

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年12月份

單位：新臺幣元

科 目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截至本月份累計數			
		實 際 數	預 算 數	比較增減		實 際 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%			金 額	%
營業收入	13,638,858,000	1,352,482,603	1,200,731,000	151,751,603	12.64	15,970,769,175	13,638,858,000	2,331,911,175	17.10
金融保險收入	13,638,779,000	1,352,405,103	1,200,731,000	151,674,103	12.63	15,970,691,675	13,638,779,000	2,331,912,675	17.10
利息收入	1,972,134,000	232,313,058	182,678,000	49,635,058	27.17	2,627,195,133	1,972,134,000	655,061,133	33.22
保費收入	11,666,645,000	1,120,092,045	1,018,053,000	102,039,045	10.02	13,343,496,542	11,666,645,000	1,676,851,542	14.37
其他營業收入	79,000	77,500		77,500		77,500	79,000	-1,500	-1.90
代理收入	79,000	77,500		77,500		77,500	79,000	-1,500	-1.90
營業成本	12,520,945,000	1,274,578,888	1,130,096,000	144,482,888	12.79	14,802,794,477	12,520,945,000	2,281,849,477	18.22
金融保險成本	12,520,945,000	1,274,578,888	1,130,096,000	144,482,888	12.79	14,802,794,477	12,520,945,000	2,281,849,477	18.22
利息費用	6,812,000	78,697	568,000	-489,303	-86.14	2,127,787	6,812,000	-4,684,213	-68.76
承保費用	510,000	7,606	55,000	-47,394	-86.17	282,267	510,000	-227,733	-44.65
手續費用	3,894,000	818,426	325,000	493,426	151.82	4,635,385	3,894,000	741,385	19.04
提存特別準備	12,504,426,000	1,273,676,812	1,128,706,000	144,970,812	12.84	14,793,149,524	12,504,426,000	2,288,723,524	18.30
預期信用減損損失	5,303,000	-2,653	442,000	-444,653	-	2,599,514	5,303,000	-2,703,486	-50.98
營業毛利(毛損)	1,117,913,000	77,903,715	70,635,000	7,268,715	10.29	1,167,974,698	1,117,913,000	50,061,698	4.48
營業費用	1,111,407,000	77,918,475	67,579,000	10,339,475	15.30	1,164,992,139	1,111,407,000	53,585,139	4.82
業務費用	1,031,717,000	67,475,509	57,731,000	9,744,509	16.88	1,096,727,578	1,031,717,000	65,010,578	6.30
業務費用	1,031,717,000	67,475,509	57,731,000	9,744,509	16.88	1,096,727,578	1,031,717,000	65,010,578	6.30

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國114年12月份

單位：新臺幣元

科 目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截至本月份累計數			
		實 際 數	預 算 數	比較增減		實 際 數	預 算 數	比較增減	
				金 額	%			金 額	%
管理費用	74,029,000	9,548,533	9,181,000	367,533	4.00	63,948,282	74,029,000	-10,080,718	-13.62
管理費用	74,029,000	9,548,533	9,181,000	367,533	4.00	63,948,282	74,029,000	-10,080,718	-13.62
其他營業費用	5,661,000	894,433	667,000	227,433	34.10	4,316,279	5,661,000	-1,344,721	-23.75
研究發展費用	3,811,000	771,133	392,000	379,133	96.72	2,292,358	3,811,000	-1,518,642	-39.85
員工訓練費用	1,850,000	123,300	275,000	-151,700	-55.16	2,023,921	1,850,000	173,921	9.40
營業利益（損失）	6,506,000	-14,760	3,056,000	-3,070,760	--	2,982,559	6,506,000	-3,523,441	-54.16
營業外收入		2,354,961		2,354,961		2,366,408		2,366,408	
其他營業外收入		2,354,961		2,354,961		2,366,408		2,366,408	
賠償收入		14,318		14,318		17,633		17,633	
什項收入		2,340,643		2,340,643		2,348,775		2,348,775	
營業外費用	6,506,000	2,340,201	3,056,000	-715,799	-23.42	5,348,967	6,506,000	-1,157,033	-17.78
其他營業外費用	6,506,000	2,340,201	3,056,000	-715,799	-23.42	5,348,967	6,506,000	-1,157,033	-17.78
資產報廢損失	564,000	96,772	409,000	-312,228	-76.34	230,083	564,000	-333,917	-59.21
什項費用	5,942,000	2,243,429	2,647,000	-403,571	-15.25	5,118,884	5,942,000	-823,116	-13.85
營業外利益（損失）	-6,506,000	14,760	-3,056,000	3,070,760	--	-2,982,559	-6,506,000	3,523,441	-54.16

