

麻豆區農會 公告

發文日期：中華民國109年3月20日
發文字號：麻農計字第1090002006號

主旨：依法公告本會信用部108年底資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表、現金流量表。

依據：農業金融法第33條準用銀行法第49條規定辦理。

公告事項：

本會108年度信用部資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表、現金流量表，業經第18屆第4次會員代表大會審議通過；並經台南市政府109年2月10日南市農輔字第1090197892號函核備。

理事長 呂登和

總幹事 孫慈敏

臺南市麻豆區農會信用部

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	\$ 71,774	1.03	\$ 62,104	0.91
存放行庫	二、三	2,498,243	36.14	2,407,066	35.28
繳存款項準備金	四	131,774	1.91	128,888	1.89
應收款項淨額	二、五	587	0.01	742	0.01
應收利息		10,794	0.16	10,921	0.16
流動資產合計		2,713,172	39.25	2,609,721	38.25
放款淨額	二、六、十三	3,125,393	45.22	3,107,763	45.54
基金及出資	二、七				
專案基金		435	-	277	-
長期投資淨額		23,876	0.35	23,876	0.35
基金及出資合計		24,311	0.35	24,153	0.35
固定資產	二、八				
成本及重估增值					
土地		926,645	13.41	926,645	13.61
房屋及建築		230,733	3.34	230,733	3.38
電腦設備		3,162	0.05	2,923	0.04
交通運輸設備		1,584	0.02	1,584	0.02
雜項設備		941	0.01	941	0.01
成本及重估增值		1,163,065	16.83	1,162,826	17.06
減：累計折舊		(155,754)	(2.26)	(148,421)	(2.19)
固定資產淨額		1,007,311	14.57	1,014,405	14.87
其他資產	二、九				
催收款項淨額		41,202	0.59	65,036	0.95
代銷証券彩券稅票		7	-	5	-
存出保證金淨額		896	0.02	896	0.01
承受擔保品淨額		-	-	1,911	0.03
其他資產合計		42,105	0.61	67,848	0.99
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 6,912,292	100.00	\$ 6,823,890	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		\$ 3,542	0.05	\$ 3,383	0.05
應付利息		1,287	0.02	1,360	0.02
代收款項		1,677	0.02	3,014	0.04
預收款項		11,576	0.17	12,323	0.18
銷項稅額		11	-	10	-
流動負債合計		18,093	0.26	20,090	0.29
存款	十	6,516,513	94.28	6,446,448	94.47
長期負債	十一	32,585	0.47	32,585	0.48
其他負債					
受託代銷証券彩券稅票價款		7	-	5	-
存入保證金		343	-	344	0.01
職災資遣撫卹退休準備金		435	0.01	277	-
臨時事業資金		173	-	173	-
其他負債合計		958	0.01	799	0.01
往來	二				
內部往來		31,478	0.46	32,510	0.48
往來合計		31,478	0.46	32,510	0.48
負債總額		6,599,627	95.48	6,532,432	95.73
淨值	十二				
事業資金及公積					
捐贈公積		370,938	5.36	370,818	5.43
資產公積		76	-	76	-
事業資金及公積合計		371,014	5.36	370,894	5.43
盈虧及損益					
累積盈虧		(79,151)	(1.15)	(97,478)	(1.43)
本期損益		20,802	0.31	18,042	0.27
盈虧及損益合計		(58,349)	(0.84)	(79,436)	(1.16)
淨值總額		312,665	4.52	291,458	4.27
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 6,912,292	100.00	\$ 6,823,890	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部郭月琴
主任

