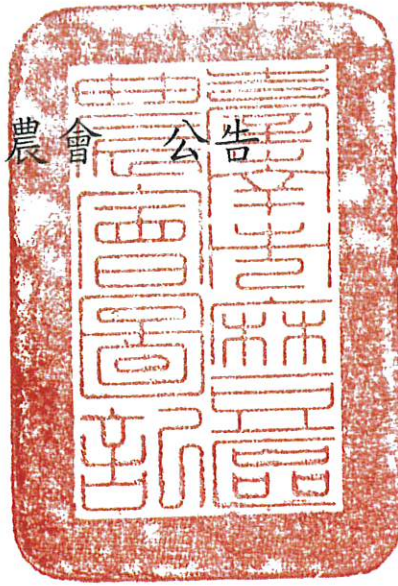


檔 號：
保存年限：

麻豆區農會公告



發文日期：中華民國112年4月11日
發文字號：麻農計字第1120200002號
附件：MX-2314N_20230411_131839.pdf

主旨：依法公告本會信用部111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111年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表、現金流量表，業經第19屆第3次會員代表大會審議通過；並經臺南市政府112年2月17日南市農輔字第1120234496號函核備。

理事長 陳慈茂

總幹事 孫慈敏

臺南縣區農會信用部
資產負債表
民國112年12月31日及111年12月31日

單位：新台幣千元

111年12月31日

資 產	附 註	112年12月31日	%	111年12月31日	%
流動資產					
現金	三	\$ 69,410	0.87	\$ 61,142	0.77
存放行庫	二	2,972,388	37.74	2,972,388	37.29
繳存款項準備金	四	176,673	2.21	169,502	2.13
有價證券淨額	二、五	9,000	0.12	10,000	0.13
應收款項淨額	二、六	149	-	84	-
應收利息		12,432	0.16	12,798	0.16
應收收益		117	-	116	-
預付款項		26	-	1	-
流動資產合計		2,641,922	33.10	3,226,031	40.48
放款淨額	二、七、十四	4,330,013	54.25	3,730,994	46.82
基金及出資	二、八				
專案基金		930	0.01	841	0.01
長期投資淨額		28,876	0.36	23,876	0.30
基金及出資合計		29,806	0.37	24,717	0.31
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		926,645	11.60	926,645	11.61
房屋及建築		230,733	2.89	230,733	2.90
電腦設備		3,617	0.05	3,617	0.05
交通運輸設備		1,584	0.02	1,584	0.02
雜項設備		787	0.01	787	0.01
成本及重估增值		1,163,366	14.57	1,163,366	14.59
減：累計折舊		(183,824)	(2.30)	(176,681)	(2.21)
固定資產淨額		979,542	12.27	986,685	12.38
其他資產	二、十				
代銷證券彩券稅票		6	-	5	-
存出保證金淨額		896	0.01	896	0.01
其他資產合計		902	0.01	901	0.01
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 7,982,185	100.00	\$ 7,969,328	100.00

(續次頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	112年12月31日		111年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		\$ 4,115	0.05	\$ 2,378	0.03
應付利息		1,538	0.02	1,280	0.02
代收款項		1,403	0.02	1,869	0.02
預收款項		9,512	0.12	8,675	0.11
銷項稅額		29	-	29	-
流動負債合計		16,597	0.21	14,231	0.18
存款	十一	7,456,300	93.41	7,524,403	94.42
長期負債	十二	32,585	0.41	32,585	0.41
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		7	-	4	-
存入保證金		541	0.01	541	0.01
職災資遣撫卹退休準備金		930	0.01	841	0.01
臨時事業資金		173	-	173	-
其他負債合計		1,651	0.02	1,559	0.02
往來	二				
內部往來		102,500	1.28	39,317	0.49
往來合計		102,500	1.28	39,317	0.49
負債總額		7,609,633	95.33	7,612,095	95.52
淨值	十三				
事業資金及公積					
捐贈公積		371,089	4.65	371,089	4.65
資產公積		76	-	76	-
事業資金及公積合計		371,165	4.65	371,165	4.65
盈虧及損益					
累積盈虧		(12,552)	(0.16)	(29,561)	(0.37)
本期損益		13,939	0.18	15,629	0.20
盈虧及損益合計		1,387	0.02	(13,932)	(0.17)
淨值總額		372,552	4.67	357,233	4.48
重大承諾及或有事項	二、十七				
負債及淨值總額		\$ 7,982,185	100.00	\$ 7,969,328	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

