

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 (前年)實際數	科 目	99年12月31日 預計數	98年(上年)12月 31日預計數	比較增減
	資產			
5,267,840	流動資產	5,035,682	5,062,424	(26,742)
4,009,228	現金及約當現金	3,520,428	3,962,240	(441,812)
11,339	活期存款	8,328	7,140	1,188
3,997,867	定期存款	3,392,000	3,955,000	(563,000)
22	零用及週轉金	100	100	0
-	約當現金	120,000	0	120,000
459,391	備供出售金融資產-流動	919,730	451,111	468,618
457,804	備供出售金融資產-流動	916,500	447,500	469,000
1,587	備供出售金融資產評價調整-流動	3,230	3,611	(382)
572,665	持有至到期日金融資產-一年內到期	274,950	386,100	(111,150)
572,665	持有至到期日金融資產-一年內到	274,950	386,100	(111,150)
125,573	應收再保往來款項-淨額	197,176	164,979	32,197
-	應收再保往來款項	58,657	45,000	13,657
125,573	應收再保業務款項	138,519	119,979	18,540
100,857	其他應收款	123,149	97,744	25,404
499	應收退稅款	1,990	1,840	150
97,785	應收利息及收益	109,971	91,641	18,329
2,574	其他應收款	11,189	4,263	6,925
126	預付款項	250	250	0
126	預付費用	250	250	0
2,975,473	基金及投資	7,066,661	5,146,558	1,920,104
1,399,778	備供出售金融資產-非流動	5,226,611	2,562,658	2,663,954
1,388,750	備供出售金融資產-非流動	5,193,500	2,524,500	2,669,000
11,028	備供出售金融資產評價調整-非流	33,111	38,158	(5,046)
1,575,695	持有至到期日金融資產-非流動	1,840,050	2,583,900	(743,850)
1,575,695	持有至到期日金融資產-非流動	1,840,050	2,583,900	(743,850)
8,594	固定資產	5,085	7,564	(2,479)
4,004	電腦設備	3,180	4,052	(872)
6,027	電腦設備	7,671	7,252	419
(2,023)	累計折舊—電腦設備	(4,491)	(3,199)	(1,291)

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 (前年)實際數	科 目	99年12月31日 預計數	98年(上年)12月 31日預計數	比較增減
214	交通及運輸設備	43	128	(85)
427	交通及運輸設備	427	427	0
(214)	累計折舊－交通及運輸設備	(385)	(299)	(85)
1,157	其他設備	1,010	1,261	(250)
1,962	什項設備	2,563	2,413	150
(805)	累計折舊－什項設備	(1,552)	(1,152)	(400)
3,219	租賃權益改良	851	2,123	(1,271)
6,073	租賃權益改良	6,553	6,273	280
(2,854)	累計折舊－租賃權益改良	(5,702)	(4,150)	(1,551)
1,896	無形資產	1,495	2,108	(614)
3,845	電腦軟體成本	6,475	5,389	1,086
(1,949)	電腦軟體－累計攤銷數	(4,981)	(3,281)	(1,700)
9,361	其他資產	12,084	12,068	16
1,254	存出保證金	1,269	1,254	16
1,254	存出保證金	1,269	1,254	16
8,107	其他催收款項	10,815	10,815	0
16,215	催收款項	21,630	21,630	0
(8,107)	備抵呆帳－催收款項	(10,815)	(10,815)	0
<b>8,263,163</b>	<b>資產合計</b>	<b>12,121,007</b>	<b>10,230,723</b>	<b>1,890,284</b>
	負債			
84,136	流動負債	57,896	56,924	972
57,689	應付再保往來款項－淨額	47,437	47,437	0
57,689	應付再保業務款項	47,437	47,437	0
9,775	其他應付款	10,459	9,443	1,016
8,345	應付費用	8,933	8,089	844
1,430	應付代收款	1,527	1,355	172
16,672	預收款項	0	44	(44)
16,672	預收保費	0	44	(44)
319	長期負債	726	500	226
319	退休及離職金準備	726	500	226

