

中華郵政股份有限公司壽險業務

財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

公司地址：台北市大安區金山南路二段55號  
電 話：(02)2395-6549

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	8
(一)公司沿革	9~19
(二)重要會計政策之彙總說明	19~20
(三)會計變動之理由及其影響	20~40
(四)重要會計科目之說明	40
(五)關係人交易	40
(六)質押之資產	40
(七)重大承諾事項及或有事項	40
(八)重大之災害損失	41
(九)重大之期後事項	41~48
(十)其 他	49
(十一)附註揭露事項	49
1.重大交易事項相關資訊	49
2.轉投資事業相關資訊	49
3.大陸投資資訊	49
(十二)部門別財務資訊	49
九、重要會計科目明細表	50~77

項	目	頁 次
十、	會計師複核報告	78
十一、	其他揭露事項	
	(一)業 務	79~82
	(二)市價、股利及股權分散情形	82
	(三)重要財務資訊	82~85
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	86~87
	(五)會計師之資訊	87~88



## 安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

### 會計師查核報告

中華郵政股份有限公司董事會 公鑒：

中華郵政股份有限公司壽險業務民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照政府有關法令、保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達中華郵政股份有限公司壽險業務民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

如附註二(一)及三(五)所述，中華郵政股份有限公司壽險業務之財務報表係以監察院審計部審定之金額為準，其民國一〇〇年度之帳冊，業經行政院主計總處及監察院審計部審查完竣，亦已依審核通知將應調整事項追補入帳，並重編相關年度財務報表。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

梅元貞

高渭川



證券主管機關：金管證六字第0940100754號  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號  
民國一〇二年三月十九日

中華郵政股份有限公司壽險業務

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31		(奉定數，附註三(五))	%
	金額	%	金額	%		
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 6,485,597	-	\$ 24,530,026	-	3	-
12500 應收利息及收益(附註四(五))	8,951,427	-	9,262,019	-	-	-
12580 其他應收款-其他	1,319,420	-	759,898	-	-	-
	10,270,847	-	10,021,917	-	-	-
投資：						
14110 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(二)及(三))	529,918	-	70,593	-	-	-
14120 備供出售金融資產(附註四(二))	105,280,142	15	109,081,643	15	-	-
14160 無活絡市場之債券投資(附註四(二))	92,102,006	13	39,540,586	7	-	-
14170 持有至到期日金融資產(附註四(二))	431,616,282	62	473,426,639	66	-	-
14180 其他金融資產-淨額(附註四(二))	-	-	56,379	-	-	-
14200 不動產投資-淨額(附註四(六))	1,029,688	-	1,041,273	-	-	-
14300 放款(附註四(四)、(五)及五)	40,479,333	6	40,417,346	6	-	-
	671,037,369	96	663,694,089	94	-	-
固定資產：						
16101 土地(附註四(十三))	6,083,913	1	6,067,480	1	-	-
16102 重估增值-土地(附註四(七)及(十三))	2,062,083	-	1,513,322	-	-	-
16111 土地改良物	92	-	92	-	-	-
16201 房屋及建築(附註四(十三))	4,262,965	1	4,073,115	1	-	-
16301 電腦設備	45,377	-	61,469	-	-	-
16501 什項設備	24,016	-	12,017	-	-	-
	12,478,446	2	11,726,495	2	-	-
16XX3 減：累計折舊-固定資產	1,216,884	-	1,142,966	-	-	-
16806 未完工程	391,083	-	550,513	-	-	-
	11,652,645	2	11,134,042	2	-	-
無形資產：						
17100 電腦軟體-成本	71,270	-	55,886	-	-	-
其他資產：						
18100 預付款項	4,161	-	3,152	-	-	-
18300 存出保單金(附註四(二)及六)	997,047	-	984,377	-	-	-
18600 遞延所得稅資產(附註四(十二))	93,029	-	372,908	-	-	-
18700 其他資產-其他	9,863	-	4,266	-	-	-
19101 內部往來	2,302,533	-	2,652,211	-	-	-
	3,406,633	-	4,016,914	-	-	-
資產總計	\$ 702,924,361	100	\$ 713,212,844	100		
負債及股東權益：						
101.12.31 金額	%	100.12.31 金額	%	(奉定數，附註三(五))	%	
\$ 21,740	-	\$ 22,511	-	22,511	-	
298,115	-	278,813	-	278,813	-	
620,211	-	691,839	-	691,839	-	
940,066	-	993,163	-	993,163	-	
216,785	-	2,272,861	-	2,272,861	-	
17,375	-	14,139	-	14,139	-	
42,746	-	28,149	-	28,149	-	
676,410,547	97	688,339,918	96	688,339,918	96	
115,591	-	68,109	-	68,109	-	
433,099	-	876,785	-	876,785	-	
370	-	-	-	-	-	
677,019,728	97	689,327,100	96	689,327,100	96	
186,056	-	327,954	-	327,954	-	
13,616	-	15,798	-	15,798	-	
265,963	-	171,970	-	171,970	-	
816,079	-	-	-	-	-	
1,281,714	-	515,722	-	515,722	-	
679,458,293	97	693,108,846	96	693,108,846	96	
5,000,000	1	5,000,000	1	5,000,000	1	
11,114,828	1	11,114,828	2	11,114,828	2	
3,909,878	1	3,909,878	1	3,909,878	1	
1,990,855	-	1,987,766	-	1,987,766	-	
(1,814,770)	-	(1,936,324)	-	(1,936,324)	-	
4,085,963	1	3,961,320	1	3,961,320	1	
1,796,120	-	1,341,352	-	1,341,352	-	
2,285,236	-	(1,313,502)	-	(1,313,502)	-	
(816,079)	-	-	-	-	-	
3,265,277	-	27,850	-	27,850	-	
23,466,068	3	20,103,998	4	20,103,998	4	
702,924,361	100	713,212,844	100	713,212,844	100	

(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：

董事長：



會計主管：



中華郵政股份有限公司壽險業務

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度		100年度 (審定數，附註三(五))	
	金額	%	金額	%
<b>營業收入：</b>				
41110 簽單保費收入	\$ 157,982,168	90	162,504,438	91
51310 減：未滿期保費準備淨變動(附註四(九))	3,236	-	9,938	-
自留滿期保費收入(附註四(十))	157,978,932	90	162,494,500	91
41400 手續費收入	1,781	-	1,729	-
<b>淨投資損益</b>				
41510 利息收入	18,545,079	11	17,752,804	10
41520 金融資產評價損益(附註四(三))	459,525	-	(4,041,306)	(2)
41530 金融負債評價損益(附註四(三))	2,056,076	1	(2,201,335)	(1)
41550 兌換損益—投資	(8,169,525)	(5)	6,193,157	3
41555 外匯價格變動準備淨變動(附註四(九))	1,480	-	-	-
41560 處分及投資利益	5,099,684	3	543,096	-
41570 不動產投資利益	34,193	-	35,392	-
41580 投資減損損失(附註四(二))	(363,070)	-	(1,013,863)	(1)
41800 其他營業收入	2,316	-	2,113	-
	<u>175,646,471</u>	<u>100</u>	<u>179,766,287</u>	<u>100</u>
<b>營業成本：</b>				
51200 自留保險賠款與給付(附註四(十一))	183,473,133	104	133,004,246	74
負債準備淨變動(附註四(九))				
51320 賠款準備淨變動	14,597	-	(8,555)	-
51330 責任準備淨變動	(11,929,371)	(6)	43,537,176	24
51340 特別準備淨變動	49,332	-	61,898	-
51350 保費不足準備淨變動	(443,686)	-	(511,179)	-
51500 佣金支出	552,608	-	511,176	-
51810 安定基金支出	153,433	-	163,851	-
51890 其他營業成本	30,277	-	96,528	-
	<u>171,900,323</u>	<u>98</u>	<u>176,855,141</u>	<u>98</u>
<b>營業毛利</b>	<u>3,746,148</u>	<u>2</u>	<u>2,911,146</u>	<u>2</u>
<b>營業費用：(附註四(八)及十(二))</b>				
58100 業務費用	2,685,837	2	2,812,292	2
58200 管理費用	304,198	-	305,051	-
58300 員工訓練費用	19,076	-	20,252	-
	<u>3,009,111</u>	<u>2</u>	<u>3,137,595</u>	<u>2</u>
<b>營業淨利(損)</b>	<u>737,037</u>	<u>-</u>	<u>(226,449)</u>	<u>-</u>
49000 營業外收入及利益	7,329	-	7,076	-
59000 營業外費用及損失	7,640	-	1,967	-
<b>稅前淨利(損)</b>	<u>736,726</u>	<u>-</u>	<u>(221,340)</u>	<u>-</u>
63000 所得稅費用(利益)(附註四(十二))	612,083	-	(481,592)	-
<b>本期淨利</b>	<u>\$ 124,643</u>	<u>-</u>	<u>260,252</u>	<u>-</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(元)(附註四(十四))	<u>\$ 1.47</u>	<u>0.25</u>	<u>(0.44)</u>	<u>0.52</u>

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



會計主管：



中華郵政股份有限公司壽險業務

股東權益變動表

民國一〇一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	權益調整							合計
	普通股 股本	資本公積	法定 盈餘公積	保留盈餘 特別 盈餘公積	金融商品 未實現 (損) 益	未實現 重估增值	未認列為 退休金成本 之淨損失	
民國一〇一〇年一月一日期初餘額(審定數)	\$ 5,000,000	11,114,828	3,909,878	1,729,345	2,716,334	303,242	(43,249)	22,541,352
買賣票券損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	250,871	-	-	-	250,871
收回特別準備提列特別盈餘公積	-	-	-	5,736	-	-	-	-
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	1,038,110	-	1,038,110
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	(4,029,836)	-	-	(4,029,836)
未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	-	-	43,249	43,249
民國一〇一〇年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	260,252
提列重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	1,314	-	(1,314)	-	-
民國一〇一〇年十二月三十一日餘額(審定數，附註三(五))	5,000,000	11,114,828	3,909,878	1,987,766	(1,313,502)	1,341,352	-	20,103,998
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	454,768	-	454,768
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	3,598,738	-	-	3,598,738
未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	-	-	(816,079)	(816,079)
民國一〇一〇年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	124,643
提列重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	3,089	-	(3,089)	-	-
民國一〇一〇年十二月三十一日餘額	\$ 5,000,000	11,114,828	3,909,878	1,990,855	2,285,236	1,796,120	(816,079)	23,466,068



董事長：

(請詳閱後附財務報表附註)



經理人：

會計主管：



中華郵政股份有限公司壽險業務

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度 (審定數， 附註三(五))
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期淨利	\$ 124,643	260,252
調整項目：		
折舊及各項攤提	324,901	334,102
各項準備本期淨變動數	(12,307,372)	43,089,278
處分投資損失	768,386	673,879
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	(2,515,601)	6,242,641
資產減損損失	363,073	1,013,863
其他	6,285	63,046
<b>營業資產之淨變動：</b>		
應收利息及收益減少(增加)	316,195	(1,484,958)
其他應收款增加	(565,163)	(130,195)
預付款項減少(增加)	(1,011)	201
遞延所得稅資產減少(增加)	266,655	(298,877)
其他資產減少(增加)	(5,596)	214
<b>營業負債之淨變動：</b>		
應付保險賠款與給付增加(減少)	(771)	216
其他應付款項減少	(63,986)	(129,975)
應付壽險紅利減少	(7,635)	(12,617)
應付佣金增加	19,302	82,245
預收款項增加(減少)	(141,898)	248,984
其他負債增加(減少)	(2,182)	3,015
<b>營業活動之淨現金流入(出)</b>	<u>(13,421,775)</u>	<u>49,955,314</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
各項金融資產增加	(4,483,755)	(43,772,926)
購置固定資產	(62,343)	(140,424)
購置電腦軟體	(52,303)	(14,186)
放款增加	(67,837)	(196,215)
內部往來減少	165,461	426,586
其他	58,123	2,831
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(4,442,654)</u>	<u>(43,694,334)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
融資活動之淨現金流入	-	-
本期現金及約當現金淨增減數	(17,864,429)	6,260,980
期初現金及約當現金餘額	24,350,026	18,089,046
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,485,597</u>	<u>24,350,026</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	\$ 1,123	935
本期支付所得稅	<u>\$ 894,643</u>	<u>934,404</u>

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



會計主管：





## 中華郵政股份有限公司壽險業務

### 財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

#### 一、公司沿革

中華郵政股份有限公司(以下稱「本公司」)，民國九十二年一月一日由交通部郵政總局改制成立。郵政創辦於民國前十六年(西元1896年)，以提供郵政業務為主。為配合政府政策，促進國家經濟發展，民國八年開辦存簿儲金業務、民國二十四年開辦壽險業務；郵務、儲匯及簡易人壽保險三業務合一經營迄今已有七十八年。

為突破郵政經營限制，順應時代潮流，配合政府政策，交通部郵政總局參酌歐美等國作法，研議改制為公司組織。在確定國營及郵儲壽三業合營等改制原則後，於民國九十一年六月完成修法作業，民國九十一年七月郵政法修正通過。依據郵政法第三條規定，交通部為提供郵政服務設置國營中華郵政股份有限公司；本公司遂於民國九十二年一月一日由交通部郵政總局改制成立，交通部持有100%股權。改制前郵政總局之資產、負債由本公司概括承受，其所營業務亦由本公司延續經營。

本公司主要任務為提供普遍、公平、合理之郵政服務，增進公共利益。本公司依據郵政法、郵政儲金匯兌法及簡易人壽保險法，經營遞送郵件、儲金、匯兌、簡易人壽保險、集郵及其相關商品、郵政資產之營運等業務，並經交通部核定接受委託辦理其他業務及投資或經營相關業務。

本公司簡易人壽保險之經營，屬交通部主管，業務並受金融監督管理委員會之監督。依「簡易人壽保險法」規定，本公司簡易人壽保險包括生存保險、死亡保險及生死合險，並得以附約方式經營健康保險及傷害保險。另依法令規定，簡易人壽保險對於被保險人免施以健康檢查。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司簡易人壽保險之最低、最高保險金額及同一被保險人之保險金額總數，依交通部及金融監督管理委員會規定皆分別為新台幣一萬元及四百萬元。

本公司簡易人壽保險成立之宗旨為提供國民基本經濟保障，藉由遍布各鄉鎮的郵政機構，便利全民投保，增進社會福祉，並兼具有保障及理財等多方面功能。本公司簡易人壽保險係由本公司設置之壽險處負責經營與管理，其他處室亦負責支援簡易人壽保險業務之管理，全國23個責任中心局為行政督導單位，並以全國1,322處自辦機構(支局)兼營壽險業務。

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司員工人數各為25,596名及25,389名，其中，本公司壽險處人數各為114名及107名，本公司大多數員工皆符合郵政簡易人壽保險監督管理辦法業務員資格條件。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照我國一般公認會計原則、保險業財務報告編製準則、保險業辦理資訊公開管理辦法及政府有關法令予以編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)一般會計事務

本公司為國營事業，會計處理及財務報表係依照行政院主計總處、交通部及審計部對國營事業會計事務所頒佈之規定，及我國一般公認會計原則與保險業財務報告編製準則處理。每年決算須經行政院主計總處及監察院審計部之審查，並以監察院審計部為最終之審定機關。

本公司民國一〇〇年度之營業決算，業經行政院主計總處及監察院審計部審核完竣，本公司亦已依審核通知將應調整事項追補入帳，並重編該年度財務報表。請詳附註三(五)說明。

#### (二)財務報表之編製

本公司壽險業務為中華郵政股份有限公司經營的業務之一，並非一單獨之法律個體。本公司就郵務、儲金匯兌及壽險業務分別設帳，記載各業務發生之交易事項。對企業以外客戶之收入依各業務認列營業收入；營業成本及費用，按其發生之原因及性質，如可直接歸屬產生營業收入之各業務，則直接歸屬；若無法直接歸屬，則依據各營業成本及費用屬性，適用不同之應用比率計算分攤至各業務並入帳。其中用人費用，如為非公司整體性費用，依兼辦人員工時比率分攤至各業務，如為公司整體性費用，依員額比率分攤，訓練費依員額比率分攤，印刷、辦公用品、郵電費、水電費及維修費等屬總公司發生者依員額及營收平均比率分攤，屬各級郵局發生者依房地面積比率分攤。可直接認定屬各業務部門之有形及無形資產，係直接歸屬。固定資產之增添係依據資本支出預算，直接認定屬於三類業務，如固定資產可供兩個業務以上使用時，該固定資產之折舊依員額及營收平均比率或房地面積比率分攤。三類業務內部往來資金，按月依據一個月期定存機動利率與存簿儲金利率計算往來利息。

編製財務報表時，壽險業務單獨編製財務報表，郵務、儲金匯兌及壽險業務並合併編製財務報表。總公司與各責任中心局及郵務、儲金匯兌與壽險業務間之內部往來及內部收支交易損益等帳目，均於彙編合併財務報表時互相沖減予以消除。於編製壽險財務報表時，壽險業務與儲金匯兌業務及郵務業務間之往來資金列於其他資產之內部往來，內部往來損益則依屬性分別歸入營業收入、成本及費用。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (三)外幣交易

本公司以新台幣記帳，非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

### (四)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

### (五)資產與負債區分流動及非流動之分類標準

本公司壽險業務以經營人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列，並揭露預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額。

### (六)資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產，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。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。

### (七)約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金，且即將到期，而其利率變動對價值影響甚少之短期票券。

### (八)公平價值變動列入損益之金融資產(負債)

本公司取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，及所持有之衍生性金融商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產(負債)。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。對金融商品交易依商品交易之特性一致採用交易日會計或交割日會計。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (九)備供出售金融資產

本公司原始認列指定為備供出售金融資產，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；續後評價以公平價值衡量，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。對金融商品交易依商品交易之特性一致採用交易日會計或交割日會計。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

