

中租控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報告

民國一〇五年及一〇四年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司聯絡地址：台北市內湖區瑞光路362號
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	8~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~15
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16
(六)重要會計項目之說明	16~56
(七)關係人交易	56~58
(八)質押之資產	58
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	59
(十)重大之災害損失	59
(十一)重大之期後事項	59
(十二)其 他	59~62
(十三)其他附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	63~75
2.轉投資事業相關資訊	76~77
3.大陸投資資訊	78
(十四)部門資訊	78~79



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 City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666

Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667

Internet 網址 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一〇五年及一〇四年九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表、民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

中租控股股份有限公司列入上開合併財務季報告之部份子公司，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據，民國一〇五年及一〇四年九月三十日其資產總額分別為110,104,887千元及74,056,519千元，分別佔合併資產總額之39%及28%，負債總額分別為79,951,911千元及62,176,268千元，分別佔合併負債總額之33%及28%；民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日其綜合損益分別為773,249千元、1,606,621千元、1,816,663千元及1,964,482千元，分別佔合併綜合損益之76%、59%、49%及35%。

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年及一〇四年九月三十日採用權益法之投資分別為477,071千元及256,825千元，暨民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日相關採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為利益2,330千元、損失1,917千元、損失2,759千元及損失10,106千元，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一〇四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，並於民國一〇五年三月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一〇四年度合併財務報告擷取列示之民國一〇四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：

江中儀
陳立君



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
民國一〇五年十一月十日

民國一〇五年及一〇四年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	105.9.30			104.12.31			104.9.30						
	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)	\$ 15,645,810	5	11,097,812	4	10,488,396	4	2100 短期借款(附註六(九)、七及八)	\$ 80,889,019	29	78,844,180	29	76,645,164	29
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	296,920	-	235,545	-	106,649	-	2150 應付帳款及票據	2,499,447	1	3,235,819	1	2,851,564	1
1130 持有至到期日金融資產—流動(附註六(二))	7,363,807	3	7,658,388	3	7,194,407	3	2230 本期所得稅負債	782,531	-	1,295,601	-	627,738	-
1135 遞險之衍生金融資產—流動(附註六(二))	-	-	163,416	-	86,511	-	2305 其他金融負債—流動(附註七)	27,018,549	10	26,274,248	10	26,109,917	10
1170 應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	188,345,101	67	185,606,083	69	184,187,633	70	2320 營業週期內到期長期負債(附註六(九)、六(十)、七及八)	71,988,638	26	74,456,126	28	74,131,401	28
1320 存貨	207	-	207	-	207	-	2399 其他流動負債—其他	1,314,729	-	1,017,178	-	904,213	-
1476 其他金融資產—流動(附註七及八)	4,230,384	2	3,513,245	1	4,523,063	2		184,492,913	66	185,123,152	68	181,269,997	68
1479 其他流動資產—其他(附註六(五)及七)	2,699,339	1	2,720,371	1	3,211,568	1							
	218,581,568	78	210,995,067	78	209,798,434	80	非流動負債：						
非流動資產：							2530 應付公司債(附註六(十)及七)	10,284,903	4	9,440,820	4	9,759,397	4
1510 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	-	693,713	-	699,443	-	2540 長期借款(附註六(九)、七及八)	41,093,996	15	28,891,972	11	30,214,655	12
(附註六(二)及六(三))							2570 遞延所得稅負債	1,644,771	-	1,771,018	1	1,520,750	-
1523 備供出售金融資產—非流動(附註六(二)及八)	1,817,671	1	1,704,727	1	1,723,898	1	2600 其他非流動負債	2,740,635	1	2,312,321	1	2,124,548	1
1528 持有至到期日金融資產—非流動(附註六(二))	720,839	-	2,317,394	1	2,275,400	1	負債總計	55,764,305	20	42,416,131	17	43,619,350	17
1550 採用權益法之投資(附註六(六)及八)	477,071	-	365,278	-	256,825	-		240,257,218	86	227,539,283	85	224,889,347	85
1600 不動產、廠房及設備(附註六(七)及八)	10,322,312	4	9,932,658	4	9,891,185	4	歸屬母公司業主之權益：(附註六(十四))						
1780 無形資產(附註六(八))	76,859	-	45,507	-	44,206	-	股本	11,392,300	4	11,392,300	4	11,392,300	4
1840 遞延所得稅資產	2,961,885	1	2,949,052	1	2,405,542	1	資本公積	9,348,811	3	9,407,395	4	9,407,341	4
1930 長期應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	43,873,699	16	37,073,556	14	34,975,896	13	未分配盈餘	17,416,021	6	15,497,081	6	13,775,620	5
1995 其他非流動資產—其他(附註七及八)	1,354,906	-	1,492,870	1	1,601,610	-	其他權益	(354,037)	-	1,590,265	-	2,207,541	1
	61,605,242	22	56,574,755	22	53,874,005	20	歸屬於母公司業主之權益合計	37,803,095	13	37,887,041	14	36,782,802	14
							36XX 非控制權益	2,126,497	1	2,143,498	1	2,000,290	1
資產總計	\$ 280,186,810	100	267,569,822	100	263,672,439	100	權益總計	39,929,592	14	40,030,539	15	38,783,092	15
							負債及權益總計	\$ 280,186,810	100	267,569,822	100	263,672,439	100



董事長：陳鳳龍

(請詳閱後附合併財務季報附註)

經理人：陳鳳龍

~4~



會計主管：陳文正

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

民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	105年7月至9月		104年7月至9月		105年1月至9月		104年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：								
4111 銷貨收入	\$ 1,978,277	20	2,125,878	23	5,562,932	20	6,019,174	23
4810 分期付款銷貨利息收入	1,844,977	19	1,740,865	19	5,414,866	19	5,098,808	19
4820 融資租賃利息收入	2,193,238	23	2,212,982	24	6,674,587	24	6,551,501	24
4300 租賃收入	745,339	8	638,188	7	2,120,712	8	1,790,940	7
4230 放款利息收入	736,964	8	666,532	7	2,206,819	8	1,902,025	7
4240 其他利息收入	738,594	8	621,153	6	2,099,388	7	1,703,102	6
4881 其他營業收入	1,405,298	14	1,308,074	14	3,893,895	14	3,843,431	14
營業收入淨額	9,642,687	100	9,313,672	100	27,973,199	100	26,908,981	100
營業成本(附註七)：								
5111 銷貨成本	1,757,782	18	1,864,860	20	4,940,980	18	5,305,701	20
5240 利息費用	1,135,820	12	1,198,685	13	3,493,082	13	3,586,386	13
5300 租賃成本	536,202	6	461,796	5	1,501,204	5	1,287,171	5
5800 其他營業成本	238,106	2	207,486	2	692,340	2	602,909	2
	3,667,910	38	3,732,827	40	10,627,606	38	10,782,167	40
營業毛利	5,974,777	62	5,580,845	60	17,345,593	62	16,126,814	60
6000 營業費用(附註七)	3,714,763	38	3,337,691	36	10,974,852	39	9,607,887	35
6500 其他收益及費損淨額(附註六(十七))	30,217	-	11,620	-	97,052	-	76,321	-
營業淨利	2,290,231	24	2,254,774	24	6,467,793	23	6,595,248	25
營業外收入及支出：								
7100 利息收入	14,929	-	23,246	-	51,700	-	60,551	-
7130 股利收入	71,689	1	57,533	1	90,113	-	67,418	-
7020 其他利益及損失(附註六(十八))	205,799	2	95,897	1	1,007,042	4	548,072	2
7060 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(六))	2,330	-	(1,917)	-	(2,759)	-	(10,106)	-
	294,747	3	174,759	2	1,146,096	4	665,935	2
7900 稅前淨利	2,584,978	27	2,429,533	26	7,613,889	27	7,261,183	27
7950 減：所得稅費用(附註六(十三))	572,626	6	613,322	7	1,903,838	7	1,859,735	7
本期淨利	2,012,352	21	1,816,211	19	5,710,051	20	5,401,448	20
其他綜合損益：								
8310 不重分類至損益之項目								
8311 確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	(620)	-	-	-
8349 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(十三))	-	-	-	-	123	-	-	-
不重分類項目合計	-	-	-	-	(497)	-	-	-
8360 後續可能重分類至損益之項目								
8361 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,167,688)	(12)	1,107,207	12	(2,150,491)	(8)	335,136	1
8362 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)(附註六(十九))	(2,260)	-	(38,786)	-	44,577	-	(39,706)	-
8363 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具(損失)利益	-	-	55,322	1	(163,416)	(1)	51,572	-
8364 國外營運機構淨投資避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	131,391	1	(135,165)	(2)	196,447	1	(78,457)	-
8370 採用權益法認列關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目(附註六(六))	1,932	-	-	-	3,325	-	-	-
8399 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅(附註六(十三))	47,429	-	(73,369)	(1)	77,776	-	(28,173)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(989,196)	(11)	915,209	10	(1,991,782)	(8)	240,372	1
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(989,196)	(11)	915,209	10	(1,992,279)	(8)	240,372	1
8500 本期綜合損益總額	\$ 1,023,156	10	2,731,420	29	3,717,772	12	5,641,820	21
本期淨利歸屬於：								
8610 母公司業主	\$ 1,922,433	20	1,731,694	18	5,450,791	19	5,148,125	19
8620 非控制權益	89,919	1	84,517	1	259,260	1	253,323	1
	\$ 2,012,352	21	1,816,211	19	5,710,051	20	5,401,448	20
綜合損益總額歸屬於：								
8710 母公司業主	\$ 999,291	10	2,665,862	28	3,506,251	12	5,511,365	20
8720 非控制權益	23,865	-	65,558	1	211,521	-	130,455	1
	\$ 1,023,156	10	2,731,420	29	3,717,772	12	5,641,820	21
9750 基本每股盈餘(單位：新台幣)(附註六(十五))	\$ 1.68		1.52		4.78		4.52	

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務季報附註)

經理人：陳鳳龍

~5~



會計主管：陳文正



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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益										其他權益項目		歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權益	權益總額
	股本	資本公積	未分配 盈餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	備供出售金 融商品未實 現利益(損失)	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益(損失)	國外營運機構 淨投資避險中 屬有效避險工 具之避險損失	國外營運機構 淨投資避險中 屬有效避險工 具之避險損失	國外營運機構 淨投資避險中 屬有效避險工 具之避險損失	國外營運機構 淨投資避險中 屬有效避險工 具之避險損失	國外營運機構 淨投資避險中 屬有效避險工 具之避險損失	國外營運機構 淨投資避險中 屬有效避險工 具之避險損失			
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 10,954,134	9,407,459	12,132,818	1,818,240	152,325	34,939	(161,203)	34,338,712	2,090,369	36,429,081					
本期淨利	-	-	5,148,125	-	-	-	-	5,148,125	253,323	5,401,448					
本期其他綜合損益	-	-	-	429,831	(39,706)	51,572	(78,457)	363,240	(122,868)	240,372					
本期綜合損益總額	-	-	5,148,125	429,831	(39,706)	51,572	(78,457)	5,511,365	130,455	5,641,820					
盈餘指撥及分配：															
普通股股利	-	-	(3,067,157)	-	-	-	-	(3,067,157)	-	(3,067,157)					
普通股股票股利	438,166	-	(438,166)	-	-	-	-	-	-	-					
對子公司所有權權益變動	-	(118)	-	-	-	-	-	(118)	-	(118)					
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(220,534)	(220,534)					
民國一〇四年九月三十日餘額	\$ 11,392,300	9,407,341	13,775,620	2,248,071	112,619	86,511	(239,660)	36,782,802	2,000,290	38,783,092					
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 11,392,300	9,407,395	15,497,081	1,545,063	120,270	163,416	(238,484)	37,887,041	2,143,498	40,030,539					
本期淨利	-	-	5,450,791	-	-	-	-	5,450,791	259,260	5,710,051					
本期其他綜合損益	-	-	(238)	(2,021,910)	44,577	(163,416)	196,447	(1,944,540)	(47,739)	(1,992,279)					
本期綜合損益總額	-	-	5,450,553	(2,021,910)	44,577	(163,416)	196,447	3,506,251	211,521	3,717,772					
盈餘指撥及分配：															
普通股股利	-	-	(3,531,613)	-	-	-	-	(3,531,613)	-	(3,531,613)					
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價 值差額	-	(58,584)	-	-	-	-	-	(58,584)	-	(58,584)					
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(228,522)	(228,522)					
民國一〇五年九月三十日餘額	\$ 11,392,300	9,348,811	17,416,021	(476,847)	164,847	-	(42,037)	37,803,095	2,126,497	39,929,592					



董事長：陳鳳龍

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：陳鳳龍



會計主管：陳文正



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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	105年1月至9月	104年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 7,613,889	7,261,183
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,369,504	1,183,369
攤銷費用	132,138	113,274
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(43,928)	19,203
利息費用	3,493,066	3,586,386
利息收入	(16,447,360)	(15,315,987)
股利收入	(90,113)	(67,418)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	2,759	10,106
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(7,159)	(7,097)
處分承受擔保品損失	49,365	64,166
處分投資利益	(6,036)	(114,600)
金融資產減損損失	4,444,650	3,482,603
非金融資產減損損失	254,254	202,660
收益費損項目合計	(6,848,860)	(6,843,335)
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
持有供交易之金融資產(增加)減少	(67,698)	89,404
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	721,807	-
應收帳款增加	(19,914,905)	(23,661,438)
其他金融資產—流動增加	(855,587)	(839,595)
其他流動資產—流動(增加)減少	(62,942)	155,340
處分營業租賃資產價款	749,970	507,228
購置營業租賃資產價款	(2,867,478)	(2,629,482)
其他非流動資產—其他增加	(56,563)	(596,828)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(22,353,396)	(26,975,371)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款及票據(減少)增加	(640,832)	479,088
舉借借款	136,163,341	133,497,240
償還借款	(119,597,296)	(112,721,094)
其他金融負債—流動增加	1,946,634	2,551,867
應計退休金負債增加	9,714	13,138
其他流動負債—其他增加(減少)	321,304	(7,488)
其他非流動負債增加(減少)	432,398	(168,579)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	18,635,263	23,644,172
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(3,718,133)	(3,331,199)
調整項目合計	(10,566,993)	(10,174,534)
營運產生之現金流出	(2,953,104)	(2,913,351)
收取之利息	16,472,390	15,326,361
收取之股利	90,113	67,518
支付之利息	(3,492,490)	(3,759,250)
支付之所得稅	(2,594,145)	(2,732,453)
營業活動之淨現金流入	7,522,764	5,988,825
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產價款	(111,617)	(192,180)
處分備供出售金融資產價款	40,935	116,889
備供出售金融資產減資退回股款	3,233	-
取得持有至到期日金融資產	(3,980,374)	(4,333,180)
處分持有至到期日金融資產	5,865,319	3,932,209
取得採用權益法之投資	(169,575)	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款	37,488	-
取得不動產、廠房及設備	(68,088)	(106,047)
處分不動產、廠房及設備	1,263	3,152
取得無形資產	(1,908)	(9,150)
投資活動之淨現金流入(出)	1,616,676	(588,307)
籌資活動之現金流量：		
非控制權益變動	(228,522)	(220,652)
發放現金股利	(3,531,613)	(3,067,157)
籌資活動之淨現金流出	(3,760,135)	(3,287,809)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(844,403)	45,483
本期現金及約當現金增加數	4,534,902	2,158,192
期初現金及約當現金餘額	11,093,264	8,330,204
期末現金及約當現金餘額(附註六(一))	\$ 15,628,166	10,488,396

