

臺中市烏日區農會  
信用部  
中華民國一〇六年度年報



刊印日期：中華民國107年3月9日

本會信用部及分部地址、電話

---

名稱	地址	電話
信用部	臺中市烏日區烏日里三民街179號	04-23376150
溪墘分部	臺中市烏日區溪墘里溪南路一段712號	04-23352666
九德分部	臺中市烏日區仁德里中山路一段443號	04-23375831
成功分部	臺中市烏日區榮泉里中山路三段628號	04-23377639

102-106年度信用部財務報表查核簽證會計師

---

會計師名稱：黃志堅會計師

事務所名稱：徵征會計師事務所

地 址：台中市西區中興街183號6樓之1

電 話：(04)2302-9900

傳 真：(04)2301-7879

本會網址(電子郵件信箱號碼)

---

[www.fcic.org.tw/480](http://www.fcic.org.tw/480)

[uryh.nong@msa.hinet.net](mailto:uryh.nong@msa.hinet.net)

臺中市烏日區農會  
信用部民國一〇六年度年報  
目錄

項目	頁次
<b>壹、信用部概況</b>	
一、本會簡介	1
二、本會組織	2
(一) 組織系統圖	2
(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	3
三、信用部105、106年度決算之淨值	4
<b>貳、營運概況</b>	
一、業務內容	5
二、市場及業務概況	6
三、從業員工	9
四、勞資關係	10
五、固定資產及其他不動產	10
六、風險管理	10
七、重要契約	12
八、訴訟或非訟事件	12
<b>參、營業及資金運用計畫</b>	
一、本年度經營計畫	13
二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫	13
三、資金運用計畫	13
<b>肆、財務概況</b>	
一、最近五年度簡明資產負債表及事業損益表	14
二、最近五年度財務分析	15
三、最近年度財務報告之監事審查報告	17
四、最近年度財務報表	18
五、財務狀況及經營結果之檢討與分析	39
<b>伍、特別記載事項</b>	
一、內部控制制度執行狀況(內部控制聲明書)	41
二、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	42
三、重要決議	42
四、其他必要補充說明事項	42

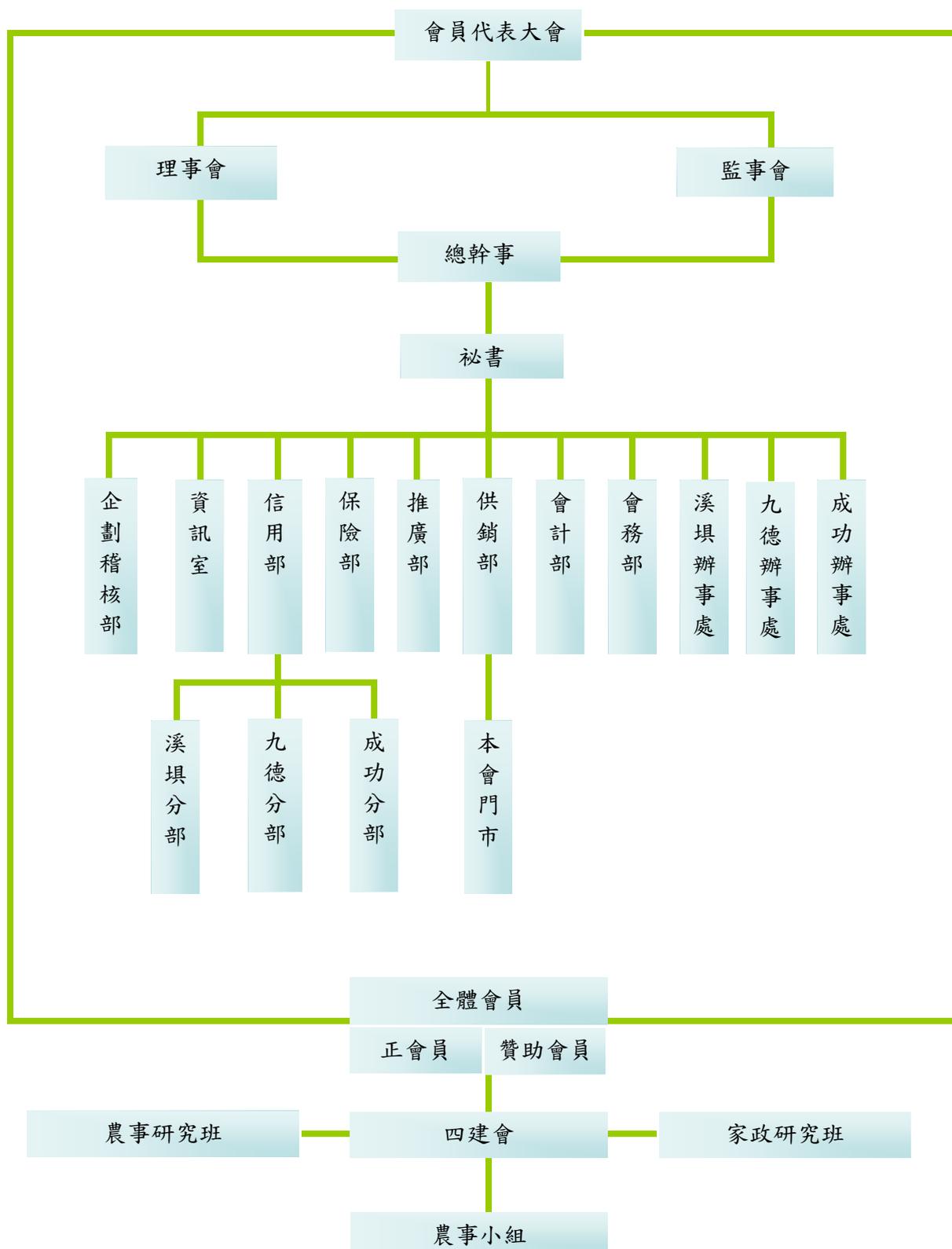
## 壹、信用部概況

### 一、本會簡介

- (一)1、民國8年10月創立烏日建業信用組合，民國16年1月改稱烏日信用利用組合，民國19年1月改稱烏日信用利用購買組合，民國26年1月改稱烏日信用利用購買販賣組合，民國26年6月遷移烏日0番地新建事務所並建築工場、倉庫，民國26年12月增設五張犁出張所，民國30年6月五張犁出張所廢止。
- 2、民國32年3月增設溪壩辦事處。
- 3、民國33年2月將農業組合與畜產組合與該組合合併為烏日庄農業會。
- 4、民國35年11月改組分為烏日鄉合作社與烏日鄉農會兩團體。
- 5、民國38年11月奉令改組，農會與合作社併為現任烏日鄉農會(第一屆)。
- 6、民國72年6月1日成立成功辦事處並正式營業。
- 7、民國74年7月31日成立九德辦事處並正式營業。
- 8、民國77年8月4日新建溪壩辦公大樓落成啟用。
- 9、民國79年9月5日施工興建五樓辦公大廈，民國81年7月落成啟用。
- 10、自民國38年至民國106年(第18屆)共選出18屆會員代表，農事小組長，理監事。
- 11、民國100年縣市合併升格為直轄市，本會於4月21日正式更名為臺中市烏日區農會。
- (二)本會自民國八年成立至今已有九十多年歷史，過去以農民為主要服務對象，提供農民種種農事上的需求，辦理農健保、開辦家政班、組成四健會等等。現今社會型態的改變，由農業而至工商業，再而進入科技時代，本會也隨之轉型成多方面的服務。如金融業務電腦化省時又方便，超市物美價廉的貨品提供農民生活所需，結合保險公司多角化經營提供農民更多的保障。本會以企業化、多角化經營方式，並凝聚全體員工向心力，本著熱忱、創新、和諧及服務精神，為本會會員、客戶及所有農民提供最好的服務。

