

檔 號：
保存年限：

景美區農會公告

發文日期：中華民國112年3月23日
發文字號：北市景農信字第1120600013號
附件：如主旨



主旨：公告本會信用部111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111年度信用部年報業經112.02.22第14屆第3次會員代表大會審議通過，並經臺北市政府產業發展局112.03.07北市產業農字第1123002299號函准予備查。

總幹事 關宏基

資產	111年12月31日		110年12月31日		負債及淨值
	金額	%	金額	%	
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))	\$ 737,261	27	\$ 692,943	26	流動負債
有價證券(附註二及四(二))	20,000	1	-	-	應付款項
應收款項淨額(附註四(三)及四(十三))	5	-	1	-	應付利息
應收利息	2,165	-	1,621	-	代收款項
應收收益	233	-	-	-	預收款項
預付款項	61	-	145	-	流動負債合計
流動資產合計	759,725	28	694,716	26	存款
放款					其他負債
放款淨額(附註二、四(四)、四(十三)及五)	1,701,132	62	1,683,174	63	存入保證金(附註四(十))
內部融資	1,918	-	2,649	-	職災資遣撫卹退休準備金(附註四(十一))
放款合計	1,703,050	62	1,685,823	63	公益金(附註四(十))
基金及出資					其他負債合計
專業基金(附註二及四(五))	9,632	-	6,092	-	往來
長期投資(附註二及四(六))	23,873	1	23,873	1	內部往來
基金及出資合計	33,505	1	29,965	1	負債合計
固定資產(附註二及四(七))					淨值
成本					事業資金及公積(附註二及四(十一))
土地	201,695	7	201,695	8	事業公積
房屋及建築	51,656	2	51,656	2	法定公積
電腦設備	622	-	622	-	捐贈公積
雜項設備	1,102	-	1,102	-	資產公積
成本及重估增值合計	255,075	9	255,075	10	固定資產增值公積
減：累計折舊	(19,054)	(1)	(17,997)	(1)	事業資金及公積合計
固定資產淨額	236,021	8	237,078	9	累積盈餘(附註二及四(十二))
其他資產					淨值合計
存出保證金	20	-	20	-	負債及淨值總計
承受擔保品淨額(附註二及四(八))	-	-	-	-	\$ 2,750,321
受限制資產(附註六)	18,000	1	18,000	1	\$ 2,665,602
其他資產合計	18,020	1	18,020	1	100
資產總計	\$ 2,750,321	100	\$ 2,665,602	100	100

(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

事業損益表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
利息收入	\$ 37,622	78	\$ 29,869	74
代辦業務收入	39	-	47	-
證券投資收益收入	255	1	-	-
租賃收入	9,746	20	9,492	24
其他業務收入	4	-	193	-
兌換盈益—淨額	5	-	1	-
手續費收入	472	1	571	2
營業收入合計	48,143	100	40,173	100
營業成本				
利息支出	(16,548)	(34)	(12,637)	(31)
代辦手續費	(2)	-	(2)	-
租賃成本	(512)	(1)	(412)	(1)
呆帳(準備提存)	(4,630)	(10)	(3,500)	(9)
其他業務支出	(10)	-	(10)	-
營業成本合計	(21,702)	(45)	(16,561)	(41)
營業毛利	26,441	55	23,612	59
營業費用				
用人費用	(19,644)	(41)	(18,676)	(46)
業務費用	(3,442)	(7)	(3,165)	(8)
會議費用	(1,911)	(4)	(2,227)	(6)
管理費用	(5,898)	(12)	(5,274)	(13)
營業費用合計	(30,895)	(64)	(29,342)	(73)
營業淨損	(4,454)	(9)	(5,730)	(14)
營業外收入				
投資收入	3,700	8	3,095	8
整理收入	14	-	5	-
呆帳收回收入	-	-	5,005	12
雜項收入	3,193	6	24	-
營業外收入合計	6,907	14	8,129	20
營業外支出				
財務費用	(15)	-	-	-
雜項支出	(628)	(1)	(609)	(2)
營業外支出合計	(643)	(1)	(609)	(2)
本期淨利	\$ 1,810	4	\$ 1,790	4

