

中華民國農會 公告



發文日期：中華民國 109 年 04 月 01 日

發文字號：全農壠信字第 10900001043 號

附件：公告事項

主旨：依法公告本會中壠辦事處信用部一〇八年度財務報表及同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料查核報告書。

依據：依農業金融法第三十三條準用銀行法第四十九條暨相關規定辦理。

公告事項：茲公告本會中壠辦事處信用部資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表、同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料查核報告書。

總幹事 張永成

本案依分層負責規定授權中壠辦事處主任決行

公 告

發文日期：中華民國一〇九年三月三十一日

發文字號：全農堰信字號第1090000104號

本公告文件申訴查詢連絡窗口及電話：呂庭箴 03-4277979#520

主 旨：依法公告本會信用部截至民國一〇八年十二月三十一日止「對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣 3 仟萬元以上，其轉銷呆帳之資料表」，如說明四，特此公告。

說 明：

- 一、依農業金融法第三十三條準用銀行法第四十八條第二項及第四十九條第二項規定辦理。
- 二、使用本資料時，應避免同名同姓之誤用，若任意臆測，致侵害他人名譽者，自負法律責任。
- 三、本公告資料係指依信用部金融授信程序辦理之放款，後依法定程序轉銷呆帳，而達公告標準者；不含帳列逾期放款尚未轉銷呆帳者，及其他非金融授信資產轉銷之呆帳。
- 四、公告資料如次：(依金額由大到小排列)

序號	戶名	統一編號 (末 4 碼隱藏)	轉銷呆帳金額 (單位新臺幣仟元)	備註
本會信用部無符合主旨所揭應公告之轉銷呆帳戶資料。				

中華民國農會中壢辦事處



(蓋用負責人條名章底線)

中華民國農會中壢辦事處信用部

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

一〇七年度

項 目	一〇八年度	一〇七年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$3,355,115	\$3,193,299
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	873,962	880,530
呆帳準備提存	3,350,000	1,783,000
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	214,235	24,596
應付款項減少	(3,122,396)	(582,241)
營業活動之淨現金流入	\$4,670,916	\$5,299,184
投資活動之現金流量：		
存放行庫增加	(153,208,087)	(150,445,846)
放款增加	(177,185,237)	(134,652,584)
專案基金增加	(526,524)	(575,397)
購置固定資產	(699,000)	(1,350,000)
投資活動之淨現金流出	(\$331,618,848)	(\$287,023,827)
籌資活動之現金流量：		
存款增加	312,036,343	270,707,182
其他負債增加	526,524	431,897
捐贈公積增加	-	150,000
籌資活動之淨現金流入	\$312,562,867	\$271,289,079
本期現金及約當現金減少數	(14,385,065)	(10,435,564)
期初現金及約當現金餘額	40,877,527	51,313,091
期末現金及約當現金餘額	\$26,492,462	\$40,877,527

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：

信用部主任：

中壢辦事處主任：

總幹事：

會計課長 許淑惠

信用部主任 曾淑婷

中壢辦事處主任 鍾淑君

總幹事 張永成

中華民國農會中壢辦事處信用部

盈虧撥補表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項目	註	一〇八年度	一〇七年度
		金額	金額
當年度決算損益	註	\$ 3,355,115	\$ 3,193,299
減：提撥事業公積		(3,355,115)	(3,193,299)
可供分配盈餘		-	-
盈餘分配		-	-
法定公積		-	-
公益金		-	-
農業推廣及文化福利事業費		-	-
各級農會間推廣互助訓練經費		-	-
理監事及工作人員酬勞金		-	-
盈餘分配合計		-	-
尚未分配盈餘數		\$ -	\$ -

註：當年度決算損益或虧損撥補實際發生於次年會員代表大會決議後執行；一〇八年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

