

財團法人住宅地震保險基金

收支餘絀決算表

中華民國102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
3,165,309,114	收入總額	3,148,774,601	3,271,607,763	122,833,162	3.90
3,165,309,114	事業收入	3,148,774,601	3,271,607,763	122,833,162	3.90
2,719,617,690	再保費收入	2,725,035,452	2,825,222,465	100,187,013	3.68
41,181,960	再保佣金收入	-	-		
81,128,510	管理費用收入	80,148,101	84,463,180	4,315,079	5.38
48,704,945	預留調整準備收入	48,088,861	50,677,904	2,589,043	5.38
32,451,404	信用風險準備收入	32,059,241	33,785,274	1,726,033	5.38
-	攤回再保賠款與給付	-	11,200	11,200	
4,915,395	再保手續費收入	5,347,500	5,177,032	(170,468)	(3.19)
237,127,107	利息收入	258,095,446	271,493,297	13,397,851	5.19
-	兌換利益	-	34,433	34,433	
182,103	處分投資利益	-	742,978	742,978	
2,927,999,904	支出總額	2,890,679,155	2,999,337,055	108,657,900	3.76
2,864,710,809	事業成本	2,814,439,527	2,936,403,981	121,964,454	4.33
1,043,146,146	再保費支出	1,018,538,112	984,669,609	(33,868,503)	(3.33)
-	再保賠款與給付	-	11,200	11,200	
1,124,319,190	提存未滿期保費準備	-	52,449,584	52,449,584	
600,901,624	提存特別準備	1,715,753,313	1,814,810,410	99,057,097	5.77
48,704,945	提存預留調整準備	48,088,861	50,677,904	2,589,043	5.38
32,451,404	提存信用風險準備	32,059,241	33,785,274	1,726,033	5.38
15,187,500	再保手續費支出	-	-	0	
63,289,095	營業費用	76,239,628	62,933,074	(13,306,554)	(17.45)
63,289,095	業務費用	76,239,628	62,933,074	(13,306,554)	(17.45)
237,309,210	本期餘絀	258,095,446	272,270,708	14,175,262	5.49

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102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	258,095,000	272,270,708	14,175,708	5.49
調整非現金項目				
提存各項保險準備	1,795,901,415	1,951,723,172	155,821,757	8.68
折舊	1,456,784	1,243,437	(213,347)	(14.65)
各項攤銷	1,412,314	1,161,015	(251,299)	(17.79)
折溢價攤銷	71,000,000	34,290,825		
處分及投資損益	0	(34,433)	(34,433)	
提存退休及離職金準備	220,000	217,796	(2,204)	(1.00)
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	106,000	(4,362,714)	(4,468,714)	(4,215.77)
其他應收款減少(增加)	(13,138,000)	(3,164,551)	9,973,449	(75.91)
預付款項減少(增加)	(50,000)	(63,686)	(13,686)	27.37
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	(54,000)	485,555	539,555	(999.18)
其他應付款增加(減少)	100,000	1,074,866	974,866	974.87
預收款項增加(減少)	(34,000)	1,802,483	1,836,483	(5,401.42)
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,115,015,513	2,256,644,473	141,628,960	6.70
投資活動之現金流量				
金融資產減少(增加)	(1,561,373,000)	(2,081,758,272)	(520,385,272)	33.33
購置固定資產	(2,240,000)	(1,470,640)	769,360	(34.35)
購置無形資產	(1,860,000)	(1,389,000)	471,000	(25.32)
存出保證金減少(增加)	0	(7,640)	(7,640)	
投資活動之淨現金流入(流出-)	(1,565,473,000)	(2,084,625,552)	(519,152,552)	33.16
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	0	140,000	140,000	
融資活動之淨現金流入(流出-)	0	140,000	140,000	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	549,542,513	172,158,921	(377,383,592)	(68.67)
期初現金及約當現金	5,931,516,000	5,543,222,030	(388,293,970)	(6.55)
期末現金及約當現金	6,481,058,513	5,715,380,951	(765,677,562)	(11.81)

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102年度

單位：新臺幣元

項 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	
餘絀	917,138,851	272,270,708		1,189,409,559	
累計餘絀	917,138,851	272,270,708		1,189,409,559	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	51,702,098		130,264,037	(78,561,939)	
金融商品未實現(損)益	51,702,098		130,264,037	(78,561,939)	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	988,840,949	272,270,708	130,264,037	1,130,847,620	

