

## 臺南市歸仁區農會信用部

## 資產負債表

民國107年12月31日及106年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	107年12月31日		106年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
1100 流動資產					
1101 庫存現金	三	\$ 111,801	1.15	\$ 86,432	0.90
1103 存放行庫	二、三	2,975,790	30.54	3,023,038	31.33
1104 繳存存款準備金	四	179,684	1.84	174,226	1.80
1106 有價證券淨額	二、五	64,298	0.66	64,298	0.67
1109 應收款項淨額	二、六	191	-	378	-
1111 應收利息		10,256	0.11	10,115	0.10
1112 應收收益		430	-	430	-
1114 預付款項		85	-	190	-
1124 庫存外幣	三	837	0.01	1,113	0.01
1125 存放行庫-外幣存款	二、三	3,125	0.03	-	-
流動資產合計		3,346,497	34.34	3,360,220	34.81
1200 放款淨額	二、七、十三	5,892,466	60.45	5,788,955	59.97
1300 基金及出資	二、八				
1301 專案基金		11,181	0.12	9,832	0.10
1302 長期投資淨額		69,273	0.71	69,273	0.72
基金及出資合計		80,454	0.83	79,105	0.82
1400 固定資產	二、九				
成本及重估增值					
1401 土地		390,442	3.99	390,442	4.05
1402 房屋及建築		48,168	0.49	46,655	0.48
1406 電腦設備		4,532	0.05	7,001	0.07
1412 交通運輸設備		3,514	0.04	3,514	0.04
1414 雜項設備		5,125	0.05	4,853	0.05
成本及重估增值		451,781	4.62	452,465	4.69
減：累計折舊		(27,189)	(0.27)	(27,504)	(0.29)
1416 未完工程		2,669	0.03	-	-
固定資產淨額		427,261	4.38	424,961	4.40
1500 其他資產	二、十				
1505 代銷證券彩券稅票		6	-	19	-
1511 存出保證金淨額		462	-	445	-
其他資產合計		468	-	464	-
1600 往來					
1601 內部往來		-	-	-	-
1602 聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
1000 資產總額		\$ 9,747,146	100.00	\$ 9,653,705	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
2106 應付款項		\$ 26,148	0.27	\$ 23,758	0.25
2107 應付利息		2,216	0.02	2,054	0.02
2108 代收款項		6,074	0.06	9,910	0.10
2109 預收款項		33,630	0.35	28,802	0.30
流動負債合計		68,068	0.70	64,524	0.67
2200 存款	十一	8,557,690	87.80	8,488,673	87.93
2400 長期負債	十二	68,411	0.70	68,411	0.71
2500 其他負債					
2503 受託代銷証券彩券稅票價款		6	-	19	-
2508 存入保證金		49	-	80	-
2511 職災資遣撫卹退休準備金		2,758	0.03	2,125	0.02
2513 臨時事業資金		485	-	485	0.01
2515 公益金		8,423	0.09	7,707	0.08
2516 推廣互助及訓練經費		1,249	0.01	1,108	0.01
其他負債合計		12,970	0.13	11,524	0.12
2600 往來	二				
2601 內部往來		58,956	0.60	58,459	0.61
往來合計		58,956	0.60	58,459	0.61
2000 負債總額		8,766,095	89.93	8,691,591	90.04
淨值					
3100 事業資金及公積					
3102 事業公積		578,951	5.95	564,897	5.85
3103 法定公積		92,899	0.95	90,791	0.94
3105 捐贈公積		2,599	0.03	-	-
3106 資產公積		12,799	0.13	12,799	0.13
3107 固定資產增值公積		265,519	2.72	265,519	2.75
事業資金及公積合計		952,767	9.78	934,006	9.67
3200 盈虧及損益					
3203 本期損益		28,284	0.29	28,108	0.29
盈虧及損益合計		28,284	0.29	28,108	0.29
3000 淨值總額		981,051	10.07	962,114	9.96
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 9,747,146	100.00	\$ 9,653,705	100.00

臺南市歸仁區農會信用部  
事業損益表  
民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	107年度		106年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
4201	放款利息收入	\$ 137,358	78.00	\$ 129,260	75.47
4203	存儲利息收入	29,715	16.88	32,171	18.78
4204	代辦業務收入	1,247	0.71	1,386	0.81
4205	證券投資收益收入	2,901	1.65	3,275	1.91
4206	租賃收入	7	-	7	-
4208	兌換利益	280	0.16	101	0.06
4209	手續費收入	4,580	2.60	5,090	2.97
	業務收入合計	<u>176,088</u>	<u>100.00</u>	<u>171,290</u>	<u>100.00</u>
業務支出					
5201	存款利息支出	43,551	24.75	43,366	25.32
5202	借款利息支出	57	0.03	60	0.04
5203	內部往來利息支出	21	0.01	22	0.01
5208	呆帳準備提存	7,856	4.46	4,217	2.46
5215	用人費用	64,703	36.74	72,579	42.37
5216	業務費用	22,460	12.75	18,604	10.86
5217	會議費用	1,626	0.92	1,445	0.84
5218	管理費用	8,209	4.66	7,787	4.55
5219	兌換損失	120	0.07	136	0.08
	業務支出合計	<u>148,603</u>	<u>84.39</u>	<u>148,216</u>	<u>86.53</u>
	業務淨利	<u>27,485</u>	<u>15.61</u>	<u>23,074</u>	<u>13.47</u>
業務外收入及利益					
4221	投資收入	957	0.54	1,045	0.61
4223	整理收入	6,001	3.41	1,378	0.80
4224	呆帳回收收入	1,301	0.74	9,939	5.81
4226	雜項收入	49	0.03	42	0.02
	業務外收入及利益合計	<u>8,308</u>	<u>4.72</u>	<u>12,404</u>	<u>7.24</u>
業務外支出及損失					
5226	雜項支出	7,509	4.27	7,370	4.30
	業務外支出及損失合計	<u>7,509</u>	<u>4.27</u>	<u>7,370</u>	<u>4.30</u>
	本期損益	<u>\$ 28,284</u>	<u>16.06</u>	<u>\$ 28,108</u>	<u>16.41</u>

