新北市板橋區農會

民國 109 年

法定公開揭露事項

Pan Chiao
Farmers' Association

正　本

檔　　號：
保存年限：

新北市板橋區農會　公告

發文日期：中華民國110年4月7日
發文字號：板農(計)字第1100002030號
附件：109年度資產負債表、資金及公積撥補表、損益表及現金流量表

主旨：公告本會信用部109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109年度決算業經第18屆第5次會員代表大會審議通過，新北市政府110年3月30日新北財金字第1100597513號函准予備查

板橋區農會校對章

代理總幹事 楊啟煜

新北市板橋區農會信用部

資產負債表

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣元

資　　產	一〇九年底 金　額	一〇九年底 百分比	負債、事業資金及公積總計	一〇九年底 金　額	一〇九年底 百分比
現金(附註五(一))	$ 241,936,414	0.42	應付款項(附註五(九))	$ 182,645,355	0.32
存放行庫(附註五(一))	19,989,992,735	34.90	稅收款項	63,465,823	0.11
存款準備金(附註五(二))	1,312,352,000	2.29	存款(附註五(十)及六)	50,286,585,807	87.79
有價證券淨額(附註三及五(三))	42,026,196	0.07	其他負債		
應收款項淨額(附註三及五(四))	33,231,806	0.06	職受資遣撫卹退休準備金(附註三及五(十一))	17,113,241	0.03
預付款項	288,027	-	存入保證金(附註八)	25,516,871	0.05
放款淨額(附註三、五(五)及六)	33,925,332,611	59.23	其他	58,902,341	0.10
基金及出資(附註三及五(六))	360,410,446	0.63	內部往來	416,569,656	0.73
固定資產淨額(附註三及五(七))			其他負債合計	518,102,109	0.91
土地	818,209,708	1.43	負債合計	51,050,799,094	89.13
房屋及建築	885,122,528	1.55	事業資金及公積(附註三)		
機器及設備	4,430,000	0.01	事業公積	4,320,702,196	7.54
電腦設備	2,114,591	-	法定公積	452,034,740	0.79
交通運輸設備	1,516,470	-	特別公積	360,000	-
雜項設備	62,428,205	0.11	捐贈公積	400,000	-
小計	1,773,821,502	3.10	資產公積	864,086,853	1.51
減：累計折舊	(505,069,366)	(0.88)	固定資產增值公積	411,641,675	0.72
固定資產淨額	1,268,752,136	2.22	盈餘及損益	178,267,813	0.31
其他資產			事業資金及公積合計	6,227,493,277	10.87
受限制存放行庫(附註七)	102,500,000	0.18	重大承諾事項及或有事項(附註八)		
存出保證金	1,470,000	-			
其他資產合計	103,970,000	0.18			
資產總計	$ 57,278,292,371	100.00	負債、事業資金及公積總計	$ 57,278,292,371	100.00

Fan Chiao
Farmers' Association

新北市板橋區農會信用部
現金流量表
民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇九年度 金額
營業活動之現金流量：	
本期純益	$ 178,267,813
調整項目：	
呆帳	500,000
各項折舊	20,091,456
提列職災資遣撫卹退休金費用	126,198
支付職災資遣撫卹退休金費用	-
資產及負債科目之變動	
應收款項	8,393,576
預付款項	6,389
預收款項	23,216,708
應付款項	(1,001,192)
營業活動之淨現金流入	229,600,948
投資活動之現金流量：	
繳存存款準備金增加	(74,192,000)
放款總額增加	(310,210,074)
有價證券淨減少	20,000,000
購置固定資產	-
受限制存放行庫增加	(60,000,000)
投資活動之淨現金流出	(424,402,074)
融資活動之現金流量：	
存款增加	1,586,347,449
往來增加(減少)	31,115,830
存入保證金增加	1,371,167
其他負債增加	7,440,323
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(12,216,152)
提列農業推廣及文化福利事業費	(66,950,860)
發放理監事及工作人員酬勞金	(10,798,525)
融資活動之淨現金流入	1,536,309,232
本期現金及存放行庫淨增加	1,341,508,106
期初現金及存放行庫餘額	18,890,421,043
期末現金及存放行庫餘額	$ 20,231,929,149
現金流量資訊之補充揭露：	
本期支付利息	$ 271,481,722
不影響現金流量之補充資訊:	
職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	$ 126,278
期初職災資遣撫卹退休準備金	$ 16,986,963
本期提列	126,198
本期支付	-
本期孳息數	80
其他部門存入	-
期末職災資遣撫卹退休準備金	$ 17,113,241
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	$ 7,648,703
本期提列	14,038,084
本期支付	(12,216,152)
本期孳息數	1,922
其他部門存入	1,617,751
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	$ 11,090,308

新北市板橋區農會信用部

事業損益表

民國一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇九年度	
	金　額	百分比
收入		
業務收入		
放款利息收入(附註三)	$ 601,104,703	71.67
存儲利息收入	128,532,263	15.33
代辦業務收入	3,376,342	0.40
證券投資收益收入	10,809,831	1.29
租賃收入(附註八)	69,123,015	8.24
其他業務收入	697,561	0.08
兌換利益	8,542	-
手續費收入	15,557,701	1.86
小計	829,209,958	98.87
業務外收入		
投資收入	4,242,485	0.51
整理收入	879,324	0.10
呆帳收回收入	1,586,421	0.19
雜項收入	2,753,558	0.33
小計	9,461,788	1.13
收入合計	838,671,746	100.00
支出		
業務支出		
存款利息支出	268,028,369	31.96
內部往來利息支出	244,568	0.03
代辦手續費	108,906	0.01
租賃費(附註八)	4,903,968	0.58
呆帳(準備提存)(附註三及五(五))	500,000	0.06
其他業務支出	1,496,518	0.18
用人費用(附註五(十二))	261,768,740	31.21
業務費用	57,245,135	6.83
會議費用	3,020,765	0.36
管理費用(附註五(十二))	56,341,191	6.72
兌換損失	7,606	-
小計	653,665,766	77.94
業務外支出		
整理支出	26,312	-
雜項支出	6,711,855	0.80
小計	6,738,167	0.80
支出合計	660,403,933	78.74
本期損益	$ 178,267,813	21.26

新北市板橋區農會信用部

資金及公積撥補表

民國一〇九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	盈餘及損益	合計
提列事業公積	112,392,820	-	-	-	-	-	(112,392,820)	-
提列法定公積	-	16,197,789	-	-	-	-	(16,197,789)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(5,399,263)	(5,399,263)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(66,950,860)	(66,950,860)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(8,638,821)	(8,638,821)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(10,798,525)	(10,798,525)
一〇九年度純益	-	-	-	-	-	-	178,267,813	178,267,813
民國一〇九年十二月三十一日餘額	$ 4,320,702,196	452,034,740	360,000	400,000	864,086,853	411,641,675	178,267,813	6,227,493,277

Pan Chiao
Farmers' Association

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

109 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
	無			

Pan Chiao
Farmers' Association

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 109 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 109 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 109 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

周 峻 墩 會計師

中華民國一一〇年一月十八日

Farmers' Association