

財團法人中小企業信用保證基金

財務報表暨會計師查核報告

民國108及107年度

會計師查核報告

財團法人中小企業信用保證基金 公鑒：

查核意見

財團法人中小企業信用保證基金民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、基金及累積餘絀變動表、現金流量表以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達財團法人中小企業信用保證基金民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與財團法人中小企業信用保證基金保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

管理階層對財務報表之責任

管理階層之責任係依照企業會計準則公報及其解釋編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估財團法人中小企業信用保證基金繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算財團法人中小企業信用保證基金或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

財團法人中小企業信用保證基金之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對財團法人中小企業信用保證基金內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使財團法人中小企業信用保證基金繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意

見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致財團法人中小企業信用保證基金不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 麗 凰

李麗凰



中 華 民 國 109 年 2 月 17 日

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產	108年12月31日			107年12月31日		
	金 額	%		金 額	%	
流動資產						
現金及約當現金(附註三、五及十九)	\$ 2,893,905,498.46	3		\$ 3,117,251,083.86	3	
無活絡市場之債務工具投資—流動(附註三、九及十九)	60,723,452,472.00	58		53,160,818,189.00	53	
備供出售金融資產—流動(附註三、七及十九)	1,406,225,615.00	1		1,762,058,284.00	2	
持有至到期日金融資產—流動(附註三、四、八及十九)	1,834,948,688.00	2		677,287,968.00	1	
應收票據(附註三、十及十九)	-	-		189,148.00	-	
應收帳款(附註三、十及十九)	5,521,927.00	-		6,512,632.00	-	
其他金融資產—流動(附註三及十一)	13,060,859,298.00	13		12,513,093,096.00	12	
其他流動資產(附註十四及十九)	800,003,192.90	1		602,157,611.90	-	
流動資產總計	<u>80,724,916,691.36</u>	<u>78</u>		<u>71,839,368,012.76</u>	<u>71</u>	
非流動資產						
創立基金專戶存款(附註三、六及十九)	333,957,800.00	-		333,957,800.00	-	
備供出售金融資產—非流動(附註三、七及十九)	658,079,078.00	1		458,040,988.00	1	
持有至到期日金融資產—非流動(附註三、四、八及十九)	7,143,009,485.00	7		9,753,774,088.00	10	
無活絡市場之債務工具投資—非流動(附註三、九及十九)	14,911,200,000.00	14		17,993,240,000.00	18	
不動產、廠房及設備(附註三及十二)	276,579,113.50	-		278,646,411.50	-	
無形資產(附註三及十三)	6,425,784.00	-		4,911,781.00	-	
其他非流動資產(附註三、十四及十九)	1,861,417.00	-		4,012,022.00	-	
非流動資產總計	<u>23,331,112,677.50</u>	<u>22</u>		<u>28,826,583,090.50</u>	<u>29</u>	
資 產 總 計	<u>\$ 104,056,029,368.86</u>	<u>100</u>		<u>\$ 100,665,951,103.26</u>	<u>100</u>	
保證資產	<u>\$ 628,136,897,432.00</u>	<u>604</u>		<u>\$ 602,385,826,070.00</u>	<u>598</u>	
負 債 及 淨 值						
流動負債						
預收款項	\$ 341,020,385.00	-		\$ 187,639,705.00	-	
其他應付款(附註十五及十九)	202,988,278.00	-		184,469,728.00	-	
流動負債總計	<u>544,008,663.00</u>	<u>-</u>		<u>372,109,433.00</u>	<u>-</u>	
非流動負債						
保證責任準備(附註三及四)	18,700,057,703.00	18		20,155,895,106.00	20	
應付保管款(附註三及十一)	13,060,859,298.00	13		12,513,093,096.00	13	
其他非流動負債(附註十五及十九)	5,283,733.00	-		7,302,997.00	-	
非流動負債總計	<u>31,766,200,734.00</u>	<u>31</u>		<u>32,676,291,199.00</u>	<u>33</u>	
負債總計	<u>32,310,209,397.00</u>	<u>31</u>		<u>33,048,400,632.00</u>	<u>33</u>	
淨值(附註十七)						
創立基金	333,957,800.00	-		333,957,800.00	-	
捐贈基金	69,285,156,308.00	67		66,789,156,308.00	66	
累積餘絀	2,119,354,326.86	2		705,193,299.26	1	
淨值其他項目						
備供出售金融資產未實現損益	7,351,537.00	-		(210,756,936.00)	-	
淨值總計	<u>71,745,819,971.86</u>	<u>69</u>		<u>67,617,550,471.26</u>	<u>67</u>	
負 債 與 淨 值 總 計	<u>\$ 104,056,029,368.86</u>	<u>100</u>		<u>\$ 100,665,951,103.26</u>	<u>100</u>	
保證負債	<u>\$ 628,136,897,432.00</u>	<u>604</u>		<u>\$ 602,385,826,070.00</u>	<u>598</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



總經理：



主辦會計：



財團法人中小企業信用保證基金

綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	108年度		107年度	
	金	%	金	%
收入總額				
保證手續費收入	\$3,541,895,459.00	40	\$3,650,492,818.00	41
收回呆帳	1,630,591,232.00	18	1,603,287,358.00	18
受贈收入	2,613,038,812.00	30	2,610,013,841.00	29
利息收入(附註十八)	942,072,340.00	11	887,244,218.00	10
兌換利益(附註十八)	-	-	56,431,451.00	1
投資利益(附註十八)	67,439,837.00	1	67,378,550.00	1
什項收入(附註十八)	44,481,244.60	-	33,853,363.00	-
收入合計	<u>8,839,518,924.60</u>	<u>100</u>	<u>8,908,701,599.00</u>	<u>100</u>
費用總額				
提存保證責任準備(附註三)	(6,678,527,096.00)	(76)	(7,456,619,189.00)	(84)
業管費用(附註十八)	(742,448,435.00)	(8)	(745,531,074.40)	(8)
兌換損失(附註十八)	(37,661.00)	-	-	-
處分不動產、廠房及設備損失(附註十八)	(1,134,365.00)	-	(533,393.00)	-
什項支出(附註十八)	(3,210,340.00)	-	(824,643.00)	-
費用合計	<u>(7,425,357,897.00)</u>	<u>(84)</u>	<u>(8,203,508,299.40)</u>	<u>(92)</u>
本年度餘絀	<u>1,414,161,027.60</u>	<u>16</u>	<u>705,193,299.60</u>	<u>8</u>
其他綜合損益項目				
備供出售金融資產未實現損失	218,108,473.00	2	(134,155,482.00)	(2)
本年度其他綜合損益	<u>218,108,473.00</u>	<u>2</u>	<u>(134,155,482.00)</u>	<u>(2)</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$1,632,269,500.60</u>	<u>18</u>	<u>\$ 571,037,817.60</u>	<u>6</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