註：本期其他綜合損益本月份實際數及本年度截至本月份累計實際數均悉數為「確定福利計畫之再衡量數」-31,341,076元。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
<b>資產</b>	<b>193,121,245,350</b>	<b>100.00</b>	<b>負債</b>	<b>182,035,240,039</b>	<b>94.26</b>
<b>流動資產</b>	<b>192,688,989,890</b>	<b>99.78</b>	<b>流動負債</b>	<b>87,602,970</b>	<b>0.05</b>
<b>現金</b>	<b>46,943,716</b>	<b>0.02</b>	<b>應付款項</b>	<b>87,602,970</b>	<b>0.05</b>
銀行存款	46,593,716	0.02	應付代收款	486,289	-
零用金及週轉金	350,000	-	應付費用	5,481,110	-
<b>存放央行</b>	<b>60,008,507,145</b>	<b>31.07</b>	其他應付款	81,635,571	0.04
存放央行	60,008,507,145	31.07	<b>其他負債</b>	<b>181,947,637,069</b>	<b>94.21</b>
<b>流動金融資產</b>	<b>130,713,370,307</b>	<b>67.68</b>	<b>負債準備</b>	<b>181,373,726,168</b>	<b>93.92</b>
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	130,732,303,214	67.69	一般金融保險賠款特別準備	173,369,554,502	89.77
累計減損—按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-18,932,907	--	農業金融保險賠款特別準備	7,578,838,923	3.92
<b>應收款項</b>	<b>1,387,384,446</b>	<b>0.72</b>	員工福利負債準備	425,332,743	0.22
應收利息	1,387,499,457	0.72	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>23,956,953</b>	<b>0.01</b>
備抵損失—應收利息	-115,011	-	估計應付土地增值稅	23,956,953	0.01
<b>本期所得稅資產</b>	<b>514,451,632</b>	<b>0.27</b>	<b>什項負債</b>	<b>549,953,948</b>	<b>0.28</b>
應收所得稅退稅款	514,451,632	0.27	存入保證金	2,253,100	-
<b>預付款項</b>	<b>17,979,101</b>	<b>0.01</b>	暫收及待結轉帳項	547,700,848	0.28
預付費用	17,979,101	0.01	<b>權益</b>	<b>11,086,005,311</b>	<b>5.74</b>

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
<b>短期墊款</b>	<b>353,543</b>	-	<b>資本</b>	<b>10,000,000,000</b>	<b>5.18</b>
代繳保費	353,543	-	<b>資本</b>	<b>10,000,000,000</b>	<b>5.18</b>
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>417,779,384</b>	<b>0.22</b>	資本	10,000,000,000	5.18
<b>土地</b>	<b>277,569,518</b>	<b>0.14</b>	<b>資本公積</b>	<b>264,818</b>	-
土地	215,547,532	0.11	<b>資本公積</b>	<b>264,818</b>	-
重估增值－土地	62,021,986	0.03	受贈公積	264,818	-
<b>房屋及建築</b>	<b>110,864,793</b>	<b>0.06</b>	<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>	<b>1,236,166,593</b>	<b>0.64</b>
房屋及建築	265,485,906	0.14	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>1,236,166,593</b>	<b>0.64</b>
累計折舊－房屋及建築	-154,621,113	--	法定公積	235,700,656	0.12
<b>機械及設備</b>	<b>16,476,539</b>	<b>0.01</b>	特別公積	1,000,465,937	0.52
機械及設備	57,546,747	0.03	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>-150,426,100</b>	--
累計折舊－機械及設備	-41,070,208	--	<b>確定福利計畫之再衡量數</b>	<b>-150,426,100</b>	--
<b>交通及運輸設備</b>	<b>3,996,510</b>	-	確定福利計畫之再衡量數	-150,426,100	--
交通及運輸設備	13,651,204	0.01			--
累計折舊－交通及運輸設備	-9,654,694	-			--
<b>什項設備</b>	<b>8,872,024</b>	-			--
什項設備	27,114,611	0.01			--

