

股票代碼：5871

中租控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日
(內附會計師核閱報告)

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~23
(三)會計變動之理由及其影響	23
(四)重要會計科目之說明	23~48
(五)關係人交易	49~56
(六)質押之資產	57
(七)重大承諾事項及或有事項	57~58
(八)重大之災害損失	58
(九)重大之期後事項	58
(十)其 他	59~61
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	61~64
2.轉投資事業相關資訊	64~68
3.大陸投資資訊	68~69
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	69~70
(十二)部門別財務資訊	70

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一〇〇年六月三十日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國一〇〇年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表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。中租控股股份有限公司及其子公司民國九十九年上半年度之合併財務報表，未經本會計師核閱，其附列目的僅供比較參考。

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報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

林琬琬

會計師：

許淑敏

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民國一〇〇年八月十二日

中租控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年(未經核閱)六月三十日

單位：新台幣千元

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)			100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產									
流動資產：									
1100 現金及約當現金(附註二、四(一)及五)	\$ 4,752,356	4	3,496,436	4	2100 短期借款(附註四(十四)及五)	\$ 37,467,008	32	25,916,488	30
1310 公平價值變動列入損益之金融資產—流動 (附註二及四(二))	255,747	-	178,379	-	2110 應付短期票券淨額(附註四(十五))	9,697,231	8	6,584,435	8
1143 應收帳款淨額(附註二、四(四)及五)	4,946,441	4	2,273,462	3	2180 公平價值變動列入損益之金融負債—流動 (附註二及四(二))	-	-	17,985	-
1144 應收分期帳款淨額(附註二及四(五))	28,298,359	24	22,924,525	28	2200 避險之衍生性金融負債—流動 (附註二及四(二))	7,625	-	-	-
1146 應收租賃款淨額(附註二、四(六)及五)	24,020,525	21	12,063,435	14	應付帳款及票據	1,576,583	1	436,643	1
1298 放款淨額(附註二、四(七)及五)	10,618,574	9	8,883,809	11	2160 應付所得稅	315,796	-	172,471	-
1160 其他應收款(附註二及五)	657,646	1	495,814	1	2240 其他金融負債—流動(附註五)	1,002,860	1	717,273	1
1190 其他金融資產—流動(附註六)	5,350,000	5	2,071,120	2	2270 營業週期內到期長期借款(附註四(十四)及五)	22,505,776	19	12,119,699	14
1224 在建房地(附註二、四(十)及六)	553,484	-	526,290	1	2280 其他流動負債	758,397	1	609,939	1
1280 其他流動資產(附註二、四(八)及四(十七))	1,550,158	1	814,893	1	存入保證金	6,368,732	5	6,104,674	7
	<u>81,003,290</u>	<u>69</u>	<u>53,728,163</u>	<u>65</u>		<u>79,700,008</u>	<u>67</u>	<u>52,679,607</u>	<u>62</u>
基金及投資：					長期負債：				
1421 採權益法之長期股權投資(附註二、四(九)及六)	1,263	-	1,196	-	應付公司債(附註四(十六)及五)	1,157,370	1	498,400	1
1430 公平價值變動列入損益之金融資產—非流動 (附註二、四(二)及四(三))	1,817,185	2	851,509	1	2421 長期借款(附註四(十四)及五)	17,381,825	15	12,007,550	14
1440 其他金融資產—非流動(附註二、六及四(十一))	1,226,634	1	1,062,810	1	2490 其他金融負債—非流動	3,417,181	3	1,618,143	2
1450 備供出售金融資產—非流動 (附註二、四(二)、五及六)	-	-	15,752	-		<u>21,956,376</u>	<u>19</u>	<u>14,124,093</u>	<u>17</u>
1480 以成本衡量之金融資產—非流動 (附註二、四(二)、五及六)	1,479,073	1	1,440,070	2	其他負債：				
	<u>4,524,155</u>	<u>4</u>	<u>3,371,337</u>	<u>4</u>	其他負債—其他(附註四(十二)及四(十六))	585,000	1	479,854	1
固定資產：(附註二、四(十二)、四(十三)及六)					負債合計	<u>102,241,384</u>	<u>87</u>	<u>67,283,554</u>	<u>80</u>
1501 土地	92,486	-	45,997	-	股東權益：(附註二、四(十九)及四(廿一))				
1521 房屋及建築	170,261	-	69,275	-	普通股股本	7,553,004	6	9,159,138	11
1551 運輸設備	87,964	-	88,997	-	資本公積	4,173,522	4	4,923,779	6
1561 辦公設備	459,737	-	381,865	-	資本公積—發行溢價	71,011	-	-	-
1620 出租資產(附註四(十三))	17,343,956	15	18,560,526	23	資本公積—長期投資	-	-	-	-
1631 租賃改良	116,319	-	97,116	-	保留盈餘	2,038,386	2	1,273,970	2
	<u>18,270,723</u>	<u>15</u>	<u>19,243,776</u>	<u>23</u>	未提撥保留盈餘	-	-	-	-
15x9 減：累積折舊	(5,242,558)	(4)	(4,870,493)	(6)	股東權益其他調整項目	(344,458)	-	99,634	-
1629 減：累計減損—出租資產	(3,142,627)	(3)	(2,504,061)	(3)	累積換算調整數	(10,195)	-	-	-
1672 預付設備款	3,327	-	3,531	-	未認為退休金成本之淨損失	(7,611)	-	(9,754)	-
	<u>9,888,865</u>	<u>8</u>	<u>11,872,753</u>	<u>14</u>	金融商品之未實現損益	13,473,659	12	15,446,767	19
17XX 無形資產	<u>22,680</u>	<u>-</u>	<u>22,885</u>	<u>-</u>	少數股權	1,157,259	1	1,159,522	1
其他資產：					股東權益合計	<u>14,630,918</u>	<u>13</u>	<u>16,606,289</u>	<u>20</u>
1844 長期應收分期帳款淨額(附註二及四(五))	13,735,185	12	10,299,657	12	重大承諾事項及或有事項(附註五及七)				
1846 長期應收租賃款淨額(附註二及四(六))	4,915,902	4	2,661,872	3	負債及股東權益總計	<u>\$ 116,872,302</u>	<u>100</u>	<u>83,889,843</u>	<u>100</u>
1840 長期放款淨額(附註二、四(七)及六)	1,780,105	2	793,188	1					
1880 其他資產(附註二、四(十七)、四(十八)及六)	1,002,120	1	1,139,988	1					
	<u>21,433,312</u>	<u>19</u>	<u>14,894,705</u>	<u>17</u>					
資產總計	<u>\$ 116,872,302</u>	<u>100</u>	<u>83,889,843</u>	<u>100</u>					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

中租控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年(未經核閱)一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	100年上半年度		99年上半年度 (未經核閱)		
	金額	%	金額	%	
4000 營業收入：					
4111 銷貨收入	\$ 438,833	6	351,286	6	
4810 分期付款銷貨利息收入	1,881,254	25	1,564,115	26	
4820 資本租賃利息收入	1,536,346	20	797,230	13	
4310 租賃收入	1,982,747	26	2,144,856	36	
4240 其他利息收入	434,367	6	345,908	6	
4801 放款利息收入	341,732	5	207,566	3	
4830 推廣報酬收入	64,012	-	56,982	1	
4881 其他營業收入(附註四(三))	881,750	12	547,746	9	
	<u>7,561,041</u>	<u>100</u>	<u>6,015,689</u>	<u>100</u>	
5000 營業成本：					
5111 銷貨成本	(411,786)	(5)	(321,715)	(5)	
5240 利息費用	(1,242,159)	(17)	(749,316)	(12)	
5310 租賃成本(附註四(十三))	(1,957,019)	(26)	(1,741,574)	(29)	
5800 其他營業成本	(169,593)	(2)	(127,257)	(2)	
	<u>(3,780,557)</u>	<u>(50)</u>	<u>(2,939,862)</u>	<u>(48)</u>	
5910 營業毛利	3,780,484	50	3,075,827	52	
6000 營業費用(附註五)	(2,151,988)	(28)	(1,524,927)	(25)	
6900 營業淨利	<u>1,628,496</u>	<u>22</u>	<u>1,550,900</u>	<u>27</u>	
營業外收入及利益：					
7110 利息收入	21,604	-	12,795	-	
7121 權益法認列之投資收益(附註二及四(九))	128	-	66	-	
7122 股利收入	2,756	-	8,792	-	
7140 處分投資利益	2,397	-	107,939	2	
7283 資產減損回升利益(附註二及四(八))	-	-	7,631	-	
7320 金融負債評價利益(附註二及四(二))	-	-	4,918	-	
7480 什項收入	190,238	2	242,521	4	
	<u>217,123</u>	<u>2</u>	<u>384,662</u>	<u>6</u>	
營業外費用及損失：					
7510 利息費用	(60,063)	(1)	(61,223)	(1)	
7530 處分資產損失(附註二及四(十三))	(33,608)	-	(83,618)	(1)	
7630 減損損失(附註二、四(二)及四(八))	(11,278)	-	-	-	
7640 金融資產評價損失(附註二及四(二))	(18,128)	-	(30,749)	(1)	
7880 什項支出	(2,694)	-	(11,928)	-	
	<u>(125,771)</u>	<u>(1)</u>	<u>(187,518)</u>	<u>(3)</u>	
本期稅前淨利	1,719,848	23	1,748,044	30	
8110 所得稅費用(附註二及四(十八))	(498,456)	(7)	(378,203)	(6)	
合併總利益	<u>\$ 1,221,392</u>	<u>16</u>	<u>1,369,841</u>	<u>24</u>	
歸屬予：					
9602 母公司股東	\$ 1,121,647	15	1,273,970	22	
少數股權	99,745	1	95,871	2	
	<u>\$ 1,221,392</u>	<u>16</u>	<u>1,369,841</u>	<u>24</u>	
		稅前	稅後	稅前	稅後
9750 每股盈餘歸屬於母公司(元)(附註二及四(廿二))	\$	<u>2.24</u>	<u>1.59</u>	<u>1.77</u>	<u>1.39</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

中租控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年(未經核閱)一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股 本		未 提 撥 保留盈餘	股東權益其他調整項目			少 數 股 權	合 計
	普通 股 本	資 本 公 積		累 積 換 算 調 整 數	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	金 融 商 品 未 實 現 損 失		
民國九十九年一月一日	\$ 9,159,138	4,923,779	-	-	-	(5,685)	1,909,778	15,987,010
處分子公司	-	-	-	-	-	-	(801,091)	(801,091)
本期合併總淨利	-	-	1,273,970	-	-	-	95,871	1,369,841
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(4,069)	(27)	(4,096)
外幣財務報表換算所產生兌換差額之變動	-	-	-	99,634	-	-	35,751	135,385
子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(80,760)	(80,760)
民國九十九年六月三十日餘額(未經核閱)	<u>\$ 9,159,138</u>	<u>4,923,779</u>	<u>1,273,970</u>	<u>99,634</u>	<u>-</u>	<u>(9,754)</u>	<u>1,159,522</u>	<u>16,606,289</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 6,910,684	3,714,991	1,737,951	(312,994)	(10,195)	(13,571)	1,225,986	13,252,852
現金增資	642,320	458,531	-	-	-	-	-	1,100,851
本期合併總淨利	-	-	1,121,647	-	-	-	99,745	1,221,392
盈餘指撥及分配：								
普通股現金股利	-	-	(821,212)	-	-	-	-	(821,212)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	6,926	34	6,960
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(966)	-	(966)
子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(121,829)	(121,829)
外幣財務報表換算所產生兌換差額之變動	-	-	-	(31,464)	-	-	(44,605)	(76,069)
採權益法評價之被投資公司股權淨值之變動	-	-	-	-	-	-	(2,075)	(2,075)
子公司員工參與本公司現金增資之酬勞成本	-	71,011	-	-	-	-	3	71,014
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 7,553,004</u>	<u>4,244,533</u>	<u>2,038,386</u>	<u>(344,458)</u>	<u>(10,195)</u>	<u>(7,611)</u>	<u>1,157,259</u>	<u>14,630,918</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

中租控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年(未經核閱)一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	100年上半年度	99年上半年度 (未經核閱)
營業活動之現金流量：		
合併總淨利	\$ 1,221,392	1,369,841
調整項目：		
依權益法認列之投資損益(超過)低於當年度現金股利收現部份	(28)	34
折舊及攤銷	1,120,887	1,077,428
員工參與現金增資之酬勞成本	71,014	-
處分及報廢固定資產損失	33,641	86,409
處分投資利益	(2,397)	(107,939)
金融商品評價損失	18,128	25,831
資產減損損失－應收款項	322,603	209,793
資產減損損失－固定、出租資產及投資	912,870	731,400
未實現售後租回利益攤銷數	(50,144)	(50,144)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	61,694	(192,489)
在建房地	(18,796)	(526,290)
其他流動資產	(662,920)	72,470
預付退休金	2,640	17,355
其他金融負債－流動	(110,400)	(206,396)
其他流動負債	99,442	(64,357)
遞延所得稅資產及負債淨額	(158,325)	97,350
其他負債	34,227	1,740
營業活動之淨現金流入	<u>2,895,528</u>	<u>2,542,036</u>
投資活動之現金流量：		
應收帳款	(2,347,723)	(340,188)
應收分期帳款	(9,702,582)	(5,527,604)
應收租賃款	(9,059,211)	(2,651,789)
金融資產證券化款項	2,554,184	3,338,275
放款	(3,464,506)	(724,616)
其他應收款	6,738	246,529
以成本衡量之金融資產－非流動增加	(113,757)	-
備供出售金融商品增加	(843)	(817)
投資退回股款	29	8,232
其他資產	(37,578)	4,706
應付票據及帳款	573,510	115,844
處分子公司現金減少數	-	(185,887)
購置資產價款	(835,513)	(2,519,790)
處分資產價款	378,870	473,791
處分投資價款	37,440	281,529
其他金融資產－非流動	(40,523)	8,329
受限制資產	(3,079,858)	(429,511)
無形資產增加	(284)	(675)
投資活動之淨現金流出	<u>(25,131,607)</u>	<u>(7,903,642)</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

中租控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年(未經核閱)一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	100年上半年度	99年上半年度 (未經核閱)
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	10,381,125	(5,622,681)
應付票券增加	2,192,217	1,490,494
存入保證金增加	1,977,711	498,531
應付公司債	100,000	498,400
舉借長期借款	16,516,333	16,228,788
償還長期借款	(8,652,199)	(7,232,175)
發放現金股利	(821,212)	-
現金增資	1,100,851	-
支付少數股權現金股利	(121,829)	(80,760)
融資活動之淨現金流入	<u>22,672,997</u>	<u>5,780,597</u>
匯率影響數	(31,966)	31,899
本期現金及約當現金淨增加數	404,952	450,890
期初現金及約當現金餘額	4,347,404	3,045,546
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,752,356</u>	<u>\$ 3,496,436</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(未含利息資本化)	<u>\$ 1,373,257</u>	<u>\$ 850,945</u>
支付所得稅	<u>\$ 597,671</u>	<u>\$ 266,181</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
營業週期內到期之長期負債	<u>\$ 22,505,776</u>	<u>\$ 12,119,699</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

中租控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國一〇〇年及九十九年(未經核閱)六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

Chailease Holding Company Limited(中文名稱：中租控股股份有限公司，以下稱「本公司」)於民國九十八年十二月二十四日依蓋曼群島公司法設立，為一投資控股公司。

本公司與母公司—Financial One Corp.(以下稱「FOC」)於民國九十八年十二月三十一日簽訂股權交易合約，由本公司發行785,121,306股予FOC，以取得其子公司Chailease International Company (Malaysia) Limited 100%股權計800,997,223股，轉換基準日為民國九十八年十二月三十一日。

本公司與母公司—FOC於民國九十八年十二月三十一日簽訂股權交易合約，由本公司發行130,792,490股予FOC，以取得其子公司Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 100%股權計20,000,000股，轉換基準日為民國九十八年十二月三十一日。

