

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。

聯捷聯合會計師事務所

會計師：

葉佐炫



登記字號：金管會證字第 4925

身份證字號：K221801072

民國一〇四年二月五日

苗栗縣竹南鎮農會信用部
資產負債表—資產
民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	附註	一〇三年十二月三十一日		一〇二年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產：					
現金及約當現金	三	\$ 43,819,299	1.17	\$ 43,951,570	1.26
存放行庫	四	1,182,399,960	31.63	1,224,474,312	35.09
應收款項-淨額	五	11,488,423	0.31	13,875,765	0.40
預付款項		22,415	-	23,403	-
小計		<u>1,237,730,097</u>	<u>33.11</u>	<u>1,282,325,050</u>	<u>36.75</u>
放款-淨額	六	<u>2,085,922,079</u>	<u>55.80</u>	<u>2,062,153,077</u>	<u>59.10</u>
基金及出資：	七				
專案基金		72,564,968	1.94	69,217,307	1.98
長期投資		<u>2,750,000</u>	<u>0.08</u>	<u>290,000</u>	<u>0.01</u>
小計		<u>75,314,968</u>	<u>2.02</u>	<u>69,507,307</u>	<u>1.99</u>
固定資產淨額：	八				
土地		281,790,450	7.54	14,908,450	0.43
房屋及建築		84,649,340	2.26	84,649,340	2.43
電腦設備		8,405,228	0.23	8,200,503	0.23
交通運輸設備		2,414,458	0.06	2,414,458	0.07
雜項設備		<u>13,722,084</u>	<u>0.37</u>	<u>13,486,584</u>	<u>0.39</u>
成本合計		390,981,560	10.46	123,659,335	3.55
減：累計折舊		<u>(51,989,998)</u>	<u>(1.39)</u>	<u>(49,151,527)</u>	<u>(1.41)</u>
		<u>338,991,562</u>	<u>9.07</u>	<u>74,507,808</u>	<u>2.14</u>
其他資產-淨額	九	140,361	-	559,922	0.02
資產總計		<u>\$ 3,738,099,067</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 3,489,053,164</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
民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣元

負債及淨值	附註	一〇三年十二月三十一日		一〇二年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
流動負債：					
短期借款	十	\$ 25,000,000	0.67	\$ -	-
應付款項	十一	12,031,857	0.32	11,277,151	0.32
預收款項		219,151	0.01	190,667	0.01
小計		37,251,008	1.00	11,467,818	0.33
存款	十二	3,226,743,084	86.32	3,267,534,561	93.65
其他負債	十三、十四	101,657,174	2.72	70,253,591	2.01
往來		32,092,067	0.86	10,941,846	0.31
負債合計		3,397,743,333	90.90	3,360,197,816	96.30
淨值：					
公積	十五				
事業公積		89,716,871	2.40	84,337,727	2.42
法定公積		2,136,689	0.06	1,598,775	0.05
捐贈公積		984,998	0.03	984,998	0.03
資產公積		13,435,430	0.36	13,435,430	0.38
固定資產增值公積		213,219,352	5.70	8,574,702	0.25
統一農貸公積		10,958,474	0.29	10,958,474	0.31
公積小計		330,451,814	8.84	119,890,106	3.44
盈虧及損益					
本期損益		9,903,920	0.26	8,965,242	0.26
淨值合計		340,355,734	9.10	128,855,348	3.70
負債及淨值總計		\$ 3,738,099,067	100.00	\$ 3,489,053,164	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

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	一〇三年度		一〇二年度	
	金 額	%	金 額	%
業務收入：				
放款利息收入	\$ 59,219,524	71.13	\$ 60,109,983	72.91
存儲利息收入	14,131,150	16.97	12,309,131	14.93
代辦業務收入	6,667,051	8.01	7,528,709	9.13
租賃收入	1,587,363	1.91	1,562,100	1.89
其他業務收入	11,594	0.01	1,972	-
兌換利益	39,663	0.05	38,067	0.05
手續費收入	1,596,079	1.92	897,694	1.09
業務收入合計	83,252,424	100.00	82,447,656	100.00
業務支出				
存款利息支出	(12,044,603)	(14.47)	(12,154,955)	(14.74)
借款利息支出	(16,866)	(0.02)	(53,343)	(0.07)
代辦手續費	(92,655)	(0.11)	(94,210)	(0.11)
呆帳(準備提存)	(7,560,020)	(9.08)	(5,056,970)	(6.13)
用人費用	(34,905,274)	(41.93)	(34,140,619)	(41.41)
業務費用	(12,519,219)	(15.04)	(11,894,968)	(14.43)
會議費用	(1,178,577)	(1.42)	(1,306,196)	(1.58)
管理費用	(10,936,619)	(13.14)	(11,440,582)	(13.88)
兌換損失	(4,871)	-	-	-
業務支出合計	(79,258,704)	(95.20)	(76,141,843)	(92.36)
營業利益	3,993,720	4.80	6,305,813	7.64
業務外收入	6,288,972	7.55	3,738,154	4.53
業務外支出	(378,772)	(0.45)	(1,078,725)	(1.31)
本期損益	\$ 9,903,920	11.90	\$ 8,965,242	10.86

後附之附註係本財務報表之一部分。

苗栗縣竹南鎮農會信用部

盈虧撥補表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	一〇三年度		一〇二年度	
	金 額		金 額	
當年度決算損益	\$	9,903,920	\$	8,965,242
減：提撥事業公積		(5,942,352)		(5,379,145)
可供分配盈餘		3,961,568		3,586,097
盈餘分配：				
提撥法定公積		(594,236)		(537,914)
公益金		(198,078)		(179,305)
農業推廣及文化福利事業費		(2,456,172)		(2,223,380)
各級農會間推廣互助訓練經費		(316,925)		(286,887)
理監事及工作人員酬勞金		(396,157)		(358,611)
盈餘分配合計		(3,961,568)		(3,586,097)
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

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	一〇三年度	一〇二年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 9,903,920	\$ 8,965,242
調節項目：		
呆帳準備提存	7,560,020	5,457,033
折舊費用	2,838,471	2,885,313
營業資產及負債之淨變動：		
應收款項減少	2,387,342	40,221
預付款項減少(增加)	988	(2,673)
應付款項增加	754,706	1,498,485
預收款項增加	28,484	5,000
營業活動之淨現金流入	23,473,931	18,848,621
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)	42,074,352	(242,167,571)
放款增加	(31,329,022)	(16,033,484)
專案基金淨增加	(3,347,661)	(544,360)
長期投資增加	(2,460,000)	-
購買固定資產價款	(34,405,492)	(611,495)
其他資產減少(增加)	419,561	(477,326)
投資活動之淨現金流入(出)	(29,048,262)	(259,834,236)
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)	(40,791,478)	236,607,913
短期借款增加	25,000,000	-
其他負債增加	3,131,500	749,686
往來增加	21,150,221	6,572,199
提撥公益金	(179,305)	(155,694)
撥補農會間經費及酬勞金	(2,868,878)	(2,491,100)
融資活動之淨現金流入(出)	5,442,060	241,283,004
本期現金及約當現金增加(減少)數	(132,271)	297,389
期初現金及約當現金餘額	43,951,570	43,654,181
期末現金及約當現金餘額	\$ 43,819,299	\$ 43,951,570

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：



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 號函所編製之民國一〇三年十二月三十一日「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 號函所編製之民國一〇三年十二月三十一日「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一〇三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 葉佳炫

民國一〇四年二月五日

