

臺南市歸仁區農會信用部

資產負債表

民國105年12月31日及104年12月31日

單位：新台幣千元

| 資 | 產 | 附註 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------|----------|--------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | | | 金額 | % | 金額 | % |
| 1100 | 流動資產 | | | | | |
| 1101 | 庫存現金 | 三 | \$ 73,897 | 0.78 | \$ 106,593 | 1.14 |
| 1103 | 存放行庫 | 二、三 | 3,423,834 | 36.34 | 3,639,780 | 38.83 |
| 1104 | 繳存款項準備金 | 四 | 158,225 | 1.68 | 154,688 | 1.65 |
| 1106 | 有價證券淨額 | 二、五 | 144,298 | 1.53 | 94,298 | 1.01 |
| 1109 | 應收款項淨額 | 二、六 | 98 | - | 245 | - |
| 1111 | 應收利息 | | 9,659 | 0.10 | 10,672 | 0.11 |
| 1112 | 應收收益 | | 1,049 | 0.01 | 729 | 0.01 |
| 1114 | 預付款項 | | 120 | - | 128 | - |
| 1124 | 庫存外幣 | 三 | 1,380 | 0.01 | 225 | - |
| | 流動資產合計 | | <u>3,812,560</u> | <u>40.45</u> | <u>4,007,358</u> | <u>42.75</u> |
| 1200 | 放款淨額 | 二、七、十三 | <u>5,118,662</u> | <u>54.31</u> | <u>4,868,100</u> | <u>51.94</u> |
| 1300 | 基金及出資 | 二、八 | | | | |
| 1301 | 專案基金 | | 8,696 | 0.09 | 7,238 | 0.08 |
| 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>77,969</u> | <u>0.83</u> | <u>76,511</u> | <u>0.82</u> |
| 1400 | 固定資產 | 二、九 | | | | |
| | 成本及重估增值 | | | | | |
| 1401 | 土地 | | 390,442 | 4.15 | 390,442 | 4.16 |
| 1402 | 房屋及建築 | | 32,079 | 0.34 | 32,079 | 0.34 |
| 1406 | 電腦設備 | | 6,627 | 0.07 | 7,574 | 0.08 |
| 1412 | 交通運輸設備 | | 1,914 | 0.02 | 1,914 | 0.02 |
| 1414 | 雜項設備 | | 4,446 | 0.05 | 6,162 | 0.07 |
| | 成本及重估增值 | | <u>435,508</u> | <u>4.63</u> | <u>438,171</u> | <u>4.67</u> |
| | 減：累計折舊 | | <u>(28,223)</u> | <u>(0.30)</u> | <u>(29,611)</u> | <u>(0.31)</u> |
| 1416 | 未完工程 | | <u>7,031</u> | <u>0.07</u> | - | - |
| | 固定資產淨額 | | <u>414,316</u> | <u>4.40</u> | <u>408,560</u> | <u>4.36</u> |
| 1500 | 其他資產 | 二、十 | | | | |
| 1502 | 催收款項淨額 | | 632 | 0.01 | 11,523 | 0.13 |
| 1505 | 代銷証券彩券稅票 | | 12 | - | 13 | - |
| 1511 | 存出保證金淨額 | | <u>473</u> | <u>-</u> | <u>468</u> | <u>-</u> |
| | 其他資產合計 | | <u>1,117</u> | <u>0.01</u> | <u>12,004</u> | <u>0.13</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>\$ 9,424,624</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 9,372,533</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 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------------------|------|--------------|--------|--------------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % |
| 流動負債 | | | | | |
| 2106 應付款項 | | \$ 31,793 | 0.33 | \$ 25,045 | 0.26 |
| 2107 應付利息 | | 1,969 | 0.02 | 2,300 | 0.02 |
| 2108 代收款項 | | 6,456 | 0.07 | 10,078 | 0.11 |
| 2109 預收款項 | | 33,550 | 0.36 | 63,277 | 0.68 |
| 流動負債合計 | | 73,768 | 0.78 | 100,700 | 1.07 |
| 2200 存款 | 十一 | 8,260,615 | 87.65 | 8,201,840 | 87.51 |
| 2400 長期負債 | 十二 | 68,411 | 0.73 | 68,411 | 0.73 |
| 其他負債 | | | | | |
| 2503 受託代銷証券彩券稅票價款 | | 12 | - | 13 | - |
| 2508 存入保證金 | | 1,185 | 0.01 | - | - |
| 2511 職災資遣撫卹退休準備金 | | 1,696 | 0.02 | 913 | - |
| 2513 臨時事業資金 | | 485 | 0.01 | 485 | 0.01 |
| 2515 公益金 | | 7,000 | 0.07 | 6,325 | 0.07 |
| 2516 推廣互助及訓練經費 | | 968 | 0.01 | 847 | 0.01 |
| 其他負債合計 | | 11,346 | 0.12 | 8,583 | 0.09 |
| 2600 往來 | 二 | | | | |
| 2601 內部往來 | | 64,365 | 0.68 | 63,465 | 0.68 |
| 往來合計 | | 64,365 | 0.68 | 63,465 | 0.68 |
| 2000 負債總額 | | 8,478,505 | 89.96 | 8,442,999 | 90.08 |
| 淨值 | | | | | |
| 3100 事業資金及公積 | | | | | |
| 3102 事業公積 | | 551,022 | 5.85 | 537,886 | 5.74 |
| 3103 法定公積 | | 88,710 | 0.94 | 86,739 | 0.93 |
| 3106 資產公積 | | 13,117 | 0.14 | 13,117 | 0.14 |
| 3107 固定資產增值公積 | | 265,519 | 2.82 | 265,519 | 2.83 |
| 事業資金及公積合計 | | 918,368 | 9.75 | 903,261 | 9.64 |
| 3200 盈虧及損益 | | | | | |
| 3203 本期損益 | | 27,751 | 0.29 | 26,273 | 0.28 |
| 盈虧及損益合計 | | 27,751 | 0.29 | 26,273 | 0.28 |
| 3000 淨值總額 | | 946,119 | 10.04 | 929,534 | 9.92 |
| 重大承諾及或有事項 | 二、十六 | | | | |
| 負債及淨值總額 | | \$ 9,424,624 | 100.00 | \$ 9,372,533 | 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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