本公司與母公司—FOC於民國九十九年七月一日簽訂合約，買回本公司股份224,845,418股，買回基準日為民國九十九年七月一日。截至民國九十九年十二月三十一日已全數註銷。

本公司之母公司FOC於民國一〇〇年五月二十七日經臨時股東會決議，以FOC所持有本公司全數股份為對價，買回FOC流通在外股份。是以，FOC不再持有本公司之股份。

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司已發行股份分別為755,300,378股及915,913,796股，實收股本分別為新台幣7,553,004千元及9,159,138千元。

於民國一〇〇年及九十九年六月底，合併公司員工人數分別為2,109人及1,633人。

二、重要會計政策之彙總說明

合併公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)合併財務報表之編製基礎

合併財務報表之編製主體包括本公司及本公司對其具有控制能力之子公司。年度中取得被投資公司之控制能力之日起，開始將被投資公司之收益與費損編入合併報表中。合併公司間之重大交易均已沖銷。本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度之合併概況說明如下：

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

列入合併財務報表之子公司及其相關內容如下：

名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		變動情形及說明
			100.6.30	99.6.30 (未經核閱)	
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十八年十一月三日設立於馬來西亞，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金240,299千元。
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十七年四月九日設立於英屬維京群島，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金41,050千元。
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	55.51 %	100.00 %	係於民國九十三年六月三日設立於模里西斯，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金45,790千元。
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	係於民國九十四年三月十一日設立於中國大陸，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金150,000千元。
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 %	- %	係於民國一〇〇年四月二十七日設立於中國大陸，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金11,250千元。
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 %	係於民國六十九年六月二十三日設立，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為8,009,972千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		變動情形及說明
			100.6.30	99.6.30 (未經核閱)	
Chailease International Company (Malaysia) Limited)	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十六年十二月二十四日設立於英屬維京群島，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金5,000千元。
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	99.51 %	99.33 %	係於民國七十六年四月十九日設立，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為943,000千元。
"	中國租賃(股)公司 (原名：中租投資(股)公司)	分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	係於民國八十年一月二十三日設立，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為151,107千元；於民國九十九年十二月與中國租賃(股)公司及仲通(股)公司合併，中租投資(股)公司為存續公司，並更名為中國租賃(股)公司。
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十三年四月二十一日設立於英屬維京群島，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金98,000千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		變動情形及說明
			100.6.30	99.6.30 (未經核閱)	
中租迪和(股)公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	37.43 %	37.43 %	係於民國七十三年六月四日設立於泰國，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為泰銖1,150,000千元；本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。
"	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 %	係於民國八十四年五月八日設立於英屬維京群島，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金910千元。
"	中國租賃(股)公司	各種機器及交通運輸設備等之進出口貿易及租賃業務	-	100.00 %	係於民國八十六年九月十八日設立，業已於民國九十九年十二月與原中租投資(股)公司合併消滅。
"	仲信資融(股)公司	應收帳款收買及分期付款銷貨等業務	-	100.00 %	係於民國八十九年六月三日設立，截至民國一〇〇年六月底，已全數出售予合迪(股)公司。
"	仲通(股)公司	分期付款銷貨業務等	-	100.00 %	係於民國九十二年十一月十二日設立，業已於民國九十九年十二月與原中租投資(股)公司合併消滅。
"	Nagashima Corp. (SAMOA)	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十二年一月六日設立於薩摩亞，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金325千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		變動情形及說明
			100.6.30	99.6.30 (未經核閱)	
中租迪和(股)公司	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	係於民國九十五年十月九日設立於越南，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為越南盾160,930,000千元。
"	仲運(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	係於民國九十五年三月二日設立，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為15,000千元。
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十七年五月二十六日設立，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為500千元。
"	碩朋(股)公司	"	100.00 %	100.00 %	係於民國九十八年五月十三日設立，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為200千元。該公司辦理清算中。
"	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 %	係於民國九十年十月二日設立，原由中租投資(股)公司(現已更名為中國租賃(股)公司)投資，於民國九十九年九月因組織重組由本公司投資，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為30,000千元。
"	中租保險經紀人(股)公司	人身保險及財產保險等業務	100.00 %	-	係於民國一〇〇年六月二十三日設立，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為8,000千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		變動情形及說明
			100.6.30	99.6.30 (未經核閱)	
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 %	-	係於民國一〇〇年四月向中租迪和(股)公司購入，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為222,135千元。
Chailease International (B.V.I.) Corp.	Chailease International (Mauritius) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十七年一月二十九日設立於模里西斯，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金5,000千元。
Chailease International (Mauritius) Corp.	仲利國際貿易有限公司	國際貿易業務	100.00 %	100.00 %	係於民國九十七年七月十七日設立於中國大陸，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金5,000千元。
Nagashima Corp. (SAMOA)	Yellowstone Co., Ltd.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	係於民國九十二年一月六日設立於薩摩亞，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金325千元。
Yellowstone Co., Ltd.	兆彥諮詢(上海)有限公司	諮詢業務	100.00 %	100.00 %	係於民國九十三年三月三十一日設立於中國大陸，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金325千元。該公司辦理清算中。
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 %	-	係於民國七十六年九月二十五日設立於美國，於民國一〇〇年三月購入，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金5,301千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

名 稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		變動情形及說明
			100.6.30	99.6.30 (未經核閱)	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (California)	融資、租賃及財務諮詢等業務	100.00 %	-	係於民國七十二年八月二十四日設立於美國，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金4,750千元。
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發業務	100.00 %	-	係於民國七十九年三月七日設立於美國，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金500元。
"	Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	不動產投資業務	100.00 %	-	係於民國九十二年五月六日設立於美國，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金0元。
Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	Grand Pacific Warehouse Funding LLC.	不動產投資業務	100.00 %	-	係於民國九十三年四月十三日設立於美國，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為美金0元。
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	不動產投資業務	-	-	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 Business Loan LLC. 2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	不動產投資業務	-	-	"
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 %	係於民國七十八年三月二十四日設立於泰國，截至民國一〇〇年六月底實收資本額為泰銖438,500千元。
My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	44.49 %	-	係於民國九十三年六月三日設立於模里西斯，截至民國一〇〇年六月底收資本額為美金45,790千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)會計估計

合併公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能有所差異。

(三)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司及中華民國境內子公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

合併公司之國外子公司皆以功能性貨幣記帳，其外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表所產生之換算差額列為「累積換算調整數」科目，作為股東權益項下之調整項目。

(四)以營業週期為劃分流動與非流動之標準

合併公司部分業務營業週期長於一年，故相關資產負債科目以一個營業週期作為劃分流動及非流動資產、負債之標準。

現金或約當現金、為交易目的而持有或預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產，列為流動資產；非屬流動資產者列為非流動資產。

負債因交易目的而發生或預期於資產負債表日後十二個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者列為非流動負債。

(五)資產減損

合併公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

(六)合併商譽

商譽係指購買法下，收購成本超過可辨認淨資產公平價值之部份，商譽係以原始認列成本減除累計減損後之金額衡量。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期，而其利率變動對其價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資，通常包括自投資日起三個月內到期或清償之商業本票等。

(八)金融商品

合併公司對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品外，其他金融商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。在原始認列後，依合併公司持有或發行之目的分類及衡量如下：

1. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債：

此類金融商品包括以交易為目的及原始認列指定公平價值變動列入損益兩類。

以交易為目的之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，合併公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商品。

所持有之金融商品如應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品或為可消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為公平價值變動列入損益之金融資產及負債。

2. 備供出售金融資產：

係以公平價值評價，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 以成本衡量之金融資產：

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

4. 放款及應收款：

本公司針對放款及應收款同時考量於特定資產與整體層級減損之證據。所有重大個別之應收款針對具體之減損作評估。對未有具體減損之所有重大個別放款及應收款，宜再針對已遭受但尚未辨認之所有減損作整體之評估。非屬重大個別之放款及應收款，宜將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，以針對其減損作整體之評估。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

對於整體應收款之減損評估，本公司就違約可能性之歷史趨勢、復原時間及遭受損失之金額等因素，由管理階層參酌現時經濟及信用情況作必要之調整，加以綜合評估。

減損損失認列為當期損益並反映於放款及應收款或持有至到期日之投資之備抵帳戶。減損資產繼續認列其利益。當一期後事項(例如債務人之償還)造成減損損失金額減少，該減損損失減少之迴轉金額認列為當期損益。

(九)避險會計

公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益。不屬於前述之現金流量避險者，於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
3. 國外營運淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

(十)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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)採權益法之長期股權投資

合併公司及其具控制力之他公司共同持有被投資公司表決權百分之二十以上者或有重大影響力者，採用權益法評價。

國外被投資公司之資產及負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東權益除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算，損益科目按當期加權平均匯率換算，所產生之兌換差額列為「累積換算調整數」科目，作為股東權益之調整項目。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

被投資公司增發新股，未按持股比例認購，使持股比例發生變動，其所產生之股權淨值差異列於資本公積或保留盈餘項下。與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

(十二)在建房地

合併公司委託營造公司興建供出售之住宅，於建造期間投入之土地及建造成本，列為在建房地，並以成本與市價孰低法評價。成本之計算按各工地分別計算，建造期間因建造房地產生之貸款利息予以資本化，列為在建房地成本。在建房地及預售房地所預收之款項，以一個營業週期作為劃分流動及非流動之標準，分別列為流動資產及流動負債。

預售房地採全部完工法，於完工交屋時認列為營業收入及營業成本。

(十三)租賃

資產出售於出租人再行租回時，其出售與租回視為一次交易，其出售資產損益之認列，視下列情況而定：

- 1.若售後租回之租金現值小於出售資產公平市價之10%者，立即認列出售損益。
- 2.若售後租回之租金現值介於出售資產公平價值之10%至90%之間者，其出售損益超過現值部分應予認列，其餘部分應分年攤銷之。
- 3.若售後租回之租金大於出售資產公平市價之90%者，將出售損益分年攤銷。

依租約之性質而定，若屬營業租賃，按資產預期租用期間逐期攤至租金費用；若屬資本租賃，則按其性質按資產估計使用年數或租賃期間攤至折舊費用。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十四)固定資產及出租資產

以取得成本為入帳基礎，重大之更新或改良作為資本支出，經常性之維護及修理則列為當期費用，固定資產報廢或變賣時，其成本及累計折舊均自有關資產項目予以減除，若有盈益列為當年度之營業外收入，若有損失，則列為營業外支出。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產，折舊列為營業外支出。

折舊係採平均法，並依估計耐用年數提列，主要項目年數如下：

房 屋 及 建 築	6~56年
運 輸 設 備	3~ 6年
辦 公 設 備	4~16年
租 賃 改 良	5年
出 租 資 產	1~12年

出售資產三年內再買回時，先沖回原出售損益。其次，依證券暨期貨管理委員會(七九)台財證(一)第01436號函，將買回價格與公平市價相比較，若公平市價低於買回價格，應於當期承認損失。嗣後再依基金會(八四)基秘字第075號函，將評價後之資產帳面價值與原出售資產之帳面價值相比價，若評價後之資產帳面價值超過原出售資產之帳面價值，應依基金會(八四)基秘字第075號函，將超過部分列為當期損失。

(十五)承受擔保品

承受擔保品係按承受成本入帳，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其淨公平市價，若有充分證據顯示淨公平市價已低於帳面價值，則將以其差額認列減損損失；淨公平價值高於其帳面價值時，則在原認列減損損失之範圍內，於當期認列為減損迴轉利益。出售承受擔保品淨損益列為處分資產淨損益項下。

(十六)遞延費用

以取得成本為入帳基礎，依其估計未來經濟效益年限，按三至五年平均攤提。

(十七)員工退休金及離職辦法

本公司於中華民國境內之子公司對於編制員額內之正式職工訂有退休離職辦法。依該辦法規定，員工退休或離職金之支付係根據服務年資及退休或離職時之基本薪資計算，並一次給付，給付之最高限額退休金為六十一個月薪。在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由合併公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

上述公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，採確定給付退休辦法部份，以每年十二月三十一日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。並依證券主管機關之規定，自民國八十五年一月一日起依該公報之規定認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限十五年採直線法攤銷之數。合併公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額一定比例提撥勞工退休準備金，交由職工退休基金管理委員會以該委員會名義分別專戶儲存於台灣銀行(原：中央信託局)及中國信託商業銀行股份有限公司運用生息。

中華民國境外之合併公司實施確定提撥之退休辦法者，依當地法令規定提撥退休金，並將每期應提撥之退休金數額認列為當期費用。列入合併之大陸子公司根據中國政府規定，企業須按照核定職工薪資之法定比例相對提撥並認列為當年度費用。

本公司及其他中華民國境外之子公司若因當地法令無退休金之規定，子公司亦無訂定員工退休辦法，故不適用第十八號公報。

(十八)股份基礎給付交易

本公司股份基礎給付協議之給與日在民國九十七年一月一日(含)以後者，依據財務會計準則公報第三十九號之規定處理。

權益交割之股份基礎給付交易係以給與日之公平價值衡量。給與日所決定之公平價值於該股份基礎給付協議之既得期間認列為費用，並相對認列權益之增加。既得期間係依據該協議最終將既得之條件估計。既得條件包括服務條件及績效條件(包含市價條件)。於評價該等交易時，不考量市價條件以外之既得條件。

現金交割之股份基礎給付，係於資產負債表日及交割日依相關負債之公平價值，認列所取得之商品或勞務，並將公平價值變動數認列為當期損益。

合併公司採用公平價值法衡量原最終母公司Financial One Corp.發行之酬勞性員工認股選擇計畫，認列給予合併公司員工認股選擇權之酬勞成本，亦既依給與日每股認股選擇權之公平價值乘上預計既得認股權為基礎估計酬勞成本，並於員工認股選擇權計畫所規定之員工服務年限內認列為合併公司之費用，同時增加合併公司之股東權益。

本公司現金增資由員工認購時，以公平價值衡量給與日估計酬勞成本，並於既得日認列為薪資費用。

(十九)庫藏股票

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積—庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積—股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

(二十)收入認列

1.一般銷貨業務

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係依財務會計準則公報第二號「租賃會計處理準則」辦理，即依租賃條件、應收租賃款收現可能性及出租人應負擔未來成本等分為資本租賃及營業租賃方式處理。

4.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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.推廣報酬金收入

合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，由合併公司協助金融機構仲介貸款業務並提供帳戶管理服務，金融機構則按實際承作案件於客戶逐期償付本息時計付推廣報酬金予合併公司，合併公司依應計基礎按月認列收入。

6.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。

(廿一)所得稅

合併公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

人才培訓之支出所產生之所得稅抵減，採用當期認列法處理。

中華民國境內之子公司之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於次年度經股東會決議分配盈餘後列為當期費用。

中華民國境外之子公司之所得稅依各該註冊國法律，應以各公司主體為申報單位，不得合併申報。合併公司之所得稅費用即為合併財務報表編製主體之各公司所得稅費用之合計數。

當稅法修正時，於公佈日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，將其差額列入當期所得稅費用(利益)。

(廿二)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利，除以普通股流通在外加權平均股數計算之。本公司尚未經股東會決議且得採股票發放之員工分紅屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響，因盈餘、資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿三)利息成本

合併公司經營租賃業務及分期付款銷貨需龐大外來資金，以資支應，故營業本金所需利息成本列為營業成本；非屬業務活動之資金利息成本列為營業外支出。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿四)員工紅利及董監酬勞

合併公司員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(廿五)營運部門

營運部門係合併公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由合併公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

三、會計變動之理由及其影響

合併公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。相關會計原則變動，對民國一〇〇年上半年度本期淨利(損)及每股盈餘無影響。

合併公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。合併公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對合併公司民國一〇〇年上半年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