信用部主任：

信用部王春滿
主任

秘書：

秘書李明晉

總幹事：

總幹事孫慈敏

臺南市麻豆區農會信用部

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		\$ 87,570	75.27	\$ 86,567	75.09
存儲利息收入		23,130	19.88	22,900	19.86
代辦業務收入		169	0.15	207	0.18
租賃收入		3,977	3.42	3,970	3.44
兌換利益		6	0.01	20	0.02
手續費收入		1,479	1.27	1,622	1.41
業務收入合計		116,331	100.00	115,286	100.00
業務支出					
存款利息支出		27,187	23.38	28,897	25.07
內部往來利息支出		23	0.02	25	0.02
代辦手續費		3	-	5	-
呆帳準備提存	二、十九	18,005	15.48	26,525	23.01
其他業務支出		96	0.08	95	0.08
用人費用	二十一	27,667	23.78	30,629	26.57
業務費用	二十一	21,813	18.75	22,347	19.38
會議費用		1,476	1.27	1,473	1.28
管理費用	二十一	6,319	5.43	6,204	5.38
兌換損失		29	0.02	13	0.01
業務支出合計		102,618	88.21	116,213	100.80
業務淨利		13,713	11.79	(927)	(0.80)
業務外收入及利益					
投資收入		488	0.42	415	0.36
整理收入		28	0.02	41	0.04
呆帳收回收入	二、十九	9,111	7.84	20,201	17.53
專案計畫收入		120	0.10	200	0.17
雜項收入		236	0.20	213	0.18
業務外收入及利益合計		9,983	8.58	21,070	18.28
業務外支出及損失					
整理支出		265	0.23	26	0.02
專案計畫支出		120	0.10	200	0.17
雜項支出		2,509	2.16	1,875	1.64
業務外支出及損失合計		2,894	2.49	2,101	1.83
本期損益		\$ 20,802	17.88	\$ 18,042	15.65

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

會計部主任 郭月琴

信用部主任：

信用部主任 王春滿

秘書：

秘書 李明晉

總幹事：

總幹事 孫慈敏

臺南市麻豆區農會信用部

資金及公積撥補表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	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
107年期初餘額	\$ -	\$ -	\$ 76	\$ -	\$ (97,728)
虧損撥補：					
他事業部門上年度待分配盈餘數					250
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%）	-				-
他事業部門上年度待彌補虧損數					-
提列法定公積	15%	-			-
公益金	5%				-
農業推廣及文化福利事業費	62%				-
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				-
理監事及工作人員酬勞金	10%				-
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					
107年度決算盈虧					18,042
千元尾差調整數	-	-	-	-	-
107年12月31日餘額	-	-	76	-	(79,436)
虧損撥補：					
他事業部門上年度待分配盈餘數					285
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%）	-				-
他事業部門上年度待彌補虧損數					-
提列法定公積	15%	-			-
公益金	5%				-
農業推廣及文化福利事業費	62%				-
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				-
理監事及工作人員酬勞金	10%				-
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					
108年度決算盈虧					20,802
千元尾差調整數					
108年12月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ 76	\$ -	\$ (58,349)

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：會計部 郭月琴

信用部主任：王春滿

秘書：李明晉

總幹事：孫慈敏

臺南市麻豆區農會信用部

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	\$ 20,802	\$ 18,042
調整項目：		
折舊費用	7,333	7,291
提列備抵呆帳數	18,311	26,525
投資收入	(488)	(415)
放款利息收入	(87,570)	(86,567)
存儲利息收入	(23,130)	(22,900)
存款利息支出	27,187	28,897
內部往來利息支出	23	25
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	155	156
應付款項增加(減少)數	159	(3,096)
代收款項增加(減少)數	(1,337)	1,925
預收款項增加(減少)數	(747)	3,709
應付外幣款項增加(減少)數	-	10
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	284	248
營運產生之現金流(出)入	(39,018)	(26,150)
收取之利息	110,827	108,734
收取之股利	488	415
支付之利息	(27,282)	(28,933)
營業活動之淨現金流(出)入	45,015	54,066
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(91,177)	181,507
繳存存款準備金減少(增加)數	(2,886)	(8,738)
放款減少(增加)數	(18,934)	(294,515)
固定資產購置支付金額	(120)	(600)
催收款項減少(增加)數	6,523	384
承受擔保品減少(增加)數	2,216	750
投資活動淨現金流(出)入	(104,378)	(121,212)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	70,066	72,685
貸方內部往來增加(減少)數	(1,033)	5,639
融資活動淨現金流(出)入	69,033	78,324
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	9,670	11,178
期初庫存現金及庫存外幣餘額	62,104	50,926
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 71,774	\$ 62,104
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	\$ 240	\$ 800
減：自行負擔部分	(120)	(600)
受補助部分	\$ 120	\$ 200

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：郭月琴

信用部主任：王春滿

秘書：

秘書：李明晉

總幹事：

總幹事：孫應敏