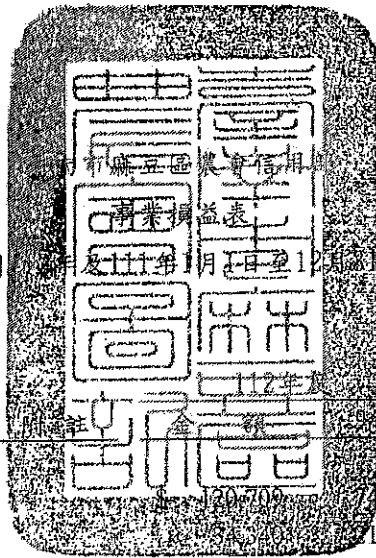
張子文 張欽鈔

信用部主任：

信用部主任 王春滿

秘書：

總幹事 孫慈敏



民國 年 月 日

單位：新台幣千元

科目			111年度		
	金額	%	金額	%	
業務收入					
放款利息收入	7,23		\$ 92,463	71.33	
存儲利息收入	1.12		29,922	23.08	
代辦業務收入	107	0.07	128	0.10	
證券投資收益收入	250	0.15	127	0.10	
租賃收入	5,323	3.27	5,093	3.93	
其他業務收入	32	0.02	180	0.14	
兌換利益	4	-	17	0.01	
手續費收入	1,862	1.14	1,701	1.31	
業務收入合計	162,627	100.00	129,631	100.00	
業務支出					
存款利息支出	31,220	19.19	24,472	18.88	
借款利息支出	711	0.44	15	0.01	
內部往來利息支出	21	0.01	29	0.02	
代辦手續費	1	-	14	0.01	
呆帳準備提存	二、二十	67,500	41.51	45,970	35.46
其他業務支出	102	0.06	93	0.07	
用人費用	二十二	33,527	20.62	26,339	20.32
業務費用	二十二	22,749	13.99	22,668	17.49
會議費用	1,111	0.68	1,115	0.86	
管理費用	二十二	7,766	4.78	4,093	3.16
兌換損失	5	-	8	0.01	
業務支出合計	164,713	101.28	124,816	96.29	
業務淨利	(2,086)	(1.28)	4,815	3.71	
業務外收入及利益					
投資收入	124	0.08	413	0.32	
整理收入	10	0.01	13	0.01	
呆帳收回收入	二、二十	19,954	12.26	12,787	9.86
專案計畫收入	-	-	391	0.30	
雜項收入	247	0.15	229	0.18	
業務外收入及利益合計	20,335	12.50	13,833	10.67	
業務外支出及損失					
整理支出	59	0.04	856	0.66	
專案計畫支出	-	-	391	0.30	
雜項支出	3,251	2.00	1,772	1.36	
未實現跌價損失	1,000	0.61	-	-	
業務外支出及損失合計	4,310	2.65	3,019	2.32	
本期損益	\$ 13,939	8.57	\$ 15,629	12.06	

