

中租控股股份有限公司及其子公司
合併財務季報告

民國一〇三年及一〇二年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市內湖區瑞光路362號8樓至12樓
電話：(02)8752-6388

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~13
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13~15
(六)重要會計項目之說明	15~48
(七)關係人交易	49~51
(八)質押之資產	51
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	52
(十)重大之災害損失	52
(十一)重大之期後事項	52
(十二)其 他	52~55
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	56~64
2.轉投資事業相關資訊	65~66
3.大陸投資資訊	66
(十四)部門資訊	67



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

會計師核閱報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒：

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年三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三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，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

中租控股股份有限公司列入上開合併財務季報告之部份子公司，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據，民國一〇三年及一〇二年三月三十一日其資產總額分別為45,003,481千元及33,736,198千元，分別佔合併資產總額之22%及19%，負債總額分別為39,499,464千元及31,414,436千元，分別佔合併負債總額之23%及21%；民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日其綜合損益分別為290,871千元及126,517千元，分別佔合併綜合損益之17%及6%。

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三月三十一日採用權益法之投資分別為28,556千元及7,264千元，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日相關採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為損失1,543千元及利益45千元，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據。

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

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年度合併財務報告先前業經本會計師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，並於民國一〇三年三月二十七日出具無保留意見之查核報告在案。依本會計師之意見，第一段所述合併財務季報告中自民國一〇二年度合併財務報告擷取列示之民國一〇二年十二月三十一日之合併資產負債表及其有關揭露，在所有重大性方面，係屬允當表達。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

林詠詠
傅至君



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

民國一〇三年五月十二日

民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅供閱，未依一般公認會計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	103.3.31			102.12.31			102.3.31						
	金額	%		金額	%		金額	%					
資產：													
流動資產：													
1100 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 7,454,389	4	7,586,221	4	10,649,208	6	2100 短期票據(附註六(十)、七及八)	\$ 68,252,067	33	57,141,701	29	56,866,805	33
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	435,393	-	264,569	-	365,903	-	2120 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	4,197	-	42,293	-	-	-
1130 持有至到期日金融資產—流動(附註六(二))	6,881,421	3	4,838,385	3	2,814,000	2	2125 遞延所得稅負債	5,033	-	6,777	-	9,461	-
1170 應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	139,216,084	68	133,718,307	68	116,078,419	66	2150 應付帳款及票據	1,149,814	1	2,383,535	1	873,922	1
1320 存貨(附註六(五)、七及八)	12,960	-	567,752	-	822,449	1	2230 當期所得稅負債	1,104,532	1	618,258	-	708,576	-
1476 其他金融資產—流動(附註七及八)	5,016,375	3	5,000,217	3	5,626,338	3	2305 其他金融負債—流動(附註七)	19,429,086	9	19,830,779	10	17,557,645	10
1479 其他流動資產—其他(附註六(六)及七)	2,410,792	1	2,323,739	1	1,686,527	1	2312 預收房地稅(附註六(五)及七)	5,337	-	307,563	-	302,039	-
	161,427,414	79	154,299,190	79	138,042,844	79	2320 當期遞延所得稅負債(附註六(十)、六(十一)、七及八)	53,237,487	26	49,511,658	25	48,171,786	28
非流動資產：							其他流動負債—其他	691,664	-	869,514	-	664,198	-
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))	1,680,447	1	1,699,947	1	1,779,708	1	非流動負債：	143,879,217	70	130,712,078	65	125,154,432	72
1523 備供出售金融資產—非流動(附註六(二)及八)	1,615,275	1	1,728,104	1	1,241,293	1	應付公司債(附註六(十一)、七及八)	4,955,821	2	5,004,993	3	7,484,333	4
1528 持有至到期日金融資產—非流動(附註六(二))	803,523	-	485,855	-	698,000	-	長期借款(附註六(十)及八)	20,781,367	10	26,447,339	14	12,926,556	7
1550 採用權益法之投資(附註六(七)及八)	28,556	-	29,480	-	7,264	-	遞延所得稅負債	1,561,918	1	1,344,068	1	1,199,599	1
1600 不動產、廠房及設備(附註六(八)及八)	7,170,797	3	7,186,367	4	6,297,413	4	其他非流動負債(附註六(十三))	1,894,002	1	1,826,279	1	1,511,431	1
1780 無形資產(附註六(九))	22,321	-	22,612	-	25,502	-	負債總計	29,193,108	14	34,622,679	19	23,121,919	13
1840 遞延所得稅資產	1,826,288	1	1,535,509	1	1,584,046	1		173,072,325	84	165,334,757	84	148,276,351	85
1930 長期應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	29,849,112	15	28,019,446	14	24,936,717	14							
1995 其他非流動資產—其他(附註七及八)	758,047	-	769,440	-	821,261	-	歸屬母公司業主之權益：(附註六(十五))						
	43,754,366	21	41,476,760	21	37,391,204	21	股本	9,958,304	5	9,958,304	5	9,053,004	5
							資本公積	9,411,698	5	9,411,698	5	9,411,771	5
							特別盈餘公積	64,865	-	64,865	-	-	-
							未分配盈餘	9,777,602	5	8,215,781	4	6,468,621	4
							其他權益	943,256	-	973,795	1	272,710	-
							歸屬母公司業主之權益合計	30,155,725	15	28,624,443	15	25,206,106	14
							非控制權益	1,953,730	1	1,816,750	1	1,951,591	1
							權益總計	32,109,455	16	30,441,193	16	27,157,697	15
資產總計	\$ 205,181,780	100	195,775,950	100	175,434,048	100	負債及權益總計	\$ 205,181,780	100	195,775,950	100	175,434,048	100



董事長：



經理人：

董事長後附合併財務手報告附註)



會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	103年1月至3月		102年1月至3月	
	金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：				
4111 銷貨收入	\$ 1,861,528	22	1,238,285	19
4810 分期付款銷貨利息收入	1,553,473	18	1,470,666	23
4820 資本租賃利息收入	1,802,786	21	1,787,983	28
4300 租賃收入	451,368	6	664,879	10
4230 放款利息收入	490,486	6	318,900	5
4240 其他利息收入	399,310	5	200,164	3
4830 房地銷售收入	750,591	9	-	-
4881 其他營業收入	1,137,382	13	807,953	12
營業收入淨額	8,446,924	100	6,488,830	100
營業成本(附註七)：				
5111 銷貨成本	1,645,761	19	1,102,242	17
5240 利息費用(附註六(五))	1,015,436	12	1,002,369	15
5300 租賃成本	332,445	4	509,713	8
5800 其他營業成本	722,856	9	150,206	2
營業毛利	3,716,498	44	2,764,530	42
6000 營業費用(附註七)	4,730,426	56	3,724,300	58
6500 其他收益及費損淨額(附註六(十七))	2,572,925	30	1,882,861	29
營業淨利	35,467	-	33,683	1
營業外收入及支出：	2,192,968	26	1,875,122	30
7100 利息收入	24,068	-	39,101	1
7020 其他利益及損失(附註六(十八))	(6,709)	-	120,250	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))	(1,543)	-	45	-
親前淨利	15,816	-	159,396	2
7900 減：所得稅費用(附註六(十四))	2,208,784	26	2,034,518	32
7950 本期淨利	570,981	7	569,643	9
8200 本期淨利	1,637,803	19	1,464,875	23
其他綜合損益：				
8310 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	180,407	2	822,299	13
8325 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(106,606)	(1)	36,698	1
8330 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益	61,408	1	1,935	-
8340 國外營運機構淨投資避險	(53,015)	(1)	(76,718)	(1)
8390 其他綜合損益-其他	(41,762)	-	(49,927)	(1)
8399 減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	9,973	-	53,086	1
其他綜合損益(親後淨額)	30,459	1	681,201	11
8300 本期綜合損益總額	\$ 1,668,262	20	\$ 2,146,076	34
本期淨利歸屬於：				
8610 母公司業主	\$ 1,561,821	18	1,386,267	22
8620 非控制權益	75,982	1	78,608	1
綜合損益總額歸屬於：	\$ 1,637,803	19	\$ 1,464,875	23
8710 母公司業主	\$ 1,531,282	18	1,937,826	31
8720 非控制權益	136,980	2	208,250	3
基本每股盈餘(單位：新台幣)(附註六(十六))	\$ 1,668,262	20	\$ 2,146,076	34
9750	\$ 1.57		\$ 1.39	

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益										非控制權益	權益合計
	股本	資本公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之重估金額	現金流量避险中屬有效避险部分之利益(損失)	其他權益項目 現金流量避险中屬有效避险部分之利益(損失)	國外營運機構淨投資有效避险部分之利益(損失)	其他	歸屬於母公司業主權益合計	
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 9,053,004	9,411,771	-	5,082,354	(138,522)	(234,099)	(11,396)	29,695	75,473	23,268,280	1,743,341	25,011,621
本期淨利	-	-	-	1,386,267	-	-	-	-	-	1,386,267	78,608	1,464,875
本期其他綜合損益	-	-	-	-	639,571	36,698	1,935	(76,718)	(49,927)	551,559	129,642	681,201
本期綜合損益總額	-	-	-	1,386,267	639,571	36,698	1,935	(76,718)	(49,927)	1,937,826	208,250	2,146,076
民國一〇三年三月三十一日餘額	\$ 9,053,004	9,411,771	-	6,468,621	501,049	(197,401)	(9,461)	(47,023)	25,546	25,206,106	1,951,591	27,157,697
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 9,958,304	9,411,698	64,865	8,215,781	760,510	299,730	(39,919)	2,615	(49,141)	28,624,443	1,816,750	30,441,193
本期淨利	-	-	-	1,561,821	-	-	-	-	-	1,561,821	75,982	1,637,803
本期其他綜合損益	-	-	-	-	109,436	(106,606)	61,408	(53,015)	(41,762)	(30,539)	60,998	30,459
本期綜合損益總額	-	-	-	1,561,821	109,436	(106,606)	61,408	(53,015)	(41,762)	1,531,282	136,980	1,668,262
民國一〇三年三月三十一日餘額	\$ 9,958,304	9,411,698	64,865	9,777,602	869,946	193,124	21,489	(50,400)	(90,903)	30,155,725	1,953,730	32,109,455



