

中央再保險股份有限公司

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	4,172.23	3,165.06	1,007.17	31.82
營業總支出	4,103.56	3,111.75	991.81	31.87
稅前純益(純損-)	68.67	53.31	15.36	28.81
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	41.73	33.94	7.79	22.95
留存事業機關盈餘	5.33	4.33	1.00	23.09
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
固定資產投資	3.00	2.62	0.38	14.50
舉借長期債務				
現金及約當現金淨增	400.87			
現金及約當現金淨減		111.95		
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	3,425.55	3,047.15	378.40	12.42
固定資產餘額	247.79	248.63	-0.84	0.34
長期負債餘額				
業主權益	1,283.18	1,277.85	5.33	0.42

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

②營運資金餘額=流動資產-流動負債。

中央再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 計 數		上 年 度 預 算 數		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
3,563,945	100	營業收入	4,172,129	100	3,164,762	100	31.83
		銷貨收入 勞務收入					
		電費收入 運輸收入					
		郵務收入 電信收入					
3,563,945	100	金融保險收入 其他營業收入	4,172,129	100	3,164,762	100	31.83
3,259,000	91.44	營業成本	3,790,073	90.84	2,839,529	89.72	33.48
		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					
3,259,000	91.44	金融保險成本 其他營業成本	3,790,073	90.84	2,839,529	89.72	33.48
304,945	8.56	營業毛利(毛損一)	382,056	9.16	325,233	10.28	17.47
245,845	6.90	營業費用	309,675	7.42	268,631	8.49	15.28
		行銷費用 業務費用					
204,571	5.74		255,649	6.13	216,777	6.85	17.93
37,829	1.06	管理費用	47,550	1.14	41,709	1.32	14.00
3,445	0.10	其他營業費用	6,476	0.16	10,145	0.32	-36.17
59,100	1.66	營業利益(損失一)	72,381	1.73	56,602	1.79	27.88
5,123	0.14	營業外收入	100		300	0.01	-66.67
		財務收入 其他營業外收入					
5,123	0.14		100		300	0.01	-66.67
4,525	0.13	營業外費用	3,808	0.09	3,590	0.11	6.07
		財務費用 其他營業外費用					
4,525	0.13		3,808	0.09	3,590	0.11	6.07
597	0.02	營業外利益(損失一) 非常利益(損失一)	-3,708	0.09	-3,290	0.10	-12.71
59,698	1.68	稅前純益(純損一)	68,673	1.65	53,312	1.68	28.81
19,282	0.54	所得稅	15,408	0.37	9,990	0.32	54.23
40,416	1.13	本期稅後純益(純損一)	53,265	1.28	43,322	1.37	22.95

中央再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		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 計 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
66,419	100	盈餘之部	68,673	100	53,312	100	28.81
59,698	89.88	本年度盈餘	68,673	100	53,312	100	28.81
6,721	10.12	累積盈餘					
		退回所得稅					
66,419	100	分配之部	68,673	100	53,312	100	28.81
50,617	76.21	中央政府所得者	57,134	83.20	43,928	82.40	30.06
19,282	29.03	所得稅	15,408	22.44	9,990	18.74	54.23
31,335	47.18	股(官)息	41,726	60.76	33,938	63.66	22.95
		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					
1,163	1.75	其他政府機關所得者	1,548	2.25	1,259	2.36	22.95
1,163	1.75	股(官)息	1,548	2.25	1,259	2.36	22.95
		紅利					
3,503	5.27	民股股東所得者	4,664	6.79	3,793	7.11	22.96
3,503	5.27	股息	4,664	6.79	3,793	7.11	22.96
		紅利					
		外國政府所得者					
		所得稅					
		其他所得者					
11,137	16.77	撥補各級農、漁會事業費	5,327	7.76	4,332	8.13	22.97
		留存事業機關虧損					
		填補累積虧損					
4,042	6.08	資本公積	5,327	7.76	4,332	8.13	22.97
		法定公積					
		特別公積					
7,096	10.68	未分配盈餘					
		未分配盈餘					
		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					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		填補					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		填補					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		填補					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		填補					
		事業機關負擔者					
		撥用盈餘					
		法定公積					
		特別公積					
		撥用資本公積					
		待填補之虧損					

