

中 華 民 國 104 年 度  
(104年1月1日至104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	%
<b>經營成績①：</b>				
營業總收入	3,205.69	3,937.73	-732.04	-18.59
營業總支出(含所得稅)	3,087.89	3,817.79	-729.90	-19.12
淨利(淨損)	117.80	119.94	-2.14	-1.78
<b>盈虧撥補①：</b>				
國庫分得股(官)息紅利	61.28	68.66	-7.38	-10.75
留存事業機關盈餘	56.51	52.31	4.20	8.03
事業機關負擔虧損④	1.03		1.03	
<b>現金流量①②：</b>				
增加不動產、廠房及設備	69.36	22.93	46.43	202.49
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	392.62			
現金及約當現金淨減		917.74		
<b>財務狀況①：</b>				
營運資金餘額③	39,669.19	38,491.44	1,177.75	3.06
不動產、廠房及設備餘額	911.51	864.16	47.35	5.48
長期負債餘額	0.05	0.39	-0.34	-87.18
權益	1,424.40	1,437.18	-12.78	-0.89
<p>附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。</p> <p>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。</p> <p>③營運資金餘額=流動資產－流動負債。</p> <p>④事業機關負擔虧損1.03億元，係填補因追溯適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」之保留盈餘影響數(累積虧損)。</p>				

## 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，加強業務交流合作，提供民眾便捷郵政服務。

1、持續配合 97 年 11 月 4 日兩岸簽署之「海峽兩岸郵政協議」辦理兩岸直接通郵業務，提供函件、包裹、快捷全面性郵遞服務。近年又陸續開辦兩岸郵政速遞(快捷)空海運、兩岸郵政 e 小包及兩岸郵政速遞(快捷)商旅包空海運等業務，提供更便捷、多元的交寄選擇，滿足兩岸民眾及企業交寄小型民生物品、網購商品及商貿貨樣等需求，並支援電子商務產業開拓大陸消費市場。

2、103 年 2 月 19 日開辦人民幣匯款業務，提供民眾更便利之匯款服務；104 年共匯入 41 筆約人民幣 86 萬餘元，匯出 7,391 筆約人民幣 6,149 萬餘元。

(二)配合提振經濟政策，支援政府重大公共建設及民間投資計畫。

截至 104 年 12 月 31 日止，中長期資金專案融資簽約金額為 2 兆 126 億餘元，已撥款金額 1 兆 2,130 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，提供國民基本經濟保障，協助建構社會安全網。

- 1、為保障民眾財產安全，104年防制金融詐騙共622件，金額約1.79億元。
- 2、為配合政府提高國人保險保障政策，並落實郵政壽險溥益民生之理念，積極向主管機關爭取調高郵政壽險保險金額上限，以滿足民眾保險需求。交通部及金管會業於104年11月12日會銜公布郵政簡易人壽保險每一被保險人投保金額上限，由400萬元調高至600萬元；本公司並自104年12月1日起實施。

(四)配合資產管理政策，活化資產運用，加強開發效益增裕營收。

配合「行政院國有土地清理活化督導小組」及「交通部所屬國營事業土地清理活化推動小組」積極推動國有土地及國營事業土地之活化政策，於99年2月成立「房地資產營運督導小組」，統籌規劃、督導各等郵局（中心）房地資產活化事宜。104年度執行情形如下：

- 1、南港郵局公開招租案：於104年7月27日辦理簽約，年租金新臺幣2,040萬元，預計105年下半年開始營運。
- 2、豐原站前大樓公開招租案：於104年10月21日辦理簽約，租期20年，營運首年最低保證年租金新臺幣2,490萬元，預計111年開始營運。
- 3、臺北信維大樓公開招租案：於104年11月13日辦理簽約，租期20年，營運首年最低保證年租金新臺幣2億5,800萬元，預計111年開始營運。
- 4、臺北大安郵局招租案：於104年11月20日辦理簽約，每月租金45萬元。

### 三、關於經營管理者：

(一)強化人力資源管理，提高人力素質，滿足業務發展需求。

1、因應業務未來發展及轉型需求，104年舉辦下列各類訓練：

(1)實體訓練：

開辦1,144班，班時數8,752時，調訓員工59,812人次，共318,873時，每人平均12.25人時，詳情如下：

A、新進人員訓練61班，1,253人次。

B、主管人員訓練26班，1,300人次。

C、專業人員訓練43班，1,952人次。

D、業務技能訓練833班，39,401人次。

E、電腦訓練4班，82人次。

F、專業證照人員訓練24班，1,167人次。

G、專題演講153班，14,657人次。

(2)數位學習：員工線上學習計達55萬8,795小時。

2、配合業務發展培訓人才需要，104年薦送員工參加外界專業訓練計1,137人次，另鼓勵員工進修以提升專業知識並強化服務品質，104年赴國內大專院校進修計235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，委託台灣金融研訓院辦理104年從業(職階)人員甄試2次，各職階類組報考人數合計6萬

8,490 人，共錄取 3,823 名(含備取 832 名)，其中營運職 176 名、專業職(一) 132 名、專業職(二)3,515 名。另為適時補充各地郵局短缺外勤投遞人力，辦理 104 年外勤約僱人員甄選，合計報考人數 774 人，共錄取 131 人(含備取 33 人)。

(二)整合郵政資源，研發多元商品，提供郵儲壽業務普遍、完善之服務。

- 1、整合倉儲作業中心，連結郵件收、封、運、投網絡，形成一條龍式物流服務，並與網購平台業者建立緊密合作關係，提供上門收件、快速到貨及代收貨價等客製化服務。
- 2、與 VISA 國際組織合作，積極推廣郵政 VISA 金融卡業務，截至 104 年 12 月底止累計流通卡數達 410 萬張。
- 3、為提供電子商務業者(網路商店、個人賣家)與消費者間交易價金之保管服務，以保障買賣雙方交易安全及權益，104 年 1 月 1 日於部分郵局開辦網路交易代收代付(第三方支付)業務，12 月 4 日起全面推廣。
- 4、規劃開發中長年期保險商品，以滿足國人退休理財及保障需求。

(三)拓展兩岸郵政業務，結合金流、物流、資訊流優勢，擴大經營利基。

- 1、持續提升兩岸郵務業務之郵遞品質，以鞏固既有客源並吸引更多民眾、企業使用，俾增裕郵政營收。
- 2、為協助臺灣廠商拓展大陸市場，於 104 年中秋節媒合「郵政商城」知名店家，作為中國郵政思鄉月節慶禮盒之商品供應商，以貿易報關方式，商品整櫃出口大陸，共跨境銷售禮盒 9 萬 4,360 盒。

- 3、配合財政部關務署 104 年 3 月 1 日公告「試辦轉口貨物加掛郵袋吊牌作業要點」，積極推動貨轉郵業務並於 104 年 9 月起試辦，截至 104 年底約辦理 897 袋、總重量 10 公噸。
  - 4、為提供民眾便利之外匯服務管道，持續增加外匯經辦局，截至 104 年 12 月底國際匯兌經辦局 213 局、外幣及旅支經辦局 246 局。
- (四)善用資訊科技，強化資訊安全，改進作業流程，增進服務效能。
- 1、104 年 9 月建置郵用車輛衛星定位管控系統，將全區收攬、投遞、運輸及修護等車輛約 2,695 部完成車機安裝作業，並自 104 年 10 月 20 日起上線啟用，提供車輛即時管控及支援調度，以提升整體郵遞效率，並加強行車安全，兼顧員工駕駛權益保障。
  - 2、為強化個資防護能力及善盡保護客戶個資責任，於 104 年 12 月 31 日啟用行政個人電腦用戶端個資外洩防護機制，即時檢測藉由 USB 儲存裝置及光碟燒錄管道輸出之資訊是否含有個資並予阻擋及記錄。
  - 3、為提供民眾便利的行動支付服務，與中華電信公司合作，於 104 年 12 月 16 日開辦提供郵政 VISA 金融卡持卡人以手機掃描「QR Code」二維條碼，即可在實體商店完成購物或線上繳款之服務。
  - 4、與臺灣行動支付公司合作，於 104 年 10 月 15 日開辦提供客戶以行動裝置並利用郵政金融卡或郵政 VISA 金融卡帳戶，於網路或實體商店購物、消費付款或轉帳之服務。
  - 5、廣續推展「e 動郵局」業務，於 104 年 7 月推出「健康好郵人」健康管理 APP 網路服務，客戶可利用智慧型手機或平板電腦下載，輕鬆自主、自我健康管理，藉以提升公司企業形象。

(五)強化公司治理及風險管理機制，貫徹資訊透明化；調整資產配置，提升資金運用效益。

- 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、建立市場及信用風險管理機制，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。

(六)加強資產管理，活化資產運用，增進開發效益，兼顧公益目標。

104 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 4,167 萬 3 千元，與上年同期實際數 2 億 2,061 萬 5 千元相較，成長 9.55%。

(七)積極參與公益活動，善盡社會責任，塑造優質企業形象。

- 1、為計畫性協助農民，頒訂「郵政協助各地特色農產運銷行事曆」，整合郵政虛擬、實體行銷及宅配服務，以拓展農家產銷通路並結合公益。104 年度共辦理 10 檔「關懷農產行銷」活動，協助 148 位小農，並將銷售貨款部分捐助 10 個弱勢團體。
- 2、辦理「郵政關懷獨居老人服務」，包括居家探視、緊急異常通報及年節慰問等，104 年共服務 6 萬 4,744 人次。



- 3、為善盡社會公益責任，持續設置適合輪椅族及視障人士使用之 ATM，截至 104 年底共分別設置 969 台及 33 台。
- 4、舉辦「寒冬送暖熱血情，郵政壽險捐血月」捐血活動、「104 年郵政壽險全國兒童創意寫生繪畫比賽」、「104 年郵政壽險保戶子女獎學金申請」及「104 年郵政壽險盃全國身心障礙桌球賽」。
- 5、於中華郵政全球資訊網建置郵政公益平臺，免費提供公益勸募團體使用，截至 104 年底共有 54 家提出申請，已核准 50 家。

#### 四、關於供需配合者：

(一)為提升服務品質及作業效能，購建郵政局所與機具設備。

- 1、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。104 年度添購及租賃下列設備：

(1) 連線設備 2 組。

(2) 網路設備 66 台。

- 2、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) 汰換郵務窗口及物流倉儲系統硬體設備計 684 組。