總經理：



主辦會計：



財團法人中小企業信用保證基金
基金及累積餘絀變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	基金		累積餘絀 (\$ 63,771,109,848.34)	備供資產未實現損益 (\$ 76,601,454.00)	金融 損失	合計
	創立基金	捐贈基金				
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 333,957,800.00	\$ 128,038,266,156.00	-	-	-	\$ 64,524,512,653.66
107 年度捐助款	-	2,522,000,000.00	-	-	-	2,522,000,000.00
基金填補短絀	-	(63,771,109,848.00)	63,771,109,848.00	-	-	-
107 年度餘絀	-	-	705,193,299.60	-	-	705,193,299.60
107 年度其他綜合損益	-	-	-	(134,155,482.00)	(134,155,482.00)	(134,155,482.00)
107 年度綜合損益總額	-	-	705,193,299.60	(134,155,482.00)	(134,155,482.00)	571,037,817.60
107 年 12 月 31 日餘額	333,957,800.00	66,789,156,308.00	705,193,299.26	(210,756,936.00)	-	67,617,550,471.26
108 年度捐助款	-	2,496,000,000.00	-	-	-	2,496,000,000.00
108 年度餘絀	-	-	1,414,161,027.60	-	-	1,414,161,027.60
108 年度其他綜合損益	-	-	-	218,108,473.00	218,108,473.00	218,108,473.00
108 年度綜合損益總額	-	-	1,414,161,027.60	218,108,473.00	218,108,473.00	1,632,269,500.60
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 333,957,800.00	\$ 69,285,156,308.00	\$ 2,119,354,326.86	\$ 7,351,537.00	-	\$ 71,745,819,971.86

後附之附註係本財務報表之一部分。



董事長：



總經理：



主辦會計：

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	108年度	107年度
業務活動之現金流量		
本年度餘絀	\$ 1,414,161,027.60	\$ 705,193,299.60
收益費損項目：		
折舊費用	8,049,683.00	6,812,314.00
攤銷費用	2,042,627.00	1,229,019.00
提存保證責任準備	6,678,527,096.00	7,456,619,189.00
處分不動產、廠房及設備損失	1,134,365.00	533,393.00
股利收入	(75,904,216.00)	(70,443,453.00)
利息收入	(942,072,340.00)	(887,244,218.00)
處分持有至到期日金融資產淨利益	(30,143,493.00)	-
處分備供出售金融資產淨損失	38,607,872.00	3,064,903.00
業務資產及負債之淨變動數		
代位清償數	(8,134,364,499.00)	(8,638,461,624.00)
應收票據	189,148.00	189,148.00
應收帳款	990,705.00	32,226,252.00
其他金融資產	(547,766,202.00)	(749,593,139.00)
其他流動資產	(146,645,625.00)	(41,469,532.60)
退撫準備金	2,270,605.00	(777,106.00)
其他應付款	18,518,550.00	15,215,754.00
預收款項	153,380,680.00	27,736,768.00
應付保管款	547,766,202.00	749,593,139.00
其他非流動負債	(2,322,764.00)	887,832.00
業務活動之淨現金流出	(1,013,580,578.40)	(1,388,688,062.00)
投資活動之現金流量		
取得持有至到期日金融資產	(750,000,000.00)	(1,927,268,855.00)
取得備供出售金融資產	(241,093,372.00)	(973,657,934.00)
備供出售金融資產減資退回股款	-	760,000.00
持有至到期日金融資產到期還本	675,000,000.00	410,000,000.00
處分持有至到期日金融資產價款	830,143,493.00	-
處分備供出售金融資產價款	1,281,565,471.00	353,782,961.00
取得無活絡市場之債務工具投資	(4,480,594,283.00)	(2,262,886,491.00)
購置不動產、廠房及設備價款	(7,327,152.00)	(12,928,478.00)
處分不動產、廠房及設備價款	210,402.00	18,027.00
購置無形資產	(3,556,630.00)	(3,782,605.00)
收取之利息現金數	914,181,848.00	999,111,150.00
收到現金股利	75,521,716.00	70,443,453.00
存出保證金增加	(120,000.00)	(3,500.00)
投資活動之淨現金流出	(1,706,068,507.00)	(3,346,412,272.00)
籌資活動之現金流量		
捐助款增加	2,496,000,000.00	2,522,000,000.00
存入保證金	303,500.00	888,500.00
籌資活動之淨現金流入	2,496,303,500.00	2,522,888,500.00
現金及約當現金淨減少	(223,345,585.40)	(2,212,211,834.00)
年初現金及約當現金餘額	3,117,251,083.86	5,329,462,917.86
年底現金及約當現金餘額	\$ 2,893,905,498.46	\$ 3,117,251,083.86

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



總經理：



主辦會計：



財團法人中小企業信用保證基金

財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣元為單位)

一、組織及沿革

本基金依據民法規定，經財政部 63 年 6 月 24 日台財錢字第 15598 號函許可設立，並於 63 年 6 月 28 日向台北地方法院完成財團法人設立登記。

本基金設立宗旨，一方面對具有發展潛力但擔保品欠缺之中小企業提供直接及間接信用保證，協助其獲得金融機構之資金融通，使其得以健全發展，進而促進整體經濟之成長及社會安定與繁榮；另一方面分擔金融機構融資之風險，提高金融機構對中小企業融資之信心。

本財務報表係以本基金之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表於 109 年 1 月 31 日經董事、監察人聯席會議洽悉。

三、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報表係依照企業會計準則公報及其解釋編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報表係依歷史成本基礎編製。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
4. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

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. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
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。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 外 幣

本基金編製財務報表時，以功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以衡量公允價值當日之匯率換算，其利益或損失認列為損益時，該利益或損失之兌換組成部分列為當期損益，其利益或損失列為其他綜合損益時，該利益或損失之兌換組成部分列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大組成部分分別提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(六) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(七) 有形及無形資產之減損

本基金於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本基金估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

針對尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減處分成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

已依法令規定辦理重估價之資產，其減損損失在未實現重估增值餘額之範圍內，認列於其他綜合損益，減少未實現重估增值，如有餘額，則認列於損益。

當後續可回收金額增加時，該資產或現金產生單位之帳面金額增加至其可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除折舊或攤銷）。減損損失之迴轉係認列於損益。

已依法令規定辦理重估價之資產，其減損損失迴轉利益，於減損損失原認列於損益之範圍內，認列於損益；如有餘額，認列為其他綜合損益，增加該項資產之未實現重估增值。

(八) 金融工具

本基金於成為金融工具合約條款之一方時認列金融資產與金融負債。

金融資產與金融負債原始認列時按公允價值衡量，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債，原始認列係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本基金所持有之金融資產包括持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 持有至到期日金融資產

本基金投資於非原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產、非指定為備供出售金融資產、具固定或可決定付款金額及固定到期日但不符合放款及應收款定義，且本基金有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，惟按直線法攤銷結果差異不大時，亦得採用之。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益工具之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之