				100.6.30	99.6.30 (未經核閱)
週	轉	金		\$ 23,381	17,196
支	票	存	款	175,640	197,343
活	期	存	款	4,301,567	3,040,689
定	期	存	款	251,768	210,215
約	當	現	金	-	30,993
合		計		<u>\$ 4,752,356</u>	<u>3,496,436</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)金融商品

1.公平價值變動列入損益之金融資產(負債)一流動：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
<u>交易目的金融資產一流動：</u>		
上市(櫃)公司股票	\$ 255,464	178,379
利率交換合約	283	-
	<u>\$ 255,747</u>	<u>178,379</u>
<u>交易目的金融負債一流動：</u>		
利率交換合約	\$ -	(1,485)
換利換匯合約	-	(16,500)
	<u>\$ -</u>	<u>(17,985)</u>

(1)民國一〇〇年及九十九年六月底，合併公司持有因未適用避險會計帳列交易目的金融資產及負債之衍生性金融商品明細如下：

項 目	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u> (未經核閱)	
	帳面價值	名目本金(千元)	帳面價值	名目本金(千元)
<u>衍生性金融負債：</u>				
利率交換合約	\$ <u>283</u>	NTD 400,000	<u>(1,485)</u>	NTD 300,000
換利換匯合約	\$ <u>-</u>	-	<u>(16,500)</u>	USD 22,000

(2)合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度屬上市(櫃)公司股票認列公平價值變動列入損益之金融資產之淨損失為2,593千元及21,470千元。

(3)合併公司與數家銀行簽訂利率交換合約，於民國一〇〇年及九十九年上半年度分別認列公平價值變動列入損益之金融資產之淨利益為283千元及公平價值變動列入損益之金融負債之淨利益21,418千元。

(4)合併公司與銀行簽訂換利換匯合約，於民國九十九年上半年度認列公平價值變動列入損益之金融負債之淨損失為16,500千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 合併公司民國一〇〇年六月底持有適用避險會計之衍生性金融資產及負債明細如下：

利率交換合約：

<u>100.6.30</u>						
名目	本金(千元)	帳面價值	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
NTD	400,000	\$ (5,167)	99.11.17~104.11.17	3.00%	90天CP+1.2%	5年
NTD	100,000	(2,458)	100.01.19~105.01.19	3.00%	90天CP+1.2%	5年
		<u>\$ (7,625)</u>				

本公司風險政策、避險策略及活動請詳附註四(十九)。

3. 公平價值變動列入損益之金融資產－非流動：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
2007年次順位受益憑證	\$ 744,118	851,509
2010年次順位受益憑證	<u>1,073,067</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,817,185</u>	<u>851,509</u>

合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度持有之次順位受益憑證因公平價值變動產生之未實現評價損失分別為15,818千元及9,279千元。

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
4. 備供出售金融資產－非流動：		
上市、櫃股票－Financial One Corp.	<u>\$ -</u>	<u>15,752</u>

合併子公司合迪(股)公司民國九十九年上半年度持有之備供出售之金融資產因公平價值變動產生之未實現評價損失為4,096千元，帳列股東權益項下。於民國一〇〇年，Financial One Corp. 董事會決議以每股新幣0.485元收購流通其在外股份，合迪(股)公司接受該收購價格並認列出售損失6,771千元。

5. 以成本衡量之金融資產－非流動：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
未上市(櫃)公司股票－台灣工業銀行(股)公司	\$ 900,000	900,000
頂正科技(股)公司	299,547	294,651
其他(單一金額未超過5%)	<u>297,526</u>	<u>245,419</u>
合 計	<u>\$ 1,497,073</u>	<u>1,440,070</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (1)合併公司所持有之上述投資因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。
- (2)合併公司部分轉投資於民國一〇〇年及九十九年上半年度辦理減資及清算，收到減資及退回股款分別為29千元及8,232千元。
- (3)合併公司於民國一〇〇年及九十九年六月底，提供部份股票作為發行短期票券及長、短期借款之擔保品，請詳附註六之說明。
- 6.合併公司部份轉投資(帳列以成本衡量之金融資產)因有減損之客觀證據，經評估於民國一〇〇年上半年度認列之減損損失為1,755千元。

(三)金融資產證券化

1.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	2.800 %	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	375,000	375,000	3.500 %	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,019,997	1,089,437	無	每月一次

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：

在證券化之初始衡量日及民國一〇〇年六月底，衡量保留權利所使用主要假設如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.8.13(衡量日)</u>
預計資產還本率(每月比率)	9.4044 %	8.4876 %
預計資產池收益(每年比率)	9.8584 %	9.6534 %
預計加權平均年限(年)	3.17	3.83
預計信用損失率(每年比率)	3.34 %	3.23 %
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	3.08 %	3.08 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)敏感度分析：

在民國一〇〇年六月三十日，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：

保留權利之帳面價值	\$	1,073,067
預計加權平均年限(年)		3.17
預計資產還本率(每月比率)		9.4044 %
不利變動10%對公平價值之影響		(29,695)
不利變動20%對公平價值之影響		(49,776)
預計信用損失率(每年比率)		3.23 %
不利變動10%對公平價值之影響		(23,938)
不利變動20%對公平價值之影響		(41,824)
剩餘現金流量之折現率(每年比率)		3.08 %
不利變動10%對公平價值之影響		(13,983)
不利變動20%對公平價值之影響		(21,836)

(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>100年上半年度</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 191,233
收到服務利益	2,467

2.民國九十六年應收債權證券化

合併公司於民國九十六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6,000,013千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4,890,000千元，產生除列利益42,712千元。發行期間為民國九十六年八月二十四日至民國一〇三年八月二十四日止。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	4,470,000	4,470,000	3.005 %	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	420,000	420,000	3.555 %	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,110,013	1,152,725	無	每月一次

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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合併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：

在證券化之初始衡量日及民國一〇〇年六月底，衡量保留權利所使用主要假設如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>96.7.31(衡量日)</u>
預計資產還本率(每月比率)	18.6700 %	10.4530 %
預計資產池收益(每年比率)	10.2200 %	9.6480 %
預計加權平均年限(年)	3.17	3.83
預計信用損失率(每年比率)	9.9123 %	3.2450 %
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	4.000 %	4.000 %

(2) 敏感度分析：

在民國一〇〇年六月三十日，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：

保留權利之帳面價值	\$	744,118
預計加權平均年限(年)		3.17
預計資產還本率(每月比率)		18.6700 %
不利變動10%對公平價值之影響		(1,277)
不利變動20%對公平價值之影響		(2,401)
預計信用損失率(每年比率)		9.9123 %
不利變動10%對公平價值之影響		(6,723)
不利變動20%對公平價值之影響		(13,446)
剩餘現金流量之折現率(每年比率)		4.000 %
不利變動10%對公平價值之影響		(962)
不利變動20%對公平價值之影響		(1,922)

(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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(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>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 48,288	189,082
收到服務利益	772	2,856

於民國一〇〇年上半年度，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，本公司所持有之次順位受益證券，截至民國一〇〇年六月三十日止，獲配清算款項為102,763千元。

合併子公司中租迪和(股)公司於民國一〇〇年七月十三日與特殊目的信託個體簽訂應收債權購買合約，中租迪和(股)公司以總價款624,306千元向特殊目的個體購入應收債權。

特殊目的信託業於民國一〇〇年七月二十一日完成清算程序，本公司持有之次順位受益證券，獲分配清算款項總計809,857千元並認列處分利益65,739千元。

(四)應收帳款淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
應收帳款	\$ 5,107,440	2,575,629
減：備抵減損	(160,999)	(302,167)
淨額	<u>\$ 4,946,441</u>	<u>2,273,462</u>

(五)應收分期帳款淨額

	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u> (未經核閱)	
	<u>短期</u>	<u>長期</u>	<u>短期</u>	<u>長期</u>
應收分期帳款	\$ 32,400,428	15,267,654	26,053,112	11,488,840
減：未實現利益	(3,495,009)	(1,396,693)	(2,704,075)	(1,077,935)
備抵減損	(607,060)	(135,776)	(424,512)	(111,248)
淨額	<u>\$ 28,298,359</u>	<u>13,735,185</u>	<u>22,924,525</u>	<u>10,299,657</u>

長期應收分期帳款預期未來回收金額如下：

	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u> (未經核閱)		
年 度	<u>金 額</u>		年 度	<u>金 額</u>	
未來第一年度	\$	6,871,885	未來第一年度	5,907,320	
未來第二年度		5,418,383	未來第二年度	3,254,377	
未來第三年度		2,213,859	未來第三年度	1,740,812	
未來第四年度及其以後年度		763,527	未來第四年度及其以後年度	586,331	
	<u>\$</u>	<u>15,267,654</u>		<u>11,488,840</u>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)應收租賃款淨額

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	短期	長期	短期	長期
	應收租賃款	\$ 28,274,886	5,474,409	14,082,972
減：未實現利益	(3,969,493)	(354,427)	(1,868,849)	(182,352)
備抵減損	(284,868)	(204,080)	(150,688)	(137,930)
淨額	<u>\$ 24,020,525</u>	<u>4,915,902</u>	<u>12,063,435</u>	<u>2,661,872</u>

長期應收租賃款預期未來回收金額如下：

年 度	100.6.30	年 度	99.6.30 (未經核閱)
	金 額		金 額
未來第一年度	\$ 4,092,614	未來第一年度	1,952,639
未來第二年度	894,350	未來第二年度	588,188
未來第三年度	377,772	未來第三年度	348,402
未來第四年度及其以後年度	109,673	未來第四年度及其以後年度	92,925
	<u>\$ 5,474,409</u>		<u>2,982,154</u>

合併公司提供應收分期帳款及應收租賃款部分之票據，作為借款之擔保，請詳附註六說明。

(七)放款淨額

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	短期	長期	短期	長期
	放款	\$ 11,416,894	1,953,250	8,956,851
減：備抵減損	(798,320)	(173,145)	(73,042)	(2,617)
淨額	<u>\$ 10,618,574</u>	<u>1,780,105</u>	<u>8,883,809</u>	<u>793,188</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

長期放款預期未來回收金額如下：

100.6.30				99.6.30 (未經核閱)			
年	度	金	額	年	度	金	額
未來第一年度		\$	461,139	未來第一年度			41,084
未來第二年度			501,084	未來第二年度			602,812
未來第三年度			161,508	未來第三年度			1,608
未來第四年度及 其以後年度			829,519	未來第四年度及 其以後年度			150,301
		\$	<u>1,953,250</u>				<u>795,805</u>

(八)承受擔保品

合併公司民國一〇〇年及九十九年六月底承受擔保品(帳列其他流動資產)如下：

	100.6.30	99.6.30 (未經核閱)
承受擔保品	\$ 423,051	40,082
減：累計減損	(12,237)	(14,657)
	<u>\$ 410,814</u>	<u>25,425</u>

合併公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度對承受擔保品分別認列減損損失9,522千元及回升利益7,631千元。

(九)採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	100.6.30			99.6.30 (未經核閱)		
	原始投資 成本(千元)	股權 比例(%)	帳面金額	原始投資 成本(千元)	股權 比例(%)	帳面金額
仲航(股)公司	1,000	28.57 %	\$ 1,263	1,000	28.57 %	1,196
中信鯨育樂(股)公司	20,000	33.33 %	-	20,000	33.33 %	-
光正工業(股)公司	80,010	55.00 %	-	80,010	55.00 %	-
			<u>\$ 1,263</u>			<u>1,196</u>

對被投資公司有重大影響力，按權益法評價認列之投資(損)益明細如下：

	100年上半年度	99年上半年度 (未經核閱)
依經會計師核閱或公司自編之財務報表列計		
仲航(股)公司	<u>\$ 128</u>	<u>66</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度收到仲航(股)公司股東會決議發放之現金股利為100千元。

合併公司持有光正工業(股)公司超過百分之五十，惟對該公司營運面無實質控制力，故未編入合併主體。

合併公司依權益法評價之中信鯨育樂(股)公司及光正工業(股)公司，經評估投價值確已減損，已全數提列減損損失。

合併公司於民國一〇〇年及九十九年六月底，提供部份股票作為發行短期票券及長、短期借款之擔保品。

(十)在建房地

民國一〇〇年九十九年六月底在建房地明細如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
營建用地		
天母土地	\$ <u>553,484</u>	<u>526,290</u>

合併子公司中租迪和(股)公司於民國九十九年度與中租建設開發(股)公司簽訂合作契約，雙方約定以50%：50%之比率投資台北市天母區住宅建設及出售，並於民國九十九年以521,000千元向寶豐隆興業(股)公司取得部分建設用地，並將相關支出及利息資本化，帳列營建用地。

合併子公司中租迪和(股)公司與中租建設開發(股)公司於民國九十九年度與怡茂國際(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中租迪和(股)公司及中租建設開發(股)公司負責營建工程，並於住宅出售後依65%及35%之比例收取銷售價款。本期預收工程款為117,283千元，帳列其他流動負債。

合併公司於民國一〇〇年六月底，提供營建用地予銀行作為借款之擔保，請詳附註六之說明。

(十一)其他金融資產－非流動

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
應收解約本金及催收款	\$ 1,305,580	1,577,531
減：備抵減損	<u>(794,385)</u>	<u>(1,090,183)</u>
應收解約本金及催收款淨額	<u>511,195</u>	<u>487,348</u>
應收受讓款－非流動	365,945	208,608
減：備抵減損	<u>(28,111)</u>	<u>(27,599)</u>
應收受讓款－非流動淨額	<u>337,834</u>	<u>181,009</u>
存出保證金	252,807	173,680
受限制銀行存款－非流動	<u>124,798</u>	<u>220,773</u>
合 計	<u>\$ 1,226,634</u>	<u>1,062,810</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)固定資產

民國一〇〇年及九十九年上半年度，皆無因購置固定資產而需將利息支出予以資本化者。

合併子公司中租迪和(股)公司民國九十七年十月份出售台北市內湖區之辦公大樓部份樓層之土地及建物予非關係人，出售價款596,460千元，帳面價值347,027千元，並將該資產以營業租賃方式出售後租回，其售後租回之租金現值小於出售資產公平價值之10%，依80.04.17基祕字030號規定，認列出售資產利益249,432千元。為利於該辦公大樓之出售並提高整體出售價格，故該公司於民國九十八年七月十日向非關係人買回原出售之台北市內湖區之辦公大樓部份樓層之土地及建物，購置價款605,707千元，依規定將原認列之出售資產利益迴轉，因而認列當期損失268,050千元，爾後該公司於民國九十八年七月二十四日將台北市內湖區之辦公大樓整棟出售予非關係人，出售價款2,785,257千元，產生出售資產利益1,330,159千元，惟因該公司同時以營業租賃方式租回該辦公大樓，故依規定出售損益超過售後租回之租金現值部分應予認列，其餘部分遞延認列，因而產生未實現售後租回利益501,442千元，將依租期（租賃期間為民國九十八年九月至民國一〇三年八月）平均分攤做為租金費用之減項，民國一〇〇年上半年度未攤銷餘額為317,580千元。

合併公司於民國一〇〇年及九十九年六月底，提供部份固定資產作為長、短期借款之擔保品，請詳附註六之說明。

(十三)出租資產淨額

100.6.30						
項 目	摘 要	成 本	累積折舊	累計減損	帳面價值	
土 地	營業租賃資產	\$ 445,475	-	61,900	383,575	
房 屋 及 建 築	"	616,244	178,198	71,851	366,195	
交通及運輸設備	"	2,828,076	844,750	83,358	1,899,968	
其 他 各 項 設 備	"	13,454,161	3,618,234	2,925,518	6,910,409	
合 計		<u>\$ 17,343,956</u>	<u>4,641,182</u>	<u>3,142,627</u>	<u>9,560,147</u>	

