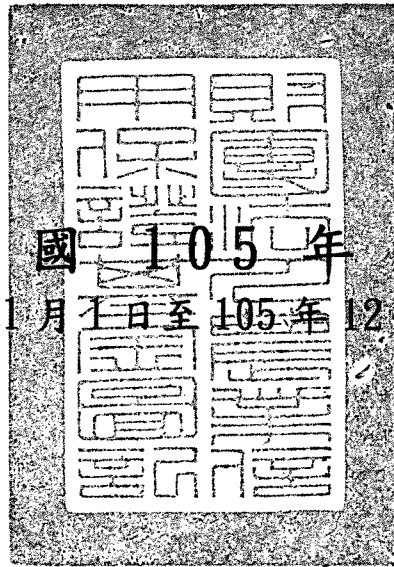


財團法人農業信用保證基金

中華民國105年度決算  
(105年1月1日至105年12月31日)



財團法人農業信用保證基金編

# 財團法人農業信用保證基金

## 中華民國 105 年度決算

### 目次

頁次

#### 壹、總說明

一、財團法人概況-----	1
二、年度各項工作計畫或方針之執行成果-----	2-14
三、決算概要	
(一) 收支營運實況-----	15
(二) 現金流量實況-----	15
(三) 淨值變動實況-----	15
(四) 資產負債實況-----	15

#### 貳、主要表

一、收支營運決算表-----	16
二、現金流量決算表-----	17
三、淨值變動表-----	18
四、資產負債表-----	19-20

#### 參、明細表

一、保證手續費收入明細表-----	21
二、孳息收入明細表-----	22
三、業務費用明細表-----	23
四、管理費用明細表-----	24
五、固定資產投資明細表-----	25
六、基金數額增減變動表-----	26

#### 肆、參考表

一、員工人數彙計表-----	27
二、用人費用彙計表-----	28

# 壹、總說明

# 財團法人農業信用保證基金

## 總說明

中華民國 105 年度

### 一、財團法人概況

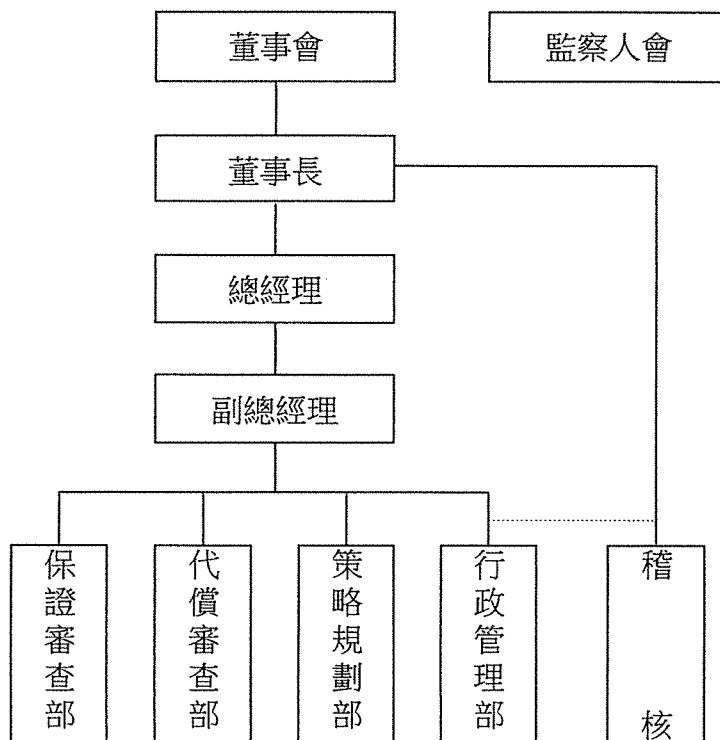
(一) 設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院台 72 財字第 4139 號函核定台灣地區農業信用保證制度實施方案。

(二) 設立目的：

1. 協助擔保能力不足之農漁民增強受信能力，獲得農漁業經營所需資金，以改善農漁業經營，提高農漁民收益。
2. 促使農業金融機構積極推展農業貸款業務，以發揮其融資功能。
3. 協助參加農業發展計畫之農漁民籌措配合資金，以提高政府農業政策推行績效。

(三) 組織概況：

本基金現有董事 13 人，監察人 3 人，由目的事業主管機關洽請各捐助單位指派代表擔任，分別組成董事會、監察人會；以董事會為決策機構，董事長為代表人；置總經理 1 人，秉承董事長之命，執行董事會之決議，綜理基金一切事務；置副總經理 2 人輔佐之。現設保證審查部、代償審查部、策略規劃部、行政管理部及稽核。保證審查部掌理承保、退保及風控等事項；代償審查部掌理代償、期中管理及債權管理等事項；策略規劃部掌理企劃、宣導、展業、法務及研考等事項；行政管理部掌理財務文書、人事、會計、總務及資訊等事項。其組織系統如下圖：



## 二、年度各項工作計畫或方針之執行成果

### ※營運目標達成情形：

- (一) 農業為我國基本產業，亦為經濟發展之基礎，面對人口結構改變、全球區域經貿競爭及氣候變遷等影響，政府為加速農業產業升級，推動新農業政策方案，亦為「五加二」產業創新計畫之一，以建立兼顧保障農民、農業發展及環境永續之新典範，建構農業安全體系，提升農業行銷能力等主軸，打造幸福農民、安全農業、富裕農村之新農業願景。並強化農業體質，創新農業價值，促進臺灣農業永續發展。
- (二) 本基金為配合政府新農業政策方案之推動，105年度積極加強推展信用保證業務，協助農漁民及農漁業者順利取得所需資金，增加經營效率，提升農業競爭力，全年共辦理保證案件30,306件，保證貸款金額新臺幣（以下同）205億716萬元，較年度營運目標160億元超過45億716萬元，達成率為128.17%，且為近5年來最高承保金額。對協助農漁民取得所需資金，改善農漁業經營，提高農漁民收益均甚具助益，並達成基金設立目的。

### ※營運計畫執行情形：

#### (一) 積極配合政府政策推展保證業務

##### 1.加強辦理政策性農業專案貸款

本基金配合政府農業政策推展各項保證業務，105年承作保證案件30,306件，保證貸款金額205億716萬元，其中政策性農業專案貸款計28,790件占95%，保證貸款金額160億4,200萬元占78.23%，並配合新農業政策方案，規劃「三新」策略—新農民、新農法、新科技，作為業務推展重點。

