

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	703.14	557.84	145.30	26.05
營 業 總 支 出	473.37	368.79	104.58	28.36
稅前純益（純損－）	229.77	189.05	40.72	21.54
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	44.16	36.34	7.82	21.52
留存事業機關盈餘	86.17	70.90	15.27	21.54
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	4.67	6.20	-1.53	24.68
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	0.01	0.23	-0.22	95.65
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	5,988.06	5,726.45	261.61	4.57
固 定 資 產 餘 額	136.84	138.50	-1.66	1.20
長 期 負 債 餘 額				
業 主 權 益	5,301.45	5,215.28	86.17	1.65

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 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	%	
534,510	100	營業收入	703,145	100	557,841	100	26.05
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
534,510	100	金融保險收入 其他營業收入	703,145	100	557,841	100	26.05
147,327	27.56	營業成本	199,154	28.32	131,737	23.62	51.18
		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					
147,327	27.56	金融保險成本 其他營業成本	199,154	28.32	131,737	23.62	51.18
387,183	72.44	營業毛利（毛損－）	503,991	71.68	426,104	76.38	18.28
202,268	37.84	營業費用	261,748	37.23	234,646	42.06	11.55
		行銷費用					
		業務費用					
152,561	28.54		201,818	28.70	174,568	31.29	15.61
45,071	8.43	管理費用	51,398	7.31	49,208	8.82	4.45
4,636	0.87	其他營業費用	8,532	1.21	10,870	1.95	-21.51
184,916	34.60	營業利益（損失－）	242,243	34.45	191,458	34.32	26.53
215	0.04	營業外收入					
		財務收入					
		其他營業外收入					
215	0.04						
1,548	0.29	營業外費用	12,471	1.77	2,410	0.43	417.47
		財務費用					
		其他營業外費用					
1,548	0.29		12,471	1.77	2,410	0.43	417.47
-1,333	0.25	營業外利益（損失－）	-12,471	1.77	-2,410	0.43	-417.47
		非常利益（損失－）					
183,582	34.35	稅前純益（純損－）	229,772	32.68	189,048	33.89	21.54
50,017	9.36	所得稅	57,433	8.17	47,252	8.47	21.55
133,566	24.99	本期稅後純益（純損－）	172,339	24.51	141,796	25.42	21.54

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	%	
188,024	100	盈餘之部 本年度盈餘 本累積盈餘 退回所得稅	229,772	100	189,048	100	21.54
183,582	97.64		229,772	100	189,048	100	21.54
4,441	2.36						
188,024	100	分配之部	229,772	100	189,048	100	21.54
70,516	37.50	中央政府所得者	101,594	44.22	83,587	44.21	21.54
50,017	26.60	所得稅	57,433	25.00	47,252	24.99	21.55
20,500	10.90	股(官)息	44,161	19.22	36,335	19.22	21.54
		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					
19,500	10.37	其他政府機關所得者	42,008	18.28	34,563	18.28	21.54
19,500	10.37	股(官)息	42,008	18.28	34,563	18.28	21.54
		紅利					
		民股股東所得者					
		股息					
		紅利					
		外國政府所得者					
		所得稅					
		其他所得者					
		撥補各級農、漁會事業費					
98,007	52.12	留存事業機關者	86,170	37.50	70,898	37.50	21.54
		填補累積虧損					
		資本公積					
13,357	7.10	法定公積	17,234	7.50	14,180	7.50	21.54
53,426	28.41	特別公積	68,936	30.00	56,718	30.00	21.54
31,224	16.61	未分配盈餘					
		虧損之部					
		本年度虧損					
		本累積虧損					
		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					
		撥補盈餘					
		撥補法定公積					
		撥補特別公積					
		撥補資本公積					
		撥補待填補之虧損					

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 計 數	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		172,339
調整項目：		136,755
提列備抵呆帳及損失		
提存各項準備	171,860	
折舊及折耗	5,866	
攤銷	5,462	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）		
處理資產損失（利益－）	456	
債務整理損失（利益－）		
其他		
流動資產淨減（淨增－）	-58,908	
流動負債淨增（淨減－）	11,189	
遞延所得稅	830	
營業活動之淨現金流入（流出一）		309,094
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-140,000	
短期投資淨減（淨增－）	-90,000	
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	10	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-3,548	
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	-4,669	
投資活動之淨現金流入（流出一）		-238,207
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－）		
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	-70,898	
理財活動之淨現金流入（流出一）		-70,898
匯率影響數		
現金及約當現金之淨增（淨減－）		-11
期初現金及約當現金		5,406
期末現金及約當現金		5,395