中央再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 計 數	%	科 目	本 年 度 預 計 數	%
現金及約當現金來源	470,856	100	現金及約當現金用途	69,990	100
營業活動來源	470,798	99.99	營業活動用途		
營業產者	470,798	99.99	減少者		
本期純益 (損失一)	53,265	11.31	本期損失 (純益一)		
提存備抵呆帳及流動資產	1,000	0.21	提存備抵呆帳及損失		
提存備抵呆帳及非流動資產	1,095	0.23	提存備抵呆帳及損失		
提存各項準備	391,926	83.24	提存各項準備		
折舊折耗	3,778	0.80	折舊折耗		
攤銷	215	0.05	攤銷		
沖轉投資溢價 (折價一)			沖轉投資溢價 (溢價一)		
沖轉債券折價 (折價一)			沖轉溢價 (折價一)		
沖轉遞延收入			沖轉遞延收入		
其他不影響現金			其他不影響現金		
之損失 (利益一)			之損失 (損失一)		
兌換損失 (利益一)	7,000	1.49	兌換利益 (損失一)		
處理資產損失 (利益一)	3		處理資產利益 (損失一)		
債務整理損失 (利益一)			債務整理利益 (損失一)		
有關損益之流動資產	-80,885	-17.18	有關損益之流動資產		
淨減 (增)			淨增 (減)		
有關損益之流動負債	93,401	19.84	有關損益之流動負債		
淨增 (減)			淨減 (增)		
投資活動來源	58	0.01	投資活動用途	4,000	5.72
減少固定、遞耗、無形	58	0.01	增加固定、遞耗、無形	4,000	5.72
及非營業資產			及非營業資產		
固定資產	58	0.01	固定資產	3,000	4.29
遞耗資產			遞耗資產	1,000	1.43
無形資產			無形資產		
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資			增加長期投資		
理財活動來源			理財活動用途	38,990	55.71
增加資本、公積及填補虧損			減少資本及公積		
增加資本			減少資本		
增加公積			減少公積		
填補虧損			發放現金股利	38,990	55.71
增加債務			減少債務		
短期債務			短期債務		
長期債務			長期債務		
融資活動來源			融資活動用途		
增加存款匯款			減少存款匯款		
增加央行及同業融資			增加買匯及貼現及放款		
減少買匯貼現及放款			其他活動用途	20,000	28.58
其他活動用途			增加基金、長期應收款	20,000	28.58
基金			其他資產		
長期應收款			基金		
其他資產			長期應收款		
其他活動來源			什項資產	20,000	28.58
減少基金、長期應收款			遞延費用		
及其他資產			待整理資產		
基金			減少其他負債準備		
長期應收款			什項負債		
其他資產			待整理負債		
增加其他負債			無關損益之流動資產淨增		
什項負債			無關損益之流動負債淨減		
遞延收入			匯率變動影響數	7,000	10.00
待整理負債					
無關損益之流動資產淨減			現金及約當現金之淨增 (減一)	400,866	
無關損益之流動負債淨增			期初現金及約當現金	2,712,619	
匯率變動影響數			期末現金及約當現金	3,113,485	

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，表達資金流量之情形。
 2. 所稱現金及約當現金，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

分析及說明：

壹、事業概況：

中央再保險公司成立於民國五十七年，為政府特許設立之國營再保險專業機構，主要任務在執行政府再保險政策，協助國內再保險市場之穩定發展。其業務經營重點在辦理國內外各種財產及人身再保險，推行優先再保險制度，擴大合約及臨時分保業務之承受與轉分，期使國內之保險業務儘量吸收於國內，並透過新加坡代表處之運作，繼續加強與國際保險業之互惠合作關係，以謀求國外再保險業務之健全發展。茲就該公司本（八十三）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12億元，與上年度預算數相同。其中中央政府投資10億4,450萬元，占87.04%；其他政府機關投資 3,875萬元，占 3.23%；民股股東投資 1億 1,675萬元，占 9.73%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 143人，較上年度預算 146人，減少 3人。其中業務部門 114人，占 79.72%；管理部門 29人，占 20.28%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中 79年度決算數環比之計算皆以 78年度決算數為 100）

