

財團法人海外信用保證基金



中華民國 111 年度預算

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)收支營運預計表-----	9
(二)現金流量預計表-----	10
(三)淨值變動預計表-----	11
三、明細表	
(一)收入明細表-----	12
(二)支出明細表-----	13~15
(三)固定資產投資明細表-----	16
(四)財產目錄-----	17
四、參考表	
(一)資產負債預計表-----	18
(二)員工人數彙計表-----	19
(三)用人費用彙計表-----	20

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 111 年度

(除另予註明者外，金額以新臺幣千元為單位)

壹、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) 經多年之運作後，本基金保證之對象已頗為廣泛，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，將業務擴及對東南亞臺商、全球臺商提供信用保證。

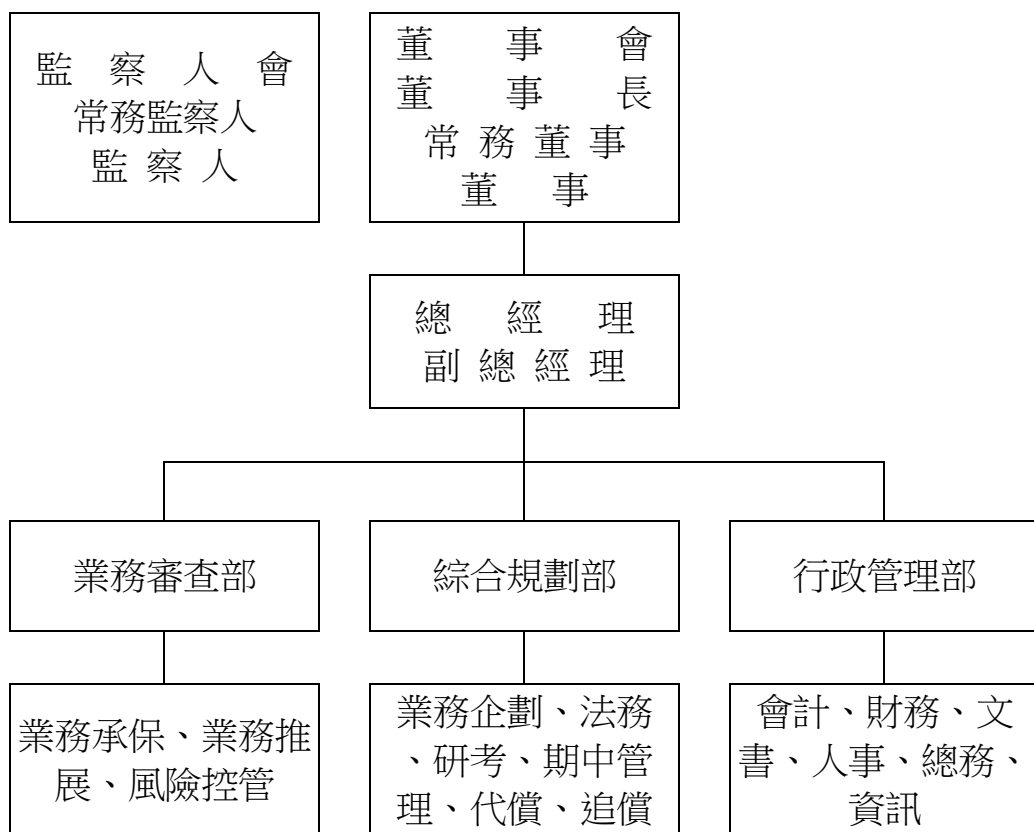
二、設立目的

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 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，負責監督本基金業務及財務，由監察人互選 1 人為常務監察人。
- (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 人至 2 人輔助之，其下設業務審查部、綜合規劃部及行政管理部，分別掌理有關事務。
- (三) 本基金組織系統圖如下：



