股票代碼：5846

國泰人壽保險股份有限公司
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四段296號

電話：(02)2755-1399

§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	9～11	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12～19	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19～57	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	57～61	五
(六) 重要會計項目之說明	62～130、148～149	六～三五、三七～三八
(七) 關係人交易	131～148	三六
(八) 質抵押之資產	149～150	三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	150	四十
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	200	四七
(十二) 金融工具	151～174	四一
(十三) 風險管理及保險風險資訊	174～190	四二
(十四) 部門資訊	190	四三
(十五) 資本風險管理	191～192	四四
(十六) 與非控制權益之權益交易	192	四五
(十七) 其　　他	193～200	四六
(十八) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	200	四八
2. 轉投資事業相關資訊	201	四八
3. 大陸投資資訊	201	四八
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	201	四八

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

國泰人壽保險股份有限公司　公鑒：

前　　言

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國 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、保局(財)字第 1140495239 號函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、保局(財)字第 1140495239 號函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，致無法允當表達國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國 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，國泰人壽保險股份有限公司及其子公司自民國 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合併財務報表。

如合併財務報表附註三及四所述，國泰人壽保險股份有限公司依保險業財務報告編製準則第 12 條「兌換損益」之但書及保局(財)字第 1140495239 號函之規定，自民國 115 年 1 月 1 日起未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，其兌換差額係依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益。

本會計師未因上述該等事項而修正核閱結論。

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　13　日

國泰人壽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（附註四、六及三六）	$ 275,355,363	3	$ 280,967,668	3	$ 335,469,609	4	$ 216,664,932	3
12000	應收款項（附註五、七及三六）	104,645,191	1	105,880,746	1	111,224,005	1	125,428,163	1
12600	本期所得稅資產	301,402	-	137,040	-	108,291	-	9,874	-
	投資								
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、八及四一）	476,306,114	5	1,586,650,127	18	1,653,090,310	19	1,610,095,749	18
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、九、三九及四一）	3,353,071,139	37	889,340,149	10	904,002,980	10	739,656,148	8
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註四、五、十、三九及四一）	2,697,456,308	30	4,079,499,577	45	3,985,090,745	44	4,344,896,500	48
14130	避險之金融資產（附註四、五及十一）	385,279	-	36,010	-	2,795,544	-	6,615	-
14150	採用權益法之投資（附註十三及三九）	79,653,735	1	78,671,438	1	59,497,660	1	59,531,996	1
14180	其他金融資產（附註十四）	5,998,296	-	1,499,643	-	-	-	-	-
14201	投資性不動產（附註五、十五及三六）	579,702,982	6	563,226,573	6	552,977,305	6	545,007,264	6
14230	建造中之投資性不動產（附註十五及三六）	22,376,124	-	20,899,061	-	22,332,426	-	14,779,174	-
14240	預付房地款－投資（附註十五）	370,520	-	977,717	-	1,333,839	-	1,097,313	-
14300	放款（附註四、五、十六及三六）	300,507,578	3	258,270,941	3	250,054,558	3	233,318,593	3
14000	投資合計	7,515,828,075	82	7,479,071,236	83	7,431,175,367	83	7,548,389,352	84
15400	保險合約資產（附註四、五及二五）	705,214	-	1,098,000	-	1,198,203	-	2,220,848	-
15500	再保險合約資產（附註四、五及十七）	30,788,767	-	32,401,935	1	32,668,446	-	31,748,792	-
16100	不動產及設備（附註十八、三六及三九）	41,396,772	1	41,078,154	1	41,134,350	-	41,132,343	1
16700	使用權資產（附註十九及三六）	1,217,807	-	1,159,815	-	1,448,536	-	1,403,664	-
17100	無形資產（附註二十）	19,679,101	-	20,976,738	-	21,514,793	-	22,810,143	-
17800	遞延所得稅資產（附註四）	126,987,344	1	119,121,249	1	144,101,595	2	75,894,490	1
18700	其他資產（附註四、二一、三六及三九）	64,599,482	1	73,659,403	1	70,144,709	1	91,179,542	1
18900	分離帳戶保險商品資產（附註四及三七）	982,053,192	11	838,557,419	9	799,807,703	9	789,277,041	9
1XXXX	資產總計	$ 9,163,557,710	100	$ 8,994,109,403	100	$ 8,989,995,607	100	$ 8,946,159,184	100

代碼	負債及權益								
21000	應付款項（附註二二及三六）	$ 36,637,273	-	$ 17,268,062	-	$ 45,022,911	-	$ 21,671,375	-
21700	本期所得稅負債（附註四）	472,352	-	411,720	-	460,301	-	301,899	-
23100	短期債務（附註二三）	1,569,059	-	1,484,601	-	1,470,097	-	-	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五、八及四一）	625,821,791	7	584,829,831	7	543,392,415	6	573,501,645	7
23300	避險之金融負債（附註四、五及十一）	1,799,922	-	919,871	-	524,846	-	2,591,575	-
23500	應付債券（附註二四及三六）	225,914,286	3	193,603,582	2	192,396,964	2	195,257,330	2
23700	其他金融負債（附註四一）	42,639,043	-	39,209,760	-	59,058,139	1	30,325,544	-
23800	租賃負債（附註十九及三六）	15,891,963	-	15,758,222	-	16,117,149	-	15,874,291	-
24101	保險合約負債（附註四、五及二五）	6,874,295,615	75	7,163,030,804	80	7,259,627,566	81	7,042,554,652	79
24201	再保險合約負債（附註四、五及十七）	8,652,667	-	9,184,730	-	9,351,472	-	8,717,451	-
27000	負債準備（附註二六）	-	-	56,245	-	56,245	-	56,245	-
28000	遞延所得稅負債（附註四）	74,293,629	1	79,277,025	1	79,520,061	1	89,821,395	1
25000	其他負債（附註四、二七及三六）	285,667,976	3	199,053,158	2	142,548,586	2	180,446,915	2
2XXXX	負債總計	8,193,655,576	89	8,304,087,611	92	8,349,546,752	93	8,161,120,317	91
	歸屬於母公司業主之權益（附註四及三二）								
	股本								
31100	普通股股本	63,515,274	1	63,515,274	1	63,515,274	1	63,515,274	1
32000	資本公積	92,067,785	1	91,914,104	1	91,914,041	1	91,938,672	1
	保留盈餘								
33100	法定盈餘公積	84,860,021	1	72,298,082	1	72,298,082	1	58,377,758	1
33200	特別盈餘公積	686,492,342	7	547,117,433	6	545,379,476	6	491,399,453	5
33300	未分配盈餘	174,110,244	2	116,365,094	1	71,281,430	1	93,404,845	1
33000	保留盈餘總計	945,462,607	10	735,780,609	8	688,958,988	8	643,182,056	7
34000	其他權益	(132,475,249)	(1)	(202,486,363)	(2)	(212,186,682)	(3)	(20,711,926)	-
30000	歸屬於母公司業主之權益總計	968,570,417	11	688,723,624	8	632,201,621	7	777,924,076	9
36000	非控制權益（附註四及三二）	1,331,717	-	1,298,168	-	8,247,234	-	7,114,791	-
3XXXX	權益總計	969,902,134	11	690,021,792	8	640,448,855	7	785,038,867	9
	負債及權益總計	$ 9,163,557,710	100	$ 8,994,109,403	100	$ 8,989,995,607	100	$ 8,946,159,184	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 13 日核閱報告）

董事長：熊明河　　經理人：林昭廷　　會計主管：卓文玉

國泰人壽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，惟合併每股盈餘為元

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、五、二五及二九）	$ 39,562,462	100	$ 35,676,406	100	$116,403,610	100	$105,894,760	100
51101	保險服務費用（附註四、二五及二九）	(29,284,793)	(74)	(27,732,648)	(78)	(82,978,523)	(71)	(82,156,729)	(78)
51201	所持有之再保險合約收益或費損（附註四、十七及三十）	(365,045)	(1)	(171,459)	-	(1,076,696)	(1)	(992,998)	(1)
61100	保險服務結果合計	9,912,624	25	7,772,299	22	32,348,391	28	22,745,033	21
	財務結果								
41500	淨投資損益（附註三一）								
41510	利息收入（附註四、三四及三六）	63,660,278	161	49,267,638	138	186,996,674	161	150,699,612	142
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（損失）（附註四及八）	5,908,015	15	6,849,879	19	(77,086,788)	(66)	175,551,188	166
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨（損）益（附註四及十）	(159,363)	-	(1,654,135)	(5)	(709,402)	(1)	1,998,543	2
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註四及九）	9,417,924	24	6,469,403	18	16,680,904	14	8,738,780	8
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額（附註四及十三）	699,077	2	753,384	2	4,065,701	4	2,525,212	2
41550	兌換利益（損失）（附註四）	1,662,355	4	63,594,964	178	15,127,227	13	(241,568,504)	(228)
41560	外匯價格變動準備淨變動（附註四及二七）	(11,557,389)	(29)	618,661	2	(28,682,567)	(25)	(13,654,404)	(13)
41570	投資性不動產利益（附註十五及三六）	2,846,606	7	3,713,577	11	16,190,504	14	18,299,078	17
41585	投資之預期信用減損損失（附註四及三四）	(412,149)	(1)	(974,271)	(3)	(1,413,269)	(1)	(1,602,604)	(1)
41586	其他投資減損損失（附註十五）	-	-	-	-	(1,970,000)	(2)	-	-
41592	分離帳戶保險商品資產淨損益（附註四及三七）	(14,551,827)	(37)	69,356,406	194	113,125,142	97	32,895,412	31
41599	其他淨投資損益	(657,672)	(2)	(507,803)	(1)	(1,494,117)	(1)	(164,514)	-
51401	保險財務收益或費用（附註四、二五及三一）	(42,994,401)	(109)	(66,141,826)	(185)	(186,192,891)	(160)	(138,410,819)	(130)
51501	所持有之再保險合約財務收益或費用（附註四、十七及三一）	76,761	-	70,419	-	227,487	-	212,108	-
61200	財務結果合計	13,938,215	35	131,416,296	368	54,864,605	47	(4,480,912)	(4)
	其他營業結果（附註四、三四及三六）								
41700	資產管理服務收入	2,811,706	7	1,907,910	6	(3,148,349)	(3)	6,178,482	6
41800	其他營業收入	928,125	2	767,157	2	2,462,278	2	1,527,071	1
51700	財務成本	(3,133,213)	(8)	(2,887,217)	(8)	(8,817,547)	(8)	(8,454,686)	(8)
51800	其他營業成本	(6,030,947)	(15)	(1,760,218)	(5)	(1,341,701)	(1)	43,629,937	41
58000	其他營業費用	(3,298,177)	(8)	(3,520,370)	(10)	(9,415,764)	(8)	(12,041,414)	(11)
61300	其他營業結果合計	(8,722,506)	(22)	(5,492,738)	(15)	(20,261,083)	(18)	30,839,390	29
61000	營業利益	15,128,333	38	133,695,857	375	66,951,913	57	49,103,511	46
59000	營業外收入及支出（附註三四及三六）	225,001	1	180,755	-	890,612	1	1,478,294	2
62000	稅前淨利	15,353,334	39	133,876,612	375	67,842,525	58	50,581,805	48
63000	所得稅費用（附註四及三五）	(1,399,936)	(4)	(8,397,970)	(23)	(7,675,503)	(6)	(8,891,735)	(9)
66000	本期淨利	13,953,398	35	125,478,642	352	60,167,022	52	41,690,070	39
	其他綜合損益（附註四及三二）								
83100	不重分類至損益之項目								
83190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	10,223,783	26	4,260,505	12	309,775,841	266	4,723,663	5
83130	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1,070,479	3	(29,893)	-	(61,739)	-	91,650	-
83196	保險財務收益或費用（附註二五及三一）	22,664	-	24,957	-	366,776	-	(410,270)	-
83180	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三五）	1,849,521	5	(220,683)	(1)	(8,209,246)	(7)	191,008	-
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	703,844	2	649,200	2	1,474,120	1	(5,032,172)	(5)
83230	避險工具之利益（損失）	1,123,994	3	(1,418,710)	(4)	969,158	1	(123,622)	-

（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	%
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具（損失）利益	($203,709,655)	(515)	$ 7,154,558	20	($234,181,254)	(201)	$ 18,887,111	18
83296	保險財務收益或費用（附註二五及三一）	195,479,193	494	(123,583,372)	(346)	383,231,031	329	(250,279,098)	(236)
83297	再保險財務收益或費用（附註十七及三一）	(154,237)	-	357,283	1	(586,508)	-	645,589	-
83240	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(175,605)	(1)	133,472	-	(1,751,777)	(2)	(1,074,123)	(1)
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三五）	(10,595,858)	(27)	23,437,680	66	(42,187,135)	(36)	46,581,647	44
83000	其他綜合損益（稅後淨額）合計	(4,161,877)	(10)	(89,235,003)	(250)	408,839,267	351	(185,798,617)	(175)
85000	本期綜合損益總額	$ 9,791,521	25	$ 36,243,639	102	$469,006,289	403	($144,108,547)	(136)
	淨利歸屬於：								
86100	母公司業主	$ 13,916,918	35	$124,354,612	349	$ 60,076,785	52	$ 39,485,936	37
86200	非控制權益	36,480	-	1,124,030	3	90,237	-	2,204,134	2
86000		$ 13,953,398	35	$125,478,642	352	$ 60,167,022	52	$ 41,690,070	39
	綜合損益總額歸屬於：								
87100	母公司業主	$ 9,753,840	25	$ 34,668,647	97	$468,914,795	403	($145,630,281)	(137)
87200	非控制權益	37,681	-	1,574,992	5	91,494	-	1,521,734	1
87000		$ 9,791,521	25	$ 36,243,639	102	$469,006,289	403	($144,108,547)	(136)
	每股盈餘（附註三三）								
97500	基本每股盈餘	$ 2.19		$ 19.58		$ 9.46		$ 6.22	

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 13 日核閱報告）

董事長：熊明河　　經理人：林昭廷　　會計主管：卓文玉

國泰人壽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

		歸屬於母公司業主之權益															
							其他權益項目										
							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損益	避險工具之損益	確定福利計畫再衡量數	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	保險財務收益或費用認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益			
代碼		普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘									總計	非控制權益	合計
A1	114 年 1 月 1 日餘額	$ 63,515,274	$ 91,938,672	$ 58,377,758	$491,399,453	$ 67,900,347	($ 7,683,958)	($ 14,052,961)	($ 354,267)	$ 4,132,850	$ 402,058	($ 51,078,153)	$ -	$ -	$704,497,073	$ 13,176,325	$717,673,398
A3	追溯適用 IFRS 17 之影響數	-	-	-	-	25,504,498	-	4,632,438	-	-	-	51,078,153	(7,779,490)	(8,596)	73,427,003	(6,061,534)	67,365,469
A5	114 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	63,515,274	91,938,672	58,377,758	491,399,453	93,404,845	(7,683,958)	(9,420,523)	(354,267)	4,132,850	402,058	-	(7,779,490)	(8,596)	777,924,076	7,114,791	785,038,867
	113 年度盈餘指撥及分配																
B1	提列法定盈餘公積	-	-	13,920,324	-	(13,920,324)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	59,324,090	(59,324,090)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(5,344,067)	5,344,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(16,311)	-	-	1,115	-	(1,115)	-	-	-	-	-	-	(16,311)	-	(16,311)
M7	對子公司所有權權益變動	-	(8,320)	-	-	(67,543)	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,863)	(310,237)	(386,100)
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	39,485,936	-	-	-	-	-	-	-	-	39,485,936	2,204,134	41,690,070
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(5,675,972)	21,166,281	(97,721)	312	-	-	(201,025,653)	516,536	(185,116,217)	(682,400)	(185,798,617)
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	39,485,936	(5,675,972)	21,166,281	(97,721)	312	-	-	(201,025,653)	516,536	(145,630,281)	1,521,734	(144,108,547)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	6,357,424	-	(6,357,424)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79,054)	(79,054)
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	$ 63,515,274	$ 91,914,041	$ 72,298,082	$545,379,476	$ 71,281,430	($ 13,359,930)	$ 5,387,219	($ 451,988)	$ 4,133,162	$ 402,058	$ -	($208,805,143)	$ 507,940	$632,201,621	$ 8,247,234	$640,448,855
A1	114 年 12 月 31 日餘額	$ 63,515,274	$ 91,914,104	$ 72,298,082	$547,117,433	$116,365,094	($ 9,674,688)	$ 1,234,617	($ 1,596,964)	$ 4,959,752	$ 402,058	$ -	($198,290,162)	$ 479,024	$688,723,624	$ 1,298,168	$690,021,792
A3	金融資產之重新指定之影響數	-	-	-	-	40,571,754	-	(224,707,526)	-	-	-	-	(82,000)	-	(184,217,772)	-	(184,217,772)
A5	115 年 1 月 1 日金融資產之重新指定後餘額	63,515,274	91,914,104	72,298,082	547,117,433	156,936,848	(9,674,688)	(223,472,909)	(1,596,964)	4,959,752	402,058	-	(198,372,162)	479,024	504,505,852	1,298,168	505,804,020
B3	依金管保財字第 11304930755 號令提列特別盈餘公積	-	-	-	95,865,109	(95,865,109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	114 年度盈餘指撥及分配																
B1	提列法定盈餘公積	-	-	12,561,939	-	(12,561,939)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	48,824,844	(48,824,844)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	(5,000,000)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(5,315,044)	5,315,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	153,681	-	-	(18,479)	-	18,479	-	-	-	-	-	-	153,681	-	153,681
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	(3,911)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,911)	(34,489)	(38,400)
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	60,076,785	-	-	-	-	-	-	-	-	60,076,785	90,237	60,167,022
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	518,393	103,084,786	774,069	5,178	-	-	304,924,783	(469,199)	408,838,010	1,257	408,839,267
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	60,076,785	518,393	103,084,786	774,069	5,178	-	-	304,924,783	(469,199)	468,914,795	91,494	469,006,289
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	114,055,849	-	(114,055,849)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,456)	(23,456)
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	$ 63,515,274	$ 92,067,785	$ 84,860,021	$686,492,342	$174,110,244	($ 9,156,295)	($234,425,493)	($ 822,895)	$ 4,964,930	$ 402,058	$ -	$106,552,621	$ 9,825	$968,570,417	$ 1,331,717	$969,902,134

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 13 日核閱報告）

董事長：熊明河　　經理人：林昭廷　　會計主管：卓文玉

國泰人壽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		
A10000	本期稅前淨利	$ 67,842,525	$ 50,581,805
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,685,390	1,723,711
A20200	攤銷費用	1,483,766	1,493,070
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損失（利益）	79,108,349	(164,262,260)
A20450	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	(3,404,822)	(1,817,481)
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產之淨損失（利益）	709,402	(1,998,543)
A20900	利息費用	8,889,393	9,080,295
A21200	利息收入	(186,996,674)	(150,699,612)
A21300	股利收入	(15,297,643)	(17,385,466)
A21600	外匯價格變動準備淨變動	28,682,567	13,654,404
A21620	其他準備淨變動	12,423,596	2,427,051
A21830	投資之預期信用減損損失	1,413,269	1,602,604
A21850	非投資之預期信用減損損失	5,776	7,104
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(4,065,701)	(2,525,212)
A21870	分離帳戶保險商品資產淨利益	(113,125,142)	(32,895,412)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	261	467
A22700	處分投資性不動產利益	(14,754)	-
A23700	其他投資減損損失	1,970,000	-
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(6,434,946)	(8,209,191)
A29900	其他項目	2,145	(105,118)
	營業資產及負債之淨變動數		
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資產	254,357,922	253,950,709

（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）
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	($ 195,082,235)	($ 142,757,378)
A51145	按攤銷後成本衡量之金融資產	(132,429,248)	357,548,236
A51150	避險之金融資產	(317,905)	(2,780,451)
A51160	其他金融資產	(4,500,000)	-
A51280	分離帳戶保險商品資產	(30,370,631)	22,364,750
A51130	應收款項	3,852,595	1,172,940
A51990	其他資產	14,419,702	19,469,975
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(95,152,954)	(165,544,550)
A52180	避險之金融負債	1,817,844	(2,198,829)
A52181	保險合約淨負債	95,255,404	(32,593,809)
A52182	再保險合約淨資產	494,599	359,956
A52160	應付款項	27,909,579	(6,416,572)
A52190	負債準備	(56,245)	-
A52990	其他負債	45,508,656	(53,979,784)
A33000	營運使用之現金	(139,416,160)	(50,732,591)
A33100	收取之利息	183,291,575	150,506,411
A33200	收取之股利	16,821,123	18,844,770
A33300	支付之利息	(7,576,196)	(8,135,723)
A33500	支付之所得稅	(14,297,787)	(1,743,504)
AAAA	營業活動之淨現金流入	38,822,555	108,739,363
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(115,000)	-
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	15,089	206,578
B02700	取得不動產及設備	(1,844,571)	(1,330,285)
B02800	處分不動產及設備	-	43
B04500	取得無形資產	(188,208)	(199,451)
B05200	放款增加	(42,875,128)	(17,653,076)
B05400	取得投資性不動產	(12,457,671)	(8,018,520)
B05500	處分投資性不動產	18,314	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(57,447,175)	(26,994,711)

（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）
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票	$ 84,458	$ 1,470,097
C01200	發行公司債	15,649,826	-
C04020	租賃負債本金償還	(419,547)	(471,588)
C04100	其他金融負債	3,214,118	28,331,567
C04500	發放現金股利	(5,000,000)	-
C05400	取得子公司股權	(38,400)	(386,100)
C05800	非控制權益變動	(23,456)	(79,054)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	13,466,999	28,864,922
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(454,684)	8,195,103
EEEE	現金及約當現金淨（減少）增加	(5,612,305)	118,804,677
E00100	期初現金及約當現金餘額	280,967,668	216,664,932
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 275,355,363	$ 335,469,609

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 13 日核閱報告）

董事長：熊明河　　經理人：林昭廷　　會計主管：卓文玉

國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

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

國泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）於 51 年 10 月 23 日依中華民國公司法成立，主要營業項目為人身保險業務。本公司為發揮綜合經營效益，強化金融市場之競爭力，於 90 年 12 月 31 日以股份轉換方式設立國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱國泰金控），轉換後本公司成為國泰金控持股 100%之子公司。本公司之股票自該日起下市，改以國泰金控之股票於臺灣證券交易所上市。本公司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。

本公司參與財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司（以下簡稱國寶人壽）及幸福人壽保險股份有限公司（以下簡稱幸福人壽）資產、負債及營業概括讓與標售案且得標，於 104 年 3 月 27 日簽訂概括讓與及承受合約，並以 104 年 7 月 1 日為移轉基準日，概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業。另本公司經主管機關核准，取得國際保險業務分公司設立許可證及業務證書，於 104 年 8 月 5 日正式營運。

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 13 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及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：

1. 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。

於 IFRS 4 下，本公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列遞延取得成本項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列其他營業成本項下。陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽之保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

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，選擇採用修正式追溯法或公允價值法。

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

修正式追溯法時，合併公司使用合理且可佐證之資訊以達成儘可能最接近完全追溯法之結果，相關資訊請參閱附註四。

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。

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	$ 9,081,778,371	($ 87,668,968)	$ 8,994,109,403
負債影響	8,331,450,906	(27,363,295)	8,304,087,611
權益影響	$ 750,327,465	($ 60,305,673)	$ 690,021,792
114年9月30日			
資產影響	$ 9,075,702,595	($ 85,706,988)	$ 8,989,995,607
負債影響	8,337,568,971	11,977,781	8,349,546,752
權益影響	$ 738,133,624	($ 97,684,769)	$ 640,448,855
114年1月1日			
資產影響	$ 9,094,381,562	($ 148,222,378)	$ 8,946,159,184
負債影響	8,376,708,164	(215,587,847)	8,161,120,317
權益影響	$ 717,673,398	$ 67,365,469	$ 785,038,867

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，改變下列金融資產之分類，以降低或消除金融資產與保險負債會計處理不一致而產生損益或其他綜合損益配比不當之情況。

(1) 合併公司重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量；將部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，分類為按攤銷後成本衡量及透過損益按公允價值衡量；將部分透過損益按

公允價值衡量之金融資產，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(2) 合併公司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。

(3) 合併公司撤銷部分先前指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，重新指定為透過損益按公允價值衡量。

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增加 40,489,754 仟元及減少 224,707,526 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	再衡量	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：	$ 1,586,650,127			$ 1,586,650,127		
加　項：						
自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	$ 7,044,406	$ -	7,044,406	($ 1,119,262)	$ 1,119,262
自按攤銷後成本衡量之金融資產重新指定	-	84,756,052	(24,377,641)	60,378,411	(19,502,113)	-
減　項：						
至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(1,008,158,964)	-	(1,008,158,964)	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,586,650,127	($ 916,358,506)	($ 24,377,641)	$ 645,913,980	($ 20,621,375)	$ 1,119,262

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	再衡量	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：	$ 901,530,473			$ 901,530,473		
加　項：						
自透過損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	$ 1,008,158,964	$ -	1,008,158,964	$ 61,188,754	($ 61,188,754)
自按攤銷後成本衡量之金融資產重新指定	-	1,599,525,380	(230,096,112)	1,369,429,268	-	(184,121,891)
減　項：						
至透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(7,044,406)	-	(7,044,406)	-	-
至按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(150,420,733)	-	(150,420,733)	-	-
小　計	901,530,473	2,450,219,205	(230,096,112)	3,121,653,566	61,188,754	(245,310,645)
提存至存出保證金	(12,190,324)	-	2,210,048	(9,980,276)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 889,340,149	$ 2,450,219,205	($ 227,886,064)	$ 3,111,673,290	$ 61,188,754	($ 245,310,645)

按攤銷後成本衡量之金融資產

	114年12月31日 帳面金額	重新指定	再衡量	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）
按攤銷後成本衡量之金融資產：	$ 4,120,759,651			$ 4,120,759,651		
加　項：						
自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	$ 150,420,733	$ 24,334,238	174,754,971	$ -	$ 19,483,857
減　項：						
至透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(84,756,052)	-	(84,756,052)	-	-
至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(1,599,525,380)	-	(1,599,525,380)	-	-
小　計	4,120,759,651	(1,533,860,699)	24,334,238	2,611,233,190	-	19,483,857
提存至存出保證金	(41,260,074)	-	(5,583,680)	(46,843,754)	-	-
其　他	-	-	(77,625)	(77,625)	(77,625)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 4,079,499,577	($ 1,533,860,699)	$ 18,672,933	$ 2,564,311,811	($ 77,625)	$ 19,483,857

2. 保險業財務報告編製準則之修正

本公司之外幣資產對應新台幣負債之情況符合金融監督管理委員會保險局 115 年 1 月 2 日保局(財)第 1140495239 號函。故本公司依據保險業財務報告編製準則第 12 條但書規定，於 115 年 1 月 22 日經董事會決議針對本公司直接持有且未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，自 115 年 1 月 1 日起未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，其兌換差額係依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益，未攤銷之累計未實現兌換淨額應列於其他資產或其他負債；除列時，未攤銷部分則全數認列於當期兌換損益，相關資訊請參閱附註十。

(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影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(四) 表達重分類

合併公司所發行之保險契約屬投資合約，屬不具裁量參與特性之投資合約者，於 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日比較資訊予以重分類，俾使表達一致。

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、保局(財)字第 1140495239 號函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、投資性不動產、按計畫資產公允價值減除確定福利義務現值認列之淨確定福利資產，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) 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。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十二及附表一及五。

(四) 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. 外　　幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。惟自 115 年 1 月 1 日起未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，其兌換差額係依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益，未攤銷之累計未實現兌換淨額應列於其他資產或其他負債；除列時，未攤銷部分則全數認列於當期兌換損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業及合資）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益，並分別歸屬予本公司業主及非控制權益。

若合併公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分國外營運機構之關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

2. 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.衡量種類

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，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，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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，除依據保險業財務報告編製準則第12條但書規定外，其餘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。

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。合併公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

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（含應收款項及放款）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。

應收款項係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。

合併公司以按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及表外承諾衡量違約暴險額。

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），其備抵呆帳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總和。

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總和之 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，其備抵呆帳提存比率應至少達 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。

於一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。於一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。於一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。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：

a. 透過損益按公允價值衡量之金融負債係持有供交易之金融負債並按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

b. 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債，係指保險業發行之保險契約屬投資合約，屬不具裁量參與特性之投資合約者，依據保險業各種準備金提存辦法及 IFRS 9 規定應認列為透過損益按公允價值衡量之金融負債屬之。

公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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、匯率交換及選擇權等，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。

(5) 金融工具之修改

當金融工具發生修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

3. 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，係指當保險事件在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之影響）。合併公司所發行之部分保險合約係具直接參與特性之保險合約，係以提供投資相關服務為主，保戶可分享標的項目產生之報酬，衡量方式稱為變動收費法，其保險合約於開始時，具有下列性質：

a. 合約條款明定保單持有人參與一明確辨認之標的項目池之份額；

b. 合併公司預期支付予保單持有人之金額等於該等標的項目公允價值報酬之重大份額；且

c. 合併公司預期支付予保單持有人金額之任何變動之重大占比係隨該等標的項目公允價值之變動而變動。

B.所發行之具裁量參與特性之投資合約：合併公司所發行之投資合約部分具有裁量參與特性，其提供特定投資者收取額外金額之合約權利，作為不受發行人裁量之金額之補充，該額外給付係基於特定資產池之投資報酬、其時點或金額依合約係由發行人裁量，且預期占合約給付總額之重大部分。合併公司針對此類合約以 IFRS 17 進行會計處理。

C.所持有之再保險合約：合併公司透過再保險以降低暴險部位。所持有之再保險合約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) 自保險合約分離組成部分

以下組成部分若為單獨合約時將屬另一準則之範圍，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。

(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，後續不再重評估群組之組成。

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別評估。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。

屬具裁量參與特性之投資合約在成為合約之一方之日進行原始認列。

合併公司對於不構成業務之保險合約移轉或於 IFRS 3 範圍內的企業合併中取得之保險合約視同於交易日簽訂該等合約。

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，則將於其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 之範圍；

(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.原始合約符合具直接參與特性之保險合約定義，但修改後合約不再符合該定義（反之亦然）；或

c.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及具裁量參與特性之投資合約，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。包括剩餘保障資產及已發生理賠資產，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：非適用保費分攤法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。

對所發行之具裁量參與特性之投資合約，若現金流量係源自合併公司於現時或未來日期交付現金之實質性義務，則該等現金流量係在合約之界限內。

對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費予再保人，或合併公司具有實質權利接受再保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於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。

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發行人之風險之金額。

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。

(c) 對於保險合約之移轉或於屬 IFRS 3 範圍內企業合併中所取得之保險合約，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：

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之所有現金流量，包括以取得日該合約群組之公允價值作為所收取保費之替代。

D.後續衡量：非適用保費分攤法之合約群組

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) 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. 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較（i）實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與（ii）於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

v. 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 v 之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。

(c) 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) 適用一般衡量模型之具裁量參與特性之投資合約，合併公司對於給付予保單持有人之金額與時點具有裁量權，裁量性現金流量之變動係視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。在合

約原始認列時，合併公司決定對保單持有人之承諾之基礎係依據合約內容予以決定。另裁量變動對該承諾之影響應調整合約服務邊際，與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響則不調整合約服務邊際，認列於保險財務費用。

若於合約開始時不能敘明其將何者視為合約之承諾以及其將何者視為裁量，合併公司將所有與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響認列於保險財務費用。

(e) 適用變動收費法之保險合約，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. 合併公司對標的項目公允價值之份額之金額改變；

ii. 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：

— 貨幣時間價值與財務風險之改變，包括財務保證之效果；

— 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；

— 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；

— 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；

－預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較（i）實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與（ii）於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

－與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述調整除貨幣時間價值與財務風險之改變外，均應採用現時之折現率衡量。

(f) 適用變動收費法之保險合約，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：

i. 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動。

ii. 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：

－已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；

－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；及

－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，相關說明請詳 D.後續衡量：非適用保費分攤法之合約群組之 c.履約現金流量之改變之(b),(d),(e)，透過調整合約服務邊際認列，該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

對不具直接參與特性之保險合約，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加權平均折現率，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。保險合約服務包括為保險事件提供保障、為

保單持有人提供投資報酬服務以及代表保單持有人管理標的項目的投資相關服務。其中投資報酬服務或投資相關服務之期間於應支付予現有保單持有人與該等服務有關之所有金額已支付之日或之前結束。

僅於存在投資組成部分，或保單持有人有權提領一金額且合併公司預期投資組成部分或保單持有人有權提領之金額包含投資報酬，並預期執行投資活動以產生該投資報酬，合併公司對於不具直接參與特性之保險合約始提供投資報酬服務。

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。

對於作為合約服務邊際分攤基礎之保障單位，合併公司將採用於合約群組原始認列日決定使用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之折現率反映其時間價值。

