

中 華 民 國 102 年 度
(102年1月1日至102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①：				
營業總收入	2,990.65	3,141.52	-150.87	-4.80
營業總支出(含所得稅)	2,870.04	3,051.05	-181.01	-5.93
淨利(淨損)	120.61	90.47	30.14	33.31
盈虧撥補①：				
國庫分得股(官)息紅利	67.04	75.81	-8.77	-11.57
留存事業機關盈餘	53.57	24.17	29.40	121.64
事業機關負擔虧損				
現金流量①②：				
增加不動產、廠房及設備	16.49			
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	788.00			
現金及約當現金淨減				
財務狀況①：				
營運資金餘額③	36,384.80	34,608.82	1,775.98	5.13
不動產、廠房及設備餘額	864.54	866.54	-2.00	-0.23
長期負債餘額	0.51	0.58	-0.07	-12.07
權益	1,364.44	1,200.14	164.30	13.69

附註：①上年度經營成績及財務狀況係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；上年度盈虧撥補係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數。

②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期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。

③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)配合兩岸政策，提供民眾更便捷之郵政服務。

1、繼 101 年開辦「兩岸郵政速遞(快捷)」航空業務後，102 年 3 月 20 日續開通「兩岸郵政速遞(快捷)」海運郵件服務業務，提供客戶更實惠、多元的交寄選擇，滿足兩岸開放三通、觀光旅遊及 ECFA 簽訂後所帶動之物流遞送需求。

2、為掌握跨境電子商務物流遞送商機，順應網購郵件輕小化趨勢，於 102 年 12 月 16 日開辦「兩岸郵政 e 小包業務」，提供客戶穩定的遞送時效及便捷的網路查詢服務，支援電子商務業者開拓大陸消費市場，並滿足一般客戶郵寄小型物品之需求。

3、為節省客戶換匯費用及降低匯率風險，增進民眾便利，已向主管機關申請辦理人民幣匯出及匯入匯款業務。

(二)配合公共建設政策，支援政府重大建設及民間投資計畫。

截至 102 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 2,080 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)配合財政金融政策，爭取法規鬆綁，提供多元化商品服務。

配合政府「黃金十年 國家願景」金融發展目標，規劃辦理外匯存款業務，以滿足客戶多元金融需求。

(四)配合資產管理政策，加強資產管理運用，活化房地資產。

102 年完成建置房地資產經營管理資訊系統 (MIS)，藉由電子化、系統化方式，提升不動產管理效率與資料及時性，加速不動產管理的資訊流通與資產利用，以增進資產活化效益。

三、關於經營管理者：

(一)加強人才培訓與運用，滿足業務需求，增進工作效能。

1、因應業務未來發展及轉型需求，102 年舉辦下列各類訓練：

(1) 實體訓練：

開辦 1,250 班，班時數 7,681 時，調訓員工 96,790 人次，共 40 萬 4,607 時，每人平均 15.59 人時，詳情如下：

A、新進人員訓練 32 班，993 人次。

B、主管人員訓練 24 班，1,127 人次。

C、專業人員訓練 107 班，6,502 人次。

D、業務技能訓練 896 班，72,061 人次。

E、電腦訓練 23 班，559 人次。

F、專業證照人員訓練 53 班，3,034 人次。

G、專題演講 115 班，12,514 人次。

- (2) 數位學習：員工線上學習計達 71 萬 2,388 小時。
- 2、配合業務發展培訓人才需要，102 年薦送員工參加外界專業訓練計 843 人次，另鼓勵員工進修以提升專業知識並強化服務品質，102 年赴國內大專院校進修計 271 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 102 年從業人員甄試，錄取相關專業類科人員總計 1,952 人(含正取 1,371、備取 581)，其中營運職正取 200 人備取 50 人、專業職(一)正取 60 人備取 38 人、專業職(二)內勤正取 551 人備取 230 人、專業職(二)外勤正取 560 人備取 263 人。
- (二)強化經營體質，整合郵儲壽業務資源，改善作業流程，提升競爭力。
- 1、與 VISA 國際組織合作，積極推廣郵政 VISA 金融卡業務，截至 102 年 12 月底止累計有效流通卡數 352 萬餘張。
 - 2、因應兩岸直航、政府開放陸客來台及國人赴大陸觀光，102 年度共增加大陸匯款經辦局 4 局，截至 102 年 12 月底止共匯出新臺幣 13 億 51 萬餘元，匯入新臺幣 4 億 1,702 萬餘元。
 - 3、將簡易人壽保險之「契約轉出(入)通知單」及「復效申請書」改由電腦自動套印，以減少顧客書寫項目，簡化作業程序。
 - 4、保戶變更戶名或身分證統一編號時，得以國民身分證、電子戶籍謄本或戶口名簿繳驗，提供便民的服務，並增進顧客滿意度。

5、遺失保單之保戶申請終止契約時，可直接辦理契約終止，免再補發保單，以簡化作業程序，提升效率。

(三)爭取法規鬆綁，開發新種業務，擴大經營利基。

1、因應電子商務蓬勃發展，掌握網購輕小物件寄送商機，於102年3月26日推出「便利包服務」，滿足用郵客戶多元、經濟、便利之需求。

2、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，爭取擴增業務項目，增裕營收。

3、102年1月28日發售「郵政簡易人壽金彩123增額還本保險」。

4、102年3月29日發售「郵政簡易人壽祥富增額保險」。

5、102年9月10日發售「郵政簡易人壽合家歡增額保險」。

6、102年10月15日發售「郵政簡易人壽大吉大利增額還本保險」。

7、102年8月27日推出房貸新商品「享優貸」。

(四)善用資訊科技，創新作業服務，提升服務效能。

1、開辦「e動郵局」業務，提供客戶以智慧型手機或其他行動裝置(如平板電腦)，下載「e動郵局」APP軟體，即可透過無線網路利用本公司提供之相關服務，增進服務效能，提升郵政形象。

2、新增要保書基本資料套印作業，將舊保戶資料經由資訊系統套印於要保書，以簡化保戶人工書寫作業，縮短窗口等候時間。

(五)強化資產負債管理及避險機制，增加資金運用管道及運用效益。

1、依儲匯及壽險資產之風險屬性，分別進行流動性缺口分析或現金流量測試及存續期間分析，以強化資產負債管理。

- 2、建立市場風險管理機制，訂定相關風險限額；從事以避險為目的之衍生性金融商品交易，以降低股票及外匯風險，定期檢視衍生性商品操作情形，以加強避險機制。
- 3、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。
- 4、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%。
- 5、102 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 6,209 億餘元，與上年度同期實際數 5,473 億餘元比較，增加 736 億元。

(六)加強資產管理，推動資產活化，提升資產營運績效。

102 年度租賃及投資性不動產收入(不含壽險資金投資不動產收入)共 2 億 1,001 萬 5 千元，與上年同期實際數 1 億 8,762 萬 2 千元相較，成長 11.94%。

(七)積極參與公益活動，推行綠能環保措施，善盡企業社會責任。

- 1、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，現行客戶重複使用郵局出售之便利箱可抵減郵資 3 元至 12 元。推出以來，獲用郵客戶廣大迴響，除善盡社會責任之義務外，更有效提升公司形象。經統計，102 年度便利箱重複交寄量共達 160 萬個，重複使用率為 19.70%。

- 2、為彰顯郵政協助推展社會公益事業，提升郵政公益形象，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%。102 年度社福郵件之郵資折讓共計 848 萬 6 千元，實施成效良好，深獲各社福團體之讚許。
- 3、提供儲金開戶表單電子化服務，掃描客戶身分證件擷取影像，並由電腦自動辨識讀取證件基本資料自動套印表單，客戶免填寫申辦單據，以減少單據用紙，達成節能減碳政策。
- 4、截至 102 年 12 月止，本公司已設置 5 台視障人士適用具語音功能之 ATM，並將逐年於全國適當地點增置，提供視障人士全天候 24 小時便利服務。
- 5、舉辦「寒冬送暖熱血情，郵政壽險捐血月」捐血活動、「102 年郵政壽險全國兒童創意寫生繪畫比賽」、「102 年郵政壽險保戶子女獎學金申請」、「102 年郵政壽險盃全國身心障礙桌球賽」及「社區好鄰居，郵局最麻吉」關愛社區活動。
- 6、為響應節能減碳措施，自 102 年度起保戶提供電子郵件信箱者，以 E-mail 方式寄交各類通知單，並停止寄發紙本(保戶申請維持紙本寄交除外)。
- 7、制定節能減碳策略，持續控管用水、用電、用油及用紙，並積極推行節能措施，執行成效如下：

- (1) 節約用水、用電：以累計用水、用電度數分別較 98 年（基期）減少 10% 為年度目標，102 年共節省用水 15 萬 4,272 度，減少 19.00%；節省用電 2,419 萬 5,342 度，減少 16.29%。
- (2) 節約用油：102 年管理用公務車用油較 101 年（基期）節省 1 萬 5,041 公升，減少 21.87%。
- (3) 節約用紙：102 年度採購紙張及影印用紙數量較 101 年度（基期）減少 11.93%。

8、配合政府綠色採購政策，102 年度環境保護產品採購達成率為 91.3%。

9、各郵局配合行政院環保署推動「清淨家園全民運動計畫」，積極參與社區、聯合鄰里及周邊住家共同維護環境整潔。

四、關於供需配合者：

(一)購建(置)郵政局屋與各項機具設備，提升服務品質及作業效能。

- 1、自 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，有效提升服務品質，獲取民眾的信賴與認同，為企業建塑一個「全民信賴的卓越郵局」。102 年度配合本計畫改善之局所共計 30 處。
- 2、102 年度增置汰換各式傳遞輸送設備計 7 部、郵用機具 55 台，以改善工作環境，提升輸送及處理效率。購置點驗鈔機 336 具及點鈔機 700 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；購置網路資訊安全設備，以營造可靠

的交易環境並強化資訊安全管理。添購營業窗口設備及內部作業電腦資訊設備，以提升服務品質及作業效能。102 年度添購及租賃下列設備：

- (1) 電腦主機週邊設備 11 套 (組)。
- (2) 連線設備 1,350 組、管理資訊設備 983 組。
- (3) 網路設備：288 台。

4、為提升服務品質，確保資訊系統正常營運，賡續辦理汰換已屆使用年限之各項資訊設備，以滿足業務需求，提高工作效率。

- (1) 汰換郵務窗口、郵運系統、物流倉儲系統、郵務訊息交換平台等各項設備計 645 組。
- (2) 汰換儲匯終端軟體整合系統硬體設備 1,329 組。
- (3) 汰換投遞單位郵件作業系統硬體設備 1,271 組。
- (4) 汰換物料系統硬體設備 54 組。

