

中央存款保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國 114 年度

及民國 113 年度

地址：臺北市中正區龍福里南海路 3 號 11 樓

電話：02-23971155

目 錄

壹、會計師查核報告書	1
貳、資產負債表	3
參、綜合損益表	4
肆、權益變動表	5
伍、現金流量表	6
陸、財務報表附註	7
一、公司沿革	7
二、通過財務報表之日期及程序	7
三、重大會計政策之彙總說明	7
四、重要會計項目之說明	9

會計師查核報告

中央存款保險股份有限公司 公鑒：

中央存款保險股份有限公司民國 114 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照政府相關法令及國際財務報導準則等規定編製，足以允當表達中央存款保險股份有限公司民國 114 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中央存款保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

其他事項

中央存款保險股份有限公司民國 113 年度之財務報表係由其他會計師查核，並於 114 年 1 月 24 日出具無保留意見之查核報告。

管理階層對財務報表之責任

管理階層之責任係依照政府相關法令及國際財務報導準則等規定編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估中央存款保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中央存款保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中央存款保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中央存款保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中央存款保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

誠品聯合會計師事務所

會計師：蘇興華



地址：新北市土城區中央路1段268號15樓

中 華 民 國 1 1 5 年 1 月 3 0 日



中央存款保險股份有限公司

資產負債表

民國114年12月31日及113年12月31日

單位:新臺幣千元

資 產	附 註	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	四、(一)	\$ 55,451	-	\$ 81,406	-
存放央行	四、(二)	60,000,000	31	60,000,000	34
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	四、(三)	130,713,370	68	115,957,792	65
應收款項-淨額	四、(四)	1,387,384	1	1,234,729	1
本期所得稅資產		514,452	-	240,424	-
不動產、廠房及設備-淨額	四、(五)	417,779	-	422,935	-
無形資產-淨額	四、(六)	13,777	-	11,786	-
其他資產-淨額		19,032	-	17,332	-
資產總計		<u>\$ 193,121,245</u>	<u>100</u>	<u>\$ 177,966,404</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益					
應付款項	四、(八)	\$ 87,603	-	\$ 84,522	-
負債準備	四、(九)	181,373,726	94	166,206,752	93
遞延所得稅負債		23,957	-	23,957	-
其他負債	四、(十)	549,954	-	533,826	-
負債總計		<u>182,035,240</u>	<u>94</u>	<u>166,849,057</u>	<u>93</u>
權益					
股本	四、(十二)	10,000,000	5	10,000,000	6
資本公積		265	-	265	-
保留盈餘					
法定盈餘公積		235,701	-	235,701	-
特別盈餘公積		1,000,466	1	1,000,466	1
其他權益		(150,427)	-	(119,085)	-
權益總計		<u>11,086,005</u>	<u>6</u>	<u>11,117,347</u>	<u>7</u>
負債及權益總計		<u>\$ 193,121,245</u>	<u>100</u>	<u>\$ 177,966,404</u>	<u>100</u>

(隨附之財務報表附註係本財務報表之一部份)

董事長:



經理人:



主辦會計:



中央存款保險股份有限公司
綜合損益表
民國114年及113年1月1日至12月31日



單位:新臺幣千元

項 目	附 註	114年度		113年度	
		金 額	%	金 額	%
營業收入					
利息收入		\$ 2,627,195	16	\$ 2,335,788	15
保費收入		13,343,497	84	13,064,568	85
代理收入		77	-	79	-
小計		<u>15,970,769</u>	<u>100</u>	<u>15,400,435</u>	<u>100</u>
營業成本					
利息費用		2,128	-	6,122	-
承保費用		282	-	339	-
手續費用		4,635	-	4,091	-
提存特別準備		14,793,150	93	14,263,713	93
預期信用減損損失		2,599	-	1,315	-
小計		<u>14,802,794</u>	<u>93</u>	<u>14,275,580</u>	<u>93</u>
營業毛利(損)		<u>1,167,975</u>	<u>7</u>	<u>1,124,855</u>	<u>7</u>
營業費用					
業務費用	四、(十三)	1,096,728	7	1,055,212	7
管理費用	四、(十三)	63,948	-	62,325	-
其他營業費用	四、(十三)	4,316	-	5,058	-
小計		<u>1,164,992</u>	<u>7</u>	<u>1,122,595</u>	<u>7</u>
營業淨利(淨損)		<u>2,983</u>	<u>-</u>	<u>2,260</u>	<u>-</u>
營業外收益					
賠償收入		17	-	8	-
什項收入		2,349	-	2,073	-
小計		<u>2,366</u>	<u>-</u>	<u>2,081</u>	<u>-</u>
營業外費損					
資產報廢損失		230	-	463	-
什項費用		5,119	-	3,878	-
小計		<u>5,349</u>	<u>-</u>	<u>4,341</u>	<u>-</u>
營業外收益及費損合計		<u>(2,983)</u>	<u>-</u>	<u>(2,026)</u>	<u>-</u>
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		-	-	-	-
所得稅費用(利益)		-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨利(淨損)		-	-	-	-
本期淨利(淨損)		<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
附註：					
本期其他綜合損益					
確定福利計畫之再衡量數	四、(十二)	(31,342)		(14,911)	
本期其他綜合損益合計		<u>\$ (31,342)</u>		<u>\$ (14,911)</u>	
普通股每股盈餘		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

