

## 會計師查核報告書

新竹縣橫山地區農會 公鑒：

新竹縣橫山地區農會信用部民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五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及一〇五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。

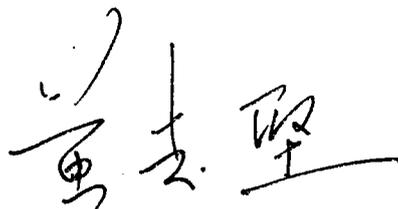
本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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，足以允當表達新竹縣橫山地區農會信用部民國一〇六年十二月三十一日及一〇五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及一〇五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

新竹縣橫山地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新竹縣橫山地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二十六日

新竹縣橫山地區農會信用部  
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	
		金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>					
現金及約當現金	三	\$ 27,658,089	0.62	\$ 26,937,025	0.60
存放行庫	四	1,386,174,030	31.11	1,121,538,270	24.88
有價證券淨額	二、五	87,450,000	1.96	147,450,000	3.26
應收款項淨額	二、六	5,307,076	0.12	6,010,862	0.13
預付款項		431,000	0.01	30,000,000	0.67
小計		1,507,020,195	33.82	1,331,936,157	29.54
放款淨額	二、七	2,758,447,304	61.90	3,078,087,514	68.27
<b>基金及出資</b>					
專案基金	二、八	9,189,302	0.21	8,784,271	0.19
長期投資		61,997,947	1.39	61,997,947	1.38
小計		71,187,249	1.60	70,782,218	1.57
<b>固定資產</b>					
土地	二、九	102,645,858	2.30	17,973,523	0.40
房屋及建築		14,530,022	0.33	14,530,022	0.32
電腦設備		3,911,800	0.09	3,911,800	0.09
交通運輸設備		3,100,201	0.07	3,100,201	0.07
雜項設備		3,064,700	0.07	2,864,700	0.06
成本合計		127,252,581	2.86	42,380,246	0.94
減：累計折舊		(15,185,601)	(0.34)	(14,608,629)	(0.32)
未完工程		7,327,665	0.16	-	-
固定資產淨額		119,394,645	2.68	27,771,617	0.62
其他資產淨額	二、十	39,082	-	40,641	-
資產總計		\$ 4,456,088,475	100.00	\$ 4,508,618,147	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：

信用部主管：

總幹事：

新竹縣橫山地區農會信用部  
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	
		金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>					
應付款項	十一	11,747,453	0.27	12,823,595	0.29
預收款項		24,500	-	224,500	-
其他流動負債		420,000	0.01	-	-
小計		12,191,953	0.28	13,048,095	0.29
存款	十二	3,893,407,691	87.37	3,824,673,710	84.83
長期負債	十三	142,604,164	3.20	284,086,545	6.30
其他負債	十四	9,326,384	0.21	8,902,912	0.20
往來		16,898,476	0.38	5,040,951	0.11
負債合計		4,074,428,668	91.44	4,135,752,213	91.73
<b>淨值</b>					
事業資金及公積	十五				
事業公積		335,281,523	7.52	328,666,987	7.29
法定公積		21,726,203	0.49	20,914,419	0.46
捐贈公積		6,140,300	0.14	6,140,300	0.14
資產公積		5,117,800	0.11	5,117,800	0.11
小計		368,265,826	8.26	360,839,506	8.00
<b>盈虧及損益</b>					
本期損益		13,393,981	0.30	12,026,428	0.27
淨值合計		381,659,807	8.56	372,865,934	8.27
負債及淨值總計		\$ 4,456,088,475	100.00	\$ 4,508,618,147	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：

