

日盛金融控股股份有限公司

財 務 預 測

民國九十三年十二月三十一日

(內附會計師核閱報告)

地 址：台北市松江路 68 號 8 樓

電 話：(02)2504-8888

目 錄

	<u>頁</u>	<u>數</u>
一、 封面	1	
二、 目錄	2	
三、 會計師核閱報告	3	
四、 預計資產負債表	4	
五、 預計損益表	5	
六、 預計股東權益變動表	6	
七、 預計現金流量表	7	
八、 財務預測重要會計政策及基本假設彙總	8	18

會計師核閱報告

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十二月三十一日之預計資產負債表，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日之預計損益表、預計股東權益變動表及預計現金流量表，係管理階層根據目前環境與將來最可能發生之情況，對預測期間之財務狀況、經營成果及現金流量所作之估計。

上開預計財務報表，業經本會計師依照「財務預測核閱要點」，採用必要之核閱程序，包括對基本假設及預測表達之評估，予以核閱竣事。

本會計師認為上開民國九十三年度預計財務報表係依照「財務預測編製要點」及合理之基本假設編製。惟預測具不確定性，其實際結果未必與預測相符。核閱報告出具後，如實際情況變更，非經受任重新核閱，本會計師不再更新核閱報告。

附列之民國九十二年及九十一年度財務報表係供比較，該報表業經本會計師分別於民國九十三年二月十五日及九十二年三月八日查核竣事，並對民國九十二年及九十一年度財務報表出具保留意見之查核報告，其保留意見係針對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(轉換基準日)至十二月三十一日稅後純損將分別減列 1,015,306 千元及增列 4,991,916 千元。

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 三 月 十 二 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
預計資產負債表
民國九十三年十二月三十一日
(附列民國九十二年及九十一年十二月三十一日比較性歷史資訊)

單位：新台幣千元

	預 測						比較性歷史資訊					
	93.12.31		92.12.31		91.12.31		93.12.31		92.12.31		91.12.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產												
流動資產：												
1100 現金	\$ 1,094,536	3	2,715	-	162,479	1	2102					
1178 其他應收款	859,373	2	167,450	1	896	-	2103					
1198 遞延所得稅資產 - 流動	-	-	-	-	10,000	-	2160					
1190 其他金融資產 - 流動	25,529	-	-	-	-	-	2178					
1259 其他流動資產	1	-	1	-	48	-	2280					
	<u>1,979,439</u>	<u>5</u>	<u>170,166</u>	<u>1</u>	<u>173,423</u>	<u>1</u>						
基金及長期投資：												
144101 採權益法之長期投資	36,829,053	95	29,853,298	99	29,319,636	99	2504					
其他金融資產 - 非流動：												
1470 存出保證金	1,960	-	978	-	1,956	-	3111					
固定資產：												
1591 租賃權益改良	-	-	-	-	11,547	-	3201					
1681 其他設備	4,849	-	1,349	-	2,504	-	33xx					
15x9 減：累計折舊	(710)	-	(110)	-	(739)	-	3410					
	<u>4,139</u>	<u>-</u>	<u>1,239</u>	<u>-</u>	<u>13,312</u>	<u>-</u>	3430					
其他資產：												
1830 遞延費用	4,160	-	4,340	-	-	-	3510					
資產總計	<u>\$ 38,818,751</u>	<u>100</u>	<u>30,030,021</u>	<u>100</u>	<u>29,508,327</u>	<u>100</u>						
負債及股東權益												
流動負債：												
	\$ 200,000	1	351,000	1	200,000	1						
短期借款	-	-	4,993	-	294,508	1						
應付商業本票-淨額	824,473	2	-	-	-	-						
應付所得稅	34,900	-	167,288	-	1,118	-						
其他應付款	26,399	-	1,404	-	1,921	-						
其他流動負債	<u>1,085,772</u>	<u>3</u>	<u>524,685</u>	<u>1</u>	<u>497,547</u>	<u>2</u>						
長期負債：												
長期借款	-	-	200,000	1	-	-						
負債合計	<u>1,085,772</u>	<u>3</u>	<u>724,685</u>	<u>2</u>	<u>497,547</u>	<u>2</u>						
股東權益：												
股本	27,532,732	71	22,532,732	75	21,947,600	74						
資本公積-發行溢價	10,608,568	27	10,108,568	34	10,061,508	34						
資本公積-庫藏股票交易	20,192	-	20,592	-	-	-						
資本公積-長期投資	18,395	-	18,395	-	18,395	-						
累積盈虧	573,336	1	(1,401,274)	(5)	(945,017)	(3)						
累積換算調整數	(35,794)	-	(31,748)	-	(7,797)	-						
未認列為退休金成本之淨損失	(34)	-	(34)	-	-	-						
庫藏股票	(984,416)	(2)	(1,941,895)	(6)	(2,063,909)	(7)						
股東權益合計	<u>37,732,979</u>	<u>97</u>	<u>29,305,336</u>	<u>98</u>	<u>29,010,780</u>	<u>98</u>						
負債及股東權益總計	<u>\$ 38,818,751</u>	<u>100</u>	<u>30,030,021</u>	<u>100</u>	<u>29,508,327</u>	<u>100</u>						