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：陳鳳龍

~7~



會計主管：陳文正



民國一〇五年及一〇四年九月三十日僅經核閱，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

民國一〇五年及一〇四年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

其他合併公司主要營業項目為提供多元性租賃及財務金融商品服務。

截至民國一〇五年及一〇四年九月三十日止，本公司已發行股份皆為1,139,229,994股，實收股本為新台幣11,392,300千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告於民國一〇五年十一月十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)民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」及國際財務報導準則第十五號「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之公報)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	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務季報告造成重大變動：

1. 國際會計準則第三十六號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

該準則新增當個別資產或現金產生單位已於當期認列或迴轉減損損失，且可回收金額係基於公允價值減處分成本者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。合併公司將依該準則增加相關揭露。

(二) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017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)

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28	國際財務報導準則第15號「客	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。
2016.4.12	戶合約之收入」	2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。
2013.11.19	國際財務報導準則第9號「金	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下：
2014.7.24	融工具」	• 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 • 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 • 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。

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)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： • 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 • 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2014.9.11	國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。

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一〇四年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇四年度合併財務報告附註四。

(二) 合併基礎

合併財務季報告編製原則與民國一〇四年度合併財務報告一致，相關資訊請詳民國一〇四年度合併財務報告附註四(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)

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
			105.9.30	104.12.31	104.9.30	
本公司	Chailease 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 %	
"	Chailease 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 %	100.00 %	
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	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	仲津國際租賃有限公司	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 %	
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Chailease International Company (UK) Limited於民國一〇五年六月四日增資發行之普通股交換中租迪和(股)公司之全數股權。
"	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Company (UK) Limited	太陽能產業及投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇四年三月二十六日成立。
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	租賃業務	70.00 %	70.00 %	- %	係於民國一〇四年九月九日成立。
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	- %	- %	係於民國一〇五年六月四日增資發行之普通股交換中租迪和(股)公司之全數股權。

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)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			105.9.30	104.12.31	104.9.30	
Chailase International	Chilase International	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Financial Services, Co., Ltd.	Financial Services (Liberia) Corp.					
"	Chilase International	租賃業務	100.00 %	- %	- %	係於民國一〇五年一月十九日成立。
	Financial Services (Labuan) Co., Ltd.					
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	100.00 %	99.55 %	99.55 %	
"	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 %	
Chailase 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 % (註1)	
中租迪和(股)公司	Chailase 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 %	
"	Chailase International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailase International Trading Company Limited (Vietnam)	國際貿易業務	100.00 %	- %	- %	係於民國一〇五年七月十八日成立。
"	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
			105.9.30	104.12.31	104.9.30	
中租迪和(股)公司	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 %	
"	台灣土地銀行受託經營 中租迪和2014證券化特 殊目的信託	特殊目的交 易個體	- %	- %	- %	係於民國一〇三年 七月二十四日應收 債權證券化設立之 特殊目的交易個體 。(註2)
"	台灣土地銀行受託經營 中租迪和2016證券化特 殊目的信託	特殊目的交 易個體	- %	- %	- %	係於民國一〇五年 八月二十四日應收 債權證券化設立之 特殊目的交易個體 。(註2)
"	永唐有限公司	太陽能發電 相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租能源開發股份有限 公司	太陽能發電 相關業務	100.00 %	100.00 %	- %	於民國一〇四年十 一月四日成立。
"	創昕能源股份有限公司	太陽能發電 相關業務	100.00 %	- %	- %	於民國一〇五年六 月二十九日成立。
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收 買及分期付款 銷貨業務 等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
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。(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)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			105.9.30	104.12.31	104.9.30	
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。(註2)
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 %	

註1：儘管本公司持有Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.少於半數之表決權，但本公司考量該公司其餘51.82%股權極為分散，先前股東會其他股東之參與程度顯示本公司具有實際能力以片面主導攸關活動，且並無跡象顯示其他股東間存在制定集體決策之協議，故本公司將Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.視為子公司。

註2：合併公司為交易及投資之目的設立數個特殊目的個體(SPE)，合併公司對該等公司並無任何直接或間接持股。依合併公司與該等特殊目的個體之實質關係及其風險與報酬之評估，若合併公司對該等特殊目的個體具有控制力，則將其納入合併範圍。由合併公司控制之特殊目的個體，其設立附帶有嚴格限制該特殊目的個體管理當局決策制定權的條款，使得合併公司取得關於該特殊目的個體之營運及淨資產的主要利益、承擔特殊目的個體活動所產生的主要風險及保留關於特殊目的個體或其資產大部分的剩餘或所有權風險。

2.未列入合併財務季報告之子公司：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。

(四)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導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，並針對該報導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。

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)

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一〇四年度合併財務報告附註五一一致。

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一〇四年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇四年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
現金及活期存款	\$ 14,539,770	10,859,886	10,437,873
定期存款	93,048	217,935	50,523
約當現金－附買回票券	1,012,992	19,991	-
現金及約當現金	15,645,810	11,097,812	10,488,396
銀行透支	(17,644)	(4,548)	-
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 15,628,166</u>	<u>11,093,264</u>	<u>10,488,396</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)。

(二)金融商品

1.金融資產明細如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
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	\$ 296,920	213,429	76,119
非避險之衍生工具	-	22,116	30,530
小計	<u>296,920</u>	<u>235,545</u>	<u>106,649</u>
指定透過損益按公允價值衡量			
2011年次順位受益憑證	-	693,713	699,443
合計	<u>296,920</u>	<u>929,258</u>	<u>806,092</u>
備供出售金融資產			
上市(櫃)公司股票	256,475	163,350	182,303
興櫃公司股票	1,063,635	1,035,058	1,036,130
非上市(櫃)公司股票	<u>497,561</u>	<u>506,319</u>	<u>505,465</u>
小計	<u>1,817,671</u>	<u>1,704,727</u>	<u>1,723,898</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)

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
持有至到期日金融資產			
債務商品投資	8,084,646	9,975,782	9,469,807
避險之衍生金融資產	-	163,416	86,511
合 計	<u>\$ 10,199,237</u>	<u>12,773,183</u>	<u>12,086,308</u>

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：

	105年1月至9月		104年1月至9月	
報導日證券價格	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益
上漲7%	<u>\$ 127,293</u>	<u>20,784</u>	<u>120,728</u>	<u>5,328</u>
下跌7%	<u>\$ (127,293)</u>	<u>(20,784)</u>	<u>(120,728)</u>	<u>(5,328)</u>

合併公司購買不動產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇五年至一〇七年，其有效利率區間為5.15%~8.57%。

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

3. 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，合併公司民國一〇四年十二月三十一日及九月三十日，因未適用避險會計列報為持有供交易之金融資產(負債)之衍生工具明細如下：

換匯換利合約

		104.12.31			
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)

104.9.30				
合約金額	幣 別	支付利率	收取利率	合約期間
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.700%	90天LIBOR+ 1.8%	102.04.29~
CNY 123,510				105.04.29
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

4.避險之衍生金融工具

合併公司民國一〇四年十二月三十一日及九月三十日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

104.12.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
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

104.9.30				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

(1)現金流量避險

合併子公司中租迪和(股)公司及Golden Bridge(B.V.I.) Corp.因發行普通公司債及人民幣放款，可能因市場利率及匯率變動導致未來利息支付金額產生波動，為規避未來現金流出之不確定性，故另外簽訂利率交換合約及換匯換利合約。

公平價值					相關利益損失	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	105.9.30	104.12.31	104.9.30	現金流量預 期產生期間	預期於損益表 認列期間
無擔保普通公司債	利率交換	\$ -	1,385	6,376	民國九十九年 至一〇五年	民國九十九年 至一〇五年
人民幣放款	換匯換利	-	162,031	80,135	民國一〇二年 至一〇五年	民國一〇二年 至一〇五年
項 目	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月		
當期認列於其他綜\$	-	55,322	(163,416)	51,572		
合損益之金額						

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)

(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		
		105.9.30	104.12.31	104.9.30
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 6,823,936	2,432,333	2,185,855

民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日，對國外營運機構Golden Bridge (B.V.I.) Corp.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

(三) 金融資產證券化

1. 民國一〇〇年應收債權證券化

合併公司於民國一〇〇年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,000,229千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,154,000千元，產生除列損失9,533千元。發行期間為民國一〇〇年十一月二十四日至民國一〇七年十一月二十四日止。本次發行受益證券特性如下：

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

衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日，本次發行受益證券所使用主要假設如下：

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

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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：

	104.12.31	104.9.30
預計資產還本率	28.06 %	21.18 %
預計資產池收益	6.57 %	7.54 %
預計加權平均年限	0.92	1.17
預計信用損失率(註)	1.85%~7.88%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %

(2)敏感度分析：

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

	104.9.30
保留權利之帳面價值	699,443
預計加權平均年限(年)	1.17
預計資產還本率	21.18 %
不利變動10%對公平價值之影響	(1,428)
不利變動20%對公平價值之影響	(2,665)
預計信用損失率	5.76%
不利變動10%對公平價值之影響	(8,035)
不利變動20%對公平價值之影響	(15,932)
剩餘現金流量之折現率	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(1,540)
不利變動20%對公平價值之影響	(3,075)

(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：

	105年1月至9月	104年1月至9月
收到保留權利之其他現金流量	\$ 5,154	115,274
收到服務利益	138	2,130

(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)

合併公司於民國一〇五年一月二十七日證券化特殊目的信託業已全數清償優先順位及中間順位受益證券，並進入清算程序，並於民國一〇五年二月二十六日完成相關程序，共獲分配清算款項總計721,807千元。

合併公司於民國一〇五年二月二十三日與特殊目的信託個體簽訂應收債權購買合約，以總價款529,514千元向特殊目的個體購入應收債權。

(四)應收帳款淨額

	<u>105.9.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.9.30</u>
流動			
應收帳款	\$ 17,478,417	14,741,271	15,168,076
減：備抵呆帳	<u>(552,576)</u>	<u>(539,361)</u>	<u>(605,680)</u>
	<u>16,925,841</u>	<u>14,201,910</u>	<u>14,562,396</u>
應收分期帳款	74,827,914	71,073,596	70,075,904
減：未實現利息收入	<u>(6,930,726)</u>	<u>(6,421,195)</u>	<u>(6,358,311)</u>
備抵呆帳	<u>(2,344,269)</u>	<u>(2,109,303)</u>	<u>(1,949,588)</u>
	<u>65,552,919</u>	<u>62,543,098</u>	<u>61,768,005</u>
應收租賃款(含營業租賃)	82,506,160	83,335,162	82,827,684
減：未賺得融資收益	<u>(9,502,193)</u>	<u>(9,593,354)</u>	<u>(9,593,644)</u>
備抵呆帳	<u>(3,316,565)</u>	<u>(3,222,114)</u>	<u>(3,089,364)</u>
	<u>69,687,402</u>	<u>70,519,694</u>	<u>70,144,676</u>
放款	37,230,224	39,255,476	38,736,682
減：備抵呆帳	<u>(1,051,285)</u>	<u>(914,095)</u>	<u>(1,024,126)</u>
	<u>36,178,939</u>	<u>38,341,381</u>	<u>37,712,556</u>
流動款項小計	<u>188,345,101</u>	<u>185,606,083</u>	<u>184,187,633</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)

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
非流動			
應收帳款	4,593,130	2,653,946	2,436,081
減：備抵呆帳	(81,073)	(52,402)	(49,584)
	<u>4,512,057</u>	<u>2,601,544</u>	<u>2,386,497</u>
應收分期帳款	28,003,091	26,769,295	25,630,805
減：未實現利息收入	(2,565,581)	(2,478,530)	(2,234,338)
備抵呆帳	(396,181)	(350,817)	(314,393)
	<u>25,041,329</u>	<u>23,939,948</u>	<u>23,082,074</u>
應收租賃款	12,653,723	8,684,859	7,763,405
減：未賺得融資收益	(3,750,399)	(2,308,150)	(2,010,089)
備抵呆帳	(101,039)	(70,046)	(71,128)
	<u>8,802,285</u>	<u>6,306,663</u>	<u>5,682,188</u>
放款	5,587,121	4,327,359	3,910,571
減：備抵呆帳	(69,093)	(101,958)	(85,434)
	<u>5,518,028</u>	<u>4,225,401</u>	<u>3,825,137</u>
非流動款項小計	<u>43,873,699</u>	<u>37,073,556</u>	<u>34,975,896</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 232,218,800</u>	<u>222,679,639</u>	<u>219,163,529</u>

1.合併公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日之應收帳款備抵呆帳變動表如下：

	105年1月至9月	104年1月至9月
期初餘額	\$ 7,360,096	6,485,351
認列應收帳款之減損損失	4,444,629	3,482,573
本年度因無法收回而沖銷之金額	(3,635,335)	(2,826,659)
匯率變動之影響	(257,309)	48,032
期末餘額	<u>\$ 7,912,081</u>	<u>7,189,297</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。

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.合併公司融資租賃應收租賃款明細如下：

	租賃投資總額	未賺得融資收益	應收最低租賃給付現值
民國105年9月30日			
營業週期內	\$ 82,344,481	(9,502,193)	72,842,288
營業週期至五年	6,418,690	(804,203)	5,614,487
五年以上	<u>6,235,033</u>	<u>(2,946,196)</u>	<u>3,288,837</u>
	<u>\$ 94,998,204</u>	<u>(13,252,592)</u>	<u>81,745,612</u>
民國104年12月31日			
營業週期內	\$ 83,182,946	(9,593,354)	73,589,592
營業週期至五年	5,294,353	(756,927)	4,537,426
五年以上	<u>3,390,506</u>	<u>(1,551,223)</u>	<u>1,839,283</u>
	<u>\$ 91,867,805</u>	<u>(11,901,504)</u>	<u>79,966,301</u>
民國104年9月30日餘額			
營業週期內	\$ 82,648,722	(9,593,644)	73,055,078
營業週期至五年	5,537,547	(1,038,118)	4,499,429
五年以上	<u>2,225,858</u>	<u>(971,971)</u>	<u>1,253,887</u>
	<u>\$ 90,412,127</u>	<u>(11,603,733)</u>	<u>78,808,394</u>