信用部主管：

總幹事：

新竹縣橫山地區農會信用部

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	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$ 68,638,489	83.67	\$ 72,531,172	83.83
存儲利息收入	10,146,010	12.37	9,229,696	10.67
代辦業務收入	631,455	0.77	645,849	0.75
證券投資收益收入	1,893,175	2.31	3,267,503	3.77
租賃收入	381,147	0.46	336,000	0.39
兌換利益	7,455	0.01	-	-
手續費收入	333,722	0.41	510,925	0.59
合計	82,031,453	100.00	86,521,145	100.00
業務支出				
存款利息支出	(20,326,143)	(24.78)	(21,188,530)	(24.49)
借款利息支出	(2,342,412)	(2.86)	(2,417,760)	(2.79)
代辦手續費	(97,611)	(0.12)	(94,130)	(0.11)
呆帳(準備提存)	(15,163,000)	(18.48)	(9,567,000)	(11.06)
用人費用	(30,130,828)	(36.73)	(29,158,528)	(33.70)
業務費用	(9,189,146)	(11.20)	(10,186,366)	(11.77)
會議費用	(707,100)	(0.86)	(734,841)	(0.85)
管理費用	(2,921,448)	(3.56)	(2,376,243)	(2.75)
兌換損失	-	-	(17,990)	(0.02)
合計	(80,877,688)	(98.59)	(75,741,388)	(87.54)
營業利益	1,153,765	1.41	10,779,757	12.46
業務外收入	12,240,754	14.92	1,246,671	1.44
業務外支出	(538)	-	-	-
本期損益	\$ 13,393,981	16.33	\$ 12,026,428	13.90

(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：

信用部主管：

總幹事：

新竹縣橫山地區農會信用部

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	註	一〇六年度	一〇五年度
		金額	金額
當年度決算損益	註	\$ 13,393,981	\$ 12,026,428
減：提撥事業公積		(7,366,689)	(6,614,536)
可供分配盈餘		6,027,292	5,411,892
盈餘分配			
法定公積		(904,094)	(811,784)
公益金		(301,365)	(270,595)
農業推廣及文化福利事業費		(3,736,921)	(3,355,373)
各級農會間推廣互助訓練經費		(482,183)	(432,951)
理監事及工作人員酬勞金		(602,729)	(541,189)
盈餘分配合計		(6,027,292)	(5,411,892)
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：

信用部主管：

總幹事：

新竹縣橫山地區農會信用部

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
營業活動之現金流量		
本期損益	\$ 13,393,981	\$ 12,026,428
調節項目：		
呆帳準備提存	15,163,000	9,567,000
折舊費用	576,972	665,860
應收款項減少(增加)	703,786	(302,641)
預付款項減少(增加)	29,569,000	(30,000,000)
應付款項增加(減少)	(1,076,142)	1,287,519
預收款項增加(減少)	(200,000)	-
其他流動負債增加(減少)	420,000	-
營業活動之淨現金流入(流出)	58,550,597	(6,755,834)
投資活動之現金流量		
存放行庫減少(增加)	(264,635,760)	30,596,410
有價證券減少(增加)	60,000,000	22,000,000
放款減少(增加)	304,477,210	(239,111,004)
專案基金減少(增加)	(405,031)	(504,226)
購置固定資產	(92,200,000)	(12,000,000)
投資活動之淨現金流入(流出)	7,236,419	(199,018,820)
籌資活動之現金流量		
存款增加(減少)	68,733,981	76,738,163
長期負債增加(減少)	(141,482,381)	125,009,304
其他負債增加(減少)	425,031	504,226
往來增加(減少)	11,857,525	2,420,222
捐贈公積增加(減少)	-	22,500
資產公積增加(減少)	-	(22,500)
提撥公益金	(270,595)	(372,991)
撥補農會間經費及酬勞金	(4,329,513)	(5,967,849)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(65,065,952)	198,331,075
現金及約當現金增加(減少)數	721,064	(7,443,579)
期初現金及約當現金餘額	26,937,025	34,380,604
期末現金及約當現金餘額	\$ 27,658,089	\$ 26,937,025

(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：

信用部主管：

總幹事：

## 新竹縣橫山地區農會信用部

### 財務報表附註

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣元為單位)

#### 一、信用部沿革及業務範圍說明

本會信用部成立於民國38年10月；由本會綜理全會事務，並在轄內設立分部，藉以推廣各項信用業務。截至民國106年底止，除本會外目前設有2個營業單位，依農業金融法得經營下列業務：

1. 收受存款。
2. 辦理放款。
3. 會員(會員同戶家屬)及贊助會員從事農業產銷所需設備之租賃。
4. 國內匯款。
5. 代理收付款項。
6. 出租保管箱業務。
7. 代理服務業務。
8. 受託代理鄉(鎮、市)公庫。
9. 全國農業金庫委託業務。
10. 辦理人民幣現鈔買賣業務。
11. 其他經中央主管機關核准辦理之業務。

