

會計師查核報告

No.10301402

受文者：台東縣成功鎮農會信用部

台東縣成功鎮農會信用部民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 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。

本會計師依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及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「農會漁會信用部財報應行記載事項」及「一般公認會計原則」編製，足以允當表達台東縣成功鎮農會信用部民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營業結果及現金流量。

普賢會計師事務所

會計師：廖雪雲
廖 雪 雲



核准文號：(90)台財證(六)第 3875 號

中 華 民 國 一 〇 四 年 一 月 八 日

台東縣成功鎮農會信用部
資產負債表

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日		附註	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產	\$ 685,685,299	24	\$ 785,518,674	31		37,472,263	1	31,561,623	1
現金及約當現金	578,535,996	20	668,551,523	26	十四	20,000,000	1	20,000,000	1
有價證券	-	-	-	-	十五	16,852,501	-	10,880,425	-
應收款項淨額	9,649,303	-	16,967,151	1	十六	619,762	-	681,198	-
其他流動資產	97,500,000	4	100,000,000	4		2,522,141,785	89	2,261,949,528	89
放款淨額	2,046,668,114	72	1,669,727,212	66	十七	-	-	-	-
基金及出資	52,199,523	2	54,077,809	2		79,058,617	3	57,053,760	2
專案基金	41,229,523	2	45,437,809	2		-	-	-	-
長期投資	10,970,000	-	8,640,000	-		13,121,234	-	7,696,318	-
固定資產淨額	20,527,653	1	20,667,653	1		2,651,793,899	93	2,358,261,230	92
成本：	40,224,656	2	44,433,558	2	二、十八	183,936,941	7	179,818,147	8
土地	6,366,458	-	6,366,458	-		-	-	-	-
房屋設備	23,316,261	1	26,642,476	1		127,847,773	5	123,120,776	5
其他設備	10,541,937	1	11,424,624	1		13,974,368	-	14,442,571	1
減：累計折舊	(19,697,003)	(1)	(23,765,905)	(1)		42,114,800	2	42,254,800	2
其他資產	40,723,475	1	15,360,332	-		-	-	-	-
應收放款	25,569,964	1	-	-	二、十八	10,073,224	-	7,272,304	-
代銷證券彩票稅票	11,712,265	-	11,069,086	-		-	-	-	-
未攤銷損失	3,400,000	-	4,250,000	-		10,073,224	-	7,272,304	-
承受理保品淨額	-	-	-	-		194,010,165	7	187,090,451	8
存出保證金	41,246	-	41,246	-		-	-	-	-
資產總計	\$ 2,845,804,064	100	\$ 2,545,351,680	100		\$ 2,845,804,064	100	\$ 2,545,351,680	100
負債及淨值									
流動負債									
短期借款									
應付款項									
其他流動負債									
存 款									
長期負債									
其他負債									
往來									
負債合計									
事業資金及公積									
事業資金									
事業公積									
法定公積									
其他公積									
盈虧及損益									
累積盈虧									
本期損益									
淨值合計									
負債及淨值總計									

(請參閱財務報表附註)

總幹事：



理事長：

主辦會計：



信用部主任：



台東縣成功鎮農會信用部
盈虧撥補表

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項	目	事業資金	其他公積	待分配盈餘			合計	淨值合計
				事業公積	法定公積	未分配盈餘		
101 年 12 月 31 日餘額		\$ -	\$ 42,254,800	\$ 118,680,710	\$ 14,933,950	\$ 6,830,870	\$ 140,445,530	\$ 182,700,330
沖銷長期投資損失攤提					(850,000)	7,272,304	(850,000)	(850,000)
102 年度損益							7,272,304	7,272,304
分配 101 年度損益：								
提列事業公積				4,440,066	358,621	(4,440,066)	-	-
提列法定公積						(358,621)	-	-
提列公益金						(119,540)	(119,540)	(119,540)
提列農業推廣及文化福利事業費						(1,721,379)	(1,721,379)	(1,721,379)
提列推廣互助訓練經費						(191,264)	(191,264)	(191,264)
提列理監事及工作人員酬勞金						-	-	-
102 年 12 月 31 日餘額		\$ -	\$ 42,254,800	\$ 123,120,776	\$ 14,442,571	\$ 7,272,304	\$ 144,835,651	\$ 187,090,451
其他公積減少			(140,000)					(140,000)
沖銷長期投資損失攤提					(850,000)		(850,000)	(850,000)
103 年度損益						10,073,224	10,073,224	10,073,224
分配 102 年度損益：								
提列事業公積				4,726,997	381,797	(4,726,997)	-	-
提列法定公積						(381,797)	-	-
提列公益金						(127,265)	(127,265)	(127,265)
提列農業推廣及文化福利事業費						(1,832,620)	(1,832,620)	(1,832,620)
提列推廣互助訓練經費						(203,625)	(203,625)	(203,625)
提列理監事及工作人員酬勞金						-	-	-
103 年 12 月 31 日餘額		\$ -	\$ 42,114,800	\$ 127,847,773	\$ 13,974,368	\$ 10,073,224	\$ 151,895,365	\$ 194,010,165

