

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

民國108年12月31日及107年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 179,168	0.83	\$ 86,822	0.43
存放行庫	二、三	5,256,874	24.07	4,613,026	22.61
繳存存款準備金	四	448,302	2.05	420,935	2.07
有價證券淨額	二、五	246,000	1.13	249,000	1.23
應收款項淨額	二、六	1,285	0.01	2,063	0.01
應收利息		29,558	0.14	29,619	0.15
短期墊款		225	-	350	-
預付款項		480	-	-	-
流動資產合計		6,161,892	28.23	5,401,815	26.50
放款淨額	二、七、十三	15,072,905	69.06	14,394,208	70.63
基金及出資	二、八				
專案基金		22,008	0.10	19,017	0.10
長期投資淨額		219,878	1.01	220,878	1.08
基金及出資合計		241,886	1.11	239,895	1.18
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		285,303	1.30	285,303	1.41
房屋及建築		92,588	0.42	92,588	0.45
電腦設備		14,364	0.07	12,917	0.06
交通運輸設備		3,977	0.02	3,977	0.02
雜項設備		28,538	0.13	27,788	0.14
成本及重估增值		424,770	1.94	422,573	2.08
減：累計折舊		(95,771)	(0.43)	(90,225)	(0.44)
未完工程		18,320	0.08	852	-
固定資產淨額		347,319	1.59	333,200	1.64
其他資產	二、十				
催收款項淨額		908	0.00	7,367	0.04
代銷証券彩券稅票		235	-	1,169	0.01
存出保證金淨額		674	0.01	674	-
其他資產合計		1,817	0.01	9,210	0.05
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 21,825,819	100.00	\$ 20,378,328	100.00

(續次頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	108年12月31日			107年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
流動負債							
應付款項		\$	61,728	0.28	\$	56,183	0.27
應付利息			40,162	0.18		38,156	0.19
代收款項			8,565	0.04		13,788	0.07
預收款項			2,013	0.01		290	-
流動負債合計			112,468	0.51		108,417	0.53
存款	十一		20,460,692	93.73		19,051,691	93.49
其他負債							
受託代銷証券彩券稅票價款			37	-		839	-
存入保證金			3,396	0.02		2,665	0.01
職災資遣撫卹退休準備金			14,941	0.07		12,745	0.07
臨時事業資金			187	-		186	-
公益金			7,067	0.03		6,273	0.03
推廣互助及訓練經費			2,067	0.01		1,939	0.01
其他負債合計			27,695	0.13		24,647	0.12
往來	二						
內部往來			9,924	0.05		5,692	0.03
往來合計			9,924	0.05		5,692	0.03
負債總額			20,610,779	94.42		19,190,447	94.17
淨值							
事業資金及公積							
事業公積			767,430	3.52		743,957	3.65
法定公積			104,179	0.48		101,832	0.50
捐贈公積			84	-		84	-
資產公積			73,327	0.34		73,327	0.36
固定資產增值公積			229,560	1.05		229,560	1.13
事業資金及公積合計			1,174,580	5.39		1,148,760	5.64
盈虧及損益							
本期損益			40,460	0.19		39,121	0.19
盈虧及損益合計			40,460	0.19		39,121	0.19
淨值總額			1,215,040	5.58		1,187,881	5.83
重大承諾及或有事項	二、十六						
負債及淨值總額			\$ 21,825,819	100.00		\$ 20,378,328	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管