##### 2.積極辦理青年農民貸款保證

鼓勵青年從農，以新觀念、新作法投入農業領域，105年承作專案農貸青年從農創業貸款188件，保證貸款金額2億7,603萬元，另105年度承作保證案件中，借款人年齡在45歲以下者計10,116件，占33.4%，貸款金額76億4,478萬元，占37.3%，顯示本基金對青農提供融資之保證，績效顯著。另為鼓勵青年從事農業，提供青年農民融資輔導，搭建融資轉介平台，結合信用保證功能，協助取得農業經營所需資金，本基金特訂定「農業信用保證基金辦理青年農民融資輔導方案」，以利推動。

##### 3.加強推動農企業及農業科技貸款保證

結合農業生物科技等前瞻技術與服務，並推動農業產業朝組織化、企業化結構及產業聚落發展，提升國際競爭力，105年承作農民組織及農企業產銷經營及研發創新貸款52件，保證貸款金額6億8,709萬元；農業科技園區進駐業者優惠貸款14件，保證貸款金額4億8,559萬元。

##### 4.協助辦理農漁業天然災害低利貸款

本年1月霪雨、寒流；3月、4月雨害；6月豪雨；7月尼伯特颱風；9月莫蘭蒂及梅姬颱風等天然災害，造成農漁業損失，本基金均隨即配合政府政策辦理其貸款保證，

協助農漁民儘速自金融機構取得紓困貸款，恢復經營，並擬議送保專案措施，保證成數最高 9 成，對於農委會協助措施第 1 年利息免收期間，配合免收保證手續費，協助農漁業者復耕復養及紓解還款壓力。105 年度共承保農業天然災害低利貸款 1,427 件，保證貸款金額 20 億 4,751 萬元。

#### 5.辦理重設信用部貸款保證業務

本年屏東縣潮州鎮農會及枋寮區漁會經核准重新設立信用部，本基金積極輔導該會辦理送保業務，加強對農信保機制之運用，簽約農漁會增為 311 單位。

### (二) 加強農業金融機構貸款保證業務

持續全力拓展農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促進農業貸款之推動。本年度承保農業金融機構貸款案件 29,915 件，保證貸款金額 182 億 2,860 萬元，占本基金整體送保貸款金額之比率為 88.89%，較目標值 70% 超過 18.89 個百分點。

### (三) 加強業務宣導

#### 1.積極拜訪貸款機構

為提供全方位的服務，各貸款機構均設有展業輔導專員，整合基金保證、期中管理、代位清償與代償後債權追索等業務，實地對轄區貸款機構進行相關業務之輔導與服務，除即時解決送保相關問題外，亦分享徵、授信及風險控管經驗，共同致力於提升送保案件之授信品質，與貸款機構建立良好的互動關係，深獲好評。本年度共訪宣農漁會 724 家次及銀行 136 家次，共計 860 家次，較目標值 600 家次超過 260 家次，達成率為 143.33%。

#### 2.辦理保證業務說明會

(1) 為使貸款機構承辦業務人員充分了解保證業務，本基金設置 e 化訓練教室，定期舉辦保證業務相關課程，提供貸款機構免費派員參加，並於各縣市分區舉辦保證業務說明會；105 年度除辦理農漁會及銀行保證業務說明(講習)會 68 場次外，為更加强宣導該基金保證功能，委請台東、花蓮、苗栗、台中、台南、桃園等各區農改場於農民學院安排保證業務簡介，另受桃園市政府、屏東縣政府、高雄市農業局、家畜衛生試驗所、台灣蘭花發展協會、大樹區農會、蘆洲區農會邀約進行本基金業務說明課程及保證業務課程，共辦理 20 場次。

(2) 為增加農漁會徵授信人員對於企業戶財務報表認識及財務比率之計算和分析運用，並配合案例教導撰寫徵信報告，期強化農漁會辦理企業戶授信能力，105 年度首次開辦「農企業保證業務課程」反映熱烈。

(3) 105 年度共辦理保證業務說明(講習)會 88 場次，共計 5,647 人次參加，較目標值 60 場次超過 28 場次，達成率為 146.67%。

#### 3.藉由媒體廣播，宣導基金保證功能及政府照顧農漁民政策理念

為宣導政府及基金政策理念，強化保證功能，本年度透過廣播電臺播出基金專訪及廣播 1,243 檔次，較年度目標值 800 檔次超過 443 檔次，達成率為 155.38%。

4.於報紙、雜誌等平面媒體發布基金業務相關新聞稿及刊登宣導專訪或廣告，加強基金保證功能之宣傳工作

本年度於報紙、雜誌、網站刊登廣告及新聞宣導基金保證業務共 68 則，較目標值 15 則超過 53 則，達成率為 453.33%。

5.派員參加農政機關、金融機構及相關團體舉辦之農漁業宣導及會議

(1)參加各縣市舉辦之農漁會總幹事會議 22 場次，信用部主任會議 14 場次及三首長會議 3 場次。

(2)參加農業金融局專案農貸增修規定說明會，本基金分別派員參加嘉義縣、高雄市、花蓮市、竹北市及彰化縣說明會 5 場次，以配合業務宣導。

(3)農委會於 9 月 29 日至 10 月 1 日假臺北世貿中心舉辦「2016 臺北國際發明暨技術交易展」，本基金派員於會場解說基金業務並發送宣傳 DM，並配合參加造勢活動，以有獎徵答方式介紹基金業務。

6.配合青年從農政策之宣導，舉辦相關活動及出版專刊

(1)為配合推動青年從農政策，提供有意從農者更多訊息，並促進青年農民相互交流，本基金於 5 月 28 日至 7 月 9 日假台北社企星展小棧舉辦「創業，從農開始」系列講座活動共 4 場次，以夢想、實作、管理、行銷四部曲為主題，邀請從農優秀青年以實際經驗分享，引領欲進一步了解農業創業族群，共計 342 人參加。

