

股票代碼：5820

# 日盛金融控股股份有限公司

## 財 務 報 表

民國九十四年及九十三年六月三十日  
(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

民國九十四年及九十三年六月三十日

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	11~21
(五)關係人交易	21~22
(六)質押之資產	22
(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	25~32
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	32
2.轉投資事業相關資訊	33~34
3.大陸投資資訊	34
(十二)部門別財務資訊	34
九、重要會計科目明細表	35~44
十、重要查核說明	45~46

## 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九十四年及九十三年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年及九十三年上半年度之損益表、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九十四年間、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九十四年及九十三年六月三十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11,918,591千元及3,468,958千元，民國九十四年及九十三年上半年度稅後純益應分別減列2,767,427千元及增列507,653千元。

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九十四年及九十三年上半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九十四年及九十三年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十四及九十三年上半年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述日盛金融控股股份有限公司自民國九十四年一月一日起，適用第三十五號公報資產減損之會計處理準則。

日盛金融控股股份有限公司已編製民國九十四及九十三年上半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

丁 玉 山

會 計 師：

張 淑 瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號  
金管會核准：金管證六字第0940100754號  
簽證文號  
民 國 九 十 四 年 八 月 十 九 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九十四年及九十三年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年及九十三年上半年度之損益表、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九十四年間、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九十四年及九十三年六月三十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11,918,591千元及3,468,958千元，民國九十四年及九十三年上半年度稅後純益應分別減列2,767,427千元及增列507,653千元。

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九十四年度及九十三年上半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九十四年及九十三年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十四及九十三年上半年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述日盛金融控股股份有限公司自民國九十四年一月一日起，適用第三十五號公報資產減損之會計處理準則。

民國九十四年上半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九十四及九十三年上半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

丁 玉 山

會 計 師：

張 淑 瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號  
金管會核准：金管證六字第0940100754號  
簽證文號  
民國九十四年八月十九日



日盛金融控股股份有限公司

損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	94年上半年度		93年上半年度	
	金額	%	金額	%
4100 營業收入：				
4532 依權益法認列之投資收益(附註四(二))	549,534	100	905,629	100
6000 營業毛利	549,534	100	905,629	100
5800 營業費用	129,276	24	27,821	3
6100 營業淨利	420,258	76	877,808	97
4999 營業外收入及利益：				
4912 董監酬勞	9,000	2	-	-
4901 利息收入	6,081	1	2	-
4929 其他收入	950	-	-	-
	16,031	3	2	-
5999 營業外費用及損失：				
5901 利息費用	5,754	1	4,823	1
6300 本期稅前淨利	430,535	78	872,987	96
8110 減：所得稅費用(利益)(附註四(八))	20,717	4	(17,037)	(2)
6900 本期淨利	\$ 409,818	74	890,024	98
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註四(十一))	\$ 0.20	0.19	0.41	0.42
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.16	0.15		
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：				
本期淨利		409,818		939,862
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)	0.20	0.19	0.43	0.44
			(2,115,276,924)股	(2,147,513,477)股

負責人：

(請詳閱後附財務報表附註)

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

民國九十四年及九十三年一月一日至六月三十日

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				
民國九十三年一月一日期初餘額	\$ 22,532,732	10,108,568	20,592	18,395	(1,401,274)	(31,748)	(34)	(1,941,895)	29,305,336
民國九十三年上半年度淨利	-	-	-	-	890,024	-	-	-	890,024
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	(14,005)	-	-	(14,005)
購買庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(423,622)	(423,622)
子公司持有本公司股票轉讓予員工數	-	-	(551)	-	(2,659)	-	-	668,190	664,980
民國九十三年六月三十日餘額	<u>\$ 22,532,732</u>	<u>10,108,568</u>	<u>20,041</u>	<u>18,395</u>	<u>(513,909)</u>	<u>(45,753)</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,697,327)</u>	<u>30,422,713</u>
民國九十四年一月一日期初餘額	\$ 22,532,732	10,108,568	82	18,395	(649,225)	(138,833)	-	(1,592,116)	30,279,603
民國九十四年上半年度淨利	-	-	-	-	409,818	-	-	-	409,818
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	(4,557)	-	-	(4,557)
資本公積彌補虧損	-	(630,748)	(82)	(18,395)	649,225	-	-	-	-
子公司持有本公司股票轉讓予員工數	-	-	-	-	(347)	-	-	59,955	59,608
本年度轉讓庫藏股	-	-	15,453	-	-	-	-	291,089	306,542
民國九十四年六月三十日餘額	<u>\$ 22,532,732</u>	<u>9,477,820</u>	<u>15,453</u>	<u>-</u>	<u>409,471</u>	<u>(143,390)</u>	<u>-</u>	<u>(1,241,072)</u>	<u>31,051,014</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