再保險之保障單位係以再保險人提供之保險保障為基礎。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線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且因此排除於支付予再保險人保費之分攤外之金額。

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：

合併公司適用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。

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認列為費用。原始認列時所收取之保費作為剩餘保障負債。

所發行之保險合約群組於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；

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

於後續每一報導期間結束日，剩餘保障負債之帳面金額係報導期間開始日之帳面金額：

(a) 加計該期間內收取之保費；

(b) 減除就該期間內所提供保障認列為保險收入之金額。

b. 所持有之再保險合約：合併公司對其保障期間為一年以內之所持有之再保險合約，適用保費分攤法衡量。

對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。

所持有之再保險合約群組於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；

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

於後續每一報導期間結束日，剩餘保障之金額係報導期間開始日之帳面金額：

(a) 加計該期間內支付之再保險費用；

(b) 減除預期於該期間內所獲取服務而認列為所支付再保費分攤金額。

合併公司調整所持有之再保險合約群組之剩餘保障負債以反映再保人不履約風險之影響。

c. 合併公司適用保費分攤法之所發行保險合約與所持有之再保險合約，均不具有投資組成部分。由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，且在一年以內，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。

適用保費分攤法所衡量之合約，其已發生理賠負債／資產之衡量方式類似於適用一般衡量模型所衡量之合約對已發生理賠負債／資產衡量方式。若預期相關商品之理賠期間將超過一年，未來現金流量將貨幣時間價值進行調整。

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，合併公司將就適用一般衡量模型所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適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。損失組成部分之變動將依貨幣時間價值、財務風險與自身之改變之因素拆分反映於保險服務費用與保險財務收益或費用中。

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，合併公司針對適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。

所持有之再保險合約之損失回收組成部分之變動將依標的合約受貨幣時間價值之影響、財務風險與自身改變之因素拆分，等比例反映於所持有之再保險合約收益或費損及所持有之再保險財務收益或費用。

(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，其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。

非適用保費分攤法衡量之保險合約，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. 投資組成部分之返還；

iii. 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；

iv. 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. 與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，以決定與該等現金流量有關之保險收入。

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（排除投資組成部分）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。

非適用保費分攤法衡量之保險合約，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中保險取得現金流量回收有關之保費之分攤一致。

適用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量將於發生時認列為費用。

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及其他營業成本項下。

(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.非適用保費分攤法衡量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) 分攤至剩餘保障負債之損失回收組成部分之金額；

(b) 投資組成部分之返還。

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. 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. 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. 適用變動收費法衡量之合約，保險財務收益或費用包括標的項目價值之變動（排除增添或提取）。

D. 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。

E. 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。

F. 適用一般衡量模型之合約，合併公司選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。

G.適用變動收費法之合約，合併公司視組合內對應資產與負債之配合狀況，將當期保險財務收益或費用選擇計入損益或其他綜合損益。

H.適用保費分攤法衡量之合約，合併公司選擇將當期保險財務收益或費用計入損益。

I.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，並評估可取得之歷史資訊進行判斷。對於具備合理且可佐證之資訊之期間所發行之保單，採用完全追溯法；若評估無法取得所需之合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法之期間所發行之保單，選擇採用修正式追溯法，其最大化可取得資訊之運用以儘可能接近完全追溯法之衡量結果。另對於無法取得所需之合理且可佐證之資訊以適用修正式追溯法之期間所發行之保單，則採用公允價值法。

合併公司所採用之過渡方式說明如下：

合約發行期間	過渡方式
本公司	
113 年 1 月 1 日以後	完全追溯法
112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	修正式追溯法
111 年 12 月 31 日以前	公允價值法
陸家嘴國泰人壽	
112 年 1 月 1 日以後	完全追溯法
111 年 12 月 31 日以前	公允價值法
越南國泰人壽	
113 年 12 月 31 日以前	公允價值法

A.以完全追溯法衡量之合約

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，如同自過去一直適用 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. 以修正式追溯法衡量之合約

合併公司在下列範圍對追溯適用所允許之修改：

a. 須於開始日或原始認列日對保險合約或保險合約群組所作之評估，諸如保險合約獲利之評估、具直接參與特性合約之分類，以及間接參與特性合約之裁量性現金流量之辨認；

b. 於原始認列日對預期未來現金流量、折現率及非財務風險之風險調整之估計；

c. 具直接參與特性之合約及其他保險合約之合約服務邊際之決定；以及

d. 保險財務收益或費用之決定。

彙總層級

於原始認列日合理且可佐證之資訊之範圍內，合併公司於過渡日未適用年度分組之豁免，並以獲利性為基礎辨認保險合約群組。

合併公司於過渡日評估合約服務邊際以決定合約屬於何種獲利性群組（虧損性保險合約群組、後續並無成為虧損性之顯著可能之保險合約群組或非屬前二者之保險合約群組），並於過渡日評估獲利性改變之可能性。

於開始或原始認列時之評估

合併公司評估其於合約開始或原始認列日可取得合理且可佐證之資訊執行下列評估，並據此資訊執行評估：

a. 是否符合具直接參與特性之保險合約之定義；

b. 間接參與特性之保險合約所辨認之裁量性現金流量；

c. 投資合約是否符合 IFRS 17 範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義。

預期現金流量

合併公司估計原始認列日之現金流量，透過過渡日對此等現金流量之估計，並就原始認列日與過渡日間已

知之已發生之實際現金流量（包括過渡日已不復存在之合約之現金流量）予以調整。

合併公司採用過渡日之估計於原始認列日亦有效之簡化假設，故僅調整自原始認列日起已知之已發生現金流量。

折　現　率

合併公司於折現率項目未適用修正式追溯法之修正處理，採同完全追溯法之折現率產製原則。

非財務風險之風險調整

合併公司估計非財務風險之風險調整金額，係藉由就過渡日前預期釋出之風險，調整過渡日之風險調整。預期釋出之風險係藉由參照合併公司於過渡日發行之類似保險合約所決定。

保險取得現金流量

合併公司使用有系統且合理之分攤方法，於過渡日認列之各保險合約群組以及預期於過渡日後認列之各保險合約群組間，分攤自原始認列日至過渡日之期間內已發生之保險取得現金流量（排除與過渡日前已不復存在之保險合約相關之金額）。

在過渡日認列之保險合約群組之合約服務邊際餘額，係依於過渡日前已支付且分攤至該群組之保險取得現金流量，在預期於該群組中且已認列之保險合約之範圍內予以調整。當合併公司判定其未有合理且可佐證資訊以作成此分攤時，其對合約服務邊際之調整於過渡日認列之金額為零。

合約服務邊際

以一般衡量模型所衡量之合約，若於原始認列日所決定之金額產生合約服務邊際，則過渡日之合約服務邊際餘額係藉由比較過渡日之剩餘保障單位與過渡日前已提供之保障單位所決定。若於原始認列日辨認出損失組

成部分，合併公司使用有系統之分攤基礎決定分攤至過渡日前損失組成部分之金額。

以變動收費法衡量之具直接參與特性之合約，合併公司以過渡日該群組之標的項目公允價值總額減除履約現金流量並作下列調整，以估計合約服務邊際總額或損失組成部分之總額：

a. 過渡日前對保單持有人所收取之金額（包括自標的項目減除之金額）；

b. 過渡日前所支付之非依標的項目而變動之金額；

c. 對非財務風險之風險調整之變動，且該變動係過渡日前之風險釋出所造成者；

d. 過渡日前已支付且分攤至群組之保險取得現金流量。

前述所計算之金額係保險合約群組提供之所有服務之合約服務邊際總額之替代。合併公司藉由比較過渡日之剩餘保障單位與過渡日前保險合約群組已提供之保障單位，決定合約服務邊際總額之分攤。

若合約服務邊際總額之估計為負值，表示保險合約群組於原始認列時為虧損性。合併公司將損失組成部分調整為零，並以相同金額增加排除損失部分之剩餘保障負債。

<u>所持有之再保險合約</u>

對於發行標的保險合約之同時（或之前）購買之所持有再保險合約群組，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。若合併公司並未有合理且可佐證之資訊以決定剩餘保障資產之損失回收組成部分，則不辨認該損失回收組成部分。

保險收入

對於過渡日保障已到期之保險合約群組，過渡日後不再認列收入。

對於過渡日被判定為虧損性之保險合約群組（具直接參與特性之合約除外），應於過渡日估計損失組成部分。若於過渡日後仍有提供剩餘保障，則認列此等群組之收入，惟考量剩餘保障負債之變動，合併公司排除損失組成部分後續之增減。

對有剩餘保障之具直接參與特性之合約，若於過渡日被判定為原始認列時即為虧損性，則合併公司不追蹤任何損失組成部分。認列收入之方式與其他非虧損性群組合約相同。對標的項目之公允價值之份額後續增加將產生合約服務邊際，並將分攤至該期間且納入該期間收入之決定中。

保險財務收益或費用

合併公司針對特定保險合約組合選擇細分保險財務收益或費用之表達。

合併公司未適用年度分組之豁免。於過渡日認列於其他綜合損益之累計金額估計如下：

a. 間接參與特性之保險合約，包含所持有比例再保險合約，認列於其他綜合損益之累積金額為完整追溯計算；

b. 合併公司持有標的項目之具直接參與特性之合約，其他綜合損益之期初累積金額等於標的項目於其他綜合損益所認列之其他綜合損益餘額；

c. 適用保費分攤法之所發行之保險合約，認列於其他綜合損益之累積金額為零；

d. 適用保費分攤法之所持有再保險合約，認列於其他綜合損益之累積金額為零。

C.以公允價值法衡量之合約

合併公司使用過渡日可得之合理且可佐證之資訊：

a. 辨認保險合約群組；

b. 決定保險合約是否符合具直接參與特性之保險合約之定義；

c. 辨認不具直接參與特性之保險合約之裁量性現金流量；

d.決定投資合約是否符合 IFRS 17 範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義。

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

於過渡日採用公允價值法時，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 IFRS 13「公允價值衡量」之規定，但與要求即付特性有關之規定除外（即公允價值不得低於被要求須支付之金額），因其牴觸 IFRS 17 以機率加權為基礎納入現金流量之規定。

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。

保險財務收益或費用

合併公司選擇細分保險財務收益或費用之表達，並決定認列於其他綜合損益之累積金額如下：

(a) 對合併公司持有標的項目之具直接參與特性之合約，其他綜合損益期初累積金額等於標的項目認列於其他綜合損益之累積金額；

(b) 所有其他合約均為零。

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。

4. 客戶合約

客戶合約之收入主要源自提供資產管理服務而向保單持有人所收取之保費費用、帳戶管理費、投資標的經理費及解約費用等。該等費用可能為固定金額，或隨受保單帳戶價值變動，依資產管理服務之服務提供，於某一時點或隨時間認列為收入。若所收取費用與未來期間將提供之服務相關，則認列服務合約負債。如自保單持有人所收取之費用中預期有部分將於未來退還，則該部分金額不認列為收入，而係認列為退款負債。

合併公司銷售投資合約之佣金及特定銷售相關費用僅於取得客戶合約時發生，在金額可回收之範圍內認列為取得合約之增額成本，並於合約期間採直線法攤銷。

5. 分離帳戶保險商品資產

合併公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本辦理之。

專設帳簿之資產，不論係由保險合約或投資合約所產生，皆依保險業財務報告編製準則規定帳列分離帳戶保險商品資產項下。

6. 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，本公司對所持有之國外投資，於負債項下提存之準備屬之。

7. 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。

8. 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，將通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、折現率等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

(一) 金融資產之減損

應收款項、放款及債務工具投資之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。所採用重要假設及輸入值，請參閱附註四一。

(二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場公開報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊、市場價格或利率及衍生工具特性

等資訊、現有租賃契約、鄰近租金行情等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十五及四一。

(三) 保險合約負債之評估

1. 決定保障單位

合併公司考量保險事件發生並造成保險合約群組之合約給付數量及其預期之保障期間的保障服務，及預期向保單持有人支付之給付數量之影響之可能性。

對於提供保險保障與投資相關服務，或保險保障與投資報酬服務之合約，合併公司運用判斷決定一比例因子用以決定保險保障與投資相關服務，或保險保障與投資報酬服務所提供給付之相對權重。合併公司於每一資產負債表日重新計算該權重。

2. 不具直接參與特性合約之裁量性現金流量

對於部分不具直接參與特性之保險合約（例如利率變動型壽險），其給予合併公司對支付予保單持有人之現金流量之裁量權。裁量性現金流量之變動視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。於判定現金流量之變動是否屬裁量性現金流量之變動，合併公司於合約開始時敘明其對合約之承諾之基礎。合併公司使用所敘明之基礎區分與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響（不調整合約服務邊際）與裁量變動對該承諾之影響（調整合約服務邊際）。

3. 合併公司依 IFRS 17 衡量其所發行之保險合約（包含具直接參與特性之投資合約）及所持有之再保險合約時，需就未來現金流量之估計、折現率、保險財務收益或費用之有系統分攤，以及非財務風險之風險調整等項目採用關鍵估計，而所採用之估計方法與相關假設，以及其他估計不確定性之來源，將影響保險合約資產／負債及再保險合約資產／負債之帳面金額。

(1) 未來現金流量之估計

合併公司於估計合約界限內之未來現金流量時，係以不偏之方法考量可能結果之全部範圍之各種情境，包含每一情境明定一定結果之現金流量金額、發生時點與該結果之機率（反映衡量日存在之情況），並以機率加權平均數反映所有可能結果之期望值。另外，合併公司考量所有合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得者），包含與過去事件、現時狀況及未來狀況預測有關之資訊，決定可能之情境。

未來現金流量之估計值包含市場上可觀察或可直接推導之市場變數及非市場變數，諸如死亡率、罹病率、脫退率及費用率等。合併公司使用可觀察之市場變數及內部觀察之經驗數據反映公司對於未來趨勢的觀點。

(2) 折現率

合併公司決定不同產品之折現率時，對於不具參與特性之合約之非依標的項目報酬而變動之現金流量，合併公司使用由下而上法推導其折現率。此方法下，合併公司按各幣別的無風險利率加計流動性貼水方式建構殖利率曲線。

A.於市場利率可觀察區間內，無風險利率之建構參採市場資料；

B.流動性貼水取決於負債以及其對應資產的特性，加計在無風險利率上；

C.針對無可觀察市場利率區間，於市場利率最後一個可觀察點採 Smith-Wilson 模型外插至終極遠期利率。

合併公司使用下列殖利率曲線，對非依標的項目報酬而變動之未來現金流量進行折現：

(a) 本公司

115 年 9 月 30 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新台幣	1.82%~1.88%	1.86%~2.08%	1.93%~2.20%	2.26%~2.52%	2.62%~2.89%	3.14%~3.40%
美元	4.49%~4.68%	5.03%~5.56%	5.26%~5.88%	5.53%~6.18%	5.75%~6.41%	5.61%~6.28%
澳幣	4.86%~4.95%	4.93%~5.20%	5.32%~5.66%	5.54%~5.91%	5.72%~6.11%	6.00%~6.40%
人民幣	1.22%~1.23%	1.41%~1.46%	1.71%~1.75%	2.37%~2.45%	3.03%~3.16%	3.91%~4.11%

114 年 12 月 31 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新台幣	1.23%~1.29%	1.31%~1.51%	1.37%~1.62%	1.77%~2.02%	2.23%~2.47%	2.86%~3.11%
美元	3.45%~3.67%	3.70%~4.29%	4.20%~4.88%	4.67%~5.37%	4.97%~5.68%	4.97%~5.69%
澳幣	3.96%~4.04%	4.26%~4.50%	4.76%~5.06%	5.02%~5.34%	5.23%~5.56%	5.38%~5.72%
人民幣	1.34%~1.35%	1.64%~1.68%	1.87%~1.91%	2.47%~2.55%	3.10%~3.23%	3.96%~4.15%

114 年 9 月 30 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新台幣	1.29%~1.36%	1.35%~1.54%	1.38%~1.60%	1.77%~2.00%	2.22%~2.46%	2.85%~3.09%
美元	3.60%~3.81%	3.71%~4.28%	4.18%~4.84%	4.59%~5.27%	4.86%~5.56%	4.83%~5.53%
澳幣	3.53%~3.61%	3.70%~3.94%	4.34%~4.63%	4.68%~4.99%	4.95%~5.26%	5.22%~5.55%
人民幣	1.37%~1.40%	1.61%~1.72%	1.88%~1.98%	2.45%~2.57%	3.08%~3.24%	3.94%~4.16%

註 1：上述揭露未包含壽險業於 93 年 1 月 1 日前銷售之保單，其銷售時之責任準備金利率達 6%以上者，全期平行疊加 50 基點（bps）之流動性貼水。

註 2：上述揭露未包含本公司於 104 年承接國寶人壽及幸福人壽後，部分保單依金管保財字第 11404945381 號函說明事項辦理而適用之流動性貼水。

(b) 越南國泰人壽

115 年 9 月 30 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
越南盾	3.60%	4.46%	4.66%	4.78%	4.87%	4.99%

114 年 12 月 31 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
越南盾	2.97%	3.39%	4.20%	4.27%	4.35%	4.60%

114 年 9 月 30 日

幣　別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
越南盾	2.74%	3.19%	3.78%	3.87%	4.04%	4.39%

(c) 陸家嘴國泰人壽

114 年 9 月 30 日

幣　別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
人民幣	1.77%	2.01%	2.28%	2.56%	2.69%	3.15%

註：陸家嘴國泰人壽依當地監理規範，以基礎利率曲線加計綜合溢價方式建構利率曲線。

(3) 保險財務收益或費用之有系統分攤

若與財務風險有關之假設變動，對於支付予保單持有人之金額無重大影響之群組，合併公司使用鎖定利率以有系統分攤保險財務收益或費用。

若與財務風險有關之假設變動，對於支付予保單持有人之金額有重大影響之群組，合併公司選擇使用固定利率以有系統分攤保險財務收益或費用。

(4) 非財務風險之風險調整

非財務風險之風險調整為合併公司因承擔源自保險風險及非財務風險（諸如脫退風險或費用風險）之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。合併公司衡量預期未來現金流量之變異性、承擔該風險之特定價格並反映合併公司風險趨避之程度。合併公司於個體層級決定非財務風險之風險調整，並分攤於其所屬之保險合約群組。

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。

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
銀行存款	$210,643,655	$243,035,694	$233,461,243
定期存款	46,877,309	36,695,799	88,599,925
約當現金	17,808,464	1,210,000	13,381,346
庫存現金及週轉金	25,935	26,175	27,095
合　　計	$275,355,363	$280,967,668	$335,469,609

七、應收款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他應收款	$110,771,228	$110,900,108	$115,760,604
應收票據	274,245	290,814	277,389
催 收 款	26,962	23,263	21,331
小　　計	111,072,435	111,214,185	116,059,324
減：備抵損失	(6,427,244)	(5,333,439)	(4,835,319)
合　　計	$104,645,191	$105,880,746	$111,224,005

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	$5,333,439	$4,122,930
本期提列	1,099,138	712,827
本期沖銷	(5,428)	(433)
淨兌換差額	95	(5)
期末餘額	$6,427,244	$4,835,319

八、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
金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
非衍生金融資產			
受益憑證	$ 265,422,770	$ 859,243,897	$ 866,488,600
國外債券	171,036,870	218,183,372	216,076,524
金融債券	21,394,019	20,804,523	20,711,677
組合式定存	14,065,042	14,308,859	14,201,930
國外股票	53,020	132,853,252	168,342,438
不動產投資信託受益憑證	38,419	8,286,553	8,717,703
國內股票	5,076	318,852,395	333,097,472

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
衍生工具（未指定避險）			
匯率交換合約	$ 2,284,180	$ 4,685,155	$ 10,280,994
遠期外匯合約	2,006,718	9,432,121	15,172,972
合　　計	$ 476,306,114	$ 1,586,650,127	$ 1,653,090,310
金融負債			
投資合約透過損益按公允價值衡量	$ 588,182,900	$ 524,970,001	$ 505,306,443
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	36,090,884	39,780,111	20,506,392
遠期外匯合約	1,548,007	20,079,719	17,579,580
合　　計	$ 625,821,791	$ 584,829,831	$ 543,392,415

(一) 截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，結構型債券帳列於透過損益按公允價值衡量之金融資產餘額分別為153,786,537仟元、170,463,122仟元及166,069,267仟元。

(二) 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債變動如下：

	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	$524,970,001	$502,983,966
收取保費	135,969,889	44,988,387
支付給付	(127,380,776)	(55,895,959)
標的資產之投資報酬	57,256,104	14,917,704
收取資產管理費	(2,632,318)	(1,687,655)
期末餘額	$588,182,900	$505,306,443

(三) 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況。

九、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			
國內股票	$ 606,261,703	$ 147,856,413	$ 141,439,891
國外股票	196,779,280	1,929,300	17,015,683
不動產投資信託受益憑證	7,040,982	-	-
小　　計	810,081,965	149,785,713	158,455,574

（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			
國外債券	$1,896,840,282	$ 723,133,805	$ 722,008,006
受益憑證	567,493,342	-	-
政府債券	41,228,908	24,914,575	24,533,322
公司債券	24,558,565	2,176,326	2,168,930
金融債券	22,079,871	1,520,054	1,514,670
減：抵繳法院擔保金	(840,563)	(34,764)	(45,989)
減：繳存央行債券	(8,371,231)	(2,104,085)	(2,112,301)
減：衍生工具擔保品	-	(10,051,475)	(2,519,232)
小　計	2,542,989,174	739,554,436	745,547,406
合　計	$3,353,071,139	$ 889,340,149	$ 904,002,980

(一) 合併公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(二) 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，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9,628,701仟元、4,816,405仟元、13,461,653仟元及7,953,366 仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為 1,060,363仟元、253,971仟元、1,890,225仟元及1,328,353仟元。

(三) 合併公司因考量投資策略，於115年及114年1月1日至9月30日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值分別為586,599,939仟元及42,197,708仟元，並將處分時累積之未實現評價利益114,055,849仟元及未實現評價利益6,357,424仟元由其他權益轉列保留盈餘。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註三九。

(五) 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，請參閱附註四一。

十、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
國外債券	$ 2,691,366,574	$ 4,027,706,811	$ 3,907,924,725
定期存款	17,919,343	36,553,347	33,019,912
公司債券	-	23,288,719	24,038,340
金融債券	-	19,332,244	19,333,987
政府債券	-	17,086,455	17,099,873
金融資產受益證券	-	404,958	21,841,629
減：抵繳擔保金	(3,727,041)	(26,297,410)	(23,254,829)
減：衍生工具擔保品	(7,179,173)	(7,819,059)	(4,332,628)
減：繳存央行債券	-	(7,148,001)	(7,149,917)
減：備抵損失（註）	(923,395)	(3,608,487)	(3,430,347)
合　　計	$ 2,697,456,308	$ 4,079,499,577	$ 3,985,090,745

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之餘額分別為1,093仟元、4,396仟元及5,038仟元。

(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，合併公司因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分損失0仟元、7,047仟元、0仟元及7,047仟元；因於接近金融資產到期日出售且出售價款近似於剩餘合約現金流量，分別產生處分損失0仟元、0仟元、0仟元及8,640仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，分別產生處分損失5,917仟元、損失1,496,155仟元、損失149,345仟元及利益2,736,145仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分損失153,446仟元、150,933仟元、560,057仟元及721,915仟元。

(二) 我國壽險業產業特性，壽險契約多為長年期契約，資產配置多以長期之固定收益商品為主。因國內債券殖利率偏低，且債券市場之規模顯著低於保險業資產規模，爰轉向海外尋求足夠穩定收益，且為進行資產負債管理，依據負債特性將資金配置於可匹配保單長期負債之投資標的，其中大部分係為了履行保單承諾，多數以穩定收益為主，短期並無匯回台幣之必要與可能。已符合金管會保險局115年1月2日保局（財）字第1140495239號函所述特殊環境之情況，依收盤匯率（收盤匯率係報導期間結束日之即期匯率）評估外幣資

產，並將匯兌損益計入損益表，造成損益大幅波動，其並非實際發生之已賺得或已損失金額，與壽險業實際營運成果不相當。

因此，本公司自 115 年 1 月 1 日起，依據保險業財務報告編製準則第 12 條但書規定，就按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，自適用日起採用以前期匯兌評價後之帳面金額或新購取得成本計算之外幣攤銷後成本所產生之各期間未實現兌換差額，依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益；未攤銷之累計未實現兌換淨額則列於其他資產或其他負債；債務工具除列時，就未攤銷部分全數認列於當期兌換損益。本公司適用匯兌損益攤銷法之影響彙總如下：

			差額影響		
	未適用匯兌損益攤銷法	適用匯兌損益攤銷法	115年9月30日之資產	115年9月30日之負債	115年1月1日至9月30日之損益
其他資產－按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
其他負債－按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	-	32,615,877	-	32,615,877	-
按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未實現兌換損益					
按收盤匯率評價者（採指定避險）	763,272	763,272	-	-	-
按攤銷基礎認列者	33,192,638	576,761	-	-	32,615,877
合計			$ -	$32,615,877	$32,615,877

(三) 按攤銷後成本衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註三九。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

十一、避險之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
避險之金融資產			
利率交換合約	$ 385,279	$ 28,289	$ 17,607
遠期外匯合約	-	7,721	2,777,937
合　　計	$ 385,279	$ 36,010	$ 2,795,544
避險之金融負債			
遠期外匯合約	$ 1,723,846	$ 752,946	$ -
利率交換合約	76,076	166,925	524,846
合　　計	$ 1,799,922	$ 919,871	$ 524,846

合併公司避險之金融資產未有提供擔保之情況。

十二、子　公　司

(一) 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：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
本公司	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	-	-	50.00	註1
本公司	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	-
本公司	霖園置業（上海）有限公司	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	-
本公司	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	-
本公司	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	-
本公司	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	-
本公司	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	-
本公司	國泰產業研發中心股份有限公司（國泰產業研發中心）	不動產相關業務	99.00	99.00	99.00	-
本公司	國泰電業股份有限公司（國泰電業）	能源技術服務業	70.00	70.00	70.00	-
本公司	Cathaylife Singapore Pte. Ltd.	控股公司	100.00	100.00	100.00	-
本公司	國泰風能控股股份有限公司（國泰風能控股）	能源技術服務業	99.00	99.00	99.00	-
本公司	國泰貳風能控股股份有限公司（國泰貳風能控股）	能源技術服務業	99.00	99.00	-	註2
國泰電業	旭忠能源股份有限公司（旭忠能源）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
國泰電業	華夏能源股份有限公司（華夏能源）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
國泰電業	白陽能源股份有限公司（白陽能源）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
國泰電業	桃旭電力股份有限公司（桃旭電力）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
國泰電業	鴻晟新科技股份有限公司（鴻晟新科技）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	註3
國泰電業	申綠股份有限公司（申綠）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
國泰電業	南陽電業股份有限公司（南陽電業）	能源技術服務業	80.00	80.00	80.00	-
國泰電業	開泰能源股份有限公司（開泰能源）	能源技術服務業	100.00	97.00	97.00	註4
國泰電業	新日泰能源股份有限公司（新日泰能源）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
國泰電業	國泰風能控股	能源技術服務業	1.00	1.00	1.00	-
國泰電業	國泰貳風能控股	能源技術服務業	1.00	1.00	-	註2
國泰電業	建坤能源股份有限公司（建坤能源）	能源技術服務業	95.10	95.10	-	註5
旭忠能源	薯光能源股份有限公司（薯光能源）	能源技術服務業	70.00	70.00	70.00	
開泰能源	弘泰能源股份有限公司（弘泰能源）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
開泰能源	天機能源股份有限公司（天機能源）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
開泰能源	天機電力股份有限公司（天機電力）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
弘泰能源	弘泰電力股份有限公司（弘泰電力）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
新日泰能源	禧壹股份有限公司（禧壹）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
新日泰能源	達利能源股份有限公司（達利）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
新日泰能源	永漢股份有限公司（永漢）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-
國泰風能控股	國泰風能股份有限公司（國泰風能）	能源技術服務業	100.00	100.00	100.00	-

註1：陸家嘴國泰人壽業於114年10月9日修改章程致本公司對其從具有控制力降為投資合資。

註2：國泰貳風能控股於114年10月8日設立，原由國泰電業持有，本公司於114年12月17日完成增資國泰貳風能控股至持股99%。

註3：鴻晟新科技於115年7月1日經董事會通過解散，已於115年7月16日經核准，並進行清算中。

註4：國泰電業於114年6月26日取得開泰能源27%之持股，致持股比例由70%上升為97%；另於115年5月5日取得開泰能源3%之持股，致持股比例上升為100%。

註5：國泰電業於114年11月3日以現金取得建坤能源95.10%之股權，並取得對建坤能源之控制。

(二) 未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
本公司	國泰證券投資顧問股份有限公司(國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	-

因總資產及營業收入占本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報告。

十三、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	$ 57,155,151	$ 57,892,142	$ 54,585,412
投資合資	21,846,520	20,103,857	4,273,325
投資非合併子公司	652,064	675,439	638,923
合　　計	$ 79,653,735	$ 78,671,438	$ 59,497,660

上述非合併子公司、關聯企業及合資之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表一及五。

(一) 投資非合併子公司

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國泰投顧	$ 652,064	$ 675,439	$ 638,923

(二) 投資關聯企業

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				
本期淨利	$ 608,554	$ 774,134	$ 2,640,162	$ 2,510,771
其他綜合損益	(489,317)	100,374	(2,073,278)	(986,010)
綜合損益總額	$ 119,237	$ 874,508	$ 566,884	$ 1,524,761

(三) 投資合資

個別不重大之合資彙總資訊

	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				
本期淨利(損)	$ 57,627	($ 58,964)	$ 1,331,913	($ 85,944)
其他綜合損益	1,384,191	3,254	257,069	1,861
綜合損益總額	$ 1,441,818	($ 55,710)	$ 1,588,982	($ 84,083)

上述個別投資關聯企業及合資對合併公司均不重大，相關財務資訊採彙總方式揭露。除國泰創業投資股份有限公司外，合併公司對關聯企業及合資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。

合併公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形；以投資合資設定作為借款擔保之金額，請參閱附註三九。

十四、其他金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
組合式定存	$ 6,000,000	$ 1,500,000	$ -
減：備抵損失	(1,704)	(357)	-
合　　計	$ 5,998,296	$ 1,499,643	$ -

十五、投資性不動產、建造中之投資性不動產及預付房地款－投資

	投資性不動產			建造中之投資性不動產	預付房地款－投資
	土地	房屋及建築	合計		
114年1月1日餘額	$398,987,052	$146,020,212	$545,007,264	$ 14,779,174	$ 1,097,313
增添	-	-	-	7,467,576	550,944
處分	-	(699)	(699)	-	-
重分類	100	220,390	220,490	90,252	(310,742)
公允價值變動利益	7,779,673	429,518	8,209,191	-	-
淨兌換差額	(65,203)	(393,738)	(458,941)	(4,576)	(3,676)
114年9月30日餘額	$406,701,622	$146,275,683	$552,977,305	$ 22,332,426	$ 1,333,839
115年1月1日餘額	$411,716,913	$151,509,660	$563,226,573	$ 20,899,061	$ 977,717
增添	-	1,878	1,878	8,112,513	4,343,280
處分	(3,556)	-	(3,556)	-	(4)
重分類	5,353,256	4,443,501	9,796,757	(4,676,339)	(4,951,405)
公允價值變動利益	2,276,478	4,158,468	6,434,946	-	-
淨兌換差額	(26,094)	272,478	246,384	10,889	932
減損損失（註）	-	-	-	(1,970,000)	-
115年9月30日餘額	$419,316,997	$160,385,985	$579,702,982	$ 22,376,124	$ 370,520

註：桃園置地B區建物目前已接近完工，惟尚未取得使用執照。因該建物涉及飛航安全相關法規之高度限制，依目前可取得之資訊評估，預計須辦理部分樓層之變更設計及拆除工程。本公司依可能之最大拆除範圍，採審慎原則進行估計，其中涉及高度限制樓層之已投入建造成本及預估相關拆除工程成本，合計為1,970,000仟元。

	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
投資性不動產之租金收入	$ 3,717,806	$ 3,545,041	$ 11,261,546	$ 10,537,210
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(791,872)	(656,060)	(2,522,848)	(2,148,743)
當期未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(119,550)	(201,720)	(411,191)	(578,958)
合　計	$ 2,806,384	$ 2,687,261	$ 8,327,507	$ 7,809,509

(一) 合併公司持有不動產一部分之目的係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。若各部分可單獨出售，則分別以投資性不動產或不動產及設備處理。若各部分無法單獨出售，則僅於自用部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(二) 截至115年9月30日止，投資性不動產中屬本公司之部分計533,117,517仟元。投資性不動產係以大樓出租為主要業務，其性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。合併公司持有之投資性不動產未有設定質押之情況。

(三) 合併公司投資性不動產之所有權未被提供為他人債務擔保以外之其他限制，其信託財產所有權未受限制，另未有違反保險業辦理國外投資管理辦法第11條之2第3項第2款規定之情事。

