

臺南市歸仁區農會信用部
資產負債表
民國108年12月31日及107年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 98,383	0.08	\$ 112,638	1.16
存放行庫	二、三	2,559,349	25.52	2,978,915	30.57
繳存款項準備金	四	200,033	1.99	179,684	1.84
有價證券淨額	一、五	64,298	0.64	64,298	0.66
應收款項淨額	二、六	104	-	191	-
應收利息		9,848	0.10	10,256	0.11
應收收益		430	-	430	-
預付款項		85	-	85	-
流動資產合計		2,932,530	29.23	3,346,497	34.34
放款淨額	二、七、十二	6,582,875	65.57	5,892,466	60.45
基金及出資	二、八				
專業基金		12,535	0.12	11,181	0.12
長期投資淨額		69,273	0.69	69,273	0.71
基金及出資合計		81,808	0.81	80,454	0.83
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		390,442	3.90	390,442	3.99
房屋及建築		44,324	0.44	48,168	0.49
電腦設備		4,254	0.04	4,532	0.05
交通運輸設備		1,600	0.02	3,514	0.04
雜項設備		6,074	0.06	5,125	0.05
成本及重估增值		446,694	4.46	451,781	4.62
減：累計折舊		(23,867)	(0.25)	(27,189)	(0.27)
未完工程		3,133	0.03	2,669	0.03
固定資產淨額		425,960	4.24	427,261	4.38
其他資產	二、十				
催收款項淨額		15,053	0.14	-	-
代銷證券彩票稅票		12	-	6	-
存出保證金淨額		480	0.01	462	-
其他資產合計		15,545	0.15	468	-
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 10,038,718	100.00	\$ 9,747,146	100.00

(續次頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	108年12月31日			107年12月31日		
	附註	金額	%	金額	%	
流動負債						
應付款項		\$ 35,825	0.36	\$ 26,148	0.27	
應付利息		2,122	0.02	2,216	0.02	
代收款項		5,560	0.06	6,074	0.06	
預收款項		85,647	0.55	33,630	0.35	
流動負債合計		99,154	0.99	68,068	0.70	
存款	十一	8,798,655	87.65	8,557,690	87.80	
長期負債	十二	68,411	0.68	68,411	0.70	
其他負債						
受託代銷証券彩券稅票價款		12	-	6	-	
存入保證金		-	-	49	-	
職災資遣撫卹退休準備金		3,390	0.04	2,758	0.03	
臨時事業資金		485	-	485	-	
公益金		9,144	0.09	8,423	0.09	
推廣互助及訓練經費		1,253	0.01	1,249	0.01	
其他負債合計		14,284	0.14	12,970	0.13	
往來	二					
內部往來		60,122	0.60	58,956	0.60	
往來合計		60,122	0.60	58,956	0.60	
負債總額		9,040,626	90.06	8,766,095	89.93	
淨值						
事業資金及公積						
事業公積		593,093	5.90	578,951	5.95	
法定公積		95,021	0.95	92,899	0.95	
捐贈公積		3,016	0.03	2,599	0.03	
資產公積		12,799	0.13	12,799	0.13	
固定資產增值公積		265,519	2.64	265,519	2.72	
事業資金及公積合計		969,448	9.65	952,767	9.78	
盈虧及損益						
本期損益		28,644	0.29	28,284	0.29	
盈虧及損益合計		28,644	0.29	28,284	0.29	
淨值總額		998,092	9.94	981,051	10.07	
重大承諾及或有事項	二、十六					
負債及淨值總額		\$ 10,038,718	100.00	\$ 9,747,146	100.00	