### (十)無活絡市場之債券投資

無活絡市場公開報價之債務商品係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。對金融商品交易依商品交易之特性一致採用交割日會計。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### (十一)持有至到期日金融資產

本公司有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。對金融商品交易依商品交易之特性一致採用交割日會計。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### (十二)其他金融資產

係能自另一方收取現金或其他金融商品之合約權利，按應計基礎估列，並評估其收回之可能性。

### (十三)放款

放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款，其中壽險貸款係以保單為質之放款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，擔保放款係以不動產抵押之放款。放款係依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，並依有效利率計算攤銷後成本及利息收入。

積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息轉入催收款項者，對內即停止計息，對外債權照常計息，並仍作備忘記錄。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (十四)呆帳提列及其轉銷金額

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文規定，評估原始產生之放款及應收款之減損，首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本公司若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。本公司對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失或呆帳費用。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額應認列為當期損益。

此外，本公司另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，分類放款資產為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及其債權餘額全部提列備抵呆帳，而歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳。前述規範為各項放款備抵評價之最低提列標準。

本公司對於逾期放款或催收款確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (十五)不動產投資

本公司壽險業務購入房地供出租列為不動產投資，購置時以取得成本入帳，並按估計使用年限依直線法提列折舊。期末以帳面價值與公平價值孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，則調整其帳面價值並認列減損損失。

### (十六)固定資產

固定資產以取得成本為評價基礎，但得依法辦理重估價。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。除土地外，折舊係依行政院主計總處訂頒之「財物標準分類」估計耐用年數，按平均法計提。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數如下：

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

- 1.房屋及建築：40~55年。
- 2.電腦設備：4~6年。
- 3.辦公及其他設備：3~10年。

處分固定資產之損益列為營業外收支。

### (十七)無形資產

本公司除政府捐助所取得之無形資產按公平價值認列外，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始取得成本為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體：5年。

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

### (十八)法定保證金

依據簡易人壽保險法之規定，郵政簡易人壽保險應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司壽險業務經主管機關核准以政府公債抵繳，該政府公債係屬備供出售金融資產，並以公平價值衡量且其價值變動列為股東權益調整項目。

### (十九)買賣票券損失準備

本公司為經財政部原證券暨期貨管理委員會核准兼營證券自營商，原依據民國一〇〇年一月十一日修正前之證券商管理規則第十一條規定，本公司每月分別就自行買賣儲匯業務及壽險業務之有價證券利益超過損失部份，提列百分之十作為買賣損失準備。該項準備除彌補買賣損失超過利益之差額外，不得使用。但買賣損失準備累積已達二億元者，得免繼續提列。

依金融監督管理委員會於民國一〇〇年一月十三日發佈之金管證券字第09900738571號函之規定，本公司截至民國九十九年十二月三十一日止已提列之買賣票券損失準備應轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積除彌補公司虧損，或因已達實收資本百分之五十，得以半數撥充資本外，不得使用之。

### (二十)退休金

依「中華郵政股份有限公司設置條例」，本公司改制前之交通部郵政總局及其所屬機構現職人員，均轉調本公司，且其服務年資與薪資等其他福利及勞動條件，應予維持。轉調人員依「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，服務已滿十年者，可支領一次退休金兼領月退休金，但未滿五十歲且具有工作能力者不得支領月退休金；服務未滿十年者依規定退休，僅可支領一次退休金。上述轉調人員並得選擇按「勞動基準法」支領一次退休金；未具公務員資格之從業人員依「中華郵政股份有限公司從業人員退休撫卹及資遣要

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

點」規定支領一次退休金。本公司按月參照精算報告結果提撥退休準備金，屬於郵政差工部分專戶儲存於台灣銀行信託部(原中央信託局)，屬於士級以上人員部分提撥至職工退休基金管理委員會於本公司郵政儲金匯兌業務開立之儲金帳戶作為職工退休準備金專戶儲存。

上述採確定給付退休金辦法所認列退休金成本，係參照精算師出具之精算報告結果，以及「中華郵政股份有限公司設置條例」第十二條規定與法定預算書之編製說明，本公司員工所需退休金給與費用，由本公司依精算之退休金金額提撥支應，為民營化得增提年資結算給與部分，年度決算如有超額盈餘時，得就超額盈餘部份酌予增提，並應於民營化前提足。

本公司之確定給付退休辦法以年度終了日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及退休金損益依員工平均剩餘服務年限採平均法之攤銷數。

最低退休金負債及淨退休金成本依郵務、儲匯及壽險三業之員額比率分攤。

自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，適用原退休辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制。此項採確定提撥退休金部份，本公司依勞工退休金條例之規定，依員工每月薪資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。

### (廿一)保險商品分類

本公司依財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」規定，分類所發行之合約為保險合約及具金融商品性質之保險契約。

保險合約係指本公司接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數，於未來可能發生變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時即符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著降低。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
  - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - (2) 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - (3) 本公司、基金或其他個體之損益。

包含裁量參與特性之保險合約及具金融商品性質之保險契約，依財務會計準則公報之規定，仍採用保險合約之會計政策。另，不具裁量參與特性之具金融商品性質之保險契約，係採用存款會計處理。

### (廿二)各項負債準備

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定提列保險營業準備，並經主管機關核可之精算師簽證。另保險合約若包含裁量參與特性及保證要素，本公司係依照保險法令相關規定提存準備金，並將整體合約分類為負債。各項營業準備之提列基礎如下：

#### 1. 未滿期保費準備

對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費準備，並按險別提存未滿期保費準備金，而準備金提存方式由精算人員依各險別特性決定之。

#### 2. 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係按險別逐案依實際相關資料估算；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- (1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法按損失發展三角形法計算之。
- (2) 傷害保險：依其過去理賠及經驗，以符合精算原理原則之方法按損失發展三角形法計算之。

本項準備金，於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

#### 3. 責任準備

郵政簡易人壽保險責任準備金以內政部編算之國民生命表、經財政部認可之各種相關經驗表或民國九十二年一月一日以後新成立各險報部核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「郵政簡易人壽保險投保規則」第四條規定之平衡準備金制及各相關規定計算提列。計算責任準備金利率以不超過計算保險費之預定利率為準。



## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

依金管保財字第10102500530號函規定，為持續強化有效契約責任準備，自民國一〇一一年度起，應將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

### 4.特別準備

(1)針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

#### A.重大事故特別準備

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，其沖減金額應報主管機關備查；重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

#### B.危險變動特別準備

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部份，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

民國九十九年十二月三十一日以前提存之特別準備金係帳列負債項下，自民國一〇〇一年一月一日起，於民國一〇〇一年一月一日以前已提存者，仍繼續認列為負債準備，之後之每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額於當年年底提列於股東權益項下之特別盈餘公積。另前述依規定可沖減或收回金額於民國一〇〇一年一月一日起，得就提存於負債準備項下之重大事故特別準備金或危險變動特別準備金沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於股東權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金或危險變動特別準備金沖減或收回之。

另依台財保字第0910074195號函規定，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備稅後淨額，於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

(2)本公司銷售分紅人壽保單，依台財保字第0910712459號之規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

### 5.保費不足準備

自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險及健康險，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。

另，對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

### 6.負債適足準備

依據財務會計處理準則第四十號「保險合約之會計處理準則」規定，應以每一資產負債表日之現時資訊估計保險合約未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足。本公司之負債適足性測試係依以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

### 7.具金融商品性質之保險契約準備

為不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定所提存之準備。

上述各項準備金中，責任準備金、具金融商品性質之保險契約準備及保費不足準備金係採預定利率折現計算，負債適足準備金係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備金、賠款準備金及特別準備金並未採折現方式計算。

### 8.外匯價格變動準備金

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，自民國一〇一年三月一日起於負債項下提存外匯價格變動準備金(以下簡稱本制度)，依其規定，本公司得將負債項下之各險種之重大事故及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其初始轉列金額最高不得超過一〇〇年十二月三十一日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

- (1)自負債項下之各險種特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量本公司因將特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- (2)提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
- (3)沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之百分之二十。前述累積餘額於一〇一年係指本準備金初始金額。
- (4)本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。
- (5)每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- (6)若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

### (廿三)保費收入及保單取得成本

本公司分類所發行之合約皆為保險合約，其首期及續期保費分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金支出等，於保險契約生效時認列為當期成本。

### (廿四)所得稅

本公司所得稅之估計係以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅所得基礎所產生之暫時性差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將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；將可減除暫時性差異及虧損扣除所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估遞延所得稅資產之可實現性，提列適當備抵評價金額。

### (廿五)營運部門

營運部門係本公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用（包括與本公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用）之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (廿六)普通股每股盈餘

本公司壽險業務普通股每股盈餘係以壽險業務本期淨利除以本業務普通股流通在外按加權平均股數計算之。

### 三、會計變動之理由及其影響

(一)本公司自民國一〇一年三月一日起，依「保險業各種準備金提存辦法」之規定，於負債項下提存外匯價格變動準備金，並於規定限額內，將負債項下之各險種之重大事故特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。前述規定使民國一〇一年度之稅後淨利增加1,228千元。

(二)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。相關會計原則變動對民國一〇〇年度之稅後淨利及每股盈餘皆無重大影響。

(三)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及修訂後「保險業財務報告編製準則」與「保險業各種準備金提存辦法」之規定，財務報表及相關附註揭露皆係依相關規定編製。

本公司於首次適用第四十號公報之會計年度開始時，依據該公報及「保險業各種準備金提存辦法」之規定重新分類、衡量，除自民國一〇〇年一月一日起，特別準備金之提存列於業主權益項下之特別盈餘公積，而不列為當期損益，使民國一〇〇年度之稅後淨利增加1,314千元外，餘經重新分類及衡量後，對本公司民國一〇〇年度之損益並無影響。

(四)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」，該公報取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。依該公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。

(五)民國一〇〇年度財務報表之審定調整及重編：

本公司壽險業務民國一〇〇年度之營業決算，業經行政院主計總處及監察院審計部審核完竣，並依審核通知將應調整事項追補入帳，並重編財務報表，有關之明細列示如下：

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

項 目	會計師查核 後 金 額	調整增加 (減少)金額	審計部審定後 重 編 金 額
資產負債表			
資產總計	\$ 713,209,526	3,318	713,212,844
負債合計	\$ 693,108,846	-	693,108,846
股東權益合計	20,100,680	3,318	20,103,998
負債及股東權益總計	\$ 713,209,526	3,318	713,212,844
損益表			
營業收入	\$ 179,766,287	-	179,766,287
營業成本	176,855,141	-	176,855,141
營業毛利	2,911,146	-	2,911,146
營業費用	3,137,595	-	3,137,595
營業淨損	(226,449)	-	(226,449)
營業外收入及利益	7,076	-	7,076
營業外費用及損失	5,965	(3,998)	1,967
稅前淨損	(225,338)	3,998	(221,340)
所得稅利益	(482,272)	680	(481,592)
本期淨利	\$ 256,934	3,318	260,252

茲將會計師查核數與行政院主計總處及監察院審計部審定數之主要差異說明如下

本公司壽險業務民國一〇〇年度收支數經審計部審定，致營業外費用及損失減少3,998千元，所得稅利益減少680千元，本期淨利合計增加3,318千元。上述調整致資產增加3,318千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

銀行存款	101.12.31	100.12.31
	\$ 6,485,597	24,350,026

(二)金融商品

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日持有之各類金融商品明細如下：

項 目	101.12.31	100.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產：		
衍生性金融商品	\$ 529,918	70,393
公平價值變動列入損益之金融負債：		
衍生性金融商品	\$ 216,785	2,272,861

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

項 目	101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產：		
上市櫃股票	\$ 34,016,617	30,068,961
特別股	-	2,150,393
受益憑證	1,669,027	1,573,219
開放型基金	311,355	682,929
政府公債	63,784,729	70,837,711
國外債券	989,464	945,726
國外受益憑證	5,505,997	3,807,080
減：抵繳存出保證金	(997,047)	(984,376)
	<u>\$ 105,280,142</u>	<u>109,081,643</u>
無活絡市場之債券投資：		
國外債券：		
抵押債	\$ 10,569,306	14,632,282
金融債	62,222,776	10,418,662
政府機構債	19,309,924	14,489,442
	<u>\$ 92,102,006</u>	<u>39,540,386</u>
持有至到期日金融資產：		
商業本票	\$ 6,507,437	4,729,485
可轉讓定期存單	71,100,000	91,800,000
政府債券	198,276,288	175,295,694
金融債	37,148,860	35,748,565
公司債	19,897,235	22,695,716
國外投資：		
政府公債	4,070,204	4,187,401
公司債	12,952,388	12,603,813
金融債	56,645,888	82,032,578
政府機構債	16,109,594	30,535,750
抵押債	8,908,388	13,797,637
	<u>\$ 431,616,282</u>	<u>473,426,639</u>
其他金融資產：		
不動產及動產投資信託	\$ -	56,379

1. 本公司針對非以公平價值變動列入損益之各類金融資產進行減損評估，民國一〇一一年度及一〇〇年度分別認列減損損失364,808千元及1,013,863千元。

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

2. 本公司於民國一〇一年度及民國一〇〇年度，處分持有至到期日金融資產分別為149,191千元及0千元，分別占民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之持有至到期日金融資產比例為0.03%及0%，其處分投資利益分別為309千元及0千元。
3. 本公司壽險業務依據簡易人壽保險法規定，以政府債券抵繳營業保證金，存於中央銀行，民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日保證金面額均為750,000千元，列於其他資產之存出保證金。
4. 不動產及動產投資信託係原應收東雲股份有限公司（東雲）擔保公司債，其到期本金與應收利息各為150,000千元及5,422千元，原到期日為民國八十九年八月八日，因該公司財務困難，經展期二年至民國九十一年八月八日後，仍無法如期給付本金與利息。東雲擔保公司債之債權人於民國九十一年四月共同與中華開發工業銀行股份有限公司信託部簽訂信託契約，同意將承受東雲擔保公司債之不動產及動產擔保品之所有權交付信託管理，信託財產所產生之各項孳息及收益以每季為一期計算，並按受益權比例分配予各債權人。本公司於民國一〇一年度及一〇〇年度獲配之信託收益分別為58,117千元及2,806千元，列為帳列成本之減項。截至民國一〇一年十二月三十一日止，該信託帳戶項下之信託財產均已處分或移轉，並於民國一〇一年十一月份結清帳戶。

(三) 衍生性金融商品

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	101.12.31		100.12.31	
	帳面金額	名目本金	帳面金額	名目本金
外幣：千元				
公平價值變動列入損益之金融資產：				
遠期外匯合約	\$ -	-	15,744 EUR	50,000
換匯合約	529,918	USD 2,869,000	54,649 USD	644,000
	<u>\$ 529,918</u>		<u>70,393</u>	
公平價值變動列入損益之金融負債：				
換匯合約	\$ 189,273	USD 2,492,000	2,262,520 USD	4,597,000
換匯合約	27,512	EUR 30,000	10,341 EUR	30,000
	<u>\$ 216,785</u>		<u>2,272,861</u>	

本公司壽險業務承作之遠期外匯及換匯合約，主要係為規避部分外幣投資因匯率變動產生之風險，因不符合避險會計之條件，故視為交易目的之金融商品。民國一〇一年及一〇〇年度，本公司壽險業務所承作之衍生性金融商品因公平價值變動產生之未實現評價損益分別為利益2,515,601千元及損失6,242,641千元。

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

(四)放款

	101.12.31		100.12.31	
	正常放款	催收款項	正常放款	催收款項
保單擔保放款	\$ 16,414,863	-	17,557,126	-
墊繳保費	1,250,878	-	1,279,047	-
不動產擔保放款	<u>22,927,680</u>	<u>1,661</u>	<u>21,684,633</u>	<u>6,727</u>
小計	40,593,421	1,661	40,520,806	6,727
減：備抵呆帳	<u>(115,435)</u>	<u>(314)</u>	<u>(109,111)</u>	<u>(1,076)</u>
	<u>\$ 40,477,986</u>	<u>1,347</u>	<u>40,411,695</u>	<u>5,651</u>

本公司壽險業務截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之逾期放款已逾清償期六個月者，已全數轉入催收款項。

(五)備抵呆帳

備抵呆帳之提列與沖銷明細如下：

	101年度			
	放款 之潛在風險	應收款項 無法回收風險	催收款 無法回收風險	合計
期初餘額	\$ 109,111	101	1,076	110,288
本期提列(迴轉)呆帳 費用	6,324	6	(474)	5,856
本期沖銷	-	-	(288)	(288)
期末餘額	<u>\$ 115,435</u>	<u>107</u>	<u>314</u>	<u>115,856</u>

	100年度			
	放款 之潛在風險	應收款項 無法回收風險	催收款 無法回收風險	合計
期初餘額	\$ 44,716	36	5,750	50,502
本期提列(迴轉)呆帳 費用	64,395	65	(1,553)	62,907
本期沖銷	-	-	(3,121)	(3,121)
期末餘額	<u>\$ 109,111</u>	<u>101</u>	<u>1,076</u>	<u>110,288</u>

(六)不動產投資

	101.12.31	100.12.31
不動產投資		
土地	\$ 504,979	504,979
房屋及建築	594,658	594,568
機械設備	-	107
	<u>1,099,637</u>	<u>1,099,654</u>
減：累計折舊	<u>(69,949)</u>	<u>(58,381)</u>
	<u>\$ 1,029,688</u>	<u>1,041,273</u>



## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

本公司壽險業務於民國九十五年十二月二十九日購入商用不動產。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，未來五年內已簽約未到期之應收租金總額分別為224,046千元及35,442千元。

### (七)固定資產

本公司依據土地公告現值辦理土地重估，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止之重估增值帳載餘額如下：