(四) 投資性不動產之公允價值係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師進行估價，其估價日期分別為115年6月30日暨114年12月31日及6月30日，並洽估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊於115年及114年9月30日屬仍有效。

114年9月30日部分大樓因租賃契約增加或減少導致現金流量產生重大變動、投資性不動產完工，或取得投資性不動產，經估價師評估後重新出具正式估價報告。

估價師事務所名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年9月30日	114年6月30日
戴德梁行不動產估價師事務所	李根源、蔡家和、胡純純	楊長達、李根源、蔡家和、胡純純	胡純純	楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	張譯之、張宏楷、吳承曄、丁玟甄	張譯之、張宏楷、吳承曄	-	張譯之、張宏楷、吳承曄、葉士郁
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、徐珣益、王新亞、汪明陽	吳紘緒、徐珣益、王新亞	-	蔡友翔、徐珣益
大有國際不動產估價師聯合事務所	李泰利、梁祐齊、曾中漢、高玉智	李泰利、王璽仲	-	李泰利、王璽仲、梁祐齊
尚上不動產估價師聯合事務所	王惟之、王鴻源、黃健豪	王惟之、王鴻源、黃健豪	王鴻源	王惟之、王鴻源、黃健豪
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴、李澔	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴	-	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一鞏、詹繡瑛、陳信豪	陳玉霖、羅一鞏、詹繡瑛、陳信豪	-	陳玉霖、羅一鞏、詹繡瑛、陳信豪
世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所	施甫學、張致嘉、徐煒軒	施甫學、張致嘉	-	施甫學、張致嘉
高力國際不動產估價師聯合事務所	柯鳳茹、古健輝	古健輝	-	古健輝

金管會保險局於109年5月11日發布金管保財字第10904917641號修正「保險業財務報告編製準則」部分條文，並應自編製109年第1季財務報告起適用，惟本公司帳列之投資性不動產主要係於109年5月11日修正發布前其後續衡量已採用公允價值者，依該次修正條文為維持財務報告前後年度一致性及可比較性，沿用原方法評價。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。

其中主要使用之參數如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年9月30日	114年6月30日
收益資本化率（淨）	0.24%~6.75%	0.56%~6.74%	-	0.57%~6.74%
折現率	2.82%~5.01%	2.82%~4.30%	3.47%	2.82%~4.63%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其收益資本化率及折現率。於109年5月11日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

合併公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第3等級，當主要輸入值直接資本化法之收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

第3等級公允價值之調節如下（亦即不包括以成本衡量部分）：

	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	$531,183,652	$507,509,228
認列於損益		
投資性不動產利益	6,434,946	8,209,191
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	246,384	(458,941)
自以成本衡量之投資之投資性不動產轉入	22,098	13,178,027
自不動產及設備轉入	31,586	-
自建造中之投資性不動產轉入	4,665,234	218,530
自預付房地款轉入	398,207	-
增　　添	1,878	-
處　　分	-	(699)
期末餘額	$542,983,985	$528,655,336

(五) 合併公司取得不動產之金額達一億元或實收資本額20%以上者，請參閱附表四之說明。

十六、放　　款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
擔保放款(一)	$299,806,839	$258,297,968	$250,087,897
屬投資合約之保險契約貸款(二)	4,691,543	3,296,704	3,178,684
催收款項	399,500	428,036	1,507,717
小　　計	304,897,882	262,022,708	254,774,298
減：備抵損失	(4,390,304)	(3,751,767)	(4,719,740)
合　　計	$300,507,578	$258,270,941	$250,054,558

(一) 擔保放款主係信用保證機構保證之放款、以動產及不動產為抵押之放款。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四一。

(二) 屬投資合約之保險契約貸款係合併公司簽發屬投資合約之保險契約為質所承作之放款。

十七、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	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 31,322,633	$ 33	$ 31,322,666	$ 1,039,617	$ 39,441	$ 211	$ 39,652	$ 32,401,935
期初所持有之再保險合約負債餘額	(10,157,878)	8,521	(10,149,357)	962,231	2,396	-	2,396	(9,184,730)
截至 115 年 1 月 1 日淨額	21,164,755	8,554	21,173,309	2,001,848	41,837	211	42,048	23,217,205
所支付保費分攤金額	(2,451,679)	-	(2,451,679)	-	-	-	-	(2,451,679)
自再保險人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	1,312,233	40,346	-	40,346	1,352,579
其他已發生所持有之再保險合約相關費用	-	-	-	111	-	-	-	111
虧損性標的合約群組之損失回收	-	844	844	-	-	-	-	844
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	-	-	-	22,182	203	(16)	187	22,369
自再保險人攤回金額小計	-	844	844	1,334,526	40,549	(16)	40,533	1,375,903
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(926)	-	(926)	6	-	-	-	(920)
所持有之再保險合約收益（費損）	(2,452,605)	844	(2,451,761)	1,334,532	40,549	(16)	40,533	(1,076,696)
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－利率相關	227,344	143	227,487	-	-	-	-	227,487
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務費用	(586,508)	-	(586,508)	-	-	-	-	(586,508)
所持有之再保險合約財務收益（費用）小計	(359,164)	143	(359,021)	-	-	-	-	(359,021)
兌換利益	14,650	20	14,670	800	-	-	-	15,470
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(36)	-	(36)	-	316	-	316	280
綜合損益表中認列總金額	(2,797,155)	1,007	(2,796,148)	1,335,332	40,865	(16)	40,849	(1,419,967)
投資組成部分	(33,456)	-	(33,456)	33,456	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	15	-	-	-	15
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	-	-	-	(1,280,204)	(44,600)	-	(44,600)	(1,324,804)
就所持有之再保險合約支付之保費	1,663,651	-	1,663,651	-	-	-	-	1,663,651
期間內之現金流量小計	1,663,651	-	1,663,651	(1,280,204)	(44,600)	-	(44,600)	338,847
期末所持有之再保險合約資產餘額	29,346,897	1,328	29,348,225	1,412,724	27,818	-	27,818	30,788,767
期末所持有之再保險合約負債餘額	(9,349,102)	8,233	(9,340,869)	677,723	10,284	195	10,479	(8,652,667)
截至 115 年 9 月 30 日淨額	$ 19,997,795	$ 9,561	$ 20,007,356	$ 2,090,447	$ 38,102	$ 195	$ 38,297	$ 22,136,100

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	非財務風險之風險調整	小計	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 26,379,312	$ 76	$ 26,379,388	$ 5,282,912	$ 86,037	$ 455	$ 86,492	$ 31,748,792
期初所持有之再保險合約負債餘額	(9,695,213)	4,634	(9,690,579)	958,994	14,120	14	14,134	(8,717,451)
截至 114 年 1 月 1 日淨額	16,684,099	4,710	16,688,809	6,241,906	100,157	469	100,626	23,031,341
所支付保費分攤金額	(2,228,028)	-	(2,228,028)	-	-	-	-	(2,228,028)
自再保險人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	1,024,499	46,490	(56)	46,434	1,070,933
其他已發生所持有之再保險合約相關費用	-	-	-	185	-	-	-	185
虧損性標的合約群組之損失回收	-	4,601	4,601	-	-	-	-	4,601
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	-	-	-	138,505	21,551	189	21,740	160,245
自再保險人攤回金額小計	-	4,601	4,601	1,163,189	68,041	133	68,174	1,235,964
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(1,213)	-	(1,213)	282	(5)	2	(3)	(934)
所持有之再保險合約收益（費損）	(2,229,241)	4,601	(2,224,640)	1,163,471	68,036	135	68,171	(992,998)
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－利率相關	212,056	52	212,108	-	-	-	-	212,108
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益	645,589	-	645,589	-	-	-	-	645,589
所持有之再保險合約財務收益小計	857,645	52	857,697	-	-	-	-	857,697
兌換利益（損失）	7,340	-	7,340	(2,827)	-	-	-	4,513
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,520	-	5,520	-	(4,759)	(20)	(4,779)	741
綜合損益表中認列總金額	(1,358,736)	4,653	(1,354,083)	1,160,644	63,277	115	63,392	(130,047)
投資組成部分	(29,189)	-	(29,189)	29,189	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	13	-	-	-	13
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	-	-	-	(3,776,954)	(62,563)	-	(62,563)	(3,839,517)
就所持有之再保險合約支付之保費	4,255,184	-	4,255,184	-	-	-	-	4,255,184
期間內之現金流量小計	4,255,184	-	4,255,184	(3,776,954)	(62,563)	-	(62,563)	415,667
期末所持有之再保險合約資產餘額	29,582,084	97	29,582,181	3,010,081	75,737	447	76,184	32,668,446
期末所持有之再保險合約負債餘額	(10,030,726)	9,266	(10,021,460)	644,717	25,134	137	25,271	(9,351,472)
截至 114 年 9 月 30 日淨額	$ 19,551,358	$ 9,363	$ 19,560,721	$ 3,654,798	$ 100,871	$ 584	$ 101,455	$ 23,316,974

(二) 所持有之再保險合約資產負債要素調節表

下表列示不適用保費分攤法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	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
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 27,015,314	$ 2,101,989	($ 12,802)	$ 3,327,921	($ 47,277)	$ 3,267,842	$ 32,385,145
期初所持有之再保險合約負債餘額	(14,425,266)	681,003	846,365	1,295,611	2,429,474	4,571,450	(9,172,813)
截至 115 年 1 月 1 日淨額	12,590,048	2,782,992	833,563	4,623,532	2,382,197	7,839,292	23,212,332
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(1,610,417)	718,415	304,855	201,983	385,164	892,002	-
虧損性標的合約群組之損失回收（迴轉）	-	-	(8)	1,104	171	1,267	1,267
期間內原始認列之合約之影響	(1,485,158)	113,240	-	-	1,371,918	1,371,918	-
與未來服務有關之變動小計	(3,095,575)	831,655	304,847	203,087	1,757,253	2,265,187	1,267
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	-	-	(47,614)	(210,087)	(98,160)	(355,861)	(355,861)
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	-	(10,368)	-	-	-	-	(10,368)
經驗調整	(680,148)	-	-	-	-	-	(680,148)
與當期服務有關之變動小計	(680,148)	(10,368)	(47,614)	(210,087)	(98,160)	(355,861)	(1,046,377)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠資產之調整	21,120	1,062	-	-	-	-	22,182
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(920)	-	-	-	-	-	(920)
所持有之再保險合約收益（費損）	(3,755,523)	822,349	257,233	(7,000)	1,659,093	1,909,326	(1,023,848)
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－利率相關	90,351	-	13,778	61,493	61,865	137,136	227,487
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務費用	(586,508)	-	-	-	-	-	(586,508)
所持有之再保險合約財務收益（費用）小計	(496,157)	-	13,778	61,493	61,865	137,136	(359,021)
兌換（損失）利益	(1,165)	761	1,589	1,877	12,408	15,874	15,470
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(34)	2	-	4	(6)	(2)	(34)
綜合損益表中認列總金額	(4,252,879)	823,112	272,600	56,374	1,733,360	2,062,334	(1,367,433)
其他變動	15	-	-	-	-	-	15
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	(1,280,204)	-	-	-	-	-	(1,280,204)
就所持有之再保險合約支付之保費	1,596,873	-	-	-	-	-	1,596,873
期間內之現金流量小計	316,669	-	-	-	-	-	316,669
期末所持有之再保險合約資產餘額	23,010,679	2,949,251	87,447	3,302,796	1,416,877	4,807,120	30,767,050
期末所持有之再保險合約負債餘額	(14,356,826)	656,853	1,018,716	1,377,110	2,698,680	5,094,506	(8,605,467)
截至 115 年 9 月 30 日淨額	$ 8,653,853	$ 3,606,104	$ 1,106,163	$ 4,679,906	$ 4,115,557	$ 9,901,626	$ 22,161,583

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
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 26,704,810	$ 2,104,025	$ 4,566	$ 2,815,209	$ 107,880	$ 2,927,655	$ 31,736,490
期初所持有之再保險合約負債餘額	(11,609,153)	743,289	805,543	769,687	589,971	2,165,201	(8,700,663)
截至 114 年 1 月 1 日淨額	15,095,657	2,847,314	810,109	3,584,896	697,851	5,092,856	23,035,827
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	178,486	131,624	(8,505)	(100,038)	(201,567)	(310,110)	-
虧損性標的合約群組之損失回收（迴轉）	-	-	(98)	-	4,869	4,771	4,771
期間內原始認列之合約之影響	(1,449,146)	126,373	-	-	1,322,773	1,322,773	-
與未來服務有關之變動小計	(1,270,660)	257,997	(8,603)	(100,038)	1,126,075	1,017,434	4,771
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	-	-	(33,598)	(143,283)	(25,608)	(202,489)	(202,489)
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	-	(6,307)	-	-	-	-	(6,307)
經驗調整	(846,894)	-	-	-	-	-	(846,894)
與當期服務有關之變動小計	(846,894)	(6,307)	(33,598)	(143,283)	(25,608)	(202,489)	(1,055,690)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠資產之調整	129,979	8,526	-	-	-	-	138,505
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(881)	-	-	-	-	-	(881)
所持有之再保險合約收益（費損）	(1,988,456)	260,216	(42,201)	(243,321)	1,100,467	814,945	(913,295)
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－利率相關	124,680	-	12,679	42,078	32,671	87,428	212,108
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益	645,589	-	-	-	-	-	645,589
所持有之再保險合約財務收益小計	770,269	-	12,679	42,078	32,671	87,428	857,697
兌換利益（損失）	57,611	(3,621)	(8,677)	(1,998)	(38,802)	(49,477)	4,513
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	490	(40)	-	(6)	(304)	(310)	140
綜合損益表中認列總金額	(1,160,086)	256,555	(38,199)	(203,247)	1,094,032	852,586	(50,945)
其他變動	13	-	-	-	-	-	13
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	(3,060,548)	-	-	-	-	-	(3,060,548)
就所持有之再保險合約支付之保費	3,439,321	-	-	-	-	-	3,439,321
期間內之現金流量小計	378,773	-	-	-	-	-	378,773
期末所持有之再保險合約資產餘額	27,941,357	2,205,668	(16,963)	2,618,859	(69,399)	2,532,497	32,679,522
期末所持有之再保險合約負債餘額	(13,627,000)	898,201	788,873	762,790	1,861,282	3,412,945	(9,315,854)
截至 114 年 9 月 30 日淨額	$ 14,314,357	$ 3,103,869	$ 771,910	$ 3,381,649	$ 1,791,883	$ 5,945,442	$ 23,363,668

(三) 原始認列不適用保費分攤法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
未來現金流出現值之估計值	($10,434,228)	($ 9,790,138)
未來現金流入現值之估計值	8,949,070	8,340,992
對非財務風險之風險調整	113,240	126,373
合約服務邊際	1,371,918	1,322,773
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ -

(四) 人民幣共同再保險

本公司於 103 年度與中央再保險股份有限公司簽訂人民幣共保業務再保險合約，業經金融監督管理委員會金管保財字第 10302112370 號函核准在案，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」第十七條之規定，揭露事項如下：

1. 本公司辦理人民幣共同再保險之目的、理由及預期效益

考量人民幣資產投資額度受限，故以共保方式再保分出人民幣保單部分業務，以達去化資金暨擴大承保能量，並移轉人民幣商品相關風險之目的。本項再保安排將所有保險危險 50%移轉予再保人。

2. 所持有之再保險合約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 排除損失回收組成部分	 損失回收組成部分	 小計	適用一般衡量模型之 已發生理賠資產	 總額
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 332,548	$ -	$ 332,548	$ 5,648	$ 338,196
所支付保費分攤金額	(1,532)	-	(1,532)	-	(1,532)
自再保險人攤回金額					
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	11	11
虧損性標的保險合約群組之損失回收	-	1,265	1,265	-	1,265
自再保險人攤回金額小計	-	1,265	1,265	11	1,276
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	13	-	13	-	13
所持有之再保險合約收益（費損）	(1,519)	1,265	(254)	11	(243)

（接次頁）

（承前頁）

	剩餘保障資產			適用一般衡量模型之	
	排除損失回收組成部分	損失回收組成部分	小計	已發生理賠資產	總額
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－利率相關	$ 3,432	$ -	$ 3,432	$ -	$ 3,432
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益	1,405	-	1,405	-	1,405
所持有之再保險合約財務收益小計	4,837	-	4,837	-	4,837
兌換利益	17,950	6	17,956	372	18,328
綜合損益表中認列總金額	21,268	1,271	22,539	383	22,922
投資組成部分	(33,456)	-	(33,456)	33,456	-
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	-	-	-	(33,590)	(33,590)
期末所持有之再保險合約資產餘額	$ 320,360	$ 1,271	$ 321,631	$ 5,897	$ 327,528

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘保障資產		適用一般衡量	
	排除損失回收組成部分		模型之已發生理賠資產	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 361,521		$ 6,558	$ 368,079
所支付保費分攤金額	(8,854)		-	(8,854)
自再保險人攤回金額				
已發生之攤回再保賠款與給付	-		(1,122)	(1,122)
其他已發生所持有之再保險合約相關費用	-		1,143	1,143
自再保險人攤回金額小計	-		21	21
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	8		-	8
所持有之再保險合約收益（費損）	(8,846)		21	(8,825)
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－利率相關	11,171		-	11,171
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務費用	(274)		-	(274)
所持有之再保險合約財務收益小計	10,897		-	10,897
兌換損失	(15,730)		(1,026)	(16,756)
綜合損益表中認列總金額	(13,679)		(1,005)	(14,684)
投資組成部分	(29,189)		29,189	-
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	-		(28,491)	(28,491)
期末所持有之再保險合約資產餘額	$ 318,653		$ 6,251	$ 324,904

3. 所持有之再保險合約資產負債要素調節表

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	合約服務邊際適用公允價值法之合約	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 335,246	$ 21	$ 2,929	$ 338,196
與未來服務有關之變動	(3,234)	(21)	4,520	1,265
與當期服務有關之變動	8	-	(1,529)	(1,521)
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	13	-	-	13
所持有之再保險合約收益(費損)	(3,213)	(21)	2,991	(243)
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－利率相關	3,401	-	31	3,432
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益	1,405	-	-	1,405
所持有之再保險合約財務收益小計	4,806	-	31	4,837
兌換利益	18,157	-	171	18,328
綜合損益表中認列總金額	19,750	(21)	3,193	22,922
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	(33,590)	-	-	(33,590)
期末所持有之再保險合約資產餘額	$ 321,406	$ -	$ 6,122	$ 327,528

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	合約服務邊際適用公允價值法之合約	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 367,999	$ 32	$ 48	$ 368,079
與未來服務有關之變動	(3,304)	(2)	3,306	-
與當期服務有關之變動	(8,211)	-	(622)	(8,833)
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	8	-	-	8
所持有之再保險合約收益(費損)	(11,507)	(2)	2,684	(8,825)
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－利率相關	11,171	-	-	11,171
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務費用	(274)	-	-	(274)
所持有之再保險合約財務收益小計	10,897	-	-	10,897
兌換損失	(16,680)	(1)	(75)	(16,756)
綜合損益表中認列總金額	(17,290)	(3)	2,609	(14,684)
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	(28,491)	-	-	(28,491)
期末所持有之再保險合約資產餘額	$ 322,218	$ 29	$ 2,657	$ 324,904

4. 本項業務內容或契約變更時，其變更原因及對損益之影響：無。

5. 所採行之會計處理方式

本公司於資產負債表就人民幣共同再保險分出部分認列再保險合約資產。負債仍以直接業務提存，若辦理本業務之再保險契約終止，則所認列之分出再保險合約資產即應除列。

6. 其他主管機關指定之事項：無。

十八、不動產及設備

	土地	房屋及建築	電腦設備	租賃權益改良	運輸設備	其他設備	未完工程及預付款	合計
成本								
114年1月1日餘額	$ 18,484,960	$ 22,147,097	$ 4,225,125	$ 404,024	$ 11,665	$ 18,724,550	$ 1,376,715	$ 65,374,136
增添	-	-	388,596	5,712	109	239,118	696,750	1,330,285
處分	-	-	(67,963)	-	-	(19,949)	-	(87,912)
重分類	12,965	37,710	-	-	-	358,083	(408,758)	-
淨兌換差額	-	(29,549)	(14,490)	(18,077)	(157)	-	(810)	(63,083)
114年9月30日餘額	$ 18,497,925	$ 22,155,258	$ 4,531,268	$ 391,659	$ 11,617	$ 19,301,802	$ 1,663,897	$ 66,553,426
累計折舊及減損								
114年1月1日餘額	$ 98,268	$ 13,760,855	$ 3,194,834	$ 372,403	$ 8,958	$ 6,806,475	$ -	$ 24,241,793
折舊費用	-	289,558	312,316	11,280	490	687,260	-	1,300,904
處分	-	-	(67,724)	-	-	(19,678)	-	(87,402)
淨兌換差額	-	(8,416)	(11,109)	(16,638)	(56)	-	-	(36,219)
114年9月30日餘額	$ 98,268	$ 14,041,997	$ 3,428,317	$ 367,045	$ 9,392	$ 7,474,057	$ -	$ 25,419,076
114年9月30日淨額	$ 18,399,657	$ 8,113,261	$ 1,102,951	$ 24,614	$ 2,225	$ 11,827,745	$ 1,663,897	$ 41,134,350
成本								
115年1月1日餘額	$ 18,497,925	$ 22,285,402	$ 4,689,721	$ -	$ 8,344	$ 19,563,466	$ 1,403,796	$ 66,448,654
增添	-	-	804,154	-	-	380,507	659,910	1,844,571
處分	-	-	(140,674)	-	-	(17,707)	-	(158,381)
重分類	(116,226)	(48,415)	-	-	-	(1,078)	(123,388)	(289,107)
淨兌換差額	-	35,287	1,132	-	-	-	-	36,419
115年9月30日餘額	$ 18,381,699	$ 22,272,274	$ 5,354,333	$ -	$ 8,344	$ 19,925,188	$ 1,940,318	$ 67,882,156
累計折舊及減損								
115年1月1日餘額	$ 98,268	$ 14,150,374	$ 3,394,816	$ -	$ 7,922	$ 7,719,120	$ -	$ 25,370,500
折舊費用	-	301,735	354,467	-	70	722,923	-	1,379,195
處分	-	-	(140,637)	-	-	(17,483)	-	(158,120)
重分類	-	(120,094)	-	-	-	-	-	(120,094)
淨兌換差額	-	13,079	824	-	-	-	-	13,903
115年9月30日餘額	$ 98,268	$ 14,345,094	$ 3,609,470	$ -	$ 7,992	$ 8,424,560	$ -	$ 26,485,384
114年12月31日及115年1月1日淨額	$ 18,399,657	$ 8,135,028	$ 1,294,905	$ -	$ 422	$ 11,844,346	$ 1,403,796	$ 41,078,154
115年9月30日淨額	$ 18,283,431	$ 7,927,180	$ 1,744,863	$ -	$ 352	$ 11,500,628	$ 1,940,318	$ 41,396,772

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	1至70年
電腦設備	3至5年
租賃權益改良	6年或租賃期間
運輸設備	3至5年
其他設備	2至22年

(二) 不動產及設備質抵押資訊，請參閱附註三九。

十九、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	$ 989,037	$ 923,881	$ 1,203,170
土地	206,164	216,606	220,086
運輸設備	22,606	19,328	17,040
辦公設備	-	-	8,240
合計	$ 1,217,807	$ 1,159,815	$ 1,448,536
使用權資產帳列投資性不動產之帳面金額	$ 12,598,709	$ 12,760,363	$ 12,852,847

	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	$ 252,151	$ 86,039	$ 361,479	$ 507,071
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 98,046	$ 126,392	$ 290,559	$ 404,363
土地	3,481	3,481	10,442	10,621
運輸設備	1,793	1,668	5,194	4,480
辦公設備	-	1,159	-	3,343
合計	$ 103,320	$ 132,700	$ 306,195	$ 422,807

(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	$15,891,963	$15,758,222	$16,117,149

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	1.11%~8.47%	1.11%~8.57%	1.11%~8.57%
土地	1.24%~2.63%	1.24%~2.63%	1.24%~2.63%
運輸設備	2.21%~2.74%	2.46%~3.66%	2.46%~3.66%
辦公設備	-	-	4.75%
投資性不動產－地上權	2.82%~4.24%	2.82%~4.24%	2.82%~4.24%

二十、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	商譽	其他	合計
成本						
114年1月1日餘額	$ 3,536,081	$ 37,659,600	$ -	$ 3,436,811	$ 2,676	$ 44,635,168
單獨取得	197,143	-	128	-	2,180	199,451
處分	(1,920)	-	-	-	-	(1,920)
淨兌換差額	(14,822)	-	-	-	-	(14,822)
114年9月30日餘額	$ 3,716,482	$ 37,659,600	$ 128	$ 3,436,811	$ 4,856	$ 44,817,877
累計攤銷及減損						
114年1月1日餘額	$ 2,943,787	$ 18,881,238	$ -	$ -	$ -	$ 21,825,025
攤銷費用	151,758	1,341,311	1	-	-	1,493,070
處分	(1,920)	-	-	-	-	(1,920)
淨兌換差額	(13,091)	-	-	-	-	(13,091)
114年9月30日餘額	$ 3,080,534	$ 20,222,549	$ 1	$ -	$ -	$ 23,303,084
114年9月30日淨額	$ 635,948	$ 17,437,051	$ 127	$ 3,436,811	$ 4,856	$ 21,514,793
成本						
115年1月1日餘額	$ 3,465,973	$ 37,659,600	$ 128	$ 3,436,811	$ 2,260	$ 44,564,772
單獨取得	188,208	-	-	-	-	188,208
處分	(19,116)	-	-	-	-	(19,116)
其他	-	-	-	-	(2,145)	(2,145)
淨兌換差額	231	-	-	-	-	231
115年9月30日餘額	$ 3,635,296	$ 37,659,600	$ 128	$ 3,436,811	$ 115	$ 44,731,950
累計攤銷及減損						
115年1月1日餘額	$ 2,918,380	$ 20,669,653	$ 1	$ -	$ -	$ 23,588,034
攤銷費用	142,452	1,341,312	2	-	-	1,483,766
處分	(19,116)	-	-	-	-	(19,116)
淨兌換差額	165	-	-	-	-	165
115年9月30日餘額	$ 3,041,881	$ 22,010,965	$ 3	$ -	$ -	$ 25,052,849
114年12月31日及115年1月1日淨額	$ 547,593	$ 16,989,947	$ 127	$ 3,436,811	$ 2,260	$ 20,976,738
115年9月30日淨額	$ 593,415	$ 15,648,635	$ 125	$ 3,436,811	$ 115	$ 19,679,101

(一) 攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體	1至10年
特許權	20年
商標權	46年

(二) 商譽係合併公司於104年7月1日概括承受國寶人壽保險股份有限公司及幸福人壽保險股份有限公司除保留資產負債外全部資產、負債及營業，以及111年11月25日購入國泰電業及其子公司股權致持股比例上升至70%所產生。

(三) 合併公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

二一、其他資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金(一)	$ 26,905,698	$ 54,876,651	$ 51,838,075
取得合約之增額成本(二)	18,061,728	215,555	224,828
安定基金(三)	16,010,356	15,540,738	15,371,195
減：安定基金準備(三)	(16,010,356)	(15,540,738)	(15,371,195)
淨確定福利資產	13,449,160	13,145,181	12,006,119
預付款項	718,132	1,198,993	1,669,349
其他資產－其他	5,464,764	4,223,023	4,406,338
合　　計	$ 64,599,482	$ 73,659,403	$ 70,144,709

(一) 存出保證金明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
保險業營業保證金	$ 8,389,636	$ 9,269,595	$ 11,847,232
衍生工具交易保證金	8,357,371	18,522,895	13,484,487
其他保證金	5,736,724	26,855,733	23,832,727
期權保證金	4,421,967	228,428	2,673,629
合　　計	$ 26,905,698	$ 54,876,651	$ 51,838,075

合併公司提供現金、活期存款、定期存款及政府債券等資產作為保證金及擔保金之說明，請參閱附註三九。

(二) 取得合約之增額成本

合併公司銷售投資合約時，僅於取得客戶合約時發生之佣金及特定銷售相關費用，在金額可回收之範圍內認列為取得合約之增額成本，其變動情形如下：

	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	$ 215,555	$ 252,644
監理規範轉換	16,361,514	-
本期新增	5,192,143	-
本期攤銷	(3,707,484)	(27,816)
期末餘額	$ 18,061,728	$ 224,828

(三) 依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金係按保費收入之仟分之一提撥。自 103 年 7 月 1 日起，依據「人身保險及財產保險安定基金計提標準」，人身保險業所提撥之安定基金應以總保險費收入為基礎，並按資本適足率及經營

管理績效指標評等等二風險指標核算之差別提撥率計提，其貸方科目安定基金準備則列為本科目減項。

二二、應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付稅款	$ 13,428,220	$ 1,565,921	$ 26,582,524
應付利息	2,878,151	2,855,065	2,824,582
應付佣金	345,725	762,450	1,289,249
應付票據	358	361	361
其他應付款	19,984,819	12,084,265	14,326,195
合　　計	$ 36,637,273	$ 17,268,062	$ 45,022,911

二三、短期債務

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$ 1,571,800	$ 1,487,200	$ 1,472,500
減：應付商業本票折價	(2,741)	(2,599)	(2,403)
合　　計	$ 1,569,059	$ 1,484,601	$ 1,470,097
利率區間	2.21%-2.69%	2.10%-3.00%	2.10%-3.00%

二四、應付債券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
105年第1期無到期日非累積次順位公司債(一)	$ 35,000,000	$ 35,000,000	$ 35,000,000
106年第1期無到期日累積次順位公司債(二)	35,000,000	35,000,000	35,000,000
108年第1期無到期日累積次順位公司債(三)	10,000,000	10,000,000	10,000,000
112年第1期無擔保累積次順位公司債(四)	25,100,000	25,100,000	25,100,000
112年第2期美元計價無擔保累積次順位公司債(五)	3,599,276	3,552,494	3,442,997
112年第3期美元計價無擔保累積次順位公司債(六)	796,300	785,950	761,725
112年第4期無擔保累積次順位公司債(七)	5,500,000	5,500,000	5,500,000
113年第1期無擔保累積次順位公司債(八)	44,000,000	44,000,000	44,000,000
113年第2期美元計價無擔保累積次順位公司債(九)	5,956,324	5,878,906	5,697,703

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
115年第1期無擔保累積次順位公司債(十)	$ 16,000,000	$ -	$ -
海外十年期美元計價無擔保累積次順位公司債(十一)	19,111,200	18,862,800	18,281,400
海外十五年期美元計價無擔保累積次順位公司債(十二)	10,192,640	10,060,160	9,750,080
海外十五年期美元計價無擔保累積次順位公司債(十三)	15,926,000	-	-
應付公司債折價	(267,454)	(136,728)	(136,941)
合　　計	$225,914,286	$193,603,582	$192,396,964

(一) 本公司經金管保壽字第10502133020號函核准，於105年12月13日私募發行國內105年第1期無到期日非累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：無到期日。
2. 票面利率：自發行日起至屆滿第10年止之票面利率為3.6%；自發行日起屆滿10年之日及其後每屆滿10年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按10年期指標公債殖利率加發行利差重設之。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足支付本債券利息，或因利息之支付將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得不支付利息，且不予支付之利息不得累積或遞延。
4. 提前贖回權：發行屆滿10年後，經主管機關同意，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。

(二) 本公司經證櫃債字第 10600099421 號函核准，於 106 年 5 月 12 日公開發行國內 106 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：無到期日。
2. 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿 10 年止之票面利率為 3.3%；自發行日起屆滿 10 年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計 1%。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(三) 本公司經證櫃債字第 10800055731 號函核准，於 108 年 6 月 26 日公開發行國內 108 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：無到期日。
2. 票面利率：固定利率 3%。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(四) 本公司經證櫃債字第 11200070741 號函核准，於 112 年 8 月 1 日發行國內 112 年度第 1 期無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：甲券發行期間為 10 年，乙券發行期間為 15 年。
2. 票面利率：甲券之票面利率為固定利率 3.70%，乙券之票面利率為固定利率 3.85%。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：乙券發行屆滿 10 年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，經主管機關同意，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(五) 本公司經證櫃債字第 11200073801 號函核准，於 112 年 8 月 7 日發行國內 112 年度第 2 期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：10 年。
2. 票面利率：固定利率 6.1%。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：無。

(六) 本公司經證櫃債字第 11200097881 號函核准，於 112 年 10 月 4 日發行國內 112 年度第 3 期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：10 年。
2. 票面利率：固定利率 6.1%。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：無。

