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六月三十日
(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	頁　次
一、封　　面	1
二、目　　錄	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、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(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	15～52
(七)關係人交易	52～57
(八)質押之資產	57
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	58
(十)重大之災害損失	58
(十一)重大之期後事項	58
(十二)其　　他	59～63
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	64～69
2.轉投資事業相關資訊	70～71
3.大陸投資資訊	71～72
(十四)部門資訊	72～73
(十五)首次採用國際財務報導準則	73～80

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六月三十日與 一〇一年十二月三十一日、六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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六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六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六月三十日其資產總額分別為23,598,060千元及18,344,881千元，分別佔合併資產總額之13%及12%，負債總額分別為18,968,398千元及15,257,438千元，分別佔合併負債總額之12%及12%；民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日其綜合損益分別為64,543千元、150,680千元、221,060千元及313,073千元，分別佔合併綜合損益之4%、17%、6%及20%。

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六月三十日採用權益法之投資分別為4,029千元及1,203千元，暨民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一 年一月一日至六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損失3,043千元、利益31千元、損失3,088千元及利益60千元，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 八 月 十三 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

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

	資　產	102.6.30 金額	%	101.12.31 金額	%	101.6.30 金額	%	101.1.1 金額	%
	流動資產：								
1100	現金及約當現金(附註六(一)及七)	$ 8,230,226	5	10,131,431	6	9,333,054	7	6,558,070	5
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二))	340,143	-	236,246	-	252,207	-	240,841	-
1130	持有至到期日金融資產－流動(附註六(二))	2,175,239	1	1,997,100	1	1,142,500	1	280,000	-
1170	應收帳款淨額(附註六(四)及七)	123,030,288	68	110,970,208	67	96,499,983	65	89,839,107	66
1324	在建房地(附註六(五)、七及八)	882,208	-	771,503	1	685,875	-	616,069	-
1476	其他金融資產－流動(附註七及八)	6,651,303	4	6,748,887	4	5,795,661	4	6,113,565	5
1479	其他流動資產－其他(附註六(六)及七)	2,637,514	1	1,442,367	1	741,314	1	1,179,503	1
		143,946,921	79	132,297,742	80	114,450,594	78	104,827,155	77
	非流動資產：								
1510	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動(附註六(二)及(三))	1,746,858	1	1,791,558	1	1,816,141	1	1,838,291	1
1523	備供出售金融資產－非流動(附註六(二))	1,153,948	1	1,202,629	1	1,210,787	1	1,085,758	1
1528	持有至到期日金融資產－非流動(附註六(二))	530,362	-	490,000	-	280,000	-	-	-
1550	採用權益法之投資(附註六(七)及八)	4,029	-	7,062	-	1,203	-	1,243	-
1600	不動產、廠房及設備(附註六(八)及八)	6,163,250	4	6,504,695	4	7,756,911	5	8,723,610	7
1780	無形資產(附註六(九))	23,562	-	23,087	-	22,766	-	24,669	-
1840	遞延所得稅資產	1,528,552	1	1,739,184	1	1,635,123	1	1,226,695	1
1930	長期應收帳款淨額(附註六(四)及七)	26,158,463	14	21,742,423	13	19,501,385	14	17,160,953	13
1995	其他非流動資產－其他(附註七及八)	573,689	-	811,201	-	671,817	-	393,668	-
		37,882,713	21	34,311,839	20	32,896,133	22	30,454,887	23
	資產總計	**$ 181,829,634**	**100**	**166,609,581**	**100**	**147,346,727**	**100**	**135,282,042**	**100**

	負債及權益	102.6.30 金額	%	101.12.31 金額	%	101.6.30 金額	%	101.1.1 金額	%
	流動負債：								
2100	短期借款(附註六(十)及七)	$ 53,198,835	29	51,043,587	31	49,772,397	34	39,831,048	30
2120	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動(附註六(二))	1,570	-	5,007	-	12,173	-	757	-
2125	避險之衍生金融負債－流動(附註六(二))	5,533	-	11,396	-	10,825	-	15,988	-
2150	應付帳款及票據(附註七)	999,456	1	1,772,943	1	1,239,843	1	2,312,415	2
2230	當期所得稅負債	501,515	-	675,265	-	428,111	-	669,271	-
2305	其他金融負債－流動(附註七)	20,828,802	11	17,323,233	10	14,418,597	10	13,186,866	10
2312	預收房地款(附註六(五))	342,280	-	302,039	-	213,393	-	173,091	-
2320	營業週期內到期長期負債(附註六(十)、六(十一)及八)	49,488,415	27	48,013,666	29	39,660,052	27	37,541,490	28
2399	其他流動負債－其他	1,646,060	1	1,160,551	1	755,625	1	816,093	-
		127,012,466	69	120,307,687	72	106,511,016	73	94,547,019	70
	非流動負債：								
2530	應付公司債(附註六(十一)及七)	5,076,284	3	6,946,767	4	10,214,411	7	5,174,629	4
2540	長期借款(附註六(十))	20,229,435	11	11,931,451	7	11,673,106	8	17,168,295	13
2570	遞延所得稅負債	978,718	1	976,090	1	641,206	-	303,973	-
2600	其他非流動負債(附註六(十三))	1,782,532	1	1,435,965	1	1,470,148	1	1,272,635	1
		28,066,969	16	21,290,273	13	23,998,871	16	23,919,532	18
	負債總計	155,079,435	85	141,597,960	85	130,509,887	89	118,466,551	88
	歸屬母公司業主之權益：(六(十五))								
3100	股本	9,053,004	5	9,053,004	5	7,853,004	5	7,853,004	6
3150	待分配股票股利	905,300	-	-	-	-	-	-	-
3200	資本公積	9,411,771	6	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	5,170,275	3	5,082,354	3	2,977,317	2	3,177,765	2
3400	其他權益	380,598	-	(278,849)	-	(226,005)	-	(177,169)	-
	歸屬於母公司業主之權益合計	24,985,813	14	23,268,280	14	15,254,027	10	15,548,020	11
36XX	**非控制權益**	1,764,386	1	1,743,341	1	1,582,813	1	1,267,471	1
	權益總計	26,750,199	15	25,011,621	15	16,836,840	11	16,815,491	12
	負債及權益總計	**$ 181,829,634**	**100**	**166,609,581**	**100**	**147,346,727**	**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**

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

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		102年4月至6月		101年4月至6月		102年1月至6月		101年1月至6月	
		金　額	%	金　額	%	金　額	%	金　額	%
	營業收入(附註七)：								
4111	銷貨收入	$ 1,383,673	20	491,802	10	2,621,958	19	844,228	9
4810	分期付款銷貨利息收入	1,520,717	22	1,137,768	22	2,991,383	22	2,187,541	22
4820	資本租賃利息收入	1,806,658	26	1,442,060	28	3,594,641	27	2,845,526	29
4300	租賃收入	628,043	9	754,574	14	1,292,922	10	1,546,046	16
4230	放款利息收入	356,722	5	240,415	5	675,622	5	484,303	5
4240	其他利息收入	219,020	3	331,842	7	419,184	3	657,636	7
4881	其他營業收入	1,084,134	15	686,853	14	1,892,087	14	1,184,421	12
	營業收入淨額	6,998,967	100	5,085,314	100	13,487,797	100	9,749,701	100
	營業成本：(附註七)								
5111	銷貨成本	(1,237,404)	(18)	(449,179)	(9)	(2,339,646)	(18)	(774,363)	(8)
5240	利息費用(附註六(五))	(1,001,287)	(14)	(968,911)	(19)	(2,003,656)	(15)	(1,954,161)	(20)
5300	租賃成本	(459,002)	(7)	(683,542)	(12)	(968,715)	(7)	(1,358,231)	(14)
5800	其他營業成本	(159,835)	(2)	(170,200)	(3)	(310,041)	(2)	(247,960)	(3)
		(2,857,528)	(41)	(2,271,832)	(43)	(5,622,058)	(42)	(4,334,715)	(45)
	營業毛利	4,141,439	59	2,813,482	57	7,865,739	58	5,414,986	55
6000	**營業費用(附註七)**	(2,086,006)	(30)	(1,567,798)	(31)	(3,968,867)	(29)	(3,200,199)	(33)
6500	**其他收益及費損淨額(附註六(十七))**	48,406	1	53,210	1	82,089	1	189,578	2
	營業淨利	2,103,839	30	1,298,894	27	3,978,961	30	2,404,365	24
	營業外收入及支出：								
7100	利息收入(附註七)	35,917	-	25,314	-	75,018	1	43,792	-
7020	其他利益及損失(附註六(二)及六(十八))	56,616	1	67,502	1	176,866	1	89,367	1
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(3,133)	-	31	-	(3,088)	-	60	-
		89,400	1	92,847	1	248,796	2	133,219	1
7900	**稅前淨利**	2,193,239	31	1,391,741	28	4,227,757	32	2,537,584	25
7950	**減：所得得稅費用(附註六(十四))**	(625,841)	(9)	(462,916)	(9)	(1,195,484)	(9)	(824,230)	(8)
8200	**本期淨利(淨損)**	1,567,398	22	928,825	19	3,032,273	23	1,713,354	17
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	120,154	2	35,153	1	889,367	7	(236,485)	(2)
8325	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(84,168)	(1)	(29,974)	(1)	(47,470)	-	129,760	1
8330	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)(附註六(二))	3,928	-	1,848	-	5,863	-	5,163	-
8340	國外營運機構淨投資避險中屬有效避險工具利益(損失)	66,035	1	(7,955)	-	(10,683)	-	6,545	-
8390	其他綜合損益-其他	(86,113)	(1)	(22,496)	-	(136,040)	(1)	24,401	-
	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
8300	**其他綜合損益(稅後淨額)**	19,836	1	(23,424)	-	701,037	6	(70,616)	(1)
8500	**本期綜合損益總額**	**$ 1,587,234**	**23**	**905,401**	**19**	**3,733,310**	**29**	**1,642,738**	**16**
	本期淨利歸屬於：								
8610	母公司業主	$ 1,482,419	21	870,210	18	2,868,686	22	1,605,743	16
8620	非控制權益	84,979	1	58,615	1	163,587	1	107,611	1
		$ 1,567,398	**22**	**928,825**	**19**	**3,032,273**	**23**	**1,713,354**	**17**
	綜合損益總額歸屬於：								
8710	母公司業主	$ 1,590,307	23	866,932	18	3,528,133	27	1,556,907	15
8720	非控制權益	(3,073)	-	38,469	1	205,177	2	85,831	1
.		**$ 1,587,234**	**23**	**905,401**	**19**	**3,733,310**	**29**	**1,642,738**	**16**
9750	**基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十六))**	**$ 1.64**		**1.10**		**3.17**		**2.04**	

註：考慮股東會無償配股決議 ，擬制之追溯調整每股盈餘如下：

基本每股盈餘(單位：新台幣元)	**$ 1.49**	**1.01**	**2.88**	**1.86**

(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六月三十日

單位:新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益												
	股本					其他權益項目							
	普通股股本	待分配股票股利	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額	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)	-	-	15,548,020	1,267,471	16,815,491
本期淨利(損)	-	-	-	-	1,605,743	-	-	-	-	-	1,605,743	107,611	1,713,354
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(214,705)	129,760	5,163	6,545	24,401	(48,836)	(21,780)	(70,616)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,605,743	(214,705)	129,760	5,163	6,545	24,401	1,556,907	85,831	1,642,738
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444,690	444,690
民國一〇一年六月三十日餘額	**$ 7,853,004**	**-**	**4,649,711**	**-**	**2,977,317**	**(15,658)**	**(230,468)**	**(10,825)**	**6,545**	**24,401**	**15,254,027**	**1,582,813**	**16,836,840**
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)	-	-	-	-	2,868,686	-	-	-	-	-	2,868,686	163,587	3,032,273
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	847,777	(47,470)	5,863	(10,683)	(136,040)	659,447	41,590	701,037
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,868,686	847,777	(47,470)	5,863	(10,683)	(136,040)	3,528,133	205,177	3,733,310
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184,132)	(184,132)
民國一〇二年六月三十日餘額	**$ 9,053,004**	**905,300**	**9,411,771**	**64,865**	**5,170,275**	**709,255**	**(281,569)**	**(5,533)**	**19,012**	**(60,567)**	**24,985,813**	**1,764,386**	**26,750,199**