臺南市歸仁區農會信用部  
事業損益表  
民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	107年度		106年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
4201	放款利息收入	\$ 137,358	78.00	\$ 129,260	75.47
4203	存儲利息收入	29,715	16.88	32,171	18.78
4204	代辦業務收入	1,247	0.71	1,386	0.81
4205	證券投資收益收入	2,901	1.65	3,275	1.91
4206	租賃收入	7	-	7	-
4208	兌換利益	280	0.16	101	0.06
4209	手續費收入	4,580	2.60	5,090	2.97
	業務收入合計	<u>176,088</u>	<u>100.00</u>	<u>171,290</u>	<u>100.00</u>
業務支出					
5201	存款利息支出	43,551	24.75	43,366	25.32
5202	借款利息支出	57	0.03	60	0.04
5203	內部往來利息支出	21	0.01	22	0.01
5208	呆帳準備提存	7,856	4.46	4,217	2.46
5215	用人費用	64,703	36.74	72,579	42.37
5216	業務費用	22,460	12.75	18,604	10.86
5217	會議費用	1,626	0.92	1,445	0.84
5218	管理費用	8,209	4.66	7,787	4.55
5219	兌換損失	120	0.07	136	0.08
	業務支出合計	<u>148,603</u>	<u>84.39</u>	<u>148,216</u>	<u>86.53</u>
業務淨利					
		<u>27,485</u>	<u>15.61</u>	<u>23,074</u>	<u>13.47</u>
業務外收入及利益					
4221	投資收入	957	0.54	1,045	0.61
4223	整理收入	6,001	3.41	1,378	0.80
4224	呆帳回收收入	1,301	0.74	9,939	5.81
4226	雜項收入	49	0.03	42	0.02
	業務外收入及利益合計	<u>8,308</u>	<u>4.72</u>	<u>12,404</u>	<u>7.24</u>
業務外支出及損失					
5226	雜項支出	7,509	4.27	7,370	4.30
	業務外支出及損失合計	<u>7,509</u>	<u>4.27</u>	<u>7,370</u>	<u>4.30</u>
本期損益					
		<u>\$ 28,284</u>	<u>16.06</u>	<u>\$ 28,108</u>	<u>16.41</u>

## 臺南市歸仁區農會信用部

## 資金及公積撥補表

民國107年及106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
106年期初餘額	\$ 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			(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
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%）	14,054				(14,054)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	2,108			(2,108)
公益金	5%				(703)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(8,713)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(1,124)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(1,406)
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					
107年度決算盈虧					28,284
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
107年12月31日餘額	\$ 578,951	\$ 92,899	\$ 12,799	\$ 265,519	\$ 28,284

臺南市歸仁區農會信用部  
現金流量表  
民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	107年度	106年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 28,284	\$ 28,108
調整項目：		
折舊費用	2,952	2,289
提列備抵呆帳數	7,856	4,217
證券投資收入	(2,901)	(3,275)
投資收入	(957)	(1,045)
放款利息收入	(137,358)	(129,260)
存儲利息收入	(29,715)	(32,171)
存款利息支出	43,551	43,366
借款利息支出	57	60
內部往來利息支出	21	22
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	140	(280)
預付款項減少(增加)數	105	(71)
應付款項增加(減少)數	2,390	(8,035)
代收款項增加(減少)數	(3,836)	3,454
預收款項增加(減少)數	4,828	(4,748)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(11,088)	(10,947)
營運產生之現金流(出)入	(95,671)	(108,316)
收取之利息	167,782	162,878
收取之股利	3,008	3,035
支付之利息	(43,467)	(43,362)
營業活動之淨現金流(出)入	31,652	14,235
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	47,248	400,796
繳存款項準備金減少(增加)數	(5,458)	(16,001)
有價證券淨減少(增加)數	-	80,000
存放行庫-外幣存款減少(增加)數	(3,125)	-
放款減少(增加)數	(111,320)	(674,510)
固定資產購置支付金額	(2,652)	(13,254)
存出保證金減少(增加)數	(17)	28
催收款項減少(增加)數	(1)	633
投資活動淨現金流(出)入	(75,325)	(222,308)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	68,300	227,352
貸方內部往來增加(減少)數	497	(5,906)
存入保證金增加(減少)數	(31)	(1,105)
籌資活動淨現金流(出)入	68,766	220,341
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	25,093	12,268
期初庫存現金及庫存外幣餘額	87,545	75,277
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 112,638	\$ 87,545