

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一〇八年度營業報告書、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郭政弘會計師及陳麗琦會計師查核簽證，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 民國一〇九年股東常會

審計委員會

召集人

魏永篤



中 華 民 國 一 〇 九 年 四 月 二 十 九 日

(二) 審計委員會一〇八年度運作情形報告

董事會提

說 明：

一、會計師新任/續任之審核：

一〇九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郭政弘會計師及陳麗琦會計師均符合專業性及獨立性之資格，審議通過兩位會計師之簽證委任；簽證會計師向審計委員會報告一〇八年度各季查核範圍、查核調整、關鍵查核事項、證管及財稅法令更新等。

二、內部控制制度有效性之考核：

依據「證券交易法」第十四條之一第三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。本公司已於一〇九年三月二十五日出具「國泰金控一〇八年度內部控制制度聲明書」，本公司以及各子公司一〇八年度整體內部控制制度之設計及執行係屬有效。

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，且於一〇八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；稽核單位與獨立董事定期溝通之項

目計八項，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。詳如本公司網頁「獨立董事與內部稽核主管及會計師溝通情形」所載：

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

四、風險之監督：

審計委員會定期檢視本公司主要風險，以了解各種風險暴露狀況及控制制度的遵循情形，監督本公司風險管理制度之完整性和有效性。

民國一〇八年度營業報告書

回顧 108 年，受貿易紛爭及地緣政治風險影響，為維持經濟成長動能，主要經濟體貨幣政策趨於寬鬆，低迷的利率環境下，金融業之經營實屬不易，然在國泰金控全體同仁努力下，108 年有亮眼的營運成果，全年合併稅後盈餘創新高，達新台幣 639 億元(21.4 億美元)，每股盈餘新台幣 4.76 元，國泰人壽及國泰世華銀行為主要獲利貢獻來源。

108 年各子公司經營績效再創佳績

國泰人壽合併稅後盈餘新台幣 383 億元(12.8 億美元)，投資績效良好，業績表現亮眼，全年初年度保費收入新台幣 2,011 億元(67.2 億美元)、總保費收入新台幣 6,741 億元(225.4 億美元)；而更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達新台幣 963 億元(32.2 億美元)，持續領先同業。

國泰世華銀行合併稅後盈餘新台幣 225 億元(7.5 億美元)，再創獲利新高，企金及消金業務成長動能持續、資產品質穩健，信用卡及財富管理手續費收入皆較去年成長。未來將積極運用數據分析和科技創新，落實「以客戶為中心」的經營模式，貼近客戶生活樣貌，透過虛實整合的專業服務，完備客戶金融服務旅程的各項需求。

國泰產險簽單保費收入穩居業界第二。國泰投信資產管理規模達新台幣 8,101 億元(270.9 億美元)，為台灣資產規模最大的投信公司。國泰證券合併稅後盈餘創開業以來新高，複委託業務市佔排名第一，其數位創新服務榮獲多項專業獎項肯定。

拓展並深化海外市場經營

國泰金控持續拓展並深化海外市場經營，致力於成為「亞太最佳金融機構」之一。在大中華佈局方面，國泰世華銀行於大陸地區

設有全資子行，擁有 7 個營業據點，另外於香港設有 1 間分行，將積極強化各項業務推展；陸家嘴國泰人壽已有 12 家總、分公司，共 51 個營業據點；國泰產險結合螞蟻金服的技術與大數據分析，大力發展互聯網保險業務，保費收入大幅成長，將持續開發大陸產險市場商機。

在東南亞佈局方面，國泰世華銀行於東協 10 個會員國中，已在 9 個國家設有分支機構，合計達 59 個據點，為台灣拓展東協市場據點最多之銀行。另看好越南保險業發展潛力，越南國泰人壽積極拓展據點，已有 7 家總、分公司，共 80 個營業據點，國泰產險業務亦穩定發展，持續拓展通路及在地化經營團隊，增加成長動能。

持續打造全球資產管理平台

發展資產管理事業為國泰金控的核心策略之一，積極整合集團旗下資源，透過國泰投信、國泰投顧及康利資產管理公司(Conning Holdings Corp.)，與其他子公司優勢做結合，發揮集團綜效；並串聯亞太及歐美市場，發展全球資產管理業務，提供完善的產品服務，為打造全球資產管理平台而努力，目前集團資產管理平台總資產規模已達 1,793 億美元。

推動金融創新與集團數位轉型

國泰金控致力推動集團數位轉型，不斷思考如何運用金融科技，提供更友善、更貼近客戶想像的產品及服務，將服務融入消費者的生活中。旗下各子公司開放 API(應用程式介面)數量領先業界，與第三方業者合作，將旅平險投保、銀行利率及匯率查詢、信貸方案等金融服務，帶給消費者更便捷安全的數位體驗；不斷提升「AI 智能客服-阿發」的功力，大幅優化客戶服務流程，即時快速解決客戶需求；國泰人壽與美國健康保險公司 Clover Health 合作，結合 AI 醫療科技及醫院資源，將保險公司的角色化被動為主動，並發展應用程式 Cathay Walker，將保險從理賠延伸至事前預防的健康管理，因應高齡化社會之需求，打造健康生態圈；銀行端的「國泰智能投資」透過數據觀測並回應客戶及市場需求，推出新型態的「策

