

會計師查核報告

臺中市后里區農會信用部 公鑒：

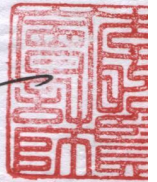
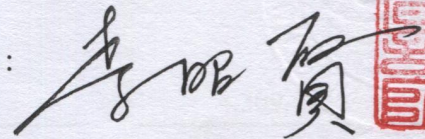
臺中市后里區農會信用部民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之資產負債表暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之事業損益表、盈虧撥補表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」暨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」、其他相關法令及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺中市后里區農會信用部民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

日正聯合會計師事務所

會計師：



地 址：台中市忠明南路787號35樓

電 話：(04) 2265-1200

中華民國一〇四年一月二十九日

臺中市后里區農會信用部

資產負債表 (資產)

民國103年及102年12月31日

單位：新台幣元

103年12月31日

102年12月31日

資 產	附註	103年12月31日		102年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
庫存現金	三	\$ 107,577,250	1.40	\$ 97,744,729	1.32
存放行庫	四	2,518,260,061	32.78	2,451,618,449	32.96
繳存款項準備金	二、五	152,730,000	1.99	146,896,000	1.97
有價證券	二、六	128,525	-	128,525	-
應收款項-淨額	二、七	14,012,205	0.18	25,628,979	0.34
其他		52,800	-	-	-
流動資產合計		<u>2,792,760,841</u>	<u>36.35</u>	<u>2,722,016,682</u>	<u>36.59</u>
放款-淨額	二、八、十	<u>4,546,470,750</u>	<u>59.18</u>	<u>4,369,280,075</u>	<u>58.74</u>
基金及出資	二、九	<u>111,548,683</u>	<u>1.45</u>	<u>103,018,145</u>	<u>1.38</u>
固定資產	二、十				
成本					
土地		23,778,135	0.31	23,778,135	0.32
房屋及建築		335,579,175	4.37	335,579,175	4.52
機械設備		3,812,385	0.05	3,674,385	0.05
電腦設備		4,060,460	0.05	4,060,460	0.05
交通運輸設備		5,880,000	0.08	5,267,000	0.07
成本		<u>373,110,155</u>	<u>4.86</u>	<u>372,359,155</u>	<u>5.01</u>
減：累計折舊		<u>(141,218,973)</u>	<u>(1.84)</u>	<u>(132,591,811)</u>	<u>(1.78)</u>
固定資產淨額		<u>231,891,182</u>	<u>3.02</u>	<u>239,767,344</u>	<u>3.23</u>
其他資產					
存出保證金	二	<u>161,939</u>	<u>-</u>	<u>4,309,419</u>	<u>0.06</u>
資產總額		<u>\$ 7,682,833,395</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 7,438,391,665</u>	<u>100.00</u>

(後附財務報表附註係本報表之一部份，請併同參閱)

總幹事：



信用部主任：



會計股長：



臺中市后里區農會信用部
資產負債表（負債及股東權益）

民國103年及102年12月31日

單位：新台幣元

103年12月31日

102年12月31日

負債及股東權益	附註	103年12月31日		102年12月31日	
		金額	%	金額	%
負債					
應付款項	十一	\$ 8,238,915	0.11	\$ 8,404,045	0.11
存款	十二、十七	7,043,759,572	91.67	6,812,918,225	91.60
內部往來		7,591,896	0.10	7,054,595	0.09
其他負債	二、十三	50,110,386	0.65	55,161,510	0.74
負債合計		7,109,695,769	92.53	6,883,538,375	92.54
淨值	十四				
事業公積		434,908,284	5.66	418,838,104	5.63
法定公積		8,276,299	0.11	6,669,281	0.09
特別公積		95,000,000	1.24	95,000,000	1.28
統一農貸公積		7,562,272	0.10	7,562,272	0.10
盈虧及損益		27,390,771	0.36	26,783,633	0.36
淨值合計		573,137,626	7.47	554,853,290	7.46
負債及股東權益總額		\$ 7,682,833,395	100.00	\$ 7,438,391,665	100.00

