

財團法人住宅地震保險基金
收支營運決算表
中華民國111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 |
| 4,901,610,723 | 收入 | 4,722,014,720 | 5,050,105,094 | 328,090,374 | 6.95 |
| 4,901,610,723 | 事業收入 | 4,722,014,720 | 5,050,105,094 | 328,090,374 | 6.95 |
| 4,442,357,640 | 再保費收入 | 4,328,701,238 | 4,563,785,562 | 235,084,324 | 5.43 |
| 0 | 攤回再保賠款與給付 | 0 | 3,417,500 | 3,417,500 | |
| 5,220,071 | 再保手續費收入 | 6,372,500 | 5,971,638 | -400,862 | -6.29 |
| 451,711,422 | 利息收入 | 386,940,982 | 499,452,126 | 112,511,144 | 29.08 |
| -904,944 | 兌換損益 | 0 | 6,554,067 | 6,554,067 | |
| 3,226,534 | 備供出售金融資產 之已實現損益 | 0 | -29,075,799 | -29,075,799 | |
| 4,447,577,711 | 支出 | 4,335,073,738 | 4,573,174,700 | 238,100,962 | 5.49 |
| 4,388,779,794 | 事業成本 | 4,254,153,258 | 4,507,349,954 | 253,196,696 | 5.95 |
| 1,112,635,583 | 再保費支出 | 1,197,200,926 | 1,200,863,239 | 3,662,313 | 0.31 |
| 0 | 再保賠款與給付 | 0 | 3,417,500 | 3,417,500 | |
| 31,763,335 | 未滿期保費準備淨變動 | 90,305,721 | 36,962,166 | -53,343,555 | -59.07 |
| 2,682,703,309 | 特別準備淨變動 | 2,425,558,956 | 2,689,132,729 | 263,573,773 | 10.87 |
| 67,401,299 | 預留調整準備淨變動 | 64,930,519 | 69,236,916 | 4,306,397 | 6.63 |
| 44,934,206 | 信用風險準備淨變動 | 43,287,012 | 46,157,946 | 2,870,934 | 6.63 |
| 449,342,062 | 簽單手續費支出 | 432,870,124 | 461,579,458 | 28,709,334 | 6.63 |
| 58,797,917 | 事業費用 | 80,920,480 | 65,824,746 | -15,095,734 | -18.66 |
| 58,797,917 | 業務費用 | 80,920,480 | 65,824,746 | -15,095,734 | -18.66 |
| 454,033,012 | 本期賸餘(短絀) | 386,940,982 | 476,930,394 | 89,989,412 | 23.26 |

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. 請附註或以附表說明本期其他綜合餘絀各4級科目預(決)算數金額，其內容如下：

| 上年度決算數 | 科目 | 本年度預算數 | 本年度決算數 | 比較增減 |
|--------------|------------|--------|----------------|----------------|
| -330,362,582 | 本期其他綜合餘絀 | 0 | -1,448,940,503 | -1,448,940,503 |
| -330,362,582 | 本期其他綜合餘絀合計 | 0 | -1,448,940,503 | -1,448,940,503 |

