

財團法人海外信用保證基金



中華民國 102 年度決算
(102 年 1 月 1 日至 102 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	1~8
二、主要表	
(一) 收支餘絀決算表	9
(二) 現金流量決算表	10
(三) 淨值變動表	11
(四) 資產負債表	12
財務報表附註	13~14
三、明細表	
(一) 收入明細表	15
(二) 支出明細表	16~17
(三) 固定資產投資明細表	18
(四) 財產目錄	19
(五) 基金數額增減變動表	20
四、參考表	
(一) 員工人數彙計表	21
(二) 用人費用彙計表	22

一、總說明

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 102 年度

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 日向台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台北地方法院裁定後，台北地方法院於 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，將業務擴及對全球台商提供信用保證。

二、設立目的

本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助國外僑民、僑營事業及經經濟部核准或核備在國外投資設立之營利事業，獲得金融機構或租賃公司之授信

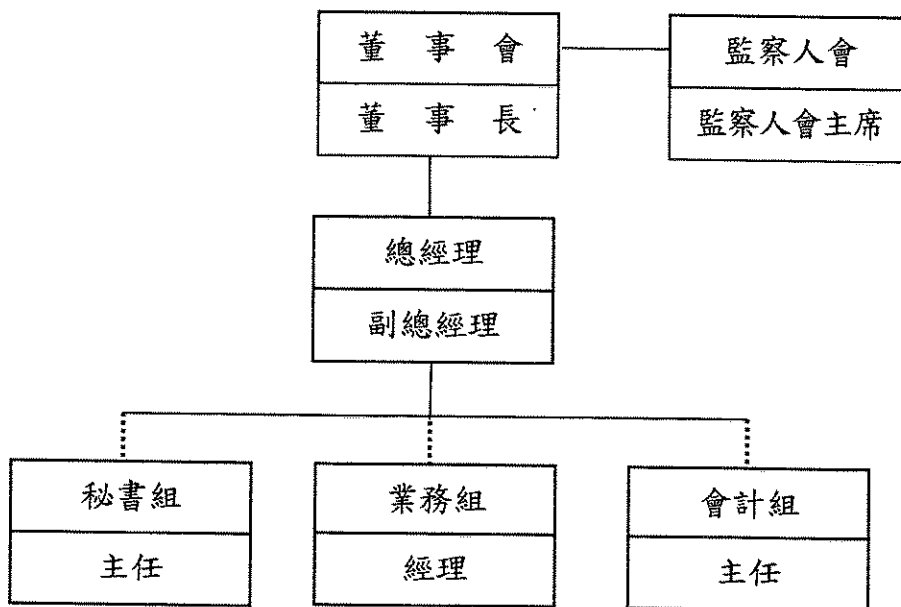
及機器租賃，協助其事業發展。

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 人至 11 人，並由董事互選產生常務董事 3 人至 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 人至 5 人，並由監察人互選 1 人為主席，負責召開監察人會，並代表簽署年度決算審查報告。

(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，其下設業務、會計、秘書三組，各置主管 1 人，分別掌理有關事務。本年底專任員額 20 人（含董事長）。

(三) 本基金組織系統圖如下：



貳、年度各項工作計畫或方針之執行成果

一、年度重要業務措施

(一) 為協助台商透過國內銀行之 OBU 辦理貸款信用保證業務，派員前往國內銀行之行員訓練班宣導業務，並拜訪國內銀行之 OBU 分行經理及主辦授信人員，介紹與推廣本基金之 OBU 保證業務，以擴大宣導之效。

(二) 為考量本基金業務之發展及掌握推動業務之時效，適時參加僑務委員

會、台商會及金融團體所舉辦之重大會議，並拜訪承辦銀行、僑界及台商領袖，以實地瞭解其對本基金之期許與需求。

(三) 配合僑務委員會輔導畢業僑生及海外青年技術訓練班畢(結)業學生創業政策，辦理海外僑生創業貸款保證。

(四) 本年度業務推展情形要述如次：

1. 1月5日派員前往越南胡志明市、同奈及河內，參加越南台商總會年會及拜會當地承辦銀行、保證客戶推動本基金保證業務。
2. 2月15日派員前往加拿大溫哥華及多倫多，參加台商會議、拜會當地承辦銀行及保證客戶，推動保證業務及對僑台商宣導本基金之保證業務。
3. 4月7日派員前往馬來西亞吉隆坡及檳城，參加世界台商總會第19屆第2次理監事聯席會議及拜會承辦銀行、僑界、台商等宣導本基金之保證業務。。
4. 6月14日派員前往美國舊金山、芝加哥、亞特蘭大及洛杉磯，參加北美洲台商總會會議、南加州台灣旅館業旅館同業公會暨北美洲台灣旅館公會聯合年會、拜會承辦銀行、僑界、台商等宣導本基金之保證業務。

