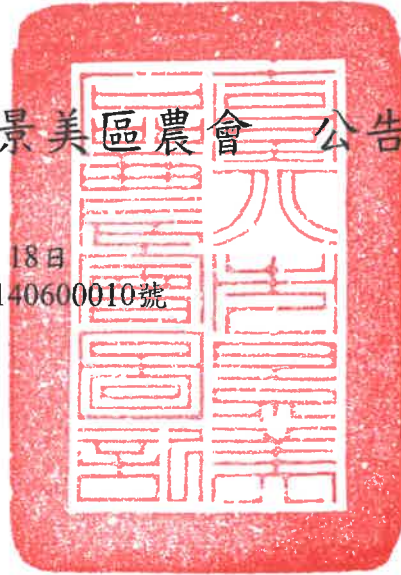


檔 號：
保存年限：

景美區農會 公告

發文日期：中華民國114年3月18日
發文字號：北市景農信字第1140600010號
附件：如主旨



主旨：公告本會信用部113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113年度信用部年報業經114.02.26第15屆第1次會員代表大會審議通過，並經臺北市政府產業發展局114.03.12北市產業農字第1143000217號函准予備查。

總幹事 關宏基

民國113年及112年12月31日

資 產	113年12月31日		112年12月31日		113年12月31日		112年12月31日		單位：新台幣千元	
	金額	%	金額	%	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))	\$ 649,490	23	\$ 877,477	30	\$ 7,135	1	\$ 7,774	1		
有價證券(附註二及四(二))	19,966	1	20,000	-	5,325	-	5,162	-		
應收款項淨額(附註四(三)及四(十二))	2	-	4	-	239	-	432	-		
應收利息	2,430	-	2,639	-	3,784	-	3,810	-		
應收收益	233	-	233	-	16,483	1	17,178	1		
預付款項	145	-	149	-						
流動資產合計	672,266	24	900,462	30	2,475,809	88	2,627,797	89		
放 款										
放款淨額(附註二、四(四)、四(十二)及五)	1,843,808	66	1,766,177	60	69,413	3	69,413	2		
基金及出資										
專案基金(附註二及四(五))	7,786	-	8,692	-	1,920	-	1,910	-		
長期投資(附註二及四(六))	23,873	1	23,873	1	5,630	-	6,549	-		
基金及出資合計	31,659	1	32,565	1	2,156	-	2,143	-		
固定資產(附註二及四(七))					9,706	-	10,602	-		
成 本										
土地	201,695	7	201,695	7	801	-	954	-		
房屋及建築	51,656	2	51,656	2	2,572,212	92	2,725,944	92		
電腦設備	534	-	534	-						
雜項設備	1,072	-	1,072	-						
成本及重估增值合計	254,957	9	254,957	9	20,382	1	19,287	1		
減：累計折舊	(21,066)	(1)	(20,023)	(1)	2,093	-	1,984	-		
固定資產淨額	233,891	8	234,934	8	322	-	322	-		
其他資產					79,386	3	79,386	3		
存出保證金	20	-	20	-	123,410	4	123,410	4		
受限制資產(附註六)	18,000	1	18,000	1	225,593	8	224,389	8		
其他資產合計	18,020	1	18,020	1	1,839	-	1,825	-		
資產總計	\$ 2,799,644	100	\$ 2,952,158	100	227,432	8	226,214	8	\$ 2,799,644	100
									\$ 2,952,158	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113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	113年度		112年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
利息收入	\$ 53,484	83	\$ 49,820	82
代辦業務收入	29	+	35	-
證券投資收益收入	500	1	500	1
租賃收入	9,767	15	9,755	16
其他業務收入	13	-	11	-
兌換盈益—淨額	4	-	1	-
手續費收入	413	1	539	1
營業收入合計	64,210	100	60,661	100
營業成本				
利息支出	(31,562)	(50)	(27,369)	(45)
代辦手續費	(3)	-	(3)	-
租賃成本	-	-	(90)	-
呆帳(準備提存)	-	-	(998)	(2)
其他業務支出	(9)	-	(12)	-
營業成本合計	(31,574)	(50)	(28,472)	(47)
營業毛利	32,636	50	32,189	53
營業費用				
用人費用	(20,727)	(32)	(20,575)	(34)
業務費用	(3,976)	(6)	(3,926)	(6)
會議費用	(2,019)	(3)	(1,802)	(3)
管理費用	(5,987)	(9)	(6,512)	(11)
營業費用合計	(32,709)	(50)	(32,815)	(54)
營業淨損	(73)	-	(626)	(1)
營業外收入				
投資收入	2,545	4	1,877	3
整理收入	80	-	-	-
呆帳收回收入	-	-	555	1
雜項收入	34	-	697	1
營業外收入合計	2,659	4	3,129	5
營業外支出				
財務費用	(31)	-	(28)	-
有價證券評價損失	(34)	-	-	-
雜項支出	(682)	(1)	(650)	(1)
營業外支出合計	(747)	(1)	(678)	(1)
本期淨利	\$ 1,839	3	\$ 1,825	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：