略式投資」，為客戶提供更多元、自主的智能投資服務；國泰證券推出多款分眾式 App 引領國內券商行動化發展，更開創以「全數位」模式服務台股經紀客戶。面對金融數位化的浪潮，國泰金控將秉持「What if We Could」的精神，勇於嘗試與解決客戶的痛點，打造安全、便利且美好的嶄新金融生活樣貌。

精進公司治理

國泰金控於 108 年完成第 7 屆董事選舉，並強化獨立董事席次由 3 席增加為 4 席，其中兩位新任獨立董事王儷玲女士及吳當傑先生具有保險、證券、風管、財政及金融之專業經歷及知識，有效提升本公司董事會成員多元化及公司治理效能，整體董事會成員亦具備財金、商務、支付金融、數位資訊、海外市場、併購及風險管理等專業能力與經驗，有助於本集團推動「國際化」、「數位化」及「金融創新與應用」之發展策略；另亦委請「社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會」完成本公司董事會外部績效評估，並依學會之優化建議，研議並執行精進措施；此外，亦訂定「處理董事要求之標準作業程序」，提供董事充足之支援。於法令遵循及風險管理部分，集團持續深化法令遵循風險評估管理機制、持續提升反洗錢/反資恐資料分享管理機制效能，並辦理多元化法遵教育訓練，提升集團法遵文化；除原有傳統風險管理機制持續精進外，為因應全球錯綜複雜之新興風險議題，已將新興風險納入集團風險管理政策，訂定新興風險管理準則，強化公司風險管理。另就財務管理部分，集團亦持續強化稅務管理機制，並提升稅務資訊揭露。另為強化公司治理制度，本公司計畫於 109 年持續參加國內外公司治理相關評鑑、評量或評比，據以研議公司精進方案，以接軌國際公司治理 Best Practice，並持續深化公司治理效能。

朝國際永續標竿邁進

國泰金控已連續五年入選國際上最具公信力的永續評比：道瓊永續指數成分股，並自政府推出台灣永續指數後，國泰金控即持續列於入選名單中，顯見我們在永續方面的努力與堅持，深獲國內外

肯定。

國泰金控為台灣首家採用「赤道原則(EPs)」，並自行遵循聯合國「永續保險原則(PSI)」、「責任投資原則(PRI)」及「責任銀行原則(PRBB)」的金融業者，我們持續將永續精神內化，全面落實於企業營運管理中，以國際的標準自我要求，並在再生能源與基礎建設、高齡化與健康、女力與包容關懷等方面，推動不遺餘力。

身為台灣綠色金融的領航者，我們長期關注氣候變遷風險及對企業的影響，除了積極因應 TCFD 氣候相關財務揭露建議書外，亦參與國際倡議活動，與全球機構投資人共同發揮影響力，鼓勵被投資公司管理 ESG，加強揭露氣候變遷的相關資訊，並連續三年舉辦「氣候變遷論壇」，邀請國內外氣候變遷領域專家，與台灣企業分享最新趨勢與實務經驗，期望我們在向國際標竿看齊的同時，也能將這份堅持的動力帶給更多企業，建立永續競爭優勢，促進台灣社會的正向循環。

展望 109 年，貿易談判、全球政經情勢、各國貨幣政策及產業供應鏈調整狀況等可能為市場帶來更多不確定性，研究機構經濟成長預測亦呈現差異化現象，面對越趨挑戰的經營環境，國泰金控會秉持著「誠信、當責、創新」的核心價值穩健經營，運用「What if We Could」的思維，持續關注資本市場波動與監控潛在風險，同時致力於集團經營綜效整合、深化企業永續、數位轉型與金融創新，以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為發展核心策略，提升股東價值為目標，朝「亞太地區最佳金融機構」的願景邁進，以回報各位股東長期對國泰金控的支持。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



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 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表暨民國 108 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 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況、暨民國 108 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查核簽證財務報表規則及一般公認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 108 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 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：
責任準備及負債適足準備測試之評估

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及負債適足準備測試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；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。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及負債適足準備測試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、五與二一。

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及負債適足準備測試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及負債適足準備測試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 108 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 108 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。

4. 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負債適足準備測試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 選樣測試 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日新發行保險商品分類之正確性。

B. 自公司所提供查核之重要假設資料選樣檢查其是否依規範辦理，及是否與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。

C. 針對保單選樣測試評估公司用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。

D. 執行比較分析前期計算結果及考量 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

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、五及十四。

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詳附註四、五及十一。

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。

其他事項

國泰金控集團民國 107 年度之合併財務報告係由其他會計師查核，並於 108 年 3 月 21 日出具無保留意見加強調事項段落之查核報告。

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在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，惟依照一般公認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。

