

股票代碼：5871

中租控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

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、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~28
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28~30
(六)重要會計項目之說明	30~72
(七)關係人交易	72~73
(八)質押之資產	74
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	74
(十)重大之災害損失	74
(十一)重大之期後事項	74
(十二)其 他	75~76
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	77~87
2.轉投資事業相關資訊	87~88
3.大陸投資資訊	89
(十四)部門資訊	89~90

聲 明 書

本公司民國一〇三年度(自民國一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中租控股股份有限公司

董 事 長：陳鳳龍



日 期：民國一〇四年三月二十六日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師查核報告

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一〇三年及一〇二年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

林治弘



陳立君



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

民國一〇四年三月二十六日

中租控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		103.12.31		102.12.31			
		金 額	%	金 額	%		
資 產							
流動資產：							
1100	現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 8,338,117	4	7,586,221	4	2100	短期借款(附註六(十一)、七及八)
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二))	205,992	-	264,569	-	2120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二))
1130	持有至到期日金融資產－流動(附註六(二))	6,723,295	3	4,838,385	3	2125	遞延之衍生金融負債－流動(附註六(二))
1135	遞延之衍生金融資產－流動(附註六(二))	37,759	-	-	-	2150	應付帳款及票據
1170	應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	164,933,842	69	133,718,307	68	2230	本期所得稅負債
1320	存貨(附註六(五)及七)	207	-	567,752	-	2305	其他金融負債－流動(附註七)
1476	其他金融資產－流動(附註七及八)	3,587,175	2	5,000,217	3	2312	預收房地款(附註六(五)及七)
1479	其他流動資產－其他(附註六(六)及七)	3,259,333	1	2,323,739	1	2320	營業週期內到期長期負債(附註六(十一)、六(十二)、七及八)
		187,085,720	79	154,299,190	79	2399	其他流動負債－其他
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)及六(三))	710,059	-	1,699,947	1	非流動負債：	
1523	備供出售金融資產－非流動(附註六(二)及八)	1,569,885	1	1,728,104	1	2530	應付公司債(附註六(十二)、七及八)
1528	持有至到期日金融資產－非流動(附註六(二))	2,408,525	1	485,855	-	2540	長期借款(附註六(十一)、七及八)
1550	採用權益法之投資(附註六(七)及八)	183,215	-	29,480	-	2570	遞延所得稅負債(附註六(十五))
1600	不動產、廠房及設備(附註六(九)及八)	8,997,856	4	7,186,367	4	2600	其他非流動負債(附註六(十四))
1780	無形資產(附註六(十))	35,591	-	22,612	-	負債總計	
1840	遞延所得稅資產(附註六(十五))	2,334,571	1	1,535,509	1	歸屬母公司業主之權益：(附註六(十六))	
1930	長期應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	33,539,103	14	28,019,446	14	3100	股本
1995	其他非流動資產－其他(附註七及八)	1,072,032	-	769,440	-	3200	資本公積
		50,850,837	21	41,476,760	21	3320	特別盈餘公積
						3350	未分配盈餘
						3400	其他權益
						歸屬於母公司業主之權益合計	
						36XX	非控制權益
						權益總計	
資產總計		\$ 237,936,557	100	195,775,950	100	負債及權益總計	

董事長：

經理人：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：

中租控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		103年度		102年度	
		金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：					
4111	銷貨收入	\$ 8,546,786	25	7,172,933	24
4810	分期付款銷貨利息收入	6,485,014	19	6,005,667	20
4820	融資租賃利息收入	7,732,557	22	7,296,824	24
4300	租賃收入	1,905,331	6	2,270,196	7
4230	放款利息收入	2,122,796	6	1,552,638	5
4240	其他利息收入	1,819,017	5	1,126,463	4
4830	房地銷售收入	750,535	2	832,060	3
4881	其他營業收入	5,190,638	15	4,154,899	13
	營業收入淨額	34,552,674	100	30,411,680	100
營業成本(附註七)：					
5111	銷貨成本	7,445,911	21	6,430,492	21
5240	利息費用(附註六(五))	4,357,416	13	3,985,775	13
5300	租賃成本	1,354,572	4	1,766,902	6
5800	其他營業成本	1,320,394	4	1,184,117	4
		14,478,293	42	13,367,286	44
	營業毛利	20,074,381	58	17,044,394	56
6000	營業費用(附註七)	11,508,104	33	9,153,989	30
6500	其他收益及費損淨額(附註六(十八))	190,463	-	152,225	1
	營業淨利	8,756,740	25	8,042,630	27
營業外收入及支出：					
7100	利息收入	89,186	-	127,842	-
7130	股利收入	33,691	-	33,876	-
7020	其他利益及損失(附註六(十九))	808,174	3	374,692	1
7060	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(七))	(11,077)	-	(2,459)	-
		919,974	3	533,951	1
7900	稅前淨利	9,676,714	28	8,576,581	28
7950	減：所得稅費用(附註六(十四))	2,521,945	7	2,368,593	8
	本期淨利	7,154,769	21	6,207,988	20
其他綜合損益：					
8310	國外營運機構財務報告換算之兌換差額	1,228,190	3	866,066	3
8325	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(147,405)	-	533,829	2
8330	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	74,858	-	(28,523)	-
8340	國外營運機構淨投資避險	(163,818)	-	(27,080)	-
8360	確定福利計畫精算利益	17,181	-	36,743	-
8390	其他綜合損益-其他	49,141	-	(124,614)	-
8399	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	63,160	-	44,869	-
8300	其他綜合損益(稅後淨額)	994,987	3	1,211,552	5
8500	本期綜合損益總額	\$ 8,149,756	24	7,419,540	25
本期淨利歸屬於：					
8610	母公司業主	\$ 6,825,408	20	5,883,044	19
8620	非控制權益	329,361	1	324,944	1
		\$ 7,154,769	21	6,207,988	20
綜合損益總額歸屬於：					
8710	母公司業主	\$ 7,710,169	23	7,166,836	24
8720	非控制權益	439,587	1	252,704	1
		\$ 8,149,756	24	7,419,540	25
9750	基本每股盈餘(單位：新台幣)(附註六(十七))	\$ 6.23		\$ 5.37	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



中租控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益										
	國外營運機構財務報表換算之兌換差			其他權益項目			國外營運機構淨資產中屬於保險工具之利益(損失)			歸屬於母公司業主權益總計	
	股本	資本公積	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差	現金流量避險中屬於保險工具之利益(損失)	國外營運機構淨資產中屬於保險工具之利益(損失)	國外營運機構淨資產中屬於保險工具之利益(損失)	國外營運機構淨資產中屬於保險工具之利益(損失)	國外營運機構淨資產中屬於保險工具之利益(損失)	非控制權益	權益總計
民國一〇二年一月一日餘額	9,053,004	9,411,771	5,082,354	(138,522)	(11,396)	29,695	29,695	29,695	29,695	1,743,341	25,011,621
本期淨利	-	-	5,883,044	-	-	-	-	-	-	324,944	6,207,988
本期其他綜合損益	-	-	31,148	899,032	(28,523)	(27,080)	(27,080)	(27,080)	(27,080)	(72,240)	1,211,552
本期綜合損益總額	-	-	5,914,192	899,032	(28,523)	(27,080)	(27,080)	(27,080)	(27,080)	252,704	7,419,540
盈餘指撥及分配：											
提列特別盈餘公積	-	-	64,865	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	(1,810,600)	-	-	-	-	-	-	-	(1,810,600)
普通股股票股利	905,300	-	(905,300)	-	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	(73)	-	-	-	-	-	-	(73)	-	(73)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(179,295)	(179,295)
民國一〇二年十二月三十一日餘額	9,958,304	9,411,698	8,215,781	760,510	(39,919)	2,615	2,615	2,615	2,615	1,816,750	30,441,193
本期淨利	-	-	6,825,408	-	-	-	-	-	-	329,361	7,154,769
本期其他綜合損益	-	-	14,255	1,057,730	74,858	(163,818)	(163,818)	(163,818)	(163,818)	110,226	994,987
本期綜合損益總額	-	-	6,839,663	1,057,730	74,858	(163,818)	(163,818)	(163,818)	(163,818)	439,587	8,149,756
盈餘指撥及分配：											
普通股現金股利	-	-	(1,991,661)	-	-	-	-	-	-	-	(1,991,661)
普通股股票股利	995,830	-	(995,830)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	(64,865)	-	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	(4,239)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,239)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(165,968)	(165,968)
民國一〇三年十二月三十一日餘額	10,954,134	9,407,459	12,132,818	1,818,240	34,939	(161,203)	(161,203)	(161,203)	(161,203)	2,090,369	36,429,081



董事長：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：

中租控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 9,676,714	8,576,581
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,325,494	1,491,409
攤銷費用	72,513	87,491
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	60,735	81,398
利息費用	4,357,416	3,985,775
利息收入	(18,248,570)	(16,109,434)
股利收入	(33,691)	(33,876)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	11,077	2,459
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(107,378)	(30,222)
處分承受擔保品利益	(70,648)	(2,967)
處分投資利益	(67,388)	(53,627)
金融資產減損損失	3,972,869	2,802,759
非金融資產減損損失	297,167	427,690
不影響現金流量之收益費損項目合計	(8,430,404)	(7,351,145)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
持有供交易之金融資產減少(增加)	107,633	(14,114)
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動減少	895,104	-
應收帳款增加	(45,103,441)	(40,611,358)
金融資產證券化款項	4,737,057	8,786,354
其他金融資產－流動減少(增加)	2,603,487	(514,222)
存貨減少	567,545	203,751
其他流動資產－流動減少(增加)	50,113	(1,179,379)
處分營業租賃資產償款	1,002,597	1,540,606
購置營業租賃資產償款	(4,079,846)	(2,267,588)
其他非流動資產－其他增加	(318,576)	(64,857)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(39,538,327)	(34,120,807)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款(減少)增加	(641,650)	575,688
舉借借款	165,765,553	129,610,388
償還借款	(134,027,158)	(106,953,630)
其他金融負債－流動增加	3,412,617	2,507,546
應計退休金負債增加(減少)	2,864	(13,514)
其他流動負債－其他增加(減少)	454,183	(285,513)
其他非流動負債增加	32,843	403,828
與營業活動相關之負債之淨變動合計	34,999,252	25,844,793
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(4,539,075)	(8,276,014)
調整項目合計	(12,969,479)	(15,627,159)
營運產生之淨現金流出	(3,292,765)	(7,050,578)
收取之利息	17,887,100	16,216,739
收取之股利	33,791	33,876
支付之利息	(4,277,275)	(3,945,232)
支付之所得稅	(2,288,378)	(1,810,093)
營業活動之淨現金流入	8,062,473	3,444,712
投資活動之現金流量：		
處分備供出售金融資產償款	56,491	60,664
備供出售金融資產減值退回款	2,062	621
取得持有至到期日金融資產	(6,894,322)	(5,076,240)
處分持有至到期日金融資產	2,982,157	2,239,100
取得採用權益法之投資	(168,745)	(127,441)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)(附註六(八))	(407,979)	-
取得不動產、廠房及設備	(162,770)	(1,709,535)
處分不動產、廠房及設備	20,057	3,910
取得無形資產	(4,863)	(2,267)
投資活動之淨現金流出	(4,577,912)	(4,611,188)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(1,991,661)	(1,810,600)
非控制權益變動	(165,968)	(184,132)
籌資活動之淨現金流出	(2,157,629)	(1,994,732)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(498,865)	598,624
本期現金及約當現金增加(減少)數	828,067	(2,562,584)
期初現金及約當現金餘額	7,502,137	10,064,721
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,330,204	7,502,137

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



中租控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日
(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

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

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。

截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，本公司已發行股份分別為1,095,413,456股及995,830,415股，實收股本分別為新台幣10,954,134千元及9,958,304千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇四年三月二十六日經董事會通過後發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之2013年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於 2014年1月1日生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

經評估後合併公司認為除下列各項外，適用2013年版國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動：

1. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。合併公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

2. 國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併財務報告之結構型個體之權益之揭露規定，並要求揭露相關資訊。合併公司將依該準則增加有關合併個體及未合併個體之資訊揭露。

3. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對合併公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(二) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替及避險會計之持續適用」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本合併財務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」)及金融監督管理委員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」)編製。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3) 依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
- (4) 確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。除特別註明外，所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

(1)所有權權益之變動

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

(2)特殊目的個體

合併公司為交易及投資之目的設立數個特殊目的個體(SPE)，合併公司對該等公司並無任何直接或間接持股。依合併公司與該等特殊目的個體之實質關係及其風險與報酬之評估，若合併公司對該等特殊目的個體具有控制力，則將其納入合併範圍。由合併公司控制之特殊目的個體，其設立附帶有嚴格限制該特殊目的個體管理當局決策制定權的條款，使得合併公司取得關於該特殊目的個體之營運及淨資產的主要利益、承擔特殊目的個體活動所產生的主要風險及保留關於特殊目的個體或其資產大部分的剩餘或所有權風險。

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			103.12.31	102.12.31	
本公司	Chailase International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	
"	Chailase International Financial Services Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資公 司名稱	子公司名稱	業務 性質	所持股權百分比		說 明
			103.12.31	102.12.31	
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 %	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	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 %	
仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	國際貿易業務	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 %	
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 %	
"	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chilease Internation Financial Services (Liberia) Crop.	租賃業務	100.00 %	-	% 係於民國一〇三年十一月二十四日成立。
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	99.54 %	99.53 %	
"	中國租賃(股)公司	分期付款銷售業務等	100.00 %	100.00 %	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	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 %	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服務	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資公 司名稱	子公司名稱	業務 性質	所持股權百分比		說 明
			103.12.31	102.12.31	
中租迪和(股)公司	Chailcase International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	
"	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	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 %	
"	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 %	
"	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 %	
"	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 %	100.00 %	
"	台灣土地銀行受託經營中租迪和 2014證券化特殊目的信託	特殊目的交 易個體	- %	- %	係於民國一〇三年七 月二十四日應收債權 證券化設立之特殊目 的交易個體。
"	永唐有限公司	太陽能發電 相關業務	100.00 %	- %	係於民國一〇三年九 月三十日購買其 100%出資額。
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 %	
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 %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資公 司名稱	子公司名稱	業務 性質	所持股權百分比		說 明
			103.12.31	102.12.31	
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 %	
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發 業務	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	不動產開發 業務	100.00 %	100.00 %	
"	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 %	
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 %	

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(四) 外 幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2. 國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

當處分國外營運機構致喪失控制、共同控制或重大影響時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益。部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

3. 國外營運機構淨投資之避險

合併公司對於國外營運機構之功能性貨幣與本公司之功能性貨幣間產生之外幣換算差異，無論該項淨投資係直接持有或係透過中間母公司，均採用避險會計。

指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債所產生之外幣換算差異，於避險有效範圍內係認列為其他綜合損益；於避險無效之範圍內係認列為損益。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

1. 預期於合併公司正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
2. 主要為交易目的而持有者。
3. 預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。
4. 現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

1. 預期將於合併公司正常營業週期中清償者。
2. 主要為交易目的而持有者。
3. 預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
4. 合併公司不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(六) 現金及約當現金

現金包括庫存現金及活期存款。約當現金係指可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者，列報於約當現金。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