二、年度保證業務計畫執行情形

(一) 承保情形

本基金截至本年12月底止，海外服務據點為198處，合作之金融機構計70家，涵蓋美、歐、亞、澳及非洲等地，累計承作保證案件6,594件，累計保證金額US\$1,426,735,742，協助海外僑民及台商自金融機構取得營運資金達US\$2,229,692,609，其中本年度承作保證件數244件，承作保證金額US\$82,138,942，達僑務委員會核定之營運目標承作保證金額US\$80,000,000之102.67%，較上年度承作保證金額US\$95,284,093減少US\$13,145,151，約減少13.80%(詳如附表一)，本年度承作保證業務量因停辦中國大陸及香港澳門地區台商貸款信用保證新案而減少，然而尚能順利達成主管機關核定之營運目標及本基金協助僑台商事業發展之設立目的。

(二) 逾期狀況及代位清償情形

本基金本年度發生之逾期案件共計 5 件，逾期保證金額 US\$127,304，較上年度發生之逾期保證金額 US\$567,669 減少 77.57%；年度代位清償案件共 3 件，代位清償金額 US\$198,437 (含本金 US\$194,428 及利息 US\$4,009)；上年底逾期保證餘額本年度償還 US\$168,034 (其中 2 件償清結案)；本年底尚未代位清償案件共計 11 件，逾期保證餘額 US\$1,093,929，佔承諾保證餘額之比率 1.08%。另年度代位清償收回 US\$630,586，截至本年 12 月 31 日止累計代位清償案件共 273 件，累計代位清償淨額 US\$32,178,032 (含本金 US\$31,102,661、利息 US\$831,878 及訴追費用 US\$243,493)。

三、年度資金計畫執行情形

- (一) 本基金資金主要係存放於金融機構之儲蓄性存款，並酌量購買較高利率之金融債券，以收取孳息，年度利息收入 14,552,951 元，較預算數增加 524,951 元。
- (二) 年度預計投資有價證券 3 千萬元，由於國內景氣疲軟及美國貨幣寬鬆政策退場等因素影響，投資風險較大，僅投入有價證券 2 千萬元，投資獲利 1,175,953 元，較預算數減少 399,047 元。
- (三) 年度更新個人電腦 1 臺 31,800 元。

財團法人海外信用保證基金
承作保證金額達成表

附表一

中華民國102年度

單位：美金元

上年度決算數	保證項目	本年度預算數	本年度決算數	達成率 %
767,000	-短期 僑民創業貸款	500,000	774,375	154.88
332,916	-中長期	700,000	0	0.00
46,455,135	-短期 僑營事業貸款	32,000,000	35,122,338	109.76
694,793	-中長期	300,000	533,842	177.95
44,594,679	-短期 台商事業貸款	42,500,000	45,288,387	106.56
2,439,570	-中長期	4,000,000	420,000	10.50
91,816,814	-短期 小計	75,000,000	81,185,100	108.25
3,467,279	-中長期	5,000,000	953,842	19.08
95,284,093	合計	80,000,000	82,138,942	102.67

說明：本基金之保證業務遍佈世界各地，102年度各地區之承作保證金額合計折算為82,138,942美元，其原幣別分別為73,510,056美元、1,222,000澳幣、874,800加幣、82,849,600泰銖、117,621,600日圓、21,415,000南非鎊、371,300歐元。

參、決算概要

一、收支餘絀實況

(一) 收入方面

本年度收入總額 64,689,317 元，較預算數 33,492,000 元增加 31,197,317 元，約增 93.15%，主要為：(1) 收回呆帳較預算數增加 17,236,789 元，約增 1,436.40%，係請承辦銀行積極清理債權，適逢美國經濟景氣復甦，致有大筆之呆帳收回；(2) 承作保證案件逾期金額大幅減少，保證責任準備溢提轉收入 11,564,910 元。