(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
合併現金流量表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 4,227,757	2,537,584
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	769,043	951,299
攤銷費用	31,910	19,760
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	21,956	8,303
利息費用	2,003,656	1,954,161
利息收入	(7,680,830)	(6,175,006)
股利收入	100	100
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	3,088	(60)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	35,643	(9,447)
處分承受擔保品利益	(2,966)	(128,757)
金融資產減損	1,080,861	609,551
非金融資產減損	210,527	464,536
不影響現金流量之收益費損項目合計	(3,527,012)	(2,305,560)
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(增加)減少	(105,918)	13,783
應收帳款增加	(23,253,592)	(14,547,447)
金融資產證券化款項	5,697,874	5,438,223
在建房地增加	(110,705)	(69,806)
其他金融資產－流動減少	910,845	233,838
其他流動資產－流動(增加)減少	(1,837,784)	467,188
處分營業租賃資產價款	225,394	482,939
購置營業租賃資產價款	(1,231,457)	(921,071)
其他非流動資產－其他減少(增加)	177,509	(421,792)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(19,527,834)	(9,324,145)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款減少	(773,487)	(1,096,201)
舉借借款	67,029,131	69,677,723
償還借款	(58,041,099)	(58,198,442)
其他金融負債－流動增加	3,505,569	1,231,730
應計退休金負債增加	23,584	14,859
其他流動負債－其他(減少)增加	555,217	(60,468)
其他非流動負債增加	322,983	182,655
與營業活動相關之負債之淨變動合計	12,621,898	11,751,856
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(6,905,936)	2,427,711
調整項目合計	(10,432,948)	122,151
營運產生之淨現金(流出)流入	(6,205,191)	2,659,735
收取之利息	7,665,942	6,166,533
支付之利息	(2,039,531)	(2,102,376)
支付之所得稅	(1,196,828)	(1,123,770)
營業活動之淨現金(流出)流入	(1,775,608)	5,600,122
投資活動之現金流量：		
處分備供出售金融資產價款	24,417	219
取得持有至到期日金融資產	(218,501)	(1,142,500)
取得不動產、廠房及設備	(48,221)	(247,825)
處分不動產、廠房及設備	502,930	178,893
取得無形資產	(283)	(205)
投資活動之淨現金流入(流出)	260,342	(1,211,418)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	-	(1,806,158)
非控制權益變動	(184,132)	218,920
籌資活動之淨現金流出	(184,132)	(1,587,238)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(299,878)	(151,665)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,999,276)	2,649,801
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	**$ 8,065,445**	**9,189,628**

(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

合併財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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蓋曼群島公司法設立，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六月三十日止，本公司已發行股份分別為905,300,378股及785,300,378股，實收股本分別為新台幣9,053,004千元及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月八月十三日經審計委員會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	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
2013.5.20	・國際財務報導解釋第21號「政府徵收款」	・政府依法所徵收之款項，若係適用國際會計準則第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。	2014.1.1
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。	2014.1.1，得提前適用

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
2013.6.27	・國際會計準則第39號「金融工具」之修正	・發布「衍生工具債務變更(novations)後繼續採用避險會計」修正條文，若係因法令或引進新法令，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，否則應停止採用避險會計）。	2014.1.1，得提前適用

對於民國一〇二年第一季合併財務季報告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。

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換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一〇二年第一季合併財務季報告。

(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，相關資訊請詳民國一〇二年第一季合併財務季報告。

(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。

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：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1	說明
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	Chailease International Financial Services Co. Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	100.00 %	- %	- %	- %	係於民國一〇二年四月二日設立於英屬維京群島
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.及My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp.及仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	100.00 %	100.00 %	- %	- %	係於民國一〇一年十一月十二日設立於中國大陸。
Chailease International Company (Malaysia) Limited	中租迪和(股) 公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1	說明
Chailease International (B.V.I.) Corp.	Chailease International (Mauritius) Corp.	一般投資事業	- %	- %	100.00 %	100.00 %	係於民國九十七年一月二十九日設立於模里西斯，業已於民國一〇一年十二月除名。
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	99.52 %	99.52 %	99.51 %	99.51 %	
〃	中國租賃(股) 公司	分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited及中租迪和(股)公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	48.18 %	48.18 %	48.18 %	37.43 %	合併公司持股雖未超過百分之五十，惟對該公司之財務、營運及人事方針具有控制力，故列入合併報表之編製主體中。
中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	中租汽車租賃(股)公司(原名：仲運(股)公司)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	立新資產管理(股)公司	逾期應收帳款管理、金融機構金錢債權管理、評價、收買及拍賣等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1	說明
中租迪和(股)公司	中租保險經紀人(股)公司	人身保險及財產保險經紀等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	中租雲端服務(股)公司	雲端產品之軟體、硬體租賃、分期業務	100.00 %	- %	- %	- %	係於民國一〇二年一月二十九日投資設立。
合迪(股)公司	仲信資融(股) 公司	應收帳款收買及分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司及中租迪和(股)公司	Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款、租賃、不動產融資等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (California)	融資、租賃及財務諮詢等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
〃	Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	不動產開發業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	特殊目的交易個體	- %	- %	- %	- %	係於民國九十四年六月二十七日不動產證券化設立之特殊目的信託。
Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	Grand Pacific Warehouse Funding LLC.	特殊目的交易個體	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	特殊目的交易個體	- %	- %	- %	- %	係於民國九十四年六月二十七日不動產證券化設立之特殊目的信託。
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	租賃業務及財務諮詢	99.99 %	99.99 %	99.99 %	99.99 %	

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，合併公司已於民國一〇二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，合併公司已於民國一〇二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一〇二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九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，若有何任資產減損跡象存在，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(十九)。

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一〇二年第一季財務季報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇二年第一季財務季報告。

(一)現金及約當現金

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
現金及活期存款	$ 7,874,370	9,996,533	9,326,468	6,328,629
定期存款	342,849	132,899	6,586	226,443
約當現金	13,007	1,999	-	2,998
現金及約當現金	8,230,226	10,131,431	9,333,054	6,558,070
銀行透支	(164,781)	(66,710)	(143,426)	(18,243)
合併現金流量表所列之現金及約當現金	**$ 8,065,445**	**10,064,721**	**9,189,628**	**6,539,827**

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(十九)。

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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
上市(櫃)公司股票	$ 340,143	236,246	252,207	240,841
小　　計	340,143	236,246	252,207	240,841
指定透過損益按公允價值衡量				
2010年次順位受益憑證	907,678	950,778	966,589	982,590
2011年次順位受益憑證	839,180	840,780	849,552	855,701
小　　計	1,746,858	1,791,558	1,816,141	1,838,291
	2,087,001	2,027,804	2,068,348	2,079,132
備供出售金融資產				
興櫃公司股票	545,704	644,754	622,555	554,117
非上市(櫃)公司股票	608,244	557,875	588,232	531,641
小　　計	1,153,948	1,202,629	1,210,787	1,085,758
持有至到期日金融資產				
債務商品投資	2,705,601	2,487,100	1,422,500	280,000
合　　計	**$ 5,946,550**	**5,717,533**	**4,701,635**	**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6月		101年1月至6月	
報導日證券價格	其他綜合損益稅後金額	稅後損益	其他綜合損益稅後金額	稅後損益
上漲7%	**$ 80,833**	**23,810**	**84,810**	**17,654**
下跌7%	**$ (80,833)**	**(23,810)**	**(84,810)**	**17,654**

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 一〇一年四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至 六月三十日認列之減損損失分別為1,263千元、385千元、1,263及3,129千元。

合併公司購買不動產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇二年至一〇五年，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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	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	$ (1,570)	(5,007)	(12,173)	(757)
避險之衍生金融負債	(5,533)	(11,396)	(10,825)	(15,988)
合　　計	**$ (7,103)**	**(16,403)**	**(22,998)**	**(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六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六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：

換匯換利合約

	102.6.30			
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

利率交換合約

	102.6.30			
合約金額	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			
合約金額	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

	101.6.30			
合約金額	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

	101.1.1			
合約金額	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

5.避險之衍生金融工具

合併公司民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六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：

	102.6.30			
合約金額	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

	101.12.31			
合約金額	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

	101.6.30			
合約金額	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			
合約金額	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

(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。

		公平價值					
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1	現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
無擔保普通公司債	利率交換	$ (5,533)	(11,396)	(10,825)	(15,988)	民國九十九年至一〇五年	民國九十九年至一〇五年

項　　目	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
當期認列於其他綜合損益之金額	$ 3,928	1,848	5,863	5,163

(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。民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六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			
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
美金計價之股權投資	外幣借款	$ 1,374,185	609,855	969,968	-

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日，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.民國一〇〇年應收債權證券化

合併公司於民國一〇〇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。發行期間為民國一〇〇年十一月二十四日至民國一〇五年十一月二十四日止。本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額/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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
預計資產還本率	9.11 %	9.49 %	9.73 %	9.72 %
預計資產池收益	9.17 %	9.19 %	9.34 %	9.68 %
預計加權平均年限	3.42	3.83	4.25	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：

	102.6.30	101.6.30
保留權利之帳面價值	839,180	849,552
預計加權平均年限(年)	3.42	4.25
預計資產還本率	9.11 %	9.73 %
不利變動10%對公平價值之影響	(21,412)	(21,621)
不利變動20%對公平價值之影響	(39,687)	(40,049)
預計信用損失率	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(23,059)	(23,172)
不利變動20%對公平價值之影響	(46,112)	(46,350)
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	(6,323)	(6,148)
不利變動20%對公平價值之影響	(12,584)	(12,236)

(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6月	101年1月至6月
收到保留權利之其他現金流量	$ 175,753	179,605
收到服務利益	2,380	2,380

(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一〇六年八月二十六日止。本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額/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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
預計資產還本率	11.93 %	10.68 %	10.75 %	10.21 %
預計資產池收益	9.09 %	9.10 %	9.24 %	9.28 %
預計加權平均年限(年)	2.17	2.67	3.08	3.58
預計信用損失率	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：

	102.6.30	101.6.30
保留權利之帳面價值	907,678	966,589
預計加權平均年限(年)	2.17	3.08
預計資產還本率	11.93 %	10.75 %
不利變動10%對公平價值之影響	(15,050)	(18,544)
不利變動20%對公平價值之影響	(28,170)	(34,205)
預計信用損失率	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(24,226)	(24,443)
不利變動20%對公平價值之影響	(48,455)	(48,888)
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	(5,249)	(6,316)
不利變動20%對公平價值之影響	(10,460)	(12,580)

(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6月	101年1月至6月
收到保留權利之其他現金流量	$ 173,670	184,965
收到服務利益	2,511	2,511

(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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
流動				
應收帳款	$ 6,332,242	5,334,099	4,877,990	4,926,958
減：備抵呆帳	(451,252)	(255,260)	(241,979)	(216,261)
	5,880,990	5,078,839	4,636,011	4,710,697
應收分期帳款	48,483,714	43,791,147	40,515,632	35,508,378
減：未實現利息收入	(4,922,671)	(4,529,770)	(4,260,524)	(3,759,763)
備抵呆帳	(1,375,878)	(1,403,391)	(1,211,795)	(1,163,288)
	42,185,165	37,857,986	35,043,313	30,585,327
應收租賃款	62,886,639	59,881,642	49,864,152	48,477,931
減：未賺得融資收益	(7,547,355)	(7,565,516)	(6,216,107)	(6,529,206)
備抵呆帳	(1,721,813)	(1,831,764)	(1,344,859)	(1,055,102)
	53,617,471	50,484,362	42,303,186	40,893,623
放款	22,138,317	18,304,227	15,215,437	14,435,949
減：備抵呆帳	(791,655)	(755,206)	(697,964)	(786,489)
	21,346,662	17,549,021	14,517,473	13,649,460
流動款項小計	123,030,288	110,970,208	96,499,983	89,839,107
非流動				
應收帳款	1,826,195	699,831	607,710	471,310
減：備抵呆帳	(29,931)	(31,117)	(30,071)	(28,234)
	1,796,264	668,714	577,639	443,076
應收分期帳款	22,058,351	19,019,127	16,728,350	14,411,516
減：未實現利息收入	(2,109,781)	(1,788,264)	(1,553,899)	(1,325,569)
備抵呆帳	(191,924)	(179,331)	(158,341)	(127,054)
	19,756,646	17,051,532	15,016,110	12,958,893
應收租賃款	2,757,044	2,391,575	2,152,681	2,051,881
減：未賺得融資收益	(214,759)	(206,854)	(191,938)	(187,779)
備抵呆帳	(67,029)	(46,766)	(30,105)	(28,902)
	2,475,256	2,137,955	1,930,638	1,835,200
放　　款	2,241,151	2,047,645	2,214,243	2,165,199
減：備抵呆帳	(110,854)	(163,423)	(237,245)	(241,415)
	2,130,297	1,884,222	1,976,998	1,923,784
非流動款項小計	26,158,463	21,742,423	19,501,385	17,160,953
應收帳款淨額合計	**$ 149,188,751**	**132,712,631**	**116,001,368**	**107,000,060**