董事長：

(請核閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	103年1月至3月	102年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,208,784	2,034,518
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	334,016	389,746
攤銷費用	16,845	15,706
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	26,143	(14,353)
利息費用	1,015,436	1,002,369
利息收入	(4,270,123)	(3,777,713)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	1,543	(45)
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(15,942)	(12,650)
處分投資利益	(10,246)	(3,143)
金融資產減損	765,687	505,811
非金融資產減損	48,647	133,769
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,087,994)	(1,760,503)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
持有供交易之金融資產增加	(167,515)	(109,522)
應收帳款增加	(9,325,591)	(11,622,037)
金融資產證券化款項	1,219,976	2,813,720
存貨減少(增加)	554,792	(50,946)
其他金融資產一流動(增加)減少	(491,396)	1,702,350
其他流動資產一流動減少(增加)	389,395	(642,710)
處分營業租賃資產償款	264,366	372,456
購置營業租賃資產償款	(589,933)	(595,268)
其他非流動資產—其他減少(增加)	14,241	(16,807)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(8,131,665)	(8,148,764)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款增加(減少)	(1,314,867)	(899,021)
舉借借款	61,009,582	45,261,439
償還借款	(51,973,736)	(37,839,972)
其他金融負債一流動減少	(401,693)	(693,039)
應計退休金負債增加	1,046	13,136
其他流動負債—其他(減少)增加	(480,075)	372,525
其他非流動負債(減少)增加	66,677	62,330
與營業活動相關之負債之淨變動合計	6,906,934	6,277,398
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(1,224,731)	(1,871,366)
調整項目合計	(3,312,725)	(3,631,869)
營運產生之淨現金流出	(1,103,941)	(1,597,351)
收取之利息	4,227,044	3,753,528
支付之利息	(950,737)	(943,321)
支付之所得稅	(164,146)	(184,049)
營業活動之淨現金流入	2,008,220	1,028,807
投資活動之現金流量：		
處分償供出售金融資產償款	18,766	3,900
取得持有至到期日金融資產	(2,424,886)	(1,024,900)
持有至到期日金融資產到期還本	67,500	-
取得不動產、廠房及設備	(49,669)	(21,253)
處分不動產、廠房及設備	17,431	1,853
取得無形資產	(11)	(2,032)
投資活動之淨現金流出	(2,370,869)	(1,042,432)
籌資活動之現金流量：		
籌資活動之淨現金流入	-	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	147,148	440,967
本期現金及約當現金(減少)增加數	(215,501)	427,342
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	\$ 7,286,636	10,492,063

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



民國一〇三年及一〇二年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年三月三十一日

(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

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

其他合併公司主要營業項目為提供多元性租賃及財務金融商品服務。

截至民國一〇三年及一〇二年三月三十一日止，本公司已發行股份分別為995,830,415股及905,300,378股，實收股本分別為新台幣9,958,304千元及9,053,004千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇三年五月十二日經董事長通過並報告董事會後發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(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
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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
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剷除成本」	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」	尚未正式發布
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「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(一)遵循聲明

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

除下列所述外，本合併財務季報告所採用之重大會計政策與民國一〇二年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇二年度合併財務報告附註四。

(二)合併基礎

合併財務報告編製原則與民國一〇二年度合併財務報告一致，相關資訊請詳民國一〇二年度合併財務報告附註四(三)。

1. 列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			103.3.31	102.12.31	102.3.31	
本公司	Chalease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Golden Bridge (B V I) Corp	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chalease 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 %	-	% 係於民國一〇二年四月二日設立於英屬維京群島
Golden Bridge (B V I) Corp 及 My Leasing (B VI) Corp	My Leasing (Mauritius)	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp. 及 仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	國際貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公 司名稱	子公司名稱	業務 性質	所持股權百分比			說 明
			103.3.31	102.12.31	102.3.31	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
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	99.53 %	99.53 %	99.52 %	
"	中國租賃(股)公司	分期付款銷售業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited及中租迪和(股)公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	48.18 %	48.18 %	48.18 %	合併公司持股雖未超過百分之五十，惟對該公司之財務、營運及人事方針具有控制力，故列入合併報表之編製主體中。
中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷售業務及租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	立新資產管理(股)公司	逾期應收帳款管理、金融機構金錢債權管理、評價、收買及拍賣等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租保險經紀人(股)公司	人身保險及財產保險經紀等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	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 %	100.00 %	係於民國一〇二年一月二十九日投資設立。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公 司名稱	子公司名稱	業務 性質	所持股權百分比			說 明
			103.3.31	102.12.31	102.3.31	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收 買及分期付 款銷貨業務 等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司及中租迪和(股)公 司	Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款 、租賃、不 動產融資等 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (California)	融資、租賃 及財務諮詢 等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc	不動產開發 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	不動產開發 業務	100.00 %	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 %	100.00 %	
Grand Pacific Business Loan LLC 2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	特殊目的交 易個體	- %	- %	- %	係於民國九十四年 六月二十七日不動 產證券化設立之特 殊目的信託。
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	租賃業務及 財務諮詢	99.99 %	99.99 %	99.99 %	

2.未列入合併財務報告之子公司：無。

(三)所得稅

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關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，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

編製合併財務季報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一〇二年度合併財務報告附註五一致。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務季報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)金融資產及負債之分類

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

- 1.分類為“持有供交易”之金融資產及負債，合併公司已於民國一〇二年度合併財務報告會計政策四(七)列示持有供交易之金融資產及負債之認列要件。
- 2.指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，合併公司已於民國一〇二年度合併財務報告會計政策四(七)列示其認列要件。
- 3.分類為持有至到期日金融資產，合併公司已依據民國一〇二年度合併財務報告會計政策四(七)所列，對於該資產有能力且有意圖持有至到期日。

(二)金融資產證券化

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

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

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

對於估計及假設之不確定性中，存有重大風險將於未來九個月造成重大調整之相關資訊如下：

(一)放款及應收款之呆帳評估

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

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

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

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

(二)非金融資產之資產減損

合併公司於每一資產負債表日評估各項資產之帳面價值有無減損跡象，若有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季報告附註(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。儘管管理當局已對該假設作合理且適當的估計，但於下個會計年度，該金融資產所使用之假設及估計仍有可能不同；因此，原未減損之金融資產仍有可能被辨視出有減損之證據，有可能導致於次一會計年度認列重大金額之減損損失。

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本合併財務季報告重要會計項目之說明與民國一〇二年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇二年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
現金及活期存款	\$ 7,363,763	7,382,547	10,178,069
定期存款	84,632	196,670	459,132
約當現金	<u>5,994</u>	<u>7,004</u>	<u>12,007</u>
現金及約當現金	7,454,389	7,586,221	10,649,208
銀行透支	<u>(167,753)</u>	<u>(84,084)</u>	<u>(157,145)</u>
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 7,286,636</u>	<u>7,502,137</u>	<u>10,492,063</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(二十)。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)金融商品

1.金融資產明細如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
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	\$ 424,955	264,083	364,578
非避險之衍生工具	10,438	486	1,325
小計	435,393	264,569	365,903
指定透過損益按公允價值衡量			
2010年次順位受益憑證	859,910	868,490	941,928
2011年次順位受益憑證	820,537	831,457	837,780
小計	1,680,447	1,699,947	1,779,708
	2,115,840	1,964,516	2,145,611
備供出售金融資產			
上市(櫃)公司股票	94,324	-	-
興櫃公司股票	997,060	1,210,419	622,555
非上市(櫃)公司股票	523,891	517,685	618,738
小計	1,615,275	1,728,104	1,241,293
持有至到期日金融資產			
債務商品投資	7,684,944	5,324,240	3,512,000
合 計	\$11,416,059	9,016,860	6,898,904

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：

報導日證券價格	103年1月至3月		102年1月至3月	
	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%	\$ 113,124	29,747	86,950	25,520
下跌7%	\$ (113,124)	(29,747)	(86,950)	(25,520)

合併公司購買不動產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇三年至一〇六年，其有效利率區間為5.64%~9.25%。

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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.金融負債明細如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
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	\$ (4,197)	(42,293)	-
避險之衍生金融負債	(5,033)	(6,777)	(9,461)
合 計	<u>\$ (9,230)</u>	<u>(49,070)</u>	<u>(9,461)</u>

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及匯率風險，合併公司民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，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

103.3.31				
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季報告附註(續)

利率交換合約

103.3.31				
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
102.3.31				
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三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

103.3.31				
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
102.3.31				
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)公司發行之普通公司債，可能因市場利率變動導致未來利息支付金額產生波動，為規避未來現金流出之不確定性，故另外簽訂利率交換合約，將公司債利率條件轉換為固定利率，以固定未來利息支付金額。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	公平價值			現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表編列期間
		103.3.31	102.12.31	102.3.31	民國九十九年 至一〇五年	民國九十九年 至一〇五年
無擔保普通公司債	利率交換	\$ (5,033)	(6,777)	(9,461)		

項 目	103年1月至3月	102年1月至3月
當期認列於其他綜合損益之金額	\$ 61,408	1,935

(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		
		103.3.31	102.12.31	102.3.31
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 2,767,065	2,562,115	1,214,885

民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日，對國外營運機構Golden Bridge (B.V.I.) Corp.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

(三)金融資產證券化

1.民國一〇〇年應收債權證券化

合併公司於民國一〇〇年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,000,229千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,154,000千元，產生除列損失9,533千元。發行期間為民國一〇〇年十一月二十四日至民國一〇七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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日，本次發行受益證券所使用主要假設如下：

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

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

(1)衡量保留權利所使用之主要假設：

報導日衡量保留權利所使用主要假設如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
預計資產還本率	9.15 %	9.30 %	9.54 %
預計資產池收益	8.83 %	9.03 %	9.11 %
預計加權平均年限	2.67	2.92	3.67
預計信用損失率(註)	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %	4.00 %

(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：

	103.3.31	102.3.31
保留權利之帳面價值	820,537	837,780
預計加權平均年限(年)	2.67	3.67
預計資產還本率	9.15 %	9.54 %
不利變動10%對公平價值之影響	(18,811)	(20,750)
不利變動20%對公平價值之影響	(34,914)	(38,547)
預計信用損失率	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(22,950)	(23,109)
不利變動20%對公平價值之影響	(45,895)	(46,181)
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(5,850)	(6,145)
不利變動20%對公平價值之影響	(11,646)	(12,230)

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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：

	103年1月至3月	102年1月至3月
收到保留權利之其他現金流量	\$ 86,608	87,804
收到服務利益	1,190	1,190

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

2.民國九十九年應收債權證券化

合併公司於民國九十九年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,274,997千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：

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

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
預計資產還本率	18.70 %	17.10 %	11.26 %
預計資產池收益	8.45 %	8.76 %	9.11 %
預計加權平均年限	1.42	1.67	2.42
預計信用損失率(註)	1.85%~6.45%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %	4.00 %

(2)敏感度分析：

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

	103.3.31	102.3.31
保留權利之帳面價值	859,910	941,928
預計加權平均年限(年)	1.42	2.42
預計資產還本率	18.70 %	10.26 %
不利變動10%對公平價值之影響	(3,244)	(16,412)
不利變動20%對公平價值之影響	(6,037)	(30,439)
預計信用損失率	6.45%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(13,580)	(24,348)
不利變動20%對公平價值之影響	(27,374)	(48,695)
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	(2,402)	(5,773)
不利變動20%對公平價值之影響	(4,794)	(11,503)

(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：

	103年1月至3月	102年1月至3月
收到保留權利之其他現金流量	\$ 45,693	87,467
收到服務利益	684	1,255

(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季報告附註(續)

