

中華民國 101 年 度
(101年1月1日至101年12月31日)

中 央 政 府 總 決 算

交 通 部 主 管

中 華 郵 政 附 屬 單 位 決 算
股 份 有 限 公 司

(營 業 部 分)

。依審計部審定數編製。

中華郵政股份有限公司編

中華郵政股份有限公司

甲、財務摘要

單位:新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	3,141.74	2,954.26	187.48	6.35
營業總支出(含所得稅)	3,045.76	2,867.88	177.88	6.20
純益	95.98	86.38	9.60	11.11
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	75.81	60.72	15.09	24.85
留存事業機關盈餘	24.17	25.66	-1.49	-5.81
事業機關負擔虧損				
現金流量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	17.64	17.69	-0.05	-0.28
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	112.91	509.48	-396.57	-77.84
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	34,608.82	34,220.34	388.48	1.14
固定資產餘額	880.45	838.36	42.09	5.02
長期負債餘額	156.67	45.54	111.13	244.03
業主權益	1,165.70	1,082.02	83.68	7.73
附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2)營運資金餘額=流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司主要任務為提供普遍、公平、合理之郵政服務，以增裕全體國民福祉。依郵政法第 5 條規定，本公司得經營業務包括(一)遞送郵件(二)儲金(三)匯兌(四)簡易人壽保險(五)集郵及其相關商品(六)郵政資產之營運(七)經交通部核定，得接受委託辦理其他業務及投資或經營(一)至(六)款相關業務。

二、關於執行政府政策者：

(一)配合擴大兩岸交流政策，提供民眾便捷之郵政服務。

1、開辦「兩岸郵政速遞(快捷)業務」，提供合理分區訂價、便利通關服務，讓客戶享有更便捷優惠之郵遞服務，以掌握兩岸開放三通、觀光旅遊及 ECFA 簽訂後所帶動之物流遞送商機。

2、為便利陸客來臺觀光，開辦大陸銀聯卡於本公司 ATM 提領新臺幣現金及查詢餘額服務，101 年度共提款 25 萬 6,918 筆、金額 33 億餘元，查詢 9 萬 630 筆。

(二)配合財經政策，持續提供郵政資金支援政府重大建設及民間投資計畫。

截至 101 年 12 月 31 日止，中長期資金專案融資簽約金額 2 兆 126 億餘元，已撥款金額 1 兆 2,060 億餘元，有效協助政府推動國家經濟建設及促進產業升級，提升人民福祉。

(三)配合金融、保險政策，爭取法規鬆綁，提供多元化商品及服務。

1、配合政府開放兩岸人民幣直接清算政策，規劃人民幣外匯存款業務，俾推展兩岸金融服務。

2、提報簡易人壽保險法修正草案，爭取得以「主約」方式經營傷害險，可配合政府政策，開發微型傷害保險，提供經濟弱勢者基本的人身保險保障。

三、關於經營管理者：

(一)培訓進用各類專業人才，強化員工專業職能，提升人力資源運用效益。

1、因應業務未來發展及轉型需求，101年舉辦下列各類訓練：

(1)實體訓練：

開辦1,224班，班時數8,690時，調訓員工6萬9,333人次，共36萬305時，每人平均13.83人時，詳情如下：

A、新進人員訓練58班，1,567人次。

B、主管人員訓練20班，717人次。

C、專業人員訓練191班，6,374人次。

D、業務技能訓練737班，41,638人次。

E、電腦訓練58班，1,492人次。

F、專業證照人員訓練44班，2,543人次。

G、專題演講116班，15,002人次。

(2)數位學習：員工線上學習計達71萬8,893小時。

2、配合業務發展培訓人才需要，101年薦送員工參加外界專業訓練計971人次，另鼓勵員工進修以提升專業知識並強化服務品質，101年赴國內大專院校進修計280人次。

3、配合員額合理化管理，彈性運用現有名額：依據郵務儲匯營業窗口業務量(工作點)，每年定期通盤檢討調整各等郵局郵儲營業窗口名

額配置，辦理調盈補虛措施；另賡續檢討專員及郵務稽查名額設置，期使各局基層主管人力配置符合實需。

4、為應郵政業務發展需要及充實基層人力，舉辦 101 年從業人員甄試，錄取相關專業類科人員總計 1,445 人(含正取 1,180 人、備取 265 人)，其中營運職正取 77 人備取 9 人、專業職(一)正取 26 人備取 13 人、專業職(二)內勤正取 448 人備取 87 人、專業職(二)外勤正取 629 人備取 156 人。

(二)推動策略聯盟，擴展物流、網購服務及兩岸通郵、通匯業務，增裕郵政營收。

1、賡續拓展兩岸物流業務，續與外貿協會及各相關廠商產業公會合作，提供「2012 台灣名品博覽會」展品運送服務。101 年共計展出 10 場，除提供參展廠商委運展品服務，並積極掌握兩岸商貿一般正貨物流商機，增裕營收成績斐然。

2、與國際物流業者策略聯盟，提供顧客多元服務擴大國際物流服務範疇。

3、開辦網路購物平台供應商臨櫃交寄業務，逆物流臨櫃、上收業務，提供顧客多元、整合性物流服務。

4、因應網購業務蓬勃發展，建置「郵政商城」開店平台，整合公司內部金流、物流、資訊流等資源，提供網路商店所需之軟體、網址、金流付款機制，供加盟店家經營網路商店。截至 101 年底郵政商城加盟店共計 1,693 家，營業額為 1 億 3,210 萬元，較上年 7,100 萬元成長 86%。

5、與 VISA 國際組織合作，積極推廣郵政 VISA 金融卡業務，截至 101

年 12 月底止累計申請卡數 294 萬張，並於 101 年 11 月 28 日開放郵政 VISA 金融卡得用於網購、郵購、電視購物、傳真購物等非實體交易，以擴展網購服務，增裕營收。

6、因應兩岸直航、政府開放陸客來台及國人赴大陸觀光，101 年度共增加大陸匯款經辦局 7 局，截至 101 年 12 月底止共匯出新臺幣 15 億 1,519 萬餘元，匯入新臺幣 4 億 5,794 萬餘元。

(三)爭取儲匯、壽險法規鬆綁，研發多元金融、保險商品，擴大經營利基。

1、為擴展儲匯業務經營範圍，持續進行「郵政儲金匯兌法」修法作業，並研議規劃小額信用貸款及信用卡收單業務，經函報交通部轉金管會後，已獲函復同意本公司辦理以政府機關及國營企業為對象之信用卡收單業務。

2、101 年 3 月 20 日發售「郵政簡易人壽金吉利增額保險」。

3、101 年 7 月 2 日發售「郵政簡易人壽康福保險」。

4、101 年 9 月 28 日發售「郵政簡易人壽康泰 103 保險」。

5、101 年 8 月 20 日推出房貸新商品「菁英專案」。

(四)善用雲端資訊技術，創新郵政作業服務，增進顧客滿意度。

1、規劃「e 動郵局」業務，提供本公司客戶使用智慧型手機，下載「e 動郵局操作軟體 (APP)」進行本公司提供之各項服務，提升郵政服務形象。

2、為便利保戶申報所得稅，於網路郵局增設「保險費列舉扣除額明細查詢服務」，供保戶登入網路郵局查詢，以提升服務品質。

3、新增「e 動郵局」，提供保戶可以智慧手機、ipad，查詢其投保之壽險契約資料。

(五)開發郵政新種業務，整合郵儲壽業務資源，降低作業成本，強化市場競爭力。

- 1、為持續創新，101年開辦「未來郵件」業務，提供寄件人寫信給未來的服務，期藉由「綠衣天使」傳遞更多的感動與驚喜，創造更多幸福故事。
- 2、於中華郵政全球資訊網，建置「預約投保專區」，供網路潛在客戶利用，取得保險規劃之理財服務。
- 3、為回饋壽險客戶，提升保單附加服務，推出郵政壽險e季刊，讓客戶輕鬆取得保險相關資訊。

(六)拓增資金運用管道，強化資產負債管理及避險機制，擴大資金運用效益。

- 1、本公司依據資金運用之安全性、流動性及收益性之投資原則，審慎規劃年度資產配置方案，提請郵政資金運用委員會審議及董事會核定後，據以實施。資產配置主要以低風險、固定收益之金融商品為主，股權投資為輔，並視國內外金融情勢變化，機動調整投資組合，務期達成年度法定盈餘預算目標。
- 2、101年度持續增加國外投資，截至12月底國外投資金額為新台幣5,479億餘元，與上年度同期實際數5,016億餘元比較，增加463億元。
- 3、有效運用期貨及選擇權等衍生性金融商品作為避險工具，以降低國內股票投資風險，目前避險比例限額為股票現貨市值之15%。

(七)積極活化房地資產，提升運用績效。

101年營業資產租金收入1億8,762萬2千元，與上年同期實際數1

億 5,511 萬 5 千元比較，成長 20.96%。

(八)持續推行節能減碳環保措施，參與社會公益活動，塑造優質企業形象。

- 1、持續推動送信兼送愛心—「關懷獨居老人」活動，各地郵差利用投遞信件途中順道做關懷獨居老人服務，以促進社會和諧，增進郵政與社區良好關係，善盡企業社會責任。
- 2、為彰顯郵政協助推展社會公益事業，提昇郵政公益形象，於 93 年 10 月 15 日實施「中華郵政股份有限公司推展社會福利郵資折讓要點」，對於依法登記並經稅捐機關核發有「免稅登記證」之慈善或殘障團體給予郵資折讓，並於 94 年 7 月 1 日修正該要點，將普通郵資折讓優惠由 15% 提高為 30%。101 年度社福郵件之郵資折讓共計 856 萬 5 千元，實施成效良好，深獲各社福團體好評。
- 3、為回饋客戶並落實企業減碳政策，自 98 年 7 月 1 日起推出便利箱重複使用優惠方案，客戶重複使用郵局出售之便利箱可抵減郵資 3 元至 10 元。推出以來，獲得用郵客戶廣大迴響，除達到善盡社會責任之義務外，更有效提升公司形象。101 年度紙箱重複使用率為 14.30%，累計 214 萬 7,431 個。
- 4、推展電子化對帳單，自開辦至 101 年 12 月止，申請件數達 104 萬餘件，有效達成減文減紙節能減碳之政策。
- 5、101 年 9 月 30 日前，郵政儲戶因天秤風災而毀損或滅失儲金簿、存單、金融卡或印鑑等，辦理掛失補副、更換儲金簿、印鑑等事宜，一律免收工本費，積極參與公益活動，提升企業形象。
- 6、舉辦「寒冬送暖熱血情，郵政壽險捐血月」捐血活動、「101 年郵政

壽險全國兒童創意寫生繪畫比賽」、「101 年郵政壽險保戶子女獎學金申請」及「101 年郵政壽險盃全國肢體障礙桌球賽」。

- 7、制定節能減碳策略，持續控管用水用電，並積極推行節能措施，以累計用水、用電度數較 98 年（基期）減少 10% 為年度目標，101 年共節省用水 10 萬 2,298 度，減少 13.77%；節省用電 1,791 萬 7,571 度，減少 13.08%。
- 8、配合政府綠色採購政策，101 年度環境保護產品採購達成率為 91.9%。
- 9、板橋郵局榮獲 101 年度交通部「清淨家園全民運動修正計畫」部屬機關環境清潔維護現場督導訪查考核第 1 名。

四、關於供需配合者：

(一)購建郵政局屋及各項機具設備，提供舒適用郵環境及作業服務品質。

- 1、101 年度起推動「建塑未來郵局形象」計畫，藉由營業處所整體空間硬體環境的建塑，使局屋內外營業空間及相關設施獲得良好的改善，以有效提升服務品質，獲取民眾的信賴與認同，並建塑一個「全民信賴的卓越郵局」。101 年度配合本計畫改善之局所共計 61 處。
- 2、101 年度增置汰換各式傳遞輸送設備 7 部、郵用機具 43 台，以改善工作環境，提升輸送及處理效率。購置點驗鈔機 690 具及 VISA 晶片金融卡製卡機 1 台，以增強驗偽功能，提升服務品質。
- 3、因應業務發展需求及資訊科技發展趨勢，賡續規劃擴充開放系統設備，以利業務系統開發建置；並添購營業窗口設備及內部作業電腦資訊設備，以擴大服務能量，強化作業服務品質。101 年度添購及租賃下列設備：

- (1) 電腦主機週邊設備 4 套 (組)。
 - (2) 連線設備 890 組、管理資訊設備 465 組。
 - (3) 網路設備 680 台。
- 4、為提升自動化磁帶館系統之整體系統效能，擴充雙中心 (臺北、臺中) 自動化磁帶館系統設備：增購 LTO-4 光纖介面磁帶機 30 台、增設臺北、臺中 SL8500 磁帶館機械手臂各 4 只、磁帶館槽位(slot) 擴增至 3,000 槽位(slot)。
- 5、為提升服務品質，確保資訊系統正常營運，賡續辦理汰換各系統已屆壽年各項資訊設備，以滿足業務需求，提高工作效率。
- (1) 汰換郵務窗口、郵運系統各項設備計 894 組。
 - (2) 汰換利率與匯率看板整合系統硬體設備 441 組。
 - (3) 汰換郵件處理中心掛號函件暨包裹封發電腦作業系統硬體設備 134 組。
 - (4) 汰換程式設計員遠端系統維護筆電 20 組。
 - (5) 汰換個人電腦 73 台。
- (二)擴增資訊設備與系統功能，建置雲端資訊基礎設施，滿足多元化業務發展需求。
- 1、開發壽險【金吉利增額】、【康泰】、【康福】等新商品資訊作業系統，以增加壽險商品種類，提高產品競爭力。
 - 2、於中華郵政全球資訊網建置「預約投保專區」、「學生包裹業務」、「存款人權益專區」，服務客戶。
 - 3、配合政府政策，建置啟用「轉帳扣稅結存不足先行提兌作業」、「房貸登錄和解結案作業」資訊系統，以落實施政政策。

- 4、開發「退役俸金直撥入帳作業」系統，減少臨櫃驗證程序，提供便民服務。
- 5、建置啟用「營業人代兌紙本電子發票中獎獎金作業」資訊系統、開發「託收偏遠地區銀行及農漁會支票」系統，縮減票據交換時間，以符便民施政政策。
- 6、因應開辦「兩岸郵政速遞(快捷)業務」，建置收寄、封發、投遞及查詢服務功能，提供客戶交寄大陸快捷郵件新選擇，以提升大陸郵件業務競爭力及市場占有率。
- 7、開辦ATM查詢勞動保障卡資訊功能，客戶持郵政金融卡於ATM可查詢勞退及勞保專戶相關資訊，為本公司客戶提供更多元之服務。
- 8、因應開辦「未來郵件」業務，建置事先收寄、保管、指定寄送日期投遞及查詢服務功能，提供寄件人「寫信給未來」的服務，顧客只要指定寄送日期及收件地點，郵件就可於本公司全球資訊網公告之各類郵件投遞時效內送達收件人手中，保管期限最短15日，最長不逾30年。
- 9、於全國自動提款機服務區裝設客服網路電話，客戶遇到操作或其他問題可直接撥打網路電話洽客服人員解決。
- 10、建置「聯徵中心連線查詢作業」資訊系統，各局受理開戶時，可即時查詢開戶人於其他銀行申請開戶歷史資料，以利及早發現異常行為，防杜人頭戶。
- 11、因應「個人資料保護法」施行，建置「第一期個人資料保護管理制度」，以強化儲匯、壽險、郵政商城業務及其相關資訊作業之個人資料保護制度，並通過BSI(英國標準協會)BS10012:2009個人

資訊管理系統驗證。

- 1 2、建置網頁電話應用服務，營造更便捷的客戶服務環境，增進本公司為民服務形象。
- 1 3、強化郵局專用信箱戶服務，發送電子郵件通知客戶各類特種掛號郵件投遞或改投至其租用信箱，並可於本公司全球資訊網頁查詢。
- 1 4、強化雲端資訊基礎設施，擴增資訊設備與虛擬運算系統，建置私有雲管理環境，以落實運算資源生命週期之管理。

貳、業務計畫概述

一、產銷營運計畫：

(一)郵務部分：

- 1、本年度決算實際收寄函件 27 億 640 萬 7,120 件，較預計收寄數 27 億 3,619 萬件減少 1.09%；收寄包裹 2,794 萬 6,171 件，較預計收寄數 2,701 萬 1,000 件增加 3.46%；收寄快捷郵件 765 萬 3,381 件，較預計收寄數 633 萬 3,000 件增加 20.85%；集郵收入新臺幣（以下均同）7 億 3,530 萬 2,079.70 元，較預計 6 億 988 萬元增加 20.57%；郵務代理業務款額 39 億 9,837 萬 773 元，較預算數 31 億 4,100 萬元增加 27.30%。
- 2、本年度決算實際收寄函件每件平均資費 6.81 元，較預計平均資費 6.89 元減少 0.08 元；實際收寄包裹每件平均資費 89.04 元，較預計平均資費 96.24 元減少 7.20 元；實際收寄快捷郵件每件平均資費 293.80 元，較預計平均資費 345.73 元減少 51.93 元。
- 3、本年度決算函件郵費收入 184 億 2,046 萬 1,769.38 元，較預算 188

億 5,961 萬 7,000 元減少 4 億 3,915 萬 5,230.62 元，即減少 2.33%；包裹郵費收入 24 億 8,842 萬 497.80 元，較預算 25 億 9,950 萬 9,000 元減少 1 億 1,108 萬 8,502.20 元，即減少 4.27%；快捷郵費收入 22 億 4,859 萬 328.57 元，較預算 21 億 8,948 萬 4,000 元增加 5,910 萬 6,328.57 元，即增加 2.70%；集郵收入 7 億 3,530 萬 2,079.70 元，較預算 6 億 988 萬元增加 1 億 2,542 萬 2,079.70 元，即增加 20.57%。

(二)儲壽部分：

本年度營運計畫實施結果，儲金平均每日結存額 4 兆 9,220 億 1,060 萬 4,000 元，較預算數 4 兆 6,150 億元增加 6.65%；匯款總額 1 兆 5,986 億 2,029 萬 593 元，較預算數 1 兆 5,000 億元增加 6.57%；簡易人壽保費收入 1,579 億 8,216 萬 7,834 元，較預算數 1,550 億元增加 1.92%；儲匯代理業務款額 914 億 1,596 萬 615 元，較預算數 850 億元增加 7.55%。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