（後附財務報表附註係本報表之一部份，請併同參閱）

總幹事：



信用部主任：



會計股長：



臺中市后里區農會信用部

事業損益表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

附註	103 年度		102 年度		
	金額	%	金額	%	
營業收入					
存放款利息收入	二	\$ 151,186,161	98.14	\$ 146,969,165	97.93
代辦業務收入		837,267	0.54	804,930	0.54
證券投資收益收入		23,806	0.02	376,200	0.25
手續費收入	二	1,879,698	1.22	1,828,093	1.22
兌換利益	二	127,732	0.08	93,776	0.06
營業收入合計		154,054,664	100.00	150,072,164	100.00
營業成本					
利息費用		38,014,218	24.68	36,997,312	24.65
呆帳(準備提存)	二	183,720	0.12	1,800,000	1.20
用人費用	十六	59,416,040	38.57	62,839,648	41.87
營業成本合計		97,613,978	63.37	101,636,960	67.72
營業毛利		56,440,686	36.63	48,435,204	32.28
營業費用					
業務費用	十六	18,096,926	11.75	18,161,640	12.10
會議費用		744,040	0.48	1,068,770	0.71
管理費用		12,831,716	8.33	12,174,294	8.11
兌換損失		19,280	0.01	10,991	0.01
營業費用合計		31,691,962	20.57	31,415,695	20.93
營業利益		24,748,724	16.06	17,019,509	11.35
營業外收入及利益					
投資收入		790,992	0.51	685,451	0.46
整理收入		1,866	-	2,350	0.00
呆帳收回收入		4,600,243	2.99	11,745,994	7.83
其他收入		419,853	0.27	338,700	0.23
營業外收入及利益合計		5,812,954	3.77	12,772,495	8.52
營業外費用及損失					
整理支出		18,324	0.01	342,708	0.23
雜項支出		3,152,583	2.05	2,665,663	1.78
營業外費用及損失合計		3,170,907	2.06	3,008,371	2.01
稅前利益		27,390,771	19.83	26,783,633	19.87
所得稅費用	十五	-	-	-	-
本期純益		\$ 27,390,771	19.83	\$ 26,783,633	19.87

(後附財務報表附註係本報表之一部份，請併同參閱)

總幹事：



信用部主任：



會計股長：



臺中市后里區農會信用部

盈虧撥補表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	事業公積	法定公積	法定公積	資產公積	固定資產 增值公積	統一農貸公積	盈虧及損益	淨值合計
102年1月1日餘額	\$ 404,172,826	\$ 4,869,451	\$95,000,000	\$ -	\$ -	\$ 7,562,272	\$ 26,664,143	\$ 538,268,692
101年盈虧撥補								
提撥事業基金	14,665,278						(14,665,278)	-
提撥法定公積		1,799,830					(1,799,830)	-
公益金							(599,943)	(599,943)
農業推廣及文化福利會							(7,439,296)	(7,439,296)
各級農會間推廣互助訓練經費							(959,909)	(959,909)
理監事及工作人員酬勞金							(1,199,887)	(1,199,887)
102年度純益							26,783,633	26,783,633
102年12月31日餘額	418,838,104	6,669,281	95,000,000	-	-	7,562,272	26,783,633	554,853,290
102年盈虧撥補								
提撥事業基金	16,070,180						(16,070,180)	-
提撥法定公積		1,607,018					(1,607,018)	-
公益金							(535,673)	(535,673)
農業推廣及文化福利會							(6,642,341)	(6,642,341)
各級農會間推廣互助訓練經費							(857,076)	(857,076)
理監事及工作人員酬勞金							(1,071,345)	(1,071,345)
103年度純益							27,390,771	27,390,771
103年12月31日餘額	\$ 434,908,284	\$ 8,276,299	\$95,000,000	\$ -	\$ -	\$ 7,562,272	\$ 27,390,771	\$ 573,137,626

(後附財務報表附註係本報表之一部份，請併同參閱)

總幹事：



信用部主任：



會計股長：



臺中市后里區農會信用部

現金流量表

民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	103 年 度	102 年 度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 27,390,771	\$ 26,783,633
調整項目		
呆帳提存	183,720	1,800,000
其他呆帳提列	944,002	1,216,574
呆帳沖銷數	-	(39,249)
折舊費用	8,627,162	8,437,538
應收款項減少	11,616,774	8,945,508
其他資產-其他減少(增加)	(52,800)	32,400
應付款項減少	(170,130)	(6,690,671)
其他負債減少	(5,586,797)	(1,769,184)
營業活動之淨現金流入	<u>42,952,702</u>	<u>38,716,549</u>
投資活動之現金流量		
存放行庫增加	(66,641,612)	(107,416,457)
放款減少	(178,318,397)	(323,909,369)
有價證券減少	-	50,000,000
繳存存款準備金增加	(5,834,000)	(10,577,000)
購置固定資產價款	(751,000)	(812,000)
基金及出資增加	(8,530,538)	(1,827,963)
存出保證金減少	4,147,480	-
投資活動之淨現金流出	<u>(255,928,067)</u>	<u>(394,542,789)</u>
融資活動之現金流量		
存款增加	230,841,347	384,063,393
借入內部往來	537,301	946,646
支付農業推廣及文化福利事業費	(6,642,341)	(7,439,296)
支付各級農會間推廣互助訓練經費	(857,076)	(959,909)
支付理監事及工作人員酬勞金	(1,071,345)	(1,199,887)
融資活動之淨現金流入	<u>222,807,886</u>	<u>375,410,947</u>
本期庫存現金淨增加(減少)數	9,832,521	19,584,706
期初庫存現金餘額	97,744,729	78,160,023
期末庫存現金餘額	<u>\$ 107,577,250</u>	<u>\$ 97,744,729</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 38,803,449	\$ 43,012,482
本期支付所得稅	\$ -	\$ -

(後附財務報表附註係本報表之一部份，請併同參閱)

總幹事：



信用部主任：



會計股長：

