

雲林縣西螺鎮農會信用部
財務報表
暨
會計師查核報告書
民國一一一及一一〇年度

徵 征 聯 合 會 計 師 事 務 所
地址： 台中市西區中興街183號6樓之1
電話： (04) 23029900 傳真： (04) 23017879

目 錄

壹、會計師查核報告書	1
貳、資產負債表	3
參、損益表	5
肆、盈虧撥補表	6
伍、現金流量表	7
陸、財務報表附註	8
一、信用部沿革及業務範圍說明	8
二、重要會計政策之彙總說明	8
三、現金及約當現金	10
四、存放行庫	10
五、有價證券淨額	11
六、應收款項淨額	11
七、放款淨額	11
八、基金及出資	12
九、固定資產淨額	12
十、其他資產淨額	12
十一、應付款項	13
十二、預收款項	13
十三、存款	13
十四、長期負債	13
十五、其他負債	13
十六、事業資金、公積及盈虧撥補	14
十七、利害關係人交易	14
十八、抵質押之資產	15
十九、承諾事項及或有事項	15
二十、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率	16
二十一、金融商品相關資訊	16
二十二、風險顯著集中之資訊	17
二十三、資產及負債之到期分析	18
柒、附件：同一戶客戶轉銷呆帳金額達法定應公告揭露資料	19

會計師查核報告

雲林縣西螺鎮農會 公鑒：

查核意見

雲林縣西螺鎮農會信用部民國一一一年十二月三十一日及民國一一〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一一年一月一日至十二月三十一日及民國一一〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、盈虧撥補表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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、其他相關法令及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達雲林縣西螺鎮農會信用部民國一一一年十二月三十一日及民國一一〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一一年一月一日至十二月三十一日及民國一一〇年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

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財務報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，與雲林縣西螺鎮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。

其他事項

後附附件同一客戶轉銷呆帳金額達法定應公告揭露資料，業經本會計師查核竣事。

雲林縣西螺鎮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雲林縣西螺鎮農會整體之財務狀況、財務績效與現金流量情形。

管理階層對財務報表之責任

管理階層之責任係依照農業金融法、農會財務處理辦法、其他相關法令及中華民國一般公認會計原則編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估雲林縣西螺鎮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雲林縣西螺鎮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。

雲林縣西螺鎮農會信用部之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報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財務報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財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

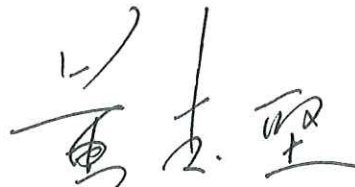
本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 一、辨認並評估財務報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。
- 二、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，惟其目的非對雲林縣西螺鎮農會信用部內部控制之有效性表示意見。
- 三、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。
- 四、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，以及使雲林縣西螺鎮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性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，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雲林縣西螺鎮農會信用部不再具有繼續經營之能力。
- 五、評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報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）。

徵征聯合會計師事務所

會計師：黃志堅



登記字號：臺省會證字 2627 號

身分證字號：B120062660

中華民國一十二年二月二十三日

雲林縣西螺鎮農會信用部

資產負債-資產

民國一一年及一〇年十二月三十一日

單位:新臺幣元

資產	附註	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	三	\$307,054,691	1.46	\$183,383,913	0.91
存放行庫	四	7,876,354,917	37.46	7,878,483,633	39.08
有價證券淨額	二、五	230,000,000	1.09	130,000,000	0.65
應收款項淨額	二、六	27,140,944	0.13	20,639,041	0.10
預付款項		212,123	—	150,000	—
小計		8,440,762,675	40.14	8,212,656,587	40.74
放款	二、七				
放款淨額		12,391,146,674	58.93	11,761,942,036	58.35
基金及出資	二、八				
專案基金		12,310,820	0.06	11,939,730	0.06
長期投資		39,990,000	0.19	39,990,000	0.20
小計		52,300,820	0.25	51,929,730	0.26
固定資產	二、九				
土地(含重估增值)		14,294,478	0.07	14,294,478	0.07
房屋及建築		219,949,177	1.05	219,949,177	1.09
電腦設備		4,055,500	0.02	4,055,500	0.02
交通運輸設備		2,174,228	0.01	2,174,228	0.01
雜項設備		29,727,548	0.14	14,714,357	0.07
小計		270,200,931	1.29	255,187,740	1.26
減：累計折舊	(	165,937,030)	(0.79)	(160,044,623)	(0.79)
未完工程		—	—	4,890,000	0.03
固定資產淨額		104,263,901	0.50	100,033,117	0.50
其他資產	二、十				
其他資產淨額		39,816,694	0.19	31,384,412	0.16
資產總計		\$21,028,290,764	100.00	\$20,157,945,882	100.00

