

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110及109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		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~40		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	40~41		五
(六) 重要會計項目之說明	42~94、 108~110		六~三三、 三五~三六
(七) 關係人交易	94~108		三四
(八) 質抵押之資產	110~111		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	111		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 金融工具	111~137		三九
(十三) 風險管理及保險風險資訊	137~154		四十
(十四) 部門資訊	154		四一
(十五) 資本風險管理	154~155		四二
(十六) 企業合併—收購子公司	155~156		四三
(十七) 其 他	157~164		四四
(十八) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	164		四五
2. 轉投資事業相關資訊	164		四五
3. 大陸投資資訊	165		四五
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	165		四五
5. 主要股東資訊	165		四五

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子公司民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達國泰人壽保險股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 110 年及 109 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。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 郭 政 弘

郭政弘



會計師 林 淑 婉

林淑婉



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 110 年 11 月 9 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 110 年 9 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年9月30日 (經核閱)			109年12月31日 (經查核)			109年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三四)	\$ 488,388,081	6		\$ 515,120,301	7		\$ 464,672,527	6	
12000	應收款項 (附註四、五、七及三四)	70,047,327	1		69,178,243	1		64,212,133	1	
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、八及三九)	1,497,729,984	19		1,397,135,509	18		1,348,677,805	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、三七及三九)	1,315,476,607	17		1,222,686,258	16		1,096,174,383	15	
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註四、五、十三、三七及三九)	2,676,544,289	34		2,652,985,443	35		2,691,258,505	36	
14130	避險之金融資產 (附註四、五及十)	244,235	-		146,959	-		386,927	-	
14150	採用權益法之投資 (附註四及十二)	29,088,242	-		29,380,517	-		29,336,316	-	
14201	投資性不動產 (附註四、五、十四及三四)	508,105,450	6		496,163,021	7		490,795,823	7	
14230	建造中之投資性不動產 (附註四、十四及三四)	2,859,520	-		1,528,547	-		2,242,002	-	
14240	預付房地款—投資 (附註四及十四)	158,151	-		3,131,915	-		325,949	-	
14300	放款 (附註四、五、十五及三四)	476,644,008	6		479,791,100	6		481,592,134	7	
14000	投資合計	6,506,850,486	82		6,282,949,269	82		6,140,789,844	83	
15000	再保險合約資產 (附註四、十六及二三)	2,259,328	-		2,200,691	-		1,621,949	-	
16100	不動產及設備 (附註四及十七)	30,954,547	-		29,453,426	-		31,795,342	-	
16700	使用權資產 (附註四、十八及三四)	1,764,921	-		1,675,209	-		1,633,516	-	
17100	無形資產 (附註四及十九)	42,171,068	1		44,070,838	1		45,115,528	1	
17800	遞延所得稅資產 (附註四)	59,825,276	1		56,690,743	1		53,409,941	1	
18700	其他資產 (附註二十、三四及三七)	31,786,158	-		32,536,037	-		30,913,076	-	
18900	分離帳戶保險商品資產 (附註四及三五)	697,724,564	9		641,684,568	8		592,035,565	8	
1XXXX	資 產 總 計	\$ 7,931,771,756	100		\$ 7,675,559,325	100		\$ 7,426,199,421	100	
21000	應付款項 (附註二一及三四)	\$ 42,350,624	1		\$ 30,171,547	1		\$ 39,401,900	1	
21700	本期所得稅負債 (附註四)	508,688	-		477,145	-		706,217	-	
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、五及八)	7,472,981	-		11,687,067	-		1,824,892	-	
23300	避險之金融負債 (附註四、五及十)	42,836	-		139,858	-		57,171	-	
23500	應付債券 (附註二二及三四)	80,000,000	1		80,000,000	1		80,000,000	1	
	保險負債 (附註四、五及二三)									
24100	未滿期保費準備	18,432,621	-		18,775,949	1		17,790,022	-	
24200	賠款準備	11,463,184	-		12,163,853	-		11,656,290	-	
24300	責任準備	6,238,281,440	79		5,999,277,703	78		5,895,203,662	80	
24400	特別準備	11,084,877	-		11,084,776	-		11,084,624	-	
24500	保費不足準備	11,329,790	-		13,802,343	-		16,154,453	-	
24700	其他準備	1,867,925	-		1,876,925	-		1,855,141	-	
24000	保險負債合計	6,292,459,837	79		6,056,981,549	79		5,953,744,192	80	
24800	具金融商品性質之保險契約準備 (附註四及二四)	14,746,848	-		13,731,508	-		13,076,140	-	
24900	外匯價格變動準備 (附註四及二五)	8,042,954	-		14,820,865	-		10,212,568	-	
27000	負債準備 (附註四及二七)	56,245	-		56,245	-		56,245	-	
23800	租賃負債 (附註四、十八及三四)	12,169,106	-		10,522,490	-		10,530,195	-	
28000	遞延所得稅負債 (附註四)	53,683,882	1		68,278,447	1		57,499,082	1	
25000	其他負債 (附註二八及三四)	18,159,815	-		25,881,555	-		18,654,857	-	
26000	分離帳戶保險商品負債 (附註四及三五)	697,724,564	9		641,684,568	9		592,035,565	8	
2XXXX	負 債 總 計	7,227,418,380	91		6,954,432,844	91		6,777,799,024	91	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註四及三十)									
	股 本									
31100	普通股股本	58,515,274	1		58,515,274	1		58,515,274	1	
32000	資本公積	60,597,850	1		60,606,533	1		60,605,736	1	
	保留盈餘									
33100	法定盈餘公積	27,491,929	-		18,834,196	-		18,834,196	-	
33200	特別盈餘公積	388,600,599	5		347,320,212	4		345,589,461	5	
33300	未分配盈餘	99,196,168	1		49,938,120	1		44,056,985	-	
33000	保留盈餘總計	515,288,696	6		416,092,528	5		408,480,642	5	
34000	其他權益	62,721,347	1		178,513,029	2		113,615,835	2	
30000	歸屬於母公司業主之權益總計	697,123,167	9		713,727,364	9		641,217,487	9	
36000	非控制權益 (附註四及三十)	7,230,209	-		7,399,117	-		7,182,910	-	
3XXXX	權 益 總 計	704,353,376	9		721,126,481	9		648,400,397	9	
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 7,931,771,756	100		\$ 7,675,559,325	100		\$ 7,426,199,421	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃調貴

經理人：劉上旗

會計主管：鄭旭堯

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 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘為元

代 碼	110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
營業收入									
自留滿期保費收入(附註四、二六及三四)									
41110	簽單保費收入	\$ 107,399,205	54	\$ 127,143,563	54	\$ 358,061,698	50	\$ 422,244,646	63
41120	再保費收入	29,935	-	25,183	-	86,109	-	83,712	-
41100	保費收入	107,429,140	54	127,168,746	54	358,147,807	50	422,328,358	63
51100	減：再保費支出	(719,845)	-	(642,548)	-	(1,831,396)	-	(1,726,203)	-
51310	加：未滿期保費準備淨變動(附註四及二三)	18,685	-	(38,308)	-	223,674	-	111,732	-
41130	自留滿期保費收入合計	106,727,980	54	126,487,890	54	356,540,085	50	420,713,887	63
41300	再保佣金收入	6,258	-	6,004	-	15,441	-	13,005	-
41400	手續費收入(附註三四及三五)	2,732,822	1	2,231,302	1	7,958,310	1	6,410,102	1
淨投資損益									
41510	利息收入(附註四、三二及三四)	39,373,838	20	39,151,641	17	117,756,590	17	117,954,453	18
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及八)	(14,665,602)	(7)	72,868,438	31	83,460,945	12	102,541,152	15
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)	7,595,511	4	7,764,364	3	26,028,379	4	23,015,501	3
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨利益(附註四及十三)	5,318,917	3	10,652,082	5	32,199,663	5	34,019,005	5
41540	採用權益法認列之關聯企業利益(損失)之份額(附註四及十二)	413,021	-	529,895	-	1,390,117	-	(12,505,276)	(2)
41550	兌換損失	(1,562,115)	(1)	(41,490,129)	(18)	(60,073,282)	(9)	(82,072,048)	(12)
41560	外匯價格變動準備淨變動(附註四及二五)	1,173,306	1	(3,611,796)	(1)	6,777,911	1	7,788,309	1
41570	投資性不動產利益(附註四及三四)	2,722,429	1	2,994,595	1	9,725,230	1	11,042,809	2
41585	投資之預期信用減損(損失)迴轉利益(附註四及三二)	(247,798)	-	(145,319)	-	1,620,199	-	(1,771,713)	-
41590	其他淨投資利益	473,034	-	45,376	-	1,312,222	-	1,960,698	-
41600	採用覆蓋法重分類之利益(損失)(附註四及八)	40,581,196	20	(8,485,876)	(4)	57,405,171	8	2,621,931	-
41800	其他營業收入(附註三四)	2,125,059	1	2,244,792	1	5,975,040	1	5,417,696	1
41900	分離帳戶保險商品收益(附註四及三五)	6,335,611	3	22,542,761	10	59,761,522	9	33,215,000	5
41000	營業收入合計	199,103,467	100	233,786,020	100	707,853,543	100	670,364,511	100
營業成本									
自留保險賠款與給付(附註四及二六)									
51200	保險賠款與給付	74,776,069	37	69,325,554	29	208,730,929	29	198,368,149	29
41200	減：攤回再保賠款與給付	(479,012)	-	(414,412)	-	(1,494,668)	-	(1,085,695)	-
51260	自留保險賠款與給付合計	74,297,057	37	68,911,142	29	207,236,261	29	197,282,454	29
其他保險負債淨變動(附註四、五及二三)									
51320	賠款準備淨變動	(319,612)	-	183,137	-	(710,028)	-	611,206	-
51330	責任準備淨變動	75,812,311	38	99,103,207	42	275,631,810	39	342,695,351	51
51340	特別準備淨變動	140	-	99	-	101	-	-	-
51350	保費不足準備淨變動	(575,540)	-	(1,228,405)	-	(2,356,878)	-	(3,382,462)	-
51370	其他準備淨變動	(3,000)	-	(6,000)	-	(9,000)	-	(18,000)	-
51300	其他保險負債淨變動合計	74,914,299	38	98,052,038	42	272,556,005	39	339,906,095	51
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動(附註四及二四)	272,686	-	201,354	-	777,147	-	569,617	-
51400	承保費用(附註三二)	3,899,931	2	3,863,936	2	12,340,903	2	13,016,737	2
51500	佣金費用(附註三二)	4,268,020	2	4,453,322	2	12,904,034	2	13,121,479	2
51700	財務成本(附註二二及三四)	781,621	1	726,526	-	2,262,770	-	1,766,818	-
51800	其他營業成本(附註三四)	2,057,853	1	2,093,104	1	5,967,165	1	5,291,468	1
51900	分離帳戶保險商品費用(附註四及三五)	6,335,611	3	22,542,761	10	59,761,522	8	33,215,000	5
51000	營業成本合計	166,827,078	84	200,844,183	86	573,805,807	81	604,169,668	90
營業費用(附註三二及三四)									
58100	業務費用	3,486,236	2	2,684,543	1	9,291,000	1	8,015,041	1
58200	管理費用	4,811,497	2	4,653,909	2	14,676,757	2	13,875,223	2
58300	員工訓練費用	18,382	-	15,145	-	32,432	-	35,523	-
58400	非投資之預期信用減損損失(迴轉利益)(附註四及三二)	6,807	-	(1,873)	-	15,342	-	8,548	-
58000	營業費用合計	8,322,922	4	7,351,724	3	24,015,531	3	21,934,335	3
61000	營業利益	23,953,467	12	25,590,113	11	110,032,205	16	44,260,508	7
59000	營業外收入及支出(附註三二及三四)	332,448	-	347,734	-	1,142,446	-	1,196,882	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
62000	稅前淨利	\$ 24,285,915	12	\$ 25,937,847	11	\$ 111,174,651	16	\$ 45,457,390	7
63000	所得稅費用 (附註四及三三)	(1,640,502)	(1)	(880,265)	-	(10,925,012)	(2)	(609,744)	-
66000	本期淨利	<u>22,645,413</u>	<u>11</u>	<u>25,057,582</u>	<u>11</u>	<u>100,249,639</u>	<u>14</u>	<u>44,847,646</u>	<u>7</u>
	其他綜合損益 (附註四及三十)								
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 (損失) 利益	(4,489,246)	(2)	(3,324,050)	(1)	596,055	-	(3,653,953)	(1)
83130	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	137,978	-	168,301	-	140,976	-	337,985	-
83180	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三三)	243,321	-	157,119	-	360,014	-	652,335	-
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	(437,384)	-	382,693	-	(1,561,533)	-	(2,440,292)	-
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	(13,694,086)	(7)	2,000,448	1	(72,577,980)	(10)	18,121,539	3
83230	避險工具之 (損失) 利益	(7,388)	-	(51,901)	-	(98,983)	-	99,936	-
83240	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	(400,866)	-	121,867	-	(894,910)	-	(112,423)	-
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(40,581,196)	(20)	8,485,876	3	(57,405,171)	(8)	(2,621,931)	(1)
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三三)	<u>4,330,663</u>	<u>2</u>	(<u>2,267,173</u>)	(<u>1</u>)	<u>14,986,212</u>	<u>2</u>	(<u>2,066,191</u>)	-
83000	其他綜合損益 (稅後淨額) 合計	(<u>54,898,204</u>)	(<u>27</u>)	<u>5,673,180</u>	<u>2</u>	(<u>116,455,320</u>)	(<u>16</u>)	<u>8,317,005</u>	<u>1</u>
85000	本期綜合損益總額	(<u>\$ 32,252,791</u>)	(<u>16</u>)	<u>\$ 30,730,762</u>	<u>13</u>	(<u>\$ 16,205,681</u>)	(<u>2</u>)	<u>\$ 53,164,651</u>	<u>8</u>
	淨利歸屬於：								
86100	母公司業主	\$ 22,465,257	11	\$ 24,637,967	11	\$ 99,671,966	14	\$ 44,103,731	7
86200	非控制權益	<u>180,156</u>	-	<u>419,615</u>	-	<u>577,673</u>	-	<u>743,915</u>	-
86000		<u>\$ 22,645,413</u>	<u>11</u>	<u>\$ 25,057,582</u>	<u>11</u>	<u>\$ 100,249,639</u>	<u>14</u>	<u>\$ 44,847,646</u>	<u>7</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
87100	母公司業主	(\$ 32,410,130)	(16)	\$ 30,484,690	13	(\$ 16,727,288)	(2)	\$ 52,600,424	8
87200	非控制權益	<u>157,339</u>	-	<u>246,072</u>	-	<u>521,607</u>	-	<u>564,227</u>	-
87000		(<u>\$ 32,252,791</u>)	(<u>16</u>)	<u>\$ 30,730,762</u>	<u>13</u>	(<u>\$ 16,205,681</u>)	(<u>2</u>)	<u>\$ 53,164,651</u>	<u>8</u>
	每股盈餘 (附註三一)								
97500	基本每股盈餘	<u>\$ 3.84</u>		<u>\$ 4.21</u>		<u>\$ 17.03</u>		<u>\$ 7.54</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃調貴

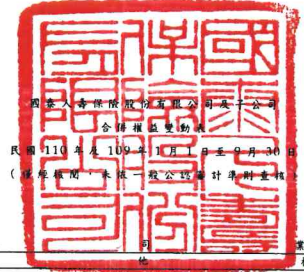


經理人：劉上旗



會計主管：鄭旭峯





國泰人壽保險股份有限公司
 合併權益變動表
 民國110年1月1日至9月30日
 (請參閱「本報一般公開資訊」)

單位：新台幣仟元

代 碼	於 公 司 之 權 益					主 要 之 項 目							非 控 制 權 益		合 計	
	股 本 普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	透 過 其 他 綜 合 損 益 國 外 管 理 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	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	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	其 他	總 計	非 控 制 權 益	合 計		
A1	109年1月1日餘額	\$ 58,515,274	\$ 60,607,456	\$ 43,338,466	\$ 289,432,530	\$ 31,652,661	(\$ 11,187,030)	\$ 57,531,736	\$ 331,929	\$ 447,694	\$ 187,503	\$ 57,760,564	\$ -	\$ 588,618,783	\$ 5,899,215	\$ 594,517,988
B1	109年度盈餘指撥及分配	-	-	6,677,339	-	(6,677,339)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	57,715,708	(57,715,708)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	提列特別盈餘公積	-	-	-	(1,558,777)	1,558,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B13	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B13	法定盈餘公積備補虧損	-	-	(31,181,609)	-	31,181,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數	-	(1,720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,720)	-	(1,720)
D1	109年1月1日至9月30日 淨利	-	-	-	-	44,103,731	-	-	-	-	-	-	-	44,103,731	743,915	44,847,646
D3	109年1月1日至9月30日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(2,431,774)	12,779,044	84,315	(8,691)	-	(1,926,201)	-	8,496,693	(179,688)	8,317,005
D5	109年1月1日至9月30日 綜合損益總額	-	-	-	-	44,103,731	(2,431,774)	12,779,044	84,315	(8,691)	-	(1,926,201)	-	52,600,424	564,227	53,164,651
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	-	-	-	-	(46,746)	-	46,746	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719,478	719,478
Z1	109年9月30日餘額	\$ 58,515,274	\$ 60,605,736	\$ 18,834,196	\$ 345,589,461	\$ 41,056,985	(\$ 13,618,804)	\$ 70,357,526	\$ 416,244	\$ 439,003	\$ 187,503	\$ 55,834,363	\$ -	\$ 641,217,487	\$ 7,182,910	\$ 648,400,397
A1	110年1月1日餘額	\$ 58,515,274	\$ 60,606,533	\$ 18,834,196	\$ 347,320,212	\$ 49,938,120	(\$ 12,934,112)	\$ 92,536,203	\$ 347,871	\$ 226,758	\$ 187,503	\$ 102,093,109	(\$ 3,944,303)	\$ 713,727,364	\$ 7,399,117	\$ 721,126,481
B1	109年度盈餘指撥及分配	-	-	10,333,774	-	(10,333,774)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	68,636,191	(68,636,191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	提列特別盈餘公積	-	-	-	(3,665,312)	3,665,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B13	法定盈餘公積備補虧損	-	-	(1,676,041)	-	1,676,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B15	特別盈餘公積備補虧損	-	-	-	(23,690,492)	23,690,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業 及合資之變動數	-	(8,683)	-	-	(33,629)	-	-	-	-	-	-	-	(42,312)	-	(42,312)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	(554,511)	-	-	-	-	-	-	-	719,914	165,403	(176,506)
D1	110年1月1日至9月30日 淨利	-	-	-	-	99,671,966	-	-	-	-	-	-	-	99,671,966	577,673	100,249,639
D3	110年1月1日至9月30日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(2,143,257)	(57,957,759)	(76,202)	(9,971)	-	(56,212,065)	-	(116,399,254)	(56,066)	(116,455,320)
D5	110年1月1日至9月30日 綜合損益總額	-	-	-	-	99,671,966	(2,143,257)	(57,957,759)	(76,202)	(9,971)	-	(56,212,065)	-	(16,727,288)	521,607	(16,205,681)
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	-	-	-	-	112,342	-	(112,342)	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(514,009)	(514,009)
Z1	110年9月30日餘額	\$ 58,515,274	\$ 60,597,850	\$ 27,491,929	\$ 388,600,599	\$ 99,196,168	(\$ 15,077,369)	\$ 34,466,102	\$ 271,669	\$ 216,787	\$ 187,503	\$ 45,881,044	(\$ 3,224,389)	\$ 697,123,167	\$ 7,230,209	\$ 704,353,376

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃調資

經理人：劉上旗

會計主管：鄭旭基

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$111,174,651	\$ 45,457,390
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	974,667	966,505
A20200	攤銷費用	1,964,222	1,997,842
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之利益	(69,930,247)	(89,123,113)
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	(21,125,991)	(20,081,800)
A21000	除列按攤銷後成本衡量之金融資產之淨利益	(32,199,663)	(34,019,005)
A20900	財務成本	2,362,043	1,911,002
A21200	利息收入	(117,756,590)	(117,954,453)
A21300	股利收入	(18,433,086)	(16,351,740)
A21400	各項保險負債淨變動	235,594,925	299,196,397
A21500	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	1,015,340	2,144,132
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(6,777,911)	(7,788,309)
A21830	投資之預期信用減損(迴轉利益)損失	(1,620,199)	1,771,713
A21850	非投資之預期信用減損損失	15,342	8,548
A22300	採用權益法認列之關聯企業(利益)損失之份額	(1,390,117)	12,505,276
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	(57,405,171)	(2,621,931)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,186	2,237
A22700	處分投資性不動產投資損失	-	505,615
A23200	處分採用權益法之投資利益	(89,343)	(1,803,139)
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(1,194,543)	(2,379,604)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	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減少	\$ 20,951,695	\$ 126,245,865
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(143,298,093)	(207,650,135)
A51145	按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	10,389,108	(42,235,337)
A51150	避險之金融資產減少	129,520	289,035
A51110	應收票據減少	68,838	56,192
A51130	其他應收款減少	6,334,756	8,674,022
A51180	預付費用及其他預付款減少(增加)	421,686	(237,556)
A51190	存出保證金增加	(806,271)	(938,341)
A51170	再保險合約資產(增加)減少	(175,274)	172,266
A51990	其他資產(增加)減少	(99,071)	664,815
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(55,213,493)	(55,161,450)
A52180	避險之金融負債減少	(422,801)	-
A52110	應付票據減少	(154,943)	(151,243)
A52120	應付保險賠款與給付增加(減少)	20,101	(32,932)
A52160	其他應付款增加	18,814,844	4,159,383
A52150	應付再保往來款項增加	185,373	121,004
A52140	應付佣金減少	(896,948)	(2,655,445)
A52220	預收款項增加	66,390	15,545
A52240	存入保證金減少	(6,111,817)	(3,034,229)
A52190	負債準備減少	-	(177,626)
A52230	遞延手續費收入減少	(1,676)	(1,598)
A52990	其他負債(減少)增加	(1,043,584)	1,657,440
A33000	營運使用之現金	(125,661,145)	(95,876,762)
A33100	收取之利息	114,972,927	117,327,282
A33200	收取之股利	19,132,383	17,024,789
A33300	支付之利息	(1,626,347)	(1,671,383)
A33500	支付之所得稅	(24,619,798)	(768,224)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(17,801,980)	36,035,702

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(\$ 324,500)	(\$ 450,185)
B01900	處分採用權益法之投資	216,718	-
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股 款	382,739	157,159
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現 金)	-	(152,501)
B02700	取得不動產及設備	(1,071,203)	(641,910)
B02800	處分不動產及設備	27	4
B04500	取得無形資產	(205,804)	(132,312)
B05300	放款減少	2,636,480	31,837,245
B05400	取得投資性不動產	(9,936,039)	(3,444,165)
B05500	處分投資性不動產	-	149,708
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(<u>8,301,582</u>)	<u>27,323,043</u>
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃負債本金償還	(560,706)	(544,614)
C05400	取得子公司部分權益	(605,519)	-
C05800	非控制權益變動	(<u>204,982</u>)	(<u>583,516</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>1,371,207</u>)	(<u>1,128,130</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>742,549</u>	<u>390,228</u>
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(26,732,220)	62,620,843
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>515,120,301</u>	<u>402,051,684</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$488,388,081</u>	<u>\$464,672,527</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃調貴



