

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年(前年)12月31日實際數	科 目	111年12月31日 預計數(1)	110年(上年)12月31日 預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
	<b>資產</b>			
4,683,543	流動資產	5,293,497	4,806,717	486,780
4,251,697	現金	4,890,587	4,406,221	484,366
137,419	活期存款	15,000	12,000	3,000
4,014,230	定期存款	4,875,487	4,394,121	481,366
100	零用及週轉金	100	100	0
99,948	約當現金	0	0	0
133,593	應收再保往來款項-淨額	146,436	138,710	7,726
133,593	應收再保往來款項	146,436	138,710	7,726
298,207	其他應收款	256,424	261,741	-5,317
6,745	應收退稅款	3,292	3,117	175
289,247	應收利息及收益	247,642	253,134	-5,492
2,215	其他應收款	5,490	5,490	0
46	預付款項	50	45	5
46	預付費用	50	45	5
35,266,819	投資、長期應收款、貸款及準備金	40,219,364	37,695,362	2,524,002
28,035,371	備供出售金融資產	31,855,152	29,776,562	2,078,590
27,070,739	備供出售金融資產	31,055,152	28,976,562	2,078,590
964,632	備供出售金融資產評價調整	800,000	800,000	0
5,521,911	持有至到期日金融資產	6,654,675	6,209,263	445,412
5,521,911	持有至到期日金融資產	6,654,675	6,209,263	445,412
1,709,537	其他金融資產	1,709,537	1,709,537	0
287,548	再保險準備資產	305,922	292,582	13,340
287,548	分出未滿期保費準備-淨額	305,922	292,582	13,340
287,548	分出未滿期保費準備	305,922	292,582	13,340
4,891	不動產、廠房及設備	7,304	6,215	1,089
4,702	電腦設備	6,268	5,584	684
11,692	電腦設備	15,802	13,702	2,100
-6,990	累計折舊—電腦設備	-9,534	-8,118	-1,416
1	交通及運輸設備	0	0	0
452	交通及運輸設備	452	452	0
-451	累計折舊—交通及運輸設備	-452	-452	0

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年(前年)12月31日實際數	科 目	111年12月31日預計數(1)	110年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
115	其他設備	564	361	203
2,653	什項設備	3,253	2,953	300
-2,538	累計折舊—什項設備	-2,689	-2,592	-97
73	租賃權益改良	472	270	202
8,104	租賃權益改良	8,704	8,404	300
-8,031	累計折舊—租賃權益改良	-8,232	-8,134	-98
2,975	無形資產	5,503	4,338	1,165
2,975	電腦軟體成本	5,503	4,338	1,165
12,414	電腦軟體成本	17,275	14,725	2,550
-9,439	電腦軟體成本-累計攤銷數	-11,772	-10,387	-1,385
1,280	其他資產	1,280	1,280	0
1,280	存出保證金	1,280	1,280	0
1,280	存出保證金	1,280	1,280	0
<b>40,247,056</b>	<b>資產合計</b>	<b>45,832,870</b>	<b>42,806,494</b>	<b>3,026,376</b>
	<b>負債</b>			
37,613	流動負債	40,145	38,449	1,696
1,572	應付再保往來款項	1,723	1,632	91
9,154	其他應付款	8,950	8,900	50
7,113	應付費用	7,200	7,200	0
1,612	應付代收款	1,750	1,700	50
429	其他應付款-其他	0	0	0
26,887	預收款項	29,472	27,917	1,555
26,887	預收保費	29,472	27,917	1,555
2,915	長期負債	3,262	2,950	312
2,915	退休及離職金準備	3,262	2,950	312
35,242,768	保險負債	40,202,152	37,564,730	2,637,422
1,864,776	未滿期保費準備	1,846,244	1,742,598	103,646
32,113,115	特別準備	36,880,308	34,454,750	2,425,558
805,455	預留調整準備	931,889	866,958	64,931
459,422	信用風險準備	543,711	500,424	43,287
950	其他負債	845	840	5
950	存入保證金	845	840	5
<b>35,284,246</b>	<b>負債合計</b>	<b>40,246,404</b>	<b>37,606,969</b>	<b>2,639,435</b>

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年(前年)12月31日實際數	科 目	111年12月31日預計數(1)	110年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
	<b>淨值</b>			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
3,978,178	累積餘絀	4,766,466	4,379,525	386,941
3,978,178	累積賸餘	4,766,466	4,379,525	386,941
964,632	淨值其他項目	800,000	800,000	0
964,632	累積其他綜合餘絀	800,000	800,000	0
<b>4,962,810</b>	<b>淨值合計</b>	<b>5,586,466</b>	<b>5,199,525</b>	<b>386,941</b>
<b>40,247,056</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>45,832,870</b>	<b>42,806,494</b>	<b>3,026,376</b>