(二)配合業務發展，擴增資訊設備與系統功能，滿足多元化需求。

- 1、為擴大兩岸郵遞商機，開辦「兩岸郵政速遞(快捷)」海運郵件服務業務，建置收寄、封發、投遞及查詢服務功能，以優惠資費提供民眾交寄大陸郵件時有更多選擇。
- 2、為開發兩岸電子商務物流商機，推出「郵政 e 小包(兩岸)」業務，辦理收寄兩岸中小企業 2 公斤以內之輕小件物品，並提供郵件狀態即時查詢功能，以滿足兩岸網購郵遞需求。
- 3、運用資訊科技設備建置印鑑比對暨新開戶自動化系統(含人像、證件、印鑑等影像建置及相關作業流程改造)，未來將逐步取消加蓋印

鑑於存摺上，同時改善提款交易時，傳統之人工核印作業，以提升作業效率及服務品質。

- 4、為提升國稅局「101 年度綜合所得稅稅額通知書」投遞作業效率，除依國稅局電子檔自動轉換為封發清單，並將封發資料自動傳送所屬投遞單位，加速郵件封發及投遞速度；郵件追蹤查詢系統於封發及投遞階段增加勾稽比對作業，即時將異常資訊提供管理單位追查，以降低作業錯誤率，確保投遞作業順利進行。
- 5、配合政府政策，自 102 年 1 月 1 日啟用「不動產前置調解資訊系統」，以因應債務人向調解單位聲請債務清理調解之後續行政作業，提升服務品質。
- 6、建置投遞系統 PDA 行動通訊傳輸功能，郵務士投遞結果立即以行動通訊傳輸技術更新郵件追蹤查詢資料庫，供客戶查知郵件最新投遞狀態，以提升郵件查詢效率。另運用即時通訊資訊功能建置緊急訊息通知及臨時插單作業，提升郵件收投效率。
- 7、因應網購市場寄送小件物品之需求，並方便郵資計算，開辦「便利包」收寄業務，顧客購買郵局標準化包材，即可以單一價格交寄 1 公斤以內之小型掛號郵件。
- 8、為遵循「個人資料保護法」之要求，促進個人資料合理利用，建立客戶對本公司的信心，提升公司之競爭力，已於 101 年 8 月取得國際個人資料保護管理機制認證，102 年並擴大認證範圍且通過複審，續維持認證有效性，依循規劃、執行、檢查及行動管理模式 (Plan-Do-Check-Act, PDCA)，確保個人資料保護管理機制後續之正常運作。

- 9、為確保本公司各項資訊作業正常，避免駭客入侵、資料外洩等資安事件，規劃建置具有身分認證、連線行為管理、操作稽核等功能之「遠端連線稽核閘道器」，藉由連線存取控管機制之建立，強化內部防護措施與各項資安事件管理，以有效保護開放系統交易機敏資料。
- 10、導入地理資訊系統(GIS)技術，利用空間圖資、影像、數位圖檔、產籍資料之使用及展示，鏈結土地及房屋之圖文資訊，以因應產管人員辦理土地、房屋之管理、保全、活化、帳務、稅務、績效統計分析等相關作業需求，即時提供不動產經營決策及績效衡量資訊，提升不動產經營管理效率。
- 11、為提升內部資訊網資料量的搜尋效率，以郵政優良的經驗及知識傳承為目標，導入內網搜尋暨知識管理系統，以提升內網搜尋效率，累積並分享專業知識與經驗資產，加速知識的擴散，進而帶動創新與成長，提升核心競爭力。
- 12、整合壽險業務資訊，並強化資料保護機制，以更安全、快速的方式，提供本公司員工查詢各項壽險業務資訊，以利業務推展。
- 13、配合全民健康保險法有關扣取補充保險費之規定，建置「全民健保補充保險費扣繳及代收作業資訊系統」，處理全民健保補充保險費之扣繳、代收、繳納及申報等相關作業。
- 14、配合行政院國家資訊通信發展推動小組網際網路通訊協定升級，推動本公司主要外部服務 IPV6 升級作業。因應網際網路應用服務蓬勃發展，將原使用 IPV4 之國內電腦網路，配合行政院規劃，分階段進行 IPV6 網路位址升級作業。

1 5、建置 E 化保險要保書套印資訊作業，由系統直接套印舊保戶資料於要保書，民眾免再書寫申請單，簡化保單新立程序並節省客戶等候時間。

1 6、建置「e 動郵局」服務，提供客戶利用行動裝置設備，經由行動 APP 平台下載安裝，即可上網進行本公司各項行動郵局服務。利用網路無遠弗屆之便利性及金融憑証之安全性與共通性，提供客戶安全、便利及全天候之網路金融服務。

貳、業務計畫概述

因本(102)年度中央政府總預算案附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

一、產銷營運計畫：

(一)郵務部分：

1、本年度決算實際收寄函件 26 億 9,997 萬 7,844 件，較預計收寄數 27 億 1,101 萬 1,000 件減少 0.41%；收寄包裹 2,560 萬件，較預計收寄數 2,752 萬 4,000 件減少 6.99%；收寄快捷郵件 753 萬 8,461 件，較預計收寄數 652 萬 3,000 件增加 15.57%；集郵收入新臺幣(以下均同) 7 億 6,463 萬 8,847 元，較預計 6 億 4,817 萬 6,000 元增加 17.97%；郵務代理業務款額 26 億 5,917 萬 7,680 元，較預算數 21 億 1,700 萬元增加 25.61%。

2、本年度決算實際收寄函件每件平均資費 6.89 元，較預計平均資費 6.93 元減少 0.04 元；實際收寄包裹每件平均資費 95.59 元，較預

計平均資費 95.22 元增加 0.37 元；實際收寄快捷郵件每件平均資費 302.12 元，較預計平均資費 350.70 元減少 48.58 元。

- 3、本年度決算函件郵費收入 186 億 852 萬 973.14 元，較預算 187 億 8,351 萬 7,000 元減少 1 億 7,499 萬 6,026.86 元，即減少 0.93%；包裹郵費收入 24 億 4,705 萬 1,750.32 元，較預算 26 億 2,070 萬 2,000 元減少 1 億 7,365 萬 249.68 元，即減少 6.63%；快捷郵費收入 22 億 7,754 萬 9,832.34 元，較預算 22 億 8,762 萬元減少 1,007 萬 167.66 元，即減少 0.44%；集郵收入 7 億 6,463 萬 8,847 元，較預算 6 億 4,817 萬 6,000 元，增加 1 億 1,646 萬 2,847 元，即增加 17.97%。

(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 5 兆 1,649 億 3,510 萬 4,000 元，較預算數 4 兆 8,400 億元增加 6.71%；匯款總額 1 兆 6,660 億 4,070 萬 2,223 元，較預算數 1 兆 5,050 億元增加 10.70%；簡易人壽保費收入 1,570 億 8,603 萬 7,277 元，較預算數 1,640 億元減少 4.22%；儲匯代理業務款額 198 億 5,757 萬 6,398 元，較預算數 840 億元減少 76.36%。(註：代理款額預算數原含代發國軍退役俸，因改採直撥入帳方式發放，102 年度不再列計；若加計該代發款額 651 億 770 萬 6,112 元，則較預算數增加 1.15%)

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

(一)不動產、廠房及設備

1、專案計畫資本支出：

本年度專案計畫資本支出預算為 8 億 7,660 萬 1,000 元，以前年度保留預算數為 3,722 萬 2,893 元，可用預算數為 9 億 1,382 萬 3,893 元，其中「郵政物流中心建置計畫」業奉交通部 102 年 11 月 7 日交郵字第 1020503084 號函同意停辦，扣除該項預算 3 億 3,600 萬元，預算分配數為 5 億 7,782 萬 3,893 元。本年度決算數為 5 億 2,587 萬 912 元，執行率為 91.01%，加計標餘款 4,717 萬 50 元，執行率為 99.17%，資金來源為營運資金。相關詳情如下：

(1) 購建郵政局所計畫：

A、計劃購置房地 1 處，實際購置房地 2 處。

B、計劃興建局屋 11 處，實際執行 11 處：辦理委外技術服務決標中 1 處、設計中 1 處、申請建照中 2 處、準備辦理招標文件中 1 處、施工中 3 處、申辦使用執照中 2 處、已結案 1 處。

(2) 自動化機器設備購置計畫：

本年度按進度完成購置自動化機器設備 7 台(平常函件分揀機 2 台、掛號函件分揀機 2 台、包裹分揀機 3 台)及管理資訊系統設備 1 套之採購規格、規範內容訂定。

(3) 郵政資訊作業發展計畫：

本年度計劃購置主機及週邊設備 11 組（套）、連線設備 1,325 組（套）、管理資訊設備 750 組（套），實際購置主機及週邊設備 11 組（套）、連線設備 1,350 組（套）、管理資訊設備 983 組（套）。

（4）郵政物流中心建置計畫：

行政院於 102 年 8 月 23 日以院臺建字第 1020051743 號函原則同意本公司購置機場捷運 A7 站產業專用區土地，爰將本計畫併同規劃，另提報「郵政物流園區(機場捷運 A7 站)建置計畫」。本計畫業奉交通部 102 年 11 月 7 日交郵字第 1020503084 號函同意停辦。

2、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 15 億 6,519 萬 7,000 元。本年度決算數為 14 億 9,865 萬 3,222 元，執行率為 95.75%；實際資金來源為營運資金。

3、專案計畫與一般建築及設備計畫兩項合計決算金額為 20 億 2,452 萬 4,134 元，執行率為 94.47%，加計標餘款 9,741 萬 3,655 元，執行率為 99.02%。

（二）投資性不動產

本年度投資性不動產期初帳面價值 24 億 2,021 萬 3,983 元，加計自用不動產淨轉入數 2 億 9,287 萬 5,968 元及增值 27 萬 98 元，並減除折舊淨增數 1,573 萬 5,726 元後，期末帳面價值為 26 億 9,762 萬 4,323 元(含土地 20 億 4,926 萬 9,525 元，房屋及建築 6 億 4,835 萬 4,798 元)。

