

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國98年12月31日

單位：新臺幣元

96年12月31日(前 年)實際數	科 目	98年12月31日預 計數	97年(上年)12月 31日預計數	比較增減
	<b>資 產</b>			
3,372,969,285	流動資產	6,235,087,730	3,766,725,919	2,468,361,811
2,535,685,378	現金及約當現金	4,899,683,487	2,679,159,396	2,220,524,091
2,986,597	活期存款	4,633,487	5,269,496	(636,009)
2,532,648,781	定期存款	4,775,000,000	2,673,839,900	2,101,160,100
50,000	零用及週轉金	50,000	50,000	0
0	約當現金	120,000,000		120,000,000
502,190,111	備供出售金融資產-流動	342,948,294	714,229,943	(371,281,649)
502,531,186	備供出售金融資產-流動	343,000,000	714,818,600	(371,818,600)
(341,075)	備供出售金融資產評價調整-流動	(51,706)	(588,657)	536,951
	持有至到期日金融資產-一年內到期	710,500,000	0	710,500,000
	持有至到期日金融資產-一年內到期	710,500,000	0	710,500,000
266,246,777	應收再保往來款項-淨額	170,393,851	258,399,325	(88,005,474)
0	應收保費	0	119,803,323	(119,803,323)
0	應收管理費用	0	5,872,712	(5,872,712)
168,871,572	應收再保往來款項	45,000,000	132,723,290	(87,723,290)
97,375,205	應收再保業務款項	125,393,851	0	125,393,851
68,797,290	其他應收款	111,312,098	114,687,255	(3,375,157)
67,983,754	應收利息及收益	91,764,843	95,140,000	(3,375,157)
813,536	其他應收款	19,547,255	19,547,255	0
49,729	預付款項	250,000	250,000	0
49,729	預付費用	250,000	250,000	0
2,782,064,857	基金及投資	3,836,936,173	4,152,192,705	(315,256,532)
1,383,917,465	備供出售金融資產-非流動	2,107,000,000	4,173,639,000	(2,066,639,000)
(10,903,095)	備供出售金融資產評價調整-非流動	(9,563,827)	(21,446,295)	11,882,468
1,409,050,487	持有至到期日金融資產-非流動	1,739,500,000	0	1,739,500,000
9,542,833	固定資產	8,887,297	9,742,726	(855,429)
3,964,958	電腦設備	4,683,652	5,221,204	(537,552)
5,011,683	電腦設備	8,016,602	7,486,153	530,449
(1,046,725)	累計折舊 - 電腦設備	(3,332,950)	(2,264,949)	(1,068,001)

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國98年12月31日

單位：新臺幣元

96年12月31日(前 年)實際數	科 目	98年12月31日預 計數	97年(上年)12月 31日預計數	比較增減
299,208	交通及運輸設備	179,128	262,410	(83,282)
427,455	交通及運輸設備	467,455	467,455	0
(128,247)	累計折舊 - 交通及運輸設備	(288,327)	(205,045)	(83,282)
1,375,456	其他設備	1,400,553	1,300,107	100,446
1,863,712	什項設備	2,562,408	2,134,722	427,686
(488,256)	累計折舊 - 什項設備	(1,161,855)	(834,615)	(327,240)
3,903,211	租賃權益改良	2,623,964	2,959,005	(335,041)
5,566,265	租賃權益改良	6,938,450	5,796,265	1,142,185
(1,663,054)	累計折舊 - 租賃權益改良	(4,314,486)	(2,837,260)	(1,477,226)
1,083,774	無形資產	2,840,685	1,521,460	1,319,225
1,083,774	電腦軟體成本	2,840,685	1,521,460	1,319,225
9,376,425	其他資產	1,269,000	1,269,000	0
1,269,000	存出保證金	1,269,000	1,269,000	0
1,269,000	存出保證金	1,269,000	1,269,000	0
8,107,425	其他催收款項	0	0	0
16,214,851	催收款項	16,214,851	21,889,607	(5,674,756)
(8,107,426)	備抵呆帳-催收款項	(16,214,851)	(21,889,607)	5,674,756
<b>6,175,037,174</b>	<b>資 產 合 計</b>	<b>10,085,020,885</b>	<b>7,931,451,810</b>	<b>2,153,569,075</b>
	<b>負 債</b>			
37,533,987	流動負債	45,474,346	1,582,885,687	(1,537,411,341)
0	應付再保賠款與給付	0	1,538,352,022	(1,538,352,022)
28,583,333	應付再保業務款項	35,587,166	35,741,325	(154,159)
8,950,654	其他應付款	9,887,180	8,693,880	1,193,300
7,727,080	應付費用	8,811,440	7,766,600	1,044,840
1,223,574	應付代收款	1,075,740	927,280	148,460
0	預收款項	0	98,460	(98,460)
0	預收保費	0	98,460	(98,460)
147,963	長期負債	591,496	378,837	212,659
147,963	退休及離職金準備	591,496	378,837	212,659

