

財團法人兆豐慈善基金會
財務報表暨會計師查核報告
民國 108 年度及 107 年度

公司地址：台北市中正區忠孝東路二段 123 號 14 樓
電 話：(02)2357-8888

財團法人兆豐慈善基金會
民國 108 年度及 107 年度財務報告
目 錄

項	目	頁	次
一、	封面		1
二、	目錄		2
三、	會計師查核報告		3 ~ 4
四、	資產負債表		5
五、	收支餘絀表		6
六、	淨值變動表		7
七、	現金流量表		8
八、	財務報表附註		9 ~ 16
	(一) 組織沿革		9
	(二) 通過財務報表之日期與程序		9
	(三) 重大會計政策之彙總說明		9 ~ 11
	(四) 重大假設及估計不確定性之主要來源		11
	(五) 重要會計科目之說明		11 ~ 13
	(六) 關係人交易		13
	(七) 賸餘財產歸屬		14
	(八) 重大或有負債及未認列之合約承諾		14
	(九) 重大期後事項		14
	(十) 其他附表		15 ~ 16

會計師查核報告

(109)財審報字第 19003973 號

財團法人兆豐慈善基金會 公鑒：

查核意見

財團法人兆豐慈善基金會民國 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 日之年度收支餘絀表、淨值變動表、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全國性社會福利財團法人會計處理及財務報告編製準則、商業會計處理準則暨企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達財團法人兆豐慈善基金會民國 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」及中華民國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中華民國會計師職業道德規範，與財團法人兆豐慈善基金會保持超然獨立，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。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照全國性社會福利財團法人會計處理及財務報告編製準則、商業會計處理準則暨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兆豐慈善基金會繼續經營之能力、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兆豐慈善基金會或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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，惟依照中華民國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。

本會計師依照中華民國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兆豐慈善基金會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，以及使財團法人兆豐慈善基金會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兆豐慈善基金會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）。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

林維琪



中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 3 1 日

財團法人兆豐慈善基金會
資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣元

資 產	附註	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	五(一)及六(二)	\$ 6,216,932	6	\$ 6,134,503	5
其他應收款		42,257	-	42,257	-
流動資產合計		6,259,189	6	6,176,760	5
非流動資產					
備供出售金融資產-非流動	五(二)及六(二)	6,004,913	5	5,092,402	5
基金-定期存款	五(三)及六(二)	100,000,000	89	100,000,000	90
非流動資產合計		106,004,913	94	105,092,402	95
資產總計		\$ 112,264,102	100	\$ 111,269,162	100
負債及淨值					
流動負債					
其他應付款		\$ 40,000	-	\$ 70,315	-
流動負債合計		40,000	-	70,315	-
負債總計		40,000	-	70,315	-
淨值					
永久受限淨值	五(三)	100,000,000	89	100,000,000	90
未受限淨值		8,168,489	7	8,055,745	7
淨值其他項目	五(二)及六(二)	4,055,613	4	3,143,102	3
淨值合計		112,224,102	100	111,198,847	100
負債及淨值總計		\$ 112,264,102	100	\$ 111,269,162	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



執行長：



主辦會計：



財團法人兆豐慈善基金會
收支餘絀表
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣元

	108年		107年	
	金額	%	金額	%
收入				
利息收入(附註六)	\$ 1,101,062	21	\$ 1,101,417	17
捐贈收入(附註六)	3,085,900	68	5,087,540	78
股利收入	333,606	8	294,358	5
收入合計	<u>4,530,928</u>	<u>100</u>	<u>6,483,315</u>	<u>100</u>
支出				
業務支出				
兒童福利支出	(792,816)	(17)	(770,000)	(12)
青少年福利支出	(351,020)	(8)	(468,970)	(7)
老人福利支出	(719,000)	(16)	(675,876)	(10)
身心障礙者福利支出	(1,263,310)	(28)	(1,484,200)	(23)
急難救助支出	(847,136)	(19)	(661,176)	(10)
醫療補助支出	(345,000)	(8)	(268,500)	(4)
志願服務支出	(44,544)	(1)	-	-
業務支出合計	<u>(4,362,826)</u>	<u>(97)</u>	<u>(4,328,722)</u>	<u>(66)</u>
行政管理支出	(55,358)	(1)	(62,700)	(1)
支出合計	<u>(4,418,184)</u>	<u>(98)</u>	<u>(4,391,422)</u>	<u>(67)</u>
本期餘絀	\$ <u>112,744</u>	<u>2</u>	\$ <u>2,091,893</u>	<u>33</u>
本期稅後餘絀	\$ <u>112,744</u>	<u>2</u>	\$ <u>2,091,893</u>	<u>33</u>
本期其他綜合餘絀				
備供出售金融資產未實現損益	<u>912,511</u>	<u>20</u>	<u>372,854</u>	-
本期綜合餘絀	\$ <u>1,025,255</u>	<u>22</u>	\$ <u>2,464,747</u>	<u>38</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