(二) 支出方面

本年度支出總額 29,942,372 元，較預算數 57,356,000 元減少 27,413,628 元，約減 47.80%。其中業務及管理費用 29,942,372 元，較預算數 36,536,000 元減少 6,593,628 元，約減 18.05%，主要係用人費用減少；提存保證責任準備預算數 20,820,000 元，因年度承作保證案件逾期金額大幅改善，保證責任準備溢提轉列收入，爰無補提存保證責任準備。保證責任準備提存數係依主管機關核准之公式計算，計算方式如下：

1. 逾期保證餘額部份之提存數

＝本年底逾期保證餘額 × 估計次年代位清償率

＝30,326,657 元 × (本年底累計代位清償淨額 / 本年底累計已代位清償之原逾期金額)

＝30,326,657 元 × 80.26% = 24,340,175 元

2. 未逾期保證餘額部份之提存數

＝本年底未逾期保證餘額 × (本年底累計代位清償淨額 / 本年底累計已到期保證金額)

＝1,997,239,862 元 × 2.33% = 46,535,689 元

3. 本年底保證責任準備提存數 = 24,340,175 元 + 46,535,689 元

＝70,875,864 元

4. 本年度收回保證責任準備數 = (上年底保證責任準備數 - 本年度代位清償數) - 本年底保證責任準備數

＝(87,939,176 元 - 5,498,402 元) - 70,875,864 元 = 11,564,910 元

(三) 本期餘絀方面

本年度收支相抵後結餘 34,746,945 元，預算係編列虧絀數 23,864,000 元。

二、現金流量實況

本年度現金及約當現金淨流出 4,870,096 元，謹依年度現金流量實況說明如下：

(一) 業務活動產生 15,122,939 元之淨現金流入：係本年度結餘數 34,746,945 元減計非現金項目 11,715,625 元（金融商品評價利益 458,840 元、出售資產利益 23,810 元及收回保證責任準備 11,564,910 元扣減折舊 149,991 元及提存退撫金準備 181,944 元）、代位清償數 5,498,402 元、應收利息增加數 710,047 元、其他應收款增加數 548 元、暫收款減少數 31,903 元、預收手續費減少數 2,428,228 元及代收款減少數 9,718 元；加計應收保證手續費減少數 178,933 元、預付費用減少數 14,605 元、暫付款減少數 308,840 元及應付費用增加數 268,087 元。

(二) 投資活動產生 19,993,035 元之淨現金流出：係增加公平價值變動列入損益之金融資產—流動 10,143,331 元、持有至到期日金融資產—非流動 9,841,714 元及購置固定資產 31,800 元，扣除出售固定資產價款 23,810 元。

三、淨值變動實況

(一) 本年 12 月 31 日基金餘額 1,490,388,000 元，係本年度期初基金餘額，本年度無增減。

(二) 本年 12 月 31 日累積虧絀 438,738,269 元，係本年度期初累積虧絀 473,485,214 元，減計本年度結餘 34,746,945 元。

(三) 本年 12 月 31 日淨值 1,051,649,731 元，係年底基金總額 1,490,388,000 元扣除累積虧絀 438,738,269 元後之餘額。

四、資產負債實況

(一) 資產

本年 12 月 31 日基金之資產總額 1,137,716,881 元，其中流動資產 1,087,718,094 元占資產總額 95.61%，主要係存於金融機構之定期儲蓄

存款；長期投資 9,841,714 元係購買三年期之金融債券；固定資產 40,087,073 元，主要係辦公房舍；其他資產 70,000 元。

(二) 負債

本年12月31日基金之負債總額86,067,150元，其中流動負債14,902,485元占負債總額17.31%，主要係預收保證手續費；事業及負債準備71,164,665元占負債總額82.69%，主要係保證責任準備。

(三) 淨值

本年12月31日基金之淨值1,051,649,731元，含捐助基金1,490,388,000元及累積虧絀438,738,269元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金102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US\$100,917,779，實際動用餘額為US\$68,791,452；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額為2,974,749,818元，實際動用餘額為2,027,566,519元（含保證款項1,997,239,862元及逾期保證款項30,326,657元）。