臺北市景美區農會信用部

資產及公積撥補表

民國113年12月31日至112年12月31日

項 目	事業公積	法定公積	各項公積	固定資產 增值公積	小 計	累積盈餘	合 計
112.01.01期初餘額	\$ 18,201	\$ 1,875	\$ 322	\$ 79,416	\$ 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)
發放理監事酬勞金	-				-	(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	-				(30)	-	(30)
112年度本期淨利	-				-	-	-
112.12.31期末餘額	\$ 19,287	\$ 1,984	\$ 322	\$ 79,386	\$ 224,389	\$ 1,825	\$ 226,214
113.01.01期初餘額	\$ 19,287	\$ 1,984	\$ 322	\$ 79,386	\$ 224,389	\$ 1,825	\$ 226,214
民國112年度盈餘指撥及分配							
提列事業公積	1,095				1,095	(1,095)	-
提列法定公積	-	109			109	(109)	-
提列公益金	-				-	(37)	(37)
提列農業推廣、訓練文化、福利事業費	-				-	(453)	(453)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-				-	(58)	(58)
發放理監事酬勞金	-				-	(73)	(73)
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	-				-	-	-
未實現重估增值	-				-	-	-
113年度本期淨利	-				-	-	-
113.12.31期末餘額	\$ 20,382	\$ 2,093	\$ 322	\$ 79,386	\$ 225,593	\$ 1,839	\$ 227,432

(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113年及112年1月1日至12月31日

	113年度	112年度
單位:新台幣仟元		
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 1,839	\$ 1,825
調整項目		
呆帳費用	-	998
職災資遣撫卹退休準備金	(980)	(998)
公益金	7	6
折舊費用	1,043	1,057
有價證券評價損失	34	-
有關損益之流動資產淨減少(增加)	175	(521)
有關損益之流動負債淨(減少)增加	(695)	506
營業活動之淨現金流入	1,423	2,873
投資活動之現金流量		
放款增加	(77,631)	(66,043)
內部融資減少	-	1,918
專案基金減少	973	992
投資活動之淨現金流出	(76,658)	(63,133)
融資活動之現金流量		
存款(減少)增加	(151,988)	201,100
內部往來(減少)增加	(153)	11
存入保證金增加(減少)	10	(20)
盈餘分配之現金流出	(621)	(615)
融資活動之淨現金流(出)入	(152,752)	200,476
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(227,987)	140,216
期初現金及約當現金餘額	877,477	737,261
期末現金及約當現金餘額	\$ 649,490	\$ 877,477
現金及約當現金餘額內容		
庫存現金	\$ 23,899	\$ 9,890
存放行庫	\$ 564,997	\$ 812,945
繳交存款準備金	\$ 60,594	\$ 54,642

(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

臺北市東區農會信用部
信用部淨值占風險性資產比率計算表

113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	20,382
	(3)法定公積	2,093
	(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	1,839
	第一類資本合計(A)	104,022
	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	23,974
	第二類資本合計(B)	104,022
	合格淨值總額(C)=(A)+(B)	208,044
	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)]	184,171
風 險 性 資 產 總 額(I)		\$ 1,369,950
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)		13.44%

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

113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%	\$ 23,899	\$ -
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%	60,614	-
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%	583,369	116,674

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%	1,618,000	728,100
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			
一以 200 萬元為區分	75%	13,176	9,882
200 萬元(含)以下	100%	245,629	245,629
超過 200 萬元			
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%	1,173	-
應收款項	0%	-	-
應收利息	0%	159	-
應收利息	20%	2	1
預付款項	0%	100	-
一般放款	20%	1,936	387
專案放款	20%	1,235	247
專案基金	0%	7,786	-
長期投資	0%	23,873	-
應收代收款項	0%	118	-
保管有價證券	0%	11,544	-
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%	269,030	269,030
合計		\$ 2,861,643	\$ 1,369,950

註：資產潛在之損失自行估計數為0仟元。