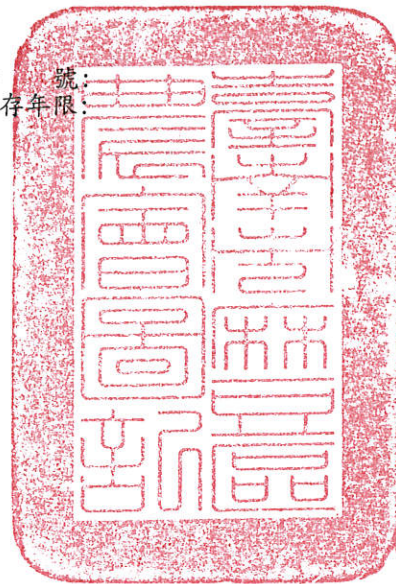


抄 本

檔  
保存年限：  
號：

## 麻豆區農會 公告



發文日期：中華民國108年4月16日  
發文字號：麻農計字第1080002011號  
附件：如文

主旨：依法公告本會信用部107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：

- 一、本會107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3次會員代表大會審議通過；並經台南市政府108年2月1日南市農輔字第1080170690號函核備。
- 二、資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補、現金流量表表、業經德融聯合會計師事務所查核簽證。
- 三、信用部財務報表如附表。

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      | \$ 61,977           | 0.91          | \$ 50,588           | 0.75          |   |  |
| 1103 存放行庫     | 二、三    | 2,407,066           | 35.28         | 2,588,573           | 38.48         |   |  |
| 1104 繳存款項準備金  | 四      | 128,888             | 1.89          | 120,150             | 1.79          |   |  |
| 1109 應收款項淨額   | 二、五    | 742                 | 0.01          | 2,248               | 0.04          |   |  |
| 1111 應收利息     |        | 10,921              | 0.16          | 10,187              | 0.15          |   |  |
| 1124 庫存外幣     | 三      | 127                 | -             | 338                 | 0.01          |   |  |
| 流動資產合計        |        | <u>2,609,721</u>    | <u>38.25</u>  | <u>2,772,084</u>    | <u>41.22</u>  |   |  |
| 1200 放款淨額     | 二、六、十三 | <u>3,107,763</u>    | <u>45.54</u>  | <u>2,814,173</u>    | <u>41.85</u>  |   |  |
| 1300 基金及出資    | 二、七    |                     |               |                     |               |   |  |
| 1301 專案基金     |        | 277                 | -             | 120                 | -             |   |  |
| 1302 長期投資淨額   |        | 23,876              | 0.35          | 23,876              | 0.36          |   |  |
| 基金及出資合計       |        | <u>24,153</u>       | <u>0.35</u>   | <u>23,996</u>       | <u>0.36</u>   |   |  |
| 1400 固定資產     | 二、八    |                     |               |                     |               |   |  |
| 成本及重估增值       |        |                     |               |                     |               |   |  |
| 1401 土地       |        | 926,645             | 13.61         | 926,645             | 13.79         |   |  |
| 1402 房屋及建築    |        | 230,733             | 3.38          | 230,733             | 3.43          |   |  |
| 1406 電腦設備     |        | 2,923               | 0.04          | 2,123               | 0.03          |   |  |
| 1412 交通運輸設備   |        | 1,584               | 0.02          | 1,584               | 0.02          |   |  |
| 1414 雜項設備     |        | 941                 | 0.01          | 941                 | 0.01          |   |  |
| 成本及重估增值       |        | <u>1,162,826</u>    | <u>17.06</u>  | <u>1,162,026</u>    | <u>17.28</u>  |   |  |
| 減：累計折舊        |        | <u>(148,421)</u>    | <u>(2.19)</u> | <u>(141,131)</u>    | <u>(2.10)</u> |   |  |
| 固定資產淨額        |        | <u>1,014,405</u>    | <u>14.87</u>  | <u>1,020,895</u>    | <u>15.18</u>  |   |  |
| 1500 其他資產     | 二、九    |                     |               |                     |               |   |  |
| 1502 催收款項淨額   |        | 65,036              | 0.95          | 89,670              | 1.34          |   |  |
| 1505 代銷証券彩券稅票 |        | 5                   | -             | 13                  | -             |   |  |
| 1511 存出保證金淨額  |        | 896                 | 0.01          | 896                 | 0.01          |   |  |
| 1519 承受擔保品淨額  |        | 1,911               | 0.03          | 2,661               | 0.04          |   |  |
| 其他資產合計        |        | <u>67,848</u>       | <u>0.99</u>   | <u>93,240</u>       | <u>1.39</u>   |   |  |
| 1600 往來       |        |                     |               |                     |               |   |  |
| 1601 內部往來     |        | -                   | -             | -                   | -             |   |  |
| 1602 聯營往來     |        | -                   | -             | -                   | -             |   |  |
| 往來合計          |        | <u>-</u>            | <u>-</u>      | <u>-</u>            | <u>-</u>      |   |  |
| 1000 資產總額     |        | <u>\$ 6,823,890</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 6,724,388</u> | <u>100.00</u> |   |  |