(四)應收帳款淨額

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
流動			
應收帳款	\$ 7,963,449	7,814,469	5,727,173
減：備抵呆帳	<u>(563,056)</u>	<u>(512,465)</u>	<u>(292,090)</u>
	<u>7,400,393</u>	<u>7,302,004</u>	<u>5,435,083</u>
應收分期帳款	57,074,399	53,111,829	47,245,047
減：未實現利息收入	<u>(5,463,408)</u>	<u>(5,062,691)</u>	<u>(4,836,618)</u>
備抵呆帳	<u>(1,699,597)</u>	<u>(1,603,860)</u>	<u>(1,594,021)</u>
	<u>49,911,394</u>	<u>46,445,278</u>	<u>40,814,408</u>
應收租賃款(含營業租賃)	63,030,524	62,561,613	59,866,079
減：未賺得融資收益	<u>(7,222,803)</u>	<u>(7,170,892)</u>	<u>(7,288,111)</u>
備抵呆帳	<u>(2,039,973)</u>	<u>(2,062,883)</u>	<u>(1,718,589)</u>
	<u>53,767,748</u>	<u>53,327,838</u>	<u>50,859,379</u>
放款	28,949,450	27,453,995	19,777,545
減：備抵呆帳	<u>(812,901)</u>	<u>(810,808)</u>	<u>(807,996)</u>
	<u>28,136,549</u>	<u>26,643,187</u>	<u>18,969,549</u>
流動款項小計	<u>139,216,084</u>	<u>133,718,307</u>	<u>116,078,419</u>
非流動			
應收帳款	2,123,586	2,172,940	1,403,985
減：備抵呆帳	<u>(47,952)</u>	<u>(46,774)</u>	<u>(32,864)</u>
	<u>2,075,634</u>	<u>2,126,166</u>	<u>1,371,121</u>
應收分期帳款	25,128,581	23,306,532	21,203,829
減：未實現利息收入	<u>(2,354,490)</u>	<u>(2,182,181)</u>	<u>(2,034,610)</u>
備抵呆帳	<u>(270,942)</u>	<u>(227,778)</u>	<u>(193,384)</u>
	<u>22,503,149</u>	<u>20,896,573</u>	<u>18,975,835</u>
應收租賃款	3,019,638	3,018,968	2,670,252
減：未賺得融資收益	<u>(232,234)</u>	<u>(237,356)</u>	<u>(220,961)</u>
備抵呆帳	<u>(48,825)</u>	<u>(44,969)</u>	<u>(54,259)</u>
	<u>2,738,579</u>	<u>2,736,643</u>	<u>2,395,032</u>
放款	2,625,444	2,349,297	2,319,894
減：備抵呆帳	<u>(93,694)</u>	<u>(89,233)</u>	<u>(125,165)</u>
	<u>2,531,750</u>	<u>2,260,064</u>	<u>2,194,729</u>
非流動款項小計	<u>29,849,112</u>	<u>28,019,446</u>	<u>24,936,717</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 169,065,196</u>	<u>161,737,753</u>	<u>141,015,136</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 1.合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之應收帳款備抵呆帳變動表如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
期初餘額	\$ 5,398,770	4,666,258
認列應收帳款之減損損失	765,687	505,811
本年度因無法收回而沖銷之金額	(607,112)	(464,070)
匯率變動之影響	19,595	110,369
期末餘額	<u>\$ 5,576,940</u>	<u>4,818,368</u>

- 2.合併公司提供應收分期帳款及應收租賃款部份之票據，作為借款之擔保，請詳附註八說明。

- 3.合併公司資本租賃應收租賃款明細如下：

	租賃投資總額	未賺得融資收益	應收最低租賃給付現值
民國103年3月31日			
營業週期內	\$ 62,919,853	(7,222,803)	55,697,050
營業週期至五年	<u>3,019,638</u>	<u>(232,234)</u>	<u>2,787,404</u>
	<u>\$ 65,939,491</u>	<u>(7,455,037)</u>	<u>58,484,454</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>
民國102年3月31日			
營業週期內	\$ 59,696,039	(7,288,111)	52,407,928
營業週期至五年	<u>2,611,729</u>	<u>(216,467)</u>	<u>2,395,262</u>
五年以上	<u>58,523</u>	<u>(4,494)</u>	<u>54,029</u>
	<u>\$ 62,366,291</u>	<u>(7,509,072)</u>	<u>54,857,219</u>

- 4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
營業週期內	\$ 1,289,256	1,429,788	1,825,005
營業週期至五年	<u>1,227,190</u>	<u>1,369,613</u>	<u>1,302,611</u>
	<u>\$ 2,516,446</u>	<u>2,799,401</u>	<u>3,127,616</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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3月31日			
營業週期內	\$ 57,074,399	(5,463,408)	51,610,991
營業週期至五年	25,052,917	(2,352,475)	22,700,442
五年以上	75,664	(2,015)	73,649
	<u>\$ 82,202,980</u>	<u>(7,817,898)</u>	<u>74,385,082</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>
民國102年3月31日			
營業週期內	\$ 47,245,047	(4,836,618)	42,408,429
營業週期至五年	20,972,028	(2,025,852)	18,946,176
五年以上	231,801	(8,758)	223,043
	<u>\$ 68,448,876</u>	<u>(6,871,228)</u>	<u>61,577,648</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簽訂合建分售契約，約定怡茂國際(股)公司提供土地並委託合併公司及中租建設開發(股)公司負責營建工程，並於住宅出售後分別按18.11%、40.945%及40.945%之比例收取銷售價款。

1.存貨

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
待售房地(天母御莊案)	\$ -	543,970	-
在建房地(天母御莊案)	-	-	817,646
商品存貨	12,960	23,782	4,803
減：備抵跌價損失	-	-	-
淨 額	<u>\$ 12,960</u>	<u>567,752</u>	<u>822,449</u>

2.預收房地款

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
天母御莊案	<u>\$ 5,337</u>	<u>307,563</u>	<u>302,039</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.於民國一〇二年一月一日至三月三十一日，合併公司利息資本化情形如下：

	102年1月至3月
利息資本化前之利息總額	\$ 1,004,091
在建房地之資本化金額	1,722
資本化利率	1.51 %

4.合併公司提供營建用地予銀行作為借款之擔保，請詳附註八之說明。

(六)其他流動資產－其他

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
預付款項	\$ 783,590	755,373	685,784
預付費用	1,357,962	1,338,455	779,880
承受擔保品	83,881	75,159	190,467
其 他	185,359	154,752	30,396
	<u>\$ 2,410,792</u>	<u>2,323,739</u>	<u>1,686,527</u>

合併公司民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日承受擔保品明細如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
承受擔保品	\$ 101,780	92,976	217,623
減：累計減損	(17,899)	(17,817)	(27,156)
	<u>\$ 83,881</u>	<u>75,159</u>	<u>190,467</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日對承受擔保品分別認列減損回升利益511千元及減損損失1,876千元。

(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：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
關聯企業	\$ 28,556	29,480	7,264

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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)不動產、廠房及設備

合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日不動產、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	-	559,933	78,724	945	639,602
重 分 類	-	553	-	-	553
處 分	-	(337,125)	(753,379)	-	(1,090,504)
匯率變動之影響	(5,846)	(410)	(5,248)	148	(11,356)
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 2,960,069</u>	<u>5,705,165</u>	<u>2,312,209</u>	<u>122,198</u>	<u>11,099,641</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	-	571,979	42,984	1,558	616,521
處 分	-	(227,721)	(1,155,406)	-	(1,383,127)
匯率變動之影響	2,629	21,051	212,386	125	236,191
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 1,445,536</u>	<u>4,715,989</u>	<u>6,025,264</u>	<u>101,114</u>	<u>12,287,903</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	12,920	242,641	75,590	2,865	334,016
減損損失	-	47,181	1,977	-	49,158
處 分	-	(214,512)	(609,933)	-	(824,445)
匯率變動之影響	(54)	(59)	(4,844)	93	(4,864)
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 396,940</u>	<u>1,661,552</u>	<u>1,785,069</u>	<u>85,283</u>	<u>3,928,844</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	4,058	193,207	190,461	2,020	389,746
減損損失	-	72,142	59,751	-	131,893
處 分	-	(128,931)	(869,489)	-	(998,420)
匯率變動之影響	462	6,343	146,739	104	153,648
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 389,886</u>	<u>1,323,086</u>	<u>4,202,686</u>	<u>74,832</u>	<u>5,990,490</u>
帳面價值：					
民國103年1月1日	<u>\$ 2,581,841</u>	<u>3,895,913</u>	<u>669,833</u>	<u>38,780</u>	<u>7,186,367</u>
民國103年3月31日	<u>\$ 2,563,129</u>	<u>4,043,613</u>	<u>527,140</u>	<u>36,915</u>	<u>7,170,797</u>
民國102年1月1日	<u>\$ 1,057,541</u>	<u>3,170,355</u>	<u>2,250,076</u>	<u>26,723</u>	<u>6,504,695</u>
民國102年3月31日	<u>\$ 1,055,650</u>	<u>3,392,903</u>	<u>1,822,578</u>	<u>26,282</u>	<u>6,297,413</u>

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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(九)無形資產

	商 譽	電腦軟體	總 計
帳面價值：			
民國103年1月1日	\$ 3,728	18,884	22,612
民國103年3月31日	\$ 3,728	18,593	22,321
民國102年1月1日	\$ 3,728	19,359	23,087
民國102年3月31日	\$ 3,728	21,774	25,502

合併公司無形資產於民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日間均無重大增添、處分、減損之提列或迴轉之情形，本期攤銷金額請詳附註十二(二)，其他相關資訊請參閱民國一〇二年度合併財務報告附註六(九)。

(十)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

103.3.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.32%~1.65%	103	\$ 1,081,141
"	USD	0.71%~4.50%	103~119	2,008,077
"	THB	2.67%~4.75%	103~106	8,176,772
"	CNY	3.93%~7.69%	103~106	8,575,862
"	VND	4.50%~5.92%	103~105	875,831
無擔保銀行借款	TWD	1.06%~2.00%	103~106	64,343,775
"	USD	1.15%~2.52%	103~106	17,078,140
"	EUR	1.39%	103	15,514
"	THB	2.67%~7.38%	103~105	8,694,309
"	JPY	1.20%~1.27%	103~104	155,875
"	CNY	3.93%~7.69%	103~108	18,459,629
無擔保其他金融機構借款	THB	2.50%~3.15%	103	3,687,692
合 計				\$ 133,152,617
流 動				\$ 112,371,250
非 流 動				20,781,367
合 計				\$ 133,152,617

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	0.68%~4.50%	103~119	1,924,673
"	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%~7.38%	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
合 計				<u>\$ 124,007,372</u>
流 動				\$ 97,560,033
非 流 動				<u>26,447,339</u>
合 計				<u>\$ 124,007,372</u>

