

發文日期：中華民國107年4月25日
發文字號：麻農計字第1070002015號

主旨：依法公告本會信用部106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。

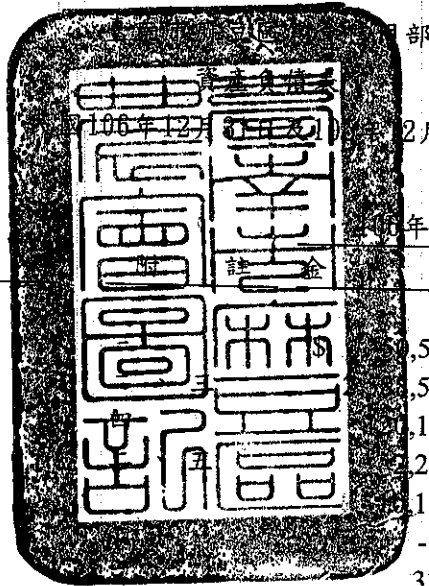
依據：農業金融法第33條準用銀行法第49條規定辦理。

公告事項：

- 一、本會106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2次會員代表大會審議通過，並經臺南市政府107年3月6日南市農輔第1070227830號函核備。
- 二、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



部

106年12月31日 2月31日

單位：新台幣千元

資	產	106年12月31日		105年12月31日			
		額	%	金	額	%	
1100	流動資產						
1101	庫存現金	588	0.75	\$ 59,560	0.91		
1103	存放行庫	573	38.48	2,581,196	39.28		
1104	繳存款項準備金	150	1.79	121,814	1.85		
1109	應收款項淨額	248	0.04	2,494	0.04		
1111	應收利息	187	0.15	8,914	0.14		
1114	預付款項	-	-	50	-		
1124	庫存外幣	-	-	77	-		
	流動資產合計	338	0.01	77	-		
		2,772,084	41.22	2,774,105	42.22		
1200	放款淨額	二、六、十三		2,814,173	41.85	2,613,299	39.78
1300	基金及出資	二、七					
1301	專案基金		120	-	316	0.01	
1302	長期投資淨額		23,876	0.36	23,876	0.36	
	基金及出資合計		23,996	0.36	24,192	0.37	
1400	固定資產	二、八					
	成本及重估增值						
1401	土地		926,645	13.79	926,645	14.12	
1402	房屋及建築		230,733	3.43	230,733	3.51	
1406	電腦設備		2,123	0.03	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		1,162,026	17.28	1,162,026	17.69	
	減：累計折舊		(141,131)	(2.10)	(133,825)	(2.04)	
	固定資產淨額		1,020,895	15.18	1,028,201	15.65	
1500	其他資產	二、九					
1502	催收款項淨額		89,670	1.34	125,664	1.92	
1505	代銷證券彩券稅票		13	-	8	-	
1511	存出保證金淨額		896	0.01	994	0.02	
1519	承受擔保品淨額		2,661	0.04	3,161	0.04	
	其他資產合計		93,240	1.39	129,827	1.98	
1600	往來						
1601	內部往來		-	-	-	-	
	往來合計		-	-	-	-	
1000	資產總額		\$ 6,724,388	100.00	\$ 6,569,624	100.00	

(續次頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	106年12月31日		105年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
2106 應付款項		\$ 6,479	0.09	\$ 6,773	0.10
2107 應付利息		1,372	0.02	1,304	0.02
2108 代收款項		1,089	0.02	1,808	0.03
2109 預收款項		8,614	0.13	402	0.01
流動負債合計		17,554	0.26	10,287	0.16
2200 存款	十	6,373,763	94.79	6,238,570	94.95
2400 長期負債	十一	32,585	0.48	32,585	0.50
其他負債					
2503 受託代銷證券彩券稅票價款		13	-	8	-
2508 存入保證金		343	0.01	364	0.01
2511 職災資遣撫卹退休準備金		120	-	316	-
2513 臨時事業資金		173	-	173	-
其他負債合計		649	0.01	861	0.01
2600 往來	二				
2601 內部往來		26,871	0.40	28,578	0.44
往來合計		26,871	0.40	28,578	0.44
2000 負債總額		6,451,422	95.94	6,310,881	96.06
淨值					
3100 事業資金及公積	十二				
3105 捐贈公積		370,618	5.51	370,618	5.64
3106 資產公積		76	-	76	-
事業資金及公積合計		370,694	5.51	370,694	5.64
3200 盈虧及損益					
3201 累積盈虧		(111,951)	(1.66)	(145,960)	(2.22)
3203 本期損益		14,223	0.21	34,009	0.52
盈虧及損益合計		(97,728)	(1.45)	(111,951)	(1.70)
3000 淨值總額		272,966	4.06	258,743	3.94
重大承諾及或有事項					
負債及淨值總額	二、十六	\$ 6,724,388	100.00	\$ 6,569,624	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事：

