

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<br>(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<br>(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<br>(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<br>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<br>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<br>增(減-)數  | 截至本年度<br>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<br>基金管理辦法第六條規定<br>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<br>金融商品依公平價值評價<br>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。