(一)專案計畫資本支出：

本年度專案計畫資本支出預算為 6 億 9,363 萬 1 千元，以前年度保留預算數為 6,375 萬 4 千元，合計預算數為 7 億 5,738 萬 5 千元。本年度決算數為 5 億 7,521 萬 7 千元，執行率為 75.95%，加計標餘款 1 億 3,695 萬 2 千元，執行率為 94.03%，資金來源為營運資金。相關詳情如下：

1、購建郵政局所計畫：

(1) 計劃購置房地 0 處，實際購置房地 3 處。

(2) 計劃興建局屋 8 處，實際執行 8 處：施工中 4 處、完工 3 處、已完成點交及結算 1 處。

2、郵政資訊作業發展計畫

本年度計劃購置主機週邊設備 6 組(套)、連線設備 890 組(套)、管理資訊設備 450 組(套)，實際購置主機及週邊設備 6 組(套)、連線設備 890 組(套)、管理資訊設備 465 組(套)。

(二)一般建築及設備計畫資本支出

本年度一般建築及設備計畫資本支出預算為 13 億 4,097 萬 8 千元，以前年度保留預算數為 203 萬 9 千元，合計預算數為 13 億 4,301 萬 7 千元。本年度決算數為 12 億 9,767 萬 8 千元，執行率為 96.62%；資金來源為營運資金。

(三)專案計畫資本支出與一般建築及設備計畫資本支出兩項合計決算金額為 18 億 7,289 萬 5 千元，執行率為 89.17%，加計標餘款 1 億 3,695 萬 2 千元，執行率為 95.69%。

三、長期債務之舉借及償還計畫：無。

四、資金之轉投資及其盈虧：

(一)台灣期貨交易所股份有限公司：

本公司奉行政院 86 年 2 月 20 日台 86 交 07597 號函核准，參與認購該公司股份，成本 1,500 萬元，持有股數 208 萬 9,399 股，占該公司發行股數 0.75%。該公司最近 3 年盈餘分別為：99 年純益 14 億

2,970 萬 7,986 元，100 年純益 21 億 8,926 萬 8,481 元，101 年純益 18 億 8,888 萬 1,877 元。

(二)財金資訊股份有限公司：

本公司奉行政院 91 年 12 月 19 日院授主孝四字第 091008512 號函核准，認購該公司股份，成本 4,550 萬元，持有股數 511 萬 8,750 股，占該公司發行股數 1.14%。該公司最近 3 年盈餘分別為：99 年純益 14 億 104 萬 3,082 元，100 年純益 13 億 402 萬 5,247 元，101 年純益 11 億 6,208 萬 1,589 元。

(三)中華快遞股份有限公司：

本公司奉行政院 86 年 12 月 23 日台 86 交 51218 號函核准成立中華快遞股份有限公司。該公司於 89 年 5 月 3 日正式營運，股本原為 2 億元，於 97 年減資 1 億元後，股本降為 1 億元。本公司持股比率 40%，依權益法認列投資損益。該公司最近 3 年盈餘狀況分別為：99 年純益 2,085 萬 4,439 元，100 年純益 2,613 萬 8,390 元，101 年純 3,211 萬 2,270 元。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

(一)本年度決算營業收入 3,136 億 7,200 萬 4,271.76 元，較預算 3,178 億 9,716 萬 2,000.00 元減少 42 億 2,515 萬 7,728.24 元，即減少 1.33%。

(二)本年度決算營業成本 2,745 億 1,274 萬 9,860.22 元，較預算 2,797 億 8,423 萬 9,000.00 元減少 52 億 7,148 萬 9,139.78 元，即減少 1.88%。

- (三)本年度決算營業毛利391億5,925萬4,411.54元,較預算381億1,292萬3,000.00元增加10億4,633萬1,411.54元,即增加2.75%。
- (四)本年度決算營業費用257億9,559萬5,485.00元,較預算273億9,342萬6,000.00元減少15億9,783萬515.00元,即減少5.83%。
- (五)本年度決算營業利益133億6,365萬8,926.54元,較預算107億1,949萬7,000.00元增加26億4,416萬1,926.54元,即增加24.67%。
- (六)本年度決算營業外收入5億198萬6,900.83元,較預算9,887萬5,000.00元增加4億311萬1,900.83元,即增加407.70%。
- (七)本年度決算營業外費用1億1,332萬1,927.47元,較預算2億804萬8,000.00元減少9,472萬6,072.53元,即減少45.53%。
- (八)本年度決算營業外利益3億8,866萬4,973.36元,較預算營業外損失1億917萬3,000.00元增加4億9,783萬7,973.36元,即增加456.01%。
- (九)本年度決算稅前純益137億5,232萬3,899.90元,較預算106億1,032萬4,000.00元增加31億4,199萬9,899.90元,即增加29.61%。
- (十)本年度決算所得稅41億5,453萬5,303.00元,較預算18億375萬5,000.00元增加23億5,078萬303.00元,即增加130.33%。
- (十一)本年度決算稅後純益95億9,778萬8,596.90元,較預算88億656萬9,000.00元增加7億9,121萬9,596.90元,即增加8.98%。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度
收入					
營業收入	301,320,890	268,380,433	304,965,857	295,259,992	313,672,004
營業外收入	229,773	219,408	182,679	166,629	501,987
收入合計	301,550,663	268,599,841	305,148,536	295,426,621	314,173,991
支出					
營業成本	263,540,274	229,581,234	268,163,482	255,697,274	274,512,750
營業費用	26,289,972	24,926,536	25,600,333	29,298,991	25,795,595
營業外費用	262,211	213,195	224,642	122,680	113,322
所得稅費用	1,322,665	3,154,067	3,523,028	1,669,423	4,154,535
支出合計	291,415,122	257,875,032	297,511,485	286,788,368	304,576,202
純益(純損-)	10,135,541	10,724,809	7,637,051	8,638,253	9,597,789

註：1、投資損益及金融資產評價損益、金融負債評價損益、兌換損益分別以淨額表示。

2、依「中央政府總決算附屬單位決算編製作業手冊」規定，壽險業務提存及收回各項負債準備等科目以淨額表達，97-99年度已配合重分類。

3、100年度起員工存款優惠利息由「5501利息費用」改列「5927優存超額利息」科目，97~99年度已配合調整。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

(一)本年度預算盈餘為 88 億 656 萬 9,000.00 元，依預算法規定之分配程序，提存法定公積 22 億 164 萬 2,000.00 元，及分配股息紅利 66 億 492 萬 7,000.00 元。執行結果，本年度決算盈餘為 95 億 9,778 萬 8,596.90 元，提存法定公積 23 億 9,944 萬 7,149.23 元，提存特別

公積 1,765 萬 1,751.00 元，分配股息紅利 71 億 8,068 萬 9,696.67 元。

(二)100 年度提列之特別公積 4 億元，依行政院 101 年 12 月 18 日院授主會金字第 1010500831 號函於本年度轉列盈餘分配股息紅利。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度
盈餘分配					
股息紅利	7,165,130	8,480,132	5,727,788	6,071,640	7,580,690
法定公積	2,533,885	2,681,202	1,909,263	2,159,563	2,399,447
特別公積				407,050	17,652
未分配盈餘	436,526				
合 計	10,135,541	11,161,334	7,637,051	8,638,253	9,997,789

註：1. 97年度未分配盈餘436,526千元，於98年度分配股息紅利。

2. 100年度特別公積4億元，於101年轉列盈餘分配股息紅利。

伍、現金流量之情形

一、本年度現金及約當現金之淨減預估 87 億 8,202 萬 5,000.00 元，各項

現金流量預計為：

(一)營業活動之淨現金流出為 120 億 9,049 萬 9,000.00 元。

(二)投資活動之淨現金流入為 51 億 1,702 萬 9,000.00 元。

(三)融資活動之淨現金流出為 18 億 855 萬 5,000.00 元。

二、執行結果，本年度決算現金及約當現金之淨減為 112 億 9,100 萬

4,838.34 元，較預算數增加 25 億 897 萬 9,838.34 元，計增加 28.57%。

詳情如下：

(一)營業活動之淨現金流出為 109 億 8,942 萬 4,345.72 元，較預算數減少 11 億 107 萬 4,654.28 元，計減少 9.11%。

(二)投資活動之淨現金流出為 2,556 億 2,906 萬 9,548.27 元，較預算數增加 2,607 億 4,609 萬 8,548.27 元，計增加 5,095.65%。

(三)融資活動之淨現金流入為 2,562 億 8,342 萬 8,224.65 元，較預算數增加 2,580 億 9,198 萬 3,224.65 元，計增加 14,270.62%。

(四)匯率影響現金流出數為 9 億 5,593 萬 9,169.00 元，較預算數增加 9 億 5,593 萬 9,169.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產部分

本年度決算資產總額為 5 兆 8,883 億 4,174 萬 534.08 元，較上年度決算數增加 2,733 億 2,704 萬 1,402.70 元，計增加 4.87%。其組成如下：

1、流動資產為 3 兆 5,189 億 8,095 萬 64.20 元，占總資產之 59.76%，

較上年度決算數增加 288 億 3,873 萬 4,302.70 元，計增加 0.83%。

- 2、押匯貼現及放款為 402 億 53 萬 7,480.00 元，占總資產之 0.68%，
較上年度決算數增加 1 億 8,903 萬 1,929.00 元，計增加 0.47%。
- 3、基金、投資及長期應收款為 2 兆 2,372 億 1,556 萬 715.00 元，
占總資產之 37.99%，較上年度決算數增加 2,406 億 9,165 萬
5,429.00 元，計增加 12.06%。
- 4、固定資產 880 億 4,459 萬 9,508.40 元，占總資產之 1.50%，較
上年度決算數增加 42 億 901 萬 7,290.00 元，計增加 5.02%。
- 5、無形及其他資產 39 億 9 萬 2,766.48 元，占總資產之 0.07%，較
上年度決算數減少 6 億 139 萬 7,548.00 元，計減少 13.36%。

(二) 負債部分

本年度決算負債總額為 5 兆 7,717 億 7,150 萬 2,866.92 元，占
總資產之 98.02%，較上年度決算數增加 2,649 億 5,929 萬 5,372.47
元，計增加 4.81%。其組成如下：

- 1、流動負債為 580 億 9,891 萬 9,462.63 元，占總資產之 0.99%，
較上年度決算數減少 100 億 956 萬 2,894.27 元，計減少 14.70%。
- 2、存款、匯款及金融債券為 4 兆 9,860 億 824 萬 2,935.06 元，占
總資產之 84.67%，較上年度決算數增加 2,756 億 7,933 萬
5,726.99 元，計增加 5.85%。
- 3、長期負債為 156 億 6,734 萬 3,183.00 元，占總資產之 0.27%，

較上年度決算數增加 111 億 1,340 萬 2,532.00 元，計增加 244.04%。

4、其他負債為 7,119 億 9,699 萬 7,286.23 元，占總資產之 12.09%，較上年度決算數減少 118 億 2,387 萬 9,992.25 元，計減少 1.63%。

(三)業主權益部分

本年度決算業主權益為 1,165 億 7,023 萬 7,667.16 元，占總資產之 1.98%，較上年度決算數增加 83 億 6,774 萬 6,030.23 元，計增加 7.73%。其組成如下：

1、資本為 400 億元，占總資產之 0.68%，與上年度決算相同。

2、資本公積為 271 億 757 萬 5,902.50 元，占總資產之 0.46%，與上年度決算相同。

3、保留盈餘為 328 億 9,208 萬 7,589.66 元，占總資產之 0.56%，較上年度決算數增加 20 億 1,709 萬 8,900.23 元，計增加 6.53%。

4、業主權益其他項目為 165 億 7,057 萬 4,175.00 元，占總資產之 0.28%，較上年度決算數增加 63 億 5,064 萬 7,130.00 元，計增加 62.14%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度
資產					
流動資產	3,507,570,771	3,562,317,885	3,544,121,690	3,490,142,216	3,518,980,950
押匯貼現及放款	36,836,816	39,453,040	39,959,242	40,011,506	40,200,537
基金、投資及 長期應收款	1,422,458,718	1,636,265,508	1,817,251,533	1,996,523,905	2,237,215,561
固定資產	76,629,806	76,305,462	76,155,451	83,835,582	88,044,600
無形及其他資產	4,990,880	4,392,738	3,691,467	4,501,490	3,900,093
資產總額	5,048,486,991	5,318,734,633	5,481,179,383	5,615,014,699	5,888,341,741
負債					
流動負債	98,246,210	62,595,277	105,637,755	68,108,482	58,098,919
存款、匯款及 金融債券	4,447,242,318	4,543,373,127	4,582,454,865	4,710,328,907	4,986,008,243
長期負債	245,813	544,445	979,608	4,553,941	15,667,343
其他負債	474,142,655	611,800,735	680,576,847	723,820,877	711,996,998
負債總額	5,019,876,996	5,218,313,584	5,369,649,075	5,506,812,207	5,771,771,503
業主權益					
資本	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
公積及盈餘	50,944,345	53,189,022	55,098,285	57,982,565	59,999,664
業主權益其他項目	-62,334,350	7,232,027	16,432,023	10,219,927	16,570,574
業主權益總額	28,609,995	100,421,049	111,530,308	108,202,492	116,570,238
負債及業主權益總額	5,048,486,991	5,318,734,633	5,481,179,383	5,615,014,699	5,888,341,741

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)流動比率：

本年度決算流動資產為 3 兆 5,189 億 8,095 萬 64.20 元，流動負

債為 580 億 9,891 萬 9,462.63 元，其比率為 6,056.88%，較本年度預

算 3,097.65%及上年度決算 5,124.39%均高。

(二)流動資產對存款總額之比率：

本年度決算流動資產為 3 兆 5,189 億 8,095 萬 64.20 元，除以儲蓄存款總額 4 兆 9,839 億 6,995 萬 7,956.06 元，其比率為 70.61%，較本年度預算 71.36%及上年度決算 74.13%均低。

(三)固定資產對長期負債及業主權益之比率：

本年度決算固定資產為 880 億 4,459 萬 9,508.40 元，長期負債及業主權益為 1,322 億 3,758 萬 850.16 元，其比率為 66.58%，較本年度預算 64.71%為高，但較上年度決算 74.35%為低。

(四)負債總額對業主權益之倍數：

本年度決算負債總額為 5 兆 7,717 億 7,150 萬 2,866.92 元，業主權益為 1,165 億 7,023 萬 7,667.16 元，其倍數為 49.51 倍，較本年度預算 46.72 倍為高，但較上年度決算 50.89 倍為低。

二、經營比率：

(一)純益率：

本年度決算純益為 95 億 9,778 萬 8,596.90 元，除以營業收入 3,136 億 7,200 萬 4,271.76 元，其比率為 3.06%，較本年度預算 2.77%及上年度決算 2.93%均高。

(二)總資產週轉率：

本年度決算營業收入為 3,136 億 7,200 萬 4,271.76 元，除以平

均總資產 5 兆 7,516 億 7,821 萬 9,832.73 元，總資產之週轉次數為 0.05 次，較本年度預算 0.06 次為低，與上年度決算 0.05 次相同。上項純益率 3.06% 乘以 0.05 次，總資產報酬率為 0.15%，較本年度預算 0.17% 為低，與上年度決算 0.15% 相同。

(三) 業主權益報酬率：

本年度決算純益 95 億 9,778 萬 8,596.90 元，除以平均業主權益 1,123 億 8,636 萬 4,652.05 元，業主權益報酬率為 8.54%，較本年度預算 8.01% 及上年度決算 7.86% 均高。

(四) 固定資產週轉率：

本年度決算營業收入 3,136 億 7,200 萬 4,271.76 元，除以平均固定資產（不含購建中固定資產）842 億 6,676 萬 4,129.00 元，週轉率為 3.72 次，較本年度預算 4.30 次及上年度決算 3.76 次均低。

(五) 研究發展經費對營業收入比率：

本年度決算研究發展經費為 1,964 萬 3,090.00 元，除以營業收入 3,136 億 7,200 萬 4,271.76 元，其比率為 0.01%，與本年度預算 0.01% 及上年度決算 0.01% 均相同。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

本年度決算營業收入 3,136 億 7,200 萬 4,271.76 元，與上年度
決算 2,952 億 5,999 萬 1,815.56 元比較，增加 6.24%。

(二)業主權益成長率：

本年度決算業主權益 1,165 億 7,023 萬 7,667.16 元，與上年度
決算 1,082 億 249 萬 1,636.93 元比較，增加 7.73%。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

項目 \ 年度	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度
營業利率(%) $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	3.81	5.17	3.67	3.48	4.26
純益率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$	3.36	4.00	2.50	2.93	3.06
每股盈餘(元) $\frac{\text{稅後純益}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數}}$	2.53	2.68	1.91	2.16	2.40
總資產報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$	0.21	0.21	0.14	0.16	0.17
業主權益報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	14.07	16.62	7.21	7.86	8.54

