

檔 號：  
保存年限：

楊梅區農會 公告

發文日期：中華民國110年2月26日  
發文字號：楊區農信字第1100000857號

主旨：公告本會信用部年報109、108二年度對照之資產負債表、事業損益表、盈虧撥補表、現金流量表等4表。

依據：農業金融法第33條準用銀行法第49條規定辦理。

公告事項：

- 一、信用部資產負債表
- 二、信用部損益表
- 三、信用部盈虧撥補表
- 四、信用部現金流量表

總幹事 周宗維

## 桃園市楊梅區農會

## 資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 資產      | 附註  | 109年12月31日      |        | 108年12月31日      |        |
|---------|-----|-----------------|--------|-----------------|--------|
|         |     | 金額              | %      | 金額              | %      |
| 流動資產    |     |                 |        |                 |        |
| 現金及約當現金 | 三   | \$72,026,405    | 1.19   | \$69,732,338    | 1.21   |
| 存放行庫    | 四   | 2,759,665,249   | 45.46  | 2,365,683,357   | 41.06  |
| 應收款項淨額  | 二、五 | 6,836,340       | 0.11   | 7,060,519       | 0.12   |
| 預付款項    |     | 400,782         | 0.01   | 45,000          | —      |
| 小計      |     | 2,838,928,776   | 46.77  | 2,442,521,214   | 42.39  |
| 放款淨額    | 二、六 | 2,869,320,621   | 47.26  | 2,976,122,378   | 51.65  |
| 基金及出資   | 二、七 |                 |        |                 |        |
| 專案基金    |     | 7,928,853       | 0.13   | 8,046,159       | 0.14   |
| 長期投資    |     | 48,085,329      | 0.79   | 48,085,329      | 0.83   |
| 小計      |     | 56,014,182      | 0.92   | 56,131,488      | 0.97   |
| 固定資產    |     |                 |        |                 |        |
| 土地      |     | 50,288,988      | 0.83   | 50,288,988      | 0.87   |
| 房屋及建築   |     | 223,799,312     | 3.69   | 223,799,312     | 3.88   |
| 機器及設備   |     | 4,312,494       | 0.07   | 5,054,372       | 0.09   |
| 電腦設備    |     | 4,633,045       | 0.08   | 4,633,045       | 0.08   |
| 交通運輸設備  |     | 3,893,435       | 0.06   | 3,893,435       | 0.07   |
| 雜項設備    |     | 13,228,369      | 0.22   | 13,563,432      | 0.24   |
| 小計      |     | 300,155,643     | 4.95   | 301,232,584     | 5.23   |
| 減：累計折舊  | (   | 71,951,649)     | (1.19) | (67,627,583)    | (1.17) |
| 未完工程    |     | 37,906,012      | 0.62   | 20,341,588      | 0.35   |
| 固定資產淨額  | 二、八 | 266,110,006     | 4.38   | 253,946,589     | 4.41   |
| 其他資產淨額  | 二、九 | 39,987,276      | 0.66   | 33,244,499      | 0.58   |
| 往來-內部往來 |     | 607,969         | 0.01   | —               | —      |
| 資產總計    |     | \$6,070,968,830 | 100.00 | \$5,761,966,168 | 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：主任彭春蓮

信用部主管：主任周玉雯

總幹事：總幹事周宗維

桃園市楊梅區農會

資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 負債及淨值    | 附註 | 109年12月31日      |        | 108年12月31日      |        |
|----------|----|-----------------|--------|-----------------|--------|
|          |    | 金額              | %      | 金額              | %      |
| 流動負債     |    |                 |        |                 |        |
| 應付款項     | 十  | \$33,790,724    | 0.56   | \$23,971,781    | 0.41   |
| 預收款項     |    | 4,234,226       | 0.07   | 3,462,335       | 0.06   |
| 小計       |    | 38,024,950      | 0.63   | 27,434,116      | 0.47   |
| 存款       | 十一 | 5,549,071,448   | 91.40  | 5,262,735,665   | 91.34  |
| 其他負債     | 十二 | 47,988,162      | 0.79   | 41,355,476      | 0.72   |
| 往來-內部往來  |    | 19,463,378      | 0.32   | 21,905,483      | 0.38   |
| 負債合計     |    | 5,654,547,938   | 93.14  | 5,353,430,740   | 92.91  |
| 淨值       |    |                 |        |                 |        |
| 事業資金及公積  | 十三 |                 |        |                 |        |
| 事業公積     |    | 300,028,499     | 4.94   | 292,521,708     | 5.08   |
| 法定公積     |    | 36,642,217      | 0.60   | 35,891,617      | 0.62   |
| 特別公積     |    | 43,780          | —      | 43,780          | —      |
| 捐贈公積     |    | 38,994,000      | 0.64   | 39,364,000      | 0.68   |
| 資產公積     |    | 7,803,289       | 0.13   | 7,801,359       | 0.14   |
| 固定資產增值公積 |    | 20,402,173      | 0.34   | 20,402,173      | 0.35   |
| 小計       |    | 403,913,958     | 6.65   | 396,024,637     | 6.87   |
| 盈虧及損益    |    |                 |        |                 |        |
| 本期損益     |    | 12,506,934      | 0.21   | 12,510,791      | 0.22   |
| 淨值合計     |    | 416,420,892     | 6.86   | 408,535,428     | 7.09   |
| 負債及淨值總計  |    | \$6,070,968,830 | 100.00 | \$5,761,966,168 | 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：主任彭春蓮

