

麻豆區農會公告

發文日期：中華民國110年4月13日  
發文字號：麻農計字第1100002010號

主旨：依法公告本會信用部109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109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19屆第1次臨時會員代表大會審議通過；並經台南市政府110年3月25日南市農輔字第1100376016號函核備。

理事長 陳彰茂

總幹事 孫慈敏

## 臺南市麻豆區農會信用部

## 資產負債表

民國109年12月31日及108年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 67,069	0.92	\$ 71,774	1.03
存放行庫	二、三	2,684,406	36.94	2,498,243	36.14
繳存存款準備金	四	138,280	1.90	131,774	1.91
應收款項淨額	二、五	681	0.01	587	0.01
應收利息		9,789	0.13	10,794	0.16
流動資產合計		2,900,225	39.90	2,713,172	39.25
放款淨額	二、六、十三	3,323,829	45.74	3,125,393	45.22
基金及出資	二、七				
專案基金		598	0.01	435	-
長期投資淨額		23,876	0.33	23,876	0.35
基金及出資合計		24,474	0.34	24,311	0.35
固定資產	二、八				
成本及重估增值					
土地		926,645	12.75	926,645	13.41
房屋及建築		230,733	3.18	230,733	3.34
電腦設備		3,862	0.05	3,162	0.05
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		1,163,765	16.01	1,163,065	16.83
減：累計折舊		(163,039)	(2.24)	(155,754)	(2.26)
固定資產淨額		1,000,726	13.77	1,007,311	14.57
其他資產	二、九				
催收款項淨額		16,904	0.24	41,202	0.59
代銷証券彩券稅票		12	-	7	-
存出保證金淨額		896	0.01	896	0.02
其他資產合計		17,812	0.25	42,105	0.61
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 7,267,066	100.00	\$ 6,912,292	100.00

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	109年12月31日		108年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		\$ 3,831	0.06	\$ 3,542	0.05
應付利息		985	0.01	1,287	0.02
代收款項		1,343	0.02	1,677	0.02
預收款項		15,390	0.21	11,576	0.17
銷項稅額		17	-	11	-
流動負債合計		21,566	0.30	18,093	0.26
存款	十	6,855,166	94.34	6,516,513	94.28
長期負債	十一	32,585	0.45	32,585	0.47
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		12	-	7	-
存入保證金		301	-	343	-
職災資遣撫卹退休準備金		599	0.01	435	0.01
臨時事業資金		173	-	173	-
其他負債合計		1,085	0.01	958	0.01
往來	二				
內部往來		35,927	0.49	31,478	0.46
往來合計		35,927	0.49	31,478	0.46
負債總額		6,946,329	95.59	6,599,627	95.48
淨值	十二				
事業資金及公積					
捐贈公積		371,272	5.11	370,938	5.36
資產公積		76	-	76	-
事業資金及公積合計		371,348	5.11	371,014	5.36
盈虧及損益					
累積盈虧		(56,923)	(0.78)	(79,151)	(1.15)
本期損益		6,312	0.08	20,802	0.31
盈虧及損益合計		(50,611)	(0.70)	(58,349)	(0.84)
淨值總額		320,737	4.41	312,665	4.52
重大承諾及或有事項	二、十六				
負債及淨值總額		\$ 7,267,066	100.00	\$ 6,912,292	100.00

(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 春滿

秘書：

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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 74,207	73.95	\$ 87,570	75.27
存儲利息收入		19,380	19.31	23,130	19.88
代辦業務收入		177	0.18	169	0.15
租賃收入		3,907	3.89	3,977	3.42
其他業務收入		1,034	1.03	-	-
兌換利益		15	0.01	6	0.01
手續費收入		1,639	1.63	1,479	1.27
業務收入合計		100,359	100.00	116,331	100.00
業務支出					
存款利息支出		22,081	22.01	27,187	23.38
內部往來利息支出		21	0.02	23	0.02
代辦手續費		7	0.01	3	-
呆帳準備提存	二、十九	15,725	15.67	18,005	15.48
其他業務支出		102	0.10	96	0.08
用人費用	二十一	27,802	27.70	27,667	23.78
業務費用	二十一	22,124	22.04	21,813	18.75
會議費用		1,433	1.43	1,476	1.27
管理費用	二十一	5,835	5.81	6,319	5.43
兌換損失		11	0.01	29	0.02
業務支出合計		95,141	94.80	102,618	88.21
業務淨利		5,218	5.20	13,713	11.79
業務外收入及利益					
投資收入		493	0.49	488	0.42
整理收入		96	0.10	28	0.02
呆帳收回收入	二、十九	2,132	2.12	9,111	7.84
專案計畫收入		916	0.91	120	0.10
雜項收入		873	0.87	236	0.20
業務外收入及利益合計		4,510	4.49	9,983	8.58
業務外支出及損失					
整理支出		76	0.08	265	0.23
專案計畫支出		916	0.91	120	0.10
雜項支出		2,424	2.41	2,509	2.16
業務外支出及損失合計		3,416	3.40	2,894	2.49
本期損益		\$ 6,312	6.29	\$ 20,802	17.88

(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

王春滿

秘書

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109年及108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
108年期初餘額	\$ -	\$ -	\$ 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)
虧損撥補：					
他事業部門上年度待分配盈餘數					1,426
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					
109年度決算盈虧					6,312
千元尾差調整數					
109年12月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ 76	\$ -	\$ (50,611)

(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：

總幹事：

總幹事 孫慈敏

臺南市麻豆區農會信用部

現金流量表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 6,312	\$ 20,802
調整項目：		
折舊費用	7,285	7,333
提列備抵呆帳數	15,725	18,311
投資收入	(493)	(488)
放款利息收入	(74,207)	(87,570)
存儲利息收入	(19,380)	(23,130)
存款利息支出	22,081	27,187
內部往來利息支出	21	23
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(94)	155
應付款項增加(減少)數	288	159
代收款項增加(減少)數	(334)	(1,337)
預收款項增加(減少)數	3,814	(747)
應付外幣款項增加(減少)數	6	-
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	1,428	284
營運產生之現金流(出)入	(37,548)	(39,018)
收取之利息	94,591	110,827
收取之股利	493	488
支付之利息	(22,405)	(27,282)
營業活動之淨現金流(出)入	35,131	45,015
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(186,163)	(91,177)
繳存存款準備金減少(增加)數	(6,506)	(2,886)
放款減少(增加)數	(199,461)	(18,934)
固定資產購置支付金額	(366)	(120)
催收款項減少(增加)數	9,599	6,523
承受擔保品減少(增加)數	-	2,216
投資活動淨現金流(出)入	(382,897)	(104,378)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	338,653	70,066
貸方內部往來增加(減少)數	4,450	(1,033)
存入保證金增加(減少)數	(42)	-
融資活動淨現金流(出)入	343,061	69,033
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	(4,705)	9,670
期初庫存現金及庫存外幣餘額	71,774	62,104
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 67,069	\$ 71,774

(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：春滿

春滿

秘書：

總幹事：

總幹事 孫慈敏