變動係認列於其他綜合損益，於除列或減損時重分類為損益。

備供出售權益工具之股利於本基金收款之權利成立時認列為損益。

C.放款及應收款

放款及應收款（包括現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資、應收票據、應收帳款、其他應收款、存出保證金及創立基金專戶存款等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟因其公允價值與到期值差異不大，則不按有效利息法攤銷。

約當現金包括高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本基金係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本衡量之金融資產，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。

按攤銷後成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本衡量之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、借款人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

(3) 金融資產之除列

本基金僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效或已交割，或已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總合間之差額係認列於損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

所有金融負債係以成本衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(九) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。

保證責任準備

保證責任準備係依照經濟部核定之公式予以估計提列。

(十) 收入認列

1. 業務收入

本基金之業務收入主要係保證手續費收入、收回呆帳及受贈收入等；保證手續費收入係本基金向受保戶收取信用保證之手續費，收回呆帳主要係本基金先行交付代位清償之備償款項予送保金融機構，嗣後金融機構向主從債務人追索後收回之代位清償款項，受贈收入主要係本基金簽約金融機構之捐助款項；業務收入之對價若為 1 年期以內之應收款時，其公允價值與到期值差異不大且交易量頻繁，則不按設算利率計算公允價值。

2. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本基金，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係採用有效利息法認列，惟按直線法認列結果差異不大時，亦得採用之。

(十一) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本基金為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十二) 員工福利

1. 確定給付退休辦法

依勞動基準法規定，以勞工退休準備金監督委員會名義提存至台灣銀行，截至 108 年 12 月 31 日退休準備金餘額為 807,521,271.00 元，未列入本基金財務報表。

2. 確定提撥退休辦法

本基金另依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。108年度認列之退休金成本為14,921,808.00元。

(十三) 受託辦理之專案基金

本基金接受政府或其他機關團體委託辦理各項專案保證業務，並依委託單位指定採專款專用，會計獨立方式運作，專款僅限用於各委辦單位指定之保證業務所需支付之保證責任、攤付訴訟費等，本基金將前述專款專用之專案基金專款及營運結果以「其他金融資產」及「應付保管款」科目表達於資產負債表。

四、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本基金於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 持有至到期日金融資產

本基金管理階層已依據本基金資本維持及流動性管理政策複核本基金持有至到期日金融資產，並確認本基金持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 保證責任準備

本基金之保證責任準備係根據財務報導日之已承保案件和未來需償付金額加以估計。

五、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 350,000.00	\$ 350,000.00
銀行支票及活期存款	2,173,231,498.46	2,994,061,083.86
約當現金		
原始到期日3個月內之定期存款	720,324,000.00	122,840,000.00
	<u>\$ 2,893,905,498.46</u>	<u>\$ 3,117,251,083.86</u>

108年及107年12月31日定期存款利率分別為0.6%~2.28%及2.55%。

六、創立基金專戶存款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
定期存款	<u>\$ 333,957,800.00</u>	<u>\$ 333,957,800.00</u>

創立基金專戶存款係存放於金融機構之定期性存款，逐年收取利息，108年及107年12月31日定存利率分別為0.225%~1.07%及1.09%。

七、備供出售金融資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>流 動</u>		
國內上市(櫃)股票	\$ 631,923,135.00	\$ 897,486,250.00
基金受益憑證	<u>774,302,480.00</u>	<u>864,572,034.00</u>
	<u>\$ 1,406,225,615.00</u>	<u>\$ 1,762,058,284.00</u>
<u>非 流 動</u>		
金融債券(一)	\$ 209,381,838.00	\$ -
政府公債(二)	<u>448,697,240.00</u>	<u>458,040,988.00</u>
	<u>\$ 658,079,078.00</u>	<u>\$ 458,040,988.00</u>

(一) 108年金融債券票面利率為1.9%。

(二) 108年及107年12月31日政府公債票面利率均為3.625%~5%。

八、持有至到期日金融資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>流 動(一)</u>		
公司債	\$ 831,827,916.00	\$ 175,164,279.00
金融債券	<u>1,003,120,772.00</u>	<u>502,123,689.00</u>
	<u>\$ 1,834,948,688.00</u>	<u>\$ 677,287,968.00</u>
<u>非 流 動(一)</u>		
公司債	\$ 70,220,513.00	\$ 910,835,313.00
金融債券	<u>7,072,788,972.00</u>	<u>8,842,938,775.00</u>
	<u>\$ 7,143,009,485.00</u>	<u>\$ 9,753,774,088.00</u>

九、無活絡市場之債務工具投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>流 動</u>		
原始到期日超過3個月—合約到期日剩餘期間1年以下之定期存款	<u>\$ 60,723,452,472.00</u>	<u>\$ 53,160,818,189.00</u>
<u>非 流 動</u>		
原始到期日超過3個月—合約到期日剩餘期間超過1年之定期存款	<u>\$ 14,911,200,000.00</u>	<u>\$ 17,993,240,000.00</u>

(一) 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為年利率 0.07%~2.18% 及 0.07%~3%。

(二) 無活絡市場之債務工具投資，係依定存合約到期日剩餘期間區分為流動或非流動。

十、應收票據及帳款淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據	\$ -	\$ 189,148.00
應收帳款	\$ 5,521,927.00	\$ 6,512,632.00

十一、受託辦理之專案基金

凡接受政府或其他機關團體委託代為辦理信用保證業務，應歸屬於委託人之資產，本基金係以「其他金融資產」及「應付保管款」科目表達於資產負債表，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止委辦基金計有自有品牌及相對保證等專案基金，其金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
其他金融資產	\$ 13,060,859,298.00	\$ 12,513,093,096.00
應付保管款	\$ 13,060,859,298.00	\$ 12,513,093,096.00

