

檔 號：  
保存年限：

## 麻豆區農會公告



發文日期：中華民國114年4月7日  
發文字號：麻農計字第1140200002號  
附件：

主旨：依法公告本會信用部113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113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20屆第1次臨時會員代表大會審議通過；並經臺南市政府114年3月27日南市農輔字第1140483141號函核備。

裝

訂

線

臺南市麻豆區農會信用部

資產負債表

民國113年12月31日及112年12月31日

單位：新台幣千元

113年12月31日

112年12月31日

資 產	附 註	金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 72,459	0.77	\$ 69,410	0.87
存放行庫	二、三	3,350,346	35.81	2,374,115	29.74
繳存款項準備金	四	204,568	2.19	176,673	2.21
有價證券淨額	二、五	4,000	0.05	9,000	0.12
應收款項淨額	二、六	288	-	149	-
應收利息		12,848	0.14	12,432	0.16
應收收益		-	-	117	-
預付款項		50	-	26	-
流動資產合計		3,644,559	38.96	2,641,922	33.10
放款淨額	二、七、十四	4,704,937	50.30	4,330,013	54.25
基金及出資	二、八				
專案基金		1,042	0.01	930	0.01
長期投資淨額		28,876	0.31	28,876	0.36
基金及出資合計		29,918	0.32	29,806	0.37
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		926,645	9.90	926,645	11.60
房屋及建築		230,733	2.47	230,733	2.89
電腦設備		4,468	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		1,164,217	12.45	1,163,366	14.57
減：累計折舊		(190,674)	(2.04)	(183,824)	(2.30)
固定資產淨額		973,543	10.41	979,542	12.27
其他資產	二、十				
代銷証券彩券稅票		9	-	6	-
存出保證金淨額		896	0.01	896	0.01
其他資產合計		905	0.01	902	0.01
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		-	-	-	-
資產總額		\$ 9,353,862	100.00	\$ 7,982,185	100.00

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	113年12月31日		112年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		\$ 4,240	0.05	\$ 4,115	0.05
應付利息		2,959	0.03	1,538	0.02
代收款項		2,302	0.02	1,403	0.02
預收款項		11,428	0.12	9,512	0.12
銷項稅額		29	-	29	-
流動負債合計		20,958	0.22	16,597	0.21
存款	十一	8,843,381	94.54	7,456,300	93.41
長期負債	十二	32,585	0.35	32,585	0.41
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		8	-	7	-
存入保證金		561	0.01	541	0.01
職災資遣撫卹退休準備金		1,021	0.01	930	0.01
臨時事業資金		173	-	173	-
公益金		21	-	-	-
推廣互助及訓練經費		11	-	-	-
其他負債合計		1,795	0.02	1,651	0.02
往來	二				
內部往來		66,115	0.71	102,500	1.28
往來合計		66,115	0.71	102,500	1.28
負債總額		8,964,834	95.84	7,609,633	95.33
淨值	十三				
事業資金及公積					
事業公積		971	0.01	-	-
法定公積		62	-	-	-
捐贈公積		371,389	3.97	371,089	4.65
資產公積		76	-	76	-
事業資金及公積合計		372,498	3.98	371,165	4.65
盈虧及損益					
累積盈虧		-	-	(12,552)	(0.16)
本期損益		16,530	0.18	13,939	0.18
盈虧及損益合計		16,530	0.18	1,387	0.02
淨值總額		389,028	4.16	372,552	4.67
重大承諾及或有事項	二、十七				
負債及淨值總額		\$ 9,353,862	100.00	\$ 7,982,185	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管:

信用部主任:

秘書:

