

臺南市歸仁區農會信用部

資產負債表

民國102年12月31日及101年12月31日

單位：新台幣千元

資	產	附 註	102年12月31日		101年12月31日	
			金 額	%	金 額	%
1100	流動資產					
1101	庫存現金	三	\$ 64,460	0.73	\$ 66,553	0.79
1103	存放行庫	二、三	3,929,887	44.60	4,082,348	48.26
1104	繳存款項準備金	四	135,782	1.54	128,711	1.52
1106	有價證券淨額	二、五	91,405	1.04	91,405	1.08
1109	應收款項淨額	二、六	96	-	95	-
1111	應收利息		18,193	0.21	21,510	0.25
1112	應收收益		741	0.01	741	0.01
1114	預付款項		128	-	127	-
1124	庫存外幣	三	159	-	563	0.01
	流動資產合計		<u>4,240,851</u>	<u>48.13</u>	<u>4,392,053</u>	<u>51.92</u>
1200	放款淨額	二、七、十三	<u>4,327,205</u>	<u>49.12</u>	<u>3,834,943</u>	<u>45.33</u>
1300	基金及出資	二、八				
1301	專案基金		117,614	1.34	103,393	1.22
1302	長期投資淨額		<u>54,653</u>	<u>0.62</u>	<u>54,653</u>	<u>0.65</u>
	基金及出資合計		<u>172,267</u>	<u>1.96</u>	<u>158,046</u>	<u>1.87</u>
1400	固定資產	二、九				
	成本及重估增值					
1401	土地		56,512	0.63	56,512	0.67
1402	房屋及建築		26,309	0.30	26,309	0.31
1406	電腦設備		8,341	0.09	7,939	0.09
1412	交通運輸設備		1,914	0.02	1,914	0.02
1414	雜項設備		<u>6,792</u>	<u>0.08</u>	<u>6,685</u>	<u>0.08</u>
	成本及重估增值		99,868	1.12	99,359	1.17
	減：累計折舊		(32,533)	(0.36)	(31,333)	(0.37)
1416	未完工程		<u>1,737</u>	<u>0.02</u>	-	-
	固定資產淨額		<u>69,072</u>	<u>0.78</u>	<u>68,026</u>	<u>0.80</u>
1500	其他資產	二、十				
1502	催收款項淨額		7	0.01	6,156	0.07
1505	代銷証券彩券稅票		19	-	13	-
1511	存出保證金淨額		<u>458</u>	-	<u>470</u>	<u>0.01</u>
	其他資產合計		<u>484</u>	<u>0.01</u>	<u>6,639</u>	<u>0.08</u>
1600	往來					
1601	內部往來		-	-	-	-
	往來合計		-	-	-	-
1000	資產總額		<u>\$ 8,809,879</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 8,459,707</u>	<u>100.00</u>

(續 次 頁)

臺南市歸仁區農會信用部

資產負債表

民國102年12月31日及101年12月31日

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	102年12月31日		101年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
2106 應付款項		\$ 22,154	0.25	\$ 19,734	0.23
2107 應付利息		2,268	0.03	2,607	0.03
2108 代收款項		3,949	0.04	22,703	0.27
2109 預收款項		77,349	0.88	5,274	0.06
流動負債合計		<u>105,720</u>	<u>1.20</u>	<u>50,318</u>	<u>0.59</u>
2200 存款	十一	<u>7,888,053</u>	<u>89.55</u>	<u>7,620,806</u>	<u>90.10</u>
其他負債					
2503 受託代銷証券彩券稅票價款		20	-	13	-
2508 存入保證金		579	0.01	-	-
2511 退休資遣撫卹金準備		112,635	1.26	99,085	1.16
2513 臨時事業資金		485	0.01	485	0.01
2515 公益金		4,978	0.06	4,308	0.05
2516 推廣互助及訓練經費		663	0.01	542	0.01
其他負債合計		<u>119,360</u>	<u>1.35</u>	<u>104,433</u>	<u>1.23</u>
往來					
2600 往來	二				
2601 內部往來		62,959	0.71	65,343	0.77
往來合計		<u>62,959</u>	<u>0.71</u>	<u>65,343</u>	<u>0.77</u>
2000 負債總額		<u>8,176,092</u>	<u>92.81</u>	<u>7,840,900</u>	<u>92.69</u>
淨值					
3100 事業資金及公積					
3102 事業公積		490,325	5.57	477,348	5.63
3103 法定公積		82,831	0.94	80,885	0.96
3106 資產公積		13,117	0.15	13,117	0.16
3108 統一農貸公積		21,503	0.23	21,503	0.25
事業資金及公積合計		<u>607,776</u>	<u>6.89</u>	<u>592,853</u>	<u>7.00</u>
3200 盈虧及損益					
3203 本期損益		26,011	0.30	25,954	0.31
盈虧及損益合計		<u>26,011</u>	<u>0.30</u>	<u>25,954</u>	<u>0.31</u>
3000 淨值總額		<u>633,787</u>	<u>7.19</u>	<u>618,807</u>	<u>7.31</u>
重大承諾及或有事項					
負債及淨值總額	二、十六	<u>\$ 8,809,879</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 8,459,707</u>	<u>100.00</u>

