

股票代碼：5871

# 中租控股股份有限公司及其子公司

## 合併財務季報告

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日  
(內附會計師核閱報告)

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

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	10~26
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26~29
(六)重要會計科目之說明	29~70
(七)關係人交易	70~74
(八)質押之資產	75
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	75~76
(十)重大之災害損失	76
(十一)重大之期後事項	76
(十二)其 他	77~81
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	82~88
2.轉投資事業相關資訊	89~90
3.大陸投資資訊	90
(十四)部門資訊	90~91
(十五)首次採用國際財務報導準則	91~98

## 會計師核閱報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒：

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

中租控股股份有限公司列入上開合併財務季報告之部份子公司，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據，民國一〇二年及一〇一年三月三十一日其資產總額分別為33,736,198千元及26,018,943千元，分別佔合併資產總額之19%及19%，負債總額分別為31,414,436千元及24,317,581千元，分別佔合併負債總額之21%及20%；民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日其綜合損益分別為126,517千元及162,393千元，分別佔合併綜合損益之6%及22%。

如合併財務季報告附註六(六)所述，中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年三月三十一日採用權益法之投資分別為7,264千元及1,272千元，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日相關採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為45千元及29千元，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。

安侯建業聯合會計師事務所

林琬琬

會計師：

陳宜君

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號  
民國一〇二年五月十三日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
中租控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

