

股票代碼：5820

# 日盛金融控股股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

公司地址：台北市松江路68號8樓  
電 話：(02)2504-8888

股票代碼：5820

# 日盛金融控股股份有限公司

## 財 務 報 表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日  
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市松江路68號8樓  
電 話：(02)2504-8888

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~11
(三)會計變動之理由及其影響	無
(四)重要會計科目之說明	11~19
(五)關係人交易	20
(六)質押之資產	20
(七)重大承諾事項及或有事項	21~23
(八)重大之災害損失	無
(九)重大之期後事項	無
(十)其 他	23~30
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	30~31
2.轉投資事業相關資訊	31~36
3.大陸投資資訊	無
(十二)部門別財務資訊	36

項	目	頁 次
九、	重要會計科目明細表	37~42
十、	重要查核說明	43~44
十一、	會計師複核報告	45
十二、	其他揭露事項	
	(一)業 務	46~47
	(二)市價、股利及股權分散情形	47~49
	(三)重要財務資訊	50~52
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	53~54
	(五)會計師資訊	55

## 會計師查核報告

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日(轉換基準日)至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

如財務報表附註四所述，日盛金融控股股份有限公司採權益法評價之長期股權投資中有關日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十一年十一月七日出售不良債權損失，依金融機構合併法及台財融(三)字第0913000051號函規定分五年攤銷，未攤銷餘額帳列遞延費用。若日盛國際商業銀行股份有限公司當期全數認列該出售損失，於考慮所得稅影響數對民國九十二年及九十一年十二月三十一日日盛金融控股股份有限公司將同額減少長期股權投資及增加累積虧損之金額分別為3,976,610千元及4,991,916千元，民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日稅後純損分別減列1,015,306千元及增列4,991,916千元。

依本會計師之意見，除第三段所述不良債權出售損失予以遞延對民國九十二年度及九十一年度財務報表之影響外，第一段所述在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日(轉換基準日)至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

日盛金融控股股份有限公司已編制民國九十二年度及九十一年度之合併財務報表，並經本會計師出具保留意見之查核報告在案，備供參考。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

吳 昭 德

會 計 師：

李 佩 璽

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號  
簽證文號

民國九十三年二月十五日

## 會計師查核報告

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日(轉換基準日)至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

如財務報表附註四所述，日盛金融控股股份有限公司採權益法評價之長期股權投資中有關日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十一年十一月七日出售不良債權損失，依金融機構合併法及台財融(三)字第0913000051號函規定分五年攤銷，未攤銷餘額帳列遞延費用。若日盛國際商業銀行股份有限公司當期全數認列該出售損失，於考慮所得稅影響數對民國九十二年及九十一年十二月三十一日日盛金融控股股份有限公司將同額減少長期股權投資及增加累積虧損之金額分別為3,976,610千元及4,991,916千元，民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日稅後純損分別減列1,015,306千元及增列4,991,916千元。

依本會計師之意見，除第三段所述不良債權出售損失予以遞延對民國九十二年度及九十一年度財務報表之影響外，第一段所述在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日(轉換基準日)至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

民國九十二年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據前段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

日盛金融控股股份有限公司已編制民國九十二年度及九十一年度之合併財務報表，並經本會計師出具保留意見之查核報告在案，備供參考。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

吳 昭 德

會 計 師：

李 佩 璽

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號  
簽證文號

民國九十三年二月十五日

日盛金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	92.12.31		91.12.31			負債及股東權益	92.12.31		91.12.31	
	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
<b>流動資產：</b>						<b>流動負債：</b>				
1100 現金(附註三)	\$ 2,715	-	162,479	1	2102	銀行借款(附註六)	\$ 351,000	1	200,000	1
1178 其他應收款(附註十五)	167,450	1	896	-	2103	應付商業本票 - 淨額(附註七)	4,993	-	294,508	1
1198 遞延所得稅資產 - 流動(附註十)	-	-	10,000	-	2178	其他應付款(附註十五)	167,288	-	1,118	-
1259 其他預付款	1	-	48	-	2280	其他流動負債	1,404	-	1,921	-
流動資產合計	170,166	1	173,423	1		流動負債合計	524,685	1	497,547	2
<b>基金及長期投資：(附註四及十六)</b>						<b>長期負債：</b>				
144101 採權益法之長期股權投資	29,853,298	99	29,319,636	99	2504	長期借款(附註八)	200,000	1	-	-
<b>其他金融資產 - 非流動：</b>						負債合計	724,685	2	497,547	2
1470 存出保證金	978	-	1,956	-		<b>股東權益：</b>				
<b>固定資產：(附註五)</b>						股本(附註十一)	22,532,732	75	21,947,600	74
1591 租賃權益改良	-	-	11,547	-	3111	資本公積 - 發行溢價(附註十一)	10,108,568	34	10,061,508	34
1681 其他設備	1,349	-	2,504	-	3201	資本公積 - 庫藏股票交易(附註十一)	20,592	-	-	-
	1,349	-	14,051	-	3207	資本公積 - 長期投資(附註十一)	18,395	-	18,395	-
15x9 減：累積折舊	(110)	-	(739)	-	3209	累積盈虧(附註十二)	(1,401,274)	(5)	(945,017)	(3)
	1,239	-	13,312	-	33xx	累積換算調整數(附註四)	(31,748)	-	(7,797)	-
<b>其他資產：</b>					3410	未認列為退休金成本之淨損失(附註四)	(34)	-	-	-
1830 遞延費用	4,340	-	-	-	3430	庫藏股票(附註十一)	(1,941,895)	(6)	(2,063,909)	(7)
					3510	股東權益合計	29,305,336	98	29,010,780	98
<b>資產總計</b>	<b>\$ 30,030,021</b>	<b>100</b>	<b>29,508,327</b>	<b>100</b>		<b>重大承諾及或有負債(附註十七)</b>				
						<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 30,030,021</b>	<b>100</b>	<b>29,508,327</b>	<b>100</b>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

日盛金融控股股份有限公司

損益表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及  
九十一年二月五日(轉換基準日)十二月三十一日

單位:新台幣千元

	92.1.1~92.12.31		91.2.5~91.12.31	
	金額	%	金額	%
4100 營業收入				
4531 買賣票券利益	\$ 404	100	921	100
5100 營業成本				
5532 按權益法認列之投資損失(附註四)	408,467	101,106	914,757	99,322
6000 營業毛損	(408,063)	(101,006)	(913,836)	(99,222)
5800 營業費用	43,668	10,809	43,574	4,731
6100 營業淨損	(451,731)	(111,815)	(957,410)	(103,953)
4999 營業外收入及利益:				
4901 利息收入	1,059	262	6,457	701
4910 其他營業外收入	9,016	2,232	-	-
4911 處分固定資產利益	110	27	-	-
	10,185	2,521	6,457	701
5999 營業外費用及損失:				
5901 利息費用	3,901	965	2,483	270
6300 本期稅前淨損	(445,447)	(110,259)	(953,436)	(103,522)
6400 所得稅(費用)利益(附註十)	(10,000)	(2,475)	10,000	1,086
6900 本期淨損	\$ (455,447)	(112,734)	(943,436)	(102,436)

	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股虧損(元)(附註十三)	\$ (0.22)	(0.22)	(0.48)	(0.47)

假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料:

本期淨損	\$ (425,544)	(1,403,140)
	稅前	稅後
基本每股虧損(元)	\$ (0.20)	(0.21)
	稅前	稅後
	(0.65)	(0.65)

( 2,054,546,127 股) ( 2,172,687,637 股)

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人:

經理人:

主辦會計:

日盛金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日(轉換基準日)十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資 本 公 積				累積虧損	累積換算 調整數	未認列為退休金 成本之淨損失	庫藏股	合 計
	股 本	發行溢價	庫藏股票 交易	長期投資					
股份轉換設立	\$ 21,947,600	10,061,508	-	-	-	-	-	(1,142,696)	30,866,412
民國九十一年二月五日至十二月三十一日淨損	-	-	-	-	(943,436)	-	-	-	(943,436)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	(7,797)	-	-	(7,797)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	(330,581)	(330,581)
子公司持有母公司股權轉列股東權益減項	-	-	-	-	-	-	-	(630,350)	(630,350)
子公司持有母公司股票轉讓予員工數	-	-	-	-	(1,581)	-	-	12,049	10,468
長期股權投資未按比例認列之影響數	-	-	-	18,395	-	-	-	27,669	46,064
九十一年十二月三十一日餘額	21,947,600	10,061,508	-	18,395	(945,017)	(7,797)	-	(2,063,909)	29,010,780
民國九十二年一月一日至十二月三十一日淨損	-	-	-	-	(455,447)	-	-	-	(455,447)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	(23,828)	-	-	(23,828)
認列子公司之被投資公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(34)	-	(34)
子公司持有母公司股票轉讓予員工數	-	-	2,861	-	(810)	-	-	131,228	133,279
第二次股份轉換	623,778	64,287	-	-	-	(123)	-	(47,356)	640,586
註銷庫藏股票	(38,646)	(17,227)	17,731	-	-	-	-	38,142	-
九十二年十二月三十一日餘額	<u>\$ 22,532,732</u>	<u>10,108,568</u>	<u>20,592</u>	<u>18,395</u>	<u>(1,401,274)</u>	<u>(31,748)</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,941,895)</u>	<u>29,305,336</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

日盛金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及  
九十一年二月五日(轉換基準日)至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>92.1.1~92.12.31</u>	<u>91.2.5~91.12.31</u>
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期純損	\$ (455,447)	(943,436)
調整項目：		
折舊	913	739
各項攤提	700	-
投資損失 - 權益法(含當年度收取現金股利部份)	1,216,341	1,965,161
處分固定資產利益	(110)	-
資產及負債項目之變動		
其他應收款	(166,554)	(896)
遞延所得稅資產 - 流動	10,000	(10,000)
其他預付款	47	(48)
其他應付款	166,170	1,118
其他流動負債	(517)	1,921
營業活動之淨現金流入	<u>771,543</u>	<u>1,014,559</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
長期投資增加	(1,000,000)	(1,000,000)
購置固定資產	(1,349)	(14,051)
出售固定資產	12,619	-
遞延費用增加	(5,040)	-
存出保證金變動	978	(1,956)
投資活動之淨現金流出	<u>(992,792)</u>	<u>(1,016,007)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
銀行借款變動	151,000	200,000
應付商業本票變動	(289,515)	294,508
長期借款增加	200,000	-
購買庫藏股票	-	(330,581)
融資活動之淨現金流入	<u>61,485</u>	<u>163,927</u>
本期現金(減少)增加數	(159,764)	162,479
期初現金餘額	162,479	-
期末現金餘額	<u>\$ 2,715</u>	<u>162,479</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 3,104</u>	<u>2,353</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 642</u>	<u>616</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

