

財團法人住宅地震保險基金
收支餘絀決算表
中華民國103年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
				金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
3,609,460,476	收入總額	3,586,035,800	3,768,475,874	182,440,074	5.09
3,609,460,476	事業收入	3,586,035,800	3,768,475,874	182,440,074	5.09
3,332,001,536	再保費收入	3,286,981,912	3,442,911,330	155,929,418	4.74
11,200	攤回再保賠款與給付	-	1,200	1,200	
5,177,032	再保手續費收入	5,362,300	5,154,907	(207,393)	(3.87)
271,493,297	利息收入	287,798,588	314,685,212	26,886,624	9.34
742,978	兌換利益	-	5,723,225	5,723,225	
34,433	處分投資利益	5,893,000	-	(5,893,000)	
3,337,189,768	支出總額	3,292,344,212	3,448,067,437	155,723,225	4.73
3,274,256,694	事業成本	3,217,292,444	3,380,155,481	162,863,037	5.06
984,669,609	再保費支出	1,022,388,907	986,386,581	(36,002,326)	(3.52)
11,200	再保賠款與給付	-	1,200	1,200	
52,449,584	未滿期保費準備淨變動	21,079,301	49,961,080	28,881,779	
1,814,810,410	特別準備淨變動	1,762,951,498	1,908,562,199	145,610,701	8.26
50,677,904	預留調整準備淨變動	49,304,728	52,229,326	2,924,598	5.93
33,785,274	信用風險準備淨變動	32,869,819	34,819,554	1,949,735	5.93
337,852,713	再保手續費支出	328,698,191	348,195,541	19,497,350	
62,933,074	事業費用	75,051,768	67,911,956	(7,139,812)	(9.51)
62,933,074	業務費用	75,051,768	67,911,956	(7,139,812)	(9.51)
272,270,708	本期餘絀	293,691,588	320,408,437	26,716,849	9.10

填表說明：1. 本表「科目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

2. 表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。

3. 配合會計制度修正，上年度決算部分科目予以重新認列及分類，相關調整並不影響該年度之餘絀。

財團法人住宅地震保險基金
現金流量決算表
中華民國103年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期餘絀	293,691,588	320,408,437	26,716,849	9.10
調整非現金項目				
各項保險準備本期淨變動	1,866,205,346	2,045,572,159	179,366,813	9.61
折舊費用	1,569,789	1,473,500	(96,289)	(6.13)
攤銷費用	1,877,001	1,415,407	(461,594)	(24.59)
折溢價攤銷	60,348,000	25,328,938	(35,019,062)	(58.03)
處分及投資損益	30,000,000	0	(30,000,000)	(100.00)
提存退休及離職金準備	240,000	247,883	7,883	3.28
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(1,382,000)	(3,906,353)	(2,524,353)	183
其他應收款減少(增加)	(13,412,000)	(17,388,934)	(3,976,934)	30
預付款項減少(增加)	(50,000)	119,507	169,507	(339)
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	60,000	(465,732)	(525,732)	(876)
其他應付款增加(減少)	100,000	(6,182,675)	(6,282,675)	(6,283)
預收款項增加(減少)	(704,000)	634,884	1,338,884	(190)
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,238,543,724	2,367,257,021	128,713,297	6
投資活動之現金流量				
取得備供出售金融資產價款	(1,385,264,000)	(2,544,153,546)	(1,158,889,546)	84
備供出售金融資產贖回價款	401,800,000	775,000,000	373,200,000	93
取得持有至到期金融資產價款	(981,702,000)	(603,838,585)	377,863,415	(38)
持有至到期金融資產贖回價款	675,000,000	270,000,000	(405,000,000)	(60)
購置固定資產	(2,335,000)	(1,123,835)	1,211,165	(52)
購置無形資產	(1,010,000)	(609,661)	400,339	(40)
存出保證金減少(增加)	0	(19,070)	(19,070)	
投資活動之淨現金流入(流出-)	(1,293,511,000)	(2,104,744,697)	(811,233,697)	63
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	0	(78,750)	(78,750)	
融資活動之淨現金流入(流出-)	0	(78,750)	(78,750)	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	945,032,724	262,433,574	(682,599,150)	(72.23)
期初現金及約當現金	6,250,388,000	5,715,380,951	(535,007,049)	(8.56)
期末現金及約當現金	7,195,420,724	5,977,814,525	(1,217,606,199)	(16.92)

