

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司

財 務 報 表

民國九十三年及九十二年十二月三十一日  
(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)2561-5888

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司

財 務 報 告

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

公司地址：台北市松江路68號8樓  
電 話：(02)2561-5888

## 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	11
(四)重要會計科目之說明	11~20
(五)關係人交易	21
(六)抵質押之資產	21
(七)重大承諾事項及或有事項	22~24
(八)重大之災害損失	24
(九)重大之期後事項	24
(十)其 他	25~31
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	31
2.轉投資事業相關資訊	32~33
3.大陸投資資訊	33
(十二)部門別財務資訊	33

項	目	頁 次
九、	重要會計科目明細表	34~42
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	48~50
	(三)重要財務資訊	51~53
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	54~56
	(五)會計師資訊	56

## 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九十三年及九十二年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十三年度及九十二年之損益表、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(二)所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十三年間及九十一年間出售不良債權，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出售不良債權損失。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九十三年及九十二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6,863,373千元及3,976,610千元，民國九十三年度及九十二年度稅後純益(損)應分別減列2,946,492千元及1,015,306千元。

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九十三年度及九十二年度財務報表之影響外，第一段所述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九十三年及九十二年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十三年度及九十二年之經營成果與現金流量。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

吳 昭 德

會 計 師 ：

李 佩 璽

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號

民國九十四年一月二十七日

## 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九十三年及九十二年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十三年度及九十二年度之損益表、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(二)所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十三年間及九十一年間出售不良債權，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出售不良債權損失。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九十三年及九十二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6,863,373千元及3,976,610千元，民國九十三年度及九十二年度稅後純益(損)應分別減列2,946,492千元及1,015,306千元。

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九十三年度及九十二年度財務報表之影響外，第一段所述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九十三年及九十二年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十三年度及九十二年度之經營成果與現金流量。

民國九十三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，該等明細表除第三段所述外，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製民國九十三年度及九十二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

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號

民國九十四年一月二十七日

日盛金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	93.12.31		92.12.31			93.12.31		92.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
<b>資 產</b>					<b>負債及股東權益</b>				
<b>流動資產：</b>					<b>流動負債：</b>				
1100	\$ 621,069	2	2,715	-	2102	\$ 1,168,000	3	351,000	1
1178	196,749	1	167,450	1	2103	1,211,804	4	4,993	-
1259	231	-	1	-	2148	181,141	1	-	-
	<u>818,049</u>	<u>3</u>	<u>170,166</u>	<u>1</u>	2178	69,604	-	168,692	-
					2190	695	-	-	-
					2250	<u>24,952</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
						<u>2,656,196</u>	<u>8</u>	<u>524,685</u>	<u>1</u>
					<b>長期負債：</b>				
					長期借款(附註四(六))				
						-	-	200,000	1
					<b>其他負債：</b>				
					應計退休金負債(附註四(七))				
						<u>1,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
					<b>負債合計</b>				
						<u>2,657,710</u>	<u>8</u>	<u>724,685</u>	<u>2</u>
					<b>股東權益：</b>				
					股本 (附註四(九))				
						22,532,732	68	22,532,732	75
					資本公積：(附註四(九))				
					資本公積－發行溢價				
						10,108,568	31	10,108,568	34
					資本公積－庫藏股票交易				
						82	-	20,592	-
					資本公積－長期投資				
						18,395	-	18,395	-
					累積盈虧(附註四(十))				
						(649,225)	(2)	(1,401,274)	(5)
					股東權益其他項目：				
					累積換算調整數(附註四(二))				
						(138,833)	-	(31,748)	-
					未認列為退休金成本之淨損失				
						-	-	(34)	-
					庫藏股票(附註四(九))				
						<u>(1,592,116)</u>	<u>(5)</u>	<u>(1,941,895)</u>	<u>(6)</u>
					<b>股東權益合計</b>				
						30,279,603	92	29,305,336	98
					<b>重大承諾及或有負債(附註七)</b>				
					<b>負債及股東權益總計</b>				
	<u>\$ 32,937,313</u>	<u>100</u>	<u>30,030,021</u>	<u>100</u>		<u>\$ 32,937,313</u>	<u>100</u>	<u>30,030,021</u>	<u>100</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

股東權益變動表

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資本公積					累積換算 調整數	未認列為 退休金成 本之淨損失	庫藏股票	合 計
	股 本	發行溢價	庫藏股票交易	長期投資	累積虧損				
民國九十二年一月一日期初餘額	\$ 21,947,600	10,061,508	-	18,395	(945,017)	(7,797)	-	(2,063,909)	29,010,780
民國九十二年度淨損	-	-	-	-	(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)
子公司持有本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	-
民國九十二年十二月三十一日餘額	22,532,732	10,108,568	20,592	18,395	(1,401,274)	(31,748)	(34)	(1,941,895)	29,305,336
民國九十三年度淨利	-	-	-	-	1,120,848	-	-	-	1,120,848
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	(107,085)	-	-	(107,085)
迴轉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
子公司持有本公司股票轉讓予員工數	-	-	(430)	-	(4,058)	-	-	897,524	893,036
子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉	-	-	(20,080)	-	(364,741)	-	-	653,835	269,014
購買庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(1,201,580)	(1,201,580)
民國九十三年十二月三十一日餘額	\$ 22,532,732	10,108,568	82	18,395	(649,225)	(138,833)	-	(1,592,116)	30,279,603

(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

民國九十三年及九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期純益(損)	\$ 1,120,848	(455,447)
調整項目：		
折舊	527	913
各項攤提	1,673	700
投資(利益)損失-權益法(含當年度收取現金股利部分)	(1,198,366)	1,216,341
處分固定資產利益	-	(110)
<b>資產及負債項目之變動：</b>		
其他應收款	138,574	(166,554)
遞延所得稅資產	-	10,000
其他預付款	(230)	47
預收款項	24,952	-
其他應付款	(85,819)	166,170
其他流動負債	694	(517)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>2,853</u>	<u>771,543</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
長期投資增加	(3,000)	(1,000,000)
購置固定資產	(2,969)	(1,349)
出售固定資產	-	12,619
存出保證金(增加)減少	(760)	978
遞延費用增加	-	(5,040)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(6,729)</u>	<u>(992,792)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
短期借款增加	817,000	151,000
應付商業本票增加(減少)	1,206,811	(289,515)
長期借款(減少)增加	(200,000)	200,000
購買庫藏股票	(1,201,581)	-
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<u>622,230</u>	<u>61,485</u>
<b>本期現金及約當現金增加(減少)數</b>	618,354	(159,764)
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>2,715</u>	<u>162,479</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 621,069</u>	<u>2,715</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)	\$ 18,308	3,104
本期支付所得稅	\$ 38,586	642

