

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年)12月31日實際數	項 目	112年12月31日預計數(1)	111年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
	<b>資產</b>			
4,884,272	流動資產	5,812,827	5,282,368	530,459
4,467,233	現金	5,378,892	4,878,986	499,906
249,490	活期存款	15,000	12,000	3,000
4,217,643	定期存款	5,363,792	4,866,886	496,906
100	零用及週轉金	100	100	0
0	約當現金	0	0	0
130,741	應收再保往來款項-淨額	146,498	138,023	8,475
130,741	應收再保往來款項	146,498	138,023	8,475
286,247	其他應收款	287,387	265,314	22,073
2,843	應收退稅款	2,850	2,818	32
281,532	應收利息及收益	282,737	260,696	22,041
1,872	其他應收款	1,800	1,800	0
51	預付款項	50	45	5
51	預付費用	50	45	5
38,017,929	投資、長期應收款、貸款及準備金	42,112,033	39,385,368	2,726,665
30,736,306	備供出售金融資產	33,190,691	30,945,202	2,245,489
30,102,036	備供出售金融資產	33,641,691	31,396,202	2,245,489
634,270	備供出售金融資產評價調整	-451,000	-451,000	0
5,569,215	持有至到期日金融資產	7,208,934	6,727,758	481,176
5,569,215	持有至到期日金融資產	7,208,934	6,727,758	481,176
1,712,408	其他金融資產	1,712,408	1,712,408	0
321,749	再保險準備資產	324,661	305,922	18,739
321,749	分出未滿期保費準備-淨額	324,661	305,922	18,739
321,749	分出未滿期保費準備	324,661	305,922	18,739
5,800	不動產、廠房及設備	8,296	7,047	1,249
5,501	電腦設備	7,054	6,262	792
11,426	電腦設備	15,956	13,526	2,430
-5,925	累計折舊—電腦設備	-8,902	-7,264	-1,638
0	交通及運輸設備	93	0	93
452	交通及運輸設備	552	452	100
-452	累計折舊—交通及運輸設備	-459	-452	-7

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年)12月31日實際數	項 目	112年12月31日預計數(1)	111年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
299	其他設備	697	516	181
2,766	什項設備	3,366	3,066	300
-2,467	累計折舊—什項設備	-2,669	-2,550	-119
0	租賃權益改良	452	269	183
8,104	租賃權益改良	8,704	8,404	300
-8,104	累計折舊—租賃權益改良	-8,252	-8,135	-117
4,327	無形資產	6,616	5,626	990
4,327	電腦軟體成本	6,616	5,626	990
13,950	電腦軟體成本	19,250	16,500	2,750
-9,623	電腦軟體成本—累計攤銷數	-12,634	-10,874	-1,760
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>43,235,357</b>	<b>資產合計</b>	<b>48,265,713</b>	<b>44,987,611</b>	<b>3,278,102</b>
	<b>負債</b>			
41,042	流動負債	44,100	42,046	2,054
1,692	應付再保往來款項	1,896	1,786	110
10,118	其他應付款	9,450	9,400	50
8,025	應付費用	7,600	7,600	0
2,093	應付代收款	1,850	1,800	50
0	其他應付款—其他	0	0	0
29,232	預收款項	32,754	30,860	1,894
29,232	預收保費	32,754	30,860	1,894
3,150	長期負債	3,788	3,462	326
3,150	退休及離職金準備	3,788	3,462	326
38,103,771	保險負債	43,374,936	40,553,051	2,821,885
1,930,740	未滿期保費準備	1,984,480	1,846,244	138,236
34,795,818	特別準備	39,790,159	37,221,376	2,568,783
872,857	預留調整準備	1,006,708	937,788	68,920
504,356	信用風險準備	593,589	547,643	45,946
913	其他負債	905	900	5
913	存入保證金	905	900	5
<b>38,148,876</b>	<b>負債合計</b>	<b>43,423,729</b>	<b>40,599,459</b>	<b>2,824,270</b>