## 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

## 第 十 八 屆

職稱	姓名	經歷	學歷	選(就)任日期	任期
理事長	魏周森	第17屆理事長	高中	106.3.10	4年
常務監事	張永田	第17屆監事	大專	106.3.10	4年
理事	林忠爵	第17屆理事	高中	106.3.01	4年
理事	陳新田	第17屆會員代表	國中	106.3.01	4年
理事	張文德	第17屆會員代表	國中	106.3.01	4年
理事	林炳輝	第17屆理事	國中	106.3.01	4年
理事	林世乾	第17屆會員代表	高中	106.3.01	4年
理事	楊文慶	第17屆理事	國中	106.3.01	4年
理事	廖學隆	第17屆會員代表	國中	106.3.01	4年
理事	林日祥	第17屆會員代表	高中	106.3.01	4年
監事	楊雅湖	第17屆理事	高中	106.3.01	4年
監事	登金鼎	第17屆監事	國中	106.3.01	4年
總幹事	楊義榮	第17屆總幹事	碩士	106.3.10	4年
信用部主任	陳煥昌	稽核專員	大學	99.08.12	
溪埧分部主任	黃厚榮	放款覆審	專科	102.04.26	
九德分部主任	游世明	存款審核	專科	104.05.11	
成功分部主任	吳元榮	存款審核	專科	104.05.11	

三、信用部 105 、 106 年度決算之淨值

單位：新臺幣仟元

	105 年度	
105 年12月31日信用部事業資金及公積	\$	786,952
105 年度盈餘分配信用部事業公積		48,129
105 年度盈餘分配信用部法定公積		<u>4,813</u>
合計（決算後信用部淨值）	\$	<u><u>839,894</u></u>
		106 年度
106 年12月31日信用部事業資金及公積	\$	839,894
106 年度盈餘分配信用部事業公積		48,996
106 年度盈餘分配信用部法定公積		<u>4,900</u>
合計（決算後信用部淨值）	註1 \$	<u><u>893,790</u></u>

註1：「決算後信用部淨值」係指當年底淨值餘額加上盈餘轉公積於次年會員代表大會決議後實際執行之餘額。

## 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. 辦理人民幣現鈔買賣業務。
11. 其他經中央主管機關核准辦理之業務。

#### (二)營業比重

1. 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78.22%，其他各項業務收入等佔全年營收的21.78%；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。
2. 營業收入增減比較

單位：新臺幣仟元

營收項目	106 年度收入	105 年度收入	增減金額	增減
放款利息收入	\$ 177,153	\$ 176,869	\$ 284	0.16%
存儲利息收入	35,303	37,964	(2,661)	-7.01%
代辦業務收入	843	1,294	(451)	-34.85%
證券投資收益收入	319	680	(361)	-53.09%
租賃收入	1,223	1,223	0	0.00%
兌換利益	82	26	56	215.38%
手續費收入	1,253	622	631	101.45%
其他各項收入	55,405	45,068	10,337	22.94%
合計	\$ 271,581	\$ 263,746	\$ 7,835	2.97%

## 二、市場及業務概況

### (一)市場未來之供需狀況

#### 1. 總體市場未來之供需狀況

展望2018年台灣經濟，國際經濟可望持續2017年表現，但主要經濟體表現略有差異，美國與原物料相關新興市場展望較佳，歐、日及中國則不如2017年，全球貿易表現也將受到影響，台灣出口及民間投資也難持續2017年前三季兩位數成長表現，不過政府公共建設適時推出，加上薪資提高有利消費成長，使得2018全年經濟成長幅度大致與2017年持平，且仍有若干不確定因素可能影響實際結果。

美國升息頻率自2017年加速，但歐、日、中三大央行並未跟進收縮資金，且新興市場國家仍有寬鬆貨幣空間，使得台灣在內部物價溫和，外部資金仍然寬鬆的前提下，利率不致有太大變動，預期台灣央行貨幣政策預期將持續維持動態穩定，以有效應對國際金融市場的可能變化與衝擊。

在民間消費部分，國際經濟回溫，推升2017年貿易表現，不僅帶動國內經濟成長力道，也帶動企業獲利及薪資水準，加上國際金融環境預測仍屬寬鬆水準，台灣利率也不致快速大幅提升，而影響國內消費信心與購買能力，且通膨偏低，預期民眾實質購買力提升，帶動民間消費表現。

農漁會在相關產業上扮演關鍵性角色，除利用自身優勢協助農漁民發展外，更應帶動產業革新，徹底改善農業體質，提升台灣農業競爭力。因此，農業發展方向應朝：

(1)強化新產品的設計、產銷等方面技術。

#### 2. 本地市場未來之供需狀況

本會行政轄區內截至106年底共計7家金融機構，業務競爭激烈；本會深入了解客戶需求，在現有基礎上，力求改進與創新，強化服務地區鄉民的理念，力圖增加經營業務範圍，提升市場競爭力。

### (二)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，提昇整體經營效率。
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. 加強各項代辦服務，增加手續費收入。

單位：新臺幣仟元

資金來源	107 預計達成金額	106 年度餘額	預計增減額	預計增減率
存款	\$ 1,039,000	\$ 10,824,680	\$ (9,785,680)	-90.40%
淨值	893,800	921,553	(27,753)	-3.01%
資金用途				
庫存現金(含庫存外幣)	\$ 150,000	\$ 114,560	\$ 35,440	30.94%
存放行庫	3,665,000	3,769,047	(104,047)	-2.76%
繳存存款準備金	250,000	241,493	8,507	3.52%
放款(含催收款項)	7,469,310	7,848,810	(379,500)	-4.84%
固定資產淨額	186,500	189,985	(3,485)	-1.83%

### (三)發展遠景

#### 1. 有利因素

- (1) 地方金融，草根性強，人脈廣，選聘任職員團結合作，用心經營，獲得鄉親的高度信賴與肯定。
- (2) 未來將藉由全國農業金庫資訊平台建制完成後的業務委託及聯貸作業，增加更多的新金融商品來服務客戶與會員，提升績效。

#### 2. 不利因素

- (1) 本區金融機構家數太多，競爭非常激烈，利差太小不易經營。
- (2) 在消費金融業務相對薄弱下，致使獲利來源著重利息收入，手續費收入仍然偏低。
- (3) 承辦業務受限，削弱與金融機關競爭之能力。

#### 3. 發展願景

- (1) 建立安全、可靠、迅速、方便的社區銀行。

農會信用部比其他金融機構最大的優勢在於有「在地關係」，如何利用「在地關係」的優勢，發展成為社區性銀行，強化以「安全、可靠、迅速、方便」為訴求，與區域內的其他金融機構作市場區隔，方能發揮競爭力，達到永續經營。

- (2) 發展成為投資理財者的好幫手。

本會除原有的房屋貸款業務與一般農業貸款業務外，持續加強推動企業戶貸款、消費性貸款、建築性融資與政府優惠房貸等業務，另因應商業活動之需求辦理支存透支與存摺存款融資之循環信用業務，並為幫助標購法院或公正第三者拍賣不動產之得標籌措尾款，特開辦法拍代墊款業務，以滿足投資理財者的需求，讓本會成為投資理財的好幫手。

- (3) 塑造優質企業文化，培養優秀員工。

經營者正派經營，對部屬充分授權，建立農會的核心價值，賦予與農共生、融入社區的明確團隊目標，充實員工具備專業的知識技能，培養出「夠團結、夠積極、有禮貌、服務好」的一流優秀員工。

- (4) 面對競爭，勇者不懼。

在風險控制下，讓利率貼近市場行情，對擔保品覈實估價，強化團隊認同，展現領導風格，擴大責任授權，提升業務成長，營造組織氣氛，增進人際溝通。以團結合作的團隊，戰勝實力堅強的競爭者。

- (5) 累積備抵呆帳，增加農會淨值，厚植競爭能力。

有效運用盈餘，提高事業公積提撥比率，厚植農會淨值；積極納入風險管理機制，增加農會信用部承擔風險的能力，除了可以增加授信額度外，並提升面對競爭的實力。

#### (四)業務概況

##### 1. 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7台自動櫃員機。除臨櫃服務外，另提供電話語音轉帳等多項完善的服務。主要商品之銷售地區以本區區民為主，且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：新臺幣仟元

存款	106 年度		105 年度		增減	
	金額	金額	金額	百分比	金額	百分比
活期性存款						
支票存款	\$ 50,154	\$ 40,997	\$ 9,157	22.34%		
本會支票	-	-	-	-		
保付支票	-	-	-	-		
活期存款	1,693,846	1,621,615	72,231	4.45%		
活期儲蓄存款	2,705,284	2,558,549	146,735	5.74%		
員工活期儲蓄存款	57,288	57,906	-618	-1.07%		
公庫存款	153,877	147,787	6,090	4.12%		
小計	4,660,449	4,426,854	233,595	5.28%		
定期性存款						
定期存款	1,079,143	1,074,221	4,922	0.46%		
定期儲蓄存款	5,021,756	5,087,627	-65,871	-1.29%		
員工儲蓄存款	47,653	45,015	2,638	5.86%		
小計	6,148,552	6,206,863	-58,311	-0.94%		
合計	\$ 10,809,001	\$ 10,633,717	\$ 175,284	1.65%		