財團法人住宅地震保險基金  
資產負債預計表  
中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 (前年)實際數	科 目	99年12月31日 預計數	98年(上年)12月 31日預計數	比較增減
7,982,009	營業及負債準備	11,542,411	9,805,923	1,736,488
7,838,633	特別準備	11,226,581	9,575,871	1,650,710
6,073,410	累積特別準備	9,575,871	7,877,175	
1,765,223	本期特別準備	1,650,710	1,698,696	
113,880	預留調整準備	228,849	171,664	57,185
29,496	信用風險準備	86,981	58,388	28,593
378	其他負債	400	400	0
378	存入保證金	400	400	0
8,066,843	負債合計	11,601,433	9,863,747	1,737,687
	淨值			
20,000	基金	20,000	20,000	0
20,000	創立基金	20,000	20,000	0
163,705	餘絀	463,233	305,207	158,026
-	累積賸餘	305,207	163,705	141,502
163,705	本期賸餘	158,026	141,502	16,523
12,615	淨值調整	36,341	41,769	(5,428)
12,615	金融商品未實現損益	36,341	41,769	(5,428)
196,320	淨值合計	519,574	366,976	152,598
<b>8,263,163</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>12,121,007</b>	<b>10,230,723</b>	<b>1,890,284</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99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	%		
2,835,894	100.00	收入總額	2,780,841	100.00	2,686,924	100.00	93,917	3.50	詳見明細表(一)	
2,835,894	100.00	事業收入	2,780,841	100.00	2,686,924	100.00	93,917	3.50		
2,476,782	87.34	再保費收入	2,430,371	87.40	2,295,107	85.42	135,264	5.89		
29,314	1.03	再保佣金收入	31,473	1.13	30,934	1.15	539	1.74		
74,030	2.61	管理費用收入	71,482	2.57	67,503	2.51	3,978	5.89		
59,224	2.09	預留調整準備收入	57,185	2.06	54,003	2.01	3,183	5.89		
29,496	1.04	信用風險準備收入	28,593	1.03	27,001	1.00	1,591	5.89		
3,343	0.12	再保手續費收入	3,711	0.13	3,456	0.13	255	7.38		
163,705	5.77	利息收入	158,026	5.68	208,919	7.78	(50,894)	(24.36)		
2,672,189	94.23	支出總額	2,622,815	94.32	2,478,005	92.22	144,811	5.84		詳見明細表(二)
2,672,189	94.23	事業支出	2,622,815	94.32	2,478,005	92.22	144,811	5.84		
750,592	26.47	再保費支出	801,301	28.82	761,039	28.32	40,261	5.29		
1,765,223	62.25	提存特別準備	1,650,710	59.36	1,554,693	57.86	96,017	6.18		
59,224	2.09	提存預留調整準備	57,185	2.06	54,003	2.01	3,183	5.89		
29,496	1.04	提存信用風險準備	28,593	1.03	27,001	1.00	1,591	5.89		
16,000	0.56	再保手續費支出	15,500	0.56	16,000	0.60	(500)	(3.13)		
51,654	1.82	業務費用	69,526	2.50	65,268	2.43	4,258	6.52		
163,705	5.77	本期賸餘	158,026	5.68	208,919	7.78	(50,894)	(24.36)		

填表說明：1. 百分比欄計算以業務收入為基底(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99年度

主要表(二)

單位：新臺幣千元

項目	本年度預算數	說明
業務活動之現金流量		
本期賸餘	158,026	詳見主要表(一)收支餘絀預計表
調整非現金項目	0	
折舊	3,328	
各項攤銷	1,700	
提存特別準備金	1,650,710	
提存預留調整準備	57,185	
提存信用風險準備	28,593	
提存退休及離職金準備	226	
應收再保往來款項-淨額減少(增加)	(32,197)	
其他應收款減少(增加)	(25,404)	
其他資產減少(增加)	0	
預付款項減少(增加)	0	
應付再保往來款項-淨額增加(減少)	0	
其他應付款增加(減少)	1,016	
預收款項增加(減少)	(44)	
業務活動之淨現金流入(流出-)	1,843,139	
投資活動之現金流量		
金融資產減少(增加)	(2,283,000)	
購置固定資產	(849)	購置固定資產849千元，詳見明細表(三)固定資產投資明細表
購置無形資產	(1,086)	無形資產增加電腦軟體1,086千元
存出保證金減少(增加)	(16)	
投資活動之淨現金流入(流出-)	(2,284,951)	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	(441,812)	
期初現金及約當現金餘額	3,962,240	
期末現金及約當現金餘額	3,520,428	

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，各基金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99年度

主要表(三)

單位：新臺幣千元

項 目	上年度餘額	本年度增(減-)數	截至本年度止餘額	說明
基金	20,000		20,000	
創立基金	20,000		20,000	
餘絀	305,207		463,233	
累積賸餘(短絀)	305,207		305,207	
本期賸餘(短絀)		158,026	158,026	本年度財務收益淨額(利息收入)依本基金管理辦法第七條規定轉入餘絀。
淨值調整	41,769		36,341	
金融商品未實現利益(損失)	41,769	(5,428)	36,341	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	366,976	152,598	519,574	

填表說明：表內「科目」，可依會計制度規範填列。