#### 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照農會法、農會財務處理辦法及一般公認會計原則所編製。依照前述準則及原則編製財務報表時，本會對於備抵呆帳、固定資產折舊、退休金準備及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。次因農會信用部之經營特性，有別於一般商業銀行，故仍應依農會財務處理辦法分類，並按相對流動性之順序分類排列，並於附註中說明資產及負債之到期分析。重要會計政策之彙總說明如下：

##### (一)一般會計實務

依據農會法規定，本會之財務處理須依據農會財務處理辦法規定登帳、分類及編製報表；其未規定者，參照一般公認會計原則處理。

##### (二)財務報表彙編原則

本財務報表包括信用部本部及分部之帳目。本部及各分部間之聯部往來及內部收支交易已於彙編財務報表時互相沖減。

##### (三)有價證券

凡購入政府債券、公司股票、公司債券、土地債券、金融債券、實物債票券、無實物債票券及儲蓄券等可以隨時變賣者，屬之。按總成本與總市價分別比較，市價低於成本時，提列備抵跌價損失；嗣後若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。有價證券之成本則以平均法計算。

#### (四)催收款項

根據相關規定，放款及其他授信款項於清償期屆滿六個月而未清償者，轉列催收款項。

#### (五)備抵呆帳

本會係就放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項之餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳。

參照行政院農委會「農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及行政院農業委員會106年01月26日農金字第1065070038號函之規定，本會對授信資產及非授信資產，按資產的特性，依一般公認會計原則及相關規定，基於穩健原則評估可能之損失，並提足備抵呆帳及損失準備。

本會對授信資產、逾期放款及催收款之轉銷或非授信資產損失認列，應經理事會之決議通過，並通知監事會備查，於提列之備抵呆帳或損失準備項下沖抵，如有不足，列為當年度之損失。

#### (六)基金及出資

依指定特殊用途而提撥專戶存儲之基金，如提撥職災資遣撫卹準備金及總幹事退休金等，列為專案基金。另對合作金庫、各級農會組織共同經營機構及政府核定之公司組織所出資之款項，列為長期投資。

長期投資按取得成本入帳，自被投資公司取得之現金股利，列為投資收入，而取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加股數，不增加長期投資帳面金額，亦不認列投資利益。出售長期股權投資時，採加權平均法計算成本。

民國98年度投資全國農業金庫之減資，係依據行政院農委會98.10.13農金二字第980159163號函規定方法認列之。

#### (七)固定資產

固定資產以取得成本或成本加重估增值減累計折舊計價。重大更新、添置及改良作為資本支出列入固定資產；修理及維護支出，則列為當期費用。

固定資產之取得如為接受補助經費者，列入捐贈公積，並以同等之金額列入固定資產項下，依慣例不予計提折舊。

固定資產之折舊係以所得稅法按下列耐用年數提列：房屋及建築物，20至55年；交通及運輸設備，3至15年；電腦及其他設備，3至15年。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數繼續提列折舊，或基於穩健原則予以沖轉。

固定資產報廢或出售時，依規定提報理事會審定及監事會查驗通過後，始得將成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之溢額依「農會財務處理辦法」規定列為資產公積；如有損失則沖轉帳列資產公積，資產公積不足沖轉時，不足額列為當期損失。

#### (八)承受擔保品

承受擔保品係指因行使抵押權而取得之不動產。依規定，此等不動產應自取得之日起四年內處分之；其逾四年未處分者，應報主管機關核准。

未處分之承受擔保品依評鑑之市價與帳面價值孰低為評價基礎，若鑑價較帳面價值低時則認列其備抵跌價損失。

#### (九)職災、資遣、撫卹準備金

編制內職員之職災、資遣、撫卹準備，係依據「農會(漁會)人事管理辦法」辦理。農會應於每年年底檢視「職業災害補償、資遣及撫卹準備金專戶」，該專戶金額以最高設置員額及提撥總用人費計算基準中所定上年度總收益 2%計算之，且不得低於新臺幣二百萬元，若有不足額時，應依該辦法第 64條相關規定辦理。