總幹事 

## 臺南市麻豆區農會信用部

## 事業損益表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 136,424	77.06	\$ 120,709	74.23
存儲利息收入		33,619	18.99	34,340	21.12
代辦業務收入		105	0.06	107	0.07
證券投資收益收入		134	0.08	250	0.15
租賃收入		4,964	2.80	5,323	3.27
其他業務收入		38	0.02	32	0.02
兌換利益		4	-	4	-
手續費收入		1,756	0.99	1,862	1.14
業務收入合計		177,044	100.00	162,627	100.00
業務支出					
存款利息支出		59,181	33.44	31,220	19.19
借款利息支出		-	-	711	0.44
內部往來利息支出		55	0.03	21	0.01
代辦手續費		6	-	1	-
呆帳準備提存	二、二十	32,500	18.36	67,500	41.51
其他業務支出		114	0.06	102	0.06
用人費用	二十二	38,672	21.84	33,527	20.62
業務費用	二十二	24,339	13.75	22,749	13.99
會議費用		1,100	0.62	1,111	0.68
管理費用	二十二	7,532	4.25	7,766	4.78
兌換損失		-	-	5	-
業務支出合計		163,499	92.35	164,713	101.28
業務淨利		13,545	7.65	(2,086)	(1.28)
業務外收入及利益					
投資收入		119	0.07	124	0.08
整理收入		20	0.01	10	0.01
呆帳收回收入	二、二十	12,763	7.20	19,954	12.26
專案計畫收入		300	0.17	-	-
雜項收入		223	0.13	247	0.15
業務外收入及利益合計		13,425	7.58	20,335	12.50
業務外支出及損失					
整理支出		31	0.02	59	0.04
專案計畫支出		300	0.17	-	-
雜項支出		5,109	2.88	3,251	2.00
未實現跌價損失		5,000	2.82	1,000	0.61
業務外支出及損失合計		10,440	5.89	4,310	2.65
本期損益		\$ 16,530	9.34	\$ 13,939	8.57

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事：

會計部 施欣妙

信用部 王春滿

總幹事 孫德輝

臺南市麻豆區農會信用部

資金及公積撥補表

民國113年及112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
112年期初餘額	\$ -	\$ -	\$ 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					
112年度農業金庫損失攤銷數					
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
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%）	971				(971)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	62			(62)
公益金	5%				(21)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(258)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(33)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(42)
資產公積增加（減少）數			-		
固定資產增值公積增加（減少）數					
113年度農業金庫損失攤銷數					
113年度決算盈虧					16,530
千元尾差調整數					
113年12月31日餘額	\$ 971	\$ 62	\$ 76	\$ -	\$ 16,530

( 請參閱後附財務報表附註 )

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事 孫德...

會計部 主任 施欣妙

信用部 主任 王春滿

## 臺南市麻豆區農會信用部

## 現金流量表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 16,530	\$ 13,939
調整項目：		
折舊費用	6,850	7,143
提列備抵呆帳數	32,500	67,500
證券投資收入	(134)	(250)
投資收入	(119)	(124)
提列備抵跌價損失-有價證券	5,000	1,000
放款利息收入	(136,424)	(120,709)
存儲利息收入	(33,619)	(34,340)
存款利息支出	59,181	31,220
借款利息支出	-	711
內部往來利息支出	55	21
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	(139)	(65)
預付款項減少(增加)數	(24)	(25)
應付款項增加(減少)數	125	1,737
代收款項增加(減少)數	899	(466)
預收款項增加(減少)數	1,916	837
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(323)	1,381
營運產生之現金流(出)入	(47,726)	(30,490)
收取之利息	169,876	155,665
收取之股利	119	124
支付之利息	(57,815)	(31,694)
營業活動之淨現金流(出)入	64,454	93,605
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(976,231)	598,273
繳存款項準備金減少(增加)數	(27,895)	(7,171)
放款減少(增加)數	(402,115)	(668,207)
長期投資減少(增加)數	-	(5,000)
固定資產購置支付金額	(551)	-
催收款項減少(增加)數	(5,309)	1,688
投資活動淨現金流(出)入	(1,412,101)	(80,417)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	1,387,061	(68,103)
貸方內部往來增加(減少)數	(36,385)	63,183
存入保證金增加(減少)數	20	-
融資活動淨現金流(出)入	1,350,696	(4,920)
本期庫存現金及庫存外幣增加(減少)數	3,049	8,268
期初庫存現金及庫存外幣餘額	69,410	61,142
期末庫存現金及庫存外幣餘額	\$ 72,459	\$ 69,410
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	\$ 851	\$ -
減：自行負擔部分	(551)	-
受補助部分	\$ 300	\$ -

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事：

會計部  
主任 王春滿信用部  
主任 王春滿

總幹事 孫德祥