本會計師依據一般公認審計準則，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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（含財務報導流程）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，做出結論。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 108 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 郭 政 弘

郭政弘



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 3 月 11 日

〔有關會計師查核報告所列之附註，請參閱股東會年報附件一：一〇八年度合併財務報告。〕

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 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	108年12月31日			107年12月31日		
		產	金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	\$	413,405,471	4	\$	206,576,054	2
11500	存放央行及拆借金融同業		110,945,093	1		104,223,315	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,653,983,453	16		1,428,824,049	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,182,534,102	12		1,127,810,270	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		3,068,838,014	31		2,688,221,788	29
12300	避險之金融資產		548,075	-		216,611	-
12500	附賣回票券及債券投資		43,586,931	-		59,212,899	1
13000	應收款項－淨額		185,049,532	2		161,216,190	2
13200	本期所得稅資產		4,853,833	-		6,438,062	-
13500	貼現及放款－淨額		2,066,761,296	21		2,176,775,907	24
13700	再保險合約資產－淨額		8,458,658	-		7,623,707	-
15000	採用權益法之股權投資－淨額		48,145,672	-		44,932,006	-
15500	其他金融資產－淨額		615,117,482	6		555,740,531	6
18000	投資性不動產－淨額		408,696,108	4		319,222,554	3
18500	不動產及設備－淨額		101,855,371	1		166,458,327	2
18600	使用權資產－淨額		3,908,913	-		-	-
19000	無形資產－淨額		51,270,972	1		53,826,467	1
19300	遞延所得稅資產		40,595,612	-		40,806,934	-
19500	其他資產－淨額		56,924,753	1		76,357,835	1
19999	資 產 總 計		<u>\$10,065,479,341</u>	<u>100</u>		<u>\$ 9,224,483,506</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款	\$	84,108,128	1	\$	81,432,233	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		111,526,387	1		129,698,896	1
22300	避險之金融負債		30,894	-		-	-
22500	附買回票券及債券負債		50,278,533	-		59,307,037	-
22600	應付商業本票－淨額		54,018,845	-		62,989,367	1
23000	應付款項		66,934,725	1		66,727,399	1
23200	本期所得稅負債		3,274,828	-		2,543,689	-
23500	存款及匯款		2,303,443,816	23		2,187,203,086	24
24000	應付債券		118,900,000	1		90,600,000	1
24400	其他借款		2,201,364	-		336,381	-
24600	負債準備		5,713,778,385	57		5,341,935,726	58
25500	其他金融負債		676,972,179	7		627,815,178	7
26000	租賃負債		12,720,337	-		-	-
29300	遞延所得稅負債		55,144,257	1		27,091,143	-
29500	其他負債		30,119,484	-		17,514,376	-
29999	負債合計		<u>9,283,452,162</u>	<u>92</u>		<u>8,695,194,511</u>	<u>94</u>
	歸屬於本公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		131,692,102	2		125,632,102	2
31103	特別股股本		15,333,000	-		15,333,000	-
31500	資本公積		177,256,976	2		165,449,364	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		46,122,845	-		40,976,121	-
32003	特別盈餘公積		221,977,672	2		149,346,119	2
32011	未分配盈餘		58,181,890	1		95,553,376	1
32500	其他權益		121,182,880	1	(72,558,752)	(1)
30000	歸屬於本公司業主之權益合計		<u>771,747,365</u>	<u>8</u>		<u>519,731,330</u>	<u>6</u>
39500	非控制權益		10,279,814	-		9,557,665	-
39999	權益合計		<u>782,027,179</u>	<u>8</u>		<u>529,288,995</u>	<u>6</u>
	負 債 與 權 益 總 計		<u>\$10,065,479,341</u>	<u>100</u>		<u>\$ 9,224,483,506</u>	<u>100</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