#### (十) 退休金

民國103年12月31日以前(以下稱舊制)，本會編制內員工不適用勞動基準法，員工退休金之提撥方式係屬確定給付制，於退休、資遣或提供撫卹時，以其在職最後三年平均薪額為計算基準，按服務年資每滿一年發給1.5個月薪給之一次資遣費、退休金或撫卹金。本會平時除應按每人每年1.5個月薪給提撥退休金外，並應經常估算退休金不足數額盡可能補足。該提撥之數額均設專戶存儲於本會信用部或其他金融機構。

惟自民國104年1月1日起(以下稱新制)，本會全體員工始適用勞動基準法，其退休金制度改為確定提撥制，自該年度起均按勞工退休金條例及農會(漁會)人事管理辦法之規定，每月於工資6%~18%之範圍內，提撥並儲存至勞工局之勞工個人退休金專戶，本會於依規定提撥至該專戶後，退休金之給付責任即已了結。

原舊制之退休金，一律於民國104年1月30日以前與員工辦理結清手續，並由本會「資遣、退休、撫卹準備金專戶」發給，專戶結算完畢後，倘有剩餘金額應轉入「職災補償、資遣及撫卹準備金專戶」管理運用。

#### (十一) 抵繳存出保證金證券

凡以公債庫券或主管機關認可之有價證券抵繳保證金屬之，此科目為「存出保證金」之抵銷科目。

#### (十二) 承諾事項及或有事項

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露其性質。

#### (十三) 利息收入及手續費收入之認定

放款之利息收入係按應計基礎估列，催收款對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入於勞務提供完成時認列。

#### (十四) 科目重分類

民國105年度之財務報表，若干科目業經重分類，俾配合民國106年度財務報表之表達。

### 三、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金	\$ 27,441,101	\$ 26,724,783
庫存外幣	216,988	212,242
合計	\$ <u>27,658,089</u>	\$ <u>26,937,025</u>

本會信用部民國106年12月31日，庫存現金投保綜合保險金額計為50,000仟元。

### 四、存放行庫

	106年12月31日	105年12月31日
存放行庫	\$ 1,290,224,030	\$ 1,024,461,270
繳存存款準備金	95,950,000	97,077,000
合計	\$ <u>1,386,174,030</u>	\$ <u>1,121,538,270</u>

民國106年及105年12月31日，本會信用部提供存放行庫存款分別為498,375仟元及440,375仟元為擔保，請詳如附註十七之說明。

五、有價證券淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
金融債券	\$ 88,000,000	\$ 148,000,000
減：備抵跌價損失-有價證券	(550,000)	(550,000)
有價證券淨額	<u>\$ 87,450,000</u>	<u>\$ 147,450,000</u>

本會就上開金融債券從寬提列備抵跌價損失，係基於金檢單位要求寬提備抵損失以因應歐債危機所引致之金融一般性風險上升。

六、應收款項淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應收款項	\$ 890,485	\$ 1,012,144
減：備抵呆帳-應收款項	(103,297)	(103,297)
應收利息	4,231,022	4,348,624
應收收益	288,866	753,391
應收款項淨額	<u>\$ 5,307,076</u>	<u>\$ 6,010,862</u>

七、放款淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
一般放款(無擔保)	\$ 33,060,821	\$ 45,369,007
一般放款(擔保)	2,609,024,070	2,780,342,195
統一農貸(無擔保)	2,149,833	2,240,052
統一農貸(擔保)	15,608,073	11,161,273
專案放款(擔保)	142,604,164	284,086,545
農業發展基金放款	13,042,653	14,528,765
減：備抵呆帳-放款	(57,042,310)	(59,640,323)
催收款項	-	-
減：備抵呆帳-催收款項	-	-
放款淨額	<u>\$ 2,758,447,304</u>	<u>\$ 3,078,087,514</u>

1. 民國106年及105年度之放款平均利率請詳附註十九之說明。

2. 民國106年及105年度放款、催收款項之備抵呆帳變動如下：

	<u>106年度</u>		
	<u>放款之備抵呆帳</u>	<u>催收款項 之備抵呆帳</u>	<u>合計</u>
期初餘額	\$ 59,640,323	-	\$ 59,640,323
本期提列備抵呆帳	15,163,000	-	15,163,000
減：沖銷放款	(17,761,013)	-	(17,761,013)
期末餘額	<u>\$ 57,042,310</u>	<u>-</u>	<u>\$ 57,042,310</u>

