

新北市土城區農會 公告

發文日期:中華民國103年 2 月 10 日

發文字號:土農計字第1000048號

附件:

主旨：公告本會信用部102年資產負債表、事業損益表、現金流量表、資金及公積撥補表暨「每一客戶轉銷呆帳金額達新台幣五仟萬元以上之呆帳資料表」。

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、前項公告之報表經佳明聯合會計師事務所呂會計師錦雪查核簽證。
- 二、本會信用部102年決算於103年元月27日經第17屆會員代表大會第2次會議議決通過在案。

	金額	百分比	金額	百分比	
現金	\$ 141,327,607	0.94	17,523,298	0.12	
存放行庫	3,073,870,971	20.40	1,205,833	0.01	
存款準備金	379,191,000	2.52	13,602,966,463	90.29	
有價證券淨額	140,700,000	0.93			
			退休資遣撫卹金準備	121,010,634	0.80
應收款項淨額	18,107,111	0.12	存入保證金	38,050,480	0.25
			土地增值稅準備	13,530,602	0.09
預付款項	223,817	-	其他	58,227,502	0.39
			內部往來	4,180,536	0.03
放款淨額	10,383,945,463	68.92	其他負債合計	234,999,754	1.56
基金及出資	314,419,631	2.09	負債合計	13,856,695,348	91.98
固定資產淨額					
土地	77,238,776	0.52	事業資金及公積		
房屋及建築	265,421,788	1.76	事業公積	973,864,760	6.46
電腦設備	3,254,470	0.02	法定公積	117,835,166	0.78
交通運輸設備	201,000	-	捐贈公積	1,449,574	0.01
雜項設備	1,910,086	0.01	資產公積	27,098,811	0.18
小計	348,026,120	2.31	統一農貸公積	1,691,563	0.01
減：累計折舊	(98,357,114)	(0.65)	盈虧及損益	87,144,477	0.58
固定資產淨額	249,669,006	1.66	事業資金及公積合計	1,209,084,351	8.02
其他資產：					
短期墊款	30,000	-			
受限制存放行庫	360,900,000	2.40			
存出保證金	2,219,300	0.01			
其他	1,175,793	0.01			
其他資產合計	364,325,093	2.42			
資產總計	\$15,065,779,699	100.00	負債、事業資金及公積總計	\$15,065,779,699	100.00

	金額	百分比	金額	百分比	
收入			支出		
業務收入			業務支出：		
放款利息收入	\$246,978,003	74.57	存款利息支出	\$ 98,425,706	29.72
存儲利息收入	44,637,649	13.48	借款利息支出	27,962	0.01
代辦業務收入	13,785,786	4.16	代辦手續費	371,871	0.11
證券投資收益收入	2,235,415	0.67	呆帳(準備提存)	4,000,000	1.21
租賃收入	12,517,230	3.78	用人費用	96,633,359	29.18
其他業務收入	622,500	0.19	業務費用	29,281,037	8.84
兌換利益	93,625	0.03	會議費用	2,653,906	0.80
手續費收入	4,967,407	1.50	管理費用	12,593,404	3.80
小計	325,837,615	98.38	兌換損失	82,116	0.02
業務外收入			支出合計	244,069,361	73.69
投資收入	4,032,171	1.22			
整理收入	504,530	0.15			
呆帳收回收入	687,347	0.21			
雜項收入	152,175	0.04			
小計	5,376,223	1.62			
收入合計	331,213,838	100.00	本期損益	\$ 87,144,477	26.31

	金額	金額	
營業活動之現金流量：		融資活動之現金流量：	
本期純益	\$ 87,144,477	存款增加	1,467,065,205
調整項目：		往來減少	(3,498,659)
呆帳	4,000,000	存入保證金(減少)增加	(161,300)
各項折舊	5,938,223	其他負債增加	3,614,825
提列退休金費用	9,642,920	支付公益金、推廣互助及訓練經費	(2,627,483)
營業資產及負債之變動		提列農業推廣及文化福利事業費	(18,663,108)
應收款項	(7,414)	發放理監事及工作人員酬勞金	(3,010,179)
預付款項	91,337	融資活動之淨現金流入	1,442,719,301
預收款項	50,048	本期現金及存放行庫淨(減少)增加	(689,130,359)
支付退休金數	(235,320)	期初現金及存放行庫餘額	3,904,328,937
應付款項	1,657,954	期末現金及存放行庫餘額	\$ 3,215,198,578
營業活動之淨現金流入	108,282,225	現金流量資訊之補充揭露：	
		本期支付利息	\$ 99,392,731
投資活動之現金流量：		不影響現金流量之補充資訊：	
繳存款項準備金增加	(69,506,000)	退休撫恤基金增加退休資遣撫卹金準備	\$ 10,797,653
放款淨額增加	(2,070,072,322)	期初退休資遣撫卹金準備	\$ 110,238,251
有價證券淨減少	-	本期提列	9,642,920
購置固定資產	(607,429)	本期支付	(235,320)
受限制存放行庫增加	(100,000,000)	本期單息數	1,154,733
存出保證金減少	90,000	其他部門轉入	210,050
其他資產(增加)減少	(36,134)	期末退休資遣撫卹金準備	\$ 121,010,634
投資活動之淨現金流入(出)	(2,240,131,885)	期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 48,588,796
		本期提列	3,913,232
		本期支付	(2,627,483)
		本期單息數	37,704
		新北市農會現金回補	158,527
		期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 50,070,776

新北市土城區農會信用部

資金及公積撥補表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積	統一農貸公積	盈虧及損益	合計
民國一〇一年十二月三十一日餘額	926,782,478	113,319,898	1,449,574	27,098,811	1,691,563	77,184,069	1,147,526,393
提列事業公積	47,082,282	-	-	-	-	(47,082,282)	-
提列法定公積	-	4,515,268	-	-	-	(4,515,268)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(1,505,089)	(1,505,089)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	(18,663,108)	(18,663,108)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(2,408,143)	(2,408,143)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	(3,010,179)	(3,010,179)
一〇二年度純益	-	-	-	-	-	87,144,477	87,144,477
民國一〇二年十二月三十一日餘額	973,864,760	117,835,166	1,449,574	27,098,811	1,691,563	87,144,477	1,209,084,351

新北市土城區農會

信用部同一客戶逾期債權累計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
102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
1	無	無	無	無