(七) 本公司經證櫃債字第 11200099051 號函核准，於 112 年 10 月 12 日發行國內 112 年度第 4 期無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：甲券發行期間為 10 年，乙券發行期間為 15 年。
2. 票面利率：甲券之票面利率為固定利率 3.70%，乙券之票面利率為固定利率 3.85%。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：乙券發行屆滿 10 年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，經主管機關同意，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(八) 本公司經證櫃債字第 11300018721 號函核准，於 113 年 4 月 24 日發行國內 113 年度第 1 期無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：甲券發行期間為 10 年，乙券發行期間為 15 年。
2. 票面利率：甲券之票面利率為固定利率 3.70%，乙券之票面利率為固定利率 3.85%。

3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

4. 提前贖回權：乙券發行屆滿10年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，經主管機關同意，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(九) 本公司經證櫃債字第11300025291號函核准，於113年5月9日發行國內113年度第2期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：10年。

2. 票面利率：固定利率5.80%。

3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

4. 提前贖回權：無。

(十) 本公司經證櫃債字第11500048781號函核准，於115年8月18日發行國內115年度第1期無擔保累積次順位普通公司債，訂定發行條件如下:

1. 發行期間：甲券發行期間為10年，乙券發行期間為15年。

2. 票面利率：甲券之票面利率為固定利率3.70%，乙券之票面利率為固定利率3.85%。

3. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

4. 提前贖回權：乙券發行屆滿10年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，經主管機關同意，本公司得提前按債券面額加計應付利息全數贖回。

(十一) Cathaylife Singapore Pte. Ltd.於113年7月5日發行海外十年期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，由本公司擔任發行保證人，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：10年。

2. 票面利率：固定利率5.95%。

3. 付息方式：自發行日起依票面利率每半年單利計付息一次。

4. 提前贖回權：無。

(十二) Cathaylife Singapore Pte. Ltd.於113年9月5日發行海外十五年期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，由本公司擔任發行保證人，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：15年。
2. 票面利率：固定利率5.30%。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每半年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，Cathaylife Singapore Pte. Ltd.得提前按此公司債面額加計應付利息全數贖回。

(十三) Cathaylife Singapore Pte. Ltd.於115年4月29日發行海外十五年期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，由本公司擔任發行保證人，訂定發行條件如下：

1. 發行期間：15年。
2. 票面利率：自發行日起至屆滿十年止為固定年利率5.50%；屆滿十年後，如尚未贖回，則適用重設利率。
3. 付息方式：自發行日起依票面利率每半年單利計付息一次。
4. 提前贖回權：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，Cathaylife Singapore Pte. Ltd.得提前按此公司債面額加計應付利息全數贖回。

二五、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			適用一般衡量模型及變動收費法之已發生理賠負債	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	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	合計
期初保險合約資產餘額	($ 1,170,075)	$ -	($ 1,170,075)	$ 72,075	$ -	$ -	$ -	($ 1,098,000)
期初保險合約負債餘額	7,119,637,990	3,526,050	7,123,164,040	38,605,125	1,234,792	26,847	1,261,639	7,163,030,804
截至 115 年 1 月 1 日淨額	7,118,467,915	3,526,050	7,121,993,965	38,677,200	1,234,792	26,847	1,261,639	7,161,932,804
保險收入								
適用修正式追溯法之合約	(7,140,759)	-	(7,140,759)	-	-	-	-	(7,140,759)
適用公允價值法之合約	(82,595,167)	-	(82,595,167)	-	-	-	-	(82,595,167)
所有其他合約	(26,667,684)	-	(26,667,684)	-	-	-	-	(26,667,684)
保險收入小計	(116,403,610)	-	(116,403,610)	-	-	-	-	(116,403,610)
保險服務費用								
已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用	-	(133,078)	(133,078)	70,099,731	3,117,842	20,602	3,138,444	73,105,097
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	-	-	-	4,353,312	170,223	(20,830)	149,393	4,502,705
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失	-	1,483,003	1,483,003	-	-	-	-	1,483,003
保險取得現金流量之攤銷	3,887,718	-	3,887,718	-	-	-	-	3,887,718
保險服務費用小計	3,887,718	1,349,925	5,237,643	74,453,043	3,288,065	(228)	3,287,837	82,978,523
保險服務結果	(112,515,892)	1,349,925	(111,165,967)	74,453,043	3,288,065	(228)	3,287,837	(33,425,087)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務費用（收益）－利率相關	186,129,440	85,256	186,214,696	(21,805)	-	-	-	186,192,891
帳列其他綜合損益之保險財務收益	(383,340,268)	(257,539)	(383,597,807)	-	-	-	-	(383,597,807)
保險財務（收益）費用小計	(197,210,828)	(172,283)	(197,383,111)	(21,805)	-	-	-	(197,404,916)
兌換損失	22,210,391	20,145	22,230,536	35,578	-	-	-	22,266,114
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	175,311	313	175,624	5,567	-	-	-	181,191
綜合損益表中認列總金額	(287,341,018)	1,198,100	(286,142,918)	74,472,383	3,288,065	(228)	3,287,837	(208,382,698)
投資組成部分	(384,614,198)	-	(384,614,198)	384,614,198	-	-	-	-
保單貸款及墊繳保費	1,234,515	-	1,234,515	(1,234,515)	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	(11,888,021)	(1,008,012)	-	(1,008,012)	(12,896,033)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	415,756,176	-	415,756,176	-	-	-	-	415,756,176
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	-	-	-	(444,765,814)	(2,246,742)	-	(2,246,742)	(447,012,556)
保險取得現金流量	(35,807,292)	-	(35,807,292)	-	-	-	-	(35,807,292)
期間內之現金流量小計	379,948,884	-	379,948,884	(444,765,814)	(2,246,742)	-	(2,246,742)	(67,063,672)
期末保險合約資產餘額	(716,060)	-	(716,060)	10,846	-	-	-	(705,214)
期末保險合約負債餘額	6,828,412,158	4,724,150	6,833,136,308	39,864,585	1,268,103	26,619	1,294,722	6,874,295,615
截至 115 年 9 月 30 日淨額	$ 6,827,696,098	$ 4,724,150	$ 6,832,420,248	$ 39,875,431	$ 1,268,103	$ 26,619	$ 1,294,722	$ 6,873,590,401

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘	保障	負債	適用一般衡量模型及變動收費法之已發生理賠負債	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		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	合計
期初保險合約資產餘額	($ 2,279,125)	$ -	($ 2,279,125)	$ 57,799	$ 466	$ 12	$ 478	($ 2,220,848)
期初保險合約負債餘額	7,001,623,524	1,329,601	7,002,953,125	37,873,791	1,689,594	38,142	1,727,736	7,042,554,652
截至 114 年 1 月 1 日淨額	6,999,344,399	1,329,601	7,000,674,000	37,931,590	1,690,060	38,154	1,728,214	7,040,333,804
保險收入								
適用修正式追溯法之合約	(6,196,060)	-	(6,196,060)	-	-	-	-	(6,196,060)
適用公允價值法之合約	(84,517,623)	-	(84,517,623)	-	-	-	-	(84,517,623)
所有其他合約	(15,181,077)	-	(15,181,077)	-	-	-	-	(15,181,077)
保險收入小計	(105,894,760)	-	(105,894,760)	-	-	-	-	(105,894,760)
保險服務費用								
已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用	-	(271,044)	(271,044)	59,992,787	3,389,466	4,099	3,393,565	63,115,308
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	-	-	-	14,925,588	454,138	(3,099)	451,039	15,376,627
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失	-	608,945	608,945	-	-	-	-	608,945
保險取得現金流量之攤銷	3,055,849	-	3,055,849	-	-	-	-	3,055,849
保險服務費用小計	3,055,849	337,901	3,393,750	74,918,375	3,843,604	1,000	3,844,604	82,156,729
保險服務結果	(102,838,911)	337,901	(102,501,010)	74,918,375	3,843,604	1,000	3,844,604	(23,738,031)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務費用－利率相關	138,303,194	2,307	138,305,501	105,318	-	-	-	138,410,819
帳列其他綜合損益之保險財務費用	250,683,420	5,948	250,689,368	-	-	-	-	250,689,368
保險財務費用小計	388,986,614	8,255	388,994,869	105,318	-	-	-	389,100,187
兌換利益	(93,375,874)	(1)	(93,375,875)	(202,908)	(1,359)	(36)	(1,395)	(93,580,178)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7,413,995)	(43,501)	(7,457,496)	(32,351)	(26,120)	(663)	(26,783)	(7,516,630)
綜合損益表中認列總金額	185,357,834	302,654	185,660,488	74,788,434	3,816,125	301	3,816,426	264,265,348
投資組成部分	(315,632,496)	-	(315,632,496)	315,632,496	-	-	-	-
保單貸款及墊繳保費	8,085,841	-	8,085,841	(8,085,841)	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	(11,261,127)	(848,030)	-	(848,030)	(12,109,157)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	373,690,471	-	373,690,471	-	-	-	-	373,690,471
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	-	-	-	(371,112,643)	(3,005,756)	-	(3,005,756)	(374,118,399)
保險取得現金流量	(33,632,704)	-	(33,632,704)	-	-	-	-	(33,632,704)
期間內之現金流量小計	340,057,767	-	340,057,767	(371,112,643)	(3,005,756)	-	(3,005,756)	(34,060,632)
期末保險合約資產餘額	(1,247,556)	-	(1,247,556)	49,265	87	1	88	(1,198,203)
期末保險合約負債餘額	7,218,460,901	1,632,255	7,220,093,156	37,843,644	1,652,312	38,454	1,690,766	7,259,627,566
截至 114 年 9 月 30 日淨額	$ 7,217,213,345	$ 1,632,255	$ 7,218,845,600	$ 37,892,909	$ 1,652,399	$ 38,455	$ 1,690,854	$ 7,258,429,363

(二) 保險合約資產負債要素調節表：

下表列示不適用保費分攤法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	($ 4,124,484)	$ 534,898	$ -	$ 1,710,505	$ 781,081	$ 2,491,586	($ 1,098,000)
期初保險合約負債餘額	6,585,819,924	62,606,296	76,300,034	241,380,564	195,206,453	512,887,051	7,161,313,271
截至 115 年 1 月 1 日淨額	6,581,695,440	63,141,194	76,300,034	243,091,069	195,987,534	515,378,637	7,160,215,271
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	15,250,349	(1,819,852)	173,911	(4,381,752)	(9,222,656)	(13,430,497)	-
虧損性合約群組之損失（損失迴轉）	2,631,299	(1,253,242)	-	-	-	-	1,378,057
期間內原始認列之合約之影響	(88,230,643)	2,441,231	-	-	85,879,736	85,879,736	90,324
與未來服務有關之變動小計	(70,348,995)	(631,863)	173,911	(4,381,752)	76,657,080	72,449,239	1,468,381
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	-	-	(3,790,516)	(11,260,786)	(11,891,102)	(26,942,404)	(26,942,404)
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	-	(1,107,897)	-	-	-	-	(1,107,897)
經驗調整	(10,661,832)	-	-	-	-	-	(10,661,832)
與當期服務有關之變動小計	(10,661,832)	(1,107,897)	(3,790,516)	(11,260,786)	(11,891,102)	(26,942,404)	(38,712,133)
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	4,924,038	(570,726)	-	-	-	-	4,353,312
其他	(101)	-	-	-	-	-	(101)
與過去服務有關之變動小計	4,923,937	(570,726)	-	-	-	-	4,353,211
保險服務結果	(76,086,890)	(2,310,486)	(3,616,605)	(15,642,538)	64,765,978	45,506,835	(32,890,541)
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務費用－利率相關	176,683,855	-	1,429,209	3,716,692	4,363,135	9,509,036	186,192,891
帳列其他綜合損益之保險財務收益	(383,597,807)	-	-	-	-	-	(383,597,807)
保險財務（收益）費用小計	(206,913,952)	-	1,429,209	3,716,692	4,363,135	9,509,036	(197,404,916)
兌換損失	20,577,210	120,717	319,305	214,622	1,034,260	1,568,187	22,266,114
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	63,889	15,406	-	69,026	32,869	101,895	181,190
綜合損益表中認列總金額	(262,359,743)	(2,174,363)	(1,868,091)	(11,642,198)	70,196,242	56,685,953	(207,848,153)
其他變動	(11,888,019)	-	-	-	-	-	(11,888,019)
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	412,085,610	-	-	-	-	-	412,085,610
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	(444,765,814)	-	-	-	-	-	(444,765,814)
保險取得現金流量	(35,807,292)	-	-	-	-	-	(35,807,292)
期間內之現金流量小計	(68,487,496)	-	-	-	-	-	(68,487,496)
期末保險合約資產餘額	(853,839)	23,210	-	125,415	-	125,415	(705,214)
期末保險合約負債餘額	6,239,814,021	60,943,621	74,431,943	231,323,456	266,183,776	571,939,175	6,872,696,817
截至 115 年 9 月 30 日淨額	$ 6,238,960,182	$ 60,966,831	$ 74,431,943	$ 231,448,871	$ 266,183,776	$ 572,064,590	$ 6,871,991,603

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	($ 4,507,367)	$ 478,826	$ -	$ 1,807,904	$ -	$ 1,807,904	($ 2,220,637)
期初保險合約負債餘額	6,514,567,245	72,349,354	76,439,026	269,294,274	107,114,147	452,847,447	7,039,764,046
截至 114 年 1 月 1 日淨額	6,510,059,878	72,828,180	76,439,026	271,102,178	107,114,147	454,655,351	7,037,543,409
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	6,434,529	2,282,444	7,319	3,063,152	(11,787,444)	(8,716,973)	-
虧損性合約群組之（損失迴轉）損失	(116,603)	2,139	-	-	-	-	(114,464)
期間內原始認列之合約之影響	(83,220,085)	3,296,341	-	12,914	80,479,687	80,492,601	568,857
與未來服務有關之變動小計	(76,902,159)	5,580,924	7,319	3,076,066	68,692,243	71,775,628	454,393
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	-	-	(2,636,957)	(12,475,914)	(4,176,808)	(19,289,679)	(19,289,679)
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	-	(2,001,667)	-	-	-	-	(2,001,667)
經驗調整	(17,420,657)	-	-	-	-	-	(17,420,657)
與當期服務有關之變動小計	(17,420,657)	(2,001,667)	(2,636,957)	(12,475,914)	(4,176,808)	(19,289,679)	(38,712,003)
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	14,923,665	1,923	-	-	-	-	14,925,588
其　　他	(92)	-	-	-	-	-	(92)
與過去服務有關之變動小計	14,923,573	1,923	-	-	-	-	14,925,496
保險服務結果	(79,399,243)	3,581,180	(2,629,638)	(9,399,848)	64,515,435	52,485,949	(23,332,114)
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務費用－利率相關	130,214,363	-	1,325,119	4,143,390	2,727,947	8,196,456	138,410,819
帳列其他綜合損益之保險財務費用	250,689,368	-	-	-	-	-	250,689,368
保險財務費用小計	380,903,731	-	1,325,119	4,143,390	2,727,947	8,196,456	389,100,187
兌換利益	(86,792,918)	(716,266)	(1,467,177)	(1,886,744)	(2,712,786)	(6,066,707)	(93,575,891)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(6,036,626)	(152,805)	-	(933,583)	(341,544)	(1,275,127)	(7,464,558)
綜合損益表中認列總金額	208,674,944	2,712,109	(2,771,696)	(8,076,785)	64,189,052	53,340,571	264,727,624
其他變動	(11,261,127)	-	-	-	-	-	(11,261,127)
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	369,586,975	-	-	-	-	-	369,586,975
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	(371,112,643)	-	-	-	-	-	(371,112,643)
保險取得現金流量	(33,632,704)	-	-	-	-	-	(33,632,704)
期間內之現金流量小計	(35,158,372)	-	-	-	-	-	(35,158,372)
期末保險合約資產餘額	(3,520,589)	445,113	-	1,398,988	478,625	1,877,613	(1,197,863)
期末保險合約負債餘額	6,675,835,912	75,095,176	73,667,330	261,626,405	170,824,574	506,118,309	7,257,049,397
截至 114 年 9 月 30 日淨額	$6,672,315,323	$ 75,540,289	$ 73,667,330	$ 263,025,393	$ 171,303,199	$ 507,995,922	$7,255,851,534

(三) 原始認列不適用保費分攤法之保險合約之影響：

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	$ 35,350,595	$ 74,856	$ 35,425,451
理賠及其他可直接歸屬之費用	286,343,938	641,490	286,985,428
小計	321,694,533	716,346	322,410,879
未來現金流入現值之估計值	(410,007,335)	(634,187)	(410,641,522)
對非財務風險之風險調整	2,433,066	8,165	2,441,231
合約服務邊際	85,879,736	-	85,879,736
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ 90,324	$ 90,324

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	$ 34,460,467	$ 480,127	$ 34,940,594
理賠及其他可直接歸屬之費用	241,263,449	3,661,914	244,925,363
小計	275,723,916	4,142,041	279,865,957
未來現金流入現值之估計值	(359,456,869)	(3,629,173)	(363,086,042)
對非財務風險之風險調整	3,240,352	55,989	3,296,341
合約服務邊際	80,492,601	-	80,492,601
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ 568,857	$ 568,857

(四) 具直接參與特性之保險合約其標的項目及公允價值：

下表列示具直接參與特性之保險合約所對應之標的項目組成及該等項目之公允價值：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非分離帳戶保險商品			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
受益憑證	$ 249	$ -	$ -
國外債券	1,094,892	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
受益憑證	-	290	315

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
按攤銷後成本衡量之金融資產			
國外債券	$ -	$ 1,109,745	$ 1,070,309
小　　計	1,095,141	1,110,035	1,070,624
分離帳戶保險商品			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
受益憑證	388,891,276	309,716,050	291,362,212
銀行存款	337,491	388,002	394,750
應收利息	5,266	6,116	6,146
其他應收款	4,787,642	3,462,549	2,621,996
小　　計	394,021,675	313,572,717	294,385,104
合　　計	$395,116,816	$314,682,752	$295,455,728

二六、負債準備

	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	$ 56,245	$ 56,245
本期變動	(56,245)	-
期末餘額	$ -	$ 56,245

二七、其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
外匯價格變動準備(一)	$142,489,135	$113,806,568	$ 55,802,220
其他準備－其他(二)	84,498,337	72,098,295	71,184,001
按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數（附註十）	32,615,877	-	-
服務合約負債(三)	12,576,892	265,742	265,208
存入保證金	4,779,723	3,479,304	6,531,339
預收款項	1,326,733	315,385	422,780
退款負債	625,826	1,421,532	1,325,308
其他負債－其他	6,755,453	7,666,332	7,017,730
合　　計	$285,667,976	$199,053,158	$142,548,586

(一) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形

本公司對於國外投資因匯率變動所產生之價格風險，係根據外匯風險樣貌，考量外匯價格變動準備金水位與風險承擔能力，因應金融市場變化，選擇合適的避險工具，採取動態調整避險比率之避險策略。

將持續根據外匯風險樣貌變化、金融市場狀況，在風險可承受下，動態調整外匯避險策略，以妥適控管匯率風險、確保清償能力。

2. 外匯價格變動準備之變動調節

115年1月1日至9月30日	
期初餘額	$113,806,568
本期提存數	
固定準備金提存	22,233,963
波動準備金提存	8,147,862
其他提存（註）	4,914
小　　計	30,386,739
本期沖抵	
固定準備金沖抵	-
波動準備金沖抵	(1,704,172)
小　　計	(1,704,172)
期末餘額	$142,489,135

註：本公司向金管會申請並取得金管保壽字第1140424940號函核准，就114年當年度稅前盈餘30%之自結數與會計師查核後金額，於115年度調整新台幣4,914仟元。

114年1月1日至9月30日	
期初餘額	$ 27,514,387
本期提存數	
強制提存	8,176,621
額外提存（註1）	94,998,050
小　　計	103,174,671
本期收回數	(89,520,267)
自責任準備金及其他各項準備轉列（註2）	14,633,429
期末餘額	$ 55,802,220

註1：本公司向金管會申請並取得金管保壽字第1140424940號函核准，於114年6月增提外匯價格變動準備金50,848,511仟元。

註2：本公司向金管會申請並取得金管保壽字第1140420671號函核准，於114年5月自特別準備、責任準備及其他準備轉列外匯價格變動準備，金額分別為11,083,324仟元、1,850,105仟元及1,700,000仟元。

3. 外匯價格變動準備之影響

	115年1月1日至9月30日		
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後淨利	$ 83,022,838	$ 60,076,785	($ 22,946,053)
每股盈餘（元）	13.07	9.46	(3.61)
外匯價格變動準備	-	142,489,135	142,489,135
歸屬於母公司業主之權益	1,067,252,085	968,570,417	(98,681,668)

	114年1月1日至9月30日		
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後淨利	$ 50,409,459	$ 39,485,936	($ 10,923,523)
每股盈餘（元）	7.94	6.22	(1.72)
外匯價格變動準備	-	55,802,220	55,802,220
歸屬於母公司業主之權益	661,533,757	632,201,621	(29,332,136)

(二) 其他準備－其他主係依照保險業財務報告編製準則、保險業各種準備金提存辦法及其相關解釋函令之規定所提存之各項準備。

(三) 服務合約負債

本公司因銷售投資合約向保單持有人所收取資產管理服務費用，若已收取之費用與未來期間將提供之服務相關，則認列於服務合約負債，其變動調節如下：

	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	$ 265,742	$ 302,294
監理規範轉換	12,486,607	-
本期新增	2,632,475	-
本期認列收入	(2,807,932)	(32,883)
淨兌換差額	-	(4,203)
期末餘額	$12,576,892	$ 265,208

二八、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	$ -	$ 510	$ -	$ 1,497
屬於其他直接可歸屬之費用者	-	378	-	1,130
屬於其他營業成本及其他營業費用者	(13,442)	325	(40,325)	1,010
合　　計	($ 13,442)	$ 1,213	($ 40,325)	$ 3,637

二九、保險收入及保險服務費用

(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			適用變動收費法之金額	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)	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及保險服務費用	$ 26,299,418	$ -	$ 26,299,418	$ 777,513				$ 27,076,931	$ -	$ 27,076,931
認列於損益之合約服務邊際	8,906,859	-	8,906,859	432,354				9,339,213	-	9,339,213
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	484,966	-	484,966	29,655				514,621	-	514,621
其他金額	-	-	-	55				55	-	55
保險取得現金流量之回收之分攤	1,213,007	-	1,213,007	157,004				1,370,011	-	1,370,011
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	36,904,250	-	36,904,250	1,396,581				38,300,831	-	38,300,831
適用保費分攤法之保險收入					$ 1,261,631	$ -	$ 1,261,631	1,261,631	-	1,261,631
合計	$ 36,904,250	$ -	$ 36,904,250	$ 1,396,581	$ 1,261,631	$ -	$ 1,261,631	$ 39,562,462	$ -	$ 39,562,462

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	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)	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及保險服務費用	$ 25,159,714	$ -	$ 25,159,714	$ 766,202				$ 25,925,916	$ -	$ 25,925,916
認列於損益之合約服務邊際	6,229,609	-	6,229,609	376,960				6,606,569	-	6,606,569
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	596,688	-	596,688	37,541				634,229	-	634,229
其他金額	-	-	-	20				20	-	20
保險取得現金流量之回收之分攤	1,003,784	-	1,003,784	96,295				1,100,079	-	1,100,079
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	32,989,795	-	32,989,795	1,277,018				34,266,813	-	34,266,813
適用保費分攤法之保險收入					$ 1,409,593	$ -	$ 1,409,593	1,409,593	-	1,409,593
合計	$ 32,989,795	$ -	$ 32,989,795	$ 1,277,018	$ 1,409,593	$ -	$ 1,409,593	$ 35,676,406	$ -	$ 35,676,406

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	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）	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入										
與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及保險服務費用	$ 77,926,143	$ -	$ 77,926,143	$ 2,190,902				$ 80,117,045	$ -	$ 80,117,045
認列於損益之合約服務邊際	25,797,471	-	25,797,471	1,144,933				26,942,404	-	26,942,404
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	1,532,472	-	1,532,472	86,865				1,619,337	-	1,619,337
其他金額	-	-	-	101				101	-	101
保險取得現金流量之回收之分攤	3,505,378	-	3,505,378	382,340				3,887,718	-	3,887,718
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	108,761,464	-	108,761,464	3,805,141				112,566,605	-	112,566,605
適用保費分攤法之保險收入					$ 3,837,005	$ -	$ 3,837,005	3,837,005	-	3,837,005
合　計	$ 108,761,464	$ -	$ 108,761,464	$ 3,805,141	$ 3,837,005	$ -	$ 3,837,005	$ 116,403,610	$ -	$ 116,403,610

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	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）	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入										
與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及保險服務費用	$ 75,013,901	$ -	$ 75,013,901	$ 2,125,529				$ 77,139,430	$ -	$ 77,139,430
認列於損益之合約服務邊際	18,464,910	-	18,464,910	824,769				19,289,679	-	19,289,679
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	1,928,104	-	1,928,104	100,647				2,028,751	-	2,028,751
其他金額	-	-	-	92				92	-	92
保險取得現金流量之回收之分攤	2,797,174	-	2,797,174	258,675				3,055,849	-	3,055,849
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	98,204,089	-	98,204,089	3,309,712				101,513,801	-	101,513,801
適用保費分攤法之保險收入					$ 4,380,959	$ -	$ 4,380,959	4,380,959	-	4,380,959
合　計	$ 98,204,089	$ -	$ 98,204,089	$ 3,309,712	$ 4,380,959	$ -	$ 4,380,959	$ 105,894,760	$ -	$ 105,894,760

(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			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 20,706,423	$ -	$ 20,706,423	$ 771,816	$ 736,476	$ -	$ 736,476	$ 22,214,715	$ -	$ 22,214,715
已發生其他保險服務費用	3,727,770	-	3,727,770	93,185	195,586	-	195,586	4,016,541	-	4,016,541
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	274,159	-	274,159	48,970	4,620	-	4,620	327,749	-	327,749
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	1,240,416	-	1,240,416	15	(30,523)	-	(30,523)	1,209,908	-	1,209,908
保險取得現金流量										
攤　銷	1,213,007	-	1,213,007	157,004	-	-	-	1,370,011	-	1,370,011
取得費用	-	-	-	-	145,869	-	145,869	145,869	-	145,869
合　計	$ 27,161,775	$ -	$ 27,161,775	$ 1,070,990	$ 1,052,028	$ -	$ 1,052,028	$ 29,284,793	$ -	$ 29,284,793

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 18,543,228	$ -	$ 18,543,228	$ 620,832	$ 830,200	$ 7,403	$ 837,603	$ 19,994,260	$ 7,403	$ 20,001,663
已發生其他保險服務費用	3,907,480	-	3,907,480	127,188	134,809	-	134,809	4,169,477	-	4,169,477
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	2,156,496	-	2,156,496	44,697	(123,250)	-	(123,250)	2,077,943	-	2,077,943
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	162,767	-	162,767	(15,513)	(16,706)	-	(16,706)	130,548	-	130,548
保險取得現金流量										
攤銷	1,002,436	-	1,002,436	97,643	-	-	-	1,100,079	-	1,100,079
取得費用	-	-	-	-	254,274	(1,336)	252,938	254,274	(1,336)	252,938
合計	$ 25,772,407	$ -	$ 25,772,407	$ 874,847	$ 1,079,327	$ 6,067	$ 1,085,394	$ 27,726,581	$ 6,067	$ 27,732,648

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 56,915,087	$ -	$ 56,915,087	$ 1,925,715	$ 2,132,063	$ -	$ 2,132,063	$ 60,972,865	$ -	$ 60,972,865
已發生其他保險服務費用	10,951,648	-	10,951,648	174,203	593,009	-	593,009	11,718,860	-	11,718,860
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	4,060,951	-	4,060,951	292,361	149,393	-	149,393	4,502,705	-	4,502,705
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	1,468,365	-	1,468,365	16	14,622	-	14,622	1,483,003	-	1,483,003
保險取得現金流量										
攤銷	3,505,378	-	3,505,378	382,340	-	-	-	3,887,718	-	3,887,718
取得費用	-	-	-	-	413,372	-	413,372	413,372	-	413,372
合計	$ 76,901,429	$ -	$ 76,901,429	$ 2,774,635	$ 3,302,459	$ -	$ 3,302,459	$ 82,978,523	$ -	$ 82,978,523

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 45,800,256	$ -	$ 45,800,256	$ 1,876,121	$ 2,170,486	$ 10,764	$ 2,181,250	$ 49,846,863	$ 10,764	$ 49,857,627
已發生其他保險服務費用	11,783,184	-	11,783,184	286,296	549,824	(14)	549,810	12,619,304	(14)	12,619,290
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	14,687,376	-	14,687,376	238,212	451,007	32	451,039	15,376,595	32	15,376,627
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	530,998	-	530,998	(76,605)	154,552	-	154,552	608,945	-	608,945
保險取得現金流量										
攤銷	2,795,826	-	2,795,826	260,023	-	-	-	3,055,849	-	3,055,849
取得費用	-	-	-	-	639,729	(1,338)	638,391	639,729	(1,338)	638,391
合計	$ 75,597,640	$ -	$ 75,597,640	$ 2,584,047	$ 3,965,598	$ 9,444	$ 3,975,042	$ 82,147,285	$ 9,444	$ 82,156,729

(三) 預期認列於損益之合約服務邊際

本公司不適用保費分攤法之所發行之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

	短於 1 年	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	合計
所發行之保險合約	$ 36,323,146	$ 67,108,473	$ 59,940,305	$408,692,666	$572,064,590

114 年 9 月 30 日

	短於 1 年	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	合計
所發行之保險合約	$ 28,010,924	$ 55,851,438	$ 53,813,834	$370,319,726	$507,995,922

三十、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			
非以保費分攤法衡量之合約			
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	($ 680,015)	$ -	($ 680,015)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(112,159)	-	(112,159)
非財務風險之風險調整變動	(3,707)	-	(3,707)
以保費分攤法衡量之合約	-	(31,823)	(31,823)
小計	(795,881)	(31,823)	(827,704)
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	441,549	13,114	454,663
其他已發生再保險相關費用	(5)	-	(5)

（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	$ 5,259	$ 236	$ 5,495
虧損性標的合約之損失回收	1,441	-	1,441
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	1,064	1	1,065
小　計	449,308	13,351	462,659
所持有之再保險合約淨費損	($ 346,573)	($ 18,472)	($ 365,045)

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			
非以保費分攤法衡量之合約			
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	($ 635,632)	$ -	($ 635,632)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(68,052)	-	(68,052)
非財務風險之風險調整變動	(2,353)	-	(2,353)
以保費分攤法衡量之合約	-	(49,992)	(49,992)
小　計	(706,037)	(49,992)	(756,029)

（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
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	$ 389,536	$ 13,752	$ 403,288
其他已發生再保險相關費用	193	-	193
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	169,255	10,717	179,972
虧損性標的合約之損失回收	1,518	-	1,518
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(394)	(7)	(401)
小　計	560,108	24,462	584,570
所持有之再保險合約淨費損	($ 145,929)	($ 25,530)	($ 171,459)

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			
非以保費分攤法衡量之合約			
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	($ 1,992,492)	$ -	($ 1,992,492)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(355,438)	-	(355,438)
非財務風險之風險調整變動	(10,368)	-	(10,368)
以保費分攤法衡量之合約	-	(93,381)	(93,381)
小　計	(2,358,298)	(93,381)	(2,451,679)

（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
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	$ 1,312,233	$ 40,346	$ 1,352,579
其他已發生再保險相關費用	111	-	111
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	22,182	187	22,369
虧損性標的合約之損失回收	844	-	844
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(920)	-	(920)
小計	1,334,450	40,533	1,374,983
所持有之再保險合約淨費損	($ 1,023,848)	($ 52,848)	($ 1,076,696)

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			
非以保費分攤法衡量之合約			
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	($ 1,871,578)	$ -	($ 1,871,578)
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(202,319)	-	(202,319)
非財務風險之風險調整變動	(6,307)	-	(6,307)
以保費分攤法衡量之合約	-	(147,824)	(147,824)
小計	(2,080,204)	(147,824)	(2,228,028)

（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
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	$ 1,024,499	$ 46,434	$ 1,070,933
其他已發生再保險相關費用	185	-	185
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	138,505	21,740	160,245
虧損性標的合約之損失回收	4,601	-	4,601
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(881)	(53)	(934)
小計	1,166,909	68,121	1,235,030
所持有之再保險合約淨費損	($ 913,295)	($ 79,703)	($ 992,998)

本公司不適用保費分攤法之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

	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所持有之再保險合約	$ 323,357	$ 661,826	$ 647,413	$8,269,030	$9,901,626

114 年 9 月 30 日

	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所持有之再保險合約	$ 182,084	$ 393,314	$ 396,153	$4,973,891	$5,945,442