##### 3. 最近二年度授信業務增減比較（平均餘額）

單位：新臺幣仟元

放款	106 年度		105 年度		增減	
	金額	金額	金額	百分比	金額	百分比
一般放款	\$ 7,807,545	\$ 7,517,868	\$ 289,677	3.85%		
透支	15,707	15,376	331	2.15%		
統一農貸	-	-	-	-		
專案放款	6,778	7,340	(562)	-7.66%		
農業發展基金放款	32,133	31,519	614	1.95%		
內部融資	-	-	-	-		
合計	\$ 7,862,163	\$ 7,572,103	\$ 290,060	3.83%		

#### 4. 最近二年度購買有價證券增減比較

單位：新臺幣仟元

有價證券	106 年度		105 年度		增減	
	金額	金額	金額	金額	金額	百分比
可轉讓定期存單	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
商業本票	-	-	-	-	-	-
公債	-	-	-	-	-	-
次順位金融債券	-	50,000	-50,000	-100.00%		
股票	30	30	0	0.00%		
其他	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 30	\$ 50,030	\$ (50,000)	-99.94%		

#### 5. 最近二年度買賣人民幣現鈔金額

單位：新臺幣仟元

庫存人民幣	106 年度		105 年度		增減	
	承作量	筆數	承作量	筆數	承作量	筆數
賣出	\$ 581,600	94	\$ 387,700	67	\$ 193,900	27
買入	434,100	7	6,300	3	427,800	4

### 三、從業員工

最近二年度從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

年度	員工人數	平均年資	平均年齡	學歷分布比率									
				碩士以上		大學		專科		高中		國初中以下	
				人數	%	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
106	65	17	44	2	3%	27	42%	25	38%	9	14%	2	3%
105	67	16	43.86	-	-	30	45%	20	30%	15	22%	2	3%

### 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及因應措施：

無。

(二)員工福利措施：

依規定辦理勞工保險及全民健康保險。

(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，本會訂有聘僱員之學習護照辦法獎勵補助員工努力學習，爭取專業證照等。

(四)退休制度與其實施情形：

本會員工退休依照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，並設置人事評議委員會，審議員工重大獎懲事件。對於懲處案件，被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)取得成本達信用部一〇六年度決算後淨值百分之五或新台幣五千萬元以上固定資產：

單位：新臺幣元

不動產	面積 (平方公尺)	取得日期	取得成本	使用情形	設定擔保及權利受限制事項
1. 土地					
三民段1207號	2,809	86.06.10(重測)	40,127,351	本會用地	無
三民段地號 1195、1196、1199	804.5	103.07.28	58,907,042	本會用地	無
2. 建築物					
三民街179號B1-3F	1092.66	83.06.06	59,656,972	本會辦公廳	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：

單位：新臺幣元

編號	項目	交易價格	處分損益	相對買方或賣方 與信用部關係	備註
1	三民段地號 1195、1196、1199	58,907,042	-	無	

六、風險管理

(一)風險管理政策

本會為有效控制信用風險，除訂定授信政策外，並設有授信審議委員會，針對一定金額以上之授信個案進行審核准駁，並擬具貸放條件後，簽請核定。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之目標。

(二)風險評估控制方法

1. 信用風險

- (1) 透過金融聯合徵信中心查詢授信戶的信用資訊，降低授信戶違約風險。
- (2) 針對一定金額以上之授信案件交付授信審議委員會審議。
- (3) 遵循農業金融法對同一人或同一關係人授信限額規定，避免信用風險過度集中。
- (4) 透過覆審制度掌握授信戶貸放後之情形。

2. 流動性及利率風險

- (1) 依法提列法定準備及流動準備。
- (2) 維持適當的資產負債到期日缺口，適時評估流動準備比率是否維持安全範圍內。
- (3) 維持適當利率敏感性缺口、新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率及新臺幣利率敏感性缺口與淨值比率。

3. 資本及作業風險

- (1) 維持適當自有資本，促使自有資本對風險性資產的比率符合法定要求。
- (2) 訂定自行查核及遵循法令主管制度，以達內部控制之功能。
- (3) 透過交易控管及覆核控管以達內部牽制及降低作業風險。
- (4) 設置稽核單位，並建立內部稽核制度。

### (三)各類風險之暴險狀況

#### 1. 信用風險集中度

單位：新臺幣仟元

放款	106年12月31日		105年12月31日		備註
	金額	比率	金額	比率	
會員	\$ 1,985,337	25.29%	\$ 1,957,287	25.00%	
個人贊助會員	2,284,168	29.10%	2,353,961	30.06%	
團體贊助會員	-	-	-	-	
非會員-法人	71,850	0.92%	73,000	0.93%	
非會員-自然人	3,507,455	44.69%	3,446,444	44.01%	
其他(內部融資)	-	-	-	-	
合計	<u>\$ 7,848,810</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 7,830,692</u>	<u>100.00%</u>	
利害關係人擔保授信金額	\$	238,098	\$	261,654	
利害關係人擔保授信占授信總額比率		3.03%		3.34%	

#### 2. 逾期放款金額

單位：新臺幣仟元

項目	106年度		105年度		備註
	金額	比率	金額	比率	
逾期放款金額	\$ 30,934		\$ 24,961		
逾放比率		0.39%		0.32%	
帳列呆帳準備金額	311,850		309,895		
呆帳覆蓋率		1008.12%		1,241.52%	

本會信用部106年度依「消費者債務清理條例」與債務人協商成立並經由法院裁定認可之債務清償案件，其債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額為零。

#### 3. 利率敏感性資訊

單位：新臺幣仟元

	106年12月31日			
	一年以內	一年至七年	七年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 4,524,306	3,594,452	3,587,032	\$ 11,705,790
利率敏感性負債	10,495,246	278,345	-	10,773,591
利率敏感性缺口	(5,970,940)	3,316,107	3,587,032	932,199
淨值				921,553
利率敏感性資產與負債比率				108.65%
利率敏感性缺口與淨值比率				101.16%

註1：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

註2：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

單位：新臺幣仟元

資產	106年12月31日			
	一年以內	一年至七年	七年以上	合計
現金及約當現金	\$ 114,560	-	-	\$ 114,560
存放行庫	3,769,047	-	-	3,769,047
繳存款項準備金	241,493	-	-	241,493
有價證券淨額	30	-	-	30
應收款項	262	-	-	262
應收收益	-	-	-	-
應收利息	10,810	-	-	10,810
放款	667,325	3,594,452	3,587,032	7,848,809
合計	<u>4,803,527</u>	<u>3,594,452</u>	<u>3,587,032</u>	<u>11,985,011</u>
負債				
短期借款	\$ -	-	-	\$ -
應付款項	28,372	-	-	28,372
代收款項	7,029	-	-	7,029
應付利息	3,202	-	-	3,202
存款	10,546,336	278,345	-	10,824,681
預收款項	132,858	-	-	-
合計	<u>10,584,939</u>	<u>278,345</u>	<u>-</u>	<u>10,863,284</u>

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：

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. 加強辦理政府各種專案政策性農貸，以增加本會收益。
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. 政府政策性農業貸款，持續加強辦理，並列為本年度業務之重點。

#### (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、醫護人員、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，以加強拓展消費貸款業務。