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 108 年及 107 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		108年度		107年度	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 220,258,661	39	\$ 202,714,029	43
51000	利息費用	(23,892,156)	(4)	(22,085,810)	(5)
	利息淨收益	<u>196,366,505</u>	<u>35</u>	<u>180,628,219</u>	<u>38</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	2,345,518	1	7,311,850	2
49810	保險業務淨收益	265,817,609	48	208,155,213	44
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)	209,449,191	38	(120,944,083)	(26)
49825	投資性不動產利益	12,139,659	2	9,763,523	2
49835	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	29,895,962	5	14,687,183	3
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	9,887,622	2	4,751,007	1
49870	兌換(損失)利益	(52,147,418)	(9)	57,450,748	12
49880	資產減損迴轉利益(損失)	1,232,835	-	(1,150,946)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	1,149,021	-	1,003,585	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益	(120,836,755)	(22)	118,076,539	25
49900	其他利息以外淨損益	<u>587,449</u>	<u>-</u>	<u>(6,420,951)</u>	<u>(1)</u>
4xxxx	淨收益	<u>555,887,198</u>	<u>100</u>	<u>473,311,887</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動	(394,074,197)	(71)	(334,121,938)	(70)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(2,205,393)	-	(4,599,086)	(1)
	營業費用				
58501	員工福利費用	(57,070,200)	(10)	(49,133,854)	(11)
58503	折舊及攤銷費用	(7,098,010)	(1)	(5,674,622)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(24,882,224)	(5)	(24,183,613)	(5)
58500	營業費用合計	(89,050,434)	(16)	(78,992,089)	(17)
61000	稅前淨利	70,557,174	13	55,598,774	12
61003	所得稅費用	(6,697,870)	(1)	(3,776,518)	(1)
60005	本期淨利	<u>63,859,304</u>	<u>12</u>	<u>51,822,256</u>	<u>11</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	(3,998)	-	274,469	-
69562	不動產重估增值	926,919	-	-	-
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(損失)	10,470,705	2	(3,411,158)	(1)
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	(3,280,741)	(1)	2,402,577	1
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	(159,190)	-	(37,030)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(359,323)	-	132,936	-
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	(1,661,389)	-	(1,188,305)	-
69581	避險工具之利益(損失)	206,220	-	(28,747)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(損失)	89,900,568	16	(78,386,306)	(17)
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	158,778	-	(418,549)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	120,836,755	22	(118,076,539)	(25)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(27,653,395)	(5)	23,553,489	5
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)合計	<u>189,381,909</u>	<u>34</u>	<u>(175,183,163)</u>	<u>(37)</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 253,241,213</u>	<u>46</u>	<u>(\$ 123,360,907)</u>	<u>(26)</u>
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 62,757,286	12	\$ 51,467,243	11
69903	非控制權益	<u>1,102,018</u>	<u>-</u>	<u>355,013</u>	<u>-</u>
69900		<u>\$ 63,859,304</u>	<u>12</u>	<u>\$ 51,822,256</u>	<u>11</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	\$ 251,892,166	46	(\$ 123,867,466)	(26)
69953	非控制權益	<u>1,349,047</u>	<u>-</u>	<u>506,559</u>	<u>-</u>
69950		<u>\$ 253,241,213</u>	<u>46</u>	<u>(\$ 123,360,907)</u>	<u>(26)</u>
	每股盈餘				
70001	基本每股盈餘	<u>\$ 4.76</u>		<u>\$ 3.95</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	本公司															非控制權益	權益總額	
		股本		資本公積	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	備供出售金融資產未實現(損)益	避險工具之損益/現金流量避險部分之避險工具(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	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益				
		普通股股本	特別股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘												
A1	107年1月1日餘額	\$ 125,632,102	\$ 8,333,000	\$ 130,452,105	\$ 35,339,841	\$ 149,106,971	\$ 99,296,739	(\$ 10,823,242)	\$ -	\$ 53,789,800	\$ 203,647	(\$ 1,191,027)	(\$ 1,449,679)	\$ 10,376,814	\$ -	\$ 599,067,071	\$ 9,403,472	\$ 608,470,543	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(3,653,038)	-	37,343,476	(53,789,800)	-	-	-	-	55,941,777	35,842,415	8,904	35,851,319	
A5	107年1月1日重編後餘額	125,632,102	8,333,000	130,452,105	35,339,841	149,106,971	95,643,701	(10,823,242)	37,343,476	-	203,647	(1,191,027)	(1,449,679)	10,376,814	55,941,777	634,909,486	9,412,376	644,321,862	
B1	106年度盈餘指撥及分配	-	-	-	5,636,280	-	(5,636,280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	234,146	(234,146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(31,408,025)	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,408,025)	-	(31,408,025)	
B7	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,899,924)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,899,924)	-	(1,899,924)	
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(5,066)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,066)	-	(5,066)	
D1	107年度淨利	-	-	-	-	-	51,467,243	-	-	-	-	-	-	-	-	51,467,243	355,013	51,822,256	
D3	107年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,326,629)	(67,359,757)	-	(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(175,334,709)	151,546	(175,183,163)	
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	51,467,243	(1,326,629)	(67,359,757)	-	(30,358)	1,965,111	128,541	46,241	(108,757,858)	(123,867,466)	506,559	(123,360,907)	
J3	特別股發行	-	7,000,000	35,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,000,000	-	42,000,000	
N1	股份基礎給付交易	-	-	2,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,325	-	2,325	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(12,429,335)	-	12,429,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