三一、保險財務收益或費用與投資損益

下表係彙總保險財務收益或費用之組成與其資產之投資報酬間關係：

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	保險公司	其他	合計
認列於損益之投資報酬			
利息收入	$ 62,543,143	$ 1,117,135	$ 63,660,278
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	5,908,015	-	5,908,015
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨（損）益	(159,363)	-	(159,363)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	9,417,924	-	9,417,924
採用權益法認列之關聯企業及合資利益及損失之份額	759,898	(60,821)	699,077
兌換利益	1,659,944	2,411	1,662,355
外匯價格變動準備淨變動	(11,557,389)	-	(11,557,389)
投資性不動產利益	2,316,126	530,480	2,846,606
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(412,776)	627	(412,149)
分離帳戶保險商品資產淨損益	(14,551,827)	-	(14,551,827)
其他淨投資損益	(657,672)	-	(657,672)
認列於損益之投資報酬小計	55,266,023	1,589,832	56,855,855
認列於其他綜合損益之投資報酬	(191,511,020)	44,016	(191,467,004)
總投資報酬	($136,244,997)	$ 1,633,848	($134,611,149)

（接次頁）

（承前頁）

	保險公司	其他	合計
保險財務收益或費用			
計息	($ 43,170,398)	$ -	($ 43,170,398)
利率或其他財務假設變動之影響	194,033,665	-	194,033,665
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	1,644,189	-	1,644,189
保險財務收益或費用小計	$152,507,456	$ -	$152,507,456
認列於損益之金額	($ 42,994,401)	$ -	($ 42,994,401)
認列於其他綜合損益之金額	195,501,857	-	195,501,857
	$152,507,456	$ -	$152,507,456
所持有再保險之財務收益或費用			
計息	$ 76,761	$ -	$ 76,761
利率或其他財務假設變動之影響	(154,237)	-	(154,237)
所持有再保險之財務收益或費用小計	($ 77,476)	$ -	($ 77,476)
認列於損益之金額	$ 76,761	$ -	$ 76,761
認列於其他綜合損益之金額	(154,237)	-	(154,237)
	($ 77,476)	$ -	($ 77,476)
投資報酬與保險財務收益或費用之淨影響			
認列於損益之金額	$ 12,348,383	$ 1,589,832	$ 13,938,215
認列於其他綜合損益之金額	3,836,600	44,016	3,880,616
	$ 16,184,983	$ 1,633,848	$ 17,818,831

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	保險公司	其他	合計
認列於損益之投資報酬			
利息收入	$ 48,350,080	$ 917,558	$ 49,267,638
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	6,849,879	-	6,849,879

（接次頁）

（承前頁）

	保險公司	其他	合計
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨（損）益	($ 1,654,135)	$ -	($ 1,654,135)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	6,469,403	-	6,469,403
採用權益法認列之關聯企業及合資利益及損失之份額	816,410	(63,026)	753,384
兌換利益（損失）	63,613,609	(18,645)	63,594,964
外匯價格變動準備淨變動	618,661	-	618,661
投資性不動產利益	3,405,241	308,336	3,713,577
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(974,966)	695	(974,271)
分離帳戶保險商品資產淨損益	69,356,406	-	69,356,406
其他淨投資損益	(507,803)	-	(507,803)
認列於損益之投資報酬小計	196,342,785	1,144,918	197,487,703
認列於其他綜合損益之投資報酬	9,589,400	510,532	10,099,932
總投資報酬	$205,932,185	$ 1,655,450	$207,587,635
保險財務收益或費用			
計息	($ 41,208,553)	$ -	($ 41,208,553)
利率或其他財務假設變動之影響	(119,718,079)	-	(119,718,079)
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	(28,773,609)	-	(28,773,609)
保險財務收益或費用小計	($189,700,241)	$ -	($189,700,241)
認列於損益之金額	($ 66,141,826)	$ -	($ 66,141,826)
認列於其他綜合損益之金額	(123,558,415)	-	(123,558,415)
	($189,700,241)	$ -	($189,700,241)

（接次頁）

（承前頁）

	保險公司	其他	合計
所持有再保險之財務收益或費用			
計息	$ 70,419	$ -	$ 70,419
利率或其他財務假設變動之影響	357,283	-	357,283
所持有再保險之財務收益或費用小計	$ 427,702	$ -	$ 427,702
認列於損益之金額	$ 70,419	$ -	$ 70,419
認列於其他綜合損益之金額	357,283	-	357,283
	$ 427,702	$ -	$ 427,702
投資報酬與保險財務收益或費用之淨影響			
認列於損益之金額	$130,271,378	$ 1,144,918	$131,416,296
認列於其他綜合損益之金額	(113,611,732)	510,532	(113,101,200)
	$ 16,659,646	$ 1,655,450	$ 18,315,096

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	保險公司	其他	合計
認列於損益之投資報酬			
利息收入	$184,004,958	$ 2,991,716	$186,996,674
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	(77,086,788)	-	(77,086,788)
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨（損）益	(709,402)	-	(709,402)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	16,680,904	-	16,680,904
採用權益法認列之關聯企業及合資利益及損失之份額	4,358,085	(292,384)	4,065,701
兌換利益	15,112,994	14,233	15,127,227
外匯價格變動準備淨變動	(28,682,567)	-	(28,682,567)

（接次頁）

（承前頁）

	保險公司	其他	合計
投資性不動產利益	$ 14,327,553	$ 1,862,951	$ 16,190,504
投資之預期信用減損損失	(1,410,520)	(2,749)	(1,413,269)
其他投資減損損失	(1,970,000)	-	(1,970,000)
分離帳戶保險商品資產淨損益	113,125,142	-	113,125,142
其他淨投資損益	(1,494,117)	-	(1,494,117)
認列於損益之投資報酬小計	236,256,242	4,573,767	240,830,009
認列於其他綜合損益之投資報酬	74,726,186	24,043	74,750,229
總投資報酬	$310,982,428	$ 4,597,810	$315,580,238
保險財務收益或費用			
計息	($128,255,037)	$ -	($128,255,037)
利率或其他財務假設變動之影響	380,677,479	-	380,677,479
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	(55,017,526)	-	(55,017,526)
保險財務收益或費用小計	$197,404,916	$ -	$197,404,916
認列於損益之金額	($186,192,891)	$ -	($186,192,891)
認列於其他綜合損益之金額	383,597,807	-	383,597,807
	$197,404,916	$ -	$197,404,916
所持有再保險之財務收益或費用			
計息	$ 227,487	$ -	$ 227,487
利率或其他財務假設變動之影響	(586,508)	-	(586,508)
所持有再保險之財務收益或費用小計	($ 359,021)	$ -	($ 359,021)
認列於損益之金額	$ 227,487	$ -	$ 227,487
認列於其他綜合損益之金額	(586,508)	-	(586,508)
	($ 359,021)	$ -	($ 359,021)
投資報酬與保險財務收益或費用之淨影響			
認列於損益之金額	$ 50,290,838	$ 4,573,767	$ 54,864,605
認列於其他綜合損益之金額	457,737,485	24,043	457,761,528
	$508,028,323	$ 4,597,810	$512,626,133

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	保險公司	其他	合計
認列於損益之投資報酬			
利息收入	$148,362,820	$ 2,336,792	$150,699,612
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	175,551,188	-	175,551,188
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨（損）益	1,998,543	-	1,998,543
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	8,738,780	-	8,738,780
採用權益法認列之關聯企業及合資利益及損失之份額	2,609,504	(84,292)	2,525,212
兌換損失	(241,526,155)	(42,349)	(241,568,504)
外匯價格變動準備淨變動	(13,654,404)	-	(13,654,404)
投資性不動產利益	15,804,533	2,494,545	18,299,078
投資之預期信用減損損失	(1,601,814)	(790)	(1,602,604)
分離帳戶保險商品資產淨損益	32,895,412	-	32,895,412
其他淨投資損益	(164,514)	-	(164,514)
認列於損益之投資報酬小計	129,013,893	4,703,906	133,717,799
認列於其他綜合損益之投資報酬	22,902,190	(397,511)	22,504,679
總投資報酬	$151,916,083	$ 4,306,395	$156,222,478
保險財務收益或費用			
計息	($120,232,348)	$ -	($120,232,348)
利率或其他財務假設變動之影響	(246,804,025)	-	(246,804,025)
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	(22,063,814)	-	(22,063,814)
保險財務收益或費用小計	($389,100,187)	$ -	($389,100,187)
認列於損益之金額	($138,410,819)	$ -	($138,410,819)
認列於其他綜合損益之金額	(250,689,368)	-	(250,689,368)
	($389,100,187)	$ -	($389,100,187)

（接次頁）

（承前頁）

	保險公司	其他	合計
所持有再保險之財務收益或費用			
計息	$ 212,108	$ -	$ 212,108
利率或其他財務假設變動之影響	645,589	-	645,589
所持有再保險之財務收益或費用小計	$ 857,697	$ -	$ 857,697
認列於損益之金額	$ 212,108	$ -	$ 212,108
認列於其他綜合損益之金額	645,589	-	645,589
	$ 857,697	$ -	$ 857,697
投資報酬與保險財務收益或費用之淨影響			
認列於損益之金額	($ 9,184,818)	$ 4,703,906	($ 4,480,912)
認列於其他綜合損益之金額	(227,141,589)	(397,511)	(227,539,100)
	($236,326,407)	$ 4,306,395	($232,020,012)

本公司選擇保險財務收益或費用於損益及其他綜合損益間細分，故列示於過渡日適用修正式追溯法或公允價值法之保險合約群組其相關之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，計入其他綜合損益之累積金額之期初至期末之調節表如下：

	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	($217,472,686)	($ 9,307,419)
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	17,549,764	26,083,607
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	(1,096,125)	(777,554)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具累計損益重分類至未分配盈餘	(28,250,225)	(6,295,412)
與此項目相關之所得稅	6,993,681	(4,369,963)
期末餘額	($222,275,591)	$ 5,333,259

三二、權　　益

(一) 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）	10,000,000	10,000,000	10,000,000
額定股本	$100,000,000	$100,000,000	$100,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	6,351,527	6,351,527	6,351,527
已發行股本	$ 63,515,274	$ 63,515,274	$ 63,515,274

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
發行溢價	$89,550,000	$89,550,000	$89,550,000
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	29,142	29,142	29,142
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	1,866,370	1,712,689	1,712,626
母公司給與本公司員工之股份基礎給付	622,273	622,273	622,273
合　　計	$92,067,785	$91,914,104	$91,914,041

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。依據金管會於 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501991 號函令，保險業無虧損者，若擬依公司法第 241 條規定將資本公積按股東原有股份之比例發給現金者，應檢附相關文件於股東會前向金管會申請核准。

因採用權益法之投資及母公司給與本公司員工之股份基礎給付產生之資本公積，僅可彌補虧損。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程第 37 條規定，本公司每年決算如有盈餘時，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，應優先依公司章程所定特別股之發行條件分派特別股股利，餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三四之(四)員工酬勞及董監事酬勞。

本公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求、長期財務規劃及資本適足，並適度滿足普通股股東對現金流入之需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，除特別股股東股利之分派依其發行條件辦理外，對普通股股東股息及紅利之分派，採穩定、平衡之股利政策；配發予普通股股東現金股利不得少於當年度普通股股利總額 50%為原則，惟該原則得視經營業務及投資資金需要、主管機關核准狀況、重大法令修改等，適度調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司資本總額時為止。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。同前述，依據金管保財字第 10202501991 號函令，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第 145-1 條提列之法定盈餘公積,依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積按股東原有股份之比例發給現金者，應檢附相關文件於股東會前向金管會申請核准。

依金管保財字第 10202501992 號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者（不包含負債型特別股)，應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

依金管保財字第 11404924813 號令，保險業依據金管保財字第 11404924811 號令調整提存責任準備金適用利率或死亡率者，應就 114 年度稅前盈餘之 30%提存外匯價格變動準備金。

本公司於 115 年 3 月 11 日董事會決議通過 114 年度盈餘分派案後，依保險業各種準備金提存辦法第 33 條規定另增提特別盈餘公積 12,585,944 仟元，業經主管機關核准。於 115 年 6 月 29 日及 114 年

4月29日舉行董事會（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	
	114年度	113年度
法定盈餘公積	$12,561,939	$13,920,324
特別盈餘公積	50,562,801	61,025,362
現金股利	5,000,000	-
每股現金股利（元）	0.79	-

(四) 特別盈餘公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
重大事故及危險變動特別準備金(1)	$ 15,803,031	$ 15,803,031	$ 14,967,734
保單價值差額準備金(2)	108,451,053	-	-
外匯價格變動準備金之特別盈餘公積(3)	67,936,097	58,134,164	58,134,164
首次採用 IFRS 會計準則應提列之特別盈餘公積(4)	47,327,860	47,327,860	47,327,860
投資性不動產後續採公允價值模式衡量之特別盈餘公積(5)	157,492,303	150,432,066	150,432,066
未到期債務工具除列損益之特別盈餘公積(6)	88,374,966	90,921,229	90,921,229
其他(7)	201,107,032	184,499,083	183,596,423
合計	$686,492,342	$547,117,433	$545,379,476

(1) 重大事故及危險變動特別準備金

針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列之特別盈餘公積－重大事故特別準備金及特別盈餘公積－危險變動特別準備金，係依本公司所提報主管機關之辦法及相關法令規範提存，說明如下：

A.特別盈餘公積－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，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準

備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依 IAS 12「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

B. 特別盈餘公積－危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之 15%提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，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 30%時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依 IAS 12「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依 IAS 12「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積項目。

本公司 101 至 103 年依當時「保險業各種準備金提存辦法」規定，將轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自實施日起三年內提列特別盈餘公積。

依 114 年 4 月 25 日修正之「保險業各種準備金提存辦法」規定，保險業之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金每年新增提存數，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作其他用途，明細如下：

	115年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之投資合約	合計
個人壽險	$ 82,317	$ -	$ 82,317
個人傷害險	5,362,187	-	5,362,187
個人健康險	6,809,566	-	6,809,566
團體險	3,548,961	-	3,548,961
合計	$ 15,803,031	$ -	$ 15,803,031

	114年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之投資合約	合計
個人壽險	$ 82,317	$ -	$ 82,317
個人傷害險	5,362,187	-	5,362,187
個人健康險	6,809,566	-	6,809,566
團體險	3,548,961	-	3,548,961
合計	$ 15,803,031	$ -	$ 15,803,031

	114年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之投資合約	合計
個人壽險	$ 84,346	$ -	$ 84,346
個人傷害險	5,161,645	-	5,161,645
個人健康險	6,326,163	-	6,326,163
團體險	3,395,580	-	3,395,580
合計	$ 14,967,734	$ -	$ 14,967,734

(2) 保單價值差額準備金

人身保險業應於首次適用 IFRS 17 時及每一會計年度終了日，就每一合約群組適用一般衡量模型及變動收費法計算剩餘保障負債後所提存之責任準備金，小於所對應之保單價值準備金扣除保單借款後，依主管機關所定方式以 30%計算應提存之保單價值差額準備金，並依名目稅率 20%之稅後金額，於首次適用日及每一會計年度終了日可供分配盈餘數額內提列特別盈餘公積。

(3) 外匯價格變動準備金之特別盈餘公積

依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 7 點規定，當年度有稅後盈餘，應就當年度稅後淨利加計當年度稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額，提列 10%特別盈餘公積－外匯風險固定準備。當年度依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 6 點提存固定準備金之稅後金額，得作為特別盈餘公積－外匯風險固定準備應提列金額之扣除額。特別盈餘公積－外匯風險固定準備之餘額已達固定準備金累計上限稅後金額之 2 倍時，當年度無須提列特別盈餘公積－外匯風險固定準備。

依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 8 點規定，每年應提列特別盈餘公積－外匯風險強化準備；其計算方法為當年度各月國外投資總額扣除外幣收付之非投資型人身保險商品負債及未避險且非以透過損益按公允價值衡量之股票與基金之平均值乘上當年度避險比率差額，再乘上指定避險成本率之金額。當年度依第 6 點提存固定準備金之稅後金額於依第 7 點扣抵後之剩餘金額，得作為特別盈餘公積－外匯風險強化準備之扣除額。當年度非依法令強制規定或主管機關要求，自主辦理現金增資之金額，得作為特別盈餘公積－外匯風險強化準備之扣除額。當年度未分配盈餘不足轉列特別盈餘公積－外匯風險強化準備者，應於以後年度補提之。本項特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資，除報經主管機關核准者外，不得用以發放現金股利。

(4) 首次採用 IFRS 會計準則應提列之特別盈餘公積

於首次採用 IFRS 會計準則時，就本公司選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他首次採用IFRS會計準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值數轉入保留盈餘。依保局（財）字第 10202508140 號令之規定，前述轉入保留盈餘之增值影響數

2,994,565 仟元應依金管保財字第 11004920441 號函之規定提列特別盈餘公積。

依金管保財字第 10102515281 號函之規定，因首次採用國際財務報導準則之特別準備，得將該準備金額之 80%分 5 年收回並提列至特別盈餘公積，每年收回金額均以 100 億元為上限。

(5) 投資性不動產後續採公允價值模式衡量之特別盈餘公積

依金管保財字第 11304903961 號函之規定，就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積。

依前述規定所提列之特別盈餘公積，僅得做為後續補足有效契約依 IFRS 17「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及其他金管會指定評估方式等規定補足保險合約負債。

嗣後處分該投資性不動產者，如有依前述規定之特別盈餘公積補足保險合約負債者，得經金管會核准後就原提列之特別盈餘公積之比例予以迴轉，迴轉後擬辦理盈餘分配者，仍應依金管保財字第 10202501992 號函之規定辦理。

(6) 未到期債務工具除列損益之特別盈餘公積

依金管保財字第 11204939731 號函令，壽險業應自 108 年 1 月 1 日起，就下列未到期債務工具除列損益依名目稅率 20%之稅後金額提列（收回）特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以 10 年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘：

A. 會計評價方式為非按公允價值衡量之金融資產。

B. 會計評價方式為按公允價值衡量且其變動列入其他綜合損益之金融資產。

C. 會計評價方式為按公允價值衡量且其變動列入損益並適用覆蓋法之金融資產。

上述未到期債務工具得排除基金受益憑證、短期票券、權益類特別股，以及屬分紅保單或利率變動型商品區隔資產之部位。

(7) 其他特別盈餘公積主要係依金管保財字第 10402029590 號函之規定，將保險負債 34,764,311 仟元轉列至特別盈餘公積項下。

(五) 其他權益

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	($ 9,674,688)	($ 7,683,958)
當期產生	1,474,120	(4,759,308)
採用權益法之關聯企業及合資之份額	(1,218,821)	(1,113,857)
所得稅影響數	263,094	197,193
本期其他綜合損益	518,393	(5,675,972)
期末餘額	($ 9,156,295)	($13,359,930)

2. 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

	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	$ 1,234,617	($ 9,420,523)
金融資產之重新指定之影響數	(224,707,526)	-
金融資產之重新指定後餘額	(223,472,909)	(9,420,523)
當期產生	78,999,409	26,234,831
採用權益法之關聯企業及合資之份額	1,875,991	130,994
重分類調整 處分債務工具	(3,404,822)	(785,413)
所得稅影響數	25,614,208	(4,414,131)
本期其他綜合損益	103,084,786	21,166,281
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	18,479	(1,115)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(114,055,849)	(6,357,424)
期末餘額	($234,425,493)	$ 5,387,219

3. 避險工具之損益

	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	($1,596,964)	($ 354,267)
當期產生	(57,365)	(1,141,760)
重分類調整		
被避險項目已影響損益	1,027,508	1,006,312
匯率變動	(2,242)	13,003
所得稅影響數	(193,832)	24,724
本期其他綜合損益	774,069	(97,721)
期末餘額	($ 822,895)	($ 451,988)

4. 確定福利計畫再衡量數

	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	$4,959,752	$4,132,850
採用權益法之關聯企業及合資之份額	6,472	390
所得稅影響數	(1,294)	(78)
本期其他綜合損益	5,178	312
期末餘額	$4,964,930	$4,133,162

5. 不動產重估增值

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初及期末餘額	$ 402,058	$ 402,058

6. 保險財務收益或費用

	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	($198,290,162)	($ 7,779,490)
金融資產之重新指定之影響數	(82,000)	-
金融資產之重新指定後餘額	(198,372,162)	(7,779,490)
當期產生	383,597,807	(251,917,450)
採用權益法之關聯企業及合資之份額	(2,477,158)	-
所得稅影響數	(76,195,866)	50,891,797
本期其他綜合損益	304,924,783	(201,025,653)
期末餘額	$106,552,621	($208,805,143)

7. 所持有之再保險財務收益或費用

	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	$ 479,024	($ 8,596)
當期產生	(586,508)	645,589
所得稅影響數	117,309	(129,053)
本期其他綜合損益	(469,199)	516,536
期末餘額	$ 9,825	$ 507,940

(六) 非控制權益

	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	$ 1,298,168	$ 7,114,791
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	90,237	2,204,134
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	(272,864)
避險工具利益（損失）	1,257	(1,177)
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	-	(1,838,644)
保險財務收益或費用	-	1,430,285
取得子公司所增加之非控制權益（附註四五）	(34,489)	(310,237)
其　　他	(23,456)	(79,054)
期末餘額	$ 1,331,717	$ 8,247,234

三三、每股盈餘

單位：每股元

	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
基本每股盈餘	$ 2.19	$ 19.58	$ 9.46	$ 6.22

用以計算每股盈餘之淨利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
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 13,916,918	$ 124,354,612	$ 60,076,785	$ 39,485,936

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	6,351,527	6,351,527	6,351,527	6,351,527

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日未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為3.65元、19.50元、13.07元及7.94元。

三四、本期淨利

(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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 33,728,622	$ 6,858,728	$ 98,495,811	$ 18,634,482
按攤銷後成本衡量之金融資產	26,009,299	37,759,977	76,550,660	118,636,231
放　　款	1,794,067	1,504,721	5,078,062	4,370,427
其　　他	2,128,290	3,144,212	6,872,141	9,058,472
合　　計	$ 63,660,278	$ 49,267,638	$186,996,674	$150,699,612

(二) 投資及非投資之預期信用減損（損失）迴轉利益

	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
投資之預期信用減損損失及迴轉利益				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	$ 137,792	$ 44,369	$ 139,821	($ 34,505)
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,373	137,275	180,110	54,735
應收利息	(346,848)	(409,942)	(1,093,362)	(705,723)
放　　款	(217,451)	(745,973)	(638,491)	(917,111)
其他金融資產	(15)	-	(1,347)	-
小　　計	(412,149)	(974,271)	(1,413,269)	(1,602,604)
非投資之預期信用減損損失及迴轉利益				
應收款項	(460)	(561)	(5,776)	(7,104)
合　　計	($ 412,609)	($ 974,832)	($ 1,419,045)	($ 1,609,708)

(三) 員工福利費用

功能別 / 性質別	115年7月1日至9月30日				114年7月1日至9月30日			
	屬於保險取得現金流量者	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計	屬於保險取得現金流量者	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計
短期員工福利								
薪資費用	6,302,290	2,391,023	1,628,003	10,321,316	4,884,606	1,924,015	2,108,103	8,916,724
勞健保費用	453,030	49,852	208,269	711,151	492,828	48,956	112,380	654,164
退職後福利								
確定提撥計畫	252,928	17,468	78,735	349,131	268,928	18,032	27,416	314,376
確定福利計畫(附註二八)	-	-	(13,442)	(13,442)	510	378	325	1,213
董事酬金	-	-	5,925	5,925	-	-	6,802	6,802
其他員工福利	4,102	1,877	94,424	100,403	8,514	3,406	206,778	218,698
合計	7,012,350	2,460,220	2,001,914	11,474,484	5,655,386	1,994,787	2,461,804	10,111,977

功能別 / 性質別	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	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計	屬於保險取得現金流量者	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計
短期員工福利								
薪資費用	18,080,376	6,920,562	6,959,358	31,960,296	16,768,793	6,147,017	5,321,815	28,237,625
勞健保費用	1,496,138	154,637	596,600	2,247,375	1,478,256	148,715	517,602	2,144,573
退職後福利								
確定提撥計畫	784,836	51,093	205,269	1,041,198	818,216	55,946	111,416	985,578
確定福利計畫(附註二八)	-	-	(40,325)	(40,325)	1,497	1,130	1,010	3,637
董事酬金	-	-	18,099	18,099	-	-	19,989	19,989
其他員工福利	13,478	6,246	330,379	350,103	22,176	8,823	542,681	573,680
合計	20,374,828	7,132,538	8,069,380	35,576,746	19,088,938	6,361,631	6,514,513	31,965,082

截至115年及114年9月30日止，合併公司之員工人數分別為32,242人及34,233人，其中未兼任員工之董事人數分別為12人及21人。

(四) 員工酬勞及董監事酬勞

依章程規定，本公司當年度如有獲利，應提撥 0.01%～0.1%為員工酬勞及不超過0.1%為董監事酬勞，但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前述比例提撥員工酬勞及董監事酬勞。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。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日依章程規定估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

	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
員工酬勞	$ 1,523	$ 1,263	$ 6,719	$ 3,289
董監事酬勞	1,350	1,350	4,050	4,050

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

本公司於115年3月11日及114年3月6日董事會決議配發之114及113年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

	114年度	113年度
	現金	現金
員工酬勞	$ 5,076	$ 7,416
董監事酬勞	5,400	5,400

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

(五) 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
不動產及設備	$ 474,799	$ 441,362	$ 1,379,195	$ 1,300,904
使用權資產	103,320	132,700	306,195	422,807
無形資產	495,016	498,019	1,483,766	1,493,070
合　　計	$ 1,073,135	$ 1,072,081	$ 3,169,156	$ 3,216,781
折舊費用依功能別彙總				
屬於保險取得現金流量者	$ 90,712	$ 115,226	$ 264,532	$ 327,793
屬於其他直接可歸屬之費用者	149,457	153,538	430,210	475,265
屬於其他營業成本及其他營業費用者	337,950	305,298	990,648	920,653
合　　計	$ 578,119	$ 574,062	$ 1,685,390	$ 1,723,711
攤銷費用依功能別彙總				
屬於保險取得現金流量者	$ 17,236	$ 23,626	$ 53,300	$ 68,279
屬於其他直接可歸屬之費用者	12,134	13,248	35,918	39,072
屬於其他營業成本及其他營業費用者	465,646	461,145	1,394,548	1,385,719
合　　計	$ 495,016	$ 498,019	$ 1,483,766	$ 1,493,070

(六) 營業外收入及支出

	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
處分不動產及設備損失	($ 66)	($ 217)	($ 261)	($ 467)
其　　他	225,067	180,972	890,873	1,478,761
合　　計	$ 225,001	$ 180,755	$ 890,612	$ 1,478,294

三五、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	$ 9,929,461	$ 1,245,741	($21,382,917)	($39,590,926)
以前年度之調整	-	(191)	(62,334)	(1,037,767)
遞延所得稅				
本期產生者	(11,329,397)	(9,643,520)	11,544,521	31,737,017
以前年度之調整	-	-	2,225,227	(59)
認列於損益之所得稅費用	($ 1,399,936)	($ 8,397,970)	($ 7,675,503)	($ 8,891,735)

(二) 直接認列於權益之所得稅

	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
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	($ 1,102,612)	$ 6,707	($ 3,503,372)	$ 25,797
遞延所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,102,612	(6,707)	3,503,372	(25,797)
直接認列於權益之所得稅	$ -	$ -	$ -	$ -

(三) 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				
認列於其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$ 43,344	$ 1,629	$ 263,094	$ 197,193
避險工具之損益	(224,799)	283,741	(193,832)	24,724
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現損益	1,986,303	(204,039)	(8,125,872)	122,259
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益	28,754,556	(2,138,063)	34,136,976	(4,505,819)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(240,164)	(10,102)	97,241	(30,649)
保險財務收益或費用	(39,096,422)	25,355,249	(76,691,297)	51,094,000
再保險財務收益或費用	30,845	(71,418)	117,309	(129,053)
認列為其他綜合損益之所得稅	($ 8,746,337)	$23,216,997	($50,396,381)	$46,772,655

(四) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至109年度，惟本公司對104至109年度稽徵機關核定之調整項目尚有不服，已依法提起行政救濟。

(五) 支柱二所得稅法案

本公司部分子公司註冊所在之國家對於支柱二所得稅法案已立法，並自113年1月1日起生效。前述註冊所在之國家包括越南。另於英屬澤西島及新加坡為註冊地之子公司，其英屬澤西島及新加坡當地已實質性立法並自114年1月1日起生效。已生效之支柱二所得稅法案對合併公司當期所得稅費用並無重大影響，合併公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

三六、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) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
國泰金控	母公司
國泰投顧	子公司
越南國泰人壽	子公司
霖園置業（上海）有限公司	子公司
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	子公司
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	子公司
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	子公司
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	子公司
Cathaylife Singapore Pte. Ltd.	子公司
國泰產業研發中心	子公司
國泰電業	子公司
旭忠能源	子公司
華夏能源	子公司
桃旭電力	子公司
白陽能源	子公司
鴻晟新科技	115年7月1日辦理解散前為子公司
申綠	子公司
南陽電業	子公司
新日泰能源	子公司
開泰能源	子公司
薯光能源	子公司
禧壹	子公司
達利	子公司
永漢	子公司
弘泰能源	子公司
弘泰電力	子公司
天機能源	子公司
天機電力	子公司
國泰風能控股	子公司
國泰風能	子公司
國泰貳風能控股	子公司
建坤能源	114年11月以後為子公司

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與合併公司之關係
陸家嘴國泰人壽	合資（114年10月前為子公司）
神坊資訊股份有限公司	合資
大彰化西北控股股份有限公司	合資
大彰化西北離岸風力發電股份有限公司	合資之子公司
華卡企業股份有限公司	合資之子公司
寶山水務股份有限公司	關聯企業
阜爾運通股份有限公司	關聯企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關聯企業
Generali Investments Holding S.p.A.	關聯企業
Conning Holdings Limited	關聯企業之子公司
Global Evolution Holding ApS	關聯企業之子公司
岳洋股份有限公司	關聯企業之子公司
竑穗興業股份有限公司	關聯企業之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	兄弟公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	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
國泰創業投資股份有限公司	兄弟公司
越南國泰產物保險有限公司	兄弟公司之子公司
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
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
國泰私募股權股份有限公司管理之私募股權基金	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人
國泰建設股份有限公司	其他關係人
國泰健康管理顧問股份有限公司	其他關係人
國泰醫療財團法人	其他關係人
國泰商旅股份有限公司	其他關係人
國泰餐飲事業股份有限公司	其他關係人
三井工程股份有限公司	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
杏保醫網股份有限公司	其他關係人
杏霖股份有限公司	其他關係人
大和國泰證券股份有限公司	其他關係人
開發國際投資股份有限公司	其他關係人
霖園投資股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰世華銀行文教基金會	其他關係人
財金資訊股份有限公司	其他關係人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與合併公司之關係
Srisawad Corporation Public Company Limited	其他關係人
杏德股份有限公司	114年6月辦理合併解散前為其他關係人
奕如實業股份有限公司	114年12月以前為其他關係人
佑衡股份有限公司	114年12月以前為其他關係人

(二) 合併公司與關係人間之重大交易事項如下：

1. 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣與租賃及軟體設備買賣，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

(1) 合併公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	115年1月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日	
	交易標的	金額	交易標的	金額
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	台南購物中心等	$ 73,523	國泰金融中心等	$ 20,756
阜爾運通股份有限公司	信義經貿大樓等	8,876	-	-
小計		82,399		20,756
其他關係人				
三井工程股份有限公司	高鐵桃園產業專用區等	2,490,996	台中何厝段等	2,823,517
永聯物流開發股份有限公司	桃園大溪瑞興段等	1,787,973	桃園大溪瑞興段等	1,484,152
小計		4,278,969		4,307,669
合計		$ 4,361,368		$ 4,328,425

合併公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止之工程承攬合約總價款分別為185,414仟元、65,086仟元及59,717仟元。

合併公司與阜爾運通股份有限公司截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止之工程承攬合約總價款分別為6,476仟元、6,476仟元及41,816仟元。

合併公司與三井工程股份有限公司截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止之工程承攬合約總價款分別為29,775,172仟元、29,170,301仟元及26,976,356仟元。

合併公司與永聯物流開發股份有限公司截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止之工程承攬合約總價款分別為7,366,562仟元、7,366,562仟元及2,409,524仟元。

(2) 出租不動產

	租金收入			
	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
母公司				
國泰金控	$ 50,868	$ 49,742	$ 154,279	$ 150,837
子公司				
國泰投顧	2,570	2,570	7,709	7,709
合資				
神坊資訊股份有限公司	8,031	7,847	23,995	23,547
關聯企業及其子公司				
岳洋股份有限公司	19,375	18,433	57,181	51,020
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	16,356	10,193	38,926	27,915
竑穗興業股份有限公司	13,878	9,022	39,902	26,789
阜爾運通股份有限公司	2,742	2,742	8,226	8,391
小計	52,351	40,390	144,235	114,115
兄弟公司及其子公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司	236,536	228,296	650,661	625,130
國泰世紀產物保險股份有限公司	34,721	34,203	103,733	103,156
國泰證券投資信託股份有限公司	28,952	19,100	65,407	50,897
國泰綜合證券股份有限公司	26,429	21,647	72,909	64,430
國泰創業投資股份有限公司	2,298	2,222	6,852	6,666
國泰期貨股份有限公司	1,759	1,740	5,240	5,221
小計	330,695	307,208	904,802	855,500
其他關係人				
永聯物流開發股份有限公司	314,334	324,367	959,796	841,609
國泰醫療財團法人	53,535	55,379	129,620	161,002
國泰商旅股份有限公司	53,409	53,475	170,182	174,946