中央存款保險股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	%	科 目	金 額	%
累計折舊—什項設備	-18,242,587	--			--
<b>無形資產</b>	<b>13,777,248</b>	<b>0.01</b>			--
<b>無形資產</b>	<b>13,777,248</b>	<b>0.01</b>			--
電腦軟體	13,777,248	0.01			--
<b>其他資產</b>	<b>698,828</b>	-			--
<b>什項資產</b>	<b>698,828</b>	-			--
存出保證金	698,828	-			--
存出保證品	89,400,000	0.05			--
抵繳存出保證品	-89,400,000	--			--
<b>合 計</b>	<b>193,121,245,350</b>	<b>100.00</b>	<b>合 計</b>	<b>193,121,245,350</b>	<b>100.00</b>

註：信託代理與保證資產（負債）259,787,806,897元。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表附表

中華民國114年12月31日

1. 信託代理與保證資產(負債)各為259,787,806,897元，包括委任投資(受託投資款項)259,787,406,897元，係本公司受託管理金融業特別準備金及其運用事項，暨保證品(存入保證品)400,000元。
2. 因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度支出事項(包括或有負債)及或有資產：
  - (1) 中國信託商業銀行(以下簡稱中信銀行)概括承受花蓮區中小企業銀行(下稱花企)後，發現一筆未揭露負債269,965元要求增加賠付，經金融重建基金同意備案，將俟中信銀行實際支付該筆負債後，再依行政院金融重建基金屆期結束相關問題處理規劃方案之核處原則辦理，截至本月底止中信銀行尚未申請。
  - (2) 花企一筆及中華商業銀行三筆保留訴訟(授信)案已訴訟終結換發債權憑證(債權金額：花企19,768,513元，中華商業銀行30,336,806元)，本公司分別於111年5月24日及112年2月22日以花企及中華商業銀行債權人身分零元承受該等債權，嗣後如有追償所得將依金融重建基金結束規劃方案，分別償還該基金及本公司。

中央存款保險股份有限公司  
 固定資產建設改良擴充執行情形明細表

中華民國114年12月份

單位：新臺幣元

計畫名稱	本年度可用預算					累計 預算 分配數 (2)	執行情形						差異 或 落後 原因	改進 措施
	以前年度 保留數	本年度 法定 預算數	本年度 奉准先行 辦理數	調整數	合計 (1)		累計執行數				比較增減			
							實支數	應付 未付數	合計 (3)	% (3)/ (2)	金額 (4)=(3) -(2)	% (4)/ (2)		
一般建築及設備計畫		4,010,000			4,010,000	4,010,000	3,971,478		3,971,478	99.04	-38,522	-0.96		
一次性項目		4,010,000			4,010,000	4,010,000	3,971,478		3,971,478	99.04	-38,522	-0.96		
機械及設備		1,850,000		606,334	2,456,334	1,850,000	2,456,334		2,456,334	132.77	606,334	32.77	累計執行數 2,456,334元， 較預算數 1,850,000元， 增加606,334 元，分別流用 交通及運輸設備 96,400元及什項 設備及其他 509,934元。	
交通及運輸設備		350,000		-96,400	253,600	350,000	223,462		223,462	63.85	-126,538	-36.15	累計執行數 223,462元，較 預算數350,000 元，減少 126,538元，主 係配合業務需要 流用96,400元至 機械及設備。	
什項設備		1,810,000		-509,934	1,300,066	1,810,000	1,291,682		1,291,682	71.36	-518,318	-28.64	累計執行數 1,291,682元， 較預算數 1,810,000元， 減少518,318 元，主係配合業 務需要流用 509,934元至機 械及設備。	
總計		4,010,000			4,010,000	4,010,000	3,971,478		3,971,478	99.04	-38,522	-0.96		
不動產、廠房及設備		4,010,000			4,010,000	4,010,000	3,971,478		3,971,478	99.04	-38,522	-0.96		