

三峽區農會 公告

發文日期：中華民國107年3月29日
發文字號：新北峽農會字第1070000255號
附件：如主旨

主旨：公告本會信用部106年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表、現金流量表及「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伍仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣叁仟萬元以上之呆帳資料表」。

依據：依據農業金融法第33條準用銀行法第49條規定及行政院農業委員會農業金融局98年1月8日農金字第0985070013號令辦理。

公告事項：

- 一、前項公告之報表業經佳明聯合會計師事務所呂錦雲會計師查核簽證。
- 二、又本會信用部106年度結算已於107年2月8日第18屆第2次會員代表大會會議議決通過在案。
- 三、有關106年度信用部財務報表公告如后。

總幹事 張 永 巨

新北市三峽區農會信用部
資產負債表
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	一〇六年底		一〇五年底		負債、事業資金及公積	一〇六年底		一〇五年底	
	金 額	百分比	金 額	百分比		金 額	百分比	金 額	百分比
現金(附註四(一))	\$ 121,101,301	0.92	154,740,368	1.18	應付款項(附註四(九))	\$ 34,012,310	0.26	33,156,107	0.25
存放行庫(附註四(一))	4,591,261,654	34.91	4,997,819,567	38.12	預收款項	678,660	-	655,438	-
存款準備金(附註四(二))	249,905,000	1.90	243,419,000	1.86	存款(附註四(十)、(五))	12,237,619,212	93.04	12,198,592,388	93.04
有價證券淨額(附註二、四(三))	60,000,000	0.46	20,000,000	0.15	其他負債				
應收款項淨額(附註二、四(四))	12,546,860	0.09	10,849,172	0.08	職災資遣費和退休準備金(附註二)	4,777,750	0.04	4,954,989	0.04
預付款項(附註四(七))	42,794,353	0.32	156,215	-	存入保證金(附註七)	1,936,000	0.02	2,058,400	0.02
放款淨額(附註二、四(五)、五)	7,057,726,219	53.66	6,684,308,131	50.98	土地增值稅準備(附註四(七))	22,228,402	0.17	22,228,402	0.17
基金及出資(附註二、四(六))	38,045,788	0.29	37,704,807	0.29	其他	89,939,250	0.68	112,765,769	0.86
					內部往來(附註二)	45,088,370	0.34	41,276,851	0.31
固定資產淨額(附註二、四(七)、七)					其他負債合計	163,969,772	1.25	183,284,411	1.40
土地	89,311,936	0.68	89,311,936	0.68	負債合計	12,436,279,954	94.55	12,415,688,344	94.69
房屋及建築	161,890,325	1.23	161,890,325	1.23	事業資金及公積(附註二)				
電腦設備	15,490,197	0.12	15,490,197	0.12	事業公積	501,046,152	3.81	478,032,904	3.65
交通運輸設備	2,379,500	0.02	6,315,000	0.05	法定公積	70,236,754	0.54	67,935,429	0.52
雜項設備	16,708,700	0.13	15,615,000	0.12	捐贈公積	1,841,019	0.01	1,841,019	0.01
小計	285,780,658	2.18	288,622,458	2.20	資產公積	39,562,332	0.30	39,362,332	0.30
重估增值	82,644,603	0.63	82,396,631	0.63	固定資產增值公積(附註四(七))	70,532,860	0.54	70,532,860	0.54
減：累計折舊	(83,570,865)	(0.64)	(83,139,146)	(0.64)	盈虧及損益	33,246,945	0.25	38,355,413	0.29
固定資產淨額	284,854,396	2.17	287,879,943	2.19	事業資金及公積合計	716,466,062	5.45	696,059,957	5.31
其他資產					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
短期墊款(附註四(七))	39,268,304	0.30	993,781	0.01					
受限制存放行庫(附註四(八)、六)	610,500,000	4.64	610,500,000	4.66					
存出保證金(附註四(七)、七)	2,967,350	0.02	192,350	-					
閒置資產-土地(附註四(七))	11,725,437	0.09	11,973,410	0.09					
其他	30,049,354	0.23	51,211,557	0.39					
其他資產合計	694,510,445	5.28	674,871,098	5.15					
資產總計	\$ 13,152,746,016	100.00	13,111,748,301	100.00	負債、事業資金及公積總計	\$ 13,152,746,016	100.00	13,111,748,301	100.00

