

財團法人住宅地震保險基金
收支營運決算表
中華民國106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
4,223,081,197	收入總額	3,999,248,911	4,195,889,860	196,640,949	4.92
4,223,081,197	事業收入	3,999,248,911	4,195,889,860	196,640,949	4.92
3,667,243,127	再保費收入	3,622,756,410	3,797,659,647	174,903,237	4.83
165,258,471	攤回再保賠款與給付	-	2,607,000	2,607,000	
3,905,895	再保手續費收入	3,920,000	3,701,700	(218,300)	(5.57)
362,274,770	利息收入	372,572,501	384,422,696	11,850,195	3.18
(22,022,522)	兌換損益	-	(856,000)	(856,000)	
46,421,456	備供出售金融資產 之已實現損益	-	8,354,817	8,354,817	
3,836,407,493	支出總額	3,626,676,410	3,803,968,347	177,291,937	4.89
3,777,000,968	事業成本	3,548,409,153	3,749,190,757	200,781,604	5.66
871,071,169	再保費支出	867,464,638	864,537,759	(2,926,879)	(0.34)
165,258,471	再保賠款與給付	-	2,607,000	2,607,000	
42,698,204	未滿期保費準備淨變動	36,967,032	48,434,770	11,467,738	31.02
2,234,953,981	特別準備淨變動	2,191,132,932	2,354,297,568	163,164,636	7.45
55,562,297	預留調整準備淨變動	54,341,346	57,517,635	3,176,289	5.85
37,041,532	信用風險準備淨變動	36,227,564	38,345,091	2,117,527	5.85
370,415,314	簽單手續費支出	362,275,641	383,450,934	21,175,293	5.85
59,406,525	事業費用	78,267,257	54,777,590	(23,489,667)	(30.01)
59,406,525	業務費用	78,267,257	54,777,590	(23,489,667)	(30.01)
386,673,704	本期賸餘(短絀-)	372,572,501	391,921,513	19,349,012	5.19

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106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-)	372,572,501	391,921,513	19,349,012	5
調整非現金項目				
各項保險準備本期淨變動	2,318,668,874	2,498,595,064	179,926,190	8
折舊費用	1,136,031	675,470	(460,561)	(41)
攤銷費用	814,027	278,610	(535,417)	(66)
折溢價攤銷	37,019,945	58,656,312	21,636,367	58
備供出售金融資產之已實現損益	0	(8,354,817)	(8,354,817)	
提存退休及離職金準備	305,891	224,775	(81,116)	(27)
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(1,582,000)	14,591,635	16,173,635	(1,022)
其他應收款減少(增加)	(12,914,000)	(42,142,467)	(29,228,467)	226
預付款項減少(增加)	(5,000)	14,283	19,283	(386)
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	50,000	(257,711)	(307,711)	(615)
其他應付款增加(減少)	1,150,000	825,796	(324,204)	(28)
預收款項增加(減少)	539,000	8,128,699	7,589,699	1,408
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,717,755,269	2,923,157,162	205,401,893	8
投資活動之現金流量				
取得備供出售金融資產價款	(1,818,813,000)	(5,396,155,867)	(3,577,342,867)	197
備供出售金融資產到期價款	240,000,000	40,000,000	(200,000,000)	(83)
處分備供出售金融資產	0	2,772,658,412	2,772,658,412	
取得持有至到期金融資產價款	(1,841,610,000)	(1,759,875,661)	81,734,339	(4)
持有至到期金融資產到期價款	1,300,000,000	1,300,000,000	0	0
購置固定資產	(1,550,000)	(671,075)	878,925	(57)
購置無形資產	(800,000)	(320,000)	480,000	(60)
存出保證金減少(增加)	0	3,000	3,000	
投資活動之淨現金流入(流出-)	(2,122,773,000)	(3,044,361,191)	(921,588,191)	43
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	50,000	(39,500)	(89,500)	(179)
融資活動之淨現金流入(流出-)	50,000	(39,500)	(89,500)	(179)
現金及約當現金之淨增(淨減-)	595,032,269	(121,243,529)	(716,275,798)	(120)
期初現金及約當現金	5,836,680,000	3,885,452,666	(1,951,227,334)	(33)
期末現金及約當現金	6,431,712,269	3,764,209,137	(2,667,503,132)	(41)

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106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(-)	2,241,201,794	391,921,513		2,633,123,307	
累積賸餘	2,241,201,794	391,921,513		2,633,123,307	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	140,660,650	200,748,088		341,408,738	
金融商品未實現餘絀	140,660,650	200,748,088		341,408,738	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	2,401,862,444	592,669,601	0	2,994,532,045	