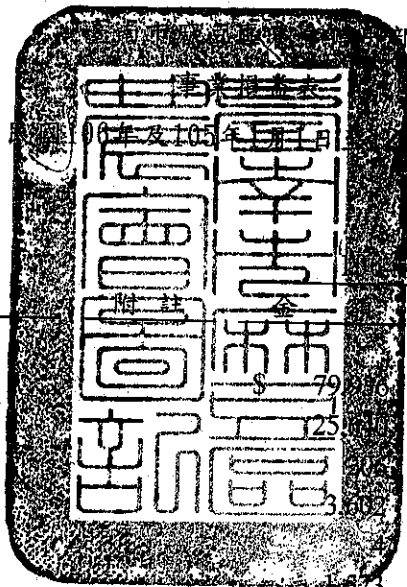
總幹事 孫慈敏

信用部主任：

信用部主任 王春滿

會計主管：

會計主管 郭月琴



105年及105年1月1日 月31日

單位：新台幣千元

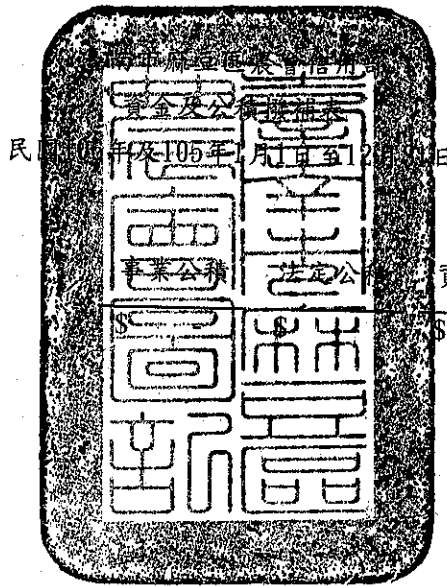
科 目	附 註	度	105年度	
			金 額	%
業務收入				
4201	放款利息收入		\$ 113,925	79.46
4203	存儲利息收入	79		
4204	代辦業務收入	23.11	23,879	16.65
4206	租賃收入	0.19	312	0.22
4208	兌換利益	3.25	3,544	2.47
4209	手續費收入	-	11	0.01
	業務收入合計	1.573	1,709	1.19
		110,961	143,380	100.00
業務支出				
5201	存款利息支出	28,448	33,278	23.20
5202	借款利息支出	-	10	0.01
5203	內部往來利息支出	22	20	0.01
5205	代辦手續費	5	4	-
5208	呆帳準備提存	二、十九	20,500	14.30
5209	其他業務支出	96	23	0.02
5215	用人費用	二十一	33,978	23.70
5216	業務費用	二十一	26,895	18.76
5217	會議費用		1,304	0.91
5218	管理費用	二十一	6,125	4.27
5219	兌換損失	5	22	0.02
	業務支出合計	122,500	122,159	85.20
		(11,539)	21,221	14.80
業務淨利				
業務外收入及利益				
4221	投資收入	444	347	0.24
4223	整理收入	535	1	-
4224	呆帳收回收入	二、十九	16,918	11.81
4225	專案計畫收入	-	2,772	1.93
4226	雜項收入	1,319	1,094	0.76
	業務外收入及利益合計	27,949	21,132	14.74
業務外支出及損失				
5222	投資損失	-	12	0.01
5224	整理支出	1	2,686	1.87
5225	專案計畫支出	-	2,772	1.93
5226	雜項支出	1,686	2,224	1.56
5227	未實現跌價損失	500	650	0.45
	業務外支出及損失合計	2,187	8,344	5.82
	本期損益	\$ 14,223	\$ 34,009	23.72