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年)12月31日實際數	項 目	112年12月31日預計數(1)	111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
4,432,211	累積餘絀	5,272,984	4,819,152	453,832
4,432,211	未指撥累積餘絀	5,272,984	4,819,152	453,832
634,270	淨值其他項目	-451,000	-451,000	0
634,270	累積其他綜合餘絀	-451,000	-451,000	0
<b>5,086,481</b>	<b>淨值合計</b>	<b>4,841,984</b>	<b>4,388,152</b>	<b>453,832</b>
<b>43,235,357</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>48,265,713</b>	<b>44,987,611</b>	<b>3,278,102</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112年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 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>4,901,611</b>	<b>100.00</b>	<b>收入</b>	<b>5,055,174</b>	<b>100.00</b>	<b>4,722,015</b>	<b>100.00</b>	<b>333,159</b>	<b>7.06</b>	
<b>4,901,611</b>	<b>100.00</b>	<b>事業收入</b>	<b>5,055,174</b>	<b>100.00</b>	<b>4,722,015</b>	<b>100.00</b>	<b>333,159</b>	<b>7.06</b>	
4,442,358	90.63	再保費收入	4,594,637	90.89	4,328,701	91.67	265,936	6.14	
0	0.00	攤回再保賠款與給付	0		0				
5,220	0.11	再保手續費收入	6,705	0.13	6,373	0.13	332	5.21	
451,711	9.22	利息收入	453,832	8.98	386,941	8.19	66,891	17.29	
-905	-0.02	兌換損益							
3,227	0.07	備供出售金融資產 之已實現損益							
<b>4,447,578</b>	<b>90.74</b>	<b>支出</b>	<b>4,601,342</b>	<b>91.02</b>	<b>4,335,074</b>	<b>91.81</b>	<b>266,268</b>	<b>6.14</b>	
<b>4,388,780</b>	<b>89.54</b>	<b>事業成本</b>	<b>4,519,013</b>	<b>89.39</b>	<b>4,254,153</b>	<b>90.09</b>	<b>264,860</b>	<b>6.23</b>	
1,112,636	22.70	再保費支出	1,256,403	24.85	1,197,201	25.35	59,202	4.95	
0	0.00	再保賠款與給付	0		0				
31,763	0.65	未滿期保費準備 淨變動	119,497	2.36	90,306	1.91	29,191	32.32	
2,682,704	54.73	特別準備淨變動	2,568,783	50.81	2,425,558	51.37	143,225	5.90	
67,401	1.38	預留調整準備淨變動	68,920	1.36	64,931	1.38	3,989	6.14	
44,934	0.92	信用風險準備淨變動	45,946	0.91	43,287	0.92	2,659	6.14	
449,342	9.17	簽單手續費支出	459,464	9.09	432,870	9.17	26,594	6.14	
<b>58,798</b>	<b>1.20</b>	<b>事業費用</b>	<b>82,329</b>	<b>1.63</b>	<b>80,921</b>	<b>1.71</b>	<b>1,408</b>	<b>1.74</b>	
58,798	1.20	業務費用	82,329	1.63	80,921	1.71	1,408	1.74	
<b>454,033</b>	<b>9.26</b>	<b>本期賸餘(短絀)</b>	<b>453,832</b>	<b>8.98</b>	<b>386,941</b>	<b>8.19</b>	<b>66,891</b>	<b>17.29</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112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)	453,832	
調整項目		
收入支出項目		
利息收入	-453,832	
各項保險準備本期淨變動	2,803,146	
折舊費用	1,881	
攤銷費用	1,760	
提存退休及離職金準備	326	
與業務活動相關之流動資產(負債)		
應收再保往來款項減少(增加)	-8,475	
其他應收款減少(增加)	-32	
預付款項減少(增加)	-5	
應付再保往來款項增加(減少)	110	
其他應付款增加(減少)	50	
預收款項增加(減少)	1,894	
<b>業務活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>2,800,655</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得備供出售金融資產價款	-4,022,289	
備供出售金融資產處分或到期價款	1,700,000	
取得持有至到期金融資產價款	-850,376	
持有至到期金融資產到期價款	350,000	
增加不動產、廠房及設備	-3,130	購置不動產、廠房及設備3,130千元
增加無形資產	-2,750	無形資產增加電腦軟體2,750千元
收取利息	527,791	
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>-2,300,754</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>499,906</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>4,878,986</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>5,378,892</b>	

填表說明：1. 本表係採現金及約當現金基礎。

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籌資活動。

財團法人住宅地震保險基金  
淨值變動預計表  
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項 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>4,819,152</b>	<b>453,832</b>	<b>5,272,984</b>	
未指撥累積餘絀	4,819,152	453,832	5,272,984	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>-451,000</b>	<b>0</b>	<b>-451,000</b>	
累積其他綜合餘絀	-451,000	0	-451,000	係本基金持有之備供出售 金融商品依公平價值評價 之未實現評價損失。
<b>合 計</b>	<b>4,388,152</b>	<b>453,832</b>	<b>4,841,984</b>	

填表說明：已指撥累積賸餘係指依特定目的自賸餘中提列之公積，未指撥累積餘絀係指截至本期止未經指撥之賸餘或未經彌補之短絀、追溯適用及追溯重編之影響數。