

竹南鎮農會 公告

發文日期：中華民國109年3月13日

發文字號：苗竹鎮農計字第1091000103號

主旨：公告本會信用部108年度資產負債表、損益表、盈虧撥補表、現金流量表

依據：

- 一、依據農業金融法第33條準用銀行法第49條規定辦理。
- 二、前項公告之報表業經聯捷聯合會計師事務所葉佳炫會計師查核簽證。

公告事項：本會信用部108年度決算於苗栗縣政府109年3月9日苗縣府農輔字第1090040691號函辦理。茲將該部財務報表公告如下：

理事長 邱進旺

苗栗縣竹南鎮農會信用部
資產負債表—資產
民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	附註	一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產：					
現金及約當現金	三	\$ 59,650,821	1.38	\$ 31,801,712	0.75
存放行庫	四	1,621,262,770	37.59	1,745,076,680	41.24
應收款項-淨額	五	9,772,678	0.23	10,423,930	0.25
小計		<u>1,690,686,269</u>	<u>39.20</u>	<u>1,787,302,322</u>	<u>42.24</u>
放款-淨額	六	<u>2,276,120,525</u>	<u>52.78</u>	<u>2,097,296,349</u>	<u>49.56</u>
基金及出資：	七				
專案基金		3,570,484	0.08	3,394,018	0.08
長期投資		11,750,000	0.27	11,750,000	0.28
小計		<u>15,320,484</u>	<u>0.35</u>	<u>15,144,018</u>	<u>0.36</u>
固定資產淨額：	八				
土地		281,790,450	6.54	281,790,450	6.67
房屋及建築		84,649,340	1.96	84,649,340	2.00
電腦設備		8,127,549	0.18	8,127,549	0.18
交通運輸設備		3,759,458	0.09	2,414,458	0.06
雜項設備		14,017,998	0.33	13,883,343	0.33
成本合計		<u>392,344,795</u>	<u>9.10</u>	<u>390,865,140</u>	<u>9.24</u>
減：累計折舊		<u>(61,663,278)</u>	<u>(1.43)</u>	<u>(59,221,304)</u>	<u>(1.40)</u>
		<u>330,681,517</u>	<u>7.67</u>	<u>331,643,836</u>	<u>7.84</u>
其他資產-淨額	九	43,205	-	53,262	-
資產總計		<u>\$ 4,312,852,000</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 4,231,439,787</u>	<u>100.00</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



苗栗縣竹南鎮農會信用部
資產負債表—負債及淨值
民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

負債及淨值	附註	一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
流動負債：					
短期借款	十	\$ 30,000,000	0.70	\$ -	-
應付款項	十一	\$ 17,429,758	0.40	\$ 16,640,514	0.39
預收款項		17,735	-	32,735	-
小計		47,447,493	1.1	16,673,249	0.39
存款	十二	3,846,799,942	89.19	3,803,140,419	89.88
其他負債	十三	32,613,204	0.76	32,460,095	0.77
往來		29,295,903	0.68	27,032,742	0.64
負債合計		3,956,156,542	91.73	3,879,306,505	91.68
淨值：					
公積	十四				
事業公積		118,644,502	2.76	115,548,456	2.73
法定公積		3,905,250	0.09	3,624,000	0.08
捐贈公積		1,334,998	0.03	1,334,998	0.03
資產公積		13,435,430	0.31	13,435,430	0.32
固定資產增值公積		213,219,352	4.94	213,219,352	5.04
公積小計		350,539,532	8.13	347,162,236	8.2
盈虧及損益					
本期損益		6,155,926	0.14	4,971,046	0.12
淨值合計		356,695,458	8.27	352,133,282	8.32
負債及淨值總計		\$ 4,312,852,000	100.00	\$ 4,231,439,787	100.00

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



苗栗縣竹南鎮農會信用部
損益表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	一〇八年度		一〇七年度	
	金 額	%	金 額	%
業務收入：				
放款利息收入	\$ 55,722,981	73.44	\$ 55,167,867	73.14
存儲利息收入	16,068,997	21.18	15,200,261	20.15
代辦業務收入	543,577	0.72	540,263	0.71
租賃收入	1,656,000	2.18	1,661,000	2.20
兌換利益	15,637	0.02	20,578	0.03
手續費收入	1,870,044	2.46	2,841,382	3.77
業務收入合計	<u>75,877,236</u>	<u>100.00</u>	<u>75,431,351</u>	<u>100.00</u>
業務支出				
存款利息支出	(9,648,625)	(12.72)	(9,740,808)	(12.91)
借款利息支出	(87,843)	(0.12)	(8,877)	(0.01)
代辦手續費	(3,550)	-	(3,410)	-
呆帳(準備提存)	(6,000,000)	(7.91)	(6,010,000)	(7.97)
其他業務支出	(88,030)	(0.12)	(80,090)	(0.11)
用人費用	(32,986,357)	(43.47)	(33,890,659)	(44.93)
業務費用	(10,801,686)	(14.23)	(11,001,354)	(14.58)
會議費用	(1,235,517)	(1.63)	(1,281,969)	(1.70)
管理費用	(10,127,445)	(13.35)	(10,256,523)	(13.60)
兌換損失	(11,855)	(0.02)	(23,844)	(0.03)
業務支出合計	<u>(70,990,908)</u>	<u>(93.57)</u>	<u>(72,297,534)</u>	<u>(95.84)</u>
營業利益	<u>4,886,328</u>	<u>6.43</u>	<u>3,133,817</u>	<u>4.16</u>
業務外收入	1,667,575	2.20	2,427,664	3.22
業務外支出	(397,977)	(0.52)	(590,435)	(0.78)
本期損益	<u>\$ 6,155,926</u>	<u>8.11</u>	<u>\$ 4,971,046</u>	<u>6.60</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事