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 213 萬 1,186 股，占該公司發行股數 0.75%。該公司最近 3 年稅後盈餘分別為：100 年淨利 21 億 8,926 萬 8,481 元，101 年淨利 18 億 8,888 萬 1,877 元，102 年淨利 17 億 1,803 萬 7,052 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 年稅後盈餘分別為：100 年淨利 13 億 402 萬 5,247 元，101 年淨利 11 億 6,208 萬 1,589 元，102 年淨利 14 億 396 萬 8,506 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 年稅後盈餘分別為：100 年淨利 2,613 萬 8,390 元，101 年淨利 3,211 萬 2,270 元，102 年淨利 3,926 萬 9,896 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 2,985 億 5,653 萬 3,770.91 元，較預算 2,942 億 468 萬 6,000.00 元增加 43 億 5,184 萬 7,770.91 元，即增加 1.48%。
- (二)本年度決算營業成本 2,575 億 1,483 萬 4,992.39 元，較預算 2,561 億 1,035 萬 2,000.00 元增加 14 億 448 萬 2,992.39 元，即增加 0.55%。
- (三)本年度決算營業毛利 410 億 4,169 萬 8,778.52 元，較預算 380 億 9,433 萬 4,000.00 元增加 29 億 4,736 萬 4,778.52 元，即增加 7.74%。
- (四)本年度決算營業費用 288 億 5,796 萬 4,537.10 元，較預算 272 億 8,605 萬 1,000.00 元增加 15 億 7,191 萬 3,537.10 元，即增加 5.76%。
- (五)本年度決算營業利益 121 億 8,373 萬 4,241.42 元，較預算 108 億 828 萬 3,000.00 元增加 13 億 7,545 萬 1,241.42 元，即增加 12.73%。
- (六)本年度決算營業外收入 5 億 817 萬 1,361.89 元，較預算 1 億 2,388 萬 3,000.00 元增加 3 億 8,428 萬 8,361.89 元，即增加 310.20%。
- (七)本年度決算營業外費用 8,366 萬 8,858.10 元，較預算 1 億 5,935 萬 8,000.00 元減少 7,568 萬 9,141.90 元，即減少 47.50%。
- (八)本年度決算營業外利益 4 億 2,450 萬 2,503.79 元，較預算營業外損失 3,547 萬 5,000.00 元增加 4 億 5,997 萬 7,503.79 元，即增加 1,296.62%。
- (九)本年度決算稅前淨利 126 億 823 萬 6,745.21 元，較預算 107 億 7,280 萬 8,000.00 元增加 18 億 3,542 萬 8,745.21 元，即增加 17.04%。

(十)本年度決算所得稅 5 億 4,757 萬 7,058.00 元，較預算 18 億 3,137 萬 7,000.00 元減少 12 億 8,379 萬 9,942.00 元，即減少 70.10%。

(十一)本年度決算稅後淨利 120 億 6,065 萬 9,687.21 元，較預算 89 億 4,143 萬 1,000.00 元增加 31 億 1,922 萬 8,687.21 元，即增加 34.89%。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98年度	99年度	100年度	101年度	102年度
收入					
營業收入	268,380,433	304,965,857	295,259,992	313,672,004	298,556,534
營業外收入	219,408	182,679	166,629	480,346	508,171
收入合計	268,599,841	305,148,536	295,426,621	314,152,350	299,064,705
支出					
營業成本	229,581,234	268,163,482	255,697,274	274,724,042	257,514,835
營業費用	24,926,536	25,600,333	29,298,991	26,113,044	28,857,964
營業外費用	213,195	224,642	122,680	113,337	83,669
所得稅費用	3,154,067	3,523,028	1,669,423	4,154,535	547,577
支出合計	257,875,032	297,511,485	286,788,368	305,104,958	287,004,045
淨利(淨損)	10,724,809	7,637,051	8,638,253	9,047,392	12,060,660

註：1、98~100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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，98~99年度已配合重分類。

3、100年度起員工存款優惠利息由「利息費用」改列「優存超額利息」科目，98~99年度已配合調整。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度預算盈餘為 89 億 4,143 萬 1,000.00 元，依預算法規定之分配程序，提存法定公積 22 億 3,535 萬 8,000.00 元，提存特別公積 236 萬 4,000.00 元，分配股息紅利 67 億 370 萬 9,000.00 元。執行結果，本年度決算盈餘為 120 億 6,065 萬 9,687.21 元，提存法定公積 30 億 1,516 萬 4,921.80 元，提存特別公積 23 億 4,178 萬 5,765.41 元，分配股息紅利 67 億 370 萬 9,000.00 元。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	98年度	99年度	100年度	101年度	102年度
盈餘分配					
股息紅利	8,480,132	5,727,788	6,071,640	7,580,690	6,703,709
法定公積	2,681,202	1,909,263	2,159,563	2,399,447	3,015,165
特別公積			407,050	17,652	2,341,786
未分配盈餘					
合 計	11,161,334	7,637,051	8,638,253	9,997,789	12,060,660

註：1. 98-101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

2. 100年度特別公積4億元，於101年轉列盈餘分配股息紅利(依行政院101年12月18日院授主會金字第1010500831號函辦理)。

伍、現金流量之情形

一、本年度現金及約當現金之淨增預估 489 億 9,836 萬 3,000.00 元，各項現

金流量預計為：

(一)營業活動之淨現金流入 239 億 8,602 萬 3,000.00 元。

(二)投資活動之淨現金流入 316 億 6,665 萬 8,000.00 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 66 億 5,431 萬 8,000.00 元。

二、執行結果，本年度決算現金及約當現金之淨增為 787 億 9,979 萬 7,051.53

元，較預算數增加 298 億 143 萬 4,051.53 元，計增加 60.82%。詳情如

下：

(一)營業活動之淨現金流入 2,693 億 7,452 萬 3,342.34 元，較預算數增加

2,453 億 8,850 萬 342.34 元，計增加 1,023.05%。

(二)投資活動之淨現金流出 1,823 億 9,864 萬 5,134.00 元，較預算數減少

2,140 億 6,530 萬 3,134.00 元，計減少 676.00%。

(三)籌資活動之淨現金流出 84 億 9,465 萬 4,951.81 元，較預算數增加 18

億 4,033 萬 6,951.81 元，計增加 27.66%。

(四)匯率影響現金流入數 3 億 1,857 萬 3,795.00 元，較預算數增加 3 億

1,857 萬 3,795.00 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 6 兆 1,511 億 7,811 萬 1,578.06 元，較上年度決算數增加 2,625 億 6,634 萬 9,375.98 元，計增加 4.46%。其組成如下：

- 1、流動資產為 3 兆 7,007 億 490 萬 9,653.18 元，占總資產之 60.16%，較上年度決算數增加 1,817 億 2,395 萬 9,588.98 元，計增加 5.16%。
- 2、押匯貼現及放款為 438 億 1,006 萬 3,586.00 元，占總資產之 0.71%，較上年度決算數增加 36 億 952 萬 6,106.00 元，計增加 8.98%。
- 3、基金、投資及長期應收款為 2 兆 3,128 億 9,161 萬 6,068.00 元，占總資產之 37.60%，較上年度決算數增加 767 億 574 萬 3,006.00 元，計增加 3.43%。
- 4、不動產、廠房及設備為 864 億 5,355 萬 3,567.40 元，占總資產之 1.41%，較上年度決算數減少 2 億 51 萬 9,611.00 元，計減少 0.23%。
- 5、投資性不動產為 26 億 9,762 萬 4,323.00 元，占總資產之 0.04%，較上年度決算數增加 2 億 7,741 萬 340.00 元，計增加 11.46%。

6、無形及其他資產為 46 億 2,034 萬 4,380.48 元，占總資產之 0.08%，

較上年度決算數增加 4 億 5,022 萬 9,946.00 元，計增加 10.80%。

(二)負債部分

本年度決算負債總額為 6 兆 147 億 3,375 萬 8,338.69 元，占總資產之 97.78%，較上年度決算數增加 2,461 億 3,632 萬 7,655.77 元，計增加 4.27%。其組成如下：

1、流動負債為 622 億 2,450 萬 6,912.49 元，占總資產之 1.01%，較上年度決算數增加 41 億 2,558 萬 7,449.86 元，計增加 7.10%。

2、存款、匯款及金融債券為 5 兆 2,035 億 3,153 萬 4,335.11 元，占總資產之 84.59%，較上年度決算數增加 2,175 億 2,329 萬 1,400.05 元，計增加 4.36%。

3、長期負債為 5,149 萬 3,648.00 元，占總資產之 0.00%，較上年度決算數減少 647 萬 6,607.00 元，計減少 11.17%。

4、其他負債為 7,489 億 2,622 萬 3,443.09 元，占總資產之 12.18%，較上年度決算數增加 244 億 9,392 萬 5,412.86 元，計增加 3.38%。

(三)權益部分

本年度決算權益為 1,364 億 4,435 萬 3,239.37 元，占總資產之 2.22%，較上年度決算數增加 164 億 3,002 萬 1,720.21 元，計增加 13.69%。

其組成如下：

- 1、資本為 400 億元，占總資產之 0.65%，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 0.44%，與上年度決算相同。
- 3、保留盈餘為 382 億 5,057 萬 8,128.87 元，占總資產之 0.62%，較上年度決算數增加 53 億 5,695 萬 687.21 元，計增加 16.29%。
- 4、累積其他綜合損益為 279 億 2,950 萬 8,637.00 元，占總資產之 0.46%，較上年度決算數增加 110 億 7,307 萬 1,033.00 元，計增加 65.69%。
- 5、首次採用國際財務報導準則調整數為 31 億 5,669 萬 571.00 元，占總資產之 0.05%，與上年度決算相同。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98年度	99年度	100年度	101年度	102年度
資產					
流動資產	3,562,317,885	3,544,121,690	3,490,142,216	3,518,980,950	3,700,704,910
押匯貼現及放款	39,453,040	39,959,242	40,011,506	40,200,537	43,810,064
基金、投資及 長期應收款	1,636,265,508	1,817,251,533	1,996,523,905	2,236,185,873	2,312,891,616
固定資產	76,305,462	76,155,451	83,835,582		
不動產、廠房及設備				86,654,073	86,453,554
投資性不動產				2,420,214	2,697,624
無形及其他資產	4,392,738	3,691,467	4,501,490	4,170,115	4,620,344
資產總額	5,318,734,633	5,481,179,383	5,615,014,699	5,888,611,762	6,151,178,112
負債					
流動負債	62,595,277	105,637,755	68,108,482	58,098,919	62,224,507
存款、匯款及 金融債券	4,543,373,127	4,582,454,865	4,710,328,907	4,986,008,243	5,203,531,534
長期負債	544,445	979,608	4,553,941	57,970	51,494
其他負債	611,800,735	680,576,847	723,820,877	724,432,299	748,926,224
負債總額	5,218,313,584	5,369,649,075	5,506,812,207	5,768,597,431	6,014,733,759
權益					
資本	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
公積及盈餘	53,189,022	55,098,285	57,982,565	60,001,203	65,358,154
業主權益其他項目	7,232,027	16,432,023	10,219,927		
累積其他綜合損益				16,856,438	27,929,509
首次採用國際財務 報導準則調整數				3,156,690	3,156,690
權益總額	100,421,049	111,530,308	108,202,492	120,014,331	136,444,353
負債及權益總額	5,318,734,633	5,481,179,383	5,615,014,699	5,888,611,762	6,151,178,112

註：98~100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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 7,007 億 490 萬 9,653.18 元，流動負債為 622 億 2,450 萬 6,912.49 元，其比率為 5,947.34%，較本年度預算 4,733.67% 為高，但較上年度決算 6,056.88% 為低。

(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 7,007 億 490 萬 9,653.18 元，除以儲蓄存款總額 5 兆 2,015 億 9,864 萬 66.11 元，其比率為 71.15%，較本年度預算 67.90% 及上年度決算 70.61% 均高。

(三) 不動產、廠房及設備對長期負債及權益之比率：

本年度決算不動產、廠房及設備為 864 億 5,355 萬 3,567.40 元，長期負債及權益為 1,364 億 9,584 萬 6,887.37 元，其比率為 63.34%，較本年度預算 78.95% 及上年度決算 72.17% 均低。