二、主要表

財團法人海外信用保證基金

收支餘絀決算表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 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
43,989,082	收入總額	33,492,000	64,689,317	31,197,317	93.15
35,420,239	事業收入	32,292,000	33,786,419	1,494,419	4.63
14,545,235	利息收入	14,028,000	14,552,951	524,951	3.74
20,763,439	保證手續費收入	16,689,000	18,057,515	1,368,515	8.20
111,565	投資利益	1,575,000	1,175,953	-399,047	-25.34
8,568,843	事業外收入	1,200,000	30,902,898	29,702,898	2,475.24
386	兌換利益	0	546,954	546,954	-
0	出售資產利益	0	23,810	23,810	-
8,468,608	收回呆帳	1,200,000	18,436,789	17,236,789	1,436.40
0	收回保證責任準備	0	11,564,910	11,564,910	-
99,849	雜項收入	0	330,435	330,435	-
39,289,969	支出總額	57,356,000	29,942,372	-27,413,628	-47.80
39,289,969	事業支出	57,356,000	29,942,372	-27,413,628	-47.80
9,542,166	提存保證責任準備	20,820,000	0	-20,820,000	-100.00
16,948,266	業務費用	19,528,000	17,144,650	-2,383,350	-12.20
12,799,537	管理費用	17,008,000	12,797,722	-4,210,278	-24.75
4,699,113	本期餘絀	-23,864,000	34,746,945	58,610,945	-245.60

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金

現金流量決算表

中華民國102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				
本期餘絀	-23,864,000	34,746,945	58,610,945	-245.60
調整非現金項目	21,343,000	-11,715,625	-33,058,625	-154.89
金融資產評價利益	0	-458,840	-458,840	-
出售資產利益	0	-23,810	-23,810	-
提存(收回-)保證責任準備	20,820,000	-11,564,910	-32,384,910	-155.55
折舊	164,000	149,991	-14,009	-8.54
提存退撫金準備	359,000	181,944	-177,056	-49.32
本期代位清償數	-31,227,000	-5,498,402	25,728,598	-82.39
應收保證手續費(增-)減	89,000	178,933	89,933	101.05
應收利息(增-)減	368,000	-710,047	-1,078,047	-292.95
其他應收款(增-)減	0	-548	-548	-
預付費用(增-)減	-212,000	14,605	226,605	-106.89
暫付款(增-)減	0	308,840	308,840	-
應付費用增(減-)	547,000	268,087	-278,913	-50.99
應付代償款增(減-)	1,109,000	0	-1,109,000	-100.00
暫收款增(減-)	0	-31,903	-31,903	-
預收保證手續費增(減-)	-1,416,000	-2,428,228	-1,012,228	71.49
代收款增(減-)	20,000	-9,718	-29,718	-148.59
業務活動之淨現金流入(流出-)	-33,243,000	15,122,939	48,365,939	-145.49
投資活動之現金流量				
公平價值變動列入損益之金融資產 —流動增加	0	-10,143,331	-10,143,331	-
持有至到期日金融資產—非流動增加	0	-9,841,714	-9,841,714	-
購置固定資產	-35,000	-31,800	3,200	-9.14
出售固定資產價款	0	23,810	23,810	-
投資活動之淨現金流入(流出-)	-35,000	-19,993,035	-19,958,035	57,022.96
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-33,278,000	-4,870,096	28,407,904	-85.37
期初現金及約當現金	987,210,000	1,066,532,236	79,322,236	8.03
期末現金及約當現金	953,932,000	1,061,662,140	107,730,140	11.29

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金
淨值變動表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

科 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	1,490,388,000	-	-	1,490,388,000	
基金	1,490,388,000	-	-	1,490,388,000	
餘絀	(473,485,214)	34,746,945	-	(438,738,269)	
累積餘絀	(473,485,214)	34,746,945	-	(438,738,269)	本年度結餘
合 計	1,016,902,786	34,746,945	-	1,051,649,731	