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市三峽區農會信用部
 資金及公積撥補表
 民國一〇六年及一〇五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	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益	合計
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 451,816,793	\$ 65,313,818	1,841,019	39,362,332	70,532,860	43,693,518	672,560,340
提列事業公積	26,216,111	-	-	-	-	(26,216,111)	-
提列法定公積	-	2,621,611	-	-	-	(2,621,611)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(873,870)	(873,870)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	(10,835,992)	(10,835,992)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(1,398,193)	(1,398,193)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	(1,747,741)	(1,747,741)
一〇五年度純益	-	-	-	-	-	38,355,413	38,355,413
民國一〇五年十二月三十一日餘額	478,032,904	67,935,429	1,841,019	39,362,332	70,532,860	38,355,413	696,059,957
提列事業公積	23,013,248	-	-	-	-	(23,013,248)	-
提列法定公積	-	2,301,325	-	-	-	(2,301,325)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(767,108)	(767,108)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	(9,512,142)	(9,512,142)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(1,227,373)	(1,227,373)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	(1,534,217)	(1,534,217)
處分固定資產利益	-	-	-	200,000	-	-	200,000
一〇六年度純益	-	-	-	-	-	33,246,945	33,246,945
民國一〇六年十二月三十一日餘額	\$ 501,046,152	\$ 70,236,754	1,841,019	39,562,332	70,532,860	33,246,945	716,466,062

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市三峽區農會信用部
現金流量表
民國一〇六年及一〇五年度一月一日至十二月三十一日

	一〇六年度 金額	一〇五年度 金額
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 33,246,945	38,355,413
調整項目：		
呆帳	4,310,000	5,765,000
各項折舊	5,154,716	4,874,812
報廢損失	3	-
提列職災資遣換卸退休費用	177,078	182,988
支付職災資遣換卸退休費用	(394,079)	-
資產及負債科目之變動		
應收款項	(1,697,688)	755,583
預付款項	129,862	8,685
預收款項	23,222	(9,004,397)
應付款項	856,203	(3,281,221)
營業活動之淨現金流入	41,806,262	37,656,863
投資活動之現金流量：		
繳存款準借金(增加)減少	(6,486,000)	1,548,000
放款總額(增加)減少	(377,728,088)	324,982,440
有價證券淨(增加)減少	(40,000,000)	50,000,000
處分固定資產價款	200,000	-
購置固定資產	(44,649,200)	-
存出保證金增加	(2,775,000)	-
其他資產(增加)減少	(38,274,523)	28,755
投資活動之淨現金流(出)入	(509,712,811)	376,559,195
融資活動之現金流量：		
存款增加	38,725,899	291,933,673
往來增加	3,811,519	8,421,154
存入保證金(減少)增加	(122,400)	176,400
其他負債(減少)增加	(2,346,299)	5,430,307
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(1,312,791)	(2,451,297)
提列農業推廣及文化福利事業費	(9,512,142)	(10,835,992)
發放理監事及工作人員酬勞金	(1,534,217)	(1,747,741)
融資活動之淨現金流入	27,709,569	290,926,504
本期現金及存放行庫淨(減少)增加	(440,196,980)	705,142,562
期初現金及存放行庫餘額	5,152,559,935	4,447,417,373
期末現金及存放行庫餘額	\$ 4,712,362,955	5,152,559,935
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 54,498,498	61,616,863
不影響現金流量之補充資訊：		
職災資遣換卸退休基金增加職災資遣換卸退休準備金	\$ 216,840	268,384
期初職災資遣換卸退休準備金	\$ 4,954,989	4,686,605
本期提列	177,078	182,988
本期支付	(394,079)	-
本期利息數	39,762	85,396
期末職災資遣換卸退休準備金	\$ 4,777,750	4,954,989
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 6,140,381	6,319,137
本期提列	1,994,481	2,272,063
本期支付	(1,312,791)	(2,451,297)
本期利息數	294	478
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 6,822,365	6,140,381
本期固定資產增加數	\$ 1,881,200	-
期末預付款項	42,768,000	-
本期固定資產支付現金數	\$ 44,649,200	-

