

新北市土城區農會 公告

發文日期：中華民國 108 年 2 月 20 日
發文字號：土農計字第1081000057號
附件：

主旨：公告本會信用部107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107年度決算業經第18屆會員代表大會第3次會議審議通過，新北市政府108年2月19日新北府農輔字第1080228534號函准予備查。

新北市土城區農會信用部 資產負債表 民國一〇七年十二月三十一日			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	\$ 156,391,007	0.86	應付款項	\$ 31,770,037	0.18
存放行庫	4,386,766,122	24.02	預收款項	1,401,664	0.01
存款準備金	414,398,000	2.27	存款	15,638,186,461	85.64
有價證券淨額	300,000,000	1.64	其他負債		
			職災資遣撫卹退休準備金	9,014,634	0.05
應收款項淨額	21,223,295	0.12	存入保證金	37,072,920	0.20
			土地增值稅準備	99,172,930	0.54
預付款項	562,077	-	其他	67,480,922	0.37
			內部往來	5,077,004	0.03
放款淨額	11,352,120,961	62.17	其他負債合計	217,818,410	1.19
			負債合計	15,889,176,572	87.02
基金及出資	221,161,207	1.21	事業資金及公積		
固定資產淨額			事業公積	1,202,718,408	6.58
土地	77,238,776	0.42	法定公積	141,982,572	0.78
房屋及建築	265,421,788	1.45	捐贈公積	-	-
電腦設備	1,150,000	0.01	資產公積	27,098,811	0.15
交通運輸設備	1,191,870	0.01	固定資產增值公積	918,012,700	5.03
雜項設備	11,714,229	0.06	盈虧及損益	81,199,248	0.44
小計	356,716,663	1.95	事業資金及公積合計	2,371,011,739	12.98
資產重估	1,003,655,028	5.50	重大承諾事項及或有事項		
減：累計折舊	(131,243,864)	(0.72)			
未完工程	15,470,000	0.09			
固定資產淨額	1,244,597,827	6.82			
其他資產					
受限制存放行庫	160,900,000	0.88			
存出保證金	1,960,900	0.01			
其他	106,915	-			
其他資產合計	162,967,815	0.89			
資產總計	\$ 18,260,188,311	100.00	負債、事業資金及公積總計	\$ 18,260,188,311	100.00

新北市土城區農會信用部 事業損益表 民國一〇七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	\$ 261,642,777	76.51	存款利息支出	\$ 99,608,657	29.13
存儲利息收入	38,604,809	11.29	借款利息支出	-	0.00
代辦業務收入	5,777,971	1.69	代辦手續費	320,799	0.09
證券投資收益收入	5,623,328	1.65	租賃費	3,239,680	0.95
租賃收入	13,817,289	4.04	呆帳(準備提存)	6,000,000	1.75
其他業務收入	398,525	0.12	其他業務支出	42,113	0.01
兌換利益	107,190	0.03	用人費用	99,770,114	29.18
手續費收入	8,719,353	2.55	業務費用	34,853,141	10.19
小計	334,691,242	97.88	會議費用	2,389,327	0.70
業務外收入		管理費用	14,459,282	4.23	
投資收入	4,053,434	1.18	兌換損失	71,555	0.02
整理收入	48,814	0.01	支出合計	260,754,668	76.25
呆帳收回收入	2,970,436	0.87			
雜項收入	189,990	0.06			
小計	7,262,674	2.12			
收入合計	\$ 341,953,916	100.00	本期損益	\$ 81,199,248	23.75

新北市土城區農會信用部 現金流量表 民國一〇七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	\$ 81,199,248	本期支付利息	\$ 99,343,694		
調整項目：		不影響現金流量之補充資訊：			
呆帳	6,000,000	固定資產報廢轉銷捐贈公積	\$ -		
各項折舊	8,015,914	職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	\$ 168,996		
支付退休金數	-	期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ 8,845,638		
提列職災資遣撫卹退休金費用	166,320	本期提列	166,320		
資產及負債科目之變動		本期利息數	2,676		
應收款項	(1,077,749)	期末職災資遣撫卹退休準備金	\$ 9,014,634		
預付款項	(377,602)	期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 53,929,748		
預收款項	(24,291)	本期支付	(2,851,688)		
應付款項	15,826,580	本期利息數	12,170		
營業活動之淨現金流入	109,728,420	期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 55,179,736		
投資活動之現金流量：					
繳存款準備金增加	(7,104,000)				
放款總額增加	(96,633,501)				
有價證券淨增加	-				
購置固定資產	(6,030,870)				
存出保證金減少(增加)	-				
投資活動之淨現金流出	(109,768,371)				
融資活動之現金流量：					
存款(減少)增加	782,576,077				
往來(減少)增加	448,099				
存入保證金減少	(323,100)				
其他負債增加	785,833				
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(2,851,688)				
提列農業推廣及文化福利事業費	(19,503,798)				
發放理監事及工作人員酬勞金	(3,145,774)				
融資活動之淨現金流(出)入	757,985,649				
本期現金及存放行庫淨減少	757,945,698				
期初現金及存放行庫餘額	3,785,211,431				
期末現金及存放行庫餘額	\$ 4,543,157,129				

新北市土城區農會信用部 資金及公積撥補表 民國一〇七年一月一日至十二月三十一日							
	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
民國一〇六年十二月三十一日餘額	\$ 1,153,515,278	137,263,911	-	27,098,811	918,012,700	-	2,316,551,569
提列事業公積	49,203,130	-	-	-	-	-	(49,203,130)
提列法定公積	-	4,718,661	-	-	-	-	(4,718,661)
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(1,572,887)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(19,503,798)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(2,516,619)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(3,145,774)
固定資產報廢轉銷捐贈公積	-	-	-	-	-	-	-
一〇七年度純益	-	-	-	-	-	-	81,199,248
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	-	2,371,011,739

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

107 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			