

臺南市歸仁區農會信用部

資產負債表

民國103年12月31日及102年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	103年12月31日		102年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100 流動資產					
1101 庫存現金	三	\$ 69,472	0.74	\$ 64,460	0.73
1103 存放行庫	二、三	4,101,704	43.72	3,929,887	44.60
1104 繳存存款準備金	四	162,438	1.73	135,782	1.54
1106 有價證券淨額	二、五	91,405	0.97	91,405	1.04
1109 應收款項淨額	二、六	88	-	96	-
1111 應收利息		11,981	0.13	18,193	0.21
1112 應收收益		744	0.01	741	0.01
1114 預付款項		128	-	128	-
1124 庫存外幣	三	614	0.01	159	-
流動資產合計		<u>4,438,574</u>	<u>47.31</u>	<u>4,240,851</u>	<u>48.13</u>
1200 放款淨額	二、七、十三	<u>4,678,115</u>	<u>49.86</u>	<u>4,327,205</u>	<u>49.12</u>
1300 基金及出資	二、八				
1301 專案基金		119,119	1.27	117,614	1.34
1302 長期投資淨額		69,273	0.74	54,653	0.62
基金及出資合計		<u>188,392</u>	<u>2.01</u>	<u>172,267</u>	<u>1.96</u>
1400 固定資產	二、九				
成本及重估增值					
1401 土地		56,512	0.61	56,512	0.63
1402 房屋及建築		32,079	0.34	26,309	0.30
1406 電腦設備		8,350	0.09	8,341	0.09
1412 交通運輸設備		1,914	0.02	1,914	0.02
1414 雜項設備		7,786	0.08	6,792	0.08
成本及重估增值		106,641	1.14	99,868	1.12
減：累計折舊		(30,363)	(0.33)	(32,533)	(0.36)
1416 未完工程		-	-	1,737	0.02
固定資產淨額		<u>76,278</u>	<u>0.81</u>	<u>69,072</u>	<u>0.78</u>
1500 其他資產	二、十				
1502 催收款項淨額		3	0.01	7	0.01
1505 代銷證券彩券稅票		21	-	19	-
1511 存出保證金淨額		447	-	458	-
其他資產合計		<u>471</u>	<u>0.01</u>	<u>484</u>	<u>0.01</u>
1600 往來					
1601 內部往來		-	-	-	-
往來合計		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
1000 資產總額		<u>\$9,381,830</u>	<u>100.00</u>	<u>\$8,809,879</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103年12月31日及102年12月31日

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	103年12月31日		102年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
2106 應付款項		\$ 22,575	0.24	\$ 22,154	0.25
2107 應付利息		2,390	0.03	2,268	0.03
2108 代收款項		6,411	0.07	3,949	0.04
2109 預收款項		69,705	0.74	77,349	0.88
流動負債合計		101,081	1.08	105,720	1.20
2200 存款	十一	8,448,447	90.05	7,888,053	89.55
2500 其他負債					
2503 受託代銷證券彩券稅票價款		20	-	20	-
2508 存入保證金		116	-	579	0.01
2511 退休資遣撫卹金準備		113,469	1.20	112,635	1.26
2513 臨時事業資金		485	0.01	485	0.01
2515 公益金		5,650	0.06	4,978	0.06
2516 推廣互助及訓練經費		724	0.01	663	0.01
其他負債合計		120,464	1.28	119,360	1.35
2600 往來					
2601 內部往來	二	63,001	0.67	62,959	0.71
往來合計		63,001	0.67	62,959	0.71
2000 負債總額		8,732,993	93.08	8,176,092	92.81
淨值					
3100 事業資金及公積					
3102 事業公積		503,331	5.36	490,325	5.57
3103 法定公積		84,782	0.90	82,831	0.94
3106 資產公積		13,117	0.14	13,117	0.15
3108 統一農貸公積		21,503	0.24	21,503	0.23
事業資金及公積合計		622,733	6.64	607,776	6.89
3200 盈虧及損益					
3203 本期損益		26,104	0.28	26,011	0.30
盈虧及損益合計		26,104	0.28	26,011	0.30
3000 淨值總額		648,837	6.92	633,787	7.19
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$9,381,830	100.00	\$8,809,879	100.00

