

會計師查核報告書

桃園市平鎮區農會 公鑒：

桃園市平鎮區農會信用部民國一〇六年十二月三十一日之資產負債表暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日之損益表、盈虧撥補表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務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財務報表表示意見。平鎮區農會信用部民國一〇五年度之財務報表係由黃焜琦會計師查核，並於民國一〇六年一月十三日出具無保留意見之查核報告書。

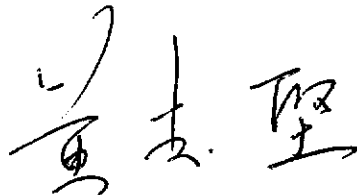
本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照農會財務處理辦法及一般公認會計原則編製，足以允當表達桃園市平鎮區農會信用部民國一〇六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

桃園市平鎮區農會為辦理金融事業，依法設立信用部，其非屬獨立法人個體，依法其會計與其他事業體分別獨立，故本財務報表並非反映桃園市平鎮區農會整體之財務狀況、經營成果與現金流量情形。

徵征會計師事務所

會計師：黃志堅



登記字號：臺省會證字 2627 號

身份證字號：B120062660

中華民國一〇七年一月二十二日

桃園市平鎮區農會信用部
資產負債表-資產
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日 (未經本會計師查核)	
		金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	三	\$ 99,149,354	1.36	\$ 93,447,862	1.30
存放行庫	四	3,202,412,884	43.93	3,090,944,428	42.97
有價證券淨額	二、五	-	-	30,000,000	0.42
應收款項淨額	二、六	7,142,978	0.10	7,527,722	0.10
預付款項		-	-	40,315	-
小計		3,308,705,216	45.39	3,221,960,327	44.79
放款淨額	二、七	3,558,580,305	48.81	3,532,138,355	49.10
基金及出資					
專業基金	二、八	3,383,141	0.05	3,183,874	0.04
長期投資		48,110,000	0.66	48,110,000	0.67
小計		51,493,141	0.71	51,293,874	0.71
固定資產					
土地(含重估增值)	二、九	312,625,145	4.29	312,625,145	4.35
房屋及建築		80,270,139	1.10	80,270,139	1.12
電腦設備		2,217,140	0.03	2,217,140	0.03
交通運輸設備		2,250,000	0.03	2,250,000	0.03
雜項設備		4,016,909	0.05	3,697,100	0.05
成本合計		401,379,333	5.50	401,059,524	5.58
減：累計折舊		(51,278,654)	(0.70)	(49,004,868)	(0.68)
固定資產淨額		350,100,679	4.80	352,054,656	4.90
其他資產淨額	二、十	20,788,967	0.29	36,079,066	0.50
資產總計		\$ 7,289,668,308	100.00	\$ 7,193,526,278	100.00

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：

主任徐郁惠

信用部主管：

主任吳秀株

總幹事

總幹事葉思瑋

桃園市平鎮區農會信用部
資產負債表-負債及淨值
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日 (未經本會計師查核)	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	十一	\$ 17,272,740	0.23	\$ 24,942,685	0.35
預收款項		58,233	-	1,449,998	0.02
小計		17,330,973	0.23	26,392,683	0.37
存款	十二	6,728,167,117	92.30	6,651,626,626	92.46
長期負債-土地增值稅準備		19,916,645	0.27	19,916,645	0.28
其他負債	十三	22,492,458	0.31	36,543,290	0.51
往來		33,507,636	0.46	4,599,246	0.06
負債合計		6,821,414,829	93.57	6,739,078,490	93.68
淨值					
事業資金及公積	十四				
事業公積		233,796,308	3.21	220,370,637	3.06
法定公積		-	-	-	-
資產公積		31,382,946	0.43	31,382,946	0.44
固定資產增值公積		187,106,037	2.57	187,106,037	2.60
小計		452,285,291	6.21	438,859,620	6.10
盈虧及損益					
本期損益		15,968,188	0.22	15,588,168	0.22
淨值合計		468,253,479	6.43	454,447,788	6.32
負債及淨值總計		\$ 7,289,668,308	100.00	\$ 7,193,526,278	100.00

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：主任徐郁惠

信用部主管：主任吳秀株

總幹事：總幹事葉恩峰

桃園市平鎮區農會信用部

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：新臺幣元

項目	一〇六年度		一〇五年度 (未經本會計師查核)	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$ 92,483,856	73.16	\$ 100,140,330	73.06
存儲利息收入	28,919,245	22.88	30,145,440	22.00
代辦業務收入	1,811,868	1.43	2,179,206	1.59
證券投資收益收入	186,158	0.15	406,963	0.29
租賃收入	1,764,371	1.40	2,985,000	2.18
手續費收入	1,244,327	0.98	1,203,591	0.88
合計	126,409,825	100.00	137,060,530	100.00
業務支出				
存款利息支出	(33,526,735)	(26.52)	(36,699,346)	(26.78)
借款利息支出	-	-	(17,129)	(0.01)
內部往來利息支出	(49,374)	(0.04)	(58,003)	(0.04)
代辦手續費	(253,672)	(0.20)	(247,207)	(0.18)
呆帳(準備提存)	(2,329,261)	(1.84)	(5,009,435)	(3.66)
用人費用	(46,192,378)	(36.54)	(52,854,101)	(38.56)
業務費用	(15,396,065)	(12.18)	(16,341,350)	(11.92)
會議費用	(2,626,957)	(2.08)	(2,903,328)	(2.12)
管理費用	(14,691,797)	(11.62)	(15,968,463)	(11.65)
合計	(115,066,238)	(91.02)	(130,098,362)	(94.92)
營業利益	11,343,588	8.98	6,962,168	5.08
業務外收入	5,053,628	4.00	8,626,000	6.29
業務外支出	(429,028)	(0.34)	-	-
本期損益	\$ 15,968,188	12.64	\$ 15,588,168	11.37

