

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年12月31日 (前年)實際數	科 目	100年12月31日 預計數	99年(上年)12月 31日預計數	比較增減
	資產			
4,001,162	流動資產	6,203,964	5,220,011	983,953
3,431,293	現金及約當現金	4,919,312	3,756,644	1,162,668
231,842	活期存款	24,379	13,700	10,679
3,199,352	定期存款	4,774,833	3,622,844	1,151,989
100	零用及週轉金	100	100	0
-	約當現金	120,000	120,000	0
154,183	備供出售金融資產-流動	806,337	918,730	(112,393)
153,038	備供出售金融資產-流動	804,107	916,500	(112,393)
1,145	備供出售金融資產評價調整-流動	2,230	2,230	0
200,645	持有至到期日金融資產-一年內到期	204,000	274,950	(70,950)
200,645	持有至到期日金融資產-一年內到	204,000	274,950	(70,950)
109,874	應收再保往來款項-淨額	150,967	140,745	10,222
5,394	應收再保往來款項	18,657	2,226	16,431
104,480	應收再保業務款項	132,310	138,519	(6,209)
104,992	其他應收款	123,148	128,792	(5,644)
2,046	應收退稅款	1,990	2,846	(856)
91,566	應收利息及收益	109,970	111,566	(1,596)
11,380	其他應收款	11,188	14,380	(3,192)
175	預付款項	200	150	50
175	預付費用	200	150	50
6,254,449	基金及投資	8,182,397	7,057,947	1,124,450
4,013,351	備供出售金融資產-非流動	5,327,397	5,217,897	109,500
3,978,612	備供出售金融資產-非流動	5,303,000	5,193,500	109,500
34,739	備供出售金融資產評價調整-非流	24,397	24,397	0
2,241,098	持有至到期日金融資產-非流動	2,855,000	1,840,050	1,014,950
2,241,098	持有至到期日金融資產-非流動	2,855,000	1,840,050	1,014,950
7,596	固定資產	4,195	5,196	(1,001)
3,961	電腦設備	2,848	3,060	(212)
7,140	電腦設備	8,610	7,520	1,090
(3,179)	累計折舊—電腦設備	(5,762)	(4,460)	(1,302)
128	交通及運輸設備	0	42	(42)
427	交通及運輸設備	427	427	0
(299)	累計折舊—交通及運輸設備	(427)	(385)	(42)

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年12月31日 (前年)實際數	科 目	100年12月31日 預計數	99年(上年)12月 31日預計數	比較增減
1,128	其他設備	638	884	(246)
2,272	什項設備	2,550	2,400	150
(1,144)	累計折舊—什項設備	(1,912)	(1,516)	(396)
2,379	租賃權益改良	709	1,210	(501)
6,523	租賃權益改良	7,056	6,756	300
(4,144)	累計折舊—租賃權益改良	(6,347)	(5,546)	(801)
2,206	無形資產	1,195	1,254	(59)
2,206	電腦軟體成本	7,200	5,941	1,259
(1,949)	電腦軟體—累計攤銷數	(6,005)	(4,687)	(1,318)
9,361	其他資產	3,977	12,084	(8,107)
1,254	存出保證金	1,269	1,269	0
1,254	存出保證金	1,269	1,269	0
8,107	其他催收款項	2,708	10,815	(8,107)
16,215	催收款項	5,416	21,630	(16,214)
(8,107)	備抵呆帳—催收款項	(2,708)	(10,815)	8,107
10,274,774	資產合計	14,395,729	12,296,493	2,099,236
	負債			
96,350	流動負債	87,315	95,305	(7,990)
58,094	應付再保往來款項—淨額	47,436	54,926	(7,490)
3,168	應付再保往來款項	3,500	3,500	0
54,926	應付再保業務款項	43,936	51,426	(7,490)
13,836	其他應付款	10,459	10,959	(500)
11,471	應付費用	8,932	8,932	0
2,365	應付代收款	1,527	2,027	(500)
24,420	預收款項	29,420	29,420	0
24,420	預收保費	29,420	29,420	0
499	長期負債	946	726	220
499	退休及離職金準備	946	726	220
9,809,309	營業及負債準備	13,604,214	11,683,025	1,921,189
9,575,839	特別準備	13,195,738	11,367,195	1,828,543
7,838,633	累積特別準備	11,367,195	9,575,871	1,791,324
1,737,206	本期特別準備	1,828,543	1,791,324	37,219
173,942	預留調整準備	290,613	228,849	61,764
59,528	信用風險準備	117,863	86,981	30,882

