

會計師查核報告

嘉義縣水上鄉農會理事會 公鑒：

查核意見

嘉義縣水上鄉農會民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之信用部資產負債表，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八年一月一日至十二月三十一日之信用部事業綜合損益表、基金及公積撥補表、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中與財務報表編製有關之規定、農會財務處理辦法、其他相關法令及其解釋、暨一般公認會計原則編製，足以允當表達嘉義縣水上鄉農會民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇九年一月一日至十二月三十一日及民國一〇八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

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則報行查核工作。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，與嘉義縣水上鄉農會保持超然獨立，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。

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、其他相關法令及其解釋、暨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嘉義縣水上鄉農會繼續經營之能力、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嘉義縣水上鄉農會或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。嘉義縣水上鄉農會之治理單位，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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 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。
2. 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，惟其目的非對嘉義縣水上鄉農會內部控制之有效性表示意見。

3. 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。
4. 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，以及使嘉義縣水上鄉農會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嘉義縣水上鄉農會不再具有繼續經營之能力。
5. 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。

華 豫 會 計 師 事 務 所

會計師：林冠好

林冠好



中 華 民 國 一 一 〇 年 一 月 十 八 日

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

一〇九年十二月三十一日

一〇八年十二月三十一日

資 產	附 註	金 額	%	金 額	%	附 註	金 額	%	金 額	%
流動資產										
庫存現金	四.1	\$ 48,585	0.61	\$ 54,119	0.73		\$ 15,151	0.20	\$ 14,391	0.19
存放行庫	二及四.2	3,426,531	42.98	3,260,136	43.46		935	0.01	1,085	0.01
繳存存款準備金	四.3	178,439	2.24	166,513	2.22		120	0.00	182	0.00
有價證券	二及四.4	317,153	3.98	54,309	0.72		318	0.00	339	0.00
應收款項淨額	二及四.5	2,007	0.03	571	0.01		16,524	0.21	15,997	0.20
應收利息及收益		14,604	0.18	16,730	0.22					
流動資產合計		3,987,319	50.02	3,552,349	47.36	四.11	7,443,735	93.38	6,982,219	93.08
放款										
放款淨額	四.6	3,854,857	48.36	3,813,403	50.84		653	0.01	653	0.01
基金及投資						二	3,969	0.05	3,864	0.05
專案基金	二及四.7	16,219	0.20	16,073	0.21		134	0.00	134	0.00
長期投資		57,588	0.72	57,588	0.77		12,250	0.15	12,209	0.16
基金及投資淨額		73,807	0.92	73,661	0.98		17,006	0.21	16,860	0.23
固定資產										
土地	二及四.8	10,398	0.14	10,398	0.14	二	22,582	0.28	19,260	0.26
土地-重估增值		1,132	0.01	1,132	0.01		7,499,847	94.08	7,034,336	93.77
房屋及建築		114,294	1.43	114,294	1.52					
電腦設備		2,163	0.03	1,350	0.02	二	430,438	5.40	423,315	5.64
交通運輸設備		4,618	0.06	4,618	0.06		21,437	0.27	20,980	0.28
雜項設備		3,424	0.04	3,424	0.05		12	0.00	12	0.00
成本及重估增值		136,029	1.71	135,216	1.80		946	0.01	945	0.01
減：累計折舊		(81,911)	(1.03)	(79,308)	(1.06)		10,562	0.13	10,562	0.14
固定資產淨額		54,118	0.68	55,908	0.74		1,132	0.02	1,132	0.02
其他資產							464,527	5.83	456,946	6.09
催收款項淨額	二及四.9	1,663	0.02	6,088	0.08		7,438	0.09	10,175	0.14
存出保證金		48	0.00	48	0.00		471,965	5.92	467,121	6.23
其他資產合計		1,711	0.02	6,136	0.08					
資產總計		\$ 7,971,812	100.00	\$ 7,501,457	100.00		\$ 7,971,812	100.00	\$ 7,501,457	100.00

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事：

嘉義縣水上鄉農會信用部

事業綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

會計科目	附註	一〇九年度		一〇八年度	
		金額	%	金額	%
業務收入	二				
放款利息收入		\$ 96,709	75.22	\$ 100,403	73.51
存儲利息收入		25,774	20.04	30,863	22.60
代辦業務收入		305	0.24	314	0.23
證券投資收益收入		996	0.77	73	0.05
租賃收入		480	0.38	473	0.35
其他業務收入		314	0.24	7	0.00
兌換利益		82	0.06	50	0.04
手續費收入		3,928	3.05	4,402	3.22
業務收入合計		128,588	100.00	136,585	100.00
業務支出					
存款利息支出		17,454	13.58	20,031	14.67
內部往來利息支出		5	0.00	8	0.00
呆帳準備提存		5,620	4.37	11,002	8.05
用人費用	十二	67,364	52.40	66,604	48.76
業務費用	十二	19,254	14.97	20,224	14.81
會議費用		1,329	1.03	1,429	1.05
管理費用	十二	9,430	7.33	9,596	7.03
兌換損失		492	0.38	59	0.04
業務支出合計		120,949	94.06	128,953	94.41
業務淨利		7,639	5.94	7,632	5.59
業務外收入及利益					
投資收入		2,497	1.94	2,228	1.63
整理收入		1,082	0.84	3,031	2.22
呆帳收回收入		9,689	7.54	9,019	6.66
雜項收入		889	0.69	79	0.00
未實現回升利益		31,200	24.26	26,000	19.04
營業外收入及利益合計		45,357	35.27	40,357	29.55
營業外費用及損失					
整理支出		3,322	2.58	2,540	1.86
雜項支出		3,036	2.36	3,274	2.40
未實現跌價損失		39,200	30.49	32,000	23.43
營業外費用及損失合計		45,558	35.43	37,814	27.69
稅前淨利		7,438	5.78	10,175	7.45
所得稅費用	二	-	-	-	-
本期淨利		\$ 7,438	5.78	\$ 10,175	7.45