銀行透支為可立即償還且屬於合併公司整體現金管理之一部分者，帳列短期借款，於現金流量表列為現金及約當現金之組成項目。

(七)金融工具

金融資產與金融負債係於合併公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

合併公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款及備供出售金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，合併公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.資產係以公允價值基礎評估績效。
- C.工具含嵌入式衍生工具。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益，並列報於營業收入或營業外收入及支出項下之其他收入及其他利益及損失。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

(2)備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他收入及其他利益及損失。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於營業外收入及支出項下之股利收入。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)持有至到期日金融資產

此類金融資產係合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

利息收入係列報於營業收入或營業外收入及支出項下之利息收入。

(4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

(5)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

針對應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。應收款組合之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

以攤銷後成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

(6)金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

2.金融負債及權益工具

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為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係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融負債，合併公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

(2)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用列報於營業成本項下。

3.衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性者與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。對確定承諾匯率風險之避險係以公允價值避險處理。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目的及對不同避險交易之策略。此外，合併公司於避險開始時即持續以書面記錄避險工具是否能高度有效抵銷被避險項目因所規避風險而產生之公允價值或現金流量變動。

(1)公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險資產或負債因所規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列為損益，並於合併綜合損益表認列於被避險項目相關之會計項目下。

當合併公司取消避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係基於開始攤銷日重新計算可使該調整數於到期時攤銷完畢之有效利率。

(2)現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益－現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於合併綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」之金額，將自其他權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。

(3)國外營運機構淨投資避險

避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－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)」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益，並列報於營業成本或營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

屬避險有效而累計列入「其他權益－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)」之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益，並列報於營業成本或營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)金融資產證券化

合併公司係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將合併公司之金融資產及其相關權益信託移轉受託機構，由受託機構發行受益證券，並將募集所得資金交付合併公司。在此交易架構下，合併公司已喪失該金融資產之控制權，並將其自金融資產中除列，並同時認列出售損益，另為信用增強而保留之次順位受益證券，依其性質帳列公平價值變動列入損益之金融資產。

出售金融資產之損益係按出售所得與金融資產帳面價值之差計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平市價為基礎予以分攤，由於出售資產及保留權利並無市場報價作為公平市價，故合併公司根據該些金融資產之預計信用損失率、預計資產還本率、預計資產池收益率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。

屬保留權利之次順位受益證券，自受託機構收取之現金分配採成本收回法處理，資產負債表日依據其預期之未來現金流量折現值予以評價，並將公平價值變動列入損益。

(九)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響力但未達控制能力者。合併公司持有被投資公司百分之二十至百分之五十之表決權時，即假設具有重大影響力。

在權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

合併財務報告包括自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在合併公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)不動產、廠房及設備

1.認列與衡量

不動產、廠房及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。自建資產成本包含原料及直接人工、任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與移除該項目及復原所在地點之成本，以及符合要件資產資本化之借款成本。此外，成本亦包含因外幣計價之不動產、廠房及設備採購，屬現金流量避險有效而自權益轉入之部分，為整合相關設備功能而購入之軟體亦資本化為該設備之一部分。

不動產、廠房及設備之處分損益，係由不動產、廠房及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「營業成本」或「其他利益及損失」。

2.後續成本

若不動產、廠房及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產、廠房及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認合併公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)房屋及建築	20~60年
(2)運輸設備	3~ 6年
(3)辦公設備	4~16年
(4)出租資產	1~12年
(5)租賃改良	5年

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十一)租賃

融資租賃係指租賃資產所有權相關風險與報酬之絕大部分均已由出租人轉移至承租人。當合併公司為融資租賃下之出租人時，應收租賃款減計未實現利息收入之淨額列為「放款及應收款」。融資租賃所得於租賃期間以固定淨投資報酬率沖減淨投資額後認列為利息收入列報於損益項下之「營業收入」。

融資租賃承租人須認列租賃資產為「不動產、廠房及設備」，相關給付義務應認列為「應付租賃款」。融資租賃產生之應付租賃款應以租賃資產公平價值與最低給付租金現值孰低者認列。融資租賃給付於租賃期間以隱含利率沖減應付租賃款並認列利息費用。

非歸類為融資租賃者為營業租賃。合併公司如為營業租賃出租人，則將出租資產列為「不動產、廠房及設備」。合併公司如為營業租賃承租人，無須認列租賃資產。

營業租賃產生之租金收入或費用係平均於租賃期間認列為「租賃收入」或「租賃成本」及「其他營業成本」列報於損益項下之「營業收入」或「營業成本」。

合併公司簽訂之數項購售電合約適用IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」，並分類為融資租賃。

(十二)無形資產

1.商 譽

收購子公司產生之商譽已包含於無形資產。商譽係依成本減累計減損予以衡量。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

2.其他無形資產

合併公司取得其他無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。自達可供使用狀態起，依估計耐用年限採直線法攤銷，每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

(十三)非金融資產減損

針對存貨、遞延所得稅資產及員工福利產生之資產以外之非金融資產，合併公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則合併公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

為減損測試之目的，企業合併取得之商譽應分攤至合併公司預期可自合併綜效而受益之各現金產生單位(或現金產生單位群組)。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位內各資產之帳面金額等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失，不得於後續期間迴轉。

(十四)收入認列

1.一般銷售業務

合併公司經營一般貨品買賣，銷貨收入係於商品交付且風險及報酬移轉時認列。銷貨若無法符合上述認列條件時，則俟條件符合時認列為收入。

2.分期付款銷貨利息收入

合併公司經營分期付款銷售業務。分期付款售價高於現銷價格之差額，列為未實現利息收入，並按利息法於分期付款期間內逐期認列為分期付款銷貨利息收入。未實現利息收入餘額列為應收票據及帳款之減項。分期付款銷貨係於分期價款全數付清後始移轉所有權。

3.租賃業務

合併公司經營租賃業務依租賃條件、應收租賃款收現可能性及出租人應負擔未來成本等分為融資租賃及營業租賃方式處理，認列相關融資租賃利息收入及營業租賃收入。

4.放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。本金或利息很可能無法依約清償或支付時，停止計提應收利息，於收現時始認列收入。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5. 應收帳款受讓

合併公司經營應收帳款收買業務，除同時符合下列條件當作購入處理者外，視為應收帳款融資。

- (1) 移轉人移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價(移轉資產之受益權利除外)之範圍內，前述所收取之對價係指不具有任何受限條款者。
- (2) 關於應收帳款債權之移轉，所謂移轉人放棄對應收帳款債權(移轉資產)之控制應符合下列所有條件：
 - A. 應收帳款債權已經與移轉人隔離，亦即推定已脫離移轉人及其債權人之控制，即使移轉人破產或被接收時亦然。
 - B. 每一個受讓人有權質押或交換應收帳款債權(當受讓人為特殊目的個體時，則受益權利之持有人有權質押或交換受益權利)，且未有限制受讓人(或持有人)行使質押或交換權利之條件，致使移轉人獲得非屬細微之利益。
 - C. 移轉人未藉由下列方式之一，維持其對應收帳款債權之有效控制：
 - a. 到期日前有權利及義務買回或贖回應收帳款債權之協議。
 - b. 單方面使持有人返還特定應收帳款債權之能力。

6. 服務及佣金收入

服務收入與佣金收入於合併公司提供服務予客戶時，視為已賺得並於服務提供期間認列。

服務收入與佣金收入於服務提供期間認列，合併公司主要服務與佣金收入來自於放款、財務承諾合約與其他管理與顧問收入。視為利息收入之服務與佣金收入係與利息收入同時認列。

服務與佣金費用於取得勞務或服務時認列為當期費用。

(十五) 員工福利

1. 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司有利時，認列資產係以任何未認列之前期服務成本，及未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於合併公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對合併公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

合併公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益立即認列於其他綜合損益。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

(十六)股份基礎給付交易

給與員工之股份基礎給付獎酬以給與日之公允價值，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列酬勞成本並增加相對權益。認列之酬勞成本係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量為基礎衡量。

有關股份基礎給付獎酬之非既得條件，已反映於股份基礎給付給與日公允價值之衡量，且預期與實際結果間之差異無須作核實調整。

應給付予員工之股份增值權，係以該股份增值權之公允價值衡量後採現金交割者，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列費用並增加相對負債。相關負債於各報導日及交割日應予重新衡量，其公允價值之任何變動認列為損益項下之人事費用。

(十七)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得（損失）按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得（損失）者。
- 2.因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
- 3.商譽之原始認列。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(十八)企業合併

合併公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

合併公司係依逐筆交易基礎，選擇對非控制權益按收購日之公允價值，或以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量之。

於分階段達成之企業合併中，合併公司以收購日之公允價值重新衡量其先前已持有被收購者之權益，若因而產生任何利益或損失，則認列為損益。對於被收購者權益價值之變動於收購日前已於其他綜合損益中認列之金額，應依合併公司若直接處分其先前已持有權益之相同方式處理，若處分該權益時宜將其重分類至損益，則該金額係重分類至損益。

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，合併公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之，或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十九)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。

(二十)部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

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財務報導準則編製本合併財務報告時，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。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，請詳會計政策四(八)及附註六(三)。

對於估計及假設之不確定性中，存有重大風險將於未來次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)放款及應收款之呆帳評估

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

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

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

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

(二)非金融資產之資產減損

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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假設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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	103.12.31	102.12.31
現金及活期存款	\$ 8,274,421	7,382,547
定期存款	42,685	196,670
約當現金-附買回票券	21,011	7,004
現金及約當現金	8,338,117	7,586,221
銀行透支	(7,913)	(84,084)
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 8,330,204</u>	<u>7,502,137</u>

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(廿一)。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)金融商品

1.金融資產明細如下：

	103.12.31	102.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
持有供交易之金融資產		
上市(櫃)公司股票	\$ 177,256	264,083
非避險之衍生工具	28,736	486
小計	205,992	264,569
指定透過損益按公允價值衡量		
2010年次順位受益憑證	-	868,490
2011年次順位受益憑證	710,059	831,457
小計	710,059	1,699,947
	916,051	1,964,516
備供出售金融資產		
上市公司股票	40,427	-
興櫃公司股票	1,012,241	1,210,419
非上市(櫃)公司股票	517,217	517,685
小計	1,569,885	1,728,104
持有至到期日金融資產		
債務商品投資	9,131,820	5,324,240
避險之衍生金融資產	37,759	-
合 計	\$ 11,655,515	9,016,860

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：

	103年度		102年度	
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%	\$ 109,948	12,408	121,020	18,486
下跌7%	\$ (109,948)	(12,408)	(121,020)	(18,486)

合併公司部份備供出售金融資產因有減損之客觀證據，經評估於民國一〇三年及一〇二年度認列之減損損失分別為2,325千元及2,877千元。

合併公司購買不動產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇四年至一〇七年，其有效利率區間為3.43%~8.83%。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

	103.12.31	102.12.31
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	\$ (769)	(9,150)
避險之衍生金融負債	(2,820)	(39,920)
合 計	\$ (3,589)	(49,070)

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，合併公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，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

103.12.31					
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
USD	30,000	美金兌換人民幣	3.800%	90天LIBOR+ 1.8%	102.10.21~
CNY	183,300				105.04.29
USD	20,000	美金兌換人民幣	3.600%	90天LIBOR+ 1.8%	102.12.18~
CNY	121,580				105.04.29
102.12.31					
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
USD	30,000	美金兌換人民幣	3.800%	90天LIBOR+ 1.8%	102.10.21~
CNY	183,300				105.04.29
USD	20,000	美金兌換人民幣	3.600%	90天LIBOR+ 1.8%	102.12.18~
CNY	121,580				105.04.29

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

利率交換合約

103.12.31				
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

102.12.31				
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

5.避險之衍生金融工具

合併公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

103.12.31				
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

102.12.31				
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

(1)現金流量避險

合併子公司中租迪和(股)公司及Golden Bridge(B.V.I) Corp.因發行之普通公司債及人民幣放款，可能因市場利率及匯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及換匯換利合約。

公平價值				
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	103.12.31	102.12.31	現金流量預期產生期間
無擔保普通公司債	利率交換	\$ (2,820)	(6,777)	民國九十九年至一〇五年
人民幣放款	換匯換利	37,759	(33,143)	民國一〇二年至一〇五年

項	目	103年度	102年度
當期認列於其他綜合損益之金額		\$ 74,858	(28,523)

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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。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：

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		103.12.31	102.12.31
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 2,152,200	2,562,115

民國一〇三年及一〇二年度，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一〇七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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
預計資產還本率	13.85 %	9.30 %
預計資產池收益	8.63 %	9.03 %
預計加權平均年限	1.92	2.92
預計信用損失率(註)	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	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：

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>
保留權利之帳面價值	710,059	831,457
預計加權平均年限(年)	1.92	2.92
預計資產還本率	13.85 %	9.30 %
不利變動10%對公平價值之影響	(11,279)	(19,772)
不利變動20%對公平價值之影響	(20,911)	(36,796)
預計信用損失率	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(20,673)	(23,017)
不利變動20%對公平價值之影響	(41,336)	(46,038)
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	(3,670)	(6,004)
不利變動20%對公平價值之影響	(7,318)	(11,951)

(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：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 334,531	356,970
收到服務利益	4,760	4,760

(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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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4,255,000千元，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：

	<u>99.8.13(衡量日)</u>
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：

	<u>102.12.31</u>
預計資產還本率	17.10 %
預計資產池收益	8.76 %
預計加權平均年限	1.67
預計信用損失率(註)	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

	<u>102.12.31</u>
保留權利之帳面價值	868,490
預計加權平均年限(年)	1.67
預計資產還本率	17.10 %
不利變動10%對公平價值之影響	(6,194)
不利變動20%對公平價值之影響	(11,538)
預計信用損失率	5.20%
不利變動10%對公平價值之影響	(17,031)
不利變動20%對公平價值之影響	(34,065)
剩餘現金流量之折現率	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(3,230)
不利變動20%對公平價值之影響	(6,445)

(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：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 96,510	331,897
收到服務利益	1,395	4,782

(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。

(5)於民國一〇三年八月二十六日證券化特殊目的信託業已全數清償優先順位及中間順位受益證券，並進入清算程序，並於民國一〇三年九月二十二日完成相關程序，共獲分配清算款項總計895,104千元。

合併子公司中租迪和(股)公司於民國一〇三年九月十七日與特殊目的信託個體簽訂應收債權購買合約，以總價款613,677千元向特殊目的個體購入應收債權。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)應收帳款淨額

	103.12.31	102.12.31
流動		
應收帳款	\$ 10,089,740	7,814,469
減：備抵呆帳	(624,129)	(512,465)
	<u>9,465,611</u>	<u>7,302,004</u>
應收分期帳款	64,169,367	53,111,829
減：未實現利息收入	(5,907,409)	(5,062,691)
備抵呆帳	(1,846,027)	(1,603,860)
	<u>56,415,931</u>	<u>46,445,278</u>
應收租賃款(含營業租賃)	78,653,219	62,561,613
減：未賺得融資收益	(9,809,078)	(7,170,892)
備抵呆帳	(2,637,123)	(2,062,883)
	<u>66,207,018</u>	<u>53,327,838</u>
放款	33,734,391	27,453,995
減：備抵呆帳	(889,109)	(810,808)
	<u>32,845,282</u>	<u>26,643,187</u>
流動款項小計	<u>164,933,842</u>	<u>133,718,307</u>
非流動		
應收帳款	2,652,563	2,172,940
減：備抵呆帳	(53,292)	(46,774)
	<u>2,599,271</u>	<u>2,126,166</u>
應收分期帳款	26,136,991	23,306,532
減：未實現利息收入	(2,296,764)	(2,182,181)
備抵呆帳	(304,723)	(227,778)
	<u>23,535,504</u>	<u>20,896,573</u>
應收租賃款	6,232,235	3,018,968
減：未賺得融資收益	(1,685,203)	(237,356)
備抵呆帳	(59,099)	(44,969)
	<u>4,487,933</u>	<u>2,736,643</u>
放款	2,988,244	2,349,297
減：備抵呆帳	(71,849)	(89,233)
	<u>2,916,395</u>	<u>2,260,064</u>
非流動款項小計	<u>33,539,103</u>	<u>28,019,446</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 198,472,945</u>	<u>161,737,753</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