102.3.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.26%~1.92%	102~103	\$ 1,133,787
"	USD	0.62%~3.30%	102~119	2,028,108
"	THB	3.42%~4.80%	102~104	6,009,119
"	CNY	6.60%~8.51%	102~105	4,142,997
"	VND	7.12%	102~104	772,922
無擔保銀行借款	TWD	1.11%~3.25%	102~105	46,885,220
"	USD	1.20%~3.41%	102~104	10,829,708
"	EUR	1.42%	102	22,938
"	THB	3.50%~7.38%	102~104	4,566,891
"	JPY	1.20%~1.36%	102~105	181,521
"	CNY	7.74%~8.51%	102~105	28,513,769
無擔保其他金融機構 借款	THB	3.05%~3.65%	102	8,161,682
合 計				<u>\$ 113,248,662</u>
流 動				\$ 100,322,106
非 流 動				<u>12,926,556</u>
合 計				<u>\$ 113,248,662</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

1. 銀行借款之擔保品

上述借款合併公司提供部份之資產作為其擔保品，其內容及金額請詳附註八之說明。

2. 重要借款限制條款

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

(8)合併公司仲利國際貿易有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及應收帳款回收率，如違反借款合同特定條件，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。

合併公司於民國一〇二年十二月三十一日無違反上述財務比率限制情事。

3.已除列長期借款

102.3.31		
	營業週 期以內	營業週 期以上
長期借款	\$ 2,041,220	-
減：未攤銷折價	(20,220)	-
應收租賃款及應收分期帳款(註)	(2,021,000)	-
淨 額	\$ -	-

註：減除未實現利息收入及存入保證金後餘額。

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

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十一)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	103.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~ 104.11.17	2.058%~ 2.083%	400,000	到期一次還本， 浮動利率，每年 付息一次。	\$ 400,000	-	無
100.01.19~ 105.01.19	1.858%~ 1.897%	50,000	"	50,000	-	"
100.01.19~ 105.01.19	1.958%~ 1.997%	50,000	"	50,000	-	"
100.08.30~ 103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	4,000,000	-	"
101.06.05~ 106.06.05	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四 、五年，皆償還 面額之百分之五 十，共分二次還 清。固定利率， 每年付息一次。	-	2,000,000	"
102.07.22~ 107.07.22	1.600%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
101.11.09~ 103.11.10	4.55%	THB 1,000,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	944,200	-	"
102.02.22~ 104.08.21	4.550%	THB 350,000	"	-	330,470	"
102.06.27~ 105.06.27	4.500%	THB 1,300,000	"	-	1,227,460	"
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。	3,674,911	-	"
應付公司債總額				9,119,111	4,957,930	
應付公司債折價				(807)	(2,109)	
				<u>\$ 9,118,304</u>	<u>4,955,821</u>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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~ 104.11.17	2.081%~ 2.099%	400,000	到期一次還本， 浮動利率，每年 付息一次。	\$ 400,000	-	無
100.01.19~ 105.01.19	1.891%~ 1.899%	50,000	"	-	50,000	"
100.01.19~ 105.01.19	1.991%~ 1.999%	50,000	"	-	50,000	"
100.08.30~ 103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	4,000,000	-	"
101.06.05~ 106.06.05	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四 、五年，皆償還 面額之百分之五 十，共分二次還 清。固定利率， 每年付息一次。	-	2,000,000	"
102.07.22~ 107.07.22	1.600%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
101.11.09~ 103.11.10	4.550%	THB 1,000,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	913,500	-	"
102.02.22~ 104.08.21	4.550%	THB 350,000	"	-	319,725	"
102.06.27~ 105.06.27	4.500%	THB 1,300,000	"	-	1,187,550	"
102.12.26~ 103.03.26	3.000%	THB 100,000	"	91,350	-	"
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。	3,689,263	-	"
			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>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	102.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~ 104.11.17	2.081%~ 2.094%	400,000	到期一次還本， 浮動利率，每年 付息一次。	\$ -	400,000	無
100.01.19~ 105.01.19	1.891%~ 1.894%	50,000	"	-	50,000	"
100.01.19~ 105.01.19	1.991%~ 1.994%	50,000	"	-	50,000	"
100.08.30~ 103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	4,000,000	-	"
101.06.05~ 106.06.05	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四 、五年，皆償還 面額之百分之五 十，共分二次還 清。固定利率， 每年付息一次。	-	2,000,000	"
99.05.14~ 102.05.14	4.600%	THB 500,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	511,850	-	"
99.09.23~ 102.09.23	4.600%	THB 200,000	"	204,740	-	"
101.11.09~ 103.11.10	4.550%	THB 1,000,000	"	-	1,023,700	"
102.02.22~ 104.08.21	4.550%	THB 350,000	"	-	358,295	"
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。	-	3,604,500	"
應付公司債總額				4,716,590	7,486,495	
應付公司債折價				(105)	(2,162)	
				<u>\$ 4,716,485</u>	<u>7,484,333</u>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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)公司於民國一〇二年十二月三十一日無違反上述財務比率限制情事。

(十二)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
一年內	\$ 153,357	195,278	293,124
一年至五年	199,579	182,207	168,900
	<u>\$ 352,936</u>	<u>377,485</u>	<u>462,024</u>

(十三)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇二及一〇一年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
營業成本	\$ 431	435
營業費用	18,537	25,299
合 計	<u>\$ 18,968</u>	<u>25,734</u>

2.確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
營業費用	<u>\$ 15,841</u>	<u>13,548</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十四)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>570,981</u>	<u>569,643</u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ <u>9,973</u>	<u>53,086</u>

2.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一〇〇年度止之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定在案。

(十五)資本及其他權益

除下列所述外，合併公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日資本及其他權益無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇二年度合併財務報告附註六(十五)。

1.股 本

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。民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為2,707,458單位、2,763,243單位及5,979,930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季報告附註(續)

2.保留盈餘

依本公司民國一〇一年五月十日股東會通過之公司章程，本公司盈餘分配計畫應就每會計年度提撥盈餘，先支付相關會計年度之稅捐及彌補歷年虧損，再依公開發行公司規則要求提撥特別盈餘公積。在不違反開曼群島公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依公司章程第一百二十一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，剩餘利潤經股東同意後依下列次序及方式分派之：

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

(1)盈餘分配

本公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日員工紅利估列金額分別為234千元及85千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為1,250千元及677千元，係以本公司截至各該段期間止之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，並列報為各該段時間之營業費用。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度員工紅利估列金額分別為882千元及414千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為4,706千元及3,313千元。民國一〇二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一〇一年度合併財務報告估列金額並無差異。民國一〇二年度之員工紅利、董事及監察人酬勞分派數，尚待股東會決議，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，則列為民國一〇三年度之損益。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司分別於民國一〇三年三月二十七日經董事擬議民國一〇二年度盈餘分配案及民國一〇二年五月三十日經股東常會決議民國一〇一年盈餘分配案，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	995,830	1.00	905,300
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。

3.其他權益

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險	國外營運機構淨投資避險	其他
民國103年1月1日	\$ 760,510	299,730	(39,919)	2,615	(49,141)
外幣換算差異(稅後淨額)：					
合併公司	109,436	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	61,408	-	-
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：					
合併公司	-	(106,606)	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	(53,015)	-
其他(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	-	(41,762)
民國103年3月31日餘額	<u>\$ 869,946</u>	<u>193,124</u>	<u>21,489</u>	<u>(50,400)</u>	<u>(90,903)</u>
民國102年1月1日	\$ (138,522)	(234,099)	(11,396)	29,695	75,473
外幣換算差異(稅後淨額)：					
合併公司	639,571	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	1,935	-	-
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：					
合併公司	-	36,698	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	(76,718)	-
其他(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	-	(49,927)
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 501,049</u>	<u>(197,401)</u>	<u>(9,461)</u>	<u>(47,023)</u>	<u>25,546</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十六)每股盈餘

合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>1,561,821</u>	<u>1,386,267</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>995,830</u>	<u>995,830</u>
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>995,846</u>	<u>995,837</u>

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十七)其他收益及費損淨額

合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之其他收益及費損淨額明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
承受擔保品減損回升利益(減損損失)	\$ 511	(1,876)
呆帳收回利益	34,956	35,559
	<u>\$ 35,467</u>	<u>33,683</u>

(十八)其他利益及損失

合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之其他利益及損失明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
外幣兌換損益	\$ (968)	13,641
處分不動產、廠房及設備之淨損益	482	1,164
處分備供出售金融資產之淨損益	10,246	3,143
透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)淨 利益(損失)	(26,143)	14,353
其 他	9,674	87,949
	<u>\$ (6,709)</u>	<u>120,250</u>

(十九)其他綜合損益組成部分之重分類調整

合併公司其他綜合損益組成部分之重分類調整明細如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
備供出售金融資產		
當年度產生之公允價值淨變動數	\$ (102,335)	37,888
公允價值淨變動重分類至損益	(4,271)	(1,190)
認列於其他綜合損益之公允價值淨變動數	<u>\$ (106,606)</u>	<u>36,698</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二十)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日之最大信用暴險金額分別為206,142,921千元、195,389,382千元及172,952,807千元。

合併公司於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為250,286千元、262,361千元及299,308千元。

報導日地區別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3月31日					
應收款項總額：					
正常案件	\$ 85,420,166	24,880,148	51,834,771	3,728,975	165,864,060
逾期案件	115,154	-	-	331,489	446,643
延滯案件	<u>2,303,566</u>	<u>2,390,924</u>	<u>2,847,000</u>	<u>473,092</u>	<u>8,014,582</u>
	<u>\$ 87,838,886</u>	<u>27,271,072</u>	<u>54,681,771</u>	<u>4,533,556</u>	<u>174,325,285</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,250,465	261,632	1,087,038	371,018	2,970,153
個別評估	<u>1,048,672</u>	<u>277,238</u>	<u>992,362</u>	<u>221,950</u>	<u>2,540,222</u>
	<u>\$ 2,299,137</u>	<u>538,870</u>	<u>2,079,400</u>	<u>592,968</u>	<u>5,510,375</u>
民國102年12月31日					
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>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國102年3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	\$ 64,984,497	23,457,849	47,248,614	3,160,186	138,851,146
逾期案件	119,456	-	-	280,733	400,189
延滯案件	<u>1,768,823</u>	<u>1,464,718</u>	<u>2,396,663</u>	<u>595,654</u>	<u>6,225,858</u>
	<u>\$ 66,872,776</u>	<u>24,922,567</u>	<u>49,645,277</u>	<u>4,036,573</u>	<u>145,477,193</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 929,955	272,685	598,996	302,722	2,104,358
個別評估	<u>1,053,862</u>	<u>190,846</u>	<u>994,223</u>	<u>418,076</u>	<u>2,657,007</u>
	<u>\$ 1,983,817</u>	<u>463,531</u>	<u>1,593,219</u>	<u>720,798</u>	<u>4,761,365</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

貸款利息或本金於到期後未支付，其擔保品價值超過借款人所積欠款項之案件。

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
逾期30天以內	\$ 173,644	168,779	341,926
31~90天	<u>272,999</u>	<u>233,839</u>	<u>58,263</u>
	<u>\$ 446,643</u>	<u>402,618</u>	<u>400,189</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季報告附註(續)

