

國泰金融控股股份有限公司 114 年股東常會議事錄



時 間：中華民國 114 年 6 月 13 日(星期五)上午九時正

地 點：臺北市信義區松仁路九號一樓(國泰金融會議廳)

召開方式：視訊輔助股東會(採實體股東會並以視訊輔助方式召開)

視訊會議平台：臺灣集中保管結算所股份有限公司「股東 e 服務平台」

(網址：<https://stockservices.tdcc.com.tw>)

出 席：出席股東及股東代理人所代表之股份總數計 12,457,530,675 股【含以電子及視訊方式出席股東 9,527,733,126 股】，無表決權數為 0 股，出席股數佔本公司可出席股份總數 16,202,510,128 股之 76.89%。
扣除以視訊參與股東會之出席股數後之出席率為 76.89%。

出席董事：蔡董事長宏圖、蔡董事鎮球、仲董事躋偉、郭董事明鑑、黃董事調貴、熊董事明河(公司治理暨提名委員會召集人)、李董事長庚、陳董事晏如、魏獨立董事永篤(審計委員會及企業永續發展委員會召集人)、王獨立董事儷玲(風險管理委員會召集人)、吳獨立董事當傑(薪資報酬委員會召集人)、余獨立董事佩佩等 12 席董事出席，已超過董事席次 13 席之半數。

列席名單：國際通商法律事務所徐頌雅律師、勤業眾信聯合會計師事務所林淑婉會計師

主 席：蔡董事長宏圖

紀 錄：張家瑜

一、宣佈開會：本公司已發行股份總數為 16,202,510,128 股，可出席股份總數為 16,202,510,128 股，截至上午九時正出席股數為 12,457,426,472 股【含以電子及視訊方式出席股東 9,527,700,879 股】，佔可出席股份總數之 76.89%，已達法定標準，主席依法宣佈開會。

本次會議採視訊輔助方式，為增進議事效率，主席依照本公司議事規則第 10 條，決定本次會議進行方式及表決模式及順序如下：承認事項與討論及選舉事項由司儀一次宣讀完畢，再針對所有議案進行討論後，現場進行一次性投票表決。

本次股東會全部議案宣布投票結果前，如遇視訊平台因不可抗力斷訊持續達 30 分鐘以上時，根據現場揭示的出席結果，扣除以視

訊方式參與之出席股數後，出席率已達法定標準，本次股東會將會繼續進行，不再於5日內延期或續行集會。

二、主席致開會詞：(略)

三、報告事項：

- (一)一一三年度營業報告（請參閱附錄一）
- (二)審計委員會報告（請參閱附錄二）
- (三)本公司一一三年度員工及董事酬勞分派情形報告

董事會提

說 明：一、依本公司章程第二十九條之一規定辦理。

二、本公司一一三年度員工酬勞依當年度獲利狀況之萬分之一，董事酬勞以不超過萬分之五分派，分派金額分別為新台幣11,085,239 元及 1,800,000 元，均以現金發放。

四、承認事項：

案由一：一一三年度營業報告書及財務報表，提請承認案。

董事會提

說 明：一、本公司一一三年度財務報表，業經董事會編造完竣，且委託勤業眾信聯合會計師事務所林淑婉會計師及鄭旭然會計師查核竣事，並出具會計師查核報告。

二、上述財務報表併同營業報告書亦經審計委員會查核完竣在案。

謹提請承認。（營業報告書及財務報表請參閱附錄一及附錄三）

決 議：經票決結果，承認 10,246,239,910 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 7,330,767,243 權】，反對 2,624,856 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 2,624,856 權】，無效 0 權，棄權/未投票 958,142,137 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 955,984,189 權】，承認者佔出席股東表決權數 91.43%，本案照案通過。

案由二：一一三年度盈餘分派，提請承認案。（盈餘分派案請參閱附錄四）

董事會提

說明：一、本公司實收資本額為新台幣 162,025,101,280 元，分為 16,202,510,128 股，其中普通股 14,669,210,128 股、特別股 1,533,300,000 股，於分派特別股股息新台幣 3,595,915,800 元後，每股普通股擬分派股利新台幣 3.5 元整，全部以現金分派，合計新台幣 51,342,235,448 元。

二、本公司普通股若於前揭擬定盈餘分派案決議後，有依證券交易法第二十八條之二買回或轉讓、轉換、註銷本公司股份、或因發行海外存託憑證、或其他原因發行新股，致分派股利基準日之流通在外股數有所增減者，本次盈餘分派案決議之普通股現金股利總金額，按分派股利基準日實際流通在外普通股股數，調整普通股股東配息率。

三、本案俟股東常會通過後授權董事會及/或董事長依實際狀況訂定除息基準日及調整普通股股東配息率，謹提請承認。

決議：經票決結果，承認 10,256,230,007 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 7,340,757,340 權】，反對 1,508,521 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 1,508,521 權】，無效 0 權，棄權/未投票 949,268,375 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 947,110,427 權】；承認者佔出席股東表決權數 91.52%，本案照案通過。

五、討論及選舉事項：

案由一：本公司章程修正，提請討論案。

董事會提

說明：一、為強化公司治理並配合「證券交易法」第 14 條第 6 項修正，修正本公司章程相關條文。

二、修正條文對照表請參閱附錄五，謹提請討論。

決議：經票決結果，贊成 10,188,669,342 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 7,273,196,675 權】，反對 1,567,558 權【其中以電子及

視訊方式行使表決權數 1,567,558 權】，無效 0 權，棄權/未投票 1,016,770,003 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 1,014,612,055 權】；贊成者佔出席股東表決權數 90.91%，本案照案通過。

案由二：本公司擬規劃辦理長期資金募集，提請討論案。

董事會提

- 說明：一、因應本公司未來長期策略發展及營運成長之資金需求（包括但不限於充實營運資金、提升資本適足率、償還借款或長期策略發展所需等一項或多項用途），並考量資金募集方式之國際化及多元化，擬提請股東會授權董事會依公司章程或相關法令規定，於適當時機辦理國內現金增資發行普通股、特別股或現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證（擇一或二者以上搭配，以下合稱「現金增資案」），以籌措長期資金。
- 二、本次現金增資案所發行之普通股及特別股股數（包括海外存託憑證表彰之普通股），合計以不超過 15 億股（含）為原則。
- 三、本次現金增資案計畫內容（包括但不限於實際發行價格、發行條件、計畫項目、募集金額、預計進度及預計可能產生之效益等發行計畫相關事項），擬提請股東會授權董事會及/或董事長視市場狀況依法調整、訂定與辦理。未來若因主管機關指示修正或基於營運評估或客觀環境需要變更時，亦擬提請股東會授權董事會及/或董事長依法全權處理。
- 四、相關發行方式及內容說明，請參閱附錄六，謹提請討論。

決議：經票決結果，贊成 11,308,850,449 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 8,381,265,236 權】，反對 129,781,348 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 129,781,348 權】，無效 0 權，棄權/未投票 1,018,898,878 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 1,016,686,542 權】；贊成者佔出席股東表決權數 90.78%，本案照案通過。

案由三：為選任本公司第九屆董事，提請選舉案。

董事會提

說明：一、本公司第八屆董事任期原於 114 年 6 月 16 日屆滿，為符合公司法規定及配合 114 年股東常會，第八屆董事任期提前至 114 年 6 月 13 日改選董事就任時解任。

