檔　　號：
保存年限：

鶯歌區農會　公告

發文日期：中華民國115年3月9日
發文字號：新北鶯農企字第1151000003號
附件：如主旨

主旨：公告本會信用部114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114年度決算業經第20屆第二次會員代表大會審議通過，新北市政府115年3月6日新北府農輔字第1150422964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
民國一一四年及一一三年十二月三十一日

單位：新台幣元

資　　產	一一四年底 金　額	一一四年底 百分比	一一三年底 金　額	一一三年底 百分比
現金(附註五(一))	$ 149,992,615	0.97	329,748,969	2.20
存放行庫(附註五(一))	1,998,396,302	12.87	1,721,655,195	11.47
存款準備金(附註五(二))	413,843,000	2.67	394,305,000	2.63
有價證券淨額(附註三及五(三))	1,009,999,856	6.51	908,749,856	6.05
應收款項淨額(附註三及五(四))	10,608,940	0.07	8,778,488	0.06
應收利息	16,058,254	0.10	14,674,483	0.10
預付款項	2,712,000	0.02	4,555,000	0.03
放款淨額(附註三、五(五)及六)	11,174,329,341	71.99	10,883,802,298	72.51
基金及出資(附註三及五(六))	236,759,367	1.52	235,028,057	1.57
固定資產淨額(附註三及五(七))				
土地	125,941,725	0.81	125,941,725	0.84
房屋及建築	112,908,606	0.73	112,908,606	0.75
電腦設備	8,587,970	0.06	7,481,480	0.05
交通運輸設備	4,565,271	0.03	5,485,271	0.04
雜項設備	39,216,781	0.25	37,479,426	0.24
小計	291,220,353	1.88	289,296,508	1.92
減：累計折舊	(92,973,169)	(0.60)	(91,348,118)	(0.61)
固定資產淨額	198,247,184	1.28	197,948,390	1.31
其他資產：				
受限制存放行庫(附註七)	310,250,000	2.00	310,250,000	2.07
存出保證金	38,000	-	38,000	-
其他	13,870	-	20,033	-
其他資產合計	310,301,870	2.00	310,308,033	2.07
資產總計	$ 15,521,248,729	100.00	15,009,553,769	100.00

負債及淨值	金　額	百分比	金　額	百分比
負債				
應付款項(附註五(八))	$ 37,514,813	0.24	29,233,538	0.19
應付利息	6,138,034	0.04	5,534,196	0.04
預收款項	874,012	0.01	944,027	0.01
存款(附註五(九)及六)	13,689,643,401	88.20	13,359,755,347	89.01
其他負債				
職災資遣撫卹退休準備金(附註三及五(十))	9,780,588	0.06	9,524,850	0.06
存入保證金	19,523,000	0.12	20,110,700	0.13
其他	100,244,930	0.65	92,674,300	0.61
內部往來	212,515,047	1.37	101,479,987	0.68
其他負債合計	342,063,565	2.20	223,789,837	1.48
負債總計	14,076,233,825	90.69	13,619,256,945	90.73
淨值				
事業資金及公積(附註三)				
事業公積	1,170,366,200	7.54	1,127,533,400	7.51
法定公積	182,900,065	1.18	178,616,785	1.19
捐贈公積	2,060,930	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	1,366,924,904	8.81	1,318,908,824	8.79
盈虧及損益				
本期損益	78,090,000	0.50	71,388,000	0.48
盈虧及損益合計	78,090,000	0.50	71,388,000	0.48
淨值總計	1,445,014,904	9.31	1,390,296,824	9.27
重大承諾事項及或有事項(附註八)				
負債及淨值總計	$ 15,521,248,729	100.00	15,009,553,769	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