經理人：劉上旗



會計主管：鄭旭峯



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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 110 年 11 月 9 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司及子公司(以下稱合併公司)會計政策之重大變動：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革
— 第二階段」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動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，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
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 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：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。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

● IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

1. 原始認列時為虧損性之合約群組；
2. 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
3. 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 該合約群組之保障期間開始日；
2. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於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：

1. 履約現金流量金額之原始認列；
2. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
3. 於原始認列日對下列項目之除列：
 - (1) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (2) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，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。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

1. 合併公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述 1. 之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

1. 原始認列時收取之保費；
2. 減除該日所有保險取得現金流量；及
3. 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
 - (1) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (2) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

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其他準則、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、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及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，參閱附註十一及附表一及四。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易選擇以公允價值或以

其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

(五) 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。

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及關聯企業）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。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，

於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產及使用權資產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有及租賃取得之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量。所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

建造中之投資性不動產其公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計減損損失後之金額認列，於公允價值能可靠決定或建造完成時（孰早者），改按公允價值衡量。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延

適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位或最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十二) 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。

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。

(1) 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三九。

另，合併公司為減少 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之對損益波動影響，選擇採 IFRS 4 之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

- a. 與 IFRS 4 有關之活動而持有者；
- b. 在 IFRS 9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS 39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及
- c. 企業於首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

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，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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。

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。

(2) 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%。

(3) 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。

(4) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於同時符合：(a)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及；(b)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，方能將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債係持有供交易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。

公允價值之決定方式請參閱附註三九。

(2) 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。

(十三) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其利益及損失屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險之會計處理與現金流量避險類似。避險工具之利益及損失屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額；屬避險無效部分則立即認列為損益。

屬避險有效而累計列入國外營運機構財務報表換算之兌換差額之金額，係於處分或部分處分國外營運機構時重分類至損益。

(十四) 分離帳戶保險商品

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。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險合約產生者，皆分別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及分離帳戶保險商品負債項下；至於專設帳簿之收益及費用，則係指 IFRS 4 定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用項下。

(十五) 保險負債

1. 本公司

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。具裁量參與特性之投資合約未分別認列其裁量參與特性及保證要素，整體合約係分類為負債。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依金管保財字第 10704504821 號令規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間 1 年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

(3) 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制、各商品報主管機關之計算說明所記載之方式及依主管機關核准之相關辦法計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

依民國 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，自民國 101 年度起，人身保險業應將調降營業稅百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入壽險責任準備－調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳，並應將依保險業各種準備金提存辦法第 19 條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為壽險責任準備－重大事故準備收回。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。本公司

於 103 年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依 103 年 3 月 21 日金管保財字第 10302501161 號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

(4) 特別準備

本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之（分紅前）稅前損益，並轉入特別準備金—分紅保單紅利準備，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自特別準備金—分紅保單紅利準備沖轉，若特別準備金—分紅保單紅利準備為負值時，應同時提列等額之特別準備金—紅利風險準備。

本公司依保險業財務報告編製準則第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數係全數提列為保險負債項下之不動產增值特別準備。

(5) 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 其他準備

係依照 IFRS 3「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

(7) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

2. 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司（以下簡稱陸家嘴國泰人壽）

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備），其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

3. 越南國泰人壽保險有限公司（以下簡稱越南國泰人壽）

保險負債係依照越南政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備），其提列之金額係依據經越南政府核備之精算師所出具之精算報告。

(十六) 負債適足性測試

負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「IFRS 4 之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

(十七) 具金融商品性質之保險契約準備

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依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

(十八) 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資產，於負債項下提存之準備屬之。

(十九) 保險業務收入及支出之認列

1. 本公司

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。

2. 陸家嘴國泰人壽

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。

3. 越南國泰人壽

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。

(二十) 保險商品分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件（保險事件）發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

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

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

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工

具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，合併公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(二一) 再保險

合併公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，合併公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如合併公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，合併公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(二二) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

(二三) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者外，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱(八)投資性不動產會計政策。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

(二四) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本、前期服務成本及清償損益）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、計畫修正或縮減時及清償發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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。

(二五) 所得稅

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。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失）據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起依所得稅法相關規定採連結稅制，與母公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報，並選擇以金融控股公司為納稅義務人，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。若公允價值衡量之投資性不動產屬非折舊性資產，或持有之經濟模式並非隨時間消耗該資產幾乎所有之經濟效益，合併公司係假設透過出售而回收該資產帳面金額。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(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，請參閱附註三九。

(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，請參閱附註十四及三九。

(三) 責任準備及負債適足準備測試之評估

保險合約與具裁量參與特性投資合約之責任準備係採用精算模型及合約成立時所設立之假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令及函令規定等而定。

所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入係以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設係以當前費用水準為基準，如有必要，則依預期費用之通貨膨脹進行適當調整。解約率係以本公司之歷史經驗為基礎。

本公司管理階層定期複核有關之估計，並於需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 26,406	\$ 263,287	\$ 295,659
銀行存款	206,662,013	188,316,842	241,529,993
定期存款	225,041,630	244,915,895	180,992,679
約當現金	56,658,032	81,624,277	41,854,196
合計	<u>\$ 488,388,081</u>	<u>\$ 515,120,301</u>	<u>\$ 464,672,527</u>

七、應收款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收票據	\$ 205,812	\$ 274,650	\$ 219,036
其他應收款	69,848,917	68,909,465	63,995,951
催收款	16,032	4,982	5,033
小計	70,070,761	69,189,097	64,220,020
減：備抵損失	(23,434)	(10,854)	(7,887)
合計	<u>\$ 70,047,327</u>	<u>\$ 69,178,243</u>	<u>\$ 64,212,133</u>

備抵損失之變動調節如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 10,854	\$ 14,732
本期提列	15,342	2,140
本期沖銷	(2,974)	(8,997)
淨兌換差額	212	12
期末餘額	<u>\$ 23,434</u>	<u>\$ 7,887</u>

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
非衍生金融資產			
國內股票	\$ 315,326,317	\$ 296,934,408	\$ 260,906,234
受益憑證	670,128,459	649,221,409	648,032,118
金融債券	11,694,223	10,361,868	9,390,573
國外股票	212,537,429	221,380,016	184,444,104
不動產投資信託受益憑證	21,483,694	25,103,815	24,534,184
國外債券	249,425,461	148,053,159	176,309,233
組合式定存	4,600,402	18,027,331	21,101,333

(接次頁)

(承前頁)

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
衍生工具 (未指定避險)			
匯率交換合約	\$ 10,913,373	\$ 23,730,446	\$ 19,329,062
遠期外匯合約	848,015	3,704,505	4,182,263
換匯換利合約	750,709	594,443	413,438
選擇權	-	-	8,265
認購權證	21,902	24,109	26,998
合 計	<u>\$ 1,497,729,984</u>	<u>\$ 1,397,135,509</u>	<u>\$ 1,348,677,805</u>
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	\$ 3,019,072	\$ 3,537,918	\$ 1,053,989
遠期外匯合約	4,248,221	8,095,543	770,903
換匯換利合約	205,688	53,606	-
合 計	<u>\$ 7,472,981</u>	<u>\$ 11,687,067</u>	<u>\$ 1,824,892</u>

(一) 合併公司選擇採 IFRS 4 之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
強制透過損益按公允價值			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內股票	\$ 311,190,325	\$ 296,934,408	\$ 260,906,234
受益憑證	645,378,731	605,836,995	608,426,435
金融債券	11,694,223	10,361,868	9,390,573
國外股票	212,465,702	220,372,150	183,595,514
不動產投資信託受益憑證	21,483,694	25,103,815	24,534,184
國外債券	248,773,358	147,576,634	175,770,032
組合式定存	4,600,402	18,027,331	21,101,333
合 計	<u>\$ 1,455,586,435</u>	<u>\$ 1,324,213,201</u>	<u>\$ 1,283,724,305</u>

於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
適用 IFRS 9 報導於損益				
之 (損失) 利益	(\$ 4,605,927)	\$ 47,433,574	\$ 71,620,264	\$ 88,513,212
倘若適用 IAS 39 報導於				
損益之利益	(35,975,269)	(38,947,698)	(129,025,435)	(91,135,143)
採用覆蓋法重分類之				
(利益) 損失	<u>(\$ 40,581,196)</u>	<u>\$ 8,485,876</u>	<u>(\$ 57,405,171)</u>	<u>(\$ 2,621,931)</u>

因覆蓋法之調整，110年及109年7月1日至9月30日與110年及109年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由損失14,665,602仟元增加為利益25,915,594仟元、由利益72,868,438仟元減少為64,382,562仟元、由利益83,460,945仟元增加為140,866,116仟元及由利益102,541,152仟元增加為105,163,083仟元。

(二) 截至110年9月30日暨109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120,282,727仟元、29,048,344仟元及60,608,216仟元。

(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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
權益工具投資			
國內股票	\$ 120,822,317	\$ 91,718,232	\$ 73,675,684
國外股票	10,135,374	7,706,479	5,728,529
小計	<u>130,957,691</u>	<u>99,424,711</u>	<u>79,404,213</u>
債務工具投資			
公司債券	2,210,144	2,206,288	2,200,073
政府債券	43,234,928	43,699,940	47,712,300
國外債券	1,140,211,564	1,078,517,070	968,014,968
減：抵繳法院擔保金	(45,530)	(46,761)	(46,624)
減：繳存央行債券	(1,092,190)	(1,114,990)	(1,110,547)
小計	<u>1,184,518,916</u>	<u>1,123,261,547</u>	<u>1,016,770,170</u>
合計	<u>\$1,315,476,607</u>	<u>\$1,222,686,258</u>	<u>\$1,096,174,383</u>

(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110年及109年7月1日至9月30日與110年及109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4,377,826仟元、2,516,195仟元、4,902,388仟元及2,933,701仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為130,108仟元、4,276仟元、140,128仟元及4,276仟元。

- (三) 合併公司因考量投資策略，於 110 年及 109 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，出售之公允價值為 3,848,635 仟元及 4,884,554 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 112,342 仟元及損失 46,746 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，請參閱附註三七。
- (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，請參閱附註三九。

十、避險之金融工具

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>避險之金融資產</u>			
利率交換合約	\$ 113,216	\$ 146,959	\$ 167,772
換匯換利合約	106,332	-	219,155
遠期外匯合約	24,687	-	-
合 計	<u>\$ 244,235</u>	<u>\$ 146,959</u>	<u>\$ 386,927</u>
<u>避險之金融負債</u>			
利率交換合約	\$ 28,746	\$ 48,887	\$ 57,171
換匯換利合約	-	90,971	-
遠期外匯合約	14,090	-	-
合 計	<u>\$ 42,836</u>	<u>\$ 139,858</u>	<u>\$ 57,171</u>

合併公司避險之金融資產未有提供擔保之情況。

十一、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			說 明
			110年 9月30日	109年 12月31日	109年 9月30日	
本公司	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	
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	

(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			說明
			110年 9月30日	109年 12月31日	109年 9月30日	
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	Conning Holdings Limited (CHL)	控股公司	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)	不動產投資經營管理	99.00	-	-	註 1
CHL	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Asia Pacific Ltd.	資產管理業務	82.85	82.85	82.85	
CHL	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Global Evolution Holding ApS	控股公司	61.15	53.13	53.00	註 2
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
Conning Holdings Corp.	Conning & Company (C&C)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Octagon Credit Investors, LLC (Octagon)	資產管理業務	86.13	85.67	85.00	
Octagon	Octagon Credit Opportunities GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Holding ApS	Global Evolution Financial ApS	資產管理業務	99.72	99.72	99.72	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Financial ApS	Mogambo2 Holding ApS	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Manco S.A.	資產管理業務	90.00	90.00	90.00	
Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	Global Evolution USA, LLC	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Fondsmæglerselskab A/S	Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
Mogambo2 Holding ApS	Global Evolution USA GP, LLC	資產管理業務	-	-	100.00	註 3

註 1：本公司與永聯物流開發股份有限公司於 110 年 1 月 8 日出資設立。

註 2：CHL 原持有 Global Evolution Holding ApS 之 45% 股權，並帳列採用權益法之投資。CHL 於 109 年 6 月 25 日另購入 8% 股權，所持股權百分比由 45% 上升至 53% 並取得對 Global Evolution Holding ApS 之控制；另因非控制權益行使股票賣回權，CHL 於 110 年 6 月 24 日取得 8.02% 股權，所持股權百分比由 53.13% 上升至 61.15%。

註 3：Global Evolution USA GP, LLC 已於 109 年 12 月 31 日辦理解散完成。

(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			說 明
			110年 9月30日	109年 12月31日	109年 9月30日	
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。

十二、採用權益法之投資

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
投資非合併子公司	\$ 637,732	\$ 637,478	\$ 571,124
投資關聯企業	<u>28,450,510</u>	<u>28,743,039</u>	<u>28,765,192</u>
合 計	<u>\$ 29,088,242</u>	<u>\$ 29,380,517</u>	<u>\$ 29,336,316</u>

上述非合併子公司及關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表一及四。

(一) 投資非合併子公司

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國泰投顧	<u>\$ 637,732</u>	<u>\$ 637,478</u>	<u>\$ 571,124</u>

(二) 投資關聯企業

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利(損)	\$ 343,436	\$ 478,005	\$ 1,197,000	(\$12,654,404)
其他綜合損益	(263,521)	289,920	(755,498)	225,114
綜合損益總額	<u>\$ 79,915</u>	<u>\$ 767,925</u>	<u>\$ 441,502</u>	<u>(\$12,429,290)</u>

上述個別投資關聯企業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。

合併公司轉投資之關聯企業 PT Bank Mayapada Internasional Tbk 自 109 年初因該公司授信戶之一涉及弊案遭檢調起訴、加以印尼當地新冠肺炎疫情持續對經濟之負面衝擊以及金檢缺失等影響，使該公司面臨經營壓力並被印尼主管機關要求增資，經本公司審慎評估於 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對該公司認列採用權益法認列之關聯企業損失 13,980,277 仟元。

十三、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
定期存款	\$ 7,315,085	\$ 3,621,636	\$ 5,147,088
金融債券	29,123,538	41,434,737	45,138,468
公司債券	27,497,025	29,096,122	28,295,824
政府債券	40,384,260	40,464,412	40,491,304
國外債券	2,582,044,313	2,549,889,678	2,583,798,029
金融資產受益證券	445,000	445,000	445,000
減：抵繳擔保金	(1,437,846)	(1,353,429)	(1,352,699)
減：繳存央行債券	(8,035,230)	(8,039,298)	(8,040,664)
減：備抵損失(註)	(791,856)	(2,573,415)	(2,663,845)
合計	<u>\$ 2,676,544,289</u>	<u>\$ 2,652,985,443</u>	<u>\$ 2,691,258,505</u>

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，其於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額分別為 308 仟元、1,258 仟元及 1,371 仟元。

- (一) 於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 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，分別產生處分利益 970,820 仟元、利益 681,148 仟元、利益 4,172,705 仟元及損失 627,220 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，分別產生處分利益 3,127,515 仟元、9,335,391 仟元、25,410,283 仟元及 33,772,861 仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分利益 1,220,582 仟元、635,543 仟元、2,616,675 仟元及 873,364 仟元。
- (二) 按攤銷後成本衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註三七。
- (三) 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，請參閱附註三九。

十四、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			建造中投資性	預付房地款
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	不 動 產	－ 投 資
109 年 1 月 1 日餘額	\$367,408,105	\$116,463,612	\$483,871,717	\$ 4,546,717	\$ 1,152,363
增 添	-	-	-	2,242,088	1,202,077
處 分	(129,794)	(525,529)	(655,323)	-	-
重 分 類	2,477,108	4,640,657	7,117,765	(4,546,803)	(2,028,491)
公允價值變動(損失)利益	(17,793)	2,397,397	2,379,604	-	-
淨兌換差額	(713,135)	(1,204,805)	(1,917,940)	-	-
109 年 9 月 30 日餘額	<u>\$369,024,491</u>	<u>\$121,771,332</u>	<u>\$490,795,823</u>	<u>\$ 2,242,002</u>	<u>\$ 325,949</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$372,342,140	\$123,820,881	\$496,163,021	\$ 1,528,547	\$ 3,131,915
增 添	1,675,410	-	1,675,410	2,092,739	7,593,300
重 分 類	7,134,515	3,174,889	10,309,404	(761,766)	(10,567,064)
公允價值變動利益	80,948	1,113,595	1,194,543	-	-
淨兌換差額	(452,142)	(784,786)	(1,236,928)	-	-
110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$380,780,871</u>	<u>\$127,324,579</u>	<u>\$508,105,450</u>	<u>\$ 2,859,520</u>	<u>\$ 158,151</u>

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 2,673,737	\$ 3,021,477	\$ 8,530,687	\$ 9,187,086
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	(154,793)	(129,520)	(523,108)	(501,233)
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(77,557)	(32,327)	(153,690)	(99,213)
合 計	<u>\$ 2,441,387</u>	<u>\$ 2,859,630</u>	<u>\$ 7,853,889</u>	<u>\$ 8,586,640</u>

- (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 110 年 9 月 30 日止，投資性不動產中屬本公司之部分計 471,357,526 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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 110 年及 109 年 9 月 30 日屬仍有效。

110 年 9 月 30 日部份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	110年9月30日	110年6月30日	109年12月31日	109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	李根源、蔡家和、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	-	葉玉芬、張譯之、張宏楷	葉玉芬、張譯之、張宏楷	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷、廖家顯
瑞普國際不動產估價師事務所	-	吳紘緒、蔡友翔、徐珣益	吳紘緒、蔡友翔、徐珣益	吳紘緒、蔡友翔、徐珣益、李韋儒
大有國際不動產估價師聯合事務所	-	梁祐齊、林俊翰	梁祐齊、高玉智、林俊翰	梁祐齊、高玉智、林俊翰
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	王鴻源	王鴻源	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	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	陳玉霖、羅一鞏	陳玉霖、羅一鞏	陳玉霖、羅一鞏
世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所	-	施甫學、李智偉	施甫學、李智偉	施甫學、李智偉

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，依本

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。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法；出租用工業廠房以比較法及成本法評估；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之土地，以比較法及土地開發分析法為主；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

	110年9月30日	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
直接資本化率（淨）	-	0.68%~5.13%	0.66%~5.70%	0.84%~6.48%
折現率	2.345%~2.47%	3.09%~4.26%	3.09%~4.26%	3.18%~4.38%

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，決定其直接資本化率及折現率。於民國 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直接資本化率上升時，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：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$479,767,372	\$471,748,733
認列於損益		
投資性不動產利益	1,194,543	2,379,604
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	(1,236,928)	(1,917,940)
出售	-	(646,500)
自建造中之投資性不動產轉入	761,766	4,546,803
自預付房地款轉入	4,604,042	803,611
期末餘額	<u>\$485,090,795</u>	<u>\$476,914,311</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

- (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，請參閱附表三之說明。

十五、放款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
壽險貸款(一)	\$ 158,059,823	\$ 155,706,198	\$ 155,262,118
墊繳保費(二)	13,100,006	12,622,690	12,503,630
擔保放款(三)	307,956,110	314,154,457	316,808,304
催收款項	<u>2,643,011</u>	<u>2,041,471</u>	<u>1,777,360</u>
小計	481,758,950	484,524,816	486,351,412
減：備抵損失	(5,114,942)	(4,733,716)	(4,759,278)
合計	<u>\$476,644,008</u>	<u>\$479,791,100</u>	<u>\$481,592,134</u>

- (一) 壽險貸款係就合併公司簽發之人壽保險單為質所承作之放款。
- (二) 墊繳保費係為要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金（如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額）自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知本公司停止保險費之自動墊繳。
- (三) 擔保放款係以政府債券、股票或公司債券為質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，110年及109年1月1日至9月30日備抵損失相關資訊請參閱附註三九。

十六、再保險合約資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收再保往來款項－淨額	\$ 765,685	\$ 590,411	\$ 218,493
再保險準備資產－淨額			
分出未滿期保費準備	997,900	1,113,039	942,669
分出賠款準備	98,786	71,723	40,083
分出責任準備	396,957	425,518	414,296
催收款項	-	-	12,816
小計	2,259,328	2,200,691	1,628,357
減：備抵損失	-	-	(6,408)
合計	<u>\$ 2,259,328</u>	<u>\$ 2,200,691</u>	<u>\$ 1,621,949</u>

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「人身保險業辦理認列分出責任準備之再保險業務應注意事項」第六點之規定，揭露事項如下：

(一) 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。

(二) 再保費支出、攤回再保賠款與給付及佣金收入

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
再保費支出	\$ -	\$ 550
攤回再保賠款與給付	32,952	30,745
再保佣金收入	1,476	3,523

(三) 辦理人民幣共同再保險所產生之淨損益

本公司於110年1月1日至9月30日辦理人民幣共同再保險產生之再保利益為5,432仟元（再保佣金收入1,476仟元＋攤回再保賠款與給付32,952仟元－再保險準備資產淨變動數29,603仟元＋兌換利益607仟元）。

(四) 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。

(五) 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分出責任準備及保費不足準備等再保險準備資產。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準備資產即應除列。

