

新北市蘆洲區農會

信用部

中華民國 109 年度年報

刊印日期：中華民國 110 年 1 月 22 日

信用部及分部地址、電話		
名稱	地址	電話
信用部	新北市蘆洲區中山一路129號	(02)8282-0777(總機)
成功分部	新北市蘆洲區成功路134號	(02)2285-5777(總機)
長安分部	新北市蘆洲區長安街117號	(02)2847-7533(總機)
長榮分部	新北市蘆洲區長榮路392號	(02)8282-2688(總機)

最近年度簽證會計師

會計師姓名：周峻墩

事務所名稱：佳明聯合會計師事務所

地址：臺北市敦化北路170號14樓C室

電話：(02)2545-0279

本會網址：<http://www.luzhoufa.org.tw>

目 錄

壹、信用部概況	1
一、本會簡介	1
二、本會組織	3
(一)組織系統圖	3
(二)理事、監事、總幹事及信用部本部、分部主任之姓名、主要經(學)歷、選(就)任日期及任期	4
三、信用部上年度決算之淨值	5
貳、營運概況	6
一、業務內容	6
二、市場及業務概況	7
三、從業員工	12
四、勞資關係	14
五、固定資產及其他不動產	14
六、風險管理	14
七、重要契約	17
八、訴訟或非訟事件	17
參、營業及資金運用計畫	18
一、本年度經營計畫	18
二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫	19
三、資金運用計畫	19
肆、財務概況	20
一、最近五年度簡明資產負債表及事業損益表	20
二、最近五年度財務分析	22
三、最近年度財務報告之監事審查報告	24
四、最近年度財務報表	25
五、財務狀況及經營結果之檢討與分析	48
伍、特別記載事項	50
一、內部控制制度執行狀況(內部控制聲明書)	50
二、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	51
三、重要決議	51
四、其他必要補充說明事項	51

壹、信用部概況

一、本會簡介

新北市蘆洲區位處臺北盆地西南隅，東北隔淡水河與臺北市士林區相鄰，東接新北市三重區，西南緊鄰新北市五股區，面積 8.23 平方公里（不含行水區為 6.96 平方公里），全區劃分有 38 個里，總人口數已超過 20 萬人。

蘆洲昔稱河上洲，又稱和尚洲、鷺洲，至民國 36 年定名為蘆洲迄今，民國 99 年 12 月 25 日臺北縣升格為新北市，隔（100）年 4 月 1 日本會隨行政區域升格改制為新北市蘆洲區農會。

本會以保障農民權益，提高農民知識技能，促進農業現代化，增加生產收益，改善農民生活，發展農村經濟為設立宗旨，並以新北市蘆洲區之行政區域為本會之組織區域。

（一）設立依據：

行政院農業委員會 104.10.27 農授金農信本更字第 291 號證書。

（二）設立登記日期：

民國 38 年 12 月 23 日。

（三）本會信用部主要營業項目：

1. 存款業務：

辦理支票存款、活期(儲)存款、定期(儲)存款、綜合存款等業務。

2. 放款業務：

辦理一般放款、透支、統一農貸放款、農業發展基金放款、土地融資、建築融資、消費性貸款、標售不動產代墊款、企業戶授信及辦理聯合授信案等業務。

3. 匯兌業務：

辦理跨行匯款、代收票據等業務。

4. 代理業務：

代收政府各項稅款、代售統一發票、代付統一發票中獎獎金、代收電信費、水費、電費、瓦斯費、勞保費、全民健保費、國民年金保險費、政黨黨費、學雜費、人壽保險費、保全費、國家考試報名費、交通違規罰鍰、有線電視收視費、15 家信用卡卡費等費用；代繳電信費、水費、電費、全民健保費、農保費、國民年金保險費、政府各項稅款及 6 直轄市（含臺北市、新北市、桃園市、臺中市、臺南市、高雄市）與新竹市停車費等費用。

5. 保管箱：

設置五種不同規格箱型保管箱。出入保管箱室，均有門禁控制，為客戶保管貴重物品。

6. 簡易外匯業務：

美元、日幣等外幣現鈔買賣。

7. 其他業務：

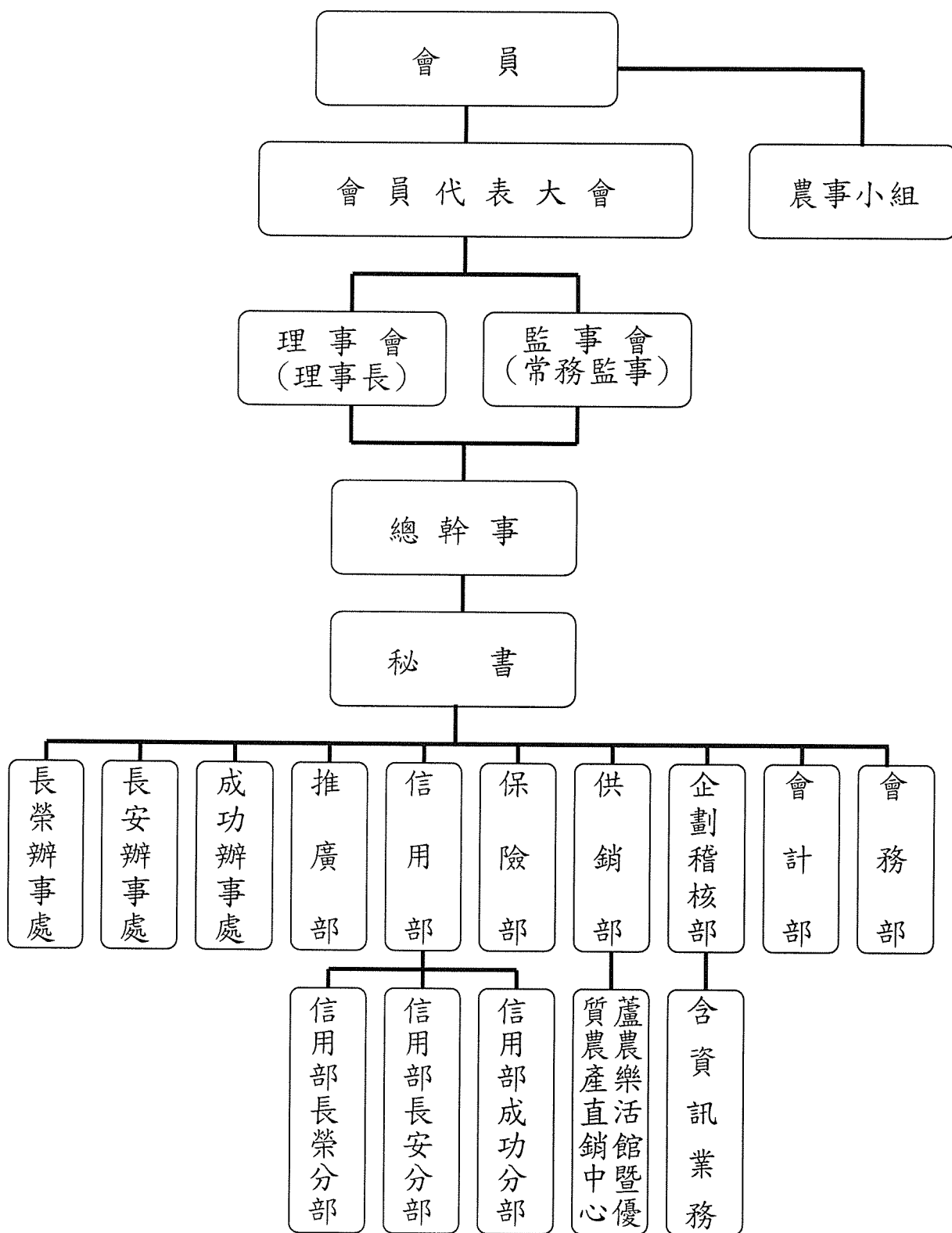
轉介並協辦全國農業金庫信託業務、接受全國農業金庫轉委託業務、辦理農金悠遊信用卡業務，與保險經紀公司及保險代理公司合作，銷售「合作推廣保險業務」商品及買賣人民幣現鈔業務，代發統一發票中獎(貳獎以下)獎金，開通 Line Pay Money、台灣 Pay 行動支付帳戶綁定業務及推展台灣 Pay 特約商店簽約業務等。

(四) 本會設立重要簡略如下：

- 蘆洲鄉紳李火生先生等於民國 8 年創設和尚洲信用組合。
- 民國 20 年改組為鷺江信用購買販賣利用組合。
- 民國 32 年再改為鷺洲庄農業會，又二年復易名為蘆洲鄉信用合作社。
- 民國 38 年奉令改組為臺北縣蘆洲鄉農會。
- 民國 73 年 10 月 10 日蘆農簡訊雜誌創刊發行。
- 民國 74 年 11 月 11 日信用部中山分部成立（現已更名為信用部成功分部）。
- 民國 75 年 06 月 23 日信用業務作業電腦化啟用。
- 民國 78 年 03 月 10 日信用部灰磘分部（現已更名為信用部長安分部）成立。
- 民國 86 年 03 月 11 日申請導入農會企業識別體系。
- 民國 86 年 10 月 06 日隨行政區域升格改制為臺北縣蘆洲市農會。
- 民國 87 年 10 月 30 日新建半智慧型辦公大樓落成啟用。
- 民國 93 年 04 月 01 日設置成功辦事處、灰磘辦事處（現已更名為長安辦事處）。
- 民國 99 年 04 月 02 日通過 ISO9001：2008 國際品質管理系統認證。
- 民國 100 年 04 月 01 日隨行政區域升格改制為新北市蘆洲區農會，同時灰磘辦事處（含信用部灰磘分部）更名為長安辦事處（信用部長安分部）。
- 民國 100 年 08 月 29 日長榮辦事處（含信用部長榮分部）成立。
- 民國 107 年 11 月 12 日加入財團法人全國農漁業及金融資訊中心

二、本會組織

(一) 組織系統圖



(二)理事、監事、總幹事及信用部本、分部主任之姓名、主要經(學)歷、選(就)任日期及任期

職 稱	姓 名	主要經(學)歷	選(就)任日期	任期
理 事 長	李賢宗	高中畢、蘆洲區農會理事長	106.03.09	4 年
常務監事	李有奎	專科畢、蘆洲區農會常務監事	106.03.09	4 年
理 事	李隆豐	國小畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
理 事	李隆榮	國小畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
理 事	吳伯元	大學畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
理 事	陳友嘉	國中畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
理 事	李煒寅	國中畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
理 事	黃建春	專科畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
理 事	李年地	高中畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
理 事	李昌熹	高中畢、蘆洲區農會理事	106.03.09	4 年
監 事	李文彥	國小畢、蘆洲區農會監事	106.03.09	4 年
監 事	李瑞地	國中畢、蘆洲區農會監事	106.03.09	4 年
總 幹 事	李皓楨	大學畢、蘆洲區農會總幹事	106.03.09	4 年
秘 書	王雪玉	高中畢、蘆洲區農會秘書	99.10.02	
秘 書	陳俊宏	碩士畢、蘆洲區農會秘書	109.07.16	
信用部主任	李俊達	高中畢、蘆洲區農會主任	104.10.17	
成功辦事處主任 兼成功分部主任	吳啟昭	高中畢、蘆洲區農會主任	107.03.24	
長安辦事處主任 兼長安分部主任	李素珠	大學畢、蘆洲區農會主任	104.03.28	
長榮辦事處主任 兼長榮分部主任	劉宇珺	碩士畢、蘆洲區農會主任	107.03.24	

