

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年(前年)12月31日實際數	項 目	116年12月31日 預計數(1)	115年(上年)12月31日 預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
	資產			
15,480,181	流動資產	19,596,223	16,227,523	3,368,700
14,747,509	現金	19,160,613	15,815,205	3,345,408
448,788	活期存款	450,000	450,000	0
12,395,314	定期存款	16,282,906	13,336,862	2,946,044
100	零用及週轉金	100	100	0
1,903,307	約當現金	2,427,607	2,028,243	399,364
326,005	應收再保往來款項-淨額	0	0	0
326,005	應收再保往來款項	0	0	0
406,656	其他應收款	435,600	412,308	23,292
1,235	應收退稅款	1,600	1,308	292
386,547	應收利息及收益	416,000	393,000	23,000
18,874	其他應收款	18,000	18,000	0
11	預付款項	10	10	0
11	預付費用	10	10	0
40,089,484	投資、長期應收款、貸款及準備金	41,663,122	42,058,503	-395,381
58,485	透過餘絀按公允價值衡量之金融資產	191,285	124,085	67,200
58,485	透過餘絀按公允價值衡量之金融資產	191,285	124,085	67,200
38,685,839	按攤銷後成本衡量之金融資產	40,126,677	40,589,258	-462,581
38,685,839	按攤銷後成本衡量之金融資產	40,126,677	40,589,258	-462,581
1,345,160	其他金融資產	1,345,160	1,345,160	0
428,341	再保險準備資產	0	0	0
426,641	分出未滿期保費準備-淨額	0	0	0
426,641	分出未滿期保費準備	0	0	0
1,700	分出賠款準備-淨額	0	0	0
1,700	分出賠款準備	0	0	0
0	再保險合約資產	389,822	400,765	-10,943
0	剩餘保障資產	389,822	400,765	-10,943
0	適用保費分攤法之剩餘保障資產	389,822	400,765	-10,943
3,992	不動產、廠房及設備	5,792	5,215	577
3,366	電腦設備	3,095	3,847	-752
13,865	電腦設備	16,345	15,885	460
-10,499	累計折舊－電腦設備	-13,250	-12,038	-1,212
0	交通及運輸設備	963	91	872
452	交通及運輸設備	1,552	552	1,000
-452	累計折舊－交通及運輸設備	-589	-461	-128

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年(前年)12月31日實際數	項 目	116年12月31日預計數(1)	115年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
389	其他設備	769	557	212
2,762	什項設備	3,362	3,062	300
-2,373	累計折舊－什項設備	-2,593	-2,505	-88
237	租賃權益改良	965	720	245
8,899	租賃權益改良	10,239	9,699	540
-8,662	累計折舊－租賃權益改良	-9,274	-8,979	-295
5,624	無形資產	12,003	7,792	4,211
5,624	電腦軟體成本	12,003	7,792	4,211
20,336	電腦軟體成本	29,905	24,655	5,250
-14,712	電腦軟體成本－累計攤銷數	-17,902	-16,863	-1,039
1,265	其他資產	1,265	1,265	0
1,265	存出保證金	1,265	1,265	0
1,265	存出保證金	1,265	1,265	0
56,008,887	資產合計	61,668,227	58,701,063	2,967,164
	負債			
28,554	流動負債	26,900	24,900	2,000
4,470	應付再保往來款項	0	0	0
24,084	其他應付款	26,900	24,900	2,000
15,254	應付費用	18,000	16,000	2,000
5,598	應付代收款	5,700	5,700	0
3,232	其他應付款－其他	3,200	3,200	0
4,297	長期負債	5,046	4,657	389
4,297	退休及離職金準備	5,046	4,657	389
2,415,055	保險負債	0	0	0
2,413,355	未滿期保費準備	0	0	0
1,700	賠款準備	0	0	0
0	保險合約負債	2,376,236	2,413,764	-37,528
0	剩餘保障負債	2,376,236	2,413,764	-37,528
0	適用保費分攤法之剩餘保障負債	2,376,236	2,413,764	-37,528
46,571,054	其他負債	50,665,186	48,496,700	2,168,486
1,045	存入保證金	1,050	1,045	5
44,703,014	特別準備	48,537,698	46,501,230	2,036,468
29,409,788	累積特別準備	46,501,230	44,703,014	1,798,216
2,703,327	本期特別準備	2,036,468	1,798,216	238,252
1,166,726	預留調整準備	1,322,392	1,243,184	79,208
700,269	信用風險準備	804,046	751,241	52,805
49,018,960	負債合計	53,073,368	50,940,021	2,133,347

