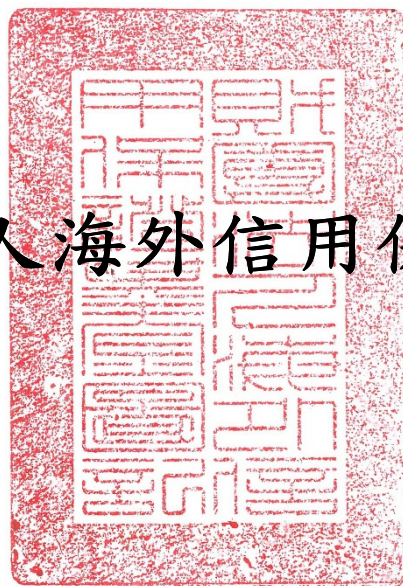


# 財團法人海外信用保證基金



中華民國 109 年度決算

(109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日)

財團法人海外信用保證基金編

# 財團法人海外信用保證基金

## 目 次

一、總說明-----	1~9
二、主要表	
(一) 收支營運決算表-----	10
(二) 現金流量決算表-----	11
(三) 淨值變動表-----	12
(四) 資產負債表-----	13
財務報表附註-----	14~16
三、明細表	
(一) 收入明細表-----	17
(二) 支出明細表-----	18~19
(三) 固定資產投資明細表-----	20
(四) 財產目錄-----	21
(五) 基金數額增減變動表-----	22
四、參考表	
(一) 員工人數彙計表-----	23
(二) 用人費用彙計表-----	24~25

# 財團法人海外信用保證基金

## 總 說 明

中華民國 109 年度

(除另予註明者外，金額係以新臺幣元為單位)

### 壹、財團法人概況

#### 一、設立依據

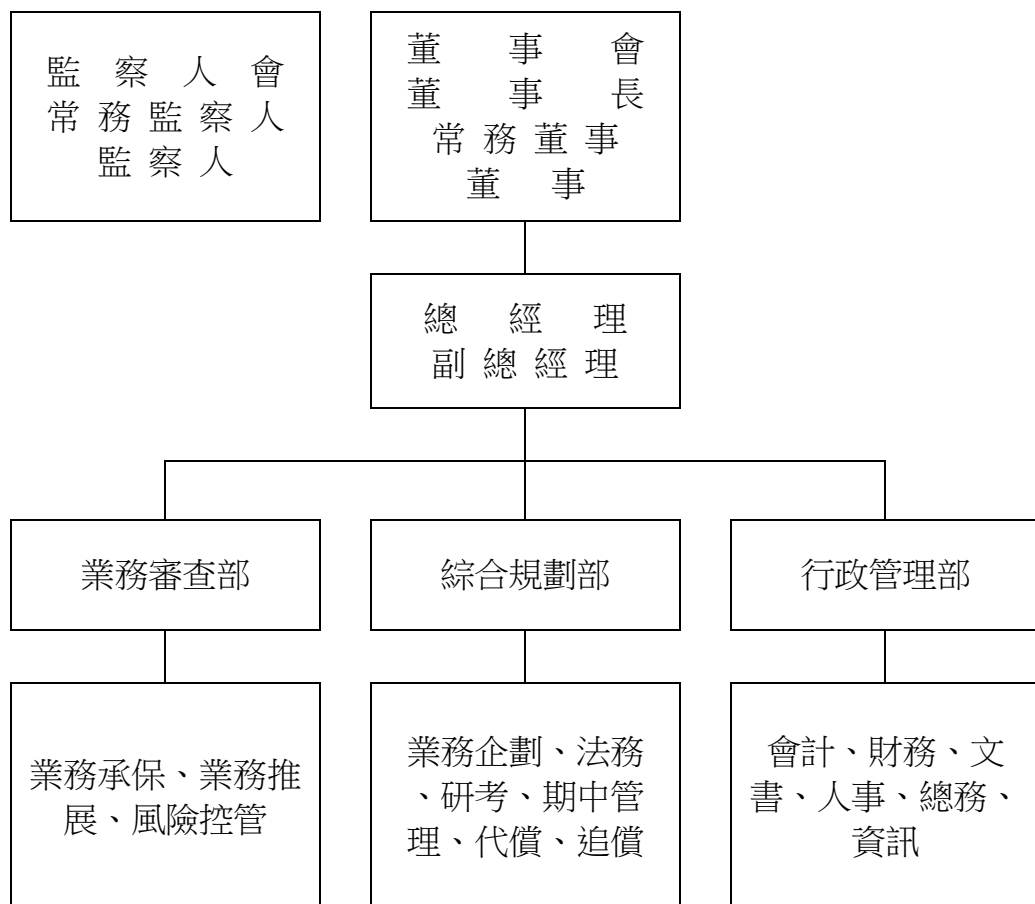
- (一)立法院於 74 年度中央政府總預算案審查報告注意事項分辦表中提示「輔導海外僑資事業，以與我國經濟、貿易、金融政策，發生密切聯繫，對於提昇我國經濟效益之影響，至深且鉅。應於以後會計年度，寬列預算，切實推動辦理，以收宏效」。
- (二)行政院依據上揭提示交由僑務委員會、財政部等相關單位研討可行方案，於民國 75 年 10 月 1 日函示同意照財政部 75 年 8 月 7 日會商結論辦理，並於 77 年 6 月 11 日以台(77)僑字第 15402 號函指示僑務委員會、財政部訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。
- (三)本基金依據財政部 77 年 7 月 6 日台財融 770238641 號核准函於 77 年 7 月 18 日向臺北地方法院辦理法人設立登記，成立「財團法人華僑貸款信用保證基金」，並開始營運。
- (四)經多年運作後，本基金保證對象已頗為廣泛，為使基金名稱與實際涵蓋之保證對象更為周全，於 96 年 10 月董事會決議通過更名為「財團法人海外信用保證基金」，並依規定程序修改章程及相關規定，經報奉主管機關核定及送臺北地方法院裁定後，臺北地方法院於 97 年 5 月 26 日核發變更登記證書。
- (五)本基金業務由成立初期辦理對僑民之信用保證，歷經多年之發展，將業務擴及對全球僑、臺商提供信用保證。

