

分析及說明

壹、事業概況

中央存款保險股份有限公司係依據存款保險條例，於74年9月27日成立，主要任務為辦理各項存款及信託資金之保險業務，並藉由全國金融預警系統之運作，隨時掌握要保機構之經營情況，加強宣導存款保險及金融機構經營資訊透明化觀念，以保障存款大眾權益。另加速厚植存保基金，提高風險承擔能力，並透過執行專案實地查證、追蹤考核及輔導監理措施，加強控制承保風險，協助維護金融秩序。茲就該公司本(113)年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額

該公司資本額為100億元，與上年度預計數相同。其中中央政府投資50億9,526萬9,000元，占50.95%；其他政府機關投資49億473萬1,000元，占49.05%。

二、員工人數

該公司預計員額為169人，與上年度相同。其中業務部門143人，占84.62%；管理部門26人，占15.38%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢(表中109年度決算數環比之計算係以108年度決算數為100)

| 營運項目 | 單位 | 109年度決算數 | | 110年度決算數 | | 111年度決算數 | | 112年度預算數 | | 113年度預算數 | |
|------|--------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|----------|-------|----------|--------|
| | | 營運值 | 環比 | 營運值 | 環比 | 營運值 | 環比 | 營運值 | 環比 | 營運值 | 環比 |
| 存款保險 | 新臺幣百萬元 | 10,363 | 103.28 | 11,023 | 106.37 | 11,660 | 105.78 | 10,765 | 92.32 | 11,152 | 103.59 |

貳、本年度預算主要內容

一、營業收支及損益之預計

- (一)營業收入128億2,335萬8,000元，較上年度預算數121億8,592萬5,000元，計增加6億3,743萬3,000元，約5.23%。
- (二)營業成本117億4,998萬1,000元，較上年度預算數111億5,457萬4,000元，計增加5億9,540萬7,000元，約5.34%。
- (三)營業費用10億6,644萬8,000元，較上年度預算數10億2,421萬6,000元，計增加4,223萬2,000元，約4.12%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益692萬9,000元，較上年度預算數713萬5,000元，計減少20萬6,000元，約2.89%。
- (五)營業外收入無列數，與上年度預算數相同。
- (六)營業外費用692萬9,000元，較上年度預算數713萬5,000元，計減少20萬6,000元，

約 2.89%。

(七)營業及營業外收支相抵後，稅前淨利無列數（依存款保險條例第 5 條規定，該公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。本年度收支結餘之數，已悉數提列存款保險準備列入營業成本項下，故稅前淨利無列數）。

二、盈虧撥補之預計

本年度無盈虧撥補事項。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 116 億 5,928 萬 6,000 元。

(二)投資活動之現金流量

1.投資活動之淨現金流出 101 億 5,186 萬 4,000 元，其中現金流入 2,000 元，係減少不動產、廠房及設備之數；現金流出 101 億 5,186 萬 6,000 元，包括流動金融資產淨增 101 億 3,946 萬元，無形資產及其他資產淨增 776 萬 2,000 元，增加不動產、廠房及設備 464 萬 4,000 元。

2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述增加不動產、廠房及設備 464 萬 4,000 元，均為一般建築及設備計畫，包括機械及設備 197 萬元，交通及運輸設備 31 萬元，什項設備 236 萬 4,000 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 104 億 2,516 萬元，係其他負債淨減之數。

(四)現金及約當現金之淨減 89 億 1,773 萬 8,000 元，係期末現金及約當現金 34 億 9,772 萬 8,000 元，較期初現金及約當現金 124 億 1,546 萬 6,000 元減少之數，包括減少現金 3 萬 4,000 元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行 89 億 1,770 萬 4,000 元。