三、信用部上年度決算之淨值

單位：元

年度	項目	金額
108 年 度	108年12月31日信用部事業資金及公積	\$2,196,984,374.78
	108年度盈餘分配信用部事業公積	\$57,426,320.24
	108年度盈餘分配信用部法定公積	\$5,742,632.00
	合計（108年度決算後信用部淨值）	\$2,260,153,327.02
109 年 度	109年12月31日信用部事業資金及公積	\$2,260,196,727.02
	109年度盈餘分配信用部事業公積	\$50,288,144.60
	109年度盈餘分配信用部法定公積	\$5,028,815.00
	合計（109年度決算後信用部淨值）	\$2,315,513,686.62

貳、營運概況

一、業務內容

(一)營業項目

- 1.收受存款
- 2.辦理放款
- 3.會員（會員同戶家屬）及贊助會員從事農業產銷所需設備之租賃
- 4.國內匯款
- 5.代理收付款項
- 6.出租保管箱業務
- 7.代理服務業務
- 8.受託代理鄉（鎮、市）公庫
- 9.全國農業金庫委託業務
- 10.辦理買賣外幣現鈔及代售旅行支票業務
- 11.辦理人民幣現鈔買賣業務
- 12.電子銀行
- 13.其他經中央主管機關核准辦理之業務

(二)營業比重

本會信用部目前營業比重以存、放款業務為主，放款利息及存儲利息收入佔全年營收的 88.27%，代辦及手續費收入佔全年營收的 1.51%；為調整獲利結構，將積極開發新種業務，增加手續費收入等來源。

營 收 項 目	109 年度收入 (千元)	108 年度收入 (千元)	增 減 金 額 (千元)	增 減 百 分 比 (%)
放 款 利 息 收 入	284,158	312,477	-28,319	-9.06
存 儲 利 息 收 入	37,599	44,523	-6,924	-15.55
代 辦 業 務 收 入	1,108	1,175	-67	-5.70
證 券 投 資 收 益 收 入	16,478	9,617	6,861	71.34
租 賃 收 入	6,958	7,039	-81	-1.15
兌 換 利 益	527	1,165	-638	-54.76
手 續 費 收 入	4,410	7,394	-2,984	-40.36
其 他 收 入	13,293	18,461	-5,168	-27.99
合 計	364,531	401,851	-37,320	-9.29

二、市場及業務概況

(一) 總體經濟之未來展望

1. 總體經濟情勢

2020 下半年全球經濟活動逐漸恢復，多數機構微幅上修 2020 年經濟成長預測值；且因接近年底而成長預測值逐漸收斂，如 OECD(經濟合作暨發展組織)、IMF(國際貨幣基金組織)、IHS Markit 等預測 2020 年全球經濟成長率都在-4.2%左右；2021 年經濟成長則為 4.2%至 5.2%左右。

綜合國際機構對 2021 年的展望看法，儘管 IMF、EIU(經濟學人智庫)及 IHS Markit 等機構皆預測全球及各主要國家經濟將由衰退轉為成長，但仍須注意各國經濟復甦步伐不一，由於主要經濟體扮演全世界重要的消費市場角色，其復甦動能也影響了全球貿易表現。

其次，疫情期間各國政府紛紛投入財政資源及釋出貨幣，透過大規模的財政刺激及貨幣寬鬆政策雙管齊下來挽救經濟危機及金融風險，然政策資源因疫情而告罄，且此一情況恐將持續至 2021 年首季或更長時間，這將使得全球經濟因政策空窗期而產生新的風險。

目前疫苗研發陸續有佳音傳出，且各國也多持續推出刺激方案，力圖提振經濟活力，OECD 於 12 月初指出，疫苗發展有助於推動復甦，全球經濟可望於 2021 年年底回復到疫情前的水準。不過，ILO(國際勞工組織)於 12 月初發佈的《全球薪資報告》則指出，疫情對全球就業帶來突如其來和非同尋常的打擊，薪資水準的恢復需要經歷相當長的過程。而面對後疫情時代之諸多挑戰，如何重建經濟秩序與成長，更是各國經濟韌性的重要考驗。

2. 臺灣經濟情勢

2020 年以來，受到新冠病毒(COVID-19)肆虐全球，各國為防止疫情擴散，採取封城、封閉邊境、限制人員活動等嚴格管制措施，使得全球經濟需求近乎停擺，國際原油與原物料價格重挫。儘管台灣防疫得宜，然而受到全球經濟大幅衰退拖累，亦令台灣今年上半年景氣明顯下滑，不過自第三季起，隨著各主要國家重啟經濟活動，國內傳統產業景氣隨著海外需求回升而逐月復甦，電子資訊產業則受惠於新興科技應用與遠距商機的強勁需求，加上適逢半導體大廠接獲歐美新訂單，以及中國大廠受美方制裁所下的急單湧現，使得下半年整體製造業景氣逐漸轉強。

展望 2021 年台灣經濟，疫情影響可望在 2021 年逐步淡化，加上低基期因素，國際主要預測機構皆認為 2021 年全球經貿成長將明顯優於 2020 年表現。受到疫情影響可能逐漸緩解、部分生產線轉移回台、新興科技需

求暢旺等影響，使得台灣出口表現將大幅成長。其次，半導體廠商持續投資先進製程，加上受惠全球供應鏈重組，政府大力推動綠能建設，吸引外商來台投資，均有助於帶動內需表現。整體來看，內外需同步轉好，使得2021全年經濟成長幅度較2020年為高。根據台經院於2020年11月公布之最新預測，2021年GDP成長率為4.01%，較2020年更新後1.91%增加2.10個百分點。

(二) 臺灣金融市場及房地產市場之趨勢

1. 金融市場

美國於2020年利率決策會議中，多數官員表示預計到明年甚至到2023年前，利率皆將保持在接近零的水準。我國央行自2020年3月宣布降息以來，理監事會決議市場利率連三凍，重貼現率維持1.125%歷史低點。因國內經濟表現相對較好，CPI(消費者物價指數)溫和平穩，再加上資金行情如股市蓬勃帶動，及區域貨幣走升態勢，新臺幣欲貶不易。預期台灣央行也將會跟隨主要國家的央行繼續保持寬鬆政策，利率維持歷史低點，以有效應對國際金融市場的可能變化與衝擊。

2. 房地產趨勢

2020年上半年因疫情影響，房地產較為低迷，但至下半年，房地產景氣燈號一掃陰霾反轉直上，在全球施行寬鬆貨幣政策與大規模財政刺激下，市場資金氾濫，部分資金流入房市，讓房市熱度加溫，推升消費者對房市信心，看漲比例連三季都有10個百分點以上的提升，顯示消費者對房價有上漲的預期。營建業方面因年底前趕工潮湧現，列管重大公共建設達成率突破逾十餘年來之新高，加上時序進入年底前購屋旺季，各地陸續有交屋潮，使得房市交易呈現熱絡，然在12月初行政院推出「健全房地產市場方案」，之後央行祭出選擇性信用管制、財政部對銀行實施不動產專案金檢、內政部持續推動實價登錄2.0修法等房市調控措施，預料投機族群將轉趨低調，短期內房市恐出現調整狀況，導致不動產業者對於未來景氣看法持保留態度，仍需觀察政府相關政策影響，才能確定後市發展方向。

(三) 本地市場概況

1. 蘆洲區行政轄區內截至民國109年底共有29家金融機構，42個營業據點，業務競爭激烈。民國109年決算本會信用部獲利為8,381萬元，存款規模215.7億元，放款規模169.7億元，獲利及業務量應屬本區金融機構翹楚。

2. 蘆洲因面積較小，擁有捷運蘆洲線、64快速道路及往來大台北地區便利

之聯外道路，交通十分便利；也有許多完善的公共建設，包含公共托育中心、公立圖書館、公園、市民活動中心、國民運動中心及成立多處老人共餐據點、銀髮俱樂部；另已有多處優質學區及完善購物商場等、規劃興建大型醫院及捷運環狀線等公共設施，生活機能越趨便利。2020 年上半年房地產價量大致為持平局面，但下半年整體房市景氣呈現上揚趨勢，而蘆洲建案推案量相對較少，往往一推出即熱銷，價格亦水漲船高。除蘆洲本身條件良好外，在地建商多為長期經營之業者，經營狀況並無降價求售壓力，人口長期趨勢為淨增加地區，有一定之居住需求量，供不應求之情形亦為支撐房價之因素。

(四)營業目標

- 1.加強辦理各種政策性農業專案貸款及各項存放款業務。
- 2.強化專業經營管理，提升整體經營效率。
- 3.有效降低資金運用成本，提高資金配置效率。
- 4.培養專業經理人員，提供員工成長環境。
- 5.加強各項代辦業務，增加手續費收入。
- 6.與全國農業金庫合作辦理代收業務、聯合授信業務、信託業務、合作推廣保險業務與信用卡業務。

類別	項 目	110 年預計達成額 (千元)	109 年度餘額 (千元)	預計增減額 (千元)	預計增減率 (%)
資金 來源	存 款	19,700,000	21,567,038	-1,867,038	-8.66
	淨 值	2,420,000	2,344,010	75,990	3.24
資金 用途	庫 存 現 金	190,000	201,025	-11,025	-5.48
	存 放 行 庫	4,700,000	5,021,353	-321,353	-6.40
	繳存存款準備金	520,000	555,742	-35,742	-6.43
	放款(含催收款項)	15,700,000	16,974,314	-1,274,314	-7.51
	固定資產淨額	636,000	635,102	898	0.14

(五)發展遠景

行政院農業委員會為強化我國農業金融體系，鼓勵農漁會提昇信用部經營績效、加速降低信用部逾放比率，近年來針對農漁會信用部特別辦理「農金獎」的評選，2020 年蘆洲區農會榮獲第 14 屆農金獎「營運卓越獎」甲組優等獎、「經營管理及人才培育獎」優等獎。由此印證「蘆農團隊」具有優秀的經營效能、高度的競爭力與健全的體質，

期盼大家繼續給蘆洲區農會加油。另蘆農已於 2018 年 11 月 12 日加入財團法人全國農漁業及金融資訊中心系統，為客戶及區民提供更多元、更優質的服務。本農會的願景如下：

1. 幸福蘆農

重視員工需求及農會成長、獎勵員工進修、提供工作服及午膳、辦理員工自強活動及出國考察、訂定推展業務獎金核發要點．．．等，建構員工樂活園地，使員工樂在工作並能從中實現自我價值。