民國九十四年及九十三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期純益	\$ 409,818	890,024
調整項目：		
折舊	400	169
各項攤提	849	840
投資利益-權益法(含當年度發放員工紅利及董監事酬勞)	(549,534)	(905,629)
<b>資產及負債項目之變動：</b>		
其他應收款減少	134,563	94,569
遞延所得稅資產增加	(29,839)	-
其他預付款增加	(757)	(4,178)
應付所得稅減少	(181,141)	-
其他應付款增加(減少)	25,721	(107,630)
<b>營業活動之淨現金流出</b>	<u>(189,920)</u>	<u>(31,835)</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
長期投資增加	(3,500,000)	-
存出保證金增加	-	(750)
遞延費用增加	(342)	-
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(3,500,342)</u>	<u>(750)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
銀行借款(減少)增加	(923,000)	224,000
應付商業本票(減少)增加	(1,211,804)	329,803
長期負債增加(減少)	6,000,000	(200,000)
轉讓(購買)庫藏股票	306,542	(321,971)
收取現金股利	294,778	-
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<u>4,466,516</u>	<u>31,832</u>
<b>本期現金及約當現金增加(減少)</b>	776,254	(753)
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>621,069</u>	<u>2,715</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 1,397,323</u>	<u>1,962</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)	\$ 5,754	5,023
本期支付所得稅	\$ 193,990	-

(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

民國九十四年及九十三年六月三十日

(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。

於民國九十四年六月三十日，本公司之員工人數為5,183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)資產減損損失

本公司自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

值之部分，認列減損損失。

### (二)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。

### (三)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。

### (四)長期股權投資

持有被投資公司有表決權比例未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市、上櫃公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益之減項。如被投資公司為未上市（櫃）公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。出售成本計算採加權平均法。

本公司及其具控制力之他公司共同持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

年度及期中（包括第一、二、三季）均應公開合併財務報表。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

本公司非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積。若此項調整係沖減資本公積，但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

本公司具重大影響力但無控制力之被投資公司如股權淨值發生負數時，若本公司擔保被投資公司債務，或對其有財務上之承諾，或被投資公司之虧損係屬短期性質者，則繼續按持股比例認列長期股權投資之投資損失；本公司具控制力之被投資公司如股權淨值發生負數時，若被投資公司之其他股東無義務或無法提出額外資金承擔其損失者，其損失由本公司全額認列。若原長期股權投資不足抵減投資損失時，則沖轉應收款項（或應收關係人款），如尚有不足，則貸記長期股權投資貸項，列入其他負債項下。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### (五)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。

### (六)遞延費用

係電腦軟體系統，依直線法按3年攤銷。

### (七)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。

### (八)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

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

### (6)未認列過度性淨產或給付義務之攤銷

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。

### (九)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。

### (十)收入認列原則

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

本公司自編製民國九十四年度財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，依該號公報規定，本公司之子公司日盛國際商業銀行(股)公司於民國九十四年六月三十日已就有減損跡象之資產進行減損測試，並無應予以認列之減損損失。

## 四、重要會計科目之說明

### (一)現金及約當現金

	<u>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
銀行存款		
活    存	21,780	1,843
支    存	543	119
定    存	<u>1,375,000</u>	<u>-</u>
合    計	<u>\$ 1,397,323</u>	<u>1,962</u>

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>94.6.30</b>			
<u>採權益法評價</u>			
日盛國際商業銀行股份有限公司 (原始投資成本17,905,297千元)	100%	\$	16,887,901
日盛證券股份有限公司 (原始投資成本19,101,701千元)	100%		19,028,624
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>2,945</u>
合 計		\$	<u><u>35,919,470</u></u>

<b>93.6.30</b>			
<u>採權益法評價</u>			
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%	\$	13,188,551
日盛證券股份有限公司 (原始投資成本19,101,701千元)	100%		<u>18,221,350</u>
合 計		\$	<u><u>31,409,901</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九十四年間、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4,039,867千元及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，民國九十四年及九十三年上半年度攤銷數分別為1,272,440千元及676,870千元。倘該出售損失未予遞延，則對該公司民國九十四年及九十三年六月三十日遞延費用資產帳面價值應分別減少11,918,590千元及4,625,277千元，民國九十四年及九十三年上半年度稅前純益應分別減列2,767,427千元及增列676,870千元。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末累積盈虧影響數分別約為減列11,918,590千

