國泰世紀產物保險股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國115及114年第3季

地址：台北市大安區仁愛路4段296號

電話：(02)2755-1299

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3～4	-
四、合併資產負債表	5	-
五、合併綜合損益表	6～7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9～10	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	11	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11～16	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16～44	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	44～45	五
(六) 重要會計項目之說明	45～93、100	六～二九、三一
(七) 關係人交易	94～99	三十
(八) 質押之資產	100	三二
(九) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	104～106	三四
(十) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	106、131～132	三五
2. 轉投資事業相關資訊	106、133	三五
3. 大陸投資資訊	107、134	三五
(十一) 部門資訊	107	三六
(十二) 保險合約資訊之揭露	108～127、129～130	三七
(十三) 其　　他	101～104、127～128	三三、三八～三九

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

國泰世紀產物保險股份有限公司　公鑒：

前　　言

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司（以下簡稱合併公司）民國115年9月30日及追溯適用後114年12月31日、9月30日及1月1日之合併資產負債表，暨民國115年7月1日至9月30日及追溯適用後114年7月1日至9月30日，以及民國115年1月1日至9月30日及追溯適用後114年1月1日至9月30日之合併綜合損益表、民國115年1月1日至9月30日及追溯適用後114年1月1日至9月30日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

本會計師係依照核閱準則2410號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，致無法允當表達合併公司民國115年9月30日及追溯適用後114年12月31日、9月30日及1月1日之合併財

務狀況，暨民國 115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及追溯適用後 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及追溯適用後 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

強調事項

如合併財務報表附註三所述，合併公司自民國 115 年 1 月 1 日起開始適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」，因此追溯適用前述準則並追溯適用比較期間財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　林　淑　婉

會計師　陳　盈　州

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

中　華　民　國　115　年　11　月　12　日

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日（追溯適用後） 金額	%	114年9月30日（追溯適用後） 金額	%	114年1月1日（追溯適用後） 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及三十）	$ 10,731,608	14	$ 15,285,098	21	$ 13,119,399	21	$ 11,174,184	19
12000	應收款項（附註十一）	652,822	1	706,512	1	758,873	1	740,400	1
	投資								
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及七）	3,522,464	5	14,680,235	20	14,362,401	23	14,496,026	25
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	21,168,469	28	653,324	1	657,078	1	654,599	1
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註四及九）	13,507,186	18	11,350,480	16	10,886,588	17	10,039,725	17
14150	採權益法之投資－淨額（附註十四）	2,699,760	3	2,553,784	4	2,433,645	4	2,406,891	4
14300	放款（附註四、十及三十）	59,764	-	68,789	-	70,586	-	96,451	-
15400	保險合約資產（附註四及二十）	12,570	-	4,906	-	3,774	-	2,084	-
15500	再保險合約資產（附註四及十二）	18,501,116	24	21,289,506	29	15,464,864	24	13,607,841	23
16500	不動產及設備（附註十五）	250,414	-	315,734	1	374,604	1	463,754	1
16700	使用權資產（附註十六及三十）	215,174	-	299,613	-	339,840	-	197,399	-
17000	無形資產（附註十七）	102,301	-	122,111	-	83,911	-	104,478	-
17800	遞延所得稅資產（附註四）	4,183,213	6	4,504,900	6	4,462,375	7	4,533,770	8
18000	其他資產（附註十八、三十及三二）	533,249	1	536,294	1	543,308	1	602,829	1
1XXXX	資產總計	$ 76,140,110	100	$ 72,371,286	100	$ 63,561,246	100	$ 59,120,431	100
代碼	負債及權益								
21000	應付款項（附註十九及三十）	$ 1,756,487	2	$ 2,023,420	3	$ 1,554,692	2	$ 1,781,196	3
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及三十）	135,528	-	213,942	-	77,498	-	224,162	-
23800	租賃負債（附註十六及三十）	217,299	-	300,801	1	340,119	1	197,630	-
24101	保險合約負債（附註四、五及二十）	41,327,274	54	43,673,777	60	36,898,417	58	32,417,294	55
24201	再保險合約負債（附註四及十二）	2,968	-	2,754	-	2,425	-	6,258	-
25000	其他負債（附註四及二一）	5,772,645	8	3,473,513	5	3,482,902	6	3,758,342	6
27000	負債準備（附註四及二二）	283,106	1	292,047	-	298,535	-	349,882	1
28200	遞延所得稅負債（附註四）	417,476	1	793,566	1	726,678	1	869,906	2
2XXXX	負債總計	49,912,783	66	50,773,820	70	43,381,266	68	39,604,670	67
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及二三）								
	股本								
31100	普通股	2,000,000	2	2,000,000	3	2,000,000	3	2,000,000	4
32100	資本公積	7,861,133	10	7,861,133	11	7,861,133	13	7,861,133	13
	保留盈餘								
33100	法定盈餘公積	1,527,876	2	776,426	1	776,426	1	249,102	-
33200	特別盈餘公積	6,025,265	8	6,025,832	8	5,326,057	8	5,326,764	9
33300	未分配盈餘	5,282,308	7	5,353,303	8	4,785,309	8	4,453,361	8
33000	保留盈餘總計	12,835,449	17	12,155,561	17	10,887,792	17	10,029,227	17
34000	其他權益	3,530,745	5	(419,228)	(1)	(568,945)	(1)	(374,599)	(1)
30000	歸屬於本公司業主之權益總計	26,227,327	34	21,597,466	30	20,179,980	32	19,515,761	33
3XXXX	權益總計	26,227,327	34	21,597,466	30	20,179,980	32	19,515,761	33
	負債及權益總計	$ 76,140,110	100	$ 72,371,286	100	$ 63,561,246	100	$ 59,120,431	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：谷光財

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代　碼		115年7月1日至9月30日 金　額	%	114年7月1日至9月30日（追溯適用後） 金　額	%	115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日（追溯適用後） 金　額	%
	保險服務結果								
41101	保險收入（附註四、二十及二四）	$10,954,363	100	$10,478,094	100	$31,492,604	100	$29,904,070	100
51101	保險服務費用（附註四、二十、二四、二六及三十）	(8,225,041)	(75)	(7,101,587)	(68)	(20,676,645)	(65)	(23,243,624)	(78)
51201	所持有之再保險合約收益或費損（附註四、十二及二四）	(1,104,426)	(10)	(2,327,479)	(22)	(6,541,163)	(21)	(3,585,792)	(12)
61100	保險服務結果合計	1,624,896	15	1,049,028	10	4,274,796	14	3,074,654	10
	財務結果								
	淨投資損益								
41510	利息收入（附註四、二六及三十）	264,508	2	237,307	2	754,013	3	705,904	2
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四）	(131,363)	(1)	804,510	8	(69,162)	-	631,271	2
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益（附註四及九）	9	-	8	-	26	-	1,293	-
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四）	199,685	2	-	-	333,661	1	-	-
41540	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十四）	(86,733)	(1)	63,137	-	13,628	-	155,508	1
41550	兌換損益	3,336	-	173,220	2	122,324	-	(469,753)	(1)
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益（附註四）	780	-	597	-	(147)	-	(563)	-
41500	淨投資損益合計	250,222	2	1,278,779	12	1,154,343	4	1,023,660	4
51401	保險財務收益或費用（附註四）	(40,134)	-	(77,470)	(1)	(139,795)	(1)	(255,309)	(1)
51501	所持有之再保險合約財務收益或費用（附註四）	15,750	-	37,093	1	68,079	-	123,906	-
61200	財務結果合計	225,838	2	1,238,402	12	1,082,627	3	892,257	3
	其他營業結果（附註二六及三十）								
41800	其他營業收入	19,114	-	-	-	46,870	-	-	-
51800	其他營業成本	(26,925)	-	(123,336)	(1)	(83,649)	-	(294,160)	(1)
58000	其他營業費用	(316,926)	(3)	(287,448)	(3)	(920,966)	(3)	(879,875)	(3)
61300	其他營業結果合計	(324,737)	(3)	(410,784)	(4)	(957,745)	(3)	(1,174,035)	(4)
61000	營業利益	1,525,997	14	1,876,646	18	4,399,678	14	2,792,876	9
59000	營業外收入及支出（附註三十）	(4,684)	-	(2,908)	-	(270)	-	(5,228)	-
62000	稅前淨利	1,521,313	14	1,873,738	18	4,399,408	14	2,787,648	9
63000	所得稅費用（附註四及二七）	(307,698)	(3)	(160,180)	(2)	(812,523)	(3)	(472,706)	(1)
66000	本期淨利	1,213,615	11	1,713,558	16	3,586,885	11	2,314,942	8
	其他綜合損益（附註四、二三及二七）								
	不重分類至損益之項目								
83110	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	(896)	-	-	-
83130	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益份額－不重分類至損益之項目	16,606	-	22,478	-	(13,614)	-	41,567	-

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年7月1日至9月30日 金　額	%	114年7月1日至9月30日（追溯適用後） 金　額	%	115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日（追溯適用後） 金　額	%
83180	與不重分類之項目相關之所得稅	($ 369)	-	$ -	-	($ 12,746)	-	$ -	-
83190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	375,479	3	-	-	5,179,271	17	-	-
83100	不重分類至損益之項目合計	391,716	3	22,478	-	5,152,015	17	41,567	-
83200	後續可能重分類至損益之項目								
83210	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	40,470	-	63,661	1	155,841	-	(185,713)	(1)
83240	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益份額－可能重分類至損益之項目	8,380	-	(22,277)	-	3,345	-	(57,102)	-
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(395,036)	(3)	2,144	-	(373,740)	(1)	8,017	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(346,186)	(3)	43,528	1	(214,554)	(1)	(234,798)	(1)
83000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	45,530	-	66,006	1	4,937,461	16	(193,231)	(1)
85000	本期綜合損益總額	$ 1,259,145	11	$ 1,779,564	17	$ 8,524,346	27	$ 2,121,711	7
	淨利歸屬於：								
86100	本公司業主	$ 1,213,615	11	$ 1,713,558	16	$ 3,586,885	11	$ 2,314,942	8
86200	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
86000		$ 1,213,615	11	$ 1,713,558	16	$ 3,586,885	11	$ 2,314,942	8
	綜合損益總額歸屬於：								
87100	本公司業主	$ 1,259,145	11	$ 1,779,564	17	$ 8,524,346	27	$ 2,121,711	7
87200	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
87000		$ 1,259,145	11	$ 1,779,564	17	$ 8,524,346	27	$ 2,121,711	7
	每股盈餘（附註二八）								
97500	基　本	$ 6.07		$ 8.57		$ 17.93		$ 11.57	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：谷光財

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益										權益總額
		股本			保留盈餘			其他權益項目				
		股數（仟股）	金額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	確定福利計畫之再衡量數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	
A1	114年1月1日餘額	200,000	$ 2,000,000	$ 7,861,133	$ 249,102	$ 5,326,764	$ 1,984,109	($ 232,465)	$ 32,841	($ 174,975)	$ 900,674	$ 17,947,183
A3	追溯適用IFRS 17之影響數	-	-	-	-	-	2,469,252	-	-	-	(900,674)	1,568,578
A5	114年1月1日追溯適用後餘額	200,000	2,000,000	7,861,133	249,102	5,326,764	4,453,361	(232,465)	32,841	(174,975)	-	19,515,761
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	-	-	-	-	1,115	-	(1,115)	-	-	-
	113年度盈餘指撥及分配											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	527,324	-	(527,324)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,457,492)	-	-	-	-	(1,457,492)
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(707)	707	-	-	-	-	-
D1	114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	2,314,942	-	-	-	-	2,314,942
D3	114年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(185,713)	(7,518)	-	-	(193,231)
D5	114年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,314,942	(185,713)	(7,518)	-	-	2,121,711
Z1	114年9月30日餘額	200,000	$ 2,000,000	$ 7,861,133	$ 776,426	$ 5,326,057	$ 4,785,309	($ 418,178)	$ 24,208	($ 174,975)	$ -	$ 20,179,980
A1	114年12月31日餘額	200,000	$ 2,000,000	$ 7,861,133	$ 776,426	$ 6,025,832	$ 5,353,303	($ 273,918)	$ 27,033	($ 172,343)	$ -	$ 21,597,466
A3	金融資產重新指定之影響數	-	-	-	-	-	(801,412)	-	827,607	-	-	26,195
A3	依金管保財字第11504111391號函令提列特別準備金	-	-	-	-	-	(1,614,091)	-	-	-	-	(1,614,091)
A5	115年1月1日餘額	200,000	2,000,000	7,861,133	776,426	6,025,832	2,937,800	(273,918)	854,640	(172,343)	-	20,009,570
	114年度盈餘指撥及分配：											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	751,450	-	(751,450)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(2,306,589)	-	-	-	-	(2,306,589)
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(567)	567	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	-	-	-	-	13,765	-	(13,765)	-	-	-
D1	115年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	3,586,885	-	-	-	-	3,586,885
D3	115年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	155,841	4,782,337	(717)	-	4,937,461
D5	115年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,586,885	155,841	4,782,337	(717)	-	8,524,346
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,801,330	-	(1,801,330)	-	-	-
Z1	115年9月30日餘額	200,000	$ 2,000,000	$ 7,861,133	$ 1,527,876	$ 6,025,265	$ 5,282,308	($ 118,077)	$ 3,821,882	($ 173,060)	$ -	$ 26,227,327

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國115年11月12日核閱報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：谷光財

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日（追溯適用後）
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 4,399,408	$ 2,787,648
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	247,044	255,650
A20200	攤銷費用	48,525	46,805
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益	69,162	(631,271)
A20450	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產已實現淨損益	(333,661)	-
A20900	利息費用	4,961	3,443
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益	(26)	(1,293)
A21200	利息收入	(754,013)	(705,904)
A21610	特別準備本期淨變動	83,649	102,727
A21830	投資之預期信用減損損失	147	563
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(13,628)	(155,508)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	63	19
	營業資產及負債之淨變動數		
A51110	應收票據減少	9,228	1,295
A51130	其他應收款減少	103,083	73,469
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融工具（增加）減少	(1,720,440)	369,067
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(2,983,885)	5,535
A51145	按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(2,156,446)	(846,128)
A51171	保險合約資產增加	(7,664)	(1,690)
A51172	再保險合約資產減少（增加）	2,788,390	(1,857,023)
A51990	其他資產減少	3,062	59,518
A52160	其他應付款減少	(320,741)	(239,633)
A52181	保險合約負債（減少）增加	(2,346,503)	4,481,123

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日（追溯適用後）
A52182	再保險合約負債增加（減少）	$ 214	($ 3,833)
A52190	負債準備減少	(9,837)	(51,347)
A52990	其他負債增加（減少）	196,771	(437,164)
A33000	營運（使用）產生之現金	(2,693,137)	3,256,068
A33100	收取之利息	693,668	660,835
A33200	收取之股利	335,901	239,153
A33300	支付之利息	(4,961)	(3,443)
A33500	支付之所得稅	(391,301)	(506,483)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(2,059,830)	3,646,130
	投資活動之現金流量		
B02700	購置不動產及設備	(55,513)	(42,927)
B04500	購置無形資產	(25,055)	(23,453)
B05300	放款減少	9,025	25,865
BBBB	投資活動之淨現金流出	(71,543)	(40,515)
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃負債本金償還	(128,599)	(128,598)
C04500	發放現金股利	(2,306,589)	(1,457,492)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(2,435,188)	(1,586,090)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	13,071	(74,310)
EEEE	現金及約當現金淨（減少）增加	(4,553,490)	1,945,215
E00100	期初現金及約當現金餘額	15,285,098	11,174,184
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 10,731,608	$ 13,119,399

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：蔡鎮球　經理人：陳萬祥　會計主管：谷光財

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、追溯適用後 114 年 12 月 31 日及

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

國泰世紀產物保險股份有限公司（以下簡稱本公司）於 82 年 7 月 19 日依公司法及相關法令核准設立。本公司於 91 年 4 月 22 日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司 100%持股之子公司，並於 91 年 6 月 28 日依財保字第 0910706108 號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，91 年 8 月 2 日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 11 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及由本公司所控制個體（以下簡稱合併公司）會計政策之重大變動：

IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並取代 IFRS 4「保險合約」。相關會計政策請參閱附註四、重大會計政策之彙總說明。

於IFRS 4下，直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列。

合併公司依IFRS 17之過渡規定進行會計處理。原則上，合併公司採用完全追溯法追溯適用IFRS 17，惟實務上不可行時，選擇採用公允價值法。

採用完全追溯法時，合併公司於114年1月1日辨認、認列及衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用IFRS 17。採用公允價值法時亦使用合理且可佐證之資訊，並以114年1月1日保險合約群組之公允價值與該日所衡量之履約現金流量間之差額，決定該日之剩餘保障負債之合約服務邊際或損失組成部分，相關資訊請參閱附註四、重大會計政策之彙總說明。

另外，於IFRS 17適用前，合併公司為減少因IFRS 9之適用日早於IFRS 17所產生之衝擊及差異，選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。合併公司於IFRS 17適用時，停止適用覆蓋法。

合併公司追溯適用IFRS 17且停止適用覆蓋法並追溯適用比較期間資訊，對114年資產、負債及權益之調整如下：

	追溯適用前金額	首次適用之調整	追溯適用後金額
114年12月31日			
資產影響	$79,883,535	($ 7,512,249)	$72,371,286
負債影響	59,856,107	(9,082,287)	50,773,820
權益影響	$20,027,428	$ 1,570,038	$21,597,466
114年9月30日			
資產影響	$71,681,421	($ 8,120,175)	$63,561,246
負債影響	53,067,463	(9,686,197)	43,381,266
權益影響	$18,613,958	$ 1,566,022	$20,179,980
114年1月1日			
資產影響	$65,503,446	($ 6,383,015)	$59,120,431
負債影響	47,556,263	(7,951,593)	39,604,670
權益影響	$17,947,183	$ 1,568,578	$19,515,761

金融資產之重新指定

合併公司依IFRS 17過渡規定以115年1月1日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，將部分原分類為透過損益按公允價值衡量之權益工具，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，使該等金融資產之會計處理更密切配合相關保險負債之會計處理。

合併公司對於金融資產重新指定之變動選擇不重編比較資訊，亦不採用分類覆蓋法進行比較期間金融資產之調整。上述金融資產之重新指定，對115年1月1日之保留盈餘及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別減少801,412仟元及增加827,607仟元。各類別金融資產重新指定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日 帳面金額	重新指定	115年1月1日 帳面金額	保留盈餘之 影響數（稅後）	其他權益之 影響數（稅後）
透過損益按公允價值衡量之金融資產：	$ 14,680,235	$ -	$ 14,680,235	$ -	$ -
減　項：					
至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(12,726,371)	(12,726,371)	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 14,680,235	($ 12,726,371)	$ 1,953,864	$ -	$ -

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日 帳面金額	重新指定	115年1月1日 帳面金額	保留盈餘之 影響數（稅後）	其他權益之 影響數（稅後）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：	$ 653,324	$ -	$ 653,324	$ -	$ -
加　項：					
自透過損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	12,726,371	12,726,371	(801,412)	827,607
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 653,324	$ 12,726,371	$ 13,379,695	($ 801,412)	$ 827,607

(二) 116年適用之金管會認可之IFRS會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027年1月1日（註1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含2025年之修正）	2027年1月1日
IAS 21之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027年1月1日
IAS 28之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027年1月1日（註2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 合併公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若合併公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 合併公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 合併公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若合併公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

合併公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子

公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債，以及按履約現金流量與合約服務邊際衡量之保險合約資產／負債及再保險合約資產／負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告中資產及負債係按其性質分類，並按相對流動性之順序排列，而不區分為流動或非流動項目。