臺南市歸仁區農會信用部

事業損益表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	103年度		102年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
4201	放款利息收入	\$ 132,079	69.74	\$ 127,107	68.22
4203	存儲利息收入	48,518	25.62	51,501	27.64
4204	代辦業務收入	1,510	0.80	1,485	0.80
4205	證券投資收益收入	2,762	1.46	2,434	1.31
4206	租賃收入	17	0.01	15	0.01
4208	兌換利益	52	0.03	44	0.02
4209	手續費收入	4,427	2.34	3,722	2.00
	業務收入合計	<u>189,365</u>	<u>100.00</u>	<u>186,308</u>	<u>100.00</u>
業務支出					
5201	存款利息支出	51,963	27.43	49,571	26.61
5202	借款利息支出	23	0.01	59	0.03
5203	內部往來利息支出	33	0.02	37	0.02
5208	呆帳準備提存	18,130	9.57	35,000	18.79
5215	用人費用	75,288	39.76	66,278	35.57
5216	業務費用	16,394	8.66	15,204	8.16
5217	會議費用	1,590	0.84	1,691	0.91
5218	管理費用	8,096	4.28	8,020	4.30
5219	兌換損失	18	0.01	3	-
	業務支出合計	<u>171,535</u>	<u>90.58</u>	<u>175,863</u>	<u>94.39</u>
	業務淨利	<u>17,830</u>	<u>9.42</u>	<u>10,445</u>	<u>5.61</u>
業務外收入及利益					
4221	投資收入	846	0.45	849	0.46
4223	整理收入	1,020	0.54	1,869	1.00
4224	呆帳收回收入	13,393	7.07	19,775	10.61
4226	雜項收入	102	0.05	91	0.05
	業務外收入及利益合計	<u>15,361</u>	<u>8.11</u>	<u>22,584</u>	<u>12.12</u>
業務外支出及損失					
5226	雜項支出	7,087	3.74	7,018	3.77
	業務外支出及損失合計	<u>7,087</u>	<u>3.74</u>	<u>7,018</u>	<u>3.77</u>
	本期損益	<u>\$ 26,104</u>	<u>13.79</u>	<u>\$ 26,011</u>	<u>13.96</u>

臺南市歸仁區農會信用部

資金及公積撥補表

民國103年及102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
102年期初餘額	\$ 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
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

臺南市歸仁區農會信用部

現金流量表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 26,104	\$ 26,011
調整項目：		
折舊費用	1,424	1,200
提列備抵呆帳數	20,266	36,410
應收款項減少(增加)數	8	(2)
應收利息減少(增加)數	6,212	3,317
應收收益減少(增加)數	(3)	-
應付款項增加(減少)數	421	2,420
應付利息增加(減少)數	122	(340)
代收款項增加(減少)數	2,462	(18,754)
預收款項增加(減少)數	(7,644)	72,075
營業活動其他資產及負債淨變動	(10,280)	(12,622)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>39,092</u>	<u>109,715</u>
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(171,817)	152,460
繳存存款準備金減少(增加)數	(26,656)	(7,071)
放款減少(增加)數	(371,176)	(528,672)
長期投資減少(增加)數	(14,620)	-
固定資產購置支付金額	(8,628)	(2,247)
存出保證金減少(增加)數	11	13
催收款項減少(增加)數	3	6,150
投資活動淨現金流(出)入	<u>(592,883)</u>	<u>(379,367)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	559,721	266,576
存入保證金增加(減少)數	(463)	579
融資活動淨現金流(出)入	<u>559,258</u>	<u>267,155</u>
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	5,467	(2,497)
期初庫存現金及庫存外幣餘額	<u>64,619</u>	<u>67,116</u>
期末庫存現金及庫存外幣餘額	<u>\$ 70,086</u>	<u>\$ 64,619</u>
現金流量資訊補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 51,897</u>	<u>\$ 50,007</u>