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)

會計主管：



信用部主任

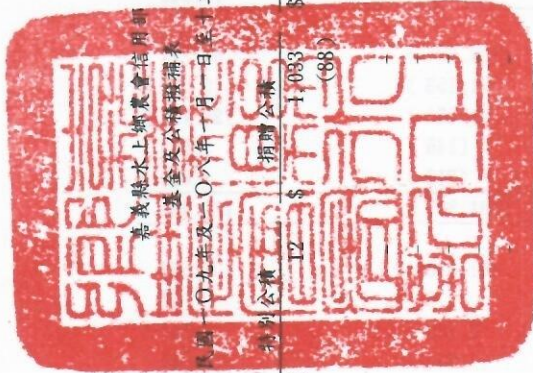


秘書：



總幹事：





嘉義縣水上鄉農會信用部
民國一〇九年十二月三十一日

事業公積	法定公積	特別公積	資產公積	固定資產增值公積	虧損及損益	淨額
\$ 416,859	\$ 20,565	\$ 12	\$ 10,562	\$ 1,132	\$ 9,223	\$ 459,386
6,456	-	1,083	-	-	(6,456)	-
-	415	(88)	-	-	(415)	-
-	-	-	-	-	(139)	(139)
-	-	-	-	-	(1,715)	(1,715)
-	-	-	-	-	(221)	(221)
-	-	-	-	-	(277)	(277)
-	-	-	-	-	10,175	10,175
423,315	20,980	12	10,562	1,132	10,175	467,121
-	-	945	-	-	-	1
7,123	-	-	-	-	(7,123)	-
-	457	-	-	-	(457)	-
-	-	-	-	-	(153)	(153)
-	-	-	-	-	(1,893)	(1,893)
-	-	-	-	-	(244)	(244)
-	-	-	-	-	(305)	(305)
-	-	-	-	-	7,438	7,438
\$ 430,438	\$ 21,437	\$ 12	\$ 10,562	\$ 1,132	\$ 7,438	\$ 471,965

民國一〇八年一月一日餘額

捐贈資產報廢

盈餘分配：

提列事業公積

提列法定公積

公益金

農業推廣及文化福利事業費

各級農會間推廣互助訓練經費

理監事及工作人員酬勞金

一〇八年度決算盈餘

民國一〇八年十二月三十一日餘額

捐贈資產調整

盈餘分配：

提列事業公積

提列法定公積

公益金

農業推廣及文化福利事業費

各級農會間推廣互助訓練經費

理監事及工作人員酬勞金

一〇九年度決算盈餘

民國一〇九年十二月三十一日餘額

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)



會計主管：



信用部主任：



秘書：



總幹事：

嘉義縣水上鄉農會信用部

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	一〇九年度	一〇八年度
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 7,438	\$ 10,175
調整項目：		
折舊費用	2,603	3,672
提列有價證券未實現跌價損失	8,000	6,000
營業資產及負債之變動：		
應收款項增加	(1,436)	(390)
應收利息減少	2,116	1,243
其他資產減少	4,425	802
應付款項增加(減少)	760	(570)
應付利息(減少)增加	(150)	163
代收款項減少	(62)	(1,758)
預收款項減少	(21)	(275)
其他負債增加	105	583
營業活動之淨現金流入	23,778	19,645
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)	(178,331)	64,212
有價證券(增加)減少	(271,153)	(60,000)
放款增加	(41,454)	(124,711)
基金及出資增加	(146)	(619)
購置固定資產償款	(813)	(850)
投資活動之淨現金流出	(491,897)	(121,968)
籌資活動之現金流量：		
存款增加	461,516	107,673
存入保證金增加	0	13
內部往來增加(減少)	3,322	(543)
支付公益金及推廣互助和訓練費	(2,248)	(2,040)
發放理監事及工作人員酬勞金	(305)	(277)
籌資活動之淨現金流入	462,285	104,826
本期庫存現金增加數	(5,834)	2,503
期初庫存現金餘額	54,419	51,916
期末庫存現金餘額	\$ 48,585	\$ 54,419

(參閱財務報表附註、附表及會計師查核報告)

會計主管：



信用部主任：



秘書：



總幹事：

