

## 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	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	2,252.04	1,592.18	659.86	41.44
營業總支出	1,663.68	1,016.96	646.72	63.59
稅前純益（純損－）	588.36	575.22	13.14	2.28
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股（官）息紅利	154.18	155.83	-1.65	1.06
留存事業機關盈餘	62.14	43.29	18.85	43.54
事業機關負擔虧損				
<b>資金運用 ①：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	36.65	9.14	27.51	300.98
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	452.32	1,114.75	-662.43	59.42
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	3,068.97	2,750.73	318.24	11.57
固定資產餘額	230.22	206.75	23.47	11.35
長期負債餘額				
業主權益	1,801.62	1,747.67	53.95	3.09

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消償之短期投資。

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	%	
2,061,998	100	營業收入	2,226,633	100	1,591,621	100	39.90
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
2,061,998	100	金融保險收入 其他營業收入	2,226,633	100	1,591,621	100	39.90
785,973	38.12	營業成本	1,077,502	48.39	540,595	33.97	99.32
		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					
785,973	38.12	金融保險成本 其他營業成本	1,077,502	48.39	540,595	33.97	99.32
1,276,024	61.88	營業毛利(毛損一)	1,149,131	51.61	1,051,026	66.03	9.33
424,450	20.58	營業費用	542,457	24.36	472,226	29.67	14.87
		行銷費用					
		業務費用					
353,801	17.16		421,134	18.91	364,647	22.91	15.49
66,166	3.21	管理費用	108,638	4.88	97,968	6.16	10.89
4,484	0.22	其他營業費用	12,685	0.57	9,611	0.60	31.98
851,574	41.30	營業利益(損失一)	606,674	27.25	578,800	36.37	4.82
2,745	0.13	營業外收入	25,404	1.14	556	0.03	4469.06
93		財務收入	864	0.04	456	0.03	89.47
2,652	0.13	其他營業外收入	24,540	1.10	100	0.01	4440.00
11,689	0.57	營業外費用	43,717	1.96	4,135	0.26	957.24
		財務費用					
11,689	0.57	其他營業外費用	43,717	1.96	4,135	0.26	957.24
-8,944	0.43	營業外利益(損失一)	-18,313	0.82	-3,579	0.22	-411.68
		非常利益(損失一)					
842,630	40.86	稅前純益(純損一)	588,361	26.42	575,221	36.14	2.28
206,869	10.03	所得稅	140,762	6.32	142,355	8.94	-1.12
635,761	30.83	本期稅後純益(純損一)	447,599	20.10	432,866	27.20	3.40

## 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	%	
853,634	100	盈餘之部 本年度盈餘 累積盈餘 退回所得稅	588,361	100	575,221	100	2.28
842,630	98.71		588,361	100	575,221	100	2.28
11,003	1.29						
853,634	100	分配之部	588,361	100	575,221	100	2.28
782,869	91.71	中央政府所得者 所得稅	293,733	49.92	294,389	51.18	-0.22
206,869	24.23		139,549	23.72	138,557	24.09	0.72
72,000	8.43	股(官)息 紅利	28,800	4.89	28,800	5.01	
504,000	59.04		125,384	21.31	127,032	22.08	-1.30
		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 股息 紅利	231,276	39.31	233,747	40.64	-1.06
			43,200	7.34	43,200	7.51	
		外國政府所得者 所得稅	188,076	31.97	190,547	33.13	-1.30
			1,213	0.21	3,798	0.66	-68.06
		其他所得者 農、漁會事業費	1,213	0.21	3,798	0.66	-68.06
70,764	8.29		62,139	10.56	43,287	7.53	43.55
		留事業機關者 填補累積虧損 資本積項					
63,576	7.45		19,310	3.28	43,287	7.53	-1.06
		法定公積 特別公積 未分配盈餘	42,829	7.28			
7,188	0.84						
		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 撥用特別公積 撥用公積 撥用資本 撥用虧損					

## 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
營業活動之現金流量	
本期純益（損失－）	447,599
調整項目	363,455
提列備抵呆帳及損失	1,075
提存各項準備	242,882
折舊及折耗	12,711
攤銷	800
沖轉遞延收入	
兌換損失（利益－）	-13,470
處理資產損失（利益－）	-19,540
債務整理損失（利益－）	
其他	
流動資產淨減（淨增－）	31,644
流動負債淨增（淨減－）	107,353
遞延所得稅	
營業活動之淨現金流入（流出一）	811,054
投資活動之現金流量	
存放央行淨減（淨增－）	
短期投資淨減（淨增－）	
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	20,009
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	2,693
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	-36,651
投資活動之淨現金流入（流出一）	-13,949
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－）	40,358
增加資本、公積及填補虧損	
減少長期債務	
減少資本及公積	
發放現金股利	-389,579
理財活動之淨現金流入（流出一）	-349,221
匯率影響數	4,439
現金及約當現金之淨增（淨減－）	452,323
期初現金及約當現金	5,916,798
期末現金及約當現金	6,369,121

