(417)
短期墊款減少(增加)數	(210)	1,103
應付款項增加(減少)數	(1,019)	10,601
代收款項增加(減少)數	6,556	867
預收款項增加(減少)數	301	(7)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(11,209)	(13,148)
營運產生之現金流(出)入	(119,045)	(120,707)
收取之利息	285,212	289,717
收取之股利	3,063	2,217
支付之利息	(126,936)	(133,784)
營業活動之淨現金流(出)入	42,294	37,443
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(294,007)	55,306
繳存存款準備金減少(增加)數	(3,239)	(10,986)
有價證券淨減少(增加)數	10,000	(110,000)
存放行庫-外幣存款減少(增加)數	(19,599)	7
放款減少(增加)數	(910,545)	167,083
固定資產處分取得價款	30	619
固定資產購置支付金額	(1,542)	(5,117)
存出保證金減少(增加)數	88	87
催收款項減少(增加)數	1,744	(2,005)
承受擔保品減少(增加)數	2,860	-
投資活動淨現金流(出)入	(1,214,210)	94,994
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	1,174,450	(139,119)
貸方內部往來增加(減少)數	741	(2,333)
存入保證金增加(減少)數	(277)	277
籌資活動淨現金流(出)入	1,174,914	(141,175)
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	2,998	(8,738)
期初庫存現金及庫存外幣餘額	88,336	97,074
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 91,334	\$ 88,336

(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