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

4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
營業週期內	\$ 2,280,087	2,076,579	2,035,292
營業週期至五年	2,345,021	2,497,887	2,550,454
五年以上	<u>8,433</u>	<u>13,147</u>	<u>14,317</u>
	<u>\$ 4,633,541</u>	<u>4,587,613</u>	<u>4,600,063</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105年9月30日			
營業週期內	\$ 74,827,914	(6,930,726)	67,897,188
營業週期至五年	27,959,139	(2,564,231)	25,394,908
五年以上	43,952	(1,350)	42,602
	<u>\$ 102,831,005</u>	<u>(9,496,307)</u>	<u>93,334,698</u>
民國104年12月31日			
營業週期內	\$ 71,073,596	(6,421,195)	64,652,401
營業週期至五年	26,733,062	(2,477,169)	24,255,893
五年以上	36,233	(1,361)	34,872
	<u>\$ 97,842,891</u>	<u>(8,899,725)</u>	<u>88,943,166</u>
民國104年9月30日			
營業週期內	\$ 70,075,904	(6,358,311)	63,717,593
營業週期至五年	25,609,052	(2,233,764)	23,375,288
五年以上	21,753	(574)	21,179
	<u>\$ 95,706,709</u>	<u>(8,592,649)</u>	<u>87,114,060</u>

6. 民國一〇三年應收債權證券化

合併公司於民國一〇三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6,499,797千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5,465,000千元，因合併公司取得全部次順位受益證券，在此情況下合併公司對特殊目的信託仍具控制能力，於個體報表應採用權益法處理，分類為「採用權益法之投資」，並將下列兩者差額視為順流交易全部消除。

- (1) 出售部分金融資產取得價款。
- (2) 出售部分金融資產調整後帳面價值。

於合併報表上應將特殊目的信託納入合併報表編製主體中，並將所收取之發行價金認列為應付款項。

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)

本次發行受益證券發行期間為民國一〇三年七月二十四日至民國一一〇年七月二十四日止，相關特性如下：

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	5,079,000	5,079,000	1.85%	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	386,000	386,000	2.65%	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,034,797	1,294,462	無	每月一次

7.民國一〇五年應收債權證券化

合併公司於民國一〇五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4,973,789千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4,093,200千元，因合併公司取得全部次順位受益證券，在此情況下合併公司對特殊目的信託仍具控制能力，於個體報表應採用權益法處理，分類為「採用權益法之投資」，並將下列兩者差額視為順流交易全部消除。

(1)出售部分金融資產取得價款。

(2)出售部分金融資產調整後帳面價值。

於合併報表上應將特殊目的信託納入合併報表編製主體中，並將所收取之發行價金認列為應付款項。

本次發行受益證券發行期間為民國一〇五年八月二十四日至民國一一二年八月二十四日止，相關特性如下：

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	3,750,000	3,750,000	1.90%	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	343,200	343,200	2.45%	每月一次
次順位受益證券	第三順位	880,589	1,118,309	無	每月一次

(五)其他流動資產－其他

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
預付款項	\$ 1,382,383	1,316,868	1,716,305
預付費用	1,266,304	1,357,203	1,445,491
承受擔保品	36,454	35,914	41,763
其他	14,198	10,386	8,009
	<u>\$ 2,699,339</u>	<u>2,720,371</u>	<u>3,211,568</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)

合併公司民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日承受擔保品明細如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
承受擔保品	\$ 60,429	52,948	63,233
減：累計減損	(23,975)	(17,034)	(21,470)
	<u>\$ 36,454</u>	<u>35,914</u>	<u>41,763</u>

合併公司民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日對承受擔保品分別認列減損回升利益(損失)(678)千元、(6,232)千元、(7,173)千元及18,211千元。於民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列處分承受擔保品損失為15,498千元、19,636千元、49,365千元及64,166千元。

(六)採用權益法之投資

合併公司採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報表中所包含之金額：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
個別不重大關聯企業之權益之期末彙總帳面金額	<u>\$ 477,071</u>	<u>365,278</u>	<u>256,825</u>

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利(淨損)	\$ 2,330	(1,917)	(2,759)	(10,106)
其他綜合損益	1,932	-	3,325	-
綜合損益總額	<u>\$ 4,262</u>	<u>(1,917)</u>	<u>566</u>	<u>(10,106)</u>

合併公司提供部份股票作為發行短期票券及長、短期借款之擔保品，請詳附註八說明。

(七)不動產、廠房及設備

合併公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日不動產、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105年1月1日餘額	\$ 3,063,847	9,363,546	1,233,559	143,760	13,804,712
增 添	-	2,214,159	703,725	17,682	2,935,566
重 分 類	-	-	(38,683)	-	(38,683)
處 分	-	(1,483,291)	(209,865)	-	(1,693,156)
匯率變動之影響	(97,950)	(70,909)	(22,564)	(1,570)	(192,993)
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 2,965,897</u>	<u>10,023,505</u>	<u>1,666,172</u>	<u>159,872</u>	<u>14,815,446</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)

	土地及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	租賃改良	總 計
民國104年1月1日餘額	\$ 3,060,206	8,055,558	1,098,529	125,923	12,340,216
增 添	24,890	2,273,921	418,951	17,767	2,735,529
重 分 類	-	271	-	-	271
處 分	-	(1,218,078)	(279,752)	(1,721)	(1,499,551)
匯率變動之影響	23,596	49,036	(4,113)	263	68,782
民國104年9月30日餘額	<u>\$ 3,108,692</u>	<u>9,160,708</u>	<u>1,233,615</u>	<u>142,232</u>	<u>13,645,247</u>
折舊及減損損失：					
民國105年1月1日餘額	\$ 491,118	2,607,269	668,413	105,254	3,872,054
本年度折舊	40,918	1,175,533	142,116	10,937	1,369,504
減損損失	-	228,518	18,563	-	247,081
重 分 類	-	-	(5,265)	-	(5,265)
處 分	-	(907,305)	(41,777)	-	(949,082)
匯率變動之影響	(7,358)	(17,127)	(16,121)	(552)	(41,158)
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 524,678</u>	<u>3,086,888</u>	<u>765,929</u>	<u>115,639</u>	<u>4,493,134</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 438,336	1,966,842	842,851	94,331	3,342,360
本年度折舊	40,778	1,041,913	91,581	9,097	1,183,369
減損損失	-	220,871	-	-	220,871
處 分	-	(733,873)	(260,674)	(1,721)	(996,268)
匯率變動之影響	1,516	5,773	(3,487)	(72)	3,730
民國104年9月30日餘額	<u>\$ 480,630</u>	<u>2,501,526</u>	<u>670,271</u>	<u>101,635</u>	<u>3,754,062</u>
帳面價值：					
民國105年1月1日	<u>\$ 2,572,729</u>	<u>6,756,277</u>	<u>565,146</u>	<u>38,506</u>	<u>9,932,658</u>
民國105年9月30日	<u>\$ 2,441,219</u>	<u>6,936,617</u>	<u>900,243</u>	<u>44,233</u>	<u>10,322,312</u>
民國104年1月1日	<u>\$ 2,621,870</u>	<u>6,088,716</u>	<u>255,678</u>	<u>31,592</u>	<u>8,997,856</u>
民國104年9月30日	<u>\$ 2,628,062</u>	<u>6,659,182</u>	<u>563,344</u>	<u>40,597</u>	<u>9,891,185</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)

(八)無形資產

	商 譽	電腦軟體	總 計
帳面價值：			
民國105年1月1日	\$ 12,680	32,827	45,507
民國105年9月30日	\$ 46,508	30,351	76,859
民國104年1月1日	\$ 12,680	22,911	35,591
民國104年9月30日	\$ 12,680	31,526	44,206

合併公司無形資產於民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日間均無重大增添、處分、減損之提列或迴轉之情形，本期攤銷金額請詳附註十二(二)，其他相關資訊請參閱民國一〇四年度合併財務報告附註六(九)。

(九)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

105.9.30				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.05%~2.11%	105~110	\$ 1,259,000
"	USD	1.30%~4.25%	105~108	1,745,618
"	THB	2.05%~4.75%	105~108	8,766,173
"	CNY	3.91%~4.99%	105~108	18,442,101
"	VND	1.80%~4.50%	105~106	1,843,840
無擔保銀行借款	TWD	0.79%~1.97%	105~110	93,663,344
"	USD	1.50%~3.25%	105~108	21,662,955
"	EUR	1.22%~1.35%	105	217,496
"	THB	2.10%~3.40%	105~108	8,850,848
"	JPY	1.15%~1.43%	105	76,141
"	CNY	3.91%~4.99%	105~108	21,808,804
"	HKD	1.65%	105	76,834
"	MYR	2.70%~2.78%	105	325,755
無擔保其他金融機構借款	THB	2.20%	105~106	399,728
證券化受益證券借款	TWD	1.85%~2.65%	108~110	9,558,200
"	USD	1.52%~2.71%	119	160,722
合 計				\$ 188,857,559
流 動				\$ 147,763,563
非 流 動				41,093,996
合 計				\$ 188,857,559

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)

104.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.27%~1.58%	105~108	\$ 364,854
"	USD	1.30%~4.00%	105~106	1,708,037
"	THB	2.20%~4.75%	105~107	8,423,466
"	CNY	4.13%~6.76%	105~107	18,012,131
"	VND	3.60%~5.40%	105	1,868,104
無擔保銀行借款	TWD	0.91%~1.97%	105~107	87,054,898
"	USD	1.27%~3.09%	105~106	21,957,824
"	EUR	1.35%	105	229,632
"	THB	2.20%~7.38%	105~107	7,776,650
"	JPY	1.20%~1.51%	105	189,579
"	CNY	4.27%~6.76%	105~107	22,586,286
無擔保其他金融機構 借款	THB	2.20%~2.30%	105	1,523,738
證券化受益證券借款	TWD	1.85%~2.65%	108	5,465,000
"	USD	0.82%~1.01%	119	197,792
合 計				\$ <u>177,357,991</u>
流 動				\$ 148,466,019
非 流 動				<u>28,891,972</u>
合 計				\$ <u>177,357,991</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)

104.9.30				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.30%~1.65%	104~108	\$ 364,623
"	USD	1.50%~4.00%	104~106	1,953,976
"	THB	2.20%~4.75%	104~107	9,097,000
"	CNY	4.27%~6.76%	104~108	16,087,494
"	VND	4.00%~5.50%	104~105	1,590,271
無擔保銀行借款	TWD	0.91%~1.97%	104~107	86,147,937
"	USD	1.20%~2.95%	104~106	22,077,368
"	EUR	1.35%	104	103,376
"	THB	2.25%~4.70%	104~107	6,345,960
"	JPY	1.20%	104	302,557
"	CNY	4.23%~6.76%	104~107	24,551,400
無擔保其他金融機構借款	THB	2.30%~2.55%	104~105	1,902,768
"	TWD	7.88%	104	1,662
證券化受益證券借款	TWD	1.85%~2.65%	108	5,465,000
"	USD	0.82%~0.94%	119	204,103
合 計				<u>\$ 176,195,495</u>
流 動				\$ 145,980,840
非 流 動				30,214,655
合 計				<u>\$ 176,195,495</u>

有關合併公司利率、外幣及流動性風險之暴險資訊，請詳附註六(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分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，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

(2) 合併公司Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.與多家金融機構簽訂到期一次償還本餘之聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，中租迪和(股)公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- (3)合併公司Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.與多家金融機構簽訂授信合約，到期一次償還未償還本餘，並依授信合約規定需於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債佔淨值比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (4)合併公司Grand Pacific Financing Corp.(California)與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值及利息保障倍數等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (5)合併公司合迪(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之流動比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (6)合併公司仲利國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率、淨值比率、有形資產淨值、利息保障倍數、風險資產總額佔淨資產比率、逾期租賃資產佔總租賃資產比率及租賃合同下租金回收率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (7)合併公司仲津國際租賃有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及風險資產佔淨資產比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (8)合併公司仲利國際貿易(上海)有限公司與多家金融機構簽訂授信合約，依授信合約規定借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之負債比率及應收帳款回收率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (9)合併公司仲信資融(股)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流動比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (10)合併公司Chailease International Financial Services Co., Ltd.與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，中租迪和(股)公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之利息保障倍數及有形淨值比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

合併公司於民國一〇四年十二月三十一日無違反上述財務比率限制情事。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	105.9.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
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。	1,000,000	-	無
102.07.22~ 107.07.22	1.600%	1,400,000	"	1,400,000	-	"
103.06.16~ 108.06.16	1.500%	450,000	"	225,000	225,000	"
103.10.30~ 110.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利 率，每年付息一次。	-	900,000	"
103.10.30~ 113.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
104.06.29~ 109.06.29	1.550%	3,000,000	"	-	3,000,000	"
105.06.28~ 110.06.28	1.000%	1,350,000	"	-	1,350,000	"
105.06.28~ 112.06.28	1.250%	300,000	"	-	300,000	"
103.04.30~ 106.04.28	4.150%	THB 100,000	到期一次還本，固定利 率，每半年付息一次。	90,860	-	"
103.05.15~ 106.06.08	4.100%	THB 210,000	"	190,806	-	"
103.05.27~ 106.05.09	4.050%	THB 150,000	"	136,290	-	"
103.06.27~ 106.07.10	4.050%	THB 220,000	"	199,892	-	"

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	105.9.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.07.18~ 106.07.25	4.050%	THB 500,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	454,300	-	無
103.07.25~ 106.08.08	4.050%	THB 320,000	"	290,752	-	"
103.09.26~ 106.10.10	3.950%	THB 200,000	"	-	181,720	"
103.09.26~ 106.09.25	3.950%	THB 250,000	"	227,150	-	"
103.09.29~ 106.09.25	3.950%	THB 100,000	"	90,860	-	"
103.11.07~ 105.11.07	3.700%	THB 160,000	"	145,376	-	"
103.11.10~ 106.11.10	3.950%	THB 200,000	"	-	181,720	"
103.11.24~ 106.12.07	3.850%	THB 130,000	"	-	118,118	"
103.11.25~ 105.11.25	3.700%	THB 120,000	"	109,032	-	"
103.12.03~ 105.12.07	3.700%	THB 190,000	"	172,634	-	"
104.01.28~ 106.01.28	3.600%	THB 300,000	"	272,580	-	"
104.03.18~ 107.03.18	3.700%	THB 100,000	"	-	90,860	"
104.05.14~ 106.05.15	3.500%	THB 120,000	"	109,032	-	"
104.06.04~ 107.06.04	3.400%	THB 300,000	"	-	272,580	"
104.08.13~ 107.08.14	3.100%	THB 150,000	"	-	136,290	"
104.09.03~ 107.08.28	3.100%	THB 150,000	"	-	136,290	"
104.12.25~ 106.11.15	2.680%	THB 100,000	"	-	90,860	"

