

中國產物保險股份有限公司

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	2,162.26	1,592.14	570.12	35.81
營 業 總 支 出	1,583.24	1,016.96	566.28	55.68
稅前純益(純損一)	579.02	575.18	3.84	0.67
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	156.85	155.83	1.02	0.65
留存事業機關盈餘	43.57	43.29	0.28	0.65
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
固 定 資 產 投 資	9.14	9.96	-0.82	8.23
舉 借 長 期 債 務				
現 金 及 約 當 現 金 淨 增	1,362.37	478.40	883.97	184.78
現 金 及 約 當 現 金 淨 減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	2,647.76	2,369.08	278.68	11.76
固 定 資 產 餘 額	522.39	516.97	5.42	1.05
長 期 負 債 餘 額				
業 主 權 益	1,722.33	1,678.66	43.67	2.60

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。

中國產物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	%	
1,710,805	100	營業收入	2,156,799	100	1,591,389	100	35.53
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
1,710,805	100	金融保險收入 其他營業收入	2,156,799	100	1,591,389	100	35.53
766,456	44.80	營業成本	1,092,138	50.64	594,644	37.37	83.66
		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					
766,456	44.80	金融保險成本 其他營業成本	1,092,138	50.64	594,644	37.37	83.66
944,349	55.20	營業毛利(毛損一)	1,064,661	49.36	996,745	62.63	6.81
399,349	23.34	營業費用	486,963	22.58	417,160	26.21	16.73
		行銷費用					
		業務費用					
318,069	18.59	管理費用	379,384	17.59	329,571	20.71	15.11
74,411	4.35	其他營業費用	97,968	4.54	78,072	4.91	25.48
6,869	0.40		9,611	0.45	9,517	0.60	0.99
545,000	31.86	營業利益(損失一)	577,698	26.78	579,585	36.42	-0.33
5,698	0.33	營業外收入	5,456	0.25	750	0.05	627.47
188	0.01	財務收入	456	0.02	650	0.04	-29.85
5,509	0.32	其他營業外收入	5,000	0.23	100	0.01	4900.00
7,356	0.43	營業外費用	4,135	0.19	5,152	0.32	-19.74
		財務費用					
7,356	0.43	其他營業外費用	4,135	0.19	5,152	0.32	-19.74
-1,658	0.10	營業外利益(損失一)	1,321	0.06	-4,402	0.28	130.01
		非常利益(損失一)					
543,342	31.76	稅前純益(純損一)	579,019	26.85	575,183	36.14	0.67
134,718	7.87	所得稅	143,312	6.64	142,324	8.94	0.69
408,624	23.88	本期稅後純益(純損一)	435,707	20.20	432,859	27.20	0.66

中國產物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	%	
546,583	100	盈餘之部	579,019	100	575,183	100	0.67
543,342	99.41	本年度盈餘	579,019	100	575,183	100	0.67
3,242	0.59	累積盈餘					
		退回所得稅					
546,583	100	分配之部	579,019	100	575,183	100	0.67
490,970	89.83	中央政府所得者	296,368	51.18	292,683	50.89	1.26
130,971	23.96	所得稅	139,514	24.09	136,854	23.79	1.94
72,000	13.17	股(官)息	28,800	4.97	28,800	5.01	
288,000	52.69	紅利	128,054	22.12	127,029	22.08	0.81
		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					
		其他政府機關所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		民股股東所得者	235,282	40.63	233,744	40.64	0.66
		股息	43,200	7.46	43,200	7.51	
		紅利	192,082	33.17	190,544	33.13	0.81
3,747	0.69	外國政府所得者	3,798	0.66	5,470	0.95	-30.57
3,747	0.69	所得稅	3,798	0.66	5,470	0.95	-30.57
		其他所得者					
		撥補各級農、漁會事業費					
51,866	9.49	留存事業機關虧損	43,571	7.52	43,286	7.53	0.66
		累積盈餘					
		資本公積					
40,862	7.48	法定公積	43,571	7.52	43,286	7.53	0.66
		特別公積					
11,003	2.01	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					
		出資填補					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		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					
		待填補之虧損					