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	帳面價值	合約現金流量	短於一個月	3個月以內	3個月-1年	1-5年	長於5年	過期如即償還
103年3月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 167,753	167,753	-	-	-	-	-	167,753
擔保銀行借款	20,717,683	21,713,972	4,615,303	2,341,728	5,490,501	8,896,917	369,523	-
無擔保銀行借款	108,579,489	109,291,470	32,999,812	21,417,680	24,800,234	29,565,669	508,075	-
無擔保其他金融機構借款	3,687,692	3,703,227	906,507	2,665,476	131,244	-	-	-
應付公司債	14,074,125	14,613,731	-	868,358	8,048,104	5,697,269	-	-
應付款項	3,401,661	3,422,226	1,925,199	184,720	697,968	313	-	614,026
存入保證金	18,954,690	19,021,726	156,522	660,203	5,677,872	11,847,792	1,728	677,609
衍生金融負債								
非避險交易之匯率換利	4,197	4,197	-	-	-	4,197	-	-
	<u>\$ 169,587,290</u>	<u>171,938,302</u>	<u>40,603,343</u>	<u>28,138,165</u>	<u>44,845,923</u>	<u>56,012,157</u>	<u>879,326</u>	<u>1,459,388</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	17,326,018	18,096,865	3,036,244	1,405,913	4,574,556	8,660,275	419,877	-
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	-	-	-
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	468,972	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	42,293	42,293	-	-	-	42,293	-	-
	<u>\$ 162,555,123</u>	<u>164,850,347</u>	<u>31,802,413</u>	<u>29,737,343</u>	<u>44,234,352</u>	<u>56,945,510</u>	<u>917,372</u>	<u>1,213,357</u>
102年3月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 157,145	157,145	-	-	-	-	-	157,145
擔保銀行借款	14,086,933	14,513,027	2,110,707	4,643,005	3,947,887	3,117,106	694,322	-
無擔保銀行借款	90,842,902	92,710,263	21,889,183	11,433,379	24,761,830	34,625,871	-	-
無擔保其他金融機構借款	8,161,682	8,226,556	1,606,288	3,516,410	3,103,858	-	-	-
應付公司債	12,200,818	12,636,199	-	582,679	316,576	11,736,944	-	-
應付款項	3,017,567	3,021,495	858,416	234,935	848,895	241,702	-	837,547
存入保證金	17,046,146	17,765,380	286,184	258,440	3,330,293	12,732,070	-	458,393
	<u>\$ 145,513,193</u>	<u>149,030,065</u>	<u>26,750,778</u>	<u>20,668,848</u>	<u>36,309,339</u>	<u>62,453,693</u>	<u>694,322</u>	<u>1,453,085</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季報告附註(續)

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之暴險

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

103.3.31				
	外 幣(千元)	匯 率	台 幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 5,374.86	美金：台幣 30.4700	163,772	
人民幣	19,133.98	人民幣：美金 0.1608	93,756	
日 幣	184,461.13	日 幣：台幣 0.2960	54,600	
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	91,997.55	美金：台幣 30.4700	2,803,166	
	7,149.05	美金：越南幣 21,842	217,832	
人民幣	750,000.00	人民幣：美金 0.1608	3,674,911	
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	
102.3.31				
	外 幣(千元)	匯 率	台 幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 3,326.10	美金：台幣 29.8250	99,201	
	31,021.95	美金：人民幣 6.2057	925,230	
	5,667.66	美金：越南幣 21,691	169,038	
人民幣	34,478.53	人民幣：美金 0.1611	165,704	
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	102,818.39	美金：台幣 29.8250	3,066,558	
	5,064.58	美金：越南幣 21,691	151,051	
人民幣	750,000.00	人民幣：美金 0.1611	3,604,500	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)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三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一月一日至三月三十一日之稅後淨利將分別減少或增加12,602千元及58,490千元。兩期分析係採用相同基礎。

4.利率分析

合併公司之金融資產及金融負債利率暴險明細如下：

民國103年3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	1.29 %	\$ 7,454,389	6,809,936	382,870	-	-	261,583
債務商品投資	5.99 %	9,365,391	1,680,446	80,779	7,604,166	-	-
應收帳款總額	11.29 %	174,642,136	20,730,201	83,580,410	63,043,831	73,650	7,214,044
利率交換合約	0.05 %	10,438	10,438	-	-	-	-
		<u>191,472,354</u>	<u>29,231,021</u>	<u>84,044,059</u>	<u>70,647,997</u>	<u>73,650</u>	<u>7,475,627</u>
金融負債							
擔保銀行借款	5.33 %	20,717,683	14,089,399	1,293,554	5,334,730	-	-
無擔保銀行借款	2.77 %	108,579,489	69,714,422	29,832,621	8,563,571	468,875	-
應付公司債	3.24 %	14,074,125	500,000	4,943,393	8,630,732	-	-
銀行透支	7.38 %	167,753	167,753	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	3.11 %	3,687,692	-	3,687,692	-	-	-
存入保證金	0.87 %	18,954,690	-	2,311,819	2,157,440	1,728	14,483,703
換匯換利合約	0.964 %	4,197	4,197	-	-	-	-
利率交換合約	1.36 %	5,033	5,033	-	-	-	-
		<u>166,190,662</u>	<u>84,480,804</u>	<u>42,069,079</u>	<u>24,686,473</u>	<u>470,603</u>	<u>14,483,703</u>
淨暴險金額		<u>\$ 25,281,692</u>	<u>(55,249,783)</u>	<u>41,974,980</u>	<u>45,961,524</u>	<u>(396,953)</u>	<u>(7,008,076)</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國102年12月31日餘額				固定利率			
	實質利率	合 計	浮動利率	一年以內	一～五年	五年以上	無 息
金融資產							
現金及約當現金	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>
金融負債							
擔保銀行借款	5.47 %	17,326,018	11,561,833	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借款	3.16 %	8,244,284	-	8,244,284	-	-	-
存入保證金	0.59 %	18,507,840	-	1,604,863	2,435,996	1,728	14,465,253
換匯換利合約	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		<u>\$ 25,084,816</u>	<u>(57,453,041)</u>	<u>44,184,391</u>	<u>45,151,587</u>	<u>114,233</u>	<u>(6,912,354)</u>
民國102年3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	1.47 %	\$ 10,649,208	10,012,343	480,242	-	-	156,623
債務商品投資	6.57 %	5,291,708	1,779,708	-	3,512,000	-	-
應收帳款總額	9.52 %	145,833,504	18,914,537	68,840,237	54,598,730	223,043	3,256,957
利率交換合約	0.04 %	1,325	1,325	-	-	-	-
		<u>161,775,745</u>	<u>30,707,913</u>	<u>69,320,479</u>	<u>58,110,730</u>	<u>223,043</u>	<u>3,413,580</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.68 %	14,086,933	7,237,971	5,555,652	1,293,310	-	-
無擔保銀行借款	3.70 %	90,842,902	69,153,413	19,158,781	2,530,708	-	-
應付公司債	2.83 %	12,200,818	6,500,000	716,485	4,984,333	-	-
銀行透支	7.38 %	157,145	157,145	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	3.44 %	8,161,682	-	8,161,682	-	-	-
存入保證金	0.57 %	17,046,146	-	1,555,636	2,845,044	-	12,645,466
利率交換合約	0.04 %	9,461	9,461	-	-	-	-
		<u>142,505,087</u>	<u>83,057,990</u>	<u>35,148,236</u>	<u>11,653,395</u>	<u>-</u>	<u>12,645,466</u>
淨暴險金額		<u>\$ 19,270,658</u>	<u>(52,350,077)</u>	<u>34,172,243</u>	<u>46,457,335</u>	<u>223,043</u>	<u>(9,231,886)</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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一月一日至三月三十一日之未來一年內淨利將分別減少或增加130,636千元及118,211千元。

5.公允價值

(1)公允價值與帳面金額

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

	103.3.31		102.12.31		102.3.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產：						
應收帳款	\$169,065,196	168,747,174	161,737,753	158,519,447	141,015,136	140,982,625
金融負債：						
應付公司債	14,074,125	14,093,032	14,098,319	13,808,705	12,200,818	12,200,818
存入保證金	18,954,690	18,994,312	18,057,840	18,466,364	17,046,146	17,046,146
擔保借款	20,717,683	20,710,856	17,326,018	17,304,893	14,086,933	14,086,933
無擔保借款	112,434,934	112,446,624	106,681,355	106,655,251	99,161,729	99,172,742

(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：

	103年1月至3月	102年1月至3月
應收帳款	11.29 %	9.52 %
長短期借款	3.44 %	3.96 %
存入保證金	0.87 %	0.57 %
應付公司債	3.24 %	2.83 %

(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)。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	第一級	第二級	第三級	合 計
103年3月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 424,955	10,438	-	435,393
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,680,447	1,680,447
備供出售金融之金融資產－非流動	94,324	997,060	523,891	1,615,275
	<u>519,279</u>	<u>1,007,498</u>	<u>2,204,338</u>	<u>3,731,115</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(4,197)	-	(4,197)
避險之衍生金融負債－流動	-	(5,033)	-	(5,033)
	<u>-</u>	<u>(9,230)</u>	<u>-</u>	<u>(9,230)</u>
	<u>\$ 519,279</u>	<u>998,268</u>	<u>2,204,338</u>	<u>3,721,885</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	-	1,210,419	517,685	1,728,104
	<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	-	(42,293)	-	(42,293)
避險之衍生金融負債－流動	-	(6,777)	-	(6,777)
	<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>
102年3月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 364,578	1,325	-	365,903
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,779,708	1,779,708
備供出售金融之金融資產－非流動	-	730,474	510,819	1,241,293
	<u>364,578</u>	<u>731,799</u>	<u>2,290,527</u>	<u>3,386,904</u>
避險之衍生金融負債－流動	-	(9,461)	-	(9,461)
	<u>\$ 364,578</u>	<u>722,338</u>	<u>2,290,527</u>	<u>3,377,443</u>

合併公司於民國一〇三年一月一日至三月三十一日，帳面金額94,324千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三月三十一日並無任何移轉。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日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	(19,500)	-	(19,500)
認列於其他綜合損益	-	6,206	6,206
民國103年3月31日餘額	\$ 1,680,447	523,891	2,204,338
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	(11,850)	2,723	(9,127)
認列於其他綜合損益	-	2,157	2,157
民國102年3月31日餘額	\$ 1,779,708	510,819	2,290,527

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一月一日至三月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	103年1月至3月	102年1月至3月
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ (19,500)	(9,127)
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)」)	6,206	2,157

(廿一)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇二年度合併財務報告附註六(廿一)所揭露者無重大變動。

(廿二)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇二年度合併財務報告所揭露者一致；另作為資本管理之項目之彙總量化資料與民國一〇二年度合併財務報告所揭露者亦無重大變動。相關資訊請參閱民國一〇二年度合併財務報告附註六(廿二)。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)與關係人間之重大交易事項

1.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	103.3.31	102.12.31	102.3.31
應收租賃款	關聯企業	\$ 640	659	823
應收帳款	關聯企業	1,957	1,525	16,163
其他應收款	關聯企業	299,353	807,638	48,332
其他金融資產—流動	關聯企業	1,000	1,000	1,000
其他金融資產—非流動	關聯企業	2,900	5,600	-
		<u>\$ 305,850</u>	<u>816,422</u>	<u>66,318</u>