# 日盛金融控股股份有限公司

## 財務報表附註

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

本公司之成立係為順應全球金融發展潮流，響應政府金融革新政策，並以達成擴大規模經濟、發揮經營綜效、強化金融跨業經營市場競爭力之目的。日盛集團基於跨業交叉銷售，共享集團客源、提昇集團管理效率及稅賦優惠等效益考量，故日盛證券股份有限公司與日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十年十二月十四日分別召開股東臨時會通過採用股份轉換之方式，轉換成立「日盛金融控股股份有限公司」。前述轉換法定程序於民國九十一年二月五日轉換基準日完成後本公司乃正式成立。

本公司目前主要業務及其他經主管機關核准之事業：H801011金融控股公司業。經營業務內容包括：投資銀行業、票券金融業、信用卡業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

民國九十一年五月二十一日本公司董事會決議通過本公司與子公司日盛證券(股)公司及元信證券股份有限公司合併案，於三方共同簽訂之合併契約中約定，以日盛證券(股)公司為存續公司先行與元信證券(股)公司合併(換股比例為元信證券(股)公司1.2997股換日盛證券(股)公司1股)，該合併案以民國九十一年十月十日為合併基準日，而後元信證券(股)公司之股東因本合併案取得之日盛證券(股)公司股票，於民國九十二年七月十五日經證期會台財證(一)字第0920130277號函核准，以日盛金融控股(股)公司1.444股換日盛證券(股)公司1股，轉換成為日盛金融控股股份有限公司股份，此收購案自民國九十二年七月十五日起申報生效。

本公司之母公司資訊：無。

本公司及子公司於民國九十二年十二月三十一日員工人數為4,115人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明如下：

#### (一)現金

本公司之現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約之定期存款、可轉讓定存單及約當現金。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### (二)短期投資

投資於有公開市場隨時可以出售變現，且不以控制被投資公司或與其建立密切業務關係為目的之有價證券，期末按成本與市價孰低法評價，出售時按移動平均法計算成本。所收到被投資公司以資本公積或盈餘轉增資配發之股票均不列為收益處理，僅註記所增加之股數並按移動加權平均法計算每股單位成本。備抵跌價損失採成本與市價孰低法評價，市價係以會計期間最末一個月之平均收盤價認定之。但開放型基金，其市價係指資產負債表日該基金淨資產價值。

### (三)長期股權投資

對被投資公司無影響力之長期股權投資，採成本法列帳，出售時按移動平均法計算。收到資本公積或盈餘轉增資配發之股票股利時均不列為收益，僅註記增加之股數，並按加權平均法重新計算每股成本。於期末並按下列方法評價：

1. 若被投資公司為上市公司，按成本與市價孰低法評價，市價低於成本時設置備抵投資跌價損失(帳列本科目之減項)，未實現跌價損失則作為股東權益之減項。
2. 若被投資公司為非上市公司，遇有充分證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，即承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。

被投資公司具有影響力或控制能力者，採用權益法評價。依財務會計準則第二十三號公報之規定，於編製第一季及第三季期中財務報表時，對持有被投資公司股權達百分之二十以上至百分之五十者，免按權益法處理；對持有被投資公司股權超過百分之五十者，則按權益法處理。

長期股權投資對被投資公司具有影響力或控制能力者，採用權益法評價，具有控制能力者並依規定另編母子公司合併報表，依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，子公司有下列情形之一者，不編入合併報表：

1. 子公司營業性質與本公司不同不宜合併者。
2. 子公司已宣告破產或經法院裁定進行重整者。
3. 子公司設立於國外且受外匯管制，其股利無法匯回者。
4. 子公司股東權益已成為負數者，但若本公司擔保子公司之債務，或有其他財務上之承諾或子公司之虧損係屬短期性質，有充分之證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運者除外。
5. 子公司總資產及營業收入未達本公司各該項金額百分之十者，惟其所有未達編入合併報表標準之子公司合計總資產或營業收入已達本公司各該項金額百分之三十以上者，仍應將總資產或營業收入達本公司各該項金額百分之三以上之子公司編入合併報表，嗣後除非所占比率降至百分之二十，否則仍應繼續編入合併報表。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

依權益法評價之被投資公司增發新股時，若各股東非按比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整「資本公積」及「長期投資」。如應借記「資本公積」，而帳上由長期投資所產生之「資本公積」餘額不足時其差額借記「保留盈餘」。

### (四)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數為設備3-10年，租賃權益改良3-15年。

處分固定資產之損益依其性質列為營業外收支。

### (五)庫藏股

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積 - 庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積 - 股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數，則貸記同種類庫藏股票交易所產之資本公積。

子公司持有本公司之股票，依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自九十一年度起之財務報表適用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，故本公司於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

### (六)所得稅

本公司所得稅會計處理依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。應課稅之重大暫時性差異所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅負債，可抵減稅款之重大暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，則列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，並認列其備抵評價金額。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

兩稅合一制度實施後，本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會決議未作分配者，該未分配盈餘應加徵10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司於民國九十二年度與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第240號函之規定，以合理有系統且一致之方法分攤，相關之撥補(撥付)金額於估計所得稅時，以應收或應付科目列帳。

### (七)收入

本公司收入係於已實現或可實現且已賺得時認列，各期收入依權責發生基礎，劃歸為各期收入，並依業務性質分別列入適當會計科目。

### 三、現金

	92.12.31	91.12.31
銀行存款		
活 存	\$ 2,599	4,387
支 存	116	8,092
定 存	-	150,000
合 計	\$ 2,715	162,479

### 四、長期股權投資

被投資公司名稱	持股比例	金	額
92.12.31			
採權益法評價			
日盛國際商業銀行股份有限公司 (原始投資成本14,405,297千元)	100%	\$	12,427,581
日盛證券股份有限公司 (原始投資成本19,101,701千元)	100%		17,425,717
合 計		\$	29,853,298

被投資公司名稱	持股比例	金	額
91.12.31			
採權益法評價			
日盛國際商業銀行股份有限公司 (原始投資成本13,405,297千元)	100%	\$	11,151,067
日盛證券股份有限公司 (原始投資成本18,461,115千元)	96.43%		18,168,569
合 計		\$	29,319,636

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

1. 本公司係於民國九十一年二月五日由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司透過股份轉換方式而成立，原始投資成本為前述二家公司於轉換日之帳面價值，於轉換後成為本公司之子公司，具控制能力並採權益法評價。其中日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十一年間出售不良債權予資產管理股份有限公司，致產生損失新台幣6,768,699千元，並依金融機構合併法第十五條第五項規定，將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延費用，本期攤銷數為1,353,741千元。倘該出售損失未予遞延，則對該公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日遞延費用資產帳面價值應分別減少5,302,147千元及6,655,888千元，及九十二年期初累積盈餘應減少6,655,888千元，民國九十二年度及九十一年度稅前純益(損)應增列1,353,741千元及6,655,888千元。另依金融控股公司法規定合併辦理營利事業所得稅申報處理準則，選擇以本公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅，此出售損失考慮所得稅影響稅後對本公司所產生之期初累積盈餘影響數約4,991,916千元，九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日稅後純損影響數分別約減列1,015,306千元及增列4,991,916千元。民國九十二年度及九十一年度按持股比例認列之投資損益及外幣評價累積換算調整數如下：

	<u>92.1.1~92.12.31</u>	<u>91.2.5~91.12.31</u>
日盛國際商銀股份有限公司		
- 投資(損)益	\$ <u>233,874</u>	<u>(2,254,230)</u>
日盛證券股份有限公司		
- 投資(損)益	\$ (642,341)	1,339,473
- 累積換算調整數	<u>(23,828)</u>	<u>(7,797)</u>
合 計	\$ <u>(666,169)</u>	<u>1,331,676</u>

2. 本公司之子公司日盛證券股份有限公司以民國九十一年十月十日為基準日增資發行新股合併元信證券股份有限公司，該子公司於增資合併後，本公司對其持股比例下降為96.43%。而後於民國九十二年七月十五日經證期會台財證(一)字第09200130277號函核准，以本公司1.444股換日盛證券(股)公司1股，增資發行62,377,766股收購該公司43,197,899股，轉換後本公司對該公司之持股比例將為100%，致本公司增加對其長期股權投資640,586千元。
3. 本公司之子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十二年十月及九十一年十二月分別辦理現金增資皆為1,000,000千元，本公司均全數認購，故持股比例仍為100%。
4. 本公司之子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十二年一月一日至十二月三十一日執行庫藏股轉讓予員工辦法致使本公司增加對其之長期股權投資為42,640千元(係轉讓予員工之庫藏股成本39,779千元加計轉讓利益2,861千元)。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

5. 本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日執行庫藏股轉讓予員工辦法，致使本公司增加對其之長期股權投資分別為90,639千元(係轉讓予員工之庫藏股成本91,449千元扣除轉讓損失810千元)及10,468千元(係轉讓予員工之庫藏股成本12,049千元扣除轉讓損失1,581千元)。
6. 本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十二年及九十一年經股東會通過分配現金股利，本公司依持股比例分別獲配807,874千元及1,050,404千元，民國九十一年度以資本公積轉增資配發股票96,691,107股。
7. 本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十二年度按持股比例認列被投資公司之未認列為退休金成本之淨退休金損失計34千元。

五、固定資產

	成 本	累計折舊	未折減餘額
<b>92.12.31</b>			
其他設備	\$ <u>1,349</u>	<u>110</u>	<u>1,239</u>
<b>91.12.31</b>			
租賃權益改良	\$ 11,547	642	10,905
其他設備	<u>2,504</u>	<u>97</u>	<u>2,407</u>
合 計	\$ <u>14,051</u>	<u>739</u>	<u>13,312</u>

六、短期借款

借款性質	期 間	利率區間	金 額	融資額度	擔保品
<b>92.12.31</b>					
擔保借款	92.11.28-93.01.30	1.3%~1.35%	\$ <u>351,000</u>	1,000,000	有價證券
<b>91.12.31</b>					
擔保借款	91.12.18-92.06.18	1.7%~4.1%	\$ <u>200,000</u>	500,000	有價證券

七、應付商業本票-淨額

	92.12.31	91.12.31
應付商業本票	\$ 5,000	295,000
減：應付商業本票折價	<u>(7)</u>	<u>(492)</u>
淨 額	\$ <u>4,993</u>	<u>294,508</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十二年度及九十一年度之利率區間分別約為0.91% 1.49%及1.37% 1.49%，並提供子公司之股票以為擔保品。