99.6.30 (未經核閱)						
項 目	摘 要	成 本	累積折舊	累計減損	帳面價值	
土 地	營業租賃資產	\$ 655,955	-	79,900	576,055	
房 屋 及 建 築	"	768,383	257,286	71,851	439,246	
交通及運輸設備	"	2,328,352	842,493	50,400	1,435,459	
其 他 各 項 設 備	"	14,807,836	3,324,374	2,301,910	9,181,552	
合 計		<u>\$ 18,560,526</u>	<u>4,424,153</u>	<u>2,504,061</u>	<u>11,632,312</u>	

上開營業租賃出租資產之租約中，均約定有租賃期間及租金之數額與繳付方式。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度出售營業租賃資產予非關係人，售價分別為275,958千元及464,252千元，分別產生出售資產淨損失34,118千元及71,931千元。

合併公司依據財務會計準則公報第三十五號資產減損之會計處理準則，依該資產之可回收金額為淨公平價值，以評估有無資產減損跡象。於民國一〇〇年及九十九年上半年度對出租資產分別認列減損損失為901,593千元及739,031千元。

出租資產之租金以其取得成本乘租賃率計算而得，有按月、隔月或按季三種收取方法。截至民國一〇〇年及九十九年六月底，未來應收租金總額如下：

100.6.30				99.6.30 (未經核閱)			
年	度	金	額	年	度	金	額
未來第一年度		\$	2,708,766	未來第一年度			3,507,924
未來第二年度			1,520,834	未來第二年度			1,612,667
未來第三年度			311,838	未來第三年度			601,769
未來第四年度及其以後年度			64,869	未來第四年度及其以後年度			31,014
		\$	<u><u>4,606,307</u></u>				<u><u>5,753,374</u></u>

合併公司提供部分出租資產作為長、短期借款之擔保品，請詳附註六之說明。

(十四)銀行借款

1.短期借款：

<u>借 款 性 質</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
抵 押 借 款	\$ 8,773,885	4,918,683
信 用 借 款	28,693,123	20,997,805
合 計	<u><u>\$ 37,467,008</u></u>	<u><u>25,916,488</u></u>
利 率 區 間	<u>0.90%~19.00%</u>	<u>0.89%~13%</u>
尚未動用之短期借款額度(註)	<u><u>\$ 16,213,908</u></u>	<u><u>15,960,681</u></u>

註：係包含應付短期票券之尚未動用額度。

上述借款合併公司提供部份資產作為擔保品，其內容及金額請詳附註六之說明。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.銀行長期借款：

借款性質	債權人	最終到期日	100.6.30	99.6.30 (未經核閱)
信用借款	日商瑞穗實業銀行等7家 金融機構(註一)	100.3.20	\$ -	1,900,000
"	日商瑞穗實業銀行等11家 金融機構(註三)	103.03.18	\$ 3,600,000	-
"	日商瑞穗實業銀行(OBU)等8家 金融機構(註四)	100.09.16	1,600,558	1,772,817
"	日商瑞穗實業銀行(OBU)等9家 金融機構(註四)	102.03.08	2,240,550	2,507,700
"	合作金庫敦南分行OBU	102.10.08	274,037	-
"	合作金庫營業部等7家 金融機構(註二)	101.09.04	2,000,000	2,000,000
"	合作金庫城東分行	103.06.30	310,000	-
"	合作金庫城東分行	102.06.30	-	400,000
"	合作金庫營業部	103.06.30	310,000	-
"	合作金庫營業部	102.05.31	-	380,000
"	台灣銀行龍山分行	102.03.08	10,068	-
"	台灣銀行龍山分行	101.01.25	-	61,818
"	兆豐銀行敦北分行OBU	102.06.23	216,184	-
"	兆豐銀行敦化分行	103.06.30	170,156	-
"	兆豐銀行敦化分行	102.06.24	-	120,000
"	玉山銀行	103.12.15	173,333	10,000
"	大眾銀行敦化分行	102.09.30	100,000	-
"	大眾銀行敦化分行	102.05.05	46,368	70,560
"	澳商澳盛銀行	102.10.25	27,400	-
"	華南銀行	101.12.31	-	70,000
"	第一銀行OBU	102.11.30	151,668	-
"	第一銀行	103.04.15	31,500	26,000
"	彰化銀行	101.11.20	13,474	18,372
"	上海商業儲蓄銀行	103.04.15	40,750	7,500
"	華泰商銀	101.12.03	500	667
"	中國信託商業銀行	102.11.15	333,210	-
"	台灣工業銀行	100.01.17	-	150,000
"	星辰銀行	103.01.17	740,971	191,120
"	國家開發銀行	103.12.14	3,407,177	2,087,987
"	國家開發銀行	103.06.08	2,679,300	-
"	中國銀行中銀支行	102.02.24	687,687	1,347,396
"	光大銀行	102.09.06	450,569	178,888
"	中國農業銀行	103.04.06	1,071,720	401,352
"	上海銀行	103.03.21	485,320	716,700
"	廈門國際銀行	102.05.10	-	124,228
"	中國建設銀行	102.05.05	121,685	217,160
"	南京銀行	102.01.31	133,965	-
"	恆生銀行	103.05.25	878,114	-
"	交通銀行	103.06.10	1,298,219	764,480
"	瑞穗銀行	100.04.29	-	1,003,380

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

借款性質	債 權 人	最終到期日	100.6.30	99.6.30 (未經核閱)
信用借款	中國工商銀行	103.05.18	3,154,876	232,975
"	渤海銀行	103.06.19	446,550	-
"	土地銀行等6家金融機構(註六)	101.09.17	600,000	1,050,000
"	土地銀行等6家金融機構(註六)	103.05.05	1,000,000	-
"	Bangkok Bank Public Company Limited	102.08.31	2,159,930	299,040
"	農業金庫	100.09.21	500,000	-
"	聯邦銀行	103.05.30	15,000	-
"			-	-
抵押借款	永豐銀行營業部	102.12.23	28,000	-
"	永豐銀行營業部	101.11.05	-	80,000
"	合作金庫敦南分行	103.04.17	165,000	165,000
"	高雄銀行台北分行	102.06.11	367,000	367,000
"	招商銀行	102.09.29	721,178	-
"	Siam City Bank (Thailand)	102.06.23	1,878,200	2,292,640
"	ACL Bank (Thailand)	102.09.29	563,460	996,800
"	Bank of Ayudhya (Thailand)(註五)	102.08.30	469,550	-
"	華南商銀越南分行	102.06.28	54,001	58,945
"	深圳平安銀行等4家金融機構(註七)	102.11.02	2,063,061	-
"	深圳平安銀行等4家金融機構(註七)	101.06.30	669,825	1,935,090
"	美商美聯銀行	119.10.05	989,198	-
"	中國信託胡志明市分行	103.05.06	130,724	121,634
"	瑞穗銀行(越南)	103.06.27	7,747	-
應付長期票券	兆豐票券(註三)	103.03.18	299,818	-
小 計			39,887,601	24,127,249
減：營業週期內到期			(22,505,776)	(12,119,699)
合 計			<u>\$ 17,381,825</u>	<u>12,007,550</u>
利 率 區 間			<u>0.62%~18.00%</u>	<u>1.58%~12.00%</u>
尚未動用之長期借款額度			<u>\$ 16,389,424</u>	<u>7,981,757</u>

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六之說明。

註一：合併子公司中租迪和(股)公司於民國九十七年度與日商瑞穗實業銀行等7家金融機構簽訂聯合授信合約，授信額度為1,900,000千元，到期日(民國一〇〇年三月二十日)一次清償本餘，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財務比率(如淨值比率11%、利息保障倍數1.1倍及股東權益減無形資產淨值達新台幣8,500,000千元以上等)，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。該項借款於民國一〇〇年六月底已到期清償。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 註二：合併子公司中租迪和(股)公司於民國九十九年與合作金庫等7家金融機構簽訂聯合授信合約，授信額度為2,000,000千元，到期日(民國一〇一年九月四日)一次清償本餘，依授信合約規定於借款期間內，該公司合併財務報表須維持資產負債表日特定之財務比率(如淨值比率11%、利息保障倍數1.1倍及股東權益減無形資產淨值達新台幣8,500,000千元以上等)，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- 註三：合併子公司中租迪和(股)公司於民國一〇〇年度與日商瑞穗實業銀行等11家金融機構簽訂聯合授信合約，授信額度為3,900,000千元，到期日(民國一〇三年三月十八日)一次清償本餘，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財務比率(如有形淨值不得低於新台幣9,000,000千元，淨值比率11%及利息保障倍數1.1倍等)。該公司委託兆豐票券金融公司承銷保證商業本票，簽訂期間三年，額度內循環發行商業本票，每次循環發行天期以180天內為原則，本公司計畫長期循環發行商業本票，故帳列長期借款項下。
- 註四：子公司Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.自民國九十四年起陸續與以日商瑞穗實業銀行為主辦行之多家金融機構簽訂到期一次還本之聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度合併財務報表須維持資產負債表日特定之財務比率(如淨值比率11%、利息保障倍數1.1倍及股東權益減無形資產淨值達新台幣8,500,000千元以上等)，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- 註五：合併子公司Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.於民國九十九年度與Bank of Ayudhaya等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財務比率(如負債佔淨值比率小於10等)，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- 註六：合併子公司合迪股份有限公司自民國九十七年起與分別以台灣工業銀行及土地銀行為主辦行之多家金融機構簽訂聯合授信合約，依約定還款期間分期償還。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財務比率(如流動比率65%、利息保障倍數1.5倍及股東權益減無形資產淨值達新台幣450,000千元以上等)，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- 註七：合併子公司仲利國際租賃有限公司與深圳平安銀行等多家金融機構簽訂授信合約。依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財報表須維持資產負債表日特定之財務比率(如淨值比率10%、利息保障倍數1.1倍以上等)，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表附註(續)

合併公司於民國一〇〇年及九十九年(未經核閱)六月底均無違反上述財務比率限制情事。

3.已除列長期借款：

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	營業週期以內	營業週期以上	營業週期以內	營業週期以上
	長期借款	\$ 658,987	2,041,220	670,273
減：未攤銷折價	(94,987)	(20,220)	(106,273)	(64,892)
應收租賃款及應 收分期帳款(註)	(564,000)	(2,021,000)	(564,000)	(2,303,000)
淨 額	\$ -	-	-	-

註：減除未實現利息收入及存入保證金後餘額。

合併子公司中租迪和(股)公司以銀行借款方式向第三方購入設備(例如飛機、引擎零件等)及原物料，合約總價款為10,375,000千元，該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2月至民國102年2月)由第三方將應給付予本公司之租金按期支付予本公司之借款銀行，一經交付後即視為本公司對往來銀行之債務清償。本公司另與上述借款金融機構簽訂權利移轉協議書，同意將本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，致本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，不得向本公司主張任何民、刑事權利或責任。

(十五)應付短期票券淨額

	100.6.30	99.6.30 (未經核閱)
	應付票券本金	\$ 9,708,000
減：未攤銷折價	(10,769)	(6,565)
淨 額	\$ <u>9,697,231</u>	<u>6,584,435</u>
利 率 區 間	<u>1.06%~3.35%</u>	<u>0.93%~1.94%</u>

合併公司提供部分資產作為其擔保品，其內容及金額請詳附註六之說明。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十六)應付公司債

				<u>100.6.30</u>		
<u>期 間</u>	<u>利率</u>	<u>發行總額</u>	<u>償還辦法</u>	<u>營業週 期以內</u>	<u>營業週 期以上</u>	<u>擔保情形</u>
99.11.17~ 104.11.17	1.824 %	400,000	到期一次 償還	\$ -	400,000	無
100.01.19~ 105.01.19	1.667% ~1.767%	100,000	"	-	100,000	"
99.05.14~ 102.05.14	4.60 %	THB500,000	"	-	469,550	"
99.09.23~ 102.09.23	4.60 %	THB200,000	"	-	187,820	"
				<u>\$ -</u>	<u>1,157,370</u>	
				<u>99.6.30</u>		
				(未經核閱)		
<u>期 間</u>	<u>利率</u>	<u>發行總額</u>	<u>償還辦法</u>	<u>營業週 期以內</u>	<u>營業週 期以上</u>	<u>擔保情形</u>
99.05.14~ 102.05.14	4.60 %	THB500,000	到期一次 償還	\$ -	<u>498,400</u>	無

上述公司債採浮動利率計息，每年付息一次，合併公司為規避利率變動風險，與金融機構簽訂利率交換合約作為現金流量避險工具，請詳附註四(二)及四(廿三)。

(十七)員工退休及離職辦法

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度有關退休金資料如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度 (未經核閱)</u>
期末退休基金餘額	\$ 570,731	562,000
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	43,623	28,850
確定提撥之淨退休金成本	22,009	16,598
期末預付退休金餘額	(95,068)	37,078

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)所得稅

1.合併公司遞延所得稅資產(負債)明細如下：

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
<u>流動遞延所得稅資產(負債)：</u>				
可減除(應課稅)暫時性差異				
呆帳損失超過稅法規定限額	\$ 3,010,863	935,185	1,864,244	351,244
未實現兌換損失(利益)	3,142	534	(16,810)	(2,858)
未實現金融商品評價損失	116,889	26,814	17,985	3,057
遞延費用	17,694	<u>5,979</u>	528	<u>90</u>
流動遞延所得稅資產(負債)淨額		<u><u>968,512</u></u>		<u><u>351,533</u></u>
<u>非流動遞延所得稅資產(負債)：</u>				
可減除(應課稅)暫時性差異				
國外金融資產認列之減損損失	\$ 377,541	64,182	377,541	64,182
未實現減損損失	1,242,319	528,302	178,090	30,275
未實現金融商品評價損失	436,743	103,852	300,804	51,104
固定及租賃資產折舊財稅差異及減損數	2,678,859	682,494	2,467,008	617,661
退休金費用財稅差異數	105,187	22,314	33,548	11,682
未實現投資利益	(2,363,722)	(299,435)	(187,996)	(31,959)
虧損扣抵	1,230,717	508,389	619,834	106,723
累積換算調整數	353,323	60,065	-	-
其他	141,676	<u>30,949</u>	(139,205)	<u>(34,802)</u>
非流動遞延所得稅資產(負債)淨額		<u><u>1,701,112</u></u>		<u><u>814,866</u></u>
			99.6.30 (未經核閱)	
		100.6.30		
2.遞延所得稅資產—流動	\$	968,512		351,533
備抵評價—遞延所得稅資產—流動		<u>(536,613)</u>		<u>(7,232)</u>
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$	<u><u>431,899</u></u>		<u><u>344,301</u></u>
遞延所得稅資產—非流動	\$	1,870,703		841,547
遞延所得稅負債—非流動		(169,591)		(26,681)
備抵評價—遞延所得稅資產—非流動		<u>(1,111,366)</u>		<u>(49,531)</u>
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$	<u><u>589,746</u></u>		<u><u>765,335</u></u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3. 合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度所得稅費用(利益)組成如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度 (未經核閱)</u>
當期所得稅費用	\$ 430,326	275,695
遞延所得稅費用	64,924	108,555
以前年度所得稅(高)低估	<u>3,206</u>	<u>(6,047)</u>
所得稅費用	<u>\$ 498,456</u>	<u>378,203</u>

上列遞延所得稅(利益)費用之組成項目如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度 (未經核閱)</u>
未實現投資利益	\$ 203,280	(3,938)
虧損扣抵	20,701	107,155
呆帳損失超過稅法規定限額	2,684	76,219
未實現減損損失	(1,730)	2,700
備抵評價	(20,701)	(11,384)
固定及租賃資產折舊財稅差異	(130,632)	(86,889)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	88,927
其他	<u>(8,678)</u>	<u>(64,235)</u>
	<u>\$ 64,924</u>	<u>108,555</u>