(請詳閱後附重要會計政策及基本假設彙總)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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
預計損益表
 民國九十三年一月一日至十二月三十一日
 (附列民國九十二年度及九十一年度比較性歷史資訊)

單位：新台幣千元

	預 測		比較性歷史資訊		比較性歷史資訊	
	93年度		92年度		91年度	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4100 營業收入						
4531 買賣票券利益	\$ -	-	404	100	921	100
4532 依權益法認列之投資收益	2,027,114	100	-	-	-	-
	2,027,114	100	404	100	921	100
5100 營業成本						
5532 依權益法認列之投資損失	-	-	408,467	101,106	914,757	99,322
6000 營業毛利(損)	2,027,114	100	(408,063)	(101,006)	(913,836)	(99,222)
5800 營業費用	45,023	2	43,668	10,809	43,574	4,731
6100 營業淨利(損)	1,982,091	98	(451,731)	(111,815)	(957,410)	(103,953)
4999 營業外收入及利益：						
4901 利息收入	5,896	-	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	-	-
	5,896	-	10,185	2,521	6,457	701
5999 營業外費用及損失：						
5901 利息費用	8,985	-	3,901	965	2,483	270
6300 本期稅前淨利(損)	1,979,002	98	(445,447)	(110,259)	(953,436)	(103,522)
6400 所得稅(費用)利益	-	-	(10,000)	(2,475)	10,000	1,086
6900 本期淨利(損)	\$ 1,979,002	98	(455,447)	(112,734)	(943,436)	(102,436)
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘(虧損)(元)	\$ 0.87	0.87	(0.22)	(0.22)	(0.48)	(0.47)
	(2,275,892,662 股)		(2,029,626,955 股)		(2,006,163,065 股)	
假設子公司對本公司之持股不視為庫藏股時之擬制資料：						
本期淨利(損)	\$ 1,979,002		(425,544)		(1,403,140)	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘(虧損)(元)	\$ 0.86	0.86	(0.20)	(0.21)	(0.65)	(0.65)
	(2,300,811,874 股)		(2,054,546,127 股)		(2,172,687,637 股)	

(請詳閱後附重要會計政策及基本假設彙總)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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
預計股東權益變動表
民國九十三年一月一日至十二月三十一日
(附列民國九十二年度及九十一年度比較性歷史資訊)

單位：新台幣千元

	股本	資本公積			累積盈虧	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
		發行溢價	庫藏股票交易	長期投資					
民國九十二年度及九十一年度比較性歷史資訊									
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
長期股權投資未按持股比例認列之影響數	-	-	-	18,395	-	-	-	27,669	46,064
民國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	-
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
民國九十三年度預測									
民國九十三年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	1,979,002	-	-	-	1,979,002
現金增資	5,000,000	500,000	-	-	-	-	-	-	5,500,000
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	(4,046)	-	-	(4,046)
子公司持有母公司股票轉讓予員工數	-	-	(400)	-	(4,392)	-	-	957,479	952,687
民國九十三年十二月三十一日餘額	\$ 27,532,732	10,608,568	20,192	18,395	573,336	(35,794)	(34)	(984,416)	37,732,979

(請詳閱後附重要會計政策及基本假設彙總)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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

預計現金流量表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

(附列民國九十二年度及九十一年度比較性歷史資訊)