(2) 汰換儲匯終端軟體整合系統硬體設備 1,214 組。

(3) 汰換投遞單位郵件作業系統、掛號函件暨包裹封發電腦作業系統及長期集郵系統硬體設備計 1,427 組。

(4) 汰換顧客服務中心管理系統硬體設備 20 組。

- 3、為建塑一個「全民信賴的卓越郵局」，持續辦理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。104 年度共辦理各局外牆及營業空間整修 43 局、示範郵局 3 局及特色郵局 2 局。
- 4、104 年度增置汰換各式傳遞輸送設備計 8 部、郵用機具 78 台，以改善工作環境，提升輸送及處理效率。購置點鈔機 300 具及點驗鈔機 600 具，增強驗偽功能，以提升服務品質。
- 5、為配合政府發展地方建設及企業經營所需，以 4 年為一期程專案計畫購建郵政局所，並針對既有老舊、狹小或租用局屋進行優先購置或興建現代化郵局，以改善民眾用郵環境及提升企業形象。104 年度配合本計畫共購置房地 2 處及興建局屋 15 處（新興計畫 5 處、繼續計畫 10 處）。

(二) 為增進營運效能，擴增資訊設備與系統功能，滿足顧客多元需求。

- 1、104 年 1 月 1 日啟用「網路交易代收代付系統」，提供網路交易買賣雙方安全便利支付機制，接受付款人(買方)將交易款項匯入網路交易代收代付平台(簡稱郵保付)所開立之專用存款帳戶，並於付款人(買方)取得商品或服務後，始將款項轉付受款人(賣方)。
- 2、104 年 1 月 14 日上線啟用「郵購 e 指通服務平台(ecpost)」：為配合代售業務轉型，於 188 處郵局安裝「郵購 e 指通服務平台(ecpost)互動式服務電子看板」，提供顧客以觸控螢幕介面瀏覽、選購代售商品及集郵票(商)品。

- 3、104年2月2日啟用「快捷郵件(含代收貨價)未妥投及妥投代收簡訊通知收件人服務」，主動通知收件人郵件投遞之最新狀態。
  - 4、持續擴大手機 APP 網路服務計畫，提供下列新種服務：
    - (1) 104年3月31日啟用「郵政博物館作業」服務。
    - (2) 104年7月1日啟用「健康管理作業(健康好郵人)」服務。
    - (3) 104年9月30日啟用「郵資簡明資費表作業」服務。
  - 5、為便利用戶繳交高速公路通行費，除提供郵局臨櫃繳納免收服務費外，104年7月新增「遠通 eTag 用戶繳交 eTag 通行費即時銷案服務」。
  - 6、為提供客戶更便利的消費體驗，於 104 年 10 月 15 日啟用「PSP TSM 行動金融卡、信用卡服務」，客戶經申請、下載「行動金融卡」或「行動 VISA 卡」後，即可進行 NFC (Near Field Communication) 近端消費，或利用網路購物、轉帳、繳費等「遠端支付」。
  - 7、為簡化臨櫃作業、縮短客戶等候時間，104年12月16日啟用「網路預約開戶作業」，提供客戶事先於網路填寫基本資料、選擇開戶時段及辦理之郵局。
  - 8、配合推動 Bank3.0 服務，104年12月29日啟用「網路辦理結清銷戶作業」，針對結存餘額較低且久未使用帳戶，提供不須本人臨櫃即可利用網路結清銷戶之便捷服務。
- (三)配合業務發展需要，規劃建置郵政物流園區，提供產業支援服務。積極投入桃園機場捷運 A7 站郵政物流園區之規劃與建置，建構從商品儲管、訂單處理、理貨加工、包裝出貨、郵件分揀、運輸安排到國內投遞或國際派送一條龍式服務，以支援電子商務產業發展。

## 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 26 億 1,211 萬 4,945 件，較預計收寄數 26 億 4,295 萬 9,000 件減少 1.17%；收寄包裹 2,417 萬 1,600 件，較預計收寄數 2,828 萬 7,000 件減少 14.55%；收寄快捷郵件 885 萬 9,242 件，較預計收寄數 690 萬 6,000 件增加 28.28%；郵務代理業務款額新臺幣(以下均同)17 億 7,119 萬 5,267 元，較預算數 16 億 6,600 萬元增加 6.31%。
- 2、本年度決算實際收寄函件每件平均資費 7.24 元，較預計平均資費 7 元增加 0.24 元；實際收寄包裹每件平均資費 103.37 元，較預計平均資費 93.30 元增加 10.07 元；實際收寄快捷郵件每件平均資費 273.19 元，較預計平均資費 316.52 元減少 43.33 元。
- 3、本年度決算函件郵費收入 188 億 9,922 萬 2,110.03 元，較預算 184 億 9,895 萬 6,000 元增加 4 億 26 萬 6,110.03 元，即增加 2.16%；包裹郵費收入 24 億 9,858 萬 3,988.20 元，較預算 26 億 3,908 萬元減少 1 億 4,049 萬 6,011.80 元，即減少 5.32%；快捷郵費收入 24 億 2,023 萬 9,930.92 元，較預算 21 億 8,589 萬 4,000 元增加 2 億 3,434 萬 5,930.92 元，即增加 10.72%；集郵收入 7 億 9,557 萬 7,400.95 元，較預算 6 億 7,100 萬元，增加 1 億 2,457 萬 7,400.95 元，即增加 18.57%。

#### (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 5 兆 7,639 億 2,114 萬 5,000 元，較預算數 5 兆 4,500 億元增加 5.76%；匯款總額 1 兆 6,728 億 2,417 萬 7,392 元，較預算數 1 兆 6,000 億元增加 4.55%；簡易人壽保費收入 1,508 億 5,378 萬 9,177 元，較預算數 1,530 億元減少 1.40%；儲匯代理業務款額 231 億 9,610 萬 9,818 元，較預算數 148 億 5,000 萬元增加 56.20%。

## 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：

本年度專案計畫預算為 29 億 7,593 萬 6,000 元，以前年度保留預算數為 32 億 7,305 萬 7,880 元，可用預算數為 62 億 4,899 萬 3,880 元，說明如下：

(1)「自動化機器設備購置計畫」本年度預算 2 億 8,800 萬元，以前年度預算保留數為 8,000 萬元，可用預算數為 3 億 6,800 萬元，迄 104 年 12 月底止僅執行 7,989 萬 7,631 元，執行率 21.71%。本計畫經招標流標、投標廠商提採購申訴及招標廢標等過程於 104 年 9 月 7 日始決標，致本年度預算 2 億 8,800 萬元未能如期執行。已積極與承包廠商積極進行機器設備細部設計研討，期可順利於契約履約期限內完成。

(2) 本年度決算數為 56 億 2,885 萬 9,148 元，執行率為 90.08%，加計上述不可抗力因素後執行率為 94.68%，資金來源為營運資金。截至 104 年 12 月 31 日止執行詳情如下：

A、購建郵政局所計畫：

計畫購置房地 3 處，實際購置房地 2 處(另 1 處已提前於 103 年完成)；計畫興建局屋 12 處，實際執行 15 處(新興計畫 5 處，繼續計畫 10 處：含設計中 5 處、都市更新事業計畫案 1 處、準備招標文件中 1 處、都市設計審議中 2 處、施工中 3 處、申請使用執照 3 處)。

B、郵政資訊作業發展計畫：

本年度計畫購置主機及週邊設備 12 組(套)，實際購置主機及週邊設備 12 組(套)，預計 105 年 2 月底完成驗收付款作業。

C、郵政物流園區(機場捷運 A7 站)建置計畫：

本計畫購置土地 1 處，分 5 期支付價款，本年度給付第 2 期土地價款；興建房屋部分執行相關委外設計監造技術服務案 4 件(已決標 1 件、招標中 2 件、簽辦招標文件 1 件)。

2、一般建築及設備計畫：

本年度一般建築及設備計畫預算為 14 億 6,302 萬 5,000 元，以前年度保留預算數為 1,592 萬 4,576 元，可用預算數為 14 億 7,894 萬 9,576 元。本年度決算數為 14 億 6,007 萬 5,140 元，執行率為 98.72%，加計標餘款 866 萬 8,802 元，執行率為 99.31%；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 70 億 8,893 萬 4,288 元，執行率為 91.73%，加計標餘款 866 萬 8,802 元及不可抗力因素 2 億 8,800 萬元後，執行率為 95.57%。

## (二)投資性不動產

本年度投資性不動產期初帳面價值 26 億 8,232 萬 8,726 元，加計自用資產與投資性不動產互轉之淨轉入數 4 億 913 萬 2,760 元及雲林郵局土地地目變更繳交回饋金 20 萬元，減除提列折舊 1,818 萬 7,372 元後，期末帳面價值為 30 億 7,347 萬 4,114 元（含土地 21 億 8,435 萬 8,605 元，房屋及建築 8 億 8,911 萬 5,509 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 222 萬 8,154 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：102 年淨利

17 億 1,803 萬 7,052 元，103 年淨利 20 億 8,174 萬 4,982 元，104 年淨利 25 億 4,350 萬 8,788 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 593 萬 7,750 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：102 年淨利 14 億 396 萬 8,506 元，103 年淨利 15 億 9,665 萬 8,966 元，104 年淨利 28 億 8,252 萬 55 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：102 年淨利 3,926 萬 9,896 元，103 年淨利 4,788 萬 2,799 元，104 年淨利 5,802 萬 6,877 元。

(四)臺灣行動支付股份有限公司：

本公司奉行政院 103 年 10 月 1 日院授主基綜字第 1030200948 號函核准，認購該公司股份，成本 2,400 萬元，持有股數 240 萬股，占該公司發行股數 4%。該公司 103 年稅後淨損為 2,004 萬 7,347 元，104 年稅後淨損為 3,864 萬 5,991 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 3,203 億 9,759 萬 3,443.57 元，較預算 2,824 億 8,593 萬 2,000.00 元增加 379 億 1,166 萬 1,443.57 元，即增加 13.42%。
- (二)本年度決算營業成本 2,783 億 1,708 萬 7,644.22 元，較預算 2,451 億 9,987 萬 4,000.00 元增加 331 億 1,721 萬 3,644.22 元，即增加 13.51%。
- (三)本年度決算營業毛利 420 億 8,050 萬 5,799.35 元，較預算 372 億 8,605 萬 8,000.00 元增加 47 億 9,444 萬 7,799.35 元，即增加 12.86%。
- (四)本年度決算營業費用 284 億 176 萬 930.80 元，較預算 273 億 7,953 萬 7,000.00 元增加 10 億 2,222 萬 3,930.80 元，即增加 3.73%。
- (五)本年度決算營業利益 136 億 7,874 萬 4,868.55 元，較預算 99 億 652 萬 1,000.00 元增加 37 億 7,222 萬 3,868.55 元，即增加 38.08%。
- (六)本年度決算營業外收入 1 億 7,107 萬 9,269.41 元，較預算 1 億 3,881 萬 5,000.00 元增加 3,226 萬 4,269.41 元，即增加 23.24%。
- (七)本年度決算營業外費用 1 億 1,016 萬 2,695.59 元，較預算 1 億 4,865 萬 5,000.00 元減少 3,849 萬 2,304.41 元，即減少 25.89%。
- (八)本年度決算營業外利益 6,091 萬 6,573.82 元，較預算營業外損失 984 萬元增加 7,075 萬 6,573.82 元，即增加 719.07%。