信用部主管：主任周玉雯

總幹事：總幹事周宗維

桃園市楊梅區農會信用部

損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 項 目      | 附 註 | 一〇九年度         |          | 一〇八年度         |          |
|----------|-----|---------------|----------|---------------|----------|
|          |     | 金 額           | %        | 金 額           | %        |
| 業務收入     |     |               |          |               |          |
| 放款利息收入   |     | \$72,068,945  | 68.56    | \$72,799,657  | 65.67    |
| 存儲利息收入   |     | 17,485,197    | 16.63    | 22,867,799    | 20.63    |
| 代辦業務收入   |     | 2,517,616     | 2.40     | 2,421,663     | 2.19     |
| 租賃收入     |     | 11,147,510    | 10.61    | 11,475,231    | 10.35    |
| 其他業務收入   |     | 543,000       | 0.52     | -             | -        |
| 手續費收入    |     | 1,348,822     | 1.28     | 1,290,629     | 1.16     |
| 業務收入合計淨額 |     | 105,111,090   | 100.00   | 110,854,979   | 100.00   |
| 業務支出     |     |               |          |               |          |
| 存款利息支出   |     | ( 13,505,585) | ( 12.85) | ( 16,064,731) | ( 14.49) |
| 租賃費      |     | ( 3,600,000)  | ( 3.43)  | ( 3,600,000)  | ( 3.25)  |
| 呆帳(準備提存) |     | ( 2,001,000)  | ( 1.90)  | ( 3,132,000)  | ( 2.82)  |
| 其他業務支出   |     | ( 129,821)    | ( 0.12)  | ( 104,841)    | ( 0.09)  |
| 用人費用     |     | ( 49,482,796) | ( 47.08) | ( 47,974,964) | ( 43.28) |
| 業務費用     |     | ( 17,246,965) | ( 16.41) | ( 19,118,908) | ( 17.25) |
| 會議費用     |     | ( 2,779,157)  | ( 2.64)  | ( 2,502,305)  | ( 2.26)  |
| 管理費用     |     | ( 6,491,017)  | ( 6.18)  | ( 6,609,063)  | ( 5.96)  |
| 業務支出合計   |     | ( 95,236,341) | ( 90.61) | ( 99,106,812) | ( 89.40) |
| 營業利益(損失) |     | 9,874,749     | 9.39     | 11,748,167    | 10.60    |
| 業務外收入    |     | 3,344,956     | 3.18     | 2,922,952     | 2.64     |
| 業務外支出    |     | ( 712,771)    | ( 0.68)  | ( 2,160,328)  | ( 1.95)  |
| 本期損益     |     | \$12,506,934  | 11.90    | \$12,510,791  | 11.29    |

(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：主任彭春蓮

信用部主管：主任周玉雯

總幹事：總幹事周宗維



桃園市楊梅區農會信用部

盈虧撥補表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

| 項目            | 註  | 單位:新臺幣元     |               |
|---------------|----|-------------|---------------|
|               |    | 一〇九年度<br>金額 | 一〇八年度<br>金額   |
| 當年度決算損益       | \$ | 12,506,934  | \$ 12,510,791 |
| 減:提撥事業公積      | (  | 7,504,162)  | ( 7,506,791)  |
| 可供分配盈餘        |    | 5,002,772   | 5,004,000     |
| 盈餘分配          |    |             |               |
| 法定公積          | (  | 750,416)    | ( 750,600)    |
| 公益金           | (  | 250,139)    | ( 250,200)    |
| 農業推廣及文化福利事業費  | (  | 3,101,795)  | ( 3,102,500)  |
| 各級農會間推廣互助訓練經費 | (  | 400,222)    | ( 400,320)    |
| 理監事及工作人員酬勞金   | (  | 500,200)    | ( 500,380)    |
| 盈餘分配合計        | (  | 5,002,772)  | ( 5,004,000)  |
| 尚未分配盈餘數       | \$ | -           | \$ -          |