執行長：



主辦會計：



財團法人北豐慈善基金會
淨值變動表
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣元

項目	受限淨值		未受限淨值		合計
	永久受限	暫時受限	指定用途淨值	累計結餘	
107年1月1日餘額	\$ 100,000,000	\$ -	\$ -	\$ 5,963,852	\$ 108,734,100
107年稅後餘絀	-	-	-	2,091,893	2,091,893
107年淨值其他項目增加	-	-	-	-	-
107年12月31日餘額	\$ 100,000,000	\$ -	\$ -	\$ 8,055,745	\$ 111,198,847
108年1月1日餘額	\$ 100,000,000	\$ -	\$ -	\$ 8,055,745	\$ 111,198,847
108年稅後餘絀	-	-	-	112,744	112,744
108年淨值其他項目增加	-	-	-	-	-
108年12月31日餘額	\$ 100,000,000	\$ -	\$ -	\$ 8,168,489	\$ 112,224,102
				淨值其他項目	
				\$ 2,770,248	\$ 108,734,100
				-	2,091,893
				372,854	372,854
				\$ 3,143,102	\$ 111,198,847
				\$ 3,143,102	\$ 111,198,847
				-	112,744
				912,511	912,511
				\$ 4,055,613	\$ 112,224,102

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



負責人：



執行長：

主辦會計：



財團法人兆豐慈善基金會
現金流量表
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣元

	108 年 度	107 年 度
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期稅前餘絀	\$ 112,744	\$ 2,091,893
調整項目		
與營運活動相關之流動資產		
負債變動數		
其他應付款(減少)增加	(30,315)	30,315
營業活動之淨現金流入	82,429	2,122,208
本期現金及約當現金增加數	82,429	2,122,208
期初現金及約當現金餘額	6,134,503	4,012,295
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,216,932	\$ 6,134,503

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



執行長：



主辦會計：



財團法人兆豐慈善基金會
財務報表附註
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

一、組織沿革

(一)財團法人兆豐慈善基金會(以下簡稱本基金會)係依據內政部審查內政業務財團法人設立許可及監督要點，於民國 94 年 11 月 25 日經內政部核准設立，民國 94 年 12 月 14 日經台北地方法院完成法人登記，為非營利目的之財團法人。截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本基金會未聘用正式員工。

(二)本基金會設立宗旨，以辦理社會福利慈善事業為目的。主要目的事業如下：

1. 關於災害、急難救助、清貧醫療補助事項。
2. 關於協助身心障礙及關懷老人、婦女暨幼兒福利事項。
3. 關於協助弱勢族群增進謀生技能，改善生活事項。
4. 關於贊助其他公益團體活動及社會相關議題研討事項。
5. 接受主管機關指導辦理事項。
6. 其他有關社會福利慈善事業事項。

二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表已於 109 年 3 月 31 日經董事會通過發布。

三、重大會計政策之彙總說明

編製本財務報表所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

本財務報表係依據全國性社會福利財團法人會計處理及財務報告編製準則、商業會計處理準則與企業會計準則公報及其解釋編製之財務報表。

(二)編製基礎

除按公允價值衡量之備供出售金融資產外，本財務報表係按歷史成本編製。

(三) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1) 預期於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
- (4) 現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

本基金會將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1) 預期於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 於資產負債表日後十二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逾十二個月者。

本基金會將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(四) 約當現金

約當現金係指可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。

(五) 備供出售金融資產

1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他種類之非衍生金融資產。
2. 對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交割日會計。
3. 於原始認列時按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量，後續按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於淨值其他項目。

(六) 金融資產減損

1. 本基金會於每一資產負債表日，評估一項或一組金融資產於原始認列後是否發生一項或多項損失事項，且損失事項對一項或一組金融資產之估計未來現金流量，具有能可靠估計之影響，而發生減損損失之客觀證據。
2. 本基金會用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：
 - (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
 - (2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
 - (3) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
 - (4) 可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不

利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；

- (5)發行人營運所處之技術、市場、經濟或法令環境，發生不利影響之重大改變之資訊，且證據顯示可能無法收回該權益工具之投資成本；或
(6)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。