2. 共榮共好

積極配合全國農業金庫推展聯貸業務，與全國農漁會交流成功經驗，在業務上共享資源，提攜互助，同時滿足客戶資金需求，共創共好的農業金融環境。

3. 公益關懷

關懷弱勢社群，回饋地方文教、消防與國中小學校等機關團體，針對弱勢社群給予扶助或支持，提供弱勢團體長期工作機會等。

4. 綠色企業

重視環境保護，推動食農教育與傳承，訴求降低化學肥料與農藥的使用，注重環境生態及水資源的保護；力行節能減碳，購置不銹鋼餐具及保溫杯提供予員工使用、以擦手巾代替擦手紙、控制空調溫度等。

5. 卓越永續

本會向來以健全財務結構、提升資產品質為目標，歷年來之經營績效倍受肯定；並重視團隊精神及權責觀念的養成，制定明確的管理規範及長遠規劃使組織成員有所依循，共同朝目標前進。

6. 再造巔峰

持續秉持穩健經營、永續發展之信念，深耕地方經營，建構地方金融特色，協助區域經濟發展，開創事業新局。

(六) 業務概況

1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

本會除信用部外，並設有 3 處分部，亦設置有 6 台自動櫃員機及 5 台補摺機，除臨櫃服務外，另提供電話語音轉帳、電子銀行及

網路 ATM 等多項完善的服務。主要商品（服務）之銷售（提供）地區以本區市民（會員）為主，亦努力開發非會員業務之發展。

2.最近二年度存款業務增減比較（平均餘額）

單位：新臺幣千元、%

項目	科目	109 年度	108 年度	增 減	
				金額	百分比
活期性存款	支票存款	145,505	142,655	2,850	2.00
	活期存款	3,797,101	3,311,032	486,069	14.68
	活期儲蓄存款	4,899,005	4,565,083	333,922	7.31
	小計	8,841,611	8,018,770	822,841	10.26
定期性存款	定期存款	2,563,055	2,784,444	-221,389	-7.95
	定期儲蓄存款	9,404,584	9,431,819	-27,235	-0.29
	小計	11,967,639	12,216,263	-248,624	-2.04
存款合計		20,809,250	20,235,033	574,217	2.84

3.最近二年度授信業務增減比較（平均餘額）

單位：新臺幣千元、%

科目	109 年度	108 年度	增 減	
			金額	百分比
一般放款	16,424,890	16,177,196	247,694	1.53
統一農貸	31,861	69,260	-37,399	-54.00
農業發展基金放款	6,200	3,095	3,105	100.32
放款合計	16,462,951	16,249,551	213,400	1.31

4.最近二年度購買有價證券增減比較

單位：新臺幣千元、%

項 目	109 年度		108 年度		增 減	
	筆數	金 額	筆數	金 額	金 額	百分比
次順位債券	8	795,210	5	601,481	193,729	32.21

5.最近二年度買賣外幣現鈔金額

單位：新臺幣千元

項 目	109 年度		108 年度		增 減	
	承作量	承作筆數	承作量	承作筆數	承作量	承作筆數
賣 出	3,879	89	10,445	426	-6,566	-337
買 入	—	—	—	—	—	—

三、從業員工

最近二年度從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率及專證照數：

項目		年度		109 年度		108 年度	
		人數	比率%	人數	比率%	人數	比率%
員 工 資 料	員工人數(人)			57		59	
	平均年資(年)			23.38		23.30	
	平均年齡(歲)			47.64		47.43	
學 歷 分 布 比 率	學歷別	人數比率		人數	比率%	人數	比率%
	碩士			6	10.53	5	8.48
	大學			29	50.88	29	49.15
	專科			9	15.79	10	16.95
	高中職			13	22.80	15	25.42
(含 其 證 照 之 名 稱)	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗			75		71	
	人身保險業務員			74		71	
	財產保險業務員			67		62	
	人身保險業務員(外幣收付非投資型)			58		5	

投資型保險商品業務員測驗	4	1
金融市場常識與職業道德	80	77
銀行內部控制與內部稽核測驗	38	44
信託業業務人員信託業務專業測驗	25	26
初階授信人員專業能力測驗	17	16
進階授信人員專業能力測驗	1	1
債權委外催收人員專業能力測驗	14	13
工商倫理測驗	22	11
衍生性金融商品銷售人員	6	5
結構型商品銷售人員資格測驗	5	5
理財規劃人員專業能力測驗	5	5
證券商高級業務員資格測驗	4	4
企業內部控制基本能力測驗	8	7
中小企業財務人員合格證書(CFSSME)	4	4
股務人員專業能力測驗成績合格	3	3
資產證券化基本能力測驗	2	2
債券人員專業能力測驗	1	1
風險管理基本能力測驗	3	2
期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	1	1
不動產經紀人考試	2	2
不動產經紀營業員	2	2
土地登記專業代理人證書	1	1
初階外匯人員專業能力測驗	2	1
金融人員授信擔保估價能力測驗	1	1
證券商業務員資格測驗	2	2
證券投資信託(顧問)事業業務員資格	3	3
期貨商業務員測驗	3	3
證期會服務人員	1	1
投資型保險商品概要金融體系概述測驗合格	1	1
投信投顧相關法規專業科目測驗合格	2	2
證券相關交易法則與實務	1	1
普考記帳士	1	1
會計人員丙級技術士	2	2

電腦軟體應用丙級技術士	2	2
金融數位力知識檢定測驗	6	2
勞工安全衛生教育訓練	2	2
新北市都市更新推動人員	4	0
Microsoft Office Excel 2016	1	0
合 計	556	466

四、勞資關係

(一)最近二年度因勞資糾紛所受損失暨目前及未來因勞資糾紛所可能遭受之估計損失：無。

(二)員工福利措施：

依規定辦理勞工保險、全民健康保險及旅遊補助。

(三)員工進修訓練：

為加強本會員工專業知能，提高工作效率及服務品質，以因應跨業經營之需要，本會訂有聘僱員工之學習護照辦法，獎勵及補助員工終身學習，考取專業證照等。

(四)退休制度與其實施情形：

本會員工退休制度悉依勞動基準法及農會人事管理辦法等相關規定辦理。

(五)勞資間之協議：無。

(六)員工權益維護措施情形：

人事管理規則透明化，並設置人事評議小組委員會，審議員工重大獎懲事件。對於懲處案件，被付懲處人得提出申辯書，並得依農會人事管理辦法所列程序提出申訴。

五、固定資產及其他不動產

(一)取得成本達信用部上年度決算後淨值百分之五或新臺幣伍仟萬以上之固定資產：無。

(二)最近二年度交易價格達前開揭露標準之重大資產買賣情形：無。

六、風險管理

(一)風險管理政策

本會風險管理政策除依據農金法相關法規辦理外，並訂定信用部授信政策、流動性風險管理準則及各項內部管理規章，有效建立本會

風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內，並在確保本會資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

(二) 評估控制風險之方法

就各項業務經營所面對之信用、市場、作業、流動性、表內外業務等主要風險，除依農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法之控管規範與處理原則外，並參酌銀行業之規範積極開發敏感度更高的監督、評估、控管風險之程序及準則，以兼顧安全與效率，建立更具經濟效益之業務運作模式。

主要風險控制方法包括：行業別之授信與單一銀行、企業持有之有價證券額度控管、風險集中度控管、交易限額及利率敏感性管理等方式。

另為配合行政院農業委員會農業金融局於 103 年宣示「提足備抵呆帳」之政策目標，本會在衝刺盈餘之餘，應再加強累積備抵呆帳的工作，本會擬將放款覆蓋率維持至 2% 以上（109 年底放款覆蓋率約 2.13%），並將此目標應列為遠期內必須維持的重點業務項目。

(三) 各類風險的暴險狀況

1. 信用風險集中度

單位：新臺幣千元、%

項 目		109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日		備註
		金 額	比 率 (%)	金 額	比 率 (%)	
放 款	會 員	879,175	5.18	1,258,424	7.73	
	個人贊助會員	8,185,364	48.22	7,976,225	49.02	
	團體贊助會員	2,109,055	12.42	1,548,058	9.52	
	非會員-法人	532,364	3.14	467,291	2.87	
	非會員-自然人	5,268,356	31.04	5,021,642	30.86	
	合 計	16,974,314	100.00	16,271,640	100.00	

利害關係人擔保授信金額	601,698		793,767	
利害關係人擔保授信占授信總額比率		3.54		4.88

2.逾期放款金額

單位：新臺幣千元、%

項目	109年12月31日	108年12月31日	備註
逾期放款金額	17,185	15,593	
逾放比率	0.10	0.10	
帳列呆帳準備金額	361,447	338,847	
呆帳覆蓋率(%)	2,103.28	2,173.09	

3.利率敏感性資訊

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元、%

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
利率敏感性資產	2,270,846	1,311,928	2,717,414	16,894,725	23,194,913
利率敏感性負債	13,034,855	2,399,450	4,524,555	1,539,322	21,498,182
利率敏感性缺口	-10,764,009	-1,087,522	-1,807,141	15,355,403	1,696,730
淨值					2,344,010
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					72.39

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

1.生利資產係指放款及存放行庫。【放款利率採機動利率占100.00%，固定利率占0%；存放行庫利率全數採機動】

2.付息負債係指各種存款(其中採機動利率占68.96%，固定利率占31.04%)

二、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4. 資產與負債之到期分析

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

類別	項目	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上	合計
資 產	現金	201,025					201,025
	存放行庫	957,953	859,500	1,230,000	1,973,900		5,021,353
	有價證券					795,211	795,211
	應收款項總額	20,474					20,474
	放款總額 (不含催收款)	25,324	64,849	81,928	685,514	16,099,514	16,957,129
	資產合計	1,204,776	924,349	1,311,928	2,659,414	16,894,725	22,995,192
負 債	借入款		57,800		23,500		81,300
	應付款項	47,372					47,372
	存款	11,103,532	2,023,678	2,399,450	4,501,055	1,539,322	21,567,038
	負債合計	11,150,904	2,081,478	2,399,450	4,524,555	1,539,322	21,695,710

註：有約定到期日者，按約定到期日；無約定到期日者，以該項資產或負債預定變現或償還日期為其假設到期日，作到期分析。

七、重要契約：

目前仍有效存續及最近一年度到期之足以影響存款人或會員權益之重要契約之當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期：無。

八、訴訟或非訟事件：無。

參、營業及資金運用計畫

一、本年度經營計畫

(一)存匯業務

配合今年度本會將接受全國農業金庫委託業務作業，在存匯業務方面，將持續強化品牌形象與客戶服務，推展活期性存款業務，落實作業集中化處理，以提昇營運效能。

(二)放款業務

1. 遵循政府管制政策辦理建築業貸款，以期審慎辦理建築業融資業務與分戶貸款，增加本會收益。
2. 落實顧客服務專員制度，加強徵、授信人員之培訓及服務品質，提高授信品質。
3. 持續加強辦理並推展政府政策性農業貸款、小規模營業人C方案專案貸款。

(三)消費貸款業務

本會擬續採分眾行銷策略，針對各種不同族群（如公教與專門職業技術人員、農業相關周邊行業、一般上班族及非上班族等）；推出各項專案貸款，以因應市場需求，並積極設計多元化產品，並結合農業信用保證基金（保證費用自付），以加強拓展消費貸款業務。