#### (四)開發新種金融商品

配合農業金庫委託業務，推展不動產信託、轉介授信、農業保險商品等。

#### (五)加強業務競爭力

加強人力素質培育，提升企業形象；積極參與農訓協會等單位專業進階訓練；此外，尋求辦理聯貸、受託業務，開發新客源、增加收益。

### 二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫

#### (一)預計本年度處分不動產計畫：

無。

#### (二)預計本年度取得不動產計畫：

無。

#### (三)預計本年度處分長期投資計畫：

無。

#### (四)預計本年度取得長期投資計畫：

無。

### 三、資金運用計畫：

無。

## 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：新臺幣仟元

資產	最近五年度財務資料				
	106年	105年	104年	103年	102年
現金及約當現金	\$ 114,560	\$ 155,161	\$ 125,359	\$ 108,495	110,774
存放行庫	4,010,540	3,952,081	3,871,343	3,651,090	3,959,798
有價證券淨額	26	50,026	50,026	50,030	50,030
應收款項淨額	11,015	11,437	11,905	12,971	13,628
預付款項	104	131	158	70	70
其他流動資產	-	-	-	-	-
放款淨額(含催收)	7,536,959	7,520,797	7,295,314	7,357,824	6,751,605
內部融資	-	-	-	-	-
基金及出資	105,919	103,468	101,592	179,955	157,036
固定資產淨額	189,985	188,771	154,163	154,870	98,433
承受擔保品	-	-	-	-	-
其他資產	367	361	372	466	511
資產總計	\$ <u>11,969,475</u>	\$ <u>11,982,233</u>	\$ <u>11,610,232</u>	\$ <u>11,515,771</u>	<u>11,141,885</u>
負債及淨值					
短期借款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
應付款項	38,603	29,080	27,936	20,426	30,016
預收款項	132,858	182,933	223,288	3,870	3,672
其他流動負債	10	7	7	7	7
存款	10,824,680	10,851,284	10,495,406	10,608,450	10,269,624
長期負債	-	-	-	-	-
其他負債	21,239	18,890	16,908	101,264	93,356
內部往來	30,532	32,872	31,647	32,810	29,884
負債合計	<u>11,047,922</u>	<u>11,115,066</u>	<u>10,795,192</u>	<u>10,766,827</u>	<u>10,426,559</u>
事業資金及公積	839,893	786,952	732,406	700,301	671,135
盈虧損益	81,660	80,215	82,634	48,643	44,191
淨值合計	<u>921,553</u>	<u>867,167</u>	<u>815,040</u>	<u>748,944</u>	<u>715,326</u>
負債及淨值總計	\$ <u>11,969,475</u>	\$ <u>11,982,233</u>	\$ <u>11,610,232</u>	\$ <u>11,515,771</u>	<u>11,141,885</u>

## (二)、事業損益表

單位：新臺幣仟元

項目	最近五年度財務資料				
	106年	105年	104年	103年	102年
業務收入	\$ 216,176	\$ 218,678	\$ 235,877	\$ 231,913	222,492
業務支出	(189,883)	(183,471)	(196,468)	(185,825)	(181,531)
營業利益(損失)	26,293	35,207	39,409	46,088	40,961
業務外收入	55,405	45,068	43,260	2,657	3,388
業務外支出	(38)	(60)	(35)	(102)	(158)
本期損益	\$ 81,660	\$ 80,215	\$ 82,634	\$ 48,643	44,191

註：本會信用部102至106年度財務報表經「徵征會計師事務所」黃志堅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

財務結構	最近五年度財務資料				
	106年	105年	104年	103年	102年
負債占資產比率(%)	92.30%	92.76%	92.98%	93.21%	93.58%
存款占淨值比率(%)	1,174.61%	1,251.35%	1,287.72%	1,416.45%	1,435.66%
固定資產占淨值比率(%)	20.62%	21.77%	18.91%	20.68%	13.76%
償債能力					
流動比率(%)	131.42%	117.68%	117.60%	116.72%	116.40%
流動準備比率(%)	29.59%	31.37%	32.09%	29.73%	31.13%
經營能力					
存放比率(%)	66.19%	66.32%	66.49%	66.84%	62.80%
逾放比率(%)	0.39%	0.32%	0.25%	1.50%	1.52%
總資產週轉率(次)	1.82%	2.24%	2.43%	2.06%	2.06%
員工平均營業收入(仟元)\$	3,326	3,264	3,521	3,461	3,476
員工平均獲利額(仟元)\$	1,256	1,197	1,233	726	690
獲利能力					
資產報酬率(%)	0.69%	0.68%	0.72%	0.43%	0.40%
淨值報酬率(%)	8.86%	9.25%	10.14%	6.49%	6.18%
純益率(%)	37.77%	36.68%	35.03%	20.97%	19.86%
現金流量					
現金流量比率(%)	1.48%	1.67%	10.43%	2.01%	1.72%
現金流量允當比率(%)	241.80%	282.02%	394.94%	211.57%	404.61%
現金再投資比率(%)	1.46%	2.03%	25.83%	3.98%	3.66%
淨值占風險性資產比率(%)	13.17%	12.37%	11.87%	10.57%	10.91%
利害關係人擔保授信總餘額占 授信總餘額之比率(%)	3.03%	3.34%	2.90%	2.78%	3.03%

註1：106年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 = 實際流動準備 / 應提流動準備之各項存款。(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 + 1/2公庫存款總額)。(註3)
- (2) 逾期放款比率 = (逾期放款 + 催收款) / 放款總額。(註3)
- (3) 總資產週轉率 = 營業收入總額 / 平均總資產。(註4)
- (4) 員工平均營業收入額 = 營業收入總額 / 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。(註4)
- (2) 淨值報酬率 = 本期損益 / 淨值。
- (3) 純益率 = 本期損益 / 營業收入總額。

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 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度資本支出。(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：實際流動準備如下：

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：年平均餘額係採【(期初餘額 + 每月底餘額) / 13】之平均值計算。

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 - 應付待交換票據 + 存款 - 放款。
- (3) 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- (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

#### 臺中市烏日區農會監事審查報告書

本會理事會造送本會信用部 106 年度財務報告等各項表冊，業經徵征會計師事務所黃志堅會計師查核簽證，復經本監事等三人出席查核完竣，認為尚無不符，爰依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

本會第十八屆會員代表大會第二次會議

臺中市烏日區農會

常務監事：張永田



監 事：楊雅湖



監 事：登金鼎



中華民國一〇七年一月二十三日

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

臺中市烏日區農會信用部

財務報表

暨

會計師查核報告書

民國一〇六及一〇五年度

徵 征 會 計 師 事 務 所

地址：臺中市西區中興街183號6樓之1

電話：(04) 23029900 傳真：(04) 23017879

臺中市烏日區農會信用部

民國一〇六及一〇五年度財務報表暨會計師查核報告書

目 錄

項 目	頁 次
一、會計師查核報告書	徵-1
二、資產負債表	徵-2～徵-3
三、損 益 表	徵-4
四、盈虧撥補表	徵-5
五、現金流量表	徵-6
六、財務報表附註	徵-7～徵-18
一、沿革及業務	徵-7
二、重要會計政策之彙總說明	徵-7～徵-9
三～二十二、重要會計科目說明及揭露事項	徵-9～徵-18
附錄：同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料查核報告書	

## 會計師查核報告書

臺中市烏日區農會 公鑒：

臺中市烏日區農會信用部民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日及一〇五年一月一日至十二月三十一日之損益表、盈虧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。

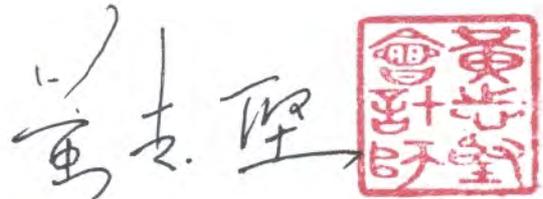
本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照農會財務處理辦法及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺中市烏日區農會信用部民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇六年一月一日至十二月三十一日及一〇五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

臺中市烏日區農會為辦理金融事業，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臺中市烏日區農會整體之財務狀況、經營成果與現金流量情形。

徵征會計師事務所

會計師：黃志堅



登記字號：臺省會證字 2627 號

身份證字號：B120062660

中華民國一〇七年一月二十三日

臺中市烏日區農會信用部  
資產負債表-資產  
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣元

資產	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>					
現金及約當現金	三	\$ 114,560,433	0.96	\$ 155,161,403	1.29
存放行庫	四	4,010,540,333	33.51	3,952,080,610	32.98
有價證券淨額	二、五	25,793	-	50,025,793	0.42
應收款項淨額	二、六	11,014,276	0.09	11,436,851	0.10
預付款項		103,750	-	130,750	-
小計		4,136,244,585	34.56	4,168,835,407	34.79
放款淨額	二、七	7,536,959,339	62.97	7,520,797,470	62.77
<b>基金及出資</b>					
專案基金	二、八	20,666,901	0.17	18,215,927	0.15
長期投資		85,252,010	0.71	85,252,010	0.71
小計		105,918,911	0.88	103,467,937	0.86
<b>固定資產</b>					
土地	二、九	148,633,746	1.24	148,633,746	1.24
房屋及建築		76,544,963	0.64	76,544,963	0.64
電腦設備		10,456,568	0.09	8,835,914	0.07
交通運輸設備		4,380,000	0.04	4,380,000	0.04
雜項設備		14,907,580	0.12	14,272,934	0.12
成本合計		254,922,857	2.13	252,667,557	2.11
減：累計折舊		(64,937,522)	(0.54)	(63,896,992)	(0.53)
固定資產淨額		189,985,335	1.59	188,770,565	1.58
其他資產淨額	二、十	367,056	-	361,475	-
資產總計		\$ 11,969,475,226	100.00	\$ 11,982,232,854	100.00