(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

民國九十三年及九十二年十二月三十一日

(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原證期會台財證(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。

於民國九十三年十二月三十一日，本公司之員工人數為5,217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暨我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)現金及約當現金

本公司之現金及約當現金係指庫存現金、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。

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」。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### (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)遞延費用

係電腦軟體系統，依直線法按3年攤銷。

### (六)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，依原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。

### (七)退休金

本公司訂定有員工退休辦法。

本公司對於員工之退休金給與標準，概依勞基法規定辦理。

本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定辦理。每期認列之淨退休金成本包括：

- (1)服務成本
- (2)利息成本
- (3)退休基金資產之預期報酬
- (4)未認列前期服務成本之攤銷
- (5)未認列退休金損益之攤銷
- (6)未認列過渡性淨產或給付義務之攤銷

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

本公司提撥之退休基金低於淨退休金成本之差額，列為「應計退休金負債」，高於淨退休金成本之差額，列為「預付退休金」。於資產負債表上應認列之退休金負債下限為最低退休金負債。

### (八)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。

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。

本公司自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。

### (九)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、會計變動之理由及其影響：無。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
銀行存款		
活    存	1,962	2,599
支    存	<u>107</u>	<u>116</u>
小    計	<u>2,069</u>	<u>2,715</u>
約當現金		
附賣回債券投資-商業本票	<u>619,000</u>	<u>-</u>
合    計	<u><u>\$ 621,069</u></u>	<u><u>2,715</u></u>

上述附賣回票券投資依約定將於民國九十四年一月底前以619,046千元賣出。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(二)長期股權投資

被投資公司名稱	持股比例	金	額
<b>93.12.31</b>			
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%	\$	13,497,775
日盛證券股份有限公司 (原始投資成本19,101,701千元)	100%		18,610,148
日盛國際產物保險代理人股份有限公司 (原始投資成本3,000千元)	100%		<u>1,741</u>
合 計		\$	<u><u>32,109,664</u></u>
<b>92.12.31</b>			
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%		<u>17,425,717</u>
合 計		\$	<u><u>29,853,298</u></u>

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九十三年間及九十一年間出售不良債權予資產管理股份有限公司，致分別產生損失為新台幣5,282,396千元及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，民國九十三年度及九十二年度攤銷數分別為1,433,378千元及1,353,741千元。倘該出售損失未予遞延，則對該公司民國九十三年及九十二年十二月三十一日遞延費用資產帳面價值應分別減少9,151,164千元及5,302,147千元，民國九十三年度及九十二年度稅前純益分別減列3,928,656千元及增列1,353,741千元。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虧影響數分別約為3,976,610千元及4,991,916千元，民國九十三年度及九十二年度稅後純益(損)影響數應分別減列約2,946,492千元及1,015,306千元。民國九十三年度及九十二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：

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
日盛國際商業銀行股份有限公司		
—投資利益	\$ <u>747,133</u>	<u>233,874</u>
日盛證券股份有限公司		
—投資(損)益	\$ 452,492	(642,341)
—累積換算調整數	<u>(107,085)</u>	<u>(23,828)</u>
合 計	\$ <u>345,407</u>	<u>(666,169)</u>
日盛國際產物保險代理人股份有限公司		
—投資(損)益	\$ <u>(1,259)</u>	<u>-</u>

2. 本公司於民國九十三年八月九日以3,000千元投資設立日盛國際產物保險代理人股份有限公司，持股比例100%。
3. 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原證期會台財證(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。
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十月辦理現金增資計1,000,000千元，本公司全額認購，故持股比例仍為100%。
5. 本公司之子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十三年度及九十二年度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323,061千元(係轉讓予員工之庫藏股成本323,491千元扣除轉讓損失430千元)及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)。
6. 本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年度及九十二年度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569,975千元(係轉讓予員工之庫藏股成本574,033千元扣除轉讓損失4,058千元)及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)。
7. 本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年十一月及十二月間，將短期投資中持有之本公司股票全數出售，致使本公司增加對其之長期股權投資為269,015元(係出售之庫藏股成本653,835千元扣除出售損失384,820千元)。
8. 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經股東會通過分配現金股利，本公司依持股比例獲配807,874千元。
9. 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，於民國九十三年度迴轉該項損失。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(三)固定資產

<u>93.12.31</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
其他設備	\$	2,420	532	1,888
租賃權益改良		1,263	105	1,158
預付設備款		635	-	635
合 計	\$	<u>4,318</u>	<u>637</u>	<u>3,681</u>
<u>92.12.31</u>				
其他設備	\$	<u>1,349</u>	<u>110</u>	<u>1,239</u>

(四)短期借款

<u>借款性質</u>	<u>期 間</u>	<u>利率區間</u>	<u>金 額</u>	<u>融資額度</u>	<u>擔保品</u>
<u>93.12.31</u>					
擔保借款	92.12.03-94.03.31	1.30%~1.68%	\$ 823,000	2,550,000	有價證券
信用借款	93.11.19-94.01.18	1.45%~1.55%	<u>345,000</u>	900,000	—
合 計			<u>\$ 1,168,000</u>		
<u>92.12.31</u>					
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

(五)應付商業本票－淨額

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
應付商業本票	\$ 1,213,000	5,000
減：應付商業本票折價	<u>(1,196)</u>	<u>(7)</u>
淨 額	<u>\$ 1,211,804</u>	<u>4,993</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十三年度及九十二年度之利率區間分別約為0.912%~1.22%及0.91%~1.49%，並提供子公司之股票以為擔保品。

(六)長期借款

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

(七)員工退休金辦法

本公司對正式聘用之員工訂有退休辦法。

本公司對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

本公司用以衡量預計給付義務所用之精算假設及其提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	<b>93年度</b>
折 現 率	3.50 %
未來薪資水準增加率	2.00 %
退休金資產預期長期投資報酬率	2.50 %
	<b>93.12.31</b>
給付義務：	
既得給付義務	\$ 152
非既得給付義務	1,362
累積給付義務	1,514
未來薪資增加之影響數	377
預計給付義務	1,891
退休基金資產公平價值	-
提撥狀況	1,891
未認列過渡性淨給付義務	(1,891)
補列之應計退休金負債	1,514
應計退休金負債	\$ <b>1,514</b>
遞延退休金成本	\$ <b>1,514</b>

截至民國九十三年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之既得給付約為170千元。

### (八)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。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

1. 本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十三年度及九十二年度所得稅(利益)費用組成如下：

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
應付所得稅款	\$ 181,141	-
應付子公司連結稅制撥補款	43,100	166,185
應收子公司連結稅制撥付款	(167,873)	(141,786)
應收退稅款	-	(25,041)
暫收證券款項	(123,753)	-
暫繳及扣繳稅款	38,586	642
遞延所得稅資產—流動減少	-	10,000
以前所得稅高估	(8,877)	-
所得稅(利益)費用	<u>\$ (37,676)</u>	<u>10,000</u>

