

財團法人住宅地震保險基金  
收支餘絀預計表  
中華民國102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	%	
3,102,845	100.00	收入總額	3,148,774	100.00	3,236,345	100.00	-87,571	-2.71	
3,102,845	100.00	事業收入	3,148,774	100.00	3,236,345	100.00	-87,571	-2.71	
2,689,226	86.67	再保費收入	2,725,035	86.54	2,809,187	86.80	-84,152	-3.00	
30,279	0.98	再保佣金收入	0	0.00	35,157	1.09	-35,157	-100.00	
80,433	2.59	管理費用收入	80,148	2.55	82,623	2.55	-2,475	-3.00	
64,346	2.07	預留調整準備收入	48,089	1.53	49,574	1.53	-1,485	-3.00	
32,173	1.04	信用風險準備收入	32,059	1.02	33,049	1.02	-990	-3.00	
177	0.01	攤回再保賠款與給付							
3,643	0.12	再保手續費收入	5,348	0.17	4,251	0.13	1,097	25.81	
202,568	6.53	利息收入	258,095	8.20	222,504	6.88	35,591	16.00	
2,900,277	93.47	支出總額	2,890,679	91.80	3,013,841	93.12	-123,162	-4.09	
2,838,147	91.47	事業成本	2,813,922	89.37	2,942,224	90.91	-128,302	-4.36	
814,046	26.24	再保費支出	1,018,538	32.35	1,030,711	31.85	-12,173	-1.18	
177	0.01	再保賠款與給付							
1,911,905	61.62	提存特別準備	1,715,236	54.47	1,813,390	56.03	-98,154	-5.41	
64,346	2.07	提存預留調整準備	48,089	1.53	49,574	1.53	-1,485	-3.00	
32,173	1.04	提存信用風險準備	32,059	1.02	33,049	1.02	-990	-3.00	
15,500	0.50	再保手續費支出	0	0.00	15,500	0.48	-15,500	-100.00	
62,130	2.00	營業費用	76,757	2.44	71,617	2.21	5,140	7.18	
62,130	2.00	業務費用	76,757	2.44	71,617	2.21	5,140	7.18	
202,568	6.53	本期賸餘	258,095	8.20	222,504	6.88	35,591	16.00	

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102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		
本期賸餘	258,095	
調整非現金項目		
折舊	1,457	
各項攤銷	1,412	
溢價攤銷	71,000	
提存特別準備	1,715,236	
提存預留調整準備	48,089	
提存信用風險準備	32,059	
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)	106	
其他應收款減少(增加)	-13,138	
其他資產減少(增加)	0	
預付款項減少(增加)	-50	
應付再保往來款項增加(減少)	-54	
其他應付款增加(減少)	100	
預收款項增加(減少)	-34	
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,114,498	
投資活動之現金流量		
金融資產減少(增加)	-1,561,373	
購置固定資產	-2,240	購置固定資產2,240千元，詳見固定資產投資明細表
購置無形資產	-1,860	無形資產增加電腦軟體1,860千元
投資活動之淨現金流入(流出-)	-1,565,473	
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	0	
融資活動之淨現金流入(流出-)	0	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	549,025	
期初現金及約當現金	5,931,516	
期末現金及約當現金	6,480,541	

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102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	911,459	258,095	1,169,554	
累積賸餘	911,459	258,095	1,169,554	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。
淨值調整	26,627	0	26,627	
金融商品未實現利益	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	958,086	258,095	1,216,181	

填表說明：1. 表內「科目」，可依會計制度規範填列。

2. 表內「累積賸餘(短絀)」之本年度增(減-)數應包含本期賸餘(短絀)轉列數。

財團法人住宅地震保險基金  
 固定資產投資明細表  
 中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項 目	本年度預算數	說 明
固定資產		
電腦設備	1,190	建置個人資料保護環境450千元；電腦機房環境設備改善500千元；配合員額增加新購3部電腦，暨因應新增需求或緊急採購之資訊設備等240千元。
交通及運輸設備-電訊	200	購置衛星電話2部及天線設備，俾利因地震引起通訊中斷時，仍可對外連絡迅速掌握災情及處理理賠相關業務。
什項設備	250	購置電腦機房空調設備、會議室影音設備及辦公設備等。
租賃權益改良	600	主要為配合增員需求作辦公室空間調整裝修400千元，室內裝修佈置維修、電力/網路/通訊線路調整及油漆粉刷等200千元。
總 計	2,240	