(九)本年度決算稅前淨利 137 億 3,966 萬 1,442.37 元，較預算 98 億 9,668

萬 1,000.00 元增加 38 億 4,298 萬 442.37 元，即增加 38.83%。

(十)本年度決算所得稅 19 億 6,002 萬 9,539.00 元，較預算 16 億 8,243 萬

6,000.00 元增加 2 億 7,759 萬 3,539.00 元，即增加 16.50%。

(十一)本年度決算稅後淨利 117 億 7,963 萬 1,903.37 元，較預算 82 億 1,424

萬 5,000.00 元增加 35 億 6,538 萬 6,903.37 元，即增加 43.40%。

## 二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100年度	101年度	102年度	103年度	104年度
收入					
營業收入	295,259,992	313,672,004	298,556,534	393,610,424	320,397,593
營業外收入	166,629	480,346	508,171	162,880	171,079
收入合計	295,426,621	314,152,350	299,064,705	393,773,304	320,568,672
支出					
營業成本	255,697,274	274,724,042	257,514,835	348,572,006	278,317,087
營業費用	29,298,991	26,113,044	28,857,964	31,808,316	28,401,761
營業外費用	122,680	113,337	83,669	104,165	110,163
所得稅費用	1,669,423	4,154,535	547,577	1,294,335	1,960,029
支出合計	286,788,368	305,104,958	287,004,045	381,778,822	308,789,040
淨利(淨損)	8,638,253	9,047,392	12,060,660	11,994,482	11,779,632

註：100-104年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

#### 肆、盈虧撥補之擬議

##### 一、盈虧撥補之情形：

本年度預算盈餘為 82 億 1,424 萬 5,000.00 元，依預算法規定之分配程序，提存法定公積 20 億 5,356 萬 1,000.00 元，提存特別公積 3,223 萬 4,000.00 元，分配股息紅利 61 億 2,845 萬元。執行結果，本年度決算盈餘為 117 億 7,963 萬 1,903.37 元，填補虧損 1 億 283 萬 2,934 元，提存法定公積 29 億 1,919 萬 9,742.34 元，提存特別公積 26 億 2,914 萬 9,227.03 元，分配股息紅利 61 億 2,845 萬元。

##### 二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	100年度	101年度	102年度	103年度	104年度
盈餘分配					
股息紅利	6,071,640	7,580,690	6,703,709	6,866,130	6,128,450
法定公積	2,159,563	2,399,447	3,015,165	3,024,329	2,919,200
特別公積	407,050	17,652	2,341,786	2,206,856	2,629,149
填補虧損					102,833
合計	8,638,253	9,997,789	12,060,660	12,097,315	11,779,632

註：1. 100-101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；102-104年度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 296 億 1,938 萬 9,000.00 元，各項現金流量預計為：

(一)營業活動之淨現金流入 3,509 億 9,624 萬 2,000.00 元。

(二)投資活動之淨現金流出 3,148 億 7,956 萬 3,000.00 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 64 億 9,729 萬元。

二、執行結果，本年度決算現金及約當現金之淨增為 392 億 6,212 萬 1,635.60 元，較預算數增加 96 億 4,273 萬 2,635.60 元，計增加 32.56%。詳情如下：

(一)營業活動之淨現金流入 3,404 億 1,139 萬 6,605.35 元，較預算數減少 105 億 8,484 萬 5,394.65 元，計減少 3.02%。

(二)投資活動之淨現金流出 2,953 億 1,210 萬 3,173.00 元，較預算數減少 195 億 6,745 萬 9,827.00 元，計減少 6.21%。

(三)籌資活動之淨現金流出 61 億 4,699 萬 678.75 元，較預算數減少 3 億 5,029 萬 9,321.25 元，計減少 5.39%。

(四)匯率影響現金流入數 3 億 981 萬 8,882.00 元，較預算數增加 3 億 981 萬 8,882.00 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 7,606 億 8,246 萬 8,050.61 元，較上年度決算數增加 2,973 億 5,712 萬 6,507.23 元，計增加 4.60%。其組成如下：

- 1、流動資產為 4 兆 686 億 7,065 萬 3,163.73 元，占總資產之 60.18%，較上年度決算數增加 1,035 億 9,418 萬 926.23 元，計增加 2.61%。
- 2、押匯貼現及放款為 505 億 255 萬 1,670.00 元，占總資產之 0.75%，較上年度決算數增加 55 億 3,620 萬 5,608.00 元，計增加 12.31%。
- 3、基金、投資及長期應收款為 2 兆 5,389 億 3,532 萬 6,195.00 元，占總資產之 37.55%，較上年度決算數增加 1,821 億 8,263 萬 7,640.00 元，計增加 7.73%。
- 4、不動產、廠房及設備為 911 億 5,090 萬 4,096.40 元，占總資產之 1.35%，較上年度決算數增加 47 億 3,516 萬 431.00 元，計增加 5.48%。
- 5、投資性不動產為 30 億 7,347 萬 4,114.00 元，占總資產之 0.05%，較上年度決算數增加 3 億 9,114 萬 5,388.00 元，計增加 14.58%。

6、無形及其他資產為 83 億 4,955 萬 8,811.48 元，占總資產之 0.12%，

較上年度決算數增加 9 億 1,779 萬 6,514.00 元，計增加 12.35%。

## (二)負債部分

本年度決算負債總額為 6 兆 6,182 億 4,286 萬 3,252.78 元，占總資產之 97.89%，較上年度決算數增加 2,986 億 3,595 萬 125.86 元，計增加 4.73%。其組成如下：

1、流動負債為 1,017 億 5,132 萬 4,978.55 元，占總資產之 1.51%，

較上年度決算數減少 141 億 8,145 萬 9,140.00 元，計減少 12.23%。

2、存款、匯款及金融債券為 5 兆 8,137 億 6,196 萬 4,112.29 元，占

總資產之 85.99%，較上年度決算數增加 2,708 億 6,414 萬 8,720.61 元，計增加 4.89%。

3、長期負債為 463 萬 762.00 元，占總資產之 0.00%，較上年度決算

數減少 3,430 萬 7,825.00 元，計減少 88.11%。

4、其他負債為 7,027 億 2,494 萬 3,399.94 元，占總資產之 10.39%，

較上年度決算數增加 419 億 8,756 萬 8,370.25 元，計增加 6.35%。

## (三)權益部分

本年度決算權益為 1,424 億 3,960 萬 4,797.83 元，占總資產之 2.11%，較上年度決算數減少 12 億 7,882 萬 3,618.63 元，計減少 0.89%。

其組成如下：

- 1、資本為 650 億元，占總資產之 0.96%，較上年度決算數增加 250 億元，計增加 62.50%。
- 2、資本公積為 64 億 757 萬 5,902.50 元，占總資產之 0.10%，較上年度決算數減少 207 億元，計減少 76.36%。
- 3、保留盈餘為 447 億 3,011 萬 2,429.33 元，占總資產之 0.66%，較上年度決算數增加 13 億 5,118 萬 1,903.37 元，計增加 3.11%。
- 4、累積其他綜合損益為 231 億 4,347 萬 3,887.00 元，占總資產之 0.34%，較上年度決算數減少 69 億 3,175 萬 7,530.00 元，計減少 23.05%。
- 5、首次採用國際財務報導準則調整數為 31 億 5,844 萬 2,579.00 元，占總資產之 0.05%，較上年度決算增加 175 萬 2,008.00 元，計增加 0.06%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100年度	101年度	102年度	103年度	104年度
資產					
流動資產	3,490,142,216	3,518,980,950	3,700,704,910	3,965,076,472	4,068,670,653
押匯貼現及放款	40,011,506	40,200,537	43,810,064	44,966,346	50,502,552
基金、投資及 長期應收款	1,996,523,905	2,236,185,873	2,312,891,616	2,356,752,689	2,538,935,326
固定資產	83,835,582				
不動產、廠房及設備		86,654,073	86,453,554	86,415,744	91,150,904
投資性不動產		2,420,214	2,697,624	2,682,329	3,073,474
無形及其他資產	4,501,490	4,170,115	4,620,344	7,431,762	8,349,559
資產總額	5,615,014,699	5,888,611,762	6,151,178,112	6,463,325,342	6,760,682,468
負債					
流動負債	68,108,482	58,098,919	62,224,507	115,932,784	101,751,325
存款、匯款及 金融債券	4,710,328,907	4,986,008,243	5,203,531,534	5,542,897,815	5,813,761,964
長期負債	4,553,941	57,970	51,494	38,939	4,631
其他負債	723,820,877	727,068,870	755,503,095	660,737,375	702,724,943
負債總額	5,506,812,207	5,771,234,002	6,021,310,630	6,319,606,913	6,618,242,863
權益					
資本	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	65,000,000
公積及盈餘	57,982,565	60,001,203	65,358,154	70,486,507	51,137,688
業主權益其他項目	10,219,927				
累積其他綜合損益		14,219,867	21,352,638	30,075,232	23,143,474
首次採用國際財務 報導準則調整數		3,156,690	3,156,690	3,156,690	3,158,443
權益總額	108,202,492	117,377,760	129,867,482	143,718,429	142,439,605
負債及權益總額	5,615,014,699	5,888,611,762	6,151,178,112	6,463,325,342	6,760,682,468

註：100-104年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。



## 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 4 兆 686 億 7,065 萬 3,163.73 元，流動負債為 1,017 億 5,132 萬 4,978.55 元，其比率為 3,998.64%，較本年度預算 5,351.63% 為低，但較上年度決算 3,420.15% 為高。

#### (二)流動資產對存款總額之比率：

本年度決算流動資產為 4 兆 686 億 7,065 萬 3,163.73 元，除以儲蓄存款總額 5 兆 8,119 億 7,876 萬 131.29 元，其比率為 70.00%，較本年度預算 62.31% 為高，但較上年度決算 71.56% 為低。