(隨附之財務報表附註係本財務報表之一部份)

董事長：



經理人：



主辦會計：



中央存款保險股份有限公司

權益變動表

民國114年及113年1月1日至12月31日

單位:新臺幣千元

	資本公積		保留盈餘		其他權益		權益總額
	受贈公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	確定福利計畫之再衡量數	再衡量數	權益總額	
113年1月1日餘額	\$ 10,000,000	\$ 265	\$ 235,701	\$ 1,000,466	\$ (104,174)	\$ 11,132,258	
113年度淨利	-	-	-	-	-	-	
113年度其他綜合損益	-	-	-	-	(14,911)	(14,911)	
113年12月31日餘額	10,000,000	265	235,701	1,000,466	(119,085)	11,117,347	
114年度淨利	-	-	-	-	-	-	
114年度其他綜合損益	-	-	-	-	(31,342)	(31,342)	
114年12月31日餘額	\$ 10,000,000	\$ 265	\$ 235,701	\$ 1,000,466	\$ (150,427)	\$ 11,086,005	

(隨附之財務報表附註係本財務報表之一部份)



董事長:



經理人:



主辦會計:

中央存款保險股份有限公司
現金流量表
民國114年及113年1月1日至12月31日

單位:新臺幣千元
113年度

項 目	114年度	113年度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ -	\$ -
稅前淨利(損)	-	-
利息股利之調整	(2,625,067)	(2,329,666)
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	(2,625,067)	(2,329,666)
調整項目	14,824,725	14,296,254
未計利息股利之現金流入(流出)	12,199,658	11,966,588
收取利息	2,474,510	2,168,117
支付利息	(2,128)	(6,122)
退還(支付)所得稅	(274,028)	122,236
營運活動之淨現金流入(流出)	14,398,012	14,250,819
投資活動之現金流量		
流動金融資產淨減(淨增)	(14,758,148)	(14,669,214)
無形資產及其他資產淨減(淨增)	(7,367)	(6,472)
增加不動產、廠房及設備	(3,971)	(4,503)
投資活動之淨現金流入(流出)	(14,769,486)	(14,680,189)
籌資活動之現金流量		
其他負債淨增(淨減)	345,519	414,958
籌資活動之淨現金流入(流出)	345,519	414,958
現金及約當現金之淨增(淨減)	(25,955)	(14,412)
期初現金及約當現金餘額	81,406	95,818
期末現金及約當現金餘額	\$ 55,451	\$ 81,406

(後附之附註係本財務報表之一部分)

董事長：



經理人：



主辦會計：



中央存款保險股份有限公司
財務報表附註
民國 114 及 113 年度
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

中央存款保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 74 年 9 月 7 日依存款保險條例設立，設立宗旨為保障金融機構存款人權益、維護信用秩序及促進金融業務健全發展。

本公司為國營事業，依存款保險條例規定由財政部會同中央銀行設立，並獲財政部函准免公開發行。額定股本為新臺幣壹佰億元，分為壹拾億股，每股面額壹拾元，已發行股數壹拾億股。依行政院 99 年 8 月 17 日院臺財字第 0990102146 號函自 100 年度起，本公司之股權管理由財政部移撥至金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)。截至 114 年 12 月 31 日止，金管會及中央銀行持股比率分別為 50.95%及 49.05%。主要業務為辦理存款保險、要保機構承保風險管理、對要保機構辦理特別查核、處理問題要保機構及研訂存款保險相關法令制度等，並以銀行、外國及大陸地區銀行在臺分行、信用合作社、設置信用部之農漁會及中華郵政股份有限公司等收受存款之金融機構為承保對象。

