

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年(前年)12月31日實際數	科 目	104年12月31日預計數	103年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
	資產			
5,977,896	流動資產	6,981,496	6,486,564	494,932
5,715,381	現金及約當現金	6,675,848	6,203,642	472,206
786,028	活期存款	14,398	12,000	2,398
4,929,253	定期存款	6,661,350	6,191,542	469,808
100	零用及週轉金	100	100	0
0	約當現金	0	0	0
112,127	應收再保往來款項-淨額	120,701	114,964	5,737
112,127	應收再保往來款項	120,701	114,964	5,737
150,192	其他應收款	184,747	167,808	16,939
3,364	應收退稅款	1,588	3,170	-1,582
142,847	應收利息及收益	178,159	159,638	18,521
3,981	其他應收款	5,000	5,000	0
196	預付款項	200	150	50
196	預付費用	200	150	50
12,751,604	投資	16,307,854	14,437,225	1,870,629
8,882,195	備供出售金融資產	11,511,122	9,925,827	1,585,295
-78,562	備供出售金融資產評價調整	-37,939	-37,939	0
3,947,971	持有至到期日金融資產	4,834,671	4,549,337	285,334
268,465	再保險準備資產	279,270	272,750	6,520
266,765	分出未滿期保費準備-淨額	279,270	272,750	6,520
1,700	分出賠款準備	0	0	0
3,816	固定資產	4,841	4,684	157
2,513	電腦設備	3,363	3,396	-33
9,260	電腦設備	11,995	11,045	950
-6,747	累計折舊-電腦設備	-8,632	-7,649	-983
15	交通及運輸設備	10	13	-3
443	交通及運輸設備	444	444	0
-428	累計折舊-交通及運輸設備	-434	-431	-3

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年(前年)12月31日實際數	科 目	104年12月31日預計數	103年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
382	其他設備	630	493	137
2,520	什項設備	3,072	2,772	300
-2,138	累計折舊－什項設備	-2,442	-2,279	-163
906	租賃權益改良	838	782	56
7,639	租賃權益改良	8,487	7,987	500
-6,733	累計折舊－租賃權益改良	-7,649	-7,205	-444
1,972	無形資產	1,002	1,340	-338
9,787	電腦軟體成本	11,797	10,797	1,000
-7,815	電腦軟體－累計攤銷數	-10,795	-9,457	-1,338
1,261	其他資產	1,268	1,268	0
1,261	存出保證金	1,268	1,268	0
1,261	存出保證金	1,268	1,268	0
19,005,014	資產合計	23,575,731	21,203,831	2,371,900
	負債			
117,138	流動負債	117,753	116,134	1,619
73,089	應付再保往來款項	72,897	72,847	50
15,342	其他應付款	13,954	13,854	100
11,406	應付費用	11,824	11,824	0
2,033	應付代收款	2,130	2,030	100
1,903	其他應付款-其他	0	0	0
28,707	預收款項	30,902	29,433	1,469
28,707	預收保費	30,902	29,433	1,469
1,309	長期負債	1,857	1,570	287
1,309	退休及離職金準備	1,857	1,570	287
17,754,849	營業及負債準備	21,651,980	19,620,074	2,031,906
1,443,534	未滿期保費準備	1,501,285	1,464,613	36,672
1,700	賠款準備	0	0	
15,721,028	特別準備	19,393,655	17,484,699	1,908,956
399,657	預留調整準備	500,729	448,962	51,767
188,930	信用風險準備	256,311	221,800	34,511
870	其他負債	780	890	-110
870	存入保證金	780	890	-110
17,874,166	負債合計	21,772,370	19,738,668	2,033,702

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年(前年)12月31日實際數	科 目	104年12月31日預計數	103年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
	淨值			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
1,189,410	累積餘絀(-)	1,821,300	1,483,102	338,198
1,189,410	累計賸餘(短絀)	1,821,300	1,483,102	338,198
-78,562	淨值其他項目	-37,939	-37,939	0
-78,562	金融商品未實現利益	-37,939	-37,939	0
1,130,848	淨值合計	1,803,361	1,465,163	338,198
19,005,014	負債及淨值合計	23,575,731	21,203,831	2,371,900

- 填表說明：1. 表內「科目」，可依會計制度及參考行政院主計總處編定之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。
2. 上年預計數係就法定預計數按實際業務狀況調整之數額(即原有之調整後預計數)。