八、長期借款

性 質	期 間	還 款 方 式	利率區間	92.12.31
抵押借款	92.12 94.01	按月付息，到期還款	1.68%	\$ <u>200,000</u>

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### 九、退休金

本公司轉換成立後，部分公司人員兼任各子公司之職位，由於各子公司皆依各自之退休辦法精算，故本公司無精算之適用。

### 十、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司法持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

1. 本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日所得稅費用組成如下：

	<b>92.1.1~92.12.31</b>	<b>91.2.5~91.12.31</b>
應付所得稅款	\$ -	\$ -
應付子公司連結稅制撥補款	166,185	-
應收子公司連結稅制撥付款	(141,786)	-
應收退稅款	(25,041)	(616)
暫繳及扣繳稅款	642	616
遞延所得稅資產 - 流動減少(增加)	10,000	(10,000)
所得稅費用(利益)	<b>\$ 10,000</b>	<b>\$ (10,000)</b>

所得稅費用明細如下：

	<b>92.1.1~92.12.31</b>	<b>91.2.5~91.12.31</b>
當年度應負擔所得稅	\$ -	\$ -
遞延所得稅資產減少(增加)	10,000	(10,000)
未分配盈餘加徵10%所得稅	-	-
繼續營業部門所得稅費用(利益)	<b>\$ 10,000</b>	<b>\$ (10,000)</b>

本公司民國九十一年度所得稅結算申報案，尚未經稅捐稽徵機關核定。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

2. 本公司損益表中所列稅前淨損依法定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>92.1.1~92.12.31</u>	<u>91.2.5~91.12.31</u>
稅前淨利依規定稅率(25%)計算之所得稅額	\$ (111,362)	(238,359)
永久性差異：		
長期股權投資依權益法認列投資損失	102,117	228,689
短期投資認列利益	(101)	(230)
其他	<u>9,346</u>	<u>(100)</u>
小計	-	(10,000)
加：虧損扣抵	<u>-</u>	<u>10,000</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

3. 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，本公司遞延所得稅資產之暫時性差異及所得稅影響如下：

<u>項 目</u>	<u>92.12.31</u>		<u>91.12.31</u>	
	<u>金 額</u>	<u>所得稅影響數 流 動</u>	<u>金 額</u>	<u>所得稅影響數 流 動</u>
<u>遞延所得稅資產 - 流動</u>				
虧 損 扣 抵	\$ -	-	<u>40,000</u>	<u>10,000</u>

4. 本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司合併結算申報九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘之應收退稅款約為25,041千元。

5. 本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所估列之應收(付)連結稅制撥補款明細如下：

	<u>92.12.31</u>
應付子公司連結稅制撥補款	\$ (166,185)
應收子公司連結稅制撥付款	<u>141,786</u>
	<u>\$ (24,399)</u>

6. 兩稅合一相關資訊：

	<u>92.12.31</u>	<u>91.12.31</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 314,280</u>	<u>163,414</u>
	<u>91年度</u>	
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>(實際) -</u>	

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### 7.未分配盈餘相關資訊：

	<u>92.12.31</u>	<u>91.12.31</u>
八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>(1,401,274)</u>	<u>(945,017)</u>

## 十一、股東權益

### 1.股本

本公司以民國九十一年二月五日為轉換基準日，由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立，股份轉換比率分別為1.44403股及0.57759股，計轉換發行股份2,194,760,000股，每股面額10元；於民國九十二年八月二十日進行二次轉換日盛證券股份有限公司之股權，股份轉換比率為1.444股，計轉換股份62,377,766股，每股面額10元。於民國九十二年十二月八日辦理庫藏股註銷減資，消除股份3,864,579股，每股面額10元。截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日本公司額定資本總額均為50,000,000千元，實收資本總額分別為22,532,732千元及21,947,600千元，分別為2,253,273,187股及2,194,760,000股。

### 2.資本公積

依財團法人中華民國會計研究發展基金會民國九十年十月二十九日(90)基秘字第182號函規定，本公司由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立，以參與轉換之各子公司資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，面額部份作為股本，超過面額部份則作為資本公積，因而產生轉換發行股本溢價10,061,508千元，其中屬子公司轉換前之未分配盈餘2,472,392千元依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。

於九十二年八月二十日進行二次轉換日盛證券股份有限公司之股權，致增加長期投資640,586千元及減少累積換算調整數123千元，並調整庫藏股47,356千元後，予以增列資本公積 - 發行溢價64,287千元。於九十二年十二月八日日盛證券股份有限公司辦理庫藏股註銷減資，本公司按註銷比例減少資本公積 - 發行溢價17,227千元及認列資本公積 - 庫藏股票交易17,731千元。

### 3.庫藏股票

本公司於民國九十二年及九十一年十二月三十一日根據證券交易法第28條之2規定，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股分別為40,000千股及20,000千股。

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十二年十二月三十一日止最高持有已收回股數40,000千股，收買股份之總金額共計330,581千元，符合證券交易法之規定，依據本公司董事會決議前最近期民國九十一年六月三十日之財務報表，所計算之可買回股份及買回股份總金額上限分別為78,142千股及10,888,140千元，本公司截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止買回之庫藏股票股數分別為40,000千股及20,000千股，截

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

至該日止買回庫藏股票金額分別為330,581千元及188,691千元。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利。

民國九十一年二月五日，本公司之子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司因辦理股份轉換成為金融控股公司之子公司，原各子公司之庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份，依財務會計準則公報第三十號規定，子公司持有母公司之股票，母公司於認列投資收益及編製財務報表時，視為母公司收回其發行股票，故本公司仍應將日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司已轉換為日盛金融控股股份有限公司之庫藏股票列為本公司之庫藏股票，作為股東權益之減項。民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日，子公司持有本公司庫藏股之增減變動如下：

	92.1.1~92.12.31			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額(註)	股數	金額
期 初 數	90,686,478	\$ 739,708	50,647,712	363,270
股份轉換調整	-	23,871	-	-
股份註銷	3,864,579	38,142	-	-
本期轉讓	<u>12,470,260</u>	<u>91,449</u>	<u>6,981,345</u>	<u>39,779</u>
期 末 數	<u><b>74,351,639</b></u>	<u><b>\$ 633,988</b></u>	<u><b>43,666,367</b></u>	<u><b>323,491</b></u>
轉讓價格		<u><b>\$ 90,639</b></u>	(註)	<u><b>42,640</b></u>

  

	91.2.5~91.12.31			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期 初 數	91,952,189	\$ 779,426	50,647,712	363,270
轉換調整	-	27,669	-	-
本期轉讓	<u>1,265,711</u>	<u>12,049</u>	-	-
期 末 數	<u><b>90,686,478</b></u>	<u><b>\$ 739,708</b></u>	<u><b>50,647,712</b></u>	<u><b>363,270</b></u>
轉讓價格		<u><b>\$ 10,468</b></u>		<u><b>-</b></u>

註：係已依本公司對該公司之持股比率換算之。

另子公司日盛證券股份有限公司原係持有參與轉換之日盛國際商業銀行股份有限公司之股份43,143千股，嗣因辦理轉換而持有本公司股份24,919千股作為短期投資(本公司估算轉換日之新建成本653,835千元)，亦依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，作為股東權益減項；於民國九十二年十二月三十日子公司帳列持有本公司之股票依當日收盤價每股8.3元評價認列跌價損失為505,613千元；另於轉換基準日之跌價損失金額為58,892千元。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自民國九十一年一月一日起，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其短期投資跌價損失或未實現長期股權投資跌價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積，惟其中子公司帳列持有本公司股票作為短期投資，其金額僅可回升至民國九十一年一月一日子公司帳列備抵短期投資跌價損失之水準。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股之股東權益減項處理。依前項規定，由於本公司民國九十二年度及九十一年度發生虧損，故均得不需提列依持股比例計算子公司備抵短期投資跌價損失之特別盈餘公積。

於民國九十二年及九十一年十二月三十一日本公司及子公司持有本公司之庫藏股分別為1,941,895千元及2,063,909千元。另依「金融控股公司財務報告編製準則」規定揭露子公司於民國九十二年十二月三十一日持有本公司股份之相關資訊如下：

子公司名稱	持有本公司		原因	對盈餘分配	法定處理	董事會決議通過
	股數(千股)	金額		之限制	期限	之預計處理方式
日盛證券(股)公司	24,919	\$ 653,835	合併轉換而持有	-	三年	-
日盛證券(股)公司	74,352	633,988	為轉讓股份予員工而買回	未轉讓前不得享有股東權益	"	-
日盛國際商業銀行(股)公司	43,666	323,491	"	"	"	-

## 十二、盈餘分配

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補以往虧損後，次依公司法規定提列百分之十法定盈餘公積，繼依相關法規及主管機關規定提列特別盈餘公積後，當年度如尚有盈餘就其餘額提撥不低於萬分之一員工紅利，至於股東股息及紅利、董事監察人酬勞金，則併同以前年度累積未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配方案，提請股東會議決分配之。本公司依法提列之特別盈餘公積，如遇法令修改或因適用法令提列特別盈餘公積之原因消滅時，得迴轉至未分配盈餘分配之。

本公司股利政策採剩餘股利政策。依據公司未來之資本預算規劃，優先保留營運及投資所需之資金後，剩餘之盈餘才以股票股利或現金股利方式分派。其現金股利之比率不低於百分之十。員工紅利以股票股利發放時，其分配對象得包括從屬公司員工。

另依證券暨期貨管理委員會民國八十九年一月三日台財證(一)第100116號函及其他相關規定，本公司於分配盈餘時應就當年度發生之帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

由於本公司民國九十二年度決算為虧損，不予分派員工紅利及董監酬勞，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

十三、每股盈餘

每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算；凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整，不按增資股流通期間計算。於民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日用以計算每股純益之流通在外普通股加權平均股數分別為2,029,626,955股及2,006,163,065股。

十四、金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品：無。
2. 非衍生性金融商品

	92.12.31		91.12.31	
	帳面帳值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>金融資產</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 171,143	171,143	165,379	165,379
長期股權投資 - 實務上無法估計公平價值	29,853,298	-	29,319,636	-
<b>金融負債</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	524,685	524,685	497,547	497,547
長期借款	200,000	200,000	-	-

本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

(1)短期金融商品以其資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、其他流動資產、短期借款與其他流動負債。