會計部 主任 陳素月

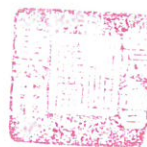
信用部主任：

信用部 主任 鄭秀美

秘書：

秘書 鄭美金

總幹事：



臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 283,828	83.25	\$ 263,626	81.29
存儲利息收入		41,086	12.05	42,170	13.00
代辦業務收入		321	0.09	324	0.10
證券投資收益收入		5,091	1.49	5,836	1.80
租賃收入		191	0.06	159	0.05
其他業務收入		3,679	1.08	4,000	1.23
兌換利益		1,045	0.31	1,794	0.55
手續費收入		5,708	1.67	6,432	1.98
業務收入合計		340,949	100.00	324,341	100.00
業務支出					
存款利息支出		128,530	37.71	118,355	36.51
借款利息支出		-	-	201	0.06
呆帳準備提存	二、十九	20,500	6.01	31,700	9.77
用人費用	二十一	89,087	26.13	86,575	26.69
業務費用	二十一	40,571	11.90	37,396	11.53
會議費用		2,125	0.62	2,254	0.69
管理費用	二十一	10,995	3.22	8,955	2.76
兌換損失		1,646	0.48	877	0.27
業務支出合計		293,454	86.07	286,313	88.28
業務淨利		47,495	13.93	38,028	11.72
業務外收入及利益					
投資收入		3,093	0.91	2,795	0.86
整理收入		424	0.12	270	0.08
呆帳收回收入	二、十九	6,981	2.05	8,713	2.69
雜項收入		1,355	0.40	804	0.25
業務外收入及利益合計		11,853	3.48	12,582	3.88
業務外支出及損失					
整理支出		157	0.05	-	-
雜項支出		15,731	4.61	11,489	3.54
未實現跌價損失		3,000	0.88	-	-
業務外支出及損失合計		18,888	5.54	11,489	3.54
本期損益		\$ 40,460	11.87	\$ 39,121	12.06

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管

會計部主任 陳素月

信用部主任：

信用部主任 鄭秀美

秘書：

秘書 鄭美金

總幹事：



臺南市永康區農會信用部

資金及公積撥補表

民國108年及107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
107年期初餘額	\$ 721,551	\$ 99,591	\$ 73,327	\$ 229,560	\$ 37,343
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%）	22,406				(22,406)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積		15%			
公益金		5%			
農業推廣及文化福利事業費		62%			
各級農會間推廣互助訓練經費		8%			
理監事及工作人員酬勞金		10%			
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					39,121
千元尾差調整數					
107年12月31日餘額	743,957	101,832	73,327	229,560	39,121
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%）	23,473				(23,473)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積		15%			
公益金		5%			
農業推廣及文化福利事業費		62%			
各級農會間推廣互助訓練經費		8%			
理監事及工作人員酬勞金		10%			
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					
108年度決算盈虧					40,460
千元尾差調整數					
108年12月31日餘額	\$ 767,430	\$ 104,179	\$ 73,327	\$ 229,560	\$ 40,460

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管

信用部主任：

秘書：

信用部主任 鄭秀美

總幹事：

秘書 鄭美金



臺南市永康區農會信用部

現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 40,460	\$ 39,121
調整項目：		
折舊費用	5,546	5,570
提列備抵呆帳數	20,500	31,700
證券投資收入	(5,091)	(5,836)
投資收入	(3,093)	(2,795)
整理支出(整理收入)-出售承受擔保品	-	-
未實現跌價損失-有價證券	3,000	-
放款利息收入	(283,828)	(263,626)
存儲利息收入	(41,086)	(42,170)
存款利息支出	128,530	118,355
借款利息支出	-	201
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	778	(773)
短期墊款減少(增加)數	125	(140)
預付款項減少(增加)數	(480)	-
應付款項增加(減少)數	5,545	(7,067)
代收款項增加(減少)數	(5,223)	1,202
預收款項增加(減少)數	1,723	(47)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(12,246)	(12,005)
營運產生之現金流(出)入	(144,840)	(138,310)
收取之利息	324,974	309,471
收取之股利	3,093	2,795
支付之利息	(126,525)	(116,428)
營業活動之淨現金流(出)入	56,702	57,528
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(643,848)	893,707
繳存存款準備金減少(增加)數	(27,367)	(59,318)
有價證券淨減少(增加)數	5,091	50,000
放款減少(增加)數	(699,196)	(1,658,922)
長期投資減少(增加)數	1,000	(1,000)
固定資產購置支付金額	(19,666)	(852)
催收款項減少(增加)數	6,460	(5,814)
投資活動淨現金流(出)入	(1,377,526)	(782,199)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	1,408,207	719,643
貸方內部往來增加(減少)數	4,232	(2,094)
存入保證金增加(減少)數	731	2,610
籌資活動淨現金流(出)入	1,413,170	720,159
本期現金增加(減少)數	92,346	(4,512)
期初現金餘額	86,822	91,334
期末現金餘額	\$ 179,168	\$ 86,822

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：信用部主任：

秘書：

總幹事：

信用部主任鄭秀美

秘書鄭美金