新北市板橋區農會

民國 110 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111年4月29日
發文字號：板農(計)字第1110003004號
附件：110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110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110年度決算業經第19屆第2次會員代表大會審議通過，新北市政府111年4月14日新北財金字第1110683199號函准予備查。

板橋區農會校對章

總幹事郭淑敏

新北市板橋區農會信用部

資金及公積撥補表

民國一一〇年度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	損贈公積	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益	合計
提列事業公積	$ 90,916,585	-	-	-	-	-	(90,916,585)	-
提列法定公積	-	$ 13,102,685	-	-	-	-	(13,102,685)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(4,367,562)	(4,367,562)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(54,157,762)	(54,157,762)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(6,988,099)	(6,988,099)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(8,735,120)	(8,735,120)
一一〇年度純益	-	-	-	-	-	-	173,267,903	173,267,903
民國一一〇年十二月三十一日餘額	$ 4,411,618,781	465,137,425	360,000	400,000	864,086,853	411,641,675	173,267,903	6,326,512,637

Pan Chiao Farmers' Association

新北市板橋區農會信用部

資產負債表

民國一一〇年度十二月三十一日

單位：新台幣元

資　　產	一一〇年底 金額	一一〇年底 百分比	負債、事業資金及公積總計	一一〇年底 金額	一一〇年底 百分比
現金(附註五(一))	$ 232,031,026	0.39	應付款項(附註五(九))	$ 177,497,118	0.30
存放行庫(附註五(一))	22,181,159,298	37.36	應付利息	11,576,555	0.02
存款準備金(附註五(二))	1,364,010,000	2.30	預收款項	74,786,242	0.12
有價證券淨額(附註三及五(三))	142,026,196	0.24	存款(附註五(十)及六)	52,226,895,592	87.98
應收款項淨額(附註三及五(四))	3,060,037	-	其他負債		
應收利息	33,361,590	0.06	退休資遣撫卹金準備(附註三及五(十一))	16,720,339	0.03
預付款項	236,827	-	存入保證金(附註八)	26,011,700	0.04
放款淨額(附註三、五(五)及六)	33,752,176,334	56.86	其他	70,980,344	0.12
基金及出資(附註三及五(六)	362,336,874	0.61	內部往來	432,334,844	0.73
固定資產淨額(附註三及五(七))			其他負債合計	546,047,227	0.92
土地	818,209,708	1.38	負債合計	53,036,802,734	89.34
房屋及建築	885,122,528	1.49	事業資金及公積(附註三)		
機器及設備	4,430,000	0.01	事業公積	4,411,618,781	7.43
電腦設備	1,732,710	-	法定公積	465,137,425	0.79
交通運輸設備	2,966,470	-	特別公積	360,000	-
雜項設備	62,626,405	0.11	捐贈公積	400,000	-
小計	1,775,087,821	2.99	資產公積	864,086,853	1.46
減：累計折舊	(524,690,632)	(0.88)	固定資產增值公積	411,641,675	0.69
固定資產淨額	1,250,397,189	2.11	盈虧及損益	173,267,903	0.29
其他資產			事業資金及公積合計	6,326,512,637	10.66
受限制存放行庫(附註七)	42,500,000	0.07	重大承諾事項及或有事項(附註八)		
存出保證金(附註五(八))	20,000	-			
其他資產合計	42,520,000	0.07			
資產總計	$ 59,363,315,371	100.00	負債、事業資金及公積總計	$ 59,363,315,371	100.00

Pan Chiao
Farmers' Association

新北市板橋區農會信用部
現金流量表
民國一一〇年度一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

		一一〇年度 金額
營業活動之現金流量：		
本期純益	$	173,267,903
調整項目：		
呆帳		5,000,000
各項折舊		20,129,147
提列職災資遣撫卹退休金費用		45,420
支付職災資遣撫卹退休金費用		(438,332)
資產及負債科目之變動		
應收款項		(1,546,034)
應收利息		(1,643,787)
預付款項		51,200
預收款項		11,320,419
應付款項		5,994,616
應付利息		433,702
營業活動之淨現金流入		212,614,254
投資活動之現金流量：		
繳存存款準備金增加		(51,658,000)
放款總額減少(增加)		168,156,277
有價證券淨(增加)減少		(100,000,000)
購置固定資產		(1,774,200)
受限制存放行庫減少(增加)		60,000,000
存出保證金減少		1,450,000
投資活動之淨現金流入(出)		76,174,077
融資活動之現金流量：		
存款增加		1,939,057,135
往來增加		15,765,188
存入保證金增加		494,829
其他負債增加		10,127,003
支付公益金、推廣互助及訓練經費		(10,078,429)
提列農業推廣及文化福利事業費		(54,157,762)
發放理監事及工作人員酬勞金		(8,735,120)
融資活動之淨現金流入		1,892,472,844
本期現金及存放行庫淨增加		2,181,261,175
期初現金及存放行庫餘額		20,231,929,149
期末現金及存放行庫餘額	$	22,413,190,324
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	$	242,229,923
不影響現現金流量之補充資訊：		
職災資遣撫卹退休金增加職災資遣撫卹退休準備金	$	45,430
期初職災資遣撫卹退休準備金	$	17,113,241
本期提列		45,420
本期支付		(438,332)
本期孳息數		10
期末職災資遣撫卹退休準備金	$	16,720,339
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	$	11,090,308
本期提列		11,355,661
本期支付		(10,078,429)
本期孳息數		1,023
其他部門存入		1,749,136
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	$	14,117,699

Pan Chiao Farmers' Association

新北市板橋區農會信用部
事業損益表
民國一一〇年度一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一〇年度	
	金額	百分比
收入		
業務收入		
放款利息收入(附註三)	$ 577,254,623	71.00
存儲利息收入	124,050,233	15.26
代辦業務收入	3,459,229	0.42
證券投資收益收入	11,293,588	1.39
租賃收入(附註八)	70,401,756	8.66
其他業務收入	483,289	0.06
兌換利益	5,215	–
手續費收入	14,459,941	1.78
小計	801,407,874	98.57
業務外收入		
投資收入	3,973,631	0.49
整理收入	433,931	0.05
呆帳收回收入	2,958,195	0.36
雜項收入	4,291,276	0.53
小計	11,657,033	1.43
收入合計	813,064,907	100.00
支出		
業務支出		
存款利息支出	242,483,461	29.82
內部往來利息支出	180,164	0.02
代辦手續費	107,012	0.01
租賃費(附註八)	4,903,968	0.60
呆帳(準備提存)(附註三及五(五))	5,000,000	0.61
其他業務支出	1,371,004	0.17
用人費用(附註五(十二))	263,795,960	32.45
業務費用	56,630,564	6.97
會議費用	3,093,526	0.38
管理費用(附註五(十二))	55,263,344	6.80
兌換損失	4,629	–
小計	632,833,632	77.83
業務外支出		
整理支出	39,511	–
雜項支出	6,923,861	0.86
小計	6,963,372	0.86
支出合計	639,797,004	78.69
本期損益	$ 173,267,903	21.31

Pan Chiao Farmers' Association

佳明聯合會計師事務所
SCS CONCORD CPAs
台北市松山區10547復興北路167號10樓之1
10F.-1, No.167, Fuxing N. Rd., Taipei, 10547, Taiwan, R.O.C
SCS
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 110 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 110 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 110 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

中華民國一一一年一月十八日

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

110 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			

Farmers Association