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102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	6,928,174,952	6,986,055,528	(57,880,576)	(0.83)
現金及約當現金	5,715,380,951	5,543,222,030	172,158,921	3.11
活期存款	786,027,671	311,725,141	474,302,530	152.15
定期存款	4,929,253,280	5,231,414,789	(302,161,509)	(5.78)
零用及週轉金	100,000	82,100	17,900	21.80
備供出售金融資產-流動	678,620,126	1,187,910,344	(509,290,218)	(42.87)
備供出售金融資產-流動	675,866,845	1,183,190,439	(507,323,594)	(42.88)
備供出售金融資產評價調整-流動	2,753,281	4,719,905	(1,966,624)	(41.67)
持有至到期日金融資產-一年內到期	271,659,770	0	271,659,770	
持有至到期日金融資產-一年內到期	271,659,770	0	271,659,770	
應收再保往來款項-淨額	112,127,290	107,764,576	4,362,714	4.05
應收再保往來款項	6,827,821	5,355,458	1,472,363	27.49
應收再保業務款項	105,299,469	102,409,118	2,890,351	2.82
其他應收款	150,191,045	147,026,494	3,164,551	2.15
應收退稅款	3,363,738	2,108,177	1,255,561	59.56
應收利息及收益	142,846,658	141,113,251	1,733,407	1.23
其他應收款	3,980,649	3,805,066	175,583	4.61
預付款項	195,770	132,084	63,686	48.22
預付費用	195,770	132,084	63,686	48.22
基金及投資	11,801,324,080	9,646,455,789	2,154,868,291	22.34
備供出售金融資產-非流動	8,125,013,278	5,798,316,732	2,326,696,546	40.13
備供出售金融資產-非流動	8,206,328,498	5,751,334,539	2,454,993,959	42.69
備供出售金融資產評價調整-非流動	(81,315,220)	46,982,193	(128,297,413)	(273.08)
持有至到期日金融資產-非流動	3,676,310,802	3,848,139,057	(171,828,255)	(4.47)
持有至到期日金融資產-非流動	3,676,310,802	3,848,139,057	(171,828,255)	(4.47)
再保險準備資產	268,465,052	261,334,237	7,130,815	
分出未滿期保費準備-淨額	266,765,052	261,334,237	5,430,815	
分出未滿期保費準備	266,765,052	261,334,237	5,430,815	
分出賠款準備-淨額	1,700,000			
分出賠款準備	1,700,000			

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國102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
固定資產	3,817,037	3,589,834	227,203	6.33
電腦設備	2,513,783	2,617,297	(103,514)	(3.95)
電腦設備	9,260,327	9,324,488	(64,161)	(0.69)
累計折舊—電腦設備	(6,746,544)	(6,707,191)	(39,353)	0.59
交通及運輸設備	15,173	0	15,173	
交通及運輸設備	443,520	427,455	16,065	3.76
累計折舊—交通及運輸設備	(428,347)	(427,455)	(892)	0.21
其他設備	381,968	437,762	(55,794)	(12.75)
什項設備	2,520,319	2,474,574	45,745	1.85
累計折舊—什項設備	(2,138,351)	(2,036,812)	(101,539)	4.99
租賃權益改良	906,113	534,775	371,338	69.44
租賃權益改良	7,638,886	7,048,886	590,000	8.37
累計折舊—租賃權益改良	(6,732,773)	(6,514,111)	(218,662)	3.36
無形資產	1,971,958	1,743,973	227,985	13.07
電腦軟體成本	1,971,958	1,743,973	227,985	13.07
其他資產	1,261,140	1,253,500	7,640	0.61
存出保證金	1,261,140	1,253,500	7,640	0.61
存出保證金	1,261,140	1,253,500	7,640	0.61
資產合計	19,005,014,219	16,900,432,861	2,104,581,358	12.45
負債				
流動負債	117,139,261	113,776,357	3,362,904	2.96
應付再保往來款項-淨額	73,089,421	72,603,866	485,555	0.67
應付再保往來款項	3,025,030	2,983,729	41,301	1.38
應付再保業務款項	70,064,391	69,620,137	444,254	0.64
其他應付款	15,343,048	14,268,182	1,074,866	7.53
應付費用	11,406,727	12,240,551	(833,824)	(6.81)
應付代收款	2,033,321	2,027,631	5,690	0.28
其他應付款	1,903,000	-	1,903,000	
預收款項	28,706,792	26,904,309	1,802,483	6.70
預收保費	28,706,792	26,904,309	1,802,483	6.70
長期負債	1,308,630	1,090,834	217,796	19.97
退休及離職金準備	1,308,630	1,090,834	217,796	19.97
營業及負債準備	17,754,848,708	15,795,994,721	1,958,853,987	12.40

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國102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
未滿期保費準備	1,443,533,826	1,385,653,427	57,880,399	4.18
賠款準備	1,700,000		1,700,000	
特別準備	15,721,028,278	13,906,217,868	1,814,810,410	13.05
預留調整準備	399,656,732	348,978,828	50,677,904	14.52
信用風險準備	188,929,872	155,144,598	33,785,274	21.78
其他負債	870,000	730,000	140,000	19.18
存入保證金	870,000	730,000	140,000	19.18
負債合計	17,874,166,599	15,911,591,912	1,962,574,687	12.33
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	1,189,409,559	917,138,851	272,270,708	29.69
累計餘絀	1,189,409,559	917,138,851	272,270,708	29.69
淨值調整	(78,561,939)	51,702,098	(130,264,037)	(251.95)
金融商品未實現(損)益	(78,561,939)	51,702,098	(130,264,037)	(251.95)
淨值合計	1,130,847,620	988,840,949	142,006,671	14.36
負債及淨值合計	19,005,014,219	16,900,432,861	2,104,581,358	12.45

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)。