貳、工作計畫

一、計畫名稱：111 年度信用保證業務營運目標及營運計畫。

二、計畫重點：

(一) 營運目標

本基金 111 年度營運目標擬訂為保證貸款金額 1 億 8,800 萬美元，其主要考量因素如次：

1. 經濟合作與發展組織(OECD)近期表示，隨著疫苗廣泛施打使企業恢復運作，加上美國投入數兆美元救市，全球經濟正在改善，並預估 2022 年全球經濟將成長約 4.4%。世界銀行(World Bank)最新報告則指出，2021 年全球經濟成長為 1973 年以來最佳，不過由於施打疫苗不均，導致窮國與富國之差距擴大，如果可以加速對發展中國家分發疫苗，2022 年全球 GDP 將可能增加至 5%左右。國際貨幣基金(IMF)總裁表示，拜美國振興措施及新冠疫苗接種計畫持續進展所賜，該機構對經濟前景更具信心，上修 2022 年全球經濟成長預測至 4.4%。
2. 經參酌整體經濟環境及業務發展趨勢，並考量新冠肺炎疫情仍可能繼續衝擊開發中國家經濟，擬訂 111 年度營運目標為保證貸款金額 1 億 8,800 萬美元，較 110 年度營運目標保證貸款金額 1 億 8,000 萬美元增加 800 萬美元或增 4.44%。

(二) 計畫內容及執行方式

1. 積極配合政策推展保證業務

配合政府新南向政策，加強辦理新南向專案貸款保證業務，以協助僑臺商順利籌措經營所需資金，強化其在新南向國家之競爭力，落實政府政策。

2. 加強業務宣導

(1) 積極拜訪承辦銀行

加強與各承辦銀行合作推動本基金業務，111 年度預計拜訪本基金承辦銀行 130 家次，共同推動海外信保業務並提升送保案

件品質。

(2) 辦理保證業務說明會

為使承辦銀行充分了解海外融資保證之作業與流程，以及對海外僑臺商宣導本基金功能，111 年度預計辦理 60 場次之保證業務說明會或座談會。

(3) 加強訪宣

本基金保證對象分佈海外各地，為加強保證業務宣導，並配合相關僑臺商組織之會議期間，向各地僑臺商宣導基金功能，同時聯繫海外承辦銀行，促使其積極辦理保證業務，111 年度將視疫情變化，適時派員赴海外訪宣，拜訪承辦銀行及僑臺商客戶及僑臺商組織等，以瞭解業務推動情形，並廣徵改進之意見。

(4) 參加各項座談或研習活動

為加強宣導本基金保證功能，將配合派員參加僑務委員會主辦之各相關研習會，向參加會議之僑臺商進行宣導說明。並參加相關機構及團體舉辦之會議或課程等，加強業務宣導。

(5) 運用數位平台加強聯繫與宣導

為使僑臺商更多更快認識基金，將運用數位平台加強與僑臺商溝通聯繫，縮短與全球各地僑臺商時間及空間之距離，提供便利連結服務。

3. 加強風險控管

(1) 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，並對主、從債務人之財產及時採取保全措施，以維債權。

(2) 有鑑於新冠肺炎疫情尚未完全消退，當前全球經濟環境險峻，經濟大國互有貿易衝突，進而影響本基金保證客戶之營運，爰對送保案件將審慎核保，密切注意全球經濟、金融情勢及產業變化，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，逾期比率不超過 1.3%。

4. 加強財務收入

(1) 增加保證手續費收入

積極推動保證業務，增加保證手續費收入，全年預估保證手續費收入 2,915 萬 6 千元。

(2) 加強代償後之追償工作，增加追償收回績效

a. 追蹤控管代償案件債權憑證時效。

b. 核對帳卡收回情形。

c. 洽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。

d. 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。

e. 預估全年收回 300 萬元。

(3) 加強資金運用效益

在考量資金安全性、收益性及流動性之原則下，於資金運用規定範圍內，審慎運用配置，增加收益，全年預估利息收入 2,040 萬 7 千元。

(4) 除爭取政府捐贈 100 萬元外，預估金融機構捐贈收入 300 萬元。

(5) 除上述加強財務收入外，將擲節開支費用，預估收支相抵後賸餘 1,317 萬 5 千元。

5. 修訂相關規章

適時修訂保證業務相關規定及基金內部相關規範，以應業務發展需要。

6. 提升員工專業能力

(1) 舉辦員工在職訓練課程，共同學習，汲取新知，增強工作績效及專業能力。

(2) 持續派員參加各訓練機構舉辦之業務相關研習課程，以吸收專

業知識，並可與其他金融機構同業相互交流。

三、經費需求：為有效執行工作計畫，年度所需業務費用及管理費用合計估列 4,238 萬 8 千元。

四、預期效益：本年度預估協助僑民、僑營事業及臺商事業，自金融機構取得貸款 1 億 8,800 萬美元，供創業或營運周轉或購置、興建廠房、更新機器設備，提升經營效能，促進事業發展，拓展我國海外經貿實力。此外，將配合政策，在各僑居地發生天災劇變時，將積極協助僑、臺商取得重建資金，重建事業與家園。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