2.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	103.3.31	102.12.31	102.3.31
其他金融負債—流動	關聯企業	\$ 54,403	146,285	-

3.財產交易

民國一〇三年一月一日至三月三十一日向關聯企業購入租賃改良物，購入價格為380千元。

4.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：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
關聯企業	<u>\$ 351,614</u>	<u>343,940</u>	<u>344,164</u>

合併公司資金貸與關係人利率為2.26%-4.00%，於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日之應收利息分別為4,563千元、4,860千元及2,886千元，民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之放款利息收入分別為1,978千元及2,926千元。

5.向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	103.3.31	102.12.31	102.3.31
關聯企業	<u>\$ 2,962,585</u>	<u>2,778,909</u>	<u>3,663,278</u>

合併公司向關係人借款利率區間為2.83%-7.38%，於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日之應付利息分別為461千元、786千元及1,188千元，民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之借款利息費用分別為29,968千元及29,452千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司對關係人之應付公司債金額如下：

	<u>103.3.31</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.3.31</u>
關聯企業	\$ <u>47,210</u>	<u>45,675</u>	<u>30,711</u>

合併公司向關係人應付公司債利率為4.50%~4.60%，於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日之應付利息分別為29千元、28千元及178千元，民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之應付公司債利息費用分別為517千元及338千元。

6. 背書保證

合併公司民國一〇二年三月三十一日為提供關聯企業向銀行貸款之背書保證金額為743,400千元；實際動支金額為544,500千元。

7. 其 他

(1)合併公司民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日之存款金額分別為245,962千元、275,405千元及120,023千元，民國一〇三年及一〇二年一月一日至三月三十一日之存款利息收入分別為26千元及12千元。

(2)合併公司與關係人相關收入及費用明細如下：

	<u>103年1月至3月</u>	<u>102年1月至3月</u>
<u>關聯企業</u>		
租金收入	\$ 4,071	4,580
其他利息收入	214	157
服務及佣金收入	11,347	12,979
其他營業收入	757	342
租金費用	(6,859)	(5,063)
服務及佣金成本	(134)	(116)
其他營業成本	(5,987)	(9,324)
	<u>\$ 3,409</u>	<u>3,555</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)公司負債營建工程，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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬

	103年1月至3月	102年1月至3月
短期員工福利	\$ 71,866	68,772
退職後福利	256	490
	<u>\$ 72,122</u>	<u>69,262</u>

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	103.3.31	102.12.31	102.3.31
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	\$ 3,765,713	3,297,140	4,568,225
定期存款	策略聯盟合約履約保證	1,900	1,900	2,200
存貨	長、短期借款之擔保	-	-	817,646
固定、出租及閒置資產	長、短期借款之擔保	3,675,968	3,649,672	2,031,185
權益證券	發行短期票券及長、短期借款之擔保	1,112,977	1,190,724	713,522
存出保證金	法院假扣押之擔保等	194,841	310,348	811,553
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	21,789,499	21,128,592	18,589,950
應收帳款及放款	長、短期借款之信用加強副擔保	41,554,756	45,484,808	47,964,756
合 計		<u>\$ 72,095,654</u>	<u>75,063,184</u>	<u>75,499,037</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。於民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日已轉介未到期之金額分別為12,258,282千元、11,481,602千元及7,710,817千元。
- (二)合併公司以銀行借款方式承作售後租回業務，並約定由承租人支付予合併公司之租金按期還付款予合併公司之借款銀行，合併公司應付銀行借款請詳附註六(十)之說明。
- (三)合併公司中租迪和(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，截至民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日，依合約比率未到期案件本金分別為348,313千元、401,295千元及586,075千元。
- (四)合併公司對部份應收帳款受讓業務客戶提供信用支持，民國一〇三年三月三十一日、一〇二年十二月三十一日及三月三十一日金額分別為73,926千元、37,138千元及50,766千元。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析：

103.3.31			
	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	\$ 7,454,389	-	7,454,389
透過損益按公允價值衡量之金	435,393	-	435,393
融資資產一流動			
持有至到期日金融資產一流動	2,407,229	4,474,192	6,881,421
應收帳款淨額	90,650,107	48,565,977	139,216,084
存 貨	12,960	-	12,960
其他金融資產一流動	5,016,375	-	5,016,375
其他流動資產—其他	2,410,792	-	2,410,792
	<u>\$ 108,387,245</u>	<u>53,040,169</u>	<u>161,427,414</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.3.31		
	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>流動負債</u>			
短期借款	\$ 68,252,067	-	68,252,067
透過損益按公允價值衡量之金 融負債－流動	4,197	-	4,197
避險之衍生性金融資產－流動	5,033	-	5,033
應付帳款及票據	1,149,814	-	1,149,814
當期所得稅負債	1,104,532	-	1,104,532
其他金融負債－流動	8,660,066	10,769,020	19,429,086
預收房地款	5,337	-	5,337
營業週期內到期之長期負債	26,237,672	26,999,815	53,237,487
其他流動負債－其他	691,664	-	691,664
	<u>\$ 106,110,382</u>	<u>37,768,835</u>	<u>143,879,217</u>
	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
<u>流動資產</u>			
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 融資產－流動	264,569	-	264,569
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
	<u>\$ 102,483,230</u>	<u>51,815,960</u>	<u>154,299,190</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	42,293	-	42,293
融負債一流動			
避險之衍生性金融負債一流動	6,777	-	6,777
應付帳款及票據	2,383,535	-	2,383,535
當期所得稅負債	618,258	-	618,258
其他金融負債一流動	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
其他流動負債一其他	869,514	-	869,514
	<u>\$ 98,930,070</u>	<u>31,782,008</u>	<u>130,712,078</u>
102.3.31			
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
流動資產			
現金及約當現金	\$ 10,649,208	-	10,649,208
透過損益按公允價值衡量之金	365,903	-	365,903
融資產一流動			
持有至到期日金融資產一流動	2,814,000	-	2,814,000
應收帳款淨額	75,625,835	40,452,584	116,078,419
存 貨	822,449	-	822,449
其他金融資產一流動	5,626,338	-	5,626,338
其他流動資產一其他	1,686,527	-	1,686,527
	<u>\$ 97,590,260</u>	<u>40,452,584</u>	<u>138,042,844</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.3.31		
	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
流動負債			
短期借款	\$ 56,866,805	-	56,866,805
避險之衍生性金融負債－流動	9,461	-	9,461
應付帳款及票據	873,922	-	873,922
當期所得稅負債	708,576	-	708,576
其他金融負債－流動	5,491,484	12,066,161	17,557,645
預收房地款	302,039	-	302,039
營業週期內到期之長期負債	26,049,221	22,122,565	48,171,786
其他流動負債－其他	664,198	-	664,198
	<u>\$ 90,965,706</u>	<u>34,188,726</u>	<u>125,154,432</u>

(二)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	103年1月至3月			102年1月至3月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	12,725	888,506	901,231	13,798	726,192	739,990
勞健保費用	870	58,877	59,747	865	51,770	52,635
退休金費用	431	34,378	34,809	435	38,847	39,282
其他員工福利費用	-	51,982	51,982	-	46,181	46,181
折舊費用	298,747	35,269	334,016	366,334	23,412	389,746
攤銷費用	-	16,845	16,845	-	15,706	15,706

(三)營運之季節性：

合併公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

(四)民國一〇二年第一季合併財務季報告中若干金額為配合民國一〇三年第一季合併財務季報告之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年一月一日至三月三十一日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)	當期放款金額	有無附屬應收資產	擬列備抵損失金額	擔保品		貸與期間自起算日至(註2)	資金貸與總額(註3)
													名稱	價值		
0	中租通和(統)公司	A	其他應收款	否	145,200	136,800	114,800	1.65%~20.00%	1	162,000	-	1,375	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	A-1	"	否	68,000	68,000	-	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	B	"	否	75,000	75,000	75,000	1.65%~20.00%	1	206,000	-	897	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	B-1	"	否	103,000	103,000	103,000	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	1,231	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	C	"	否	118,800	118,800	118,800	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	1,659	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	D	"	否	132,000	132,000	132,000	1.65%~20.00%	1	190,000	-	1,578	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	D-1	"	否	95,000	-	-	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	E	"	否	80,000	65,000	65,000	1.65%~20.00%	1	552,500	-	777	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	E-1	"	否	60,000	60,000	60,000	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	716	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	F	"	否	60,000	60,000	-	1.65%~20.00%	1	60,000	-	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	F-1	"	否	39,965	39,952	29,952	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	958	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	G	"	否	110,000	110,000	-	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	H	"	否	30,000	30,000	-	1.65%~20.00%	1	70,000	-	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	H-1	"	否	65,000	60,012	60,012	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	718	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	I	"	否	90,000	90,000	-	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	J	"	否	88,000	88,000	88,000	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	1,052	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	K	"	否	95,000	85,141	85,141	1.65%~20.00%	1	116,000	-	1,018	不動產	80,000	1,676,169	6,704,675
"	"	K-1	"	否	14,430	-	-	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	-	不動產	45,198	1,676,169	6,704,675
"	"	L	"	否	80,000	80,000	-	1.65%~20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,676,169	6,704,675

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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)	實際租 金金額	有無附註 應貸資金 與之原因	類別與 帳原帳	擔保品		增額對 應貸資金 與 限 額 (註2)	貸出資 金總限 額(註3)
													名稱	價值		
0	中租通和(股) 公司	M	-	否	80,000	80,000	80,000	1.65%~ 20.00%	1	140,000	-	956	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	M-1	-	否	13,000	-	-	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,676,169	6,704,575
"	"	N	-	否	80,000	80,000	80,000	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	946	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	O	-	否	93,000	79,500	79,500	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	951	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	P	-	否	73,250	73,250	73,250	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	876	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	Q	-	否	70,000	70,000	-	1.65%~ 20.00%	1	70,000	-	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	R	-	否	60,000	60,000	-	1.65%~ 20.00%	1	60,000	-	-	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	R-1	-	否	11,153	11,962	11,962	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	107	不動產	64,000	1,676,169	6,704,675
"	"	S	-	否	67,000	67,000	67,000	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	801	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	T	-	否	30,000	30,000	30,000	1.65%~ 20.00%	1	96,000	-	339	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	T-1	-	否	48,000	35,240	35,240	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	421	無	-	1,676,169	6,704,675
"	"	其他客戶 其他	-	否	5,541,762	4,407,680	4,168,080	1.65%~ 20.00%	1	21,025,310	-	49,116	股票/不 動產/車 輛	284,579	1,676,169	6,704,675
"	"	其他客戶 其他	-	否	5,936,212	4,672,751	4,042,051	1.65%~ 20.00%	2	-	營運資金	82,699	銀行存款 /股票/機 器設備 /不動產 /車輛	450,669	1,676,169	6,704,675
1	合迪(股)公 司	A	-	否	28,554	24,887	24,887	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	236	無	-	422,538	1,690,151
"	"	A-1	-	否	99,067	83,815	83,815	3.2447%~ 19.996%	1	60,236	-	815	無	-	422,538	1,690,151
"	"	B	-	否	77,786	76,291	76,291	3.2447%~ 19.996%	1	50,000	-	725	不動產	70,000	422,538	1,690,151
"	"	C	-	否	59,460	59,208	59,208	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	562	不動產	28,595	422,538	1,690,151
"	"	D	-	否	58,213	56,365	56,365	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	535	無	-	422,538	1,690,151
"	"	E	-	否	55,596	51,791	51,791	3.2447%~ 19.996%	1	40,000	-	511	無	-	422,538	1,690,151
"	"	F	-	否	49,991	49,972	49,972	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	475	無	-	422,538	1,690,151
"	"	G	-	否	30,796	29,862	29,862	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	284	無	-	422,538	1,690,151
"	"	G-1	-	否	17,125	16,797	16,797	3.2447%~ 19.996%	1	9,000	-	160	無	-	422,538	1,690,151
"	"	H	-	否	47,222	44,753	44,753	3.2447%~ 19.996%	1	25,000	-	425	不動產	25,000	422,538	1,690,151
"	"	I	-	否	9,441	9,000	9,000	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	86	無	-	422,538	1,690,151