十二、不動產、廠房及設備

	土	地	建	築	物	運	輸	設	備	電	腦	設	備	什	項	設	備	租	賃	權	益	改	良	合	計
成 本																									
107年1月1日餘額	\$ 167,919,892.80		\$ 222,144,870.70			\$ 6,405,993.00				\$ 26,130,189.00				\$ 15,324,113.00				\$ 1,204,831.00							\$ 439,129,889.50
增 添	-		6,500,785.00			124,713.00				2,541,375.00				3,761,605.00				-							12,928,478.00
處 分	-		(103,755.00)			(91,898.00)				(1,660,405.00)				(1,391,717.00)				-							(3,247,775.00)
107年12月31日餘額	\$ 167,919,892.80		\$ 228,541,900.70			\$ 6,438,808.00				\$ 27,011,159.00				\$ 17,694,001.00				\$ 1,204,831.00							\$ 448,810,592.50
累計折舊																									
107年1月1日餘額	\$ -		\$ 134,788,479.00			\$ 5,053,726.00				\$ 14,757,130.00				\$ 11,388,016.00				\$ 60,871.00							\$ 166,048,222.00
處 分	-		(86,463.00)			(72,695.00)				(1,366,470.00)				(1,170,727.00)				-							(2,696,335.00)
折舊費用	-		3,550,176.00			135,109.00				2,140,048.00				746,015.00				240,966.00							6,812,314.00
107年12月31日餘額	\$ -		\$ 138,252,192.00			\$ 5,116,140.00				\$ 15,530,708.00				\$ 10,963,304.00				\$ 301,837.00							\$ 170,164,181.00
107年12月31日淨額	\$ 167,919,892.80		\$ 90,289,708.70			\$ 1,322,668.00				\$ 11,480,451.00				\$ 6,730,697.00				\$ 902,994.00							\$ 278,646,411.50
成 本																									
108年1月1日餘額	\$ 167,919,892.80		\$ 228,541,900.70			\$ 6,438,808.00				\$ 27,011,159.00				\$ 17,694,001.00				\$ 1,204,831.00							\$ 448,810,592.50
增 添	-		-			232,500.00				6,374,095.00				720,557.00				-							7,327,152.00
處 分	-		-			(2,668,966.00)				(4,394,372.00)				(462,651.00)				-							(7,525,989.00)
108年12月31日餘額	\$ 167,919,892.80		\$ 228,541,900.70			\$ 4,002,342.00				\$ 28,990,882.00				\$ 17,951,907.00				\$ 1,204,831.00							\$ 448,611,755.50
累計折舊																									
108年1月1日餘額	\$ -		\$ 138,252,192.00			\$ 5,116,140.00				\$ 15,530,708.00				\$ 10,963,304.00				\$ 301,837.00							\$ 170,164,181.00
處 分	-		-			(2,234,468.00)				(3,569,640.00)				(377,114.00)				-							(6,181,222.00)
折舊費用	-		4,318,648.00			79,842.00				2,552,613.00				857,614.00				240,966.00							8,049,683.00
108年12月31日餘額	\$ -		\$ 142,570,840.00			\$ 2,961,514.00				\$ 14,513,681.00				\$ 11,443,804.00				\$ 542,803.00							\$ 172,032,642.00
108年12月31日淨額	\$ 167,919,892.80		\$ 85,971,060.70			\$ 1,040,828.00				\$ 14,477,201.00				\$ 6,508,103.00				\$ 662,028.00							\$ 276,579,113.50

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	
主建物	27至60年
其他工程	3至10年
運輸設備	2至10年
電腦設備	2至11年
什項設備	3至11年
租賃權益改良	5年

本基金無將不動產、廠房及設備金額，設定作為借款擔保之情事。

十三、無形資產

	<u>電腦軟體成本</u>
<u>成本</u>	
107年1月1日餘額	\$ 45,322,814.00
單獨取得	3,782,605.00
處分	(37,973,581.00)
107年12月31日餘額	<u>\$ 11,131,838.00</u>
<u>累計攤銷</u>	
107年1月1日餘額	(\$ 42,964,619.00)
攤銷費用	(1,229,019.00)
處分	37,973,581.00
107年12月31日餘額	<u>(\$ 6,220,057.00)</u>
107年12月31日淨額	<u>\$ 4,911,781.00</u>
<u>成本</u>	
108年1月1日餘額	\$ 11,131,838.00
單獨取得	3,556,630.00
處分	(408,000.00)
108年12月31日餘額	<u>\$ 14,280,468.00</u>
<u>累計攤銷</u>	
108年1月1日餘額	(\$ 6,220,057.00)
攤銷費用	(2,042,627.00)
處分	408,000.00
108年12月31日餘額	<u>(\$ 7,854,684.00)</u>
108年12月31日淨額	<u>\$ 6,425,784.00</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體	3至5年
------	------

十四、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流 動</u>		
應收利息	\$ 606,578,413.00	\$ 555,760,957.00
應收退稅款	2,076,987.00	2,434,558.00
預付費用	1,111,652.90	1,872,251.90
應收股利	382,500.00	-
其他應收款	189,853,640.00	42,089,845.00
	<u>\$ 800,003,192.90</u>	<u>\$ 602,157,611.90</u>
<u>非 流 動</u>		
存出保證金	\$ 1,152,160.00	\$ 1,032,160.00
退撫準備金	709,257.00	2,979,862.00
	<u>\$ 1,861,417.00</u>	<u>\$ 4,012,022.00</u>

十五、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流 動</u>		
其他應付款		
應付勞健保費	\$ 2,519,442.00	\$ 2,546,652.00
應付薪資及獎金	158,687,927.00	162,836,187.00
應付代收保證手續費	1,264,522.00	1,386,654.00
應付代收收回呆帳	1,286,172.00	1,119,262.00
應付代收款	1,364,978.00	1,494,911.00
應付代償款	28,998,057.00	8,392,165.00
其 他	8,867,180.00	6,693,897.00
	<u>\$ 202,988,278.00</u>	<u>\$ 184,469,728.00</u>
<u>非 流 動</u>		
其他非流動負債		
應付退撫金	\$ 1,537,133.00	\$ 3,859,897.00
存入保證金	3,746,600.00	3,443,100.00
	<u>\$ 5,283,733.00</u>	<u>\$ 7,302,997.00</u>

十六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本基金所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工月提繳工資8%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

本基金依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本基金按員工每月薪資總額12%提

撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本基金並無影響投資管理策略之權利。

本基金108年及107年12月31日退休基金專戶之餘額分別為807,521,271.00元及785,334,000.00元。

十七、淨 值

(一) 基 金

本基金累計已收之捐助款餘額明細如下，其中已向法院辦理登記財產總額為67,123,114,108.00元：

	108年12月31日	107年12月31日
創立基金	\$ 333,957,800.00	\$ 333,957,800.00
捐贈基金	<u>69,285,156,308.00</u>	<u>66,789,156,308.00</u>
	<u>\$ 69,619,114,108.00</u>	<u>\$ 67,123,114,108.00</u>

(二) 累積餘絀

本基金係屬公益財團法人，基金及餘絀於繼續經營中，除用於本事業外，不能分配，本基金解散後，其賸餘財產不以任何方式歸屬個人或私人企業，應依法歸屬中央政府或指定之機關團體。累積餘絀變動情形如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 705,193,299.26	(\$ 63,771,109,848.34)
加：本期餘絀	1,414,161,027.60	705,193,299.60
填補短絀	-	<u>63,771,109,848.00</u>
期末餘額	<u>\$ 2,119,354,326.86</u>	<u>\$ 705,193,299.26</u>

(三) 備供出售金融資產未實現損益

備供出售金融資產未實現損益之變動如下：

	108年度	107年度
年初餘額	(\$ 210,756,936.00)	(\$ 76,601,454.00)
轉列為淨值調整項目	147,851,742.00	(149,161,945.00)
轉列餘絀項目	<u>70,256,731.00</u>	<u>15,006,463.00</u>
年末餘額	<u>\$ 7,351,537.00</u>	<u>(\$ 210,756,936.00)</u>

