

會計師查核報告

南投縣鹿谷鄉農會 公鑒：

查核意見

南投縣鹿谷鄉農會信用部民國 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之事業損益表、資金及公積撥補表、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，上開信用部財務報表在所有重大方面係依照農業金融法、農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法、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，足以允當表達南投縣鹿谷鄉農會信用部民國 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

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執行查核工作。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，與南投縣鹿谷鄉農會信用部保持超然獨立，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。

其他事項

南投縣鹿谷鄉農會信用部非屬獨立法人個體，係南投縣鹿谷鄉農會依農業金融法設立，並依規定信用部與其他部門之會計應分別獨立。本會計師並非對南投縣鹿谷鄉農會整體財務報表表示意見。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照農業金融法、農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法、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南投縣鹿谷鄉農會信用部繼續經營之能力、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南投縣鹿谷鄉農會信用部或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

治理單位（包括監事會）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，惟其目的非對南投縣鹿谷鄉農會信用部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，以及使南投縣鹿谷鄉農會信用部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南投縣鹿谷鄉農會信用部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（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

德 融 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師：

李曉婷



中 華 民 國 1 1 2 年 1 月 1 5 日

南投縣鹿谷鄉農會信用部

資產負債表

民國111年12月31日及110年12月31日

單位：新台幣千元

資 產	附 註	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金	三	\$ 209,066	2.63	\$ 139,412	1.78
存放行庫	二、三	2,738,440	34.35	2,341,321	29.93
繳存款項準備金	四	180,619	2.27	166,241	2.12
有價證券淨額	二、五	30,000	0.38	-	-
應收款項淨額	二、六	45	-	647	0.01
應收利息		23,271	0.29	24,303	0.31
應收收益		70	-	-	-
預付款項		3	-	54	-
流動資產合計		<u>3,181,514</u>	<u>39.92</u>	<u>2,671,978</u>	<u>34.15</u>
放款淨額	二、七、十四	<u>4,517,493</u>	<u>56.69</u>	<u>4,861,067</u>	<u>62.10</u>
基金及出資	二、八				
專案基金		31,476	0.40	26,586	0.34
長期投資淨額		62,249	0.78	62,220	0.79
基金及出資合計		<u>93,725</u>	<u>1.18</u>	<u>88,806</u>	<u>1.13</u>
固定資產	二、九				
成本及重估增值					
土地		163,617	2.04	163,617	2.10
房屋及建築		50,224	0.63	50,224	0.64
電腦設備		6,022	0.08	6,382	0.08
交通運輸設備		5,846	0.07	5,846	0.07
雜項設備		11,000	0.14	11,299	0.14
成本及重估增值		<u>236,709</u>	<u>2.96</u>	<u>237,368</u>	<u>3.03</u>
減：累計折舊		<u>(60,400)</u>	<u>(0.75)</u>	<u>(58,585)</u>	<u>(0.75)</u>
固定資產淨額		<u>176,309</u>	<u>2.21</u>	<u>178,783</u>	<u>2.28</u>
其他資產	二、十				
催收款項淨額		42	-	26,497	0.34
代銷証券彩券稅票		4	-	7	-
存出保證金淨額		69	-	69	-
其他資產合計		<u>115</u>	<u>-</u>	<u>26,573</u>	<u>0.34</u>
往來					
內部往來		-	-	-	-
聯營往來		-	-	-	-
往來合計		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
資產總額		<u>\$ 7,969,156</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 7,827,207</u>	<u>100.00</u>

(續 次 頁)

(承前頁)