單位：新台幣千元

	預	測	比較性歷史資訊	比較性歷史資訊
	93年度		92年度	91年度
營業活動之現金流量：				
本期淨利(損)	\$ 1,979,002	(455,447)	(943,436)
調整項目：				
折舊	600		913	739
各項攤提	1,680		700	-
投資損益 - 權益法(超過當年度現金股利部分)	(2,027,114)		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	(691,923)	(166,554)	(896)
遞延所得稅資產-流動	-		10,000	(10,000)
其他金融資產-流動	(25,529)		-	-
其他預付款	-		47	(48)
其他應付款	(132,388)		166,170	1,118
應付所得稅	824,473		-	-
其他流動負債	24,995	(517)	1,921
營業活動之淨現金流(出)入	(46,204)		771,543	1,014,559
投資活動之現金流量：				
長期投資增加	(4,000,000)	(1,000,000)	(1,000,000)
購置固定資產	(3,500)	(1,349)	(14,051)
出售固定資產	-		12,619	-
遞延費用增加	(1,500)	(5,040)	-
存出保證金(增加)減少	(982)		978	(1,956)
投資活動之淨現金流出	(4,005,982)	(992,792)	(1,016,007)
融資活動之現金流量：				
短期借款(減少)增加	(151,000)		151,000	200,000
應付商業本票減少	(4,993)	(289,515)	294,508
長期借款(減少)增加	(200,000)		200,000	-
現金增資	5,500,000		-	(330,581)
融資活動之淨現金流入	5,144,007		61,485	163,927
本期淨現金流入(出)	1,091,821	(159,764)	162,479
期初現金餘額	2,715		162,479	-
期末現金餘額	\$ 1,094,536		2,715	162,479
現金流量資訊之補充揭露				
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 8,992		3,104	2,353
本期支付所得稅	\$ -		642	616

(請詳閱後附重要會計政策及基本假設彙總)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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

重要會計政策及基本假設彙總

預計民國九十三年度

(金額除另有註明外，均以新台幣千元為單位)

日盛金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)民國九十三年度財務預測之編製目的，係配合「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及財政部證券暨期貨管理委員會(九)台財證(六)字第一七五九七四號函之規定，因本公司申報募集與發行有價證券而對外公開發行及股票已於櫃檯中心買賣，應自股份轉換日之次一年度起連續三年繼續公告申報財務預測。

本公司民國九十三年度財務預測，係依據公司管理當局之計劃及對未來經營環境之評估所做之最適估計，以表達本公司未來財務狀況、經營成果及現金流量之變動。本財務預測於民國九十三年三月十日編製完成，係反映當時公司管理階層對預測情況變動所作之判斷。由於交易事項及經營環境未必全如預期，因此預測與實際結果通常存有差異，且可能極為重大，是以本財務預測將來未必能完全達成。

另民國九十二年及九十一年度比較性歷史資訊，係摘錄自各該年度相關之財務報表，以供參考比較。茲將本公司沿革與本次財務預測有關之重要會計政策及基本假設彙總揭露如下：

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。

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)現金及約當現金

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
重要會計政策及基本假設彙總(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。

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」。

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，但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

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

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。

與被投資公司相互持股，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定處理。

(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房屋及建築 3 55 年，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當期營業外收支。

(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「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。

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

(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。

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起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。

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

三、重要基本假設彙總

(一) 營業收入

投資收益

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，故前述二家公司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。爰依被投資公司依據財務會計準則第十六號公報編製民國九十三年度預計財務報表認列投資收益如下：

<u>被 投 資 公 司</u>	<u>持 股 比 率</u>	<u>認 列 投 資 收 益</u>
日盛國際商業銀行股份有限公司	100%	\$ 119,189
日 盛 證 券 股 份 有 限 公 司	100%	1,907,925
合 計		<u>\$ 2,027,114</u>

(二) 營業費用

營業費用包括本公司運作所需之各項例行性支出，如人事、租金、行政、勞務費及股務代理產生之相關費用等，預計民國九十三年度之營業費用約為 45,023 千元。

(三) 營業外收支

1. 利息收入

本公司預計於民國九十三年間辦理現金增資，並將因投資之需求而隨時動用，經考量民國九十三年度之資金動用情形，預計民國九十三年度銀行平均存款餘額為 907,077 千元，平均定存利率為 0.65%，預估民國九十三年度利息收入約為 5,896 千元。

2. 利息費用

本公司就民國九十三年度預計資金調度情形，估計民國九十三年平均短期借款及商業本票餘額為 390,000 千元，平均借款利率為 1.30~1.50%，平均長期借款餘額為 200,000 千元，平均借款利率為 1.70%，預計民國九十三年度財務費用約為 8,985 千元。

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

(四) 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。

本公司部分預估民國九十三年度稅前淨利約為 1,979,002 千元，依會計所得調整現行稅法規定之永久性及時間性差異後，採所得稅率 25% 估算，預計無課稅所得額。

