

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	5,080.62	4,617.47	463.15	10.03
營 業 總 支 出	4,980.53	4,535.57	444.96	9.81
稅前純益(純損-)	100.09	81.90	18.19	22.21
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	60.50	49.99	10.51	21.02
留存事業機關盈餘	7.72	6.38	1.34	21.00
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	4.94	3.02	1.92	63.58
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	770.07	210.11	559.96	266.51
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	5,156.23	4,173.86	982.37	23.54
固 定 資 產 餘 額	438.61	173.83	264.78	152.32
長 期 負 債 餘 額	162.99	7.84	155.15	1,978.95
業 主 權 益	2,221.68	1,292.04	929.64	71.95

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	%	
4,774,311	100	營業收入	5,080,522	100	4,617,370	100	10.03
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
4,770,307	99.92	金融保險收入	5,076,518	99.92	4,613,403	99.91	10.04
4,004	0.08	其他營業收入	4,004	0.08	3,967	0.09	0.93
4,395,927	92.07	營業成本	4,632,383	91.18	4,206,895	91.11	10.11
		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					
4,395,218	92.06	金融保險成本	4,631,228	91.16	4,205,706	91.08	10.12
709	0.01	其他營業成本	1,155	0.02	1,189	0.03	-2.86
378,384	7.93	營業毛利(毛損一)	448,139	8.82	410,475	8.89	9.18
289,061	6.05	營業費用	328,155	6.46	319,452	6.92	2.72
		行銷費用					
		業務費用					
242,140	5.07		274,517	5.40	265,775	5.76	3.29
43,728	0.92	管理費用	49,388	0.97	49,535	1.07	-0.30
3,193	0.07	其他營業費用	4,250	0.08	4,142	0.09	2.61
89,323	1.87	營業利益(損失一)	119,984	2.36	91,023	1.97	31.82
10,086	0.21	營業外收入	100		100		
		財務收入					
10,086	0.21	其他營業外收入	100		100		
9,957	0.21	營業外費用	19,996	0.39	9,220	0.20	116.88
		財務費用					
9,957	0.21	其他營業外費用	19,996	0.39	9,220	0.20	116.88
129		營業外利益(損失一)	-19,896	0.39	-9,120	0.20	-118.16
		非常利益(損失一)					
89,452	1.87	稅前純益(純損一)	100,088	1.97	81,903	1.77	22.20
18,819	0.39	所得稅	22,854	0.45	18,086	0.39	26.36
70,633	1.48	本期稅後純益(純損一)	77,234	1.52	63,817	1.38	21.02

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	%	
99,236	100	盈餘之部	100,088	100	81,903	100	22.20
89,452	90.14	本年度盈餘	100,088	100	81,903	100	22.20
9,784	9.86	本累積盈餘 退回所得稅					
99,236	100	分配之部	100,088	100	81,903	100	22.20
71,044	71.59	中央政府所得者	83,358	83.28	68,078	83.12	22.44
18,819	18.96	所得稅	22,854	22.83	18,086	22.08	26.36
52,225	52.63	股(官)息	60,504	60.45	49,992	61.04	21.03
		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					
1,125	1.13	其他政府機關所得者	1,228	1.23	1,077	1.31	14.02
1,125	1.13	股(官)息	1,228	1.23	1,077	1.31	14.02
		紅利					
6,650	6.70	民股股東所得者	7,779	7.77	6,366	7.77	22.20
6,650	6.70	股息	7,779	7.77	6,366	7.77	22.20
		紅利					
		外國政府所得者					
		所得稅					
		其他所得者					
20,417	20.57	撥補各級農、漁會事業費	7,723	7.72	6,382	7.79	21.01
		留存事業機關者					
		填補累積虧損					
		食本公積					
7,063	7.12	法定公積	7,723	7.72	6,382	7.79	21.01
		特別公積					
		未分配盈餘					
13,354	13.46	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					
		折減資本					
		填補					
		撥用盈餘					
		撥用法定公積					
		撥用特別公積					
		撥用資本公積					
		撥用待					

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	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		77,234
調整項目		24,228
提列備抵呆帳及損失	2,760	
提存各項準備	227,792	
折舊及折耗	4,366	
攤銷	1,426	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）	400	
處理資產損失（利益－）		
債務整理損失（利益－）		
其他	12,857	
流動資產淨減（淨增－）	-248,227	
流動負債淨增（淨減－）	22,854	
遞延所得稅		
營業活動之淨現金流入（流出－）		101,462
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		
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-3,600	
增加長期投資	-65,018	
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-4,940	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-73,558
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	800,000	
減少長期債務		
減少資本及公積		
發放現金股利	-57,435	
理財活動之淨現金流入（流出－）		742,565
匯率影響數		-400
現金及約當現金之淨增（淨減－）		770,069
期初現金及約當現金		4,270,510
期末現金及約當現金		5,040,579

