

新北市土城區農會 公告

發文日期:中華民國 104 年 2 月 24 日

發文字號:土農計字第 1041000073號

附件:

主旨：公告本會信用部103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「同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葉會計師湘萍查核簽證。
- 二、本會信用部103年決算於104年2月6日經第17屆會員代表大會第3次會議議決通過在案。

資 產	金 額	百分比	負債、事業資金及公積總計	金 額	百分比
現金	123,009,694	0.74	應付款項	13,559,877	0.08
存放行庫	3,770,446,649	22.76	預收款項	1,257,754	0.01
存款準備金	385,112,000	2.32	存款	14,031,642,070	84.70
有價證券淨額	140,000,000	0.85	其他負債		
應收款項淨額	17,368,303	0.10	退休資產遞換金準備	124,598,177	0.75
預付款項	226,974	-	存入保證金	38,370,520	0.23
放款淨額	10,383,451,605	62.68	土地增值稅準備	99,172,930	0.60
基金及出資	334,590,695	2.02	其他	60,258,456	0.37
固定資產淨額			內部往來	3,893,831	0.02
土地	77,238,776	0.47	其他負債合計	326,293,914	1.97
房屋及建築	265,421,788	1.60	負債合計	14,372,753,615	86.76
電腦設備	2,000,072	0.01			
交通運輸設備	201,000	-	事業資金及公積		
雜項設備	1,706,886	0.01	事業公積	1,027,022,890	6.20
小計	346,568,522	2.09	法定公積	122,933,118	0.74
資產重估	1,003,655,028	6.06	捐贈公積	1,449,574	0.01
減：累計折舊	(102,359,111)	(0.62)	資產公積	27,098,811	0.16
固定資產淨額	1,247,864,439	7.53	固定資產增值公積	918,012,700	5.54
其他資產			統一農貸公積	1,691,563	0.01
短期墊款	-	-	盈虧及損益	96,062,366	0.58
受限制存放行庫	160,900,000	0.97	事業資金及公積合計	2,194,271,022	13.24
存出保證金	3,119,300	0.02	重大承諾事項及或有事項		
其他	934,978	0.01			
其他資產合計	164,954,278	1.00			
資產總計	16,567,024,637	100.00	負債、事業資金及公積總計	16,567,024,637	100.00

	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	統一農貸公積	盈虧及損益	合計
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
提列事業公積	53,158,130	-	-	-	-	-	(53,158,130)	-
提列法定公積	-	5,097,952	-	-	-	-	(5,097,952)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(1,699,317)	(1,699,317)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(21,071,535)	(21,071,535)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(2,718,908)	(2,718,908)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(3,398,635)	(3,398,635)
固定資產重估增值	-	-	-	-	918,012,700	-	-	918,012,700
一〇三年度純益	-	-	-	-	-	-	96,062,366	96,062,366
民國一〇三年十二月三十一日餘額	1,027,022,890	122,933,118	1,449,574	27,098,811	918,012,700	1,691,563	96,062,366	2,194,271,022

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	283,807,263	存款利息支出	118,022,109	
存儲利息收入	45,468,893	借款利息支出	-	
代辦業務收入	14,898,601	代辦手續費	357,987	
證券投資收益收入	2,276,449	提列退休金費用	23,738,807	
租賃收入	12,879,365	其他業務支出	1	
其他業務收入	1,280,625	用人費用	89,045,559	
兌換利益	96,718	業務費用	31,489,453	
手續費收入	8,043,319	會議費用	2,424,298	
小計	368,751,233	管理費用	13,205,162	
業務外收入		兌換損失	53,002	
投資收入	4,175,794	1.11	支出合計	278,336,378
整理收入	100	-		
呆帳收回收入	1,183,675	0.32		
雜項收入	287,942	0.08		
小計	5,647,511	1.51		
收入合計	374,398,744	100.00	本期損益	96,062,366

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	96,062,366
調整項目：	存款增加
呆帳	23,738,807
各項折舊	5,833,595
提列退休金費用	6,109,642
營業資產及負債之變動	
應收款項	738,808
預付款項	(3,157)
預收款項	51,921
支付退休金數	(3,895,592)
應付款項	(3,963,421)
營業活動之淨現金流入	124,672,969
投資活動之現金流量：	本期支付利息
繳存款項準備金增加	(5,921,000)
放款總額增加	(39,244,949)
有價證券淨減少	700,000
購置固定資產	(374,000)
受限制存放行庫減少(增加)	200,000,000
存出保證金(增加)減少	(900,000)
其他資產減少(增加)	53,975
投資活動之淨現金流入(出)	154,314,026
影響現金流量之補充資訊：	本期應付公益金、推廣互助及訓練經費
	4,418,225
	本期提列
	本期支付
	本期學息數
	38,633
	新北市農會現金回補
	1,294,069
	期末應付公益金、推廣互助及訓練經費
	52,099,654

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
 103 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			