所得稅費用明細如下：

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
當年度應負擔所得稅(利益)費用	\$ (37,676)	-
遞延所得稅資產減少	-	10,000
未分配盈餘加徵10%所得稅	-	-
繼續營業部門所得稅(利益)費用	<u>\$ (37,676)</u>	<u>10,000</u>

本公司之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十一年度。

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當年度應負擔所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
稅前淨利依規定稅率(25%)計算之所得稅額	\$ 270,793	(111,362)
永久性差異：		
長期股權投資依權益法認列投資利益	(299,592)	102,117
短期投資認列利益	-	(101)
其他	-	9,346
加：以前年度所得稅高估	(8,877)	-
當年度應負擔所得稅(利益)費用	<u>\$ (37,676)</u>	<u>-</u>

3. 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九十三年度之營利事業所得稅結算申報及九十二年未分配盈餘之預估應付所得稅款約為181,141千元。

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

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
應付子公司連結稅制撥補款	\$ (61,841)	(166,185)
應收子公司連結稅制撥付款	167,873	141,786
	<u>\$ 106,032</u>	<u>(24,399)</u>

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

5.兩稅合一相關資訊：

	<u>93.12.31</u>	<u>93.9.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>427,752</u>	<u>314,280</u>
	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>(預計) -</u>	<u>(實際) -</u>

6.未分配盈餘相關資訊：

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
屬八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>(649,225)</u>	<u>(1,401,274)</u>

(九)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。截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日本公司額定資本總額均為50,000,000千元，實收資本總額皆為22,532,732千元，總股數皆為2,253,273,187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，致增加長期股權投資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。

民國九十三年十一、十二月間，日盛證券股份有限公司決議出售自營及承銷部門因合併轉換而持有本公司之股票，截至九十三年十二月三十一日，已全數出售完畢，致本公司增加長期股權投資269,015千元減少資本公積—庫藏股票交易20,080千元及增積累積虧損364,741千元。



## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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；於民國九十三年十二月三十一日子公司帳列持有本公司之股票已全數出售完畢，產生出售損失計443,427元及認列回升利益計505,613千元。

依原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，由於本公司民國九十三年及九十二年仍為累積虧損，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。

於民國九十三年及九十二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1,592,116千元及1,941,895千元。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九十三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	6,260	59,955	為轉讓股份予員工而買回	未轉讓前不得享有股東權益	〃	轉讓予員工

### (十)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，次依法令規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，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，提請股東會議決議分配之。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。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

另依原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未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。

由於本公司民國九十三年度決算仍為虧損，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。

### (十一)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。於民國九十三年及九十二年度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2,092,361,606股及2,029,626,955股。

### (十二)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

	93.12.31		92.12.31	
	帳面帳值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 819,556	819,556	171,143	171,143
長期股權投資－實務上無法估計公平價值	32,109,664	-	29,853,298	-
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	2,630,549	2,630,549	524,685	524,685
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：

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。於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，該項長期股權投資之原始金額分別為33,509,998千元及33,506,998千元，其帳面價值分別為32,109,664千元及29,853,298千元。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
日盛證券股份有限公司	本公司之子公司
日盛國際商業銀行股份有限公司	"

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與日盛證券股份有限公司之交易事項如下：

	<u>93年度</u>	<u>92年度</u>
服務代理費(含電腦列印支出)	\$ <u>13,522</u>	<u>13,798</u>

於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，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零千元及1,103千元。

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：

		<u>93年度</u>			
	<u>期末餘額</u>	<u>最高餘額</u>	<u>利息總額</u>	<u>利率區間</u>	
存款	\$ <u>2,005</u>	<u>394,619</u>	<u>43</u>	<u>0%~0.2%</u>	
		<u>92年度</u>			
	<u>期末餘額</u>	<u>最高餘額</u>	<u>利息總額</u>	<u>利率區間</u>	
存款	\$ <u>2,689</u>	<u>801,428</u>	<u>1,075</u>	<u>0%~2.2%</u>	

於民國九十三年及九十二年十二月三十一日本公司應收之利息分別為零千元及7千元。

另本公司於民國九十二年五月間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，處分利益為110千元。

3.應收(付)連結稅制撥補款

	<u>93.12.31</u>		<u>92.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>占該科目%</u>	<u>金額</u>	<u>占該科目%</u>
日盛證券(股)公司	\$ <u>167,873</u>	<u>85</u>	<u>141,786</u>	<u>85</u>
日盛國際商業銀行(股)公司	\$ <u>(61,841)</u>	<u>89</u>	<u>(166,185)</u>	<u>99</u>

六、抵質押之資產

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
長期股權投資—日盛證券(股)公司	\$ <u>3,042,366</u>	<u>2,883,114</u>

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司：無。

(二)日盛國際商業銀行股份有限公司

- 1.截至民國九十三年及九十二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453,048千元及404,381千元，已分別支付約111,981千元及121,990千元，餘款陸續給付中。
- 2.於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，該公司受託代收款項約計683,381千元及644,079千元。
- 3.於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，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5,863,062千元及3,515,105千元。
- 4.於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，該公司承兌流通在外之匯票約計364,368千元及599,204千元，信用狀款項約計2,075,410千元及2,502,183千元。
- 5.於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，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23,293,377千元及21,381,073千元。
- 6.於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，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.於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣188,598千元及228,931千元。
- 8.截至民國九十三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
94.01.01至94.12.31	註	\$ 241,813	229,477
95.01.01至95.12.31	註	139,969	118,155
96.01.01至96.12.31	註	83,888	62,895
97.01.01至97.12.31	註	29,729	19,821
98.01.01至98.12.31	註	7,532	4,543

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九十三年十二月三十一日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約46,217千元為基準，以年息1.0%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：

- (1)該公司之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十三年及九十二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。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- (2)截至民國九十三年及九十二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241,983千元及218,493千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為2,440,934千元及1,447,837千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，該公司有履約保證金額分別為1,329,425千元及1,044,785千元、押標金保證金額分別為7,500千元及零千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為13,180,145千元及1,848,775千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十三年及九十二年十二月三十一日止，該公司尚有融資之承諾額度分別為5,461,400千元及3,211,153千元。
- (4)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)交易採融資法處理，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。
- (5)截至民國九十三年及九十二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零元及200,000千元。

### (三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十三年及九十二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93,333千元及97,059千元。
- 2.於民國九十三年及九十二年十二月三十一日，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1,112,994,307股及1,035,181,435股，借出客戶股票分別約為74,903,000股及37,843,000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14,000千元(帳列存出保證金項下)後，扣押其保證人財產在案。
- 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7,102千元，目前正由法院審理中。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- 6.該公司於民國九十三年及九十二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，並因此提存擔保金分別為13,526千元及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.該公司台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭該分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求該公司連帶賠償約132,378千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶訴該公司賠償22,403千元較有爭議外，其餘二位客戶之請求初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，該公司應無須負擔賠償責任。