- (一) 本年度保證業務收入 3,215 萬 6 千元，較上年度預算數 2,981 萬 4 千元，增加 234 萬 2 千元，約 7.86%，主要係近年業務穩定成長，依權責基礎分攤之保證手續費收入增加。
- (二) 本年度財務收入 2,040 萬 7 千元，較上年度預算數 2,110 萬元，減少 69 萬 3 千元，約 3.28%，主要係證券市場相對高點，債券市場又易受各國貨幣政策利率走勢及投資企業存續之影響，爰年度未編列投資收益。
- (三) 本年度受贈收入 300 萬元，較上年度預算數 100 萬元，增加 200 萬元，約 200%，主要係爭取金融機構捐款。
- (四) 本年度保證業務費用 2,540 萬 7 千元，較上年度預算數 2,468 萬元，增加 72 萬 7 千元，約 2.95%，主要係因應業務成長之需，不休假加班費增加。
- (五) 本年度管理費用 1,698 萬 1 千元，較上年度預算數 1,657 萬 9 千元，增加 40 萬 2 千元，約 2.42%，主要係因應業務成長之需，不休假加班費增加。
- (六) 以上收支相抵後，預計賸餘 1,317 萬 5 千元，較上年度預算數 1,065 萬 5 千元，增加 252 萬元，約 23.65%。

二、現金流量概況

- (一) 業務活動之淨現金流出 4,228 萬 1 千元。
- (二) 投資活動之淨現金流出 14 萬元，係增加不動產、廠房及設備。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 100 萬元，係預計主管機關捐贈基金。
- (四) 現金及約當現金之淨減 4,142 萬 1 千元，係期末現金及約當現金 23 億 8,172 萬 5 千元，較期初現金及約當現金 24 億 2,314 萬 6 千元減少數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 23 億 5,535 萬 8 千元，加計本年度捐贈基金增加數 100 萬元及本年度賸餘 1,317 萬 5 千元，期末淨值為 23 億 6,953 萬 3 千元。

肆、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

一、前年度決算結果及成果概述

(一) 109 年度決算結果：

- 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。
- 5. 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。

6. 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。
7. 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。
8. 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) 109 年度計畫執行成果概述：

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、上年度已過期間預算執行情形（截至 110 年 6 月 30 日止執行情形）

- (一) 保證業務收入 2,105 萬 2 千元，達全年度預算數 2,981 萬 4 千元之 70.61%。
- (二) 財務收入 1,075 萬 6 千元，達全年度預算數 2,110 萬元之 50.98%。
- (三) 受贈收入預算數 100 萬元，年度尚未收到金融機構之捐款。
- (四) 保證業務費用 835 萬 6 千元，達全年度預算數 2,468 萬元之 33.86%。
- (五) 管理費用 630 萬 2 千元，達全年度預算數 1,657 萬 9 千元之 38.01%。
- (六) 以上收支相抵後賸餘 1,715 萬元，達全年度預算數 1,065 萬 5 千元之 160.96%。

伍、其他

承諾事項暨或有負債：111 年 12 月 31 日預計承諾之保證餘額為 58 億 7,115 萬 3 千元；預計動用之保證餘額為 35 億 2,269 萬 2 千元。

財團法人海外信用保證基金

收支營運預計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減-)		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
82,485	100.00	收入	55,563	100.00	51,914	100.00	3,649	7.03	詳收入明細表。
82,373	99.86	業務收入	55,563	100.00	51,914	100.00	3,649	7.03	
39,427	47.80	保證業務收入	32,156	57.87	29,814	57.43	2,342	7.86	
24,946	30.24	財務收入	20,407	36.73	21,100	40.64	-693	3.28	
18,000	21.82	受贈收入	3,000	5.40	1,000	1.93	2,000	200.00	
112	0.14	業務外收入	0	0.00	0	0.00	0	-	
112	0.14	其他業務外收入	0	0.00	0	0.00	0	-	
53,819	65.25	支出	42,388	76.29	41,259	79.48	1,129	2.74	詳支出明細表。
53,819	65.25	業務支出	42,388	76.29	41,259	79.48	1,129	2.74	
35,070	42.52	保證業務費用	25,407	45.73	24,680	47.54	727	2.95	
14,277	17.31	管理費用	16,981	30.56	16,579	31.94	402	2.42	
4,472	5.42	財務費用	0	0.00	0	0.00	0	-	
28,666	34.75	本期賸餘	13,175	23.71	10,655	20.52	2,520	23.65	