（接次頁）

（承前頁）

	租金收入			
	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
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	$ 51,830	$ 74,703	$ 155,156	$ 253,935
國泰健康管理顧問股份有限公司	28,543	28,011	85,633	83,447
國泰建設股份有限公司	4,581	4,581	13,742	13,512
三井工程股份有限公司	1,823	1,521	5,468	4,518
財團法人國泰世華銀行文教基金會	1,312	1,312	3,937	3,937
杏保醫網股份有限公司	1,197	1,197	3,591	3,591
佑衡股份有限公司	-	3,226	-	3,226
杏霖股份有限公司	-	2,206	-	6,620
杏德股份有限公司	-	-	-	3,211
小計	510,564	549,978	1,527,125	1,553,554
合計	$ 955,079	$ 957,735	$ 2,762,145	$ 2,705,262

	存入保證金		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司			
國泰金控	$ 47,336	$ 47,584	$ 46,826
合資			
神坊資訊股份有限公司	7,934	7,813	7,723
關聯企業及其子公司			
岳洋股份有限公司	15,938	15,938	15,938
竑穗興業股份有限公司	12,174	12,174	8,072
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	12,138	10,812	8,093
阜爾運通股份有限公司	3,482	3,482	3,482
小計	43,732	42,406	35,585
兄弟公司			
國泰世華商業銀行股份有限公司	226,725	221,036	221,036
國泰證券投資信託股份有限公司	58,440	17,556	20,771

（接次頁）

（承前頁）

	存入保證金		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國泰世紀產物保險股份有限公司	$ 38,541	$ 38,733	$ 38,040
國泰綜合證券股份有限公司	23,455	23,243	20,475
小計	347,161	300,568	300,322
其他關係人			
永聯物流開發股份有限公司	399,588	312,282	312,121
國泰商旅股份有限公司	197,614	196,021	195,658
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	191,383	190,585	189,448
國泰醫療財團法人	67,077	67,906	67,906
國泰健康管理顧問股份有限公司	30,923	30,923	30,103
國泰餐飲事業股份有限公司	8,517	8,517	8,517
國泰建設股份有限公司	4,153	4,153	4,303
杏霖股份有限公司	-	-	4,203
佑衡股份有限公司	-	-	3,072
小計	899,255	810,387	815,331
合計	$1,345,418	$1,208,758	$1,205,787

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為2至5年，收款方式主要採按月收取。

(3) 租賃協議

A.取得使用權資產

	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		
國泰世華商業銀行股份有限公司	$ 67,201	$ -
其他關係人		
霖園投資股份有限公司	4,709	-
合　　計	$ 71,910	$ -

B.租賃負債

	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	$ 50,644	$ 7,658	$ 15,280
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	23,102	28,699	30,535
霖園投資股份有限公司	4,117	-	1,780
奕如實業股份有限公司	-	-	3,024
小　　計	27,219	28,699	35,339
合　　計	$ 77,863	$ 36,357	$ 50,619

C.存出保證金

	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	$ 8,150	$ 7,789	$ 7,555
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	3,103	3,103	3,103
合　　計	$ 11,253	$ 10,892	$ 10,658

(4) 向關係人購置設備－電腦設備及軟體

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
其他關係人		
昕力資訊股份有限公司	$ 19,825	$ 9,141

2. 發行股票之交易

(1) 認購關係人發行之股票

	交易性質	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
關聯企業			
寶山水務股份有限公司	普通股	$ 115,000	$ -

(2) 持有關係人發行之股票餘額

	交易性質	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人				
Srisawad Corporation Public Company Limited	普通股	$ 1,571,460	$ 1,929,300	$ 2,143,969
開發國際投資股份有限公司	普通股	1,136,700	1,189,080	1,084,860
國泰建設股份有限公司	普通股	899,505	997,556	997,556
大和國泰證券股份有限公司	普通股	180,900	160,100	156,200
合計		$ 3,788,565	$ 4,276,036	$ 4,382,585

本公司持有關聯企業之投資餘額，請參閱附註十三、附表一及五。

3. 存　　款

	交易性質	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	活期存款	$110,032,675	$ 75,519,320	$ 69,573,120
	定期存款	2,795,516	2,134,338	2,717,487
	支票存款	334,694	572,543	294,424
	證券存款	6	158,128	263,006
小　　計		113,162,891	78,384,329	72,848,037
兄弟公司之子公司				
Indovina Bank Limited	定期存款	3,304,193	3,522,621	3,192,426
	活期存款	132,412	49,104	105,919
小　　計		3,436,605	3,571,725	3,298,345
合　　計		$116,599,496	$ 81,956,054	$ 76,146,382

上述存款存放於國泰世華商業銀行股份有限公司產生之利息收入，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155,135仟元、167,248仟元、443,902仟元及404,360仟元。

上述存款存放於Indovina Bank Limited 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63,800仟元、68,570仟元、193,001仟元及225,531仟元。

4. 放　　款

115年9月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	本期餘額	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		
消費性放款	28戶	$ 41,462	$ 38,921	V	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	123戶	842,094	780,376	V	-	不動產	無
其他放款	46戶	203,659	184,987	V	-	不動產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	100,229	100,000	V	-	不動產	無

114年9月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	本期餘額	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		
消費性放款	24戶	$ 40,205	$ 37,126	V	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	128戶	744,016	670,378	V	-	不動產	無
其他放款	28戶	224,187	165,024	V	-	不動產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	100,229	100,000	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5,688仟元、5,317仟元、15,935仟元及13,434仟元。

5. 持有關係人管理之基金餘額

項目		115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人				
國泰私募股權股份有限公司管理之私募股權基金	市價	$ 1,741,193	$ 1,886,579	$ 2,329,465
	成本	$ 1,647,995	$ 1,771,649	$ 1,771,649

6. 全權委託關係人之投資餘額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
關聯企業之子公司			
Conning Holdings Limited	$ 1,461,256,396	$ 1,492,635,980	$ 1,434,607,703
Global Evolution Holding ApS	23,093,480	23,206,572	22,196,504
小計	1,484,349,876	1,515,842,552	1,456,804,207
兄弟公司			
國泰證券投資信託股份有限公司	855,254,474	319,981,744	317,521,674
合計	$ 2,339,604,350	$ 1,835,824,296	$ 1,774,325,881

7. 其他應收款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
合資及其子公司			
大彰化西北離岸風力發電股份有限公司	$ 42,013,060	$ 38,484,992	$ 38,095,784
大彰化西北控股股份有限公司	65,352	62,335	8,563,243
小計	42,078,412	38,547,327	46,659,027
兄弟公司及其子公司			
Indovina Bank Limited	289,937	269,508	254,844
國泰世紀產物保險股份有限公司	127,189	81,489	114,588

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國泰世華商業銀行股份有限公司	$ 72,816	$ 69,552	$ 67,313
國泰證券投資信託股份有限公司	51,142	34,913	29,561
小　　計	541,084	455,462	466,306
合　　計	$ 42,619,496	$ 39,002,789	$ 47,125,333

8. 存出保證金（期貨交易保證金）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司之子公司			
國泰期貨股份有限公司	$ 1,768,243	$ 39,713	$ 1,349,891

上述存放於國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金產生之利息收入，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0仟元、1,869仟元、1,072仟元及6,797仟元。

9. 存入保證金及保證品

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
合　　資			
神坊資訊股份有限公司	$ 42,930	$ 1,480	$ 1,480
關聯企業			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,000	5,000	5,000
其他關係人			
三井工程股份有限公司	2,767,820	2,659,313	3,141,741
永聯物流開發股份有限公司	2,032,500	2,576,599	2,576,599
小　　計	4,800,320	5,235,912	5,718,340
合　　計	$ 4,848,250	$ 5,242,392	$ 5,724,820

10. 其他應付款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司			
國泰金控（註）	$ 12,746,609	$ 998,764	$ 26,031,581
合資			
神坊資訊股份有限公司	34,021	11,576	24,056
關聯企業及其子公司			
Conning Holdings Limited	297,744	297,076	291,959
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	86,246	4,350	77,409
Global Evolution Holding ApS	23,165	22,712	42,098
小計	407,155	324,138	411,466
兄弟公司			
國泰證券投資信託股份有限公司	73,129	29,404	28,253
國泰世紀產物保險股份有限公司	990	3,905	17,070
小計	74,119	33,309	45,323
合計	$ 13,261,904	$ 1,367,787	$ 26,512,426

註：主係應付董監事酬勞、應付債券之應付利息及連結稅制所計算之應付款項。

11. 應付佣金

	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	$ 913,963	$ 511,228	$ 892,423

12. 應付債券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司			
國泰金控	$35,000,000	$35,000,000	$35,000,000

13. 保費收入

	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
母公司				
國泰金控	$ 1,805	$ 2,034	$ 8,344	$ 6,917
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	542	1,009	3,174	3,972
兄弟公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司	43,789	44,404	123,994	125,394
國泰世紀產物保險股份有限公司	5,884	8,785	23,587	26,384
國泰綜合證券股份有限公司	5,605	4,850	15,989	14,859
國泰證券投資信託股份有限公司	1,314	1,627	4,291	4,636
小計	56,592	59,666	167,861	171,273
其他關係人				
國泰醫療財團法人	13,647	13,698	31,985	32,228
財金資訊股份有限公司	1,674	1,684	3,431	3,345
三井工程股份有限公司	1,460	1,391	3,886	4,582
國泰健康管理顧問股份有限公司	917	792	4,070	3,143
其他	20,806	19,671	107,557	81,686
小計	38,504	37,236	150,929	124,984
合計	$ 97,443	$ 99,945	$ 330,308	$ 307,146

14. 手續費收入

	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
兄弟公司				
國泰證券投資信託股份有限公司	$ 52,301	$ 24,725	$ 141,671	$ 65,756

15. 保險賠款與給付

	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
母公司				
國泰金控	$ -	$ -	$ 4,905	$ 5,605
兄弟公司				
國泰綜合證券股份有限公司	4,092	-	4,092	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	-	42,383	46,118
小計	4,092	-	46,475	46,118
其他關係人				
國泰醫療財團法人	5,100	-	5,100	-
合計	$ 9,192	$ -	$ 56,480	$ 51,723

16. 手續費支出

	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
關聯企業之子公司				
Conning Holdings Limited	$ 301,240	$ 296,636	$ 908,279	$ 877,621
Global Evolution Holding ApS	23,357	21,411	69,625	62,826
小計	324,597	318,047	977,904	940,447
兄弟公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司	310,349	281,722	884,502	815,843
國泰證券投資信託股份有限公司	254,001	116,327	673,509	343,381
小計	564,350	398,049	1,558,011	1,159,224
合計	$ 888,947	$ 716,096	$ 2,535,915	$ 2,099,671

17. 佣金支出

	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				
國泰世華商業銀行股份有限公司	$ 3,476,090	$ 2,824,094	$ 9,746,735	$ 8,511,226

18. 財務成本

	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
母公司				
國泰金控	$ 317,589	$ 317,589	$ 942,411	$ 942,411

係本公司發行公司債之利息費用。

19. 其他支出

	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
母公司				
國泰金控	$ -	$ -	$ 12,836	$ 10,890
合資及其子公司				
神坊資訊股份有限公司	69,710	58,320	201,635	179,624
華卡企業股份有限公司	22,590	21,912	74,818	68,068
小計	92,300	80,232	276,453	247,692
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	339,950	305,232	1,082,072	914,539
兄弟公司及其子公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司	22,053	19,996	60,842	56,824
國泰證券投資信託股份有限公司	5,553	3,391	14,125	10,635
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,574	29,943	153,850	181,042
國泰綜合證券股份有限公司	4,170	-	4,170	-
Indovina Bank Limited	1,390	370	3,968	370
小計	37,740	53,700	236,955	248,871

（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
其他關係人				
昕力資訊股份有限公司	$ 2,812	$ 3,358	$ 10,069	$ 9,756
國泰建設股份有限公司	1,500	1,187	4,403	4,201
國泰健康管理顧問股份有限公司	1,390	725	6,143	3,595
三井工程股份有限公司	650	975	8,000	2,925
小　　計	6,352	6,245	28,615	20,477
合　　計	$ 476,342	$ 445,409	$ 1,636,931	$ 1,442,469

20. 其他營業收入及營業外收入

	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
母公司				
國泰金控	$ 2,377	$ 2,578	$ 21,842	$ 25,496
兄弟公司及其子公司				
國泰世紀產物保險股份有限公司	236,312	228,252	698,467	687,809
國泰綜合證券股份有限公司	180,765	78,908	416,700	164,685
國泰世華商業銀行股份有限公司	53,098	57,029	205,896	177,577
國泰證券投資信託股份有限公司	20,401	13,148	55,538	37,881
越南國泰產物保險有限公司	1,241	2,027	6,582	6,922
國泰期貨股份有限公司	64	1,966	1,326	7,052
小　　計	491,881	381,330	1,384,509	1,081,926

（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
其他關係人				
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	$ 1,233	$ 1,347	$ 4,930	$ 4,907
國泰健康管理顧問股份有限公司	1,146	1,146	4,585	4,584
永聯物流開發股份有限公司	879	201	8,341	572
小　　計	3,258	2,694	17,856	10,063
合　　計	$ 497,516	$ 386,602	$ 1,424,207	$ 1,117,485

主係合併公司整合行銷等收入。

21. 其他淨投資損益

	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
關聯企業				
Generali Investments Holding S.p.A.	$ -	$ -	$ 290,224	$ 246,526

22. 其　　他

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本公司與國泰世華商業銀行股份有限公司從事衍生工具交易之名目本金金額（以仟元列示）如下：

交易類別	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
賣出匯率交換合約	USD 1,054,000	USD 2,064,000	USD 2,340,000
賣出遠期外匯合約	USD -	USD 100,000	USD 500,000
買入遠期外匯合約	USD -	USD 100,000	USD -

(三) 對主要管理階層之獎酬

	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	$ 13,823	$ 18,204	$ 45,468	$ 70,489
退職後福利	752	716	1,752	2,148
合　　計	$ 14,575	$ 18,920	$ 47,220	$ 72,637

主要管理人員包含董事長、董事、總經理、執行副總經理及資深副總經理。

三七、分離帳戶保險商品資產

(一) 合併公司相關科目餘額及損益明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 971,720,624	$ 828,885,964	$ 793,104,989
其他應收款	9,876,240	9,146,603	6,220,896
銀行存款	456,328	524,852	481,818
合　　計	$ 982,053,192	$ 838,557,419	$ 799,807,703

	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
分離帳戶保險商品資產淨損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	($ 14,709,415)	$ 47,402,856	$102,353,207	$ 85,854,411
兌換損益	135,526	21,946,308	10,699,473	(52,988,483)
利息收入	22,062	7,242	72,462	29,484
	($ 14,551,827)	$ 69,356,406	$113,125,142	$ 32,895,412

本公司於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，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為219,229仟元、150,990仟元、600,194仟元及490,585仟元。

(二) 分離帳戶保險商品資產調節表

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初透過損益按公允價值衡量之金融資產淨餘額	$828,885,964	$774,239,033
本期新增	241,661,832	79,565,405
本期出售	(171,295,204)	(67,018,326)
費用開支	(7,144,341)	(5,958,950)
投資損益狀況	79,612,373	12,192,773
子公司之變動	-	85,054
期末透過損益按公允價值衡量之金融資產淨餘額	$971,720,624	$793,104,989

三八、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。

三九、質抵押之資產

(一) 本公司

本公司係提供現金、活期存款、定期存款及政府債券作為承租不動產之擔保品、法院擔保金及股權保證金，另依保險法第 141 條規定，以資本額之 15%之政府債券提交予中央銀行作為保證金。質押資產係以帳面金額表達，明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金－政府債券	$ 9,211,794	$10,083,319	$10,097,487
存出保證金－定期存款	3,726,019	25,497,173	22,461,188
存出保證金－活期存款	773,438	182,511	182,511
存出保證金－其他	22,518	22,542	22,716
合　　計	$13,733,769	$35,785,545	$32,763,902

(二) 陸家嘴國泰人壽

依國家金融監督管理總局規定，以註冊資本額之 20%作為保證金，明細如下（人民幣以仟元列示）：

	114年9月30日
存出保證金－定期存款	CNY 600,000

(三) 越南國泰人壽

依越南財政部規定，以法定註冊資本額之 2%作為保證金，明細如下（越南盾以仟元列示）：

	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	VND15,000,000	VND15,000,000	VND15,000,000

(四) 國泰電業

下列資產業經提供為融資借款及履約保證之擔保品：

資產項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	擔保用途
其他設備	$ 8,619,995	$ 9,060,784	$ 9,210,674	借款質押
定期存款	143,361	196,360	181,244	履約保證金
活期存款	106,923	353,339	152,894	備償戶
	$ 8,870,279	$ 9,610,483	$ 9,544,812	

(五) 國泰風能

下列資產業經提供為融資借款之擔保品：

資產項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	擔保用途
採用權益法之投資	$11,912,409	$12,203,743	$ 3,779,372	借款質押
活期存款	3,187,249	1,052,783	23,708	備償戶
	$15,099,658	$13,256,526	$ 3,803,080	

四十、重大承諾及或有事項

(一) 本公司具有正式控制及政策以管理法律訴訟。一旦已取得專業意見及可合理估計損失金額時，本公司將調整認列損失，及一切因索賠對財務所造成的負面影響。

(二) 截至115年9月30日止，本公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度共計新台幣51,700仟元、美元3,304,883仟元及歐元454,349仟元。

(三) 截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本公司已簽訂之不可撤銷企業金融及消費金融放款合約中，尚未貸放之金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
新台幣	$ 8,667,714	$ 9,657,728	$ 8,436,024

(四) 國泰風能與沃旭能源（Ørsted Wind Power TW Holding A/S）及融資銀行團簽訂包括股權買賣合約在內之主要契約，本公司、國泰風能控股及受益人三方共同簽署協議，約定國泰風能控股得要求本公司履行注資義務之權利。

四一、金融工具

(一) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。合併公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 現金及約當現金、應收款項及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
2. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定（例如上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等）。
3. 無活絡市場交易之權益工具（例如上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票）採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊（例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值）推估公允價值。
4. 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價及信用風險等資訊）。
5. 無活絡市場報價之衍生工具，其中屬非選擇權衍生工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式（例如 Black-Scholes 模式）或其他評價方法（例如 Monte Carlo Simulation）計算公允價值。
6. 合併公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率（在合併公司無違約之條件下），並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以合併公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量合併公司違約損失率後乘以合併公司暴險金額，計算得出

借方評價調整。合併公司參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率並參考學者 Jon Gregory 及國外金融機構經驗，採 60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期暴險估計違約暴險金額。

(二) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司非按公允價值衡量之金融工具中，除現金及約當現金、應收款項、放款、存出保證金、應付款項、應付債券、租賃負債及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘非按公允價值衡量之金融工具之公允價值列示如下：

115 年 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）	$ 2,708,361,429	$ 47,961,218	$ 1,838,657,956	$ -	$ 1,886,619,174
其他金融資產	5,998,296	-	5,769,246	-	5,769,246

114 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）	$ 4,120,759,652	$ 21,261,619	$ 3,293,377,660	$ -	$ 3,314,639,279
其他金融資產	1,499,643	-	1,499,637	-	1,499,637

114 年 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產（註）	$ 4,019,823,081	$ 41,561,011	$ 3,216,280,457	$ -	$ 3,257,841,468

註：包含抵繳存出保證金。

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(三) 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

以公允價值衡量之金融工具項目	115年9月30日				114年12月31日				114年9月30日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生金融工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	$ 58,096	$ 53,020	$ -	$ 5,076	$ 451,705,647	$ 449,258,979	$ -	$ 2,446,668	$ 501,439,910	$ 498,897,342	$ 76,489	$ 2,466,079
債券投資	192,430,889	-	192,430,889	-	238,987,895	-	228,039,149	10,948,746	236,788,201	1,485,164	224,389,113	10,913,924
其他	279,526,231	56,349,631	17,786,341	205,390,259	881,839,309	670,450,967	17,872,604	193,515,738	889,408,233	666,794,875	39,178,322	183,435,036
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	803,040,983	798,603,254	65,993	4,371,736	149,785,713	147,756,220	-	2,029,493	158,455,574	156,364,071	-	2,091,503
債券投資（註）	1,984,707,626	39,790,901	1,932,827,068	12,089,657	751,744,760	72,154,559	679,590,201	-	750,224,928	67,496,413	682,728,515	-
其他	574,534,324	574,534,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	588,182,900	588,182,900	-	-	524,970,001	524,970,001	-	-	505,306,443	505,306,443	-	-
衍生金融工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,290,898	-	4,290,898	-	14,117,276	-	14,117,276	-	25,453,966	-	25,453,966	-
避險之金融資產	385,279	385,279	-	-	36,010	28,289	7,721	-	2,795,544	17,607	2,777,937	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,638,891	-	37,638,891	-	59,859,830	-	59,859,830	-	38,085,972	-	38,085,972	-
避險之金融負債	1,799,922	-	1,799,922	-	919,871	166,925	752,946	-	524,846	524,846	-	-

註：包含抵繳存出保證金。

第1等級與第2等級公允價值層級間移轉之情形：

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. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金融資產	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
期初餘額	$206,911,152	$ 2,029,493
金融資產之重新指定之影響數	(13,378,126)	13,378,126
金融資產之重新指定後餘額	193,533,026	15,407,619
認列於損益		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	13,593,799	-
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	304,242
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	(908,762)
取得	12,221,401	2,208,598
處分	(13,952,891)	(484,310)
轉出第 3 等級	-	(65,994)
期末餘額	$205,395,335	$ 16,461,393

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金融資產	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
期初餘額	$201,333,145	$ 2,083,245
認列於損益		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	(4,501,716)	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,085,319)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	18,271
取得	20,645,004	-
處分	(19,576,075)	(10,013)
期末餘額	$196,815,039	$ 2,091,503

115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之金額中，與期末持有之金融資產相關之未實現損益分別為利益 7,082,570 仟元及損失 530,476 仟元。

3. 公允價值層級第 3 等級之重大不可觀察輸入值資訊

合併公司公允價值層級第 3 等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

115年9月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%-30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	0%-30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(77%)-189%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%-258%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

114年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%-30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	0%-30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(100%)-78%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	6%-100%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

114年9月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%-30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、少數股權折價	0%-30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(72%)-78%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	6%-100%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理部門負責進行金融資產公允價值衡量，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態，確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據合併公司會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(四) 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	$ 476,306,114	$1,586,650,127	$1,653,090,310
透過其他綜合損益按公允價值衡量	3,353,071,139	889,340,149	904,002,980
攤銷後成本衡量			
現金及約當現金（註1）	275,329,428	280,941,493	335,442,514
應收款項	104,645,191	105,880,746	111,224,005
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,697,456,308	4,079,499,577	3,985,090,745
其他金融資產	5,998,296	1,499,643	-
放　　款	300,507,578	258,270,941	250,054,558
存出保證金	26,905,698	54,876,651	51,838,075
避險之金融資產	385,279	36,010	2,795,544
金融負債			
透過損益按公允價值衡量	625,821,791	584,829,831	543,392,415
按攤銷後成本衡量			
應付款項（註2）	24,898,664	16,340,287	19,999,330
應付債券	225,914,286	193,603,582	192,396,964
其他金融負債	42,639,043	39,209,760	59,058,139
存入保證金	4,779,723	3,479,304	6,531,339
短期債務	1,569,059	1,484,601	1,470,097
避險之金融負債	1,799,922	919,871	524,846

註 1：不包含庫存現金及週轉金。

註 2：不包含連結稅制之應付款項。

(五) 財務風險管理目的及政策

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、應付款項及應付債券等，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）以及敏感度分析（Sensitivity Analysis）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%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

(2) 敏感度分析

有關市場風險變數之變動對合併公司金融工具之敏感度資訊，請詳附註四二之(三)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險之 3.市場風險。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

本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本公司持有金融債務工具（排除基金）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，而使本公司蒙受財務損失之風險。

B. 交易對手信用風險係指與本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，而使本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使本公司產生損失之風險。

(2) 信用風險集中度分析

A.本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	拉丁美洲	中東歐與非洲	大洋洲與其他	合計
現金及約當現金	$ 167,289,057	$ 4,779,501	$ 2,683,251	$ 72,876,738	$ -	$ -	$ 17,931,365	$ 265,559,912
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,839,693	901,256	88,989,121	78,474,987	3,382,253	-	204,594	210,791,904
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	89,598,054	273,214,694	322,816,065	1,303,943,997	117,979,763	85,987,176	105,184,946	2,298,724,695
按攤銷後成本衡量之金融資產	72,501,432	335,029,346	328,092,097	1,452,898,066	160,337,730	247,574,053	52,192,889	2,648,625,613
其他金融資產	5,998,296	-	-	-	-	-	-	5,998,296
合計	$ 374,226,532	$ 613,924,797	$ 742,580,534	$2,908,193,788	$ 281,699,746	$ 333,561,229	$ 175,513,794	$5,429,700,420
各地區佔整體比例	6.9%	11.3%	13.7%	53.6%	5.2%	6.1%	3.2%	100%

註 1：台灣單獨列示；其他係指超國家組織，如歐洲投資銀行、亞洲開發銀行及 International Finance Corporation (IFC)等。

註 2：屬透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資受益憑證，且主要投資地區非屬單一國家者，金額為 217,787,292 仟元，未列載於上述地區別統計表中。

114 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	拉丁美洲	中東歐與非洲	大洋洲與其他	合計
現金及約當現金	$ 170,817,981	$ 2,957,390	$ 1,333,274	$ 87,769,949	$ -	$ -	$ 9,982,897	$ 272,861,491
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,934,129	7,810,082	102,350,746	92,395,508	3,747,012	1,546,082	385,836	248,169,395
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,922,032	87,983,206	100,843,590	418,959,709	40,475,212	37,082,342	28,766,810	737,032,901
避險之金融資產	-	2,671	5,050	-	-	-	-	7,721
按攤銷後成本衡量之金融資產	116,297,937	534,582,830	599,665,049	2,085,763,899	281,155,862	299,497,630	126,038,104	4,043,001,311
其他金融資產	1,499,643	-	-	-	-	-	-	1,499,643
合計	$ 351,471,722	$ 633,336,179	$ 804,197,709	$2,684,889,065	$ 325,378,086	$ 338,126,054	$ 165,173,647	$5,302,572,462
各地區佔整體比例	6.6%	11.9%	15.2%	50.7%	6.1%	6.4%	3.1%	100%

註：台灣單獨列示；其他係指超國家組織，如歐洲投資銀行、亞洲開發銀行及 International Finance Corporation (IFC)等。

114 年 9 月 30 日

金融資產	台灣	亞洲	歐洲	北美洲	拉丁美洲	中東歐與非洲	大洋洲與其他	合計
現金及約當現金	$ 220,604,969	$ 9,837,408	$ 2,673,732	$ 68,484,354	$ -	$ -	$ 9,607,985	$ 311,208,448
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,638,545	12,754,311	101,364,111	90,179,353	3,644,725	1,495,799	1,265,707	267,342,551
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	30,098,440	80,375,642	92,421,724	355,047,716	39,092,586	33,148,793	22,232,525	652,417,426
避險之金融資產	-	605,878	1,040,521	743,472	-	-	388,066	2,777,937
按攤銷後成本衡量之金融資產	116,710,337	516,041,848	589,408,728	2,021,497,540	273,928,875	289,586,746	121,575,238	3,928,749,312
合計	$ 424,052,291	$ 619,615,087	$ 786,908,816	$2,535,952,435	$ 316,666,186	$ 324,231,338	$ 155,069,521	$5,162,495,674
各地區佔整體比例	8.2%	12.0%	15.2%	49.1%	6.2%	6.3%	3.0%	100.0%

註：台灣單獨列示；其他係指超國家組織，如歐洲投資銀行、亞洲開發銀行及 International Finance Corporation (IFC)等。

B.本公司擔保放款最大暴險金額－地區別

115 年 9 月 30 日

擔保品座落區域	北區（含東區）	中區	南區	海外	合計
擔保放款	$203,918,465	$ 43,268,916	$ 52,484,827	$ 134,631	$299,806,839
催收款	336,425	26,852	36,223	-	399,500
合計	$204,254,890	$ 43,295,768	$ 52,521,050	$ 134,631	$300,206,339
佔整體比率	68.0%	14.5%	17.5%	-	100%

114 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區（含東區）	中區	南區	海外	合計
擔保放款	$171,823,671	$ 39,346,937	$ 46,956,732	$ 170,628	$258,297,968
催收款	354,056	31,263	42,717	-	428,036
合計	$172,177,727	$ 39,378,200	$ 46,999,449	$ 170,628	$258,726,004
佔整體比率	66.5%	15.2%	18.2%	0.1%	100%

114 年 9 月 30 日

擔保品座落區域	北區（含東區）	中區	南區	海外	合計
擔保放款	$164,285,043	$ 38,889,447	$ 46,736,062	$ 177,345	$250,087,897
催收款	339,487	29,314	40,996	1,097,920	1,507,717
合計	$164,624,530	$ 38,918,761	$ 46,777,058	$ 1,275,265	$251,595,614
佔整體比率	65.4%	15.5%	18.6%	0.5%	100%

(3) 信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

A.低度風險係表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

B.中度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

C.高度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司或標的是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

D.已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減損標準。

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.本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，本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、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊顯示其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。

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

本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，則判斷金融資產已違約且信用減損。

B.質性指標：如有證據顯示發行人或借款人都無法支付合約款項，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；

b.發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息；

c.借款人擔保品遭假扣押或強制執行；

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本公司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採用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(6) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

本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，本公司於考量發行人、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。本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）定期公告之資訊為依據，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

本公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(7) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 本公司之金融資產

	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	$ 2,497,715,958	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,497,715,958
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,648,049,203	-	-	-	(818,758)	2,647,230,445
其他金融資產	6,000,000	-	-	-	(1,704)	5,998,296
非投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,674,020	-	15,122,009	-	-	18,796,029
按攤銷後成本衡量之金融資產	417,814	1,017,449	-	-	(40,095)	1,395,168

	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	$ 725,085,692	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 725,085,692
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,012,668,342	-	-	-	(1,501,993)	4,011,166,349
其他金融資產	1,500,000	-	-	-	(357)	1,499,643
非投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	5,381,553	1,387,056	5,178,600	-	-	11,947,209
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,616,629	1,214,020	19,110,807	-	(2,106,494)	31,834,962

	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	$ 642,396,180	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 642,396,180
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,899,263,422	-	-	-	(1,480,638)	3,897,782,784
非投資等級						-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	5,505,135	1,353,332	3,162,779	-	-	10,021,246
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,206,308	1,177,574	18,532,355	-	(1,949,709)	30,966,528

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.本公司之擔保放款及催收款項

	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	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項	$297,171,428	$ 243,252	$ 2,791,659	$ -	($ 338,466)	($ 4,051,838)	$ 295,816,035

	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	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項	$255,523,986	$ 211,302	$ 2,990,716	$ -	($ 476,219)	($ 3,275,548)	$ 254,974,237

	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	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項	$247,226,820	$ 238,617	$ 4,130,177	$ -	($ 1,491,978)	($ 3,227,762)	$246,875,874

(8) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

A.本公司之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	依IFRS 9規定提列之減損合計
115年1月1日	$ 218,884	$ 277,745	$ 987,829	$ -	$ 1,484,458
金融資產之重新指定之影響數	635,706	(201,920)	1,951,211	-	2,384,997
金融資產之重新指定後餘額	854,590	75,825	2,939,040	-	3,869,455
因期初已認列之金融工具所產生之變動					-
轉為12個月預期信用損失	75,825	(75,825)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	223,373	-	-	-	223,373
於當期除列之金融資產	(48,148)	-	-	-	(48,148)
模型／風險參數之改變	(188,934)	-	(85,605)	-	(274,539)
匯率及其他變動	10,789	-	35,208	-	45,997
115年9月30日	$ 927,495	$ -	$ 2,888,643	$ -	$ 3,816,138

		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	依IFRS 9規定提列之減損合計
114年1月1日	$ 164,757	$ 224,414	$ 985,882	$ -	$ 1,375,053
因期初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(778)	778	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	13,699	(13,699)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	69,643	-	-	-	69,643
於當期除列之金融資產	(41,740)	(25,583)	-	-	(67,323)
模型／風險參數之改變	10,077	95,332	(44,409)	-	61,000
匯率及其他變動	(12,351)	(17,208)	(54,600)	-	(84,159)
114年9月30日	$ 203,307	$ 264,034	$ 886,873	$ -	$ 1,354,214