(2)長期股權投資：

如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。本公司長期股權投資均係投資於未上市（櫃）公司，因其未於公開市場，致實務上無法估公平價值。於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該項長期股權投資之原始金額分別為33,506,998千元及31,866,412千元，其帳面價值分別為29,853,298千元及29,319,636千元。

(3)長期借款：

以浮動利率計息，其帳面價值等於公平價值。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

十五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛證券股份有限公司	本公司採權益法評價之被投資公司
日盛國際商業銀行股份有限公司	"

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 本公司與日盛證券股份有限公司之交易事項如下：

	92.1.1~92.12.31	91.2.5~91.12.31
服務代理費(含電腦列印支出)	\$ <u>13,798</u>	<u>13,630</u>

於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，本公司因相關交易事項而應付予日盛證券股份有限公司之款項分別為1,103千元及1,202千元。

2. 本公司與日盛國際商業銀行股份有限公司之交易事項如下：

92.1.1~92.12.31				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
存款	\$ <u>2,689</u>	<u>801,428</u>	<u>1,075</u>	0%~2.2%

91.2.5~91.12.31				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
存款	\$ <u>152,452</u>	<u>2,362,578</u>	<u>3,904</u>	0%~1.2%

於民國九十二年及九十一年十二月三十一日本公司應收之利息分別為7千元及280千元。

另本公司於民國九十二年五月出售設備予日盛國際商業銀行股份有限公司，售價為12,620千元，處份利益為110千元。

3. 應收(付)連結稅制撥補款

92.12.31		
	金額	占該科目%
日盛證券(股)公司	\$ <u>141,786</u>	<u>85</u>
日盛銀行(股)公司	\$ <u>(166,185)</u>	<u>99</u>

十六、質押之資產

	92.12.31	91.12.31
長期股權投資 - 日盛證券(股)公司	\$ <u>2,883,114</u>	<u>3,103,101</u>

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### 十七、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司：無。

2. 日盛國際商業銀行股份有限公司

- (1) 截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，該公司已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為404,381千元及73,540千元，已分別支付約121,990千元及31,246千元，餘款陸續給付中。
- (2) 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該公司受託代收款項約計644,079千元及995,716千元。
- (3) 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該公司辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計3,515,105千元及2,282,685千元。
- (4) 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該公司承兌流通在外之匯票約計599,204千元及207,978千元，信用狀款項約計2,502,183千元及1,208,488千元。
- (5) 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該公司收到客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)約計21,381,073千元及18,791,377千元。
- (6) 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該公司因附條件買回交易由他人寄存之政府債券面額皆為零元。
- (7) 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣228,931千元及265,282千元。
- (8) 截至民國九十二年十二月三十一日止，該公司已依約承租之單位其租金支付方式，多採月付或三月一付方式支付。預計未來五年之押金利息設算租金、應付租金總額及第六年起每五年之押金利息設算租金、應付租金總額及其折現值明細如下：

年度	押金利息設算租金	應付租金	折現值
93.01.01至93.12.31	註	\$ 165,892	-
94.01.01至94.12.31	註	111,250	-
95.01.01至95.12.31	註	79,608	-
96.01.01至96.12.31	註	33,744	-
97.01.01至97.12.31	註	28,085	-

註：設算金額低於1,000千元。

上述押金利息設算租金係以民國九十二年十二月三十一日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約36,632千元為基準，以年息1.4%設算。

- (9) 依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，該公司應揭露下列重大承諾事項及或有事項：

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- A. 該公司之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，該公司並無不可撤銷之授信承諾及須支付巨額款方可撤銷之授信承諾。
- B. 截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，該公司有一般債券保證(公司債)金額分別為218,493千元及266,498千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為1,447,837千元及707,532千元等之直接信用保證。
- C. 截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，該公司有履約保證金額分別為1,044,785千元及768,620千元、押標金保證金額分別為零千元及3,330千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為1,848,775千元及1,308,655千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，該公司尚有融資之承諾額度分別為3,211,153千元及2,743,750千元。
- D. 該公司附買回及附賣回協議如下：  
附賣回及附買回之有價證券(包括債券、商業本票、銀行承兌匯票及可轉讓定存單因融資借出及融資借入而發生者)於編製財務報表時，分別以「買入票券 - 其他短期投資」及「短期負債 - 附買回票券負債」表達。依約賣回時，其價格與融資借出之差額，列於利息收入；依約買回時，其價格與融資借入之差額，列於利息支出。
- E. 該公司利率及匯率等相關之衍生性金融商品合約，請參閱附註十九、(二).10。
- F. 截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，該公司有票券發行融資及循環包銷融資額度分別為200,000千元及218,000千元。
3. 日盛證券股份有限公司
- (1) 為給付民國九十二年及九十一年十二月三十一日以後之租金，已開立未到期票據分別約為97,059千元及81,699千元。
  - (2) 於民國九十二年及九十一年十二月三十一日，該公司因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為1,035,181,435股及780,264,118股，借出客戶股票分別約為37,843,000股及63,869,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
  - (3) 該公司於民國七十九年受託賣出國壽股票，嗣因官三郎謊報該股票係其遺失之證券，致該公司依規定自市場補回股票共計27,171千元，俟經法院判決該公司取回其謊報遺失之股票並予出售，價款計8,623千元，損失金額計18,548千元，目前正進行訴訟程序中。
  - (4) 該公司板橋分公司客戶於民國八十七年向台北地方法院提起訴訟，主張營業員盜賣其股票計約新台幣4,010萬元，並請求該公司就其債務負僱用人連帶賠償責任，目前正進行訴訟程序中。該公司為免遭受損害，已向法院提存假扣押擔保金1,400萬元(帳列存出保證金項下)後，扣押其保證人財產在案。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- (5)該公司於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約7,102萬元，目前正由法院審理中。
- (6)該公司於民國九十二年及九十一年十二月三十一日為保全信用交易違約融資金之債權，遂向法院聲請假扣押，並因此提存擔保金5,042千元及5,042千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- (7)該公司台中分公司客戶主張其集保帳戶股票遭前台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，爰起訴請求該公司與受雇人連帶賠償7,512千元及利息，本案目前正由法院審理中。
- (8)台中商業銀行主張前該公司台中分公司營業員涉嫌連續盜賣客戶股票並偽造印章、取款條，盜領客戶於銀行帳戶之存款，認其因此受有損害，爰起訴請求該公司與受雇人連帶賠償26,104千元及利息，本案目前於法院審理中。

### 十八、其 他

#### (一)被投資公司簡明資產負債表及損益表

	92.12.31		91.12.31	
	日盛國際商業	日盛證券(股)	日盛國際商業	日盛證券(股)
	銀行(股)公司	公 司	銀行(股)公司	公 司
流動資產	\$ 52,751,831	32,088,304	41,343,083	31,846,274
買匯貼現及放款	161,983,290	-	147,131,498	-
長期投資	2,739,822	3,273,543	835,972	2,491,411
固定資產	4,497,147	2,223,468	4,265,494	2,343,239
其他資產(含無形資產)	6,883,794	1,822,803	8,353,525	1,802,917
受託買賣借項 - 淨額	-	38,998	-	-
存款及匯款	189,927,387	-	174,823,318	-
其他流動負債	20,813,414	21,524,601	10,767,392	18,213,916
長期負債	5,159,690	5,000	5,138,900	600,000
其他負債	527,811	284,969	48,894	270,956
受託買賣貸項 - 淨額	-	-	-	384,750
普通股股本	13,247,600	12,072,127	12,247,600	12,098,890
資本公積	2,861	2,298,456	-	2,302,972
保留盈餘	(499,388)	3,831,939	(733,262)	5,291,416
資產總額	228,855,884	39,447,116	201,929,572	38,483,841
負債總額	216,428,302	21,814,570	190,778,504	19,469,622
股東權益總額	12,427,582	17,632,546	11,151,068	19,014,219

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

	92年度		91年度	
	日盛國際商業	日盛證券(股)	日盛國際商業	日盛證券(股)
	銀行(股)公司	公 司	銀行(股)公司	公 司
營業收入	\$ 9,341,133	4,269,723	9,582,688	6,150,162
營業成本	6,296,507	1,506,946	9,110,019	1,499,399
營業毛利	3,044,626	2,762,777	472,669	4,650,763
營業費用	3,033,324	2,915,915	2,406,100	3,046,999
營業淨利(損)	11,302	(153,138)	(1,933,431)	1,603,764
營業外收入	580,722	303,379	409,140	379,355
營業外支出	409,175	276,772	612,607	222,685
稅前淨利(損)	182,849	(126,531)	(2,136,898)	1,760,434
稅後純益(損)	233,874	(569,531)	(2,151,231)	1,283,849
每股(虧損)盈餘(元)	0.20	(0.49)	(2.07)	1.12

(三)本公司與子公司及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之情形：

1. 本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，其交易金額就重大性達各科目餘額5%以上者，列示如下：

(1) 本公司支付予日盛證券股份有限公司民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日之股務代理費(含電腦列印費)分別為13,798千元及13,630千元，本公司在日盛國際商業銀行民國九十二年一月一日至十二月三十一日及九十一年二月五日至十二月三十一日之存款期末餘額分別為2,698千元及152,452千元，最高餘額分別為801,428千元及2,362,578千元，所收取之利息總額分別為1,075千元及3,904千元。

(2) 日盛證券股份有限公司向日盛國際商業銀行收取之收入：

	<u>92.1.1~92.12.31</u>	<u>91.2.5~91.12.31</u>
經紀經手費收入	\$ 102	5,893
租金收入	6,463	5,258
股務代理收入	480	2,046
分攤管理費收入	93,657	74,685

2. 子公司及子公司間共同分攤管理費用基礎可分為下列方式：

- (1) 採證券存款戶(每月平均餘額-100,000千元)×0.0006=應支付之分攤費。
- (2) 採協議以固定金額支付之。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(四)資本適足率相關資訊

	92.12.31		
	合併	證券	銀行
自有資本比率(註1)	137.30 %	443.25 %	9.30 %
負債占淨值比率	826 %	124 %	1,742 %
	91.12.31		
	合併	證券	銀行
自有資本比率(註1)	158.63 %	631.74 %	9.64 %
負債占淨值比率	713 %	102 %	1,711 %

註1：自有資本比率=自有資本 ÷風險性資產。

註2：依九十二年一月十七日台財證六字第09200000265號函規定，有關銀行、信託投資及票券金融子公司第一及第三季財務報表資本適足率得以最近一期之數據揭露，惟目的事業主管機關嗣後若有增加揭露之規定，本公司將配合辦理。