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106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	4,131,600,064	4,225,307,044	(93,706,980)	(2)
現金及約當現金	3,764,209,137	3,885,452,666	(121,243,529)	(3)
活期存款	338,006,297	786,907,695	(448,901,398)	(57)
定期存款	3,326,301,780	3,098,444,971	227,856,809	7
零用及週轉金	100,000	100,000	0	0
約當現金	99,801,060	0	99,801,060	
應收再保往來款項-淨額	114,004,117	128,595,752	(14,591,635)	(11)
應收再保往來款項	114,004,117	128,595,752	(14,591,635)	(11)
其他應收款	253,340,970	211,198,503	42,142,467	20
應收退稅款	11,176,766	4,867,198	6,309,568	130
應收利息及收益	223,473,875	192,442,175	31,031,700	16
其他應收款	18,690,329	13,889,130	4,801,199	35
預付款項	45,840	60,123	(14,283)	(24)
預付費用	45,840	60,123	(14,283)	(24)
投資	25,566,232,728	22,372,413,019	3,193,819,709	14
備供出售金融資產	18,472,785,449	15,935,792,028	2,536,993,421	16
備供出售金融資產評價調整	341,408,738	140,660,650	200,748,088	143
持有至到期日金融資產	6,752,038,541	6,295,960,341	456,078,200	7
再保險準備資產	273,995,570	267,015,706	6,979,864	3
分出未滿期保費準備-淨額	265,115,570	258,935,706	6,179,864	2
分出未滿期保費準備	265,115,570	258,935,706	6,179,864	2
分出賠款準備-淨額	8,880,000	8,080,000	800,000	
分出賠款準備	8,880,000	8,080,000	800,000	
固定資產	1,761,363	1,765,758	(4,395)	(0)
電腦設備	1,516,510	1,557,685	(41,175)	(3)
電腦設備	10,771,407	10,203,607	567,800	6
累計折舊－電腦設備	(9,254,897)	(8,645,922)	(608,975)	7
交通及運輸設備	10,216	14,359	(4,143)	(29)
交通及運輸設備	452,320	452,320	0	0
累計折舊－交通及運輸設備	(442,104)	(437,961)	(4,143)	1

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國106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	234,637	193,714	40,923	21
什項設備	2,618,384	2,515,109	103,275	4
累計折舊—什項設備	(2,383,747)	(2,321,395)	(62,352)	3
租賃權益改良	0	0	0	
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)	(7,847,906)	0	0
無形資產	305,417	264,027	41,390	16
電腦軟體成本	305,417	264,027	41,390	16
其他資產	1,277,210	1,280,210	(3,000)	(0)
存出保證金	1,277,210	1,280,210	(3,000)	(0)
存出保證金	1,277,210	1,280,210	(3,000)	(0)
資產合計	29,975,172,352	26,868,045,764	3,107,126,588	12
負債				
流動負債	46,610,303	37,913,519	8,696,784	23
應付再保往來款項	1,424,315	1,682,026	(257,711)	(15)
其他應付款	12,197,562	11,371,766	825,796	7
應付費用	8,013,891	8,457,892	(444,001)	(5)
應付代收款	3,295,471	2,913,874	381,597	13
其他應付款	888,200	0	888,200	
預收款項	32,988,426	24,859,727	8,128,699	33
預收保費	32,988,426	24,859,727	8,128,699	33
長期負債	2,307,672	2,082,897	224,775	11
退休及離職金準備	2,307,672	2,082,897	224,775	11
營業及負債準備	26,931,167,332	24,425,592,404	2,505,574,928	10
未滿期保費準備	1,633,490,888	1,578,876,254	54,614,634	3
賠款準備	8,880,000	8,080,000	800,000	10
特別準備	24,339,251,938	21,984,954,370	2,354,297,568	11
預留調整準備	618,449,669	560,932,034	57,517,635	10
信用風險準備	331,094,837	292,749,746	38,345,091	13
其他負債	555,000	594,500	(39,500)	(7)
存入保證金	555,000	594,500	(39,500)	(7)
負債合計	26,980,640,307	24,466,183,320	2,514,456,987	10

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國106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	2,633,123,307	2,241,201,794	391,921,513	17
累積賸餘	2,633,123,307	2,241,201,794	391,921,513	17
淨值其他項目	341,408,738	140,660,650	200,748,088	143
金融商品未實現餘絀	341,408,738	140,660,650	200,748,088	143
淨值合計	2,994,532,045	2,401,862,444	592,669,601	25
負債及淨值合計	29,975,172,352	26,868,045,764	3,107,126,588	12

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(-))。