1.合併公司民國一〇三年及一〇二年度之應收帳款備抵呆帳變動表如下：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 5,398,770	4,666,258
認列應收帳款之減損損失	3,970,544	2,799,882
本年度因無法收回而沖銷之金額	(3,128,886)	(2,189,182)
匯率變動之影響	244,923	121,812
期末餘額	<u>\$ 6,485,351</u>	<u>5,398,770</u>

2.合併公司提供部分應收分期帳款及應收租賃款項及票據，作為借款之擔保，請詳附註八說明。

3.合併公司融資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103年12月31日			
營業週期內	\$ 78,562,748	(9,809,078)	68,753,670
營業週期至五年	3,959,475	(649,594)	3,309,881
五年以上	<u>2,272,760</u>	<u>(1,035,609)</u>	<u>1,237,151</u>
	<u>\$ 84,794,983</u>	<u>(11,494,281)</u>	<u>73,300,702</u>
民國102年12月31日			
營業週期內	\$ 62,457,079	(7,170,892)	55,286,187
營業週期至五年	<u>3,018,968</u>	<u>(237,356)</u>	<u>2,781,612</u>
	<u>\$ 65,476,047</u>	<u>(7,408,248)</u>	<u>58,067,799</u>

合併公司簽訂之數項售電合約(請詳附註九)，約定自商轉之日起將所產生之電力分別全數躉售予台電公司，平均租賃期間20年，適用IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」及IAS17「租賃」，並以融資租賃處理。

4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下：

	103.12.31	102.12.31
營業週期內	\$ 1,873,886	1,429,788
營業週期至五年	2,413,712	1,369,613
五年以上	<u>197,198</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,484,796</u>	<u>2,799,401</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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103年12月31日			
營業週期內	\$ 64,169,367	(5,907,409)	58,261,958
營業週期至五年	26,104,458	(2,295,861)	23,808,597
五年以上	32,533	(903)	31,630
	<u>\$ 90,306,358</u>	<u>(8,204,173)</u>	<u>82,102,185</u>
民國102年12月31日			
營業週期內	\$ 53,111,829	(5,062,691)	48,049,138
營業週期至五年	23,186,893	(2,178,503)	21,008,390
五年以上	119,639	(3,678)	115,961
	<u>\$ 76,418,361</u>	<u>(7,244,872)</u>	<u>69,173,489</u>

(五)存貨及預收房地款

民國九十九年度關係人怡茂國際(股)公司及中租建設開發(股)公司與合併子公司中租迪和(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。截至民國一〇三年十二月三十一日已全數銷售完畢。

1.存貨

	103.12.31	102.12.31
待售房地(天母御莊案)	\$ -	543,970
商品存貨	207	23,782
減：備抵跌價損失	-	-
淨 額	<u>\$ 207</u>	<u>567,752</u>

2.預收房地款

	103.12.31	102.12.31
天母御莊案	<u>\$ -</u>	<u>307,563</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.於民國一〇二年度，合併公司利息資本化情形如下：

	102年度
利息資本化前之利息總額	\$ 3,990,026
在建房地之資本化金額	4,251
資本化利率	1.51 %

(六)其他流動資產－其他

	103.12.31	102.12.31
預付款項	\$ 1,383,417	755,373
預付費用	1,493,040	1,338,455
承受擔保品	65,806	75,159
其 他	317,070	154,752
	<u>\$ 3,259,333</u>	<u>2,323,739</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日承受擔保品明細如下：

	103.12.31	102.12.31
承受擔保品	\$ 107,426	92,976
減：累計減損	(41,620)	(17,817)
	<u>\$ 65,806</u>	<u>75,159</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年度對承受擔保品分別認列減損損失22,086千元及8,114千元，並於民國一〇三年及一〇二年度認列處分承受擔保品利益70,648千元及2,967千元。

(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：

	103.12.31	102.12.31
關聯企業	\$ <u>183,215</u>	<u>29,480</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年度所享有關聯企業損益之份額彙總如下：

	103年度	102年度
合併公司所享有關聯企業本期淨利之份額	\$ <u>(11,077)</u>	<u>(2,459)</u>

合併公司之關聯企業其財務資訊彙總如下，未依合併公司持有之所有權比例作調整：

	103.12.31	102.12.31
總 資 產	\$ <u>490,064</u>	<u>117,747</u>
總 負 債	\$ <u>48,720</u>	<u>60,263</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103年度	102年度
收 入	\$ <u>27,364</u>	<u>39,124</u>
本期淨利	\$ <u>(27,330)</u>	<u>(27,645)</u>

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)取得子公司

合併公司於民國一〇三年九月三十日透過受讓永唐有限公司原持有人永旺能源(股)公司100%出資額權利而取得該公司，透過此項收購交易等同取得七十一座太陽能發電案場，除可獲得二十年穩定發電收入，達到多角化經營及延伸既有客戶及產品價值鏈外，並配合政府政策發展太陽能發電之綠能產業。

移轉對價主要類別及所取得之資產及所承受之負債於收購日所認列之金額如下：

- 1.移轉對價為現金445,000千元，依永唐有限公司民國一〇三年九月底之財務報表淨值為依據。
- 2.依合約協議合併公司依付款時程及條件撥付買賣價金，惟雙方約定期間屆至，對於有權利瑕疵之太陽能案場或設備，永旺能源(股)公司應自行或指定第三人向永唐有限公司買受。

3.取得之可辨認資產與承擔之負債

收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值明細如下：

現金及約當現金	\$	37,021
應收租賃款		1,323,383
其他金融資產及其他流動資產		367,998
其他非流動資產		30,141
應付帳款及其他應付款		<u>(1,322,495)</u>
淨資產公允價值	\$	<u>436,048</u>

4.因收購認列之商譽如下：

移轉對價	\$	445,000
減：可辨認資產之公允價值		<u>(436,048)</u>
	\$	<u>8,952</u>

商譽主要係來自永唐有限公司購售電合約之獲利能力。認列之商譽無所得稅效果。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.現金流量表附註說明

移轉對價	\$	445,000
減：所取得子公司之現金		(37,021)
對子公司收購所支付之現金	\$	<u>407,979</u>

(九)不動產、廠房及設備

合併公司民國一〇三年及一〇二年度不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土地及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	租賃改良	總 計
成本或認定成本：					
民國103年1月1日餘額	\$ 2,965,915	5,482,214	2,992,112	121,105	11,561,346
增 添	37,996	4,054,204	145,991	4,425	4,242,616
重 分 類	-	1,991	-	-	1,991
處 分	-	(1,507,224)	(2,137,722)	-	(3,644,946)
匯率變動之影響	56,295	24,373	98,148	393	179,209
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 3,060,206</u>	<u>8,055,558</u>	<u>1,098,529</u>	<u>125,923</u>	<u>12,340,216</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 1,442,907	4,350,680	6,925,300	99,431	12,818,318
增 添	1,519,858	2,236,035	199,436	21,795	3,977,124
重 分 類	-	1,249	(3,262)	(232)	(2,245)
處 分	-	(1,133,798)	(4,486,699)	-	(5,620,497)
匯率變動之影響	3,150	28,048	357,337	111	388,646
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 2,965,915</u>	<u>5,482,214</u>	<u>2,992,112</u>	<u>121,105</u>	<u>11,561,346</u>
折舊及減損損失：					
民國103年1月1日餘額	\$ 384,074	1,586,301	2,322,279	82,325	4,374,979
本年度折舊	51,836	1,046,759	215,176	11,723	1,325,494
減損損失	-	273,125	1,956	-	275,081
處 分	-	(954,630)	(1,779,431)	-	(2,734,061)
匯率變動之影響	2,426	15,287	82,871	283	100,867
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 438,336</u>	<u>1,966,842</u>	<u>842,851</u>	<u>94,331</u>	<u>3,342,360</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 385,366	1,180,325	4,675,224	72,708	6,313,623
本年度折舊	33,449	848,418	599,837	9,705	1,491,409
減損損失(迴轉)	(35,000)	218,181	236,395	-	419,576
重分類	-	-	(2,721)	(183)	(2,904)
處 分	-	(668,225)	(3,438,569)	-	(4,106,794)
匯率變動之影響	259	7,602	252,113	95	260,069
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 384,074</u>	<u>1,586,301</u>	<u>2,322,279</u>	<u>82,325</u>	<u>4,374,979</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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103年12月31日	\$ 2,621,870	6,088,716	255,678	31,592	8,997,856
民國102年12月31日	\$ 2,581,841	3,895,913	669,833	38,780	7,186,367

減損損失及迴轉係列報於租賃成本。

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。

(十)無形資產

合併公司民國一〇三年及一〇二年度無形資產之成本及攤銷明細如下：

成 本：	商 譽	電腦軟體	總 計
民國103年1月1日餘額	\$ 3,728	35,907	39,635
企業合併取得	8,952	-	8,952
單獨取得	-	4,863	4,863
重分類	-	1,788	1,788
匯率變動影響數	-	1,932	1,932
民國103年12月31日餘額	\$ 12,680	44,490	57,170
民國102年1月1日餘額	\$ 3,728	33,370	37,098
單獨取得	-	2,267	2,267
重分類	-	1,547	1,547
匯率變動影響數	-	(1,277)	(1,277)
民國102年12月31日餘額	\$ 3,728	35,907	39,635
攤銷：			
民國103年1月1日餘額	\$ -	17,023	17,023
本期攤銷	-	3,599	3,599
匯率變動影響數	-	957	957
民國103年12月31日餘額	\$ -	21,579	21,579
民國102年1月1日餘額	\$ -	14,011	14,011
本期攤銷	-	3,709	3,709
匯率變動影響數	-	(697)	(697)
民國102年12月31日餘額	\$ -	17,023	17,023

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	商 譽	電腦軟體	總 計
帳面價值：			
民國103年12月31日餘額	\$ 12,680	22,911	35,591
民國102年12月31日餘額	\$ 3,728	18,884	22,612

民國一〇三年及一〇二年度無形資產攤銷費用中分別計3,599千元及3,709千元，列報於合併綜合損益表之「營業費用」項下。

(十一)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

103.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.30%~1.65%	104~108	\$ 837,802
"	USD	2.00%~4.00%	104~106	1,486,428
"	THB	2.80%~4.75%	104~106	8,886,730
"	CNY	3.93%~7.69%	104~106	14,476,088
"	VND	3.60%~7.50%	104~105	1,320,356
無擔保銀行借款	TWD	0.92%~1.97%	104~106	73,316,182
"	USD	1.41%~2.92%	104~105	18,587,366
"	EUR	1.37%	104	100,022
"	THB	2.67%~7.38%	104~105	7,588,035
"	JPY	1.20%~1.25%	104~105	226,890
"	CNY	3.93%~7.69%	104~106	19,697,786
無擔保其他金融機構借款	THB	2.90%~3.00%	104	2,570,343
"	TWD	7.83%	104	7,541
證券化受益證券借款	TWD	1.85%~2.65%	108	5,465,000
"	USD	0.71%~0.81%	119	247,556
合 計				\$ 154,814,125
流 動				\$ 120,561,647
非 流 動				34,252,478
合 計				\$ 154,814,125

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.32%~1.65%	103~104	\$ 407,865
"	USD	2.00%~4.50%	103~104	1,537,121
"	THB	2.92%~4.75%	103~106	7,180,110
"	CNY	4.01%~7.68%	103~105	6,928,597
"	VND	4.50%~9.50%	103~105	884,773
無擔保銀行借款	TWD	1.10%~2.00%	103~106	59,295,776
"	USD	1.14%~2.95%	103~106	15,915,355
"	EUR	1.38%~1.39%	103	19,312
"	THB	2.92%~3.45%	103~105	4,030,148
"	JPY	1.20%~1.30%	103~105	129,173
"	CNY	4.01%~7.68%	103~108	19,047,306
無擔保其他金融機構借款	THB	2.65%~3.20%	103	8,244,284
證券化受益證券借款	USD	0.67%~0.71%	119	387,552
合 計				<u>\$ 124,007,372</u>
流 動				\$ 97,560,033
非 流 動				26,447,339
合 計				<u>\$ 124,007,372</u>

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(廿一)；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、有形淨值、利息保障倍數及自有資產比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，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，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (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，如違反借款合同特定條件，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，如違反借款合同特定條件，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，如違反借款合同特定條件，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，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率、淨值比率、有形資產淨值、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，如違反借款合同特定條件，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，該公司年度財務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，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (8)合併公司仲利國際貿易(上海)有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及應收帳款回收率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (9)合併公司仲信資融股份有限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，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (10)合併公司Chailase International Financial Services Co., Ltd.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，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利息保障倍數及有形淨值比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

合併公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日均無違反上述財務比率限制情事。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十二)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	103.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.058%~	400,000	到期一次還本，浮動利	\$ 400,000	-	無
104.11.17	2.088%		率，每年付息一次。			
100.01.19~	1.858%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.897%					
100.01.19~	1.958%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.997%					
101.06.05~	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、五年	1,000,000	1,000,000	"
106.06.05			，皆償還面額之百分之			
			五十，共分二次還清。			
			固定利率，每年付息一			
			次。			
102.07.22~	1.600%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
107.07.22						
103.06.16~	1.500%	450,000	"	-	450,000	"
108.06.16						
103.10.30~	2.05%~	2,000,000	到期一次還本，固定利	-	2,000,000	"
113.10.30	2.30%		率，每年付息一次。			
102.02.22~	4.550%	THB 350,000	到期一次還本，固定利	338,450	-	"
104.08.21			率，每季付息一次。			
103.05.09~	3.820%	THB 240,000	"	-	232,080	"
105.05.16						
102.06.27~	4.500%	THB 1,300,000	"	-	1,257,100	"
105.06.27						
103.04.30~	4.150%	THB 100,000	到期一次還本，固定利	-	96,700	"
106.04.28			率，每半年付息一次。			
103.05.15~	4.100%	THB 210,000	"	-	203,070	"
106.06.08						
103.05.27~	4.050%	THB 150,000	"	-	145,050	"
106.05.09						
103.06.27~	4.050%	THB 220,000	"	-	212,740	"
106.07.10						
103.07.17~	3.790%	THB 215,000	到期一次還本，固定利	-	207,905	"
105.07.11			率，每季付息一次。			