(五)本公司依財政部89.10.5台財融第89760330號函暨89.12.11台財融89764532號函之規定揭露銀行子公司應揭露相關資訊

1. 資產品質

	92.12.31	91.12.31
逾期放款(含催收款)	\$ 6,219,848	5,657,660
催收款	6,781,421	4,342,281
逾放比率	3.68 %	3.92 %
應予觀察放款	5,508,965	8,418,145
應予觀察放款占總放款比例	3.26 %	5.54 %
帳列放款及催收款準備	1,683,134	2,346,539

註1：逾期放款(含催收款)係依財政部八十三年二月十六日台財融第832292834號函及財政部八十六年十二月一日台財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。

註2：逾放比率=逾期放款(含催收款)÷(放款總額+催收款)。

註3：應觀察放款係中長期分期償還放款逾期三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足夠存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

2. 管理資訊

(1) 授信風險集中情形

	<u>92.12.31</u>		<u>91.12.31</u>		
對利害關係人授信金額	\$	861,170		1,614,248	
利害關係人授信比率		0.52 %		1.07 %	
股票質押授信比率		4.07 %		6.85 %	
		<u>行業別</u>	<u>比率</u>	<u>行業別</u>	<u>比率</u>
授信行業集中情形(該等行業)		1. 製造業	14.83 %	1. 製造業	18.84 %
授信金額佔總授信金額比率之		2. 批發零售業	10.09 %	2. 金融保險業	10.27 %
前三者)		3. 金融保險業	9.21 %	3. 批發零售業	8.98 %

註1：授信總額包括買匯、放款及貼現(含進出口押匯)、應收承兌票款及應收保證款項。

註2：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註3：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

註4：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註5：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(2) 轉投資事業概況

<u>轉投資事業名稱</u>	<u>投資成本</u>	<u>持股比率</u>
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ 1,980	99.00 %
大中票券金融(股)公司	268,644	7.52 %

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

(3) 放款、催收款及投資損失準備提列政策：

放款、催收款及投資均屬資產負債表內之授信資產，依「本行逾期放款處理規則」，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按授信戶之信用，債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估，依「本行資產之評估及分類作業規則」，分別列為第二類(可望收回)、第三類(收回困難)及第四類(收回無望)。

除第一類因可收回不提列外，並以前項第二類授信資產債權餘額之千分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之五十與第四類授信資產債權餘額全部之和，為最低標準提足備抵呆帳及保證責任準備。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(4)特殊記載事項

民國九十二年十二月三十一日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未確實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無
其他	無

註1：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

註2：最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

3.獲利能力

	<u>92年度</u>	<u>91年度</u>
資產報酬率	0.08 %	(1.11)%
淨值報酬率	1.55 %	(18.21)%
純益率	1.96 %	(22.18)%

註1：資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

註2：淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

註3：純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入。

註4：稅前損益係指當年一月累積至該季損益金額。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

4.流動性

資產及負債到期分析

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資 產	\$ 222,441	33,283	20,762	15,214	10,367	142,815
負 債	214,422	25,541	22,892	26,819	64,873	74,297
缺 口	8,019	7,742	(2,130)	(11,605)	(54,506)	68,518
累積缺口	-	7,742	5,612	(5,993)	(60,499)	8,019

註：本表僅含總公司及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

5.利率敏感性資訊

	<u>92.12.31</u>	<u>91.12.31</u>
利率敏感性資產與負債比率	56.45 %	71.59 %
利率敏感性缺口與淨值比率	(610.96)%	(388.98)%

註1：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註2：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 / 利率敏感性負債(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(六)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、中華開發金控(股)公司	同一關係企業	1,520	5.19 %
中華開發工銀科技(股)公司	同一關係企業	120	0.41 %
中華開發資產管理(股)公司	同一關係企業	500	1.71 %
華開租賃(股)公司	同一關係企業	95	0.32 %
小計		2,235	7.63 %
二、榮民工程(股)公司	同一人	3,000	10.25 %
三、國泰企業(股)公司	同一人	1,482	5.06 %
四、新竹商銀(股)公司	同一人	1,882	6.43 %

註1：金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者，應依本表填報。

註2：授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。

註3：背書指票券公司之背書保證。

註4：其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業（以下稱該等關係人）進行下列交易行為：

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
- (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易。
- (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

註5：表格不足使用者，請依格式製作。

註6：應於每營業年度第二季及第四季終了一個半月內，向主管機關申報，並登載於公司網站，且須保留至下一次更新資料為止。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(七)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	92.1.1~92.12.31			91.2.5~91.12.31		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	9,360	9,360	-	-	-
勞健保費用		-	-	-	-	-	-
退休金費用		-	-	-	-	-	-
其他用人費用		-	181	181	-	-	-
折舊費用		-	913	913	-	739	739
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	700	700	-	-	-

(八)重分類

民國九十一年度財務報表中若干金額為配合民國九十二年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十一年度財務報表之表達無重大影響。

十九、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/股(單位)

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
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
日盛金融控股 (股)公司	日盛證券(股)公 司	採權益法評價之被 投資公司	長期投資	1,207,212,760	\$ 17,425,717	100.00	17,632,546	質押199,800 千股
	日盛國際商業銀 行(股)公司	"	"	1,324,760,000	12,427,581	100.00	12,427,581	-

註：本公司所持有長期股權投資均係未上市(櫃)公司，故無公開市價可循，僅將可取具九十二年十二月三十一日財務報表者之股權淨值予以列示。

- 4.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百分之二十以上：

單位：新台幣千元/千股(單位)

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關 係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數	金 額	股數	金 額	股數	售 價	帳面成本	處分損益	股數	金 額
日盛金 融控股 (股)公司	日盛國際商 業銀行(股) 公司股票	長期 股權 投資	(註1)	採權益法 評價之被 投資公司	1,224,760	11,151,067	100,000	1,276,514 (註2)	-	-	-	-	1,324,760	12,427,581

註1：係現金增資。

註2：含現金增資1,000,000千元、依權益法認列投資收益233,874千元及執行庫藏股轉讓與員工致長期股權投資增加42,640千元。

- 5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- 6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。  
 7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。  
 8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

帳列應收款項之公司	交易對象	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	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	採權益法評價之被投資公司	141,786	-	-		141,786	-

9.從事衍生性商品交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元/千股

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			
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	股票經紀、承銷、自營。	\$ 19,101,701	19,101,701	1,207,213	100.00%	17,425,717	(569,531)	(642,341)	子公司
"	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放款及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等。	14,405,297	13,405,297	1,324,760	100.00%	12,427,581	233,874	233,874	"
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務。	618,268	618,268	61,827	98.138%	816,430	82,918	78,124	孫公司
"	日盛國際投資控股有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。	1,217,510	1,217,510	37,600	100.00%	1,007,760	(241,177)	(241,177)	"
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市敦化南路二段333號14樓	接受有價證券投資研究之委任等相關業務。	173,600	173,600	10,000	100.00%	88,596	2,587	(10,463)	"
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市敦化南路二段333號14樓	接受有價證券投資研究之委任等相關業務。	200,000	-	10,000	100.00%	200,039	-	39	"
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市松江路68號6樓	人身保險代理人。	1,980	1,980	297	99.00%	17,957	14,088	14,298	註1
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環花園道3號萬國寶通廣場亞太金融大廈701-704A室	經紀、自營、承銷等相關業務。	USD 26,799	USD 26,799	212,000	100.00%	USD 14,794	USD (7,368)	USD (7,368)	
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	證券金融投資顧問相關業務。	USD 5,050	USD 5,050	5,050	100.00%	USD 6,933	USD 1	USD 1	
"	日盛科技管理顧問公司	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	基金及資產管理相關業務。	USD 100	USD 100	100	100.00%	USD 1,002	USD 255	USD 255	
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富證券(美國)有限公司	香港中環花園道3號萬國寶通廣場亞太金融大廈7樓701-704A室 19450 Stevens Creek Blvd, Suite 900, Cupertino, CA 95014, USA	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。 股票經紀、承銷、自營、投資顧問。	HKD 20,000	HKD 20,000	2,000	100.00%	HKD 20,686	HKD (2)	HKD (2)	
"	日盛嘉富證券(美國)有限公司	19450 Stevens Creek Blvd, Suite 900, Cupertino, CA 95014, USA	股票經紀、承銷、自營、投資顧問。	HKD 7,799	HKD 7,799	100	100.00%	HKD 3,128	HKD 20	HKD 20	

註1：依被投資公司自結報表認列。

註2：上期期末之原始投資金額係最近期財務報告之金額。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

2.資金貸與他人者：

日盛證券股份有限公司：係經營綜合券商業務，融資融券為主要業項目，除經營融資融券業務外，無對他人資金融通交易。

日盛國際商業銀行股份有限公司：不適用。

3.為他人背書保證：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：不適用。

4.期末持有有價證券情形：

日盛證券股份有限公司：不適用。

日盛國際商業銀行股份有限公司：

單位：新台幣千元/千股(單位)

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
				股數/面額	帳面金額	持股比率	市價	
日盛國際商業銀行(股)公司	長期股權投資 日盛人身保險代理人(股)公司	採權益法評價之被投資公司	長期股權投資	297	\$ 17,957	99.00 %	17,957	
"	台北外匯經紀(股)公司	-	"	80	800	0.40 %	1,199	
"	大中票券金融(股)公司	-	"	31,301	268,644	7.52 %	409,857	
"	富邦票券金融(股)公司	-	"	18,322	176,838	2.91 %	217,647	
"	太設企業(股)公司	-	"	2,782	23,150	2.47 %	23,047	
"	台灣期貨交易所(股)公司	-	"	3,900	37,917	1.95 %	57,080	
"	大江國際(股)公司	-	"	7,000	70,000	2.41 %	50,815	
"	漢榮創業投資(股)公司	-	"	1,550	15,500	4.72 %	14,421	
"	連勝創業投資(股)公司	-	"	2,000	20,000	4.00 %	16,932	
"	漢新創業投資(股)公司	-	"	7,500	75,000	4.93 %	80,803	
"	財金資訊(股)公司	-	"	4,689	46,890	1.17 %	69,198	
"	極品創業投資(股)公司	-	"	2,500	25,000	4.98 %	21,747	
"	第一生技創業投資(股)公司	-	"	1,400	14,000	3.50 %	13,873	
"	台灣金融資產服務(股)公司	-	"	5,000	50,000	2.94 %	50,802	
"	合作金庫銀行(股)公司	-	"	88	504	- %	2,273	
日盛國際商業銀行(股)公司	中央政府債券 91交建甲七	-	長期債券投資	550,000	680,125	- %	610,214	
"	92交建甲三	-	"	1,150,000	1,217,497	- %	1,075,758	