(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)

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；一〇九年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

會計主管: 主任彭春蓮

信用部主管: 主任周玉雯

總幹事: 總幹事周宗維

桃園市楊梅區農會信用部

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 項 目             | 一〇九年度            | 一〇八年度          |
|-----------------|------------------|----------------|
| 營業活動之現金流量：      |                  |                |
| 本期損益            | \$12,506,934     | \$12,510,791   |
| 調整項目：           |                  |                |
| 折舊費用            | 5,234,944        | 5,398,750      |
| 呆帳準備提存          | 2,001,000        | 3,131,700      |
| 處分及報廢固定資產（利益）損失 | ( 1,930)         | 240,121        |
| 應收款項減少（增加）      | 223,179 (        | 442,245)       |
| 預付款項增加          | ( 355,782)(      | 15,000)        |
| 應付款項增加（減少）      | 9,818,943 (      | 1,358,710)     |
| 預收款項增加          | 771,891          | 886,930        |
| 營業活動之淨現金流入      | \$30,199,179     | \$20,352,337   |
| 投資活動之現金流量：      |                  |                |
| 存放行庫（增加）減少      | ( 393,981,892)   | 240,231,849    |
| 放款減少（增加）        | 104,801,757 (    | 110,956,279)   |
| 專案基金減少（增加）      | 117,306 (        | 279,914)       |
| 購置固定資產          | ( 17,768,361)(   | 20,528,442)    |
| 出售固定資產價款        | 1,930            | 2,315          |
| 其他資產（增加）減少      | ( 16,800)        | 1,000          |
| 投資活動之淨現金（流出）流入  | ( \$306,846,060) | \$108,470,529  |
| 籌資活動之現金流量：      |                  |                |
| 存款增加（減少）        | 286,335,783 (    | 107,129,427)   |
| 其他負債（減少）增加      | ( 93,291)        | 237,683        |
| 內部往來（減少）增加      | ( 3,050,074)     | 5,106,289      |
| 捐贈公積增加          | -                | 1,548,000      |
| 資產公積增加（減少）      | 1,930 (          | 240,121)       |
| 提撥公益金           | ( 250,200)(      | 238,297)       |
| 撥補農會間經費及酬勞金     | ( 4,003,200)(    | 3,812,755)     |
| 籌資活動之淨現金流入（流出）  | \$278,940,948 (  | \$104,528,628) |
| 本期現金及約當現金增加數    | 2,294,067        | 24,294,238     |
| 期初現金及約當現金餘額     | 69,732,338       | 46,986,100     |
| 期末現金及約當現金餘額     | \$72,026,405     | \$69,732,338   |

（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：主任彭春蓮

信用部主管：主任周玉雯

總幹事：總幹事周宗維

## 公 告

發文日期：110.2.26  
發文字號：11000000857

本公告文件申訴查詢連絡窗口及電話：

主 旨：依法公告本會信用部截至民國一〇九年十二月三十一日止「對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣 3 仟萬以上，其轉銷呆帳之資料表」，如說明四，特此公告。

說 明：

- 一、依農業金融法第三十三條準用銀行法第四十八條第二項及第四十九條第二項規定辦理。
- 二、使用本資料時，應避免同名同姓之誤用，若任意臆測，致侵害他人名譽者，自負法律責任。
- 三、本公告資料係指依信用部金融授信程序辦理之放款，後依法定程序轉銷呆帳，而達公告標準者；不含帳列逾期放款尚未轉銷呆帳者，及其他非金融授信資產轉銷之呆帳。
- 四、公告資料如次：(依金額由大到小排列)

| 序號                       | 戶名 | 統一編號<br>(末 4 碼隱藏) | 轉銷呆帳金額<br>(單位新臺幣仟元) | 備註 |
|--------------------------|----|-------------------|---------------------|----|
| 本會信用部無符合主旨所揭應公告之轉銷呆帳戶資料。 |    |                   |                     |    |

桃園市楊梅區農會

總幹事周宗維

(蓋用負責人條名章底線)