

新北市土城區農會 公告

發文日期：中華民國 113 年 3 月 4 日
發文字號：土農計字第 1131000070 號
附件：

主旨：公告本會信用部 112 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伍仟萬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 112 年度決算業經第 19 屆第 4 次會員代表大會會議審議通過，新北市政府 113 年 2 月 21 日新北府農輔字第 1130284363 號函准予備查。



理事長 **林義隆**
總幹事 **張國城**

| 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 | \$ 151,814,326 | 0.66 | 應付款項 | \$ 32,508,222 | 0.14 |
| 存放行庫 | 4,365,461,102 | 18.99 | 預收款項 | 1,808,266 | 0.01 |
| 存款準備金 | 596,160,000 | 2.59 | 存款 | 20,117,841,293 | 87.51 |
| 有價證券淨額 | 300,000,000 | 1.31 | 借入專案放款資金 | - | - |
| 應收款項淨額 | 28,646,877 | 0.13 | 其他負債 | - | - |
| 預付款項 | 555,000 | - | 職災資遣撫卹退休準備金 | 9,924,237 | 0.04 |
| 放款淨額 | 15,662,890,638 | 68.13 | 存入保證金 | 34,462,200 | 0.15 |
| 基金及出資 | 319,266,761 | 1.39 | 土地增值稅準備 | 99,172,930 | 0.43 |
| 固定資產淨額 | - | - | 其他 | 68,111,824 | 0.30 |
| 土地 | 104,188,776 | 0.45 | 內部往來 | 6,649,614 | 0.03 |
| 房屋及建築 | 287,637,951 | 1.25 | 其他負債合計 | 218,320,805 | 0.95 |
| 電腦設備 | 5,114,635 | 0.02 | 負債合計 | 20,370,478,586 | 88.61 |
| 交通運輸設備 | 2,502,870 | 0.01 | 事業資金及公積 | 1,382,497,374 | 6.01 |
| 雜項設備 | 10,928,400 | 0.05 | 事業公積 | 159,223,669 | 0.69 |
| 小計 | 410,372,632 | 1.78 | 法定公積 | 6,594,968 | 0.03 |
| 資產重估 | 1,003,655,028 | 4.37 | 捐贈公積 | 27,098,811 | 0.12 |
| 減：累計折舊 | (161,038,014) | (0.70) | 資產公積 | 918,012,700 | 3.99 |
| 未完工程 | - | - | 固定資產增值公積 | 125,820,309 | 0.55 |
| 固定資產淨額 | 1,252,989,646 | 5.45 | 盈虧及損益 | 2,619,247,831 | 11.39 |
| 其他資產 | - | - | 事業資金及公積合計 | - | - |
| 受限制存放行庫 | 310,900,000 | 1.35 | 重大承諾事項及或有事項 | - | - |
| 存出保證金 | 980,900 | - | 負債、事業資金及公積總計 | \$ 22,989,726,417 | 100.00 |
| 其他 | 61,167 | - | | | |
| 其他資產合計 | 311,942,067 | 1.35 | | | |
| 資產總計 | \$ 22,989,726,417 | 100.00 | | | |

| 收入 | 金額 | 百分比 | 支出 | 金額 | 百分比 |
|----------|----------------|--------|---------------|----------------|-------|
| 業務收入 | - | - | 業務支出 | - | - |
| 放款利息收入 | \$ 385,761,382 | 78.37 | 存款利息支出 | \$ 166,299,714 | 33.79 |
| 存儲利息收入 | 71,461,693 | 14.52 | 借款利息支出 | - | - |
| 代辦業務收入 | 1,139,200 | 0.23 | 各項折舊 | 430 | - |
| 證券投資收益收入 | 5,550,000 | 1.13 | 未實現跌價損失 | 1,038,688 | 0.21 |
| 租賃收入 | 14,795,195 | 3.01 | 呆帳(準備提存) | 20,000,000 | 4.06 |
| 兌換利益 | 150,711 | 0.03 | 其他業務支出 | 305,382 | 0.06 |
| 手續費收入 | 7,794,297 | 1.58 | 用人費用 | 122,759,272 | 24.94 |
| 小計 | 486,652,478 | 98.87 | 業務費用 | 37,217,756 | 7.56 |
| 業務外收入 | - | - | 會議費用 | 2,502,517 | 0.51 |
| 投資收入 | 3,043,362 | 0.62 | 管理費用 | 15,182,989 | 3.09 |
| 整理收入 | 1,449,820 | 0.29 | 兌換損失 | 169,710 | 0.03 |
| 呆帳收回收入 | 702,446 | 0.14 | 小計 | 365,476,458 | 74.25 |
| 雜項收入 | 376,477 | 0.08 | 業務外支出 | - | - |
| 小計 | 5,572,105 | 1.13 | 本會現款(損失-長期投資) | 927,816 | 0.19 |
| 收入合計 | \$ 492,224,583 | 100.00 | 支出合計 | 366,404,274 | 74.44 |
| | | | 本期損益 | \$ 125,820,309 | 25.56 |

