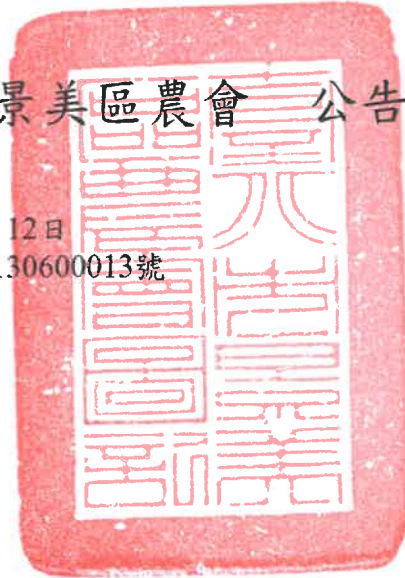


檔 號：  
保存年限：

## 景美區農會 公告

發文日期：中華民國113年3月12日  
發文字號：北市景農信字第1130600013號  
附件：如主旨



主旨：公告本會信用部112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112年度信用部年報業經113.02.19第14屆第4次會員代表大會審議通過，並經臺北市政府產業發展局113.03.06北市產業農字第1133002275號函准予備查。

總幹事 關宏基

臺北市景美區農會信用部  
資產負債表  
民國112年及111年12月31日

資 產	112年12月31日		111年12月31日		負債及淨值	
	金額	%	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))	\$ 877,477	30	\$ 737,261	27	\$ 7,774	1
有價證券(附註二及四(二))	20,000	-	20,000	1	5,162	-
應收款項淨額(附註四(三)及四(十二))	4	-	5	-	432	-
應收利息	2,639	-	2,165	-	3,810	-
應收收益	233	-	233	-	17,178	1
預付款項	109	-	81	-		
流動資產合計	900,462	30	759,725	28	2,627,797	89
放款					2,426,697	88
放款淨額(附註二、四(四)、四(十二)及五)	1,766,177	60	1,701,132	62		
內部融資	-	-	1,918	-	69,413	2
放款合計	1,766,177	60	1,703,050	62		
基金及出資						
專業基金(附註二及四(五))	8,692	-	9,632	-	1,910	-
長期投資(附註二及四(六))	23,873	1	23,873	1	6,549	-
基金及出資合計	32,565	1	33,505	1	2,143	-
固定資產(附註二及四(七))					10,602	-
成 本					954	-
土地	201,695	7	201,695	7	2,725,944	90
房屋及建築	51,656	2	51,656	2		
電腦設備	534	-	622	-		
雜項設備	1,072	-	1,102	-		
成本及重估增值合計	254,957	9	255,075	9		
減：累計折舊	(20,023)	(1)	(19,054)	(1)		
固定資產淨額	234,934	8	236,021	8	19,287	1
其他資產					1,984	-
存出保證金	20	-	20	-	322	-
受限制資產(附註六)	18,000	1	18,000	1	79,386	3
其他資產合計	18,020	1	18,020	1	123,410	4
資產總計	\$ 2,952,158	100	\$ 2,750,321	100	224,389	8
					1,825	-
					226,214	8
					\$ 2,952,158	100
					\$ 2,750,321	100

單位：新台幣千元

112年12月31日

111年12月31日

負債及淨值

流動負債

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)

其他負債

存入保證金(附註四(九))

職災災遺撫卹退休準備金(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

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

(後附之附註係本財務報表之部分)

信用部主任：

明何

總幹事：



理事長：



臺北市景美區農會信用部  
事業損益表  
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	112年度		111年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
利息收入	\$ 49,820	82	\$ 37,622	78
代辦業務收入	35	-	39	-
證券投資收益收入	500	1	255	1
租賃收入	9,755	16	9,746	20
其他業務收入	11	-	4	-
兌換盈益—淨額	1	-	5	-
手續費收入	539	1	472	1
營業收入合計	60,661	100	48,143	100
營業成本				
利息支出	( 27,369)	( 45)	( 16,548)	( 34)
代辦手續費	( 3)	-	( 2)	-
租賃成本	( 90)	-	( 512)	( 1)
呆帳(準備提存)	( 998)	( 2)	( 4,630)	( 10)
其他業務支出	( 12)	-	( 10)	-
營業成本合計	( 28,472)	( 47)	( 21,702)	( 45)
營業毛利	32,189	53	26,441	55
營業費用				
用人費用	( 20,575)	( 34)	( 19,644)	( 41)
業務費用	( 3,926)	( 6)	( 3,442)	( 7)
會議費用	( 1,802)	( 3)	( 1,911)	( 4)
管理費用	( 6,512)	( 11)	( 5,898)	( 12)
營業費用合計	( 32,815)	( 54)	( 30,895)	( 64)
營業淨損	( 626)	( 1)	( 4,454)	( 9)
營業外收入				
投資收入	1,877	3	3,700	8
整理收入	-	-	14	-
呆帳收回收入	555	1	-	-
雜項收入	697	1	3,193	6
營業外收入合計	3,129	5	6,907	14
營業外支出				
財務費用	( 28)	-	( 15)	-
雜項支出	( 650)	( 1)	( 628)	( 1)
營業外支出合計	( 678)	( 1)	( 643)	( 1)
本期淨利	\$ 1,825	3	\$ 1,810	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

