



會計師查核報告

臺中市后里區農會信用部 公鑒：

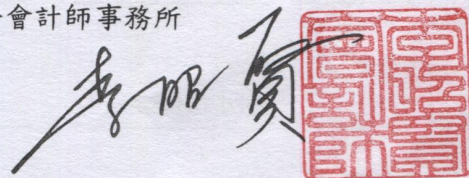
臺中市后里區農會信用部民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之資產負債表暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之事業損益表、盈虧撥補表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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一〇四年及一〇三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三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

中華民國一〇五年一月十五日

臺中市后里區農會信用部

資產負債表 (資產)

民國104年及103年12月31日

單位：新台幣元

103年12月31日

104年12月31日

資 產	附註	104年12月31日		103年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
庫存現金	三	\$ 94,664,803	1.24	\$ 107,577,250	1.40
存放行庫	四	2,432,459,348	31.78	2,518,260,061	32.78
繳存款項準備金	二、五	155,000,000	2.03	152,730,000	1.99
有價證券	二、六	128,525	-	128,525	-
應收款項-淨額	二、七	12,989,380	0.17	14,012,205	0.18
其 他		17,020,850	0.22	52,800	-
流動資產合計		<u>2,712,262,906</u>	<u>35.44</u>	<u>2,792,760,841</u>	<u>36.35</u>
放款-淨額	二、八、十	<u>4,642,603,175</u>	<u>60.65</u>	<u>4,546,470,750</u>	<u>59.18</u>
基金及出資	二、九	<u>72,592,469</u>	<u>0.95</u>	<u>111,548,683</u>	<u>1.45</u>
固定資產	二、十				
成本					
土地		23,778,135	0.31	23,778,135	0.31
房屋及建築		335,579,175	4.38	335,579,175	4.37
機械設備		4,008,385	0.05	3,812,385	0.05
電腦設備		4,060,460	0.05	4,060,460	0.05
交通運輸設備		10,235,500	0.13	5,880,000	0.08
成本		<u>377,661,655</u>	<u>4.92</u>	<u>373,110,155</u>	<u>4.86</u>
減：累計折舊		<u>(150,345,507)</u>	<u>(1.96)</u>	<u>(141,218,973)</u>	<u>(1.84)</u>
固定資產淨額		<u>227,316,148</u>	<u>2.96</u>	<u>231,891,182</u>	<u>3.02</u>
其他資產					
存出保證金	二	<u>161,939</u>	<u>-</u>	<u>161,939</u>	<u>-</u>
資產總額		<u>\$ 7,654,936,637</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 7,682,833,395</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104年及103年12月31日

單位：新台幣元

負債及股東權益	附註	104年12月31日		103年12月31日	
		金額	%	金額	%
負債					
短期借款		\$ 90,000,000	1.18	\$ -	-
應付款項	十一	8,077,497	0.11	8,233,915	0.11
存款	十二、十七	6,945,350,085	90.73	7,043,759,572	91.67
內部往來		8,366,737	0.11	7,591,896	0.10
其他負債	二、十三	10,687,891	0.14	50,110,386	0.65
負債合計		7,062,482,210	92.27	7,109,695,769	92.53
淨值	十四				
事業公積		458,905,018	5.99	434,908,284	5.66
法定公積		9,919,745	0.13	8,276,299	0.11
特別公積		95,000,000	1.24	95,000,000	1.24
統一農貸公積		-	-	7,562,272	0.10
盈虧及損益		28,629,664	0.37	27,390,771	0.36
淨值合計		592,454,427	7.73	573,137,626	7.47
負債及股東權益總額		\$ 7,654,936,637	100.00	\$ 7,682,833,395	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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