#### (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 911 億 5,090 萬 4,096.40 元，長期負債及權益為 1,424 億 4,423 萬 5,559.83 元，其比率為 63.99%，較本年度預算 65.38% 為低，但較上年度決算 60.11% 為高。

#### (四)負債總額對權益之倍數：

本年度決算負債總額為 6 兆 6,182 億 4,286 萬 3,252.78 元，權益為 1,424 億 3,960 萬 4,797.83 元，其倍數為 46.46 倍，較本年度預算 44.33 倍及上年度決算 43.97 倍均高。

### 二、經營比率：

(一)淨利率：

本年度決算淨利為 117 億 7,963 萬 1,903.37 元，除以營業收入 3,203 億 9,759 萬 3,443.57 元，其比率為 3.68%，較本年度預算 2.91% 及上年度決算 3.05% 均高。

(二)總資產週轉率：

本年度決算營業收入為 3,203 億 9,759 萬 3,443.57 元，除以平均總資產 6 兆 6,120 億 390 萬 4,797.00 元，總資產之週轉次數為 0.05 次與本年度預算 0.05 次相同，但較上年度決算 0.06 次為低。上項淨利率 3.68% 乘以 0.05 次，總資產報酬率為 0.18%，較本年度預算 0.13% 為高，但較上年度決算 0.19% 為低。

(三)權益報酬率：

本年度決算淨利為 117 億 7,963 萬 1,903.37 元，除以平均權益 1,430 億 7,901 萬 6,607.15 元，權益報酬率為 8.23%，較本年度預算 5.87% 為高，但較上年度決算 8.77% 為低。

(四)不動產、廠房及設備週轉率：

本年度決算營業收入為 3,203 億 9,759 萬 3,443.57 元，除以平均不動產、廠房及設備（不含購建中固定資產）846 億 3,517 萬 8,017.50 元，週轉率為 3.79 次，較本年度預算 3.17 次為高，但較上年度決算 4.65 次為低。

### 三、成長比率：

#### (一)營業成長率：

本年度決算營業收入 3,203 億 9,759 萬 3,443.57 元，與上年度決算 3,936 億 1,042 萬 4,107.82 元比較，減少 18.60%。

#### (二)權益成長率：

本年度決算權益 1,424 億 3,960 萬 4,797.83 元，與上年度決算 1,437 億 1,842 萬 8,416.46 元比較，減少 0.89%。

### 四、最近 5 年度投資報酬分析表：

項目 \ 年度	100年度	101年度	102年度	103年度	104年度
營業利益率(%) $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	3.48	4.09	4.08	3.36	4.27
淨利率(%) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	2.93	2.88	4.04	3.05	3.68
每股盈餘(元) $\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數}}$	1.33	1.39	1.86	1.85	1.81
總資產報酬率(%) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	0.16	0.16	0.20	0.19	0.18
權益報酬率(%) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	7.86	8.24	9.76	8.77	8.23

註：1. 100-104年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2. 本公司資本額於104年3月31日以公積轉增資為650億元，追溯調整表列100-103年度每股盈餘。

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 33 億 6,000 萬 1,886 元及 28 億 1,570 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104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			金 額	%
<b>393,610,424,107.82</b>	<b>營業收入</b>	<b>41</b>	<b>320,397,593,443.57</b>	<b>282,485,932,000.00</b>	<b>37,911,661,443.57</b>	<b>13.42</b>
<b>31,571,516.50</b>	<b>銷售收入</b>	<b>4101</b>	<b>37,709,946.00</b>	<b>23,078,000.00</b>	<b>14,631,946.00</b>	<b>63.40</b>
31,571,516.50	銷貨收入	410101	37,709,946.00	23,078,000.00	14,631,946.00	63.40
<b>25,553,781,767.60</b>	<b>勞務收入</b>	<b>4102</b>	<b>25,676,043,497.70</b>	<b>24,983,670,000.00</b>	<b>692,373,497.70</b>	<b>2.77</b>
596,400.00	廣告收入	410211	1,214,945.00	200,000.00	1,014,945.00	507.47
26,576,958,073.84	郵費收入	410212	26,209,691,148.70	25,591,432,000.00	618,259,148.70	2.42
-2,676,091,202.14	郵費折讓	410213	-2,268,665,997.95	-2,142,502,000.00	-126,163,997.95	-5.89
819,547,298.00	國際聯郵運費收入	410214	887,101,385.00	812,940,000.00	74,161,385.00	9.12
832,771,197.90	其他郵務收入	410215	846,702,016.95	721,600,000.00	125,102,016.95	17.34
<b>367,011,933,934.22</b>	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	<b>293,625,981,921.87</b>	<b>256,694,871,000.00</b>	<b>36,931,110,921.87</b>	<b>14.39</b>
101,633,545,848.00	利息收入	410301	103,525,257,610.00	93,454,890,000.00	10,070,367,610.00	10.78
148,766,869,744.00	保費收入	410302	150,853,789,177.00	153,000,000,000.00	-2,146,210,823.00	-1.40
2,386,554,252.22	手續費收入	410305	2,472,829,635.87	2,277,475,000.00	195,354,635.87	8.58
68,525,019,518.00	收回責任準備	410324				
	收回特別準備	410326	203,227,215.00	128,210,000.00	75,017,215.00	58.51
28,479,549.00	收回保費不足準備	410330	3,204,492.00	2,909,000.00	295,492.00	10.16
	透過損益按公允價值衡 量之金融負債利益	410343	7,465,935,369.00		7,465,935,369.00	
10,352,447,145.00	備供出售金融資產之已 實現利益	410344	9,192,796,260.00	7,814,842,000.00	1,377,954,260.00	17.63
137,523.00	持有至到期日金融資產 之已實現利益	410345				
18,168,641.00	以成本衡量之金融資產 利益	410346	17,547,679.00	16,545,000.00	1,002,679.00	6.06
1,012,997,468.00	無活絡市場之債務工具 投資利益	410348	336,262,109.00		336,262,109.00	
34,287,714,246.00	外幣兌換利益	410353	19,555,132,375.00		19,555,132,375.00	
<b>1,013,136,889.50</b>	<b>其他營業收入</b>	<b>4198</b>	<b>1,057,858,078.00</b>	<b>784,313,000.00</b>	<b>273,545,078.00</b>	<b>34.88</b>
92,392,246.00	投資性不動產收入	419801	106,538,494.00	95,000,000.00	11,538,494.00	12.15
181,854,422.00	租賃收入	419802	188,615,374.00	170,000,000.00	18,615,374.00	10.95
642,356,474.00	代理收入	419803	653,223,674.00	437,356,000.00	215,867,674.00	49.36

中華郵政股份有限公司  
損益表  
中華民國104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			金 額	%
96,533,747.50	什項營業收入	419898	109,480,536.00	81,957,000.00	27,523,536.00	33.58
<b>348,572,006,419.10</b>	<b>營業成本</b>	<b>51</b>	<b>278,317,087,644.22</b>	<b>245,199,874,000.00</b>	<b>33,117,213,644.22</b>	<b>13.51</b>
<b>22,955,113.43</b>	<b>銷售成本</b>	<b>5101</b>	<b>47,302,196.41</b>	<b>18,466,000.00</b>	<b>28,836,196.41</b>	<b>156.16</b>
22,955,113.43	銷貨成本	510101	47,302,196.41	18,466,000.00	28,836,196.41	156.16
<b>20,323,147,549.02</b>	<b>勞務成本</b>	<b>5102</b>	<b>20,150,126,257.55</b>	<b>20,089,931,000.00</b>	<b>60,195,257.55</b>	<b>0.30</b>
15,940,394,164.00	郵件處理費	510211	15,817,270,472.00	15,627,363,000.00	189,907,472.00	1.22
1,771,321,267.10	郵件運輸費	510212	1,641,580,081.00	1,795,260,000.00	-153,679,919.00	-8.56
256,301,615.00	攤銷郵票印製費	510213	291,623,005.00	290,850,000.00	773,005.00	0.27
1,919,104,498.00	國際聯郵運費	510214	1,867,004,166.00	1,963,360,000.00	-96,355,834.00	-4.91
436,026,004.92	其他郵務成本	510215	532,648,533.55	413,098,000.00	119,550,533.55	28.94
<b>328,107,880,679.65</b>	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	<b>257,987,312,627.26</b>	<b>225,047,407,000.00</b>	<b>32,939,905,627.26</b>	<b>14.64</b>
52,428,891,689.69	利息費用	510301	55,657,271,806.50	56,050,386,000.00	-393,114,193.50	-0.70
534,367,139.00	保險費用	510302	559,405,649.00	586,476,000.00	-27,070,351.00	-4.62
486,901,227.00	佣金費用	510304	376,033,586.00	530,000,000.00	-153,966,414.00	-29.05
883,201,380.96	手續費用	510305	977,684,322.76	881,040,000.00	96,644,322.76	10.97
31,932,492.00	各項提存	510311	211,393,051.00	26,000,000.00	185,393,051.00	713.05
10,309,026.00	現金運送費	510312	9,864,179.00	9,871,000.00	-6,821.00	-0.07
160,208,930.00	安定基金費用	510313	201,137,905.00	240,000,000.00	-38,862,095.00	-16.19
233,383,846,067.00	保險賠款與給付	510321	119,882,030,999.00	117,547,528,000.00	2,334,502,999.00	1.99
	提存責任準備	510324	45,855,826,262.00	49,174,442,000.00	-3,318,615,738.00	-6.75
162,329.00	提存未滿期保費準備	510325	1,553,516.00	1,581,000.00	-27,484.00	-1.74
200,318,695.00	提存特別準備	510326				
9,223,161.00	提存賠款準備	510327	4,052,262.00	83,000.00	3,969,262.00	4,782.24
764,382,709.00	提存外匯價格變動準備	510333	581,083,616.00		581,083,616.00	
15,035,652,299.00	透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失	510342	32,564,640,657.00		32,564,640,657.00	
21,477,553,739.00	透過損益按公允價值衡 量之金融負債損失	510343				

