

有限責任臺南第三信用合作社
資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	附 註	99年12月31日		98年12月31日		變動百分 比 %	負債及股東權益	附 註	99年12月31日		98年12月31日		變動百分 比 %
		金 額	%	金 額	%				金 額	%	金 額	%	
現金	二.五-1	\$ 114,132,343	0.68	\$ 108,601,590	0.65	5.09	銀行同業存款		\$ 0	0.00	\$ 1,104,462	0.01	(100.00)
存放銀行同業	二.五-2	4,901,147,840	29.01	4,770,365,461	28.45	2.74	存款及匯款	五-9	15,968,769,798	94.51	15,877,126,603	94.70	0.58
公平價值變動列入損益之金融資產	二.五-3	87,305,040	0.52	49,050,885	0.29	77.99	應付款項	五-10	54,290,859	0.32	56,644,122	0.34	(4.15)
附賣回票券及債券投資	二.七	793,950,032	4.70	1,003,311,421	5.98	(20.87)	其他負債	五-11	53,949,960	0.32	56,507,158	0.34	(4.53)
備供出售金融資產淨額	二.五-4	155,808,785	0.92	112,531,679	0.67	38.46	負債合計		\$ 16,077,010,617	95.15	\$ 15,991,382,345	95.39	0.54
應收款項淨額	五-5	16,085,016	0.10	14,763,826	0.09	8.95	社員權益：						
預付費用		1,822,609	0.01	1,808,948	0.01	0.76	股本	五-12	\$ 465,420,000	2.75	\$ 478,120,300	2.85	(2.66)
貼現及放款淨額	二.五-6	10,191,596,005	60.32	10,042,798,248	59.90	1.48	資本公積	五-12	147,994,819	0.88	147,986,872	0.88	0.01
持有至到期日金融資產淨額	五-4	50,503,741	0.30	50,733,198	0.30	(0.45)	保留盈餘	五-12					
遞延所得稅資產淨額-流動	二.五-17	3,261	0.00	11,342	0.00	(71.25)	法定盈餘公積		65,484,116	0.39	62,890,470	0.38	4.12
		\$ 16,312,354,672	96.55	\$ 16,153,976,598	96.36	0.98	特別盈餘公積		8,032	0.00	8,032	0.00	0.00
固定資產：							累積盈餘		17,756,998	0.11	5,569,619	0.03	218.82
土地		\$ 277,591,590	1.64	\$ 277,591,590	1.66	0.00	社員權益其他項目						
房屋及建築		140,407,583	0.83	140,407,583	0.84	0.00	金融商品未實現損益	五-4	122,231,911	0.72	78,954,805	0.47	54.81
資訊設備		24,366,198	0.14	24,219,198	0.14	0.61	社員權益合計		\$ 818,895,876	4.85	\$ 773,530,098	4.61	5.86
運輸設備		6,716,415	0.04	6,716,415	0.04	0.00							
其他設備		23,112,109	0.14	22,867,483	0.14	1.07							
重估增值		97,111,965	0.57	97,111,965	0.58	0.00							
成本及重估增值		\$ 569,305,860	3.37	\$ 568,914,234	3.39	0.07							
減：累計折舊		(100,282,424)	(0.59)	(93,514,286)	(0.56)	7.24							
固定資產淨額	二.五-8	\$ 469,023,436	2.78	\$ 475,399,948	2.84	(1.34)							
其他金融資產：													
以成本衡量之金融資產	二.五-7	\$ 7,625,000	0.05	\$ 7,625,000	0.05	0.00							
存出保證金淨額	五-7	4,541,400	0.03	4,120,400	0.02	10.22							
存出特種基金		19,368,000	0.11	19,770,000	0.12	(2.03)							
其他金融資產小計		\$ 31,534,400	0.19	\$ 31,515,400	0.19	0.06							
其他資產：													
出租資產	二	\$ 57,696,000	0.34	\$ 57,696,000	0.34	0.00	關係人交易	六					
催收款項淨額	二.五-6	24,799,058	0.15	45,490,009	0.27	(45.48)	承諾及或有事項	七					
其他遞延費用	二	498,927	0.00	834,488	0.00	(40.21)							
其他資產合計		\$ 82,993,985	0.49	\$ 104,020,497	0.62	(20.21)							
資產總額		\$ 16,895,906,493	100.00	\$ 16,764,912,443	100.00	0.78	負債及社員權益合計		\$ 16,895,906,493	100.00	\$ 16,764,912,443	100.00	0.78

附註係本財務報表之一部份
(請參閱建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師民國一00年一月十四日之查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

有限責任臺南第三信用合作社
損益表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	附 註	99年度		98年度		變動百分比 %
		金 額	%	金 額	%	
利息收入		\$ 272,509,934	100.00	\$ 266,226,926	100.00	2.36
減:利息費用		(108,693,024)	(39.89)	(154,546,581)	(58.05)	(29.67)
利息淨收益		\$ 163,816,910	60.11	\$ 111,680,345	41.95	46.68
利息以外淨收益:						
手續費淨收益		\$ 16,319,181	5.99	\$ 11,644,211	4.37	40.15
公平價值變動列入損益之金融資產評價損益		6,746,185	2.48	3,495,838	1.31	92.98
備供出售金融資產之已實現損益		1,119,718	0.41	4,478,872	1.68	(75.00)
兌換淨損益		(19,718)	(0.01)	623	0.00	#####
其他非利息淨損益	五-13	25,515,687	9.36	57,694,559	21.67	(55.77)
小計		\$ 49,681,053	18.23	\$ 77,314,103	29.04	(35.74)
淨收益		\$ 213,497,963	78.35	\$ 188,994,448	70.99	12.97
呆帳費用		\$ 3,500,000	1.28	\$ 0	0.00	100.00
營業費用:						
用人費用	五-14	\$ 136,435,199	50.07	\$ 126,634,476	47.57	7.74
折舊及攤銷費用	五-14	7,599,889	2.79	9,235,684	3.47	(17.71)
其他業務及管理費用	五-15.五-16	48,179,488	17.68	47,074,603	17.68	2.35
營業費用合計		\$ 192,214,576	70.53	\$ 182,944,763	68.72	5.07
繼續營業單位稅前淨利		\$ 17,783,387	6.53	\$ 6,049,685	2.27	193.96
所得稅費用	五-17	(26,389)	(0.01)	(480,066)	(0.18)	(94.50)
繼續營業單位稅後淨利		\$ 17,756,998	6.52	\$ 5,569,619	2.09	218.82

