

# 財團法人臺中一中教育基金會

## 第 8 屆第 4 次董、監事、顧問會議紀錄

時間：113 年 4 月 21 日(星期日)上午 9 時

地點：Google Meet 線上會議室(會議代碼：ogk-bizy-oyt)

出席者：應出席 24 人，如簽到單

主席：簡董事長森垣

紀錄：張美華

### 壹、主席致詞：

各位董監事、學長早安，感謝各位今早撥冗參與會議，基金會扮演著推廣學校教育各種事項之重要角色，感謝各位董監事的支持；學校在現任校長及各主任的帶領下成績斐然，在此恭賀校長連任成功，校長連任是臺中一中之福，也期許各位董監事共同努力，讓基金會成為臺中一中最重要的支柱。

### 貳、校長致詞

感謝各位學長董監事犧牲假日清早時間參加會議，更感謝簡董事長在第一時間毅然接任基金會董事長承擔重任，學長在擔任南投縣立營盤國小百年校慶籌備主席時，即注入其投資理財專業協助及許多創新想法。

今天會議提案二為解決基金會前投資澳幣債券虧損問題，感謝簡董事長提出創新的想法。

也感謝董事長對我的祝福，連任只是一個過程，最重要是學校行政及照顧好每一位學生，各位董監事的捐助，讓基金會協助學校推展校務，獎勵師生，例：奧林匹亞課程培訓、開設國英文語競賽培訓、優秀獎學金等，成就學校長年來的優秀表現。

今年學測學弟妹表現優異，成績 56 級分申請醫科人數達 100 位左右；全國音樂比賽本校合唱團、國樂社及管樂團勇奪特優，創下單一學校獲得 3 項特優的紀錄；高一科學班陳羿安學妹代表國家參加歐洲數學奧林匹亞競賽榮獲金牌，這些佳績都要感謝各位學長無私的奉獻、支持，才能讓學弟妹能無後顧之憂地追求學術或競賽成績。

### 參、確認上次會議紀錄：（會議手冊第 29 第 30 頁）

### 肆、上次會議決議執行情形

- 一、本會第 8 屆第 3 次董監事會議紀錄 112 年 12 月 21 日教育字第 1120013025 號函臺中市政府教育局核備，並經該局 112 年 12 月 26 日中市教終字第 1120112751 號函同意備查在案。

### 伍、校務報告：（會議手冊第 3 第 19 頁）

### 陸、討論提案：

#### 提案一

案由：本會 112 年度工作報告、經費收支餘絀表、資產負債表及財產清冊，請審議。

說明：

- 一、依據財團法人法及本會捐助章程第五條辦理。
- 二、本案統計截至 112 年 12 月 31 日止，計執行支出 1,867,852 元(原預算編列 4,500,000 元)，收入執行 3,076,123 元(含股票捐贈)，執行率為 61%
- 三、工作報告如附件 1、經費收支餘絀表如附件 2、資產負債表如附件 3、財產清冊如附件 4，案經審議後依規定函報臺中市政府教育局核備。

決議：照案審議通過。(14 票贊成，0 票反對)

#### 提案二

案由：有關 113 年度現有外幣及臺幣投資規劃，請討論。

說明：

- 一、統計本會資產現有澳幣數及虧損臺幣數如下表，以 103 年購買數及 113 年現有臺幣數，虧損總計 2,170,905 元整：

	澳幣數	匯率日期	兌台幣匯率	臺幣數+手續費	
103 年購買	600,000.00	2014/5/15	28.295	18,343,255	澳幣債券 2014/5/15 購買，2020/4/15 到期，後改本息定存續存
113 年現有	779,014.91	2024/4/1	20.760	16,172,350	計算至 2024/4/1 澳幣總數
虧損				(2,170,905)	

二、 依據《財團法人法》、《臺中市教育事務財團法人設立許可及監督自治條例》及《財團法人臺中一中教育基金會捐助章程》相關規定：於財產總額百分之五範圍內可購買股票，且對單一公司持股比率不得逾該公司資本額百分之五，計算本會可投資股票金額及不同 ETF 殖利率對應每年及 10 年增加金額數如下表：