#### 二、設立目的

本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助僑民、僑營事業及海外臺商事業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。

### 三、組織概況

- (一) 依據本基金捐助章程規定，本基金設董事會，置董事 7 至 11 人，並由董事互選產生常務董事 3 至 5 人，再由常務董事互選 1 人為董事長，綜理會務，對外代表本基金；另設監察人會，置監察人 3 至 5 人，負責監督本基金業務及財務，並由監察人互選 1 人為常務監察人，負責召開監察人會。
- (二) 依據本基金組織規程規定，本基金置總經理 1 人，秉承董事長之命及董事會決議綜理基金事項，置副總經理 1 至 2 人輔助之，其下設綜合規劃、業務審查、行政管理三部，各置主管 1 人，分別掌理有關事務。
- (三) 本基金組織系統圖如下：



## 貳、年度各項工作計畫之執行成果

### 一、目標達成情形

本基金配合政府政策，為僑民、僑營事業及海外臺商事業提供信用保證，協助其順利自金融機構取得創業或營運所需資金，109 年度全年共辦理保證案件 422 件，融資金額 2 億 9,058 萬美元，較前一年度成長 16.39%，並達成年度營運目標融資金額 1 億 8,000 萬美元之 161.43%，對協助僑、臺商在海外之事業經營，甚有助益，且達成基金設立目的。

### 二、計畫執行情形

#### （一）積極配合政策推動保證業務

##### 1. 配合政府新南向政策，積極辦理新南向地區保證業務

為配合政府新南向政策，109 年在新南向國家合計承保 349 件，融資金額 2 億 4,551 萬美元，較 108 年成長 18.11%。

##### 2. 加強推動國際金融業務分行（OBU）保證業務

為協助臺商透過國內銀行之 OBU 取得融資，積極向國內銀行總行、國際金融業務分行及各地營業單位，介紹與推廣本基金 OBU 保證業務。109 年承保共計 163 件，融資金額 1 億 4,900 萬美元，較 108 年成長 13.29%。

##### 3. 開辦 Covid-19 專案保證

配合僑務委員會協助海外僑臺商紓困，109 年 4 月間開辦 Covid-19 專案貸款保證，復於 109 年 8 月考量海外疫情嚴峻，僑務委員會特函囑本基金研議紓困 3.0，於 9 月初完成修訂本專案保證要點，將新貸案貸款金額提高至 25 萬美元，保證成數提高至 9 成，並由該會預算補貼保證手續費及部分利息，以減輕借款人負擔，協助受疫情影響之僑臺商度過難關。截至 109 年 12 月底止，共計承保 155 件，融資金額 7,174 萬美元。

#### （二）強化資本充實及財務健全度

##### 1. 增加保證手續費收入

本年度積極推動保證業務，全年保證手續費收入 3,265 萬 4,629 元，達預算數 130.27%。

## 2. 提高追償收回績效

(1) 經本基金代位清償之案件，均委託原承辦銀行繼續催理，惟因債務人均在海外，且各國法令規定不同，多需透過律師進行催收及訴訟，律師費用昂貴，債務人亦多無財產可供執行。另債務人在海外時有行蹤不明或宣告破產者，亦無法進行求償。故本基金代位清償案件，其債權之收回甚為不易，惟本基金仍積極辦理追償工作，本年度主要措施如下：

- I. 全面清查代償案件債權憑證、時效、債務人財產，並建檔追蹤。
- II. 核對帳卡，檢視有無收回款未匯還。
- III. 定期請承辦銀行查詢債務人財產所得，其有我國身分證號者，查詢國內歸戶財產所得，執行求償。
- IV. 定期請承辦銀行換發債證，避免罹於時效。
- V. 洽請承辦銀行積極與債務人洽談和解或協償方案，增加收回金額。

(2) 本年度經積極辦理代償案件之追償工作，全年收回 677 萬 2,159 元，達預算數 112.87%。

## 3. 加強資金運用效益

本基金資金運用考量其安全性及流動性，主要存於金融機構之定期性存款，因受存款利率大幅調降影響，年度利息收入 2,494 萬 5,677 元，達預算數 91.70%。

## 4. 增加捐贈收入

為強化基金承保及風險承擔能力，經積極洽請簽約銀行捐贈款項，109 年度獲得 4 家銀行捐贈款共計 1,800 萬元，達預算數 225%。

## 5. 加強收入並擷節開支

本年度加強收入並擷節費用開支，收支相抵後計賸餘 2,866 萬 5,983 元，

達全年預算數 2,616 萬 8,000 元之 109.55%，並自 101 年度起，已連續 9 年度賸餘，顯示基金財務體質漸趨穩健。

### (三) 加強風險控管，降低代償

1. 對送保案件審慎核保，並密切注意全球經濟及金融情勢，掌握個別國家風險及產業變化，並就個案之借款人資力、資金用途、還款來源、債權保障及未來展望，依授信 5P 原則確實評估，提升保證品質，降低保證風險。
2. 對送保案件明定同一經濟利害關係人之歸戶授信額度之限制、風險金額與保證成數之限制、還款方式之底線、及減成與不予保證之規定等，以嚴控保證風險。
3. 監控承辦銀行送保案件品質，對於新發生之逾期案件，即時了解其原因並促其與債務人協議分期清償，並請承辦銀行充分調查主從債務人之財產及所得資料，並採取適當之保全措施，以維債權。
4. 經持續加強各項風險控管措施及保證案件之授信評估，109 年底之逾期保證餘額為 124 萬 2,284 美元，逾期保證比率 0.52%，較目標值 1.30% 低 0.78 個百分點，顯示近年來風險控管機制尚具成效，保證品質穩定。

