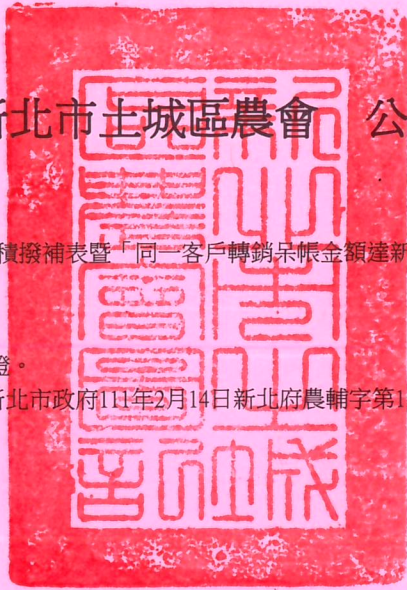


新北市土城區農會 公告



發文日期：中華民國 111 年 2 月 18 日
發文字號：土農計字第1111000054號
附件：

主旨：公告本會信用部110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110年度決算業經第19屆第2次會員代表大會會議審議通過，新北市政府111年2月14日新北府農輔字第1110269882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	\$ 131,146,363	0.62	應付款項	\$ 26,150,082	0.12
存放行庫	3,953,219,165	18.80	預收款項	1,627,387	0.01
存款準備金	509,057,000	2.42	存款	18,312,780,124	87.09
有價證券淨額	600,000,000	2.85	借入專業放款資金	-	-
			其他負債		
應收款項淨額	19,221,067	0.09	職災資遣撫卹退休準備金	9,556,601	0.05
			存入保證金	35,843,800	0.17
預付款項	560,171	-	土地增值稅準備	99,172,930	0.47
			其他	67,329,619	0.32
放款淨額	14,013,627,757	66.66	內部往來	10,680,328	0.05
			其他負債合計	222,583,278	1.06
基金及出資	219,574,466	1.04	負債合計	18,563,140,871	88.28
固定資產淨額			事業資金及公積		
土地	104,188,776	0.50	事業公積	1,317,723,814	6.27
房屋及建築	287,637,951	1.37	法定公積	153,011,779	0.73
電腦設備	5,489,350	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	0.13
雜項設備	11,459,900	0.05	固定資產增值公積	918,012,700	4.37
小計	411,278,847	1.96	盈虧及損益	40,592,806	0.19
資產重估	1,003,655,028	4.77	事業資金及公積合計	2,463,034,878	11.72
減：累計折舊	(147,515,214)	(0.70)	重大承諾事項及或有事項		
未完工程	145,000	-			
固定資產淨額	1,267,563,661	6.03	負債、事業資金及公積總計	\$21,026,175,749	100.00
其他資產					
受限制存放行庫	310,900,000	1.48			
存出保證金	1,250,900	0.01			
其他	55,199	-			
其他資產合計	312,206,099	1.49			
資產總計	\$ 21,026,175,749	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	\$ 244,286,110	78.51	存款利息支出	\$ 77,644,459	24.95
存儲利息收入	29,801,747	9.58	借款利息支出	93,698	0.03
代辦業務收入	1,081,151	0.35	代辦手續費	460	-
證券投資收益收入	5,613,233	1.80	租賃費	1,580,167	0.51
租賃收入	13,837,199	4.45	呆帳(準備提存)	47,000,000	15.11
兌換利益	19,187	0.01	其他業務支出	267,619	0.09
手續費收入	9,361,161	3.01	用人費用	96,387,675	30.98
小計	303,999,788	97.71	業務費用	30,189,598	9.70
業務外收入		會議費用	2,586,902	0.83	
投資收入	4,380,560	1.41	管理費用	14,694,539	4.72
整理收入	232,671	0.07	兌換損失	109,373	0.04
呆帳收回收入	755,411	0.24	小計	270,554,490	86.96
雜項收入	1,778,866	0.57	業務外支出		
小計	7,147,508	2.29	有價證券淨增加	-	-
收入合計	\$ 311,147,296	100.00	小計	-	-
			支出合計	270,554,490	86.96
			本期損益	\$ 40,592,806	13.04

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	\$ 40,592,806
調整項目：	本期支付利息
呆帳	47,000,000
各項折舊	8,352,746
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	(1,800,906)
預付款項	(1,126)
預收款項	(275,231)
應付款項	6,648,242
營業活動之淨現金流入	100,698,403
投資活動之現金流量：	期初職災資遣撫卹退休準備金
繳存存款準備金增加	(60,699,000)
放款總額增加	(1,426,222,456)
有價證券淨增加	(300,000,000)
購置基金及出資	(2,359,219)
購置固定資產	(446,000)
受限制存放行庫增加	(100,000,000)
存出保證金減少	620,000
投資活動之淨現金流出	(1,889,106,675)
融資活動之現金流量：	本期提列
存款(減少)增加	1,348,388,386
往來(減少)增加	2,247,330
借入專業放款資金(減少)增加	(15,500,000)
存入保證金減少	(494,400)
其他負債減少	(828,549)
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(1,267,891)
提列農業推廣及文化福利事業費	(6,286,532)
發放理監事及工作人員酬勞金	(1,013,957)
融資活動之淨現金流(出)入	1,325,244,387
本期現金及存放行庫淨(減少)增加	(463,163,885)
期初現金及存放行庫餘額	4,547,529,413
期末現金及存放行庫餘額	\$ 4,084,365,528

	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
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 1,301,864,489	151,490,844	6,594,968	27,098,811	918,012,700	-	25,998,892	2,431,060,704
提列事業公積	15,859,325	-	-	-	-	-	(15,859,325)	-
提列法定公積	-	1,520,935	-	-	-	-	(1,520,935)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(506,978)	(506,978)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(6,286,532)	(6,286,532)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(811,165)	(811,165)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(1,013,957)	(1,013,957)
一一〇年度純益	-	-	-	-	-	-	40,592,806	40,592,806
民國一〇九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

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
110 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			