財團法人住宅地震保險基金

現金流量決算表

中華民國111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 | | | | |
| 稅前賸餘(短絀) | 386,940,982 | 476,930,394 | 89,989,412 | 23.26 |
| 利息股利之調整 | -386,940,982 | -499,452,126 | -112,511,144 | 29.08 |
| 未計利息股利之稅前賸餘(短絀) | 0 | -22,521,732 | -22,521,732 | |
| 調整非現金項目 | | | | |
| 各項保險準備本期淨變動 | 2,624,082,208 | 2,841,489,757 | 217,407,549 | 8.29 |
| 備供出售金融資產之已實現損益 | 0 | 29,075,799 | 29,075,799 | |
| 折舊費用 | 1,611,022 | 1,386,589 | -224,433 | -13.93 |
| 攤銷費用 | 1,384,933 | 1,194,168 | -190,765 | -13.77 |
| 提存退休及離職金準備 | 311,847 | 269,855 | -41,992 | -13.47 |
| 應收再保往來款項減少(增加) | -7,726,000 | 8,404,877 | 16,130,877 | -208.79 |
| 其他應收款減少(增加) | -175,000 | 953,330 | 1,128,330 | -644.76 |
| 預付款項減少(增加) | -5,000 | 5,000 | 10,000 | -200.00 |
| 應付再保往來款項增加(減少) | 91,000 | -242,042 | -333,042 | -365.98 |
| 其他應付款增加(減少) | 50,000 | 1,513,885 | 1,463,885 | 2,927.77 |
| 預收款項增加(減少) | 1,555,000 | 5,056,443 | 3,501,443 | 225.17 |
| 業務活動之淨現金流入(流出) | 2,621,180,010 | 2,866,585,929 | 245,405,919 | 9.36 |
| 投資活動之現金流量 | | | | |
| 取得備供出售金融資產價款 | -5,200,430,000 | -122,848,979 | 5,077,581,021 | -97.64 |
| 備供出售金融資產到期價款 | 3,050,000,000 | 2,900,000,000 | -150,000,000 | -4.92 |
| 處分備供出售金融資產 | 0 | 403,175,435 | 403,175,435 | |
| 取得持有至到期金融資產價款 | -1,263,372,000 | -7,880,874,090 | -6,617,502,090 | 523.80 |
| 持有至到期金融資產到期價款 | 800,000,000 | 1,000,000,000 | 200,000,000 | 25.00 |
| 減少其他金融資產 | 0 | 1,217,248,547 | 1,217,248,547 | |
| 增加不動產、廠房及設備 | -2,700,000 | -1,961,770 | 738,230 | -27.34 |
| 增加無形資產 | -2,550,000 | -2,316,805 | 233,195 | -9.14 |
| 收取利息 | 482,233,000 | 556,479,499 | 74,246,499 | 15.40 |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | -2,136,819,000 | -1,931,098,163 | 205,720,837 | -9.63 |
| 籌資活動之現金流量 | | | | |
| 存入保證金增加(減少) | 5,000 | -302,500 | -307,500 | -6,150.00 |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | 5,000 | -302,500 | -307,500 | -6,150.00 |
| 現金及約當現金之淨增(淨減) | 484,366,010 | 935,185,266 | 450,819,256 | 93.07 |
| 期初現金及約當現金 | 4,406,221,000 | 4,467,232,849 | 61,011,849 | 1.38 |
| 期末現金及約當現金 | 4,890,587,010 | 5,402,418,115 | 511,831,105 | 10.47 |

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籌資活動。

財團法人住宅地震保險基金
淨值變動表
中華民國111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 | 4,432,211,393 | 476,930,394 | | 4,909,141,787 | |
| 累積賸餘 | 4,432,211,393 | 476,930,394 | | 4,909,141,787 | 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 | 634,269,651 | | 1,448,940,503 | -814,670,852 | |
| 累積其他綜合餘絀 | 634,269,651 | | 1,448,940,503 | -814,670,852 | 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 | 5,086,481,044 | 476,930,394 | 1,448,940,503 | 4,114,470,935 | |

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)應結轉至累積餘絀)。

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國111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 | 5,835,511,144 | 4,884,271,659 | 951,239,485 | 19.48 |
| 現金 | 5,402,418,115 | 4,467,232,849 | 935,185,266 | 20.93 |
| 活期存款 | 338,134,991 | 249,489,598 | 88,645,393 | 35.53 |
| 定期存款 | 5,064,183,124 | 4,217,643,251 | 846,539,873 | 20.07 |
| 零用及週轉金 | 100,000 | 100,000 | 0 | 0.00 |
| 應收再保往來款項-淨額 | 122,336,086 | 130,740,963 | -8,404,877 | -6.43 |
| 應收再保往來款項 | 122,336,086 | 130,740,963 | -8,404,877 | -6.43 |
| 其他應收款 | 310,711,103 | 286,247,007 | 24,464,096 | 8.55 |
| 應收退稅款 | 2,651,562 | 2,842,783 | -191,221 | -6.73 |
| 應收利息及收益 | 306,949,760 | 281,532,334 | 25,417,426 | 9.03 |
| 其他應收款 | 1,109,781 | 1,871,890 | -762,109 | -40.71 |
| 預付款項 | 45,840 | 50,840 | -5,000 | -9.83 |
| 預付費用 | 45,840 | 50,840 | -5,000 | -9.83 |
| 投資、長期應收款、貸款及準備金 | 38,940,767,407 | 38,017,929,421 | 922,837,986 | 2.43 |
| 備供出售金融資產 | 25,994,622,203 | 30,736,305,713 | -4,741,683,510 | -15.43 |
| 備供出售金融資產 | 26,809,293,055 | 30,102,036,062 | -3,292,743,007 | -10.94 |
| 備供出售金融資產評價調整 | -814,670,852 | 634,269,651 | -1,448,940,503 | -228.44 |
| 持有至到期日金融資產 | 12,450,985,204 | 5,569,215,161 | 6,881,770,043 | 123.57 |
| 持有至到期日金融資產 | 12,450,985,204 | 5,569,215,161 | 6,881,770,043 | 123.57 |
| 其他金融資產 | 495,160,000 | 1,712,408,547 | -1,217,248,547 | -71.08 |
| 再保險準備資產 | 327,611,676 | 321,749,314 | 5,862,362 | 1.82 |
| 分出未滿期保費準備-淨額 | 327,611,676 | 321,749,314 | 5,862,362 | 1.82 |
| 分出未滿期保費準備 | 327,611,676 | 321,749,314 | 5,862,362 | 1.82 |
| 不動產、廠房及設備 | 6,374,763 | 5,799,582 | 575,181 | 9.92 |
| 電腦設備 | 6,010,237 | 5,500,453 | 509,784 | 9.27 |
| 電腦設備 | 12,408,257 | 11,425,517 | 982,740 | 8.60 |
| 累計折舊－電腦設備 | -6,398,020 | -5,925,064 | -472,956 | 7.98 |
| 交通及運輸設備 | 0 | 0 | 0 | |
| 交通及運輸設備 | 452,320 | 452,320 | 0 | 0.00 |