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年(前年)12月31日實際數	項 目	116年12月31日 預計數(1)	115年(上年)12月31日 預計數(2)	比較增(減-)數 (3)=(1)-(2)
	淨值			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
6,969,927	累積餘絀	8,574,859	7,741,042	833,817
6,969,927	未指撥累積餘絀	8,574,859	7,741,042	833,817
6,989,927	淨值合計	8,594,859	7,761,042	833,817
56,008,887	負債及淨值合計	61,668,227	58,701,063	2,967,164

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116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 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	%	
5,846,291	100.00	收入	5,503,796	100.00	5,159,867	100.00	343,929	6.67	詳見P. 33收入 明細表
5,846,291	100.00	事業收入	5,503,796	100.00	5,159,867	100.00	343,929	6.67	
5,054,488	86.46	再保費收入	0	0.00	0	0.00	0		
0	0.00	採保費分攤法所認列 之保險收入	4,669,979	84.85	4,388,752	85.06	281,227	6.41	
16,909	0.29	攤回再保賠款與給付	0	0.00	0	0.00	0		
13,704	0.23	再保手續費收入	0	0.00	0	0.00	0		
753,411	12.89	利息收入	833,817	15.15	771,115	14.94	62,702	8.13	
10,906	0.19	透過餘絀按公允價值 衡量之金融資產餘絀	0	0.00	0	0.00	0		
-3,127	-0.05	兌換餘絀	0	0.00	0	0.00	0		詳見P. 34支出 明細表
5,085,101	86.98	支出	4,669,979	84.85	4,388,752	85.06	281,227	6.41	
4,994,445	85.43	事業成本	4,550,685	82.68	4,277,467	82.90	273,218	6.39	
2,016,779	34.50	再保費支出	0	0.00	0	0.00	0		
0	0.00	所支付保費分攤金額	2,382,204	43.28	2,351,821	45.58	30,383	1.29	
16,909	0.29	再保賠款與給付	0	0.00	0	0.00	0		
87,889	1.50	未滿期保費準備 淨變動	0	0.00	0	0.00	0		
2,235,567	38.24	特別準備淨變動	2,036,468	37.00	1,798,216	34.85	238,252	13.25	
76,476	1.31	預留調整準備淨變動	79,208	1.44	76,458	1.48	2,750	3.60	
50,984	0.87	信用風險準備淨變動	52,805	0.96	50,972	0.99	1,833	3.60	
509,841	8.72	簽單手續費支出	0	0.00	0	0.00	0		
90,656	1.55	事業費用	119,294	2.17	111,285	2.16	8,009	7.20	
90,656	1.55	業務費用	119,294	2.17	111,285	2.16	8,009	7.20	
761,190	13.02	本期賸餘(短絀)	833,817	15.15	771,115	14.94	62,702	8.13	

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116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		
稅前賸餘(短絀)	833,817	詳見P. 29收支營運預計表
調整項目		
收入支出項目		
利息收入	-833,817	
各項保險準備本期淨變動	2,168,481	
折舊費用	1,723	
攤銷費用	1,039	
提存退休及離職金準備	389	
與業務活動相關之流動資產(負債)		
其他應收款減少(增加)	-292	
再保險合約資產減少(增加)	10,943	
保險合約負債增加(減少)	-37,528	
其他應付款增加(減少)	2,000	
業務活動之淨現金流入(流出)	2,146,755	
投資活動之現金流量		
取得透過餘絀按公允價值衡量之金融資產價款	-67,200	購置不動產、廠房及設備 2,300千元，詳見P.41不動 產、廠房及設備投資明細 表
取得按攤銷後成本衡量之金融資產價款	-5,702,419	
按攤銷後成本衡量之金融資產到期價款	6,165,000	
增加其他金融資產	0	
增加不動產、廠房及設備	-2,300	
增加無形資產	-5,250	
收取之利息	810,817	
投資活動之淨現金流入(流出)	1,198,648	
籌資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	5	無形資產增加電腦軟體 5,250千元
籌資活動之淨現金流入(流出)	5	
現金及約當現金之淨增(淨減)	3,345,408	
期初現金及約當現金	15,815,205	
期末現金及約當現金	19,160,613	

填表說明：1. 本表係採現金及約當現金基礎。

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籌資活動。

財團法人住宅地震保險基金
淨值變動預計表
中華民國116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 餘額	說明
基金	20,000	0	20,000	
創立基金	20,000	0	20,000	
累積餘絀	7,741,042	833,817	8,574,859	
未指撥累積餘絀	7,741,042	833,817	8,574,859	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。
合 計	7,761,042	833,817	8,594,859	

填表說明：已指撥累積賸餘係指依特定目的自賸餘中提列之公積，未指撥累積餘絀係指截至本期止未經指撥之賸餘或未經彌補之短絀、追溯適用及追溯重編之影響數。