4. 合併主體內在中華民國境內之子公司原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

5. 合併主體內在中華民國境外子公司設立於英屬維京群島、薩摩亞及模里西斯者，係依據當地法令規定，不對於設立於其境內之國際商業公司海外投資課徵所得稅，其餘國外子公司則依其所在國稅率核計應納所得稅。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.民國一〇〇年上半年度合併公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用(利益)間之差異調節如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度 (未經核閱)</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 570,310	393,194
永久性差異之所得稅影響數	6,230	(57,374)
免稅所得及投資抵減	(12,266)	(27,041)
所得稅稅率變動影響數	-	88,927
以前年度所得稅(高)低估	3,206	(6,047)
以前年度遞延所得稅資產及負債調整	(43,386)	(9,865)
其 他	(25,638)	(3,591)
	<u>\$ 498,456</u>	<u>378,203</u>

7.合併主體內在中華民國境內之子公司截至民國一〇〇年六月三十日止，尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>尚未扣除之虧損</u>	<u>得扣除之最後年度</u>
民 國 94 年 度	\$ 12,823	民 國 104 年 度
民 國 95 年 度	33,043	民 國 105 年 度
民 國 96 年 度	33,656	民 國 106 年 度
民 國 97 年 度	36,309	民 國 107 年 度
民 國 98 年 度	13,945	民 國 108 年 度
民 國 99 年 度	167	民 國 109 年 度
	<u>\$ 129,943</u>	

8.國外子公司截至民國一〇〇年六月三十日止，尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>尚未扣除之虧損</u>	<u>得扣除之最後年度</u>
民 國 99 年 度	<u>\$ 1,100,774</u>	民 國 109 年 度

9.合併子公司中租迪和(股)公司於民國九十九年十二月三十日經董事會決議改變盈餘發放政策，對轉投資公司Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.截至民國九十五年底之累積未分配盈餘，將持續作為當地再投資使用，不作盈餘發放之用，民國九十六年度後之盈餘，未來未予限制分配，因此應認列遞延所得稅負債；同案通過對轉投資公司My Leasing (B.V.I.) Corp.民國一〇〇年以前之未分配盈餘作永久性投資，不予分配，故其民國一〇〇年以前之未分配盈餘作永久性投資。

10. Grand Pacific Holdings N.V.於民國九十九年三月二十五日經股東會決議減資彌補虧損美金61,450千元，合併公司於民國九十九年上半年度認列所得稅利益為20,938千元，列為永久性差異之所得稅影響數。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 11.合併子公司中租迪和(股)公司營利事業所得稅結算申報業經稅徵機關核定至民國九十七年度，複查申請說明請詳附註(七)。

(十九)股東權益

1.股本

本公司民國一〇〇年及九十九年六月底之額定股本皆為1,500,000千股，發行股本分別為7,553,004千元及9,159,138千元，每股面額10元。

本公司與母公司FOC於民國九十九年七月一日簽訂合約，買回本公司股份224,845千股，買回金額為3,846,000千元，買回基準日為民國九十九年六月三十日，截至民國九十九年十二月三十一日已全數註銷。

本公司於民國一〇〇年五月十五日辦理現金增資33,032千股，係全數由集團子公司員工認購並認列71,011千元之酬勞成本，帳列資本公積。

本公司於民國一〇〇年五月三十一日辦理現金增資31,200千股，截至民國一〇〇年六月三十日，業已完成股權變更登記。

2.資本公積

係發行新股予母公司FOC交換子公司Chailease International Company (Malaysia) Limited及Golden Bridge(B.V.I.) Corp.100%股權，因取得之股權淨值大於新股發行成本，而貸記資本公積—普通股股票溢價。

本期溢價發行新股64,232千股，而貸記資本公積—普通股股票溢價458,531千元。

3.盈餘分配

依本公司民國一〇〇年六月二十七日股東臨時會通過之公司章程，本公司盈餘分配計畫應就每會計年度提撥盈餘，先支付相關會計年度之稅捐及彌補歷年虧損，再依公開發行公司規則要求提撥特別盈餘公積。在不違反開曼群島公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依公司章程第一百一十八條於每會計年度為發展目的而提撥保留盈餘適宜之特定數額作為公積後，剩餘利潤經股東同意後依下列次序及方式分派之：

- 1.員工紅利介於0.1%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。

合併子公司於編制民國一〇〇年及九十九年上半年度財務報表時，係依民國一〇〇年及九十九年上半年度稅後淨利乘上章程所定員工紅利分配成數，分別認列員工紅利金額為5,200千元及4,000千元。配發股票紅利之股數計算基礎係依據股東會決議前一日之收盤價並考量除權息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為實際分配年度之損益。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二十)股份基礎給付

- 1.本公司之原最終母公司Financial One Corp.及本公司計有下列三項股份基礎給付交易，皆依公平價值法認列所給與之酬勞成本：

	<u>員工股份選擇權(一)</u>	<u>員工股份選擇權(二)</u>	<u>現金增資員工認購</u>
給與日	民國96年5月31日	民國96年5月31日	民國100年5月15日
給與數量	2,572,500 股	2,572,500 股	33,032,000 股
存續期間	3年	3年	-
既得期間	未來一年之服務	未來二年之服務	立即既得

- 2.FOC採用Black-Schole選擇權評價模式估計給與員工及其子公司員工股票選擇權之公平價值，各項假設之加權平均資訊列示如下：

	<u>員工股份選擇權(一)</u>	<u>員工股份選擇權(二)</u>	<u>現金增資員工認購</u>
每單位公平價值	US\$ 0.1622	US\$ 0.1613	\$ 14.5400
給與日股票市價	US\$ 0.67	US\$ 0.67	-
執行價格	US\$ 0.515	US\$ 0.515	\$ 12.390
預期價格波動率	33.72 %	31.76 %	- %
存續期間預期股利	US\$ 0.06	US\$ 0.10	-
無風險利率	4.92 %	4.85 %	- %
預期存續期間	1.25 年	2.25 年	立即既得

- 3.合併公司員工參與股份選擇權相關資訊：

	99年上半年度 (未經核閱)	
	<u>股份選擇權數量(股)</u>	<u>加權平均履約價格(元)</u>
年初流通在外數量	4,507,000	US\$ 0.515
本期放棄數量	4,507,000	US\$ 0.515
年底流通在外數量	-	-

合併公司員工所持有之員工認股權，於民國九十九年五月到期屆滿，尚無員工執行轉換。

合併公司於民國一〇〇年上半年度因上述股份基礎給付交易認列之酬勞成本為71,014千元。

(廿一)庫藏股票

本公司為維護股東權益，於民國九十九年度經董事會通過向母公司FOC買回庫藏股共224,845千股，買回金額為3,846,000千元，截至民國九十九年十二月三十一日本公司買回股份已全數註銷。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿二)每股盈餘

民國一〇〇年及九十九年上半年度，歸屬於母公司基本每股盈餘、稀釋每股盈餘及其追溯調整之計算如下：

	100年上半年度		99年上半年度 (未經核閱)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
歸屬於母公司股東之淨利	\$ <u>1,576,150</u>	<u>1,121,647</u>	<u>1,621,601</u>	<u>1,273,970</u>
加權平均流通在外普通股股數	<u>704,635</u>	<u>704,635</u>	<u>915,914</u>	<u>915,914</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>2.24</u>	<u>1.59</u>	<u>1.77</u>	<u>1.39</u>

(廿三)金融商品相關資訊

1.金融商品之公平價值

金融資產	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	\$ 255,747	255,747	178,379	178,379
公平價值變動列入損益之 金融資產－非流動	1,817,185	1,817,185	851,509	851,509
備供出售金融資產－非流動	-	-	15,752	15,752
以成本衡量之金融資產－ 非流動	1,479,073	-	1,440,070	-
公平價值與帳面價值相等 之金融資產合計數	100,301,727	100,301,727	67,026,128	67,026,128
金融資產合計數	\$ <u>103,853,732</u>		<u>69,511,838</u>	
金融負債				
公平價值變動列入損益之 金融負債－流動	\$ -	-	17,985	17,985
避險之衍生性金融負債－ 流動	7,625	7,625	-	-
應付公司債	1,157,370	1,157,370	498,400	498,400
銀行長期借款	17,381,825	17,381,825	12,007,550	12,007,550
公平價值與帳面值相等之金 融負債合計數	82,035,371	82,035,371	53,497,355	53,497,355
金融負債合計數	\$ <u>100,582,191</u>		<u>66,021,290</u>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及款項、其他金融資產、短期借款、應付短期票券淨額、應付票據及款項及其他金融負債等。
- (2)金融資產(負債)如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3)以成本衡量之金融資產－非流動因其公平價值無法可靠衡量，故實務上無法估計公平價值。
- (4)存出(入)保證金此類金融商品，多為公司繼續經營之必要保證項目，無法預期可達成資產(負債)交換之時間，以致無法估計其公平市價，故以帳面價值為公平價值。
- (5)長期借款及應付公司債以其浮動利率計付利息，其帳面價值約當於公平市價。
- (6)衍生性金融商品之公平價值，係假設合併公司若依約定於報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般包括當期末結清合約之未實現損益。合併公司之大部份衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

3.合併公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融 資產－流動	\$ 255,464	283	178,379	-
公平價值變動列入損益之金融資 產－非流動	-	1,817,185	-	851,509
備供出售金融資產－非流動	-	-	15,752	-
	<u>\$ 255,464</u>	<u>1,817,468</u>	<u>194,131</u>	<u>851,509</u>
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融 負債－流動	-	-	-	17,985
避險之衍生性金融負債－流動	-	7,625	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>7,625</u>	<u>-</u>	<u>17,985</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損失之金額分別為15,535千元及4,361千元。

5.財務風險資訊

(1)市場風險

合併公司持有之分類為交易目的及備供出售之權益證券者，因此類資產係以公平價值衡量，因此合併公司將暴露於權益證券交易價格變動之風險。另合併公司從事之應收分期帳款、應收租賃款及放款等，係屬固定利率之債權，故市場利率之變動，將使本公司暴露於市場價值變動之風險。

(2)信用風險

合併公司主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、應收帳款、應收分期帳款、應收租賃款及權益證券等金融商品。合併公司之現金存放於不同之金融機構。約當現金係投資三個月內到期之商業本票等。持有之權益證券係購買信用評等優良之公司所發行的股票。合併公司控制暴露於每一金融機構之信用風險，而且認為合併公司之現金及所持有之權益證券不會有重大之信用風險顯著集中之虞。

合併公司有廣大客群，並未顯著集中與單一客戶進行交易，且銷售區域分散，故應收帳款、應收分期帳款及應收租賃款之信用風險應無顯著集中之虞。而為降低信用風險，合併公司亦定期評估客戶財務狀況，且通常均要求客戶提供擔保品。

(3)流動性風險

合併公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務及償還所有未到期之借款，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

合併公司所持有之衍生性金融商品，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

合併公司投資之受益憑證均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。另合併公司投資之以成本衡量之權益商品均無活絡市場，故預期具有流動性風險。

合併公司持有之衍生性金融商品未來履行合約時，營運資金足以支應，故無籌資問題。又因遠期外匯合約之匯率已確定，不致有重大之現金流量風險。

(4)利率變動之現金流量風險

合併公司之長、短期借款均屬浮動利率之債權債務，因此合併公司將暴露於利率變動之風險，而使其未來現金流量產生波動。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(5)資產負債表外信用風險

合併公司為他人背書保證具有資產負債表外信用風險，信用風險代表因金融商品交易之相對人未能履約，且其所提供之擔保品或其他擔保之價值已重大減損，致可能發生之會計損失金額，合併公司於承作背書保證時，並未要求交易之相對人提供擔保品，合併公司為他人背書保證額度及交易相對人未償還債務金額估計合併公司之信用風險，其明細如下：

(單位：千元)		
99.6.30		
<u>合併公司為他人背書保證額度</u>	<u>100.6.30</u>	<u>(未經核閱)</u>
USD	\$ -	131,170
99.6.30		
<u>交易相對人未償還債務金額</u>	<u>100.6.30</u>	<u>(未經核閱)</u>
USD	\$ -	124,170

合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，轉介債權予該金融機構，交易相關說明請詳附註七。合併公司所轉介債權，可能因往來客戶未能履行合約而導致合併公司發生損失，合併公司在審核該類案件時，均為謹慎之信用評估，以期有效降低合併公司可能之信用風險。

6.風險控制及避險策略

合併公司之衍生性金融商品係以規避營運之風險為目標；避險策略係以規避合併公司業務經營所產生之風險。合併公司之風險管理係依公司制定之控制制度管理並作定期評估。

7.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。

<u>指定之避險工具</u>			
<u>公平價值</u>			
	指定為避險工 具之金融商品	現金流量 預期產生期間	相關利益損失 預期於損益表 認列期間
<u>被避險項目</u>	<u>100.6.30</u>	<u>預期產生期間</u>	<u>認列期間</u>
無擔保普通公司債	利率交換 \$ (7,625)	民國九十九年 至一〇五年	民國九十九年 至一〇五年
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
股東權益當期調整之金額		\$	(966)

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
Financial One Corp. (簡稱FOC)(註3)	實質關係人
仲 航 (股) 公 司	本公司採權益法評價之被投資公司
Grand Pacific Holdings Corp.(註2)	本公司子公司
(簡稱GPHC)	
Grand Pacific Financing Corporation(註2)	本公司之子公司(為GPHC之子公司)
(簡稱GPLA)	
Grand Pacific Holdings (N.V.)(註1)	實質關係人(為FOC之子公司)
(簡稱GPNV)	
Grand Pacific Finance Corporation(註1)	實質關係人(為GPNV之子公司)
(簡稱GPNY)	
Grace Hill International Enterprise Corp.	實質關係人(為FOC之子公司)
(簡稱Grace Hill)	
Premier One Corp.	實質關係人(為Grace Hill之子公司)
仲 經 (股) 公 司	實質關係人
中 實 投 資 (股) 公 司	"
柏 佑 設 計 工 程 (股) 公 司	"
中 國 信 託 商 業 銀 行 (股) 公 司	"
(簡稱中國信託商業銀行)	
中 國 人 壽 保 險 (股) 公 司	"
(簡稱中國人壽)	
仲 博 科 技 (股) 公 司	"
(原名中租貿易(股)公司)	
台 灣 工 業 銀 行 (股) 公 司	"
(簡稱台灣工業銀行)	
中 租 建 設 開 發 (股) 公 司	"
怡 茂 國 際 (股) 公 司	"
成 旅 觀 光 (股) 公 司	"
中 華 開 發 金 融 控 股 (股) 公 司	"
中 華 開 發 工 業 銀 行 (股) 公 司	"
CITC Enterprise (Thai) Co., Ltd.	"
Bangkok Bank Public Company Limited	"
Bangkok Insurance Public Limited	"

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
Bangkok Garden Property Fund.	實 質 關 係 人
Pan Asia Industries Ltd.	"
Enrich Management Consultant Ltd.	"
Media Xposure Limited (Cayman)	"
Biochem Laboratory Ltd.	"
Will International Holding Inc.	"
Luckystone Enterprise Co., Ltd.	"
Formosa Technology S.A.	"
New Atlantic Trading Co., Ltd.	"
Double Link Enterprises Corp.	"
Pacific Star universal Group Ltd.	"
Santhron City Tower Property Fund	"
財團法人仲利青年及少年展望基金會 (簡稱仲利青少年展望會)	受本公司捐贈達基金總額三分之一以上
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

註1：已於民國九十九年一月一日出售予FOC。

註2：於民國一〇〇年三月取得。

註3：該公司原為本公司之最終母公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.營業租賃

合併公司與關係人簽定之租賃合約，按雙方議定價格收取或支付租金明細如下：

租 金 收 入	99年上半年度	
	100年上半年度	(未經核閱)
Grace Hill	\$ -	6,334
中國信託商業銀行	3,003	2,990
中實投資(股)公司	3,027	2,856
台灣工業銀行	2,217	2,152
其他	2,819	2,942
合 計	<u>\$ 11,066</u>	<u>17,274</u>
租 金 支 出	99年上半年度	
Sathorn City Tower Property Fund	\$ 8,561	6,912
其他	-	295
合 計	<u>\$ 8,561</u>	<u>7,207</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 資本租賃