### (四) 與銀行聯繫及向僑臺商宣導業務

1. 積極拜訪銀行及舉辦線上業務說明會  
積極宣導保證業務，並與承辦銀行建立良好的合作關係，在國內持續派員前往承辦銀行拜訪並舉辦業務說明會，介紹基金業務相關規定，並分享拓展僑臺商融資業務心得及風險控管經驗，共同推動業務並提升送保案件品質。另 109 年度受 Covid-19 疫情影響無法出國拜訪承辦銀行，仍以視訊方式與海外承辦銀行聯繫及宣導業務，並以視訊方式舉辦越南承辦銀行團及美國費城承辦銀行之線上說明會。109 年度對海內外承辦銀行實地及線上拜訪共 127 家次。
2. 對僑臺商以視訊會議宣導 Covid-19 專案及一般保證業務  
為使海外僑臺商充分了解如何申請 Covid-19 專案貸款保證之作業與流

程，並宣導本基金一般保證業務，109 年除舉辦北中南三場大型業務說明會及參與僑務委員會 Covid-19 疫情協助方案線上說明會外，並參加世界臺灣商會聯合總會、北美洲臺灣商會青商部、泰國臺灣商會聯合總會、駐馬來西亞代表處僑務組、美國紐約華僑文教中心、洛杉磯柑縣臺美商會、芝加哥臺美商會、加拿大卑詩省臺灣商會及阿根廷臺灣商會等舉辦之線上視訊說明會議。109 年共辦理 32 場次之保證業務說明會或座談會。

### 3. 獎勵績優合作銀行

為鼓勵合作銀行持續配合辦理僑臺商貸款保證業務，頒發 108 年度績優承辦銀行獎牌，計有臺灣銀行等 10 家銀行獲得「總送保融資金額績優」、「新南向國家融資金額成長績優」、「分行送保件數及融資金額績優」及「特殊貢獻」等 30 個獎項。

### 4. 參加僑務委員會舉辦之各項座談或研習活動

為加強宣導本基金保證功能，本年度分別派員參加僑務委員會主辦之「咖啡創業研習班」、「世界華商經貿聯合總會第十八屆理監事暨會員代表大會」、「咖啡創業培訓班」、「六大產業商機參訪團」、「海外商會幹部暨青商培訓班」、「創意甜點實作培訓班」、「臺灣小吃製作培訓班」、「茶飲簡餐實作培訓班」、「食品科技智慧農業參訪團」、「中式麵食點心製作培訓班」及「海外青年臺灣新創商機參訪團」等，向返臺參加會議之僑臺商進行宣導說明。

### 5. 加強媒體宣導

為加強業務宣導，於各相關媒體、網站及臺商會刊物等露出本基金業務消息與廣告，露出次數計 57 次。

## (五) 增修相關規章

為配合業務發展需要，本年度全面檢討修正相關規章，共計增（修）訂六項規章：

### 1. 工作規則。



2. 資金運用作業要點。
3. 審查及處理要點。
4. Covid-19(新冠肺炎)專案貸款信用保證要點。
5. 僑生技職專班 Covid-19(新冠肺炎)專案貸款信用保證要點。
6. 非洲專案融資信用保證要點。

#### (六) 提升員工專業能力

為增強工作績效及專業能力，持續派員參加金融研訓院、國家發展委員會、財團法人中華經濟研究院、中華採購與供應管理協會、臺北市政府勞動局、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會及其他教育訓練單位等舉辦之信用評等基礎與債務評等風險分析、輕鬆解讀抵押權法令暨登記實務研習班、2020 年上半年 PMI/NMI 走勢暨新冠肺炎產業衝擊剖析研討會、船舶融資與法律風險研習班、109 年度推動勞資會議機制實施計劃、金融犯罪與舞弊風險管理、產業人才投資方案、金融數位轉型 Workshop-消費金融數據架構與行銷分析應用實務、道德駭客 CEH 訓練暨實作課程及主管機關舉辦與本基金業務相關之訓練課程，學習及汲取新知，並與其他機構或金融同業相互交流。

#### 三、其他事項：

- (一) 為強化基金承保及風險承擔能力，年度獲得主管機關捐贈基金 1,185 萬元。
- (二) 為因應業務之需，年度汰舊換新交通及運輸設備之公務車 1 臺 79 萬 8,000 元，購置機械及設備之個人電腦及網路交換多工器各 1 臺 5 萬 1,392 元，及因應新冠肺炎疫情，採線上視訊或直播連線海外進行業務推廣說明，購置遠距視訊設備一組(含液晶顯示器)5 萬 3,218 元，合計 90 萬 2,610 元。

### 參、決算概要

#### 一、收支營運實況

- (一) 收入決算數 8,248 萬 4,845 元，較預算數 6,627 萬 1,000 元，增加 1,621 萬 3,845 元或增 24.47%。詳細如下：
  1. 保證業務收入決算數 3,942 萬 6,788 元，較預算數 3,106 萬 6,000 元，

