

財團法人住宅地震保險基金
收支營運決算表
中華民國104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
3,768,475,874	收入總額	3,794,468,035	3,880,179,447	85,711,412	2.26
3,448,067,437	業務收入	3,456,270,088	3,535,469,353	79,199,265	2.29
3,448,067,437	其他業務收入	3,456,270,088	3,535,469,353	79,199,265	2.29
3,442,911,330	再保費收入	3,451,133,838	3,531,023,710	79,889,872	2.31
1,200	攤回再保賠款與給付	-	-	0	
5,154,907	再保手續費收入	5,136,250	4,445,643	(690,607)	(13.45)
320,408,437	業務外收入	338,197,947	344,710,094	6,512,147	1.93
320,408,437	財務收入	338,197,947	344,710,094	6,512,147	1.93
314,685,212	利息收入	338,197,947	348,435,992	10,238,045	3.03
5,723,225	兌換損益	-	(3,356,934)	(3,356,934)	
-	備供出售金融資產 之已實現損益	-	(368,964)	(368,964)	
3,448,067,437	支出總額	3,456,270,088	3,535,469,353	79,199,265	2.29
3,448,067,437	業務支出	3,456,270,088	3,535,469,353	79,199,265	2.29
3,448,067,437	其他業務支出	3,456,270,088	3,535,469,353	79,199,265	2.29
3,380,155,481	事業成本	3,378,158,529	3,468,935,929	90,777,400	2.69
986,386,581	再保費支出	1,007,658,657	886,797,487	(120,861,170)	(11.99)
1,200	再保賠款與給付	-	-	0	
49,961,080	未滿期保費準備淨變動	30,151,753	50,512,490	20,360,737	67.53
1,908,562,199	特別準備淨變動	1,908,956,389	2,085,928,615	176,972,226	9.27
52,229,326	預留調整準備淨變動	51,767,008	53,483,679	1,716,671	3.32
34,819,554	信用風險準備淨變動	34,511,338	35,655,787	1,144,449	3.32
348,195,541	簽單手續費支出	345,113,384	356,557,871	11,444,487	3.32
67,911,956	事業費用	78,111,559	66,533,424	(11,578,135)	(14.82)
67,911,956	業務費用	78,111,559	66,533,424	(11,578,135)	(14.82)
320,408,437	本期賸餘(短絀-)	338,197,947	344,710,094	6,512,147	1.93

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104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-)	338,197,947	344,710,094	6,512,147	2
調整非現金項目				
各項保險準備本期淨變動	2,025,386,488	2,225,580,571	200,194,083	10
折舊費用	1,593,105	1,312,965	(280,140)	(18)
攤銷費用	1,337,960	936,012	(401,948)	(30)
折溢價攤銷	35,215,000	20,408,713	(14,806,287)	(42)
備供出售金融資產之已實現損益	0	368,964	368,964	
提存退休及離職金準備	286,967	275,341	(11,626)	(4)
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(5,737,000)	22,690,772	28,427,772	(496)
其他應收款減少(增加)	(16,939,000)	(24,033,518)	(7,094,518)	42
預付款項減少(增加)	(50,000)	(1,030)	48,970	(98)
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	50,000	(34,291,950)	(34,341,950)	(68,684)
其他應付款增加(減少)	100,000	2,420,391	2,320,391	2,320
預收款項增加(減少)	1,468,500	1,228,495	(240,005)	(16)
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,380,909,967	2,561,605,820	180,695,853	8
投資活動之現金流量				
取得備供出售金融資產價款	(2,213,467,000)	(3,021,204,993)	(807,737,993)	36
備供出售金融資產到期價款	600,000,000	600,000,000	0	0
處分備供出售金融資產	0	12,773,705	12,773,705	
取得持有至到期金融資產價款	(1,142,377,000)	(1,050,518,210)	91,858,790	(8)
持有至到期金融資產到期價款	850,000,000	850,000,000	0	0
購置固定資產	(1,750,000)	(247,813)	1,502,187	(86)
購置無形資產	(1,000,000)	(584,500)	415,500	(42)
投資活動之淨現金流入(流出-)	(1,908,594,000)	(2,609,781,811)	(701,187,811)	37
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	(110,000)	(500)	109,500	
融資活動之淨現金流入(流出-)	(110,000)	(500)	109,500	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	472,205,967	(48,176,491)	(520,382,458)	(110)
期初現金及約當現金	6,203,642,000	5,977,814,525	(225,827,475)	(3.64)
期末現金及約當現金	6,675,847,967	5,929,638,034	(746,209,933)	(11.18)

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104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(-)	1,509,817,996	344,710,094		1,854,528,090	
累積賸餘	1,509,817,996	344,710,094		1,854,528,090	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	(63,642,892)	301,970,517		238,327,625	
金融商品未實現餘絀	(63,642,892)	301,970,517		238,327,625	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	1,466,175,104	646,680,611	0	2,112,855,715	