(四)開發新種金融商品

配合全國農業金庫委託業務，推展代收業務、不動產信託、轉介授信、農金保經公司保險商品、行動支付、黃金存摺、農金信用卡業務等。

(五)加強業務競爭力

積極加強人力素質，提升企業認同；委託農訓協會辦理專業進階訓練；此外，尋求同業辦理聯貸業務，開發新客源。

二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫

- (一)預計本年度處分長期投資計畫：無。
- (二)預計本年度取得長期投資計畫：無。
- (三)預計本年度取得不動產計畫：無。
- (四)預計本年度處分不動產計畫：無。

三、資金運用計畫

目標	本年度擬擴充業務	擴建或新建固定資產
計畫內容	改善存款結構、開發社區存款、企業戶大額存款、小規模企業戶存款。	—
資金來源	—	—
運用概算	增加放款、轉存款與購買央行規定之有價證券。	—
可能產生效益	預估年增盈餘2%，增提備抵呆帳	—

肆、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及事業損益表

(一) 資產負債表

單位：新臺幣千元

年 項 目	最近五年度財務資料					
	109年	108年	107年	106年	105年	
現金及存放行庫	5,222,378	4,882,913	4,776,012	4,811,787	5,820,045	
繳存存款準備金	555,742	511,804	488,052	472,998	471,096	
有價證券	794,595	601,392	499,951	499,900	150,000	
應收款項淨額	20,450	21,722	23,559	22,470	17,708	
預付款項	2,521	2,122	924	241	489	
放款及催收款項 淨額	16,612,868	15,932,794	15,824,901	15,459,625	15,181,993	
內部融資	0	0	0	0	0	
基金及出資	287,880	286,142	284,535	282,891	281,230	
固定資產淨額	635,102	640,891	642,197	648,198	653,660	
承受擔保品淨額	0	0	0	0	0	
其他資產	158,123	58,140	58,125	58,120	58,143	
資產總額	24,289,659	22,937,920	22,598,256	22,256,230	22,634,364	
負 債 總 額	應付款項淨額	47,372	56,413	48,148	44,257	42,072
	預收款項	4,433	4,339	4,188	4,173	4,142
	存款	21,567,038	20,341,852	20,084,651	19,824,092	20,266,619
	借入款	81,300	0	0	0	0
	內部往來	134,006	129,682	122,513	114,155	114,336
	其他負債	111,500	112,938	114,588	108,190	107,912

年 度 項 目	最近五年度財務資料				
	109年	108年	107年	106年	105年
事業資金及公積	2,260,196	2,196,985	2,129,581	2,067,885	2,006,771
盈虧損益	83,814	95,711	94,587	93,478	92,512
負債及淨值總額	24,289,659	22,937,920	22,598,256	22,256,230	22,634,364

(二) 事業損益表

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	最近五年度財務資料				
	109年	108年	107年	106年	105年
營業收入	351,410	383,390	389,144	403,364	413,666
營業成本及費用	280,120	300,842	308,448	323,489	332,723
營業利益(損失)	71,290	82,548	80,696	79,875	80,943
營業外收入及利益	13,121	18,461	13,940	13,703	11,569
營業外費用及損失	597	5,298	49	100	0
稅前純益(損)	83,814	95,711	94,587	93,478	92,512

本會信用部 105 至 109 年度財務報表經「佳明聯合會計師事務所」

周峻墩會計師出具足以允當表達本會財務狀況意見。

二、最近五年度財務分析：

單位：新臺幣千元、%

年 度 分析項目		最 近 五 年 度 財 務 分 析				
		109年	108年	107年	106年	105年
財務結構	負債占資產比率	90.35	90.00	90.16	90.29	90.73
	存款占淨值比率	920.09	887.25	903.02	917.20	965.41
	固定資產占淨值比率	27.09	27.95	28.87	29.99	31.14
償債能力	流動比率	142.01	145.73	145.58	141.17	132.68
	流動準備比率	22.34	22.50	22.05	24.10	25.89
經營能力	存放比率	70.40	71.87	72.52	71.86	69.07
	逾期放款比率	0.10	0.10	0.02	0	0
	總資產週轉率	1.49	1.68	1.74	1.81	1.88
	員工平均營業收入額	6,165	6,498	6,485	6,837	6,859
	員工平均獲利額	1,470	1,622	1,576	1,584	1,492
獲利能力	資產報酬率	0.35	0.42	0.42	0.42	0.41
	淨值報酬率	3.62	4.24	4.31	4.39	4.46
	純益率	23.85	24.96	24.31	23.17	21.76
現金流量	現金流量比率	2.09	2.86	2.93	3.29	2.75
	現金流量允當比率	19,821.32	13,908.95	10,976.52	6,800.63	2,812.51
	現金再投資比率	3.78	4.86	4.95	4.84	4.98
自有資本占風險性資產之比率		16.96	17.34	16.71	15.60	17.27
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		3.54	4.88	3.55	3.75	2.63

註1：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 存款占淨值比率 = 存款 / 淨值。
- (3) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 淨值。

2. 償債能力

- (1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債 + (存款 - 放款)。

(2) 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各種存款。(註 2)

3. 經營能力

(1) 存放比率 = 【放款總額 - (淨值 - 固定資產淨額)】 / (各種存款總額 - 公庫存款 / 2)。(註 3)

(2) 逾期放款比率 = 逾期放款總額(含催收款) / 放款總額(含催收款)。(註 3)

(3) 總資產週轉率 = 營業收入總額 / 平均資產總額。

(4) 員工平均營業收入額 = 業務收入總額 / 信用部員工總人數。

(5) 員工平均獲利額 = 本期損益 / 信用部員工總人數。

4. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 本期損益 / 平均總資產總額。(註 4)

(2) 淨值報酬率 = 本期損益 / 平均淨值。(註 4)

(3) 純益率 = 本期損益 / 業務收入總額(不含業外收入)。

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。(註 5)

(2) 現金流量允當比率 = 最近五年營業活動淨現金流量合計 / 最近五年資本支出合計。(註 5)

(3) 現金再投資比率 = 營業活動淨現金流量 / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。(註 5)

6. 自有資本占風險性資產之比率 = 合格淨值 / 風險性資產總額。

7. 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 = 利害關係人擔保授信總餘額 / 授信總餘額。

註 2：實際流動準備包含超額準備、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、商業承兌匯票、商業本票、公債、公司債、金融債券及轉存指定行庫一年以下之轉存款。

註 3：放款總額係包含催收款；而逾期放款則係未含因保證等所產生之逾期放款。

註 4：平均餘額係按 (期初餘額 + 期末餘額) ÷ 2 計算。

註 5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

(1) 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

(2) 流動負債係指流動負債 + 存款 - 放款。

(3) 資本支出係指每年購置固定資產之現金流出數。

(4) 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

(5) 營運資金係指流動資產減流動負債。

三、最近年度財務報告之監事審查報告

新北市蘆洲區農會 監事審查報告書

本會理事會造送本會信用部 109 年度財務報告等各項表冊，業經佳明聯合會計師事務所周峻墩會計師查核簽證，復經本監事等查核完竣，認為尚無不符，爰依照農會漁會信用部年報應記載事項要點之規定繕具報告，敬請 鑒察。

此 致

本會第 18 屆會員代表大會第 5 次會議

新 北 市 蘆 洲 區 農 會

常務監事：李 有 奎

監 事：李 文 彥

監 事：李 瑞 地

中 華 民 國 110 年 1 月 21 日

四、最近年度財務報表,含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、事業損益表、盈虧撥補表、現金流量表及附註或附表。

新北市蘆洲區農會 信用部

財務報表暨會計師查核報告

民國一〇九年度及一〇八年度

會計師查核報告

新北市蘆洲區農會 公鑒：

查核意見

新北市蘆洲區農會信用部民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八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、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蘆洲區農會信用部民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇九年及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，與新北市蘆洲區農會保持超然獨立，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。

其他事項

新北市蘆洲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蘆洲區農會整體之財務狀況、財務績效與現金流量情形。

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新北市蘆洲區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新北市蘆洲區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。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核信用部財務報表之目的，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.辨認並評估信用部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，惟其目的非對新北市蘆洲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，以及使新北市蘆洲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，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新北市蘆洲區農會信用部不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估信用部財務報表(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）。

佳明聯合會計師事務所

會計師：



周峻墩 會計師



中華民國一一〇年一月二十一日

新北市蘆洲區農會信用部
資產負債表
民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	一〇九年度		一〇八年度	
	金額	百分比	金額	百分比
現金(附註五(一))	\$ 201,025,422	0.83	276,393,433	1.21
存放行庫(附註五(一))	5,021,352,755	20.67	4,606,520,421	20.08
存款準備金(附註五(二))	555,742,000	2.29	511,804,000	2.23
有價證券淨額(附註三及五(三))	794,595,190	3.27	601,391,600	2.62
應收款項淨額(附註三及五(四))	20,450,761	0.09	21,721,944	0.09
預付款項	2,520,771	0.01	2,121,857	0.01
放款淨額(附註三、五(五)及六)	16,612,867,916	68.39	15,932,793,609	69.46
基金及出資(附註三及五(六))	287,880,063	1.19	286,142,325	1.25
固定資產淨額(附註三、五(七)及七)				
土地	531,310,857	2.19	531,310,857	2.32
房屋及建築	158,064,008	0.65	158,064,008	0.69
電腦設備	15,025,873	0.06	15,079,113	0.07
交通運輸設備	1,250,000	-	1,250,000	-
雜項設備	105,121,417	0.43	105,354,237	0.46
小計	810,772,155	3.33	811,058,215	3.54
減：累計折舊	(175,670,573)	(0.72)	(170,166,999)	(0.74)
固定資產淨額	635,101,582	2.61	640,891,216	2.80
負債、事業資金及公積總計	\$ 24,289,659,199	100.00	22,937,920,515	100.00
負債、事業資金及公積總計				
應付款項(附註五(九))	\$ 47,372,390	0.20	47,372,390	0.20
預收款項	4,432,937	0.02	4,432,937	0.02
存款(附註五(十)及六)	21,567,038,142	88.79	21,567,038,142	88.79
借入專案放款資金(附註五(五))	81,300,000	0.33	81,300,000	0.33
其他負債				
職災資遣撫卹退休準備金(附註三及五(十一))	23,504,796	0.10	23,504,796	0.10
存入保證金(附註八)	13,207,900	0.05	13,207,900	0.05
土地增值稅準備	25,786,296	0.11	25,786,296	0.11
其他	49,000,795	0.20	49,000,795	0.20
內部往來	134,005,641	0.55	134,005,641	0.55
其他負債合計	245,505,428	1.01	245,505,428	1.01
負債合計	21,945,648,897	90.35	21,945,648,897	90.35
事業資金及公積(附註三)				
事業公積	1,655,167,435	6.81	1,655,167,435	6.81
法定公積	205,543,878	0.84	199,801,246	0.87
特別公積	31,386,520	0.13	31,386,520	0.14
撥備公積	6,591,536	0.03	6,548,136	0.03
資產公積	107,254,650	0.44	107,254,650	0.47
固定資產增值公積	254,252,708	1.11	254,252,708	1.11
盈餘及損益	83,813,575	0.35	95,710,534	0.42
事業資金及公積合計	2,344,010,302	9.65	2,292,694,909	10.00
重大承諾事項及或有事項(附註八)				
其他資產				
受限制存放行庫(附註七)	158,000,000	0.65	58,000,000	0.25
存出保證金(附註五(八))	82,000	-	82,000	-
其他	40,739	-	58,110	-
其他資產合計	158,122,739	0.65	58,140,110	0.25
資產總計	\$ 24,289,659,199	100.00	22,937,920,515	100.00