填表說明：上年預計數係就法定預計數按實際業務狀況調整之數額（即原有之調整後預計數）。

財團法人住宅地震保險基金  
收支營運預計表  
中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減-)數		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>4,767,077</b>	<b>100.00</b>	<b>收入</b>	<b>4,722,015</b>	<b>100.00</b>	<b>4,507,614</b>	<b>100.00</b>	<b>214,401</b>	<b>4.76</b>	
<b>4,767,077</b>	<b>100.00</b>	<b>事業收入</b>	<b>4,722,015</b>	<b>100.00</b>	<b>4,507,614</b>	<b>100.00</b>	<b>214,401</b>	<b>4.76</b>	
4,302,202	90.25	再保費收入	4,328,701	91.67	4,100,230	90.96	228,471	5.57	
714	0.01	攤回再保賠款與給付	0		0				
3,852	0.08	再保手續費收入	6,373	0.13	6,037	0.13	336	5.57	
454,399	9.53	利息收入	386,941	8.19	401,347	8.90	-14,406	-3.59	
-4,056	-0.09	兌換損益							
9,966	0.21	備供出售金融資產 之已實現損益							
<b>4,306,768</b>	<b>90.34</b>	<b>支出</b>	<b>4,335,074</b>	<b>91.81</b>	<b>4,106,267</b>	<b>91.10</b>	<b>228,807</b>	<b>5.57</b>	
<b>4,255,786</b>	<b>89.27</b>	<b>事業成本</b>	<b>4,254,153</b>	<b>90.09</b>	<b>4,028,279</b>	<b>89.37</b>	<b>225,874</b>	<b>5.61</b>	
915,127	19.20	再保費支出	1,197,201	25.35	1,142,482	25.35	54,719	4.79	
714	0.01	再保賠款與給付	0		0				
92,824	1.95	未滿期保費準備 淨變動	90,306	1.91	31,634	0.70	58,672	185.47	
2,703,327	56.71	特別準備淨變動	2,425,558	51.37	2,341,635	51.95	83,923	3.58	
65,255	1.37	預留調整準備淨變動	64,931	1.38	61,503	1.36	3,428	5.57	
43,503	0.91	信用風險準備淨變動	43,287	0.92	41,002	0.91	2,285	5.57	
435,036	9.13	簽單手續費支出	432,870	9.17	410,023	9.10	22,847	5.57	
<b>50,982</b>	<b>1.07</b>	<b>事業費用</b>	<b>80,921</b>	<b>1.71</b>	<b>77,988</b>	<b>1.73</b>	<b>2,933</b>	<b>3.76</b>	
50,982	1.07	業務費用	80,921	1.71	77,988	1.73	2,933	3.76	
<b>460,309</b>	<b>9.66</b>	<b>本期賸餘(短絀)</b>	<b>386,941</b>	<b>8.19</b>	<b>401,347</b>	<b>8.90</b>	<b>-14,406</b>	<b>-3.59</b>	

填表說明：1. 百分比欄計算以收入總額為基底(100%)，計算至小數點後二位四捨五入。

2. 如有其他綜合餘絀項目，請於本表說明欄中以「本期其他綜合餘絀之說明」立項說明。

財團法人住宅地震保險基金  
現金流量預計表  
中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說明
<b>業務活動之現金流量</b>		
稅前賸餘(短絀)	386,941	
利息股利之調整	-386,941	
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	0	
調整非現金項目		
各項保險準備本期淨變動	2,624,082	
折舊費用	1,611	
攤銷費用	1,385	
提存退休及離職金準備	312	
應收再保往來款項減少(增加)	-7,726	
其他應收款減少(增加)	-175	
預付款項減少(增加)	-5	
應付再保往來款項增加(減少)	91	
其他應付款增加(減少)	50	
預收款項增加(減少)	1,555	
<b>業務活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>2,621,180</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得備供出售金融資產價款	-5,200,430	
備供出售金融資產處分或到期價款	3,050,000	
取得持有至到期金融資產價款	-1,263,372	
持有至到期金融資產到期價款	800,000	
增加不動產、廠房及設備	-2,700	購置不動產、廠房及設備2,700千元
增加無形資產	-2,550	無形資產增加電腦軟體2,550千元
收取利息	482,233	
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>-2,136,819</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
存入保證金增加(減少)	5	
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>5</b>	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減)</b>	<b>484,366</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>4,406,221</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>4,890,587</b>	

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。

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  
淨值變動預計表  
中華民國111年度

單位：新臺幣千元

科 目	上年度餘額	本年度 增(減-)數	截至本年度 餘額	說明
<b>基金</b>	<b>20,000</b>	<b>0</b>	<b>20,000</b>	
創立基金	20,000	0	20,000	
<b>累積餘絀</b>	<b>4,379,525</b>	<b>386,941</b>	<b>4,766,466</b>	
累積賸餘	4,379,525	386,941	4,766,466	本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。
<b>淨值其他項目</b>	<b>800,000</b>	<b>0</b>	<b>800,000</b>	
累積其他綜合餘絀	800,000	0	800,000	係本基金持有之備供出售 金融商品依公平價值評價 之未實現評價利益。
<b>合 計</b>	<b>5,199,525</b>	<b>386,941</b>	<b>5,586,466</b>	

填表說明：表內「累積賸餘」、「累積短絀(-)」之本年度增(減-)數應包含「本期賸餘(短絀-)」轉列數。