B.本公司之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	依IFRS 9規定提列之減損合計
115年1月1日	$ 1,540,200	$ 117,076	$ 1,951,211	$ -	$ 3,608,487
金融資產之重新指定之影響數	(695,055)	74,183	(1,951,211)	-	(2,572,083)
金融資產之重新指定後餘額	845,145	191,259	-	-	1,036,404
購入或創始之新金融資產	31,213	-	-	-	31,213
於當期除列之金融資產	(179,364)	-	-	-	(179,364)
模型／風險參數之改變	112,238	(154,660)	-	-	(42,422)
匯率及其他變動	10,219	2,803	-	-	13,022
115年9月30日	$ 819,451	$ 39,402	$ -	$ -	$ 858,853

		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	依IFRS 9規定提列之減損合計
114年1月1日	$ 1,544,817	$ 864	$ 1,979,485	$ -	$ 3,525,166
因期初已認列之金融工具所產生之變動				-	
轉為存續期間預期信用損失	(2,098)	2,098	-	-	-
購入或創始之新金融資產	28,986	-	-	-	28,986
於當期除列之金融資產	(484,432)	(939)	-	-	(485,371)
模型／風險參數之改變	558,686	112,901	(42,611)	-	628,976
匯率及其他變動	(127,943)	144	(139,611)	-	(267,410)
114年9月30日	$ 1,518,016	$ 115,068	$ 1,797,263	$ -	$ 3,430,347

C.本公司之其他金融資產

		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	依IFRS 9規定提列之減損合計
115年1月1日	$ 357	$ -	$ -	$ -	$ 357
購入或創始之新金融資產	1,347	-	-	-	1,347
115年9月30日	$ 1,704	$ -	$ -	$ -	$ 1,704

D.本公司之擔保放款及催收款項

		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	依IFRS 9規定提列之減損小計	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	$ 59,595	$ 3,464	$ 413,160	$ -	$ 476,219	$ 3,275,548	$ 3,751,767
因期初已認列之金融工具所產生之變動							
轉為存續期間預期信用損失	(14)	320	(306)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(60)	(2)	62	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	402	(17)	(385)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	5,627	-	1,865	-	7,492	-	7,492
於當期除列之金融資產	(482)	-	-	-	(482)	-	(482)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	776,290	776,290
匯率及其他變動	(23,731)	(996)	(120,036)	-	(144,763)	-	(144,763)
115年9月30日	$ 41,337	$ 2,769	$ 294,360	$ -	$ 338,466	$ 4,051,838	$ 4,390,304

		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	依IFRS 9規定提列之減損小計	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	$ 51,050	$ 4,657	$ 1,186,186	$ -	$ 1,241,893	$ 2,821,399	$ 4,063,292
因期初已認列之金融工具所產生之變動					-		
轉為存續期間預期信用損失	(8)	8	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(46)	(12)	58	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,736	(36)	(1,700)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	3,861	-	9,052	-	12,913	-	12,913
於當期除列之金融資產	(790)	-	-	-	(790)	-	(790)
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	406,363	406,363
模型／風險參數之改變	(17,537)	(1,009)	256,508	-	237,962	-	237,962
114年9月30日	$ 38,266	$ 3,608	$ 1,450,104	$ -	$ 1,491,978	$ 3,227,762	$ 4,719,740

上述金融工具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。

(9) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

本公司適用IFRS 9減損規定之應收款項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：

	入帳天數					
115年9月30日	未逾期／入帳1個月內	1～3個月	3～6個月	6～12個月	12個月以上	合計
總帳面金額（註）	$ 3,651,386	$ 88,430	$ 1,293	$ -	$ 58	$ 3,741,167
損失率	0%	2%	10%	50%	100%	-
存續期間預期信用損失	-	1,769	129	-	58	1,956

註：含應收票據10,791仟元及其他應收款3,730,376仟元。

	入帳天數				
114年12月31日	未逾期／入帳1個月內	1～3個月	3～6個月	6個月以上	合計
總帳面金額（註）	$ 17,244,413	$ 74,083	$ 391	$ 130	$ 17,319,017
損失率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,482	39	65	1,586

註：含應收票據 29,283 仟元及其他應收款 17,289,734 仟元。

	入帳天數				
114年9月30日	未逾期／入帳1個月內	1～3個月	3～6個月	6個月以上	合計
總帳面金額（註）	$ 19,598,722	$ 72,411	$ 612	$ -	$ 19,671,745
損失率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,448	61	-	1,509

註：含應收票據 11,474 仟元及其他應收款 19,660,271 仟元。

相關備抵損失之調節如下：

	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	$ 1,586	$ 1,334
本期提列	370	175
期末餘額	$ 1,956	$ 1,509

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，處理或抵消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

本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。

本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至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項	$ 34,988,486	$ 1,648,787	$ -	$ -	$ -
短期債務	1,569,059	-	-	-	-
其他金融負債	2,835,467	2,002,406	3,751,525	11,386,104	33,185,494
應付債券（註1）	36,535,284	4,836,838	6,863,828	19,721,380	218,688,909
租賃負債（註2）	660,359	197,450	802,049	2,101,582	31,369,048
衍生金融負債					
匯率交換合約	30,794,786	11,418,800	-	-	-
遠期外匯合約	2,266,925	-	-	-	1,298,000
利率交換合約	(41,106)	(30,815)	(31,617)	6,029	243,982

114 年 12 月 31 日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項	$ 16,665,249	$ 602,813	$ -	$ -	$ -
短期債務	1,484,601	-	-	-	-
其他金融負債	1,787,539	2,181,299	3,339,120	10,106,467	34,218,542
應付債券（註1）	2,018,043	37,897,545	6,509,572	15,763,715	181,809,876
租賃負債（註2）	459,951	396,960	759,845	2,092,910	31,704,563
衍生金融負債					
匯率交換合約	8,663,320	38,847,818	9,152,800	-	-
遠期外匯合約	15,641,333	4,315,570	138,400	-	1,190,360

114 年 9 月 30 日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項	$ 43,454,247	$ 1,568,664	$ -	$ -	$ -
短期債務	1,470,097	-	-	-	-
其他金融負債	24,071,674	1,571,077	3,743,657	9,946,983	31,146,498
應付債券（註1）	1,060,887	3,814,500	7,699,878	15,296,255	215,845,693
租賃負債（註2）	664,948	171,804	906,126	2,160,054	32,025,449
衍生金融負債					
匯率交換合約	17,735,850	9,325,827	5,721,200	-	-
遠期外匯合約	18,493,288	1,705,400	-	-	-

註1：無到期日公司債係以發行日起10年作為剩餘流通期間計算合約現金流量，有到期日公司債係以發行日起之發行期間(10或15年)作為剩餘流通期間計算合約現金流量。

註2：租賃負債係以1至66年作為剩餘期間計算合約現金流量。

(六) 避險活動

1. 現金流量避險

合併公司之債券投資及借款可能因市場利率變動而造成未來現金流量產生波動，進而導致風險，故合併公司持有利率類衍生工具以降低資產因利率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

	115年9月30日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換合約	$ 10,000,000	$ -	$ 76,076	避險之金融負債	($ 76,076)
利率交換合約	798,885	59,929	-	避險之金融資產	31,640
利率交換合約	25,080,332	325,350	-	避險之金融資產	492,275

	114年12月31日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換合約	$ 830,223	$ 28,289	$ -	避險之金融資產	$ 21,874
利率交換合約	25,527,896	-	166,925	避險之金融負債	(143,701)

	114年9月30日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換合約	$ 805,010	$ 17,607	$ -	避險之金融資產	$ 11,192
利率交換合約	43,125,337	-	524,846	避險之金融負債	(501,622)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到期日				
	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	超過5年
115年9月30日					
利率交換合約					
名目本金	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 35,879,217
平均固定利率區間	-	-	-	-	2.39%~2.56%

	到期日				
	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	超過5年
114年12月31日					
利率交換合約					
名目本金	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 26,358,119
平均固定利率區間	-	-	-	-	2.23%

	到期日				
	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	超過5年
114年9月30日					
利率交換合約					
名目本金	$ -	$21,066,112	$ -	$ -	$22,864,235
平均固定利率區間	-	1.75%	-	-	2.23%

(3) 被避險項目之明細

	115年1月1日至9月30日							
	用以計算本期避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
浮動利率之借款	($ 523,915)	$ 385,279	不適用	$ 403,747	$ -	-	$ 120,168	財務成本
停止避險	-	-	($ 235,067)	-	-	-	4,817	財務成本
浮動利率之擔保放款	73,961	(73,961)	不適用	(85,674)	(2,115)	財務成本	11,713	財務成本

	114年1月1日至9月30日							
	用以計算本期避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
浮動利率之借款	$ 490,430	($ 507,240)	不適用	($ 490,430)	$ -	-	$ -	-
停止避險	20,662	-	($ 235,067)	29,287	(23,599)	財務成本	4,901	財務成本
預期投資	(49,949)	-	不適用	-	-	-	-	-

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	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	($ 288,067)	($ 225,374)
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	316,816	(459,966)
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動－非控制權益	1,257	(1,177)
現金流量避險準備重分類至損益金額	136,698	4,901
匯率變動	(2,242)	13,003
所得稅影響數	(90,506)	88,647
期末餘額	$ 73,956	($ 579,966)

2. 公允價值避險

合併公司所持有之外幣資產可能因市場匯率變動而造成該資產未來帳面金額產生波動，進而導致風險，故合併公司持有匯率類衍生工具用以降低資產因匯率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

	115年9月30日				
	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
避險工具		資產	負債		
遠期外匯合約	$ 44,433,720	$ -	$ 1,723,846	避險之金融負債	($ 604,440)

	114年12月31日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
遠期外匯合約	$ 44,433,720	$ 7,721	$ -	避險之金融資產	$ 3,548,209
		-	752,946	避險之金融負債	

	114年9月30日				
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
遠期外匯合約	$ 44,433,720	$ 2,777,937	$ -	避險之金融資產	$ 4,962,949

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到期日				
	1個月內	1~3個月	3個月~1年	1~5年	超過5年
115年9月30日					
遠期外匯合約					
名目本金	$ -	$ -	$ 37,450,200	$ -	$ 6,983,520
匯率(USD/TWD)	-	-	31.2085	-	26.7845

	到期日				
	1個月內	1~3個月	3個月~1年	1~5年	超過5年
114年12月31日					
遠期外匯合約					
名目本金	$ -	$ -	$ 9,327,400	$ 28,122,800	$ 6,983,520
匯率(USD/TWD)	-	-	31.0913	31.2476	26.7845

	到期日				
	1個月內	1~3個月	3個月~1年	1~5年	超過5年
114年9月30日					
遠期外匯合約					
名目本金	$ -	$ -	$ -	$ 37,450,200	$ 6,983,520
匯率(USD/TWD)	-	-	-	31.2085	26.7845

(3) 被避險項目之明細

	115年1月1日至9月30日							
	被避險項目之帳面金額 資產	被避險項目之帳面金額 負債	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目累計公允價值避險調整數 資產	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目累計公允價值避險調整數 負債	財務狀況表中包含被避險項目之單行項目	用以計算本期避險無效性之價值變動	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
國外債券	$44,433,720	$ -	$ 604,440	$ -	按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 604,440	$ -	-

	114年1月1日至9月30日							
	被避險項目之帳面金額 資產	被避險項目之帳面金額 負債	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目累計公允價值避險調整數 資產	包含於被避險項目帳面金額之被避險項目累計公允價值避險調整數 負債	財務狀況表中包含被避險項目之單行項目	用以計算本期避險無效性之價值變動	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
國外債券	$44,433,720	$ -	($ 4,962,949)	$ -	按攤銷後成本衡量之金融資產	($ 4,962,949)	$ -	-

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
外幣基差－期間相關		
期初餘額	($1,309,229)	($ 128,933)
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	(374,181)	(681,794)
重分類至損益金額	890,810	1,001,411
所得稅影響數	(103,326)	(63,923)
期末餘額	($ 895,926)	$ 126,761

(七) 金融資產及金融負債互抵

合併公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 4,290,898	$ -	$ 4,290,898	$ 2,833,551	$ 1,528,704	($ 71,357)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 39,438,813	$ -	$ 39,438,813	$ 2,833,551	$ 4,732,223	$ 31,873,039

114 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 14,153,286	$ -	$ 14,153,286	$ 13,956,747	$ 434,284	($ 237,745)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 60,779,701	$ -	$ 60,779,701	$ 13,956,747	$ 15,040,950	$ 31,782,004

114 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 28,249,510	$ -	$ 28,249,510	$ 19,383,588	$ 3,594,888	$ 5,271,034

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之財務擔保品	
衍生金融工具	$ 38,610,818	$ -	$ 38,610,818	$ 19,383,588	$ 9,875,052	$ 9,352,178

(八) 其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
擔保借款			
銀行借款	$ 42,132,209	$ 37,501,356	$ 58,953,139
無擔保借款			
銀行借款	506,834	1,708,404	105,000
	$ 42,639,043	$ 39,209,760	$ 59,058,139
借款利率	2.13%～3.98%	2.05%～3.91%	2.05%～3.91%

115 年 9 月 30 日之借款成本資本化之金額 19,754 仟元，用以決定符合資本化條件之借款成本金額之資本化利率為 2.10%～2.74%。

國泰風能、國泰電業及其子公司之擔保借款係以其台幣活存、定期存款、設備及採用權益法之投資作為擔保品，請參閱附註三九。

國泰風能向第一銀行、中國信託銀行、匯豐銀行及台灣星展銀行等金融機構辦理銀行借款，依借款合約規定，國泰風能於新增動撥款項時，依協議計算方式，負債淨值比率不得超過 300%，於開始營運後償債保障比率須達 1.25 倍。

四二、風險管理及保險風險資訊

(一) 風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之目標

本公司之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

2. 風險管理之架構、組織及權責範圍

(1) 董　事　會

A.應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之，並將資源做最有效之配置。

B.董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保其與本公司營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。

C.應每年審視風險胃納，若有需要則進行適當調整。

D.應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

E.授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

(2) 風險管理委員會

A.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。

B.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。

C.協助與監督公司進行風險管理活動。

D.協助審議風險限額擬訂之相關作業。

E.視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

F.協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

(3) 風 控 長

A.應具備獨立性，除得兼任與風險管理直接相關且不具利益衝突之職務外，應為專職，不得兼任其他職務。

B.具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。

C.應負責綜理公司整體的風險管理。

D.應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

(4) 風險管理單位

A.負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

B.應依經營業務種類執行下列事項：

a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。

c. 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。

d. 定期提出風險管理相關報告。

e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。

f. 協助進行壓力測試。

g. 必要時進行回溯測試（Back Testing）。

h. 其他風險管理相關事項。

(5) 業務單位

A.各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助各業務單位執行風險管理作業。

B.執行風險管理作業之職責如下：

a. 辨識及衡量風險，並及時陳報風險暴露狀況及影響程度。

b. 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。

c. 協助風險模型之開發，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。

d. 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。

e. 協助作業風險相關資料收集。

f. 業務單位主管應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。

g. 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

(6) 稽核單位

依據現行相關法令規定及本公司相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

(7) 子　公　司

子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予本公司風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

3. 風險報導或衡量系統之範圍及性質

本公司之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場風險、信用風險、國家風險、流動性風險、作業風險、保險風險、資產負債配合風險、資本適足性、資訊安全風險、個人資料風險、新興風險、ESG風險、聲譽風險及集團風險均制定管理準則，規範衡量與評估方法，監控各類風險及定期提出風險管理報告。

(1) 市場風險

指因金融市場價格變動，導致本公司不利影響之風險。本公司採用之衡量方法以市場風險值為基礎，並定期檢視。此外，針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以

檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析或壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，本公司訂有外匯風險上限及準備金警示機制，並定期監控外匯風險。

(2) 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致對本公司不利影響之風險。本公司採用之衡量指標以信用評等、集中度及信用風險值為基礎，並定期檢視。另定期進行情境分析或壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

(3) 國家風險

指因本公司持有放款、財務投資及長期股權投資部位所在國家之經濟、內政及地緣政治變化，導致市場價格波動、有價證券發行人或債務人無法償還債務，造成本公司資產價值波動之風險。本公司以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或調整後淨值比率作為衡量指標，並定期檢視及調整。

(4) 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本公司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。本公司已訂定資金流動性風險衡量指標並定期檢視，亦建立資金通報機制，風險管理部門依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，以現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。市場流動性風險係指本公司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，本公司已訂定部位流動性門檻，各財務投資部門針對

持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

(5) 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及聲譽風險。本公司已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立營運持續管理制度、緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

(6) 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

(7) 資產負債配合風險

指資產與負債價值變動不一致所致之風險。本公司參酌資金成本、存續期間、現金流量管理及情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

(8) 資本適足性

本公司以資本適足率及淨值比率做為資本適足性之管理指標。資本適足率指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。淨值比率係指本公司之權益除以不含分離帳戶保險商品資產之資產總額。應以個體財務報告為基礎計算資本適足率及淨值比率。

(9) 資訊安全風險

指對本公司資訊資產之機密性、完整性及可用性造成損害之事件，或資訊資產被竊取、竄改、毀損、滅失或洩

漏等所造成之損害事件。本公司訂有資訊安全管理政策，以降低任何資訊安全事件所可能帶來之衝擊，並定期向董事會報告資訊安全整體執行情形及資安風險趨勢。

(10) 個人資料風險

指對本公司因個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。本公司訂有個人資料管理政策，以降低任何個人資料檔案侵害事件所可能帶來之衝擊。

(11) 新興風險

指目前尚未顯現但可能隨環境改變而產生之風險，通常起因於政治、法規、市場或自然環境變化。本公司執行新興風險管理作業應參考權威機構及標竿企業報告，定期辨識及衡量所面臨之新興風險，並評估風險回應及控管方式，且每年向高階管理階層報告新興風險管理狀況，納入風險管理業務執行工作報告，提報風險管理委員會審議。

(12) ESG 風險

ESG 風險包含環境風險（如氣候及自然議題）、社會風險與公司治理風險。氣候與自然相關風險屬 ESG 風險中環境風險之一環，係指氣候變遷與自然環境變化對企業產生的潛在負面影響，主要區分為轉型風險（係指低碳經濟趨勢或重視自然持續發展所帶來的廣泛之政策、法律、技術和市場變化的風險）及實體風險（係指立即性極端氣候事件、長期性氣候模式變化或自然系統退化所帶來的財務損失風險）。為因應 ESG 風險，本公司訂定相關之風險指標，執行風險監控、情境分析或壓力測試等管理機制，並定期提出風險管理報告。

(13) 聲譽風險

指因不當行為或媒體負面報導，可能導致損害品牌價值與股東權益，對於本公司聲譽造成不利影響之風險。本公司訂有聲譽風險管理準則，進行風險評估、採行因應措施，並落實利害關係人溝通等程序作為因應。

(14) 集團風險

指整個集團或集團內任一成員的財務狀況，可能因集團範圍內的事件、某個集團成員的事件或外部環境所引發的事件而受到不利影響。本公司訂有集團風險管理準則，據以辨識集團其他成員，進行重要關聯性之風險管理，並督導轄下成員風險管理執行情形。

4. 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

(1) 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

A.訂定本公司保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。

B.建立保險風險衡量方法。

C.定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。

D.定期將風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會及國泰金控風險管理處，如發現有保險風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會。

(2) 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A.核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視其投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。

B.本公司設有核保小組，以處理新契約之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。

C.本公司訂有高額保險契約核定程序，以強化高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

5. 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

(1) 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

A.商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。

B.核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。

C.再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。

D.巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力之風險。

E.理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

F.準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

(2) 保險風險管理之範圍

A.制定本公司保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。

B.訂定本公司保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。

C.配合本公司發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。

D.建立保險風險衡量方法。

E.定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。

F.其他有關保險風險管理事項。

6. 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

本公司限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之主要方法係依本公司再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，本公司訂有再保險分出對象評估辦法。

7. 資產負債管理方法

(1) 本公司設有資產負債管理委員會，以完善公司資產負債管理體系、貫徹資產負債管理政策，並定期進行策略與實務面之檢討，確實降低公司所面臨之各項風險。

(2) 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會及國泰金控風險管理處。

(3) 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及國泰金控風險管理處。

8. 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法本公司資本適足率及淨值比率需達一定比率，為落實本公司之資本管理，維持適當之資本適足率與淨值比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，本公司訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

(1) 資本適足性管理

A. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至國泰金控財務處。

B. 定期呈報分析報告予風險管理委員會。

C. 針對本公司重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足率與淨值比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。

D.定期檢視資本適足率、淨值比率及控管標準，並配合風險管理單位執行自我風險及清償能力之評估，以落實資本適足性管理。

E.於過渡期間內定期提報董事會經主管機關核准之過渡期間保險商品策略規劃、盈餘保留規劃及資本補強措施計畫之實際執行狀況。

(2) 例外管理程序

本公司資本適足率或淨值比率逾內部風險控管標準，或有異常狀況發生時，應依內部規範，除應立即通報風險管理部門、國泰金控財務處及風險管理處外，並應檢附分析報告及因應方案報送風險管理委員會、國泰金控財務處及風險管理處。

9. 避險或減緩風險之政策及避險工具持續有效性之監督程序

(1) 本公司從事衍生金融工具交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、指數期貨、個股期貨、利率期貨、匯率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利及信用違約交換合約等，以降低本公司因投資產生之股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險及信用風險，此外，預期投資避險則以債券遠期契約作為避險工具以規範未來購買債券之價格受到利率波動之風險，並依避險會計辦理之，其中避險有效部分透過其他綜合損益會按公允價值衡量，避險無效部分會透過損益按公允價值衡量。

(2) 本公司考量風險承受能力，事先訂定各項風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。

(3) 本公司定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性或相關性評估，並定期出具衍生性金融商品風險評估報告，向董事會或其授權之高階主管人員報告，並將評估報告副本送稽核單位備查。

10. 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

本公司考量影響信用風險之相關因素，訂定國家別、產業別與集團別之授信與投資部位衡量指標，當指標達本公司授信與投資限額時，或本公司增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作；若因個別原因須承作者，應依本公司「國家風險管理準則」、「有價證券投資風險限額規範」與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

(二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度

保險風險之敏感度測試係針對死亡率、罹病率、費用率及解約率等主要精算假設進行加壓測試，評估對稅前損益及權益變動之影響。然考量相關風險管理機制及期中報導期間未發生重大精算假設之變動，故合併公司期中報導期間未另行量化敏感度分析，於每年度財務報告中配合年度精算假設更新，完整揭露保險風險敏感度分析，應足以反映保險風險對合併公司財務狀況之重大影響，並符合財務報導攸關性與成本效益原則。

2. 保險風險集中說明

下表列示合併公司對各業務類型之保險風險集中度分析。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
所發行之保險合約組合			
傳統壽險及其他	$ 5,936,871,597	$ 6,309,181,279	$ 6,438,123,753
健康險	559,292,753	553,452,994	539,822,019
投資型保單	371,324,948	292,606,471	273,516,426
年金險	4,506,487	5,077,208	5,332,006
團體險	1,594,616	1,614,852	1,635,159
合計	$ 6,873,590,401	$ 7,161,932,804	$ 7,258,429,363

3. 理賠發展趨勢

(1) 本 公 司

A.直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度							已發生理賠負債
	1	2	3	4	5	6	7	
108Q2~109Q3	37,575,634	47,337,392	48,532,705	48,864,937	49,107,390	49,211,909	49,265,483	-
109Q2~110Q3	37,342,662	47,485,277	48,737,033	49,090,947	49,295,338	49,418,535	49,474,971	56,549
110Q2~111Q3	40,158,468	51,600,912	52,854,832	53,471,630	53,696,607	53,874,912	53,893,074	196,860
111Q2~112Q3	43,827,561	55,887,395	57,241,635	57,629,668	58,027,305	58,060,113	58,080,194	451,426
112Q2~113Q3	46,474,024	59,324,906	60,848,883	61,511,250	61,647,895	61,682,787	61,704,331	857,159
113Q2~114Q3	48,745,772	61,684,659	63,500,016	63,782,013	63,989,868	64,075,679	64,098,493	2,418,662
114Q2~115Q3	50,027,839	62,996,705	64,562,599	64,959,303	65,230,001	65,385,867	65,459,047	15,462,071

合計數	$ 19,442,727
非財務風險之風險調整之影響	671,472
其他已發生理賠負債	20,802,650
直接業務之已發生理賠負債總額	$ 40,916,849

B.自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度							已發生理賠負債
	1	2	3	4	5	6	7	
108Q2~109Q3	37,575,634	47,337,392	48,532,705	48,864,937	49,107,390	49,211,909	49,265,483	-
109Q2~110Q3	37,342,662	47,485,277	48,737,033	49,090,947	49,295,338	49,418,535	49,474,971	56,549
110Q2~111Q3	40,158,468	51,600,912	52,854,832	53,471,630	53,696,607	53,874,912	53,893,074	196,860
111Q2~112Q3	43,827,561	55,887,395	57,241,635	57,629,668	58,027,305	58,060,113	58,080,194	451,426
112Q2~113Q3	46,474,024	59,324,906	60,848,883	61,511,250	61,647,895	61,682,787	61,704,331	857,159
113Q2~114Q3	48,745,772	61,684,659	63,500,016	63,782,013	63,989,868	64,075,679	64,098,493	2,418,662
114Q2~115Q3	50,027,839	62,996,705	64,562,599	64,959,303	65,230,001	65,385,867	65,459,047	15,462,071

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務。

合計數	$ 19,442,727
減：分出再保未報未付	(344,499)
非財務風險之風險調整之影響	661,913
其他已發生理賠負債	19,043,115
自留業務之已發生理賠負債總額	$ 38,803,256

本公司已付保險賠款及已報賠款金額，考量相關費用後計提未報賠款金額，另以逐案計提方式提存已報未付賠款，及考慮非財務風險之風險調整之影響。三者之合計為已發生理賠負債，該等負債提列涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列已發生理賠負債係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明本公司估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(2) 越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢（自留業務損失發展趨勢亦同）

A. 直接業務損失發展趨勢

	發	展		年	度
事故年度	1	2	3	4	5
2021Q4~2022Q3	53,642	64,207	64,214	64,338	64,338
2022Q4~2023Q3	87,240	100,339	100,339	100,339	100,339
2023Q4~2024Q3	82,474	96,350	96,352	96,408	96,408
2024Q4~2025Q3	90,422	108,248	108,273	108,337	108,337
2025Q4~2026Q3	86,182	101,531	101,555	101,614	101,614

B.自留業務損失發展趨勢

	發	展		年	度
事故年度	1	2	3	4	5
2021Q4~2022Q3	53,642	64,207	64,214	64,338	64,338
2022Q4~2023Q3	87,240	100,339	100,339	100,339	100,339
2023Q4~2024Q3	82,474	96,350	96,352	96,408	96,408
2024Q4~2025Q3	90,422	108,248	108,273	108,337	108,337
2025Q4~2026Q3	86,182	101,531	101,555	101,614	101,614

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明越南國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。

越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付，考慮非財務風險之風險調整之影響後提存賠款準備。惟未報賠款金額之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

(三) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 信用風險

合併公司保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使合併公司產生財務損失之風險，導致合併公司再保險資產之減損。

為降低再保人信用風險，合併公司依再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況以確保符合相關法定規範，降低可能風險。

屬資產之所持有之再保險信用品質資訊如下：

	115年9月30日			
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 29,954,671	$ 834,096	$ 30,788,767

	114年12月31日			
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 31,522,326	$ 879,609	$ 32,401,935

	114年9月30日			
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 31,835,875	$ 832,571	$ 32,668,446

2. 流動性風險

下表列示屬負債之保險合約組合之到期分析，並按未來現金流量之未折現估計值編製，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	$ 110,678,953	$ 94,415,655	$ 133,600,740	$ 177,598,234	$ 193,583,094	$ 20,301,945,401	$ 21,011,822,077
再保險合約負債	895,115	481,995	503,712	500,457	498,558	31,412,740	34,292,577
	$ 111,574,068	$ 94,897,650	$ 134,104,452	$ 178,098,691	$ 194,081,652	$ 20,333,358,141	$ 21,046,114,654

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	$ 177,205,381	$ 103,409,770	$ 122,518,302	$ 148,290,031	$ 194,012,727	$ 19,214,989,663	$ 19,960,425,874
再保險合約負債	531,003	443,183	463,593	484,863	478,770	31,603,110	34,004,522
	$ 177,736,384	$ 103,852,953	$ 122,981,895	$ 148,774,894	$ 194,491,497	$ 19,246,592,773	$ 19,994,430,396

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	$ 104,137,257	$ 112,944,230	$ 120,581,199	$ 149,426,379	$ 186,263,409	$ 18,925,555,341	$ 19,598,907,815
再保險合約負債	947,388	439,228	437,222	467,780	486,486	28,262,996	31,041,100
	$ 105,084,645	$ 113,383,458	$ 121,018,421	$ 149,894,159	$ 186,749,895	$ 18,953,818,337	$ 19,629,948,915

註：評估子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係。

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	要求即付金額	帳面金額	要求即付金額	帳面金額	要求即付金額	帳面金額
屬負債之所發行之保險合約組合	$ 5,491,226,233	$ 6,867,042,770	$ 5,363,036,024	$ 7,156,319,706	$ 5,273,294,389	$ 7,087,834,571

註：評估子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

要求即付之金額代表屬負債之保險合約及具裁量參與特性之投資合約有關之合約解約價值。

3. 市場風險

合併公司之營運活動使合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利率變動風險及權益商品價格變動風險，此將使保險合約及再保險合約之履約現金流量產生變動。

(1) 下表說明當匯率與利率變動時之敏感度分析彙總。

		115年9月30日					
		損益變動				權益變動	
風險因子	變動數（+/－）	所發行之保險合約	所持有之再保險合約	金融工具	小計	所發行之保險合約	所持有之再保險合約	金融工具	小計
匯率風險敏感度	各外幣兌新台幣升值1%	($ 14,271,980)	$ 1,394	$ 14,594,760	$ 324,174	$ -	$ -	$ 8,792,192	$ 8,792,192
利率風險敏感度	各幣別殖利率曲線平移上升1bp	($ 129,393)	($ 166)	($ 123,030)	($ 252,589)	$ 6,486,750	($ 11,689)	($ 2,532,098)	$ 3,942,963

		114年12月31日							
		損益變動				權益變動			
風險因子	變動數（+/－）	所發行之保險合約	所持有之再保險合約	金融工具	小計	所發行之保險合約	所持有之再保險合約	金融工具	小計
匯率風險敏感度	各外幣兌新台幣升值1%	($ 13,686,129)	$ 1,653	$ 36,884,420	$ 23,199,944	$ -	$ -	$ 10,377,075	$ 10,377,075
利率風險敏感度	各幣別殖利率曲線平移上升1bp	($ 95,571)	($ 170)	($ 982,065)	($ 1,077,806)	$ 6,976,991	($ 16,003)	($ 821,559)	$ 6,139,429

		114年9月30日							
		損益變動				權益變動			
風險因子	變動數（+/－）	所發行之保險合約	所持有之再保險合約	金融工具	小計	所發行之保險合約	所持有之再保險合約	金融工具	小計
匯率風險敏感度	各外幣兌新台幣升值1%	($ 13,046,817)	$ 654	$ 28,137,290	$ 15,091,127	$ -	$ -	$ 10,116,758	$ 10,116,758
利率風險敏感度	各幣別殖利率曲線平移上升1bp	($ 78,427)	($ 139)	($ 936,374)	($ 1,014,940)	$ 7,146,378	($ 17,916)	($ 705,536)	$ 6,422,926

註1：無考慮信用貼水變動及所得稅之影響。

註2：已考慮避險及避險會計之影響。

註3：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響，自114年5月採用外匯價格變動準備金新制之提存及沖抵比率為100%。目前外匯準備金餘額充足，匯率波動對損益變動影響為0。

註4：自115年1月1日起，匯率風險敏感度之損益變動考量未對外幣風險組成部分指定避險之按攤銷後成本衡量之債務工具，其兌換差額係依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益，惟實際攤銷數可能受匯率走勢影響而不同。

註5：權益變動不計入損益變動之影響數。

註6：合併公司自115年1月1日起開始適用IFRS 17並停止適用覆蓋法，並追溯適用比較期間資訊，故原採用覆蓋法之部位影響數反應至損益。

註7：匯率風險敏感度採外幣兌美元不動，美元兌台幣變動1%之情境，以避免重複計算影響數。

註8：評估子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

(2) 權益商品價格風險

合併公司因發行保險合約承擔之權益商品價格暴險主要來自給付與標的項目公允價值連結之具直接參與特性保險合約，然因其主要部位係屬分離帳戶，權益商品價格風險對合併公司無重大財務影響。