二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表於民國 115 年 1 月 30 日由董事會通過發布。

三、重大會計政策之彙總說明

(一) 一般會計處理及財務報表編製基礎

本公司為國營事業，會計處理原則優先依據預算法、決算法、存款保險條例、行政院主計總處核定本公司會計制度及監察院審計部對國營事業會計事務頒布之各項法令辦理，法令未規定者依國際財務報導準則處理。每年決算須經行政院主計總處審查，並以監察院審計部為最終之審定機關。

本公司截至 113 年度止之帳冊，業經行政院主計總處及監察院審計部審查完竣。

(二) 金融資產

本公司持有之金融資產為按攤銷後成本衡量之金融資產，係本公司持有之債務工具投資之經營模式為收取合約現金流量，且該金融資產合約條款產生之現金流量完全為支付本金及利息。原始認列係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入及減損損失認列於損益。

依存款保險條例規定，本公司之資金，除備供經常費用開支及存款保險條例規定履行保險責任、提供財務協助、成立過渡銀行及辦理墊付等用途外，應投資於政府債券、存放中央銀行或以經本公司董事會同意之方式運用。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

（三）不動產、廠房及設備評價基礎及折舊方法

不動產、廠房及設備係以成本為入帳基礎，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外），重大改良更新及擴充換置，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。不動產、廠房及設備出售或報廢時，其成本及累計折舊均自帳上沖銷。折舊係按估計耐用年限，以平均法計算提列。

（四）無形資產

係電腦軟體以取得成本為入帳基礎，依平均法按三年平均攤銷。

（五）員工福利

1. 本公司事業人員之退休、撫卹及資遣，依「金融監督管理委員會所屬中央存款保險股份有限公司事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。退休金之給與，依前揭辦法第 20 條規定，於指定適用勞動基準法（87 年 3 月 1 日）之日起之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用勞動基準法前之工作年資，依同辦法第 3 條及第 10 條規定計算保留年資結算給與及公、自提儲金本息之離職金。另工員退休金之給與，於指定適用勞動基準法之日起之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用勞動基準法前之工作年資，依事務管理規則規定，按服務年資及退休時薪資計算。上開員工之退休金均屬確定給付制。
2. 本公司應負擔之退休金，業經委請精算師依相關法規及國際會計準則公報第 19 號員工福利（IAS 19）精算，本公司職員之退休金足額撥付本公司事業人員退休基金監督委員會，至工員部分，因依臺北市政府勞動局同意本公司勞工退休準備金監督委員會存儲臺灣銀行勞工退休金專戶自 113 年 4 月至 115 年 3 月止暫停提撥，且依精算結果減列勞工退休金，沖回「其他負債-員工福利負債準備」。上開退休金之精算損益轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。
3. 本公司駐衛警察非屬勞動基準法之適用對象，其退休金應依「各機關學校團體駐衛警察設置管理辦法」辦理，原存儲於勞工退休金專戶之款項，經臺北市政府勞動局 107 年退還該專戶金額，回存於本公司。
4. 依 104 年 6 月 19 日修正施行之公教人員保險法，本公司之公教人員保險被保險人離職退休，若符合公教人員保險法第 16 條第 3 項規定，得請領養老年金給付，其中屬於超過基本年金率計得之金額（以下簡稱公保超額年金），由臺灣銀行公教保險部依法審定後，通知本公司按月支給被保險人。
本公司應負擔之公保超額年金，業經委請精算師依相關法規及 IAS 19 精算，足額認列「其他負債-員工福利負債準備」，精算損益轉入權益項下之「確定福利計畫之再衡量數」列示。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

(六) 提存特別準備及稅前淨利

係依存款保險條例第 5 條「存保公司於每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」規定辦理。

(七) 資產減損

當環境變更或某事件發生而顯示公司所擁有的資產，其可回收金額低於其帳面價值時，公司應認列減損損失。可回收金額係指資產之公平價值及其使用價值，二者金額較高者。淨公平價值係指資產在正常交易中，經由資產之銷售並扣除處分成本後所可取得之金額，而使用價值係指預期可由資產所產生之估計未來現金流量折現值。