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	105.9.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
105.02.02~ 108.02.02	2.970%	THB 300,000	到期一次還本，固定利 率，每半年付息一次。	-	272,580	無
105.02.17~ 108.02.21	2.970%	THB 100,000	"	-	90,860	"
105.03.29~ 108.04.03	2.920%	THB 155,000	"	-	140,833	"
105.04.27~ 107.04.27	2.63%	THB 500,000	"	-	454,300	"
105.06.16~ 108.06.11	2.93%	THB 100,000	"	-	90,860	"
105.06.24~ 108.03.21	2.92%	THB 300,000	"	-	272,580	"
105.06.28~ 109.06.29	3.25%	THB 200,000	"	-	181,720	"
105.07.13~ 108.03.29	2.92%	THB 190,000	"	-	172,634	"
105.07.25~ 108.08.01	2.91%	THB 205,000	"	-	186,263	"
105.07.28~ 108.07.30	2.93%	THB 235,000	"	-	213,521	"
105.07.29~ 107.07.30	2.63%	THB 140,000	"	-	127,204	"
應付公司債總額				5,114,564	10,286,793	
應付公司債折價				(470)	(1,890)	
				<u>\$ 5,114,094</u>	<u>10,284,903</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)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	104.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
100.01.19~ 105.01.19	1.858%~ 1.897%	50,000	到期一次還本，浮動利 率，每年付息一次。	50,000	-	無
100.01.19~ 105.01.19	1.958%~ 1.997%	50,000	"	50,000	-	"
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	"	700,000	700,000	"
103.06.16~ 108.06.16	1.500%	450,000	"	-	450,000	"
103.10.30~ 110.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利 率，每年付息一次。	-	900,000	"
103.10.30~ 113.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
104.06.29~ 109.06.29	1.550%	3,000,000	"	-	3,000,000	"
103.05.09~ 105.05.16	3.820%	THB 240,000	到期一次還本，固定利 率，每季付息一次。	219,504	-	"
102.06.27~ 105.06.27	4.500%	THB 1,300,000	"	1,188,980	-	"

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	104.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.04.30~ 106.04.28	4.150%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	91,460	無
103.05.15~ 106.06.08	4.100%	THB 210,000	"	-	192,066	"
103.05.27~ 106.05.09	4.050%	THB 150,000	"	-	137,190	"
103.06.27~ 106.07.10	4.050%	THB 220,000	"	-	201,212	"
103.07.17~ 105.07.11	3.790%	THB 215,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	196,639	-	"
103.07.18~ 106.07.25	4.050%	THB 500,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	457,300	"
103.07.25~ 106.08.08	4.050%	THB 320,000	"	-	292,672	"
103.09.26~ 106.10.10	3.950%	THB 200,000	"	-	182,920	"
103.09.26~ 106.09.25	3.950%	THB 250,000	"	-	228,650	"
103.09.29~ 106.09.25	3.950%	THB 100,000	"	-	91,460	"
103.11.07~ 105.11.07	3.700%	THB 160,000	"	146,336	-	"
103.11.10~ 106.11.10	3.950%	THB 200,000	"	-	182,920	"
103.11.24~ 106.12.07	3.850%	THB 130,000	"	-	118,898	"
103.11.25~ 105.11.25	3.700%	THB 120,000	"	109,752	-	"
103.12.03~ 105.12.07	3.700%	THB 190,000	"	173,774	-	"

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	104.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
104.01.28~	3.600%	THB 300,000	到期一次還本，固定利	-	274,380	無
106.01.28			率，每半年付息一次。			
104.03.18~	3.700%	THB 100,000	"	-	91,460	"
107.03.18						
104.05.14~	3.500%	THB 120,000	"	-	109,752	"
106.05.15						
104.06.04~	3.400%	THB 300,000	"	-	274,380	"
107.06.04						
104.08.13~	3.100%	THB 150,000	"	-	137,190	"
107.08.14						
104.09.03~	3.100%	THB 150,000	"	-	137,190	"
107.08.28						
104.12.25~	2.680%	THB 100,000	"	-	91,460	"
106.11.15						
			應付公司債總額	4,834,985	9,442,560	
			應付公司債折價	(698)	(1,740)	
				<u>\$ 4,834,287</u>	<u>9,440,820</u>	
期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	104.9.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.058%~	400,000	到期一次還本，浮動利	\$ 400,000	-	無
104.11.17	2.088%		率，每年付息一次。			
100.01.19~	1.858%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.897%					
100.01.19~	1.958%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.997%					
101.06.05~	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、五年	2,000,000	-	"
106.06.05			，皆償還面額之百分之			
			五十，共分二次還清。			
			固定利率，每年付息一			
			次。			

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	104.9.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
102.07.22~ 107.07.22	1.600%	1,400,000	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。	700,000	700,000	無
103.06.16~ 108.06.16	1.500%	450,000	"	-	450,000	"
103.10.30~ 110.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利 率，每年付息一次。	-	900,000	"
103.10.30~ 113.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
104.06.29~ 109.06.29	1.550%	3,000,000	"	-	3,000,000	"
103.05.09~ 105.05.16	3.820%	THB 240,000	到期一次還本，固定利 率，每季付息一次。	218,328	-	"
102.06.27~ 105.06.27	4.500%	THB 1,300,000	"	1,182,610	-	"
103.04.30~ 106.04.28	4.150%	THB 100,000	到期一次還本，固定利 率，每半年付息一次。	-	90,970	"
103.05.15~ 106.06.08	4.100%	THB 210,000	"	-	191,037	"
103.05.27~ 106.05.09	4.050%	THB 150,000	"	-	136,455	"
103.06.27~ 106.07.10	4.050%	THB 220,000	"	-	200,134	"
103.07.17~ 105.07.11	3.790%	THB 215,000	到期一次還本，固定利 率，每季付息一次。	195,586	-	"
103.07.18~ 106.07.25	4.050%	THB 500,000	到期一次還本，固定利 率，每半年付息一次。	-	454,850	"
103.07.25~ 106.08.08	4.050%	THB 320,000	"	-	291,104	"
103.09.26~ 106.10.10	3.950%	THB 200,000	"	-	181,940	"

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	104.9.30		擔保情形
				營 業 週 期 以 內	營 業 週 期 以 上	
103.09.26~ 106.09.25	3.950%	THB 250,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	227,425	無
103.09.29~ 106.09.25	3.950%	THB 100,000	"	-	90,970	"
103.11.07~ 105.11.07	3.700%	THB 160,000	"	-	145,552	"
103.11.10~ 106.11.10	3.950%	THB 200,000	"	-	181,940	"
103.11.24~ 106.12.07	3.850%	THB 130,000	"	-	118,261	"
103.11.25~ 105.11.25	3.700%	THB 120,000	"	-	109,164	"
103.12.03~ 105.12.07	3.700%	THB 190,000	"	-	172,843	"
104.01.28~ 106.01.28	3.600%	THB 300,000	"	-	272,910	"
104.03.18~ 107.03.18	3.700%	THB 100,000	"	-	90,970	"
104.05.14~ 106.05.15	3.500%	THB 120,000	"	-	109,164	"
104.06.04~ 107.06.04	3.400%	THB 300,000	"	-	272,910	"
104.08.13~ 107.08.14	3.100%	THB 150,000	"	-	136,455	"
104.09.03~ 107.08.28	3.100%	THB 150,000	"	-	136,455	"
應付公司債總額				4,796,524	9,761,509	
應付公司債折價				(799)	(2,112)	
				<u>\$ 4,795,725</u>	<u>9,759,397</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 Finance (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，已於民國一〇四年四月五日期滿清償完畢。

(十一)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：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
一年內	\$ 195,575	175,383	189,221
一年至五年	458,937	520,656	544,750
五年以上	110,716	132,604	124,000
	<u>\$ 765,228</u>	<u>828,643</u>	<u>857,971</u>

(十二)員工福利

1.確定福利計畫

因前一年度報導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一〇四年及一〇三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：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
營業費用	<u>\$ 18,758</u>	<u>18,515</u>	<u>56,754</u>	<u>55,664</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，已提撥至勞工保險局：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
營業成本	\$ 552	500	1,556	1,500
營業費用	40,479	43,037	115,754	85,203
合計	<u>\$ 41,031</u>	<u>43,537</u>	<u>117,310</u>	<u>86,703</u>

(十三)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用明細如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
繼續營業單位之				
所得稅費用	<u>\$ 572,626</u>	<u>613,322</u>	<u>1,903,838</u>	<u>1,859,735</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)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅利益明細如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ -	-	123	-
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之兌換				
差額	\$ 47,429	(73,369)	77,776	(28,173)

(十四)資本及其他權益

除下列所述外，合併公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日資本及其他權益無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇四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。民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為38,028單位、1,365,667單位及2,572,767單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

(1)表決權之行使

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

(2)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

2.保留盈餘

依本公司章程規定，公司年度總決算如有盈餘，應先支付相關會計年度之稅捐及彌補歷年虧損，再依主管機關或按照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，董事會應提出不少於年度盈餘之25%為股東股息，且其中至少30%應以現金發放之盈餘分派議案，送請股東會同意後分派。

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)盈餘分配

本公司民國一〇三年度員工紅利估列金額為1,024千元，董事酬勞估列金額分別為5,460千元，與實際配發情形並無差異。

本公司分別於民國一〇五年五月二十七日及民國一〇四年五月二十八日經股東常會決議民國一〇四年及一〇三年盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	104年度		103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	\$ 3.10	3,531,613	2.80	3,067,157
股票	-	-	0.40	438,166
合計		<u>\$ 3,531,613</u>		<u>3,505,323</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。

(十五)每股盈餘

合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 1,922,433</u>	<u>1,731,694</u>	<u>5,450,791</u>	<u>5,148,125</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>\$ 1,139,230</u>	<u>1,139,230</u>	<u>1,139,230</u>	<u>1,139,230</u>
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>\$ 1,139,250</u>	<u>1,139,256</u>	<u>1,139,250</u>	<u>1,139,256</u>

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十六)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，董事會應就每會計年度之獲利依下列方式支付員工及董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額：

- (1)介於0.01%至1%間之稅前獲利為員工酬勞；
- (2)不超過0.1%之稅前獲利為董事酬勞。

本公司民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日員工酬勞估列金額分別為289千元、256千元、818千元及772千元；民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日董事酬勞估列金額分別為1,346千元、1,197千元、3,816千元及3,604千元，係以本公司該段期間之稅前淨利扣除董事及員工酬勞前之金額乘上本公司章程擬訂之員工酬勞及董事分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年損益。

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)

(十七)其他收益及費損淨額

合併公司民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之其他收益及費損淨額明細如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
處分承受擔保品之淨損失	(15,498)	(19,636)	(49,365)	(64,166)
承受擔保品減損回升利益(損失)	(678)	(6,232)	(7,173)	18,211
呆帳收回利益	46,394	37,490	153,502	122,170
其 他	(1)	(2)	88	106
	<u>\$ 30,217</u>	<u>11,620</u>	<u>97,052</u>	<u>76,321</u>

(十八)其他利益及損失

合併公司民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之其他利益及損失明細如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
外幣兌換(損)益	\$ 71,541	30,854	294,032	13,507
處分不動產、廠房及設備之淨利益	126	900	145	2,024
處分備供出售金融資產之淨利益	4,043	-	6,036	114,600
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(損失)	20,797	(16,280)	43,928	(19,203)
備供出售金融資產減損損失	-	-	(21)	(30)
其 他	109,292	80,423	662,922	437,174
	<u>\$ 205,799</u>	<u>95,897</u>	<u>1,007,042</u>	<u>548,072</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：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
備供出售金融資產				
當年度產生之公允價值淨變動數	\$ (2,260)	(38,786)	44,577	(40,542)
公允價值淨變動重分類至損益	-	-	-	836
認列於其他綜合損益之公允價值淨變動數	<u>\$ (2,260)</u>	<u>(38,786)</u>	<u>44,577</u>	<u>(39,706)</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。民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日之最大信用暴險金額分別為270,115,403千元、262,748,664千元及259,013,975千元。

合併公司於民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為111,829千元、149,905千元及167,048千元。

報導日原始應收款項及備抵評價按地區別之明細表如下：

	臺 灣	泰 國	中 國	其他地區	總 計
民國105年9月30日					
應收款項總額：					
正常案件	\$128,091,973	25,062,460	67,020,156	6,502,363	226,676,952
逾期案件	243,938	-	-	169,425	413,363
延滯案件	<u>4,864,153</u>	<u>3,711,207</u>	<u>3,837,820</u>	<u>461,755</u>	<u>12,874,935</u>
	<u>\$133,200,064</u>	<u>28,773,667</u>	<u>70,857,976</u>	<u>7,133,543</u>	<u>239,965,250</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,370,418	487,636	1,589,785	283,303	3,731,142
個別評估	<u>1,827,909</u>	<u>339,477</u>	<u>1,829,875</u>	<u>129,876</u>	<u>4,127,137</u>
	<u>\$ 3,198,327</u>	<u>827,113</u>	<u>3,419,660</u>	<u>413,179</u>	<u>7,858,279</u>
民國104年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件	\$117,467,121	24,370,296	70,501,289	5,852,828	218,191,534
逾期案件	147,748	-	-	181,061	328,809
延滯案件	<u>3,488,715</u>	<u>3,398,415</u>	<u>4,089,842</u>	<u>325,473</u>	<u>11,302,445</u>
	<u>\$121,103,584</u>	<u>27,768,711</u>	<u>74,591,131</u>	<u>6,359,362</u>	<u>229,822,788</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,325,639	417,484	1,449,065	305,778	3,497,966
個別評估	<u>1,438,024</u>	<u>269,634</u>	<u>1,926,341</u>	<u>161,089</u>	<u>3,795,088</u>
	<u>\$ 2,763,663</u>	<u>687,118</u>	<u>3,375,406</u>	<u>466,867</u>	<u>7,293,054</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)

	臺 灣	泰 國	中 國	其他地區	總 計
民國104年9月30日					
應收款項總額：					
正常案件	\$114,859,838	23,452,543	70,354,993	5,697,492	214,364,866
逾期案件	180,983	-	-	291,572	472,555
延滯案件	3,163,776	3,582,164	4,101,340	401,908	11,249,188
	<u>\$118,204,597</u>	<u>27,034,707</u>	<u>74,456,333</u>	<u>6,390,972</u>	<u>226,086,609</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,401,081	370,402	1,476,041	379,969	3,627,493
個別評估	1,200,184	297,685	1,736,878	227,888	3,462,635
	<u>\$ 2,601,265</u>	<u>668,087</u>	<u>3,212,919</u>	<u>607,857</u>	<u>7,090,128</u>

(2)正常案件

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

(3)逾期案件

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

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
逾期30天以內	\$ 363,381	181,037	248,912
31~90天	49,982	73,200	223,643
90~180天	-	74,572	-
	<u>\$ 413,363</u>	<u>328,809</u>	<u>472,555</u>

