桃園市平鎮區農會信用部

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 金額	%	一一三年十二月三十一日 金額	%
流動負債				
應付款項	$42,513,164	0.48	$43,966,669	0.49
預收款項	80,344	-	28,341	-
流動負債合計	42,593,508	0.48	43,995,010	0.49
存款	8,231,505,928	91.99	8,150,702,806	91.52
長期負債				
土地增值稅準備	19,916,645	0.22	19,916,645	0.22
其他負債	68,172,234	0.76	122,458,058	1.38
往來				
內部往來	-	-	4,490,875	0.05
負債總計	$8,362,188,315	93.45	$8,341,563,394	93.66
淨值				
事業資金及公積				
事業公積	$333,037,471	3.73	$316,402,585	3.56
法定公積	5,164,800	0.06	4,269,900	0.05
捐贈公積	2,775,000	0.03	2,775,000	0.03
資產公積	31,382,946	0.35	31,382,946	0.35
固定資產增值公積	187,106,037	2.09	187,106,037	2.10
事業資金及公積合計	559,466,254	6.26	541,936,468	6.09
盈虧及損益				
本期損益	26,288,668	0.29	22,600,886	0.25
淨值總計	$585,754,922	6.55	$564,537,354	6.34
負債及淨值總計	$8,947,943,237	100.00	$8,906,100,748	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：主任謝惠玲　信用部主管：主任林申祥　總幹事：總幹事葉思偉

桃園市平鎮區農會信用部

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	$162,040,414	80.54	$147,210,020	75.60
存儲利息收入	32,547,321	16.18	40,590,723	20.85
代辦業務收入	939,276	0.47	985,773	0.51
證券投資收益收入	-	-	667,809	0.34
租賃收入	3,012,000	1.50	3,012,000	1.55
手續費收入	2,627,148	1.31	2,242,481	1.15
業務收入合計	201,166,159	100.00	194,708,806	100.00
業務支出				
存款利息支出	(69,263,684)	(34.42)	(65,147,718)	(33.47)
借款利息支出	-	-	(20,764)	(0.01)
內部往來利息支出	(1,270)	-	(38,682)	(0.02)
代辦手續費	(237,305)	(0.12)	(120,429)	(0.06)
租賃費	(285,200)	(0.14)	(276,000)	(0.14)
呆帳(準備提存)	(1,500,000)	(0.75)	(3,031,822)	(1.56)
其他業務支出	(298,967)	(0.15)	(276,742)	(0.14)
用人費用	(63,358,037)	(31.50)	(61,374,088)	(31.52)
業務費用	(22,930,686)	(11.40)	(20,237,908)	(10.39)
會議費用	(2,071,817)	(1.03)	(1,731,359)	(0.89)
管理費用	(17,591,909)	(8.74)	(21,212,629)	(10.89)
業務支出合計	(177,538,875)	(88.25)	(173,468,141)	(89.09)
營業利益(損失)	23,627,284	11.75	21,240,665	10.91
業務外收入	2,661,384	1.32	1,360,840	0.70
業務外費損	-	-	(619)	-
本期淨利(淨損)	$26,288,668	13.07	$22,600,886	11.61

(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：主任謝惠玲　信用部主管：主任林申祥　總幹事：總幹事葉思瑋

桃園市平鎮區農會信用部

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 金額	一一三年度 金額
當年度決算損益	註	$ 26,288,668	$ 22,600,886
減：提撥事業公積		(20,400,668)	(16,634,886)
可供分配盈餘		5,888,000	5,966,000
盈餘分配			
法定公積		(883,200)	(894,900)
公益金		(294,400)	(298,300)
農業推廣及文化福利事業費		(3,666,252)	(3,729,333)
各級農會間推廣互助訓練經費		(471,040)	(477,280)
理監事及工作人員酬勞金		(573,108)	(566,187)
盈餘分配合計		(5,888,000)	(5,966,000)
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：主任謝惠玲　信用部主管：主任林申祥　總幹事：葉思璋

桃園市平鎮區農會信用部

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(淨損)	$26,288,668	$22,600,886
調整項目		
折舊費用	2,217,397	2,560,571
呆帳準備提存	1,500,000	3,031,822
應收款項減少(增加)	(1,482,036)	795,823
預付款項減少(增加)	111,579	-
應付款項增加(減少)	(1,453,505)	489,735
預收款項增加(減少)	52,003	16,119
營業活動之淨現金流入(流出)	27,234,106	29,494,956
投資活動之現金流量		
存放行庫減少（增加）	71,763,882	949,278,388
放款減少（增加）	(143,942,331)	(867,722,801)
專案基金減少（增加）	(574,193)	(461,768)
購置固定資產	(1,005,000)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(73,757,642)	81,093,819
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	80,803,122	(104,397,564)
其他負債增加（減少）	574,193	461,768
內部往來增加（減少）	(4,490,875)	(22,782)
提撥公益金	(298,300)	(210,400)
撥補農會間經費及酬勞金	(4,772,800)	(3,366,400)
籌資活動之淨現金流入(流出)	71,815,340	(107,535,378)
本期現金及約當現金增加(減少)數	25,291,804	3,053,397
期初現金及約當現金餘額	101,130,625	98,077,228
期末現金及約當現金餘額	$126,422,429	$101,130,625

（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：主任謝惠玲　信用部主管：主任林申祥　總幹事：總幹事葉思璋