



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，惟其目的非對臺北市景美區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，以及使臺北市景美區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臺北市景美區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)。

冠恆聯合會計師事務所

會計師：張進德

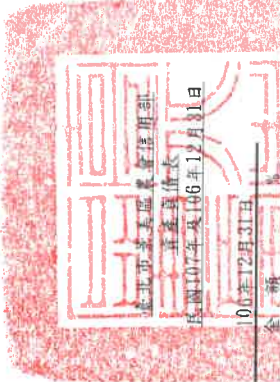


臺北市會計師

：北市會證字第 2466 號

證書字號

民國一〇八年一月十七日



	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
資產				
流動資產				
庫存現金、存放行庫及繳存存款準備金(附註四(一))	\$ 881,935	37	\$ 7,704	-
有價證券(附註四(二))	10,000	1	2,727	-
應收款項淨額(附註四(三)(十三))	7	-	1,647	-
應收利息	1,763	-	6,829	1
應收收益	108	-	18,907	1
預付款項	91	-	-	-
流動資產合計	883,904	38	2,091,025	87
放款				
放款淨額(附註四(四)(十三)及五)	1,217,264	51	69,413	3
內部融資	9,318	-	1,915	-
放款合計	1,226,582	51	5,655	-
基金及出資				
專業基金(附註四(五))	7,694	-	2,039	-
長期投資(附註四(六))	23,848	1	9,609	-
基金及出資合計	31,542	1	1,256	-
固定資產(附註四(七))				
成 本				
土 地	201,695	8	2,190,210	91
房屋及建築	51,656	2	1,211	-
電腦設備	659	-	2,059,465	90
交通運輸設備	1,217	-	-	-
雜項設備	1,102	-	-	-
成本及重估增值合計	256,329	10	13,947	1
減：累計折舊	( 16,110)	( 1)	1,450	-
固定資產淨額	240,219	9	250	-
其他資產				
存出保證金	20	-	79,239	4
承受理保品淨額(附註四(八))	-	-	123,410	5
受限制資產(附註六)	18,000	1	218,296	9
其他資產合計	18,020	1	1,761	-
資產總計	\$ 2,410,267	100	\$ 2,278,690	100
負債及淨值				
各項準備				
土地增值稅準備(附註二及四(七))	54	-	68,881	3
其他負債	-	-	-	-
存入保證金(附註四(十))	54	-	1,905	-
職災黃連撫卹退休準備金(附註四(十))	-	-	5,464	-
公益金(附註四(十))	1	-	2,037	-
其他負債合計	1	-	9,406	-
往 來				
內部往來				
負債合計				
負債合計	201,695	9	1,211	-
淨 值				
事業資金及公積				
事業公積(附註四(十一))	9	-	12,891	1
法定公積(附註四(十一))	2	-	1,344	-
捐贈公積(附註四(十一))	11	-	50	-
資產公積(附註四(十一))	-	-	79,239	4
固定資產增值公積(附註四(十一))	11	-	123,410	5
事業資金及公積合計	20	-	218,296	9
累積盈餘(附註四(十二))	-	-	1,761	-
淨值合計	18,000	1	220,057	10
負債及淨值總計	\$ 2,410,267	100	\$ 2,278,690	100

單位：新台幣仟元

107年12月31日

負債及淨值

106年12月31日

107年12月31日

金額

%

金額

%

金額

%

金額

%

金額

%

(後附之附註係本財務報表之一部分)



信用部主任：

總幹事：

理事長：

臺北市景美區農會信用部

損益表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	107年度		106年度	
	金額	%	金額	%
營業收入				
利息收入	\$ 31,834	76	\$ 31,148	75
代辦業務收入	98	-	136	-
證券投資收益收入	158	-	220	1
手續費收入	338	1	285	1
租賃收入	9,614	23	9,609	23
其他營業收入	-	-	5	-
營業收入合計	42,042	100	41,403	100
營業成本				
利息支出	( 15,618)	( 37)	( 14,745)	( 36)
手續費	( 17)	-	( 16)	-
呆帳(準備提存)	( 344)	( 1)	( 2,000)	( 5)
兌換損失-淨額	-	-	( 5)	-
營業成本合計	( 15,979)	( 38)	( 16,766)	( 41)
營業毛利	26,063	62	24,637	59
營業費用				
業務費用	( 3,330)	( 8)	( 3,482)	( 8)
用人費用	( 18,333)	( 44)	( 16,582)	( 40)
會議費用	( 1,774)	( 4)	( 2,221)	( 5)
管理費用	( 5,626)	( 13)	( 5,072)	( 12)
營業費用合計	( 29,063)	( 69)	( 27,357)	( 65)
營業淨損	( 3,000)	( 7)	( 2,720)	( 6)
營業外收入				
投資收入	2,518	6	2,458	6
整理收入	-	-	1,000	2
雜項收入	2,808	7	1,544	4
專案計畫收入	200	-	-	-
營業外收入合計	5,526	13	5,002	12
營業外支出				
雜項支出	( 559)	( 1)	( 523)	( 1)
整理支出	( 6)	-	-	-
專案計畫支出	( 200)	-	-	-
營業外支出合計	( 765)	( 1)	( 523)	( 1)
本期淨利	\$ 1,761	5	\$ 1,759	5

