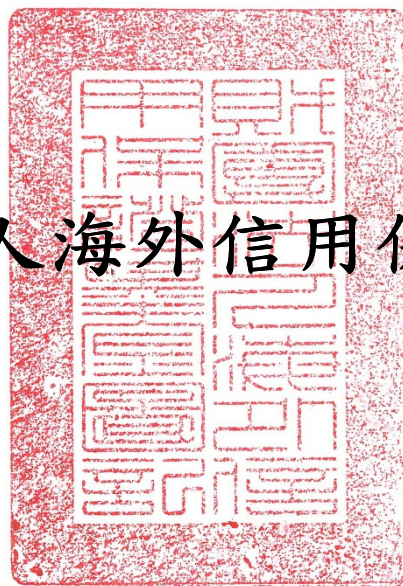


財團法人海外信用保證基金



中華民國 110 年度決算

(110 年 1 月 1 日至 110 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 110 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

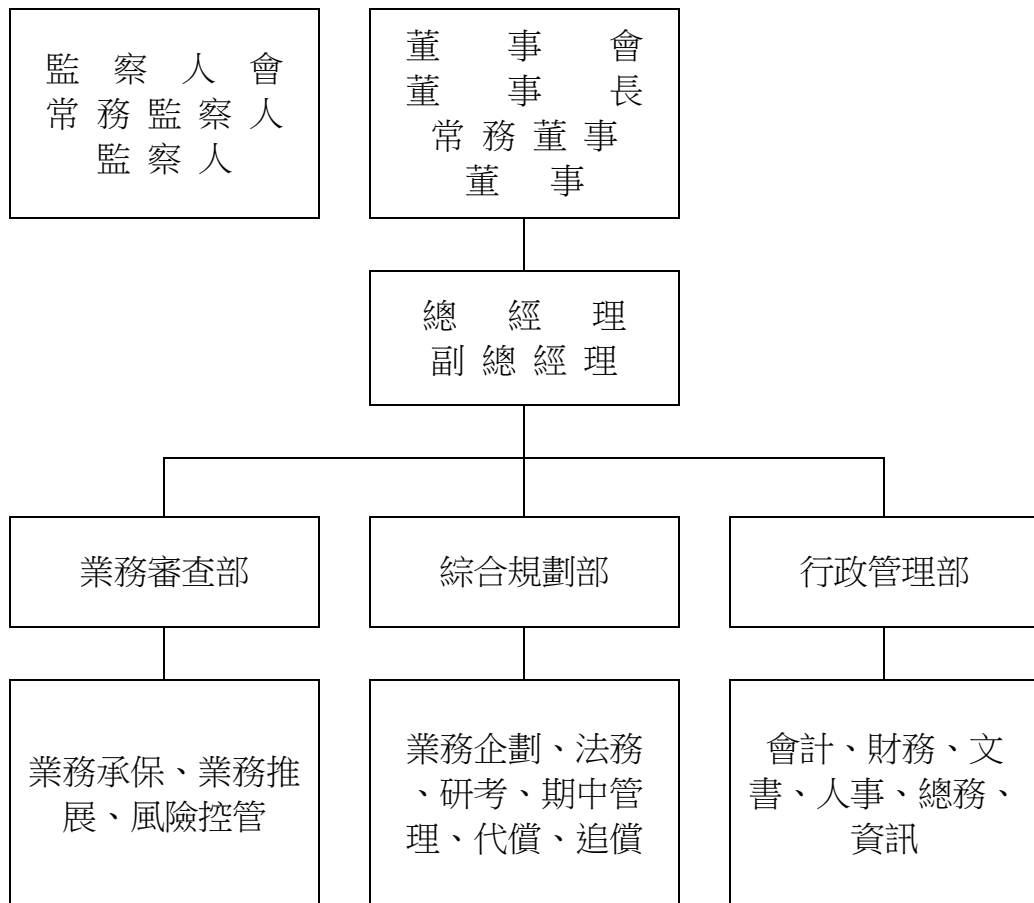
- (一)立法院於 74 年度中央政府總預算案審查報告注意事項分辦表中提示「輔導海外僑資事業，以與我國經濟、貿易、金融政策，發生密切聯繫，對於提昇我國經濟效益之影響，至深且鉅。應於以後會計年度，寬列預算，切實推動辦理，以收宏效」。
- (二)行政院依據上揭提示交由僑務委員會、財政部等相關單位研討可行方案，於民國 75 年 10 月 1 日函示同意照財政部 75 年 8 月 7 日會商結論辦理，並於 77 年 6 月 11 日以台（77）僑字第 15402 號函指示僑務委員會、財政部訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。
- (三)本基金依據財政部 77 年 7 月 6 日台財融 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，110 年度全年共辦理保證案件 490 件，融資金額 3 億 542 萬美元，保證金額 1 億 9,171 萬美元，分別較前一年度成長 5.11%及 7.37%，並達成年度營運目標融資金額 1 億 8,000 萬美元之 169.68%，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. 辦理 Covid-19 專案保證

