

檔 號：

保存年限：

桃園市大園區農會公告

發文日期：中華民國 113 年 3 月 8 日

發文字號：桃大農會字第1131000222號

附件：

主旨：依法公告本會信用部 112 年 12 月 31 日止財務報表。

說明：

- 一、依據農業金融法第 33 條準用銀行法第 49 條規定辦理。
- 二、本公告資料經本會第 19 屆第 4 次會員代表大會議決通過，並經桃園市政府 113 年 2 月 16 日府農輔字第 1130037873 號函備查。
- 三、公告事項：資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表。

理事長 游智健

總幹事 呂理標

桃園市大園區農會信用部
資產負債表
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

資 產	附 註	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	三	\$259,307,318	1.07	\$394,609,283	1.55
存放行庫	四	10,849,660,973	44.55	13,859,729,157	54.34
有價證券淨額	二、五	445,497,200	1.83	445,497,200	1.75
應收款項淨額	二、六	44,141,274	0.18	28,393,514	0.11
預付款項	七	3,006,912	0.01	589,717	—
小計		11,601,613,677	47.64	14,728,818,871	57.75
放款淨額	二、八	12,192,741,615	50.06	10,245,589,137	40.17
基金及出資	二、九				
專案基金		31,218,123	0.13	28,911,551	0.12
長期投資		147,644,174	0.60	128,144,174	0.50
小計		178,862,297	0.73	157,055,725	0.62
固定資產	二、十				
土地		227,431,236	0.93	227,431,236	0.89
房屋及建築		222,292,643	0.91	208,481,244	0.82
機器及設備		483,000	—	758,000	—
電腦設備		8,475,420	0.04	9,284,420	0.03
交通運輸設備		3,560,000	0.02	4,360,000	0.02
雜項設備		95,684,490	0.39	96,108,905	0.38
小計		557,926,789	2.29	546,423,805	2.14
減：累計折舊		(174,871,007)	(0.72)	(173,449,359)	(0.68)
固定資產淨額		383,055,782	1.57	372,974,446	1.46
其他資產淨額	二、十一	778,109	—	173,812	—
資產總計		\$24,357,051,480	100.00	\$25,504,611,991	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：主任薛欽賢

信用部主管：主任呂慧玲

總幹事：總幹事呂理標

桃園市大園區農會信用部
資產負債表
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

負債及淨值	附註	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	十二	\$113,390,298	0.46	\$69,136,666	0.27
預收款項		1,659,114	0.01	1,586,378	0.01
小計		115,049,412	0.47	70,723,044	0.28
存款	十三	22,343,499,177	91.73	23,705,303,934	92.95
其他負債	十四	36,399,082	0.15	34,097,213	0.13
負債合計		22,494,947,671	92.35	23,810,124,191	93.36
淨值					
事業資金及公積	十五				
事業資金		210,010	0.01	210,010	—
事業公積		1,515,146,536	6.22	1,393,669,047	5.46
法定公積		133,437,771	0.55	130,553,731	0.51
特別公積		197,323	—	197,323	—
捐贈公積		19,637,966	0.08	11,963,700	0.05
資產公積		21,903,813	0.09	17,189,559	0.07
小計		1,690,533,419	6.95	1,553,783,370	6.09
盈虧及損益					
本期損益		171,570,390	0.70	140,704,430	0.55
淨值合計		1,862,103,809	7.65	1,694,487,800	6.64
負債及淨值總計		\$24,357,051,480	100.00	\$25,504,611,991	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：主任薛欽賢