單位：新台幣千元

負債及淨值	附註	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項		\$ 31,325	0.39	\$ 25,108	0.32
應付利息		813	0.01	466	0.01
代收款項		1,572	0.02	1,067	0.01
預收款項		13,971	0.18	36,575	0.47
流動負債合計		<u>47,681</u>	<u>0.60</u>	<u>63,216</u>	<u>0.81</u>
存款	十一	<u>7,330,665</u>	<u>91.98</u>	<u>7,215,322</u>	<u>92.18</u>
長期負債	十二	<u>7,776</u>	<u>0.10</u>	<u>7,776</u>	<u>0.10</u>
其他負債					
受託代銷證券彩券稅票價款		4	-	7	-
存入保證金		108	-	108	-
退休資遣撫卹金準備		31,476	0.40	26,586	0.34
臨時事業資金		149	-	149	-
其他負債合計		<u>31,737</u>	<u>0.40</u>	<u>26,850</u>	<u>0.34</u>
往來	二				
內部往來		<u>134,807</u>	<u>1.69</u>	<u>102,516</u>	<u>1.31</u>
往來合計		<u>134,807</u>	<u>1.69</u>	<u>102,516</u>	<u>1.31</u>
負債總額		<u>7,552,666</u>	<u>94.77</u>	<u>7,415,680</u>	<u>94.74</u>
淨值	十三				
事業資金及公積					
事業公積		272,382	3.42	268,303	3.42
法定公積		43,151	0.54	42,743	0.55
資產公積		6,807	0.09	6,807	0.09
固定資產增值公積		86,876	1.09	86,876	1.11
事業資金及公積合計		<u>409,216</u>	<u>5.14</u>	<u>404,729</u>	<u>5.17</u>
盈虧及損益					
本期損益		<u>7,274</u>	<u>0.09</u>	<u>6,798</u>	<u>0.09</u>
盈虧及損益合計		<u>7,274</u>	<u>0.09</u>	<u>6,798</u>	<u>0.09</u>
淨值總額		<u>416,490</u>	<u>5.23</u>	<u>411,527</u>	<u>5.26</u>
重大承諾及或有事項	二、十七				
負債及淨值總額		<u>\$ 7,969,156</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 7,827,207</u>	<u>100.00</u>

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事：

南投縣鹿谷鄉農會信用部

事業損益表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

科 目	附 註	111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
業務收入					
放款利息收入		\$ 117,654	78.60	\$ 109,637	84.66
存儲利息收入		26,474	17.69	16,000	12.35
代辦業務收入		310	0.21	321	0.25
證券投資收益收入		70	0.05	-	-
租賃收入		552	0.37	552	0.43
其他業務收入		165	0.11	1,606	1.24
兌換利益		3,293	2.20	302	0.23
手續費收入		1,157	0.77	1,094	0.84
業務收入合計		149,675	100.00	129,512	100.00
業務支出					
存款利息支出		15,437	10.32	11,230	8.68
借款利息支出		15	0.01	12	0.01
內部往來利息支出		32	0.02	11	0.01
代辦手續費		3	-	2	-
呆帳準備提存	二、十九	27,569	18.42	20,400	15.75
其他業務支出		145	0.10	137	0.11
用人費用	二十一	60,998	40.75	60,965	47.07
業務費用	二十一	14,842	9.92	14,570	11.25
會議費用		873	0.58	935	0.72
管理費用	二十一	3,627	2.42	3,835	2.96
兌換損失		1,299	0.87	1,844	1.42
業務支出合計		124,840	83.41	113,941	87.98
業務淨利		24,835	16.59	15,571	12.02
業務外收入及利益					
投資收入		2,610	1.74	2,233	1.72
整理收入		8	0.01	2,541	1.96
呆帳收回收入	二、十九	4,751	3.17	4,777	3.69
雜項收入		54	0.04	553	0.43
業務外收入及利益合計		7,423	4.96	10,104	7.80
業務外支出及損失					
雜項支出		24,984	16.69	18,877	14.57
業務外支出及損失合計		24,984	16.69	18,877	14.57
本期損益		\$ 7,274	4.86	\$ 6,798	5.25