二、依本公司章程之規定，設置董事九至二十一人，其中獨立董事不得少於三人，並自第九屆起，人數不得少於董事席次三分之一；董事選舉採候選人提名制度。

三、為強化公司治理並配合實務需要，擬於今年股東常會進行選任第九屆董事十三人（含獨立董事五人）。

四、本公司第九屆董事候選人業經董事會審查通過在案，候選人資料請參閱附錄七，謹提請選舉。

選舉結果：

第九屆董事當選名單（按當選權數排列）：

一、董事：

戶號或身分證 明文件編號	當選人	當選權數
1372	蔡宏圖	22,925,045,815
15309	蔡鎮球	15,686,731,051
572870	佳誼實業(股)公司 代表人：蔡宗翰	10,495,858,927
572870	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	10,300,996,532
552922	震昇實業(股)公司 代表人：蔡宗諺	10,259,934,392
579581	財團法人國泰世華銀行文教基金會 代表人：郭明鑑	9,662,119,918
44702	財團法人國泰人壽慈善基金會 代表人：熊明河	9,445,851,032
44702	財團法人國泰人壽慈善基金會 代表人：李長庚	9,425,507,284

二、獨立董事：

戶號或身分證明 文件編號	當選人	當選權數
M22026****	王儷玲	4,454,750,225
R12020****	吳當傑	4,451,876,850
F22093****	余佩佩	4,448,671,745
S12177****	郭政弘	4,407,724,428
E12049****	王煒	4,400,125,667

案由四：解除本公司董事競業禁止之限制，提請討論案。

董事會提

說明：一、依公司法第 209 條規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應取得股東會之許可。

二、本公司董事或有參與其他與本公司營業範圍相同或類似之公司經營之行為，爰依公司法第 209 條規定提請股東會同意，就本公司董事如當選者，解除其競業禁止之限制（明細如下表），並就解除前所得不視為本公司之所得，謹提請討論。

董事	兼任公司	擔任職務
蔡宗翰	同記實業股份有限公司 Srisawad Corporation Public Company Limited The Taiwan Entrepreneurs Fund Limited 7-Eleven Malaysia Holdings Berhad	副總經理 董事 董事 董事
蔡宗諺	良廷實業股份有限公司 杏保醫網股份有限公司 杏德股份有限公司 杏霖股份有限公司	副總經理 董事 董事 董事
郭明鑑	Far East Horizon Limited（遠東宏信有限公司）	董事
李長庚	開發國際投資股份有限公司	常務董事
余佩佩	鴻廷投資管理顧問有限公司	董事
王煒	超越投資股份有限公司 允立股份有限公司 允周投資股份有限公司 數寬投資股份有限公司	董事長 董事長 董事長 董事長

董事	兼任公司	擔任職務
	Zealous Investments Ltd. (熱衷投資有限公司)	董事長
	Sercomm Trading Co., Ltd. (數寬貿易有限公司)	董事長
	Scnet (India) Private Limited	董事長
	Sercomm Japan Corp.	董事長
	Servercom (India) Private Limited	董事長
	Sercomm Philippine Inc.	董事
	Sercomm Technology Inc.	董事

決議：經票決結果，贊成 9,420,652,679 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 6,641,611,742 權】，反對 15,341,680 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 15,341,680 權】，無效 0 權，棄權/未投票 1,634,580,814 權【其中以電子及視訊方式行使表決權數 1,632,422,866 權】；贊成者佔出席股東表決權數 85.10%，本案照案通過。

股東提問：

1. 視訊股東提問：(戶號：1087293)

針對本公司於 ESG 的投入及目標願景之提問。

總經理回覆：

本公司在過去幾年將永續聚焦為三大主軸，分別為氣候、健康、培力，並透過六大面向來推動，在氣候方面，透過低碳經濟、環境永續；健康方面，為健康促進、財務健康；培力方面，則是職場培力跟社會培力。透過這六大面向，所有子公司通力合作，目標為善用金融保險證券的核心職能，在 ESG 上，包括整個環境的永續及社會的和諧，創造最好的成果，也希望透過這些努力讓整個社會、環境可以越來越好。詳細內容可參閱公司官網上之國泰金控永續報告書，另本公司之子公司，國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券、國泰投信亦有出具永續報告書，皆有非常詳細的內容可供參考。

六、臨時動議：

股東提問：

1. 股東提問：(戶號: 1513522)

針對國泰世華銀行在信託方面未來發展之提問。

國泰世華銀行總經理回覆：

國泰世華銀行非常重視信託業務的發展，期望透過信託業務增進客戶的財務健康，故特別關注跟客戶的需求訪談以及國外領先金融機構在信託法上的發展狀況，並持續與主管機關溝通，希望可爭取到更多的開放。經過過去幾年的努力，國泰世華銀行已有一些成果，例如國泰世華銀行是業界第一個開放保險價金信託者，透過該信託，可協助客戶按照信託契約將保險給付交付予指定受益人。此外，國泰世華亦有提供本金自益、孳息他益之債券信託、股本金信託，近期亦積極申請成為國內首批開放虛擬貨幣信託之銀行。展望未來，國泰世華銀行仍會持續關心客戶的需求，並關注國際領先金融同業及我國的信託發展，以期持續提供符合客戶需求的信託服務。

七、散會：上午 9 點 51 分。

※本股東常會議事錄依公司法第 183 條第 4 項規定記載議事經過之要領及其結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音記錄為準。

主 席：蔡宏圖



紀 錄：張家瑜



【附錄一】

民國一一三年度營業報告書

113 年全球經濟溫和擴張，主要經濟體通膨緩解，受惠 AI 應用浪潮，金融市場上行，國泰金控在全體同仁協力下，營運表現亮眼，合併稅後盈餘創歷史次高達新臺幣 1,112.3 億元(33.9 億美元)，每股盈餘新臺幣 7.29 元，子公司國泰世華銀行、國泰產險、國泰證券及國泰投信獲利皆創歷史新高，國泰人壽獲利創歷年次高。

113 年各子公司獲利表現亮眼

國泰人壽投資收益良好，保險本業營運穩健，積極推出多元創新商品，強化通路經營，完善健康生態圈，價值導向商品策略成效顯著，健康及意外險初年度保費成長動能強勁，整體保費收入業界第一。

國泰世華銀行合併稅後盈餘連續四年創新高，放款成長強健，淨利息收入穩健增長；財富管理積極滿足客戶多元化資產配置需求，各項商品銷量成長動能強勁，財富管理收益顯著增長；善用數位數據及生態圈共營，提供客戶導向的個人化金融服務。

國泰產險秉持質量並重及客戶導向拓展業務，簽單保費雙位數成長，市占率位居業界第二；國泰證券深耕數位經營展現優異營運績效，台股經紀市占率續創歷史新高，複委託業務穩固領先地位，開戶數穩健成長，113 年客戶數突破 200 萬；國泰投信產品廣受投資人認同，資產管理規模年增近四成，達新臺幣 2.2 兆元(684.0 億美元)。

聚焦海外跨境業務，運用數位優化服務與拓展市場

國泰金控長期深耕東南亞及大中華市場，落實在地化經營、提升服務體驗。於東南亞，國泰世華銀行持續透過綿密網絡、創新商品與數位服務，提高客戶營運韌性，如：新加坡分行協助客戶導入企業網銀進行貿易融資，提高客戶數位化；於越南則領先臺資同業推出數位信貸服務；越南國泰人壽業務延續成長動能；越南國泰產險持續推展數位轉型與行動投保。在大中華地區，國泰世華銀行大陸子行、香港分行攜手強化跨境聯動，專注利基客群，多元化服務並提高綠色金融之廣度；陸家嘴國泰人壽保費收入持續成長；大陸國泰產險致力實現全流程數位智能服務，推展互聯網保險業務。