1.合併公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之應收帳款備抵呆帳變動表如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
期初餘額	$ 4,666,258	3,646,745
認列應收帳款之減損損失	1,079,598	606,422
本年度因無法收回而沖銷之金額	(1,123,199)	(261,863)
外幣換算損益	117,679	(38,945)
期末餘額	**$ 4,740,336**	**3,952,359**

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6月30日			
營業週期內	$ 62,718,729	(7,547,355)	55,171,374
營業週期至五年	2,757,044	(214,759)	2,542,285
五年以上	-	-	-
	$ 65,475,773	**(7,762,114)**	**57,713,659**
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6月30日			
營業週期內	$ 49,669,649	(6,216,107)	43,453,542
營業週期至五年	2,152,681	(191,938)	1,960,743
	$ 51,822,330	**(6,408,045)**	**45,414,285**
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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
營業週期內	$ 1,526,265	1,566,557	1,990,095	3,571,986
營業週期至五年	1,285,889	1,023,480	992,393	309,473
	$ 2,812,154	**2,590,037**	**2,982,488**	**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6月30日				
營業週期內	$	48,483,714	(4,922,671)	43,561,043
營業週期至五年		21,842,664	(2,101,946)	19,740,718
五年以上		215,687	(7,835)	207,852
	$	**70,542,065**	**(7,032,452)**	**63,509,613**
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6月30日				
營業週期內	$	40,515,632	(4,260,524)	36,255,108
營業週期至五年		16,568,135	(1,547,839)	15,020,296
五年以上		160,215	(6,060)	154,155
	$	**57,243,982**	**(5,814,423)**	**51,429,559**
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)在建房地及預收房地款

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.在建房地

		102.6.30	**101.12.31**	**101.6.30**	**101.1.1**
天母御莊案	$	882,208	771,503	685,875	616,069
減：備抵跌價損失		-	-	-	-
淨　　額	**$**	**882,208**	**771,503**	**685,875**	**616,069**

2.預收房地款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
天母御莊案	$ 342,280	302,039	213,393	173,091

3.合併公司利息資本化情形如下：

	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
利息資本化前之利息總額	$ 1,003,162	970,754	2,007,253	1,957,992
在建房地之資本化金額	1,875	1,843	3,597	3,831
資本化利率	1.51 %	1.62 %	1.51 %	1.75 %

4.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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
預付款項	$ 707,714	860,022	428,957	430,708
預付費用	1,064,684	476,868	190,398	354,050
承受擔保品	104,172	101,817	106,179	318,445
其　　他	760,944	3,660	15,780	76,300
	$ 2,637,514	1,442,367	741,314	1,179,503

合併公司民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日承受擔保品如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
承受擔保品	$ 122,366	127,097	125,551	385,396
減：累計減損	(18,194)	(25,280)	(19,372)	(66,951)
	$ 104,172	101,817	106,179	318,445

合併公司民國一〇二年及一〇一年四月至六月及民國一〇一年一月至六月對承受擔保品分別認列減損損失2,615千元、777千元、4,491千元及1,660千元，並於民國一〇二年及一〇一年四月至六月及民國一〇二年及一〇一年一月至六月認列處分承受擔保品利益2,966千元、22,489千元、2,966千元及128,757千元。

(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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
關聯企業	$ 4,029	7,062	1,203	1,243

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

帳面價值：	土地及房屋	交通及運輸設備	機器及其他設備	租賃改良	總　計
民國102年1月1日	$ 1,057,541	3,170,355	2,250,076	26,723	6,504,695
民國102年6月30日	$ 1,087,445	3,624,025	1,421,139	30,641	6,163,250
民國101年1月1日	$ 1,009,407	2,408,656	5,286,133	19,414	8,723,610
民國101年6月30日	$ 1,066,146	2,653,618	3,924,406	112,741	7,756,911

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六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。

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：

成本或認定成本：	土地及房屋	交通及運輸設備	機器及其他設備	總　計
民國102年1月1日餘額	$ 1,061,719	4,249,709	6,353,393	11,664,821
增　　添	-	1,173,922	57,535	1,231,457
處　　分	-	(538,876)	(2,146,524)	(2,685,400)
匯率變動之影響	-	26,226	310,717	336,943
民國102年6月30日餘額	$ 1,061,719	4,910,981	4,575,121	10,547,821
民國101年1月1日餘額	$ 1,061,719	3,326,418	11,329,738	15,717,875
增　　添	-	876,281	44,790	921,071
處　　分	-	(550,879)	(988,556)	(1,539,435)
匯率變動之影響	-	(8,961)	(249,177)	(258,138)
民國101年6月30日餘額	$ 1,061,719	3,642,859	10,136,795	14,841,373
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	4,827	392,065	325,152	722,044
減損損失提列(迴轉)	(35,000)	114,023	129,979	209,002
處　　分	-	(302,652)	(1,619,975)	(1,922,627)
匯率變動之影響	-	6,576	217,525	224,101
民國102年6月30日餘額	$ 296,258	1,326,337	3,308,124	4,930,719

	土地及房屋	交通及運輸設備	機器及其他設備	總　計
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	4,827	288,647	608,972	902,446
減損損失提列	-	56,306	406,570	462,876
處　　分	-	(274,410)	(695,003)	(969,413)
匯率變動之影響	-	(1,504)	(132,401)	(133,905)
民國101年6月30日餘額	**$ 321,603**	**1,022,541**	**6,361,304**	**7,705,448**
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6月30日	**$ 765,461**	**3,584,644**	**1,266,997**	**5,617,102**
民國101年1月1日	**$ 744,943**	**2,372,916**	**5,156,572**	**8,274,431**
民國101年6月30日	**$ 740,116**	**2,620,318**	**3,775,491**	**7,135,925**

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

	商　譽	電腦軟體	總　計
帳面價值：			
民國102年1月1日	**$ 3,728**	**19,359**	**23,087**
民國102年6月30日餘額	**$ 3,728**	**19,834**	**23,562**
民國101年1月1日	**$ 3,728**	**20,941**	**24,669**
民國101年6月30日餘額	**$ 3,728**	**19,038**	**22,766**

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六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。

(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：

	102.6.30			
	幣別	利率區間	到期年度	金　額
擔保銀行借款	TWD	1.32%~1.92%	2013~2015	$ 636,088
〃	USD	0.67%~3.34%	2013~2030	1,841,904
〃	THB	3.17%~4.80%	2013~2016	5,433,804
〃	CNY	5.40%~7.68%	2013~2016	3,869,355
〃	VND	4.59%~9.50%	2013~2016	792,705
無擔保銀行借款	TWD	1.1%~2.32%	2013~2016	51,904,207
〃	USD	1.14%~2.94528%	2013~2016	11,301,279
〃	EUR	1.38%~1.39%	2013	34,061
〃	THB	3.27%~7.38%	2013~2015	4,361,547
〃	JPY	1.2%~1.4112%	2013~2017	209,656
〃	CNY	5.40%~7.68%	2013~2016	25,506,674
無擔保其他金融機構借款	THB	2.80%~3.40%	2013~2014	9,164,750
合　計				**$ 115,056,030**
流　動				$ 94,826,595
非 流 動				20,229,435
合　計				**$ 115,056,030**

	101.12.31			
	幣別	利率區間	到期年度	金　額
擔保銀行借款	TWD	1.26%~1.915%	2013~2014	$ 984,244
〃	USD	0.62%~3.3403%	2013~2030	2,026,706
〃	THB	3.42%~4.80%	2013~2015	6,531,475
〃	CNY	5.4%~8.18%	2013~2015	5,454,585
〃	VND	5.30%~18.50%	2013~2014	657,855
無擔保銀行借款	TWD	1.11%~3.25%	2013~2015	43,472,767
〃	USD	1.2275%~3.42%	2013~2015	8,761,850
〃	EUR	1.42%	2013	20,015
〃	THB	3.50%~7.38%	2013	2,839,579
〃	JPY	1.23%~1.4053%	2013~2016	199,814
〃	CNY	6.64%~8.18%	2013~2015	28,075,860
無擔保其他金融機構借款	THB	3.05%~3.65%	2013	7,296,712
合　　計				**$ 106,321,462**
流　　動				$ 94,390,011
非 流 動				11,931,451
合　　計				**$ 106,321,462**

	101.6.30			
	幣別	利率區間	到期年度	金　額
擔保銀行借款	TWD	1.260%~1.915%	2012~2014	$ 934,244
〃	USD	0.66%~3.46565%	2012~2030	2,233,235
〃	THB	3.68%~6.00%	2012~2013	6,674,080
〃	CNY	6.56%~8.79%	2012~2015	6,377,903
〃	VND	14.02%~18.05%	2012~2014	598,603
無擔保銀行借款	TWD	1.118%~2.286%	2012~2015	39,384,164
〃	USD	1.3167%~3.65%	2012~2015	10,423,970
〃	THB	3.75%~7.38%	2012~2013	3,485,847
〃	JPY	1.24%~1.412%	2012~2014	270,577
〃	CNY	8.57%	2013	24,989,857
無擔保其他金融機構借款	THB	3.30%~4.00%	2012	5,261,348
合　計				**$ 100,633,828**
流　動				$ 88,960,722
非 流 動				11,673,106
合　計				**$ 100,633,828**

	101.1.1			
	幣別	利率區間	到期年度	金　額
擔保銀行借款	TWD	1.26%~1.98%	2012~2014	$ 1,184,451
〃	USD	0.61%~3.50%	2012~2030	1,131,075
〃	THB	3.85%~6.125%	2012~2013	7,679,012
〃	CNY	5.99%~8.79%	2012~2014	8,318,994
〃	VND	16.50%~19.50%	2012~2014	550,263
無擔保銀行借款	TWD	0.965%~2.3%	2012~2014	33,586,571
〃	USD	1.1728%~3.95%	2012~2014	9,301,267
〃	THB	4.10%~7.50%	2012~2013	2,738,697
〃	JPY	1.28%~1.43%	2012~2015	330,015
〃	CNY	5.40%~8.31%	2012~2014	25,600,885
無擔保其他金融機構借款	THB	3.50%~4.00%	2012	4,119,603
合　計				**$ 94,540,833**
流　動				$ 77,372,538
非 流 動				17,168,295
合　計				**$ 94,540,833**

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(十九)；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。

合併公司於民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十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

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	營業週期以內	營業週期以上	營業週期以內	營業週期以上	營業週期以內	營業週期以上	營業週期以內	營業週期以上
長期借款	$ 2,041,220	-	2,203,851	-	2,367,892	-	2,533,345	-
減：未攤銷折價	(20,220)	-	(41,851)	-	(64,892)	-	(89,345)	-
應收租賃款及應收分期帳款(註)	(2,021,000)	-	(2,162,000)	-	(2,303,000)	-	(2,444,000)	-
淨額	$ -	-	-	-	-	-	-	-

註：減除未實現利息收入及存入保證金後餘額。

合併公司中租迪和(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

期　　間	利　率	發行總額	還本付息方式	102.6.30 營業週期以內	102.6.30 營業週期以上	擔保情形
99.11.17~104.11.17	2.094%~2.099%	400,000	到期一次還本，浮動利率，每年付息一次。	$ -	400,000	無
100.01.19~105.01.19	1.894%~1.899%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.01.19~105.01.19	1.994%~1.999%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.08.30~103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	4,000,000	-	〃
101.06.05~106.06.05	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、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。	-	2,000,000	〃
99.09.23~102.09.23	4.600%	THB 200,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	194,760	-	〃
101.11.09~103.11.10	4.550%	THB 1,000,000	〃	-	973,800	〃
102.02.22~104.08.21	4.550%	THB 350,000	〃	-	340,830	〃
102.06.27~105.06.27	4.50%	THB 1,300,000	〃	-	1,265,940	〃
101.04.05~104.04.05	5.000%	CNY 750,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	3,665,925	-	〃
			應付公司債總額	7,860,685	5,080,570	
			應付公司債折價	(30)	(4,286)	〃
				$ 7,860,655	**5,076,284**	

期　　間	利　率	發行總額	還本付息方式	101.12.31 營業週期以內	101.12.31 營業週期以上	擔保情形
99.11.17~104.11.17	2.061%~2.081%	400,000	到期一次還本，浮動利率，每年付息一次。	$ -	400,000	無
100.01.19~105.01.19	1.855%~1.885%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.01.19~105.01.19	1.955%~1.985%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.08.30~103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	4,000,000	-	〃
101.06.05~106.06.05	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、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。	-	2,000,000	〃
99.05.14~102.05.14	4.600%	THB 500,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	476,750	-	〃
99.09.23~102.09.23	4.600%	THB 200,000	〃	190,700	-	〃
101.11.09~103.11.10	4.550%	THB 1,000,000	〃	-	953,500	〃
101.04.05~104.04.05	5.000%	CNY 750,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	3,495,036	〃
			應付公司債總額	4,667,450	6,948,536	
			應付公司債折價	(208)	(1,769)	〃
				$ 4,667,242	**6,946,767**	