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金

資產負債表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣元

科 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
資 產				
流動資產	1,087,718,094	1,081,777,802	5,940,292	0.55
零用金	30,000	30,000	0	0.00
支票存款	1,711,838	1,603,788	108,050	6.74
活期存款	8,006,245	7,912,563	93,682	1.18
定期存款	1,051,914,057	1,056,985,885	-5,071,828	-0.48
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	15,537,133	5,393,802	10,143,331	188.06
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動	498,438	39,598	458,840	1,158.75
應收保證手續費	30,271	209,204	-178,933	-85.53
應收利息	8,176,351	7,466,304	710,047	9.51
其他應收款	704	156	548	351.28
預付費用	1,801,684	1,816,289	-14,605	-0.80
暫付款	11,373	320,213	-308,840	-96.45
長期投資	9,841,714	0	9,841,714	-
持有至到期日金融資產—非流動	9,841,714	0	9,841,714	-
固定資產	40,087,073	40,205,264	-118,191	-0.29
土地	36,981,458	36,981,458	0	0.00
房屋及建築	6,604,591	6,604,591	0	0.00
減：累計折舊—房屋及建築	-3,570,256	-3,453,556	-116,700	3.38
機械及設備	682,707	679,907	2,800	0.41
減：累計折舊—機械及設備	-631,692	-637,206	5,514	-0.87
交通及運輸設備	982,800	1,802,050	-819,250	-45.46
減：累計折舊—交通及運輸設備	-962,535	-1,771,980	809,445	-45.68
雜項設備	1,996,012	1,996,012	0	0.00
減：累計折舊—雜項設備	-1,996,012	-1,996,012	0	0.00
其他資產	70,000	70,000	0	0.00
存出保證金	70,000	70,000	0	0.00
追索債權	502,997,728	510,720,729	-7,723,001	-1.51
減：待抵銷追索債權	-502,997,728	-510,720,729	7,723,001	-1.51
資產合計	1,137,716,881	1,122,053,066	15,663,815	1.40
負 債				
流動負債	14,902,485	17,104,247	-2,201,762	-12.87
應付費用	4,566,557	4,298,470	268,087	6.24
暫收款	32,152	64,055	-31,903	-49.81
預收保證手續費	10,145,811	12,574,039	-2,428,228	-19.31
代收款	157,965	167,683	-9,718	-5.80
事業及負債準備	71,164,665	88,046,033	-16,881,368	-19.17
保證責任準備	70,875,864	87,939,176	-17,063,312	-19.40
退撫金準備	288,801	106,857	181,944	170.27
負債合計	86,067,150	105,150,280	-19,083,130	-18.15
淨 值				
基金	1,490,388,000	1,490,388,000	0	0.00
基金	1,490,388,000	1,490,388,000	0	0.00
餘絀	-438,738,269	-473,485,214	34,746,945	-7.34
累積餘絀	-438,738,269	-473,485,214	34,746,945	-7.34
淨值合計	1,051,649,731	1,016,902,786	34,746,945	3.42
負債及淨值合計	1,137,716,881	1,122,053,066	15,663,815	1.40

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金

財務報表附註

中華民國 102 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

1. 會計基礎採權責發生制。
2. 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。
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。
3. 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。
4. 購入上市公司股票及金融債券，係依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定辦理。後續評價，公平價值變動列入損益之金融資產，以公平價值衡量且公平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。
5. 固定資產按取得成本入帳；折舊依行政院頒行之「財物標準分類」規定耐用年數，以平均法計列。報廢或處分固定資產之損益列為當期餘絀。
6. 資產減損：依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」之規定，應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之帳面價值。
7. 保證責任準備係依目的事業主管機關核准方式提存，其計算方式如下：
 - (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

8. 本基金符合勞基法所稱勞工人員之退休金係每月依薪資總額 8%提撥，以勞工退休準備監督委員會名義儲存於台灣銀行，102 年 12 月 31 日存款餘額為 21,273,713 元；另勞工退休條例實施後採新制之員工依 6%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 102 年及 101 年 12 月 31 日各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額分別為 US\$100,917,779 及 US\$114,985,982，實際動用餘額分別為 US\$68,791,452 及 US\$78,771,052；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額分別為 2,974,749,818 元及 3,336,936,932 元，實際動用餘額分別如下：

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
保證款項	\$1,997,239,862	\$2,244,359,923
逾期保證款項	30,326,657	37,842,469
合 計	<u>\$2,027,566,519</u>	<u>\$2,282,202,392</u>