朝「以金融為核心的科技公司」目標邁進

國泰金控持續透過數位、數據與技術驅動成長，集團數位用戶超過 935 萬人，並領先業界發展「國泰生成式 AI 技術框架」(GAIA, Gen AI Architecture)，全面推動集團多元智能應用、AI 治理與風險管理，持續落實大規模上雲策略與雲端治理。

國泰人壽積極提升客戶體驗，應用 AI 與大數據於各數位平臺、日常營運與風控，並強化員工體驗及效率。國泰世華銀行以科技防詐及臨櫃關懷雙重預警機制，守護客戶被詐騙超過 10 億元資產，成效居金融業之冠；數位品牌 CUBE 持續以「一卡、一帳、一 App」策略，提供客戶便利、安全且極致個人化的數位金融服務。國泰產險運用 AI 與大數據優化客戶體驗、提升風險控管，並首創業界「CarTech 智能車險增值服務」、「點數與票券抵換保費試辦」。國泰證券發展多元化數位服務，首創業界定期定額「股息再投資」，一鍵啟動放大客戶資產增長。國泰投信 App 亦正式上架，提供投資人即時查看基金投資或 ETF 配息等多元化服務。

持續接軌國際趨勢，精進集團公司治理

國泰金控持續強化公司治理機制，113 年成效包括：(1)股務委外辦理以提升獨立性及運作效率；(2)設立氣候長負責統籌與聯繫集團氣候相關議題；(3)第 4 次偕同子公司國泰人壽及國泰世華銀行參加「CG6014(2023)公司治理制度評量」蟬聯最高「特優」認證、第 3 次取得台灣智慧財產管理制度 A 級驗證、再次取得「ISO 22301 營運持續管理系統」國際標準驗證、首次取得「BS 10012 個人資料管理制度」國際標準驗證；(4)完成國內首件金融業專利授權商轉；(5)持續推動集團法遵風險系統化循環管理及集團 AML/CFT 跨產業風險聯防智能管理平臺；(6)導入集團資安零信任成熟度方法論。

國泰金控計畫於 114 年委請外部專業獨立機構執行董事會績效評估，另將完成第九屆董事改選，持續強化董事會成員組成之專業性與多元化，以利提升董事會效能，確保公司永續發展。

前瞻國際永續趨勢，擴大永續金融影響力

國泰金控聚焦「氣候、健康、培力」三大主軸，長年落實企業永續，連續七年入選道瓊永續指數世界指數成分股、連續十年入選新興市場指數成分股，顯見國泰永續績效備受國際肯定。

在運用核心職能提供身心與財務健康之商品與服務方面，國泰人壽發表全新健康主張，打造全配版健康促進機制，建構健康社會；國泰世華銀行積極普及各年齡層財務健康觀念，為強化民眾財務韌性不遺餘力。國泰金控深耕青年與女性培力，推動影響力投資及財經素養等課程，並結合金融專業賦能女性創業家。

國泰金控攜手利害關係人共推低碳轉型，第八年舉辦「永續金融暨氣候變遷高峰論壇」，參與企業占 82% 台股市值、54% 臺灣總碳排；連續四年參與聯合國氣候變遷大會(COP，Conference of the Parties)，為臺灣首家二度於藍區主辦論壇之金融業，展現對永續及氣候金融的領導力。

展望 114 年，新興科技應用需求熱絡，全球經濟仍具韌性，然美國川普新政、地緣政治風險及各主要經濟體央行貨幣政策未來走向，皆為金融市場帶來變數。國泰金控將持續落實永續經營及深化金融科技創新應用，穩健經營並創造競爭優勢，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進。

董 事 長：蔡宏圖



經 理 人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



【附錄二】審計委員會報告

(一)審計委員會查核報告

審計委員會查核報告書

董事會造具本公司民國一一三年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)及盈餘分派案，其中財務報表(含合併財務報表)業經勤業眾信聯合會計師事務所林淑婉會計師及鄭旭然會計師查核簽證，並出具查核報告。

上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請 鑒核。

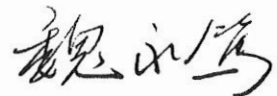
此 致

國泰金融控股股份有限公司 民國一一四年股東常會

審計委員會

召集人

魏永篤



中 華 民 國 一 一 四 年 四 月 二 十 九 日

(二)審計委員會一一三年度運作情形報告

董事會提

說 明：

一、會計師新任/續任之審核：

113 年度簽證會計師委任案，業經審計委員會評估，勤業眾信聯合會計師事務所林淑婉會計師及鄭旭然會計師均符合專業性及獨立性之資格，審議通過會計師之簽證委任。

二、內部控制制度有效性之考核：

依據「證券交易法」第 14 條之 1 第 3 項申報內部控制制度聲明書，係由公司董事長、總經理、總稽核及法令遵循主管依據集團各公司之自行檢查報告、稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形及其他來源資訊，評估整體內部控制制度有效性並經審計委員會及董事會核定後出具。

本公司已於 114 年 3 月 6 日出具「國泰金控 113 年度內部控制制度聲明書」，本公司各單位內部控制及法規遵循情形，除聲明書附表所列事項外，均能確實有效執行。

三、審計委員會與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

簽證會計師定期列席參加本公司審計委員會，並向審計委員會報告 113 年度各季查核範圍、查核調整、關鍵查核事項、證管及財稅法令更新等，另於 113 年度查核規劃暨出具查核意見前與審計委員會成員單獨

進行互動；另稽核單位與獨立董事定期進行溝通，如：參照「金融控股公司治理實務守則」規定召開「內部控制制度缺失檢討座談會」，由審計委員會全體成員就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄等。

「獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形」詳如本公司網頁所載：

<https://www.cathayholdings.com/holdings/governance/committee/audit>

【附錄三】財務報表



勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

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

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

國泰金融控股股份有限公司及子公司（國泰金控集團）民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金控集團民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金控集團民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整

體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰金控集團民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：
責任準備之評估

國泰人壽保險股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其管理階層估計責任準備係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定。由於前述該等精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備估計結果有重大影響，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五與二三。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - A. 選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - B. 針對保單選樣測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - C. 針對民國 113 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - D. 考量責任準備前期提存金額及民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。

投資性不動產公允價值評估

國泰人壽保險股份有限公司之投資性不動產係採公允價值評估。為支持管理階層做出合理之估計，公司使用獨立鑑價機構之估價，由於估價選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因是本會計師將其列為關鍵查核

事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十五。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 評估管理階層所使用之獨立評價人員之專業能力、適任能力及客觀性，並驗證評價人員之資格。
2. 委任本事務所內部專家，以評估管理階層所採用估價報告之合理性，包括估價方式、主要評價參數及折現率。

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其國內放款對於合併財務報表係屬重大，放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之重大判斷，而依主管機關之要求以五分類所提列之備抵呆帳又顯著大於 IFRS 9 下之估計減損，是以將按五分類所提列之放款估計減損列為關鍵查核事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十二。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制程序。
2. 對公司授信資產之五分類進行測試。
3. 針對不良債權依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，抽樣評估其備抵呆帳之提列。
4. 核算公司五分類之備抵呆帳提列是否符合法令規定。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金控集團之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰金控集團繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師

之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國泰金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定國泰金控集團民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 淑 婉

林淑婉



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



金融監督管理委員會核准文號

金管證六字第 0930160267 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 114 年 3 月 6 日

〔有關會計師查核報告所列之附註，請參閱公開資訊觀測站
(https://mopsplus.twse.com.tw/mops/#/web/t57sb01_q1)。〕

