

新北市土城區農會 公告



發文日期：中華民國 112 年 3 月 6 日
發文字號：土農計字第1121000069號
附件：

主旨：公告本會信用部111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台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111年度決算業經第19屆第3次會員代表大會會議審議通過，新北市政府112年2月20日新北府農輔字第1120287765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	\$ 383,734,723	1.68	應付款項	\$ 24,754,360	0.11
存放行庫	4,744,863,204	20.82	預收款項	1,663,116	0.01
存款準備金	582,978,000	2.56	存款	20,033,464,057	87.89
有價證券淨額	300,000,000	1.32	借入專業放款資金	-	-
			其他負債		
應收款項淨額	26,110,124	0.11	職災資遣撫卹退休準備金	9,740,400	0.04
			存入保證金	34,810,500	0.15
預付款項	576,749	-	土地增值稅準備	99,172,930	0.43
			其他	67,763,365	0.30
放款淨額	14,964,204,068	65.65	內部往來	7,535,345	0.03
			其他負債合計	219,022,540	0.95
基金及出資	219,365,095	0.96	負債合計	20,278,904,073	88.96
固定資產淨額			事業資金及公積		
土地	104,188,776	0.46	事業公積	1,342,485,425	5.89
房屋及建築	287,637,951	1.26	法定公積	155,386,458	0.68
電腦設備	5,748,635	0.03	捐贈公積	6,594,968	0.03
交通運輸設備	2,502,870	0.01	資產公積	27,098,811	0.12
雜項設備	12,035,400	0.05	固定資產增值公積	918,012,700	4.03
小計	412,113,632	1.81	盈虧及損益	65,593,358	0.29
資產重估	1,003,655,028	4.40	事業資金及公積合計	2,515,171,720	11.04
減：累計折舊	(155,663,546)	(0.68)	重大承諾事項及或有事項		
未完工程	-	-			
固定資產淨額	1,260,105,114	5.53			
其他資產			負債、事業資金及公積總計	\$ 22,794,075,793	100.00
受限制存放行庫	310,900,000	1.36			
存出保證金	1,200,900	0.01			
其他	37,816	-			
其他資產合計	312,138,716	1.37			
資產總計	\$ 22,794,075,793	100.00			

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	\$ 300,077,809	77.37	存款利息支出	\$ 109,964,412	28.36
存儲利息收入	52,151,948	13.45	借款利息支出	-	-
代辦業務收入	1,148,838	0.30	代辦手續費	775	-
證券投資收益收入	5,756,026	1.48	租賃費	1,199,724	0.31
租賃收入	13,527,979	3.49	呆帳(準備提存)	56,000,000	14.44
兌換利益	148,348	0.04	其他業務支出	308,964	0.08
手續費收入	7,514,655	1.94	用人費用	102,198,732	26.35
小計	380,325,603	98.07	業務費用	34,987,582	9.02
業務外收入			會議費用	2,436,204	0.63
投資收入	4,644,584	1.20	管理費用	14,096,554	3.63
整理收入	1,574,212	0.40	兌換損失	178,184	0.05
呆帳收回收入	759,165	0.20	小計	321,371,131	82.87
雜項收入	518,212	0.13	業務外支出		
小計	7,496,173	1.93	未實現跌價損失-長期投資	857,287	0.22
收入合計	\$ 387,821,776	100.00	小計	857,287	0.22
			支出合計	322,228,418	83.09
			本期損益	\$ 65,593,358	16.91

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	\$ 65,593,358
調整項目：	本期支付利息
呆帳	56,000,000
各項折舊	8,148,332
未實現跌價損失	857,287
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	不影響現金流量之補充資訊：
應收款項	(6,889,057)
預付款項	(16,578)
預收款項	35,729
應付款項	(1,395,722)
營業活動之淨現金流入	122,515,221
投資活動之現金流量：	現金流量資訊之補充揭露：
繳存款項準備金增加	(73,921,000)
放款總額增加	(1,006,576,311)
有價證券淨增加	300,000,000
購置基金及出資	-
購置固定資產	(689,785)
受限制存放行庫增加	-
存出保證金減少	50,000
投資活動之淨現金流出	(781,137,096)
融資活動之現金流量：	現金流量資訊之補充揭露：
存款(減少)增加	1,720,046,493
往來(減少)增加	(3,144,983)
借入專業放款資金(減少)增加	-
存入保證金減少	(1,033,300)
其他負債減少	591,549
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(2,207,025)
提列農業推廣及文化福利事業費	(9,815,341)
發放理監事及工作人員酬勞金	(1,583,119)
融資活動之淨現金流(出)入	1,702,854,274
本期現金及存放行庫淨(減少)增加	1,044,232,399
期初現金及存放行庫餘額	4,084,365,528
期末現金及存放行庫餘額	\$ 5,128,597,927

	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
民國一〇一〇年十二月三十一日餘額	\$ 1,317,723,814	153,011,779	6,594,968	27,098,811	918,012,700	-	40,592,806	2,463,034,878
提列事業公積	24,761,611	-	-	-	-	-	(24,761,611)	-
提列法定公積	-	2,374,679	-	-	-	-	(2,374,679)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(791,560)	(791,560)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(9,815,341)	(9,815,341)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(1,266,496)	(1,266,496)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(1,583,119)	(1,583,119)
一一一年度純益	-	-	-	-	-	-	65,593,358	65,593,358
民國一〇一一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

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
111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			