(四) 負債總額對權益之倍數：

本年度決算負債總額為 6 兆 147 億 3,375 萬 8,338.69 元，權益為 1,364 億 4,435 萬 3,239.37 元，其倍數為 44.08 倍，較本年度預算 52.95 倍及上年度決算 48.07 倍均低。

二、經營比率：

(一) 淨利率：

本年度決算淨利為 120 億 6,065 萬 9,687.21 元，除以營業收入 2,985 億 5,653 萬 3,770.91 元，其比率為 4.04%，較本年度預算 3.04% 及上年度決算 2.88% 均高。

(二)總資產週轉率：

本年度決算營業收入為 2,985 億 5,653 萬 3,770.91 元，除以平均總資產 6 兆 198 億 9,493 萬 6,890.07 元，總資產之週轉次數為 0.05 次與本年度預算 0.05 次及上年度決算 0.05 次相同。上項淨利率 4.04% 乘以 0.05 次，總資產報酬率為 0.20%，較本年度預算 0.16% 及上年度決算 0.16% 均高。

(三)權益報酬率：

本年度決算淨利為 120 億 6,065 萬 9,687.21 元，除以平均權益 1,282 億 2,934 萬 2,379.27 元，權益報酬率為 9.41%，較本年度預算 8.04% 及上年度決算 8.14% 均高。

(四)不動產、廠房及設備週轉率：

本年度決算營業收入為 2,985 億 5,653 萬 3,770.91 元，除以平均不動產、廠房及設備（不含購建中固定資產）846 億 9,448 萬 3,909.50 元，週轉率為 3.53 次，較本年度預算 3.45 次為高，但較上年度決算 3.69 次為低。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

本年度決算營業收入 2,985 億 5,653 萬 3,770.91 元，與上年度決算 3,136 億 7,200 萬 4,271.76 元比較，減少 4.82%。

(二)權益成長率：

本年度決算權益 1,364 億 4,435 萬 3,239.37 元，與上年度決算 1,200 億 1,433 萬 1,519.16 元比較，增加 13.69%。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

項目 \ 年度	98年度	99年度	100年度	101年度	102年度
營業利益率(%) $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	5.17	3.67	3.48	4.09	4.08
淨利率(%) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	4.00	2.50	2.93	2.88	4.04
每股盈餘(元) $\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數}}$	2.68	1.91	2.16	2.26	3.02
總資產報酬率(%) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	0.21	0.14	0.16	0.16	0.20
權益報酬率(%) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	16.62	7.21	7.86	8.14	9.41

註：98~100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度係按國際財務報導準則編製之審定決算數。

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、本年度經營績效獎金決算提列情形：

本年度績效及考核獎金決算提列月數分別為 2.4 個月及 2 個月，提列金額為 34 億 759 萬 8,562 元及 28 億 3,966 萬 5,470 元。

四、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。

五、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102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
313,672,004,271.76	營業收入	41	298,556,533,770.91	294,204,686,000.00	4,351,847,770.91	1.48
20,362,308.50	銷售收入	4101	27,730,670.00	21,330,000.00	6,400,670.00	30.01
20,362,308.50	銷貨收入	410101	27,730,670.00	21,330,000.00	6,400,670.00	30.01
24,810,793,023.35	勞務收入	4102	25,077,418,361.80	25,279,615,000.00	-202,196,638.20	-0.80
155,720.00	廣告收入	410211	585,714.00		585,714.00	
26,079,418,173.86	郵費收入	410212	26,363,656,624.36	25,931,045,000.00	432,611,624.36	1.67
-2,805,645,688.11	郵費折讓	410213	-2,897,199,678.06	-2,111,086,000.00	-786,113,678.06	-37.24
756,802,613.00	國際聯郵運費收入	410214	800,838,059.00	781,000,000.00	19,838,059.00	2.54
780,062,204.60	其他郵務收入	410215	809,537,642.50	678,656,000.00	130,881,642.50	19.29
287,875,709,741.91	金融保險收入	4103	272,528,238,343.11	268,158,349,000.00	4,369,889,343.11	1.63
96,441,629,321.00	利息收入	410301	98,452,480,780.00	92,316,477,000.00	6,136,003,780.00	6.65
157,982,167,834.00	保費收入	410302	157,086,037,277.00	164,000,000,000.00	-6,913,962,723.00	-4.22
2,416,014,269.91	手續費收入	410305	2,328,168,608.11	2,373,922,000.00	-45,753,391.89	-1.93
11,929,370,969.00	收回責任準備	410324				
	收回賠款準備	410327	9,465,165.00	33,070,000.00	-23,604,835.00	-71.38
443,686,541.00	收回保費不足準備	410330	394,606,449.00	382,037,000.00	12,569,449.00	3.29
1,480,000.00	收回外匯價格變動準備	410333				
7,173,680,059.00	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342		360,000,000.00	-360,000,000.00	-100.00
4,190,988,946.00	透過損益按公允價值衡 量之金融負債利益	410343				
5,502,842,105.00	備供出售金融資產之已 實現利益	410344	3,917,121,094.00	8,677,591,000.00	-4,760,469,906.00	-54.86
182,142,797.00	持有至到期日金融資產 之已實現利益	410345	3,990,146.00		3,990,146.00	
17,895,246.00	以成本衡量之金融資產 利益	410346	17,383,087.00	15,252,000.00	2,131,087.00	13.97
1,592,076,370.00	無活絡市場之債務商品 投資利益	410348	1,194,782,097.00		1,194,782,097.00	
	外幣兌換利益	410353	9,124,200,918.00		9,124,200,918.00	
1,735,284.00	資產減損迴轉利益	410354	2,722.00		2,722.00	
965,139,198.00	其他營業收入	4198	923,146,396.00	745,392,000.00	177,754,396.00	23.85

中華郵政股份有限公司
損益表
中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
77,879,831.00	投資性不動產收入	419801	88,310,295.00	54,000,000.00	34,310,295.00	63.54
161,264,793.00	租賃收入	419802	174,942,847.00	140,000,000.00	34,942,847.00	24.96
650,411,646.00	代理收入	419803	572,463,188.00	474,760,000.00	97,703,188.00	20.58
75,582,928.00	什項營業收入	419898	87,430,066.00	76,632,000.00	10,798,066.00	14.09
274,724,041,698.22	營業成本	51	257,514,834,992.39	256,110,352,000.00	1,404,482,992.39	0.55
17,044,279.08	銷售成本	5101	18,486,177.37	19,540,000.00	-1,053,822.63	-5.39
17,044,279.08	銷貨成本	510101	18,486,177.37	19,540,000.00	-1,053,822.63	-5.39
20,358,950,568.45	勞務成本	5102	20,373,626,243.34	21,685,173,000.00	-1,311,546,756.66	-6.05
15,970,664,517.00	郵件處理費	510211	15,963,518,373.50	17,161,712,000.00	-1,198,193,626.50	-6.98
1,750,110,989.60	郵件運輸費	510212	1,796,060,475.40	1,868,846,000.00	-72,785,524.60	-3.89
271,329,523.00	攤銷郵票印製費	510213	279,805,025.00	271,760,000.00	8,045,025.00	2.96
1,929,496,114.00	國際聯郵運費	510214	1,918,514,658.00	1,942,000,000.00	-23,485,342.00	-1.21
437,349,424.85	其他郵務成本	510215	415,727,711.44	440,855,000.00	-25,127,288.56	-5.70
254,232,578,863.69	金融保險成本	5103	237,005,900,257.68	234,306,936,000.00	2,698,964,257.68	1.15
47,385,423,971.55	利息費用	510301	49,658,556,692.61	54,512,410,000.00	-4,853,853,307.39	-8.90
493,352,199.00	保險費用	510302	516,430,120.00	512,911,000.00	3,519,120.00	0.69
552,608,152.00	佣金費用	510304	452,749,518.00	540,929,000.00	-88,179,482.00	-16.30
749,942,368.14	手續費用	510305	802,596,244.07	874,473,000.00	-71,876,755.93	-8.22
8,170,409.00	各項提存	510311	148,558,238.00	3,520,000.00	145,038,238.00	4,120.40
9,514,611.00	現金運送費	510312	10,394,369.00	8,407,000.00	1,987,369.00	23.64
153,433,183.00	安定基金費用	510313	161,132,304.00	159,650,000.00	1,482,304.00	0.93
183,473,133,275.00	保險賠款與給付	510321	149,967,676,695.00	154,703,161,000.00	-4,735,484,305.00	-3.06
	提存責任準備	510324	23,394,710,016.00	22,967,563,000.00	427,147,016.00	1.86
3,236,134.00	提存未滿期保費準備	510325	1,496,241.00	2,276,000.00	-779,759.00	-34.26
49,331,836.00	提存特別準備	510326	4,635,031.00	21,636,000.00	-17,000,969.00	-78.58
14,596,965.00	提存賠款準備	510327				

中華郵政股份有限公司
損益表
中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
	提存外匯價格變動準備	510333	105,464,601.00		105,464,601.00	
	透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失	510342	8,708,727,447.00		8,708,727,447.00	
	透過損益按公允價值衡 量之金融負債損失	510343	3,072,772,741.00		3,072,772,741.00	
20,696,364,353.00	外幣兌換損失	510353				
643,471,407.00	資產減損損失	510354				
115,467,987.00	其他營業成本	5198	116,822,314.00	98,703,000.00	18,119,314.00	18.36
19,317,021.00	投資性不動產費用	519801	21,497,602.00	22,093,000.00	-595,398.00	-2.69
9,668,757.00	租賃成本	519802	12,524,647.00	4,889,000.00	7,635,647.00	156.18
76,051,341.00	代理費用	519803	69,882,746.00	60,370,000.00	9,512,746.00	15.76
10,430,868.00	什項營業成本	519898	12,917,319.00	11,351,000.00	1,566,319.00	13.80
38,947,962,573.54	營業毛利(毛損)	61	41,041,698,778.52	38,094,334,000.00	2,947,364,778.52	7.74
26,113,044,186.00	營業費用	52	28,857,964,537.10	27,286,051,000.00	1,571,913,537.10	5.76
22,016,892,748.00	業務費用	5202	24,277,140,440.10	23,121,679,000.00	1,155,461,440.10	5.00
22,016,892,748.00	業務費用	520201	24,277,140,440.10	23,121,679,000.00	1,155,461,440.10	5.00
3,909,244,865.00	管理費用	5203	4,395,254,424.00	3,928,483,000.00	466,771,424.00	11.88
3,909,244,865.00	管理費用	520301	4,395,254,424.00	3,928,483,000.00	466,771,424.00	11.88
186,906,573.00	其他營業費用	5298	185,569,673.00	235,889,000.00	-50,319,327.00	-21.33
19,717,090.00	研究發展費用	529801	15,927,461.00	22,029,000.00	-6,101,539.00	-27.70
167,189,483.00	員工訓練費用	529802	169,642,212.00	213,860,000.00	-44,217,788.00	-20.68
12,834,918,387.54	營業利益(損失)	62	12,183,734,241.42	10,808,283,000.00	1,375,451,241.42	12.73
480,345,724.83	營業外收入	49	508,171,361.89	123,883,000.00	384,288,361.89	310.20
12,844,908.00	採用權益法認列之關聯企 業及合資利益之份額	4904	15,707,958.00	12,405,000.00	3,302,958.00	26.63
12,844,908.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	490401	15,707,958.00	12,405,000.00	3,302,958.00	26.63
467,500,816.83	其他營業外收入	4998	492,463,403.89	111,478,000.00	380,985,403.89	341.76
28,808,882.00	賠償收入	499802	39,647,675.00	9,800,000.00	29,847,675.00	304.57
1,045,478.00	利息收入	499804	999,073.00	1,000,000.00	-927.00	-0.09

