

新北市土城區農會 公告

發文日期：中華民國 109 年 2 月 14 日
發文字號：土農計字第1091000057號
附件：

主旨：公告本會信用部108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108年度決算業經第18屆會員代表大會第4次會議審議通過，新北市政府109年2月12日新北府農輔字第1090237593號函准予備查。

新北市土城區農會信用部 資產負債表 民國一〇八年十二月三十一日			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	\$ 242,092,578	1.34	應付款項	\$ 17,186,122	0.10
存放行庫	4,074,201,007	22.47	預收款項	1,512,212	0.01
存款準備金	399,956,000	2.21	存款	15,460,064,350	85.27
有價證券淨額	300,000,000	1.65	其他負債		
			職災資遣撫卹退休準備金	9,188,864	0.05
應收款項淨額	18,352,440	0.10	存入保證金	36,662,220	0.20
			土地增值稅準備	99,172,930	0.55
預付款項	555,566	0.00	其他	68,995,547	0.38
			內部往來	5,010,513	0.03
放款淨額	11,433,663,161	63.07	其他負債合計	219,030,074	1.21
			負債合計	15,697,792,758	86.59
基金及出資	216,346,775	1.19	事業資金及公積		
固定資產淨額			事業公積	1,252,249,949	6.91
土地	104,188,776	0.57	法定公積	146,732,728	0.81
房屋及建築	287,637,951	1.59	捐贈公積	6,594,968	0.03
電腦設備	5,949,350	0.03	資產公積	27,098,811	0.15
交通運輸設備	2,485,870	0.01	固定資產增值公積	918,012,700	5.06
雜項設備	17,177,424	0.10	盈虧及損益	81,335,313	0.45
小計	417,439,371	2.30	事業資金及公積合計	2,432,024,469	13.41
資產重估	1,003,655,028	5.54	重大承諾事項及或有事項		
減：累計折舊	(139,335,659)	(0.77)			
未完工程	-	-			
固定資產淨額	1,281,758,740	7.07			
其他資產					
受限制存放行庫	160,900,000	0.89			
存出保證金	1,960,900	0.01			
其他	30,060	0.00			
其他資產合計	162,890,960	0.90			
資產總計	\$ 18,129,817,227	100.00	負債、事業資金及公積總計	\$ 18,129,817,227	100.00

新北市土城區農會信用部 資金及公積撥補表 民國一〇八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		
民國一〇七年十二月三十一日餘額	\$ 1,202,718,408	141,982,572	-	27,098,811	918,012,700	-	81,199,248	2,371,011,739		
提列事業公積	49,531,541	-	-	-	-	-	(49,531,541)	-		
提列法定公積	-	4,750,156	-	-	-	-	(4,750,156)	-		
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(1,583,385)	(1,583,385)		
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(19,633,978)	(19,633,978)		
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(2,533,417)	(2,533,417)		
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(3,166,771)	(3,166,771)		
補助經費購入固定資產	-	-	6,594,968	-	-	-	-	6,594,968		
一〇八年度純益	-	-	-	-	-	-	81,335,313	81,335,313		
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 1,252,249,949	146,732,728	6,594,968	27,098,811	918,012,700	-	81,335,313	2,432,024,469		

新北市土城區農會信用部 事業損益表 民國一〇八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	\$ 247,525,684	73.36	存款利息支出	\$ 100,419,655	29.76
存儲利息收入	43,239,010	12.81	借款利息支出	72,110	0.02
代辦業務收入	1,115,637	0.33	代辦手續費	410	0.00
證券投資收益收入	5,587,341	1.66	租賃費	3,239,680	0.96
租賃收入	14,430,427	4.28	呆帳(準備提存)	500,000	0.15
其他業務收入	-	-	其他業務支出	341,540	0.10
兌換利益	72,526	0.02	用人費用	89,260,942	26.45
手續費收入	12,507,428	3.71	業務費用	33,725,100	10.00
小計	324,478,053	96.17	會議費用	2,379,160	0.71
業務外收入		管理費用	13,269,551	3.93	
投資收入	4,215,792	1.25	兌換損失	73,170	0.02
整理收入	87,238	0.02	小計	243,281,318	72.10
呆帳收回收入	730,998	0.22	業務外支出		
專案計畫收入	6,594,968	1.95	放款總額增加	6,594,968	1.95
雜項收入	1,304,550	0.39	有價證券淨增加	6,200,000	1.84
小計	12,933,546	3.83	小計	12,794,968	3.79
收入合計	\$ 337,411,599	100.00	支出合計	256,076,286	75.89
			本期損益	\$ 81,335,313	24.11

新北市土城區農會信用部 現金流量表 民國一〇八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
營業活動之現金流量：		現金流量資訊之補充揭露：		
本期純益	\$ 81,335,313	本期支付利息	\$ 101,584,703	
調整項目：		不影響現金流量之補充資訊：		
呆帳	500,000	補助經費購入固定資產	\$ 6,594,968	
各項折舊	9,028,081	職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	\$ 174,230	
未實現跌價損失-長期投資	6,200,000	期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ 9,014,634	
提列職災資遣撫卹退休金費用	171,504	本期提列	171,504	
資產及負債科目之變動		本期利息數	2,726	
應收款項	2,870,855	期末職災資遣撫卹退休準備金	\$ 9,188,864	
預付款項	6,511	期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 55,179,736	
預收款項	110,548	本期提列	4,116,802	
應付款項	(14,583,915)	本期支付	(2,320,782)	
營業活動之淨現金流入	85,638,897	本期利息數	12,533	
投資活動之現金流量：		期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 56,988,289	
繳存款準備金增加	14,442,000			
放款總額增加	(82,042,200)			
有價證券淨增加	-			
購置固定資產	(39,594,026)			
存出保證金減少(增加)	-			
投資活動之淨現金流出	(107,194,226)			
融資活動之現金流量：				
存款(減少)增加	(179,492,420)			
往來(減少)增加	(66,491)			
存入保證金減少	(410,700)			
其他負債增加	(217,073)			
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(2,320,782)			
提列農業推廣及文化福利事業費	(19,633,978)			
發放理監事及工作人員酬勞金	(3,166,771)			
融資活動之淨現金流(出)入	(205,308,215)			
本期現金及存放行庫淨減少	(226,863,544)			
期初現金及存放行庫餘額	4,543,157,129			
期末現金及存放行庫餘額	\$ 4,316,293,585			

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				
108 年 12 月 31 日				
序號	姓 名	身份證字號或統一編號	轉銷呆帳餘額	備註
	無			