(六) 其他主管機關指定之事項：無。

十七、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
<u>成 本</u>									
109年1月1日餘額	\$20,354,938	\$22,727,235	\$ 3,220,975	\$ 514,339	\$ 11,184	\$ 3,939,219	\$ 181,234	\$50,949,124	
增 添	-	-	231,241	39,753	299	119,830	250,787	641,910	
處 分	-	-	(64,915)	(165)	-	(103,216)	-	(168,296)	
重分類	(451,389)	(320,183)	19	7,368	-	2,880	(3,106)	(764,411)	
淨兌換差額	-	(20,356)	(30,508)	(10,060)	(39)	(2,470)	-	(63,433)	
109年9月30日餘額	<u>\$19,903,549</u>	<u>\$22,386,696</u>	<u>\$ 3,356,812</u>	<u>\$ 551,235</u>	<u>\$ 11,444</u>	<u>\$ 3,956,243</u>	<u>\$ 428,915</u>	<u>\$50,594,894</u>	
<u>累計折舊及減損</u>									
109年1月1日餘額	\$ 103,134	\$12,428,264	\$ 2,370,985	\$ 300,664	\$ 9,895	\$ 3,464,913	\$ -	\$18,677,855	
折舊費用	-	308,787	109,716	37,430	448	79,693	-	536,074	
處 分	-	-	(63,762)	(165)	-	(102,128)	-	(166,055)	
重分類	-	(232,207)	9	-	-	1,019	-	(231,179)	
淨兌換差額	-	(2,497)	(8,742)	(4,864)	(25)	(1,015)	-	(17,143)	
109年9月30日餘額	<u>\$ 103,134</u>	<u>\$12,502,347</u>	<u>\$ 2,408,206</u>	<u>\$ 333,065</u>	<u>\$ 10,318</u>	<u>\$ 3,442,482</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$18,799,552</u>	
109年9月30日淨額	<u>\$19,800,415</u>	<u>\$ 9,884,349</u>	<u>\$ 948,606</u>	<u>\$ 218,170</u>	<u>\$ 1,126</u>	<u>\$ 513,761</u>	<u>\$ 428,915</u>	<u>\$31,795,342</u>	
<u>成 本</u>									
110年1月1日餘額	\$17,428,074	\$22,321,979	\$ 3,440,014	\$ 616,432	\$ 11,243	\$ 4,011,666	\$ 611,000	\$48,440,408	
增 添	-	-	406,734	55,596	-	48,547	560,326	1,071,203	
處 分	-	-	(51,803)	(22)	(3)	(26,294)	-	(78,122)	
重分類	1,019,426	40,623	296,345	-	-	(21,161)	(40,623)	1,294,610	
淨兌換差額	-	(21,249)	(24,482)	(12,460)	(38)	(3,609)	-	(61,938)	
110年9月30日餘額	<u>\$18,447,500</u>	<u>\$22,341,253</u>	<u>\$ 4,066,808</u>	<u>\$ 659,546</u>	<u>\$ 11,202</u>	<u>\$ 4,009,149</u>	<u>\$ 1,130,703</u>	<u>\$50,666,161</u>	
<u>累計折舊及減損</u>									
110年1月1日餘額	\$ 103,134	\$12,564,238	\$ 2,461,500	\$ 353,836	\$ 9,472	\$ 3,494,802	\$ -	\$18,986,982	
折舊費用	-	291,480	127,499	44,207	468	72,165	-	535,819	
處 分	-	-	(50,076)	(22)	(2)	(25,809)	-	(75,909)	
重分類	-	-	285,584	4	-	(10,353)	-	275,235	
淨兌換差額	-	(3,647)	(7,773)	(5,773)	(24)	(6,704)	-	(10,513)	
110年9月30日餘額	<u>\$ 103,134</u>	<u>\$12,852,071</u>	<u>\$ 2,816,734</u>	<u>\$ 392,252</u>	<u>\$ 9,914</u>	<u>\$ 3,537,509</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$19,711,614</u>	
109年12月31日及110年1月1日淨額	<u>\$17,324,940</u>	<u>\$ 9,757,741</u>	<u>\$ 978,514</u>	<u>\$ 262,596</u>	<u>\$ 1,771</u>	<u>\$ 516,864</u>	<u>\$ 611,000</u>	<u>\$29,453,426</u>	
110年9月30日淨額	<u>\$18,344,366</u>	<u>\$ 9,489,182</u>	<u>\$ 1,250,074</u>	<u>\$ 262,294</u>	<u>\$ 1,288</u>	<u>\$ 471,640</u>	<u>\$ 1,130,703</u>	<u>\$30,954,547</u>	

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10年
租賃權益改良	5年或租賃期間
運輸設備	3至5年
其他設備	2至22年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 1,725,850	\$ 1,640,096	\$ 1,596,474
辦公設備	11,960	11,035	11,493
運輸設備	<u>27,111</u>	<u>24,078</u>	<u>25,549</u>
合 計	<u>\$ 1,764,921</u>	<u>\$ 1,675,209</u>	<u>\$ 1,633,516</u>
使用權資產帳列投資性 不動產之帳面金額	<u>\$10,091,177</u>	<u>\$ 8,548,824</u>	<u>\$ 8,665,126</u>
	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 261,801</u>	<u>\$ 131,189</u>	<u>\$ 436,345</u>
使用權資產之折舊 費用			
建築物	\$ 151,165	\$ 142,947	\$ 424,129
辦公設備	2,415	1,131	7,300
運輸設備	<u>2,532</u>	<u>2,819</u>	<u>7,419</u>
合 計	<u>\$ 156,112</u>	<u>\$ 146,897</u>	<u>\$ 430,431</u>

(二) 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$12,169,106</u>	<u>\$ 10,522,490</u>	<u>\$ 10,530,195</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
建築物	1.82%~8.57%	1.82%~8.57%	1.82%~8.57%
辦公設備	4.67%~4.76%	4.67%~4.76%	4.67%~4.76%
運輸設備	2.49%~3.66%	3.25%~3.66%	3.25%~3.66%
投資性不動產—地上權	2.82%~4.00%	2.82%~3.71%	2.82%~3.71%

十九、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合計
成本							
109年1月1日餘額	\$ 2,285,198	\$ 37,659,600	\$ 394,961	\$ 3,548,412	\$ 10,343,445	\$ 209,989	\$ 54,441,605
由企業合併所取得(附註四三)	-	-	-	2,467,576	3,587,422	-	6,054,998
單獨取得	132,312	-	-	-	-	-	132,312
處分	(33,190)	-	-	-	-	-	(33,190)
淨兌換差額	(3,824)	-	(12,857)	(159,933)	(306,287)	(6,835)	(489,736)
109年9月30日餘額	<u>\$ 2,380,496</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 382,104</u>	<u>\$ 5,856,055</u>	<u>\$ 13,624,580</u>	<u>\$ 203,154</u>	<u>\$ 60,105,989</u>
累計攤銷及減損							
109年1月1日餘額	\$ 1,976,599	\$ 9,357,224	\$ -	\$ 1,583,626	\$ -	\$ 177,257	\$ 13,094,706
攤銷費用	82,085	1,559,537	-	342,046	-	14,174	1,997,842
處分	(33,190)	-	-	-	-	-	(33,190)
淨兌換差額	(3,058)	-	-	(59,729)	-	(6,110)	(68,897)
109年9月30日餘額	<u>\$ 2,022,436</u>	<u>\$ 10,916,761</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,865,943</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 185,321</u>	<u>\$ 14,990,461</u>
109年9月30日淨額	<u>\$ 358,060</u>	<u>\$ 26,742,839</u>	<u>\$ 382,104</u>	<u>\$ 3,990,112</u>	<u>\$ 13,624,580</u>	<u>\$ 17,833</u>	<u>\$ 45,115,528</u>
成本							
110年1月1日餘額	\$ 2,503,514	\$ 37,659,600	\$ 373,996	\$ 5,731,801	\$ 13,278,169	\$ 198,843	\$ 59,745,923
單獨取得	205,804	-	-	-	-	-	205,804
其他	-	-	-	(172,492)	368,174	-	195,682
淨兌換差額	(3,356)	-	(8,422)	(118,647)	(255,573)	(4,478)	(390,476)
110年9月30日餘額	<u>\$ 2,705,962</u>	<u>\$ 37,659,600</u>	<u>\$ 365,574</u>	<u>\$ 5,440,662</u>	<u>\$ 13,390,770</u>	<u>\$ 194,365</u>	<u>\$ 59,756,933</u>
累計攤銷及減損							
110年1月1日餘額	\$ 2,084,579	\$ 11,436,607	\$ -	\$ 1,967,996	\$ -	\$ 185,903	\$ 15,675,085
攤銷費用	107,437	1,559,537	-	284,506	-	12,742	1,964,222
淨兌換差額	(2,741)	-	-	(46,421)	-	(4,280)	(53,442)
110年9月30日餘額	<u>\$ 2,189,275</u>	<u>\$ 12,996,144</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,206,081</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 194,365</u>	<u>\$ 17,585,865</u>
109年12月31日及110年1月1日淨額	<u>\$ 418,935</u>	<u>\$ 26,222,993</u>	<u>\$ 373,996</u>	<u>\$ 3,763,805</u>	<u>\$ 13,278,169</u>	<u>\$ 12,940</u>	<u>\$ 44,070,838</u>
110年9月30日淨額	<u>\$ 516,687</u>	<u>\$ 24,663,456</u>	<u>\$ 365,574</u>	<u>\$ 3,234,581</u>	<u>\$ 13,390,770</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,171,068</u>

(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	6.5年或20年
客戶關係	5至15年
其他	3至6年

(二) 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，104年9月18日取得 Conning Holdings Limited 100%股權，及105年2月1日透過其100%持股 Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89%股權及 Conning Holdings Limited 於109年6月25日購入 Global Evolution Holding ApS 之8%股權致持股比例上升至53%，所產生之商譽於110年9月30日暨109年12月31日及9月30日合計分別為13,390,770仟元、13,278,169仟元及13,624,580仟元。

(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。

二十、其他資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
安定基金(一)	\$ 12,758,169	\$ 12,099,873	\$ 11,802,371
減：安定基金準備(一)	(12,758,169)	(12,099,873)	(11,802,371)
存出保證金(二)	23,643,430	24,070,098	23,419,976
遞延取得成本(三)	1,821	2,596	2,854
預付款項	813,681	1,297,483	374,616
淨確定福利資產	6,342,344	6,280,228	6,568,176
其他資產－其他	984,882	885,632	547,454
合 計	<u>\$ 31,786,158</u>	<u>\$ 32,536,037</u>	<u>\$ 30,913,076</u>

(一) 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) 存出保證金明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
保險業營業保證金	\$ 11,728,984	\$ 11,783,552	\$ 11,731,071
期權保證金	7,359,623	6,074,070	7,651,024
衍生工具交易保證金	2,222,992	4,044,034	1,862,841
其他保證金	2,331,831	2,168,442	2,175,040
合 計	<u>\$ 23,643,430</u>	<u>\$ 24,070,098</u>	<u>\$ 23,419,976</u>

合併公司提供現金、定期存款及政府債券等資產作為保證金及擔保金之說明，請參閱附註三七。

(三) 遞延取得成本係本公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而支付增額交易成本予以遞延認列，其變動情形如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 2,596	\$ 3,629
攤銷費用	(775)	(775)
期末餘額	<u>\$ 1,821</u>	<u>\$ 2,854</u>

二一、應付款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付票據	\$ 904,413	\$ 1,059,356	\$ 1,125,141
應付保險賠款與給付	945,873	925,772	852,506
應付佣金	1,785,346	2,682,294	1,416,676
應付再保往來款項	1,146,487	961,114	751,449
其他應付款	<u>37,568,505</u>	<u>24,543,011</u>	<u>35,256,128</u>
合計	<u>\$ 42,350,624</u>	<u>\$ 30,171,547</u>	<u>\$ 39,401,900</u>

二二、應付債券

	110年9月30日	109年12月31日	109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)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
合計	<u>\$ 80,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>

(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. 發行總額：新臺幣 35,000,000 仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000,000 仟元整，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：無到期日。

4. 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。
5. 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。
6. 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。
7. 債券型式：採實體發行。
8. 利息費用：係帳列財務成本，於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 317,589 仟元、316,722 仟元、942,411 仟元及 943,279 仟元。

(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. 發行總額：新臺幣 35,000,000 仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：無到期日。
4. 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%。
5. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
6. 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。
7. 債券型式：採無實體發行。

8. 利息費用：係帳列財務成本，於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 291,095 仟元、291,095 仟元、863,870 仟元及 865,900 仟元。

(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. 發行總額：新臺幣 10,000,000 仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：無到期日。
4. 票面利率：固定利率 3%。
5. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
6. 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。
7. 債券型式：採無實體發行。
8. 利息費用：係帳列財務成本，於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 75,620 仟元、75,620 仟元、224,390 仟元及 224,810 仟元。

二三、保險負債

合併公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

(一) 本公司

1. 未滿期保費準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 70,037	\$ -	\$ 70,037	\$ 73,271	\$ -	\$ 73,271	\$ 77,152	\$ -	\$ 77,152
個人傷害險	7,099,020	-	7,099,020	7,293,363	-	7,293,363	6,837,838	-	6,837,838
個人健康險	9,710,379	-	9,710,379	9,911,436	-	9,911,436	9,222,410	-	9,222,410
團 體 險	970,544	-	970,544	995,234	-	995,234	1,123,615	-	1,123,615
投資型保險	116,919	-	116,919	116,825	-	116,825	117,080	-	117,080
合 計	<u>17,966,899</u>	<u>-</u>	<u>17,966,899</u>	<u>18,390,129</u>	<u>-</u>	<u>18,390,129</u>	<u>17,378,095</u>	<u>-</u>	<u>17,378,095</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	791,073	-	791,073	878,870	-	878,870	753,770	-	753,770
個人傷害險	17,897	-	17,897	25,638	-	25,638	23,476	-	23,476
個人健康險	188,492	-	188,492	208,531	-	208,531	165,064	-	165,064
團 體 險	438	-	438	-	-	-	359	-	359
合 計	<u>997,900</u>	<u>-</u>	<u>997,900</u>	<u>1,113,039</u>	<u>-</u>	<u>1,113,039</u>	<u>942,669</u>	<u>-</u>	<u>942,669</u>
淨 額	<u>\$ 16,968,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,968,999</u>	<u>\$ 17,277,090</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,277,090</u>	<u>\$ 16,435,426</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,435,426</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 18,390,129	\$ -	\$ 18,390,129	\$ 17,504,877	\$ -	\$ 17,504,877
本期提存數	17,966,918	-	17,966,918	17,378,109	-	17,378,109
本期收回數	(18,390,129)	-	(18,390,129)	(17,504,877)	-	(17,504,877)
淨兌換差額	(19)	-	(19)	(14)	-	(14)
期末餘額	<u>17,966,899</u>	<u>-</u>	<u>17,966,899</u>	<u>17,378,095</u>	<u>-</u>	<u>17,378,095</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	1,113,039	-	1,113,039	894,878	-	894,878
本期增加數	-	-	-	47,791	-	47,791
本期減少數	(115,139)	-	(115,139)	-	-	-
期末餘額	<u>997,900</u>	<u>-</u>	<u>997,900</u>	<u>942,669</u>	<u>-</u>	<u>942,669</u>
期末淨額	<u>\$ 16,968,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,968,999</u>	<u>\$ 16,435,426</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,435,426</u>

2. 賠款準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 2,631,171	\$ 7,873	\$ 2,639,044	\$ 2,994,498	\$ 35,590	\$ 3,030,088	\$ 2,596,536	\$ 20,354	\$ 2,616,890
未 報	33,685	-	33,685	26,374	-	26,374	35,750	-	35,750
個人傷害險									
已報未付	52,583	-	52,583	39,709	-	39,709	36,144	-	36,144
未 報	1,946,338	-	1,946,338	1,944,744	-	1,944,744	2,007,602	-	2,007,602
個人健康險									
已報未付	1,481,953	-	1,481,953	1,636,337	-	1,636,337	1,387,993	-	1,387,993
未 報	3,361,215	-	3,361,215	3,212,273	-	3,212,273	3,246,172	-	3,246,172
團 體 險									
已報未付	75,231	-	75,231	62,412	-	62,412	60,763	-	60,763
未 報	1,102,738	-	1,102,738	1,487,129	-	1,487,129	1,703,180	-	1,703,180
投資型保險									
已報未付	170,977	-	170,977	218,021	-	218,021	156,674	-	156,674
未 報	1,817	-	1,817	551	-	551	211	-	211
合 計	<u>10,857,708</u>	<u>7,873</u>	<u>10,865,581</u>	<u>11,622,048</u>	<u>35,590</u>	<u>11,657,638</u>	<u>11,231,025</u>	<u>20,354</u>	<u>11,251,379</u>
減除分出賠款準備									
個人壽險	83,068	-	83,068	46,636	-	46,636	28,528	-	28,528
個人健康險	4,591	-	4,591	14,721	-	14,721	1,214	-	1,214
合 計	<u>87,659</u>	<u>-</u>	<u>87,659</u>	<u>61,357</u>	<u>-</u>	<u>61,357</u>	<u>29,742</u>	<u>-</u>	<u>29,742</u>
淨 額	<u>\$ 10,770,049</u>	<u>\$ 7,873</u>	<u>\$ 10,777,922</u>	<u>\$ 11,560,691</u>	<u>\$ 35,590</u>	<u>\$ 11,596,281</u>	<u>\$ 11,201,283</u>	<u>\$ 20,354</u>	<u>\$ 11,221,637</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 11,622,048	\$ 35,590	\$ 11,657,638	\$ 10,533,411	\$ 31,200	\$ 10,564,611
本期提存數	10,869,675	7,873	10,877,548	11,239,461	20,354	11,259,815
本期收回數	(11,622,048)	(35,590)	(11,657,638)	(10,533,411)	(31,200)	(10,564,611)
淨兌換差額	(11,967)	-	(11,967)	(8,436)	-	(8,436)
期末餘額	<u>10,857,708</u>	<u>7,873</u>	<u>10,865,581</u>	<u>11,231,025</u>	<u>20,354</u>	<u>11,251,379</u>
減除分出賠款準備						
期初餘額	61,357	-	61,357	3,732	-	3,732
本期增加數	26,302	-	26,302	26,010	-	26,010
期末餘額	<u>87,659</u>	<u>-</u>	<u>87,659</u>	<u>29,742</u>	<u>-</u>	<u>29,742</u>
期末淨額	<u>\$ 10,770,049</u>	<u>\$ 7,873</u>	<u>\$ 10,777,922</u>	<u>\$ 11,201,283</u>	<u>\$ 20,354</u>	<u>\$ 11,221,637</u>

3. 責任準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險 (註 1)	\$ 5,323,692,403	\$ 3,672	\$ 5,323,696,075	\$ 5,144,987,292	\$ 3,810	\$ 5,144,991,102	\$ 5,060,833,810	\$ 3,720	\$ 5,060,837,530
傷 害 險	7,478,089	-	7,478,089	7,058,104	-	7,058,104	7,111,286	-	7,111,286
健 康 險	846,907,254	-	846,907,254	793,400,966	-	793,400,966	776,414,398	-	776,414,398
年 金 險	1,344,131	11,414,787	12,758,918	1,381,226	14,175,381	15,556,607	1,393,186	15,057,430	16,450,616
投 資 型 保 險	825,630	-	825,630	515,821	-	515,821	504,831	-	504,831
合 計 (註 2)	<u>6,180,247,507</u>	<u>11,418,459</u>	<u>6,191,665,966</u>	<u>5,947,343,409</u>	<u>14,179,191</u>	<u>5,961,522,600</u>	<u>5,846,257,511</u>	<u>15,061,150</u>	<u>5,861,318,661</u>
減除分出責任準備									
壽 險	374,983	-	374,983	403,979	-	403,979	396,571	-	396,571
淨 額	<u>\$ 6,179,872,524</u>	<u>\$ 11,418,459</u>	<u>\$ 6,191,290,983</u>	<u>\$ 5,946,939,430</u>	<u>\$ 14,179,191</u>	<u>\$ 5,961,118,621</u>	<u>\$ 5,845,860,940</u>	<u>\$ 15,061,150</u>	<u>\$ 5,860,922,090</u>

註 1：包含調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註 2：截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述責任準備及責任準備－待付保戶款項之合計數，分別為 6,192,123,911 仟元、5,961,980,645 仟元及 5,861,766,702 仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 5,947,343,409	\$ 14,179,191	\$ 5,961,522,600	\$ 5,546,639,427	\$ 20,479,782	\$ 5,567,119,209
本期提存數	426,346,297	64,575	426,410,872	484,429,933	134,722	484,564,655
本期收回數	(157,266,442)	(2,825,169)	(160,091,611)	(144,670,606)	(5,553,327)	(150,223,933)
淨兌換差額	(36,175,757)	(138)	(36,175,895)	(40,141,243)	(27)	(40,141,270)
期末餘額	<u>6,180,247,507</u>	<u>11,418,459</u>	<u>6,191,665,966</u>	<u>5,846,257,511</u>	<u>15,061,150</u>	<u>5,861,318,661</u>
減除分出責任準備						
期初餘額	403,979	-	403,979	421,465	-	421,465
本期減少數	(22,293)	-	(22,293)	(19,856)	-	(19,856)
淨兌換差額	(6,703)	-	(6,703)	(5,038)	-	(5,038)
期末餘額	<u>374,983</u>	<u>-</u>	<u>374,983</u>	<u>396,571</u>	<u>-</u>	<u>396,571</u>
期末淨額	<u>\$ 6,179,872,524</u>	<u>\$ 11,418,459</u>	<u>\$ 6,191,290,983</u>	<u>\$ 5,845,860,940</u>	<u>\$ 15,061,150</u>	<u>\$ 5,860,922,090</u>

4. 特別準備明細：

	110年9月30日				109年12月31日				109年9月30日			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	(\$ 48,635)	\$ -	\$ -	(\$ 48,635)	(\$ 53,476)	\$ -	\$ -	(\$ 53,476)	(\$ 60,288)	\$ -	\$ -	(\$ 60,288)
紅利風險準備	50,188	-	-	50,188	54,928	-	-	54,928	61,588	-	-	61,588
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合 計	<u>\$ 1,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,084,877</u>	<u>\$ 1,452</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,084,776</u>	<u>\$ 1,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,084,624</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日				109年1月1日至9月30日			
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 1,452	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,776	\$ 1,300	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,624
分紅保單紅利準備提存數	15,554	-	-	15,554	7,882	-	-	7,882
分紅保單紅利準備收回數	(10,713)	-	-	(10,713)	(11,270)	-	-	(11,270)
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	3,388	-	-	3,388
紅利風險準備收回數	(4,740)	-	-	(4,740)	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 1,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,084,877</u>	<u>\$ 1,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,083,324</u>	<u>\$ 11,084,624</u>

5.保費不足準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 10,039,079	\$ -	\$ 10,039,079	\$ 12,569,742	\$ -	\$ 12,569,742	\$ 14,781,148	\$ -	\$ 14,781,148
個人傷害險	805	-	805	934	-	934	954	-	954
個人健康險	1,205,376	-	1,205,376	1,225,954	-	1,225,954	1,239,188	-	1,239,188
團 體 險	84,530	-	84,530	5,713	-	5,713	133,163	-	133,163
合 計	<u>\$ 11,329,790</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,329,790</u>	<u>\$ 13,802,343</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,802,343</u>	<u>\$ 16,154,453</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,154,453</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 13,802,343	\$ -	\$ 13,802,343	\$ 19,679,457	\$ -	\$ 19,679,457
本期提存數	84,456	-	84,456	133,333	-	133,333
本期收回數	(2,441,334)	-	(2,441,334)	(3,515,795)	-	(3,515,795)
淨兌換差額	(115,675)	-	(115,675)	(142,542)	-	(142,542)
期末餘額	<u>\$ 11,329,790</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,329,790</u>	<u>\$ 16,154,453</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,154,453</u>

6.其他準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	<u>\$1,867,925</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,867,925</u>	<u>\$1,876,925</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,876,925</u>	<u>\$1,855,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,855,141</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 1,876,925	\$ -	\$ 1,876,925	\$ 1,873,141	\$ -	\$ 1,873,141
本期收回數	(9,000)	-	(9,000)	(18,000)	-	(18,000)
期末餘額	<u>\$ 1,867,925</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,867,925</u>	<u>\$ 1,855,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,855,141</u>

7. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
未滿期保費準備	\$ 17,966,899	\$ 18,390,129	\$ 17,378,095
責任準備	6,192,123,911	5,961,980,645	5,861,766,702
保費不足準備	11,329,790	13,802,343	16,154,453
其他準備	1,867,925	1,876,925	1,855,141
保險負債帳面價值	<u>\$ 6,223,288,525</u>	<u>\$ 5,996,050,042</u>	<u>\$ 5,897,154,391</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 5,487,624,492</u>	<u>\$ 5,195,570,713</u>	<u>\$ 5,120,272,321</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

註 2：賠款準備及特別準備未納入負債適足性測試，其中賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入測試。

註 3：因本公司已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群 組	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。	截至評價日為止 之保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具 納入測試。
2. 折現率	110年6月底資產 配置狀況下，採 用109年度簽 證精算報告中 最佳估計情境 假設下之公司 整體報酬率，而 30年後折現率 採持平假設。	109年9月底資產 配置狀況下，採 用108年度簽 證精算報告中 最佳估計情境 假設下之公司 整體報酬率，而 30年後折現率 採持平假設。	109年6月底資產 配置狀況下，採 用108年度簽 證精算報告中 最佳估計情境 假設下之公司 整體報酬率，而 30年後折現率 採持平假設。

(二) 陸家嘴國泰人壽：

1. 未滿期保費準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人傷害險	\$ 5,163	\$ -	\$ 5,163	\$ 5,362	\$ -	\$ 5,362	\$ 5,547	\$ -	\$ 5,547
個人健康險	32,024	-	32,024	33,821	-	33,821	32,522	-	32,522
團 體 險	375,054	-	375,054	310,876	-	310,876	340,736	-	340,736
合 計	<u>\$ 412,241</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 412,241</u>	<u>\$ 350,059</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 350,059</u>	<u>\$ 378,805</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 378,805</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 350,059	\$ -	\$ 350,059	\$ 301,808	\$ -	\$ 301,808
本期提存數	332,218	-	332,218	310,458	-	310,458
本期收回數	(265,815)	-	(265,815)	(256,261)	-	(256,261)
重 分 類	-	-	-	25,762	-	25,762
淨兌換差額	(4,221)	-	(4,221)	(2,962)	-	(2,962)
期末餘額	<u>\$ 412,241</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 412,241</u>	<u>\$ 378,805</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 378,805</u>

2. 賠款準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 360	\$ -	\$ 360	\$ 4,512	\$ -	\$ 4,512	\$ 2,214	\$ -	\$ 2,214
未 報	20,080	-	20,080	12,433	-	12,433	9,537	-	9,537
個人傷害險									
已報未付	276	-	276	112	-	112	4	-	4
未 報	5,601	-	5,601	5,518	-	5,518	1,554	-	1,554
個人健康險									
已報未付	22,203	-	22,203	16,011	-	16,011	7,859	-	7,859
未 報	71,197	-	71,197	65,990	-	65,990	63,012	-	63,012
團 體 險									
已報未付	14,795	-	14,795	6,679	-	6,679	6,779	-	6,779
未 報	419,134	-	419,134	375,879	-	375,879	299,551	-	299,551
合 計	553,646	-	553,646	487,134	-	487,134	390,510	-	390,510
減除分出賠款準備									
個人傷害險	36	-	36	29	-	29	34	-	34
個人健康險	7,591	-	7,591	7,193	-	7,193	6,023	-	6,023
團 體 險	3,500	-	3,500	3,144	-	3,144	4,284	-	4,284
合 計	11,127	-	11,127	10,366	-	10,366	10,341	-	10,341
淨 額	\$ 542,519	\$ -	\$ 542,519	\$ 476,768	\$ -	\$ 476,768	\$ 380,169	\$ -	\$ 380,169

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 487,134	\$ -	\$ 487,134	\$ 466,011	\$ -	\$ 466,011
本期提存數	477,671	-	477,671	287,049	-	287,049
本期收回數	(405,412)	-	(405,412)	(357,523)	-	(357,523)
淨兌換差額	(5,747)	-	(5,747)	(5,027)	-	(5,027)
期末餘額	553,646	-	553,646	390,510	-	390,510
減除分出賠款準備						
期初餘額	10,366	-	10,366	20,282	-	20,282
本期增加數	35,837	-	35,837	41,556	-	41,556
本期減少數	(34,957)	-	(34,957)	(51,173)	-	(51,173)
淨兌換差額	(119)	-	(119)	(324)	-	(324)
期末餘額	11,127	-	11,127	10,341	-	10,341
期末淨額	\$ 542,519	\$ -	\$ 542,519	\$ 380,169	\$ -	\$ 380,169

3. 責任準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 33,863,711	\$ -	\$ 33,863,711	\$ 27,482,482	\$ -	\$ 27,482,482	\$ 24,811,782	\$ -	\$ 24,811,782
健康險	4,033,410	-	4,033,410	3,115,884	-	3,115,884	2,635,477	-	2,635,477
投資型保險	731	-	731	787	-	787	3,018	-	3,018
合計	<u>37,897,852</u>	<u>-</u>	<u>37,897,852</u>	<u>30,599,153</u>	<u>-</u>	<u>30,599,153</u>	<u>27,450,277</u>	<u>-</u>	<u>27,450,277</u>
減除分出責任準備									
壽險	1,385	-	1,385	2,074	-	2,074	812	-	812
健康險	20,589	-	20,589	19,465	-	19,465	16,913	-	16,913
合計	<u>21,974</u>	<u>-</u>	<u>21,974</u>	<u>21,539</u>	<u>-</u>	<u>21,539</u>	<u>17,725</u>	<u>-</u>	<u>17,725</u>
淨額	<u>\$ 37,875,878</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,875,878</u>	<u>\$ 30,577,614</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,577,614</u>	<u>\$ 27,432,552</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,432,552</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 30,599,153	\$ -	\$ 30,599,153	\$ 21,152,145	\$ -	\$ 21,152,145
本期提存數	8,665,066	-	8,665,066	7,171,557	-	7,171,557
本期收回數	(991,592)	-	(991,592)	(752,105)	-	(752,105)
重分類	6,265	-	6,265	84,174	-	84,174
淨兌換差額	(381,040)	-	(381,040)	(205,494)	-	(205,494)
期末餘額	<u>37,897,852</u>	<u>-</u>	<u>37,897,852</u>	<u>27,450,277</u>	<u>-</u>	<u>27,450,277</u>
減除分出責任準備						
期初餘額	21,538	-	21,538	-	-	-
本期增加數	61,467	-	61,467	67,549	-	67,549
本期減少數	(60,793)	-	(60,793)	(49,953)	-	(49,953)
淨兌換差額	(238)	-	(238)	129	-	129
期末餘額	<u>21,974</u>	<u>-</u>	<u>21,974</u>	<u>17,725</u>	<u>-</u>	<u>17,725</u>
期末淨額	<u>\$ 37,875,878</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,875,878</u>	<u>\$ 27,432,552</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,432,552</u>

4. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
未滿期保費準備	\$ 412,241	\$ 350,059	\$ 378,805
責任準備	<u>37,897,852</u>	<u>30,599,153</u>	<u>27,450,277</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 38,310,093</u>	<u>\$ 30,949,212</u>	<u>\$ 27,829,082</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 30,648,074</u>	<u>\$ 24,759,370</u>	<u>\$ 22,263,266</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

註 2：賠款準備未納入負債適足性測試，因賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入測試。

註 3：因陸家嘴國泰人壽未發生企業合併或保險合約組合移轉取得之情事，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群 組	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
	總保費評價法 整體合約一併測試	總保費評價法 整體合約一併測試	總保費評價法 整體合約一併測試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
2. 折現率	採用 109 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。	採用 108 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。	採用 108 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，30 年後折現率採持平假設。

(三) 越南國泰人壽：

越南國泰人壽 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人傷害險	\$ 17,972	\$ -	\$ 17,972	\$ 14,935	\$ -	\$ 14,935	\$ 15,449	\$ -	\$ 15,449
個人健康險	35,509	-	35,509	20,826	-	20,826	17,673	-	17,673
合計	<u>\$ 53,481</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,481</u>	<u>\$ 35,761</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,761</u>	<u>\$ 33,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,122</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 35,761	\$ -	\$ 35,761	\$ 25,518	\$ -	\$ 25,518
本期提存數	17,995	-	17,995	8,630	-	8,630
淨兌換差額	(275)	-	(275)	(1,026)	-	(1,026)
期末餘額	<u>\$ 53,481</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,481</u>	<u>\$ 33,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,122</u>

2. 賠款準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險									
已報未付	\$ 6,607	\$ -	\$ 6,607	\$ 3,895	\$ -	\$ 3,895	\$ 1,751	\$ -	\$ 1,751
個人傷害險									
已報未付	1,518	-	1,518	991	-	991	767	-	767
未報	2,695	-	2,695	1,952	-	1,952	1,769	-	1,769
個人健康險									
已報未付	10,203	-	10,203	2,052	-	2,052	3,055	-	3,055
未報	11,183	-	11,183	6,349	-	6,349	5,287	-	5,287
投資型保險									
已報未付	11,751	-	11,751	3,842	-	3,842	1,772	-	1,772
合計	<u>\$ 43,957</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,957</u>	<u>\$ 19,081</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,081</u>	<u>\$ 14,401</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,401</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 19,081	\$ -	\$ 19,081	\$ 11,990	\$ -	\$ 11,990
本期提存數	24,985	-	24,985	2,869	-	2,869
淨兌換差額	(109)	-	(109)	(458)	-	(458)
期末餘額	<u>\$ 43,957</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,957</u>	<u>\$ 14,401</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,401</u>

3. 責任準備明細：

	110年9月30日			109年12月31日			109年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 7,564,528	\$ -	\$ 7,564,528	\$ 6,278,493	\$ -	\$ 6,278,493	\$ 5,649,304	\$ -	\$ 5,649,304
投資型保險	695,149	-	695,149	419,412	-	419,412	337,379	-	337,379
	<u>\$ 8,259,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,259,677</u>	<u>\$ 6,697,905</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,697,905</u>	<u>\$ 5,986,683</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,986,683</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 6,697,905	\$ -	\$ 6,697,905	\$ 4,234,620	\$ -	\$ 4,234,620
本期提存數	1,617,456	-	1,617,456	1,932,917	-	1,932,917
淨兌換差額	(55,684)	-	(55,684)	(180,854)	-	(180,854)
期末餘額	<u>\$ 8,259,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,259,677</u>	<u>\$ 5,986,683</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,986,683</u>

4. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
未滿期保費準備	\$ 53,481	\$ 35,761	\$ 33,122
責任準備	<u>8,259,677</u>	<u>6,697,905</u>	<u>5,986,683</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 8,313,158</u>	<u>\$ 6,733,666</u>	<u>\$ 6,019,805</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 6,132,849</u>	<u>\$ 5,387,856</u>	<u>\$ 4,551,626</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

註 2：賠款準備未納入負債適足性測試，因賠款準備金係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入測試。

註 3：因越南國泰人壽未發生企業合併或保險合約組合移轉取得之情事，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群 組	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試	總保費評價法 整體合約一併測 試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
2. 折現率	依近期次級市場之越南政府公債利率，而 15 年後折現率採持平假設。	依近期次級市場之越南政府公債利率，而 15 年後折現率採持平假設。	依近期次級市場之越南政府公債利率，而 15 年後折現率採持平假設。

二四、具金融商品性質之保險契約準備

本公司及陸家嘴國泰人壽發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之餘額明細及其變動調節如下：

(一) 本公司

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
壽險	\$ 73,688	\$ 72,080	\$ 72,330
投資型保單	<u>1,066,309</u>	<u>938,076</u>	<u>938,399</u>
合計	<u>\$ 1,139,997</u>	<u>\$ 1,010,156</u>	<u>\$ 1,010,729</u>

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,010,156	\$ 1,001,991
本期保險賠款與給付	(222,937)	(193,081)
本期法定準備之淨提存	358,311	209,518
淨兌換差額	(<u>5,533</u>)	(<u>7,699</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,139,997</u>	<u>\$ 1,010,729</u>

(二) 陸家嘴國泰人壽

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
壽險	<u>\$ 13,606,851</u>	<u>\$ 12,721,352</u>	<u>\$ 12,065,411</u>

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 12,721,352	\$ 9,930,017
本期保險費收取數	3,087,548	4,129,986
本期保險賠款與給付	(2,476,276)	(2,256,299)
本期法定準備之淨提存	418,836	360,099
淨兌換差額	(<u>144,609</u>)	(<u>98,392</u>)
期末餘額	<u>\$ 13,606,851</u>	<u>\$ 12,065,411</u>

二五、外匯價格變動準備

(一) 避險策略及暴險情形

本公司基於風險管控與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

(二) 外匯價格變動準備之變動調節

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 14,820,865	\$ 18,000,877
本期提存數		
強制提存	5,531,551	6,325,428
額外提存	<u>560,436</u>	<u>7,735,097</u>
小計	6,091,987	14,060,525
本期收回數	(12,869,898)	(21,848,834)
期末餘額	<u>\$ 8,042,954</u>	<u>\$ 10,212,568</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響

影 響 項 目	110年1月1日至9月30日		
	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	\$ 94,249,638	\$ 99,671,966	\$ 5,422,328
每股盈餘	16.11	17.03	0.92
外匯價格變動準備	-	8,042,954	8,042,954
歸屬於母公司業主之			
權益	699,954,634	697,123,167	(2,831,467)
影 響 項 目	109年1月1日至9月30日		
	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	\$ 37,873,084	\$ 44,103,731	\$ 6,230,647
每股盈餘	6.47	7.54	1.07
外匯價格變動準備	-	10,212,568	10,212,568
歸屬於母公司業主之			
權益	645,784,644	641,217,487	(4,567,157)

二六、自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

(一) 自留滿期保費收入

1. 本公司

	110年7月1日至9月30日			109年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 103,535,792	\$ 21,750	\$ 103,557,542	\$ 123,504,416	\$ 36,212	\$ 123,540,628
再保費收入	29,935	-	29,935	25,183	-	25,183
保費收入	103,565,727	21,750	103,587,477	123,529,599	36,212	123,565,811
減：再保費支出	(666,580)	-	(666,580)	(602,536)	-	(602,536)
未滿期保費準備 淨變動	152,167	-	152,167	70,681	-	70,681
自留滿期保費收 入	<u>\$ 103,051,314</u>	<u>\$ 21,750</u>	<u>\$ 103,073,064</u>	<u>\$ 122,997,744</u>	<u>\$ 36,212</u>	<u>\$ 123,033,956</u>

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 345,305,938	\$ 67,974	\$ 345,373,912	\$ 411,369,684	\$ 141,812	\$ 411,511,496
再保費收入	86,109	-	86,109	83,712	-	83,712
保費收入	345,392,047	67,974	345,460,021	411,453,396	141,812	411,595,208
減：再保費支出	(1,688,657)	-	(1,688,657)	(1,607,514)	-	(1,607,514)
未滿期保費準備 淨變動	308,072	-	308,072	174,559	-	174,559
自留滿期保費收 入	<u>\$ 344,011,462</u>	<u>\$ 67,974</u>	<u>\$ 344,079,436</u>	<u>\$ 410,020,441</u>	<u>\$ 141,812</u>	<u>\$ 410,162,253</u>

2. 陸家嘴國泰人壽

	110年7月1日至9月30日			109年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 3,153,373	\$ -	\$ 3,153,373	\$ 3,044,708	\$ -	\$ 3,044,708
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	3,153,373	-	3,153,373	3,044,708	-	3,044,708
減：再保費支出	(44,119)	-	(44,119)	(39,882)	-	(39,882)
未滿期保費準備 淨變動	(124,835)	-	(124,835)	(102,896)	-	(102,896)
自留滿期保費收 入	<u>\$ 2,984,419</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,984,419</u>	<u>\$ 2,901,930</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,901,930</u>

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 10,633,611	\$ -	\$ 10,633,611	\$ 9,230,301	\$ -	\$ 9,230,301
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	10,633,611	-	10,633,611	9,230,301	-	9,230,301
減：再保費支出	(129,693)	-	(129,693)	(118,332)	-	(118,332)
未滿期保費準備 淨變動	(66,403)	-	(66,403)	(54,197)	-	(54,197)
自留滿期保費收 入	<u>\$ 10,437,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,437,515</u>	<u>\$ 9,057,772</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,057,772</u>

3. 越南國泰人壽

	110年7月1日至9月30日			109年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 688,290	\$ -	\$ 688,290	\$ 558,227	\$ -	\$ 558,227
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	688,290	-	688,290	558,227	-	558,227
減：再保費支出	(9,146)	-	(9,146)	(130)	-	(130)
未滿期保費準備 淨變動	(8,647)	-	(8,647)	(6,093)	-	(6,093)
自留滿期保費收 入	<u>\$ 670,497</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 670,497</u>	<u>\$ 552,004</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 552,004</u>

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 2,054,175	\$ -	\$ 2,054,175	\$ 1,502,849	\$ -	\$ 1,502,849
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	2,054,175	-	2,054,175	1,502,849	-	1,502,849
減：再保費支出	(13,046)	-	(13,046)	(357)	-	(357)
未滿期保費準備 淨變動	(17,995)	-	(17,995)	(8,630)	-	(8,630)
自留滿期保費收 入	<u>\$ 2,023,134</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,023,134</u>	<u>\$ 1,493,862</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,493,862</u>

(二) 自留保險賠款與給付

1. 本公司

	110年7月1日至9月30日			109年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之 保險賠款	\$ 73,184,594	\$ 1,013,317	\$ 74,197,911	\$ 66,657,173	\$ 2,056,376	\$ 68,713,549
再保賠款	21,500	-	21,500	13,751	-	13,751
保險賠款與給付	73,206,094	1,013,317	74,219,411	66,670,924	2,056,376	68,727,300
減：攤回再保賠 款與給付	(446,012)	-	(446,012)	(385,364)	-	(385,364)
自留保險賠款與 給付	<u>\$ 72,760,082</u>	<u>\$ 1,013,317</u>	<u>\$ 73,773,399</u>	<u>\$ 66,285,560</u>	<u>\$ 2,056,376</u>	<u>\$ 68,341,936</u>

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之 保險賠款	\$ 203,868,024	\$ 2,913,068	\$ 206,781,092	\$ 191,014,733	\$ 5,784,708	\$ 196,799,441
再保賠款	50,389	-	50,389	35,345	-	35,345
保險賠款與給付	203,918,413	2,913,068	206,831,481	191,050,078	5,784,708	196,834,786
減：攤回再保賠 款與給付	(1,399,300)	-	(1,399,300)	(1,011,754)	-	(1,011,754)
自留保險賠款與 給付	<u>\$ 202,519,113</u>	<u>\$ 2,913,068</u>	<u>\$ 205,432,181</u>	<u>\$ 190,038,324</u>	<u>\$ 5,784,708</u>	<u>\$ 195,823,032</u>

2. 陸家嘴國泰人壽

	110年7月1日至9月30日			109年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之 保險賠款	\$ 500,902	\$ -	\$ 500,902	\$ 549,236	\$ -	\$ 549,236
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	500,902	-	500,902	549,236	-	549,236
減：攤回再保賠 款與給付	(33,000)	-	(33,000)	(29,048)	-	(29,048)
自留保險賠款與 給付	<u>\$ 467,902</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 467,902</u>	<u>\$ 520,188</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 520,188</u>

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之 保險賠款	\$ 1,722,745	\$ -	\$ 1,722,745	\$ 1,361,912	\$ -	\$ 1,361,912
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	1,722,745	-	1,722,745	1,361,912	-	1,361,912
減：攤回再保賠 款與給付	(95,368)	-	(95,368)	(73,941)	-	(73,941)
自留保險賠款與 給付	<u>\$ 1,627,377</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,627,377</u>	<u>\$ 1,287,971</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,287,971</u>

3. 越南國泰人壽

	110年7月1日至9月30日			109年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之						
保險賠款	\$ 55,756	\$ -	\$ 55,756	\$ 49,018	\$ -	\$ 49,018
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	55,756	-	55,756	49,018	-	49,018
減：攤回再保賠						
款與給付	-	-	-	-	-	-
自留保險賠款與						
給付	<u>\$ 55,756</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,756</u>	<u>\$ 49,018</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,018</u>

	110年1月1日至9月30日			109年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之						
保險賠款	\$ 176,703	\$ -	\$ 176,703	\$ 171,451	\$ -	\$ 171,451
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	176,703	-	176,703	171,451	-	171,451
減：攤回再保賠						
款與給付	-	-	-	-	-	-
自留保險賠款與						
給付	<u>\$ 176,703</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 176,703</u>	<u>\$ 171,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 171,451</u>

二七、負債準備

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 56,245	\$ 233,871
本期提列	-	2,984
本期支付	-	(179,038)
淨兌換差額	-	(1,572)
期末餘額	<u>\$ 56,245</u>	<u>\$ 56,245</u>

二八、其他負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
預收款項	\$ 408,125	\$ 341,735	\$ 471,756
遞延手續費收入	3,872	5,548	5,612
存入保證金	8,121,391	14,233,208	10,281,538
其他負債－其他（註）	<u>9,626,427</u>	<u>11,301,064</u>	<u>7,895,951</u>
合計	<u>\$ 18,159,815</u>	<u>\$ 25,881,555</u>	<u>\$ 18,654,857</u>

註：CHL 認列合併子公司之股票賣回權負債，截至 110 年 9 月 30 日及 109 年 12 月 31 日止，合併公司依據前述合約認列之負債分別為 2,735,735 仟元及 3,802,965 仟元。

遞延手續費收入

本公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 5,548	\$ 7,210
本期攤銷	(1,335)	(1,276)
淨兌換差額	(341)	(322)
期末餘額	<u>\$ 3,872</u>	<u>\$ 5,612</u>

二九、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 109 年及 108 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：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
業務費用	<u>\$ 57,357</u>	<u>\$ 57,882</u>	<u>\$ 172,071</u>	<u>\$ 173,648</u>

三十、權益

(一) 普通股

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
額定股數(仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>5,851,527</u>	<u>5,851,527</u>	<u>5,851,527</u>
已發行股本	<u>\$ 58,515,274</u>	<u>\$ 58,515,274</u>	<u>\$ 58,515,274</u>

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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
發行溢價	\$ 59,550,000	\$ 59,550,000	\$ 59,550,000
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 企業之變動數	836,109	844,792	843,995
母公司給與本公司員工 之股份基礎給付	<u>182,599</u>	<u>182,599</u>	<u>182,599</u>
合 計	<u>\$ 60,597,850</u>	<u>\$ 60,606,533</u>	<u>\$ 60,605,736</u>

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，不得作為任何用途。

(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，參閱附註三二之(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實收股本總額時為止。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。

本公司於 110 年 4 月 28 日及 109 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 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘	分 配
	109年度	108年度
提列法定盈餘公積	\$ 10,333,774	\$ 6,677,339
提列特別盈餘公積	70,366,942	59,449,742