(四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調

整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十三及附表五。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A.金融資產種類、原始認列與後續衡量

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產，包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於淨投資損益。公允價值之決定方式請參閱附註二九。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金及按攤銷後成本衡量之應收款項）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

(a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

(b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

與第三方之合約導致使用受限制之活期存款亦屬於現金，除非該等限制改變存款之性質，而使其不再符合現金之定義。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。新台幣計價海外債券 ETF，依金管保財字第 1140131712 號函，係依照中華民國人壽保險商業同業公會之「保險業投資新台幣計價海外債券 ETF 分類 FVOCI 實務釋例」辦理。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

B. 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

a. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

b. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

另，本公司參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息

償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），其備抵損失金額不得低於下列各款標準：

a. 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50%及第五類放款資產債權餘額全部之和。

b. 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。

c. 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

除前述評估外，本公司另依金管保財字第 10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵損失提存比率應至少達 1.5%。

C. 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(2) 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

(3) 金融負債

A.後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債係持有供交易。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之利息）係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註二九。

B. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(4) 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯、利率交換、匯率交換、換匯換利、選擇權及期貨等，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具

之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

2. 保險合約

(1) 定義與範圍

A.所發行之保險合約（包含再保險合約）：

保險合約係指保險人藉由同意於特定之不確定之未來事件（保險事件）對於保單持有人產生之不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自該保單持有人之顯著保險風險之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係當保險事件於任何單一情境下可能導致保險人支付重大之額外金額時，保險風險始為顯著，但不包括不具商業實質之情境（即對交易之經濟後果不具可辨識影響）。

B.所持有之再保險合約：

合併公司所持有之再保險合約係將幾乎所有與標的保險合約再保險部分有關之保險風險移轉予再保險人，即使所持有之再保險合約使發行人未暴露於重大損失之可能性，該再保險合約仍被認定為移轉顯著保險風險。

(2) 保險合約分離組成部分

以下組成部分若為單獨合約時屬另一準則之範圍，應進行分離：

A.依 IFRS 9 判定為須分離之嵌入式衍生工具相關之現金流量；

B.可區分之投資組成部分相關之現金流量；

C.移轉可區分之商品或非屬保險合約服務之服務予保單持有人之任何承諾。

合併公司無任何保險合約需進一步分離。

(3) 合約彙總層級

A.保險合約：

合併公司將類似風險並共同管理之保險合約視為一保險合約組合。保險合約群組係由保險合約組合中劃分出在不超過一年期間內發行之保險合約且於原始認列時：

a. 為虧損性之合約群組；

b. 後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及

c. 組合中剩餘合約之群組。

合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重新評估群組之組成。

對於適用保費分攤法之保險合約，合併公司假設組合中並無於原始認列時為虧損性之合約，除非事實或情況顯示並非如此。若事實或情況顯示部分合約為虧損性之合約，合併公司將進行額外的評估以將虧損合約自非虧損合約中予以區分。

B.所持有之再保險合約

所持有之再保險合約組合之彙總層級應與所發行之保險合約組合分開評估。為適用合約彙總層級之規定，合併公司在不超過一年期間內之所持有之再保險合約於原始認列時劃分出：

a. 為淨利益之合約群組；

b. 後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組；及

c. 組合中剩餘合約之群組。

(4) 合約原始認列

A.保險合約

合併公司應自下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

a. 該合約群組之保障期間開始日；

b. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

c. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

B. 所持有之再保險合約

合併公司應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

a. 所持有之再保險合約群組之保障期間開始日；及

b. 合併公司認列虧損性標的保險合約群組之日，若合併公司於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

合併公司應延遲認列提供比例再保之所持有之再保險合約群組直到任何標的保險合約原始認列日，若該日晚於所持有之再保險合約群組之保障期間開始日。

C. 僅有在報導期間結束前個別符合認列條件的合約才包括在合約群組中。若合約在報導期間後方符合認列於群組的條件，則將它們在其於符合條件之報導期間納入該合約群組中，但受年度群組之限制。

(5) 合約修改與除列

當合併公司與合約另一方達成共識或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，合併公司將修改所造成之現金流改變視為履約現金流量之估計變動。

合併公司於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

A.保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；

B. 滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。

a. 假若修改後條款於合約開始時即已納入，且合併公司認為修改後的合約存在如下情形之一：

(a) 修改後合約非屬 IFRS 17 範圍；

(b) 修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用 IFRS 17 之不同保險合約；

(c) 修改後具有重大不同之合約界限；或

(d) 修改後合約將納入不同之合約群組中。

b. 原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

(6) 保險合約與所持有之再保險合約衡量

A. 保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之保險合約，彙總至保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障負債及已發生理賠負債。

B. 再保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之再保險合約，彙總至所持有之再保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障資產、已發生理賠資產，並納入再保險合約發行人之任何不履約風險之影響。

C. 原始認列：適用一般衡量模型之合約群組

於原始認列時，合併公司應以履約現金流量及合約服務邊際兩者合計數衡量保險合約群組。

a. 履約現金流量

(a) 合併公司預期一合約群組在合約界限內可收取之保費、需支付之理賠及給付與費用等未來現金流量之現時估計，並進行調整以反映時間及未來現金流量之不確定性。包括：

i. 未來現金流量之估計值；

ii. 反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險（在財務風險未包含於未來現金流量之估計值之範圍內）之調整；及

iii. 對非財務風險之風險調整。

適用於未來現金流量估計值之折現率將反映保險合約之現金流量發生時點、幣別及流動性特性。

合併公司使用一致之假設，以衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值及標的保險合約群組之未來現金流量現值之估計值。

(b) 合約界限

合併公司採用合約界限之概念決定應納入保險合約群組之現金流量，合約界限外與未來保險合約有關之現金流量，合併公司應於該合約符合認列條件時予以認列。

現金流量係在一保險合約之界限內，若該等現金流量係源自報導期間內存在權利及義務，例如合併公司可要求保單持有人支付保費或具有實質性義務對保單持有人提供保險合約服務。提供保險合約服務之實質性義務結束於合併公司具有實際能力重評估特定保單持有人風險，並因而能訂定完全反映該等風險之價格或給付水準時，或滿足下列兩項條件時：

i. 合併公司具有實際能力重評估包含該合約之保險合約組合風險，並因而能訂定完全反映該組合風險之價格或給付水準時；

ii. 截至風險重評估日之保費之訂價並未將與重評估日後之期間有關之風險納入考量。

對於所持有之再保險合約群組，若現金流量係源自報導期間內存在之權利及義務，則屬於合約界限內。例如合併公司有義務支付再保險費予再保險人，或合併公司具有實質權利接受再保險人所提供之保險合約服務。

(c) 保險取得現金流量

銷售、核保及開始一保險合約群組（發行或預期將發行）且直接可歸屬於該群組所屬之保險合約組合之成本所產生之現金流量。

合併公司使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至：

i. 將直接可歸屬於一保險合約群組之保險取得現金流量分攤至該群組；及

ii. 將直接可歸屬於一保險合約組合之保險取得現金流量分攤至該組合中之已存在之保險合約群組。

(d) 非財務風險之風險調整

合併公司應調整未來現金流量現值之估計值，以反映因承擔源自非財務風險之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。

對所持有之再保險合約，非財務風險之風險調整代表合併公司移轉予該等合約之發行人之風險之金額。

合併公司採用拔靴法隨機模型衡量非財務風險之風險調整。此方法係於從過去理賠資料中反覆隨機抽樣在不依賴母體分布的情況下模擬出現金流的機率分布，並以所選取 75%之情境下所計算負債與最佳估計負債結果兩者間之差額，作為風險調整。

b. 合約服務邊際

(a) 保險合約

合併公司將與未來提供保險合約服務有關之未賺得利潤認列為合約服務邊際，其係保險合約群組之資產或負債之一組成部分，將隨群組內保險合約提供保險合約服務時認列利潤。原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損，除非該合約群組為虧損性合約而認列保險服務費用：

i. 履約現金流量金額之原始認列；

ii. 於該日源自群組中之合約所有現金流量；

若上述計算結果之合計數為淨流出，該保險合約於原始認列日係屬虧損性。合併公司將淨流出金額立即認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零，同時以所認列之損失金額建立剩餘保障負債之損失組成部分。

(b) 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約群組之任何淨成本或淨利益均於原始認列時認列為合約服務邊際。對所持有之再保險合約而言，合約服務邊際代表合併公司遞延之淨成本或淨利益將於未來接受再保險人提供保險合約服務時認列於所支付保費分攤金額，並為以下項目之總和：

i. 履約現金流量；

ii. 於該日所產生之任何現金流量；及

iii. 原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，調整所持有之再保險合約群組之合約服務邊際，並因此認列於損益中之任何收益，

同時將所認列之收益建立或調整損失回收組成部分於剩餘保障資產中。

當虧損性保險合約群組中，包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。合併公司採有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

D.後續衡量：適用一般衡量模型之合約群組

a. 保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

(a) 剩餘保障負債，包含：

i. 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；

ii. 於該日該群組之合約服務邊際。

(b) 已發生理賠負債，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

b. 所持有之再保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

(a) 剩餘保障資產，包含：

i. 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；及

ii. 於該日該群組之合約服務邊際。

(b) 已發生理賠資產，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

c. 履約現金流量之改變

(a) 合併公司於每一報導期間結束日採用現時假設與折現率更新履約現金流量。履約現金流量變動之處理如下：

i. 與當期或過去服務有關之變動認列於損益；

ii. 與未來服務有關之變動透過調整合約服務邊際或損失組成部分進行認列。

(b) 對適用一般衡量模型之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

i. 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量，諸如保險取得現金流量所產生之經驗調整；

ii. 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；

iii. 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較(i)實際成為本期應付之投資組成部分與(ii)於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

iv. 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述 i、ii 與 iv 之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。

(c) 對適用一般衡量模型之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際，因其與未來服務無關：

i. 貨幣時間價值與貨幣時間價值變動之影響及財務風險與財務風險變動之影響對履約現金流量之影響；

ii. 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；

iii. 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；

iv. 與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。

d. 合約服務邊際之調整

(a) 對於所發行之保險合約，每一報導期間結束日之帳面金額等於報導期間開始日之帳面金額就下列項目予以調整：

i. 新增至該群組之任何新合約之影響；

ii. 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；

iii. 與未來服務有關之履約現金流量變動，請詳c.(b)之說明，透過調整合約服務邊際認列，此等變動之調整以不超過合約服務邊際帳面金額之部分為限。當履約現金流量增加數超過合約服務邊際之帳面金額，則合約服務邊際將減至零，超出部分認列為保險服務費用，並同時在剩餘保障負債內建立損失組成部分。當合約服務邊際已為零，履約現金流量之改變將認列於保險服務費用，並調整損失組成部分。若後續履約現金流量減少超過損失組成部分，則將其減至零後重新認列合約服務邊際。

iv. 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及

v. 因期間內保險合約服務之移轉而認列為保險收入之金額。

(b) 對於所持有之再保險合約群組於報導期間結束日之合約服務邊際，衡量為報導期間開始日所決定之帳面金額就下列項目予以調整：

i. 新增至該群組之任何新合約之影響；

ii. 增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；

iii. 當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，所認列之收益。並就該金額針對所持有之再保險合約群組建立（或調整）剩餘保障資產之損失回收組成；

iv. 迴轉所認列之損失回收組成部分，在該等迴轉非屬所持有之再保險合約群組之履約現金流量變動之範圍內；

v. 履約現金流量變動中與未來服務有關之變動，除非該變動係源自於分攤至標的保險合約群組中不調整標的保險合約群組之合約服務邊際之履約現金流量之變動；

vi. 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及

vii. 因期間內所收取之服務而認列於損益之金額。

為適用前段 iii 至 v 之計算需求，合併公司將採用有系統且合理之分攤方法，以決定與經所持有之再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

(c) 合約服務邊際計息之折現率

對於所發行之保險合約及所持有之再保險合約，採用於合約群組之原始認列日決定之折現率計算利息。續後若有更多的合約被加入已存在的

合約群組，合併公司將使用群組中發行合約之期間之折現率，該期間不得超過一年。

(d) 合約服務邊際釋放至損益

因期間內保險合約服務之移轉而認列為保險收入之金額，該金額之決定係藉由將報導期間結束日之剩餘合約服務邊際以保障單位為基礎分攤至當期及剩餘保障期間。

保障期間為合併公司提供保險合約服務之期間，而保險合約服務係為保險事件提供保障。

合約群組中保障單位之數量係群組中合約所提供保險合約服務之數量，藉由考量每一合約所提供之合約給付數量及其預期之保障期間而決定。

再保險之保障單位係以再保險人提供之保險保障為基礎，相關金額除了分出保單之保費外，同時考慮於再保險合約界限內之新契約。

對於此類合約之保障期間，將以所有現金流量於再保險合約界限內之標的合約之保障期間為訂定基礎。

(e) 虧損性合約-損失組成部分

當履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額，該合約群組轉為虧損，並就超出部分認列於保險服務費用，同時建立損失組成部分於剩餘保障負債項下。

認列虧損性保險合約群組之損失後，合併公司以損失組成部分佔履約現金流量中預期未來現金流出部分加非財務風險之風險調整之比率將以下項目分攤於損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債：

i. 因已發生保險服務費用而自剩餘保障負債解除之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值；

ii. 對非財務風險之風險調整之變動；及

iii. 保險財務收益或費用。

上述 i 與 ii 之分攤將分別減少保險收入與保險服務費用之組成。

後續期間若履約現金流量減少將降低剩餘的損失組成部分，並在損失組成部分減少至零後，重新認列合約服務邊際；若履約現金流量增加，則將增加損失組成部分。

合併公司所持有之再保險合約群組建立或調整損失回收組成部分以反映虧損性標的保險合約群組之損失組成部分之變動。損失回收組成部分之帳面金額，不應超過合併公司預期自所持有之再保險合約群組攤回之虧損性標的保險合約群組之損失組成部分帳面金額。

損失回收組成部分決定作為來自所持有之再保險合約之損失回收之迴轉而列報於損益，因此排除於支付予再保險人保費之分攤金額之外。

E. 原始認列與後續衡量：適用保費分攤法之合約群組

a. 保險合約

合併公司所發行之合約群組若其保障期間皆為一年以內者，選用保費分攤法進行衡量。另外，針對保障期間為五年以內之合約群組，亦已通過保費分攤法適格性檢測，預期保費分攤法之衡量結果與一般衡量模型之衡量結果可合理近似，故對該等合約群組亦選用保費分攤法。

對所發行之保險合約，合併公司將分攤至適用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量於合約群組

之保障期間遞延認列。原始認列時合併公司收取之保費減除該日任何保險取得現金流量作為剩餘保障負債。

b. 所持有之再保險合約：

合併公司所持有之合約群組若其保障期間皆為一年以內者，選用保費分攤法進行衡量。另外，針對保障期間為五年以內之合約群組，亦已通過適格性測試，預期保費分攤法之衡量結果與一般衡量模型之衡量結果可合理近似，故對該等合約群組亦選用保費分攤法。

對於所持有之再保險合約，原始認列時合併公司以支付之再保險費作為剩餘保障資產。

c. 由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，因此合併公司不反映所發行保險合約之剩餘保障負債之貨幣時間價值。

d. 若於保障期間內之任何時點，事實及情況顯示一保險合約群組係虧損性，合併公司將就採用一般衡量模型衡量之履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失於損益並增加剩餘保障負債，並建立損失組成部分。後續於每一財務報導期間透過計算相關未來服務在採用一般衡量模型下之履約現金流量與剩餘保障負債之差異金額重新衡量損失組成部分。

當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，合併公司針對採用保費分攤法之所持有之再保險合約群組調整剩餘保障資產，認列收益並對所持有之再保險合約群組建立或調整剩餘保障資產之損失回收組成部分。所認列之收益係藉由將對標的保險合約認列之損失與合併公司預期自所持有之再保險合約群組攤回標的保險合約之理賠之百分比相乘而得，其中所持有之再保險

合約需於認列虧損性標的保險合約之同時或之前簽訂。

虧損性保險合約群組中，可能包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。合併公司採用有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

(7) 保險服務結果：所發行之保險合約

A.保險收入

合併公司於報導期間提供保險合約服務時，就所提供服務減少剩餘保障負債並認列保險收入。報導期間所認列之保險收入之金額描述所承諾之服務之移轉，該金額反映合併公司就該等服務而換得之預期有權取得之對價。

對於適用一般衡量模型之保險合約，保險收入包括以下項目：

a. 源自於剩餘保障負債變動之金額：

(a) 以期初之預期金額衡量本期之已發生保險服務費用，排除：

i. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；

ii. 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；

iii. 保險取得費用。

(b) 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

i. 保險財務收益或費用中之變動；

ii. 與未來服務有關之變動；

iii. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額。

(c) 本期認列於損益之合約服務邊際之金額。

(d) 其他金額，例如：收取非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。

b. 保險取得現金流量之回收有關之保費之分攤：藉由將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以時間經過為基礎分攤至每一報導期間，決定與該等現金流量有關之保險收入。

對於適用保費分攤法之保險合約，合併公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列保險收入。

B.保險服務費用

保險服務費用包括以下項目：

a. 已發生理賠及其他已發生保險服務費用；

b. 保險取得現金流量之攤銷；

c. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動；

d. 與未來服務有關之變動，即虧損性合約群組之損失，以及此等損失之迴轉。

對於適用一般衡量模型之保險合約，保險取得現金流量之攤銷將反映於保險服務費用，該金額與反映於保險收入之保險取得現金流量一致。

無法直接歸屬於包含該合約之保險合約組合之成本有關之現金流量係於發生時認列於綜合損益表中之其他營業費用項下。

(8) 保險服務結果：所持有之再保險合約

合併公司將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

A.對於適用一般衡量模型之所持有之再保險合約，所支付保費分攤金額包括以下源自於剩餘保障資產變動之金額：

a. 以期初之預期金額衡量本期之已發生攤回理賠與其他可直接歸屬費用，排除：

(a) 分攤至剩餘保障資產之損失回收組成部分之金額；

(b) 投資組成部分之償還；

(c) 與對非財務風險之風險調整有關之金額。

b. 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

(a) 所持有之再保險合約之財務收益或費用中之變動；

(b) 與未來服務有關之變動；

(c) 分攤至損失回收組成部分之金額。

c. 本期因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際金額。

d. 源自支付非屬與未來服務有關之再保險費之經驗調整。

B. 對於適用保費分攤法之所持有之再保險合約，合併公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列所支付保費分攤金額。

C. 自再保險人攤回金額：

a. 已發生之攤回再保賠款與給付（排除投資組成部分並扣除損失回收組成之分攤）；

b. 其他已發生之再保險相關費用；

c. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；

d. 虧損性標的合約之損失回收及迴轉等相關帳務金額。

D. 再保險人不履約風險之變動。

(9) 保險財務收益或費用

A. 保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：

a. 貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；

b. 財務風險及財務風險變動之影響。

B.對於適用一般衡量模型之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

a.履約現金流量與合約服務邊際之計息；

b.利率與其他財務假設改變之影響。

C.對於適用保費分攤法衡量之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

a.已發生理賠負債之計息；

b.利率與其他財務假設改變之影響。

D.合併公司不對非財務風險之風險調整之變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分。

E.對於保險合約之衡量，合併公司選擇將當期保險財務收益或費用計入損益。

F.產生外幣現金流量之保險合約群組時，合併公司將該合約群組（包括合約服務邊際）作為貨幣性項目處理。

(10) 期中財務報導

合併公司對於適用 IFRS 17 於後續期中財務報表或年度報導期間時，選擇改變先前期中財務報表所作會計估計之處理。

(11) 過　　渡

合併公司追溯適用 IFRS 17，並於完全追溯法實務上不可行時擇適用公允價值法。合併公司於 113 年 1 月 1 日後發行之所有合約皆採完全追溯法，其餘合約則採公允價值法。