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

元及4,625,277千元，民國九十四年及九十三年上半年度稅後純益影響數應分別減少2,767,427千元及增加507,653千元。民國九十四年及九十三年上半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>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
日盛國際商業銀行股份有限公司		
—投資(損失)利益	\$ <u>(109,874)</u>	<u>468,723</u>
日盛證券股份有限公司		
—投資利益	\$ 658,204	436,906
—累積換算調整數	<u>(4,560)</u>	<u>(14,005)</u>
合    計	\$ <u>653,644</u>	<u>422,901</u>
日盛國際產物保險代理人股份有限公司		
—投資利益	\$ <u>1,204</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國際商業銀行股份有限公司於民國九十二年十月及民國九十四年三月辦理現金增資分別計1,000,000千元及3,500,000千元，本公司全額認購，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九十三年上半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為292,248千元(係轉讓予員工之庫藏股成本292,799千元減計轉讓利益551千元)。
5. 本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十四年及九十三年上半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59,608千元(係轉讓予員工之庫藏股成本59,955千元扣除轉讓損失347千元)及372,733千元(係轉讓予員工之庫藏股成本375,392千元扣除轉讓損失2,659千元)。
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)。
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，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>94.6.30</u>	成 本	累 計 折 舊	未 折 減 餘 額
其他設備	\$	2,420	829	1,591
租賃權益改良		<u>1,263</u>	<u>208</u>	<u>1,055</u>
合 計	\$	<u><u>3,683</u></u>	<u><u>1,037</u></u>	<u><u>2,646</u></u>
	<u>93.6.30</u>			
其他設備	\$	<u><u>1,349</u></u>	<u><u>279</u></u>	<u><u>1,070</u></u>

(四)短期借款

借款性質	期 間	利率區間	金 額	融資額度	擔保品
<u>94.6.30</u>					
擔保借款	94.06.29-94.07.29	1.4%	\$ 45,000	600,000	有價證券
信用借款	94.06.17-94.07.16	1.35%	<u>200,000</u>	500,000	—
合 計			<u><u>\$ 245,000</u></u>		
<u>93.6.30</u>					
擔保借款	92.12.03-94.01.02	1.425%~1.68%	<u><u>\$ 575,000</u></u>	3,350,000	有價證券

(五)應付商業本票—淨額

	<u>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
應付商業本票	\$ -	335,000
減：應付商業本票折價	<u>-</u>	<u>(204)</u>
淨 額	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>334,796</u></u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十三年上半年度之利率區間約為1.04%-1.43%，並提供子公司之股票以為擔保品。

(六)應付公司債

	<u>94.6.30</u>	<u>93.12.31</u>
國內第一次無擔保轉換公司債	<u><u>\$ 6,000,000</u></u>	<u><u>-</u></u>

本公司於民國九十四年三月二十八日首次發行國內無擔保附轉換條件公司債，發行金額為6,000,000元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：

- 1.發行期限：本公司發行期限為五年，其發行期限自民國九十四年三月二十八日開始發行，至民國九十九年三月二十七日期滿。
- 2.發行價格：本公司債依面額十足發行。
- 3.票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。
- 4.還本方式：除債券持有人依發行辦法行使賣回權，或本公司依發行辦法行使贖回權之情形外，本公司債於到期時，本公司將依債券面額以現金一次還本。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- 5.轉換期間及價格：債券持有人得於本債券發行之日起滿一個月後，至到期日前十日之期間內，除依法暫停過戶期間外，得隨時行使轉換權利。發行時之轉換價格訂為每股10.9元，惟遇普通股股份發生變動時，則依公式調整之。
- 6.贖回權：本債券發行一個月翌日起至到期日前四十日止，本公司普通股連續三十個營業日之價格達轉換價格之百分之五十以上，或本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於事前通知後，按債券面額以現金收回全部流通在外之本債券。
- 7.賣回權：債券持有人得於本債券發行滿三年及四年之前三十日，經事前通知後，要求本公司以債券面額，將其所持有之本債券以現金贖回。

### (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。

本公司於九十四年第一季起於專戶儲存退休準備金，其增減變動情形如下：

	<u>94.6.30</u>
期初餘額	\$ -
加：本期提撥	419
本期孳息	-
減：本期支付	-
期末餘額	<u>\$ 419</u>

### (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。

- 1.本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十四年及九十三年上半年度所

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

得稅(利益)費用組成如下：

	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
應付所得稅款	\$ -	373,306
應付子公司連結稅制撥補款	-	35,845
應收子公司連結稅制撥付款	-	(417,311)
以前所得稅高估(低估)	50,485	(8,877)
遞延所得稅資產－虧損扣抵	(29,839)	-
買賣短期票券分離課稅稅額	71	-
所得稅(利益)費用	<u>\$ 20,717</u>	<u>(17,037)</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利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>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
稅前淨利依規定稅率(25%)計算之所得稅額	\$ 107,634	218,247
永久性差異：		
長期股權投資依權益法認列投資利益	(137,384)	(226,407)
分離課稅之短期票券利息收入	(89)	-
以前年度所得稅高估	50,485	(8,877)
分離課稅短期票券之稅款	71	-
當年度應負擔所得稅(利益)費用	<u>\$ 20,717</u>	<u>(17,037)</u>

3.於民國九十四年及九十三年六月三十日，本公司遞延所得稅資產之暫時性差異及所得稅影響如下：

項 目	<u>94.6.30</u>		<u>93.6.30</u>	
	金 額	所得稅影響數 流 動	金 額	所得稅影響數 流 動
遞延所得稅資產				
虧 損 扣 抵	<u>\$ 119,354</u>	<u>29,839</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (71,773)	(54,585)
應收(付)子公司連結稅制撥付款-證券	(11,655)	417,311
	<u>\$ (83,428)</u>	<u>362,726</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>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>808,417</u>	<u>427,751</u>
	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>(預計) 33.33%</u>	<u>(實際) -</u>