附註	104 年度		103 年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
存放款利息收入	二 \$ 152,485,714	97.96	\$ 151,186,161	98.14
代辦業務收入	864,989	0.56	837,267	0.54
證券投資收益收入	24,002	0.02	23,806	0.02
手續費收入	二 2,180,259	1.40	1,879,698	1.22
兌換利益	二 108,183	0.07	127,732	0.08
營業收入合計	155,663,147	100.01	154,054,664	100.00
營業成本				
利息費用	37,743,652	24.25	38,014,218	24.68
呆帳(準備提存)	二 3,076,860	1.98	183,720	0.12
用人費用	十六 51,072,402	32.81	59,416,040	38.57
營業成本合計	91,892,914	59.04	97,613,978	63.37
營業毛利	63,770,233	40.97	56,440,686	36.63
營業費用				
業務費用	十六 25,679,567	16.50	18,096,926	11.75
會議費用	782,470	0.50	744,040	0.48
管理費用	11,909,649	7.65	12,831,716	8.33
兌換損失	126,040	0.08	19,280	0.01
營業費用合計	38,497,726	24.73	31,691,962	20.57
營業利益	25,272,507	16.24	24,748,724	16.06
營業外收入及利益				
投資收入	883,873	0.57	790,992	0.51
整理收入	83,765	0.05	1,866	-
呆帳收回收入	5,899,179	3.79	4,600,243	2.99
其他收入	188,296	0.12	419,853	0.27
營業外收入及利益合計	7,055,113	4.53	5,812,954	3.77
營業外費用及損失				
整理支出	3,605	-	18,324	0.01
雜項支出	3,694,351	2.37	3,152,583	2.05
營業外費用及損失合計	3,697,956	2.37	3,170,907	2.06
稅前利益	28,629,664	18.40	27,390,771	17.78
所得稅費用	十五 -	-	-	-
本期純益	\$ 28,629,664	18.40	\$ 27,390,771	17.78

(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104年及103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	特別公積	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
103年1月1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
103年盈虧撥補								
提撥事業基金	16,434,462						(16,434,462)	-
提撥法定公積		1,643,446					(1,643,446)	-
公益金							(547,816)	(547,816)
農業推廣及文化福利會							(6,792,911)	(6,792,911)
各級農會間推廣互助訓練經費							(876,505)	(876,505)
理監事及工作人員酬勞金							(1,095,631)	(1,095,631)
統一農貸公積轉列	7,562,272					(7,562,272)	-	-
104年度純益							28,629,664	28,629,664
104年12月31日餘額	\$ 458,905,018	\$ 9,919,745	\$95,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,629,664	\$ 592,454,427

(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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項	目	104 年度	103 年度
營業活動之現金流量			
本期純益		\$ 28,629,664	\$ 27,390,771
調整項目			
呆帳提存		3,076,860	183,720
其他呆帳提列		-	944,002
折舊費用		9,126,534	8,627,162
應收款項減少		1,022,825	11,616,774
其他資產-其他增加	(16,968,050)	(52,800)
應付款項減少	(156,418)	(170,130)
其他負債減少	(39,970,311)	(5,586,797)
營業活動之淨現金流入	(15,238,896)	42,952,702
投資活動之現金流量			
存放行庫減少(增加)		85,800,713	(66,641,612)
放款增加	(99,209,285)	(178,318,397)
繳存款項準備金增加	(2,270,000)	(5,834,000)
購置固定資產價款	(4,551,500)	(751,000)
基金及出資減少(增加)		38,956,214	(8,530,538)
存出保證金減少		-	4,147,480
投資活動之淨現金流入(出)		18,726,142	(255,928,067)
融資活動之現金流量			
短期借款增加		90,000,000	-
存款(減少)增加	(98,409,487)	230,841,347
借入內部往來		774,841	537,301
支付農業推廣及文化福利事業費	(6,792,911)	(6,642,341)
支付各級農會間推廣互助訓練經費	(876,505)	(857,076)
支付理監事及工作人員酬勞金	(1,095,631)	(1,071,345)
融資活動之淨現金流(出)入	(16,399,693)	222,807,886
本期庫存現金淨增加(減少)數	(12,912,447)	9,832,521
期初庫存現金餘額		107,577,250	97,744,729
期末庫存現金餘額	\$	94,664,803	\$ 107,577,250
現金流量資訊之補充揭露			
本期支付利息	\$	38,132,010	\$ 38,803,449
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：