A.以完全追溯法衡量之合約

合併公司判斷於過渡日前及 113 年 1 月 1 日以後所發行之所有保險合約，其具有合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法。

適用完全追溯法時，合併公司辨認、認列並衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17；並除列倘

若自過去一直適用 IFRS 17 將不存在之任何現存餘額，並認列所產生之任何淨差額於權益。

B. 以公允價值法衡量之合約

合併公司於 112 年 12 月 31 日以前所發行之所有保險合約，無法取得所需之合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法，因此選用公允價值法。

彙總層級

因未有合理且可佐證之資訊以劃分群組，合併公司將合約納入發行間隔超過一年之合約群組中。

過渡日之衡量

於過渡日適用公允價值法時，合併公司以該日保險合約群組之公允價值與履約現金流量間之差額，估計合約服務邊際或剩餘保障負債之損失組成部分。決定公允價值時，合併公司遵循 114 年 3 月 18 日金管保財字第 11404901651 號之規定。

針對過渡日採公允價值法的保單，合併公司使用信賴水準法衡量非財務風險之風險調整。此方法係於每一資產負債表日，估計各保險合約群組未來現金流量之預期現值之機率分布，並以所選取 75%之情境下所計算負債與最佳估計負債結果兩者間之差額，作為風險調整。

折 現 率

合併公司使用過渡日之折現率，而非原始認列日之折現率。

保險取得現金流量

合併公司於過渡日所決定之保險取得現金流量資產，該金額等同於合併公司就取得下列項目之權利於過渡日將發生之金額：

a. 來自過渡日前但過渡日尚未認列之保險合約之保費回收之保險取得現金流量；

b. 於過渡日後取得未來保險合約，而無須再支付已支付之相關成本；

c. 取得於過渡日所認列之保險合約未來之續約。

合併公司於過渡日衡量所認列之保險合約群組時，並未包含保險取得現金流量之金額。

所持有之再保險合約

對所持有之再保險合約群組，合併公司藉由將標的保險合約於過渡日之剩餘保障負債之損失組成部分與合併公司預期自所持有之再保險合約群組攤回標的虧損性保險合約群組之理賠之百分比相乘，以決定過渡日剩餘保障資產之損失回收組成部分。

3. 特別準備

特別準備金包含重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及其他因特殊需要而加提之特別準備金。

依據強制汽車責任保險各種準備金管理辦法規定，本公司依自留滿期純保費與上年度特別準備金餘額之孳息之總和扣除自留保險賠款及損失組成部分上期與本期差額之總和，應再全數提存特別準備金；自留滿期純保費與上年度特別準備金餘額之孳息之總和小於自留保險賠款及損失組成部分上期與本期差額之總和者，其差額由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，仍有不足者，其差額以備忘分錄記載，由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，本公司將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所

得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。另依據 111 年 6 月 30 日金管保財字第 11101405951 號令修正上述注意事項，並更名為「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，依據該注意事項之第八點，發生巨災所致實際自留賠款超過扣除重大事故特別準備金沖減後之預期賠款，或累積提存總額達滿水位時，應依據「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」第三點規定辦理危險變動特別準備金沖減或收回。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

依據 115 年 3 月 31 日金管保財字第 11504111391 號令修正上述注意事項，依據該注意事項之第十點，財產保險業首次採用 IFRS 17 所造成之有利影響（稅前），應轉列一定金額（以下簡稱可轉列金額）至商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之特別準備金，其可轉列金額係依該注意事項之第十一點辦理。

(1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣 3,000 萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣 20 億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過 15 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。商業性地震保險及颱風洪水保險，其提存年數超過 30 年者，始得收回。

(2) 危險變動特別準備金

各險自留業務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，應就其差額部分之 15%提存危險變動特別準備金。然針對商業性地震保險及颱

風洪水保險，則應就其差額部分之 75%提存危險變動特別準備金。

各險自留業務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超過預期賠款時，其超過部分，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依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

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 60%(針對傷害保險及健康保險為 30%)時，其超過部分應予收回處理。商業性地震保險之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 18 倍，颱風洪水保險之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 8 倍時，其超過部分，應收回以收益處理。

4. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

5. 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司於發展重大會計估計值時，將巨災事件可能之影響納入對現金流量推估等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

重大會計判斷

保險合約之評估

截至 115 年 9 月 30 日，合併公司所發行之保險合約負債為 41,327,274 仟元，其包含下列組成：

1. 剩餘保障負債：適用一般衡量模型時，該等金額包含未來現金流量之估計值與折現影響、非財務風險之風險調整，以及合約服務邊際。
2. 已發生理賠負債：包含與過去服務有關之未來現金流量之估計值與折現影響及非財務風險之風險調整。該等金額係依資產負債表日各保險合約群組之已報未付及未報之可能理賠進行估計。

合併公司按歷史資料、精算分析及其他分析技巧估計未來現金流量，特別是決定未報理賠所採用之假設與方法。由於實際理賠結果可能與估計存在差異，上述估計具有高度不確定性，且相關假設變動可能對保險合約負債金額產生重大影響。

此外，非財務風險之風險調整係合併公司因承擔源自非財務風險之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償，其衡量反映合併公司對未來現金流量確定性之評估及風險趨避程度。

六、現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金及週轉金	$ 34,908	$ 25,130	$ 33,103
銀行支票及活期存款	3,329,320	4,696,452	3,535,545
約當現金（原始到期日在3個月以內之投資）			
銀行定期存款	4,203,644	4,805,834	4,625,491
短期票券	3,163,736	5,757,682	4,925,260
合　　計	$10,731,608	$15,285,098	$13,119,399

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
衍生工具（未指定避險）			
匯率交換合約	$ 15,441	$ 37,087	$ 173,788
非衍生金融資產			
上市（櫃）股票	553,188	10,065,542	8,095,741
受益憑證	2,702,852	4,300,969	5,818,368
金融債券	250,983	276,637	274,504
合　　計	$ 3,522,464	$ 14,680,235	$ 14,362,401
持有供交易之金融負債			
衍生工具（未指定避險）			
匯率交換合約	$ 135,528	$ 213,942	$ 77,498

(一) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之匯率交換合約如下：

	幣別	到期期間	合約金額
115年9月30日			
匯率交換合約	美元兌新台幣	115.10.13-116.9.23	USD 262,900
114年12月31日			
匯率交換合約	美元兌新台幣	115.1.13-115.12.18	USD 219,900
114年9月30日			
匯率交換合約	美元兌新台幣	114.10.17-115.9.23	USD 360,400

合併公司從事換匯交易之目的，主要係為降低外幣資產及負債因匯率波動產生之風險。

(二) 合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
權益工具投資			
國內上市（櫃）股票	$ 15,608,973	$ -	$ -
國外上市（櫃）股票	657,472	-	-
小　　計	16,266,445	-	-

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
債務工具投資			
受益憑證	$ 4,067,640	$ -	$ -
政府公債	634,185	653,324	657,078
金融債券	200,199	-	-
小　　計	4,902,024	653,324	657,078
合　　計	$ 21,168,469	$ 653,324	$ 657,078

(一) 於115年及114年1月1日至9月30日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入333,661仟元及0仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為43,575仟元及0仟元。

(二) 合併公司因考量投資策略，於115年1月1日至9月30日處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分之公允價值為9,678,124仟元，並將處分時累積之未實現評價利益1,801,330仟元由其他權益轉列保留盈餘。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註二九。

(四) 合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$ 2,699,983	$ 1,699,988	$ 1,699,983
政府公債	600,325	900,144	900,077
金融債券	200,000	200,000	200,000
國外債券	10,329,612	8,864,386	8,399,921
小　　計	13,829,920	11,664,518	11,199,981
減：繳存央行保證金	(308,821)	(299,897)	(299,859)
減：備抵損失	(13,913)	(14,141)	(13,534)
合　　計	$ 13,507,186	$ 11,350,480	$ 10,886,588

(一) 於115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日，合併公司因到期還本之因素產生處分利益分別為9仟元、8仟元、26仟元及1,293仟元。

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註二九。

(三) 合併公司按攤銷後成本衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

十、放　　款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
擔保放款	$ 60,625	$ 69,776	$ 71,599
減：備抵損失	(861)	(987)	(1,013)
合　　計	$ 59,764	$ 68,789	$ 70,586

擔保放款係以不動產及設備為抵押之放款。合併公司採用 IFRS 9 並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定評估減損，115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵損失相關資訊請參閱附註二九。

十一、應收款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收票據	$ 171,931	$ 181,126	$ 190,709
其他應收款	521,224	565,592	608,345
	693,155	746,718	799,054
減：備抵損失	(40,333)	(40,206)	(40,181)
合　　計	$ 652,822	$ 706,512	$ 758,873

備抵損失之變動調節如下：

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 40,206	$ 39,794
本期提列	127	387
期末餘額	$ 40,333	$ 40,181

十二、再保險合約資產及負債

(一) 所持有之再保險合約資產負債調節表

下表列示所持有之再保險合約於剩餘保障資產及已發生理賠資產自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘保障資產			適用一般衡量模型之已發生理賠資產	適用保費分攤法之已發生理賠資產			
	排除損失回收組成部分	損失回收組成部分	小計	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整		小計	總計
期初再保險合約資產餘額	$ 2,196,428	$ 730	$ 2,197,158	$ 7,729,919	$ 9,497,270	$ 1,865,159	$ 11,362,429	$ 21,289,506
期初再保險合約負債餘額	(4,458)	1	(4,457)	-	1,273	430	1,703	(2,754)
115 年 1 月 1 日淨額	2,191,970	731	2,192,701	7,729,919	9,498,543	1,865,589	11,364,132	21,286,752
所支付保費分攤金額	(8,731,484)	-	(8,731,484)	-	-	-	-	(8,731,484)
自再保險人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	3,767,036	5,784,580	(1,014,798)	4,769,782	8,536,818
虧損性標的保險合約群組之損失回收與迴轉	-	(737)	(737)	-	-	-	-	(737)
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	-	-	-	(1,891,785)	(4,745,097)	290,048	(4,455,049)	(6,346,834)
自再保險人攤回金額小計	-	(737)	(737)	1,875,251	1,039,483	(724,750)	314,733	2,189,247
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	191	-	191	(464)	1,347	-	1,347	1,074
所持有之再保險合約收益或費損	(8,731,293)	(737)	(8,732,030)	1,874,787	1,040,830	(724,750)	316,080	(6,541,163)
所持有之再保險合約財務收益或費用								
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	1,485	594	2,079	21,036	44,964	-	44,964	68,079
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,551	6	1,557	-	1,280	21,322	22,602	24,159
綜合損益表中認列總金額	(8,728,257)	(137)	(8,728,394)	1,895,823	1,087,074	(703,428)	383,646	(6,448,925)
投資組成部分	(373,643)	-	(373,643)	174,001	199,642	-	199,642	-
期間內之現金流量								
自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用	-	-	-	(1,702,920)	(3,788,839)	-	(3,788,839)	(5,491,759)
就所持有之再保險合約支付之保費	9,152,080	-	9,152,080	-	-	-	-	9,152,080
期間內之現金流量小計	9,152,080	-	9,152,080	(1,702,920)	(3,788,839)	-	(3,788,839)	3,660,321
期末再保險合約資產餘額	2,248,582	594	2,249,176	8,096,823	6,993,189	1,161,928	8,155,117	18,501,116
期末再保險合約負債餘額	(6,432)	-	(6,432)	-	3,231	233	3,464	(2,968)
115 年 9 月 30 日淨額	$ 2,242,150	$ 594	$ 2,242,744	$ 8,096,823	$ 6,996,420	$ 1,162,161	$ 8,158,581	$ 18,498,148

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘	保障	資產	適用一般衡量模型	適用保費分攤法之已發生理賠資產			
	排除損失回收組成部分	損失回收組成部分	小計	之已發生理賠資產	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	總計
期初再保險合約資產餘額	$ 2,571,099	$ 522	$ 2,571,621	$ 2,714,687	$ 7,491,377	$ 830,156	$ 8,321,533	$ 13,607,841
期初再保險合約負債餘額	(12,590)	1	(12,589)	-	5,341	990	6,331	(6,258)
114 年 1 月 1 日淨額	2,558,509	523	2,559,032	2,714,687	7,496,718	831,146	8,327,864	13,601,583
所支付保費分攤金額	(8,753,728)	-	(8,753,728)	-	-	-	-	(8,753,728)
自再保險人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	1,686,078	7,184,155	(6,403)	7,177,752	8,863,830
虧損性標的保險合約群組之損失回收與迴轉	-	74	74	-	-	-	-	74
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	-	-	-	(967,569)	(2,957,211)	228,898	(2,728,313)	(3,695,882)
自再保險人攤回金額小計	-	74	74	718,509	4,226,944	222,495	4,449,439	5,168,022
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(53)	-	(53)	(230)	197	-	197	(86)
所持有之再保險合約收益或費損	(8,753,781)	74	(8,753,707)	718,279	4,227,141	222,495	4,449,636	(3,585,792)
所持有之再保險合約財務收益或費用								
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	19,596	175	19,771	30,709	73,426	-	73,426	123,906
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(5,548)	(5)	(5,553)	-	(22,894)	(8,400)	(31,294)	(36,847)
綜合損益表中認列總金額	(8,739,733)	244	(8,739,489)	748,988	4,277,673	214,095	4,491,768	(3,498,733)
投資組成部分	(399,410)	-	(399,410)	220,633	178,777	-	178,777	-
期間內之現金流量								
自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用	-	-	-	(390,824)	(3,360,806)	-	(3,360,806)	(3,751,630)
就所持有之再保險合約支付之保費	9,111,219	-	9,111,219	-	-	-	-	9,111,219
期間內之現金流量小計	9,111,219	-	9,111,219	(390,824)	(3,360,806)	-	(3,360,806)	5,359,589
期末再保險合約資產餘額	2,534,577	767	2,535,344	3,293,484	8,591,147	1,044,889	9,636,036	15,464,864
期末再保險合約負債餘額	(3,992)	-	(3,992)	-	1,215	352	1,567	(2,425)
114 年 9 月 30 日淨額	$ 2,530,585	$ 767	$ 2,531,352	$ 3,293,484	$ 8,592,362	$ 1,045,241	$ 9,637,603	$ 15,462,439

(二) 所持有之再保險合約資產負債要素調節表

下表列示適用一般衡量模型之所持有之再保險合約之組成部分自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			合約服務邊際				
	未來現金流量現值之估計值	非財務風險之風險調整	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初再保險合約資產餘額	$ 7,077,526	$ 1,586,767	$ -	$ 29,868	$ 420,590	$ 450,458	$ 9,114,751
期初再保險合約負債餘額	-	-	-	-	-	-	-
115 年 1 月 1 日淨額	7,077,526	1,586,767	-	29,868	420,590	450,458	9,114,751
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(940,757)	(109,731)	-	243,565	806,923	1,050,488	-
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	-	-	-	298	(3)	295	295
期間內原始認列之合約之影響	(1,131,449)	550,378	-	-	581,071	581,071	-
與未來服務有關之變動小計	(2,072,206)	440,647	-	243,863	1,387,991	1,631,854	295
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際	-	-	-	(97,683)	(1,013,387)	(1,111,070)	(1,111,070)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整變動	-	(574,109)	-	-	-	-	(574,109)
經驗調整	2,542,252	-	-	-	-	-	2,542,252
與當期服務有關之變動小計	2,542,252	(574,109)	-	(97,683)	(1,013,387)	(1,111,070)	857,073
與過去服務有關之變動							-
已發生理賠資產之調整	(2,004,241)	112,456	-	-	-	-	(1,891,785)
所持有之再保險合約之發行人不履約風險變動之影響	(778)	887	-	(382)	-	(382)	(273)
所持有之再保險合約收益或費損	(1,534,973)	(20,119)	-	145,798	374,604	520,402	(1,034,690)
所持有之再保險合約財務收益或費用							
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	15,126	-	-	332	7,063	7,395	22,521
綜合損益表中認列總金額	(1,519,847)	(20,119)	-	146,130	381,667	527,797	(1,012,169)
期間內之現金流量							
自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用	(1,702,920)	-	-	-	-	-	(1,702,920)
就所持有之再保險合約支付之保費	2,735,767	-	-	-	-	-	2,735,767
期間內之現金流量小計	1,032,847	-	-	-	-	-	1,032,847
期末再保險合約資產餘額	6,590,526	1,566,648	-	175,998	802,257	978,255	9,135,429
期末再保險合約負債餘額	-	-	-	-	-	-	-
115 年 9 月 30 日淨額	$ 6,590,526	$ 1,566,648	$ -	$ 175,998	$ 802,257	$ 978,255	$ 9,135,429

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	合約服務邊際					
	未來現金流量現值之估計值	非財務風險調整之風險	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初再保險合約資產餘額	$ 2,738,430	$ 532,598	$ -	$ 45,975	$ 611,423	$ 657,398	$ 3,928,426
期初再保險合約負債餘額	-	-	-	-	-	-	-
114 年 1 月 1 日淨額	2,738,430	532,598	-	45,975	611,423	657,398	3,928,426
與未來服務有關之變動							-
調整合約服務邊際之估計變動	(1,598,269)	99,992	-	255,858	1,242,419	1,498,277	-
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	-	-	-	48	-	48	48
期間內原始認列之合約之影響	(1,112,096)	239,007	-	-	873,089	873,089	-
與未來服務有關之變動小計	(2,710,365)	338,999	-	255,906	2,115,508	2,371,414	48
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際	-	-	-	(117,456)	(1,756,321)	(1,873,777)	(1,873,777)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整變動	-	(164,467)	-	-	-	-	(164,467)
經驗調整	779,576	-	-	-	-	-	779,576
與當期服務有關之變動小計	779,576	(164,467)	-	(117,456)	(1,756,321)	(1,873,777)	(1,258,668)
與過去服務有關之變動							
已發生理賠資產之調整	(944,629)	(22,940)	-	-	-	-	(967,569)
所持有之再保險合約之發行人不履約風險變動之影響	(265)	359	-	(377)	-	(377)	(283)
所持有之再保險合約收益或費損	(2,875,683)	151,951	-	138,073	359,187	497,260	(2,226,472)
所持有之再保險合約財務收益或費用							
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	36,515	-	-	494	13,296	13,790	50,305
綜合損益表中認列總金額	(2,839,168)	151,951	-	138,567	372,483	511,050	(2,176,167)
期間內之現金流量							
自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用	(390,824)	-	-	-	-	-	(390,824)
就所持有之再保險合約支付之保費	3,258,714	-	-	-	-	-	3,258,714
期間內之現金流量小計	2,867,890	-	-	-	-	-	2,867,890
期末再保險合約資產餘額	2,767,152	684,549	-	184,542	983,906	1,168,448	4,620,149
期末再保險合約負債餘額	-	-	-	-	-	-	-
114 年 9 月 30 日淨額	$ 2,767,152	$ 684,549	$ -	$ 184,542	$ 983,906	$ 1,168,448	$ 4,620,149

(三) 原始認列適用一般衡量模型之再保險合約之影響

下表列示本期原始認列所持有之再保險合約之影響：

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
現金流出現值之估計值	($2,680,456)	($1,963,563)
現金流入現值之估計值	1,549,007	851,467
對非財務風險之風險調整	550,378	239,007
合約服務邊際	581,071	873,089
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ -

十三、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

			所持股權百分比		
			115年	114年	114年
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	9月30日	12月31日	9月30日
國泰世紀產物保險股份有限公司	越南國泰產物保險有限公司	各項財產保險業務之經營	100%	100%	100%

十四、採用權益法之投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
投資關聯企業	$ 2,699,760	$ 2,553,784	$ 2,433,645

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨（損）利	($ 86,733)	$ 63,137	$ 13,628	$ 155,508
其他綜合損益	56,297	60,252	132,347	(128,754)
綜合損益總額	($ 30,436)	$ 123,389	$ 145,975	$ 26,754

合併公司對關聯企業享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報表計算，惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

合併公司採用權益法之投資，未有提供擔保之情事。

十五、不動產及設備

	電腦設備	其他設備	預付設備款	合計
成本				
114年1月1日餘額	$ 848,521	$ 295,146	$ 61,065	$1,204,732
增添	14,233	20,538	8,156	42,927
處分	(942)	(16,724)	-	(17,666)
重分類	22,620	4,600	(32,069)	(4,849)
淨兌換差額	-	(7,991)	-	(7,991)
114年9月30日餘額	$ 884,432	$ 295,569	$ 37,152	$1,217,153
累計折舊及減損				
114年1月1日餘額	$ 568,509	$ 172,469	$ -	$ 740,978
折舊費用	97,599	29,379	-	126,978
處分	(941)	(16,706)	-	(17,647)
淨兌換差額	-	(7,760)	-	(7,760)
114年9月30日餘額	$ 665,167	$ 177,382	$ -	$ 842,549
114年9月30日淨額	$ 219,265	$ 118,187	$ 37,152	$ 374,604
成本				
115年1月1日餘額	$ 896,427	$ 303,988	$ 1,614	$1,202,029
增添	11,418	5,912	38,183	55,513
處分	(43,328)	(136)	-	(43,464)
重分類	33,000	-	(36,334)	(3,334)
淨兌換差額	-	1,980	-	1,980
115年9月30日餘額	$ 897,517	$ 311,744	$ 3,463	$1,212,724
累計折舊及減損				
115年1月1日餘額	$ 696,780	$ 189,515	$ -	$ 886,295
折舊費用	85,615	31,903	-	117,518
處分	(43,307)	(94)	-	(43,401)
淨兌換差額	-	1,898	-	1,898
115年9月30日餘額	$ 739,088	$ 223,222	$ -	$ 962,310
114年12月31日及115年1月1日淨額	$ 199,647	$ 114,473	$ 1,614	$ 315,734
115年9月30日淨額	$ 158,429	$ 88,522	$ 3,463	$ 250,414

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦設備	3至5年
其他設備	3至5年

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 206,120	$ 289,017	$ 329,521
運輸設備	9,054	10,596	10,319
合計	$ 215,174	$ 299,613	$ 339,840

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	$ 4,344	$ 227,406	$ 44,724	$ 273,173
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 42,276	$ 41,519	$ 126,965	$ 126,331
運輸設備	866	847	2,561	2,341
合計	$ 43,142	$ 42,366	$ 129,526	$ 128,672

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額	$ 217,299	$ 300,801	$ 340,119

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
建築物	1.17%～8.47%	1.13%～8.57%	1.13%～8.57%
運輸設備	1.91%～2.76%	1.96%～2.76%	1.96%～2.76%

(三) 其他租賃資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 5,983	$ 5,614	$ 18,078	$ 18,736
租賃之現金流出總額	$ 50,030	$ 48,672	$ 151,215	$ 150,171

合併公司選擇對符合短期租賃之運輸設備及建築物租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十七、無形資產

	電腦軟體	其他	合計
成本			
114年1月1日餘額	$ 595,320	$ 500	$ 595,820
增添	23,453	-	23,453
重分類	4,849	-	4,849
淨兌換差額	(11,042)	-	(11,042)
114年9月30日餘額	$ 612,580	$ 500	$ 613,080
累計攤銷			
114年1月1日餘額	$ 491,342	$ -	$ 491,342
攤銷費用	46,805	-	46,805
淨兌換差額	(8,978)	-	(8,978)
114年9月30日餘額	$ 529,169	$ -	$ 529,169
114年9月30日淨額	$ 83,411	$ 500	$ 83,911
成本			
115年1月1日餘額	$ 668,016	$ 500	$ 668,516
增添	25,055	-	25,055
重分類	3,334	-	3,334
淨兌換差額	2,735	-	2,735
115年9月30日餘額	$ 699,140	$ 500	$ 699,640
累計攤銷			
115年1月1日餘額	$ 546,405	$ -	$ 546,405
攤銷費用	48,525	-	48,525
淨兌換差額	2,409	-	2,409
115年9月30日餘額	$ 597,339	$ -	$ 597,339
114年12月31日及115年1月1日淨額	$ 121,611	$ 500	$ 122,111
115年9月30日淨額	$ 101,801	$ 500	$ 102,301

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體	3年

十八、其他資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
繳存央行保證金	$ 308,821	$ 299,897	$ 299,860
法定保證金	27,667	27,471	27,166
其他保證金	170,735	177,664	182,607
預付款項	5,515	6,022	4,112
其　　他	20,511	25,240	29,563
合　　計	$ 533,249	$ 536,294	$ 543,308

合併公司提供政府公債及定期存款等資產作為保證金之說明，請參閱附註三二。

十九、應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付連結稅制款	$ 729,602	$ 670,533	$ 514,458
其他應付款	1,026,885	1,352,887	1,040,234
合　　計	$ 1,756,487	$ 2,023,420	$ 1,554,692

二十、保險合約資產及負債

(一) 保險合約資產負債調節表：

下表列示所發行之保險合約於剩餘保障負債及已發生理賠負債自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘保障負債			已發生理賠負債				
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	適用一般衡量模型之已發生理賠負債	適用保費分攤法之已發生理賠負債			總計
					未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	
期初保險合約資產餘額	($ 5,148)	$ 105	($ 5,043)	$ -	$ 120	$ 17	$ 137	($ 4,906)
期初保險合約負債餘額	14,652,803	31,884	14,684,687	10,702,844	16,136,420	2,149,826	18,286,246	43,673,777
115 年 1 月 1 日淨額	14,647,655	31,989	14,679,644	10,702,844	16,136,540	2,149,843	18,286,383	43,668,871
保險收入								
適用公允價值法之合約	(369,981)	-	(369,981)	-	-	-	-	(369,981)
其他合約	(31,122,623)	-	(31,122,623)	-	-	-	-	(31,122,623)
保險收入小計	(31,492,604)	-	(31,492,604)	-	-	-	-	(31,492,604)
保險服務費用								
已發生理賠及其他已發生保險服務費用	-	-	-	3,741,437	15,038,722	(619,528)	14,419,194	18,160,631
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	(679,838)	(2,984,694)	71,031	(2,913,663)	(3,593,501)
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	(60)	(60)	-	-	-	-	(60)
保險取得現金流量之攤銷	6,109,575	-	6,109,575	-	-	-	-	6,109,575
保險服務費用小計	6,109,575	(60)	6,109,515	3,061,599	12,054,028	(548,497)	11,505,531	20,676,645
保險服務結果	(25,383,029)	(60)	(25,383,089)	3,061,599	12,054,028	(548,497)	11,505,531	(10,815,959)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	10,021	3,127	13,148	28,267	98,380	-	98,380	139,795
兌換損益	(60)	14	(46)	368	8,421	791	9,212	9,534
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,958	79	5,037	-	11,446	22,872	34,318	39,355
綜合損益表中認列總金額	(25,368,110)	3,160	(25,364,950)	3,090,234	12,172,275	(524,834)	11,647,441	(10,627,275)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	31,471,818	-	31,471,818	-	-	-	-	31,471,818
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(2,852,115)	(14,158,539)	-	(14,158,539)	(17,010,654)
保險取得現金流量	(6,188,056)	-	(6,188,056)	-	-	-	-	(6,188,056)
期間內之現金流量小計	25,283,762	-	25,283,762	(2,852,115)	(14,158,539)	-	(14,158,539)	8,273,108
期末保險合約資產餘額	(16,454)	69	(16,385)	-	3,633	182	3,815	(12,570)
期末保險合約負債餘額	14,579,761	35,080	14,614,841	10,940,963	14,146,643	1,624,827	15,771,470	41,327,274
115 年 9 月 30 日淨額	$ 14,563,307	$ 35,149	$ 14,598,456	$ 10,940,963	$ 14,150,276	$ 1,625,009	$ 15,775,285	$ 41,314,704

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘	保障	負債	適用一般衡量模型	適用保費分攤法之已發生理賠負債			
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	之已發生理賠負債	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	總計
期初保險合約資產餘額	($ 2,026)	$ 40	($ 1,986)	$ -	($ 86)	($ 12)	($ 98)	($ 2,084)
期初保險合約負債餘額	13,421,583	25,310	13,446,893	4,490,270	13,326,474	1,153,657	14,480,131	32,417,294
114 年 1 月 1 日淨額	13,419,557	25,350	13,444,907	4,490,270	13,326,388	1,153,645	14,480,033	32,415,210
保險收入								
適用公允價值法之合約	(604,436)	-	(604,436)	-	-	-	-	(604,436)
其他合約	(29,299,634)	-	(29,299,634)	-	-	-	-	(29,299,634)
保險收入小計	(29,904,070)	-	(29,904,070)	-	-	-	-	(29,904,070)
保險服務費用								
已發生理賠及其他已發生保險服務費用	-	-	-	2,998,073	14,783,088	(47,647)	14,735,441	17,733,514
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	(753,408)	137,867	310,194	448,061	(305,347)
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	1,915	1,915	-	-	-	-	1,915
保險取得現金流量之攤銷	5,813,542	-	5,813,542	-	-	-	-	5,813,542
保險服務費用小計	5,813,542	1,915	5,815,457	2,244,665	14,920,955	262,547	15,183,502	23,243,624
保險服務結果	(24,090,528)	1,915	(24,088,613)	2,244,665	14,920,955	262,547	15,183,502	(6,660,446)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	41,520	14,585	56,105	50,892	148,312	-	148,312	255,309
兌換損益	(434)	(11)	(445)	(3,515)	(46,309)	(6,483)	(52,792)	(56,752)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(66,863)	(493)	(67,356)	-	(30,883)	(8,998)	(39,881)	(107,237)
綜合損益表中認列總金額	(24,116,305)	15,996	(24,100,309)	2,292,042	14,992,075	247,066	15,239,141	(6,569,126)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	31,159,762	-	31,159,762	-	-	-	-	31,159,762
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(1,272,131)	(12,951,202)	-	(12,951,202)	(14,223,333)
保險取得現金流量	(5,887,870)	-	(5,887,870)	-	-	-	-	(5,887,870)
期間內之現金流量小計	25,271,892	-	25,271,892	(1,272,131)	(12,951,202)	-	(12,951,202)	11,048,559
期末保險合約資產餘額	(3,757)	83	(3,674)	-	(85)	(15)	(100)	(3,774)
期末保險合約負債餘額	14,578,901	41,263	14,620,164	5,510,181	15,367,346	1,400,726	16,768,072	36,898,417
114 年 9 月 30 日淨額	$ 14,575,144	$ 41,346	$ 14,616,490	$ 5,510,181	$ 15,367,261	$ 1,400,711	$ 16,767,972	$ 36,894,643

(二) 保險合約資產負債要素調節表

下表列示適用一般衡量模型之所發行之保險合約之組成部分自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			合約服務邊際				
	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初保險合約資產餘額	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
期初保險合約負債餘額	10,382,530	2,163,448	-	352,125	679,253	1,031,378	13,577,356
115 年 1 月 1 日淨額	10,382,530	2,163,448	-	352,125	679,253	1,031,378	13,577,356
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(57,871)	15,696	-	158,138	(115,963)	42,175	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	300	-	-	225	(56)	169	469
期間內原始認列之合約之影響	(1,771,866)	668,830	-	-	1,103,036	1,103,036	-
與未來服務有關之變動小計	(1,829,437)	684,526	-	158,363	987,017	1,145,380	469
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	-	(215,690)	(958,313)	(1,174,003)	(1,174,003)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(1,819)	-	-	-	-	(1,819)
經驗調整	1,652,929	-	-	-	-	-	1,652,929
與當期服務有關之變動小計	1,652,929	(1,819)	-	(215,690)	(958,313)	(1,174,003)	477,107
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	(1,001,473)	(593,012)	-	-	-	-	(1,594,485)
保險服務結果	(1,177,981)	89,695	-	(57,327)	28,704	(28,623)	(1,116,909)
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	20,970	-	-	3,910	13,426	17,336	38,306
兌換損益	325	42	-	2	-	2	369
綜合損益表中認列總金額	(1,156,686)	89,737	-	(53,415)	42,130	(11,285)	(1,078,234)
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	4,951,400	-	-	-	-	-	4,951,400
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(2,852,115)	-	-	-	-	-	(2,852,115)
保險取得現金流量	(814,504)	-	-	-	-	-	(814,504)
期間內之現金流量小計	1,284,781	-	-	-	-	-	1,284,781
期末保險合約資產餘額	-	-	-	-	-	-	-
期末保險合約負債餘額	10,510,625	2,253,185	-	298,710	721,383	1,020,093	13,783,903
115 年 9 月 30 日淨額	$10,510,625	$ 2,253,185	$ -	$ 298,710	$ 721,383	$ 1,020,093	$13,783,903

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	合約服務邊際						
	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初保險合約資產餘額	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
期初保險合約負債餘額	4,823,024	833,438	-	378,291	684,963	1,063,254	6,719,716
114 年 1 月 1 日淨額	4,823,024	833,438	-	378,291	684,963	1,063,254	6,719,716
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(521,497)	7,286	-	479,359	34,852	514,211	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	-	-	5,352	5	5,357	5,357
期間內原始認列之合約之影響	(2,345,244)	574,805	-	-	1,770,439	1,770,439	-
與未來服務有關之變動小計	(2,866,741)	582,091	-	484,711	1,805,296	2,290,007	5,357
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	-	(404,594)	(1,451,025)	(1,855,619)	(1,855,619)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(99,174)	-	-	-	-	(99,174)
經驗調整	893,765	-	-	-	-	-	893,765
與當期服務有關之變動小計	893,765	(99,174)	-	(404,594)	(1,451,025)	(1,855,619)	(1,061,028)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	(775,805)	(195,887)	-	-	-	-	(971,692)
保險服務結果	(2,748,781)	287,030	-	80,117	354,271	434,388	(2,027,363)
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	72,668	-	-	4,066	15,696	19,762	92,430
兌換損益	(3,033)	(432)	-	(6)	(8)	(14)	(3,479)
綜合損益表中認列總金額	(2,679,146)	286,598	-	84,177	369,959	454,136	(1,938,412)
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	5,930,318	-	-	-	-	-	5,930,318
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(1,272,131)	-	-	-	-	-	(1,272,131)
保險取得現金流量	(819,428)	-	-	-	-	-	(819,428)
期間內之現金流量小計	3,838,759	-	-	-	-	-	3,838,759
期末保險合約資產餘額	-	-	-	-	-	-	-
期末保險合約負債餘額	5,982,637	1,120,036	-	462,468	1,054,922	1,517,390	8,620,063
114 年 9 月 30 日淨額	$ 5,982,637	$ 1,120,036	$ -	$ 462,468	$ 1,054,922	$ 1,517,390	$ 8,620,063

(三) 原始認列適用一般衡量模型之保險合約之影響：

下表係本期原始認列所發行之保險合約對合併資產負債表之影響：

115年1月1日至9月30日

	所發行之保險合約		
	非虧損性合約	虧損性合約	合計
未來現金流出現值之估計值			
保險取得現金流量	($ 755,263)	$ 1	($ 755,262)
理賠及其他可直接歸屬之費用	(2,559,055)	4	(2,559,051)
小計	(3,314,318)	5	(3,314,313)
未來現金流入現值之估計值	5,086,187	(8)	5,086,179
對非財務風險之風險調整	(668,831)	1	(668,830)
合約服務邊際	(1,103,038)	2	(1,103,036)
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ -	$ -

114年1月1日至9月30日

	所發行之保險合約		
	非虧損性合約	虧損性合約	合計
未來現金流出現值之估計值			
保險取得現金流量	($ 827,583)	$ -	($ 827,583)
理賠及其他可直接歸屬之費用	(2,377,521)	-	(2,377,521)
小計	(3,205,104)	-	(3,205,104)
未來現金流入現值之估計值	5,550,348	-	5,550,348
對非財務風險之風險調整	(574,805)	-	(574,805)
合約服務邊際	(1,770,439)	-	(1,770,439)
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ -	$ -

二一、其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
特別準備－強制汽車責任保險	$ 1,652,212	$ 1,568,563	$ 1,507,403
特別準備－非強制汽車責任保險	2,327,211	308,499	403,161
其他負債－其他	1,793,222	1,596,451	1,572,338
合計	$ 5,772,645	$ 3,473,513	$ 3,482,902

(一) 特別準備－強制汽車責任保險

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 1,568,563	$ 1,404,675
本期提存	89,947	109,585
本期收回	(6,298)	(6,857)
期末餘額	$ 1,652,212	$ 1,507,403

本公司依據金管保產字第 11304922071 號令，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日每保險契約分別提撥新台幣 15 元及 15 元作為本準備金。嗣後財產保險業經營本業務，倘年度純保險費有虧損，應優先以本準備金彌補，倘有不足，再依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法辦理。

(二) 特別準備－非強制汽車責任保險

	115年1月1日至9月30日		
	重大事故	危險變動	合計
期初餘額	$ -	$ 308,499	$ 308,499
依金管保財字第 11504111391 號函令提列特別準備金	858,400	1,160,312	2,018,712
調整後之期初餘額	858,400	1,468,811	2,327,211
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末餘額	$ 858,400	$ 1,468,811	$ 2,327,211

	114年1月1日至9月30日		
	重大事故	危險變動	合計
期初餘額	$ 94,662	$ 308,499	$ 403,161
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末餘額	$ 94,662	$ 308,499	$ 403,161

本公司依據 115 年 3 月 31 日金管保財字第 11504111391 號令，將首次適用 IFRS 17 所造成之稅前有利影響 2,018,712 仟元，全數轉列至商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之特別準備金。

未適用「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業核能保險提存之各種準備金規範」對本公司 115 年及 114 年第 3 季稅前損益及每股盈餘皆無影響，負債分別減少 1,615,551 仟元及 94,662 仟元，權益分別增加 1,614,091 仟元及 239,520 仟元。

二二、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以114年及113年12月31日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
屬於保險取得現金流量者	$ 2,683	$ 3,415	$ 8,048	$ 10,245
屬於其他直接可歸屬之費用者	1,578	2,009	4,735	6,028
屬於其他營業費用者	993	1,255	2,978	3,764
合　　計	$ 5,254	$ 6,679	$ 15,761	$ 20,037

二三、權　　益

(一) 股本－普通股

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	200,000	200,000	200,000
額定股本	$ 2,000,000	$ 2,000,000	$ 2,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	200,000	200,000	200,000
已發行股本	$ 2,000,000	$ 2,000,000	$ 2,000,000

(二) 資本公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）			
股票發行溢價	$ 7,806,316	$ 7,806,316	$ 7,806,316
不得作為任何用途			
母公司給與本公司員工之股份基礎給付	54,817	54,817	54,817
	$ 7,861,133	$ 7,861,133	$ 7,861,133