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	租車科目	是否為關聯人	本期最高金額	期末金額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	當期性未金額	有無附融通資金之必要(註2)	提列備抵呆帳金額	擔保品		附屬對對象資金貸與限額(註3)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
1	合進(股)公司	I-I	其他應收	否	97,225	95,627	95,627	1.2447%-19.996%	1	20,000	-	998	無	-	422,518	1,690,151
"	"	J	"	否	44,703	42,254	42,254	1.2447%-19.996%	1	50,000	-	401	無	-	422,518	1,690,151
"	"	其他客戶	"	否	1,292,612	1,199,486	912,985	1.2447%-19.996%	2	-	營運資金	8,647	不動產/車輛	178,876	422,518	1,690,151
"	"	其他客戶	"	否	1,569,879	1,781,880	1,322,565	1.2447%-19.996%	1	2,142,708	-	12,564	不動產/車輛/機器設備	242,492	422,518	1,690,151
2	仲信實融(股)公司	A	"	否	350	350	350	15.00%-19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	80,339	121,758
"	"	B	"	否	406	347	347	15.00%-19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	80,339	121,758
"	"	C	"	否	393	296	296	15.00%-19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	80,339	121,758
"	"	D	"	否	360	285	285	15.00%-19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	80,339	121,758
"	"	E	"	否	360	270	270	15.00%-19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	80,339	121,758
"	"	F	"	否	915	262	262	15.00%-19.00%	1	1,048	-	1	無	-	80,339	121,758
"	"	G	"	否	250	225	225	15.00%-19.00%	1	416	-	1	無	-	80,339	121,758
"	"	H	"	否	270	224	224	15.00%-19.00%	1	4,914	-	1	無	-	80,339	121,758
"	"	I	"	否	262	206	206	15.00%-19.00%	1	5,320	-	1	無	-	80,339	121,758
"	"	J	"	否	199	199	199	15.00%-19.00%	2	-	營運資金	199	無	-	80,339	121,758
"	"	其他客戶	"	否	620	196	196	15.00%-19.00%	1	1,454	-	1	無	-	80,339	121,758
"	"	其他客戶	"	否	2,126	1,482	1,482	15.00%-19.00%	2	-	營運資金	4	無	-	80,339	121,758
"	仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	應收帳款	是	502,400	490,000	147,000	5.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,577,151	6,308,602
"	"	仲利國際貿易(上海)有限公司	"	是	502,400	490,000	-	5.00%	2	-	營運資金	-	無	-	1,577,151	6,308,602

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進和(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(\$1,676,169千元)。
- 2.轉投資子公司一合進(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(\$422,538千元)。
- 3.轉投資子公司一仲信實融(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(\$80,339千元)。
- 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(\$1,577,151千元)。

註3：資金貸與總限額

- 1.轉投資子公司一中租進和(股)公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$16,761,687千元)，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(\$6,704,675千元)。
- 2.轉投資子公司一合進(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$4,225,378千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$1,690,151千元)。
- 3.轉投資子公司一仲信實融(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$803,394千元)，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(\$321,358千元)。
- 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(\$6,308,602千元)。

註4：貸與對象

- 1.轉投資子公司一中租進和(股)公司本期資金貸與對象共2,155家，上表僅就關係人與前20大交易相對人個別列出明細。
- 2.轉投資子公司一合進(股)公司本期資金貸與對象共505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實融(股)公司本期資金貸與對象共25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：因契約約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證總額	期末背書保證總額	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	60,311,450	16,686,748	12,465,880	4,960,915	-	41.34 %	150,778,625	Y		Y
"	"	Chailase International Leasing Company (Vietnam)	2	60,311,450	243,760	243,760	142,443	-	0.81 %	150,778,625	Y		
"	"	Gidan Bridge (B.V.) Corp	2	60,311,450	4,536,055	4,536,055	3,231,700	-	15.04 %	150,778,625	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chailase Finance (B.V.) Co., Ltd	2	33,523,374	23,026,307	22,514,603	14,564,016	-	134.32 %	83,808,435	Y		
"	"	中租汽車租賃(股)公司	2	33,523,374	850,000	850,000	266,000	-	5.07 %	83,808,435	Y		
"	"	仲信寶融(股)公司	2	33,523,374	3,035,000	3,035,000	1,290,000	-	18.11 %	83,808,435	Y		
"	"	立新資產管理(股)公司	2	33,523,374	700,000	700,000	144,000	-	4.18 %	83,808,435	Y		
"	"	Chailase International Leasing Company Limited (Vietnam)	2	33,523,374	1,971,409	1,971,409	996,343	-	11.76 %	83,808,435	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp (GPLA)	5	30,155,724	2,346,190	2,346,190	1,494,858	-	14.00 %	83,808,435			
"	"	Chailase International Financial Service Co., Ltd	5	30,155,724	2,483,305	2,483,305	1,349,114	-	14.82 %	83,808,435			
2	Ana Sernik Leasing Public Co., Ltd (ASK)	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited (BGPL)	2	7,169,146	236,050	236,050	236,050	-	6.59 %	17,922,066	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	31,543,012	5,036,430	4,973,500	2,698,827	-	31.53 %	78,857,531	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有限公司	2	31,543,012	4,763,520	4,704,000	1,003,177	-	29.83 %	78,857,531	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總額之五倍，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Chailase International Financial Service Co., Ltd 保證之銀行額度USD124,000千元(\$3,778,280千元)為與Chailase Finance (B.V.) Company Ltd 之共用額度，已揭露在Chailase Finance (B.V.) Co., 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二倍。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值 (註1)	
中租通和(股)公司	F-綠島	按公平價值變動 列入損益評價之 被投資公司	交易目的之金融 資產—流動	321	25,031	- %	25,031	
"	台郡	"	"	95	8,629	- %	8,629	
"	中壽	"	"	1,000	27,950	- %	27,950	
"	開發金	"	"	6,200	54,002	- %	54,002	
"	富邦金	"	"	400	16,520	- %	16,520	
"	國泰金	"	"	300	13,320	- %	13,320	
"	聯電	"	"	1,000	12,850	- %	12,850	
"	台聚	"	"	200	3,940	- %	3,940	
"	萬國通	"	"	155	5,162	- %	5,162	
"	F-艾美	"	"	230	18,699	- %	18,699	
"	永豐餘	"	"	400	5,520	- %	5,520	
"	正股	"	"	250	16,125	- %	16,125	
"	中化生	"	"	50	2,497	- %	2,497	
"	金寶	"	"	300	3,540	- %	3,540	
"	佳必環	"	"	225	7,189	- %	7,189	
"	聯成	"	"	300	4,080	- %	4,080	
"	F-再生	"	"	150	13,200	- %	13,200	
"	瓊瑤西	"	"	250	4,812	- %	4,812	
"	光寶科	"	"	300	13,620	- %	13,620	
"	華碩	"	"	33	9,950	- %	9,950	
"	茂緯	"	"	350	12,495	- %	12,495	
"	F-慈洋	"	"	150	5,250	- %	5,250	
"	FB上証	"	"	2,600	48,334	- %	48,334	
"	友達	"	"	500	5,375	- %	5,375	
"	晶豪科	"	"	50	2,510	- %	2,510	
"	智原	"	"	90	3,969	- %	3,969	
"	揚智	"	"	300	9,885	- %	9,885	
"	緯創	"	"	300	7,515	- %	7,515	
"	奇仕	"	"	200	12,100	- %	12,100	
"	谷崙	"	"	50	2,700	- %	2,700	
"	和碩	"	"	300	13,605	- %	13,605	
"	新普	"	"	180	26,100	- %	26,100	
"	瑞奇	"	"	30	3,165	- %	3,165	
"	第一銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	280,000	- %	280,000	
"	陽信銀行不動產信託受益權	-	"	-	130,000	- %	130,000	
"	華泰銀行不動產信託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	
"	台新銀行不動產信託受益權	-	"	-	180,000	- %	180,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	280,000	- %	280,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	146,000	- %	146,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	150,000	- %	150,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	299,950	- %	299,950	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	55,000	- %	55,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	65,000	- %	65,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	42,000	- %	42,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	250,000	- %	250,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				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	-	1,300,000	- %	1,300,000	
"	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	-	"	-	205,000	- %	205,000	
"	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	-	"	-	48,000	- %	48,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	29,000	- %	29,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	84,000	- %	84,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	250,000	- %	250,000	
"	板信商業銀行不動產信託受益 權	-	"	-	12,000	- %	12,000	
"	遠東國際商業銀行不動產信託 受益權	-	"	-	620,000	- %	620,000	
"	遠東國際商業銀行不動產信託 受益權	-	"	-	540,000	- %	540,000	
"	遠東國際商業銀行不動產信託 受益權	-	"	-	760,000	- %	760,000	
"	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	-	820,537	- %	820,537	
"	次順位受益證券-2010	-	"	-	839,910	- %	839,910	
"	台灣新光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	-	80,000	- %	80,000	
"	板信商業銀行不動產信託受益 權	-	"	-	82,000	- %	82,000	
"	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	-	"	-	165,000	- %	165,000	
"	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	-	"	-	22,000	- %	22,000	
"	台灣工商銀行(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	987,470	3.88 %	987,470	提供82,690千 股質押
"	晶宏半導體(股)公司	"	"	419	8,234	0.47 %	8,234	
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	7,742	0.10 %	7,742	
"	鑫晶鑽科技(股)公司(原：兆 晶科技(股)公司)	"	"	132	1,848	0.07 %	1,848	
"	TaiGen Biopharmaceuticals	"	"	1,571	86,090	0.23 %	86,090	
"	春水堂科技娛樂(股)公司	"	"	585	18,190	4.67 %	18,190	
"	台捷電子(股)公司	"	"	344	8,772	0.52 %	8,772	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	3,597	2.60 %	3,597	
"	東捷資訊服務(股)公司	"	"	51	1,192	0.25 %	1,192	
"	頂正科技(股)公司	"	"	16,642	293,223	17.00 %	293,223	
"	聯創科技(股)公司	"	"	3,397	28,473	5.70 %	28,473	
"	英思達光電(股)公司(原：景 思光電(股)公司)	"	"	189	1,129	0.13 %	1,129	
"	永誌(股)公司	"	"	612	7,277	0.50 %	7,277	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	1,129	0.51 %	1,129	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	500	13,440	3.07 %	13,440	
"	威比姆華爾路(股)公司	"	"	250	2,801	10.53 %	2,801	
"	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	"	"	540	2,761	8.82 %	2,761	
"	斯虹科技(股)公司	"	"	5,273	-	4.53 %	-	(註2)
"	East West Pharmaceuticals	"	"	242	-	5.84 %	-	(註2)
"	捷和建設(股)公司	"	"	-	-	- %	-	(註2)