註：該公司所持有之長期股權投資均係未上市(櫃)之公司，故無公開市價可循，僅將可取具民國九十二年十二月三十一日財務報表者之股權淨值予以列示。

5.累積買進、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：

日盛證券股份有限公司：不適用。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

6.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

7.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
日盛國際商業銀行(股)公司	不動產(帳列承受擔保品)	92.01.01至92.12.31	90.11.19	\$ 110,052	169,138	169,138	59,086	楊瑞德等自然人計 53 戶	無	依銀行法第七十六條處分承受擔保品	依法院鑑價	無
"	"	92.7至92.12.31	91.11.12	268,882	202,000	202,000	(66,882)	利旗企業、游慧玲及林添興	"	"	"	"

8.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

日盛證券股份有限公司：不適用。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

9.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

10.被投資公司從事衍生性商品交易者：

日盛證券股份有限公司

(1)合約金額或名目本金金額及信用風險

金融商品	92.12.31		91.12.31	
	名目本金	信用風險	名目本金	信用風險
營業證券 - 避險淨額	\$ 1,227,682	-	623,440	-
遞延認購(售)權證損失	\$ 40	-	-	-
發行認購(售)權證負債	\$ 1,494,065	-	450,372	-
發行認購(售)權證再買回	\$ 894,497	-	290,398	-
期貨及選擇權契約	(註)	-	(註)	-

註：截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，該公司尚未到期之期貨合約列示如下：

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合 約 金 額	公 平 價 值	備 註
		買/賣方	契 約 數			
<b>92.12.31</b>						
期貨契約	金融指數期貨	買方	29	\$ 25,456	25,416	非避險
選擇權契約	選擇權 - 買權	"	1,123	5,645	5,477	"
"	選擇權 - 賣權	"	520	1,055	773	"
期貨契約	台指指數期貨	賣方	815	958,216	962,190	"
"	電子指數期貨	"	9	8,914	8,910	"
選擇權契約	選擇權 - 買權	"	15,645	16,840	16,297	"
"	選擇權 - 賣權	"	19,672	54,476	24,340	"
合 計			<u>37,813</u>	<u>\$ 1,070,602</u>	<u>1,043,403</u>	
<b>91.12.31</b>						
期貨契約	金融指數期貨	買方	12	\$ 8,129	8,172	"
"	電子指數期貨	"	33	24,815	24,050	"
選擇權契約	選擇權 - 買權	"	102	489	496	"
"	選擇權 - 賣權	"	81	489	624	"
期貨契約	台股指數期貨	賣方	234	208,290	206,154	"
選擇權契約	選擇權 - 買權	"	784	482	394	"
"	選擇權 - 賣權	"	226	366	361	"
合 計			<u>1,472</u>	<u>\$ 243,060</u>	<u>240,251</u>	

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十二年及九十一年十二月三十一日期貨及選擇權之結算價計算合約之公平價值。

(2)信用風險

該公司發行認購(售)權證已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

該公司期貨及選擇權契約之交易對象為台灣期貨交易所，預期不會產生信用風險。

(3)市場價格風險

權證本身為衍生性金融商品，價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位的調整加以規避。

因目前國內期貨市場開放交易之標的物係屬指數型期貨及期貨選擇權，該標的物之價格將依股市之行情而有波動，該公司於操作時有依風險設定停損點，發生之損失應在可預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

(4)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司發行認購(售)權證由各權證所持有標的證券及已事先收取權證權利金建立避險部位，故無重大籌措資金需求；且持有之標的證券，因主管機關規定其市價及股權分散達一定標準，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，故流動性風險低。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

該公司營運資金充裕，故無法籌措資金以履行合約之風險不大；另期貨及選擇權契約之交易均係透過期貨交易所撮合，且每項期貨及選擇權契約均有公平之市價，故無法在市場上以公平價值迅速出售之風險不大。

(5)發行認購(售)權證目的及達成該目的之策略

該公司因交易目的而發行認購(售)權證，並將收取之權利金列為負債；於資產負債表日，按當日認購(售)權證之市價予以評估，並認列損益。因履約而產生之損失或利益，列為當期損益。

該公司因交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購(售)權證而要求履約換券之風險。該公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。

(6)衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

該公司從事發行認購(售)權證衍生性金融商品所產生之會計科目分別列示於流動資產及流動負債項下。

該公司從事指數期貨交易及以交易為目的而買進或賣出之期貨選擇權契約，因評價、反向沖銷、履約或到期所產生之損益列為當期損益，因從事期貨交易所繳交之交易保證金、權利金及依市價結算之差額列於流動資產之應收款 - 期貨交易保證金，選擇權契約所支付之權利金列於買入選擇權或賣出選擇負債，期末依公平價值法評價。

日盛國際商業銀行股份有限公司：

(1)合約金額或名目本金金額及信用風險

金融商品	92.12.31		91.12.31	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
外匯合約：				
遠期合約及期貨交易目的	\$ 11,364,980	67,826	4,942,327	17,454
匯率契約：				
匯率選擇權	169,890	-	-	-
權益證券契約：				
外幣股價選擇權	1,273,591	-	-	-
期貨交易目的	83,639	-	-	-
	<u>\$ 12,892,100</u>	<u>67,826</u>	<u>4,942,327</u>	<u>17,454</u>

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，經考慮淨額交割總約定之互抵效果後仍為正數之合計數，代表若交易對象違約，則該公司將產生之損失。該信用風險已列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### (2)市場價格風險

該公司以風險值(value at risk)評估金融商品(包括衍生性金融商品)之市場價格風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示金融商品或投資組合在某特定期間和信賴水準之潛在損失。

### (3)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司九十二年十二月三十一日尚未到期以交易為目的之衍生性金融商品合約均於一年內到期，屆時將有對應於各項外幣金額之現金流入或流出，整體而言這並無重大額外之現金需求，該公司之營運資金皆足以支應。

該公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

### (4)當期因交易活動所產生之淨損益及其表達位置

該公司交易活動所產生之交易淨收益列於損益表中營業收入(營業成本)項下，並按類別彙總如下表：

	<u>92年度</u>	<u>91年度</u>
外匯合約	\$ 30,643	(7,596)
匯率契約	(8,246)	-
權益證券契約	<u>(54,079)</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ (31,682)</u>	<u>(7,596)</u>

## 二十、部門別財務資訊

### (一)部門別財務資訊之揭露

本公司為金融事業，依金融控股公司法規定之主要業務係投資及對被投資事業之管理為限，由於投資之收入、損益及可辨認資產皆佔公司所有產業部門合計數之90%以上，故無須揭露產業別財務資訊。

### (二)地區別及外銷貨財務資訊

本公司並未於國外設立營運機構，且營業範圍僅及於國內，並無外銷之營業收入。

### (三)重要客戶資訊揭露：不適用。

日盛金融控股股份有限公司

現金明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	活期存款	\$ 2,599
	支票存款	116
合 計		<u>\$ 2,715</u>

其他應收款明細表

客戶名稱	摘 要	金 額	備 註
日盛證券(股)公司	應收連結稅制撥補款	\$ 141,786	
日盛國際商業銀行(股)公司	利息收入	7	
其他	應收退稅款	25,657	
合 計		<u>\$ 167,450</u>	

其他預付款明細表

項 目	摘 要	金 額
預付費用	變更設計規費等	<u>\$ 1</u>

其他金融資產 - 非流動明細表

項 目	摘 要	金 額
存出保證金	松江路8樓房屋押租	<u>\$ 978</u>

日盛金融控股股份有限公司

長期股權投資變動明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		股權淨額			備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價	
採權益法評價												
日盛國際商業銀行(股)公司	1,224,760,000	\$ 11,151,067	100,000,000	1,276,514	-	-	1,324,760,000	100.00%	12,427,581	9.70	12,427,581	-
日盛證券(股)公司	1,166,691,107	18,168,569	43,197,899	731,225	2,676,246	1,474,077	1,207,212,760	100.00%	17,425,717	15.56	17,632,546	(註4)
合計		<u>\$ 29,319,636</u>		<u>2,007,739</u>		<u>1,474,077</u>			<u>29,853,298</u>			

註1：係被投資公司現金增資1,000,000,000元。

註1：係被投資公司現金增資1,000,000千元、執行庫藏股轉讓予員工致長期股權投資增加數42,640千元及依權益法認列投資收益233,874千元。

註2：係被投資公司執行股份二次轉換增加長期股權投資640,586千元及執行庫藏股轉讓予員工致長期股權投資增加數90,639千元。

註3：係依權益法認列投資損失642,341千元、發放現金股利807,874千元、累積換算調整數23,828千元及未認列為退休金成本之淨損失34千元。

註4：質押199,800,000股。

註5：期初餘額係民國九十二年一月一日轉換設立之金額。

固定資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
成本：				
租賃權益改良	\$ 11,547	-	11,547	-
其他設備	2,504	1,349	2,504	1,349
預付設備款	-	-	-	-
小計	<u>14,051</u>	<u>1,349</u>	<u>14,051</u>	<u>1,349</u>
累計折舊：				
租賃權益改良	642	642	1,284	-
其他設備	97	271	258	110
小計	<u>739</u>	<u>913</u>	<u>1,542</u>	<u>110</u>
未折減餘額	<u>\$ 13,312</u>			<u>1,239</u>

日盛金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延費用	電腦軟體	\$ <u>4,340</u>	

日盛金融控股股份有限公司

銀行借款明細表

性 質	期 末 餘 額	契 約 期 間	利 率 區 間	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保
擔保借款	\$ <u>351,000</u>	92.02.27-93.02.27	1.3%-1.35%	\$ 1,000,000	有價證券

應付商業本票 - 淨額明細表

保 證 機 構	發 行 金 額	發 行 期 間	利 率 區 間	抵 押 或 擔 保
中華票券	5,000	92.12.11-93.02.06	1.225%	有價證券
減：應付商業本票折價	(7)			
淨 額	\$ <u>4,993</u>			

其他應付款明細表

對 象	摘 要	金 額
日盛證券(股)公司	股務代理費支出	\$ 1,103
日盛國際商業銀行(股)公司	應付連結稅制撥補款	166,185
合 計		\$ <u>167,288</u>

日盛金融控股股份有限公司

其他流動負債明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付勞務費		\$ 810
其 他		153
合 計		<u>\$ 1,404</u>

長期借款明細表

債權人	借款種類	借款金額	契約期限	還款辦法	利率區間	抵押情形	融資額度
中信城東	抵押借款	<u>\$ 200,000</u>	92.12-94.01	按月付息， 到期還款	1.68%	有價證券	\$ 450,000