配合僑務委員會協助海外僑臺商紓困，持續辦理 Covid-19 專案貸款保證，並於 110 年間四度修正本專案保證要點，包括將新貸案貸款金額提高至 40 萬美元，並延長申貸期限至 111 年 6 月 30 日等，以協助受疫情影響之僑臺商取得資金渡過難關。本專案 110 年度共辦理 168 件，協助僑臺商取得紓困融資金額 3,810 萬美元，自 109 年 4 月開辦至 110 年 12 月底止，共計承保 323 件，融資金額 1 億 984 萬美元。

2. 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，110 年在新南向國家合計承保 404 件，融資金額 2 億 5,974 萬美元，較 109 年分別成長 15.76%及 5.79%。

3. 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。110 年承保共計 180 件，融資金額 1 億 4,606 萬美元，占全體融資金額之 47.82%。

(二) 強化資本充實及財務健全度

1. 保證手續費收入增加

本年度積極推動保證業務，保證業務量增加，全年保證手續費收入 3,358 萬 8,698 元，達預算數 125.27%。

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 884 萬 9,038 元，達預算數 294.97%。

3. 穩健運用資金

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，年度利息收入 2,120 萬 6,309 元，達預算數 105.50%。

4. 爭取捐贈

為強化基金承保及風險承擔能力，110 年度除中央政府捐款 1,899 萬 4 千元外，並爭取上海商業儲蓄銀行同意分三年捐款 1,000 萬元(110 年已捐贈 100 萬元，達基金 110 年度預算數 100%，另 111 年將捐贈 400 萬元、112 年將捐贈 500 萬元)。

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 1,152 萬 5,207 元，達全年預算數 1,065 萬 5,000 元之 108.17%，並自 101 年度起，已連續 10 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，110 年底之逾期保證餘額為 154 萬 8,362 美元，逾期保證比率 0.57%，較目標值 1.3% 低 0.73 個百分點，本基金將繼續注意風險控管並審慎核保。

(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。110 年度仍受 Covid-19 疫情影響無法出國拜訪承辦銀行，繼續以視訊方式與海外承辦銀行聯繫及宣導業務。110 年度對海內外承辦銀行實地及線上拜訪共 139 家次，並舉辦業務說明會 12 場。

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，110 年參與加拿大多倫多臺灣商會、菲律賓臺灣商會聯合總會、菲華文教服務中心、美國洛杉磯臺美商會、紐約臺灣商會及南非開普敦臺灣商會等舉辦之 6 場線上視訊說明會議。

3. 舉辦績優合作機構頒獎典禮

為鼓勵合作銀行持續配合辦理僑臺商貸款保證業務，110 年 4 月 13 日舉辦績優金融機構頒獎典禮。頒發獎項計有：「總送保融資金額績優」、「Covid-19 專案績優」、「新南向國家融資金額成長績優」及「分行送保件數及融資金額績優」等四大類，共有 9 家銀行之總行及其分(子)行分別獲得 32 個獎牌。典禮邀請僑務委員會委員長童振源及副委員長徐佳青、金融監督管理委員會副主任委員許永欽及行政院經貿談判辦公室談判代表路豐璟擔任頒獎人，並有來自泰國、越南及印尼等三位成功臺商出席見證。

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「2021 年僑務委員會米類食品製作培訓班」及「2021 年僑務委員會僑臺商大健康與智慧農業參訪及商機交流團」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 29 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）訂四項規章：