中華郵政股份有限公司  
損益表  
中華民國104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			金 額	%
2,700,929,796.00	資產減損損失	510354	1,105,334,816.00		1,105,334,816.00	
<b>118,023,077.00</b>	<b>其他營業成本</b>	<b>5198</b>	<b>132,346,563.00</b>	<b>44,070,000.00</b>	<b>88,276,563.00</b>	<b>200.31</b>
23,497,011.00	投資性不動產費用	519801	30,618,024.00	21,426,000.00	9,192,024.00	42.90
10,900,255.00	租賃成本	519802	18,010,081.00	10,428,000.00	7,582,081.00	72.71
66,715,138.00	代理費用	519803	54,807,039.00	110,000.00	54,697,039.00	49,724.58
16,910,673.00	什項營業成本	519898	28,911,419.00	12,106,000.00	16,805,419.00	138.82
<b>45,038,417,688.72</b>	<b>營業毛利(毛損)</b>	<b>61</b>	<b>42,080,505,799.35</b>	<b>37,286,058,000.00</b>	<b>4,794,447,799.35</b>	<b>12.86</b>
<b>31,808,315,795.60</b>	<b>營業費用</b>	<b>52</b>	<b>28,401,760,930.80</b>	<b>27,379,537,000.00</b>	<b>1,022,223,930.80</b>	<b>3.73</b>
<b>26,696,608,368.10</b>	<b>業務費用</b>	<b>5202</b>	<b>24,225,405,109.30</b>	<b>23,554,800,000.00</b>	<b>670,605,109.30</b>	<b>2.85</b>
26,696,608,368.10	業務費用	520201	24,225,405,109.30	23,554,800,000.00	670,605,109.30	2.85
<b>4,950,150,001.50</b>	<b>管理費用</b>	<b>5203</b>	<b>4,047,220,271.50</b>	<b>3,644,590,000.00</b>	<b>402,630,271.50</b>	<b>11.05</b>
4,950,150,001.50	管理費用	520301	4,047,220,271.50	3,644,590,000.00	402,630,271.50	11.05
<b>161,557,426.00</b>	<b>其他營業費用</b>	<b>5298</b>	<b>129,135,550.00</b>	<b>180,147,000.00</b>	<b>-51,011,450.00</b>	<b>-28.32</b>
3,423,525.00	研究發展費用	529801	659,529.00	5,000,000.00	-4,340,471.00	-86.81
158,133,901.00	員工訓練費用	529802	128,476,021.00	175,147,000.00	-46,670,979.00	-26.65
<b>13,230,101,893.12</b>	<b>營業利益(損失)</b>	<b>62</b>	<b>13,678,744,868.55</b>	<b>9,906,521,000.00</b>	<b>3,772,223,868.55</b>	<b>38.08</b>
<b>162,880,037.60</b>	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>171,079,269.41</b>	<b>138,815,000.00</b>	<b>32,264,269.41</b>	<b>23.24</b>
<b>19,153,120.00</b>	<b>採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額</b>	<b>4904</b>	<b>23,210,751.00</b>	<b>16,144,000.00</b>	<b>7,066,751.00</b>	<b>43.77</b>
19,153,120.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	490401	23,210,751.00	16,144,000.00	7,066,751.00	43.77
<b>143,726,917.60</b>	<b>其他營業外收入</b>	<b>4998</b>	<b>147,868,518.41</b>	<b>122,671,000.00</b>	<b>25,197,518.41</b>	<b>20.54</b>
12,662,523.00	賠償收入	499802	25,766,477.00	19,000,000.00	6,766,477.00	35.61
1,062,540.00	利息收入	499804	883,497.00	1,100,000.00	-216,503.00	-19.68
	股利收入	499805	600.00		600.00	
3,708,716.00	租賃收入	499806	4,417,167.00	3,790,000.00	627,167.00	16.55
1,960,383.50	外幣兌換利益	499822	7,077,880.00		7,077,880.00	
124,332,755.10	什項收入	499898	109,722,897.41	98,781,000.00	10,941,897.41	11.08

中華郵政股份有限公司  
損益表  
中華民國104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			金 額	%
104,164,731.63	營業外費用	59	110,162,695.59	148,655,000.00	-38,492,304.41	-25.89
297,259.00	財務成本	5901				
297,259.00	利息費用	590101				
103,867,472.63	其他營業外費用	5998	110,162,695.59	148,655,000.00	-38,492,304.41	-25.89
15,670,000.00	優存超額利息	599807	16,268,801.74	16,551,000.00	-282,198.26	-1.71
725,107.00	處分不動產、廠房及設備損失	599826				
31,828,566.00	資產報廢損失	599835	15,246,628.00	72,917,000.00	-57,670,372.00	-79.09
	災害損失	599836	885,536.00	305,000.00	580,536.00	190.34
55,643,799.63	什項費用	599898	77,761,729.85	58,882,000.00	18,879,729.85	32.06
58,715,305.97	營業外利益(損失)	63	60,916,573.82	-9,840,000.00	70,756,573.82	719.07
13,288,817,199.09	稅前淨利(淨損)	64	13,739,661,442.37	9,896,681,000.00	3,842,980,442.37	38.83
1,294,334,802.00	所得稅費用(利益)	65	1,960,029,539.00	1,682,436,000.00	277,593,539.00	16.50
1,294,334,802.00	所得稅費用(利益)	6501	1,960,029,539.00	1,682,436,000.00	277,593,539.00	16.50
1,294,334,802.00	所得稅費用(利益)	650101	1,960,029,539.00	1,682,436,000.00	277,593,539.00	16.50
11,994,482,397.09	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	11,779,631,903.37	8,214,245,000.00	3,565,386,903.37	43.40
11,994,482,397.09	本期淨利(淨損)	68	11,779,631,903.37	8,214,245,000.00	3,565,386,903.37	43.40

附註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度開始適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」規定，上年度決算數已配合追溯調減稅後淨利102,832,934元，4級科目調節情形如下：

科目名稱	金額(元)
郵件處理費	增加 5,394,513.00
郵件運輸費	增加 349,735.00
其他郵務成本	增加 11,723.00
業務費用	增加 27,565,599.00
管理費用	增加 69,511,364.00

3. 本年度開始適用2013年版國際財務報導準則，本期其他綜合損益決算數自101年度起逐年配合追溯調節後之數列示如下：(單位：元)

	101年	102年	103年	104年
本期其他綜合損益(稅後淨額)	13,653,266,558.00	7,132,770,549.00	8,722,594,264.00	-6,931,757,530.00
確定福利計畫之再衡量數	-2,636,571,000.00	-3,940,300,484.00	3,007,380,168.00	2,806,887,849.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目				-35,213.00
備供出售金融資產未實現評價損益與可能重分類之項目相關之所得稅影響數	16,605,957,305.00	11,521,283,029.00	5,849,256,748.00	-9,965,521,490.00
	-316,119,747.00	-448,211,996.00	-134,042,652.00	226,911,324.00



中華郵政股份有限公司  
盈虧撥補表  
中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算數	比較增減		備 註
				金 額	%	
名 稱	編 號					
<b>盈餘之部</b>	<b>81</b>	<b>11,779,631,903.37</b>	<b>8,214,245,000.00</b>	<b>3,565,386,903.37</b>	<b>43.40</b>	
本期淨利	8101	11,779,631,903.37	8,214,245,000.00	3,565,386,903.37	43.40	
<b>分配之部</b>	<b>82</b>	<b>11,779,631,903.37</b>	<b>8,214,245,000.00</b>	<b>3,565,386,903.37</b>	<b>43.40</b>	
中央政府所得者	8201	6,128,450,000.00	6,128,450,000.00			
股(官)息紅利	820101	6,128,450,000.00	6,128,450,000.00			
留存事業機關者	8207	5,651,181,903.37	2,085,795,000.00	3,565,386,903.37	170.94	
填補虧損	820701	102,832,934.00		102,832,934.00		
法定公積	820703	2,919,199,742.34	2,053,561,000.00	865,638,742.34	42.15	
特別公積	820704	2,629,149,227.03	32,234,000.00	2,596,915,227.03	8,056.45	
<b>虧損之部</b>	<b>83</b>	<b>102,832,934.00</b>		<b>102,832,934.00</b>		
追溯適用及追溯重編 之影響數	8303	102,832,934.00		102,832,934.00		
<b>填補之部</b>	<b>84</b>	<b>102,832,934.00</b>		<b>102,832,934.00</b>		
事業機關負擔者	8406	102,832,934.00		102,832,934.00		
撥用盈餘	840601	102,832,934.00		102,832,934.00		

附註：1.填補虧損102,832,934元，係填補因追溯適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」之保留盈餘影響數(累積虧損)。

2.法定公積： $(11,779,631,903.37 - 102,832,934) \times 25\% = 2,919,199,742.34$ 元

3.特別公積2,629,149,227.03元明細如下：

(1)依「保險業各種準備金提存辦法」提列3,332,437.00元，明細如下：

重大事故特別準備提列數	693,961.00
危險變動特別準備提列數	659,556.00
收回危險變動特別準備提列數	<u>1,978,920.00</u>
	<b>3,332,437.00</b>

(2)依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提列24,007,775.00元，明細如下：

節省避險成本提列數	-
壽險稅後盈餘10%提列數	<u>24,007,775.00</u>
	<b>24,007,775.00</b>

(3)依行政院103年7月30日院臺交字第1030140553號函提列特別公積2,601,809,015.03元，供作日後增資財源。

4.股(官)息紅利6,128,450,000.00=本期淨利11,779,631,903.37-填補虧損102,832,934.00 -法定公積2,919,199,742.34 -特別公積2,629,149,227.03