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
土地重估增值	\$ 2,062,083	1,513,322
減：土地增值稅準備	(265,963)	(171,970)
資產重估增值淨額	<b>\$ 1,796,120</b>	<b>1,341,352</b>

### (八)退休金

1.本公司民國一〇一年度及一〇〇年度依確定給付退休辦法之精算結果認列淨退休金成本分別為4,115,730千元及3,968,908千元，此外，並向主管機關申請增提退休金，並經行政院原則同意辦理。據此，本公司於民國一〇〇年度額外增提退休金成本為3,300,000千元，該退休金增提數認列於應計退休金負債項下。民國一〇一年度及一〇〇年度之退休金成本分別為4,115,730千元及7,268,908千元。本公司依郵務、儲匯及壽險三種業務之員額比率分攤依確定給付退休辦法之精算結果認列之淨退休金成本，額外增提部分則依各業務盈餘比例分攤，惟本公司壽險業務尚無可供分配盈餘，故民國一〇〇年度並未分攤退休金額外增提數。本公司壽險業務民國一〇一年度及一〇〇年度分攤之淨退休金成本分別為112,397千元及118,270千元，民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之應計退休金負債分別為816,079千元及0千元。

2.精算假設如下：

	<b>101年度</b>	<b>100年度</b>
折 現 率	1.75 %	2.25 %
薪 資 調 整 率	1.50 %	1.50 %
退休金資產預期報酬率	1.75 %	2.25 %

3.本公司壽險業務民國一〇一年度及一〇〇年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為3,239千元及2,400千元。

### (九)負債準備

本公司截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止之保險合約其各項準備餘額明細及民國一〇一年度及一〇〇年度之各項準備變動調節如下：

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

1.未滿期保費準備

(1)本公司未滿期保費準備明細如下：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
個人傷害險	\$ 9,261	-	9,261	8,843	-	8,843
個人健康險	8,114	-	8,114	5,296	-	5,296
合 計	\$ 17,375	-	17,375	14,139	-	14,139

(2)前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 14,139	-	14,139	4,201	-	4,201
本期提存款	3,236	-	3,236	9,938	-	9,938
期末餘額	\$ 17,375	-	17,375	14,139	-	14,139

2.賠款準備

(1)本公司賠款準備明細如下：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
個人壽險						
—已報未付	\$ 38,727	-	38,727	25,653	-	25,653
個人傷害險						
—已報未付	3,470	-	3,470	972	-	972
—未報未付	251	-	251	1,361	-	1,361
個人健康險						
—已報未付	50	-	50	16	-	16
—未報未付	248	-	248	147	-	147
合 計	\$ 42,746	-	42,746	28,149	-	28,149

(2)前述賠款準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 28,149	-	28,149	36,704	-	36,704
本期提存款	42,746	-	42,746	28,149	-	28,149
本期收回數	(28,149)	-	(28,149)	(36,704)	-	(36,704)
期末餘額	\$ 42,746	-	42,746	28,149	-	28,149

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

3. 責任準備

(1) 本公司責任準備明細如下：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
		-			-	
個人壽險	\$ 676,410,547	-	676,410,547	688,339,918	-	688,339,918

本公司壽險業務業已依法定最低要求提列責任準備金，並依函報主管機關之準備金補強計劃增提責任準備金，截至民國一〇一年十二月三十一日止，累計已增提700,000千元。

(2) 前述責任準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
		-			-	
期初餘額	\$ 688,339,918	-	688,339,918	644,802,742	-	644,802,742
本期提存數	170,986,939	-	170,986,939	175,884,118	-	175,884,118
本期收回數	(182,916,310)	-	(182,916,310)	(132,346,942)	-	(132,346,942)
期末餘額	\$ 676,410,547	-	676,410,547	688,339,918	-	688,339,918

4. 特別準備

(1) 本公司特別準備明細如下：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
		-			-	
法定特別準備金：						
個人傷害險	\$ 1,351	-	1,351	3,201	-	3,201
個人健康險	504	-	504	504	-	504
分紅保單紅利 準備	113,736	-	113,736	64,404	-	64,404
合 計	\$ 115,591	-	115,591	68,109	-	68,109

(2) 前述特別準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
		-			-	
期初餘額	\$ 68,109	-	68,109	6,211	-	6,211
危險變動特別準備金累積提 存總額超過其當年度自留 滿期保險費之百分之三十	-	-	-	(2,506)	-	(2,506)
外匯價格變動準備期初數	(1,850)	-	(1,850)	-	-	-
分紅保單紅利準備提存數	62,791	-	62,791	78,247	-	78,247
分紅保單紅利準備收回數	(13,459)	-	(13,459)	(10,664)	-	(10,664)
紅利風險準備提存數	-	-	-	(3,179)	-	(3,179)
期末餘額	\$ 115,591	-	115,591	68,109	-	68,109

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

本公司於民國一〇一年度依據「保險業各項準備金提存辦法」新增之重大事故特別準備金及危險變動準備金提存數稅前金額分別為583千元及3,138千元，於民國一〇一年底依稅後金額3,089千元提列於股東權益項下之特別盈餘公積。民國一〇〇年度之提存數稅後金額分別為258千元及1,056千元，已於民國一〇〇年底依該辦法提存。

### 5. 保費不足準備

(1) 本公司保費不足準備明細如下：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量 參與特性			具裁量 參與特性		
	保險合約	之金融商品	合 計	保險合約	之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 433,099	-	433,099	876,785	-	876,785

(2) 前述保費不足準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	具裁量 參與特性			具裁量 參與特性		
	保險合約	之金融商品	合 計	保險合約	之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 876,785	-	876,785	1,387,964	-	1,387,964
本期收回數	(443,686)	-	(443,686)	(511,179)	-	(511,179)
期末餘額	\$ 433,099	-	433,099	876,785	-	876,785

### 6. 負債適足準備

(1) 本公司負債適足準備明細如下：

	101.12.31	100.12.31
	保險合約及具 裁量參與特性 之金融商品	保險合約及具 裁量參與特性 之金融商品
未滿期保費準備	\$ 17,375	14,139
賠款準備	42,746	28,149
責任準備	676,410,547	688,339,918
特別準備	115,591	68,109
保費不足準備	433,099	876,785
合 計	677,019,358	689,327,100
無形資產	-	-
保險負債帳面價值	677,019,358	689,327,100
現金流量現時估計數	671,293,666	688,061,587
負債適足準備餘額	\$ -	-

本公司因保險負債淨帳面價值，與保險合約未來現金流量之現時估計數額相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

(2)本公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方式	總保費法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	係依照最近一期簽證精算報告的最佳估計假設

### 7.其他準備－外匯價格變動準備

(1)避險策略及曝險情形：

本公司避險策略以全額避險為原則，輔以自然避險，整體仍維持較高的避險比例，並將避險成本控制至合理範圍內。

(2)外匯價格變動準備之變動調節：

	101年度
初始金額	\$ 1,850
本期提存數：	
強制提存	576,871
本期沖抵數	(578,351)
期末餘額	\$ 370

初始金額係依「保險業各種準備金提存辦法」規定，於最高限額1,853千元內，自民國一〇〇年十二月三十一日帳列負債項下之危險變動特別準備金予以借提並轉列。

(3)未適用本準備金機制之影響：

影響項目	101年度		
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後純益	\$ 123,415	124,643	1,228
每股盈餘	0.25	0.25	-
特別準備－重大事故	898	898	-
特別準備－危險變動	2,807	957	(1,850)
外匯價格變動準備	-	370	370
股東權益	23,464,840	23,466,068	1,228

(十)自留滿期保費收入

本公司自留滿期保費收入明細如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 157,982,168	-	157,982,168	162,504,438	-	162,504,438
減：未滿期保費準備淨變動	(3,236)	-	(3,236)	(9,938)	-	(9,938)
自留滿期保費收入	\$ 157,978,932	-	157,978,932	162,494,500	-	162,494,500

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

(十一)自留保險賠款與給付

本公司自留保險賠款與給付明細如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計	保險合約	具裁量 參與特性 之金融商品	合 計
自留保險賠款與 給付	\$ 183,473,133	-	183,473,133	133,004,246	-	133,004,246

(十二)所得稅

1.本公司營利事業所得稅稅率為百分之十七，另依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。本公司壽險業務所得稅費用(利益)組成如下：

	101年度	100年度 (審定數)
當期所得稅費用	\$ 345,428	(182,715)
遞延所得稅利益	266,655	(298,877)
所得稅費用(利益)	\$ 612,083	(481,592)

2.本公司壽險業務損益表中所列稅前淨利(損)依規定稅率計算之所得稅額與所得稅間之差異調節如下：

	101年度	100年度 (審定數)
稅前淨利(損)計算之所得稅額	\$ 125,243	(37,628)
國內證券交易損失(利益)停徵	(19,973)	131,240
免計入所得之股利收入	(257,922)	(267,057)
備抵評價提列(迴轉)數	716,287	(365,773)
其他	48,448	57,626
所得稅費用(利益)	\$ 612,083	(481,592)

3.本公司壽險業務認列之遞延所得稅資產及負債內容如下：

	101.12.31	100.12.31
遞延所得稅資產：		
退休金費用超限數	\$ 1,544,447	1,534,406
金融商品評價損失	295,362	680,487
未實現兌換損失	1,201,646	299,131
其 他	3,460	3,140
備抵評價－遞延所得稅資產	(2,843,925)	(2,127,638)
	200,990	389,526
遞延所得稅負債：		
金融商品評價利益	(107,961)	(16,618)
遞延所得稅資產淨額	\$ 93,029	372,908

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### 4. 兩稅合一相關資訊

	101.12.31	100.12.31
	(審定數)	(審定數)
未分配盈餘(累積虧損)－壽險業務	\$ (1,814,770)	(1,936,324)
股東可扣抵稅額帳戶餘額(註)	\$ 8,351,533	6,136,066
	100年度	99年度
盈餘分配予居住者之稅額扣抵比率(註)	20.48%(預計)	20.48%(實際)

(註)依本公司三業合併計算並列示。

5. 本公司營利事業所得稅申報案件業經稽徵機關核定至民國九十六年度。

### (十三) 股東權益

#### 1. 股本

依據「中華郵政股份有限公司設置條例」第三條第三款規定，交通部郵政總局原辦理之各項業務，於本公司完成登記後，改由本公司概括承受辦理。交通部郵政總局於民國九十二年一月一日以資產作價方式投資本公司，該資產淨值計67,111,593千元。本公司依據行政院民國九十一年十二月五日院臺交字第0910060323C號函示，核定本公司設立登記資本額為新台幣400億元，其中壽險業務資本50億元，儲匯業務資本250億元及郵務業務資本100億元。本公司作價投資金額大於核定實收資本金額計27,111,593千元，認列「資本公積－股本溢價」。其中壽險業務之資產淨值計8,432,685千元，作價投資金額大於核定實收資本金額計3,432,685千元認列本公司壽險業務「資本公積－股本溢價」。

為改善本公司壽險業務資本適足率，本公司經行政院民國九十九年四月十五日院臺交定第0990020222號函同意辦理內部移撥資產，於民國九十九年四月二十八日移撥儲匯業務房地產合計7,797,618千元予壽險，致壽險業務之資本公積－股本溢價增加7,682,143千元、未實現重估增值增加115,225千元及土地增值稅準備增加250千元。

本公司於民國一〇〇年十月二十八日之董事會決議增加額定資本額至1,000億元，其中壽險業務資本200億元，儲匯業務資本700億元及郵務業務資本100億元。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日本公司額定資本額均為1,000億元，實收資本額均為400億元，分為40億股，每股面額10元。

#### 2. 公積及盈餘分配

##### (1) 資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (2)法定盈餘公積

依照「中華郵政股份有限公司設置條例」及公司章程規定，本公司於完納一切稅捐後，應自當年度盈餘提列百分之二十五為法定盈餘公積，前項法定盈餘公積已達資本總額時，可不再提撥。依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

### (3)特別盈餘公積

本公司特別盈餘公積明細如下：

	<b>101.12.31</b>	<b>100.12.31</b>
強化自有資本提列之特別盈餘公積	\$ 1,729,845	1,729,845
買賣票券損失準備轉列數	250,872	250,872
收回危險變動特別準備金提列數	5,735	5,735
提存重大事故及危險變動特別準備金	4,403	1,314
	<b>\$ 1,990,855</b>	<b>1,987,766</b>

### (4)盈餘分配

依本公司章程規定，本公司於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提百分之二十五為法定盈餘公積，並得另提特別盈餘公積。

依民國一〇一年二月七日訂定之「人身保險業外匯價格變動準備金注意事項」第九點規定，人身保險業若年度有稅後盈餘，應就該金額之10%提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。

依民國一〇二年二月八日金管保財字第10202501992號函規定，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者(不包含負債型特別股)，應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

依「國營事業機構營業盈餘解庫注意事項」之規定，當年度預算所列盈餘部分，應按各半分配之原則，於七月份及十二月份依期解繳。本公司民國一〇一年度及一〇〇年度分別解庫6,604,927千元及2,992,760千元，其中屬壽險業務部份均為0千元。解庫時列於「預付款項」項下，待盈餘分配結果入帳時，再予以沖轉。

依「國營事業機構營業盈餘解庫注意事項」之規定，年度決算如有盈餘，應於完納一切稅捐，填補歷年虧損，及提列法定盈餘公積後，全數繳交國庫。各年度應解庫盈餘，按自編決算數，最遲應於年度終了一個月內解繳。至行政院主計總處核定決算及審計部審定決算之解庫盈餘如有增減，應於收到決算書後二週內辦理補繳或收入退還手續。



## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

依上述國營事業之規定，於民國一〇一年十二月底暫繳一〇一年度自編決算數提列法定盈餘公積2,333,392千元、特別盈餘公積18,181千元及撥付股息紅利6,680,623千元；另，本公司依行政院主計總處指示，於民國一〇一年十二月份將上年度提列之特別盈餘公積400,000千元轉回保留盈餘。其中壽險業務之法定盈餘公積為0千元、特別盈餘公積18,181千元及撥付股息紅利0千元。有關本公司壽險業務民國一〇〇年度審計部審定調整情形，請詳附註三(五)說明。

本公司民國一〇〇年度依審計部審定後之盈餘分配金額為提列法定盈餘公積2,159,563千元、特別盈餘公積407,050千元及撥付股息紅利6,071,740千元，其中壽險業務之法定盈餘公積為0千元、特別盈餘公積7,050千元及撥付股息紅利0千元。

### (十四)每股盈餘

本公司壽險業務民國一〇一年度及一〇〇年度基本每股盈餘之計算如下：

	101年度		100年度(審定數)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)：				
本期淨利	\$ 736,726	124,643	(221,340)	260,252
加權平均流通在外股數(千股)	500,000	500,000	500,000	500,000
基本每股盈餘(元)	\$ 1.47	0.25	(0.44)	0.52

### (十五)金融商品資訊之揭露

#### 1. 公平價值之資訊

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日本公司金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 6,485,597	6,485,597	24,350,026	24,350,026
應收利息及收益	8,945,818	8,945,818	9,262,019	9,262,019
其他應收款	1,325,029	1,325,029	759,898	759,898
公平價值變動列入損益之金融資產	529,918	529,918	70,393	70,393
備供出售金融資產	105,280,142	105,280,142	109,081,643	109,081,643
無活絡市場之債券投資	92,102,006	92,231,697	39,540,386	39,868,833
持有至到期日金融資產	431,616,282	456,433,298	473,426,639	484,921,827
其他金融資產	-	-	56,379	56,379
放款	40,479,333	40,479,333	40,417,346	40,417,346
存出保證金	997,047	997,047	984,377	984,377

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融負債：				
應付保險賠款與給付	\$ 21,740	21,740	22,511	22,511
應付佣金	298,115	298,115	278,813	278,813
其他應付款	620,211	620,211	691,839	691,839
公平價值變動列入損益 之金融負債	216,785	216,785	2,272,861	2,272,861

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及應收/應付款項等。
- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等。
- (3) 各項放款因皆為付息之金融資產，故其減除備抵呆帳後之帳面價值與目前之公平價值相近。

3. 本公司以活絡市場公開報價或以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	101.12.31		100.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 6,485,597	-	24,350,026	-
應收利息及收益	-	8,945,818	-	9,262,019
其他應收款	-	1,325,029	-	759,898
公平價值變動列入損益 之金融資產	-	529,918	-	70,393
備供出售金融資產	105,280,142	-	109,081,643	-
無活絡市場之債券投資	-	92,231,697	-	39,868,833
持有至到期日金融資產	347,389,797	109,043,501	342,459,565	142,462,262
其他金融資產	-	-	-	56,379
放款	-	40,479,333	-	40,417,346
存出保證金	997,047	-	984,377	-

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

	101.12.31		100.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融負債：				
應付保險賠款與給付	\$ -	21,740	-	22,511
應付佣金	-	298,115	-	278,813
其他應付款	-	620,211	-	691,839
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	216,785	-	2,272,861

4. 本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益分別為利益2,152,531千元及損失7,256,504千元。

5. 本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為589,844,463千元與584,612,397千元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為48,782,792千元與66,697,449千元。

6. 本公司民國一〇一年度及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產及金融負債，其利息收入總額分別為18,542,457千元與17,750,020千元，利息費用總額分別為1,123千元與935千元。

7. 財務風險資訊

(1) 市場風險

本公司持有金融資產部份為固定利率及國外之債券投資，故其公平價值將隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部分，本公司利用遠期外匯、換匯合約等方式，規避外幣對新台幣波動風險。

本公司持有之權益證券係分類為公平價值變動列入損益及備供出售之金融資產，因此類資產係以公平價值衡量，因此本公司將暴露於權益證券市場價格變動之風險。

(2) 信用風險

本公司主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、權益證券及債務證券等之金融商品投資及放款。本公司針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故認為本公司所持有之金融商品不致有重大之信用風險顯著集中之虞。

