

權 號：
保存年限：

景美區農會 公告



發文日期：中華民國111年3月7日
發文字號：北市景農信字第1110600013號
附件：如主旨

主旨：公告本會信用部110年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表、現金流量表及淨值占風險性資產比率計算表。

依據：

- 一、依據農業金融法第33條準用銀行法第49條規定辦理。
- 二、前項公告之報表業經冠恆聯合會計師事務所張進德會計師查核簽證。

公告事項：本會110年度信用部年報業經111.02.17第14屆第2次會員代表大會審議通過，並經臺北市政府產業發展局111.03.03北市產業農字第1113001450號函准予備查。

總幹事 關宏基

臺北市果菜區農會信用部
資產負債表
民國110年及109年12月31日

	110年12月31日		109年12月31日		單位：新台幣仟元	
	金額	%	金額	%	109年12月31日 金額	%
資產						
流動資產						
庫存現金、存放行庫及繳存存款準備金 (附註二及四(一))	\$ 692,943	26	\$ 765,884	29	\$ 7,121	-
應收款項淨額(附註四(二)及四(十二))	4	-	7	-	2,209	-
應收利息	1,624	-	1,488	-	314	-
預付款項	145	-	151	-	12,139	1
流動資產合計	694,716	26	767,530	29	22,250	1
放款						
放款淨額(附註二、四(三)、四(十二)及五)	1,683,174	63	1,492,967	58	2,341,293	88
內部融資	2,649	-	5,572	-	-	-
放款合計	1,685,823	63	1,498,540	58	69,413	3
基金及出資						
專案基金(附註二及四(四))	6,092	-	6,888	-	12,300	-
長期投資(附註二及四(五))	23,873	1	23,848	1	69,413	3
基金及出資合計	29,965	1	30,736	1	81,713	3
固定資產(附註二及四(六))						
土地	201,695	8	201,695	8	-	-
房屋及建築	51,656	2	51,656	2	-	-
電腦設備	622	-	782	-	-	-
交通運輸設備	-	-	1,217	-	-	-
雜項設備	1,102	-	1,102	-	796	-
成本及重估增值合計	255,075	10	256,452	10	2,441,769	91
減：累計折舊	(17,997)	(1)	(18,260)	(1)	-	-
固定資產淨額	237,078	9	238,192	9	2,380,551	91
其他資產						
存出保證金	20	-	20	-	17,127	1
承受擔保品淨額(附註二及四(七))	-	-	-	-	1,768	-
受限制資產(附註六)	18,000	1	68,000	3	322	-
其他資產合計	18,020	1	68,020	3	79,416	3
資產總計	\$ 2,665,602	100	\$ 2,603,018	100	\$ 2,603,018	100
負債及淨值						
負債						
應付款項	-	-	-	-	-	-
應付利息	-	-	-	-	-	-
代收款項	-	-	-	-	-	-
預收款項	-	-	-	-	-	-
流動負債合計	-	-	-	-	-	-
存款	-	-	-	-	-	-
存款(附註四(八)及五)	-	-	-	-	-	-
各項準備	-	-	-	-	-	-
土地增值稅準備(附註二)	-	-	-	-	-	-
專業放貸資金	-	-	-	-	-	-
各項準備合計	-	-	-	-	-	-
其他負債	-	-	-	-	-	-
存入保證金(附註四(九))	-	-	-	-	-	-
職災實業連攤卸退休準備金(附註四(九))	-	-	-	-	-	-
公益金(附註四(九))	-	-	-	-	-	-
其他負債合計	-	-	-	-	-	-
往來	-	-	-	-	-	-
內部往來	-	-	-	-	-	-
負債合計	-	-	-	-	-	-
淨值						
事業資金及公積(附註二及四(十))	-	-	-	-	-	-
事業公積	-	-	-	-	-	-
法定公積	-	-	-	-	-	-
捐贈公積	-	-	-	-	-	-
資產公積	-	-	-	-	-	-
固定資產增值公積	-	-	-	-	-	-
事業資金及公積合計	-	-	-	-	-	-
累積盈餘(附註二及四(十一))	-	-	-	-	-	-
淨值合計	-	-	-	-	-	-
負債及淨值總計	\$ 2,665,602	100	\$ 2,603,018	100	\$ 2,603,018	100



理事長：



總幹事：

(後附之附註係本財務報表之一部分)