6.未分配盈餘相關資訊：

	<u>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
屬八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>409,471</u>	<u>(513,909)</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。截至民國九十四年及九十三年六月三十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20,080千元及增加累積虧損364,741千元。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十四年六月十日經九十三年度股東常會通過，以資本公積彌補虧損，明細如下：

	<b>94.6.30</b>
累積虧損	\$ (1,401,274)
加：九十三年度稅後純益	1,120,848
減：子公司持有母公司股東轉讓予員工數	(4,058)
子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉	(364,741)
待彌補虧損	(649,225)
撥補來源：	
資本公積－發行溢價	630,748
庫藏股交易	82
資本公積－長期投資	18,395
期末待撥補虧損	\$ -

### 3. 庫藏股票

本公司於民國九十四年及九十三年六月三十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125,558千股及82,312千股。

本公司依員工認股計劃開放員工認購已買回之庫藏股，於民國九十四年上半年度出售之庫藏股為34,443千股，出售價款為306,542千元，出售成本為291,089千元，並產生資本公積15,453千元。

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，本公司截至民國九十四年六月三十日止最高持有已收回股數160,000千股，收買股份之總金額共計1,532,161千元，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九十三年三月三十一日之財務報表，所計算之可買回股份及買回股份總金額上限分別為225,327千股及8,604,823千元，本公司截至民國九十四年及九十三年六月三十日止買回之庫藏股票股數分別為125,558千股及82,312千股，截至該日止買回庫藏股票金額分別為1,241,072千元及754,203千元。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。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十四年及九十三年上半年度，子公司持有本公司庫藏股之增減變動如下：

	94年上半年度			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期初數	6,260,410	\$ 59,955	-	-
本期轉讓	6,260,410	59,955	-	-
期末數	-	\$ -	-	-
轉讓金額		\$ <b>59,608</b>	(註)	-

  

	93年上半年度			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期初數	74,351,639	\$ 633,988	43,666,367	323,491
本期轉讓	44,836,590	375,392	39,686,914	292,799
期末數	<b>29,515,049</b>	\$ <b>258,596</b>	<b>3,979,453</b>	<b>30,692</b>
轉讓金額		\$ <b>372,733</b>	(註)	<b>292,247</b>

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；於民國九十三年六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12.95元評價認列跌價損失為389,739千元，於轉換基準日之跌價損失金額為58,892千元，並於九十三年底前已全數出售完畢，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，由於本公司民國九十四年及九十三年仍為累積虧損，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

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

公積。

於民國九十四年及九十三年六月三十日本公司及子公司持有本公司之庫藏股分別為1,241,072千元及1,697,327千元。

### (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。於民國九十四年及九十三年上半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2,115,276,924股及2,122,594,305股。民國九十四年上半年度用以計算稀釋每股盈餘之股數為2,665,735,640股。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

(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

	94.6.30		93.6.30	
	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	\$ 1,461,248	1,461,248	449,877	449,877
長期股權投資－實務上無法估計公平價值	35,919,470	-	31,409,901	-
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	365,972	365,972	1,445,814	1,445,814

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。此方法應用於現金及約當現金、其他流動資產、存出保證金、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。於民國九十四年及九十三年六月三十日，該項長期股權投資之原始金額分別為37,009,998千元及33,506,998千元，其帳面價值分別為35,919,470千元及31,409,901千元。

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：

	94年上半年度	93年上半年度
服務代理費(含電腦列印支出)	\$ 7,128	6,686

於民國九十四年及九十三年六月三十日，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1,515千元及1,102千元。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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：

	94年上半年度			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
存款	\$ <u>1,397,244</u>	<u>6,007,454</u>	<u>5,713</u>	0%~1.28%

於民國九十四年及九十三年六月三十日本公司應收之利息皆為0元。

	93年上半年度			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
存款	\$ <u>1,937</u>	<u>18,649</u>	<u>5</u>	0%~0.2%

3.應收(付)連結稅制撥補款

	94.6.30		93.6.30	
	金額	占該科目%	金額	占該科目%
日盛證券(股)公司	\$ <u>(11,655)</u>	<u>10</u>	<u>417,311</u>	<u>94</u>
日盛國際商業銀行(股)公司	\$ <u>(71,773)</u>	<u>59</u>	<u>(54,585)</u>	<u>34</u>