(四)：日盛國際產物保險代理人(股)公司：無。

### 八、重大之災害損失：無。

### 九、重大之期後事項

(一)本公司：無。

(二)日盛國際商業銀行股份有限公司：

該公司於民國九十四年一月二十七日經董事會決議授權為擴大營運規模，增加通路據點，加強市場競爭力，該公司將標購台灣土地開發信託投資(股)公司，以賠付60億元之價格，概括承受其信託部門除其不良債權、非營業用不動產、承受之擔保品及開發資產以外之營業、資產及負債，以及其自有資金部門所擁有之營業設備。預估此項收購案對本公司民國九十三年度之每股淨值及每股盈餘無重大影響。

(三)日盛證券股份有限公司：無。

(四)日盛國際產物保險代理人股份有限公司：無。



日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(二)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九十三年及九十二年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為13,522千元及13,798千元，本公司在日盛國際商業銀行民國九十三年及九十二年度之存款期末餘額分別為2,005千元及2,689千元，最高餘額分別為394,619千元及801,428千元，所收取之利息總額分別為43千元及1,075千元。

(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：

	93年度	92年度
經紀經手費收入	\$ 6,245	102
租金收入	14,610	6,463
股務代理收入	480	480
分攤管理費收入	109,007	93,657

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) $\times$ 0.0006=應支付之分攤費。

(2)採協議以固定金額支付之。

(三)資本適足率相關資訊

	93.12.31			
	合併	證券	銀行	產代
自有資本比率(註1)	119.90 %	322.37 %	10.06 %	75.30 %
負債占淨值比率	966 %	172 %	1,896 %	33 %
	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 %	

註1：自有資本比率=自有資本 $\div$ 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。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(四)本公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定揭露銀行子公司應揭露相關資訊

1. 資產品質

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
逾期放款(含催收款)	\$ 7,247,010	6,219,848
催收款	7,201,532	6,781,421
逾放比率	3.91 %	3.68 %
應予觀察放款	1,081,859	5,508,965
應予觀察放款占總放款比例	0.58 %	3.26 %
帳列放款及催收款準備	(2,053,098)	(1,683,134)

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)。

2. 管理資訊

(1) 授信風險集中情形

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
對利害關係人授信金額	\$ 1,027,976	861,170
利害關係人授信比率	0.56 %	0.52 %
股票質押授信比率	3.02 %	4.07 %

	<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	13.36 %	1. 製造業	14.83 %
授信金額佔總授信金額比率之	2. 批發零售業	7.86 %	2. 金融保險不動產業	10.09 %
前三者	3. 金融保險不動產業	7.02 %	3. 批發零售業	9.21 %

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。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(2)轉投資事業概況

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
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	7.23 %

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。

(4)特殊記載事項

民國九十三年十二月三十一日

	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	內湖分行消金專員謝武峰涉刑事侵占及偽造文書(侵占金額113萬餘元)，於民國93年間遭士林地檢署起訴，惟本件本行已獲產險理賠及謝武峰賠償相關損失。
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	行政院金融監督管理委員會93.9.3金管銀(六)字第0938011512號函：本行未經當事人書面同意逕自財團法人金融聯合徵信中心查詢當事人之信用資料及將該中心查詢之信用信用資料予以外流，核違反銀行法第四十八條條第二項規定，處以新台幣500千元罰鍰。
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五千萬元者	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。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

3.獲利能力

	<u>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
資產報酬率	0.30 %	0.08 %
淨值報酬率	5.73 %	1.55 %
純益率	6.11 %	1.96 %

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。

4.流動性

資產及負債到期分析

民國九十三年十二月三十一日

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	\$ 266,670	34,142	14,598	9,550	12,382	195,998
負債	256,530	45,726	31,339	24,511	65,031	89,923
缺口	10,140	(11,584)	(16,741)	(14,961)	(52,649)	106,075
累積缺口	-	(11,584)	(28,325)	(43,286)	(95,935)	10,140

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>93.12.31</u>	<u>92.12.31</u>
利率敏感性資產與負債比率	54.48 %	56.45 %
利率敏感性缺口與淨值比率	(710.37)%	(610.96)%

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)

(五)本公司及其子公司截至民國九十三年十二月三十一日對同一人、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、榮民工程(股)公司	同一人	3,000	9.91 %
二、國茶企業(股)公司	同一人	1,812	5.98 %
三、中華票券金融(股)公司	同一人	2,844	9.39 %
四、華南票券金融(股)公司	同一人	2,289	7.56 %

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)

(六)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	93年度			92年度		
		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		\$ -	41,848	41,848	-	9,360	9,360
勞健保費用		-	1,655	1,655	-	-	-
退休金費用		-	-	-	-	-	-
其他用人費用		-	382	382	-	181	181
折舊費用		-	527	527	-	913	913
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	1,673	1,673	-	700	700

(七)重分類

民國九十二年度財務報表中若干金額為配合民國九十三年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十二年度財務報表之表達無重大影響。

十一、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：

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		
日盛金控股 (股)公司	日盛證券(股) 公司	本公司之子公司	長期 投資	1,207,212,760	18,610,148	100.00	18,610,148	質押197,300千 股	
	日盛國際商業銀行 (股)公司	"		1,324,760,000	13,497,775	100.00	13,497,775		
	日盛國際產物保險 代理人(股)公司	"		300,000	1,741	100.00	1,741		

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，僅將可取具九十三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：無。
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。
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		
本公司	日盛證券(股)公司	本公司之子公司	167,873	-	-		-	-

9. 從事衍生性商品交易：無。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(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：千股／千元

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	千股數	比率	帳面金額		本期損益	投資損益	
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%	18,610,148	514,678	452,492	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	14,405,297	1,324,760	100.00%	13,497,775	747,132	747,133	"	
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號4樓	財產保險代理人	3,000	3,000	300	100.00%	1,741	(1,259)	(1,259)	"	
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%	868,538	112,574	107,099	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, CaymanIslands.	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。 8.控股公司，認列轉投資損益。	1,795,250	1,795,250	54,600	100.00%	1,485,053	6,637	6,637	"	
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段139號8樓	接受有價證券投資研究等相關業務	173,600	173,600	10,000	100.00%	73,595	(2,580)	(15,001)	"	
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	期貨經理事業	200,000	200,000	20,000	100.00%	189,660	(10,378)	(10,378)	"	
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%	61,340	56,512	55,947	"	
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 37,234	USD 37,234	293,000	100.00%	USD 24,276	USD (921)	USD (921)	曾孫公司	
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O.Box 2804, George Town, Grand Cayman, CaymanIslands.	證券金融投資顧問相關業務。	USD 18,050	USD 18,050	18,050	100.00%	USD 20,999	USD 1,066	USD 1,066	"	
"	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，認列顧問費收入。	USD 100	USD 100	100	100.00%	USD 1,068	USD 65	USD 65	"	
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	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	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。	HKD 20,000	HKD 20,000	2,000	100.00%	HKD 20,612	HKD (10)	HKD (10)	玄孫公司	
"	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、投資顧問業務。	HKD 7,799	HKD 7,799	100	100.00%	HKD 3,202	HKD (83)	HKD (83)	註1	