資 產	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1			負債及權益	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
<b>流動資產：</b>										<b>流動負債：</b>								
1100 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 10,649,208	6	10,131,431	6	7,330,750	5	6,558,070	5	2100	短期借款(附註六(十))	\$ 56,866,805	32	51,043,587	31	41,257,424	30	39,831,048	30
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 流動(附註六(二))	365,903	-	236,246	-	287,020	-	240,841	-	2120	透過損益按公允價值衡量之金融負債－ 流動(附註六(二))	-	-	5,007	-	6,240	-	757	-
1130 持有至到期日金融資產－流動 (附註六(二))	2,814,000	2	1,997,100	1	280,000	-	280,000	-	2125	避險之衍生金融負債－流動 (附註六(二))	9,461	-	11,396	-	12,673	-	15,988	-
1170 應收帳款淨額(附註六(四)及七)	116,078,419	66	110,970,208	67	89,231,882	65	89,839,107	66	2150	應付帳款及票據	873,922	1	1,772,943	1	1,119,881	1	2,312,415	2
1324 在建房地(附註六(五)、七及八)	817,646	-	771,503	1	649,372	1	616,069	-	2230	當期所得稅負債	708,576	-	675,265	-	890,616	1	669,271	-
1476 其他金融資產－流動(附註八)	6,047,756	4	6,748,887	4	6,369,092	5	6,113,565	5	2305	其他金融負債－流動(附註七)	17,557,645	10	17,323,227	10	13,106,105	9	13,186,866	10
1479 其他流動資產－其他(附註六(六)及七)	1,691,330	1	1,442,367	1	1,123,506	1	1,179,503	1	2312	預收房地款(附註六(五))	302,039	-	302,039	-	178,799	-	173,091	-
	<u>138,464,262</u>	<u>79</u>	<u>132,297,742</u>	<u>80</u>	<u>105,271,622</u>	<u>77</u>	<u>104,827,155</u>	<u>77</u>	2320	營業週期內到期長期負債 (附註六(十)、六(十一)及八)	48,171,891	28	48,013,874	29	40,203,781	29	37,541,490	28
<b>非流動資產：</b>										其他流動負債－其他	<u>1,085,616</u>	<u>1</u>	<u>1,160,557</u>	<u>1</u>	<u>829,954</u>	<u>1</u>	<u>816,093</u>	-
1510 透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 非流動(附註六(二))	1,779,708	1	1,791,558	1	1,804,001	1	1,838,291	1	2399		<u>125,575,955</u>	<u>72</u>	<u>120,307,895</u>	<u>72</u>	<u>97,605,473</u>	<u>71</u>	<u>94,547,019</u>	<u>70</u>
1523 備供出售金融資產－非流動 (附註六(二))	1,241,293	1	1,202,629	1	1,239,880	1	1,085,758	1		<b>非流動負債：</b>								
1528 持有至到期日金融資產－非流動 (附註六(二))	698,000	-	490,000	-	-	-	-	-	2530	應付公司債(附註六(十一))	7,486,495	4	6,948,536	4	5,174,240	4	5,175,290	4
1550 採用權益法之投資(附註六(七)及八)	7,264	-	7,062	-	1,272	-	1,243	-	2540	長期借款(附註六(十))	12,926,556	7	11,931,451	7	14,810,263	11	17,168,295	13
1600 不動產、廠房及設備(附註六(八)及八)	6,297,413	4	6,504,695	4	8,139,321	6	8,723,610	7	2570	遞延所得稅負債	1,199,599	1	976,090	1	405,471	-	303,973	-
1780 無形資產(附註六(九))	25,502	-	23,087	-	23,952	-	24,669	-	2600	其他非流動負債(附註六(十三))	<u>1,511,431</u>	<u>1</u>	<u>1,435,965</u>	<u>1</u>	<u>1,367,379</u>	<u>1</u>	<u>1,272,635</u>	<u>1</u>
1840 遞延所得稅資產	1,584,046	1	1,739,184	1	1,235,846	1	1,226,695	1		<b>負債總計</b>	<u>148,700,036</u>	<u>85</u>	<u>141,599,937</u>	<u>85</u>	<u>119,362,826</u>	<u>87</u>	<u>118,467,212</u>	<u>88</u>
1930 長期應收帳款淨額(附註六(四)及七)	24,936,717	14	21,742,423	13	18,473,342	14	17,160,953	13		<b>歸屬母公司業主之權益：(六(十五))</b>								
1995 其他非流動資產－其他(附註七及八)	823,528	-	813,178	-	496,240	-	394,329	-	3100	股本	9,053,004	5	9,053,004	5	7,853,004	6	7,853,004	6
	<u>37,393,471</u>	<u>21</u>	<u>34,313,816</u>	<u>20</u>	<u>31,413,854</u>	<u>23</u>	<u>30,455,548</u>	<u>23</u>	3200	資本公積	9,411,771	5	9,411,771	6	4,656,903	3	4,694,420	3
									3350	未分配盈餘	6,468,621	4	5,082,354	3	3,913,298	3	3,177,765	2
									3400	其他權益	<u>272,710</u>	-	<u>(278,849)</u>	-	<u>(222,727)</u>	-	<u>(177,169)</u>	-
										<b>歸屬於母公司業主之權益合計</b>	<u>25,206,106</u>	<u>14</u>	<u>23,268,280</u>	<u>14</u>	<u>16,200,478</u>	<u>12</u>	<u>15,548,020</u>	<u>11</u>
									36XX	非控制權益	<u>1,951,591</u>	<u>1</u>	<u>1,743,341</u>	<u>1</u>	<u>1,122,172</u>	<u>1</u>	<u>1,267,471</u>	<u>1</u>
										<b>權益總計</b>	<u>27,157,697</u>	<u>15</u>	<u>25,011,621</u>	<u>15</u>	<u>17,322,650</u>	<u>13</u>	<u>16,815,491</u>	<u>12</u>
<b>資產總計</b>	<u>\$ 175,857,733</u>	<u>100</u>	<u>166,611,558</u>	<u>100</u>	<u>136,685,476</u>	<u>100</u>	<u>135,282,703</u>	<u>100</u>		<b>負債及權益總計</b>	<u>\$ 175,857,733</u>	<u>100</u>	<u>166,611,558</u>	<u>100</u>	<u>136,685,476</u>	<u>100</u>	<u>135,282,703</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