期　　間	利率	發行總額	償還辦法	101.6.30 營業週期以內	101.6.30 營業週期以上	擔保情形
99.11.17~104.11.17	2.059%~2.071%	400,000	到期一次還本，浮動利率，每年付息一次。	$ -	400,000	無
100.01.19~105.01.19	1.861%~1.870%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.01.19~105.01.19	1.961%~1.970%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.08.30~103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	-	4,000,000	〃
101.06.05~106.06.05	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、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。	-	2,000,000	〃
99.05.14~102.05.14	4.600%	THB 500,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	472,000	-	〃
99.09.23~102.09.23	4.600%	THB 200,000	〃	-	188,800	〃
101.04.05~104.04.05	5.408%	CNY 750,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	-	3,525,765	〃
			應付公司債總額	472,000	10,214,565	
			應付公司債折價	(273)	(154)	〃
				$ 471,727	**10,214,411**	

期　　間	利率	發行總額	還本付息方式	101.1.1 營業週期以內	101.1.1 營業週期以上	擔保情形
99.11.17~104.11.17	1.824%~2.054%	400,000	到期一次還本，浮動利率，每年付息一次。	$ -	400,000	無
100.01.19~105.01.19	1.667%~1.835%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.01.19~105.01.19	1.767%~1.935%	50,000	〃	-	50,000	〃
100.08.30~103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	-	4,000,000	〃
99.05.14~102.05.14	4.600%	THB 500,000	〃	-	482,350	〃
99.09.23~102.09.23	4.600%	THB 200,000	〃	-	192,940	〃
			應付公司債總額	-	5,175,290	
			應付公司債折價	-	(661)	〃
				$ -	5,174,629	

(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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
一年內	$ 207,057	146,822	170,897	143,987
一年至五年	154,449	112,010	203,163	234,590
五年以上	-	-	-	-
	$ 361,506	258,832	374,060	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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
營業成本	$ 414	407	849	839
營業費用	30,151	16,644	55,450	33,982
合　　計	**$ 30,565**	**17,051**	**56,299**	**34,821**

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年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
營業費用	**$ 14,538**	**11,715**	**28,086**	**27,672**

(十四)所得稅

合併公司係將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益，以衡量及揭露期中期間之所得稅費用，故無法揭露會計所得與課稅所得之調節。

1.合併公司所得稅費用明細如下：

	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
繼續營業單位之所得稅費用	**$ 625,841**	**462,916**	**1,195,484**	**824,230**

2.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九十九年度；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)公司截至民國一〇〇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六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六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9,053,004千元、9,053,004千元、7,853,004千元及7,853,004千元。

本公司於民國一〇〇年五月十五日、五月三十一日及十二月十二日辦理現金增資分別為33,032千股、31,200千股及30,000千股，截至民國一〇〇年十二月三十一日，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。截至民國一〇二年六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2,714,321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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	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業股權淨值之變動數	24,302	24,302	26,189	70,898
	$ 9,411,771	**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－普通股股票溢價4,763,947千元。

3.保留盈餘

依本公司民國一〇一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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日員工紅利估列金額分別為202千元、103千元、287千元及183千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為1,618千元、1,465千元、2,295千元及1,465千元，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六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。本公司之盈餘分配相關資訊至公開資訊觀測站查詢。

本公司分別於民國一〇二年五月三十日及一〇一年五月十日經股東常會決議民國一〇一年及一〇〇年度盈餘分配案，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

4.其他權益

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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失避險	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	847,777	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	5,863	-	-
備供出售金融資產未實現損益：					
合併公司	-	(47,470)	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	(10,683)	-
其他(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	-	(136,040)
民國102年6月30日餘額	**$ 709,255**	**(281,569)**	**(5,533)**	**19,012**	**(60,567)**
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	(214,705)	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	5,163	-	-
備供出售金融資產未實現損益：					
合併公司	-	129,760	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	6,545	-
其他(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	-	24,401
民國101年6月30日餘額	**$ (15,658)**	**(230,468)**	**(10,825)**	**6,545**	**24,401**

(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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利(損)	$ 1,482,419	870,210	2,868,686	1,605,743
普通股加權平均流通在外股數	905,300	785,300	905,300	785,300
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	905,307	785,307	905,307	785,307

註：潛在普通股未具稀釋效果。

本公司於民國一〇二年五月三十日股東會決議無償配股，尚未決定增資基準日，考慮此無償配股決議，其擬制之追溯調整每股盈餘如下：

	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
基本每股盈餘	$ 1.49	1.01	2.88	1.86

(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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
處分承受擔保品之淨損益	$ 2,966	22,489	2,966	128,757
承受擔保品減損損失	(2,615)	(777)	(4,491)	(1,660)
呆帳收回利益	48,055	31,498	83,614	62,426
其　　他	-	-	-	55
	$ 48,406	53,210	82,089	189,578

(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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
外幣兌換損益	$ (31,326)	(22,623)	(17,685)	(13,498)
處分不動產、廠房及設備之淨損益	860	160	2,024	2,356
透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)淨利益(損失)	(36,309)	6,179	(21,956)	(8,303)
備供出售金融資產減損損失	(1,263)	(385)	(1,263)	(3,129)
其　　他	124,654	84,171	215,746	111,941
	$ 56,616	67,502	176,866	89,367

(十九)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。民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之最大信用暴險金額分別為178,892,404千元、161,727,259千元、139,654,456千元及126,899,039千元。

合併公司於民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六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290,262千元、320,817千元、137,403千元及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6月30日					
應收款項總額：					
正常案件	$ 69,770,870	23,565,106	49,879,661	3,220,980	146,436,617
逾期案件	133,580	-	-	328,418	461,998
延滯案件	1,765,800	1,599,025	2,719,413	607,400	6,691,638
	$ 71,670,250	**25,164,131**	**52,599,074**	**4,156,798**	**153,590,253**
備抵呆帳					
整體評估	$ 840,066	194,024	906,934	404,392	2,345,416
個別評估	1,025,178	268,879	737,248	315,043	2,346,348
	$ 1,865,244	**462,903**	**1,644,182**	**719,435**	**4,691,764**
民國101年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件	$ 60,135,980	20,637,583	47,339,615	3,023,328	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
	$ 61,753,541	**21,941,655**	**49,195,709**	**4,119,320**	**137,010,225**
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**

	臺　灣	泰　國	中　國	其他地區	總　計
民國101年6月30日					
應收款項總額：					
正常案件	$ 54,677,022	18,267,253	38,098,720	3,142,250	114,185,245
逾期案件	126,093	-	-	575,937	702,030
延滯案件	1,424,575	1,148,868	1,679,276	628,950	4,881,669
	$ 56,227,690	**19,416,121**	**39,777,996**	**4,347,137**	**119,768,944**
備抵呆帳					
整體評估	$ 748,293	164,973	617,230	520,926	2,051,422
個別評估	800,490	235,130	544,937	273,000	1,853,557
	$ 1,548,783	**400,103**	**1,162,167**	**793,926**	**3,904,979**
民國101年1月1日					
應收款項總額：					
正常案件	$ 48,786,851	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
	$ 50,660,672	**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
	$ 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，則仍然分類於此項目下。

(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：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
逾期30天以內	$ 349,677	362,953	304,362	124,212
31~90天	112,321	158,329	190,161	477,310
91~180天	-	98,921	138,042	86,166
超過180天以上	-	-	69,465	88,761
	$ 461,998	**620,203**	**702,030**	**776,449**

(4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，則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	2-5年	長於5年	遇通知即償還
102年6月30日								
非衍生金融負債								
銀行透支	$ 164,781	164,781	-	-	-	-	-	164,781
擔保銀行借款	12,573,856	13,185,999	1,974,373	2,291,981	2,803,426	5,575,312	540,907	-
無擔保銀行借款	93,152,643	93,774,982	31,051,612	12,201,717	23,945,494	26,576,159	-	-
無擔保其他金融機構借款	9,164,750	9,222,952	1,971,064	4,881,659	2,370,229	-	-	-
應付公司債	12,936,939	13,436,422	-	243,458	179,071	13,013,893	-	-
應付款項	6,541,880	6,542,617	1,499,904	298,045	3,061,840	372,843	-	1,309,985
存入保證金	18,204,371	18,237,205	494,444	546,502	4,093,614	12,659,353	-	443,292
衍生金融負債								
非避險交易之衍生性商品	1,570	1,570	-	-	588	982	-	-
	$ 152,740,790	**154,566,528**	**36,991,397**	**20,463,362**	**36,454,262**	**58,198,542**	**540,907**	**1,918,058**
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	-	-
	$ 139,106,085	**140,377,606**	**75,421,570**	**15,862,128**	**14,636,272**	**32,879,580**	**713,068**	**864,988**

	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	2-5年	長於5年	遇通知即償還
101年6月30日								
銀行透支	$ 143,426	143,426	-	-	-	-	-	143,426
擔保銀行借款	16,818,065	17,247,194	7,917,875	100,117	4,488,211	3,976,916	764,075	-
無擔保銀行借款	78,410,989	78,794,629	51,412,107	9,340,474	4,358,122	13,683,926	-	-
無擔保其他金融機構借款	5,261,348	5,301,606	1,085,230	2,454,872	1,761,504	-	-	-
應付公司債	10,686,138	11,105,891	-	25,306	587,484	10,493,101	-	-
應付款項	3,471,349	3,484,359	2,258,757	208,467	517,810	223,593	-	275,732
存入保證金	13,908,654	13,929,220	10,136,078	137,040	918,384	2,358,839	-	378,879
衍生金融負債								
非避險交易之衍生性商品	12,173	12,173	103	-	564	11,506	-	-
	$ 128,712,142	**130,018,498**	**72,810,150**	**12,266,276**	**12,632,079**	**30,747,881**	**764,075**	**798,037**
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	-	-
	$ 116,773,837	**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：

	102.6.30		
	外 幣(千元)	匯 率	台 幣
金融資產			
貨幣性項目			
美 金	$ 42,490.43	美金：台幣 30.0000	1,274,713
	38.09	美金：人民幣 6.1375	1,143
	6,417.66	美金：越南幣 21,897	192,530

	102.6.30			
	外 幣(千元)	匯 率		台 幣
金融負債				
貨幣性項目				
美 金	46,879.30	美金：台幣	30.0000	1,406,379
	4,721.50	美金：越南幣	21,897	141,645
人民幣	750,000.00	人民幣：美金	0.1629	3,666,000

	101.12.31			
	外 幣(千元)	匯 率		台 幣
金融資產				
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	750,000.00	人民幣：美金	0.1605	3,495,000

	101.6.30			
	外 幣(千元)	匯 率		台 幣
金融資產				
貨幣性項目				
美 金	$ 12,658.59	美金：台幣	29.8800	378,238
	7,478.25	美金：人民幣	6.3561	223,450
	4,722.23	美金：越南幣	21,652	141,100
金融負債				
貨幣性項目				
美 金	129,092.10	美金：台幣	29.8800	3,857,272
	3,717.77	美金：越南幣	21,652	111,087
人民幣	750,000.00	人民幣：台幣	0.1573	3,525,750

	101.1.1			
	外 幣(千元)	匯 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六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六月三十日之稅後淨利將分別減少或增加66,085千元及28,265千元。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6月30日餘額				固定利率			
	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							
現金及約當現金	1.82 %	$ 8,230,226	6,090,721	1,802,654	-	-	336,851
債務商品投資	6.80 %	4,452,459	1,746,858	-	2,705,601	-	-
應收帳款總額	11.82 %	153,929,087	21,560,352	71,234,906	57,069,803	207,852	3,856,174
		166,611,772	29,397,931	73,037,560	59,775,404	207,852	4,193,025
金融負債							
擔保銀行借款	4.81 %	12,573,856	3,660,216	8,168,880	744,760	-	-
無擔保銀行借款	2.99 %	93,152,643	46,795,768	34,164,573	12,192,302	-	-
應付公司債	3.24 %	12,936,939	6,500,000	194,730	6,242,209	-	-
銀行透支	7.38 %	164,781	164,781	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	3.37 %	9,164,750	-	9,164,750	-	-	-
存入保證金	4.38 %	18,204,371	-	5,308,542	10,956,057	-	1,939,772
利率交換合約	2.61 %	6,363	6,363	-	-	-	-
換匯換利合約	3.70 %	740	-	-	740	-	-
		146,204,443	57,127,128	57,001,475	30,136,068	-	1,939,772
淨暴險金額		**$ 20,407,329**	**(27,729,197)**	**16,036,085**	**29,639,336**	**207,852**	**2,253,253**