營業收入明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期投資收益		<u>\$ 404</u>	

營業成本明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
按權益法認列之投資損失		<u>\$ 408,467</u>	

日盛金融控股股份有限公司

營業費用明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
薪資支出				\$	9,360
租金支出					5,247
文具印刷					1,007
差旅費					5
郵電費					1,077
交際費					1,127
水電費					679
折舊					913
攤提					700
修繕費					4
廣告費					2,565
電腦資訊費					1,887
員工訓練費					181
股務代理費					13,798
自由捐贈					870
勞務費用					2,229
雜支					2,019
合 計				\$	<u><u>43,668</u></u>

營業外收入及利益明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
利息收入				\$	1,059		
處分固定資產利益					110		
其他收入		董監酬勞			9,000		
		其 他			16		
合 計				\$	<u><u>10,185</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司

營業外費用及損失明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
利息費用		銀行借款之利息		\$	<u>3,901</u>		

**日盛金融控股股份有限公司**

**重要查核說明**

民國九十二年度

**日盛金融控股股份有限公司**  
**重要查核說明**  
民國九十二年十二月三十一日

**一、內部會計控制之實施說明及評估**

本會計師為辦理日盛金融控股股份有限公司民國度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則，就其內部會計控制制度作必要之研究及評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍。另，本會計師亦依證期會88.5.18(88)台財證(六)第01970號函規定，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法、交易循環之作業程序（含授權層級、執行單位），及重要物品之保管進行評估。由於本會計師之研究評估工作僅係抽樣性質，而非以揭發舞弊為目的，故未必能發現所有缺失，是以缺失之防範仍有賴於公司管理當局針對其業務發展及環境變化持續檢討，以確保內部會計控制制度之完整有效。

本會計師於本次之研究評估工作，並未發現日盛金融控股股份有限公司內部會計控制制度存有重大缺失足以影響正確財務資訊之產生。

本會計師於本次之研究評估工作，已另行提出建議以供管理當局參考，該建議書僅供公司內部使用不作其他用途，且不影響本會計師民國九十二年三月八日查核報告之意見。

**二、證券投資盤點**

**(一)存貨盤點之規劃**

本會計師於民國九十三年一月二日派員實地盤點委託公司長期股權投資股票。委託公司對於上述證券均按類別保存整齊，由委託公司配合本所人員進行盤點，並與財務報表截止日明細表核對調節相符。

**三、資產負債之函證情形及其他查核說明**

<u>項 目</u>	<u>函證比率</u>	<u>回函比率</u>	<u>回 函 或 其 他 調 節 相 符</u>	<u>其 他 查 核 說 明</u>	<u>結 論</u>
銀行存款	100 %	100 %	100 %	-	滿 意
長期股權投資	100 %	100 %	100 %	-	滿 意
短期借款	100 %	100 %	100 %	-	滿 意
應付商業本票	100 %	100 %	100 %	-	滿 意
長期借款	100 %	100 %	100 %	-	滿 意

**四、資金貸與他人之說明：無。**

## 五、重大財務比率變動說明

	<u>92.1.1~92.12.31</u>	<u>91.2.5~91.12.31</u>	<u>變動率%</u>	<u>變動說明</u>
毛 利 率	(101,005.69) %	(99,222.26) %	(1.80)	未達標準。
存 貨 週 轉 率	- 次	- 次	-	係金融控股公司，不適用。
應收款項週轉率	- 次	- 次	-	"

其說明如下：

(一)毛利下降之主要原因分析如下表：

## 六、其他項目重大變動說明

其他資產及營業外收支變動比率達50%且金額達10,000千元以上者分析其變動原因。

	<u>92.12.31</u>	<u>91.12.31</u>	<u>變動金額</u>	<u>變動率%</u>	<u>重大變動說明</u>
<u>其他資產</u>					
-存出保證金	\$ 978	1,956	(978)	(50)	未達標準。
-遞延費用	4,340	-	4,340	-	"
	<u>92年度</u>	<u>91年度</u>			
<u>營業外收入及利益</u>					
-利息收入	1,059	6,457	(5,398)	(84)	未達標準。
-處分固定資產利益	110	-	110	-	"
-其他收入	9,016	-	9,016	-	"
<u>營業外費用及損失</u>					
-利息費用	3,901	2,483	1,418	57	"
淨現金流(出)入	(159,764)	162,479	(322,243)	(198)	變動金額未達實收資本額5%

七、主管機關前一年度通知財務報表應行調整改進事項：無。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

吳 昭 德

會 計 師：

李 佩 璽

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號  
簽證文號

民國九十三年二月十五日

**日盛金融控股股份有限公司**  
**財務報告其他揭露事項**

民國九十二年度

**日盛金融控股股份有限公司**  
**財務報告「其他揭露事項」複核報告**

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司民國九十二年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於九十三年二月十五日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附日盛金融控股股份有限公司編製民國九十二年度之「其他揭露事項」，係依據「金融控股公司財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，日盛金融控股股份有限公司民國九十二年度財務報告「其他揭露事項」已依「金融控股公司財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

吳 昭 德

會 計 師：

李 佩 璽

證期會核准  
簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民國九十三年二月十五日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛金融控股股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國九十二年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

本公司之成立係為順應全球金融發展潮流，響應政府金融革新政策，並以達成擴大規模經濟、發揮經營綜效、強化金融跨業經營市場競爭力之目的。日盛集團基於跨業交叉銷售，共享集團客源、提昇集團管理效率及稅、提昇集團管理效率及稅賦優惠等效益考量，故日盛證券股份有限公司與日盛商業銀行股份有限公司於民國九十年十二月十四日分別召開股東臨時會通過採用股份轉換之方式，轉換成立「日盛金融控股股份有限公司」。前數轉換法定程序於民國九十一年二月五日轉換基準日完成後本公司乃正式成立。

本公司目前主要業務及其他經主管機關核准事業為金融控股公司業；經營業務內容包括投資銀行業、票券金融業、信用卡業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

二、環保支出資訊：本公司係一般金融服務事業，無環境污染問題。

三、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資獎金等酬勞	其他	設算金額	備註
董事長	陳國和	\$ 360		-	
常務董事	蔡淑媛			-	
常務董事兼總經理	趙永飛			-	
常務董事兼副總經理	戴瑞宏			-	
常務董事兼副總經理	楊淑昭			-	
董事兼副總經理	柯定旺			-	
董事兼執行副總經理	蔡裕彬			-	
董事	張文正			-	
董事	邱俊樺			-	
董事	鍾學悌			-	
董事	王源河			-	
董事	邱芳茂			-	
董事	虞彪			-	
董事	施純鑑			-	
董事	林吉勝			-	
監察人	陳昭松			-	
監察人	李瑞鶴			-	
監察人	林文進			-	
執行副總經理	王京			-	
副總經理	王芝芳			-	
總稽核	江奉文		-		
	合計	\$ 360		-	

(二)最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業人員資料：無。

#### 四、勞資關係

##### (一)現行重要勞資協議及實施情形

1. 本公司對於旗下證券、銀行子公司，均分別依據金融控股公司法第十七條第二項及金融控股公司負責人兼任子公司職務辦法之規定，同時兼任子公司即日盛證券股份有限公司與日盛銀行股份有限公司之高階主管，並享有各該子公司之各項福利措施、退休制度及勞基法之相關規定辦理，使員工有更好的福利及更舒適的工作環境，達到勞資共榮共享雙贏的局面。

2. 勞資雙方充分溝通、密切合作，故勞資之間相處融洽。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

#### 貳、市價、股利及股權分散情形

##### 一、每股市價

單位：新台幣元

項目	年度	92 年度				91 年度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交價格	最高	10.10	7.45	7.55	8.70	10.30	12.00	9.90	7.50
	最低	6.60	5.80	6.65	6.75	8.95	9.60	5.85	5.80
追溯調整後之市價	最高	10.10	7.45	7.55	8.70	10.30	12.00	9.90	7.50
	最低	6.60	5.80	6.65	6.75	8.95	9.60	5.85	5.80

##### 二、每股股利

單位：新台幣元 / 每股

項目	年度	92年度(註)	91年度
現金股利		-	-
無償配股	盈餘配股	-	-
	資本公積配股	-	-
累積未付股利		-	-

註：盈餘分配議案尚待董事會議通過。

本公司股利政策採剩餘股利政策。依據公司未來之資本預算規劃，優先保留營運及投資所需之資金後，剩餘之盈餘才以股票股利或現金股利方式分派。其現金股利之比率不低於百分之十。員工紅利以股票股利發放時，其分配對象得包括從屬公司員工。

### 三、股權分散情形

#### (一)普通股 / 每股面額十元

92年4月8日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 999	39,230	12,519,606	0.570
1,000 10,000	62,080	241,124,925	10.986
10,001 20,000	9,074	134,352,600	6.122
20,001 30,000	2,834	70,962,267	3.233
30,001 50,000	2,862	109,348,070	4.982
50,001 100,000	2,165	151,112,779	6.885
100,001 200,000	856	120,048,126	5.470
200,001 400,000	337	96,356,615	4.390
400,001 600,000	99	48,356,033	2.203
600,001 800,000	43	29,448,007	1.342
800,001 1,000,000	16	14,397,240	0.656
1,000,001以上	96	1,166,733,732	53.161
合 計	119,692	2,194,760,000	100.000