本公司於 110 年 4 月 28 日董事會（董事會代行股東會職權）決議通過分別以法定盈餘公積 1,676,041 仟元及特別盈餘公積 23,690,492 仟元彌補虧損。本公司於 109 年 4 月 29 日董事會（董事會代行股東會職權）決議通過以法定盈餘公積 31,181,609 仟元彌補虧損。

(四) 特別盈餘公積

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
重大事故及危險變動			
特別準備金(1)	\$ 14,908,281	\$ 14,908,281	\$ 14,552,237
外匯價格變動準備金之			
特別盈餘公積(2)	23,277,194	33,677,108	33,677,108
首次採用 IFRSs 應提列之			
特別盈餘公積(3)	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(4)	149,344,667	148,125,659	148,125,659
未到期債務工具除列損			
益之特別盈餘公積(5)	67,293,218	25,491,229	25,491,229
其他(6)	86,449,379	77,790,075	76,415,368
合計	<u>\$388,600,599</u>	<u>\$347,320,212</u>	<u>\$345,589,461</u>

(1) 重大事故及危險變動特別準備金

原帳列特別準備項下之重大事故及危險變動特別準備依 101 年 2 月 7 日修正之保險業各項準備金提列辦法，依扣除所得稅之餘額轉列特別盈餘公積項下。

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。

依「保險業各種準備金提存辦法」第 23-2 條規定，人身保險業轉列之外匯價格變動準備金初始金額，應自實施日起三年內提列特別盈餘公積。前述提列金額包含第 19 條及第 20 條所計算之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金因轉列之外匯價格變動準備金初始金額所減少收回之金額。

依 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正「保險業各種準備金提存辦法」，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：

	110年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 114,248	\$ -	\$ 114,248
個人傷害險	4,829,191	-	4,829,191
個人健康險	5,498,542	-	5,498,542
團 體 險	4,466,300	-	4,466,300
合 計	<u>\$ 14,908,281</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,908,281</u>

	109年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 114,248	\$ -	\$ 114,248
個人傷害險	4,829,191	-	4,829,191
個人健康險	5,498,542	-	5,498,542
團 體 險	4,466,300	-	4,466,300
合 計	<u>\$ 14,908,281</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,908,281</u>

	109年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 113,087	\$ -	\$ 113,087
個人傷害險	4,800,448	-	4,800,448
個人健康險	5,324,076	-	5,324,076
團 體 險	4,314,626	-	4,314,626
合 計	<u>\$ 14,552,237</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,552,237</u>

(2) 外匯價格變動準備金之特別盈餘公積

依 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 9 條之規定，為強化外匯價格變動準備金效能，厚實資本，當年度有稅後盈餘應就該金額提列 10% 特別盈餘公積。

依 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函及 104 年 5 月 8 日金管保財字第 10402026901 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 8 條規定，每年應就節省之避險成本轉列特別盈餘公積；當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提，並僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。

(3) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

於首次採用 IFRSs 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保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他首次採用 IFRSs 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 10102508861 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告準則之特別準備，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。

(4) 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 10402501001 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影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額，以及「後續各期公允價值變動之累積增值利益淨額」提列特別盈餘公積。

其中「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額所提列之特別盈餘公積，僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及未來與 IFRS 4 第二階段接軌補提負債時穩健財務結構之用，即須依主管機關參據 IFRS 4 第二階段內容發布之規定補足負債，並經核准後始得轉出。

「後續各期公允價值變動之累積增值利益淨額」所提列之特別盈餘公積，嗣後因處分相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，至於迴轉後所涉盈餘之分配，仍應依金管保財字第 10202501992 號函之規定辦理。

(5) 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 10804501381 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：

1. 會計評價方式為非按公允價值衡量之金融資產。
2. 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。
3. 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。

(6) 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

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>(\$ 12,934,112)</u>	<u>(\$ 11,187,030)</u>
當期產生	(1,440,378)	(2,329,114)
採用權益法之關聯企業 之份額	(874,393)	(107,156)
所得稅影響數	<u>171,514</u>	<u>4,496</u>
本期其他綜合損益	<u>(2,143,257)</u>	<u>(2,431,774)</u>
期末餘額	<u>(\$ 15,077,369)</u>	<u>(\$ 13,618,804)</u>

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

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 92,536,203</u>	<u>\$ 57,531,736</u>
當期產生	(50,855,934)	34,549,386
採用權益法之關聯企業 之份額	132,923	343,582
重分類調整		
處分債務工具	(21,125,991)	(20,081,800)
所得稅影響數	<u>13,891,243</u>	<u>(2,032,124)</u>
本期其他綜合損益	<u>(57,957,759)</u>	<u>12,779,044</u>
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	<u>(112,342)</u>	<u>46,746</u>
期末餘額	<u>\$ 34,466,102</u>	<u>\$ 70,357,526</u>

3. 避險工具之損益

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 347,871</u>	<u>\$ 331,929</u>
當期產生	(87,429)	153,902
重分類調整		
被避險項目已影響 損益	(11,554)	(53,966)
所得稅影響數	<u>22,781</u>	<u>(15,621)</u>
本期其他綜合損益	<u>(76,202)</u>	<u>84,315</u>
期末餘額	<u>\$ 271,669</u>	<u>\$ 416,244</u>

4. 確定福利計劃之再衡量數

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 226,758</u>	<u>\$ 447,694</u>
採用權益法之關聯企業 之份額	(12,464)	(10,864)
所得稅影響數	<u>2,493</u>	<u>2,173</u>
本期其他綜合損益	<u>(9,971)</u>	<u>(8,691)</u>
期末餘額	<u>\$ 216,787</u>	<u>\$ 439,003</u>

5. 不動產重估增值

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 187,503	\$ 187,503
本期變動	-	-
期末餘額	<u>\$ 187,503</u>	<u>\$ 187,503</u>

6. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 102,093,109	\$ 57,760,564
當期產生	39,573,319	55,813,421
重分類調整		
處分金融工具	(97,043,579)	(58,366,842)
所得稅影響數	1,258,195	627,220
本期其他綜合損益	(56,212,065)	(1,926,201)
期末餘額	<u>\$ 45,881,044</u>	<u>\$ 55,834,363</u>

7. 其他權益－其他

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 3,944,303)	\$ -
實際執行子公司股票賣 回權	731,017	-
其他變動	(11,103)	-
期末餘額	<u>(\$ 3,224,389)</u>	<u>\$ -</u>

(六) 非控制權益

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 7,399,117	\$ 5,899,205
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	577,673	743,915
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	(121,155)	(111,178)
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	65,089	(68,510)

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
取得子公司所增加之非控制 權益(附註四三)	\$ -	\$ 1,302,994
實際取得子公司部分權益	(176,506)	-
其他	(514,009)	(583,516)
期末餘額	<u>\$ 7,230,209</u>	<u>\$ 7,182,910</u>

三一、每股盈餘

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 3.84</u>	<u>\$ 4.21</u>	<u>\$ 17.03</u>	<u>\$ 7.54</u>

單位：每股元

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

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	<u>\$ 22,465,257</u>	<u>\$ 24,637,967</u>	<u>\$ 99,671,966</u>	<u>\$ 44,103,731</u>

股數

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	<u>5,851,527</u>	<u>5,851,527</u>	<u>5,851,527</u>	<u>5,851,527</u>

單位：仟股

110年及109年7月1日至9月30日與110年及109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3.68元、4.70元、16.11元及6.47元。

三二、本期淨利

(一) 利息收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 9,715,775	\$ 7,921,026	\$ 28,745,240	\$ 22,823,177
按攤銷後成本衡量之金 融資產	25,650,629	27,170,907	77,161,053	81,959,758
放款	3,501,327	3,585,450	10,389,207	11,026,179
其他	506,107	474,258	1,461,090	2,145,339
合計	<u>\$ 39,373,838</u>	<u>\$ 39,151,641</u>	<u>\$ 117,756,590</u>	<u>\$ 117,954,453</u>

(二) 投資及非投資之預期信用減損（損失）迴轉利益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
營業收入－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	\$ 30,165	(\$ 30,329)	\$ 348,303	(\$ 353,248)
按攤銷後成本衡量 之金融資產	143,265	108,346	1,782,507	(1,467,303)
放款	(421,228)	(223,336)	(510,611)	48,838
小計	(247,798)	(145,319)	1,620,199	(1,771,713)
營業費用－非投資之預 期信用減損損失及迴 轉利益				
應收款項	(6,807)	1,873	(15,342)	(2,140)
再保險合約資產	-	-	-	(6,408)
小計	(6,807)	1,873	(15,342)	(8,548)
合計	<u>(\$ 254,605)</u>	<u>(\$ 143,446)</u>	<u>\$ 1,604,857</u>	<u>(\$ 1,780,261)</u>

(三) 員工福利費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 8,602,644	\$ 8,747,714	\$ 26,528,425	\$ 27,150,303
勞健保費用	703,811	710,879	2,320,563	2,305,188
退職後福利				
確定提撥計畫	255,183	293,311	833,413	943,413
確定福利計畫 (附註二九)	57,357	57,882	172,071	173,648

(接次頁)

(承前頁)

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
董事酬金	\$ 25,084	\$ 36,225	\$ 71,316	\$ 49,738
其他員工福利	199,020	252,021	641,321	898,688
合計	<u>\$ 9,843,099</u>	<u>\$ 10,098,032</u>	<u>\$ 30,567,109</u>	<u>\$ 31,520,978</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 6,751,582	\$ 7,124,720	\$ 21,108,229	\$ 22,734,553
營業費用	3,091,517	2,973,312	9,458,880	8,786,425
合計	<u>\$ 9,843,099</u>	<u>\$ 10,098,032</u>	<u>\$ 30,567,109</u>	<u>\$ 31,520,978</u>

截至 110 年及 109 年 9 月 30 日止，合併公司之員工人數分別為 41,625 人及 41,740 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 21 人及 15 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。110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 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：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 2,380	\$ 1,681	\$ 10,994	\$ 4,419
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 110 年 3 月 10 日及 109 年 3 月 11 日董事會決議配發之 109 及 108 年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

	109年度		108年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$	4,996	\$	3,961
董監事酬勞		5,400		5,700

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

(五) 折舊及攤銷

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 189,851	\$ 177,181	\$ 535,819	\$ 536,074
使用權資產	156,112	146,897	438,848	430,431
無形資產	654,637	699,684	1,964,222	1,997,842
合計	<u>\$ 1,000,600</u>	<u>\$ 1,023,762</u>	<u>\$ 2,938,889</u>	<u>\$ 2,964,347</u>
折舊費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 345,963</u>	<u>\$ 324,078</u>	<u>\$ 974,667</u>	<u>\$ 966,505</u>
攤銷費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 654,637</u>	<u>\$ 699,684</u>	<u>\$ 1,964,222</u>	<u>\$ 1,997,842</u>

(六) 營業外收入及支出

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
處分不動產及設備損失	(\$ 579)	(\$ 196)	(\$ 2,186)	(\$ 2,237)
其他	333,027	347,930	1,144,632	1,199,119
合計	<u>\$ 332,448</u>	<u>\$ 347,734</u>	<u>\$ 1,142,446</u>	<u>\$ 1,196,882</u>

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 365,357	\$ 6,578,907	\$11,088,890	\$17,901,619
以前年度之調整	-	16,295	(47,902)	(128,307)
遞延所得稅				
本期產生者	(205,036)	(5,714,937)	(3,086,301)	(17,163,446)
以前年度之調整	-	-	91,464	(122)
其他				
最低稅負應補繳金額	1,675,395	-	3,740,834	-
連結稅制影響數	(195,214)	-	(861,973)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,640,502</u>	<u>\$ 880,265</u>	<u>\$10,925,012</u>	<u>\$ 609,744</u>

110年及109年7月1日至9月30日與110年及109年1月1日至9月30日所得稅費用中包含274,316仟元、306,583仟元、706,152仟元及763,362仟元係本公司支付海外及大陸地區來源所得之扣繳稅額，經評估加計海外及大陸地區來源所得稅額並無所得稅抵減效果，故帳入當期所得稅費用項下。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 64,143	\$ 7,585	\$ 94,254	\$ 20,955
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	(64,143)	(7,585)	(94,254)	(20,955)
資本公積	(1,292)	-	(1,235)	-
保留盈餘	(6,726)	-	(6,726)	-
直接認列於權益之所得 稅	(\$ 8,018)	\$ -	(\$ 7,961)	\$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 77,172	(\$ 22,238)	\$ 171,514	\$ 4,496
避險工具之損益	2,503	10,576	22,781	(15,621)
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	231,273	148,306	367,032	617,695
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	2,634,892	(199,591)	13,533,563	(2,679,965)
採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益份額	12,200	8,813	(6,859)	32,319
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	1,615,944	(2,055,920)	1,258,195	627,220
認列為其他綜合損益之 所得稅	\$ 4,573,984	(\$ 2,110,054)	\$ 15,346,226	(\$ 1,413,856)

(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 104 年度。惟本公司對 104 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。

三四、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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
國泰金控	母 公 司
國泰投顧	子 公 司
陸家嘴國泰人壽	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
CHL	子 公 司
國泰產業研發中心	子 公 司
Global Evolution Holding ApS	子 公 司（109 年 6 月以前 為子公司之關聯企業）
神坊資訊股份有限公司	關聯企業
阜爾運通股份有限公司	關聯企業
泰陽光電股份有限公司	關聯企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關聯企業（109 年 5 月以前 為其他關係人）
開泰能源股份有限公司	關聯企業
華卡企業股份有限公司	關聯企業之子公司
昕力資訊股份有限公司	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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
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
國泰證券(香港)有限公司	兄弟公司之子公司
國泰證券投資信託股份有限公司管理之基金	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
Global Evolution Holdings ApS 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	其他關係人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	其他關係人
永聯物流開發股份有限公司	其他關係人(109年1月以前為關聯企業之子公司)
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
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
杏霖股份有限公司	其他關係人
杏德股份有限公司	其他關係人
雨林新零售股份有限公司	其他關係人
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	其他關係人
欣眾股份有限公司	其他關係人
奕如實業股份有限公司	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
其他(包括董監事、主要管理人員及其配偶與二親等以內親屬等)	其他關係人

(二) 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：

	110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
關聯企業及其子公司				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰總公司大樓等	\$ 6,130	國際大樓等	\$ 6,310
其他關係人				
三井工程股份有限公司	土城東基地等	907,911	桃園產專區等	916,201
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	<u>664,620</u>	楊梅物流園區等	<u>696,057</u>
小 計		<u>1,572,531</u>		<u>1,612,258</u>
合 計		<u>\$1,578,661</u>		<u>\$1,618,568</u>

合併公司與永聯物流開發股份有限公司截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 2,607,361 仟元、2,569,290 仟元及 2,569,290 仟元。

合併公司與三井工程股份有限公司截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 7,324,009 仟元、7,393,657 仟元及 4,463,999 仟元。

(2) 出租不動產

	租 金		收 入	
	110年7月1日至9月30日	109年7月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
母 公 司				
國泰金控	<u>\$ 37,548</u>	<u>\$ 32,121</u>	<u>\$ 104,819</u>	<u>\$ 90,834</u>
子 公 司				
國泰投顧	<u>2,447</u>	<u>2,464</u>	<u>7,342</u>	<u>7,292</u>
關聯企業及其子公司				
神坊資訊股份有限公司	8,220	7,401	24,640	31,522
岳洋股份有限公司	7,221	2,322	24,640	11,072
耘穗興業股份有限公司	6,759	6,955	21,373	19,932
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>4,261</u>	<u>5,498</u>	<u>15,119</u>	<u>13,604</u>
小 計	<u>26,461</u>	<u>22,176</u>	<u>85,772</u>	<u>76,130</u>
兄弟公司及其子公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司	192,678	194,155	540,248	539,491
國泰世紀產物保險股份有限公司	27,704	27,634	82,511	82,570
國泰證券投資信託股份有限公司	14,406	12,977	42,705	39,455

(接 次 頁)

(承前頁)

	租		金		收		入	
	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
國泰綜合證券股份有 限公司	\$ 13,344	\$ 11,773	\$ 39,835	\$ 35,935				
國泰期貨股份有限公 司	1,731	1,843	5,192	5,646				
國泰創業投資股份有 限公司	1,394	1,394	4,181	4,181				
小 計	<u>251,257</u>	<u>249,776</u>	<u>714,672</u>	<u>707,278</u>				
其他關係人								
永聯物流開發股份 有限公司	195,969	184,379	587,676	559,347				
國泰醫療財團法人	45,583	46,339	141,566	141,967				
國泰飯店管理顧問事 業股份有限公司	19,990	33,535	105,159	78,715				
國泰商旅股份有限 公司	15,311	42,605	102,513	133,300				
國泰健康管理顧問 股份有限公司	13,807	17,479	48,981	52,414				
國泰建設股份有限 公司	4,617	4,590	13,742	14,389				
杏德股份有限公司	2,076	-	5,535	-				
三井工程股份有限公 司	1,628	1,495	4,845	4,414				
財團法人國泰世華銀 行文化慈善基金 會	1,312	1,312	3,937	3,937				
欣眾股份有限公司	1,076	1,559	7,527	7,118				
雨林新零售股份有限 公司	-	3,650	2,028	4,750				
小 計	<u>301,369</u>	<u>336,943</u>	<u>1,023,509</u>	<u>1,000,351</u>				
合 計	<u>\$ 619,082</u>	<u>\$ 643,480</u>	<u>\$1,936,114</u>	<u>\$1,881,885</u>				

	存		入		保		證		金	
	110年 9月30日	109年 12月31日	110年 9月30日	109年 12月31日	110年 9月30日	109年 12月31日	110年 9月30日	109年 12月31日	110年 9月30日	109年 12月31日
母 公 司										
國泰金控	\$ 33,301	\$ 29,781	\$ 29,392							
關聯企業及其子公司										
神坊資訊股份有限公司	8,000	8,000	13,199							
竑穗興業股份有限公司	4,740	5,145	5,145							
岳洋股份有限公司	4,552	3,487	3,486							
小 計	<u>17,292</u>	<u>16,632</u>	<u>21,830</u>							

(接次頁)

(承前頁)

	存	入	保	證	金
	110年	109年	109年	109年	
	9月30日	12月31日	12月31日	9月30日	
兄弟公司					
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$ 187,202	\$ 186,446	\$ 186,446	\$ 186,446	
國泰世紀產物保險股份有限公司	26,732	26,580	26,580	26,580	
國泰證券投資信託股份有限公司	14,080	11,873	11,873	11,873	
國泰綜合證券股份有限公司	12,617	11,750	11,750	11,562	
小計	<u>240,631</u>	<u>236,649</u>	<u>236,649</u>	<u>236,461</u>	
其他關係人					
國泰商旅股份有限公司	188,248	186,584	186,584	186,445	
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	181,185	180,473	180,473	179,392	
永聯物流開發股份有限公司	143,270	142,869	142,869	127,445	
國泰健康管理顧問股份有限公司	21,113	20,384	20,384	20,384	
國泰醫療財團法人	11,435	11,435	11,435	11,435	
雨林新零售股份有限公司	5,745	5,745	5,745	3,663	
國泰建設股份有限公司	4,090	4,090	4,090	4,090	
杏霖股份有限公司	4,081	4,081	4,081	4,081	
欣眾股份有限公司	3,072	3,072	3,072	3,072	
小計	<u>562,239</u>	<u>558,733</u>	<u>558,733</u>	<u>540,007</u>	
合計	<u>\$ 853,463</u>	<u>\$ 841,795</u>	<u>\$ 841,795</u>	<u>\$ 827,690</u>	

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

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,426
其他關係人				
國泰建設股份 有限公司	-	-	-	20,565
奕如實業股份 有限公司	-	-	8,042	-
小計	-	-	8,042	20,565
合計	\$ -	\$ -	\$ 8,042	\$ 78,991

B. 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司			
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	\$ 14,829	\$ 42,437	\$ 53,686
其他關係人			
國泰建設股份 有限公司	11,000	16,478	17,309
奕如實業股份有 限公司	6,311	-	-
小計	17,311	16,478	17,309
合計	\$ 32,140	\$ 58,915	\$ 70,995

C. 存出保證金

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司			
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	\$ 10,144	\$ 12,019	\$ 12,019

2. 發行股票之交易

(1) 認購關係人發行之股票

	交易性質	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
子公司			
國泰投顧	普通股	\$ -	\$ 230,000
關聯企業			
泰陽光電股份有 限公司	普通股	189,500	118,150
開泰能源股份有 限公司	普通股	135,000	-
阜爾運通股份有 限公司	普通股	-	51,386
霖園公寓大廈管 理維護股份有 限公司	普通股	-	50,649
小計		324,500	220,185
合計		\$ 324,500	\$ 450,185

(2) 持有關係人發行之股票餘額

	交易性質	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人				
國泰建設股份有限 公司	普通股	\$ 1,321,447	\$ 1,436,792	\$ 1,387,034
大和國泰證券股份 有限公司	普通股	143,000	139,200	137,400
開發國際投資股份 有限公司	普通股	898,020	827,820	777,600
合計		\$ 2,362,467	\$ 2,403,812	\$ 2,302,034

本公司持有關聯企業之投資餘額，請參閱附註十二、附表一及四。

3. 存款

	交易性質	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司				
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$ 1,270,814	\$ 1,068,004	\$ 1,047,767
	活期存款	27,926,847	23,114,154	19,841,778
	支票存款	266,177	349,239	224,977
	證券存款	6	6	6
小計		29,463,844	24,531,403	21,114,528
兄弟公司之子公司				
Indovina Bank Limited	定期存款	2,236,738	815,802	1,127,009
	活期存款	48,550	19,863	12,174
小計		2,285,288	835,665	1,139,183
合計		\$ 31,749,132	\$ 25,367,068	\$ 22,253,711

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 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，分別為 10,938 仟元、1,052 仟元、32,713 仟元及 13,718 仟元。

上述存款存放於 Indovina Bank Limited 產生之利息收入，於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，分別為 44,168 仟元、14,178 仟元、102,233 仟元及 28,206 仟元。

4. 放款

	110年1月1日至9月30日		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人	<u>\$ 995,118</u>	0.75%~3.17%	<u>\$ 846,504</u>

	109年1月1日至9月30日		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人	<u>\$ 950,932</u>	0.75%~3.17%	<u>\$ 898,706</u>

上述放款予其他關係人產生之利息收入，於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，分別為 2,774 仟元及 3,541 仟元、8,265 仟元及 9,432 仟元。

5. 持有關係人管理之債券餘額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人			
Octagon Credit Investors, LLC 管理之債券	<u>\$ 4,916,343</u>	<u>\$ 5,006,641</u>	<u>\$ 5,072,904</u>

6. 持有關係人管理之基金餘額

項 目		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人				
Octagon Credit Investors, LLC	市價	\$ 2,076,089	\$ 870,939	\$ 836,238
管理之基金	成本	\$ 2,047,162	\$ 894,337	\$ 908,300
Global Evolution Holding ApS				
管理之基金	市價	\$ 2,847,402	\$ 2,864,685	\$ 2,746,603
	成本	\$ 2,483,060	\$ 2,606,653	\$ 2,607,948
國泰證券投資信託股份有限公司				
管理之基金	市價	\$ 63,251,915	\$ 68,737,375	\$ 68,151,466
	成本	\$ 63,349,333	\$ 65,853,768	\$ 66,119,393
國泰私募股權股份有限公司管理之				
私募股權基金	市價	\$ 1,034,695	\$ 1,034,236	\$ 856,044
	成本	\$ 989,445	\$ 989,445	\$ 840,089