合併公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度與關係人簽訂資本租賃合約，採雙方議定價格收取租金明細如下：

100年上半年度	應收租賃款		未實現利益		利息收入
	對 象	短 期	長 期	短 期	
台灣工業銀行	\$ 4,446	-	615	-	157
中國人壽	3,681	-	385	-	140
	<u>\$ 8,127</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>297</u>
99年上半年度					
(未經核閱)					
中國信託商業銀行	\$ 6,848	-	123	-	638
中國人壽	5,685	-	733	-	98
台灣工業銀行	5,169	-	809	-	141
其他	660	-	34	-	94
	<u>\$ 18,362</u>	<u>-</u>	<u>1,699</u>	<u>-</u>	<u>971</u>

3. 財產交易

本公司與合併子公司中租迪和公司於民國一〇〇年三月各以美金1元，向GPNV取得GPHC全數股權。

合併子公司於民國一〇〇年上半年度向GPNY購入應收債權302,415千元、承擔保品86,584千元及Mobileshift等三家公司股票14,702千元，分別帳列放款、其他流動資產及以成本衡量之金融資產－非流動。

合併公司於民國九十九年上半年度經董事會通過決議出售GPNV全數股權予FOC，售價為美金1元，出售損失為零元。

合併公司於民國一〇〇年上半年度向柏佑設計工程(股)公司購入遞延資產及租賃改良物，購入價格為2,190千元。

4. 存 款

	100年上半年度		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
Bangkok Bank Public Company Limited	\$ 89,216	0.75%	394
中國信託商業銀行	115,548	0%~1.19%	85
其他	60	-	-
合 計	<u>\$ 204,824</u>		<u>479</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	99年上半年度 (未經核閱)		
	期末餘額	利率區間	利息收入
中國信託商業銀行	\$ 168,741	0%~1.45%	107
Bangkok Bank Public Company Limited	108,540	0.50%	84
其他	17	-	-
合計	<u>\$ 277,298</u>		<u>191</u>

註：存款係包含銀行存款、受限制資產及存出保證金(即為定期存款)。

5.借 款

	100年上半年度				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息費用	應付利息
Bangkok Bank Public Company Limited	\$ 3,646,565	2,365,579	3.81%~6.88%	55,972	520
Bangkok Insurance Public Company Limited	59,523	56,346	2.38%~4.60%	1,245	170
中國信託商業銀行	402,150	333,210	2.43%~3.63%	3,247	538
台灣工業銀行	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	1.79%	<u>367</u>	<u>39</u>
合計	<u>\$ 4,208,238</u>	<u>\$ 2,855,135</u>		<u>60,831</u>	<u>1,267</u>

	99年上半年度 (未經核閱)				
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息費用	應付利息
中國信託商業銀行	\$ 138,162	-	1.39%~2.04%	2,248	-
Bangkok Bank Public Company Limited	3,363,938	2,852,388	2.27%~5.73%	63,279	787
Bangkok Insurance Public Company Limited	329,125	59,808	1.40%	585	181
台灣工業銀行	<u>360,000</u>	<u>150,000</u>	1.21%~2.30%	<u>1,305</u>	<u>73</u>
合計	<u>\$ 4,191,225</u>	<u>\$ 3,062,196</u>		<u>67,417</u>	<u>1,041</u>

註1：與關係人交易之放款利率與非關係人並無顯著差異。

註2：借款係包含短期借款、週期內到期之長期負債及長期借款。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 合併公司發行之應付公司債截至民國一〇〇年及九十九年六月底由Bangkok Insurance Public Company Limited認購之金額分別為28,173千元及29,904千元。
7. 合併公司於民國一〇〇年及九十九年六月底由中華票券金融股份有限公司擔任保證發行銀行之應付長短期票券金額分別為700,000千元及500,000千元。
8. 應收(付)款項

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	金額	百分比	金額	百分比
(1) 應收帳款				
GPNY	\$ 8,526	-	-	-
中國信託商業銀行	3,382	-	4,188	-
中實投資(股)公司	426	-	1,250	-
CITC Enterprise (Thai) Co., Ltd.	10,992	-	-	-
其他	807	-	1,027	-
合計	<u>\$ 24,133</u>	<u>-</u>	<u>6,465</u>	<u>-</u>
(2) 其他應收款				
中實投資(股)公司	\$ 15,033	2	20,000	4
中租建設開發(股)公司	10,090	2	4,874	1
中國信託商業銀行	9,439	2	6,284	1
仲航(股)公司	3,000	-	1,800	-
怡茂國際(股)公司	8,178	1	-	-
GPNY	1,629	-	-	-
GPNV	-	-	12,079	3
其他	859	-	762	-
合計	<u>\$ 48,228</u>	<u>7</u>	<u>45,799</u>	<u>9</u>

註：主係出售以成本衡量之金融資產價款、保證及顧問收入等。

	100.6.30	
	金額	百分比
(3) 其他金融資產—非流動		
怡茂國際(股)公司	10,000	1
合計	<u>\$ 10,000</u>	<u>1</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.6.30		99.6.30	
			(未經核閱)	
	金額	百分比	金額	百分比
(4)其他金融負債—流動				
FOC	\$ 33,136	3	25,862	4
其他	-	-	102	-
合計	<u>\$ 33,136</u>	<u>3</u>	<u>25,964</u>	<u>4</u>

9.其他

(1)其他營業收入及營業外收入

	性質	99年上半年度	
		100年上半年度	(未經核閱)
中國信託商業銀行	佣金收入及手續費收入	\$ 63,775	40,183
仲博科技(股)公司	顧問收入	2,602	-
仲經(股)公司	顧問收入	-	3,000
仲航(股)公司	顧問收入	3,000	1,800
GPLA	顧問及保證收入	-	2,853
GPNY	顧問及保證收入	739	2,359
其他	顧問及保證收入等	236	20
合計		<u>\$ 70,352</u>	<u>50,215</u>

(2)費用及營業外費用

	性質	99年上半年度	
		100年上半年度	(未經核閱)
中國人壽	保險費支出	\$ 3,444	3,411
FOC	保證費支出	6,077	5,596
仲博科技(股)公司	交際費及雜項購置等	1,162	5,315
仲利青少年展望會	捐贈支出	2,240	2,000
其他	財顧費及佣金支出	2,092	1,753
合計		<u>\$ 15,015</u>	<u>18,075</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3) 資金融通

		100.6.30				
		<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間</u>	<u>利息收入</u>	<u>應收利息</u>
Enrich Management Consultants Ltd.		\$ 803,258	417,403	3.28%~3.46%	10,786	1,235
MediaXposure Limited (Cayman)		687,225	499,097	2.00%~3.31%	6,588	2,688
其他		<u>511,305</u>	<u>369,116</u>	2.26%~3.31%	<u>6,238</u>	<u>1,116</u>
合計		<u>\$ 2,001,788</u>	<u>1,285,616</u>		<u>23,612</u>	<u>5,039</u>
		99.6.30				
		(未經核閱)				
		<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間</u>	<u>利息收入</u>	<u>應收利息</u>
Grace Hill		\$ 542,152	542,152	2.55%~3.55%	6,197	1,439
Enrich Management Consultants Ltd.		469,422	469,422	2.28%~2.44%	7,711	1,486
MediaXposure Limited (Cayman)		558,606	558,606	2.28%~2.44%	5,420	4,232
FOC		3,263,225	3,263,225	1.51%~3.48%	26,343	9,038
其他		<u>409,912</u>	<u>409,912</u>	2.28%~2.44%	<u>18,973</u>	<u>3,396</u>
合計		<u>\$ 5,243,317</u>	<u>5,243,317</u>		<u>64,644</u>	<u>19,591</u>

- (4) 合併子公司中租迪和(股)公司於民國九十九年度與中租建設開發(股)公司簽訂合作契約，雙方約定以50%：50%之比率投資台北市天母區住宅建設及出售。雙方另於民國九十九年上半年度與怡茂國際(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，並於住宅出售後依65%及35%之比例收取銷售價款；相關交易細節，請詳附註四(十)項下說明。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(5)與關係人背書保證情形

銀 行	餘 額 (千元)	額 度 (千元)	起 日	迄 日	保 證 對 象	附 註
99.6.30						
兆豐銀行紐約分行	USD 9,840		98.07.01	100.06.28	Grand Pacific Finance Corporation (GPNY)	保證書及大本票共同發票
華南銀行紐約分行	USD 5,680		98.07.01	99.07.09	"	保證書
台灣銀行紐約分行	USD 7,350		99.06.03	100.06.19	"	保證書及大本票
台灣企銀紐約分行	USD 8,200		99.06.03	100.06.19	"	保證書
中國信託商業銀行 紐約分行	USD 16,400		97.03.04	99.12.31	"	保證書
彰化銀行紐約分行	USD 8,200		99.06.03	100.06.09	"	保證書
	USD 55,670	USD 55,670				
華南銀行洛杉磯分行	USD 8,500		99.06.03	100.05.06	Grand Pacific Financing Corporation (GPLA)	保證書及大本票共同發票
永豐銀行洛杉磯分行	USD 4,000		98.08.11	99.07.31	"	保證書及大本票共同發票
彰化銀行洛杉磯分行	USD 15,000		98.08.11	99.08.13	"	保證書及大本票共同發票
台灣銀行洛杉磯分行	USD 13,000		98.10.28	99.10.28	"	保證書及小本票發票
土地銀行洛杉磯分行	USD 8,500		99.01.13	100.01.15	"	保證書
兆豐銀行洛杉磯分行	USD 5,000		99.02.03	100.01.31	"	保證書及大本票共同發票
上海銀行洛杉磯分行	USD 3,000		98.09.16	99.08.17	"	保證書
台灣企銀洛杉磯分行	USD 8,500		99.03.03	100.02.14	"	保證書及大本票共同發票
台北富邦銀行洛杉磯分行	USD 3,000		99.01.20	100.01.26	"	保證書
	USD 68,500	USD 75,500				

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

六、質押之資產

合併公司計有下列資產已提供作為銀行各項借款之擔保品或用途受有限制：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)	<u>擔保用途</u>
受限制銀行存款			
備償專戶存款(活期存款)	\$ 1,339,065	2,163,578	發行短期票券及長、短期借款之擔保
定期存款	9,600	9,600	策略聯盟合約履約保證
在建房地	553,484	526,290	長、短期借款之擔保
固定、出租及閒置資產(註)	1,683,042	1,464,432	長、短期借款之擔保
權益證券	1,083,316	1,289,872	發行短期票券及長、短期借款之擔保
存出保證金	147,022	174,454	法院假扣押之擔保等
票據(帳列應收款項)	29,109,111	23,345,590	發行短期票券及長、短期借款之信用加強副擔保
應收帳款	27,661,244	16,660,123	長、短期借款之信用加強副擔保
合 計	<u>\$ 61,585,884</u>	<u>45,633,939</u>	

註：提供擔保金額未減除累計減損，民國一〇〇年及九十九年六月底(未經核閱)分別為128,851千元152,451千元。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)合併公司因經營應收帳款受讓、資金融通、應收租賃款及分期銷貨款等業務之存入票據總額及已提供作為備償借款用途之副擔保如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
存入票據總額	\$ 40,874,915	29,642,372
已提供副擔保金額	29,109,111	23,345,590

(二)為各項長、短期借款所開立之存出保證票據：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u> (未經核閱)
NTD	\$ 26,588,378	21,539,038

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)已開立信用狀未押匯餘額：

	單位：千元	
	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
		(未經核閱)
EUR	\$ 3,904	2,852
GBP	164	-
USD	462	460
CHF	-	178
JPY	-	136,200
HKD	-	3,480

(四)合併公司於民國一〇〇年及九十九年六月底提供背書保證之對象皆為關係人，請詳附註五。

(五)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，於民國一〇〇年及九十九年六月底已轉介未到期之金額分別為2,254,544千元及1,610,561千元。

(六)合併公司以銀行借款方式承作售後租回業務，並約定由承租人支付予合併公司之租金按期逕付款予合併公司之借款銀行，合併公司應付銀行借款請詳附註四、(十四)之說明。

(七)子公司中租迪和(股)公司民國九十七年度營利事業所得稅申報，於民國九十九年度經稅捐稽徵機關核定調整稅額93,667千元，該公司不服核定處分，已於民國一〇〇年上半年度提出復查申請。該公司評估將有可能之損失31,874千元，已於調整為民國九十九年度損益。

(八)本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，截至民國一〇〇年六月底，依合約比率未到期案件本金為445,938千元。

八、重大之災害損失：無。

九、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表附註(續)

十、其他

(一)資產、負債之流動性分析

	100.6.30		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流 動 資 產</u>			
現金及約當現金	\$ 4,752,356	-	4,752,356
公平價值變動列入損益之金	255,747	-	255,747
融資產一流動			
應收帳款淨額	4,357,724	588,717	4,946,441
應收分期帳款淨額	22,510,576	5,787,783	28,298,359
應收租賃款淨額	22,683,265	1,337,260	24,020,525
放款淨額	7,807,693	2,810,881	10,618,574
其他應收款	657,646	-	657,646
其他金融資產一流動	5,350,000	-	5,350,000
在建房地	553,484	-	553,484
其他流動資產	1,550,158	-	1,550,158
	<u>\$ 70,478,649</u>	<u>10,524,641</u>	<u>81,003,290</u>
<u>流 動 負 債</u>			
短期借款	\$ 37,057,135	409,873	37,467,008
應付短期票券淨額	9,697,231	-	9,697,231
避險之衍生性金融負債	7,625	-	7,625
一流動			
應付帳款及票據	1,576,583	-	1,576,583
應付所得稅	315,796	-	315,796
其他金融負債一流動	1,002,860	-	1,002,860
營業週期內到期長期借款	17,452,096	5,053,680	22,505,776
其他流動負債	758,397	-	758,397
存入保證金	4,790,041	1,578,691	6,368,732
	<u>\$ 72,657,764</u>	<u>7,042,244</u>	<u>79,700,008</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30
(未經核閱)

	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	\$ 3,496,436	-	3,496,436
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	178,379	-	178,379
應收帳款淨額	2,273,462	-	2,273,462
應收分期帳款淨額	18,713,032	4,211,493	22,924,525
應收租賃款淨額	7,084,705	4,978,730	12,063,435
放款淨額	8,307,251	576,558	8,883,809
其他應收款	495,814	-	495,814
其他金融資產—流動	2,071,120	-	2,071,120
在建房地	526,290	-	526,290
其他流動資產	814,893	-	814,893
	\$ 43,961,382	9,766,781	53,728,163
流 動 負 債			
短期借款	\$ 25,916,488	-	25,916,488
應付短期票券淨額	6,584,435	-	6,584,435
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	17,985	-	17,985
應付帳款及票據	436,643	-	436,643
應付所得稅	172,471	-	172,471
其他金融負債—流動	717,273	-	717,273
營業週期內到期長期借款	10,225,162	1,894,537	12,119,699
其他流動負債	609,939	-	609,939
存入保證金	4,735,121	1,369,553	6,104,674
	\$ 49,415,517	3,264,090	52,679,607

(二)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	100年上半年度			99年上半年度(未經核閱)		
	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
用人費用						
薪資費用	27,143	932,627	959,770	20,917	639,879	660,796
勞健保費用	1,430	41,111	42,541	1,213	29,950	31,163
退休金費用	804	64,828	65,632	956	44,492	45,448
其他用人費用	-	73,631	73,631	-	54,448	54,448
折舊費用(註1)	1,055,426	35,460	1,090,886	1,002,542	43,049	1,045,591
攤銷費用	-	28,909	28,909	-	30,449	30,449

註1：未含民國一〇〇年及九十九年上半年度閒置資產折舊提列數分別為1,092千元及1,388千元(帳列營業外費用及損失)。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)本公司具重大影響之外幣金融資產與負債資訊如下：

