

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年(前年)12月31日實際數	科 目	110年12月31日預計數(1)	109年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
	<b>資產</b>			
4,369,112	流動資產	4,809,830	4,393,456	416,374
3,964,675	現金	4,430,117	4,013,316	416,801
130,788	活期存款	15,000	12,000	3,000
3,593,857	定期存款	4,415,017	4,001,216	413,801
100	零用及週轉金	100	100	0
239,930	約當現金	0	0	0
116,332	應收再保往來款項-淨額	124,580	119,985	4,595
116,332	應收再保往來款項	124,580	119,985	4,595
287,901	其他應收款	254,928	259,955	-5,027
5,321	應收退稅款	6,448	4,759	1,689
279,001	應收利息及收益	244,880	251,596	-6,716
3,579	其他應收款	3,600	3,600	0
204	預付款項	205	200	5
204	預付費用	205	200	5
31,822,910	投資	36,798,017	34,338,106	2,459,911
24,029,176	備供出售金融資產	28,756,908	26,731,099	2,025,809
589,452	備供出售金融資產評價調整	200,000	200,000	0
5,525,368	持有至到期日金融資產	6,162,195	5,728,093	434,102
1,678,914	其他金融資產	1,678,914	1,678,914	0
275,035	再保險準備資產	292,582	259,977	32,605
273,535	分出未滿期保費準備	292,582	259,977	32,605
1,500	分出賠款準備	0	0	0
3,640	不動產、廠房及設備	6,384	5,275	1,109
3,260	電腦設備	5,527	4,661	866
11,684	電腦設備	15,914	13,904	2,010
-8,424	累計折舊—電腦設備	-10,387	-9,243	-1,144
3	交通及運輸設備	0	1	-1
452	交通及運輸設備	452	452	0
-449	累計折舊—交通及運輸設備	-452	-451	-1

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年(前年)12月31日實際數	科 目	110年12月31日預計數(1)	109年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
157	其他設備	587	390	197
2,653	什項設備	3,253	2,953	300
-2,496	累計折舊—什項設備	-2,666	-2,563	-103
220	租賃權益改良	270	223	47
8,104	租賃權益改良	8,704	8,404	300
-7,884	累計折舊—租賃權益改良	-8,434	-8,181	-253
1,834	無形資產	4,698	3,471	1,227
11,746	電腦軟體成本	16,424	14,114	2,310
-9,912	電腦軟體-累計攤銷數	-11,726	-10,643	-1,083
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
<b>36,473,811</b>	<b>資產合計</b>	<b>41,912,791</b>	<b>39,001,565</b>	<b>2,911,226</b>
	<b>負債</b>			
17,883	流動負債	41,790	40,600	1,190
1,266	應付再保往來款項	1,350	1,300	50
13,168	其他應付款	10,950	10,900	50
7,300	應付費用	9,000	9,000	0
1,774	應付代收款	1,950	1,900	50
4,094	其他應付款-其他	0	0	0
3,449	預收款項	29,490	28,400	1,090
3,449	預收保費	29,490	28,400	1,090
2,722	長期負債	3,327	3,022	305
2,722	退休及離職金準備	3,327	3,022	305
32,325,345	保險負債	37,301,679	34,793,300	2,508,379
1,757,939	未滿期保費準備	1,742,598	1,678,359	64,239
1,500	賠款準備	0	0	0
29,409,788	特別準備	34,201,731	31,860,096	2,341,635
26,813,324	累積特別準備	31,860,096	29,409,788	2,450,308
2,596,464	本期特別準備	2,341,635	2,450,308	-108,673
740,200	預留調整準備	860,939	799,436	61,503
415,918	信用風險準備	496,411	455,409	41,002
540	其他負債	910	905	5
540	存入保證金	910	905	5
<b>32,346,490</b>	<b>負債合計</b>	<b>37,347,706</b>	<b>34,837,827</b>	<b>2,509,879</b>

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年(前年)12月31日實際數	科 目	110年12月31日預計數(1)	109年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
	<b>淨值</b>			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
3,517,869	累積餘絀	4,345,085	3,943,738	401,347
3,517,869	累積賸餘	4,345,085	3,943,738	401,347
589,452	淨值其他項目	200,000	200,000	0
589,452	累積其他綜合餘絀	200,000	200,000	0
<b>4,127,321</b>	<b>淨值合計</b>	<b>4,565,085</b>	<b>4,163,738</b>	<b>401,347</b>
<b>36,473,811</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>41,912,791</b>	<b>39,001,565</b>	<b>2,911,226</b>

