

財團法人海墾社會福利基金會

112年度資產負債表

民國112年及111年12月31日

列印人：湯雅筑 列印時間：113/05/27 13:25:10

備查日期：備查文號：

單位：新臺幣元

資產	112年12月31日		111年12月31日		負債及淨值		112年12月31日		111年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
流動資產										
現金及約當現金	21,643,105	1.36%	31,021,874	2.27%			0	0.00%	0	0.00%
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
備供出售金融資產-流動	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
以成本衡量之金融資產-流動	0	0.00%	0	0.00%			751,513	0.05%	714,120	0.05%
無活絡市場之債務工具投資-流動	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
持有至到期日金融資產-流動	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
應收票據	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
應收帳款	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
其他應收款	1,397,943	0.09%	842,146	0.06%			0	0.00%	0	0.00%
本期所得稅資產	0	0.00%	0	0.00%			34,472	0.00%	16,907	0.00%
存貨	0	0.00%	0	0.00%			785,985	0.05%	731,027	0.05%
預付款項	18,181	0.00%	54,591	0.00%						
其他流動資產	8,640	0.00%	0	0.00%						
流動資產合計	23,067,869	1.45%	31,918,611	2.33%						
非流動資產										
基金	133,536,000	8.40%	133,536,000	9.76%			0	0.00%	0	0.00%
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
備供出售金融資產-非流動	1,229,406,000	77.37%	999,600,000	73.02%			0	0.00%	0	0.00%
以成本衡量之金融資產-非流動	200,176,500	12.60%	200,176,500	14.62%			0	0.00%	0	0.00%
無活絡市場之債務工具投資-非流動	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
持有至到期日之金融資產-非流動	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
採用權益法之投資	0	0.00%	0	0.00%			0	0.00%	0	0.00%
投資性不動產	0	0.00%	0	0.00%						
不動產、廠房及設備	2,016,435	0.13%	2,823,003	0.21%			785,985	0.05%	731,027	0.05%
無形資產	0	0.00%	0	0.00%						
其他非流動資產	806,400	0.05%	816,400	0.06%			350,712,500	22.07%	350,712,500	25.62%
非流動資產合計	1,565,941,335	98.55%	1,336,951,903	97.67%			25,104,719	1.58%	34,826,987	2.54%
							1,212,406,000	76.30%	982,600,000	71.78%
							1,588,223,219	99.95%	1,368,139,487	99.95%
資產總計	1,589,009,204	100.00%	1,368,870,514	100.00%			1,589,009,204	100.00%	1,368,870,514	100.00%

主辦會計：

執行長（或與該等職務相當之人）：

董事長：

財團法人海墾社會福利基金會

收支餘絀表

民國112年及111年12月31日

單位：新臺幣元

列印人：湯雅筑 列印時間：113/05/27 13:25:10

備查日期：備查文號：

項目	112年度		111年度		差異	
	金額(新臺幣元)	百分比(%)	金額(新臺幣元)	百分比(%)	金額(新臺幣元)	百分比(%)
收入						
服務收入	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
政府補助收入	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
委辦收入	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
捐贈收入	4,800,000	46.80%	0	0.00%	4,800,000	0.00%
利息收入	2,056,705	20.05%	1,378,833	3.90%	677,872	49.16%
股利收入	3,400,000	33.15%	34,000,000	96.09%	-30,600,000	-90.00%
銷售貨物或勞務收入	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
附屬作業組織收入	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
其他收入	0	0.00%	5,000	0.01%	-5,000	-100.00%
收入合計	10,256,705	100.00%	35,383,833	100.00%	-25,127,128	-71.01%
支出						
業務支出	18,476,680	180.14%	33,814,838	95.57%	-15,338,158	-45.36%
行政管理支出	1,502,293	14.65%	1,557,512	4.40%	-55,219	-3.55%
銷售貨物或勞務成本	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
附屬作業組織支出	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
其他支出	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
支出合計	19,978,973	194.79%	35,372,350	99.97%	-15,393,377	-43.52%
本期餘絀	-9,722,268	-94.79%	11,483	0.03%	-9,733,751	-84,766.62%
本期稅後餘絀	-9,722,268	-94.79%	11,483	0.03%	-9,733,751	-84,766.62%
本期其他綜合餘絀						
備供出售金融資產未實現損益	229,806,000	2,240.54%	-44,200,000	-124.92%	274,006,000	-619.92%
其他	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
本期綜合餘絀	220,083,732	2,145.75%	-44,188,517	-124.88%	264,272,249	-598.06%