7. 全權委託關係人之投資餘額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司			
國泰證券投資信託股份有限公司	\$ 325,713,557	\$ 312,835,430	\$ 277,500,263

8. 其他應收款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
母 公 司			
國泰金控(註)	\$ 4,503,559	\$ -	\$ -
兄弟公司及其子公司			
國泰世紀產物保險股份有限公司	76,108	58,764	81,638
國泰證券投資信託股份有限公司	63,741	57,735	47,513
國泰世華商業銀行股份有限公司	49,231	64,684	30,124
Indovina Bank Limited	73,768	21,574	19,333
小 計	262,848	202,757	178,608
合 計	\$ 4,766,407	\$ 202,757	\$ 178,608

註：係連結稅制所計算之應收退稅款。

9. 存出保證金（期貨交易保證金）

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司之子公司 國泰期貨股份 有限公司	<u>\$ 2,484,626</u>	<u>\$ 1,897,019</u>	<u>\$ 2,593,919</u>

10. 存入保證金及保證品

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
關聯企業及其子公司 霖園公寓大廈 管理維護股份 有限公司	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 5,000</u>
其他關係人 三井工程股份 有限公司	963,569	979,284	674,714
永聯物流開發股 份有限公司	<u>340,323</u>	<u>293,285</u>	<u>375,275</u>
小計	<u>1,303,892</u>	<u>1,272,569</u>	<u>1,049,989</u>
合計	<u>\$ 1,308,892</u>	<u>\$ 1,277,569</u>	<u>\$ 1,054,989</u>

11. 其他應付款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
母 公 司 國泰金控（註）	<u>\$ 1,008,000</u>	<u>\$ 6,206,423</u>	<u>\$ 7,971,894</u>
子 公 司 國泰投顧	<u>31,286</u>	<u>30,788</u>	<u>31,312</u>
關聯企業 霖園公寓大廈 管理維護股份 有限公司	56,364	17	45,788
神坊資訊股份 有限公司	<u>18,642</u>	<u>2,961</u>	<u>15,006</u>
小計	<u>75,006</u>	<u>2,978</u>	<u>60,794</u>
兄弟公司 國泰世華商業 銀行股份有限 公司	557,612	350,640	268,188

（接次頁）

(承前頁)

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國泰證券投資 信託股份有限 公司	\$ 18,183	\$ 17,516	\$ 15,738
國泰世紀產物保 險股份有限公 司	<u>5,246</u>	<u>1,667</u>	<u>517</u>
小 計	<u>581,041</u>	<u>369,823</u>	<u>284,443</u>
合 計	<u>\$ 1,695,333</u>	<u>\$ 6,610,012</u>	<u>\$ 8,348,443</u>

註：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稅款。

12. 應付債券

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
母 公 司			
國泰金控	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

13. 保費收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
母 公 司				
國泰金控	<u>\$ 1,446</u>	<u>\$ 991</u>	<u>\$ 3,468</u>	<u>\$ 3,877</u>
兄 弟 公 司				
國泰世華商業 銀行股份有 限公司	36,881	28,790	68,100	50,470
國泰世紀產物 保險股份有 限公司	6,968	6,641	18,445	17,845
國泰綜合證券 股份有限 公司	2,571	2,899	9,816	7,965
國泰證券投資 信託股份有 限公司	<u>1,570</u>	<u>780</u>	<u>3,545</u>	<u>3,057</u>
小 計	<u>47,990</u>	<u>39,110</u>	<u>99,906</u>	<u>79,337</u>
其 他 關 係 人				
國泰醫療財團 法人	20,195	13,007	38,134	37,224
其 他	<u>133,062</u>	<u>182,045</u>	<u>264,582</u>	<u>392,816</u>
小 計	<u>153,257</u>	<u>195,052</u>	<u>302,716</u>	<u>430,040</u>
合 計	<u>\$ 202,693</u>	<u>\$ 235,153</u>	<u>\$ 406,090</u>	<u>\$ 513,254</u>

14. 手續費收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	<u>\$ 19,268</u>	<u>\$ 14,710</u>	<u>\$ 55,538</u>	<u>\$ 46,683</u>

15. 保費支出

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
國泰世紀產物 保險股份有 限公司	<u>\$ 6,404</u>	<u>\$ 4,927</u>	<u>\$ 104,821</u>	<u>\$ 110,070</u>

16. 理賠收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
國泰世紀產物 保險股份有 限公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,652</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 7,652</u>

17. 其他營業收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	<u>\$ 43,700</u>	<u>\$ 41,108</u>	<u>\$ 127,975</u>	<u>\$ 111,868</u>

18. 其他營業成本

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
子公司之關聯企業				
Global Evolution Holding ApS	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,163</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 280,523	\$ 259,430	\$ 837,819	\$ 835,137
國泰證券投資 信託股份有 限公司	<u>117,312</u>	<u>75,487</u>	<u>349,877</u>	<u>210,711</u>
小計	<u>397,835</u>	<u>334,917</u>	<u>1,187,696</u>	<u>1,045,848</u>
合計	<u>\$ 397,835</u>	<u>\$ 334,917</u>	<u>\$ 1,187,696</u>	<u>\$ 1,060,011</u>

19. 財務成本

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
母 公 司				
國泰金控	<u>\$ 317,589</u>	<u>\$ 316,722</u>	<u>\$ 942,411</u>	<u>\$ 943,279</u>

係本公司發行公司債之利息費用。

20. 營業費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
子 公 司				
國泰投顧	<u>\$ 31,378</u>	<u>\$ 31,789</u>	<u>\$ 92,233</u>	<u>\$ 93,124</u>
關聯企業及其子 公 司				
霖園公寓大廈 管理維護股 份有限公司	209,591	191,189	595,967	591,444
神坊資訊股份 有限公司	38,066	44,850	121,031	\$155,058
華卡企業股份 有限公司	22,808	17,068	51,889	47,140
昕力資訊股份 有限公司	<u>4,558</u>	<u>1,321</u>	<u>9,987</u>	<u>8,169</u>
小計	<u>275,023</u>	<u>254,428</u>	<u>778,874</u>	<u>801,811</u>
兄弟公司及其子 公 司				
國泰世華商業 銀行股份有 限公司	1,881,637	1,327,684	4,925,699	4,277,325

(接次頁)

(承前頁)

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
國泰證券(香港)有限公司	\$ 934	\$ 1,492	\$ 3,788	\$ 4,535
國泰期貨股份有限公司	518	935	1,513	3,268
小計	<u>1,883,089</u>	<u>1,330,111</u>	<u>4,931,000</u>	<u>4,285,128</u>
其他關係人				
國泰醫療財團法人	2,641	670	9,413	2,004
國泰建設股份有限公司	2,319	1,209	4,061	2,955
三井工程股份有限公司	1,594	975	3,562	2,925
國泰健康管理顧問股份有限公司	726	5,055	4,579	14,901
小計	<u>7,280</u>	<u>7,909</u>	<u>21,615</u>	<u>22,785</u>
合計	<u>\$ 2,196,770</u>	<u>\$ 1,624,237</u>	<u>\$ 5,823,722</u>	<u>\$ 5,202,848</u>

21. 營業外收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
母 公 司				
國泰金控	\$ 2,438	\$ 1,498	\$ 7,759	\$ 6,738
兄弟公司及其子公司				
國泰世紀產物保險股份有限公司	166,822	150,121	489,452	477,738
國泰世華商業銀行股份有限公司	31,827	46,387	133,110	131,109
國泰綜合證券股份有限公司	17,231	13,448	55,382	31,497
國泰證券投資信託股份有限公司	6,435	5,364	19,401	15,388
越南國泰產物保險有限公司	1,575	2,164	2,843	5,958
小計	<u>223,890</u>	<u>217,484</u>	<u>700,188</u>	<u>661,690</u>
其他關係人				
國泰健康管理顧問股份有限公司	923	923	3,691	3,691
合計	<u>\$ 227,251</u>	<u>\$ 219,905</u>	<u>\$ 711,638</u>	<u>\$ 672,119</u>

係合併公司整合行銷等收入。

22. 其他

截至 110 年 9 月 30 日暨 109 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	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
匯率交換合約	<u>USD 2,185,000</u>	<u>USD 3,498,000</u>	<u>USD 3,495,000</u>
換匯換利合約	<u>NTD 100,000</u>	<u>NTD -</u>	<u>NTD -</u>

(三) 對主要管理階層之獎酬

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 15,382	\$ 13,771	\$ 54,352	\$ 51,263
退職後福利	<u>668</u>	<u>597</u>	<u>1,993</u>	<u>1,871</u>
合計	<u>\$ 16,050</u>	<u>\$ 14,368</u>	<u>\$ 56,345</u>	<u>\$ 53,134</u>

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。

三五、分離帳戶保險商品

(一) 本公司相關科目餘額及損益明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 518,231	\$ 447,744	\$ 471,310
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	689,648,106	632,843,466	583,731,009
其他應收款	<u>7,442,326</u>	<u>8,264,484</u>	<u>7,702,305</u>
合計	<u>\$ 697,608,663</u>	<u>\$ 641,555,694</u>	<u>\$ 591,904,624</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ 388,943	\$ 701,555	\$ 296,030
保險商品價值準備	299,064,216	277,388,301	247,854,190
投資合約價值準備	<u>398,155,504</u>	<u>363,465,838</u>	<u>343,754,404</u>
合計	<u>\$ 697,608,663</u>	<u>\$ 641,555,694</u>	<u>\$ 591,904,624</u>

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$11,321,283	\$15,017,050	\$50,954,806	\$41,561,344
利息收入	4	251	1,385	1,317
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益	(4,581,342)	10,711,560	12,557,212	(1,319,895)
兌換損益	(398,423)	(3,196,695)	(3,754,050)	(7,052,030)
合 計	<u>\$ 6,341,522</u>	<u>\$22,532,166</u>	<u>\$59,759,353</u>	<u>\$33,190,736</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 3,653,461	\$ 2,079,252	\$ 9,706,855	\$ 6,830,762
解約金	6,787,630	7,301,659	23,614,676	19,497,225
(收回)提存分離 帳戶保險價值 準備	(5,254,607)	12,168,056	23,012,450	4,073,702
管理費支出	1,195,744	1,019,950	3,535,665	2,894,599
其他營業外收入及 支出	(40,706)	(36,751)	(110,293)	(105,552)
合 計	<u>\$ 6,341,522</u>	<u>\$22,532,166</u>	<u>\$59,759,353</u>	<u>\$33,190,736</u>

本公司於 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 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 205,917 仟元、183,951 仟元、618,432 仟元及 613,922 仟元，帳列手續費收入項下。

(二) 陸家嘴國泰人壽相關科目餘額及損益明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 32,086	\$ 4,845	\$ 4,017
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	83,764	123,985	126,886
其 他	51	44	38
合 計	<u>\$ 115,901</u>	<u>\$ 128,874</u>	<u>\$ 130,941</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ -	\$ 1,723	\$ 1,356
保險商品價值準備	115,901	127,151	129,585
合 計	<u>\$ 115,901</u>	<u>\$ 128,874</u>	<u>\$ 130,941</u>

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 13	\$ 37	\$ 38	\$ 138
透過損益按公允價 值衡量之金融 資產損益	(5,922)	10,543	2,122	24,082
利息收入	(2)	15	9	44
合 計	<u>(\$ 5,911)</u>	<u>\$ 10,595</u>	<u>\$ 2,169</u>	<u>\$ 24,264</u>
分離帳戶保險商品費用				
解約金	\$ -	\$ 2,387	\$ -	\$ 8,652
(收回)提存分離 帳戶保險商品 價值準備	(5,212)	7,096	1,979	12,967
其 他	(699)	1,112	190	2,645
合 計	<u>(\$ 5,911)</u>	<u>\$ 10,595</u>	<u>\$ 2,169</u>	<u>\$ 24,264</u>

三六、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。

三七、質抵押之資產

(一) 本公司

本公司係提供現金、定期存款及政府債券作為承租不動產之擔保品及法院擔保金，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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存出保證金—政府債券	\$ 10,543,820	\$ 10,553,220	\$ 10,549,163
存出保證金—定期存款	455,667	458,667	458,667
存出保證金—其他	36,482	30,754	35,280
合 計	<u>\$ 11,035,969</u>	<u>\$ 11,042,641</u>	<u>\$ 11,043,110</u>

(二) 陸家嘴國泰人壽

依中國保險監督管理委員會規定，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）：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存出保證金—定期存款	<u>CNY 600,000</u>	<u>CNY 600,000</u>	<u>CNY 600,000</u>

(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）：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存出保證金—定期存款	<u>VND12,000,000</u>	<u>VND12,000,000</u>	<u>VND12,000,000</u>

三八、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 110 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 1,078,600 仟元、美元 5,110,162 仟元、歐元 486,119 仟元及英鎊 1,550 仟元。

三九、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：

110年9月30日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
金融資產 按攤銷後成本衡量之金融 資產(註)	\$ 2,686,017,057	\$ 16,736,884	\$ 2,894,135,213	\$ -	\$ 2,910,872,097

109年12月31日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
金融資產 按攤銷後成本衡量之金融 資產(註)	\$ 2,662,376,912	\$ 110,930,109	\$ 2,945,536,349	\$ -	\$ 3,056,466,458

109年9月30日

帳面金額	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
金融資產 按攤銷後成本衡量之金融 資產(註)	\$ 2,700,650,497	\$ 116,027,550	\$ 2,915,973,186	\$ -	\$ 3,032,000,736

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	110年9月30日				109年12月31日				109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	\$ 527,863,746	\$ 511,241,015	\$ 13,034,071	\$ 3,588,660	\$ 518,314,424	\$ 493,695,475	\$ 20,099,118	\$ 4,519,831	\$ 445,350,338	\$ 412,327,381	\$ 27,547,931	\$ 5,475,026
債券投資	261,119,684	2,352,691	255,905,571	2,861,422	158,415,027	2,509,970	153,149,957	2,755,100	185,699,806	1,732,527	181,698,287	2,268,992
其他	696,212,555	503,927,248	24,393,356	167,891,951	692,352,555	533,713,444	38,923,646	119,715,465	693,667,635	540,222,453	43,717,686	109,727,496
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產												
股票投資	130,957,691	126,200,287	-	4,757,404	99,424,711	94,681,296	-	4,743,415	79,404,213	74,793,369	-	4,610,844
債券投資(註)	1,185,656,636	7,690,784	1,177,965,852	-	1,124,423,298	62,139,588	1,062,283,710	-	1,017,927,341	59,246,546	958,680,795	-
衍生金融工具												
資產												
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產												
避險之金融資產	12,533,999	21,902	12,512,097	-	28,053,503	24,109	28,029,394	-	23,960,026	35,263	23,924,763	-
負債												
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債												
避險之金融負債	244,235	-	244,235	-	146,959	-	146,959	-	386,927	-	386,927	-
負債												
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債												
避險之金融負債	7,472,981	-	7,472,981	-	11,687,067	-	11,687,067	-	1,824,892	-	1,824,892	-
負債												
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債												
避險之金融負債	42,836	-	42,836	-	139,858	-	139,858	-	57,171	-	57,171	-

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：

110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日皆無第 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

110 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	\$ 126,990,396	\$ 4,743,415
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	32,900,371	-
採用覆蓋法重分類之損失	(23,061,972)	-
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	(32,532)	(115)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	23,061,972	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	-	126,363
取 得	36,258,100	100,200
處 分	(20,768,456)	(212,459)
轉出第 3 等級	(1,005,846)	-
期末餘額	<u>\$ 174,342,033</u>	<u>\$ 4,757,404</u>

109 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	\$ 100,490,349	\$ 5,323,974
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	996,866	-
採用覆蓋法重分類之利益	3,340,256	-
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	(70,240)	(175)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(3,340,256)	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	-	(757,601)
取 得	28,045,257	81,700
處 分	(11,960,868)	(27,172)
轉出第 3 等級	(29,850)	(9,882)
期末餘額	<u>\$ 117,471,514</u>	<u>\$ 4,610,844</u>

110年及109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1,646,115仟元及損失441,361仟元。

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：

110年9月30日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值	(加權平均)	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%-3%	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	12%-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	17%-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	(82%)-552%	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	60%-140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
109年12月31日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值	(加權平均)	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%-3%	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	20%-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	(48%)-32%	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	85%-140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
109年9月30日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察區間 輸入值	(加權平均)	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%-3%	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	2%-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	20%-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	(48%)-32%	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	85%-140%	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驗證，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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 1,497,729,984	\$ 1,397,135,509	\$ 1,348,677,805
透過其他綜合損益按公允價值衡量	1,315,476,607	1,222,686,258	1,096,174,383
攤銷後成本衡量			
現金及約當現金 (註 1)	488,361,675	514,857,014	464,376,868
應收款項 (註 2)	65,537,133	69,178,243	64,212,133
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,676,544,289	2,652,985,443	2,691,258,505
放款	476,644,008	479,791,100	481,592,134
存出保證金	23,643,430	24,070,098	23,419,976
避險之金融資產	244,235	146,959	386,927
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	7,472,981	11,687,067	1,824,892
按攤銷後成本衡量			
應付款項 (註 2)	42,350,624	23,904,883	32,438,897
應付債券	80,000,000	80,000,000	80,000,000
租賃負債	12,169,106	10,522,490	10,530,195
存入保證金	8,121,391	14,233,208	10,281,538
避險之金融負債	42,836	139,858	57,171

註 1：不包含庫存現金及週轉金。

註 2：不包含連結稅制之應收付款項。

(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）及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。合併公司目前以分別 95% 及 99% 信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

在風險值模型外，合併公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

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

A. 因子敏感度分析（Simple Sensitivity Test）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析（Scenario Analysis）

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

a. 歷史情境：

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

b. 假設情境：

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

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

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變動數 (+/-)	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 61,131,877)	(\$ 48,704,147)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(180,501,696)	(136,694,732)
匯率風險 (匯率)	新台幣兌所有 外幣升值1%	(12,598,922)	(10,448,027)

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：評估子公司納入合併揭露之影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

(3) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	變動數 (+/-)	110年1月1日至9月30日	
		損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 7,139,701	\$ 5,278,882
	人民幣兌美金升值1%	341,131	308,074
	港幣兌美金升值1%	3,703	255,955
	歐元兌美金升值1%	(60,242)	262,677
	英鎊兌美金升值1%	24,143	270,611

(接次頁)

(承前頁)

110年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平	\$ -	(\$ 1,477,193)
	移上升 1bp		
	殖利率曲線 (人民幣)	-	(44,690)
	平移上升 1bp		
	殖利率曲線 (歐元) 平	-	(5,009)
	移上升 1bp		
	殖利率曲線 (英鎊) 平	-	(3,518)
	移上升 1bp		
	殖利率曲線 (新台幣)	-	(385,924)
	平移上升 1bp		
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	(114,728)	6,257,433

敏感度分析彙總表

109年1月1日至9月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 5,890,793	\$ 4,661,714
	人民幣兌美金升值 1%	213,382	267,941
	港幣兌美金升值 1%	5,164	242,680
	歐元兌美金升值 1%	(41,912)	192,069
	英鎊兌美金升值 1%	(13,489)	277,100
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平	1,041	(1,150,760)
	移上升 1bp		
	殖利率曲線 (人民幣)	-	(16,643)
	平移上升 1bp		
	殖利率曲線 (歐元) 平	1,011	(4,982)
	移上升 1bp		
	殖利率曲線 (英鎊) 平	-	(6,246)
	移上升 1bp		
	殖利率曲線 (新台幣)	-	(326,674)
	平移上升 1bp		
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	(95,701)	4,990,610

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：權益變動不計入損益變動之影響數。

註 4：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。

註 5：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。

(4) 利率指標變革之影響

為推行銀行同業拆款利率指標之變革，目前已有多個國家正在進行利率指標變革計畫以推出新的無風險利率取代 IBORs，取代如美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）及英鎊倫敦銀行同業拆借利率（英鎊 LIBOR）……等利率指標，英國金融監管局雖於 2021 年 3 月宣布將隔夜、1 個月、3 個月、6 個月和 12 個月美元 LIBOR 延長至 2023 年 6 月 30 日退場，是為保障既有 LIBOR 契約能自然屆期，對於其他利率指標，仍維持 2021 年 12 月 31 日退場，建議盡快採取相關因應措施，以降低利率指標變革衍生的風險。

為因應美元 LIBOR 退場，未來美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將替代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

針對利率指標變革衍生的風險，涉及利率基礎、避險會計及相關營運風險，依序說明如下。

A. 利率基礎風險

利率指標變革主要使合併公司面臨利率基礎風險，若合併公司未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發合併公司原未預期之利率暴險。

B. 避險會計

若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

C. 相關營運風險

若相關會計稅務、金融工具評價、與資訊系統未能於 LIBOR 退場前進行更新與調整，並於期限內完成測試，以確認系統運作無虞，將產生營運風險。

針對上述風險，合併公司已制定相關轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。合併公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。後續，合併公司將依規劃完成所有更新，並與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，又依主管機關要求，每半年向合併公司之董事會報告 LIBOR 退場進度。

於 110 年 9 月 30 日，合併公司受利率指標變革影響之金融工具，包含債券及放款，其中合併公司主要暴險以美元 LIBOR 為主，部位彙整如下表（已扣除將自然屆期之部位）：

	帳	面	金	額
	美	L I B O R	其	他
	元		利	率
<u>金融資產</u>				
債 券	\$	242,307,525	\$	911,720
放 款		1,609,874		12,923,790

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

110年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合	計
現金及約當現金	\$	346,428,611	\$	9,198,899	\$	184,019	\$	86,986,410	\$	26,600,000	\$	469,397,939
透過損益按公允價值衡量之金融資產		36,567,608		14,728,876		93,747,455		73,791,056		24,797,048		243,632,043
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		44,307,353		46,739,022		163,555,038		468,525,088		461,392,415		1,184,518,916
避險之金融資產		58,044		-		110,582		75,609		-		244,235
按攤銷後成本衡量之金融資產		136,747,215		183,391,050		443,426,880		1,297,665,216		608,065,510		2,669,295,871
合計	\$	564,108,831	\$	254,057,847	\$	701,023,974	\$	1,927,043,379	\$	1,120,854,973	\$	4,567,089,004
各地區佔整體比例		12.4%		5.6%		15.3%		42.2%		24.5%		100.0%