中華郵政股份有限公司
損益表
中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
600.00	股利收入	499805				
3,659,500.00	租賃收入	499806	3,726,863.00	3,825,000.00	-98,137.00	-2.57
13,642,045.50	外幣兌換利益	499822				
169,941,534.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826				
250,402,777.33	什項收入	499898	448,089,792.89	96,853,000.00	351,236,792.89	362.65
113,336,388.47	營業外費用	59	83,668,858.10	159,358,000.00	-75,689,141.90	-47.50
113,336,388.47	其他營業外費用	5998	83,668,858.10	159,358,000.00	-75,689,141.90	-47.50
	優存超額利息	599807		6,316,000.00	-6,316,000.00	-100.00
	外幣兌換損失	599822	8,245,621.00		8,245,621.00	
35,930,727.00	資產報廢損失	599835	18,934,742.00	80,947,000.00	-62,012,258.00	-76.61
446,996.00	災害損失	599836	317,306.00	516,000.00	-198,694.00	-38.51
76,958,665.47	什項費用	599898	56,171,189.10	71,579,000.00	-15,407,810.90	-21.53
367,009,336.36	營業外利益(損失)	63	424,502,503.79	-35,475,000.00	459,977,503.79	1,296.62
13,201,927,723.90	稅前淨利(淨損)	64	12,608,236,745.21	10,772,808,000.00	1,835,428,745.21	17.04
4,154,535,303.00	所得稅費用(利益)	65	547,577,058.00	1,831,377,000.00	-1,283,799,942.00	-70.10
4,154,535,303.00	所得稅費用(利益)	6501	547,577,058.00	1,831,377,000.00	-1,283,799,942.00	-70.10
4,154,535,303.00	所得稅費用(利益)	650101	547,577,058.00	1,831,377,000.00	-1,283,799,942.00	-70.10
9,047,392,420.90	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	12,060,659,687.21	8,941,431,000.00	3,119,228,687.21	34.89
9,047,392,420.90	本期淨利(淨損)	68	12,060,659,687.21	8,941,431,000.00	3,119,228,687.21	34.89

附註1：上年度決算數係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

附註2：本期其他綜合損益本年度決算數為11,073,071,033.00元，包括備供出售金融資產未實現評價損益11,521,283,029.00元、與其他綜合損益組成部分相關之所得稅-448,211,996.00元。

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國102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	25,859,222,967.80	92,371,791,692.20	180,703,576,484.91
銷售收入	4101	27,712,238.00	18,432.00	
銷貨收入	410101	27,712,238.00	18,432.00	
勞務收入	4102	25,077,418,361.80		
廣告收入	410211	585,714.00		
郵費收入	410212	26,363,656,624.36		
郵費折讓	410213	-2,897,199,678.06		
國際聯郵運費收入	410214	800,838,059.00		
其他郵務收入	410215	809,537,642.50		
金融保險收入	4103		91,910,399,061.20	180,617,839,281.91
利息收入	410301		79,663,250,734.00	18,789,230,046.00
保費收入	410302			157,086,037,277.00
手續費收入	410305		2,326,350,744.20	1,817,863.91
收回賠款準備	410327			9,465,165.00
收回保費不足準備	410330			394,606,449.00
備供出售金融資產之已實現利益	410344		3,430,824,758.00	486,296,336.00
持有至到期日金融資產之已實現利益	410345		3,990,146.00	
以成本衡量之金融資產利益	410346		17,383,087.00	
無活絡市場之債務商品投資利益	410348		616,481,290.00	578,300,807.00
外幣兌換利益	410353		5,852,118,302.00	3,272,082,616.00
資產減損迴轉利益	410354			2,722.00
其他營業收入	4198	376,034,994.00	461,374,199.00	85,737,203.00
投資性不動產收入	419801	6,635,228.00	17,694,342.00	63,980,725.00
租賃收入	419802	93,726,607.00	59,459,762.00	21,756,478.00
代理收入	419803	188,302,148.00	384,161,040.00	
什項營業收入	419898	87,371,011.00	59,055.00	
內部損益	4199	378,057,374.00		

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國102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
營業成本	51	20,481,298,370.71	58,491,615,135.11	178,919,978,860.57
銷售成本	5101	18,391,512.37	94,665.00	
銷貨成本	510101	18,391,512.37	94,665.00	
勞務成本	5102	20,373,626,243.34		
郵件處理費	510211	15,963,518,373.50		
郵件運輸費	510212	1,796,060,475.40		
攤銷郵票印製費	510213	279,805,025.00		
國際聯郵運費	510214	1,918,514,658.00		
其他郵務成本	510215	415,727,711.44		
金融保險成本	5103		58,381,644,605.11	178,624,255,652.57
利息費用	510301		49,655,876,158.61	2,680,534.00
保險費用	510302		516,343,330.00	86,790.00
佣金費用	510304			452,749,518.00
手續費用	510305		783,910,985.50	18,685,258.57
各項提存	510311		1,370,808.00	147,187,430.00
現金運送費	510312		10,394,369.00	
安定基金費用	510313			161,132,304.00
保險賠款與給付	510321			149,967,676,695.00
提存責任準備	510324			23,394,710,016.00
提存未滿期保費準備	510325			1,496,241.00
提存特別準備	510326			4,635,031.00
提存外匯價格變動準備	510333			105,464,601.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342		5,582,992,208.00	3,125,735,239.00
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343		1,830,756,746.00	1,242,015,995.00
其他營業成本	5198	89,280,615.00	4,965,775.00	22,575,924.00
投資性不動產費用	519801	432,364.00	2,443,515.00	18,621,723.00
租賃成本	519802	6,253,821.00	2,316,625.00	3,954,201.00

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國102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
代理費用	519803	69,677,111.00	205,635.00	
什項營業成本	519898	12,917,319.00		
內部損益	5199		104,910,090.00	273,147,284.00
營業毛利(毛損)	61	5,377,924,597.09	33,880,176,557.09	1,783,597,624.34
營業費用	52	6,076,865,792.50	20,300,064,664.60	2,481,034,080.00
業務費用	5202	5,056,103,549.50	16,947,167,561.60	2,273,869,329.00
業務費用	520201	5,056,103,549.50	16,947,167,561.60	2,273,869,329.00
管理費用	5203	928,580,144.00	3,278,381,426.00	188,292,854.00
管理費用	520301	928,580,144.00	3,278,381,426.00	188,292,854.00
其他營業費用	5298	92,182,099.00	74,515,677.00	18,871,897.00
研究發展費用	529801	2,964,350.00	6,787,007.00	6,176,104.00
員工訓練費用	529802	89,217,749.00	67,728,670.00	12,695,793.00
營業利益(損失)	62	-698,941,195.41	13,580,111,892.49	-697,436,455.66
營業外收入	49	300,967,516.49	172,305,316.40	34,898,529.00
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4904	15,707,958.00		
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	490401	15,707,958.00		
其他營業外收入	4998	285,259,558.49	172,305,316.40	34,898,529.00
賠償收入	499802	34,110,912.00	5,142,329.00	394,434.00
利息收入	499804	916,283.00	82,790.00	
租賃收入	499806	2,921,576.00	805,287.00	
什項收入	499898	247,310,787.49	166,274,910.40	34,504,095.00
營業外費用	59	52,343,053.95	29,611,867.95	1,713,936.20
其他營業外費用	5998	52,343,053.95	29,611,867.95	1,713,936.20
外幣兌換損失	599822	8,245,503.00		118.00
資產報廢損失	599835	453,389.00	18,404,268.00	77,085.00
災害損失	599836	258,590.00		58,716.00
什項費用	599898	43,385,571.95	11,207,599.95	1,578,017.20

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國102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
營業外利益(損失)	63	248,624,462.54	142,693,448.45	33,184,592.80
稅前淨利(淨損)	64	-450,316,732.87	13,722,805,340.94	-664,251,862.86
所得稅費用(利益)	65	104,936,307.00	1,376,886,389.00	-934,245,638.00
所得稅費用(利益)	6501	104,936,307.00	1,376,886,389.00	-934,245,638.00
所得稅費用(利益)	650101	104,936,307.00	1,376,886,389.00	-934,245,638.00
繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	-555,253,039.87	12,345,918,951.94	269,993,775.14
本期淨利(淨損)	68	-555,253,039.87	12,345,918,951.94	269,993,775.14

附註：本期其他綜合損益本年度決算數，儲匯為8,434,006,644.00元，壽險為2,639,064,389.00元，包括項目如下：

儲匯決算數：備供出售金融資產未實現評價損益8,803,605,215.00元、與其他綜合損益組成部分相關之所得稅-369,598,571.00元。

壽險決算數：備供出售金融資產未實現評價損益2,717,677,814.00元、與其他綜合損益組成部分相關之所得稅-78,613,425.00元。

中華郵政股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算案數	比較增減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部	81	12,060,659,687.21	8,941,431,000.00	3,119,228,687.21	34.89	
本期淨利	8101	12,060,659,687.21	8,941,431,000.00	3,119,228,687.21	34.89	
分配之部	82	12,060,659,687.21	8,941,431,000.00	3,119,228,687.21	34.89	
中央政府所得者	8201	6,703,709,000.00	6,703,709,000.00			
股(官)息紅利	820101	6,703,709,000.00	6,703,709,000.00			
留存事業機關者	8207	5,356,950,687.21	2,237,722,000.00	3,119,228,687.21	139.39	
法定公積	820703	3,015,164,921.80	2,235,358,000.00	779,806,921.80	34.89	
特別公積	820704	2,341,785,765.41	2,364,000.00	2,339,421,765.41	98,960.31	

附註：1.法定公積=12,060,659,687.21 x 25% = 3,015,164,921.80

2.特別公積2,341,785,765.41元明細如下：

- (1)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30,517,772.00元。
- (2)為提升風險承擔能力、強化財務結構，提列2,311,267,993.41元，供作日後增資財源。

3.股(官)息紅利6,703,709,000.00=本期淨利12,060,659,687.21－法定公積3,015,164,921.80－特別公積2,341,785,765.41。