(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         |      | \$ 3,383     | 0.05   | \$ 6,479     | 0.09   |
| 2107 應付利息         |      | 1,360        | 0.02   | 1,372        | 0.02   |
| 2108 代收款項         |      | 3,014        | 0.04   | 1,089        | 0.02   |
| 2109 預收款項         |      | 12,323       | 0.18   | 8,614        | 0.13   |
| 2112 銷項稅額         |      | 10           | -      | -            | -      |
| 流動負債合計            |      | 20,090       | 0.29   | 17,554       | 0.26   |
| 2200 存款           | 十    | 6,446,448    | 94.47  | 6,373,763    | 94.79  |
| 2400 長期負債         | 十一   | 32,585       | 0.48   | 32,585       | 0.48   |
| 2500 其他負債         |      |              |        |              |        |
| 2503 受託代銷証券彩券稅票價款 |      | 5            | -      | 13           | -      |
| 2508 存入保證金        |      | 344          | 0.01   | 343          | 0.01   |
| 2511 職災資遣撫卹退休準備金  |      | 277          | -      | 120          | -      |
| 2513 臨時事業資金       |      | 173          | -      | 173          | -      |
| 其他負債合計            |      | 799          | 0.01   | 649          | 0.01   |
| 2600 往來           | 二    |              |        |              |        |
| 2601 內部往來         |      | 32,510       | 0.48   | 26,871       | 0.40   |
| 往來合計              |      | 32,510       | 0.48   | 26,871       | 0.40   |
| 2000 負債總額         |      | 6,532,432    | 95.73  | 6,451,422    | 95.94  |
| 淨值                | 十二   |              |        |              |        |
| 3100 事業資金及公積      |      |              |        |              |        |
| 3105 捐贈公積         |      | 370,818      | 5.43   | 370,618      | 5.51   |
| 3106 資產公積         |      | 76           | -      | 76           | -      |
| 事業資金及公積合計         |      | 370,894      | 5.43   | 370,694      | 5.51   |
| 3200 盈虧及損益        |      |              |        |              |        |
| 3201 累積盈虧         |      | (97,478)     | (1.43) | (111,951)    | (1.66) |
| 3203 本期損益         |      | 18,042       | 0.27   | 14,223       | 0.21   |
| 盈虧及損益合計           |      | (79,436)     | (1.16) | (97,728)     | (1.45) |
| 3000 淨值總額         |      | 291,458      | 4.27   | 272,966      | 4.06   |
| 重大承諾及或有事項         | 二、十六 |              |        |              |        |
| 負債及淨值總額           |      | \$ 6,823,890 | 100.00 | \$ 6,724,388 | 100.00 |

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：總幹事孫慈敏

信用部主任 信用部主任王春滿

會計主管：會計部主任郭月琴

## 臺南市麻豆區農會信用部

## 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     | \$ 86,567 | 75.09  | \$ 79,936 | 72.03   |       |
| 4203     | 存儲利息收入     | 22,900    | 19.86  | 25,640    | 23.11   |       |
| 4204     | 代辦業務收入     | 207       | 0.18   | 206       | 0.19    |       |
| 4206     | 租賃收入       | 3,970     | 3.44   | 3,602     | 3.25    |       |
| 4208     | 兌換利益       | 20        | 0.02   | 4         | -       |       |
| 4209     | 手續費收入      | 1,622     | 1.41   | 1,573     | 1.42    |       |
|          | 業務收入合計     | 115,286   | 100.00 | 110,961   | 100.00  |       |
| 業務支出     |            |           |        |           |         |       |
| 5201     | 存款利息支出     | 28,897    | 25.07  | 28,448    | 25.64   |       |
| 5203     | 內部往來利息支出   | 25        | 0.02   | 22        | 0.02    |       |
| 5205     | 代辦手續費      | 5         | -      | 5         | -       |       |
| 5208     | 呆帳準備提存     | 二、十九      | 26,525 | 23.01     | 29,679  | 26.75 |
| 5209     | 其他業務支出     | 95        | 0.08   | 96        | 0.09    |       |
| 5215     | 用人費用       | 二十一       | 30,629 | 26.57     | 32,802  | 29.56 |
| 5216     | 業務費用       | 二十一       | 22,347 | 19.38     | 22,507  | 20.28 |
| 5217     | 會議費用       |           | 1,473  | 1.28      | 1,373   | 1.24  |
| 5218     | 管理費用       | 二十一       | 6,204  | 5.38      | 7,563   | 6.82  |
| 5219     | 兌換損失       |           | 13     | 0.01      | 5       | -     |
|          | 業務支出合計     | 116,213   | 100.80 | 122,500   | 110.40  |       |
|          | 業務淨利       | (927)     | (0.80) | (11,539)  | (10.40) |       |
| 業務外收入及利益 |            |           |        |           |         |       |
| 4221     | 投資收入       | 415       | 0.36   | 444       | 0.40    |       |
| 4223     | 整理收入       | 41        | 0.04   | 535       | 0.48    |       |
| 4224     | 呆帳收回收入     | 二、十九      | 20,201 | 17.53     | 25,651  | 23.12 |
| 4225     | 專案計畫收入     |           | 200    | 0.17      | -       | -     |
| 4226     | 雜項收入       |           | 213    | 0.18      | 1,319   | 1.19  |
|          | 業務外收入及利益合計 | 21,070    | 18.28  | 27,949    | 25.19   |       |
| 業務外支出及損失 |            |           |        |           |         |       |
| 5224     | 整理支出       | 26        | 0.02   | 1         | -       |       |
| 5225     | 專案計畫支出     | 200       | 0.17   | -         | -       |       |
| 5226     | 雜項支出       | 1,875     | 1.64   | 1,686     | 1.52    |       |
| 5227     | 未實現跌價損失    | -         | -      | 500       | 0.45    |       |
|          | 業務外支出及損失合計 | 2,101     | 1.83   | 2,187     | 1.97    |       |
|          | 本期損益       | \$ 18,042 | 15.65  | \$ 14,223 | 12.82   |       |