六、質押之資產

	94.6.30	93.6.30
長期股權投資—日盛證券(股)公司	\$ <u>1,619,100</u>	<u>3,007,437</u>

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

- 截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，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159,485千元及393,648千元，已分別支付約107,684千元及111,981千元，餘款陸續給付中。
- 於民國九十四年及九十三年六月三十日，該公司受託代收款項約計372,420千元及789,345千元。
- 於民國九十四年及九十三年六月三十日，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7,851,246千元及4,972,853千元。
- 於民國九十四年及九十三年六月三十日，該公司承兌流通在外之匯票約計359,517千元及653,214千元，信用狀款項約計2,432,882千元及3,517,606千元。
- 於民國九十四年及九十三年六月三十日，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26,147,349千元及21,318,495千元。
- 於民國九十四年及九十三年六月三十日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣159,210千元及219,768千元。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- 7.截至民國九十四年六月三十日止，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
94.07.01至95.06.30	註	\$ 156,892	140,526
95.07.01至96.06.30	註	122,600	113,882
97.07.01至98.06.30	註	71,569	66,856
97.07.01至98.06.30	註	32,544	29,973
100.07.01至101.06.30	註	20,575	18,685

註：上述押金利息設算租金係以民國九十四年六月三十日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約51,714千元為基準，以年息1.55%設算。

- 8.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，故截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，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。
- (2)截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，該公司有一般債券保證(公司債)金額分別為165,916千元及241,983千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為4,027,175千元及2,402,737千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，該公司有履約保證金額分別為1,725,050千元及1,252,976千元、押標金保證金額分別為零元及15,000千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為3,658,155千元及2,328,133千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，該公司尚有融資之承諾額度分別為7,357,903千元及3,393,783千元。
- (4)截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，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。
- (5)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或融資借入而發生者)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。

(三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十四年及九十三年六月三十日以後之租金，已開立未到期票據分別約為105,619千元及115,235千元。

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

- 2.於民國九十四年及九十三年六月三十日，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952,400,472股及1,125,864,968股，借出客戶股票分別約為81,613,000股及56,019,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 3.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40,103千元，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。
- 4.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71,017千元，目前正由法院審理中。
- 5.該公司於民國九十四年及九十三年六月三十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12,717千元及12,883千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 6.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。
- 7.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。
- 8.該公司訴請土城分公司楊氏客戶及林姓被授權人連帶清償其下單購入洪氏英股票之融資欠款金額總計約9,902千元及利息，目前正由法院審理中。

(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：概括讓與承受台灣土地開發信託投資(股)公司信託部門部份營業資產及負債，詳附註十(七)。

(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)

十、其他

(一)被投資公司簡明資產負債表及損益表

	94.6.30			93.6.30	
	日盛國際商業	日盛證券	日盛國際產物保險	日盛國際商業	日盛證券
	銀行(股)公司	(股)公司	代理人(股)公司	銀行(股)公司	(股)公司
流動資產	\$ 66,180,139	36,543,926	7,229	59,836,342	35,443,379
買匯貼現及放款	185,799,342	-	-	173,142,526	-
長期投資	3,167,149	3,820,376	-	2,695,820	3,915,740
固定資產	4,895,305	2,295,072	154	4,658,725	2,212,153
其他資產(含無形資產)	19,989,081	1,637,536	194	6,307,922	2,353,608
存款及匯款	223,741,628	-	-	206,839,639	-
其他流動負債	39,107,546	21,862,307	4,632	20,909,331	21,337,054
長期負債	115,939	2,990,913	-	5,160,950	3,729,121
其他負債	178,002	331,272	-	542,864	283,955
受託買賣貸項—淨額	-	83,794	-	-	96,732
普通股股本	16,747,600	12,072,127	3,000	13,247,600	12,072,127
資本公積	2,431	2,298,456	-	2,310	2,298,456
保留盈餘	137,870	4,658,041	(54)	(30,666)	4,316,024
資產總額	280,031,016	44,296,910	7,577	246,641,335	43,924,880
負債總額	263,143,115	25,268,286	4,632	233,452,784	25,446,862
股東權益總額	16,887,901	19,028,624	2,945	13,188,551	18,478,018

	94年上半年度			93年上半年度	
	日盛國際商業	日盛證券	日盛國際產物保險	日盛國際商業	日盛證券
	銀行(股)公司	(股)公司	代理人(股)公司	銀行(股)公司	(股)公司
營業收入	\$ 6,907,329	2,406,577	3,586	5,650,675	3,988,280
營業成本	4,855,904	187,489	1,334	3,502,142	1,449,784
營業毛利	2,051,425	2,219,088	2,252	2,148,533	2,538,496
營業費用	2,269,412	1,594,347	1,054	1,875,216	1,765,742
營業淨利(損)	(217,987)	624,741	1,198	273,317	772,754
營業外收入及利益	246,069	150,155	6	181,986	273,806
營業外費用及損失	128,768	109,398	-	12,709	126,816
稅前淨利(損)	(100,686)	665,498	1,204	442,594	919,744
稅後純益(損)	(109,874)	676,606	1,204	468,722	486,744
每股盈餘(虧損)(元)	0.07	0.56	4.02	0.36	0.41

(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九十四年及九十三年上半年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為7,128千元及6,686千元，本公司在日盛國際商業銀行民國九十四年及九十三年上半年度之存款期末餘額分別為1,397,244千元及1,937千元