填表說明：1. 本表「項目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

2. 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等。

3. 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
淨值變動表
中華民國103年度

單位：新臺幣元

科目	本年度期初 餘額	本年度		本年度期末 餘額	說明
		增加	減少		
基金	20,000,000			20,000,000	
創立基金	20,000,000			20,000,000	
餘絀	1,189,409,559	320,408,437		1,509,817,996	
累計餘絀	1,189,409,559	320,408,437		1,509,817,996	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	(78,561,939)	14,919,047		(63,642,892)	
金融商品未實現(損)益	(78,561,939)	14,919,047		(63,642,892)	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損益。
合 計	1,130,847,620	335,327,484	0	1,466,175,104	

填表說明：1. 本表「科目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。
2. 本年度各淨值科目如有增減變動情形，應於說明欄分別說明增減原因。
3. 本表應以結帳後總分類帳科目列示(如：本期餘絀應結轉至累計餘絀)。

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
資產				
流動資產	6,261,504,410	5,977,895,056	283,609,354	5
現金及約當現金	5,977,814,525	5,715,380,951	262,433,574	5
活期存款	541,153,202	786,027,671	(244,874,469)	(31)
定期存款	5,436,561,323	4,929,253,280	507,308,043	10
零用及週轉金	100,000	100,000	0	0
應收再保往來款項-淨額	116,033,643	112,127,290	3,906,353	3
應收再保往來款項	116,033,643	112,127,290	3,906,353	3
其他應收款	167,579,979	150,191,045	17,388,934	12
應收退稅款	3,887,133	3,363,738	523,395	16
應收利息及收益	162,881,202	142,846,658	20,034,544	14
其他應收款	811,644	3,980,649	(3,169,005)	(80)
預付款項	76,263	195,770	(119,507)	(61)
預付費用	76,263	195,770	(119,507)	(61)
投資	14,844,186,216	12,751,603,976	2,092,582,240	16
備供出售金融資產	10,628,790,840	8,882,195,343	1,746,595,497	20
備供出售金融資產評價調整	(63,642,892)	(78,561,939)	14,919,047	(19)
持有至到期日金融資產	4,279,038,268	3,947,970,572	331,067,696	8
再保險準備資產	265,279,212	268,465,052	(3,185,840)	(1)
分出未滿期保費準備-淨額	265,279,212	266,765,052	(1,485,840)	(1)
分出未滿期保費準備	265,279,212	266,765,052	(1,485,840)	(1)
分出賠款準備-淨額	0	1,700,000	(1,700,000)	(100)
分出賠款準備	0	1,700,000	(1,700,000)	(100)
固定資產	3,467,372	3,817,037	(349,665)	(9)
電腦設備	2,614,114	2,513,783	100,331	4
電腦設備	10,000,440	9,260,327	740,113	8
累計折舊－電腦設備	(7,386,326)	(6,746,544)	(639,782)	9
交通及運輸設備	12,497	15,173	(2,676)	(18)
交通及運輸設備	443,520	443,520	0	0
累計折舊－交通及運輸設備	(431,023)	(428,347)	(2,676)	1