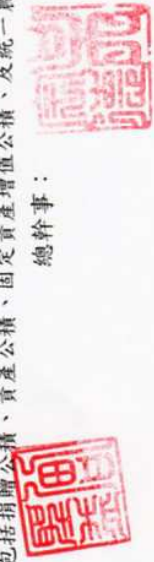
註：其他公積係包括捐贈公積、資產公積、固定資產增值公積、及統一農貸公積。(請參閱財務報表附註)

理事長：

總幹事：

信用部主任：

主辦會計：



台東縣成功鎮農會信用部

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

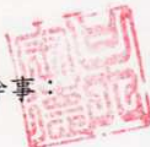
項 目	103 年度	102 年度
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 10,073,224	\$ 7,272,304
調整項目：		
呆帳損失增加(減少)	4,500,000	1,000,000
折舊及報廢增加(減少)	(4,068,902)	1,627,150
未攤銷損失減少(增加)	850,000	850,000
下列資產及負債之變動：		
應收款項(增加)減少	7,317,848	1,454,660
應付款項增加(減少)	5,972,076	(4,241,081)
其他流動負債增加(減少)	(61,436)	(75,286)
營業活動之淨現金流入(出)	\$ 24,582,810	\$ 7,887,747
投資活動之現金流量：		
固定資產之減少(增加)	4,208,902	-
受限制資產減少(增加)	2,500,000	(22,500,000)
放款及催收款之減少(增加)	(381,440,902)	(103,923,880)
專案基金減少(增加)	4,208,286	(4,385,834)
長期投資減少(增加)	(2,330,000)	-
應收代放款減少(增加)	(25,569,964)	-
代銷證券彩券稅票減少(增加)	(643,179)	(5,015,659)
存出保證金之減少(增加)	-	-
投資活動之淨現金流入(出)	\$ (399,066,857)	\$ (135,825,373)
融資活動之現金流量：		
短期債務之增加(減少)	-	20,000,000
存款增加(減少)	260,192,257	181,855,903
往來增加(減少)	5,424,916	2,835,720
事業資金及公積金增加(減少)	4,118,794	3,948,687
其他負債增加(減少)	22,004,857	9,401,493
盈餘分配之現金流出(入)	(7,272,304)	(6,830,870)
融資活動之淨現金流入(出)	\$ 284,468,520	\$ 211,210,933
本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ (90,015,527)	\$ 83,273,307
期初現金及約當現金餘額	668,551,523	585,278,216
期末現金及約當現金餘額	\$ 578,535,996	\$ 668,551,523
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化之利息)	\$ 21,181,097	\$ 23,370,701

(請參閱財務報表附註)

理事長：



總幹事：



信用部主任：



主辦會計：



成功鎮農會信用部

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

項 目	附註	103 年 度		102 年 度	
		金 額	%	金 額	%
營業收入	二	85,622,034	100	77,658,650	100
利息收入		80,171,480	94	74,248,256	96
手續費收入		1,595,611	2	1,316,715	2
證券投資收益收入		59,967	-	31,276	-
呆帳收回收入		3,438,876	4	1,714,536	2
其他營業收入		356,100	-	347,867	-
營業成本及費用		(75,682,828)	(88)	(70,535,018)	(91)
利息費用		(21,399,414)	(25)	(18,944,319)	(25)
手續費支出		-	-	-	-
呆帳費用		(4,500,000)	(5)	(1,000,000)	(1)
業務及管理費用		(48,766,751)	(57)	(49,499,269)	(64)
其他營業費用		(1,016,663)	(1)	(1,091,430)	(1)
營業利益(損失)		9,939,206	12	7,123,632	9
營業外損益		134,018	-	148,672	-
投資收入		79,416	-	80,195	-
兌換利益		54,602	-	68,477	-
其他損益		-	-	-	-
本期(損)益		10,073,224	12	7,272,304	9

(請參閱財務報表附註)

理事長：



總幹事：



信用部主任：



主辦會計：