本公司壽險業務由於承作貸款，故有授信承諾。本公司壽險業務民國一〇一年及一〇〇年度授信貸款，依貸款性質而有所不同，利率區間各為1.64%~4.50%及1.42%~4.50%；融資貸款之到期日並未集中在一特定時間。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

由於此類金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本公司壽險業務在提供貸款承諾時，均需作嚴格的信用評估。本公司壽險業務之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，要求提供適當的擔保品。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為100%，為貸款所要求提供之擔保品為不動產。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。本公司壽險貸款係在保單價值準備金範圍內貸放。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司壽險業務未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

### (3)流動性風險

本公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司所從事之遠期外匯及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險低。

另本公司投資之部分債券因無活絡市場，故預期具有流動性風險，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

### (4)利率變動之現金流量風險

本公司之部分債券投資及放款係以浮動利率計息，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

## 8.風險控制及避險政策

本公司從事任何投資業務，皆訂定有詳細相關投資作業準則，以為辨認及控制各項投資風險之依據（包含市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險以及匯率風險等）。為更積極管理各項投資風險，本公司並持續進行有關投資管理系統建立及組織之改造，以期達到風險管理之目的。

本公司現行市場風險管理目標，係綜合考量法令規定需求、國內外金融市場狀況、本公司資產負債配合、以及本公司各項風險部位之可承受程度。為達成風險管理之目的，本公司各項風險可承受程度除法令最低要求限制以外，其可承受之風險暴露額度，均由本公司高階主管及風險控管人員授權，並定期將風險暴露部位狀況報告及檢視風險程度與避險成效。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

本公司利用主管機關所核准之各項衍生性金融商品，以規避本公司因投資於股票、基金、固定收益等投資項目所產生之市場風險、匯率風險、流動性風險以及現金流量風險等。例如，本公司利用遠期外匯、換匯等方式，規避外幣對新台幣波動風險。此外本公司針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，亦明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的。

### (十六)保險合約風險之性質與範圍

#### 1.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

##### (1)風險管理之架構、組織及權責範圍

- A.董事會：認知公司營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B.隸屬董事會之風險管理委員會：執行董事會風險管理決策，協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
- C.風險管理單位：負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，獨立於業務單位之外行使職權。
- D.業務單位：定期檢視各項風險及限額，確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- E.稽核單位：依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

##### (2)風險報導或衡量系統之範圍及性質：

- A.保險風險：係指本公司於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期變化所造成之損失風險。其範圍包含商品設計及定價風險、核保風險、理賠風險及準備金相關風險。
- B.資產負債配合風險：係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。
- C.資本適足率：係指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。本公司以資本適足比率作為資本適足性之管理指標。

##### (3)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍：

保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

- A.商品設計及定價風險：係指本公司因保險商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料不適當、不一致或非預期改變等因素所造成之風險。
- B.核保風險：係指本公司於因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
- C.理賠風險：係指本公司於處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- D.準備金相關風險：係指本公司針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

(4)資產負債管理方法：本公司於辨識資產負債配合風險時，主要考量因資產市場價格變動而導致損失之市場風險、無足夠現金或流動性資產以滿足保險給付支出之流動性風險，以及因保戶行為致使資產負債現金流量無法配合之保險風險。為有效辨識、衡量及回應前述資產負債配合風險，本公司訂定適當之資產負債管理機制，並採用情境分析及現金流量測試等方式衡量資產負債配合風險。

### (5)資本管理

本公司依據法令規定計算風險基礎資本額(RBC)，定期監控各類風險與營運所需之資本，以確保資本之適足性。

## 2.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

### (1)信用風險

對保險公司承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使保險公司產生財務損失之風險。本公司目前無再保險合約，因此無再保險合約之信用風險。

### (2)流動性風險

下表為本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表資產負債表日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

單位：千元

101.12.31					
險種\期間	1年以內	1~3年	3~5年	5~15年	15年以上
保險合約—養老險	13,246,990	163,174,158	202,770,381	180,574,762	36,196,919
保險合約—其他險種	5,232,789	8,011,612	8,999,637	78,996,670	402,198,940
合 計	<u>18,479,779</u>	<u>171,185,770</u>	<u>211,770,018</u>	<u>259,571,432</u>	<u>438,395,859</u>
100.12.31					
險種\期間	1年以內	1~3年	3~5年	5~15年	15年以上
保險合約—養老險	51,573,697	186,219,342	208,418,850	142,342,057	21,968,300
保險合約—其他險種	218,911	10,499,464	7,510,352	76,229,707	403,441,586
合 計	<u>51,792,608</u>	<u>196,718,806</u>	<u>215,929,202</u>	<u>218,571,764</u>	<u>425,409,886</u>

### (3)市場風險

本公司承保保險合約的主要風險因素包括死亡率、解約(終止)率、及費用率及投資報酬率等。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

保險合約之保險負債帳面價值，係採用主管機關規定之折現率計算與提存各種責任準備金。主管機關會定期檢視責任準備金的折現率假設，但該假設未必與市場風險變數（例如市場利率）同時間、同金額或同方向，且僅適用新契約。因此，市場風險的可能變動對本公司有效保單責任準備金的認列幾乎不影響公司損益或股東權益。主管機關若合理可能改變其所規定的折現率假設時，該改變將視改變的幅度及公司整體商品組合情形，對公司損益或股東權益產生不同幅度的影響。

另本公司已依據財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」執行負債適足性測試，以測試保險合約之保險負債帳面價值是否足以支應未來之給付，若不足以支付則提列負債適足準備。

### 3. 保險風險之資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

101.12.31					
	假設變動		稅前損益變動		股東權益變動
死亡率	× 1.1	減少	72,571	減少	60,234
解約率	× 0.9	減少	56,695	減少	47,056
費用率	× 1.1	減少	272,191	減少	225,918
投資報酬率	-0.25 %	減少	1,687,702	減少	1,400,792
100.12.31					
	假設變動		稅前損益變動		股東權益變動
死亡率	× 1.1	減少	71,097	減少	59,011
解約率	× 0.9	減少	76,437	減少	63,443
費用率	× 1.1	減少	313,760	減少	260,420
投資報酬率	-0.25 %	減少	1,636,480	減少	1,358,278

A. 上述損益變動係指該假設因素對民國一〇一一年度及一〇〇年度稅前損益之影響，股東權益變動則假設所得稅為稅前損益之17%計算。

B. 敏感度測試：

- a. 死亡率敏感度測試係考量死亡率乘上1.1，相對稅前損益變動情形。
- b. 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上0.9，相對稅前損益變動情形。
- c. 費用敏感度測試係指損益表中費用項目(註1)乘上1.1，相對稅前損益變動情形。
- d. 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註2)減少0.25%，相對稅前損益變動情形。

註1：費用項目包含營業費用中的業務費用、管理費用及員工訓練費用。

註2：投資報酬率係以 $2 \times \text{淨投資損益} / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益})$ 計算並年化後之投資報酬率。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (2) 保險風險集中之說明

本公司保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的曝險，例如非預期趨勢改變之曝險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之曝險(如：地震可能造成人壽保險、意外險等同時曝險)。

本公司有效契約以儲蓄險為主，危險保額低，因此目前並無再保合約。本公司除了持續監控該風險狀況外，原則上會定期檢視整體之理賠狀況、公司風險承擔能力，依危險特性進行洽詢再保險的評估。

此外，本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

### (3) 理賠發展趨勢

本公司未從事再保險業務，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司之各年累積理賠金額及調節至資產負債表之金額如下：

意外年度	發展年數								未決賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
94年度	1,700	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	-
95年度	4,925	5,025	5,025	5,025	5,025	5,025	5,025	5,025	-
96年度	1,180	1,780	1,780	1,780	1,780	1,780	1,780	1,780	-
97年度	900	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	-
98年度	2,265	3,805	3,805	3,805	3,805	3,805	3,805	3,805	-
99年度	5,018	6,241	6,241	6,241	6,241	6,241	6,241	6,241	-
100年度	4,622	5,374	5,374	5,374	5,374	5,374	5,374	5,374	-
101年度	2,655	3,154	3,154	3,154	3,154	3,154	3,154	3,154	499

未決賠款準備金 \$ 499  
 加：已報未付之賠款準備金 42,247  
 賠款準備金餘額 \$ 42,746

意外年度	發展年數							未決賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
94年度	1,700	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	-
95年度	4,925	5,025	5,025	5,025	5,025	5,025	5,025	-
96年度	1,180	1,780	1,780	1,780	1,780	1,780	1,780	-
97年度	900	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	-
98年度	2,265	3,805	3,805	3,805	3,805	3,805	3,805	-
99年度	5,018	6,241	6,241	6,241	6,241	6,241	6,241	-
100年度	4,622	6,130	6,130	6,130	6,130	6,130	6,130	1,508

未決賠款準備金 \$ 1,508  
 加：已報未付之賠款準備金 26,641  
 賠款準備金餘額 \$ 28,149



## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已付及未付賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠趨勢據以決定之。

### 五、關係人交易

#### (一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
其他關係人	係董事、監察人、經理人員、辦理授信之職員、其配偶及三親等以內之血親及二親等以內之姻親

#### (二)與關係人之間之重大交易事項

##### 不動產抵押放款

本公司壽險業務對董事、監察人與經理人員、辦理授信之職員、其配偶及三親等以內之血親及二親等以內之姻親之關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

不動產抵押放款	101.12.31	100.12.31
	\$ <u>81,653</u>	<u>68,637</u>
利率區間	<u>1.64 %~2.95 %</u>	<u>1.64 %~2.95 %</u>

### 六、質押之資產

本公司壽險業務依據簡易人壽保險法規定，以政府債券抵繳營業保證金，存於中央銀行，民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日保證金面額均為750,000千元，列於其他資產之存出保證金項下。

### 七、重大承諾事項及或有事項

本公司壽險業務因營業需要簽訂重大裝修工程合約，包括已簽約尚未支付之重大工程採購，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日金額分別為390,703千元及550,513千元。

### 八、重大之災害損失：無。

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	101年度			100年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		551,304	667,614	1,218,918	511,176	748,488	
勞健保費用		-	29,572	29,572	-	37,427	
退休金費用		-	115,636	115,636	-	120,670	
其他用人費用		-	294,621	294,621	-	309,262	
折舊費用		11,660	276,322	287,982	11,670	293,114	
攤銷費用		-	36,919	36,919	-	29,318	

(二)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	101.12.31		100.12.31	
	匯率	新台幣	匯率	新台幣
金融資產：				
貨幣性項目：				
美元	29.0400	\$ 175,459,857	30.2900	186,733,957
澳幣	30.1604	4,730,698	30.9020	4,789,500
歐元	38.4730	4,815,905	39.1854	8,375,123
加幣	29.1955	6,585,313	29.6562	3,782,494
韓圓	0.0271	989,464	0.0263	945,726
人民幣	4.6602	941,196	-	-
		<u>\$ 193,522,433</u>		<u>204,626,800</u>
非貨幣性項目：				
非衍生性商品：				
美元	29.0400	\$ <u>5,505,997</u>	30.2900	<u>3,807,080</u>
衍生性商品：				
美元	29.0400	\$ 529,918	30.2900	54,649
歐元	38.4730	-	39.1854	15,744
		<u>\$ 529,918</u>		<u>70,393</u>
金融負債：				
非貨幣性項目：				
衍生性商品：				
美元	29.0400	\$ 189,273	30.2900	2,262,520
歐元	38.4730	27,512	39.1854	10,341
		<u>\$ 216,785</u>		<u>2,272,861</u>

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

(三)本公司之資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付，及超過十二個月內回收或償付之金額：

	101.12.31		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<b>資 產</b>			
現金及約當現金	\$ 6,485,597	-	6,485,597
應收款項	9,299,920	970,927	10,270,847
投資(註一)	143,063,793	510,306,488	653,370,281
固定資產	-	11,652,645	11,652,645
無形資產	-	71,270	71,270
其他資產	3,303,741	102,892	3,406,633
<b>負 債</b>			
應付款項	861,824	78,242	940,066
金融負債	216,785	-	216,785
其他負債	198,881	1,082,833	1,281,714

註一：不含催收款、墊繳保費及壽險貸款。

註二：負債準備請詳附註四(十六)保險負債之流動性分析。

	100.12.31(審定數)		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<b>資 產</b>			
現金及約當現金	\$ 24,350,026	-	24,350,026
應收款項	8,966,486	1,055,431	10,021,917
投資(註一)	152,893,909	491,898,325	644,792,234
固定資產	-	11,134,042	11,134,042
無形資產	-	55,886	55,886
其他資產	2,655,362	1,361,552	4,016,914
<b>負 債</b>			
應付款項	812,827	180,336	993,163
金融負債	2,272,861	-	2,272,861
其他負債	335,456	180,266	515,722

註一：不含催收款、墊繳保費及壽險貸款

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (四)採用IFRSs事先揭露事項

1.依金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)金管保財字第10002506141函規定，保險業應自民國一〇二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會(以下簡稱會計基金會)翻譯並經金管會認可發布之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)編製財務報告。為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由「IFRS專案小組」統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行情形
(1)評估階段(99年1月1日至100年12月31日)：		
◎訂定採用IFRS計畫及成立專案小組	會計部門	已完成
◎進行員工教育訓練	會計部門	已完成
◎比較分析現行會計政策與IFRSs之差異	會計部門	已完成
◎評估現行會計政策應作之調整	會計部門	已完成
◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用	會計部門	已完成
◎評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	相關內部控制 部門、資訊部 門	已完成
(2)準備階段(100年1月1日至101年12月31日)：		
◎決定如何依IFRSs調整現行會計政策	會計部門	已完成
◎決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報	會計部門	已完成
◎調整相關資訊系統及內部控制	相關內部控制 部門、資訊部 門	已完成
◎進行員工教育訓練	會計部門	已完成
(3)實施階段(101年1月1日至102年12月31日)：		
◎測試相關資訊系統之運作情形	資訊部門	已完成
◎蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表 及比較財務報表	會計部門	已完成
◎依IFRSs編製財務報表	會計部門	積極進行中

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

2. 謹就本公司初步評估目前會計政策與依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明如下：

(1) 民國一〇一年一月一日壽險業務資產負債調節表

單位：新台幣千元

	我國會計準則 (審定數)(註)	影響金額	IFRSs
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 24,350,026	-	24,350,026
應收款項(5)A.	10,021,917	(728,384)	9,293,533
當期所得稅資產(5)A.	-	728,384	728,384
投資(5)B.	663,634,059	(17)	663,634,042
不動產及設備(5)B.	11,682,803	17	11,682,820
無形資產	55,886	-	55,886
遞延所得稅資產(5)A.	-	389,526	389,526
其他資產(5)A.	4,016,914	(372,908)	3,644,006
<b>資產總計</b>	<b>\$ 713,761,605</b>	<b>16,618</b>	<b>713,778,223</b>
<b>負債</b>			
應付款項	\$ 993,163	-	993,163
金融負債	2,272,861	-	2,272,861
保險負債(4)E.	689,327,100	(1,855)	689,325,245
負債準備(4)B.及C.	-	361,518	361,518
遞延所得稅負債(4)A.、 E.及(5)A.	-	282,896	282,896
其他負債(4)A	609,715	(265,963)	343,752
<b>負債總計</b>	<b>693,202,839</b>	<b>376,596</b>	<b>693,579,435</b>
<b>股東權益</b>			
股本	5,000,000	-	5,000,000
資本公積	11,114,828	-	11,114,828
保留盈餘(4)A.、B.、C及E.	3,961,320	1,436,142	5,397,462
其他股東權益項目(4)A.	482,618	(1,796,120)	(1,313,502)
<b>股東權益</b>	<b>20,558,766</b>	<b>(359,978)</b>	<b>20,198,788</b>
<b>負債及股東權益總額</b>	<b>\$ 713,761,605</b>	<b>16,618</b>	<b>713,778,223</b>

(註)：包括民國一〇〇年十二月三十一日資產負債表審定數及認列民國一〇一年一月一日土地重估增值調增數。

中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

(2)民國一〇一年十二月三十一日壽險業務資產負債調節表

單位：新台幣千元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 6,485,597	-	6,485,597
應收款項(5)A.	10,270,847	(728,384)	9,542,463
當期所得稅資產(5)A.	-	728,384	728,384
投資	671,037,369	-	671,037,369
不動產及設備	11,652,645	-	11,652,645
無形資產	71,270	-	71,270
遞延所得稅資產(5)A.	-	200,990	200,990
其他資產(5)A.及B.	3,406,633	(92,989)	3,313,644
<b>資產總計</b>	<b>\$ 702,924,361</b>	<b>108,001</b>	<b>703,032,362</b>
<b>負債</b>			
應付款項	\$ 940,066	-	940,066
金融負債	216,785	-	216,785
保險負債(4)E.	677,019,728	(1,855)	677,017,873
負債準備(4)B.及C.	-	376,611	376,611
遞延所得稅負債(4)A.、 E.及(5)A.	-	374,239	374,239
其他負債(4)A.及D.	1,281,714	(1,082,042)	199,672
<b>負債總計</b>	<b>679,458,293</b>	<b>(333,047)</b>	<b>679,125,246</b>
<b>股東權益</b>			
股本	5,000,000	-	5,000,000
資本公積	11,114,828	-	11,114,828
保留盈餘(4)A.、B.、C.、 E.及(5)B.	4,085,963	1,421,089	5,507,052
其他股東權益項目(4)A.及D.	3,265,277	(980,041)	2,285,236
<b>股東權益</b>	<b>23,466,068</b>	<b>441,048</b>	<b>23,907,116</b>
<b>負債及股東權益總額</b>	<b>\$ 702,924,361</b>	<b>108,001</b>	<b>703,032,362</b>