	100.6.30		99.6.30 (未經核閱)	
	外幣	匯率	外幣	匯率
金融資產				
貨幣性項目				
美金	\$ 336,934	28.725	251,160	32.15
日幣	707,019	0.3573	510,935	0.3628
泰銖	17,026,503	0.9391	13,524,124	0.9968
越南盾	775,247,122	0.00135	609,885,098	0.00163
人民幣	6,999,074	4.4655	2,858,954	4.778
金融負債				
貨幣性項目				
美金	325,111	28.725	179,925	32.15
日幣	710,000	0.3573	500,000	0.3628
泰銖	15,030,126	0.9391	11,657,616	0.9968
越南盾	429,750,858	0.00135	311,091,236	0.00163
人民幣	6,528,218	4.4655	3,258,547	4.778
非貨幣性項目				
美金	9,368	28.725	2,399	32.15
泰銖	93,037	0.9391	86,894	0.9968
越南盾	150,541,614	0.00135	125,692,808	0.00163
人民幣	742,288	4.4655	698,694	4.778

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：

單位：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 書保證額度	期末背書 保證額度	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
		公司名稱	關係 (註一)						
0	中租控股(股)公司	仲利國際租賃(上海)有限公司	3	29,261,836	RMB 2,448,000 (NTD10,931,544)	RMB 2,448,000 (NTD10,931,544)	-	74.72%	註三

註一：1. 有業務往來之公司。

2. 直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

3. 直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

註二：財務報表如有認列或有損失，應註明已認列之金額。

註三：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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3. 期末持有有價證券情形：

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	股數(千股) /單位	期 末				備 註
					帳面金額 (千元)	持股 比率	市價(千元) (註一)		
中租控股(股)公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	800,997	12,191,957	100.00	12,191,957		
"	Grand Pacific Holdings Corp.	"	"	2,597	31,939	49.00	31,939		
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	"	"	41,050	2,975,160	100.00	2,975,160		
	合 計				15,199,056		15,199,056		
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	5,000	USD 7,354	100.00	USD 7,354		
"	中租迪和(股)公司	"	"	800,997	USD 423,085	100.00	USD 423,085		
	合 計				USD 430,439		USD 430,439		
Chailease internaional (B.V.I.) Corp.	Chailease International (Mauritius) Corp.	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	5,000	USD 7,354	100.00	USD 7,354		
Chailease International (Mauritius) Corp.	仲利國際貿易(上海)有限公司	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	-	USD 7,354	100.00	USD 7,354		
Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My Leasing(Mauritius) Corp.	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	25,418	USD 102,249	55.51	USD 102,249		
My Leasing(Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	-	USD 218,110	100.00	USD 218,110		
仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	-	RMB 72,945	100.00	RMB 72,945		
中租迪和(股)公司	華新科	採公平價值變動列 入損益評價之被投 資公司	交易目的之金融 資產-流動	580	7,975	-	7,975		
"	國喬	"	"	650	11,603	-	11,603		
"	正新	"	"	180	14,850	-	14,850		
"	元大金	"	"	500	9,950	-	9,950		
"	凱基證	"	"	2,088	31,633	-	31,633		
"	台表科	"	"	500	42,833	-	42,833		
"	國巨	"	"	1,000	13,050	-	13,050		
"	東元	"	"	880	18,216	-	18,216		
"	國泰金	"	"	430	19,114	-	19,114		
"	力成	"	"	120	11,568	-	11,568		
"	順達科	"	"	50	6,400	-	6,400		
"	第一金	"	"	1,350	32,062	-	32,062		
"	台達電	"	"	150	15,825	-	15,825		
"	兆豐金	"	"	500	12,550	-	12,550		
"	飛宏	"	"	100	5,830	-	5,830		
	合 計				253,459		253,459		
"	合迪(股)公司	採權益法評價之被 投資公司	採權益法之長期 股權投資	93,834	1,220,606	99.51	1,220,606		提供6,260千股質押
"	中國租賃(股)公司(原：中租投資(股)公司)	"	"	15,111	199,995	100.00	199,995		
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	"	"	98,000	3,459,084	100.00	3,459,084		
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	"	"	86,096	688,689	37.43	739,809		
"	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	"	"	910	1,115,955	100.00	1,115,955		
"	中信證券(股)公司	"	"	2,000	-	33.33			
"	Grand Pacific Holding Corp.	"	"	2,703	33,243	51	33,243		
"	Nagashima Corp. (SAMOA)	"	"	325	7,280	100.00	7,280		
"	仲航(股)公司	"	"	100	1,263	28.57	1,263		提供100千股質押
"	Chailease International Leasing Co., Ltd. (Vietnam)	"	"	-	275,155	100.00	275,155		
"	仲運(股)公司	"	"	1,500	29,138	100.00	29,138		
"	立新資產管理(股)公司	"	"	3,000	32,455	100.00	32,455		
"	迪和(股)公司	"	"	50	359	100.00	359		
"	碩朋(股)公司	"	"	20	44	100.00	44		
"	光正工業(股)公司	"	"	3,575	-	55.00			清算期間
"	中租保險經紀人(股)公司	"	"	800	8,000	100.00	8,000		
	合 計				7,071,266		7,122,386		
中租迪和(股)公司	次順位受益證券-2007	-	公平價值變動列 入損益之金融資 產-非流動	-	744,118	-	744,118		
"	次順位受益證券-2010	-	"	-	1,073,067	-	1,073,067		
	合 計				1,817,185		1,817,185		
中租迪和(股)公司	台灣工業銀行(股)公司	採成本法評價之被 投資公司	以成本衡量之金 融資產-非流動	92,694	900,000	3.88			提供92,690千股質押
"	勝創科技(股)公司	"	"	3,397	37,814	5.69			
"	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	"	"	540	2,761	8.82			
"	TaiGen Biopharmaceuticals	"	"	2,000	20,000	0.88			
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	500	2,755	3.50			
"	世界生技創業(股)公司	"	"	848	6,723	4.84			
"	春水堂科技娛樂(股)公司	"	"	500	12,500	4.67			
"	台捷電子(股)公司	"	"	343	8,179	0.52			
"	品宏半導體(股)公司	"	"	844	7,995	1.45			
"	英思達光電(股)公司(原：景想光電(股)公司)	"	"	500	7,500	0.87			
"	永儲(股)公司	"	"	612	6,120	0.50			
"	光環科技(股)公司	"	"	-	-	-			
"	怡康軟體(股)公司	"	"	260	3,180	2.60			
"	威比姆網路(股)公司	"	"	250	2,145	10.53			
"	台灣糖村(股)公司(原：啟成科技(股)公司)	"	"	182	2,924	1.27			
"	兆晶科技(股)公司	"	"	281	6,103	0.44			
"	東捷資訊服務(股)公司	"	"	51	350	0.25			
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19			
"	頂正科技(股)公司	"	"	16,642	299,547	16.98			
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	227	0.51			
"	旭德科技(股)公司	"	"	320	4,091	0.10			
"	East West Pharmaceuticals International LLC	"	"	242	-	5.84			(註二)
"	亞視光電科技(股)公司	"	"	1,590	-	-			
"	新虹科技(股)公司	"	"	5,273	-	4.53			
"	隆發科技(股)公司	"	"	378	-	2.95			
"	威碼科技(股)公司	"	"	192	-	0.39			
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	105	-	10.48			(註二)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	-			(註二)持股比例低於0.01%
"	捷和建設(股)公司	"	"	144	-	0.02			(註二)
"	力宜科技(股)公司	"	"	457	-	-			(註二)持股比例低於0.01%
"	東元奈奈應材(股)公司	"	"	4,592	-	-			

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	股數(千股) /單位	期 末		備 註
					帳面金額 (千元)	持 股 比 率	
中租迪和(股)公司	台灣龍傑(股)公司	採成本法評價之被 投資公司	以成本衡量之金 融資產-非流動	1,540			(註二)持股比例低於0.01%
"	利奇國際(股)公司	"	"	2,175			"
"	凱特工業(股)公司	"	"	999			"
"	大清祥企業(股)公司	"	"	1,755			"
"	三通航太科技(股)公司	"	"	515			"
"	七聯重工(股)公司	"	"	1,500			"
"	華彩軟體(股)公司	"	"	808			"
"	遠東材料科技(股)公司	"	"	390			"
"	Rosun Technologies, Inc.	"	"	182			"
"	友元光碟(股)公司	"	"	545			"
"	高麗科技(股)公司	"	"	1,080			"
"	和訊控股(股)公司	"	"	700		12.31	"
"	Bexcom Pte Ltd.	"	"	197			"
"	鉅冠資訊網路(股)公司	"	"	11		0.38	"
	合 計				1,331,002		0
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司(股票)	採成本法評價之被 投資公司	以成本衡量之金 融資產-非流動	9股	36,708		
合迪股份有限公司	仲信資融(股)公司(股票)	採權益法評價 之被投資公司	採權益法之長期 股權投資	22,213	275,740	100.00	275,740
My Leasing (B.V.I) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.(股票)	採權益法評價 之被投資公司	採權益法之長期 股權投資	20,372	USD 81,951	44.49	USD 81,951
Nagashima Corp. (SAMOA)	Yellowstone Co., Ltd.(股票)	採權益法評價 之被投資公司	採權益法之長期 股權投資	325	USD 253	100.00	USD 253
Yellowstone Co., Ltd.	兆彥諮詢(上海)有限公司	採權益法評價 之被投資公司	採權益法之長期 股權投資	-	USD 223	100.00	USD 223
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Club Co., Ltd.(股票)	採成本法評價 之被投資公司	以成本衡量之金 融資產-非流動	64	THB 284	0.14	THB 284
"	Bumrungrad Hospital Pct.(股票)	-	交易目的金融資 產-流動	59	THB 1,857	0.01	THB 1,857
"	Bangkok Grand Pacific Lease Public Co., Ltd. (股票)	採權益法評價 之被投資公司	採權益法之長期 股權投資	438,500	THB 511,502	99.99	THB 511,502
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Business Loan LLC.2005-1	"	"	-		100.00	
"	GP Warehouse Funding Corp.	"	"	-	USD 260	100.00	
"	Grand Pacific Financing Corp.	"	"	4,750	USD 38,541	100.00	
"	GP Main St. Development, Inc.	"	"	-	(USD 2,092)	100.00	持有不足千股
Grand Pacific Business Loan LLC.2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	"	"	-	(USD 4,417)	100.00	
GP Warehouse Funding Corp.	GP Warehouse Funding LLC.	"	"	-		100.00	
Grand Pacific Financing Corp.	Amlogic, Inc.	採成本法評價 之被投資公司	以成本衡量之金 融資產-非流動	200	USD 200	1.00	USD 200
Grand Pacific Holding Corp.	Best Elite International Limited	採成本法評價 之被投資公司	以成本衡量之金 融資產-非流動	1,100	USD 1,100	0.01	USD 1,100
"	Best Elite International Limited	"	"	1,540	USD 1,540	0.01	USD 1,540
"	Mobleshift, Inc.	"	"	500	USD 250	6.90	USD 250
"	Stemocyte Inc.	"	"	500	USD 250	0.60	USD 250
"	Atempo, Inc.	"	"	28	USD 14	0.02	USD 14
					USD 3,154		USD 3,154

註一：上市(櫃)公司為公開市價，非上市(櫃)公司則為股權淨值，所示之股權淨值係依被投資公司經會計師查核之財務報表計算。

註二：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：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者：無。
9. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(二)說明。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：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(千元)	本期認列之投資損益(千元)	備註
				本期期末(千元)	上期期末(千元)	股數(千股)	比率	帳面金額(千元)			
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	12,135,384	12,135,384	800,997	100.00 %	12,191,957	1,115,222	1,115,222	
"	Grand Pacific Holdings Corp.	美國	租賃業務、不動產業務及抵押業務	USD 735	-	2,597	49.00 %	31,939	22,358	10,955	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	2,553,843	1,941,848	41,050	100.00 %	2,975,160	126,882	126,882	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	USD 5,160	USD 5,160	5,000	100.00 %	USD 7,354	USD 161	USD 161	
"	中租迪和(股)公司	台北市	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	USD 380,605	USD 380,605	800,997	100.00 %	USD 423,085	USD 39,943	USD 39,943	
Chailease International (B.V.I.) Corp.	Chailease International (Mauritius) Corp.	模里西斯群島	一般投資事業	USD 5,000	USD 5,000	5,000	100.00 %	USD 7,354	USD 161	USD 161	
Chailease International (Mauritius) Corp.	仲利國際貿易(上海)有限公司	上海市	建材、化學原料及其製品、機械器具及汽車零配件的批發等業務	USD 5,000	USD 5,000	-	100.00 %	7,354	USD 161	USD 161	
中租迪和(股)公司	合迪股份有限公司	台北市	分期付款買賣業務、一般進出口貿易及應收帳款收買業務	144,725	142,186	93,834	99.51 %	1,220,606	148,521	147,793	
"	中國租賃(股)公司(原：中租投資(股)公司)	"	分期付款銷售貨業務等	272,996	288,289	15,111	100.00 %	199,995	41,959	41,959	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	"	USD 98,000	USD 60,500	98,000	100.00 %	3,459,084	68,952	68,952	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	泰國	小客車分期付款	THB 486,774	THB 486,774	86,096	37.43 %	688,689	157,713	59,032	
"	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	USD 910	USD 910	910	100.00 %	1,115,955	105,955	105,955	
"	仲信資融(股)公司	台北市	租賃業分期付款銷售及應收帳款收買業務	-	-	-	-	-	23,156	23,156	本期出售予關係人
"	中信鯨育樂(股)公司	"	娛樂業	20,000	20,000	2,000	33.33 %	-	-	-	
"	立新資產管理股份有限公司	台北市	逾期應收帳款管理服務業	30,939	30,939	3,000	100.00 %	32,455	(3,394)	(3,394)	
"	Nagashima Corp. (SAMOA)	薩摩亞	一般投資事業	USD 220	USD 220	325	100.00 %	7,280	6	6	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 (千元)	本期認列之 投資損益 (千元)	備 註
				本期期末 (千元)	上期期末 (千元)	股 數 (千股)	比 率	帳面金額 (千元)			
"	仲航股份有限公司	台北市	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 %	1,263	450	128	
"	Chailease International Leasing Corp. (VIETNAM)	越南	租賃業	VND160,930,000	VND160,930,000	-	100.00 %	275,155	13,876	13,876	
"	仲運(股)公司	台北市	"	17,227	17,227	1,500	100.00 %	29,138	9,261	9,261	
"	迪和(股)公司	"	分期付款銷 貨業務及租 賃業務	502	502	50	100.00 %	359	(24)	(24)	
"	碩朋(股)公司	"	"	200	200	20	100.00 %	44	(8)	(8)	
"	光正工業股份 有限公司	"	化工機械製 造,加工等 業務	80,010	80,010	3,575	55.00 %	-	-	-	已廢止營 業登記, 尚未完成 清算
"	中租保險經紀人 (股)公司	"	"	8,000	-	800	100.00 %	8,000	-	-	
"	Grand Pacific Holding Corp.	美國	租賃業務、 不動產業務 及抵押業務	USD 765	-	2,703	51.00 %	33,243	22,358	11,403	
合迪	仲信資融(股)公 司	台北市	租賃業分期 付款銷貨及 應收帳款收 買業務	252,436	-	22,213	100.00 %	275,740	21,996	21,996	
Nagashima Corp. (SAMOA)	Yellowstone Co., Ltd.	薩摩亞	一般投資事 業	USD 220	USD 220	325	100.00 %	USD 253	USD -	USD -	
Yellowstone Co., Ltd	兆彥諮詢(上海) 有限公司	上海市	諮詢業務	USD 220	USD 220	325	100.00 %	USD 223	USD -	USD -	
MY LEASING (B.V.I) CORP.	MY LEASING (MAURITIUS) CORP.	英屬模里西斯 群島	控股	USD 78,000	USD 40,500	20,372	44.49 %	USD 81,951	USD 6,461	USD 2,096	
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	"	"	"	USD 41,050	USD 20,000	25,418	55.51 %	USD 102,249	USD 6,461	USD 4,365	
MY LEASING (MAURITIUS) CORP.	仲利國際租賃有 限公司	上海市	租賃業務	USD 150,000	USD 100,000	-	100.00 %	USD 218,110	USD 6,982	USD 6,982	
仲利國際租賃有 限公司	仲津國際租賃有 限公司	天津市	租賃業務	RMB 73,246	-	-	100.00 %	RMB 72,945	RMB (302)	RMB (302)	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp.	美國	融資、租賃 、財務諮詢	USD 4,750	USD 4,750	4,750	100.00 %	USD 38,541	USD 1,309	USD 1,309	
"	GP Main St. Development, Inc.	"	不動產開發	USD 452	USD 452	-	100.00 %	USD (2,092)	USD (52)	USD (52)	
"	GP Warehouse Funding Corp.	"	-	USD 298	-	-	100.00 %	USD 260	USD (38)	USD (38)	
"	Grand Pacific Business Loan LLC 2005-1	"	-	-	-	-	100.00 %	USD -	USD -	USD -	特殊目的 交易個體
GP Warehouse Funding Corp.	GP Warehouse Funding LLC	"	-	-	-	-	100.00 %	USD -	USD -	USD -	"
Grand Pacific Business Loan LLC 2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	"	-	-	-	-	100.00 %	USD (4,417)	USD (1,934)	USD (1,934)	"
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd..	Bangkok Grand Pacific Lease Pubic Co., Ltd.	泰國	租賃業務及 財務諮詢	THB 499,909	THB 499,909	438,500	99.99 %	THB 514,157	THB 20,114	THB 20,114	