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

，最高餘額分別為6,007,454千元及18,649千元，所收取之利息總額分別為5,713千元及5千元。

(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>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
經紀經手費收入	\$ 1,214	3,311
租金收入	8,790	6,051
股務代理收入	240	240
分攤管理費收入	53,906	56,449

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

	<b>94.6.30</b>			
	合併	證券	銀行	產險代理
自有資本比率(註1)	109.04 %	356.62 %	10.43 %	38.88 %
負債占淨值比率	945 %	133 %	1,558 %	157 %

	<b>93.6.30</b>		
	合併	證券	銀行
自有資本比率(註1)	130.21 %	430.87 %	8.97 %
負債占淨值比率	874 %	138 %	1,770 %

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。

(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>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
逾期放款	\$ 7,044,940	6,176,125
催收款	6,717,367	6,715,467
逾放比率	3.65 %	3.43 %
應予觀察放款	1,643,612	5,662,661
應予觀察放款占總放款比例	0.85 %	3.14 %
帳列放款及催收款準備	2,206,470	1,599,988

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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：逾期比率=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、已達列報逾期而准免列報者(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

	<b>94.6.30</b>	<b>93.6.30</b>
對利害關係人授信金額	\$ 1,061,745	916,340
利害關係人授信比率	0.55 %	0.51 %
股票質押授信比率	3.27 %	3.67 %

	行業別	比率	行業別	比率
授信行業集中情形(該等行業)	1. 製造業	14.56 %	1. 製造業	15.58 %
授信金額佔總授信金額比率之	2. 批發零售業	7.95 %	2. 金融保險不動產業	8.61 %
前三者	3. 營造業	6.43 %	3. 批發零售業	8.38 %

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

	<b>94.6.30</b>	<b>93.6.30</b>
轉投資事業名稱	投資成本	投資成本
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ 1,980	1,980
大中票券金融(股)公司	268,644	268,644

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：

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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

民國九十四年六月三十日

	案由及金額
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	行政院金融監督管理委員會93.9.3金管銀(六)字第0938011512號函：未經當事人書面同意查詢當事人之信用資料外流，違反銀行法第四十八條第二項規定，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	行政部金融監督管理委會94.2.16銀局(六)字第0948010195號函：未依規定列報逾期放款，轉入催收款、正確分類資產等事項。
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
最近一年度負責人或職員因業務上違反法侈經檢察官起訴者	本行內湖分行消金人員謝○○君涉嫌侵占案，金額共計新台幣113萬餘元，遭士林地檢署檢察官提起公訴，本行已全數補償客戶損失，並已獲明台產險理賠。

註：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

	94.6.30	93.6.30
資產報酬率	(0.07)%	0.37 %
淨值報酬率	(1.33)%	6.91 %
純益率	(1.46)%	7.83 %

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。

日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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  
民國九十四年六月三十日

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	\$ 277,014	34,466	12,551	10,639	28,551	190,807
負 債	308,695	50,085	29,468	56,895	83,152	89,095
缺 口	(31,681)	(15,619)	(16,917)	(46,256)	(54,601)	101,712
累積缺口	-	(15,619)	(32,536)	(78,792)	(133,393)	(31,681)

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>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
利率敏感性資產與負債比率	53.75 %	47.49 %
利率敏感性缺口與淨值比率	(614.79)%	(783.04)%

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九十四年六月三十日對同一人、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、日盛證券股份有限公司	同一關係企業	14	0.05 %
日盛銀行股份有限公司	同一關係企業	2,640	8.50 %
小計		2,654	8.55 %
二、新采國際開發股份有限公司	同一關係企業	702	2.26 %
甘霖建設股份有限公司	同一關係企業	493	1.59 %
國寶服務股份有限公司	同一關係企業	615	1.98 %
小計		1,810	5.83 %
三、中租迪和(股)公司	同一關係企業	500	1.61 %
金仲億科技(股)公司	同一關係企業	67	0.22 %
中實投資(股)公司	同一關係企業	100	0.32 %
豐祿開發投資(股)公司	同一關係企業	50	0.16 %
仲成投資(股)公司	同一關係企業	100	0.32 %
仲冠投資(股)公司	同一關係企業	193	0.62 %
合迪(股)公司	同一關係企業	80	0.26 %
匯福建設(股)公司	同一關係企業	116	0.37 %
寬和開發(股)公司	同一關係企業	158	0.51 %
Pan Asia Industries Ltd.	同一關係企業	131	0.42 %
DEERPORT HOLDINGS CO	同一關係企業	190	0.61 %
Media Xposure Ltd.	同一關係企業	95	0.31 %
Chailease Finance Co Ltd.	同一關係企業	248	0.80 %
小計		2,028	6.53 %
四、國茶企業(股)公司	同一人	1,797	5.79 %
五、中華票券(股)公司	同一人	2,194	7.07 %
六、中興票券金融(股)公司	同一人	2,501	8.06 %
七、榮民工程(股)公司	同一人	3,000	9.66 %
八、91年甲類第四期央債	同一人	4,278	13.78 %
合計		20,262	65.27 %