	105年度		
	放款之備抵呆帳	催收款項 之備抵呆帳	合計
期初餘額	\$ 50,073,323	-	\$ 50,073,323
本期提列備抵呆帳	9,567,000	-	9,567,000
減：沖銷放款	-	-	-
期末餘額	\$ 59,640,323	-	\$ 59,640,323

#### 八、基金及出資

	106年12月31日	105年12月31日
專案基金-職災資遣撫卹退休準備金	\$ 1,327,930	\$ 1,126,082
專案基金-公益金	7,861,372	7,658,189
小計	9,189,302	8,784,271
長期投資	61,997,947	61,997,947
合計	\$ 71,187,249	\$ 70,782,218

長期投資主係投資全國農業金庫、合作金庫及財金資訊中心等之投資款。

#### 九、固定資產

其明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
土地	\$ 102,645,858	\$ 17,973,523
房屋及建築	14,530,022	14,530,022
電腦設備	3,911,800	3,911,800
交通運輸設備	3,100,201	3,100,201
雜項設備	3,064,700	2,864,700
小計	127,252,581	42,380,246
減：累計折舊	(15,185,601)	(14,608,629)
未完工程	7,327,665	-
固定資產淨額	\$ 119,394,645	\$ 27,771,617

1. 民國106年12月31日，本會信用部固定資產投保火險之保險金額約為3,300仟元。
2. 民國106年12月31日，本會信用部尚有房屋及建築物約168仟元，因受客觀條件限制未能辦理保存登記。
3. 本公司帳列固定資產中，橫山鄉大肚段香園小段82、84地號等土地，因屬農業用地，受限法令規定限制，致無法以本會為所有權人辦理登記(申請變更編定中)，暫以本會理事長徐釗泓及會務主任游明娟為名義登記所有權人。

十、其他資產淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
代銷證券彩券稅票	\$ 17,082	\$ 18,641
存出保證金	498,397,000	440,397,000
減：抵繳存出保證金證券	(498,375,000)	(440,375,000)
追索債權	10	9
減：待抵銷追索債權	<u>(10)</u>	<u>(9)</u>
其他資產淨額	<u>\$ 39,082</u>	<u>\$ 40,641</u>

十一、應付款項

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應付款項	\$ 9,249,125	\$ 10,245,278
應付利息	1,931,632	1,978,708
代收款項	<u>566,696</u>	<u>599,609</u>
合計	<u>\$ 11,747,453</u>	<u>\$ 12,823,595</u>

十二、存款

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
支票存款	\$ 13,324,407	\$ 13,483,414
保付支票	354,000	354,000
活期存款	1,387,952,601	1,387,311,304
活期儲蓄存款	137,955,902	146,292,378
員工活期儲蓄存款	85,022,991	85,583,416
定期存款	299,510,322	320,767,747
定期儲蓄存款	1,394,092,008	1,362,484,150
公庫存款	<u>575,195,460</u>	<u>508,397,301</u>
合計	<u>\$ 3,893,407,691</u>	<u>\$ 3,824,673,710</u>

民國106年度及105年度存款平均利率詳附註十九之說明。

十三、長期負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
借入專案資金放款資金	<u>\$ 142,604,164</u>	<u>\$ 284,086,545</u>

#### 十四、其他負債

	106年12月31日	105年12月31日
受託代銷證券彩券稅票價款	\$ 17,082	\$ 18,641
存入保證金	120,000	100,000
職災資遣撫卹退休準備金	1,327,930	1,126,082
公益金	7,861,372	7,658,189
合計	\$ 9,326,384	\$ 8,902,912

#### 十五、事業資金、公積及盈虧撥補

1. 凡依農會法規定舉辦各種事業向會員籌集事業資金及農會法修正施行前農會已收股金移充農會事業資金等，列為事業資金。
2. 年度決算後，信用部之盈餘除提撥各該事業公積外，餘則撥充為農會總盈餘，依下列規定分配之：
  - (1) 法定公積百分之十五。
  - (2) 公益金百分之五。
  - (3) 農業推廣、訓練及文化、福利事業費，不得少於百分之六十二。
  - (4) 各級農會間有關推廣、互助及訓練經費百分之八。
  - (5) 理、監事及工作人員酬勞金，不得超過百分之十。