三、明細表

財團法人海外信用保證基金
收入明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

科 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	
事業收入	32,292,000	33,786,419	1,494,419	4.63	
利息收入	14,028,000	14,552,951	524,951	3.74	
保證手續費收入	16,689,000	18,057,515	1,368,515	8.20	
投資利益	1,575,000	1,175,953	-399,047	-25.34	主要係國內景氣疲軟、美國貨幣寬鬆政策退場等因素影響，投資風險較大，爰減少投資金額。
事業外收入	1,200,000	30,902,898	29,702,898	2,475.24	
兌換利益	0	546,954	546,954	-	主要係外幣存款因匯率變動產生之兌換利益。
出售資產利益	0	23,810	23,810	-	
收回呆帳	1,200,000	18,436,789	17,236,789	1,436.40	請承辦銀行對代償債權積極洽催，且適逢美國經濟景氣復甦，致有大筆之呆帳收回。
收回保證責任準備	0	11,564,910	11,564,910	-	主要係承作保證案件逾期金額大幅減少，保證責任準備溢提轉入。
雜項收入	0	330,435	330,435	-	
合 計	33,492,000	64,689,317	31,197,317	93.15	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國102年度

單位：新臺幣元

科 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	
事業支出	57,356,000	29,942,372	-27,413,628	-47.80	
提存保證責任準備	20,820,000	0	-20,820,000	-100.00	主要係保證案件逾期金額大幅改善。
業務費用	19,528,000	17,144,650	-2,383,350	-12.20	為改善財務結構，遵照主管機關指示，積極擷節業務及管理費用等各項支出。
用人費用	15,135,000	14,982,617	-152,383	-1.01	
員工薪津	10,825,000	10,751,491	-73,509	-0.68	
加班費	19,000	17,600	-1,400	-7.37	
員工獎金	2,224,000	2,120,870	-103,130	-4.64	
福利費	1,019,000	1,054,608	35,608	3.49	
員工退卹金	1,048,000	1,038,048	-9,952	-0.95	
服務費用	4,028,000	1,993,327	-2,034,673	-50.51	
郵電費	360,000	215,374	-144,626	-40.17	
差旅費	1,498,000	1,021,476	-476,524	-31.81	
印刷費	240,000	110,886	-129,114	-53.80	
法律事務費	850,000	130,000	-720,000	-84.71	
員工訓練費	50,000	32,000	-18,000	-36.00	
業務推廣費	1,000,000	483,591	-516,409	-51.64	
會議費	30,000	0	-30,000	-100.00	
材料及用品	205,000	64,885	-140,115	-68.35	
書報雜誌	60,000	28,800	-31,200	-52.00	
資訊處理費	145,000	36,085	-108,915	-75.11	
稅捐及規費	120,000	103,821	-16,179	-13.48	
稅捐	120,000	103,821	-16,179	-13.48	
會費捐助與分擔	40,000	0	-40,000	-100.00	
會費	40,000	0	-40,000	-100.00	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國102年度

單位：新臺幣元

科 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	17,008,000	12,797,722	-4,210,278	-24.75	
用人費用	15,266,000	11,597,129	-3,668,871	-24.03	
員工薪津	10,513,000	7,985,944	-2,527,056	-24.04	
加班費	249,000	133,946	-115,054	-46.21	
員工獎金	2,029,000	1,507,063	-521,937	-25.72	
福利費	898,000	694,758	-203,242	-22.63	
員工退卹金	920,000	692,058	-227,942	-24.78	
董監事報酬	657,000	583,360	-73,640	-11.21	
服務費用	1,080,000	716,386	-363,614	-33.67	
水電費	360,000	255,175	-104,825	-29.12	
修繕費	240,000	69,427	-170,573	-71.07	
財物保險費	60,000	22,799	-37,201	-62.00	
安全清潔費	420,000	368,985	-51,015	-12.15	
材料及用品	278,000	154,016	-123,984	-44.60	
油料費	104,000	66,342	-37,658	-36.21	
文具用品	24,000	10,847	-13,153	-54.80	
雜費	150,000	76,827	-73,173	-48.78	
租金	220,000	180,200	-39,800	-18.09	
租金	220,000	180,200	-39,800	-18.09	
折舊及攤銷	164,000	149,991	-14,009	-8.54	
房屋及建築折舊	117,000	116,700	-300	-0.26	
機械及設備折舊	37,000	23,486	-13,514	-36.52	
交通運輸設備折舊	10,000	9,805	-195	-1.95	
合 計	57,356,000	29,942,372	-27,413,628	-47.80	

