

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年(前年)12月 31日實際數	科 目	101年12月31日 預計數	100年(上年)12 月31日預計數	比較增減
	資產			
5,326,595	流動資產	7,090,304	6,332,663	757,641
4,027,369	現金及約當現金	5,763,960	5,169,892	594,068
108,826	活期存款	15,000	12,000	3,000
3,918,468	定期存款	5,628,860	5,037,792	591,068
75	零用及週轉金	100	100	0
-	約當現金	120,000	120,000	0
396,024	備供出售金融資產-流動	614,983	522,639	92,344
394,009	備供出售金融資產-流動	609,333	516,989	92,344
2,015	備供出售金融資產評價調整-流動	5,650	5,650	0
652,320	持有至到期日金融資產-一年內到期	461,117	402,103	59,014
652,320	持有至到期日金融資產-一年內到期	461,117	402,103	59,014
119,831	應收再保往來款項-淨額	123,465	121,437	2,028
5,356	應收再保往來款項	5,519	5,428	91
114,475	應收再保業務款項	117,946	116,009	1,937
130,917	其他應收款	126,579	116,442	10,137
5,156	應收退稅款	922	4,357	(3,435)
123,349	應收利息及收益	120,657	107,085	13,572
2,412	其他應收款	5,000	5,000	0
134	預付款項	200	150	50
134	預付費用	200	150	50
7,018,424	基金及投資	9,659,889	8,297,667	1,362,222
4,338,577	備供出售金融資產-非流動	5,509,838	4,678,743	831,095
4,305,294	備供出售金融資產-非流動	5,483,997	4,652,902	831,095
33,283	備供出售金融資產評價調整-非流動	25,841	25,841	0
2,679,847	持有至到期日金融資產-非流動	4,150,051	3,618,924	531,127
2,679,847	持有至到期日金融資產-非流動	4,150,051	3,618,924	531,127
5,235	固定資產	4,313	4,297	16
3,084	電腦設備	3,019	2,922	97
7,533	電腦設備	9,917	8,623	1,294
(4,449)	累計折舊—電腦設備	(6,898)	(5,701)	(1,197)
43	交通及運輸設備	0	0	0
428	交通及運輸設備	427	427	0
(385)	累計折舊—交通及運輸設備	(427)	(427)	0

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

869	其他設備	509	630	(121)
2,380	什項設備	2,690	2,530	160
(1,511)	累計折舊—什項設備	(2,181)	(1,900)	(281)
1,239	租賃權益改良	785	745	40
6,770	租賃權益改良	7,320	7,070	250
(5,531)	累計折舊—租賃權益改良	(6,535)	(6,325)	(210)
1,526	無形資產	1,464	1,457	7
6,163	電腦軟體成本	8,814	7,422	1,392
(4,637)	電腦軟體-累計攤銷數	(7,350)	(5,965)	(1,385)
1,254	其他資產	1,254	1,254	0
1,254	存出保證金	1,254	1,254	0
1,254	存出保證金	1,254	1,254	0
<b>12,353,034</b>	<b>資產合計</b>	<b>16,757,224</b>	<b>14,637,338</b>	<b>2,119,886</b>
	<b>負債</b>			
99,684	流動負債	102,932	101,845	1,087
59,689	應付再保往來款項-淨額	61,500	60,489	1,011
2,397	應付再保往來款項	2,470	2,429	41
57,292	應付再保業務款項	59,030	58,060	970
11,869	其他應付款	12,453	12,853	(400)
10,392	應付費用	10,932	10,932	0
1,477	應付代收款	1,521	1,921	(400)
28,126	預收款項	28,979	28,503	476
28,126	預收保費	28,979	28,503	476
685	長期負債	1,106	874	232
685	退休及離職金準備	1,106	874	232
11,719,859	營業及負債準備	15,710,645	13,814,632	1,896,013
11,393,411	特別準備	15,200,590	13,387,200	1,813,390
235,928	預留調整準備	352,825	303,251	49,574
90,520	信用風險準備	157,230	124,181	33,049
246	其他負債	350	300	50
246	存入保證金	350	300	50
<b>11,820,474</b>	<b>負債合計</b>	<b>15,815,033</b>	<b>13,917,651</b>	<b>1,897,382</b>