中華郵政股份有限公司  
現金流量表  
中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算數	比較增減	
名 稱	編 號			金 額	%
<b>營業活動之現金流量</b>					
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	<b>9001</b>	<b>13,739,661,442.37</b>	<b>9,896,681,000.00</b>	<b>3,842,980,442.37</b>	<b>38.83</b>
稅前淨利(淨損)	<b>9003</b>	<b>13,739,661,442.37</b>	<b>9,896,681,000.00</b>	<b>3,842,980,442.37</b>	<b>38.83</b>
利息股利之調整	<b>9004</b>	<b>-55,703,253,658.76</b>	<b>-40,865,148,000.00</b>	<b>-14,838,105,658.76</b>	<b>-36.31</b>
利息收入	900401	-103,526,141,107.00	-93,455,990,000.00	-10,070,151,107.00	-10.78
股利收入	900402	-7,850,653,160.00	-3,476,545,000.00	-4,374,108,160.00	-125.82
利息費用	900403	55,673,540,608.24	56,067,387,000.00	-393,846,391.76	-0.70
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	<b>9005</b>	<b>-41,963,592,216.39</b>	<b>-30,968,467,000.00</b>	<b>-10,995,125,216.39</b>	<b>-35.50</b>
調整項目	<b>9006</b>	<b>340,449,577,220.77</b>	<b>342,983,507,000.00</b>	<b>-2,533,929,779.23</b>	<b>-0.74</b>
提列備抵呆帳及評價損益	900601	-7,032,630,270.00	26,000,000.00	-7,058,630,270.00	-27,148.58
提存各項準備	900602	42,345,358,685.00	49,044,987,000.00	-6,699,628,315.00	-13.66
折舊及減損	900603	3,031,297,483.00	1,905,055,000.00	1,126,242,483.00	59.12
攤銷	900604	478,692,797.00	435,501,000.00	43,191,797.00	9.92
外幣兌換損失(利益)	900606	-15,840,512,325.00		-15,840,512,325.00	
處理資產損失(利益)	900607	-2,101,192,799.00	72,917,000.00	-2,174,109,799.00	-2,981.62
其他	900609	-23,220,699.00	-16,144,000.00	-7,076,699.00	-43.83
存放銀行同業淨減(淨增)	900610	64,115,687,396.00		64,115,687,396.00	
存放央行淨減(淨增)	900611	-6,618,536,003.48	-31,864,766,000.00	25,246,229,996.52	79.23
流動金融資產淨減(淨增)	900612	2,688,497,358.00	36,678,600,000.00	-33,990,102,642.00	-92.67
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	-5,746,237,672.00	4,708,163,000.00	-10,454,400,672.00	-222.05
流動資產淨減(淨增)	900614	1,514,912,775.85		1,514,912,775.85	
流動金融負債淨增(淨減)	900615	4,800,184,585.00		4,800,184,585.00	
存匯款淨增(淨減)	900616	264,264,148,720.61	279,073,671,000.00	-14,809,522,279.39	-5.31
流動負債淨增(淨減)	900617	-5,426,872,811.21	2,919,523,000.00	-8,346,395,811.21	-285.88
未計利息股利之現金流入(流出)	<b>9007</b>	<b>298,485,985,004.38</b>	<b>312,015,040,000.00</b>	<b>-13,529,054,995.62</b>	<b>-4.34</b>
收取利息	<b>9008</b>	<b>93,287,390,028.00</b>	<b>93,455,990,000.00</b>	<b>-168,599,972.00</b>	<b>-0.18</b>

中華郵政股份有限公司  
現金流量表  
中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算數	比較增減	
				金 額	%
名 稱	編 號				
收取股利	9009	7,845,048,553.00	3,476,545,000.00	4,368,503,553.00	125.66
支付利息	9010	-54,554,355,043.03	-56,067,387,000.00	1,513,031,956.97	2.70
支付所得稅	9012	-4,652,671,937.00	-1,883,946,000.00	-2,768,725,937.00	-146.96
營業活動之淨現金流入(流出)	91	340,411,396,605.35	350,996,242,000.00	-10,584,845,394.65	-3.02
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-164,058,058,808.00		-164,058,058,808.00	
減少投資	9202	397,247,791,790.00		397,247,791,790.00	
減少不動產、廠房及設備	9205	20,785,139.00		20,785,139.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-601,371,329.00	-445,318,000.00	-156,053,329.00	-35.04
增加投資	9212	-520,985,262,332.00	-309,995,284,000.00	-210,989,978,332.00	-68.06
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,935,987,633.00	-4,438,961,000.00	-2,497,026,633.00	-56.25
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-295,312,103,173.00	-314,879,563,000.00	19,567,459,827.00	6.21
籌資活動之現金流量	94				
其他負債淨增(淨減)	9407	62,961,321.25		62,961,321.25	
發放現金股利	9414	-6,209,952,000.00	-6,497,290,000.00	287,338,000.00	4.42
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-6,146,990,678.75	-6,497,290,000.00	350,299,321.25	5.39
匯率影響數	96	309,818,882.00		309,818,882.00	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	39,262,121,635.60	29,619,389,000.00	9,642,732,635.60	32.56
期初現金及約當現金	98	188,354,742,372.11	286,430,339,000.00	-98,075,596,627.89	-34.24
期末現金及約當現金	99	227,616,864,007.71	316,049,728,000.00	-88,432,863,992.29	-27.98

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。

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174,031,300,709元。

3. 本年度辦理公積轉增資250億元。

中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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	%	
<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>6,760,682,468,050.61</b>	<b>6,463,325,341,543.38</b>	<b>297,357,126,507.23</b>	<b>4.60</b>	
<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>4,068,670,653,163.73</b>	<b>3,965,076,472,237.50</b>	<b>103,594,180,926.23</b>	<b>2.61</b>	
現金	1101	23,559,230,188.80	25,726,764,884.20	-2,167,534,695.40	-8.43	
庫存現金	110101	23,355,388,591.80	25,546,554,250.20	-2,191,165,658.40	-8.58	
零用及週轉金	110104	7,770,500.00	7,250,500.00	520,000.00	7.17	
庫存外幣	110106	196,071,097.00	172,960,134.00	23,110,963.00	13.36	
存放銀行同業	1102	310,572,527,167.12	328,505,057,670.12	-17,932,530,503.00	-5.46	
存放銀行同業	110201	293,457,527,167.12	322,640,057,670.12	-29,182,530,503.00	-9.04	
拆放銀行同業	110205	17,115,000,000.00	5,865,000,000.00	11,250,000,000.00	191.82	
存放央行	1103	1,792,151,062,887.23	1,764,864,633,084.75	27,286,429,802.48	1.55	
存放央行	110301	168,485,062,887.23	141,198,633,084.75	27,286,429,802.48	19.32	
轉存央行存款	110302	1,623,666,000,000.00	1,623,666,000,000.00			
流動金融資產	1104	1,875,282,360,099.00	1,782,708,250,788.00	92,574,109,311.00	5.19	
持有供交易之金融資產-流動	110405	3,620,965,848.00	6,167,867,489.00	-2,546,901,641.00	-41.29	
持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	-183,347,712.00	180,237,567.00	-363,585,279.00	-201.73	
附賣回票券及債券投資	110407	3,010,995,008.00	2,442,946,676.00	568,048,332.00	23.25	
備供出售金融資產-流動	110413	196,248,407,944.00	148,619,731,759.00	47,628,676,185.00	32.05	
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	16,151,218,494.00	29,599,510,442.00	-13,448,291,948.00	-45.43	
累計減損-備供出售金融資產流動	110415	2,269,911,162.00	2,700,929,796.00	-431,018,634.00	-15.96	
持有至到期日金融資產-流動	110416	1,656,184,682,679.00	1,598,398,886,651.00	57,785,796,028.00	3.62	
無活絡市場之債務工具投資-流動	110424	2,519,349,000.00		2,519,349,000.00		
應收款項	1105	46,873,747,137.40	48,215,100,871.40	-1,341,353,734.00	-2.78	
應收票據	110501	267,000.00	303,300.00	-36,300.00	-11.97	
應收帳款	110504	2,174,371,913.20	2,174,216,199.80	155,713.40	0.01	
備抵呆帳-應收帳款	110505	7,357,724.00	7,287,451.00	70,273.00	0.96	
應收收益	110511	178,408,065.20	190,382,005.60	-11,973,940.40	-6.29	
應收利息	110515	44,219,089,154.00	43,979,491,462.00	239,597,692.00	0.54	

中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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	%	
其他應收款	110598	309,797,212.00	1,878,639,256.00	-1,568,842,044.00	-83.51	
備抵呆帳-其他應收款	110599	828,483.00	643,901.00	184,582.00	28.67	
本期所得稅資產	1106	17,285,934,007.00	12,539,684,545.00	4,746,249,462.00	37.85	
應收所得稅退稅款	110601	17,285,934,007.00	12,539,684,545.00	4,746,249,462.00	37.85	
存貨	1108	160,422,149.37	148,251,023.53	12,171,125.84	8.21	
商品存貨	110801	117,658,883.50	107,362,863.29	10,296,020.21	9.59	
物料	110817	42,744,292.87	40,871,148.24	1,873,144.63	4.58	
燃料	110818	18,973.00	17,012.00	1,961.00	11.53	
預付款項	1111	430,193,564.81	400,240,892.50	29,952,672.31	7.48	
用品盤存	111102	134,781,291.00	145,106,782.00	-10,325,491.00	-7.12	
預付費用	111103	217,080,078.00	193,117,304.00	23,962,774.00	12.41	
留抵稅額	111107		285,896.00	-285,896.00	-100.00	
預付其他稅款	111108	2,222.00	10,937.00	-8,715.00	-79.68	
其他預付款	111198	78,329,973.81	61,719,973.50	16,610,000.31	26.91	
短期墊款	1112	2,355,175,963.00	1,968,488,478.00	386,687,485.00	19.64	
短期墊款	111201	1,442,919,918.00	1,013,096,222.00	429,823,696.00	42.43	
備抵呆帳-短期墊款	111202		1,889.00	-1,889.00	-100.00	
代繳保費	111204	912,256,045.00	955,394,145.00	-43,138,100.00	-4.52	
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>50,502,551,670.00</b>	<b>44,966,346,062.00</b>	<b>5,536,205,608.00</b>	<b>12.31</b>	
短期擔保放款及透支	1203	17,378,376,123.00	15,924,558,523.00	1,453,817,600.00	9.13	
短期擔保放款	120302	17,378,376,123.00	15,924,558,523.00	1,453,817,600.00	9.13	
中期擔保放款	1205	256,161,657.00	308,516,381.00	-52,354,724.00	-16.97	
中期擔保放款	120501	260,051,753.00	311,617,502.00	-51,565,749.00	-16.55	
中期擔保放款溢價調整	120502	-65,206.00	-58,783.00	-6,423.00	-10.93	
中期擔保放款折價調整	120503	75,886.00	73,837.00	2,049.00	2.78	
備抵呆帳-中期擔保放款	120504	3,900,776.00	3,116,175.00	784,601.00	25.18	