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國101年12月31日餘額				固定利率			
	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							
現金及約當現金	0.86 %	$ 10,131,431	9,378,593	89,812	-	-	663,026
債務商品投資	6.41 %	4,278,658	1,791,558	-	2,487,100	-	-
應收帳款總額	9.22 %	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	-	-
無擔保銀行借款	3.81 %	83,303,175	37,732,454	42,006,820	3,563,901	-	-
應付公司債	3.25 %	11,614,009	6,500,000	667,242	4,446,767	-	-
銀行透支	7.38 %	66,710	66,710	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	3.56 %	7,296,712	-	7,296,712	-	-	-
存入保證金	0.60 %	16,118,194	-	1,902,816	2,233,462	-	11,981,916
利率交換合約	2.12 %	16,403	16,403	-	-	-	-
		134,070,068	48,222,747	62,268,805	11,596,600	-	11,981,916
淨暴險金額		**$ 17,718,910**	**(18,985,521)**	**5,167,436**	**41,568,503**	**198,687**	**(10,230,195)**

民國101年6月30日餘額				固定利率			
	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							
現金及約當現金	0.94 %	$ 9,333,054	1,121,040	221,562	-	-	7,990,452
債務商品投資	6.53 %	3,238,641	1,816,141	-	1,422,500	-	-
應收帳款總額	9.24 %	119,953,727	17,554,747	57,913,568	43,078,090	154,155	1,253,167
		132,525,422	20,491,928	58,135,130	44,500,590	154,155	9,243,619
金融負債							
擔保銀行借款	5.83 %	16,818,065	2,351,934	8,117,362	5,646,519	702,250	-
無擔保銀行借款	3.88 %	78,410,989	34,569,316	28,266,585	15,575,088	-	-
應付公司債	3.09 %	10,686,138	6,500,000	472,000	3,714,138	-	-
銀行透支	7.38 %	143,426	143,426	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	3.68 %	5,261,348	-	5,261,348	-	-	-
存入保證金	7.06 %	13,908,654	-	10,552,378	2,652,653	-	703,623
利率交換合約	1.00 %	22,998	22,998	-	-	-	-
		125,251,618	43,587,674	52,669,673	27,588,398	702,250	703,623
淨暴險金額		**$ 7,273,804**	**(23,095,746)**	**5,465,457**	**16,912,192**	**(548,095)**	**8,539,996**

民國101年1月1日餘額	實質利率	合　計	浮動利率	固定利率 一年以內	一～五年	五年以上	無　息
金融資產							
現金及約當現金	0.92 %	$ 6,618,070	6,167,470	142,354	-	-	308,246
債務商品投資	7.15 %	2,118,291	1,838,291	-	280,000	-	-
應收帳款總額	9.22 %	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	4,500,000	-	674,629	-	-
銀行透支	7.50 %	18,243	18,243	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	3.93 %	4,119,603	-	4,119,603	-	-	-
存入保證金	0.70 %	12,514,093	-	1,045,864	1,986,861	-	9,481,368
利率交換合約	3.00 %	16,745	16,745	-	-	-	-
		112,246,300	72,465,348	19,264,462	11,035,122	-	9,481,368
淨暴險金額		**$ 7,136,866**	**(46,572,262)**	**33,204,830**	**29,020,919**	**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：

	102.6.30 帳面金額	102.6.30 公允價值	101.12.31 帳面金額	101.12.31 公允價值	101.6.30 帳面金額	101.6.30 公允價值	101.1.1 帳面金額	101.1.1 公允價值
金融資產：								
應收帳款	$ 149,188,751	149,480,478	132,712,631	132,254,910	116,001,368	115,705,071	107,000,060	106,335,945
金融負債：								
應付公司債	12,936,939	12,939,207	11,614,010	11,615,987	10,686,138	10,686,288	5,174,629	5,161,857
存入保證金	18,204,371	18,188,783	16,118,194	16,118,178	13,908,654	13,891,621	12,514,093	12,518,900
擔保借款	12,573,856	12,034,635	15,654,865	15,654,865	16,818,065	16,105,540	18,863,795	18,824,105
無擔保借款	102,482,174	102,482,174	90,666,597	90,677,363	83,815,763	83,839,839	75,677,038	75,620,590

(2)決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：

	102.6.30	101.6.30
應收帳款	11.82 %	9.24 %
長短期借款	3.23 %	4.09 %
存入保證金	0.57 %	0.66 %

(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6月30日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 340,143	-	-	340,143
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,746,858	1,746,858
備供出售金融之金融資產－非流動	-	638,859	515,089	1,153,948
	340,143	638,859	2,261,947	3,240,949
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(1,570)	-	(1,570)
避險之衍生金融負債－流動	-	(5,533)	-	(5,533)
	-	(7,103)	-	(7,103)
	$ 340,143	**631,756**	**2,261,947**	**3,233,846**
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－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－流動	-	(5,007)	-	(5,007)
避險之衍生金融負債－流動	-	(11,396)	-	(11,396)
	-	(16,403)	-	(16,403)
	$ 236,246	**680,287**	**2,297,497**	**3,214,030**

	第一級	第二級	第三級	合　計
101年6月30日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 252,207	-	-	252,207
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,816,141	1,816,141
備供出售金融之金融資產－非流動	-	706,460	504,327	1,210,787
	252,207	706,460	2,320,468	3,279,135
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(12,173)	-	(12,173)
避險之衍生金融負債－流動	-	(10,825)	-	(10,825)
	-	(22,998)	-	(22,998)
	$ 252,207	**683,462**	**2,320,468**	**3,256,137**
101年1月1日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 240,841	-	-	240,841
透過損益按公允價值衡量之金融資產－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－流動	-	(757)	-	(757)
避險之衍生金融負債－流動	-	(15,988)	-	(15,988)
	-	(16,745)	-	(16,745)
	$ 240,841	**564,252**	**2,343,052**	**3,148,145**

合併公司於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六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。

(二十)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇二年第一季合併財務季報告所揭露者無重大變動。

(廿一)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇二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一〇二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一〇二年第一季合併財務季報告。

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：

	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
短期員工福利	$ 69,013	51,972	137,785	103,944
退職後福利	665	7,360	1,155	14,721
	$ 69,678	**59,332**	**138,940**	**118,665**

(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4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
關聯企業	**$ 3,890**	**5,191**	**8,470**	**10,297**

租金支出	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
關聯企業	**$ 5,184**	**4,771**	**10,247**	**9,597**

2.資本租賃

102.6.30	應收租賃款		未實現利益	
對　象	短　期	長　期	短　期	長　期
關聯企業	**$ 870**	**-**	**(105)**	**-**

101.12.31	應收租賃款		未實現利益	
對　象	短　期	長　期	短　期	長　期
關聯企業	**$ 5,727**	**-**	**(520)**	**-**

101.6.30	應收租賃款		未實現利益	
對　象	短　期	長　期	短　期	長　期
關聯企業	**$ 6,651**	**-**	**(670)**	**-**

101.1.1	應收租賃款		未實現利益	
對　象	短　期	長　期	短　期	長　期
關聯企業	**$ 7,009**	**-**	**(762)**	**-**

合併公司於民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日與關聯企業資本租賃利息分別為14千元、125千元、30千元及255千元。

3.存　　款

	102.6.30	
	期末餘額	利率區間
關聯企業	$ 433,661	0%~1.35%

	101.12.31	
	期末餘額	利率區間
關聯企業	$ 602,857	0%~1.35%

	101.6.30	
	期末餘額	利率區間
關聯企業	$ 483,168	0%~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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之關聯企業存款利息分別為374千元、496千元、386千元及497千元。

4.合併公司於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六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6,381千元及11,318千元。

5.借　　款

	102.6.30		
	期末餘額	利率區間	應付利息
關聯企業	$ 3,738,627	3.27%~7.38%	1,199

	101.12.31		
	期末餘額	利率區間	應付利息
關聯企業	$ 2,304,678	3.42%~7.38%	656

	101.6.30		
	期末餘額	利率區間	應付利息
關聯企業	$ 3,021,502	1.84%~7.38%	865

	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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日與關聯企業借款利息費用分別為36,641千元、31,682千元、66,093千元及60,833千元。

6.應付公司債

	101.12.31		
	期末餘額	利率區間	應付利息
關聯企業	$ 28,605	4.60%	173

	101.6.30		
	期末餘額	利率區間	應付利息
關聯企業	$ 28,320	4.60%	171

	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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日與關聯企業應付公司債利息費用分別為164千元、327千元、502千元及658千元。

7.應收(付)款項

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
(1)應收帳款				
關聯企業	$ 13,164	13,250	3,581	75,845
(2)其他應收款				
關聯企業	$ 99,323	54,473	102,336	76,470

註：主係佣金、保證及顧問收入等。

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
(3)其他金融資產－流動				
關聯企業	$ 1,000	1,000	1,000	1,000
(4)其他金融資產－非流動				
關聯企業	$ 12,500	17,167	29,500	30,200
(5)其他金融負債－流動				
關聯企業	$ 15,980	22,168	-	-

8.其　　他

關聯企業	102年4月至6月	101年4月至6月	102年1月至6月	101年1月至6月
其他利息收入	$ 94	59	251	152
其他營業收入	11,132	29,919	24,453	56,424
服務及佣金成本及費用	(73)	(104)	(189)	(196)
其他營業成本及費用	(6,462)	(5,923)	(15,786)	(12,386)
	$ 4,691	**23,951**	**8,729**	**43,994**

(1)資金融通

	102.6.30		
	期末餘額	利率區間	應收利息
關聯企業	**$ 346,191**	3.28%~3.47%	**3,589**

	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**

	101.6.30		
	期末餘額	利率區間	應收利息
關聯企業	**$ 510,381**	2.46%~3.58%	**1,799**

	101.1.1		
	期末餘額	利率區間	應收利息
關聯企業	**$ 1,015,605**	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四月一日至六月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之關聯企業放款利息收入分別為2,992千元、3,756千元、5,918千元及17,515千元。

(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	迄 日	保證對象	附　　註
102.6.30						
高雄銀行土融	TWD 419,500		101.06.05	103.06.11	關聯企業	不動產抵押擔保
高雄銀行建融	TWD 179,500		101.06.05	103.06.30	〃	不動產抵押擔保
	TWD 599,000	**TWD 743,400**				
101.12.31						
高雄銀行土融	TWD 419,500		101.06.05	102.06.11	關聯企業	不動產抵押擔保
高雄銀行建融	TWD 100,000		101.06.05	103.06.30	〃	不動產抵押擔保
	TWD 519,500	**TWD 743,400**				
101.6.30						
高雄銀行	**TWD 419,500**	**TWD 743,400**	101.06.05	102.06.11	關聯企業	不動產抵押擔保

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	質押擔保標的	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
受限制銀行存款					
備償專戶存款(活期存款)	發行短期票券及長、短期借款之擔保	$ 3,046,780	5,449,536	2,443,311	1,168,852
定期存款	策略聯盟合約履約保證	2,200	1,900	2,200	194,480
在建房地	長、短期借款之擔保	882,208	771,503	685,875	616,069
固定、出租及閒置資產	長、短期借款之擔保	2,038,370	1,110,404	1,116,789	1,123,173
權益證券	發行短期票券及長、短期借款之擔保	626,737	738,479	734,267	636,667
存出保證金	法院假扣押之擔保等	147,229	183,411	105,821	154,490
票據(帳列應收款項)	發行短期票券及長、短期借款之信用加強副擔保	18,953,408	22,849,773	21,820,926	24,907,418
應收帳款及放款	長、短期借款之信用加強副擔保	40,353,263	48,534,425	20,203,922	41,599,888
合　　計		**$66,050,195**	**79,639,431**	**47,113,111**	**70,401,037**

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。於民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日已轉介未到期之金額分別為9,837,718千元、5,384,047千元、3,411,184千元及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，於國一〇一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，已於民國一〇一年度提出復查申請，經本公司評估將有可能之損失6,968千元，已調整一〇一年度損益。

(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，截至民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，依合約比率未到期案件本金分別為517,042千元、634,067千元、761,638千元及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，民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日金額分別為27,098千元、63,227千元、40,243千元及52,316千元。

(六)截至民國一〇二年六月底，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835,950千元。

(七)合併子公司中租迪和(股)公司及中租建設(股)公司與非關係人簽訂工程承攬契約，合約價款合計為881,406千元。

(八)仲利國際租賃有限公司於民國一〇一年九月四日與上海虹橋臨空經濟園區發展有限公司簽訂房屋買賣合同書，交易總金額為人民幣297,000千元，仲利國際租賃有限公司投資新設吉榮置業(上海)有限公司作為購買該標的物之合約主體，依據原合同書及其補充協議約定仲利國際租賃有限公司或吉榮置業(上海)有限公司最遲須於民國一〇二年四月三十日前與上海虹橋臨空經濟園區發展有限公司正式簽訂「上海市房地產買賣合同」。仲利國際租賃有限公司已於民國一〇二年四月與上海虹橋臨空經濟園區發展有限公司簽訂增補協議，依據增補協議約定正式簽訂「上海市房地產買賣合同」日期延至民國一〇二年五月三十日前。