十八、營業單位淨利

營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 其他收入

	108年度	107年度
利息收入		
銀行存款	\$ 750,720,188.00	\$ 713,212,078.00
金融債券	158,707,582.00	139,577,175.00
公司債	12,315,554.00	15,282,254.00
中央公債	16,793,972.00	16,793,972.00
其他	3,535,044.00	2,378,739.00
	<u>\$ 942,072,340.00</u>	<u>\$ 887,244,218.00</u>

(二) 其他利益及損失

	108年度	107年度
處分不動產、廠房及設備損失	(\$ 1,134,365.00)	(\$ 533,393.00)
投資利益	67,439,837.00	67,378,550.00
淨外幣兌換(損)益	(37,661.00)	56,431,451.00
什項收入及支出	41,270,904.60	33,028,720.00
	<u>\$ 107,538,715.60</u>	<u>\$ 156,305,328.00</u>

(三) 折舊及攤銷

	108年度	107年度
折舊費用依性質別彙總 業管費用	<u>\$ 8,049,683.00</u>	<u>\$ 6,812,314.00</u>
攤銷費用依性質別彙總 業管費用	<u>\$ 2,042,627.00</u>	<u>\$ 1,229,019.00</u>

(四) 用人費用

	108年度	107年度
依性質別彙總 業管費用	<u>\$ 592,571,221.00</u>	<u>\$ 594,631,056.00</u>

十九、金融工具

(一) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 決定公允價值所採用之方法

108年12月31日

	<u>活絡市場公開報價</u>
<u>備供出售金融資產</u>	
國內上市(櫃)有價證券	
－權益投資	\$ 631,923,135.00
基金受益憑證	774,302,480.00
金融債券	209,381,838.00
政府公債	<u>448,697,240.00</u>
合 計	<u>\$ 2,064,304,693.00</u>

107年12月31日

	<u>活絡市場公開報價</u>
<u>備供出售金融資產</u>	
國內上市(櫃)有價證券	
－權益投資	\$ 897,486,250.00
基金受益憑證	864,572,034.00
政府公債	<u>458,040,988.00</u>
合 計	<u>\$ 2,220,099,272.00</u>

2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 8,977,958,173.00	\$ 10,431,062,056.00
放款及應收款(註1)	79,665,621,910.46	75,210,851,814.86
備供出售金融資產	2,064,304,693.00	2,220,099,272.00
<u>金融負債</u>		
以攤銷後成本衡量(註2)	206,734,878.00	187,912,828.00

註1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資、應收票據、應收帳款、其他應收款、存出保證金及創立基金專戶存款等以攤銷後成本衡量之放款及應收款，惟因其公允價值與到期值差異不大，則不進行攤銷。

註 2：餘額係包含其他應付款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

二十、重大或有負債

本基金截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，保證餘額分別為 628,136,897,432.00 元及 602,385,826,070.00 元。

財團法人中小企業信用保證基金

現金及約當現金明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
週轉金				\$	<u>350,000.00</u>
銀行支票及活期存款					
活期存款		台灣銀行營業部#25886-8		\$	844,101.00
		國泰世華台北分行#7006616			24,438,644.00
		國泰世華松江分行#8134887			23,837,926.00
		國泰世華古亭分行#8065983			21,898,943.00
		日盛商銀南門分行#23358268-888			25,924,146.00
		玉山銀行埔墘分行#968-176566			606.00
		合庫銀行館前分行#765-015678			59,131,547.00
		兆豐商銀國外部#13-39166-8			5,916.00
		兆豐商銀南台北分行#030-10-36019-9			82,982,676.00
		中華郵政台北古亭郵局#081277-3			1,076,711.00
		華泰銀行迪化街分行#00061381-5			532,462,715.00
		土地銀行忠孝分行#058001-06661-5			467,156,832.00
		土地銀行寶中分行#163005-01928-8			65,987,926.00
		土地銀行營業部#041-005-95939-8			2,020,541.00
		合庫銀行東門分行#765-888088			238,052,125.00
		中華郵政台北南海郵局#5040-7510			17,309.00
		土銀汐止#1013892			25,753,336.00
		合庫銀行館前分行#188-008888			46,693,224.00
		兆豐商銀國外部#53-12896-8			<u>1,311,594.00</u>
					<u>1,619,596,818.00</u>
支票存款		台灣銀行營業部#10068-7			20,238,413.43
		台北富邦營業部#1504-0			6,532,961.00
		台北富邦南門分行#1068-4			9,595,817.00
		土地銀行營業部#8131-3			14,378,999.10
		第一銀行營業部#21599-4			30,091,204.00
		彰化銀行城內分行#07117-7			14,954,067.26
		華南銀行營業部#16646-2			35,250,621.35
		合作金庫營業部#10595-8			55,888,475.70
		國泰世華銀行南京東路分行#8063-0			2,059,583.00
		兆豐商銀國外部#1965-0			9,957,901.10
		花旗商銀營業部#0819312001			176,788.00
		上海銀行營業部#1899-8			6,172,142.00
		高雄銀行營業部#10850-4			6,267,816.00
		永豐商銀營業部#1848-8			3,958,954.00
		台中銀行營業部#1707-7			9,543,450.00
		台灣中小企銀營業部#70-1			49,411,224.52
		渣打商銀北新竹分行#03570-9			1,380,217.00
		中信商銀城中分行#80148-08			10,808,092.00
		聯邦商銀營業部#4014			7,119,400.00
		星展銀行南東分行#003081			3,967,212.00
		匯豐銀行東門分行#503696-001			749,542.00

(接次頁)

(承前頁)

項	目	摘	要	金	額
		凱基商銀中山分行#803650-0		\$	3,201,438.00
		台新商銀營業部#850-5			2,874,855.00
		玉山商銀營業部#808-0			7,267,537.00
		安泰商銀營業部#600414-2			233,349.00
		遠東商銀營業部#601-9			892,711.00
		元大商銀台北分行#06199-6-0			1,087,851.00
		日盛商銀松江分行#017965-6-00			1,397,687.00
		華泰商銀營業部#10651-1			8,849,340.00
		陽信商銀古亭分行#130-1			1,662,587.00
		京城銀行台北分行#64-1			1,421,222.00
		台灣銀行營業部#12152-8			220,471,697.00
		板信商銀板橋分行#5168			1,569,069.00
		新光銀行中正分行#8203			2,076,707.00
		瑞興商銀營業部#268140			97,344.00
		淡水一信營業部#871099-0			291,899.00
		三信商銀台北分行#4000			1,736,507.00
					<u>553,634,680.46</u>
				\$	<u>2,173,231,498.46</u>
約當現金					
定期存款		臺灣企銀 108.12.11~109.02.11 利率 0.6000%		\$	400,000,000.00
		陽信商銀 108.11.12~109.02.12 利率 0.6600%			50,000,000.00
		合庫銀行 108.10.05~109.01.05 利率			270,324,000.00
		2.1500%~2.2800%			<u>720,324,000.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金
 備供出售金融資產－流動明細表
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	面 額	成 交 利 率 %	取 得 成 本 / 攤 銷 後 成 本	公 平 價 值
股 票		\$ 135,665,010.00	-	\$ 670,758,426.00	\$ 631,923,135.00
受益憑證		-	-	785,320,492.00	774,302,480.00
		<u>\$ 135,665,010.00</u>		<u>\$ 1,456,078,918.00</u>	<u>\$ 1,406,225,615.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金
持有至到期日金融資產－流動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣元