1. 增訂海外臺商精品獎專案貸款信用保證要點。
2. 增訂全球青商潛力之星專案貸款信用保證要點。
3. 修訂審查及處理要點。
4. 修訂 Covid-19(新冠肺炎)專案貸款信用保證要點。

（六）提升員工專業能力

為增強工作績效及專業能力，持續派員參加台灣金融研訓院、經濟部國際貿易局、中華民國對外貿易發展協會、工業技術研究院、中華民國銀行公會、中華民國內部稽核協會、中華工商研究院、台灣經濟科技發展研究院、及其他教育訓練單位等舉辦之地上權融資個案解析研習班、改善財務流程提升企業營運績效、企業信用風險評估、產權調查暨登記簿謄本審查要領研習班、資訊安全工程師中級培訓班、2021 年綠色金融領袖圓桌論壇-ESG 潮流下商機挑戰與轉型策略、企業初任內部稽核人員職前訓練研習班、中級會計專題、創新簡報製作與圖表活用技巧講座、國際擔保函實務案例研習班、2021 國際金融科技論壇-後疫情時代之金融科技運用與新商機:供應鏈金融之創新、帳款催收與訴訟實務講座-降低企業商務交易風險、財務報表分析與企業經營管理之關聯解析、關係人交易法律風險研習班等及主管機關或本基金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 1,899 萬 4 千元。
- （二）年度為因應業務之需，交通及運輸設備項下汰舊換新電話總機系統 1 式 9 萬 5,000 元；另為因應新冠肺炎疫情居家辦公之需，機械及設備項下購置個人電腦 10 臺 43 萬 4,859 元，較預算數增加 33 萬 5,859 元。

參、決算概要

一、收支營運實況

- （一）收入決算數 6,464 萬 4,045 元，較預算數 5,191 萬 4,000 元，增加 1,273 萬 45 元或增 24.52%。詳細如下：
 1. 保證業務收入決算數 4,243 萬 7,736 元，較預算數 2,981 萬 4,000 元，增加 1,262 萬 3,736 元或增 42.34%，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 2,120 萬 6,309 元，較預算數 2,110 萬元，增加 10 萬 6,309 元或增 0.5%，主要係積極爭取較高之定存利率，孳息收入增加。
 3. 受贈收入決算數 100 萬元， 達預算數 100%，係承辦銀行捐贈款。
- (二) 支出決算數 5,311 萬 8,838 元，較預算數 4,125 萬 9,000 元，增加 1,185 萬 9,838 元或增 28.74%。詳細如下：
1. 保證業務費用決算數 3,595 萬 6,635 元，較預算數 2,468 萬元，增加 1,127 萬 6,635 元或增 45.69%。
 - (1) 提存保證責任準備決算數 1,530 萬 1,748 元，主要係因承作量增加，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 2,065 萬 4,887 元，較預算數 2,468 萬元，減少 402 萬 5,113 元或減 16.31%，主要係受新冠肺炎影響，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 1,504 萬 6,058 元，較預算數 1,657 萬 9,000 元，減少 153 萬 2,942 元或減 9.25%，主要係擲節用人等各項費用所致。
 3. 財務費用決算數 211 萬 6,145 元，主要係外幣資產因匯率變動評價產生之評價虧損。
- (三) 以上總收支相抵後，計賸餘 1,152 萬 5,207 元，較預算數 1,065 萬 5,000 元，增加 87 萬 207 元或增 8.17%。

二、現金流量實況

- 110 年度期初現金及約當現金 24 億 4,119 萬 2,530 元，年度現金及約當現金增加 1,013 萬 2,096 元，期末現金及約當現金 24 億 5,132 萬 4,626 元，說明如下：
- (一) 業務活動之淨現金流出 833 萬 2,045 元，主要為本期稅前賸餘，調整非現金項目後之現金淨流出。
 - (二) 投資活動之淨現金流出 52 萬 9,859 元，係電話總機系統汰舊換新及因應新冠肺炎疫情居家辦公之需，購置個人電腦。
 - (三) 籌資活動之淨現金流入 1,899 萬 4,000 元，係主管機關捐贈基金。