本公司與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預計採用連結稅制合併申報九十三年度之營利事業所得稅及九十二年度未分配盈餘，預計之所得稅費用約為 824,473 千元及應付所得稅約為 824,473 千元。

	估計課稅所得額	應(收)付稅款
日盛國際商業銀行股份有限公司 (\$	139,600)	(34,900)
日盛證券股份有限公司	3,437,492	859,373
合 計	\$ 3,297,892	824,473

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

(五) 長期股權投資

被 投 資 公 司	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額 (預 測 數)
權益法評價：				
日盛國際商業銀行股份有限公司	\$ 12,427,581	4,442,280	-	16,869,861
日 盛 證 券 股 份 有 限 公 司	17,425,716	2,537,521	4,046	19,959,192
	<u>\$ 29,853,297</u>	<u>6,979,801</u>	<u>4,046</u>	<u>36,829,053</u>

本公司預計民國九十三年度對日盛國際商業銀行股份有限公司採權益法認列投資收益 119,189 千元 現金增資 4,000,000 千元及認列子公司轉讓母公司股票予員工致長期投資增加 323,091 千元。

本公司預計民國九十三年度對日盛證券股份有限公司採權益法認列投資收益 1,907,925 千元 認列子公司累積換算調整數 4,046 千元及認列子公司轉讓母公司股票予員工致長期投資增加 629,596 千元。

子公司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九十三年十二月三十一日本公司將減少長期股權投資及增加累積盈虧金額均為 2,961,304 千元，民國九十三年度之預計稅後淨利應增加 1,015,306 千元。

預計民國九十三年度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均無盈餘分配情形。

(六) 固定資產及其他遞延費用

本公司預計民國九十三年度除部分辦公器材及其他遞延費用分別增添 3,500 千元及 1,500 千元外，並無重大資產之採購及處分。依據目前折舊各項攤銷之提列情形預計民國九十三年度折舊費用及各項攤提分別約為 600 千元及 1,680 千元。

(七) 退休金

本公司轉換成立後，預計民國九十三年度部分公司人員仍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。

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

(八) 股本

本公司截至民國九十二年十二月三十一日額定資本總額為 50,000,000 千元，實收資本總額為 22,532,732 千元，發行股數為 2,253,273 千股。本公司預計於九十三年辦理現金增資發行普通股 500,000 千股，每股面額 10 元，發行之價格暫訂每股 11 元採溢價發行，於民國九十三年十二月三十一日，本公司預計資本總額為 27,532,733 千元。

預計此現金增資對民國九十三年底財務報表科目影響如下：

科 目	金 額
現金及約當現金	\$ 1,135,000
短期借款	(365,000)
長期投資	4,000,000
股本	5,000,000
資本公積發行溢價	500,000

預計此現金增資之資金運用情形及預計可能產生效益：

計劃項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	
			93 年度 第四季	94 年度 第一季
償還銀行借款	94 年第一季	\$ 565,000	365,000	200,000
充實營運資金	93 年第四季	935,000	935,000	-
轉投資銀行子公司	93 年第四季	4,000,000	4,000,000	-
合 計		5,500,000	5,300,000	200,000

預計可能產生效益：

1. 償還銀行借款預計未來每年可節省利息支出 8,240 千元並可改善財務結構、強化資金靈活調度彈性。
2. 充實營運資金可充實自有資本、提高自有資金比率、改善財務結構，且可增加長期資金以支應拓展業務之所需。
3. 轉投資銀行子公司可加強銀行子公司資本結構及經營體質，以利各項業務之發展。

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

(九) 庫藏股票

本公司於民國九十二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，截至該日止買回庫藏股票金額分別為 330,581 千元。

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。預計民國九十三年度子公司持有本公司庫藏股之增減變動如下：

	預計 93.1.1 93.12.31			
	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	(74,351,639)	(633,988)	(43,666,367)	(323,491)
期 末 數	-	\$ -	-	-
轉讓價格		\$ 629,596		323,091

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。

綜上，預計於民國九十三年十二月三十一日本公司之庫藏股票餘額為 984,416 千元。

(十) 敏感度分析

本公司因受市場報酬率影響甚大，茲列示投資報酬率變動，對民國九十三年度預計稅前淨利之影響。

投資報酬率：依現有之被投資公司其產業特性推估整體投資報酬率約為 5.87%，若變動 0.25%，其稅前淨利之變化如下：

投 資 報 酬 率 稅 前 淨 利	情 況 一	情 況 二
		6.12%
	86,334	(86,334)