(4)延滯案件

經評估無法回收部分本金及利息時，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	過通知 即償還
105年9月30日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 17,644	17,644	-	-	-	-	-	17,644
擔保銀行借款	32,056,732	33,347,032	4,412,067	1,954,622	10,870,169	16,110,174	-	-
無擔保銀行借款	146,664,533	148,614,539	46,794,586	18,110,487	34,769,719	48,939,747	-	-
無擔保其他金融機構借款	399,728	400,693	199,892	145,376	55,425	-	-	-
證券化受益證券借款	9,718,922	10,283,653	15,673	31,345	141,053	9,896,821	198,761	-
應付公司債	15,398,997	16,313,729	54,250	469,913	4,001,108	9,417,860	2,370,598	-
應付款項	6,327,956	6,338,085	3,368,559	854,529	679,399	451,429	-	984,169
存入保證金	<u>26,418,245</u>	<u>26,428,651</u>	<u>244,335</u>	<u>542,223</u>	<u>5,452,080</u>	<u>19,307,425</u>	<u>-</u>	<u>882,588</u>
	<u>\$ 237,002,757</u>	<u>241,744,026</u>	<u>55,089,362</u>	<u>22,108,495</u>	<u>55,968,953</u>	<u>104,123,456</u>	<u>2,569,359</u>	<u>1,884,401</u>
104年12月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 4,548	4,548	-	-	-	-	-	4,548
擔保銀行借款	30,376,592	32,148,711	4,464,274	3,222,045	9,942,150	14,520,242	-	-
無擔保銀行借款	139,790,321	143,397,987	55,853,154	18,216,341	30,549,409	38,779,083	-	-
無擔保其他金融機構借款	1,523,738	1,529,211	237,796	985,024	306,391	-	-	-
證券化受益證券借款	5,662,792	6,004,991	8,850	17,699	79,648	5,681,410	217,384	-
應付公司債	14,275,107	15,244,116	118,105	37,776	3,306,104	9,662,481	2,119,650	-
應付款項	6,932,789	6,935,189	4,467,353	871,553	547,407	347,044	-	701,832
存入保證金	<u>25,089,282</u>	<u>25,104,584</u>	<u>228,586</u>	<u>570,606</u>	<u>5,410,706</u>	<u>18,258,444</u>	<u>-</u>	<u>636,242</u>
	<u>\$ 223,655,169</u>	<u>230,369,337</u>	<u>65,378,118</u>	<u>23,921,044</u>	<u>50,141,815</u>	<u>87,248,704</u>	<u>2,337,034</u>	<u>1,342,622</u>
104年9月30日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 29,093,364	31,010,355	4,103,693	2,683,582	10,020,421	14,202,659	-	-
無擔保銀行借款	139,528,598	143,044,609	50,341,429	19,237,925	32,271,435	41,193,820	-	-
無擔保其他金融機構借款	1,904,430	1,912,942	521,809	874,423	516,710	-	-	-
證券化受益證券借款	5,669,103	6,036,405	8,842	17,684	79,575	5,707,072	223,232	-
應付公司債	14,555,122	15,620,468	47,522	455,022	2,943,794	10,010,730	2,163,400	-
應付款項	6,189,647	7,674,264	3,975,020	337,919	2,082,351	855,397	-	423,577
存入保證金	<u>24,981,097</u>	<u>24,998,483</u>	<u>327,563</u>	<u>604,298</u>	<u>5,321,420</u>	<u>18,108,576</u>	<u>-</u>	<u>636,626</u>
	<u>\$ 221,921,361</u>	<u>230,297,526</u>	<u>59,325,878</u>	<u>24,210,853</u>	<u>53,235,706</u>	<u>90,078,254</u>	<u>2,386,632</u>	<u>1,060,203</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) 匯率風險之暴露

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：

105.9.30				
	外 幣(千元)		匯 率	台 幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 15,479.58	美金：台幣	31.3600	485,440
	8,969.77	美金：越南幣	23,579	281,292
人民幣	921.20	人民幣：美金	0.1496	4,323
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	224,483.00	美金：台幣	31.3600	7,039,787
	5,365.55	美金：越南幣	23,579	168,264

104.12.31				
	外 幣(千元)		匯 率	台 幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 12,519.75	美金：台幣	32.8250	410,691
	8,258.00	美金：越南幣	23,363	271,069
人民幣	6,828.63	人民幣：美金	0.1522	34,109
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 79,136.00	美金：台幣	32.8250	2,597,639
	5,334.63	美金：越南幣	23,363	175,109

104.9.30				
	外 幣(千元)		匯 率	台 幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 5,100.24	美金：台幣	32.8700	167,645
	7,540.82	美金：越南幣	23,395	247,867
人民幣	6,798.00	人民幣：美金	0.1575	35,186
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	72,522.07	美金：台幣	32.8700	2,383,800
	5,346.00	美金：越南幣	23,395	175,709

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。於民國一〇五年及一〇四年九月三十日當新台幣相對於美金、人民幣貶值或升值5%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日之稅後淨利將分別減少或增加15,754千元及2,512千元。兩期分析係採用相同基礎。

(3) 貨幣性項目之兌換損益

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日外幣兌換淨利益(含已實現及未實現)分別為294,032千元及13,507千元。

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105年9月30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	0.75 %	\$ 15,645,810	12,546,293	1,166,060	-	-	1,933,457
債務商品投資	7.14 %	8,084,646	-	3,781,163	4,303,483	-	-
應收帳款總額	9.69 %	240,130,881	29,454,318	118,106,919	88,764,244	466,920	3,338,480
		<u>263,861,337</u>	<u>42,000,611</u>	<u>123,054,142</u>	<u>93,067,727</u>	<u>466,920</u>	<u>5,271,937</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.21 %	32,056,732	21,482,915	5,954,921	4,179,896	439,000	-
無擔保銀行借款	1.95 %	146,664,533	85,622,974	43,609,827	17,431,732	-	-
應付公司債	2.31 %	15,398,997	-	4,189,094	8,909,903	2,300,000	-
銀行透支	7.38 %	17,644	17,644	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	2.21 %	399,728	-	399,728	-	-	-
證券化受益證券借款	1.94 %	9,718,922	160,722	-	9,558,200	-	-
存入保證金	0.14 %	26,418,245	-	2,121,974	4,671,335	4,316	19,620,620
		<u>230,674,801</u>	<u>107,284,255</u>	<u>56,275,544</u>	<u>44,751,066</u>	<u>2,743,316</u>	<u>19,620,620</u>
淨暴險金額		<u>\$ 33,186,536</u>	<u>(65,283,644)</u>	<u>66,778,598</u>	<u>48,316,661</u>	<u>(2,276,396)</u>	<u>(14,348,683)</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104年12月31日餘額

民國104年12月31日餘額	固定利率						
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一～五年	五年以上	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.87 %	\$ 11,097,812	8,351,786	1,052,911	-	-	1,693,115
債務商品投資	6.30 %	10,669,495	693,713	4,117,714	5,858,068	-	-
應收帳款總額	11.37 %	230,039,735	26,689,972	108,703,310	83,340,548	1,240,458	10,065,447
利率交換合約	1.80 %	1,385	1,385	-	-	-	-
換匯換利合約	1.30 %	184,147	184,147	-	-	-	-
		<u>251,992,574</u>	<u>35,921,003</u>	<u>113,873,935</u>	<u>89,198,616</u>	<u>1,240,458</u>	<u>11,758,562</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.97 %	30,376,592	21,754,766	2,949,232	5,672,594	-	-
無擔保銀行借款	2.30 %	139,790,321	78,799,981	45,922,791	15,067,549	-	-
應付公司債	2.53 %	14,275,107	100,000	3,034,287	9,140,820	2,000,000	-
銀行透支	7.38 %	4,548	4,548	-	-	-	-
無擔保其他金融機構 借款	2.26 %	1,523,738	-	1,523,738	-	-	-
證券化受益證券借款	1.88 %	5,662,792	197,792	-	5,465,000	-	-
存入保證金	0.30 %	<u>25,089,282</u>	<u>-</u>	<u>1,995,033</u>	<u>5,080,473</u>	<u>-</u>	<u>18,013,776</u>
		<u>216,722,380</u>	<u>100,857,087</u>	<u>55,425,081</u>	<u>40,426,436</u>	<u>2,000,000</u>	<u>18,013,776</u>
淨暴險金額		\$ 35,270,194	(64,936,084)	58,448,854	48,772,180	(759,542)	(6,255,214)

民國104年9月30日餘額

民國104年9月30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	1.15 %	\$ 10,488,396	8,118,120	750,916	-	-	1,619,360
債務商品投資	5.80 %	10,169,250	699,443	3,817,502	5,652,305	-	-
應收帳款總額	10.12 %	226,352,826	28,352,517	108,368,260	78,454,935	1,238,712	9,938,402
換匯換利合約	1.53 %	110,665	110,665	-	-	-	-
利率交換合約	1.01 %	6,376	6,376	-	-	-	-
		<u>247,127,513</u>	<u>37,287,121</u>	<u>112,936,678</u>	<u>84,107,240</u>	<u>1,238,712</u>	<u>11,557,762</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.98 %	29,093,364	17,939,603	5,610,584	5,543,177	-	-
無擔保銀行借款	2.46 %	139,528,598	83,879,724	40,995,241	14,653,633	-	-
應付公司債	2.52 %	14,555,122	500,000	2,595,725	9,459,397	2,000,000	-
無擔保其他金融機構 借款	2.37 %	1,904,430	-	1,904,430	-	-	-
證券化受益證券借款	1.87 %	5,669,103	204,103	-	5,465,000	-	-
存入保證金	0.28 %	24,981,097	-	2,274,384	4,617,499	-	18,089,214
		<u>215,731,714</u>	<u>102,523,430</u>	<u>53,380,364</u>	<u>39,738,706</u>	<u>2,000,000</u>	<u>18,089,214</u>
淨暴險金額		\$ 31,395,799	(65,236,309)	59,556,314	44,368,534	(761,288)	(6,531,452)

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，合併公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日之未來一年內淨利將分別減少或增加139,378千元及134,856千元。

5.公允價值資訊

(1)金融工具之種類及公允價值

合併公司金融資產及金融負債之帳面金額及公允價值(包括公允價值等級資訊，但非按公允價值衡量金融工具之帳面金額為公允價值之合理近似值者，及於活絡市場無報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，依規定無須揭露公允價值資訊)列示如下：

		105.9.30			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
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	\$ 296,920	296,920	-	-	296,920
備供出售金融資產					
國內外上市(櫃)股票	1,320,110	256,475	1,063,635	-	1,320,110
按公允價值衡量之無公開報價					
權益工具	497,561	-	-	497,561	497,561
小 計	1,817,671	256,475	1,063,635	497,561	1,817,671
持有至到期日投資	8,084,646	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	15,645,810	-	-	-	-
應收帳款	232,218,800	-	-	-	-
其他金融資產	1,693,418	-	-	-	-
存出保證金	825,359	-	-	-	-
受限制銀行存款	2,682,543	-	-	-	-
小 計	253,065,930	-	-	-	-
合 計	\$ 263,265,167	553,395	1,063,635	497,561	2,114,591

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)

		105.9.30			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
按攤銷後成本衡量之金融負債					
銀行透支	\$ 17,644	-	-	-	-
擔保銀行借款	32,056,732	-	-	-	-
無擔保銀行借款	146,664,533	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	399,728	-	-	-	-
證券化受益證券借款	9,718,922	-	-	-	-
應付公司債	15,398,997	-	-	-	-
應付款項	6,327,956	-	-	-	-
存入保證金	26,418,245	-	-	-	-
小 計	237,002,757	-	-	-	-
合 計	\$ 237,002,757	-	-	-	-
		104.12.31			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
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	\$ 235,545	213,429	22,116	-	235,545
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	693,713	-	-	693,713	693,713
小 計	929,258	213,429	22,116	693,713	929,258
避險之衍生金融資產	163,416	-	163,416	-	163,416
備供出售金融資產					
國內外上市(櫃)股票	1,198,408	163,350	1,035,058	-	1,198,408
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	506,319	-	-	506,319	506,319
小 計	1,704,727	163,350	1,035,058	506,319	1,704,727
持有至到期日投資	9,975,782	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	11,097,812	-	-	-	-
應收帳款	222,679,639	-	-	-	-
其他金融資產	1,501,466	-	-	-	-
存出保證金	972,476	-	-	-	-
受限制銀行存款	2,090,129	-	-	-	-
小 計	238,341,522	-	-	-	-
合 計	\$ 251,114,705	376,779	1,220,590	1,200,032	2,797,401

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)

		104.12.31			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
按攤銷後成本衡量之金融負債					
銀行透支	\$ 4,548	-	-	-	-
擔保銀行借款	30,376,592	-	-	-	-
無擔保銀行借款	139,790,321	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	1,523,738	-	-	-	-
證券化受益證券借款	5,662,792	-	-	-	-
應付公司債	14,275,107	-	-	-	-
應付款項	6,932,789	-	-	-	-
存入保證金	25,089,282	-	-	-	-
小 計	223,655,169	-	-	-	-
合 計	\$ 223,655,169	-	-	-	-
		104.9.30			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
資產					
持有供交易之金融資產	\$ 106,649	76,119	30,530	-	106,649
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
量之金融資產	699,443	-	-	699,443	699,443
小 計	806,092	76,119	30,530	699,443	806,092
避險之衍生金融資產	86,511	-	86,511	-	86,511
備供出售金融資產					
國內外上市(櫃)股票	1,218,433	182,303	1,036,130	-	1,218,433
按公允價值衡量之無公開報價					
權益工具	505,465	-	-	505,465	505,465
小 計	1,723,898	182,303	1,036,130	505,465	1,723,898
持有至到期日投資	9,469,807	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	10,488,396	-	-	-	-
應收帳款	219,163,529	-	-	-	-
其他金融資產	1,586,081	-	-	-	-
存出保證金	943,773	-	-	-	-
受限制銀行存款	3,103,251	-	-	-	-
小 計	235,285,030	-	-	-	-
合 計	\$ 247,371,338	258,422	1,153,171	1,204,908	2,616,501

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)

		104.9.30			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	\$ 29,093,364	-	-	-	-
無擔保銀行借款	139,528,598	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	1,904,430	-	-	-	-
證券化受益證券借款	5,669,103	-	-	-	-
應付公司債	14,555,122	-	-	-	-
應付款項	6,189,647	-	-	-	-
存入保證金	24,981,097	-	-	-	-
小 計	221,921,361	-	-	-	-
合 計	\$ 221,921,361	-	-	-	-

(2)非按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之工具所使用之方法及假設如下：

A.持有至到期日金融資產

如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

B.無活絡市場債務商品投資及按攤銷後成本衡量之金融負債

若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

(3)按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

A.非衍生金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

無公開報價之受益憑證：係使用現金流量折現模型估算公允價值，其主要假設為藉由將被投資者之預期未來現金流量，按反映貨幣時間價值與投資風險之報酬率與以折現後衡量。

無公開報價之權益工具：係使用淨資產價值法，其主要假設係以被投資者之每股淨值為基礎衡量。

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)

B.衍生金融工具

係根據廣為市場使用者所接受之評價模型評價，例如折現法及選擇權定價模型。

(4)第三等級之變動明細表

	透過損益按 公允價值衡量 原始認 列時指定	備供出售 金融資產 無公開 報價之權益工具	合 計
民國105年1月1日餘額	\$ 693,713	506,319	1,200,032
總利益或損失			
認列於損益	28,094	-	28,094
認列於其他綜合損益	-	(5,526)	(5,526)
處 分/清 償	(721,807)	(3,232)	(725,039)
民國105年9月30日餘額	\$ -	497,561	497,561
民國104年1月1日餘額	\$ 710,059	517,217	1,227,276
總利益或損失			
認列於損益	(10,616)	-	(10,616)
認列於其他綜合損益	-	(11,752)	(11,752)
民國104年9月30日餘額	\$ 699,443	505,465	1,204,908

