

新北市土城區農會 公告

發文日期：中華民國 106 年 2 月 16 日

發文字號：土農計字第1061000105號

附件：

主旨：公告本會信用部105年度資產負債表、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臺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、本公告事項之財務報表業經佳明聯合會計師事務所葉湘萍會計師查核簽證。
- 二、本會信用部105年度決算業經第17屆會員代表大會第5次會議審議通過，新北市政府106年2月7日新北府農輔字第1060195417號函准予備查。

新北市土城區農會信用部 資產負債表 民國一〇五年十二月三十一日			單位：新台幣元		
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	\$ 138,172,390	0.80	應付款項	\$ 22,278,872	0.13
存放行庫	4,169,199,907	23.98	預收款項	1,451,651	0.01
存款準備金	388,117,000	2.23	存款	14,897,683,720	85.70
有價證券淨額	140,000,000	0.81	其他負債		
			職災資遣撫卹退休準備金	8,675,708	0.05
應收款項淨額	16,472,577	0.09	存入保證金	37,842,120	0.22
			土地增值稅準備	99,172,930	0.57
預付款項	218,636	-	其他	64,729,267	0.37
			內部往來	6,565,257	0.04
放款淨額	10,896,011,961	62.68	其他負債合計	216,985,282	1.25
			負債合計	15,138,399,525	87.09
基金及出資	219,858,584	1.26			
固定資產淨額			事業資金及公積		
土地	77,238,776	0.44	事業公積	1,137,659,790	6.54
房屋及建築	265,421,788	1.53	法定公積	135,743,344	0.78
電腦設備	1,150,000	0.01	捐贈公積	-	-
交通運輸設備	76,000	-	資產公積	27,098,811	0.16
雜項設備	10,540,229	0.06	固定資產增值公積	918,012,700	5.28
小計	354,426,793	2.04	盈虧及損益	25,992,603	0.15
資產重估	1,003,655,028	5.77	事業資金及公積合計	2,244,507,248	12.91
減：累計折舊	(115,371,833)	(0.66)	重大承諾事項及或有事項		
未完工程	7,940,000	0.05			
固定資產淨額	1,250,649,988	7.20			
其他資產			負債、事業資金及公積總計	\$17,382,906,773	100.00
受限制存放行庫	160,900,000	0.93			
存入保證金	3,265,900	0.02			
其他	39,830	-			
其他資產合計	164,205,730	0.95			
資產總計	\$ 17,382,906,773	100.00			

新北市土城區農會信用部 事業損益表 民國一〇五年一月一日至十二月三十一日			單位：新台幣元		
金 額	百分比	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	\$ 261,077,910	73.78	存款利息支出	\$ 116,860,324	33.02
存儲利息收入	44,012,415	12.44	借款利息支出	353,466	0.10
代辦業務收入	9,474,062	2.68	代辦手續費	362,247	0.10
證券投資收益收入	2,049,015	0.58	租賃費	3,549,600	1.00
租賃收入	13,760,660	3.89	呆帳(準備提存)	64,355,000	18.19
其他業務收入	499,900	0.14	其他業務支出	-	0.00
兌換利益	80,989	0.02	用人費用	95,238,308	26.91
手續費收入	17,733,527	5.01	業務費用	31,692,755	8.96
小計	348,688,478	98.54	會議費用	2,650,295	0.75
業務外收入			管理費用	12,722,230	3.59
投資收入	3,873,266	1.09	兌換損失	95,852	0.03
整理收入	160	-	支出合計	327,880,077	92.65
呆帳收回收入	829,471	0.23			
雜項收入	481,305	0.14			
小計	5,184,202	1.46			
收入合計	\$ 353,872,680	100.00	本期損益	\$ 25,992,603	7.35

新北市土城區農會信用部 現金流量表 民國一〇五年一月一日至十二月三十一日			單位：新台幣元		
金 額	金 額	金 額	金 額	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		現金流量資訊之補充揭露：			
本期純益	\$ 25,992,603	本期支付利息	\$ 117,435,625		
調整項目：		不影響現金流量之補充資訊：			
呆帳	64,355,000	固定資產報廢轉銷捐贈公積	\$ 1,449,574		
各項折舊	7,554,526	退休撫恤基金(減少)增加退休資遣撫卹金準備	-		
支付退休金數	-	職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	\$ 167,008		
提列職災資遣撫卹退休金費用	159,192	期初退休資遣撫卹金準備	\$ -		
資產及負債科目之變動		本期支付	-		
應收款項	244,637	本期利息數減少數	-		
預付款項	7,838	其他部門存入	-		
預收款項	45,743	結清轉入職災資遣撫卹退休準備金	-		
應付款項	8,139,469	期末退休資遣撫卹金準備	\$ -		
營業活動之淨現金流入	106,499,008	期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ 8,508,700		
投資活動之現金流量：		由退休資遣撫卹金準備轉入	-		
繳存款項準備金(增加)減少	(20,185,000)	本期提列	159,192		
放款總額(增加)減少	(853,918,907)	本期利息數	7,816		
購置固定資產	(9,620,000)	期末職災資遣撫卹退休準備金	\$ 8,675,708		
存出保證金增加	(1,800)	期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 53,170,167		
其他資產減少	-	本期提列	4,983,023		
投資活動之淨現金流(出)入	(883,725,707)	本期支付	(4,230,985)		
融資活動之現金流量：		本期利息數	36,192		
存款增加	580,475,623	期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 53,958,397		
往來增加(減少)	2,179,801				
存入保證金(減少)增加	(284,700)				
其他負債增加	1,204,923				
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(4,230,985)				
提列農業推廣及文化福利事業費	(23,765,186)				
發放理監事及工作人員酬勞金	(3,833,095)				
融資活動之淨現金流入	551,746,381				
本期現金及存放行庫淨(減少)增加	(225,480,318)				
期初現金及存放行庫餘額	4,532,852,615				
期末現金及存放行庫餘額	\$ 4,307,372,297				

新北市土城區農會信用部 資金及公積撥補表 民國一〇五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	固定資產增值公積	統一農貸公積	盈虧及損益	合計		
民國一〇四年十二月三十一日餘額	\$ 1,077,706,260	129,993,702	1,449,574	27,098,811	918,012,700	-	98,284,476	2,252,545,523		
提列事業公積	59,953,530	-	-	-	-	-	(59,953,530)	-		
提列法定公積	-	5,749,642	-	-	-	-	(5,749,642)	-		
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(1,916,547)	(1,916,547)		
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(23,765,186)	(23,765,186)		
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(3,066,476)	(3,066,476)		
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(3,833,095)	(3,833,095)		
固定資產報廢轉銷捐贈公積	-	-	(1,449,574)	-	-	-	-	(1,449,574)		
一〇五年度純益	-	-	-	-	-	-	25,992,603	25,992,603		
民國一〇五年十二月三十一日餘額	\$ 1,137,659,790	135,743,344	-	27,098,811	918,012,700	-	25,992,603	2,244,507,248		

新北市土城區農會

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5仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣3仟萬元之呆帳資料表

105 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				