金融商品名稱	摘要	面額	持有期間	票面利率	成交利率	買入價格	累計攤銷金額	攤銷後成本
金融債券	102-1 次順－台灣中小	\$ 400,000,000.00	102.03.25~109.03.25	1.6800%	1.6800%	\$ 400,000,000.00	\$ -	\$ 400,000,000.00
金融債券	102-1A 次順－陽信商銀	200,000,000.00	105.11.30~109.04.30	2.4500%	1.6200%	205,460,367.00	(4,930,532.00)	200,529,835.00
金融債券	聯邦 102-1－聯邦銀行	300,000,000.00	105.08.25~109.12.19	2.1000%	1.1800%	311,542,074.00	(8,951,137.00)	302,590,937.00
金融債券	102-1 次順－台北富邦	100,000,000.00	102.08.01~109.08.01	1.5200%	1.5200%	100,000,000.00	-	100,000,000.00
公司債	102-1 期甲－中國鋼鐵	50,000,000.00	102.07.12~109.07.12	1.4400%	1.4400%	50,000,000.00	-	50,000,000.00
公司債	02 陽明 1B－陽明海運	400,000,000.00	105.11.03~109.11.01	2.4500%	1.3750%	416,602,105.00	(13,120,101.00)	403,482,004.00
公司債	02 華航 1B－中華航空	75,000,000.00	106.09.05~109.01.17	1.8500%	1.1300%	76,252,510.00	(1,227,874.00)	75,024,636.00
公司債	02 陽明 1B－陽明海運	<u>300,000,000.00</u>	107.02.13~109.11.01	2.4500%	1.1000%	<u>310,766,986.00</u>	(<u>7,445,710.00</u>)	<u>303,321,276.00</u>
		<u>\$1,825,000,000.00</u>				<u>\$1,870,624,042.00</u>	(<u>\$ 35,675,354.00</u>)	<u>\$1,834,948,688.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金

應收帳款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
應收帳款		應收保證手續費		\$ 5,521,927.00	

財團法人中小企業信用保證基金
無活絡市場之債券工具投資明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
流動	定期存款	台灣銀行 108.01.04~109.11.30 利率 0.9100%~1.0900%		\$	104,659,773.00
		土地銀行 108.01.02~109.12.31 利率 0.2250%~1.0900%			9,318,403,442.00
		合庫銀行 108.12.25~109.12.25 利率 0.2100%			253,186,300.00
		第一商銀 108.05.29~109.12.18 利率 0.2400%~1.0900%			1,585,318,307.00
		台北富邦 108.01.02~109.12.30 利率 0.1200%~1.0900%			1,078,037,671.00
		高雄銀行 108.08.02~109.11.30 利率 0.1700%~0.9100%			727,900,000.00
		兆豐商銀 108.07.20~109.12.23 利率 0.2300%~1.0900%			670,000,000.00
		王道商銀 107.12.07~109.12.06 利率 0.7700%~1.0400%			705,800,000.00
		台中商銀 108.08.01~109.12.30 利率 0.7200%~1.0900%			5,778,000,000.00
		京城商銀 108.03.22~109.03.26 利率 1.0700%			5,060,000.00
		瑞興商銀 108.01.23~109.09.25 利率 0.2600%~1.0500%			1,751,000,000.00
		華泰商銀 108.03.24~109.12.23 利率 0.2400%~1.0900%			1,968,094,495.00
		新光銀行 108.10.31~109.12.26 利率 0.7200%~1.0350%			1,202,900,000.00
		陽信商銀 108.01.23~109.12.30 利率 0.4000%~1.1000%			4,389,938,101.00
		板信商銀 108.04.16~109.11.28 利率 0.8350%~1.1000%			1,477,416,582.00

(接次頁)

(承前頁)

項	目	摘	要	金	額
		淡水一信	108.12.24~109.12.26 利率 0.9600%~1.0600%	\$	5,310,886.00
		三信商銀	108.03.11~109.10.29 利率 0.8100%~1.0700%		954,137,868.00
		南市三信	108.04.22~109.04.22 利率 1.0800%		17,000,000.00
		花蓮二信	108.01.31~109.10.30 利率 0.7100%~0.9100%		30,082,420.00
		中華郵政	107.01.02~109.12.30 利率 1.0950%		17,562,110,000.00
		聯邦商銀	108.03.11~109.12.11 利率 0.2500%~1.0800%		435,450,000.00
		遠東商銀	107.12.11~109.12.30 利率 0.6700%~1.0800%		3,547,323,029.00
		元大商銀	108.03.01~109.12.31 利率 0.2000%~1.0650%		2,010,200,000.00
		永豐商銀	108.01.19~109.01.29 利率 0.1900%~1.0800%		206,200,000.00
		星展銀行	108.01.01~109.12.30 利率 0.2200%~1.0800%		3,181,481,933.00
		台新商銀	108.10.17~109.12.31 利率 0.5000%~1.0500%		535,000,000.00
		日盛商銀	108.10.01~109.10.05 利率 0.7000%		100,000,000.00
		安泰商銀	108.03.26~109.12.03 利率 0.3500%~1.0800%		861,520,000.00
		中國信託	108.12.27~109.12.27 利率 0.0700%		81,705,665.00
		合庫銀行	108.10.05~109.04.05 利率 2.1800%		<u>180,216,000.00</u>
					<u>\$ 60,723,452,472.00</u>
非流動					
	定期存款	第一商銀	108.12.23~110.01.30 利率 1.0900%	\$	517,650,000.00
		中華郵政	108.01.02~110.12.31 利率 1.0400%~1.0950%		13,218,350,000.00

(接次頁)

(承前頁)

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
		遠東商銀	108.12.03~110.01.26	\$	775,200,000.00
		利率	0.7800%~1.0700%		
		日盛商銀	108.12.05~109.12.07		100,000,000.00
		利率	0.8500%		
		安泰商銀	108.12.31~110.01.31		<u>300,000,000.00</u>
		利率	1.0800%		
					<u>\$ 14,911,200,000.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金
其他金融資產－流動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
受限制資產－流動		委託人之資產		\$ 13,060,859,298.00	