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：會計部主任 **彭伯維**

信用部主管：信用部主任 **陳煥昌**

總幹事：烏日區農會總幹事 **楊義榮**

臺中市烏日區農會信用部  
資產負債表-負債及淨值  
民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣元

負債及淨值	附註	一〇六年十二月三十一日		一〇五年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>					
應付款項	十一	38,602,914	0.32	29,079,641	0.24
預收款項	十二	132,858,120	1.11	182,933,218	1.53
其他流動負債		9,698	-	7,426	-
小計		171,470,732	1.43	212,020,285	1.77
存款	十三	10,824,680,891	90.43	10,851,283,938	90.56
其他負債	十四	21,238,422	0.18	18,889,799	0.16
往來		30,531,884	0.26	32,871,951	0.27
負債合計		11,047,921,929	92.30	11,115,065,973	92.76
<b>淨值</b>					
事業資金及公積	十五				
事業公積		689,161,267	5.75	641,032,080	5.35
法定公積		84,385,133	0.71	79,572,215	0.66
捐贈公積		709,241	0.01	709,241	0.01
資產公積		12,927,826	0.11	12,927,826	0.11
固定資產增值公積		52,710,208	0.44	52,710,208	0.44
小計		839,893,675	7.02	786,951,570	6.57
盈虧及損益					
本期損益		81,659,622	0.68	80,215,311	0.67
淨值合計		921,553,297	7.70	867,166,881	7.24
負債及淨值總計		\$ 11,969,475,226	100.00	\$ 11,982,232,854	100.00

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：會計部主任 彭伯維

信用部主管：信用部主任 陳煥昌

總幹事：烏日區農會總幹事 楊義榮

## 臺中市烏日區農會信用部

## 損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一〇六年度		一〇五年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入	\$ 177,153,101	81.95	\$ 176,868,600	80.89
存儲利息收入	35,303,271	16.33	37,964,397	17.36
代辦業務收入	843,133	0.39	1,293,537	0.59
證券投資收益收入	318,628	0.15	680,266	0.31
租賃收入	1,222,857	0.57	1,222,857	0.56
兌換利益	82,030	0.04	25,593	0.01
手續費收入	1,253,193	0.58	622,345	0.28
合計	216,176,213	100.01	218,677,595	100.00
業務支出				
存款利息支出	(54,603,799)	(25.26)	(60,417,859)	(27.63)
借款利息支出	-	-	(79,767)	(0.04)
內部往來利息支出	(183,604)	(0.08)	(209,969)	(0.10)
代辦手續費	(20)	-	-	-
呆帳(準備提存)	(1,955,000)	(0.90)	(9,470,000)	(4.33)
其他業務支出	(123,265)	(0.06)	-	-
用人費用	(84,412,067)	(39.05)	(74,328,298)	(33.99)
業務費用	(32,320,889)	(14.95)	(27,601,283)	(12.62)
會議費用	(2,698,938)	(1.25)	(1,848,004)	(0.85)
管理費用	(13,532,395)	(6.26)	(9,433,266)	(4.31)
兌換損失	(53,054)	(0.02)	(82,476)	(0.04)
合計	(189,883,031)	(87.83)	(183,470,922)	(83.91)
營業利益	26,293,182	12.18	35,206,673	16.09
業務外收入	55,404,705	25.63	45,068,416	20.61
業務外支出	(38,265)	(0.02)	(59,778)	(0.03)
本期損益	\$ 81,659,622	37.79	\$ 80,215,311	36.67

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：

會計部主任 彭伯維

信用部主管：

信用部主任 陳煥昌

總幹事：

烏日區農會總幹事 楊義榮

## 臺中市烏日區農會信用部

## 盈虧撥補表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	註	一〇六年度	一〇五年度
		金額	金額
當年度決算損益	\$	81,659,622	\$ 80,215,311
減：提撥事業公積		(48,995,773)	(48,129,187)
可供分配盈餘		32,663,849	32,086,124
盈餘分配			
法定公積		(4,899,577)	(4,812,918)
公益金		(1,633,192)	(1,604,306)
農業推廣及文化福利事業費		(20,251,587)	(19,893,397)
各級農會間推廣互助訓練經費		(2,613,108)	(2,566,890)
理監事及工作人員酬勞金		(3,266,385)	(3,208,613)
盈餘分配合計		(32,663,849)	(32,086,124)
尚未分配盈餘數	\$	-	\$ -

註：當年度決算損益或虧損撥補實際發生於次年會員代表大會決議後執行；一〇六年度盈虧撥補金額經會員代表大會決議通過後始生效。

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：

會計部主任 彭伯維

信用部主管：

信用部主任 陳煥昌

總幹事：

烏日區農會總幹事 楊義榮

## 臺中市烏日區農會信用部

## 現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項目	一〇六年度	一〇五年度
營業活動之現金流量		
本期損益	\$ 81,659,622	\$ 80,215,311
調節項目：		
呆帳準備提存	1,955,000	9,470,000
折舊費用	3,165,565	2,933,194
應收款項減少(增加)	422,575	547,361
預付款項減少(增加)	27,000	27,000
應付款項增加(減少)	9,523,273	1,143,493
預收款項增加(減少)	(50,075,098)	(40,354,099)
其他流動負債增加(減少)	2,272	341
營業活動之淨現金流入(流出)	46,680,209	53,982,601
投資活動之現金流量		
存放行庫減少(增加)	(58,459,723)	(80,737,888)
有價證券減少(增加)	50,000,000	-
放款減少(增加)	(18,116,869)	(235,032,322)
專案基金減少(增加)	(2,450,974)	(1,875,930)
購置固定資產	(4,380,335)	(37,540,961)
出售固定資產價款	-	7,200
投資活動之淨現金流入(流出)	(33,407,901)	(355,179,901)
融資活動之現金流量		
存款增加(減少)	(26,603,047)	355,878,402
其他負債增加(減少)	2,343,042	1,992,400
往來增加(減少)	(2,340,067)	1,224,649
提撥公益金	(1,604,306)	(1,652,692)
撥補農會間經費及酬勞金	(25,668,900)	(26,443,071)
融資活動之淨現金流入(流出)	(53,873,278)	330,999,688
現金及約當現金增加(減少)數	(40,600,970)	29,802,388
期初現金及約當現金餘額	155,161,403	125,359,015
期末現金及約當現金餘額	\$ 114,560,433	\$ 155,161,403

(後附之財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱)

會計主管：

會計部主任 彭伯維

信用部主管：

信用部主任 陳煥昌

總幹事：

烏日區農會總幹事 楊義榮

## 臺中市烏日區農會信用部

### 財務報表附註

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣元為單位)

#### 一、信用部沿革及業務範圍說明

本會信用部成立於民國38年11月；由本會綜理全會事務，並在轄內設立分部，藉以推廣各項信用業務。截至民國106年底止，除本會外目前設有3個營業單位，依農業金融法得經營下列業務：

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. 辦理人民幣現鈔買賣業務。
11. 其他經中央主管機關核准辦理之業務。

#### 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照農會法、農會財務處理辦法及一般公認會計原則所編製。依照前述準則及原則編製財務報表時，本會對於備抵呆帳、固定資產折舊、退休金準備及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。次因農會信用部之經營特性，有別於一般商業銀行，故仍應依農會財務處理辦法分類，並按相對流動性之順序分類排列，並於附註中說明資產及負債之到期分析。重要會計政策之彙總說明如下：