(2)為加深年輕人從事農業創業的意願，舉辦「農創當道」微電影徵選活動，前 3 名作品於基金官網、臉書粉絲團及 YouTube 影音等處播映。

(3)出版「與農為伍」專刊，共計專訪 32 位青年農民(其中本基金送保戶 29 位)，本專刊隨 8 月份食尚玩家雜誌於全台指定便利商店及書店上架。

(4)攝製本基金形象影片，片中藉由父子在田間的溫馨交流，帶出本基金與農友並肩同行，協助青農圓夢的角色。影片除上傳 YouTube、本基金網站及臉書外，接洽農委會透過各縣市農漁會農業資訊電子看板管道播出。

(5)8 月 20 日於花博公園舉辦「農寶寶市集」活動，邀請全台 14 位青農設置 15 個展售攤位，並於會場宣導本基金業務，提供諮詢服務，也吸引民眾加入本基金粉絲團按讚分享。

(6)為加強青農服務，強化與青農聯繫，分別拜訪各縣市青農聯誼會，並派員參加新北市青農聯誼會會員大會、農糧署北區分署青農聯誼會幹部座談會及全國青農聯誼會新北市坪林研討會等活動；並參加南投縣政府「青年返鄉、留鄉從農」論壇，進行農信保業務簡介及青年從農創業貸款簡介。另加入各縣市青農聯誼會 Line 群組，即時提供各地青農融資保證訊息及諮詢輔導服務。

#### (四) 修訂相關規章

為強化風險控管及配合業務發展需要，本年度增（修）訂下列相關規章：

##### 1.業務處理準則

- 2.保證作業要點
- 3.申請信用保證案件停止授權作業須知
- 4.105 年 1 月寒害送保協助措施
- 5.尼伯特颱風送保協助措施
- 6.梅姬颱風送保協助措施
- 7.捐助章程
- 8.簽約金融機構續捐作業要點
- 9.內部控制及稽核制度實施辦法

#### (五) 加強風險控管

1.本年度持續落實風控機制，除修訂相關規章、依個案貸款金額、風險程度、信用狀況、貸款機構風險比率等因素，核定保證成數外，並就貸款機構、保證項目及保證對象等建立異常情形控管機制，適時採行因應措施。所採行之風險控管措施如下：

(1)定期監控貸款機構送保情形，對短期內送保金額明顯增加者，即時了解其案件來源及評估方式，並提供建議以強化其風控機制：

本年度共計對 97 家短期內送保金額較高之單位進行瞭解，多屬個案貸款金額較高之原因所致，尚無異常之情事。

(2)定期監控貸款機構逾期、風險比率變化情形及逾期狀況：

本年度經按月監控貸款機構風險比率變化及逾期狀況結果，並無連續 2 個月風險比率超過其原授信單位級別之風險比率者，各貸款機構風險比率及逾期狀況尚無異常之情事。

(3)即時監控貸款機構通報信用惡化及新增逾期發生情形，了解其原因及處理方式，即時因應：

①通報信用惡化及新增逾期個案金額較大者

每日統計通報信用惡化及新增逾期情形，本年度實際輔導與控管個案計 32 件，均已即時瞭解案件狀況及信用異常或逾期原因，以加強輔導與控管。

②個別保證項目逾期異常增加者

按月分析個別保證項目逾期情形，以適時掌握有無逾期異常增加之情事，及時控制風險。本年度個別保證項目逾期增加之案件，經追蹤處理後，已清償結案。

③個別貸款機構新增逾期較多者

按月提供新增逾期保證餘額排序前 10 大之農漁會及超逾 100 萬元逾期案件之逾期原因說明，以利承辦人員掌握各轄區逾期情形，並適時進行輔導與風險管控。本年度均已按月瞭解其逾期原因，並已針對新增逾期較多之單位加強徵授信觀念宣導。

④個案型態逾期異常增加者

按季分析新增逾期案件之類型，以適時掌握同質性比率偏高之逾期因子，及時控



制風險。本年度個案型態逾期金額較高之案件，經追蹤處理後，已清償結案。

(4)定期分析主要承保產業之保證、逾期狀況並評估其風險，密切注意個別產業景氣變化：

按月分析農（漁）產業各行業別之景氣變化，對於當月各主要農漁畜產品價量明顯變化者，迅即了解其變化情形，以降低發生逾期之機率。本年度農漁業各行業別之景氣變化除作為案件審查之重要參據外，並按月提報董事會備查。

(5)透過各類講習會及案件實地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質：

由轄區輔導同仁對大額案件實地勘查，並以電話溝通、實地輔導、辦理各類說明會及配合農業金融局視察等方式，與農漁會溝通徵授信應注意事項及風險控管觀念，強化保證案件品質。

(6)辦理大額送保案件後續追蹤，掌握保證案件品質：

建置保證案件貸放後追蹤考核機制，對於累計保證餘額較高及漁船船隊之案件進行覆勘，藉由實地訪查方式瞭解借款人目前營運情況、貸款運用情形、有無異常徵兆、遠洋漁業漁獲情況及相關產業市場資訊等，確實掌握保證案件品質，本年度實地覆勘案件計 10 件。

(7)對於貸放短期內即發生逾期者，立即與貸款機構溝通瞭解原因，除請其加強辦理徵授信外，並對逾期或風險偏高單位之網路送保案件予以設控，以加強風險控管。

2.經持續加強各項風險控管措施及保證案件之授信評估，截至本年底，逾期保證餘額 4 億 4,205 萬元，較 104 年底 5 億 4,727 萬元減少 1 億 522 萬元或 19.23%；逾期比率 1.05%，較 104 年底 1.35% 下降 0.3 個百分點，亦較目標值 2% 低 0.95 個百分點，為歷年來之最低點，顯示近年來風控機制已顯現具體成效，保證品質持續提升。

## （六）加強財務收入

### 1.加強資金運用效益

本基金資金運用以安全為優先考量，並本穩健及收益佳之原則加以運用，審慎進行資金運用配置，以求效益極大化。本年度孳息收入 8,722 萬元，較目標值 7,400 萬元增加 1,322 萬元，達成率為 117.86%。

### 2.積極推動保證業務，加強保證手續費收入

本年度積極推動保證業務，全年保證手續費收入 1 億 1,414 萬元，較目標值 1 億元超過 1,414 萬元，達成率為 114.14%。

### 3.加強代償後之追償工作，增加債權收回績效

本年度經積極辦理代償案件之追償工作，全年收回 1 億 4,520 萬元，較目標值 1 億 4,500 萬元超過 20 萬元，達成率為 100.14%。其重點工作如下：