捌、其他

一、補辦預算事項：無。

二、預算所列未來承諾授權之執行情形：無。

三、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項（包括或有負

債，如各類保險精算或有負債假設條件及金額等）及或有資產之說明：

無。

四、自償性公共建設計畫營運與債務負擔狀況及原訂自償率達成情形之說明：

無。

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
295,259,991,815.56	營業收入	41-47	5	313,672,004,271.76	317,897,162,000.00	-4,225,157,728.24	-1.33
	印刷出版廣告收入	444	9	155,720.00		155,720.00	
	廣告收入	4442	1	155,720.00		155,720.00	
25,070,243,683.64	郵務收入	446	3	24,810,637,303.35	25,097,434,000.00	-286,796,696.65	-1.14
26,293,495,388.60	郵費收入	4461	0	26,079,418,173.86	25,760,174,000.00	319,244,173.86	1.24
-2,752,282,036.41	郵費折讓	4462	6	-2,805,645,688.11	-1,995,444,000.00	-810,201,688.11	-40.60
762,638,158.00	國際聯郵運費收入	4463	2	756,802,613.00	722,224,000.00	34,578,613.00	4.79
766,392,173.45	其他郵務收入	4469	A	780,062,204.60	610,480,000.00	169,582,204.60	27.78
269,277,229,521.92	金融保險收入	450-459	8	287,927,232,205.91	292,133,192,000.00	-4,205,959,794.09	-1.44
90,925,999,284.00	利息收入	4501	4	96,442,565,061.00	101,971,830,000.00	-5,529,264,939.00	-5.42
162,504,438,239.00	保費收入	4506	6	157,982,167,834.00	155,000,000,000.00	2,982,167,834.00	1.92
	收回責任準備	450A	1	11,929,370,969.00	22,794,883,000.00	-10,865,512,031.00	-47.67
	收回特別準備	4511	1		4,452,000.00	-4,452,000.00	-100.00
8,554,753.00	收回賠款準備	4514	A				
2,402,762,711.92	手續費收入	4516	3	2,416,014,269.91	2,298,802,000.00	117,212,269.91	5.10
	收回外匯價格變動準備	451D	8	1,480,000.00		1,480,000.00	
511,178,290.00	收回保費不足準備	4520	2	443,686,541.00	512,893,000.00	-69,206,459.00	-13.49
	投資利益	4527	7	14,467,700,837.00	9,415,332,000.00	5,052,368,837.00	53.66
	金融負債評價利益	452D	5	4,190,988,946.00		4,190,988,946.00	
54,194,999.00	不動產投資利益	4533	9	51,522,464.00	135,000,000.00	-83,477,536.00	-61.84
12,870,101,245.00	兌換利益	4534	5				
	資產減損迴轉利益	4541	3	1,735,284.00		1,735,284.00	
912,518,610.00	其他營業收入	460	6	933,979,042.50	666,536,000.00	267,443,042.50	40.12
155,115,437.00	營業資產租金收入	4601	2	187,622,160.00	130,000,000.00	57,622,160.00	44.32
20,040,389.50	營業用品銷售收入	4602	9	20,362,308.50	19,330,000.00	1,032,308.50	5.34

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
649,621,563.00	代理收入	4607	A	650,411,646.00	439,560,000.00	210,851,646.00	47.97
87,741,220.50	其他營業收入	4609	3	75,582,928.00	77,646,000.00	-2,063,072.00	-2.66
255,697,273,482.11	營業成本	51-57	4	274,512,749,860.22	279,784,239,000.00	-5,271,489,139.78	-1.88
19,892,452,960.32	郵務成本	546	2	20,150,000,707.45	20,174,669,000.00	-24,668,292.55	-0.12
15,508,802,774.00	郵件處理費	5461	9	15,774,853,283.00	16,012,804,000.00	-237,950,717.00	-1.49
1,734,931,354.20	郵件運輸費	5462	5	1,738,392,362.60	1,712,654,000.00	25,738,362.60	1.50
296,168,947.00	郵票印製費—攤銷	5463	1	271,329,523.00	250,492,000.00	20,837,523.00	8.32
1,932,887,933.00	國際聯郵運費	5464	8	1,929,496,114.00	1,798,615,000.00	130,881,114.00	7.28
419,661,952.12	其他郵務成本	5469	0	435,929,424.85	400,104,000.00	35,825,424.85	8.95
235,712,649,941.12	金融保險成本	550-559	7	254,249,907,907.69	259,526,255,000.00	-5,276,347,092.31	-2.03
42,764,169,717.17	利息費用	5501	3	47,385,423,971.55	68,052,542,000.00	-20,667,118,028.45	-30.37
476,081,875.00	保險費用	5506	5	493,352,199.00	492,219,000.00	1,133,199.00	0.23
511,175,777.00	佣金費用	5508	8	552,608,152.00	491,452,000.00	61,156,152.00	12.44
133,004,246,471.00	保險賠款與給付	5509	4	183,473,133,275.00	189,532,623,000.00	-6,059,489,725.00	-3.20
43,537,175,733.00	提存責任準備	550A	A				
9,938,619.00	提存未滿期保費準備	550B	7	3,236,134.00	280,000.00	2,956,134.00	1,055.76
61,897,760.00	提存特別準備	5511	A	49,331,836.00		49,331,836.00	
163,850,541.00	安定基金支出	5512	7	153,433,183.00	155,000,000.00	-1,566,817.00	-1.01
	提存賠款準備	5514	0	14,596,965.00	17,705,000.00	-3,108,035.00	-17.55
745,716,067.95	手續費用	5516	2	749,942,368.14	749,555,000.00	387,368.14	0.05
7,743,930,790.00	投資損失	5527	6				
4,474,825,933.00	金融負債評價損失	552D	4				
18,803,229.00	不動產投資損失	5533	8	17,329,044.00	21,677,000.00	-4,347,956.00	-20.06
	兌換損失	5534	4	20,696,364,353.00		20,696,364,353.00	
63,841,779.00	各項提存	5535	A	8,170,409.00	3,540,000.00	4,630,409.00	130.80

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
8,029,915.00	現金運送費	5537	3	9,514,611.00	9,662,000.00	-147,389.00	-1.53
2,128,965,734.00	資產減損損失	5541	2	643,471,407.00		643,471,407.00	
92,170,580.67	其他營業成本	560	5	112,841,245.08	83,315,000.00	29,526,245.08	35.44
4,419,566.00	營業資產出租費用	5601	1	9,668,757.00	1,602,000.00	8,066,757.00	503.54
18,116,751.67	營業用品銷貨成本	5602	8	17,044,279.08	18,579,000.00	-1,534,720.92	-8.26
58,621,530.00	代理費用	5607	0	75,697,341.00	52,266,000.00	23,431,341.00	44.83
11,012,733.00	其他營業成本	5609	2	10,430,868.00	10,868,000.00	-437,132.00	-4.02
39,562,718,333.45	營業毛利(毛損 -)	60	5	39,159,254,411.54	38,112,923,000.00	1,046,331,411.54	2.75
29,298,991,129.20	營業費用	58	1	25,795,595,485.00	27,393,426,000.00	-1,597,830,515.00	-5.83
24,456,657,607.70	業務費用	581	9	21,798,832,689.00	23,121,798,000.00	-1,322,965,311.00	-5.72
24,456,657,607.70	業務費用	5811	5	21,798,832,689.00	23,121,798,000.00	-1,322,965,311.00	-5.72
4,647,025,884.50	管理費用	582	6	3,810,335,223.00	4,042,432,000.00	-232,096,777.00	-5.74
4,647,025,884.50	管理費用	5821	2	3,810,335,223.00	4,042,432,000.00	-232,096,777.00	-5.74
195,307,637.00	其他營業費用	583	3	186,427,573.00	229,196,000.00	-42,768,427.00	-18.66
20,749,867.00	研究發展費用	5831	0	19,643,090.00	30,547,000.00	-10,903,910.00	-35.70
174,557,770.00	員工訓練費用	5832	6	166,784,483.00	198,649,000.00	-31,864,517.00	-16.04
10,263,727,204.25	營業利益(損失-)	61	3	13,363,658,926.54	10,719,497,000.00	2,644,161,926.54	24.67
166,628,488.18	營業外收入	49	A	501,986,900.83	98,875,000.00	403,111,900.83	407.70
17,333,762.50	財務收入	490	A	31,192,531.50	12,022,000.00	19,170,531.50	159.46
1,112,475.00	利息收入	4901	7	1,045,478.00	500,000.00	545,478.00	109.10
2,217,183.50	兌換利益	4902	3	13,642,045.50		13,642,045.50	
3,548,748.00	租賃收入	4903	0	3,659,500.00	3,650,000.00	9,500.00	0.26
10,455,356.00	投資收益	4905	2	12,845,508.00	7,872,000.00	4,973,508.00	63.18
149,294,725.68	其他營業外收入	491-492	8	470,794,369.33	86,853,000.00	383,941,369.33	442.06
6,798,932.00	財產交易利益	4911	4	191,582,710.00		191,582,710.00	

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
13,743,733.00	賠償收入	4922	8	28,808,882.00	7,000,000.00	21,808,882.00	311.56
128,752,060.68	什項收入	4929	2	250,402,777.33	79,853,000.00	170,549,777.33	213.58
122,679,894.97	營業外費用	59	0	113,321,927.47	208,048,000.00	-94,726,072.53	-45.53
122,679,894.97	其他營業外費用	591-592	7	113,321,927.47	208,048,000.00	-94,726,072.53	-45.53
1,563,073.00	財產交易損失	5911	3				
35,046,126.00	資產報廢損失	5913	6	35,916,266.00	81,959,000.00	-46,042,734.00	-56.18
71,613.00	災害損失	5917	1	446,996.00	516,000.00	-69,004.00	-13.37
	優存超額利息	5927	9		5,425,000.00	-5,425,000.00	-100.00
85,999,082.97	什項費用	5929	1	76,958,665.47	120,148,000.00	-43,189,334.53	-35.95
43,948,593.21	營業外利益(損失-)	62	1	388,664,973.36	-109,173,000.00	497,837,973.36	456.01
10,307,675,797.46	稅前純益(純損-)	63	0	13,752,323,899.90	10,610,324,000.00	3,141,999,899.90	29.61
1,669,423,032.00	所得稅費用(利益-)	64	8	4,154,535,303.00	1,803,755,000.00	2,350,780,303.00	130.33
1,669,423,032.00	所得稅費用(利益-)	640	8	4,154,535,303.00	1,803,755,000.00	2,350,780,303.00	130.33
1,669,423,032.00	所得稅費用(利益-)	6401	4	4,154,535,303.00	1,803,755,000.00	2,350,780,303.00	130.33
8,638,252,765.46	本期純益(純損-)	69	9	9,597,788,596.90	8,806,569,000.00	791,219,596.90	8.98

附註：100年度起壽險業務提存及收回各項負債準備科目以淨額表達，本年度預算數已配合調整。

本年度預算數明細如下：「450A收回責任準備」189,450,883,000元與「550A提存責任準備」166,656,000,000元，金額互抵後，以淨額22,794,883,000元列示於「450A收回責任準備」科目；「4511收回特別準備」20,322,000元與「5511提存特別準備」15,870,000元，金額互抵後，以淨額4,452,000元列示於「4511收回特別準備」科目；「4514收回賠款準備」50,320,000元與「5514提存賠款準備」68,025,000元，金額互抵後，以淨額17,705,000元列示於「5514提存賠款準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少166,722,190,000元，互抵前營業收入為484,619,352,000元，互抵後營業收入為317,897,162,000元；營業成本減少166,722,190,000元，互抵前營業成本為446,506,429,000元，互抵後營業成本為279,784,239,000元。

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國101年度

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	郵務決算數	儲匯決算數	壽險決算數
營業收入	41-47	25,646,562,438.85	91,847,203,029.80	196,571,802,421.11
印刷出版廣告收入	444	155,720.00		
廣告收入	4442	155,720.00		
郵務收入	446	24,810,637,303.35		
郵費收入	4461	26,079,418,173.86		
郵費折讓	4462	-2,805,645,688.11		
國際聯郵運費收入	4463	756,802,613.00		
其他郵務收入	4469	780,062,204.60		
金融保險收入	450-459		91,357,746,246.80	196,569,485,959.11
利息收入	4501		77,900,107,703.00	18,542,457,358.00
保費收入	4506			157,982,167,834.00
收回責任準備	450A			11,929,370,969.00
手續費收入	4516		2,414,233,743.80	1,780,526.11
收回外匯價格變動準備	451D			1,480,000.00
收回保費不足準備	4520			443,686,541.00
投資利益	4527		8,908,491,902.00	5,559,208,935.00
金融負債評價利益	452D		2,134,912,898.00	2,056,076,048.00
不動產投資利益	4533			51,522,464.00
資產減損迴轉利益	4541			1,735,284.00
其他營業收入	460	442,205,797.50	489,456,783.00	2,316,462.00
營業資產租金收入	4601	150,782,243.00	34,523,455.00	2,316,462.00
營業用品銷售收入	4602	20,348,828.50	13,480.00	
代理收入	4607	195,547,718.00	454,863,928.00	
其他營業收入	4609	75,527,008.00	55,920.00	
內部損益	470	393,563,618.00		
營業成本	51-57	20,253,239,560.53	61,540,213,869.05	193,112,860,048.64
郵務成本	546	20,150,000,707.45		
郵件處理費	5461	15,774,853,283.00		
郵件運輸費	5462	1,738,392,362.60		
郵票印製費—攤銷	5463	271,329,523.00		

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國101年度

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	郵務決算數	儲匯決算數	壽險決算數
國際聯郵運費	5464	1,929,496,114.00		
其他郵務成本	5469	435,929,424.85		
金融保險成本	550-559		61,421,630,848.05	192,828,277,059.64
利息費用	5501		47,384,300,736.55	1,123,235.00
保險費用	5506		493,261,900.00	90,299.00
佣金費用	5508			552,608,152.00
保險賠款與給付	5509			183,473,133,275.00
提存未滿期保費準備	550B			3,236,134.00
提存特別準備	5511			49,331,836.00
安定基金支出	5512			153,433,183.00
提存賠款準備	5514			14,596,965.00
手續費用	5516		726,769,182.50	23,173,185.64
不動產投資損失	5533			17,329,044.00
兌換損失	5534		12,526,839,466.00	8,169,524,887.00
各項提存	5535		2,281,397.00	5,889,012.00
現金運送費	5537		9,514,611.00	
資產減損損失	5541		278,663,555.00	364,807,852.00
其他營業成本	560	103,238,853.08	9,600,582.00	1,810.00
營業資產出租費用	5601	7,852,108.00	1,814,839.00	1,810.00
營業用品銷貨成本	5602	17,044,279.08		
代理費用	5607	67,911,598.00	7,785,743.00	
其他營業成本	5609	10,430,868.00		
內部損益	570		108,982,439.00	284,581,179.00
營業毛利(毛損 -)	60	5,393,322,878.32	30,306,989,160.75	3,458,942,372.47
營業費用	58	6,164,577,465.50	16,910,498,592.00	2,720,519,427.50
業務費用	581	5,157,558,670.50	14,243,721,323.00	2,397,552,695.50
業務費用	5811	5,157,558,670.50	14,243,721,323.00	2,397,552,695.50
管理費用	582	912,780,984.00	2,593,639,904.00	303,914,335.00
管理費用	5821	912,780,984.00	2,593,639,904.00	303,914,335.00
其他營業費用	583	94,237,811.00	73,137,365.00	19,052,397.00

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國101年度

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	郵務決算數	儲匯決算數	壽險決算數
研究發展費用	5831	2,960,815.00	9,798,026.00	6,884,249.00
員工訓練費用	5832	91,276,996.00	63,339,339.00	12,168,148.00
營業利益(損失－)	61	-771,254,587.18	13,396,490,568.75	738,422,944.97
營業外收入	49	393,934,197.45	100,724,775.38	7,327,928.00
財務收入	490	30,175,198.50	1,014,727.00	2,606.00
利息收入	4901	968,626.00	76,852.00	
兌換利益	4902	13,642,045.50		
租賃收入	4903	2,719,619.00	937,275.00	2,606.00
投資收益	4905	12,844,908.00	600.00	
其他營業外收入	491-492	363,758,998.95	99,710,048.38	7,325,322.00
財產交易利益	4911	191,582,710.00		
賠償收入	4922	25,958,308.00	2,399,103.00	451,471.00
什項收入	4929	146,217,980.95	97,310,945.38	6,873,851.00
營業外費用	59	79,498,530.90	31,301,064.47	2,522,332.10
其他營業外費用	591-592	79,498,530.90	31,301,064.47	2,522,332.10
資產報廢損失	5913	15,928,943.00	19,606,222.00	381,101.00
災害損失	5917	288,354.00	152,784.00	5,858.00
什項費用	5929	63,281,233.90	11,542,058.47	2,135,373.10
營業外利益(損失－)	62	314,435,666.55	69,423,710.91	4,805,595.90
稅前純益(純損－)	63	-456,818,920.63	13,465,914,279.66	743,228,540.87
所得稅費用(利益－)	64	81,114,911.00	3,460,467,418.00	612,952,974.00
本期純益(純損－)	69	-537,933,831.63	10,005,446,861.66	130,275,566.87

中華郵政股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 101 年度

單位:新臺幣元

項 目			決算數	預算數	比較增減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈餘之部	71	2	9,997,788,596.90	8,806,569,000.00	1,191,219,596.90	13.53	
本期純益	7101	9	9,597,788,596.90	8,806,569,000.00	791,219,596.90	8.98	
公積轉列數	7103	1	400,000,000.00		400,000,000.00		
分配之部	72	A	9,997,788,596.90	8,806,569,000.00	1,191,219,596.90	13.53	
中央政府所得者	720	A	7,580,689,696.67	6,604,927,000.00	975,762,696.67	14.77	
股(官)息紅利	7202	3	7,580,689,696.67	6,604,927,000.00	975,762,696.67	14.77	
留存事業機關者	729	6	2,417,098,900.23	2,201,642,000.00	215,456,900.23	9.79	
法定公積	7296	4	2,399,447,149.23	2,201,642,000.00	197,805,149.23	8.98	
特別公積	7297	A	17,651,751.00		17,651,751.00		

附註：1.法定公積=9,597,788,596.90 x 25% = 2,399,447,149.23

2.特別公積17,651,751係依「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提列。

3.股(官)息紅利7,580,689,696.67=本期純益9,597,788,596.90 + 公積轉列數400,000,000 - 法定公積2,399,447,149.23 - 特別公積17,651,751；公積轉列數400,000,000係依行政院101年12月18日院授主會金字第1010500831號函示辦理轉列盈餘繳庫。