填表說明：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110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	%	
<b>4,535,414</b>	<b>100.00</b>	<b>收入</b>	<b>4,507,614</b>	<b>100.00</b>	<b>4,378,833</b>	<b>100.00</b>	<b>128,781</b>	<b>2.94</b>	
<b>4,535,414</b>	<b>100.00</b>	<b>事業收入</b>	<b>4,507,614</b>	<b>100.00</b>	<b>4,378,833</b>	<b>100.00</b>	<b>128,781</b>	<b>2.94</b>	
4,078,404	89.92	再保費收入	4,100,230	90.96	3,949,081	90.19	151,149	3.83	
1,700	0.04	攤回再保賠款與給付							
3,642	0.08	再保手續費收入	6,037	0.13	3,883	0.09	2,154	55.47	
447,049	9.86	利息收入	401,347	8.90	425,869	9.73	-24,522	-5.76	
-1,448	-0.03	兌換損益							
6,067	0.13	備供出售金融資產 之已實現損益							
<b>4,083,746</b>	<b>90.04</b>	<b>支出</b>	<b>4,106,267</b>	<b>91.10</b>	<b>3,952,964</b>	<b>90.27</b>	<b>153,303</b>	<b>3.88</b>	
<b>4,036,346</b>	<b>89.00</b>	<b>事業成本</b>	<b>4,028,279</b>	<b>89.37</b>	<b>3,875,548</b>	<b>88.51</b>	<b>152,731</b>	<b>3.94</b>	
866,917	19.11	再保費支出	1,142,482	25.35	880,881	20.12	261,601	29.70	
1,700	0.04	再保賠款與給付	-		-				
56,181	1.24	未滿期保費準備 淨變動	31,634	0.70	50,724	1.16	-19,090	-37.64	
2,596,464	57.25	特別準備淨變動	2,341,635	51.95	2,450,308	55.96	-108,673	-4.44	
61,810	1.36	預留調整準備淨變動	61,503	1.36	59,236	1.35	2,267	3.83	
41,207	0.91	信用風險準備淨變動	41,002	0.91	39,491	0.90	1,511	3.83	
412,067	9.09	簽單手續費支出	410,023	9.10	394,908	9.02	15,115	3.83	
<b>47,400</b>	<b>1.05</b>	<b>事業費用</b>	<b>77,988</b>	<b>1.73</b>	<b>77,416</b>	<b>1.77</b>	<b>572</b>	<b>0.74</b>	
47,400	1.05	業務費用	77,988	1.73	77,416	1.77	572	0.74	
<b>451,668</b>	<b>9.96</b>	<b>本期賸餘(短絀)</b>	<b>401,347</b>	<b>8.90</b>	<b>425,869</b>	<b>9.73</b>	<b>-24,522</b>	<b>-5.76</b>	

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. 如有其他綜合餘絀項目，請於本表說明欄中以「本期其他綜合餘絀之說明」立項說明。

財團法人住宅地震保險基金  
現金流量預計表  
中華民國110年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說明
<b>業務活動之現金流量</b>		
稅前賸餘(短絀)	401,347	
利息股利之調整	-401,347	
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	0	
調整非現金項目		
各項保險準備本期淨變動	2,475,774	
折舊費用	1,501	
攤銷費用	1,083	
提存退休及離職金準備	305	
應收再保往來款項減少(增加)	-4,595	
其他應收款減少(增加)	-1,689	
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)	50	
預收款項增加(減少)	1,090	
<b>業務活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>2,473,564</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得備供出售金融資產價款	-3,442,209	
備供出售金融資產處分或到期價款	1,350,000	
取得持有至到期金融資產價款	-700,702	
持有至到期金融資產到期價款	250,000	
增加不動產、廠房及設備	-2,610	購置不動產、廠房及設備2,610千元
增加無形資產	-2,310	無形資產增加電腦軟體2,310千元
收取利息	491,063	
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>-2,056,768</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
存入保證金增加(減少)	5	
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>5</b>	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減)</b>	<b>416,801</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>4,013,316</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>4,430,117</b>	

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。

財團法人住宅地震保險基金  
淨值變動預計表  
中華民國110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
<b>基金</b>	<b>20,000</b>	<b>0</b>	<b>20,000</b>	
創立基金	20,000	0	20,000	
<b>累積餘絀</b>	<b>3,943,738</b>	<b>401,347</b>	<b>4,345,085</b>	
累積賸餘	3,943,738	401,347	4,345,085	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。
<b>淨值其他項目</b>	<b>200,000</b>	<b>0</b>	<b>200,000</b>	
累積其他綜合餘絀	200,000	0	200,000	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。
<b>合 計</b>	<b>4,163,738</b>	<b>401,347</b>	<b>4,565,085</b>	

填表說明：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。