三、淨值變動實況

年度期初淨值 23 億 2,570 萬 8,342 元，增加主管機關捐贈基金 1,899 萬 4,000 元及本年度賸餘 1,152 萬 5,207 元，期末淨值 23 億 5,622 萬 7,549 元。

四、資產負債實況

(一) 資產

本年 12 月 31 日資產總額 26 億 1,921 萬 4,720 元，其中流動資產 24 億 6,751 萬 2,913 元占資產總額 94.21%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；非流動資產 1 億 5,170 萬 1,807 元占資產總額 5.79%，含非流動金融資產 1 億元、不動產、廠房及設備 4,397 萬 3,807 元及其他非流動資產 772 萬 8,000 元。

(二) 負債

本年 12 月 31 日負債總額 2 億 6,298 萬 7,171 元，其中流動負債 4,844 萬 3,476 元占負債總額 18.42%，主要係預收保證手續費；非流動負債 2 億 1,454 萬 3,695 元占負債總額 81.58%，主要係保證責任準備。

(三) 淨值

本年 12 月 31 日淨值 23 億 5,622 萬 7,549 元，含基金 22 億 8,954 萬 647 元及累積賸餘 6,668 萬 6,902 元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 110 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 7,252 萬 7,063 美元，實際動用餘額為 1 億 7,712 萬 5,621 美元；依結算日匯率折算新臺幣之承諾保證餘額為 75 億 3,389 萬 3,758 元，實際動用餘額為 48 億 9,113 萬 1,963 元（含保證款項 48 億 4,760 萬 8,351 元及逾期保證款項 4,352 萬 3,612 元）。

財團法人海外信用保證基金
收支營運決算表

中華民國110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
82,484,845	收入	51,914,000	64,644,045	12,730,045	24.52
82,372,465	業務收入	51,914,000	64,644,045	12,730,045	24.52
39,426,788	保證業務收入	29,814,000	42,437,736	12,623,736	42.34
24,945,677	財務收入	21,100,000	21,206,309	106,309	0.50
18,000,000	受贈收入	1,000,000	1,000,000	0	0.00
112,380	業務外收入	0	0	0	-
112,380	其他業務外收入	0	0	0	-
53,818,862	支出	41,259,000	53,118,838	11,859,838	28.74
53,818,862	業務支出	41,259,000	53,118,838	11,859,838	28.74
35,069,884	保證業務費用	24,680,000	35,956,635	11,276,635	45.69
14,277,272	管理費用	16,579,000	15,046,058	-1,532,942	9.25
4,471,706	財務費用	0	2,116,145	2,116,145	-
28,665,983	本期賸餘	10,655,000	11,525,207	870,207	8.17

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110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	10,655,000	11,525,207	870,207	8.17
利息之調整	-20,100,000	-21,206,309	-1,106,309	5.50
未計利息之稅前賸餘(短絀)	-9,445,000	-9,681,102	-236,102	2.50
調整非現金項目				
折舊及攤銷	596,000	368,849	-227,151	38.11
提存保證責任準備	0	15,301,748	15,301,748	-
本期代位清償及追償費	-47,328,000	-47,618,073	-290,073	0.61
流動金融資產減少	0	1,419,800	1,419,800	-
應收款項減少	4,887,000	642,914	-4,244,086	86.84
預付款項(增加-)減少	-207,000	16,777	223,777	108.10
其他流動資產減少	303,000	614,275	311,275	102.73
其他非流動資產減少	200,000	1,070,000	870,000	435.00
應付款項增加(減少-)	-3,564,000	991,438	4,555,438	127.82
預收款項增加(減少-)	-4,362,000	432,208	4,794,208	109.91
其他流動負債增加	301,000	5,348,580	5,047,580	1,676.94
其他非流動負債減少	-1,314,000	-309,738	1,004,262	76.43
未計利息之現金流出	-59,933,000	-31,402,324	28,530,676	47.60
收取之利息	19,904,000	23,070,279	3,166,279	15.91
業務活動之淨現金流出	-40,029,000	-8,332,045	31,696,955	79.18
投資活動之現金流量				
增加不動產、廠房及設備	-194,000	-529,859	-335,859	173.12
無形資產增加	-780,000	0	780,000	100.00
投資活動之淨現金流出	-974,000	-529,859	444,141	45.60
籌資活動之現金流量				
增加基金	19,994,000	18,994,000	-1,000,000	5.00
籌資活動之淨現金流入	19,994,000	18,994,000	-1,000,000	5.00
現金及約當現金之淨增(淨減)	-21,009,000	10,132,096	31,141,096	148.23
期初現金及約當現金	2,407,127,000	2,441,192,530	34,065,530	1.42
期末現金及約當現金	2,386,118,000	2,451,324,626	65,206,626	2.73