註：係最近一次停止過戶日期之資料。

(二)特別股：本公司並未發行特別股。

#### 四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形

職稱	姓名	期初(91.2.5)持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比例	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比例	質押股數
董事長	嘉欣投資股份有限公司	8,052,368	0.367	-	-	-	8,052,368	0.357	-
董事長	嘉欣投資股份有限公司 代表人：陳國和	13,006,673	0.593	2,743,657	-	-	13,006,673	0.577	2,743,657
常務董事	國鈺投資開發有限公司	2,256,532	0.103	-	-	-	2,256,532	0.100	-
常務董事	國鈺投資開發有限公司 代表人：蔡淑媛	3,173,684	0.145	-	-	-	3,173,684	0.141	-
常務董事兼總經理	國鈺投資開發有限公司 代表人：趙永飛	941,638	0.043	-	-	-	941,638	0.042	-
常務董事兼副總經理	國鈺投資開發有限公司 代表人：戴宏瑞	495,510	0.023	-	130,000	-	625,510	0.028	-
常務董事兼副總經理	嘉欣投資股份有限公司 代表人：楊美昭	-	-	-	245,000	-	245,000	0.011	-
董事	嘉欣投資股份有限公司 代表人：邱俊權	2,887	-	-	75,696	-	78,583	0.003	-
董事	嘉欣投資股份有限公司 代表人：張文正	-	-	-	169,988	-	169,988	0.008	-
董事	三盛投資股份有限公司	255,154,469	11.626	114,405,607	-	9,597,385	255,154,469	11.324	124,002,992
董事兼執行副總經理	三盛投資股份有限公司 代表人：蔡裕彬	504,110	0.023	-	-	-	504,110	0.022	-
董事	三盛投資股份有限公司 代表人：鍾學偉	1,721	-	-	-	-	1,721	-	-
董事兼副總經理	三盛投資股份有限公司 代表人：柯定旺	-	-	-	125,000	-	125,000	0.006	-
董事	施純錕	3,136,175	0.143	-	1,873,000	-	5,009,175	0.222	-
董事	王源河	149,595	0.007	-	-	-	149,595	0.007	-
董事	邱芳茂	94,609	0.004	-	-	-	94,609	0.004	-
董事	林吉勝	144,398	0.007	-	120,000	-	264,398	0.012	-
董事	虞彪	176,457	0.008	-	-	-	176,457	0.008	-
監察人	日盛投資股份有限公司	37,101,240	1.690	11,840,727	-	-	37,101,240	1.647	11,840,727
監察人	日盛投資股份有限公司 代表人：陳昭松	97,447	0.004	-	-	-	97,447	0.004	-
監察人	李瑞鶴	170,296	0.008	-	-	-	170,296	0.008	-
監察人	林文進	1,445,251	0.066	-	-	-	1,445,251	0.066	-
副總經理	王芝芳	197,437	0.009	-	-	180,000	197,437	0.009	180,000
副總經理	龐元愷	88,956	0.004	-	-	-	88,956	0.004	-
執行副總經理	王京	-	-	-	-	-	-	-	-
總稽核	江奉文	-	-	-	30,000	-	30,000	0.001	-
協理	呂博能	14,440	0.001	-	9,446	-	23,886	0.001	-
副理	毛念劬	3,591	-	-	61,981	-	65,572	0.003	-

五、總括申報制度相關資訊：不適用

六、員工認股權憑證相關資訊：不適用

### 參、重要財務資訊之揭露

#### 一、簡明資產負債表及損益表

##### (一)資產負債表資料

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註1)				
		92年度	91年度	90年度	89年度	88年度
流動資產		170,166	173,423	-	-	-
長期投資		29,853,298	29,319,636	-	-	-
固定資產		1,239	13,312	-	-	-
其他資產		5,318	1,956	-	-	-
流動負債	分配前	524,685	497,547	-	-	-
	分配後	註2	497,547	-	-	-
長期負債		200,000	-	-	-	-
股本		22,532,732	21,947,600	-	-	-
資本公積		10,147,555	10,079,903	-	-	-
保留盈餘	分配前	(1,401,274)	(945,017)	-	-	-
	分配後	註2	(945,017)	-	-	-
資產總額		30,030,021	29,508,327	-	-	-
負債總額	分配前	724,685	497,547	-	-	-
	分配後	註2	497,547	-	-	-
股東權益總額	分配前	29,305,336	29,010,780	-	-	-
	分配後	註2	29,010,780	-	-	-

註1：本公司於民國九十一年二月五日轉換設立，故無八十八年度至九十年度之財務資料；最近二年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2：民國九十二度盈餘分配議案尚未決議。

##### (二)損益表資料

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註)				
		92年度	91年度	90年度	89年度	88年度
營業收入		404	921	-	-	-
營業毛損		(408,063)	(913,836)	-	-	-
營業淨損		(451,731)	(957,410)	-	-	-
利息收入		1,059	6,457	-	-	-
利息費用		3,901	2,483	-	-	-
稅前淨損		(445,447)	(953,436)	-	-	-
稅後淨損		(455,447)	(943,436)	-	-	-
每股虧損(元)	追溯調整前	(0.22)	(0.47)	-	-	-
	追溯調整後	(0.22)	(0.47)	-	-	-

註：本公司於民國九十一年二月五日轉換設立，故無八十八年度至九十年度之財務資料；最近二年度之財務資料均經會計師查核簽證。

## 二、重要財務比率分析

### (一)重要財務比率

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)					
		92年度	91年度	90年度	89年度	88年度	
財務結構(%)	負債占資產比率	2.41	1.69	-	-	-	
	長期資金占固定資產比率	2,381,383.05	217,929.54	-	-	-	
	固定資產占淨值比率	-	0.05	-	-	-	
償 債 能 力	負債占淨值比率	2.47	1.72	-	-	-	
	雙重槓桿比率	101.87	101.06	-	-	-	
經 營 能 力	流動比率(%)	32.43	34.86	-	-	-	
	速動比率(%)	32.43	34.85	-	-	-	
獲 利 能 力	利息保障倍數(倍)	(113)	(383)	-	-	-	
	員工平均營業收入(千元)	33.67	76.75	-	-	-	
獲 利 能 力	員工平均獲利額(千元)	(37,954)	(78,620)	-	-	-	
	總資產週轉率(次)	-	-	-	-	-	
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	(1.52)	(3.19)	-	-	-	
	淨值報酬率(%)	(1.53)	(3.29)	-	-	-	
	股東權益報酬率(%)	(1.56)	(3.25)	-	-	-	
	占實收資本 比 率 (%)	營業利益 稅前純益	(2.00)	(4.36)	-	-	-
	純益率(%)	(112,734.41)	(102,436.05)	-	-	-	
現金流 量(%)	現金流量比率	147.05	203.91	-	-	-	
	現金流量允當比率	88.62	100.05	-	-	-	
	現金流量再投資比率	2.62	3.50	-	-	-	
槓桿度	營運槓桿度	0.98	0.99	-	-	-	
	財務槓桿度	0.99	0.99	-	-	-	
	合併資本適足率(%)	137.30	158.63	-	-	-	
利息償 付能力	利息償付能力(%)	(11,479.88)	(38,458.60)	-	-	-	

註：本公司於民國九十一年二月五日轉換設立，故無八十八年至九十年之財務資料。

### (二)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或 其他交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
一、中華開發金控(股)公司	同一關係企業	1,520	5.19 %
中華開發工銀科技(股)公司	同一關係企業	120	0.41 %
中華開發資產管理(股)公司	同一關係企業	500	1.71 %
華開租賃(股)公司	同一關係企業	95	0.32 %
小 計		2,235	7.63 %
二、榮民工程(股)公司	同一人	3,000	10.25 %
三、國茶企業(股)公司	同一人	1,482	5.06 %
四、新竹商銀(股)公司	同一人	1,882	6.43 %

註1：金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者，應依本表填報。

註2：授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。

註4：其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業（以下稱該等關係人）進行下列交易行為：

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
- (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易。
- (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

註5：表格不足使用者，請依格式製作。

註6：應於每營業年度第二季及第四季終了一個月內，向主管機關申報，並登載於公司網站，且須保留至下一次更新資料為止。

三、其他足以增進對財務狀況，營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊(如物價、匯率變動之影響)：無。

## 肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

### 一、財務狀況比較分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	92年度	91年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		170,166	173,423	(3,257)	(1.88)
長期投資		29,853,298	29,319,636	533,662	1.82
固定資產		1,239	13,312	(12,073)	(90.69)
其他資產		5,318	1,956	3,362	171.88
資產總額		30,030,021	29,508,327	521,694	1.77
流動負債		524,685	497,547	27,138	5.45
長期負債		200,000	-	200,000	100.00
負債總額		724,685	497,547	227,138	45.65
股 本		22,532,732	21,947,600	585,132	2.67
資本公積		10,147,555	10,079,903	67,652	0.67
保留盈餘		(1,401,274)	(945,017)	(456,257)	48.28
股東權益總額		29,305,336	29,010,780	294,556	1.02

重大變動項目說明：

固定資產：係於本年度出售租賃權益改良予日盛國際商業銀行股份有限公司。

長期負債：為因應營運資金缺口，於本期增加長期負債。

### 二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

(二)預計可能產生效益：無。

### 三、流動性分析

(一)最近二年度流動性分析

項 目	年 度	92年度	91年度	增(減)比例%
現金流量比率		147.05	203.91	(27.88)%
現金流量允當比率		88.62	100.05	(11.42)%
現金再投資比率		2.62	3.50	(25.14)%

增減比例變動分析說明：

因本期自被投資公司日盛證券(股)公司收到之現金股利較上期減少242,530千元，致營業活動淨現金流入大幅減少，現金流量比率及現金再投資比率均下降。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年現金流出量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
2,715	(46,204)	(1,091,821)	1,048,332	-	-

1.現金流量情形分析：

- (1)營業活動：支付營業費用支出。
- (2)投資活動：增加銀行子公司轉投資金額4,000,000千元。
- (3)理財活動：辦理現金增資500,000,000股，面額10元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

三、經營結果分析

(一)經營結果比較分析

單位：新台幣千元

年 度	92 年度		91 年度		增減金額	變動比例 (%)
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入總額	404		921		(517)	(56)
減：銷貨退回	-		-		-	-
營業收入淨額		404		921	(517)	(56)
營業成本		408,467		914,757	(506,290)	(55)
減：聯屬公司間未實現銷貨毛損		-		-	-	-
已實現營業毛損		(408,063)		(913,836)	505,773	(55)
營業費用		43,668		43,574	94	-
營業虧損		(451,731)		(957,410)	505,679	53
營業外收入及利益		10,185		6,457	3,728	58
營業外支出及損失		3,901		2,483	1,418	57
繼續營業部門稅前淨損		(445,447)		(953,436)	507,989	53
減：所得稅費用(利益)		10,000		(10,000)	20,000	(200)
繼續營業部門稅後淨損		(455,447)		(943,436)	487,989	52

營業成本及營業虧損：係本公司認列長期股權投資損失：九十一年度被投資公司日盛銀行積極改善資產品質，大幅打消呆帳，故認列股權投資損失2,254,230千元；本年度因券市場殖利率上揚，被投資公司日盛證券認列債券部位跌價損失，使本期認列長期投資損失642,341千元，故本期營業成本及營業虧損大幅降低。

(二)營業毛利變動分析：不適用。

## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊

- (一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上或達新臺幣五十萬元以上者：無。
- (二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

### 二、更換會計師資訊

基於受任之會計師事務所內部組織調整，本公司財務報表簽證會計師由原李佩璽、馬國柱會計師更換為吳昭德、李佩璽會計師。

日盛金融控股股份有限公司

負責人：

經理人：

主辦會計：