3.經評估有存在金融資產已經減損之客觀證據，本基金會之備供出售金融資產按下列方式決定其減損損失之金額：

該金融資產係以取得之成本減除任何已償付之本金及攤銷數之金額，與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前認列為損益之減損損失，自淨值其他項目重分類至當期損益。屬權益工具投資者，其已認列於損益之減損損失不得透過當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(七)所得稅

本基金會依「教育、文化、公益、慈善機關或團體免納所得稅適用標準」第2條第1項第8款之規定，其用於與其創設目的有關活動之支出，不低於基金之每年孳息及其他經常性收入之60%者，其本身之所得及其附屬作業組織之所得，除銷售貨物或勞務之所得外，免納所得稅。

四、重大假設及估計不確定性之主要來源

本基金會編製本財務報表時，管理階層依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個會計年度重大調整之風險。經評估本基金會並無重大之會計估計及假設。

五、重要會計科目說明

(一)現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
活期存款	\$ 6,216,932	\$ 6,134,503

(二)備供出售金融資產－非流動

	108年12月31日	107年12月31日
股票	\$ 1,949,300	\$ 1,949,300
評價調整	4,055,613	3,143,102
	<u>\$ 6,004,913</u>	<u>\$ 5,092,402</u>

本基金會經董事會決議通過並報備主管機關之備供出售金融資產投資額度為\$5,000,000。

(三)基金-定期存款

	108年12月31日	107年12月31日
基金存款	\$ 100,000,000	\$ 100,000,000

1. 本基金會民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之基金存款皆為\$100,000,000，由兆豐金融控股股份有限公司、兆豐國際商業銀行股份有限公司、兆豐證券股份有限公司、兆豐票券金融股份有限公司、兆豐產物保險股份有限公司、兆豐國際證券投資信託股份有限公司、兆豐資產管理股份有限公司共同捐助成立，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本基金會之捐助機構明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
兆豐金融控股(股)公司	\$ 30,000,000	\$ 30,000,000
兆豐國際商業銀行(股)公司	30,000,000	30,000,000
兆豐證券(股)公司	10,000,000	10,000,000
兆豐票券金融(股)公司	10,000,000	10,000,000
兆豐產物保險(股)公司	10,000,000	10,000,000
兆豐國際證券投資信託(股)公司	5,000,000	5,000,000
兆豐資產管理(股)公司	5,000,000	5,000,000
	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>

2. 本基金會最低設立基金新台幣\$30,000,000，依章程規定應定存於金融機構不得動支；最低設立基金以外之捐助基金，非經召開董事會議，並有董事三分之二以上出席，出席董事三分之二以上同意後報經主管機關核定，不得動支。另經董事會同意在財產總額二分之一額度內，得轉為有助增加財源之投資。
3. 本基金會民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之基金係以定期儲蓄存款方式存於兆豐國際商業銀行股份有限公司，民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之利率皆為 1.04%~1.09%。

(四)所得稅

1. 依財政部發布「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」第二條第一項第八款之規定：「其用於與其創設目的有關活動之支出，不低於基金之每年孳息及其他各項收入百分之六十。但符合下列情形之一者，不在此限：
(一)但當年度結餘款在新臺幣五十萬元以下。
(二)當年度結餘款超過新臺幣五十萬元，已就該結餘款編列用於次年度起算四年內與其創設目的有關活動支出之使用計畫，經主管機關查明同意。」
2. 本基金會民國 108 年度及 107 年度之支出皆已達收入之 60%，依「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」規定，符合免徵所得稅之條件，毋需估列所得稅。
3. 本基金會之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 年度。

六、關係人交易

(一)關係人之名稱與關係

關係人名稱	與本基金會之關係
兆豐金融控股(股)公司 (兆豐金控)	係本基金會之主要捐贈者
兆豐國際商業銀行(股)公司 (兆豐銀行)	係本基金會之主要捐贈者
兆豐證券(股)公司 (兆豐證券)	係本基金會之主要捐贈者(其他關係人)
兆豐票券金融(股)公司 (兆豐票券)	係本基金會之主要捐贈者(其他關係人)
兆豐產物保險(股)公司 (兆豐產險)	係本基金會之主要捐贈者(其他關係人)
兆豐國際證券投資信託(股)公司 (兆豐國際投信)	係本基金會之主要捐贈者(其他關係人)
兆豐資產管理(股)公司 (兆豐資產)	係本基金會之主要捐贈者(其他關係人)

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	108年12月31日	佔該科目%	107年12月31日	佔該科目%
兆豐銀行	\$ 6,216,932	100.00	\$ 6,134,503	100.00

