

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年(前年)12 月31日實際數	科 目	105年12月31日 預計數	104年(上年)12月31日 預計數	比較增(減-)數
	資產			
6,261,504	流動資產	7,248,390	6,532,249	716,141
5,977,814	現金及約當現金	6,909,707	6,219,987	689,720
541,153	活期存款	15,500	12,000	3,500
5,436,561	定期存款	6,894,107	6,207,887	686,220
100	零用及週轉金	100	100	0
0	約當現金	0	0	0
116,034	應收再保往來款項-淨額	125,722	121,824	3,898
116,034	應收再保往來款項	125,722	121,824	3,898
167,580	其他應收款	212,876	190,358	22,518
3,887	應收退稅款	1,134	2,439	(1,305)
162,881	應收利息及收益	210,942	187,119	23,823
812	其他應收款	800	800	0
76	預付款項	85	80	5
76	預付費用	85	80	5
14,844,186	投資	18,800,069	16,918,495	1,881,574
10,628,791	備供出售金融資產	13,685,689	12,319,615	1,366,074
(63,643)	備供出售金融資產評價調整	(50,031)	(50,031)	0
4,279,038	持有至到期日金融資產	5,164,411	4,648,911	515,500
265,279	再保險準備資產	268,203	279,270	(11,067)
265,279	分出未滿期保費準備-淨額	268,203	279,270	(11,067)
3,468	固定資產	4,260	3,593	667
2,614	電腦設備	3,362	2,707	655
10,000	電腦設備	12,571	10,950	1,621
(7,386)	累計折舊-電腦設備	(9,209)	(8,243)	(966)
13	交通及運輸設備	8	11	(3)
444	交通及運輸設備	444	444	0
(431)	累計折舊-交通及運輸設備	(436)	(433)	(3)

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年(前年)12月31日實際數	科 目	105年12月31日預計數	104年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
287	其他設備	620	455	165
2,552	什項設備	3,152	2,852	300
(2,265)	累計折舊—什項設備	(2,532)	(2,397)	(135)
554	租賃權益改良	270	420	(150)
7,746	租賃權益改良	8,546	8,246	300
(7,192)	累計折舊—租賃權益改良	(8,276)	(7,826)	(450)
1,166	無形資產	806	1,029	(223)
10,396	電腦軟體成本	12,137	11,397	740
(9,230)	電腦軟體-累計攤銷數	(11,331)	(10,368)	(963)
1,280	其他資產	1,280	1,280	0
1,280	存出保證金	1,280	1,280	0
1,280	存出保證金	1,280	1,280	0
21,376,883	資產合計	26,323,008	23,735,916	2,587,092
	負債			
111,126	流動負債	118,274	116,075	2,199
72,624	應付再保往來款項	72,907	72,857	50
9,160	其他應付款	13,467	12,317	1,150
7,181	應付費用	11,294	10,294	1,000
1,713	應付代收款	1,973	1,873	100
266	其他應付款-其他	200	150	50
29,342	預收款項	31,900	30,901	999
29,342	預收保費	31,900	30,901	999
1,557	長期負債	2,145	1,844	301
1,557	退休及離職金準備	2,145	1,844	301
19,797,234	營業及負債準備	23,982,931	21,799,282	2,183,649
1,492,009	未滿期保費準備	1,529,095	1,501,285	27,810
17,629,590	特別準備	21,605,340	19,538,546	2,066,794
451,886	預留調整準備	554,618	501,191	53,427
223,749	信用風險準備	293,878	258,260	35,618
791	其他負債	780	730	50
791	存入保證金	780	730	50
19,910,708	負債合計	24,104,130	21,917,931	2,186,199

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年(前年)12月31日實際數	科 目	105年12月31日預計數	104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
1,509,818	累積餘絀(-)	2,248,909	1,848,016	400,893
1,509,818	累計賸餘(短絀)	2,248,909	1,848,016	400,893
(63,643)	淨值其他項目	(50,031)	(50,031)	0
(63,643)	金融商品未實現利益	(50,031)	(50,031)	0
1,466,175	淨值合計	2,218,878	1,817,985	400,893
21,376,883	負債及淨值合計	26,323,008	23,735,916	2,587,092