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：

中國產物保險公司成立於民國二十年，原由中國銀行投資，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，除廣續提供高品質服務及低廉合理之費率，穩定現有業務外，並持續培訓專業人才，增設行銷據點，加強拓展新業務，建立責任中心制度，以健全經營管理。此外，為配合公營事業民營化政策，中央政府預計持續釋出其持股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(八十四)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 320人，較上年度預算 327人，減少7人。其中業務部門 245人，占 76.56%；管理部門 75人，占 23.44%。

#### 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中 80年度決算數環比之計算皆以 79年度決算數為 100）

營運項目	單位	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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	2,587	110.89	2,724	105.30	2,847	104.52	2,598	91.25	3,050	117.40
再保險	新臺幣 百萬元	543	102.26	711	130.94	930	130.80	666	71.61	981	147.30
合計	新臺幣 百萬元	3,130	109.29	3,435	109.74	3,777	109.96	3,264	86.42	4,031	123.50

## 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 22億 2,663萬 3,000元，較上年度預算數 15億 9,162萬 1,000元，計增加 6億 3,501萬 2,000元，約 39.90%，較前年度決算數 20億 6,199萬 7,000元，計增加1億6,463萬 6,000元，約 7.98%。
- (二)營業成本核列 10億 7,750萬 2,000元，較上年度預算數 5億 4,059萬 5,000元，計增加 5億 3,690萬 7,000元，約 99.32%，較前年度決算數 7億 8,597萬 3,000元，計增加 2億 9,152萬 9,000元，約 37.09%。
- (三)營業費用核列 5億 4,245萬 7,000元，較上年度預算數 4億 7,222萬 6,000元，計增加 7,023萬 1,000元，約 14.87%，較前年度決算數 4億 2,445萬元，計增加 1億 1,800萬 7,000元，約 27.80%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 6億 0,667萬 4,000元，較上年度預算數 5億7,880萬元，計增加 2,787萬 4,000元，約 4.82%，較前年度決算數 8億 5,157萬 4,000元，計減少 2億 4,490萬元，約 28.76%。
- (五)營業外收入核列 2,540萬4,000元，較上年度預算數55萬6,000元，計增加2,484萬8,000元，約 4,469.06%，較前年度決算數 274萬 5,000元，計增加 2,265萬 9,000元，約 825.46%。
- (六)營業外費用核列 4,371萬 7,000元，較上年度預算數 413萬 5,000元，計增加 3,958萬 2,000元，約 957.24%，較前年度決算數 1,168萬 9,000元，計增加 3,202萬 8,000元，約 274.00%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 5億 8,836萬 1,000元，較上年度預算數 5億 7,522萬 1,000元，計增加 1,314萬元，約 2.28%，較前年度決算數 8億4,263萬元，計減少2億5,426萬9,000元，約 30.18%。

### 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 8,836萬 1,000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 3,954萬 9,000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 121萬 3,000元。
  3. 資本公積：按出售固定資產盈餘之稅後餘額提列，計 1,931萬元。
  4. 法定公積：按稅後純益扣除資本公積後之餘額提列 10%，計 4,282萬 9,000元。
  5. 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。
  6. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1至 5項分配後，尚餘 3億 1,346萬元，悉數配發紅利，其中中央政府應得 1億 2,538萬 4,000元，民股股東應得 1億 8,807萬 6,000元。
- (二)本年度繳庫股息紅利核列 1億 5,418萬 4,000元，較上年度預算數 1億 5,583萬 2,000元，計減少 164

萬 8,000元，約 1.06%。

(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 32.12%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 32.12元。

### 三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 8億 1,105萬 4,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 1,394萬 9,000元，其中現金流入 2,270萬 2,000元，包括減少固定資產 2,000萬 9,000元，其他資產淨減 269萬 3,000元；現金流出 3,665萬 1,000元，係增加固定資產之數。

2. 上述增加固定資產 3,665萬 1,000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 2,517萬 2,000元，房屋及建築 363萬元，機械及設備 442萬元，交通及運輸設備 10萬 1,000元，什項設備 332萬 8,000元。

(三)理財活動之淨現金流出 3億 4,922萬 1,000元，其中現金流入 4,035萬 8,000元，係其他負債淨增之數；現金流出 3億 8,957萬 9,000元，係發放現金股利之數。

(四)匯率影響現金流入 443萬 9,000元。

(五)現金及約當現金之淨增 4億 5,232萬 3,000元，係期末現金及約當現金 63億 6,912萬 1,000元，較期初現金及約當現金 59億 1,679萬 8,000元增加之數，包括增加現金 3億 6,175萬 2,000元，自投資日起三個月內到期或清償之短期投資 9,057萬 1,000元。