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表附註(續)

2. 資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	本期實際動支餘額	利率區間	資金貸予性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
												名稱	價值		
1	中租迪和(股)公司	My Leasing(B.V.I.) Corp.	其他應收款	654,280	-	-	5.30%	2	-	營運資金	註(二)			註(三)	註(四)
"	"	ChilleaseFinance(B.V.I.) Co., Ltd.	其他應收款	65,100	41,800	41,800	2.76%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	A客戶	其他應收款	450,000	450,000	450,000	8.25%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	B客戶	其他應收款	270,000	270,000	270,000	7.00%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	C客戶	其他應收款	140,000	140,000	-	7.27%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	D客戶	其他應收款	130,000	121,106	121,106	7.56%~7.88%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	E客戶	其他應收款	172,576	100,000	30,000	7.40%~8.00%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	F客戶	其他應收款	86,010	86,010	-	9.00%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	G客戶	其他應收款	75,000	75,000	75,000	7.90%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	H客戶	其他應收款	68,000	68,000	-	9.00%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	I客戶	其他應收款	70,000	60,299	30,299	6.87%~7.10%	2	-	營運資金	"	保證金/不動產		"	"
"	"	J客戶	其他應收款	70,000	57,275	57,275	2.29%~2.30%	2	-	營運資金	"	不動產		"	"
"	"	K客戶	其他應收款	45,000	45,000	45,000	9.50%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	L客戶	其他應收款	45,000	42,965	42,965	9.92%	2	-	營運資金	"	保證金		"	"
"	"	M客戶	其他應收款	50,865	37,000	37,000	8.14%~11.41%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	N客戶	其他應收款	55,890	35,919	18,919	6.10%~7.70%	2	-	營運資金	"	保證金		"	"
"	"	O客戶	其他應收款	35,000	35,000	-	9.00%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	P客戶	其他應收款	35,000	35,000	-	7.50%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	Q客戶	其他應收款	52,785	35,000	15,000	4.16%~4.58%	2	-	營運資金	"	保證金		"	"
"	"	R客戶	其他應收款	44,298	32,728	32,728	7.45%~7.86%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	S客戶	其他應收款	50,000	30,500	30,500	7.75%~8.50%	2	537,522	-	"			"	"
"	"	其他客戶彙總	其他應收款	244,003	144,280	128,780	2.13%~19.51%	1	-	營運資金	"	保證金/不動產/車輛		"	"
		其他客戶彙總		4,601,151	2,725,026	2,419,626		2				保證金/不動產/車輛/漁產品/股票/客票/銀行存單			
					4,667,907	3,845,997									

註一：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。
 註二：中租迪和(股)公司提列備抵呆帳總計為\$41,873千元。
 註三：個別對象之累計貸與餘額，以本公司淨值總額之10%為限(\$1,215,311千元)。
 註四：公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$12,153,108千元)，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(\$4,861,243千元)。
 註五：本期資金貸與對象共921家，上表僅就前20大交易相對人列出明細。
 註六：因契約約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

單位：新台幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象(客戶代號)	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	本期實際動支餘額	利率區間	資金貸予性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
												名稱	價值		
2	合迪股份有限公司	A客戶	其他應收款	33,278	31,543	31,543		2	-	營運資金	註(二)			註(三)	註(四)
"	"	B客戶	其他應收款	23,867	21,241	21,241		2	-	營運資金	"			"	"
"	"	C客戶	其他應收款	18,000	18,000	-		2	-	營運資金	"			"	"
"	"	D客戶	其他應收款	22,000	17,701	17,701		2	-	營運資金	"			"	"
"	"	E客戶	其他應收款	17,000	12,918	12,918	3.17%~12.60%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	F客戶	其他應收款	12,000	12,000	12,000		2	-	營運資金	"			"	"
"	"	G客戶	其他應收款	13,000	10,469	10,469		2	-	營運資金	"			"	"
"	"	H客戶	其他應收款	10,000	10,000	10,000		2	-	營運資金	"			"	"
"	"	I客戶	其他應收款	14,020	8,992	8,992		1	20,229	營運資金	"			"	"
"	"	J客戶	其他應收款	12,532	6,955	6,955		1	38,862	營運資金	"			"	"
"	"	其他客戶彙總	其他應收款	206,619	161,859	136,359	7.06%~18.59%	2	-	營運資金	"			"	"
"	"	其他客戶彙總	其他應收款	44,352	33,902	31,002	6.91%~16.15%	1	180,130	營運資金	"			"	"
					345,580	299,180									

註一：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。
 註二：合迪(股)公司提列備抵呆帳總計為\$2,844千元。
 註三：個別對象之累計貸與餘額，以本公司淨值總額之20%為限(\$245,230千元)。
 註四：公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$1,226,152千元)，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(\$490,461千元)。
 註五：本期資金貸與對象共111家，上表僅就前10大交易相對人列出明細，屬關係人之交易已單獨列出。
 註六：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報表附註(續)

3. 為他人背書保證：

單位：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 書保證額度	期末背書 保證額度	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
		公司名稱	關係 (註一)						
0	中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	NTD 24,306,216	USD 292,640	USD 282,688 JPY 800,000 (NTD 8,406,070)	-	以100.06,30股東權益\$12,153,108千元計算為122%	註三
"	"	仲運(股)公司	2	"	NTD 110,000	NTD 110,000	-	"	"
"	"	仲信資融(股)公司	2	"	NTD 2,235,000	NTD 2,235,000	-	"	"
"	"	立新資產管理(股)公司	2	"	NTD 320,000	NTD 320,000	-	"	"
"	"	Chailease International Leasing Co., Ltd. (Vietnam)	2	"	USD 45,500	USD 45,500 (NTD 1,306,988)	-	"	"
"	"	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	2	NTD 6,076,554	USD 84,400	USD 83,600 (NTD 2,401,410)	-	"	"
						NTD 14,779,468			
1	亞洲興業租賃公司(ASK)	泰國盤銀中信租賃(BGPL)	2	THB 3,918,520	THB 200,000	THB 200,000 (NTD 187,820)	-	10.21%	註四
2	仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	4	RMB 1,403,026	RMB 40,000	RMB 40,000 (NTD 178,620)	-	2.85%	註五

註一：1. 有業務關係之公司。

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. 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。

註二：財務報表如有認列或有損失，應註明已認列之金額。

註三：依本公司背書保證施行辦法第四條之規定：本公司對外背書保證總額不得超過本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，但本公司對持有普通股股權超過百分之八十之子公司背書保證額不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不超過最近一年業務往來交易總額。

註四：轉投資子公司-亞洲興業租賃公司(ASK)對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之二倍。

註五：轉投資子公司-仲利國際對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之三倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額，惟百分之百投資之子公司不受淨值之限制。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4. 期末持有有價證券情形：請詳附註十一(一).3說明。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
中租迪和(股)公司	My Leasing (B.V.I.) Corp.	採權益法之長期股權投資	-	關係人	60,500	2,301,995	37,500	1,157,089	-	-	-	-	98,000	3,459,084
My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	採權益法之長期投資	-	"	7,616	USD 40,831	12,756	USD 41,120	-	-	-	-	20,372	USD 81,951
中租迪和(股)公司	仲信資融(股)公司	"	-	"	17,213	229,280	-	-	17,213	252,436	252,436	-	-	-
合迪(股)公司	"	"	-	"	-	-	22,213	275,740	-	-	-	-	22,213	275,740
仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	"	-	"	-	-	-	RMB 72,945	-	-	-	-	-	RMB 72,945

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。

6. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

8. 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。

9. 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者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailease Holding Company Limited	本公司之母公司	1,891,976	-	-	-	-	-
"	MediaXposure Limited (Cayman)	實質關係人	561,785	-	3,734	-	-	-
"	Enrich Management Consultants Ltd.	實質關係人	418,638	-	530	-	-	-
"	My Leasing (Mauritius) Corp.	本公司之聯屬公司	981,117	-	4,364	-	-	-

10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(二)。

(三)大陸投資資訊：

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

單位：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	本期末自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期末認列投資損益(註二)	期末投資帳面價值		截至本期末已匯回投資收益
					匯出	收回				USD	NTD	
兆彥諮詢(上海)有限公司	諮詢業務	USD 325 (NTD 9,336)	(註一)	USD 220 (NTD 6,320)	-	-	USD 220 (NTD 6,320)	100.00%	USD - (NTD -)	USD 223 (NTD 6,406)	-	
仲利國際租賃有限公司	租賃業務等	USD 150,000 (NTD4,308,750)	"	USD 40,500 (NTD1,163,363)	USD 37,500 (NTD1,077,188)	-	USD 78,000 (NTD2,240,550)	100.00%	USD 6,461 (NTD 185,592)	USD 184,200 (NTD5,291,145)	-	
仲利國際貿易(上海)有限公司	貿易業務等	USD 5,000 (NTD143,625)	"	USD -	USD -	-	USD -	100.00%	USD 161 (NTD 4,625)	USD 7,354 (NTD211,244)	-	

2. 轉投資大陸地區限額

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
USD 78,220 (NTD 2,246,870)	USD 108,220 (NTD 3,108,620)	(註三)

註一：透過轉投資公司再投資大陸公司。

註二：係依經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註三：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。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註四：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。

註五：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.與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

1.一〇〇年上半年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率
0	中租控股(股)公司	CFC (B.V.I.)、中國租賃(股)公司	3	其他金融負債— 流動	7,846	與一般交易對象 相同	0.01 %
"	"	"	"	借款	1,944,360	"	1.66 %
"	"	CFC (B.V.I.)、My Leasing (B.V.I.)、中國租賃(股)公司	"	利息費用	43,000	"	0.57 %
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、 仲信資融(股)公司、仲運(股)公司	1	租金收入	15,718	"	0.21 %
"	"	合迪(股)公司、ASK、GPLA、 Golden Bridge (B.V.I) Corp. 、立新資產管理(股)公司、仲信資 融(股)公司、Chailease越南、仲利 國際租賃有限公司、CFC(B.V.I.)、 仲運(股)公司、仲利國際貿易(上 海)有限公司	1、2	其他應收款	102,197	"	0.09 %
"	"	仲運(股)公司、中國租賃(股)公司 、合迪(股)公司、仲利國際租賃有 限公司	1	應付費用	105,173	"	0.09 %
"	"	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司 、立新資產管理(股)公司、仲信資 融(股)公司	1	營業費用	24,121	"	0.32 %
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、CFC(B.V.I.)、仲信 資融(股)公司、立新資產管理(股) 公司、Chailease越南、仲運(股)公 司、仲利國際貿易(上海)有限公司 、GPLA	1	其他營業收入及 營業外收入	85,143	"	1.13 %
"	"	CFC (B.V.I.)	"	放款	41,800	"	0.04 %
2	CFC (B.V.I.)	中租控股(股)公司	3	放款	1,884,360	"	1.61 %
3	仲利國際租賃有 限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司、中 租迪和(股)公司、仲津國際租賃有 限公司	1	其他應收款	98,883	"	0.08 %
4	My Leasing (Mauritius) Corp.	My Leasing (B.V.I.) Corp.	1	借款	969,469	"	0.83 %
"	"	"	"	利息費用	17,944	"	0.24 %

2.九十九年上半年度(未經核閱)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率
1	中租迪和(股)公司	仲通(股)公司、立新資產管理(股) 公司、合迪(股)公司、仲信資融(股)公司、仲運(股)公司	1	租金收入	23,191	與一般交易對象 相同	0.39 %
"	"	Golden Bridge (B.V.I) Corp.、仲利 國際租賃有限公司、立新資產管理 (股)公司、仲通(股)公司、仲信資 融(股)公司、仲運(股)公司、合迪 (股)公司、ASK、CFC (B.V.I.)	1、2	其他應收款	99,505	"	0.12 %
"	"	仲通(股)公司、仲利國際租賃有 限公司、仲運(股)公司	1	應付費用	29,435	"	0.04 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、仲利國際租賃有限公司、仲通(股)公司、仲信資融(股)公司、立新資產管理(股)公司、仲運(股)公司、CFC(B.V.I.)、Chailease越南	1	其他營業收入及營業外收入	58,853	與一般交易對象相同	0.98 %
2	My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	"	放款	1,736,100	"	2.07 %
3	仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司、中租迪和(股)公司	"	其他應收款	120,076	"	0.14 %

註一、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。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.孫公司對孫公司。
- 2.孫公司對子公司。
- 3.孫公司對母公司。
- 4.子公司對孫公司。

註三：交易往來金額未達三千萬元者，不擬揭露。

註四：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。

十二、部門別財務資訊：

合併公司有三個應報導部門：台灣部門、中國部門及其他部門，部門係經營分期銷售、資本租賃及營業租賃等業務，營運部門損益主要係以營業損益為衡量，並作為評估績效之基礎。

單位：新台幣千元

<u>100.6.30</u>	<u>台 灣</u>	<u>中 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	\$ 3,345,716	3,318,596	896,729	-	7,561,041
部門間收入	<u>281,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(281,650)</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>\$ 3,627,366</u>	<u>3,318,596</u>	<u>896,729</u>	<u>(281,650)</u>	<u>7,561,041</u>
部門損益	<u>\$ 1,020,427</u>	<u>198,609</u>	<u>2,356</u>	<u>-</u>	<u>1,221,392</u>
部門總資產	<u>\$ 59,752,455</u>	<u>39,518,190</u>	<u>20,902,189</u>	<u>(3,300,532)</u>	<u>116,872,302</u>
<u>99.6.30</u>					
<u>(未經核閱)</u>					
收入					
來自外部客戶收入	\$ 2,640,895	2,685,479	689,315	-	6,015,689
部門間收入	<u>125,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(125,306)</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>\$ 2,766,201</u>	<u>2,685,479</u>	<u>689,315</u>	<u>(125,306)</u>	<u>6,015,689</u>
部門損益	<u>\$ 870,241</u>	<u>334,699</u>	<u>164,901</u>	<u>-</u>	<u>1,369,841</u>
部門總資產	<u>\$ 48,417,006</u>	<u>23,629,575</u>	<u>14,734,951</u>	<u>(2,891,689)</u>	<u>83,889,843</u>