註：前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

財團法人海外信用保證基金

現金流量預計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		
稅前賸餘	13,175	詳見收支營運預計表。
利息之調整	-20,407	
未計利息之稅前賸餘	-7,232	
調整非現金項目		
折舊及攤銷	632	
本期代位清償及追償費	-50,478	
應收款項減少	126	
預付款項增加	-106	
其他流動資產增加	-137	
其他非流動資產增加	-1,050	
應付款項增加	68	
預收款項減少	-6,105	
其他流動負債增加	300	
其他非流動負債減少	-113	
未計利息之現金流出	-64,095	
收取利息	21,814	
業務活動之淨現金流出	-42,281	
投資活動之現金流量		
增加不動產、廠房及設備	-140	
投資活動之淨現金流出	-140	
籌資活動之現金流量		
增加基金	1,000	主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力。
籌資活動之淨現金流入	1,000	
現金及約當現金之淨增(淨減)	-41,421	
期初現金及約當現金	2,423,146	
期末現金及約當現金	2,381,725	

財團法人海外信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項 目	上 年 度 餘 額	本 年 度 增(減-)數	截 至 本 年 度 餘 額	說 明
基金	2,289,541	1,000	2,290,541	
創立基金	99,000	0	99,000	
捐贈基金	2,190,541	1,000	2,191,541	主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力。
累積餘絀	65,817	13,175	78,992	
累積賸餘	65,817	13,175	78,992	本年度賸餘。
合 計	2,355,358	14,175	2,369,533	

財團法人海外信用保證基金

收入明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
82,373	業務收入	55,563	51,914	
39,427	保證業務收入	32,156	29,814	
32,655	保證手續費收入	29,156	26,814	依營運目標、有效保證金額及保證手續費率，就保證期間按權責基礎估列。
6,772	收回呆帳	3,000	3,000	海外追償不易，國內所清查之財產亦日漸減少，爰依代位清償案件可能收回情形估列。
24,946	財務收入	20,407	21,100	
24,946	利息收入	20,407	20,100	依資金總額按平均存款利率估列。
0	投資利益	0	1,000	主要係證券市場已相對高點，債券市場又易受各國貨幣政策利率走勢及投資企業存續之影響，風險較高，爰未再編列投資收益。
18,000	受贈收入	3,000	1,000	
18,000	受贈收入	3,000	1,000	預計金融機構捐款。
112	業務外收入	0	0	
112	其他業務外收入	0	0	
112	出售資產利益	0	0	
82,485	總 計	55,563	51,914	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
53,819	業務支出	42,388	41,259	
35,070	保證業務費用	25,407	24,680	
15,851	提存保證責任準備	0	0	保證責任準備近幾年比照金融機構晴天儲糧方式提存，年度預計尚可支應，爰不補提存。
19,219	業務費用	25,407	24,680	
17,382	用人費用	21,238	20,531	
11,412	員工薪津	13,066	12,931	依員工薪點按基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列。
677	加班費	1,787	1,290	依勞動基準法及工作規則編列員工加班費、不休假加班費及值班費。為因應業務量成長，員工不休假加班天數增加。
2,597	員工獎金	3,206	3,178	員工年終獎金依基金各項給與支給辦法及工作規則標準編列。
0	福利費	0	49	員工健康檢查費，每2年1次。
1,099	保險費	1,385	1,303	依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
1,597	員工退卹金	1,794	1,780	員工符合勞工退休金條例者按投保月薪8%提撥；符合勞動基準法者按月薪15%提撥。
1,568	服務費用	3,563	3,563	
240	郵電費	300	300	郵資、電話費等。
186	差旅費	1,500	1,500	國內外差旅費。
164	印刷費	240	240	印製業務用各種資料、作業手冊、講義、簡介、應用書表及複印、傳真之耗材等。
84	法律事務費	160	160	授信或合約審查、修訂與律師諮詢及會計師財務、稅務簽證費等。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
71	員工訓練費	163	163	員工參加專業訓練課程、講習或研討班等。
823	業務推廣費	1,200	1,200	拓展業務、加強業務宣導及增進僑民、臺商、銀行等對基金業務功能之瞭解所需之相關費用(含媒體業務宣導經費150千元)。
148	材料及用品	216	196	
27	書報雜誌	36	36	訂閱有關書報、刊物等。
121	資訊處理費	180	160	電腦作業時需用之耗材、軟體、維護及個人資料保護等資訊安全費用。
121	稅捐及規費	130	130	
121	稅捐	130	130	地價稅及公務車使用牌照稅、燃料費等。
0	攤銷	260	260	
0	各項攤銷	260	260	年度電腦軟體分攤費。
14,277	管理費用	16,981	16,579	
13,113	用人費用	15,442	15,048	
8,122	員工薪津	9,070	8,948	依員工薪點按基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列。
419	加班費	912	556	依勞動基準法及工作規則編列員工加班費、不休假加班費及值班費。為因應業務量成長，員工不休假加班天數增加。
2,099	員工獎金	2,388	2,459	員工年終獎金依基金各項給與支給辦法及工作規則標準編列。
0	福利費	0	28	員工健康檢查費，每2年1次。
726	保險費	886	824	依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
1,093	員工退卹金	1,226	1,273	(1)員工符合勞工退休金條例者按投保月薪8%提撥。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(三)