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105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	%	
3,768,475	100.00	收入	3,966,882	100.00	3,794,468	100.00	172,414	4.54	
3,448,067	91.50	業務收入	3,565,989	89.89	3,456,270	91.09	109,719	3.17	
3,448,067	91.50	其他業務收入	3,565,989	89.89	3,456,270	91.09	109,719	3.17	
3,442,911	91.36	再保費收入	3,561,821	89.79	3,451,134	90.95	110,687	3.21	
1	0.00	攤回再保賠款與給付							
5,155	0.14	再保手續費收入	4,168	0.11	5,136	0.14	-968	-18.85	
320,408	8.50	業務外收入	400,893	10.11	338,198	8.91	62,695	18.54	
320,408	8.50	財務收入	400,893	10.11	338,198	8.91	62,695	18.54	
314,685	8.35	利息收入	400,893	10.11	338,198	8.91	62,695	18.54	
5,723	0.15	兌換損益-投資							
3,448,067	91.50	支出	3,565,989	89.89	3,456,270	91.09	109,719	3.17	
3,448,067	91.50	業務支出	3,565,989	89.89	3,456,270	91.09	109,719	3.17	
3,448,067	91.50	其他業務支出	3,565,989	89.89	3,456,270	91.09	109,719	3.17	
3,380,155	89.70	事業成本	3,487,480	87.91	3,378,158	89.03	109,322	3.24	
986,387	26.17	再保費支出	936,582	23.61	1,007,659	26.56	-71,077	-7.05	
1	0.00	再保賠款與給付							
49,961	1.33	未滿期保費準備 淨變動	38,877	0.98	30,152	0.79	8,725	28.94	
1,908,562	50.65	特別準備淨變動	2,066,794	52.10	1,908,956	50.31	157,838	8.27	
52,229	1.39	預留調整準備淨變動	53,427	1.35	51,767	1.36	1,660	3.21	
34,819	0.92	信用風險準備淨變動	35,618	0.90	34,511	0.91	1,107	3.21	
348,196	9.24	簽單手續費支出	356,182	8.98	345,113	9.10	11,069	3.21	
67,912	1.80	事業費用	78,509	1.98	78,112	2.06	397	0.51	
67,912	1.80	業務費用	78,509	1.98	78,112	2.06	397	0.51	
320,408	8.50	本期賸餘(短絀-)	400,893	10.11	338,198	8.91	62,695	18.54	

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。

財團法人住宅地震保險基金
現金流量預計表
中華民國105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)	400,893	
調整非現金項目		
各項保險準備本期淨變動	2,194,716	
折溢價攤銷	22,952	
折舊費用	1,554	
攤銷費用	963	
提存退休及離職金準備	301	
應收再保往來款項減少(增加)	(3,898)	
其他應收款減少(增加)	(22,518)	
預付款項減少(增加)	(5)	
應付再保往來款項增加(減少)	50	
其他應付款增加(減少)	1,150	
預收款項增加(減少)	999	
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,597,157	
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產價款	(1,684,436)	
備供出售金融資產贖回價款	300,000	
取得持有至到期金融資產價款	(920,090)	
持有至到期金融資產贖回價款	400,000	
購置固定資產	(2,221)	購置固定資產2,221千元
購置無形資產	(740)	無形資產增加電腦軟體740千元
投資活動之淨現金流入(流出-)	(1,907,487)	
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	50	
融資活動之淨現金流入(流出-)	50	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	689,720	
期初現金及約當現金	6,219,987	
期末現金及約當現金	6,909,707	

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105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(-)	1,848,016	400,893	2,248,909	
累積賸餘	1,848,016	400,893	2,248,909	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	(50,031)	0	(50,031)	
金融商品未實現餘絀	(50,031)	0	(50,031)	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	1,817,985	400,893	2,218,878	

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。