中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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	%	
長期擔保放款	1207	32,868,013,890.00	28,733,271,158.00	4,134,742,732.00	14.39	
長期擔保放款	120701	33,368,198,224.00	29,024,212,403.00	4,343,985,821.00	14.97	
長期擔保放款溢價調整	120702	-3,901,319.00	-3,866,150.00	-35,169.00	-0.91	
長期擔保放款折價調整	120703	4,324,289.00	3,286,786.00	1,037,503.00	31.57	
備抵呆帳-長期擔保放款	120704	500,607,304.00	290,361,881.00	210,245,423.00	72.41	
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>2,538,935,326,195.00</b>	<b>2,356,752,688,555.00</b>	<b>182,182,637,640.00</b>	<b>7.73</b>	
非流動金融資產	1302	2,538,844,963,215.00	2,356,670,015,313.00	182,174,947,902.00	7.73	
備供出售金融資產-非流動	130209	171,137,564,909.00	124,501,708,545.00	46,635,856,364.00	37.46	
備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	6,287,400,495.00	3,758,563,824.00	2,528,836,671.00	67.28	
持有至到期日金融資產-非流動	130212	1,954,562,635,873.00	1,804,911,877,312.00	149,650,758,561.00	8.29	
以成本衡量之金融資產-非流動	130218	84,500,000.00	84,500,000.00			
無活絡市場之債務工具投資-非流動	130220	407,063,152,115.00	424,039,917,918.00	-16,976,765,803.00	-4.00	
累計減損-無活絡市場之債務工具投資-非流動	130221	290,290,177.00	626,552,286.00	-336,262,109.00	-53.67	
採用權益法之投資	1303	75,362,980.00	67,673,242.00	7,689,738.00	11.36	
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	35,362,980.00	27,673,242.00	7,689,738.00	27.79	
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			
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>91,150,904,096.40</b>	<b>86,415,743,665.40</b>	<b>4,735,160,431.00</b>	<b>5.48</b>	
土地	1401	63,824,101,803.00	63,926,585,649.00	-102,483,846.00	-0.16	
土地	140101	48,969,259,934.00	49,042,778,008.00	-73,518,074.00	-0.15	
重估增值—土地	140102	14,854,841,869.00	14,883,807,641.00	-28,965,772.00	-0.19	
土地改良物	1402	15,815,454.00	17,397,001.00	-1,581,547.00	-9.09	
土地改良物	140201	74,436,045.00	73,522,326.00	913,719.00	1.24	
累計折舊—土地改良物	140204	58,620,591.00	56,125,325.00	2,495,266.00	4.45	
房屋及建築	1403	15,759,486,193.00	16,467,416,444.00	-707,930,251.00	-4.30	
房屋及建築	140301	31,765,225,795.00	31,745,819,826.00	19,405,969.00	0.06	

中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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					
累計折舊—房屋及建築	140304	16,005,739,602.00	15,278,403,382.00	727,336,220.00	4.76	
機械及設備	1404	2,400,996,276.00	2,136,328,512.00	264,667,764.00	12.39	
機械及設備	140401	8,185,846,962.00	7,979,648,777.00	206,198,185.00	2.58	
累計折舊—機械及設備	140404	5,784,850,686.00	5,843,320,265.00	-58,469,579.00	-1.00	
交通及運輸設備	1405	1,350,357,262.00	1,329,845,552.00	20,511,710.00	1.54	
交通及運輸設備	140501	5,541,336,082.00	5,839,527,350.00	-298,191,268.00	-5.11	
累計折舊—交通及運輸設備	140504	3,706,813,731.00	3,957,305,230.00	-250,491,499.00	-6.33	
累計減損—交通及運輸設備	140505	484,165,089.00	552,376,568.00	-68,211,479.00	-12.35	
什項設備	1406	934,120,727.00	994,710,187.00	-60,589,460.00	-6.09	
什項設備	140601	4,425,569,634.00	4,473,703,041.00	-48,133,407.00	-1.08	
累計折舊—什項設備	140604	3,491,448,907.00	3,478,992,854.00	12,456,053.00	0.36	
租賃權益改良	1407	53,104,433.00	60,090,542.00	-6,986,109.00	-11.63	
租賃權益改良	140701	310,198,811.00	293,412,287.00	16,786,524.00	5.72	
累計折舊—租賃權益改良	140704	257,094,378.00	233,321,745.00	23,772,633.00	10.19	
購建中固定資產	1408	6,812,921,948.40	1,483,369,778.40	5,329,552,170.00	359.29	
未完工程	140801	6,726,935,045.40	1,438,959,969.40	5,287,975,076.00	367.49	
預付工程及土地款	140802	85,986,903.00	44,409,809.00	41,577,094.00	93.62	
<b>投資性不動產</b>	<b>15</b>	<b>3,073,474,114.00</b>	<b>2,682,328,726.00</b>	<b>391,145,388.00</b>	<b>14.58</b>	
投資性不動產—土地	1501	2,184,358,605.00	2,049,269,525.00	135,089,080.00	6.59	
投資性不動產—土地	150101	1,876,455,348.00	1,770,332,040.00	106,123,308.00	5.99	
重估增值—投資性不動產(土地)	150102	307,903,257.00	278,937,485.00	28,965,772.00	10.38	
投資性不動產—房屋及建築	1503	889,115,509.00	633,059,201.00	256,056,308.00	40.45	
投資性不動產—房屋及建築	150301	1,094,598,045.00	797,049,148.00	297,548,897.00	37.33	
累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	205,482,536.00	163,989,947.00	41,492,589.00	25.30	
<b>無形資產</b>	<b>16</b>	<b>433,941,040.00</b>	<b>360,010,713.00</b>	<b>73,930,327.00</b>	<b>20.54</b>	
無形資產	1601	433,941,040.00	360,010,713.00	73,930,327.00	20.54	
電腦軟體	160105	433,941,040.00	360,010,713.00	73,930,327.00	20.54	

中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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	%	
<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>7,915,617,771.48</b>	<b>7,071,751,584.48</b>	<b>843,866,187.00</b>	<b>11.93</b>	
遞延資產	1802	419,331,257.48	362,997,727.48	56,333,530.00	15.52	
郵政票券印製費	180203	304,597,042.48	273,062,705.48	31,534,337.00	11.55	
其他遞延資產	180298	114,734,215.00	89,935,022.00	24,799,193.00	27.57	
遞延所得稅資產	1803	5,041,832,029.00	4,363,257,797.00	678,574,232.00	15.55	
遞延所得稅資產	180301	5,041,832,029.00	4,363,257,797.00	678,574,232.00	15.55	
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	2,454,454,485.00	2,345,496,060.00	108,958,425.00	4.65	
催收款項	189702	22,002,212.00	22,095,021.00	-92,809.00	-0.42	
備抵呆帳—催收款項	189705	19,649,839.00	19,803,589.00	-153,750.00	-0.78	
暫付及待結轉帳項	189708	16,410,573.00	16,778,563.00	-367,990.00	-2.19	
郵政票券	189712	10,642,145,563.08	13,923,130,512.94	-3,280,984,949.86	-23.56	
備售郵政票券	189713	10,642,145,563.08	13,923,130,512.94	-3,280,984,949.86	-23.56	
存出保證金	189721	2,435,691,539.00	2,326,426,065.00	109,265,474.00	4.70	
<b>合 計</b>		<b>6,760,682,468,050.61</b>	<b>6,463,325,341,543.38</b>	<b>297,357,126,507.23</b>	<b>4.60</b>	
<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>6,618,242,863,252.78</b>	<b>6,319,606,913,126.92</b>	<b>298,635,950,125.86</b>	<b>4.73</b>	
<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>101,751,324,978.55</b>	<b>115,932,784,118.55</b>	<b>-14,181,459,140.00</b>	<b>-12.23</b>	
銀行同業存款	2103	4,915,000,000.00	11,515,000,000.00	-6,600,000,000.00	-57.32	
銀行同業拆放	210303	4,915,000,000.00	11,515,000,000.00	-6,600,000,000.00	-57.32	
應付款項	2105	70,145,885,163.96	74,797,121,213.55	-4,651,236,049.59	-6.22	
應付帳款	210502	1,866,988,576.00	1,754,583,912.00	112,404,664.00	6.41	
應付代收款	210503	45,407,996,934.00	51,062,911,793.00	-5,654,914,859.00	-11.07	
應付費用	210505	7,469,443,168.30	7,539,697,815.10	-70,254,646.80	-0.93	
應付其他稅款	210506	422,232,220.00	439,063,643.00	-16,831,423.00	-3.83	
應付工程款	210507	89,876,102.00	99,034,502.00	-9,158,400.00	-9.25	



中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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					
應付利息	210509	12,420,728,200.66	11,301,542,635.45	1,119,185,565.21	9.90	
應付佣金	210511	210,981,290.00	265,428,448.00	-54,447,158.00	-20.51	
應付股(官)息紅利	210512		81,502,000.00	-81,502,000.00	-100.00	
應付保險賠款	210515	30,131,174.00	29,572,365.00	558,809.00	1.89	
應付保險給付	210517	1,078,724,585.00	1,341,739,564.00	-263,014,979.00	-19.60	
應付壽險紅利	210519	278,019,471.00	315,118,789.00	-37,099,318.00	-11.77	
其他應付款	210598	870,763,443.00	566,925,747.00	303,837,696.00	53.59	
本期所得稅負債	2106	141,422,277.00	22,288,518.00	119,133,759.00	534.51	
應付所得稅款	210601	141,422,277.00	22,288,518.00	119,133,759.00	534.51	
預收款項	2108	4,245,104,853.59	4,628,710,919.00	-383,606,065.41	-8.29	
預收收入	210803	42,191,262.00	39,507,445.00	2,683,817.00	6.79	
預收保費	210804	205,804,874.00	169,035,835.00	36,769,039.00	21.75	
其他預收款	210898	3,997,108,717.59	4,420,167,639.00	-423,058,921.41	-9.57	
流動金融負債	2109	22,303,912,684.00	24,969,663,468.00	-2,665,750,784.00	-10.68	
持有供交易之金融負債-流動	210903	17,504,449,824.00	24,969,588,513.00	-7,465,138,689.00	-29.90	
持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	-537,140.00	74,955.00	-612,095.00	-816.62	
附買回票券及債券負債	210905	4,800,000,000.00		4,800,000,000.00		
<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>22</b>	<b>5,813,761,964,112.29</b>	<b>5,542,897,815,391.68</b>	<b>270,864,148,720.61</b>	<b>4.89</b>	
儲蓄存款	2204	5,811,978,760,131.29	5,541,209,485,444.68	270,769,274,686.61	4.89	
劃撥儲金	220410	32,842,174,665.69	34,079,674,200.48	-1,237,499,534.79	-3.63	
存簿儲金	220411	1,995,766,774,162.91	1,931,002,116,667.51	64,764,657,495.40	3.35	
定期儲金	220412	3,783,369,811,302.69	3,576,127,694,576.69	207,242,116,726.00	5.80	
匯款	2205	1,783,203,981.00	1,688,329,947.00	94,874,034.00	5.62	
匯出匯款	220501	1,779,669,408.00	1,685,853,982.00	93,815,426.00	5.56	
應解匯款	220502	3,534,573.00	2,475,965.00	1,058,608.00	42.76	
<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>4,630,762.00</b>	<b>38,938,587.00</b>	<b>-34,307,825.00</b>	<b>-88.11</b>	
長期債務	2401	4,630,762.00	38,938,587.00	-34,307,825.00	-88.11	