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

	淨值			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
477,261	餘絀	895,564	673,060	222,504
477,261	累積賸餘	895,564	673,060	222,504
35,299	淨值調整	26,627	26,627	0
35,299	金融商品未實現損益	26,627	26,627	0
<b>532,560</b>	淨值合計	<b>942,191</b>	<b>719,687</b>	<b>222,504</b>
<b>12,353,034</b>	負債及淨值合計	<b>16,757,224</b>	<b>14,637,338</b>	<b>2,119,886</b>

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101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	%	
2,966,581	100.00	收入總額	3,236,345	100.00	3,015,400	100.00	220,945	7.33	
2,966,581	100.00	事業收入	3,236,345	100.00	3,015,400	100.00	220,945	7.33	
2,586,184	87.18	再保費收入	2,809,187	86.80	2,624,972	87.05	184,215	7.02	
30,423	1.03	再保佣金收入	35,157	1.09	31,473	1.04	3,684	11.71	
77,482	2.61	管理費用收入	82,623	2.55	77,205	2.56	5,418	7.02	
61,985	2.09	預留調整準備收入	49,574	1.53	61,764	2.05	(12,190)	(19.74)	
30,993	1.04	信用風險準備收入	33,049	1.02	30,882	1.02	2,167	7.02	
2,911	0.10	攤回再保賠款與給付							
3,619	0.12	再保手續費收入	4,251	0.13	3,711	0.12	540	14.55	
164,877	5.56	利息收入	222,504	6.88	185,393	6.15	37,111	20.02	
8,107	0.27	收回呆帳及過期帳							
2,801,704	94.44	支出總額	3,013,841	93.12	2,829,383	93.83	184,458	6.52	
2,739,711	92.35	事業成本	2,942,224	90.91	2,759,309	91.51	182,915	6.63	
810,562	27.32	再保費支出	1,030,711	31.85	822,620	27.28	208,091	25.30	
2,911	0.10	再保賠款與給付							
1,817,573	61.27	提存特別準備	1,813,390	56.03	1,828,543	60.64	(15,153)	(0.83)	
61,985	2.09	提存預留調整準備	49,574	1.53	61,764	2.05	(12,190)	(19.74)	
30,993	1.04	提存信用風險準備	33,049	1.02	30,882	1.02	2,167	7.02	
15,687	0.53	再保手續費支出	15,500	0.48	15,500	0.51	0	0.00	
61,993	2.09	營業費用	71,617	2.21	70,074	2.32	1,543	2.20	
61,993	2.09	業務費用	71,617	2.21	70,074	2.32	1,543	2.20	
164,877	5.56	本期賸餘	222,504	6.88	186,017	6.17	36,487	19.61	

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101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>		
本期賸餘	222,504	詳見收支餘絀預計表
調整非現金項目		
折舊	1,688	
各項攤銷	1,385	
提存特別準備	1,813,390	
提存預留調整準備	49,574	
提存信用風險準備	33,049	
提存退休及離職金準備	232	
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(2,028)	
其他應收款減少(增加)	(10,137)	
其他資產減少(增加)	0	
預付款項減少(增加)	(50)	
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	1,011	
其他應付款增加(減少)	(400)	
預收款項增加(減少)	476	
<b>業務活動之淨現金流入(流出-)</b>	<b>2,110,694</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
金融資產減少(增加)	(1,513,580)	
購置固定資產	(1,704)	購置固定資產1,704千元
購置無形資產	(1,392)	無形資產增加電腦軟體1,392千元
<b>投資活動之淨現金流入(流出-)</b>	<b>(1,516,676)</b>	
<b>融資活動之現金流量</b>		
存入保證金增加(減少)	50	
<b>融資活動之淨現金流入(流出-)</b>	<b>50</b>	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減-)</b>	<b>594,068</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>5,169,892</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>5,763,960</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。  
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101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	
餘絀	673,060	222,504	895,564	
累積騰餘(短絀)	673,060		673,060	
本期騰餘(短絀)		222,504	222,504	本年度財務收益淨額依本 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	719,687	222,504	942,191	

填表說明：表內「科目」，可依會計制度規範填列。