#### 十六、利害關係人交易

##### 1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本會信用部之關係
本會理事、監事、總幹事及本會內部人員等	符合農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法第6條第1項及第3項規定之利害關係人

##### 2. 與關係人間之重大交易事項

###### (1) 放款(不含消費性貸款)

	單位：新臺幣仟元	
	106年12月31日	105年12月31日
關係人放款總額	\$ 24,201	\$ 21,032
關係人放款佔放款總額百分比(%)	0.86%	0.67%
利率區間	1.25% ~ 3.72%	1.25% ~ 4.61%

###### (2) 存款

	單位：新臺幣仟元	
	106年12月31日	105年12月31日
關係人存款(員工存款)總額	\$ 85,023	\$ 85,583
關係人存款佔存款總額百分比(%)	2.18%	2.24%

十七、抵質押之資產

	106年12月31日	105年12月31日
存單及存款質押：		
代理公庫保證金	\$ 482,000,000	\$ 424,000,000
代售統一發票保證金	35,000	35,000
臺灣票據交換所保證金	16,340,000	16,340,000
合計	\$ 498,375,000	\$ 440,375,000

十八、承諾事項及或有事項

1. 本會部份承諾及或有事項互抵後，未列入財務報表。其明細如下：

資產科目/負債科目	106年12月31日	105年12月31日
待交換票據/應付待交換票據	\$ 5,336,658	\$ 3,088,020
應收代放款/受託代放款	109,297,000	127,920,000
應收代收款項/受託代收款項	889,628	842,500
保管保證票券/存入保證票券	-	-
保管有價證券/應付保管有價證券	28,402,524	21,989,288
代售旅行支票/受託代售旅行支票	-	-

2. 保證業務所承保各項保證金額民國106年及105年分別為：無。

3. 訴訟案件：無。

十九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新臺幣仟元

資產	106年12月31日		105年12月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
存放行庫	\$ 1,067,970	0.93%	\$ 915,480	0.97%
繳存存款準備金	98,985	0.26%	100,906	0.31%
有價證券	102,247	1.85%	165,220	1.98%
放款	2,974,824	2.31%	3,100,397	2.34%
<u>負債</u>				
長期借款	\$ 187,561	1.25%	\$ 213,847	1.13%
活期存款	1,393,141	0.05%	1,380,841	0.05%
活期儲蓄存款	146,690	0.10%	142,843	0.10%
員工活期儲蓄存款	85,661	2.20%	89,423	2.27%
定期存款	313,093	0.97%	380,512	0.93%
定期儲蓄存款	1,389,250	1.03%	1,324,660	1.09%
公庫存款	523,802	0.05%	471,505	0.08%

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

## 二十、金融商品相關資訊

### 1. 衍生性金融商品

本會信用部並未從事衍生性金融商品交易。

### 2. 非衍生性之金融商品公平價值

單位：新臺幣仟元

資產	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 27,658	27,658	\$ 26,937	26,937
存放行庫(含準備金)	1,386,174	1,386,174	1,121,538	1,121,538
有價證券淨額	87,450	87,450	147,450	147,450
應收款項淨額	5,307	5,307	6,011	6,011
放款淨額	2,758,447	2,758,447	3,078,088	3,078,088
長期投資	61,998	92,082	61,998	83,814
<b>負債</b>				
應付款項	\$ 11,747	11,747	\$ 12,824	12,824
存款	3,893,408	3,893,408	3,824,674	3,824,674

本會信用部估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於庫存現金及存放行庫、應收款項、短期借款、應付款項。
- (2) 買入票券係以該資產之市場價格為公平價值。
- (3) 長期投資，除合庫股票按市場價格為公平價值外，餘因其未於公開市場交易，致使無法估計公平市價，故以帳面價值為公平價值。
- (4) 放款暨存款絕大部分以浮動利率計息，故以帳面價值為公平價值。

## 二十一、風險顯著集中之資訊

### 1. 放款對象區分

信用部未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟依本會授信對象區分如下：  
(不含催收款項)

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
會員	\$ 379,466,598	13.48%	\$ 427,743,290	13.63%
贊助會員	472,753,759	16.79%	466,236,274	14.86%
其他	1,963,269,257	69.73%	2,243,748,273	71.51%
合計	\$ 2,815,489,614	100.00%	\$ 3,137,727,837	100.00%