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### (3) 民國一〇一年度壽險業務損益調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
			單位：新台幣千元
營業收入(5)B.	\$ 175,646,471	15	175,646,486
營業成本	<u>171,900,323</u>	-	<u>171,900,323</u>
營業毛利	3,746,148	15	3,746,163
營業費用(4)B.、C.及(5)B.	<u>3,009,111</u>	<u>15,054</u>	<u>3,024,165</u>
營業利益	737,037	(15,039)	721,998
營業外收入及利益	7,329	-	7,329
營業外支出及費用(5)B.	<u>7,640</u>	<u>14</u>	<u>7,654</u>
稅前淨利	736,726	(15,053)	721,673
所得稅費用	<u>612,083</u>	-	<u>612,083</u>
稅後淨利	<u>\$ 124,643</u>	<u>(15,053)</u>	<u>109,590</u>

### (4) 認列及衡量差異調節說明如下：

#### A. 不動產之認定成本

依國際財務報導準則公報第1號「首次採用國際財務報導準則」(IFRS 1)有關不動產認定成本之規定，本公司選擇採用豁免規定，有關土地帳面價值之決定，選擇以民國一〇一年一月一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，因此將原帳列其他股東權益項目之未實現重估增值轉列至保留盈餘，另將原土地增值稅準備重分類至遞延所得稅負債。

依我國會計準則，本公司於民國一〇一年一月一日針對部分土地進行重估，調整增加不動產及設備帳面價值548,761千元，並認列土地增值稅準備93,993千元及增加未實現重估增值454,768千元，加計以前年度於我國會計準則下之土地增值稅準備171,970千元及未實現重估增值1,341,352千元，本公司於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日均共計調整轉列土地重估價產生之土地增值稅準備至遞延所得稅負債265,963千元，及未實現重估增值轉列保留盈餘1,796,120千元。

#### B. 退職後福利計劃－退休金精損益及義務調整

依IFRS 1有關員工福利之規定，本公司選擇採用豁免規定，一次認列未認列之精算損失，但因本公司獲得主管機關同意，於估算IFRS員工退休金之確定福利義務時，精算假設之折現率可至少設定為4%。此項調整對於民國一〇一年一月一日負債準備之影響數為增加6,662千元，對保留盈餘之影響數為減少6,662千元。另，因我國會計準則於精算假設有關於折現率之採用不同於IFRS，致民國一〇一年度營業費用增加7,064千元，以上調整對於民國一〇一年十二月三十一日負債準備之影響數為增加13,726千元，對保留盈餘之影響數為減少13,726千元。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### C. 退職後福利計劃—三節年終慰問金、撫卹金、撫慰金及殮葬補助費

除上述退休金計劃外，本公司另有三節年終慰問金、撫卹金、撫慰金及殮葬補助費之員工長期退職福利計劃，本公司應追溯適用國際會計準則公報第19號「員工福利」(IAS 19)規定，就該等退職後之確定福利計劃，估計未來可能支付之義務。但因依保險業編製準則規定，郵政機構之簡易人壽保險業務之長期退職福利，得於員工退休時適用IAS 19規定，本公司並獲得主管機關同意，於估算已退休員工之上述長期退職福利義務時，精算假設之折現率可至少設定為4%。因此，此項調整對於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日負債準備之影響數分別為增加354,856千元及362,885千元，對保留盈餘之影響數分別為減少354,856千元及362,885千元，以及對民國一〇一年度營業費用影響數為增加8,029千元。

### D. 退職後福利計劃—最低退休金負債

依我國會計準則規定，對於累積給付義務超過退休金資產公平價值部分提列最低退休金負債，(IAS 19)無此規定，此項調整對於民國一〇一年十二月三十一日應計退休金負債之影響數為減少816,079千元，其他股東權益項目影響數為增加816,079千元。

### E. 特別準備金

依「保險業各種準備金提存辦法」，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇〇年十二月三十一日前認列於負債項下之重大事故及危險變動特別準備金餘額，應依國際會計準則公報第12號「所得稅」(IAS 12)號規定扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。此項調整對於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日保險負債準備影響數均為減少1,855千元，遞延所得稅負債影響數均為增加315千元，特別盈餘公積影響數均為增加1,540千元。

## (5) 表達差異調節說明如下：

### A. 所得稅

依IFRS 1規定，本公司將當期所得稅資產(負債)及遞延所得稅資產(負債)於資產負債表中單獨列示，此項調整對民國一〇一年一月一日及十二月三十一日當期所得稅資產影響數均為增加728,384千元，應收款項影響數均為減少728,384千元；遞延所得稅資產影響數分別增加372,908千元及93,029千元，其他資產之影響數分別減少372,908千元及93,029千元。

另，依IAS 12規定，本公司考量各項遞延所得稅資產及負債之法定租稅抵銷權及預期實現年度，將原以淨額表達之遞延所得稅資產及負債，改以總額表達，此項調整對民國一〇一年一月一日及十二月三十一日遞延所得稅資產及負債影響數分別同額增加16,618千元及107,961千元。



## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### B.投資性不動產

依國際會計準則公報第40號「投資性不動產」(IAS 40)規定，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具所持有之不動產，應列為投資性不動產。原帳列在不動產投資項下之電腦設備，不符合投資性不動產定義，因此予以重分類，此項調整對民國一〇一年一月一日投資性不動產影響數為減少17千元，不動產及設備影響數為增加17千元，對民國一〇一年度損益表影響數為營業收入增加15千元，營業費用增加1千元，營業外支出及費用增加14千元。

另，因本公司郵務及儲匯業務原帳列於不動產及設備科目之不動產，應重分類至投資性不動產，故原透過內部往來科目依郵務、儲匯、壽險分攤比例分攤予壽險業務之折舊費用減少，致民國一〇一年度營業費用減少40千元，以上調整對於民國一〇一年十二月三十一日其他資產之影響數為增加40千元，對保留盈餘影響數為增加40千元。

3.依IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，僅將本公司依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

(1)土地採用認定成本豁免，係以我國會計準則下之重估價值，作為該等資產於轉換日之認定成本。

(2)本公司選擇於轉換日將未認列之退休金精算損失一次認列於保留盈餘。

4.依金管會民國101年6月5日金管保財字第10102508861號令規定，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值，因選擇適用國際財務報導準則第一號豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後公司因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

故本公司於轉換日因首次採用國際財務報導準則所產生之未分配盈餘淨增加金額1,434,602千元，依規定予以提列特別盈餘公積。惟依行政院主計總處指示，國營事業首次採用IFRSs產生之保留盈餘淨增加數，以業主權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，原有累積虧損不逕予扣除，亦不以「特別公積」科目表達。

5.本公司係以金管會目前已認可之IFRSs作為上開評估之依據。惟上述現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前環境與狀況所作成之初步決定，嗣後可能因環境或狀況改變而變更。

## 中華郵政股份有限公司壽險業務財務報表附註(續)

### 十一、附註揭露事項

本公司壽險業務民國一〇一年度附註揭露事項相關資訊：

#### (一)重大交易事項相關資訊：

- 1.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 5.從事衍生性商品交易：請詳附註四(三)。

#### (二)轉投資事業相關資訊：無。

#### (三)大陸投資資訊：無。

### 十二、部門別財務資訊：

#### (一)一般性資訊

本公司壽險業務依據簡易人壽保險法之規定經營人身保險業務，按照財務會計準則公報第41號之規定，本公司壽險業務僅提供保險合約產品，營運決策者亦以整體壽險業務為資源配置，故整體壽險業務為單一營運部門。

#### (二)應報導部門損益、部門資產、部門負債及其衡量基礎與調節之資訊

本公司壽險業務營運決策者使用之營運部門資訊，其部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳資產負債及損益表。

#### (三)整體資訊

##### 1.產品別及勞務別資訊

本公司壽險業務來自外部客戶保險收入資訊如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
個人壽險	\$ 157,947,417	162,476,160
個人健康險	18,522	17,686
個人傷害險	<u>16,229</u>	<u>10,592</u>
	<u>\$ 157,982,168</u>	<u>162,504,438</u>

##### 2.地區別資訊

本公司壽險業務之簽單保費收入皆來自於本國之保戶；另本公司壽險業務之非流動資產(係金融商品、遞延所得稅資產以外之非流動資產)則皆位於本國。

##### 3.重要客戶資訊

本公司壽險業務無占收入金額10%以上之重要客戶。

中華郵政股份有限公司壽險業務

現金及約當現金明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	台幣活期存款	\$ 4,741,097
	美金定期存款(美金21,977千元)	638,214
	澳幣定期存款(澳幣1,275千元)	38,443
	加幣定期存款(加幣85千元)	2,488
	指定用途信託基金(美金35,319千元)	1,025,672
	指定用途信託基金(歐元984千元)	37,850
	指定用途信託基金(澳幣61千元)	1,833
合 計		<u>\$ 6,485,597</u>

註：外幣兌換率，美金29.040，歐元38.4730，澳幣30.1604，加幣29.1955。

其他應收款—其他明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收退稅款		\$ 728,384	
應收出售上市櫃股票款項		587,851	
其 他		3,185	
		<u>\$ 1,319,420</u>	

中華郵政股份有限公司壽險業務  
公平價值變動列入損益之金融資產(負債)明細表

民國一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
外幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數 (千股)	面值	總額(名目本金)	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
資產：									
交易目的金融資產：									
遠期外匯、無本金交割遠 匯及換匯合約		-	\$ -	USD 2,869,000	-	-	-	529,918	
負債：									
衍生性金融負債：									
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯合約		-	\$ -	USD	2,492,000	-	-	189,273	
"		-	-	EUR	30,000	-	-	27,512	
								\$ 216,785	

中華郵政股份有限公司壽險業務

備供出售金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或 張數(註1)	面 值 (元)	總 額	利率 (%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總 額	
(一)國內上市櫃股票：									
遠東新		68,200 \$	10	682,000	-	2,571,820	33.10	2,257,427	
聯發科		7,190	10	71,900	-	2,196,304	323.50	2,325,965	
台灣大		19,220	10	192,200	-	1,150,044	107.00	2,056,569	
遠傳電信		33,866	10	338,660	-	1,440,671	74.10	2,509,505	
其他(註2)		682,647	10	6,826,470	-	27,243,104	-	24,867,151	
小 計						34,601,943		34,016,617	
(二)國內受益憑證：									
台灣50		22,238	10	222,380	-	1,219,457	53.80	1,196,404	
寶金融		3,689	10	36,890	-	42,269	11.39	42,017	
寶滄深		29,273	10	292,730	-	506,382	14.71	430,606	
小 計						1,768,108		1,669,027	

中華郵政股份有限公司壽險業務

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或面		總額	利率	取得成本	公平價值		備註
		張數(註1)	值(元)				單價(元)	總額	
<b>(三) 國內開放型基金：</b>									
保德信全球醫療生化基金		1,150 \$	-	-	-	20,000	19,7200	22,680	
復華高益策略組合基金		1,745	-	-	-	20,000	12,0300	20,995	
富邦農糧精選基金		2,000	-	-	-	20,000	9,2800	18,560	
第一金新興市場投資級債券基金		2,000	-	-	-	20,000	10,3354	20,671	
德盛安聯全球農金趨勢基金		2,250	-	-	-	20,000	8,3500	18,785	
匯豐五福全球債券組合基金		1,676	-	-	-	20,000	12,4893	20,929	
富蘭克林全球債券基金		1,529	-	-	-	20,000	13,5332	20,698	
安泰ING全球不動產證券化基金		1,641	-	-	-	20,000	12,4843	20,481	
其他(註2)		12,178	-	-	-	140,000	-	147,556	
<b>小計</b>						<b>300,000</b>		<b>311,355</b>	
<b>(四) 國內政府債券：</b>									
央債九七甲六	107.09.24到期	144,954 \$	100	14,495,400	1.4980	14,990,620	-	15,364,573	
央債九八甲一	103.01.21到期	58,500	100	5,850,000	1.0417	5,839,784	-	5,861,267	
央債九八甲二	118.02.16到期	71,469	100	7,146,900	2.3223	6,958,858	-	7,756,602	
央債九八甲三	108.03.05到期	79,000	100	7,900,000	1.6170	7,788,375	-	8,076,249	
央債九八甲四	103.07.20到期	102,373	100	10,237,300	0.9901	10,395,380	-	10,433,426	
其他(註2)		148,684	100	14,868,400	-	14,940,696	-	16,292,612	
減：抵繳保證金		(7,500)	100	(750,000)		(695,982)		(997,047)	
<b>小計</b>						<b>60,217,731</b>		<b>62,787,682</b>	
<b>(五) 國外公債：</b>									
NDFB 5 3/4 09/18	107.09.10到期	-	-	KRW 32,000,000	-	902,034	-	989,464	

中華郵政股份有限公司壽險業務

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或面 值		利率 (%)	取得成本	公平價值		備註
		張數(註1)	(元)			單價(元)	總額	
(六)國外ETF：								
DB X-TRACKERS DBLCI-OY BALANCED ETF		89 \$	-	-	120,258	1,200.51	106,606	
ISHARES DJ SELECT DIVIDEND ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND		175 115	- -	- -	292,226 399,598	1,662.25 3,525.75	290,894 406,519	
ISHARES IBOXX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND		361	-	-	1,221,834	3,513.55	1,267,984	
ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND		89	-	-	98,973	1,110.78	99,129	
ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND		240	-	-	329,571	1,273.11	305,947	
ISHARES S&P GLOBAL 100 INDEX FUND		123	-	-	225,637	1,857.40	228,646	
ISHARES DOW JONES U.S. REAL ESTATE INDEX FUND		150	-	-	283,090	1,878.02	281,702	
ISHARES S&P EUROPE 350 INDEX FUND		205	-	-	239,649	1,141.27	233,618	
ISHARES MSCI ASIA EX-JAPAN INDEX FUND		293	-	-	493,553	1,757.50	514,667	
ISHARES S&P U.S. PREFERRED STOCK INDEX FUND		265	-	-	305,809	1,150.56	305,245	

中華郵政股份有限公司壽險業務

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或 張數(註1)	面 值 (元)	總 額	利率 (%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總 額	
POWERSHARES DB AGRICULTURE FUND		400	-	-	-	356,946	811.67	324,667	
POWERSHARES EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT PORTFOLIO		480	-	-	-	420,427	913.19	438,332	
SPDR S&P DIVIDEND ETF		100	-	-	-	157,500	1,688.97	168,897	
VANGUARD HIGH DIVIDEND YIELD ETF		200	-	-	-	290,727	1,434.00	286,799	
VANGUARD MSCI EMERGING MARKETS ETF		191	-	-	-	252,482	1,293.15	246,345	
小 計						5,488,280		5,505,997	
合 計						\$ 103,278,096		105,280,142	

註1：係以千股數或張數或千單位數表達。

註2：其他各項金額未超過本科目金額之1%者，不予單獨列示。



中華郵政股份有限公司壽險業務

無活絡市場之債券投資變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保或質押情形	備註
	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	帳面價值		
國外金融債：										
HNBC 0 01/30/32	-	-	USD 222,250	2,431,212	-	-	USD 222,250	2,431,212	無	121.01.30到期
BACR 0 02/24/32	-	-	USD 228,900	2,428,307	-	-	USD 228,900	2,428,307	"	121.02.24到期
HNBC 0 02/23/32	-	-	USD 226,300	2,427,393	-	-	USD 226,300	2,427,393	"	121.02.23到期
NAB 4.67 02/29/32	-	-	USD 70,000	2,073,400	-	-	USD 70,000	2,032,800	"	121.02.29到期
INTNED 4.88 02/24/27	-	-	USD 70,000	2,073,400	-	-	USD 70,000	2,032,800	"	116.02.24到期
RABOBK 0 03/16/32	-	-	USD 196,000	2,397,064	-	-	USD 196,000	2,397,064	"	121.03.16到期
HNBC 4.5 03/21/32	-	-	USD 80,000	2,353,600	-	-	USD 80,000	2,323,200	"	121.03.21到期
WFC 0 05/31/32	-	-	USD 196,000	2,372,493	-	-	USD 196,000	2,372,493	"	121.05.31到期
STANLN 3.8 07/23/37	-	-	USD 70,000	2,093,000	-	-	USD 70,000	2,032,800	"	126.07.23到期
ANZ 0 07/23/32	-	-	USD 184,800	2,389,751	-	-	USD 184,800	2,364,055	"	121.07.23到期
CBAAU 3.59 07/25/32	-	-	USD 80,000	2,392,000	-	-	USD 80,000	2,323,200	"	121.07.25到期
ANZ 0 07/25/32	-	-	USD 182,000	2,378,507	-	-	USD 182,000	2,351,857	"	121.07.25到期
DBSSP 0 07/30/37	-	-	USD 193,600	2,391,017	-	-	USD 193,600	2,356,945	"	121.07.30到期
WFC 3.6 08/09/32	-	-	USD 80,000	2,400,800	-	-	USD 80,000	2,323,200	"	121.08.09到期
NBADUH 4.365 08/09/32	-	-	USD 80,000	2,400,800	-	-	USD 80,000	2,323,200	"	121.08.09到期
DZBK 3.8 11/08/32	-	-	USD 65,000	1,901,900	-	-	USD 65,000	1,887,600	"	121.11.08到期
DZBK 0 11/30/32	-	-	USD 159,400	2,190,951	-	-	USD 159,400	2,181,561	"	121.11.30到期
其他(註2)	750,439	10,418,662	1,394,300	19,064,154	471,239	5,849,727	1,673,500	23,633,089	"	
小計		<u>10,418,662</u>		<u>58,159,749</u>		<u>6,355,635</u>		<u>62,222,776</u>		
國外抵押債：										
FNR 2004-61 ZE 5.5 8/25/34	USD 35,245	997,604	USD 1,988	58,896	-	-	USD 37,233	1,015,614	無	123.08.25到期
FNR 2006-46 LZ 6 6/25/36	USD 22,174	647,732	USD 1,368	40,514	-	-	USD 23,542	661,128	"	125.06.25到期
FNR 2006-61 LZ 6 7/25/36	USD 27,796	806,497	USD 1,714	50,787	-	-	USD 29,510	823,601	"	125.07.25到期
FNR 2006-45 KZ 6 6/25/36	USD 22,663	665,864	USD 1,398	41,407	-	-	USD 24,061	679,332	"	125.06.25到期
FHR 3133 Z 6 3/15/36	USD 32,730	975,560	USD 2,019	59,802	-	-	USD 34,749	994,209	"	125.03.15到期