(1)查調主從債務人最新之財產及所得歸戶清單，核對匯還金額及財產之增減，並就拍賣減少之財產查核有無獲配款未交還；新增之財產有無執行實益，並追蹤執行結果。本年度已處理農漁會 4,598 案，銀行 1,843 案。

- (2) 定期追蹤控管主從債務人之薪資所得或協償款。
- (3) 請貸款機構積極促使主從債務人主動提出和解協商方案，縮短催理時程，提升債權收回績效。
- (4) 債權憑證時效屆滿前，函請貸款機構注意換發債權憑證或續予強制執行，俾免喪失追索權。本年度函請貸款機構換發債權憑證或續予強制執行已完成案件數計 777 件。
- (5) 不定期赴貸款機構辦理專案查核，瞭解其對代償案之催理及收回情形，本年度派員至銀行查核計 9 單位。
- (6) 針對代償淨額較高且收回率較低之單位，進行電話或實地拜訪溝通，瞭解其對代償案之催理情形。
- (7) 辦理保證業務講習會，加強宣導追索債權作業。

#### 4. 加強財務收入並擷節開支

本年度全年收支賸餘 5,542 萬元，較目標值賸餘 3,600 萬元增加 1,942 萬元，達成率為 153.94%，並自 98 年起，已連續 8 年度賸餘，財務狀況穩健。

#### (七) 加強 e 化作業

為加強服務貸款機構，提升保證業務作業效率並兼顧風險控管，本年度持續進行各項資訊 e 化作業，完成下列資訊系統及網路系統之更新與建置作業：

1. 強化基金新系統功能，整合各子系統間資料流，優化結算統計作業以提供即時詳盡及正確的業務資料便於彙集統計及決策：
  - (1) 保證案件明細查詢 E 化，提升檔案統計及管理效率。
  - (2) 由系統自動執行處理各部門每日統計報表，以節省工時。
2. 持續改善新系統送保及代償作業審查功能，提供同仁快優作業環境以提高審查效率並維持資料正確性，創造質量俱佳的工作績效：
  - (1) 個人戶網路送保作業改版，整合一般農業貸款及政策性農業專案貸款網路送保作業功能，並提高網路送保額度至新台幣 500 萬元。
  - (2) 建置代償案件主、從債務人財產檢核作業，新增財產自動比對及批次寫檔功能，節省逐筆比對工時。
3. 透過網域權限整合、管理資訊資源、強化系統備份儲存能力以提高資料安全性及完整性，並架設對外網路平台提升與外部資訊交換能力達成對貸款機構便利、即時、快優之服務：
  - (1) 新增 DELL R930 伺服器，升級系統硬體設備。
  - (2) 建置 NAS 網路儲存備份，新增硬碟備份機制。

#### (八) 提升基金人力資源

1. 舉辦員工在職訓練課程

為提升員工專業知能及產業知識，本年度共辦理：數位金融、台灣農業自由化的困境與轉型之路、催收與票據法實務等專題演講計 8 場次，總時數 22 小時，較目標值 6 場次超過 2 場次，達成率為 133.33%。

## 2.持續派員參加各訓練機構舉辦之相關專業課程

為提升員工業務能力，本年度派員參加：稽核主管研習班、金融期貨交易人員進階實務班、債權保全相關法規與催收實務研習班、不動產市場及農業金融業務研習班、民法、民事訴訟法學分班、EXCEL 於風險管理資料分析及應用研習班、網站曝光與客戶網羅、LINE@行銷策略與經營技巧、精修 DIV+CSS 網頁排版設計、photoshop 視覺影像與網站版型設計、ASP.NET Web Form 實務開發 Part 1-Visual C# 2015、2016 我國金融政策展望學術研討會、產業轉型趨勢與金融業之因應研討會、共創生技產業新契機，打造金融專家對話平台研討會等班次，共計 23 人次上課，總時數 480.5 小時，較目標值 20 人次超過 3 人次，達成率為 115%。

## 3.訂定「員工職能發展方案」

為推動同仁取得專業證照，以提升專業素養，於 105 年 11 月 15 日訂定「員工職能發展方案」。

附表 1：105 年度保證案件分月統計表

金額單位：仟元

月份	保證件數	保證貸款金額
1	2,813	1,822,933
2	1,590	1,097,641
3	2,698	1,626,708
4	2,553	1,741,358
5	2,750	2,149,855
6	2,662	1,982,380
7	2,304	1,782,361
8	2,916	1,740,535
9	2,165	1,412,666
10	2,471	1,534,808
11	2,701	1,850,122
12	2,683	1,765,794
合計	30,306	20,507,162

附表 2：105 年度保證案件分項統計表

金額單位：仟元

保證項目	保證件數	結構比%	保證貸款金額	結構比%
政策性專案農業貸款				
農業發展基金貸款 (含農業天然災害低利貸款)	28,787	94.99	16,036,397	78.20
其他政策性貸款	3	0.01	5,600	0.03
小計	28,790	95.00	16,041,997	78.23
一般農業貸款				
銀行一般農業貸款	391	1.29	2,507,607	12.23
統一農貸	361	1.19	654,662	3.19
統一漁貸	41	0.13	45,350	0.22
農漁會一般農業貸款	723	2.39	1,257,546	6.13
小計	1,516	5.00	4,465,165	21.77
合計	30,306	100.00	20,507,162	100.00

附表 3：105 年度各金融機構保證情形表

金額單位：仟元

機構名稱	保證件數	結構比%	保證貸款金額	結構比%
簽約農會	22,876	75.48	11,794,220	57.51
簽約漁會	6,968	22.99	5,410,489	26.38
全國農業金庫	71	0.24	1,023,895	4.99
臺灣銀行	3	0.01	248,000	1.21
臺灣土地銀行	48	0.16	120,375	0.59
合作金庫銀行	271	0.89	1,129,098	5.51
華南商業銀行	6	0.02	7,335	0.04
彰化商業銀行	0	0.00	0	0.00
第一商業銀行	49	0.16	514,500	2.51
台灣中小企銀	11	0.04	244,250	1.19
京城商業銀行	0	0.00	0	0.00
永豐商業銀行	0	0.00	0	0.00
臺灣新光銀行	3	0.01	15,000	0.07
國泰世華銀行	0	0.00	0	0.00
合計	30,306	100.00	20,507,162	100.00

