

臺南市歸仁區農會信用部
資產負債表
民國101年12月31日及100年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	101.12.31		100.12.31		負 債 及 淨 值	101.12.31		100.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
1101 庫存現金	\$ 66,553	0.79	\$ 53,443	0.65	2106 應付款項	\$ 19,734	0.23	\$ 16,854	0.21
1103 存放行庫 (附註二、三)	4,082,348	48.26	4,238,065	51.67	2107 應付利息	2,607	0.03	2,291	0.03
1104 繳存款項準備金 (附註二、四)	128,711	1.52	117,895	1.44	2108 代收款項	22,703	0.27	3,551	0.04
1106 有價證券淨額 (附註二、五)	91,405	1.08	88,847	1.08	2109 預收款項	5,274	0.06	5,719	0.07
1109 應收款項淨額 (附註二、六)	95	0.00	277	0.00	2200 存 款 (附註十一)	7,620,806	90.10	7,405,906	90.27
1111 應收利息 (附註二)	21,510	0.25	16,691	0.20	2500 其他負債	104,433	1.23	99,124	1.21
1112 應收收益	741	0.01	739	0.01	2601 內部往來 (附註二)	65,343	0.77	66,332	0.81
1113 短期墊款	-	-	-	-	負債合計	7,840,900	92.69	7,599,777	92.64
1114 預付款項	127	0.00	112	0.00	淨 值 (附註十二)				
1124 庫存外幣	563	0.01	587	0.01	事業資金及公積：				
1200 放款淨額 (附註二、七、十三)	3,834,943	45.33	3,458,647	42.16	3102 事業公積	477,348	5.63	464,422	5.66
1300 基金及出資 (附註二、八)	158,046	1.87	152,729	1.86	3103 法定公積	80,885	0.96	78,945	0.96
1400 固定資產淨額 (附註二、九)	68,026	0.80	69,528	0.85	3106 資產公積	13,117	0.16	13,117	0.16
1500 其他資產 (附註二、十)	6,639	0.08	6,057	0.07	3108 統一農貸公積	21,503	0.25	21,503	0.26
					盈虧及損益：				
					3201 累積盈虧	-	-	-	-
					3202 上期損益	-	-	-	-
					3203 本期損益	25,954	0.31	25,853	0.32
					淨 值 合 計	618,807	7.31	603,840	7.36
					承諾及或有負債 (附註二、十六)				
資產總額	\$ 8,459,707	100.00	\$ 8,203,617	100.00	負債及淨值總額	\$ 8,459,707	100.00	\$ 8,203,617	100.00

臺南市歸仁區農會信用部
事業損益表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	101年度		100年度	
	金 額	%	金 額	%
業務收入				
4201 放款利息收入	\$ 115,463	66.41	\$ 105,058	64.63
4203 存儲利息收入	51,720	29.75	51,380	31.61
4204 代辦業務收入	1,560	0.90	1,109	0.68
4205 證券投資收益收入	2,470	1.42	2,596	1.60
4206 租賃收入	87	0.05	107	0.07
4208 兌換利益	40	0.02	52	0.03
4209 手續費收入	2,513	1.45	2,242	1.38
小 計	<u>173,853</u>	<u>100.00</u>	<u>162,544</u>	<u>100.00</u>
業務支出				
5201 存款利息支出	48,683	28.00	46,223	28.44
5202 借款利息支出	36	0.02	85	0.05
5203 內部往來利息支出	39	0.02	39	0.02
5208 呆帳準備提存(附註二、十九)	24,350	14.01	22,760	14.00
5215 用人費用(附註二十一)	60,691	34.90	55,860	34.37
5216 業務費用(附註二十一)	15,362	8.84	13,223	8.13
5217 會議費用	1,634	0.94	1,701	1.05
5218 管理費用(附註二十一)	6,669	3.84	6,339	3.90
5219 兌換損失	18	0.01	9	0.01
小 計	<u>157,482</u>	<u>90.58</u>	<u>146,239</u>	<u>89.97</u>
業務淨利	<u>16,371</u>	<u>9.42</u>	<u>16,305</u>	<u>10.03</u>
業務外收入及利益				
4221 投資收入	1,002	0.58	1,017	0.62
4223 整理收入	1,383	0.80	728	0.45
4224 呆帳收回收入(附註二、十九)	13,413	7.71	14,686	9.04
4225 專案計畫收入	-	-	300	0.18
4226 雜項收入	138	0.08	78	0.05
小 計	<u>15,936</u>	<u>9.17</u>	<u>16,809</u>	<u>10.34</u>
業務外支出及損失				
5224 整理支出	58	0.03	312	0.19
5225 專案計畫支出	-	-	300	0.18
5226 雜項支出	6,295	3.63	6,649	4.08
小 計	<u>6,353</u>	<u>3.66</u>	<u>7,261</u>	<u>4.47</u>
本期損益	<u>\$ 25,954</u>	<u>14.93</u>	<u>\$ 25,853</u>	<u>15.90</u>