##### (一)一般會計實務

依據農會法規定，本會之財務處理須依據農會財務處理辦法規定登帳、分類及編製報表；其未規定者，參照一般公認會計原則處理。

##### (二)財務報表彙編原則

本財務報表包括信用部本部及分部之帳目。本部及各分部間之聯部往來及內部收支交易已於彙編財務報表時互相沖減。

##### (三)有價證券

凡購入政府債券、公司股票、公司債券、土地債券、金融債券、實物債票券、無實物債票券及儲蓄券等可以隨時變賣者，屬之。按總成本與總市價分別比較，市價低於成本時，提列備抵跌價損失；嗣後若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。有價證券之成本則以平均法計算。

##### (四)催收款項

根據相關規定，放款及其他授信款項於清償期屆滿六個月而未清償者，轉列催收款項。

#### (五)備抵呆帳

本會係就放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項之餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳。

參照行政院農委會「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」及行政院農業委員會106年01月26日農金字第1065070038號函之規定，本會對授信資產及非授信資產，按資產的特性，依一般公認會計原則及相關規定，基於穩健原則評估可能之損失，並提足備抵呆帳及損失準備。

本會對授信資產、逾期放款及催收款之轉銷或非授信資產損失認列，應經理事會之決議通過，並通知監事會備查，於提列之備抵呆帳或損失準備項下沖抵，如有不足，列為當年度之損失。

#### (六)基金及出資

依指定特殊用途而提撥專戶存儲之基金，如提撥職災資遣撫卹準備金及總幹事退休金等，列為專案基金。另對合作金庫、各級農會組織共同經營機構及政府核定之公司組織所出資之款項，列為長期投資。

長期投資按取得成本入帳，自被投資公司取得之現金股利，列為投資收入，而取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加股數，不增加長期投資帳面金額，亦不認列投資利益。出售長期股權投資時，採加權平均法計算成本。

民國98年度投資全國農業金庫之減資，係依據行政院農委會98.10.13農金二字第980159163號函規定方法認列之。

#### (七)固定資產

固定資產以取得成本或成本加重估增值減累計折舊計價。重大更新、添置及改良作為資本支出列入固定資產；修理及維護支出，則列為當期費用。

固定資產之取得如為接受補助經費者，列入捐贈公積，並以同等之金額列入固定資產項下，依慣例不予計提折舊。

固定資產之折舊係以所得稅法按下列耐用年數提列：房屋及建築物，20至55年；交通及運輸設備，3至15年；電腦及其他設備，3至15年。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數繼續提列折舊，或基於穩健原則予以沖轉。

固定資產報廢或出售時，依規定提報理事會審定及監事會查驗通過後，始得將成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之溢額依「農會財務處理辦法」規定列為資產公積；如有損失則沖轉帳列資產公積，資產公積不足沖轉時，不足額列為當期損失。

#### (八)承受擔保品

承受擔保品係指因行使抵押權而取得之不動產。依規定，此等不動產應自取得之日起四年內處分之；其逾四年未處分者，應報主管機關核准。

未處分之承受擔保品依評鑑之市價與帳面價值孰低為評價基礎，若鑑價較帳面價值低時則認列其備抵跌價損失。

#### (九)職災、資遣、撫卹準備金

編制內職員之職災、資遣、撫卹準備，係依據「農會(漁會)人事管理辦法」辦理。農會應於每年底檢視「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 2%計算之，且不得低於新臺幣二百萬元，若有不足額時，應依該辦法第 64條相關規定辦理。

#### (十) 退休金

民國103年12月31日以前(以下稱舊制)，本會編制內員工不適用勞動基準法，員工退休金之提撥方式係屬確定給付制，於退休、資遣或提供撫卹時，以其在職最後三年平均薪額為計算基準，按服務年資每滿一年發給1.5個月薪給之一次資遣費、退休金或撫卹金。本會平時除應按每人每年1.5個月薪給提撥退休金外，並應經常估算退休金不足數額盡可能補足。該提撥之數額均設專戶存儲於本會信用部或其他金融機構。

惟自民國104年1月1日起(以下稱新制)，本會全體員工始適用勞動基準法，其退休金制度改為確定提撥制，自該年度起均按勞工退休金條例及農會(漁會)人事管理辦法之規定，每月於工資6%~18%之範圍內，提撥並儲存至勞工局之勞工個人退休金專戶，本會於依規定提撥至該專戶後，退休金之給付責任即已了結。

原舊制之退休金，一律於民國104年1月30日以前與員工辦理結清手續，並由本會「資遣、退休、撫卹準備金專戶」發給，專戶結算完畢後，倘有剩餘金額應轉入「職災補償、資遣及撫卹準備金專戶」管理運用。

#### (十一) 抵繳存出保證金證券

凡以公債庫券或主管機關認可之有價證券抵繳保證金屬之，此科目為「存出保證金」之抵銷科目。

#### (十二) 承諾事項及或有事項

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露其性質。

#### (十三) 利息收入及手續費收入之認定

放款之利息收入係按應計基礎估列，催收款對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入於勞務提供完成時認列。

#### (十四) 科目重分類

民國105年度之財務報表，若干科目業經重分類，俾配合民國106年度財務報表之表達。

### 三、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金	\$ 114,172,403	\$ 154,376,248
庫存外幣	388,030	785,155
合計	\$ 114,560,433	\$ 155,161,403

本會信用部民國106年12月31日，庫存現金投保綜合保險金額計為150,000仟元。

### 四、存放行庫

	106年12月31日	105年12月31日
存放行庫	\$ 3,769,047,333	\$ 3,713,492,610
繳存存款準備金	241,493,000	238,588,000
合計	\$ 4,010,540,333	\$ 3,952,080,610

民國106年及105年12月31日，本會信用部提供存放行庫存款分別為210,300仟元及180,300仟元為擔保，請詳如附註十七之說明。

五、有價證券淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
金融債券	\$ -	\$ 50,000,000
公司股票	29,810	29,810
減：備抵跌價損失-有價證券	<u>(4,017)</u>	<u>(4,017)</u>
有價證券淨額	<u>\$ 25,793</u>	<u>\$ 50,025,793</u>

六、應收款項淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應收款項	\$ 262,636	\$ 284,728
減：備抵呆帳-應收款項	(58,119)	(58,119)
應收利息	10,809,759	10,866,117
應收收益	-	344,125
應收款項淨額	<u>\$ 11,014,276</u>	<u>\$ 11,436,851</u>

七、放款淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
一般放款(無擔保)	\$ 284,953	\$ 374,965
一般放款(擔保)	7,763,967,633	7,746,811,875
透支(擔保)	13,980,278	18,557,723
專案放款(擔保)	6,504,039	7,064,607
農業發展基金放款	33,138,370	32,922,553
減：備抵呆帳-放款	(304,623,000)	(302,668,000)
催收款項	30,933,934	24,960,615
減：備抵呆帳-催收款項	<u>(7,226,868)</u>	<u>(7,226,868)</u>
放款淨額	<u>\$ 7,536,959,339</u>	<u>\$ 7,520,797,470</u>

1. 上述催收款項已依規定對內停止計息。
2. 民國106年及105年度之放款平均利率請詳附註十九之說明。
3. 民國106年及105年度放款、催收款項之備抵呆帳變動如下：

	<u>106年度</u>		
	<u>放款之備抵呆帳</u>	<u>催收款項 之備抵呆帳</u>	<u>合計</u>
期初餘額	\$ 302,668,000	7,226,868	\$ 309,894,868
本期提列備抵呆帳	<u>1,955,000</u>	-	<u>1,955,000</u>
期末餘額	<u>\$ 304,623,000</u>	<u>7,226,868</u>	<u>\$ 311,849,868</u>

	105年度		
	放款之備抵呆帳	催收款項 之備抵呆帳	合計
期初餘額	\$ 293,119,000	7,226,868	\$ 300,345,868
本期提列備抵呆帳	9,470,000	-	9,470,000
科目重分類	79,000	-	79,000
期末餘額	\$ <u>302,668,000</u>	<u>7,226,868</u>	\$ <u>309,815,868</u>

#### 八、基金及出資

	106年12月31日	105年12月31日
專案基金-職災資遣撫卹退休準備金	\$ 3,179,881	\$ 2,258,077
專案基金-公益金	17,487,020	15,957,850
小計	20,666,901	18,215,927
長期投資	85,252,010	85,252,010
合計	\$ <u>105,918,911</u>	\$ <u>103,467,937</u>