## 2. 依本會授信行業別區分

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
農、林、漁、牧業及家庭	\$ 2,625,495,818	93.25%	\$ 2,930,214,546	93.39%
營造及建築	162,862,697	5.79%	179,635,883	5.73%
製造業	13,000,000	0.46%	-	-
其他	14,131,099	0.50%	27,877,408	0.88%
合計	<u>\$ 2,815,489,614</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 3,137,727,837</u>	<u>100.00%</u>

## 3. 依本會大額授信區分

	106年12月31日	105年12月31日
1,000萬元(含)以上	\$ 1,172,254,014	\$ 1,237,631,019

## 4. 關係關聯戶

	106年12月31日	105年12月31日
關係關聯戶放款總額	\$ 195,966,000	\$ 227,339,000
關係人放款佔放款總額百分比(%)	6.96%	7.25%

註：放款餘額達1,000萬元以上者。

## 5. 授信資產品質

	106年12月31日	105年12月31日
逾期放款(含催收款項)	\$ -	\$ -
逾放比率(%)	-	-
帳列放款及催收款損失準備	\$ 57,042,310	\$ 59,640,323

註：逾放比率＝逾期放款(含催收款項)÷放款總額(含催收款項)。

## 二十二、資產及負債之到期分析

資產及負債之到期時間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，列入到期分析。

單位：新臺幣仟元

資產	106年12月31日			合計
	一年以內	一年至七年	七年以上	
現金及約當現金	\$ 27,658	-	-	\$ 27,658
存放行庫(不含準備金)	1,290,224	-	-	1,290,224
繳存款項準備金	95,950	-	-	95,950
有價證券	20,000	68,000	-	88,000
應收利息	4,231	-	-	4,231
放款	204,868	962,077	1,648,545	2,815,490
合計	<u>\$ 1,642,931</u>	<u>1,030,077</u>	<u>1,648,545</u>	<u>\$ 4,321,553</u>

<u>負債</u>				
短期借款	\$	-	-	\$ -
應付利息		1,932	-	1,932
存款		<u>3,893,408</u>	-	<u>3,893,408</u>
合計	\$	<u><u>3,895,340</u></u>	<u><u>-</u></u>	\$ <u><u>3,895,340</u></u>

105年12月31日

<u>資產</u>					
		<u>一年以內</u>	<u>一年至七年</u>	<u>七年以上</u>	<u>合計</u>
現金及約當現金	\$	26,937	-	-	\$ 26,937
存放行庫(不含準備金)		1,024,461	-	-	1,024,461
繳存存款準備金		97,077	-	-	97,077
有價證券		80,000	68,000	-	148,000
應收利息		4,349	-	-	4,349
放款		<u>394,481</u>	<u>954,035</u>	<u>1,789,212</u>	<u>3,137,728</u>
合計	\$	<u><u>1,627,305</u></u>	<u><u>1,022,035</u></u>	<u><u>1,789,212</u></u>	\$ <u><u>4,438,552</u></u>

<u>負債</u>				
應付利息	\$	1,979	-	\$ 1,979
存款		<u>3,824,674</u>	-	<u>3,824,674</u>
合計	\$	<u><u>3,826,653</u></u>	<u><u>-</u></u>	\$ <u><u>3,826,653</u></u>

會計主管：

信用部主管：

總幹事：

## 同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料查核報告書

新竹縣橫山地區農會 公鑒：

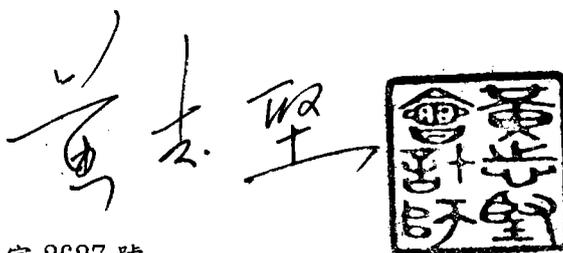
新竹縣橫山地區農會信用部依行政院農業委員會98年1月8日農授金字第0985070013號函所編製之民國一〇六年十二月三十一日「同一客戶轉銷呆帳金額達新臺幣五仟萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三仟萬元以上而應揭露之資料表」，業經本會計師查核竣事。上開報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開資料表表示意見。

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新竹縣橫山地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



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二十六日