



佳明聯合會計師事務所

CONCORD J.M. CPAs

台北市松山區10547復興北路167號10樓之1
10Fl.-1, No. 167, Fuxing N. Road, Taipei, 10547,
Taiwan, R.O.C.

Telephone: (02)2545-0279
Telefax: (02)2719-3479

新北市三重區農會信用部財務報表會計師查核報告

新北市三重區農會 公鑒：

新北市三重區農會信用部民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之事業損益表、資金及公積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暨會計師查核簽證金融業財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信信用部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」、其他相關法令及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達新北市三重區農會信用部民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

新北市三重區農會為辦理會員金融事業，依法設立信用部，其非屬獨立法人個體，依法其會計與其他事業體分別獨立，故本財務報表並非反映新北市三重區農會整體之財務狀況、經營成果與現金流量情形。

佳明聯合會計師事務所

會計師



周峻墩 會計師

中華民國一〇五年一月二十八日



佳明聯合會計師事務所

CONCORD J.M. CPAs

台北市松山區10547復興北路167號10樓之1
10Fl.-1, No. 167, Fuxing N. Road, Taipei, 10547,
Taiwan, R.O.C.

Telephone: (02)2545-0279

Telefax: (02)2719-3479

新北市三重區農會公鑒：

新北市區農會依行政院農業委員會農業金融局 98 年 1 月 8 日農金字第 0985070013 號令所編製之 104 年 12 月 31 日信用部「同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元以上之呆帳資料表」，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農業金融局 98 年 1 月 8 日農金字第 0985070013 號令所編製之 104 年 12 月 31 日信用部「同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元以上之呆帳資料表」，在所有重大方面係依新北市三重區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 104 年 12 月 31 日新北市三重區農會信用部同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元以上之呆帳資料。

佳明聯合會計師事務所

會計師：



周峻會計師

中華民國一〇五年一月二十八日

新北市三重區農會

信用部同一客戶逾期債權累計已轉銷呆帳者，轉銷呆帳金額超過新台幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣 3 仟萬元之呆帳資料表

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

序號	姓名	身份證字號或統一編號	轉銷呆帳餘額	備註
1	陳啟祥	A12179XXXXX	62,614,708	



佳明聯合會計師事務所

CONCORD J.M. CPAs

台北市松山區10547復興北路167號10樓之1
10Fl.-1, No. 167, Fuxing N. Road, Taipei, 10547,
Taiwan, R.O.C.

Telephone: (02)2545-0279

Telefax: (02)2719-3479

函

民國一〇五年一月二十八日
(105)佳明審字第 105012 號

受文者：新北市三重區農會

主旨：謹就 貴會民國一〇四年十二月三十一日之信用部淨值占風險性資產比率計算表，本會計師意見覆核說明，敬請鑒核。

說明：一、依民國九十四年十一月十日行政院農業委員會農輔字第 0945080542 號令之規定辦理。

二、新北市三重區農會民國一〇四年十二月三十一日之信用部風險性資產及合格淨值相關資料列示如下：

	單位：新台幣仟元
	金額
第一類資本(1)	1,754,123
第二類資本(2)	108,733
資本減除項目(3)	(192,580)
合格淨值(4)=(1)+(2)-(3)	1,670,276
風險性資產總額-未扣除資產可能遭受之損失(5)	8,699,470
資產可能遭受之損失(6)	786
風險性資產總額-扣除資產可能遭受之損失後餘額(7)=(5)-(6)	8,698,684
信用部淨值占風險性資產比率(4)/(7)	19.20%

1. 第一類資本為事業資金、事業公積、法定公積、特別公積、捐贈公積、資產公積、統一農貸公積、累積盈虧(扣除備抵呆帳、損失準備及營業準備提列不足之金額)及本期損益之合計數。第二類資本為固定資產增值公積、備抵呆帳、損失準備及營業準備(不包括對特定損失所提列者)之合計數，且第二類資本以不超過第一類為限，但第一類資本已為負數者，第二類資本不予採計。另備抵呆帳、損失準備及營業準備合計數不得超過風險性資產總額 1.25%。上項金額經覆核至本會計師查核之財務報表金額，尚無不符。
2. 風險性資產總額係依據資產負債明細表填列，經覆核至本會計師查核之財務報表金額及風險權數，尚無不符。
3. 信用部淨值占風險性資產比率經核算尚無不符。