2. 捐贈收入

	108年12月31日	佔該科目%	107年12月31日	佔該科目%
兆豐銀行	\$ 2,210,000	71.40	\$ 3,700,000	72.73
其他關係人	790,000	25.52	1,300,000	25.55
	\$ 3,000,000	96.92	\$ 5,000,000	98.28

3. 本基金會儲存於兆豐銀行之定期存款請詳附註五(三)之說明。
4. 本基金會於民國 108 年度及 107 年度因上述存款所產生之利息收入金額分別為\$1,101,962及\$1,101,417。
5. 本基金會於民國 100 年 9 月 27 日以每股新台幣 10 元認購兆豐金控 100 年度盈餘轉增資畸零股股數為 87,330 股，並於民國 101 年 8 月 14 日獲配 1,309 股股票股利。另，本基金會於民國 101 年 5 月 21 日董事會決議通過認購兆豐金控盈餘轉增資畸零股，並於民國 101 年 9 月 4 日付清畸零股 107,600 股之價款，計\$1,076,000 元。本基金會依持有之目的將上述股票列入「備供出售金融資產-非流動」，截至民國 108 年 12 月 31 日，上述「備供出售金融資產-非流動」之未實現評價利益為\$4,055,613 元。

七、賸餘財產歸屬

本基金會捐助章程規定，本基金會如因故解散時，其賸餘財產悉數捐贈主事務所所在地之地方自治團體。

八、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

九、重大期後事項

無。

十、其他附表

(一)功能別費用表

財團法人兆豐慈善基金會
功能別費用表

單位：新臺幣元

民國 108 年度

費用性質	業務支出							小計	行政管理支出
	青少年 福利支出	老人福利支出	身心障礙者 福利支出	急難救助支出	醫療補助支出	志願服務支出	小計		
兒童福利支出	351,020	719,000	1,263,310	847,136	345,000	44,544	4,362,826		
捐贈費用	\$ 792,816	\$ 719,000	\$ 1,263,310	\$ 847,136	\$ 345,000	\$ 44,544	\$ 4,362,826	\$ -	
服務費用	-	-	-	-	-	-	-	46,560	
其他	-	-	-	-	-	-	-	8,798	
合計	\$ 792,816	\$ 719,000	\$ 1,263,310	\$ 847,136	\$ 345,000	\$ 44,544	\$ 4,362,826	\$ 55,358	

民國 107 年度

費用性質	業務支出							小計	行政管理支出
	青少年 福利支出	老人福利支出	身心障礙者 福利支出	急難救助支出	醫療補助支出	志願服務支出	小計		
兒童福利支出	770,000	468,970	646,980	1,484,200	661,176	268,500	4,299,826		
捐贈費用	\$ 770,000	\$ 468,970	\$ 646,980	\$ 1,484,200	\$ 661,176	\$ 268,500	\$ 4,299,826	\$ -	
服務費用	-	-	28,896	-	-	-	28,896	43,835	
材料及用品消耗	-	-	-	-	-	-	-	315	
其他	-	-	-	-	-	-	-	18,550	
合計	\$ 770,000	\$ 468,970	\$ 675,876	\$ 1,484,200	\$ 661,176	\$ 268,500	\$ 4,328,722	\$ 62,700	

(二)財產清冊

財團法人兆豐慈善基金會

財產目錄

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣元

108年12月31日

財產科目	名稱	起始日期	單位	數量	金額	說明
基金	定期儲蓄存款	108.09.01	-	-	\$ 1,000,000	固定利率 1.04%
基金	定期儲蓄存款	108.12.18	-	-	99,000,000	機動利率 1.09%
備供出售 金融資產	股票	100.09.27	股	87,330	2,672,298	(註)
備供出售 金融資產	股票	101.08.14	股	1,309	40,055	(註)
備供出售 金融資產	股票	101.09.04	股	107,600	3,292,560	(註)
					<u>\$ 106,004,913</u>	

107年12月31日

財產科目	名稱	起始日期	單位	數量	金額	說明
基金	定期儲蓄存款	107.09.01	-	-	\$ 1,000,000	固定利率 1.04%
基金	定期儲蓄存款	107.12.18	-	-	99,000,000	機動利率 1.09%
備供出售 金融資產	股票	100.09.27	股	87,330	2,266,213	(註)
備供出售 金融資產	股票	101.08.14	股	1,309	33,969	(註)
備供出售 金融資產	股票	101.09.04	股	107,600	2,792,220	(註)
					<u>\$ 105,092,402</u>	

註：係為民國108年及107年12月31日之公允價值評價調整後之金額。