中華郵政股份有限公司壽險業務

無活絡市場之債券投資變動明細表(續)

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	帳面價值		
FHR 3131 ZY 6 3/15/36	USD 23,913	718,125	USD 1,475	43,691	-	30,384	USD 25,388	731,432	"	125.03.15到期
FHR 3123 AZ 6 3/15/36	USD 28,216	834,503	USD 1,740	51,553	-	35,095	USD 29,956	850,961	"	125.03.15到期
FNR 2007-43 ZA 6 5/25/47	USD 13,222	399,397	USD 816	24,158	-	16,949	USD 14,038	406,606	"	136.05.25到期
GNR 2010-3 ZK 5 12/20/39	USD 38,512	1,123,717	USD 1,970	58,370	-	46,856	USD 40,482	1,135,231	"	128.12.20到期
GNR 2010-3 MZ 5 10/20/39	USD 34,296	1,009,441	USD 1,755	51,980	-	42,214	USD 36,051	1,019,207	"	128.10.20到期
其他(註2)	215,697	6,453,843	2,769	311,684	139,552	4,513,542	78,914	2,251,985	"	
小計		<u>14,632,283</u>		<u>792,842</u>		<u>4,855,819</u>		<u>10,569,306</u>		
國外政府機構債：										
NIB 0 06/03/39	USD 263,700	1,746,661	-	23,353	-	-	USD 263,700	1,770,014	無	128.06.03到期
ASIA 0 12/22/41	USD 76,100	634,070	-	576	-	-	USD 76,100	634,646	"	130.12.22到期
IFC 0 01/30/42	-	-	215,000	1,814,061	-	5,394	USD 215,000	1,808,667	"	131.01.30到期
KFW 0 01/31/42	-	-	288,500	2,422,003	-	7,116	USD 288,500	2,414,887	"	131.01.31到期
IBRD 0 01/31/42	-	-	273,000	2,403,284	-	10,533	USD 273,000	2,392,751	"	131.01.31到期
KOMMUN 0 04/16/42	-	-	212,600	1,793,746	-	-	USD 212,600	1,793,746	"	131.04.16到期
KUNTA 0 04/17/42	-	-	93,000	741,727	-	-	USD 93,000	741,727	"	131.04.17到期
LBANK 0 07/17/42	-	-	258,000	2,245,222	-	23,372	USD 258,000	2,221,850	"	131.07.17到期
IFC 0 09/24/42	-	-	207,000	2,079,601	-	44,397	USD 207,000	2,035,204	"	131.09.24到期
IFC 0 10/31/42	-	-	232,000	2,342,449	-	10,329	USD 232,000	2,332,120	"	131.10.31到期
IBRD 0 12/06/42	-	-	113,900	1,164,312	-	-	USD 113,900	1,164,312	"	131.12.06到期
其他(註2)	1,465,700	12,108,711	-	1,304,638	1,299,279	13,413,349	166,421	-	"	
小計		<u>14,489,442</u>		<u>18,334,972</u>		<u>13,514,490</u>		<u>19,309,924</u>		
合計		<u>\$ 39,540,387</u>		<u>77,287,563</u>		<u>24,725,944</u>		<u>92,102,006</u>		

註1：國外債券係以面值表達。

註2：其他各項金額未超過本科目金額之5%者，不予單獨列示。

中華郵政股份有限公司壽險業務

持有至到期日金融資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保或質押情形	備註
	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	帳面價值		
商業本票：										
其他										
可轉讓定存單：										
中央銀行	4,731,700	\$ 4,729,485	30,238,400	30,222,285	28,458,100	28,444,333	6,512,000	6,507,437	無	
國內政府債券：										
交建甲十	91,800,000	91,800,000	895,400,000	895,400,000	916,100,000	916,100,000	71,100,000	71,100,000	無	
八十九甲九	2,508,700	2,515,363	-	-	2,508,700	2,515,363	-	-	無	104.03.14到期
央債九十四甲二	10,148,000	11,217,521	-	-	-	328,180	10,148,000	10,889,341	"	110.02.13到期
央債九十四甲三	9,058,000	10,857,545	-	-	-	179,926	9,058,000	10,677,619	"	114.02.25到期
央債九十四甲四	11,850,000	12,084,879	-	-	-	15,788	11,850,000	12,069,091	"	104.03.16到期
央債九十四甲八	16,397,500	16,565,646	-	-	-	51,901	16,397,500	16,513,745	"	109.11.16到期
央債九五甲二	10,350,000	10,343,494	-	641	-	-	10,350,000	10,344,135	"	115.02.24到期
央債九五甲四	19,398,400	19,336,328	-	3,849	-	-	19,398,400	19,340,177	"	119.02.22到期
央債九九甲七	13,300,000	13,148,829	-	7,058	-	-	13,300,000	13,155,887	"	120.08.02到期
央債〇〇甲七	11,500,000	11,604,939	-	-	-	4,564	11,500,000	11,600,375	"	131.02.13到期
央債〇一甲四	-	-	20,743,900	20,377,247	-	-	20,743,900	20,377,247	"	
其他(註2)	69,196,600	67,621,150	7,000,000	6,908,620	600,000	1,221,092	75,596,600	73,308,671	"	
小計		175,295,694		27,297,415		4,316,821		198,276,288		
國內金融債：										
合庫95次順債	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	無	102.04.24到期
合庫95次順債	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	"	102.04.24到期
97開發3	7,000,000	7,000,000	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000	"	104.01.30到期
97華銀5次	3,500,000	3,500,000	-	-	-	-	3,500,000	3,500,000	"	105.05.16到期
97彰銀1次	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	"	104.05.19到期
97北富銀3次	3,000,000	2,998,917	-	234	-	-	3,000,000	2,999,151	"	104.05.30到期
99土銀2次	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	"	106.12.15到期
其他(註2)	13,250,000	13,249,648	1,400,000	1,400,061	-	-	14,650,000	14,649,709	"	
小計		35,748,565		1,400,295		-		37,148,860		

中華郵政股份有限公司壽險業務

持有至到期日金融資產變動明細表(續)

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

國內公司債：	金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
		張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	帳面價值		
	94台電2D02	500,000	\$ 500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	無	
	94台電2C03	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	"	
	94台電2D05	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	"	
	94台電2C06	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	"	
	94台電2E05	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	"	104.07.27到期
	94台電2F05	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	"	104.07.27到期
	89陽明2H	120,000	120,129	-	-	120,000	120,129	-	-	"	
	96台電1擔	600,000	599,906	-	-	600,000	599,906	-	-	"	
	96東陽1C擔	80,000	79,956	-	-	80,000	79,956	-	-	"	
	97台電1B擔	1,500,000	1,499,573	-	96	-	-	1,500,000	1,499,669	"	104.04.18到期
	97台電1C擔	1,500,000	1,499,464	-	62	-	-	1,500,000	1,499,526	"	107.04.18到期
	98台電2C擔	720,000	719,580	-	85	-	-	720,000	719,665	"	105.08.28到期
	99台電1D擔	1,000,000	999,233	-	83	-	-	1,000,000	999,316	"	109.04.22到期
	99台電2C擔	1,000,000	999,223	-	83	-	-	1,000,000	999,306	"	109.06.01到期
	99台電3C擔	1,000,000	999,211	-	83	-	-	1,000,000	999,294	"	109.07.21到期
	99台電4C擔	1,000,000	999,201	-	84	-	-	1,000,000	999,285	"	109.08.23到期
	99台電5B擔	1,000,000	999,191	-	85	-	-	1,000,000	999,276	"	109.09.21到期
	99台電6B擔	1,000,000	999,171	-	84	-	-	1,000,000	999,255	"	109.12.15到期
	00台電1B擔	2,000,000	1,998,289	-	166	-	-	2,000,000	1,998,455	"	110.04.22到期
	00台電2C擔	1,190,000	1,188,961	-	100	-	-	1,190,000	1,189,061	"	110.06.28到期
	00台電3B擔	2,000,000	1,998,254	-	165	-	-	2,000,000	1,998,419	"	110.07.21到期
	00台電4B擔	2,000,000	1,998,205	-	166	-	-	2,000,000	1,998,371	"	110.10.20到期
	00台電6C擔	2,000,000	1,998,169	-	168	-	-	2,000,000	1,998,337	"	110.12.21到期
	小計		22,695,716		1,510		2,799,991		19,897,235		
國外公債：											
	DBR 4 3/4 07/04/34	EUR 18,000	702,553	-	-	-	-	12,703 EUR	689,850	無	123.07.04到期
	DBR 3 3/4 07/04/13	EUR 10,000	389,961	-	-	-	-	5,872 EUR	384,089	"	102.07.04到期
	FRTR 5 3/4 10/32	EUR 17,000	752,986	-	-	-	-	16,144 EUR	736,842	"	121.10.25到期
	FRTR 4 04/25/13	EUR 10,000	391,415	-	-	-	-	6,791 EUR	384,624	"	102.04.25到期
	KOREA 4 1/4 06/13	USD 5,000	151,248	-	-	-	-	6,114 USD	145,134	"	102.06.01到期

中華郵政股份有限公司壽險業務  
持有至到期日金融資產變動明細表(續)

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	帳面價值		
T 4 1/4 08/15/13	USD 10,000	\$ 302,407	-	-	-	12,193 USD	10,000	290,214	"	102.08.15到期
T 4 1/4 08/15/15	USD 50,000	1,496,831	-	-	-	57,380 USD	50,000	1,439,451	"	104.08.15到期
小計		4,187,401				117,197		4,070,204		
國外公司債：										
GE 5.73 10/22/37	-	-	24,100	883,730	-	-	24,100	875,193	無	126.10.22到期
GE 6.875 01/10/39	USD 40,000	1,355,323	-	-	-	58,029 USD	40,000	1,297,294	"	128.01.10到期
JNJ 5.85 07/15/38	USD 72,000	2,473,269	-	-	-	107,294 USD	72,000	2,365,975	"	127.07.15到期
MSFT 5.3 02/08/41	USD 91,000	2,853,834	-	-	-	119,208 USD	91,000	2,734,626	"	130.02.08到期
WMT 6.5 08/15/37	USD 40,000	1,372,325	-	-	-	59,430 USD	40,000	1,312,895	"	126.08.15到期
WMT 5.625 04/15/41	USD 113,000	3,599,075	-	-	-	151,004 USD	113,000	3,448,071	"	130.04.15到期
其他(註2)	USD 31,000	949,986	2,000	9,616	-	41,268 USD	33,000	918,334	"	
小計		12,603,812		893,346		544,770		12,952,388		
國外金融債：										
其他(註2)	-	82,032,578	-	798,481	-	26,185,171	-	56,645,888	無	
小計		82,032,578		798,481		26,185,171		56,645,888		
國外政府機構債：										
EUROF 6 1/4 12/18	AUD 28,000	848,623	-	-	-	18,477 AUD	28,000	830,146	無	107.12到期
EUROF 6 03/30/22	AUD 33,000	1,001,120	-	-	-	22,714 AUD	33,000	978,406	"	111.03.30到期
ASIA 4.65 02/27	CAD 30,000	874,987	-	-	-	12,927 CAD	30,000	862,060	"	116.02到期
EUROF 4.55 03/27	CAD 35,000	965,053	-	-	-	11,823 CAD	35,000	953,230	"	116.03到期
NEDWBK 5.2 03/25	CAD 31,000	908,277	-	-	-	13,528 CAD	31,000	894,749	"	114.03到期
IADB 4.4 01/26/26	CAD 35,000	963,284	-	-	-	11,307 CAD	35,000	951,977	"	115.01.26到期
BNG 5 1/4 01/31/17	USD 30,000	930,741	-	-	-	42,175 USD	30,000	888,566	"	106.01.31到期
ASIA 0 06/03/41	USD 180,000	1,220,082	-	10,699	-	-	180,000	1,230,781	"	130.06.03到期
CDCEPS 0 09/30/40	USD 100,000	803,345	-	3,233	-	-	100,000	806,578	"	129.09.30到期
IBRD 0 11/19/40	USD 285,500	2,232,545	-	10,589	-	-	285,500	2,243,134	"	129.11.19到期
IADB 0 11/17/40	USD 158,900	1,274,107	-	4,944	-	-	158,900	1,279,051	"	129.11.17到期
EIB 5.05 02/25/41	USD 50,000	1,514,500	-	-	-	62,500 USD	50,000	1,452,000	"	130.02.25到期
ASIA 4.91 03/08/41	USD 50,000	1,514,500	-	-	-	62,500 USD	50,000	1,452,000	"	130.03.08到期
其他(註2)	1,609,610	15,484,586	-	148,291	1,567,000	14,345,961	42,610	1,286,916	"	
小計		30,535,750		177,756		14,603,912		16,109,594		

中華郵政股份有限公司壽險業務  
持有至到期日金融資產變動明細表(續)

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

國外抵押債： 金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保 或質押情形	備註
	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	金額	張數(註1)	帳面價值		
GNR 2010-64 Z 5 5/20/40	USD 21,644	\$ 637,478	1,107	32,804	-	26,676 USD	22,751	643,606	無	129.05.20到期
GNR 2010-56 AZ 5 5/20/40	USD 21,644	637,848	1,107	32,804	-	26,697 USD	22,751	643,955	"	129.05.20到期
GNR 2010-107 ZG 4.5 8/20/40	USD 14,272	426,357	-	23,135	13,475	426,658 USD	797	22,834	"	129.08.20到期
GNR 2010-119 LZ 4.5 9/20/40	USD 20,523	610,255	-	32,791	19,264	607,152 USD	1,259	35,894	"	129.09.20到期
GNR 2010-116 LZ 4.5 9/20/40	USD 35,363	1,060,628	-	17,687	27,050	839,244 USD	8,313	239,071	"	129.09.20到期
GNR 2011-45 ZE 4.5 3/20/41	USD 31,860	879,685	1,464	43,360	-	35,896 USD	33,324	887,149	"	130.03.20到期
GNR 2011-29 KZ 4.5 2/20/41	USD 20,763	582,822	954	28,257	-	23,912 USD	21,717	587,167	"	130.02.20到期
GNR 2011-22 AZ 4.5 2/20/41	USD 41,526	1,143,162	1,908	56,513	-	46,592 USD	43,434	1,153,083	"	130.02.20到期
GNR 2010-168 GZ 4.5 12/20/40	USD 15,918	477,716	-	4,181	13,299	406,539 USD	2,619	75,358	"	129.12.20到期
GNR 2010-160 LZ 4.5 10/20/40	USD 10,459	296,578	481	14,235	-	12,204 USD	10,940	298,609	"	129.10.20到期
GNR 2010-162 ZC 4.5 12/20/40	USD 18,784	565,104	-	10,483	18,784	575,587	-	-	"	129.12.20到期
GNR 2011-28 QZ 5 2/20/41	USD 13,533	408,150	3	78	12,890	389,547 USD	646	18,681	"	130.02.20到期
GNR 2011-2 GZ 4.5 1/16/41	USD 24,628	734,454	-	-	11,801	367,615 USD	12,827	366,839	"	130.01.16到期
GNR 2011-2 NZ 4.5 1/16/41	USD 13,251	363,371	609	18,034	-	14,787 USD	13,860	366,618	"	130.01.16到期
GNR 2011-21 PZ 4.5 2/20/41	USD 12,977	362,571	596	17,660	-	14,852 USD	13,573	365,379	"	130.02.20到期
GNR 2011-19 BZ 4.5 2/20/41	USD 31,144	810,762	1,431	42,385	-	32,449 USD	32,575	820,698	"	130.02.20到期
GNR 2011-40 KZ 4.5 3/16/41	USD 53,150	1,446,746	2,442	72,333	-	58,755 USD	55,592	1,460,324	"	130.03.16到期
GNR 2011-48 ZB 4.5 4/20/41	USD 27,202	734,836	1,250	37,020	-	29,776 USD	28,452	742,080	"	130.04.20到期
GNR 2011-61 CZ 4.5 4/20/41	USD 6,595	179,348	303	8,975	-	7,280 USD	6,898	181,043	"	130.04.20到期
GNR 2010-162 ZG 4.5 12/16/40	USD 13,303	398,516	-	7,186	13,303	405,702	-	-	"	129.12.16到期
GNR 2010-50 ZA 5 4/20/40	USD 10,120	299,493	-	15,157	10,120	314,650	-	-	"	129.04.20到期
GNR 2010-41 VZ 5 4/20/40	USD 2,783	83,009	-	3,099	2,783	86,108	-	-	"	129.04.20到期
GNR 2010-42 GZ 5 4/20/40	USD 7,160	212,068	-	10,714	7,160	222,782	-	-	"	129.04.20到期
GNR 2010-57 NZ 5 5/16/40	USD 1,948	58,354	-	2,154	1,948	60,508	-	-	"	129.05.16到期
GNR 2010-114 GZ 4.5 9/16/40	USD 13,012	388,326	-	13,370	13,012	401,696	-	-	"	129.09.16到期
小計		<u>13,797,637</u>		<u>544,415</u>		<u>5,433,664</u>		<u>8,908,388</u>		
合計		<u>\$ 473,426,638</u>		<u>956,735,503</u>		<u>998,545,859</u>		<u>431,616,282</u>		