中華郵政股份有限公司
現金流量表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算案數	比較增減	
				金 額	%
名 稱	編 號				
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	12,608,236,745.21	10,772,808,000.00	1,835,428,745.21	17.04
稅前淨利(淨損)	9003	12,608,236,745.21	10,772,808,000.00	1,835,428,745.21	17.04
利息股利之調整	9004	-53,903,977,790.39	-41,833,879,000.00	-12,070,098,790.39	-28.85
利息收入	900401	-98,453,479,853.00	-92,317,477,000.00	-6,136,002,853.00	-6.65
股利收入	900402	-5,109,054,630.00	-4,035,343,000.00	-1,073,711,630.00	-26.61
利息費用	900403	49,658,556,692.61	54,518,941,000.00	-4,860,384,307.39	-8.92
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-41,295,741,045.18	-31,061,071,000.00	-10,234,670,045.18	-32.95
調整項目	9006	273,625,437,129.10	15,016,970,000.00	258,608,467,129.10	1,722.11
提列備抵呆帳及評價損益	900601	5,722,159,775.00	3,520,000.00	5,718,639,775.00	162,461.36
提存各項準備	900602	26,516,638,338.00	22,576,368,000.00	3,940,270,338.00	17.45
折舊及減損	900603	1,890,963,096.00	2,054,851,000.00	-163,887,904.00	-7.98
攤銷	900604	437,802,905.00	403,714,000.00	34,088,905.00	8.44
外幣兌換損失(利益)	900606	-12,553,218,094.00		-12,553,218,094.00	
處理資產損失(利益)	900607	-33,758,189.00	80,947,000.00	-114,705,189.00	-141.70
其他	900609	-15,708,076.00	-12,405,000.00	-3,303,076.00	-26.63
存放銀行同業淨減(淨增)	900610	36,845,299,239.00		36,845,299,239.00	
存放央行淨減(淨增)	900611	-4,833,470,726.96	-48,364,652,000.00	43,531,181,273.04	90.01
流動金融資產淨減(淨增)	900612	-1,197,161,764.00	-90,789,507,000.00	89,592,345,236.00	98.68
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	-3,756,372,458.00	4,046,921,000.00	-7,803,293,458.00	-192.82
流動資產淨減(淨增)	900614	2,395,139,134.51		2,395,139,134.51	
流動金融負債淨增(淨減)	900615	-753,115.00		-753,115.00	
存匯款淨增(淨減)	900616	220,323,291,400.05	123,922,813,000.00	96,400,478,400.05	77.79
流動負債淨增(淨減)	900617	1,884,585,664.50	1,094,400,000.00	790,185,664.50	72.20
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	232,329,696,083.92	-16,044,101,000.00	248,373,797,083.92	1,548.07
收取利息	9008	90,672,005,381.00	92,317,477,000.00	-1,645,471,619.00	-1.78

中華郵政股份有限公司
現金流量表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算案數	比較增減	
				金 額	%
名 稱	編 號				
收取股利	9009	5,112,319,119.00	4,035,343,000.00	1,076,976,119.00	26.69
支付利息	9010	-53,926,769,258.58	-54,518,941,000.00	592,171,741.42	1.09
支付所得稅	9012	-4,812,727,983.00	-1,803,755,000.00	-3,008,972,983.00	-166.82
營業活動之淨現金流入(流出)	91	269,374,523,342.34	23,986,023,000.00	245,388,500,342.34	1,023.05
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-38,056,859,955.00		-38,056,859,955.00	
減少投資	9202	210,874,793,048.00	34,828,466,000.00	176,046,327,048.00	505.47
減少不動產、廠房及設備	9205	20,634,131.00		20,634,131.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-491,488,106.00	-534,252,000.00	42,763,894.00	8.00
增加投資	9212	-353,096,541,281.00	-185,758,000.00	-352,910,783,281.00	-189,984.16
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,648,912,873.00	-2,441,798,000.00	792,885,127.00	32.47
增加投資性不動產	9216	-270,098.00		-270,098.00	
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-182,398,645,134.00	31,666,658,000.00	-214,065,303,134.00	-676.00
籌資活動之現金流量	94				
其他負債淨增(淨減)	9407	-815,183,255.14		-815,183,255.14	
發放現金股利	9414	-7,679,471,696.67	-6,654,318,000.00	-1,025,153,696.67	-15.41
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-8,494,654,951.81	-6,654,318,000.00	-1,840,336,951.81	-27.66
匯率影響數	96	318,573,795.00		318,573,795.00	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	78,799,797,051.53	48,998,363,000.00	29,801,434,051.53	60.82
期初現金及約當現金	98	201,329,387,673.58	475,293,122,000.00	-273,963,734,326.42	-57.64
期末現金及約當現金	99	280,129,184,725.11	524,291,485,000.00	-244,162,300,274.89	-46.57

附註1：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期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。

附註2：不影響現金流量之投資及籌資活動：一年內到期之債券投資145,450,896,638元。

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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
				金 額	%	
名 稱	編 號					
資產	1	6,151,178,111,578.06	5,888,611,762,202.08	262,566,349,375.98	4.46	
流動資產	11	3,700,704,909,653.18	3,518,980,950,064.20	181,723,959,588.98	5.16	
現金	1101	18,636,457,489.40	25,642,827,616.00	-7,006,370,126.60	-27.32	
庫存現金	110101	18,499,448,896.40	25,512,253,463.00	-7,012,804,566.60	-27.49	
零用及週轉金	110104	7,230,500.00	7,320,500.00	-90,000.00	-1.23	
庫存外幣	110106	129,773,093.00	123,253,653.00	6,519,440.00	5.29	
運送中現金	110107	5,000.00		5,000.00		
存放銀行同業	1102	386,048,008,347.71	386,349,960,097.71	-301,951,750.00	-0.08	
存放銀行同業	110201	324,813,008,347.71	358,234,960,097.71	-33,421,951,750.00	-9.33	
拆放銀行同業	110205	61,235,000,000.00	28,115,000,000.00	33,120,000,000.00	117.80	
存放央行	1103	1,788,840,168,755.89	1,768,825,972,813.80	20,014,195,942.09	1.13	
存放央行	110301	165,174,168,755.89	145,000,972,813.80	20,173,195,942.09	13.91	
轉存央行存款	110302	1,623,666,000,000.00	1,623,825,000,000.00	-159,000,000.00	-0.01	
流動金融資產	1104	1,446,541,369,708.00	1,279,073,261,911.00	167,468,107,797.00	13.09	
持有供交易之金融資產-流動	110405	2,164,641,494.00	3,433,724,262.00	-1,269,082,768.00	-36.96	
持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	-44,533,924.00	-7,886,551.00	-36,647,373.00	-464.68	
附賣回票券及債券投資	110407	1,732,740,794.00	1,155,908,724.00	576,832,070.00	49.90	
備供出售金融資產-流動	110413	189,488,163,445.00	156,817,608,482.00	32,670,554,963.00	20.83	
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	23,508,532,534.00	8,532,699,824.00	14,975,832,710.00	175.51	
持有至到期日金融資產-流動	110416	1,229,691,825,365.00	1,108,209,587,036.00	121,482,238,329.00	10.96	
無活絡市場之債務商品投資-流動	110424		931,620,134.00	-931,620,134.00	-100.00	
應收款項	1105	45,727,126,471.70	45,139,358,623.80	587,767,847.90	1.30	
應收票據	110501	116,000.00	82,912.00	33,088.00	39.91	
應收帳款	110504	2,115,744,966.80	1,776,071,291.10	339,673,675.70	19.13	
備抵呆帳-應收帳款	110505	11,424,484.00	11,981,691.00	-557,207.00	-4.65	
應收收益	110511	143,882,722.90	213,102,837.70	-69,220,114.80	-32.48	

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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
				金 額	%	
名 稱	編 號					
應收利息	110515	42,864,072,573.00	42,243,440,351.00	620,632,222.00	1.47	
其他應收款	110598	615,348,545.00	919,116,699.00	-303,768,154.00	-33.05	
備抵呆帳-其他應收款	110599	613,852.00	473,776.00	140,076.00	29.57	
當期所得稅資產	1106	12,928,802,624.00	9,607,097,221.00	3,321,705,403.00	34.58	
應收所得稅退稅款	110601	12,928,802,624.00	9,607,097,221.00	3,321,705,403.00	34.58	
存貨	1108	165,477,000.08	163,790,492.89	1,686,507.19	1.03	
商(藥)品存貨	110801	121,735,335.21	118,914,487.65	2,820,847.56	2.37	
物料	110817	43,726,095.87	44,861,429.24	-1,135,333.37	-2.53	
燃料	110818	15,569.00	14,576.00	993.00	6.81	
預付款項	1111	371,794,688.40	1,235,441,432.00	-863,646,743.60	-69.91	
用品盤存	111102	113,332,852.00	115,659,742.00	-2,326,890.00	-2.01	
預付費用	111103	226,562,396.50	1,047,804,249.00	-821,241,852.50	-78.38	
預付其他稅款	111108		1,085.00	-1,085.00	-100.00	
其他預付款	111198	31,899,439.90	71,976,356.00	-40,076,916.10	-55.68	
短期墊款	1112	1,445,704,568.00	2,943,239,856.00	-1,497,535,288.00	-50.88	
短期墊款	111201	455,133,650.00	1,692,394,821.00	-1,237,261,171.00	-73.11	
備抵呆帳-短期墊款	111202		33,174.00	-33,174.00	-100.00	
代繳保費	111204	990,570,918.00	1,250,878,209.00	-260,307,291.00	-20.81	
押匯貼現及放款	12	43,810,063,586.00	40,200,537,480.00	3,609,526,106.00	8.98	
短期擔保放款及透支	1203	17,689,604,521.00	17,388,292,823.00	301,311,698.00	1.73	
短期擔保放款	120302	17,689,604,521.00	17,388,292,823.00	301,311,698.00	1.73	
中期擔保放款	1205	369,987,812.00	412,374,587.00	-42,386,775.00	-10.28	
中期擔保放款	120501	372,123,509.00	414,508,763.00	-42,385,254.00	-10.23	
中期擔保放款溢價調整	120502	-58,783.00	-58,654.00	-129.00	-0.22	
中期擔保放款折價調整	120503	47,630.00	15,353.00	32,277.00	210.23	
備抵呆帳-中期擔保放款	120504	2,124,544.00	2,090,875.00	33,669.00	1.61	