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份,請併同參閱)

會計主管: 

信用部主管:



總幹事:



雲林縣西螺鎮農會信用部
資產負債表-負債及淨值
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位:新臺幣元

負債及淨值	附註	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	十一	\$57,686,208	0.27	\$47,804,849	0.24
預收款項	十二	20,640,605	0.10	27,560,574	0.13
小計		78,326,813	0.37	75,365,423	0.37
存款	十三				
存款		20,173,999,451	95.94	19,335,526,494	95.92
長期負債	十四				
借入專案放款資金		—	—	3,500,000	0.02
其他負債	十五				
其他負債		54,509,034	0.26	46,059,822	0.23
往來					
內部往來		27,572,274	0.13	34,817,978	0.17
負債合計		20,334,407,572	96.70	19,495,269,717	96.71
淨值	十六				
事業資金及公積					
事業公積		548,304,946	2.61	524,245,985	2.60
法定公積		87,892,149	0.42	86,992,149	0.43
資產公積		20,438,614	0.10	20,438,614	0.10
固定資產增值公積		940,456	—	940,456	0.01
小計		657,576,165	3.13	632,617,204	3.14
盈虧及損益					
本期損益		36,307,027	0.17	30,058,961	0.15
淨值合計		693,883,192	3.30	662,676,165	3.29
負債及淨值總計		\$21,028,290,764	100.00	\$20,157,945,882	100.00

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管:



信用部主管:



總幹事:



雲林縣西螺鎮農會信用部

損益表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	附 註	一一一年度		一一〇年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$235,565,345	73.19	\$184,544,913	75.00
存儲利息收入		72,395,904	22.49	48,128,320	19.56
代辦業務收入		247,515	0.08	255,579	0.10
證券投資收益收入		2,864,380	0.89	1,615,890	0.66
租賃收入		5,642,979	1.75	4,705,417	1.91
其他業務收入		205,000	0.06	1,645,150	0.67
兌換利益		43,820	0.01	12,807	0.01
手續費收入		4,909,358	1.53	5,146,148	2.09
業務收入合計		321,874,301	100.00	246,054,224	100.00
業務支出					
存款利息支出		(68,102,078)	(21.16)	(39,209,670)	(15.93)
借款利息支出		-	-	(4,521)	-
內部往來利息支出		(10,737)	-	(1,942)	-
代辦手續費		(762,128)	(0.24)	(795,430)	(0.32)
呆帳(準備提存)		(41,000,000)	(12.74)	(21,160,000)	(8.60)
用人費用		(117,414,574)	(36.48)	(108,848,201)	(44.24)
業務費用		(36,113,551)	(11.22)	(28,936,324)	(11.76)
會議費用		(1,962,918)	(0.61)	(2,134,959)	(0.87)
管理費用		(24,014,930)	(7.46)	(20,546,483)	(8.35)
兌換損失		(36,872)	(0.01)	(13,974)	(0.01)
業務支出合計		(289,417,788)	(89.92)	(221,651,504)	(90.08)
營業利益(損失)		32,456,513	10.08	24,402,720	9.92
業務外收入		10,467,194	3.25	9,950,824	4.04
業務外支出		(6,616,680)	(2.06)	(4,294,583)	(1.75)
本期損益		\$36,307,027	11.28	\$30,058,961	12.22

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



雲林縣西螺鎮農會信用部

盈虧撥補表

民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	\$	一一一年度	\$	一一〇年度
			金額		金額
當年度決算損益			36,307,027		30,058,961
減：提撥事業公積			(30,307,027)		(24,058,961)
可供分配盈餘			6,000,000		6,000,000
盈餘分配					
法定公積			(900,000)		(900,000)
公益金			(300,000)		(300,000)
農業推廣及文化福利事業費			(3,720,000)		(3,720,000)
各級農會間推廣互助訓練經費			(480,000)		(480,000)
理監事及工作人員酬勞金			(600,000)		(600,000)
盈餘分配合計			(6,000,000)		(6,000,000)
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；一一一年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