增加 836 萬 788 元或增 26.91%，主要係積極推動業務，保證手續費收入增加。

2. 財務收入決算數 2,494 萬 5,677 元，較預算數 2,720 萬 5,000 元，減少 225 萬 9,323 元或減 8.3%，主要係存款利率大幅調降，利息收入減少所致。

3. 受贈收入決算數 1,800 萬元，較預算數 800 萬元，增加 1,000 萬元或增 125%，係積極洽請承辦銀行捐款。

4. 其他業務外收入 11 萬 2,380 元，係汰換舊公務車之出售利益。

(二) 支出決算數 5,381 萬 8,862 元，較預算數 4,010 萬 3,000 元，增加 1,371 萬 5,862 元或增 34.2%。詳細如下：

1. 保證業務費用決算數 3,506 萬 9,884 元，較預算數 2,365 萬 8,000 元，增加 1,141 萬 1,884 元或增 48.24%。

(1) 提存保證責任準備決算數 1,585 萬 695 元，主要係因承做量增加，為強化風險承擔能力，補提保證責任準備。

(2) 業務費用決算數 1,921 萬 9,189 元，較預算數 2,365 萬 8,000 元，減少 443 萬 8,811 元或減 18.76%，主要係舊制勞退基金投資獲利分配增加，本基金員工退卹金補提相對減少；受新冠肺炎影響，差旅費等部分項目支用數減少；及擲節各項費用所致。

2. 管理費用決算數 1,427 萬 7,272 元，較預算數 1,644 萬 5,000 元，減少 216 萬 7,728 元或減 13.18%，主要係擲節用人等各項費用所致。

3. 財務費用決算數 447 萬 1,706 元，主要係外幣資產因匯率變動產生之兌換虧損。

(三) 以上總收支相抵後，計賸餘 2,866 萬 5,983 元，較預算數 2,616 萬 8,000 元，增加 249 萬 7,983 元或增 9.55%。

## 二、現金流量實況

109 年度期初現金及約當現金 24 億 3,455 萬 8,144 元，年度現金及約當現金增加 663 萬 4,386 元，期末現金及約當現金 24 億 4,119 萬 2,530 元，說明如下：

(一) 業務活動之淨現金流出 442 萬 5,384 元，主要係代位清償。

(二) 投資活動之淨現金流出 79 萬 230 元，係購置公務車及資訊設備。

(三) 籌資活動之淨現金流入 1,185 萬元，係主管機關捐贈基金。

### 三、淨值變動實況

年度期初淨值 22 億 8,519 萬 2,359 元，增加主管機關捐贈基金 1,185 萬元及本年度賸餘 2,866 萬 5,983 元，期末淨值 23 億 2,570 萬 8,342 元。

### 四、資產負債實況

#### (一) 資產

本年 12 月 31 日資產總額 26 億 1,454 萬 9,350 元，其中流動資產 24 億 6,193 萬 8,553 元占資產總額 94.16%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；非流動資產 1 億 5,261 萬 797 元占資產總額 5.84%，含非流動金融資產 1 億元、不動產、廠房及設備 4,381 萬 2,797 元及其他非流動資產 879 萬 8,000 元。

#### (二) 負債

本年 12 月 31 日負債總額 2 億 8,884 萬 1,008 元，其中流動負債 4,167 萬 1,250 元占負債總額 14.43%，主要係預收保證手續費；非流動負債 2 億 4,716 萬 9,758 元占負債總額 85.57%，主要係保證責任準備。

#### (三) 淨值

本年 12 月 31 日淨值 23 億 2,570 萬 8,342 元，含基金 22 億 7,054 萬 6,647 元及累積賸餘 5,516 萬 1,695 元。

### 肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 109 年 12 月 31 日承諾保證事項，各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額為 2 億 4,041 萬 4,126 美元，實際動用餘額為 1 億 5,026 萬 5,735 美元；依結算日匯率折算新臺幣之承諾保證餘額為 69 億 2,870 萬 5,736 元，實際動用餘額為 43 億 3,085 萬 4,951 元（含保證款項 42 億 9,540 萬 2,652 元及逾期保證款項 3,545 萬 2,299 元）。

財團法人海外信用保證基金  
收支營運決算表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
83,391,901	收入	66,271,000	82,484,845	16,213,845	24.47
83,391,901	業務收入	66,271,000	82,372,465	16,101,465	24.30
43,479,509	保證業務收入	31,066,000	39,426,788	8,360,788	26.91
28,912,392	財務收入	27,205,000	24,945,677	-2,259,323	8.30
11,000,000	受贈收入	8,000,000	18,000,000	10,000,000	125.00
0	業務外收入	0	112,380	112,380	-
0	其他業務外收入	0	112,380	112,380	-
56,896,189	支出	40,103,000	53,818,862	13,715,862	34.20
56,896,189	業務支出	40,103,000	53,818,862	13,715,862	34.20
42,761,544	保證業務費用	23,658,000	35,069,884	11,411,884	48.24
11,824,240	管理費用	16,445,000	14,277,272	-2,167,728	13.18
2,310,405	財務費用	0	4,471,706	4,471,706	-
26,495,712	本期賸餘	26,168,000	28,665,983	2,497,983	9.55

