

財團法人住宅地震保險基金

收支餘絀決算表

中華民國101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
3,102,844,976	收入總額	3,236,345,460	3,165,309,114	(71,036,346)	(2.19)
3,102,844,976	事業收入	3,236,345,460	3,165,309,114	(71,036,346)	(2.19)
2,689,225,788	再保費收入	2,809,187,014	2,719,617,690	(89,569,324)	(3.19)
30,278,613	再保佣金收入	35,157,363	41,181,960	6,024,597	17.14
80,432,683	管理費用收入	82,623,147	81,128,510	(1,494,637)	(1.81)
64,346,151	預留調整準備收入	49,573,888	48,704,945	(868,943)	(1.75)
32,173,071	信用風險準備收入	33,049,259	32,451,404	(597,855)	(1.81)
177,200	攤回再保賠款與給付	-	-	0	
3,643,369	再保手續費收入	4,250,500	4,915,395	664,895	15.64
202,568,101	利息收入	222,504,289	237,127,107	14,622,818	6.57
	處分投資利益	-	182,103	182,103	
2,900,276,875	支出總額	3,013,841,171	2,927,999,904	(85,841,267)	(2.85)
2,838,146,716	事業成本	2,942,223,336	2,864,710,809	(77,512,527)	(2.63)
814,045,572	再保費支出	1,030,710,720	1,043,146,146	12,435,426	1.21
177,200	再保賠款與給付	-	-	0	
-	提存未滿期保費準備	-	1,124,319,190	1,124,319,190	
1,911,904,722	提存特別準備	1,813,389,469	600,901,624	(1,212,487,845)	(66.86)
64,346,151	提存預留調整準備	49,573,888	48,704,945	(868,943)	(1.75)
32,173,071	提存信用風險準備	33,049,259	32,451,404	(597,855)	(1.81)
15,500,000	再保手續費支出	15,500,000	15,187,500	(312,500)	(2.02)
62,130,159	營業費用	71,617,835	63,289,095	(8,328,740)	(11.63)
62,130,159	業務費用	71,617,835	63,289,095	(8,328,740)	(11.63)
202,568,101	本期餘絀	222,504,289	237,309,210	14,804,921	6.65

填表說明：1. 本表「科目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

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101年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數	本年度決算數	比較增(減-)	
	(1)	(2)	金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期餘絀	222,504,000	237,309,210	14,805,210	6.65
調整非現金項目				
折舊	1,688,000	1,545,440	(142,560)	(8.45)
各項攤銷	1,385,000	830,324	(554,676)	(40.05)
提存各項保險準備	1,896,013,000	1,806,377,163	(89,635,837)	(4.73)
提存退休及離職金準備	232,000	211,180	(20,820)	(8.97)
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(2,028,000)	(10,367,400)	(8,339,400)	411.21
其他應收款減少(增加)	(10,137,000)	(11,981,801)	(1,844,801)	18.20
其他資產減少(增加)	0	0	0	
預付款項減少(增加)	(50,000)	(116,506)	(66,506)	133.01
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	1,011,000	24,351,462	23,340,462	2,308.65
其他應付款增加(減少)	(400,000)	1,784,640	2,184,640	(546.16)
預收款項增加(減少)	476,000	(3,419,447)	(3,895,447)	(818.37)
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,110,694,000	2,046,524,265	(64,169,735)	(3.04)
投資活動之現金流量				
金融資產減少(增加)	(1,513,580,000)	(1,534,755,292)	(21,175,292)	1.40
購置固定資產	(1,704,000)	(1,074,839)	629,161	(36.92)
購置無形資產	(1,392,000)	(1,596,343)	(204,343)	14.68
投資活動之淨現金流入(流出-)	(1,516,676,000)	(1,537,426,474)	(20,750,474)	1.37
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	50,000	527,500	477,500	955.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	50,000	527,500	477,500	955.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	594,068,000	509,625,291	(84,442,709)	(14.21)
期初現金及約當現金	5,169,892,000	5,033,596,739	(136,295,261)	(2.64)
期末現金及約當現金	5,763,960,000	5,543,222,030	(220,737,970)	(3.83)

填表說明：1. 本表「項目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

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101年度

單位：新臺幣元

項 目	上年度期初 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	
餘絀	679,829,641	237,309,210		917,138,851	
累計餘絀	679,829,641	237,309,210		917,138,851	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。
淨值調整	29,167,479	22,534,619		51,702,098	
金融商品未實現利益	29,167,479	22,534,619		51,702,098	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 價利益。
合 計	728,997,120	259,843,829	0	988,840,949	

