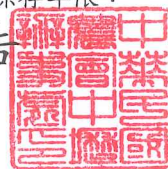


正 本

檔 號：

保存年限：

中華民國農會 公告



發文日期：中華民國114年4月30日

發文字號：全農壠信字第1140004277號

附件：

主旨：依法公告本會中壠辦事處信用部一一三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

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114年4月30日
發文字號：全農壠信字第1140004277號

本公告文件申訴查詢連絡窗口及電話：

主旨：依法公告本會信用部截至民國一一三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



中華民國農會中壢辦事處信用部

資產負債表

民國一一三年及一一二年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$54,646,823	0.85	\$50,383,673	0.96
存放行庫	1,776,735,524	27.78	1,393,678,270	26.57
應收款項	7,301,268	0.11	7,109,255	0.14
小計	1,838,683,615	28.74	1,451,171,198	27.67
放款淨額	4,224,823,666	66.05	3,771,778,450	71.92
基金及出資				
專案基金	3,874,039	0.06	3,851,986	0.07
長期投資	474,802	0.01	474,802	0.01
小計	4,348,841	0.07	4,326,788	0.08
固定資產淨額				
土地	227,590,232	3.56	-	-
房屋及建築	4,640,000	0.07	4,640,000	0.09
電腦設備	3,554,700	0.06	3,369,700	0.06
雜項設備	8,412,200	0.13	8,412,200	0.16
減：累計折舊	(15,159,544)	(0.24)	(14,319,660)	(0.27)
固定資產淨額	229,037,588	3.58	2,102,240	0.04
其他資產淨額	99,744,000	1.56	15,100,000	0.29
資產總計	\$6,396,637,710	100.00	\$5,244,478,676	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

信用部主管：

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

中華民國農會中壢辦事處信用部

資產負債表

民國一一三年及一一二年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動負債				
應付款項	\$15,490,443	0.24	\$12,630,360	0.24
小計	15,490,443	0.24	12,630,360	0.24
存款	5,882,986,138	91.97	5,055,224,191	96.39
其他負債	103,613,189	1.62	18,947,136	0.36
負債總計	6,002,089,770	93.83	5,086,801,687	96.99
淨值				
事業資金及公積				
事業資金	327,590,232	5.12	100,000,000	1.91
事業公積	57,526,989	0.90	50,663,789	0.97
捐贈公積	150,000	-	150,000	-
小計	385,267,221	6.02	150,813,789	2.88
盈虧及損益				
本期損益	9,280,719	0.15	6,863,200	0.13
淨值總計	394,547,940	6.17	157,676,989	3.01
負債及淨值總計	\$6,396,637,710	100.00	\$5,244,478,676	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

信用部主管：

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

中華民國農會中壢辦事處信用部

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：新臺幣元

項目	一一三年度		一一二年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$94,817,974	79.40	\$77,559,545	78.50
存儲利息收入	22,186,556	18.58	19,278,311	19.51
代辦業務收入	445,507	0.37	554,106	0.56
其他業務收入	39	-	6,676	0.01
手續費收入	1,974,532	1.65	1,403,756	1.42
業務收入合計	119,424,608	100.00	98,802,394	100.00
業務支出				
存款利息支出	(70,111,706)	(58.71)	(50,107,330)	(50.72)
代辦手續費	(5,040)	-	(5,730)	(0.01)
呆帳(準備提存)	(6,470,000)	(5.42)	(9,400,000)	(9.51)
其他業務支出	(57,376)	(0.05)	(58,942)	(0.06)
用人費用	(20,236,842)	(16.95)	(20,037,323)	(20.28)
業務費用	(12,956,233)	(10.85)	(11,836,875)	(11.98)
管理費用	(731,697)	(0.61)	(939,613)	(0.95)
業務支出合計	(110,568,894)	(92.59)	(92,385,813)	(93.51)
營業利益(損失)	8,855,714	7.41	6,416,581	6.49
業務外收入	449,505	0.38	451,530	0.46
業務外費損	(24,500)	(0.02)	(4,911)	-
本期淨利	\$9,280,719	7.77	\$6,863,200	6.95

(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：

信用部主管：

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

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

項目	註	單位：新臺幣元	
		一一三年度 金額	一一二年度 金額
當年度決算損益	\$	9,280,719	\$ 6,863,200
減：提撥事業公積	(	8,352,647)	(6,863,200)
可供分配盈餘		928,072	-
盈餘分配			
法定公積	(	139,211)	(-)
公益金	(	46,404)	(-)
農業推廣及文化福利事業費	(	575,405)	(-)
各級農會間推廣互助訓練經費	(	74,246)	(-)
理監事及工作人員酬勞金	(	92,806)	(-)
盈餘分配合計	(	928,072)	(-)
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；一一三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：

會計長 許淑惠

信用部主管：

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

中華民國農會中壢辦事處信用部

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：新臺幣元

項目	一一三年度	一一二年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$9,280,719	\$6,863,200
調整項目		
折舊費用	839,884	1,045,473
呆帳準備提存	6,470,000	9,400,000
應收款項增加	(192,013)	(1,663,448)
應付款項增加	2,860,083	2,553,575
營業活動之淨現金流入	19,258,673	18,198,800
投資活動之現金流量		
存放行庫增加	(383,057,254)	(12,001,591)
放款增加	(459,515,216)	(735,292,904)
專案基金增加	(22,053)	(16,681)
購置固定資產	(185,000)	(493,000)
投資活動之淨現金流出	(842,779,523)	(747,804,176)
籌資活動之現金流量		
存款增加	827,761,947	723,581,961
其他負債增加	22,053	16,681
籌資活動之淨現金流入	827,784,000	723,598,642
本期現金及約當現金增加(減少)數	4,263,150	(6,006,734)
期初現金及約當現金餘額	50,383,673	56,390,407
期末現金及約當現金餘額	\$54,646,823	\$50,383,673

(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：

信用部主管：

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