

桃園市新屋區農會 公告

發文日期：中華民國 114 年 3 月 5 日

發文字號：桃新農信字第 1141000010 號

主旨：公告本會 113 年度資產負債表、事業損益表、盈虧撥補表及現金流量表。

依據：農業金融法第 33 條準用銀行法第 49 條規定辦理。

說明：

- 一、前項公告之報表業經徵征聯合會計師事務所黃志堅會計師查核竣事在案。
- 二、本會信用部 113 年度決算案，業經本會 114 年 2 月 5 日第 19 屆第 5 次會員代表大會議決議通過並呈奉桃園市政府 114 年 2 月 14 日府農輔字第 1140033682 號函備查在案，茲將本部資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表公告如下。

理事長 姜義青
總幹事 盧永才

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

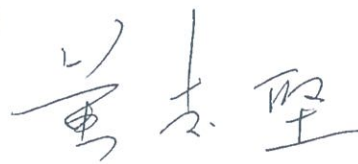
本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 一、辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 二、對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對桃園市新屋區農會信用部內部控制之有效性表示意見。
- 三、評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 四、依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使桃園市新屋區農會信用部繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致桃園市新屋區農會信用部不再具有繼續經營之能力。
- 五、評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

徵征聯合會計師事務所

會計師：黃志堅



登記字號：臺省會證字 2627 號

身分證字號：B120062660

中華民國一〇四年一月十六日

桃園市新屋區農會信用部

資產負債表

民國一一三年及一一二年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$134,510,455	1.48	\$138,931,160	1.51
存放行庫	4,102,040,701	45.00	4,473,849,753	48.52
有價證券淨額	203,700,000	2.23	155,200,000	1.68
應收款項淨額	18,913,219	0.21	14,245,718	0.15
預付款項	472,000	0.01	472,000	0.01
流動資產合計	4,459,636,375	48.93	4,782,698,631	51.87
放款淨額	4,239,265,905	46.51	4,094,070,114	44.40
基金及出資				
專案基金	18,035,079	0.20	17,804,435	0.19
長期投資	129,222,590	1.42	129,222,590	1.40
基金及出資合計	147,257,669	1.62	147,027,025	1.59
固定資產淨額				
房屋及建築	172,940,493	1.89	172,940,493	1.88
電腦設備	3,950,545	0.04	3,950,545	0.04
交通運輸設備	1,410,000	0.02	1,410,000	0.01
雜項設備	10,774,983	0.12	10,774,983	0.12
減：累計折舊	(22,318,396)	(0.24)	(21,493,930)	(0.23)
固定資產淨額	166,757,625	1.83	167,582,091	1.82
其他資產淨額	101,415,707	1.11	29,129,042	0.32
資產總計	\$9,114,333,281	100.00	\$9,220,506,903	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：



信用部主管：



總幹事：



桃園市新屋區農會信用部

資產負債表

民國一一三年及一一二年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	一一三年十二月三十一日		一一二年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動負債				
應付款項	\$36,156,655	0.40	\$32,220,040	0.35
預收款項	37,650	-	74,891	-
流動負債合計	36,194,305	0.40	32,294,931	0.35
存款	7,946,219,601	87.18	8,158,838,238	88.49
其他負債	122,171,760	1.34	49,654,451	0.54
往來				
內部往來	20,319,891	0.22	10,783,239	0.12
負債總計	\$8,124,905,557	89.14	\$8,251,570,859	89.49
淨值				
事業資金及公積				
事業公積	\$719,340,631	7.89	\$699,038,790	7.58
法定公積	85,425,591	0.94	83,745,577	0.91
捐贈公積	154,000,070	1.69	154,000,070	1.67
資產公積	649,674	0.01	649,674	0.01
事業資金及公積合計	\$959,415,966	10.53	\$937,434,111	10.17
盈虧及損益				
本期損益	\$30,011,758	0.33	\$31,501,933	0.34
淨值總計	\$989,427,724	10.86	\$968,936,044	10.51
負債及淨值總計	\$9,114,333,281	100.00	\$9,220,506,903	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：