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(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：

功能別 性質別	94年上半年度			93年上半年度		
	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	\$ -	84,929	84,929	-	4,483	4,483
勞健保費用	-	1,888	1,888	-	192	192
退休金費用	-	419	419	-	-	-
其他用人費用	-	1,475	1,475	-	98	98
折舊費用	-	400	400	-	169	169
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	849	849	-	840	840

(七)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年一月二十七日經招標程序，以由台灣土地開發信託投資(股)公司支付本公司60億元價款方式得標，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。截至民國九十四年六月三十日止，已簽訂營業及財產讓與契約並收到第一期款15億元。概括讓與承受基準日及交割日為民國九十四年八月八日，已收取價款38.5億元，餘款預計於民國九十五年二月份前收訖。

(八)重分類

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十三年上半年度財務報表中若干金額為配合民國九十四年上半年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十三年上半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：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				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	19,028,624	100.00	19,028,624	質押7,500千股
	日盛國際商業銀行(股)公司	"		1,674,760,000	16,887,901	100.00	16,887,901	
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	"		300,000	2,945	100.00	2,945	

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，僅將可取具九十四年六月三十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：無。
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			轉讓比例% 公司期末淨值	被投資公司 本期期末淨值	本期歸列之		本期被投資公司		股利分派情形	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	應募股利	現金股利		
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、承辦、自營、	19,101,701	19,101,701	1,207,213	100.00 %	19,028,624	19,028,624	676,606	676,606	-	-	294,778	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。	17,905,297	14,405,297	1,674,760	100.00 %	16,887,901	16,887,901	(109,874)	(109,874)	-	-	-	"	
	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	-	300	100.00 %	2,945	2,945	1,204	1,204	-	-	-	"	
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	98.14 %	851,798	835,938	61,745	56,299	-	-	74,425	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 上市作業證券承辦業 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、協助轉投資 損益。	1,795,250	1,795,250	54,600	100.00 %	1,414,222	1,414,222	(66,274)	(66,274)	-	-	-	"	
"	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等 相關業務	173,600	173,600	10,000	100.00 %	65,909	65,909	(1,886)	(7,686)	-	-	-	"	
"	日盛期貨經理(股)公 司	台北市南京東路二 段111號12樓	期貨經理專業	200,000	200,000	20,000	100.00 %	185,216	185,216	(4,444)	(4,444)	-	-	-	"	
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 %	79,247	78,455	18,088	17,907	-	-	-	"	
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 金融大廈701-704A 室	經紀、自營、承辦、等相 關業務	USD 37,234	USD 37,234	293,000	100.00 %	USD 23,001	USD 23,001	USD (1,274)	USD (1,274)	-	-	-	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 20,090	USD 20,090	USD (909)	USD (909)	-	-	-	"	
"	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 ，協助顧問費收入。	USD 100	USD 100	100	100.00 %	USD 1,152	USD 1,152	USD 84	USD 84	-	-	-	"	
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 英國寶通廣場亞太 金融大廈7樓701-70 4A室	股票經紀、期貨經紀、基 金銷售。	HKD 20,000	HKD 20,000	2,000	100.00 %	HKD 20,686	HKD 20,686	HKD (4)	HKD (4)	-	-	-	曾孫公 司	

註1：上期期末之原始投資金額係最近期財務報告之金額。

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

## 日盛金融控股股份有限公司財務報表附註(續)

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：無。

(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	NPL	94.06.14	5,484,755	1,444,888	台灣金聯資產管理股份有限公司	無	限制性招標	288,978

(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

現金明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘 要	金 額
銀行存款		活期存款	\$ 21,780
		支票存款	543
		定期存款	<u>1,375,000</u>
合 計			<u>\$ 1,397,323</u>

其他應收款明細表

客戶名稱	摘 要	金 額	備 註
其他	應收退稅款	<u>\$ 62,187</u>	

日盛金融控股股份有限公司  
遞延所得稅資產—流動明細表  
民國九十四年六月三十日

單位：新台幣千元

客戶名稱	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅資產—流 動	永久性差異	\$ 29,839	

其他預付款明細表

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$ 78
預付教育訓練費		15
預付郵資		370
預付資料庫及資料傳輸費用		515
其他		10
合 計		\$ 988

日盛金融控股股份有限公司

長期股權投資變動明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

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	持股比率	金額	單價	總價	
採權益法評價												
日盛國際商業銀行(股)公司	1,324,760,000	\$ 13,497,775	50,000,000	3,500,000 (註1)	-	109,874 (註2)	1,674,760,000	100.00 %	16,887,901	10.08	16,887,901	-
日盛證券(股)公司	1,207,212,760	18,610,148	-	731,654 (註3)	-	313,178 (註4)	1,207,212,760	100.00 %	19,028,624	15.77	19,028,624	(註5)
日盛國際產物保險代理人(股)公司	300,000	1,741		1,204 (註6)		-	300,000	100.00 %	2,945	9.82	2,945	
合計		<u>\$ 32,109,664</u>		<u>4,232,858</u>		<u>423,052</u>			<u>35,919,470</u>			