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：主任徐郁惠

信用部主管：主任吳秀株

總幹事：總幹事葉思璋

桃園市平鎮區農會信用部

盈虧撥補表

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：新臺幣元

項目	一〇六年度		一〇五年度 (未經本會計師查核)	
		金額		金額
當年度決算損益	註	\$ 15,968,188	\$	15,588,168
減：提撥事業公積		(15,329,460)		(14,808,760)
可供分配盈餘		638,728		779,408
盈餘分配				
法定公積		(95,809)		(116,911)
公益金		(31,936)		(38,970)
農業推廣及文化福利事業費		(396,011)		(483,233)
各級農會間推廣互助訓練經費		(51,098)		(62,353)
理監事及工作人員酬勞金		(63,874)		(77,941)
盈餘分配合計		(638,728)		(779,408)
尚未分配盈餘數		\$ -	\$	-

註：當年度決算損益或虧損撥補實際發生於次年會員代表大會決議後執行；一〇六年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：

主任徐郁惠

信用部主管：

主任吳秀株

總幹事：

總幹事葉恩璋

桃園市平鎮區農會信用部

現金流量表

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：新臺幣元

項目	一〇六年度	一〇五年度 (未經本會計師查核)
營業活動之現金流量		
本期損益	\$ 15,968,188	\$ 15,588,168
調節項目：		
呆帳準備提存	2,329,261	5,005,436
備抵呆帳沖銷數	-	(197,694)
折舊費用	2,273,786	2,459,579
應收款項減少(增加)	384,744	868,603
預付款項減少(增加)	40,315	727,508
應付款項增加(減少)	(7,669,945)	2,409,688
預收款項增加(減少)	(1,391,765)	572,212
營業活動之淨現金流入(流出)	11,934,584	27,433,500
存放行庫減少(增加)	(111,468,456)	114,008,672
有價證券減少(增加)	30,000,000	-
放款減少(增加)	(28,771,211)	48,810,030
專案基金減少(增加)	(199,267)	(212,119)
購置固定資產	(319,809)	(1,997,877)
其他資產(增加)減少	(600,000)	(11,178,211)
投資活動之淨現金流入(流出)	(111,358,743)	149,430,495
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	76,540,491	(187,465,205)
其他負債增加(減少)	339,267	12,859,460
內部往來增加(減少)	28,908,390	(377,547)
事業公積彌補虧損	-	(1,364,985)
法定公積彌補虧損	-	(135,015)
提撥公益金	(38,970)	(45,005)
撥補農會間經費及酬勞金	(623,527)	(720,081)
籌資活動之淨現金流入(流出)	105,125,651	(177,248,378)
現金及約當現金增加(減少)數	5,701,492	(384,383)
期初現金及約當現金餘額	93,447,862	93,832,245
期末現金及約當現金餘額	\$ 99,149,354	\$ 93,447,862

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：

主任徐郁惠

信用部主管：

主任吳秀株

總幹事：

總幹事 葉思璋

同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料查核報告書

桃園市平鎮區農會 公鑒：

桃園市平鎮區農會信用部依行政院農業委員會 98 年 1 月 8 日農授金字第 0985070013 號函所編製之民國一〇六年十二月三十一日「同一客戶轉銷呆帳金額達新臺幣五仟萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三仟萬元以上而應揭露之資料表」，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 98 年 1 月 8 日農授金字第 0985070013 號函所編製之民國一〇六年十二月三十一日「同一客戶轉銷呆帳金額達新臺幣五仟萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三仟萬元以上而應揭露之資料表」在所有重大方面係依桃園市平鎮區農會信用部已轉銷呆帳之會計紀錄編製，足以允當表達截至民國一〇六年十二月三十一日同一客戶轉銷呆帳金額達新臺幣五仟萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三仟萬元以上而應揭露之呆帳資料。

徵征會計師事務所

會計師：黃志堅

黃志堅



登記字號：臺省會證字 2627 號

身份證字號：B120062660

中華民國一〇七年一月二十二日

公告

發文日期：

發文字號：

本公告文件申訴查詢連絡窗口及電話：

主旨：依法公告本會信用部截至民國一〇六年十二月三十一日止「對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臺幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣 3 仟萬以上，其轉銷呆帳之資料表」，如說明四，特此公告。

說明：

- 一、依農業金融法第三十三條準用銀行法第四十八條第二項及第四十九條第二項規定辦理。
- 二、使用本資料時，應避免同名同姓之誤用，若任意臆測，致侵害他人名譽者，自負法律責任。
- 三、本公告資料係指依信用部金融授信程序辦理之放款，後依法定程序轉銷呆帳，而達公告標準者；不含帳列逾期放款尚未轉銷呆帳者，及其他非金融授信資產轉銷之呆帳。
- 四、公告資料如次：(依金額由大到小排列)

序號	戶名	統一編號 (末 4 碼隱藏)	轉銷呆帳金額 (單位新臺幣仟元)	備註
本會信用部無符合主旨所揭應公告之轉銷呆帳戶資料。				

桃園市平鎮區農會

總幹事葉思瑋

(蓋用負責人條名章底線)