佳明聯合會計師事務所

會計師：



新北市三重區農會信用部
事業損益表
民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇四年度		一〇三年度	
	金額	百分比	金額	百分比
收入				
業務收入：				
放款利息收入(附註二)	\$ 278,233,561	73.38	266,645,361	71.02
存儲利息收入	61,228,493	16.15	69,263,559	18.45
代辦業務收入	13,024,731	3.43	17,407,780	4.63
證券投資收益收入	1,772,012	0.47	2,318,924	0.62
租賃收入	11,788,931	3.11	9,759,855	2.60
兌換利益	512,974	0.13	491,629	0.13
手續費收入	784,760	0.21	255,086	0.07
小計	<u>367,345,462</u>	<u>96.88</u>	<u>366,142,194</u>	<u>97.52</u>
業務外收入				
投資收入	3,249,745	0.86	3,085,005	0.82
整理收入	148,067	0.04	129,061	0.03
呆帳收回收入	-	-	7,000	-
雜項收入	8,432,712	2.22	6,109,083	1.63
小計	<u>11,830,524</u>	<u>3.12</u>	<u>9,330,149</u>	<u>2.48</u>
收入合計	<u>379,175,986</u>	<u>100.00</u>	<u>375,472,343</u>	<u>100.00</u>
支出				
業務支出：				
存款利息支出	102,935,977	27.15	103,160,491	27.47
借款利息支出	-	-	29,959	0.01
內部往來利息支出	1,013,006	0.27	1,003,669	0.27
代辦手續費	409,453	0.11	455,579	0.12
呆帳	20,800,000	5.48	13,220,000	3.52
用人費用(附註四(十二))	99,115,785	26.14	100,642,559	26.80
業務費用	40,277,777	10.62	42,961,200	11.44
會議費用	2,624,081	0.69	1,866,956	0.50
管理費用(附註(十二))	14,276,542	3.77	15,358,600	4.09
兌換損失	237,920	0.06	290,686	0.08
小計	<u>281,690,541</u>	<u>74.29</u>	<u>278,989,699</u>	<u>74.30</u>
業務外支出				
雜項支出	148,418	0.04	146,206	0.04
小計	<u>148,418</u>	<u>0.04</u>	<u>146,206</u>	<u>0.04</u>
支出合計	<u>281,838,959</u>	<u>74.33</u>	<u>279,135,905</u>	<u>74.34</u>
本期損益	<u>\$ 97,337,027</u>	<u>25.67</u>	<u>96,336,438</u>	<u>25.66</u>

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市三重區農會信用部
現金流量表
民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一〇四年度 金額	一〇三年度 金額
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 97,337,027	96,336,438
調整項目：		
呆帳	20,800,000	13,220,000
各項折舊	5,136,112	5,157,725
提列退休資遣撫卹金費用	-	7,272,180
支付退休金數	(174,356,822)	(10,049,069)
提列職災資遣撫卹退休金費用	157,716	-
資產及負債科目之變動		
應收款項	755,888	239,226
預付款項	140,758	(35,291)
預收款項	200,000	(135,903)
應付款項	(3,623,744)	(3,201,515)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>(53,453,065)</u>	<u>108,803,791</u>
投資活動之現金流量：		
繳存存款準備金減少(增加)	17,579,166	(6,958,001)
放款總額增加	(84,251,147)	(855,138,733)
有價證券淨減少	80,000,000	420,000,000
購置固定資產	(145,000)	(610,000)
存出保證金減少	-	287,000
短期墊款減少	50,000	151,000
其他資產(增加)減少	(862,302)	1,360,249
投資活動之淨現金流入(出)	<u>12,370,717</u>	<u>(440,908,485)</u>
融資活動之現金流量：		
存款(減少)增加	(420,495,324)	29,968,472
往來增加	366,202	2,899,889
存入保證金增加(減少)	1,727,350	(55,700)
其他負債增加(減少)	614,985	(1,764,204)
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(5,603,375)	(3,774,350)
提列農業推廣及文化福利事業費	(29,864,296)	(28,890,934)
發放理監事及工作人員酬勞金	(4,816,822)	(4,659,828)
融資活動之淨現金流出	<u>(458,071,280)</u>	<u>(6,276,655)</u>
本期現金及存放行庫淨減少	(499,153,628)	(338,381,349)
期初現金及存放行庫餘額	5,499,464,060	5,837,845,409
期末現金及存放行庫餘額	<u>\$ 5,000,310,432</u>	<u>5,499,464,060</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 103,916,828</u>	<u>104,072,946</u>
不影響現金流量之補充資訊：		
退休撫卹基金增加退休資遣撫卹金準備	\$ -	9,424,332
職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	\$ 292,581	-
期初退休資遣撫卹金準備	\$ 185,269,940	187,534,427
本期提列	-	7,272,180
本期支付	(174,356,822)	(10,049,069)
本期孳息數	-	(1,639,750)
其他部門存入	-	2,152,152
結清轉入職災資遣撫卹退休準備金	(10,913,118)	-
期末退休資遣撫卹金準備	<u>\$ -</u>	<u>185,269,940</u>
期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ -	-
由退休資遣撫卹金準備轉入	10,913,118	-
本期提列	157,716	-
本期孳息數	134,865	-
期末職災資遣撫卹退休準備金	<u>\$ 11,205,699</u>	<u>-</u>
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 89,672,247	85,408,782
本期提列	6,261,868	6,057,776
新北市農會現金撥回	-	1,929,668
本期孳息	51,641	50,371
本期支付	(5,603,375)	(3,774,350)
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	<u>\$ 90,382,381</u>	<u>89,672,247</u>

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：