長期投資主係投資全國農業金庫、合作金庫及財金資訊中心等之投資款。

#### 九、固定資產

其明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
土地(含重估增值)	\$ 148,633,746	\$ 148,633,746
房屋及建築	76,544,963	76,544,963
電腦設備	10,456,568	8,835,914
交通運輸設備	4,380,000	4,380,000
雜項設備	14,907,580	14,272,934
小計	254,922,857	252,667,557
減：累計折舊	(64,937,522)	(63,896,992)
固定資產淨額	\$ <u>189,985,335</u>	\$ <u>188,770,565</u>

民國106年12月31日，本會信用部固定資產投保火險之保險金額約為61,000仟元。

2. 民國106年12月31日，本會信用部尚有房屋及建築物約0仟元，因受客觀條件限制未能辦理保存登記。

十、其他資產淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
代銷證券彩券稅票	\$ 191,056	\$ 185,475
存出保證金	210,476,000	180,476,000
減：抵繳存出保證金證券	(210,300,000)	(180,300,000)
追索債權	195	195
減：待抵銷追索債權	<u>(195)</u>	<u>(195)</u>
其他資產淨額	<u>\$ 367,056</u>	<u>\$ 361,475</u>

十一、應付款項

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應付款項	\$ 28,371,904	\$ 20,624,275
應付利息	3,202,068	3,096,663
代收款項	<u>7,028,942</u>	<u>5,358,703</u>
合計	<u>\$ 38,602,914</u>	<u>\$ 29,079,641</u>

十二、預收款項

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
預收款項	<u>\$ 132,858,120</u>	<u>\$ 182,933,218</u>

十三、存款

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
支票存款	\$ 51,089,724	\$ 50,136,374
活期存款	1,691,935,834	1,738,432,352
活期儲蓄存款	2,818,961,308	2,672,323,490
員工活期儲蓄存款	60,855,197	57,259,184
定期存款	1,088,776,238	1,102,140,078
定期儲蓄存款	4,915,454,417	5,048,863,204
員工定期儲蓄存款	52,712,169	47,263,538
公庫存款	<u>144,896,004</u>	<u>134,865,718</u>
合計	<u>\$ 10,824,680,891</u>	<u>\$ 10,851,283,938</u>

民國106年度及105年度存款平均利率詳附註十九之說明。

#### 十四、其他負債

	106年12月31日	105年12月31日
受託代銷證券彩券稅票價款	\$ 191,056	\$ 185,475
存入保證金	351,800	459,732
職災資遣撫卹退休準備金	3,179,881	2,258,077
臨時事業資金	28,665	28,665
公益金	17,487,020	15,957,850
合計	\$ 21,238,422	\$ 18,889,799

#### 十五、事業資金、公積及盈虧撥補

1. 凡依農會法規定舉辦各種事業向會員籌集事業資金及農會法修正施行前農會已收股金移充農會事業資金等，列為事業資金。
2. 年度決算後，信用部之盈餘除提撥各該事業公積外，餘則撥充為農會總盈餘，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、訓練及文化、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。

#### 十六、利害關係人交易

##### 1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本會信用部之關係
本會理事、監事、總幹事及本會內部人員等	符合農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法第6條第1項及第3項規定之利害關係人

##### 2. 與關係人間之重大交易事項

###### (1) 放款(不含消費性貸款)

	單位：新臺幣仟元	
	106年12月31日	105年12月31日
關係人放款總額	\$ 238,098	\$ 261,655
關係人放款佔放款總額百分比(%)	3.03%	3.34%
利率區間	1.37% ~ 2.84%	1.29% ~ 3.50%

(2) 存款

單位：新臺幣仟元

	106年12月31日		105年12月31日	
關係人存款(員工存款)總額	\$	113,567	\$	104,523
關係人存款佔存款總額百分比(%)		1.05%		0.96%

十七、抵質押之資產

	106年12月31日		105年12月31日	
存單及存款質押：				
代理公庫保證金	\$	210,000,000	\$	180,000,000
代售統一發票保證金		300,000		300,000
合計	\$	<u>210,300,000</u>	\$	<u>180,300,000</u>

十八、承諾事項及或有事項

1. 本會部份承諾及或有事項互抵後，未列入財務報表。其明細如下：

資產科目/負債科目	106年12月31日		105年12月31日	
待交換票據/應付待交換票據	\$	95,778,784	\$	73,381,912
應收代放款/受託代放款		-		-
應收代收款項/受託代收款項		13,876,189		85,282,418
保管保證票券/存入保證票券		-		14
保管有價證券/應付保管有價證券		367,345,012		330,407,337
代售旅行支票/受託代售旅行支票		-		-

2. 保證業務所承保各項保證金額民國106年及105年分別為：無。

3. 訴訟案件：無。

十九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新臺幣仟元

資產	106年12月31日		105年12月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
存放行庫	\$ 3,590,862	0.96%	\$ 3,692,490	1.00%
繳存存款準備金	243,901	0.33%	234,039	0.38%
有價證券	23,780	1.34%	50,030	1.36%
放款	7,847,423	2.26%	7,572,103	2.33%

<u>負債</u>					
短期借款	\$	-	-	\$ 5,542	1.44%
活期存款		1,693,846	0.05%	1,621,615	0.05%
活期儲蓄存款		2,705,285	0.10%	2,558,549	0.11%
員工活期儲蓄存款		57,288	3.22%	57,906	3.34%
定期存款		1,079,143	0.67%	1,074,221	0.75%
定期儲蓄存款		5,021,756	0.79%	5,087,627	0.88%
員工定期儲蓄存款		47,653	5.03%	45,015	4.92%
公庫存款		153,877	0.05%	147,787	0.06%

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

## 二十、金融商品相關資訊

### 1. 衍生性金融商品

本會信用部並未從事衍生性金融商品交易。

### 2. 非衍生性之金融商品公平價值

單位：新臺幣仟元

<u>資產</u>	<u>106年12月31日</u>		<u>105年12月31日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
現金及約當現金	\$ 114,560	114,560	\$ 155,161	155,161
存放行庫(含準備金)	4,010,540	4,010,540	3,952,081	3,952,081
有價證券淨額	26	103	50,026	50,095
應收款項淨額	11,014	11,014	11,437	11,437
放款淨額	7,536,959	7,536,959	7,520,797	7,520,797
長期投資	85,252	135,376	85,252	122,612
<u>負債</u>				
應付款項	38,603	38,603	29,080	29,080
存款	10,824,681	10,824,681	10,851,284	10,851,284

本會信用部估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於庫存現金及存放行庫、應收款項、短期借款、應付款項。
- (2) 買入票券係以該資產之市場價格為公平價值。
- (3) 長期投資，合庫股票按市場價格為公平價值外，餘因其未於公開市場交易，致使無法估計公平市價，故以帳面價值為公平價值。
- (4) 放款暨存款絕大部分以浮動利率計息，故以帳面價值為公平價值。

## 二十一、風險顯著集中之資訊

### 1. 放款對象區分

信用部未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟依本會授信對象區分如下：  
(含催收款項)

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
會員	\$ 1,985,336,832	25.30%	\$ 1,957,287,094	25.00%
贊助會員	2,284,167,852	29.10%	2,353,961,318	30.06%
其他	3,579,304,523	45.60%	3,519,443,926	44.94%
合計	<u>\$ 7,848,809,207</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 7,830,692,338</u>	<u>100.00%</u>

### 2. 依本會授信行業別區分

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
農、林、漁、牧業及家庭	\$ 7,776,959,209	99.09%	\$ 7,757,692,338	99.07%
營造及建築	38,000,000	0.48%	38,000,000	0.48%
其他	33,849,998	0.43%	35,000,000	0.45%
合計	<u>\$ 7,848,809,207</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 7,830,692,338</u>	<u>100.00%</u>

### 3. 依本會大額授信區分

	106年12月31日	105年12月31日
2,000萬元(含)以上	\$ 2,457,268,809	\$ 2,411,830,082

### 4. 關係關聯戶

	單位：新臺幣仟元	
	106年12月31日	105年12月31日
關係關聯戶放款總額	\$ 761,070	\$ 860,054
關係人放款佔放款總額百分比(%)	9.70%	10.98%

註：放款餘額達2,000萬元以上者。

## 5. 授信資產品質

	106年12月31日	105年12月31日
逾期放款(含催收款項)	\$ 30,933,934	\$ 24,960,615
逾放比率(%)	0.39%	0.32%
帳列放款及催收款損失準備	\$ 311,849,868	\$ 309,894,868