資金及公積撥補表

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

項 目	各項公積				固定資產 增值公積	小 計	累積盈餘	合 計
	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積				
111.01.01期初餘額	\$ 17,127	\$ 1,768	\$ 322	\$ 79,416	\$ 123,410	\$ 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	-	-	-	-	-	-	1,810	1,810
111.12.31期末餘額	\$ 18,201	\$ 1,875	\$ 322	\$ 79,416	\$ 123,410	\$ 223,224	\$ 1,810	\$ 225,034
112.01.01期初餘額	\$ 18,201	\$ 1,875	\$ 322	\$ 79,416	\$ 123,410	\$ 223,224	\$ 1,810	\$ 225,034
民國111年度盈餘指撥及分配								
提列事業公積	1,086	-	-	-	-	1,086	( 1,086)	-
提列法定公積	-	109	-	-	-	109	( 109)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	( 36)	( 36)
提列農業推廣、訓練文化、福利事業費	-	-	-	-	-	-	( 449)	( 449)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	( 58)	( 58)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
報廢固定資產沖銷資產公積	-	-	( 30)	-	-	( 30)	-	( 30)
未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-
112年度本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-
112.12.31期末餘額	\$ 19,287	\$ 1,984	\$ 322	\$ 79,386	\$ 123,410	\$ 224,389	\$ 1,825	\$ 226,214

(後附之附註係本財務報表之一部分)

何明勳

信用部主任：

何明勳

總幹事：

何明勳

理事長：

臺北市景美區農會信用部  
現金流量表  
民國112年及111年1月1日至12月31日

	112年度	111年度
單位:新台幣仟元		
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 1,825	\$ 1,810
調整項目		
呆帳費用	998	4,630
職災資遣撫卹退休準備金	( 998)	3,482
公益金	6	37
折舊費用	1,057	1,057
有關損益之流動資產淨增加	( 521)	( 691)
有關損益之流動負債淨增加(減少)	506	( 5,578)
營業活動之淨現金流入	2,873	4,747
投資活動之現金流量		
有價證券增加	-	( 20,000)
放款增加	( 66,043)	( 22,588)
內部融資減少	1,918	731
專案基金減少(增加)	992	( 3,519)
投資活動之淨現金流出	( 63,133)	( 45,376)
融資活動之現金流量		
存款增加	201,100	85,404
內部往來增加	11	147
存入保證金(減少)增加	( 20)	5
盈餘分配之現金流出	( 615)	( 609)
融資活動之淨現金流入	200,476	84,947
本期現金及約當現金淨增加數	140,216	44,318
期初現金及約當現金餘額	737,261	692,943
期末現金及約當現金餘額	\$ 877,477	\$ 737,261
現金及約當現金餘額內容		
庫存現金	\$ 9,890	\$ 22,238
存放行庫	\$ 812,945	\$ 660,484
繳交存款準備金	\$ 54,642	\$ 54,539

(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

112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	19,287
	(3)法定公積	1,984
	(4)特別公積	-
	(5)捐贈公積	322
	(6)資產公積	79,386
	(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	1,825
	第一類資本合計(A)	102,804
	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	24,346
	第二類資本合計(B)	102,804
	合格淨值總額(C)=(A)+(B)	205,608
	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)]	181,735	
風險性資產總額(I)	\$ 1,391,194	
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)	13.06%	

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

112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%	\$ 9,890	\$ -
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%	54,658	-
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%	831,564	166,313

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%	1,531,335	689,101
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%	7,882 255,163	5,911 255,163
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%	1,763	-
應收款項	0%	1	-
應收利息	0%	180	-
應收利息	20%	6	1
預付款項	0%	50	-
一般放款	20%	175	35
專案放款	20%	3,592	719
農業發展基金放款	20%	346	69
專案基金	0%	8,692	-
長期投資	0%	23,873	-
應收代收款項	0%	107	-
保管有價證券	0%	13,779	-
存出保證金-公庫	0%	18,000	-
減：抵繳存出保證金證券	0%	18,000	-
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%	273,882	273,882
合計		\$ 3,016,938	\$ 1,391,194

註：資產潛在之損失自行估計數為0仟元。