新北市板橋區農會

民國 112年

法定公開揭露事項

Pan Chiao
Farmers' Association

檔　　號：
保存年限：

板橋區農會　公告

發文日期：中華民國113年3月13日
發文字號：板農(計)字第1130600003號
附件：資產負債表等四大報表.xlsx、會計師簽證轉銷呆帳資料.pdf

裝

主旨：公告本會信用部112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112年度決算業經第19屆第四次會員代表大會審議通過，新北市政府113年3月12日新北財金字第1130468012號函准予備查。

訂

板橋區農會校對章

總幹事郭淑敏

線

新北市板橋區農會信用部

資產負債表

民國一一二年度十二月三十一日

單位：新台幣元

資　　產	一一二年底 金額	一一二年底 百分比	負債、事業資金及公積總計	一一二年底 金額	一一二年底 百分比
現金	$ 244,100,498	0.40	應付款項	$ 154,553,773	0.26
存放行庫	17,466,621,018	28.65	應付利息	25,018,669	0.04
存款準備金	1,519,320,000	2.49	預收款項	6,394,995	0.01
有價證券淨額	739,026,196	1.21	存款	53,603,254,198	87.93
應收款項淨額	3,232,891	0.01	其他負債		
應收利息	57,762,682	0.10	退休資遣撫卹金準備	16,855,734	0.03
預付款項	2,336,827	-	存入保證金	26,705,222	0.04
放款淨額	39,207,853,782	64.32	其他	75,165,142	0.12
基金及出資	464,353,911	0.76	內部往來	455,223,178	0.75
固定資產淨額			其他負債合計	573,949,276	0.94
土地	818,209,708	1.34	負債合計	54,363,170,911	89.18
房屋及建築	885,122,528	1.45	事業資金及公積		
機器及設備	4,430,000	0.01	事業公積	4,594,283,906	7.54
電腦設備	1,992,948	-	法定公積	491,462,694	0.81
交通運輸設備	2,966,470	0.01	特別公積	360,000	-
雜項設備	62,960,505	0.10	捐贈公積	400,000	-
小計	1,775,682,159	2.91	資產公積	864,086,853	1.42
減：累計折舊	(562,690,331)	(0.92)	固定資產增值公積	411,641,675	0.67
固定資產淨額	1,212,991,828	1.99	盈虧及損益	235,115,594	0.38
其他資產			事業資金及公積合計	6,597,350,722	10.82
受限制存放行庫	42,500,000	0.07	重大承諾事項及或有事項		
存出保證金	422,000	-			
其他資產合計	42,922,000	0.07			
資產總計	$ 60,960,521,633	100.00	負債、事業資金及公積總計	$ 60,960,521,633	100.00

新北市板橋區農會信用部

事業損益表

民國一一二年度一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一二年度	
	金額	百分比
收入		
業務收入		
放款利息收入	$ 892,566,761	69.65
存儲利息收入	250,993,751	19.59
代辦業務收入	2,924,298	0.23
證券投資收益收入	27,740,703	2.16
租賃收入	78,852,983	6.15
其他業務收入	488,249	0.04
兌換利益	9,113	-
手續費收入	13,154,096	1.03
小計	1,266,729,954	98.85
業務外收入		
投資收入	97,200	0.01
整理收入	569,755	0.05
呆帳收回收入	5,904,531	0.46
雜項收入	8,111,728	0.63
未實現回收利益-有價證券	200	-
小計	14,683,414	1.15
收入合計	1,281,413,368	100.00
支出		
業務支出		
存款利息支出	492,561,831	38.44
內部往來利息支出	1,205,475	0.09
代辦手續費	98,420	0.01
租賃費	4,903,968	0.38
呆帳(準備提存)	118,000,129	9.21
其他業務支出	1,407,992	0.11
用人費用	262,830,963	20.51
業務費用	78,300,907	6.11
會議費用	4,836,426	0.38
管理費用	74,105,475	5.78
兌換損失	12,151	-
小計	1,038,263,737	81.02
業務外支出		
整理支出	126,687	0.01
雜項支出	7,907,350	0.62
未實現跌價損失-有價證券	-	-
小計	8,034,037	0.63
支出合計	1,046,297,774	81.65
本期損益	$ 235,115,594	18.35