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)」，其中於民國一〇五年及一〇四年一月一日至九月三十日仍持有之資產相關者如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
總利益或損失				
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ -	(3,440)	28,094	(10,616)
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)」)	(3,271)	6,845	(5,526)	(11,752)

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產一次順位受益憑證及備供出售金融資產一權益證券投資。

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)

合併公司多數公允價值歸類為第三等級僅具單一重大不可觀察輸入值，僅無活絡市場之次順位受益憑證具有複數重大不可觀察輸入值。無活絡市場之次順位受益憑證之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產一次順位受益憑證	現金流量折現法	• 預計資產還本率 (104.12.31及104.09.30分別為28.06%及21.18%) • 預計信用損失率 (104.12.31及104.09.30分別為7.88%及5.76%)	• 預計資產還本率愈高，公允價值愈高 • 預計信用損失率愈低，公允價值愈高
備供出售金融資產—無活絡市場之權益工具投資	淨資產價值法	• 淨資產價值	不適用

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

民國104年9月30日 透過損益按公允價值衡量之金融資產	輸入值	向上或下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
			有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
次順位受益憑證	預計資產還本率	10%	\$ 1,428	(1,428)	-	-
	預計信用損失率	10%	\$ 8,035	(8,035)	-	-

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

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)

(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一〇四年度合併財務報告附註六(廿二)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、政策及程序與民國一〇四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一〇四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一〇四年度合併財務報告附註六(廿三)。

七、關係人交易

(一)與關係人間之重大交易事項

1.營業收入

合併公司對關係人之營業收入金額如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
關聯企業	\$ <u>51,542</u>	<u>53,791</u>	<u>187,066</u>	<u>148,816</u>

2.應收關係人款項

合併公司應收關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	105.9.30	104.12.31	104.9.30
應收租賃款	關聯企業	\$ 182	216	201
應收帳款	關聯企業	1,650	2,038	1,497
其他應收款	關聯企業	16,280	38,763	17,037
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	12,000	10,900	13,100
		<u>\$ 31,112</u>	<u>52,917</u>	<u>32,835</u>

3.應付關係人款項

合併公司應付關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	105.9.30	104.12.31	104.9.30
其他金融負債—流動	關聯企業	\$ <u>215</u>	<u>709</u>	<u>581</u>

4.財產交易

合併公司與關聯企業仲佑投資管理諮詢(上海)有限公司(仲佑公司)簽訂上海辦公大樓工程合約，由仲佑公司統籌負責租賃改良工程設計、監工等管理及諮詢作業。民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日該工程支出計 0千元、106,929千元、4,944千元及116,224千元，其中支付予仲佑公司工程管理顧問支出計 0千元、0千元、124千元及9,295千元。

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)

5.對關係人放款

合併公司資金貸與關係人實際動支情形如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
關聯企業	\$ <u>67,985</u>	<u>71,153</u>	<u>104,121</u>

合併公司資金貸與關係人利率為4.00%~4.25%，於民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日之應收利息分別為12,357千元、10,263千元及9,565千元，民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之放款利息收入分別為980千元、1,100千元、2,742千元及6,641千元。

6.向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
關聯企業	\$ <u>2,561,724</u>	<u>2,839,808</u>	<u>2,128,698</u>

合併公司向關係人借款利率區間為3.40%~4.70%，於民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日之應付利息分別為230千元、379千元及262千元，民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之借款利息費用分別為25,456千元、23,971千元、81,347千元及76,022千元。

合併公司對關係人之應付公司債金額如下：

	105.9.30	104.12.31	104.9.30
關聯企業	\$ <u>-</u>	<u>45,730</u>	<u>45,485</u>

合併公司向關係人應付公司債利率為4.50%~4.60%，於民國一〇四年十二月三十一日及九月三十日之應付利息分別為28千元及22千元，民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之應付公司債利息費用分別為0千元、516千元、1,014千元及1,577千元。

7.其 他

(1)合併公司民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日之存款金額分別為152,851千元、315,004千元及310,243千元，民國一〇五年及一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之存款利息收入分別為55千元、52千元、340千元及189千元。

(2)合併公司與關係人相關費用明細如下：

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
關聯企業				
租金費用	\$ 7,564	7,613	22,506	22,571
服務及佣金成本及費用	288	200	785	539
其他營業成本及費用	6,958	14,774	32,991	47,879
	\$ <u>14,810</u>	<u>22,587</u>	<u>56,282</u>	<u>70,989</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)主要管理人員報酬

主要管理人員報酬

	105年7月至9月	104年7月至9月	105年1月至9月	104年1月至9月
短期員工福利	\$ 61,824	7,714	185,842	141,743
退職後福利	505	316	1,425	1,084
	<u>\$ 62,329</u>	<u>8,030</u>	<u>187,267</u>	<u>142,827</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	105.9.30	104.12.31	104.9.30
受限制銀行存款				
備償專戶存款	發行短期票券及 長、短期借款之 擔保及信託基金 、策略聯盟合約 履約保證(註)	\$ 2,883,946	2,146,875	3,137,463
不動產、廠房及設備	長、短期借款之 擔保	2,404,127	4,569,992	4,357,905
權益證券	發行短期票券及 長、短期借款之 擔保	1,062,688	1,174,967	1,170,589
存出保證金	法院假扣押之擔 保等	630,280	806,718	784,328
應收帳款及票據	發行短期票券及 長、短期借款之 信用加強副擔保	91,936,145	94,670,046	99,860,910
合 計		<u>\$ 98,917,186</u>	<u>103,368,598</u>	<u>109,311,195</u>

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

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。於民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日已轉介未到期之金額分別為8,081,534千元、11,524,705千元及11,602,509千元。
- (二)合併公司中租迪和(股)公司與非關係人簽訂風險分攤協議，約定本公司依固定比率收取案件收益，如案件違約，本公司需依相同比率承擔並賠償相關損失，截至民國一〇四年十二月三十一日及九月三十日，依合約比率未到期案件本金分別為11,119千元及22,269千元。
- (三)合併公司對部份應收帳款受讓業務客戶提供信用支持，民國一〇五年九月三十日、一〇四年十二月三十一日及九月三十日金額分別為14,066千元、19,812千元及42,538千元。
- (四)合併公司已與台灣電力股份有限公司簽訂數項購售電合約，合約均於發電機組首次併聯日起屆滿20年之日終止，合併公司除依規定向台灣電力股份有限公司申請躉售用途外，不得私自將再生能源系統所產生之電能轉供售他人使用。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析：

105.9.30			
	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	\$ 15,645,810	-	15,645,810
透過損益按公允價值衡量之金	296,920	-	296,920
<u>融資資產－流動</u>			
持有至到期日金融資產－流動	3,430,913	3,932,894	7,363,807
應收帳款淨額	122,143,067	66,202,034	188,345,101
存 貨	207	-	207
其他金融資產－流動	4,198,235	32,149	4,230,384
其他流動資產－其他	2,699,339	-	2,699,339
	<u>\$ 148,414,491</u>	<u>70,167,077</u>	<u>218,581,568</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)

105.9.30			
	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>流動負債</u>			
短期借款	\$ 80,889,019	-	80,889,019
應付帳款及票據	2,325,637	173,810	2,499,447
本期所得稅負債	782,531	-	782,531
其他金融負債－流動	11,657,417	15,361,132	27,018,549
營業週期內到期之長期負債	37,443,394	34,545,244	71,988,638
其他流動負債－其他	822,018	492,711	1,314,729
	<u>\$ 133,920,016</u>	<u>50,572,897</u>	<u>184,492,913</u>
104.12.31			
	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	\$ 11,097,812	-	11,097,812
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	235,545	-	235,545
持有至到期日金融資產－流動	4,117,714	3,540,674	7,658,388
避險之衍生性金融資產－流動	163,416	-	163,416
應收帳款淨額	127,849,388	57,756,695	185,606,083
存 貨	207	-	207
其他金融資產－流動	3,476,935	36,310	3,513,245
其他流動資產－其他	2,720,371	-	2,720,371
	<u>\$ 149,661,388</u>	<u>61,333,679</u>	<u>210,995,067</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)

	104.12.31		
	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>流動負債</u>			
短期借款	\$ 78,844,180	-	78,844,180
應付帳款及票據	2,749,876	485,943	3,235,819
本期所得稅負債	1,295,601	-	1,295,601
其他金融負債－流動	10,968,806	15,305,442	26,274,248
營業週期內到期之長期負債	42,547,233	31,908,893	74,456,126
其他流動負債－其他	1,017,178	-	1,017,178
	<u>\$ 137,422,874</u>	<u>47,700,278</u>	<u>185,123,152</u>
	104.9.30		
	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	\$ 10,488,396	-	10,488,396
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	106,649	-	106,649
持有至到期日金融資產－流動	3,817,502	3,376,905	7,194,407
避險之衍生金融資產－流動	86,511	-	86,511
應收帳款淨額	122,800,827	61,386,806	184,187,633
存 貨	207	-	207
其他金融資產－流動	4,457,306	65,757	4,523,063
其他流動資產－其他	3,211,568	-	3,211,568
	<u>\$ 144,968,966</u>	<u>64,829,468</u>	<u>209,798,434</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)

	104.9.30		
	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>流動負債</u>			
短期借款	\$ 76,645,164	-	76,645,164
應付帳款及票據	2,352,339	499,225	2,851,564
本期所得稅負債	627,738	-	627,738
其他金融負債－流動	10,431,318	15,678,599	26,109,917
營業週期內到期之長期負債	41,367,355	32,764,046	74,131,401
其他流動負債－其他	904,213	-	904,213
	<u>\$ 132,328,127</u>	<u>48,941,870</u>	<u>181,269,997</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	105年7月至9月			104年7月至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	13,481	986,250	999,731	12,224	912,234	924,458
勞健保費用	1,069	62,835	63,904	988	53,025	54,013
退休金費用	552	59,237	59,789	500	61,552	62,052
其他員工福利費用	-	69,654	69,654	-	62,832	62,832
折舊費用	447,765	35,762	483,527	377,789	36,467	414,256
攤銷費用	-	39,337	39,337	-	38,925	38,925

功 能 別 性 質 別	105年1月至9月			104年1月至9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	42,379	3,112,096	3,154,475	39,473	2,839,544	2,879,017
勞健保費用	3,109	195,110	198,219	3,072	205,745	208,817
退休金費用	1,556	172,508	174,064	1,500	140,867	142,367
其他員工福利費用	-	229,274	229,274	-	200,601	200,601
折舊費用	1,260,574	108,930	1,369,504	1,071,372	111,997	1,183,369
攤銷費用	-	132,138	132,138	-	113,274	113,274

(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。

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、其他附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇五年一月一日至九月三十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)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和 (股)公司	A	其他應 收款	否	102,498	102,498	102,498	0.04%~ 19.99%	1	549,750	-	1,279	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	A-1	"	否	103,684	103,684	103,684	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	1,294	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	B	"	否	180,000	123,605	123,605	0.04%~ 19.99%	1	260,000	-	1,543	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	C	"	否	93,250	93,250	93,250	0.04%~ 19.99%	1	211,500	-	1,164	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	C-1	"	否	25,268	25,268	25,268	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	315	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	D	"	否	79,017	67,589	67,589	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	844	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	E	"	否	1,836	-	-	0.04%~ 19.99%	1	11,564	-	-	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	E-1	"	否	68,630	59,163	59,163	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	738	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	F	"	否	55,000	55,000	55,000	0.04%~ 19.99%	1	158,000	-	687	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	G	"	否	52,499	50,943	50,943	0.04%~ 19.99%	1	153,997	-	636	不動產	151,904	2,004,241	8,016,966
"	"	H	"	否	50,054	50,054	50,054	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	625	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	I	"	否	50,000	50,000	50,000	0.04%~ 19.99%	1	150,000	-	625	不動產	15,073	2,004,241	8,016,966
"	"	J	"	否	7,500	7,500	-	0.04%~ 19.99%	1	7,500	-	-	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	J-1	"	否	40,000	40,000	40,000	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	499	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	K	"	否	10,002	2,369	2,369	0.04%~ 19.99%	1	24,000	-	30	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	K-1	"	否	58,749	43,460	43,460	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	543	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	L	"	否	21,051	4,855	4,855	0.04%~ 19.99%	1	57,717	-	61	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	L-1	"	否	42,949	40,361	40,361	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	504	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	M	"	否	52,000	44,288	44,288	0.04%~ 19.99%	1	180,000	-	553	不動產	86,430	2,004,241	8,016,966
"	"	N	"	否	14,067	483	483	0.04%~ 19.99%	1	86,063	-	6	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	N-1	"	否	63,599	42,520	42,520	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	531	無	-	2,004,241	8,016,966

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)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和 (股)公司	O	其他應 收款	否	55,000	42,515	42,515	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	531	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	P	"	否	45,000	42,178	42,178	0.04%~ 19.99%	1	70,000	-	527	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	Q	"	否	36,000	34,630	34,630	0.04%~ 19.99%	1	36,628	-	432	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	Q-1	"	否	23,902	6,067	6,067	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	76	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	R	"	否	40,000	40,000	40,000	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	499	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	S	"	否	74,658	39,739	39,739	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	495	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	T	"	否	40,000	39,343	19,343	0.04%~ 19.99%	1	70,000	-	241	無	-	2,004,241	8,016,966
"	"	其他客 戶彙總	"	否	7,372,029	4,040,824	3,859,524	0.04%~ 19.99%	1	23,755,915	-	48,178	銀行存 單/股票 /不動產	497,475	2,004,241	8,016,966
"	"	其他客 戶彙總	"	否	12,466,578	6,703,896	6,703,896	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	190,213	銀行存 單/股票 /機器設 備/不動 產	708,248	2,004,241	8,016,966
2	合迪(股) 公司	A	"	否	44,929	44,613	44,613	3.5517%~ 19.0631%	1	29,000	-	1,061	不動產	44,209	677,401	2,709,603
"	"	B	"	否	53,050	43,845	43,845	3.5517%~ 19.0631%	1	30,000	-	434	無	-	677,401	2,709,603
"	"	C	"	否	70,000	42,000	42,000	3.5517%~ 19.0631%	2	-	營運資金	416	無	-	677,401	2,709,603
"	"	D	"	否	40,000	40,000	-	3.5517%~ 19.0631%	2	-	營運資金	-	無	-	677,401	2,709,603
"	"	E	"	否	40,000	39,976	39,976	3.5517%~ 19.0631%	2	-	營運資金	396	不動產	17,000	677,401	2,709,603
"	"	F	"	否	40,000	39,971	39,971	3.5517%~ 19.0631%	2	-	營運資金	396	不動產	7,000	677,401	2,709,603
"	"	G	"	否	40,000	39,919	39,919	3.5517%~ 19.0631%	1	20,000	-	395	不動產	60,000	677,401	2,709,603
"	"	H	"	否	40,000	39,569	39,569	3.5517%~ 19.0631%	2	-	營運資金	392	不動產	25,000	677,401	2,709,603
"	"	I	"	否	39,955	39,496	39,496	3.5517%~ 19.0631%	2	-	營運資金	391	不動產	25,098	677,401	2,709,603
"	"	J	"	否	53,226	39,342	39,342	3.5517%~ 19.0631%	1	25,820	-	389	無	-	677,401	2,709,603
"	"	其他客 戶彙總	"	否	2,820,300	1,950,580	1,924,580	3.5517%~ 19.0631%	1	3,797,726	-	42,764	不動產 /機器設 備/車輛	454,318	677,401	2,709,603
"	"	其他客 戶彙總	"	否	3,441,890	2,308,523	2,248,823	3.5517%~ 19.0631%	2	-	營運資金	47,687	不動產 /車輛	263,176	677,401	2,709,603

