

臺南市永康區農會信用部

資產負債表

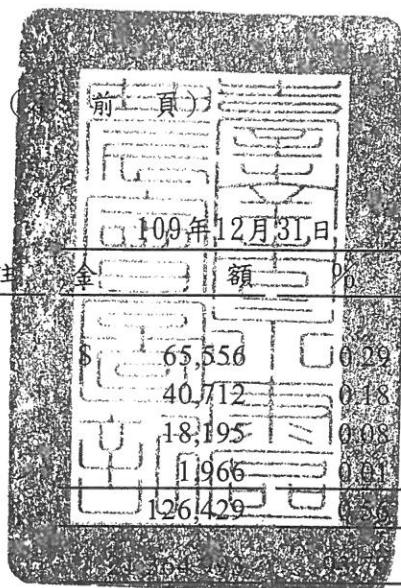
民國109年12月31日及108年12月31日

單位：新台幣千元

109年12月31日

資 產		附 註		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 151,457	0.66	\$ 179,168	0.83
存放行庫	二、三	6,299,348	27.67	5,256,874	24.07
繳存款項準備金	四	439,408	1.93	448,302	2.05
有價證券淨額	二、五	269,000	1.14	246,000	1.13
應收款項淨額	二、六	28,812	0.01	1,285	0.01
應收利息		-	-	29,558	0.14
短期墊款		300	-	480	-
預付款項		7,180,808	31.54	6,161,892	28.23
流動資產合計		14,892,996	65.39	15,072,905	69.06
放款淨額	二、七、十三				
基金及出資	二、八				
專案基金		27,018	0.11	22,008	0.10
長期投資淨額		219,878	0.97	219,878	1.01
基金及出資合計		246,896	1.08	241,886	1.11
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		345,139	1.50	285,303	1.30
房屋及建築		129,946	0.57	92,588	0.42
電腦設備		19,632	0.09	14,364	0.07
交通運輸設備		3,977	0.02	3,977	0.02
雜項設備		40,603	0.18	28,538	0.13
成本及重估增值		539,297	2.36	424,770	1.94
減：累計折舊		(102,698)	(0.45)	(95,771)	(0.43)
未完工程		17,390	0.08	18,320	0.08
固定資產淨額		453,989	1.99	347,319	1.59
其他資產	二、十				
催收款項淨額		31	-	908	0.00
代銷證券彩券稅票		300	-	235	-
存出保證金淨額		674	-	674	0.01
其他資產合計		1,005	-	1,817	0.01
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 22,775,694	100.00	\$ 21,825,819	100.00

(續次頁)



單位：新台幣千元

108年12月31日

負債及淨值	附註	109年12月31日	108年12月31日
		金額 %	金額 %
流動負債			
應付款項		\$ 65,556 0.29	\$ 61,728 0.28
應付利息		40,712 0.18	40,162 0.18
代收款項		18,195 0.08	8,565 0.04
預收款項		1,966 0.01	2,013 0.01
流動負債合計		126,429 0.55	112,468 0.51
存款	十一		20,460,692 93.73
其他負債			
受託代銷證券彩券稅票價款		44 -	37 -
存入保證金		4,244 0.02	3,396 0.02
職災資遣撫卹退休準備金		19,133 0.09	14,941 0.07
臨時事業資金		187 -	187 -
公益金		7,885 0.03	7,067 0.03
推廣互助及訓練經費		2,200 0.01	2,067 0.01
其他負債合計		33,693 0.15	27,695 0.13
往來	二		
內部往來		18,637 0.08	9,924 0.05
往來合計		18,637 0.08	9,924 0.05
負債總額		21,543,752 94.58	20,610,779 94.42
淨值			
事業資金及公積			
事業公積		791,705 3.49	767,430 3.52
法定公積		106,606 0.47	104,179 0.48
捐贈公積		84 -	84 -
資產公積		73,412 0.32	73,327 0.34
固定資產增值公積		229,560 1.01	229,560 1.05
事業資金及公積合計		1,201,367 5.29	1,174,580 5.39
盈虧及損益			
本期損益		30,575 0.13	40,460 0.19
盈虧及損益合計		30,575 0.13	40,460 0.19
淨值總額		1,231,942 5.42	1,215,040 5.58
重大承諾及或有事項	二、十六		
負債及淨值總額		\$ 22,775,694 100.00	\$ 21,825,819 100.00