主辦會計：



執行長 (或與該等職務相當之人)



董事長：

財團法人海峽社會福利基金會 附屬作業組織

收業綜結表

民國112年1月1日至12月31日

單位：新臺幣元

列印人：湯雅筑 列印時間：113/05/27 13:25:10

備查日期：備查文號：

項目	112年度		111年度	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
收入				
營運收入	0	0.00%	0	0.00%
銷售貨物或勞務收入	0	0.00%	0	0.00%
政府補助收入	0	0.00%	0	0.00%
委辦收入	0	0.00%	0	0.00%
捐贈收入	0	0.00%	0	0.00%
利息收入	0	0.00%	0	0.00%
股利收入	0	0.00%	0	0.00%
其他收入	0	0.00%	0	0.00%
收入合計	0	0.00%	0	0.00%
支出				
營運成本	0	0.00%	0	0.00%
銷售貨物或勞務成本	0	0.00%	0	0.00%
行政管理支出	0	0.00%	0	0.00%
其他支出	0	0.00%	0	0.00%
支出合計	0	0.00%	0	0.00%
本期餘絀	0	0.00%	0	0.00%

註：社福法人有附屬作業組織者，請彙整所有附屬作業組織各項收支合併編製此表。

財團法人海峽社會福利基金會

112年度淨資產變動表

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣元

列印人：湯雅筑 列印時間：113/05/27 13:25:10

備查日期：備查文號：

項目	受限淨值		未受限淨值		淨值其他項目	合計
	永久受限	暫時受限	指定用途淨值	累積結餘(虧損)		
111年01月01日餘額	350,712,500	0	0	34,815,504	1,026,800,000	1,412,328,004
111年稅後餘絀	-	-	-	11,483	-	11,483
111年受限淨值增加(減少)	0	0	-	-	-	0
111年未受限淨值增加(減少)	-	-	18,740,000	-18,740,000	-	0
111年淨值其他項目增加(減少)	-	-	-	-	-44,200,000	-44,200,000
111年12月31日餘額	350,712,500	0	18,740,000	16,086,987	982,600,000	1,368,139,487
112年01月01日餘額	350,712,500	0	18,740,000	16,086,987	982,600,000	1,368,139,487
112年稅後餘絀	-	-	-	-9,722,268	-	-9,722,268
112年受限淨值增加(減少)	0	0	-	-	-	0
112年未受限淨值增加(減少)	-	-	-7,580,000	7,580,000	-	0
112年淨值其他項目增加(減少)	-	-	-	-	229,806,000	229,806,000
112年12月31日餘額	350,712,500	0	11,160,000	13,944,719	1,212,406,000	1,588,223,219



執行長 (或與該等職務相當之人)



董事長



主辦會計：

財團法人海峽基金會福利基金會
現金流量表(間接法)

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新臺幣元

列印人：湯雅璇 列印時間：113/05/27 13:25:10

備查日期：備查文號：

項目	112年度金額	111年度金額
營運活動之現金流量		
本期稅前餘絀	-9,722,268	11,483
收益費損項目		
利息收入	-2,056,705	-1,378,833
股利收入	-3,400,000	-34,000,000
實物捐贈收入	0	0
利息費用	0	0
呆帳費用	0	0
折舊費用	806,568	760,484
攤銷費用	0	0
金融資產評價損失(利益)	0	0
採用權益法認列之投資損益	0	0
處分投資損失(利益)	0	0
處分不動產、廠房及設備損失(利益)	0	0
資產減損損失	0	0
與營運活動相關之流動資產/負債變動數		
應收票據減少(增加)	0	0
應收帳款減少(增加)	0	0
其他應收款減少(增加)	0	0
存貨減少(增加)	0	0
預付款項減少(增加)	36,410	-20,297
其他流動資產減少(增加)	-8,640	0
應付票據增加(減少)	0	0
應付帳款增加(減少)	0	0
其他應付款增加(減少)	37,393	-231,961
預收款項增加(減少)	0	0
其他流動負債增加(減少)	17,565	3,240