信用部主任：

臺北市景美區農會信用部

事業損益表

民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
利息收入	\$ 29,869	74	\$ 29,277	74
代辦業務收入	47	-	63	-
租賃收入	9,492	24	9,545	24
其他業務收入	193	-	184	-
兌換盈益—淨額	1	-	2	-
手續費收入	571	2	569	2
營業收入合計	40,173	100	39,640	100
營業成本				
利息支出	(12,637)	(31)	(13,158)	(34)
代辦手續費	(2)	-	(2)	-
租賃成本	(412)	(1)	(60)	-
呆帳(準備提存)	(3,500)	(9)	-	-
其他業務支出	(10)	-	(11)	-
營業成本合計	(16,561)	(41)	(13,231)	(34)
營業毛利	23,612	59	26,409	66
營業費用				
用人費用	(18,676)	(46)	(18,745)	(47)
業務費用	(3,165)	(8)	(3,057)	(8)
會議費用	(2,227)	(6)	(1,749)	(5)
管理費用	(5,274)	(13)	(5,527)	(14)
營業費用合計	(29,342)	(73)	(29,078)	(74)
營業淨損	(5,730)	(14)	(2,669)	(8)
營業外收入				
投資收入	3,095	8	3,014	8
整理收入	5	-	-	-
呆帳收回收入	5,005	12	-	-
專案計畫收入	-	-	582	1
雜項收入	24	-	2,050	5
營業外收入合計	8,129	20	5,646	14
營業外支出				
專案計畫支出	-	-	(582)	(1)
雜項支出	(609)	(2)	(625)	(2)
營業外支出合計	(609)	(2)	(1,207)	(3)
本期淨利	\$ 1,790	4	\$ 1,770	3

(後附之附註係本財務報表之一部分)

信用部主任：



總幹事：



理事長：



單位：新台幣仟元

項 目	各 項 公 積					小 計	累 積 盈 餘	合 計
	專業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積	固定資產 增值公積			
109.01.01期初餘額	\$ 15,003	\$ 1,556	\$ 322	\$ 79,239	\$ 123,410	\$ 219,530	\$ 1,769	\$ 221,299
民國108年度盈餘指撥及分配								
提列事業公積	1,061	-	-	-	-	1,061	(1,061)	-
提列法定公積	-	106	-	-	-	106	(106)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(35)	(35)
提列農業推廣、訓練文化、福利事業費	-	-	-	-	-	-	(439)	(439)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
發放理事酬勞金	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
固定資產捐贈公積	-	-	-	-	-	-	-	-
固定資產增值公積	-	-	-	-	-	-	-	-
處份固定資產損失	-	-	-	-	-	-	-	-
未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-
109年度本期淨利	-	-	-	-	-	-	1,770	1,770
109.12.31期末餘額	\$ 16,064	\$ 1,662	\$ 322	\$ 79,239	\$ 123,410	\$ 220,697	\$ 1,770	\$ 222,467
110.01.01期初餘額	\$ 16,064	\$ 1,662	\$ 322	\$ 79,239	\$ 123,410	\$ 220,697	\$ 1,770	\$ 222,467
民國109年度盈餘指撥及分配								
提列事業公積	1,063	-	-	-	-	1,063	(1,063)	-
提列法定公積	-	106	-	-	-	106	(106)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(35)	(35)
提列農業推廣、訓練文化、福利事業費	-	-	-	-	-	-	(439)	(439)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)
發放理事酬勞金	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
固定資產捐贈公積	-	-	-	-	-	-	-	-
固定資產增值公積	-	-	-	-	-	-	-	-
處份固定資產利益	-	-	-	177	-	177	-	177
未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-
110年度本期淨利	-	-	-	-	-	-	1,790	1,790
110.12.31期末餘額	\$ 17,127	\$ 1,768	\$ 322	\$ 79,416	\$ 123,410	\$ 222,043	\$ 1,790	\$ 223,833

(後附之附註係本財務報表之一部分)

信用部主任：

總幹事：

理事長：



臺北市景美區農會信用部

現金流量表

民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 1,790	\$ 1,770
調整項目		
呆帳費用	3,500	-
職災資遣撫卹退休準備金	(807)	(111)
公益金	1	53
折舊費用	1,061	1,069
承受擔保品迴轉利益-帳列雜項收入	-	(2,000)
有關損益之流動資產淨(增加)減少	(127)	174
有關損益之流動負債淨(減少)增加	(4,445)	11,871
營業活動之淨現金流入	973	12,826
投資活動之現金流量		
放款增加	(206,007)	(134,532)
內部融資減少	2,924	2,214
專案基金減少	806	58
長期投資增加	(25)	-
承受擔保品減少	-	2,000
出售固定資產	230	-
受限制資產減少(增加)	50,000	(50,000)
投資活動之淨現金流出	(152,072)	(180,260)
融資活動之現金流量		
存款增加	78,417	195,439
內部往來增加(減少)	322	(340)
存入保證金增加(減少)	20	(20)
盈餘分配之現金流出	(601)	(602)
融資活動之淨現金流入	78,158	194,477
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(72,941)	27,043
期初現金及約當現金餘額	765,884	738,841
期末現金及約當現金餘額	\$ 692,943	\$ 765,884
現金及約當現金餘額內容		
庫存現金	\$ 8,534	\$ 11,943
存放行庫	\$ 638,988	\$ 711,928
繳交存款準備金	\$ 45,421	\$ 42,013

