

臺南市永康區農會信用部
資產負債表
民國107年12月31日及106年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	107年12月31日			106年12月31日		
	附註	金 額	%	金 額	%	
1100 流動資產						
1101 庫存現金	三	\$ 84,903	0.42	\$ 87,493	0.45	
1103 存放行庫	三	4,592,301	22.51	5,487,129	27.95	
1104 繳存存款準備金	三	420,935	2.07	361,617	1.84	
1106 有價證券淨額	五	249,000	1.23	299,000	1.52	
1109 應收款項淨額	二、六	2,063	0.01	1,290	0.01	
1111 應收利息		29,619	0.15	27,458	0.14	
1113 短期墊款		350	-	210	-	
1124 庫存外幣	三	1,919	0.01	3,841	0.02	
1125 存放行庫-外幣存款	二、三	20,725	0.10	19,604	0.10	
流動資產合計		5,401,815	26.50	6,287,642	32.03	
1200 放款淨額	二、七、十三	14,394,208	70.63	12,766,987	65.03	
1300 基金及出資	二、八					
1301 專案基金		19,017	0.10	17,067	0.09	
1302 長期投資淨額		220,878	1.08	219,878	1.12	
基金及出資合計		239,895	1.18	236,945	1.21	
1400 固定資產	二、九					
成本及重估增值						
1401 土地		285,303	1.41	285,303	1.45	
1402 房屋及建築		92,588	0.45	92,588	0.47	
1406 電腦設備		12,917	0.06	12,917	0.07	
1412 交通運輸設備		3,977	0.02	3,977	0.02	
1414 雜項設備		27,788	0.14	27,788	0.14	
成本及重估增值		422,573	2.08	422,573	2.15	
減：累計折舊		(90,225)	(0.44)	(84,655)	(0.44)	
1416 未完工程		852	-	-	-	
固定資產淨額		333,200	1.64	337,918	1.71	
1500 其他資產	二、十					
1502 催收款項淨額		7,367	0.04	1,552	0.01	
1505 代銷證券彩券稅票		1,169	0.01	154	-	
1511 存出保證金淨額		674	-	674	0.01	
其他資產合計		9,210	0.05	2,380	0.02	
1600 往來						
1601 內部往來		-	-	-	-	
1602 聯營往來		-	-	-	-	
往來合計		-	-	-	-	
1000 資產總額		\$ 20,378,328	100.00	\$ 19,631,872	100.00	

(續次頁)



單位：新台幣千元

負債及淨值		107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
2106	應付款項	\$ 56,183	0.27	\$ 63,250	0.33
2107	應付利息	38,156	0.19	36,030	0.18
2108	代收款項	13,788	0.07	12,586	0.06
2109	預收款項	290	-	337	-
	流動負債合計	108,417	0.53	112,203	0.57
2200	存款	19,051,691	93.49	18,331,291	93.37
其他負債					
2500	受託代銷證券彩券稅票價款	839	-	41	-
2503	存入保證金	2,665	0.01	55	-
2508	職災資遣撫卹退休準備金	12,745	0.07	11,552	0.06
2511	臨時事業資金	186	-	187	-
2513	公益金	6,273	0.03	5,515	0.03
2515	推廣互助及訓練經費	1,939	0.01	1,786	0.01
2516	其他負債合計	24,647	0.12	19,136	0.10
2600	往來	5,692	0.03	7,786	0.04
2601	內部往來	5,692	0.03	7,786	0.04
	往來合計	19,190,447	94.17	18,470,416	94.08
2000	負債總額				
淨值					
3100	事業資金及公積	743,957	3.65	721,551	3.68
3102	事業公積	101,832	0.50	99,591	0.51
3103	法定公積	84	-	84	-
3105	捐贈公積	73,327	0.36	73,327	0.37
3106	資產公積	229,560	1.13	229,560	1.17
3107	固定資產增值公積	1,148,760	5.64	1,124,113	5.73
	事業資金及公積合計				
3200	盈虧及損益	39,121	0.19	37,343	0.19
3203	本期損益	39,121	0.19	37,343	0.19
	盈虧及損益合計	1,187,881	5.83	1,161,456	5.92
3000	淨值總額				
	重大承諾及或有事項				
	負債及淨值總額	\$ 20,378,328	100.00	\$ 19,631,872	100.00