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
				(2)符合勞動基準法者按月薪15%提撥。 (3)首長依其退離及撫卹辦法按月薪10%提撥。
654	董監事報酬	960	960	依基金各項給與支給辦法及軍公教人員兼職費支給表規定編列。
679	服務費用	932	960	
162	水電費	240	240	辦公室之水費、電費等。
95	修繕費	200	200	辦公室、其他設備及公務車等維護修繕。
24	財物保險費	60	100	辦公室、其他設備及公務車等保險費。
398	安全及清潔費	432	420	辦公室大樓安全管理費及清潔費。
161	材料及用品	235	235	
42	油料費	60	60	公務車之油料費。
6	文具用品	25	25	辦公用文具紙張等。
113	雜費	150	150	各項零星物品購置及開支。
324	折舊	372	336	固定資產折舊。
127	房屋及建築折舊	127	127	
158	機械及設備折舊	137	114	
33	交通及運輸設備折舊	102	89	
6	什項設備折舊	6	6	
4,472	財務費用	0	0	
9	投資損失	0	0	
4,463	兌換虧損	0	0	
53,819	總 計	42,388	41,259	

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111年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
不動產、廠房及設備		
機械及設備	70	增列防火牆、網路交換器及伺服器，以因應業務之需。
交通及運輸設備	70	視訊會議無線麥克風組。
總 計	140	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

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				40,382					40,382
辦公房屋基地	53	m ²	82.09.06	36,982	平均法				36,982
辦公房屋基地(車位)	4	m ²	106.06.19	3,400	平均法				3,400
房屋及建築				6,837			127	4,676	2,161
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	3,423	1,984
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197	平均法	5.00		1,197	0
辦公房屋(車位)	1	幢	106.06.19	233	平均法	22.58	10	56	177
機械及設備				1,415			137	998	417
個人電腦	6	臺	104.12.31	222	平均法	5.00		222	0
伺服器	1	臺	105.08.29	171	平均法	6.00	19	171	0
個人電腦	12	臺	105.08.29	413	平均法	5.00		413	0
電腦顯示幕	1	臺	109.11.06	17	平均法	5.00	3	8	9
視訊會議設備(羅技)	1	臺	109.11.11	36	平均法	6.00	6	13	23
個人電腦	1	臺	109.12.01	40	平均法	5.00	8	17	23
網路交換器(NETGEAR)	1	臺	109.12.01	12	平均法	6.00	2	4	8
個人電腦	1	臺	110.03.02	33	平均法	5.00	7	12	21
個人電腦	5	臺	110.05.17	215	平均法	5.00	43	68	147
個人電腦	3	臺	110.05.28	148	平均法	5.00	30	47	101
個人電腦	1	臺	110.05.31	38	平均法	5.00	8	12	26
網路交換器(NETGEAR)	1	臺	111.01.01	15	平均法	6.00	2	2	13
防火牆	1	臺	111.01.01	20	平均法	6.00	3	3	17
伺服器	1	臺	111.01.01	35	平均法	6.00	6	6	29
交通及運輸設備				958			102	220	738
小客車	1	輛	109.08.13	798	平均法	10.00	80	193	605
電話總機	1	式	110.07.01	90	平均法	9.00	10	15	75
視訊會議無線麥克風組	1	組	111.01.01	70	平均法	6.00	12	12	58
什項設備				1,745			6	1,710	35
櫥櫃	5	個	77.09.14	30	平均法	9.00		30	0
桌	16	張	78.12.01	161	平均法	6.00		161	0
桌	6	張	78.12.01	121	平均法	6.00		121	0
櫃檯	1	張	78.12.01	35	平均法	6.00		35	0
椅凳	2	張	78.12.01	12	平均法	6.00		12	0
沙發椅	2	組	78.12.01	87	平均法	6.00		87	0
活動屏風	9	組	78.12.01	81	平均法	6.00		81	0
櫥櫃	25	個	78.12.01	169	平均法	9.00		169	0
椅凳	2	組	78.12.01	20	平均法	6.00		20	0
沙發	1	套	80.09.25	29	平均法	6.00		29	0
保管箱	1	臺	81.03.11	18	平均法	9.00		18	0
櫥櫃	12	個	83.12.31	88	平均法	11.00		88	0
衣櫃	1	個	83.12.28	20	平均法	6.00		20	0
活動屏風	32	片	83.12.31	131	平均法	6.00		131	0
保管箱	1	臺	84.10.02	18	平均法	9.00		18	0
沙發	2	個	87.11.16	20	平均法	6.00		20	0
冰箱	1	具	91.05.03	15	平均法	5.00		15	0
保管箱	1	臺	92.11.17	15	平均法	9.00		15	0
冷氣系統	6	臺	93.12.31	596	平均法	5.00		596	0
飲水機	1	臺	95.08.03	26	平均法	6.00		26	0
照相機	1	臺	108.12.27	53	平均法	9.00	6	18	35
合計				51,337			372	7,604	43,733

