

建華金融控股股份有限公司

財務預測

民國九十四年度

建華金融控股股份有限公司

九十四年度

財務預測

本財務預測係於九十三年十二月廿日編製，並經董事會九十三年十二月廿四日通過。本財務預測係依據公司管理當局目前之計劃及對未來經營環境之評估所作之最適估計，所採用之會計政策與財務報告一致，然由於交易事項及經營環境未必全如預期，因此預期與實際結果通常存有差異，且可能極為重大，故本財務預測將來未必能完全達成。

一、各季營業收入、營業成本及費用暨稅前損益預測數

(單位：仟元)

	預 測 數				合計
	第一季	第二季	第三季	第四季	
營業收入	\$1,109,542	\$1,229,170	\$1,528,241	\$2,246,012	\$6,112,965
營業費用	(60,201)	(66,889)	(83,612)	(123,745)	(334,447)
利息支出	(52,726)	(52,726)	(52,726)	(52,726)	(210,904)
營業利益	996,615	1,109,555	1,391,903	2,069,541	5,567,615
其他營業收支	(1,105)	(1,105)	(1,105)	(1,105)	(4,420)
稅前損益	995,510	1,108,450	1,390,798	2,068,436	5,563,194
每股盈餘	0.25	0.27	0.33	0.50	1.35
取得重大資產	33,784	4,273	-	-	38,057
處分重大資產	17,459	-	-	-	17,459

二、重要基本假設及估計基礎之彙總說明

(一)、營業收入

本公司預估九十四年度營業收入為\$6,112,965，較前一年度成長\$1,163,583，營業收入主要來自長期股權投資收益計\$5,981,427，其中包括預計九十四年度投資特別股之股利收入\$52,200；利息收入以銀行存款及從事換匯換利交易之平均餘額分別按預計收益率 0.4%-1.7%及 2.25%估算，預計九十四年度利息收入為\$131,538。主要長期股權投資收益如下：

被 投 資 公 司	被投資公司 認列		持 股 比 率 %
	預計稅後盈餘	投資收益	
建華商業銀行股份有限公司	\$ 4,772,079	\$3,944,497	100
建華證券股份有限公司	1,611,288	1,575,067	100
安信信用卡股份有限公司	412,874	381,530	100
建華人壽保險代理人股份有限公司	147,791	147,153	100
建華創業投資股份有限公司	(124,320)	(124,320)	100
建華行銷顧問股份有限公司	25,050	25,050	100
建華管理顧問股份有顯公司	2,400	2,383	100
建華客服科技股份有限公司	4,330	4,270	100
建華財產保險代理人股份有限公司	7,000	6,950	100
建華證券投資信託股份有限公司	2,799	3,847	100
建華租賃股份有限公司(特別股)	-	15,000	100
合計	<u>\$ 6,861,291</u>	<u>\$5,981,427</u>	

(二)、營業成本及費用

本公司營業成本主要為利息費用，利息費用主要係短期借款、發行海外可轉換公司債應估列之利息補償金及從事換匯換利交易之利息費用，預計九十四年度之利息費用為\$210,904；另業務及管理費用\$334,447，較上年度增加\$62,515，增加比例 23%，主要包括用人費用、事務費用、租金支出、折舊及攤銷等，考量業務量增加、總部大樓搬遷增購設備及租賃等因素估列。

(三)、稅前損益

本公司預計九十四年度稅前損益為\$5,563,194，較上年度增加\$905,922，增加比率 19%。

主要係因長期股權投資收益較上年度增加\$1,152,497，增加比率 24%，各轉投資子公司九十四年度預計稅後損益及本公司持股比率及九十四年度認列之長期投資收益，請詳二、(一)、營業收入說明。

(四)、取得或處分重大資產

1. 九十四年度預計取得重大資產金額為\$38,057，較前一年度增加\$31,267，增加比例為 460%。主要係因金控總部搬遷所發生之設備增添、中崙大樓裝修等資本支出計\$36,449，主要以自有資金支應。

主要資本支出明細如下：

固定資產項目	新增財產成本
辦公設備 - 中崙大樓設備/器具	\$ 9,921
租賃權益改良 - 中崙大樓裝修	23,528
電腦軟體 - 財產管理系統改良	3,000
	<u>\$ 36,449</u>

2. 預計處分重大資產為\$17,459，主要係因應金控總部搬遷，報廢原辦公室之裝潢工程所致。該部分裝潢工程報廢預計產生損失\$5,599。

(五)、重要基本假設：

1. 長期股權投資

本公司預計九十四年度增加長期股權投資\$1,800,000，包括預計參與子公司建華創業投資公司現金增資案，投資成本計\$800,000；預計參與孫公司建華租賃公司特別股現金增資案，投資成本計\$1,000,000。

九十四年度預計長期股權投資利益為\$5,981,427，包括預計認列特別股股利收入\$52,200及按權益法認列之投資收益\$5,929,227，其中被投資公司預計發放九十三年度董監事酬勞及員工紅利合計分別為\$68,307及\$33,511。

上述按權益法認列之投資收益，各被投資公司財務報表均未依財務會計準則公報第十六號「財務預測編製要點」規定編製且未經會計師核閱，均以各該被投資公司自行預估之財務報表認列。

2. 海外可轉換公司債

本公司於九十一年七月十二日於盧森堡依面額發行五年期之海外可轉換公司債，發行總額為美金 230,000 仟元，票面利率為零，該可轉換公司債之轉換標的為本公司普通股股票。預計九十四年度將有美金 130,000 仟元於九十四年六月一日轉換，轉換價格為 14.618 元，預計可轉換本公司普通股計 298,036 仟股（匯率以新

台幣 33.513 元對 1 美元換算)，該部分轉換之普通股將參與 93 年度盈餘分配。

3. 盈餘分配

本公司預計九十三年度盈餘分配案如下：

法定盈餘公積	\$	463,027
特別盈餘公積		349,839
董監事酬勞		54,000
員工紅利		38,174
現金股利 - 每股 0.88 元		<u>3,755,643</u>
	\$	<u>4,660,683</u>

上述盈餘分配案尚待本公司董事會及九十三年度股東常會決議。

4. 庫藏股票

本公司之子公司建華商業銀行於股份轉換前持有本公司另一子公司金華信證券（已於九十一年七月二十二日與建華證券合併）之股票 256,127 仟股，隨同轉換為本公司股票 204,107 仟股，帳面價值\$2,896,922，帳列「買入票券及證券」項下，本公司依據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，重分類為庫藏股票，並以\$2,896,922 為入帳基礎。截至九十四年一月一日止，該等股票總計尚餘 119,742 仟股，預計於九十四年度全數出售，總售價\$2,313,415。

5. 員工認股權

本公司為吸引及留任專業人才，提高員工對本公司向心力及歸屬感，共同創造公司及股東之利益，於九十二年四月七日董事會決議通過發行員工認股權憑證並業經證期會於九十二年七月十六日

核准在案，發行總額 224,888 單位，每單位得認購本公司普通股一仟股，因認股所需發行之普通股計 224,888 仟股。於九十二年七月三十一日本公司董事長核定首次發行 157,422 單位，可認購本公司普通股 157,422 仟股，認股價格為發行當日本公司普通股收盤價新台幣 12 元。九十二年十二月十七日董事會決議第二次發行剩餘之 67,466 單位，並於九十二年十二月三十日發行，並以發行當日本公司普通股收盤價格新台幣 17.2 元為認股價格。

本公司九十二年度盈餘分配後，首次發行之 157,422 單位認股權憑證，其每股認購價格由原新台幣 12 元調整為 11.14 元；第二次發行之 67,466 單位認股權憑證，每股認購價格由原新台幣 17.2 元調整為 15.96 元。

本公司預計九十三年度盈餘分配後，首次發行之 157,422 單位認股權憑證，其每股認購價格預計由原新台幣 11.14 元調整為 10.62 元；第二次發行之 67,466 單位認股權憑證，每股認購價格預計由原新台幣 15.96 元調整為 15.22 元。本公司九十四年度依據員工認股權憑證發行辦法，滿二年可以行使 50%，第一次發行之員工認股權憑證預計於九十四年八月行使 78,711 仟股，認股價格每股 10.62 元；第二次發行之員工認股權憑證於九十四年十二月三十日後始得執行，九十四年度並未行使。