

中央存款保險股份有限公司

財 務 摘 要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	1,011.76	865.64	146.12	16.88
營業總支出	642.69	564.52	78.17	13.85
稅前純益（純損－）	369.07	301.12	67.95	22.57
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	76.87	57.87	19.00	32.83
留存事業機關盈餘	139.77	112.92	26.85	23.78
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	77.33	8.22	69.11	840.75
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.67	0.66	0.01	1.52
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	9,401.59	6,557.77	2,843.82	43.37
固定資產餘額	275.99	208.11	67.88	32.62
長期負債餘額	61.55	61.23	0.32	0.52
業主權益	8,173.43	5,546.61	2,626.82	47.36

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

中央存款保險股份有限公司損益核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數		科 目	本 年 度 預 算 數		上 年 度 預 算 數		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
842,038	100	營業收入	1,011,764	100	865,640	100	16.88
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
842,038	100	金融保險收入 其他營業收入	1,011,764	100	865,640	100	16.88
279,076	33.14	營業成本	331,599	32.77	283,576	32.76	16.93
		銷貨成本					
		勞務成本					
		發電及供電成本					
		輸儲成本					
		郵務成本					
		電信成本					
279,076	33.14	金融保險成本 其他營業成本	331,599	32.77	283,576	32.76	16.93
562,961	66.86	營業毛利（毛損－）	680,165	67.23	582,064	67.24	16.85
225,771	26.81	營業費用	305,766	30.22	276,964	32.00	10.40
		行銷費用					
		業務費用					
176,543	20.97	管理費用	244,856	24.20	218,364	25.23	12.13
42,671	5.07	其他營業費用	52,893	5.23	50,836	5.87	4.05
6,557	0.78		8,017	0.79	7,764	0.90	3.26
337,191	40.04	營業利益（損失－）	374,399	37.00	305,100	35.25	22.71
92	0.01	營業外收入					
		財務收入					
		其他營業外收入					
12,048	1.43	營業外費用	5,329	0.53	3,984	0.46	33.76
		財務費用					
		其他營業外費用					
12,048	1.43		5,329	0.53	3,984	0.46	33.76
-11,956	1.42	營業外利益（損失－）	-5,329	0.53	-3,984	0.46	-33.76
		非常利益（損失－）					
325,235	38.62	稅前純益（純損－）	369,070	36.48	301,116	34.79	22.57
76,690	9.11	所得稅	92,258	9.12	75,269	8.70	22.57
248,545	29.52	本期稅後純益（純損－）	276,812	27.36	225,847	26.09	22.57

中央存款保險股份有限公司盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度		科 目	本 年 度		上 年 度		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 算 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
373,823	100	盈餘之部	382,032	100	301,116	100	26.87
325,235	87.00	本年度盈餘	369,070	96.61	301,116	100	22.57
48,588	13.00	累積盈餘 退回所得稅	12,962	3.39			
373,823	100	分配之部	382,032	100	301,116	100	26.87
165,259	44.21	中央政府所得者	169,132	44.27	133,141	44.22	27.03
76,690	20.52	所得稅	92,258	24.15	75,269	25.00	22.57
88,569	23.69	股(官)息	76,874	20.12	57,872	19.22	32.83
		紅利					
		地方政府所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		轉投資機關所得者					
		股(官)息					
		紅利					
84,251	22.54	其他政府機關所得者	73,125	19.14	55,050	18.28	32.83
84,251	22.54	股(官)息	73,125	19.14	55,050	18.28	32.83
		紅利					
1		民股股東所得者	1		1		
1		股息	1		1		
		紅利					
		外國政府所得者					
		所得稅					
		其他所得者					
124,312	33.25	留撥各項農、漁會事業費	139,774	36.59	112,924	37.50	23.78
		各項機關者					
		累積盈餘					
		填補資本公積					
24,854	6.65	法定公積	27,681	7.25	22,585	7.50	22.56
99,418	26.59	特別公積	110,725	28.98	90,339	30.00	22.57
39	0.01	未分配盈餘	1,368	0.36			
		虧損之部					
		本年度虧損					
		累積虧損					
		退回所得稅					
		填補之部					
		中央政府負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		填補出資					
		事業機關負擔者					
		撥用盈餘					
		撥用法定公積					
		撥用特別公積					
		撥用資本公積					
		撥用未分配盈餘					

中央存款保險股份有限公司資金運用核定表

單位：新臺幣千元

科 目	本 年 度 預 算 數	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		276,812
調整項目		236,256
提列備抵呆帳及損失		
提存各項準備	283,016	
折舊及折耗	7,926	
攤銷	6,641	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）		
處理資產損失（利益－）	1,491	
債務整理損失（利益－）		
其他	327	
流動資產淨減（淨增－）	-48,664	
流動負債淨增（淨減－）	-14,481	
遞延所得稅		
營業活動之淨現金流入（流出－）		513,068
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-2,630,000	
短期投資淨減（淨增－）	-200,000	
買匯貼現及放款淨減（淨增－）		
減少長期投資		
減少基金及長期應收款		
減少固定資產及遞耗資產	23	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-5,141	
增加長期投資		
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-77,326	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-2,912,444
理財活動之現金流量		
短期債務淨增（淨減－）		
存匯款及金融債券淨增（淨減－）		
央行及同業融資淨增（淨減－）		
增加長期債務		
其他負債淨增（淨減－）	50	
增加資本、公積及填補虧損	2,500,000	
減少長期債務		
減少資本及公積		
發放現金股利	-100,000	
理財活動之淨現金流入（流出－）		2,400,050
匯率影響數		
現金及約當現金之淨增（淨減－）		674
期初現金及約當現金		4,071
期末現金及約當現金		4,745