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	103.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.07.18~ 106.07.25	4.050%	THB 500,000	到期一次還本，固定利 率，每半年付息一次。	-	483,500	無
103.07.25~ 106.08.08	4.050%	THB 320,000	"	-	309,440	"
103.09.26~ 106.10.10	3.950%	THB 200,000	"	-	193,400	"
103.09.26~ 106.09.25	3.950%	THB 250,000	"	-	241,750	"
103.09.29~ 106.09.25	3.950%	THB 100,000	"	-	96,700	"
103.11.07~ 105.11.07	3.700%	THB 160,000	"	-	154,720	"
103.11.10~ 106.11.10	3.950%	THB 200,000	"	-	193,400	"
103.11.24~ 106.12.07	3.850%	THB 130,000	"	-	125,710	"
103.11.25~ 105.11.25	3.700%	THB 120,000	"	-	116,040	"
103.12.03~ 105.12.07	3.700%	THB 190,000	"	-	183,730	"
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。	3,818,889	-	"
應付公司債總額				5,657,339	9,303,035	
應付公司債折價				(129)	(3,778)	
				<u>\$ 5,657,210</u>	<u>9,299,257</u>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	102.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.081%~	400,000	到期一次還本，浮動利	\$ 400,000	-	無
104.11.17	2.099%		率，每年付息一次。			
100.01.19~	1.891%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.899%					
100.01.19~	1.991%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.999%					
100.08.30~	1.750%	4,000,000	到期一次還本，固定利	4,000,000	-	"
103.08.30			率，每季付息一次。			
101.06.05~	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、五年	-	2,000,000	"
106.06.05			，皆償還面額之百分之			
			五十，共分二次還清。			
			固定利率，每年付息一			
			次。			
102.07.22~	1.600%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
107.07.22						
101.11.09~	4.550%	THB 1,000,000	到期一次還本，固定利	913,500	-	"
103.11.10			率，每季付息一次。			
102.02.22~	4.550%	THB 350,000	"	-	319,725	"
104.08.21						
102.06.27~	4.500%	THB 1,300,000	"	-	1,187,550	"
105.06.27						
102.12.26~	3.000%	THB 100,000	"	91,350	-	"
103.03.26						
101.04.05~	5.000%	CNY 750,000	到期一次還本，固定利	3,689,263	-	"
104.04.05			率，每半年付息一次。			
			應付公司債總額	9,094,113	5,007,275	
			應付公司債折價	(787)	(2,282)	
				<u>\$ 9,093,326</u>	<u>5,004,993</u>	

重要借款限制條款：

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

合併公司中租迪和(股)公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日無違反上述財務比率限制情事。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)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：

	103.12.31	102.12.31
一年內	\$ 241,054	195,278
一年至五年	673,384	182,207
五年以上	130,977	-
	<u>\$ 1,045,415</u>	<u>377,485</u>

(十四)員工福利

1.確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	103.12.31	102.12.31
義務現值總計	\$ 1,489,673	1,426,182
計畫資產之公允價值	(678,300)	(616,982)
計劃短絀	811,373	809,200
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 811,373</u>	<u>809,200</u>

合併公司之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1)計畫資產組成

合併公司依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局(以下簡稱勞動基金局)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導日，合併公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計650,674千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇三年及一〇二年度確定福利義務現值變動如下：

	103年度	102年度
1月1日確定福利義務	\$ 1,426,182	1,409,178
計畫支付之福利	(3,961)	(21,325)
當期服務成本及利息	83,467	81,504
精算損(益)	(16,015)	(43,175)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 1,489,673</u>	<u>1,426,182</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇三年及一〇二年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 616,982	582,399
已提撥至計畫之金額	52,000	51,837
計畫已支付之福利	(4,670)	(21,325)
計畫資產預計報酬	12,822	10,503
精算(損)益	1,166	(6,432)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 678,300</u>	<u>616,982</u>

(4)認列為損益之費用

合併公司民國一〇三年及一〇二年度認列為損益之費用如下：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$ 53,991	55,485
利息成本	29,476	26,019
計畫資產預計報酬	(12,822)	(10,503)
	<u>\$ 70,645</u>	<u>71,001</u>
營業成本	<u>\$ 1,859</u>	<u>1,630</u>
營業費用	<u>\$ 68,786</u>	<u>69,371</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 13,988</u>	<u>4,071</u>

(5)認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇三年及一〇二年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	103年度	102年度
1月1日累積餘額	\$ (55,548)	(92,291)
本期認列	17,181	36,743
12月31日累積餘額	<u>\$ (38,367)</u>	<u>(55,548)</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6) 精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折現率	2.00%~3.70%	2.00%~3.70%
計畫資產預期報酬	2.00%	2.00%
未來薪資增加	3.00%~6.00%	3.00%~6.00%

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

(7) 經驗調整之歷史資訊

	<u>103.12.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫現值	\$ 1,489,673	1,426,182	1,409,178	1,261,848
計畫資產之公允價值	(678,300)	(616,982)	(582,399)	(559,075)
確定福利義務淨負債(資產)	<u>\$ 811,373</u>	<u>809,200</u>	<u>826,779</u>	<u>702,773</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ (34,213)</u>	<u>(21,491)</u>	<u>13,477</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ 1,166</u>	<u>(6,432)</u>	<u>(6,202)</u>	<u>-</u>

(8) 計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

合併公司預計於民國一〇三年度報導日後之一年之內支付予確定福利計畫之提撥金額為62,051千元。

民國一〇三年度報導日，合併公司應計退休金負債之帳面金額為811,373千元，當採用之折現率增減變動0.25%時，合併公司列之應計退休金負債將分別減少54,528千元或增加56,875千元。

2. 確定提撥計畫

合併之台灣地區子公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。另Grand Pacific Holdings Corp. 亦就員工前一年度薪資總額之特定提撥率提撥退休金至退休金管理事業。

合併公司民國一〇三年及一〇二年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為116,760千元及61,824千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十五)所得稅

1.所得稅費用(利益)

合併公司民國一〇三年及一〇二年度費用明細(利益)如下：

	103年度	102年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 3,148,851	1,787,130
調整前期之當期所得稅	(7,585)	15,664
	<u>3,141,266</u>	<u>1,802,794</u>
遞延所得稅費用	(619,321)	565,799
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 2,521,945</u>	<u>2,368,593</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	103年度	102年度
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (60,239)	(39,275)
確定福利計畫之精算(損)益	(2,921)	(5,594)
	<u>\$ (63,160)</u>	<u>(44,869)</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	103年度	102年度
稅前淨利	<u>\$ 9,676,714</u>	<u>8,576,581</u>
依所在地稅率計算之所得稅	\$ 3,163,775	2,378,940
免稅所得	(21,917)	(79,431)
永久性差異	(532,490)	83,663
暫時性差異之變動	(79,838)	(30,243)
以前年度所得稅(高)低估	(7,585)	15,664
合 計	<u>\$ 2,521,945</u>	<u>2,368,593</u>

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	103.12.31	102.12.31
可減除暫時性差異	\$ 10,555	413,964
課稅損失	<u>1,220,056</u>	<u>1,281,182</u>
	<u>\$ 1,230,611</u>	<u>1,695,146</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇三年十二月三十一日止，合併公司尚未認列為遞延所得稅資產之課稅損失，其扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
民國九十七年度	\$ 80,375	民國一〇七年及一一七年度
民國九十八年度	326,143	民國一〇八年及一一八年度
民國九十九年度	1,594,953	民國一〇九年及一一九年度
民國一〇〇年度	461,217	民國一一〇年及一二〇年度
民國一〇一年度	254,896	民國一一一年及一二一年度
民國一〇二年度	57,437	民國一一二年及一二二年度
民國一〇三年度	29,691	民國一一三年及一二三年度

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇三年及一〇二年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	確定福利計畫	呆帳損失	未實現投資利益	其他	合計
遞延所得稅負債：					
民國103年1月1日餘額	\$ 852	-	1,341,934	1,282	1,344,068
借記(貸記)損益表	(703)	-	180,905	(1,141)	179,061
借記(貸記)其他綜合損益	838	-	-	-	838
匯率影響數	-	-	50,742	8	50,750
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 987</u>	<u>-</u>	<u>1,573,581</u>	<u>149</u>	<u>1,574,717</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 412	-	925,128	50,550	976,090
借記(貸記)損益表	-	-	402,567	(49,271)	353,296
借記(貸記)其他綜合損益	440	-	-	-	440
匯率影響數	-	-	14,239	3	14,242
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 852</u>	<u>-</u>	<u>1,341,934</u>	<u>1,282</u>	<u>1,344,068</u>
遞延所得稅資產：					
民國103年1月1日餘額	\$ 141,147	975,874	-	418,488	1,535,509
(借記)貸記損益表	2,956	948,998	-	(153,572)	798,382
(借記)貸記其他綜合損益	(2,083)	-	-	(60,239)	(62,322)
匯率影響數	878	58,888	-	3,236	63,002
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 142,898</u>	<u>1,983,760</u>	<u>-</u>	<u>207,913</u>	<u>2,334,571</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 142,871	790,525	-	805,788	1,739,184
(借記)貸記損益表	4,091	161,250	-	(377,844)	(212,503)
(借記)貸記其他綜合損益	(5,154)	-	-	(39,275)	(44,429)
匯率影響數	(661)	24,099	-	29,819	53,257
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 141,147</u>	<u>975,874</u>	<u>-</u>	<u>418,488</u>	<u>1,535,509</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.所得稅核定情形

合併公司中租迪和(股)公司、合迪股份有限公司、立新資產管理股份有限公司、中國租賃股份有限公司、中租汽車租賃股份有限公司、中租保險經紀人(股)公司及迪和股份有限公司截至民國一〇一年度止之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定在案。

(十六)資本及其他權益

1.股本

本公司民國一〇三年及一〇二年度之額定股本皆為1,500,000千股，每股面額10元，發行股本分別為10,954,134千元及9,958,304千元。

本公司於民國一〇三年五月三十日經股東常會決議以盈餘轉增資995,830千元，分為99,583千股，於民國一〇三年八月二十日經臺證上二字第號1030016933號函核准，除權基準日為民國一〇三年八月三日，業已完成股權變更登記。

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

本公司為轉投資中國及其他子公司，並償還銀行借款所需資金，於民國一〇一年六月十八日經董事會決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，該案業經行政院金融監督管理委員會民國一〇一年八月三日金管證發字第1010033321號函申報生效。本公司已於民國一〇一年十月九日完成發行海外存託憑證訂價，每單位海外存託憑證發行價格為8.59美元，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。截至民國一〇三年及一〇二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2,612,562單位及2,763,243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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	103.12.31	102.12.31
發行股票溢價	\$ 9,387,469	9,387,469
對子公司所有權權益變動	19,990	24,229
	<u>\$ 9,407,459</u>	<u>9,411,698</u>

3. 保留盈餘

依本公司民國一〇三年五月三十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一百二十一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之每會計年度盈餘及累積未分配盈餘，經股東同意後依下列次序及方式分派：

- (1) 每會計年度盈餘介於0.01%至1%間之部分為員工紅利；
- (2) 每會計年度盈餘介於0.01%至0.1%間之部分為董事紅利；及
- (3) 累積未分配盈餘不少於20%之部分為股東股息，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號規定，本公司於分派可分配盈餘時，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

本公司民國一〇三年及一〇二年度員工紅利估列金額分別為1,024千元及882千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為5,460千元及4,706千元，係以本公司民國一〇三年及一〇二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，並列報為民國一〇三年及一〇二年度之營業費用。民國一〇三年度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一〇二年度合併財務報告估列金額並無差異。民國一〇三年度之員工紅利、董事及監察人酬勞分派數，尚待董事會擬議及股東會決議，相關資訊可俟相關會議召開後，至公開資訊觀測站查詢，若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為民國一〇四年度之損益。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司分別於民國一〇三年五月三十日及民國一〇二年五月三十日經股東常會決議民國一〇二年度及一〇一年度盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	102年度		101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	1,991,661	2.00	1,810,600
股票	1.00	<u>995,830</u>	1.00	<u>905,300</u>
合計		<u>\$ 2,987,491</u>		<u>2,715,900</u>

本公司歷年度之盈餘分配相關資訊至公開資訊觀測站等管道查詢之。

4.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出 售投資	現金流 量避險	國外營運 機構淨投 資避險	其他	合計
民國103年1月1日	\$ 760,510	299,730	(39,919)	2,615	(49,141)	973,795
國外營運機構淨投資避險 之避險工具損失	-	-	-	(163,818)	-	(163,818)
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	1,050,730	-	-	-	-	1,050,730
備供出售金融資產未實現 損益	-	(147,405)	-	-	-	(147,405)
現金流量避險之份額	-	-	74,858	-	-	74,858
對子公司長期代墊款項	-	-	-	-	49,141	49,141
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 1,811,240</u>	<u>152,325</u>	<u>34,939</u>	<u>(161,203)</u>	<u>-</u>	<u>1,837,301</u>
民國102年1月1日	(138,522)	(234,099)	(11,396)	29,695	75,473	(278,849)
國外營運機構淨投資避險 之避險工具損失	-	-	-	(27,080)	-	(27,080)
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	899,032	-	-	-	-	899,032
備供出售金融資產未實現 損益	-	533,829	-	-	-	533,829
現金流量避險之份額	-	-	(28,523)	-	-	(28,523)
對子公司長期代墊款項	-	-	-	-	(124,614)	(124,614)
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 760,510</u>	<u>299,730</u>	<u>(39,919)</u>	<u>2,615</u>	<u>(49,141)</u>	<u>973,795</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.非控制權益

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 1,816,750	1,743,341
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	329,361	324,944
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	110,221	(72,239)
確定福利計畫精算利益(損失)	5	(1)
非控制權益減少	(165,968)	(179,295)
期末餘額	\$ 2,090,369	1,816,750

(十七)每股盈餘

民國一〇三年及一〇二年度，合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	103年度	102年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ 6,825,408	5,883,044
普通股加權平均流通在外股數	1,095,413	1,095,413
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	1,095,434	1,095,428

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十八)其他收益及費損淨額

合併公司民國一〇三年及一〇二年度之其他收益及費損淨額明細如下：

	103年度	102年度
處分承受擔保品之淨損益	\$ 70,648	2,967
承受擔保品減損損失	(22,086)	(8,114)
呆帳收回利益	141,657	157,372
其他	244	-
	\$ 190,463	152,225

(十九)其他利益及損失

合併公司民國一〇三年及一〇二年度之其他利益及損失明細如下：

	103年度	102年度
外幣兌換損益	\$ (114,088)	(94,337)
處分不動產、廠房及設備之淨損益	1,836	2,348
處分備供出售金融資產之淨損益	67,388	53,627
透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)淨損失	(60,735)	(81,398)
備供出售金融資產減損損失	(2,325)	(2,877)
其他	916,098	497,329
	\$ 808,174	374,692

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二十)其他綜合損益組成部分之重分類調整

合併公司其他綜合損益組成部分之重分類調整明細如下：

	103年度	102年度
備供出售金融資產		
當年度產生之公允價值淨變動數	\$ (108,865)	552,930
公允價值淨變動重分類至損益	(38,540)	(19,101)
認列於其他綜合損益之公允價值淨變動數	<u>\$ (147,405)</u>	<u>533,829</u>

(廿一)金融工具

1.金融工具之種類

金融資產

	103.12.31	102.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
持有供交易	\$ 205,992	264,569
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	710,059	1,699,947
融資產		
小計	<u>916,051</u>	<u>1,964,516</u>
備供出售之金融資產	<u>1,569,885</u>	<u>1,728,104</u>
持有至到期日投資	<u>9,131,820</u>	<u>5,324,240</u>
避險之衍生金融資產	<u>37,759</u>	<u>-</u>
放款及應收款：		
現金及約當現金	8,338,117	7,586,221
應收帳款	198,472,945	161,737,753
其他金融資產	1,458,091	1,747,704
存出保證金	799,339	565,340
受限制銀行存款	<u>2,200,387</u>	<u>3,299,295</u>
小計	<u>211,268,879</u>	<u>174,936,313</u>
合計	<u>\$ 222,924,394</u>	<u>183,953,173</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