其他資產
受限制存放行庫(附註七)
存出保證金(附註五(八))
其他
其他資產合計

重大承諾事項及或有事項(附註八)

資產總計 \$ 24,289,659,199 100.00 22,937,920,515 100.00



理事長：

(請詳後附財務報表附註)



總幹事：



主辦會計：

新北市蘆洲區農會信用部
事業損益表
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：新台幣元

	一〇九年度		一〇八年度	
	金額	百分比	金額	百分比
收入				
業務收入				
放款利息收入(附註三)	\$ 284,157,561	77.95	312,476,738	77.76
存儲利息收入	37,599,200	10.31	44,523,145	11.08
代辦業務收入	1,107,970	0.30	1,174,755	0.29
證券投資收益收入	16,478,110	4.52	9,616,955	2.40
租賃收入	6,957,623	1.91	7,038,961	1.75
其他業務收入	172,500	0.05	-	-
兌換利益	526,972	0.15	1,165,372	0.29
手續費收入	4,410,466	1.21	7,393,923	1.84
小計	351,410,402	96.40	383,389,849	95.41
業務外收入				
投資收入	3,132,228	0.86	3,041,434	0.76
整理收入	160,000	0.04	213,098	0.05
呆帳回收收入	4,000	-	9,600	-
專案計畫收入	48,000	0.01	5,208,500	1.30
雜項收入(附註八)	9,753,657	2.68	9,938,700	2.47
未實現回升利益-有價證券(附註五(三))	23,020	0.01	50,050	0.01
小計	13,120,905	3.60	18,461,382	4.59
收入合計	364,531,307	100.00	401,851,231	100.00
支出				
業務支出				
存款利息支出	102,002,411	27.98	121,418,713	30.22
借款利息支出	26,130	0.01	-	-
代辦手續費	6,093	-	10,523	-
呆帳(準備提存)(附註三及五(四、五))	22,600,000	6.20	16,600,000	4.13
其他業務支出	250,354	0.07	254,955	0.06
用人費用(附註五(十二))	112,403,460	30.84	116,271,399	28.93
業務費用	36,994,438	10.15	40,205,924	10.01
會議費用	2,277,716	0.63	2,201,089	0.55
管理費用(附註五(十二))	1,576,128	0.43	2,260,835	0.56
兌換損失	1,983,765	0.54	1,618,788	0.40
小計	280,120,495	76.85	300,842,226	74.86
業務外支出				
專案計畫支出	48,000	0.01	5,208,500	1.30
未實現跌價損失-有價證券(附註五(三))	549,237	0.15	89,971	0.02
小計	597,237	0.16	5,298,471	1.32
支出合計	280,717,732	77.01	306,140,697	76.18
本期損益	\$ 83,813,575	22.99	95,710,534	23.82

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市蘆洲區農會信用部
資金及公積撥補表
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：新台幣元

	事業公積	法定公積	特別公積	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益	合計
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 1,540,989,149	194,126,049	31,386,520	1,571,563	107,254,650	254,252,708	94,586,609	2,224,167,248
提列事業公積	56,751,966	-	-	-	-	-	(56,751,966)	-
提列法定公積	-	5,675,197	-	-	-	-	(5,675,197)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(1,891,732)	(1,891,732)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(23,457,479)	(23,457,479)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(3,026,771)	(3,026,771)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(3,783,464)	(3,783,464)
補助經費購入固定資產	-	-	-	5,208,500	-	-	-	5,208,500
受贈資產報廢沖轉捐贈公積	-	-	-	(231,927)	-	-	-	(231,927)
一〇八年度純益	-	-	-	-	-	-	95,710,534	95,710,534
民國一〇八年十二月三十一日餘額	1,597,741,115	199,801,246	31,386,520	6,548,136	107,254,650	254,252,708	95,710,534	2,292,694,909
提列事業公積	57,426,320	-	-	-	-	-	(57,426,320)	-
提列法定公積	-	5,742,632	-	-	-	-	(5,742,632)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(1,914,211)	(1,914,211)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(23,736,213)	(23,736,213)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(3,062,737)	(3,062,737)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(3,828,421)	(3,828,421)
補助經費購入固定資產	-	-	-	48,000	-	-	-	48,000
受贈資產報廢沖轉捐贈公積	-	-	-	(4,600)	-	-	-	(4,600)
一〇九年度純益	-	-	-	-	-	-	83,813,575	83,813,575
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 1,655,167,435	205,543,878	31,386,520	6,591,536	107,254,650	254,252,708	83,813,575	2,344,010,302

(請詳後附財務報表附註)



理事長：



總幹事：



主辦會計：

新北市蘆洲區農會信用部

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：新台幣元

	一〇九年度	一〇八年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 83,813,575	95,710,534
調整項目：		
呆帳	22,600,000	16,600,000
各項折舊	5,970,104	6,476,320
報廢損失	-	12,474
未實現跌價損失	526,217	39,921
提列職災資遣撫卹退休金費用	159,000	159,193
支付職災資遣撫卹退休金費用	(62,375)	(42,665)
資產及負債科目之變動		
應收款項	1,271,183	1,837,016
預付款項	(398,914)	(1,198,140)
預收款項	94,228	150,989
應付款項	(9,041,110)	8,264,388
營業活動之淨現金流入	<u>104,931,908</u>	<u>128,010,030</u>
投資活動之現金流量：		
繳存款項準備金增加	(43,938,000)	(23,752,000)
放款總額增加	(702,674,307)	(124,492,147)
有價證券淨增加	(193,729,807)	(101,480,821)
購置固定資產	(137,070)	(206,575)
受限制存放行庫增加	(100,000,000)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(1,040,479,184)</u>	<u>(249,931,543)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加	1,223,563,545	255,712,529
往來增加	4,323,225	7,169,755
借入專案放款資金增加	81,300,000	-
存入保證金減少	(401,300)	(130,800)
其他負債減少	(3,006,417)	(3,396,563)
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(3,202,820)	(3,291,002)
提列農業推廣及文化福利事業費	(23,736,213)	(23,457,479)
發放理監事及工作人員酬勞金	(3,828,421)	(3,783,464)
融資活動之淨現金流入	<u>1,275,011,599</u>	<u>228,822,976</u>
本期現金及存放行庫淨增加	339,464,323	106,901,463
期初現金及存放行庫餘額	4,882,913,854	4,776,012,391
期末現金及存放行庫餘額	<u>\$ 5,222,378,177</u>	<u>4,882,913,854</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 105,054,146</u>	<u>121,465,254</u>
不影響現金流量之補充資訊：		
固定資產補助款轉列捐贈公積	<u>\$ 48,000</u>	<u>5,208,500</u>
職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	<u>\$ 165,764</u>	<u>170,861</u>
期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ 23,401,407	23,273,211
本期提列	159,000	159,193
本期支付	(62,375)	(42,665)
本期孳息數	6,764	11,668
期末職災資遣撫卹退休準備金	<u>\$ 23,504,796</u>	<u>23,401,407</u>
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 43,611,898	41,737,188
本期提列	4,976,948	4,918,503
本期支付	(3,202,820)	(3,291,002)
其他部門存入	250,575	227,643
本期孳息數	11,763	19,566
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	<u>\$ 45,648,364</u>	<u>43,611,898</u>

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市蘆洲區農會信用部

財務報表附註

民國一〇九年底及一〇八年底

(除另有規定外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、 農會信用部沿革

(一) 新北市蘆洲區農會(以下簡稱本會)自民國八年由李火生先生等創設創立「有限責任和尚洲信用組合」，於民國二十年改組為「鷺江信用購買販賣利用組合」，於民國三十八年奉令改組為「台北縣蘆洲鄉農會」，同時成立信用部，由於民國八十六年十月六日行政區域改制為「蘆洲市農會」，另民國九十九年十二月二十五日因台北縣升格為直轄市，本會名稱依法改為「新北市蘆洲區農會」，業經法定程序修改章程並經主管機關核准正式更名。本農會設有信用部、供銷部、保險部、推廣部。

(二) 本會信用部主要營業項目如下：

1. 存款業務：辦理支票存款、活期(儲)存款、定期(儲)存款、綜合存款等。
2. 放款業務：辦理一般放款、透支、統一農貸放款、農業發展基金放款、土地融資、建築融資、消費性貸款、標售不動產代墊款、企業戶授信及辦理聯合授信案業務等。
3. 匯兌業務：辦理跨行匯款及代收票據等。
4. 代理業務：代收政府各項稅款、代售統一發票、代付統一發票中獎(貳獎以下)獎金、代收電信費、水費、電費、勞保費、全民健保費、國民年金保險費、政黨黨費、學雜費、人壽保險費、保全費、國家考試報名費、交通違規罰鍰、十五家信用卡費等費用，代繳電信費、水費、電費、瓦斯費、全民健保費、農保費、國民年金保險費、政府各項稅款及六直轄市(含台北市、新北市、桃園市、台中市、台南市及高雄市)與新竹市停車費等費用。
5. 保管箱：設置五種不同規格箱型保管箱。出入保管箱室，均有門禁控制，為客戶保管貴重物品。
6. 簡易外匯業務：美元、日幣等外幣現鈔買賣。
7. 其他業務：轉介並協辦全國農業金庫信託業務、接受全國農業金庫轉委託業務、辦理農金悠遊信用卡業務，與保險經紀公司及保險代理公司合作，銷售「合作推廣保險業務」商品，買賣人民幣現鈔業務，開通LINE Pay Money、台灣Pay行動支付帳戶綁定業務及推展「台灣Pay特約商店」簽約業務等。

(三) 民國一〇九年底及一〇八年底編制於本會信用部員工人數分別為57人及59人。另薪給及退休準備金歸屬於信用部之管理部門人數均為14人。

二、 通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一一〇年一月二十一日經理事會通過發布。

三、 重要會計政策之彙總說明

本會信用部之財務報表係依據行政院農業委員會會頒「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。惟會頒規定與一般公認會計原則不同時，以會頒規定優先適用。各分會之帳目及各分會之聯部往來帳目於編製財務報表時互相沖銷。依照前述法令及原則編製財務報表時，本農會信用部對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計之採用與實際結果可能存有差異。

本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，依農會法其會計與其他事業體分別獨立，故本財務報表並非反映本農會整體之財務狀況、經營成果與現金流量情形。