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				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	東元電器(股)公司	按公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產—非流動	95	-	0.38 %	-	(註2)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	(註2)持股比例低於0.01%
"	Deerport Aviation Corp	"	"	-	-	10.48 %	-	(註2)持有不足千股
"	台灣輔材(股)公司(原：微成科技(股)公司)	"	"	102	-	0.56 %	-	(註2)
"	Rosun Technologies Inc	"	"	182	-	- %	-	(註2)持股比例低於0.01%
"	LEECH	"	"	2,175	-	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	林口育康(股)公司(股票)	"	"	-	36,708	- %	36,708	持有不足千股
Charlease Finance (BVI) Co., Ltd	NIP應收帳款受益權	-	持有至到期日金融資產—流動	-	147,578	- %	147,578	
"	NSL應收帳款受益權	-	"	-	44,393	- %	44,393	
"	NIP應收帳款受益權	-	持有至到期日金融資產—非流動	-	1,087	- %	1,087	
"	NSL應收帳款受益權	-	"	-	83,436	- %	83,436	
Asia Sennky Leasing Public Co., Ltd	Bangkok Club Co., Ltd.(股票)	按公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產—非流動	64	294	0.14 %	294	
"	Bumrungrad Hospital Pcl.(股票)	"	交易目的之金融資產—流動	59	5,316	0.01 %	5,316	
Grand Pacific Financing Corp	Amlogic, Inc	按公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產—非流動	200	6,094	1.00 %	6,094	
Grand Pacific Holding Corp	Best Ebie International Limited	"	"	2,400	80,441	0.02 %	80,441	
"	Mobleshaft, Inc	"	"	716	15,235	6.90 %	15,235	
"	Sternstyle Inc	"	"	100	3,047	9.60 %	3,047	

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總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。

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—流動	-	-	-	-	-	450,000	-	-	-	-	-	450,000
"	遠東國際商業銀行不動產信託受益權	"	"	-	-	-	-	620,000	-	-	-	-	-	620,000

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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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		
Chailase Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailase Holding Company Limited	母子公司	822,690	-	-		-	-
"	My leasing (Mauritius) Corp.	關聯企業	3,675,000	-	-		-	-
"	Enrich Management Consultants Ltd.	實質關係人	289,465	-	-		-	2,299
"	Chailase International Company (Malaysia) Limited	母子公司	396,110	-	-		-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp	Chailase Holding Company Limited	母子公司	1,090,826	-	-		-	-
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp	關聯企業	625,326	-	-		-	-
My leasing (Mauritius) Corp	仲利國際租賃有限 公司	母子公司	6,739,411	-	-		-	-
Golden Bridge(B.V.I.) Corp	My leasing (Mauritius) Corp.	母子公司	3,064,411	-	-		-	-
仲利國際租賃有限公 司	仲利國際租賃有限 公司	母子公司	147,000	-	-		-	-

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.從事衍生性商品交易：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
0	中租控股(股)公司	Chailase Finance (B.V.I) Co., Ltd.、My Leasing (B.V.I.) Corp	1	借款	1,913,516	與一般交易對象相同	0.93 %
0	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Chailase International Leasing Company Limited (Vietnam)	1	其他應收款	518,064	"	0.25 %
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司 、Chailase International Financial Services Co., Ltd.、Asia Sernkij Leasing Public Co., Ltd.、 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、Chailase 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 Financing Corp. (L.A.)	3	其他應收款	308,328	"	0.15 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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、中國租賃(股)公司、仲利國際有限公司	3	應付費用	238,237	與一般交易對象相同	0.12 %
1	"	Chailase International Financial Services Co., Ltd.、合迪(股)公司、Chailase Finance (B.V.I) Co., Ltd.、仲信資產(股)公司、立斯資產管理(股)公司、Chailase 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.)、Asia Serakij Leasing Public Company Limited	3	營業外收入	93,439	"	1.11 %
2	Chailase Finance (B.V.I) Co., Ltd.	中租控股(股)公司	2	放款	822,690	"	0.40 %
2	"	My Leasing (Mauritius) Corp.、Chailase International Company (Malaysia) Limited	3	"	4,071,110	"	1.98 %
3	仲利國際租賃有限公司	My Leasing (Mauritius) Corp.	3	借款	6,739,411	"	3.28 %
3	"	My Leasing (Mauritius) Corp.、中租迪和(股)公司、仲利國際租賃有限公司、仲利國際貿易(上海)有限公司	3	應付費用	274,186	"	0.13 %
3	"	仲利國際租賃有限公司	3	放款	147,000	"	0.07 %
4	My Leasing (B.V.I) Corp	中租控股(股)公司	2	放款	1,090,826	"	0.53 %
4	"	Gloden Bridge (B.V.I) Corp	3	放款	396,110	"	0.19 %
4	"	Gloden Bridge (B.V.I) Corp.	3	其他應收款	229,216	"	0.11 %
5	Golden Bridge(B.V.I) Corp	My leasing (Mauritius) Corp.	3	放款	3,064,411	"	1.49 %
5	"	中租控股(股)公司	2	其他應付款	517,990	"	0.25 %

註1：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註3：交易往來金額未達三千萬元者，不擬揭露。

註4：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

民國一〇三年一月一日至三月三十一日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期帳列之	
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額		投資損益	備註
本公司	Chailase International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	14,049,504	14,049,504	912,872	100.00 %	17,691,393	1,022,290	1,022,290	
"	Chailase International Financial Service Co., Ltd	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	152,961	152,963	5,000	100.00 %	163,468	10,954	10,954	
"	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	149,029	149,029	3,927	51.00 %	406,032	40,722	20,768	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	10,761,029	10,761,029	329,650	100.00 %	16,149,353	616,927	616,927	
Chailase International Company (Malaysia) Limited	Chailase International (B.V.I.) Corp	英屬維京群島	一般投資事業	242,541	242,541	7,800	100.00 %	305,552	(830)	(830)	
"	中租迪和(股)公司	台灣	分期付款、租賃及應收帳款管理	13,437,696	13,437,696	844,994	100.00 %	17,965,038	1,140,314	1,140,314	
"	Asia Serakij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	431,942	431,942	39,900	11.57 %	431,806	145,619	16,848	
Chailase International (B.V.I.) Corp	CLJ Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.56 %	-	(1,635)	-	
"	CLJ Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	3,366	(84)	(31)	
"	Chailase-LJ Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	31,483	31,483	-	33.33 %	23,881	(4,664)	(1,555)	
中租迪和(股)公司	金迪(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管理業務	2,335,111	2,335,111	215,070	99.53 %	4,266,050	113,062	112,539	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款租賃業務等	272,996	272,996	15,111	100.00 %	212,431	(1,182)	(1,182)	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp	英屬維京群島	一般投資事業	517,990	517,990	17,000	100.00 %	1,758,716	(371)	(371)	
"	Asia Serakij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	794,171	794,171	126,311	36.61 %	1,366,298	145,619	53,311	
"	Chailase Finance(B.V.I.)Co. Ltd	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	1,246,528	1,246,528	40,910	100.00 %	3,942,075	153,852	153,852	
"	立新資產管理(股)公司	台灣	逾期應收帳款管理服務業務	60,939	60,939	8,300	100.00 %	127,113	7,086	7,086	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司 名 稱	被投資公司 名 稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期編列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
中租迪和(股)公司	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%	1,309	152	43	
"	Chailense International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業	224,497	224,497	-	100.00%	391,088	10,843	10,843	
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	"	252,227	252,227	25,000	100.00%	235,156	(2,899)	(2,899)	
"	迪和(股)公司	台灣	分期付款銷售貨物及租賃業	502	502	50	100.00%	145	(19)	(19)	
"	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%	27,465	5,415	5,415	
"	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	125,192	125,192	3,773	49.00%	390,109	40,722	19,954	
"	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%	9,679	32	32	
合迪(股)公司	仲信實融(股)公司	台灣	租賃業分期付款、購貨及應收帳款收買業務	552,436	552,436	53,687	100.00%	817,758	19,583	19,583	

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

(三)大陸投資資訊：

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊：

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	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	9,445,700	(三)	-	-	-	-	562,468	100.00%	562,468	16,325,773	3,138,410
仲津國際租賃 有限公司	租賃業務等	1,218,800	(三)	-	-	-	-	62,508	100.00%	62,508	1,676,987	-

2.轉投資大陸地區限額：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：除仲津國際租賃有限公司係按自結數認列投資利益外，餘係依據經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：經投資會97.08.29修正大陸投資限額計算規定，經經濟部核准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.重大交易事項：

合併公司民國一〇三年一月一日至三月三十一日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」以及「母子公司間業務關係及重要交易往來情形」之說明。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十四、部門資訊

合併公司營運部門資訊及調節如下：

<u>103年1月至3月</u>	<u>台 灣</u>	<u>中 國</u>	<u>泰 國</u>	<u>其 他 地 區</u>	<u>調 整 及銷除</u>	<u>合 計</u>
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 3,982,004	3,648,619	608,162	208,139	-	8,446,924
部門間收入	<u>186,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(186,244)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 4,168,248</u>	<u>3,648,619</u>	<u>608,162</u>	<u>208,139</u>	<u>(186,244)</u>	<u>8,446,924</u>
應報導部門損益	<u>\$ 1,065,028</u>	<u>528,772</u>	<u>145,619</u>	<u>(101,616)</u>	<u>-</u>	<u>1,637,803</u>
 <u>102年1月至3月</u>	 <u>台 灣</u>	 <u>中 國</u>	 <u>泰 國</u>	 <u>其 他 地 區</u>	 <u>調 整 及銷除</u>	 <u>合 計</u>
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 2,434,109	3,339,679	562,037	153,005	-	6,488,830
部門間收入	<u>274,424</u>	<u>57,724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(332,148)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 2,708,533</u>	<u>3,397,403</u>	<u>562,037</u>	<u>153,005</u>	<u>(332,148)</u>	<u>6,488,830</u>
應報導部門損益	<u>\$ 741,448</u>	<u>598,661</u>	<u>150,962</u>	<u>(26,196)</u>	<u>-</u>	<u>1,464,875</u>