金融負債

	103.12.31	102.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
持有供交易	\$ 769	9,150
小計	769	9,150
避險之衍生金融負債	2,820	39,920
攤銷後成本衡量之金融負債：		
銀行透支	7,913	84,084
擔保銀行借款	27,007,404	16,938,466
無擔保銀行借款	119,508,368	98,352,986
無擔保其他金融機構借款	2,577,884	8,244,284
證券化受益證券借款	5,712,556	387,552
應付公司債	14,956,467	14,098,319
應付款項	5,850,340	5,899,299
存入保證金	22,114,780	18,507,840
小計	197,735,712	162,512,830
合計	\$ 197,739,301	162,561,900

2.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。民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之最大信用暴險金額分別為237,672,494千元及195,389,382千元。

合併公司於民國一〇三年及一〇二年度購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為210,194千元及262,361千元。

報導日地區別原始應收款項備抵評價明細表如下：

	臺 灣	泰 國	中 國	其他地區	總 計
民國103年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件	\$ 98,780,352	25,084,959	66,283,452	4,384,331	194,533,094
逾期案件	117,518	-	-	178,836	296,354
延滯案件	2,506,388	3,392,786	3,545,628	413,946	9,858,748
	<u>\$101,404,258</u>	<u>28,477,745</u>	<u>69,829,080</u>	<u>4,977,113</u>	<u>204,688,196</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,151,027	317,347	1,299,025	353,968	3,121,367
個別評估	1,347,087	279,503	1,461,598	215,890	3,304,078
	<u>\$ 2,498,114</u>	<u>596,850</u>	<u>2,760,623</u>	<u>569,858</u>	<u>6,425,445</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國102年12月31日	臺 灣	泰 國	中 國	其他地區	總 計
應收款項總額：					
正常案件	\$ 79,759,656	23,780,427	51,695,376	3,860,029	159,095,488
逾期案件	132,092	-	-	270,526	402,618
延滯案件	<u>2,115,012</u>	<u>2,045,735</u>	<u>2,744,555</u>	<u>414,887</u>	<u>7,320,189</u>
	<u>\$ 82,006,760</u>	<u>25,826,162</u>	<u>54,439,931</u>	<u>4,545,442</u>	<u>166,818,295</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,129,054	219,901	1,159,308	387,289	2,895,552
個別評估	<u>1,047,058</u>	<u>257,289</u>	<u>919,013</u>	<u>223,991</u>	<u>2,447,351</u>
	<u>\$ 2,176,112</u>	<u>477,190</u>	<u>2,078,321</u>	<u>611,280</u>	<u>5,342,903</u>

(2)正常案件

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

(3)逾期案件

當貸款利息或本金於到期後未支付，但認為其擔保品價值超過借款人所積欠的款項，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：

	103.12.31	102.12.31
逾期30天以內	\$ 210,027	168,779
31~90天	<u>86,327</u>	<u>233,839</u>
	<u>\$ 296,354</u>	<u>402,618</u>

(4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，認為該放款及應收款已發生減損。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	帳面價值	合約現金 流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	1-5年	長於5年	過通知 即償還
103年12月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 7,913	7,913	-	-	-	-	-	7,913
擔保銀行借款	27,007,404	27,589,820	2,963,808	1,548,762	9,486,254	13,590,996	-	-
無擔保銀行借款	119,508,368	120,556,771	35,117,657	22,153,946	26,064,880	37,220,288	-	-
無擔保其他金融機構借款	2,577,884	2,593,299	320,165	1,338,505	934,629	-	-	-
證券化受益證券借款	5,712,556	6,161,043	8,850	17,701	79,652	5,785,623	269,217	-
應付公司債	14,956,467	15,954,622	13,780	36,821	4,815,208	8,925,413	2,163,400	-
應付款項	5,850,340	5,850,978	3,932,919	828,760	592,150	347	-	496,802
存入保證金	22,114,780	22,347,787	458,034	739,035	5,663,802	14,868,608	-	618,308
衍生金融負債								
非避險交易之利率交換	769	769	-	-	-	769	-	-
	<u>\$ 197,736,481</u>	<u>201,063,002</u>	<u>42,815,213</u>	<u>26,663,530</u>	<u>47,636,575</u>	<u>80,392,044</u>	<u>2,432,617</u>	<u>1,123,023</u>
102年12月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 84,084	84,084	-	-	-	-	-	84,084
擔保銀行借款	16,938,466	17,663,246	3,036,015	1,405,455	4,572,495	8,649,281	-	-
無擔保銀行借款	98,352,986	99,316,048	22,079,489	23,357,028	27,811,233	25,572,531	495,767	-
無擔保其他金融機構借款	8,244,284	8,293,746	2,194,307	3,706,983	2,392,456	-	-	-
證券化受益證券借款	387,552	433,619	229	458	2,061	10,994	419,877	-
應付公司債	14,098,319	14,587,944	1,946	136,445	4,176,727	10,272,826	-	-
應付款項	5,899,299	5,914,010	4,316,890	590,516	488,972	329	-	517,303
存入保證金	18,507,840	18,515,357	173,537	540,458	4,790,408	12,397,256	1,728	611,970
衍生金融負債								
非避險交易之利率交換	9,150	9,150	-	-	-	9,150	-	-
	<u>\$ 162,521,980</u>	<u>164,817,204</u>	<u>31,802,413</u>	<u>29,737,343</u>	<u>44,234,352</u>	<u>56,912,367</u>	<u>917,372</u>	<u>1,213,357</u>

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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 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：

		103.12.31		
	外幣(千元)	匯率	台幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 3,267.05	美金：台幣 31.6500		103,402
	7,615.68	美金：越南幣 22,056		241,036
人民幣	2,544.70	人民幣：美金 0.1609		12,958
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	68,518.56	美金：台幣 31.6500		2,168,612
	6,164.55	美金：越南幣 22,056		195,108
人民幣	750,000.00	人民幣：美金 0.1609		3,819,000
		102.12.31		
	外幣(千元)	匯率	台幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 3,292.15	美金：台幣 29.8050		98,122
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	87,112.72	美金：台幣 29.8050		2,596,395
	5,532.57	美金：越南幣 21,755		164,898
人民幣	750,000.00	人民幣：美金 0.1650		3,689,263

(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。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一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，民國一〇三年及一〇二年度稅後淨利將分別減少或增加6,475千元及4,971千元。兩期分析係採用相同基礎。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.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103年12月31日餘額	固定利率						
	有效利率	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	1.69 %	\$ 8,338,117	6,052,982	713,754	-	-	1,571,381
債務商品投資	6.19 %	9,841,879	710,059	4,577,469	4,554,351	-	-
應收帳款總額	10.39 %	204,958,296	23,380,889	97,512,314	73,687,255	1,184,436	9,193,402
換匯換利合約	1.68 %	66,495	66,495	-	-	-	-
		<u>223,204,787</u>	<u>30,210,425</u>	<u>102,803,537</u>	<u>78,241,606</u>	<u>1,184,436</u>	<u>10,764,783</u>
金融負債							
擔保銀行借款	5.67 %	27,007,404	17,256,211	4,786,967	4,964,226	-	-
無擔保銀行借款	2.64 %	119,508,368	62,886,707	45,360,961	11,260,700	-	-
應付公司債	3.71 %	14,956,467	500,000	4,157,210	8,299,257	2,000,000	-
銀行透支	7.50 %	7,913	7,913	-	-	-	-
無擔保其他金融機構 借款	2.93 %	2,577,884	-	2,577,884	-	-	-
證券化受益證券借款	1.86 %	5,712,556	247,556	-	5,465,000	-	-
存入保證金	0.64 %	22,114,780	-	2,090,956	3,240,707	-	16,783,117
利率交換	0.94 %	3,589	3,589	-	-	-	-
		<u>191,888,961</u>	<u>80,901,976</u>	<u>58,973,978</u>	<u>33,229,890</u>	<u>2,000,000</u>	<u>16,783,117</u>
淨暴險金額		<u>\$ 31,315,826</u>	<u>(50,691,551)</u>	<u>43,829,559</u>	<u>45,011,716</u>	<u>(815,564)</u>	<u>(6,018,334)</u>
民國102年12月31日餘額							
	有效利率	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	1.69 %	\$ 7,586,221	6,650,254	203,674	-	-	732,293
債務商品投資	6.47 %	7,024,187	1,699,947	51,728	5,272,512	-	-
應收帳款總額	11.66 %	167,136,523	19,692,077	78,169,622	62,338,257	115,961	6,820,606
利率交換合約	0.04 %	486	486	-	-	-	-
		<u>181,747,417</u>	<u>28,042,764</u>	<u>78,425,024</u>	<u>67,610,769</u>	<u>115,961</u>	<u>7,552,899</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國102年12月31日餘額	固定利率						
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一～五年	五年以上	無 息
金融負債							
擔保銀行借款	5.47 %	16,938,466	11,174,281	283,185	5,481,000	-	-
無擔保銀行借款	2.76 %	98,352,986	73,300,818	19,104,238	5,947,930	-	-
應付公司債	3.41 %	14,098,319	500,000	5,004,063	8,594,256	-	-
銀行透支	7.38 %	84,084	84,084	-	-	-	-
無擔保其他金融機構	3.16 %	8,244,284	-	8,244,284	-	-	-
借款							
證券化受益證券借款	0.71 %	387,552	387,552	-	-	-	-
存入保證金	0.59 %	18,507,840	-	1,604,863	2,435,996	1,728	14,465,253
換匯換利	0.96 %	42,293	42,293	-	-	-	-
利率交換合約	1.36 %	6,777	6,777	-	-	-	-
		<u>156,662,601</u>	<u>85,495,805</u>	<u>34,240,633</u>	<u>22,459,182</u>	<u>1,728</u>	<u>14,465,253</u>
淨暴險金額		\$ 25,084,816	(57,453,041)	44,184,391	45,151,587	114,233	(6,912,354)

合併公司利率敏感度分析係依衍生及非衍生工具於報導日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設報導日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。合併公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少25個基本點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加或減少0.25%，在所有變數維持不變之情況下，合併公司民國一〇三年及一〇二年度未來一年內之淨利將分別減少或增加142,284千元及103,722千元。

6. 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：

	103.12.31		102.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產：				
應收帳款	\$ 198,472,945	199,213,560	161,737,753	158,519,447
金融負債：				
應付公司債	14,956,467	14,847,652	14,098,319	13,808,705
存入保證金	22,114,780	22,039,941	18,507,840	18,466,364
擔保借款	32,719,960	32,734,318	17,326,018	17,304,893
無擔保借款	122,094,165	122,068,759	106,681,354	106,655,251

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
應收帳款	10.39 %	11.66 %
長短期借款	3.63 %	3.45 %
存入保證金	0.64 %	0.59 %
應付公司債	3.71 %	3.41 %

(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)。

	<u>第一級</u>	<u>第二級</u>	<u>第三級</u>	<u>合 計</u>
103年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 177,256	28,736	-	205,992
避險之衍生性金融資產－流動	-	37,759	-	37,759
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	710,059	710,059
備供出售金融之金融資產－非流動	<u>40,427</u>	<u>1,012,241</u>	<u>517,217</u>	<u>1,569,885</u>
	<u>217,683</u>	<u>1,078,736</u>	<u>1,227,276</u>	<u>2,523,695</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(769)	-	(769)
避險之衍生金融負債－流動	<u>-</u>	<u>(2,820)</u>	<u>-</u>	<u>(2,820)</u>
	<u>-</u>	<u>(3,589)</u>	<u>-</u>	<u>(3,589)</u>
	<u>\$ 217,683</u>	<u>1,075,147</u>	<u>1,227,276</u>	<u>2,520,106</u>
102年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 264,083	486	-	264,569
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,699,947	1,699,947
備供出售金融之金融資產－非流動	<u>-</u>	<u>1,210,419</u>	<u>517,685</u>	<u>1,728,104</u>
	<u>264,083</u>	<u>1,210,905</u>	<u>2,217,632</u>	<u>3,692,620</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(9,150)	-	(9,150)
避險之衍生金融負債－流動	<u>-</u>	<u>(39,920)</u>	<u>-</u>	<u>(39,920)</u>
	<u>-</u>	<u>(49,070)</u>	<u>-</u>	<u>(49,070)</u>
	<u>\$ 264,083</u>	<u>1,161,835</u>	<u>2,217,632</u>	<u>3,643,550</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇三年一月一日至十二月三十一日，帳面金額40,427千元之備供出售金融資產因該等權益證券可定期取得公開活絡市場報價，故將其自第二級轉為第一級。合併公司於民國一〇二年一月一日至十二月三十一日並無任何移轉。

合併公司於民國一〇三年及一〇二年度公允價值衡量屬第三等級之金融資產變動表如下：

	透過損益按 公允價值衡量	備供出售 金融資產	
	原始認 列時指定	無公開 報價之權益工具	合 計
民國103年1月1日餘額	\$ 1,699,947	517,685	2,217,632
總利益或損失			
認列於損益	(94,784)	(2,325)	(97,109)
認列於其他綜合損益	-	1,857	1,857
處分	(895,104)	-	(895,104)
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 710,059</u>	<u>517,217</u>	<u>1,227,276</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 1,791,558	505,939	2,297,497
總利益或損失			
認列於損益	(91,611)	(2,877)	(94,488)
認列於其他綜合損益	-	15,244	15,244
處分	-	(621)	(621)
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 1,699,947</u>	<u>517,685</u>	<u>2,217,632</u>

上述總利益或損失，係列報於「其他利益及損失」及「備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)」。其中於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	103年度	102年度
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ (94,784)	(94,471)
認列於其他綜合損益(列報於「備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)」)	1,857	15,254

(廿二)財務風險管理

1.概 要

合併公司因金融工具之使用而暴露於下列風險：

- (1)信用風險
- (2)流動性風險
- (3)市場風險

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本附註表達合併公司上述各項風險之暴險資訊、合併公司衡量及管理風險之目標、政策及程序。進一步量化揭露請詳合併財務報告各該附註。

2.風險管理架構

董事會負責建立和監督合併公司之風險管理架構，風險管理委員會設於台灣，負責發展合併公司風險管理政策與相關系統及控制，並負責向董事會報告風險管理情形。該委員會建立之風險管理規範，係為所有子公司均須遵循，並依據準則考量個別市場情況、經營環境及營運需求，發展公司所屬之風險管理政策，各子公司於施行其風險管理政策前須經風險管理委員會覆核及批准。各子公司每季需將風險分析報告呈報董事會及風險管理委員會。

合併公司之風險管理政策係以辨認及分析經營上所面對之風險，設立適當之風險忍受度及控制點，以達到控管風險。合併公司定期依市場現況及目前提供與客戶之產品與服務等重新檢視風險管理政策及系統。合併公司致力發展紀律及積極的控制環境，並透過訓練和管理準則及程序，使所有員工了解自身於風險管理中所扮演之角色及應負擔之義務。

合併公司審計委員會負責監督風險管理政策及程序之遵循，並審查風險管理架構是否足以控制所面對之風險。審計委員會藉由內部稽核之定期專項審查進行風險管理控制，並將結果向審計委員會報告已達成上述目的。

