

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國98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	4,001,162,061	5,267,839,572	(1,266,677,511)	(24.05)
現金及約當現金	3,431,293,438	4,009,227,882	(577,934,444)	(14.42)
活期存款	231,841,598	11,338,831	220,502,767	1,944.67
定期存款	3,199,351,840	3,997,867,044	(798,515,204)	(19.97)
零用及週轉金	100,000	22,007	77,993	354.40
備供出售金融資產-流動	154,182,667	459,390,971	(305,208,304)	(66.44)
備供出售金融資產-流動	153,038,317	457,803,913	(304,765,596)	(66.57)
備供出售金融資產評價調整-流動	1,144,350	1,587,058	(442,708)	(27.89)
持有至到期日金融資產-一年內到期	200,644,746	572,665,480	(372,020,734)	(64.96)
持有至到期日金融資產-一年內到期	200,644,746	572,665,480	(372,020,734)	(64.96)
應收再保往來款項-淨額	109,874,193	125,572,543	(15,698,350)	(12.50)
應收再保往來款項	5,394,260		5,394,260	
應收再保業務款項	104,479,933	125,572,543	(21,092,610)	(16.80)
其他應收款	104,992,044	100,857,081	4,134,963	4.10
應收退稅款	2,045,694	498,503	1,547,191	310.37
應收利息及收益	91,566,010	97,784,879	(6,218,869)	(6.36)
其他應收款	11,380,340	2,573,699	8,806,641	342.18
預付款項	174,973	125,615	49,358	39.29
預付費用	174,973	125,615	49,358	39.29
基金及投資	6,254,449,303	2,975,473,137	3,278,976,166	110.20
備供出售金融資產-非流動	4,013,350,862	1,399,777,974	2,613,572,888	186.71
備供出售金融資產-非流動	3,978,611,856	1,388,749,859	2,589,861,997	186.49
備供出售金融資產評價調整-非流動	34,739,006	11,028,115	23,710,891	215.00
持有至到期日金融資產-非流動	2,241,098,441	1,575,695,163	665,403,278	42.23
持有至到期日金融資產-非流動	2,241,098,441	1,575,695,163	665,403,278	42.23
固定資產	7,596,289	8,593,599	(997,310)	(11.61)

財團法人住宅地震保險基金

資產負債表

中華民國98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
電腦設備	3,960,866	4,003,834	(42,968)	(1.07)
電腦設備	7,139,515	6,026,844	1,112,671	18.46
累計折舊—電腦設備	(3,178,649)	(2,023,010)	(1,155,639)	57.12
交通及運輸設備	128,232	213,720	(85,488)	(40.00)
交通及運輸設備	427,455	427,455	0	0.00
累計折舊—交通及運輸設備	(299,223)	(213,735)	(85,488)	40.00
其他設備	1,128,157	1,157,209	(29,052)	(2.51)
什項設備	2,271,929	1,962,100	309,829	15.79
累計折舊—什項設備	(1,143,772)	(804,891)	(338,881)	42.10
租賃權益改良	2,379,034	3,218,836	(839,802)	(26.09)
租賃權益改良	6,523,150	6,073,150	450,000	7.41
累計折舊—租賃權益改良	(4,144,116)	(2,854,314)	(1,289,802)	45.19
無形資產	2,205,915	1,895,919	309,996	16.35
電腦軟體成本	2,205,915	1,895,919	309,996	16.35
其他資產	9,360,925	9,360,925	0	0.00
存出保證金	1,253,500	1,253,500	0	0.00
存出保證金	1,253,500	1,253,500	0	0.00
其他催收款項	8,107,425	8,107,425	0	0.00
催收款項	16,214,851	16,214,851	0	0.00
備抵呆帳—催收款項	(8,107,426)	(8,107,426)	0	0.00
資產合計	10,274,774,493	8,263,163,152	2,011,611,341	24.34
負債				
流動負債	96,351,285	84,136,042	12,215,243	14.52
應付再保往來款項—淨額	58,094,625	57,688,551	406,074	0.70
應付再保往來款項	3,168,267	0	3,168,267	-
應付再保業務款項	54,926,358	57,688,551	(2,762,193)	(4.79)

財團法人住宅地震保險基金

資產負債表

中華民國98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
其他應付款	13,836,283	9,775,173	4,061,110	41.55
應付費用	11,470,906	8,345,492	3,125,414	37.45
應付代收款	2,365,377	1,429,681	935,696	65.45
預收款項	24,420,377	16,672,318	7,748,059	46.47
預收保費	24,420,377	16,672,318	7,748,059	46.47
長期負債	499,105	319,285	179,820	56.32
退休及離職金準備	499,105	319,285	179,820	56.32
營業及負債準備	9,809,308,473	7,982,009,461	1,827,299,012	22.89
特別準備	9,575,838,703	7,838,632,571	1,737,206,132	22.16
預留調整準備	173,942,341	113,880,426	60,061,915	52.74
信用風險準備	59,527,429	29,496,464	30,030,965	101.81
其他負債	348,000	378,300	(30,300)	(8.01)
存入保證金	348,000	378,300	(30,300)	(8.01)
負債合計	9,906,506,863	8,066,843,088	1,839,663,775	22.81
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
餘絀	312,384,274	163,704,891	148,679,383	90.82
累積賸餘(短絀)	163,704,891		163,704,891	
本期賸餘(短絀)	148,679,383	163,704,891	(15,025,508)	(9.18)
淨值調整	35,883,356	12,615,173	23,268,183	184.45
金融商品未實現利益(損失)	35,883,356	12,615,173	23,268,183	184.45
淨值合計	368,267,630	196,320,064	171,947,566	87.59
負債及淨值合計	10,274,774,493	8,263,163,152	2,011,611,341	24.34