附表 4：農業信用保證基金 105 年度營運計畫執行情形表

工作項目	內容重點	衡量指標/（單位）	105 年度目標值	105 年度執行情形
一、積極配合政府政策推展保證業務	配合政府政策，協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年，順利籌措經營所需資金，以更新設備，加強技術研發與創新，提高產品附加價值，強化產品行銷，提升國際競爭力，並協助農漁民遭受天然災害後之重建復耕及改善農漁民家計，提高其生活品質，落實政府照顧農漁民、發展農漁業之政策。	保證貸款金額（元）	160 億元	205.07 億元
二、加強農業金融機構貸款保證業務	全力拓展農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促進農業貸款之推動。	農業金融機構保證貸款金額占基金整體保證貸款金額比重（%）	比重不低於 70%	88.89%
三、加強業務宣導	(一)積極拜訪貸款機構，促使貸款機構加強辦理農業貸款送保業務。	單位（家次）	600 家次 (農漁會 498 家次； 銀行 102 家次)	860 家次 (農漁會 724 家次； 銀行 136 家次)
	(二)辦理保證業務說明會，使貸款機構承辦業務人員充分了解基金保證業務之規定與送保作業流程。	說明會（場次）	60 場次 (農漁會 52 場次； 銀行 8 場次)	88 場次 (農漁會 58 場次； 銀行 10 場次； 農改場及政府機構舉辦 20 場次)
	(三)藉由媒體廣播，宣導基金保證功能及政府照顧農漁民政策理念。	廣播檔次（次）	800 次	1,243 次
	(四)於報紙、雜誌等平面媒體發布基金業務相關新聞稿及刊登宣導專訪或廣告，加強基金保證功能之宣傳工作。	新聞稿及廣告（則）	15 則	68 則

工作項目	內容重點	衡量指標/（單位）	105 年度 目標值	105 年度 執行情形
	(五)派員參加農政機關、金融機構及民間訓練團體舉辦之農漁業宣導、訓練課程、農漁會總幹事會議、信用部主任會議等，加強基金與各界之聯繫溝通。	配合需要辦理		參加各縣市舉辦之農漁會總幹事會議 22 場次，信用部主任會議 14 場次，三首長會議 3 場次。其他相關之農漁業說明會、交易展及活動 10 場次。
四、修訂相關規章	適時修訂保證業務相關規章及基金內部相關規範，以應業務發展需求。	配合需要辦理		修訂 9 項相關規章
五、加強風險控管	(一)定期監控貸款機構送保情形，對短期內送保金額明顯增加者，即時了解其案件來源及評估方式，並提供建議以強化其風控機制。 (二)定期監控貸款機構逾期、風險比率變化情形及逾期狀況，適時調整保證成數、停止授權或暫停送保。 (三)即時監控貸款機構通報信用惡化及新增逾期發生情形，了解其原因及處理方式，以降低基金損失。 (四)定期分析主要承保產業之保證、逾期狀況，評估其風險，並密切注意個別產業變化，以降低保證風險。 (五)透過各類講習會及案件實地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質。	逾期比率（%）	不高於 2%	1.05%

工作項目	內容重點	衡量指標/ (單位)	105 年度目標值	105 年度執行情形
	(六)辦理送保案件後續追蹤,藉由實地訪查方式瞭解借戶營運現況及資金運用情形,以掌握保證案件品質。			
六、加強財務收入	(一)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。	孳息收入金額 (元)	7,400 萬元	8,722 萬元
	(二)積極推動保證業務,加強保證手續費收入。	保證手續費收入金額 (元)	1 億元	1 億 1,414 萬元
	(三)加強代償後之追償工作： 1.定期查調代償案件主從債務人財產及所得歸戶清單，如有執行實益者，請貸款機構聲請強制執行，並列管追蹤執行結果。 2.對於主從債務人之薪資所得或協償款，定期追蹤控管。 3.請貸款機構積極促使主從債務人主動提出和解協商方案，縮短催理時程，提升債權收回績效。 4.債權憑證時效屆滿前，函請貸款機構注意換發債權憑證或續予強制執行，俾免喪失追索權。 5.不定期赴貸款機構辦理專案查核，藉由實地拜訪、查核，瞭解其對代償案之催理及收回情形。	追償收回金額 (元)	1 億 4,500 萬元	1 億 4,520 萬元
	(四)加強財務收入及擲節開支。	本期賸餘(元) (含提存保證責任準備)	不低於 3,600 萬元	賸餘 5,542 萬元



工作項目	內容重點	衡量指標/ (單位)	105 年度 目標值	105 年度 執行情形
七、加強 e 化 作業	<p>(一)強化基金新系統功能,整合各子系統間資料流,優化結算統計作業以提供即時詳盡及正確的業務資料,便於彙集統計及決策。</p> <p>(二)持續改善新系統送保及代償作業審查功能,提供同仁快優作業環境以提高審查效率並維持資料正確性,創造質量俱佳的工作績效。</p> <p>(三)透過網域權限整合、管理資訊資源、強化系統備份儲存能力以提高資料安全性及完整性,並架設對外網路平台提升與外部資訊交換能力,達成對貸款機構便利、即時、快優之服務。</p>	資訊作業 (項)	3 項	3 項
八、提升基金 人力資源	(一)舉辦員工在職訓練課程,邀請專家、學者安排專業性之多元化課程,共同學習汲取新知,增強工作績效及專業能力。	內訓課程 (場次)	6 場次	8 場次
	(二)持續派員參加各訓練機構舉辦之相關研習課程,以吸收專業知識,並可與其他金融機構同業相互交流。	外派受訓 (人次)	20 人次	23 人次

### 三、決算概要

#### (一) 收支營運實況

1、事業收入：決算數2億6,933萬9,987元，較預算數2億4,500萬元，增加2,433萬9,987元或增9.93%。細數如下：

(1) 保證手續費收入：決算數 1 億 1,414 萬 4,195 元，較預算數 1 億元，增加 1,414 萬 4,195 元或增 14.14%。

(2) 收回呆帳：決算數 1 億 4,519 萬 5,792 元，較預算數 1 億 4,500 萬元，增加 19 萬 5,792 元或增 0.14%。

(3) 受贈收入：決算數 1,000 萬元，係臺灣銀行捐贈基金。

2、事業外收入：決算數8,722萬2,342元，較預算數7,400萬元，增加1,322萬2,342元或增17.87%。細數如下：

(1) 孳息收入：決算數 8,722 萬 1,342 元，較預算數 7,400 萬元，增加 1,322 萬 1,342 元或增 17.87%，係因資金增加及資金運用效益提升所致。

