

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年(前年)12月31日實際數	科 目	106年12月31日預計數	105年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
	資產			
6,210,975	流動資產	6,747,954	6,138,421	609,533
5,929,638	現金及約當現金	6,431,712	5,836,680	595,032
642,174	活期存款	15,000	12,000	3,000
5,287,364	定期存款	6,416,612	5,824,580	592,032
100	零用及週轉金	100	100	0
0	約當現金	0	0	0
89,646	應收再保往來款項-淨額	94,106	92,524	1,582
89,646	應收再保往來款項	94,106	92,524	1,582
191,614	其他應收款	222,051	209,137	12,914
2,213	應收退稅款	1,433	1,340	93
173,287	應收利息及收益	203,618	190,797	12,821
16,114	其他應收款	17,000	17,000	0
77	預付款項	85	80	5
77	預付費用	85	80	5
17,734,329	投資	22,559,838	20,476,435	2,083,403
13,017,422	備供出售金融資產	16,494,994	14,945,797	1,549,197
238,328	備供出售金融資產評價調整	376,915	376,915	0
4,478,579	持有至到期日金融資產	5,687,929	5,153,723	534,206
252,939	再保險準備資產	253,490	268,203	(14,713)
252,939	分出未滿期保費準備-淨額	253,490	268,203	(14,713)
2,401	固定資產	3,849	3,435	414
1,875	電腦設備	2,727	2,682	45
9,815	電腦設備	12,386	11,436	950
(7,940)	累計折舊—電腦設備	(9,659)	(8,754)	(905)
18	交通及運輸設備	10	14	(4)
452	交通及運輸設備	452	452	0
(434)	累計折舊—交通及運輸設備	(442)	(438)	(4)

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年(前年)12月31日實際數	科 目	106年12月31日預計數	105年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
268	其他設備	640	469	171
2,515	什項設備	3,115	2,815	300
(2,247)	累計折舊—什項設備	(2,475)	(2,346)	(129)
240	租賃權益改良	472	270	202
7,848	租賃權益改良	8,448	8,148	300
(7,608)	累計折舊—租賃權益改良	(7,976)	(7,878)	(98)
815	無形資產	785	799	(14)
9,409	電腦軟體成本	10,949	10,149	800
(8,594)	電腦軟體-累計攤銷數	(10,164)	(9,350)	(814)
1,280	其他資產	1,280	1,280	0
1,280	存出保證金	1,280	1,280	0
1,280	存出保證金	1,280	1,280	0
24,202,739	資產合計	29,567,196	26,888,573	2,678,623
	負債			
80,482	流動負債	73,632	71,893	1,739
38,332	應付再保往來款項	30,050	30,000	50
11,580	其他應付款	11,492	10,342	1,150
8,010	應付費用	8,595	7,595	1,000
3,280	應付代收款	2,597	2,497	100
290	其他應付款-其他	300	250	50
30,570	預收款項	32,090	31,551	539
30,570	預收保費	32,090	31,551	539
1,832	長期負債	2,439	2,133	306
1,832	退休及離職金準備	2,439	2,133	306
22,006,778	營業及負債準備	26,465,486	24,161,531	2,303,955
1,530,181	未滿期保費準備	1,551,349	1,529,095	22,254
19,715,519	特別準備	23,973,445	21,782,313	2,191,132
505,370	預留調整準備	613,138	558,797	54,341
255,708	信用風險準備	327,554	291,326	36,228
791	其他負債	730	680	50
791	存入保證金	730	680	50
22,089,883	負債合計	26,542,287	24,236,237	2,306,050

財團法人住宅地震保險基金
資產負債預計表
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年(前年)12月31日實際數	科目	106年12月31日預計數	105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
1,854,528	累積餘絀(-)	2,627,994	2,255,421	372,573
1,854,528	累計賸餘(短絀)	2,627,994	2,255,421	372,573
238,328	淨值其他項目	376,915	376,915	0
238,328	金融商品未實現利益	376,915	376,915	0
2,112,856	淨值合計	3,024,909	2,652,336	372,573
24,202,739	負債及淨值合計	29,567,196	26,888,573	2,678,623

填表說明：1. 表內「科目」，可依會計制度及參考行政院主計總處編定之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。