T1	其他	-	-	-	-	5,002	50,142	-	-	-	-	-	-	(55,144)	-	-	-	-	
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(361,270)	(361,270)	
Z1	107年12月31日餘額	125,632,102	15,333,000	165,449,364	40,976,121	149,346,119	95,553,376	(12,149,871)	(17,586,946)	-	173,289	774,084	(1,321,138)	10,367,911	(52,816,081)	519,731,330	9,557,665	529,288,995	
B1	107年度盈餘指撥及分配	-	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	(15,075,852)	
B7	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	(2,667,891)	
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C15	資本公積配發現金股利	-	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)	-	(3,768,963)	
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	138,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,891	-	138,891	
D1	108年度淨利	-	-	-	-	-	62,757,286	-	-	-	-	-	-	-	-	62,757,286	1,102,018	63,859,304	
D3	108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,169,749)	81,300,147	-	158,641	(2,624,592)	(186,726)	872,403	110,784,756	189,134,880	247,029	189,381,909	
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	62,757,286	(1,169,749)	81,300,147	-	158,641	(2,624,592)	(186,726)	872,403	110,784,756	251,892,166	1,349,047	253,241,213	
E1	現金增資	6,060,000	-	15,150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,210,000	-	21,210,000	
N1	股份基礎給付交易	-	-	287,684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287,684	-	287,684	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(4,606,752)	-	4,606,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(626,898)	(626,898)	
Z1	108年12月31日餘額	\$ 131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,256,976	\$ 46,122,845	\$ 221,977,672	\$ 58,181,890	(\$ 13,319,620)	\$ 68,319,953	\$ -	\$ 331,930	(\$ 1,850,508)	(\$ 1,507,864)	\$ 11,240,314	\$ 57,968,675	\$ 771,747,365	\$ 10,279,814	\$ 782,027,179	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	108年度	107年度	代 碼	108年度	107年度
營業活動之現金流量					
A00010	\$ 70,557,174	\$ 55,598,774	A33100	224,071,626	197,642,031
A20010			A33200	26,940,617	27,398,355
A20100	3,927,527	2,613,588	A33300	(25,061,546)	(21,430,883)
A20200	3,170,483	3,061,034	A33500	(4,024,068)	(12,359,661)
A20300	2,205,393	4,599,086	AAAA	<u>170,845,981</u>	<u>(86,525,669)</u>
A20400	(186,470,119)	150,840,786	投資活動之現金流量		
A20900	23,892,156	22,085,810	B00010	(34,784,719)	(25,434,215)
A21000	(9,887,622)	(4,751,007)	B00020	36,118,998	22,077,990
A21200	(220,258,661)	(202,714,029)	B00100	(878,542)	(891,465)
A21300	(26,412,505)	(26,655,496)	B00200	417,993	254,582
A21400	370,212,741	364,185,579	B01800	(470,918)	(7,312,307)
A21800	925,588	5,486,151	B01900	87,107	119,873
A21900	287,684	2,325	B02300	9,329	-
A22300	(1,149,021)	(1,003,585)	B02400	5,166	123,600
A22450	120,836,755	(118,076,539)	B02700	(2,447,794)	(3,507,295)
A22500	1,656	31,906	B02800	43,484	35,992
A22700	(11,304)	(28,263)	B04500	(765,439)	(386,589)
A23200	32,107	10,773	B05400	(14,507,120)	(4,681,144)
A23100	(27,175,192)	(10,421,220)	B05500	945,923	616,032
A23500	(1,241,464)	1,150,946	B06700	17,210,853	(8,690,357)
A23700	8,629	-	B07600	<u>91,342</u>	<u>94,642</u>
A24100	-	45,334	BBBB	<u>1,075,663</u>	<u>(27,580,661)</u>
A24600	(842,186)	998,435	籌資活動之現金流量		
營業資產及負債之淨變動數					
A71110	(5,546,911)	(4,155,043)	C01800	1,911,436	(116,829)
A71120	104,014,156	83,799,548	C00700	(8,970,000)	11,520,000
A71121	71,643,705	10,538,572	C01200	30,000,000	-
A71123	(369,710,354)	(439,727,572)	C01500	(1,700,000)	(7,750,000)
A71140	(93,567)	1,087	C04020	(1,658,298)	-
A71160	(23,744,060)	20,689,901	C04300	1,800,424	(1,855,319)
A71170	107,983,071	(141,377,587)	C04600	21,210,000	42,000,000
A71180	(506,849)	(384,386)	C04500	(21,512,706)	(33,307,949)
A71200	1,201,820	(233,919)	C05800	(626,898)	(371,568)
A71990	(2,139,370)	(16,639,689)	CCCC	<u>20,453,958</u>	<u>10,118,335</u>
A72110	2,675,895	(9,178,733)	DDDD	40,200	(431,676)
A72120	(165,438,628)	(100,551,949)	E0000	192,415,802	(104,419,671)
A72140	(9,028,504)	(53,336,545)	E00100	<u>310,798,346</u>	<u>415,218,017</u>
A72160	(964,134)	(559,747)	E00200	<u>\$ 503,214,148</u>	<u>\$ 310,798,346</u>
A72170	116,240,730	123,020,644	年底現金及約當現金之調節		
A72180	250,167	238,063	E00210	\$ 413,405,471	\$ 206,576,054
A72190	126,061	(246,726)	E00220		
A72200	(11,422,393)	10,558,949	E00230	46,221,746	45,009,393
A72990	<u>10,768,698</u>	<u>(7,290,767)</u>	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		
A33000	(51,080,648)	(277,775,511)	E00200	<u>43,586,931</u>	<u>59,212,899</u>
				<u>\$ 503,214,148</u>	<u>\$ 310,798,346</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 84,693	\$ 445,353	應付商業本票－淨額	\$ 48,480,000	\$ 59,260,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,269,500	35,444,500	應付款項	10,666,489	9,894,697
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	106,704	102,304	本期所得稅負債	2,243,784	1,719,191
附賣回票券及債券投資	310,000	-	應付債券	20,000,000	-
應收款項－淨額	2,388,041	266,902	負債準備	832,997	739,257
本期所得稅資產	4,853,833	6,428,841	租賃負債	55,369	-
採用權益法之投資－淨額	810,998,796	548,662,186	遞延所得稅負債	266,714	266,714
不動產及設備－淨額	54,192	11,767	其他負債	163,891	164,069
使用權資產	54,891	-	負債總計	82,709,244	72,043,928
無形資產－淨額	-	1,330	權 益		
遞延所得稅資產	262,855	352,601	股本		
其他資產	73,104	59,474	普通股股本	131,692,102	125,632,102
資 產 總 計	\$854,456,609	\$591,775,258	特別股股本	15,333,000	15,333,000
			資本公積	177,256,976	165,449,364
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	46,122,845	40,976,121
			特別盈餘公積	221,977,672	149,346,119
			未分配盈餘	58,181,890	95,553,376
			其他權益	121,182,880	(72,558,752)
			權益總計	771,747,365	519,731,330
			負債及權益總計	\$854,456,609	\$591,775,258