註：逾放比率＝逾期放款(含催收款項)÷放款總額(含催收款項)。

## 二十二、資產及負債之到期分析

資產及負債之到期時間，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，列入到期分析。

單位：新臺幣仟元

資產	106年12月31日			合計
	一年以內	一年至七年	七年以上	
現金及約當現金	\$ 114,560	-	-	\$ 114,560
存放行庫(不含準備金)	3,769,047	-	-	3,769,047
繳存存款準備金	241,493	-	-	241,493
有價證券	30	-	-	30
應收利息	10,810	-	-	10,810
放款	667,325	3,594,452	3,587,032	7,848,809
合計	<u>\$ 4,803,265</u>	<u>3,594,452</u>	<u>3,587,032</u>	<u>\$ 11,984,749</u>
負債				
應付利息	3,202	-	-	3,202
存款	10,546,336	278,345	-	10,824,681
合計	<u>\$ 10,549,538</u>	<u>278,345</u>	<u>-</u>	<u>\$ 10,827,883</u>
資產	105年12月31日			合計
	一年以內	一年至七年	七年以上	
現金及約當現金	\$ 155,161	-	-	\$ 155,161
存放行庫(不含準備金)	3,713,493	-	-	3,713,493
繳存存款準備金	238,588	-	-	238,588
有價證券	50,000	30	-	50,030
應收利息	10,866	-	-	10,866
放款	1,366,500	2,960,780	3,503,412	7,830,692
合計	<u>\$ 5,534,608</u>	<u>2,960,810</u>	<u>3,503,412</u>	<u>\$ 11,998,830</u>

負債				
應付利息	\$ 3,097	-	-	\$ 3,097
存款	<u>10,623,057</u>	<u>228,227</u>	<u>-</u>	<u>10,851,284</u>
合計	<u>\$ 10,626,154</u>	<u>228,227</u>	<u>-</u>	<u>\$ 10,854,381</u>

會計主管：

會計部主任 彭伯維

信用部主管：

信用部主任 陳煥昌

總幹事：

烏日區農會總幹事 楊義榮

台中市烏日區農會信用部  
同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料  
暨  
會計師查核報告書  
民國一〇六及一〇五年度

徵 征 會 計 師 事 務 所  
地址：臺中市西區中興街183號6樓之1  
電話：(04) 23029900 傳真：(04) 23017879

## 同一客戶轉銷呆帳金額達法定應揭露資料查核報告書

臺中市烏日區農會 公鑒：

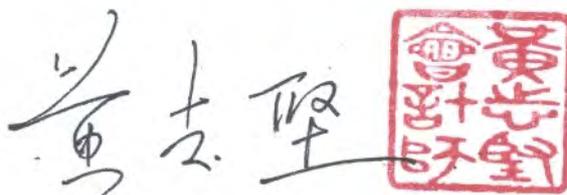
臺中市烏日區農會信用部依行政院農業委員會 98 年 1 月 8 日農授金字第 0985070013 號函所編製之民國一〇六年十二月三十一日「同一客戶轉銷呆帳金額達新臺幣五仟萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三仟萬元以上而應揭露之資料表」，業經本會計師查核竣事。上開報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開資料表表示意見。

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 98 年 1 月 8 日農授金字第 0985070013 號函所編製之民國一〇六年十二月三十一日「同一客戶轉銷呆帳金額達新臺幣五仟萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三仟萬元以上而應揭露之資料表」在所有重大方面係依臺中市烏日區農會信用部已轉銷呆帳之會計紀錄編製，足以允當表達截至民國一〇六年十二月三十一日同一客戶轉銷呆帳金額達新臺幣五仟萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三仟萬元以上而應揭露之呆帳資料。

徵征會計師事務所

會計師：黃志堅



登記字號：臺省會證字 2627 號

身份證字號：B120062660

中華民國一〇七年一月二十三日

# 公告

發文日期：  
發文字號：

本公告文件申訴查詢連絡窗口及電話：

主旨：依法公告本會信用部截至民國一〇六年十二月三十一日止「對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臺幣 5 仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣 3 仟萬以上，其轉銷呆帳之資料表」，如說明四，特此公告。

說明：

- 一、依農業金融法第三十三條準用銀行法第四十八條第二項及第四十九條第二項規定辦理。
- 二、使用本資料時，應避免同名同姓之誤用，若任意臆測，致侵害他人名譽者，自負法律責任。
- 三、本公告資料係指依信用部金融授信程序辦理之放款，後依法定程序轉銷呆帳，而達公告標準者；不含帳列逾期放款尚未轉銷呆帳者，及其他非金融授信資產轉銷之呆帳。
- 四、公告資料如次：(依金額由大到小排列)

序號	戶名	統一編號 (末 4 碼隱藏)	轉銷呆帳金額 (單位新臺幣仟元)	備註
本會信用部無符合主旨所揭應公告之轉銷呆帳戶資料。				

臺中市烏日區農會

總幹事 楊義榮

(蓋用負責人姓名章底線)

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：新臺幣仟元

資產	106 年度		105 年度		增(減) 金額	備註
	金額	金額	金額	金額		
<b>流動資產</b>						
庫存現金	\$ 114,560	\$ 155,161	\$ (40,601)	-26.17		
存放行庫	4,010,540	3,952,081	58,459	1.48		
有價證券淨額	26	50,026	(50,000)	-99.95		
應收款項淨額	11,015	11,437	(422)	-3.69		
預付款項	104	131	(27)	-20.61		
其他流動資產	-	-	-	-		
小計	4,136,245	4,168,836	(32,591)	-0.78		
放款淨額	7,536,959	7,520,797	16,162	0.21		
<b>基金及出資</b>						
專案基金	20,667	18,216	2,451	13.46		
長期投資	85,252	85,252	-	-		
小計	105,919	103,468	2,451	2.37		
固定資產淨額	189,985	188,771	1,214	0.64		
其他資產淨額	367	361	6	1.66		
資產總計	\$ <u>11,969,475</u>	\$ <u>11,982,233</u>	\$ <u>(12,758)</u>	<u>-0.11</u>		
<b>流動負債</b>						
短期借款	\$ -	\$ -	\$ -	-		
應付款項	38,603	29,080	9,523	32.75		
預收款項	132,858	182,933	(50,075)	-27.37		
其他流動負債	10	7	3	42.86		
小計	171,471	212,020	(40,549)	-19.13		
存款	10,824,680	10,851,284	(26,604)	-0.25		
長期負債	-	-	-	-		
其他負債	21,239	18,890	2,349	12.44		
往來	30,532	32,872	(2,340)	-7.12		
負債合計	11,047,922	11,115,066	(67,144)	-0.60		
<b>淨值</b>						
事業資金及公積	839,893	786,952	52,941	6.73		
盈虧及損益	81,660	80,215	1,445	1.80		
淨值合計	921,553	867,167	54,386	6.27		
負債及淨值總計	\$ <u>11,969,475</u>	\$ <u>11,982,233</u>	\$ <u>(12,758)</u>	<u>-0.11</u>		

(二)經營結果比較分析

單位：新臺幣仟元

項目	106 年度	105 年度	增(減)		備註
	金額	金額	金額	%	
業務收入	\$ 216,176	\$ 218,678	\$ (2,502)	(1.14)	
業務支出	(189,883)	(183,471)	6,412	3.49	
營業利益(損失)	26,293	35,207	(8,914)	-25.32	
業務外收入	55,405	45,068	10,337	22.94	
業務外支出	(38)	(60)	(22)	-36.67	
本期損益	\$ <u>81,660</u>	\$ <u>80,215</u>	\$ <u>1,445</u>	<u>1.80</u>	

(三)重大資本支出及資金來源之檢討與分析：

無重大資本支出。

## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況

#### 臺中市烏日區農會內部控制聲明書

本會中華民國一〇六年一月一日至一〇六年十二月三十一日之內部控制制度，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，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)本聲明書業經本會中華民國一〇七年一月二十三日第十八屆理事會第六次會議通過，出席理事九人均同意本聲明書之內容，併此聲明。

臺中市烏日區農會  
理事長：魏周森



總幹事：楊義榮



中華民國一〇七年一月二十三日

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 500 萬元者，其性質及損失金額：

無。

(五)其他經行政院農業委員會指定應予揭露之事項：

無。

三、重要決議：

無。

臺中市烏日區農會



理事長

魏周森