臺南市歸仁區農會信用部
資金及公積撥補表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	<u>事業公積</u>	<u>法定公積</u>	<u>資產公積</u>	<u>盈虧及損益</u>
100年期初餘額	\$ 451,625	\$ 77,025	\$ 13,117	\$ 25,594
前期損益調整				
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 50%	12,797			(12,797)
他事業部門上年度待彌補虧損數				
提列法定公積 15%		1,920		(1,920)
公益金 5%				(640)
農業推廣及文化福利事業費 62%				(7,934)
各級農會間推廣互助訓練經費 8%				(1,024)
理監事及工作人員酬勞金 10%				(1,280)
資產公積增加數			-	
100年度決算盈虧				<u>25,853</u>
100年12月31日餘額	<u>\$ 464,422</u>	<u>\$ 78,945</u>	<u>\$ 13,117</u>	<u>\$ 25,853</u>
前期損益調整				
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 50%	12,926			(12,926)
他事業部門上年度待彌補虧損數				
提列法定公積 15%		1,939		(1,939)
公益金 5%				(646)
農業推廣及文化福利事業費 62%				(8,015)
各級農業間推廣互助訓練經費 8%				(1,034)
理監事及工作人員酬勞金 10%				(1,293)
資產公積增加數			-	
101年度決算盈虧				<u>25,954</u>
千元尾數調整		<u>1</u>		
101年12月31日餘額	<u>\$ 477,348</u>	<u>\$ 80,885</u>	<u>\$ 13,117</u>	<u>\$ 25,954</u>

臺南市歸仁區農會信用部
現金流量表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 25,954	\$ 25,853
調整項目：		
折舊費用	2,025	2,031
提列備抵呆帳數	25,352	23,323
應收款項減少(增加)數	182	210
應收利息減少(增加)數	(4,819)	(1,113)
應收收益減少(增加)數	(2)	(173)
預付款項減少(增加)數	(15)	(28)
庫存外幣減少(增加)數	24	(587)
應付款項增加(減少)數	2,880	(2,571)
應付利息增加(減少)數	316	318
代收款項增加(減少)數	19,151	3,368
預收款項增加(減少)數	(445)	(59)
營業活動其他資產及負債淨變動	(11,308)	(8,838)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>59,295</u>	<u>41,734</u>
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	144,902	35,588
有價證券淨減少(增加)數	(2,558)	-
放款減少(增加)數	(401,202)	(234,867)
固定資產購置支付金額	(523)	(58)
存出保證金減少(增加)數	(55)	(122)
什項資產減少(增加)數	(982)	4,517
投資活動淨現金流(出)入	<u>(260,418)</u>	<u>(194,942)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	<u>214,233</u>	<u>135,328</u>
融資活動淨現金流(出)入	<u>214,233</u>	<u>135,328</u>
本期庫存現金增加(減少)數	13,110	(17,880)
期初庫存現金餘額	<u>53,443</u>	<u>71,323</u>
期末庫存現金餘額	<u>\$ 66,553</u>	<u>\$ 53,443</u>
現金流量資訊補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 48,442</u>	<u>\$ 46,029</u>

