

檔 號：
保存年限：

蘆竹區農會 公告

發文日期：中華民國115年4月16日
發文字號：桃蘆區農會字第1150400002號
附件：



主旨：公告本會信用部114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、信用部114年度財務報表經本會115年2月5日第20屆第2次會員代表大會決議通過，並經桃園市政府115年4月13日府農輔字第1150096601號函備查。

公告事項：信用部114年度資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表。

總幹事陳春郎

桃園市蘆竹區農會信用部

資產負債表

民國一一四年及一一三年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資 產	一一四年十二月三十一日		一一三年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動資產				
現金及約當現金	\$132,966,544	0.61	\$199,446,940	0.91
存放行庫	7,689,781,572	35.03	7,462,284,380	34.01
有價證券	300,000,000	1.37	300,000,000	1.37
應收款項淨額	30,651,571	0.14	38,735,837	0.18
預付款項	1,110,000	0.01	-	-
流動資產合計	8,154,509,687	37.16	8,000,467,157	36.47
放款淨額	12,895,530,644	58.76	13,008,804,490	59.30
基金及出資				
專案基金	25,174,689	0.11	23,986,005	0.11
長期投資	105,099,189	0.48	105,099,189	0.48
基金及出資合計	130,273,878	0.59	129,085,194	0.59
固定資產淨額				
土地(含重估增值)	612,907,000	2.80	612,907,000	2.80
房屋及建築	211,551,697	0.96	211,551,697	0.96
電腦設備	16,017,973	0.07	16,322,206	0.07
交通運輸設備	51,800	-	51,800	-
雜項設備	892,831,223	0.24	51,739,583	0.24
小計	52,302,753	4.07	892,572,286	4.07
減：累計折舊	(165,464,030)	(0.75)	(160,827,227)	(0.73)
固定資產淨額	727,367,193	3.32	731,745,059	3.34
其他資產淨額	38,284,970	0.17	65,995,531	0.30
資產總計	\$21,945,966,372	100.00	\$21,936,097,431	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)

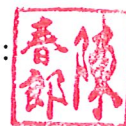
會計主管：



信用部主管：



總幹事：



桃園市蘆竹區農會信用部

資產負債表

民國一一四年及一一三年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	一一四年十二月三十一日		一一三年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動負債				
短期借款	\$270,000,000	1.23	\$ -	-
應付款項	76,877,161	0.35	78,500,013	0.36
預收款項	7,237,438	0.03	4,484,810	0.02
其他流動負債	110,044	-	114,174	-
流動負債合計	354,224,643	1.61	83,098,997	0.38
存款	19,406,658,852	88.43	19,771,346,121	90.13
長期負債				
土地增值稅準備	39,069,816	0.18	39,069,816	0.18
其他負債	68,791,278	0.31	95,388,355	0.44
往來				
內部往來	86,835,465	0.40	64,465,341	0.29
負債總計	\$19,955,580,054	90.93	\$20,053,368,630	91.42
淨值				
事業資金及公積				
事業公積	\$1,433,876,736	6.53	\$1,366,149,872	6.23
法定公積	113,183,908	0.52	110,149,393	0.50
特別公積	54,000	-	54,000	-
捐贈公積	17,280,136	0.08	16,780,136	0.08
資產公積	20,779,793	0.09	20,776,674	0.09
固定資產增值公積	280,861,760	1.28	280,861,760	1.28
事業資金及公積合計	\$1,866,036,333	8.50	\$1,794,771,835	8.18
盈虧及損益				
本期損益	\$124,349,985	0.57	\$87,956,966	0.40
淨值總計	\$1,990,386,318	9.07	\$1,882,728,801	8.58
負債及淨值總計	\$21,945,966,372	100.00	\$21,936,097,431	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：