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104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	6,210,974,696	6,261,504,410	(50,529,714)	(1)
現金及約當現金	5,929,638,034	5,977,814,525	(48,176,491)	(1)
活期存款	642,174,319	541,153,202	101,021,117	19
定期存款	5,287,363,715	5,436,561,323	(149,197,608)	(3)
零用及週轉金	100,000	100,000	0	0
應收再保往來款項-淨額	89,645,872	116,033,643	(26,387,771)	(23)
應收再保往來款項	89,645,872	116,033,643	(26,387,771)	(23)
其他應收款	191,613,497	167,579,979	24,033,518	14
應收退稅款	2,212,680	3,887,133	(1,674,453)	(43)
應收利息及收益	173,287,214	162,881,202	10,406,012	6
其他應收款	16,113,603	811,644	15,301,959	1,885
預付款項	77,293	76,263	1,030	1
預付費用	77,293	76,263	1,030	1
投資	17,734,328,554	14,844,186,216	2,890,142,338	19
備供出售金融資產	13,017,422,163	10,628,790,840	2,388,631,323	22
備供出售金融資產評價調整	238,327,625	(63,642,892)	301,970,517	(474)
持有至到期日金融資產	4,478,578,766	4,279,038,268	199,540,498	5
再保險準備資產	252,938,971	265,279,212	(12,340,241)	(5)
分出未滿期保費準備-淨額	252,938,971	265,279,212	(12,340,241)	(5)
分出未滿期保費準備	252,938,971	265,279,212	(12,340,241)	(5)
固定資產	2,402,220	3,467,372	(1,065,152)	(31)
電腦設備	1,874,967	2,614,114	(739,147)	(28)
電腦設備	9,814,614	10,000,440	(185,826)	(2)
累計折舊－電腦設備	(7,939,647)	(7,386,326)	(553,321)	7
交通及運輸設備	18,499	12,497	6,002	48
交通及運輸設備	452,320	443,520	8,800	2
累計折舊－交通及運輸設備	(433,821)	(431,023)	(2,798)	1

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國104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	268,499	287,175	(18,676)	(7)
什項設備	2,515,109	2,551,819	(36,710)	(1)
累計折舊－什項設備	(2,246,610)	(2,264,644)	18,034	(1)
租賃權益改良	240,255	553,586	(313,331)	(57)
租賃權益改良	7,847,906	7,745,906	102,000	1
累計折舊－租賃權益改良	(7,607,651)	(7,192,320)	(415,331)	6
無形資產	814,700	1,166,212	(351,512)	(30)
電腦軟體成本	814,700	1,166,212	(351,512)	(30)
其他資產	1,280,210	1,280,210	0	0
存出保證金	1,280,210	1,280,210	0	0
存出保證金	1,280,210	1,280,210	0	0
資產合計	24,202,739,351	21,376,883,632	2,825,855,719	13
負債				
流動負債	80,482,674	111,125,738	(30,643,064)	(28)
應付再保往來款項	38,331,739	72,623,689	(34,291,950)	(47)
其他應付款	11,580,764	9,160,373	2,420,391	26
應付費用	8,010,174	7,181,308	828,866	12
應付代收款	3,280,590	1,712,929	1,567,661	92
其他應付款	290,000	266,136	23,864	9
預收款項	30,570,171	29,341,676	1,228,495	4
預收保費	30,570,171	29,341,676	1,228,495	4
長期負債	1,831,854	1,556,513	275,341	18
退休及離職金準備	1,831,854	1,556,513	275,341	18
營業及負債準備	22,006,778,358	19,797,235,027	2,209,543,331	11
未滿期保費準備	1,530,181,315	1,492,009,066	38,172,249	3
特別準備	19,715,519,092	17,629,590,477	2,085,928,615	12
預留調整準備	505,369,737	451,886,058	53,483,679	12
信用風險準備	255,708,214	223,749,426	31,958,788	14
其他負債	790,750	791,250	(500)	(0)
存入保證金	790,750	791,250	(500)	(0)
負債合計	22,089,883,636	19,910,708,528	2,179,175,108	11

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國104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	1,854,528,090	1,509,817,996	344,710,094	23
累積賸餘	1,854,528,090	1,509,817,996	344,710,094	23
淨值其他項目	238,327,625	(63,642,892)	301,970,517	(474)
金融商品未實現餘絀	238,327,625	(63,642,892)	301,970,517	(474)
淨值合計	2,112,855,715	1,466,175,104	646,680,611	44
負債及淨值合計	24,202,739,351	21,376,883,632	2,825,855,719	13

填表說明：1.表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。

 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
固定資產投資明細表
中華民國104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-)		說 明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
固定資產					
電腦設備	950,000	43,313	(906,687)	(95.44)	因先辦理資訊安全管理制度(ISMS)暨個人資料管理制度(PIMS)導入,本年度預計辦理之個人資料保護法環境建置專案延後至105年辦理,爰未購置該專案所需之電腦設備;另異地備援區虛擬化環境建置因配合雲端及虛擬化環境規劃,需進行中長期規劃,相關電腦設備爰未建置。
交通及運輸設備	-	8,800	8,800		4樓會議室視聽設備加裝電源時序控制器1台,以避免人為操作失誤,影響視聽設備功能。
什項設備	300,000	93,700	(206,300)	(68.77)	考量各項設備仍具使用效能,爰暫緩汰舊換新。
租賃權益改良	500,000	102,000	(398,000)	(79.60)	考量各項裝潢設施仍可使用,為擷節預算,擬繼續使用;另4、5樓辦公室窗簾等修繕工程經議價後成本降低。
合 計	1,750,000	247,813	(1,502,187)	(85.84)	

填表說明：1.財團法人以自有資金或以政府補捐助款計畫經費購置固定資產,其所有權為財團法人所有者,均應於本表表達。

2.本表固定資產投資包含本年度購建中固定資產(如:訂購機件及設備款等)。本年度固定資產完工轉正數及修正以前年度帳列錯誤數則不列入本表表達。

3.比較增減百分比超過20%以上者,應於說明欄說明增減原因。

4.表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。