新北市板橋區農會

民國 102 年

法定公開揭露事項

Pan Chiao
Farmers' Association

檔　　號：
保存年限：

新北市板橋區農會　公告

發文日期：中華民國 103 年 3 月 5 日
發文字號：板農(計)字第1030000784號
附件：

主旨：公告本會信用部 102 年度資產負債表、損益表、公積、盈虧撥補表及現金流量表。

依據：

一、農業金融法第 33 條準用銀行法第 49 條規定辦理。

二、本公告事項之財務報表業經佳明聯合會計師事務所周竣墩會計師查核簽証。

三、本會信用部 102 年度決算業經第 17 屆第 2 次會員代表大會審議通過，新北市政府 103 年 2 月 5 日北府財金字第 1030201207 號函准予備查。

板橋區農會校對章

總幹事 張素麗

裝

訂

線

新北市板橋區農會信用部

資 產 負 債 表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	一〇二年底 金 額	一〇二年底 百分比	一〇一年底 金 額	一〇一年底 百分比
現金	$ 252,562,201	0.51	248,690,674	0.52
存放行庫(附註四(一))	10,684,448,995	21.43	11,732,680,948	24.56
存款準備金(附註四(二))	1,022,486,000	2.05	982,204,000	2.06
有價證券淨額(附註二及四(三))	25,628,653	0.05	25,628,653	0.05
應收款項淨額(附註二及四(四))	44,545,140	0.09	52,221,193	0.11
預付款項	482,334	-	513,107	-
放款淨額(附註二及四(五))	35,793,287,757	71.80	32,684,680,338	68.42
基金及出資(附註二及四(六))	595,842,317	1.20	598,779,405	1.25
固定資產淨額(附註二及四(七))				
土地	818,209,708	1.64	818,209,708	1.71
房屋及建築	885,122,528	1.78	885,122,528	1.85
機器及設備	4,430,000	0.01	4,430,000	0.01
電腦設備	21,019,010	0.04	187,905,243	0.40
交通運輸設備	13,397,273	0.03	13,397,273	0.03
雜項設備	71,844,291	0.14	67,793,844	0.14
小計	1,814,022,810	3.64	1,976,858,596	4.14
減：累計折舊	(421,905,592)	(0.85)	(572,326,030)	(1.20)
未完工程	-	-	6,439,077	0.01
固定資產淨額	1,392,117,218	2.79	1,410,971,643	2.95
其他資產：				
受限制存放行庫(附註六)	36,591,330	0.08	36,591,330	0.08
存出保證金(附註四(八))	20,000	-	20,000	-
內部往來	647,533	-	-	-
其他資產合計	37,258,863	0.08	36,611,330	0.08
資產總計	$ 49,848,659,478	100.00	47,772,981,291	100.00

負債、事業資金及公積總計	一〇二年底 金 額	一〇二年底 百分比	一〇一年底 金 額	一〇一年底 百分比
應付款項(附註四(九))	183,005,924	0.37	175,817,615	0.37
預收款項	329,667	-	1,864,187	-
存款(附註四(十))	43,606,245,238	87.48	41,723,268,102	87.34
其他負債				
退休資遣撫卹金準備(附註二及四(十一))	355,756,725	0.71	360,431,838	0.75
存入保證金	15,975,566	0.03	15,213,312	0.03
其他	31,815,983	0.06	23,255,280	0.05
內部往來	356,553,435	0.72	332,732,216	0.70
其他負債合計	760,101,709	1.52	731,632,646	1.53
負債合計	44,549,682,538	89.37	42,632,582,550	89.24
事業資金及公積(附註二)				
事業公積	3,425,477,241	6.87	3,292,707,800	6.89
法定公積	338,525,416	0.68	322,230,985	0.67
特別公積	360,000	-	360,000	-
捐贈公積	1,194,061	-	1,194,061	-
資產公積	862,823,853	1.73	862,823,853	1.81
固定資產增值公積	411,641,675	0.83	411,641,675	0.86
統一農貸公積	8,041,384	0.02	8,041,384	0.02
盈餘及損益	250,913,310	0.50	241,398,983	0.51
事業資金及公積合計	5,298,976,940	10.63	5,140,398,741	10.76
承諾及或有事項(附註七)				
負債、事業資金及公積總計	$ 49,848,659,478	100.00	47,772,981,291	100.00