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事 孫慈敏

信用部主任 王春滿

會計主管：郭月琴



民國105年12月31日

單位：新台幣千元

資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益
\$ 76	\$ -	\$ (145,960)

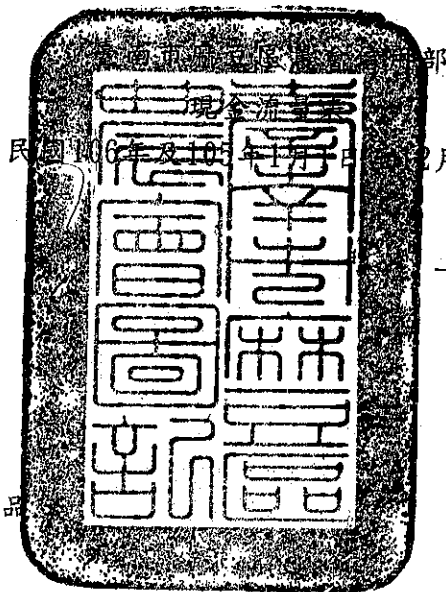
105年期初餘額				
虧損撥補：				
他事業部門上年度待分配盈餘數				
法定公積彌補虧損				
事業公積彌補虧損				
資產公積彌補虧損				
固定資產增值公積彌補虧損				
盈餘分配：				
提列事業公積（至少50%）				
他事業部門上年度待彌補虧損數				
提列法定公積	15%			
公益金	5%			
農業推廣及文化福利事業費	62%			
各級農會間推廣互助訓練經費	8%			
理監事及工作人員酬勞金	10%			
資產公積增加（減少）數				
固定資產增值公積增加（減少）數				
前期損益調整數				
105年度決算盈虧				34,009
105年12月31日餘額				(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)

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事 孫慈敏

信用部主任 王春滿

會計主管：郭月琴



民國106年及105年12月31日

單位：新台幣千元

	106年度	104年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 14,223	\$ 34,009
調整項目：		
折舊費用	7,305	7,485
提列備抵呆帳數	29,679	20,500
投資損失-處分長期投資	-	12
投資收入	(444)	(347)
未實現跌價損失-承受擔保品	500	650
放款利息收入	(79,936)	(113,925)
存儲利息收入	(25,640)	(23,879)
存款利息支出	28,448	33,278
借款利息支出	-	10
內部往來利息支出	22	20
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	146	727
預付款項減少(增加)數	50	(50)
應付款項增加(減少)數	(293)	(9,063)
代收款項增加(減少)數	(719)	(499)
預收款項增加(減少)數	8,212	(3,440)
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(1,706)	(1,373)
營運產生之現金流(出)入	(20,153)	(55,885)
收取之利息	104,303	140,778
收取之股利	444	347
支付之利息	(28,403)	(33,897)
營業活動之淨現金流(出)入	56,191	51,343
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(7,377)	(169,101)
繳存存款準備金減少(增加)數	1,664	(4,093)
放款減少(增加)數	(201,703)	128,284
固定資產購置支付金額	-	(108)
存出保證金減少(增加)數	98	98
催收款項減少(增加)數	7,244	2,044
投資活動淨現金流(出)入	(200,074)	(42,876)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	135,192	(378)
存入保證金增加(減少)數	(20)	42
融資活動淨現金流(出)入	135,172	(336)
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	(8,711)	8,131
期初庫存現金及庫存外幣餘額	59,637	51,506
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 50,926	\$ 59,637
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	\$ -	\$ 2,430
減：自行負擔部分	-	(108)
受補助部分	\$ -	\$ 2,322

(請參閱後附財務報表附註)

總幹事 孫慈敏

信用部主任 王春滿

會計主管：郭月琴