董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	108年度	107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	\$ 63,442,641	\$ 52,652,017
其他收益	<u>1,284,585</u>	<u>1,826,183</u>
	<u>64,727,226</u>	<u>54,478,200</u>
費用及損失		
營業費用	(1,368,200)	(1,106,414)
其他費用及損失	(<u>668,023</u>)	(<u>310,465</u>)
費用及損失合計	(<u>2,036,223</u>)	(<u>1,416,879</u>)
稅前淨利	62,691,003	53,061,321
所得稅利益（費用）	<u>66,283</u>	(<u>1,594,078</u>)
本年度淨利	<u>62,757,286</u>	<u>51,467,243</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	715	(2,507)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價利益	4,400	11,167
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	7,589,382	(648,367)
與不重分類之項目相關之所得稅	(143)	1,502
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>181,540,526</u>	(<u>174,696,504</u>)
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>189,134,880</u>	(<u>175,334,709</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 251,892,166</u>	(<u>\$ 123,867,466</u>)
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 4.76</u>	<u>\$ 3.95</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



單位：新台幣千元

	股本		資本公積		保留盈餘		其他		權益		
	普通	特別	資本	公積	法定	盈餘	未分配	盈餘	其他	權益	
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日											
國泰金融控股股份有限公司											
個體權益變動表											
107 年 1 月 1 日餘額	\$125,632,102	\$ 8,333,000	\$130,452,105	\$ 35,339,841	\$149,106,971	\$ 99,296,739	\$ 37,343,476	\$ 53,789,800	\$ 203,647	\$ 10,376,814	\$ 599,067,071
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(3,653,038)	(37,343,476)	(53,789,800)	-	-	(55,941,777)
107 年 1 月 1 日重編後餘額	125,632,102	8,333,000	130,452,105	35,339,841	149,106,971	95,643,701	37,343,476	(53,789,800)	203,647	10,376,814	55,941,777
106 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	(5,636,280)	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	234,146	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(31,408,025)	-	-	-	-	(31,408,025)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(1,899,924)	-	-	-	-	(1,899,924)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(5,066)	-	-	-	-	-	-	-	(5,066)
107 年度淨利	-	-	-	-	-	51,467,243	-	-	-	-	51,467,243
107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(67,359,757)	-	(30,358)	46,241	(108,757,858)
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	51,467,243	(67,359,757)	-	(30,358)	46,241	(123,867,466)
特別股發行	-	7,000,000	35,000,000	-	-	-	-	-	-	-	42,000,000
股份基礎給付交易	-	-	2,325	-	-	-	-	-	-	-	2,325
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(12,429,335)	12,429,335	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	5,002	50,142	-	-	-	(55,144)	-
107 年 12 月 31 日餘額	125,632,102	15,333,000	165,449,364	40,976,121	149,346,119	95,553,376	(17,586,946)	-	173,289	10,367,911	519,731,330
107 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	72,631,553	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	(15,075,852)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	(2,667,891)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	138,891	-	-	-	-	-	-	-	138,891
108 年度淨利	-	-	-	-	-	62,757,286	-	-	-	-	62,757,286
108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(81,300,147)	-	158,641	(872,403)	(110,784,756)
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	62,757,286	(81,300,147)	-	158,641	(872,403)	(251,892,166)
現金增資	6,060,000	-	15,150,000	-	-	-	-	-	-	-	21,210,000
股份基礎給付交易	-	-	287,684	-	-	-	-	-	-	-	287,684
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(4,606,752)	4,606,752	-	-	-	-
108 年 12 月 31 日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$177,256,976	\$ 46,122,845	\$221,977,672	\$ 81,818,890	\$ 68,319,953	\$ -	\$ 331,930	\$ 11,240,314	\$ 771,747,365