(請詳後附財務報表附註)

理事長： 總幹事： 主辦會計：

新北市板橋區農會信用部

事 業 損 益 表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇二年度		一〇一年度	
	金 額	百分比	金 額	百分比
收入				
業務收入：				
放款利息收入(附註二)	$ 802,705,578	76.63	716,031,051	71.17
存儲利息收入	133,768,637	12.77	169,265,571	16.82
代辦業務收入	6,179,158	0.59	4,376,218	0.44
證券投資收益收入	4,302,977	0.41	3,402,919	0.34
租賃收入	56,708,211	5.41	47,473,298	4.72
其他業務收入	23,099,980	2.20	29,953,046	2.98
兌換利益	58,788	0.01	-	-
手續費收入	14,384,124	1.37	17,813,256	1.77
小計	1,041,207,453	99.39	988,315,359	98.24
業務外收入				
投資收入	1,154,295	0.11	2,222,282	0.22
整理收入	1,138,685	0.11	166,871	0.02
呆帳收回收入	3,503,345	0.33	14,692,375	1.46
雜項收入	564,897	0.06	661,967	0.06
小計	6,361,222	0.61	17,743,495	1.76
收入合計	1,047,568,675	100.00	1,006,058,854	100.00
支出				
業務支出：				
存款利息支出	364,176,629	34.76	339,789,715	33.77
內部往來利息支出	611,937	0.06	624,823	0.06
代辦手續費	1,864,877	0.18	1,879,829	0.19
租賃費	20,312,066	1.94	21,511,951	2.14
呆帳(附註二及四(四及五))	3,000,000	0.28	11,320,000	1.12
其他業務支出	602,391	0.06	491,867	0.05
用人費用(附註四(十二))	264,527,546	25.25	257,707,670	25.62
業務費用	67,970,526	6.49	56,654,705	5.63
會議費用	4,983,897	0.48	4,513,619	0.45
管理費用(附註四(十二))	62,564,741	5.97	63,920,592	6.35
兌換損失	5,690	-	-	-
小計	790,620,300	75.47	758,414,771	75.38
業務外支出				
整理支出	93,718	0.01	-	0.00
雜項支出	5,941,347	0.57	6,245,100	0.62
小計	6,035,065	0.58	6,245,100	0.62
支出合計	796,655,365	76.05	764,659,871	76.00
本期損益	$ 250,913,310	23.95	241,398,983	24.00

(請詳後附財務報表附註)

理事長： 總幹事： 主辦會計：

新北市板橋區農會信用部

資 金 及 公 積 撥 補 表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	事業公積	法定公積	特別公積	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	純一農貸公積	盈餘及損益	合計
民國一〇一年一月一日餘額	$ 3,158,639,084	308,824,113	360,000	1,194,061	862,823,853	411,641,675	8,041,384	223,447,860	4,974,972,030
提列事業公積	134,068,716	-	-	-	-	-	-	(134,068,716)	-
提列法定公積	-	13,406,872	-	-	-	-	-	(13,406,872)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	-	(4,468,957)	(4,468,957)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	-	(55,415,069)	(55,415,069)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	-	(7,150,332)	(7,150,332)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	-	(8,937,914)	(8,937,914)
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	-	-	241,398,983	241,398,983
民國一〇一年十二月三十一日餘額	3,292,707,800	322,230,985	360,000	1,194,061	862,823,853	411,641,675	8,041,384	241,398,983	5,140,398,741
提列事業公積	132,769,441	-	-	-	-	-	-	(132,769,441)	-
提列法定公積	-	16,294,431	-	-	-	-	-	(16,294,431)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	-	(5,431,477)	(5,431,477)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	-	(67,350,316)	(67,350,316)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	-	(8,690,364)	(8,690,364)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	-	(10,862,954)	(10,862,954)
一〇二年度純益	-	-	-	-	-	-	-	250,913,310	250,913,310
民國一〇二年十二月三十一日餘額	$ 3,425,477,241	338,525,416	360,000	1,194,061	862,823,853	411,641,675	8,041,384	250,913,310	5,298,976,940

(請詳後附財務報表附註)