本會信用部財務報表採行之主要會計政策如下：

(一) 資產與負債劃分流動與非流動之分類標準

依農會信用部之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類並按相對流動性順序排列。

(二) 有價證券淨額

1. 有價證券包括短期票券、公司股票、政府債券、金融債券及公司債等。依農會財務處理辦法第九十二條規定應以成本為入帳基礎，期末依成本與市價孰低法評價，當成本高於時價時以時價為標準，如其時價有劇烈變動時以結算前一個月間之平均價為標準價，與成本比較以其低者為標準，若有損失，則予以提列跌價損失，並列為當期損失，嗣後若市價回升，則於已提列備抵跌價損失金額內予以沖回。
2. 有價證券成本於出售時係按移動平均法計算，其中非由政府發行之債券及票券餘額，依規定購入金額不得超過信用部所收存款總額百分之十五。
3. 權益證券以取得成本為入帳基礎，取得股票股利時，僅註記增加之股數，重新計算每股成本。股票出售時，按移動平均法計算成本及出售損益。
4. 債券及短期票券附賣回條件交易者，依其交易按融資法處理，買入日期及約定賣回日期間按權責發生基礎認列利息收入，並在買入日期認列附買回債(票)券投資。

(三) 備抵呆帳

依資產負債表日應收票據、應收帳款、應收利息、放款及催收款項等餘額之收現性評估提列。

本會信用部按行政院農業委員會「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」規定；按授信戶信用、債權之擔保情形、逾期時間之長短及可能收回程度，並就特定債權之擔保品由本會信用部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。特定債權無法收回之風險，係參照前述規定，收回無望之不良授信資產，全額提列損失，收回有困難部份，提列百分之五十，可望全數收回之不良授信資產，提列百分之二，正常授信資產債權餘額扣除對我國政府(指中央及地方政府)之債權餘額後，提列百分之一。本會信用部另就其收回之可能性，就其不足之部分評估提列備抵呆帳。

本會信用部對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經提報理事會決議通過，並通知監事會備查，予以沖銷，非授信資產轉銷亦同。

(四) 基金及出資

1. 專案基金係依專案規定提撥以專戶存儲之款項，於提撥時，以費用及特別公積(或準備)列支，並增加專案基金資產及存款負債。動支時除支付現金並沖減負債外並同時沖銷特別公積(或準備)及專案基金之餘額。
2. 長期投資係對各級農會組織共同經營機構、政府核定之公司組織及依農會出資或投資審核辦法成立之公司出(投)資款項，按成本法評價。惟若有證據顯示投資價值確已減損，且回復之希望甚小，則於當期承認損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。依農會財務處理辦法規定，持有股權未達20%者，若被投資公司有市價可供參考，期末按成本與市價孰低評價，當成本高於時價時以時價為標準，如其時價有劇烈變動時，以結算前一個月間之平均價為標準價，與成本比較以其低者為標準，若有損失，則予以提列跌價損失，其未實現跌價損失列為股東權益之減項，若被投資公司長期股權投資無市價可供參考，以成本法評價。被投資者發放現金股利時，帳列投資收入；發放股票股利時，僅註記股數增加。

(五) 固定資產

1. 固定資產以成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。折舊之提列除捐贈之固定資產外，係依行政院頒布之「固定資產耐用年數表」規定年限，以直線平均法計算。各項資產之主要耐用年數如下：

房屋及建築	16~51	年
電腦設備	2~6	年
交通運輸設備	6	年
雜項設備	2~16	年

2. 維護及修理費用除足以增加原資產價值者或其效能非兩年內所能耗竭者應作為資本支出外，其餘於發生時作為當期費用處理，有關重大增添、改良及重置則予以資本化。
3. 固定資產處分所得之價款，如超過帳面淨額及處分財產各項費用之剩餘價值應悉數轉入資產公積，如低於帳面剩餘價值時，以其差額列入資產公積沖減，如資產公積無餘額時，以整理支出科目列帳。

(六) 退休金費用

本農會自民國一〇四年一月一日起適用勞動基準法，適用勞動基準法後，依勞工退休金條例規定，為勞工按月提繳退休金，儲存於勞動部勞工保險局設立之勞工退休金個人專戶。

(七) 職災資遣撫卹退休準備金

依農會人事管理辦法第六十四條第一項規定，設置職業災害補償、資遣及撫卹準備金專戶，該專戶金額以最高設置員額及提撥總用人費計算基準中所定上年度總收益百分之二計算之，且不得低於新臺幣二百萬元。

本會於每年底檢視職業災害補償、資遣及撫卹準備金專戶，未達前項所定額度者，由當年度總用人費予以補足；已達前項所定額度者，超過之金額得作為後續年度提撥農會員工之退休金使用。

自民國一〇四年一月一日起，農會應為總幹事提撥退休金，提撥至職災資遣撫卹退休準備金時，列為用人費用，支付時則同時沖減基金及準備金。

總幹事退休金專戶金額，於總幹事與農會終止委任關係時，由總幹事領取。

(八) 催收款

逾期放款應於清償期屆滿六個月內將其借款本金及應收利息轉列催收款。轉入催收款者對內停止計息，但仍依契約規定繼續催收，並在催收各戶帳內利息欄註明應計利息或作備忘紀錄。

(九) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列，惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時，始予認列。

租賃收入及代辦業務收入於勞務提供完成時認列收入；整理收入係收現及獲利過程大部分完成時認列；買賣有價證券損益則於買賣有價證券成交日認列；股利收入於除息日或股東會決議日認列。

(十) 內部往來

係與本農會其他部門(供銷部、推廣股及保險部)之部門往來帳目。

(十一) 捐贈公積

本農會信用部根據「農會財務處理辦法」規定，增置資產為承受捐贈或補助經費者應列入捐贈公積科目，並以同等金額列入固定資產科目。

(十二) 所得稅

依農會法第四條舉辦事業之所得，分配於下列用途者，免徵營利事業所得稅：

1. 事業公積
2. 法定公積
3. 公益金
4. 農業推廣、訓練及文化、福利事業費
5. 各級農會間有關推廣、互助及訓練經費

(十三) 盈餘撥補

依農會法第四十條及農會財務處理辦法第四十九條規定，農會年度決算後，各類事業之盈餘，除提撥各該事業公積（金融事業年度決算盈餘於彌補各該事業部門累積虧損後，提撥不低於百分之五十為該部門事業公積）外，餘應撥充為農會總盈餘。農會總盈餘，除彌補虧損外，依下列規定分配之：

1. 法定公積百分之十五
2. 公益金百分之五
3. 農業推廣、訓練、文化及福利事業費，不得少於百分之六十二
4. 各級農會間有關推廣、互助及訓練經費百分之八
5. 理監事及工作人員酬勞金不得超過百分之十

農會年度決算案經會員代表大會決議通過，並報請主管機關備查。

農會信用部之累積虧損依上項規定彌補不足時由該部門依下列次序填補之：

- 1.法定公積
- 2.事業公積
- 3.資產公積
- 4.固定資產增值公積

四、 會計變動之理由及其影響：無。

五、 重要會計科目之說明

(一) 現金及存放行庫

	一〇九年底	一〇八年底
庫 存 現 金	\$ 194,518,530	273,424,404
庫 存 外 幣	6,506,892	2,969,029
支 票 存 款	222,552,080	65,351,101
活 期 存 款	727,424	885,165
活 期 儲 蓄 存 款	185,596,020	87,311,542
定 期 存 款	3,098,608,000	2,538,993,500
定 期 儲 蓄 存 款	1,443,900,000	1,873,900,000
金 資 專 戶	69,969,231	40,079,113
合 計	<u>\$ 5,222,378,177</u>	<u>4,882,913,854</u>

本會信用部現金於民國一〇九年底及一〇八年底之總投保金額分別為334,070,000元及324,050,000元。

(二) 繳存存款準備金

	一〇九年底	一〇八年底
繳 存 存 款 準 備 金	\$ <u>555,742,000</u>	<u>511,804,000</u>

繳存存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率提存於合作金庫之存款準備金帳戶，依規定於每月調整存款準備金前不得動用。

(三) 有價證券淨額

	一〇九年底	一〇八年底
金 融 債 券	\$ 795,210,628	601,480,821
減：備抵跌價損失	(615,438)	(89,221)
合 計	\$ 794,595,190	601,391,600

1. 本會信用部有價證券並未有提供作為抵押之情事。
2. 備抵跌價損失之變動如下：

	一〇九年度	一〇八年度
期 初 餘 額	\$ 89,221	49,300
加：提列未實現跌價損失	549,237	89,971
減：損失認列沖減	(23,020)	(50,050)
期 末 餘 額	\$ 615,438	89,221

(四) 應收款項淨額

1. 明細如下：

	一〇九年底	一〇八年底
應 收 款 項	\$ 746,698	226,874
應 收 利 息	13,706,238	16,265,047
應 收 收 益	6,020,789	5,252,987
減：備抵呆帳	(22,964)	(22,964)
合 計	\$ 20,450,761	21,721,944

2. 備抵呆帳之變動如下：

	一〇九年度	一〇八年度
期 初 餘 額	\$ 22,964	22,964
期 末 餘 額	\$ 22,964	22,964

(五) 放款及催收款淨額

1. 明細如下：

	一〇九年底	一〇八年底
一 般 放 款	\$ 16,705,415,843	16,061,541,648
統 一 農 貸	30,124,372	34,679,058
專 案 放 款	214,845,007	155,801,921
農 業 發 展 基 金 放 款	6,744,390	4,024,670
催 收 款 項	17,184,873	15,592,881
	16,974,314,485	16,271,640,178
減：備抵呆帳	(361,446,569)	(338,846,569)
合 計	\$ 16,612,867,916	15,932,793,609

- (1) 上列放款於民國一〇九年底及一〇八年底屬擔保放款分別為16,168,893,920元及15,477,138,902元。

- (2) 農業發展基金放款係依農業發展基金貸款辦法辦理之放款。
- (3) 依據民國106年08月28日農授金字第1065074401號函有關農漁會信用部辦理建築貸款控管措施規定，本會於民國一〇九年度及一〇八年度對於建築融資貸款提列呆帳費用金額分別為22,600仟元及16,600仟元。截至民國一〇九年底及一〇八年底帳列備抵呆帳屬於建築融資貸款之金額分別為153,491仟元及130,891仟元。
- (4) 本會依「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通作業規定」辦理之小規模營業人申貸方案放款，並由「財團法人中小企業信用保證基金」配合提供100%信用保證，截至民國一〇九年十二月三十一日止，該專案放款餘額為85,522,925元。另其所需資金依照「農業金庫配合中央銀行小規模營業人簡易申貸專案由農漁會信用部承貸之執行要點」向全國農業金庫申辦擔保借款，其借入專案放款資金截至民國一〇九年十二月三十一日止為81,300,000元。

2.備抵呆帳之變動如下：

	一〇九年度	一〇八年度
期 初 餘 額	\$ 338,846,569	322,246,569
本期提列呆帳費用	22,600,000	16,600,000
期 末 餘 額	\$ 361,446,569	338,846,569