(請參閱後附財務報表附註)

臺南市歸仁區農會信用部

事業損益表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科	目	附註	102年度		101年度	
			金額	%	金額	%
業務收入						
4201	放款利息收入		\$ 127,107	68.22	\$ 115,463	66.41
4203	存儲利息收入		51,501	27.64	51,720	29.75
4204	代辦業務收入		1,485	0.80	1,560	0.90
4205	證券投資收益收入		2,434	1.31	2,470	1.42
4206	租賃收入		15	0.01	87	0.05
4208	兌換利益		44	0.02	40	0.02
4209	手續費收入		3,722	2.00	2,513	1.45
	業務收入合計		186,308	100.00	173,853	100.00
業務支出						
5201	存款利息支出		49,571	26.61	48,683	28.00
5202	借款利息支出		59	0.03	36	0.02
5203	內部往來利息支出		37	0.02	39	0.02
5208	呆帳準備提存	二、十九	35,000	18.79	24,350	14.01
5215	用人費用	二十一	66,278	35.57	60,691	34.90
5216	業務費用	二十一	15,204	8.16	15,362	8.84
5217	會議費用		1,691	0.91	1,634	0.94
5218	管理費用	二十一	8,020	4.30	6,669	3.84
5219	兌換損失		3	-	18	0.01
	業務支出合計		175,863	94.39	157,482	90.58
	業務淨利		10,445	5.61	16,371	9.42
業務外收入及利益						
4221	投資收入		849	0.46	1,002	0.58
4223	整理收入		1,869	1.00	1,383	0.80
4224	呆帳收回收入	二、十九	19,775	10.61	13,413	7.71
4226	雜項收入		91	0.05	138	0.08
	業務外收入及利益合計		22,584	12.12	15,936	9.17
業務外支出及損失						
5224	整理支出		-	-	58	0.03
5226	雜項支出		7,018	3.77	6,295	3.63
	業務外支出及損失合計		7,018	3.77	6,353	3.66
	本期損益		\$ 26,011	13.96	\$ 25,954	14.93

(請參閱後附財務報表附註)

臺南市歸仁區農會信用部
資金及公積撥補表
民國102年及101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
101年期初餘額	\$ 464,422	\$ 78,945	\$ 13,117	\$ -	\$ 25,853
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%）	12,926				(12,926)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,939			(1,939)
公益金	5%				(646)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,015)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,034)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,293)
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					
101年度決算盈虧					25,954
千元尾差調整數	-	1	-	-	-
101年12月31日餘額	477,348	80,885	13,117	-	25,954
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%）	12,977				(12,977)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,947			(1,947)
公益金	5%				(649)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,046)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,038)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,297)
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					
102年度決算盈虧					26,011
千元尾差調整數		(1)			
102年12月31日餘額	\$ 490,325	\$ 82,831	\$ 13,117	\$ -	\$ 26,011

（請參閱後附財務報表附註）

臺南市歸仁區農會信用部

現金流量表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 26,011	\$ 25,954
調整項目：		
折舊費用	1,200	2,025
提列備抵呆帳數	36,410	25,352
應收款項減少(增加)數	(2)	182
應收利息減少(增加)數	3,317	(4,819)
應收收益減少(增加)數	-	(2)
預付款項減少(增加)數	-	(15)
應付款項增加(減少)數	2,420	2,880
應付利息增加(減少)數	(340)	316
代收款項增加(減少)數	(18,754)	19,151
預收款項增加(減少)數	72,075	(445)
營業活動其他資產及負債淨變動	(12,622)	(11,308)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>109,715</u>	<u>59,271</u>
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	152,460	155,718
繳存存款準備金減少(增加)數	(7,071)	(10,816)
有價證券淨減少(增加)數	-	(2,558)
放款減少(增加)數	(528,672)	(401,202)
固定資產購置支付金額	(2,247)	(523)
存出保證金減少(增加)數	13	(55)
催收款項減少(增加)數	6,150	(982)
投資活動淨現金流(出)入	<u>(379,367)</u>	<u>(260,418)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	266,576	214,233
存入保證金增加(減少)數	579	-
融資活動淨現金流(出)入	<u>267,155</u>	<u>214,233</u>
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	(2,497)	13,086
期初庫存現金及庫存外幣餘額	67,116	54,030
期末庫存現金及庫存外幣餘額	<u>\$ 64,619</u>	<u>\$ 67,116</u>
現金流量資訊補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 50,007</u>	<u>\$ 48,442</u>

(請參閱後附財務報表附註)