中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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	%	
應付長期工程款	240107	4,630,762.00	38,938,587.00	-34,307,825.00	-88.11	
<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>702,724,943,399.94</b>	<b>660,737,375,029.69</b>	<b>41,987,568,370.25</b>	<b>6.35</b>	
負債準備	2801	690,953,745,155.00	651,415,274,319.00	39,538,470,836.00	6.07	
未滿期保費準備	280107	20,587,557.00	19,034,041.00	1,553,516.00	8.16	
責任準備	280108	677,136,063,923.00	631,280,237,661.00	45,855,826,262.00	7.26	
壽險特別準備	280109	115,461,890.00	318,689,105.00	-203,227,215.00	-63.77	
賠款準備	280111	46,555,986.00	42,503,724.00	4,052,262.00	9.53	
保費不足準備	280115	6,808,318.00	10,012,810.00	-3,204,492.00	-32.00	
員工福利負債準備	280120	12,176,966,555.00	18,874,579,668.00	-6,697,613,113.00	-35.48	
外匯價格變動準備	280124	1,451,300,926.00	870,217,310.00	581,083,616.00	66.77	
遞延負債	2802	98,924,666.00	92,290,868.00	6,633,798.00	7.19	
遞延收入	280201	98,924,666.00	92,290,868.00	6,633,798.00	7.19	
遞延所得稅負債	2803	9,628,523,210.00	7,242,386,997.00	2,386,136,213.00	32.95	
遞延所得稅負債	280301	7,781,238,655.00	5,395,102,442.00	2,386,136,213.00	44.23	
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	2,043,750,368.94	1,987,422,845.69	56,327,523.25	2.83	
存入保證金	289701	450,477,581.00	425,123,439.00	25,354,142.00	5.96	
應付保管款	289702	1,588,937,705.94	1,556,216,114.69	32,721,591.25	2.10	
暫收及待結轉帳項	289703	4,335,082.00	6,083,292.00	-1,748,210.00	-28.74	
<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>142,439,604,797.83</b>	<b>143,718,428,416.46</b>	<b>-1,278,823,618.63</b>	<b>-0.89</b>	
<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>65,000,000,000.00</b>	<b>40,000,000,000.00</b>	<b>25,000,000,000.00</b>	<b>62.50</b>	
資本	3101	65,000,000,000.00	40,000,000,000.00	25,000,000,000.00	62.50	
資本	310101	65,000,000,000.00	40,000,000,000.00	25,000,000,000.00	62.50	

中華郵政股份有限公司  
資產負債表  
中華民國 104 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	%	
資本公積	32	6,407,575,902.50	27,107,575,902.50	-20,700,000,000.00	-76.36	
資本公積	3201	6,407,575,902.50	27,107,575,902.50	-20,700,000,000.00	-76.36	
股本溢價	320101	6,407,575,902.50	27,107,575,902.50	-20,700,000,000.00	-76.36	
保留盈餘	33	44,730,112,429.33	43,378,930,525.96	1,351,181,903.37	3.11	
已指撥保留盈餘	3301	44,730,112,429.33	43,481,763,459.96	1,248,348,969.37	2.87	
法定公積	330101	37,208,412,459.57	36,859,367,989.59	349,044,469.98	0.95	
特別公積	330102	7,521,699,969.76	6,622,395,470.37	899,304,499.39	13.58	
累積虧損	3303		102,832,934.00	-102,832,934.00	-100.00	
追溯適用及追溯重編之影響數	330304		102,832,934.00	-102,832,934.00	-100.00	
累積其他綜合損益	34	23,143,473,887.00	30,075,231,417.00	-6,931,757,530.00	-23.05	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	23,906,112,567.00	33,644,722,733.00	-9,738,610,166.00	-28.95	
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	23,906,112,567.00	33,644,722,733.00	-9,738,610,166.00	-28.95	
確定福利計畫之再衡量數	3410	-762,638,680.00	-3,569,491,316.00	2,806,852,636.00		
確定福利計畫之再衡量數	341001	-762,638,680.00	-3,569,491,316.00	2,806,852,636.00		
首次採用國際財務報導準則調整數	36	3,158,442,579.00	3,156,690,571.00	1,752,008.00	0.06	
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	3,158,442,579.00	3,156,690,571.00	1,752,008.00	0.06	
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	3,158,442,579.00	3,156,690,571.00	1,752,008.00	0.06	
合 計		6,760,682,468,050.61	6,463,325,341,543.38	297,357,126,507.23	4.60	

附註：1.「信託代理與保證資產」1,859,124,349,254.00元與「信託代理與保證負債」1,859,124,349,254.00元相互對沖。內容為：  
 保管有價證券13,771,139,976.00元；保管品1,904.00元；保證品697,219,057.00元；代售旅行支票22,712,844.00元；存出  
 保證票據2,036,596,649.00元；經理政府登錄債券1,838,571,700,000.00元；承銷印花稅票3,890,375,182.00元；承銷品  
 134,603,642.00元。

2.經管珍貴動產、不動產之總額為1,345,660,362元。

3.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

4.本年度開始適用2013年版國際會計準則第19號「員工福利」規定，上年度決算數4級科目調節情形如下：

    員工福利負債準備調增3,672,324,250.00元

    追溯適用及追溯重編之影響數(累積虧損)調增102,832,934.00元

    確定福利計畫之再衡量數調減3,569,491,316.00元。

5.本年度「首次採用國際財務報導準則調整數」增加1,752,008元，係依權益法認列被投資公司-中華快遞股份有限  
 公司首次適用IFRSs影響數。

# 中華郵政股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 104 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

「投資關聯企業及合資」規定，本公司金融資產及金融負債原始認列時，係以公允價值衡量，至其後續評價方式如下：

<u>金融工具分類</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
無活絡市場之債務工具投資	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：

本公司奉交通部 101 年 3 月 21 日交會密字第 1017200236 號函同意，精算退休金及長期退職福利所使用之折現率得設定為 4%，另長期退職福利於員工退休時認列。本年度精算報告折現率採計 4%，退休金及退職福利認列情形說明如下：

##### (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、職階人員依據「中華郵政股份有限公司職階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)及職階人員等純勞工人員，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(職階人員、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：本年度參照精算報告認列退休金成本 45 億 4,056 萬 2,837 元，及增提以前年度提列不足退休金 16 億 8,827 萬 2,613 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」，職階人員依據「中華郵政股份有限公司職階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：本年度認列長期退職福利成本 1 億 5,375 萬 2,114 元。

七、所得稅：

(一)本年度稅前淨利 137 億 3,966 萬 1,442.37 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	13,739,661,442.37
加：退休金超限數	4,280,857,148.00
提列國內股票減損損失	1,105,334,816.00
提存回數票疏失賠補淨額	70,131.00
本年度提列不休假改發加班費	339,311,208.00
提撥福利金超限數	101,358,114.00
本年度申報利息收入次年度列帳	1,321.00
捐贈費用超限數	9,240,331.00
其他稅上不得列報費用	10,528,356.00
減：國內股利收入	6,610,987,244.00
金融資產及負債未實現評價利益	7,243,945,807.00
VISA 金融卡推展準備金實際賠補淨額	839,292.00
採權益法認列之投資收益-中華快遞	23,210,751.00
以前年度減損國內股票本年度迴轉利益	1,536,353,450.00
以前年度減損國外債券本年度迴轉利益	336,262,109.00
本年度沖銷長期退職福利提列數	213,324,961.00
未實現兌換利益	14,391,412,129.00
上年度提列不休假改發加班費本年度實際支付數	390,741,936.00
沖銷回數票疏失賠補餘額轉列雜項收入	600,002.00
沖銷員工保留未休假費用	4,563,697.00
以前年度減損資產本年度提列折舊及報廢數	2,677,357.00
上年度申報利息收入本年度列帳	14,775.00
全年所得額	<u>(11,168,570,642.63)</u>

2、課稅所得額：

全年所得額 (11,168,570,642.63)元

減：郵務免稅所得(虧損)	603,698,171.00 元
停徵之證券、期貨交易所得(虧損)	(1,128,136,633.00)元
出售土地所得(損失)	<u>0 元</u>
課稅所得額	<u>(10,644,132,180.63)元</u>

### 3、應納所得稅：

一般所得稅額=0 元

註：全年課稅所得額在 12 萬元以下者，免徵營利事業所得稅。

基本稅額=(課稅所得額+停徵之證券、期貨交易所得-500,000 元)×稅率

=(-10,644,132,180.63 元-500,000 元)×12%

=0 元

註：基本稅額<0 時，以 0 計算。

本年度一般所得稅額及基本稅額均為 0 元，免繳納營利事業所得稅。

### (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。

104 年及 103 年 12 月 31 日之遞延所得稅資產與負債明細如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>	<u>增減數</u>
遞延所得稅資產	5,041,832,029 元	4,363,257,797 元	678,574,232 元
減：遞延所得稅負債	7,781,238,655 元	5,395,102,442 元	2,386,136,213 元
加：金融商品未實現			
損益所得稅影響數	<u>720,688,910 元</u>	<u>947,600,234 元</u>	<u>(226,911,324)元</u>
遞延所得稅利益(費用)	<u>(2,018,717,716)元</u>	<u>(84,244,411)元</u>	<u>(1,934,473,305) 元</u>



(三)所得稅費用：

應納稅額	0 元
遞延所得稅費用(利益)	1,934,473,305 元
境外繳納所得稅	25,324,447 元
補列 99 年度所得稅	<u>231,787 元</u>
所得稅費用估計數	<u>1,960,029,539 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 117 億 7,963 萬 1,903.37 元，於填補因追溯適用及追溯重編之保留盈餘影響數(累積虧損)1 億 283 萬 2,934 元，及依預算法第 85 條、本公司設置條例第 14 條、「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」規定，提列法定公積 29 億 1,919 萬 9,742.34 元及特別公積 26 億 2,914 萬 9,227.03 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 104 年及 103 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：

	104. 12. 31	103. 12. 31
應收遠匯款	153,683,224 元	12,087,507 元
應付遠匯款	<u>(17,503,617,774)元</u>	<u>(24,968,941,048)元</u>
應收(付)遠期外匯款淨額	<u>(17,349,934,550)元</u>	<u>(24,956,853,541)元</u>

(二)截至 104 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 1 億 1,910 萬 1,391 元，列於持有供交易之金融資產；所收到之選擇權權利金 83 萬 2,050 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	29,427,600 元
期貨契約(損)益－未實現	11,213,000 元

選擇權交易損益：

選擇權交易(損)益－已實現	24,576,700 元
選擇權交易(損)益－未實現	1,151,530 元