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣千元

98年12月31日 (前年)實際數	科 目	100年12月31日 預計數	99年(上年)12月 31日預計數	比較增減
348	其他負債	200	400	(200)
348	存入保證金	200	400	(200)
9,906,506	負債合計	13,692,675	11,779,456	1,913,219
	淨值			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
312,385	餘絀	656,427	470,410	186,017
163,705	累積賸餘	470,410	312,384	158,026
148,680	本期賸餘	186,017	158,026	27,991
35,883	淨值調整	26,627	26,627	0
35,883	金融商品未實現損益	26,627	26,627	0
368,268	淨值合計	703,054	517,037	186,017
10,274,774	負債及淨值合計	14,395,729	12,296,493	2,099,236

填表說明：1. 表內「科目」，可依會計制度規範填列。

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
收支餘絀預計表
中華民國100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(-)		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
2,836,451	100.00	收入總額	3,015,400	100.00	2,780,841	100.00	234,559	8.43	詳見明細表(一)
2,836,451	100.00	事業收入	3,015,400	100.00	2,780,841	100.00	234,559	8.43	
2,489,833	87.78	再保費收入	2,624,972	87.05	2,430,371	87.40	194,601	8.01	
29,320	1.03	再保佣金收入	31,473	1.04	31,473	1.13	(0)	(0.00)	
75,077	2.65	管理費用收入	77,205	2.56	71,482	2.57	5,723	8.01	
60,062	2.12	預留調整準備收入	61,764	2.05	57,185	2.06	4,579	8.01	
30,031	1.06	信用風險準備收入	30,882	1.02	28,593	1.03	2,289	8.01	
3,449	0.12	再保手續費收入	3,711	0.12	3,711	0.13	(0)	(0.01)	
148,679	5.24	利息收入	185,393	6.15	158,026	5.68	27,367	17.32	
2,687,772	94.76	支出總額	2,829,383	93.83	2,622,815	94.32	206,568	7.88	
2,629,800	92.71	事業成本	2,759,309	91.51	2,553,289	91.82	206,020	8.07	
786,501	27.73	再保費支出	822,620	27.28	801,301	28.82	21,319	2.66	
1,737,206	61.25	提存特別準備	1,828,543	60.64	1,650,710	59.36	177,833	10.77	
60,062	2.12	提存預留調整準備	61,764	2.05	57,185	2.06	4,579	8.01	
30,031	1.06	提存信用風險準備	30,882	1.02	28,593	1.03	2,289	8.01	
16,000	0.56	再保手續費支出	15,500	0.51	15,500	0.56	0	0.00	
57,972	2.04	營業費用	70,074	2.32	69,526	2.50	548	0.79	
57,972	2.04	業務費用	70,074	2.32	69,526	2.50	548	0.79	
148,679	5.24	本期賸餘	186,017	6.17	158,026	5.68	27,991	17.71	

填表說明：1. 百分比欄計算以業務收入為基底(100%)，計算至小數點後二位四捨五入。

2. 表內「科目」，可依會計制度規範填列。

財團法人住宅地震保險基金

現金流量預計表

中華民國100年度

單位：新臺幣千元

項 目	本年度預算數	說明
業務活動之現金流量		
本期賸餘	186,017	詳見收支餘絀預計表
調整非現金項目	0	
折舊	2,541	
各項攤銷	1,318	
提存特別準備金	1,828,543	
提存預留調整準備	61,764	
提存信用風險準備	30,882	
提存退休及離職金準備	220	
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(10,222)	
其他應收款減少(增加)	5,644	
其他資產減少(增加)	8,107	
預付款項減少(增加)	(50)	
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	(7,490)	
其他應付款增加(減少)	(500)	
預收款項增加(減少)	0	
存入保證金增加(減少)	(200)	
業務活動之淨現金流入(流出)	2,106,574	
投資活動之現金流量		
金融資產減少(增加)	(941,107)	
購置固定資產	(1,540)	購置固定資產1,540千元
購置無形資產	(1,259)	無形資產增加電腦軟體1,259千元
投資活動之淨現金流入(流出)	(943,906)	
現金及約當現金之淨增(淨減)	1,162,668	
期初現金及約當現金餘額	3,756,644	
期末現金及約當現金餘額	4,919,312	

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，各基金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」，可依會計制度規範填列。

財團法人住宅地震保險基金
淨值變動預計表
中華民國100年度

單位：新臺幣千元

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	0	20,000	
創立基金	20,000	0	20,000	
餘絀	470,410	186,017	656,427	
累積賸餘(短絀)	470,410		470,410	
本期賸餘(短絀)		186,017	186,017	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	26,627	0	26,627	
金融商品未實現利益(損失)	26,627	0	26,627	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	517,037	186,017	703,054	

填表說明：表內「科目」，可依會計制度規範填列。