二、十六

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：會計部鄭美金

信用部主任：

信用部鄭秀美

總幹事：



臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	107年度		106年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
4201 放款利息收入	\$ 263,626	81.29	\$ 233,048	77.49
4203 存儲利息收入	42,170	13.00	48,347	16.08
4204 代辦業務收入	324	0.10	300	0.10
4205 證券投資收益收入	5,836	1.80	6,067	2.02
4206 租賃收入	159	0.05	241	0.08
4207 其他業務收入	4,000	1.23	4,759	1.58
4208 兌換利益	1,794	0.55	157	0.05
4209 手續費收入	6,432	1.98	7,829	2.60
業務收入合計	324,341	100.00	300,748	100.00
業務支出				
5201 存款利息支出	118,355	36.51	116,394	38.70
5202 借款利息支出	201	0.06	-	-
5208 呆帳準備提存	31,700	9.77	18,017	5.99
5215 用人費用	86,575	26.69	88,860	29.55
5216 業務費用	37,396	11.53	38,852	12.92
5217 會議費用	2,254	0.69	2,276	0.76
5218 管理費用	8,955	2.76	12,120	4.03
5219 兌換損失	877	0.27	491	0.16
業務支出合計	286,313	88.28	277,010	92.11
業務淨利	38,028	11.72	23,738	7.89
業務外收入及利益				
4221 投資收入	2,795	0.86	3,063	1.02
4223 整理收入	270	0.08	14,127	4.70
4224 呆帳收回收入	8,713	2.69	7,563	2.51
4226 雜項收入	804	0.25	600	0.20
業務外收入及利益合計	12,582	3.88	25,353	8.43
業務外支出及損失				
5224 整理支出	-	-	10	-
5226 雜項支出	11,489	3.54	11,738	3.90
業務外支出及損失合計	11,489	3.54	11,748	3.90
本期損益	\$ 39,121	12.06	\$ 37,343	12.42

(請參閱後附財務報表附註)

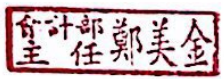
總幹事：



信用部主任：



會計主管：



臺南市外港區農會信用部
資金及公積補五
民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

106年期初餘額

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%）
他事業部門上年度待彌補虧損數
提列法定公積
公益金
農業推廣及文化福利事業費
各級農會間推廣互助訓練經費
理監事及工作人員酬勞金

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

106年度決算盈虧

千元尾差調整數

106年12月31日餘額

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%）
他事業部門上年度待彌補虧損數
提列法定公積
公益金
農業推廣及文化福利事業費
各級農會間推廣互助訓練經費
理監事及工作人員酬勞金

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

107年度決算盈虧

千元尾差調整數

107年12月31日餘額

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
\$ 100,226	\$ 97,459	\$ 73,297	\$ 229,560	\$ 35,541
21,324	2,132	30		(21,324)
				(2,132)
				(711)
				(8,815)
				(1,137)
				(1,422)
				37,343
1	-	-	-	-
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

現金流量表
民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

本期損益

調整項目：

折舊費用

提列備抵呆帳數

證券投資收入

投資收入

整理支出(整理收入)-出售承受擔保品

放款利息收入

存儲利息收入

存款利息支出

借款利息支出

與營業活動相關之資產/負債變動數

應收款項減少(增加)數

短期墊款減少(增加)數

應付款項增加(減少)數

代收款項增加(減少)數

預收款項增加(減少)數

與營業活動相關之其他資產及負債淨變動

營運產生之現金流(出)入

收取之利息

收取之股利

支付之利息

營業活動之淨現金流(出)入

投資活動之現金流量：

存放行庫減少(增加)數

繳存存款準備金減少(增加)數

有價證券淨減少(增加)數

存放行庫-外幣存款減少(增加)數

放款減少(增加)數

長期投資減少(增加)數

固定資產處分取得價款

固定資產購置支付金額

存出保證金減少(增加)數

催收款項減少(增加)數

承受擔保品減少(增加)數

投資活動淨現金流(出)入

籌資活動之現金流量：

存款增加(減少)數

貸方內部往來增加(減少)數

存入保證金增加(減少)數

籌資活動淨現金流(出)入

本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數

期初庫存現金及庫存外幣餘額

期末庫存現金及庫存外幣餘額

107年度

106年度

\$ 39,121

\$ 37,343

5,570

6,531

1,700

18,017

5,836

(6,067)

(2,795)

(3,063)

-

(1,680)

(263,626)

(233,048)

(42,170)

(48,347)

118,355

116,394

201

-

(773)

456

(140)

(210)

(7,067)

(1,019)

1,202

6,556

(47)

301

(12,005)

(11,209)

(138,310)

(119,045)

309,471

285,212

2,795

3,063

(116,428)

(126,936)

57,528

42,294

894,828

(294,007)

(59,318)

(3,239)

50,000

10,000

(1,121)

(19,599)

(1,658,922)

(910,545)

(1,000)

-

-

30

(852)

(1,542)

-

88

(5,814)

1,744

-

2,860

(782,199)

(1,214,210)

719,643

1,174,450

(2,094)

741

2,610

(277)

720,159

1,174,914

(4,512)

2,998

91,334

88,336

\$ 86,822

\$ 91,334

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：



信用部主任：



會計主管：