信用部主管：



總幹事：



桃園市新屋區農會信用部

損益表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一一三年度		一一二年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$138,668,681	67.74	\$119,622,115	62.68
存儲利息收入	58,953,188	28.80	64,948,073	34.04
代辦業務收入	892,699	0.44	478,771	0.25
證券投資收益收入	5,065,751	2.47	4,720,000	2.47
其他業務收入	29,228	0.01	24,640	0.01
手續費收入	1,100,106	0.54	1,042,879	0.55
業務收入合計	204,709,653	100.00	190,836,478	100.00
業務支出				
存款利息支出	(58,368,074)	(28.51)	(51,154,711)	(26.80)
代辦手續費	(57,178)	(0.03)	(31,238)	(0.02)
租賃費	(4,008,420)	(1.96)	(2,808,420)	(1.47)
呆帳(準備提存)	(15,877,324)	(7.76)	(11,728,877)	(6.15)
其他業務支出	(152,921)	(0.07)	(138,088)	(0.07)
用人費用	(64,086,374)	(31.31)	(57,929,815)	(30.35)
業務費用	(11,306,438)	(5.52)	(11,581,598)	(6.07)
會議費用	(3,426,888)	(1.67)	(2,301,947)	(1.21)
管理費用	(16,513,692)	(8.07)	(16,482,630)	(8.64)
業務支出合計	(173,797,309)	(84.90)	(154,157,324)	(80.78)
營業利益(損失)	30,912,344	15.10	36,679,154	19.22
業務外收入	2,357,518	1.15	1,539,466	0.81
業務外費損	(3,258,104)	(1.59)	(6,716,687)	(3.52)
本期淨利	\$30,011,758	14.66	\$31,501,933	16.51

(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：



桃園市新屋區農會信用部

盈虧撥補表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	一一三年度	一一二年度
		金額	金額
當年度決算損益	\$	30,011,758	\$ 31,501,933
減：提撥事業公積	(18,793,455)	(20,301,841)
可供分配盈餘		11,218,303	11,200,092
盈餘分配			
法定公積	(1,682,746)	(1,680,014)
公益金	(560,916)	(560,005)
農業推廣及文化福利事業費	(6,957,592)	(6,946,297)
各級農會間推廣互助訓練經費	(897,465)	(896,008)
理監事及工作人員酬勞金	(1,119,584)	(1,117,768)
盈餘分配合計	(11,218,303)	(11,200,092)
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；一一三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：



桃園市新屋區農會信用部

現金流量表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元
一一二年度

項目	一一三年度	一一二年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$30,011,758	\$31,501,933
調整項目		
折舊費用	824,466	826,788
呆帳準備提存	15,877,324	11,728,877
處分及報廢固定資產損失(利益)	-	(15,400)
未實現跌價損失	1,500,000	4,800,000
應收款項減少(增加)	(4,667,501)	(1,916,486)
預付款項減少(增加)	-	(463,233)
應付款項增加(減少)	3,936,615	6,722,541
預收款項增加(減少)	(37,241)	71,741
營業活動之淨現金流入(流出)	47,445,421	53,256,761
投資活動之現金流量		
存放行庫減少(增加)	371,809,052	560,395,421
有價證券減少(增加)	(50,000,000)	-
放款減少(增加)	(161,073,115)	(684,365,578)
專案基金減少(增加)	(230,644)	581,917
長期投資減少(增加)	-	(50,000,000)
處分固定資產	-	15,400
投資活動之淨現金流入(流出)	160,505,293	(173,372,840)
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	(212,618,637)	193,050,887
其他負債增加(減少)	230,644	(581,917)
內部往來增加(減少)	9,536,652	(20,951,642)
提撥公益金	(560,005)	(550,955)
撥補農會間經費及酬勞金	(8,960,073)	(8,815,265)
資產公積增加(減少)	-	15,400
籌資活動之淨現金流入(流出)	(212,371,419)	162,166,508
本期現金及約當現金增加(減少)數	(4,420,705)	42,050,429
期初現金及約當現金餘額	138,931,160	96,880,731
期末現金及約當現金餘額	\$134,510,455	\$138,931,160

(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：