財團法人住宅地震保險基金
收支營運預計表
中華民國104年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減-)數		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
3,609,460	100.00	收入	3,794,468	100.00	3,586,036	100.00	208,432	5.81	
3,337,189	92.46	業務收入	3,456,270	91.09	3,292,344	91.81	163,926	4.98	
3,337,189	92.46	其他業務收入	3,456,270	91.09	3,292,344	91.81	163,926	4.98	
3,332,001	92.31	再保費收入	3,451,134	90.95	3,286,982	91.66	164,152	4.99	
11	0.00	攤回再保賠款與給付							
5,177	0.14	再保手續費收入	5,136	0.14	5,362	0.15	-226	-4.21	
272,271	7.54	業務外收入	338,198	8.91	293,692	8.19	44,506	15.15	
272,271	7.54	財務收入	338,198	8.91	293,692	8.19	44,506	15.15	
271,493	7.52	利息收入	338,198	8.91	287,799	8.03	50,399	17.51	
743	0.02	兌換損益-投資							
35	0.00	處分投資利益			5,893	0.16	-5,893	-100.00	
3,337,189	92.46	支出	3,456,270	91.09	3,292,344	91.81	163,926	4.98	
3,337,189	92.46	業務支出	3,456,270	91.09	3,292,344	91.81	163,926	4.98	
3,337,189	92.46	其他業務支出	3,456,270	91.09	3,292,344	91.81	163,926	4.98	
3,274,256	90.71	事業成本	3,378,158	89.03	3,217,292	89.72	160,866	5.00	
984,670	27.28	再保費支出	1,007,659	26.56	1,022,389	28.51	-14,730	-1.44	
11	0.00	再保賠款與給付							
52,449	1.45	未滿期保費準備 淨變動	30,152	0.79	21,079	0.59	9,073	43.04	
1,814,810	50.28	特別準備淨變動	1,908,956	50.31	1,762,951	49.16	146,005	8.28	
50,678	1.40	預留調整準備淨變動	51,767	1.36	49,305	1.37	2,462	4.99	
33,785	0.94	信用風險準備淨變動	34,511	0.91	32,870	0.92	1,641	4.99	
337,853	9.36	再保手續費支出	345,113	9.10	328,698	9.17	16,415	4.99	
62,933	1.74	事業費用	78,112	2.06	75,052	2.09	3,060	4.08	
62,933	1.74	業務費用	78,112	2.06	75,052	2.09	3,060	4.08	
272,271	7.54	本期賸餘(短絀-)	338,198	8.91	293,692	8.19	44,506	15.15	

填表說明：1. 百分比欄計算以收入總額為基底(100%)，計算至小數點後二位四捨五入。
2. 表內「科目」，可依會計制度及參考行政院主計總處編訂之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。
3. 配合會計制度修正，前年度決算部分科目予以重新認列及分類，相關調整並不影響該年度之結餘。

財團法人住宅地震保險基金
現金流量預計表
中華民國104年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說明
業務活動之現金流量		
本期賸餘(短絀)	338,198	
調整非現金項目		
各項保險準備本期淨變動	2,025,386	
折溢價攤銷	35,215	
折舊費用	1,593	
攤銷費用	1,338	
提存退休及離職金準備	287	
應收再保往來款項減少(增加)	(5,737)	
其他應收款減少(增加)	(16,939)	
預付款項減少(增加)	(50)	
應付再保往來款項增加(減少)	50	
其他應付款增加(減少)	100	
預收款項增加(減少)	1,469	
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,380,910	
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產價款	(2,213,467)	
備供出售金融資產贖回價款	600,000	
取得持有至到期金融資產價款	(1,142,377)	
持有至到期金融資產贖回價款	850,000	
購置固定資產	(1,750)	購置固定資產1,750千元
購置無形資產	(1,000)	無形資產增加電腦軟體1,000千元
投資活動之淨現金流入(流出-)	(1,908,594)	
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	(110)	
融資活動之淨現金流入(流出-)	(110)	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	472,206	
期初現金及約當現金	6,203,642	
期末現金及約當現金	6,675,848	

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。
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。
3. 表內「項目」，可依會計制度及參考行政院主計總處編訂之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。

財團法人住宅地震保險基金
淨值變動預計表
中華民國104年度

單位：新臺幣千元

科 目	上年度餘額	本年度 增(減-)數	截至本年度 餘額	說明
基金	20,000	0	20,000	
創立基金	20,000	0	20,000	
累積餘絀(-)	1,483,102	338,198	1,821,300	
累積賸餘	1,483,102	338,198	1,821,300	本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	(37,939)	0	(37,939)	
金融商品未實現餘絀	(37,939)	0	(37,939)	係本基金持有之備供出售 金融商品依公平價值評價 之未實現評價損失。
合 計	1,465,163	338,198	1,803,361	

填表說明：1. 表內「科目」，可依會計制度及參考行政院主計總處編定之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。

2. 表內「累積賸餘」、「累積短絀(-)」之本年度增(減-)數應包含「本期賸餘(短絀-)」轉列數。