註：資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（因個體而發行股票之股本溢價）得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟依金管保財字第10202501991號函令，保險業須於其依保險法第145條之1提列之法定盈餘公積達實收資本總額，並符合該解釋函令所列之其他條件，檢附相關資料送主管機關申請核准後，始得依公司法第241條規定以資本公積發放現金。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，次提 20%為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如有餘額，併同累積未分配盈餘數作為可供分配盈餘分配普通股股利，並由董事會擬具盈餘分派議案提請股東會承認之。本公司章程規定之員工及董監酬勞分派政策，參閱附註二六之(三)員工酬勞及董監事酬勞。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達實收資本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配，惟依金管保財字第 10202501991 號函令，保險業須於其依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積達資本總額，並符合該解釋函令所列之其他條件，檢附相關資料送主管機關申請核准後，始得依公司法第 241 條規定以法定盈餘公積發放現金。

本公司依金管保財字第 11004920441 號函、金管保財字第 10904939031 號、金管保財字第 10804932431 號及「採用國際財務報導準則（IFRS 會計準則）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司於 115 年 4 月 28 日及 114 年 5 月 9 日舉行董事會代行股東會職權，分別決議通過 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	
	114年度	113年度
法定盈餘公積	$ 751,450	$ 527,324
特別盈餘公積－特別準備金	678,667	634,193
特別盈餘公積－金融科技發展	(567)	(707)
特別盈餘公積－依金管保財字第 10904939031 號函	21,108	18,320
現金股利	2,306,589	1,457,492
每股現金股利（元）	11.53	7.29

(四) 特別盈餘公積

	115年1月1日至9月30日				
	特別準備金				
	重大事故	危險變動	其他	其他	合計
期初餘額	$1,343,220	$4,595,275	$ -	$ 87,337	$6,025,832
本期提列	-	-	-	-	-
本期收回／迴轉	-	-	-	(567)	(567)
期末餘額	$1,343,220	$4,595,275	$ -	$ 86,770	$6,025,265

	114年1月1日至9月30日				
	特別準備金				
	重大事故	危險變動	其他	其他	合計
期初餘額	$1,046,427	$4,213,400	$ -	$ 66,937	$5,326,764
本期提列	-	-	-	-	-
本期收回／迴轉	-	-	-	(707)	(707)
期末餘額	$1,046,427	$4,213,400	$ -	$ 66,230	$5,326,057

依「保險業各種準備金提存辦法」，保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	($ 273,918)	($ 232,465)
當期產生		
國外營運機構之換算差額	13,225	(72,495)
採用權益法之關聯企業之份額	142,616	(113,218)
本期其他綜合損益	155,841	(185,713)
期末餘額	($ 118,077)	($ 418,178)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 27,033	$ 32,841
金融資產重新指定之影響數	827,607	-
金融資產重新指定後之期初餘額	854,640	32,841

（接次頁）

（承前頁）

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
當期產生		
未實現損益		
權益工具	$5,179,271	$ -
債務工具	(374,382)	8,014
債務工具備抵損失之調整	642	3
採用權益法之關聯企業之份額	(10,269)	(15,535)
所得稅影響數	(12,925)	-
本期其他綜合損益	4,782,337	(7,518)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(1,801,330)	-
採用權益法認列之關聯企業之變動數	(13,765)	(1,115)
期末餘額	$3,821,882	$ 24,208

3. 確定福利計畫之再衡量數

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($172,343)	($174,975)
再衡量數	(896)	-
所得稅影響數	179	-
本期其他綜合損益	(717)	-
期末餘額	($173,060)	($174,975)

二四、保險服務結果

(一) 保險收入

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型之合約與剩餘保障負債變動有關之金額									
本期預期理賠及相關費用	$ 798,267	$ 6,401	$ 804,668	$ -	$ -	$ -	$ 798,267	$ 6,401	$ 804,668
本期服務移轉之合約服務邊際釋出	387,682	4,984	392,666	-	-	-	387,682	4,984	392,666
對非財務風險之風險釋出	191,568	2,118	193,686	-	-	-	191,568	2,118	193,686
保險取得現金流量回收有關之分攤	265,858	206	266,064	-	-	-	265,858	206	266,064
適用一般衡量模型之保險收入小計	1,643,375	13,709	1,657,084	-	-	-	1,643,375	13,709	1,657,084
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	9,058,116	239,163	9,297,279	9,058,116	239,163	9,297,279
保險收入合計	$ 1,643,375	$ 13,709	$ 1,657,084	$ 9,058,116	$ 239,163	$ 9,297,279	$ 10,701,491	$ 252,872	$ 10,954,363

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型之合約與剩餘保障負債變動有關之金額									
本期預期理賠及相關費用	$ 741,905	$ 5,441	$ 747,346	$ -	$ -	$ -	$ 741,905	$ 5,441	$ 747,346
本期服務移轉之合約服務邊際釋出	723,628	5,503	729,131	-	-	-	723,628	5,503	729,131
對非財務風險之風險釋出	168,540	1,418	169,958	-	-	-	168,540	1,418	169,958
保險取得現金流量回收有關之分攤	250,049	187	250,236	-	-	-	250,049	187	250,236
適用一般衡量模型之保險收入小計	1,884,122	12,549	1,896,671	-	-	-	1,884,122	12,549	1,896,671
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	8,330,553	250,870	8,581,423	8,330,553	250,870	8,581,423
保險收入合計	$ 1,884,122	$ 12,549	$ 1,896,671	$ 8,330,553	$ 250,870	$ 8,581,423	$ 10,214,675	$ 263,419	$ 10,478,094

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型之合約與剩餘保障負債變動有關之金額									
本期預期理賠及相關費用	$ 2,397,692	$ 19,227	$ 2,416,919	$ -	$ -	$ -	$ 2,397,692	$ 19,227	$ 2,416,919
本期服務移轉之合約服務邊際釋出	1,160,477	13,526	1,174,003	-	-	-	1,160,477	13,526	1,174,003
對非財務風險之風險釋出	579,582	6,139	585,721	-	-	-	579,582	6,139	585,721
保險取得現金流量回收有關之分攤	744,623	728	745,351	-	-	-	744,623	728	745,351
適用一般衡量模型之保險收入小計	4,882,374	39,620	4,921,994	-	-	-	4,882,374	39,620	4,921,994
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	25,852,657	717,953	26,570,610	25,852,657	717,953	26,570,610
保險收入合計	$ 4,882,374	$ 39,620	$ 4,921,994	$ 25,852,657	$ 717,953	$ 26,570,610	$ 30,735,031	$ 757,573	$ 31,492,604

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型之合約與剩餘保障負債變動有關之金額									
本期預期理賠及相關費用	$ 1,972,928	$ 17,430	$ 1,990,358	$ -	$ -	$ -	$ 1,972,928	$ 17,430	$ 1,990,358
本期服務移轉之合約服務邊際釋出	1,840,291	15,328	1,855,619	-	-	-	1,840,291	15,328	1,855,619
對非財務風險之風險釋出	426,711	4,488	431,199	-	-	-	426,711	4,488	431,199
保險取得現金流量回收有關之分攤	702,349	557	702,906	-	-	-	702,349	557	702,906
適用一般衡量模型之保險收入小計	4,942,279	37,803	4,980,082	-	-	-	4,942,279	37,803	4,980,082
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	24,157,174	766,814	24,923,988	24,157,174	766,814	24,923,988
保險收入合計	$ 4,942,279	$ 37,803	$ 4,980,082	$ 24,157,174	$ 766,814	$ 24,923,988	$ 29,099,453	$ 804,617	$ 29,904,070

(二) 保險服務費用

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
已發生理賠	($ 1,466,859)	($ 10,280)	($ 1,477,139)	($ 4,497,965)	($ 190,241)	($ 4,688,206)	($ 5,964,824)	($ 200,521)	($ 6,165,345)
已發生其他保險服務費用	(61,086)	-	(61,086)	(141,576)	-	(141,576)	(202,662)	-	(202,662)
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	(163,222)	8,455	(154,767)	437,139	9,612	446,751	273,917	18,067	291,984
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	746	117	863	(2,149)	5,997	3,848	(1,403)	6,114	4,711
保險取得現金流量之攤銷	(265,858)	(206)	(266,064)	(1,886,812)	(853)	(1,887,665)	(2,152,670)	(1,059)	(2,153,729)
保險服務費用	($ 1,956,279)	($ 1,914)	($ 1,958,193)	($ 6,091,363)	($ 175,485)	($ 6,266,848)	($ 8,047,642)	($ 177,399)	($ 8,225,041)

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
已發生理賠	($ 718,531)	($ 1,322)	($ 719,853)	($ 4,036,995)	($ 179,980)	($ 4,216,975)	($ 4,755,526)	($ 181,302)	($ 4,936,828)
已發生其他保險服務費用	(37,685)	-	(37,685)	(309,613)	-	(309,613)	(347,298)	-	(347,298)
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	65,298	5,778	71,076	122,717	(18,653)	104,064	188,015	(12,875)	175,140
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	355	-	355	2,092	6,502	8,594	2,447	6,502	8,949
保險取得現金流量之攤銷	(250,049)	(187)	(250,236)	(1,750,206)	(1,108)	(1,751,314)	(2,000,255)	(1,295)	(2,001,550)
保險服務費用	($ 940,612)	$ 4,269	($ 936,343)	($ 5,972,005)	($ 193,239)	($ 6,165,244)	($ 6,912,617)	($ 188,970)	($ 7,101,587)

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
已發生理賠	($ 3,567,407)	($ 29,410)	($ 3,596,817)	($ 13,161,155)	($ 455,272)	($ 13,616,427)	($ 16,728,562)	($ 484,682)	($ 17,213,244)
已發生其他保險服務費用	(144,620)	-	(144,620)	(802,767)	-	(802,767)	(947,387)	-	(947,387)
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	650,000	29,838	679,838	3,011,245	(97,582)	2,913,663	3,661,245	(67,744)	3,593,501
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	1,889	(24)	1,865	(931)	(874)	(1,805)	958	(898)	60
保險取得現金流量之攤銷	(744,623)	(728)	(745,351)	(5,362,282)	(1,942)	(5,364,224)	(6,106,905)	(2,670)	(6,109,575)
保險服務費用	($ 3,804,761)	($ 324)	($ 3,805,085)	($16,315,890)	($ 555,670)	($ 16,871,560)	($ 20,120,651)	($ 555,994)	($ 20,676,645)

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
已發生理賠	($ 2,852,522)	($ 36,471)	($ 2,888,993)	($ 13,371,945)	($ 393,083)	($ 13,765,028)	($ 16,224,467)	($ 429,554)	($ 16,654,021)
已發生其他保險服務費用	(109,080)	-	(109,080)	(970,413)	-	(970,413)	(1,079,493)	-	(1,079,493)
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	702,236	51,172	753,408	(214,555)	(233,506)	(448,061)	487,681	(182,334)	305,347
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	(5,148)	-	(5,148)	(3,816)	7,049	3,233	(8,964)	7,049	(1,915)
保險取得現金流量之攤銷	(702,349)	(557)	(702,906)	(5,107,093)	(3,543)	(5,110,636)	(5,809,442)	(4,100)	(5,813,542)
保險服務費用	($ 2,966,863)	$ 14,144	($ 2,952,719)	($ 19,667,822)	($ 623,083)	($ 20,290,905)	($ 22,634,685)	($ 608,939)	($ 23,243,624)

(三) 預期認列於損益之合約服務邊際

合併公司適用一般衡量模型之所發行之保險合約及所持有之再保險合約之剩餘合約服務邊際認列於損益之預期期間，列示如下：

115 年 9 月 30 日

	1 年以內	1 至 3 年	超過 3 年	合計
所發行之保險合約	$ 682,419	$ 276,287	$ 61,387	$ 1,020,093
所持有之再保險合約	598,268	286,347	93,640	978,255

114 年 9 月 30 日

	1 年以內	1 至 3 年	超過 3 年	合計
所發行之保險合約	$ 1,051,606	$ 349,997	$ 115,787	$ 1,517,390
所持有之再保險合約	882,120	221,839	64,489	1,168,448

(四) 所持有之再保險合約收益或費損

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
以一般衡量模型衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	($ 433,824)	$ -	($ 433,824)
非財務風險之風險調整變動	(165,634)	-	(165,634)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(329,749)	-	(329,749)
以保費分攤法衡量之合約	-	(2,013,001)	(2,013,001)
小計	(929,207)	(2,013,001)	(2,942,208)
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	2,303,617	1,072,363	3,375,980

（接次頁）

（承前頁）

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	($1,024,274)	($ 513,045)	($1,537,319)
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	-	(624)	(624)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(636)	381	(255)
小計	1,278,707	559,075	1,837,782
所持有之再保險合約淨費損	$ 349,500	($1,453,926)	($1,104,426)

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
以一般衡量模型衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	($ 284,438)	$ -	($ 284,438)
非財務風險之風險調整變動	(91,394)	-	(91,394)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(843,972)	-	(843,972)
以保費分攤法衡量之合約	-	(1,912,289)	(1,912,289)
小計	(1,219,804)	(1,912,289)	(3,132,093)
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	248,960	1,167,693	1,416,653
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	(109,607)	(502,145)	(611,752)

（接次頁）

（承前頁）

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	($ 61)	($ 296)	($ 357)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(100)	170	70
小計	139,192	665,422	804,614
所持有之再保險合約淨費損	($ 1,080,612)	($ 1,246,867)	($ 2,327,479)

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
以一般衡量模型衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	($ 1,305,545)	$ -	($ 1,305,545)
非財務風險之風險調整變動	(492,393)	-	(492,393)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(1,112,025)	-	(1,112,025)
以保費分攤法衡量之合約	-	(5,821,521)	(5,821,521)
小計	(2,909,963)	(5,821,521)	(8,731,484)
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	3,767,036	4,769,782	8,536,818
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	(1,891,785)	(4,455,049)	(6,346,834)

（接次頁）

（承前頁）

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	$ 295	($ 1,032)	($ 737)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(273)	1,347	1,074
小計	1,875,273	315,048	2,190,321
所持有之再保險合約淨費損	($1,034,690)	($5,506,473)	($6,541,163)

114年1月1日至9月30日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
以一般衡量模型衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	($ 811,507)	$ -	($ 811,507)
非財務風險之風險調整變動	(259,462)	-	(259,462)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(1,873,777)	-	(1,873,777)
以保費分攤法衡量之合約	-	(5,808,982)	(5,808,982)
小計	(2,944,746)	(5,808,982)	(8,753,728)
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	1,686,078	7,177,752	8,863,830
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	(967,569)	(2,728,313)	(3,695,882)

（接次頁）

（承前頁）

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	$ 48	$ 26	$ 74
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(283)	197	(86)
小計	718,274	4,449,662	5,167,936
所持有之再保險合約淨費損	($ 2,226,472)	($ 1,359,320)	($ 3,585,792)

二五、保險財務收益或費用與淨投資收益

下表係彙總保險財務收益及費用之組成與其對應資產之投資報酬間關係：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
淨投資收益				
利息收入	$ 264,508	$ 237,307	$ 754,013	$ 705,904
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(131,363)	804,510	(69,162)	631,271
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	9	8	26	1,293
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	199,685	-	333,661	-
採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(86,733)	63,137	13,628	155,508
兌換損益	3,336	173,220	122,324	(469,753)
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	780	597	(147)	(563)
認列於損益之淨投資收益	$ 250,222	$ 1,278,779	$ 1,154,343	$ 1,023,660

（接次頁）

（承前頁）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
認列於其他綜合損益之淨投資收益	$ 5,429	$ 2,345	$ 4,795,262	($ 7,518)
認列於損益之保險財務收益或費用				
增額利息	($ 7,106)	($ 8,675)	($ 17,336)	($ 19,762)
利率及其他財務假設變動之影響	(33,028)	(68,795)	(122,459)	(235,547)
	($ 40,134)	($ 77,470)	($ 139,795)	($ 255,309)
認列於損益之所持有之再保險財務收益或費用				
增額利息	$ 15,750	$ 37,093	$ 68,079	$ 123,906
保險財務收益或費用與淨投資收益之淨影響				
認列於損益之金額	$ 225,838	$ 1,238,402	$ 1,082,627	$ 892,257
認列於其他綜合損益之金額	5,429	2,345	4,795,262	(7,518)
	$ 231,267	$ 1,240,747	$ 5,877,889	$ 884,739

二六、稅前淨利

(一) 利息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
銀行存款	$ 18,865	$ 23,606	$ 69,954	$ 80,269
透過損益按公允價值衡量之金融工具	18,847	65,872	42,560	202,585
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	57,442	2,873	147,152	8,583
按攤銷後成本衡量之金融資產	148,790	120,753	414,396	348,270
其　　他	20,564	24,203	79,951	66,197
合　　計	$ 264,508	$ 237,307	$ 754,013	$ 705,904

(二) 員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	$ 925,361	$ 870,129	$ 2,729,157	$ 2,642,739
勞健保費用	79,724	80,307	253,114	258,397
退職後福利				
確定提撥計畫	30,319	29,737	91,748	90,409
確定福利計畫（附註二二）	5,254	6,679	15,761	20,037
董事酬金	16,829	8,844	37,199	26,329
其他員工福利	21,065	22,131	59,383	60,748
合　　計	$ 1,078,552	$ 1,017,827	$ 3,186,362	$ 3,098,659
依功能別彙總				
屬於保險取得現金流量者	$ 732,112	$ 551,840	$ 1,880,310	$ 1,740,351
屬於其他直接可歸屬之費用者	272,842	260,944	807,922	786,373
屬於其他營業費用者	73,598	205,043	498,130	571,935
合　　計	$ 1,078,552	$ 1,017,827	$ 3,186,362	$ 3,098,659

(三) 員工酬勞及董監事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董監事酬勞前之稅前利益分別以不低於 0.1%及不高於 1.5%提撥員工酬勞及董監事酬勞。115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

估列比例

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工酬勞	0.10%	0.10%
董監事酬勞	0.07%	0.10%

金　　額

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工酬勞	$ 1,526	$ 1,000	$ 4,407	$ 3,000
董監事酬勞	$ 975	$ 975	$ 2,925	$ 2,925

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

114年及113年度員工酬勞及董監事酬勞分別於115年3月10日及114年3月5日經董事會決議如下：

	114年度	113年度
	現金	現金
員工酬勞	$ 4,422	$ 3,915
董監事酬勞	3,900	3,900

114及113年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與114及113年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 折舊及攤銷

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產	$ 43,142	$ 42,366	$129,526	$128,672
不動產及設備	40,315	43,214	117,518	126,978
無形資產	16,119	14,531	48,525	46,805
合　　計	$ 99,576	$100,111	$295,569	$302,455
折舊費用依功能別彙總				
屬於保險取得現金流量者	$ 42,895	$ 44,572	$127,106	$132,566
屬於其他直接可歸屬之費用者	27,841	28,593	82,497	85,040
屬於其他營業費用者	12,721	12,415	37,441	38,044
合　　計	$ 83,457	$ 85,580	$247,044	$255,650
攤銷費用依功能別彙總				
屬於保險取得現金流量者	$ 7,801	$ 6,705	$ 23,118	$ 21,403
屬於其他直接可歸屬之費用者	5,062	4,301	15,001	13,727
屬於其他營業費用者	3,256	3,525	10,406	11,675
合　　計	$ 16,119	$ 14,531	$ 48,525	$ 46,805

二七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	$273,729	$174,765	$749,217	$549,385
以前年度調整	-	554	(297,129)	(31,172)
	273,729	175,319	452,088	518,213
遞延所得稅				
本期產生者	33,969	(15,139)	40,042	(63,796)
以前年度調整	-	-	320,393	18,289
	33,969	(15,139)	360,435	(45,507)
認列於損益之所得稅費用	$307,698	$160,180	$812,523	$472,706