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 62,691,003	\$ 53,061,321
收益費損項目		
折舊費用	64,610	2,621
攤銷費用	1,330	5,319
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨損失(利益)	175,000	(469,000)
利息收入	(1,261,857)	(1,322,284)
股利收入	(5,378)	(4,872)
利息費用	455,258	271,859
股份基礎給付酬勞成本	3,856	2,325
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(63,442,641)	(52,652,017)
處分及報廢不動產及設備損失	11	88
金融資產減損迴轉利益	-	(2,888)
未實現外幣兌換利益	-	(3,084)
營業資產及負債之淨變動數		
其他資產	(6,154)	(60)
應付款項	43,998	106,369
負債準備	11,144	(196,716)
其他負債	(178)	267
營運產生之現金流出	(1,269,998)	(1,200,752)
收取之利息	1,261,860	1,433,990
收取之股利	5,378	4,872
支付之利息	(317,970)	(299,475)
退還之所得稅	818,169	-
支付之所得稅	-	(1,434,143)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>497,439</u>	<u>(1,495,508)</u>
投資活動之現金流量		
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	-	6,000,000
取得採用權益法之投資	(20,000,000)	(42,000,000)
取得不動產及設備	(74,061)	(3,229)
處分不動產及設備	24,854	-
其他資產增加	(17,483)	-
收取之股利	10,658,658	11,716,278
投資活動之淨現金流出	<u>(9,408,032)</u>	<u>(24,286,951)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票(減少)增加	(10,780,000)	16,320,000
發行公司債	20,000,000	-
租賃負債本金償還	(57,361)	-
現金增資	21,210,000	42,000,000
支付之股利	(21,512,706)	(33,307,949)
籌資活動之淨現金流入	<u>8,859,933</u>	<u>25,012,051</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	-	3,084
現金及約當現金淨減少	(50,660)	(767,324)
年初現金及約當現金餘額	445,353	1,212,677
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 394,693</u>	<u>\$ 445,353</u>
年底現金及約當現金之調節		
資產負債表帳列之現金及約當現金	108年12月31日 \$ 84,693	107年12月31日 \$ 445,353
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	310,000	-
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 394,693</u>	<u>\$ 445,353</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



【附錄三】

國泰金融控股股份有限公司

盈餘分派案

中華民國一〇八年度

單位：新台幣元

項目	金額
(一)期初未分配盈餘	31,355,978
本期稅後淨利	62,757,286,368
減：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	(4,606,751,980)
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(附註一)	297,897,217
(二)本期稅後淨利加計本期淨利以外項目	58,448,431,605
減：法定盈餘公積	(5,844,843,161)
加：迴轉特別盈餘公積-以前年度其他股東權益減項淨額(附註二)	72,558,752,663
減：特別盈餘公積-投資性不動產公允價值淨影響數(附註一)	(630,663,055)
(三)可供分配盈餘	124,563,034,030
減：甲種特別股股息(每股 2.28 元)	(1,899,924,000)
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 2 元)	(26,338,420,256)
餘額	94,833,689,774

附註一：依據 103 年 2 月 19 日金管銀法字第 10310000140 號函及 103 年 3 月 18 日金管證發字第 1030006415 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。

附註二：依據 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號令辦理，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。本期其他股東權益金額為正數，故迴轉以前年度提列之特別盈餘公積。

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：張煥城



【附錄四】

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
<p>第八條</p> <p>本公司股票概為記名式，印製股票時由<u>代表公司之</u>董事簽名或蓋章，加蓋本公司印鑑，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。</p> <p>(以下略)</p>	<p>第八條</p> <p>本公司股票概為記名式，印製股票時由本公司董事<u>三人以上</u>簽名或蓋章，加蓋本公司印鑑，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。</p> <p>(以下略)</p>	<p>配合公司法第一百六十二條第一項之修正及經濟部 108 年 6 月 10 日經商字第 10802413480 號函釋，將股票改由代表公司之董事簽名或蓋章。</p>
<p>第二十八條</p> <p>本公司得設經理人若干人，其委任、解任及報酬依公司法之規定為之。</p> <p><u>本公司置總經理一人，秉承董事會決定方針綜理本公司業務。</u></p>	<p>第二十八條</p> <p>本公司得設經理人若干人，其委任、解任及報酬依公司法之規定為之。</p>	<p>為強化公司治理並配合外部公司治理相關評比之提升，新增第二項<u>明定總經理職責。</u></p>
<p>第三十三條</p> <p>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</p>	<p>第三十三條</p> <p>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</p>	<p>增訂本次修正時間。</p>