填表說明：1. 本表「科目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

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。

3. 本表應以結帳後總分類帳科目列示(如：本期餘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101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	6,986,055,528	6,552,407,247	433,648,281	6.62
現金及約當現金	5,543,222,030	5,033,596,739	509,625,291	10.12
活期存款	311,725,141	335,474,855	(23,749,714)	(7.08)
定期存款	5,231,414,789	4,698,021,884	533,392,905	11.35
零用及週轉金	82,100	100,000	(17,900)	(17.90)
備供出售金融資產-流動	1,187,910,344	1,136,362,572	51,547,772	4.54
備供出售金融資產-流動	1,183,190,439	1,134,763,880	48,426,559	4.27
備供出售金融資產評價調整-流動	4,719,905	1,598,692	3,121,213	195.24
持有至到期日金融資產-一年內到期	0	149,990,489	(149,990,489)	(100.00)
持有至到期日金融資產-一年內到期	0	149,990,489	(149,990,489)	(100.00)
應收再保往來款項-淨額	107,764,576	97,397,176	10,367,400	10.64
應收再保往來款項	5,355,458	5,355,458	0	0.00
應收再保業務款項	102,409,118	92,041,718	10,367,400	11.26
其他應收款	147,026,494	135,044,693	11,981,801	8.87
應收退稅款	2,108,177	4,422,072	(2,313,895)	(52.33)
應收利息及收益	141,113,251	130,573,031	10,540,220	8.07
其他應收款	3,805,066	49,590	3,755,476	7,573.05
預付款項	132,084	15,578	116,506	747.89
預付費用	132,084	15,578	116,506	747.89
基金及投資	9,646,455,789	7,990,723,161	1,655,732,628	20.72
備供出售金融資產-非流動	5,798,316,732	4,139,077,194	1,659,239,538	40.09
備供出售金融資產-非流動	5,751,334,539	4,111,508,407	1,639,826,132	39.88
備供出售金融資產評價調整-非流動	46,982,193	27,568,787	19,413,406	70.42
持有至到期日金融資產-非流動	3,848,139,057	3,851,645,967	(3,506,910)	(0.09)
持有至到期日金融資產-非流動	3,848,139,057	3,851,645,967	(3,506,910)	(0.09)
再保險準備資產	261,334,237	0	261,334,237	
分出未滿期保費準備-淨額	261,334,237	0	261,334,237	
分出未滿期保費準備	261,334,237	0	261,334,237	
固定資產	3,589,834	4,060,435	(470,601)	(11.59)
電腦設備	2,617,297	2,723,788	(106,491)	(3.91)

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國101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	9,324,488	8,365,883	958,605	11.46
累計折舊－電腦設備	(6,707,191)	(5,642,095)	(1,065,096)	18.88
交通及運輸設備	0	0	0	
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	(427,455)	(427,455)	0	0.00
其他設備	437,762	602,244	(164,482)	(27.31)
什項設備	2,474,574	2,503,390	(28,816)	(1.15)
累計折舊－什項設備	(2,036,812)	(1,901,146)	(135,666)	7.14
租賃權益改良	534,775	734,403	(199,628)	(27.18)
租賃權益改良	7,048,886	7,048,886	0	0.00
累計折舊－租賃權益改良	(6,514,111)	(6,314,483)	(199,628)	3.16
無形資產	1,743,973	977,954	766,019	78.33
電腦軟體成本	1,743,973	977,954	766,019	78.33
其他資產	1,253,500	1,253,500	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
資產合計	16,900,432,861	14,549,422,297	2,351,010,564	16.16
負債				
流動負債	113,776,357	91,059,702	22,716,655	24.95
應付再保往來款項－淨額	72,603,866	48,252,404	24,351,462	50.47
應付再保往來款項	2,983,729	2,591,700	392,029	15.13
應付再保業務款項	69,620,137	45,660,704	23,959,433	52.47
其他應付款	14,268,182	12,483,542	1,784,640	14.30
應付費用	12,240,551	11,189,268	1,051,283	9.40
應付代收款	2,027,631	1,294,274	733,357	56.66
預收款項	26,904,309	30,323,756	(3,419,447)	(11.28)
預收保費	26,904,309	30,323,756	(3,419,447)	(11.28)
長期負債	1,090,834	879,654	211,180	24.01
退休及離職金準備	1,090,834	879,654	211,180	24.01
營業及負債準備	15,795,994,721	13,728,283,321	2,067,711,400	15.06
未滿期保費準備	1,385,653,427	0	1,385,653,427	

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國101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
特別準備	13,906,217,868	13,305,316,244	600,901,624	4.52
預留調整準備	348,978,828	300,273,883	48,704,945	16.22
信用風險準備	155,144,598	122,693,194	32,451,404	26.45
其他負債	730,000	202,500	527,500	260.49
存入保證金	730,000	202,500	527,500	260.49
負債合計	15,911,591,912	13,820,425,177	2,091,166,735	15.13
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	917,138,851	679,829,641	237,309,210	34.91
累計餘絀	917,138,851	679,829,641	237,309,210	34.91
淨值調整	51,702,098	29,167,479	22,534,619	77.26
金融商品未實現利益	51,702,098	29,167,479	22,534,619	77.26
淨值合計	988,840,949	728,997,120	259,843,829	35.64
負債及淨值合計	16,900,432,861	14,549,422,297	2,351,010,564	16.16

填表說明：1.本表「科目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

2.表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。

3.本表應以結帳後總分類帳科目列示(如：本期餘絀應結轉至累計餘絀)。