

臺南市歸仁區農會信用部

資產負債表

民國104年12月31日及103年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	104年12月31日		103年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100 流動資產					
1101 庫存現金	三	\$ 106,593	1.14	\$ 69,472	0.74
1103 存放行庫	二、三	3,639,780	38.83	4,101,704	43.72
1104 繳存存款準備金	四	154,688	1.65	162,438	1.73
1106 有價證券淨額	二、五	94,298	1.01	91,405	0.97
1109 應收款項淨額	二、六	245	-	88	-
1111 應收利息		10,672	0.11	11,981	0.13
1112 應收收益		729	0.01	744	0.01
1114 預付款項		128	-	128	-
1124 庫存外幣	三	225	-	614	0.01
流動資產合計		<u>4,007,358</u>	<u>42.75</u>	<u>4,438,574</u>	<u>47.31</u>
1200 放款淨額	二、七、十三	<u>4,868,100</u>	<u>51.94</u>	<u>4,678,115</u>	<u>49.86</u>
1300 基金及出資	二、八				
1301 專案基金		7,238	0.08	119,119	1.27
1302 長期投資淨額		<u>69,273</u>	<u>0.74</u>	<u>69,273</u>	<u>0.74</u>
基金及出資合計		<u>76,511</u>	<u>0.82</u>	<u>188,392</u>	<u>2.01</u>
1400 固定資產	二、九				
成本及重估增值					
1401 土地		390,442	4.16	56,512	0.61
1402 房屋及建築		32,079	0.34	32,079	0.34
1406 電腦設備		7,574	0.08	8,350	0.09
1412 交通運輸設備		1,914	0.02	1,914	0.02
1414 雜項設備		<u>6,162</u>	<u>0.07</u>	<u>7,786</u>	<u>0.08</u>
成本及重估增值		438,171	4.67	106,641	1.14
減：累計折舊		<u>(29,611)</u>	<u>(0.31)</u>	<u>(30,363)</u>	<u>(0.33)</u>
固定資產淨額		<u>408,560</u>	<u>4.36</u>	<u>76,278</u>	<u>0.81</u>
1500 其他資產	二、十				
1502 催收款項淨額		11,523	0.13	3	0.01
1505 代銷証券彩券稅票		13	-	21	-
1511 存出保證金淨額		<u>468</u>	<u>-</u>	<u>447</u>	<u>-</u>
其他資產合計		<u>12,004</u>	<u>0.13</u>	<u>471</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>\$9,372,533</u>	<u>100.00</u>	<u>\$9,381,830</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104年12月31日及103年12月31日

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	104年12月31日		103年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
2106 應付款項		\$ 25,045	0.26	\$ 22,575	0.24
2107 應付利息		2,300	0.02	2,390	0.03
2108 代收款項		10,078	0.11	6,411	0.07
2109 預收款項		63,277	0.68	69,705	0.74
流動負債合計		100,700	1.07	101,081	1.08
2200 存款	十一	8,201,840	87.51	8,448,447	90.05
2400 長期負債	十二	68,411	0.73	-	-
其他負債					
2503 受託代銷証券彩券稅票價款		13	-	20	-
2508 存入保證金		-	-	116	-
2511 退休資遣撫卹金準備		913	-	113,469	1.20
2513 臨時事業資金		485	0.01	485	0.01
2515 公益金		6,325	0.07	5,650	0.06
2516 推廣互助及訓練經費		847	0.01	724	0.01
其他負債合計		8,583	0.09	120,464	1.28
往來					
2601 內部往來	二	63,465	0.68	63,001	0.67
往來合計		63,465	0.68	63,001	0.67
2000 負債總額		8,442,999	90.08	8,732,993	93.08
淨值					
事業資金及公積					
3102 事業公積		537,886	5.74	503,331	5.36
3103 法定公積		86,739	0.93	84,782	0.90
3106 資產公積		13,117	0.14	13,117	0.14
3107 固定資產增值公積		265,519	2.83	-	-
3108 統一農貸公積		-	-	21,503	0.24
事業資金及公積合計		903,261	9.64	622,733	6.64
盈虧及損益					
3203 本期損益		26,273	0.28	26,104	0.28
盈虧及損益合計		26,273	0.28	26,104	0.28
3000 淨值總額		929,534	9.92	648,837	6.92
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$9,372,533	100.00	\$9,381,830	100.00