3.信用風險

信用風險來自於當客戶無力履行其財務義務所發生之損失，或者因程序失誤造成未授權或不適當的預支、承諾或證券及債券商品。合併公司主要的潛在信用風險係源自於租賃合約、分期付款合約、國內外代理合約、直接融資、商業不動產及仲介融資貸款、財務承諾合約。依歷史經驗值，造成呆帳之主要因素包括：

- (1)客戶下游不支付款項或延遲付款
- (2)因經濟環境因素導致財務困難
- (3)客戶投資決策錯誤
- (4)客戶經營管理不善
- (5)對中小企業貸款的高違約率
- (6)其他影響較小的因素如職員侵占、惡意破產、銀行緊急縮減額度、背書保證產生之債務、訴訟及重大匯率兌換損失

合併公司實施信用政策、貸款程序和指導方針，同時滿足當地需求並符合風險管理標準，並負責其全部信用組合之品質和績效及監督掌控其存在之信用風險，包括管理因市場區域、地理因素和產品產生之風險。各子公司之系統已能適當監控因顧客及產品所暴露之風險。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.流動性風險

當合併公司之資本及營運資金不足以支應履行所有合約義務及償還所有未到期之借款，或者需花費過高之成本時，將發生流動性風險。資金調度風險係指資產於資金需求時未能及時套現支應。合併公司發生流動性風險之主要可能原因為現金流量配置錯誤。

合併公司監控資產及負債相對的到期日，並採取必要步驟以維持長期及短期資金來源的平衡，利用廣泛的金融商品例如國內外銀行借款、發行公司債、貨幣市場工具、應收帳款聯貸及資產證券化，保持多樣化和成本效益的資金運用，未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

合併公司管理資金及流動性主要在營運公司所處地區進行，並要求所有營運公司均須保持良好的流動性以確保現金流量平衡且能於義務到期時準時支付。合併公司為回應承作業務之組合變化及市場情況的變化，適時修改其流動性及籌措資金風險管理架構，並持續監測最近市場狀況造成的衝擊及改變行為之假設。隨著交易過程於市場中吸收知識，流動性及風險管理架構將持續運作。

合併公司之流動性與資金管理程序包括：

- (1)預測現金流量在不同壓力下之情況，並考慮到流動資產包括現金及約當現金之水準
- (2)維持多元化的資金來源與預備措施
- (3)管理債務到期的集中性及排程
- (4)維持流動性及資金應急計畫，用以發現初期壓力指標及應採取之行動，盡量減少對業務長期不利之影響。

合併公司未設置資金緊急計畫，但以從事高流動性商品並於交易時掌握充分資訊及本身能力來控制此風險。

合併公司使用數個標準現金流量模型，模擬針對合併公司因經營型態或市場影響所產生之流動性風險。每個情形的假設適當性均被定期檢視，除了標準現金流量情形外，個別公司亦被要求量身訂做所屬之現金流量型態，用以反應當地市場特殊情形、產品及資金。現金流量限制反映了當地的市場情況和資金來源的多樣性，企業層級限制之遵循由台灣總部統一監測。

5.市場風險

市場風險為市場價格變化的風險，如匯率、利率及權益工具價格變動，而影響合併公司收益及所持有之金融工具價值之風險。市場風險管理之目的為管理及控制暴險程度於可接受範圍內，並將投資報酬最佳化。

(1)市場風險管理

市場風險管理的目的，適當考量經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)匯率風險

合併公司面臨的匯率風險係來自各該集團企業非功能性貨幣之外幣交易及國外營運機構投資。合併公司主要營運點在台灣、中國及泰國，其功能性貨幣分別為新台幣、人民幣、泰銖。

合併公司大部分國外營運機構淨投資及借款皆為相同貨幣，故沒有暴露在重大匯率風險下。除此之外，合併子公司各自以當地貨幣借款及貸款，成為自然之避險。合併公司只有一小部分資產及負債係以非當地貨幣持有。

(3)利率風險

當利率呈現不利走勢則暴露於利率風險下，主要容易受到影響為生息資產的利率浮動，如投資證券，或計息負債因利率浮動而改變到期時間或到期值。當利率及殖利率曲線隨著時間變化，則可能導致損失或利益，特別是合併公司之負債通常為短期且基於浮動利率，市場上利率若突然增加將導致合併公司之負債義務增加。

採取一系列核心指標來管理利率風險，並設立利率敏感性缺口分析標準及利率風險管理指引。利率風險分析包含衡量合併公司對利率敏感的資產與負債之間的增量缺口，以及當利率變化時對公司造成的影響。合併公司以潛在利率改變情形調整資產及負債結構來管理利率風險，除此之外，並和有良好的評等的金融機構承作利率交換合約及換匯換利合約來管理利率風險。

(4)其他市價風險

權益價格風險係合併公司持有供交易及備供出售工具所產生之風險。合併公司之管理階層依據市價指數調配投資組合中股票及債券之比例。投資組合中重大投資均採個別管理且所有買賣決策均經風險管理委員會之核准。

(廿三)資本管理

董事會的策略是維持強健的資本基礎，以維護投資人、債權人和市場的信心以及支持產業未來發展。為了維持或達成最佳資本結構，團隊可能發行新股份、取得新的借款、出售資產以減少借款、或支付、調整股息支出數額及歸還資本予股東。

合併公司資本管理之方式係透過檢視負債資本比率，資本包含合併公司之股本、資本公積、保留盈餘、其他權益、非控制權益及淨負債，報導日之負債資本比率如下：

	103.12.31	102.12.31
負債總額	\$ 201,507,476	165,334,757
減：現金及約當現金	(8,338,117)	(7,586,221)
淨負債	193,169,359	157,748,536
權益總額	36,429,081	30,441,193
與現金流量避險相關之權益累積金額	(34,939)	39,919
調整後資本	\$ <u>229,563,501</u>	<u>188,229,648</u>
負債資本比率	<u>84.15 %</u>	<u>83.81 %</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇三年十二月三十一日，合併公司資本管理之方式並未改變。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

本公司為合併公司之最終控制者。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.營業收入

合併公司對關係人之營業收入金額如下：

	103年度	102年度
關聯企業	\$ <u>77,337</u>	<u>85,348</u>

2.應收關係人款項

合併公司應收關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	103.12.31	102.12.31
應收租賃款	關聯企業	\$ 435	659
應收帳款	關聯企業	6,723	1,525
其他應收款	關聯企業	13,138	807,638
其他金融資產—流動	關聯企業	1,000	1,000
其他金融資產—非流動	關聯企業	<u>5,100</u>	<u>5,600</u>
		\$ <u>26,396</u>	<u>816,422</u>

3.應付關係人款項

合併公司應付關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	103.12.31	102.12.31
其他金融負債—流動	關聯企業	\$ <u>3,275</u>	<u>146,285</u>

4.財產交易

民國一〇三年及一〇二年度向關聯企業購入租賃改良物，購入價格分別為3,904千元及13,305千元。

5.對關係人放款

合併公司資金貸與關係人實際動支情形如下：

	103.12.31	102.12.31
關聯企業	\$ <u>349,409</u>	<u>343,940</u>

合併公司資金貸與關係人利率為3.23%~4.00%，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之應收利息分別為7,935千元及4,860千元，民國一〇三年及一〇二年度之放款利息收入分別為11,843千元及11,919千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6.向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	103.12.31	102.12.31
關聯企業	\$ <u>2,493,104</u>	<u>2,778,909</u>

合併公司向關係人借款利率區間為2.83%~7.38%，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之應付利息分別為475千元及786千元，民國一〇三年及一〇二年度之借款利息費用分別為116,621千元及132,335千元。

合併公司對關係人之應付公司債金額如下：

	103.12.31	102.12.31
關聯企業	\$ <u>48,350</u>	<u>45,675</u>

合併公司向關係人應付公司債利率為4.50%，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之應付利息分別為30千元及28千元，民國一〇三年及一〇二年度之應付公司債利息費用分別為2,111千元及1,613千元。

7.其 他

(1)合併公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之存款金額分別為241,293千元及275,405千元，民國一〇三年及一〇二年度之存款利息收入分別為496千元及787千元。

(2)合併公司與關係人相關費用明細如下：

	103年度	102年度
關聯企業		
租金費用	\$ 28,954	23,809
服務及佣金成本及費用	573	453
其他營業成本及費用	<u>69,387</u>	<u>48,620</u>
	\$ <u>98,914</u>	<u>72,882</u>

(3)民國九十九年度關係人怡茂國際(股)公司與中租建設開發(股)公司及合併公司中租迪和(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；相關交易細節，請詳附註六(五)項下說明。

(三)主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬

	103年度	102年度
短期員工福利	\$ 168,711	223,538
退職後福利	<u>1,422</u>	<u>2,266</u>
	\$ <u>170,133</u>	<u>225,804</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	103.12.31	102.12.31
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(註)	\$ 2,246,966	3,297,140
定期存款	策略聯盟合約履約保證	1,900	1,900
固定、出租及閒置資產	長、短期借款之擔保	4,119,420	3,649,672
權益證券	發行短期票券及長、短期借款之擔保	1,134,360	1,190,724
存出保證金	法院假扣押之擔保等	591,965	310,348
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	25,904,308	21,128,592
應收帳款及放款	長、短期借款之信用加強副擔保	61,799,923	45,484,808
合 計		<u>\$ 95,798,842</u>	<u>75,063,184</u>

註：合併公司為經營租車業務而發行租車禮券，為符合禮券定型化契約應記載及不得記載之規定，已於陽信商業銀行開立信託專戶。

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。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日已轉介未到期之金額分別為14,342,389千元及11,481,602千元。
- (二)合併公司中租迪和(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，截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，依合約比率未到期案件本金分別為171,396千元及401,295千元。
- (三)合併公司對部份應收帳款受讓業務客戶提供信用支持，民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日金額分別為50,769千元及37,138千元。
- (四)合併公司已與台灣電力股份有限公司簽訂數項購售電合約，合約均於發電機組首次併聯日起屆滿20年之日終止，合併公司除依規定向台灣電力股份有限公司申請躉售用途外，不得私自將再生能源系統所產生之電能轉供售他人使用。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析：

	103.12.31		
	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
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 8,338,117	-	8,338,117
透過損益按公允價值衡量之金	205,992	-	205,992
<u>融資產一流動</u>			
持有至到期日金融資產一流動	4,438,860	2,284,435	6,723,295
避險之衍生金融資產一流動	37,759	-	37,759
應收帳款淨額	104,481,515	60,452,327	164,933,842
存 貨	207	-	207
其他金融資產一流動	3,587,175	-	3,587,175
其他流動資產—其他	3,259,333	-	3,259,333
	<u>\$ 124,348,958</u>	<u>62,736,762</u>	<u>187,085,720</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 66,974,084	-	66,974,084
透過損益按公允價值衡量之金	769	-	769
<u>融負債一流動</u>			
避險之衍生性金融資產一流動	2,820	-	2,820
應付帳款及票據	2,344,572	-	2,344,572
本期所得稅負債	1,381,461	-	1,381,461
其他金融負債一流動	4,694,368	18,549,028	23,243,396
營業週期內到期之長期負債	35,081,973	24,162,800	59,244,773
其他流動負債—其他	902,357	-	902,357
	<u>\$ 111,382,404</u>	<u>42,711,828</u>	<u>154,094,232</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31		
	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	\$ 7,586,221	-	7,586,221
透過損益按公允價值衡量之金	264,569	-	264,569
融資產－流動			
持有至到期日金融資產－流動	1,500,728	3,337,657	4,838,385
應收帳款淨額	85,240,004	48,478,303	133,718,307
存 貨	567,752	-	567,752
其他金融資產－流動	5,000,217	-	5,000,217
其他流動資產－其他	2,323,739	-	2,323,739
	\$ 102,483,230	51,815,960	154,299,190
流動負債			
短期借款	\$ 57,141,701	-	57,141,701
透過損益按公允價值衡量之金	9,150	-	9,150
融負債－流動			
避險之衍生性金融負債－流動	39,920	-	39,920
應付帳款及票據	2,383,535	-	2,383,535
本期所得稅負債	618,258	-	618,258
其他金融負債－流動	8,449,271	11,381,508	19,830,779
預收房地款	307,563	-	307,563
營業週期內到期之長期負債	29,111,158	20,400,500	49,511,658
其他流動負債－其他	869,514	-	869,514
	\$ 98,930,070	31,782,008	130,712,078

(二)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別	103年度			102年度		
	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	47,595	3,450,578	3,498,173	53,094	3,119,566	3,172,660
勞健保費用	3,703	197,978	201,681	3,200	196,182	199,382
退休金費用	1,859	185,546	187,405	1,630	131,195	132,825
其他員工福利費用	-	231,049	231,049	-	218,404	218,404
折舊費用	1,185,033	140,461	1,325,494	1,375,200	116,209	1,491,409
攤銷費用	-	72,513	72,513	-	87,491	87,491

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年度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 (註4)	往來 科目	是否為 關係人	本期最 高金額	期末 餘額	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註1)	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		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和 (股)公司	A	其他應 收款	否	102,000	102,000	88,500	0%~ 20.00%	1	549,750	-	1,082	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	A-1	"	否	103,000	103,000	103,000	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	1,259	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	B	"	否	125,000	125,000	-	0%~ 20.00%	1	125,000	-	-	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	B-1	"	否	73,250	73,250	73,250	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	896	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	C	"	否	180,000	179,854	179,854	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	2,199	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	D	"	否	120,000	90,000	90,000	0%~ 20.00%	1	240,000	-	1,100	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	D-1	"	否	93,000	33,000	33,000	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	404	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	E	"	否	24,000	24,000	5,000	0%~ 20.00%	1	171,000	-	61	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	E-1	"	否	76,000	76,000	76,000	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	929	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	F	"	否	98,500	98,500	82,750	0%~ 20.00%	1	216,750	-	1,012	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	F-1	"	否	67,000	-	-	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	G	"	否	95,000	95,000	-	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	H	"	否	175,000	95,000	35,000	0%~ 20.00%	1	722,500	-	428	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	H-1	"	否	60,000	-	-	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	I	"	否	132,000	92,000	92,000	0%~ 20.00%	1	190,000	-	1,125	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	I-1	"	否	95,000	-	-	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	J	"	否	89,545	51,339	36,339	0%~ 20.00%	1	599,314	-	444	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	J-1	"	否	40,000	32,139	32,139	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	393	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	K	"	否	89,900	-	-	0%~ 20.00%	1	225,100	-	-	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	K-1	"	否	90,000	83,400	83,400	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	1,020	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	L	"	否	90,000	80,438	80,438	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	984	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	M	"	否	117,013	18,679	18,679	0%~ 20.00%	1	725,466	-	228	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	M-1	"	否	63,956	54,064	54,064	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	661	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	N	"	否	60,000	60,000	-	0%~ 20.00%	1	60,000	-	-	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	N-1	"	否	40,000	10,000	-	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,905,926	7,623,704