註1：係被投資公司現金增資致長期股權投資增加3,500,000千元。

註2：係依權益法認列投資損失109,874千元。

註3：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59,608千元、依權益法認列投資利益676,606千元及累積換算調整數(4,560)千元。

註4：係被投資公司發放現金股利294,778千元及董監酬勞及員工紅利18,400千元。

註5：質押7,500,000股。

註6：係依權益法認列投資利益1,204千元。

日盛金融控股股份有限公司  
其他金融資產－非流動明細表  
民國九十四年六月三十日

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	\$ <u>1,738</u>

日盛金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

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：				
租賃權益改良	\$ 1,263	-	-	1,263
其他設備	2,420	-	-	2,420
預付設備款	635	342	977	-
小計	4,318	342	977	3,683
累計折舊：				
租賃權益改良	532	297	-	829
其他設備	105	103	-	208
小計	637	400	-	1,037
未折減餘額	\$ 3,681	400	-	2,646

其他資產明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延費用	電腦軟體	\$ 2,795	
遞延退休金成本		1,514	
合 計		\$ 4,309	

日盛金融控股股份有限公司

銀行借款明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣千元

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	\$ 45,000	94.06.29-94.07.29	1.40%	600,000	有價證券
信用借款	200,000	94.06.17-94.07.16	1.35%	500,000	無
	<u>\$ 245,000</u>				

其他應付款明細表

項 目	摘 要	金 額
應付連結稅制撥付款	日盛國際商業銀行(股)公司	\$ 71,773
	日盛證券(股)公司	11,655
應付股務代理費	日盛證券(股)公司	1,515
	小計	<u>84,943</u>
應付費用	薪資支出	7,543
	退休金	148
	獎金	25,437
	勞健保費	710
	其他	186
	小計	<u>34,024</u>
代收款項	代扣薪資所得稅	760
	代扣勞務費所得稅	28
	代扣勞健保費	127
	其他	260
	小計	<u>1,175</u>
預收款項	預收員工股權轉讓之股款	<u>830</u>
合 計		<u>\$ 120,972</u>

日盛金融控股股份有限公司

應付公司債明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>債券名稱</u>	<u>發行日期</u>	<u>利率</u>	<u>市 價</u>			<u>償還辦法</u>	<u>擔保情形</u>	<u>備註</u>
			<u>發行總額</u>	<u>已還數額</u>	<u>期末餘額</u>			
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28-99.03.27	- %	\$ <u>6,000,000</u>	<u>-</u>	<u>6,000,000</u>			

日盛金融控股股份有限公司

其他負債明細表

民國九十四年六月三十日

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>
應付退休金負債		\$ <u>1,514</u>

營業收入明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

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>
權益法認列之投資收益		\$ <u>549,534</u>	

日盛金融控股股份有限公司

營業費用明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
薪資支出		\$ 85,348
租金支出		4,521
文具印刷		396
旅費		210
郵電費		479
保險費		1,888
交際費		1,304
水電費		299
折舊		400
各項攤提		849
伙食費		622
修繕費		126
廣告費		5,540
電腦資訊費		3,344
員工訓練費		853
股務代理費		7,128
自由捐贈		1,050
勞務費用		4,546
雜支		10,373
合 計		\$ <u><u>129,276</u></u>

日盛金融控股股份有限公司

營業外收入及利益明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董監酬勞		\$ 9,000	
利息收入		6,081	
其他		950	
合 計		<u>\$ 16,031</u>	

營業外費用及損失明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
利息費用	銀行借款之利息	<u>\$ 5,754</u>	

日盛金融控股股份有限公司

重要查核說明

民國九十四年上半年度

**日盛金融控股股份有限公司**  
**重要查核說明**  
**民國九十四年上半年度**

**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九十四年上半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。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。

**二、存貨盤點觀察**

本會計師業經派員於民國九十四年七月一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，並於民國九十四年六月三十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 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
銀行借款	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>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>變動率增(減)%</u>
毛 利 率	100.00 %	100.00 %	-

(一) 毛利率無變動，故不予以分析。

(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	94年上半年度	93年上半年度	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	1,728	10	0.58	未達標準。
一遞延費用	2,795	3,500	(705)	(20.14)	未達標準。
營業外收入					
一董監酬勞	9,000	-	9,000	-	未達標準。
一利息收入	6,081	2	6,079	303,950.00	未達標準。
一其他收入	950	-	950	-	未達標準。
營業外支出					
一利息費用	5,754	4,823	931	19.30	未達標準。
淨現金流入(出)	776,254	(753)	777,007	(103,188.18)	變動金額未達實收資本額5%。

七、證期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

丁 玉 山

會 計 師：

張 淑 瑩

金管會核准：金管證六字第0940100754號  
 簽證文號  
 原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
 准簽證文號  
 民國九十四年八月十九日