註1：正辦理清算中。

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.證券子公司依證券商財務報告編製準則第十九條之一規定應揭露之相關資訊：

- (1)資金貸與他人：無。
- (2)為他人背書保證：無。
- (3)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。
- (4)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。
- (5)與關係人交易手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。
- (6)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：無。

3.銀行子公司依公開發行財務報告編製準則第十五條規定應揭露之相關資訊：

- (1)累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2)取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情况	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
日盛國際商業銀行(股)公司	不動產(帳列承受擔保品)	93.8.12	424,320	-	秀岡開發(股)公司	無	-	-	-	-	依法院鑑價	帳列承受擔保品	無
"	"	93.10.18	304,973	-	富欣建設(股)公司	"	-	-	-	-	"	"	"

- (3)處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- (4)與關係人交易手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。
- (5)應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- (6)出售不良債權達新台幣五十億元以上者：

出售不良債權之公司	債權帳列	交易日或事實發生日	出售之債權金額	出售價款	交易對象	關係	價格決定之參考依據	收現情形
日盛國際商業銀行(股)公司	企金房貸	93.12.7	5,161,123	382,818	台灣歐力士股份有限公司	無	議價	尚未

- (7)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

4.產代子公司依證券發行人財務報告編製準則第十三條之一規定應揭露之相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、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

重要查核說明

民國九十三年度

日盛金融控股股份有限公司

現金明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	活期存款	\$ 1,962
	支票存款	107
附賣回票券投資	商業本票	619,000
合 計		<u>\$ 621,069</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	\$ 167,873	
其他	應收退稅款	28,876	
合 計		<u>\$ 196,749</u>	

其他預付款明細表

項 目	摘 要	金 額
預付費用	預付郵資及公務車油單等	<u>\$ 231</u>

日盛金融控股股份有限公司  
其他金融資產－非流動明細表  
民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存出保證金	松江路5樓及8樓房屋押租等	\$ 1,738

長期股權投資變動明細表  
民國九十三年一月一日至十二月三十一日

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		
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	持股比例	金額	單價	總價	備註
採權益法評價												
日盛國際商業銀行 (股)公司	1,324,760,000	\$ 12,427,581	-	1,070,194	-	-	1,324,760,000	100.00 %	13,497,775	0.19	13,497,775	-
				(註1)								
日盛證券(股)公司	1,207,212,760	17,425,717	-	1,291,516	-	107,085	1,207,212,760	100.00 %	18,610,148	5.42	18,610,148	(註4)
				(註2)		(註3)						
日盛國際產物保險 代理人(股)公司	-	-	300,000	3,000	-	1,259	300,000	100.00 %	1,741	5.80	1,741	
				(註5)		(註6)						
合 計	\$ 29,853,298			2,364,710		108,344			32,109,664			

註1：係被投資公司執行庫藏股轉讓予員工致長期股權投資增加數323,061千元及依權益法認列投資利益747,133千元。

註2：係被投資公司執行庫藏股轉讓予員工致長期股權投資增加數569,975千元、依權益法認列投資利益452,492千元、迴轉未認列為退休金成本之淨損失34千元及出售庫藏股長期股權投資增加數269,015千元。

註3：係累積換算調整數107,085千元。

註4：質押197,300,000股。

註5：係本期投入股本3,000千元。

註6：係依權益法認列投資損失1,259千元。

日盛金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
成本：				
其他設備	\$ 1,349	1,071	-	2,420
租賃權益改良	-	1,263	-	1,263
預付設備款	-	635	-	635
小計	<u>1,349</u>	<u>2,969</u>	<u>-</u>	<u>4,318</u>
累計折舊：				
其他設備	110	422	-	532
租賃權益改良	-	105	-	105
小計	<u>110</u>	<u>527</u>	<u>-</u>	<u>637</u>
未折減餘額	\$ <u><u>1,239</u></u>			<u><u>3,681</u></u>

其他資產明細表

民國九十三年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延費用	電腦軟體	\$ 2,667	
遞延退休金成本		<u>1,514</u>	
合 計		\$ <u><u>4,181</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司

銀行借款明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>性質</u>	<u>期末餘額</u>	<u>契約期間</u>	<u>利率區間</u>	<u>融資額度</u>	<u>抵押或擔保</u>
擔保借款	\$ 200,000	92.12.03-94.01.02	1.68%	450,000	有價證券
"	63,000	93.12.24-94.01.24	1.55%	1,000,000	"
"	500,000	93.12.31-94.03.31	1.30%	500,000	"
"	60,000	93.12.24-94.01.24	1.50%	600,000	"
信用借款	45,000	93.11.19-94.01.18	1.55%	200,000	無
"	200,000	93.12.08-94.01.03	1.45%	200,000	"
"	<u>100,000</u>	93.12.31-94.01.03	1.45%	500,000	"
	<u><b>\$ 1,168,000</b></u>				

日盛金融控股股份有限公司  
應付商業本票－淨額明細表  
民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

保證機構	發行金額	發行期間	利率區間	抵押或擔保
台新票券	\$ 45,000	93.11.05-94.01.20	1.00%	無
台新票券	70,000	93.11.09-94.01.27	"	"
台新票券	40,000	93.11.15-94.01.27	"	"
國際票券	40,000	93.10.22-94.01.19	0.95%	有價證券
國際票券	20,000	93.10.26-94.01.21	"	"
國際票券	85,000	93.11.08-94.01.07	0.912%	"
中興票券	55,000	93.10.13-94.01.11	1.22%	無
中興票券	58,000	93.10.14-94.01.11	"	"
中興票券	70,000	93.10.21-94.01.19	"	"
中興票券	50,000	93.11.05-94.01.06	"	"
大中票券	30,000	93.10.12-94.01.10	1.10%	"
大中票券	30,000	93.10.13-94.01.10	"	"
大中票券	50,000	93.11.09-94.01.10	1.05%	"
大中票券	90,000	93.12.07-94.01.03	0.912%	"
大慶票券	55,000	93.11.10-94.03.10	1.192%	"
中華票券	50,000	93.10.20-94.01.21	1.16%	"
中華票券	50,000	93.10.22-94.01.21	"	"
中華票券	45,000	93.11.08-94.02.24	1.20%	"
中華票券	100,000	93.11.10-94.02.24	"	"
中華票券	25,000	93.11.18-94.02.24	"	"
中信票券	100,000	93.12.03-94.03.03	0.955%	"
台灣票券	5,000	93.11.04-94.01.03	1.125%	"
台灣票券	15,000	93.11.05-94.01.03	"	"
台灣票券	35,000	93.11.17-94.01.20	"	"
小計	1,213,000			
減：應付商業本票折價	(1,196)			
淨額	<u>\$ 1,211,804</u>			