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 質與 性質 (註1)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
3	仲信實融 (股)公司	A	其他應 收款	否	4,000	2,797	2,797	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	7	無	-	100,648	402,592
"	"	B	"	否	2,324	1,464	1,464	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	4	無	-	100,648	402,592
"	"	C	"	否	1,000	1,000	-	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	-	無	-	100,648	402,592
"	"	D	"	否	500	333	333	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	100,648	402,592
"	"	E	"	否	441	297	297	4.00%~ 19.00%	1	2,186	-	1	無	-	100,648	402,592
"	"	F	"	否	546	291	291	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	100,648	402,592
"	"	G	"	否	350	288	288	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	100,648	402,592
"	"	H	"	否	350	273	273	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	100,648	402,592
"	"	I	"	否	560	259	259	4.00%~ 19.00%	1	255	-	1	無	-	100,648	402,592
"	"	J	"	否	396	257	257	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	100,648	402,592
"	"	其他客 戶彙總	"	否	918	306	306	4.00%~ 19.00%	1	23,557	-	1	無	-	100,648	402,592
"	"	其他客 戶彙總	"	否	17,209	1,539	1,539	4.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	16	無	-	100,648	402,592
4	仲利國際 租賃有限 公司	仲利國 際租賃 有限公 司	應收關 係企業 款項	是	938,600	938,600	-	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	2,436,215	6,496,573
"	"	仲利國 際貿易 (上海) 有限公 司	"	是	938,600	938,600	140,790	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	2,436,215	6,496,573
"	"	A	應收帳 款—短 期融通	否	23,465	22,526	22,526	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	812,072	6,496,573
"	"	B	"	否	25,812	21,350	21,350	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	812,072	6,496,573
"	"	C	"	否	30,243	20,852	20,852	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	598	無	-	812,072	6,496,573
"	"	D	"	否	19,656	19,255	19,255	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	336	無	-	812,072	6,496,573
"	"	E	"	否	18,772	18,772	-	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	812,072	6,496,573
"	"	F	"	否	24,236	16,543	16,543	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	428	無	-	812,072	6,496,573
"	"	G	"	否	16,426	15,969	15,969	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	812,072	6,496,573
"	"	H	"	否	16,426	15,956	15,956	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	812,072	6,496,573
"	"	I	"	否	16,426	15,513	15,513	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	-	無	-	812,072	6,496,573
"	"	J	"	否	14,299	14,299	14,299	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	11,439	不動產	807	812,072	6,496,573
"	"	其他客 戶彙總	"	否	1,144,647	718,016	701,591	4.35%~ 20.00%	2	-	營運資金	31,641	不動產/ 車輛/機 器設備	195,821	812,072	6,496,573
"	"	其他客 戶彙總	應收帳 款—業 務往來	否	59,508	36,511	36,511	4.35%~ 20.00%	1	108,793	-	4,547	無	-	812,072	6,496,573

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)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
5	中國租賃 (股)公司	A	其他應 收款	否	144,000	144,000	98,280	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	1,366	無	-	510,199	2,040,798
"	"	B	"	否	117,000	117,000	117,000	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	1,626	無	-	510,199	2,040,798
"	"	C	"	否	285,000	99,241	99,241	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	1,379	無	-	510,199	2,040,798
"	"	D	"	否	88,950	68,371	68,371	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	950	無	-	510,199	2,040,798
"	"	E	"	否	64,250	53,750	53,750	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	747	無	-	510,199	2,040,798
"	"	F	"	否	50,000	41,659	41,659	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	579	無	-	510,199	2,040,798
"	"	G	"	否	59,200	41,200	41,200	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	573	無	-	510,199	2,040,798
"	"	H	"	否	45,231	38,207	38,207	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	1,969	無	-	510,199	2,040,798
"	"	I	"	否	37,600	37,600	-	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	-	無	-	510,199	2,040,798
"	"	J	"	否	47,000	37,357	37,357	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	519	無	-	510,199	2,040,798
"	"	其他客 戶彙總	"	否	1,699,469	905,145	822,845	0.35%~ 14.80%	2	-	營運資金	11,439	不動產	85,732	510,199	2,040,798
6	臺灣土地 銀行受託 經營中租 迪和 2016證券 化特殊目 的信託	A	"	否	40,000	26,840	26,840	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	215	無	-	49,738	880,589
"	"	B	"	否	30,000	25,952	25,952	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	208	無	-	49,738	880,589
"	"	C	"	否	20,000	17,579	17,579	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	141	無	-	49,738	880,589
"	"	D	"	否	16,000	15,396	15,396	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	123	無	-	49,738	880,589
"	"	E	"	否	16,000	14,758	14,758	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	118	無	-	49,738	880,589
"	"	F	"	否	18,000	14,301	14,301	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	114	無	-	49,738	880,589
"	"	G	"	否	21,782	11,737	11,737	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	94	無	-	49,738	880,589
"	"	H	"	否	20,000	10,476	10,476	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	84	無	-	49,738	880,589
"	"	I	"	否	12,000	10,208	10,208	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	82	無	-	49,738	880,589
"	"	J	"	否	18,000	10,195	10,195	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	82	無	-	49,738	880,589
"	"	其他客 戶彙總	"	否	425,091	288,374	288,374	4.35%~ 19.09%	2	-	營運資金	2,307	無	-	49,738	880,589

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

- 轉投資子公司—中租迪和(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$2,004,241千元)。
- 轉投資子公司—合迪(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$677,401千元)。
- 轉投資子公司—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(\$100,648千元)。
- 轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之5%為限(\$812,072千元)，對關聯企業個別對象資金貸與限額，以該公司淨值總額之15%為限(\$2,436,215千元)。
- 轉投資子公司—中國租賃(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(\$510,199千元)。
- 特殊目的交易個體—臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的的信託，對個別對象資金貸與限額，以主管機關核准2016SPT資產池的1%為限。

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)

註3：資金貸與總限額

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$20,042,414千元)，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(\$8,016,966千元)。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$6,774,008千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$2,709,603千元)。
- 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(\$1,006,479千元)，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(\$402,592千元)。
- 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(\$6,496,573千元)。
- 5.轉投資子公司一中國租賃(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$5,101,994千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$2,040,798千元)。
- 6.特殊目的交易個體一臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以主管機關核准2016SPT資產池的10%為限。

註4：貸與對象

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司本期資金貸與對象共3,612家，上表僅就關係人與前20大交易相對人個別列出明細。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司本期資金貸與對象共747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56家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 4.轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司本期資金貸與對象共113家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 5.轉投資子公司一中國租賃(股)公司本期資金貸與對象共109家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 6.特殊目的交易個體一臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託，本期資金貸與對象60家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。

註5：因雙方約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

2.為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
0	中租控股股份有限公司	仲利國際租賃有限公司	2	75,606,190	30,830,431	24,033,369	12,216,395	-	63.58 %	189,015,475	Y		Y
"	"	Chaillease International Leasing Company Limited (Vietnam)	2	75,606,190	267,600	250,880	248,489	-	0.66 %	189,015,475	Y		
"	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	2	75,606,190	4,096,712	313,600	-	-	0.83 %	189,015,475	Y		
"	"	中租迪和(股)公司	2	75,606,190	984,750	-	-	-	- %	189,015,475	Y		
"	"	Chaillease Berjaya Sdn. Bhd.	2	18,901,548	674,190	651,510	325,755	-	1.72 %	189,015,475	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chaillease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	40,084,828	5,820,300	784,000	784,000	-	3.91 %	100,212,070	Y		
"	"	中租汽車租賃(股)公司	2	40,084,828	3,780,000	3,780,000	1,630,000	-	18.86 %	100,212,070	Y		
"	"	仲信實融(股)公司	2	40,084,828	2,350,000	2,350,000	1,475,000	-	11.73 %	100,212,070	Y		
"	"	立新資產管理(股)公司	2	40,084,828	390,000	290,000	15,100	-	1.45 %	100,212,070	Y		
"	"	永唐有限公司	2	40,084,828	1,000,000	949,000	949,000	-	4.73 %	100,212,070	Y		
"	"	Chaillease International Leasing Company Limited (Vietnam)	2	40,084,828	4,230,166	4,067,392	2,024,616	-	20.29 %	100,212,070	Y		
"	"	迪和(股)公司	2	40,084,828	36,000	36,000	8	-	0.18 %	100,212,070	Y		
"	"	中國租賃(股)公司	2	40,084,828	900,000	900,000	-	-	4.49 %	100,212,070	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp.	5	37,803,095	3,545,700	3,386,880	1,608,768	-	16.90 %	100,212,070			
"	"	Chaillease International Financial Services Co., Ltd.	5	37,803,095	28,275,620	28,275,620	13,694,894	-	141.08 %	100,212,070			
"	"	Chaillease International Financial Services (Liberia) Co., Ltd.	5	37,803,095	802,800	533,120	533,120	-	2.66 %	100,212,070			
"	"	中租能源開發股份有限公司	2	40,084,828	300,000	300,000	80,000	-	1.50 %	100,212,070	Y		

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	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.(ASK)	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited(BGPL)	2	7,682,119	235,350	227,150	60,876	-	5.91 %	19,205,296	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	32,482,862	8,512,838	8,150,802	3,294,859	-	50.19 %	81,207,157	Y		Y
		仲利國際租賃有限公司	2	32,482,862	4,787,725	4,787,725	2,358,444	-	29.48 %	81,207,157	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原則第五條第二款規定，公開發行公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間得為背書保證且無金額限制。

註2：財務報表如有認列或有損失，應註明已認列之金額。

註3：本公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之二倍。

註4：轉投資子公司一中租迪和(股)公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十，但該公司對持有普通股股權超過百分之八十之子公司背書保證總額不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不得超過最近一年業務往來交易總額。對母公司直接或間接持股100%子公司背書保證之限額為母公司淨值，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。

註5：轉投資子公司一中租迪和(股)公司對Chalease International Financial Services Co. Ltd.、Chalease Finance (B.V.I) Company Ltd.、中租汽車租賃(股)公司、中國租賃(股)公司保證之銀行額度其中計\$6,702,480千元為共用額度，已做相關調整。

註6：轉投資子公司—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兩倍。

註7：轉投資子公司—仲利國際租賃有限公司對外背書保證總額不得超過該公司最近期財務報表淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之兩倍。

註8：中租控股股份有限公司對仲利國際租賃(上海)有限公司保證之銀行額度CNY120,000千元(\$563,160千元)為與仲利國際租賃有限公司對仲利國際貿易(上海)有限公司保證之共用額度，已揭露在仲利國際貿易(上海)有限公司保證餘額中。

3.期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：

單位：新台幣千元/千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				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	富邦金	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	570	26,391	- %	26,391	
"	元大金	"	"	220	2,464	- %	2,464	
"	國泰金	"	"	530	21,253	- %	21,253	
"	中信金	"	"	850	15,475	- %	15,475	
"	中磊	"	"	170	12,682	- %	12,682	
"	群創	"	"	1,250	13,250	- %	13,250	
"	漢翔	"	"	100	4,305	- %	4,305	
"	寶德深	"	"	900	14,283	- %	14,283	
"	國喬	"	"	1,100	17,380	- %	17,380	
"	FB上銀	"	"	700	18,655	- %	18,655	
"	中壽	"	"	1,450	41,543	- %	41,543	
"	T50反1	"	"	1,250	20,613	- %	20,613	
"	可成	"	"	40	10,180	- %	10,180	
"	遠東新	"	"	500	11,725	- %	11,725	
"	巨路	"	"	90	4,324	- %	4,324	
"	力麗	"	"	250	2,113	- %	2,113	
"	中鼎	"	"	200	9,180	- %	9,180	
"	群光	"	"	144	11,395	- %	11,395	
"	良維	"	"	273	8,122	- %	8,122	
"	致伸	"	"	115	5,284	- %	5,284	
"	創見	"	"	90	8,235	- %	8,235	
"	宏全	"	"	180	8,793	- %	8,793	

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	持股比例	公允價值 (註1)	
中租迪和(股) 公司	板信商業銀行不動 產信託受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	121,600	- %	121,600	
"	板信商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	384,589	- %	384,589	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	114,000	- %	114,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	39,400	- %	39,400	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	26,700	- %	26,700	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	76,500	- %	76,500	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	660,000	- %	660,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	265,000	- %	265,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	59,560	- %	59,560	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	77,560	- %	77,560	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	2,875	- %	2,875	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	90,000	- %	90,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	113,000	- %	113,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	5,750	- %	5,750	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	330,750	- %	330,750	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	130,000	- %	130,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	152,000	- %	152,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	14,000	- %	14,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	56,000	- %	56,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	57,740	- %	57,740	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	147,800	- %	147,800	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	45,660	- %	45,660	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	209,800	- %	209,800	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	92,000	- %	92,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	145,000	- %	145,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	37,000	- %	37,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	46,117	- %	46,117	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	34,500	- %	34,500	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	40,000	- %	40,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	44,500	- %	44,500	

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)