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金 之公司	貸與 對象 (註4)	往來 科目	是否為 關係人	本期最 高金額	期末 餘額	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註1)	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		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和 (股)公司	O	其他應 收款	否	30,000	30,000	15,000	0%~ 20.00%	1	139,000	-	183	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	O-1	"	否	62,000	38,559	38,559	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	472	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	P	"	否	101,886	61,420	61,420	0%~ 20.00%	1	160,071	-	751	無	-	1,905,926	7,623,704
"	"	P-1	"	否	21,180	5,686	5,686	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	70	不動產	10,000	1,905,926	7,623,704
"	"	Q	"	否	31,500	29,399	29,399	0%~ 20.00%	1	46,510	-	359	-	-	1,905,926	7,623,704
"	"	Q-1	"	否	41,961	37,048	37,048	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	453	不動產	26,794	1,905,926	7,623,704
"	"	R	"	否	123,200	65,600	65,600	0%~ 20.00%	1	140,000	-	802	-	-	1,905,926	7,623,704
"	"	S	"	否	83,127	49,820	49,820	0%~ 20.00%	1	187,247	-	609	不動產	5,032	1,905,926	7,623,704
"	"	S-1	"	否	30,000	11,926	11,926	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	146	-	-	1,905,926	7,623,704
"	"	T	"	否	30,000	29,026	29,026	0%~ 20.00%	1	136,000	-	355	-	-	1,905,926	7,623,704
"	"	T-1	"	否	40,000	31,799	31,799	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	389	-	-	1,905,926	7,623,704
"	"	其他客 戶彙總	"	否	10,543,762	5,535,058	4,934,358	0%~ 20.00%	1	32,438,770	-	60,332	股票/不 動產/車 輛/銀行 存單	438,958	1,905,926	7,623,704
"	"	其他客 戶彙總	"	否	11,281,333	5,670,689	5,139,139	0%~ 20.00%	2	-	營運資金	121,046	銀行存 單/股票 /機器設 備/不動 產/車輛	719,755	1,905,926	7,623,704
2	合迪(股)公司	A	"	否	224,067	165,763	165,763	3.2447%~ 19.996%	1	90,101	-	1,492	無	-	539,472	2,157,886
"	"	A-1	"	否	28,554	13,746	13,746	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	124	無	-	539,472	2,157,886
"	"	B	"	否	130,000	127,960	127,960	3.2447%~ 19.996%	1	70,000	-	1,152	無	-	539,472	2,157,886
"	"	C	"	否	77,786	73,229	73,229	3.2447%~ 19.996%	1	50,000	-	659	不動產	30,000	539,472	2,157,886
"	"	D	"	否	52,000	49,670	49,670	3.2447%~ 19.996%	1	41,000	-	447	無	-	539,472	2,157,886
"	"	D-1	"	否	13,000	11,987	11,987	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	108	無	-	539,472	2,157,886
"	"	E	"	否	58,213	49,742	49,742	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	448	無	-	539,472	2,157,886
"	"	F	"	否	26,236	22,243	22,243	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	200	不動產	17,000	539,472	2,157,886
"	"	F-1	"	否	32,500	22,613	22,613	3.2447%~ 19.996%	1	26,500	-	204	不動產	51,000	539,472	2,157,886
"	"	G	"	否	59,460	43,344	43,344	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	390	不動產	28,395	539,472	2,157,886
"	"	H	"	否	29,687	29,468	29,468	3.2447%~ 19.996%	1	30,000	-	265	不動產	30,586	539,472	2,157,886
"	"	H-1	"	否	44,000	13,757	13,757	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	124	不動產	14,000	539,472	2,157,886
"	"	I	"	否	40,000	38,419	38,419	3.2447%~ 19.996%	1	20,000	-	346	不動產	59,000	539,472	2,157,886
"	"	J	"	否	37,225	30,640	30,640	3.2447%~ 19.996%	1	20,000	-	276	無	-	539,472	2,157,886
"	"	J-1	"	否	9,441	7,663	7,663	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	69	無	-	539,472	2,157,886

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金 之公司	貸與 對象 (註4)	往來 科目	是否為 關係人	本期最 高金額	期末 餘額	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註1)	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		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
2	合迪(股)公司	其他客 戶彙總	其他應 收款	否	2,020,942	1,494,968	1,416,068	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	13,854	不動產 /車輛 /股票	221,375	539,472	2,157,886
"	"	其他客 戶彙總	"	否	2,734,908	1,897,255	1,817,455	3.2447%~ 19.996%	1	3,195,210	-	23,734	不動產 /車輛 /設備	338,306	539,472	2,157,886
3	仲信資融 (股)公司	A	"	否	650	650	650	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	2	無	-	89,357	357,428
"	"	B	"	否	600	540	540	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	C	"	否	600	510	510	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	D	"	否	1,000	437	437	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	E	"	否	625	400	400	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	F	"	否	400	400	-	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	-	無	-	89,357	357,428
"	"	G	"	否	600	387	387	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	14	無	-	89,357	357,428
"	"	H	"	否	570	358	358	6.00%~ 19.00%	1	2,111	-	1	無	-	89,357	357,428
"	"	I	"	否	594	350	350	6.00%~ 19.00%	1	1,461	-	1	無	-	89,357	357,428
"	"	J	"	否	350	350	-	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	-	無	-	89,357	357,428
"	"	其他客 戶彙總	其他應 收款	否	2,295	1,039	1,039	6.00%~ 19.00%	1	7,129	-	29	無	-	89,357	357,428
"	"	其他客 戶彙總	"	否	9,151	2,984	2,984	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	7	無	-	89,357	357,428
4	仲利國際 租賃有限 公司	仲利國 際租賃 有限公司	應收關 係企業 款項	是	509,200	509,200	-	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,708,915	6,835,659
"	"	仲利國 際貿易 (上海) 有限公司	"	是	509,200	509,200	-	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,708,915	6,835,659
"	"	A	應收帳 款-短期 融通	否	30,552	30,552	-	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,708,915	6,835,659
"	"	B	"	否	30,552	29,279	29,279	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	1,189	設備	6,620	1,708,915	6,835,659
"	"	C	"	否	29,024	26,604	26,604	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	1,080	無	-	1,708,915	6,835,659
"	"	D	"	否	25,460	25,460	-	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,708,915	6,835,659
"	"	E	"	否	25,460	25,460	-	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,708,915	6,835,659
"	"	F	"	否	28,006	24,894	24,894	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	1,011	車輛	509	1,708,915	6,835,659
"	"	G	"	否	25,460	24,753	24,753	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	1,005	無	-	1,708,915	6,835,659
"	"	H	"	否	26,886	24,645	24,645	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	1,001	房產	719	1,708,915	6,835,659
"	"	I	"	否	30,552	24,611	24,611	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	999	設備	6,110	1,708,915	6,835,659
"	"	J	"	否	30,552	23,338	23,338	6.00%~ 17.00%	2	-	營運資金	948	無	-	1,708,915	6,835,659

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金之必要原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
4	仲利國際租賃有限公司	其他客戶總	應收帳款-業務往來	否	69,608	63,239	45,417	6.00%-17.00%	1	69,608	-	1,844	房產	8,656	1,708,915	6,835,659
"	"	其他客戶總	應收帳款-短期融通	否	701,372	604,923	511,485	6.00%-17.00%	2	-	營運資金	20,765	房產/車輛/設備	114,147	1,708,915	6,835,659

註1：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註2：對個別對象資金貸與限額

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$1,905,926千元)。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$539,472千元)。
- 3.轉投資子公司一仲信資融(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$89,357千元)。
- 4.轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$1,708,915千元)。

註3：資金貸與總限額

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$19,059,261千元)，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(\$7,623,704千元)。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$5,394,715千元)，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(\$2,157,886千元)。
- 3.轉投資子公司一仲信資融(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$893,570千元)，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(\$357,428千元)。
- 4.轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司，公司資金貸與他人總額以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$6,835,659千元)。

註4：貸與對象

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司本期資金貸與對象共3,151家，上表僅就關係人與前20大交易相對人個別列出明細。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司本期資金貸與對象共611家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 3.轉投資子公司一仲信資融(股)公司本期資金貸與對象共47家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 4.轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司本期資金貸與對象共63家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。

註5：因雙方約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

2.為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	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	中租控股股份有限公司	仲利國際租賃有限公司	2	68,677,424	25,487,403	25,487,403	9,086,487	-	74.22 %	171,693,560	Y		Y
"	"	Chailase International Leasing Company Limited (Vietnam)	2	68,677,424	253,200	253,200	252,271	-	0.74 %	171,693,560	Y		
"	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	2	68,677,424	4,585,085	4,585,085	4,110,155	-	13.35 %	171,693,560	Y		
"	"	中租迪和(股)公司	2	68,677,424	949,500	949,500	-	-	2.77 %	171,693,560	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chailase Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	38,118,522	23,026,307	12,137,467	10,880,373	-	63.68 %	95,296,305	Y		
"	"	中租汽車租賃(股)公司	2	38,118,522	1,991,900	1,893,300	885,000	-	9.93 %	95,296,305	Y		
"	"	仲信資融(股)公司	2	38,118,522	3,035,000	2,874,000	1,351,000	-	15.08 %	95,296,305	Y		
"	"	立新資產管理(股)公司	2	38,118,522	700,000	490,000	99,100	-	2.57 %	95,296,305	Y		
"	"	Chailase International Leasing Company Limited. (Vietnam)	2	38,118,522	2,452,875	2,452,875	1,323,717	-	12.87 %	95,296,305	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	5	34,338,712	3,418,200	3,418,200	1,417,920	-	9.95 %	171,693,560			
"	"	Chailase International Financial Service Co. Ltd.	5	34,338,712	14,379,105	14,379,105	7,014,447	-	41.87 %	171,693,560			

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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										
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.(ASK)	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited(BGPL)	2	7,973,158	241,750	241,750	39,647	-	6.06 %	19,932,895	Y		
3	仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	2	34,178,298	8,593,259	8,593,259	3,793,616	-	50.28 %	85,445,745	Y		Y
"	"	仲利國際租賃有限公司	2	34,178,298	5,157,681	4,231,452	998,032	-	24.76 %	85,445,745	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：轉投資子公司一中租迪和(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總額不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不得超過最近一年業務往來交易總額。對母公司直接或間接持股100%子公司背書保證之限額為母公司淨值，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。

註5：轉投資子公司一中租迪和(股)公司對Chailease International Financial Service Co. Ltd.保證之銀行額度USD205,000千元(\$6,488,250千元)為與Chailease Finance (B.V.I) Company Ltd.之共用額度，已揭露在Chailease Finance (B.V.I) Company Ltd.保證餘額中。

註6：轉投資子公司一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7：轉投資子公司一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兩倍。

註8：中租控股股份有限公司對中租迪和(股)公司保證之銀行額度USD50,000千元(\$1,582,500千元)為與仲利國際租賃有限公司之共用額度，分別揭露USD30,000千元(\$949,500千元)在中租迪和(股)公司保證餘額中，USD20,000千元(\$633,000千元)在仲利國際租賃有限公司保證餘額中。

註9：中租控股股份有限公司對仲利國際貿易(上海)有限公司保證銀行額度CNY120,000千元(\$611,040千元)為與仲利國際租賃有限公司對仲利國際貿易(上海)有限公司保證之共用額度，已揭露在仲利國際貿易(上海)有限公司保證餘額中。

3.期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：

單位：新台幣千元/千股

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				期中最高持股或出賣情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值(註1)		
中租迪和(股)公司	F-綠鼎	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	215	18,275	- %	18,275	- %	
"	中壽	"	"	1,030	27,089	- %	27,089	- %	
"	開發金	"	"	900	9,090	- %	9,090	- %	
"	富邦金	"	"	330	16,731	- %	16,731	- %	
"	鴻海	"	"	200	17,580	- %	17,580	- %	
"	瑞儀	"	"	135	13,702	- %	13,702	- %	
"	元大金	"	"	300	4,620	- %	4,620	- %	
"	台泥	"	"	250	10,850	- %	10,850	- %	
"	玉山金	"	"	451	8,854	- %	8,854	- %	
"	新普	"	"	100	15,750	- %	15,750	- %	
"	義隆電	"	"	140	6,727	- %	6,727	- %	
"	聯發科	"	"	25	11,550	- %	11,550	- %	
"	台積電	"	"	60	8,460	- %	8,460	- %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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				期中最高 持股或出 賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)		
中租迪和(股) 公司	板信商業銀行不動產 信託受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	62,000	- %	62,000	- %	
"	板信商業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	270,000	- %	270,000	- %	
"	板信商業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	37,367	- %	37,367	- %	
"	板信商業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	40,760	- %	40,760	- %	
"	華泰銀行不動產信託 受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	13,540	- %	13,540	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	190	- %	190	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	270	- %	270	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	46,450	- %	46,450	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	87,500	- %	87,500	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	233,000	- %	233,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	76,000	- %	76,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	221,903	- %	221,903	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	71,500	- %	71,500	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	1,300,000	- %	1,300,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	95,000	- %	95,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	450,000	- %	450,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	90,000	- %	90,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	267,500	- %	267,500	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	140,000	- %	140,000	- %	
"	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	-	"	-	64,970	- %	64,970	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	330,000	- %	330,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	238,500	- %	238,500	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	33,500	- %	33,500	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	129,150	- %	129,150	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	95,000	- %	95,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	19,000	- %	19,000	- %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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				期中最高 持股或出 賣情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)		
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—流動	-	225,000	- %	225,000	- %	
"	遠東國際商業銀行不 動產信託受益權	-	"	-	37,000	- %	37,000	- %	
"	遠東國際商業銀行不 動產信託受益權	-	"	-	760,000	- %	760,000	- %	
"	遠東國際商業銀行不 動產信託受益權	-	"	-	36,600	- %	36,600	- %	
"	瑞興商業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	56,000	- %	56,000	- %	
"	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	-	710,059	- %	710,059	- %	
"	板信商業銀行不動產 信託受益權	-	持有至到期日金 融資產—非流動	-	124,240	- %	124,240	- %	
"	板信商業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	32,000	- %	32,000	- %	
"	板信商業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	300,433	- %	300,433	- %	
"	台灣工業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	500,000	- %	500,000	- %	
"	新光商業銀行不動產 信託受益權	-	"	-	150,000	- %	150,000	- %	
"	香港商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	800,000	- %	800,000	- %	
"	遠東國際商業銀行不 動產信託受益權	-	"	-	63,400	- %	63,400	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	31,460	- %	31,460	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	100,000	- %	100,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	130,000	- %	130,000	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	54,810	- %	54,810	- %	
"	大眾銀行不動產信託 受益權	-	"	-	34,730	- %	34,730	- %	
"	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	1,002,579	3.88 %	1,002,579	3.88 %	提供 92,690千股 質押
"	Bexcom Pte Ltd.	"	"	197	-	- %	-	- %	(註2)
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	8,207	0.10 %	8,207	0.10 %	
"	鑫晶鑽科技(股)公司	"	"	132	1,455	0.70 %	1,455	0.70 %	
"	TaiGen Biopharmaceuticals	"	"	1,046	40,427	0.23 %	40,427	0.23 %	
"	春水堂科技娛樂(股) 公司	"	"	857	17,076	4.67 %	17,076	4.67 %	
"	台捷電子(股)公司	"	"	137	2,199	0.52 %	2,199	0.52 %	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	3,681	2.60 %	3,681	2.60 %	
"	東捷資訊服務(股)公 司	"	"	51	1,183	0.25 %	1,183	0.25 %	
"	頂正科技(股)公司	"	"	16,642	293,223	17.00 %	293,223	17.00 %	
"	勝創科技(股)公司	"	"	3,397	28,473	5.70 %	28,473	5.70 %	
"	英懋達光電(股)公司	"	"	189	1,644	0.15 %	1,644	0.15 %	
"	永儲(股)公司	"	"	612	9,130	0.50 %	9,130	0.50 %	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	1,270	0.51 %	1,270	0.51 %	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	0.19 %	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	550	5,569	3.07 %	5,569	3.07 %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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				期中最高 持股或出 賃情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)		
中租迪和(股) 公司	威比娜蒂網路(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	250	1,360	10.53 %	1,360	10.53 %	
"	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	"	"	540	2,761	8.82 %	2,761	8.82 %	
"	East West Pharmaceuticals	"	"	242	-	- %	-	- %	(註2)
"	東元奈米應材(股)公 司	"	"	95	-	0.38 %	-	0.38 %	(註2)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	- %	(註2)
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	-	-	10.48 %	-	10.48 %	(註2)持有不 足千股
"	台灣精材(股)公司	"	"	102	-	0.56 %	-	0.56 %	(註2)
"	Rosun Technologies Inc.	"	"	182	-	- %	-	- %	(註2)持股比 例低於0.01%
"	LEECHI	"	"	2,175	-	7.25 %	-	7.25 %	(註2)
"	新寶科技(股)公司	"	"	369	-	- %	-	- %	(註2)持股比 例低於0.01%
中國租賃(股) 公司	林口育樂(股)公司 (股票)	"	"	-	36,708	- %	36,708	- %	持有不足千 股
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	-	187,686	- %	187,686	- %	
"	"	-	持有至到期日金 融資產—非流動	-	42,819	- %	42,819	- %	
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	301	0.14 %	301	0.14 %	
"	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	380	3,675	19.00 %	3,675	19.00 %	
"	Bumrungrad Hospital Pcl.(股票)	"	交易目的金融資 產—流動	59	7,978	0.01 %	7,978	0.01 %	
Grand Pacific Financing Corp.	Amlogic, Inc.	"	備供出售金融資 產—非流動	500	6,330	1.00 %	6,330	1.00 %	
Grand Pacific Holding Corp.	Best Elite International Limited	"	"	2,400	83,556	0.02 %	83,556	0.02 %	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	717	15,825	6.90 %	15,825	6.90 %	
"	Stemcyle Inc.	"	"	97	3,165	0.30 %	3,165	0.30 %	
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	NIP應收帳款受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	247,909	- %	247,909	- %	
"	"	-	持有至到期日金 融資產—非流動	-	44,633	- %	44,633	- %	