單位：新台幣元

一〇五年度
金額

營業活動之現金流量：

本期純益

調整項目：

呆帳

各項折舊

報廢損失

提列職災資遣換卸退休費用

支付職災資遣換卸退休費用

資產及負債科目之變動

應收款項

預付款項

預收款項

應付款項

營業活動之淨現金流入

投資活動之現金流量：

繳存款準借金(增加)減少

放款總額(增加)減少

有價證券淨(增加)減少

處分固定資產價款

購置固定資產

存出保證金增加

其他資產(增加)減少

投資活動之淨現金流(出)入

融資活動之現金流量：

存款增加

往來增加

存入保證金(減少)增加

其他負債(減少)增加

支付公益金、推廣互助及訓練經費

提列農業推廣及文化福利事業費

發放理監事及工作人員酬勞金

融資活動之淨現金流入

本期現金及存放行庫淨(減少)增加

期初現金及存放行庫餘額

期末現金及存放行庫餘額

現金流量資訊之補充揭露：

本期支付利息

不影響現金流量之補充資訊：

職災資遣換卸退休基金增加職災資遣換卸退休準備金

期初職災資遣換卸退休準備金

本期提列

本期支付

本期利息數

期末職災資遣換卸退休準備金

期初應付公益金、推廣互助及訓練經費

本期提列

本期支付

本期利息數

期末應付公益金、推廣互助及訓練經費

本期固定資產增加數

期末預付款項

本期固定資產支付現金數

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市三峽區農會信用部

事業損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇六年度		一〇五年度	
	金額	百分比	金額	百分比
收入(附註二)				
業務收入				
放款利息收入	\$ 153,132,257	68.47	162,339,792	69.59
存儲利息收入	50,284,928	22.48	50,842,982	21.80
代辦業務收入	3,053,314	1.37	3,143,059	1.35
證券投資收益收入	1,386,562	0.62	1,299,825	0.56
租賃收入	7,084,485	3.17	7,006,301	3.00
其他業務收入	446,310	0.20	310,742	0.13
兌換利益	60,098	0.03	40,821	0.02
手續費收入	2,332,142	1.04	3,456,077	1.48
小計	217,780,096	97.38	228,439,599	97.93
業務外收入				
投資收入	637,319	0.28	526,731	0.23
整理收入	346,495	0.15	1,000,242	0.43
呆帳收回收入	2,204,978	0.99	1,558,831	0.67
雜項收入	2,681,423	1.20	1,732,609	0.74
小計	5,870,215	2.62	4,818,413	2.07
收入合計	223,650,311	100.00	233,258,012	100.00
支出				
業務支出				
存款利息支出	54,718,883	24.47	60,714,861	26.03
借款利息支出	38,836	0.02	41,634	0.02
代辦手續費	878,164	0.39	853,372	0.37
呆帳(準備提存)(附註二、四(五))	4,310,000	1.93	5,765,000	2.47
用人費用(附註四(十二))	84,008,509	37.56	81,425,593	34.91
業務費用(附註四(十二))	22,729,854	10.16	21,737,671	9.32
會議費用	2,040,769	0.91	1,965,963	0.84
管理費用(附註四(十二))	21,467,844	9.60	22,129,888	9.49
兌換損失	65,514	0.03	97,695	0.04
小計	190,258,373	85.07	194,731,677	83.49
業務外支出				
整理支出	9	-	-	-
雜項支出	144,984	0.06	170,922	0.07
小計	144,993	0.06	170,922	0.07
支出合計	190,403,366	85.13	194,902,599	83.56
本期損益	\$ 33,246,945	14.87	38,355,413	16.44

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：





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

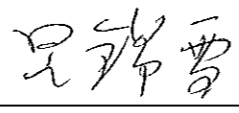

新北市三峽區農會公鑒：

新北市三峽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 106 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 106 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三峽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 106 年 12 月 31 日新北市三峽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：  

呂錦雪會計師

中華民國一〇七年一月二十四日

新北市三峽區農會



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

106年12月31日

單位：新台幣元

序號	姓名	身分證字號或統一編號	轉銷呆帳餘額	備註
		無		