雲林縣西螺鎮農會信用部

現金流量表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	一一一年度	一一〇年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$36,307,027	\$30,058,961
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,892,407	4,968,982
呆帳準備提存	41,000,000	21,160,000
應收款項增加	(6,501,903)	(2,312,406)
預付款項增加	(62,123)	-
應付款項增加	9,881,359	17,324
預收款項減少	(6,919,969)	(8,875,225)
營業活動之淨現金流入	\$79,596,798	\$45,017,636
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)	2,128,716	(146,932,264)
有價證券增加	(100,000,000)	(30,000,000)
放款增加	(670,204,638)	(798,241,421)
專案基金增加	(371,090)	(361,582)
購置固定資產	(10,123,191)	(4,890,000)
投資活動之淨現金流出	(\$778,570,203)	(\$980,425,267)
籌資活動之現金流量：		
存款增加	838,472,957	921,663,984
長期負債(減少)增加	(3,500,000)	1,000,000
其他負債增加	16,930	828,922
內部往來(減少)增加	(7,245,704)	9,062,123
提撥公益金	(300,000)	(300,000)
撥補農會間經費及酬勞金	(4,800,000)	(4,800,000)
籌資活動之淨現金流入	\$822,644,183	\$927,455,029
本期現金及約當現金增加(減少)數	123,670,778	(7,952,602)
期初現金及約當現金餘額	183,383,913	191,336,515
期末現金及約當現金餘額	\$307,054,691	\$183,383,913

(後附財務報表附註及附件為本財務報表之一部份，請併同參閱)

會計主管：



信用部主管：



總幹事：



雲林縣西螺鎮農會信用部

財務報表附註

民國一一年及一〇年十二月三十一日

(金額除特別附註者外，以新台幣元為單位)

一、信用部沿革及業務範圍說明

本會信用部成立於民國 43 年 3 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。截至民國一一年底止，除本會外目前設有 5 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. 電子銀行。
12. 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。

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

自民國 104 年 1 月 1 日起(以下稱新制)，本會除總幹事以外之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。

(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。

三、現金及約當現金

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 306,525,225	\$ 182,875,293
庫存外幣	529,466	508,620
合計	\$ 307,054,691	\$ 183,383,913

本會信用部民國 111 年 12 月 31 日，庫存現金投保綜合保險金額計為 100,000 仟元。

四、存放行庫

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
存放行庫	\$ 7,430,369,917	\$ 7,483,421,633
繳存存款準備金	445,985,000	395,062,000
合計	\$ 7,876,354,917	\$ 7,878,483,633

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，本會信用部提供存放行庫存款分別為 933,300 仟元及 873,300 仟元為擔保，請詳如附註十八之說明。

五、有價證券淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
金融債券	\$ 230,000,000	\$ 130,000,000

六、應收款項淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
應收款項	\$ 1,626,251	\$ 690,550
減：備抵呆帳-應收款項	(425,453)	(425,453)
應收利息	23,940,695	19,117,638
應收收益	1,999,451	1,256,306
應收款項淨額	\$ 27,140,944	\$ 20,639,041

七、放款淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
一般放款(無擔保)	\$ 36,024,757	\$ 138,350,121
一般放款(擔保)	10,551,636,509	9,908,339,706
統一農貸(擔保)	1,123,813,794	1,060,180,553
專案放款(擔保)	103,874,626	86,850,462
農業發展基金放款	495,137,605	462,211,505
內部融資	312,554,752	265,907,032
減：備抵呆帳-放款	(232,285,000)	(186,285,000)
催收款項	2,034,411	33,032,437
減：備抵呆帳-催收款項	(1,644,780)	(6,644,780)
放款淨額	\$ 12,391,146,674	\$ 11,761,942,036

1. 上述催收款項已依規定對內停止計息。
2. 民國 111 年及 110 年度之放款平均利率請詳附註二十之說明。
3. 民國 111 年及 110 年度放款、催收款項之備抵呆帳變動如下：

111 年度			
	放款之備抵呆帳	催收款項 之備抵呆帳	合計
期初餘額	\$ 186,285,000	6,644,780	\$ 192,929,780
本期提列備抵呆帳	41,000,000	-	41,000,000
科目重分類	5,000,000	(5,000,000)	-
期末餘額	\$ 232,285,000	1,644,780	\$ 233,929,780