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金  
現金流量決算表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
稅前賸餘	26,168,000	28,665,983	2,497,983	9.55
利息之調整	-27,205,000	-24,945,677	2,259,323	8.30
未計利息之稅前賸餘(短絀)	-1,037,000	3,720,306	4,757,306	458.76
調整非現金項目				
折舊及攤銷	365,000	323,938	-41,062	11.25
處分不動產、廠房及設備淨利益	0	-112,380	-112,380	-
提存保證責任準備	0	15,850,695	15,850,695	-
本期代位清償及追償費	-47,093,000	-53,370,476	-6,277,476	13.33
流動金融資產增加	0	-1,419,800	-1,419,800	-
應收款項(增加-)減少	-76,000	128,006	204,006	268.43
預付款項增加	-131,000	-155,525	-24,525	18.72
其他流動資產(增加-)減少	40,000	-18,397	-58,397	145.99
其他非流動資產減少	200,000	3,834,000	3,634,000	1,817.00
應付款項增加(減少-)	441,000	-4,252,652	-4,693,652	1,064.32
預收款項增加	2,180,000	1,655,460	-524,540	24.06
其他流動負債增加(減少-)	250,000	-1,343,722	-1,593,722	637.49
其他非流動負債增加	369,000	2,035,914	1,666,914	451.74
未計利息之現金流出	-44,492,000	-33,124,633	11,367,367	25.55
收取之利息	31,755,000	28,699,249	-3,055,751	9.62
業務活動之淨現金流出	-12,737,000	-4,425,384	8,311,616	65.26
投資活動之現金流量				
增加不動產、廠房及設備	-860,000	-902,610	-42,610	4.95
出售不動產、廠房及設備價款	0	112,380	112,380	-
投資活動之淨現金流出	-860,000	-790,230	69,770	8.11
籌資活動之現金流量				
增加基金	12,344,000	11,850,000	-494,000	4.00
籌資活動之淨現金流入	12,344,000	11,850,000	-494,000	4.00
現金及約當現金之淨增(淨減)	-1,253,000	6,634,386	7,887,386	629.48
期初現金及約當現金	2,428,792,000	2,434,558,144	5,766,144	0.24
期末現金及約當現金	2,427,539,000	2,441,192,530	13,653,530	0.56

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金  
淨值變動表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度期初 餘額	本 年 度		本年度期末 餘額	說 明
		增 加	減 少		
基金	2,258,696,647	11,850,000	-	2,270,546,647	
創立基金	99,000,000	-	-	99,000,000	
捐贈基金	2,159,696,647	11,850,000	-	2,171,546,647	主管機關挹注 基金。
累積餘絀	26,495,712	28,665,983	-	55,161,695	
累積賸餘	26,495,712	28,665,983	-	55,161,695	本年度賸餘。
合 計	2,285,192,359	40,515,983	-	2,325,708,342	

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金  
資產負債表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
<b>資 產</b>				
流動資產	2,461,938,553	2,457,592,023	4,346,530	0.18
現金及約當現金	2,441,192,530	2,434,558,144	6,634,386	0.27
流動金融資產	1,419,800	0	1,419,800	-
應收款項	16,783,695	20,665,273	-3,881,578	18.78
預付款項	1,922,840	1,767,315	155,525	8.80
其他流動資產	619,688	601,291	18,397	3.06
非流動資產	152,610,797	155,866,125	-3,255,328	2.09
非流動金融資產	100,000,000	100,000,000	0	0.00
不動產、廠房及設備	43,812,797	43,234,125	578,672	1.34
其他非流動資產	8,798,000	12,632,000	-3,834,000	30.35
<b>資產合計</b>	<b>2,614,549,350</b>	<b>2,613,458,148</b>	<b>1,091,202</b>	<b>0.04</b>
<b>負 債</b>				
流動負債	41,671,250	45,612,164	-3,940,914	8.64
應付款項	6,280,502	10,533,154	-4,252,652	40.37
預收款項	33,264,844	31,609,384	1,655,460	5.24
其他流動負債	2,125,904	3,469,626	-1,343,722	38.73
非流動負債	247,169,758	282,653,625	-35,483,867	12.55
負債準備-非流動	244,350,409	281,870,190	-37,519,781	13.31
其他非流動負債	2,819,349	783,435	2,035,914	259.87
<b>負債合計</b>	<b>288,841,008</b>	<b>328,265,789</b>	<b>-39,424,781</b>	<b>12.01</b>
<b>淨 值</b>				
基金	2,270,546,647	2,258,696,647	11,850,000	0.52
創立基金	99,000,000	99,000,000	0	0.00
捐贈基金	2,171,546,647	2,159,696,647	11,850,000	0.55
累積餘絀	55,161,695	26,495,712	28,665,983	108.19
累積賸餘	55,161,695	26,495,712	28,665,983	108.19
<b>淨值合計</b>	<b>2,325,708,342</b>	<b>2,285,192,359</b>	<b>40,515,983</b>	<b>1.77</b>
<b>負債及淨值合計</b>	<b>2,614,549,350</b>	<b>2,613,458,148</b>	<b>1,091,202</b>	<b>0.04</b>

後附附註係本財務報表之一部分。

財團法人海外信用保證基金

財務報表附註

中華民國 109 年 12 月 31 日

(除另予註明者外，金額係以新臺幣元為單位)

一、重要會計政策

(一)外幣

本基金業務係為外幣貸款之保證，對於相關帳務之處理，平時按外幣記帳，於資產負債表日按該日匯率換算。

本基金有關非遠期外匯買賣之外幣交易，均按交易日之即期匯率入帳，外幣資產、負債則按資產負債表日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期餘絀。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期餘絀。