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事：

南投縣鹿谷鄉農會信用部
資金及公積撥補表
民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	事業公積	法定公積	資產公積	固定資產增 值公積	盈虧及損益
110年期初餘額	\$ 264,503	\$ 42,363	\$ 5,555	\$ 86,876	\$ 6,334
虧損撥補：					
他事業部門上年度待分配盈餘數					
法定公積彌補虧損					
事業公積彌補虧損					
資產公積彌補虧損					
固定資產增值公積彌補虧損					
盈餘分配：					
提列事業公積（至少50%）	3,800				(3,800)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	380			(380)
公益金	5%				(127)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,571)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(203)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(253)
資產公積增加（減少）數			1,252		
固定資產增值公積增加（減少）數					
前期損益調整數					
110年度決算盈虧					6,798
千元尾差調整數	-		-	-	-
110年12月31日餘額	268,303	42,743	6,807	86,876	6,798
虧損撥補：					
他事業部門上年度待分配盈餘數					
法定公積彌補虧損					
事業公積彌補虧損					
資產公積彌補虧損					
固定資產增值公積彌補虧損					
盈餘分配：					
提列事業公積（至少50%）	4,079				(4,079)
他事業部門上年度待彌補虧損數					
提列法定公積	15%	408			(408)
公益金	5%				(136)
農業推廣及文化福利事業費	62%				(1,686)
各級農會間推廣互助訓練經費	8%				(218)
理監事及工作人員酬勞金	10%				(271)
資產公積增加（減少）數			-		
固定資產增值公積增加（減少）數					
前期損益調整數					
111年度決算盈虧					7,274
千元尾差調整數	-		-	-	-
111年12月31日餘額	<u>\$ 272,382</u>	<u>\$ 43,151</u>	<u>\$ 6,807</u>	<u>\$ 86,876</u>	<u>\$ 7,274</u>

（請參閱後附財務報表附註）

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事：

南投縣鹿谷鄉農會信用部
現金流量表
民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期損益	\$ 7,274	\$ 6,798
調整項目：		
折舊費用	2,864	2,922
提列備抵呆帳數	27,569	20,400
證券投資收入	(70)	-
投資收入	(2,610)	(2,233)
放款利息收入	(117,654)	(109,637)
存儲利息收入	(26,473)	(16,000)
存款利息支出	15,437	11,230
借款利息支出	15	12
內部往來利息支出	32	11
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)數	602	(448)
預付款項減少(增加)數	50	(30)
應付款項增加(減少)數	6,217	708
代收款項增加(減少)數	505	(13)
預收款項增加(減少)數	(22,604)	104
與營業活動相關之其他資產及負債淨變動	(2,313)	(2,155)
營運產生之現金流(出)入	(111,159)	(88,331)
收取之利息	145,161	116,764
收取之股利	2,610	2,233
支付之利息	(15,137)	(11,276)
營業活動之淨現金流(出)入	21,475	19,390
投資活動之現金流量：		
存放行庫減少(增加)數	(397,119)	(139,710)
繳存存款準備金減少(增加)數	(14,378)	(8,064)
有價證券淨減少(增加)數	(30,000)	-
放款減少(增加)數	320,110	(31,349)
長期投資減少(增加)數	(29)	(28)
固定資產處分取得價款	-	1,252
固定資產購置支付金額	(390)	(3,041)
催收款項減少(增加)數	22,350	(26,201)
投資活動淨現金流(出)入	(99,456)	(207,141)
籌資活動之現金流量：		
存款增加(減少)數	115,343	198,469
貸方內部往來增加(減少)數	32,292	16,461
存入保證金增加(減少)數	-	12
籌資活動淨現金流(出)入	147,635	214,942
本期現金增加(減少)數	69,654	27,191
期初現金餘額	139,412	112,221
期末現金餘額	\$ 209,066	\$ 139,412

(請參閱後附財務報表附註)

會計主管：

信用部主任：

秘書：

總幹事：