110 年度			
	放款之備抵呆帳	催收款項 之備抵呆帳	合計
期初餘額	\$ 165,125,000	6,644,780	\$ 171,769,780
本期提列備抵呆帳	21,160,000	-	21,160,000
科目重分類	-	-	-
期末餘額	\$ 186,285,000	6,644,780	\$ 192,929,780

八、基金及出資

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
專案基金-職災資遣撫卹退休準備金	\$ 9,561,575	\$ 9,375,902
專案基金-公益金	2,749,245	2,563,828
小計	12,310,820	11,939,730
長期投資	39,990,000	39,990,000
合計	\$ 52,300,820	\$ 51,929,730

長期投資主係投資全國農業金庫之投資款。

九、固定資產淨額

其明細如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
土地(含重估增值)	\$ 14,294,478	\$ 14,294,478
房屋及建築	219,949,177	219,949,177
電腦設備	4,055,500	4,055,500
交通運輸設備	2,174,228	2,174,228
雜項設備	29,727,548	14,714,357
小計	270,200,931	255,187,740
減：累計折舊	(165,937,030)	(160,044,623)
未完工程	-	4,890,000
固定資產淨額	\$ 104,263,901	\$ 100,033,117

民國 111 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 117,673 仟元。

十、其他資產淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
代銷證券彩券稅票	\$ 39,786,694	\$ 31,354,412
存出保證金	733,330,000	673,330,000
減：抵繳存出保證金證券	(733,300,000)	(673,300,000)
追索債權	169	170
減：待抵銷追索債權	(169)	(170)
其他資產淨額	\$ 39,816,694	\$ 31,384,412

十一、應付款項

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
應付款項	\$ 47,976,375	\$ 40,402,048
應付利息	6,238,842	3,111,509
代收款項	3,470,991	4,291,292
合計	<u>\$ 57,686,208</u>	<u>\$ 47,804,849</u>

十二、預收款項

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
預收款項	<u>\$ 20,640,605</u>	<u>\$ 27,560,574</u>

十三、存款

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 70,982,554	\$ 54,049,352
活期存款	1,431,572,294	1,404,698,369
活期儲蓄存款	10,791,224,677	10,551,713,636
員工活期儲蓄存款	120,104,380	95,417,006
定期存款	3,478,233,545	3,237,884,094
定期儲蓄存款	3,200,838,624	3,015,608,439
員工定期儲蓄存款	175,794,892	166,262,084
公庫存款	905,248,485	809,893,514
合計	<u>\$ 20,173,999,451</u>	<u>\$ 19,335,526,494</u>

民國 111 年度及 110 年度存款平均利率詳附註二十之說明。

十四、長期負債

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
借入專案放款資金	\$ -	\$ 3,500,000

上開借入專案放款資金提供農業金庫之存單，作為向農業金庫借入專案放款資金之擔保品，請詳如附註十八之說明。

十五、其他負債

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
受託代銷證券彩券稅票價款	\$ 39,786,694	\$ 31,354,412
存入保證金	2,411,520	2,765,680
職災資遣撫卹退休準備金	9,561,575	9,375,902
公益金	2,749,245	2,563,828
合計	<u>\$ 54,509,034</u>	<u>\$ 46,059,822</u>

十六、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。

十七、利害關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	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(含消費性貸款)

		單位：新臺幣仟元	
		111年12月31日	110年12月31日
關係人放款總額	\$	94,748	\$ 97,263
關係人放款佔放款總額百分比(%)		0.75	0.81
利率區間		1.39%~3.10%	1.31%~2.85%

(2) 存款

		111年12月31日	110年12月31日
關係人存款(員工存款)總額	\$	295,899	\$ 261,679
關係人存款佔存款總額百分比(%)		1.47%	1.35%

十八、抵質押之資產

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
存單及存款質押：		
代理公庫保證金	\$ 733,000,000	\$ 673,000,000
代售統一發票保證金	300,000	300,000
短期借款	-	-
借入專案放款資金	200,000,000	200,000,000
合計	\$ 933,300,000	\$ 873,300,000