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
當期產生				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	$ 369	$ -	$ 12,925	$ -
確定福利計劃之再衡量數	-	-	(179)	-
認列於其他綜合損益之所得稅	$ 369	$ -	$ 12,746	$ -

(三) 所得稅核定情形

本公司截至 109 年度以前之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二八、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	$ 1,213,615	$ 1,713,558	$ 3,586,885	$ 2,314,942

股　　數

單位：仟股

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	200,000	200,000	200,000	200,000

二九、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

115 年 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第1等級	公允價值 第2等級	公允價值 第3等級	公允價值 合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$13,507,186	$ -	$12,214,958	$ -	$12,214,958
其他資產					
國內政府公債（繳存央行保證金）	$ 308,821	$ -	$ 298,189	$ -	$ 298,189

114 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第1等級	公允價值 第2等級	公允價值 第3等級	公允價值 合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$11,350,480	$ -	$10,971,493	$ -	$10,971,493
其他資產					
國內政府公債（繳存央行保證金）	$ 299,897	$ -	$ 298,369	$ -	$ 298,369

114 年 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第1等級	公允價值 第2等級	公允價值 第3等級	公允價值 合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$10,886,588	$ -	$10,606,746	$ -	$10,606,746
其他資產					
國內政府公債（繳存央行保證金）	$ 299,859	$ -	$ 297,763	$ -	$ 297,763

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

115 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ -	$ 15,441	$ -	$ 15,441
國內外上市（櫃）股票	553,188	-	-	553,188
國內外受益憑證	2,702,852	-	-	2,702,852
國內金融債券	-	250,983	-	250,983
合　計	$ 3,256,040	$ 266,424	$ -	$ 3,522,464
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
國內外上市（櫃）股票	$ 16,266,445	$ -	$ -	$ 16,266,445
國內政府公債	-	634,185	-	634,185
國內金融債券	-	200,199	-	200,199
國內外受益憑證	4,067,640	-	-	4,067,640
合　計	$ 20,334,085	$ 834,384	$ -	$ 21,168,469
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ -	$ 135,528	$ -	$ 135,528

114 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ -	$ 37,087	$ -	$ 37,087
國內外上市（櫃）股票	10,065,542	-	-	10,065,542
國內外受益憑證	4,300,969	-	-	4,300,969
國內金融債券	-	276,637	-	276,637
合　計	$ 14,366,511	$ 313,724	$ -	$ 14,680,235
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
國內政府公債	$ -	$ 653,324	$ -	$ 653,324
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ -	$ 213,942	$ -	$ 213,942

114 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ -	$ 173,788	$ -	$ 173,788
國內外上市（櫃）股票	8,095,741	-	-	8,095,741
國內外受益憑證	5,818,368	-	-	5,818,368
國內金融債券	-	274,504	-	274,504
合　計	$ 13,914,109	$ 448,292	$ -	$ 14,362,401

（接次頁）

（承前頁）

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
國內政府公債	$ -	$ 657,078	$ -	$ 657,078
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ -	$ 77,498	$ -	$ 77,498

115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
衍生工具－匯率交換合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國內金融債券	依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格
國內政府公債	參考各投資系統提供之債券百元價格

(三) 金融工具之種類

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量	$ 3,522,464	$14,680,235	$14,362,401
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	16,266,445	-	-
債務工具投資	4,902,024	653,324	657,078
按攤銷後成本衡量（註1）	25,458,603	27,915,911	25,345,079
金融負債			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	135,528	213,942	77,498
按攤銷後成本衡量（註2）	1,756,487	2,023,420	1,554,692

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產、放款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含應付款項等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項及應付款項等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致合併公司之收益或投資組合價值減少之風險。

合併公司持續運用風險值（Value at Risk, VaR）及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。合併公司目前以 99%信賴水準計算未來一日（一週、雙週等）之風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

在風險值模型外，合併公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前合併公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

A.因子敏感度分析（Simple Sensitivity Test）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子關聯性，以衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

風險管理部門定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

風險因子	變動數（+/-）	115年 9月30日	114年 12月31日	114年 9月30日
權益風險 （股價指數）	-10%	($ 2,247,400)	($ 1,386,476)	($ 1,333,686)
利率風險 （殖利率曲線）	+20bps	(221,613)	(192,023)	(185,601)
匯率風險 （匯率）	美元兌台幣貶值一元	(190,522)	(196,354)	(183,675)

註 1： 無考慮信用貼水變動之影響。

註 2： 已考慮避險效果。

註 3： 評估子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

(i) 匯率風險

合併公司因持有外幣計價之資產及負債，因而使合併公司產生匯率變動暴險。

合併公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註三四。

(ii) 價格風險

合併公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。

(iii) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

		115年1月1日至9月30日	
風險因子	變動數（＋／－）	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美元兌新台幣升值1%	$ 50,053	$ 1,890
	人民幣兌新台幣升值1%	836	-
	港幣兌新台幣升值1%	1,273	2,077
	歐元兌新台幣升值1%	9	-
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,840
利率風險敏感度	殖利率曲線（美元）平移上升1bp	(7,418)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(5)	-
	殖利率曲線（新臺幣）平移上升1bp	(3,338)	(409)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	26,253	198,487

		114年1月1日至9月30日	
風險因子	變動數（＋／－）	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美元兌新台幣升值1%	$ 39,397	$ 7,918
	人民幣兌新台幣升值1%	729	-
	港幣兌新台幣升值1%	252	-
	歐元兌新台幣升值1%	9	-
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,653
利率風險敏感度	殖利率曲線（美元）平移上升1bp	(6,909)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(11)	-
	殖利率曲線（新臺幣）平移上升1bp	(1,655)	(655)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	133,369	-

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益變動之影響數。

註4：評估子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

合併公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

A.發行人信用風險係指合併公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使合併公司蒙受財物損失之風險。

B.交易對手信用風險係指與合併公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使合併公司蒙受財務損失之風險。

C.標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

合併公司金融資產最大暴險金額－地區別

115年9月30日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$ 10,375,446				$ 321,254	$ 10,696,700
透過損益按公允價值衡量之金融資產	266,424	-	-	-	-	266,424
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,902,024	-	-	-	-	4,902,024
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,803,999	415,996	894,559	7,446,648	1,254,805	13,816,007
合計	$ 19,347,893	$ 415,996	$ 894,559	$ 7,446,648	$ 1,576,059	$ 29,681,155
各地區佔整體比例	65.19%	1.40%	3.01%	25.09%	5.31%	100.00%

114年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$ 14,999,363	$ -	$ -	$ -	$ 260,605	$ 15,259,968
透過損益按公允價值衡量之金融資產	313,724	-	-	-	-	313,724
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	653,324	-	-	-	-	653,324
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,095,126	410,727	884,494	6,032,344	1,227,686	11,650,377
合計	$ 19,061,537	$ 410,727	$ 884,494	$ 6,032,344	$ 1,488,291	$ 27,877,393
各地區佔整體比例	68.38%	1.47%	3.17%	21.64%	5.34%	100.00%

114 年 9 月 30 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	$ 12,783,632	$ -	$ -	$ -	$ 302,664	$ 13,086,296
透過損益按公允價值衡量之金融資產	448,292	-	-	-	-	448,292
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	657,078	-	-	-	-	657,078
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,084,310	398,106	857,733	5,636,760	1,209,538	11,186,447
合計	$ 16,973,312	$ 398,106	$ 857,733	$ 5,636,760	$ 1,512,202	$ 25,378,113
各地區佔整體比例	66.88%	1.57%	3.38%	22.21%	5.96%	100.00%

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.合併公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B. 質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或

b. 未依發行條件支付本金或利息；或

c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或

d.借款人因財務困難申請變更授信條件。

C.前述違約及信用減損定義適用於合併公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。合併公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B.前瞻性資訊之考量

合併公司於衡量金融資產之預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量。

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A.合併公司之金融資產

	115年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 4,902,024	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 4,902,024
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,829,920	-	-	-	(13,913)	13,816,007

	114年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 653,324	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 653,324
按攤銷後成本衡量之金融資產	11,664,518	-	-	-	(14,141)	11,650,377

	114年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 657,078	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 657,078
按攤銷後成本衡量之金融資產	11,199,981	-	-	-	(13,534)	11,186,447

註：投資等級係指信用評等等級BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達BBB-。

B.合併公司之擔保放款

	115年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	$ 60,625	$ -	$ -	$ -	($ 861)	$ 59,764

	114年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	$ 69,776	$ -	$ -	$ -	($ 987)	$ 68,789

	114年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	$ 71,599	$ -	$ -	$ -	($ 1,013)	$ 70,586

(7) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	IFRS 9規定提列之減損合計
115年1月1日	$ 56	$ -	$ -	$ -	$ 56
模型／風險參數之改變	642	-	-	-	642
115年9月30日	$ 698	$ -	$ -	$ -	$ 698

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	IFRS 9規定提列之減損合計
114年1月1日	$ 51	$ -	$ -	$ -	$ 51
模型／風險參數之改變	3	-	-	-	3
114年9月30日	$ 54	$ -	$ -	$ -	$ 54

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	IFRS 9規定提列之減損合計
115年1月1日	$ 14,141	$ -	$ -	$ -	$ 14,141
模型／風險參數之改變	(228)	-	-	-	(228)
115年9月30日	$ 13,913	$ -	$ -	$ -	$ 13,913

		存續期間預期信用損失			
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	IFRS 9規定提列之減損合計
114年1月1日	$ 14,054	$ -	$ -	$ -	$ 14,054
模型／風險參數之改變	(520)	-	-	-	(520)
114年9月30日	$ 13,534	$ -	$ -	$ -	$ 13,534

C.擔保放款

		存續期間預期信用損失					
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	IFRS 9規定提列之減損合計	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
115年1月1日	$ 7	$ -	$ -	$ -	$ 7	$ 980	$ 987
模型／風險參數之改變	(4)	-	-	-	(4)	-	(4)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(122)	(122)
115年9月30日	$ 3	$ -	$ -	$ -	$ 3	$ 858	$ 861

		存續期間預期信用損失					
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	IFRS 9規定提列之減損合計	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	合計
114年1月1日	$ 10	$ -	$ -	$ -	$ 10	$ 1,389	$ 1,399
模型／風險參數之改變	(6)	-	-	-	(6)	-	(6)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(380)	(380)
114年9月30日	$ 4	$ -	$ -	$ -	$ 4	$ 1,009	$ 1,013

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

合併公司適用IFRS 9中減損規定之應收票據皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下：

115年9月30日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	$ 171,428	$ 503	$ 171,931
預期信用損失率	1.00%	100.00%	
存續期間預期信用損失	$ 1,714	$ 503	$ 2,217

114年12月31日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	$ 180,749	$ 377	$ 181,126
預期信用損失率	1.00%	100.00%	
存續期間預期信用損失	$ 1,808	$ 377	$ 2,185

114年9月30日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	$ 190,648	$ 61	$ 190,709
預期信用損失率	1.00%	100.00%	
存續期間預期信用損失	$ 1,907	$ 61	$ 1,968

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流

動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

合併公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

合併公司依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

115 年 9 月 30 日

	6 個月以內	6 到 12 個月	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年以上
非衍生金融負債					
租賃負債	$ 86,439	$ 73,499	$ 26,023	$ 21,014	$ 13,258
衍生金融負債					
匯率交換合約	3,983,140	4,161,568	-	-	-

114 年 12 月 31 日

	6 個月以內	6 到 12 個月	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年以上
非衍生金融負債					
租賃負債	$ 83,173	$ 78,212	$ 105,284	$ 26,392	$ 14,661
衍生金融負債					
匯率交換合約	3,300,233	3,352,546	-	-	-

114 年 9 月 30 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
租賃負債	$ 86,587	$ 78,904	$ 138,377	$ 40,262	$ 15,129
衍生金融負債					
匯率交換合約	3,848,668	2,812,979	-	-	-

三十、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下。

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與合併公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
國泰人壽保險股份有限公司	兄弟公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	兄弟公司
國泰綜合證券股份有限公司	兄弟公司
國泰證券投資信託股份有限公司	兄弟公司
越南國泰人壽保險有限公司	兄弟公司之子公司
越南 Indovina Bank Limited	兄弟公司之子公司
國泰期貨股份有限公司	兄弟公司之子公司
國泰電業股份有限公司	兄弟公司之子公司
旭忠能源股份有限公司	兄弟公司之子公司
國泰產業研發中心股份有限公司	兄弟公司之子公司
禧壹股份有限公司	兄弟公司之子公司
天機電力股份有限公司	兄弟公司之子公司
新日泰能源股份有限公司	兄弟公司之子公司
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
國泰醫療財團法人	其他關係人
三井工程股份有限公司	其他關係人
神坊資訊股份有限公司	其他關係人
新星能源股份有限公司	其他關係人
竑穗興業股份有限公司	其他關係人
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
華卡企業股份有限公司	其他關係人
其他（包括董監事、主要管理人員及其配偶與二親等以內親屬等）	其他關係人

(二) 營業交易

交易性質	關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
保費金額	兄弟公司及其子公司				
	國泰世華商業銀行股份有限公司	$ 43,275	$ 41,664	$ 181,962	$ 151,354
	國泰人壽保險股份有限公司	4,574	5,630	153,850	154,076
	旭忠能源股份有限公司	13,057	858	13,134	956
	國泰產業研發中心股份有限公司	11,046	-	11,046	-
	禧壹股份有限公司	5,797	122	5,797	153
	天機電力股份有限公司	4,782	4,767	4,782	4,767
	國泰綜合證券股份有限公司	312	1,256	3,746	3,314
	國泰電業股份有限公司	272	12,092	325	12,327
	新日泰能源股份有限公司	147	5,855	147	5,855
	其他關係人				
	永聯物流開發股份有限公司	10,579	72	15,433	8,496
	三井工程股份有限公司	1,229	4,062	10,022	29,918
	國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	40	25	6,232	6,584
	國泰商旅股份有限公司	1,213	674	5,193	5,857
	國泰醫療財團法人	3,631	3,650	4,669	4,399
	國泰建設股份有限公司	736	769	3,817	3,055
	新星能源股份有限公司	2,617	3,164	2,617	3,173
	竑穗興業股份有限公司	(4)	1,952	867	6,560
		$ 103,303	$ 86,612	$ 423,639	$ 400,844
保險服務費用及其他營業費用					
行銷費用	兄弟公司及其子公司				
	國泰人壽保險股份有限公司	$ 234,267	$ 226,073	$ 683,409	$ 671,045
	國泰世華商業銀行股份有限公司	30,843	42,142	89,742	89,431
	越南國泰人壽保險有限公司	1,241	2,027	6,582	6,922
手續費支出	兄弟公司				
	國泰世華商業銀行股份有限公司	46,008	42,694	132,990	124,821
團體保險費	兄弟公司				
	國泰人壽保險股份有限公司	5,831	8,785	23,416	26,384

(接次頁)

（承前頁）

交易性質	關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
大樓管理費	兄弟公司				
	國泰人壽保險股份有限公司	$ 1,898	$ 1,901	$ 7,537	$ 7,433
經理費費用	兄弟公司				
	國泰證券投資信託股份有限公司	7,519	1,462	18,384	4,142
其他設備費	兄弟公司				
	國泰人壽保險股份有限公司	-	-	7,266	8,996
其他費用	母公司				
	國泰金融控股股份有限公司	-	151	4,055	3,673
	兄弟公司				
	國泰世華商業銀行股份有限公司	1,865	2,836	5,597	8,509
	其他關係人				
	神坊資訊股份有限公司	10,547	11,373	29,987	31,209
	昕力資訊股份有限公司	1,694	1,640	3,741	4,720
	華卡企業股份有限公司	1,252	351	4,272	2,788
		$ 342,965	$ 341,435	$1,016,978	$ 990,073

(三) 應付關係人款項

帳列項目	關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付款項	母公司			
	國泰金融控股股份有限公司（註）	$ 729,602	$ 674,433	$ 514,458
	其他關係人			
	神坊資訊股份有限公司	6,514	1,992	4,399
		$ 736,116	$ 676,425	$ 518,857

註：包含(1)連結稅制下之應付所得稅、(2)應付董監事報酬、(3)應付股利。

(四) 銷售保險合約之應付行銷費用

關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
國泰人壽保險股份有限公司	$ 127,189	$ 81,489	$ 114,588

(五) 銀行存款

帳列項目	關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行支票及活期存款	兄弟公司及其子公司			
	國泰世華商業銀行股份有限公司	$ 2,644,538	$ 3,233,602	$ 2,668,798
	越南 Indovina Bank Limited	22,273	45,354	31,051
銀行定期存款	兄弟公司及其子公司			
	國泰世華商業銀行股份有限公司	20,158	20,158	20,110
	越南 Indovina Bank Limited	236,905	200,903	234,197
		$ 2,923,874	$ 3,500,017	$ 2,954,156

上述存款包含存放於關係人之質押定存(帳列存出保證金),115年9月30日暨114年12月31日及9月30日金額分別為27,667仟元、27,471仟元及27,166仟元。

(六) 利息收入

關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司及其子公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司	$ 3,869	$ 3,878	$ 10,940	$ 11,091
越南 Indovina Bank Limited	3,844	2,846	8,888	9,513
	$ 7,713	$ 6,724	$ 19,828	$ 20,604

(七) 全權委託關係人之投資餘額

關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
國泰證券投資信託股份有限公司	$3,210,139	$1,983,303	$1,903,396

(八) 存出保證金

關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司及其子公司			
國泰人壽保險股份有限公司	$ 38,541	$ 38,733	$ 38,040
國泰世華商業銀行股份有限公司	22,100	22,007	21,960
國泰期貨股份有限公司	59,262	59,055	58,912
越南 Indovina Bank Limited	7,509	7,313	7,056
	$ 127,412	$ 127,108	$ 125,968

(九) 擔保放款

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	1 戶	1,254	1,223	V	-	不動產	無

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	1 戶	11,442	1,349	V	-	不動產	無

上述放款予其他關係人產生之利息收入，於 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 7 仟元、8 仟元、21 仟元及 23 仟元。

(十) 承租協議

關係人類別／名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
取得使用權資產		
兄弟公司		
國泰人壽保險股份有限公司	$ 578	$ 256,176
國泰世華商業銀行股份有限公司	13,897	-
	$ 14,475	$ 256,176

帳列項目	關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債	兄弟公司			
	國泰人壽保險股份有限公司	$ 162,090	$ 261,769	$ 296,079
	國泰世華商業銀行股份有限公司	10,477	2,202	4,750
	其他關係人			
	國泰建設股份有限公司	2,712	3,549	3,824
		$ 175,279	$ 267,520	$ 304,653

(十一) 匯率交換合約

合併公司與關係人進行衍生金融工具交易之名目本金金額如下：

關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
國泰世華商業銀行股份有限公司	US$ 85,000	US$ 71,000	US$ 75,900

(十二) 主要管理階層之薪酬

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 28,557	$ 24,006	$ 83,371	$ 71,490
退職後福利	1,175	1,453	3,527	4,358
	$ 29,732	$ 25,459	$ 86,898	$ 75,848

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

國泰金控及各子公司為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依業務性質直接歸屬至各子公司或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

三二、質押之資產

(一) 本公司

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金－政府公債	$ 308,821	$ 299,897	$ 299,859
存出保證金－定期存款	20,158	20,158	20,110
合　　計	$ 328,979	$ 320,055	$ 319,969

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為308,821仟元、299,914仟元及299,876仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金；依IFRS 9提列之備抵損失分別為0仟元、17仟元及17仟元。

(二) 子公司越南國泰產險

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金－定期存款	$ 7,509	$ 7,313	$ 7,056