| 金額 | 金額 |
|------------------|------------------|
| 現金流量資訊之補充揭露： | 現金流量資訊之補充揭露： |
| 本期純益 | \$ 125,820,309 |
| 本期支付利息 | \$ 161,651,935 |
| 調整項目： | 不影響現金流量之補充資訊： |
| 呆帳 | 20,000,000 |
| 各項折舊 | 8,144,468 |
| 未實現跌價損失 | 927,816 |
| 提列職災資遣撫卹退休金費用 | 181,872 |
| 資產及負債科目之變動 | 9,924,237 |
| 應收款項 | (2,536,753) |
| 預付款項 | 21,749 |
| 預收款項 | 145,150 |
| 應付款項 | 7,753,862 |
| 營業活動之淨現金流入 | 160,458,473 |
| 投資活動之現金流量： | 投資活動之現金流量： |
| 繳存存款準備金增加 | (13,182,000) |
| 放款總額增加 | (718,686,570) |
| 有價證券淨增加 | - |
| 購置基金及出資 | (100,000,000) |
| 購置固定資產 | (1,029,000) |
| 受限制存放行庫增加 | - |
| 存出保證金減少 | 220,000 |
| 投資活動之淨現金流出 | (832,677,570) |
| 融資活動之現金流量： | 融資活動之現金流量： |
| 存款(減少)增加 | 83,558,407 |
| 往來(減少)增加 | (885,731) |
| 存出保證金減少 | (348,300) |
| 其他負債減少 | (107,072) |
| 支付公益金、推廣互助及訓練經費 | (2,902,091) |
| 提列農業推廣及文化福利事業費 | (15,860,474) |
| 發放理事及工作人員酬勞金 | (2,558,141) |
| 融資活動之淨現金(出)入 | 60,896,598 |
| 本期現金及存放行庫淨(減少)增加 | (611,322,499) |
| 期初現金及存放行庫餘額 | 5,128,597,927 |
| 期末現金及存放行庫餘額 | \$ 4,517,275,428 |

| | 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 |
|-----------------|------------------|-------------|-----------|------------|-------------|--------|--------------|---------------|
| 民國一十一年十二月三十一日餘額 | \$ 1,342,485,425 | 155,386,458 | 6,594,968 | 27,098,811 | 918,012,700 | - | 65,593,358 | 2,515,171,720 |
| 提列事業公積 | 40,011,949 | - | - | - | - | - | (40,011,949) | - |
| 提列法定公積 | - | 3,837,211 | - | - | - | - | (3,837,211) | - |
| 提列公益金 | - | - | - | - | - | - | (1,279,070) | (1,279,070) |
| 提列農業推廣及文化福利事業費 | - | - | - | - | - | - | (15,860,474) | (15,860,474) |
| 提列各級農會間推廣互助訓練經費 | - | - | - | - | - | - | (2,046,513) | (2,046,513) |
| 分配理事及工作人員酬勞金 | - | - | - | - | - | - | (2,558,141) | (2,558,141) |
| 一一二年度純益 | - | - | - | - | - | - | 125,820,309 | 125,820,309 |
| 民國一十二年十二月三十一日餘額 | \$ 1,382,497,374 | 159,223,669 | 6,594,968 | 27,098,811 | 918,012,700 | - | 125,820,309 | 2,619,247,831 |

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
112 年 12 月 31 日

| 序號 | 姓名 | 身分證字號或統一編號 | 轉銷呆帳餘額 | 備註 |
|----|----|------------|--------|----|
| | 無 | | | |