(二)資產與負債區分流動與非流動之標準

1. 資產符合下列情況之一者，分類為流動資產：

- (1)預期於正常營業週期中實現之資產，或意圖將其出售或消耗。
- (2)主要為交易目的而持有之資產。
- (3)預期於報導期間結束日後 12 個月內實現之資產。
- (4)現金或約當現金，但不包括於報導期間結束日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

不符合上述情況之資產為非流動資產。

2. 負債符合下列情況之一者，分類為流動負債：

- (1)預期於正常營業週期中清償之負債。
- (2)主要為交易目的而持有之負債。
- (3)於報導期間結束日後 12 個月內到期清償之負債。
- (4)不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

不符合上述情況之負債為非流動負債。

(三)現金及約當現金

現金及約當現金包括現金、零用金、不受限制之銀行存款及自投資日起 3 個月



到期可兌現之可轉讓定存單、商業本票及銀行承兌匯票等。

#### (四)金融資產

本基金對所有慣例交易金融工具之認列，係採交易日會計處理。依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」之規定將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，原始認列時，係以公允價值衡量，交易成本列為當期費用；後續評價時，以公允價值衡量，且公允價值變動認列為當期餘絀。持有至到期日金融資產以利息法計算之攤銷後成本衡量，惟差異不大時採用直線法攤銷，攤銷時認列餘絀。

#### (五)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係按成本減累計折舊及累計減損衡量。成本係指為取得資產而於購買或建置時所支付之現金、約當現金或其他對價之公允價值及拆卸、移除之估計成本。當不動產、廠房及設備之重大組成部分的耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目處理。

折舊係採直線法，並依耐用年數計提。估計耐用年限、殘值及折舊方法於預期資產之未來經濟效益有重大變動時進行檢視，任何估計變動之影響依會計估計處理。

處分或報廢不動產、廠房及設備所產生之利益或損失，係以處分價款與帳面金額之差額決定，並列為當期餘絀。

#### (六)資產減損

本基金於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「減損迴轉利益」。惟資產減損迴轉利益後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### (七)負債準備

保證責任準備係不低於目的事業主管機關核定公式提存，核定公式如下：

1. 對逾期保證餘額部份計算之提存數等於本年底逾期保證餘額乘以估計次年代位清償率。
2. 對未逾期保證餘額部份計算之提存數等於本年底未逾期保證餘額乘以本年底累計代位清償淨額占本年底累計已到期保證金額比率。

#### (八)退休及離職金負債

本基金符合勞動基準法所稱勞工人員之退休金係每月依薪資總額 15% 提撥，每年年終依勞基法第 56 條第 2 項規定估算補足勞工退休金準備，並以勞工退休準備監督委員會名義儲存於臺灣銀行，109 年 12 月 31 日存款餘額為 5,881 萬 5,540 元；勞工退休條例實施後採新制之員工退休金本年度依 8% 提撥至勞工保險局個人專戶。凡非勞基法所稱勞工人員之退休、撫卹與資遣費，係提撥退撫金準備，依 10% 提撥。

#### 二、承諾事項及或有負債

本基金 109 年及 108 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 69 億 2,870 萬 5,736 元及 59 億 5,213 萬 5,578 元，實際動用餘額分別如下：

<u>項 目</u>	<u>109 年 12 月 31 日</u>	<u>108 年 12 月 31 日</u>
保證款項	\$4,295,402,652	\$3,743,007,775
逾期保證款項	35,452,299	32,654,331
合 計	<u>\$4,330,854,951</u>	<u>\$3,775,662,106</u>

財團法人海外信用保證基金  
收入明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增（減-）		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務收入	66,271,000	82,372,465	16,101,465	24.30	
保證業務收入	31,066,000	39,426,788	8,360,788	26.91	
保證手續費收入	25,066,000	32,654,629	7,588,629	30.27	戮力推展業務，承 作量較預算數大幅 增加，故保證手續 費收入增加。
收回呆帳	6,000,000	6,772,159	772,159	12.87	主要係因積極洽催 ，收回呆帳金額增 加。
財務收入	27,205,000	24,945,677	-2,259,323	8.30	
利息收入	27,205,000	24,945,677	-2,259,323	8.30	主要係存款利率調 降，孳息收入減 少。
受贈收入	8,000,000	18,000,000	10,000,000	125.00	
受贈收入	8,000,000	18,000,000	10,000,000	125.00	積極洽請銀行捐款 ，捐贈收入增加。
業務外收入	0	112,380	112,380	-	
其他業務外收入	0	112,380	112,380	-	
出售資產利益	0	112,380	112,380	-	汰舊之公務車出 售。
合 計	66,271,000	82,484,845	16,213,845	24.47	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增（減-）		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務支出	40,103,000	53,818,862	13,715,862	34.20	
保證業務費用	23,658,000	35,069,884	11,411,884	48.24	
提存保證責任準備	0	15,850,695	15,850,695	-	承作量增加，為強化基金風險承擔能力，補提保證責任準備。
業務費用	23,658,000	19,219,189	-4,438,811	18.76	舊制勞退基金獲利分配增加，員工退卹金補提相對減少；受新冠肺炎影響，差旅費等部分項目支用數減少；及擲節業務、管理費用等各項支出。
用人費用	20,249,000	17,381,135	-2,867,865	14.16	
員工薪津	12,181,000	11,411,535	-769,465	6.32	
加班費	762,000	676,593	-85,407	11.21	
員工獎金	2,731,000	2,596,567	-134,433	4.92	
保險費	1,212,000	1,099,445	-112,555	9.29	
員工退卹金	3,363,000	1,596,995	-1,766,005	52.51	
服務費用	3,063,000	1,568,944	-1,494,056	48.78	
郵電費	300,000	240,475	-59,525	19.84	
差旅費	1,000,000	186,151	-813,849	81.38	
印刷費	240,000	164,492	-75,508	31.46	
法律事務費	160,000	83,693	-76,307	47.69	
員工訓練費	163,000	70,840	-92,160	56.54	
業務推廣費	1,200,000	823,293	-376,707	31.39	
材料及用品	216,000	147,879	-68,121	31.54	
書報雜誌	36,000	26,875	-9,125	25.35	
資訊處理費	180,000	121,004	-58,996	32.78	
稅捐及規費	130,000	121,231	-8,769	6.75	
稅捐	130,000	121,231	-8,769	6.75	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(二)