註1：上市(櫃)公司為公開市價，非上市(櫃)公司則為股權淨值，所示之股權淨值係依被投資公司經會計師查核之財務報表計算。

註2：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。

註3：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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億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	大眾銀行不動產 信託受益權	持有至到 期日金融 資產	-	-	-	-	-	450,000	-	-	-	-	-	450,000
"	"	"	"	"	-	-	-	330,000	-	-	-	-	-	330,000
"	板信商業銀行不 動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	337,800	-	-	-	-	-	337,800
"	遠東國際商業銀 行不動產信託受 益權	"	-	-	-	-	-	640,000	-	640,000	-	-	-	-
"	"	"	-	-	-	515,000	-	45,000	-	560,000	560,000	-	-	-
"	台灣工業銀行不 動產信託受益權	持有至到 期日金融 資產	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-	500,000
"	香港商業銀行不 動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	800,000	-	-	-	-	-	800,000
"	永唐有限公司	採權益法 之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	台灣土地銀行受 託經營中租迪和 2014證券化特殊 目的信託	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	合迪(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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三億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三億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	交易對象名稱	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		
中租迪和(股)公司	永唐有限公司	母子公司	1,092,237	-	-		-	-
"	仲利國際租賃有限 公司	關聯企業	187,640	-	-		-	-
Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	My leasing (Mauritius) Corp.	關聯企業	3,878,746	-	-		-	-
"	Enrich Management Consultants Ltd.	實質關係人	285,899	-	-		-	2,388
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	538,474	-	-		-	-
"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	母子公司	414,064	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services Co. Ltd.	關聯企業	2,697,279	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	1,267,463	-	-		-	-

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

帳列應收款項 之公司	交易對象名稱	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 (B.V.I.) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,783,969	-	-		-	-
My leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	母子公司	7,103,708	-	-		-	-
Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	My leasing (Mauritius)	母子公司	3,223,196	-	-		-	-

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

9.從事衍生工具交易：請詳附註六(二)說明。

10.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

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
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、仲信實融(股)公司、Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)、CFC (B.V.I.)、中租保險經紀人(股)公司、仲利國際租賃有限公司、Grand Pacific Holdings. Corp. (L.A.)、Grand Pacific Holdings. Corp.、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、My Leasing(B.V.I.)	3	其他應收款	378,131	與一般交易對象相同	0.16 %
I	"	合迪(股)公司、仲利國際租賃有限公司、中租汽車(股)公司	3	應付費用	62,246	"	0.03 %
1	"	合迪(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、仲信實融(股)公司	3	營業費用	102,154	"	0.30 %
1	"	合迪(股)公司、Chailease Finance (B.V.I.) Company Ltd.、仲信實融(股)公司、Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)、中租汽車租賃(股)公司、中租保險經紀人(股)公司、仲利國際有限公司、Grand Pacific Financing Corp. (L.A.)、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、My Leasing(B.V.I.)、中租雲端(股)公司、中租迪和2014證券化特殊目的信託、立新資產管理(股)公司、Asia Sermkij Leasing Company Ltd.	3	其他營業收入及營業外收入	472,033	"	1.37 %
1	"	永唐有限公司	3	應收分期帳款	1,092,237		0.46 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	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
2	CFC (B.V.I.)	My Leasing (Mauritius) Corp.、Chailease International Company (Malaysia) Limited.、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Golden Bridge (B.V.I) Corp.	3	放款	8,796,026	與一般交易對象相同	3.67 %
2	"	My Leasing (Mauritius) Corp.、Chailease International Company (Malaysia) Limited.、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Golden Bridge (B.V.I) Corp.	3	放款利息收入	277,643	"	0.80 %
3	仲利國際租賃有限公司	My Leasing (Mauritius) Corp.	3	借款	7,003,486	"	2.94 %
3	"	My Leasing (Mauritius) Corp.、中租迪和(股)公司	3	應付費用	287,862	"	0.12 %
3	"	中租迪和(股)公司、My Leasing (Mauritius) Corp.、仲利國際租賃有限公司、吉榮置業(上海)有限公司	3	營業費用	666,211	"	1.93 %
4	My Leasing (B.V.I) Corp.	Gloden Bridge (B.V.I) Corp.	3	放款	1,783,969	"	0.75 %
5	Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	3	放款	3,223,196	"	1.35 %

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：與交易人之間關係種類標示如下：

- 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：

民國一〇三年度合併公司之轉投資事業資訊如下（不包含大陸被投資公司）：

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			期中最高持股或出資情形	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	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	14,593,594	14,593,594	912,872	100.00 %	18,833,469	100.00 %	3,732,136	3,732,136	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	158,250	158,250	5,000	100.00 %	441,645	100.00 %	271,377	271,377	
"	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	154,800	154,800	3,927	51.00 %	498,466	51.00 %	184,868	94,283	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	11,415,141	11,177,767	337,150	100.00 %	16,811,760	100.00 %	3,154,938	3,154,938	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	251,934	251,934	7,800	100.00 %	300,160	100.00 %	(13,270)	(13,270)	
"	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款管理	13,958,093	13,958,093	929,494	100.00 %	19,059,261	100.00 %	4,152,807	4,152,807	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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			期中最高持股 或出賃情形	被投資公司 本期損益	本期編列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額				
Chalease International Company (Malaysia) Limited	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子 公司	泰國	小客車分期付款	448,669	448,669	40,698	11.57 %	461,247	11.57 %	629,663	72,852	
Chalease International (B.V.I.) Corp.	CLJ Capital Managemen Company Limited	開曼群 島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	-	37.50 %	(3,275)	-	
"	CLJ Investment Partners Company Limited	開曼群 島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	-	37.50 %	(3,938)	(3,381)	
"	Chalease-LJ Greater China SME Fund, L.P.	開曼群 島	投資基金	200,600	32,702	-	40.00 %	181,938	42.55 %	(20,507)	(7,807)	
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	3,331,114	2,335,111	254,910	99.54 %	5,316,436	99.54 %	652,793	649,724	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷售 業務等	137,496	272,996	1,561	100.00 %	42,909	100.00 %	4,154	4,154	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維 京群島	一般投資事業	538,050	538,050	17,000	100.00 %	1,805,310	100.00 %	(20,981)	(20,981)	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子 公司	泰國	小客車分期付款	813,347	813,347	128,838	36.61 %	1,459,487	36.61 %	629,663	230,520	
"	Chalease Finance(B.V.I.)Co., Ltd.	英屬維 京群島	分期付款買賣 、海外融資及 財務諮詢服務	1,294,802	1,294,802	40,910	100.00 %	4,387,609	100.00 %	434,641	434,641	
"	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	10,000	100.00 %	143,128	100.00 %	25,011	25,011	
"	仲航(股)公司	台灣	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 %	1,277	28.57 %	389	111	
"	Chalease Internationa Leasing Company Limitee (Vietnam)	越南	租賃業	230,934	230,934	-	100.00 %	441,055	100.00 %	48,140	48,140	
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	"	252,227	252,227	25,000	100.00 %	241,709	100.00 %	3,653	3,653	
"	迪和(股)公司	台灣	分期付款銷售 業務及租賃業	502	502	50	100.00 %	88	100.00 %	(75)	(75)	
"	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 %	28,325	100.00 %	18,774	18,774	
"	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	130,041	130,041	3,773	49.00 %	478,918	49.00 %	184,868	90,585	
"	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	10,000	1,000	100.00 %	8,175	100.00 %	(1,472)	(1,472)	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能相關業 務	445,000	-	43,000	100.00 %	436,368	100.00 %	(8,632)	(8,632)	
"	台灣土地銀行受託經營中 租迪和2014證券化特殊目 的信託	台灣	特殊目的交易 個體	1,034,797	-	-	- %	1,019,921	- %	154,157	154,157	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	台灣	租賃業分期付 款銷售及應收 帳款收買業務	552,436	552,436	63,026	100.00 %	888,155	100.00 %	90,346	90,346	
Chalease International Financial Service Corp.	Chalease Internationa Financial Services (Liberia Corp.	賴比瑞 亞	租賃業	317	-	10	100.00 %	1,056	100.00 %	708	708	

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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

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	被投資 公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	期中最高 持股或 出賣情形	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	9,811,500	(三)	-	-	-	-	2,812,100	100.00 %	100.00 %	2,812,100	18,549,985	3,259,950
仲津國際租賃 有限公司	租賃業務等	1,266,000	(三)	-	-	-	-	297,155	100.00 %	100.00 %	297,155	1,986,218	-

2.赴大陸地區投資限額：無。

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：係依據會計師查核簽證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：

合併公司民國一〇三年度與大陸被投資公司直接或間接之重大交易事項(於編製合併報告時業已沖銷)，請詳「重大交易事項相關資訊」之說明。

十四、部門資訊

(一)產業財務資訊

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、融資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，並做為評估績效之基礎。

(二)應報導部門損益、資產、負債及其衡量基礎與調節之資訊

營運部門之會計政策與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

合併公司營運部門資訊及調節如下：

103年度	台 灣	中 國	泰 國	其 他 地 區	調 整 及銷除	合 計
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 14,474,324	16,679,819	2,517,284	881,247	-	34,552,674
部門間收入	890,672	-	-	-	(890,672)	-
利息收入	3,069	72,345	355	13,417	-	89,186
收入總計	<u>\$ 15,368,065</u>	<u>16,752,164</u>	<u>2,517,639</u>	<u>894,664</u>	<u>(890,672)</u>	<u>34,641,860</u>
利息費用	<u>\$ 1,645,497</u>	<u>1,985,421</u>	<u>863,072</u>	<u>208,533</u>	<u>(345,207)</u>	<u>4,357,316</u>
折舊與攤銷	<u>\$ 1,016,621</u>	<u>355,025</u>	<u>23,514</u>	<u>2,847</u>	<u>-</u>	<u>1,398,007</u>
採用權益法之關聯企業及合 資損益之份額	<u>\$ 111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,188)</u>	<u>-</u>	<u>(11,077)</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103年度	台 灣	中 國	泰 國	其 他 地 區	調 整 及 銷 除	合 計
應報導部門損益	\$ 4,055,349	2,793,782	629,663	(324,025)	-	7,154,769
應報導部門資產	\$137,257,419	78,802,111	28,493,045	5,527,535	(12,143,553)	237,936,557
應報導部門負債	\$120,111,450	62,030,523	24,506,466	7,002,590	(12,143,553)	201,507,476
102年度	台 灣	中 國	泰 國	其 他 地 區	調 整 及 銷 除	合 計
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 12,040,798	15,088,912	2,384,604	897,366	-	30,411,680
部門間收入	935,433	353,738	-	-	(1,289,171)	-
利息收入	2,852	110,817	496	13,677	-	127,842
收入總計	\$ 12,979,083	15,553,467	2,385,100	911,043	(1,289,171)	30,539,522
利息費用	\$ 1,255,778	2,514,722	819,623	178,963	(783,311)	3,985,775
折舊與攤銷	\$ 803,416	750,925	21,498	3,061	-	1,578,900
採用權益法之關聯企業及合	\$ 111	-	-	(2,570)	-	(2,459)
資損益之份額						
應報導部門損益	\$ 3,500,144	2,233,149	622,079	(147,384)	-	6,207,988
應報導部門資產	\$107,486,813	64,716,529	25,925,692	5,555,046	(7,908,130)	195,775,950
應報導部門負債	\$ 92,533,609	48,977,764	22,457,669	8,874,503	(7,508,788)	165,334,757

(三)產品別及勞務別資訊

合併公司來自外部客戶收入資訊如下：

產品及勞務名稱	103年度	102年度
銷貨收入	\$ 8,546,786	7,172,933
分期付款銷貨利息收入	6,485,014	6,005,667
融資租賃利息收入	7,732,557	7,296,824
租賃收入	1,905,331	2,270,196
放款利息收入	2,122,796	1,552,638
其他利息收入	1,819,017	1,126,463
房地銷售收入	750,535	832,060
其他營業收入	5,190,638	4,154,899
合 計	\$ 34,552,674	30,411,680

(四)地區別資訊

合併公司應報導部門係以地理位置為基礎，請詳附註十四(二)。

(五)主要客戶資訊

合併公司無占企業收入10%以上之客戶。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1040414

號

會員姓名：(1) 林琬琬
(2) 陳宜君

(簽章)

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

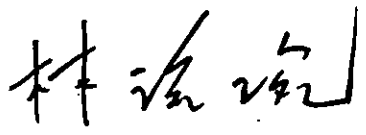
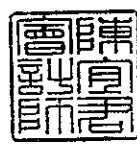
會員證書字號：(1) 北市會證字第一四〇九號
(2) 北市會證字第三三三〇號

委託人統一編號：

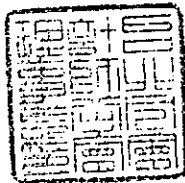
印鑑證明書用途：辦理 中租控股股份有限公司

一〇三年度(自民國一〇三年一月一日起至

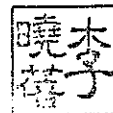
一〇三年十二月三十一日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



核對人



中華民國

104年

月 21 日

裝

訂

線