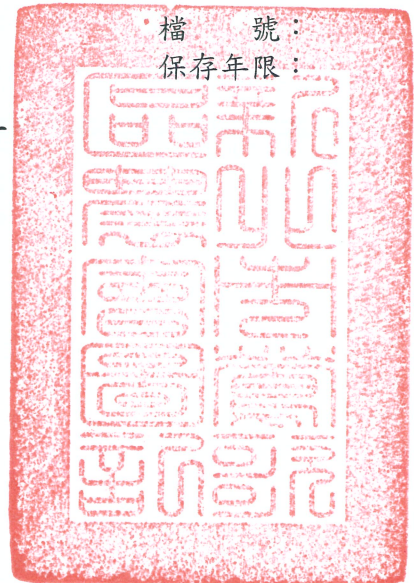


鶯歌區農會 公告

發文日期：中華民國114年2月26日
發文字號：新北鶯農企字第1141000004號
附件：如主旨



主旨：公告本會信用部113年度資產負債表、事業損益表、現金流量表、資金及公積補撥表及同一客戶轉銷呆帳金額達新台幣伍仟萬元以上之呆帳資料表。

依據：

- 一、農業金融法第33條準用銀行法第49條規定辦理。
- 二、本公告事項之財務報表業經佳明聯合會計師事務所周竣墩會計師查核簽證。
- 三、本會信用部113年度決算業經第19屆第五次會員代表大會審議通過，新北市政府114年2月13日新北農輔字第11402810281號函准予備查。

總幹事 **沈建中**

新北市鶯歌區農會信用部
資產負債表
民國一十三年及一十二年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	一一三年底		一一二年底	
	金 額	百分比	金 額	百分比
現金(附註五(一))	\$ 329,748,969	2.20	122,586,479	0.81
存放行庫(附註五(一))	1,721,655,195	11.47	2,649,416,321	17.42
存款準備金(附註五(二))	394,305,000	2.63	360,526,000	2.37
有價證券淨額(附註三及五(三))	908,749,856	6.05	799,999,856	5.26
應收款項淨額(附註三及五(四))	8,778,488	0.06	6,461,404	0.04
應收利息	14,674,483	0.10	19,347,940	0.13
預付款項	4,555,000	0.03	2,400,000	0.02
放款淨額(附註三、五(五)及六)	10,883,802,298	72.51	10,511,517,279	69.09
基金及出資(附註三及五(六))	235,028,057	1.57	233,401,489	1.53
固定資產淨額(附註三及五(七))				
土地	125,941,725	0.84	125,941,725	0.83
房屋及建築	112,908,606	0.75	112,908,606	0.74
電腦設備	7,481,480	0.05	7,438,533	0.05
交通運輸設備	5,485,271	0.04	3,171,371	0.02
雜項設備	37,479,426	0.24	37,059,226	0.24
小計	289,296,508	1.92	286,519,461	1.88
減：累計折舊	(91,348,118)	(0.61)	(89,158,468)	(0.59)
固定資產淨額	197,948,390	1.31	197,360,993	1.29
其他資產：				
受限制存放行庫(附註七)	310,250,000	2.07	310,250,000	2.04
存出保證金	38,000	-	38,000	-
其他	20,033	-	6,229	-
其他資產合計	310,308,033	2.07	310,294,229	2.04
資產總計	\$ 15,009,553,769	100.00	15,213,311,990	100.00
負債及淨值	一一三年底		一一二年底	
	金 額	百分比	金 額	百分比
負債				
應付款項(附註五(八))	\$ 29,233,538	0.19	18,971,486	0.12
應付利息	5,534,196	0.04	5,587,574	0.04
預收款項	944,027	0.01	958,250	-
存款(附註五(九)及六)	13,359,755,347	89.01	13,628,373,737	89.58
其他負債				
職災資遣撫卹退休準備金(附註三及五(十))	9,524,850	0.06	9,274,353	0.06
存入保證金	20,110,700	0.13	20,065,600	0.13
其他	92,674,300	0.61	91,636,775	0.60
內部往來	101,479,987	0.68	96,935,591	0.64
其他負債合計	223,789,837	1.48	217,912,319	1.43
負債總計	13,619,256,945	90.73	13,871,803,366	91.17
淨值				
事業資金及公積(附註三)				
事業公積	1,127,533,400	7.51	1,087,651,400	7.15
法定公積	178,616,785	1.19	174,628,585	1.15
捐贈公積	1,160,930	0.01	1,160,930	0.01
資產公積	11,597,709	0.08	11,597,709	0.08
事業資金及公積合計	1,318,908,824	8.79	1,275,038,624	8.39
盈虧及損益				
本期損益	71,388,000	0.48	66,470,000	0.44
盈虧及損益合計	71,388,000	0.48	66,470,000	0.44
淨值總計	1,390,296,824	9.27	1,341,508,624	8.83
重大承諾事項及或有事項(附註八)				
負債及淨值總計	\$ 15,009,553,769	100.00	15,213,311,990	100.00