中華郵政股份有限公司
現金流量表
中華民國 101 年度

單位:新臺幣元

項 目				比較增減		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	金 額	%
營業活動之現金流量	80	3				
本期純益(純損-)	801	A	9,597,788,596.90	8,806,569,000.00	791,219,596.90	8.98
調整非現金項目	802-809	8	-20,587,212,942.62	-20,897,068,000.00	309,855,057.38	1.48
提列備抵呆帳及損失	8021	4	-8,180,148,062.00	3,540,000.00	-8,183,688,062.00	-231,177.63
提存各項準備	8024	3	-12,307,372,575.00	-23,294,243,000.00	10,986,870,425.00	47.17
折舊、折耗及減損	8026	6	1,937,961,400.00	2,139,910,000.00	-201,948,600.00	-9.44
攤銷	8028	9	-5,318,497,035.00	383,285,000.00	-5,701,782,035.00	-1,487.61
兌換損失(利益-)	8034	A	15,430,804,006.00		15,430,804,006.00	
處理資產損失(利益-)	8036	3	-11,891,168,651.00	81,959,000.00	-11,973,127,651.00	-14,608.68
其他	8042	5	-2,931,658,930.00	-7,872,000.00	-2,923,786,930.00	-37,141.60
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	-873,996,703.77		-873,996,703.77	
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	2,539,516,494.15	-203,647,000.00	2,743,163,494.15	1,347.02
遞延所得稅淨減(淨增-)	8048	3	1,007,347,114.00		1,007,347,114.00	
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	-10,989,424,345.72	-12,090,499,000.00	1,101,074,654.28	9.11
投資活動之現金流量	82-84	0				
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-9,419,364,372.27	205,107,834,000.00	-214,527,198,372.27	-104.59
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	61,287,225,157.00	181,413,587,000.00	-120,126,361,843.00	-66.22
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-196,270,344.00	-4,127,476,000.00	3,931,205,656.00	95.24
減少長期投資	827	A	157,559,924,566.00	5,831,118,000.00	151,728,806,566.00	2,602.05
減少固定資產及遞耗資產	831	5	77,296,761.00		77,296,761.00	

中華郵政股份有限公司
現金流量表
中華民國 101 年度

單位:新臺幣元

項 目			決算數	預算數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-541,260,402.00	-659,133,000.00	117,872,598.00	17.88
增加長期投資	835	4	-462,632,202,913.00	-380,414,292,000.00	-82,217,910,913.00	-21.61
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,764,418,001.00	-2,034,609,000.00	270,190,999.00	13.28
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-255,629,069,548.27	5,117,029,000.00	-260,746,098,548.27	-5,095.65
融資活動之現金流量	86-88	2				
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-7,827,522,020.00		-7,827,522,020.00	
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	277,197,118,847.99	4,486,668,000.00	272,710,450,847.99	6,078.24
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-102,361,401.25		-102,361,401.25	
減少長期債務	873	2	-3,300,000,000.00		-3,300,000,000.00	
發放現金股利	877	1	-9,683,807,202.09	-6,295,223,000.00	-3,388,584,202.09	-53.83
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	256,283,428,224.65	-1,808,555,000.00	258,091,983,224.65	14,270.62
匯率影響數	94	5	-955,939,169.00		-955,939,169.00	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-11,291,004,838.34	-8,782,025,000.00	-2,508,979,838.34	-28.57
期初現金及約當現金	98	8	531,665,473,004.92	677,641,613,000.00	-145,976,139,995.08	-21.54
期末現金及約當現金	99	6	520,374,468,166.58	668,859,588,000.00	-148,485,119,833.42	-22.20

附註：不影響現金流量之投資及融資活動：一年內到期之金融資產69,674,108,147元。

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資產	1	0	5,888,341,740,534.08	5,615,014,699,131.38	273,327,041,402.70	4.87	
流動資產	11-12	8	3,518,980,950,064.20	3,490,142,215,761.50	28,838,734,302.70	0.83	
現金	110	8	25,642,827,616.00	20,187,926,808.25	5,454,900,807.75	27.02	
庫存現金	1101	4	25,512,253,463.00	20,046,978,663.25	5,465,274,799.75	27.26	
零用及週轉金	1105	0	7,320,500.00	7,222,500.00	98,000.00	1.36	
待交換票據	1106	6		12,840.00	-12,840.00	-100.00	
庫存外幣	1107	2	123,253,653.00	132,300,805.00	-9,047,152.00	-6.84	
運送中現金	1108	9		1,412,000.00	-1,412,000.00	-100.00	
存放銀行同業	111	5	386,349,960,097.71	447,176,928,148.80	-60,826,968,051.09	-13.60	
存放銀行同業	1111	1	358,234,960,097.71	436,886,928,148.80	-78,651,968,051.09	-18.00	
拆放銀行同業	1114	A	28,115,000,000.00	10,290,000,000.00	17,825,000,000.00	173.23	
存放央行	112	2	1,768,825,972,813.80	1,753,654,181,654.53	15,171,791,159.27	0.87	
存放央行	1121	9	145,000,972,813.80	129,745,181,654.53	15,255,791,159.27	11.76	
轉存央行存款	1122	5	1,623,825,000,000.00	1,623,909,000,000.00	-84,000,000.00	-0.01	
流動金融資產	113	0	1,279,073,261,911.00	1,211,124,080,470.00	67,949,181,441.00	5.61	
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	3,433,724,262.00	1,463,074,800.00	1,970,649,462.00	134.69	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-7,886,551.00	-58,604,747.00	50,718,196.00	86.54	
附賣回有限價證券投資	1133	9	1,155,908,724.00	4,927,738,555.00	-3,771,829,831.00	-76.54	
備供出售金融資產-流動	1136	8	156,817,608,482.00	173,921,135,840.00	-17,103,527,358.00	-9.83	
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	8,532,699,824.00	-6,071,203,827.00	14,603,903,651.00	240.54	
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	1,108,209,587,036.00	1,035,996,370,384.00	72,213,216,652.00	6.97	
無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	931,620,134.00	945,569,465.00	-13,949,331.00	-1.48	
應收款項	114-117	7	54,746,455,844.80	54,542,330,098.70	204,125,746.10	0.37	
應收票據	1141	3	82,912.00	63,511.00	19,401.00	30.55	

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
應收帳款	1144	2	1,776,071,291.10	2,159,910,686.00	-383,839,394.90	-17.77	
備抵呆帳-應收帳款	1145	9	11,981,691.00	27,751,019.00	-15,769,328.00	-56.82	
應收退稅款	114A	A	9,607,097,221.00	7,944,936,820.00	1,662,160,401.00	20.92	
應收收益	114C	3	213,102,837.70	142,716,840.70	70,385,997.00	49.32	
應收利息	1151	A	42,243,440,351.00	43,250,911,854.00	-1,007,471,503.00	-2.33	
其他應收款	1178	0	919,116,699.00	1,071,642,569.00	-152,525,870.00	-14.23	
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	473,776.00	101,163.00	372,613.00	368.33	
存貨	120-123	6	163,790,492.89	175,175,640.92	-11,385,148.03	-6.50	
商(藥)品存貨	1201	2	118,914,487.65	126,203,477.00	-7,288,989.35	-5.78	
物料	1227	5	44,861,429.24	48,967,216.92	-4,105,787.68	-8.38	
燃料	1228	1	14,576.00	4,947.00	9,629.00	194.64	
預付款項	125	2	1,235,441,432.00	343,303,735.30	892,137,696.70	259.87	
用品盤存	1252	5	115,659,742.00	128,938,480.00	-13,278,738.00	-10.30	
預付費用	1253	1	1,047,804,249.00	157,429,671.50	890,374,577.50	565.57	
留抵稅額	1257	7		19,246.00	-19,246.00	-100.00	
預付稅款	1258	3	1,085.00	1,097.00	-12.00	-1.09	
其他預付款	125Y	9	71,976,356.00	56,915,240.80	15,061,115.20	26.46	
短期墊款	126-127	0	2,943,239,856.00	2,938,289,205.00	4,950,651.00	0.17	
短期墊款	1261	6	1,692,394,821.00	1,659,241,998.00	33,152,823.00	2.00	
備抵呆帳-短期墊款	1262	2	33,174.00		33,174.00		
代繳保費	1264	5	1,250,878,209.00	1,279,047,207.00	-28,168,998.00	-2.20	
押匯貼現及放款	13	4	40,200,537,480.00	40,011,505,551.00	189,031,929.00	0.47	
短期擔保放款及透支	132	9	17,388,292,823.00	18,435,983,860.00	-1,047,691,037.00	-5.68	
短期擔保放款	1322	1	17,388,292,823.00	18,435,983,860.00	-1,047,691,037.00	-5.68	

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
中期擔保放款	134	3	412,374,587.00	484,087,557.00	-71,712,970.00	-14.81	
中期擔保放款	1341	0	414,508,763.00	486,603,064.00	-72,094,301.00	-14.82	
中期擔保放款溢價調整	1342	6	-58,654.00	-30,014.00	-28,640.00	-95.42	
中期擔保放款折價調整	1343	2	15,353.00		15,353.00		
備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	2,090,875.00	2,485,493.00	-394,618.00	-15.88	
長期擔保放款	136	8	22,399,870,070.00	21,091,434,134.00	1,308,435,936.00	6.20	
長期擔保放款	1361	4	22,515,631,838.00	21,199,576,156.00	1,316,055,682.00	6.21	
長期擔保放款溢價調整	1362	A	-3,788,508.00	-2,081,499.00	-1,707,009.00	-82.01	
長期擔保放款折價調整	1363	7	1,371,120.00	565,720.00	805,400.00	142.37	
備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	113,344,380.00	106,626,243.00	6,718,137.00	6.30	
基金、投資及長期應收款	14	2	2,237,215,560,715.00	1,996,523,905,286.00	240,691,655,429.00	12.06	
長期投資	144-145	1	2,237,200,560,715.00	1,996,508,905,286.00	240,691,655,429.00	12.06	
採權益法之長期股權投資	1441	8	40,000,000.00	40,000,000.00			
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	18,509,745.00	15,074,657.00	3,435,088.00	22.79	
不動產投資	1448	2	1,099,637,355.00	1,099,654,399.00	-17,044.00	0.00	
累計折舊-不動產投資	1449	9	69,949,702.00	58,381,718.00	11,567,984.00	19.81	
備供出售金融資產-非流動	1456	7	220,741,118,025.00	221,755,451,319.00	-1,014,333,294.00	-0.46	
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	8,942,688,194.00	6,726,282,305.00	2,216,405,889.00	32.95	
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	1,711,535,393,773.00	1,632,640,224,080.00	78,895,169,693.00	4.83	
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	6		-290,789,875.00	290,789,875.00	100.00	
以成本衡量之金融資產-非流動	145C	5	60,500,000.00	60,500,000.00			
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	297,688,426,326.00	138,274,314,279.00	159,414,112,047.00	115.29	
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4	-2,855,763,001.00	-3,809,802,705.00	954,039,704.00	25.04	
其他長期投資	145I	3		96,155,759.00	-96,155,759.00	-100.00	

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
其他長期投資評價調整	145J	0		-39,777,214.00	39,777,214.00	100.00	
長期應收款項	146	6	15,000,000.00	15,000,000.00			
長期應收款	1464	1	15,000,000.00	15,000,000.00			
固定資產	15	A	88,044,599,508.40	83,835,582,218.40	4,209,017,290.00	5.02	
土地	150	A	65,052,760,027.00	60,653,669,331.00	4,399,090,696.00	7.25	
土地	1501	7	49,890,014,901.00	49,918,052,687.00	-28,037,786.00	-0.06	
重估增值—土地	1502	3	15,162,745,126.00	10,735,616,644.00	4,427,128,482.00	41.24	
土地改良物	151	8	17,885,546.00	16,236,474.00	1,649,072.00	10.16	
土地改良物	1511	4	68,952,546.00	66,244,571.00	2,707,975.00	4.09	
累計折舊—土地改良物	1513	7	51,067,000.00	50,008,097.00	1,058,903.00	2.12	
房屋及建築	152	5	16,972,240,625.00	17,263,915,482.00	-291,674,857.00	-1.69	
房屋及建築	1521	1	30,798,171,851.00	30,376,879,303.00	421,292,548.00	1.39	
累計折舊—房屋及建築	1523	4	13,825,931,226.00	13,112,963,821.00	712,967,405.00	5.44	
機械及設備	153	2	1,910,020,366.00	2,116,398,034.00	-206,377,668.00	-9.75	
機械及設備	1531	9	8,230,568,175.00	8,435,866,847.00	-205,298,672.00	-2.43	
累計折舊—機械及設備	1533	1	6,320,547,809.00	6,319,468,813.00	1,078,996.00	0.02	
交通及運輸設備	154	0	1,779,235,279.00	1,680,425,500.00	98,809,779.00	5.88	
交通及運輸設備	1541	6	5,692,847,372.00	5,559,993,690.00	132,853,682.00	2.39	
累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	3,913,612,093.00	3,879,568,190.00	34,043,903.00	0.88	
什項設備	155	7	1,061,549,322.00	1,043,390,271.00	18,159,051.00	1.74	
什項設備	1551	3	4,465,457,669.00	4,410,035,417.00	55,422,252.00	1.26	
累計折舊—什項設備	1553	6	3,403,908,347.00	3,366,645,146.00	37,263,201.00	1.11	
租賃權益改良	156	4	93,741,259.00	101,643,824.00	-7,902,565.00	-7.77	
租賃權益改良	1561	A	271,464,679.00	245,759,432.00	25,705,247.00	10.46	

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
累計折舊—租賃權益改良	1563	3	177,723,420.00	144,115,608.00	33,607,812.00	23.32	
購建中固定資產	157	1	1,771,958,625.40	1,574,694,843.40	197,263,782.00	12.53	
未完工程	1571	8	1,702,280,456.40	1,522,433,609.40	179,846,847.00	11.81	
預付工程及土地款	1572	4	69,678,169.00	52,261,234.00	17,416,935.00	33.33	
累計減損-固定資產	15X	A	614,791,541.00	614,791,541.00			
累計減損-固定資產	15X1	7	614,791,541.00	614,791,541.00			
無形資產	17	7	305,730,883.00	223,964,185.00	81,766,698.00	36.51	
無形資產	170-171	7	305,730,883.00	223,964,185.00	81,766,698.00	36.51	
商標權	1701	3		30,395.00	-30,395.00	-100.00	
電腦軟體	1708	8	305,730,883.00	223,933,790.00	81,797,093.00	36.53	
其他資產	18	5	3,594,361,883.48	4,277,526,129.48	-683,164,246.00	-15.97	
什項資產	181-182	2	3,332,565,378.00	3,329,686,451.00	2,878,927.00	0.09	
存出保證金	1811	9	3,311,744,148.00	3,293,739,034.00	18,005,114.00	0.55	
催收款項	1812	5	22,184,744.00	22,458,916.00	-274,172.00	-1.22	
備抵呆帳—催收款項	1813	1	20,774,087.00	16,701,537.00	4,072,550.00	24.38	
暫付及待結轉帳項	1816	A	19,410,573.00	30,190,038.00	-10,779,465.00	-35.71	
郵政票券	181A	6	14,195,158,009.24	11,704,577,758.24	2,490,580,251.00	21.28	
備售郵政票券	181B	2	14,195,158,009.24	11,704,577,758.24	2,490,580,251.00	21.28	
遞延資產	183-184	7	261,796,505.48	947,839,678.48	-686,043,173.00	-72.38	
郵政票券印製費	1836	5	220,567,463.48	170,165,414.48	50,402,049.00	29.62	
遞延所得稅資產	1847	9		737,612,877.00	-737,612,877.00	-100.00	
其他遞延資產	1849	1	41,229,042.00	40,061,387.00	1,167,655.00	2.91	
待整理資產	189	A					
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	8,137,911.44	8,137,911.44			

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	8,137,911.44	8,137,911.44			
合 計			5,888,341,740,534.08	5,615,014,699,131.38	273,327,041,402.70	4.87	
負債	2	9	5,771,771,502,866.92	5,506,812,207,494.45	264,959,295,372.47	4.81	
流動負債	21-22	7	58,098,919,462.63	68,108,482,356.90	-10,009,562,894.27	-14.70	
銀行同業存款	212	1	12,215,000,000.00	10,715,000,000.00	1,500,000,000.00	14.00	
銀行同業拆放	2123	A	12,215,000,000.00	10,715,000,000.00	1,500,000,000.00	14.00	
應付款項	214-217	6	42,035,240,048.09	42,687,051,448.46	-651,811,400.37	-1.53	
應付帳款	2144	1	1,698,646,496.00	1,987,497,102.00	-288,850,606.00	-14.53	
應付代收款	2145	8	12,774,047,925.50	11,492,025,087.00	1,282,022,838.50	11.16	
應付費用	2147	A	7,816,782,910.00	8,074,196,883.80	-257,413,973.80	-3.19	
應付稅款	2148	7	296,572,379.00	285,365,493.00	11,206,886.00	3.93	
應付工程款	2149	3	115,353,496.00	122,548,574.00	-7,195,078.00	-5.87	
應付利息	2151	0	16,844,593,548.92	15,704,842,939.57	1,139,750,609.35	7.26	
應付佣金	2153	2	298,114,906.00	278,812,764.00	19,302,142.00	6.92	
應付股(官)息紅利	2154	9	975,762,696.67	3,078,880,202.09	-2,103,117,505.42	-68.31	
應付壽險紅利	2161	7	248,909,956.00	256,621,007.00	-7,711,051.00	-3.00	
其他應付款	2178	9	966,455,734.00	1,406,261,396.00	-439,805,662.00	-31.27	
預收款項	225	1	3,426,446,476.54	2,265,687,004.44	1,160,759,472.10	51.23	
預收收入	2253	A	20,947,546.00	23,514,210.00	-2,566,664.00	-10.92	
預收保費	2254	7	185,365,898.00	326,995,218.00	-141,629,320.00	-43.31	
預收定金	2255	3		93,000.00	-93,000.00	-100.00	
其他預收款	2259	9	3,220,133,032.54	1,915,084,576.44	1,305,048,456.10	68.15	
流動金融負債	226	9	422,232,938.00	12,440,743,904.00	-12,018,510,966.00	-96.61	
公平價值變動列入損益之金融 負債-流動	2261	5	423,358,733.00	4,623,641,869.00	-4,200,283,136.00	-90.84	