中國產物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	1,788,958	100	現金及約當現金用途	426,592	100
營業活動來源	1,783,331	99.69	營業活動用途		
營業產生者	1,783,331	99.69	營業減少者		
本期純益(損失)	435,707	24.36	本期損失(純益)		
提存備抵呆帳及損失	87		提存備抵呆帳及損失		
提存備抵非流動資產	1,180	0.07	提存備抵非流動資產		
提存各項準備	253,560	14.17	提存各項準備		
折舊	10,970	0.61	折舊		
折耗			折耗		
攤銷	800	0.04	攤銷		
沖轉溢價(折價)			沖轉溢價(折價)		
沖轉折價(溢價)			沖轉折價(溢價)		
沖轉遞延收入			沖轉遞延收入		
沖轉遞延影響現金			沖轉遞延影響現金		
其他之損失(利益)			其他之損失(利益)		
兌換損失(利益)			兌換損失(利益)		
處理資產損失(利益)			處理資產損失(利益)		
債務整理損失(利益)			債務整理損失(利益)		
有關損益之流動資產	-40,141	-2.24	有關損益之流動資產		
有關損益之流動負債	1,121,168	62.67	有關損益之流動負債		
投資活動來源			投資活動用途	9,136	2.14
減少固定、遞耗、無形及非營業資產			增加固定、遞耗、無形及非營業資產	9,136	2.14
固定資產			固定資產	9,136	2.14
遞耗資產			遞耗資產		
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	389,573	91.32
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	389,573	91.32
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		
增加存匯款			減少存匯款		
增加央行及同業融資			減少央行及同業融資		
減少買匯貼現及放款			增加買匯貼現及放款		
其他活動來源			其他活動用途	27,883	6.54
減少基金、長期應收款及其他資產	5,527	0.31	增加基金、長期應收款及其他資產	27,248	6.39
基金	290	0.02	基金		
長期應收款			長期應收款		
什項資產			什項資產	24,103	5.65
待整理資產	290	0.02	遞延費用	3,145	0.74
增加其他負債	5,237	0.29	待整理資產		
什項負債	5,237	0.29	減少其他負債	635	0.15
遞延收入			營業負債準備	635	0.15
待整理負債			待整理負債		
無關損益之流動資產淨增			無關損益之流動資產淨增		
無關損益之流動負債淨增			無關損益之流動負債淨增		
匯率變動影響數	100	0.01	匯率變動影響數		
			現金及約當現金之淨增(減)	1,362,366	
			期初現金及約當現金	3,888,814	
			期末現金及約當現金	5,251,180	

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：

中國產物保險公司原由中國銀行投資，成立於民國二十年，三十八年隨政府遷臺，六十一年將中央信託局產物保險處併入，仍沿用原有名稱，改由中央政府直接投資，主要任務在配合政府政策及社會工商界需要，經營各種產物保險及政策性保險，並研究開辦新種保險，以促進國家建設與社會安全，加速經濟發展。近年來，該公司為因應國內保險市場開放，同業競爭愈趨激烈之經營環境，除配合政府公共建設需要，提供高品質服務及低廉合理之費率，藉以積極爭取承保及續保業務外，並持續培訓專業人才，增設行銷據點，以加強拓展民間企業及一般社會大眾保險業務。此外，為配合公營事業民營化政策，中央政府預計於八十二年度釋出其持股60%，將依經濟金融環境之狀況伺機辦理，以達成民營化之目標。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 4億 7,999萬 9,400元，占 39.99%強；其他政府機關投資 600元，占 0.01%弱；民股股東投資 7億 2,000萬元，占 60.00%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 327人，與上年度預算相同。其中業務部門 252人，占 77.06%；管理部門75人，占 22.94%。

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
產物保險	新臺幣 百萬元	2,333	113.47	2,587	110.89	2,724	105.30	2,514	92.29	2,985	118.74
再保險	新臺幣 百萬元	531	109.48	543	102.26	711	130.94	599	84.25	818	136.56
合計	新臺幣 百萬元	2,864	112.71	3,130	109.29	3,435	109.74	3,113	90.63	3,803	122.17