註1：商業本票、可轉讓定存單及國外債券係以面值表達。

註2：其他各項金額未超過本科目金額之5%者，不予單獨列示。

中華郵政股份有限公司壽險業務

不動產投資變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或抵押情形	備 註
不動產投資：						
土 地	\$ 504,979	-	-	504,979	無	
房 屋	594,568	90	-	594,658	"	
機械設備	107	-	107	-	"	
合 計	<u>\$ 1,099,654</u>	<u>90</u>	<u>107</u>	<u>1,099,637</u>		

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋	\$ 58,291	11,658	-	69,949	
機器設備	90	1	91	-	
	<u>\$ 58,381</u>	<u>11,659</u>	<u>91</u>	<u>69,949</u>	
不動產投資淨額	<u>\$ 1,041,273</u>	<u>(11,569)</u>	<u>16</u>	<u>1,029,688</u>	

中華郵政股份有限公司壽險業務

放款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
壽險貸款	\$ 16,414,863	-	16,414,863	
墊繳保費	1,250,878	-	1,250,878	
不動產抵押放款：				
擔保放款	22,929,341	(115,749)	22,813,592	利率區間1.64%~4.50%
小 計	22,929,341	(115,749)	22,813,592	
	<u>\$ 40,595,082</u>	<u>(115,749)</u>	<u>40,479,333</u>	

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本 期 增加額	本 期 減少額	本期 轉入(出)	期末餘額	提供擔 保或抵 押情形	備註
成 本：							
土 地	\$ 6,067,480	121	-	16,312	6,083,913	無	
土地改良物	92	-	-	-	92	"	
房屋及建築	4,072,115	13,033	260	178,077	4,262,965	"	
電腦設備	61,469	546	20,804	4,166	45,377	"	
什項設備	12,017	1,279	518	11,238	24,016	"	
未完工程款	550,513	47,624	7	(207,047)	391,083	"	
	10,763,686	62,603	21,589	2,746	10,807,446		
土地重估增值	1,513,323	548,760	-	-	2,062,083		
合 計	<u>\$ 12,277,009</u>	<u>611,363</u>	<u>21,589</u>	<u>2,746</u>	<u>12,869,529</u>		



中華郵政股份有限公司壽險業務

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額 (註一)	本期減少額	本 期 轉入(出)	期末餘額	備註
土地改良物	\$ 4	6	-	-	10	
房屋及建築	1,088,216	88,114	246	24	1,176,108	
電腦設備	47,701	4,263	20,427	-	31,537	
什項設備	7,045	2,935	505	(246)	9,229	
合 計	\$ 1,142,966	95,318	21,178	(222)	1,216,884	

註一：本公司壽險業務另應按員額及營收平均比率及房地面積比率，分攤使用郵政業務固定資產之相關折舊費用。

無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
電腦軟體成本	\$ 55,886	52,303	36,919	71,270	

中華郵政股份有限公司壽險業務

其他資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
其他資產：			
預付款項	預付事務用品等	\$ 4,161	
存出保證金	營業保證金	997,047	
遞延費用	員工制服費用	5,865	
遞延所得稅資產		93,029	
暫付款	專案分攤款及更名復名費用	3,998	
內部往來	與本公司儲金匯兌業務內部往來資金	2,223,047	
合 計		<u>\$ 3,327,147</u>	

其他應付款明細表

項 目	摘 要	金 額
應付薪資及獎金	績效獎金、考核獎金及加班費等	\$ 160,510
應付紅利	壽險及分紅保單紅利	248,910
應付印花稅款		105,383
其他(註)		105,408
合 計		<u>\$ 620,211</u>

註：各項目餘額未超過本科目金額5%者，不予單獨列示。

中華郵政股份有限公司壽險業務

未滿期保費準備變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
保險合約：					
個人傷害險	\$ 8,843	418	-	9,261	
個人健康險	5,296	2,818	-	8,114	
合 計	\$ 14,139	3,236	-	17,375	

賠款準備變動明細表

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
保險合約：					
個人壽險	\$ 25,653	13,074	-	38,727	
個人傷害險	2,333	1,388	-	3,721	
個人健康險	163	135	-	298	
合 計	\$ 28,149	14,597	-	42,746	

中華郵政股份有限公司壽險業務

責任準備變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
保險合約：					
個人壽險	\$ 688,339,918	(11,929,371)	-	676,410,547	

特別準備負債變動明細表

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
保險合約：					
個人傷害險	\$ 3,201	-	(1,850)	1,351	
個人健康險	504	-	-	504	
分紅保單紅利準備	64,404	49,332	-	113,736	
	\$ 68,109	49,332	(1,850)	115,591	

**中華郵政股份有限公司壽險業務**  
**特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準**  
**備金)變動明細表**

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日      單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備 註
保險合約：					
個人傷害險	\$ 768	1,795	-	2,563	
個人健康險	546	1,294	-	1,840	
	<u>\$ 1,314</u>	<u>3,089</u>	<u>-</u>	<u>4,403</u>	

**特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準**  
**備金)提存計算表**

險 別	滿期自 留保費	預 期 賠 款		自留賠款	提存率	本 期 提 存 特 別 盈 餘 公 積			提 存 合 計 數
		預 期 損失率	預 期 賠 款 金 額			定 率 提 存 準 備	低 於 預 期 賠 款 提 存 準 備	所 得 稅 影 響 數	
個人傷害險	\$ 18,104	82.25%	14,537	1,321	1.00 %	181	1,982	367	1,796
		/70.00%							
個人健康險	13,411	73.00 %	9,790	2,086	3.00 %	402	1,156	265	1,293
	<u>\$ 31,515</u>		<u>24,327</u>	<u>3,407</u>		<u>583</u>	<u>3,138</u>	<u>632</u>	<u>3,089</u>

**保費不足準備變動明細表**

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備 註
保險合約：					
個人壽險	\$ 876,785	(443,686)	-	433,099	

中華郵政股份有限公司壽險業務

外匯價格變動準備變動明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

期初餘額	本期淨變動數			合計	期末餘額	備註
	本期固定 提存數	本期增額 提存數	本期沖抵數			
\$ 1,850	204,461	372,410	578,351	(1,480)	370	

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收保費		\$ 185,365	
存入保證金		13,616	
土地增值稅準備		265,963	
應計退休金負債		816,079	
其他(註)	係預收租金等	691	
		<u>\$ 1,281,714</u>	

註：各項目餘額未超過本科目金額3%者，不予單獨列示。

中華郵政股份有限公司壽險業務

自留滿期保費收入明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險 別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費 準備淨變動	自留滿期 保費	備 註
個人壽險	\$ 157,947,417	-	-	157,947,417	-	-	157,947,417	
個人傷害險	18,522	-	-	18,522	按年比例法	418	18,104	
個人健康險	16,229	-	-	16,229	按年比例法	2,818	13,411	
	\$ 157,982,168	-	-	157,982,168		3,236	157,978,932	

中華郵政股份有限公司壽險業務

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
債券息	\$ 16,575,328
短期票券息	705,976
擔保放款息	419,025
壽險貸款及墊繳保費息	815,407
活期存款息	26,676
其 他	2,667
合 計	<u>\$ 18,545,079</u>

金融資產評價(損)益明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
衍生性商品	遠期外匯及換匯合約	\$ <u>459,525</u>	



中華郵政股份有限公司壽險業務

金融負債評價(損)益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
衍生性商品	遠期外匯及換匯合約	\$ 2,056,076	

投資減損損失及迴轉利益明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
其他金融商品	不動產及動產投資信託減損迴轉利益	\$ 1,738	
債務商品	國外投資-債券減損損失	(364,808)	
合 計		\$ (363,070)	

中華郵政股份有限公司壽險業務

兌換(損)益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	國外股票及基金	\$ (62,932)	
債務商品	國外債券	(8,106,593)	
合 計		\$ <u>(8,169,525)</u>	

處分及投資(損)益明細表

項 目	摘 要	金 額
權益商品—股息紅利	國內股票	\$ 1,517,190
	國外股票及基金	131,631
		<u>1,648,821</u>
權益商品—交易損益	國內股票	102,422
	國內基金	203,486
	股票借券	18,866
		<u>324,774</u>
債務商品—交易損益	國內債券	1,741
	國外債券	470,007
		<u>471,748</u>
衍生性商品—交易損益	遠匯及換匯交易等	2,654,341
合 計		\$ <u>5,099,684</u>

中華郵政股份有限公司壽險業務

不動產投資損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
台北矜谷大樓	\$ 34,193	租金收入扣除保險、折舊、稅捐 及各項必要支出等

其他營業收入及成本明細表

項 目	金 額	備 註
收 入：		
基地台租金收入	\$ 780	
廣告看板租金收入	293	
場地租金收入	<u>1,243</u>	
	<u>2,316</u>	
成 本：		
資金委外操作經理費及保管費	18,862	
手續費	4,311	
呆帳費用	5,889	
其 他	<u>1,215</u>	
	<u>30,277</u>	
	<u>\$ (27,961)</u>	

中華郵政股份有限公司壽險業務

自留保險賠款與給付明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險 別	保險賠款 (含理賠費用支出)	再保賠款	攤 回 再保賠款	自留賠款	備註
個人壽險	\$183,469,530	-	-	183,469,530	
個人傷害險	1,373	-	-	1,373	
個人健康險	2,230	-	-	2,230	
	<u>\$183,473,133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>183,473,133</u>	

佣金支出明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
承保佣金支出：			
招攬津貼：			
個人壽險		\$ 417,162	
個人傷害險		525	
個人健康險		212	
督導津貼		<u>134,709</u>	
合 計		<u>\$ 552,608</u>	

中華郵政股份有限公司壽險業務

業務費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
薪資費用		\$ 524,435	
退休金費用		89,424	
折舊及攤銷		268,875	
廣告費		162,934	
福利金支出		276,961	
郵電費		199,878	
維護費		132,560	
印花稅		636,401	
其他(均小於3%)		394,369	
		<u>\$ 2,685,837</u>	

管理費用明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
薪資費用		\$ 147,817	
退休金費用		25,363	
折舊及攤銷		43,665	
水電費		17,524	
修繕費		17,906	
其他(均小於3%)		51,923	
		<u>\$ 304,198</u>	

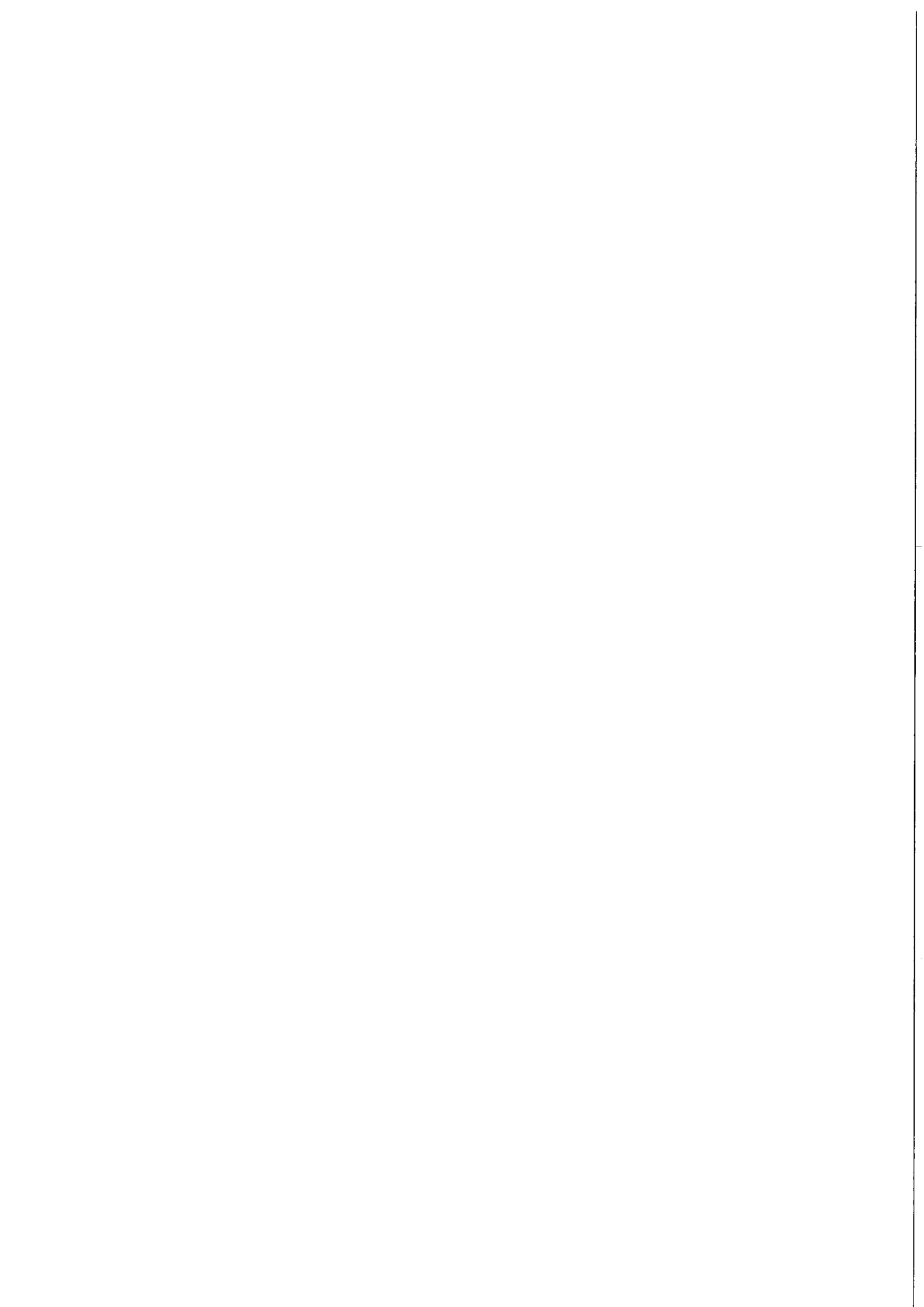
中華郵政股份有限公司壽險業務  
營業外收入及利益、費用及損失明細表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日      單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
營業外收入及利益	過期帳收入	\$ 8	
	租金收入	3	
	賠償收入	451	
	其 他	<u>6,867</u>	
		<u>7,329</u>	
營業外費用及損失	勞保老年給付補償金	(5,117)	
	災害防救經費	(248)	
	捐助社團	(146)	
	民防保防費用	(54)	
	其 他	<u>(2,075)</u>	
		<u>(7,640)</u>	
		<u>\$ (311)</u>	

中華郵政股份有限公司壽險業務

財務報告其他揭露事項

民國一〇一年度







## 安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

### 中華郵政股份有限公司壽險業務 財務報告「其他揭露事項」複核報告

中華郵政股份有限公司壽險業務董事會 公鑒：

中華郵政股份有限公司壽險業務民國一〇一年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇二年三月十九日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附中華郵政股份有限公司壽險業務編製民國一〇一年度之「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，中華郵政股份有限公司壽險業務民國一〇一年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

梅元貞



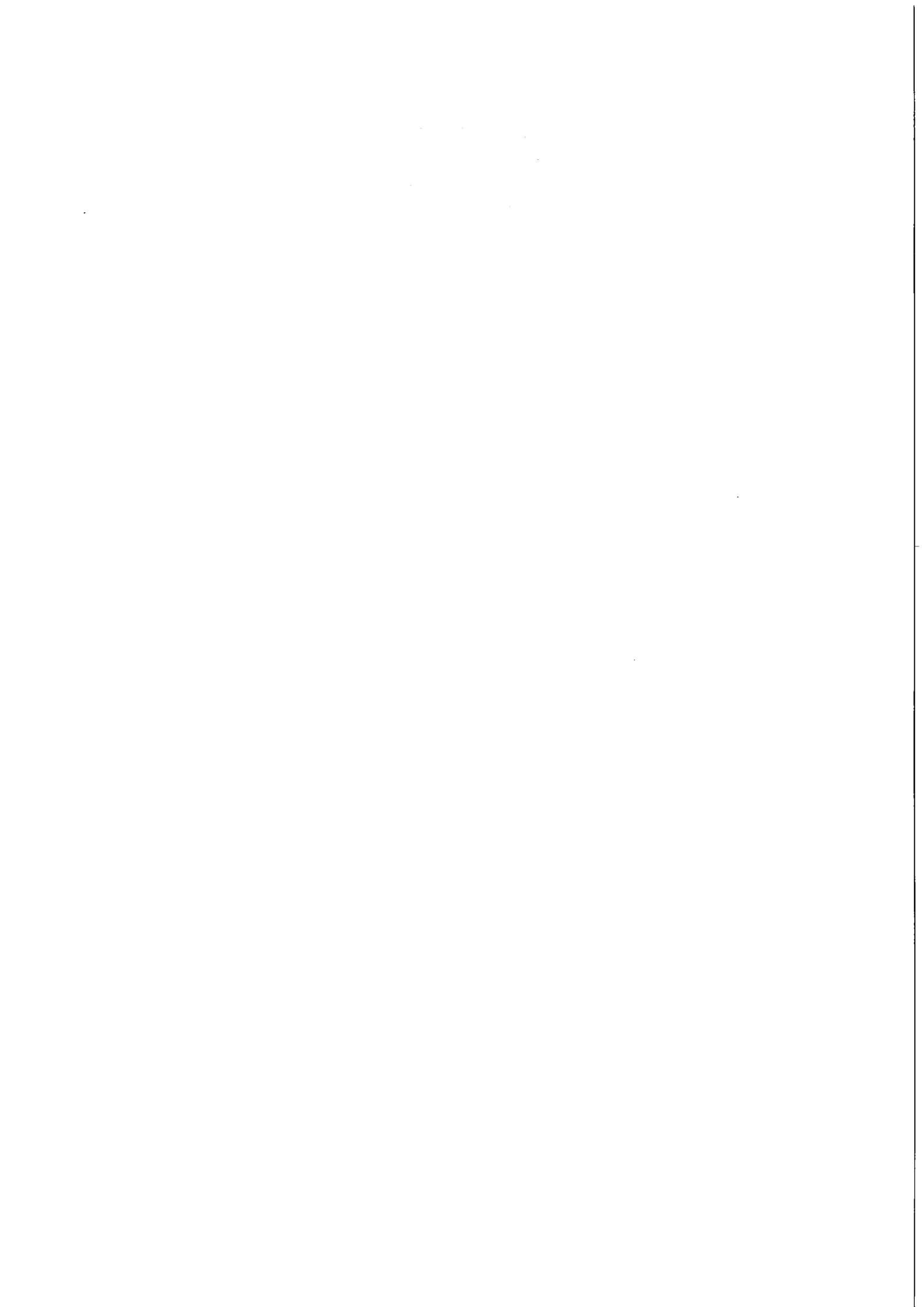
高渭川



證券主管機關：金管證六字第0940100754號

核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民國一〇二年三月十九日



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

中華郵政股份有限公司壽險業務

財務報告其他揭露事項

民國一〇一年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

- (一)購併或合併其他公司：無。
- (二)分割：無。
- (三)主要經營權（股權）變動達百分之十以上：無。
- (四)業務移轉：無。
- (五)最近五年度轉投資關係企業：無。
- (六)重整：無。
- (七)最近五年度購置或處分重大資產：無。
- (八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