日盛金融控股股份有限公司

應付所得稅明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應付所得稅	採用連結稅制預估應付之93年營所稅	\$ <u>181,141</u>

其他應付款明細表

項 目	摘 要	金 額
應付連結稅制撥補款-92年	日盛國際商業銀行(股)公司	\$ 18,741
應付連結稅制撥補款-93年預估	"	<u>43,100</u>
	小計	<u>61,841</u>
應付費用	薪資支出	4,587
	利息費用	484
	勞務費	800
	勞健保費	324
	其他	<u>1,568</u>
	小計	<u>7,763</u>
合 計		\$ <u>69,604</u>

日盛金融控股股份有限公司

其他流動負債明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
代收款項	代扣薪資所得稅	\$ <u>695</u>

預收款項明細表

項 目	摘 要	金 額
預收款項	預收員工股權轉讓之股款	\$ <u>24,952</u>

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額
應付退休金負債		\$ <u>1,514</u>

營業收入明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額
權益法認列之投資收益		\$ <u>1,199,625</u>

日盛金融控股股份有限公司

營業成本明細表

民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
按權益法認列之投資損失		\$ <u>1,259</u>	

營業費用明細表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

項 目	項 目	金 額
薪資支出		\$ 41,848
租金支出		6,253
文具印刷		1,661
旅費		280
郵電費		3,718
保險費		1,655
交際費		1,849
稅捐		75
水電費		600
折舊		527
各項攤提		1,673
伙食費		562
修繕費		805
廣告費		7,353
電腦資訊費		3,189
員工訓練費		382
服務代理費		13,522
勞務費用		3,086
雜支		9,056
合 計		\$ <u>98,094</u>

日盛金融控股股份有限公司

營業外收入及利益明細表

民國九十三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>
利息收入				\$	<u>62</u>		

營業外費用及損失明細表

<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>17,162</u>		

**日盛金融控股股份有限公司**  
**重要查核說明**  
**民國九十三年度**

**一、內部會計控制實施之說明及評估**

本會計師為辦理日盛金融控股股份有限公司民國九十三年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，本會計師亦依原證期會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(含授權層級及執行單位)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，發現該公司內部會計控制制度若干之缺失，已另行提出建議書以供管理當局改進之參考，該建議僅供公司內部使用不作為其他用途，且不影響本會計師於民國九十四年一月二十七日出具之查核報告。

**二、存貨盤點觀察**

本會計師業經派員於民國九十四年一月四日配合委託公司實地盤點有價證券。委託公司對於上述有價證券之資料均按類別保管整齊，並於民國九十三年十二月三十一日先經委託公司保管人員初盤，在由本所人員進行複點實際盤點數量盤點結果經與期末明細表核對調節相符。經核整個盤點工作尚稱嚴謹，本會計師認為尚稱滿意。

**三、資產及負債函證情形**

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

**四、資金貸與股東或他人之說明：無。**

## 五、重大財務比率變動說明

毛 利 率	<u>93年度</u> 100.00 %	<u>92年度</u> (174.00) %	<u>變動率增(減)%</u> 157
-------	-------------------------	---------------------------	------------------------

(一) 毛利率上升之主係因本期被投資公司之獲利情形較上期為佳，本公司依權益法認列投資利益所致。

(二) 存貨週轉率及應收款項週轉率均不適用於金融控股公司。

## 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。

項 目	93年度	92年度	變動金額	變動百分比	差異分析
其他資產					
一 存出保證金	1,738	978	760	77.71	未達標準。
一 遞延費用	2,667	4,340	(1,673)	(38.55)	未達標準。
一 遞延退休金成本	1,514	-	1,514	-	未達標準。
營業外收入					
一 利息收入	62	1,059	(997)	(94.15)	未達標準。
一 處分固定資產利益	-	110	(110)	(100.00)	未達標準。
一 其他收入	-	9,016	(9,016)	(100.00)	未達標準。
營業外支出					
一 利息費用	17,162	3,901	13,261	339.94	係因本年度現金增資計劃未如預期完成，故增加借款以支應相關營業支出及購買庫藏股票所致。
淨現金流入(出)	618,354	(159,764)	778,118	(487.04)	變動金額未達實收資本額5%。

## 七、行政院金融監督管理委員會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

民 國 九 十 四 年 一 月 二 十 七 日

日盛金融控股股份有限公司  
財務報告其他揭露事項

民國九十三年度

**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九十三年度之財務報表，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，本會計師並於九十四年一月二十七日出具查核報告。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九十三年度之「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九十三年度財務報告「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

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號  
民國九十四年一月二十七日

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

民國九十三年度

## 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	820		-	
常務董事	蔡淑媛			-	
常務董事	趙永飛			-	
常務董事	戴瑞宏			-	
常務董事	楊淑昭			-	
董事	柯定旺			-	
董事	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	施純鎰			-	
董事	林吉勝			-	
監察人	陳昭松	155		-	
監察人	李瑞鶴			-	
監察人	林文進			-	
總經理	趙永飛	20,439		-	93.6.1轉任
執行長(資深執行副總)	戴瑞宏			-	93.6.1轉任
執行長(資深執行副總)	楊淑昭			-	93.6.1轉任
執行長(資深執行副總)	王京			-	93.6.1轉任
策略長(執行副總)	蔡裕彬			-	93.6.1轉任
財務長(資深副總)	王芝芳			-	93.6.1轉任
資深副總	洪澤漢			-	93.11.1轉任
總稽核	江奉文			-	93.6.1轉任
副總經理	鍾芳程			-	93.6.1轉任
副總經理	鍾學悌			-	93.6.1轉任
資深協理	呂博能	5,166		-	93.6.1轉任
資深協理	杜淑華			-	93.7.1轉任
資深協理	林道孝			-	93.6.1轉任
協理	李雪珍			-	93.6.1轉任
協理	陳仲鎰			-	93.6.1轉任
協理	高全國			-	93.6.1轉任
	合計	\$ 26,580		-	