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
其他設備	287,175	381,968	(94,793)	(25)
什項設備	2,551,819	2,520,319	31,500	1
累計折舊－什項設備	(2,264,644)	(2,138,351)	(126,293)	6
租賃權益改良	553,586	906,113	(352,527)	(39)
租賃權益改良	7,745,906	7,638,886	107,020	1
累計折舊－租賃權益改良	(7,192,320)	(6,732,773)	(459,547)	7
無形資產	1,166,212	1,971,958	(805,746)	(41)
電腦軟體成本	1,166,212	1,971,958	(805,746)	(41)
其他資產	1,280,210	1,261,140	19,070	2
存出保證金	1,280,210	1,261,140	19,070	2
存出保證金	1,280,210	1,261,140	19,070	2
資產合計	21,376,883,632	19,005,014,219	2,371,869,413	12
負債				
流動負債	111,125,738	117,139,261	(6,013,523)	(5)
應付再保往來款項	72,623,689	73,089,421	(465,732)	(1)
其他應付款	9,160,373	15,343,048	(6,182,675)	(40)
應付費用	7,181,308	11,406,727	(4,225,419)	(37)
應付代收款	1,712,929	2,033,321	(320,392)	(16)
其他應付款	266,136	1,903,000	(1,636,864)	(86)
預收款項	29,341,676	28,706,792	634,884	2
預收保費	29,341,676	28,706,792	634,884	2
長期負債	1,556,513	1,308,630	247,883	19
退休及離職金準備	1,556,513	1,308,630	247,883	19
營業及負債準備	19,797,235,027	17,754,848,708	2,042,386,319	12
未滿期保費準備	1,492,009,066	1,443,533,826	48,475,240	3
賠款準備	0	1,700,000	(1,700,000)	(100)
特別準備	17,629,590,477	15,721,028,278	1,908,562,199	12
預留調整準備	451,886,058	399,656,732	52,229,326	13
信用風險準備	223,749,426	188,929,872	34,819,554	18
其他負債	791,250	870,000	(78,750)	(9)
存入保證金	791,250	870,000	(78,750)	(9)
負債合計	19,910,708,528	17,874,166,599	2,036,541,929	11

財團法人住宅地震保險基金
資產負債表
中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
淨值				
基金	20,000,000	20,000,000	0	0
創立基金	20,000,000	20,000,000	0	0
餘絀	1,509,817,996	1,189,409,559	320,408,437	27
累計餘絀	1,509,817,996	1,189,409,559	320,408,437	27
淨值調整	(63,642,892)	(78,561,939)	14,919,047	(19)
金融商品未實現(損)益	(63,642,892)	(78,561,939)	14,919,047	(19)
淨值合計	1,466,175,104	1,130,847,620	335,327,484	30
負債及淨值合計	21,376,883,632	19,005,014,219	2,371,869,413	12

填表說明：1.本表「科目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

2.表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。

3.本表應以結帳後總分類帳科目列示(如:本期餘絀應結轉至累計餘絀)。

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103年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)		說 明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
固定資產					
電腦設備	1,785,000	983,285	(801,715)	(44.91)	主要係擲節風險評估模型伺服器 等採購費用，且採購案件經議價 後成本降低所致。
什項設備	250,000	33,530	(216,470)	(86.59)	原編4樓會議室之傢俱設備預算， 由於舊傢俱設備仍可使用，爰暫 緩購置以擲節開支。
租賃權益改良	300,000	107,020	(192,980)	(64.33)	考量各項裝潢設施仍具使用效能 ，為擲節預算，擬繼續使用。且4 樓辦公室裝修工程經議價後成本 降低所致。
合 計	2,335,000	1,123,835	(1,211,165)	(51.87)	

填表說明：1. 財團法人以自有資金或以政府補助款計畫經費購置固定資產，其所有權為財團法人所有者，均應於本表表達。

2. 本表固定資產投資包含本年度購建中固定資產(如：訂購機件及設備款等)。本年度固定資產完工轉正數及修正以前年度帳列錯誤數則不列入本表表達。

3. 本表「項目」依預算編列方式表達，或可依會計制度規範填列。

4. 比較增減百分比超過20%以上者，應於說明欄說明增減原因。

5. 表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。