

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年(前年)12 月31日實際數	科 目	103年12月31日 預計數	102年(上年)12 月31日預計數	比較增(減-)數
	資產			
5,798,145	流動資產	7,458,262	6,498,385	959,877
5,543,222	現金及約當現金	7,195,421	6,250,388	945,033
311,725	活期存款	15,000	12,000	3,000
5,231,415	定期存款	7,060,321	6,118,288	942,033
82	零用及週轉金	100	100	0
0	約當現金	120,000	120,000	0
107,765	應收再保往來款項-淨額	100,718	99,336	1,382
107,765	應收再保往來款項	100,718	99,336	1,382
147,026	其他應收款	161,923	148,511	13,412
2,108	應收退稅款	2,728	3,510	-782
141,113	應收利息及收益	154,195	140,001	14,194
3,805	其他應收款	5,000	5,000	0
132	預付款項	200	150	50
132	預付費用	200	150	50
10,834,366	投資	13,402,039	12,172,221	1,229,818
6,934,525	備供出售金融資產	8,840,089	7,904,903	935,186
51,702	備供出售金融資產評價調整	39,114	39,114	0
3,848,139	持有至到期日金融資產	4,522,836	4,228,204	294,632
261,334	再保險準備資產	270,603	265,824	4,779
261,334	分出未滿期保費準備-淨額	270,603	265,824	4,779
261,334	分出未滿期保費準備	270,603	265,824	4,779
3,590	固定資產	5,288	4,523	765
2,617	電腦設備	3,657	2,894	763
9,324	電腦設備	12,299	10,514	1,785
-6,707	累計折舊－電腦設備	-8,642	-7,620	-1,022
0	交通及運輸設備	146	186	-40
427	交通及運輸設備	627	627	0
-427	累計折舊－交通及運輸設備	-481	-441	-40

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年(前年)12 月31日實際數	科 目	103年12月31日 預計數	102年(上年)12 月31日預計數	比較增(減-)數
438	其他設備	608	541	67
2,475	什項設備	2,975	2,725	250
-2,037	累計折舊－什項設備	-2,367	-2,184	-183
535	租賃權益改良	877	902	-25
7,049	租賃權益改良	7,949	7,649	300
-6,514	累計折舊－租賃權益改良	-7,072	-6,747	-325
1,744	無形資產	1,378	2,245	-867
1,744	電腦軟體成本	11,268	10,258	1,010
0	電腦軟體-累計攤銷數	-9,890	-8,013	-1,877
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
16,900,433	資產合計	21,138,824	18,944,452	2,194,372
	負債			
113,776	流動負債	97,539	98,083	-544
72,604	應付再保往來款項	57,700	57,640	60
14,268	其他應付款	13,669	13,569	100
12,240	應付費用	11,715	11,715	0
2,028	應付代收款	1,954	1,854	100
26,904	預收款項	26,170	26,874	-704
26,904	預收保費	26,170	26,874	-704
1,091	長期負債	1,566	1,326	240
1,091	退休及離職金準備	1,566	1,326	240
15,795,995	營業及負債準備	19,486,169	17,615,185	1,870,984
1,385,653	未滿期保費準備	1,435,317	1,409,459	25,858
13,906,218	特別準備	17,384,405	15,621,454	1,762,951
348,979	預留調整準備	446,373	397,068	49,305
155,145	信用風險準備	220,074	187,204	32,870
730	其他負債	750	750	0
730	存入保證金	750	750	0
15,911,592	負債合計	19,586,024	17,715,344	1,870,680

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年(前年)12 月31日實際數	科 目	103年12月31日 預計數	102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
917,139	餘絀	1,473,971	1,180,279	293,692
917,139	累計賸餘(短絀)	1,473,971	1,180,279	293,692
51,702	淨值調整	58,829	28,829	30,000
51,702	金融商品未實現利益	58,829	28,829	30,000
988,841	淨值合計	1,552,800	1,229,108	323,692
16,900,433	負債及淨值合計	21,138,824	18,944,452	2,194,372

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103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	%	
3,448,613	100.00	收入總額	3,586,036	100.00	3,469,367	100.00	116,669	3.36	詳見P. 25收入 明細表
3,448,613	100.00	事業收入	3,586,036	100.00	3,469,367	100.00	116,669	3.36	
3,206,389	92.98	再保費收入	3,286,982	91.66	3,205,924	92.41	81,058	2.53	
4,915	0.14	再保手續費收入	5,362	0.15	5,348	0.15	14	0.26	
237,127	6.88	利息收入	287,799	8.03	258,095	7.44	29,704	11.51	
182	0.01	處分投資利益	5,893	0.16			5,893		
3,211,304	93.12	支出總額	3,292,344	91.81	3,211,272	92.56	81,072	2.52	詳見P. 26支出 明細表
3,148,015	91.28	事業成本	3,217,292	89.72	3,135,032	90.36	82,260	2.62	
1,017,152	29.49	再保費支出	1,022,389	28.51	1,018,538	29.36	3,851	0.38	
1,124,319	32.60	未滿期保費準備 淨變動	21,079	0.59			21,079		
600,902	17.42	特別準備淨變動	1,762,951	49.16	1,715,753	49.45	47,198	2.75	
48,705	1.41	預留調整準備淨變動	49,305	1.37	48,089	1.39	1,216	2.53	
32,451	0.94	信用風險準備淨變動	32,870	0.92	32,059	0.92	811	2.53	
324,486	9.41	再保手續費支出	328,698	9.17	320,593	9.24	8,105	2.53	
63,289	1.84	營業費用	75,052	2.09	76,240	2.20	-1,188	-1.56	
63,289	1.84	業務費用	75,052	2.09	76,240	2.20	-1,188	-1.56	
237,309	6.88	本期餘絀	293,692	8.19	258,095	7.44	35,597	13.79	

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。

3. 配合會計制度修正，上年度預算及前年度決算部分科目予以重新認列及分類，
相關調整並不影響各該年度之結餘，會計變動之理由及影響分析詳次頁。

財團法人住宅地震保險基金

現金流量預計表

中華民國103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		
本期餘絀	293,692	詳見P. 21收支餘絀預計表
調整非現金項目		
各項保險準備本期淨變動	1,866,205	
折溢價攤銷	60,348	
淨值調整	30,000	
折舊費用	1,570	
攤銷費用	1,877	
提存退休及離職金準備	240	
應收再保往來款項減少(增加)	-1,382	
其他應收款減少(增加)	-13,412	
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)	60	
其他應付款增加(減少)	100	
預收款項增加(減少)	-704	
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,238,544	
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產價款	-1,385,264	
備供出售金融資產贖回價款	401,800	
取得持有至到期金融資產價款	-981,702	
持有至到期金融資產贖回價款	675,000	
購置固定資產	-2,335	購置固定資產2,335千元，詳見P. 32 固定資產投資明細表
購置無形資產	-1,010	無形資產增加電腦軟體1,010千元
投資活動之淨現金流入(流出-)	-1,293,511	
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-)	945,033	
期初現金及約當現金	6,250,388	
期末現金及約當現金	7,195,421	

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103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	1,180,279	293,692	1,473,971	
累計賸餘(短絀)	1,180,279	293,692	1,473,971	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	28,829	30,000	58,829	
金融商品未實現利益	28,829	30,000	58,829	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	1,229,108	323,692	1,552,800	

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。