桃園市蘆竹區農會信用部

損益表

民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一一四年度		一一三年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$362,363,194	71.82	\$338,262,266	69.06
存儲利息收入	109,159,267	21.64	124,279,761	25.38
代辦業務收入	2,257,585	0.45	2,513,190	0.51
證券投資收益收入	11,100,000	2.20	6,918,492	1.41
租賃收入	10,905,311	2.16	10,573,221	2.16
其他業務收入	33,764	0.01	-	-
兌換利益	3,292,669	0.65	3,859,331	0.79
手續費收入	5,393,336	1.07	3,356,699	0.69
業務收入合計	504,505,126	100.00	489,762,960	100.00
業務支出				
存款利息支出	(118,295,568)	(23.45)	(115,838,588)	(23.65)
借款利息支出	-	-	(1,562,519)	(0.32)
內部往來利息支出	(652,599)	(0.13)	(432,429)	(0.09)
代辦手續費	(4,055)	-	(17,945)	-
租賃費	(513,411)	(0.10)	(471,396)	(0.10)
呆帳(準備提存)	(15,650,000)	(3.10)	(35,000,000)	(7.15)
其他業務支出	(13,696,461)	(2.71)	(13,636,247)	(2.78)
用人費用	(149,919,297)	(29.72)	(151,826,260)	(31.00)
業務費用	(37,078,136)	(7.35)	(38,787,946)	(7.92)
會議費用	(2,909,629)	(0.58)	(2,589,644)	(0.53)
管理費用	(43,654,731)	(8.65)	(42,365,615)	(8.65)
兌換損失	(4,800,293)	(0.95)	(1,538,581)	(0.31)
業務支出合計	(387,174,180)	(76.74)	(404,067,170)	(82.50)
營業利益(損失)	117,330,946	23.26	85,695,790	17.50
業務外收入	9,495,284	1.88	4,136,656	0.84
業務外費損	\$(2,476,245)	(0.49)	\$(1,875,480)	(0.38)
本期淨利(淨損)	\$124,349,985	24.65	\$87,956,966	17.96

(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：



桃園市蘆竹區農會信用部

盈虧撥補表

民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目		一一四年度	一一三年度
		金額	金額
當年度決算損益	註 \$	124,349,985	\$ 87,956,966
減：提撥事業公積	(	104,453,987)	(67,726,864)
可供分配盈餘		19,895,998	20,230,102
盈餘分配			
法定公積	(	2,984,400)	(3,034,515)
公益金	(	994,800)	(1,011,505)
農業推廣及文化福利事業費	(	12,337,508)	(12,544,687)
各級農會間推廣互助訓練經費	(	1,591,680)	(1,618,408)
理監事及工作人員酬勞金	(	1,987,610)	(2,020,987)
盈餘分配合計	(	19,895,998)	(20,230,102)
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；一一四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：



桃園市蘆竹區農會信用部

現金流量表

民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一一四年度	一一三年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$124,349,985	\$87,956,967
調整項目		
折舊費用	7,356,951	8,124,118
呆帳準備提存	15,650,000	35,000,000
處分及報廢固定資產損失(利益)	(3,119)	(2,640)
應收款項減少(增加)	8,084,266	(10,549,336)
預付款項減少(增加)	(1,110,000)	-
應付款項增加(減少)	(1,622,852)	(7,167,546)
預收款項增加(減少)	2,752,628	1,013,550
其他流動負債增加(減少)	(4,130)	19,706
營業活動之淨現金流入(流出)	155,453,729	114,394,819
投資活動之現金流量		
存放行庫減少(增加)	(227,497,192)	1,638,078,987
有價證券減少(增加)	-	(300,000,000)
放款減少(增加)	97,623,846	(1,175,241,426)
專案基金減少(增加)	(1,188,684)	(1,180,515)
購置固定資產	(2,979,085)	(2,025,099)
其他資產減少(增加)	(32,000)	-
出售固定資產價款	3,119	2,640
投資活動之淨現金流入(流出)	(134,069,996)	159,634,587
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	270,000,000	-
存款增加(減少)	(364,687,269)	(237,749,956)
其他負債增加(減少)	1,145,484	1,244,915
內部往來增加(減少)	22,370,124	48,400,866
捐贈公積增加(減少)	500,000	-
提撥公益金	(1,011,505)	(1,003,218)
撥補農會間經費及酬勞金	(16,184,082)	(16,051,489)
資產公積增加(減少)	3,119	2,640
籌資活動之淨現金流入(流出)	(87,864,129)	(205,156,242)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(66,480,396)	68,873,164
期初現金及約當現金餘額	199,446,940	130,573,776
期末現金及約當現金餘額	\$132,966,544	\$199,446,940

(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：