(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

年度		93 年度				92 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	14.05	12.95	10.35	11.65	10.10	7.45	7.55	8.70
	最低	8.60	9.05	9.20	9.75	6.60	5.80	6.65	6.75
追溯調整後之市價	最高	14.05	12.95	10.35	11.65	10.10	7.45	7.55	8.70
	最低	8.60	9.05	9.20	9.75	6.60	5.80	6.65	6.75

### 二、每股股利

單位：新台幣元／每股

年 度		93年度(註)	92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

93年4月13日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1~ 999	37,707	12,040,579	0.5344
1,000~ 5,000	46,331	127,052,577	5.6386
5,001~ 10,000	14,993	114,083,550	5.0630
10,001~ 15,000	4,695	58,766,892	2.6081
15,001~ 20,000	3,946	72,397,227	3.2130
20,001~ 30,000	2,666	67,675,326	3.0034
30,001~ 50,000	1,774	61,998,618	2.7515
40,001~ 50,000	1,050	48,968,185	2.1731
50,001~ 100,000	2,083	150,132,893	6.6629
100,001~ 200,000	882	124,684,297	5.5335
200,001~ 400,000	352	99,475,633	4.4147
400,001~ 600,000	97	47,878,069	2.1248
600,001~ 800,000	55	38,202,217	1.6954
800,001~1,000,000	22	19,889,196	0.8827
1,000,001以上	106	1,210,027,928	53.7009
合 計	116,759	2,253,273,187	100.0000

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	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
董事長	嘉欣投資股份有限公司	8,052,368	0.357	-	-	-	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	0.577	2,743,657	-	3,500,000	13,006,673	0.577	6,243,657
常務董事	國鈺投資開發有限公司	2,256,532	0.100	-	-	-	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	0.141	-	-	-	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	0.042	-	1,465,858	-	2,407,496	0.107	-
常務董事兼資深執行副總經理	國鈺投資開發有限公司代表人：戴瑞宏	625,510	0.028	-	235,630	-	861,140	0.038	-
常務董事兼資深執行副總經理	嘉欣投資股份有限公司代表人：楊淑昭	245,000	0.011	-	402,000	-	647,000	0.029	-
董事兼副總經理	嘉欣投資股份有限公司代表人：邱俊樺	78,583	0.003	-	108,300	-	186,883	0.008	-
董事兼副總經理	嘉欣投資股份有限公司代表人：張文正	169,988	0.008	-	114,991	-	284,979	0.013	-
董事	三盛投資股份有限公司	255,154,469	11.324	124,002,992	-	2,478,358	255,154,469	11.324	126,481,350
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	0.022	-	(124,776)	-	379,334	0.017	-
董事	三盛投資股份有限公司代表人：鍾學悌	1,721	-	-	460,536	-	462,257	0.021	-
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	0.006	-	197,462	-	322,462	0.014	-
董事	施純鑑	5,009,175	0.222	-	5,029,000	-	10,038,175	0.445	-
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	264,398	0.012	-	(29,398)	-	235,000	0.010	-
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	1.647	11,840,727	-	6,324,100	37,101,240	1.647	18,164,827
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	0.064	-	-	-	1,445,251	0.064	-
資深副總經理	王芝芳	197,437	0.009	180,000	(18,464)	(180,000)	178,973	0.008	-
副總經理	龐元愷	88,956	0.004	-	(63,584)	-	25,372	0.001	-
副總經理	陳君豪(註1)	260,231	0.012	-	394,253	-	654,484	0.029	-
副總經理	方進義(註1)	4,000	-	-	93,000	-	97,000	0.004	-
副總經理	洪澤漢(註1)	596,948	0.026	-	50,000	-	646,948	0.029	-
總稽核	江奉文	30,000	0.001	-	(30,000)	-	-	-	-
資深協理	呂博能	23,886	0.001	-	59,000	-	82,886	0.004	-
協理	楊銀宗(註1)	114,644	0.005	-	(59,110)	-	55,534	0.002	-
協理	郭銘汾(註1)	56,845	0.003	-	(6,665)	-	50,180	0.002	-
協理	陳德發(註1)	27,196	0.001	-	101,040	-	128,236	0.006	-
協理	黃啟信(註1)	2,000	-	-	(2,000)	-	-	-	-
協理	蘇麗月(註1)	36,994	0.002	-	194,652	-	231,646	0.010	-
資深經理	毛念劬(註1)	65,572	0.003	-	19,181	-	84,753	0.004	-

(註1)：93.06.01轉任。

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

#### 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)				
		93年度	92年度	91年度	90年度	89年度
流動資產		818,049	170,166	173,423	-	-
長期投資		32,109,664	29,853,298	29,319,636	-	-
固定資產		3,681	1,239	13,312	-	-
其他資產		5,919	5,318	1,956	-	-
流動負債	分配前	2,656,196	524,685	497,547	-	-
	分配後	註2	524,685	497,547	-	-
長期負債		-	200,000	-	-	-
其他負債		1,514	-	-	-	-
股本		22,532,732	22,532,732	21,947,600	-	-
資本公積		10,127,045	10,147,555	10,079,903	-	-
保留盈餘	分配前	(649,225)	(1,401,274)	(945,017)	-	-
	分配後	註2	(1,401,274)	(945,017)	-	-
資產總額		32,937,313	30,030,021	29,508,327	-	-
負債總額	分配前	2,657,710	724,685	497,547	-	-
	分配後	註2	724,685	497,547	-	-
股東權益總額	分配前	30,279,603	29,305,336	29,010,780	-	-
	分配後	註2	29,305,336	29,010,780	-	-

註1：本公司於民國九十一年二月五日轉換設立，故無八十九年度至九十年年度之財務資料；最近三年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2：民國九十三年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)				
		93年度	92年度	91年度	90年度	89年度
營業收入		1,199,625	234,278	1,340,394	-	-
營業毛利(損)		1,198,366	(408,063)	(913,836)	-	-
營業淨損		1,100,272	(451,731)	(957,410)	-	-
利息收入		62	1,059	6,457	-	-
利息費用		17,162	3,901	2,483	-	-
稅前淨損		1,083,172	(445,447)	(953,436)	-	-
稅後淨損		1,120,848	(455,447)	(943,436)	-	-
每股虧損(元)	追溯調整前	0.54	(0.22)	(0.47)	-	-
	追溯調整後	0.54	(0.22)	(0.47)	-	-

註1：本公司於民國九十一年二月五日轉換設立，故無八十九年度至九十年年度之財務資料；最近三年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2：應主管機關之要求，營業收入及營業成本改採總額法列示，故為配合民國九十三年度財務報表之表達方式作適當重分類。