(六) 基金及出資

	一〇九年底	一〇八年底
專 案 基 金：		
職災資遣撫卹退休準備金	\$ 23,504,796	23,401,407
公 益 金	40,735,267	39,100,918
小 計	64,240,063	62,502,325
長期投資-成本法評價：		
財金資訊(股)公司	1,140,000	1,140,000
全國農業金庫(股)公司	222,500,000	222,500,000
小 計	223,640,000	223,640,000
合 計	\$ 287,880,063	286,142,325

(七) 固定資產淨額

	一〇九年底		
	成本	累計折舊	帳面價值
土 地	\$ 531,310,857	-	531,310,857
房 屋 及 建 築	158,064,008	62,776,301	95,287,707
電 腦 設 備	15,025,873	8,711,509	6,314,364
交 通 運 輸 設 備	1,250,000	729,200	520,800
雜 項 設 備	105,121,417	103,453,563	1,667,854
合 計	\$ 810,772,155	175,670,573	635,101,582

新北市蘆洲區農會信用部財務報表附註(續)

		一〇八年底		
		成本	累計折舊	帳面價值
土地		\$ 531,310,857	-	531,310,857
房屋及建築		158,064,008	59,411,285	98,652,723
電腦設備		15,079,113	8,643,548	6,435,565
交通運輸設備		1,250,000	520,880	729,120
雜項設備		105,354,237	101,591,286	3,762,951
合計		\$ 811,058,215	170,166,999	640,891,216

1. 本會信用部固定資產於民國一〇九年底及一〇八年底之投保金額分別為211,423,500元及210,731,500元。
2. 本會信用部固定資產提供抵押情形，請詳附註七。

(八) 存出保證金

性質	一〇九年底	一〇八年底
其他	\$ 82,000	82,000

存出保證金係本會信用部支付履約保證金等。

(九) 應付款項

	一〇九年底	一〇八年底
應付款項	\$ 42,644,902	48,660,407
應付利息	4,727,488	7,753,093
合計	\$ 47,372,390	56,413,500

(十) 存款

	一〇九年底	一〇八年底
支票存款	\$ 150,154,855	149,944,500
活期存款	4,381,278,982	3,422,822,483
活期儲蓄存款	5,041,061,924	4,557,395,519
員工活期儲蓄存款	96,408,089	109,859,703
定期存款	2,865,885,278	2,520,108,189
定期儲蓄存款	8,934,234,876	9,497,815,734
員工定期儲蓄存款	98,014,138	83,905,633
合計	\$ 21,567,038,142	20,341,851,761

(十一) 退休金

本農會信用部自民國一〇四年一月一日適用勞動基準法後，依勞工退休金條例(新制)，按月為勞工提繳退休金，新制係屬確定提撥退休辦法，民國一〇三年十二月三十一日在職且繼續工作者，依員工薪資每月百分之十八提撥至勞工保險局個人退休金專戶，民國一〇四年一月一日以後到職者，依員工薪資每月百分之九提撥至勞工保險局個人退休金專戶；特約人員依特約人員薪資每月百分之六提撥至勞工保險局個人退休金專戶；並為總幹事專戶儲存退休金。民國一〇九年度及一〇八年度退休金費用分別為8,461,054元及8,671,150元。

(十二) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

功能別 性質別	一〇九年度			一〇八年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	-	102,781,028	102,781,028	-	107,562,113	107,562,113
勞健保費用	-	5,082,998	5,082,998	-	5,835,315	5,835,315
退休金費用	-	8,461,054	8,461,054	-	8,671,150	8,671,150
其他用人費用	-	1,538,641	1,538,641	-	1,077,422	1,077,422
折舊費用	-	5,970,104	5,970,104	-	6,476,320	6,476,320

六、 關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本會之關係
李賢宗等	本會理事、監事、總幹事、秘書、信用部主任等及其配偶、二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 截至民國一〇九年底及一〇八年底止，關係人於本會存款及放款情形如下：

	一〇九年底		一〇八年底	
	期末餘額	百分比	期末餘額	百分比
存款	\$ 254,911,115	1.18%	317,142,139	1.56%
放款	\$ 472,013,877	2.78%	551,489,209	3.39%

因每一關係人與本會信用部間交易均未超過本會信用部各該項交易科目總額百分之十，故不予分別列示，上述存放款利率均依中央銀行規定辦理，與其他非關係人並無不同。

七、 抵質押資產

截至民國一〇九年底及一〇八年底止，已提供質押或擔保之資產帳面價值如下：

資產項目	內容及擔保用途	一〇九年底	一〇八年底
存出保證金- 質押存款	定期儲蓄存款作為代收國 庫、代售統一發票及轉融 通借款質押等保證	\$ 158,000,000	58,000,000
固定資產- 土地	參與全國農業金庫農業紮 根貸款	224,237,923	224,237,923
固定資產- 建築物	參與全國農業金庫農業紮 根貸款	74,396,064	76,661,124
		\$ 456,633,987	358,899,047

新北市蘆洲區農會信用部財務報表附註(續)

八、 重大承諾事項及或有事項

本農會信用部截至民國一〇九年底及一〇八年底止，各項重大承諾及或有負債明細如下：

(一) 因業務經營而產生者：

	一〇九年底	一〇八年底
應付待交換票據	\$ 22,984,179	26,624,562
受託代收款項	\$ 2,539,762	2,194,909
應付保管有價證券	\$ 490,644,806	555,650,931

(二) 出租契約：本農會信用部出租予外界之處所，其租期於民國一一六年十二月前陸續到期，民國一〇九年底收到之存入保證金共計2,039,500元；民國一〇九年度租金收入(帳列雜項收入)為9,690,200元，截至民國一〇九年底止，上述出租資產依租約於以後年度可收取之租金彙總如下：

年 度	金 額
民國一一〇年度	\$ 7,960,100
民國一一一年度	7,158,936
民國一一二年度	7,615,583
民國一一三年度	6,609,902
民國一一四年度以後	12,933,480
	\$ 42,278,001

九、 重大之災害損失

無此情形。

十、 重大之期後事項

無此情形。

十一、 資產及負債之到期分析

本農會信用部資產及負債之到期期間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作到期分析。

項目	一〇九年底					
	1至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
資 產						
現 金	201,025,422	-	-	-	-	201,025,422
存 放 行 庫	957,952,755	859,500,000	1,230,000,000	1,973,900,000	-	5,021,352,755
有 價 證 券	-	-	-	-	795,210,628	795,210,628
應收款項總額	20,473,725	-	-	-	-	20,473,725
放 款 總 額 (不含催收款)	25,324,116	64,848,612	81,928,242	685,514,390	16,099,514,252	16,957,129,612
合 計	1,204,776,018	924,348,612	1,311,928,242	2,659,414,390	16,894,724,880	22,995,192,142

新北市蘆洲區農會信用部財務報表附註(續)

項目	期距	一〇九年底					
		1至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
負債							
借入款		-	57,800,000	-	23,500,000	-	81,300,000
應付款項		47,372,390	-	-	-	-	47,372,390
存款		11,103,532,038	2,023,678,175	2,399,450,377	4,501,055,361	1,539,322,191	21,567,038,142
合計		11,150,904,428	2,081,478,175	2,399,450,377	4,524,555,361	1,539,322,191	21,695,710,532

項目	期距	一〇八年底					
		1至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
資產							
現金		276,393,433	-	-	-	-	276,393,433
存放行庫		893,120,421	1,159,500,000	170,000,000	2,383,900,000	-	4,606,520,421
有價證券		-	-	-	-	601,480,821	601,480,821
應收款項總額		21,744,908	-	-	-	-	21,744,908
放款總額 (不含催收款)		8,163,892	175,643,512	107,251,365	630,824,398	15,334,164,130	16,256,047,297
合計		1,199,422,654	1,335,143,512	277,251,365	3,014,724,398	15,935,644,951	21,762,186,880

負債							
應付款項		56,413,500	-	-	-	-	56,413,500
存款		9,758,309,293	2,239,703,067	2,434,691,130	4,657,853,241	1,251,295,030	20,341,851,761
合計		9,814,722,793	2,239,703,067	2,434,691,130	4,657,853,241	1,251,295,030	20,398,265,261

十二、各類風險之管理政策以及主要風險之曝險情形

(一) 放款資產品質

	一〇九年底	一〇八年底
逾期放款(含催收款)(註一)	\$ 17,184,873	15,592,881
帳列催收款	\$ 17,184,873	15,592,881
逾放比率(%)(註二)	0.10%	0.10%
應予觀察放款(註三)	\$ 10,179,812	31,733,923
應予觀察放款占總放款比率(%)	0.06%	0.20%
帳列放款及催收款損失準備	\$ 361,446,569	338,846,569
呆帳轉銷金額(註四)	\$ -	-
呆帳覆蓋率(註五)	2103.28%	2173.09%

註一：逾期放款係依照行政院農業委員會「農會漁會信用部資產評估損失準備及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第7條及第8條規定列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款(含催收款)÷放款總額(放款總額＋催收款)。

新北市蘆洲區農會信用部財務報表附註(續)

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

註四：呆帳轉銷金額=當年1月1日起至揭露年底之累積呆帳轉銷金額。

註五：呆帳覆蓋率=備抵呆帳 / 逾期放款。

(二) 授信風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本農會信用部未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易，亦無佔本農會信用部授信餘額達10%者。

	一〇九年底		一〇八年底		
對利害關係人授信金額(註一)	\$	601,698,017		793,767,024	
利害關係人授信比率%(註二)		3.54%		4.88%	
放款對象彙總		金額	比率(%)	金額	比率(%)
正 會 員	\$	879,175,422	5.18%	1,258,424,511	7.74%
贊 助 會 員		10,294,418,918	60.65%	9,524,282,299	58.53%
非 會 員		5,800,720,145	34.17%	5,488,933,368	33.73%
	\$	16,974,314,485	100.00%	16,271,640,178	100.00%

註一：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註二：對利害關係人授信比率=銀行法所定義之對利害關係人授信金額÷授信總額。

(三) 獲利能力

	一〇九年度	一〇八年度
資產報酬率(%)	0.35%	0.42%
淨值報酬率(%)	3.62%	4.24%
純 益 率 (%)	23.85%	24.96%

註一：資產報酬率=稅後損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率=稅後損益÷平均淨值。

註三：純益率=稅後損益÷業務收入。

註四：稅後損益係指當年一月累計至該年底損益金額。

註五：平均餘額係按(期初金額+期末金額)÷2計算。

新北市蘆洲區農會信用部財務報表附註(續)

(四) 到期日期限結構分析

一〇九年底						
期距 項目	距到期日剩餘期間金額					合計
	1至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	
資產	1,762,476,987	922,968,788	1,310,185,005	2,644,828,279	17,649,200,140	24,289,659,199
負債	11,158,649,057	2,081,478,175	2,399,450,377	4,524,555,361	1,781,515,927	21,945,648,897
缺口	(9,396,172,070)	(1,158,509,387)	(1,089,265,372)	(1,879,727,082)	15,867,684,213	2,344,010,302