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：

	102.6.30		
	預期十二個月內收回或償付	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	$ 8,230,226	-	8,230,226
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	340,143	-	340,143
持有至到期日金融資產－流動	1,772,261	402,978	2,175,239
應收帳款淨額	79,831,598	43,198,690	123,030,288
在建房地淨額	882,208	-	882,208
其他金融資產－流動	6,651,303	-	6,651,303
其他流動資產－其他	2,637,514	-	2,637,514
	$ 100,345,253	**43,601,668**	**143,946,921**
流動負債			
短期借款	$ 53,198,835	-	53,198,835
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	1,570	-	1,570
避險之衍生性金融負債－流動	5,533	-	5,533
應付帳款及票據	999,456	-	999,456
當期所得稅負債	501,515	-	501,515
其他金融負債－流動	7,288,495	11,729,700	19,018,195
預收房地款	342,280	-	342,280
營業週期內到期之長期負債	29,637,722	19,850,693	49,488,415
其他流動負債－其他	3,456,667	-	3,456,667
	$ 95,432,073	**31,580,393**	**127,012,466**

	101.12.31		
	預期十二個月內收回或償付	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	$ 10,131,431	-	10,131,431
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	236,246	-	236,246
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
在建房地淨額	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融負債－流動	5,007	-	5,007
避險之衍生性金融負債－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**

	101.6.30		
	預期十二個月內收回或償付	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	$ 9,333,054	-	9,333,054
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	252,207	-	252,207
持有至到期日金融資產－流動	1,105,000	37,500	1,142,500
應收帳款淨額	64,522,687	31,977,296	96,499,983
在建房地淨額	-	685,875	685,875
其他金融資產－流動	5,795,661	-	5,795,661
其他流動資產－其他	741,314	-	741,314
	$ 81,749,923	**32,700,671**	**114,450,594**
流動負債			
短期借款	$ 49,772,397	-	49,772,397
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	12,173	-	12,173
避險之衍生性金融負債－流動	10,825	-	10,825
應付帳款及票據	1,239,843	-	1,239,843
當期所得稅負債	428,111	-	428,111
其他金融負債－流動	12,811,772	1,606,825	14,418,597
預收房地款	-	213,393	213,393
營業週期內到期之長期負債	7,664,679	31,995,373	39,660,052
其他流動負債－其他	755,625	-	755,625
	$ 72,695,425	**33,815,591**	**106,511,016**

	101.1.1		
	預期十二個月內收回或償付	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融資產－流動	240,841	-	240,841
持有至到期日金融資產－流動	280,000	-	280,000
應收帳款淨額	58,133,635	31,705,472	89,839,107
在建房地淨額	-	616,069	616,069
其他金融資產－流動	6,113,565	-	6,113,565
其他流動資產－其他	1,179,503	-	1,179,503
	$ 72,505,614	**32,321,541**	**104,827,155**
流動負債			
短期借款	$ 39,831,048	-	39,831,048
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	757	-	757
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 性質別	102年4月至6月			101年4月至6月		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	13,429	719,035	732,464	12,863	611,930	624,793
勞健保費用	817	45,882	46,699	765	34,338	35,103
退休金費用	414	44,689	45,103	407	28,359	28,766
其他員工福利費用	-	59,123	59,123	-	57,566	57,566
折舊費用	355,710	23,587	379,297	450,119	25,824	475,943
攤銷費用	-	16,204	16,204	-	8,872	8,872

功能別 性質別	102年1月至6月			101年1月至6月		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	27,227	1,445,227	1,472,454	24,658	1,302,770	1,327,428
勞健保費用	1,682	97,652	99,334	1,571	65,636	67,207
退休金費用	849	83,536	84,385	839	61,654	62,493
其他員工福利費用	-	105,304	105,304	-	100,548	100,548
折舊費用	722,044	46,999	769,043	902,446	48,853	951,299
攤銷費用	-	31,910	31,910	-	19,760	19,760

(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：

民國一〇二年第二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

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	本期實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額(二)	資金貸與總限額(三)
1	中租迪和(股)公司	A客戶	其他應收款	300,000	300,000	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	B客戶	其他應收款	275,000	275,000	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	C客戶	其他應收款	208,600	200,200	200,200	1.81%~19.98%	1、2	140,000	營運資金	2,275	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	D客戶	其他應收款	195,000	195,000	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	E客戶	其他應收款	157,000	157,000	122,000	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	1,386	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	F客戶	其他應收款	385,500	142,900	142,900	1.81%~19.98%	1、2	661,400	營運資金	1,624	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	G客戶	其他應收款	120,000	120,000	120,000	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	1,364	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	H客戶	其他應收款	118,000	118,000	95,000	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	1,080	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	I客戶	其他應收款	113,061	91,441	91,441	1.81%~19.98%	1、2	291,347	營運資金	1,039	股票	23,297	1,350,706	5,402,826
〃	〃	J客戶	其他應收款	90,000	90,000	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	K客戶	其他應收款	115,000	90,000	30,000	1.81%~19.98%	1、2	322,500	營運資金	341	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	L客戶	其他應收款	80,000	80,000	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	M客戶	其他應收款	80,000	80,000	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	N客戶	其他應收款	101,814	75,118	118	1.81%~19.98%	1、2	200,000	營運資金	1	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	O客戶	其他應收款	85,000	75,000	75,000	1.81%~19.98%	1、2	150,000	營運資金	852	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	P客戶	其他應收款	73,250	73,250	73,250	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	832	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	Q客戶	其他應收款	70,000	70,000	70,000	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	795	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	R客戶	其他應收款	69,300	65,100	65,100	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	740	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	S客戶	其他應收款	65,000	65,000	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	T客戶	其他應收款	60,500	60,500	-	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	-	無	-	1,350,706	5,402,826
〃	〃	其他客戶彙總	其他應收款	3,628,966	2,809,740	2,549,740	1.81%~19.98%	1	14,982,270	-	28,975	股票/不動產/車輛	276,227	1,350,706	5,402,826
〃	〃	其他客戶彙總	其他應收款	7,064,155	4,293,943	3,437,743	1.81%~19.98%	2	-	營運資金	58,986	銀行存單/股票/機器設備/不動產車輛	645,429	1,350,706	5,402,826
					9,527,192	**7,072,492**					**100,290**				

註一：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」。
註二：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)。
註三：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)。
註四：本期資金貸與對象共1,704家，上表僅就前20大交易相對人列出明細。
註五：因契約約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

編號	貸出資金之公司	貸與對象(客戶代號)	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	本期實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額(二)	資金貸與總限額(五)
2	合迪股份有限公司	A客戶	其他應收款	99,245	80,651	59,069	3.6689%~19.9267%	1、2	40,000	營運資金	585	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	B客戶	其他應收款	120,000	120,000	18,000	3.6689%~19.9267%	2	-	營運資金	178	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	C客戶	其他應收款	60,000	57,690	57,690	3.6689%~19.9267%	2	-	營運資金	571	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	D客戶	其他應收款	50,000	50,000	50,000	3.6689%~19.9267%	2	-	營運資金	495	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	E客戶	其他應收款	50,000	49,340	49,340	3.6689%~19.9267%	2	-	營運資金	488	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	F客戶	其他應收款	48,525	47,779	47,779	3.6689%~19.9267%	1	50,000	-	473	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	G客戶	其他應收款	49,498	46,457	46,457	3.6689%~19.9267%	1	15,000	-	460	不動產	27,000	305,511	1,222,042
〃	〃	H客戶	其他應收款	80,000	80,000	40,000	3.6689%~19.9267%	1、2	100,000	營運資金	396	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	I客戶	其他應收款	40,000	36,760	36,760	3.6689%~19.9267%	1	20,000	-	364	無	-	305,511	1,222,042
〃	〃	J客戶	其他應收款	35,000	34,620	34,620	3.6689%~19.9267%	2	-	營運資金	343	車輛	24,685	305,511	1,222,042
〃	〃	其他客戶彙總	其他應收款	674,522	565,179	531,679	3.6689%~19.9267%	1	831,099	-	6,751	不動產/車輛/機器設備	45,080	305,511	1,222,042
〃	〃	其他客戶彙總	其他應收款	986,358	793,808	686,808	3.6689%~19.9267%	2	-	營運資金	7,265	不動產/車輛/機器設備	38,987	305,511	1,222,042
〃					**1,962,284**	**1,658,202**					**18,369**				

註一：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」。
註二：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)。
註三：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($1,222,042千元)。
註四：本期資金貸與對象共385家，上表僅就前10大交易相對人列出明細。屬關係人之交易已單獨列出。
註五：因契約約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	本期實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額(二)	資金貸與總限額(三)
3	仲信資融(股)公司	A客戶	其他應收款	500	451	451	16%~19%	2	-	營運資金	16	無	-	70,033	280,132
	〃	B客戶	其他應收款	350	350	-	16%~19%	2	-	營運資金	-	無	-	70,033	280,132
	〃	C客戶	其他應收款	350	350	350	16%~19%	1	97	-	1	無	-	70,033	280,132
	〃	D客戶	其他應收款	350	333	333	16%~19%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
	〃	E客戶	其他應收款	350	333	333	16%~19%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
	〃	F客戶	其他應收款	350	333	333	16%~19%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
	〃	G客戶	其他應收款	300	300	-	16%~19%	2	-	營運資金	-	無	-	70,033	280,132
	〃	H客戶	其他應收款	300	300	-	16%~19%	2	-	營運資金	-	無	-	70,033	280,132
	〃	I客戶	其他應收款	350	298	298	16%~19%	2	-	營運資金	1	無	-	70,033	280,132
	〃	J客戶	其他應收款	350	296	296	16%~19%	1	457	-	1	無	-	70,033	280,132
〃	〃	其他客戶彙總	其他應收款	650	255	255	16%~19%	1	583	-	1	無	-	70,033	280,132
〃	〃	其他客戶彙總	其他應收款	1,070	1,044	844	16%~19%	2	-	營運資金	3	無	-	70,033	280,132
〃					**4,643**	**3,493**					**26**				

註一：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」。
註二：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)。
註三：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)。
註四：本期資金貸與對象共13家。
註五：因契約約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	本期實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額(二)	資金貸與總限額(三)
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	488,800	488,800	146,640	6%	2	-	營運資金	-	無	-	2,479,169	4,958,338