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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
				金 額	%	
名 稱	編 號					
長期擔保放款	1207	25,750,471,253.00	22,399,870,070.00	3,350,601,183.00	14.96	
長期擔保放款	120701	26,013,077,852.00	22,515,631,838.00	3,497,446,014.00	15.53	
長期擔保放款溢價調整	120702	-3,866,150.00	-3,788,508.00	-77,642.00	-2.05	
長期擔保放款折價調整	120703	1,949,788.00	1,371,120.00	578,668.00	42.20	
備抵呆帳-長期擔保放款	120704	260,690,237.00	113,344,380.00	147,345,857.00	130.00	
基金、投資及長期應收款	13	2,312,891,616,068.00	2,236,185,873,062.00	76,705,743,006.00	3.43	
非流動金融資產	1302	2,312,813,958,783.00	2,236,112,363,317.00	76,701,595,466.00	3.43	
備供出售金融資產-非流動	130209	158,417,375,190.00	220,741,118,025.00	-62,323,742,835.00	-28.23	
備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	5,002,163,944.00	8,942,688,194.00	-3,940,524,250.00	-44.06	
持有至到期日金融資產-非流動	130212	1,774,576,151,131.00	1,711,535,393,773.00	63,040,757,358.00	3.68	
以成本衡量之金融資產-非流動	130218	60,500,000.00	60,500,000.00			
無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	376,397,318,272.00	297,688,426,326.00	78,708,891,946.00	26.44	
累計減損-無活絡市場之債務商品投資-非流動	130221	1,639,549,754.00	2,855,763,001.00	-1,216,213,247.00	-42.59	
採用權益法之投資	1303	62,657,285.00	58,509,745.00	4,147,540.00	7.09	
採用權益法之投資成本	130301	40,000,000.00	40,000,000.00			
採用權益法認列之投資權益調整	130302	22,657,285.00	18,509,745.00	4,147,540.00	22.41	
長期應收款項	1305	15,000,000.00	15,000,000.00			
長期應收款	130504	15,000,000.00	15,000,000.00			
不動產、廠房及設備	14	86,453,553,567.40	86,654,073,178.40	-200,519,611.00	-0.23	
土地	1401	63,511,740,992.00	63,687,071,715.00	-175,330,723.00	-0.28	
土地	140101	48,627,933,351.00	48,782,810,130.00	-154,876,779.00	-0.32	
重估增值—土地	140102	14,883,807,641.00	14,904,261,585.00	-20,453,944.00	-0.14	
土地改良物	1402	15,692,523.00	17,885,546.00	-2,193,023.00	-12.26	
土地改良物	140201	69,300,275.00	68,952,546.00	347,729.00	0.50	
累計折舊—土地改良物	140204	53,607,752.00	51,067,000.00	2,540,752.00	4.98	
房屋及建築	1403	16,809,940,123.00	16,947,402,607.00	-137,462,484.00	-0.81	

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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
				金 額	%	
名 稱	編 號					
房屋及建築	140301	31,310,014,228.00	30,709,179,881.00	600,834,347.00	1.96	
累計折舊—房屋及建築	140304	14,500,074,105.00	13,761,777,274.00	738,296,831.00	5.36	
機械及設備	1404	1,836,833,490.00	1,910,020,366.00	-73,186,876.00	-3.83	
機械及設備	140401	8,060,839,872.00	8,230,568,175.00	-169,728,303.00	-2.06	
累計折舊—機械及設備	140404	6,224,006,382.00	6,320,547,809.00	-96,541,427.00	-1.53	
交通及運輸設備	1405	1,204,233,752.00	1,164,443,738.00	39,790,014.00	3.42	
交通及運輸設備	140501	5,826,188,543.00	5,692,847,372.00	133,341,171.00	2.34	
累計折舊—交通及運輸設備	140504	4,007,163,250.00	3,913,612,093.00	93,551,157.00	2.39	
累計減損—交通及運輸設備	140505	614,791,541.00	614,791,541.00			
什項設備	1406	1,050,040,823.00	1,061,549,322.00	-11,508,499.00	-1.08	
什項設備	140601	4,489,608,777.00	4,465,457,669.00	24,151,108.00	0.54	
累計折舊—什項設備	140604	3,439,567,954.00	3,403,908,347.00	35,659,607.00	1.05	
租賃權益改良	1407	78,371,563.00	93,741,259.00	-15,369,696.00	-16.40	
租賃權益改良	140701	284,793,204.00	271,464,679.00	13,328,525.00	4.91	
累計折舊—租賃權益改良	140704	206,421,641.00	177,723,420.00	28,698,221.00	16.15	
購建中固定資產	1408	1,946,700,301.40	1,771,958,625.40	174,741,676.00	9.86	
未完工程	140801	1,913,947,817.40	1,702,280,456.40	211,667,361.00	12.43	
預付工程及土地款	140802	32,752,484.00	69,678,169.00	-36,925,685.00	-52.99	
投資性不動產	15	2,697,624,323.00	2,420,213,983.00	277,410,340.00	11.46	
投資性不動產—土地	1501	2,049,269,525.00	1,870,667,491.00	178,602,034.00	9.55	
投資性不動產—土地	150101	1,770,332,040.00	1,612,183,950.00	158,148,090.00	9.81	
重估增值—投資性不動產(土地)	150102	278,937,485.00	258,483,541.00	20,453,944.00	7.91	
投資性不動產—房屋及建築	1503	648,354,798.00	549,546,492.00	98,808,306.00	17.98	
投資性不動產—房屋及建築	150301	797,049,148.00	683,650,146.00	113,399,002.00	16.59	
累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	148,694,350.00	134,103,654.00	14,590,696.00	10.88	
無形資產	16	379,728,043.00	305,730,883.00	73,997,160.00	24.20	

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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
				金 額	%	
名 稱	編 號					
無形資產	1601	379,728,043.00	305,730,883.00	73,997,160.00	24.20	
電腦軟體	160105	379,728,043.00	305,730,883.00	73,997,160.00	24.20	
其他資產	18	4,240,616,337.48	3,864,383,551.48	376,232,786.00	9.74	
遞延資產	1802	295,156,422.48	261,796,505.48	33,359,917.00	12.74	
郵政票券印製費	180203	253,956,268.48	220,567,463.48	33,388,805.00	15.14	
其他遞延資產	180298	41,200,154.00	41,229,042.00	-28,888.00	-0.07	
遞延所得稅資產	1803	795,133,555.00	270,021,668.00	525,111,887.00	194.47	
遞延所得稅資產	180301	795,133,555.00	270,021,668.00	525,111,887.00	194.47	
待整理資產	1804					
大陸地區及國外資產淨額	180401	8,137,911.44	8,137,911.44			
待抵銷大陸地區及國外資產	180402	8,137,911.44	8,137,911.44			
什項資產	1897	3,150,326,360.00	3,332,565,378.00	-182,239,018.00	-5.47	
催收款項	189702	21,383,238.00	22,184,744.00	-801,506.00	-3.61	
備抵呆帳—催收款項	189705	19,797,645.00	20,774,087.00	-976,442.00	-4.70	
暫付及待結轉帳項	189708	16,410,573.00	19,410,573.00	-3,000,000.00	-15.46	
郵政票券	189712	10,999,551,696.41	14,195,158,009.24	-3,195,606,312.83	-22.51	
備售郵政票券	189713	10,999,551,696.41	14,195,158,009.24	-3,195,606,312.83	-22.51	
存出保證金	189721	3,132,330,194.00	3,311,744,148.00	-179,413,954.00	-5.42	
合 計		6,151,178,111,578.06	5,888,611,762,202.08	262,566,349,375.98	4.46	
負債	2	6,014,733,758,338.69	5,768,597,430,682.92	246,136,327,655.77	4.27	
流動負債	21	62,224,506,912.49	58,098,919,462.63	4,125,587,449.86	7.10	
銀行同業存款	2103	15,015,000,000.00	12,215,000,000.00	2,800,000,000.00	22.92	
銀行同業拆放	210303	15,015,000,000.00	12,215,000,000.00	2,800,000,000.00	22.92	
應付款項	2105	39,514,990,439.05	41,987,769,455.09	-2,472,779,016.04	-5.89	
應付帳款	210502	1,990,186,431.00	1,698,646,496.00	291,539,935.00	17.16	
應付代收款	210503	14,612,878,549.40	12,774,047,925.50	1,838,830,623.90	14.40	

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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
				金 額	%	
名 稱	編 號					
應付費用	210505	7,506,113,347.70	7,816,782,910.00	-310,669,562.30	-3.97	
應付其他稅款	210506	247,255,217.00	249,101,786.00	-1,846,569.00	-0.74	
應付工程款	210507	88,694,803.00	115,353,496.00	-26,658,693.00	-23.11	
應付利息	210509	12,576,380,982.95	16,844,593,548.92	-4,268,212,565.97	-25.34	
應付佣金	210511	264,409,411.00	298,114,906.00	-33,705,495.00	-11.31	
應付股(官)息紅利	210512		975,762,696.67	-975,762,696.67	-100.00	
應付保險給付	210517	1,236,092,519.00		1,236,092,519.00		
應付壽險紅利	210519	279,356,279.00	248,909,956.00	30,446,323.00	12.23	
其他應付款	210598	713,622,899.00	966,455,734.00	-252,832,835.00	-26.16	
當期所得稅負債	2106	48,786,105.00	47,470,593.00	1,315,512.00	2.77	
應付所得稅款	210601	48,786,105.00	47,470,593.00	1,315,512.00	2.77	
預收款項	2108	4,151,477,804.44	3,426,446,476.54	725,031,327.90	21.16	
預收收入	210803	21,093,922.00	20,947,546.00	146,376.00	0.70	
預收保費	210804	240,653,456.00	185,365,898.00	55,287,558.00	29.83	
其他預收款	210898	3,889,730,426.44	3,220,133,032.54	669,597,393.90	20.79	
流動金融負債	2109	3,494,252,564.00	422,232,938.00	3,072,019,626.00	727.57	
持有供交易之金融負債-流動	210903	3,490,173,239.00	423,358,733.00	3,066,814,506.00	724.40	
持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	4,079,325.00	-1,125,795.00	5,205,120.00	462.35	
存款、匯款及金融債券	22	5,203,531,534,335.11	4,986,008,242,935.06	217,523,291,400.05	4.36	
儲蓄存款	2204	5,201,598,640,066.11	4,983,969,957,956.06	217,628,682,110.05	4.37	
劃撥儲金	220410	34,275,008,335.01	37,009,010,554.66	-2,734,002,219.65	-7.39	
存簿儲金	220411	1,823,595,968,465.41	1,747,494,570,512.71	76,101,397,952.70	4.35	
定期儲金	220412	3,343,727,663,265.69	3,199,466,376,888.69	144,261,286,377.00	4.51	
匯款	2205	1,932,894,269.00	2,038,284,979.00	-105,390,710.00	-5.17	
匯出匯款	220501	1,922,803,539.00	2,038,284,979.00	-115,481,440.00	-5.67	
應解匯款	220502	10,090,730.00		10,090,730.00		