可投資股票金額 =(112 年底資產總額 -未實現損益)*5%	ETF 殖利率	每年單利 計算本利和	每年增加金 額	10 年複利計算 本利和	10 年增加金額
944,709  (23,493,953-4,599,765) *5%=18,894,188*5%	3%	973,051	28,341	1,269,610	324,901
	4%	982,498	37,788	1,398,401	453,691
	5%	991,945	47,235	1,538,832	594,123
	6%	1,001,392	56,683	1,691,831	747,121
	7%	1,010,839	66,130	1,858,386	913,677
	8%	1,020,286	75,577	2,039,557	1,094,847
	9%	1,029,733	85,024	2,236,471	1,291,761
	10%	1,039,180	94,471	2,450,333	1,505,623

三、 擬將部分現有澳幣定存(如附件 5)解約換匯，由董事會授權董事長勾選合適之 ETF 股票進行申購，以利基金會資金永續經營，並持續招募相關人士加入或捐款。

四、 臺中一中教育基金會 103-112 年資產明細表如附件 6。

五、 以 2024/4/12 收盤價計算，殖利率前 10 名 ETF 如附件 7。

決議：(14 票贊成，0 票反對)

一、澳幣定存全數解約並認列損失，依規定之投資金額限額數，於績效前五名 ETF，選擇 3 檔進行投資。

二、倘有財產之管理使用方案或建議，於下次會議提出討論。

柒、臨時動議：無。

捌、主席結論：

由基金會早期投資澳幣債券一事，我們得到一個經驗，基金會須有永續(sustainable)的財源，亦即基金會收入若僅單靠董監事捐助，且這個捐助因有收支達一定比率限制，這是無法長久的，也不符永續經營目的。



感謝前任學長們非常用心用許多方式來平損澳幣債券投資損益，希望透過這次的決議將問題一次解決，避免造成下一任困擾，雖然依規定僅有小部分資金能投入ETF，但相信不久即能彌補虧損。

臺中一中人才濟濟，擁有許多事業有成的學長，所以我們鼓勵校友們捐贈股票或是高股息的ETF，基金會將永久保留捐贈人姓名，以不動用為原則或是由工作團隊訂定ETF出場規則，股利或孳息則用於基金會支出，當基金會達一定的規模時，即可永續經營，這是我在其他教育基金會得到的啟發。

去年底校友林嘉勳學長原欲捐贈現金，隆諺校長認同我的理念，建議學長改捐贈零壹科技股份有限公司股票10,000股，時價約60幾元，不僅現值為70幾元，本(113)年4月18日發放現金股利4元，更挹注基金會4萬元收入，就是一個很好的例子。捐助教育與捐助廟宇、鋪橋造路同等功德，小小的善念能成就巨大力量，所以我們換個角度多方思考一下，提供讓基金會永續經營、成長之策略，創造源源不絕的資金推展校務，做學校的後盾。

玖、散 會：上午9時55分。

紀錄：



主席：



# 附件 1

## 財團法人臺中一中教育基金會 112 年度工作報告

- 一、本報告提經本法人 113 年 4 月 21 日第 8 屆第 4 次董（監）事會會議決議通過。
- 二、業務項目：（請依捐助章程所訂業務範圍詳列）
- (一) 協助推動校務發展。
  - (二) 設置優秀及清寒學生獎助學金。
  - (三) 辦理教職員工及學生急難救助。
  - (四) 辦理學術專題講座、藝文活動。
  - (五) 補助出版教學輔助教材、研究專刊、著作。
  - (六) 辦理優良教職員工之獎勵。
  - (七) 補助優秀學生赴國內外知名大學研習。
  - (八) 辦理與國外學校學生交流。
  - (九) 接受捐助人委託辦理之公益性教育活動。
  - (十) 其他符合本會設立宗旨之相關公益性教育事務。