二、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

1.董事之酬金

單位：新台幣千元

職別	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A+B+C+D+E+F或G等七項總額占全體總額之比例	有無領取 來自子公司 以外轉授 實質薪酬					
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬金(C)		業務執行費用(D)		A、B及C及D等 四項總額占全體 總額之比例		薪資、獎金及 津貼等(註)		退職退休金(F)		原辦公配員工紅利(G)				員工職級薪優待 總額(註)				
		本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司	本公司	合併報表 內所有 公司			本公司	合併報表 內所有 公司			
董事長	游芳來	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	張炳耀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	黃國英	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	傅傳訓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	劉政池	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	陳文華	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	馮正民	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	鄭遠輝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	陳寶瑞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	饒志堅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	莊翠雲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

酬金級距表

單位：新台幣千元

給付本公司 各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司
低於2,000,000元	張炳耀、黃國英、傅傳訓、劉政池、陳文華、馮正民、鄭遠輝、陳寶瑞、饒志堅、莊翠雲	-	張炳耀、黃國英、傅傳訓、劉政池、陳文華、馮正民、鄭遠輝、陳寶瑞、饒志堅、莊翠雲	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	游芳來	-	游芳來	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	-	-	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-	-	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-	-	-
100,000,000元以上	-	-	-	-
總計	11人	-	11人	-

## 2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金										有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占總體純益之比例			
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
監察人	黃志聰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
"	黃秀英	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
"	吳政昌	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
"	楊明祥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無

酬金級距表

單位：新台幣千元

給付本公司 各個監察人酬金級距	監察人姓名 前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司
	低於2,000,000元	黃志聰、黃秀英、 吳政昌、楊明祥
2,000,000元(含)~5,000,000元	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-
100,000,000元以上	-	-
總計	4人	-

## 3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註1)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占總體純益之比例(%)		取得員工報酬總額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司				
		現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理	王昌	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	葉仲嫻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	吳倚華	10,638	-	-	-	7,279	-	-	-	-	-	-	14.37	-	-	-	無
副總經理	陳賜得	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	吳元仁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無
副總經理	邱元忠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	無

酬金級距表

單位：新台幣千元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	蘇建忠、邱元忠、胡雪雲	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	王昌、吳倚華、陳賜得、 葉仲嫻、吳元仁	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-
100,000,000元以上	-	-
總計	8人	-

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(二)最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業人員資料：無。

### 三、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

#### 1.員工福利措施

員工福利委員會，成立於民國五十七年，辦理之員工福利包括：

- (1)春節、端午、中秋、五一勞動節、生日及致贈員工獎金、禮金。
- (2)舉辦自強活動、慶生會活動。
- (3)贊助員工社團活動。
- (4)補助每位會員結婚、生育、子女教育及喪葬補助費。
- (5)購贈員工全年度郵票冊。

#### 2.進修訓練

本公司重視人才培育，並訂有人才發展辦法，使同仁參加員工訓練、專業考試、在職進修等有所依循。

#### 3.退休制度

請詳財務報表附註二(二十)會計政策說明。

#### 4.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

### 四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

職 稱	姓 名	說 明
總經理	胡雪雲	97.6.11到任，101.5.11解任
總經理	王昌	101.5.11到任
稽核主管	蘇建忠	99.1.19到任，101.7.15解任
稽核主管	邱元忠	101.7.16到任
簽證精算人員	黃永發	101.6.29委任，金管保財字第10100914900號 函核備

### 五、各項準備金提存方式之變動

請詳財務報表附註二(廿二)會計政策說明。另，本公司為強化壽險業務清償能力，於民國一〇一一年度及一〇〇年度分別增提責任準備金0千元及300,000千元。

六、最近一年度人身保險業有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲金管會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

七、最近三年度賠付金額達新臺幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：無。

八、再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用等：無。

九、委託信用評等機構評等情形：無。

貳、市價、股利及股權分散情形

本公司為交通部持股100%之國營事業，故不適用。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料：

1.自民國九十九年度至一〇一年度

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)		
		101年度	100年度	99年度
現金及約當現金		6,485,597	24,350,026	18,089,046
應收款項		10,270,847	10,021,917	8,406,830
待出售資產		-	-	-
投 資		671,037,369	663,634,059	629,553,247
再保險準備資產		-	-	-
固定資產		11,652,645	11,134,042	9,900,735
無形資產		71,270	55,886	71,018
其他資產		3,406,633	4,016,914	4,298,468
資產總額		702,924,361	713,212,844	670,319,344
應付款項		940,066	993,163	1,053,936
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-
金融負債		216,785	2,272,861	71,526
負債準備		677,019,728	689,327,100	646,237,822
其他負債		1,281,714	515,722	414,708
負 債	分 配 前	679,458,293	693,108,846	647,777,992
總 額	分 配 後	-	693,108,846	647,777,992
股 本		5,000,000	5,000,000	5,000,000
資本公積		11,114,828	11,114,828	11,114,828
保 留	分 配 前	4,085,963	3,961,320	3,450,196
盈 餘	分 配 後	-	3,961,320	3,450,196
股東權益其他項目		3,265,277	27,850	2,976,328
股東權益	分 配 前	23,466,068	20,103,998	22,541,352
總 額	分 配 後	-	20,103,998	22,541,352

2.自民國九十七年度至九十八年度

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)	
		98年度	97年度
流動資產		180,816,060	102,173,507
放款、基金與投資		410,218,284	337,014,868
固定資產		2,041,658	2,057,934
其他資產		1,714,177	4,708,248
資產總額		594,790,179	445,954,557
流 動 負 債	分配前	1,826,219	4,708,123
	分配後	2,662,071	6,148,005
長期負債		46,148	28,584
營業及負債準備		577,018,578	438,612,271
其他負債		143,137	900,465
負 債 總 額	分配前	579,034,082	444,249,443
	分配後	579,869,934	445,689,325
股 本		5,000,000	5,000,000
資本公積		3,432,685	3,432,685
保 留 盈 餘	分配前	7,381,100	9,687,470
	分配後	6,545,248	6,848,665
金融商品未實現損益		(228,141)	(15,204,135)
未實現重估增值		188,017	188,017
未認列為退休金成本之淨損失		(17,564)	-
股東權益 總 額	分配前	15,756,097	3,104,037
	分配後	14,920,245	265,232

註：民國九十七年度至一〇〇年度之財務資料係本公司壽險業務按審計部審定之金額編製。民國九十九年度至一〇一年度係依金管保財字第09802506492號函發布之保險業財務報告編製準則編製，民國九十七年度及九十八年度則依照各年度人身保險業財務報告編製準則編製。

(二)損益表資料：

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)				
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度
營業收入		175,646,471	179,766,287	179,651,790	183,894,176	301,925,018
營業成本		171,900,323	176,855,141	179,096,135	179,349,661	294,460,485
營業費用		3,009,111	3,137,595	3,324,802	3,170,867	3,217,682
營業外收入及利益		7,329	7,076	6,958	2,815	21,057
營業外費用及損失		7,640	1,967	3,287	2,633	6,839
稅前損益		736,726	(221,340)	(2,765,476)	1,373,830	4,261,069
稅後損益		124,643	260,252	(3,095,052)	532,435	4,636,033
每股盈餘(元)		0.25	0.52	(6.19)	1.06	9.27

註：民國九十七年度至一〇〇年度之財務資料係本公司壽險業務按審計部審定之金額編製。民國九十九年度至一〇一年度係依金管保財字第09802506492號函發布之保險業財務報告編製準則編製，民國九十七年度及九十八年度則依照各年度人身保險業財務報告編製準則編製。

## 二、重要財務比率分析

(一)自民國九十九年度至一〇一年度

單位：新台幣千元

分析項目	年 度	最近五年度財務業務指標分析		
		101年度	100年度	99年度
財務 結構 指標	負債占資產比率	96.66	97.18	96.64
	各種責任準備金對資產比率	96.31	96.65	96.41
	各項責任準備金變動率	(1.79)	6.67	12.04
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	(7.79)	26.52	41.86
償債 能力 指標	關係企業投資額對業主權益比率	-	-	-
	初年度保費比率	132.09	64.68	152.67
	續年度保費比率	92.10	105.89	105.33
經營 能力 指標	新契約費用率	4.05	5.42	3.84
	保費收入變動率	(2.78)	(2.09)	12.06
	業主權益變動率	16.72	(10.81)	51.08
	淨利變動率	(52.11)	108.41	(681.30)
	資金運用比率	98.23	98.47	97.64
	繼續率(十三個月)	96.59	97.55	97.81
	繼續率(二十五個月)	95.90	96.30	95.18
獲利 能力 指標	資產報酬率	0.02	0.04	(0.49)
	業主權益報酬率	0.57	1.22	(16.52)
	資金運用淨收益率	2.53	2.52	2.17
	投資報酬率	2.53	2.53	2.19
	營業利益對營業收入比率	0.42	(0.13)	(1.54)
	稅前純益對總收入比率	0.42	(0.12)	(1.54)
	純益率	0.07	0.14	(1.72)
	每股盈餘	0.25	0.52	(6.19)
	不動產投資與不投資抵押放款對資產比率	3.37	3.27	3.57

註：民國九十九年度至一〇一年度係依金管保財字第09802506492號函發布之保險業財務報告編製準則編製，民國九十七年度及九十八年度則依照各年度人身保險業財務報告編製準則編製。

茲就增減變動達百分之二十以上者說明如下：

- 1.各項責任準備金變動率及各種責任準備金淨增額對保費收入比率較上期減少：主要係民國一〇一年度滿期契約量較上期高，致本期責任準備金增加數減少。
- 2.初年度保費比率較上期增加：主要係本期推出新保單，使初年度保費收入較上期增加。
- 3.新契約費用率較上期減少：主要係本期初年度保費收入增加所致。
- 4.保費收入變動率較上期減少：主要係本期滿期契約量較上期高，致保費收入減少。
- 5.業主權益變動率較上期增加：主要係本期金融商品未實現評價利益增加增加。



6.淨利變動率、資產報酬率、業主權益報酬率、純益率及每股盈餘較上期減少：  
主要係所得稅費用增加所致。

7.營業利益對營業收入比率、稅前純益對總收入比率較上期增加；主要係本期淨  
投資利益增加，營業成本較去年同期減少，致本期營業利益及稅前純益增加。

(二)自民國九十七年度至九十八年度

單位：新台幣千元

分析項目	年 度	最近五年度財務業務指標分析	
		98年度	97年度
財務 結構 指標	負債占資產比率	97.49	99.94
	長期負債占資產比率	96.64	97.74
	各種責任準備金對資產比率	96.97	98.30
	各項責任準備金變動率	31.57	1.55
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	93.45	4.76
償債 能力 指標	速動比率	178.47	876.39
	流動比率	187.40	107.94
	關係企業投資額對業主權益比率	-	-
	初年度保費比率	57.64	145.83
	續年度保費比率	122.66	96.32
經營 能力 指標	新契約費用率	5.57	2.81
	保費收入變動率	5.70	5.67
	業主權益變動率	5,525.36	(98.99)
	淨利變動率	(88.52)	137.72
	資金運用比率	98.62	98.83
	繼續率(十三個月)	96.92	96.30
	繼續率(二十五個月)	93.72	93.37
獲利 能力 指標	資產報酬率	0.10	1.02
	業主權益報酬率	7.01	35.03
	資金運用淨收益率	2.91	4.12
	投資報酬率	2.88	3.87
	營業利益對營業收入比率	0.75	1.41
	稅前純益對總收入比率	0.75	1.41
	純益率	0.29	1.54
	每股盈餘	1.06	9.27
	不動產投資與不投資抵押放款對資產比率	4.15	4.15

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊  
(如匯率變動之影響)：無。

## 肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

### 一、財務狀況比較分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度		差 異	
	101年度	100年度	金 額	%
現金及約當現金	6,485,597	24,350,026	(17,864,429)	(73.37)
應收款項	10,270,847	10,021,917	248,930	2.48
待出售資產	-	-	-	-
投資	671,037,369	663,634,059	7,403,310	1.12
再保險準備資產	-	-	-	-
固定資產	11,652,645	11,134,042	518,603	4.66
無形資產	71,270	55,886	15,384	27.53
其他資產	3,406,633	4,016,914	(610,281)	(15.19)
資產總額	702,924,361	713,212,844	(10,288,483)	(1.44)
應付款項	940,066	993,163	(53,097)	(5.35)
與待出售資產直接相關之 負債	-	-	-	-
金融負債	216,785	2,272,861	(2,056,076)	(90.46)
負債準備	677,019,728	689,327,100	(12,307,372)	(1.79)
其他負債	1,281,714	515,722	765,992	148.53
負債總額	679,458,293	693,108,846	(13,650,553)	(1.97)
股本	5,000,000	5,000,000	-	-
資本公積	11,114,828	11,114,828	-	-
保留盈餘	4,085,963	3,961,320	124,643	3.15
股東權益其他項目	3,265,277	27,850	3,237,427	1,624.51
股東權益總額產	23,466,068	20,103,998	3,362,070	16.72

茲就變動金額一千萬元以上且變動比率達百分之二十以上者說明如下：

- (一)現金及約當現金減少，主要係因投資市場日趨活絡，將較多資金投入市場中，致銀行存款減少。
- (二)無形資產增加，主要係本期添購電腦軟體、防毒軟體所致。
- (三)金融負債減少，係因避險而承作衍生性金融商品負債減少。
- (四)其他負債增加，主要係本期認列最低退休金負債所致。
- (五)本期股東權益其他項目減少，主要係本期投資環境轉好，致金融商品未實現利益增加。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	101年度	100年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入		175,646,471	179,766,287	(4,119,816)	(2.29)
營業成本		171,900,323	176,855,141	(4,954,818)	(2.80)
營業費用		3,009,111	3,137,595	(128,484)	(4.09)
營業利益		737,037	(226,449)	963,486	(425.48)
營業外收入及利益		7,329	7,076	253	3.58
營業外費用及損失		7,640	1,967	5,673	288.41
繼續營業部門稅前淨利		736,726	(221,340)	958,066	(432.85)
所得稅		612,083	(481,592)	1,093,675	(227.10)
繼續營業部門稅後淨利		124,643	260,252	(135,609)	(52.11)

茲就增減變動比例達10%以上者說明如下：

- (一)營業利益及稅前淨利增加，主要係因本期淨投資利益增加及營業成本減少，使本期營業利益及稅前淨利增加。
- (二)營業外費用及損失增加，主要係本期認列勞保老年給付補償金所致。
- (三)所得稅費用增加：主要係因本期課稅所得較上期增加。
- (四)綜上所述，稅後淨利減少，主要係本期所得稅費用增加所致。

## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊

- (一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師 姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度		備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	
安侯建業聯合會計師事務所	梅元貞及高渭川	4,300	-	-	-	1,727	1,727	✓		民國一〇一 年度 其他係提供內控專案審查及會計師專業諮詢服務等

註：上述公費係包含郵務、儲金匯兌及簡易人壽保險業務之公費。

- (二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

中華郵政股份有限公司壽險業務

董事長：李 紀 珠

經理人：王 昌

會計主管：王 娜 莉

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1020276

號

會員姓名：(1) 梅元貞 (簽章)  
(2) 高渭川

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓



事務所電話：(02)81016666 事務所統一編號：04016004

會員證書字號：(1) 北市會證字第二四四四號 委託人統一編號：03741302  
(2) 北市會證字第一四五四號

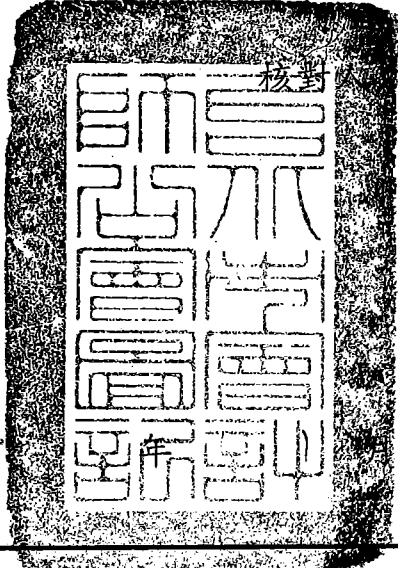
印鑑證明書用途：辦理 中華郵政股份有限公司壽險業務

一〇一年度(自民國一〇一年一月一日起至

一〇一年十二月三十一日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	梅元貞	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	高渭川	存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

10

24

日

裝訂線

