

臺南市歸仁區農會信用部

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	\$ 86,432	0.90	\$ 73,897	0.78
1103	存放行庫	二、三	3,023,038	31.33	3,423,834	36.34
1104	繳存款項準備金	四	174,226	1.80	158,225	1.68
1106	有價證券淨額	二、五	64,298	0.67	144,298	1.53
1109	應收款項淨額	二、六	378	-	98	-
1111	應收利息		10,115	0.10	9,659	0.10
1112	應收收益		430	-	1,049	0.01
1114	預付款項		190	-	120	-
1124	庫存外幣	三	1,113	0.01	1,380	0.01
	流動資產合計		<u>3,360,220</u>	<u>34.81</u>	<u>3,812,560</u>	<u>40.45</u>
1200	放款淨額	二、七、十三	<u>5,788,955</u>	<u>59.97</u>	<u>5,118,662</u>	<u>54.31</u>
1300	基金及出資	二、八				
1301	專案基金		9,832	0.10	8,696	0.09
1302	長期投資淨額		<u>69,273</u>	<u>0.72</u>	<u>69,273</u>	<u>0.74</u>
	基金及出資合計		<u>79,105</u>	<u>0.82</u>	<u>77,969</u>	<u>0.83</u>
1400	固定資產	二、九				
	成本及重估增值					
1401	土地		390,442	4.05	390,442	4.15
1402	房屋及建築		46,655	0.48	32,079	0.34
1406	電腦設備		7,001	0.07	6,627	0.07
1412	交通運輸設備		3,514	0.04	1,914	0.02
1414	雜項設備		<u>4,853</u>	<u>0.05</u>	<u>4,446</u>	<u>0.05</u>
	成本及重估增值		452,465	4.69	435,508	4.63
	減：累計折舊		(27,504)	(0.29)	(28,223)	(0.30)
1416	未完工程		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,031</u>	<u>0.07</u>
	固定資產淨額		<u>424,961</u>	<u>4.40</u>	<u>414,316</u>	<u>4.40</u>
1500	其他資產	二、十				
1502	催收款項淨額		-	-	632	0.01
1505	代銷證券彩券稅票		19	-	12	-
1511	存出保證金淨額		<u>445</u>	<u>-</u>	<u>473</u>	<u>-</u>
	其他資產合計		<u>464</u>	<u>-</u>	<u>1,117</u>	<u>0.01</u>
1600	往來					
1601	內部往來		-	-	-	-
1602	聯營往來		-	-	-	-
	往來合計		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
1000	資產總額		<u>\$ 9,653,705</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 9,424,624</u>	<u>100.00</u>

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	106年12月31日		105年12月31日		
		金額	%	金額	%	
流動負債						
2106	應付款項	\$ 23,758	0.25	\$ 31,793	0.33	
2107	應付利息	2,054	0.02	1,969	0.02	
2108	代收款項	9,910	0.10	6,456	0.07	
2109	預收款項	28,802	0.30	33,550	0.36	
	流動負債合計	<u>64,524</u>	<u>0.67</u>	<u>73,768</u>	<u>0.78</u>	
2200	存款	十一	<u>8,488,673</u>	<u>87.93</u>	<u>8,260,615</u>	<u>87.65</u>
2400	長期負債	十二	<u>68,411</u>	<u>0.71</u>	<u>68,411</u>	<u>0.73</u>
其他負債						
2503	受託代銷証券彩券稅票價款		19	-	12	-
2508	存入保證金		80	-	1,185	0.01
2511	職災資遣撫卹退休準備金		2,125	0.02	1,696	0.02
2513	臨時事業資金		485	0.01	485	0.01
2515	公益金		7,707	0.08	7,000	0.07
2516	推廣互助及訓練經費		1,108	0.01	968	0.01
	其他負債合計		<u>11,524</u>	<u>0.12</u>	<u>11,346</u>	<u>0.12</u>
2600	往來	二				
2601	內部往來		<u>58,459</u>	<u>0.61</u>	<u>64,365</u>	<u>0.68</u>
	往來合計		<u>58,459</u>	<u>0.61</u>	<u>64,365</u>	<u>0.68</u>
2000	負債總額		<u>8,691,591</u>	<u>90.04</u>	<u>8,478,505</u>	<u>89.96</u>
淨值						
3100	事業資金及公積					
3102	事業公積		<u>564,897</u>	<u>5.85</u>	<u>551,022</u>	<u>5.85</u>
3103	法定公積		<u>90,791</u>	<u>0.94</u>	<u>88,710</u>	<u>0.94</u>
3106	資產公積		<u>12,799</u>	<u>0.13</u>	<u>13,117</u>	<u>0.14</u>
3107	固定資產增值公積		<u>265,519</u>	<u>2.75</u>	<u>265,519</u>	<u>2.82</u>
	事業資金及公積合計		<u>934,006</u>	<u>9.67</u>	<u>918,368</u>	<u>9.75</u>
3200	盈虧及損益					
3203	本期損益		<u>28,108</u>	<u>0.29</u>	<u>27,751</u>	<u>0.29</u>
	盈虧及損益合計		<u>28,108</u>	<u>0.29</u>	<u>27,751</u>	<u>0.29</u>
3000	淨值總額		<u>962,114</u>	<u>9.96</u>	<u>946,119</u>	<u>10.04</u>
	重大承諾及或有事項	二、十六				
	負債及淨值總額		<u>\$ 9,653,705</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 9,424,624</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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	106年度		105年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
4201	放款利息收入	\$ 129,260	75.47	\$ 124,455	72.91
4203	存儲利息收入	32,171	18.78	36,630	21.46
4204	代辦業務收入	1,386	0.81	1,529	0.90
4205	證券投資收益收入	3,275	1.91	2,506	1.47
4206	租賃收入	7	-	7	-
4208	兌換利益	101	0.06	26	0.02
4209	手續費收入	5,090	2.97	5,531	3.24
	業務收入合計	<u>171,290</u>	<u>100.00</u>	<u>170,684</u>	<u>100.00</u>
業務支出					
5201	存款利息支出	43,366	25.32	45,774	26.83
5202	借款利息支出	60	0.04	55	0.03
5203	內部往來利息支出	22	0.01	23	0.01
5208	呆帳準備提存	4,217	2.46	16,715	9.79
5215	用人費用	72,579	42.37	80,297	47.04
5216	業務費用	18,604	10.86	16,738	9.81
5217	會議費用	1,445	0.84	1,641	0.96
5218	管理費用	7,787	4.55	7,497	4.39
5219	兌換損失	136	0.08	116	0.07
	業務支出合計	<u>148,216</u>	<u>86.53</u>	<u>168,856</u>	<u>98.93</u>
	業務淨利	<u>23,074</u>	<u>13.47</u>	<u>1,828</u>	<u>1.07</u>
業務外收入及利益					
4221	投資收入	1,045	0.61	784	0.46
4223	整理收入	1,378	0.80	1,096	0.64
4224	呆帳收回收入	9,939	5.81	30,596	17.93
4226	雜項收入	42	0.02	87	0.05
	業務外收入及利益合計	<u>12,404</u>	<u>7.24</u>	<u>32,563</u>	<u>19.08</u>
業務外支出及損失					
5226	雜項支出	7,370	4.30	6,640	3.89
	業務外支出及損失合計	<u>7,370</u>	<u>4.30</u>	<u>6,640</u>	<u>3.89</u>
	本期損益	<u>\$ 28,108</u>	<u>16.41</u>	<u>\$ 27,751</u>	<u>16.26</u>