109年12月31日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合	計
現金及約當現金	\$	390,017,117	\$	11,072,417	\$	173,264	\$	83,058,513	\$	19,456,840	\$	503,778,151
透過損益按公允價值衡量之金融資產		55,583,687		22,875,926		49,567,018		28,446,882		27,752,478		184,225,991
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		44,744,477		45,223,287		163,314,323		489,450,958		380,528,502		1,123,261,547
避險之金融資產		74,724		-		-		72,235		-		146,959
按攤銷後成本衡量之金融資產		152,627,614		180,749,168		427,807,550		1,224,717,193		663,462,282		2,649,363,807
合計	\$	643,047,619	\$	259,920,798	\$	640,862,155	\$	1,825,745,781	\$	1,091,200,102	\$	4,460,776,455
各地區佔整體比例		14.4%		5.8%		14.4%		40.9%		24.5%		100%

109年9月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合	計
現金及約當現金	\$	302,682,752	\$	13,226,760	\$	60,065	\$	119,169,569	\$	20,512,603	\$	455,651,749
透過損益按公允價值衡量之金融資產		56,484,077		24,663,570		76,142,540		30,330,178		35,856,576		223,476,941
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		48,755,202		42,662,704		158,134,286		456,343,060		310,874,918		1,016,770,170
避險之金融資產		83,688		-		219,155		84,084		-		386,927
按攤銷後成本衡量之金融資產		156,507,709		178,558,025		433,383,255		1,241,934,198		676,103,230		2,686,486,417
合計	\$	564,513,428	\$	259,111,059	\$	667,939,301	\$	1,847,861,089	\$	1,043,347,327	\$	4,382,772,204
各地區佔整體比例		12.9%		5.9%		15.2%		42.2%		23.8%		100%

B. 本公司擔保放款最大暴險金額－地區別

110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	\$ 204,403,874	\$ 42,361,181	\$ 58,965,941	\$ 2,225,114	\$ 307,956,110
催收款	597,632	22,522	33,491	1,989,366	2,643,011
合計	\$ 205,001,506	\$ 42,383,703	\$ 58,999,432	\$ 4,214,480	\$ 310,599,121
佔整體比率	66.0%	13.6%	19.0%	1.4%	100%

109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	\$ 210,393,088	\$ 41,501,050	\$ 59,563,296	\$ 2,697,023	\$ 314,154,457
催收款	163,381	30,890	47,059	1,800,141	2,041,471
合計	\$ 210,556,469	\$ 41,531,940	\$ 59,610,355	\$ 4,497,164	\$ 316,195,928
佔整體比率	66.6%	13.1%	18.9%	1.4%	100%

109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	\$ 213,297,034	\$ 40,743,437	\$ 59,611,696	\$ 3,156,137	\$ 316,808,304
催收款	194,574	36,054	55,511	1,491,221	1,777,360
合計	\$ 213,491,608	\$ 40,779,491	\$ 59,667,207	\$ 4,647,358	\$ 318,585,664
佔整體比率	67.0%	12.8%	18.7%	1.5%	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

	110年9月30日						備抵損失	總帳面金額
	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				
投資等級								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$1,161,622,049	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,161,622,049	
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,654,951,713	-	-	-	-	(619,113)	2,654,332,600	
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	22,896,867	-	-	-	-	-	22,896,867	
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,502,260	2,633,754	-	-	-	(172,743)	14,963,271	

	109年12月31日						備抵損失	總帳面金額
	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	存續期間預期信用損失	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		
投資等級								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$1,119,207,518	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,119,207,518	
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,635,142,149	-	-	-	-	(1,726,558)	2,633,415,591	
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	3,995,777	58,252	-	-	-	-	4,054,029	
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,064,695	3,730,378	-	-	-	(846,857)	15,948,216	

	109年9月30日						備抵損失	總帳面金額
	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	存續期間預期信用損失	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		
投資等級								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$1,012,820,317	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,012,820,317	
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,670,941,847	-	-	-	-	(1,839,555)	2,669,102,292	
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	3,764,905	184,948	-	-	-	-	3,949,853	
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,144,697	4,063,718	-	-	-	(824,290)	17,384,125	

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

	110年9月30日						依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	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	存續期間預期信用損失	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		
擔保放款及催收款項	\$ 302,000,211	\$ 1,806,080	\$ 6,792,830	\$ -	(\$ 773,425)	(\$ 4,341,517)	\$ 305,484,179	

	109年12月31日						依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	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	存續期間預期信用損失	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		
擔保放款及催收款項	\$ 308,159,666	\$ 46,631	\$ 7,989,631	\$ -	(\$ 640,289)	(\$ 4,093,427)	\$ 311,462,212	

	109年9月30日						依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	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	存續期間預期信用損失	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		
擔保放款及催收款項	\$ 311,005,891	\$ 86,326	\$ 7,493,447	\$ -	(\$ 1,848,361)	(\$ 2,910,917)	\$ 313,826,386	

(8) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	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		依IFRS 9規定提列之減損合計
			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	
110年1月1日	\$ 690,084	\$ 3,063	\$ -	\$ -	\$ 693,147
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		130	(130)	-	-
購入或創始之新金融資產		350,259	-	-	350,259
於當期除列之金融資產	(175,530)	(2,852)	-	-	(178,382)
模型/風險參數之改變	(507,764)	(69)	-	-	(507,833)
匯率及其他變動	(12,344)	(12)	-	-	(12,356)
110年9月30日	\$ 344,835	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 344,835

	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
109年1月1日	\$ 337,078	\$ 9,666	\$ -	\$ -	\$ 346,744
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	(1,691)	1,691	-	-	-
購入或創始之新金融資產	288,577	-	-	-	288,577
於當期除列之金融資產	(200,477)	(289,638)	-	-	(490,115)
模型/風險參數之改變	247,890	330,596	-	-	578,486
匯率及其他變動	(17,845)	(5,855)	-	-	(23,700)
109年9月30日	<u>\$ 653,532</u>	<u>\$ 46,460</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 699,992</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失				
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損合計
110年1月1日	\$ 1,775,172	\$ 798,243	\$ -	\$ -	\$ 2,573,415
購入或創始之新金融資產	144,807	-	-	-	144,807
於當期除列之金融資產	(123,063)	(164,798)	-	-	(287,861)
模型/風險參數之改變	(1,137,375)	(462,895)	-	-	(1,600,270)
匯率及其他變動	(28,013)	(10,222)	-	-	(38,235)
110年9月30日	<u>\$ 631,528</u>	<u>\$ 160,328</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 791,856</u>

	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
109年1月1日	\$ 1,043,037	\$ 153,984	\$ -	\$ -	\$ 1,197,021
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	(7,977)	7,977	-	-	-
購入或創始之新金融資產	325,816	-	-	-	325,816
於當期除列之金融資產	(273,932)	(949,045)	-	-	(1,222,977)
模型/風險參數之改變	859,569	1,591,703	-	-	2,451,272
匯率及其他變動	(49,340)	(37,947)	-	-	(87,287)
109年9月30日	<u>\$ 1,897,173</u>	<u>\$ 766,672</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,663,845</u>

C. 擔保放款及催收款項

	存續期間預期信用損失					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
	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			
110年1月1日	\$ 33,284	\$ 32	\$ 606,973	\$ -	\$ 640,289	\$ 4,093,427	\$ 4,733,716	
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	(3,154)	68,512	(65,358)	-	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	(38)	(1)	39	-	-	-	-	
轉為12個月預期信用損失	1,069	(24)	(1,045)	-	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	1,698	-	3,372	-	5,070	-	5,070	
於當期除列之金融資產	(2,180)	(4)	(33,266)	-	(35,450)	-	(35,450)	
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	248,090	248,090	
模型/風險參數之改變	(9,465)	(64,579)	237,560	-	163,516	-	163,516	
110年9月30日	<u>\$ 21,214</u>	<u>\$ 3,936</u>	<u>\$ 748,275</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 773,425</u>	<u>\$ 4,341,517</u>	<u>\$ 5,114,942</u>	

	存續期間預期信用損失							合計
	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		
109年1月1日	\$ 84,809	\$ 299	\$ 1,146,939	\$ -	\$ 1,232,047	\$ 3,593,929	\$ 4,825,976	
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	(18)	18	-	-	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	(1,432)	(69)	1,501	-	-	-	-	
轉為12個月預期信用損失	485	(89)	(396)	-	-	-	-	
購入或創始之新金融資產	92,655	-	32,448	-	125,103	-	125,103	
於當期除列之金融資產	(37,174)	(121)	(275,878)	-	(313,173)	-	(313,173)	
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(683,012)	(683,012)	
模型/風險參數之改變	180,289	1,011	623,084	-	804,384	-	804,384	
109年9月30日	<u>\$ 319,614</u>	<u>\$ 1,049</u>	<u>\$ 1,527,698</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,848,361</u>	<u>\$ 2,910,917</u>	<u>\$ 4,759,228</u>	

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：

110年9月30日	帳 天 數				合計
	未逾期/入帳 1個月內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
總帳面金額(註)	\$ 19,341,675	\$ 56,940	\$ 300	\$ -	\$ 19,398,915
損失率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,139	30	-	1,169

註：含應收票據 7,787 仟元及其他應收款 19,391,128 仟元。

109年12月31日	帳 天 數				合計
	未逾期/入帳 1個月內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
總帳面金額(註)	\$ 16,155,217	\$ 57,342	\$ 4,641	\$ -	\$ 16,217,200
損失率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,147	464	-	1,611

註：含應收票據 81,757 仟元及其他應收款 16,135,443 仟元。

109年9月30日	帳 天 數				合計
	未逾期/入帳 1個月內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
總帳面金額(註)	\$ 18,578,183	\$ 55,551	\$ 6,431	\$ -	\$ 18,640,165
損失率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損失	-	1,111	643	-	1,754

註：含應收票據 19,933 仟元及其他應收款 18,620,232 仟元。

相關備抵損失之調節如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,611	\$ 1,541
本期（迴轉）提列	(442)	213
期末餘額	<u>\$ 1,169</u>	<u>\$ 1,754</u>

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。

110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
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項(註1)	\$ 40,413,790	\$ 758,598	\$ 966,342	\$ 211,894	\$ -
應付債券(註2)	252,000	926,160	2,715,000	8,145,000	83,315,000
租賃負債(註3)	542,277	228,775	755,961	1,588,025	20,877,262
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	2,398,864	944,035	-	-	-
遠期外匯合約	4,721,716	2,466,687	213,050	-	-
換匯換利合約	-	-	188,490	17,198	-

109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
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項(註1)	\$ 22,135,418	\$ 326,161	\$ 466,043	\$ 973,975	\$ 3,287
應付債券(註2)	559,620	1,194,411	2,715,000	8,145,000	84,770,000
租賃負債(註3)	317,787	458,732	689,696	1,400,670	17,942,761
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	2,664,438	1,258,529	-	-	-
遠期外匯合約	13,569,120	224,100	-	-	-
換匯換利合約	-	-	10,673	42,933	90,971

109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
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項(註1)	\$ 30,100,822	\$ 903,404	\$ 436,166	\$ 996,589	\$ 1,915
應付債券(註2)	252,000	926,160	2,715,000	8,145,000	86,030,000
租賃負債(註3)	435,284	225,841	647,646	1,391,835	18,198,220
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換合約	869,931	242,090	141,580	-	-
遠期外匯合約	1,742,538	-	-	-	-

註1：不包含連結稅制之應付稅款。

註2：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。

註3：租賃負債係以1至43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規避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

110年9月30日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	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	\$ 4,000,000	\$ 113,216	\$ -	避險之金融資產	\$ 2,277
利率交換合約	923,061	-	28,746	避險之金融負債	15,350

109年12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	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	\$ 4,000,000	\$ 146,959	\$ -	避險之金融資產	\$ 31,333
利率交換合約	1,086,868	-	48,887	避險之金融負債	(20,076)

109年9月30日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	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	\$ 6,200,000	\$ 167,772	\$ -	避險之金融資產	\$ 36,538
利率交換合約	1,155,938	-	57,171	避險之金融負債	(27,950)

(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
110年9月30日					
利率交換合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 208,995	\$ 4,714,066	\$ -
平均固定利率區間	-	-	2.5%	1.7%~2.5%	-
109年12月31日					
利率交換合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 195,993	\$ 4,890,875	\$ -
平均固定利率區間	-	-	2.5%	1.7%~2.5%	-
109年9月30日					
利率交換合約					
名目本金	\$ -	\$ 2,200,000	\$ 136,528	\$ 5,019,410	\$ -
平均固定利率區間	-	1.5%	2.5%	1.7%~2.5%	-

(3) 被避險項目之明細

110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
浮動利率之債券	(\$ 2,277)	\$ 113,216	不適用	\$ 2,277	\$ -	\$ -	財務成本
應付款項	(15,350)	(28,746)	不適用	15,350	-	(\$ 36,020)	財務成本
停止避險-債券投資	不適用	不適用	(239)	不適用	不適用	不適用	6 財務成本

109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
浮動利率之債券 應付款項	(\$ 36,538)	\$ 167,772	不適用	\$ 36,538	\$ -	\$ -	(\$ 53,973)	財務成本
停止避險－債券 投資	27,950	(57,171)	不適用	(27,950)	-	-	-	財務成本
	不適用	不適用	(259)	不適用	不適用	不適用	7	財務成本

(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：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 74,960	\$ 116,268
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	17,634	8,596
現金流量避險準備重 分類至損益金額	(36,014)	(53,966)
所得稅影響數	6,661	13,440
期末餘額	<u>\$ 63,241</u>	<u>\$ 84,338</u>

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規避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

110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
		資	負		
		產	債		
換匯換利合約	\$ 4,717,017	\$ 106,332	\$ -	避險之金融資產	\$ 298,562
遠期外匯合約	10,756,850	24,687	14,090	避險之金融資產/ 避險之金融負債	14,400

109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
		資	負		
		產	債		
換匯換利合約	\$ 4,825,692	\$ -	\$ 90,971	避險之金融負債	(\$ 525,402)

109年9月30日

避險工具	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 名目金額	資	產負		
換匯換利合約	\$ 4,930,304	\$ 219,155	\$ -	避險之金融資產	(\$ 289,019)

(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
<u>110年9月30日</u>					
換匯換利合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,717,017
利 率	-	-	-	-	2.39%
匯率(EUR/USD)	-	-	-	-	1.1285
遠期外匯合約					
名目本金	-	-	-	10,756,850	-
匯率(USD/TWD)	-	-	-	26.8921	-

	到 期 日				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>109年12月31日</u>					
換匯換利合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,825,692
利 率	-	-	-	-	2.39%
匯率(EUR/USD)	-	-	-	-	1.1285

	到 期 日				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>109年9月30日</u>					
換匯換利合約					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,930,304
利 率	-	-	-	-	2.39%
匯率(EUR/USD)	-	-	-	-	1.1285

(3) 被避險項目之明細

	110年1月1日至9月30日						
	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之 被避險項目公允價值避險調整數		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	損益中包含避 險無效性之 單行項目
	資	產負	資	產負			
國外債券	\$15,473,867	\$ -	(\$ 312,962)	\$ -	按攤銷後成本衡 量之金融資產	(\$ 312,962)	\$ -

	109年1月1日至9月30日						
	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之 被避險項目公允價值避險調整數		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	損益中包含避 險無效性之 單行項目
	資	產負	資	產負			
國外債券	\$ 4,930,304	\$ -	\$ 289,019	\$ -	按攤銷後成本衡 量之金融資產	\$ 289,019	\$ -

(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：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
<u>外幣基差一期間相關</u>		
期初餘額	\$ 272,911	\$ 215,661
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	(105,063)	145,306
重分類至損益金額	24,460	-
所得稅影響數	<u>16,120</u>	<u>(29,061)</u>
期末餘額	<u>\$ 208,428</u>	<u>\$ 331,906</u>

(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：

110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	\$ 12,756,332	\$ -	\$ 12,756,332	\$ 6,047,158	\$ 5,591,608	\$ 1,117,566

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	\$ 7,487,071	\$ -	\$ 7,487,071	\$ 6,047,158	\$ 1,455,720	(\$ 15,807)

109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	\$ 28,176,353	\$ -	\$ 28,176,353	\$ 10,405,202	\$ 12,169,879	\$ 5,601,272

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	\$ 11,778,038	\$ -	\$ 11,778,038	\$ 10,405,202	\$ 270,595	\$ 1,102,241

109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	\$ 24,311,690	\$ -	\$ 24,311,690	\$ 1,824,892	\$ 7,779,730	\$ 14,707,068

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	\$ 1,824,892	\$ -	\$ 1,824,892	\$ 1,824,892	\$ -	\$ -

四十、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。
- D. 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政策，並定期檢視公司整體管理機制之發展、建置及執行效能。
- C. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 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，並依董事會之授權，處理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，並及時呈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，以符合相關規定及風險管理政策。
 - 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、信用、國家、流動性、作業、保險、資產負債配合風險、資本適足性、資訊安全暨個人資料管理、新興風險，以及 ESG 與氣候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

指因金融市場工具之價格變動，進而影響本公司金融資產價值產生損失之風險。本公司採用之衡量指標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及壓力測試，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，致本公司債權產生損失之風險。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及壓力測試，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政治或經濟因素，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貶

損之風險。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信譽風險。本公司依據各項業務性質，建立標準作業流程，並建置作業風險損失事件通報機制，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、和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

本公司以資本適足比率及淨值比率做為資本適足性之管理指標。資本適足比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經會計師查核（或核閱）之簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。

(9) 資訊安全暨個人資料管理風險

指對本公司資訊資產之機密性、正確性及可用性造成損害之事件，或個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等所造成之損害事件。本公司訂有資安及個資管理政策，以降低任何資訊安全事件及個人資料檔案侵害事件所可能帶來之衝擊。

(10) 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，於編纂年度風險地圖時，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。

(11) ESG 與氣候風險

ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險，係指投資授信對象因不重視 ESG 議題，導致本公司直接或間接的財務損失風險。氣候相關風險屬 ESG 風險中環境風

險之一環，係指氣候變遷對本公司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（係指極端氣候事件所帶來的財務損失風險）。本公司有訂定相關管理機制以為因應。

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. 定期將保險風險管理執行情形彙整後，報送風險管理委員會，如發現有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及國泰金控風險管理委員會。

(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. 本公司另設有高額保險審議小組，以強化本公司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。此外，每年將年度報告報送國泰金控風險管理委員會。

(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委員會。

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比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比率與淨值比率，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比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.定期檢視資本適足比率、淨值比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

(2) 例外管理程序

本公司資本適足比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，並檢附資本適足比率檢視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、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，以規避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，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

(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評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會授權之高階主管人員，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－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

(1) 本公司

	110年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 2,279,020	減少 (增加)	\$ 1,823,216
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	2,320,065	減少 (增加)	1,856,052
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	154,961	增加 (減少)	123,969
投資報酬率	+0.1%	增加	4,933,486	增加	3,946,789
投資報酬率	-0.1%	減少	4,937,114	減少	3,949,691

	109年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 2,176,105	減少 (增加)	\$ 1,740,884
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	2,256,684	減少 (增加)	1,805,347
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	303,219	增加 (減少)	242,575
投資報酬率	+0.1%	增加	4,652,954	增加	3,722,363
投資報酬率	-0.1%	減少	4,656,390	減少	3,725,112

(2) 陸家嘴國泰人壽

	110年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.10 (×0.90)	減少 (增加)	\$ 116,709	減少 (增加)	\$ 87,532
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	71,201	減少 (增加)	53,401
解約率	×1.10 (×0.90)	增加 (減少)	56,461	增加 (減少)	42,346
投資報酬率	+0.25%	增加	150,423	增加	112,817
投資報酬率	-0.25%	減少	150,791	減少	113,093

	109年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.10 (×0.90)	減少 (增加)	\$ 112,496	減少 (增加)	\$ 84,372
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	65,101	減少 (增加)	48,826
解約率	×1.10 (×0.90)	增加 (減少)	60,369	增加 (減少)	45,277
投資報酬率	+0.25%	增加	115,669	增加	86,752
投資報酬率	-0.25%	減少	115,950	減少	86,962

(3) 越南國泰人壽

	110年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 2,343	減少 (增加)	\$ 1,875
費用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	53,747	減少 (增加)	42,998
解約率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	11,450	增加 (減少)	9,160
投資報酬率	+0.1%	增加	17,373	增加	13,898
投資報酬率	-0.1%	減少	17,386	減少	13,908

	109年1月1日至9月30日				
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動		
生命表／罹病率	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	\$ 1,430	減少 (增加)	\$ 1,144
費 用	×1.05 (×0.95)	減少 (增加)	43,006	減少 (增加)	34,405
解 約 率	×1.05 (×0.95)	增加 (減少)	7,832	增加 (減少)	6,266
投資報酬率	+0.1%	增 加	11,562	增 加	9,250
投資報酬率	-0.1%	減 少	11,570	減 少	9,256

A. 上述損益變動係指該假設因素對 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益之影響，權益變動則依本公司、陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅分別為稅前損益之 20%、25% 及 20% 計算。

B. 負債適足性測試之折現率增加 (減少) 0.1%，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及權益；若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

C. 敏感度測試

- 生命表／罹病率敏感度測試係考量死亡率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目 (註 1) 同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率 (註 2) 增加 (減少) 假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註 1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用、非投資之預期信用減損損失及迴轉利益。

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

B. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
103Q4~104Q3	14,822,271	18,434,222	18,785,549	18,874,208	18,911,743	18,939,602	18,952,184	-	-
104Q4~105Q3	15,804,471	19,501,696	19,844,120	19,923,161	19,970,342	19,996,715	20,010,021	13,306	13,333
105Q4~106Q3	16,845,302	20,797,324	21,191,027	21,285,451	21,331,242	21,361,006	21,375,290	44,048	44,135
106Q4~107Q3	19,016,850	23,550,400	23,989,761	24,103,675	24,158,333	24,191,167	24,206,972	103,297	103,504
107Q4~108Q3	20,986,589	25,877,600	26,340,682	26,464,207	26,524,788	26,560,211	26,577,395	236,713	237,186
108Q4~109Q3	21,442,280	26,362,120	26,854,578	26,979,658	27,041,175	27,077,635	27,095,280	733,160	734,627
109Q4~110Q3	20,024,519	24,663,596	25,107,831	25,219,108	25,274,025	25,309,712	25,326,922	5,302,403	5,313,008
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								預估未來給付總金額	\$ 6,445,793
								加：已報未付賠款	4,332,129
								賠款準備金餘額減除分出賠款準備	<u>\$10,777,922</u>

本公司依據 104 年 12 月 22 日金管會核准之金管保壽字第 10402133590 號函，以已報賠款金額為基礎，另考慮相關費用後計提未報賠款準備金；以逐案計提方式提存已報未付賠款。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各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) 陸家嘴國泰人壽

A. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
2014Q4~2015Q3	206,214	385,953	413,049	417,950	417,950	417,950	417,950	-
2015Q4~2016Q3	244,698	435,380	466,150	497,164	497,164	497,164	497,164	-
2016Q4~2017Q3	251,746	447,921	487,656	487,656	487,656	487,656	487,656	-
2017Q4~2018Q3	300,002	339,921	377,690	377,690	377,690	377,690	377,690	-
2018Q4~2019Q3	379,841	538,108	689,882	704,084	704,084	704,084	704,084	14,202
2019Q4~2020Q3	431,781	611,690	693,488	707,764	707,764	707,764	707,764	96,074
2020Q4~2021Q3	536,992	816,602	925,801	944,860	944,860	944,860	944,860	407,868
								預估未來給付總金額 \$ 518,144 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (2,132) 未報賠款準備 516,012 加：已報未付賠款 37,634 賠款準備金餘額 <u>\$ 553,646</u>

B. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
2014Q4~2015Q3	184,803	364,142	391,217	395,913	395,913	395,913	395,913	-
2015Q4~2016Q3	234,899	417,074	447,306	478,320	478,320	478,320	478,320	-
2016Q4~2017Q3	240,163	433,297	466,560	466,560	466,560	466,560	466,560	-
2017Q4~2018Q3	286,199	313,165	355,870	355,870	355,870	355,870	355,870	-
2018Q4~2019Q3	360,411	510,583	663,094	677,351	677,351	677,351	677,351	14,257
2019Q4~2020Q3	413,849	586,286	668,490	682,862	682,862	682,862	682,862	96,576
2020Q4~2021Q3	514,253	784,550	894,552	913,785	913,785	913,785	913,785	399,532
								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 預估未來給付總金額 \$ 510,365 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (2,130) 加：已報未付賠款 34,284 自留賠款準備金餘額 <u>\$ 542,519</u>

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

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各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賠款金額，對角線以下之各項金額說明陸家嘴國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之

累積理賠金額。影響陸家嘴國泰人壽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。

(3) 越南國泰人壽

A. 直接業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
2016Q4~2017Q3	8,061	10,947	10,947	11,008	11,008
2017Q4~2018Q3	39,464	45,401	45,401	45,448	45,448
2018Q4~2019Q3	115,354	133,400	133,400	133,635	133,635
2019Q4~2020Q3	209,851	250,640	250,640	251,081	251,081
2020Q4~2021Q3	312,413	369,623	369,623	370,274	370,274

B. 自留業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
2016Q4~2017Q3	8,061	10,947	10,947	11,008	11,008
2017Q4~2018Q3	39,464	45,401	45,401	45,448	45,448
2018Q4~2019Q3	115,354	133,400	133,400	133,635	133,635
2019Q4~2020Q3	209,851	250,640	250,640	251,081	251,081
2020Q4~2021Q3	312,413	369,623	369,623	370,274	370,274

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提存賠款準備。惟未報賠款準備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

本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本公司產生財務損失之風險，而可能導致本公司再保險資產之減損。

受限於再保市場特性及法令對適格再保人之規範，臺灣保險公司承受一定程度之再保人信用集中風險。為降低再保人信用風險，本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，且適度配置與控制再保險交易風險。

本公司之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合本公司相關辦法及我國相關法令要求；另再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

2. 流動性風險

下表為本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析（未經折現）。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用等支出扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額可能因實際結果與預期不同而有所差異。

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1至5年	大於5年
110年9月30日	\$ 98	\$ 4,850	\$ 175,531
109年12月31日	(1,025)	4,481	182,228
109年9月30日	(1,189)	3,836	182,853

註：不含分離帳戶金額。

3. 市場風險

本公司於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關定期檢視責任準備金之折現率假設，惟該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用

於新契約。因此，市場風險之可能變動對本公司有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時（評估目前該可能性不高），該改變將視改變幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度之影響。此外，市場風險之合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對本公司目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

四一、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。

四二、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，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」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

自有資本指保險業依規定經主管機關認許之資本總額，其範圍包括：

1. 經認許之業主權益。
2. 其他依主管機關規定之調整項目。

前項自有資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

風險資本總額

風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額，其範圍包括下列風險項目：

1. 資產風險。
2. 保險風險。
3. 利率風險。
4. 其他風險。

前項風險資本之計算公式應依照主管機關之規定辦理。

(三) 資本管理程序

定期計算

定期檢視資本適足率，以落實資本適足性管理。本公司利用資產與負債模型，根據現有契約及資產之現金流量、未來新契約目標以及最佳估計假設，預估未來一年之資本適足率，進行持續經營之清償能力分析，若預期資本適足率可能偏離控管標準，則以降低暴險值或增資因應。

不定期計算

針對公司重大資金運用、業務發展、再保安排或市場及法規變化等進行資本適足率分析，評估其對資本適足水準之影響。

(四) 資本適足率概況

本公司依據「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近3年皆達200%以上，符合法定要求。

四三、企業合併－收購子公司

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	收 購 後 具 表 決 權 之 所 有 權 權 益 (%)	移 轉 對 價
Global Evolution Holding ApS	資產管理業務	109年6月25日	53%	<u>\$ 781,317</u>

CHL 於 109 年 6 月 25 日額外購入 8%之 Global Evolution Holding ApS 股權，所持股數百分比由 45%上升至 53%並取得控制。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	Global Evolution Holding ApS 及子公司
流動資產	
現金及約當現金	\$ 628,816
其他	519,684
無形資產－客戶關係	2,467,576
其他非流動資產	108,021
流動負債	(596,864)
非流動負債	(233,440)
	<u>\$ 2,893,793</u>

(三) 非控制權益

Global Evolution Holding ApS 之非控制權益（47%所有權權益）係按收購日以其所享有 Global Evolution Holding ApS 可辨認淨資產金額之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

	Global Evolution Holding ApS 及子公司
取得 8% 股數之移轉對價	\$ 781,317
非控制權益（47%所有權權益）	1,302,994
原持有 45% 股數之公允價值	<u>4,396,904</u>
小計	6,481,215
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,893,793)
因收購產生之商譽	<u>\$ 3,587,422</u>

(五) 取得子公司之淨現金流出

	Global Evolution Holding ApS 及子公司
現金支付之對價	\$ 781,317
減：取得之現金及約當現金餘額	(628,816)
	<u>\$ 152,501</u>

(承前頁)

109年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金	\$	10,727,658		28.508000	\$	305,824,083	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		425,032		4.359200		1,852,798	
菲律賓披索		27,703,366		0.593700		16,447,489	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		896,804		28.508000		25,566,094	
109年9月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	123,918,849		29.126000	\$	3,609,260,396	
人 民 幣		16,799,968		4.273432		71,793,513	
澳 幣		4,853,762		20.733343		100,634,706	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		10,362,075		29.126000		301,805,793	
<u>採用權益法之投資</u>							
人 民 幣		414,813		4.276600		1,773,988	
菲律賓披索		27,152,531		0.600800		16,313,241	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		1,215,993		29.126000		35,417,023	

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。

(三) 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：

項 目	110年9月30日		
	1 2 個 月 內 回 收 / 償 付	超 過 1 2 個 月 後 回 收 / 償 付	合 計
現金及約當現金	\$ 488,388,081	\$ -	\$ 488,388,081
應收款項	70,042,045	5,282	70,047,327
投 資			
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	34,996,958	1,462,733,026	1,497,729,984
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	9,484,468	1,305,992,139	1,315,476,607
按攤銷後成本衡量之金融資 產	26,700,689	2,649,843,600	2,676,544,289
避險之金融資產	-	244,235	244,235
採用權益法之投資	-	29,088,242	29,088,242
投資性不動產	-	508,105,450	508,105,450
建造中之投資性不動產	-	2,859,520	2,859,520
預付房地款－投資 放 款	-	158,151	158,151
投資合計	<u>7,170,894</u>	<u>469,473,114</u>	<u>476,644,008</u>
再保險合約資產	78,353,009	6,428,497,477	6,506,850,486
不動產及設備	765,686	1,493,642	2,259,328
使用權資產	-	30,954,547	30,954,547
無形資產	-	1,764,921	1,764,921
遞延所得稅資產	-	42,171,068	42,171,068
其他資產	-	59,825,276	59,825,276
其他資產	7,108,257	24,677,901	31,786,158
分離帳戶保險商品資產	7,992,694	689,731,870	697,724,564
資產總額	<u>\$ 652,649,772</u>	<u>\$ 7,279,121,984</u>	<u>\$ 7,931,771,756</u>
應付款項	\$ 41,179,910	\$ 1,170,714	\$ 42,350,624
本期所得稅負債	508,688	-	508,688
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	7,267,294	205,687	7,472,981
避險之金融負債	-	42,836	42,836
應付債券	-	80,000,000	80,000,000
保險負債			
未滿期保費準備	-	18,432,621	18,432,621
賠款準備	-	11,463,184	11,463,184
責任準備	-	6,238,281,440	6,238,281,440
特別準備	-	11,084,877	11,084,877
保費不足準備	-	11,329,790	11,329,790
其他準備	-	1,867,925	1,867,925
保險負債合計	-	<u>6,292,459,837</u>	<u>6,292,459,837</u>
具金融商品性質之保險契約準備	-	14,746,848	14,746,848
外匯價格變動準備	-	8,042,954	8,042,954
負債準備	-	56,245	56,245
租賃負債	767,195	11,401,911	12,169,106
遞延所得稅負債	-	53,683,882	53,683,882
其他負債	3,019,908	15,139,907	18,159,815
分離帳戶保險商品負債	371,968	697,352,596	697,724,564
負債總計	<u>\$ 53,114,963</u>	<u>\$ 7,174,303,417</u>	<u>\$ 7,227,418,380</u>

109年12月31日

項 目	1 2 個 月 內		超 過 1 2 個 月 後		合 計
	回 收	/ 償 付	回 收	/ 償 付	
現金及約當現金	\$	515,120,301	\$	-	\$ 515,120,301
應收款項		69,175,904		2,339	69,178,243
投 資					
透過損益按公允價值衡量之金融資產		61,331,184		1,335,804,325	1,397,135,509
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		16,333,144		1,206,353,114	1,222,686,258
按攤銷後成本衡量之金融資產		33,005,844		2,619,979,599	2,652,985,443
避險之金融資產		-		146,959	146,959
採用權益法之投資		-		29,380,517	29,380,517
投資性不動產		-		496,163,021	496,163,021
建造中之投資性不動產		-		1,528,547	1,528,547
預付房地款－投資		-		3,131,915	3,131,915
放 款		6,593,856		473,197,244	479,791,100
投資合計		117,264,028		6,165,685,241	6,282,949,269
再保險合約資產		590,412		1,610,279	2,200,691
不動產及設備		-		29,453,426	29,453,426
使用權資產		-		1,675,209	1,675,209
無形資產		-		44,070,838	44,070,838
遞延所得稅資產		-		56,690,743	56,690,743
其他資產		7,584,854		24,951,183	32,536,037
分離帳戶保險商品資產		8,717,117		632,967,451	641,684,568
資產總額	\$	718,452,616	\$	6,957,106,709	\$ 7,675,559,325
應付款項	\$	28,767,319	\$	1,404,228	\$ 30,171,547
本期所得稅負債		477,145		-	477,145
透過損益按公允價值衡量之金融負債		11,633,462		53,605	11,687,067
避險之金融負債		-		139,858	139,858
應付債券		-		80,000,000	80,000,000
保險負債					
未滿期保費準備		-		18,775,949	18,775,949
賠款準備		-		12,163,853	12,163,853
責任準備		-		5,999,277,703	5,999,277,703
特別準備		-		11,084,776	11,084,776
保費不足準備		-		13,802,343	13,802,343
其他準備		-		1,876,925	1,876,925
保險負債合計		-		6,056,981,549	6,056,981,549
具金融商品性質之保險契約準備		-		13,731,508	13,731,508
外匯價格變動準備		-		14,820,865	14,820,865
負債準備		-		56,245	56,245
租賃負債		769,379		9,753,111	10,522,490
遞延所得稅負債		-		68,278,447	68,278,447
其他負債		4,427,430		21,454,125	25,881,555
分離帳戶保險商品負債		703,278		640,981,290	641,684,568
負債總計	\$	46,778,013	\$	6,907,654,831	\$ 6,954,432,844

109年9月30日

項 目	1 2 個 月 內		超 過 1 2 個 月 後		合 計
	回 收	/ 償 付	回 收	/ 償 付	
現金及約當現金	\$	464,672,527	\$	-	\$ 464,672,527
應收款項		64,209,920		2,213	64,212,133
投 資					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		59,626,889		1,289,050,916	1,348,677,805
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產		14,075,046		1,082,099,337	1,096,174,383
按攤銷後成本衡量之金融資 產		31,497,797		2,659,760,708	2,691,258,505
避險之金融資產		3,086		383,841	386,927
採用權益法之投資		-		29,336,316	29,336,316
投資性不動產		-		490,795,823	490,795,823
建造中之投資性不動產		-		2,242,002	2,242,002
預付房地款—投資		-		325,949	325,949
放 款		6,164,184		475,427,950	481,592,134
投資合計		111,367,002		6,029,422,842	6,140,789,844
再保險合約資產		259,375		1,362,574	1,621,949
不動產及設備		-		31,795,342	31,795,342
使用權資產		-		1,633,516	1,633,516
無形資產		-		45,115,528	45,115,528
遞延所得稅資產		-		53,409,941	53,409,941
其他資產		7,291,962		23,621,114	30,913,076
分離帳戶保險商品資產		8,177,670		583,857,895	592,035,565
資產總額	\$	655,978,456	\$	6,770,220,965	\$ 7,426,199,421
應付款項	\$	37,967,231	\$	1,434,669	\$ 39,401,900
本期所得稅負債		706,217		-	706,217
透過損益按公允價值衡量之金融 負債		1,736,394		88,498	1,824,892
避險之金融負債		-		57,171	57,171
應付債券		-		80,000,000	80,000,000
保險負債					
未滿期保費準備		-		17,790,022	17,790,022
賠款準備		-		11,656,290	11,656,290
責任準備		-		5,895,203,662	5,895,203,662
特別準備		-		11,084,624	11,084,624
保費不足準備		-		16,154,453	16,154,453
其他準備		-		1,855,141	1,855,141
保險負債合計		-		5,953,744,192	5,953,744,192
具金融商品性質之保險契約準備		-		13,076,140	13,076,140
外匯價格變動準備		-		10,212,568	10,212,568
負債準備		-		56,245	56,245
租賃負債		661,125		9,869,070	10,530,195
遞延所得稅負債		-		57,499,082	57,499,082
其他負債		744,018		17,910,839	18,654,857
分離帳戶保險商品負債		426,972		591,608,593	592,035,565
負債總計	\$	42,241,957	\$	6,735,557,067	\$ 6,777,799,024

(四) 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 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之投資項目及金額如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國內股票	\$183,648,285	\$165,441,030	\$144,432,033
國外股票	78,923,241	73,520,629	59,565,720
附賣回票券及債券投資	19,963,900	20,066,000	16,745,000
銀行存款	42,895,151	51,308,069	55,799,688
受益憑證	66,165	1,997,792	449,739
期貨及選擇權	216,815	501,910	508,083
合計	<u>\$325,713,557</u>	<u>\$312,835,430</u>	<u>\$277,500,263</u>

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 110 年 9 月 30 日暨 109 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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
新台幣	\$100,979,839	\$ 84,358,163	\$ 84,358,163
美元	1,131,400	1,462,200	1,312,200
港幣	2,084	74,084	74,084

(五) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

合併公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司均提供財務支援放款英鎊 345,000 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併報表之結構型個體

(1) 合併公司持有以下未納入合併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：

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>合併公司持有之權益</u>
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 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	<u>110年9月30日</u>	
	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 167,891,951	\$ 35,068,784
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	45,873,634
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	107,536,164
合計	<u>\$ 167,891,951</u>	<u>\$ 188,478,582</u>

	<u>109年12月31日</u>	
	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 119,715,465	\$ 40,232,961
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	66,528,618
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	119,025,227
合計	<u>\$ 119,715,465</u>	<u>\$ 225,786,806</u>

109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	\$ 109,727,496	\$ 40,724,469
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	64,314,331
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	128,346,485
合 計	<u>\$ 109,727,496</u>	<u>\$ 233,385,285</u>

四五、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。	附表三
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。	附註三四
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表六
5	從事衍生工具交易。	附註八、十及三九

(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。	無
4	期末持有有價證券情形。	附表二
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。	附表三
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。	附註三四
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表六
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。	附表四
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，請參閱附表五。

(五) 主要股東資訊：保險業股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣者，應揭露保險業股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例：不適用。

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	Conning Holdings Limited	英國	控股公司	\$ 15,723,539	\$ 15,723,539	2,029	100.00	\$ 14,177,065	\$ 1,817,925	\$ 1,556,656	子公司(註2)		
	越南國泰人壽保險有限公司	越南	人身保險業	20,370,930	9,090,730	-	100.00	23,113,562	443,423	443,423	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	16,654,013	16,654,013	326,700	100.00	13,276,562	424,518	424,518	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	168,222	168,222	3,300	100.00	131,812	3,773	3,773	子公司(註1)		
	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	10,189,090	10,189,090	213,750	100.00	8,364,678	(175,524)	(175,524)	子公司(註1)		
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	536,268	536,268	11,250	100.00	435,155	(9,839)	(9,839)	子公司(註1)		
	國泰產業研發中心股份有限公司	台灣	不動產租賃業	990,000	-	99,000	99.00	936,291	(54,251)	(53,709)	子公司(註1)		
	Rizal Commercial Banking Corporation	菲律賓	銀行業	15,683,953	15,683,953	452,019	22.19	15,909,684	2,510,081	579,299	關聯企業(註2)		
	PT Bank Mayapada Internasional Tbk	印尼	銀行業	12,823,689	13,317,536	2,452,677	20.73	-	180,569	-	關聯企業(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	637,732	193,117	193,117	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	49.12	396,510	(21,921)	(10,767)	關聯企業(註2)		
	普訊陸創業投資股份有限公司	台灣	創業投資業	54,186	108,372	5,419	21.43	4,273	(184)	(40)	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	425,009	753,562	42,501	25.00	1,418,884	788,182	197,046	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	712,500	712,500	71,250	21.43	1,105,105	(7,039)	(1,508)	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	675,000	675,000	67,500	45.00	671,637	(7,039)	(3,167)	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	675,000	675,000	67,500	45.00	667,574	(9,649)	(4,342)	關聯企業(註2)		
	開泰能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	450,000	315,000	45,000	45.00	483,136	70,778	31,850	關聯企業(註2)		
	新日泰能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	675,000	675,000	67,500	45.00	728,410	105,070	47,281	關聯企業(註2)		
	國泰電業股份有限公司 (原名：泰旭能源股份有限公司)	台灣	能源技術服務業	675,000	675,000	67,500	45.00	723,520	118,425	53,291	關聯企業(註2)		
	定騰股份有限公司	台灣	污水處理業	756,116	756,116	41,137	27.36	847,907	64,818	17,734	關聯企業(註2)		
	阜爾運通股份有限公司	台灣	停車場經營業	832,750	832,750	14,186	35.61	929,076	60,312	21,629	關聯企業(註2)		
禾康水資源股份有限公司	台灣	污水處理業	470,916	470,916	45,600	30.00	463,789	26,423	7,927	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	129,543	25.00	1,736,055	278,700	69,675	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	42,688	34,891	17,097	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	337,500	148,000	33,750	45.00	331,574	(11,201)	(4,716)	關聯企業(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：泰旭能源股份有限公司於110年4月30日更名為國泰電業股份有限公司。

附表二 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
				單位／股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
Conning Inc.	特別股 Centerprise Services Inc.	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	400	\$ 4,379	1.76	\$ 4,379	
神坊資訊股份有限公司	股票 本善創業投資股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24	187	0.63	187	
	風尚數位科技股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,293	26,591	7.72	26,591	
	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	-	
	華卡企業股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	3,000	53,171	100	53,171	
	昕力資訊股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	5,975	309,366	71.08	309,366	
	西瓜皮育樂股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	500	8,155	100	8,155	
禾康水資源股份有限公司	龍滾水資源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	152,000	1,511,758	100	1,511,758	

附表三 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	交易金額 (註 1)	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
							所有人與之關係	移轉日期	金額				
本公司	桃園市楊梅區梅獅段土地	110.04.28	\$ 1,458,880	依照契約支付各期價金	富達航太股份有限公司	關係人	全特技術工業股份有限公司	無	102.08.30	608,927	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無
本公司	桃園市大溪區瑞興段土地	110.05.13	1,500,000	依照契約支付各期價金	冠通建設有限公司	非關係人	—	—	—	—	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無
國泰產業研發中心股份有限公司	台北市中山區長春段二小段 205 地號等 1 筆使用權資產	110.01.27	1,675,410	依照契約支付各期價金	中華民國(管理者國立臺北大學)	非關係人	—	—	—	—	不動產估價師估價報告	進行不動產投資事宜	無

註 1：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

註 2：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。

附表四 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 自 期 台 期 匯 出 初 積 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 自 期 台 期 匯 出 末 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	\$ 633,895	50.00%	\$ 316,948 註2(2)B	\$ 6,330,464	\$ -
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	729,433	24.50%	178,711 註2(2)C	1,990,688	-
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	138,129	100.00%	102,093 註2(2)B	7,650,044	-

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)	\$ 17,978,094 (人民幣 3,090,000 仟元及美金 106,352 仟元)	\$ 418,273,900

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會經審二字第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會經審二字第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會經審二字第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會經審二字第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110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 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 號函核准筹建財產保險公司，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。截至 110 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 4 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 110 年 9 月 30 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。

附表五 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	CathayWalbrook Holding 1 Limited	1	其他放款	\$ 12,277,600	與一般交易條 件相當	0.15%
0	國泰人壽保險股份有限公司	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	1	其他應收款	11,978	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 1 Limited	1	利息收入	283,144	與一般交易條 件相當	0.04%
0	國泰人壽保險股份有限公司	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	1	其他放款	646,189	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 2 Limited	1	其他應收款	630	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	14,902	與一般交易條 件相當	-
0	國泰人壽保險股份有限公司	Conning Holdings Limited	1	手續費支出	975,277	與一般交易條 件相當	0.14%
0	國泰人壽保險股份有限公司	Conning Holdings Limited	1	其他應付款	328,151	與一般交易條 件相當	-
0	國泰人壽保險股份有限公司	Conning Holdings Limited	1	預付費用	2,978	與一般交易條 件相當	-
0	國泰人壽保險股份有限公司	Conning Holdings Limited	1	管理費用	4,442	與一般交易條 件相當	-
0	國泰人壽保險股份有限公司	Global Evolution Holding ApS	1	手續費支出	57,665	與一般交易條 件相當	0.01%
0	國泰人壽保險股份有限公司	Global Evolution Holding ApS	1	其他應付款	19,446	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)
1	霖園置業(上海)有限公司	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	3	存入保證金	\$ 10,321	與一般交易條件相當	-
1	霖園置業(上海)有限公司	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	3	租金收入	20,976	與一般交易條件相當	-
1	霖園置業(上海)有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	存入保證金	138	與一般交易條件相當	-
1	霖園置業(上海)有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	租金收入	529	與一般交易條件相當	-

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。

附表六 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		
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	母公司	\$ 4,503,559 (註 1)	—	\$ -	—	\$ -	\$ -
Conning Holdings Limited	國泰人壽保險股份有限公司	母公司	328,151 (註 2)	—	-	—	-	-

註 1：主係連結稅制應收退稅款等。

註 2：主係應收管理手續費。