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
公平價值變動列入損益之金融 負債評價調整-流動	2262	1	-1,125,795.00	5,727,700.00	-6,853,495.00	-119.66	
附買回有價證券負債	2263	8		7,811,374,335.00	-7,811,374,335.00	-100.00	
存款、匯款及金融債券	23	3	4,986,008,242,935.06	4,710,328,907,208.07	275,679,335,726.99	5.85	
儲蓄存款	233-234	5	4,983,969,957,956.06	4,708,224,169,652.07	275,745,788,303.99	5.86	
劃撥儲金	2342	5	37,009,010,554.66	33,204,516,378.77	3,804,494,175.89	11.46	
存簿儲金	2343	1	1,747,494,570,512.71	1,618,363,981,587.61	129,130,588,925.10	7.98	
定期儲金	2344	8	3,199,466,376,888.69	3,056,655,671,685.69	142,810,705,203.00	4.67	
匯款	236	7	2,038,284,979.00	2,104,737,556.00	-66,452,577.00	-3.16	
匯出匯款	2362	0	2,038,284,979.00	2,104,737,556.00	-66,452,577.00	-3.16	
長期負債	25	0	15,667,343,183.00	4,553,940,651.00	11,113,402,532.00	244.04	
長期債務	250-251	0	15,667,343,183.00	4,553,940,651.00	11,113,402,532.00	244.04	
應付長期工程款	2507	4	57,970,255.00	65,738,653.00	-7,768,398.00	-11.82	
估計應付土地增值稅	2515	9	1,847,284,555.00	1,082,289,645.00	764,994,910.00	70.68	
應計退休金負債	2517	1	13,601,324,000.00	3,300,000,000.00	10,301,324,000.00	312.16	
其他長期負債	2519	4	160,764,373.00	105,912,353.00	54,852,020.00	51.79	
其他負債	28	4	711,996,997,286.23	723,820,877,278.48	-11,823,879,992.25	-1.63	
營業及負債準備	280-281	4	677,019,727,792.00	689,327,100,367.00	-12,307,372,575.00	-1.79	
未滿期保費準備	2812	4	17,375,471.00	14,139,337.00	3,236,134.00	22.89	
責任準備	2813	A	676,410,547,163.00	688,339,918,132.00	-11,929,370,969.00	-1.73	
壽險特別準備	2815	3	115,590,622.00	68,108,786.00	47,481,836.00	69.71	
賠款準備	2817	6	42,745,728.00	28,148,763.00	14,596,965.00	51.86	
保費不足準備	281D	4	433,098,808.00	876,785,349.00	-443,686,541.00	-50.60	
外匯價格變動準備	281H	0	370,000.00		370,000.00		
什項負債	282-283	9	34,391,415,510.23	34,493,776,911.48	-102,361,401.25	-0.30	

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
存入保證金	2821	5	415,401,962.00	408,580,640.00	6,821,322.00	1.67	
應付保管款	2822	1	33,966,978,209.23	34,076,452,265.48	-109,474,056.25	-0.32	
暫收及待結轉帳項	2825	A	9,035,339.00	8,744,006.00	291,333.00	3.33	
遞延負債	284	3	585,853,984.00		585,853,984.00		
遞延所得稅負債	2843	2	585,853,984.00		585,853,984.00		
待整理負債	289	0					
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	121,630,731.75	121,630,731.75			
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	121,630,731.75	121,630,731.75			
業主權益	3	8	116,570,237,667.16	108,202,491,636.93	8,367,746,030.23	7.73	
資本	31	6	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00			
資本	310	6	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00			
資本	3101	2	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00			
資本公積	32	4	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50			
資本公積	320	4	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50			
股本溢價	3201	A	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50			
保留盈餘	33	2	32,892,087,589.66	30,874,988,689.43	2,017,098,900.23	6.53	
已指撥保留盈餘	330	2	32,892,087,589.66	30,874,988,689.43	2,017,098,900.23	6.53	
法定公積	3301	9	30,819,874,235.02	28,420,427,085.79	2,399,447,149.23	8.44	
特別公積	3302	5	2,072,213,354.64	2,454,561,603.64	-382,348,249.00	-15.58	
業主權益其他項目	34	A	16,570,574,175.00	10,219,927,045.00	6,350,647,130.00	62.14	
金融商品未實現損益	340	A	16,856,437,604.00	566,600,046.00	16,289,837,558.00	2,875.02	
金融商品未實現損益	3401	7	16,856,437,604.00	566,600,046.00	16,289,837,558.00	2,875.02	
未認列為退休金成本之淨損失	343	2	13,601,324,000.00		13,601,324,000.00		
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	13,601,324,000.00		13,601,324,000.00		

中華郵政股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
未實現重估增值	344	0	13,315,460,571.00	9,653,326,999.00	3,662,133,572.00	37.94	
未實現重估增值	3441	6	13,315,460,571.00	9,653,326,999.00	3,662,133,572.00	37.94	
合 計			5,888,341,740,534.08	5,615,014,699,131.38	273,327,041,402.70	4.87	

附註1：「信託代理與保證資產」1,622,854,584,342元與「信託代理與保證負債」1,622,854,584,342元相互對沖。內容為：保管有價證券9,035,441,782元；保管品1,904元；保證品664,786,771元；代售旅行支票84,025,498元；存出保證票據2,852,846,621元；經理政府登錄債券1,607,137,200,000元；承銷印花稅票2,439,145,812元；承銷品641,135,954元。

附註2：經營珍貴動產、不動產之總額為1,344,668,708元。

中華郵政股份有限公司

財務報表附註

中華民國 101 年 12 月 31 日

壹、重要會計政策說明

一、外幣交易處理方法：

(一)本公司之會計紀錄係以新臺幣為記帳單位，應收、應付國際聯郵運費依據萬國郵盟章約規定所採用之貨幣單位為「特別提款權」(SDR)。有關交易事項係以交易發生日之即期匯率折算新臺幣入帳，其與實際收付時之兌換差額，則屬當期兌換損益。

(二)本公司辦理外匯業務，以匯入、匯出匯款及買賣外幣現鈔為限。

1、匯入、匯出匯款：

各通匯國匯入本公司匯款，直接匯入本公司外幣帳戶。本國匯出各通匯國之匯款如外幣帳戶金額不足以支付時，依規定向中央銀行指定辦理外匯銀行購補外幣匯出。

2、買賣外幣現鈔：

所需外幣係向中央銀行指定辦理外匯業務之合作銀行訂購，外幣舊鈔亦由該合作銀行回收。

(三)本公司之外幣資產及負債，按 Bloomberg 月底評價日下午 4 點之匯率折算為新臺幣，其因匯率調整而發生之兌換損益則列為當期損益。

(四)因匯率變動而調整資產負債結餘數所產生之匯差，及因外幣實際兌換所產生之兌換損益，平時分別以「兌換利益」或「兌換損失」科目列帳，至年度決算時，則採淨額法表達。

二、存貨評價方法：

基於重要性原則，存貨評價採成本法衡量；其成本流動假設採先進先出法。

三、金融商品評價方法：

依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定，本公司金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，至其後續評價方式如下：

<u>金融商品分類</u>	<u>評價方式</u>
1.金融資產	
公平價值變動列入損益之金融資產	公平價值
備供出售金融資產	公平價值
持有至到期日金融資產	攤銷後成本
無活絡市場之債券投資	攤銷後成本
以成本衡量之金融資產	成本法
採權益法之長期股權投資	權益法
2.金融負債	
公平價值變動列入損益之金融負債	公平價值

四、固定資產評價基礎及折舊方法：

(一)固定資產依取得成本入帳，並以成本（或成本加重估增值）減累計折舊及累計減損為帳面價值。

(二)折舊按「財物標準分類」規定估計耐用年限，以直線法計列。

五、資本支出與收益支出之劃分：

依據「財物標準分類」規定，劃分資本支出及收益支出。凡購買財產包括可供使用之土地、土地改良物、房屋及建築暨金額超過新臺幣 1 萬元且使用年限在 2 年以上之機械設備、交通運輸設備及什項設備，列作資本支出；至購買不屬於前述財產之設備、用具包括消耗用品及非消耗用品，則列為收益支出。

六、處分固定資產損益：

固定資產經辦妥報損或報廢手續後辦理變賣，變賣所得價款如低於帳面價值或無變賣價值而發生損失時，列「其他營業外費用」科目；如變賣

價款高於帳面價值而發生收益時，則列為「其他營業外收入」科目。

七、退休辦法及退休金成本：

(一)退休辦法：

- 1、轉調人員各依其身分（資位及非資位人員），按「交通部郵電事業人員退休撫卹條例」或「中華郵政股份有限公司非資位現職人員退休撫卹辦法」規定辦理退休。其中任職年資未滿10年者，給與1次退休金。已滿10年者，給與1次退休金及月退休金；但自請退休，其年齡未滿50歲且具有工作能力者，不得兼領月退休金，其退休金依所定1次退休金數額加倍發給。轉調人員並得選擇依勞基法規定領取一次退休金。
- 2、從業人員依據「中華郵政股份有限公司從業人員退休撫卹及資遣要點」規定，領取一次退休金（比照勞基法標準）。
- 3、本公司94年6月30日在職之非資位轉調人員（郵務差工、機匠）及從業人員等純勞工人員，如選擇「勞工退休金條例」之退休金制度者，及自94年7月1日起僱用之員工（從業人員、約僱人員），本公司應以各該勞工每月工資6%，按月為其提繳勞工退休金，俟勞工年滿60歲時得向勞保局請領退休金。其中年滿60歲、工作年資滿15年以上者，請領月退休金；年滿60歲、工作年資未滿15年者，請領一次退休金。

(二)退休金成本：本年度退休金成本參照精算報告認列退休金成本41億1,573萬元。

(三)本年度補認列最低退休金負債136億132萬4千元，借記「未認列為退休金成本之淨損失」。

八、所得稅：

(一)本年度稅前純益 137 億 5,232 萬 3,899.90 元，應納所得稅計算如下：

1、全年所得額：

單位：新台幣元

稅前純益	13,752,323,899.90
加：退休金超限數	1,918,362,374.00
未實現兌換損失	14,482,833,318.00
提列員工保留未休假費用	54,852,020.00
提存 VISA 金融卡推展準備金淨額	1,316,754.00
提存誤發統一發票獎金賠償準備淨額	7,500,000.00
本年度提列不休假改發加班費	369,537,616.00
東雲公司債信託收益	1,927,500.00
提列國外債券減損損失	643,471,407.00
其他稅上不得列報費用	3,991,921.00
減：國內股利收入	5,879,149,239.00
金融資產及負債未實現評價利益	6,939,752,481.00
採權益法認列之投資收益-中華快遞	12,844,908.00
以前年度減損國外債券本年度迴轉利益	1,888,300,986.00
上年度提列不休假改發加班費本年度實際支付數	382,328,464.00
以前年度遞延修繕費本年度分攤數	860,761.00
以前年度減損資產本年度提列折舊數	21,417,281.00
東雲公司債減損本年度回升利益	1,735,284.00
認列東雲公司債擔保品處分損失	99,236,171.00
本年度補列以前年度更正申報利息收入	4,163,871.00
全年所得額	<u>16,006,327,363.90</u>

2、課稅所得額：

全年所得額	16,006,327,363.90 元
減：郵務免稅所得(虧損)	(529,503,848.00) 元
停徵之證券、期貨交易所得(虧損)	(1,993,649,383.00) 元
出售土地所得(損失)	<u>161,547,443.00 元</u>
課稅所得額	<u>18,367,933,151.90 元</u>

3、應納所得稅：

$$\begin{aligned}\text{一般所得稅額} &= \text{課稅所得額} \times \text{稅率} \\ &= 18,367,933,151.90 \text{ 元} \times 17\% \\ &= 3,122,548,635 \text{ 元}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{基本稅額} &= (\text{課稅所得額} + \text{停徵之證券、期貨交易所得} - 2,000,000 \\ &\quad \text{元}) \times \text{稅率} \\ &= (18,367,933,151.90 \text{ 元} - 2,000,000 \text{ 元}) \times 10\% \\ &= 1,836,593,315 \text{ 元}\end{aligned}$$

一般所得稅額大於基本稅額，估計應納所得稅為 31 億 2,254 萬 8,635 元。

(二)遞延所得稅：

本公司所得稅估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎所產生之暫時性差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、虧損扣除及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，認列為遞延所得稅資產。評估遞延所得稅資產之可實現性，估列適當備抵評價金額。

本公司將遞延所得稅資產或負債淨額列為其他資產或其他負債。

101 年及 100 年 12 月 31 日之遞延所得稅資產與負債明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>	<u>增減數</u>
遞延所得稅資產	13,209,432,187 元	11,349,771,932 元	1,859,660,255 元
減：備抵評價	<u>12,939,410,519 元</u>	<u>10,531,068,266 元</u>	<u>2,408,342,253 元</u>
淨遞延所得稅資產	270,021,668 元	818,703,666 元	(548,681,998)元
減：遞延所得稅負債	855,875,652 元	81,090,789 元	774,784,863 元
加：金融商品未實現			
損益所得稅影響數	<u>365,345,586 元</u>	<u>49,225,839 元</u>	<u>316,119,747 元</u>
遞延所得稅利益(費用)	<u>(220,508,398)元</u>	<u>786,838,716 元</u>	<u>(1,007,347,114)元</u>

(三)所得稅費用：

應納稅額 3,122,548,635 元

遞延所得稅費用(利益)	1,007,347,114 元
境外繳納所得稅	<u>24,639,554 元</u>
所得稅費用估計數	<u>4,154,535,303 元</u>

九、資產減損之認列與迴轉：

依據財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」規定，本公司應於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不得超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

十、盈虧撥補：

本年度決算盈餘之分配，除本期純益 95 億 9,778 萬 8,596.90 元外，另加計 100 年度特別公積於本年度轉列盈餘 4 億元，合計 99 億 9,778 萬 8,596.90 元；依預算法第 85 條、本公司設置條例第 14 條、「保險業各種準備金提存辦法」第 18 條、第 20 條、第 23-2 條及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 點規定，於提列法定公積 23 億 9,944 萬 7,149.23 元及特別公積 1,765 萬 1,751 元後，其餘全數繳庫。

十一、現金流量：

現金流量表係採現金及約當現金基礎編製。現金及約當現金包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

十二、「信託代理與保證資產(負債)」係本公司收受之保證品或承銷品，已於資產負債表附註說明。

十三、本公司買賣金融商品及其期末評價、外幣交易及外幣資產、負債期末評價等事項所產生之利得及損失，在財務報表之表達方式，係參

酌財務會計準則公報第 28 號「銀行財務報表之揭露」、第 36 號「金融商品之表達與揭露」等規定辦理。

十四、衍生性金融商品於財務報表上之表達方法：

(一)本公司從事遠期外匯及換匯合約，係依據個別合約之公平價值，分列於公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債；其按期末公平價值評價產生之損益，分別以淨額表達於金融資產評價損益及金融負債評價損益。截至 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司承作遠期外匯及換匯買賣合約所產生之應收(付)遠匯款明細如下：

	101. 12. 31	100. 12. 31
應收遠匯款	2, 883, 191, 115 元	185, 145, 776 元
應付遠匯款	<u>(419, 815, 318)元</u>	<u>(4, 603, 950, 769)元</u>
應收(付)遠期外匯款淨額	<u>2, 463, 375, 797 元</u>	<u>(4, 418, 804, 993)元</u>

(二)截至 101 年 12 月 31 日止，本公司因從事期貨及選擇權交易所支付之保證金餘額 2 億 2, 470 萬 21 元，列於公平價值變動列入損益之金融資產；選擇權權利金 354 萬 3, 415 元列於公平價值變動列入損益之金融負債。其所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益列示如下：

期貨契約損益：

期貨契約(損)益－已實現	(465, 503, 400)元
期貨契約(損)益－未實現	57, 457, 400 元

選擇權交易損益：

選擇權交易(損)益－已實現	(171, 151, 905)元
選擇權交易(損)益－未實現	5, 305, 695 元

貳、揭露採用國際財務報導準則（以下簡稱IFRSs）相關事項

一、採用IFRSs計畫之重要內容、預計完成時程與執行情形：

IFRS重要計畫內容	主要執行單位	預計完成時程	目前執行情形說明
(一)評估階段：			
1. 訂定採用IFRSs計畫及成立專案小組	會計處		已完成
2. 進行員工教育訓練	會計處	99年1月1日	已完成
3. 比較分析現行會計政策與IFRSs之差異	會計處	至	已完成
4. 評估現行會計政策應作之調整	會計處	100年12月31日	已完成
5. 評估「首次採用國際財務報導準則」公報之適用	會計處		已完成
6. 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	資訊處及各業務相關部門		已完成
(二)準備階段：			
1. 決定如何依IFRSs調整現行會計政策	會計處	100年1月1日	已完成
2. 決定如何適用「首次採用國際財務報導準則」公報	會計處	至	已完成
3. 調整相關資訊系統及內部控制	資訊處及各業務相關部門	101年12月31日	已完成
4. 進行員工教育訓練	會計處		已完成
(三)實施階段：			
1. 測試相關資訊系統之運作情形	資訊處	101年1月1日	已完成
2. 蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表及比較財務報表	會計處	至	已完成
3. 依IFRSs編製財務報表	會計處	102年12月31日	積極進行中

二、首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

- (一)依行政院101年9月17日院授主基營字第1010201047A號函示，國營事業首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，原有累積虧損不逕予扣除，亦不以「特別公積」科目表達。本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增3,156,690,571元，包括(1)增加數：「土地未實現重估增值」13,315,460,571元(2)減少數：「員工福利負債準備」10,158,770,000元。
- (二)前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

三、目前會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響金額：

(一)101年1月1日資產負債表之調節(以100年度審定數為準)