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國98年12月31日

單位：新臺幣元

96年12月31日(前 年)實際數	科 目	98年12月31日預 計數	97年(上年)12月 31日預計數	比較增減
6,128,066,094	營業及負債準備	9,656,203,449	6,208,072,238	3,448,131,211
6,073,409,740	特別準備	9,431,868,302	6,072,769,286	3,359,099,016
4,381,784,233	累積特別準備	7,877,175,081	6,045,425,730	1,831,749,351
1,691,625,507	本期特別準備	1,554,693,221	27,343,556	1,527,349,665
54,656,354	預留調整準備	167,334,695	107,903,052	59,431,643
	信用風險準備	57,000,452	27,399,900	29,600,552
533,300	其他負債	150,000	150,000	0
533,300	存入保證金	150,000	150,000	0
6,166,281,344	負債合計	9,702,419,291	7,791,486,762	1,910,932,529
	淨 值			
20,000,000	基金	20,000,000	20,000,000	0
20,000,000	創立基金	20,000,000	20,000,000	0
	餘絀	372,217,127	142,000,000	230,217,127
	累積賸餘(短絀)	163,297,910		163,297,910
	本期賸餘(短絀)	208,919,217	142,000,000	66,919,217
(11,244,170)	淨值調整	(9,615,533)	(22,034,952)	12,419,419
(11,244,170)	金融商品未實現利益(損失)	(9,615,533)	(22,034,952)	12,419,419
8,755,830	淨值合計	382,601,594	139,965,048	242,636,546
<b>6,175,037,174</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>10,085,020,885</b>	<b>7,931,451,810</b>	<b>2,153,569,075</b>

財團法人住宅地震保險基金  
收支餘絀預計表  
中華民國98年度

單位：新臺幣元

前年度決算數		科目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
2,149,973,962	100.00	收入總額	2,686,923,872	100.00	2,659,332,950	100.00	27,590,922	1.04	詳見明細表(一)
2,149,973,962	100.00	事業收入	2,686,923,872	100.00	2,659,332,950	100.00	27,590,922	1.04	
1,883,507,292	87.61	再保費收入	2,295,107,100	85.42	2,328,991,500	87.58	(33,884,400)	(1.45)	
30,962,062	1.44	再保佣金收入	30,934,375	1.15	33,904,500	1.27	(2,970,125)	(8.76)	
68,320,451	3.18	管理費用收入	67,503,150	2.51	68,499,750	2.58	(996,600)	(1.45)	
54,656,354	2.54	預留調整準備收入	54,002,520	2.01	54,799,800	2.06	(797,280)	(1.45)	
0	0.00	信用風險準備收入	27,001,260	1.00	27,399,900	1.03	(398,640)	(1.45)	
3,398,634	0.16	再保手續費收入	3,456,250	0.13	3,737,500	0.14	(281,250)	(7.53)	
106,291,791	4.94	利息收入	208,919,217	7.78	142,000,000	5.34	66,919,217	47.13	
2,837,378	0.13	其他營業收入	0	0.00	0	0.00	-		
2,149,973,962	100.00	支出總額	2,478,004,655	92.22	2,517,332,950	94.66	(39,328,295)	(1.56)	詳見明細表(二)
2,149,973,962	100.00	事業成本	2,478,004,655	92.22	2,517,332,950	94.66	(39,328,295)	(1.56)	
339,863,337	15.81	再保費支出	761,039,385	28.32	790,639,478	29.73	(29,600,093)	(3.74)	
16,000,000	0.74	再保手續費支出	16,000,000	0.60	16,000,000	0.60	-	0.00	
0	0.00	再保賠款與給付	0	0.00	1,538,352,022	57.85	(1,538,352,022)	(100.00)	
1,691,625,507	78.68	提存特別準備	1,554,693,221	57.86	27,343,556	1.03	1,527,349,665	5,585.78	
54,656,354	2.54	提存預留調整準備	54,002,520	2.01	54,799,800	2.06	(797,280)	(1.45)	
0	0.00	提存信用風險準備	27,001,260	1.00	27,399,900	1.03	(398,640)	(1.45)	
47,828,764	2.22	業務費用	65,268,269	2.43	62,798,194	2.36	2,470,075	3.93	
0	0.00	本期餘絀	208,919,217	7.78	142,000,000	5.34	66,919,217	47.13	

財團法人住宅地震保險基金  
現金流量預計表  
中華民國98年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數	說明
<b>事業活動之現金流量：</b>		
餘 絀	208,919,217	詳見收支餘絀預計表
調整項目：		
折舊	3,185,747	
各項攤銷	1,546,607	
提存特別準備金	1,554,693,221	
提存信用風險準備	27,001,260	
提存預留調整準備	54,002,520	
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	88,005,474	
其他應收款減少(增加)	(12,936,197)	
預付款項減少(增加)	0	
其他資產減少(增加)	8,107,425	
應付再保業務款項增加(減少)	(154,159)	
其他應付款增加(減少)	1,193,300	
預收款項增加(減少)	(98,460)	
長期負債增加(減少)	212,659	
其他負債增加(減少)	0	
<b>業務活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>1,933,678,614</b>	
<b>投資活動之現金流量：</b>		
金融資產減少(增加)	(950,000,000)	
購置固定資產	(2,562,000)	購置固定資產2,562千元，詳見固定資產投資明細表
購置無形資產	(2,438,000)	無形資產增加電腦軟體,2,438元
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>(955,000,000)</b>	
<b>本期現金及約當現金增(減)數</b>	<b>978,678,614</b>	
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>3,921,004,873</b>	
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>4,899,683,487</b>	

財團法人住宅地震保險基金  
淨值變動預計表  
中華民國98年度

單位：新臺幣元

項 目	上年度餘額	本年度增(減-)數	截至本年度止餘額	說明
基金	20,000,000		20,000,000	
創立基金	20,000,000		20,000,000	
餘絀	163,297,910		372,217,127	
累積賸餘(短絀)	163,297,910		163,297,910	
本期賸餘(短絀)		208,919,217	208,919,217	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	(9,615,533)		(9,615,533)	
金融商品未實現利益(損失)	(9,615,533)		(9,615,533)	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	173,682,377	208,919,217	382,601,594	