工作項目	辦理時間	活動地點	金額 (新臺幣元)	實施內容	實施效益
人事費	12 月	本校	38,400	推展基金會各項事務	促進基金會事務推動順遂
業務費	全年	本校	111,756	推展基金會各項事務	促進基金會事務推動順遂
優秀師生獎助	全年	校內	599,500	獎勵師生	提昇教育品質
人才培育研習活動	全年	校內外	583,408	培育傑出人才	促進學校人才培育
藝文及體育活動	全年	校內外	344,288	推展各項藝文及體育活動	有效拓展藝文及體育活動。
國內外交流研習	全年	校內外	92,000	推動本校與國內外師生各項交流活動	活絡本校與國內外師生交流，培養國際素養。
教學設備	全年	本校	98,500	推展校務	推展校務
		合計	1,867,852		

製表：

董事長：

中 華 民 國      1   1   3   年      4      月      日

## 附件 2

### 財團法人臺中一中教育基金會 收支餘絀表

中華民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣元

項 目	本年度 決算數	上年度 決算數	說明
<b>一、收入</b>			
受贈收入	2,192,685	2,250,000	
利息收入	235,438	57,598	
其他收入	648,000	0	股票捐贈
收入合計	3,076,123	2,307,598	(A)
<b>二、支出</b>			
人事費	38,400	38,400	
獎助(捐贈)費用	599,500	523,000	1. 競賽獲獎師生獎勵金 2. 捐助相關財產及物品
辦公(行政)費用	111,756	108,213	基金會業務推行所需行政費用，如印刷、郵資等。
業務(活動)費用	1,019,696	1,026,545	1. 人才培育活動 2. 國內外交流活動 3. 藝文及體育活動 4. 校園樹木維護及防疫 5. 推動校園志工服務
雜項(辦公)設備費	98,500	0	
支出合計	1,867,852	1,696,158	(B)
<b>三、本年度餘絀</b>	1,208,271	611,440	(C)=(A)-(B)
上期累積餘絀	6,836,447	6,225,007	(D)
本期累積餘絀	8,044,718	6,836,447	(E)=(C)+(D)

製表：

審核：

董事長：

### 附件 3

## 財團法人臺中一中教育基金會

### 資產負債表

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

資產	本年度 決算數	上年度 決算數	負債及淨值	本年度 決算數	上年度 決算數
<b>流動資產</b>			<b>流動負債</b>		
現金及約當金	105,831	109,369	應付帳款	49,000	0
銀行存款	6,177,179	5,736,180			
<b>非流動資產</b>			<b>非流動負債</b>		
備供出售金 融資產	21,810,708	20,990,898			
備供出售金 融資產評價	(4,599,765)	(4,722,705)			
			<b>負債合計</b>	49,000	0
			<b>淨值</b>		
			創立基金	10,031,217	10,031,217
			其他基金	9,968,783	9,968,783
			累積餘絀	8,044,718	6,836,447
			備供出售金 融資產未實 現損益	(4,599,765)	(4,722,705)
			<b>淨值合計</b>	23,444,953	22,113,742
<b>資產總計</b>	<b>23,493,953</b>	<b>22,113,742</b>	<b>負債及淨值總計</b>	<b>23,493,953</b>	<b>22,113,742</b>

製表：

審核：

董事長：



# 附件 4

## 財團法人臺中一中教育基金會 財產清冊 中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

財產類別	名稱	單位	數量	金額 (新臺幣元)	證明文件	
經法院登記	動產	銀行存款	筆	1	17,210,943	成本 21,810,708-金融資產評價調整 4,599,765=17,210,943 成本計算如下： 華南銀行台中分行外匯定存①澳幣 (NTD\$20,686,096)、 ②美金 (NTD\$476,612) 台銀證券股票 648,000 詳如 112 年金融機構往來詢證函
	動產	銀行存款	筆	1	2,789,057	台灣銀行台中分行活存
	小計		筆	2	20,000,000	
未經法院登記	動產	銀行存款	筆	7	3,493,953	①台灣銀行台中分行定存 \$3,000,000 ②零用金 105,831 ③台灣銀行台中分行活存 \$302,955 ④台灣銀行台中分行支票存款 \$100 ⑤郵局劃撥存款 \$66 ⑥華南銀行台中分行活存 \$1,376 ⑦華南銀行台中分行外匯活存 NTD\$83,625 ①AUD\$2,968.79 ②USD\$80.32
	小計		筆	7	3,493,953	
總計		筆	9	23,493,953		