(2) 雜項收入：決算數 1,000 元，係聯徵資料回饋費。

3、事業支出：決算數 3 億 114 萬 2,962 元，較預算數 2 億 8,300 萬元，增加 1,814 萬 2,962 元或增 6.41%。細數如下：

(1) 提存保證責任準備：決算數 1 億 7,475 萬 6,084 元，較預算數 1 億 5,658 萬 3,000 元，增加 1,817 萬 3,084 元或增 11.61%，係因為強化保證風險承擔能力，提高覆蓋率所致。

(2) 業務費用：決算數 8,967 萬 6,228 元，較預算數 9,189 萬 1,000 元，減少 221 萬 4,772 元或減 2.41%，係因精簡用人及擲節費用所致。

(3) 管理費用：決算數 3,671 萬 650 元，較預算數 3,452 萬 6,000 元，增加 218 萬 4,650 元或增 6.33%，係因補提 105 年度符合退休條件之勞工退休準備金 688 萬 5,628 元所致。

4、餘絀：以上收支相抵，本年度決算賸餘數 5,541 萬 9,367 元，較預算賸餘數 3,600 萬元，增加 1,941 萬 9,367 元或增 53.94%。

#### (二) 現金流量實況

業務活動之淨現金流入為 1 億 3,585 萬 7,205 元，投資活動之淨現金流出為 4 億 2,519 萬 9,945 元，融資活動之淨現金流入為 1 億 7,281 萬 1,000 元，現金及約當現金之淨減為 1 億 1,653 萬 1,740 元。

#### (三) 淨值變動實況

本年度期初餘額為 53 億 8,501 萬 6,065 元，捐贈基金增加 1 億 7,281 萬 1,000 元，賸餘增加 5,541 萬 9,367 元，金融商品未實現損益增加 2,365 萬 2,103 元、減少 741 萬 991 元，本年度期末餘額為 56 億 2,948 萬 7,544 元。

#### (四) 資產負債實況

流動資產69億34萬9,406元，長期投資1億5,624萬6,800元，固定資產1億578萬6,288元，其他資產49萬2,800元，資產合計71億6,287萬5,294元；流動負債3億932萬4,158元，事業及負債準備12億2,358萬2,592元，其他負債48萬1,000元，基金101億5,968萬4,000元，短絀45億5,384萬8,559元，淨值其他項目2,365萬2,103元，負債及淨值合計71億6,287萬5,294元。

# 貳、主要表

# 財團法人農業信用保證基金

## 收支營運決算表

中華民國105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
369,565,621	收入總額	319,000,000	356,562,329	37,562,329	11.78
273,021,054	事業收入	245,000,000	269,339,987	24,339,987	9.93
109,975,745	保證手續費收入	100,000,000	114,144,195	14,144,195	14.14
163,045,309	收回呆帳	145,000,000	145,195,792	195,792	0.14
0	受贈收入	0	10,000,000	10,000,000	—
96,544,567	事業外收入	74,000,000	87,222,342	13,222,342	17.87
96,543,567	孳息收入	74,000,000	87,221,342	13,221,342	17.87
1,000	雜項收入	0	1,000	1,000	—
295,277,025	支出總額	283,000,000	301,142,962	18,142,962	6.41
295,277,025	事業支出	283,000,000	301,142,962	18,142,962	6.41
185,245,493	提存保證責任準備	156,583,000	174,756,084	18,173,084	11.61
80,774,102	業務費用	91,891,000	89,676,228	-2,214,772	-2.41
29,257,430	管理費用	34,526,000	36,710,650	2,184,650	6.33
74,288,596	本期餘絀	36,000,000	55,419,367	19,419,367	53.94

財團法人農業信用保證基金  
現金流量決算表  
中華民國105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
<b>業務活動之現金流量</b>				
本期餘絀	36,000,000	55,419,367	19,419,367	53.94
調整非現金項目	1,654,000	80,437,838	78,783,838	4,763.23
折舊及攤銷	3,024,000	2,368,466	-655,534	-21.68
應收款項減少(增加-)	-2,889,000	8,298,941	11,187,941	387.26
預付款減少(增加-)	3,000	-220,765	-223,765	-7,458.83
暫付款減少(增加-)	0	-820,398	-820,398	—
存出保證金減少(增加-)	0	170,000	170,000	—
應付費用增加(減少-)	-3,307,000	-1,162,635	2,144,365	64.84
其他應付款增加(減少-)	0	230,000	230,000	—
預收保證手續費增加(減少-)	-24,764,000	29,705,193	54,469,193	219.95
暫收款增加(減少-)	-17,000,000	-37,959,878	-20,959,878	-123.29
代收款增加(減少-)	4,000	23,356	19,356	483.90
保證責任準備增加(減少-)	46,583,000	79,794,058	33,211,058	71.29
存入保證金增加(減少-)	0	11,500	11,500	—
業務活動之淨現金流入(流出-)	37,654,000	135,857,205	98,203,205	260.80
<b>投資活動之現金流量</b>				
買入票券減少(增加-)	-500,000,000	-545,249,800	-45,249,800	-9.05
政府公債減少(增加-)	103,681,000	105,152,250	1,471,250	1.42
購置其他設備增加(減少-)	-1,900,000	-1,343,507	556,493	29.29
金融商品未實現損益增加(減少-)	0	16,241,112	16,241,112	—
投資活動之淨現金流入(流出-)	-398,219,000	-425,199,945	-26,980,945	-6.78
<b>融資活動之淨現金流量</b>				
基金增加(減少-)	178,156,000	172,811,000	-5,345,000	-3.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	178,156,000	172,811,000	-5,345,000	-3.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-182,409,000	-116,531,740	65,877,260	36.12
期初現金及約當現金	4,986,475,000	4,560,947,401	-425,527,599	-8.53
期末現金及約當現金	4,804,066,000	4,444,415,661	-359,650,339	-7.49