填表說明：1.本表「科目」依預算編列方式表達。

2.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
收支餘絀決算表
中華民國98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
2,835,894,248	收入總額	2,686,923,872	2,836,451,453	149,527,581	5.57
2,835,894,248	事業收入	2,686,923,872	2,836,451,453	149,527,581	5.57
2,476,781,722	再保費收入	2,295,107,100	2,489,833,011	194,725,911	8.48
29,314,250	再保佣金收入	30,934,375	29,319,643	(1,614,732)	(5.22)
74,030,102	管理費用收入	67,503,150	75,077,409	7,574,259	11.22
59,224,072	預留調整準備收入	54,002,520	60,061,915	6,059,395	11.22
29,496,464	信用風險準備收入	27,001,260	30,030,965	3,029,705	11.22
3,342,747	再保手續費收入	3,456,250	3,449,127	(7,123)	(0.21)
163,704,891	利息收入	208,919,217	148,679,383	(60,239,834)	(28.83)
2,672,189,357	支出總額	2,478,004,655	2,687,772,070	209,767,415	8.47
2,620,535,091	事業支出	2,412,736,386	2,629,799,883	217,063,497	9.00
750,591,724	再保費支出	761,039,385	786,500,871	25,461,486	3.35
1,765,222,831	提存特別準備	1,554,693,221	1,737,206,132	182,512,911	11.74
59,224,072	提存預留調整準備	54,002,520	60,061,915	6,059,395	11.22
29,496,464	提存信用風險準備	27,001,260	30,030,965	3,029,705	11.22
16,000,000	再保手續費支出	16,000,000	16,000,000	0	0.00
51,654,266	營業費用	65,268,269	57,972,187	(7,296,082)	(11.18)
51,654,266	業務費用	65,268,269	57,972,187	(7,296,082)	(11.18)
163,704,891	本期賸餘	208,919,217	148,679,383	(60,239,834)	(28.83)

填表說明：1. 本表「科目」依預算編列方式表達。

2. 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98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	208,919,217	148,679,383	(60,239,834)	(28.83)
調整非現金項目				
折舊	3,185,747	2,869,810	(315,937)	(9.92)
各項攤銷	1,546,607	1,263,409	(283,198)	(18.31)
提存特別準備金	1,554,693,221	1,737,206,132	182,512,911	11.74
提存預留調整準備	54,002,520	60,061,915	6,059,395	11.22
提存信用風險準備	27,001,260	30,030,965	3,029,705	11.22
提存退休及離職金準備	378,837	179,820	(199,017)	(52.53)
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	88,005,474	15,698,350	(72,307,124)	(82.16)
其他應收款減少(增加)	(12,936,197)	(4,134,963)	8,801,234	(68.04)
其他資產減少(增加)	8,107,425	0	(8,107,425)	(100.00)
預付款項減少(增加)	0	(49,358)	(49,358)	-
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	(154,159)	406,074	560,233	(363.41)
其他應付款增加(減少)	1,193,300	4,061,110	2,867,810	240.33
預收款項增加(減少)	(98,460)	7,748,059	7,846,519	(7,969.25)
業務活動之淨現金流入(流出)	1,933,844,792	2,004,020,706	70,175,914	3.63
投資活動之現金流量				
金融資產減少(增加)	(950,000,000)	(2,578,478,945)	(1,628,478,945)	171.42
購置固定資產	(2,562,000)	(1,872,500)	689,500	(26.91)
購置無形資產	(2,438,000)	(1,573,405)	864,595	(35.46)
投資活動之淨現金流入(流出)	(955,000,000)	(2,581,924,850)	(1,626,924,850)	170.36
融資活動之現金流量				
存出保證金減少(增加)	0	0	0	-
存入保證金增加(減少)	0	(30,300)	(30,300)	-
融資活動之淨現金流入(流出)	0	(30,300)	(30,300)	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	978,844,792	(577,934,444)	(1,556,779,236)	(159.04)
期初現金及約當現金餘額	3,921,004,873	4,009,227,882	88,223,009	2.25
期末現金及約當現金餘額	4,899,849,665	3,431,293,438	(1,468,556,227)	(29.97)

填表說明：1. 本表「項目」依預算編列方式表達。

2. 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。

3. 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98年度

單位：新臺幣元

項 目	上年度餘額	本年度		截至本年度止 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	
餘絀	163,704,891			312,384,274	
累積賸餘	163,704,891			163,704,891	
本期賸餘		148,679,383		148,679,383	本年度財務收益淨額(利息收入)依本基金管理辦法第七條規定轉入餘絀。
淨值調整	12,615,173			35,883,356	
金融商品未實現利益(損失)	12,615,173	23,268,183		35,883,356	係本基金持有之備供出售金融商品依公平價值評價，新增之未實現評價利益。
合 計	196,320,064	171,947,566		368,267,630	

填表說明：1. 本表「科目」依預算編列方式表達。

2. 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。