財團法人中小企業信用保證基金

其他流動資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
應收利息		應收定期存款利息、債券息等		\$ 606,578,413.00	
預付費用		預付保費、書報雜誌費、郵資機 之郵資等		1,111,652.90	
應收退稅款		應收債券利息所得退稅款		2,076,987.00	
其他應收款		專案基金應負擔之保證手續費、 應收受益憑證贖回款等		189,853,640.00	
應收股利		股票投資之現金股利		<u>382,500.00</u>	
				<u>\$ 800,003,192.90</u>	

財團法人中小企業信用保證基金
創立基金專戶存款明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
定期存款		土地銀行期間 108.11.26~109.12.26， 利率 0.2250%-1.0700%		<u>\$ 333,957,800.00</u>	

財團法人中小企業信用保證基金
備供出售金融資產－非流動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣元

債 券 名 稱	面 額	買 入 價 格	發 行 期 間	票 面 利 率	成 交 利 率 %	累 計 攤 銷 金 額	公 平 價 值	承 作 附 買 回 交 易
P06 永豐銀 2－永豐銀行	\$ 200,000,000.00	\$ 206,501,869.00	10 年	1.9000%	1.5000%	(\$ 1,181,422.00)	\$ 209,381,838.00	無
央債 90105	50,000,000.00	43,993,442.00	30 年	3.6250%	4.3500%	3,489,255.00	65,918,686.00	〃
央債 90105	50,000,000.00	44,376,633.00	30 年	3.6250%	4.3000%	3,266,626.00	65,918,686.00	〃
央債 90108	150,000,000.00	145,040,811.00	20 年	3.8750%	4.1210%	4,440,284.00	159,311,710.00	〃
央債 90102	150,000,000.00	164,440,921.00	20 年	5.0000%	4.2600%	(13,494,181.00)	157,548,158.00	〃
	<u>\$ 600,000,000.00</u>	<u>\$ 604,353,676.00</u>				<u>(\$ 3,479,438.00)</u>	<u>\$ 658,079,078.00</u>	

財團法人中小企業信用保證基金
持有至到期日金融資產－非流動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣元

債 券 名 稱	面 額	持 有 期 間	買 入 價 格	累 計 攤 銷 金 額	攤 銷 後 成 本	票 面 利 率	成 交 利 率 %	承 作 附 買 回 交 易
103-1 次順－遠東商銀	\$ 100,000,000.00	103.12.23~110.12.23	\$ 100,000,000.00	\$ -	\$ 100,000,000.00	2.0500%	2.0500%	不適用
104-3 次順－中國信託	400,000,000.00	104.06.18~111.06.18	400,000,000.00	-	400,000,000.00	1.8300%	1.8300%	"
104-1 次順－上海商銀	400,000,000.00	104.06.25~111.06.25	400,000,000.00	-	400,000,000.00	1.8300%	1.8300%	"
103-1 次順－玉山銀行	200,000,000.00	104.06.25~110.03.07	201,071,339.00	(849,050.00)	200,222,289.00	1.8000%	1.7000%	"
104-1 次順－遠東銀行	200,000,000.00	104.09.30~111.09.30	200,000,000.00	-	200,000,000.00	1.9500%	1.9500%	"
103-2 次順－王道商銀	200,000,000.00	105.01.15~110.06.26	204,469,588.00	(3,249,395.00)	201,220,193.00	1.8500%	1.4200%	"
台新 104-3A－台新銀行	100,000,000.00	105.02.22~114.09.22	106,678,063.00	(2,686,510.00)	103,991,553.00	2.1500%	1.4000%	"
105-1 次順－元大銀行	300,000,000.00	105.02.23~115.02.23	300,000,000.00	-	300,000,000.00	1.8000%	1.8000%	"
00 新光銀 2A－新光銀行	200,000,000.00	105.03.08~110.09.26	206,913,671.00	(4,748,874.00)	202,164,797.00	1.9500%	1.3000%	"
華銀 105-1－華南銀行	100,000,000.00	105.03.30~115.03.30	100,000,000.00	-	100,000,000.00	1.5500%	1.5500%	"
103-1 次順－兆豐銀行	300,000,000.00	105.05.13~110.03.28	307,343,563.00	(5,474,682.00)	301,868,881.00	1.7000%	1.1800%	"
103-2 次順－兆豐銀行	500,000,000.00	105.05.13~110.06.24	511,467,843.00	(8,146,584.00)	503,321,259.00	1.6500%	1.1850%	"
105-1 次順－王道商銀	100,000,000.00	105.06.29~112.06.29	100,000,000.00	-	100,000,000.00	1.7000%	1.7000%	"
105-1 次順－王道商銀	200,000,000.00	105.06.29~112.06.29	200,000,000.00	-	200,000,000.00	1.7000%	1.7000%	"
台企 105-2－台灣企銀	500,000,000.00	105.12.20~112.12.20	500,000,000.00	-	500,000,000.00	1.4000%	1.4000%	"
105-3 次順－永豐銀	300,000,000.00	105.12.23~112.12.23	300,000,000.00	-	300,000,000.00	1.5000%	1.5000%	"
P06 台企銀 4－台灣企銀	300,000,000.00	106.05.23~116.05.23	300,000,000.00	-	300,000,000.00	1.8500%	1.8500%	"
P06 陽信 3B－陽信商銀	300,000,000.00	106.05.31~113.05.31	300,000,000.00	-	300,000,000.00	1.9000%	1.9000%	"
P06 瑞興 1－瑞興銀行	200,000,000.00	106.06.19~113.06.19	200,000,000.00	-	200,000,000.00	1.9000%	1.9000%	"
P07 高銀 1－高雄銀行	300,000,000.00	107.03.15~114.03.15	300,000,000.00	-	300,000,000.00	1.3000%	1.3000%	"
P07 上海 1b－上海商銀	300,000,000.00	107.06.21~117.06.21	300,000,000.00	-	300,000,000.00	1.4500%	1.4500%	"
P07 王道銀 2－王道銀行	150,000,000.00	107.06.29~117.06.29	150,000,000.00	-	150,000,000.00	1.7500%	1.7500%	"
P07 台企銀 2－台灣企銀	300,000,000.00	107.08.20~117.08.20	300,000,000.00	-	300,000,000.00	1.4500%	1.4500%	"
07 三信 2－三信商銀	360,000,000.00	107.12.12~114.12.12	360,000,000.00	-	360,000,000.00	1.9500%	1.9500%	"
P08 永豐銀 2－永豐銀行	500,000,000.00	108.01.25~115.01.25	500,000,000.00	-	500,000,000.00	1.4000%	1.4000%	"
P08 王道銀 1－王道銀行	250,000,000.00	108.06.06~115.06.06	250,000,000.00	-	250,000,000.00	1.5000%	1.5000%	"
100-2 期丙－台灣電力	20,000,000.00	102.05.16~110.06.28	20,212,256.00	(173,240.00)	20,039,016.00	1.6400%	1.5000%	"
100-3 期乙－台灣電力	50,000,000.00	102.05.16~110.07.21	50,954,663.00	(773,166.00)	50,181,497.00	1.7500%	1.5000%	"
	<u>\$7,130,000,000.00</u>		<u>\$7,169,110,986.00</u>	<u>(\$ 26,101,501.00)</u>	<u>\$7,143,009,485.00</u>			