(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	\$ 537,886	\$ 86,739	\$ 13,117	\$ 265,519	\$ 26,273
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%）	13,136				(13,136)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積		15%			(1,971)
公益金		5%			(657)
農業推廣及文化福利事業費		62%			(8,145)
各級農會間推廣互助訓練經費		8%			(1,051)
理監事及工作人員酬勞金		10%			(1,313)
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					
105年度決算盈虧					27,751
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
105年12月31日餘額	551,022	88,710	13,117	265,519	27,751
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%）	13,875				(13,875)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積		15%			(2,081)
公益金		5%			(694)
農業推廣及文化福利事業費		62%			(8,603)
各級農會間推廣互助訓練經費		8%			(1,110)
理監事及工作人員酬勞金		10%			(1,388)
資產公積增加（減少）數			(318)		
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					28,108
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
106年12月31日餘額	\$ 564,897	\$ 90,791	\$ 12,799	\$ 265,519	\$ 28,108

(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	\$ 28,108	\$ 27,751
調整項目：		
折舊費用	2,289	1,956
提列備抵呆帳數	4,217	16,715
證券投資收入	(3,275)	(2,506)
投資收入	(1,045)	(784)
放款利息收入	(129,260)	(124,455)
存儲利息收入	(32,171)	(36,630)
存款利息支出	43,366	45,774
借款利息支出	60	55
內部往來利息支出	22	23
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(280)	148
預付款項減少(增加)數	(71)	8
應付款項增加(減少)數	(8,035)	6,748
代收款項增加(減少)數	3,454	(3,622)
預收款項增加(減少)數	(4,748)	(29,727)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(10,947)	(10,371)
營運產生之現金流(出)入	(108,316)	(108,917)
收取之利息	162,878	163,293
收取之股利	3,035	1,776
支付之利息	(43,362)	(46,183)
營業活動之淨現金流(出)入	14,235	9,969
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	400,796	215,946
繳存存款準備金減少(增加)數	(16,001)	(3,537)
有價證券淨減少(增加)數	80,000	(50,000)
放款減少(增加)數	(674,510)	(267,278)
固定資產購置支付金額	(13,254)	(7,712)
存出保證金減少(增加)數	28	(4)
催收款項減少(增加)數	633	10,890
投資活動淨現金流(出)入	(222,308)	(101,695)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	227,352	58,100
貸方內部往來增加(減少)數	(5,906)	900
存入保證金增加(減少)數	(1,105)	1,185
籌資活動淨現金流(出)入	220,341	60,185
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	12,268	(31,541)
期初庫存現金及庫存外幣餘額	75,277	106,818
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 87,545	\$ 75,277

(請參閱後附財務報表附註)