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，與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 50 億元，與上年度預算數相同。其中中央政府投資 25 億 6,245 萬元，占 51.25%；其他政府機關投資 24 億 3,752 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 160 人，與上年度預算相同，惟本年度配合政府員額精簡計畫減列 4 人；另為應業務需要增列 4 人。其中業務部門 125 人，占 78.13%；管理部門 35 人，占 21.87%。

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
支票存款保險	新臺幣 百萬元	8	133.33	10	125.00	12	120.00	12	100.00	16	133.33
活期存款保險	新臺幣 百萬元	12	171.43	15	125.00	19	126.67	19	100.00	25	131.58
定期存款保險	新臺幣 百萬元	21	161.54	25	119.05	33	132.00	33	100.00	44	133.33
儲蓄存款保險	新臺幣 百萬元	53	100.00	62	116.98	85	137.10	85	100.00	111	130.59
信託資金保險	新臺幣 百萬元	14	155.56	21	150.00	13	61.90	14	107.69	18	128.57
合計	新臺幣 百萬元	108	122.73	133	123.15	162	121.80	163	100.62	214	131.29

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 7億 0,314萬 5,000元，較上年度預算數 5億 5,784萬 1,000元，計增加 1億 4,530萬 4,000元，約 26.05%，較前年度決算數 5億 3,451萬元，計增加 1億 6,863萬 5,000元，約 31.55%。
- (二)營業成本核列 1億 9,915萬 4,000元，較上年度預算數 1億 3,173萬 7,000元，計增加 6,741萬 7,000元，約 51.18%，較前年度決算數 1億 4,732萬 7,000元，計增加 5,182萬 7,000元，約 35.18%。
- (三)營業費用核列 2億 6,174萬 8,000元，較上年度預算數 2億 3,464萬 6,000元，計增加 2,710萬 2,000元，約 11.55%，較前年度決算數 2億 0,226萬 8,000元，計增加 5,948萬元，約 29.41%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 2億 4,224萬 3,000元，較上年度預算數 1億 9,145萬 8,000元，計增加 5,078萬 5,000元，約 26.53%，較前年度決算數 1億 8,491萬 5,000元，計增加 5,732萬 8,000元，約 31.00%。
- (五)營業外收入前年度決算數 21萬 5,000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 1,247萬 1,000元，較上年度預算數 241萬元，計增加 1,006萬 1,000元，約 417.47 %，較前年度決算數 154萬 8,000元，計增加 1,092萬 3,000元，約 705.62%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 2億 2,977萬 2,000元，較上年度預算數 1億 8,904萬 8,000元，計增加 4,072萬 4,000元，約 21.54%，較前年度決算數 1億 8,358萬 2,000元，計增加 4,619萬元，約25.16%。

二、盈虧撥補之預計：

- (一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 2億 2,977萬 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 5,743萬 3,000元。
 2. 法定公積：按稅後純益之 10%提列，計 1,723萬 4,000元。
 3. 特別公積：按稅後純益之 40%提列，計 6,893萬 6,000元。
 4. 股息：本年度核定盈餘經以上 1至 3項分配後，尚餘 8,616萬 9,000元，悉數分配為股息，其中中央政府應得 4,416萬 1,000元，其他政府機關應得 4,200萬 8,000元。
- (二)本年度繳庫股息核列 4,416萬 1,000元，較上年度預算數 3,633萬 5,000元，計增加 782萬 6,000元，約 21.54%。
- (三)本年度繳庫股息占中央政府投資額 25億 6,245萬元之 1.72%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息1.72元。

三、資金運用(現金流量)之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 3億 0,909萬 4,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 2億 3,820萬 7,000元，其中現金流入 1萬元，係減少固定資產之數；現金流出 2億 3,821萬 7,000元，包括存放央行淨增 1億 4,000萬元，短期投資淨增 9,000萬元，無形資產及其他資產淨增 354萬 8,000元，增加固定資產 466萬 9,000元。

2. 上述增加固定資產 466萬 9,000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 329萬元，什項設備 137萬 9,000元。

(三)理財活動之淨現金流出 7,089萬 8,000元，係發放現金股利之數。

(四)現金及約當現金之淨減 1萬 1,000元，係期末現金及約當現金 539萬 5,000元，較期初現金及約當現金 540萬 6,000元減少之數，悉數為可自由動用之存放央行減少。