(請詳後附財務報表附註)

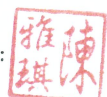
理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市鶯歌區農會信用部

事業損益表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一三年度		一一二年度	
	金額	百分比	金額	百分比
收入(附註三)				
業務收入：				
放款利息收入	\$ 298,419,351	78.09	254,731,207	73.01
存儲利息收入	39,361,891	10.30	58,431,076	16.75
代辦業務收入	561,561	0.15	579,349	0.17
證券投資收益收入	27,962,603	7.32	21,419,179	6.14
租賃收入	2,949,653	0.77	3,082,194	0.88
兌換利益	44,007	0.01	40,027	0.01
手續費收入	4,539,283	1.19	4,687,342	1.33
小計	373,838,349	97.83	342,970,374	98.29
業務外收入				
投資收入	3,553,164	0.93	2,673,704	0.77
整理收入	2,099	-	4	-
呆帳收回收入	2,257,785	0.59	2,927,732	0.84
雜項收入	2,501,038	0.65	349,092	0.10
小計	8,314,086	2.17	5,950,532	1.71
收入合計	382,152,435	100.00	348,920,906	100.00
支出				
業務支出：				
存款利息支出	112,822,002	29.52	102,218,440	29.30
內部往來利息支出	352,850	0.09	408,569	0.12
代辦手續費	23,125	0.01	20,535	0.01
租賃費	832,615	0.22	799,848	0.23
呆帳(準備提存)(附註三及五(五))	26,278,664	6.88	37,604,962	10.78
其他業務支出	358,484	0.09	358,606	0.10
用人費用(附註五(十一))	116,664,027	30.53	94,524,587	27.09
業務費用	28,793,732	7.53	25,221,692	7.23
會議費用	2,694,078	0.70	2,757,227	0.78
管理費用(附註五(十一))	20,679,616	5.41	18,493,039	5.30
兌換損失	13,654	-	43,401	0.01
小計	309,512,847	80.98	282,450,906	80.95
業務外支出				
整理支出	1,588	-	-	-
未實現跌價損失-有價證券(附註五(三))	1,250,000	0.33	-	-
小計	1,251,588	0.33	-	-
支出合計	310,764,435	81.31	282,450,906	80.95
本期損益	\$ 71,388,000	18.69	66,470,000	19.05

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



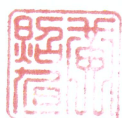
新北市鶯歌區農會信用部
現金流量表
民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