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 21億 5,679萬 9,000元，較上年度預算數 15億 9,138萬 9,000元，計增加 5 億 6,541萬元，約 35.53%，較前年度決算數 17億 1,080萬 5,000元，計增加 4億 4,599萬 4,000元，約 26.07%。

(二)營業成本核列 10億 9,213萬 8,000元，較上年度預算數 5億 9,464萬 4,000元，計增加 4億 9,749萬 4,000元，約 83.66%，較前年度決算數 7億 6,645萬 6,000元，計增加 3億 2,568萬 2,000元，約 42.49%。

(三)營業費用核列 4億 8,696萬 3,000元，較上年度預算數 4億 1,716萬元，計增加 6,980萬 3,000元，約 16.73%，較前年度決算數 3億 9,934萬 9,000元，計增加 8,761萬 4,000元，約 21.94%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 5億 7,769萬 8,000元，較上年度預算數 5億 7,958萬 5,000元，計減少 188萬 7,000元，約 0.33%，較前年度決算數 5億 4,500萬元，計增加 3,269萬 8,000元，約 6.00%。

(五)營業外收入核列 545萬 6,000元，較上年度預算數 75萬元，計增加 470萬 6,000元，約 627.47%，較前年度決算數 569萬 8,000元，計減少 24萬 2,000元，約 4.25%。

(六)營業外費用核列 413萬 5,000元，較上年度預算數 515萬 2,000元，計減少 101萬 7,000元，約 19.74%，較前年度決算數 735萬 6,000元，計減少 322萬 1,000元，約 43.79%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 5億 7,901萬 9,000元，較上年度預算數 5億 7,518萬 3,000元，計增加 383萬 6,000元，約 0.67%，較前年度決算數 5億 4,334萬 2,000元，計增加 3,567萬 7,000元，約 6.57%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 5億 7,901萬 9,000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 1億 3,951萬 4,000元。
2. 繳納外國政府所得稅：關島代表處依當地政府規定繳納所得稅 379萬 8,000元。
3. 法定公積：按稅後純益提列 10%，計 4,357萬 1,000元。
4. 股息：按資本額 12億元之 6%計算，計 7,200萬元，其中中央政府應得 2,880萬元，民股股東應得 4,320萬元。
5. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1至 4項分配後，尚餘 3億 2,013萬 6,000元，悉數配發紅利，其中中央政府應得 1億 2,805萬 4,000元，民股股東應得 1億 9,208萬 2,000元。

(二)本年度繳庫股息紅利核列 1億 5,685萬 4,000元，較上年度預算數 1億 5,582萬 9,000元，計增加 102萬 5,000元，約 0.66%。

(三)本年度繳庫股息紅利占中央政府投資額 4億 7,999萬 9,400元之 32.68%，即每百元之投資，預計國庫可獲股息紅利 32.68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 17億 8,895萬 8,000元，其中來自：

1. 營業活動 17億 8,333萬 1,000元。
2. 其他活動 552萬 7,000元。
3. 匯率變動影響 10萬元。

(二)現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 4億 2,659萬 2,000元，其中用於：

1. 投資活動 913萬 6,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充以現金支應之數，如加計未動用現金部分 904萬 6,000元，則本年度固定資產建設改良擴充共達 1,818萬 2,000元，包括房屋及建築 903萬 1,000元，機械及設備 526萬元，交通及運輸設備 61萬 2,000元，什項設備 327萬 9,000元。
2. 理財活動 3億 8,957萬 3,000元，係發放上年度現金股利之數。
3. 其他活動 2,788萬 3,000元。

(三)現金及約當現金淨增 13億 6,236萬 6,000元，係期末現金及約當現金 52億 5,118萬元，較期初現金及約當現金 38億 8,881萬 4,000元增加之數，包括增加現金 12億 6,877萬 9,000元及短期投資 9,358萬 7,000元。