營運項目	單位	79 年度決算數		80 年度決算數		81 年度決算數		82 年度預算數		83 年度預計數	
		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
財產再保險	新臺幣 百萬元	4,887	107.64	4,829	98.81	5,589	115.74	5,354	95.80	6,437	120.23
人身再保險	新臺幣 百萬元	481	139.83	639	132.85	691	108.14	709	102.60	744	104.94
國外分入再保險	新臺幣 百萬元	113	103.67	241	213.27	339	140.66	268	79.06	391	145.90
合計	新臺幣 百萬元	5,481	109.77	5,709	104.16	6,619	115.94	6,331	95.65	7,572	119.60

貳、預算主要内容：

一、營業收支及損益之預計：

- (一)本年度預算核定營業收入 41億 7,212萬 9,000元，較上年度預算數 31億 6,476萬 2,000元，計增加10億 0,736萬 7,000元，約31.83%，較前年度決算數 35億 6,394萬 5,000元，計增加 6億0,818萬4,000元，約 17.06%。
- (二)營業成本核列 37億 9,007萬 3,000元，較上年度預算數 28億 3,952萬 9,000元，計增加 9億 5,054萬 4,000元，約33.48%，較前年度決算數 32億 5,900萬元，計增加 5億 3,107萬 3,000元，約16.30%。
- (三)營業費用核列 3億 0,967萬 5,000元，較上年度預算數 2億 6,863萬 1,000元，計增加 4,104萬 4,000元，約 15.28%，較前年度決算數 2億 4,584萬 5,000元，計增加 6,383萬元，約 25.96%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 7,238萬 1,000元，較上年度預算數 5,660萬 2,000元，計增加 1,577萬 9,000元，約 27.88%，較前年度決算數 5,910萬元，計增加 1,328萬 1,000元，約 22.47%。
- (五)營業外收入核列 10萬元，較上年度預算數 30萬元，計減少 20萬元，約66.67%，較前年度決算數 512萬 3,000元，計減少 502萬 3,000元，約 98.05%。
- (六)營業外費用核列 380萬 8,000元，較上年度預算數 359萬元，計增加 21萬 8,000元，約 6.07%，較前年度決算數 452萬 5,000元，計減少 71萬 7,000元，約 15.85%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 6,867萬 3,000元，較上年度預算數 5,331萬 2,000元，計增加 1,536萬 1,000元，約 28.81%，較前年度決算數 5,969萬 8,000元，計增加 897萬 5,000元，約 15.03%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 6,867萬 3,000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 1,540萬 8,000元。
 2. 法定公積：按稅後純益提列 10%，計 532萬 7,000元。
 3. 股息：本年度核定盈餘經以上 1及 2項分配後，尚餘 4,793萬 8,000元，悉數分配股息，其中中央政府應得 4,172萬 6,000元，其他政府機關應得 154萬 8,000元，民股股東應得 466萬 4,000元。
- (二)本年度繳庫股息核列 4,172萬 6,000元，較上年度預算數 3,393萬 8,000元，計增加 778萬 8,000元，約 22.95%。
- (三)本年度繳庫股息占中央政府投資額 10 億 4,450 萬元之 3.99%，即每百元之投資，預計國庫可獲股息 3.99元。

三、資金來源及用途之預計：

- (一)現金及約當現金來源：本年度現金及約當現金來源共列 4億 7,085萬 6,000元，其中來自：
 1. 營業活動 4億 7,079萬 8,000元。

2. 投資活動 5萬 8,000元。

(二) 現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 6,999萬元，其中來自：

1. 投資活動 400萬元，包括增加固定資產 300萬元及無形資產 100萬元，上述增加固定資產 300萬元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括機械及設備 197萬 4,000元，交通及運輸設備36萬 3,000元，什項設備 66萬 3,000元。
2. 理財活動 3,899萬元，係發放上年度現金股利之數。
3. 其他活動 2,000萬元。
4. 匯率變動影響 700萬元。

(三) 現金及約當現金淨增 4億 0,086萬 6,000元，係期末現金及約當現金 31億 1,348萬5,000元，較期初現金及約當現金 27億 1,261萬 9,000元增加之數，包括增加現金 3億 0,563萬 6,000元及買入票券9,523萬元。