註：現金及約當現金數＝銀行存款＋零用金

財團法人農業信用保證基金

淨值變動表

中華民國105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	9,986,873,000	172,811,000	0	10,159,684,000	
創立基金	300,000,000	0	0	300,000,000	
捐贈基金	9,686,873,000	172,811,000	0	9,859,684,000	
餘絀	-4,609,267,926	55,419,367	0	-4,553,848,559	
累積餘絀	-4,609,267,926	55,419,367		-4,553,848,559	因提存保證責任準備所致
淨值其他項目	7,410,991	23,652,103	7,410,991	23,652,103	
金融商品未實現損益	7,410,991	23,652,103	7,410,991	23,652,103	依財務會計準則第34號公報就金融商品按公平價值評價之損益
合計	5,385,016,065	251,882,470	7,410,991	5,629,487,544	

## 財團法人農業信用保證基金

## 資產負債表

中華民國105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	6,900,349,406	6,478,889,124	421,460,282	6.51
銀行存款	4,444,365,661	4,560,897,401	-116,531,740	-2.56
零用金	50,000	50,000	0	—
買入票券	2,387,266,950	1,842,017,150	545,249,800	29.60
應收款項	62,732,696	71,031,637	-8,298,941	-11.68
預付款	5,113,701	4,892,936	220,765	4.51
暫付款	820,398	0	820,398	—
長期投資	156,246,800	261,399,050	-105,152,250	-40.23
政府公債	156,246,800	261,399,050	-105,152,250	-40.23
固定資產	105,786,288	106,811,247	-1,024,959	-0.96
土地	62,885,446	62,885,446	0	—
房屋及建築	64,924,698	64,924,698	0	—
減:累計折舊-房屋及建築	-27,151,447	-26,087,108	1,064,339	4.08
交通及運輸設備	384,600	384,600	0	—
減:累計折舊-交通及運輸設備	-384,600	-384,600	0	—
其他設備	20,139,762	19,148,655	991,107	5.18
減:累計折舊-其他設備	-15,012,171	-14,060,444	951,727	6.77
其他資產	492,800	662,800	-170,000	-25.65
存出保證金	492,800	662,800	-170,000	-25.65
資產合計	7,162,875,294	6,847,762,221	315,113,073	4.60

## 財團法人農業信用保證基金

## 資產負債表

中華民國105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
負債				
流動負債	309,324,158	318,488,122	-9,163,964	-2.88
應付費用	17,034,201	18,196,836	-1,162,635	-6.39
其他應付款	2,577,500	2,347,500	230,000	9.80
預收保證手續費	272,960,425	243,255,232	29,705,193	12.21
暫收款	16,270,707	54,230,585	-37,959,878	-70.00
代收款	481,325	457,969	23,356	5.10
事業及負債準備	1,223,582,592	1,143,788,534	79,794,058	6.98
保證責任準備	1,223,582,592	1,143,788,534	79,794,058	6.98
其他負債	481,000	469,500	11,500	2.45
存入保證金	481,000	469,500	11,500	2.45
負債合計	1,533,387,750	1,462,746,156	70,641,594	4.83
淨值				
基金	10,159,684,000	9,986,873,000	172,811,000	1.73
創立基金	300,000,000	300,000,000	0	—
捐贈基金	9,859,684,000	9,686,873,000	172,811,000	1.78
餘絀	-4,553,848,559	-4,609,267,926	55,419,367	1.20
累積餘絀	-4,553,848,559	-4,609,267,926	55,419,367	1.20
淨值其他項目	23,652,103	7,410,991	16,241,112	219.15
金融商品未實現損益	23,652,103	7,410,991	16,241,112	219.15
淨值合計	5,629,487,544	5,385,016,065	244,471,479	4.54
負債及淨值合計	7,162,875,294	6,847,762,221	315,113,073	4.60

註一：截至105年12月底，保證餘額42,298,818,399元。

註二：累積短絀係因提存保證責任準備所致。

註三：截至105年12月底，保證責任準備數計1,223,582,592元，已達行政院農業委員會核定公式應提數347,271,603元之352%。



# 參、明細表

## 財團法人農業信用保證基金

## 保證手續費收入明細表

中華民國105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	
保證手續費收入					
政策性農業專案貸款	80,155,000	90,130,504	9,975,504	12.45	
其他政策性貸款	9,839,000	11,305,185	1,466,185	14.90	
一般農業貸款	5,329,000	6,273,104	944,104	17.72	
統一農貸	1,541,000	2,212,385	671,385	43.57	
統一漁貸	170,000	235,618	65,618	38.60	
農漁會一般農業貸款	2,966,000	3,987,399	1,021,399	34.44	
合 計	100,000,000	114,144,195	14,144,195	14.14	

財團法人農業信用保證基金

孳息收入明細表

中華民國105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	
孳息收入					資金增加及資金運用效益提升所致。
利息收入	66,000,000	56,039,018	-9,960,982	-15.09	
買賣票券收益	8,000,000	31,182,324	23,182,324	289.78	
合 計	74,000,000	87,221,342	13,221,342	17.87	

## 財團法人農業信用保證基金

## 業務費用明細表

中華民國105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	
業務費用					退休準備金增加，主要係因補提105年度符合退休條件之勞工退休準備金所致。
用人費用	67,546,000	73,810,473	6,264,473	9.27	
員工薪資	44,101,000	41,491,159	-2,609,841	-5.92	
加班費	3,747,000	2,791,115	-955,885	-25.51	
員工獎金	9,060,000	8,648,228	-411,772	-4.54	
保險費	4,426,000	3,913,572	-512,428	-11.58	
福利費	1,555,000	1,441,864	-113,136	-7.28	
退休準備金	4,657,000	15,524,535	10,867,535	233.36	
服務費用	18,457,000	11,520,843	-6,936,157	-37.58	
郵電費	1,129,000	841,910	-287,090	-25.43	
旅運費	2,500,000	1,841,828	-658,172	-26.33	
水電燃料費	1,353,000	685,632	-667,368	-49.33	
印刷費	1,900,000	1,496,746	-403,254	-21.22	
法律事務費	324,000	257,373	-66,627	-20.56	
業務推廣費	5,000,000	4,603,491	-396,509	-7.93	
訓練費	4,976,000	1,181,006	-3,794,994	-76.27	
維護費	1,275,000	612,857	-662,143	-51.93	
材料及用品	704,000	418,482	-285,518	-40.56	
辦公用品	428,000	241,918	-186,082	-43.48	
書報雜誌	84,000	42,067	-41,933	-49.92	
其他	192,000	134,497	-57,503	-29.95	
稅捐及規費	1,095,000	860,431	-234,569	-21.42	
印花稅	720,000	558,424	-161,576	-22.44	
稅捐及規費	375,000	302,007	-72,993	-19.46	
租金	1,730,000	1,218,596	-511,404	-29.56	
折舊及攤銷	2,359,000	1,847,403	-511,597	-21.69	
合 計	91,891,000	89,676,228	-2,214,772	-2.41	