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
收支營運預計表
中華民國106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	%	
3,880,179	100.00	收入	3,999,249	100.00	3,966,882	100.00	32,367	0.82	
3,535,469	91.12	業務收入	3,626,676	90.68	3,565,989	89.89	60,687	1.70	
3,535,469	91.12	其他業務收入	3,626,676	90.68	3,565,989	89.89	60,687	1.70	
3,531,024	91.00	再保費收入	3,622,756	90.59	3,561,821	89.79	60,935	1.71	
4,445	0.11	再保手續費收入	3,920	0.10	4,168	0.11	-248	-5.95	
344,710	8.88	業務外收入	372,573	9.32	400,893	10.11	-28,320	-7.06	
344,710	8.88	財務收入	372,573	9.32	400,893	10.11	(28,320)	-7.06	
348,436	8.98	利息收入	372,573	9.32	400,893	10.11	-28,320	-7.06	
(3,357)	(0.09)	兌換損益							
(369)	(0.01)	備供出售金融資產 之已實現損益							
3,535,469	91.12	支出	3,626,676	90.68	3,565,989	89.89	60,687	1.70	
3,535,469	91.12	業務支出	3,626,676	90.68	3,565,989	89.89	60,687	1.70	
3,535,469	91.12	其他業務支出	3,626,676	90.68	3,565,989	89.89	60,687	1.70	
3,468,936	89.40	事業成本	3,548,409	88.73	3,487,480	87.91	60,929	1.75	
886,797	22.85	再保費支出	867,465	21.69	936,582	23.61	-69,117	-7.38	
50,512	1.30	未滿期保費準備 淨變動	36,967	0.92	38,877	0.98	-1,910	-4.91	
2,085,929	53.76	特別準備淨變動	2,191,132	54.79	2,066,794	52.10	124,338	6.02	
53,484	1.38	預留調整準備淨變動	54,341	1.36	53,427	1.35	914	1.71	
35,656	0.92	信用風險準備淨變動	36,228	0.91	35,618	0.90	610	1.71	
356,558	9.19	簽單手續費支出	362,276	9.06	356,182	8.98	6,094	1.71	
66,533	1.71	事業費用	78,267	1.96	78,509	1.98	-242	-0.31	
66,533	1.71	業務費用	78,267	1.96	78,509	1.98	-242	-0.31	
344,710	8.88	本期賸餘(短絀-)	372,573	9.32	400,893	10.11	-28,320	-7.06	

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」，可依會計制度及參考行政院主計總處編訂之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。

財團法人住宅地震保險基金
現金流量預計表
中華民國106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(短絀)	372,573	
調整非現金項目		
各項保險準備本期淨變動	2,318,668	
折溢價攤銷	37,020	
折舊費用	1,136	
攤銷費用	814	
提存退休及離職金準備	306	
應收再保往來款項減少(增加)	(1,582)	
其他應收款減少(增加)	(12,914)	
預付款項減少(增加)	(5)	
應付再保往來款項增加(減少)	50	
其他應付款增加(減少)	1,150	
預收款項增加(減少)	539	
業務活動之淨現金流入(流出-)	2,717,755	
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產價款	(1,818,813)	
備供出售金融資產處分或到期價款	240,000	
取得持有至到期金融資產價款	(1,841,610)	
持有至到期金融資產到期價款	1,300,000	
購置固定資產	(1,550)	購置固定資產1,550千元
購置無形資產	(800)	無形資產增加電腦軟體800千元
投資活動之淨現金流入(流出-)	(2,122,773)	
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	50	
融資活動之淨現金流入(流出-)	50	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	595,032	
期初現金及約當現金	5,836,680	
期末現金及約當現金	6,431,712	

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」，可依會計制度及參考行政院主計總處編訂之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。

財團法人住宅地震保險基金
淨值變動預計表
中華民國106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	
累積餘絀(-)	2,255,421	372,573	2,627,994	
累積賸餘	2,255,421	372,573	2,627,994	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。
淨值其他項目	376,915	0	376,915	
金融商品未實現餘絀	376,915	0	376,915	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	2,652,336	372,573	3,024,909	

填表說明：1. 表內「科目」，可依會計制度及參考行政院主計總處編定之政府捐助之財團法人共通性會計科(項)目參考表填列。

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