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
資產	5,615,014,699,131.38	4,533,472,305.00	資產	5,619,548,171,436.38	
流動資產	3,490,142,215,761.50		流動資產	3,490,142,215,761.50	
現金	20,187,926,808.25		現金	20,187,926,808.25	
庫存現金	20,046,978,663.25		庫存現金	20,046,978,663.25	
零用及週轉金	7,222,500.00		零用及週轉金	7,222,500.00	
待交換票據	12,840.00		待交換票據	12,840.00	
庫存外幣	132,300,805.00		庫存外幣	132,300,805.00	
運送中現金	1,412,000.00		運送中現金	1,412,000.00	
存放銀行同業	447,176,928,148.80		存放銀行同業	447,176,928,148.80	
存放銀行同業	436,886,928,148.80		存放銀行同業	436,886,928,148.80	
拆放銀行同業	10,290,000,000.00		拆放銀行同業	10,290,000,000.00	
存放央行	1,753,654,181,654.53		存放央行	1,753,654,181,654.53	
存放央行	129,745,181,654.53		存放央行	129,745,181,654.53	
轉存央行存款	1,623,909,000,000.00		轉存央行存款	1,623,909,000,000.00	
流動金融資產	1,211,124,080,470.00		流動金融資產	1,211,124,080,470.00	
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1,463,074,800.00		持有供交易之金融資產-流動	1,463,074,800.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	-58,604,747.00		持有供交易之金融資產評價調整-流動	-58,604,747.00	
附賣回有價證券投資	4,927,738,555.00		附賣回票券及債券投資	4,927,738,555.00	
備供出售金融資產-流動	173,921,135,840.00		備供出售金融資產-流動	173,921,135,840.00	
備供出售金融資產評價調整-流動	-6,071,203,827.00		備供出售金融資產評價調整-流動	-6,071,203,827.00	
持有至到期日金融資產-流動	1,035,996,370,384.00		持有至到期日金融資產-流動	1,035,996,370,384.00	
無活絡市場之債券投資-流動	945,569,465.00		無活絡市場之債務商品投資-流動	945,569,465.00	
應收款項	54,542,330,098.70	-7,944,936,820.00	應收款項	46,597,393,278.70	
應收票據	63,511.00		應收票據	63,511.00	
應收帳款	2,159,910,686.00		應收帳款	2,159,910,686.00	
備抵呆帳-應收帳款	27,751,019.00		備抵呆帳-應收帳款	27,751,019.00	
應收退稅款	7,944,936,820.00	-7,944,936,820.00	應收其他退稅款		註1
應收收益	142,716,840.70		應收收益	142,716,840.70	
應收利息	43,250,911,854.00		應收利息	43,250,911,854.00	
其他應收款	1,071,642,569.00		其他應收款	1,071,642,569.00	
備抵呆帳-其他應收款	101,163.00		備抵呆帳-其他應收款	101,163.00	
		7,944,936,820.00	當期所得稅資產	7,944,936,820.00	
		7,944,936,820.00	應收所得稅退稅款	7,944,936,820.00	註1
存貨	175,175,640.92		存貨	175,175,640.92	
商(藥)品存貨	126,203,477.00		商(藥)品存貨	126,203,477.00	
物料	48,967,216.92		物料	48,967,216.92	
燃料	4,947.00		燃料	4,947.00	
預付款項	343,303,735.30		預付款項	343,303,735.30	
用品盤存	128,938,480.00		用品盤存	128,938,480.00	
預付費用	157,429,671.50		預付費用	157,429,671.50	
留抵稅額	19,246.00		留抵稅額	19,246.00	
預付稅款	1,097.00		預付其他稅款	1,097.00	
其他預付款	56,915,240.80		其他預付款	56,915,240.80	
短期墊款	2,938,289,205.00		短期墊款	2,938,289,205.00	
短期墊款	1,659,241,998.00		短期墊款	1,659,241,998.00	
代繳保費	1,279,047,207.00		代繳保費	1,279,047,207.00	
押匯貼現及放款	40,011,505,551.00		押匯貼現及放款	40,011,505,551.00	
短期擔保放款及透支	18,435,983,860.00		短期擔保放款及透支	18,435,983,860.00	
短期擔保放款	18,435,983,860.00		短期擔保放款	18,435,983,860.00	
中期擔保放款	484,087,557.00		中期擔保放款	484,087,557.00	
中期擔保放款	486,603,064.00		中期擔保放款	486,603,064.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
中期擔保放款溢價調整	-30,014.00		中期擔保放款溢價調整	-30,014.00	
備抵呆帳-中期擔保放款	2,485,493.00		備抵呆帳-中期擔保放款	2,485,493.00	
長期擔保放款	21,091,434,134.00		長期擔保放款	21,091,434,134.00	
長期擔保放款	21,199,576,156.00		長期擔保放款	21,199,576,156.00	
長期擔保放款溢價調整	-2,081,499.00		長期擔保放款溢價調整	-2,081,499.00	
長期擔保放款折價調整	565,720.00		長期擔保放款折價調整	565,720.00	
備抵呆帳-長期擔保放款	106,626,243.00		備抵呆帳-長期擔保放款	106,626,243.00	
基金、投資及長期應收款	1,996,523,905,286.00	-1,041,272,681.00	基金、投資及長期應收款	1,995,482,632,605.00	
長期投資	1,996,508,905,286.00	-1,152,725,883.00	非流動金融資產	1,995,356,179,403.00	
採權益法之長期股權投資	40,000,000.00	-40,000,000.00			
採權益法之長期股權投資權益調整	15,074,657.00	-15,074,657.00			
不動產投資	1,099,654,399.00	-1,099,654,399.00			
累計折舊-不動產投資	58,381,718.00	-58,381,718.00			
備供出售金融資產-非流動	221,755,451,319.00		備供出售金融資產-非流動	221,755,451,319.00	
備供出售金融資產評價調整-非流動	6,726,282,305.00		備供出售金融資產評價調整-非流動	6,726,282,305.00	
持有至到期日金融資產-非流動	1,632,640,224,080.00		持有至到期日金融資產-非流動	1,632,640,224,080.00	
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	-290,789,875.00		累計減損-持有至到期日金融資產-非流動	-290,789,875.00	
以成本衡量之金融資產-非流動	60,500,000.00		以成本衡量之金融資產-非流動	60,500,000.00	
無活絡市場之債券投資-非流動	138,274,314,279.00		無活絡市場之債務商品投資-非流動	138,274,314,279.00	
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	-3,809,802,705.00		累計減損-無活絡市場之債務商品投資-非流動	-3,809,802,705.00	
其他長期投資	96,155,759.00	-96,155,759.00			
其他長期投資評價調整	-39,777,214.00	39,777,214.00			
		55,074,657.00	採用權益法之投資	55,074,657.00	
		40,000,000.00	採用權益法之投資成本	40,000,000.00	
		15,074,657.00	採用權益法認列之投資權益調整	15,074,657.00	
		56,378,545.00	其他長期投資	56,378,545.00	
		96,155,759.00	什項長期投資	96,155,759.00	
		-39,777,214.00	什項長期投資評價調整	-39,777,214.00	
長期應收款項	15,000,000.00		長期應收款項	15,000,000.00	
長期應收款	15,000,000.00		長期應收款	15,000,000.00	
固定資產	83,835,582,218.40	3,066,646,759.00	不動產、廠房及設備	86,902,228,977.40	
土地	60,653,669,331.00	3,091,397,640.00	土地	63,745,066,971.00	
土地	49,918,052,687.00	-1,102,500,335.00	土地	48,815,552,352.00	註3
重估增值—土地	10,735,616,644.00	4,193,897,975.00	重估增值—土地	14,929,514,619.00	註2、3
土地改良物	16,236,474.00		土地改良物	16,236,474.00	
土地改良物	66,244,571.00		土地改良物	66,244,571.00	
累計折舊—土地改良物	50,008,097.00		累計折舊—土地改良物	50,008,097.00	
房屋及建築	17,263,915,482.00	-24,767,824.00	房屋及建築	17,239,147,658.00	
房屋及建築	30,376,879,303.00	-82,373,684.00	房屋及建築	30,294,505,619.00	註3
累計折舊—房屋及建築	13,112,963,821.00	-57,605,860.00	累計折舊—房屋及建築	13,055,357,961.00	註3
機械及設備	2,116,398,034.00	16,943.00	機械及設備	2,116,414,977.00	
機械及設備	8,435,866,847.00	107,521.00	機械及設備	8,435,974,368.00	註3
累計折舊—機械及設備	6,319,468,813.00	90,578.00	累計折舊—機械及設備	6,319,559,391.00	註3
交通及運輸設備	1,680,425,500.00	-614,791,541.00	交通及運輸設備	1,065,633,959.00	
交通及運輸設備	5,559,993,690.00		交通及運輸設備	5,559,993,690.00	
累計折舊—交通及運輸設備	3,879,568,190.00		累計折舊—交通及運輸設備	3,879,568,190.00	
		614,791,541.00	累計減損—交通及運輸設備	614,791,541.00	
什項設備	1,043,390,271.00		什項設備	1,043,390,271.00	
什項設備	4,410,035,417.00		什項設備	4,410,035,417.00	
累計折舊—什項設備	3,366,645,146.00		累計折舊—什項設備	3,366,645,146.00	
租賃權益改良	101,643,824.00		租賃權益改良	101,643,824.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
租賃權益改良	245,759,432.00		租賃權益改良	245,759,432.00	
累計折舊—租賃權益改良	144,115,608.00		累計折舊—租賃權益改良	144,115,608.00	
購建中固定資產	1,574,694,843.40		購建中固定資產	1,574,694,843.40	
未完工程	1,522,433,609.40		未完工程	1,522,433,609.40	
預付工程及土地款	52,261,234.00		預付工程及土地款	52,261,234.00	
累計減損-固定資產	614,791,541.00	-614,791,541.00			
累計減損-固定資產	614,791,541.00	-614,791,541.00			
		2,427,007,438.00	投資性不動產	2,427,007,438.00	
		1,865,963,055.00	投資性不動產-土地	1,865,963,055.00	
		1,607,479,514.00	投資性不動產-土地	1,607,479,514.00	註3
		258,483,541.00	重估增值-投資性不動產(土地)	258,483,541.00	註3
		561,044,383.00	投資性不動產-房屋及建築	561,044,383.00	
		676,941,383.00	投資性不動產-房屋及建築	676,941,383.00	註3
		115,897,000.00	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	115,897,000.00	註3
無形資產	223,964,185.00		無形資產	223,964,185.00	
無形資產	223,964,185.00		無形資產	223,964,185.00	
商標權	30,395.00		商標權	30,395.00	
電腦軟體	223,933,790.00		電腦軟體	223,933,790.00	
其他資產	4,277,526,129.48	81,090,789.00	其他資產	4,358,616,918.48	
什項資產	3,329,686,451.00		什項資產	3,329,686,451.00	
存出保證金	3,293,739,034.00		存出保證金	3,293,739,034.00	
催收款項	22,458,916.00		催收款項	22,458,916.00	
備抵呆帳—催收款項	16,701,537.00		備抵呆帳—催收款項	16,701,537.00	
暫付及待結轉帳項	30,190,038.00		暫付及待結轉帳項	30,190,038.00	
郵政票券	11,704,577,758.24		郵政票券	11,704,577,758.24	
備售郵政票券	11,704,577,758.24		備售郵政票券	11,704,577,758.24	
遞延資產	947,839,678.48	-737,612,877.00	遞延資產	210,226,801.48	
郵政票券印製費	170,165,414.48		郵政票券印製費	170,165,414.48	
遞延所得稅資產	737,612,877.00	-737,612,877.00			註4
其他遞延資產	40,061,387.00		其他遞延資產	40,061,387.00	
		818,703,666.00	遞延所得稅資產	818,703,666.00	
		818,703,666.00	遞延所得稅資產	818,703,666.00	註4
待整理資產			待整理資產		
大陸地區及國外資產淨額	8,137,911.44		大陸地區及國外資產淨額	8,137,911.44	
待抵銷大陸地區及國外資產	8,137,911.44		待抵銷大陸地區及國外資產	8,137,911.44	
資產總額	5,615,014,699,131.38	4,533,472,305.00	資產總額	5,619,548,171,436.38	
負債	5,506,812,207,494.45	10,478,172,705.00	負債	5,517,290,380,199.45	
流動負債	68,108,482,356.90		流動負債	68,108,482,356.90	
銀行同業存款	10,715,000,000.00		銀行同業存款	10,715,000,000.00	
銀行同業拆放	10,715,000,000.00		銀行同業拆放	10,715,000,000.00	
應付款項	42,687,051,448.46	-33,516,955.00	應付款項	42,653,534,493.46	
應付帳款	1,987,497,102.00		應付帳款	1,987,497,102.00	
應付代收款	11,492,025,087.00		應付代收款	11,492,025,087.00	
應付費用	8,074,196,883.80		應付費用	8,074,196,883.80	
應付稅款	285,365,493.00	-33,516,955.00	應付其他稅款	251,848,538.00	註5
應付工程款	122,548,574.00		應付工程款	122,548,574.00	
應付利息	15,704,842,939.57		應付利息	15,704,842,939.57	
應付佣金	278,812,764.00		應付佣金	278,812,764.00	
應付股(官)息紅利	3,078,880,202.09		應付股(官)息紅利	3,078,880,202.09	
應付壽險紅利	256,621,007.00		應付壽險紅利	256,621,007.00	
其他應付款	1,406,261,396.00		其他應付款	1,406,261,396.00	
		33,516,955.00	當期所得稅負債	33,516,955.00	
		33,516,955.00	應付所得稅款	33,516,955.00	註5
預收款項	2,265,687,004.44		預收款項	2,265,687,004.44	
預收收入	23,514,210.00		預收收入	23,514,210.00	
預收保費	326,995,218.00		預收保費	326,995,218.00	
預收定金	93,000.00		預收定金	93,000.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
其他預收款	1,915,084,576.44		其他預收款	1,915,084,576.44	
流動金融負債	12,440,743,904.00		流動金融負債	12,440,743,904.00	
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	4,623,641,869.00		持有供交易之金融負債-流動	4,623,641,869.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	5,727,700.00		持有供交易之金融負債評價調整-流動	5,727,700.00	
附買回有價證券負債	7,811,374,335.00		附買回票券及債券負債	7,811,374,335.00	
存款、匯款及金融債券	4,710,328,907,208.07		存款、匯款及金融債券	4,710,328,907,208.07	
儲蓄存款	4,708,224,169,652.07		儲蓄存款	4,708,224,169,652.07	
劃撥儲金	33,204,516,378.77		劃撥儲金	33,204,516,378.77	
存簿儲金	1,618,363,981,587.61		存簿儲金	1,618,363,981,587.61	
定期儲金	3,056,655,671,685.69		定期儲金	3,056,655,671,685.69	
匯款	2,104,737,556.00		匯款	2,104,737,556.00	
匯出匯款	2,104,737,556.00		匯出匯款	2,104,737,556.00	
長期負債	4,553,940,651.00	-4,488,201,998.00	長期負債	65,738,653.00	
長期債務	4,553,940,651.00	-4,488,201,998.00	長期債務	65,738,653.00	
應付長期工程款	65,738,653.00		應付長期工程款	65,738,653.00	
估計應付土地增值稅	1,082,289,645.00	-1,082,289,645.00			註2
應計退休金負債	3,300,000,000.00	-3,300,000,000.00			註6
其他長期負債	105,912,353.00	-105,912,353.00			註6
其他負債	723,820,877,278.48	14,966,374,703.00	其他負債	738,787,251,981.48	
營業及負債準備	689,327,100,367.00	13,034,072,110.00	負債準備	702,361,172,477.00	
未滿期保費準備	14,139,337.00		未滿期保費準備	14,139,337.00	
責任準備	688,339,918,132.00		責任準備	688,339,918,132.00	
壽險特別準備	68,108,786.00	-1,855,243.00	壽險特別準備	66,253,543.00	註7
賠款準備	28,148,763.00		賠款準備	28,148,763.00	
保費不足準備	876,785,349.00		保費不足準備	876,785,349.00	
		13,035,927,353.00	員工福利負債準備	13,035,927,353.00	註6
		1,932,302,593.00	遞延所得稅負債	1,932,302,593.00	
		81,406,180.00	遞延所得稅負債	81,406,180.00	註4、7
		1,850,896,413.00	估計應付土地增值稅	1,850,896,413.00	註2
什項負債	34,493,776,911.48		什項負債	34,493,776,911.48	
存入保證金	408,580,640.00		存入保證金	408,580,640.00	
應付保管款	34,076,452,265.48		應付保管款	34,076,452,265.48	
暫收及待結轉帳項	8,744,006.00		暫收及待結轉帳項	8,744,006.00	
待整理負債			待整理負債		
大陸地區及國外負債淨額	121,630,731.75		大陸地區及國外負債淨額	121,630,731.75	
待抵銷大陸地區及國外負債	121,630,731.75		待抵銷大陸地區及國外負債	121,630,731.75	
業主權益	108,202,491,636.93	-5,944,700,400.00	權益	102,257,791,236.93	
資本	40,000,000,000.00		資本	40,000,000,000.00	
資本	40,000,000,000.00		資本	40,000,000,000.00	
資本	40,000,000,000.00		資本	40,000,000,000.00	
資本公積	27,107,575,902.50		資本公積	27,107,575,902.50	
資本公積	27,107,575,902.50		資本公積	27,107,575,902.50	
股本溢價	27,107,575,902.50		股本溢價	27,107,575,902.50	
保留盈餘	30,874,988,689.43	1,539,852.00	保留盈餘	30,876,528,541.43	
已指撥保留盈餘	30,874,988,689.43	1,539,852.00	已指撥保留盈餘	30,876,528,541.43	
法定公積	28,420,427,085.79		法定公積	28,420,427,085.79	
特別公積	2,454,561,603.64	1,539,852.00	特別公積	2,456,101,455.64	註7
業主權益其他項目	10,219,927,045.00	-9,653,326,999.00	累積其他綜合損益	566,600,046.00	
金融商品未實現損益	566,600,046.00		備供出售金融資產未實現損益	566,600,046.00	
金融商品未實現損益	566,600,046.00		備供出售金融資產未實現損益	566,600,046.00	
未實現重估增值	9,653,326,999.00	-9,653,326,999.00			
未實現重估增值	9,653,326,999.00	-9,653,326,999.00			註2
		3,707,086,747.00	首次採用國際財務報導準則調整數	3,707,086,747.00	
		3,707,086,747.00	首次採用國際財務報導準則調整數	3,707,086,747.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
		3,707,086,747.00	首次採用國際財務報導準則調整數	3,707,086,747.00	註2、6
負債及業主權益總額	5,615,014,699,131.38	4,533,472,305.00	負債及業主權益總額	5,619,548,171,436.38	