(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

基金及公積撥補表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	各項公積				小 計	累積盈餘	合 計
	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積			
110.01.01期初餘額	\$ 16,064	\$ 1,662	\$ 322	\$ 79,239	\$ 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	-	-	-	-	-	-	-
處份固定資產損失	-	-	-	177	177	-	177
未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	-
110年度本期淨利	-	-	-	-	-	-	-
110.12.31期末餘額	\$ 17,127	\$ 1,768	\$ 322	\$ 79,416	\$ 222,043	\$ 1,790	\$ 223,833
111.01.01期初餘額	\$ 17,127	\$ 1,768	\$ 322	\$ 79,416	\$ 222,043	\$ 1,790	\$ 223,833
民國110年度盈餘指撥及分配							
提列事業公積	1,074	-	-	-	1,074	(1,074)	-
提列法定公積	-	107	-	-	107	(107)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(36)	(36)
提列農業推廣、訓練文化、福利事業費	-	-	-	-	-	(444)	(444)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(57)	(57)
發放理事酬勞金	-	-	-	-	-	(72)	(72)
固定資產捐贈公積	-	-	-	-	-	-	-
固定資產增值公積	-	-	-	-	-	-	-
處份固定資產利益	-	-	-	-	-	-	-
未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	-
111年度本期淨利	-	-	-	-	-	-	-
111.12.31期末餘額	\$ 18,201	\$ 1,875	\$ 322	\$ 79,416	\$ 223,224	\$ 1,810	\$ 225,034

(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111年及110年1月1日至12月31日

	111年度	110年度
單位:新台幣仟元		
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 1,810	\$ 1,790
調整項目		
呆帳費用	4,630	3,500
職災資遣撫卹退休準備金	3,482	(807)
公益金	37	1
折舊費用	1,057	1,061
有關損益之流動資產淨增加	(691)	(127)
有關損益之流動負債淨減少	(5,578)	(4,445)
營業活動之淨現金流入	4,747	973
投資活動之現金流量		
有價證券增加	(20,000)	-
放款增加	(22,588)	(206,007)
內部融資減少	731	2,924
專案基金(增加)減少	(3,519)	806
長期投資增加	-	(25)
出售固定資產	-	230
受限制資產減少	-	50,000
投資活動之淨現金流出	(45,376)	(152,072)
融資活動之現金流量		
存款增加	85,404	78,417
內部往來增加	147	322
存入保證金增加	5	20
盈餘分配之現金流出	(609)	(601)
融資活動之淨現金流入	84,947	78,158
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	44,318	(72,941)
期初現金及約當現金餘額	692,943	765,884
期末現金及約當現金餘額	\$ 737,261	\$ 692,943
現金及約當現金餘額內容		
庫存現金	\$ 22,238	\$ 8,534
存放行庫	\$ 660,484	\$ 638,988
繳交存款準備金	\$ 54,539	\$ 45,421

(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

臺北市景美區農會信用部
信用部淨值占風險性資產比率計算表

111年12月31日

單位：新台幣仟元

類別	項目	金額
合格淨值 (H)	第一類資本	
	(1)事業資金	\$ —
	(2)事業公積	18,201
	(3)法定公積	1,875
	(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	1,810
	第一類資本合計(A)	101,624
	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	23,659
	第二類資本合計(B)	101,624
	合格淨值總額(C)=(A)+(B)	203,248
	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)]	179,375	
風險性資產總額(I)	\$ 1,351,963	
信用部淨值占風險性資產比率(資本適足率) =合格淨值(H)/風險性資產總額(I)	13.27%	

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

臺北市景美區農會信用部
信用部淨值占風險性資產比率計算表

111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%	\$ 22,238	\$ —
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%	54,552	—
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%	678,864	135,773

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%	1,427,000	642,150
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%	5,985 269,933	4,489 269,933
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%	2,006	—
應收款項	0%	5	—
應收利息	0%	190	—
應收利息	20%	9	2
預付款項	0%	2	—
一般放款	20%	1,431	286
專案放款	20%	6,740	1,348
專案基金	0%	9,632	—
長期投資	0%	23,873	—
應收代收款項	0%	164	—
保管有價證券	0%	13,220	—
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%	297,978	297,978
合計		\$ 2,813,842	\$ 1,351,963