## 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)				
		93年度	92年度	91年度	90年度	89年度
財務結構 (%)	負債占資產比率	8.07	2.41	1.69	-	-
	長期資金占固定資產比率	822,591.77	2,381,383.05	217.00	-	-
	固定資產占淨值比率	0.01	-	0.05	-	-
	負債占淨值比率	8.78	2.47	1.72	-	-
償 債 能 力	雙重槓桿比率	106.04	101.87	101.06	-	-
	流動比率(%)	30.80	32.43	34.86	-	-
能 力	速動比率(%)	30.79	32.43	34.85	-	-
	利息保障倍數(倍)	64	(113)	(383)	-	-
經 營 能 力	員工平均營業收入(千元)	24,992.19	19,523.17	111,699.50	-	-
	員工平均獲利額(千元)	23,351	(37,954)	(78,620)	-	-
獲 利 能 力	總資產週轉率(次)	0.04	0.01	0.05	-	-
	資產報酬率(%)	3.60	(1.52)	(3.19)	-	-
	淨值報酬率(%)	0.04	(1.53)	(3.29)	-	-
	股東權益報酬率(%)	3.76	(1.56)	3.25	-	-
能 力	占實收資本 營業利益 比率(%)	4.88	(2.00)	(4.36)	-	-
	稅前純益	4.81	(1.98)	(4.34)	-	-
	純益率(%)	93.43	(1.94)	(0.71)	-	-
現金流 量 (%)	每股盈餘(元)	0.54	(0.22)	(0.47)	-	-
	現金流量比率(%)	0.11	147.05	203.91	-	-
槓 桿 度	現金流量允當比率(%)	88.50	88.62	100.05	-	-
	現金流量再投資比率(%)	0.01	2.62	3.50	-	-
資 本 適 足 性	營運槓桿度	1.05	0.98	0.99	-	-
	財務槓桿度	1.02	0.99	0.99	-	-
	銀行子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	10.06	9.30	9.64	-	-
	證券子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	322.37	443.25	631.74	-	-
	產代子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	75.30	-	-	-	-
	銀行子公司之合格資本(千元)	20,721,547	16,856,534	15,222,246	-	-
	證券子公司之合格資本(千元)	12,112,494	11,564,925	12,835,577	-	-
	產代子公司之合格資本(千元)	1,741	-	-	-	-
	集團合格資本淨額(千元)	26,749,604	25,507,841	24,699,136	-	-
	銀行子公司法定資本需求(千元)	16,470,196	14,495,218	12,630,645	-	-
	證券子公司法定資本需求(千元)	5,635,959	3,913,691	3,047,681	-	-
	產代子公司法定資本需求(千元)	1,156	-	-	-	-
集團法定資本需求總額(千元)	22,309,710	18,579,457	15,571,621	-	-	
集團資本適足率(%)	119.90	137.30	158.63	-	-	
利息償付能力	利息償付能力(%)	6,511.09	(11,479.88)	(38,458.60)	-	-

註1：本公司於民國九十一年二月五日轉換設立，故無八十九年至九十年之財務資料。  
 註2：應主管機關之要求，營業收入及營業成本改採總額法列示，故為配合民國九十三年年度財務報表之表達方式作適當重分類，據以重新計算前二年度之部分財務比率。

(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、榮民工程(股)公司	同一人	3,000	9.91 %
二、國茶企業(股)公司	同一人	1,812	5.98 %
三、中華票券金融(股)公司	同一人	2,884	9.39 %
四、華南票券金融(股)公司	同一人	2,289	7.56 %

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	93年度	92年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		818,049	170,166	647,883	380.74
長期投資		32,109,664	29,853,298	2,256,366	7.56
固定資產		3,681	1,239	2,442	197.09
其他資產		5,919	5,318	601	11.30
資產總額		32,937,313	30,030,021	2,907,292	9.68
流動負債		2,656,196	524,685	2,131,511	406.25
長期負債		-	200,000	(200,000)	100.00
其他負債		1,514	-	1,514	-
負債總額		2,657,710	724,685	1,933,025	266.74
股 本		22,532,732	22,532,732	-	-
資本公積		10,127,045	10,147,555	(20,510)	(0.20)
保留盈餘		(649,225)	(1,401,274)	752,049	(53.67)
股東權益總額		30,279,603	29,305,336	974,267	3.32

#### 重大變動項目說明：

流動資產：係本期以短期借款及發行商業本票購買庫藏股後之剩餘資金轉投資附賣回票券交易，致流動資產增加。

流動負債：係本年度現金增資計劃未如預計完成，故增加借款以支應相關營業支出及購買庫藏股票。

長期負債：係以短期借款及發行商業本票之資金償付長期借款，致長期負債減少。

### 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	93年度	92年度	增(減)比例%
現金流量比率		0.11	147.05	(99.93)%
現金流量允當比率		88.50	88.62	(0.14)%
現金再投資比率		0.01	2.62	(99.62)%

#### 增減比例變動分析說明：

因本期未收取被投資公司之現金股利，致營業活動之現金流入數大幅減少，現金流量比率及現金再投資比率均大幅下降。

(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	全年現金流入(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
621,069	137,102	2,172,048	2,930,219	-	-

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2,000,000千元。
- (3)理財活動：發行公司債6,000,000千元，償還借款2,000,000千元。

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

項 目	93 年度		92 年度		增減金額	變動比例 (%)
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入總額	1,199,625		234,278		965,347	412
減：銷貨退回	-		-		-	-
營業收入淨額		1,199,625		234,278	965,347	412
營業成本		1,259		642,341	(641,082)	(100)
減：聯屬公司間未實現 銷貨毛損		-		-	-	-
已實現營業毛利(損)		1,198,366		(408,063)	1,606,429	(394)
營業費用		98,094		43,668	54,426	125
營業利益(虧損)		1,100,272		(451,731)	1,552,003	344
營業外收入及利益		62		10,185	(10,123)	(99)
營業外費用及損失		17,162		3,901	13,261	340
繼續營業部門稅前淨損		1,083,172		(445,447)	1,528,619	343
減：所得稅費用(利益)		(37,676)		10,000	(47,676)	(477)
繼續營業部門稅後淨損		1,120,848		(455,447)	1,576,295	(346)

營業收入及營業成本：係本公司認列長期股權投資收益：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，本年度已見部分成效，認列股權投資收益747,133千元；本年度因股票市場回春，被投資公司日盛證券認列營業證券回升利益及出售證券利益，使本期認列長期投資452,492千元，故本期營業收入大幅增加、營業成本大幅降低。

營業費用：係自九十三年下半年因組織調整，本集團部分員工轉任本公司或增加聘任，致營業費用支出大幅增加。

營業外收入及利益：主因子公司日盛證券九十二年度為營業損失，故本年度本公司並未自子公司日盛證券配發董監酬勞，致營業外收入及利益減少。

營業外費用及損失：主因本期未如預期辦理現金增資，故增加借款以支應營業所需資金，致營業外支出及損失增加。

(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：不適用。

(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：無

日盛金融控股股份有限公司

負責人：

經理人：

主辦會計：