理事長：　　總幹事：　　主辦會計：

新北市板橋區農會信用部

現 金 流 量 表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇二年度 金額	一〇一年度 金額
營業活動之現金流量：		
本期純益	$ 250,913,310	241,398,983
調整項目：		
呆帳	3,000,000	11,320,000
各項折舊	20,598,693	20,554,035
支付退休金數	(22,456,137)	(3,384,209)
提列退休金	15,231,375	15,183,603
資產及負債科目之變動		
應收款項	7,676,053	(9,078,515)
預付款項	30,773	(331,272)
預收款項	(1,534,520)	126,384
應付款項	7,188,309	21,510,205
營業活動之淨現金流入	280,647,856	297,299,214
投資活動之現金流量：		
繳存存款準備金增加	(40,282,000)	(143,159,000)
放款淨額增加	(3,111,607,419)	(4,351,315,461)
有價證券淨增加	-	(14,232,454)
購置固定資產	(1,744,268)	(7,611,077)
投資活動之淨現金流出	(3,153,633,687)	(4,515,527,992)
融資活動之現金流量：		
存款增加	1,888,994,385	1,670,270,607
往來增加	23,173,686	21,718,753
存入保證金增加	762,254	2,424,542
其他負債增加	9,865,305	8,310,612
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(15,956,955)	(17,187,322)
提列農業推廣及文化福利事業費	(67,350,316)	(55,415,069)
發放理監事及工作人員酬勞金	(10,862,954)	(8,937,914)
融資活動之淨現金流入	1,828,625,405	1,621,184,209
本期現金及存放行庫淨減少	(1,044,360,426)	(2,597,044,569)
期初現金及存放行庫餘額	11,981,371,622	14,578,416,191
期末現金及存放行庫餘額	$ 10,937,011,196	11,981,371,622
現金流量資訊之補充揭露：		-
本期支付利息	$ 366,283,785	340,367,784
不影響現金流量之補充資訊:		
退休撫恤基金增加退休資遣撫卹金準備	$ 17,781,024	19,153,216
期初退休資遣撫卹金準備	$ 360,431,838	344,662,831
本期提列	15,231,375	15,183,603
本期支付	(22,456,137)	(3,384,209)
本期孳息數	2,549,649	3,969,613
期末退休資遣撫卹金準備	$ 355,756,725	360,431,838
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	$ 6,097,333	8,248,921
本期提列	14,121,841	11,619,289
本其他部門轉入及孳息	1,365,603	1,412,497
新北市農會現金回補	595,340	2,003,948
本期支付	(15,956,955)	(17,187,322)
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	$ 6,223,162	6,097,333

(請詳後附財務報表附註)

理事長：　　總幹事：　　主辦會計：

新北市板橋區農會信用部

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積轉銷呆帳金額達新臺幣 3 仟萬元以上之呆帳資料表

佳明聯合會計師事務所
CONCORD J.M. CPAs
台北市松山區10548敦化北路170號14樓C室
Rm. C, 14Fl., No. 170, Dunhua N. Rd.,Taipei, 10548, Taiwan, R.O.C.
Telephone: (02)2545-0279
Telefax:(02)2719-3479

新北市板橋區農會公鑒：

新北市板橋區農會依行政院農業委員會農業金融局 98 年 1 月 8 日農金字第 0985070013 號令所編製之 102 年 12 月 31 日信用部「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台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元以上之呆帳資料表」，業經本會計師查核竣事。上開報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開資料表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信上開資料表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取資料表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製資料表所採取之會計方法，暨評估資料表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段依行政院農業委員會農業金融局 98 年 1 月 8 日農金字第 0985070013 號令所編製之 102 年 12 月 31 日信用部「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台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元以上之呆帳資料表」，在所有重大方面係依新北市板橋區農會信用部已轉銷呆帳之會計紀錄編製，足以允當表達截至 102 年 12 月 31 日新北市板橋區農會信用部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台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元以上之呆帳資料。

佳明聯合會計師事務所

會計師：

周 峻 墩 會計師

中華民國一〇三年一月十三日

新北市板橋區農會信用部

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積轉銷呆帳金額達新臺幣 3 仟萬元以上之呆帳資料表

新北市板橋區農會

信用部同一客戶逾期債權累計已轉銷呆帳者，轉銷呆帳金額超過新台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元之呆帳資料表

102 年 12 月 31 日　　單位：新台幣元

序號	姓名	身份證字號或統一編號	轉銷呆帳餘額	備註
1	無			

Pan Chiao
Farmers' Association