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	-	111,750	- %	111,750	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	34,000	- %	34,000	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	800,000	- %	800,000	
"	香港商業銀行不動產信用受益權	-	"	-	200,000	- %	200,000	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	183,850	- %	183,850	
"	華泰銀行不動產信託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	
"	遠東國際商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	36,790	- %	36,790	
"	瑞典商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	17,333	- %	17,333	
"	瑞典商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	861,124	- %	861,124	
"	板信商業銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金融資產—非流動	-	10,864	- %	10,864	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	12,125	- %	12,125	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	86,000	- %	86,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	60,100	- %	60,100	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	24,250	- %	24,250	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	79,000	- %	79,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	120,000	- %	120,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	77,000	- %	77,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	7,000	- %	7,000	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	154,000	- %	154,000	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	90,500	- %	90,500	
"	台灣工業銀行(股)公司	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產—非流動	92,694	1,060,939	3.88 %	1,060,939	提供92,690千股質押
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	2,696	0.10 %	2,696	
"	TaiGen Biopharmaceuticals	"	"	919	26,788	0.37 %	26,788	
"	春水堂科技娛樂(股)公司	"	"	857	6,356	4.67 %	6,356	
"	台捷電子(股)公司	"	"	137	2,537	0.52 %	2,537	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	2,008	2.60 %	2,008	
"	東捷資訊服務(股)公司	"	"	51	637	0.25 %	637	
"	頂正科技(股)公司	"	"	16,642	293,223	16.98 %	293,223	
"	勝創科技(股)公司	"	"	3,397	28,473	5.79 %	28,473	
"	英懋達光電(股)公司	"	"	142	493	0.15 %	493	
"	永儲(股)公司	"	"	612	6,262	0.50 %	6,262	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	750	0.51 %	750	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	550	2,754	3.07 %	2,754	
"	威比娜蒂網路(股)公司	"	"	250	-	10.53 %	-	(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	亞洲水泥(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	750	20,550	0.02 %	20,550	
"	長興材料(股)公司	"	"	861	29,059	0.08 %	29,059	
"	中鋼碳素化學(股) 公司	"	"	135	13,973	0.06 %	13,973	
"	豐興鋼鐵(股)公司	"	"	635	25,940	0.11 %	25,940	
"	光寶科技(股)公司	"	"	372	16,786	0.02 %	16,786	
"	中鼎工程(股)公司	"	"	950	43,605	0.12 %	43,605	
"	裕民航運(股)公司	"	"	270	6,048	0.03 %	6,048	
"	群光電子(股)公司	"	"	629	49,845	0.09 %	49,845	
"	靖霖生技(股)公司	"	"	57	528	19.00 %	528	
"	新寶科技(股)公司	"	"	369	-	0.10 %	-	(註2)
"	東元奈米應材(股) 公司	"	"	95	-	0.38 %	-	(註2)
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	-	-	10.48 %	-	(註2)持有不足 千股
"	台灣精材(股)公司	"	"	102	-	0.56 %	-	(註2)
"	新虹科技(股)公司	"	"	5,273	-	4.53 %	-	(註2)
"	East West Pharmaceuticals	"	"	242	-	5.84 %	-	(註2)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	(註2)
"	Rosun Technologies Inc.	"	"	182	-	- %	-	(註2)持股比例 低於0.01%
"	Bexcom Pte. Ltd.	"	"	197	-	- %	-	(註2)
"	創見	"	"	261	23,882	0.06 %	23,882	
中國租賃(股) 公司	林口育樂(股)公司 (股票)	"	"	-	36,708	- %	36,708	持有不足千股
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	200,000	- %	200,000	
"	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	-	"	-	60,000	- %	60,000	
"	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	-	"	-	280,000	- %	280,000	
Chailase Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	NIP應收帳款受益 權	-	"	-	42,427	- %	42,427	
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Bangkok Club Co., Ltd. (股票)	採公允價值評價 之被投資公司	備供出售金融資 產—非流動	64	233	0.14 %	233	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	950	8,632	19.00 %	8,632	
"	Bumrungrad Hospital Pcl. (股 票)	採公允價值變動 列入損益評價之 被投資公司	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產—流動	59	9,275	0.01 %	9,275	

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)	
Grand Pacific Holding Corp.	Amlogic, Inc.	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產－非流動	500	6,272	1.00 %	6,272	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	359	7,840	3.45 %	7,840	
"	Stemcyte Inc.	"	"	49	1,568	0.15 %	1,568	
Grand Pacific Financing Corp.	Swabplus Inc.	"	"	10	-	1.00 %	-	
"	Best Elite International	"	"	1,000	34,496	0.10 %	34,496	
"	"	"	"	1,400	48,294	0.10 %	48,294	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	358	7,840	3.45 %	7,840	
"	Stemcyte Inc.	"	"	48	1,568	0.15 %	1,568	
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	NIP應收帳款受益權	-	持有至到期日金融資產－流動	-	67,132	- %	67,132	

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

註2：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。

註3：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

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
中租控股(股)公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	採權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease International Company (Malaysia) Limited	中租迪和(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	480,000	-	480,000	480,000	-	-	-
"	大眾銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	500,000	-	500,000	500,000	-	-	-
"	大眾銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	254,000	-	455,000	-	444,000	444,000	-	-	265,000
"	瑞典商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	861,124	-	-	-	-	-	861,124
"	瑞典商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	335,000	-	-	-	335,000	335,000	-	-	-
"	板信商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	848,000	-	-	-	848,000	848,000	-	-	-

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)

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	Chailcase International Leasing Company Limited (Vietnam)	採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	中租汽車租賃(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	台灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註1：有價證券帳列採用權益法之投資者，填寫該二欄，餘得免填。

註2：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關 係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金 額	處理方式		
Chailcase Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailcase International Financial Services Co., Ltd.	關聯企業	3,776,423	-	-		-	-
"	Chailcase International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	471,145	-	-		-	-
My Leasing (B.V.I.)	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,764,041	-	-		-	-
中租迪和(股)公司	仲利國際租賃有限公司	關聯企業	133,047	-	-		-	-
Chailcase International Financial Services Co., Ltd.	Chailcase International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	母子公司	665,066	-	-		-	-
中國租賃(股)公司	中租迪和(股)公司	母子公司	499,138	-	-		-	-
仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	母子公司	141,300	-	-		-	-
Chailcase International Company (Malaysia) Limited	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	628,661	-	-		-	-

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。

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)

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、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.、中租汽車租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、仲信資融(股)公司、Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)、Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.、中租保險經紀人(股)公司、仲利國際租賃有限公司、Grand Pacific Holdings Corp.、中租迪和2014證券化特殊目的信託、中租迪和2016證券化特殊目的信託、永唐有限公司、Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.、中租能源開發股份有限公司	3	其他金融資產-流動	302,873	與一般交易對象相同	0.11 %
1	"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、合迪(股)公司、Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.、仲信資融(股)公司、立新資產管理(股)公司、Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)、中租汽車租賃(股)公司、中租保險經紀人(股)公司、仲利國際租賃有限公司、Grand Pacific Holdings Corp.、Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.、中租迪和2014證券化特殊目的信託、永唐有限公司、中租雲端(股)公司、迪和(股)公司、Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、中國租賃(股)公司、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.、中租能源開發股份有限公司	3	營業收入及營業外收入	462,437	"	1.65 %
1	"	永唐有限公司	3	應收分期帳款	40,855	"	0.01 %
1	"	中國租賃(股)公司	3	應付帳款及票據	499,138	"	0.18 %
1	"	中國租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、合迪(股)公司、仲信資融(股)公司、Chailease International Company (UK) Limited	3	營業成本及營業費用	116,792	"	0.42 %

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
2	Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款及應收利息	4,247,569	與一般交易對象相同	1.52 %
2	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Chailease International Company (Malaysia) Limited.、 Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款利息收入	103,712	"	0.37 %
3	仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公 司	3	放款及應收利息	141,300	"	0.05 %
3	"	中租迪和(股)公司、吉榮置 業(上海)有限公司、仲利國 際貿易(上海)有限公司	3	其他金融負債-流 動	169,939	"	0.06 %
3	"	中租迪和(股)公司、吉榮置 業(上海)有限公司	3	營業費用及營業外 費用	200,234	"	0.72 %
3	"	中租迪和(股)公司 、Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	其他金融資產-流 動	78,092	"	0.03 %
4	Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My leasing (Mauritius) Corp.	3	放款利息收入	31,807	"	0.11 %
4	"	My Leasing (B.V.I.) Corp.、 My Leasing (Mauritius) Corp.、Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	借款及應付利息	2,487,019	"	0.89 %
4	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited、My Leasing (Mauritius) Corp.、Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd、My Leasing (B.V.I.) Corp.	3	利息費用	65,340	"	0.23 %
5	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	其他金融資產-流 動	1,645,416	"	0.59 %
6	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	3	應收租賃款	660,043	"	0.24 %
6	"	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	3	借款及應付利息	3,776,423	"	1.35 %
6	"	中租迪和(股)公司、仲利國 際租賃有限公司	3	其他金融負債-流 動	97,627	"	0.03 %
6	"	中租迪和(股)公司 、Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	3	營業費用及營業外 費用	138,025	"	0.49 %

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)：

民國一〇五年一月一日至九月三十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	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Chailase International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	17,297,956	15,635,876	993,747	100.00 %	25,571,030	3,465,487	3,465,487	
"	Chailase International Financial Services Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	1,160,320	156,800	5,000	100.00 %	1,750,992	589,821	589,821	
"	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	153,382	153,382	3,927	51.00 %	643,291	124,210	63,347	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	11,310,548	11,310,548	337,150	100.00 %	16,769,998	1,600,585	1,600,585	
Chailase International Company (Malaysia) Limited	Chailase International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	453,466	249,626	14,300	100.00 %	531,635	(1,681)	(1,681)	
"	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	-	15,231,018	-	- %	-	3,504,396	1,860,043	
"	Asia Sernkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	444,558	444,558	40,698	11.57 %	464,341	503,983	58,311	
"	Chailase International Company (UK) Limited	英國	太陽能產業及投資業務	19,096,404	40	339,664	100.00 %	23,501,592	1,815,514	1,815,514	
"	Chailase Berjaya Credit Sdn. Bhd.	馬來西亞	租賃業務	130,369	130,369	-	70.00 %	109,190	(19,157)	(13,410)	
Chailase International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	19,069,861	-	1,018,989	100.00 %	21,092,492	3,504,396	1,644,353	
Chailase International (B.V.I.) Corp.	CLJ Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	-	1,446	-	
"	CLJ Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	1,166	3,292	1,205	
"	Chailase-IJ Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	333,020	314,499	-	40.00 %	344,086	11,579	975	
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	投資基金	109,321	-	3,486	30.00 %	108,954	(12,714)	(3,814)	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣業務、一般進出口貿易及應收帳款收買業務	4,391,242	4,327,211	296,086	100.00 %	6,872,192	933,776	929,934	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷售業務等	5,137,496	5,137,496	201,561	100.00 %	5,199,826	154,633	154,633	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	533,120	533,120	17,000	100.00 %	1,781,821	(382)	(382)	
"	Asia Sernkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	764,227	764,227	128,838	36.61 %	1,469,275	503,983	184,508	
"	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	1,282,938	1,282,938	40,910	100.00 %	4,591,686	54,503	54,503	
"	立新資產管理(股)公司	台灣	逾期應收帳款管理服務案	60,939	60,939	10,000	100.00 %	143,410	19,930	19,930	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	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 %	1,387	696	199	
"	Chailase International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業	672,122	256,000	-	100.00 %	949,608	69,101	69,101	
"	Chailase International Trading Company Limited (Vietnam)	越南	國際貿易業務	142,464	-	-	100.00 %	143,015	580	580	
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	租賃業	952,227	652,227	95,000	100.00 %	961,485	6,185	6,185	
"	迪和(股)公司	台灣	分期付款銷售業務及租賃業	10,002	10,002	1,000	100.00 %	9,469	(61)	(61)	
"	中租保險經紀人(股)公司	台灣	人身保險及財產保險經紀等業務	8,000	8,000	800	100.00 %	34,007	20,334	20,334	
"	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	128,850	128,850	3,773	49.00 %	618,063	124,210	60,863	
"	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 %	6,150	(95)	(95)	
"	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2014證券化特殊目的信託	台灣	特殊目的交易個體	1,034,797	1,034,797	-	100.00 %	905,306	246,167	246,167	
"	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託	台灣	特殊目的交易個體	880,589	-	-	100.00 %	886,932	21,179	21,179	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能相關業務	445,000	445,000	-	100.00 %	515,157	43,138	43,138	
"	中租能源開發(股)公司	台灣	太陽能相關業務	50,000	50,000	5,000	100.00 %	133,968	84,062	84,062	
"	創昕能源股份有限公司	台灣	太陽能相關業務	25,000	-	2,500	100.00 %	24,962	(38)	(38)	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	台灣	分期付款銷售及應收帳款收買業務	852,436	552,436	96,310	100.00 %	1,389,756	88,844	88,844	
Chailase International Financial Services Co., Ltd.	Chailase International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞亞	租賃業	314	314	-	100.00 %	78,774	21,786	21,786	股數不足千股
"	Chailase International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西亞	租賃業	941	-	30	100.00 %	2,798	1,919	1,919	

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季報告附註(續)

(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	9,721,600	(二)	-	-	-	-	1,645,122	100.00 %	1,645,122	18,719,366	3,230,080
仲津國際租賃有限 公司	租賃業務等	1,254,400	(二)	-	-	-	-	173,360	100.00 %	173,360	2,245,634	-
仲利國際貿易(上海) 有限公司	國際貿易業 務	938,600	(二)	-	-	-	-	121,092	100.00 %	121,092	2,192,516	-
吉榮置業(上海)有 限公司	房產出租及 物業管理	797,810	(二)	-	-	-	-	7,456	100.00 %	7,456	825,413	-
融智節能環保(深圳) 有限公司	環保業務	117,325	(二)	-	-	-	-	(6,615)	20.00 %	(1,324)	21,478	-

2.轉投資大陸地區限額：無。

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：除仲津國際租賃有限公司、吉榮置業(上海)有限公司及融智節能環保(深圳)有限公司，係按自結數認列投資收益外，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：本公司係外國公司，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：

合併公司民國一〇五年一月一日至九月三十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」
之說明。

十四、部門資訊

合併公司營運部門資訊及調節如下：

105年7月至9月	台 灣	中 國	泰 國	其 他 地 區	調 整 及銷除	合 計
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 4,604,800	4,193,484	651,200	193,203	-	9,642,687
部門間收入	214,852	20,412	-	3,685	(238,949)	-
收入總計	\$ 4,819,652	4,213,896	651,200	196,888	(238,949)	9,642,687
應報導部門損益	\$ 1,313,509	474,695	173,560	50,588	-	2,012,352

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)

<u>104年7月至9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	\$ 3,993,891	4,535,022	631,723	153,036	-	9,313,672
部門間收入	<u>203,622</u>	<u>106,576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(310,198)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 4,197,513</u>	<u>4,641,598</u>	<u>631,723</u>	<u>153,036</u>	<u>(310,198)</u>	<u>9,313,672</u>
應報導部門損益	<u>\$ 1,231,347</u>	<u>553,769</u>	<u>160,701</u>	<u>(129,606)</u>	<u>-</u>	<u>1,816,211</u>
<u>105年1月至9月</u>						
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 13,270,427	12,216,212	1,939,014	547,546	-	27,973,199
部門間收入	<u>670,400</u>	<u>134,497</u>	<u>-</u>	<u>5,110</u>	<u>(810,007)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 13,940,827</u>	<u>12,350,709</u>	<u>1,939,014</u>	<u>552,656</u>	<u>(810,007)</u>	<u>27,973,199</u>
應報導部門損益	<u>\$ 3,783,007</u>	<u>1,620,983</u>	<u>503,983</u>	<u>(197,922)</u>	<u>-</u>	<u>5,710,051</u>
<u>104年1月至9月</u>						
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 11,838,034	12,595,967	1,911,335	563,645	-	26,908,981
部門間收入	<u>672,927</u>	<u>359,154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,032,081)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 12,510,961</u>	<u>12,955,121</u>	<u>1,911,335</u>	<u>563,645</u>	<u>(1,032,081)</u>	<u>26,908,981</u>
應報導部門損益	<u>\$ 3,605,171</u>	<u>1,711,746</u>	<u>482,975</u>	<u>(398,444)</u>	<u>-</u>	<u>5,401,448</u>