註1. 將應收退稅款中屬所得稅部分7,944,936,820元，重分類至應收所得稅退稅款。

註2. 不動產之認定成本

選擇採用豁免規定，有關土地帳面價值之決定，選擇以民國101年1月1日及以前年度於我國會計準則下之資產重估價值作為該等資產之認定成本。

本公司於民國101年1月1日針對部分土地進行重估，重估增值4,452,381,516元，估計應付土地增值稅768,606,768元及未實現重估增值3,683,774,748元，加計以前年度之重估增值-土地10,735,616,644元、估計應付土地增值稅1,082,289,645元及未實現重估增值9,653,326,999元，民國101年1月1日轉換成國際財務報導準則，以重估價值做為土地認定成本，未實現重估增值轉列首次採用國際財務報導準則調整數13,337,101,747元。

註3. 投資性不動產

(1) 將以賺取租金收入或資產增值或兩者兼具之不動產，重分類至投資性不動產，此項影響將固定資產項下之「土地」1,102,500,335元、「重估增值-土地」258,483,541元、「房屋及建築」82,373,684元及「累計折舊-房屋及建築」57,605,860元同額轉列「投資性不動產」項下。

(2) 原列「不動產投資」項下之「機械及設備」因不符合投資性不動產之定義，將其帳面值107,521元及其累計折舊90,578元重分類至「不動產、廠房及設備」項下。

註4. 遞延所得稅

將原以淨額表達之遞延所得稅資產及負債，改以總額表達，此項影響遞延所得稅資產及負債分別同額增加81,090,789元。

註5. 將應付稅款中屬所得稅部分33,516,955元，重分類至應付所得稅款。

註6. 員工福利負債準備

(1) 將應計退休金負債3,300,000,000元及帳列其他長期負債之員工支薪假給付義務105,912,353元改列員工福利負債準備項下。

(2) 退職後福利計劃，選擇採用豁免規定，一次認列「未認列退休金精算損失」，並獲得主管機關同意精算假設之折現率可設定為4%，此項影響「員工福利負債準備」增加190,338,000元，「首次採用國際財務報導準則調整數」減少190,338,000元。

(3) 三節年終慰問金、撫卹金、撫慰金及殮葬補助費之員工長期退職福利計劃，獲主管機關同意，精算假設之折現率可設定為4%，並於員工退休時一次認列，此項影響「員工福利負債準備」增加9,439,677,000元，「首次採用國際財務報導準則調整數」減少9,439,677,000元。

註7. 特別準備金

將依「保險業各種準備金提存辦法」認列於負債項下之重大事故及危險變動特別準備，於扣除外匯價格變動準備金後，按稅後餘額轉列特別公積。此項影響「壽險特別準備」減少1,855,243元，「遞延所得稅負債」增加315,391元，「特別公積」增加1,539,852元。

(二)101年12月31日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
資產	5,888,341,740,534.08	270,021,668.00	資產	5,888,611,762,202.08	
流動資產	3,518,980,950,064.20		流動資產	3,518,980,950,064.20	
現金	25,642,827,616.00		現金	25,642,827,616.00	
庫存現金	25,512,253,463.00		庫存現金	25,512,253,463.00	
零用及週轉金	7,320,500.00		零用及週轉金	7,320,500.00	
庫存外幣	123,253,653.00		庫存外幣	123,253,653.00	
存放銀行同業	386,349,960,097.71		存放銀行同業	386,349,960,097.71	
存放銀行同業	358,234,960,097.71		存放銀行同業	358,234,960,097.71	
拆放銀行同業	28,115,000,000.00		拆放銀行同業	28,115,000,000.00	
存放央行	1,768,825,972,813.80		存放央行	1,768,825,972,813.80	
存放央行	145,000,972,813.80		存放央行	145,000,972,813.80	
轉存央行存款	1,623,825,000,000.00		轉存央行存款	1,623,825,000,000.00	
流動金融資產	1,279,073,261,911.00		流動金融資產	1,279,073,261,911.00	
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	3,433,724,262.00		持有供交易之金融資產-流動	3,433,724,262.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	-7,886,551.00		持有供交易之金融資產評價調整-流動	-7,886,551.00	
附賣回有價證券投資	1,155,908,724.00		附賣回票券及債券投資	1,155,908,724.00	
備供出售金融資產-流動	156,817,608,482.00		備供出售金融資產-流動	156,817,608,482.00	
備供出售金融資產評價調整-流動	8,532,699,824.00		備供出售金融資產評價調整-流動	8,532,699,824.00	
持有至到期日金融資產-流動	1,108,209,587,036.00		持有至到期日金融資產-流動	1,108,209,587,036.00	
無活絡市場之債券投資-流動	931,620,134.00		無活絡市場之債務商品投資-流動	931,620,134.00	
應收款項	54,746,455,844.80	-9,607,097,221.00	應收款項	45,139,358,623.80	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
應收票據	82,912.00		應收票據	82,912.00	
應收帳款	1,776,071,291.10		應收帳款	1,776,071,291.10	
備抵呆帳-應收帳款	11,981,691.00		備抵呆帳-應收帳款	11,981,691.00	
應收退稅款	9,607,097,221.00	-9,607,097,221.00	應收其他退稅款		註1
應收收益	213,102,837.70		應收收益	213,102,837.70	
應收利息	42,243,440,351.00		應收利息	42,243,440,351.00	
其他應收款	919,116,699.00		其他應收款	919,116,699.00	
備抵呆帳-其他應收款	473,776.00		備抵呆帳-其他應收款	473,776.00	
		9,607,097,221.00	當期所得稅資產	9,607,097,221.00	
		9,607,097,221.00	應收所得稅退稅款	9,607,097,221.00	註1
存貨	163,790,492.89		存貨	163,790,492.89	
商(藥)品存貨	118,914,487.65		商(藥)品存貨	118,914,487.65	
物料	44,861,429.24		物料	44,861,429.24	
燃料	14,576.00		燃料	14,576.00	
預付款項	1,235,441,432.00		預付款項	1,235,441,432.00	
用品盤存	115,659,742.00		用品盤存	115,659,742.00	
預付費用	1,047,804,249.00		預付費用	1,047,804,249.00	
預付稅款	1,085.00		預付其他稅款	1,085.00	
其他預付款	71,976,356.00		其他預付款	71,976,356.00	
短期墊款	2,943,239,856.00		短期墊款	2,943,239,856.00	
短期墊款	1,692,394,821.00		短期墊款	1,692,394,821.00	
備抵呆帳-短期墊款	33,174.00		備抵呆帳-短期墊款	33,174.00	
代繳保費	1,250,878,209.00		代繳保費	1,250,878,209.00	
押匯貼現及放款	40,200,537,480.00		押匯貼現及放款	40,200,537,480.00	
短期擔保放款及透支	17,388,292,823.00		短期擔保放款及透支	17,388,292,823.00	
短期擔保放款	17,388,292,823.00		短期擔保放款	17,388,292,823.00	
中期擔保放款	412,374,587.00		中期擔保放款	412,374,587.00	
中期擔保放款	414,508,763.00		中期擔保放款	414,508,763.00	
中期擔保放款溢價調整	-58,654.00		中期擔保放款溢價調整	-58,654.00	
中期擔保放款折價調整	15,353.00		中期擔保放款折價調整	15,353.00	
備抵呆帳-中期擔保放款	2,090,875.00		備抵呆帳-中期擔保放款	2,090,875.00	
長期擔保放款	22,399,870,070.00		長期擔保放款	22,399,870,070.00	
長期擔保放款	22,515,631,838.00		長期擔保放款	22,515,631,838.00	
長期擔保放款溢價調整	-3,788,508.00		長期擔保放款溢價調整	-3,788,508.00	
長期擔保放款折價調整	1,371,120.00		長期擔保放款折價調整	1,371,120.00	
備抵呆帳-長期擔保放款	113,344,380.00		備抵呆帳-長期擔保放款	113,344,380.00	
基金、投資及長期應收款	2,237,215,560,715.00	-1,029,687,653.00	基金、投資及長期應收款	2,236,185,873,062.00	
長期投資	2,237,200,560,715.00	-1,088,197,398.00	非流動金融資產	2,236,112,363,317.00	
採權益法之長期股權投資	40,000,000.00	-40,000,000.00			
採權益法之長期股權投資權益調整	18,509,745.00	-18,509,745.00			
不動產投資	1,099,637,355.00	-1,099,637,355.00			
累計折舊-不動產投資	69,949,702.00	-69,949,702.00			
備供出售金融資產-非流動	220,741,118,025.00		備供出售金融資產-非流動	220,741,118,025.00	
備供出售金融資產評價調整-非流動	8,942,688,194.00		備供出售金融資產評價調整-非流動	8,942,688,194.00	
持有至到期日金融資產-非流動	1,711,535,393,773.00		持有至到期日金融資產-非流動	1,711,535,393,773.00	
以成本衡量之金融資產-非流動	60,500,000.00		以成本衡量之金融資產-非流動	60,500,000.00	
無活絡市場之債券投資-非流動	297,688,426,326.00		無活絡市場之債務商品投資-非流動	297,688,426,326.00	
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	-2,855,763,001.00		累計減損-無活絡市場之債務商品投資-非流動	-2,855,763,001.00	
		58,509,745.00	採用權益法之投資	58,509,745.00	
		40,000,000.00	採用權益法之投資成本	40,000,000.00	
		18,509,745.00	採用權益法認列之投資權益調整	18,509,745.00	
長期應收款項	15,000,000.00		長期應收款項	15,000,000.00	
長期應收款	15,000,000.00		長期應收款	15,000,000.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
固定資產	88,044,599,508.40	-1,390,526,330.00	不動產、廠房及設備	86,654,073,178.40	
土地	65,052,760,027.00	-1,365,688,312.00	土地	63,687,071,715.00	
土地	49,890,014,901.00	-1,107,204,771.00	土地	48,782,810,130.00	註3
重估增值—土地	15,162,745,126.00	-258,483,541.00	重估增值—土地	14,904,261,585.00	註3
土地改良物	17,885,546.00		土地改良物	17,885,546.00	
土地改良物	68,952,546.00		土地改良物	68,952,546.00	
累計折舊—土地改良物	51,067,000.00		累計折舊—土地改良物	51,067,000.00	
房屋及建築	16,972,240,625.00	-24,838,018.00	房屋及建築	16,947,402,607.00	
房屋及建築	30,798,171,851.00	-88,991,970.00	房屋及建築	30,709,179,881.00	註3
累計折舊—房屋及建築	13,825,931,226.00	-64,153,952.00	累計折舊—房屋及建築	13,761,777,274.00	註3
機械及設備	1,910,020,366.00		機械及設備	1,910,020,366.00	
機械及設備	8,230,568,175.00		機械及設備	8,230,568,175.00	
累計折舊—機械及設備	6,320,547,809.00		累計折舊—機械及設備	6,320,547,809.00	
交通及運輸設備	1,779,235,279.00	-614,791,541.00	交通及運輸設備	1,164,443,738.00	
交通及運輸設備	5,692,847,372.00		交通及運輸設備	5,692,847,372.00	
累計折舊—交通及運輸設備	3,913,612,093.00		累計折舊—交通及運輸設備	3,913,612,093.00	
		614,791,541.00	累計減損—交通及運輸設備	614,791,541.00	
什項設備	1,061,549,322.00		什項設備	1,061,549,322.00	
什項設備	4,465,457,669.00		什項設備	4,465,457,669.00	
累計折舊—什項設備	3,403,908,347.00		累計折舊—什項設備	3,403,908,347.00	
租賃權益改良	93,741,259.00		租賃權益改良	93,741,259.00	
租賃權益改良	271,464,679.00		租賃權益改良	271,464,679.00	
累計折舊—租賃權益改良	177,723,420.00		累計折舊—租賃權益改良	177,723,420.00	
購建中固定資產	1,771,958,625.40		購建中固定資產	1,771,958,625.40	
未完工程	1,702,280,456.40		未完工程	1,702,280,456.40	
預付工程及土地款	69,678,169.00		預付工程及土地款	69,678,169.00	
累計減損-固定資產	614,791,541.00	-614,791,541.00			
累計減損-固定資產	614,791,541.00	-614,791,541.00			
		2,420,213,983.00	投資性不動產	2,420,213,983.00	
		1,870,667,491.00	投資性不動產-土地	1,870,667,491.00	
		1,612,183,950.00	投資性不動產-土地	1,612,183,950.00	註3
		258,483,541.00	重估增值-投資性不動產(土地)	258,483,541.00	註3
		549,546,492.00	投資性不動產-房屋及建築	549,546,492.00	
		683,650,146.00	投資性不動產-房屋及建築	683,650,146.00	註3
		134,103,654.00	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	134,103,654.00	註3
無形資產	305,730,883.00		無形資產	305,730,883.00	
無形資產	305,730,883.00		無形資產	305,730,883.00	
電腦軟體	305,730,883.00		電腦軟體	305,730,883.00	
其他資產	3,594,361,883.48	270,021,668.00	其他資產	3,864,383,551.48	
什項資產	3,332,565,378.00		什項資產	3,332,565,378.00	
存出保證金	3,311,744,148.00		存出保證金	3,311,744,148.00	
催收款項	22,184,744.00		催收款項	22,184,744.00	
備抵呆帳—催收款項	20,774,087.00		備抵呆帳—催收款項	20,774,087.00	
暫付及待結轉帳項	19,410,573.00		暫付及待結轉帳項	19,410,573.00	
郵政票券	14,195,158,009.24		郵政票券	14,195,158,009.24	
備售郵政票券	14,195,158,009.24		備售郵政票券	14,195,158,009.24	
遞延資產	261,796,505.48		遞延資產	261,796,505.48	
郵政票券印製費	220,567,463.48		郵政票券印製費	220,567,463.48	
其他遞延資產	41,229,042.00		其他遞延資產	41,229,042.00	
		270,021,668.00	遞延所得稅資產	270,021,668.00	
		270,021,668.00	遞延所得稅資產	270,021,668.00	註4
待整理資產			待整理資產		
大陸地區及國外資產淨額	8,137,911.44		大陸地區及國外資產淨額	8,137,911.44	
待抵銷大陸地區及國外資產	8,137,911.44		待抵銷大陸地區及國外資產	8,137,911.44	
資產總額	5,888,341,740,534.08	270,021,668.00	資產總額	5,888,611,762,202.08	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
負債	5,771,771,502,866.92	-3,174,072,184.00	負債	5,768,597,430,682.92	
流動負債	58,098,919,462.63		流動負債	58,098,919,462.63	
銀行同業存款	12,215,000,000.00		銀行同業存款	12,215,000,000.00	
銀行同業拆放	12,215,000,000.00		銀行同業拆放	12,215,000,000.00	
應付款項	42,035,240,048.09	-47,470,593.00	應付款項	41,987,769,455.09	
應付帳款	1,698,646,496.00		應付帳款	1,698,646,496.00	
應付代收款	12,774,047,925.50		應付代收款	12,774,047,925.50	
應付費用	7,816,782,910.00		應付費用	7,816,782,910.00	
應付稅款	296,572,379.00	-47,470,593.00	應付其他稅款	249,101,786.00	註5
應付工程款	115,353,496.00		應付工程款	115,353,496.00	
應付利息	16,844,593,548.92		應付利息	16,844,593,548.92	
應付佣金	298,114,906.00		應付佣金	298,114,906.00	
應付股(官)息紅利	975,762,696.67		應付股(官)息紅利	975,762,696.67	
應付壽險紅利	248,909,956.00		應付壽險紅利	248,909,956.00	
其他應付款	966,455,734.00		其他應付款	966,455,734.00	
		47,470,593.00	當期所得稅負債	47,470,593.00	
		47,470,593.00	應付所得稅款	47,470,593.00	註5
預收款項	3,426,446,476.54		預收款項	3,426,446,476.54	
預收收入	20,947,546.00		預收收入	20,947,546.00	
預收保費	185,365,898.00		預收保費	185,365,898.00	
其他預收款	3,220,133,032.54		其他預收款	3,220,133,032.54	
流動金融負債	422,232,938.00		流動金融負債	422,232,938.00	
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	423,358,733.00		持有供交易之金融負債-流動	423,358,733.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	-1,125,795.00		持有供交易之金融負債評價調整-流動	-1,125,795.00	
存款、匯款及金融債券	4,986,008,242,935.06		存款、匯款及金融債券	4,986,008,242,935.06	
儲蓄存款	4,983,969,957,956.06		儲蓄存款	4,983,969,957,956.06	
劃撥儲金	37,009,010,554.66		劃撥儲金	37,009,010,554.66	
存簿儲金	1,747,494,570,512.71		存簿儲金	1,747,494,570,512.71	
定期儲金	3,199,466,376,888.69		定期儲金	3,199,466,376,888.69	
匯款	2,038,284,979.00		匯款	2,038,284,979.00	
匯出匯款	2,038,284,979.00		匯出匯款	2,038,284,979.00	
長期負債	15,667,343,183.00	-15,609,372,928.00	長期負債	57,970,255.00	
長期債務	15,667,343,183.00	-15,609,372,928.00	長期債務	57,970,255.00	
應付長期工程款	57,970,255.00		應付長期工程款	57,970,255.00	
估計應付土地增值稅	1,847,284,555.00	-1,847,284,555.00			
應計退休金負債	13,601,324,000.00	-13,601,324,000.00			註6
其他長期負債	160,764,373.00	-160,764,373.00			註6
其他負債	711,996,997,286.23	12,435,300,744.00	其他負債	724,432,298,030.23	
營業及負債準備	677,019,727,792.00	10,317,679,130.00	負債準備	687,337,406,922.00	
未滿期保費準備	17,375,471.00		未滿期保費準備	17,375,471.00	
責任準備	676,410,547,163.00		責任準備	676,410,547,163.00	
壽險特別準備	115,590,622.00	-1,855,243.00	壽險特別準備	113,735,379.00	註7
賠款準備	42,745,728.00		賠款準備	42,745,728.00	
保費不足準備	433,098,808.00		保費不足準備	433,098,808.00	
外匯價格變動準備	370,000.00		外匯價格變動準備	370,000.00	
		10,319,534,373.00	員工福利負債準備	10,319,534,373.00	註6
什項負債	34,391,415,510.23		什項負債	34,391,415,510.23	
存入保證金	415,401,962.00		存入保證金	415,401,962.00	
應付保管款	33,966,978,209.23		應付保管款	33,966,978,209.23	
暫收及待結轉帳項	9,035,339.00		暫收及待結轉帳項	9,035,339.00	
遞延負債	585,853,984.00	-585,853,984.00	遞延負債		
遞延所得稅負債	585,853,984.00	-585,853,984.00			註4、7
		2,703,475,598.00	遞延所得稅負債	2,703,475,598.00	
		856,191,043.00	遞延所得稅負債	856,191,043.00	註4、7
		1,847,284,555.00	估計應付土地增值稅	1,847,284,555.00	
待整理負債			待整理負債		
大陸地區及國外負債淨額	121,630,731.75		大陸地區及國外負債淨額	121,630,731.75	
待抵銷大陸地區及國外負債	121,630,731.75		待抵銷大陸地區及國外負債	121,630,731.75	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
業主權益	116,570,237,667.16	3,444,093,852.00	權益	120,014,331,519.16	
資本	40,000,000,000.00		資本	40,000,000,000.00	
資本	40,000,000,000.00		資本	40,000,000,000.00	
資本	40,000,000,000.00		資本	40,000,000,000.00	
資本公積	27,107,575,902.50		資本公積	27,107,575,902.50	
資本公積	27,107,575,902.50		資本公積	27,107,575,902.50	
股本溢價	27,107,575,902.50		股本溢價	27,107,575,902.50	
保留盈餘	32,892,087,589.66	1,539,852.00	保留盈餘	32,893,627,441.66	
已指撥保留盈餘	32,892,087,589.66	1,539,852.00	已指撥保留盈餘	32,893,627,441.66	
法定公積	30,819,874,235.02		法定公積	30,819,874,235.02	
特別公積	2,072,213,354.64	1,539,852.00	特別公積	2,073,753,206.64	註7
業主權益其他項目	16,570,574,175.00	285,863,429.00	累積其他綜合損益	16,856,437,604.00	
金融商品未實現損益	16,856,437,604.00		備供出售金融資產未實現損益	16,856,437,604.00	
金融商品未實現損益	16,856,437,604.00		備供出售金融資產未實現損益	16,856,437,604.00	
未認為退休金成本之淨損失	13,601,324,000.00	-13,601,324,000.00			
未認為退休金成本之淨損失	13,601,324,000.00	-13,601,324,000.00			註6
未實現重估增值	13,315,460,571.00	-13,315,460,571.00			
未實現重估增值	13,315,460,571.00	-13,315,460,571.00			註2、8
		3,156,690,571.00	首次採用國際財務報導準則調整數	3,156,690,571.00	
		3,156,690,571.00	首次採用國際財務報導準則調整數	3,156,690,571.00	
		3,156,690,571.00	首次採用國際財務報導準則調整數	3,156,690,571.00	註2、6、8
負債及業主權益總額	5,888,341,740,534.08	270,021,668.00	負債及業主權益總額	5,888,611,762,202.08	