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 331,924,124	2	\$ 320,831,824	2
11500	存放央行及拆借金融同業	304,995,700	2	336,768,960	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,029,794,871	15	2,009,183,691	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,032,941,639	8	876,261,075	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,905,021,138	36	4,728,733,650	37
12300	避險之金融資產	6,615	-	1,109	-
12500	附賣回票券及債券投資	39,225,129	-	43,324,997	-
13000	應收款項－淨額	306,818,735	2	248,258,371	2
13200	本期所得稅資產	1,724,232	-	5,788,596	-
13500	貼現及放款－淨額	3,081,678,906	22	2,684,520,400	21
13700	再保險合約資產－淨額	19,634,708	-	15,778,910	-
15000	採用權益法之股權投資－淨額	62,945,904	-	34,212,316	-
15500	其他金融資產－淨額	810,353,665	6	739,364,082	6
18000	投資性不動產－淨額	481,132,365	4	461,686,710	4
18500	不動產及設備－淨額	109,547,868	1	109,370,464	1
18600	使用權資產－淨額	5,124,668	-	5,556,600	-
19000	無形資產－淨額	33,152,377	-	49,669,714	-
19300	遞延所得稅資產	87,844,767	1	74,165,978	1
19500	其他資產－淨額	123,282,926	1	66,946,615	-
19999	資 產 總 計	<u>\$13,767,150,337</u>	<u>100</u>	<u>\$12,810,424,062</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及金融同業存款	\$ 184,682,667	1	\$ 117,130,854	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	203,998,439	2	146,895,790	1
22300	避險之金融負債	2,591,575	-	2,038,001	-
22500	附買回票券及債券負債	21,953,912	-	25,757,726	-
22600	應付商業本票－淨額	91,876,330	1	76,528,247	1
23000	應付款項	101,378,430	1	89,768,181	1
23200	本期所得稅負債	6,651,714	-	540,590	-
23500	存款及匯款	3,783,367,486	27	3,496,982,688	27
24000	應付債券	248,957,330	2	175,941,430	2
24400	其他借款	39,908,290	-	12,988,127	-
24600	負債準備	7,191,592,811	52	6,958,614,203	54
25500	其他金融負債	855,810,849	6	800,999,585	6
26000	租賃負債	19,654,750	-	20,030,215	-
29300	遞延所得稅負債	73,089,394	1	49,491,154	1
29500	其他負債	35,109,655	-	35,271,619	-
29999	負債合計	<u>12,860,623,632</u>	<u>93</u>	<u>12,008,978,410</u>	<u>94</u>
	歸屬於本公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	146,692,102	1	146,692,102	1
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-
31500	資本公積	203,143,822	1	202,793,453	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	78,018,683	1	72,994,637	1
32003	特別盈餘公積	230,128,217	2	378,461,911	3
32011	未分配盈餘	273,370,397	2	50,240,458	-
32500	其他權益	(57,994,700)	-	(78,460,876)	(1)
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	888,691,521	7	788,054,685	6
39500	非控制權益	17,835,184	-	13,390,967	-
39999	權益合計	<u>906,526,705</u>	<u>7</u>	<u>801,445,652</u>	<u>6</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$13,767,150,337</u>	<u>100</u>	<u>\$12,810,424,062</u>	<u>100</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 329,545,489	92	\$ 307,407,704	104
51000	利息費用	(67,423,542)	(19)	(61,851,665)	(21)
49600	利息淨收益	<u>262,121,947</u>	<u>73</u>	<u>245,556,039</u>	<u>83</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	15,076,034	4	9,203,617	3
49810	保險業務淨損失	(35,559,826)	(10)	(30,068,673)	(10)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（損失）利益	(98,983,835)	(28)	138,333,120	47
49825	投資性不動產利益	13,308,151	4	11,775,210	4
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	8,413,668	2	3,117,076	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(516,617)	-	2,987,655	1
49870	兌換損益	213,837,144	60	4,012,938	1
49880	資產減損損失	(1,919,691)	-	(1,362,986)	(1)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	2,554,927	1	1,951,286	1
49898	採用覆蓋法重分類之損益	(16,764,960)	(5)	(119,689,733)	(40)
49900	其他利息以外淨損益	(3,850,025)	(1)	<u>30,713,011</u>	<u>10</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>357,716,917</u>	<u>100</u>	<u>296,528,560</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動	(114,344,275)	(32)	(139,103,681)	(47)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(9,279,241)	(3)	(4,103,185)	(1)
	營業費用				
58501	員工福利費用	(61,888,839)	(17)	(53,667,379)	(18)
58503	折舊及攤銷費用	(8,262,327)	(2)	(7,939,540)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(37,099,480)	(10)	(32,405,591)	(11)
58500	營業費用合計	(107,250,646)	(29)	(94,012,510)	(32)
61000	繼續營業單位稅前淨利	126,842,755	36	59,309,184	20
61003	所得稅費用	(16,625,802)	(5)	(6,737,962)	(2)
61005	繼續營業單位稅後淨利	110,216,953	31	52,571,222	18
62500	停業單位利益（損失）	<u>1,009,965</u>	<u>-</u>	(1,057,405)	-
69000	本年度淨利	<u>111,226,918</u>	<u>31</u>	<u>51,513,817</u>	<u>18</u>
	其他綜合損益				
69560	不重分類至損益之項目				
69561	確定福利計畫之再衡量數	2,703,760	1	126,200	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	27,499,018	8	25,491,304	9
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	517,113	-	(506,248)	-
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	(62,019)	-	(615,995)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(1,048,786)	-	224,183	-
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,110,160	1	(220,330)	-
69581	避險工具之損失	(1,088,655)	-	(550,032)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具（損失）利益	(27,471,119)	(8)	22,154,379	7
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	1,563,020	-	236,934	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	16,764,960	5	119,689,733	40
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>1,389,280</u>	<u>-</u>	(11,326,022)	(4)
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）合計	<u>25,876,732</u>	<u>7</u>	<u>154,704,106</u>	<u>52</u>
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 137,103,650</u>	<u>38</u>	<u>\$ 206,217,923</u>	<u>70</u>
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 110,269,745	31	\$ 50,928,865	18
69903	非控制權益	<u>957,173</u>	<u>-</u>	<u>584,952</u>	<u>-</u>
69900		<u>\$ 111,226,918</u>	<u>31</u>	<u>\$ 51,513,817</u>	<u>18</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	\$ 131,792,634	37	\$ 205,111,048	69
69953	非控制權益	<u>5,311,016</u>	<u>1</u>	<u>1,106,875</u>	<u>1</u>
69950		<u>\$ 137,103,650</u>	<u>38</u>	<u>\$ 206,217,923</u>	<u>70</u>
	每股盈餘				
	來自繼續營業單位及停業單位				
70000	基本每股盈餘	<u>\$ 7.29</u>		<u>\$ 3.24</u>	
70001	來自繼續營業單位				
70001	基本每股盈餘	<u>\$ 7.22</u>		<u>\$ 3.33</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益																
		其 他 權 益															總 計	
		股 份	本 公 積	保 留 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	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								
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			避 險 工 具 之 損 益			不 動 產 重 估 增 值						
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 146,692,102	\$ 15,333,000	\$ 215,318,047	\$ 73,747,059	\$ 150,768,651	\$ 230,331,762	(\$ 13,027,301)	(\$ 58,533,041)	\$ 950,265	(\$ 428,795)	(\$ 1,097,143)	\$ 12,609,000	(\$ 171,329,940)	(\$ 2,493,326)	\$ 598,840,340	\$ 12,867,695	\$ 611,708,035
	111 年度盈餘指撥及分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,638,502	-	(2,638,502)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	227,719,196	(227,719,196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	(13,202,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,202,289)	-	(13,202,289)
B7	特別股現金股利	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	(3,390,924)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	657,911	-	-	(74,807)	-	74,792	-	-	-	-	-	-	657,896	-	657,896
H3	組織重組	-	-	3,245	-	-	-	(3,245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(709,227)	-	-	-	-	-	-	-	731,302	22,075	(22,075)	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	50,928,865	-	-	-	-	-	-	-	-	50,928,865	584,952	51,513,817
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	68,562	43,795,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	111,179,735	-	154,182,183	521,923	154,704,106
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	50,928,865	68,562	43,795,461	(439,766)	(404,998)	(20,517)	3,706	111,179,735	-	205,111,048	1,106,875	206,217,923
N1	股份基礎給付交易	-	-	16,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,539	-	16,539
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	95,627	-	(95,627)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其 他	-	-	-	-	(25,936)	25,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(561,528)	(561,528)
Z1	112 年 12 月 31 日 餘 額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	50,240,458	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	788,054,685	13,390,967	801,445,652
A3	初次適用 IAS29 高度通貨膨脹經濟下之財務報導之影響	-	-	-	-	-	(380,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380,719)	-	(380,719)
A5	113 年 1 月 1 日 重編後餘額	146,692,102	15,333,000	202,793,453	72,994,637	378,461,911	49,859,739	(12,961,984)	(14,758,415)	510,499	(833,793)	(1,117,660)	12,612,706	(60,150,205)	(1,762,024)	787,673,966	13,390,967	801,064,933
	112 年度盈餘指撥及分配																	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,024,046	-	(5,024,046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	(148,333,694)	148,333,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,338,420)	-	(29,338,420)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,404,403)	-	(3,404,403)
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	350,369	-	-	(135,700)	-	(8,949)	-	-	-	-	-	-	205,720	-	205,720
M3	實際處分子公司權益	-	-	-	-	-	94	-	(94)	-	-	-	-	-	1,762,024	1,762,024	-	1,762,024
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	110,269,745	-	-	-	-	-	-	-	-	110,269,745	957,173	111,226,918
D3	113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	21,522,889	4,353,843	25,876,732
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	110,269,745	5,376,815	4,434,678	(864,766)	413,691	2,193,451	(3,706)	9,972,726	-	131,792,634	5,311,016	137,103,650
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,809,694	-	(2,809,694)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866,799)	(866,799)
Z1	113 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 146,692,102</u>	<u>\$ 15,333,000</u>	<u>\$ 203,143,822</u>	<u>\$ 78,018,683</u>	<u>\$ 230,128,217</u>	<u>\$ 273,370,397</u>	<u>(\$ 7,585,169)</u>	<u>(\$ 13,142,474)</u>	<u>(\$ 354,267)</u>	<u>(\$ 420,102)</u>	<u>\$ 1,075,791</u>	<u>\$ 12,609,000</u>	<u>(\$ 50,177,479)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 888,691,521</u>	<u>\$ 17,835,184</u>	<u>\$ 906,526,705</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國113年及112年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		113年度	112年度	代碼		113年度	112年度
營業活動之現金流量				投資活動之現金流量			
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$126,842,755	\$59,309,184	B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(20,634,568)	(26,017,351)
A00020	停業單位稅前淨利（淨損）	\$2,500,697	(\$839,895)	B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,502,451	21,962,542
A20010	收益費損項目			B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	13,242	23,000
A20100	折舊費用	5,441,032	5,421,400	B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(969,680)	(1,324,763)
A20200	攤銷費用	2,994,882	3,214,561	B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	802,906	557,493
A20300	呆帳費用提列數	9,279,241	4,103,185	B01800	取得採用權益法之投資	(3,761,119)	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	111,811,872	(123,188,458)	B01900	處分採用權益法之投資	26,520	-
A20900	利息費用	67,449,755	61,947,352	B02200	對子公司之收購（扣除所取得之現金）	-	(238,286)
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	516,617	(2,987,655)	B02300	處分子公司	(3,787,537)	30,744
A21200	利息收入	(329,579,140)	(307,577,036)	B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	295,934	10,729
A21300	股利收入	(19,851,641)	(23,001,452)	B02700	取得不動產及設備	(4,978,849)	(4,566,415)
A21400	各項保險負債淨變動	226,826,048	144,987,668	B02800	處分不動產及設備	157,444	32,431
A21800	其他各項負債準備淨變動	6,741,061	(28,730,131)	B04500	取得無形資產	(960,182)	(614,083)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	16,539	B04600	處分無形資產	10,543	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,554,927)	(1,951,286)	B05400	取得投資性不動產	(16,563,310)	(12,380,488)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	16,764,960	119,689,733	B05500	處分投資性不動產	13,520	134,892
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(52,872)	(157,529)	B06300	已收現之出售不良債權	38,790	-
A22700	處分投資性不動產利益	(1,740)	(10,598)	B06700	其他資產	(61,977,272)	35,357,297
A22800	處分無形資產利益	(502)	-	B07600	收取之股利	45,251	24,670
A23100	處分投資（利益）損失	(1,060,471)	3,937,087	BBBB	投資活動之淨現金流出（入）	(94,725,916)	12,992,412
A23200	處分採用權益法之投資（利益）損失	(6,766)	280,823				
A23500	金融資產減損損失	1,919,691	1,362,986				
A24300	出售不良債權之利益	(11,797)	-	籌資活動之現金流量			
A24600	投資性不動產公允價值調整（利益）損失	(1,058,998)	267,594	C00700	應付商業本票	15,367,554	2,650,000
A29900	處分子公司之投資利益及其他	(2,500,742)	(398)	C01200	發行公司債	90,739,712	53,986,835
營業資產及負債之淨變動數				C01300	償還公司債	(4,000,000)	-
A71110	存放央行及拆借金融同業	(20,148,956)	(2,648,951)	C01500	償還金融債券	(14,400,000)	(10,048,944)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	343,750,819	73,675,942	C01800	其他借款	26,867,766	216,688
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(152,339,751)	100,338,207	C04020	租賃負債本金償還	(1,660,919)	(1,968,506)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(176,176,637)	(215,193,537)	C04400	其他負債	(622,615)	(136,129)
A71140	避險之金融資產	(74,149)	(508,973)	C04500	發放現金股利	(32,742,823)	(16,593,213)
A71160	應收款項	(59,356,857)	(25,834,086)	C05400	取得子公司部分權益	-	(667,490)
A71170	貼現及放款	(405,181,119)	(192,283,486)	C05800	非控制權益變動	(335,906)	(638,312)
A71180	再保險合約資產	(4,231,786)	119,552	CCCC	籌資活動之淨現金流入	79,212,769	26,800,929
A71200	其他金融資產	(7,696,736)	2,707,180				
A71990	其他資產	5,930,212	(3,909,157)	DDDD	匯率及購買力變動對現金及約當現金之影響	130,830	1,304,606
A72110	央行及金融同業存款	67,551,813	19,821,615				
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(417,647,456)	(325,620,891)	EEEE	現金及約當現金淨減少	(44,924,491)	(18,151,650)
A72130	避險之金融負債	(466,338)	(1,690,367)				
A72140	附買回票券及債券負債	(4,194,837)	(8,921,613)	E00100	年初現金及約當現金餘額	602,451,757	620,603,407
A72160	應付款項	14,483,382	11,373,997				
A72170	存款及匯款	286,384,798	311,546,599	E00200	年底現金及約當現金餘額	\$557,527,266	\$602,451,757
A72180	員工福利負債準備	(104,321)	(488,616)				
A72190	負債準備	(116,086)	681,491	年底現金及約當現金之調節			
A72200	其他金融負債	(8,481,583)	8,112,587	代碼		113年12月31日	112年12月31日
A72990	其他負債	3,155,469	9,213,600	E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$331,924,124	\$320,831,824
A33000	營運使用之現金	(312,551,104)	(323,415,233)				
A33100	收取之利息	330,271,178	304,958,717	E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	186,378,013	238,294,936
A33200	收取之股利	20,439,144	23,747,446				
A33300	支付之利息	(67,704,578)	(57,649,748)	E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	39,225,129	43,324,997
A33500	退還（支付）之所得稅	3,186	(6,890,779)				
AAAA	營業活動之淨現金流出	(29,542,174)	(59,249,597)	E00200	年底現金及約當現金餘額	\$557,527,266	\$602,451,757