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
管理費用	16,445,000	14,277,272	-2,167,728	13.18	
用人費用	14,837,000	13,113,774	-1,723,226	11.61	
員工薪津	8,935,000	8,122,081	-812,919	9.10	
加班費	542,000	419,346	-122,654	22.63	
員工獎金	2,387,000	2,098,845	-288,155	12.07	
保險費	833,000	726,242	-106,758	12.82	
員工退卹金	1,180,000	1,093,260	-86,740	7.35	
董監事報酬	960,000	654,000	-306,000	31.88	
服務費用	960,000	679,068	-280,932	29.26	
水電費	240,000	161,933	-78,067	32.53	
修繕費	200,000	95,207	-104,793	52.40	
財物保險費	100,000	23,698	-76,302	76.30	
安全及清潔費	420,000	398,230	-21,770	5.18	
材料及用品	235,000	160,492	-74,508	31.71	
油料費	60,000	41,575	-18,425	30.71	
文具用品	25,000	6,366	-18,634	74.54	
雜費	150,000	112,551	-37,449	24.97	
租金	48,000	0	-48,000	100.00	
租金	48,000	0	-48,000	100.00	
折舊及攤銷	365,000	323,938	-41,062	11.25	
房屋及建築折舊	127,000	127,020	20	0.02	
機械及設備折舊	165,000	157,788	-7,212	4.37	
交通及運輸設備折舊	67,000	33,250	-33,750	50.37	
什項設備折舊	6,000	5,880	-120	2.00	
財務費用	0	4,471,706	4,471,706	-	
投資損失	0	8,856	8,856	-	- 投資債券ETF 損失。
兌換虧損	0	4,462,850	4,462,850	-	- 外幣資產因匯 率變動產生之 兌換損失。
合 計	40,103,000	53,818,862	13,715,862	34.20	

財團法人海外信用保證基金  
固定資產投資明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減-)		說 明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
不動產、廠房及設備					
機械及設備	60,000	51,392	-8,608	14.35	因應業務之需，增列個人電腦及網路交換多工器各1臺。
機械及設備	0	53,218	53,218	-	為因應新冠肺炎疫情，採線上視訊或直播連線海外進行業務推廣說明，購置遠距視訊設備及液晶顯示器各一臺。
交通及運輸設備	800,000	798,000	-2,000	0.25	首長座車兼公務用車，汰舊換新。
合 計	860,000	902,610	42,610	4.95	

## 財團法人海外信用保證基金

## 財產目錄

中華民國109年12月31日

單位:新臺幣元

項目	數量	單位	取得時間	取得原價	折舊方法	計算基數(年)	本年度折舊數	累計折舊數	未折減餘額
<b>土地</b>				<b>40,381,826</b>					<b>40,381,826</b>
辦公房屋基地	53	㎡	82.09.06	36,981,458	平均法				36,981,458
辦公房屋基地(車位)	4	㎡	106.06.19	3,400,368	平均法				3,400,368
<b>房屋及建築</b>				<b>6,837,737</b>			<b>127,020</b>	<b>4,423,276</b>	<b>2,414,461</b>
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	3,189,800	2,217,435
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197,356	平均法	5.00		1,197,356	
辦公房屋(車位)	1	幢	106.06.19	233,146	平均法	22.58	10,320	36,120	197,026
<b>機械及設備</b>				<b>1,030,410</b>			<b>157,788</b>	<b>825,664</b>	<b>204,746</b>
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00		54,600	
個人電腦	1	臺	102.12.31	31,800	平均法	5.00		31,800	
個人電腦	1	臺	103.06.18	33,900	平均法	5.00		33,900	
個人電腦	6	臺	104.12.31	221,500	平均法	5.00	44,284	221,500	
伺服器	1	臺	105.08.29	170,720	平均法	6.00	28,452	123,292	47,428
個人電腦	12	臺	105.08.29	413,280	平均法	5.00	82,656	358,176	55,104
電腦顯示幕	1	臺	109.11.06	16,888	平均法	5.00	562	562	16,326
視訊會議設備	1	臺	109.11.11	36,330	平均法	6.00	1,010	1,010	35,320
個人電腦	1	臺	109.12.01	39,842	平均法	5.00	664	664	39,178
網路交換器	1	臺	109.12.01	11,550	平均法	6.00	160	160	11,390
<b>交通及運輸設備</b>				<b>868,700</b>			<b>33,250</b>	<b>103,950</b>	<b>764,750</b>
電話總機	1	式	96.08.02	70,700	平均法	9.00		70,700	
小客車	1	輛	109.08.13	798,000	平均法	10.00	33,250	33,250	764,750
<b>什項設備</b>				<b>1,745,901</b>			<b>5,880</b>	<b>1,698,887</b>	<b>47,014</b>
櫥櫃	5	個	77.09.14	30,450	平均法	9.00		30,450	
桌	16	張	78.12.01	161,300	平均法	6.00		161,300	
桌	6	張	78.12.01	121,000	平均法	6.00		121,000	
櫃檯	1	張	78.12.01	35,000	平均法	6.00		35,000	
椅凳	2	張	78.12.01	11,950	平均法	6.00		11,950	
沙發椅	2	組	78.12.01	86,900	平均法	6.00		86,900	
活動屏風	9	組	78.12.01	81,000	平均法	6.00		81,000	
櫥櫃	25	個	78.12.01	169,350	平均法	9.00		169,350	
椅凳	2	組	78.12.01	20,400	平均法	6.00		20,400	
沙發	1	套	80.09.25	29,000	平均法	6.00		29,000	
保管箱	1	臺	81.03.11	18,000	平均法	9.00		18,000	
櫥櫃	12	個	83.12.31	88,000	平均法	11.00		88,000	
衣櫃	1	個	83.12.28	20,000	平均法	6.00		20,000	
活動屏風	32	片	83.12.31	130,800	平均法	6.00		130,800	
保管箱	1	臺	84.10.02	18,000	平均法	9.00		18,000	
沙發	2	個	87.11.16	19,877	平均法	6.00		19,877	
冰箱	1	具	91.05.03	14,980	平均法	5.00		14,980	
保管箱	1	臺	92.11.17	15,000	平均法	9.00		15,000	
冷氣系統	6	臺	93.12.31	596,000	平均法	5.00		596,000	
飲水機	1	臺	95.08.03	26,000	平均法	6.00		26,000	
照相機	1	臺	108.12.27	52,894	平均法	9.00	5,880	5,880	47,014
<b>合計</b>				<b>50,864,574</b>			<b>323,938</b>	<b>7,051,777</b>	<b>43,812,797</b>