填表說明：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  
資產負債預計表  
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

100年(前年)12月31日實際數	科 目	102年12月31日預計數	101年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
	資產			
6,552,407	流動資產	7,927,079	7,215,935	711,144
5,033,597	現金及約當現金	6,480,541	5,931,516	549,025
335,475	活期存款	15,000	12,000	3,000
4,698,022	定期存款	6,345,441	5,799,416	546,025
100	零用及週轉金	100	100	0
0	約當現金	120,000	120,000	0
1,136,363	備供出售金融資產-流動	685,707	593,773	91,934
1,134,764	備供出售金融資產-流動	685,086	593,152	91,934
1,599	備供出售金融資產評價調整-流動	621	621	0
149,990	持有至到期日金融資產-一年內到期	518,443	461,340	57,103
149,990	持有至到期日金融資產-一年內到期	518,443	461,340	57,103
97,397	應收再保往來款項-淨額	98,915	99,021	-106
97,397	應收再保往來款項	98,915	99,021	-106
135,045	其他應收款	143,273	130,135	13,138
4,422	應收退稅款	1,000	1,327	-327
130,573	應收利息及收益	137,273	123,808	13,465
50	其他應收款	5,000	5,000	0
15	預付款項	200	150	50
15	預付費用	200	150	50
7,990,723	基金及投資	10,870,254	9,528,918	1,341,336
4,139,077	備供出售金融資產-非流動	6,204,265	5,376,857	827,408
4,111,508	備供出售金融資產-非流動	6,165,772	5,338,364	827,408
27,569	備供出售金融資產評價調整-非流動	38,493	38,493	0
3,851,646	持有至到期日金融資產-非流動	4,665,989	4,152,061	513,928
3,851,646	持有至到期日金融資產-非流動	4,665,989	4,152,061	513,928
4,060	固定資產	4,971	4,188	783
2,724	電腦設備	3,140	2,938	202
8,366	電腦設備	10,850	9,660	1,190
-5,642	累計折舊—電腦設備	-7,710	-6,722	-988
0	交通及運輸設備	183	0	183
427	交通及運輸設備	627	427	200
-427	累計折舊—交通及運輸設備	-444	-427	-17

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

100年(前年)12月31日實際數	科 目	102年12月31日預計數	101年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
602	其他設備	568	479	89
2,503	什項設備	2,913	2,663	250
-1,901	累計折舊—什項設備	-2,345	-2,184	-161
734	租賃權益改良	1,080	771	309
7,049	租賃權益改良	7,899	7,299	600
-6,315	累計折舊—租賃權益改良	-6,819	-6,528	-291
978	無形資產	1,860	1,412	448
6,802	電腦軟體成本	10,054	8,194	1,860
-5,824	電腦軟體—累計攤銷數	-8,194	-6,782	-1,412
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>14,549,422</b>	<b>資產合計</b>	<b>18,805,418</b>	<b>16,751,707</b>	<b>2,053,711</b>
	<b>負債</b>			
91,060	流動負債	92,213	92,201	12
48,252	應付再保往來款項	49,005	49,059	-54
12,484	其他應付款	12,412	12,312	100
11,189	應付費用	10,791	10,791	0
1,295	應付代收款	1,621	1,521	100
30,324	預收款項	30,796	30,830	-34
30,324	預收保費	30,796	30,830	-34
880	長期負債	1,300	1,080	220
880	退休及離職金準備	1,300	1,080	220
13,728,283	營業及負債準備	17,495,521	15,700,137	1,795,384
13,305,316	特別準備	16,906,478	15,191,242	1,715,236
300,274	預留調整準備	399,920	351,831	48,089
122,693	信用風險準備	189,123	157,064	32,059
202	其他負債	203	203	0
202	存入保證金	203	203	0
<b>13,820,425</b>	<b>負債合計</b>	<b>17,589,237</b>	<b>15,793,621</b>	<b>1,795,616</b>

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

100年(前年)12月31日實際數	科目	102年12月31日預計數	101年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
	淨值			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
679,830	餘絀	1,169,554	911,459	258,095
679,830	累積賸餘	1,169,554	911,459	258,095
29,167	淨值調整	26,627	26,627	0
29,167	金融商品未實現利益	26,627	26,627	0
728,997	淨值合計	1,216,181	958,086	258,095
14,549,422	負債及淨值合計	18,805,418	16,751,707	2,053,711

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）。