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司
個體資產負債表
民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	113年12月31日	112年12月31日	項 目	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 7,536,527	\$ 7,587,401	應付商業本票－淨額	\$ 75,097,554	\$ 69,400,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,342,000	33,624,500	應付款項	13,826,199	19,323,541
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	229,331	197,768	本期所得稅負債	5,945,882	960
應收款項－淨額	7,846,814	5,279,134	應付債券	76,000,000	69,000,000
本期所得稅資產	1,713,864	5,686,741	其他借款	7,990,000	4,990,000
採用權益法之投資－淨額	1,014,413,760	897,567,264	負債準備	971,861	1,065,895
不動產及設備－淨額	464,773	284,162	租賃負債	352,012	192,957
使用權資產	351,045	191,933	遞延所得稅負債	266,757	266,714
無形資產	525	574	其他負債	14	605
遞延所得稅資產	1,881,272	1,529,782	負債總計	180,450,279	164,240,672
其他資產	361,889	346,098	權 益		
資 產 總 計	\$ 1,069,141,800	\$ 952,295,357	股 本		
			普通股股本	146,692,102	146,692,102
			特別股股本	15,333,000	15,333,000
			資本公積	203,143,822	202,793,453
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	78,018,683	72,994,637
			特別盈餘公積	230,128,217	378,461,911
			未分配盈餘	273,370,397	50,240,458
			其他權益	(57,994,700)	(78,460,876)
			權益總計	888,691,521	788,054,685
			負債及權益總計	\$ 1,069,141,800	\$ 952,295,357