(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 李惠月

秘書：

秘書 鄭秀美

總幹事：



臺南市永康區農會信用部

事業損益表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 257,725	82.50	\$ 283,828	83.25
存儲利息收入		38,482	12.32	41,086	12.05
代辦業務收入		1301	0.40	321	0.09
證券投資收益收入		4,903	1.57	5,091	1.49
租賃收入		191	0.06	191	0.06
其他業務收入		4,412	1.41	3,679	1.08
兌換利益		535	0.17	1,045	0.31
手續費收入		5,843	1.87	5,708	1.67
業務收入合計		312,396	100.00	340,949	100.00
業務支出					
存款利息支出		112,275	35.94	128,530	37.71
呆帳準備提存	二、十九	19,500	6.24	20,500	6.01
用人費用	二十一	101,532	32.50	89,087	26.13
業務費用	二十一	42,256	13.53	40,571	11.90
會議費用		2,162	0.69	2,125	0.62
管理費用	二十一	10,180	3.26	10,995	3.22
兌換損失		1,887	0.60	1,646	0.48
業務支出合計		289,792	92.76	293,454	86.07
業務淨利		22,604	7.24	47,495	13.93
業務外收入及利益					
投資收入		3,118	1.00	3,093	0.91
整理收入		85	0.03	424	0.12
呆帳收回收入	二、十九	8,528	2.72	6,981	2.05
專案計畫收入		2	-	-	-
雜項收入		803	0.26	1,355	0.40
未實現回升利益-有價證券		14,000	4.48	-	-
業務外收入及利益合計		26,536	8.49	11,853	3.48
業務外支出及損失					
整理支出		3,095	0.99	157	0.05
專案計畫支出		2	-	-	-
雜項支出		15,468	4.95	15,731	4.61
未實現跌價損失		-	-	3,000	0.88
業務外支出及損失合計		18,565	5.94	18,888	5.54
本期損益		\$ 30,575	9.79	\$ 40,460	11.87

(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 李惠月

秘書：

秘書 鄭秀美

總幹事：



盈餘及公積撥補表

民國109年及108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
108年年初餘額	\$ 743,957	\$ 101,832	\$ 73,457	\$ 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)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,347			(2,347)
公益金	5%				(782)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(9,702)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,252)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,565)
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
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%）	24,275				(24,275)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,428			(2,428)
公益金	5%				(809)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(10,035)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,295)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,618)
資產公積增加（減少）數			85		
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					
109年度決算盈虧					30,575
千元尾差調整數	-	(1)	-	-	-
109年12月31日餘額	\$ 791,705	\$ 106,606	\$ 73,412	\$ 229,560	\$ 30,575

(請參閱後附財務報表附註)

信用部主惠月

會計主管 會計部主 任陳素月 信用部主任：

秘書

秘書鄭秀美

總幹事：



臺南市永康區農會信用部

現金流量表

民國109年及108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

未實現跌價損失-有價證券

未實現回升利益-有價證券

放款利息收入

存儲利息收入

存款利息支出

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

預付款項減少(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

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

催收款項減少(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

本期現金增加(減少)數

期初現金餘額

期末現金餘額

109年度

108年度

\$ 30,575

\$ 40,460

7,362

5,546

19,500

20,500

4,903

(5,091)

(8,118)

(3,093)

-

3,000

(14,000)

-

(257,725)

(283,828)

(38,482)

(41,086)

112,275

128,530

(198)

778

225

125

180

(480)

3,829

5,545

9,630

(5,223)

(47)

1,723

(12,864)

(12,246)

(147,761)

(144,840)

296,952

324,974

3,118

3,093

(111,727)

(126,525)

40,582

56,702

(1,042,474)

(643,848)

8,894

(27,367)

4,903

5,091

161,021

(699,196)

-

1,000

84

-

(114,031)

(19,666)

265

6,460

(981,338)

(1,377,526)

903,484

1,408,207

8,713

4,232

848

731

913,045

1,413,170

(27,711)

92,346

179,168

86,822

\$ 151,457

\$ 179,168

(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

信用部 主任 李惠月

秘書

秘書 鄭秀美

總幹事：