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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			金 額	%	
長期負債	24	51,493,648.00	57,970,255.00	-6,476,607.00	-11.17	
長期債務	2401	51,493,648.00	57,970,255.00	-6,476,607.00	-11.17	
應付長期工程款	240107	51,493,648.00	57,970,255.00	-6,476,607.00	-11.17	
其他負債	28	748,926,223,443.09	724,432,298,030.23	24,493,925,412.86	3.38	
負債準備	2801	712,617,952,741.00	687,337,406,922.00	25,280,545,819.00	3.68	
未滿期保費準備	280107	18,871,712.00	17,375,471.00	1,496,241.00	8.61	
責任準備	280108	698,569,164,660.00	676,410,547,163.00	22,158,617,497.00	3.28	
壽險特別準備	280109	118,370,410.00	113,735,379.00	4,635,031.00	4.08	
賠款準備	280111	33,280,563.00	42,745,728.00	-9,465,165.00	-22.14	
保費不足準備	280115	38,492,359.00	433,098,808.00	-394,606,449.00	-91.11	
員工福利負債準備	280120	13,733,938,436.00	10,319,534,373.00	3,414,404,063.00	33.09	
外匯價格變動準備	280124	105,834,601.00	370,000.00	105,464,601.00	28,503.95	
遞延負債	2802	81,412,270.00		81,412,270.00		
遞延收入	280201	81,412,270.00		81,412,270.00		
遞延所得稅負債	2803	2,732,038,447.00	2,703,475,598.00	28,562,849.00	1.06	
遞延所得稅負債	280301	884,753,892.00	856,191,043.00	28,562,849.00	3.34	
估計應付土地增值稅	280302	1,847,284,555.00	1,847,284,555.00			
待整理負債	2804					
大陸地區及國外負債淨額	280401	121,630,731.75	121,630,731.75			
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	121,630,731.75	121,630,731.75			
什項負債	2897	33,494,819,985.09	34,391,415,510.23	-896,595,525.14	-2.61	
存入保證金	289701	426,786,116.00	415,401,962.00	11,384,154.00	2.74	
應付保管款	289702	33,060,574,531.09	33,966,978,209.23	-906,403,678.14	-2.67	
暫收及待結轉帳項	289703	7,459,338.00	9,035,339.00	-1,576,001.00	-17.44	
權益	3	136,444,353,239.37	120,014,331,519.16	16,430,021,720.21	13.69	
資本	31	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00			

中華郵政股份有限公司
資產負債表
中華民國 102 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
				金 額	%	
名 稱	編 號					
資本	3101	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00			
資本	310101	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00			
資本公積	32	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50			
資本公積	3201	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50			
股本溢價	320101	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50			
保留盈餘	33	38,250,578,128.87	32,893,627,441.66	5,356,950,687.21	16.29	
已指撥保留盈餘	3301	38,250,578,128.87	32,893,627,441.66	5,356,950,687.21	16.29	
法定公積	330101	33,835,039,156.82	30,819,874,235.02	3,015,164,921.80	9.78	
特別公積	330102	4,415,538,972.05	2,073,753,206.64	2,341,785,765.41	112.92	
累積其他綜合損益	34	27,929,508,637.00	16,856,437,604.00	11,073,071,033.00	65.69	
備供出售金融資產未實現損益	3403	27,929,508,637.00	16,856,437,604.00	11,073,071,033.00	65.69	
備供出售金融資產未實現損益	340301	27,929,508,637.00	16,856,437,604.00	11,073,071,033.00	65.69	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	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	3601	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	360101	3,156,690,571.00	3,156,690,571.00			
合 計		6,151,178,111,578.06	5,888,611,762,202.08	262,566,349,375.98	4.46	

附註1：上年度決算數係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數。

附註2：「信託代理與保證資產」1,702,111,389,407元與「信託代理與保證負債」1,702,111,389,407元相互對沖。內容為：保管有價證券10,351,271,839元；保管品1,904元；保證品561,595,960元；代售旅行支票38,698,187元；存出保證票據2,799,877,815元；經理政府登錄債券1,684,974,600,000元；承銷印花稅票2,810,602,459元；承銷品574,741,243元。

附註3：經營珍貴動產、不動產之總額為1,344,848,866元。

中華郵政股份有限公司

財務報表附註

中華民國 102 年 12 月 31 日

壹、重要會計政策說明

一、外幣交易處理方式：

(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 月底評價日上午 10 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「外幣兌換利益」或「外幣兌換損失」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、金融工具(金融資產及金融負債)之評價方法：

依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及第 28 號「投資關聯企業」規定，本公司金融商品原始認列時，係以公允價值衡量，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	
持有供交易之金融資產	公允價值
備供出售金融資產	公允價值
持有至到期日金融資產	攤銷後成本
無活絡市場之債務商品投資	攤銷後成本
以成本衡量之金融資產	成本法
採用權益法之投資	權益法
2.金融負債	
持有供交易之金融負債	公允價值

四、不動產、廠房及設備評價基礎及折舊方法：

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。折舊以直線法計列，其年限以「財物標準分類」規定之耐用年限為原則，並得視實際使用情形延長之。

五、投資性不動產評價基礎及折舊方法：

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。折舊以直線法計列，其年限以「財物標準分類」規定之耐用年限為原則，並得視實際使用情形延長之。

六、員工福利：

(一)退休金：

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。
- 4、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 46 億 183 萬 1,000 元，及增提以前年度提列不足退休金 32 億元。

(二)退職福利：

- 1、撫卹金：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」，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」規定辦理撫卹。
- 2、三節慰問金：按「中華郵政股份有限公司退休員工及員工遺族照護實施事項」規定辦理。
- 3、年終慰問金：依據「退休(伍)軍公教人員年終慰問金發給辦法」規定辦理。
- 4、長期退職福利成本：本年度參照精算報告認列長期退職福利成本 5 億 9,863 萬 1,000 元。

七、所得稅：

(一)本年度稅前淨利 126 億 823 萬 6,745.21 元，應納所得稅計算如下：

1、全年所得額：

單位：新台幣元

稅前淨利	12,608,236,745.21
加：退休金超限數	5,707,453,469.00
提撥福利金超限數	44,530,462.00
本年度提列員工長期退職福利	260,646,143.00
金融資產及負債未實現評價損失	5,575,664,646.00
提存 VISA 金融卡推展準備金淨額	272,449.00
本年度提列不休假改發加班費	364,998,686.00
本年度補列上年度已申報支出	10,056.00
其他稅上不得列報費用	1,529,954.00
減：國內股利收入	4,505,406,676.00
未實現兌換利益	12,269,023,280.00
沖銷員工保留未休假費用	46,242,080.00
採權益法認列之投資收益-中華快遞	15,707,958.00
以前年度減損國外債券本年度迴轉利益	1,216,213,247.00
上年度提列不休假改發加班費本年度實際支付數	369,537,616.00
以前年度減損資產本年度提列折舊數	10,708,724.00
本年度補列上年度已申報收入	12,848.00
全年所得額	<u>6,130,490,181.21</u>

2、課稅所得額：

全年所得額	6,130,490,181.21 元
減：郵務免稅所得(虧損)	(50,515,990.00) 元
停徵之證券、期貨交易所得(虧損)	<u>(2,452,351,706.00) 元</u>
課稅所得額	<u>8,633,357,877.21 元</u>

3、應納所得稅：

$$\begin{aligned} \text{一般所得稅額} &= \text{課稅所得額} \times \text{稅率} \\ &= 8,633,357,877.21 \text{ 元} \times 17\% \\ &= 1,467,670,839 \text{ 元} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{基本稅額} &= (\text{課稅所得額} + \text{停徵之證券、期貨交易所得} - 500,000 \text{ 元}) \\ &\quad \times \text{稅率} \\ &= (8,633,357,877.21 \text{ 元} - 500,000 \text{ 元}) \times 12\% \\ &= 1,035,942,945 \text{ 元} \end{aligned}$$

一般所得稅額大於基本稅額，估計應納所得稅為 14 億 6,767 萬 839 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、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減所產生之所得稅影響數，在未來很有可能具有課稅所得產生應納所得稅供前抵之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

本公司將遞延所得稅資產或負債列為其他資產或其他負債。

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

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>增減數</u>
遞延所得稅資產	795,133,555 元	270,021,668 元	525,111,887 元
減：遞延所得稅負債	884,753,892 元	856,191,043 元(註)	28,562,849 元
加：金融商品未實現			
損益所得稅影響數	<u>813,557,582 元</u>	<u>365,345,586 元</u>	<u>448,211,996 元</u>
遞延所得稅利益(費用)	<u>723,937,245 元</u>	<u>(220,823,789) 元</u>	<u>944,761,034 元</u>

註：101 年 12 月 31 日遞延所得稅負債金額較原 ROC GAAP 帳列數增加 315,391 元，係因加計

依 IFRS 規定認列壽險重大事故及危險變動準備之遞延所得稅影響數 315,391 元。

(三) 所得稅費用：

應納稅額	1,467,670,839 元
遞延所得稅費用(利益)	(944,761,034) 元
境外繳納所得稅	<u>24,667,253 元</u>
所得稅費用估計數	<u>547,577,058 元</u>

八、資產減損之認列與迴轉：

依據國際會計準則第 36 號公報「資產減損」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。

九、盈虧撥補：

本年度決算盈餘之分配，本期淨利 120 億 6,065 萬 9,687.21 元，依預算法第 85 條、本公司設置條例第 14 條、「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 點及「保險業各種準備金提存辦法」第 18 條、第 20 條規定，於提列法定公積 30 億 1,516 萬 4,921.80 元及特別公積 23 億 4,178 萬 5,765.41 元後，其餘全數繳庫。

十、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、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期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。

十一、「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。

十二、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，分列於持有供交易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，分別以淨額表達於透過損益按公允價值衡量之金融資產評價損益及金融負債評價損益。截至 102 年及 101 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：

102.12.31	101.12.31
-----------	-----------

應收遠匯款	416,946,583 元	2,883,191,115 元
應付遠匯款	<u>(3,487,382,939)元</u>	<u>(419,815,318)元</u>
應收(付)遠期外匯款淨額	<u>(3,070,436,356)元</u>	<u>2,463,375,797 元</u>

(二)截至 102 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(權利)金餘額 2 億 7,677 萬 518 元，列於持有供交易之金融資產；所收到之選擇權權利金 279 萬 300 元列於持有供交易之金融負債。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	(93,273,000)元
期貨契約(損)益－未實現	(17,279,400)元

選擇權交易損益：

選擇權交易(損)益－已實現	(98,519,840)元
選擇權交易(損)益－未實現	(5,825,845)元

貳、揭露上(101)年度決算採用國際財務報導準則（以下簡稱IFRSs）相關事項

一、101年12月31日資產負債表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(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	
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	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
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	
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	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
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	
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	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
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	
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	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
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	
未認列為退休金成本之淨損失	13,601,324,000.00	-13,601,324,000.00			
未認列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，因此將依國內財務會計準則公報認列之「未認列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。

(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. 依國內財務會計準則編製與依IFRSs編製之本期損益差異數，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，較依國內財務會計準則認列數減少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。

二、101年度損益表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(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	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
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	
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	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明
會計科目	審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)	
稅前純益(純損一)	13,752,323,899.90	-550,396,176.00	稅前淨利(純損一)	13,201,927,723.90	
所得稅費用(利益一)	4,154,535,303.00		所得稅費用(利益一)	4,154,535,303.00	
所得稅費用(利益一)	4,154,535,303.00		所得稅費用(利益一)	4,154,535,303.00	
所得稅費用(利益一)	4,154,535,303.00		所得稅費用(利益一)	4,154,535,303.00	
本期純益(純損一)	9,597,788,596.90	-550,396,176.00	本期淨利(純損一)	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，較依國內財務會計準則認列數減少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。