新北市板橋區農會

民國 104 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 105 年 3 月 28 日
發文字號：板農(計)字第1050001562號
附件：

主旨：公告本會信用部 104 年度資產負債表、資金及公積撥補表、損益表及現金流量表。

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 104 年度決算業經第 17 屆第 4 次會員代表大會審議通過，新北市政府 105 年 3 月 21 日新北府財金字第 1050469566 號函准予備查。

總幹事 張素麗

裝

訂

線

新北市板橋區農會信用部
資金及公積撥補表
民國一〇四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	統一農貸公積	盈虧及損益	合計
民國一0三年十二月三十一日餘額	3,563,479,561	355,462,065	360,000	1,194,061	864,076,853	411,641,675	8,041,384	294,578,969	5,498,834,568
									-
提列事業公積	162,018,433	-	-	-	-	-	-	(162,018,433)	-
									-
提列法定公積	-	19,884,081	-	-	-	-	-	(19,884,081)	-
									-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	-	(6,628,027)	(6,628,027)
									-
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	-	(82,187,532)	(82,187,532)
									-
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	-	(10,604,843)	(10,604,843)
									-
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	-	(13,256,053)	(13,256,053)
									-
出售資產提列資產公積	-	-	-	-	10,000	-	-		10,000
									-
統一農貸公積轉列事業公積	8,041,384	-	-	-	-	-	(8,041,384)		-
									-
一0四年度純益	-	-	-	-	-	-	-	271,911,100	271,911,100
									-
民國一0四年十二月三十一日餘額	$ 3,733,539,378	375,346,146	360,000	1,194,061	864,086,853	411,641,675	-	271,911,100	5,658,079,213

新北市板橋區農會信用部

資 產 負 債 表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣元

資　　產	金　　額	負債、事業資金及公積總計	金　　額
現金	$ 253,971,897	應付款項	$ 182,351,766
存放行庫	15,230,063,083	預收款項	1,460,998
存款準備金	1,124,809,000	存款	46,015,584,727
有價證券淨額	62,026,196	其他負債	
		職災資遣撫卹退休準備金	3,711,422
應收款項淨額	48,284,401	存入保證金	18,644,339
		其他	36,958,947
預付款項	168,080	內部往來	329,941,934
		其他負債合計	389,256,642
放款淨額	33,778,224,274		
		負債合計	46,588,654,133
基金及出資	345,766,401		
固定資產淨額			
土地	818,209,708	事業資金及公積	
房屋及建築	885,122,528	事業公積	3,733,539,378
機器及設備	4,430,000	法定公積	375,346,146
電腦設備	21,956,565	特別公積	360,000
交通運輸設備	5,624,606	捐贈公積	1,194,061
什項設備	73,368,824	資產公積	864,086,853
小計	1,808,712,231	固定資產增值公積	411,641,675
減：累計折舊	(453,138,481)		
未完工程	9,843,441	盈虧及損益	271,911,100
固定資產淨額	1,365,417,191	事業資金及公積合計	5,658,079,213
其他資產：			
受限制存放行庫	37,500,000		
存出保證金	20,000		
內部往來	482,823		
其他資產合計	38,002,823		
資產總計	$ 52,246,733,346	負債、事業資金及公積總	$ 52,246,733,346

新北市板橋區農會信用部

事業損益表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

		金　額
收入		
業務收入：		
放款利息收入	$	825,087,979
存儲利息收入		153,931,081
代辦業務收入		5,266,211
證券投資收益收入		5,911,198
租賃收入		62,362,400
其他業務收入		24,096,020
兌換利益		41,104
手續費收入		35,366,015
小計		1,112,062,008
業務外收入		
投資收入		1,482,525
整理收入		9,903,453
呆帳收回收入		1,898,630
雜項收入		1,462,853
小計		14,747,461
收入合計		1,126,809,469
支出		
業務支出：		
存款利息支出		405,393,593
內部往來利息支出		715,962
代辦手續費		1,775,927
租賃費		17,610,580
呆帳		31,099,804
其他業務支出		544,879
用人費用		255,049,102
業務費用		67,528,239
會議費用		4,375,822
管理費用		64,777,605
兌換損失		27,901
小計		848,899,414
業務外支出		
整理支出		20,344
雜項支出		5,978,611
小計		5,998,955
支出合計		854,898,369
本期損益	$	271,911,100

新北市板橋區農會信用部

現金流量表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

		金　額
營業活動之現金流量：		
本期純益	$	271,911,100
調整項目：		
呆帳		31,099,804
各項折舊		20,272,102
提列退休資遣撫卹金費用		
支付退休金數		(364,127,425)
提列職災資遣撫卹退休金費用		423,580
資產及負債科目之變動		
應收款項		(2,749,661)
預付款項		324,955
預收款項		1,220,168
應付款項		(1,911,696)
營業活動之淨現金流(出)入		(43,537,073)
投資活動之現金流量：		
繳存存款準備金增加		(6,985,000)
放款總額減少		587,932,345
有價證券淨增加		(16,397,543)
購置基金及出資		
處分固定資產價款		10,000
購置固定資產		(13,447,346)
存出保證金增加		(908,670)
投資活動之淨現金流入		550,203,786
融資活動之現金流量：		
存款增加		1,155,832,836
往來減少		(17,173,099)
存入保證金增加		1,846,998
其他負債增加		3,569,270
支付公益金、推廣互助及訓練經費		(15,804,570)
提列農業推廣及文化福利事業費		(82,187,532)
發放理監事及工作人員酬勞金		(13,256,053)
融資活動之淨現金流入		1,032,827,850
本期現金及存放行庫淨增加		1,539,494,563
期初現金及存放行庫餘額		13,944,540,417
期末現金及存放行庫餘額	$	15,484,034,980
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	$	406,165,713
不影響現金流量之補充資訊:		
固定資產出售轉列資產公積	$	10,000
退休撫卹基金增加退休資遣撫卹金準備	$	28,948
職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	$	423,658
期初退休資遣撫卹金準備	$	367,386,241
本期提列		-
本期支付		(364,127,425)
本期孳息數		28,948
結清轉入職災資遣撫卹退休準備金		(3,287,764)
期末退休資遣撫卹金準備	$	-
期初職災資遣撫卹退休準備金	$	-
由退休資遣撫卹金準備轉入		3,287,764
本期提列		423,580
本期孳息數		78
期末職災資遣撫卹退休準備金		3,711,422
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	$	11,552,876
本期提列		17,232,870
其他部門轉入及孳息		1,471,507
新北市農會現金回補		-
本期支付		(15,804,570)
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	$	14,452,683

佳明聯合會計師事務所
CONCORD J.M. CPAs
台北市松山區10547復興北路167號10樓之1
10Fl.-1, No. 167, Fuxing N. Road,Taipei, 10547,
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104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104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104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 周峻墩會計師

周 峻 墩 會計師

中華民國一〇五年一月十八日

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

104 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			