當以前年度所認列之累積減損損失之情況已不存在或減少時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以迴轉。

(八) 代理收入

依據農業部(前行政院農業委員會)委託本公司自 110 年 1 月 1 日起辦理受農會漁會信用部委託處理資訊機構之業務檢查事項，並依據「行政院農業委員會委託中央存款保險股份有限公司檢查受農會漁會信用部委託處理資訊機構業務要點」計收檢查相關費用。

四、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
週轉金	\$350	\$350
支票存款	33,534	48,781
活期存款	21,567	32,275
合計	<u>\$55,451</u>	<u>\$81,406</u>

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

(二) 存放央行

	114年12月31日	113年12月31日
定期存款-自存款日起3個月以上到期	\$60,000,000	\$60,000,000
	\$60,000,000	\$60,000,000

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
政府公債	\$75,516,346	\$71,519,629
金融債券	14,546,149	14,640,164
公司債	40,669,808	29,814,362
減：累計減損	(18,933)	(16,363)
合計	\$130,713,370	\$115,957,792

114年12月31日及113年12月31日按攤銷後成本衡量之金融資產明細：

114年12月31日				
種類	1年以下	逾1年以上- 5年以下	逾5年以上	合計
央債	\$750,000	\$5,220,313	\$69,546,033	\$75,516,346
金融債券	893,186	10,252,963	3,400,000	14,546,149
公司債	2,543,791	21,712,098	16,413,919	40,669,808
合計	\$4,186,977	\$37,185,374	\$89,359,952	\$130,732,303

113年12月31日				
種類	1年以下	逾1年以上- 5年以下	逾5年以上	合計
央債	\$200,792	\$5,388,238	\$65,930,599	\$71,519,629
金融債券	600,000	9,640,164	4,400,000	14,640,164
公司債	844,965	17,947,094	11,022,303	29,814,362
合計	\$1,645,757	\$32,975,496	\$81,352,902	\$115,974,155

其中部分持有之政府公債提存至法院。截至民國114年及113年12月31日止，上述提存至法院之公債帳面價值分別為89,502千元及89,511千元。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

（四）應收款項

	114年12月31日	113年12月31日
應收利息	\$1,387,499	\$1,234,814
減：備抵損失	(115)	(85)
合計	\$1,387,384	\$1,234,729

（五）不動產、廠房及設備

		114年度			
成	本	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
土 地		\$215,548	\$-	\$-	\$215,548
重估增值-土地		62,022	-	-	62,022
房屋及建築		265,486	-	-	265,486
機械及設備		55,400	2,456	310	57,546
交通及運輸設備		13,462	223	34	13,651
什項設備		27,186	1,292	1,363	27,115
合計		639,104	3,971	1,707	641,368
累 計 折 舊					
房屋及建築		149,887	4,734	-	154,621
機械及設備		38,942	2,388	260	41,070
交通及運輸設備		9,033	651	29	9,655
什項設備		18,307	1,124	1,188	18,243
合計		216,169	8,897	1,477	223,589
不動產、廠房及設備淨額		\$422,935			\$417,779
		113年度			
成	本	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
土 地		\$215,548	\$-	\$-	\$215,548
重估增值-土地		62,022	-	-	62,022
房屋及建築		265,486	-	-	265,486
機械及設備		54,711	2,039	1,350	55,400
交通及運輸設備		13,170	390	98	13,462
什項設備		26,476	2,074	1,364	27,186
合計		637,413	4,503	2,812	639,104
累 計 折 舊					
房屋及建築		145,152	4,735	-	149,887
機械及設備		37,637	2,432	1,127	38,942
交通及運輸設備		8,503	614	84	9,033
什項設備		18,310	1,134	1,137	18,307
合計		209,602	8,915	2,348	216,169
不動產、廠房及設備淨額		\$427,811			\$422,935

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，本公司不動產、廠房及設備火險及竊盜險投保金額分別為 146,018 千元及 156,097 千元。

(六) 無形資產-電腦軟體

	114 年度	113 年度
期初餘額	\$11,786	\$10,803
本期增加	7,354	7,023
本期減少	(5,363)	(6,040)
期末餘額	\$13,777	\$11,786

(七) 其他資產-淨額

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
預付費用	\$17,979	\$16,294
短期墊款	-	2
代繳保費	354	350
存出保證金	699	686
合計	\$19,032	\$17,332