（後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱）

會計主管：

信用部主任：

中壢辦事處主任：

總幹事：

會計課長 許淑惠

信用部主任 曾淑婷

中壢辦事處主任 鍾淑君

總幹事 張永成

中華民國農會中壢辦事處信用部

損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	附 註	一〇八年度		一〇七年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$25,636,042	62.79	\$24,554,220	63.85
存儲利息收入		13,571,512	33.24	12,305,080	32.00
代辦業務收入		1,002,207	2.46	1,105,536	2.88
手續費收入		617,812	1.51	486,413	1.27
業務收入合計		40,827,573	100.00	38,451,249	100.00
業務支出					
存款利息支出		(11,941,226)	(29.25)	(9,968,623)	(25.93)
代辦手續費		(5,450)	(0.01)	(17,861)	(0.05)
呆帳(準備提存)		(3,350,000)	(8.20)	(1,783,000)	(4.64)
其他業務支出		(40,810)	(0.10)	(29,996)	(0.08)
用人費用		(13,741,625)	(33.66)	(14,402,324)	(37.46)
業務費用		(7,996,856)	(19.59)	(8,389,999)	(21.82)
會議費用		-	-	(44,963)	(0.12)
管理費用		(1,732,478)	(4.24)	(1,444,252)	(3.76)
業務支出合計		(38,808,445)	(95.05)	(36,081,018)	(93.86)
營業利益(損失)		2,019,128	4.95	2,370,231	6.14
業務外收入		1,336,120	3.27	973,796	2.53
業務外支出		(133)	-	(150,728)	(0.39)
本期損益		\$3,355,115	8.22	\$3,193,299	8.28

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：

信用部主任：

中壢辦事處主任：

總幹事：

會計主任 許淑惠

信用部主任 曾淑婷

中壢辦事處主任 鍾淑君

總幹事 張永成

中華民國農會中壢辦事處信用部
資產負債表-負債及淨值
民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

負債及淨值	附註	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	十	\$4,295,131	0.13	\$7,417,527	0.27
小計		4,295,131	0.13	7,417,527	0.27
存款	十一				
存款		2,904,829,470	94.07	2,592,793,127	93.51
其他負債	十二				
其他負債		42,824,459	1.39	39,261,935	1.42
負債合計		2,951,949,060	95.59	2,639,472,589	95.20
淨值					
事業資金及公積	十三				
事業資金		100,000,000	3.24	100,000,000	3.61
事業公積		32,617,509	1.06	29,424,210	1.06
捐贈公積		150,000	—	150,000	0.01
小計		132,767,509	4.30	129,574,210	4.68
盈虧及損益					
本期損益		3,355,115	0.11	3,193,299	0.12
淨值合計		136,122,624	4.41	132,767,509	4.80
負債及淨值總計		\$3,088,071,684	100.00	\$2,772,240,098	100.00

（後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱）

會計主管：

信用部主任：

中壢辦事處主任：

總幹事：

會計課長 許淑惠

信用部主任 曾淑婷

中壢辦事處主任 鍾淑君

總幹事 張永成

中華民國農會中壢辦事處信用部
資產負債表-資產
民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產	附註	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	三	\$26,492,462	0.86	\$40,877,527	1.47
存放行庫	四	1,648,999,281	53.40	1,495,791,194	53.97
應收款項淨額	二、五	2,636,995	0.08	2,851,230	0.10
小計		1,678,128,738	54.34	1,539,519,951	55.54
放款	六				
放款淨額		1,343,509,034	43.51	1,169,673,797	42.19
基金及出資	二、七				
專案基金		3,079,309	0.10	2,552,785	0.09
長期投資		20,000,000	0.65	20,000,000	0.72
小計		23,079,309	0.75	22,552,785	0.81
固定資產	二、八				
房屋及建築		4,640,000	0.15	4,640,000	0.17
電腦設備		3,369,700	0.11	3,170,700	0.11
雜項設備		4,619,200	0.15	4,119,200	0.15
減：累計折舊		(9,074,297)	(0.29)	(8,200,335)	(0.30)
固定資產淨額		3,554,603	0.12	3,729,565	0.13
其他資產					
其他資產淨額		39,800,000	1.29	36,764,000	1.33
資產總計		\$3,088,071,684	100.00	\$2,772,240,098	100.00

（後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱）

會計主管：

會計課長 許淑惠

信用部主任：

信用部主任 曾淑婷

中壢辦事處主任：

中壢辦事處主任 鍾淑君

總幹事：

總幹事 張永成