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國111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 |
| 累計折舊－交通及運輸設備 | -452,320 | -452,320 | 0 | 0.00 |
| 其他設備 | 364,526 | 299,129 | 65,397 | 21.86 |
| 什項設備 | 2,822,692 | 2,766,392 | 56,300 | 2.04 |
| 累計折舊－什項設備 | -2,458,166 | -2,467,263 | 9,097 | -0.37 |
| 租賃權益改良 | 0 | 0 | 0 | |
| 租賃權益改良 | 8,103,906 | 8,103,906 | 0 | 0.00 |
| 累計折舊－租賃權益改良 | -8,103,906 | -8,103,906 | 0 | 0.00 |
| 無形資產 | 5,450,110 | 4,327,473 | 1,122,637 | 25.94 |
| 電腦軟體成本 | 5,450,110 | 4,327,473 | 1,122,637 | 25.94 |
| 其他資產 | 1,279,710 | 1,279,710 | 0 | 0.00 |
| 存出保證金 | 1,279,710 | 1,279,710 | 0 | 0.00 |
| 存出保證金 | 1,279,710 | 1,279,710 | 0 | 0.00 |
| 資產合計 | 45,116,994,810 | 43,235,357,159 | 1,881,637,651 | 4.35 |
| 負債 | | | | |
| 流動負債 | 47,099,923 | 41,042,852 | 6,057,071 | 14.76 |
| 應付再保往來款項 | 1,450,203 | 1,692,245 | -242,042 | -14.30 |
| 其他應付款 | 11,361,043 | 10,118,373 | 1,242,670 | 12.28 |
| 應付費用 | 8,034,688 | 8,025,151 | 9,537 | 0.12 |
| 應付代收款 | 1,875,005 | 2,093,222 | -218,217 | -10.42 |
| 其他應付款-其他 | 1,451,350 | 0 | 1,451,350 | |
| 預收款項 | 34,288,677 | 29,232,234 | 5,056,443 | 17.30 |
| 預收保費 | 34,288,677 | 29,232,234 | 5,056,443 | 17.30 |
| 長期負債 | 3,420,036 | 3,150,181 | 269,855 | 8.57 |
| 退休及離職金準備 | 3,420,036 | 3,150,181 | 269,855 | 8.57 |
| 保險負債 | 40,951,393,916 | 38,103,770,582 | 2,847,623,334 | 7.47 |
| 未滿期保費準備 | 1,973,564,304 | 1,930,739,776 | 42,824,528 | 2.22 |
| 特別準備 | 37,485,222,027 | 34,795,818,083 | 2,689,403,944 | 7.73 |
| 預留調整準備 | 942,093,785 | 872,856,869 | 69,236,916 | 7.93 |
| 信用風險準備 | 550,513,800 | 504,355,854 | 46,157,946 | 9.15 |
| 其他負債 | 610,000 | 912,500 | -302,500 | -33.15 |

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國111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 |
| 存入保證金 | 610,000 | 912,500 | -302,500 | -33.15 |
| 負債合計 | 41,002,523,875 | 38,148,876,115 | 2,853,647,760 | 7.48 |
| 淨值 | | | | |
| 基金 | 20,000,000 | 20,000,000 | 0 | 0.00 |
| 創立基金 | 20,000,000 | 20,000,000 | 0 | 0.00 |
| 累積餘絀 | 4,909,141,787 | 4,432,211,393 | 476,930,394 | 10.76 |
| 累積賸餘 | 4,909,141,787 | 4,432,211,393 | 476,930,394 | 10.76 |
| 淨值其他項目 | -814,670,852 | 634,269,651 | -1,448,940,503 | -228.44 |
| 累積其他綜合餘絀 | -814,670,852 | 634,269,651 | -1,448,940,503 | -228.44 |
| 淨值合計 | 4,114,470,935 | 5,086,481,044 | -972,010,109 | -19.11 |
| 負債及淨值合計 | 45,116,994,810 | 43,235,357,159 | 1,881,637,651 | 4.35 |

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)應結轉至累積餘絀)。