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	113年度	112年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資		
利益之份額	\$ 113,874,437	\$ 50,584,863
其他收益	<u>2,181,837</u>	<u>1,462,830</u>
收益合計	<u>116,056,274</u>	<u>52,047,693</u>
費用及損失		
營業費用	(2,943,950)	(2,498,773)
其他費用及損失	(<u>2,272,816</u>)	(<u>1,715,123</u>)
費用及損失合計	(<u>5,216,766</u>)	(<u>4,213,896</u>)
稅前淨利	110,839,508	47,833,797
所得稅（費用）利益	(<u>569,763</u>)	<u>3,095,068</u>
本年度淨利	<u>110,269,745</u>	<u>50,928,865</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(50,983)	14,525
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之權益工具評價利益	31,563	2,733
採用權益法認列之子公司、關聯企業		
及合資之其他綜合損益份額－不		
重分類至損益之項目	29,618,172	24,705,002
與不重分類之項目相關之所得稅	10,197	(2,905)
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業		
及合資之其他綜合損益份額－可		
能重分類至損益之項目	(<u>8,086,060</u>)	<u>129,462,828</u>
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>21,522,889</u>	<u>154,182,183</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 131,792,634</u>	<u>\$ 205,111,048</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 7.29</u>	<u>\$ 3.24</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





國泰金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

其 他 權 益

透 過 其 他
綜 合 損 益
指 定 按 公 允 價 值
衡 量 之 金 融 負 債
採 用 覆 蓋 法
重 分 類 之

國 外 營 運 機 構
財 務 報 表 換 算
信 用 風 險 變 動
確 定 福 利 計 畫
不 動 產 重 估 增 值
其 他 綜 合 損 益
其 他 權 益 總 額

保 留 盈 餘
法 定 盈 餘 公 積
特 別 盈 餘 公 積
未 分 配 盈 餘
之 兒 換 差 額
未 實 現 損 益
避 險 工 具 之 損 益
影 響 數
再 衡 量 數
不 動 產 重 估 增 值
其 他 綜 合 損 益
其 他 權 益 總 額

股 本
普 通 股 股 本
特 別 股 股 本
資 本 公 積
法 定 盈 餘 公 積
特 別 盈 餘 公 積
未 分 配 盈 餘
之 兒 換 差 額
未 實 現 損 益
避 險 工 具 之 損 益
影 響 數
再 衡 量 數
不 動 產 重 估 增 值
其 他 綜 合 損 益
其 他 權 益 總 額

112 年 1 月 1 日 餘 額
\$ 146,692,102
\$ 15,333,000
\$ 215,318,047
\$ 73,747,059
\$ 150,768,651
\$ 230,331,762
(\$ 13,027,301)
(\$ 58,533,041)
\$ 950,265
(\$ 428,795)
(\$ 1,097,143)
\$ 12,609,000
(\$ 171,329,940)
(\$ 2,493,326)
\$ 598,840,340

111 年度盈餘指撥及分配
法定盈餘公積
特別盈餘公積
普通股現金股利
特別股現金股利

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

-
-
-
-
-

國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 110,839,508	\$ 47,833,797
收益費損項目		
折舊費用	225,811	206,046
攤銷費用	717	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產之淨利益	(717,500)	(49,000)
利息收入	(1,410,340)	(1,369,347)
股利收入	(7,869)	(7,026)
利息費用	2,089,902	1,663,633
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(113,874,437)	(50,584,863)
處分及報廢不動產及設備損失	473	401
處分無形資產利益	(502)	-
股份基礎給付酬勞成本	-	76
其他項目	49	-
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	1,699	(4,999)
其他資產	249	51
應付款項	100,951	(28,538)
負債準備	(60,889)	2,057
其他負債	(591)	335
營運使用之現金	(2,812,769)	(2,337,377)
收取之利息	1,383,273	1,343,380
收取之股利	7,869	7,026
支付之利息	(2,033,925)	(1,479,529)
退還（支付）之所得稅	551,234	(134,348)
營業活動之淨現金流出	(2,904,318)	(2,600,848)
投資活動之現金流量		
處分採用權益法之投資	-	98,799
取得無形資產	(10,758)	(574)
處分無形資產	10,543	-
取得不動產及設備	(243,703)	(169,125)
處分不動產及設備	115	245
其他資產減少（增加）	158,803	(46,718)
收取之股利	20,147,077	4,604,898
投資活動之淨現金流入	20,062,077	4,487,525
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加（減少）	5,697,554	(4,480,000)
其他借款增加（減少）	3,000,000	(10,000)
租賃負債本金償還	(163,364)	(159,717)
發行公司債	11,000,000	19,000,000
償還公司債	(4,000,000)	-
支付之股利	(32,742,823)	(16,593,213)
籌資活動之淨現金流出	(17,208,633)	(2,242,930)
現金及約當現金淨減少	(50,874)	(356,253)
年初現金及約當現金餘額	7,587,401	7,943,654
年底現金及約當現金餘額	\$ 7,536,527	\$ 7,587,401