修正後條文	現行條文	修正理由
<p>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。<u>第十六次修正於民國一〇九年六月十二日。</u></p>	<p>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。</p>	

【附錄五】

國泰金融控股股份有限公司

股東會議事規則修正條文對照表

修正後條文	現行條文	修正理由
<p>第十條</p> <p>股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，<u>相關議案(包括臨時動議及原議案修正)均應採逐案票決</u>，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>(第二至三項略)</p> <p>主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決，並得由主席定表決模式及順序，<u>且安排適足之投票時間</u>。</p>	<p>第十條</p> <p>股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>(第二至三項略)</p> <p>主席對於議案及股東所提之修正案或臨時動議，應給予充分說明及討論之機會，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決，並得由主席定表決模式及順序。</p>	<p>配合 107 年起上市(櫃)公司全面採行電子投票，並落實逐案票決精神，且避免股東會召集權人過度限縮股東投票時間，致股東因來不及投票而影響股東行使投票權利，修正第一項及第四項。</p>
<p>第十三條</p> <p>(第一項略)</p> <p>本公司召開股東會時，應<u>採行以電子方式</u>並得採行以書面方式行使其表決權；其以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。<u>但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權，故本公司宜避免提出臨時動議及原議案之修正。</u></p> <p>(第三至四項略)</p> <p>議案之表決，除公司法及本公司章程另有規定外，以出席股東表決權</p>	<p>第十三條</p> <p>(第一項略)</p> <p>本公司召開股東會時，應<u>將電子方式列為其表決權行使管道之一</u>，並得採行以書面方式行使其表決權；其以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。</p> <p>(第三至四項略)</p> <p>議案之表決，除公司法及本公司章程另有規定外，以出席股東表</p>	<p>配合 107 年起上市(櫃)公司全面採行電子投票，並落實逐案票決精神，參考證交所「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例第十三條第二項及第五項規定修正。</p>

修正後條文	現行條文	修正理由
<p>過半數之同意通過之。表決時，應由主席或其指定人員宣佈出席股東之表決權總數<u>後，由股東逐案進行投票表決。</u></p> <p>(以下略)</p>	<p>決權過半數之同意通過之。表決時，應由主席或其指定人員宣佈出席股東之表決權總數。</p> <p><u>議案經主席徵詢全體出席股東無異議者，視為通過，其效力與投票表決同；有異議者，應依前項規定採取投票方式表決。</u></p> <p>(以下略)</p>	
<p>第十五條 (第一項略)</p> <p>議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及表決結果<u>(包含統計之權數)</u>記載之，<u>有選舉董事時，應揭露每位候選人之得票權數</u>，在本公司存續期間，應永久保存。</p>	<p>第十五條 (第一項略)</p> <p>議事錄應確實依會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果記載之，在本公司存續期間，應永久保存。</p>	<p>為落實逐案票決精神，參考亞洲公司治理協會建議修正第二項。</p>
<p>第二十條</p> <p>本規則訂立於民國 91 年 3 月 8 日。 第一次修正於民國 101 年 6 月 15 日。 第二次修正於民國 104 年 6 月 12 日。 <u>第三次修正於民國 109 年 6 月 12 日。</u></p>	<p>第二十條</p> <p>本規則訂立於民國 91 年 3 月 8 日。 第一次修正於民國 101 年 6 月 15 日。 第二次修正於民國 104 年 6 月 12 日。</p>	<p>增訂第三次修正日期。</p>

【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、特別股
 - (一) 本次現金增資案發行普通股、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，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，以不低於訂價日前一、三、五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九成為原則(惟若相關法令發生變動時，亦得配合法令規定調整訂價原則)。實際發行價格，擬授權董事會及/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」第十二條規定，於理論價格百分之十變動範圍內，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議定之。
 4. 如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，故並無稀釋股東權益之效果；如以發行普通股方式辦理，以本次普通股發行上限 10 億股計算，約佔本公司目前流通在外股數 6.8%，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。

(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。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，以不低於訂價日前一、三、五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七成為原則(惟若相關法令發生變動時，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」第十二條規定，於理論價格百分之十變動範圍內，授權董事會及/或董事長與主辦承銷商參酌發行市場狀況及相關法令規定議定之。

(四) 本次現金增資案籌資計畫之預計資金用途為強化公司財務結構、提升公司資本適足率、償還公司借款、或因應公司長期策略發展所需等一項或多項用途，預期將能強化公司競爭力及提升營運效能，對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)，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。

二、 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一、三、五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九成；惟若國內相關法令發生變動時，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) 本次現金增資發行普通股參與海外存託憑證之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所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。此外，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。

- (四) 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），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。
- (五) 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。
- (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。