一〇八年底						
期距 項目	距到期日剩餘期間金額					合計
	1至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	
資產	1,714,187,837	1,331,490,956	275,021,043	3,001,606,229	16,615,614,450	22,937,920,515
負債	9,825,533,811	2,239,703,067	2,434,691,130	4,657,853,241	1,487,444,357	20,645,225,606
缺口	(8,111,345,974)	(908,212,111)	(2,159,670,087)	(1,656,247,012)	15,128,170,093	2,292,694,909

註：負數表示資金負缺口，正數表示資金正缺口。

(五) 資本適足率

	一〇九年底	一〇八年底
淨值佔風險性資產比率(%)	16.96%	17.34%
負債佔淨值比率(%)	936.24%	900.48%

註：淨值佔風險性資產比率=合格淨值÷風險性資產，民國一〇九年底及一〇八年底之數據，皆依107.12.5農金字第1075074644號「農漁會信用部淨值占風險性資產比率管理辦法」有關辦法規定計算，為健全金融機構財務基礎，信用部淨值佔風險性資產之比率不得低於8%。

(六) 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

資 產	一〇九年度		一〇八年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
放款(不含催收款)	\$ 16,462,951,738	1.73%	16,249,551,571	1.92%
存 放 行 庫	4,878,752,398	0.77%	4,670,795,854	0.95%
有 價 證 券	742,074,107	2.22%	509,662,744	1.89%
負 債				
存 款	\$ 20,809,250,481	0.49%	20,235,033,950	0.60%
借入專案放款	28,263,351	0.09%	-	-

平均值係按孳息資產與付息負債之年平均值計算。

(七) 利率敏感性資產負債分析表

一〇九年底					
項目	1至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年	合計
利率敏感性資產	2,270,846,172	1,311,928,242	2,717,414,390	16,894,724,880	23,194,913,684
利率敏感性負債	13,034,855,358	2,399,450,377	4,524,555,361	1,539,322,191	21,498,183,287
利率敏感性缺口	(10,764,009,186)	(1,087,522,135)	(1,807,140,971)	15,355,402,689	1,696,730,397
淨值					2,344,010,302
利率敏感性資產與負債比率					107.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					72.39%

一〇八年底					
項目	1至90天	91天至180天	181天至一年	超過一年	合計
利率敏感性資產	2,642,801,611	277,251,365	3,072,724,398	15,935,644,951	21,928,422,325
利率敏感性負債	11,848,067,860	2,434,691,130	4,657,853,241	1,251,295,030	20,191,907,261
利率敏感性缺口	(9,205,266,249)	(2,157,439,765)	(1,585,128,843)	14,684,349,921	1,736,515,064
淨值					2,292,694,909
利率敏感性資產與負債比率					108.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					75.74%

註一：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

新北市蘆洲區農會信用部
信用部淨值占風險性資產比率計算表(附表一)
109年12月31日

單位：新臺幣仟元

類 別	項 目	金 額
	第一類資本	
	(1)事業資金	0
	(2)事業公積	1,655,167
	(3)法定公積	205,544
	(4)特別公積	31,387
	(5)捐贈公積	6,592
	(6)資產公積	107,255
	(7)累積盈虧(應扣除備抵呆帳、損失準備及營業準備提列不足之金額)	0
	(8)本期損益	83,814
	第一類資本合計(A)	2,089,759
	第二類資本(第二類資本合計數以不超過第一類資本為限)	
	(1)固定資產增值公積	254,253
	(2)備抵呆帳、損失準備及營業準備	243,973
	第二類資本合計(B)	498,226
	淨值總額(C)=(A)+(B)	2,587,985
	減：全國農業金庫股票(D)	222,500
	財金資訊股份有限公司股票(E)	1,140
	合作金庫銀行股票(F)	0
	上列以外之長期投資(F1)	0
合格淨值(G)	合格淨值(G)=(C) - [(D)+(E)+(F)+(F1)]	2,364,345
風 險 性 資 產 總 額(H)(註1)		13,942,493
	信用部淨值占風險性資產比率(資本適足率) =合格淨值(G)/風險性資產總額(註2)	16.96%

附註1：風險性資產總額(H)其計算方式依附表二。

附註2：此風險性資產總額係已扣除資產可能遭受損失1,165仟元。

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市蘆洲區農會信用部
信用部淨值占風險性資產比率計算表(附表二)
109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	風險權數	帳面金額	風險性資產額
1.現金	0%	201,025	0
2.對本國中央政府及中央銀行之債權或經其保證之債權： 買入中央政府公債 買入國庫券 繳存存款準備金 提存法院的保證金 上列債權之應收利息 其他	0%	555,778	0
3.以現金、在本會之存款、中央政府或中央銀行債券為擔保之債權： 以本會存單、中央銀行公債或國庫券質押之放款 上列債權之應收利息 其他	0%	4,193	0
4.對本國中央政府以外各級政府之債權或其保證之債權： 買入各級政府公債(中央政府除外) 上列債權之應收利息 其他	10%	0	0
5.對本國銀行及其保證之債權： 存放行庫(同時有存單質借，則以抵減後之淨額計算) 買入金融債券 買入銀行保證之公司債券 買入定期存單 買入銀行承兌匯票 買入銀行保證之商業本票 繳交於金資中心之保證金額 繳交票據交換清算基金 上列債權之應收利息 其他	20%	5,099,661	1,019,932
6.住宅用不動產擔保放款(做為擔保品之不動產是否屬於住宅為判斷標準)上列債權之應收利息	50%	11,052,682	5,526,341
7.上列以外依規定，風險權數未達100%之資產(填列本項時請註明各種資產名稱、金額及風險權數)		794,478	17,425
8.上列以外之債權及其他資產(以扣除累計折舊後之淨額計算)	100%	7,378,795	7,378,795
合 計		25,086,612	13,942,493

上項資產含下列對轉之資產負債科目，其風險權數均為0%

待交換票據	22,984 仟元
應收代收款項	2,540 仟元
保管有價證券	490,645 仟元

理事長：



總幹事：



主辦會計：



五、財務狀況及經營結果之檢討與分析

(一)財務狀況比較分析

單位：新臺幣千元、%

項 目	年 度	109 年度	108 年度	差 異		備 註
				金 額	比 率	
流動資產		6,595,686	6,019,953	575,733	9.56	
庫存現金		201,025	276,393	-75,368	-27.27	
存放行庫		5,021,353	4,606,520	414,833	9.01	
繳存款項準備金		555,742	511,804	43,938	8.58	
有價證券		794,595	601,392	193,203	32.13	
應收款項淨額		20,450	21,722	-1,272	-5.85	
預付款項		2,521	2,122	399	18.80	
放款及催收款項淨額		16,612,868	15,932,794	680,074	4.27	
內部融資		0	0	0	0	
基金及出資		287,880	286,142	1,738	0.61	
固定資產淨額		635,102	640,891	-5,789	-0.90	
土地		531,311	531,311	0	0	
房屋及建築		158,064	158,064	0	0	
電腦設備		15,026	15,079	-53	-0.35	
交通運輸設備		1,250	1,250	0	0	
雜項設備		105,121	105,354	-233	-0.22	
未完工程		0	0	0	0	
小計		810,772	811,058	-286	-0.04	
減：累計折舊		175,671	170,167	5,504	3.23	
其他資產		158,123	58,140	99,983	171.97	
代銷證券彩券稅票		41	58	-17	-29.31	
受限制存放行庫		158,000	58,000	100,000	172.41	
存出保證金		82	82	0	0	
其他		0	0	0	0	
資產總計		24,289,659	22,937,920	1,351,739	5.89	
流動負債		51,805	60,752	-8,947	-14.73	
應付款項		42,645	48,660	-6,015	-12.36	
應付利息		4,727	7,753	-3,026	-39.03	
預收款項		4,433	4,339	94	2.17	
存款		21,567,038	20,341,852	1,225,186	6.02	
長期負債		107,086	25,786	81,300	315.29	
其他負債		85,714	87,152	-1,438	-1.65	
受託代銷證券彩券稅票價款		41	58	-17	-29.31	
職災資遣撫恤退休準備金		23,505	23,401	104	0.44	

存入保證金	13,208	13,609	-401	-2.95
公益金	40,735	39,101	1,634	4.18
代收款項	3,312	6,472	-3,160	-48.83
其他	4,913	4,511	402	8.91
往來	134,006	129,682	4,324	3.33
負債總額	21,945,649	20,645,224	1,300,425	6.30
事業資金及公積	2,260,196	2,196,985	63,211	2.88
事業公積	1,655,167	1,597,741	57,426	3.59
法定公積	205,543	199,801	5,742	2.87
特別公積	31,387	31,387	0	0
捐贈公積	6,591	6,548	43	0.66
資產公積	107,255	107,255	0	0
固定資產增值公積	254,253	254,253	0	0
統一農貸公積	0	0	0	0
本期損益	83,814	95,711	-11,897	-12.43
淨值	2,344,010	2,292,696	51,314	2.24
負債及淨值總額	24,289,659	22,937,920	1,351,739	5.89

(二)經營結果比較分析

單位：新臺幣千元、%

項 目	年 度		增減金額	變動比例 (%)	備 註
	109 年度	108 年度			
營業收入	351,410	383,390	-31,980	-8.34	
營業成本及費用	280,120	300,842	-20,722	-6.89	
營業利益 (損失)	71,290	82,548	-11,258	-13.64	
營業外收入及利益	13,121	18,461	-5,340	-28.93	
營業外費用及損失	597	5,298	-4,701	-88.73	
盈 虧 損 益	83,814	95,711	-11,897	-12.43	

(三)重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無。

(四)未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金及存 放行庫餘額	預計全年淨現金流入 (出) 量			預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額之補救措施	
	來自 營業活動	來自 投資活動	來自 融資活動		投資計畫	理財計畫
5,222,378	104,931	(1,040,479)	1,275,011	5,561,841	-	-

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況：

新北市蘆洲區農會內部控制聲明書

本會信用部於民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本會確知建立、實施和維護內部控制制度係本會理事會及總幹事之責任，本會業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本會之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本會即採取更正之行動。
- 三、本會係依據行政院農業委員會頒訂「農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.管理階層之監督及控制文化 2.風險辨識與評估 3.控制活動與職務分工 4.資訊與溝通 5.監督活動與更正缺失。
- 四、本會業已採用上述內部控制制度，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本會基於前項檢查結果，認為本會上開期間的內部控制制度，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度，財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本會信用部年報之主要內容，並對外公開。
- 七、本聲明書業經本會民國 110 年 1 月 21 日第 18 屆理事會第 24 次會議通過，併此聲明。

新北市蘆洲區農會

理事長：李 賢 宗



蓋章

總幹事：李 皓 楨



蓋章

中 華 民 國 110 年 1 月 21 日

二、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

(二)最近二年度違反農業金融法經處以罰鍰者：無。

(三)最近二年度缺失經中央主管機關嚴予糾正者：無。

(四)最近二年度因人員舞弊、重大偶發案件（搶劫強盜、重大竊盜、火災、暴力等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣五百萬元者，其性質及損失金額：無。

(五)其他經行政院農業委會指定應予揭露之事項：無。

三、重要決議(最近二年度會員代表大會及臨時會之重要決議事項)

：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

新北市蘆洲區農會



理事長 李 賢 宗