註一：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」。
註二：個別對象之累計貸與餘額，以該資金貸與總額之50%為限($2,479,169千元)。
註三：公司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($4,958,338千元)。
註四：本期資金貸與對象共1家。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
0	中租控股(股)公司	仲利國際租賃有限公司	2	49,971,626	15,669,216	15,669,216	2,181,028	-	62.71 %	124,929,065	Y		Y
"	〃	仲利越南有限公司	2	49,971,626	150,000	150,000	138,684	-	0.60 %	124,929,065	Y		
"	〃	GoldenBridge (B.V.I.) Corp.	2	49,971,626	4,125,790	4,125,790	1,200,000	-	16.51 %	124,929,065	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	27,014,128	21,438,705	21,438,705	13,124,276	-	158.72 %	67,535,320	Y		
"	〃	中租汽車租賃(股)公司	2	27,014,128	700,000	700,000	238,500	-	5.18 %	67,535,320	Y		
"	〃	仲信資融(股)公司	2	27,014,128	3,005,000	3,005,000	1,480,000	-	22.25 %	67,535,320	Y		
"	〃	立新資產管理(股)公司	2	27,014,128	654,000	620,000	205,875	-	4.59 %	67,535,320	Y		
"	〃	Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)	2	27,014,128	1,821,000	1,821,000	864,767	-	13.48 %	67,535,320	Y		
"	〃	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	2	6,753,532	2,339,172	2,310,000	1,231,200	-	17.10 %	67,535,320	Y		
"	〃	中租建設(股)公司	4	6,753,532	743,400	743,400	599,000	435,150	5.50 %	67,535,320			
2	亞洲興業租賃公司(ASK)	泰國盤銀中信租賃(BGPL)	2	6,757,122	255,925	243,450	243,450	-	7.21 %	16,892,805	Y		
3	Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	2	795,075	78,408	-	-	-	- %	795,075	Y		
"	仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	2	12,395,836	2,541,760	2,541,760	999,733	-	16.65 %	37,187,508	Y		Y
"	〃	仲津國際租賃有限公司	2	12,395,836	1,613,040	1,613,040	999,156	-	10.57 %	37,187,508	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：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數(千股)/單位	期末 帳面金額(千元)	期末 持股比率	期末 市價(千元)(註一)	備註
中租控股(股)公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	863,497	13,800,585	100.00	13,800,585	
〃	Chailease International Financial Servic Co., Ltd.	〃	〃	5,000	150,002	100.00	150,002	
〃	Grand Pacific Holdings Corp.	〃	〃	2,597	229,926	49.00	229,926	
〃	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	〃	〃	269,650	13,270,678	100.00	13,270,678	
	合 計				**27,451,191**		**27,451,191**	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	7,800	298,312	100.00	298,312	
〃	中租迪和(股)公司	〃	〃	829,994	13,507,064	100.00	13,507,064	
〃	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	〃	〃	33,000	323,328	9.57	732,687	
	合 計				**14,128,704**		**14,538,063**	
Chailease International (B.V.I.) Corp.	CLJ Capital Management Company Limited	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	37.50	-	
〃	CLJ Investment Partners Company Limited	〃	〃	-	2,783	37.50	2,783	
〃	Chailease-LJ Greater China SME Fund,L.P.	〃	〃	-	-	40.00	-	
	合 計				**2,783**		**2,783**	
Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My Leasing(Mauritius) Corp.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	88,453	**15,231,932**	98.66	**15,231,932**	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	15,267,588	100.00	15,267,588	
〃	仲津國際租賃有限公司	〃	〃	-	365,785	25.00	365,785	
	合 計				**15,633,373**		**15,633,373**	
仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	1,107,803	75.00	1,107,803	
〃	仲利國際貿易有限公司	〃	〃	-	1,275,172	100.00	1,275,172	
	吉榮置業	〃	〃	-	834,998	100.00	834,998	
					3,217,973		**3,217,973**	
中租迪和(股)公司	再生	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	350	27,755	-	27,755	
〃	中化	〃	〃	380	7,562	-	7,562	
〃	杏昌	〃	〃	75	6,225	-	6,225	
〃	宇隆	〃	〃	53	4,256	-	4,256	
〃	鴻海	〃	〃	180	13,320	-	13,320	
〃	勝華	〃	〃	200	2,630	-	2,630	
〃	仲琦	〃	〃	200	3,340	-	3,340	
〃	東貝	〃	〃	326	8,558	-	8,558	
〃	旻翔	〃	〃	90	6,327	-	6,327	
〃	長榮	〃	〃	300	5,145	-	5,145	
〃	中壽	〃	〃	350	10,378	-	10,378	
〃	開發金	〃	〃	4,350	36,627	-	36,627	
〃	兆豐金	〃	〃	1,700	38,675	-	38,675	
〃	中信金	〃	〃	701	12,998	-	12,998	
〃	正達	〃	〃	60	3,216	-	3,216	
〃	順達科	〃	〃	430	39,130	-	39,130	
〃	奇力	〃	〃	274	21,673	-	21,673	
〃	佳醫	〃	〃	60	3,060	-	3,060	
〃	禧鼎	〃	〃	330	22,572	-	22,572	
〃	榮剛	〃	〃	400	8,000	-	8,000	
〃	中磊	〃	〃	275	10,849	-	10,849	
〃	中美晶	〃	〃	250	9,650	-	9,650	
〃	合庫金	〃	〃	351	5,822	-	5,822	
〃	台表科	〃	〃	585	25,816	-	25,816	
〃	聚和	〃	〃	125	2,187	-	2,187	
	合 計				**335,771**		**335,771**	
中租迪和(股)公司	第一銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金融資產－流動	-	280,000	-	280,000	
〃	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	-	〃	-	180,000	-	180,000	
〃	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	-	〃	-	90,000	-	90,000	
〃	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	-	〃	-	180,000	-	180,000	
〃	大眾銀行不動產信託受益權	-	〃	-	88,000	-	88,000	
	合 計				**2,095,226**		**2,095,226**	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	175,242	2,823,421	99.52	2,822,958	提供6,260千股質押
〃	中國租賃(股)公司	〃	〃	15,111	197,496	100.00	197,496	
〃	My Leasing (B.V.I.) Corp.	〃	〃	62,000	3,076,660	100.00	3,076,660	
〃	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	〃	〃	133,211	1,304,462	38.61	2,957,645	
〃	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	〃	〃	40,910	3,394,944	100.00	3,394,944	
〃	Grand Pacific Holdings Corp.	〃	〃	2,703	239,311	51.00	239,311	
〃	仲航(股)公司	〃	〃	100	1,246	28.57	1,246	提供100千股質押
〃	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	〃	〃	-	369,273	100.00	369,273	
〃	中租汽車租賃(股)公司	〃	〃	5,000	51,476	100.00	48,270	
〃	立新資產管理(股)公司	〃	〃	5,850	117,948	100.00	117,948	
〃	迪和(股)公司	〃	〃	50	200	100.00	141	
〃	中租保險經紀人(股)公司	〃	〃	800	15,070	100.00	15,070	
〃	中租雲端服務(股)公司	〃	〃	1,000	9,892	100.00	9,892	
	合 計				**11,601,399**		**13,250,854**	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期末 股數(千股) /里位	帳面金額 (千元)	持股 比率	市價(千元) (註一)	備註
中租迪和(股)公司	次順位受益證券－2011	-	公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	-	839,180	-	839,180	
〃	次順位受益證券－2010	-	〃	-	907,678	-	907,678	
	合 計				**1,746,858**		**1,746,858**	
中租迪和(股)公司	大眾銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金融資產－非流動	-	160,000	-	160,000	
〃	台新國際商業銀行不動產信託受益權	-	〃	-	180,000	-	180,000	
〃	板信商業銀行不動產信託受益權	-	〃	-	78,000	-	78,000	
〃	板信商業銀行不動產信託受益權	-	〃	-	100,000	-	100,000	
					518,000		**518,000**	
中租迪和(股)公司	台灣工業銀行(股)公司	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產-非流動	92,694	524,648	3.88	524,648	提供92,690千股質押
〃	晶宏半導體(股)公司		〃	844	10,779	0.96	10,779	
〃	旭德科技(股)公司	〃	〃	288	2,453	0.10	2,453	
〃	鑫晶鑽科技(股)公司(原：兆晶科技(股)公司)	〃	〃	352	7,824	0.18	7,824	
〃	TaiGen Biopharmaceuticals	〃	〃	2,218	93,155	0.42	93,155	
〃	春水堂科技娛樂(股)公司	〃	〃	585	16,597	4.67	16,597	
〃	台捷電子(股)公司	〃	〃	343	6,916	0.52	6,916	
〃	怡康軟體(股)公司	〃	〃	130	2,001	2.60	2,001	
〃	東捷資訊服務(股)公司	〃	〃	51	636	0.25	636	
〃	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	
〃	英懋達光電(股)公司(原：景懋光電(股)公司)	〃	〃	350	2,779	0.36	2,779	
〃	永健(股)公司	〃	〃	612	7,259	0.50	7,259	
〃	冠寶科技(股)公司	〃	〃	57	824	0.50	824	
〃	蓉文網(股)公司	〃	〃	9	88	0.19	88	
〃	伊諾瓦科技(股)公司	〃	〃	500	10,900	3.07	10,900	
〃	威比娜蓉網路(股)公司	〃	〃	250	1,800	10.53	1,800	
〃	世界生技創業(股)公司	〃	〃	339	621	4.84	621	
〃	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	〃	〃	540	2,761	8.82	2,761	
〃	新紅科技(股)公司	〃	〃	5,273	-	4.53	-	(註二)
〃	EastWest Pharmaceuticals	〃	〃	242	-	5.84	-	
〃	捷和建設(股)公司	〃	〃	43	-	0.01	-	(註二)
〃	東元奈米應材(股)公司	〃	〃	95	-	0.38	-	(註二)
〃	Azanda Network Devices	〃	〃	714	-	-	-	(註二)持股比例低於0.01%
〃	Deerport Aviation Corp.	〃	〃	-	-	10.48	-	(註二)持有不足千股
〃	台灣精材(股)公司(原：欣成科技(股)公司)	〃	〃	182	-	0.67	-	(註二)
	合 計				**1,013,737**		**1,013,737**	
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司(股票)	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產-非流動	6股	**36,708**	-	**36,708**	
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	**741,744**	100.00	**741,744**	
My Leasing (B.V.I) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.(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	1,201	**206,880**	1.34	**206,880**	
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	-	**80,013**	-	**80,013**	
〃		-	持有至到期日金融資產－非流動	-	**12,362**	-	**12,362**	
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-非流動	64	**303**	0.14	**303**	
〃	Bumrungrad Hospital Pcl.(股票)	-	交易目的金融資產－流動	59	**4,372**	0.01	**4,372**	
〃	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	43,850	**548,779**	100.00	**548,779**	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Business Loan LLC.2005-1	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	100.00	-	
〃	GP Warehouse Funding Corp.	〃	〃	-	7,042	100.00	-	
〃	Grand Pacific Financing Corp.	〃	〃	4,750	943,704	100.00	-	
〃	GP Main St. Development, Inc.	〃	〃	-	118,078	100.00	-	持有不足千股
Grand Pacific Business Loan LLC.2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	〃	〃	-	**(18,924)**	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-非流動	200	**6,000**	1.00	**6,000**	
Grand Pacific Holding Corp.	Best Elite International Limited	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產-非流動	2,400	79,200	0.02	79,200	
〃	Mobileshift, Inc.	〃	〃	716	15,000	6.90	15,000	
〃	Stemcyte Inc.	〃	〃	100	3,000	9.60	3,000	
					97,200		**97,200**	

註一：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。
註二：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。
註三：上述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

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					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	陽信銀行不動產信託受益權	持有至到期日金融資產－流動	-	-	-	105,000	-	-	-	105,000	-	-	-	-
〃	大眾銀行不動產信託受益權	〃	〃	〃	-	-	-	870,000	-	870,000	-	-	-	-
〃	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	〃	〃	-	50,000	-	130,000	-	-	-	-	-	180,000
〃	板信商業銀行不動產信託受益權	〃	〃	〃	-	-	-	100,000	-	-	-	-	-	100,000
My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	採權益法之長期股權投資	關係人	關係人	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	〃	〃	〃	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	〃	〃	〃	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中租控股(股)公司	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	〃	〃	〃	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailease Holding Company Limited	母子公司	750,000	-	-		-	-
〃	Chailease International Company (Malaysia) Limited	〃	120,000	-	-		30,000	-
〃	My leasing (Mauritius) Corp.	關聯企業	3,666,000	-	-		-	-
〃	Enrich Management Consultants Ltd.	實質關係人	285,000	-	-		-	2,304
〃	Grand Pacific Holding Corp.	關聯企業	225,000	-	-		-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp.	Chailease Holding Company Limited	母子公司	1,074,000	-	-		-	-
〃	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,800,000	-	-		-	-

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
My leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	母子公司	4,269,717	-	-		-	-
Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	My leasing (Mauritius)	母子公司	603,987	-	-		-	-

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：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				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	1,824,000	與一般交易對象相同	1.00 %
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、GPLA、立新資產管理(股)公司、仲信資融(股)公司、Chailease越南、CFC (B.V.I.)、My Leasing (B.V.I.)、中租保險經紀人(股)公司	3	其他應收款	88,582	〃	0.05 %
1	〃	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租汽車租賃(股)公司	3	應付費用	186,350	〃	0.10 %
1	〃	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租汽車租賃(股)公司	3	營業費用	157,202	〃	1.17 %
1	〃	合迪(股)公司、CFC(B.V.I.)、仲信資融(股)公司、立新資產管理(股)公司、Chailease越南、中租汽車租賃(股)公司、GPLA 、中國租賃(股)公司、中租保險經紀人(股)公司、ASK	3	其他營業收入及營業外收入	86,355	〃	0.64 %
2	CFC (B.V.I.)	GPHC	3	放款	225,000	〃	0.12 %
3	仲利國際租賃有限公司	My Leasing (Mauritius)	3	借款	4,269,717	〃	2.35 %
4	My Leasing (B.V.I.) Corp.	Gloden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	其他應收款	1,800,000	〃	0.99 %
5	Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My leasing (Mauritius)	3	借款	603,987	〃	0.33 %