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



【附錄四】

國泰金融控股股份有限公司

盈餘分派案

中華民國一一三年度

單位：新台幣元

項目	金額
(一)期初未分配盈餘	160,807,283,415
彌補前期金融資產重分類公允價值變動金額（附註一）	(160,807,283,415)
本期稅後淨利	110,269,745,180
加：本期淨利以外項目-處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	2,809,694,861
加：本期淨利以外項目-處分投資性不動產公允價值淨影響數（附註二）	747,496
減：採用權益法認列子公司、關聯企業及合資之變動數	(135,606,445)
減：追溯適用及追溯重編之影響數	(380,719,655)
(二)本期稅後淨利加計本期淨利以外項目	112,563,861,437
減：法定盈餘公積	(11,256,386,144)
減：特別盈餘公積-投資性不動產公允價值淨影響數（附註二）	(1,109,979,312)
減：提列特別盈餘公積-其他股東權益減項淨額（附註一）	(30,104,397,644)
(三)可供分配盈餘	70,093,098,337
減：甲種特別股股息（每股 2.526 元）	(2,104,915,800)
減：乙種特別股股息（每股 2.13 元）	(1,491,000,000)
減：普通股股利（每股 3.5 元）	(51,342,235,448)
餘額	15,154,947,089

附註一：依據 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號函辦理，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列；嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積。另依據 111 年 11 月 4 日金管銀法字第 11102279031 號函及其他主管機關函釋，金融控股公司於分派可分配盈餘時，應就保險子公司所重分類之金融資產公允價值當期變動數，提列相同數額之特別盈餘公積。

附註二：依據 103 年 2 月 19 日金管銀法字第 10310000140 號函規定，投資性不動產採公允價值模式者，應就其產生之保留盈餘增加數，提列特別盈餘公積，嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得予以迴轉。

附註三：本次現金股利按分配比例計算至元為止，元以下無條件進位，差額以公司費用列支。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



【附錄五】

國泰金融控股股份有限公司

章程修正條文對照表

修正後條文	現行條文	修正理由
第 29-1 條 本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一至萬分之五為員工酬勞(其中不低於百分之五十應分派予基層員工，其餘部分應分派予非基層員工)及不超過萬分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。	第 29-1 條 本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一至萬分之五為員工酬勞及不超過萬分之五為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。	為強化公司治理並配合「證券交易法」第14條第6項、113年11月8日金融監督管理委員會「金管證發字第1130385442號令」及「證券交易法第14條第6項問答集」等規定，於本條訂明本公司應以年度盈餘提撥一定比率為基層員工分派酬勞。
第 33 條 本章程訂立於民國九十年十月二十六日。第一次修正於民國九十一年三月八日。第二次修正於民國九十一年六月二十七日。第三次修正於民國九十三年六月三日。第四次修正於民國九十四年六月三日。第五次修正於民國九十五年六月九日。第六次修正於民國九十六年六月十五日。第七次修正於民國九十八年六月十九日。第八次修正於民國九十九年六月十八日。第九次修正於民國一〇〇年六月十日。第十次修正於民國一〇一年六月十五日。第十一次修正於民國一〇二年六月十	第 33 條 本章程訂立於民國九十年十月二十六日。第一次修正於民國九十一年三月八日。第二次修正於民國九十一年六月二十七日。第三次修正於民國九十三年六月三日。第四次修正於民國九十四年六月三日。第五次修正於民國九十五年六月九日。第六次修正於民國九十六年六月十五日。第七次修正於民國九十八年六月十九日。第八次修正於民國九十九年六月十八日。第九次修正於民國一〇〇年六月十日。第十次修正於民國一〇一年六月十五日。第十一次修正於民國一〇二年六月十	增訂本次修正日期。

修正後條文	現行條文	修正理由
四日。第十二次修正於民國一〇四年六月十二日。第十三次修正於民國一〇五年六月八日。第十四次修正於民國一〇七年六月八日。第十五次修正於民國一〇八年六月十四日。第十六次修正於民國一〇九年六月十二日。第十七次修正於民國一一一年六月十七日。第十八次修正於民國一一三年六月十四日。<u>第十九次修正於民國一一四年六月十三日。</u>	四日。第十二次修正於民國一〇四年六月十二日。第十三次修正於民國一〇五年六月八日。第十四次修正於民國一〇七年六月八日。第十五次修正於民國一〇八年六月十四日。第十六次修正於民國一〇九年六月十二日。第十七次修正於民國一一一年六月十七日。第十八次修正於民國一一三年六月十四日。	

【附錄六】

長期資金募集案發行方式與內容說明

一、辦理國內現金增資發行普通股及/或特別股

(一) 本次現金增資案發行普通股及/或特別股，擬採「詢價圈購」或「公開申購配售」方式擇一辦理。

(二) 採詢價圈購方式辦理

1. 若採詢價圈購方式辦理，除依公司法第 267 條規定保留擬發行新股總數 10%~15%由本公司員工（包括金融控股公司法第 30 條規定之子公司員工）認購外，其餘部分擬提請股東會依證券交易法第 28 條之 1 規定，由原股東放棄優先認購權，全數以詢價圈購方式辦理公開承銷。員工未認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認足。
2. 普通股發行價格之訂定，依現行相關法令規定，以不低於訂價日前 1、3、5 個營業日擇一計算之本公司普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之 9 成為原則（惟若發生相關法令變動時，亦得配合法令規定調整訂價原則）。實際發行價格，授權董事會及/或董事長依前述訂價原則與主辦承銷商參酌圈購彙整情形、發行市場狀況及相關法令規定等議定之。
3. 特別股發行價格之訂定，依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第 12 條規定，於理論價格 10%變動範圍內，授權董事會及/或董事長與主辦承銷商參酌圈購彙整情形、發行市場狀況及相關法令規定等議定之。

(三) 採公開申購配售方式辦理

1. 若採公開申購配售方式辦理，除依法保留發行新股總數 10~15%由本公司員工（包括金融控股公司法第 30 條規定之子公司員工）認購，以及依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥 10%對外公開承銷外，其餘部分由本公司原股東按認購基準日之股東持股比率認購之。原股東或員工未認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認足。
2. 普通股發行價格之訂定，依現行相關法令規定，以不低於訂價日

前 1、3、5 個營業日擇一計算之本公司普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之 7 成為原則（惟若發生相關法令變動時，亦得配合法令規定調整訂價原則），並授權董事會以決定除權基準日之當日為衡量基準日。

3. 特別股發行價格之訂定，依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第 12 條規定，於理論價格 10%變動範圍內，授權董事會及/或董事長與主辦承銷商參酌圈購彙整情形、發行市場狀況及相關法令規定等議定之。

二、 辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證

(一) 本次現金增資發行普通股參與海外存託憑證除依公司法第 267 條規定，保留擬發行新股總數 10%~15%由本公司員工（包括金融控股公司法第 30 條規定之子公司員工）認購外，其餘部分擬提請股東會依證券交易法第 28 條之 1 規定，由原股東放棄優先認購權利，全數提撥以參與海外存託憑證方式公開發行。員工未認購部分，授權董事長洽特定人認購或列入參與發行海外存託憑證之原有價證券。

(二) 現金增資發行普通股參與海外存託憑證之發行價格，依國內相關法令規定，不得低於訂價日收盤價或前 1、3、5 個營業日擇一計算之本公司普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之 9 成；惟若發生國內相關法令變動時，亦得配合法令規定調整訂價方式。

實際發行價格，由董事會授權董事長及/或其指定之人視市場情況、國內相關法令規定及發行市場慣例，洽證券承銷商訂定之。

上述定價方式係依國內相關法令及發行市場慣例辦理，定價之依據應屬合理。

(三) 為配合本次以現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，擬提請股東會授權董事長及/或其指定之人核可並代表本公司簽署一切有關參與發行海外存託憑證之文件及辦理相關事宜。