民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一四年度		一一三年度	
	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	$ 316,334,940	79.65	298,419,351	78.09
存儲利息收入	38,940,790	9.81	39,361,891	10.30
代辦業務收入	560,621	0.14	561,561	0.15
證券投資收益收入	27,270,685	6.87	27,962,603	7.32
租賃收入	3,175,302	0.80	2,949,653	0.77
兌換利益	45,225	0.01	44,007	0.01
手續費收入	3,949,841	0.99	4,539,283	1.19
小計	390,277,404	98.27	373,838,349	97.83
業務外收入				
投資收入	3,992,735	1.01	3,553,164	0.93
整理收入	13,773	-	2,099	-
呆帳收回收入	378,810	0.10	2,257,785	0.59
專案計畫收入	900,000	0.23	-	-
雜項收入	321,652	0.08	2,501,038	0.65
未實現回升利益-有價證券(附註五(三))	1,250,000	0.31	-	-
小計	6,856,970	1.73	8,314,086	2.17
收入合計	397,134,374	100.00	382,152,435	100.00
支出				
業務支出：				
存款利息支出	120,920,848	30.45	112,822,002	29.52
內部往來利息支出	375,427	0.09	352,850	0.09
代辦手續費	20,950	-	23,125	0.01
租賃費	848,046	0.21	832,615	0.22
呆帳(準備提存)(附註三及五(五))	17,072,842	4.30	26,278,664	6.88
其他業務支出	346,268	0.09	358,484	0.09
用人費用(附註五(十一))	124,171,477	31.27	116,664,027	30.53
業務費用	29,305,398	7.38	28,793,732	7.53
會議費用	3,120,426	0.79	2,694,078	0.70
管理費用(附註五(十一))	21,893,256	5.51	20,679,616	5.41
兌換損失	69,436	0.02	13,654	-
小計	318,144,374	80.11	309,512,847	80.98
業務外支出				
整理支出	-	-	1,588	-
專案計畫支出	900,000	0.23	-	-
未實現跌價損失-有價證券(附註五(三))	-	-	1,250,000	0.33
小計	900,000	0.23	1,251,588	0.33
支出合計	319,044,374	80.34	310,764,435	81.31
本期損益	$ 78,090,000	19.66	71,388,000	18.69

(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
民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一四年度 金額	一一三年度 金額
營業活動之現金流量：		
本期純益	$ 78,090,000	71,388,000
調整項目：		
呆帳	17,072,842	26,278,664
各項折舊	3,191,045	2,923,828
未實現(回升利益)跌價損失	(1,250,000)	1,250,000
處分及報廢固定資產損失	3,225	-
提列職災資遣撫卹退休金費用	247,670	242,610
資產及負債科目之變動		
應收款項	(1,830,452)	(2,317,084)
應收利息	(1,383,771)	4,673,457
預付款項	1,843,000	(2,155,000)
預收款項	(70,015)	(14,223)
應付款項	8,281,275	10,262,052
應付利息	603,838	(53,378)
營業活動之淨現金流入	104,798,657	112,478,926
投資活動之現金流量：		
繳存存款準備金增加	(19,538,000)	(33,779,000)
放款總額增加	(307,599,885)	(398,563,683)
有價證券淨增加	(100,000,000)	(110,000,000)
購置固定資產	(2,593,064)	(3,511,225)
其他資產減少(增加)	6,163	(13,804)
投資活動之淨現金流出	(429,724,786)	(545,867,712)
融資活動之現金流量：		
存款增加	328,212,624	(270,190,400)
往來增加	111,035,060	4,544,396
存入保證金(減少)增加	(587,700)	45,100
其他負債增加	7,081,804	6,665,563
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(3,271,162)	(9,131,149)
提列農業推廣及文化福利事業費	(17,704,224)	(16,484,560)
發放理監事及工作人員酬勞金	(2,855,520)	(2,658,800)
融資活動之淨現金流入(出)	421,910,882	(287,209,850)
本期現金及存放行庫淨增加(減少)	96,984,753	(720,598,636)
期初現金及存放行庫餘額	2,051,404,164	2,772,002,800
期末現金及存放行庫餘額	$ 2,148,388,917	2,051,404,164
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	$ 120,692,437	113,228,230
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	$ 255,738	250,497
期初職災資遣撫卹退休準備金	$ 9,524,850	9,274,353
本期提列	247,670	242,610
本期孳息數	8,068	7,887
期末職災資遣撫卹退休準備金	$ 9,780,588	9,524,850
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	$ 65,756,859	64,907,771
本期提列	3,712,176	3,456,440
本期孳息數	47,812	46,671
他部門轉入	652,643	6,477,126
本期支付	(3,271,162)	(9,131,149)
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	$ 66,898,328	65,756,859

(請詳後附財務報表附註)

理事長：　　總幹事：　　主辦會計：

新北市莺歌區農會信用部

資金及公積撥補表

民國一一四年及一一三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	盈餘及損益	合計
民國一一三年一月一日餘額	$ 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
提列事業公積	42,832,800	-	-	-	(42,832,800)	-
提列法定公積	-	4,283,280	-	-	(4,283,280)	-
提列公益金	-	-	-	-	(1,427,760)	(1,427,760)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	(17,704,224)	(17,704,224)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	(2,284,416)	(2,284,416)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	(2,855,520)	(2,855,520)
提列捐贈公積	-	-	900,000	-	-	900,000
一一四年度純益	-	-	-	-	78,090,000	78,090,000
民國一一四年十二月三十一日餘額	$ 1,170,366,200	182,900,065	2,060,930	11,597,709	78,090,000	1,445,014,904

（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

114 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		