(八) 應付款項

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
應付代收款	\$486	\$1,203
應付費用	5,481	4,942
其他應付款	81,636	78,377
合計	\$87,603	\$84,522

(九) 負債準備

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
一般金融保險賠款特別準備	\$173,369,554	\$158,627,753
農業金融保險賠款特別準備	7,578,839	7,191,260
員工福利負債準備	425,333	387,739
合計	\$181,373,726	\$166,206,752

1. 一般金融保險賠款特別準備及農業金融保險賠款特別準備

依存款保險條例及行政院核定之行政院金融重建基金屆期結束相關問題規劃方案(以下簡稱金融重建基金結束規劃方案)等辦理。

2. 員工福利負債準備：詳附註四(十一)說明。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

(十) 其他負債

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
存入保證金	\$2,253	\$2,114
暫收及待結轉帳項	547,701	531,712
合計	\$549,954	\$533,826

暫收及待結轉帳項至民國 114 年及 113 年 12 月 31 日止分別計有 545,709 千元及 530,713 千元係金融重建基金結束規劃方案移轉予本公司繼續辦理未結事項。

(十一) 員工福利

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
確定福利義務現值	\$884,532	\$841,705
計畫資產之公允價值	(459,454)	(454,220)
淨確定福利負債	\$425,078	\$387,485

本公司員工福利負債明細如下：

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
確定福利計畫	\$425,333	\$387,739

本公司之確定福利計畫提撥至臺灣銀行之勞工退休準備金專戶及中央存款保險股份有限公司退休基金委員會之銀行帳戶，係依據每年精算師所計算出應提撥之金額定期提撥。

(1) 計畫資產組成

本公司截至民國 114 年 12 月 31 日臺灣銀行之勞工退休準備金專戶餘額 40,191 千元，勞工退休基金資產運用管理辦法包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

本公司截至民國 114 年 12 月 31 日中央存款保險股份有限公司退休基金委員會之銀行帳戶 418,735 千元，以存放活期儲蓄存款及定期存款為主。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

(2) 確定福利義務現值變動如下:

	114 年度	113 年度
1 月 1 日確定福利義務	\$841,705	\$824,981
當期服務成本及利息	40,729	39,276
淨確定福利負債再衡量數		
-因財務假設變動所產生之精算損益	9,691	(12,130)
-經驗調整所產生之精算損益	25,177	26,121
計畫資產支付之福利	(25,930)	(30,087)
公司帳上支付數	(6,840)	(6,456)
12 月 31 日確定福利義務	<u>\$884,532</u>	<u>\$841,705</u>

(3) 計畫資產公允價值之變動

	114 年度	113 年度
1 月 1 日計畫資產之公允價值	\$454,220	\$458,834
利息收入	6,814	5,735
淨確定福利負債再衡量數		
-計畫資產報酬(不含當期利息)	3,527	(920)
已提撥至計畫之金額	20,823	20,658
計畫資產支付之福利	(25,930)	(30,087)
12 月 31 日計畫資產之公允價值	<u>\$459,454</u>	<u>\$454,220</u>

(4) 認列為損益之費用

	114 年度	113 年度
當期服務成本	\$28,621	\$28,947
淨確定福利負債之淨利息	5,295	4,594
認列為損益之費用	<u>\$33,916</u>	<u>\$33,541</u>

(5) 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

	114 年度	113 年度
1 月 1 日累積餘額	(\$119,085)	(\$104,174)
本期認列	(31,342)	(14,911)
12 月 31 日累積餘額	<u>(\$150,427)</u>	<u>(\$119,085)</u>

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

(6) 精算假設

	114年12月31日	113年12月31日
適用對象：超額年金		
折現率	1.41%	1.36%
未來薪資增加率	2.50%	2.50%
適用對象：職員及工員		
折現率	1.25%	1.50%
未來薪資增加	3.00%	3.00%

超額年金、職員及工員之確定福利計畫之超額年金加權平均存續期間分別為 12.5 年、12.8 年及 1.2 年。

(7) 敏感度分析

採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

114年12月31日	適用對象	對確定福利義務現值之影響	
		增加 0.25%	減少 0.25%
折現率	全體	(15,092)	15,643
		增加 0.5%	減少 0.5%
未來薪資增加	超額年金	9,119	(8,605)
		增加 1%	減少 1%
	職員及工員	45,252	(39,979)
113年12月31日		增加 0.25%	減少 0.25%
折現率	全體	(14,871)	15,400