附註係本財務報表之一部份
(請參閱建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師民國一00年一月十四日之查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

有限責任臺南第三信用合作社
社員權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			權益調整項目	合 計
			法 定 公 積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融商品未實現損益	
九十八年一月一日餘額	\$ 489,523,900	147,914,058	39,105,592	8,032	37,632,706	59,359,737	\$ 773,544,025
提列法定公積			23,784,878		(23,784,878)		0
社員股息					(12,689,933)		(12,689,933)
公益金					(57,895)		(57,895)
理監事酬勞					(1,100,000)		(1,100,000)
應付股息轉入資本公積		72,814					72,814
民國九十八年度稅後淨利					5,569,619		5,569,619
九十八年度股金減少數	(11,403,600)						(11,403,600)
備供出售金融資產未實現利益						19,595,068	19,595,068
九十八年十二月三十一日餘額	\$ 478,120,300	\$ 147,986,872	\$ 62,890,470	\$ 8,032	\$ 5,569,619	\$ 78,954,805	\$ 773,530,098
提列法定公積			2,593,646		(2,593,646)		0
社員股息					(2,860,183)		(2,860,183)
公益金					(5,790)		(5,790)
理監事酬勞					(110,000)		(110,000)
應付股息轉入資本公積		7,947					7,947
民國九十九年度稅後淨利					17,756,998		17,756,998
九十九年度股金減少數	(12,700,300)						(12,700,300)
備供出售金融資產未實現利益						43,277,106	43,277,106
九十九年十二月三十一日餘額	\$ 465,420,000	\$ 147,994,819	\$ 65,484,116	\$ 8,032	\$ 17,756,998	\$ 122,231,911	\$ 818,895,876

附註係本財務報表之一部份
(請參閱建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師民國一〇〇年一月十四日之查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

有限責任臺南第三信用合作社
現金流量表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	99年度	98年度	項 目	99年度	98年度
營業活動之現金流量			融資活動之現金流量		
本期損益	\$ 17,756,998	\$ 5,569,619	同業存款減少	\$ (1,104,462)	\$ (2,077,241)
調整項目：			存款增加(減少)	91,643,195	(30,078,793)
不影響現金流量之損益及其他調整項目			公益金減少	(244,210)	(292,105)
折舊及攤銷	7,599,889	9,235,684	股金減少	(12,700,300)	(11,403,600)
公平價值變動列入損益之金融商品評價淨益	(6,746,185)	(3,495,838)	暫收及待結轉款項增加(減少)	(2,314,032)	838,718
持有至到期日金融資產攤銷數	229,457	215,760	發放社員股息	(2,860,183)	(12,689,933)
呆帳費用	3,500,000	0	理監事酬勞	(110,000)	(1,100,000)
處分及報廢固定資產損失	60	70	提撥公益金	(5,790)	(57,895)
			融資活動之淨現金流入(出)	\$ 72,304,218	\$ (56,860,849)
營業資產之(增加)減少			本期現金及約當現金增(減)數	136,313,132	(84,736,653)
交易目的金融資產(增加)減少	174,361,366	(342,462,120)	期初現金及約當現金	4,878,967,051	4,963,703,704
應收款項(增加)減少	(1,321,190)	10,359,973	期末現金及約當現金餘額	\$ 5,015,280,183	\$ 4,878,967,051
預付款項(增加)減少	(13,661)	216,910			
遞延所得稅淨額(增加)減少	9,125	(14,171)	現金流量之補充揭露：		
營業負債之減少			本期支付利息(不含資本化之利息)	\$ 110,078,857	\$ 177,444,466
應付款項減少	(2,353,263)	(27,827,691)	本期支付所得稅	\$ 0	\$ 494,237
營業活動之淨現金流入(出)	\$ 193,022,596	\$ (348,201,804)	不影響現金流量之投資及融資活動：		
投資活動之現金流量			備供出售金融資產未實現利益	\$ 122,231,911	\$ 78,954,805
放款淨額(增加)減少	\$ (148,797,757)	\$ 138,168,435	土地重估增值價款	\$ 97,111,965	\$ 97,111,965
購置固定資產價款	(887,876)	(1,303,058)	土地增值稅準備	\$ 46,641,986	\$ 46,641,986
遞延費用增加	0	(32,340)	現金及約當現金明細如下：	99年12月31日	98年12月31日
存出保證金(增加)減少	(19,000)	1,895,000	現 金	\$ 114,132,343	\$ 108,601,590
催收款項減少	20,690,951	181,597,963	存放行庫	4,901,147,840	4,770,365,461
投資活動之淨現金流入(出)	\$ (129,013,682)	\$ 320,326,000	合 計	\$ 5,015,280,183	\$ 4,878,967,051

(請參閱建昇財稅聯合會計師事務所吳怡諒會計師民國一00年一月十四日之查核報告)

附註係本財務報表之一部份

負責人：

經理人：

主辦會計：