註：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

分析及說明：

壹、事業概況：

中央存款保險公司係依據存款保險條例，於民國七十四年九月二十七日成立，主要任務在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，切實掌握要保機構經營動態，加強對要保金融機構之檢查及輔導，以健全其業務經營。另建立問題要保機構處理制度，俾妥善因應金融偶發事件，以維護存款人權益，增進金融體系安定。茲就該公司本（八十六）年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

本年度預算核定資本額為 75億元，較上年度預算數 50億元，增加25億元，係為強化資本結構，增加理賠能力。其中中央政府投資 38億4,370萬元，占51.25%；其他政府機關投資 36億 5,627萬元，占 48.75%；民股股東投資 3萬元。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 181人，較上年度預算 173人，計增加 8人，係配合政府員額精簡計畫，減列 2人，暨為期降低經營風險，配合建立全國金融預警系統及辦理問題要保機構輔導等業務需要，增列10人，增減互抵之數。其中業務部門 148人，占 81.77%；管理部門 33人，占 18.23%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中82年度決算數環比之計算皆以81年度決算數為 100）

營運項目	單位	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86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	162	121.80	223	137.65	277	124.22	298	107.58	354	118.79

貳、預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)本年度預算核定營業收入 10億 1,176萬 4,000元，較上年度預算數 8億 6,564萬元，計增加 1億 4,612萬4,000元，約 16.88%，較前年度決算數 8億 4,203萬 8,000元，計增加 1億 6,972萬 6,000元，約 20.16%。

(二)營業成本核列 3億 3,159萬 9,000元，較上年度預算數 2億 8,357萬 6,000元，計增加 4,802萬 3,000元，約 16.93%，較前年度決算數 2億 7,907萬 6,000元，計增加 5,252萬 3,000元，約 18.82%。

丙120 存保公司核定表

- (三)營業費用核列 3億 0,576萬 6,000元，較上年度預算數 2億 7,696萬 4,000元，計增加 2,880萬 2,000元，約 10.40%，較前年度決算數 2億 2,577萬 1,000元，計增加 7,999萬 5,000元，約 35.43%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 3億 7,439萬 9,000元，較上年度預算數 3億 0,510萬元，計增加 6,929萬 9,000元，約 22.71%，較前年度決算數 3億 3,719萬 1,000元，計增加 3,720萬 8,000元，約 11.03%。
- (五)營業外收入前年度決算數 9萬 2,000元，惟本年度預算及上年度預算均無列數，故不予列比。
- (六)營業外費用核列 532萬 9,000元，較上年度預算數 398萬 4,000元，計增加 134萬 5,000元，約 33.76%，較前年度決算數 1,204萬 8,000元，計減少 671萬 9,000元，約 55.77%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 3億 6,907萬元，較上年度預算數 3億 0,111萬 6,000元，計增加 6,795萬 4,000元，約 22.57%，較前年度決算數 3億 2,523萬 5,000元，計增加 4,383萬 5,000元，約 13.48%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 3億 6,907萬元，連同累積盈餘 1,296萬 2,000元，共有可分配盈餘 3億 8,203萬 2,000元，依序分配如下：
1. 繳納所得稅：依所得稅法及有關規定核算，應繳納中央政府所得稅 9,225萬 8,000元。
 2. 法定公積：按稅後純益之 10%提列，計 2,768萬 1,000元。
 3. 特別公積：按稅後純益之 40%提列，計 1億 1,072萬 5,000元。
 4. 股息：本年度可分配盈餘經以上 1至 3項分配後，尚餘 1億 5,136萬 8,000元，依資本額 2%配發股息，計 1億 5,000萬元，其中中央政府應得 7,687萬 4,000元，其他政府機關應得 7,312萬 5,000元，民股股東應得 1,000元，餘數 136萬 8,000元，係分配後，每股不足一角之畸零尾款，留待以後年度分配。
- (二)本年度繳庫股息核列 7,687萬 4,000元，較上年度預算數 5,787萬 2,000元，計增加 1,900萬 2,000元，約 32.83%。
- (三)本年度繳庫股息占中央政府投資額 38億 4,370萬元之 2.00%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息 2.00元。

三、資金運用(現金流量)之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 5億 1,306萬 8,000元。
- (二)投資活動之現金流量：
1. 投資活動之淨現金流出 29億 1,244萬 4,000元，其中現金流入 2萬 3,000元，係減少固定資產之數；現金流出 29億 1,246萬 7,000元，包括存放央行淨增 26億 3,000萬元，短期投資淨增 2億元，無形資產及其他資產淨增 514萬 1,000元，增加固定資產 7,732萬 6,000元。
 2. 上述增加固定資產 7,732萬 6,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括土地 2,987萬 3,000元，房屋及建築 4,253萬 7,000元，機械及設備 369萬元，交通及運輸設備 58萬元，什項設備

64萬 6,000元。

(三)理財活動之淨現金流入 24億 0,005萬元，其中現金流入 25億 0,005萬元，包括其他負債淨增 5萬元，增加資本 25億元；現金流出 1億元，係發放現金股利之數。

(四)現金及約當現金之淨增 67萬 4,000元，係期末現金及約當現金 474萬 5,000元，較期初現金及約當現金 407萬 1,000元增加之數，全數為可自由動用之存放央行增加。