檔　　號：
保存年限：

# 桃園區農會　公告

發文日期：中華民國112年3月24日
發文字號：桃區農會字第1120600001號
附件：111年度財務公告四大主表.pdf

裝

主旨：公告本會信用部111年度財務報表。

依據：

一、農業金融法第33條準用銀行法第49條規定辦理。

二、前項公告之財務報表業經謙耀環亞聯合會計師事務所郭聰達會計師查核。

公告事項：本會信用部111年度資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表，經本會第19屆第3次會員代表大會通過，並經桃園市政府112年3月15日府農輔字第1120061421號函准予核備。

訂

總幹事 黃炯倫

線

桃園市桃園區農會信用部

資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

| 資產 | 附註 | 111 年 12 月 31 日 金額 | % | 110 年 12 月 31 日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 流動資產 | | | | | |
| 現金及約當現金 | 三 | $239,957,580 | 1.42 | $86,978,465 | 0.51 |
| 存放行庫 | 四 | 5,696,578,250 | 33.77 | 6,036,305,956 | 35.62 |
| 有價證券淨額 | 二、五 | 226,006,904 | 1.34 | 150,049,771 | 0.89 |
| 應收款項淨額 | 二、六 | 17,139,422 | 0.10 | 36,969,077 | 0.22 |
| 預付款項 | 七 | 69,099 | — | 182,921 | — |
| 小計 | | 6,179,751,255 | 36.63 | 6,310,486,190 | 37.24 |
| 放款淨額 | 二、八 | 9,658,863,415 | 57.26 | 9,610,081,204 | 56.71 |
| 基金及出資 | 二、九 | | | | |
| 專案基金 | | 23,680,112 | 0.14 | 23,346,826 | 0.14 |
| 長期投資 | | 72,886,225 | 0.43 | 72,780,850 | 0.43 |
| 小計 | | 96,566,337 | 0.57 | 96,127,676 | 0.57 |
| 固定資產 | 二、十 | | | | |
| 土地 | | 713,412,923 | 4.23 | 713,412,923 | 4.21 |
| 房屋及建築 | | 298,064,106 | 1.77 | 298,064,106 | 1.76 |
| 機器及設備 | | 18,408,577 | 0.11 | 17,975,577 | 0.11 |
| 電腦設備 | | 620,810 | — | 620,810 | — |
| 交通運輸設備 | | 638,500 | — | 638,500 | — |
| 雜項設備 | | 22,399,623 | 0.13 | 20,579,623 | 0.12 |
| 小計 | | 1,053,544,539 | 6.24 | 1,051,291,539 | 6.20 |
| 減：累計折舊 | | (164,610,465) | (0.97) | (159,255,680) | (0.94) |
| 固定資產淨額 | | 888,934,074 | 5.27 | 892,035,859 | 5.26 |
| 其他資產淨額 | 二、十一 | 44,871,015 | 0.27 | 38,043,600 | 0.22 |
| 資產總計 | | $16,868,986,096 | 100.00 | $16,946,774,529 | 100.00 |

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管: 游寶蓮　信用部主管: 李素姬　總幹事:

桃園市桃園區農會信用部

資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

| 負債及淨值 | 附註 | 111 年 12 月 31 日 金額 | % | 110 年 12 月 31 日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 流動負債 | | | | | |
| 應付款項 | 十二 | $76,772,375 | 0.45 | $69,856,473 | 0.42 |
| 預收款項 | 十三 | 5,256,246 | 0.03 | 3,666,192 | 0.02 |
| 小計 | | 82,028,621 | 0.48 | 73,522,665 | 0.44 |
| 存款 | 十四 | 15,060,493,165 | 89.28 | 15,193,258,963 | 89.65 |
| 長期負債 | 十五 | 1,566,449 | 0.01 | 1,566,449 | 0.01 |
| 其他負債 | 十六 | 72,700,884 | 0.43 | 66,309,651 | 0.39 |
| 往來 | | 76,787,364 | 0.46 | 76,787,364 | 0.45 |
| 負債合計 | | 15,293,576,483 | 90.66 | 15,411,445,092 | 90.94 |
| 淨值 | | | | | |
| 事業資金及公積 | 十七 | | | | |
| 事業公積 | | 1,058,370,809 | 6.27 | 1,024,765,766 | 6.05 |
| 法定公積 | | 151,428,169 | 0.90 | 148,945,408 | 0.88 |
| 特別公積 | | 63,483,606 | 0.38 | 63,483,606 | 0.37 |
| 捐贈公積 | | 14,366,674 | 0.09 | 12,561,024 | 0.07 |
| 資產公積 | | 9,129,279 | 0.05 | 9,517,410 | 0.06 |
| 固定資產增值公積 | | 225,899,443 | 1.34 | 225,899,443 | 1.33 |
| 小計 | | 1,522,677,980 | 9.03 | 1,485,172,657 | 8.76 |
| 盈虧及損益 | | | | | |
| 本期損益 | | 52,731,633 | 0.31 | 50,156,780 | 0.30 |
| 淨值合計 | | 1,575,409,613 | 9.34 | 1,535,329,437 | 9.06 |
| 負債及淨值總計 | | $16,868,986,096 | 100.00 | $16,946,774,529 | 100.00 |

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管: 游寶蓮　信用部主管: 李素姬　總幹事:

桃園市桃園區農會信用部

損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣元

| 項　　目 | 附註 | 111 年度 金額 | 111 年度 % | 110 年度 金額 | 110 年度 % |
|---|---|---|---|---|---|
| 業務收入 | | | | | |
| 放款利息收入 | | $216,815,733 | 72.57 | $195,325,018 | 78.40 |
| 存儲利息收入 | | 53,273,592 | 17.83 | 31,710,584 | 12.73 |
| 代辦業務收入 | | 5,237,948 | 1.75 | 5,438,897 | 2.18 |
| 證券投資收益收入 | | 1,376,346 | 0.46 | 312,357 | 0.12 |
| 租賃收入 | | 10,530,861 | 3.53 | 9,896,007 | 3.97 |
| 其他業務收入 | | 397,991 | 0.13 | 1,434,800 | 0.58 |
| 兌換利益 | | 3,217,080 | 1.08 | 505,648 | 0.20 |
| 手續費收入 | | 7,903,881 | 2.65 | 4,526,806 | 1.82 |
| 業務收入合計淨額 | | 298,753,432 | 100.00 | 249,150,117 | 100.00 |
| 業務支出 | | | | | |
| 存款利息支出 | | ( 73,933,372) | ( 24.75) | ( 49,159,707) | ( 19.73) |
| 借款利息支出 | | - | - | ( 1,382) | - |
| 代辦手續費 | | ( 6,255) | - | ( 6,595) | - |
| 租賃費 | | ( 1,842,900) | ( 0.62) | ( 1,842,900) | ( 0.74) |
| 呆帳(準備提存) | | ( 11,003,300) | ( 3.68) | - | - |
| 其他業務支出 | | ( 222,827) | ( 0.08) | ( 219,165) | ( 0.09) |
| 用人費用 | | ( 94,339,655) | ( 31.58) | ( 97,582,921) | ( 39.17) |
| 業務費用 | | ( 53,485,809) | ( 17.90) | ( 39,362,461) | ( 15.80) |
| 會議費用 | | ( 2,458,362) | ( 0.82) | ( 2,409,035) | ( 0.97) |
| 管理費用 | | ( 17,384,656) | ( 5.82) | ( 12,711,761) | ( 5.10) |
| 兌換損失 | | ( 725,442) | ( 0.24) | ( 748,145) | ( 0.30) |
| 業務支出合計 | | ( 255,402,578) | ( 85.49) | ( 204,044,072) | ( 81.90) |
| 營業利益(損失) | | 43,350,854 | 14.51 | 45,106,045 | 18.10 |
| 業務外收入 | | 14,594,202 | 4.89 | 5,550,735 | 2.23 |
| 業務外支出 | | ( 5,213,423) | ( 1.75) | ( 500,000) | ( 0.20) |
| 本期損益 | | $52,731,633 | 17.65 | $50,156,780 | 20.13 |