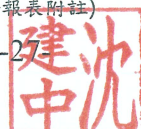
	一一三年度 金 額	一一二年度 金 額
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 71,388,000	66,470,000
調整項目：		
呆帳	26,278,664	37,604,962
各項折舊	2,923,828	2,996,176
未實現跌價損失	1,250,000	-
提列職災資遣撫卹退休金費用	242,610	249,421
資產及負債科目之變動		
應收款項	(2,317,084)	(1,638,083)
應收利息	4,673,457	(5,982,908)
預付款項	(2,155,000)	(1,990,027)
預收款項	(14,223)	220,069
應付款項	10,262,052	(9,455,117)
應付利息	(53,378)	1,294,709
支付職災資遣撫卹退休金費用	-	(2,242,270)
營業活動之淨現金流入	112,478,926	87,526,932
投資活動之現金流量：		
繳存款項準備金增加	(33,779,000)	(28,124,000)
放款總額增加	(398,563,683)	(1,684,066,002)
有價證券增加	(110,000,000)	(150,000,000)
購置基金及出資	-	(104,000,000)
購置固定資產	(3,511,225)	(427,225)
其他資產(增加)減少	(13,804)	359,617
投資活動之淨現金流出	(545,867,712)	(1,966,257,610)
融資活動之現金流量：		
存款(減少)增加	(270,190,400)	232,155,443
往來增加(減少)	4,544,396	(2,971,646)
存入保證金增加(減少)	45,100	(816,300)
其他負債增加(減少)	6,665,563	(635,810)
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(9,131,149)	(5,236,150)
提列農業推廣及文化福利事業費	(16,484,560)	(14,039,156)
發放理監事及工作人員酬勞金	(2,658,800)	(2,264,380)
融資活動之淨現金流(出)入	(287,209,850)	206,192,001
本期現金及存放行庫淨減少	(720,598,636)	(1,672,538,677)
期初現金及存放行庫餘額	2,772,002,800	4,444,541,477
期末現金及存放行庫餘額	\$ 2,051,404,164	2,772,002,800
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 113,228,230	101,332,300
不影響現金流量之補充資訊：		
職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	\$ 250,497	285,029
期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ 9,274,353	11,231,594
本期提列	242,610	249,421
本期支付	-	(2,242,270)
本期孳息數	7,887	35,608
期末職災資遣撫卹退休準備金	\$ 9,524,850	9,274,353
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 64,907,771	66,342,344
本期提列	3,456,440	2,943,694
本期孳息數	46,671	45,355
他部門轉入	6,477,126	812,528
本期支付	(9,131,149)	(5,236,150)
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 65,756,859	64,907,771

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市鶯歌區農會信用部

資金及公積撥補表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積	盈虧及損益	合計
民國一一二年一月一日餘額	\$ 1,057,635,200	171,232,015	1,160,930	11,597,709	52,660,000	1,294,285,854
提列事業公積	30,016,200	-	-	-	(30,016,200)	-
提列法定公積	-	3,396,570	-	-	(3,396,570)	-
提列公益金	-	-	-	-	(1,132,190)	(1,132,190)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	(14,039,156)	(14,039,156)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	(1,811,504)	(1,811,504)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	(2,264,380)	(2,264,380)
一一二年度純益	-	-	-	-	66,470,000	66,470,000
民國一一二年十二月三十一日餘額	1,087,651,400	174,628,585	1,160,930	11,597,709	66,470,000	1,341,508,624
提列事業公積	39,882,000	-	-	-	(39,882,000)	-
提列法定公積	-	3,988,200	-	-	(3,988,200)	-
提列公益金	-	-	-	-	(1,329,400)	(1,329,400)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	(16,484,560)	(16,484,560)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	(2,127,040)	(2,127,040)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	(2,658,800)	(2,658,800)
一一三年度純益	-	-	-	-	71,388,000	71,388,000
民國一一三年十二月三十一日餘額	\$ 1,127,533,400	178,616,785	1,160,930	11,597,709	71,388,000	1,390,296,824

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市鶯歌區農會

信用部同一客戶逾期債權累計已轉銷呆帳者，轉銷呆帳金額超過新台幣五仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣三仟萬元之呆帳資料表

113 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

序號	姓名	身份證字號或統一編號	轉銷呆帳餘額	備註
		無		