項目	112年度金額	111年度金額
營運產生之現金		
支付之利息	0	0
支付之所得稅	0	0
營運活動之淨現金流入(流出)	-14,289,677	-34,855,884
投資活動之現金流量		
購入透過損益按公允價值衡量之金融資產	0	0
出售透過損益按公允價值衡量之金融資產--價款	0	0
購入備供出售金融資產	0	0
出售備供出售金融資產--價款	0	0
購入以成本衡量之金融資產	0	0
出售以成本衡量之金融資產--價款	0	0
購入無活絡市場之債務工具投資	0	0
出售無活絡市場之債務工具投資--價款	0	0
購入持有到期日金融資產	0	0
出售持有到期日金融資產--價款	0	0
基金(增加)減少	0	0
購入採權益法之長期股權投資	0	0
出售採權益法之長期股權投資價款	0	0
購入投資性不動產	0	0
出售投資性不動產價款	0	0
購入不動產、廠房及設備	0	-949,879
出售不動產、廠房及設備價款	0	0
購入無形資產	0	0
出售無形資產價款	0	0
其他非流動資產(增加)減少	0	0
收取之利息	1,500,908	1,375,280
收取之股利	3,400,000	34,000,000
存出保證金(增加)減少	10,000	0

項目	112年度金額	111年度金額
投資活動之淨現金流入(流出)	4,910,908	34,425,411
籌資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	0	0
長期借款增加(減少)	0	0
長期應付票據及款項增加(減少)	0	0
存入保證金增加(減少)	0	0
其他非流動負債增加(減少)	0	0
登記基金增加(減少)	0	0
籌資活動之淨現金流入(流出)	0	0
本期現金及約當現金增加(減少)數		
匯率變動對現金及約當現金之影響		
本期現金及約當現金增加(減少)數	-9,378,769	-430,473
期末現金及約當現金餘額		
期初現金及約當現金餘額	31,021,874	31,452,347
期末現金及約當現金餘額	21,643,105	31,021,874



執行長 (或與該等職務相當之人)

董事長：



主辦會計：



財團法人海峽社會福利基金會

功能別費用表

民國112年度

列印人：湯雅苑 列印時間：113/05/27 13:25:10

備查日期：備查文號：

單位：新臺幣元

費用性質	業務支出										行政管理支出	
	焯焯館	兒童福利	低收入戶及弱勢家庭	兒少工作站	老人安養與照顧	遊民照顧與服務	偏鄉弱勢高風險兒少服務	小計				
用人費用	0	4,086,676	0	0	0	0	0	0	0	0	4,086,676	1,209,338
服務費用	272,003	273,324	0	41,744	0	0	0	0	0	0	587,071	282,468
材料及用品消耗	91,099	83,666	381	336,892	0	0	0	0	0	0	512,038	8,667
租金費用	3,432,300	455,652	0	0	0	0	0	0	0	0	3,887,952	0
折舊及攤銷	806,568	0	0	0	0	0	0	0	0	0	806,568	0
捐贈費用	0	0	850,665	0	5,180,000	1,600,000	800,000	0	0	0	8,430,665	0
訓練費用	0	875	0	0	0	0	0	0	0	0	875	400
其他	75,704	43,944	0	45,187	0	0	0	0	0	0	164,835	1,420
合計	4,677,674	4,944,137	851,046	423,823	5,180,000	1,600,000	800,000	0	0	0	18,476,680	1,502,293

財團法人海墾社會福利基金會



列印人：湯雅苑 列印時間：113/05/27 13:25:10
備查日期：備查文號：

單位：新臺幣元

費用性質	業務支出											行政管理支出
	焯紹館	兒童福利	低收入戶	兒少工作站	老人安養與照顧	身障福利與服務	遊民照顧與服務	偏鄉弱勢高風險兒少服務	小計			
用人費用	0	4,210,881	0	0	0	0	0	0	0	4,210,881	0	1,269,997
服務費用	470,686	730,690	12,000	144,101	0	0	0	0	0	1,357,477	0	283,414
材料及用品消耗	442,139	2,167,075	10,149	183,955	0	0	0	0	0	2,803,318	0	2,623
租金費用	3,144,000	1,568,376	0	0	0	0	0	0	0	4,712,376	0	0
折舊及攤銷	760,484	0	0	0	0	0	0	0	0	760,484	0	0
捐贈費用	0	0	8,279,622	237,589	6,180,000	1,725,869	1,600,000	1,839,943	19,863,023	19,863,023	0	0
訓練費用	0	2,699	0	0	0	0	0	0	2,699	2,699	0	400
其他	88,790	8,733	2,700	4,357	0	0	0	0	104,580	104,580	0	1,078
合計	4,906,099	8,688,454	8,304,471	570,002	6,180,000	1,725,869	1,600,000	1,839,943	33,814,838	33,814,838	1,839,943	1,557,512