三、 本次現金增資案對股東權益之影響：

本次現金增資案擬採國內現金增資發行普通股、特別股或現金增資發行普

通股參與發行海外存託憑證方式辦理（擇一或二者以上搭配）。若以發行特別股方式辦理，基於本次發行之特別股不得轉換為普通股，故並無稀釋普通股股東權益之效果；若以發行普通股方式辦理，以本次普通股發行上限 15 億股計算，約佔本公司目前流通在外股數 9.3%，雖對股東權益產生部分稀釋效果，惟考量本次預計資金用途為強化本公司財務結構、提升本公司資本適足率、償還借款、或因應本公司長期策略發展所需等一項或多項用途，預期將能強化本公司競爭力及提升營運效能，應不致對原股東權益造成重大影響；若以發行普通股參與海外存託憑證方式辦理，其發行價格之決定方式，係以本公司普通股在國內證券集中交易市場所形成之公平市價為依據，原股東仍得以接近海外存託憑證之發行價格，於國內證券集中交易市場購入本公司普通股股票，且無須承擔匯兌風險及流動性風險，故應不致於對本公司原股東權益造成重大影響。

- 四、 本次現金增資案籌資計畫之預計資金用途為強化本公司財務結構、提升本公司資本適足率、償還借款、或因應本公司長期策略發展所需等一項或多項用途，預期將能強化本公司競爭力及提升營運效能，對本公司股東權益亦將有正面助益。
- 五、 本次現金增資案計劃內容（包括但不限於實際發行價格、發行條件、計畫項目、募集金額、預計進度及預計可能產生之效益等發行計畫相關事項），授權董事會及/或董事長視市場狀況依法調整、訂定與辦理。未來若因法令變更、主管機關指示修正或基於營運評估或客觀環境需要變更時，亦請授權董事會及/或董事長依法全權處理。
- 六、 前述未盡事宜，授權董事會及/或董事長依相關法令規定全權處理。

【附錄七】

第九屆董事/獨立董事候選人資料

職稱	姓 名	主要學/經歷
董事	蔡宏圖	美國南美以美大學法律博士 國泰金控、國泰醫療財團法人董事長；財團法人國泰人壽慈善基金會董事；曾任國泰人壽董事長等
		持有股份：49,632,697 股(普通股)；6,128,386 股(特別股)
董事	蔡鎮球	日本慶應大學商學研究所碩士 國泰產險董事長；國泰金控、國泰醫療財團法人董事；曾任財團法人國泰建設文化教育基金會董事、財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等
		持有股份：671,289(普通股)；0 股(特別股)
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：仲躋偉	美國凱因斯大學會計系 國泰金控、國泰世華銀行、Moderntimes Information Co., Ltd.董事；世商(上海)軟件有限公司董事長和 CEO(法定代表人)；曾任招商銀行信用卡中心總經理等
		持有股份：60,004,377 股(普通股)；5,153,614 股(特別股)
董事	佳誼實業(股)公司 代表人：蔡宗翰	美國喬治城大學法律博士 國泰世華銀行副董事長、國泰人壽董事；同記實業副總經理；Srisawad Corporation Public Company Limited、The Taiwan Entrepreneurs Fund Limited、7-Eleven Malaysia Holdings Berhad 董事；曾任國泰金控資深副總經理、國泰人壽副總經理、國泰創投董事、Conning Holdings Limited 董事等
		持有股份：60,004,377 股(普通股)；5,153,614 股(特別股)
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡宗諺	美國舊金山州立大學公共行政管理碩士 國泰健康管理顧問副董事長；國泰人壽董事；國泰建設董事及資深副總經理；良廷實業副總經理；杏保醫網(股)公司、杏德(股)公司、杏霖(股)公司、財團法人國泰建設文化教育基金會董事等
		持有股份：36,639,978 股(普通股)；0 股(特別股)

職稱	姓 名	主要學/經歷
董事	財團法人國泰世華 銀行文教基金會 代表人：郭明鑑	美國紐約市立大學 Baruch 分校企管碩士 國泰金控董事、國泰世華銀行董事長；中山華利實業集團(股)公司、順誠控股有限公司獨立董事；國泰投信、國泰私募股權、Far East Horizon Limited(遠東宏信有限公司)、財金資訊、國泰醫療財團法人董事；曾任國泰世華銀行(中國)董事長、黑石集團(香港)有限公司資深顧問、摩根大通銀行台灣區及香港區總裁等
		持有股份：6,500,740 股(普通股)；100,000 股(特別股)
董事	財團法人國泰人壽 慈善基金會 代表人：熊明河	美國愛荷華大學精算碩士 國泰金控董事；國泰人壽董事長；國泰醫療財團法人董事；曾任國泰人壽副董事長及總經理等
		持有股份：1,026,537(普通股)；0 股(特別股)
董事	財團法人國泰人壽 慈善基金會 代表人：李長庚	美國賓州大學企管碩士 國泰金控董事及總經理；國泰人壽副董事長；財團法人國泰人壽慈善基金會副董事長；開發國際投資(股)公司常務董事；國泰投信、財團法人金融聯合徵信中心董事；國泰醫療財團法人常務監察人；曾任國泰世華銀行董事及總經理、國泰綜合證券董事、社團法人臺灣理財顧問認證協會理事長等
		持有股份：1,026,537(普通股)；0 股(特別股)
獨立 董事	王儷玲	美國天普大學風險管理與保險學系博士 美國哈特福大學會計學系碩士 國泰金控、國泰人壽獨立董事；國立政治大學風險管理與保險學系教授；社團法人臺灣永續金融與企業影響力協會理事長；中華民國退休基金協會常務理事；曾任金融監督管理委員會第 9 任主任委員、國立政治大學副校長、中華民國退休基金協會理事長等
		持有股份：0 股(普通股)；0 股(特別股)

職稱	姓 名	主要學/經歷
獨立董事	吳當傑	政治大學財政研究所碩士 國泰金控、國泰人壽、國泰產險獨立董事；國泰世華銀行常務(獨立)董事；台灣金融服務業聯合總會秘書長；財團法人中華民國會計研究發展基金會顧問；財團法人亞太金融研究發展基金會董事；曾任金融監督管理委員會常務副主任委員及證券期貨局局長、財政部政務次長、華南金控、華南銀行、土地銀行董事長等
		持有股份：0 股(普通股)；0 股(特別股)
獨立董事	余佩佩	加拿大英屬哥倫比亞大學企管碩士 政治大學銀行系 國泰金控、國泰人壽、國泰產險、緯創資通(股)公司獨立董事；維格餅家(股)公司董事長及總經理；鴻廷投資管理顧問有限公司董事；曾任卓毅創業投資(股)公司董事長、美商高盛亞洲證券有限公司(香港)董事總經理、美商高盛亞洲證券有限公司(臺北分公司)總經理、瑞士商瑞士聯合銀行(股)公司(臺北分公司)助理副總裁、美商花旗銀行(股)公司(臺北分行)經理等
		持有股份：0 股(普通股)；0 股(特別股)
獨立董事	郭政弘	臺灣大學商學碩士 財團法人宋作楠先生紀念教育基金會董事長；泰宗生物科技(股)公司獨立董事；達發科技(股)公司、秋雨創新(股)公司、君綺生醫(股)公司、財團法人新北市台灣事實查核教育基金會董事；臺灣碳權交易所(股)公司、財團法人資訊工業策進會監察人；財團法人文化臺灣基金會常務監察人；曾任勤業眾信聯合會計師事務所總裁及董事長等
		持有股份：0 股(普通股)；0 股(特別股)