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

王桂燁

信用部主任：

蔡瑞峰

秘書：

林春雨

總幹事：

翁淑雲

臺南市歸仁區農會信用部

事業損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科目	附註	108年度		107年度	
		金額	%	金額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 143,481	79.54	\$ 137,358	78.00
存儲利息收入		27,247	15.11	29,715	16.88
代辦業務收入		1,400	0.78	1,247	0.71
證券投資收益收入		3,590	1.99	2,901	1.65
租賃收入		7	-	7	-
兌換利益		72	0.04	280	0.16
手續費收入		4,577	2.54	4,580	2.60
業務收入合計		180,374	100.00	176,088	100.00
業務支出					
存款利息支出		43,986	24.39	43,551	24.75
借款利息支出		72	0.04	57	0.03
內部往來利息支出		22	0.01	21	0.01
呆帳準備提存	二、十九	7,240	4.01	7,856	4.46
用人費用	二十一	65,587	36.36	64,703	36.74
業務費用	二十一	26,260	14.56	22,460	12.75
會議費用		1,637	0.91	1,626	0.92
管理費用	二十一	8,059	4.47	8,209	4.66
兌換損失		50	0.03	120	0.07
業務支出合計		152,913	84.78	148,603	84.39
業務淨利		27,461	15.22	27,485	15.61
業務外收入及利益					
投資收入		1,017	0.56	957	0.54
整理收入		1,231	0.68	6,001	3.41
呆帳收回收入	二、十九	8,754	4.86	1,301	0.74
雜項收入		11	0.01	49	0.03
業務外收入及利益合計		11,013	6.11	8,308	4.72
業務外支出及損失					
雜項支出		9,830	5.45	7,509	4.27
業務外支出及損失合計		9,830	5.45	7,509	4.27
本期損益		\$ 28,644	15.88	\$ 28,284	16.06

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

王桂婷

信用部主任：

蔡瑞

秘書：

林春

總幹事：

翁淑雲

臺南縣仁愛鄉農會
會金及公積撥補表
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	會金及公積			固定資產增 值公積	盈虧及損益
	事業公積	法定公積	資產公積		
107年期初餘額	\$ 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					28,284
107年度決算盈虧					
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
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%）	14,142				(14,142)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積		15%	2,121		(2,121)
公益金		5%			(707)
農業推廣及文化福利事業費		62%			(8,768)
各級農會間推廣互助訓練經費		8%			(1,131)
理監事及工作人員酬勞金		10%			(1,415)
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					28,644
108年度決算盈虧					
千元尾差調整數					
108年12月31日餘額	\$ 593,093	\$ 95,021	\$ 12,799	\$ 265,519	\$ 28,644

（請參閱後附財務報表附註）

會計主管：

王桂煌

信用部主任：

蔡瑞峰

秘書：

林春雨

總幹事：

翁淑雲

臺南市歸仁區農會信用部
現金流量表
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 28,644	\$ 28,284
調整項目：		
折舊費用	3,239	2,952
提列備抵呆帳數	7,240	7,856
證券投資收入	(3,590)	(2,901)
投資收入	(1,017)	(957)
放款利息收入	(143,481)	(137,358)
存儲利息收入	(77,247)	(39,715)
存款利息支出	43,986	43,551
借款利息支出	72	57
內部往來利息支出	22	21
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	28	140
預付款項減少(增加)數	-	105
應付款項增加(減少)數	9,677	2,390
代收款項增加(減少)數	(515)	(3,836)
預收款項增加(減少)數	22,017	4,828
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(11,295)	(11,088)
營運產生之現金流(出)入	(72,220)	(95,671)
收取之利息	171,985	167,782
收取之股利	3,757	3,008
支付之利息	(44,174)	(43,467)
營業活動之淨現金流(出)入	59,348	31,652
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	419,567	44,122
繳存款項準備金減少(增加)數	(20,349)	(5,458)
放款減少(增加)數	(692,649)	(111,320)
固定資產購置支付金額	(1,520)	(2,652)
存出保證金減少(增加)數	(19)	(17)
催收款項減少(增加)數	(19,995)	-
投資活動淨現金流(出)入	(314,965)	(75,325)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	240,245	68,300
貸方內部往來增加(減少)數	1,166	497
存入保證金增加(減少)數	(49)	(31)
籌資活動淨現金流(出)入	241,362	68,766
本期現金增加(減少)數	(14,255)	25,093
期初現金餘額	112,638	87,545
期末現金餘額	\$ 98,383	\$ 112,638
不影響現金流量之投資及籌資活動：		
新增之固定資產受補助金額：		
取得成本	\$ 1,938	\$ 5,251
減：自行負擔部分	(1,520)	(2,652)
受補助部分	\$ 418	\$ 2,599

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

王桂璋

信用部主任：

蔡瑞

秘書：

林春雨

總幹事：

翁淑雲