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110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	2,270,546,647	18,994,000	-	2,289,540,647	
創立基金	99,000,000	-	-	99,000,000	
捐贈基金	2,171,546,647	18,994,000	-	2,190,540,647	主管機關挹注 基金。
累積餘絀	55,161,695	11,525,207	-	66,686,902	
累積賸餘	55,161,695	11,525,207	-	66,686,902	本年度賸餘。
合 計	2,325,708,342	30,519,207	-	2,356,227,549	

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110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
資 產				
流動資產	2,467,512,913	2,461,938,553	5,574,360	0.23
現金及約當現金	2,451,324,626	2,441,192,530	10,132,096	0.42
流動金融資產	0	1,419,800	-1,419,800	100.00
應收款項	14,276,811	16,783,695	-2,506,884	14.94
預付款項	1,906,063	1,922,840	-16,777	0.87
其他流動資產	5,413	619,688	-614,275	99.13
非流動資產	151,701,807	152,610,797	-908,990	0.60
非流動金融資產	100,000,000	100,000,000	0	0.00
不動產、廠房及設備	43,973,807	43,812,797	161,010	0.37
其他非流動資產	7,728,000	8,798,000	-1,070,000	12.16
資產合計	2,619,214,720	2,614,549,350	4,665,370	0.18
負 債				
流動負債	48,443,476	41,671,250	6,772,226	16.25
應付款項	7,271,940	6,280,502	991,438	15.79
預收款項	33,697,052	33,264,844	432,208	1.30
其他流動負債	7,474,484	2,125,904	5,348,580	251.59
非流動負債	214,543,695	247,169,758	-32,626,063	13.20
負債準備-非流動	212,034,084	244,350,409	-32,316,325	13.23
其他非流動負債	2,509,611	2,819,349	-309,738	10.99
負債合計	262,987,171	288,841,008	-25,853,837	8.95
淨 值				
基金	2,289,540,647	2,270,546,647	18,994,000	0.84
創立基金	99,000,000	99,000,000	0	0.00
捐贈基金	2,190,540,647	2,171,546,647	18,994,000	0.87
累積餘絀	66,686,902	55,161,695	11,525,207	20.89
累積賸餘	66,686,902	55,161,695	11,525,207	20.89
淨值合計	2,356,227,549	2,325,708,342	30,519,207	1.31
負債及淨值合計	2,619,214,720	2,614,549,350	4,665,370	0.18

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 110 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，110 年 12 月 31 日存款餘額為 5,628 萬 4,454 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 110 年及 109 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 75 億 3,389 萬 3,758 元及 69 億 2,870 萬 5,736 元，實際動用餘額分別如下：

<u>項 目</u>	<u>110 年 12 月 31 日</u>	<u>109 年 12 月 31 日</u>
保證款項	\$4,847,608,351	\$4,295,402,652
逾期保證款項	43,523,612	35,452,299
合 計	<u>\$4,891,131,963</u>	<u>\$4,330,854,951</u>