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管:　　信用部主管:　　總幹事:

桃園市桃園區農會信用部

盈虧撥補表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣元

| 項目 | | 111 年度 金額 | 110 年度 金額 |
|---|---|---|---|
| 當年度決算損益 | 註 | $ 52,731,633 | $ 50,156,780 |
| 減：提撥事業公積 | | ( 35,330,194) | ( 33,605,043) |
| 可供分配盈餘 | | 17,401,439 | 16,551,737 |
| 盈餘分配 | | | |
| 法定公積 | | ( 2,610,216) | ( 2,482,761) |
| 公益金 | | ( 870,072) | ( 827,587) |
| 農業推廣及文化福利事業費 | | ( 10,788,982) | ( 10,262,167) |
| 各級農會間推廣互助訓練經費 | | ( 1,392,116) | ( 1,324,139) |
| 理監事及工作人員酬勞金 | | ( 1,740,053) | ( 1,655,083) |
| 盈餘分配合計 | | ( 17,401,439) | ( 16,551,737) |
| 尚未分配盈餘數 | | $ - | $ - |

註：當年度決算損益或虧損撥補實際發生於次年會員代表大會決議後執行；111 年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

（後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱）

會計主管：　　信用部主管：　　總幹事：

桃園市桃園區農會信用部

現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣元

| 項　　目 | 111 年度 | 110 年度 |
|---|---|---|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期稅前淨利 | $52,731,633 | $50,156,780 |
| 調整項目： | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 6,398,654 | 6,505,782 |
| 呆帳準備提存 | 11,003,300 | - |
| 未實現跌價損失 | 4,000,000 | - |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| 應收款項減少（增加） | 19,826,355 | ( 25,470,877) |
| 預付款項減少（增加） | 113,822 | ( 93,595) |
| 應付款項增加（減少） | 6,915,902 | ( 64,399) |
| 預收款項增加 | 1,590,054 | 749,874 |
| 營業活動之淨現金流入 | $102,579,720 | $31,783,565 |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 存放行庫減少（增加） | 339,727,706 | ( 1,014,489,114) |
| 有價證券(增加) | ( 79,957,133) | ( 25,104) |
| 放款（增加）減少 | ( 59,782,211) | 125,895,006 |
| 專案基金(增加) | ( 333,286) | ( 443,975) |
| 長期投資(增加) | ( 105,375) | ( 100,850) |
| 購置固定資產 | ( 3,685,000) | ( 503,980) |
| 處分固定資產 | - | 425,000 |
| 其他資產減少(增加) | 78,000 | ( 4,130,610) |
| 投資活動之淨現金流入（流出） | $195,942,701 | ( $893,373,627) |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 存款（減少）增加 | ( 132,765,798) | 874,757,200 |
| 長期負債(減少) | - | ( 5,000,000) |
| 其他負債(減少)增加 | ( 514,182) | 3,872,303 |
| 捐贈公積增加 | 1,805,650 | 500,000 |
| 提撥公益金 | ( 827,587) | ( 803,792) |
| 撥補農會間經費及酬勞金 | ( 13,241,389) | ( 12,860,674) |
| 籌資活動之淨現金（流出）流入 | ( $145,543,306) | $860,465,037 |
| 本期現金及約當現金增加（減少）數 | 152,979,115 | ( 1,125,025) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 86,978,465 | 88,103,490 |
| 期末現金及約當現金餘額 | $239,957,580 | $86,978,465 |

（後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱）

會計主管:　　信用部主管:　　總幹事: