股票代碼:5871

中租控股股份有限公司及其子公司 合併財務季報告

民國一〇二年及一〇一年九月三十日 (內附會計師核閱報告)

公司地址:台北市內湖區瑞光路362號8樓至12樓

電 話:(02)8752-6388

目 錄

	項	目	_	<u>頁</u>	次
一、封 面	ì			1	
二、目錄	ξ			2	
三、會計師核	(閱報告書			3	
四、合併資產	負債表			4	
五、合併綜合	損益表			5	
六、合併權益	變動表			6	
七、合併現金				7	
八、合併財務	F 季報告附註				
(一)公司	沿革			8	
(二)通過	」財務報告之日期及程序			8	
(三)新發	布及修訂準則及解釋之	適用		8 ∼	9
(四)重大	會計政策之彙總說明			9 ∼]	12
(五)重大	會計判斷、估計及假設	不確定性之主要來源		13~	15
(六)重要	-會計科目之說明			15~	53
(七)關係	人交易			54~	58
(八)質押	之資產			58	}
(九)重大	或有負債及未認列之合	約承諾		59)
(十)重大	之災害損失			59)
(十一)重	大之期後事項			59)
(十二)其	- 他			60 ∼	64
(十三)附	註揭露事項				
1	1.重大交易事項相關資訊			65~	74
2	2.轉投資事業相關資訊			74~	76
3	3.大陸投資資訊			76	
(十四)部	7門資訊			76∼	77
(十五)首	- 次採用國際財務報導準	則		77~	84

會計師核閱報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒:

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、 九月三十日及一月一日之合併資產負債表,與民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日 及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表、暨民國一〇二年及一〇一年 一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表,業經本會計師核閱竣事。上開合 併財務季報告之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除第三段及第四段所述者外,本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢,並未依照一般公認審計準則查核,故無法對上開合併財務季報告整體表示查核意見。

中租控股股份有限公司列入上開合併財務季報告之部份子公司,係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據,民國一〇二年及一〇一年九月三十日其資產總額分別為39,023,087千元及29,060,395千元,分別佔合併資產總額之21%及19%,負債總額分別為35,401,550千元及30,047,851千元,分別佔合併負債總額之23%及22%;民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日其綜合損益分別為412,863千元、369,295千元、633,923千元及682,368千元,分別佔合併綜合損益之26%、31%、12%及24%。

如合併財務季報告附註六(七)所述,中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年九月三十日採用權益法之投資分別為112,229千元及1,230千元,暨民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日相關採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為利益1,790千元、利益27千元、損失1,298千元及利益87千元,係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據。

依本會計師核閱結果,除第三段及第四段所述該等被投資公司財務季報告倘經會計師核閱,對第一段所述之合併財務季報告可能有所調整之影響外,並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

林 琬 琬

會計師:

陳宜君

證券主管機關 . (88)台財證(六)第18311號 核准簽證文號 · 金管證審字第1000011652號 民 國 一〇二 年 十一 月 十二 日

僅經核閱,未依一般公認審計準則查核 中租控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一○二年九月三十日與一○一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日

 102.9.30
 101.12.31
 101.9.30
 101.1.1

 金額
 %
 金額
 %
 金額
 %
 102.9.30 101.12.31 101.9.30 101.1.1 金額 % 金額 % 金額 % 負債及權益 現金及約當現金(附註六(一)及七) \$ 7,906,997 4 10,131,431 6 7,953,781 5 6,558,070 5 2100 短期借款(附註六(十)及七) \$ 49,431,049 27 51,043,587 31 54,505,488 35 39,831,048 30

單位:新台幣千元

1100	児並及烈苗児並(別社ハ(゚)及し)	\$ 7,900,997	4	10,131,431	O	1,933,781	3	0,338,070	3	2100	短期信款(附近ハ(ヿ)及て)	\$ 49,431,049	21	31,043,387	31	34,303,488	33	39,831,048	30
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產一 流動(附註六(二))	235,715	5 -	236,246	-	284,017	-	240,841	-	2120	透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動(附註六(二))	1,809	-	5,007	-	13,890	-	757	-
1130	持有至到期日金融資產-流動 (附註六(二))	2,741,227	7 1	1,997,100	1	1,876,000	1	280,000	-	2125	避險之衍生金融負債-流動 (附註六(二))	1,428	-	11,396	-	7,364	-	15,988	-
1170	應收帳款淨額(附註六(四)及七)	126,210,012	2 68	110,970,208	67	103,463,628	67	89,839,107	66	2150	應付帳款及票據(附註七)	996,667	1	1,772,943	1	1,576,405	1	2,312,415	2
1320	存貨(附註六(五)、七及八)	932,899) 1	771,503	1	716,265	1	616,069	-	2230	當期所得稅負債	413,522	_	675,265	-	279,550	-	669,271	-
1476	其他金融資產-流動(附註七及八)	5,152,210) 3	6,748,887	4	4,729,201	3	6,113,565	5	2305	其他金融負債-流動(附註七)	18,612,178	10	17,323,233	10	15,599,428	10	13,186,866	10
1479	其他流動資產-其他(附註六(六)及七)	2,108,877	<u> </u>	1,442,367	1	1,463,770	1	1,179,503	1	2312	預收房地款(附註六(五))	391,058	-	302,039	-	258,994	-	173,091	-
		145,287,937	78	132,297,742	80	120,486,662	<u>78</u>	104,827,155		2320	營業週期內到期長期負債	54,492,717	30	48,013,666	29	45,963,536	30	37,541,490	28
	非流動資產:										(附註六(十)、六(十一)及八)								
1510	透過損益按公允價值衡量之金融資產一	1,721,008	3 1	1,791,558	1	1,795,281	1	1,838,291	1	2399	其他流動負債-其他	687,874		1,160,551	1	908,065	1	816,093	
	非流動(附註六(二)及(三))											125,028,302	68	120,307,687	72	119,112,720	77	94,547,019	<u>70</u>
1523	備供出售金融資產—非流動	1,552,708	3 1	1,202,629	1	1,195,874	1	1,085,758	1		非流動負債:								
	(附註六(二)及八)									2530	應付公司債(附註六(十一)及七)	6,409,053	3	6,946,767	4	5,994,967	4	5,174,629	4
1528	持有至到期日金融資產一非流動	558,000) -	490,000	-	440,000	-	-	-	2540	長期借款(附註六(十))	22,173,684	12	11,931,451	7	8,213,635	5	17,168,295	13
	(附註六(二))									2570	遞延所得稅負債	1,146,151	1	976,090	1	838,006	1	303,973	-
1550	採用權益法之投資(附註六(七)及八)	112,229	-	7,062	-	1,230	-	1,243	-	2600	其他非流動負債(附註六(十三))	1,819,368	1	1,435,965	1	1,619,114	1	1,272,635	1
1600	不動產、廠房及設備(附註六(八)及八)	6,552,554	4	6,504,695	4	7,011,270	5	8,723,610	7			31,548,256	17	21,290,273	<u>13</u>	16,665,722	11	23,919,532	18
1780	無形資產(附註六(九))	22,147	7 -	23,087	-	22,824	-	24,669	-		負債總計	156,576,558	85	141,597,960	85	135,778,442	88	118,466,551	88
1840	遞延所得稅資產	1,441,358	3 1	1,739,184	1	1,553,855	1	1,226,695	1										
1930	長期應收帳款淨額(附註六(四)及七)	26,928,774	15	21,742,423	13	20,820,831	14	17,160,953	13		歸屬母公司業主之權益:(附註六(十五))								
1995	其他非流動資產—其他(附註七及八)	749,617	<u> </u>	811,201		483,543		393,668		3100	股本	9,958,304	5	9,053,004	5	7,853,004	5	7,853,004	6
		39,638,395	5 22	34,311,839	20	33,324,708	22	30,454,887	23	3200	資本公積	9,411,771	5	9,411,771	6	4,649,711	3	4,694,420	3
										3320	特別盈餘公積	64,865	-	-	-	-	-	-	-
										3350	未分配盈餘	6,578,817	4	5,082,354	3	4,160,912	3	3,177,765	2
										3400	其他權益	536,827		(278,849)		(304,732)		(177,169)	
											歸屬於母公司業主之權益合計	26,550,584	14	23,268,280	14	16,358,895	11	15,548,020	11
										36XX	非控制權益	1,799,190	1	1,743,341	1	1,674,033	1	1,267,471	1
			- —								權益總計	28,349,774	<u>15</u>	25,011,621	<u>15</u>	18,032,928	12	16,815,491	12
	資產總計	\$ <u>184,926,332</u>	100	166,609,581	100	153,811,370	100	135,282,042	100		負債及權益總計	\$ <u>184,926,332</u>	100	166,609,581	100	153,811,370	100	135,282,042	100

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長: 陳鳳龍 經理人:陳鳳龍 會計主管:劉嘉獎

<u>僅經核閱,未依一般公認審計準則查核</u> 中租控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日 單位:新台幣千元

		102年7月至9月		101年7月至9月		_102年1月至9月_		101年1月至	9月_	
			金 額	%	金 額	%	 金 額	%	 金 額	%
	營業收入(附註七):									
4111	銷貨收入	\$	1,733,146	23	584,654	11	4,355,104	21	1,428,882	9
4810	分期付款銷貨利息收入		1,468,233	20	1,204,627	22	4,459,616	21	3,392,168	22
4820	資本租賃利息收入		1,926,720	26	1,568,232	29	5,521,361	26	4,413,758	29
4300	租賃收入		509,624	7	695,124	13	1,802,546	9	2,241,170	15
4230	放款利息收入		422,341	6	266,623	5	1,097,963	5	750,926	5
4240	其他利息收入		341,850	4	341,915	6	761,034	4	999,551	7
4881	其他營業收入		1,030,457	14	776,564	14	2,922,544	14	1,960,985	13
	營業收入淨額		7,432,371	100	5,437,739	100	20,920,168	100	15,187,440	100
	營業成本:(附註七)									
5111	銷貨成本		(1,561,941)	(21)	(529,116)	(10)	(3,901,587)	(19)	(1,303,479)	(9)
5240	利息費用(附註六(五))		(985,456)	(13)	(1,003,767)	(18)	(2,989,112)	(14)	(2,957,928)	(19)
5300	租賃成本		(441,873)	(6)	(700,594)	(13)	(1,410,588)	(7)	(2,058,825)	(13)
5800	其他營業成本		(168,408)	<u>(2)</u>	(142,141)	(3)	(478,449)	(2)	(390,101)	<u>(3)</u>
		_	(3,157,678)	(42)	(2,375,618)	(44)	(8,779,736)	(42)	(6,710,333)	(44)
	營業毛利	_	4,274,693	58	3,062,121	56	12,140,432	58	8,477,107	56
6000	營業費用(附註七)		(2,307,539)	(31)	(1,723,900)	(32)	(6,276,406)	(30)	(4,924,099)	(32)
6500	其他收益及費損淨額(附註六(十七))	_	24,440		36,981	1	106,529	1	226,559	1
	營業淨利	_	1,991,594	27	1,375,202	<u>25</u>	5,970,555	29	3,779,567	25
	營業外收入及支出:									
7100	利息收入(附註七)		27,557	-	20,807	-	102,575	-	64,599	1
7130	股利收入		32,834	1	29,546	1	32,834	-	29,770	-
7020	其他利益及損失(附註六(二)及六(十八))		2,500	-	388,588	7	179,366	1	477,731	3
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	_	1,790		27		(1,298)		87	
		_	64,681	1	438,968	8	313,477	1	572,187	4
7900	稅前淨利		2,056,275	28	1,814,170	33	6,284,032	30	4,351,754	29
7950	減:所得得稅費用(附註六(十四))	_	(566,358)	<u>(8)</u>	(560,961)	<u>(10</u>)	(1,761,842)	<u>(8</u>)	(1,385,191)	<u>(9</u>)
8200	本期淨利(淨損)	_	1,489,917	20	1,253,209	23	4,522,190	<u>22</u>	2,966,563	20
8300	其他綜合損益:									
8310	國外營運機構財務報告換算之兌換差額		(323,083)	(4)	(93,052)	(2)	566,284	3	(329,537)	(2)
8325	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		401,664	6	(13,338)	-	354,194	2	116,422	1
8330	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益 (附註六(二))		4,105	-	3,461	-	9,968	-	8,624	-
8340	國外營運機構淨投資避險中屬有效避險工具利益 (損失)		828	-	10,240	-	(9,855)	-	16,785	-
8390	其他綜合(損)益-其他		26,144	-	35,568	1	(109,896)	(1)	59,969	-
	減:與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	_	-	<u> </u>						
8300	其他綜合損益(稅後淨額)	_	109,658	2	(57,121)	<u>(1</u>)	810,695	4	(127,737)	<u>(1</u>)
8500	本期綜合損益總額	\$_	1,599,575	22	1,196,088	22	5,332,885	<u> 26</u>	2,838,826	<u>19</u>
	本期淨利歸屬於:	_								
8610	母公司業主	\$	1,408,542	19	1,183,595	22	4,277,228	21	2,789,338	19
8620	非控制權益	_	81,375	1	69,614	1	244,962	1	177,225	1
		\$_	1,489,917	<u>20</u>	1,253,209	<u>23</u>	4,522,190	22	2,966,563	<u>20</u>
	綜合損益總額歸屬於:	_								
8710	母公司業主	\$	1,564,771	22	1,104,868	20	5,092,904	25	2,661,775	18
8720	非控制權益	_	34,804	<u>-</u> .	91,220	2	239,981	1	177,051	1
		\$_	1,599,575	22	1,196,088	$\frac{22}{1.37}$	<u>5,332,885</u>	<u>26</u>	<u>2,838,826</u>	<u>19</u>
9750	基本每股盈餘(單位:新台幣元)(附註六(十六))	\$_		1.41		1.37		4.30		3.23

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長: 陳鳳龍

經理人:陳鳳龍 會計主管:劉嘉獎

僅經核閱,未依一般公認審計準則查核

中租控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

歸屬於母公司業主之權益

單位:新台幣千元

					野屬於母公司	<u> 莱王之權益</u>						
							其他權益項目					
	 <u>股 本</u> 普通股 股 本	資本公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差	備供出售金 融商品未實 現 (損) 益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工具 利益(損失)	國外營運機構淨 投資避險中屬有 效避險部分之避 險工具利益(損失)	其 他	歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 7,853,004	4,694,420	-	3,177,765	199,047	(360,228)	(15,988)	- X-1/1 <u>m (1/2 / 2)</u>	-	15,548,020	1,267,471	16,815,491
本期淨利(損)	-	-	-	2,789,338	-	-	-	-	-	2,789,338	177,225	2,966,563
本期其他綜合損益	 	<u> </u>	<u> </u>		(329,363)	116,422	8,624	16,785	59,969	(127,563)	(174)	(127,737)
本期綜合損益總額	 	<u> </u>	<u> </u>	2,789,338	(329,363)	116,422	8,624	16,785	59,969	2,661,775	177,051	2,838,826
盈餘指撥及分配:												
普通股現金股利	-	-	-	(1,806,191)	-	-	-	-	-	(1,806,191)	-	(1,806,191)
其他資本公積變動:												
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(44,709)	-	-	-	-	-	-	-	(44,709)	(215,179)	(259,888)
非控制權益增減	 			<u>-</u>						<u> </u>	444,690	444,690
民國一〇一年九月三十日餘額	\$ 7,853,004	4,649,711		4,160,912	(130,316)	(243,806)	(7,364)	16,785	59,969	16,358,895	1,674,033	18,032,928
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 9,053,004	9,411,771	-	5,082,354	(138,522)	(234,099)	(11,396)	29,695	75,473	23,268,280	1,743,341	25,011,621
本期淨利(損)	-	-	-	4,277,228	-	-	-	-	-	4,277,228	244,962	4,522,190
本期其他綜合損益	 			<u>-</u>	571,265	354,194	9,968	(9,855)	(109,896)	815,676	(4,981)	810,695
本期綜合損益總額	 	<u> </u>	<u> </u>	4,277,228	571,265	354,194	9,968	(9,855)	(109,896)	5,092,904	239,981	5,332,885
盈餘指撥及分配:												
提列特別盈餘公積	-	-	64,865	(64,865)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(1,810,600)	-	-	-	-	-	(1,810,600)	-	(1,810,600)
普通股股票股利	905,300	-	-	(905,300)	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動:												
非控制權益增減	 <u> </u>	<u> </u>		-						<u> </u>	(184,132)	(184,132)
民國一〇二年九月三十日餘額	\$ 9,958,304	9,411,771	64,865	6,578,817	432,743	120,095	(1,428)	19,840	(34,423)	26,550,584	1,799,190	28,349,774

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人: 陳鳳龍

會計主管:劉嘉獎

<u>僅經核閱,未依一般公認審計準則查核</u> 中租控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	102年1月至9月	101年1月至9月
營業活動之現金流量: 本期稅前淨利	\$ 6,284,032	4,351,754
調整項目:	Ψ 0,204,032	7,551,757
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,133,148	, ,
攤銷費用	56,811	44,556
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	58,145	
利息費用 利息收入	2,989,112 (11,839,974	
利息收入 股利收入	(32,834	
版刊收入 採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	1,298	
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	16,258	. ,
處分承受擔保品利益	(2,971	
處分投資利益	(26,596	(764)
金融資產減損	1,741,775	
非金融資產減損(迴轉)	336,395	724,683
不影響現金流量之收益費損項目合計	(5,569,433	(3,535,428)
與營業活動相關之資產/負債變動數:		
與營業活動相關之資產之淨變動: 持有供交易之金融資產減少(增加)	9,290	(10,415)
行有供文勿之並献員座减少(增加) 應收帳款增加	(30,170,872	(, ,
金融資產證券化款項	8,004,205	, , , , ,
存貨增加	(161,396	
其他金融資產一流動減少	1,596,677	1,384,364
其他流動資產一流動增加	(762,529	(363,137)
處分營業租賃資產價款	1,171,561	
購置營業租賃資產價款	(1,803,912	
其他非流動資產一其他增加	(737,210	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(22,854,186	(17,791,646)
與營業活動相關之負債之淨變動: 應付帳款減少	(824,034	(888,065)
悪竹で私滅グ	103,868,570	, , , ,
償還借款	(89,431,118	
其他金融負債-流動增加	1,288,945	, , , , ,
其他流動負債-其他(減少)增加	(383,658	177,876
其他非流動負債增加	349,599	
其他營業負債增加	33,804	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	14,902,108	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(7,952,078 (13,521,511	
調整項目合計 營運產生之淨現金(流出)流入	(7,237,479	
官 廷 座 生 之 伊 功 並 (加 山) 加 八 收 取 之 利 息	12,113,232	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
收取之股利	32,934	
支付之利息	(2,967,391	
支付之所得稅	(1,658,227	(1,540,480)
營業活動之淨現金流入	283,069	4,886,743
投資活動之現金流量:		
取得備供出售金融資產	- 21 200	(1,137)
處分備供出售金融資產價款 取得技术 不到 即 日本 社 本 本	31,286 (1,234,438	
取得持有至到期日金融資產 處分持有至到期日金融資產	421,874	
取得採用權益法之投資	(112,906	-
取得不動產、廠房及設備	(83,852	
處分不動產、廠房及設備	4,826	, , , ,
取得無形資產	(283	(860)
投資活動之淨現金流出	(973,493	(1,889,065)
籌資活動之現金流量:		
發放現金股利	(1,810,600	
非控制權益變動	(184,132	
籌資活動之淨現金流出 [[[东 翰斯·斯·日本 1] 1] 1] 1] 1] 1] 1] 1	(1,994,732 345,947	
匯率變動對現金及約當現金之影響 本期現金及約當現金(減少)增加數	(2,339,209	
中期况金及約备况金(减少)增加数 期初現金及約當現金餘額	10,064,721	6,539,827
期末現金及約當現金餘額	\$ 7,725,512	7,824,002
Advie You Active B YO TE MINON	,.20,012	-,,

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長:陳鳳龍 經理人:陳鳳龍 會計主管:劉嘉獎

僅經核閱,未依一般公認審計準則查核 中租控股股份有限公司及其子公司 合併財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年九月三十日

(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

Chailease Holding Company Limited(中文名稱:中租控股股份有限公司,以下稱「本公司」)於民國九十八年十二月二十四日依開曼群島公司法設立,為一投資控股公司,於民國一〇〇年十二月十三日於台灣證券交易所正式掛牌上市。

其他合併公司主要營業項目為提供多元性租賃及財務金融商品服務。

截至民國一〇二年及一〇一年九月三十日止,本公司已發行股份分別為995,830,415 股及785,300,378股,實收股本分別為新台幣9,958,304千元及7,853,004千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇二年十一月十二日經董事長通過並報告董事會後發 佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

除下列所述外,合併公司對於尚未採用之新發布及修訂準則及解釋之評估,與民國 一〇二年第一季合併財務季報告附註三之揭露一致。

下列係理事會近期新發布及修訂且對合併公司可能攸關,惟截至報導日止尚未經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可及公布生效日之準則及解釋:

發布日 2013.5.20	<u>新發布或修訂準則</u> •國際財務報導解釋第	主要修訂內容 • 政府依法所徵收之款項,若係適用國際會計	理事會發布 <u>之生效日</u> 2014.1.1
	21號「政府徵收款」	準則第37號「負債準備、或有負債及或有資 產」,其應認列為負債之時點及會計處理。	
2013.5.29	·國際會計準則第36號 「資產減損」之修正	· 2013.1.1生效之修正版本規定,當企業商譽或 非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時 ,須揭露各受攤現金產生單位之可回收金額 。此規定修正為,僅於提列或迴轉減損損失 時,始應揭露該資訊。此外,新增以公允價 值減出售成本為基礎計算可回收金額者,應	2014.1.1,得提前適用
		揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或 第三等級)之規定。	

新發布或修訂準則 發布日

2013 6 27

「金融工具」之修正

主要修訂內容

之生效日

理事會發布

 新發布或修訂平則
 工文形內召在

 •國際會計準則第39號
 •發布「衍生工具債務變更(novations)後繼續
 2014.1.1,得

 採用避險會計」修正條文,若係因法令或 提前適用 引進新法令,致使原合約之每一交易方均變 為集中交易結算機制(Central counterparties, CCPs)之交易對手,則將繼續採用避險會計(依現行規定,除非避險文件載明,否則應停

對於民國一○二年第一季合併財務季報告附註三所揭露及上述之新發布及修訂準則 及解釋,合併公司均尚在評估於開始實施時對財務報告可能之影響。

止採用避險會計)。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本合併財務季報告係依照證券發行人財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務季報 告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以 下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露 之全部必要資訊。

本合併財務季報告係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準 則所編製之年度合併財務報告所涵蓋期間內,且已適用金管會認可之國際財務報導 準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準 則對合併公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明,請詳附註十五。

除下列所述外,本合併財務季報告所採用之重大會計政策與民國一〇二年第一 季合併財務季報告相同,並已一致適用於本合併財務季報告之所有表達期間及為轉 换至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際 財務報導準則合併資產負債表,相關資訊請參閱民國一○二年第一季合併財務季報 告附註四。

(二)編製基礎

合併財務報告衡量基礎及功能性貨幣及表達貨幣與第一季合併財務季報告一致 ,相關資訊請詳民國一○二年第一季合併財務季報告附註四(二)。

(三)合併基礎

合併財務報告編製原則與民國一〇二年第一季合併財務季報告一致,相關資訊 請詳民國一〇二年第一季合併財務季報告附註四(三)。

1.列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含:

投資公		業務		所持股權	百分比		
司名稱	子公司名稱	性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	説 明
本公司	Chailease International	一般投資事	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
	Company (Malaysia)	業					
	Limited						
"	Golden Bridge (B.V.I.)	一般投資事	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
	Corp.	業					
"	Chailease International	分期付款買	100.00 %	- %	- %	- %	係於民國一○二年
	Financial Services Co.	賣、海外融					四月二日設立於
	Ltd.	資及財務諮					屬維京群島
		詢業務					
Golden	My Leasing (Mauritius)	一般投資事	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Bridge	Corp.	業					
B.V.I.)							
Corp.及My							
Leasing							
B.V.I.) Corp.							
My Leasing	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Mauritius)							
Corp.							
ly Leasing	仲津國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
(Mauritius)							
orp. 及仲利							
國際租賃有							
限公司							
仲利國際租	仲利國際貿易(上海)有	貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
賃有限公司	限公司						
"	吉榮置業(上海)有限公	房產出租及	100.00 %	100.00 %	- %	- %	係於民國一○一○
	司	物業管理					十一月十二日設立
	•						於中國大陸。
Chailease	中租迪和(股) 公司	分期銷售	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
nternational		、租賃及應					
Company		收帳款受讓					
Malaysia)		KINAX W					
Limited							
"	Chailease International	一般投資事	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
			100.00 /0	100.00 /0	100.00 /0	100.00 /0	
	(B.V.I.) Corp.	業					

投資公		業務		所持股權	百分比		
司名稱	子公司名稱	性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	
Chailease	Chailease International	一般投資事	- %	- %	100.00 %	100.00 %	係於民國九十七年
International	(Mauritius) Corp.	業					一月二十九日設立
(B.V.I.) Corp.							於模里西斯,業已
							於民國一○一年十
							二月除名。
中租迪和(股	合迪(股)公司	分期付款買	99.52 %	99.52 %	99.51 %	99.51 %	
)公司		賣、貿易及					
		應收帳款收					
		買業務					
"	中國租賃(股) 公司	分期付款銷	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
		貨業務等					
"	My Leasing (B.V.I.)	一般投資事	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
	Corp.	業					
Chailease	Asia Sermkij Leasing	小客車分期	48.18 %	48.18 %	48.18 %	37.43 %	合併公司持股雖未
Internation	Public Co., Ltd.	付款買賣業					超過百分之五十
al Company		務					, 惟對該公司之財
(Malaysia)							務、營運及人事方
Limited及中							針具有控制力,故
租迪和(股							列入合併報表之編
)公司							製主體中。
中租迪和(股	Chailease Finance	分期付款買	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
)公司	(B.V.I.) Co., Ltd.	賣、海外融					
		資及財務諮					
		詢業務					
"	Chailease International	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
	Leasing Company						
	Limited (Vietnam)						
"	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
	(原名:仲運(股)公司)						
"	迪和(股)公司	分期付款銷	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
		貨業務及租					
		賃業					
"	立新資產管理(股)公司		100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
		款管理、金					
		融機構金錢					
		債權管理					
		、評價、收					
		買及拍賣等					
		業務					

投資公		業務	·	所持股權	百分比			
司名稱	子公司名稱	性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1		明
中租迪和(股	中租保險經紀人(股)公	人身保險及	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %		
)公司	司	財產保險經						
		紀等業務						
"	中租雲端服務(股)公司	雲端產品之	100.00 %	- %	- %	- %	係於民國-	-〇二年
		軟體、硬體					一月二十九	1.日投資
		租賃、分期					設立。	
		業務						
合迪(股)公	仲信資融(股)公司	應收帳款收	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %		
司		買及分期付						
		款銷貨業務						
		等						
本公司及中	Grand Pacific Holdings	商業借款	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %		
租迪和(股	Corp.	、租賃、不						
)公司		動產融資等						
		業務						
Grand Pacific	Grand Pacific Financing	融資、租賃	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %		
Holdings	Corp. (California)	及財務諮詢						
Corp.		等業務						
"	Grand Pacific Main	不動產開發	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %		
	Street Development, Inc.							
"	Grand Pacific	不動產開發	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %		
	Warehouse Funding	業務						
	Corp.							
"	Grand Pacific Business	特殊目的交	- %	- %	- %	- %	係於民國力	一十四年
	Loan LLC. 2005-1	易個體					六月二十七	
		7 14 /12					產證券化認	
							殊目的信言	
Grand Pacific	Grand Pacific	特殊目的交	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %		5
Warehouse	Warehouse Funding	易個體						
Funding	LLC.	勿旧阻						
Corp.	ELC.							
•	Grand Pacific Business	特殊目的交	- %	- %	- %	- %	係於民國力	十四年
Business	Loan Trust 2005-1	易個體	70	70	,0	70		
Loan LLC.	Louis 11ust 2005-1	勿 四 殖					六月二十七 產證券化記	
2005-1							產證券化記 殊目的信記	
	Bangkok Grand Pacific	们任业 为 7	99.99 %	99.99 %	99.99 %	99.99 %	沐日 的信託	C °
Asia Sermkij		租賃業務及	77.77 70	77.77 ⁷ 0	77.77 70	77. 77 %		
Leasing	Lease Public Company	財務諮詢						
Public Co.,	Limited							
Ltd.								

2.未列入合併財務報告之子公司:無。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財 務季報告時,必須作出判斷、估計及假設,其將對會計政策之採用及資產、負債、收益 及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製合併財務季報告時,管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告一致。

會計政策涉及重大判斷,且對本合併財務季報告已認列金額有重大影響之資訊如下:

(一)金融資產及負債之分類

合併公司於會計政策列示資產及負債於特定情況下,初始認列時被指定為不同 種類之相關規範:

- 1.分類為"持有供交易"之金融資產及負債,合併公司已於民國一○二年第一季合併財務季報告會計政策四(七)列示持有供交易之金融資產及負債之認列要件。
- 2.指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債,合併公司已於民國一○二年 第一季合併財務季報告會計政策四(七)列示其認列要件。
- 3.分類為持有至到期日金融資產,合併公司已依據民國一○二年第一季合併財務季報告會計政策四(七)所列,對於該資產有能力且有意圖持有至到期日。

(二)金融資產證券化

適用金融資產證券化之會計政策時,合併公司已考量將該資產風險及報酬移轉 予其他企業之程度及透過其他公司對該金融資產行使控制權之程度:

- 1.當合併公司移轉金融資產於實質上控制之企業時,該企業已編入合併報表,且被 移轉之金融資產已認列於合併公司之合併資產負債表內。
- 2.當合併公司移轉金融資產於其他企業時,但該金融資產所有之風險及報酬未實質 上的被移轉時,該金融資產已認列於合併公司之合併資產負債表內。
- 3.當合併公司已移轉金融資產所有之風險及報酬予無控制力之企業時,該資產於合 併公司合併報表之合併資產負債表中除列。

關於合併公司之金融資產證券化之相關說明,請詳民國一〇二年第一季合併財 務季報告會計政策四(八)及附註六(三)。

對於假設及估計之不確定性中,存有重大風險將於未來三個月造成重大調整之相關 資訊如下:

(一)放款及應收款之呆帳評估

放款及應收款之呆帳評估係管理當局對於已存在於資產負債表日之應收款項可能發生之呆帳所做的最佳估計。管理當局於應收款項之呆帳評估時,會涉及部份假設及估計之判斷。

對已延滯案件係採個別評估方式評價,管理當局以該案預期可回收之淨現金流量所做的最佳估計來評估呆帳;於評估該現金流量時,管理當局對客戶之財務狀況 及擔保品之淨變現價值予以估計,依據該可回收之淨現金流量評估有無呆帳之虞。

正常案件呆帳評估所需之判斷最為重大,因正常案件之數量較多且金額較小,逐案評估其呆帳於實務上較不可行。另,使用歷史資料之統計分析並使用重大之判斷來評估現時經濟情況及信用狀況,相較於使用歷史呆帳提列經驗所為之呆帳評估,其金額可能較大,亦可能較小。於正常情況下,歷史經驗對於評估應收款項之固有風險較為客觀及攸關;但於某特定情形下,歷史經驗評估存在於資產負債表日之應收款項的固有風險較不攸關,例如,在景氣變化之情形下,某些規則及行為模式已無法完全反應近期風險因素之趨勢變動於統計模型中。在此情形下,於評估呆帳提列之適當性時應考量該因子,並依歷史提列呆帳之經驗調整該呆帳之提列數。

不確定性及高度敏感之估計最需管理當局之主觀判斷,如營運成長率、產品組合、失業率、破產趨勢、地區集中度、國家及地區房地產市場之景氣情形、市場利率、案件管理政策及實際運作情形、法令規章之改變及可能影響客戶付款模式之其他因素。不同地區及國家適用不同之因子,以反應當地之經濟情形及法令規章。該假設判斷係高度之主觀,藉由定期檢查過去估計與實際損失差異之原因,評估相關假設之合理性;例如,將損失率及預計未來回收期間定期與實際情形做比較,用以確認該估計之合理性。

(二)非金融資產之資產減損

合併公司於每一資產負債表日評估各項資產之帳面價值有無減損跡象,若有任何資產減損跡象存在,則將評估該資產之可回收金額或使用價值。於決定非金融資產之使用價值時,需估計經持續使用及最終處分該資產所產生之現金流量,而合併公司所作估計之判斷可能對財務報表產生重大影響,該影響可能對合併公司之財務狀況及經營成果產生重大不利之衝擊。

於編製未來現金流量時需仰賴重大判斷及估列,合併公司已合理且適當的評估該假設,重大假設之改變可能影響可回收金額之估計及導致未來可能應提列資產減損。

(三)備供出售金融資產之減損

於每一資產負債表日決定備供出售金融資產之減損時需使用重大判斷,而管理當局所作的估計及設假可能對財務報表有所影響,管理當局需使用判斷用以決定是否有客觀證據顯示資產減損業已發生。

活絡市場之公開報價為評估金融資產有無減損跡象之最佳證據;對於無公開報價之金融資產,當金融資產之市場並不活絡時,則以評價方法估計公平價值,多數之評價方法使用可觀察之市場資訊,因此公平價值衡量之可信度相當高;然而某些無公開報價金融資產之價值係由評價模型所決定,而該評價模型涉及單一或眾多無法觀察之重大市場資訊。相較於可觀察之資訊,評價模型係依賴高階管理當局對於無法觀察之資訊使用較大範圍之判斷來計算其公平價值,依據其變動情形來決定是否有任何的減損跡象。

一旦減損被辨視出,減損之金額應以該資產之公平價值衡量,任何減損損失之 認列都可能對合併公司之財務報表有所影響。

(四)公允價值之決定

於決定無活絡市場公開報價金融資產及負債之公允價值時,需使用評價方法評估時,對於交易不活絡且價格不透明之金融商品,其公允價值較不客觀,且需仰賴不同程度之判斷,該判斷係基於流動性、集中度、市場不確定之因子、假設價格及可能影響該特定商品之其他風險。有關公允價值之說明,請詳附註六(二十)。

六、重要會計科目之說明

除下列所述外,本合併財務季報告重要會計科目之說明與民國一○二年第一季財務 季報告尚無重大差異,相關資訊請參閱民國一○二年第一季合併財務季報告附註六。

(一)現金及約當現金

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
現金及活期存款	\$ 7,708,822	9,996,533	7,697,793	6,328,629
定期存款	195,175	132,899	247,982	226,443
約當現金	3,000	1,999	8,006	2,998
現金及約當現金	7,906,997	10,131,431	7,953,781	6,558,070
銀行透支	(181,485)	<u>(66,710</u>)	(129,779)	(18,243)
合併現金流量表所列之現金	\$ <u>7,725,512</u>	10,064,721	7,824,002	6,539,827
及約當現金				

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(二十)。 原始到期日在一年以內之銀行定期存款係為滿足短期現金承諾而非投資或其他 目的,可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小,故列報於現金及約當現金。

(二)金融商品

1.金融資產明細如下:

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產				
持有供交易之金融資產				
上市(櫃)公司股票	\$ 228,790	236,246	284,003	240,841
非避險之衍生工具	6,925		14	
小 計	235,715	236,246	284,017	240,841
指定透過損益按公允價值衡量				
2010年次順位受益憑證	881,828	950,778	953,889	982,590
2011年次順位受益憑證	839,180	840,780	841,392	855,701
小 計	1,721,008	1,791,558	1,795,281	1,838,291
	1,956,723	2,027,804	2,079,298	2,079,132
備供出售金融資產				
興櫃公司股票	1,035,397	644,754	650,593	554,117
非上市(櫃)公司股票	517,311	557,875	545,281	531,641
小 計	1,552,708	1,202,629	1,195,874	1,085,758
持有至到期日金融資產				
債務商品投資	3,299,227	2,487,100	2,316,000	280,000
合 計	\$ <u>6,808,658</u>	5,717,533	5,591,172	3,444,890

2.敏感度分析-權益價格風險:

如報導日權益證券價格變動(兩期分析係採用相同基礎,且假設其他變動因素 不變),對綜合損益項目之影響如下:

	102年1月	至9月	101年1月	至9月
	其他綜合損	_	其他綜合損	_
報導日證券價格	益稅後金額	稅後損益	益稅後金額_	稅後損益
上漲7%	\$ <u>108,745</u>	16,015	83,767	19,880
下跌7%	\$ <u>(108,745</u>)	(16,015)	(83,767)	(19,880)

合併公司部份備供出售金融資產因有減損之客觀證據,經評估於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日認列之減損損失分別為0千元、2千元、1,263千元及3,131千元。

合併公司購買不動產信託受益權債務商品,到期日為民國一○二年至一○五年,其有效利率區間為4.91%~8.99%。

合併公司提供部份股票作為發行短期票券及長、短期借款之擔保品,請詳附 註八之說明。

3.金融負債明細如下:

	10	2.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融					
負債					
持有供交易之金融負債					
非避險之衍生工具	\$	(1,809)	(5,007)	(13,890)	(757)
避險之衍生金融負債		(1,428)	(11,396)	(7,364)	(15,988)
合 計	\$	(3,237)	(16,403)	(21,254)	(16,745)

4.非避險之衍生金融工具

從事衍生金融工具交易係用以規避因營業、融資及投資活動所暴露之利率風險,合併公司民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日,因未適用避險會計列報為持有供交易之金融負債之衍生工具明細如下:

换匯换利合約

	102.9.30			
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.700%	90天LIBOR+1.8%	102.04.29~
CNY 123,510				105.04.29

利率交换合约

		102.9.30				
	的金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間	
CNY	300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年	

	101.12.31			
	合約期間	支付利率		交換期間
TWD 200,000	100.03.17~102.03.18	0.980%	90天CP利率	2年
TWD 200,000	100.03.21~102.03.21	0.975%	90天CP利率	2年
CNY 300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年

	101.9.30			
	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 200,000	100.03.17~102.03.18	0.980%	90天CP利率	2年
TWD 200,000	100.03.21~102.03.21	0.975%	90天CP利率	2年
CNY 300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年

1	01	1	1	
	\mathbf{v}_{\perp}	• л		

合約金額	合約期間	支付利率		交換期間
TWD 200,000	100.03.17~102.03.18	0.980%	90天CP利率	2年
TWD 200,000	100.03.21~102.03.21	0.975%	90天CP利率	2年

5.避險之衍生金融工具

合併公司民國一○二年九月三十日、民國一○一年十二月三十一日、九月三 十日及一月一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下:

1	02	Λ	20	
	02.	.y.	.JI	

	合約期間	支付利率		交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

101.12.31

合約分	金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 40	00,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD :	50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD :	50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

101.9.30

	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

101.1.1

合然]金額	合約期間	支付利率	收取利率	交换期間
TWD	400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD	50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD	50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

(1)現金流量避險

合併子公司中租迪和(股)公司發行之普通公司債,可能因市場利率變動導致未來利息支付金額產生波動,為規避未來現金流出之不確定性,故另外簽訂利率交換合約,將公司債利率條件轉換為固定利率,以固定未來利息支付金額

	指定為避險工具					現金流量預期	相關利益損失 預期於損益表
被避險項目	之金融商品	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	產生期間	認列期間
無擔保普通公司債	利率交換	\$ (1,428)	(11,396)	(7,364)	(15,988)	民國九十九年	民國九十九年

至一〇五年 至一〇五年

項目
當期認列於其他綜合損102年7月至9月
\$ 4,105101年7月至9月
3,461102年1月至9月
9,968101年1月至9月
8,624

(2)國外營運機構淨投資避險

本公司所投資之Golden Bridge (B.V.I) Corp.,可能因美金匯率變動而受公平價值波動之風險,本公司評估該風險可能重大,故指定美金借款進行避險。民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之國外營運淨投資避險項目及指定避險之衍生性工具明細如下:

	指定之避險工具							
		公平價值						
	指定為避險工	•			_			
被避險項目	具之金融商品	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1			
美金計價之股權投資	外幣借款	\$	609,855	989,033				

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日,對國外營運機構Golden Bridge (B.V.I) Corp.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

(三)金融資產證券化

1.民國一○○年應收債權證券化

合併公司於民國一○○年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權,將帳面金額合計5,000,229千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,154,000千元,產生除列損失9,533千元。發行期間為民國一○○年十一月二十四日至民國一○五年十一月二十四日止。本次發行受益證券特性如下:

		發行金額			
受益證券種類	清償順位	/面額	發行價格	票面利率	支付頻率
優先順位受益證券(twAAA)	第一順位	3,830,000	3,830,000	2.20 %	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	324,000	324,000	3.00 %	每月一次
次順位受益證券	第三順位	846,229	991,210	無	每月一次

衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日,本次發行受益證券所使用主要假設如下:

	100.11.24(衡量日)
預計資產還本率	9.4500 %
預計資產池收益	9.4000 %
預計加權平均年限	4.83
預計信用損失率	1.65%~3.07%
現金流量之折現率	2.56 %

合併公司保留次順位受益證券,對優先及中間順位投資人依其票面支付利息後(如有)之剩餘利息保有權利,當信託財產債務人無法支付到期款項時,投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人利益之後,且其價值受移轉債權之信用風險、資產還本、收益及利率風險影響。

(1)衡量保留權利所使用之主要假設:

報導日衡量保留權利所使用主要假設如下:

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
預計資產還本率	9.01 %	9.49 %	9.72 %	9.72 %
預計資產池收益	9.12 %	9.19 %	9.22 %	9.68 %
預計加權平均年限	3.17	3.83	4.00	4.75
預計信用損失率(註)	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %	4.00 %	4.00 %

(2)敏感度分析:

報導日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%,剩餘現 金流量公平價值之敏感度如下:

	102.9.30	101.9.30
保留權利之帳面價值	839,180	841,392
預計加權平均年限(年)	3.17	4.00
預計資產還本率	9.01 %	9.72 %
不利變動10%對公平價值之影響	(20,981)	(21,109)
不利變動20%對公平價值之影響	(38,968)	(38,962)
預計信用損失率	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(23,037)	(23,128)
不利變動20%對公平價值之影響	(46,078)	(46,261)
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(6,291)	(6,110)
不利變動20%對公平價值之影響	(12,520)	(12,160)

(3)預期靜態群組損失率:

因證券化之附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃並未有實際信用損失 ,故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(4) 現金流量:

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下:

收到保留權利之其他現金流量102年1月至9月
\$ 266,482101年1月至9月
268,802收到服務利益3,5703,570

(註)本證券化債權係採循環轉讓方式,保留權利之預計信用損失率將隨發行期 間而進行評估調整。

2.民國九十九年應收債權證券化

合併公司於民國九十九年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權,將帳面金額合計5,274,997之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,255,000千元,產生除列利益43,516千元。發行期間為民國九十九年八月十三日至民國一○六年八月二十六日止。本次發行受益證券特性如下:

		發行金額			
受益證券種類	清償順位	/面額	發行價格	票面利率	支付頻率
優先順位受益證券(twAAA)	第一順位	3,880,000	3,880,000	2.80 %	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	375,000	375,000	3.50 %	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,019,997	1,124,727	無	每月一次

衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日,本次發行受益證券所使用主要假設如下:

	99.8.13(衡量日)
預計資產還本率	8.5600 %
預計資產池收益	9.4843 %
預計加權平均年限	3.83
預計信用損失率	2.26%~4.20%
現金流量之折現率	3.08 %

合併公司保留次順位受益證券,對優先及中間順位投資人依其票面支付利息後(如有)之剩餘利息保有權利,當信託財產債務人無法支付到期款項時,投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人利益之後,且其價值受移轉債權之信用風險、資產還本、收益及利率風險影響。

(1)衡量保留權利所使用之主要假設:

報導日衡量保留權利所使用主要假設如下:

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
預計資產還本率	14.72 %	10.68 %	10.64 %	10.21 %
預計資產池收益	9.02 %	9.10 %	9.08 %	9.28 %
預計加權平均年限	1.92	2.67	2.83	3.58
預計信用損失率(註)	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %	4.00 %	4.00 %

(2)敏感度分析:

報導日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%,剩餘現 金流量公平價值之敏感度如下:

	102.9.30	101.9.30
保留權利之帳面價值	881,828	953,889
預計加權平均年限(年)	1.92	2.83
預計資產還本率	14.72 %	10.64 %
不利變動10%對公平價值之影響	(11,206)	(17,759)
不利變動20%對公平價值之影響	(20,847)	(33,090)
預計信用損失率	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(21,811)	(24,366)
不利變動20%對公平價值之影響	(43,625)	(48,738)
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(4,224)	(6,281)
不利變動20%對公平價值之影響	(8,423)	(12,510)

(3)預期靜態群組損失率:

因證券化之附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃並未有實際信用損失 ,故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(4) 現金流量:

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下:

	102年1月至9月		101年1月至9月	
收到保留權利之其他現金流量	\$	253,208	274,417	
收到服務利益		3,766	3,766	

(註)本證券化債權係採循環轉讓方式,保留權利之預計信用損失率將隨發行期 間而進行評估調整。

(四)應收帳款淨額

流動	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收帳款	\$ 7,402,340	5 224 000	4 660 420	4 026 059
减:備抵呆帳	•	5,334,099	4,669,429	4,926,958
/戏。 /用 1以 六 下区	(355,242)	(255,260)	(241,431)	(216,261)
應收分期帳款	7,047,098	5,078,839	4,427,998	4,710,697
减:未實現利息收入	49,851,813	43,791,147	42,321,220	35,508,378
减· 不貞	(4,976,355)	(4,529,770)	(4,449,738)	(3,759,763)
用 1以 7、下K	(1,602,928)	(1,403,391)	(1,275,392)	(1,163,288)
應收租賃款(含營業租賃)	43,272,530	37,857,986	36,596,090	30,585,327
减:未賺得融資收益	60,677,961	59,881,642	54,995,014	48,477,931
减· 木麻付融貝収益 備抵呆帳	(6,981,430)	(7,565,516)	(6,854,007)	(6,529,206)
佣 极 不 作	(1,655,209)	(1,831,764)	(1,277,651)	(1,055,102)
放款	52,041,322	50,484,362	46,863,356	40,893,623
減:備抵呆帳	24,638,245	18,304,227	16,356,005	14,435,949
/成· /用 4以 示 / [K	(789,183)	(755,206)	(779,821)	(786,489)
流動款項小計	23,849,062	17,549,021	15,576,184	13,649,460
非流動	126,210,012	110,970,208	103,463,628	89,839,107
•	2.092.797	(00.021	(7(0(0	471 210
應收帳款減:備抵呆帳	2,082,786	699,831	676,960	471,310
减· 佣 抵 示 怅	(29,690)	(31,117)	(30,658)	(28,234)
陈 小 八 thu h E th	2,053,096	668,714	646,302	443,076
應收分期帳款	23,018,558	19,019,127	18,148,357	14,411,516
滅:未實現利息收入	(2,194,548)	(1,788,264)	(1,683,783)	(1,325,569)
備抵呆帳	(220,703)	(179,331)	(171,336)	(127,054)
亦业和任业	20,603,307	17,051,532	16,293,238	12,958,893
應收租賃款	2,763,840	2,391,575	2,277,806	2,051,881
減:未賺得融資收益	(209,804)	(206,854)	(200,761)	(187,779)
備抵呆帳	(57,972)	(46,766)	(34,800)	(28,902)
J. Li	2,496,064	2,137,955	2,042,245	1,835,200
放 款	1,860,588	2,047,645	2,002,746	2,165,199
減:備抵呆帳	(84,281)	(163,423)	(163,700)	(241,415)
الاستان المارية المارية المارية المارية المارية المارية المارية	1,776,307	1,884,222	1,839,046	1,923,784
非流動款項小計	26,928,774	21,742,423	20,820,831	17,160,953
應收帳款淨額合計	\$ <u>153,138,786</u>	132,712,631	124,284,459	107,000,060

1.合併公司民國一○二年及一○一年一月一日至九月三十日之應收帳款備抵呆帳變動表如下:

	102年1月至9月		_101年1月至9月_
期初餘額	\$	4,666,258	3,646,745
認列應收帳款之減損損失		1,740,512	1,047,700
本年度因無法收回而沖銷之金額		(1,685,176)	(656,800)
外幣換算損益		73,614	(62,856)
期末餘額	\$	4,795,208	3,974,789

- 2.合併公司提供應收分期帳款及應收租賃款部份之票據,作為借款之擔保,請詳附 註八說明。
- 3.合併公司資本租賃應收租賃款明細如下:

	租	賃投資總額	未賺得融資收益	應收最低租 賃給付現值
民國102年9月30日		X 100 X		X 12 17 70 E
營業週期內	\$	60,566,575	(6,981,430)	53,585,145
營業週期至五年		2,763,840	(209,804)	2,554,036
	\$	63,330,415	(7,191,234)	56,139,181
民國101年12月31日				
營業週期內	\$	59,706,403	(7,565,516)	52,140,887
營業週期至五年		2,391,575	(206,854)	2,184,721
	\$	62,097,978	(7,772,370)	54,325,608
民國101年9月30日				
營業週期內	\$	54,822,596	(6,854,007)	47,968,589
營業週期至五年		2,277,806	(200,761)	2,077,045
	\$	57,100,402	(7,054,768)	50,045,634
民國101年1月1日				
營業週期內	\$	47,978,316	(6,529,206)	41,449,110
營業週期至五年		2,051,881	(187,779)	1,864,102
	\$	50,030,197	(6,716,985)	43,313,212

4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下:

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
營業週期內	\$ 1,409,965	1,566,557	1,900,949	3,571,986
營業週期至五年	1,350,208	1,023,480	1,093,435	309,473
	\$ <u>2,760,173</u>	2,590,037	2,994,384	3,881,459

5.合併公司應收分期帳款明細如下:

	分期投資總額	未實現利息收入	應收分期 帳款現值
民國102年9月30日			
營業週期內	\$ 49,851,813	(4,976,355)	44,875,458
營業週期至五年	22,847,208	(2,188,894)	20,658,314
五年以上	171,350	(5,654)	165,696
	\$ 72,870,371	(7,170,903)	65,699,468
民國101年12月31日			
營業週期內	\$ 43,791,147	(4,529,770)	39,261,377
營業週期至五年	17,347,557	(1,707,581)	15,639,976
五年以上	1,671,570	(80,683)	1,590,887
	\$ 62,810,274	(6,318,034)	56,492,240
民國101年9月30日			
營業週期內	\$ 42,321,220	(4,449,738)	37,871,482
營業週期至五年	17,971,376	(1,677,213)	16,294,163
五年以上	176,981	(6,570)	170,411
	\$ 60,469,577	(6,133,521)	54,336,056
民國101年1月1日			
營業週期內	\$ 35,508,378	(3,759,763)	31,748,615
營業週期至五年	14,306,147	(1,321,611)	12,984,536
五年以上	105,369	(3,958)	101,411
	\$ 49,919,894	(5,085,332)	44,834,562

(五)存貨及預收房地款

民國九十九年度關係人怡茂國際(股)公司與合併子公司中租迪和(股)公司及中租建設開發(股)公司簽訂合建分售契約,約定怡茂國際(股)公司提供土地並委託合併公司及中租建設開發(股)公司負責營建工程,並於住宅出售後分別按18.11%、40.945%及40.945%之比例收取銷售價款。

1.待售房地

			102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
天母御莊案		\$	932,899	_	_	_
減:備抵跌價	損失	_				
淨	額	\$_	932,899			

2.在建房地

		10	02.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
天母御莊	案	\$	-	771,503	716,265	616,069
減:備抵	跌價損失					
淨	額	\$		<u>771,503</u>	<u>716,265</u>	616,069
3.預收房地	款					
天母御莊	案	<u>1</u> (\$	$\frac{02.9.30}{391,058}$	101.12.31 302,039	101.9.30 258,994	101.1.1 173,091

4.合併公司利息資本化情形如下:

	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
利息資本化前之利息總額	\$ 986,110	1,005,403	2,993,363	2,963,395
在建房地之資本化金額	654	1,636	4,251	5,467
資本化利率	1.51 %	1.55 %	1.51 %	1.69 %

5.合併公司提供營建用地予銀行作為借款之擔保,請詳附註八之說明。

(六)其他流動資產-其他

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
預付款項	\$ 665,730	860,022	929,920	430,708
預付費用	1,262,031	476,868	441,901	354,050
承受擔保品	86,238	101,817	79,715	318,445
其 他	94,878	3,660	12,234	76,300
	\$ <u>2,108,877</u>	1,442,367	1,463,770	<u>1,179,503</u>

合併公司民國一○二年九月三十日、民國一○一年十二月三十一日、九月三十 日及一月一日承受擔保品如下:

	1	02.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
承受擔保品	\$	101,731	127,097	87,968	385,396
減:累計減損	_	(15,493)	(25,280)	(8,253)	(66,951)
	\$_	86,238	<u>101,817</u>	79,715	318,445

合併公司民國一〇二年及一〇一年七月至九月及民國一〇二年及一〇一年一月至九月對承受擔保品分別認列減損損失590千元、減損回升利益2,718千元、減損損失5,081千元及減損回升利益1,058千元,並於民國一〇二年及一〇一年七月至九月及民國一〇二年及一〇一年一月至九月認列處分承受擔保品利益 5千元、14,293千元、2,971千元及143,050千元。

(七)採用權益法之投資

合併公司於財務報導期間結束日採用權益法之投資列示如下:

Image: 102.9.30 line (a) | 101.12.31 line (a) | 101.9.30 line (a) | 101.12.31 line (a) | 101.9.30 line (a) | 101.1.31 line (a) | 101.9.30 line (a) | 101.1.31 line (a) | 101.9.30 line (a) | 101.1.31 line (a) | 101.9.30 line (a) |

合併公司於民國一〇二年前三季以美金3,800千元取得Chailease-LJ Greater China SME Fund L.P 33%之股份, 並因而取得重大影響力。

合併公司提供部份股票作為發行短期票券及長、短期借款之擔保品,請詳附註 八說明。

(八)不動產、廠房及設備

15 - 15 1b .	土地及房屋	交通及 運輸設備	機器及 _其他設備_	待驗設備及 <u>未完工程</u>	租賃改良	總 計
帳面價值:						
民國102年1月1日	\$ <u>1,057,541</u>	3,170,355	<u>2,250,076</u>		26,723	6,504,695
民國102年9月30日	\$ <u>1,082,423</u>	3,753,384	959,442	721,029	36,276	6,552,554
民國101年1月1日	\$ <u>1,009,407</u>	2,408,656	5,286,133		19,414	8,723,610
民國101年9月30日	\$ <u>1,061,599</u>	2,859,042	2,975,401		115,228	7,011,270

合併公司不動產、廠房及設備於民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日間均無重大增添、處分、減損之提列或迴轉之情形,本期折舊金額請詳附註十二 (二),其他相關資訊請參閱民國一〇二年第一季合併財務季報告附註六(八)。

1.上述資產中合併公司供營業租賃用之出租資產相關變動明細如下:

	土地及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	總計
成本或認定成本:				
民國102年1月1日餘額	\$ 1,061,719	4,249,709	6,353,393	11,664,821
增添	-	1,700,201	103,711	1,803,912
處 分	-	(842,794)	(3,364,811)	(4,207,605)
匯率變動之影響		19,900	235,763	255,663
民國102年9月30日餘額	\$ <u>1,061,719</u>	<u>5,127,016</u>	3,328,056	9,516,791
民國101年1月1日餘額	\$ 1,061,719	3,326,418	11,329,738	15,717,875
增添	-	1,276,460	73,127	1,349,587
處 分	-	(685,772)	(2,898,387)	(3,584,159)
匯率變動之影響		(12,427)	(345,557)	(357,984)
民國101年9月30日餘額	\$ <u>1,061,719</u>	3,904,679	8,158,921	13,125,319

	<u>土</u> ;	地及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	總 計_
折舊及減損損失:					
民國102年1月1日餘額	\$	326,431	1,116,325	4,255,443	5,698,199
本年度折舊		7,423	607,907	445,119	1,060,449
減損損失提列(迴轉)		(35,000)	173,105	193,209	331,314
處 分		-	(493,115)	(2,524,115)	(3,017,230)
匯率變動之影響			4,443	159,815	164,258
民國102年9月30日餘額	\$	298,854	1,408,665	2,529,471	4,236,990
民國101年1月1日餘額	\$	316,776	953,502	6,173,166	7,443,444
本年度折舊		7,241	447,628	877,700	1,332,569
減損損失提列		-	117,470	608,271	725,741
處 分		-	(437,856)	(2,130,551)	(2,568,407)
匯率變動之影響		<u> </u>	(2,628)	(197,770)	(200,398)
民國101年9月30日餘額	\$	324,017	1,078,116	5,330,816	6,732,949
帳面價值:					
民國102年1月1日	\$	735,288	3,133,384	2,097,950	5,966,622
民國102年9月30日	\$	762,865	3,718,351	798,585	5,279,801
民國101年1月1日	\$	744,943	2,372,916	5,156,572	8,274,431
民國101年9月30日	\$	737,702	2,826,563	2,828,105	6,392,370

減損損失及迴轉係列報於租賃成本。

合併公司依據資產之可回收金額為淨公平價值,以評估有無減損跡象。

2.合併公司提供部分出租資產作為長、短借款之擔保品,請詳附註八。

(九)無形資產

帳面價值:	 <u> </u>	电脑軟體	總 計
民國102年1月1日	\$ 3,728	19,359	23,087
民國102年9月30日	\$ 3,728	18,419	22,147
民國101年1月1日	\$ 3,728	20,941	24,669
民國101年9月30日	\$ 3,728	19,096	22,824

合併公司無形資產於民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日間均無重大增添、處分、減損之提列或迴轉之情形,本期攤銷金額請詳附註十二(二),其他相關資訊請參閱民國一〇二年第一季合併財務季報告附註六(九)。

(十)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下:

		1	02.9.30	
-	幣別	利率區間	 到期年度	 金 額
擔保銀行借款	TWD	1.32%~1.92%	102~103	\$ 745,574
"	USD	0.67%~4.50%	102~119	1,789,489
"	THB	3.17%~4.75%	102~106	6,869,709
"	CNY	5.40%~7.68%	102~105	5,770,261
"	VND	4.50%~9.50%	102~105	730,121
無擔保銀行借款	TWD	1.10%~2.00%	102~105	55,971,609
"	USD	1.14%~2.95%	102~106	11,404,338
"	EUR	1.38%~1.39%	102	24,351
"	THB	3.17%~7.38%	102~105	4,151,704
"	JPY	1.20%~1.36%	102~105	163,026
"	CNY	5.40%~7.68%	102~105	22,196,315
無擔保其他金融機構	THB	2.80%~3.40%	102~103	8,656,262
借款				
合 計				\$ <u>118,472,759</u>
流動				\$ 96,299,075
非 流 動				22,173,684
合 計				\$ 118,472,759

		1	01.12.31	
-		———— 利率區間	 到期年度	 金 額
擔保銀行借款	TWD	1.26%~1.92%	102~103	\$ 984,244
"	USD	0.62%~3.34%	102~119	2,026,706
"	THB	3.42%~4.80%	102~104	6,531,475
"	CNY	5.40%~8.18%	102~104	5,454,585
"	VND	5.30%~18.50%	102~103	657,855
無擔保銀行借款	TWD	1.11%~3.25%	102~104	43,472,767
"	USD	1.23%~3.42%	102~104	8,761,850
"	EUR	1.42%	102	20,015
"	THB	3.50%~7.38%	102	2,839,579
"	JPY	1.23%~1.41%	102~105	199,814
"	CNY	6.64%~8.18%	102~104	28,075,860
無擔保其他金融機構	THB	3.05%~3.65%	102	7,296,712
借款				
合 計				\$ <u>106,321,462</u>
流動				\$ 94,390,011
非流 動				11,931,451

\$____106,321,462

合 計

101.9.30

_					
_	幣別	利率區間	到期年度		金 額
擔保銀行借款	TWD	1.26%~1.92%	101~103	\$	884,244
"	USD	0.62%~3.46%	101~119		2,036,642
"	THB	3.68%~6.00%	101~102		7,205,457
"	CNY	6.31%~8.28%	101~104		4,988,255
"	VND	7.24%~18.50%	101~104		586,302
無擔保銀行借款	TWD	1.18%~3.25%	101~104		41,513,100
"	USD	1.34%~3.43%	101~104		10,801,044
"	THB	3.68%~7.38%	101~102		2,435,908
"	JPY	1.23%~1.41%	101~105		255,067
"	CNY	5.40%~8.31%	102~104		26,060,418
"	EUR	1.43%	102		22,734
無擔保其他金融機構 借款	THB	3.30%~3.65%	101~102		7,223,979
合 計				\$	104,013,150
流動				\$	95,799,515
					8,213,635
非 流 動					
非 流 動 合 計				\$_	104,013,150
			01.1.1	\$_	
合 計 - -	幣別	利率區間	到期年度		金額
合 計 - -	TWD	<u>利率區間</u> 1.26%~1.98%	到期年度 101~103	\$	金 額 1,184,451
合 計 - 擔保銀行借款 "	TWD USD	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50%	到期年度 101~103 101~119		金 1,184,451 1,131,075
合 計 - 擔保銀行借款 " "	TWD USD THB	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13%	到期年度 101~103 101~119 101~102		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012
合 計 - 擔保銀行借款 " " "	TWD USD THB CNY	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994
合 計 - 擔保銀行借款 " " "	TWD USD THB CNY VND	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263
合計持保銀行借款""無擔保銀行借款	TWD USD THB CNY VND TWD	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571
合 計 : : : : : : : : : : : : : : : : : :	TWD USD THB CNY VND TWD USD	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~103		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267
合 計 擔保銀行借款 " " " 無擔保銀行借款 " "	TWD USD THB CNY VND TWD USD THB	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95% 4.10%~7.50%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~103 101~102		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267 2,738,697
合 計 - · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	TWD USD THB CNY VND TWD USD THB JPY	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95% 4.10%~7.50% 1.28%~1.43%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~103 101~104		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267 2,738,697 330,015
合 計 擔保銀行借款 """ 無擔保銀行借款 """"	TWD USD THB CNY VND TWD USD THB	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95% 4.10%~7.50%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~104 101~104 101~103		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267 2,738,697 330,015 25,600,885
合計	TWD USD THB CNY VND TWD USD THB JPY	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95% 4.10%~7.50% 1.28%~1.43%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~103 101~104		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267 2,738,697 330,015
合 計 - · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	TWD USD THB CNY VND TWD USD THB JPY CNY	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95% 4.10%~7.50% 1.28%~1.43% 5.40%~8.31%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~104 101~104 101~103		金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267 2,738,697 330,015 25,600,885
合 : : : : : : : : : : : : : : : : : : :	TWD USD THB CNY VND TWD USD THB JPY CNY	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95% 4.10%~7.50% 1.28%~1.43% 5.40%~8.31%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~104 101~104 101~103	\$	金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267 2,738,697 330,015 25,600,885 4,119,603
合 計 · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	TWD USD THB CNY VND TWD USD THB JPY CNY	利率區間 1.26%~1.98% 0.61%~3.50% 3.85%~6.13% 5.99%~8.79% 16.50%~19.50% 0.97%~2.30% 1.17%~3.95% 4.10%~7.50% 1.28%~1.43% 5.40%~8.31%	到期年度 101~103 101~119 101~102 101~103 101~103 101~103 101~104 101~104 101~103	\$ \$ \$_	金 1,184,451 1,131,075 7,679,012 8,318,994 550,263 33,586,571 9,301,267 2,738,697 330,015 25,600,885 4,119,603

有關合併公司利率、外幣及流動性風險之暴險資訊,請詳附註六(二十);關係人 借款請詳附註七。

1.銀行借款之擔保品

上述借款合併公司提供部份之資產作為其擔保品,其內容及金額請詳附註八之說明。

2.重要借款限制條款

- (1)合併公司中租迪和(股)公司於與多家金融機構簽訂聯合授信合約,依授信合約 規定於借款期間內,該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率 、淨值有形淨值、利息保障倍數及自有資產比率等財務比率,如違反借款合約 特定條件,則依約即期予以清償。
- (2)合併公司Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.與多家金融機構簽訂到期一次償還本餘之聯合授信合約,依授信合約規定於借款期間內,中租迪和(股)公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予以清償。
- (3)合併公司Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.與多家金融機構簽訂授信合約,到 期一次償還未償還本餘,並依授信合約規定需於借款期間內,該公司年度財務 報表須維持資產負債表日特定之負債佔淨值比率等財務比率,如違反借款合約 特定條件,則依約即期予以清償。
- (4)合併公司GPLA與多家金融機構簽訂聯合授信合約,依授信合約規定於借款期間內,該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值及利息保障倍數等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予以清償。
- (5)合併公司合迪(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約,依授信合約規定於借款期間內,該公司財務報表須維持資產負債表日特定之流動比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予以清償。
- (6)合併公司仲利國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約,依授信合約規定於借款期間內,該公司年度財報表須維持資產負債表日特定之負債比率、淨值比率、利息保障倍數、風險資產總額佔淨資產比率、逾期租賃資產佔總租賃資產比率及租賃合同下租金回收率等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予以清償。
- (7)合併公司仲津國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約,依授信合約規定於借款期間內,該公司年度財報表須維持資產負債表日特定之負債比率及風險資產佔淨資產比率等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予以清償。

- (8)合併公司仲利國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約,依授信合約規定借款期間內,本公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、有 形淨值及利息保障倍數等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予 以清償。
- (9)合併公司仲利國際貿易有限公司與多家金融機構簽訂授信合約,依授信合約規定借款期間內,該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及應收帳款回收率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予以清償。
- (10)合併公司仲信資融股份有限公司與多家金融機簽訂聯合授信合約,依授信合約 規定於借款期間內,該公司財務報表須維持資產負債表日特定之流動比率、利 息保障倍數及有形淨值等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予 以清償。

合併公司於民國一○一年十二月三十一日及一月一日均無違反上述財務比率限制情事。

3.已除列長期借款

	102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
	**	營業週 期以上	*************************************	營業週 期以上	營業週 期以內	營業週 期以上	**	營業週 期以上
長期借款	\$ -	-	2,203,851	-	2,203,851	-	2,533,345	-
減:未攤銷折價	-	-	(41,851)	-	(41,851)	-	(89,345)	-
應收租賃款及應收	-	-	(2,162,000)	-	(2,162,000)	-	(2,444,000)	-
分期帳款(註)								
淨 額	\$ <u> </u>		<u> </u>				 :	

註:減除未實現利息收入及存入保證金後餘額。

合併子公司中租迪和(股)公司以銀行借款方式向第三方購入設備(例如飛機、引擎零件等)及原物料,合約總價款為10,375,000千元,中租迪和(股)公司亦提供標的物設定抵押權予銀行以資本租賃方式租予及分期付款買賣售予相同第三方,並約定於合約期間內(民國92年7月至民國102年7月)由第三方將應給付予中租迪和(股)公司之租金按期支付予中租迪和(股)公司之借款銀行,一經交付後即視為中租迪和(股)公司對往來銀行之債務清償。中租迪和(股)公司另與上述借款金融機構簽訂權利移轉協議書,同意將中租迪和(股)公司對承租人之租金債權、保險等相關權益移轉予借款銀行;若承租人違反租金給付義務或其他約定,致中租迪和(股)公司違反與借款銀行間之授信合約時,借款銀行除針對擔保物行使抵押權外,不得向中租迪和(股)公司主張任何民、刑事權利或責任。

合併子公司中租迪和(股)公司於民國一〇二年七月十日依融資性租賃契約期間 屆滿以約定之價格出售航空器,處分該航空器所獲得之價款30.8億元,已全數償還 銀行借款。

(十一)應付公司債

						.30		
ilm pp	es de	ر نابو	- 14. 3		營業週	營業週	14 10 12 01	
期 間 99.11.17~	<u>利率</u> 2.081%~		<u> </u>	_ 遗本付息方式 _ 到期一次還本,	<u>期以內</u> \$ -	<u>期以上</u> 400,000	<u>擔保情形</u> 無	
104.11.17	2.099%		100,000	浮動利率,每年	Ψ	100,000	,	
101.11.17	2.07770			付息一次。				
100.01.19~	1.891%~		50,000	"	<u>-</u>	50,000	"	
105.01.19	1.899%		20,000			20,000		
100.01.19	1.07770							
100.01.19~	1.991%~		50,000	"	-	50,000	"	
105.01.19	1.999%		,			,		
100.08.30~	1.750%		4,000,000	到期一次還本,	4,000,000	-	"	
103.08.30				固定利率,每季				
				付息一次。				
101.06.05~	1.500%	:	2,000,000	自發行起屆滿四	-	2,000,000	"	
106.06.05				、五年,皆償還				
				面額之百分之五				
				十,共分二次還				
				清。固定利率,				
				每年付息一次。				
102.07.22~	1.600%		1,400,000	"	-	1,400,000	"	
107.07.22								
101.11.09~	4.550%	THB	1,000,000	到期一次還本,	-	948,200	"	
103.11.10				固定利率,每季				
				付息一次。				
102.02.22~	4.550%	THB	350,000	"	-	331,870	"	
104.08.21								
102.06.27~	4.500%	THB	1,300,000	"	-	1,232,660	"	
105.06.27								
101.04.05~	5.000%	CNY	750,000	到期一次還本,	3,624,691	-	"	
104.04.05				固定利率,每半				
				年付息一次。				
				應付公司債總額	7,624,691	6,412,730		
				應付公司債折價	<u> </u>	(3,677)	"	
					\$ 7,624,691	6,409,053		

					101.12	2.31	
1km 22	ج د د د	***			營業週	營業週	18 10 18 00
<u>期間</u> 99.11.17~	<u>利率</u> 2.061%~		<u> 行總額</u> 400,000	_ 遗本付息方式 _ 到期一次還本,	<u>期以內</u> \$ -	<u>期以上</u> 400,000	<u>擔保情形</u> 無
104.11.17	2.081%		,	浮動利率,每年	•	,,,,,,,,	
				付息一次。			
100.01.19~	1.855%~		50,000	"	_	50,000	"
105.01.19	1.885%		Ź			,	
100.01.19~	1.955%~		50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.985%						
100.08.30~	1.750%		4,000,000	到期一次還本,	4,000,000	-	"
103.08.30				固定利率,每季			
				付息一次。			
101.06.05~	1.500%		2,000,000	自發行起屆滿四	-	2,000,000	"
106.06.05				、五年,皆償還			
				面額之百分之五			
				十,共分二次還			
				清。固定利率,			
				每年付息一次。			
99.05.14~	4.600%	THB	500,000	到期一次還本,	476,750	-	"
102.05.14				固定利率,每季			
				付息一次。			
99.09.23~	4.600%	THB	200,000	"	190,700	-	"
102.09.23							
101.11.09~	4.550%	THB	1,000,000	"	-	953,500	"
103.11.10							
101.04.05~	5.000%	CNY	750,000	到期一次還本,	-	3,495,036	"
104.04.05				固定利率,每半			
				年付息一次。			
				應付公司債總額	4,667,450	6,948,536	
				應付公司債折價	(208)	(1,769)	"
					\$ <u>4,667,242</u>	6,946,767	

					101.9	.30	
					營業週	營業週	
<u>期 間</u> 99.11.17~	<u>利率</u> 2.059%~	發行總	!額 00,000		<u>期以內</u> \$ -	<u>期以上</u> 400,000	<u>擔保情形</u> 無
		4	00,000	到期 · 入逐本 · 浮動利率 · 每年	5 -	400,000	
104.11.17	2.081%						
				付息一次。			
100.01.19~	1.855%~		50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.885%						
100.01.19~	1.955%~		50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.985%						
100.08.30~	1.750%	4,0	00,000	到期一次還本,	4,000,000	-	"
103.08.30				固定利率,每季			
				付息一次。			
101.06.05~	1.500%	2,0	00,000	自發行起屆滿四	-	2,000,000	"
106.06.05				、五年,皆償還			
				面額之百分之五			
				十,共分二次還			
				清。固定利率,			
				每年付息一次。			
99.05.14~	4.600%	THB 5	00,000	到期一次還本,	478,450	-	"
102.05.14				固定利率,每季			
				付息一次。			
99.09.23~	4.600%	THB 2	00,000	"	191,380	-	"
102.09.23							
101.04.05~	5.408%	CNY 7	50,000	到期一次還本,	-	3,494,967	"
104.04.05				固定利率,每季			
				付息一次。			
				應付公司債總額	4,669,830	5,994,967	
				應付公司債折價	(321)		"
					\$ <u>4,669,509</u>	5,994,967	

				101.	1.1	
				營業週	營業週	
<u>期</u> 間 99.11.17~	<u> 利率</u> 1.824%∼	<u>發行總額</u> 400,000	_ 退本付息方式 _ 到期一次還本,	<u>期以內</u> \$ -	<u>期以上</u> 400,000	<u>擔保情形</u> 無
		400,000		D -	400,000	
104.11.17	2.054%		浮動利率,每年			
			付息一次。			
100.01.19~	1.667%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.835%					
100.01.19~	~ 1.767%~	50,000	"	_	50,000	"
105.01.19	1.935%	20,000			20,000	
103.01.19	1.93370					
100.08.30~	1.750%	4,000,000	到期一次還本,	-	4,000,000	"
103.08.30			固定利率,每季			
			付息一次。			
99.05.14~	4.600%	THB 500,000	"	-	482,350	"
102.05.14						
99.09.23~	4.600%	THB 200,000	"	-	192,940	"
102.09.23		,			,	
102.07.23			應付公司債總額		5 175 200	
				-	5,175,290	
			應付公司債折價		(661)	"
				\$	5,174,629	

重要借款限制條款:

合併公司Chailease Financial(B.V.I.) Co., Ltd於香港發行三年期人民幣債券,依合約規定於借款期間內,中租迪和(股)公司之合併財務報表須維持資產負債表日特定之有形淨值、淨值比及利息保障倍數等財務比率,如違反借款合約特定條件,則依約即期予以清償。

合併公司Chailease Financial(B.V.I.) Co., Ltd於民國一○一年十二月三十一日無違反上述財務比率限制情事。

(十二)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下:

	1	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
一年內	\$	194,206	146,822	209,562	143,987
一年至五年	_	185,698	112,010	166,651	234,590
	\$_	379,904	258,832	376,213	378,577

(十三)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項,故合併公司採用民國一〇一年十二月三十一日及一月一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下:

	102年	-7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
營業成本	\$	442	460	1,291	1,299
營業費用		23,506	14,365	78,956	48,347
合 計	\$	23,948	14,825	80,247	49,646

2.確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下,已提撥至勞工保險局:

	102	<u>年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
營業費用	\$	15,553	16,082	43,639	43,754

(十四)所得稅

- 1.所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率 之最佳估計衡量。
- 2.合併公司所得稅費用明細如下:

	102	年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
繼續營業單位之所得稅費用	\$	566,358	560,961	1,761,842	1,385,191

3.合併公司所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下:

	102	年1月至9月_	101年1月至9月
稅前淨利	\$	6,284,032	4,351,754
依所在地稅率計算之所得稅		1,748,451	1,393,435
以前年度所得稅低(高)估		16,745	(2,986)
其他		(3,354)	(5,258)
	\$	1,761,842	1,385,191

4.合併公司中租迪和(股)公司營利事業所得稅結算申報業經稅徵機關核定至民國一○○年度;復查申請說明請詳附註九(三)。合併公司合迪股份有限公司截至民國九十九年度止之營利事業所得稅結算申報案,業經稅捐稽徵機關核定在案。合併公司立新資產管理(股)公司、仲信資融(股)公司、中國租賃(股)公司、中租汽車(股)公司、迪和(股)公司及中租保險經紀人(股)公司截至民國一○○年度止之營利事業所得稅結算申報案,業經稅捐稽徵機關核定在案。

(十五)資本及其他權益

1.股 本

本公司民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之額定股本皆為1,500,000千股,每股面額10元,發行股本分別為9,958,304千元、9,053,004千元、7,853,004千元及7,853,004千元。

本公司於民國一〇二年五月三十日經股東常會決議以盈餘轉增資905,300千元 ,分為90,530千股,於民國一〇二年九月十六日經臺證上二字第10200191721號函 核准,增資基準日為民國一〇二年九月二日,業已完成股權變更登記。

本公司為轉投資中國及其他子公司,並償還銀行借款所需資金,於民國一〇一年六月十八日經董事會決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證,該案業經行政院金融監督管理委員會民國一〇一年八月三日金管證發字第1010033321號函申報生效。本公司已於民國一〇一年十月九日完成發行海外存託憑證訂價,每單位海外存託憑證發行價格為8.59美金,本次現金增資以發行股數120,000,000股參與發行海外存託憑證,增資基準日為民國一〇一年十月十五日,共計24,000,000單位海外存託憑證,每單位海外存託憑證表彰本公司普通股5股。本公司海外存託憑證於盧森堡證券交易所掛牌上市。截至民國一〇二年九月三十日及一〇一年十二月三十一日止,本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為2,659,654單位及6,223,200單位。海外存託憑證之主要約定事項如下:

(1)表決權之行使

海外存託憑證持有人得依據存託契約及中華民國法令之相關規定行使其海外存託憑證所表彰本公司普通股之表決權。

(2)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下:

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
發行股票溢價	\$ 9,387,469	9,387,469	4,623,522	4,623,522
採權益法認列關聯企業及合資企	24,302	24,302	26,189	70,898
業股權淨值之變動數				
	\$ <u>9,411,771</u>	9,411,771	4,649,711	4,694,420

本公司於民國一〇一年度發行120,000千股參與發行海外存託憑證,而貸記資本公積一普通股股票溢價4,763,947千元。

3.保留盈餘

依本公司民國一○一年五月十日股東會通過之公司章程,本公司盈餘分配計畫應就每會計年度提撥盈餘,先支付相關會計年度之稅捐及彌補歷年虧損,再依公開發行公司規則要求提撥特別盈餘公積。在不違反開曼群島公司法之情形下,於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依公司章程第一百一十八條於每會計年度為發展目的而提撥保留盈餘適宜之特定數額作為公積後,剩餘利潤經股東同意後依下列次序及方式分派之:

- (1)員工紅利介於0.01%至1.0%之間;
- (2)董事紅利介於0.01%至0.1%之間;及
- (3)股東股息應不少於剩餘利潤之20%,其中至少30%應以現金發放。

(1)特別盈餘公積

依據金管會民國101年4月6日金管證發字第1010012865號令規定,本公司於可分派可分配盈餘時,就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額自當期損益與前期未分配盈餘提列特別盈餘公積;屬前期累積之其他股東權益減項之金額,則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時,得就迴轉部份分派盈餘。

(2)盈餘分配

本公司民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日員工紅利估列金額分別為91千元、124千元、378千元及307千元,董事及監察人酬勞估列金額分別為732千元、992千元、3,027千元及2,457千元,係以本公司截至各該季止之稅後淨利乘上本公司章程所訂員工紅利及董監酬勞分配成數為估計基礎,並列報為民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日之營業費用。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度員工紅利估列金額分別為414千元及245千元,董事及監察人酬勞估列金額分別為3,313千元及1,958千元,係以本公司民國一〇一年度及一〇〇年度稅後淨利及公司章程所訂盈餘分配方式、順序及員工紅利及董事及監察人酬勞分配成數為估計基礎,並列報為民國一〇一年及一〇〇年度之營業費用。民國一〇二年及一〇一年股東會決議員工紅利及董事及監察人酬勞實際配發情形與本公司民國一〇一年及一〇〇年度財務報告估列金額並無差異。

本公司分別於民國一○二年五月三十日及一○一年五月十日經股東常會決議民國一○一年及一○○年度盈餘分配案,有關分派予業主股利之金額如下:

		101年)	度	100年度		
	配股	率(元)	金 額	配股率(元)	金 額	
分派予普通股業主之股利:						
現 金	\$	2.00	1,810,600	2.30	1,806,191	
股 票		1.00	905,300			
合 計		\$	2,715,900		1,806,191	

本公司歷年度之盈餘分配相關資訊至公開資訊觀測站等管道查詢之。 4.其他權益

	構	外營運機 財務報表 算之兌換 額	備供出售 金融資產 未實現損益	現金流 量避險	國外營運 機構淨投 資避險	其他
民國102年1月1日	\$	(138,522)	(234,099)	(11,396)	29,695	75,473
外幣換算差異(稅後淨額):						
合併公司		571,265	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額)):					
合併公司		-	-	9,968	-	-
備供出售金融資產未實現損益 :						
合併公司		-	354,194	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部	FIS.					
分(稅後淨額):						
合併公司		-	-	-	(9,855)	-
其他(稅後淨額):						
合併公司	_				<u> </u>	(109,896)
民國102年9月30日餘額	\$_	432,743	120,095	(1,428)	19,840	(34,423)
民國101年1月1日	\$	199,047	(360,228)	(15,988)	-	-
外幣換算差異(稅後淨額):						
合併公司		(329,363)	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額)):					
合併公司		-	-	8,624	-	-
備供出售金融資產未實現損益 :						
合併公司		-	116,422	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部	FIS.					
分(稅後淨額):						
合併公司		-	-	-	16,785	-
其他(稅後淨額):						
合併公司	_					59,969
民國101年9月30日餘額	\$_	(130,316)	(243,806)	(7,364)	16,785	59,969

(十六)每股盈餘

合併公司計算基本及稀釋每股盈餘之計算如下

	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
歸屬於本公司普通股權益持有	\$ <u>1,408,542</u>	1,183,595	4,277,228	2,789,338
人之淨利(損)				
普通股加權平均流通在外股數	995,830	863,830	995,830	863,830
稀釋每股盈餘之加權平均流通	995,839	863,839	995,839	863,839
在外股數				

註:潛在普通股未具稀釋效果。

(十七)其他收益及費損淨額

合併公司之其他收益及費損淨額明細如下:

	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
處分承受擔保品之淨損益	\$ 5	14,293	2,971	143,050
承受擔保品回升利益(減損損失)	(590)	2,718	(5,081)	1,058
呆帳收回利益	25,025	19,970	108,639	82,396
其 他				55
	\$	36,981	106,529	226,559

(十八)其他利益及損失

合併公司之其他利益及損失明細如下:

	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
外幣兌換損益	\$ 3,586	20,856	(14,099)	7,358
處分備供出售金融資產之淨損	5,436	764	26,596	764
益				
處分不動產、廠房及設備之淨	543	(73)	2,567	2,283
損益				
透過損益按公允價值衡量之金	(34,029)	(15,145)	(58,145)	(23,448)
融資產(負債)淨利益(損失)				
備供出售金融資產減損損失	-	(2)	(1,263)	(3,131)
其 他	26,964	382,188	223,710	493,905
	\$ <u>2,500</u>	388,588	179,366	477,731

(十九)其他綜合損益組成部分之重分類調整

合併公司其他綜合損益組成部分之重分類調整明細如下:

	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
備供出售金融資產				
當年度產生之公允價值淨變	\$ 405,279	(12,578)	370,476	117,182
動數				
公允價值淨變動重分類至損	(3,615)	(760)	(16,282)	(760)
益				
認列於其他綜合損益之公允價	\$401,664	(13,338)	354,194	116,422
值淨變動數				

(二十)金融工具

除下列所述外,合併公司金融工具之公允價值及因金融工具而暴露於信用風險 、流動性風險及市場風險之情形無重大變動。

1.信用風險

(1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。民國一〇二年九月三十日、 民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之最大信用暴險金額分 別為185,308,433千元、161,727,259千元、147,518,416千元及126,899,039千元。

合併公司於民國一○二年九月三十日、民國一○一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為281,262千元、320,817千元、173,036千元及153,342千元。

報導日原始應收款項備抵評價按地區別明細表如下:

	_ 臺 灣_	泰 國	中 國	其他地區	總計
民國102年9月30日					
應收款項總額:					
正常案件	\$ 73,981,211	24,057,759	48,630,691	3,376,628	150,046,289
逾期案件	157,085	-	-	305,384	462,469
延滯案件	2,138,799	1,841,066	2,619,439	488,544	7,087,848
	\$ <u>76,277,095</u>	25,898,825	51,250,130	4,170,556	<u>157,596,606</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,152,876	198,319	897,340	397,239	2,645,774
個別評估	864,478	289,908	700,026	238,896	2,093,308
	\$ <u>2,017,354</u>	488,227	1,597,366	636,135	4,739,082

P 1101 F 13 D 31 m	_ 臺	灣	<u>泰</u> 國	中 國	其他地區	. 總 計
民國101年12月31日						
應收款項總額:						
正常案件	\$ 60	0,135,980	20,637,583	47,339,615		131,136,506
逾期案件		134,707	-	-	485,496	620,203
延滯案件		1,482,854	1,304,072	1,856,094	610,496	5,253,516
	\$ <u>6</u>	1,753,541	21,941,655	49,195,709	4,119,320	<u>137,010,225</u>
備抵呆帳						
整體評估	\$	939,959	163,380	1,197,475	454,460	2,755,274
個別評估		843,639	240,412	498,508	280,578	1,863,137
	\$	1,783,598	403,792	1,695,983	735,038	4,618,411
民國101年9月30日						
應收款項總額:						
正常案件	\$ 50	6,911,262	19,746,787	42,798,122	2,897,249	122,353,420
逾期案件		148,895	-	-	553,047	701,942
延滯案件		1,524,145	1,259,393	1,532,326	667,440	4,983,304
	\$ <u>_58</u>	8,584,302	21,006,180	44,330,448	4,117,736	128,038,666
備抵呆帳						
整體評估	\$	799,721	169,874	664,351	506,461	2,140,407
個別評估		808,925	257,499	435,307	285,105	1,786,836
	\$ <u></u>	1,608,646	427,373	1,099,658	791,566	3,927,243
民國101年1月1日						
應收款項總額:						
正常案件	\$ 48	8,786,851	15,873,833	36,885,714	3,390,611	104,937,009
逾期案件		99,313	-	-	677,136	776,449
延滯案件		1,774,508	1,386,682	882,632	700,638	4,744,460
	\$ <u>5</u>	0,660,672	17,260,515	37,768,346	4,768,385	110,457,918
備抵呆帳						
整體評估	\$	658,307	136,824	527,080	573,518	1,895,729
個別評估	*	845,864	225,755	338,685	305,167	1,715,471
	\$ <u></u>	1,504,171	362,579	865,765	878,685	3,611,200

(2)正常案件

正常案件包含已進入重新協商的貸款。進入重新協商的貸款係指因借款人財務惡化而進行債務重整者,目的是為了維護客戶關係並且將應收款的收回率提高至最大,並盡可能避免收回抵押品拍賣。協商內容包含延展付款期間、核准外部債務管理計畫、延遲收回抵押品、修改貸款內容及暫停收款。一旦貸款修約且後續償付情形良好,分類於此項目下。

(3)逾期案件

當貸款利息或本金於到期後未支付,但認為其擔保品價值超過借款人所積 欠的款項,則認為該類案件尚未發生減損。

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下:

	_ 1	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
逾期30天以內	\$	218,121	362,953	405,074	124,212
31~90天		244,348	158,329	156,243	477,310
91~180天		-	98,921	100,142	86,166
超過180天以上	_			40,483	88,761
	\$_	462,469	<u>620,203</u>	<u>701,942</u>	<u>776,449</u>

(4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時,認為該放款及應收款已發生減損。

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日,包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	帳面價值	合約現 金流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	1-5年	長於5年_	遇通知 即償還
102年9月30日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 181,485	181,485	-	-	-	-	-	181,485
擔保銀行借款	15,905,154	16,760,144	2,316,574	1,411,849	3,120,980	9,463,677	447,064	-
無擔保銀行借款	93,729,858	94,579,674	21,338,191	15,264,247	19,540,912	38,436,324	-	-
無擔保其他金融機構借款	8,656,262	8,715,945	1,965,709	3,557,647	3,192,589	-	-	-
應付公司債	14,033,744	14,578,374	-	54,059	4,190,819	10,333,496	-	-
應付款項	3,678,818	3,682,855	1,151,676	237,938	1,092,970	276	-	1,199,995
存入保證金	17,966,479	18,057,964	203,978	499,233	4,658,227	12,047,808	-	648,718
衍生金融負債								
非避險交易之衍生性商品	1,809	1,809			1,809			
	\$ <u>154,153,609</u>	156,558,250	26,976,128	21,024,973	35,798,306	70,281,581	447,064	2,030,198

	帳面價值	合約現 金流量	短於一個月	3個月 以 內	3個月-1年	1-5年	長於5年_	遇通知 即償還
101年12月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 66,710	66,710	-	-	-	-	-	66,710
擔保銀行借款	15,654,865	16,001,040	6,533,923	578,281	5,386,891	2,788,877	713,068	-
無擔保銀行借款	83,303,175	83,701,441	51,169,283	11,208,295	5,118,878	16,204,985	-	-
無擔保其他金融機構借款	7,296,712	7,340,142	2,521,153	3,167,527	1,651,462	-	-	-
應付公司債	11,614,009	12,001,338	-	35,720	798,115	11,167,503	-	-
應付款項	5,047,413	5,141,558	3,227,301	635,649	650,491	217,544	-	410,573
存入保證金	16,118,194	16,120,370	11,969,830	236,656	1,027,971	2,498,208	-	387,705
衍生金融負債								
非避險交易之衍生性商品	5,007	5,007	80		2,464	2,463		
	\$ <u>139,106,085</u>	140,377,606	75,421,570	15,862,128	14,636,272	32,879,580	713,068	864,988
101年9月30日								
銀行透支	\$ 129,779	129,779	-	-	-	-	-	129,779
擔保銀行借款	15,700,900	16,027,405	6,376,750	632,751	5,412,255	2,874,263	731,386	-
無擔保銀行借款	80,958,492	81,401,652	48,639,793	10,674,061	7,553,235	14,534,563	-	-
無擔保其他金融機構借款	7,223,979	7,276,371	1,718,696	2,999,881	2,557,794	-	-	-
應付公司債	10,664,476	11,038,686	-	25,386	779,983	10,233,317	-	-
應付款項	4,228,521	4,229,822	2,609,405	153,232	1,081,981	113,458	-	271,746
存入保證金	15,007,000	15,028,480	10,818,989	235,687	1,047,843	2,550,073	-	375,888
衍生金融負債								
非避險交易之衍生性商品	13,890	13,890			1,118	12,772		
	\$ <u>133,927,037</u>	135,146,085	70,163,633	14,720,998	18,434,209	30,318,446	731,386	777,413
101年1月1日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 18,243	18,243	-	-	-	-	-	18,243
擔保銀行借款	18,863,795	19,432,304	2,595,682	82,631	6,798,079	8,891,664	1,064,248	-
無擔保銀行借款	71,539,192	71,999,094	17,746,867	9,088,465	16,893,582	28,270,180	-	-
無擔保其他金融機構借款	4,119,603	4,155,735	625,126	1,881,937	1,648,672	-	-	-
應付公司債	5,174,629	5,459,768	1,830	25,425	84,758	5,347,755	-	-
應付款項	4,543,525	4,587,304	935,201	436,424	2,777,903	623	-	437,153
存入保證金	12,514,093	12,532,203	51,839	242,481	3,429,811	8,407,085	-	400,987
衍生金融負債								
非避險交易之衍生性商品	757	757			379	378		
	\$ <u>116,773,837</u>	118,185,408	21,956,545	11,757,363	31,633,184	50,917,685	1,064,248	856,383

合併公司並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早,或實際金額 會有顯著不同。

3.匯率風險

(1)匯率風險之暴險

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下:

		102.9.30						
	外	幣(千元)		率	台幣			
金融資產								
貨幣性項目								
美 金	\$	3,521.57	美金:台幣	29.5700	104,133			
		6,971.09	美金:越南幣	21,904	206,135			
金融負債								
貨幣性項目								
美 金		27,392.58	美金:台幣	29.5700	809,998			
		5,550.38	美金:越南幣	21,903	164,125			
人民幣		750,000.00	人民幣:美金	0.1634	3,624,691			
			101.12.	21				
		幣 (千元)		<u>51</u> 率	 台 幣			
金融資產	<u></u>	<u> 市(1/C)</u>		<u>+</u>	<u> </u>			
貨幣性項目								
美金	\$	47,211.81	美金:台幣	29.0400	1,371,031			
		28,406.35	美金:人民幣	6.2318	824,920			
		5,442.91	美金:越南幣	21,591	158,062			
金融負債								
貨幣性項目								
美金		83,436.60	美金:台幣	29.0400	2,422,999			
		5,724.82	美金:越南幣	21,591	166,249			
人民幣		ŕ	人民幣:美金		3,495,000			

		101.9.30						
	外	幣(千元)	匯	率	台	幣		
金融資產								
貨幣性項目								
美 金	\$	5,782.73	美金:台幣	29.2950		169,405		
		4,770.61	美金:越南幣	21,540		139,755		
金融負債								
貨幣性項目								
美 金		35,761.24	美金:台幣	29.2950		1,047,625		
		5,130.96	美金:越南幣	21,540		150,312		
人民幣		750,000.00	人民幣:美金	0.1591		3,494,967		
			101.1.	1				
	外	幣(千元)		率	台	幣		
金融資產								
貨幣性項目								
美 金	\$	2,014.44	美金:台幣	30.2750		60,987		
		1,198.35	美金:人民幣	6.2981		36,280		
		2,544.58	美金:越南幣	21,781		77,037		
金融負債								
貨幣性項目								
美 金		39,071.83	美金:台幣	30.2750		1,182,900		
		5,129.91	美金:越南幣	21,781		155,308		

(2)敏感性分析

合併公司之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款及借款等,於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇二年及一〇一年九月三十日當新台幣相對於美金、人民幣貶值或升值5%,而其他所有因素維持不變之情況下,民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日之稅後淨利將分別減少或增加12,541千元及10,906千元。兩期分析係採用相同基礎。

4.利率分析

合併公司之金融資產及金融負債利率暴險明細如下:

民國102年9月30日餘額					固定利率		
	- <u>實質利率</u> _	合 計	浮動利率		_~~五年_	五年以上	<u>無息</u>
金融資產		_					
現金及約當現金	1.73 % \$	7,906,997	6,995,762	590,765	-	-	320,470
债務商品投資	6.70 %	5,020,235	1,721,008	51,468	3,247,759	-	-
應收帳款總額	11.41 %	157,933,994	21,040,604	74,289,064	57,338,587	165,696	5,100,043
换匯换利合約	1.64 %	6,925	6,925				
		170,868,151	29,764,299	74,931,297	60,586,346	165,696	5,420,513
金融負債							
擔保銀行借款	5.36 %	15,905,154	7,885,170	1,944,144	6,075,840	-	-
無擔保銀行借款	3.12 %	93,729,858	71,448,386	16,379,876	5,901,596	-	-
應付公司債	3.41 %	14,033,744	500,000	4,000,000	9,533,744	-	-
銀行透支	7.38 %	181,485	181,485	-	-	-	-
無擔保其他金融機構	3.21 %	8,656,262	-	8,656,262	-	-	-
借款							
存入保證金	0.55 %	17,966,479	-	1,691,174	2,909,233	-	13,366,072
利率交换合约	1.35 %	3,237	3,237	_			
		150,476,219	80,018,278	32,671,456	24,420,413		13,366,072
淨暴險金額	\$	20,391,932	(50,253,979)	42,259,841	36,165,933	165,696	(7,945,559)
17 178 101 fr 12 17 21 m bh air					固定利率		
民國101年12月31日餘額	- _實質利率	合 計	_浮動利率_		一~五年	五年以上	無 息
金融資產	<u> </u>	<u> </u>	11 30/11-				- MK 102
現金及約當現金	0.86 % \$	10,131,431	9,378,593	89,812	-	-	663,026
债務商品投資	6.41 %	4,278,658	1,791,558	-	2,487,100	-	-
應收帳款總額	11.89 %	137,378,889	18,067,075	67,346,429	50,678,003	198,687	1,088,695
		151,788,978	29,237,226	67,436,241	53,165,103	198,687	1,751,721
金融負債							
擔保銀行借款	5.27 %	15,654,865	3,907,180	10,395,215	1,352,470	-	-
					2 5 6 2 0 0 1	_	_
無擔保銀行借款	3.81 %	83,303,175	37,732,454	42,006,820	3,563,901		
無擔保銀行借款 應付公司債	3.81 % 3.25 %	83,303,175 11,614,009	37,732,454 500,000	42,006,820 667,242	10,446,767	-	-
						-	-
應付公司債	3.25 %	11,614,009	500,000			- - -	- -
應付公司債 銀行透支	3.25 % 7.38 %	11,614,009 66,710	500,000	667,242		- - -	- - -
應付公司債 銀行透支 無擔保其他金融機構	3.25 % 7.38 %	11,614,009 66,710	500,000	667,242			- - - 11,981,916
應付公司債 銀行透支 無擔保其他金融機構 借款	3.25 % 7.38 % 3.56 % 0.60 %	11,614,009 66,710 7,296,712 16,118,194	500,000 66,710 -	667,242 - 7,296,712	10,446,767		- - - 11,981,916
應付公司債 銀行透支 無擔保其他金融機構 借款 存入保證金	3.25 % 7.38 % 3.56 % 0.60 % 2.12 %	11,614,009 66,710 7,296,712	500,000 66,710 -	667,242 - 7,296,712	10,446,767	- - - -	- 11,981,916 11,981,916

民國101年9月30日餘額					固定利率		
A =1 - 次 +		<u> 숨 </u>	<u>浮動利率</u>	<u>一年以內</u>	_~五年_	五年以上	<u>無息</u>
金融資產	_						
現金及約當現金	1.08 % \$, ,	6,645,254	431,095	-	-	877,432
債務商品投資	6.80 %	4,111,281	1,795,281	-	2,316,000	-	-
應收帳款總額	12.01 %	128,259,248	17,722,113	61,497,174	47,082,494	170,411	1,787,056
利率交换合约	0.98 %	14	14				
		140,324,324	26,162,662	61,928,269	49,398,494	170,411	2,664,488
金融負債							
擔保銀行借款	5.45 %	15,700,900	3,013,808	10,022,402	2,664,690	-	-
無擔保銀行借款	3.74 %	80,958,492	35,725,433	43,263,059	1,970,000	-	-
應付公司債	3.14 %	10,664,476	500,000	669,509	9,494,967	-	-
銀行透支	7.38 %	129,779	129,779	-	-	-	-
無擔保其他金融機構	3.67 %	7,223,979	-	7,223,979	-	-	-
借款							
存入保證金	0.66 %	15,007,000	-	1,532,712	2,617,685	-	10,856,603
利率交换合约	0.81 %	21,254	21,254				
		129,705,880	39,390,274	62,711,661	16,747,342		10,856,603
淨暴險金額	\$	10,618,444	(13,227,612)	(783,392)	32,651,152	170,411	(8,192,115)
R 101 在 1 日 1 日 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4					固定利率		
民國101年1月1日餘額	- _實質利率	合 計	_浮動利率_	一年以內	一~五年	五年以上	無 息
金融資產		<u> </u>					
現金及約當現金	0.92 % \$	6,618,070	6,167,470	142,354	-	-	308,246
债務商品投資	7.15 %	2,118,291	1,838,291	-	280,000	-	-
應收帳款總額	12.45 %	110,646,805	17,887,325	52,326,938	39,776,041	509,175	147,326
		119,383,166	25,893,086	52,469,292	40,056,041	509,175	455,572
金融負債							
擔保銀行借款	6.32 %	18,863,795	12,220,938	2,062,017	4,580,840	-	-
無擔保銀行借款	4.09 %	71,539,192	55,709,422	12,036,978	3,792,792	-	-
應付公司債	2.13 %	5,174,629	500,000	-	4,674,629	-	-
銀行透支	7.50 %	18,243	18,243	-	-	-	-
無擔保其他金融機構	3.93 %	4,119,603	-	4,119,603	-	-	-
借款							
存入保證金	0.70 %	12,514,093	-	1,045,864	1,986,861	-	9,481,368
利率交换合约	0.81 %	16,745	16,745				
		112,246,300	68,465,348	19,264,462	15,035,122		9,481,368
淨暴險金額	\$	7,136,866	(42,572,262)	33,204,830	25,020,919	509,175	(9,025,796)

5.公允價值

(1)公允價值與帳面金額

除詳列於下表者外,合併公司之管理階層認為合併公司以攤銷後成本衡量 之金融資產及金融負債於合併財務報表中之帳面金額趨近於其公允價值:

	102.9.	102.9.30		101.12.31		0.30	101.1.1	
		公允 價值	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值
金融資產:								
應收帳款	\$ 153,138,786	153,051,658	132,712,631	132,254,910	124,284,459	123,817,961	107,000,060	106,335,945
金融負債:								
應付公司債	14,033,744	14,369,554	11,614,010	11,793,838	10,664,476	10,851,829	5,174,629	5,239,394
存入保證金	17,966,479	17,951,878	16,118,194	16,118,178	15,007,000	15,006,869	12,514,093	12,518,900
擔保借款	15,905,154	15,940,248	15,654,865	15,620,544	15,700,900	15,663,038	18,863,795	18,824,105
無擔保借款	102,567,605	102,576,676	90,666,597	90,677,363	88,312,250	88,319,973	75,677,038	75,620,590

(2)决定公允價值所採用之利率

用以估計現金流量折現之利率係以報導日企業報酬加計信用風險加成為依據,明細如下:

	102.9.30	101.9.30
應收帳款	11.41 %	12.01 %
長短期借款	3.65 %	4.16 %
存入保證金	1.37 %	0.66 %
應付公司債	2.50 %	2.48 %

(3)公允價值層級

下表按評價方式,分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義 如下:

A.第一級:相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

B.第二級:除包含於第一級之公開報價外,資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。

C. 第三級:資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

	第一級	第二級	第三級	合 計
102年9月30日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 \$	228,790	6,925	-	235,715
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	-	1,721,008	1,721,008
備供出售金融之金融資產—非流動		1,035,397	517,311	1,552,708
<u>-</u>	228,790	1,042,322	2,238,319	3,509,431
透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動	-	(1,809)	-	(1,809)
避險之衍生金融負債-流動		(1,428)		(1,428)
<u>.</u>		(3,237)		(3,237)
\$ <u></u>	228,790	1,039,085	2,238,319	3,506,194

_	第一級	第二級	第三級	合 計
101年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 \$	236,246	-	-	236,246
透過損益按公允價值衡量之金融資產一非流動	-	-	1,791,558	1,791,558
備供出售金融之金融資產—非流動	-	696,690	505,939	1,202,629
	236,246	696,690	2,297,497	3,230,433
透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動	-	(5,007)	-	(5,007)
避險之衍生金融負債一流動		(11,396)		(11,396)
		(16,403)		(16,403)
S	236,246	680,287	2,297,497	3,214,030
101年9月30日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動 \$	284,003	14	-	284,017
透過損益按公允價值衡量之金融資產一非流動	-	-	1,795,281	1,795,281
備供出售金融之金融資產—非流動		690,254	505,620	1,195,874
	284,003	690,268	2,300,901	3,275,172
透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動	-	(13,890)	-	(13,890)
避險之衍生金融負債一流動		(7,364)		(7,364)
		(21,254)		(21,254)
S	284,003	669,014	2,300,901	3,253,918
101年1月1日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動 \$	240,841	-	-	240,841
透過損益按公允價值衡量之金融資產一非流動	-	-	1,838,291	1,838,291
備供出售金融之金融資產—非流動		580,997	504,761	1,085,758
	240,841	580,997	2,343,052	3,164,890
透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動	-	(757)	-	(757)
避險之衍生金融負債一流動		(15,988)		(15,988)
		(16,745)		(16,745)
\$	240,841	564,252	2,343,052	3,148,145

合併公司於民國一○二年及一○一年一月一日至九月三十日無第一級與第 二級金融資產及金融負債移轉之情形。

合併公司於民國一○二年及一○一年第三季公允價值衡量屬第三等級之金融資產變動表如下:

		透過損益按 公允價值衡量	備供出售 金融資產	
		原始認	無公開	
		列時指定	報價之權益工具	合 計
民國102年1月1日餘額	\$	1,791,558	505,939	2,297,497
總利益或損失				
認列於損益		(70,550)	1,822	(68,728)
認列於其他綜合損益	_	<u> </u>	9,550	9,550
民國102年9月30日餘額	\$ _	1,721,008	517,311	2,238,319
民國101年1月1日餘額	\$	1,838,291	504,761	2,343,052
總利益或損失				
認列於損益		(43,010)	(4,208)	(47,218)
認列於其他綜合損益	_		5,067	5,067
民國101年9月30日餘額	\$ _	1,795,281	505,620	2,300,901

上述總利益或損失,係列報於「其他利益及損失」及「備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)。其中於民國一〇二年及一〇一年九月三十日仍持有之資產相關者如下:

	102年1月至9月	101年1月至9月
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」) \$	(71,171)	(43,817)
認列於其他綜合損益(列報於「備供出售金	11,993	1,666
融資產之未實現評價利益(損失)」		

(廿一)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一○二年第一季合併財務季報告附註 六(二十)所揭露者無重大變動。

(廿二)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一○二年第一季合併財務季報告所 揭露者一致;另作為資本管理之項目之彙總量化資料與民國一○二年第一季合併財 務季報告所揭露者亦無重大變動。相關資訊請參閱民國一○二年第一季合併財務季 報告附註六(廿一)。

七、關係人交易

- (一)關係人之名稱及關係 本公司為合併公司之最終控制者。
- (二)主要管理階層人員交易
 - 1.主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括:

	10	2年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
短期員工福利	\$	66,972	51,972	204,757	155,916
退職後福利	_	555	7,361	1,710	22,082
	\$ _	67,527	59,333	206,467	<u>177,998</u>

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.營業租賃

合併公司與關係人簽定之租賃合約,按雙方議定價格收取或支付租金明細如下:

租金收入	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
關聯企業	\$ 3,791	5,769	12,261	16,066
租金支出	102年7月至9月	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
關聯企業	\$ 4,956	4,898	15,203	14,495

2.資本租賃

102.9.30	應收租賃款	
數	_ 短 期 _ 長 期	
關聯企業	\$ <u></u>	
101.12.31	應收租賃款	
	_ 短 期 長 期	短期長期
關聯企業	\$ <u>5,727</u>	(520)
101.9.30	應收租賃款	上實現利益
101.9.30 對象		
数 象	短 期 長 期	短期長期
對 象 關聯企業	短期 長期 \$	短期 (601)

合併公司於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日與關聯企業資本租賃利息分別為14千元、120千元、44千元及375千元。

3.存 款

	102.9.30
	期末餘額 利率區間
關聯企業	\$0%~1.35%
	101.12.31
	期末餘額 利率區間
關聯企業	\$ 602,857 0%~1.35%
	101.9.30
	期末餘額利率區間
關聯企業	\$ 295,346 0.02%~1.35%
	101.1.1
	期末餘額 利率區間_
關聯企業	\$ 495,939 0%~1.35%

註:存款係包含銀行存款、受限制資產及存出保證金(即為定期存款)。

合併公司於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日之關聯企業存款利息分別為11千元、12千元、397千元及509千元。

4.合併公司於民國一○二年及一○一年一月一日至九月三十日向聯屬公司購入遞延 資產及租賃改良物,購入價格分別為13,152千元及15,991千元。

5.借 款

		102.9.30	
關聯企業	期 末 餘 額 3,680,343	利率區間 3.27%~7.38%	應付利息
		101.12.31	<u> </u>
關聯企業	<u>期末餘額</u> \$ 2,304,678	利率區間 3.42%~7.38%	應付利息
	2,304,070	101.9.30	
	期 未 餘 額		應付利息
關聯企業	\$ 2,267,090	1.84%~7.38%	557

 101.1.1

 期末餘額
 利率區間
 應付利息

 關聯企業
 \$ 2,500,445
 2.43%~7.50%
 927

註1:與關係人交易之放款利率與非關係人並無顯著差異。

註2:借款係包含短期借款、週期內到期之長期負債及長期借款。

合併公司於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日與關聯企業借款利息費用分別為32,301千元、30,344千元、98,394千元及91,177千元。

6.應付公司債

		102.9.30	
	期末餘額	利率區間	應付利息
關聯企業	\$ 47,410	4.50%	23
		101.12.31	
	期末餘額	利率區間	
關聯企業	\$ 28,605	4.60%	173
		101.9.30	
	期 末 餘 額_	_ 利率區間_	應付利息
關聯企業	\$28,707	4.60%	<u>174</u>
		101.1.1	
	期 末 餘 額	利率區間	_應付利息_
關聯企業	\$ 28,941	2.60%~4.60%	175

合併公司於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日與關聯企業應付公司債利息費用分別為575千元、333千元、1,077千元及991千元。

7.應收(付)款項

	1	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
(1) <u>應收帳款</u> 關聯企業	\$ _	8,519	<u>13,250</u>	<u>13,238</u>	<u>75,845</u>
(2) <u>其他應收款</u> 關聯企業	\$ ₌	116,968	<u>54,473</u>	<u>52,582</u>	<u>76,470</u>
註:主係佣金、保證及顧問收	入等	•			
(2) 14 11 A = 1 = 16 = 1	_1	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
(3) <u>其他金融資產一流動</u> 關聯企業	\$	1,000	1,000	1,000	1,000

	_1	02.9.30	101.12.31	101.9.30	<u>101.1.1</u>
(4) <u>其他金融資產一非流動</u> 關聯企業	\$ _	10,900	<u>17,167</u>	<u>29,967</u>	30,200
(5) <u>其他金融負債一流動</u> 關聯企業	\$	25,959	<u>22,168</u>	<u>6,019</u>	

8.其 他

	102	<u>年7月至9月</u>	101年7月至9月	102年1月至9月	101年1月至9月
關聯企業					
其他利息收入	\$	185	6	436	158
其他營業收入		11,361	46,844	35,814	103,268
服務及佣金成本及費用		(155)	(115)	(344)	(311)
其他營業成本及費用		(6,126)	(3,701)	(21,912)	(16,087)
	\$	5,265	43,034	13,994	<u>87,028</u>

(1)資金融通

		102.9.30	
	期末餘額	利率區間	應收利息
關聯企業	\$341,228	2.26%~4.00%	4,179
		101.12.31	
	期 末 餘 額	利率區間	應收利息
關聯企業	\$ 335,105	2.26%~4.00%	1,040
		101.9.30	
	期 末 餘 額	利率區間	應收利息
關聯企業	\$ <u>337,795</u>	2.26%~4.00%	78
		101.1.1	
	期 未 餘 額	利率區間	應收利息
關聯企業	\$ <u>1,015,605</u>	2.29%~3.49%	2,730

註:期末餘額帳列放款淨額,應收利息帳列其他應收款。

合併公司於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日之關聯企業放款利息收入分別為3,017千元、7,300千元、8,935千元及24,815千元。

(2)民國九十九年度關係人怡茂國際(股)公司與合併公司中租迪和(股)公司及中租建設開發(股)公司簽訂合建分售契約,約定怡茂國際(股)公司提供土地並委託本公司及中租建設開發(股)公司負責營建工程,並於住宅出售後分別按18.11%、40.945%及40.945%之比例收取銷售價款。

(3)與關係人背書保證情形

銀	行	_餘額(千元)_	額度(千元)	起日	选 日	保證對象	<u>附</u>	註
102.9.30								
高雄銀行土融		TWD 419,500		101.06.05	103.06.11	關聯企業	不動產抵押抗	詹保
高雄銀行建融		TWD 200,000		101.06.05	103.06.30	"	不動產抵押抗	詹保
		TWD <u>619,500</u>	TWD					
101.12.31								
高雄銀行土融		TWD 419,500		101.06.05	102.06.11	關聯企業	不動產抵押扣	詹保
高雄銀行建融		TWD_100,000		101.06.05	103.06.30	"	不動產抵押扣	詹保
		TWD 519,500	TWD 743,400					
101.9.30								
高雄銀行		TWD_419,500	TWD <u>743,400</u>	101.06.05	102.06.11	關聯企業	不動產抵押抗	詹保

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下:

資產名稱 受限制銀行存款	質押擔保標的	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
備償專戶存款(活		\$ 3,938,652	5,449,536	1,039,918	1,168,852
期存款)	長、短期借款之 擔保				
定期存款	策略聯盟合約履 約保證	2,200	1,900	2,200	194,480
存貨	長、短期借款之	932,899	771,503	716,265	616,069
固定、出租及閒置資	擔保 「長、短期借款之	1,994,892	1,110,404	1,113,597	1,123,173
產	擔保	, ,			, ,
權益證券	發行短期票券及 長、短期借款之	1,109,765	738,479	725,277	636,667
	擔保				
存出保證金	法院假扣押之擔	354,222	183,411	95,501	154,490
	保等				
票據(帳列應收款項)	發行短期票券及	20,691,224	22,849,773	22,776,281	24,907,418
	長、短期借款之				
	信用加強副擔保				
應收帳款及放款	長、短期借款之	40,618,647	48,534,425	42,454,678	41,599,888
	信用加強副擔保				
合 計		\$ <u>69,642,501</u>	<u>79,639,431</u>	<u>68,923,717</u>	<u>70,401,037</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約,由金融機構直接放款給往來客戶,且承諾轉介債權若有延滯之情形將全數買回,並清償債權。於民國一○二年九月三十日、民國一○一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日已轉介未到期之金額分別為11,239,050千元、5,384,047千元、3,797,114千元及2,773,922千元。
- (二)合併公司以銀行借款方式承作售後租回業務,並約定由承租人支付予合併公司之租 金按期逕付款予合併公司之借款銀行,合併公司應付銀行借款請詳附註六(十)之說 明。
- (三)合併子公司中租迪和(股)公司民國九十九年度營利事業所得稅申報,於國一○一年度經稅稽徵機關核定調整稅額40,930千元。本公司不服核定處分,已於民國一○一年度提出復查申請,經本公司評估將有可能之損失6,968千元,已調整一○一年度損益。
- (四)合併子公司中租迪和(股)公司與非關係人簽訂風險分攤協議,約定本公司依固定比率收取案件收益,如案件違約,本公司需依相同比率承擔並賠償相關損失,截至民國一○二年九月三十日、民國一○一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日,依合約比率未到期案件本金分別為457,336千元、634,067千元、696,660千元及693,404千元。
- (五)合併公司對部份應收帳款受讓業務客戶提供信用支持,民國一○二年九月三十日、 民國一○一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日金額分別為49,869千元、 63,227千元、34,870千元及52,316千元。
- (六)截至民國一○二年九月底,合併子公司中租迪和(股)公司及中租建設開發(股)公司 與客戶簽訂之預售房地合約價款為3,979,840千元,已依約收取金額為955,080千元。

十、重大之災害損失:無。

十一、重大之期後事項:無。

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析:

 流動資産 現金及約當現金 第7,906,997 品資産一流動持有至到期日金融資産一流動 1,814,189 927,038 2,741,22 (表) (表) (表) (表) (表) (表) (表) (表) (表) (表)				102.9.30	
流動資産 現金及約當現金 \$ 7,906,997 - 7,906,997 透過損益按公允價值衡量之金 235,715 - 235,715 融資産 - 流動 持有至到期日金融資産 - 流動 1,814,189 927,038 2,741,22 應收帳款淨額 83,119,414 43,090,598 126,210,0 存貨 932,899 - 932,89 其他金融資産 - 流動 5,152,210 - 5,152,2 其他流動資産 - 其他 2,108,877 - 2,108,87 \$ 101,270,301 44,017,636 145,287,92 流動負債 短期借款 \$ 49,431,049 - 49,431,049 透過損益按公允價值衡量之金 1,809 - 1,80 融負債 - 流動 避險之衍生性金融負債 - 流動 1,428 - 1,42 應付帳款及票據 996,667 - 996,66 當期所得稅負債 413,522 - 413,52 其他金融負債 - 流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,058					.,
現金及約當現金 \$ 7,906,997 - 7,906,997	流動資產	<u>内</u>	收回或價付	月內收回或價付	<u>合</u> 計
透過損益按公允價值衡量之金 235,715 - 235,7 融資產一流動		•	7 006 007		7 906 997
融資產一流動 持有至到期日金融資產一流動 1,814,189 927,038 2,741,22 應收帳款淨額 83,119,414 43,090,598 126,210,0 存貨 932,899 - 932,89 其他金融資產一流動 5,152,210 - 5,152,2 其他流動資產一其他 2,108,877 - 2,108,87 \$ 101,270,301 44,017,636 145,287,92 流動負債 短期借款 \$ 49,431,049 - 49,431,04 透過損益按公允價值衡量之金 1,809 - 1,80 融負債一流動 避險之衍生性金融負債一流動 1,428 - 1,42 應付帳款及票據 996,667 - 996,66 當期所得稅負債 413,522 - 413,52 其他金融負債一流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05		Ψ		-	
持有至到期日金融資產—流動 1,814,189 927,038 2,741,22 應收帳款淨額 83,119,414 43,090,598 126,210,0 存貨 932,899 - 932,89 其他金融資產—流動 5,152,210 - 5,152,2 其他流動資產—其他 2,108,877 - 2,108,8 * 101,270,301 44,017,636 145,287,9 流動負債 1,809 - 49,431,04 透過損益按公允價值衡量之金 1,809 - 1,80 融負債—流動 1,428 - 1,42 應付帳款及票據 996,667 - 996,66 當期所得稅負債 413,522 - 413,52 其他金融負債—流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05			233,713	-	255,715
應收帳款淨額 83,119,414 43,090,598 126,210,00 存貨 932,899 - 932,899 - 932,899 其他金融資產一流動 5,152,210 - 5,152,22 其他流動資產一其他 2,108,877 - 2,108,87 - 2,108,87			1 814 189	927 038	2 741 227
存貨932,899-932,89其他金融資產—流動5,152,210-5,152,2其他流動資產—其他2,108,877-2,108,8家 101,270,30144,017,636145,287,9流動負債-49,431,049透過損益按公允價值衡量之金1,809-1,80融負債—流動1,428-1,42應付帳款及票據996,667-996,66當期所得稅負債413,522-413,52其他金融負債—流動7,521,89011,090,28818,612,17預收房地款391,058-391,05			, ,	•	
其他金融資產—流動 其他流動資產—其他5,152,210 2,108,877 \$ 101,270,301-5,152,2 2,108,877 -流動負債 短期借款 透過損益按公允價值衡量之金 融負債—流動 避險之衍生性金融負債—流動 應付帳款及票據49,431,049 1,809 1,428 996,667 當期所得稅負債 其他金融負債—流動-49,431,049 49,431,049 1,80 1,80 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 1,42 				-5,070,370	
其他流動資產—其他 2,108,877 - 2,108,87				-	ŕ
* 101,270,301 44,017,636 145,287,93 流動負債 \$ 49,431,049 - 49,431,049 透過損益按公允價值衡量之金 1,809 - 1,80 融負債—流動 1,428 - 1,42 應付帳款及票據 996,667 - 996,66 當期所得稅負債 413,522 - 413,52 其他金融負債—流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05				-	
流動負債 49,431,049 - 49,431,049 透過損益按公允價值衡量之金 1,809 - 1,80 融負債一流動 1,428 - 1,42 應付帳款及票據 996,667 - 996,66 當期所得稅負債 413,522 - 413,52 其他金融負債一流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05	六 10加助資產	•		44 017 636	
短期借款 \$ 49,431,049 - 49,431,049		" =	101,270,301	44,017,030	143,267,937
透過損益按公允價值衡量之金 1,809 - 1,809 - 1,809 融負債一流動 1,428 - 1,428 應付帳款及票據 996,667 - 996,6667 當期所得稅負債 413,522 - 413,522 共他金融負債一流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,058	流動負債				
融負債-流動 避險之衍生性金融負債-流動 1,428 - 1,42 應付帳款及票據 996,667 - 996,66 當期所得稅負債 413,522 - 413,52 其他金融負債-流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05	短期借款	\$	49,431,049	-	49,431,049
避險之衍生性金融負債—流動 1,428 - 1,428	透過損益按公允價值衡量之金		1,809	-	1,809
應付帳款及票據 996,667 - 996,666 - 996,666 - 413,522 - 413,52 其他金融負債—流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05	融負債一流動				
當期所得稅負債 413,522 - 413,52 其他金融負債—流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05	避險之衍生性金融負債—流動		1,428	-	1,428
其他金融負債-流動 7,521,890 11,090,288 18,612,17 預收房地款 391,058 - 391,05	應付帳款及票據		996,667	-	996,667
預收房地款 391,058 - 391,05	當期所得稅負債		413,522	-	413,522
	其他金融負債-流動		7,521,890	11,090,288	18,612,178
 	預收房地款		391,058	-	391,058
名亲受物的判别全议物负债 32,332,717 22,140,000 34,492,7.	營業週期內到期之長期負債		32,352,717	22,140,000	54,492,717
其他流動負債—其他687,874	其他流動負債-其他	_	687,874		687,874
\$ <u>91,798,014</u> <u>33,230,288</u> <u>125,028,30</u>		\$_	91,798,014	33,230,288	125,028,302

			101.12.31	
		期十二個月	預期超過十二個	
流動資產	<u> </u>	收回或償付	月內收回或償付	<u>合計</u>
現金及約當現金	\$	10,131,431	-	10,131,431
透過損益按公允價值衡量之金		236,246	-	236,246
融資產一流動		,		,
持有至到期日金融資產—流動		1,997,100	-	1,997,100
應收帳款淨額		76,035,313	34,934,895	110,970,208
存貨		771,503	- -	771,503
其他金融資產-流動		6,748,887	-	6,748,887
其他流動資產-其他	_	1,442,367		1,442,367
	\$ _	97,362,847	34,934,895	132,297,742
流動負債				
短期借款	\$	51,043,587	-	51,043,587
透過損益按公允價值衡量之金		5,007	-	5,007
融負債一流動				
避險之衍生性金融負債一流動		11,396	-	11,396
應付帳款及票據		1,772,943	-	1,772,943
當期所得稅負債		675,265	-	675,265
其他金融負債-流動		6,850,531	10,472,696	17,323,227
預收房地款		302,039	-	302,039
營業週期內到期之長期負債		22,371,391	25,642,275	48,013,666
其他流動負債—其他	_	1,160,557		1,160,557
	\$ _	84,192,716	36,114,971	120,307,687

			101.9.30	
		期十二個月	預期超過十二個	A
流動資產	<u> 7</u> 3	收回或償付	月內收回或償付_	<u>合計</u>
現金及約當現金	\$	7,953,781	_	7,953,781
透過損益按公允價值衡量之金	Ψ	284,017	_	284,017
融資產一流動		20.,017		20.,017
持有至到期日金融資產-流動		1,876,000	_	1,876,000
應收帳款淨額		85,582,216	17,881,412	103,463,628
存貨		-	716,265	716,265
其他金融資產-流動		4,729,201	- -	4,729,201
其他流動資產-其他		1,463,770	-	1,463,770
	\$ _	101,888,985	18,597,677	120,486,662
流動負債				
短期借款	\$	54,505,488	-	54,505,488
透過損益按公允價值衡量之金		13,890	-	13,890
融負債一流動				
避險之衍生性金融負債—流動		7,364	-	7,364
應付帳款及票據		1,576,405	-	1,576,405
當期所得稅負債		279,550	-	279,550
其他金融負債-流動		10,060,943	5,538,485	15,599,428
預收房地款		-	258,994	258,994
營業週期內到期之長期負債		20,148,593	25,814,943	45,963,536
其他流動負債-其他	_	908,065		908,065
	\$ _	87,500,298	31,612,422	119,112,720

			101.1.1	
		期十二個月 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
流動資產				
現金及約當現金	\$	6,558,070	-	6,558,070
透過損益按公允價值衡量之金		240,841	-	240,841
融資產一流動				
持有至到期日金融資產一流動		280,000	-	280,000
應收帳款淨額		58,133,635	31,705,472	89,839,107
存貨		-	616,069	616,069
其他金融資產一流動		6,113,565	-	6,113,565
其他流動資產-其他	_	1,179,503	<u> </u>	1,179,503
	\$ _	72,505,614	32,321,541	104,827,155
<u>流動負債</u>				
短期借款	\$	39,831,048	-	39,831,048
透過損益按公允價值衡量之金		757	-	757
融負債一流動				
避險之衍生性金融負債-流動		15,988	-	15,988
應付帳款及票據		2,312,415	-	2,312,415
當期所得稅負債		669,271	-	669,271
其他金融負債-流動		5,601,239	7,585,627	13,186,866
預收房地款		-	173,091	173,091
營業週期內到期之長期負債		17,109,545	20,431,945	37,541,490
其他流動負債-其他	_	816,093		816,093
	\$_	66,356,356	28,190,663	94,547,019

(二)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下:

功能別	10	2年7月至9月	1	101年7月至9月			
	屬於營業	屬於營業	合 計	屬於營業	屬於營業	合 計	
性 質 別	成本者	費用者	_ ',	成本者	費用者	_ ',	
員工福利費用							
薪資費用	13,040	789,731	802,771	12,630	749,845	762,475	
券健保費用	791	50,686	51,477	841	35,451	36,292	
退休金費用	442	39,059	39,501	460	30,447	30,907	
其他員工福利費用	-	54,702	54,702	-	53,082	53,082	
折舊費用	338,404	25,701	364,105	430,123	13,545	443,668	
攤銷費用	-	24,901	24,901	-	24,796	24,796	

功能別	10	2年1月至9月	1	101年1月至9月				
	屬於營業	屬於營業	合 計	屬於營業	屬於營業	合 計		
性 質 別	成本者	費用者	,	成本者	費用者	,		
員工福利費用								
薪資費用	40,267	2,234,958	2,275,225	37,288	2,052,615	2,089,903		
勞健保費用	2,473	148,338	150,811	2,412	101,087	103,499		
退休金費用	1,291	122,595	123,886	1,299	92,101	93,400		
其他員工福利費用	-	160,006	160,006	-	153,630	153,630		
折舊費用	1,060,448	72,700	1,133,148	1,332,569	62,398	1,394,967		
攤銷費用	-	56,811	56,811	-	44,556	44,556		

(三)營運之季節性:

合併公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年第三季合併公司依證券發行人財務報告編製準則之規定,應再揭露之重大交易事項相關資訊如下:

1.資金貸與他人:

單位:新台幣千元

编號	貸出資金	貸典	往來	本期最	期末	實際動	利率	資金 貸與	業務往	有短期融 通資金必	提列備 抵呆帳	搶	保 品	對個別對 象資金貸	資金貸 與總限
	之公司	對象 (註4)	斜目	高金額	餘額	支金額	區間	性質 (註1)	來金額	要之原因	金 額	名稱	價值	奥 限 額 (註2)	額(註3)
1	中租迪和 (股)公司	A	其他應 收款	140,000	131,600	131,600	1.81%~ 20.00%	1	140,000	-	1,479	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	A-1	"	68,600	56,000	56,000	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	630	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	В	"	157,000	157,000	133,300	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	1,499	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	С	"	352,500	110,500	110,500	1.81%~ 20.00%	1	661,440	-	1,242	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	C-1	"	33,000	-	-	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	D	"	105,000	96,774	36,774	1.81%~ 20.00%	1	521,934	-	413	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	D-1	"	40,182	10,562	10,562	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	119	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	Е	"	120,000	106,500	106,500	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	1,197	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	F	"	95,000	95,000	65,000	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	731	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	G	"	95,000	95,000	95,000	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	1,068	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	Н	"	90,000	90,000	-	1.81%~ 20.00%	1	90,000	-	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	H-1	"	45,750	-	-	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	I	"	80,000	80,000	-	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	J	"	80,000	80,000	80,000	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	899	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	K	"	95,000	78,268	78,268	1.81%~ 20.00%	1	291,347	-	880	股票	23,297	1,350,706	5,402,826
"	"	K-1	"	18,061	-	-	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	L	"	30,000	30,000	30,000	1.81%~ 20.00%	1	150,000	-	337	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	L-1	"	55,000	45,000	45,000	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	506	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	M	"	73,250	73,250	73,250	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	823	無	-	1,350,706	5,402,826

編號	貸出資金	貸與	往來	本期最	期末	實際動	利率	資金 貸與	業務往	有短期融 通資金必	提列備 抵呆帳	搶	保品	對個別對 象資金貸	黄金貸 與總限
	之公司	對象 (註4)	科目	高金額	餘額	支金額	医間	性質 (註1)	來金額	要之原因	金 額	名稱	價值	奥 限 額 (註2)	額(註3)
1	中租迪和 (股)公司	N	其他應 收款	50,000	50,000	-	1.81%~ 20.00%	1	50,000	-	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	N-1	"	24,332	23,040	23,040	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	259	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	0	"	45,000	40,134	40,134	1.81%~ 20.00%	1	81,609	-	451	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	O-1	"	30,000	25,558	25,558	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	287	不動產	10,000	1,350,706	5,402,826
"	"	P	"	69,300	63,000	63,000	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	708	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	Q	"	15,689	9,728	9,728	1.81%~ 20.00%	1	275,751	-	109	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	Q-1	"	73,487	50,835	50,835	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	571	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	R	"	60,500	60,500	-	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	S	"	60,000	60,000	60,000	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	675	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	T	"	60,000	60,000	60,000	1.81%~ 20.00%	1	412,500	-	675	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	T-1	"	25,000	-	-	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
"	"	其他客户 彙總	"	4,502,699	3,055,815	2,822,315	1.81%~ 20.00%	1	17,314,415	-	31,728	股票不動車輛	288,584	1,350,706	5,402,826
"	"	其他客户 彙總	"	7,925,334	4,317,495	3,644,006	1.81%~ 20.00%	2	-	營運資金	70,973		673,897	1,350,706	5,402,826
2	合迪(股)公司	A	"	79,801	78,956	78,956	3.2447%~ 19.9267%	1	50,000	-	782	不動產	30,000	305,511	1,222,042
"	"	В	"	60,000	60,000	60,000	3.2447%~ 19.9267%	2	-	營運資金	594	無	-	305,511	1,222,042
"	"	С	"	60,000	59,692	59,692	3.2447%~ 19.9267%	2	-	營運資金	591	不動產	28,395	305,511	1,222,042
"	"	D	"	59,245	57,354	57,354	3.2447%~ 19.9267%	1	40,000	-	568	無	-	305,511	1,222,042
"	"	Е	"	60,000	53,372	,	3.2447%~ 19.9267%	2	-	營運資金	528	無	-	305,511	1,222,042
"	"	F	"	55,352	50,604	50,604	3.2447%~ 19.9267%	1	60,000	-	501	無	-	305,511	1,222,042
"	"	G	"	50,000	50,000	25,000	3.2447%~ 19.9267%	2	-	營運資金	248	無	-	305,511	1,222,042
"	"	Н	"	20,000	19,836	19,836	3.2447%~ 19.9267%	2	-	營運資金	196	不動產	21,000	305,511	1,222,042
"	"	H-1	"	29,920	29,920	-	3.2447%~ 19.9267%	1	20,000	-	-	無	-	305,511	1,222,042
"	"	I	"	32,000	31,705	31,705	3.2447%~ 19.9267%	2	-	營運資金	314	無	-	305,511	1,222,042
"	"	I-1	"	18,000	17,834	17,834	3.2447%~ 19.9267%	1	9,000	-	177	無	-	305,511	1,222,042

編號	貸出資金	貸典	往來	本期最	期末	實際動	利率	黄金 貸與	業務往	有短期融 通資金必	提列備 抵呆帳	擔保品		對個別對 象資金貸	資金貸 與總限
	之公司	對象 (註4)	科目	高金額	餘額	支金額	區間	性質 (註1)	來金額	要之原因	金 額	名稱	價值	奥 限 額 (註2)	額(註3)
2	合迪(股)公司	J	其他應 收款	10,000	9,863	9,863	3.2447%~ 19.9267%	2	ı	營運資金	98	無	-	305,511	1,222,042
"	"	J-1	"	40,000	38,773	38,773	3.2447%~ 19.9267%	1	20,000	-	384	無	-	305,511	1,222,042
"	"	其他客戶 彙總	"	1,105,863	902,125	832,375	3.2447%~ 19.9267%	1	1,382,473	-	9,726	不動產 、車輛 器 設備	81,951	305,511	1,222,042
"	"	其他客戶 彙總	"	1,214,076	924,090	892,090	3.2447%~ 19.9267%	2	-	營運資金	10,010	不動産 、車輌	60,376	305,511	1,222,042
3	仲信資融 (股)公司	A	"	350	350	-	15.00%~ 19.00%	1	1,048	-	-	無	-	70,033	280,132
"	"	В	"	500	348	348	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
"	"	С	"	350	323	323	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
"	"	D	"	350	316	316	15.00%~ 19.00%	1	3,320	-	1	無	-	70,033	280,132
"	"	Е	"	350	298	298	15.00%~ 19.00%	1	97	-	1	無	-	70,033	280,132
"	"	F	"	300	285	285	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
"	"	G	"	350	280	280	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
"	"	Н	"	350	279	279	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
"	"	I	"	300	270	270	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
"	"	J	"	350	262	262	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
"	"	其他客戶 彙總	"	800	547	547	15.00%~ 19.00%	1	1,390	-	2	無	-	70,033	280,132
"	"	其他客戶 彙總	"	1,770	1,444	1,194	15.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	4	無	-	70,033	280,132
4	仲利國際 租賃有限 公司	仲津國際 租賃有限 公司	應收關 係企業 款項	489,200	483,300	241,650	6.00%	2	-	營運資金	-	無	-	2,451,273	4,902,547

- 註1:資金貸與性質之填寫方法如右:有業務往來者為「1」;有短期融通資金之必要者為「2」。
- 註2:對個別對象資金貸與限額
 - 1.轉投資子公司-中租迪和(股)公司個別對象之累計貸與餘額,以該公司淨值總額之10%為限(\$1,350,706千元)。
 - 2.轉投資子公司-合迪(R)公司個別對象之累計貸與餘額,以該公司淨值總額之10%為限(\$305,511千元)。
 - 3.轉投資子公司一仲信資融(股)公司個別對象之累計貸與餘額,以該公司淨值總額之10%為限(\$70,033千元)。
 - 4.轉投資子公司-仲利國際租賃有限公司個別對象之累計貸與餘額,以該公司資金貸與總限額之50%為限(\$2,451,273千元)。
- 註3:資金貸與總限額
 - 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司,公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$13,507,064千元),因短期融通資金必要而得資金貸 與他人總額,以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$5,402,826千元)。
 - 2.轉投資子公司一合迪(股)公司,公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$3,055,105千元),因短期融通資金必要需得資金貸與他人總額,以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$1,222,042千元)。
 - 3.轉投資子公司一仲信資融(股)公司,公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$700,329千元),因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額,以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$280,132千元)。
 - 4.轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司,公司資金貸與他人總額以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$4,902,547千元)。
- 註4:貸與對象
 - 1.轉投資子公司—中租迪和(股)公司本期資金貸與對象與對象共1,978家,上表僅就關係人與前20大交易相對人個別列出明細。
 - 2.轉投資子公司—合迪(股)公司本期資金貸與對象共431家,上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
 - 3.轉投資子公司—仲信資融(股)公司本期資金貸與對象共20家,上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 4.轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司本期資金貸與對象共1家。
- 註5:因契約約定不得揭露貸與對象之名稱,故以代號為之。

2.為他人背書保證:

單位:新台幣千元

編	背書保	被背書保證	計象	對單一企	本期最高	期末背	實際動	以財産擔	累計背書保證金	背書保	屬母公司	屬子公司	屬對大陸
號	避者公 司名稱	公司名稱	關係 (註1)	業背書保 證 限 額	背書保證 餘 額	書保證 餘 額	支金額	保之背書 保證金額	額佔最近期財務 報表淨值之比率	避最高 限 額		對母公司 背書保證	地區背書保 橙
0	中租控股 (股)公司	仲利國際租賃有 限公司	2	53,101,168	19,817,331	19,817,331	3,666,536	-	74.64 %	132,752,920	Y		Y
"	"	Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)	2	53,101,168	150,000	147,850	143,876	-	0.56 %	132,752,920	Y		
"	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	2	53,101,168	4,141,655	4,103,020	1,182,800	-	15.45 %	132,752,920	Y		
1	中租迪和 (股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	27,014,128	21,847,046	21,587,165	13,694,731	-	159.82 %	67,535,320	Y		
"	"	中租汽車租賃 (股)公司	2	27,014,128	780,000	780,000	290,000	-	5.77 %	67,535,320	Y		
"	"	仲信資融(股)公 司	2	27,014,128	3,005,000	3,005,000	1,420,000	-	22.25 %	67,535,320	Y		
"	"	立新資產管理 (股)公司	2	27,014,128	720,000	720,000	175,000	-	5.33 %	67,535,320	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)	2	27,014,128	1,879,746	1,854,039	796,976	-	13.73 %	67,535,320	Y		
	"	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	2	6,753,532	2,339,172	2,276,890	1,302,263	-	16.86 %	67,535,320	Y		
"	"	中租建設(股)公 司	4	6,753,532	743,400	743,400	619,500	435,150	5.50 %	67,535,320			
2	亞洲興業程 賃公司 (ASK)	L泰國盤銀中信租 賃(BGPL)	2	6,889,203	255,925	237,050	237,050	-	6.88 %	17,223,008	Y		
,	Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	2	783,679	78,408	-	-	-	- %	783,679	Y		
4		L仲利國際貿易 (上海)有限公司	2	12,256,358	2,851,470	2,851,470	1,373,848	-	23.27 %	36,769,073	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有 限公司	2	12,256,358	2,152,480	2,126,520	1,028,124	-	17.35 %	36,769,073	Y		Y

- 註1:1.有業務往來之公司。
 - 2.本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
 - 3.直接及間接對本公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
 - 4.基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
 - 5.其他:依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第五條第二款規定,公開發行公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間得為背書保證且無金額限制。
- 註2:財務報表如有認列或有損失,應註明已認列之金額。
- 註3:本公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍,其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之二倍。
- 註4:轉投資子公司—中租迪和(股)公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍,其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十,但該公司對持有普通股股權超過百分之八十之子公司背書保證額度不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證,其背書保證金額不超過最近一年業務往來交易總額。
- 註5:轉投資子公司—亞洲興業租賃公司(ASK)對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍,其中對單一企業之背書保證限額不得超過 淨值總額之二倍。
- 註6:轉投資子公司-Grand Pacific Holdings Corp.對外背書保證總額不得超過該公司普通股股本之五倍,其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額,惟百分之百投資之子公司不受淨值之限制。
- 註7:轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司對外背書保證總額不得超過該公司最近期財務報表淨值總額之三倍,其中對單一企業之背書保證 限額不得超過淨值總額,惟百分之百投資之子公司不受淨值之限制。

3.期末持有有價證券情形:

單位:新台幣千元/千股

	有價證券	與有價證券			期				
持有之公司	種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	股數	帳面金額	持股比率	市價(註1)	備	註
中租控股(股)公司		採權益法評價之		869,122	15,028,312	100.00 %	15,028,312	1,74	
和驻版(版) 五寸		被投資公司	股權投資	007,122	15,020,512	100.00 70	15,020,512		
"	Chailease International Financial Servic Co., Ltd.	"	"	5,000	147,951	100.00 %	147,951		
"	Grand Pacific Holdings Corp.	"	"	2,597	239,846	49.00 %	239,846		
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	"	"	269,650	13,773,933	100.00 %	13,773,933		
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	"	"	7,800	296,468	100.00 %	296,468		
"	中租迪和(股)公司	"	"	829,994	14,741,525	100.00 %	14,741,525		
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	"	"	39,900	398,540	11.57 %	631,814		
Chailease International (B.V.I.) Corp.	CLJ Capital Management Company Limited	"	"	-	-	37.50 %	-		
"	CLJ Investment Partners Company Limited	"	"	-	3,297	37.50 %	3,297		
"	Chailease-LJ Greater China SME Fund, L.P.	"	"	-	107,641	33.33 %	107,641		
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	"	"	88,453	15,566,030	98.66 %	15,566,030		
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	"	"	-	15,631,536	100.00 %	15,631,536		
"	仲津國際租賃有限公司	"	"	-	376,350	25.00 %	376,350		
仲利國際租賃有限 公司	仲津國際租賃有限公司	"	"	-	1,139,379	75.00 %	1,139,379		
"	仲利國際貿易有限公司	"	"	-	1,350,206	100.00 %	1,350,206		
"	吉榮置業	"	"	-	841,803	100.00 %	841,803		
中租迪和(股)公司		採公平價值變動 列入損益評價之 被投資公司	交易目的之金融 資產—流動	200	7,940	- %	7,940		
"	F-臻鼎	"	"	301	21,125	- %	21,125		
"	中磊	"	"	200	8,370	- %	8,370		
"	佳醫	"	"	49	2,989	- %	2,989		
"	台表科	"	"	545	23,807	- %	23,807		
"	台郡	"	"	50	5,125	- %	5,125		
"	中壽	"	"	684	18,229	- %	18,229		
"	致伸	"	"	50	1,147	- %	1,147		
"	開發金	"	"	4,350	36,975	- %	36,975		
"	正達	"	"	70	4,137	- %	4,137		
"	富邦金	"	"	200	8,180	- %	8,180		
"	國喬	"	"	700	14,700	- %	14,700		
"	國泰金	"	"	150	6,315	- %	6,315		
"	鴻海	"	"	80	6,072	- %	6,072		
"	台聚	"	"	500	10,500	- %	10,500		
	萬國通	"	″	75	2,629	- %	2,629		
	艾美	,	″	100	7,350	- %	7,350		
	永豐餘	,	"	150	2,220	- %	2,220		
<i>"</i>	正崴	,,	<i>"</i>	250	14,800	- %	14,800		
<i>"</i>	中化生	,,	<i>"</i>	30	1,578	- %	1,578		
	毅 <u></u>		<i>"</i>	580	8,729	- %	8,729		
	友達	<i>"</i>	<i>"</i>	200	2,220	- %	2,220		
	佳必琪	<i>"</i>	<u>"</u>	111	2,842	- %	2,842		
, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	榮運	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	<u>"</u>	250	4,862	- %	4,862		
<i>"</i>	聯成	<i>"</i>	ĺ "	100	1,400	- %	1,400		

	有價證券	與有價證券			期	末		
持有之公司	種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	股 數	帳面金額	持股比率	市價(註1)	備註
中租迪和(股)公司	第一銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金	-	280,000	- %	280,000	
"	明从加广一台,文从公公区		融資產一流動		120,000	0/	120,000	
"	陽信銀行不動產信託受益權	_	,,	-	130,000	- %	130,000	
"	華泰銀行不動產信託受益權	_	"	-	160,000	- % - %	160,000	
	台灣新光銀行不動產信託受益權	_		-	196,226	- %	196,226	
"	板信商銀不動產信託受益權	-	"	-	85,000	- %	85,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	280,000	- %	280,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	=	"	-	600,000	- %	600,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	71,000	- %	71,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	299,950	- %	299,950	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	55,000	- %	55,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	65,000	- %	65,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	=	"	-	180,000	- %	180,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	88,000	- %	88,000	
"	合迪(股)公司	採權益法評價之	採權益法之長期	175,242	2,944,116	99.52 %	2,943,653	提供6,260千
		被投資公司	股權投資					股質押
"	中國租賃(股)公司	"	"	15,111	211,089	100.00 %	211,089	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	"	"	62,000	3,035,597	100.00 %	3,035,597	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	"	"	126,311	1,261,069	36.61 %	2,000,024	
"	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	"	"	40,910	3,505,601	100.00 %	3,505,601	
"	Grand Pacific Holdings Corp.	"	"	2,703	249,635	51.00 %	249,635	
"	仲航(股)公司	"	"	100	1,291	28.57 %	1,291	提供100千股 質押
"	Chailease International	"	"	_	366,962	100.00 %	366,962	只 41
	Leasing Company Limited (Vietnam)				300,702	100.00 /0	300,702	
"	中租汽車租賃(股)公司	"	"	5,000	45,424	100.00 %	42,218	
"	立新資產管理(股)公司	"	"	5,850	125,720	100.00 %	125,720	
"	迪和(股)公司	"	"	50	180	100.00 %	121	
"	中租保險經紀人(股)公司	"	"	800	18,662	100.00 %	18,662	
"	中租雲端服務(股)公司	"	"	1,000	9,578	100.00 %	9,578	
"	次順位受益證券-2011	-	公平價值變動列 入損益之金融資 產一非流動	-	839,180	- %	839,180	
"	次順位受益證券-2010	-	"	-	881,828	- %	881,828	
"	台新國際商業銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金 融資產—非流動	-	180,000	- %	180,000	
"	板信商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	108,000	- %	108,000	
"	板信商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	270,000	- %	270,000	
"	台灣工業銀行(股)公司		備供出售金融資 產一非流動	92,694	1,003,320	3.88 %	1,003,320	92,690千股
"	晶宏半導體(股)公司	"	"	844	17,435	0.96 %	17,435	質押
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	7,191	0.10 %	7,191	
"	鑫晶鑽科技(股)公司(原 : 兆晶科技(股)公司)	"	"	352	4,628	0.18 %	4,628	
"	TaiGen Biopharmaceuticals	"	"	2,113	2,823	0.42 %	2,823	
"	春水堂科技娛樂(股)公司	"	"	585	18,322	4.67 %	18,322	
"	台捷電子(股)公司	"	"	343	7,689	0.52 %	7,689	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	2,350	2.60 %	2,350	
"	東捷資訊服務(股)公司	"	"	51	752	0.25 %	752	
"	頂正科技(股)公司	"	"	16,642	293,223	17.00 %	293,223	
"	勝創科技(股)公司	"	"	3,397	28,473	5.70 %	28,473	

	有價證券	與有價證券						
持有之公司	種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	股 數 帳面金額		持股比率	市價(註1)	備註
中租迪和(股)公司	英懋達光電(股)公司(原 : 景懋光電(股)公司)	採公允價值評價 之被投資公司	備供出售金融資 產一非流動	350	2,236	0.36 %	2,236	
"	永儲(股)公司	"	"	612	7,791	0.50 %	7,791	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	937	0.50 %	937	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	500	12,060	3.07 %	12,060	
"	威比娜蒂網路(股)公司	"	"	250	1,905	10.53 %	1,905	
"	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	"	"	540	2,761	8.82 %	2,761	
"	新虹科技(股)公司	"	"	5,273	-	4.53 %	-	(註2)
"	East West Pharmaceuticals	"	"	242	-	5.84 %	-	
"	捷和建設(股)公司	"	"	43	-	0.01 %	-	(註2)
"	東元奈米應材(股)公司	"	"	95	-	0.38 %	-	(註2)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	(註2)持股比 例低於0.01%
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	-	-	10.48 %	-	(註2)持有不 足千股
"	台灣精材(股)公司(原:啟 成科技(股)公司)	"	"	182	-	0.67 %	-	(註2)
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司(股票)	"	"	-	36,708	- %	36,708	持有不足千 股
合迪股份有限公司	仲信資融(股)公司(股票)	採權益法評價之 被投資公司	採權益法之長期 股權投資	53,687	764,853	100.00 %	764,853	
My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.(股票)	"	"	1,201	211,418	1.34 %	211,418	
Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	NIP應收帳款受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	91,051	- %	91,051	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Club Co., Ltd.(股票)	採公允價值評價 之被投資公司	備供出售金融資 產一非流動	64	295	0.14 %	295	
"	Bumrungrad Hospital Pcl.(股票)	-	交易目的金融資 產—流動	59	4,549	0.01 %	4,549	
"	Bangkok Grand Pacific Lease Public Co., Ltd.(股票)	採權益法評價之 被投資公司	採權益法之長期 股權投資	43,846	552,557	99.99 %	552,557	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	採權益法評價之 被投資公司	. "	-	-	100.00 %	-	
"	GP Warehouse Funding Corp.	"	"	-	6,857	100.00 %	-	
"	Grand Pacific Financing Corp.	"	"	4,750	938,358	100.00 %	-	
"	GP Main St. Development, Inc.	"	"	-	117,242	100.00 %	-	持有不足千 股
Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	"	"	-	(94)	100.00 %	-	
GP Warehouse Funding Corp.	GP Warehouse Funding LLC.	"	"	-	-	100.00 %	-	
Grand Pacific Financing Corp.	Amlogic, Inc.	採公允價值評價 之被投資公司	備供出售金融資 產一非流動	200	5,914	1.00 %	5,914	
Grand Pacific Holding Corp.	Best Elite International Limited	"	"	2,400	78,065	0.02 %	78,065	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	716	14,785	6.90 %	14,785	
"	Stemcyte Inc.	"	"	100	2,957	9.60 %	2,957	

註1:上市(櫃)公司為公開市價,非上市(櫃)公司則為股權淨值,所示之股權淨值係依被投資公司經會計師查核之財務報表計算。 註2:係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損,回復希望甚小,屬永久性跌價。 註2:上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

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:

單位:新台幣千元

	有價證券	帳列	交易		¥	月初	y	【 入		黄	出		j	男末
買、賣之公司	種類及 名 稱	科目	對象	關係	股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面 成本	處分 損益	股數	金額
中租迪和(股)公司	陽信銀行不 動産信託受 益權	持有至到 期日金融 資產一流 動	-	-	-	105,000	-	1	-	105,000	-	-	-	-
"	大眾銀行不 動產信託受 益權	"	"	"	-	-	-	870,000	-	870,000	-	-	-	-
"	"	"	"	"	-	-	-	299,950	-	-	-	-	-	299,950
"	台新國際商 業銀行不動 產信託受益 權	期日金融	"	"	-	50,000	-	130,000	-	-	-	-	-	180,000
"	板信商業銀 行不動產信 託受益權	"	"	"	-	-	-	270,000	-	-	-	-	-	270,000
"	"	"	"	"	-	-	-	108,000	-	-	-	-	-	108,000
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	採權益法 之長期股 權投資	關係人	關係人	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
仲利國際租賃有限 公司	仲利國際貿 易(上海)有 限公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中租控股(股)公司	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	Chailease Internationa I Company (Malaysia) Limited	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease Internaitonal Company (Malaysia) Limited	Asia Sermkij Leasing public Co., Ltd	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease Internaitonal (B.V.I.) Corp.	Chailease - LJ Greater China SME Fund, L.P.	"	"	п	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註1:有價證券帳列採用權益法之投資者,填寫該二欄,餘得免填。

註2:上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

- 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: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: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:

單位:新台幣千元

帳列應收款項			應收關係人		逾期應收	關係人款項	應收關係人款項	提列備抵
之公司	交易對象	關係	款項餘額	週轉率	金 額	處理方式	期後收回金額	呆帳金額
Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailease Holding Company Limited	母子公司	739,250	-	-		-	-
"	My leasing (Mauritius) Corp.	關聯企業	3,624,750	-	-		-	-
"	Enrich Management Consultants Ltd.	實質關係人	280,915	-	-		-	2,271
"	Grand Pacific Holding Corp.	關聯企業	221,775	-	-		-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp.	Chailease Holding Company Limited	母子公司	1,058,606	-	-		-	-
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,774,200	-	-		-	-
My leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限 公司	母子公司	4,221,674	-	-		-	-
Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	My leasing (Mauritius)	母子公司	596,924	-	-		-	-
仲利國際租賃有限公 司	仲津國際租賃有限 公司	母子公司	241,650	-	-		-	-

註:上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

- 9.從事衍生工具交易:請詳附註六(二)說明。
- 10.母子公司間業務關係及重要交易往來情形:

單位:新台幣千元

			與交易			交易	3往來情形	
編號	交易人名稱	交易往來對象	人人像	科	目	金 額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
0	中租控股(股)公司	CFC (B.V.I.) \ My Leasing (B.V.I.)	1	借款		1,797,856	與一般交易對象相同	0.97 %
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、中租賃(股)公司、公司、公司、公司、公司、公司、公司、公司、公司、公司、公司、公司、Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)、CFC (B. V. I.)、My Leasing (B. V. I.)、中租保險經紀人(股)公司、ASK、CPHC、仲利國際租賃有限公司、Chailease International Company (Maylaysia) Limited	3	其他應收款		362,448	**	0.20 %
1	"	合迪(股)公司司司 國租賃(股)公司、司 立司 資(股)公理(股) 公司 (股)公理(股) 公司 (股)公理(股) 公司 (股)公理(股) 公司 (股)公理(股) 公司 (股)公理(股) 公司 (股)公理(股) 公司 (限)公理(股) 公司 (限)公理(股) 公司 (限)公司 (R)公 (R)公 (R)公 (R)公 (R)公 (R)公 (R)公 (R)公	3	應付費用		215,287	"	0.12 %
1	"	合迪(股)公司、中 國租賃(股)公司、 立新資產管理(股) 公司、仲信資融(股)公司	3	營業費用		201,081	"	0.96 %

			典交易		交易	往來情形	
編號	交易人名稱	交易往來對象	人之關係	科目	金 額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、 CFC(B. V. I.)、仲信 資融(股)公司 、Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)、中租汽 車租賃(股)公司 、中租租賃(股)公司 、中租保險經紀 人(股)公司。仲利 國際有限公司	3	其他營業收入及營業 外收入	213,265	與一般交易對象相同	1.02 %
2 2	CFC (B.V.I.)	中租控股(股)公司	2	放款	739,250	"	0.40 %
2		GPHC · My Leasing (Mauritius) Corp. · Chailease International Company (Malaysia) Limited.	3		3,890,880		2.10 %
3	仲利國際租賃有限公司	My Leasing (Mauritius)	3	借款	4,221,674	"	2.28 %
3	"	中租迪和(股)公司	3	應付費用	137,016	"	0.07 %
3	"	仲津國際租賃有限 公司	3	放款	241,650	"	0.13 %
3	"	My leasing (Mauritius)、中租 迪和(股)公司	3	營業費用	326,988	"	1.56 %
4	My Leasing (B.V.I.) Corp.	中租控股(股)公司	2	放款	1,058,606	"	0.57 %
4	"	Gloden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	其他應收款	1,774,200	"	0.96 %
5	Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My leasing (Mauritius)	3	放款	596,924	"	0.32 %

註1:編號之填寫方式如下:

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2:與交易人之關係種類標示如下:

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註3:交易往來金額未達三千萬元者,不擬揭露。

註4:上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

(二)轉投資事業相關資訊:

民國一〇二年第三季合併公司之轉投資事業資訊如下:

單位:新台幣千元

投資	公司	被投資公司	所在	主要營	原始投	資金額		期末持有		被投資公司	本期認列之	
名	稱	名 稱	地區	業項目	本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額	本期損益	投資損益	備註
本公司		Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西 亞	一般投資事業	13,338,820	13,205,755	869,122	100.00 %	15,028,312	2,404,728	2,404,728	
"		Chailease International Financial Service Co., Ltd.	京群島	分期付款買賣 、海外融資及 財務諮詢業務	147,850	-	5,000	100.00 %	147,951	101	101	
"		Grand Pacific Holdings Corp.及其子公 司		租賃業務、不 動産業務及抵 押業務	21,734	21,734	2,597	49.00 %	239,846	73,933	36,227	

投資公司	被投資公司	所在	主要營	原始投	資金額		期末持有		被投資公司	本期認列之	
名稱	名 稱	地區	業項目	本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額	本期損益	投資損益	備註
本公司	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	京群島	一般投資事業	8,668,978	6,492,626	269,650	100.00 %	13,773,933	1,970,176	1,970,176	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	235,377	235,377	7,800	100.00 %	296,468	(273)	(273)	
"	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租 賃及應收帳款 受讓	12,437,290	12,437,290	829,994	100.00 %	14,741,525	2,714,921	2,714,921	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.及其子公司	泰國	小客車分期付 款	419,184	308,415	39,900	11.57 %	398,540	469,652	44,946	
Chailease International (B.V.I.) Corp.	CLJ Capital Management Company Limited	英屬蓋	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	-	(8,018)	-	
"	CLJ Investment Partners Company Limited	英屬蓋	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	3,297	8,835	3,313	
"	Chailease-LJ Greater China SME Fund,L.P.	英屬蓋 曼群島	投資基金	112,366	-	-	33.33 %	107,641	(14,244)	(4,748)	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣 出付款 別 別 別 別 以 帳 款 收 買 業 務 、 買 業 後 関 、 し 、 し 、 し 、 し 、 し 、 し 、 し 、 し 、 し 、	1,339,423	1,339,423	175,242	99.52 %	2,944,116	331,553	329,965	
"	中國租賃(股)公司	"	分期付款銷貨 業務等	272,996	272,996	15,111	100.00 %	211,089	43,469	43,469	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維 京群島	一般投資事業	1,833,340	3,045,710	62,000	100.00 %	3,035,597	59,767	59,767	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.及其子公司	泰國	小客車分期付 款	861,253	908,301	126,311	36.61 %	1,261,069	469,652	181,332	
"	Chailease Finance(B.V.I.) Co., Ltd.	英屬維 京群島	分期付款買賣 、海外融資及 財務諮詢業務	1,209,709	1,209,709	40,910	100.00 %	3,505,601	494,900	494,900	
"	立新資產管理 (股)公司	台灣	逾期應收帳款 管理服務業	60,939	60,939	5,850	100.00 %	125,720	31,404	31,404	
"	仲航(股)公司	"	各種機器 人 通 連 強 出 出 置 業 出 日 業 務 員 第 別 日 業 別 日 業 務 員 員 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月 月	1,000	1,000	100	28.57 %	1,291	479	137	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業	217,256	217,256	-	100.00 %	366,962	20,229	20,229	
"	中租汽車租賃 (股)公司 (原名:仲運 (股)公司)	台灣	租賃業	52,227	52,227	5,000	100.00 %	45,424	(11,797)	(11,797)	
"	迪和(股)公司	"	分期付款銷貨 業務及租賃業	502	502	50	100.00 %	180	(57)	(57)	
"	中租保險經紀 人(股)公司	"	人身保險及財 產保險經紀等 業務	8,000	8,000	800	100.00 %	18,662	10,512	10,512	

投資公司	被投資公司	所在	主要營	原始投	資金額		期末持有		被投資公司	本期認列之	
名稱	名 稱	地區	業項目	本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額	本期損益	投資損益	備註
中租迪和(股)公司	Grand Pacific Holdings Corp.及其子公 司		租賃業務、不 動産業務及抵 押業務	22,621	22,621	2,703	51.00 %	249,635	73,933	37,706	
"	中租雲端服務 (股)公司	台灣	雲端產品之軟 體、硬體租賃 及分期業務	10,000	-	1,000	100.00 %	9,578	(422)	(422)	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	台灣	租賃業務、分 期付款銷貨及 應收帳款收買 業務	352,436	352,436	53,687	100.00 %	764,853	70,677	70,677	
My Leasing (B.V.I) Corp.	, ,	模里西 斯群島	一般投資事業	-	1,241,940	1,201	1.34 %	211,418	1,714,524	55,983	

註:上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

(三)大陸投資資訊:

子公司中租迪和(股)公司

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊:

單位:新台幣千元

大陸被投資	主要營業	實收		本期期初自 台灣匯出累	本期 收回投		本期期末自 台灣匯出累	本公司直接 或間接投資	本期認 列投資	期末投 資帳面	截至本期 止已匯回
公司名稱	項目	資本額	(註1)	積投資金額	匯出	收回	積投資金額	之持股比例	損 益 (註2)	價 值	投資收益
仲利國際租賃 有限公司	租賃業務等	9,166,700	(三)	1,241,940	-	-	1,241,940	100.00 %	1,807,056	15,631,536	1,803,770
仲津國際租賃 有限公司	租賃業務等	1,182,800	(三)	-	-	-	-	100.00 %	151,380	1,515,729	-

2. 赴大陸地區投資限額:

本期期末累計自台灣匯出	經濟部投審會核准	依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資金額	投資金額	赴大陸地區投資限額
1,241,940	1,241,940	-

- 註1:投資方式區分為下列四種,標示種類別即可:
 - (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
 - (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
 - (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
 - (四)直接投資大陸公司。
 - (五)其他方式。
- 註2:除仲津國際租賃有限公司係按自結數認列投資利益外,餘係依據經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表認列投資損益。
- 註3:經投審會97.08.29修正大陸投資限額計算規定,經經濟部核發符合營運總部範圍內之企業,無需計算限額。
- 註4:本表相關數字應以新台幣列示。涉及外幣者,應以財務報表日之匯率換算為台幣。
- 註5:本期認列投資損益及期末帳面價值係包含直接及間接投資之金額。 註6:上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。
- 3.與大陸被投資公司間之重大交易事項:無。

十四、部門資訊

合併公司有四個應報導部門:台灣部門、中國部門、泰國部門及其他部門,部門係經營分期銷售、資本租賃及營業租賃等業務,營運部門損益主要係以營業損益為衡量,並作為評估績效之基礎。

合併公司營運部門資訊及調節如下:

			102年7月	至9月		
收 入:	台灣	中國	_ 泰 國_	其 他 部 門	調 整 	合 計
來自外部客戶收入	\$ 2,928,774	3,638,485	611,616	253,496	_	7,432,371
部門間收入	226,974	103,989	-	-	(330,963)	-
收入總計	\$ 3,155,748	3,742,474	611,616	253,496	(330,963)	7,432,371
應報導部門損益	\$818,815	524,188	155,902	(8,988)		1,489,917
			101年7月			
	台 灣	中國	_ 泰 國_	其 他 _部 門_	調 整 及銷除	_ 合 計_
收 入:						
來自外部客戶收入	\$ 2,208,996	2,631,846	500,842	96,055	-	5,437,739
部門間收入	219,315	100,370			(319,685)	
收入總計	\$ <u>2,428,311</u>	2,732,216	500,842	96,055	(319,685)	5,437,739
應報導部門損益	\$ <u>702,289</u>	<u>553,955</u>	133,189	<u>(136,224</u>)		<u>1,253,209</u>
	-		102年1月	至9月		
	台灣	中 國	泰國	其他 部門	調 整 	合 計
收 入:						
來自外部客戶收入	\$ 8,014,438	10,488,190	1,776,324	641,216	-	20,920,168
部門間收入	744,171	231,296			(975,467)	
收入總計	\$ 8,758,609	10,719,486	1,776,324	641,216	(975,467)	20,920,168
應報導部門損益	\$ <u>2,421,258</u>	1,708,241	469,652	<u>(76,961</u>)		4,522,190
			101年1月	•		
	台灣	中 國	泰國	其他 部門	調 整 及銷除	合 計
收入:						
來自外部客戶收入	\$ 6,264,967	7,228,511	1,398,630	295,332	-	15,187,440
部門間收入	545,501	113,662			(659,163)	
收入總計	\$ <u>6,810,468</u>	7,342,173	1,398,630	295,332	(659,163)	15,187,440
應報導部門損益	\$ <u>1,892,783</u>	1,177,061	335,479	(438,760)		2,966,563

十五、首次採用國際財務報導準則

合併公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製,如附註四(一)所述,本合併財務季報告係包含於首份依據證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告涵蓋期間內,且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年第三季之比較合併財務季報告 、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(合併公司之轉 換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

於編製民國一〇一年度相關報告時,合併公司係已依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點,將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對合併公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。民國一〇一年十二月三十一日及一月一日(合併公司之轉換日)合併資產負債表及民國一〇一年度合併綜合損益表之調節資訊請參閱民國一〇二年第一季合併財務季報告附註十五。

101 9 30

(一)合併資產負債表項目之調節

		101.9.30	
-st-	先前之一般 公認會計原則_	轉換至IFRSs _ 影響數	IFRSs
資 産			
現金及約當現金	\$ 7,953,78	1 -	7,953,781
透過損益按公允價值衡量之金融資	產 284,01	7 -	284,017
一流動			
持有至到期日金融資產—流動	1,876,000	0 -	1,876,000
應收帳款淨額	98,093,50	5,370,121	103,463,628
存貨	847,09	7 (130,832)	716,265
其他金融資產-流動	3,864,765	3 864,438	4,729,201
其他流動資產一其他	3,192,480	0 (1,728,710)	1,463,770
流動資產合計	116,111,64	5 4,375,017	120,486,662
透過損益按公允價值衡量之金融資	產 1,795,28	1 -	1,795,281
一非流動			
備供出售金融資產-非流動	-	1,195,874	1,195,874
以成本衡量之金融資產—非流動	1,439,680	0 (1,439,680)	-
持有至到期日金融資產—非流動	440,000	0 -	440,000
採用權益法之投資	1,230	0 -	1,230
不動產、廠房及設備	6,845,510	6 165,754	7,011,270
無形資產	22,824	4 -	22,824
遞延所得稅資產	714,83	7 839,018	1,553,855
長期應收帳款淨額	24,192,100	6 (3,371,275)	20,820,831
其他非流動資產-其他	2,407,992	2 (1,924,449)	483,543
非流動資產合計	37,859,46	6 (4,534,758)	33,324,708
資產總計	\$ 153,971,11	<u>(159,741)</u>	153,811,370

				101.9.30	
			先前之一般 公認會計原則	轉換至IFRSs 影響數 _	IFRSs
負	債	_		49 B 34	
	短期借款	\$	54,505,488	-	54,505,488
	透過損益按公允價值衡量之金融負債		13,890	-	13,890
	一流動				
	避險之衍生金融負債一流動		7,364	-	7,364
	應付帳款及票據		1,576,405	-	1,576,405
	當期所得稅負債		279,550	-	279,550
	其他金融負債一流動		11,821,877	3,777,551	15,599,428
	預收房地款		258,994	-	258,994
	營業週期內到期長期負債		31,752,716	14,210,820	45,963,536
	其他流動負債一其他	_	908,065		908,065
	流動負債合計	_	101,124,349	17,988,371	119,112,720
	應付公司債		5,994,967	-	5,994,967
	長期借款		22,424,776	(14,211,141)	8,213,635
	遞延所得稅負債		667,884	170,122	838,006
	其他非流動負債	_	5,017,388	(3,398,274)	1,619,114
	非流動負債合計	_	34,105,015	(17,439,293)	16,665,722
	負債總計	_	135,229,364	549,078	135,778,442
歸	屬於母公司之業主權益				
	股 本		7,853,004	-	7,853,004
	資本公積		4,649,711	-	4,649,711
	未分配盈餘		4,629,625	(468,713)	4,160,912
	其他權益	_	(72,945)	(231,787)	(304,732)
	歸屬於母公司業主之權益合計		17,059,395	(700,500)	16,358,895
	非控制權益	_	1,682,352	(8,319)	1,674,033
	權益總計	_	18,741,747	(708,819)	18,032,928
負	債及權益總計	\$_	153,971,111	(159,741)	153,811,370

(二)合併綜合損益表項目之調節

	101年7月至9月			101年1月至9月		
	先前之一 般公認會 計 原 則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一 般公認會 計 原 則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs
營業收入	\$ 5,608,738	(170,999)	5,437,739	15,677,441		15,187,440
營業成本	(2,427,219)	51,601	(2,375,618)	(6,789,893)	79,560	(6,710,333)
營業毛利	3,181,519	(119,398)	3,062,121	8,887,548	(410,441)	8,477,107
營業費用	(1,716,203)	(7,697)	(1,723,900)	(4,882,868)	(41,231)	(4,924,099)
其他收益及費損淨額		36,981	36,981		226,559	226,559
營業利益	1,465,316	(90,114)	1,375,202	4,004,680	(225,113)	3,779,567
營業外收入及支出:						
利息收入	48,257	(27,450)	20,807	108,932	(44,333)	64,599
股利收入	29,546	-	29,546	29,770	-	29,770
其他利益及損失	327,121	61,467	388,588	491,415	(13,684)	477,731
採用權益法之關聯企業及合	27	-	27	87	-	87
資損益之份額						
稅前淨利	1,870,267	(56,097)	1,814,170	4,634,884	(283,130)	4,351,754
所得稅費用	(559,351)	(1,610)	(560,961)	(1,386,272)	1,081	(1,385,191)
本期淨利	1,310,916	(57,707)	1,253,209	3,248,612	(282,049)	2,966,563
其他綜合損益:						
國外營運機構財務報表換算	-	(93,052)	(93,052)	-	(329,537)	(329,537)
之兌換差額 備供出售金融資產未實現評 價利益(損失)	-	(13,338)	(13,338)	-	116,422	116,422
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	-	3,461	3,461	-	8,624	8,624
國外營運機構淨投資避險中屬 有效避險工具利益(損失)	-	10,240	10,240	-	16,785	16,785
其他綜合損益-其他	-	35,568	35,568	-	59,969	59,969
減:與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅	-	-	-		_	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(57,121)	(57,121)		(127,737)	(127,737)
本期綜合損益總額	\$ <u>1,310,916</u>	(114,828)	1,196,088	3,248,612	(409,786)	2,838,826
淨利歸屬於 :						
母公司業主	\$ 1,241,288	(57,693)	1,183,595	3,071,387	(282,049)	2,789,338
非控制權益	69,628	(14)	69,614	177,225		177,225
本期淨利	\$ <u>1,310,916</u>	<u>(57,707</u>)	1,253,209	3,248,612	(282,049)	2,966,563

	10	101年7月至9月			101年1月至9月		
Arb A 10 M No doc dot 開 M .	先前之一 般公認會 計 原 則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一 般公認會 計 原 則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
綜合損益總額歸屬於:							
母公司業主	\$ 1,241,288	(136,420)	1,104,868	3,071,387	(409,612)	2,661,775	
非控制權益	69,628	21,592	91,220	177,225	(174)	177,051	
本期綜合損益總額	\$ <u>1,310,916</u>	(114,828)	1,196,088	3,248,612	<u>(409,786</u>)	2,838,826	
每股盈餘							
基本每股盈餘(元)	\$ <u>1.44</u>	(0.07)	1.37	3.56	(0.33)	3.23	

(三)調節說明

1.依先前一般公認會計準則,預售房地於同時符合(a)工程之進度已逾籌劃階段,亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成,工程之建造可隨時進行;(b)預售契約總額已達估計工程總成本;(c)買方支付之價款已達契約總價款百分之十五;(d)應收契約款之收現性可合理估計;(e)履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計及(f)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認等6項條件,用完工比例法,按建屋成本比例計算完工比例,分年認列出售房地損益;轉換至金管會認可之國際財務報導準則後,採全部完工法認列相關收入。另,在建房地專案銷售支出採完工比例法時,按完工比例計算並轉列費用。依金管會認可之國際財務報導準則規定廣告及銷售等相關支出應於發生時認列為費用。

茲彙總此項變動之影響如下:

	101	年7月至9月	101年1月至9月	
合併綜合損益表				
營業收入:				
工程收入	\$	(161,907)	(346,271)	
營業成本:				
工程成本		116,816	238,294	
營業費用		5,913	20,632	
所得稅前調整數	\$	(39,178)	(87,345)	
			101.9.30	
合併資產負債表				
在建房地		\$	(130,832)	
其他流動資產-其他			(59,734)	
相關所得稅影響數			13,662	
保留盈餘調整數		\$	(176,904)	

2.依先前一般公認會計準則,公司之售後租回利益應按租約年限遞延認列;轉換至金管會認可之國際財務報導準則後,相關售後租回利益因風險與報酬已移轉故應於出售時立即認列。

茲彙總此項變動之影響如下:

	101年7月至9月		101年1月至9月	
合併綜合損益表	<u> </u>		<u></u>	
營業收入	\$	(279)	(127,436)	
營業費用		(25,069)	(73,905)	
所得稅前調整數	\$	(25,348)	(201,341)	
			101.9.30	
合併資產負債表				
其他非流動負債一其他		\$	192,220	
其他權益			2,390	
相關所得稅影響數			(3,618)	
保留盈餘調整數		\$	190,992	

3.合併公司經評估部份土地及房屋建築持有之目的將依我國會計準則原分類於其他 資產項下之土地及房屋建築重分類至固定資產項下。

茲彙總此項變動之影響如下:

合併資產負債表	 101.9.30
不動產、廠房及設備	\$ 175,144
其他資產	 (175,144)
保留盈餘調整數	\$

4.合併公司依金管會認可之國際財務報導準則之會計政策係將所有精算損益認列於 其他綜合損益。依先前一般公認會計原則,合併公司係依員工剩餘服務期間將精 算損益認列於損益。轉換日,所有先前未認列之累積精算損益均認列於保留盈餘 ,並於以前年度之綜合損益表迴轉之。

茲彙總此項變動之影響如下:

	_	101年7	<u>月至9月</u>	_101年1月至9月_
合併綜合損益表				
營業費用	9	\$	2,231	13,861
所得稅前調整數	9	\$	2,231	13,861

合併資產負債表	 101.9.30
其他流動資產—其他	\$ (236)
其他非流動負債	(554,995)
其他權益	(14,411)
非控制權益	8,319
相關所得稅影響數	 95,024
保留盈餘調整數	\$ (466,299)

5.依金管會認可之國際財務報導準則,指定為備供出售金融資產以公允價值衡量, 此類資產先前係按成本列報。

備供出售金融資產其轉換日公允價值為1,085,758千元;先前一般公認會計原則下之帳面金額為1,445,986千元。

茲彙總此項變動之影響如下:

	101 🕏	F7月至9月	101年1月至9月
合併綜合損益表			
備供出售金融資產未實現	\$	(13,338)	116,422
所得稅前調整數	\$	(13,338)	116,422
			101.9.30
合併資產負債表			
備供出售金融資產		\$	1,195,874
以成本衡量之金融資產			(1,439,680)
其他綜合損益			243,806
保留盈餘調整數		\$	-

6.合併公司對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務,依此,合併公司將支付累積帶薪假之預期成本認列為應計負債。

茲彙總此項變動之影響如下:

	101年	7月至9月	101年1月至9月
合併綜合損益表			
營業費用	\$	6,198	(8,305)
所得稅前調整數	\$	6,198	(8,305)
			101.9.30
合併資產負債表			
其他金融負債-流動			(16,502)
保留盈餘調整數		9	§(16,502)

7.前述變動分別依合併個別公司所得稅稅率計算對遞延所得稅資產(負債)之增加(減少)列示如下:

	1	01.9.30
在建房地	\$	13,662
遞延貸項		(3,618)
員工福利		95,024
遞延所得稅資產(負債)增加(減少)	\$	105,068

對民國一〇一年七月一日至九月三十日及一〇一年一月一日至九月三十日綜 合損益表之影響為所得稅費用分別減少1,610千元及減少1,081千元。

8.上述變動減少(增加)保留盈餘彙總如下:

	101.9.30
在建房地	\$ (176,904)
售後租回	190,992
員工福利-精算損益	(466,299)
員工福利-帶薪假	 (16,502)
保留盈餘減少	\$ (468,713)

101 0 20

- (四)依金管會認可之國際財務報導準則規定,除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外,原則上公司於首次採用國際會計準則時,應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表,並予以追溯調整。謹將合併公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分,擇要說明如下:
 - 1.對於民國100年12月31日以前發生之企業併購、取得子公司及關聯企業交易,不予 追溯重編。
 - 2.採用精算技術衡量確定福利計畫之退職後福利義務時,因經驗調整及精算假設變動產生之精算損益,不予追溯重新計算,該等精算損益於轉換日立即認列於權益
 - 3.根據民國100年12月31日所存在之事實及情況,判斷存在於該日之安排是否包含租賃。