上列質押或抵押資產係以帳面金額表達，截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，子公司依越南當地法令規定，以註冊資本額之2%作為保證金，子公司係以定期存款形式存入。

三三、其他事項

(一) 資本風險管理

1. 資本管理目標

本公司為確保資本結構健全與促進業務穩定成長，依據主管機關頒訂之保險業資本適足性管理辦法與公司內部訂定之管理準則進行資本管理，以維持適足之資本可有效吸收各類風險。

2. 資本管理政策

為使本公司擁有適足的資本以承擔各類風險，採資本適足比率為本公司資本適足性管理指標，定期及不定期計算資本適足比率，以了解本公司短期及中期資本適足概況，並作為業務目標、資產配置規劃及股利政策之參考。

3. 資本管理程序

定期計算

定期檢視資本適足比率，以落實資本適足性管理。本公司依主管機關要求每半年提供資本適足性報告，並於每年底進行下一年度之業務與投資發展計畫之財務預測時，分析自有資本額與風險資本額之可能變動，確保資本結構健全，落實資本適足管理。

不定期計算

針對公司重大資金運用、業務發展、再保險安排或市場變化等進行資本適足比率分析，評估其對資本適足水準之影響。

4. 資本適足率概況

目前本公司依保險業資本適足性管理辦法計算之最近期資本適足率達 100%以上，且最近兩期淨值比率皆達 3%以上，符合法令要求。

(二) 資產及負債預期於資產負債表日後12個月內回收或償付之總金額，及超過12個月後回收或償付之總金額

	115年9月30日		
項目	12個月內回收／償付	超過12個月後回收／償付	合計
現金及約當現金	$ 10,731,608	$ -	$ 10,731,608
應收款項	652,822	-	652,822
投資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,522,464	-	3,522,464
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,334,085	834,384	21,168,469
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,621,204	11,885,982	13,507,186
採用權益法之投資	-	2,699,760	2,699,760
放款	520	59,244	59,764
投資合計	25,478,273	15,479,370	40,957,643
保險合約資產	12,570	-	12,570
再保險合約資產	9,365,687	9,135,429	18,501,116
不動產及設備	-	250,414	250,414
使用權資產	-	215,174	215,174
無形資產	-	102,301	102,301
遞延所得稅資產	-	4,183,213	4,183,213
其他資產	-	533,249	533,249
資產總額	$ 46,240,960	$ 29,899,150	$ 76,140,110
應付款項	$ 1,756,487	$ -	$ 1,756,487
透過損益按公允價值衡量之金融負債	135,528	-	135,528
保險合約負債	27,543,371	13,783,903	41,327,274
再保險合約負債	-	2,968	2,968
負債準備	-	283,106	283,106
租賃負債	158,208	59,091	217,299
遞延所得稅負債	-	417,476	417,476
其他負債	5,772,645	-	5,772,645
負債合計	$ 35,366,239	$ 14,546,544	$ 49,912,783

項目	114年12月31日 12個月內回收／償付	超過12個月後回收／償付	合計
現金及約當現金	$ 15,285,098	$ -	$ 15,285,098
應收款項	706,512	-	706,512
投資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,680,235	-	14,680,235
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	653,324	653,324
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,187,487	10,162,993	11,350,480
採用權益法之投資	-	2,553,784	2,553,784
放款	183	68,606	68,789
投資合計	15,867,905	13,438,707	29,306,612
保險合約資產	4,906	-	4,906
再保險合約資產	12,174,755	9,114,751	21,289,506
不動產及設備	-	315,734	315,734
使用權資產	-	299,613	299,613
無形資產	-	122,111	122,111
遞延所得稅資產	-	4,504,900	4,504,900
其他資產	-	536,294	536,294
資產總額	$ 44,039,175	$ 28,332,111	$ 72,371,286
應付款項	$ 2,023,420	$ -	$ 2,023,420
透過損益按公允價值衡量之金融負債	213,942	-	213,942
保險合約負債	30,096,421	13,577,356	43,673,777
再保險合約負債	2,754	-	2,754
負債準備	-	292,047	292,047
租賃負債	155,157	145,644	300,801
遞延所得稅負債	-	793,566	793,566
其他負債	3,473,513	-	3,473,513
負債合計	$ 35,965,207	$ 14,808,613	$ 50,773,820

	114年9月30日		
項目	12個月內回收／償付	超過12個月後回收／償付	合計
現金及約當現金	$ 13,119,399	$ -	$ 13,119,399
應收款項	758,873	-	758,873
投資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,201,169	161,232	14,362,401
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	657,078	657,078
按攤銷後成本衡量之金融資產	199,617	10,686,971	10,886,588
採用權益法之投資	-	2,433,645	2,433,645
放款	172	70,414	70,586
投資合計	14,400,958	14,009,340	28,410,298
保險合約資產	3,774	-	3,774
再保險合約資產	10,844,715	4,620,149	15,464,864
不動產及設備	-	374,604	374,604
使用權資產	-	339,840	339,840
無形資產	-	83,911	83,911
遞延所得稅資產	-	4,462,375	4,462,375
其他資產	-	543,308	543,308
資產總額	$ 39,127,719	$ 24,433,527	$ 63,561,246
應付款項	$ 1,554,692	$ -	$ 1,554,692
透過損益按公允價值衡量之金融負債	77,498	-	77,498
保險合約負債	28,278,354	8,620,063	36,898,417
再保險合約負債	2,425	-	2,425
負債準備	-	298,535	298,535
租賃負債	161,703	178,416	340,119
遞延所得稅負債	-	726,678	726,678
其他負債	3,482,902	-	3,482,902
負債合計	$ 33,557,574	$ 9,823,692	$ 43,381,266

三四、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

115 年 9 月 30 日

	外幣	匯率	帳面金額
外幣資產			
貨幣性項目			
美元	$ 350,046	31.852（美元：新台幣）	$11,149,650
非貨幣性項目			
美元	61,879	31.852（美元：新台幣）	1,970,982
採用權益法之投資			
人民幣	558,832	4.749（人民幣：新台幣）	2,654,619
衍生工具（註）			
美元	59,500	31.852（美元：新台幣）	15,441
外幣負債			
非貨幣性項目			
衍生工具（註）			
美元	203,400	31.852（美元：新台幣）	135,528

114 年 12 月 31 日

	外幣	匯率	帳面金額
外幣資產			
貨幣性項目			
美元	$ 317,331	31.438（美元：新台幣）	$ 9,983,244
非貨幣性項目			
美元	34,929	31.438（美元：新台幣）	1,098,112
採用權益法之投資			
人民幣	567,735	4.498（人民幣：新台幣）	2,553,784
衍生工具（註）			
美元	61,900	31.438（美元：新台幣）	37,087
外幣負債			
非貨幣性項目			
衍生工具（註）			
美元	158,000	31.438（美元：新台幣）	213,942

114 年 9 月 30 日

	外幣	匯率	帳面金額
外幣資產			
貨幣性項目			
美元	$ 295,677	30.469（美元：新台幣）	$ 9,008,967
非貨幣性項目			
美元	50,598	30.469（美元：新台幣）	1,541,685
採用權益法之投資			
人民幣	568,582	4.281（人民幣：新台幣）	2,433,645
衍生工具（註）			
美元	121,300	30.469（美元：新台幣）	173,788
外幣負債			
非貨幣性項目			
衍生工具（註）			
美元	239,100	30.469（美元：新台幣）	77,498

註：衍生工具之外幣金額係合約之名目本金。

合併公司於 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換利益（損失）（包含已實現及未實現）分別為 3,336 仟元、173,220 仟元、122,324 仟元及(469,753)仟元，由於外幣交易之功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

三五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 取得不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
2. 處分不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（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臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（附表三）
4. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
5. 從事衍生工具交易。（附註七）
6. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。（附表四）
7. 被投資公司資訊。（附表五）

(三) 大陸投資及業務資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表六)

2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(無)

(1) 相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比。

(2) 財產交易金額及其所產生之損益數額。

(3) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。

(4) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

(5) 前述第一小目至第四小目交易之金額或餘額達保險業各該項交易金額總額或餘額百分之十以上者應單獨列示，其餘得加總後彙列之。

三六、部門資訊

合併公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照 IFRS 8 之規定，合併公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

三七、保險合約資訊之揭露

(一) 強制保險自留滿期毛保險費金額

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

險別	直接承保之保險收入 (1)	再保分入之保險收入 (2)	再保分出所支付保費分攤金額 (3)	直接承保之保險財務收益或費用－排除任何損失組成部分(4)	再保分入之保險財務收益或費用－排除任何損失組成部分(5)	所持有之再保險合約財務收益或費用－排除損失回收組成部分 (6)	自留滿期毛保險費 (7)=(1)+(2)-(3)-(4)-(5)-(6)
強制汽車責任保險	$ 2,327,944	$ 598,317	$ 984,781	$ -	$ -	$ -	$ 1,941,480

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

險別	直接承保之保險收入 (1)	再保分入之保險收入 (2)	再保分出所支付保費分攤金額 (3)	直接承保之保險財務收益或費用－排除任何損失組成部分(4)	再保分入之保險財務收益或費用－排除任何損失組成部分(5)	所持有之再保險合約財務收益或費用－排除損失回收組成部分 (6)	自留滿期毛保險費 (7)=(1)+(2)-(3)-(4)-(5)-(6)
強制汽車責任保險	$ 2,294,883	$ 591,238	$ 970,251	$ -	$ -	$ -	$ 1,915,870

(二) 強制保險自留賠款金額

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

險別	直接承保之支付之已發生理賠及其他保險服務費用(1)	再保分入之支付之已發生理賠及其他保險服務費用(2)	再保分出所收取之金額（自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用）(3)	期初自留已發生理賠負債餘額 (4)	期末自留已發生理賠負債餘額 (5)	自留賠款 (6)=(1)+(2)-(3)-(4)+(5)
強制汽車責任保險	$ 1,562,646	$ 525,783	$ 869,376	$ 1,045,881	$ 1,021,640	$ 1,194,812

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

險別	直接承保之支付之已發生理賠及其他保險服務費用(1)	再保分入之支付之已發生理賠及其他保險服務費用(2)	再保分出所收取之金額（自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用）(3)	期初自留已發生理賠負債餘額 (4)	期末自留已發生理賠負債餘額 (5)	自留賠款 (6)=(1)+(2)-(3)-(4)+(5)
強制汽車責任保險	$ 1,505,639	$ 537,610	$ 885,198	$ 1,014,185	$ 1,042,606	$ 1,186,472

(三) 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」第 47 條第 3 項授權訂定「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第 4 條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 8 條規定，應以購買國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 公債。但不包括可交換公債。
2. 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 9 條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 國庫券。
2. 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
3. 附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額 45%及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 14 條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

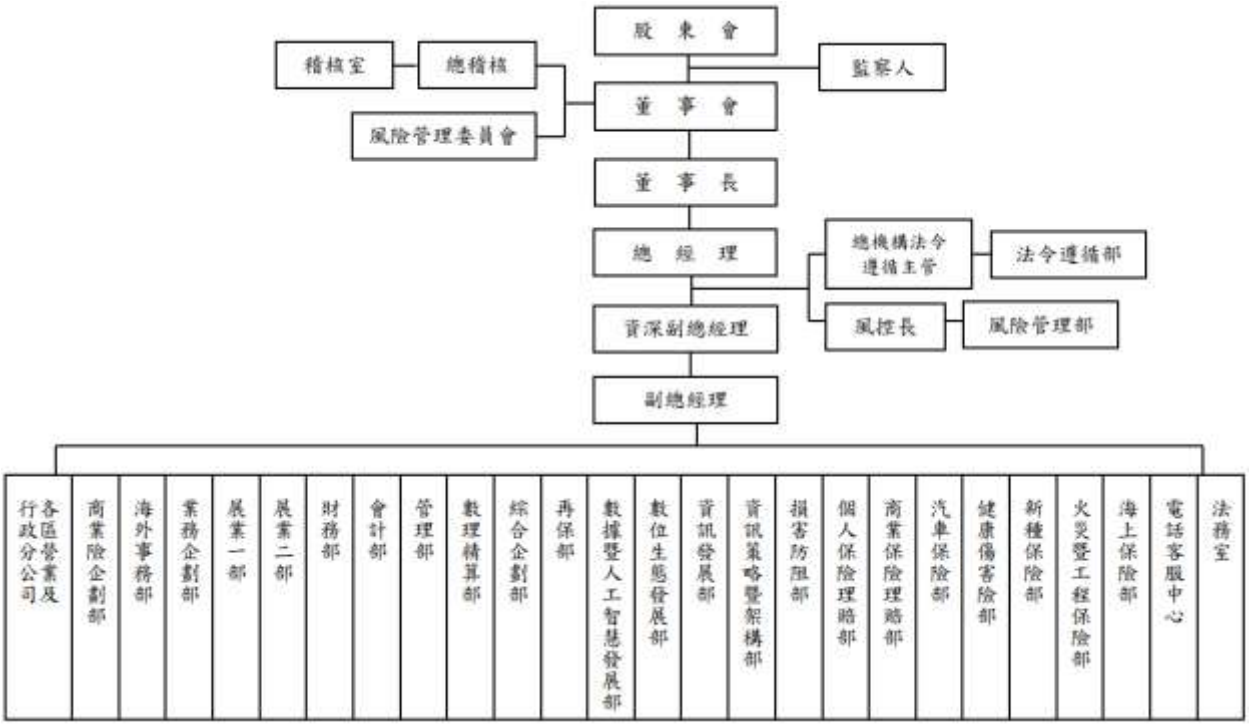
財產保險業依法被勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責

任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

(四) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍

(1) 風險管理之架構、組織



2. 各單位之職掌如下：

■董事會

(1) 認知保險業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。

(2) 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。

(3) 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

■風險管理單位

(1) 風險管理委員會

- 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- 協助審議風險限額擬定之相關作業。
- 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

(2) 風控長

本公司風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

- 綜理公司整體風險管理相關業務。
- 參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。
- 為風險管理委員會委員。

(3) 風險管理部

本公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

- 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- 定期提出風險管理相關報告。
- 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。

・協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。

・其他風險管理相關事項。

■業務單位

(1) 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

・負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

・應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

(2) 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

・辨識及衡量風險，並及時陳報風險曝露狀況及影響程度。

・定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

・監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。

・協助風險模型開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。

・確保單位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。

・協助作業風險相關資料收集。

■稽核單位

稽核單位應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。

(五) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

1. 風險管理報導

(1) 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位；並應於違反風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

(2) 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至董事長，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

2. 風險衡量系統之範圍及性質

本公司於市場風險與母公司國泰金控之風險管理單位共同維護市場風險管理系統（衡量風險值、壓力測試等），架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性。

而針對其他信用風險、流動性風險、核保風險、巨災風險及資本適足性風險，均訂有風險衡量指標，每月透過報表人工作業檢核進行風險衡量與監控；其中核保風險另建有 CoRadar 保險全景雷達系統，每月依公司核保風險指標要求提供各險風險程度相關資訊。

(六) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

(七) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

(八) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

本公司業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險降低與控制，降低暴險程度。

另本公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位及每一危險事故最高累積自留限額據以執行。

當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依本公司「再保險風險管理計畫」，每一危險單位最高累積限額之管理基準，每年由風險管理單位與各險部共同檢視與討論各險別每一危險單位之累積自留風險限額，並呈核至總經理施行。茲依各險別每一危險單位保險之最高累積限額揭露如下：

險別	115年度	114年度
火災保險	$1,200,000	$1,200,000
海上保險	1,200,000	1,200,000
工程保險	1,200,000	1,200,000
新種保險／責任險	1,200,000	1,200,000
健康暨傷害保險	1,200,000	1,200,000
車體損失險	50,000	50,000
第三人責任險	250,000	250,000

(九) 資產負債配合風險管理之方法

1. 資產負債配合風險辨識與衡量

財會、精算單位應辨識營運過程中可能面臨的市場、流動性與保險風險，採現金流量測試方法（但不限），衡量期間內資產面的現金流量是否足以支應負債面的現金流量，亦即評估公司資產配置是否具有合理的流動性，支付未來年度負債支出。

2. 資產負債配合風險回應

當發生市場、流動性與保險風險事件時，財會、精算單位應視需要對於所面臨之資產負債配合風險採取適當之回應措施，通報風險管理部，並提報風險管理委員會審議。

(十) 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準（風險限額），或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策並通報母公司國泰金融控股股份有限公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

(十一) 保險風險之敏感度

1. 本公司

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	對損益之影響		對權益之影響	
風險因子	再保前	再保後	再保前	再保後
未付賠款增加 5%	($ 1,317,620)	($ 518,821)	($ 1,054,096)	($ 415,057)
未付賠款減少 5%	1,317,620	518,822	1,054,096	415,057

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	對損益之影響		對權益之影響	
風險因子	再保前	再保後	再保前	再保後
未付賠款增加 5%	($ 1,091,252)	($ 465,923)	($ 873,002)	($ 372,738)
未付賠款減少 5%	1,090,060	464,713	872,048	371,770

由上表可知，本公司之未付賠款每增加 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保險安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

2. 子公司越南國泰產險

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	對損益之影響		對權益之影響	
風險因子	再保前	再保後	再保前	再保後
未付賠款增加 5%	($ 9,693)	($ 5,755)	($ 7,755)	($ 4,604)
未付賠款減少 5%	9,693	5,755	7,755	4,604

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	對損益之影響		對權益之影響	
風險因子	再保前	再保後	再保前	再保後
未付賠款增加 5%	($ 12,487)	($ 6,019)	($ 9,990)	($ 4,816)
未付賠款減少 5%	12,487	6,019	9,990	4,816

由上表可知，子公司越南國泰產險之未付賠款每增加 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保險安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

(十二) 保險風險集中之說明

1. 本公司

(1) 可能導致保險風險集中之情況：

A.單一保險合約或少數相關合約

本公司截至 115 年第 3 季為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依本公司保險風險管理準則、各險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

B. 非預期趨勢改變之暴險

截至 115 年第 3 季為止，目前未有非預期改變之暴險。

C.可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

本公司各單位均指派法令遵循主管，負責辦理法令遵循業務，且各單位對外簽訂之各項合約內容均須事前以「法律意見照會單」擬具具體法律問題，照會法務室提供法律意見，將可能發生的法律風險降至最低。截至 115 年第 3 季為止，本公司並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

D.不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，本公司已訂定「天災及重大事件應變小組」運作要點及「經營危機應變作業準則」，並導入營運持續管理機制，針對事件成立危機處理小組，確認員工安全情況下依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，並密切監控金融市場變化調整投資部位配置，以保障保戶權益、確保公司持續營運及維護金融秩序。

E. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，本公司即依主管機關規定，定期進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。險部與精算單位亦持續觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

F. 地區別及營運部門別之集中

本公司地震、颱洪等巨災保險較集中於桃竹、台中、嘉南、高屏及花東等地區。

(2) 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係本公司115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	115年7月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
火災保險	$ 1,441,628	$ 970,727	$ 470,901
海上保險	508,232	266,856	241,376
陸空保險	4,269,223	159,672	4,109,551
責任保險	864,505	210,832	653,673
保證保險	41,140	22,386	18,754
其他財產保險	848,903	738,793	110,110
傷害保險	1,483,786	38,163	1,445,623
健康保險	185,367	11,039	174,328
政策性住宅地震保險	147,482	116,815	30,667
強制汽車責任保險	991,327	332,456	658,871
合計	$ 10,781,593	$ 2,867,739	$ 7,913,854