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

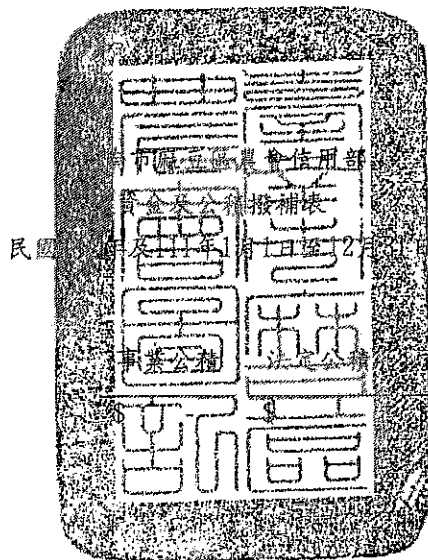
會計科 孫慈敏

信用部主任：

信用部 王泰滿

秘書：

總幹事 孫慈敏



民國三十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益
111年期初餘額	76	\$ -	\$ (30,677)
虧損撥補：			
他事業部門上年度待分配盈餘數			1,116
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			-
111年度決算盈虧			15,629
千元尾差調整數			-
111年12月31日餘額	76	-	(13,932)
虧損撥補：			
他事業部門上年度待分配盈餘數			1,380
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			-
112年度決算盈虧			13,939
千元尾差調整數			-
112年12月31日餘額	\$ 76	\$ -	\$ 1,387

（請參閱後附財務報表附註）

會計主管：

會計主任

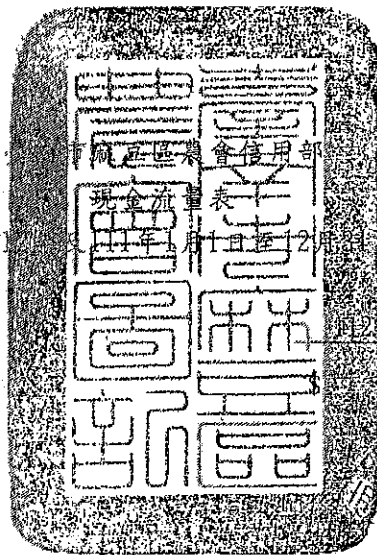
信用部主任：

信用部主任

秘書：

總幹事

孫慈敏



民國111年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	110年度	111年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	13,939	\$ 15,629
調整項目：		
折舊費用	7,143	7,063
提列備抵呆帳數	57,500	45,970
證券投資收入	(250)	(127)
投資收入	(124)	(413)
未實現跌價損失-長期投資	1,000	-
放款利息收入	(120,709)	(92,463)
存儲利息收入	(34,340)	(29,922)
存款利息支出	31,220	24,472
借款利息支出	711	15
內部往來利息支出	21	29
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(65)	285
預付款項減少(增加)數	(25)	(1)
應付款項增加(減少)數	1,737	(435)
代收款項增加(減少)數	(466)	256
預收款項增加(減少)數	837	1,774
應付外幣款項增加(減少)數	-	11
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	1,381	1,116
營運產生之現金流(出)入	(30,490)	(26,741)
收取之利息	155,665	121,657
收取之股利	124	413
支付之利息	(31,694)	(24,215)
營業活動之淨現金流(出)入	93,605	71,114
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	598,273	6,939
繳存款項準備金減少(增加)數	(7,171)	(19,253)
有價證券淨減少(增加)數	1,000	(10,000)
放款減少(增加)數	(668,207)	(323,707)
長期投資減少(增加)數	(6,000)	-
固定資產購置支付金額	-	(391)
催收款項減少(增加)數	1,688	2,367
投資活動淨現金流(出)入	(80,417)	(344,045)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	(68,103)	256,719
貸方內部往來增加(減少)數	63,183	(15,752)
存入保證金增加(減少)數	-	240
融資活動淨現金流(出)入	(4,920)	241,207
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	8,268	(31,724)
期初庫存現金及庫存外幣餘額	61,142	92,866
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 69,410	\$ 61,142
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	\$ -	\$ 391
減：自行負擔部分	-	-
受補助部分	\$ -	\$ 391
處分固定資產沖銷捐贈公積數	\$ -	\$ 573

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

張清華 張清華

信用部主任：

王春滿 王春滿

秘書：

總幹事：

孫慈敏 孫慈敏