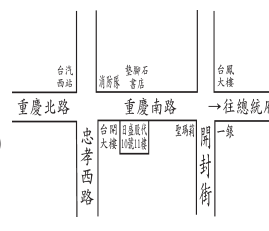




100
 台北市重慶南路一段十號十一樓 電話：(02)23826789
 日盛金融控股股份有限公司服務代理人
 日盛證券股份有限公司服務代理部
 日盛證券網址：www.jihsun.com.tw
 服務辦理時間：週一至週五上午8:30~12:00，下午1:30~4:00



台北車站(重慶)：
 重慶、3、532、605、670、252
 台北車站(開封)：
 251、236、532、18、249
 台北車站：
 0南、0東、0西、2、14、15、18、
 22、25、36、39、49、113、202、
 205、212、218、220、221、
 232、237、246、247、276、
 281、287、299、307、603、
 605、忠孝線
 捷運板南線、新店線、南勢角線：
 由台北車站出口4走到地下街出口1

內資已付
 國郵資已付
 台北郵局許可證
 台北字第1210號
 印刷品



安侯建業會計師事務所
 KPMG Certified Public Accountants
 台北市104信義區東星路58號4樓(台北郵局對面)
 88F, TAIPEI 104 TOWER, No. 7, Sec. 5,
 Xinyi Road, Taipei, 11048, Taiwan, R.O.C
 Telephone 電話：+886 (2) 8101 9656
 Fax 傳真：+886 (2) 8101 9657
 Internet 網址：www.kpmg.com.tw

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及其子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十六年度及九十五年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係屬管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。
 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定執行查核工作，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據，評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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。
 依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國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及其子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國九十六年度及九十五年度之合併經營成果與合併現金流量。
 如財務報表附註三所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年、九十五年及九十六年間出售不良債權之損失，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，未攤銷餘額列遞延出售不良債權損失，民國九十五年一月一日其遞延未攤銷之出售不良債權損失為11,621,017千元，於民國九十五年上半年仍依上述規定攤銷1,749,616千元。另，業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字第0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於民國九十五年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元一次全數攤銷。
 如財務報表附註三所述，本公司及其子公司自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」。依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量。民國九十五年列入合併損益表之會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為402,718千元及15,043千元。
 民國九十六年度合併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。本會計師之意見，該等明細表係依據金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

股東台啓

(投遞不成功，請勿退回寄件人)

日盛金融控股股份有限公司
 九十七年股東年會會議事錄

開會時間：中華民國九十七年六月十三日(星期五)上午九時整
 開會地點：台北市中山北路二段41號(晶華酒店3樓宴會廳)
 出席：出席股東及委託代理人所代表之股數共計1,848,590,383股，佔本公司已發行之有表決權之股份總數2,170,175,425股之85.158%。
 列席：圓平法律事務所 劉慧君律師、安侯建業會計師事務所 卓隆輝會計師、本公司董事、監察人及相關部門主管
 主席：董事長陳國和 記錄：黃密
 壹、宣佈開會：大會報告出席股數已達法定數額，主席依法宣佈開會。
 貳、主席致詞：(略)
 參、報告事項

伍、討論事項
 (一)案由：擬修訂「日盛金融控股股份有限公司暨子公司取得或處分資產處理程序」，謹提請 公決。(董事會提)
 說明：
 一、依「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第八條規定，就銀行子公司對於衍生性金融商品之評價頻率依部位性質修訂為每日或每月，以符合法令規定，修正條文對照表，詳如附件。
 二、謹提請 公決。
 決議：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
 陸、臨時動議：無決議事項。
 柒、散會：同日上午9時25分。

主席：陳國和 記錄：黃密

監察人審查報告書

查董事會造送之九十六年度資產負債表(合併資產負債表)、損益表(合併損益表)、股東權益變動表(合併股東權益變動表)、現金流量表(合併現金流量表)，經委請安侯建業會計師事務所丁玉山、張淑瑩會計師查核簽證，暨虧損撥補表、營業報告書等表冊，經本監察人審查完竣，認為尚無不合，爰依公司法第二百十九條之規定，謹具報告書，敬請鑒核。

此致
 日盛金融控股股份有限公司九十七年股東年會

監察人：林文進
 監察人：林文進
 監察人：李如龍

中華民國九十七年三月二十六日

安侯建業會計師事務所
 會計師：丁玉山 張淑瑩
 原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
 准簽證文號：金管證六字第0940100754號
 簽證文號：金管證六字第0940100754號
 民國九十七年一月二十九日

日盛金融控股股份有限公司

單位：新台幣元

期初保留盈餘	\$ -
加：本期稅後淨利	69,631,738
減：庫藏股註銷借記保留盈餘數	(389,989,929)
期末待彌補累積虧損	\$ (320,358,191)

董事長：陳國和 經理人：陳國和 會計主管：張淑瑩

日盛金融控股股份有限公司暨子公司
 取得或處分資產處理程序修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第二十六條 本公司從事衍生性商品交易，除本處理程序或法令另有規定外，應視持有交易性部位多寡與市場變動情形，每週至少應評估一次；若為業務需要辦理之避險性交易，每月至少應評估二次。其評估報告應陳送最高管理主管。負責風險管理之高層主管如認為評估報告有異常情形時，應向董事會報告，並採取必要之因應措施。	第二十六條 本公司從事衍生性商品交易應視持有交易性部位多寡與市場變動情形，每週至少應評估一次；若為業務需要辦理之避險性交易，每月至少應評估二次。其評估報告應陳送最高管理主管。負責風險管理之高層主管如認為評估報告有異常情形時，應向董事會報告，並採取必要之因應措施。	依九十六年八月行政院金融監督管理委員會檢查局對銀行之查核意見及「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第八條規定辦理，就銀行子公司對於衍生性金融商品之評價頻率另作規範，並略作文字修訂。

日盛金融控股股份有限公司
 中華民國九十六年一月一日至九十七年一月一日至十二月三十一日
 單位：新臺幣千元

項目	96年度		95年度	
	金額		金額	
收益				
採權益法認列之投資利益	\$	253,292	\$	-
其他收益		65,004		64,476
		318,296		64,476
費用及損失				
採權益法認列之投資損失		-		12,472,122
營業費用		182,409		215,243
其他費用及損失		66,225		68,010
		248,634		12,755,375
親前淨利(損)		69,662		(12,690,899)
減：所得稅費用		30		8,559
親後淨利(損)		\$69,632		(\$12,699,458)
基本每股盈餘				
每股盈餘(虧損)(親前)	\$0.03		(\$4.31)	
每股盈餘(虧損)(親後)	\$0.03		(\$4.32)	
稀釋每股盈餘				
每股盈餘(虧損)(親前)	\$0.03		-	
每股盈餘(虧損)(親後)	\$0.03		-	
基本每股盈餘-遞補調整				
每股盈餘(虧損)(親前)	-		(\$6.51)	
每股盈餘(虧損)(親後)	-		(\$6.52)	

董事長：陳國和 經理人：陳國和 會計主管：張淑瑩

日盛金融控股股份有限公司
 民國九十六年及九十七年一月一日至十二月三十一日

項目	96年度		95年度		變動百分比
	金額	金額	金額	金額	
收入：(附註二(廿四))					
41000 利息收入(附註五)	\$	10,496,634	\$	12,220,625	(14)
51000 減：利息費用(附註五)		5,017,891		5,452,221	(8)
利息淨收益		5,478,743		6,768,404	(19)
利息淨收益		6,157,914		4,154,487	48
49200 公平價值變動列入損益之金融資產負債(附註四(三、十六))		(4,569)		54,179	(108)
49300 採權益法認列之投資淨收益		(54,770)		32,670	(559)
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益		17,722		-	-
49600 兌換利益		42,474		61,458	(31)
49700 (買入減損損失)回轉利益淨額(附註二(三))		(166,191)		66,521	(350)
49921 出售無擔保及抵押淨額或(附註五及四(三二))		6,411		(11,779,583)	190
49800 其他非利息淨(損)益(附註四(廿七))		1,605,332		893,333	79
小計		7,562,393		(6,514,934)	216
淨收益		13,021,318		253,468	5,027
51500 減：營業費用		4,944,922		5,033,977	(2)
營業費用：					
52011 用人費用		4,010,974		4,197,045	(3)
52000 租金及攤銷費用(附註四(十一))		934,654		924,089	1
59500 其他薪資及管理費用(附註五)		2,928,641		3,163,826	(7)
營業費用小計		7,944,269		8,287,960	(4)
費用合計		12,807,311		13,321,932	(3)
61001 繼續營業部門稅前合併淨利(損)		131,943		(13,068,471)	101
61003 附帶稅費用(附註二(廿二))及四(廿五))		(58,880)		(30,323)	54
61005 繼續營業部門稅後合併淨利(損)		73,063		(13,098,795)	101
63500 非利息淨(損)之累積影響數(附註三)		402,718		(1,020)	(100)
69000 合併總(損)益	\$	73,863		(12,696,878)	101
69011 合併總(損)益歸屬於：					
69911 本公司淨利(損)	\$	69,632		(12,699,458)	101
69913 少數股東淨利		3,431		3,380	2
69900 合併總(損)益	\$	73,863		(12,696,878)	101
71000 基本每股盈餘(元)：(附註二(廿六)及四(廿六))					
70001 繼續營業部門稅前盈餘	\$	0.06		0.03	(4.55)
70007 會計原則變動之累積影響數		-		0.13	0.13
合併總(損)益	\$	0.06		0.03	(4.32)
基本每股盈餘-遞補調整(元)		-		(6.50)	(6.52)
稀釋每股盈餘(元)		-		(6.50)	(6.52)
合併總(損)益	\$	0.06		0.03	(4.32)

董事長：陳國和 經理人：陳國和 會計主管：張淑瑩