(後附之附註係本財務報表之一部分)

理事長：



總幹事：



信用部主任：



臺北市景美區農會信用部

事業基金及公積變動表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	各項公積					小 計	累積盈餘	合 計
	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積	固定資產 增值公積			
106.01.01期初餘額	\$ 11,851	\$ 1,240	\$ 50	\$ 79,423	\$ 31,035	\$ 123,599	\$ 1,733	\$ 125,332
民國105年度盈餘指撥及分配								
提列事業公積	1,040	-	-	-	-	1,040	( 1,040)	-
提列法定公積	-	104	-	-	-	104	( 104)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	( 35)	( 35)
提列農業推廣、訓練文化、福利事業費	-	-	-	-	-	-	( 430)	( 430)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	( 55)	( 55)
發放理事酬勞金	-	-	-	-	-	-	( 69)	( 69)
處分固定資產損失	-	-	( 184)	-	-	( 184)	-	( 184)
未實現重估增值	-	-	-	-	92,907	92,907	-	92,907
106年度本期淨利	-	-	-	-	-	-	1,759	1,759
106.12.31期末餘額	\$ 12,891	\$ 1,344	\$ 50	\$ 79,239	\$ 123,942	\$ 217,466	\$ 1,759	\$ 219,225
107.01.01期初餘額	\$ 12,891	\$ 1,344	\$ 50	\$ 79,239	\$ 123,942	\$ 217,466	\$ 1,759	\$ 219,225
民國106年度盈餘指撥及分配								
提列事業公積	1,056	-	-	-	-	1,056	( 1,056)	-
提列法定公積	-	106	-	-	-	106	( 106)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	( 35)	( 35)
提列農業推廣、訓練文化、福利事業費	-	-	-	-	-	-	( 436)	( 436)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	( 56)	( 56)
發放理事酬勞金	-	-	-	-	-	-	( 70)	( 70)
固定資產捐贈公積	-	-	200	-	-	200	-	200
固定資產增值公積	-	-	-	-	( 532)	( 532)	-	( 532)
107年度本期淨利	-	-	-	-	-	-	1,761	1,761
107.12.31期末餘額	\$ 13,947	\$ 1,450	\$ 250	\$ 79,239	\$ 123,410	\$ 218,296	\$ 1,761	\$ 220,057



理事長：

總幹事：

信用部主任：



(後附之附註係本財務報表之一部分)



臺北市景美區農會信用部  
現金流量表  
民國107年及106年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元  
107年度  
106年度

	107年度		106年度
<b>營業活動之現金流量</b>			
本期淨利	\$ 1,761	\$	1,759
調整項目			
呆帳費用	344		2,000
職災資遣撫卹退休準備金	181		173
折舊費用	1,051		1,039
承受擔保品迴轉利益-帳列雜項收入	( 2,781)	(	1,500)
有關損益之流動資產淨(增加)減少	( 101)		115
有關損益之流動負債淨增加	621		4,930
營業活動之淨現金流入	1,076		8,516
<b>投資活動之現金流量</b>			
有價證券減少	-		10,000
放款減少(增加)	5,358	(	35,482)
內部融資減少	2,202		1,864
專案基金增加	( 181)	(	173)
承受擔保品減少	2,781		1,500
購置固定資產	( 210)		-
受限制資產減少	50,000		-
投資活動之淨現金流入(出)	59,950	(	22,291)
<b>融資活動之現金流量</b>			
存款增加	129,344		12,446
內部往來增加	45		362
存入保證金增加(減少)	10	(	30)
盈餘分配之現金流出	( 597)	(	589)
融資活動之淨現金流入	128,802		12,189
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	189,828	(	1,586)
期初現金及約當現金餘額	692,107		693,693
期末現金及約當現金餘額	\$ 881,935	\$	692,107
<b>現金及約當現金餘額內容</b>			
庫存現金	\$ 10,990	\$	11,973
存放行庫	\$ 835,629	\$	644,891
繳交存款準備金	\$ 35,316	\$	35,243

(後附之附註係本財務報表之一部分)

理事長：



總幹事：



信用部主任：