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102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	
機械及設備-個人電腦1臺	35,000	31,800	-3,200	-9.14	
合 計	35,000	31,800	-3,200	-9.14	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國102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
土地				36,981,458					36,981,458
辦公房屋基地	53	㎡	82.09.06	36,981,458	平均法				36,981,458
房屋及建築				6,604,591			116,700	3,570,256	3,034,335
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,372,900	3,034,335
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197,356	平均法	5.00		1,197,356	
機械及設備				682,707			23,486	631,692	51,015
網路多工器	1	臺	89.12.28	18,500	平均法	6.00		18,500	
個人電腦	1	臺	93.04.05	45,000	平均法	5.00		45,000	
個人電腦	1	臺	93.05.12	45,000	平均法	5.00		45,000	
個人電腦	1	臺	94.02.23	33,000	平均法	5.00		33,000	
個人電腦	4	臺	94.04.07	99,540	平均法	5.00		99,540	
個人電腦	1	臺	95.08.28	39,700	平均法	5.00		39,700	
個人電腦	2	臺	96.05.07	53,000	平均法	5.00		53,000	
個人電腦	2	臺	96.08.24	63,000	平均法	5.00		63,000	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38,300	平均法	5.00	1,934	38,300	
個人電腦	4	臺	94.10.03	99,002	平均法	5.00		99,002	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00	9,096	45,480	9,120
個人電腦	1	臺	98.04.14	27,300	平均法	5.00	5,460	25,935	1,365
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	34,965	平均法	5.00	6,996	26,235	8,730
個人電腦	1	臺	102.12.31	31,800	平均法	5.00			31,800
交通及運輸設備				982,800			7,860	962,535	20,265
音響設備	1	套	79.05.01	54,100	平均法	6.00		54,100	
小客車	1	輛	95.06.23	858,000	平均法	6.00		858,000	
電話總機	1	式	96.08.02	70,700	平均法	9.00	7,860	50,435	20,265
雜項設備				1,996,012			0	1,996,012	0
櫥櫃	5	個	77.09.14	30,450	平均法	9.00		30,450	
打字機	1	架	78.03.08	31,000	平均法	9.00		31,000	
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	48	張	78.12.01	184,600	平均法	6.00		184,600	
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	
電視機	1	臺	80.01.28	15,460	平均法	7.00		15,460	
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	
投影機	1	臺	91.04.30	83,895	平均法	9.00		83,895	
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	
合 計				47,247,568			148,046	7,160,495	40,087,073

註：本表不含年度報廢資產提列之折舊\$1,945。

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102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							
一、中央政府	99,000,000	1,220,388,000		1,220,388,000	100.00	81.89	
僑務委員會	99,000,000	600,000,000		600,000,000	100.00	40.26	
財政部		290,388,000		290,388,000		19.49	
交通銀行		70,000,000		70,000,000		4.70	
台灣銀行		70,000,000		70,000,000		4.70	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.68	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		2.68	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.34	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		2.01	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		2.01	
政府捐助小計	99,000,000	1,250,388,000		1,250,388,000	100.00	83.90	
民間捐助							
一、其他團體機構		240,000,000		240,000,000		16.10	
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		6.71	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		5.37	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.68	
上海商業儲蓄銀行		20,000,000		20,000,000		1.34	
民間捐助小計		240,000,000		240,000,000		16.10	
合計	99,000,000	1,490,388,000	0	1,490,388,000	100.00	100.00	

註：捐助者係以捐助時之名稱表示。

四、參考表

財團法人海外信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國102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	由副總經理代理。
副總經理	1	1	0	
經理及主任	3	3	0	
高級專員	2	2	0	
中級專員	6	5	-1	
專員	5	6	1	未辦理晉升
事務員	2	2	0	
工讀生	1	0	-1	
合計	22	20	-2	

財團法人海外信用保證基金

用人費用彙計表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說 明
員工薪津	21,338,000	18,737,435	-2,600,565	
加班費	268,000	151,546	-116,454	
員工獎金	4,253,000	3,627,933	-625,067	
福利費	1,917,000	1,749,366	-167,634	員工勞健保費
員工退卹金	1,968,000	1,730,106	-237,894	
董監事報酬	657,000	583,360	-73,640	
合 計	30,401,000	26,579,746	-3,821,254	

主辦會計：方淑玲



首長：薛盛華