財團法人海外信用保證基金
收入明細表

中華民國110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	51,914,000	64,644,045	12,730,045	24.52	
保證業務收入	29,814,000	42,437,736	12,623,736	42.34	
保證手續費收入	26,814,000	33,588,698	6,774,698	25.27	戮力推展業務，承 作量較預算數大幅 增加，致保證手續 費收入增加。
收回呆帳	3,000,000	8,849,038	5,849,038	194.97	主要係因積極洽催 ，收回呆帳金額增 加。
財務收入	21,100,000	21,206,309	106,309	0.50	
利息收入	20,100,000	21,206,309	1,106,309	5.50	主要係年度資金運 用仍以存款為主， 積極爭取較高之定 存利率，致孳息收 入增加。
投資利益	1,000,000	0	-1,000,000	100.00	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，經評 估仍以存款爭取較 高利率為主。
受贈收入	1,000,000	1,000,000	0	0.00	
受贈收入	1,000,000	1,000,000	0	0.00	
合 計	51,914,000	64,644,045	12,730,045	24.52	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國110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	41,259,000	53,118,838	11,859,838	28.74	
保證業務費用	24,680,000	35,956,635	11,276,635	45.69	
提存保證責任準備	0	15,301,748	15,301,748	-	為應承作量增加，補提保證責任準備以強化基金風險承擔能力。
業務費用	24,680,000	20,654,887	-4,025,113	16.31	受新冠肺炎影響，差旅費等
用人費用	20,531,000	19,183,086	-1,347,914	6.57	部分項目支用
員工薪津	12,931,000	12,135,930	-795,070	6.15	數減少；及擲
加班費	1,290,000	1,092,026	-197,974	15.35	節業務、管理
員工獎金	3,178,000	2,936,638	-241,362	7.59	費用等，各項
福利費	49,000	45,500	-3,500	7.14	支出減少。
保險費	1,303,000	1,284,857	-18,143	1.39	
員工退卹金	1,780,000	1,688,135	-91,865	5.16	
服務費用	3,563,000	1,181,804	-2,381,196	66.83	
郵電費	300,000	257,856	-42,144	14.05	
差旅費	1,500,000	81,799	-1,418,201	94.55	
印刷費	240,000	162,197	-77,803	32.42	
法律事務費	160,000	85,226	-74,774	46.73	
員工訓練費	163,000	67,100	-95,900	58.83	
業務推廣費	1,200,000	527,626	-672,374	56.03	
材料及用品	196,000	173,130	-22,870	11.67	
書報雜誌	36,000	25,900	-10,100	28.06	
資訊處理費	160,000	147,230	-12,770	7.98	
稅捐及規費	130,000	116,867	-13,133	10.10	
稅捐	130,000	116,867	-13,133	10.10	
攤銷	260,000	0	-260,000	100.00	
各項攤銷	260,000	0	-260,000	100.00	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國110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	16,579,000	15,046,058	-1,532,942	9.25	
用人費用	15,048,000	13,823,601	-1,224,399	8.14	
員工薪津	8,948,000	8,443,743	-504,257	5.64	
加班費	556,000	566,433	10,433	1.88	
員工獎金	2,459,000	2,182,289	-276,711	11.25	
福利費	28,000	21,000	-7,000	25.00	
保險費	824,000	822,485	-1,515	0.18	
員工退卹金	1,273,000	1,133,651	-139,349	10.95	
董監事報酬	960,000	654,000	-306,000	31.88	
服務費用	960,000	703,894	-256,106	26.68	
水電費	240,000	186,410	-53,590	22.33	
修繕費	200,000	79,186	-120,814	60.41	
財物保險費	100,000	37,922	-62,078	62.08	
安全及清潔費	420,000	400,376	-19,624	4.67	
材料及用品	235,000	149,714	-85,286	36.29	
油料費	60,000	41,884	-18,116	30.19	
文具用品	25,000	11,837	-13,163	52.65	
雜費	150,000	95,993	-54,007	36.00	
折舊及攤銷	336,000	368,849	32,849	9.78	
房屋及建築折舊	127,000	127,020	20	0.02	
機械及設備折舊	114,000	155,269	41,269	36.20	
交通及運輸設備折舊	89,000	80,680	-8,320	9.35	
什項設備折舊	6,000	5,880	-120	2.00	
財務費用	0	2,116,145	2,116,145	-	
投資損失	0	52,630	52,630	-	-投資債券ETF 損失。
兌換虧損	0	2,063,515	2,063,515	-	-外幣資產因匯 率變動產生之 評價損失。
合 計	41,259,000	53,118,838	11,859,838	28.74	

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110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	99,000	434,859	335,859	339.25	為因應新冠肺炎疫情居家辦公之需，增購個人電腦。
交通及運輸設備	95,000	95,000	0	0.00	電話總機系統汰舊換新。
合 計	194,000	529,859	335,859	173.12	