財團法人中小企業信用保證基金
其他非流動資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
存出保證金		押租保證金等		\$ 1,152,160.00	
退撫準備金		退休準備金等		<u>709,257.00</u>	
				<u>\$ 1,861,417.00</u>	

財團法人中小企業信用保證基金

保證資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
保證資產				\$ 628,136,897,432.00	

財團法人中小企業信用保證基金

其他應付款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
<u>其他應付款</u>		<u>應付勞健保費</u>		\$	<u>2,519,442.00</u>
		應付薪資及獎金等			158,687,927.00
		應付代收保證手續費			1,264,522.00
		應付代收收回呆帳			1,286,172.00
		應付代收款			1,364,978.00
		應付代償款			28,998,057.00
		其 他			<u>8,867,180.00</u>
					<u>\$ 202,988,278.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金

預收款項明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
預收款項		預收保證手續費收入等		<u>\$ 341,020,385.00</u>	

財團法人中小企業信用保證基金
其他非流動負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
應付退撫金				\$	1,537,133.00
存入保證金					<u>3,746,600.00</u>
				\$	<u>5,283,733.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金

保證責任準備變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣元

項	目	期	初	餘	額	本	期	增	加	本	期	減	少	期	末	餘	額
保證責任準備			<u>\$ 20,155,895,106.00</u>			<u>\$ 6,678,527,096.00</u>				<u>\$ 8,134,364,499.00</u>				<u>\$ 18,700,057,703.00</u>			

財團法人中小企業信用保證基金

應付保管款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
應付保管款		應付委託人之款項		<u>\$ 13,060,859,298.00</u>	

財團法人中小企業信用保證基金
基金變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
創立基金	\$ 333,957,800.00	\$ -	\$ -	\$ 333,957,800.00
捐贈基金	<u>66,789,156,308.00</u>	<u>2,496,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>69,285,156,308.00</u>
	<u>\$ 67,123,114,108.00</u>	<u>\$ 2,496,000,000.00</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 69,619,114,108.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金

保證負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
保證負債					<u>\$ 628,136,897,432.00</u>

財團法人中小企業信用保證基金

收入明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
保證手續費收入		註		\$ 3,541,895,459.00	
收回呆帳		已代位清償保證款項經追索收回之款項		1,630,591,232.00	
受贈收入				2,613,038,812.00	
利息收入		存款利息		750,720,188.00	
		金融債券利息		158,707,582.00	
		公司債券利息		12,315,554.00	
		中央公債利息		16,793,972.00	
		其他（其他、退撫、創立、短票）		3,535,044.00	
				942,072,340.00	
投資利益		賣出股票已實現收益		43,707,673.00	
		賣出債券已實現收益		42,664,594.00	
		投資受益憑證分配息		35,554,325.00	
		投資股票現金股利		40,349,891.00	
		處分受益憑證已實現損失		(94,836,646.00)	
				67,439,837.00	
什項收入		代辦業務等		9,474,000.00	
		受讓債權		1,867,902.00	
		退費作業費		18,987,250.00	
		其他		14,152,092.60	
				44,481,244.60	
				\$ 8,839,518,924.60	

註：依本基金「保證手續費計收要點」規定，保證手續費係依保證案件之個案風險逐案核定費率，為減輕中小企業運用信用保證機制之財務負擔，本年度修正「保證手續費計收要點」將保證手續費年費率區間由 0.5% 至 1.5%，調降為 0.375% 至 1.375%，但另訂有保證手續費率規定者，從其規定，如直接保證、批次保證，以及採專款專用、會計獨立之專案貸款保證項目等。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
提存保證責任準備				\$ 6,678,527,096.00	
業管費用		員工薪資		330,136,977.00	
		加班誤餐費		28,716,695.00	
		員工獎金		121,050,221.00	
		勞工保險費		14,944,078.00	
		健康保險費		17,903,609.00	
		自強活動費		1,872,233.00	
		福利費		1,652,088.00	
		員工退撫金		74,228,620.00	
		董監事兼職費		2,066,700.00	
		水電瓦斯費		3,959,163.00	
		郵電費		7,293,405.00	
		差旅費		5,964,770.00	
		印刷費		2,146,463.00	
		修繕費		3,888,618.00	
		安全及清潔維護費		5,407,352.00	
		大樓管理費		2,019,681.00	
		保險費		2,267,932.00	
		外包費		14,555,138.00	
		法律事務費		98,000.00	
		委託調查研究費		4,463,625.00	
		委託考選訓練費		871,767.00	
		會計師公費		860,000.00	
		委託催收費		2,395,687.00	
		其他專業服務業		96,000.00	
		電腦軟體服務費		1,426,052.00	
		業務推廣費		7,067,458.00	
		會議費		519,591.00	
		薪傳學院費用		590,491.00	
		油料費		311,077.00	
		書報雜誌		584,234.00	
		文具用品		491,049.00	
		資訊處理費		2,955,876.00	
		什費		4,020,053.00	

(接次頁)

(承前頁)

項	目	摘	要	金	額
		房	租	\$	2,872,632.00
		保管箱	租金		13,300.00
		交通及運輸	設備租金		1,643,986.00
		其他	租金		466,267.00
		房屋	建築折舊		4,318,648.00
		電腦	設備折舊		2,552,613.00
		運輸	設備折舊		79,842.00
		其他	設備折舊		857,614.00
		租賃	資產權益改良折舊		240,966.00
		攤銷	電腦軟體		2,042,627.00
		印花	稅		15,489,384.00
		規	費		167,714.00
		其他	稅捐		1,457,350.00
		會	費		332,000.00
		獎勵	費用		43,041,874.00
		薪傳	輔導費用		46,915.00
					<u>742,448,435.00</u>
處分	不動產、廠房及設備				<u>1,134,365.00</u>
損失					
兌換	損失				<u>37,661.00</u>
什項	支出	退溢	匯收回款		2,963,065.00
		退誤	匯代償收回款		246,920.00
		其	他		355.00
					<u>3,210,340.00</u>
					<u>\$ 7,425,357,897.00</u>

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

1090214

會員姓名：李麗鳳

事務所電話：27259988

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

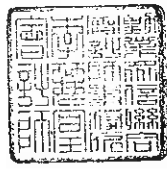
事務所統一編號：94998251

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

委託人統一編號：04125988

會員證書字號：北市會證字第 2650 號

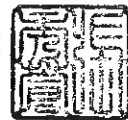
印鑑證明書用途：辦理財團法人中小企業信用保證基金108年度（自民國108年1月1日至108年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽 名 式	李麗鳳	存 會 印 鑑	
-------------	-----	------------------	---

理事長：



核對人：



中華民國

109年

1月16日

日