製表：

審核：

董事長：



## 附件 5

財團法人臺中一中教育基金會澳幣定存一覽表

解定存 勾選	金額數 (澳幣)	利率	定存期間	換匯後臺幣數 (以 4/16 收盤價： 20.75 估算)
<input type="checkbox"/>	81,145.09	2.1%	6 個月	1,683,761
<input type="checkbox"/>	304,294.05	2.1%	6 個月	6,314,102
<input type="checkbox"/>	304,294.05	2.1%	6 個月	6,314,102
<input type="checkbox"/>	50,874.92	1.85%	3 個月	1,055,655
<input type="checkbox"/>	10,170.66	1.65%	1 個月	211,041
<input type="checkbox"/>	10,170.66	1.65%	1 個月	211,041
<input type="checkbox"/>	10,170.66	1.65%	1 個月	211,041

# 附件 6

## 臺中一中教育基金會 103-112 年資產明細表

年	流動資產	基金專戶存款及投資	資產總計	基金總數	當年結餘	累積結餘	基金+累積結餘	備註
103 年底	7,938,449	18,343,255	26,281,704	18,200,000	568,898	8,081,704	26,281,704	
104 年底	11,658,928	18,343,255	30,002,183	20,000,000	3,720,479	10,002,183	30,002,183	
105 年底	8,103,481	18,343,255	26,446,736	20,000,000	(3,555,447)	6,446,736	26,446,736	支出大門重建+麗澤樓龍圖騰 共計(5,312,067)
106 年底	8,442,160	18,343,255	26,785,415	20,000,000	338,679	6,785,415	26,785,415	
107 年底	8,851,302	18,343,255	27,194,557	20,000,000	409,142	7,194,557	27,194,557	
108 年底	9,010,906	18,343,255	27,354,161	20,000,000	159,604	7,354,161	27,354,161	
109 年底	5,324,602	17,022,878	22,347,480	20,000,000	(5,006,681)	2,347,480	22,347,480	投資損失(1,462,855) 未實現損益(3,903,191)
110 年底	5,251,895	15,633,851	20,885,746	20,000,000	(1,461,734)	885,746	20,885,746	未實現損益(5,339,261)
111 年底	5,845,549	16,268,193	22,113,742	20,000,000	1,227,996	2,113,742	22,113,742	未實現損益(4,722,705)
112 年底	6,283,010	17,210,943	23,493,953	20,000,000	1,380,211	3,493,953	23,493,953	未實現損益(4,599,765) 應付未付 49000

## 附件 7

名次	股名/股號	股價	漲跌	漲跌幅(%)	最高	最低	價差	殖利率%
1	兆豐藍籌30 00690.TW	32.80	▼0.04	▼0.12%	32.88	32.69	0.19	9.90%
2	大華優利高股息30 00918.TW	23.59	▲0.03	▲0.13%	23.64	23.50	0.14	9.85%
3	富邦臺灣中小 00733.TW	66.60	▲0.50	▲0.76%	66.65	66.20	0.45	9.61%
4	國泰北美科技 00770.TW	43.18	▲0.73	▲1.72%	43.27	43.04	0.23	9.41%
5	永豐美國500大 00858.TWO	31.53	▲0.24	▲0.77%	31.53	31.37	0.16	9.41%
6	群益台灣精選... 00919.TW	25.35	▲0.10	▲0.40%	25.41	25.26	0.15	9.07%
7	元大高股息 0056.TW	39.98	▼0.11	▼0.27%	40.09	39.88	0.21	9.05%
8	復華富時不動產 00712.TW	9.44	▲0.04	▲0.43%	9.46	9.42	0.04	8.69%
9	凱基優選高股息30 00915.TW	25.42	▲0.04	▲0.16%	25.51	25.30	0.21	8.63%
10	兆豐龍頭等權重 00921.TW	18.73	▲0.06	▲0.32%	18.77	18.60	0.17	6.80%