## 財團法人海外信用保證基金

## 基金數額增減變動表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

捐助者	創立時原始捐助基金金額	本年度期初基金金額 (1)	本年度基金增(減-)金額 (2)	本年度期末基金金額 (3)=(1)+(2)	捐助基金比率%		說明
					創立時原始捐助基金金額占其總額比率	本年度期末基金金額占其總額比率	
政府捐助							各單位捐助比率變動，係因主管機關挹注基金1,185萬元。
一、中央政府	99,000,000	2,000,397,367	11,850,000	2,012,247,367	100.00	88.63	
僑務委員會	99,000,000	1,406,894,500	11,850,000	1,418,744,500	100.00	62.48	
財政部		277,803,747		277,803,747		12.24	
交通銀行		66,966,480		66,966,480		2.96	
臺灣銀行		66,966,480		66,966,480		2.96	
中國農民銀行		28,699,920		28,699,920		1.26	
中國輸出入銀行		9,566,640		9,566,640		0.42	
土地銀行		38,266,560		38,266,560		1.69	
合作金庫銀行		19,133,280		19,133,280		0.84	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		28,699,920		28,699,920		1.26	
華南商業銀行		28,699,920		28,699,920		1.26	
第一商業銀行		28,699,920		28,699,920		1.26	
二、地方政府		28,699,920		28,699,920		1.26	
台北銀行		28,699,920		28,699,920		1.26	
政府捐助小計	99,000,000	2,029,097,287	11,850,000	2,040,947,287	100.00	89.89	
民間捐助							
一、其他團體機構		229,599,360		229,599,360		10.11	
中國國際商業銀行		95,666,400		95,666,400		4.21	
世華聯合商業銀行		76,533,120		76,533,120		3.37	
華僑商業銀行		38,266,560		38,266,560		1.69	
上海商業儲蓄銀行		19,133,280		19,133,280		0.84	
民間捐助小計		229,599,360		229,599,360		10.11	
合 計	99,000,000	2,258,696,647	11,850,000	2,270,546,647	100.00	100.00	

註：捐助者係以捐助時之名稱表示。



財團法人海外信用保證基金  
員工人數彙計表

中華民國109年度

單位：人

職類（稱）	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增（減-） (3)=(2)-(1)	說 明
董事長	1	1	0	
總經理	1	0	-1	
副總經理	0	1	1	為擷節用人費，由副總經理代理總經理。
經理	3	3	0	
科長	3	2	-1	
資深高級專員	1	1	0	
高級專員	3	4	1	未辦理科長晉升。
中級專員	6	5	-1	
專員	3	2	-1	
事務員	1	1	0	
合 計	22	20	-2	

財團法人海外  
用人費

中華民國

項目 職類(稱)	本年度預算數						合計(1)
	員工薪津	加班費	員工獎金	保險費	員工退卹金	董監事 報酬	
董監事	1,864,000	0	544,000	128,000	186,000	960,000	3,682,000
職員	19,252,000	1,304,000	4,574,000	1,917,000	4,357,000	0	31,404,000
合計	21,116,000	1,304,000	5,118,000	2,045,000	4,543,000	960,000	35,086,000

信用保證基金

用彙計表

109年度

單位：新臺幣元

本年度決算數							比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說明
員工薪津	加班費	員工獎金	保險費	員工退卹金	董監事 報酬	合計(2)		
1,864,224	0	543,732	122,520	186,420	654,000	3,370,896	-311,104	
17,669,392	1,095,939	4,151,680	1,703,167	2,503,835	0	27,124,013	-4,279,987	
19,533,616	1,095,939	4,695,412	1,825,687	2,690,255	654,000	30,494,909	-4,591,091	

主辦會計：方淑玲



董事長：林寶惜