( 請參閱後附財務報表附註 )

總幹事：

總幹事孫慈敏

信用部主任

信用部主任王春滿

會計主管：

會計部主任郭月琴

## 臺南市麻豆區農會信用部

## 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<br>增值公積 | 盈虧及損益       |
|-----------------|------|------|-------|--------------|-------------|
| 106年期初餘額        | \$ - | \$ - | \$ 76 | \$ -         | \$(111,951) |
| 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%）   | -    |      |       |              | -           |
| 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         |      |      |       |              |             |
| 106年度決算盈虧       |      |      |       |              | 14,223      |
| 106年12月31日餘額    | -    | -    | 76    | -            | (97,728)    |
| 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%）   | -    |      |       |              | -           |
| 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      |
| 107年12月31日餘額    | \$ - | \$ - | \$ 76 | \$ -         | \$ (79,436) |

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：

總幹事孫慈敏

信用部主任

信用部主任王春滿

會計主管：

會計部主任郭月琴

## 臺南市麻豆區農會信用部

## 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               | \$ 18,042 | \$ 14,223 |
| 調整項目：              |           |           |
| 折舊費用               | 7,291     | 7,305     |
| 提列備抵呆帳數            | 26,525    | 29,679    |
| 投資收入               | (415)     | (444)     |
| 未實現跌價損失-承受擔保品      | -         | 500       |
| 放款利息收入             | (86,567)  | (79,936)  |
| 存儲利息收入             | (22,900)  | (25,640)  |
| 存款利息支出             | 28,897    | 28,448    |
| 內部往來利息支出           | 25        | 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        | 156       | 146       |
| 預付款項減少(增加)數        | -         | 50        |
| 應付款項增加(減少)數        | (3,096)   | (293)     |
| 代收款項增加(減少)數        | 1,925     | (719)     |
| 預收款項增加(減少)數        | 3,709     | 8,212     |
| 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 | 248       | -         |
| 營運產生之現金流(出)入       | (26,150)  | (18,447)  |
| 收取之利息              | 108,734   | 104,303   |
| 收取之股利              | 415       | 444       |
| 支付之利息              | (28,933)  | (28,403)  |
| 營業活動之淨現金流(出)入      | 54,066    | 57,897    |
| 投資活動之現金流量：         |           |           |
| 存放行庫減少(增加)數        | 181,507   | (7,377)   |
| 繳存存款準備金減少(增加)數     | (8,738)   | 1,664     |
| 放款減少(增加)數          | (294,515) | (201,703) |
| 固定資產購置支付金額         | (600)     | -         |
| 存出保證金減少(增加)數       | -         | 98        |
| 催收款項減少(增加)數        | 384       | 7,244     |
| 承受擔保品減少(增加)數       | 750       | -         |
| 投資活動淨現金流(出)入       | (121,212) | (200,074) |
| 籌資活動之現金流量：         |           |           |
| 存款增加(減少)數          | 72,685    | 135,192   |
| 貸方內部往來增加(減少)數      | 5,639     | (1,706)   |
| 存入保證金增加(減少)數       | -         | (20)      |
| 融資活動淨現金流(出)入       | 78,324    | 133,466   |
| 本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數 | 11,178    | (8,711)   |
| 期初庫存現金及庫存外幣餘額      | 50,926    | 59,637    |
| 期末庫存現金及庫存外幣餘額      | \$ 62,104 | \$ 50,926 |
| 不影響現金流量之投資及籌資活動：   |           |           |
| 處分固定資產沖銷捐贈公積數      | \$ -      | \$ 497    |
| 新增之固定資產受補助金額：      |           |           |
| 取得成本               | \$ 800    | \$ 2,430  |
| 減：自行負擔部分           | 600       | (108)     |
| 受補助部分              | \$ 200    | \$ 2,322  |

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：

總幹事孫慈敏

信用部主任

信用部主任王春滿

會計主管：

會計部主任郭月琴