註1. 將應收退稅款中屬所得稅部分9,607,097,221元，重分類至應收所得稅退稅款。

註2. 不動產之認定成本

選擇採用豁免規定，有關土地帳面價值之決定，選擇以民國101年1月1日及以前年度於我國會計準則下之資產重估價值作為該等資產之認定成本。

本公司於民國101年1月1日針對部分土地進行重估，重估增值4,452,381,516元，估計應付土地增值稅768,606,768元及未實現重估增值3,683,774,748元，加計以前年度之重估增值-土地10,735,616,644元、估計應付土地增值稅1,082,289,645元及未實現重估增值9,653,326,999元，民國101年1月1日轉換成國際財務報導準則，以重估價值做為土地認定成本，未實現重估增值轉列首次採用國際財務報導準則調整數13,337,101,747元。

註3. 投資性不動產

將以賺取租金收入或資產增值或兩者兼具之不動產，重分類至投資性不動產，此項影響將固定資產項下之「土地」

1,107,204,771元、「重估增值-土地」258,483,541元、「房屋及建築」88,991,970元及「累計折舊-房屋及建築」64,153,952元同額轉列「投資性不動產」項下。

註4. 遞延所得稅

將原以淨額表達之遞延所得稅資產及負債，改以總額表達，此項影響遞延所得稅資產及負債分別同額增加270,021,668元。

註5. 將應付稅款中屬所得稅部分47,470,593元，重分類至應付所得稅款。

註6. 員工福利負債準備

(1) IFRSs無最低退休金負債規定，因此將依我國一般公認會計原則認列之「未認為退休金成本之淨損失」13,601,324,000元及「應計退休金負債」13,601,324,000元沖銷。

(2) 將帳列其他長期負債之員工支薪假給付義務160,764,373元改列員工福利負債準備項下。

(3) 退職後福利計劃，選擇採用豁免規定，一次認列「未認為退休金精算損失」，並獲得主管機關同意精算假設之折現率可設定為4%，此項影響「員工福利負債準備」增加190,338,000元，「首次採用國際財務報導準則調整數」減少190,338,000元。

(4) 三節年終慰問金、撫卹金、撫慰金及殮葬補助費之員工長期退職福利計劃，獲主管機關同意，精算假設之折現率可設定為4%，並於員工退休時一次認列，此項影響「員工福利負債準備」增加9,439,677,000元，「首次採用國際財務報導準則調整數」減少9,439,677,000元。

(5) 本年度依IFRSs規定認列已退員工長期退職福利費用270,099,000元，此項影響「郵件處理費」增加100,287,759元、「郵件運輸費」增加3,457,267元、「業務費用」增加94,021,462元、「管理費用」增加72,332,512元。

(6) 本年度依IFRSs規定認列員工退休金費用258,656,000元，此項影響「郵件處理費」增加96,167,000元、「郵件運輸費」增加8,279,000元、「其他郵務成本」增加1,420,000元、「代理費用」增加354,000元、「業務費用」增加125,343,000元、「管理費用」增加26,614,000元、「研究發展費用」增加74,000元、「員工訓練費用」增加405,000元。

註7. 特別準備金

將依「保險業各種準備金提存辦法」認列於負債項下之重大事故及危險變動特別準備，於扣除外匯價格變動準備金後，按稅後餘額轉列特別公積。此項影響「壽險特別準備」減少1,855,243元，「遞延所得稅負債」增加315,391元，「特別公積」增加1,539,852元。

註8. 一般公認會計原則與IFRSs之本期損益差異數列首次採用國際財務報導準則調整數

- (1) 土地未實現重估增值，已於101年1月1日全數轉列「首次採用國際財務報導準則調整數」，致本年度依IFRSs認列之處分土地利益，較一般公認會計原則減少21,641,176元。
 (2) 本年度依IFRSs規定認列已退員工長期退職福利費用270,099,000元。
 (3) 本年度依IFRSs規定認列員工退休金費用258,656,000元。

(三) 101年度損益表之調節

單位：新臺幣元

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
營業收入	313,672,004,271.76		營業收入	313,672,004,271.76	
印刷出版廣告收入	155,720.00	-155,720.00			
廣告收入	155,720.00	-155,720.00			
		20,362,308.50	銷售收入	20,362,308.50	
		20,362,308.50	銷貨收入	20,362,308.50	
郵務收入	24,810,637,303.35	155,720.00	勞務收入	24,810,793,023.35	
		155,720.00	廣告收入	155,720.00	
郵費收入	26,079,418,173.86		郵費收入	26,079,418,173.86	
郵費折讓	-2,805,645,688.11		郵費折讓	-2,805,645,688.11	
國際聯郵運費收入	756,802,613.00		國際聯郵運費收入	756,802,613.00	
其他郵務收入	780,062,204.60		其他郵務收入	780,062,204.60	
金融保險收入	287,927,232,205.91	-51,522,464.00	金融保險收入	287,875,709,741.91	
利息收入	96,442,565,061.00	-935,740.00	利息收入	96,441,629,321.00	註1
保費收入	157,982,167,834.00		保費收入	157,982,167,834.00	
收回責任準備	11,929,370,969.00		收回責任準備	11,929,370,969.00	
手續費收入	2,416,014,269.91		手續費收入	2,416,014,269.91	
收回外匯價格變動準備	1,480,000.00		收回外匯價格變動準備	1,480,000.00	
收回保費不足準備	443,686,541.00		收回保費不足準備	443,686,541.00	
投資利益	14,467,700,837.00	-14,467,700,837.00			
金融負債評價利益	4,190,988,946.00	-4,190,988,946.00			
		7,173,680,059.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	7,173,680,059.00	註1、2
		4,190,988,946.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	4,190,988,946.00	
		5,502,842,105.00	備供出售金融資產之已實現利益	5,502,842,105.00	註2
		182,142,797.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	182,142,797.00	註2
		17,895,246.00	以成本衡量之金融資產利益	17,895,246.00	註2
		1,592,076,370.00	無活絡市場之債務商品投資利益	1,592,076,370.00	註2
不動產投資利益	51,522,464.00	-51,522,464.00			
資產減損迴轉利益	1,735,284.00		資產減損迴轉利益	1,735,284.00	
其他營業收入	933,979,042.50	31,160,155.50	其他營業收入	965,139,198.00	
		77,879,831.00	投資性不動產收入	77,879,831.00	註3
營業資產租金收入	187,622,160.00	-26,357,367.00	租賃收入	161,264,793.00	註3
營業用品銷售收入	20,362,308.50	-20,362,308.50			
代理收入	650,411,646.00		代理收入	650,411,646.00	
其他營業收入	75,582,928.00		什項營業收入	75,582,928.00	
營業成本	274,512,749,860.22	211,291,838.00	營業成本	274,724,041,698.22	
		17,044,279.08	銷售成本	17,044,279.08	
		17,044,279.08	銷貨成本	17,044,279.08	
郵務成本	20,150,000,707.45	208,949,861.00	勞務成本	20,358,950,568.45	
郵件處理費	15,774,853,283.00	195,811,234.00	郵件處理費	15,970,664,517.00	註3、4
郵件運輸費	1,738,392,362.60	11,718,627.00	郵件運輸費	1,750,110,989.60	註3、4
郵票印製費—攤銷	271,329,523.00		攤銷郵票印製費	271,329,523.00	
國際聯郵運費	1,929,496,114.00		國際聯郵運費	1,929,496,114.00	
其他郵務成本	435,929,424.85	1,420,000.00	其他郵務成本	437,349,424.85	註4
金融保險成本	254,249,907,907.69	-17,329,044.00	金融保險成本	254,232,578,863.69	
利息費用	47,385,423,971.55		利息費用	47,385,423,971.55	
保險費用	493,352,199.00		保險費用	493,352,199.00	
佣金費用	552,608,152.00		佣金費用	552,608,152.00	
保險賠款與給付	183,473,133,275.00		保險賠款與給付	183,473,133,275.00	

我國一般公認會計原則		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	金額(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
提存未滿期保費準備	3,236,134.00		提存未滿期保費準備	3,236,134.00	
提存特別準備	49,331,836.00		提存特別準備	49,331,836.00	
安定基金支出	153,433,183.00		安定基金費用	153,433,183.00	
提存賠款準備	14,596,965.00		提存賠款準備	14,596,965.00	
手續費用	749,942,368.14		手續費用	749,942,368.14	
不動產投資損失	17,329,044.00	-17,329,044.00			
兌換損失	20,696,364,353.00		外幣兌換損失	20,696,364,353.00	
各項提存	8,170,409.00		各項提存	8,170,409.00	
現金運送費	9,514,611.00		現金運送費	9,514,611.00	
資產減損損失	643,471,407.00		資產減損損失	643,471,407.00	
其他營業成本	112,841,245.08	2,626,741.92	其他營業成本	115,467,987.00	
		19,317,021.00	投資性不動產費用	19,317,021.00	註3
營業資產出租費用	9,668,757.00		租賃成本	9,668,757.00	
營業用品銷貨成本	17,044,279.08	-17,044,279.08			
代理費用	75,697,341.00	354,000.00	代理費用	76,051,341.00	註4
其他營業成本	10,430,868.00		什項營業成本	10,430,868.00	
營業毛利(毛損 -)	39,159,254,411.54	-211,291,838.00	營業毛利(毛損 -)	38,947,962,573.54	
營業費用	25,795,595,485.00	317,448,701.00	營業費用	26,113,044,186.00	
業務費用	21,798,832,689.00	218,060,059.00	業務費用	22,016,892,748.00	
業務費用	21,798,832,689.00	218,060,059.00	業務費用	22,016,892,748.00	註3、4
管理費用	3,810,335,223.00	98,909,642.00	管理費用	3,909,244,865.00	
管理費用	3,810,335,223.00	98,909,642.00	管理費用	3,909,244,865.00	註3、4
其他營業費用	186,427,573.00	479,000.00	其他營業費用	186,906,573.00	
研究發展費用	19,643,090.00	74,000.00	研究發展費用	19,717,090.00	註4
員工訓練費用	166,784,483.00	405,000.00	員工訓練費用	167,189,483.00	註4
營業利益(損失-)	13,363,658,926.54	-528,740,539.00	營業利益(損失-)	12,834,918,387.54	
營業外收入	501,986,900.83	-21,641,176.00	營業外收入	480,345,724.83	
		12,844,908.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	12,844,908.00	
		12,844,908.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	12,844,908.00	
財務收入	31,192,531.50	-31,192,531.50			
利息收入	1,045,478.00	-1,045,478.00			
兌換利益	13,642,045.50	-13,642,045.50			
租賃收入	3,659,500.00	-3,659,500.00			
投資收益	12,845,508.00	-12,845,508.00			
其他營業外收入	470,794,369.33	-3,293,552.50	其他營業外收入	467,500,816.83	
		1,045,478.00	利息收入	1,045,478.00	
		600.00	股利收入	600.00	
		13,642,045.50	外幣兌換利益	13,642,045.50	
		3,659,500.00	租賃收入	3,659,500.00	
財產交易利益	191,582,710.00	-21,641,176.00	處分不動產、廠房及設備利益	169,941,534.00	註5
賠償收入	28,808,882.00		賠償收入	28,808,882.00	
什項收入	250,402,777.33		什項收入	250,402,777.33	
營業外費用	113,321,927.47	14,461.00	營業外費用	113,336,388.47	
其他營業外費用	113,321,927.47	14,461.00	其他營業外費用	113,336,388.47	
資產報廢損失	35,916,266.00	14,461.00	資產報廢損失	35,930,727.00	註3
災害損失	446,996.00		災害損失	446,996.00	
什項費用	76,958,665.47		什項費用	76,958,665.47	
營業外利益(損失-)	388,664,973.36	-21,655,637.00	營業外利益(損失-)	367,009,336.36	
稅前純益(純損-)	13,752,323,899.90	-550,396,176.00	稅前純益(純損-)	13,201,927,723.90	
所得稅費用(利益-)	4,154,535,303.00		所得稅費用(利益-)	4,154,535,303.00	
所得稅費用(利益-)	4,154,535,303.00		所得稅費用(利益-)	4,154,535,303.00	
所得稅費用(利益-)	4,154,535,303.00		所得稅費用(利益-)	4,154,535,303.00	
本期純益(純損-)	9,597,788,596.90	-550,396,176.00	本期純益(純損-)	9,047,392,420.90	
		16,289,837,558.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	16,289,837,558.00	
		16,289,837,558.00	本期其他綜合損益(稅後淨額)	16,289,837,558.00	
		16,605,957,305.00	備供出售金融資產未實現評價損益	16,605,957,305.00	註6
		-316,119,747.00	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-316,119,747.00	註6

註1. 利息收入

「利息收入」935,740元係屬「透過損益按公允價值衡量之金融資產」所產生者，改列「透過損益按公允價值衡量之金融資產利益」項下。

註2. 投資利益

將「投資利益」14,467,700,837元重分類，改列「透過損益按公允價值衡量之金融資產利益」7,172,744,319元、「備供出售金融資產之已實現利益」5,502,842,105元、「持有至到期日金融資產之已實現利益」182,142,797元、「以成本衡量之金融資產利益」17,895,246元、「無活絡市場之債務商品投資利益」1,592,076,370元。

註3. 投資性不動產

- (1) 將以賺取租金收入或資產增值或兩者兼具之不動產，重分類至投資性不動產，「投資性不動產收入」增加26,357,367元、「租賃收入」減少26,357,367元，其折舊配合重分類，此項影響「郵件處理費」減少643,525元、「郵件運輸費」減少17,640元、「業務費用」減少1,305,485元、「管理費用」減少36,870元、「投資性不動產費用」增加2,003,520元。
- (2) 原列「不動產投資」項下之「機械及設備」因不符合投資性不動產之定義，將其重分類至「不動產、廠房及設備」項下，其折舊及報廢損失配合重分類，此項影響「投資性不動產費用」減少15,543元、「業務費用」增加1,082元、「資產報廢損失」增加14,461元。

註4. 員工福利

- (1) 本年度依IFRSs規定認列已退員工長期退職福利費用270,099,000元，此項影響「郵件處理費」增加100,287,759元、「郵件運輸費」增加3,457,267元、「業務費用」增加94,021,462元、「管理費用」增加72,332,512元。
- (2) 本年度依IFRSs規定認列員工退休金費用258,656,000元，此項影響「郵件處理費」增加96,167,000元、「郵件運輸費」增加8,279,000元、「其他郵務成本」增加1,420,000元、「代理費用」增加354,000元、「業務費用」增加125,343,000元、「管理費用」增加26,614,000元、「研究發展費用」增加74,000元、「員工訓練費用」增加405,000元。

註5. 處分土地利益

土地未實現重估增值，已於101年1月1日全數轉列「首次採用國際財務報導準則調整數」，致本年度依IFRSs認列之處分土地利益，較一般公認會計原則減少21,641,176元。

註6. 增列本期其他綜合損益：備供出售金融資產未實現評價損益16,605,957,305元，與其他綜合損益組成部分相關之所得稅316,119,747元。

四、依IFRSs第1號「首次採用國際財務報導準則」公報規定，就本公司依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (一) 土地採用認定成本豁免，係以我國會計準則下之重估價值，作為該等資產於轉換日之認定成本。
- (二) 本公司選擇將與員工福利計畫有關之累積精算損益於轉換日一次認列於首次採用國際財務報導準則調整數。