

財團法人住宅地震保險基金
收支營運決算表
中華民國105年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
				金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
3,880,179,447	收入總額	3,966,881,431	4,223,081,197	256,199,766	6.46
3,535,469,353	業務收入	3,565,988,600	3,836,407,493	270,418,893	7.58
3,535,469,353	其他業務收入	3,565,988,600	3,836,407,493	270,418,893	7.58
3,531,023,710	再保費收入	3,561,820,600	3,667,243,127	105,422,527	2.96
-	攤回再保賠款與給付	-	165,258,471	165,258,471	
4,445,643	再保手續費收入	4,168,000	3,905,895	(262,105)	(6.29)
344,710,094	業務外收入	400,892,831	386,673,704	(14,219,127)	(3.55)
344,710,094	財務收入	400,892,831	386,673,704	(14,219,127)	(3.55)
348,435,992	利息收入	400,892,831	362,274,770	(38,618,061)	(9.63)
(3,356,934)	兌換損益	-	(22,022,522)	(22,022,522)	
(368,964)	備供出售金融資產 之已實現損益	-	46,421,456	46,421,456	
3,535,469,353	支出總額	3,565,988,600	3,836,407,493	270,418,893	7.58
3,535,469,353	業務支出	3,565,988,600	3,836,407,493	270,418,893	7.58
3,535,469,353	其他業務支出	3,565,988,600	3,836,407,493	270,418,893	7.58
3,468,935,929	事業成本	3,487,479,211	3,777,000,968	289,521,757	8.30
886,797,487	再保費支出	936,581,833	871,071,169	(65,510,664)	(6.99)
-	再保賠款與給付	-	165,258,471	165,258,471	
50,512,490	未滿期保費準備淨變動	38,876,864	42,698,204	3,821,340	9.83
2,085,928,615	特別準備淨變動	2,066,792,939	2,234,953,981	168,161,042	8.14
53,483,679	預留調整準備淨變動	53,427,309	55,562,297	2,134,988	4.00
35,655,787	信用風險準備淨變動	35,618,206	37,041,532	1,423,326	4.00
356,557,871	簽單手續費支出	356,182,060	370,415,314	14,233,254	4.00
66,533,424	事業費用	78,509,389	59,406,525	(19,102,864)	(24.33)
66,533,424	業務費用	78,509,389	59,406,525	(19,102,864)	(24.33)
344,710,094	本期賸餘(短絀-)	400,892,831	386,673,704	(14,219,127)	(3.55)

填表說明：表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。

財團法人住宅地震保險基金
現金流量決算表
中華民國105年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期賸餘(短絀-)	400,892,831	386,673,704	(14,219,127)	(4)
調整非現金項目				
各項保險準備本期淨變動	2,194,715,318	2,404,737,311	210,021,993	10
折舊費用	1,553,175	1,025,455	(527,720)	(34)
攤銷費用	963,427	580,673	(382,754)	(40)
折溢價攤銷	22,952,000	44,892,848	21,940,848	96
備供出售金融資產之已實現損益	0	(46,421,456)	(46,421,456)	
提存退休及離職金準備	301,390	251,043	(50,347)	(17)
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(3,898,000)	(38,949,880)	(35,051,880)	899
其他應收款減少(增加)	(22,518,000)	(19,585,006)	2,932,994	(13)
預付款項減少(增加)	(5,000)	17,170	22,170	(443)
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	50,000	(36,649,713)	(36,699,713)	(73,399)
其他應付款增加(減少)	1,150,000	(208,998)	(1,358,998)	(118)
預收款項增加(減少)	999,000	(5,710,444)	(6,709,444)	(672)
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,597,156,141	2,690,652,707	93,496,566	4
投資活動之現金流量				
取得備供出售金融資產價款	(1,684,436,000)	(4,705,747,969)	(3,021,311,969)	179
備供出售金融資產到期價款	300,000,000	300,000,000	0	0
處分備供出售金融資產	0	1,492,009,766	1,492,009,766	
取得持有至到期金融資產價款	(920,090,000)	(2,220,484,629)	(1,300,394,629)	141
持有至到期金融資產到期價款	400,000,000	400,000,000	0	0
購置固定資產	(2,221,000)	(388,993)	1,832,007	(82)
購置無形資產	(740,000)	(30,000)	710,000	(96)
投資活動之淨現金流入(流出-)	(1,907,487,000)	(4,734,641,825)	(2,827,154,825)	148
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	50,000	(196,250)	(246,250)	(493)
融資活動之淨現金流入(流出-)	50,000	(196,250)	(246,250)	(493)
現金及約當現金之淨增(淨減-)	689,719,141	(2,044,185,368)	(2,733,904,509)	(396)
期初現金及約當現金	6,219,987,000	5,929,638,034	(290,348,966)	(5)
期末現金及約當現金	6,909,706,141	3,885,452,666	(3,024,253,475)	(44)

填表說明：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券等。

2. 基於充分揭露原則之考量，應於附註說明不影響現金流量之投資及融資活動。

財團法人住宅地震保險基金
淨值變動表
中華民國105年度

單位：新臺幣元

科目	本年度期初 餘額	本年度		本年度期末 餘額	說明
		增加	減少		
基金	20,000,000			20,000,000	
創立基金	20,000,000			20,000,000	
累積餘絀(-)	1,854,528,090	386,673,704		2,241,201,794	
累積賸餘	1,854,528,090	386,673,704		2,241,201,794	年度財務收益淨額依 本基金管理辦法第六 條規定轉入累積餘 絀。
淨值其他項目	238,327,625		97,666,975	140,660,650	
金融商品未實現餘絀	238,327,625		97,666,975	140,660,650	係本基金持有之備供 出售金融商品依公平 價值評價之未實現評 價損益。
合 計	2,112,855,715	386,673,704	97,666,975	2,401,862,444	