新北市板橋區農會信用部

資金及公積撥補表

民國一一二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
民國一一一年十二月三十一日餘額	$ 4,499,985,411	$ 477,872,617	$ 360,000	$ 400,000	$ 864,086,853	$ 411,641,675	$ 184,899,010	$ 6,439,245,566
提列事業公積	94,298,495	-	-	-	-	-	(94,298,495)	-
提列法定公積	-	13,590,077	-	-	-	-	(13,590,077)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(4,530,025)	(4,530,025)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(56,172,320)	(56,172,320)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(7,248,041)	(7,248,041)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(9,060,052)	(9,060,052)
一一二年度純益	-	-	-	-	-	-	235,115,594	235,115,594
民國一一二年十二月三十一日餘額	$ 4,594,283,906	491,462,694	360,000	400,000	864,086,853	411,641,675	235,115,594	6,597,350,722

新北市板橋區農會信用部
現金流量表
民國一一二年度一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

		一一二年度
		金　額
營業活動之現金流量：		
本期純益	$	235,115,594
調整項目：		
呆帳		118,000,129
各項折舊		19,990,558
未實現(回升利益)跌價損失		(200)
提列職災資遣撫卹退休金費用		69,030
資產及負債科目之變動		
應收款項		138,611
應收利息		(11,627,200)
預付款項		(1,938,715)
預收款項		(83,530,249)
應付款項		(12,269,731)
應付利息		6,045,046
營業活動之淨現金流入		269,992,873
投資活動之現金流量：		
繳存存款準備金增加		(8,364,000)
放款總額增加		(3,303,802,106)
有價證券淨增加		-
購置基金及出資		(100,000,000)
購置固定資產		(652,738)
存出保證金增加		(402,000)
投資活動之淨現金流出		(3,413,220,844)
融資活動之現金流量：		
存款增加		259,268,520
往來(減少)增加		(15,332,296)
存入保證金(減少)增加		(1,410,301)
其他負債增加(減少)		10,779,648
支付公益金、推廣互助及訓練經費		(10,432,787)
提列農業推廣及文化福利事業費		(56,172,320)
發放理監事及工作人員酬勞金		(9,060,052)
融資活動之淨現金流入		177,640,412
本期現金及存放行庫淨減少		(2,965,587,559)
期初現金及存放行庫餘額		20,676,309,075
期末現金及存放行庫餘額	$	17,710,721,516
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	$	487,722,260
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	$	69,298
期初職災資遣撫卹退休準備金	$	16,786,436
本期提列		69,030
本期孳息數		268
期末職災資遣撫卹退休準備金	$	16,855,734
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	$	14,933,346
本期提列		11,778,066
本期支付		(10,432,787)
本期孳息數		29,908
其他部門轉入		1,708,294
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	$	18,016,827

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：

查核意見

新北市板橋區農會依農業部農業金融署(原名為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 112 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五仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣三仟萬元以上之呆帳資料表」(以下稱「呆帳資料表」)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開呆帳資料表在所有重大方面係依農業部農業金融署(原名為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，足以允當表達截至 112 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五仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣三仟萬元以上之呆帳資料。

查核意見之基礎

本會計師係依照審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核呆帳資料表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新北市板橋區農會信用部保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

新北市板橋區農會信用部呆帳資料表依農業部農業金融署(原名為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。因此該等呆帳資料表可能不適合作為其他用途。本會計師未因此而修改查核意見。

管理階層對呆帳資料表之責任

管理階層之責任係依照農業部農業金融署(原名為農業委員會農業金融局)98 年 1 月 8 日農金字第 0985070013 號令之規定所編製之呆帳資料表，且維持與上開呆帳資料表編製有關之必要內部控制，以確保未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製上開呆帳資料表時，管理階層之責任亦包括評估新北市板橋區農會信用部繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新北市板橋區農會信用部或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

會計師查核呆帳資料表之責任

本會計師查核呆帳資料表之目的，係對上開呆帳資料表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出呆帳資料表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響上開呆帳資料表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1.辨認並評估呆帳資料表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對新北市板橋區農會信用部內部控制之有效性表示意見。

3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使新北市板橋區農會信用部繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定，則須於查核報告中提醒呆帳資料表使用者注意呆帳資料表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致新北市板橋區農會信用部不再具有繼續經營之能力。

5.評估呆帳資料表之整體表達、結構及內容，以及呆帳資料表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

中華民國一一三年一月十九日

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五仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣三仟萬元之呆帳資料表

112 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			