以下僅揭露合併公司所持有權益商品之價格敏感度分析。

權益商品價格敏感度分析表

115年9月30日

變動數（＋／－）	損益變動	權益變動
權益商品價格上升1%	$ 1,053,860	$ 9,735,388

114年12月31日

變動數（＋／－）	損益變動	權益變動
權益商品價格上升1%	$ 6,303,352	$ 939,240

114年9月30日

變動數（＋／－）	損益變動	權益變動
權益商品價格上升1%	$ 6,873,647	$ 890,847

註1：權益變動不計入損益變動之影響數。

註2：合併公司自115年1月1日起開始適用IFRS 17並停止適用覆蓋法，並追溯適用比較期間資訊，故原採用覆蓋法之部位影響數反應至損益。

註3：評估子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

四三、部門資訊

合併公司依據保險法之規定經營人身保險事業。按照IFRS 8之規定，合併公司僅提供保險合約產品，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。

四四、資本風險管理

(一) 資本管理目標

本公司為確保資本結構健全與促進業務成長，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。

(二) 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，採資本適足率及淨值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率及淨值比率，以了解本公司短期及中期資本適足概況，並作為業務目標、資產配置規劃之參考。

根據「保險業資本適足性管理辦法」及「保險業自有資本與風險資本之計算方法說明（以下簡稱「計算方法說明」)」之規定，自有資本總額範圍及風險資本總額範圍包括：

自有資本總額

劃分為第一類非限制性資本、第一類限制性資本及第二類資本，其範圍包括：

1. 保險業資本適足性管理辦法第 2 條規定所涵蓋項目，應扣除計算方法說明所定法定調整項目之金額。
2. 第一類限制性資本淨額及第二類資本淨額得計入自有資本之限額、各類資本之資本工具應符合條件及應扣除項目，應依計算方法說明之規定辦理。

風險資本總額

風險資本指保險業基於特定風險未預期之變化、事件或其他影響所計算對自有資本之不利變動數。其計算範圍包含保險風險、市場風險、信用風險、作業風險、其他風險。

前項風險資本之計算，應依計算方法說明之規定辦理。

(三) 資本管理程序

定期計算

定期檢視資本適足率及淨值比率，並配合風險管理單位執行自我風險及清償能力之評估，於過渡期間內定期提報董事會經主管機關核准之過渡期間保險商品策略規劃、盈餘保留規劃及資本補強措施計畫之實際執行狀況，以落實資本適足性管理。

不定期計算

針對公司重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足率與淨值比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。

(四) 資本適足性概況

本公司依據「保險業資本適足性管理辦法」及「保險業自有資本與風險資本選擇性過渡措施應注意事項」計算之資本適足率及淨值比率皆符合法定要求。

四五、與非控制權益之權益交易

合併公司於114年6月26日取得開泰能源27%之持股，致持股比例由70%上升為97%；另於115年5月5日取得開泰能源3%之持股，致持股比例上升為100%。

	115年5月5日	114年6月26日
給付之對價	($ 38,400)	($ 386,100)
子公司淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	34,489	310,237
權益交易差額	($ 3,911)	($ 75,863)
權益交易差額調整科目		
資本公積－認列對子公司所有權權益變動數	$ -	($ 8,320)
未分配盈餘	(3,911)	(67,543)
權益交易差額	($ 3,911)	($ 75,863)

四六、其　　他

(一) 具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，揭露之匯率係指該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	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
美　　金	$ 162,149,147	31.852000	$ 5,164,774,624
澳　　幣	7,649,497	22.218363	169,959,290
歐　　元	1,665,745	36.137687	60,196,156
非貨幣性項目			
美　　金	8,478,184	31.852000	270,047,102
採用權益法之投資			
人 民 幣	2,441,123	4.750300	11,596,065
菲律賓披索	36,606,776	0.508400	18,610,885
歐　　元	684,401	36.140900	24,734,863
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　　金	3,193,155	31.852000	101,708,368

	114年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
美　　金	$ 158,550,678	31.438000	$ 4,984,516,211
澳　　幣	6,248,272	21.027306	131,384,325
非貨幣性項目			
美　　金	8,428,784	31.438000	264,984,116
採用權益法之投資			
人 民 幣	2,139,524	4.498200	9,624,009
菲律賓披索	36,459,808	0.533500	19,451,308
歐　　元	680,792	36.898800	25,120,391
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　　金	1,898,059	31.438000	59,671,181

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 157,306,023	30.469000	$ 4,792,957,204
澳幣	6,247,293	20.115634	125,668,256
非貨幣性項目			
美金	8,948,673	30.469000	272,657,126
採用權益法之投資			
人民幣	488,094	4.280200	2,089,139
菲律賓披索	36,155,168	0.523500	18,927,231
歐元	683,708	35.778200	24,461,842
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,161,357	30.469000	96,323,380

註：評估各子公司之功能性貨幣以外之外幣影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

截至115年9月30暨114年12月31日及9月30日止，本公司從事外匯衍生工具交易之合約（名目本金）金額列示如下：

單位：新台幣仟元

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
換匯及外匯合約	$ 1,496,842,846	$ 1,579,307,265	$ 2,810,403,565

(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	$ 275,355,363	$ -	$ 275,355,363
應收款項	104,628,904	16,287	104,645,191
本期所得稅資產	301,402	-	301,402
投資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,355,939	457,950,175	476,306,114
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,647,497	3,284,423,642	3,353,071,139
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,060,767	2,694,395,541	2,697,456,308
避險之金融資產	-	385,279	385,279
採用權益法之投資	-	79,653,735	79,653,735
其他金融資產	-	5,998,296	5,998,296
投資性不動產	-	579,702,982	579,702,982
建造中之投資性不動產	-	22,376,124	22,376,124
預付房地款－投資	-	370,520	370,520
放款	2,531,200	297,976,378	300,507,578
投資合計	92,595,403	7,423,232,672	7,515,828,075
保險合約資產	293,139	412,075	705,214
再保險合約資產	634,742	30,154,025	30,788,767
不動產及設備	-	41,396,772	41,396,772
使用權資產	-	1,217,807	1,217,807
無形資產	-	19,679,101	19,679,101
遞延所得稅資產	-	126,987,344	126,987,344
其他資產	15,313,954	49,285,528	64,599,482
分離帳戶保險商品資產	10,332,569	971,720,623	982,053,192
資產總額	$ 499,455,476	$ 8,664,102,234	$ 9,163,557,710
應付款項	$ 36,637,273	$ -	$ 36,637,273
本期所得稅負債	472,352	-	472,352
短期債務	1,569,059	-	1,569,059
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,638,891	588,182,900	625,821,791
避險之金融負債	789,473	1,010,449	1,799,922
應付債券	35,000,000	190,914,286	225,914,286
其他金融負債	3,652,490	38,986,553	42,639,043
租賃負債	803,087	15,088,876	15,891,963
保險合約負債	116,935,839	6,757,359,776	6,874,295,615
再保險合約負債	895,115	7,757,552	8,652,667
遞延所得稅負債	-	74,293,629	74,293,629
其他負債	1,239	285,666,737	285,667,976
負債總計	$ 234,394,818	$ 7,959,260,758	$ 8,193,655,576

	114年12月31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	$ 280,967,668	$ -	$ 280,967,668
應收款項	100,556,117	5,324,629	105,880,746
本期所得稅資產	137,040	-	137,040
投資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,956,275	1,526,693,852	1,586,650,127
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,103,880	876,236,269	889,340,149
按攤銷後成本衡量之金融資產	52,145,029	4,027,354,548	4,079,499,577
避險之金融資產	-	36,010	36,010
採用權益法之投資	-	78,671,438	78,671,438
其他金融資產	-	1,499,643	1,499,643
投資性不動產	-	563,226,573	563,226,573
建造中之投資性不動產	-	20,899,061	20,899,061
預付房地款－投資	-	977,717	977,717
放款	2,527,876	255,743,065	258,270,941
投資合計	127,733,060	7,351,338,176	7,479,071,236
保險合約資產	327,158	770,842	1,098,000
再保險合約資產	771,912	31,630,023	32,401,935
不動產及設備	-	41,078,154	41,078,154
使用權資產	-	1,159,815	1,159,815
無形資產	-	20,976,738	20,976,738
遞延所得稅資產	-	119,121,249	119,121,249
其他資產	35,323,804	38,335,599	73,659,403
分離帳戶保險商品資產	9,671,455	828,885,964	838,557,419
資產總額	$ 555,488,214	$ 8,438,621,189	$ 8,994,109,403
應付款項	$ 17,268,062	$ -	$ 17,268,062
本期所得稅負債	411,720	-	411,720
短期債務	1,484,601	-	1,484,601
透過損益按公允價值衡量之金融負債	54,493,682	530,336,149	584,829,831
避險之金融負債	63,637	856,234	919,871
應付債券	35,000,000	158,603,582	193,603,582
其他金融負債	2,283,289	36,926,471	39,209,760
租賃負債	827,507	14,930,715	15,758,222
保險合約負債	175,596,705	6,987,434,099	7,163,030,804
再保險合約負債	528,878	8,655,852	9,184,730
負債準備	-	56,245	56,245
遞延所得稅負債	-	79,277,025	79,277,025
其他負債	50	199,053,108	199,053,158
負債總計	$ 287,958,131	$ 8,016,129,480	$ 8,304,087,611

項目	114年9月30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	$ 335,469,609	$ -	$ 335,469,609
應收款項	106,403,259	4,820,746	111,224,005
本期所得稅資產	108,291	-	108,291
投資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,606,731	1,582,483,579	1,653,090,310
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,891,771	892,111,209	904,002,980
按攤銷後成本衡量之金融資產	55,219,220	3,929,871,525	3,985,090,745
避險之金融資產	-	2,795,544	2,795,544
採用權益法之投資	-	59,497,660	59,497,660
投資性不動產	-	552,977,305	552,977,305
建造中之投資性不動產	-	22,332,426	22,332,426
預付房地款－投資	-	1,333,839	1,333,839
放款	2,629,094	247,425,464	250,054,558
投資合計	140,346,816	7,290,828,551	7,431,175,367
保險合約資產	320,518	877,685	1,198,203
再保險合約資產	1,067,951	31,600,495	32,668,446
不動產及設備	-	41,134,350	41,134,350
使用權資產	-	1,448,536	1,448,536
無形資產	-	21,514,793	21,514,793
遞延所得稅資產	-	144,101,595	144,101,595
其他資產	34,130,725	36,013,984	70,144,709
分離帳戶保險商品資產	6,691,625	793,116,078	799,807,703
資產總額	$ 624,538,794	$ 8,365,456,813	$ 8,989,995,607
應付款項	$ 45,022,911	$ -	$ 45,022,911
本期所得稅負債	460,301	-	460,301
短期債務	1,470,097	-	1,470,097
透過損益按公允價值衡量之金融負債	36,927,965	506,464,450	543,392,415
避險之金融負債	4,019	520,827	524,846
應付債券	-	192,396,964	192,396,964
其他金融負債	22,685,795	36,372,344	59,058,139
租賃負債	794,809	15,322,340	16,117,149
保險合約負債	102,041,027	7,157,586,539	7,259,627,566
再保險合約負債	947,388	8,404,084	9,351,472
負債準備	-	56,245	56,245
遞延所得稅負債	-	79,520,061	79,520,061
其他負債	1,860	142,546,726	142,548,586
負債總計	$ 210,356,172	$ 8,139,190,580	$ 8,349,546,752

(三) 全權委託投資相關資訊

1. 本公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作，截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之投資項目及金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國內股票	$602,156,433	$182,504,720	$177,545,490
國外股票	153,856,281	21,736,781	49,947,297
銀行存款	60,702,624	84,660,038	60,620,578
公司債	29,870,363	27,660,213	26,351,010
附賣回票券及債券投資	6,033,900	1,010,000	700,000
受益憑證	2,634,873	2,409,944	2,357,252
期貨及選擇權	-	48	47
合　　計	$855,254,474	$319,981,744	$317,521,674

本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。

2. 截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司全權委託之資金額度如下：

單位：各幣別仟元

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
新台幣	$394,350,000	$ 81,498,000	$101,448,000
美　　元	5,209,749	1,255,500	1,255,500

(四) 結構型個體

1. 納入合併財務報表之結構型個體

合併公司納入合併財務報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司分別提供財務支援放款英鎊 31,300 仟元、331,300 仟元及 331,300 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併財務報表之結構型個體

(1) 合併公司持有以下未納入合併財務報表之結構型個體之權益。合併公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為合併公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司持有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
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

(2) 截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，未納入合併財務報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	115年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$205,390,259	$ 2,885,298
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	157,921,507
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	114,309,256
合　　計	$205,390,259	$275,116,061

	114年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$193,515,737	$ 15,210,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	95,328,888
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	165,782,348
合　　計	$193,515,737	$276,321,853

	114年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$183,435,036	$ 15,531,109
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	85,286,581
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	162,055,985
合　　計	$183,435,036	$262,873,675

四七、重大之期後事項

(一) 本公司於民國115年10月1日經董事會決議，以私募方式辦理普通股現金增資，發行股數以175,000仟股為上限，募集金額以新臺幣350億元為上限。本次私募對象為國泰金融控股股份有限公司，募集資金用途係強化資本結構。截至財務報告通過發布日止，本私募增資案尚待主管機關核准。

(二) 本公司於民國115年10月1日經董事會決議，擬於取得主管機關核准後，依105年第一期無到期日非累積次順位債券發行辦法辦理贖回。截至財務報告通過發布日止，相關贖回程序尚未完成。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	附表四
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	無
3	與關係人互相從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	附註三六
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	附表七
5	從事衍生工具交易。	附註八、十一、四一及四六

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。	附表一
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	附表二
4	期末持有有價證券情形。	附表三
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	無
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	附註三六
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上。	附表七
10	從事衍生工具交易。	無

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
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、本期損益及認列之投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。被投資公司如為保險業，尚應揭露其所在地、資金運用情形及其損益、準備金提存方式及金額、保費收入及其占該保險業保費收入比率、保險賠款與給付及其占該保險業保險賠款與給付比率。	附表五
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，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	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。	無
4	財產交易金額及其所產生之損益數額。	無
5	資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。	無
6	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。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

附表一　被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元；仟股

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	上期期末	股數	比率（%）	帳面金額			
國泰人壽保險股份有限公司	越南國泰人壽保險有限公司	越南	人身保險業	$ 20,370,930	$ 20,370,930	-	100.00	$ 36,338,389	$ 1,689,606	$ 1,689,606	子公司（註2）
	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	22,258,333	22,258,333	468,636	100.00	23,644,653	433,411	433,411	子公司（註1）
	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	224,832	224,832	4,734	100.00	229,728	3,606	3,606	子公司（註1）
	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	22,121,600	10,189,090	498,750	100.00	16,752,670	763,547	763,547	子公司（註1）
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	1,164,295	536,268	26,250	100.00	865,159	38,618	38,618	子公司（註1）
	國泰產業研發中心股份有限公司	台灣	不動產相關業務	5,544,000	4,455,000	554,400	99.00	5,193,669	(43,503)	(43,068)	子公司（註1）
	國泰風能控股股份有限公司	台灣	能源技術服務業	21,096,900	21,096,900	2,109,690	99.00	20,778,045	(104,350)	(103,307)	子公司（註2）
	國泰貳風能控股股份有限公司	台灣	能源技術服務業	9,900	9,900	990	99.00	9,356	(544)	(539)	子公司（註2）
	國泰電業股份有限公司	台灣	能源技術服務業	3,222,862	3,222,862	259,264	70.00	3,413,878	293,105	202,434	子公司（註2）
	Cathaylife Singapore Pte. Ltd.	新加坡	控股公司	975,840	975,840	30,000	100.00	200,277	(116,653)	(116,653)	子公司（註2）
	國泰證券投資顧問股份有限公司	台灣	證券投資顧問業	300,000	300,000	30,000	100.00	652,064	93,626	93,626	子公司（註1）
	神坊資訊股份有限公司	台灣	資訊軟體批發業	404,432	404,432	24,511	50.00	627,068	17,827	8,913	合資（註2）
	Rizal Commercial Banking Corporation	菲律賓	銀行業	15,683,953	15,683,953	452,019	18.68	18,610,885	2,521,339	471,037	關聯企業（註2）
	達勝創業投資股份有限公司	台灣	創業投資業	102,978	118,067	10,298	25.00	104,359	(110,838)	(27,710)	關聯企業（註2）
	達勝肆創業投資股份有限公司	台灣	創業投資業	339,928	339,928	33,993	21.43	327,175	(47,852)	(10,254)	關聯企業（註2）
	南港國際一股份有限公司	台灣	住宅及大樓開發租售業	2,340,000	2,340,000	234,000	45.00	2,288,503	(16,622)	(7,480)	關聯企業（註2）
	南港國際二股份有限公司	台灣	住宅及大樓開發租售業	2,835,000	2,835,000	283,500	45.00	2,762,861	(21,259)	(9,566)	關聯企業（註2）
	定騰股份有限公司	台灣	汙水處理業	756,116	756,116	57,938	27.36	1,001,041	96,738	26,469	關聯企業（註2）
	阜爾運通股份有限公司	台灣	停車場經營業	782,706	782,706	24,226	30.48	1,480,731	445,868	135,916	關聯企業（註2）
	國泰創業投資股份有限公司	台灣	創業投資業	1,567,574	1,567,574	152,180	25.00	2,498,568	2,028,107	507,027	關聯企業（註1）
	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	台灣	公寓大廈管理服務業	63,636	63,636	1,470	49.00	101,151	143,940	70,530	關聯企業（註2）
	泰陽光電股份有限公司	台灣	能源技術服務業	495,000	495,000	49,500	45.00	637,956	41,202	18,541	關聯企業（註2）
	聚鑫能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	216,000	216,000	21,600	28.80	203,766	(21,900)	(6,307)	關聯企業（註2）
	寶山水務股份有限公司	台灣	再生水處理業	115,000	-	11,500	25.00	114,270	(2,752)	(730)	關聯企業（註2）
	Generali Investments Holding S.p.A.	義大利	控股公司	22,484,807	22,484,807	12,654	16.75	24,734,863	8,710,814	1,459,061	關聯企業（註2）
國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	1,000,000	1,000,000	100,000	100.00	1,176,048	111,671	註3	子公司（註2）
	華夏能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	20,000	20,000	2,000	100.00	23,424	1,715	註3	子公司（註2）
	白陽能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	144,241	144,241	6,500	100.00	147,966	7,052	註3	子公司（註2）
	桃旭電力股份有限公司	台灣	能源技術服務業	125,000	125,000	12,500	100.00	136,072	8,322	註3	子公司（註2）
	鴻晟新科技股份有限公司	台灣	能源技術服務業	6,000	5,000	600	100.00	555	(366)	註3	子公司（註2）
	申綠股份有限公司	台灣	能源技術服務業	13,100	100	1,310	100.00	86	(480)	註3	子公司（註2）
	南陽電業股份有限公司	台灣	能源技術服務業	75,645	75,645	7,564	80.00	88,112	11,881	註3	子公司（註2）
	開泰能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	1,179,209	1,140,809	100,000	100.00	1,117,455	77,659	註3	子公司（註2）
	新日泰能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	1,601,400	1,601,400	150,000	100.00	1,643,899	92,348	註3	子公司（註2）

（接次頁）

（承前頁）

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	上期期末	股數	比率（%）	帳面金額			
	建坤能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	$ 12,363	$ 12,363	1,236	95.10	$ 12,454	$ 195	註3	子公司（註2）
	國泰風能控股股份有限公司	台灣	能源技術服務業	213,100	213,100	21,310	1.00	209,879	(104,350)	註4	子公司（註2）
	國泰貳風能控股股份有限公司	台灣	能源技術服務業	100	100	10	1.00	95	(544)	註4	子公司（註2）
旭忠能源股份有限公司	薯光能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	35,000	35,000	3,500	70.00	37,487	3,152	註5	子公司（註2）
開泰能源股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	150,000	150,000	15,000	100.00	204,189	31,792	註6	子公司（註2）
	天機能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	10,000	10,000	1,000	100.00	14,065	1,966	註6	子公司（註2）
	天機電力股份有限公司	台灣	能源技術服務業	400,000	400,000	40,000	100.00	453,743	39,154	註6	子公司（註2）
弘泰能源股份有限公司	弘泰電力股份有限公司	台灣	能源技術服務業	50,000	50,000	5,000	100.00	61,884	6,100	註7	子公司（註2）
新日泰能源股份有限公司	禧壹股份有限公司	台灣	能源技術服務業	707,617	707,617	70,000	100.00	782,836	24,448	註8	子公司（註2）
	達利能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	402,958	402,958	40,000	100.00	442,605	51,747	註8	子公司（註2）
	永漢股份有限公司	台灣	能源技術服務業	272,336	272,336	25,000	100.00	289,450	16,491	註8	子公司（註2）
國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	台灣	能源技術服務業	15,909,000	15,909,000	1,590,900	100.00	15,415,931	(275,041)	註9	子公司（註2）
國泰風能股份有限公司	大彰化西北控股股份有限公司	台灣	能源技術服務業	12,307,977	12,307,977	1	50.00	11,912,409	(740,763)	($ 291,334)	合資（註2）

註1：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：其投資損益已由國泰電業依權益法認列。

註4：其投資損益已由本公司及國泰電業依權益法認列。

註5：其投資損益已由旭忠能源依權益法認列。

註6：其投資損益已由開泰能源依權益法認列。

註7：其投資損益已由弘泰能源依權益法認列。

註8：其投資損益已由新日泰能源依權益法認列。

註9：其投資損益已由國泰風能控股依權益法認列。

附表二　為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率（%）	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備註
		公司名稱	關係（註1）											
1	國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	2	$ 10,109,638	$ 2,179,083	$ 1,979,083	$ 919,378	$ -	48.94	$ 10,109,638	（註2）	（註2）	N	（註3）
1	國泰電業股份有限公司	桃旭電力股份有限公司	2	10,109,638	276,012	236,012	185,528	-	5.84	10,109,638	（註2）	（註2）	N	（註3）
1	國泰電業股份有限公司	禧壹股份有限公司	2	10,109,638	937,600	137,600	119,831	-	3.40	10,109,638	（註2）	（註2）	N	（註3）
1	國泰電業股份有限公司	達利能源股份有限公司	2	10,109,638	638,000	638,000	405,592	-	15.78	10,109,638	（註2）	（註2）	N	（註3）
2	旭忠能源股份有限公司	國泰電業股份有限公司	3	2,866,943	1,750,000	1,750,000	-	-	152.60	2,866,943	（註2）	（註2）	N	（註4）
3	開泰能源股份有限公司	天機能源股份有限公司	2	2,685,855	18,102	-	-	-	-	3,223,026	（註2）	（註2）	N	（註5）
3	開泰能源股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	2	2,685,855	322,032	-	-	-	-	3,223,026	（註2）	（註2）	N	（註5）
3	開泰能源股份有限公司	國泰電業股份有限公司	3	2,685,855	1,350,000	1,350,000	-	-	125.66	3,223,026	（註2）	（註2）	N	（註5）
4	新日泰能源股份有限公司	國泰電業股份有限公司	3	4,029,479	1,800,000	1,800,000	-	-	111.68	4,029,479	（註2）	（註2）	N	（註6）
5	國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	2	23,320,051	23,103,677	23,103,677	23,103,677	23,320,051	111.33	23,320,051	（註2）	（註2）	N	（註7及8）

註1：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列七種：

(1)有業務往來之公司。

(2)公司直接及間接持有表決權之股份超過50%之公司。

(3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過50%之公司。

(4)公司直接及間接持有表決權股份達90%以上之公司間。

(5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。

(6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

(7)同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註2：非屬上市櫃母公司對子公司背書保證者或屬子公司對上市櫃母公司背書保證者之情形。

註3：國泰電業辦理背書保證之總額為國泰電業淨值之250%，對單一企業背書保證限額為國泰電業淨值之250%。

註4：旭忠能源辦理背書保證之總額為旭忠能源淨值之250%，對單一企業背書保證限額為旭忠能源淨值之250%。

註5：開泰能源辦理背書保證之總額為開泰能源淨值之300%，對單一企業背書保證限額為開泰能源淨值之250%。

註6：新日泰能源辦理背書保證之總額為新日泰能源淨值之250%，對單一企業背書保證限額為新日泰能源淨值之250%。

註7：國泰風能控股辦理背書保證之總額及對單一企業限額均為以提供擔保大彰化西北離岸風力發電專案之專案融資文件項下、過橋融資文件項下、避險合約文件項下、股東注資及股權買賣終止款項所有義務之擔保品財產總額為限。

註8：國泰風能控股辦理背書保證擔保資產包含國泰人壽設質予國泰風能控股之帳戶，再由國泰風能控股以前述帳戶設質予受益人（以設質帳戶本金或存簿餘額計算）以及國泰風能控股持有國泰風能之股權（以最近期淨值計算，倘淨值低於0，則以0計算），以及國泰風能控股以其他方式挹注國泰風能之資金。

附表三　期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例（%）	市價	
神坊資訊股份有限公司	股票							
	采妍國際行銷股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,293	$ 35,554	7.72	$ 35,554	
	宙威數位科技有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	117	-	10.00	-	
	華卡企業股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	3,000	68,129	100.00	68,129	
	昕力資訊股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	170,145	864,309	26.79	864,309	
	西瓜皮育樂股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	2,688	45,576	100.00	45,576	
	債券							
	美國銀行 BAC	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	40,364	-	40,364	
	國泰投資級公司債(00725B)	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	11,811	-	11,811	
	國泰 20 年美債（00687B）	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,443	-	2,443	
	國泰美國優質債券基金 B	關聯企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	11,318	-	11,318	

附表四　取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上：

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日（註1）	交易金額（註2）	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	民生復興大樓土地	115.08.07	$ 240,995	註2	臺北市政府	非關係人	—	—	—	$ -	註2	容積移轉	無

註1：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

註2：為支付代金予臺北市政府作為容積移轉使用。

附表五　大陸投資資訊：

單位：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1）	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2）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	人身保險業	$ 13,497,155	(1)	$ 6,748,578	$ -	$ -	$ 6,748,578	$ 3,228,667	50.00%	$ 1,614,334 註2(2)B	$ 9,307,043	$ -
國泰財產保險有限責任公司（大陸）	財產保險業	12,196,844	(1)	2,943,663	-	-	2,943,663	55,625	24.50%	13,628 註2(2)C	2,289,022	-
霖園置業（上海）有限公司	自有辦公物業出租	7,223,435	(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	17,633	100.00%	11,832 註2(2)B	8,523,252	-

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
$16,915,676 （人民幣 2,845,000 仟元及美金 106,352 仟元）	$16,915,676 （人民幣 2,845,000 仟元及美金 106,352 仟元）	$581,142,250

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類即可：

(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。

(3) 其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

A. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。

B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。

C. 其他。

註3：大陸投資資訊

本公司於91年12月25日經經濟部投資審議委員經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元，後於99年12月20日經經濟部投資審議委員經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；97年5月16日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700087330號函核准匯出美金5,900萬元；以及101年4月2日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100090570號函核准匯出美金340萬元，並於102年9月14日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200326990號函修正其中尚未實行之投資計畫美金3,252萬元為匯出人民幣20,000萬元以避免匯率風險，合計美金11,073萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於92年9月25日經經濟部投資審議委員經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於93年12月29日取得企業法人營業執照，另於103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，99年9月29日本公司再匯出美金2,988萬元及103年5月8日匯出人民幣20,000萬元。另於106年8月23日經經濟部投資審議委員經審二字第10600139970號函核准匯出人民幣70,000萬元，並於同年9月20日匯出人民幣70,000萬元，累計截至115年9月30日止，已實際匯出人民幣90,000萬元及美金7,821萬元。本公司於115年4月28日董事會通過擬依持股比例參與陸家嘴國泰人壽現金增資人民幣10億元（股東雙方合計增資金額為人民幣20億元），該交易尚待取得金管會保險局及經濟部投審司核准。

本公司於 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審計委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，再於 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美金 2,814 萬元。本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。另於民國 107 年 12 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700277110 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元。又於民國 108 年 11 月 26 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元做為股本。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 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 11100514130 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 10800288710 號函核准人民幣 24,500 萬元。截至 115 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美金 2,814 萬元。

本公司於 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元（折合美金約 4,700 萬元）及 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元（折合美金約 8,000 萬元），合計美金約 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業（上海）有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。本公司於上海成立之霖園置業（上海）有限公司，已於 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 7 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 70,000 萬元（折合美金約 1.11 億元）作為增資股本。截至 115 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。

註 4：有關陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司及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，陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之投資用資產為新台幣 240,151,336 仟元、淨投資收益為新台幣 6,704,018 仟元。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，陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之保險合約資產為新台幣 0 仟元、保險合約負債為新台幣 237,304,757 仟元、再保險合約資產為新台幣 11,105 仟元、再保險合約負債為新台幣 16,593 仟元，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) 保險收入及其占該保險業保險收入比率：115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之保險收入金額為新台幣 4,585,345 仟元，占本公司之比率為 3.97%，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 19.45%。

(5) 保險服務費用及其占該保險業保險服務費用比率：115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司之保險服務費用金額為新台幣 2,957,572 仟元，占本公司之比率為 3.59%，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 27.40%。

附表六　母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：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			
				項目	金額	交易條件（註4）	佔合併總營收或總資產之比率（註3）
0	國泰人壽保險股份有限公司	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	1	其他放款	$ 1,248,396	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰人壽保險股份有限公司	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	1	利息收入	453,993	與一般交易條件相當	0.39%
0	國泰人壽保險股份有限公司	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	1	其他放款	73,932	與一般交易條件相當	-
0	國泰人壽保險股份有限公司	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	1	利息收入	26,886	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰人壽保險股份有限公司	天機電力股份有限公司	1	管理費用	11,536	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰人壽保險股份有限公司	越南國泰人壽保險有限公司	1	其他營業收入	3,160	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	國泰風能控股股份有限公司	3	其他應收款	202,893	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	3	其他應收款	89,856	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	南陽電業股份有限公司	3	其他應收款	40,454	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	3	其他應收款	27,969	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	建坤能源股份有限公司	3	其他應收款	19,266	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	3	管理收入	18,705	與一般交易條件相當	0.02%

（接次頁）

（承前頁）

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			
				項目	金額	交易條件（註4）	佔合併總營收或總資產之比率（註3）
1	國泰電業股份有限公司	桃旭電力股份有限公司	3	其他應收款	$ 9,251	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	禧壹股份有限公司	3	管理收入	5,968	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰電業股份有限公司	華夏能源股份有限公司	3	其他應收款	5,021	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	天機電力股份有限公司	3	管理收入	4,947	與一般交易條件相當	-
1	國泰電業股份有限公司	達利能源股份有限公司	3	管理收入	3,545	與一般交易條件相當	-
2	開泰能源股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	3	其他應收款	203,527	與一般交易條件相當	-
2	開泰能源股份有限公司	弘泰能源股份有限公司	3	其他應收款	96,349	與一般交易條件相當	-
2	開泰能源股份有限公司	天機電力股份有限公司	3	其他應收款	81,119	與一般交易條件相當	-
2	開泰能源股份有限公司	天機能源股份有限公司	3	其他應收款	19,350	與一般交易條件相當	-
2	開泰能源股份有限公司	薯光能源股份有限公司	3	其他應收款	16,107	與一般交易條件相當	-
2	開泰能源股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	3	利息收入	3,254	與一般交易條件相當	-
3	禧壹股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	3	其他應收款	203,527	與一般交易條件相當	-

（接次頁）

（承前頁）

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			
				項目	金額	交易條件（註4）	佔合併總營收或總資產之比率（註3）
3	禧壹股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	3	利息收入	$ 3,254	與一般交易條件相當	-
4	達利能源股份有限公司	南陽電業股份有限公司	3	其他應收款	10,047	與一般交易條件相當	-
5	國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	3	其他應收款	5,803,134	與一般交易條件相當	0.06%
5	國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	3	利息收入	144,187	與一般交易條件相當	0.12%

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（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(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，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：合併公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

附表七　應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額20%以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
國泰風能股份有限公司	大彰化西北離岸風力發電股份有限公司	合資之子公司	$42,013,060 （註1）	—	$ -	—	$ -	$ -
國泰風能控股股份有限公司	國泰風能股份有限公司	子公司	5,803,134 （註1）	—	-	—	-	-
國泰電業股份有限公司	國泰風能控股股份有限公司	兄弟公司	202,893 （註1）	—	-	—	-	-
開泰能源股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	最終母公司相同	203,527 （註1）	—	-	—	-	-
禧壹股份有限公司	旭忠能源股份有限公司	最終母公司相同	203,527 （註1）	—	-	—	-	-
越南國泰人壽保險有限公司	Indovina Bank Limited	最終母公司相同	289,937 （註2）	—	-	—	-	-
國泰人壽保險股份有限公司	國泰世紀產物保險股份有限公司	兄弟公司	127,189 （註3）	—	-	—	-	-

註1：主係放款及應收利息。

註2：主係應收利息。

註3：主係應收整合行銷費用。