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分依單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動可能是連動的。敏感性分析係與計算資產負債表的淨退休負債所採用的方法一致。

本公司民國 114 及 113 年度確定福利計畫退休金辦法下之退休金費用分別為 33,916 千元及 33,541 千元。

(十二) 權益

(1) 股本

	114年12月31日	113年12月31日
額定股本	10,000,000 千元	10,000,000 千元
已發行普通股股本	10,000,000 千元	10,000,000 千元
額定股數	1,000,000 千股	1,000,000 千股
已發行普通股數	1,000,000 千股	1,000,000 千股

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

(2)其他權益

確定福利計畫之再衡量數

	114 年度	113 年度
1 月 1 日累積餘額	(\$119,085)	(\$104,174)
本期異動	(31,342)	(14,911)
12 月 31 日累積餘額	(\$150,427)	(\$119,085)

(十三) 員工福利、折舊及攤銷費用

(1) 員工福利費用

	114 年度		
	營業費用	營業外費用	合計
薪資及獎金	\$253,783	\$1,469	\$255,252
退休及撫卹金	33,916	-	33,916
勞健保及提繳費	11,522	3,650	15,172
董事報酬及顧問費	1,196	-	1,196
其他員工福利費	19,432	-	19,432
合計	\$319,849	\$5,119	\$324,968

	113 年度		
	營業費用	營業外費用	合計
薪資及獎金	\$248,016	\$552	\$248,568
退休及撫卹金	33,796	-	33,796
勞健保及提繳費	11,502	3,326	14,828
董事報酬及顧問費	1,191	-	1,191
其他員工福利費	18,964	-	18,964
合計	\$313,469	\$3,878	\$317,347

(2) 折舊及攤銷費用

	114 年度		
	業務費用	管理費用	合計
折舊費用	\$6,227	\$2,670	\$8,897
攤銷費用	5,363	-	5,363
合計	\$11,590	\$2,670	\$14,260

	113 年度		
	業務費用	管理費用	合計
折舊費用	\$6,240	\$2,675	\$8,915
攤銷費用	6,040	-	6,040
合計	\$12,280	\$2,675	\$14,955

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註（續）
（金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位）

(十四)其他

114年12月31日資產及負債總額中各有546,109千元，係金融重建基金結束規劃方案移轉予本公司繼續辦理未結事項，帳列銀行存款437千元、存放央行545,272千元、預付費用400千元、應付費用400千元及暫收及待結轉帳項545,709千元。

(十五)信託代理與保證資產及信託代理與保證負債

信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下各列259,787,807千元，因屬或有性質之備忘科目，依規定未列入資產負債表內，包括：

- (1) 委任投資及受託投資款項各列259,787,407千元，係本公司依金融監督管理委員會106年公告，受託管理金融業特別準備金及其運用事項。
- (2) 保證品及存入保證品各列400千元，係收到廠商存入保證用之有價證券。

(十六)或有事項

- (1) 臺灣銀行概括承受屏東縣東港鎮信用合作社，主張本公司應依契約分擔其對東港信用合作社追償相關舞弊案件所支出之相關費用，請求金額22,538千元及自104年1月14日起算之利息。本案尚在三審審理程序中，最終判決結果仍具不確定性，本公司將俟司法判決確定後依最終結果辦理。
- (2) 中信銀行概括承受花企後，發現一筆未揭露負債270千元要求增加賠付，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，再依金融重建基金結束規劃方案之核處原則辦理，迄本年底中信銀行尚未申請。
- (3) 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19,769千元，中華商業銀行30,337千元)，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。

社團法人臺灣省會計師公會會員印鑑證明書

臺省財證字第 11504615 號

會員姓名： 蘇興華

事務所電話： (02)23253375

事務所名稱： 誠品聯合會計師事務所

事務所統一編號： 20396901

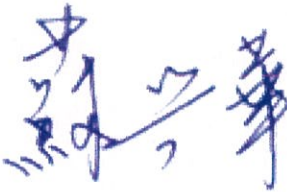

事務所地址： 新北市土城區中央路一段268號15樓

委託人統一編號： 01456219

會員證書字號： 臺省會證字第 3699 號

印鑑證明書用途： 辦理 中央存款保險股份有限公司

114 年度 (自民國 114 年 01 月 01 日 至
114 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
------------	---	-------------	---

理事長：



核對人：



中華民國 115 年 02 月 24 日