(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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科	目	附註	104年度		103年度	
			金額	%	金額	%
業務收入						
4201	放款利息收入		\$ 132,891	70.17	\$ 132,079	69.74
4203	存儲利息收入		46,468	24.53	48,518	25.62
4204	代辦業務收入		1,521	0.80	1,510	0.80
4205	證券投資收益收入		2,944	1.55	2,762	1.46
4206	租賃收入		22	0.01	17	0.01
4208	兌換利益		26	0.01	52	0.03
4209	手續費收入		5,549	2.93	4,427	2.34
	業務收入合計		<u>189,421</u>	<u>100.00</u>	<u>189,365</u>	<u>100.00</u>
業務支出						
5201	存款利息支出		53,251	28.11	51,963	27.43
5202	借款利息支出		7	-	23	0.01
5203	內部往來利息支出		36	0.02	33	0.02
5208	呆帳準備提存	二、十九	40,961	21.62	18,130	9.57
5215	用人費用	二十一	70,907	37.43	75,288	39.76
5216	業務費用	二十一	16,531	8.73	16,394	8.66
5217	會議費用		1,809	0.96	1,590	0.84
5218	管理費用	二十一	6,565	3.47	8,096	4.28
5219	兌換損失		29	0.02	18	0.01
	業務支出合計		<u>190,096</u>	<u>100.36</u>	<u>171,535</u>	<u>90.58</u>
	業務淨利		<u>(675)</u>	<u>(0.36)</u>	<u>17,830</u>	<u>9.42</u>
業務外收入及利益						
4221	投資收入		944	0.50	846	0.45
4223	整理收入		1,062	0.56	1,020	0.54
4224	呆帳收回收入	二、十九	29,623	15.64	13,393	7.07
4226	雜項收入		1,933	1.02	102	0.05
	業務外收入及利益合計		<u>33,562</u>	<u>17.72</u>	<u>15,361</u>	<u>8.11</u>
業務外支出及損失						
5226	雜項支出		6,561	3.46	7,087	3.74
5227	未實現跌價損失		53	0.03	-	-
	業務外支出及損失合計		<u>6,614</u>	<u>3.49</u>	<u>7,087</u>	<u>3.74</u>
	本期損益		<u>\$ 26,273</u>	<u>13.87</u>	<u>\$ 26,104</u>	<u>13.79</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104年及103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
103年期初餘額	\$ 490,325	\$ 82,831	\$ 13,117	\$ -	\$ 26,011
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%）	13,006				(13,006)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,951			(1,951)
公益金	5%				(650)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,063)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,040)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,301)
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					
103年度決算盈虧					26,104
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
103年12月31日餘額	503,331	84,782	13,117	-	26,104
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%）	13,052				(13,052)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	1,958			(1,958)
公益金	5%				(653)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,092)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,044)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,305)
資產公積增加（減少）數			-		
固定資產增值公積增加（減少）數				265,519	
前期損益調整數					
統一農貸公積轉列數	21,503				
104年度決算盈虧					26,273
千元尾差調整數		(1)			
104年12月31日餘額	\$ 537,886	\$ 86,739	\$ 13,117	\$ 265,519	\$ 26,273

(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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	104年度	103年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 26,273	\$ 26,104
調整項目：		
折舊費用	1,988	1,424
提列備抵呆帳數	40,961	20,266
提列備抵跌價損失-有價證券	53	-
應收款項減少(增加)數	(157)	8
應收利息減少(增加)數	1,309	6,212
應收收益減少(增加)數	16	(3)
應付款項增加(減少)數	2,469	421
應付利息增加(減少)數	(90)	122
代收款項增加(減少)數	3,666	2,462
預收款項增加(減少)數	(6,427)	(7,644)
營業活動其他資產及負債淨變動	(9,833)	(10,280)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>60,228</u>	<u>39,092</u>
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	461,924	(171,817)
繳存存款準備金減少(增加)數	7,750	(26,656)
有價證券淨減少(增加)數	(2,947)	-
放款減少(增加)數	(230,945)	(371,176)
長期投資減少(增加)數	-	(14,620)
固定資產購置支付金額	(340)	(8,628)
存出保證金減少(增加)數	(22)	11
催收款項減少(增加)數	(11,519)	3
投資活動淨現金流(出)入	<u>223,901</u>	<u>(592,883)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	(247,281)	559,721
存入保證金增加(減少)數	(116)	(463)
融資活動淨現金流(出)入	<u>(247,397)</u>	<u>559,258</u>
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	36,732	5,467
期初庫存現金及庫存外幣餘額	70,086	64,619
期末庫存現金及庫存外幣餘額	<u>\$ 106,818</u>	<u>\$ 70,086</u>
現金流量資訊補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 53,383</u>	<u>\$ 51,897</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
土地重估	\$ 333,930	
原值沖轉	-	
土地增值稅準備	(68,411)	
固定資產增值公積增加數	<u>\$ 265,519</u>	

(請參閱後附財務報表附註)