# 財團法人農業信用保證基金

## 管理費用明細表

中華民國105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					退休準備金增加，主要係因補提105年度符合退休條件之勞工退休準備金所致。
董事監察人酬勞	1,740,000	1,446,000	-294,000	-16.90	
用人費用	23,040,000	29,749,427	6,709,427	29.12	
員工薪資	14,623,000	14,559,126	-63,874	-0.44	
加班費	2,043,000	2,017,810	-25,190	-1.23	
員工獎金	2,930,000	2,869,190	-60,810	-2.08	
保險費	1,268,000	1,218,941	-49,059	-3.87	
福利費	549,000	516,174	-32,826	-5.98	
退休準備金	1,627,000	8,568,186	6,941,186	426.62	
服務費用	7,301,000	4,279,065	-3,021,935	-41.39	
郵電費	417,000	287,177	-129,823	-31.13	
旅運費	12,000	6,160	-5,840	-48.67	
水電燃料費	685,000	251,669	-433,331	-63.26	
印刷費	160,000	112,551	-47,449	-29.66	
維護費	1,374,000	937,258	-436,742	-31.79	
其他服務費用	4,653,000	2,684,250	-1,968,750	-42.31	
材料及用品	370,000	103,772	-266,228	-71.95	
辦公用品	178,000	82,130	-95,870	-53.86	
書報雜誌	72,000	14,368	-57,632	-80.04	
其他	120,000	7,274	-112,726	-93.94	
租金	1,410,000	611,323	-798,677	-56.64	
折舊及攤銷	665,000	521,063	-143,937	-21.64	
合 計	34,526,000	36,710,650	2,184,650	6.33	

財團法人農業信用保證基金  
 固定資產投資明細表  
 中華民國105年度

單位：新臺幣

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	
其他設備					
伺服器、記憶體、網卡、 不斷電系統、網路附加儲 存系統、個人電腦及其週 邊相關等	1,400,000	1,021,507	-378,493	-27.04	
辦公設備、環境整修及辦 公隔屏增修	500,000	322,000	-178,000	-35.60	
合 計	1,900,000	1,343,507	-556,493	-29.29	

**財團法人農業信用保證基金**  
**基金數額增減變動表**  
**中華民國105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	
<b>政府捐助</b>							
一、中央政府	240,000,000	8,450,962,000	182,811,000	8,633,773,000	80.00	84.90	
財政部	120,000,000	2,127,000,000	0	2,127,000,000	40.00	20.91	
行政院金融監督管理委員會	0	500,000,000	0	500,000,000	0.00	4.92	
行政院農業委員會	0	3,351,722,000	172,811,000	3,524,533,000	0.00	34.66	
台灣省政府	30,000,000	240,000,000	0	240,000,000	10.00	2.36	
臺灣銀行	0	10,000,000	10,000,000	20,000,000	0.00	0.20	
台灣土地銀行	30,000,000	1,123,070,000	0	1,123,070,000	10.00	11.04	
合作金庫銀行	30,000,000	859,170,000	0	859,170,000	10.00	8.45	
中國農民銀行	30,000,000	240,000,000	0	240,000,000	10.00	2.36	
二、地方政府	30,000,000	160,000,000	0	160,000,000	10.00	1.57	
台北市政府	15,000,000	120,000,000	0	120,000,000	5.00	1.18	
高雄市政府	15,000,000	40,000,000	0	40,000,000	5.00	0.39	
政府捐助小計	270,000,000	8,610,962,000	182,811,000	8,793,773,000	90.00	86.47	
<b>民間捐助</b>							
其他團體機構	30,000,000	1,375,911,000	0	1,375,911,000	10.00	13.53	
合作金庫銀行	0	593,760,000	0	593,760,000	0.00	5.85	
中國農民銀行	0	400,000,000	0	400,000,000	0.00	3.94	
全國農業金庫銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
華南銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
彰化銀行	0	5,000,000	0	5,000,000	0.00	0.06	
第一銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
臺灣企銀	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
慶豐銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
京城銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
永豐銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
新光銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.29	
國泰世華銀	0	3,000,000	0	3,000,000	0.00	0.03	
各地區農漁會	30,000,000	134,151,000	0	134,151,000	10.00	1.33	
民間捐助小計	30,000,000	1,375,911,000	0	1,375,911,000	10.00	13.53	
<b>合計</b>	<b>300,000,000</b>	<b>9,986,873,000</b>	<b>182,811,000</b>	<b>10,169,684,000</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	

註：本基金於105年9月29日經董事會議通過，金融機構捐贈基金由原帳列「捐贈基金(淨值項下)」改列「受贈收入(收入項下)」。

# 肆、參考表



財團法人農業信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國105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	1	0	
副總經理	2	2	0	
稽核	1	1	0	
經理	4	3	-1	
副理、研究員、襄理	5	5	0	
科長	8	6	-2	
專員	13	18	5	
領組	7	8	1	
辦事員	14	9	-5	
助理員	3	3	0	
雇員	2	3	1	
工員	1	1	0	
合 計	62	61	-1	

## 財團法人農業信用保證基金

## 用人費用彙計表

中華民國105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
員工薪資	58,724,000	56,050,285	-2,673,715	
加班費	5,790,000	4,808,925	-981,075	
員工獎金	11,990,000	11,517,418	-472,582	
保險費	5,694,000	5,132,513	-561,487	
福利費	2,104,000	1,958,038	-145,962	
退休準備金	6,284,000	24,092,721	17,808,721	係因補提105年度符合退休條件之勞工退休準備金所致。
合 計	90,586,000	103,559,900	12,973,900	

行政管理部經理：劉 瓊 安



董 事 長：宮 文 萍