本會提供存放行庫定存單做為資金融通之擔保品，惟民國 111 年 12 月 31 日，無借款餘額。

十九、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	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
待交換票據/應付待交換票據	\$ 38,971,096	\$ 40,834,054
應收代放款/受託代放款	174,579,512	117,129,256
應收代收款項/受託代收款項	31,962,894	25,795,397
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	139,444,345	154,363,734
代售旅行支票/受託代售旅行支票	-	-
保管品/應付保管品	-	-

2. 保證業務所承保各項保證金額民國 111 年及 110 年分別為：無。

3. 訴訟案件：無。

二十、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	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
存放行庫	\$ 7,358,674	0.97	\$ 7,231,872	0.66
繳存存款準備金	412,031	0.24	385,368	0.73
有價證券	165,215	1.73	108,250	1.50
放款	12,040,691	1.79	11,469,030	1.58
負債				
短期借款	\$ -	-	\$ 412	1.21
借入專案放款資金	1,740	-	2,847	-
活期存款	1,360,009	0.05	1,342,702	0.01
活期儲蓄存款	10,647,544	0.10	10,119,884	0.02
員工活期儲蓄存款	107,852	1.53	99,643	1.68
定期存款	3,290,308	0.74	3,176,878	0.47
定期儲蓄存款	3,072,669	0.78	3,129,850	0.48
員工定期儲蓄存款	173,153	3.53	157,792	3.19
公庫存款	813,177	0.07	690,329	0.05

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二十一、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	111 年 12 月 31 日		110 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	\$ 307,055	307,055	\$ 183,384	183,384
存放行庫(含準備金)	7,876,355	7,876,355	7,878,484	7,878,484
有價證券淨額	230,000	230,000	130,000	130,000
應收款項淨額	27,141	27,141	20,639	20,639
放款淨額	12,391,147	12,391,147	11,761,942	11,761,942
長期投資	39,900	39,900	39,990	39,990
負債				
借入專案放款資金	\$ -	-	\$ 3,500	3,500
應付款項	57,686	57,686	47,805	47,805
存款	20,173,999	20,173,999	19,335,526	19,335,526

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。

二十二、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：(含催收款項)

	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
會員	\$ 3,649,546,247	28.91	\$ 3,475,389,154	29.07
贊助會員	1,478,309,472	11.71	1,191,793,875	9.97
其他	7,497,220,735	59.38	7,287,688,787	60.96
合計	\$ 12,625,076,454	100.00	\$ 11,954,871,816	100.00

2. 授信資產品質

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
逾期放款(含催收款項)	\$ 2,034,411	\$ 33,032,437
逾放比率(%)	0.02%	0.28%
帳列放款及催收款損失準備	\$ 233,929,780	\$ 192,929,780

註：逾放比率＝逾期放款(含催收款項)÷放款總額(含催收款項)。

二十三、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

111 年 12 月 31 日				
資產	一年以內	一年至七年	七年以上	合計
現金及約當現金	\$ 307,055	-	-	\$ 307,055
存放行庫(不含準備金)	7,430,370	-	-	7,430,370
繳存存款準備金	445,985	-	-	445,985
有價證券	-	230,000	-	230,000
應收利息	23,941	-	-	23,941
放款	412,391	1,783,936	10,428,749	12,625,076
合計	\$ 8,619,742	2,013,936	10,428,749	\$ 21,062,427

負債	一年以內	一年至七年	七年以上	合計
應付利息	\$ 6,239	-	-	\$ 6,239
存款	20,173,999	-	-	20,173,999
合計	\$ 20,180,238	-	-	\$ 20,180,238

單位：新臺幣仟元

110 年 12 月 31 日				
資產	一年以內	一年至七年	七年以上	合計
現金及約當現金	\$ 183,384	-	-	\$ 183,384
存放行庫(不含準備金)	7,483,422	-	-	7,483,422
繳存存款準備金	395,062	-	-	395,062
有價證券	-	130,000	-	130,000
應收利息	19,118	-	-	19,118
放款	548,972	1,773,038	9,632,862	11,954,872
合計	\$ 8,629,958	1,903,038	9,632,862	\$ 20,165,858

負債	一年以內	一年至七年	七年以上	合計
應付利息	\$ 3,112	-	-	\$ 3,112
存款	19,335,526	-	-	19,335,526
合計	\$ 19,338,638	-	-	\$ 19,338,638