財團法人海外信用保證基金
財產目錄

中華民國110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				40,381,826					40,381,826
辦公房屋基地	53	㎡	82.09.06	36,981,458					36,981,458
辦公房屋基地(車位)	4	㎡	106.06.19	3,400,368					3,400,368
房屋及建築				6,837,737			127,020	4,550,296	2,287,441
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	3,306,500	2,100,735
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	46,440	186,706
機械及設備				1,433,469			155,269	949,133	484,336
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	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		221,500	
伺服器	1	臺	105.08.29	170,720	平均法	6.00	28,452	151,744	18,976
個人電腦	12	臺	105.08.29	413,280	平均法	5.00	55,104	413,280	
電腦顯示幕	1	臺	109.11.06	16,888	平均法	5.00	3,372	3,934	12,954
視訊會議設備(羅技)	1	臺	109.11.11	36,330	平均法	6.00	6,060	7,070	29,260
筆記型電腦(ACER)	1	臺	109.12.01	39,842	平均法	5.00	7,968	8,632	31,210
網路交換器(NETGEAR)	1	臺	109.12.01	11,550	平均法	6.00	1,920	2,080	9,470
桌上型電腦	1	臺	110.03.02	32,970	平均法	5.00	5,500	5,500	27,470
筆記型電腦	5	臺	110.05.17	215,250	平均法	5.00	25,116	25,116	190,134
筆記型電腦	3	臺	110.05.28	148,050	平均法	5.00	17,276	17,276	130,774
筆記型電腦	1	臺	110.05.31	38,589	平均法	5.00	4,501	4,501	34,088
交通及運輸設備				893,000			80,680	113,930	779,070
小客車	1	輛	109.08.13	798,000	平均法	10.00	79,800	113,050	684,950
電話主機	1	式	110.12.10	95,000	平均法	9.00	880	880	94,120
什項設備				1,745,901			5,880	1,704,767	41,134
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	11,760	41,134
合 計				51,291,933			368,849	7,318,126	43,973,807

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110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1,899萬4千元。
一、中央政府	99,000,000	2,012,247,367	18,994,000	2,031,241,367	100.00	88.72	
僑務委員會	99,000,000	1,418,744,500	18,994,000	1,437,738,500	100.00	62.80	
財政部		277,803,747		277,803,747		12.13	
交通銀行		66,966,480		66,966,480		2.93	
臺灣銀行		66,966,480		66,966,480		2.93	
中國農民銀行		28,699,920		28,699,920		1.25	
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		1.67	
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		1.25	
華南商業銀行		28,699,920		28,699,920		1.25	
第一商業銀行		28,699,920		28,699,920		1.25	
二、地方政府		28,699,920		28,699,920		1.25	
台北銀行		28,699,920		28,699,920		1.25	
政府捐助小計	99,000,000	2,040,947,287	18,994,000	2,059,941,287	100.00	89.97	
民間捐助							
一、其他團體機構		229,599,360		229,599,360		10.03	
中國國際商業銀行		95,666,400		95,666,400		4.18	
世華聯合商業銀行		76,533,120		76,533,120		3.34	
華僑商業銀行		38,266,560		38,266,560		1.67	
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		10.03	
合 計	99,000,000	2,270,546,647	18,994,000	2,289,540,647	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110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	為擲節用人費，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	5	4	-1	
中級專員	4	6	2	未辦理晉升。
專員	4	3	-1	
事務員	1	1	0	
合 計	23	22	-1	

財團法人海外
用人費
中華民國

項目 職類(稱)	本年度預算數							董監事 報酬	合計(1)
	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	1,864,000	0	544,000	3,500	155,000	186,000	960,000	3,712,500	
職員	20,015,000	1,846,000	5,093,000	73,500	1,972,000	2,867,000	0	31,866,500	
合計	21,879,000	1,846,000	5,637,000	77,000	2,127,000	3,053,000	960,000	35,579,000	

註：加班費含不休假加班費

信用保證基金
 用彙計表

110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	福利費	保險費	員工退卹金	董監事 報酬	合計(2)		
1,864,224	64,730	543,732	3,500	145,200	186,420	654,000	3,461,806	-250,694	
18,715,449	1,593,729	4,575,195	63,000	1,962,142	2,635,366	0	29,544,881	-2,321,619	
20,579,673	1,658,459	5,118,927	66,500	2,107,342	2,821,786	654,000	33,006,687	-2,572,313	