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，運用合約及再保險業務之承受與轉分，達到國內質優業務儘量自留於國內之目的，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（八十五）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 20億元，較上年度預算數 12億元，增加 8億元，係為健全財務結構，擴大自留能量，提升我國保險市場開放之競爭能力。其中中央政府投資 17億 4,083萬 3,000元，占 87.04%；其他政府機關投資 3,533萬 3,000元，占 1.77%；民股股東投資 2億 2,383萬 4,000元，占 11.19%。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 138人，較上年度預算 140人，減少 2人。其中業務部門 109人，占 78.99%；管理部門 29人，占 21.01%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中 81年度決算數環比之計算皆以 80年度決算數為 100）

營運項目	單位	81 年度決算數		82 年度決算數		83 年度決算數		84 年度預算數		85 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	5,589	115.74	6,157	110.16	6,748	109.60	6,926	102.64	7,564	109.21
人身再保險	新臺幣 百萬元	691	108.14	846	122.43	961	113.59	952	99.06	1,077	113.13
國外分入再保險	新臺幣 百萬元	339	140.66	417	123.01	336	80.58	388	115.48	376	96.91
合計	新臺幣 百萬元	6,619	115.94	7,420	112.10	8,045	108.42	8,266	102.75	9,017	109.09

貳、預算主要内容：

一、營業收支及損益之預計：

(-)本年度預算核定營業收入 50億 8,052萬 2,000元，較上年度預算數 46億 1,737萬元，計增加 4億 6,315萬 2,000元，約 10.03%，較前年度決算數 47億 7,431萬 1,000元，計增加 3億 0,621萬 1,000元，約

丙114 再保公司核定表

6.41%。

(二)營業成本核列 46億 3,238萬 3,000元，較上年度預算數 42億 0,689萬 5,000元，計增加 4億 2,548萬 8,000元，約 10.11%，較前年度決算數 43億 9,592萬 7,000元，計增加 2億 3,645萬 6,000元，約 5.38%。

(三)營業費用核列 3億 2,815萬 5,000元，較上年度預算數 3億 1,945萬 2,000元，計增加 870萬 3,000元，約 2.72%，較前年度決算數 2億 8,906萬 1,000元，計增加 3,909萬 4,000元，約 13.52%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 1億 1,998萬 4,000元，較上年度預算數 9,102萬 3,000元，計增加 2,896萬 1,000元，約 31.82%，較前年度決算數 8,932萬 3,000元，計增加 3,066萬 1,000元，約 34.33%。

(五)營業外收入核列 10萬元，與上年度預算數相同，較前年度決算數 1,008萬 6,000元，計減少 998萬 6,000元，約 99.01%。

(六)營業外費用核列 1,999萬 6,000元，較上年度預算數 922萬元，計增加 1,077萬 6,000元，約 116.88%，較前年度決算數 995萬 7,000元，計增加 1,003萬 9,000元，約 100.82%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 1億 0,008萬 8,000元，較上年度預算數 8,190萬 3,000元，計增加 1,818萬 5,000元，約 22.20%，較前年度決算數 8,945萬 2,000元，計增加 1,063萬 6,000元，約 11.89%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 1億 0,008萬 8,000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 2,285萬 4,000元。
2. 法定公積：按稅後純益提列 10%，計 772萬 3,000元。
3. 股息：本年度核定盈餘經以上 1及 2項分配後，尚餘 6,951萬 1,000元，全數分配股息，其中中央政府應得 6,050萬 4,000元，其他政府機關應得 122萬 8,000元，民股股東應得 777萬 9,000元。

(二)本年度繳庫股息核列 6,050萬 4,000元，較上年度預算數 4,999萬 2,000元，計增加 1,051萬 2,000元，約 21.03%。

(三)本年度繳庫股息占中央政府投資額 17億 4,083萬 3,000元之 3.48%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息 3.48元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 1億 0,146萬 2,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 7,355萬 8,000元，包括無形資產及其他資產淨增 360萬元，增加長期投資 6,501萬 8,000元，增加固定資產 494萬元。
2. 上述增加固定資產 494萬元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括土地 11萬 5,000元，房屋及建築 13萬 5,000元，機械及設備 233萬元，交通及運輸設備 24萬元，什項設備 212萬元。

(三)理財活動之淨現金流入 7億 4,256萬 5,000元，其中現金流入 8億元，係增加資本之數；現金流出 5,743萬 5,000元，係發放現金股利之數。

(四)匯率影響現金流出 40萬元。

(五)現金及約當現金之淨增 7億 7,006萬 9,000元，係期末現金及約當現金 50億 4,057萬 9,000元，較期初現金及約當現金 42億 7,051萬元增加之數，包括增加現金 5億 1,280萬 1,000元，自投資日起三個月內到期或清償之短期投資 2億 5,726萬 8,000元。