苗栗縣竹南鎮農會信用部
盈虧撥補表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	一〇八年度 金 額	一〇七年度 金 額
當年度決算損益	\$ 6,155,926	\$ 4,971,046
減：提撥事業公積	(3,693,556)	(3,096,046)
可供分配盈餘	2,462,370	1,875,000
盈餘分配：		
提撥法定公積	(369,356)	(281,250)
公益金	(123,118)	(93,750)
農業推廣及文化福利事業費	(1,526,669)	(1,162,500)
各級農會間推廣互助訓練經費	(196,990)	(150,000)
理監事及工作人員酬勞金	(246,237)	(187,500)
盈餘分配合計	(2,462,370)	(1,875,000)
尚未分配盈餘數	\$ -	\$ -

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



苗栗縣竹南鎮農會信用部

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	一〇八年度	一〇七年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 6,155,926	\$ 4,971,046
調節項目：		
呆帳準備提存	6,000,000	6,010,000
折舊費用	2,441,974	2,344,157
營業資產及負債之淨變動：		
應收款項減少(增加)	651,252	(826,366)
應付款項增加	789,244	26,690
預收款項增加(減少)	(15,000)	22,735
營業活動之淨現金流入	<u>16,023,396</u>	<u>12,548,262</u>
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)	123,813,910	(206,842,761)
放款減少(增加)	(184,824,176)	29,879,353
專案基金淨增加	(176,466)	(531,661)
購買固定資產價款	(1,479,655)	(1,010,809)
其他資產減少(增加)	10,057	(7,424)
投資活動之淨現金流出	<u>(62,656,330)</u>	<u>(178,513,302)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加	43,659,523	168,102,184
短期借款增加	30,000,000	-
其他負債增加	153,109	520,055
往來增加(減少)	2,263,161	(8,700,273)
提撥公益金	(93,750)	(80,744)
撥補農會間經費及酬勞金	(1,500,000)	(1,291,918)
融資活動之淨現金流入	<u>74,482,043</u>	<u>158,549,304</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	27,849,109	(7,415,736)
期初現金及約當現金餘額	31,801,712	39,217,448
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,650,821</u>	<u>\$ 31,801,712</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



苗栗縣竹南鎮農會 公告

發文日期：中華民國 109 年 3 月 13 日

發文字號：苗竹鎮農會字第1091000104號

本公告文件申訴查詢連絡窗口及電話：鄭水梅 472043

主旨：依法公告本會信用部截至民國一〇八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。

依據：

- 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。				

理事長 邱進旺

同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料查核報告書

苗栗縣竹南鎮農會理事會 公鑒：

苗栗縣竹南鎮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 號函所編製之民國一〇八年十二月三十一日「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 號函所編製之民國一〇八年十二月三十一日「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苗栗縣竹南鎮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一〇八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。

聯捷聯合會計師事務所

會計師

蔡仁炫

民國一〇九年二月十日



會計師查核報告

苗栗縣竹南鎮農會理事會 公鑒：

苗栗縣竹南鎮農會信用部民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七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「農業金融法」、「農會財務處理辦法」及一般公認會計原則編製，足以允當表達苗栗縣竹南鎮農會信用部民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

聯捷聯合會計師事務所

會計師：

葉佳炫

登記字號：金管會證字第 4925

身份證字號：K221801072



民國一〇九年二月十日

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

苗栗縣竹南鎮農會內部控制聲明書

日期：109年2月10日

本會民國108年1月1日至108年12月31日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本會確知建立、實施和維護內部控制制度係本會理事會及總幹事之責任，本會業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本會之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本會即採取更正之行動。
- 三、本會係依據行政院農業委員會頒訂「農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 管理階層之監督及控制文化 2. 風險辨識與評估 3. 控制活動與職務分工 4. 資訊與溝通 5. 監督活動與更正缺失。
- 四、本會業已採用上述內部控制制度，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本會基於前項檢查結果，認為本會上開期間的內部控制制度，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度，財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本會信用部年報之主要內容，並對外公開。
- 七、本聲明書業經本會民國109年2月10日第十八屆第18次理事會會議通過，出席理事九人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

苗栗縣竹南鎮農會

理事長：邱進旺

簽章



總幹事：蔡信芬

簽章