填表說明：1. 本年度各淨值科目如有增減變動情形，應於說明欄分別說明增減原因。

2. 本表應以結帳後總分類帳科目列示(如：本期賸餘短絀(-)應結轉至累計餘絀(-))。

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
資產				
流動資產	4,225,307,044	6,210,974,696	(1,985,667,652)	(32)
現金及約當現金	3,885,452,666	5,929,638,034	(2,044,185,368)	(34)
活期存款	786,907,695	642,174,319	144,733,376	23
定期存款	3,098,444,971	5,287,363,715	(2,188,918,744)	(41)
零用及週轉金	100,000	100,000	0	0
應收再保往來款項-淨額	128,595,752	89,645,872	38,949,880	43
應收再保往來款項	128,595,752	89,645,872	38,949,880	43
其他應收款	211,198,503	191,613,497	19,585,006	10
應收退稅款	4,867,198	2,212,680	2,654,518	120
應收利息及收益	192,442,175	173,287,214	19,154,961	11
其他應收款	13,889,130	16,113,603	(2,224,473)	(14)
預付款項	60,123	77,293	(17,170)	(22)
預付費用	60,123	77,293	(17,170)	(22)
投資	22,372,413,019	17,734,328,554	4,638,084,465	26
備供出售金融資產	15,935,792,028	13,017,422,163	2,918,369,865	22
備供出售金融資產評價調整	140,660,650	238,327,625	(97,666,975)	(41)
持有至到期日金融資產	6,295,960,341	4,478,578,766	1,817,381,575	41
再保險準備資產	267,015,706	252,938,971	14,076,735	6
分出未滿期保費準備-淨額	258,935,706	252,938,971	5,996,735	2
分出未滿期保費準備	258,935,706	252,938,971	5,996,735	2
分出賠款準備-淨額	8,080,000	0	8,080,000	
分出賠款準備	8,080,000	0	8,080,000	
固定資產	1,765,758	2,402,220	(636,462)	(26)
電腦設備	1,557,685	1,874,967	(317,282)	(17)
電腦設備	10,203,607	9,814,614	388,993	4
累計折舊－電腦設備	(8,645,922)	(7,939,647)	(706,275)	9
交通及運輸設備	14,359	18,499	(4,140)	(22)
交通及運輸設備	452,320	452,320	0	0
累計折舊－交通及運輸設備	(437,961)	(433,821)	(4,140)	1

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
其他設備	193,714	268,499	(74,785)	(28)
什項設備	2,515,109	2,515,109	0	0
累計折舊—什項設備	(2,321,395)	(2,246,610)	(74,785)	3
租賃權益改良	0	240,255	(240,255)	(100)
租賃權益改良	7,847,906	7,847,906	0	0
累計折舊—租賃權益改良	(7,847,906)	(7,607,651)	(240,255)	3
無形資產	264,027	814,700	(550,673)	(68)
電腦軟體成本	264,027	814,700	(550,673)	(68)
其他資產	1,280,210	1,280,210	0	0
存出保證金	1,280,210	1,280,210	0	0
存出保證金	1,280,210	1,280,210	0	0
資產合計	26,868,045,764	24,202,739,351	2,665,306,413	11
負債				
流動負債	37,913,519	80,482,674	(42,569,155)	(53)
應付再保往來款項	1,682,026	38,331,739	(36,649,713)	(96)
其他應付款	11,371,766	11,580,764	(208,998)	(2)
應付費用	8,457,892	8,010,174	447,718	6
應付代收款	2,913,874	3,280,590	(366,716)	(11)
其他應付款	0	290,000	(290,000)	(100)
預收款項	24,859,727	30,570,171	(5,710,444)	(19)
預收保費	24,859,727	30,570,171	(5,710,444)	(19)
長期負債	2,082,897	1,831,854	251,043	14
退休及離職金準備	2,082,897	1,831,854	251,043	14
營業及負債準備	24,425,592,404	22,006,778,358	2,418,814,046	11
未滿期保費準備	1,578,876,254	1,530,181,315	48,694,939	3
賠款準備	8,080,000	0	8,080,000	
特別準備	21,984,954,370	19,715,519,092	2,269,435,278	12
預留調整準備	560,932,034	505,369,737	55,562,297	11
信用風險準備	292,749,746	255,708,214	37,041,532	14
其他負債	594,500	790,750	(196,250)	(25)
存入保證金	594,500	790,750	(196,250)	(25)
負債合計	24,466,183,320	22,089,883,636	2,376,299,684	11

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
淨值				
基金	20,000,000	20,000,000	0	0
創立基金	20,000,000	20,000,000	0	0
餘絀	2,241,201,794	1,854,528,090	386,673,704	21
累積賸餘	2,241,201,794	1,854,528,090	386,673,704	21
淨值其他項目	140,660,650	238,327,625	(97,666,975)	(41)
金融商品未實現餘絀	140,660,650	238,327,625	(97,666,975)	(41)
淨值合計	2,401,862,444	2,112,855,715	289,006,729	14
負債及淨值合計	26,868,045,764	24,202,739,351	2,665,306,413	11

填表說明：1.表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。

2.本表應以結帳後總分類帳科目列示(如:本期賸餘短絀(-)應結轉至累計餘絀(-))。