財團法人海墾社會福利基金會
金融機構定期存款風險控管評估報告

113.03.31

一、依據：本會風險控管機制作業(屬內部稽核報告第五項財務循環評鑑)

二、目的：確保本基金會存放金融機構定期存單權益。

1. 金融安全確保存戶安全：中央銀行存款保險基金專戶，每存戶(含法人、自然人)保障金額 NT\$300 萬元。
2. 唯中央存款基金保險 300 萬額度，實無法滿足基金會需求，進而無法確保本基金會定期存單(含存款)之安全。

三、自 112 年 12 月 31 日止，本基金會定期存單金額如下：

銀行名額	定期存單金額	平均利率
台中銀行	73,220,000	1.40%
上海銀行	78,316,000	1.49%
合計	151,536,000	1.45%

(一) 依金融局近期公佈表示，截至 112 年 12 月底止：

本國銀行存款總額為 58 兆 6,662 億元

放款總額為 38 兆 4,667 億元

閒置資金為 16 兆 4,202 億元，佔存款總額為比例為 29.56%

逾期放款金額為 549.42 億元，逾期放款比率則為 0.14%

備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 968.74%

(二) 央行先前在 2022 年 3 月、6 月、9 月、12 月以及 2023 年 3 月一共升息 3 碼，台銀 1 年期定儲機動利率一路從 0.84% 攀至 1.59%，也就是說，若民眾整存整付(複利計息)100 萬元，1 年期間的利息由約 8,430 元升至近 1 萬 6,020 元，到期後本利和比升息前多了將近 7,600 元。

存款加權平均利率 0.99%—本會 112 年定期存款平均利率為 1.45%

放款加權平均利率 2.38%

利差 1.39%

四、評估金融機構風險性標的

依金管會公佈本國銀行資產品質評估分析統計表(至 112/12/31)為評估準則。

項目	評估標準	上海銀行	台中銀行
指標項目	逾放比不得>0.5%	0.17%	0.14%
	備抵呆帳覆蓋率不得<250%	941.89%	953.33%
經營績效項目	年度稅前 EPS 不得低於@1 元/股	3.02 元/股 (112 年度) 稅後	1.31 元/股 (112 年度) 稅後
	年度淨值不得低於@10 元/股	37.81 元/股 (112 年度)	14.64 元/股 (112 年度)

※備註說明：

中華信評先前對上海商銀給出「twAA/twA-1+」評等，評等展望「穩定」。上海商銀受海外授信風險升高影響，備抵呆帳提存較 2022 年增加 57.2 億元，主要源於香港市場及不動產市場影響。上海商銀持股 57.6% 的香港子公司為其有欠正常放款提列額外約 13.5 億港元（折合新台幣約 53 億元）的呆帳費用。該筆呆帳費用將會對上海商銀 2023 年的獲利產生負面影響，但應不會對該行未來兩年的資本水準造成衝擊。上海商銀於 2023 年至 2025 年將可產生每年新台幣 280 億元至 320 億元的提存前合併營業淨利，為該行的成長、潛在的授信損失，以及資本水準提供支撐。因此中華信評認為，在將額外的呆帳費用納入考量後，該行 2024 年至 2025 年的合併風險調整後資本比應可維持在 10% 以上的水準。

惠譽對台中銀行 (2812) 評等為「BBB-/A (tw)」，評等展望「穩定」。惠譽表示，台中銀信用體質穩定，除了台中銀核心獲利能力

穩定，台中銀也維持有效的風險控管，且擔保貸款佔總放款比例達83%，唯放款產業集中度較高，讓惠譽預期減損放款比率將微幅上升。在放款業務方面，擁有合適的中小企業市場，尤其是工業區、都市更新及危老重建等不動產相關放款。概況分數為「bbb-／穩定」，主要是台中銀單一借款人集中度、市場曝險均低於同業平均，若台中銀中小企業市佔率顯著下滑，或為了推動放款成長而放寬授信標準，則可能導致評等下調；反之，若台中銀能維持成長，並進一步改善資產品質，則可能調升評等。

五、結論：

1. 本會定期存款均存放於低風險金融機構，可確保本基金會權益。
2. 管理單位財務人員職責，必須隨時掌控金管會公佈國銀金融機構公開資訊。