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

四、本公司預計民國九十三年度稅前淨利各季之預測數列表如下：

	第 一 季	第 二 季	第 三 季	第 四 季	合 計
營業收入	\$ 608,689	302,748	508,086	607,591	2,027,114
營業成本	-	-	-	-	-
營業毛利	608,689	302,748	508,086	607,591	2,027,114
營業費用	12,663	10,410	10,770	11,180	45,023
營業淨利	596,026	292,338	497,316	596,411	1,982,091
營業外收入	-	-	-	5,896	5,896
營業外支出	2,095	2,828	2,838	1,225	8,985
稅前淨利	\$ 593,931	289,511	494,479	601,082	1,979,002

五、財務預測達成情形

民國九十二年度財務測達成情形：

	九十二年 九十二年度	九 十 二 年 度		達成率 (%)
		原預測	更新財務預測	
營業收入	\$ 404	1,103,689	-	-
營業成本	408,467	-	513,087	79.61
營業毛利(損)	(408,063)	1,103,689	(513,087)	79.53
營業費用	43,668	38,375	42,629	102.44
營業淨利(損)	(451,731)	1,065,314	(555,716)	81.29
營業外收入	10,185	2,884	10,890	93.53
營業外支出	3,901	8,502	5,582	69.89
稅前純利(損)	(\$ 445,447)	1,059,696	(550,408)	80.93

九十二年度原財務預測於民國九十二年四月十七日編製完成，係反映當時公司管理階層對預測情況變動所作之判斷。然因經營環境已有若干變動，本公司之子公司日盛證券(股)公司因債券市場殖利率上揚使其持有之債券部位跌價，子公司獲利未如預期，致使本公司原預測之部分關鍵因素及基本假設變動而有更新財務預測之必要，乃於民國九十二年十月八日重新編製，並更新民國九十二年度之財務預測。

日盛金融控股股份有限公司
重要會計政策及基本假設彙總(續)

六、被投資公司簡明資產負債表及損益表

簡明資產負債表

	93.12.31 預測數		92.12.31 比較性歷史資訊	
	<u>日盛國際商業銀行</u>	<u>日盛證券</u>	<u>日盛國際商業銀行</u>	<u>日盛證券</u>
流動資產	\$ 46,445,252	43,533,196	52,751,831	32,088,304
買匯貼現及放款	178,583,290	-	161,983,290	-
長期投資	2,759,575	3,408,455	2,739,822	3,273,543
固定資產	4,722,004	2,356,813	4,497,147	2,223,468
其他資產(含無形資產)	10,400,036	2,958,504	6,883,794	1,822,803
受託買賣借項 - 淨額	-	13,238	-	38,998
存款及匯款	201,072,613	-	189,927,387	-
其他流動負債	19,245,807	27,733,369	20,813,414	21,524,601
受託買賣貸項 - 淨額	-	-	-	-
長期負債	5,000,000	4,000,000	5,159,690	5,000
其他負債	721,875	370,817	527,811	284,969
普通股股本	17,247,600	12,072,127	13,247,600	12,072,127
資本公積	2,461	2,298,455	2,861	2,298,456
保留盈餘	(380,199)	5,735,472	(499,388)	3,831,939
資產總額	242,910,157	52,270,206	228,855,884	39,447,116
負債總額	226,040,295	32,104,186	216,428,302	21,814,570
股東權益總額	16,869,862	20,166,020	12,427,582	17,632,546

簡明損益表

	93 年度預測數		92 年度比較性歷史資訊	
	<u>日盛國際商業銀行</u>	<u>日盛證券</u>	<u>日盛國際商業銀行</u>	<u>日盛證券</u>
營業收入	\$ 11,785,172	7,454,282	9,341,133	4,269,723
營業成本	7,206,341	1,306,659	6,296,507	1,506,946
營業毛利	4,578,831	6,147,623	3,044,626	2,762,777
營業費用	4,213,399	3,481,438	3,033,324	2,915,915
營業淨利	365,432	2,666,185	11,302	(153,138)
營業外收入	69,496	417,615	580,722	303,379
營業外支出	338,422	316,508	409,175	276,772
稅前淨利	96,506	2,767,292	182,849	(126,531)
稅後純益	119,189	1,907,925	233,874	(569,531)
每股盈餘(元)	0.08	1.62	0.20	(0.49)