險別	114年7月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
火災保險	$ 1,344,707	$ 938,717	$ 405,990
海上保險	413,211	214,579	198,632
陸空保險	4,053,737	170,503	3,883,234
責任保險	825,631	254,251	571,380
保證保險	40,661	20,250	20,411
其他財產保險	1,136,045	986,645	149,400
傷害保險	1,245,549	40,107	1,205,442
健康保險	137,233	2,852	134,381
政策性住宅地震保險	143,651	113,702	29,949
強制汽車責任保險	980,808	328,564	652,244
合計	$ 10,321,233	$ 3,070,170	$ 7,251,063

險別	115年1月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
火災保險	$ 4,124,545	$ 2,795,923	$ 1,328,622
海上保險	1,240,473	737,358	503,115
陸空保險	12,496,194	505,229	11,990,965
責任保險	2,481,102	603,992	1,877,110
保證保險	106,914	60,373	46,541
其他財產保險	2,608,712	2,364,566	244,146
傷害保險	4,078,417	104,520	3,973,897
健康保險	510,033	30,186	479,847
政策性住宅地震保險	434,145	344,316	89,829
強制汽車責任保險	2,926,261	984,781	1,941,480
合計	$ 31,006,796	$ 8,531,244	$ 22,475,552

險別	114年1月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
火災保險	$ 4,011,378	$ 2,894,675	$ 1,116,703
海上保險	1,089,014	600,309	488,705
陸空保險	11,790,624	584,290	11,206,334
責任保險	2,389,185	742,191	1,646,994
保證保險	95,465	50,104	45,361
其他財產保險	2,790,439	2,267,914	522,525
傷害保險	3,555,872	112,575	3,443,297
健康保險	360,845	2,852	357,993
政策性住宅地震保險	423,786	335,029	88,757
強制汽車責任保險	2,886,121	970,251	1,915,870
合計	$ 29,392,729	$ 8,560,190	$ 20,832,539

(3) 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

本公司為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）進行風險評估，透過再保險進行風險移轉，依自留限額控管累積風險，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

2. 子公司越南國泰產險

(1) 可能導致保險風險集中之情況：

A.單一保險合約或少數相關合約

截至 115 年第 3 季為止，子公司對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相關單位依子公司核保辦法或於專案會議進行審核討論。

B. 非預期趨勢改變之風險

截至 115 年第 3 季為止，因工程險母數規模小，且在 115 年 8 月份大型賠案的影響，使工程險損失率相當高。因子公司在風險分散的工作良好，故目前業務風險並無影響，後續持續觀察相關風險暴險狀況。

C.可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另子公司各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 115 年第 3 季為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

D.不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立緊急應變處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 115 年第 3 季為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

E. 地區別及營運部門別之集中

子公司颱洪等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

(2) 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	115年7月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
車險	$ 60,055	$ 23	$ 60,032
水險	3,864	1,986	1,878
火險及工程險	93,813	72,455	21,358
意外險	14,548	9	14,539
新種險	1,010	515	495
合計	$ 173,290	$ 74,988	$ 98,302

險別	114年7月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
車險	$ 63,525	$ 11	$ 63,514
水險	2,764	1,352	1,412
火險及工程險	77,736	61,351	16,385
意外險	13,158	17	13,141
新種險	1,018	534	484
合計	$ 158,201	$ 63,265	$ 94,936

險別	115年1月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
車險	$ 179,444	$ 69	$ 179,375
水險	12,520	11,225	1,295
火險及工程險	257,291	195,626	61,665
意外險	41,600	25	41,575
新種險	3,336	1,678	1,658
合計	$ 494,191	$ 208,623	$ 285,568

險別	114年1月1日至9月30日		
	保險收入	所支付保費分攤金額	淨保險收入
車險	$ 202,118	$ 37	202,081
水險	8,871	4,263	4,608
火險及工程險	260,672	191,813	68,859
意外險	40,655	17	40,638
新種險	2,773	1,157	1,616
合計	$ 515,089	$ 197,287	$ 317,802

3. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對越南產險業而言，颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。子公司為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

(十三) 理賠發展趨勢

1. 本公司

115 年 9 月 30 日

	≦108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	115年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	$ -	$ 9,508,911	$ 10,259,775	$ 43,545,821	$ 14,539,239	$ 18,967,938	$ 25,028,818	$ 15,187,894	
第一年後	-	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,066,286	16,341,741	20,524,300	-	
第二年後	-	11,009,236	10,420,320	44,403,185	13,500,045	16,800,538	-	-	
第三年後	-	10,856,229	10,393,667	44,262,816	13,509,589	-	-	-	
第四年後	-	10,941,749	10,288,458	44,303,035	-	-	-	-	
第五年後	-	10,942,175	10,553,798	-	-	-	-	-	
第六年後	-	10,944,129	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	10,944,129	10,553,798	44,303,035	13,509,589	16,800,538	20,524,300	15,187,894	
累積理賠金額	-	10,851,095	10,043,244	43,972,079	12,936,844	15,177,954	14,195,655	4,422,440	
小　計	293,521	93,034	510,554	330,956	572,745	1,622,584	6,328,645	10,765,454	$ 20,517,493
調節事項	36,743	10,135	59,263	58,668	104,233	252,343	1,162,875	1,465,940	3,150,200
於資產負債表認列之金額	$ 330,264	$ 103,169	$ 569,817	$ 389,624	$ 676,978	$ 1,874,927	$ 7,491,520	$ 12,231,394	$ 23,667,693

114 年 12 月 31 日

	≦107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	$ -	$10,190,448	$ 9,508,911	$10,259,775	$43,545,821	$14,539,239	$18,967,938	$25,028,818	
第一年後	-	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,066,286	16,341,741	-	
第二年後	-	9,915,122	11,009,236	10,420,320	44,403,185	13,500,045	-	-	
第三年後	-	9,900,713	10,856,229	10,393,667	44,262,816	-	-	-	
第四年後	-	10,203,863	10,941,749	10,288,458	-	-	-	-	
第五年後	-	10,188,477	10,942,175	-	-	-	-	-	
第六年後	-	10,187,044	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	10,187,044	10,942,175	10,288,458	44,262,816	13,500,045	16,341,741	25,028,818	
累積理賠金額	-	10,155,532	10,835,545	10,003,116	43,833,613	12,700,358	13,153,265	8,097,296	
小　計	268,974	31,512	106,630	285,342	429,203	799,687	3,188,476	16,931,522	$22,041,346
調節事項	34,323	4,805	11,722	48,353	76,710	127,691	626,854	2,857,660	3,788,118
於資產負債表認列之金額	$ 303,297	$ 36,317	$ 118,352	$ 333,695	$ 505,913	$ 927,378	$ 3,815,330	$19,789,182	$25,829,464

114 年 9 月 30 日

	≦107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度	總計
累積理賠估計金額：									
事故年底	$ -	$10,190,448	$ 9,508,911	$10,259,775	$43,545,821	$14,539,239	$18,967,938	$14,371,930	
第一年後	-	10,063,196	11,023,615	10,637,168	44,819,446	14,066,286	16,928,752	-	
第二年後	-	9,915,122	11,009,236	10,420,320	44,403,185	13,669,231	-	-	
第三年後	-	9,900,713	10,856,229	10,393,667	44,351,774	-	-	-	
第四年後	-	10,203,863	10,941,749	10,286,763	-	-	-	-	
第五年後	-	10,188,477	10,941,110	-	-	-	-	-	
第六年後	-	10,185,886	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	10,185,886	10,941,110	10,286,763	44,351,774	13,669,231	16,928,752	14,371,930	
累積理賠金額	-	10,151,274	10,830,005	9,981,677	43,595,666	12,606,109	12,682,442	4,119,913	
小　計	274,572	34,612	111,105	305,086	756,108	1,063,122	4,246,310	10,252,017	$17,042,932
調節事項	39,383	4,367	14,675	40,367	150,010	136,689	563,102	945,579	1,894,172
於資產負債表認列之金額	$ 313,955	$ 38,979	$ 125,780	$ 345,453	$ 906,118	$ 1,199,811	$ 4,809,412	$11,197,596	$18,937,104

註 1：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

註 2：上列不含強制險及政策性住宅地震險。

2. 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，已發生理賠負債是依越南財政部2842/BTC/QLBH建議，依自留保費 5%提存。

(十四) 保險合約之信用風險

保險合約之信用風險，主要來自於再保分出業務，分出再保險人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。本公司再保險合約安排，係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

1. 於 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日就所發行之保險合約之最大暴險金額分別為 4,035,457 仟元、2,751,246 仟元及 3,348,880 仟元。
2. 於 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日就所持有之再保險合約之最大暴險金額分別為 3,498,032 仟元、3,705,499 仟元及 2,996,264 仟元。
3. 針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第 5 點規定，於財務報告以附註方式揭露說明如下：

(1) 再保險契約之摘要內容及相關分出再保險對象

115 年 9 月 30 日

分出再保險人	摘要內容
Trust International Insurance and Reinsurance Company B.S.C.	水險之合約分保
Tugu Insurance Company HK	水險之臨時分保
Evergreen Insurance Co., Ltd.	火險之臨時分保

114 年 12 月 31 日

分出再保險人	摘要內容
Trust International Insurance and Reinsurance Company B.S.C.	水險之合約分保
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd	水險之臨時分保
Tugu Insurance Company HK	水險之臨時分保
Evergreen Insurance Co., Ltd.	火險之臨時分保

114 年 9 月 30 日

分出再保險人	摘要內容
Trust International Insurance and Reinsurance Company B.S.C.	水險之合約分保
Tugu Insurance Company HK	水險之臨時分保
Evergreen Insurance Co., Ltd.	火險之臨時分保

(2) 所持有之再保險合約資產負債調節表

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘保障資產	已發生理賠資產	總計
期初再保險合約資產餘額	$ -	$ 58	$ 58
期初再保險合約負債餘額	-	-	-
115 年 1 月 1 日淨額	-	58	58
自再保險人攤回金額			
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	-	(135)	(135)
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	-	12	12
所持有之再保險合約收益或費損	-	(123)	(123)
綜合損益表中認列總金額	-	(123)	(123)
期末再保險合約資產餘額	-	-	-
期末再保險合約負債餘額	-	(65)	(65)
115 年 9 月 30 日淨額	$ -	($ 65)	($ 65)

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘保障資產	已發生理賠資產	總計
期初再保險合約資產餘額	$ -	$ 237	$ 237
期初再保險合約負債餘額	-	-	-
114 年 1 月 1 日淨額	-	237	237
自再保險人攤回金額			
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	-	926	926
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	-	(196)	(196)
所持有之再保險合約收益或費損	-	730	730
綜合損益表中認列總金額	-	730	730
期末再保險合約資產餘額	-	967	967
期末再保險合約負債餘額	-	-	-
114 年 9 月 30 日淨額	$ -	$ 967	$ 967

(3) 所持有之再保險合約群組衡量之未來現金流量估計值，及該估計值反映之再保險契約發行人不履約風險之假設

於115年及114年9月30日所持有之未適格再保險合約群組衡量之未來現金流量估計值分別為(67)仟元及1,051仟元，及該估計值反應之再保險契約發行人不履約風險之假設分別為18.82%及18.82%。

(4) 不履約風險假設變動之敏感度分析（衡量模型採保費分攤法除外），包含假設變動對再保險合約資產之影響、敏感度分析所使用之方法及假設，以及自前期以來之變動及變動理由

上述未適格再保險人之再保險合約資產係採用保費分攤法，故不適用。

(十五) 保險合約之流動性風險

下表列示屬負債之保險合約組合之到期分析，並按未來現金流量現值之估計值編製，但不包含適用保費分攤法衡量之保險合約之剩餘保障負債有關金額。

115年9月30日

現金流出	1年內	1～2年	2～3年	3～4年	4～5年	超過5年	合計
保險合約負債	$ 16,980,914	$ 5,104,246	$ 1,709,696	$ 599,522	$ 227,371	$ 136,657	$ 24,758,406

114年12月31日

現金流出	1年內	1～2年	2～3年	3～4年	4～5年	超過5年	合計
保險合約負債	$ 19,144,560	$ 4,971,240	$ 1,536,050	$ 560,672	$ 210,115	$ 135,415	$ 26,558,052

114年9月30日

現金流出	1年內	1～2年	2～3年	3～4年	4～5年	超過5年	合計
保險合約負債	$ 14,906,232	$ 4,143,236	$ 1,514,424	$ 455,670	$ 143,598	$ 114,974	$ 21,278,134

(十六) 保險合約之市場風險

1. 本公司

115年1月1日至9月30日

	對損益之影響		對權益之影響	
風險因子	再保前	再保後	再保前	再保後
殖利率曲線平移上升1bp	$ 2,605	$ 1,293	$ 2,084	$ 1,035

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

風險因子	對損益之影響 再保前	對損益之影響 再保後	對權益之影響 再保前	對權益之影響 再保後
殖利率曲線平移上升 1bp	$ 1,520	$ 315	$ 1,216	$ 252

2. 子公司越南產險

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

風險因子	對損益之影響 再保前	對損益之影響 再保後	對權益之影響 再保前	對權益之影響 再保後
殖利率曲線平移上升 1bp	$ 21	$ 4	$ 17	$ 3

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

風險因子	對損益之影響 再保前	對損益之影響 再保後	對權益之影響 再保前	對權益之影響 再保後
殖利率曲線平移上升 1bp	$ 34	($ 10)	$ 27	($ 8)

三八、委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理情形

投資項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國內股票及受益憑證	$ 6,227,787	$ 3,397,091	$ 2,746,560
銀行存款	448,457	493,461	751,797
期貨保證金	38,978	38,867	38,756
	$ 6,715,222	$ 3,929,419	$ 3,537,113

合併公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

合併公司截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

三九、參與未納入合併財務報表之結構型個體

(一) 不具控制力之結構型個體

合併公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益之類型，對於該些結構型個體合併公司並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(二) 合併公司於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日所認列不具控制力之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
資產證券化商品：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 167,039	$ 190,615	$ 287,127
按攤銷後成本衡量之金融資產	274,556	274,240	267,215
合　　計	$ 441,595	$ 464,855	$ 554,342

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

強制汽車責任保險資產負債明細表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

項目	金額			項目	金額		
資產	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	負債	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
現金及銀行存款	$ 3,018,052	$ 3,135,057	$ 3,030,636	保險合約負債	$ 4,027,158	$ 3,963,214	$ 3,928,768
應收票據	-	-	-	再保險合約負債	-	-	-
保險合約資產	-	-	-	其他負債			
再保險合約資產	1,822,628	1,742,600	1,741,298	暫收及待結轉款項	-	-	-
其他應收款	-	-	-	特別準備	1,652,212	1,568,563	1,507,403
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	834,384	653,324	657,078				
其他資產							
暫付及待結轉款項	4,306	796	7,159				
資產合計	$ 5,679,370	$ 5,531,777	$ 5,436,171	負債合計	$ 5,679,370	$ 5,531,777	$ 5,436,171

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

強制汽車責任保險收入成本明細表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二　　單位：新台幣仟元

項目	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
保險服務結果		
保險收入	$ 2,239,278	$ 2,205,349
保險服務費用	(2,168,865)	(2,095,116)
所持有之再保險合約收益或費損	(37,798)	(47,212)
保險服務結果合計	32,615	63,021
財務結果		
保險財務收益或費用	(14,402)	(26,758)
所持有之再保險合約財務收益或費用	7,387	10,688
財務結果合計	(7,015)	(16,070)
其他營業結果		
其他營業成本－利息收入	19,999	17,910
其他營業成本－特別準備淨變動	(83,649)	(102,727)
其他營業結果合計	($ 63,650)	($ 84,817)

註：依據金管保產字第 11304922071 號令，自 113 年 10 月 1 日起，本公司應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新臺幣 15 元作為特別準備。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

與關係人相互從事主要中心營業項目且交易金額達新臺幣1億元或實收資本額20%以上

民國115年1月1日至9月30日

附表三

單位：新台幣仟元

從事主要中心營業項目之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因（註1）		應收（付）票據、帳款		備註（註2）
			進（銷）貨	金額	佔各該科目之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率	
國泰世紀產物保險股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	兄弟公司	保費金額	$ 153,850	-	合約條件付款	$ -	-	$ 990	-	
國泰世紀產物保險股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	兄弟公司	保費金額	181,962	-	合約條件付款	-	-	22,086	-	

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收（付）款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註 1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註 2）	交易往來情形			
				交易性質	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註 3）
0	國泰世紀產物保險股份有限公司	越南國泰產物保險有限公司	1	再保賠款	$ 28,909	依合約約定條件為之	0.09%
				保費金額	838	依合約約定條件為之	-
				應收再保往來款項	572	依合約約定條件為之	-

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以當期累計金額佔合併總保險收入之方式計算。

註 4：本附表揭露資訊即控制公司與從屬公司間已消除之交易事項資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數（仟股）	比率	帳面金額			
國泰世紀產物保險股份有限公司	越南國泰產物保險有限公司	越南	財產保險業	$ 845,585	$ 845,585	-	100%	$ 684,021	($ 1,609)	($ 1,609)	註

註：係按同期間經會計師核閱之財務報告計算。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註 2）	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註 3）	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
國泰財產保險有限責任公司（大陸）	財產保險業	$ 12,196,844 (CNY 2,632,653)	(1)	$ 2,964,730	$ -	$ -	$ 2,964,730	$ 55,625	24.5%	$ 13,628	$ 2,699,760	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註 4）
$2,964,730 (CNY 645,000 仟元)	$2,964,730 (CNY 645,000 仟元)	$15,736,396

註 1：上列除投資金額係按歷史匯率計算外，餘係按 115 年 9 月 30 日匯率評價而得。

註 2：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(1)直接赴大陸地區從事投資。

(2)透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

(3)其他方式。

註 3：本期認列投資損益係按未經會計師核閱之財務報表計算。

註 4：依據投審會 97.8.29「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定以投資公司淨值之百分之六十為限。

註 5：大陸投資資訊

本公司於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 28,963 仟元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。本公司於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 200,000 仟元作為股本，於民國 102 年 6 月 13 日及民國 103 年 3 月 18 日各匯出人民幣 100,000 仟元，並取得中國保監會核准在案。本公司於民國 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 245,000 仟元作為股本。本公司於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准匯出人民幣 245,000 仟元作為股本。現大陸國泰財產保險有限責任公司償付能力已符合監管要求，故於民國 111 年 1 月 26 日本公司董事會決議暫停增資，且於民國 111 年 3 月 3 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 11100514060 號函核准註銷民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800291980 號函核准人民幣 245,000 仟元。截至民國 115 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 97,292 仟元。

註 6：有關國泰財產保險有限責任公司（大陸）之相關資訊如下：

(1) 所在地區：中國上海。

(2) 資金運用情形及其損益：截至 115 年 9 月 30 日止，國泰財產保險有限責任公司（大陸）之投資用資產為新台幣 16,239,474 仟元、淨投資收益為新台幣 355,961 仟元。

(3) 保險合約資產與負債及再保險合約資產與負債：截至 115 年 9 月 30 日止，國泰財產保險有限責任公司（大陸）之保險合約資產為新台幣 19,342 仟元、保險合約負債為新台幣 10,864,287 仟元、再保險合約資產為新台幣 1,073,158 仟元、再保險合約負債為新台幣 26,117 仟元。

(4) 保險收入及其占本公司保險收入比率：115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國泰財產保險有限責任公司（大陸）之保險收入金額為新台幣 22,459,576 仟元，占本公司之比率為 72.43%。

(5) 保險服務費用及其占本公司保險服務費用比率：115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國泰財產保險有限責任公司（大陸）之保險服務費用金額為新台幣 22,560,049 仟元，占本公司之比率為 110.58%。