(後附之附註係本財務報表之一部分)

信用部主任：



總幹事：



理事長：



附表一

信用部淨值占風險性資產比率計算表

110年12月31日

單位：新台幣仟元

類別	項目	金額
	第一類資本	
	(1)事業資金	\$ —
	(2)事業公積	17,127
	(3)法定公積	1,768
	(4)特別公積	—
	(5)捐贈公積	322
	(6)資產公積	79,416
	(7)累積盈虧（應扣除備抵呆帳、損失準備及營業準備提列不足之金額）	—
	(8)本期損益	1,790
合格淨值	第一類資本合計(A)	100,423
(H)	第二類資本（第二類資本合計數以不超過第一類資本為限）	
	(1)固定資產增值公積	123,410
	(2)備抵呆帳、損失準備及營業準備	23,012
	第二類資本合計(B)	100,423
	合格淨值總額(C)=(A)+(B)	200,846
	減：全國農業金庫股票(D)	7,500
	財金資訊股份有限公司股票(E)	144
	合作金庫銀行股票(F)	16,229
	其他長期投資(G)	—
	合格淨值(H)=(C)-[(D)+(E)+(F)+(G)]	176,973
風 險 性 資 產 總 額(I)		\$ 1,314,962
信用部淨值占風險性資產比率（資本適足率）		13.46%
	=合格淨值(H)/風險性資產總額(I)	

附註一：風險性資產總額(I)之計算方式請詳附表二，惟依據農授金字第1045070290號函應扣除特定損失0仟元。

附註二：信用部淨值占風險性資產比率係依照「農會漁會信用部淨值占風險性資產比率管理辦法」之規定計算。

信用部主任：



總幹事：



理事長：



附表二

信用部淨值占風險性資產比率計算表

110年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	風險 權數	帳面金額	風險性 資產額
1. 現金	0%	\$ 8,533	\$ —
2. 對本國中央政府及中央銀行之債權或經其保證之債權： 買入中央政府公債 買入國庫券 繳存款項準備金 提存法院的保證金 上列債權之應收利息 其他	0%	45,426	—
3. 以現金、在本會之存款、中央政府或中央銀行債券為擔保之債權： 以本會存單、中央銀行公債或國庫券質押之放款 上列債權之應收利息 其他	0%	—	—
4. 對本國中央政府以外各級政府之債權或其保證之債權： 買入各級政府公債(中央政府除外) 上列債權之應收利息 其他	10%	—	—
5. 對本國銀行及其保證之債權： 存放行庫(同時有存單質借，則以抵減後之淨額計算) 買入金融債券 買入銀行保證之公司債券 買入定期存單 買入銀行承兌匯票 買入銀行保證之商業本票 繳交於金資中心之保證金額 繳交票據交換清算基金 上列債權之應收利息 其他	20%	657,204	131,441

項目	風險 權數	帳面金額	風險性 資產額
6. 住宅用不動產擔保放款（做為擔保品之不動產是否屬於住宅為判斷標準） 上列債權之應收利息	45%	1,419,423	638,741
7. 單一個人擔保授信債權(指個人歸戶授信餘額、不包括存單質借、住宅為擔保之貸款、農業信用保證基金保證之貸款、已轉列催收項等之金額)及其應收利息 —以 200 萬元為區分 200 萬元(含)以下 超過 200 萬元	75% 100%	2,720 249,455	2,040 249,455
8. 上列以外規定，風險權數未達 100%之資產(填列本項時請註明各種資產名稱、金額及風險權數)			
待交換票據	0%	1,855	—
應收款項	0%	2	—
應收利息	0%	265	—
應收利息	20%	6	1
一般放款	20%	2,581	516
專案放款	20%	10,172	2,034
農業發展基金放款	20%	328	66
專案基金	0%	6,092	—
長期投資	0%	23,873	—
應收代收款項	0%	276	—
保管有價證券	0%	18,208	—
存出保證金-公庫	0%	18,000	—
減：抵繳存出保證金證券	0%	18,000	—
存出保證金-交換所	20%	20	4
9. 上列以外之債權及其他資產(以扣除累計折舊後之淨額計算)	100%	290,664	290,664
合計		\$ 2,737,103	\$ 1,314,962