信用部主管：主任呂慧玲

總幹事：總幹事呂理標

桃園市大園區農會信用部

損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣元

項 目	附 註	112 年度		111 年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$303,468,904	61.50	\$235,318,808	59.93
存儲利息收入		158,814,119	32.19	130,091,824	33.13
代辦業務收入		1,543,840	0.31	1,255,454	0.32
證券投資收益收入		13,195,000	2.67	3,476,372	0.89
租賃收入		8,186,158	1.66	7,994,506	2.04
其他業務收入		339,205	0.07	762,990	0.19
兌換利益		5,071,575	1.03	10,238,807	2.61
手續費收入		2,816,463	0.57	3,495,236	0.89
業務收入合計淨額		493,435,264	100.00	392,633,997	100.00
業務支出					
存款利息支出		(97,867,129)	(19.84)	(59,035,210)	(15.04)
代辦手續費		(7,405)	-	(6,887)	-
呆帳(準備提存)		(792,000)	(0.16)	(942,050)	(0.24)
其他業務支出		(356,103)	(0.07)	(354,908)	(0.09)
用人費用		(144,732,541)	(29.33)	(104,784,693)	(26.69)
業務費用		(55,577,986)	(11.27)	(60,990,226)	(15.53)
會議費用		(3,959,809)	(0.80)	(3,787,549)	(0.96)
管理費用		(15,748,084)	(3.19)	(19,114,945)	(4.87)
兌換損失		(5,147,369)	(1.04)	(3,991,578)	(1.02)
業務支出合計		(324,188,426)	(65.70)	(253,008,046)	(64.44)
營業利益(損失)		169,246,838	34.30	139,625,951	35.56
業務外收入		10,245,134	2.08	6,583,271	1.68
業務外支出		(7,921,582)	(1.61)	(5,504,792)	(1.40)
本期損益		\$171,570,390	34.77	\$140,704,430	35.84

(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：主任薛欽賢

信用部主管：主任呂慧玲

總幹事：總幹事呂理標

桃園市大園區農會信用部

盈虧撥補表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣元

項目	註	112 年度	111 年度
		金額	金額
當年度決算損益	\$	171,570,390	\$ 140,704,430
減：提撥事業公積		(152,011,366)	(121,477,488)
可供分配盈餘		19,559,024	19,226,942
盈餘分配			
法定公積		(2,933,854)	(2,884,041)
公益金		(977,952)	(961,347)
農業推廣及文化福利事業費		(12,126,595)	(11,922,627)
各級農會間推廣互助訓練經費		(1,564,722)	(1,538,156)
理監事及工作人員酬勞金		(1,955,901)	(1,920,771)
盈餘分配合計		(19,559,024)	(19,226,942)
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；112 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：主任薛欽賢

信用部主管：主任呂慧玲

總幹事：總幹事呂理標

桃園市大園區農會信用部
現金流量表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣元

項 目	112 年度	111 年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$171,570,390	\$140,704,430
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	4,760,063	5,252,913
呆帳準備提存	792,000	942,050
未實現跌價損失	-	4,500,000
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項(增加)	(15,747,760)	(9,168,373)
預付款項(增加)減少	(2,417,195)	128,796
應付款項增加	44,253,632	25,824,060
預收款項增加	72,736	189,930
營業活動之淨現金流入	\$203,283,866	\$168,373,806
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少	3,010,068,184	2,859,318,216
有價證券(增加)	-	(380,000,000)
放款(增加)	(1,947,944,478)	(1,331,554,420)
專案基金(增加)	(2,306,572)	(538,702)
長期投資(增加)	(19,500,000)	-
購置固定資產	(14,841,399)	(475,400)
其他資產(增加)減少	(604,297)	30,288
投資活動之淨現金流入	\$1,024,871,438	\$1,146,779,982
籌資活動之現金流量：		
存款(減少)	(1,361,804,757)	(1,196,697,163)
其他負債增加	2,301,869	1,150,714
捐贈公積增加	7,674,266	475,400
提撥公益金	(961,347)	(952,602)
撥補農會間經費及酬勞金	(15,381,554)	(15,241,637)
資產公積增加	4,714,254	7,450,975
法定公積尾數差	-	1
籌資活動之淨現金流出	(\$1,363,457,269)	(\$1,203,814,312)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(135,301,965)	111,339,476
期初現金及約當現金餘額	394,609,283	283,269,807
期末現金及約當現金餘額	\$259,307,318	\$394,609,283

(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：主任薛欽賢

信用部主管：主任呂慧玲

總幹事：總幹事呂理標