| 科 目 | 附 註 | 105年度 | | 104年度 | |
|----------|------------|------------|--------|------------|--------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 業務收入 | | | | | |
| 4201 | 放款利息收入 | \$ 124,455 | 72.91 | \$ 132,891 | 70.17 |
| 4203 | 存儲利息收入 | 36,630 | 21.46 | 46,468 | 24.53 |
| 4204 | 代辦業務收入 | 1,529 | 0.90 | 1,521 | 0.80 |
| 4205 | 證券投資收益收入 | 2,506 | 1.47 | 2,944 | 1.55 |
| 4206 | 租賃收入 | 7 | - | 22 | 0.01 |
| 4208 | 兌換利益 | 26 | 0.02 | 26 | 0.01 |
| 4209 | 手續費收入 | 5,531 | 3.24 | 5,549 | 2.93 |
| | 業務收入合計 | 170,684 | 100.00 | 189,421 | 100.00 |
| 業務支出 | | | | | |
| 5201 | 存款利息支出 | 45,774 | 26.83 | 53,251 | 28.11 |
| 5202 | 借款利息支出 | 55 | 0.03 | 7 | - |
| 5203 | 內部往來利息支出 | 23 | 0.01 | 36 | 0.02 |
| 5208 | 呆帳準備提存 | 16,715 | 9.79 | 40,961 | 21.62 |
| 5215 | 用人費用 | 80,297 | 47.04 | 70,907 | 37.43 |
| 5216 | 業務費用 | 16,738 | 9.81 | 16,531 | 8.73 |
| 5217 | 會議費用 | 1,641 | 0.96 | 1,809 | 0.96 |
| 5218 | 管理費用 | 7,497 | 4.39 | 6,565 | 3.47 |
| 5219 | 兌換損失 | 116 | 0.07 | 29 | 0.02 |
| | 業務支出合計 | 168,856 | 98.93 | 190,096 | 100.36 |
| | 業務淨利 | 1,828 | 1.07 | (675) | (0.36) |
| 業務外收入及利益 | | | | | |
| 4221 | 投資收入 | 784 | 0.46 | 944 | 0.50 |
| 4223 | 整理收入 | 1,096 | 0.64 | 1,062 | 0.56 |
| 4224 | 呆帳收回收入 | 30,596 | 17.93 | 29,623 | 15.64 |
| 4226 | 雜項收入 | 87 | 0.05 | 1,933 | 1.02 |
| | 業務外收入及利益合計 | 32,563 | 19.08 | 33,562 | 17.72 |
| 業務外支出及損失 | | | | | |
| 5226 | 雜項支出 | 6,640 | 3.89 | 6,561 | 3.46 |
| 5227 | 未實現跌價損失 | - | - | 53 | 0.03 |
| | 業務外支出及損失合計 | 6,640 | 3.89 | 6,614 | 3.49 |
| | 本期損益 | \$ 27,751 | 16.26 | \$ 26,273 | 13.87 |

(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105年及104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 |
|-----------------|------------|-----------|-----------|--------------|-----------|
| 104年期初餘額 | \$ 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 |
| 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 | | | (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 |

(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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------------|-----------|------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期損益 | \$ 27,751 | \$ 26,273 |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 1,956 | 1,988 |
| 提列備抵呆帳數 | 16,715 | 40,961 |
| 證券投資收入 | (2,506) | (2,944) |
| 投資收入 | (784) | (944) |
| 未實現跌價損失-有價證券 | - | 53 |
| 放款利息收入 | (124,455) | (132,891) |
| 存儲利息收入 | (36,630) | (46,468) |
| 存款利息支出 | 45,774 | 53,251 |
| 借款利息支出 | 55 | 7 |
| 內部往來利息支出 | 23 | 36 |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 應收款項減少(增加)數 | 148 | (157) |
| 預付款項減少(增加)數 | 8 | - |
| 應付款項增加(減少)數 | 6,748 | 2,469 |
| 代收款項增加(減少)數 | (3,622) | 3,666 |
| 預收款項增加(減少)數 | (29,727) | (6,427) |
| 與營業活動相關之其他資產及負債淨變動 | (9,471) | (9,832) |
| 營運產生之現金流(出)入 | (108,017) | (70,959) |
| 收取之利息 | 163,293 | 181,943 |
| 收取之股利 | 1,776 | 2,627 |
| 支付之利息 | (46,183) | (53,383) |
| 營業活動之淨現金流(出)入 | 10,869 | 60,228 |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 存放行庫減少(增加)數 | 215,946 | 461,924 |
| 繳存存款準備金減少(增加)數 | (3,537) | 7,750 |
| 有價證券淨減少(增加)數 | (50,000) | (2,947) |
| 放款減少(增加)數 | (267,278) | (230,945) |
| 固定資產購置支付金額 | (7,712) | (340) |
| 存出保證金減少(增加)數 | (4) | (22) |
| 催收款項減少(增加)數 | 10,890 | (11,519) |
| 投資活動淨現金流(出)入 | (101,695) | 223,901 |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 存款增加(減少)數 | 58,100 | (247,281) |
| 存入保證金增加(減少)數 | 1,185 | (116) |
| 籌資活動淨現金流(出)入 | 59,285 | (247,397) |
| 本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數 | (31,541) | 36,732 |
| 期初庫存現金及庫存外幣餘額 | 106,818 | 70,086 |
| 期末庫存現金及庫存外幣餘額 | \$ 75,277 | \$ 106,818 |
| 不影響現金流量之投資及籌資活動： | | |
| 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 | | \$ 265,519 |

(請參閱後附財務報表附註)