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：

民國一〇二年第二季合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	13,397,790	13,397,790	863,497	100.00 %	13,800,585	1,592,492	1,592,492	
〃	Chailease International Financial Service 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	150,000	-	5,000	100.00 %	150,002	2	2	
〃	Grand Pacific Holdings Corp.及其子公司	美國	租賃業務、不動產業務及抵押業務	22,050	22,050	2,597	49.00 %	229,926	46,751	22,908	
〃	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	8,795,040	6,587,040	269,650	100.00 %	13,270,678	1,318,932	1,318,932	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	〃	238,800	238,800	7,800	100.00 %	298,312	(2,712)	(2,712)	
〃	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	12,618,150	12,618,150	829,994	100.00 %	13,507,064	1,812,561	1,812,561	
〃	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.及其子公司	泰國	小客車分期付款	312,900	312,900	33,000	9.57 %	323,328	313,750	30,026	
Chailease International (B.V.I.) Corp.	CLJ Capital Management Company Limited	英屬蓋曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	-	(3,398)	-	
〃	CLJ Investment Partners Company Limited	英屬蓋曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	2,783	7,337	2,751	
〃	Chailease-LJ Greater China SME Fund,L.P.	英屬蓋曼群島	投資基金	6,000	-	-	40.00 %	-	(15,584)	(5,932)	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣業務、一般進出口貿易及應收帳款收買業務	1,339,423	1,339,423	175,242	99.52 %	2,823,421	210,272	209,270	
〃	中國租賃(股)公司	〃	分期付款銷貨業務等	272,996	272,996	15,111	100.00 %	197,496	29,876	29,876	
〃	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	1,860,000	3,090,000	62,000	100.00 %	3,076,660	57,264	57,264	
〃	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.及其子公司	泰國	小客車分期付款	932,823	932,823	133,211	38.61 %	1,304,462	313,750	121,139	
〃	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	1,227,300	1,227,300	40,910	100.00 %	3,394,944	334,220	334,220	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
中租迪和(股)公司	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 %	117,948	23,632	23,632	
〃	仲航(股)公司	〃	各種機器及交通運輸設備等之進出口貿易及租賃業務	1,000	1,000	100	28.57 %	1,246	322	92	
〃	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業	220,474	220,474	-	100.00 %	369,273	17,132	17,132	
〃	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 %	51,476	(5,745)	(5,745)	
〃	迪和(股)公司	〃	分期付款銷貨業務及租賃業	502	502	50	100.00 %	200	(38)	(38)	
〃	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 %	15,070	6,921	6,921	
〃	Grand Pacific Holdings Corp.及其子公司	美國	租賃業務、不動產業務及抵押業務	22,950	22,950	2,703	51.00 %	239,311	46,751	23,843	
〃	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 %	9,892	(108)	(108)	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	台灣	租賃業分期付款銷貨及應收帳款收買業務	352,436	352,436	53,687	100.00 %	741,744	47,568	47,568	
My Leasing (B.V.I) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	模里西斯群島	一般投資事業	-	1,260,000	1,201	1.34 %	206,880	1,198,330	49,007	

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註2)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
仲利國際租賃有限公司	租賃業務等	9,300,000	(三)	1,260,000	-	-	1,260,000	100.00 %	1,266,600	15,267,588	1,830,000
仲津國際租賃有限公司	租賃業務等	1,200,000	(三)	-	-	-	-	100.00 %	92,368	1,473,588	-

2.赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
1,260,000	1,260,000	-

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4月至6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	$ 2,651,556	3,510,026	602,671	234,715	-	6,998,968
部門間收入	242,773	69,583	-	-	(312,356)	-
收入總計	**$ 2,894,329**	**3,579,609**	**602,671**	**234,715**	**(312,356)**	**6,998,968**
應報導部門損益	**$ 860,995**	**585,392**	**162,788**	**(41,777)**	**-**	**1,567,398**

	101年4月至6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	$ 2,079,688	2,437,548	469,039	99,039	-	5,085,314
部門間收入	190,709	13,292	-	-	(204,001)	-
收入總計	**$ 2,270,397**	**2,450,840**	**469,039**	**99,039**	**(204,001)**	**5,085,314**
應報導部門損益	**$ 614,307**	**392,993**	**110,581**	**(189,056)**	**-**	**928,825**

	102年1月至6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	$ 5,085,664	6,849,705	1,164,708	387,720	-	13,487,797
部門間收入	517,197	127,307	-	-	(644,504)	-
收入總計	**$ 5,602,861**	**6,977,012**	**1,164,708**	**387,720**	**(644,504)**	**13,487,797**
應報導部門損益	**$ 1,602,443**	**1,184,053**	**313,750**	**(67,973)**	**-**	**3,032,273**

	101年1月至6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	$ 4,055,971	4,596,665	897,788	199,277	-	9,749,701
部門間收入	326,186	13,292	-	-	(339,478)	-
收入總計	**$ 4,382,157**	**4,609,957**	**897,788**	**199,277**	**(339,478)**	**9,749,701**
應報導部門損益	**$ 1,190,494**	**623,106**	**202,290**	**(302,536)**	**-**	**1,713,354**

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二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。

(一)權益調節

	101.6.30		
	先前之一般 公認會計原則	轉換至IFRSs 影響數	IFRSs
資　　產			
現金及約當現金	$ 9,333,054	-	9,333,054
透過損益按公允價值衡量之金融資產 －流動	252,207	-	252,207
持有至到期日金融資產－流動	1,142,500	-	1,142,500
應收帳款淨額	93,114,442	3,385,541	96,499,983
在建房地	771,616	(85,741)	685,875
其他金融資產－流動	4,820,220	975,441	5,795,661
其他流動資產－其他	2,328,666	(1,587,352)	741,314
流動資產合計	111,762,705	2,687,889	114,450,594

	101.6.30		
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,816,141	-	1,816,141
備供出售金融資產－非流動	-	1,210,787	1,210,787
以成本衡量之金融資產－非流動	1,441,255	(1,441,255)	-
持有至到期日金融資產－非流動	280,000	-	280,000
採用權益法之投資	1,203	-	1,203
不動產、廠房及設備	7,593,971	162,940	7,756,911
無形資產	22,766	-	22,766
遞延所得稅資產	826,842	808,281	1,635,123
長期應收帳款淨額	21,741,792	(2,240,407)	19,501,385
其他非流動資產－其他	1,989,940	(1,318,123)	671,817
非流動資產合計	35,713,910	(2,817,777)	32,896,133
資產總計	**$ 147,476,615**	**(129,888)**	**147,346,727**
負　　債			
短期借款	$ 49,170,670	601,727	49,772,397
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	12,173	-	12,173
避險之衍生金融負債－流動	10,825	-	10,825
應付帳款及票據	1,239,843	-	1,239,843
當期所得稅負債	428,111	-	428,111
其他金融負債－流動	11,211,839	3,206,758	14,418,597
預收房地款	213,393	-	213,393
營業週期內到期長期負債	21,324,173	18,335,879	39,660,052
其他流動負債－其他	755,625	-	755,625
流動負債合計	84,366,652	22,144,364	106,511,016
應付公司債	10,214,565	(154)	10,214,411
長期借款	30,610,986	(18,937,880)	11,673,106
遞延所得稅負債	495,252	145,954	641,206
其他非流動負債	4,314,483	(2,844,335)	1,470,148
非流動負債合計	45,635,286	(21,636,415)	23,998,871
負債總計	130,001,938	507,949	130,509,887

	101.6.30		
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs
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	3,388,337	(411,020)	2,977,317
其他權益	(7,383)	(218,622)	(226,005)
歸屬於母公司業主之權益合計	15,883,669	(629,642)	15,254,027
非控制權益	1,591,008	(8,195)	1,582,813
權益總計	17,474,677	(637,837)	16,836,840
負債及權益總計	**$ 147,476,615**	**(129,888)**	**147,346,727**

(二)綜合損益調節

	101年4月至6月			101年1月至6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	$ 5,307,385	(222,071)	5,085,314	10,068,703	(319,002)	9,749,701
營業成本	(2,260,159)	(11,673)	(2,271,832)	(4,362,674)	27,959	(4,334,715)
營業毛利	3,047,226	(233,744)	2,813,482	5,706,029	(291,043)	5,414,986
營業費用	(1,599,562)	31,764	(1,567,798)	(3,166,665)	(33,534)	(3,200,199)
其他收益及費損淨額	-	53,210	53,210	-	189,578	189,578
營業利益	1,447,664	(148,770)	1,298,894	2,539,364	(134,999)	2,404,365
營業外收入及支出：						
利息收入	36,735	(11,421)	25,314	60,675	(16,883)	43,792
其他利益及損失	72,136	(4,634)	67,502	164,518	(75,151)	89,367
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	31	-	31	60	-	60
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-	-	-
稅前淨利	1,556,566	(164,825)	1,391,741	2,764,617	(227,033)	2,537,584
所得稅費用	(465,422)	2,506	(462,916)	(826,921)	2,691	(824,230)
本期淨利	1,091,144	(162,319)	928,825	1,937,696	(224,342)	1,713,354

	101年4月至6月			101年1月至6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
其他綜合損益：						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	35,153	35,153	-	(236,485)	(236,485)
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	-	(29,974)	(29,974)	-	129,760	129,760
現金流量避險	-	1,848	1,848	-	5,163	5,163
國外營運機構淨投資避險中屬有效避險工具利益(損失)	-	(7,955)	(7,955)	-	6,545	6,545
其他	-	(22,496)	(22,496)	-	24,401	24,401
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	(23,424)	(23,424)	-	(70,616)	(70,616)
本期綜合損益總額	**$ 1,091,144**	**(185,743)**	**905,401**	**1,937,696**	**(294,958)**	**1,642,738**
淨利歸屬於：						
母公司業主	$ 1,033,558	(163,348)	870,210	1,830,099	(224,356)	1,605,743
非控制權益	58,586	29	58,615	107,597	14	107,611
本期淨利	**$ 1,092,144**	**(163,319)**	**928,825**	**1,937,696**	**(224,342)**	**1,713,354**
綜合損益總額歸屬於：						
母公司業主	$ -	866,932	866,932	-	1,556,907	1,556,907
非控制權益	-	38,469	38,469	-	85,831	85,831
本期綜合損益總額	**$ -**	**905,401**	**905,401**	**-**	**1,642,738**	**1,642,738**
每股盈餘						
基本每股盈餘(元)	**$ 1.32**	**(0.22)**	**1.10**	**2.33**	**(0.29)**	**2.04**

(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4月至6月	101年1月至6月
合併綜合損益表		
營業收入：		
工程收入	$ (97,968)	(184,364)
營業成本：		
工程成本	64,552	121,478
營業費用	7,241	14,719
所得稅前調整數	**$ (26,175)**	**(48,167)**

	101.6.30
合併資產負債表	
在建房地	$ (85,741)
其他流動資產－其他	(65,647)
相關所得稅影響數	13,662
保留盈餘調整數	**$ (137,726)**

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4月至6月	101年1月至6月
合併綜合損益表		
營業收入	$ (127,157)	(127,157)
營業費用	(25,073)	(48,836)
所得稅前調整數	**$ (152,230)**	**(175,993)**

	101.6.30
合併資產負債表	
其他非流動負債－其他	$ 217,292
其他權益	2,666
相關所得稅影響數	(3,618)
保留盈餘調整數	**$ 216,340**

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：

		101.6.30
合併資產負債表		
不動產、廠房及設備	$	175,690
其他資產		(175,690)
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4月至6月	101年1月至6月
合併綜合損益表			
營業費用	$	7,101	11,630
所得稅前調整數	**$**	**7,101**	**11,630**

		101.6.30
合併資產負債表		
其他流動資產－其他	$	(236)
其他非流動負債		(557,015)
其他權益		(14,512)
非控制權益		8,185
相關所得稅影響數		96,634
保留盈餘調整數	**$**	**(466,944)**

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年4月至6月	101年1月至6月
合併綜合損益表		
備供出售金融資產未實現	$ (29,974)	129,760
所得稅前調整數	**$ (29,974)**	**129,760**

	101.6.30
合併資產負債表	
備供出售金融資產	$ 1,210,787
以成本衡量之金融資產	(1,441,255)
其他綜合損益	230,468
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4月至6月	101年1月至6月
合併綜合損益表		
營業費用	$ 5,478	(14,503)
所得稅前調整數	**$ 5,478**	**(14,503)**

	101.6.30
合併資產負債表	
其他金融負債－流動	$ (22,700)
非控制權益	10
保留盈餘調整數	**$ (22,690)**

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：

	101.6.30
在建房地	$ 13,662
遞延貸項	(3,618)
員工福利	96,634
遞延所得稅資產(負債)增加(減少)	**$ 106,678**

對民國一〇一年四月一日至六月三十日及一〇一年一月一日至六月三十日綜合損益表之影響為所得稅費用分別減少2,506千元及減少2,691千元。

8.上述變動減少(增加)保留盈餘彙總如下：

	101.6.30
在建房地	$ (137,726)
售後租回	216,340
員工福利－精算損益	(466,944)
員工福利－帶薪假	(22,690)
保留盈餘減少	**$ (411,020)**

(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。