財團法人海外信用保證基金

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年(前年)12月31日 實 際 數	項 目	111 年 12 月 31 日 預 計 數	110年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減-)
	資 產			
2,461,939	流動資產	2,396,760	2,439,471	-42,711
2,441,192	現金及約當現金	2,381,725	2,423,146	-41,421
1,420	流動金融資產	0	0	0
16,784	應收款項	12,536	14,069	-1,533
1,923	預付款項	2,149	2,043	106
620	其他流動資產	350	213	137
152,611	非流動資產	153,806	153,248	558
100,000	非流動金融資產	100,000	100,000	0
43,813	不動產、廠房及設備	43,733	43,965	-232
0	無形資產	455	715	-260
8,798	其他非流動資產	9,618	8,568	1,050
2,614,550	資產合計	2,550,566	2,592,719	-42,153
	負 債			
41,671	流動負債	32,983	38,720	-5,737
6,280	應付款項	7,698	7,630	68
33,265	預收款項	24,573	30,678	-6,105
2,126	其他流動負債	712	412	300
247,170	非流動負債	148,050	198,641	-50,591
244,351	負債準備－非流動	145,202	195,680	-50,478
2,819	其他非流動負債	2,848	2,961	-113
288,841	負債合計	181,033	237,361	-56,328
	淨 值			
2,270,547	基金	2,290,541	2,289,541	1,000
99,000	創立基金	99,000	99,000	0
2,171,547	捐贈基金	2,191,541	2,190,541	1,000
55,162	累積餘絀	78,992	65,817	13,175
55,162	累積賸餘	78,992	65,817	13,175
2,325,709	淨值合計	2,369,533	2,355,358	14,175
2,614,550	負債及淨值合計	2,550,566	2,592,719	-42,153

承諾事項暨或有負債：111年12月31日預計承諾之保證餘額為58億7,115萬3千元；預計動用之保證餘額為35億2,269萬2千元。

財團法人海外信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國111年度

單位：人

職 類(稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	
總經理	1	
經理	3	
科長	3	
資深高級專員	1	
高級專員	5	
中級專員	4	
專員	4	
事務員	1	
總 計	23	

財團法人海外信用保證基金

用人費用彙計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

職類(稱) \ 項目	員工薪津	加班費	員工獎金	福利費	保險費	員工退卹金	董監事報酬	總計
董監事	1,864	388	544	-	166	186	960	4,108
職員	20,272	2,311	5,050	-	2,105	2,834	-	32,572
總計	22,136	2,699	5,594	-	2,271	3,020	960	36,680

註：董監事包含董事長、董事及監察人。其中董事長為專任，依規定支給薪資等報酬；董事及監察人未支薪，僅支領兼職費，列於「董監事報酬」項下。