中租控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月		101年1月至3月	
	金額	%	金額	%
<b>營業收入(附註四(十四))：</b>				
4111 銷貨收入	\$ 1,238,285	19	352,426	8
4810 分期付款銷貨利息收入	1,470,666	23	1,049,773	22
4820 資本租賃利息收入	1,787,983	28	1,403,466	30
4300 租賃收入	664,879	10	791,472	17
4230 放款利息收入	318,900	5	243,888	5
4240 其他利息收入	200,164	3	325,794	7
4881 其他營業收入	807,953	12	497,568	11
	<u>6,488,830</u>	<u>100</u>	<u>4,664,387</u>	<u>100</u>
<b>營業成本：</b>				
5111 銷貨成本	1,102,242	17	325,184	7
5240 利息費用(附註六(五))	1,002,369	15	985,250	21
5300 租賃成本	509,713	8	674,689	14
5800 其他營業成本	150,206	2	77,760	2
	<u>2,764,530</u>	<u>42</u>	<u>2,062,883</u>	<u>44</u>
<b>營業毛利</b>	3,724,300	58	2,601,504	56
6000 <b>營業費用</b>	(1,882,861)	(29)	(1,632,401)	(35)
6500 <b>其他收益及費損淨額(附註六(十七))</b>	33,683	1	136,368	3
<b>營業淨利</b>	<u>1,875,122</u>	<u>30</u>	<u>1,105,471</u>	<u>24</u>
<b>營業外收入及支出：</b>				
7100 利息收入	39,101	1	18,478	-
7020 其他利益及損失(附註六(十八))	120,250	1	21,865	-
7060 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(七))	45	-	29	-
	<u>159,396</u>	<u>2</u>	<u>40,372</u>	<u>-</u>
7900 <b>稅前淨利</b>	2,034,518	32	1,145,843	24
7950 <b>減：所得稅費用(附註六(十四))</b>	(569,643)	(9)	(361,314)	(8)
8200 <b>本期淨利(淨損)</b>	<u>1,464,875</u>	<u>23</u>	<u>784,529</u>	<u>16</u>
8300 <b>其他綜合損益：</b>				
8310 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	769,213	12	(271,638)	(6)
8325 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	36,698	1	159,734	3
8330 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	1,935	-	3,315	-
8340 國外營運機構淨投資避險中屬有效避險工具利益(損失)	(76,718)	(1)	14,500	-
8390 其他綜合損益-其他	(49,927)	(1)	46,897	1
8300 <b>其他綜合損益(稅後淨額)</b>	<u>681,201</u>	<u>11</u>	<u>(47,192)</u>	<u>(2)</u>
8500 <b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 2,146,076</u>	<u>34</u>	<u>737,337</u>	<u>14</u>
<b>本期淨利歸屬於：</b>				
8610 母公司業主	\$ 1,386,267	22	735,533	15
8620 非控制權益	78,608	1	48,996	1
	<u>\$ 1,464,875</u>	<u>23</u>	<u>784,529</u>	<u>16</u>
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>				
8710 母公司業主	\$ 1,937,826	31	689,975	13
8720 非控制權益	208,250	3	47,362	1
	<u>\$ 2,146,076</u>	<u>34</u>	<u>737,337</u>	<u>14</u>
9750 <b>每股盈餘歸屬於母公司股東(單位：新台幣元)(附註六(十六))</b>	<u>\$ 1.53</u>		<u>0.94</u>	

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
中租控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	股本			其他權益項目					歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總計
	普通股 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(損)益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益(損失)	國外營運機構淨 投資避險中部屬 有效避險分之避 險工具利益(損失)	其 他			
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 7,853,004	4,694,420	3,177,765	199,047	(360,228)	(15,988)	-	-	15,548,020	1,267,471	16,815,491
其他資本公積變動：											
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(37,517)	-	-	-	-	-	-	(37,517)	-	(37,517)
本期淨利	-	-	735,533	-	-	-	-	-	735,533	48,996	784,529
本期其他綜合損益	-	-	-	(270,004)	159,734	3,315	14,500	46,897	(45,558)	(1,634)	(47,192)
本期綜合損益總額	-	-	735,533	(270,004)	159,734	3,315	14,500	46,897	689,975	47,362	737,337
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(192,661)	(192,661)
民國一〇一年三月三十一日餘額	\$ 7,853,004	4,656,903	3,913,298	(70,957)	(200,494)	(12,673)	14,500	46,897	16,200,478	1,122,172	17,322,650
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 9,053,004	9,411,771	5,082,354	(138,522)	(234,099)	(11,396)	29,695	75,473	23,268,280	1,743,341	25,011,621
本期淨利	-	-	1,386,267	-	-	-	-	-	1,386,267	78,608	1,464,875
本期其他綜合損益	-	-	-	639,571	36,698	1,935	(76,718)	(49,927)	551,559	129,642	681,201
本期綜合損益總額	-	-	1,386,267	639,571	36,698	1,935	(76,718)	(49,927)	1,937,826	208,250	2,146,076
民國一〇二年三月三十一日餘額	\$ 9,053,004	9,411,771	6,468,621	501,049	(197,401)	(9,461)	(47,023)	25,546	25,206,106	1,951,591	27,157,697

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

中租控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月	101年1月至3月
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期稅前淨利</b>	\$ 2,034,518	1,145,843
<b>調整項目：</b>		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	389,746	475,356
攤銷費用	15,706	10,888
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(14,353)	14,482
利息費用	1,002,369	985,250
利息收入	(3,777,713)	(3,022,921)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(45)	(29)
處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利益)	(12,650)	1,854
處分承受擔保品	-	(106,268)
金融資產減損	505,811	315,013
非金融資產減損	133,769	219,194
不影響現金流量之收益費損項目合計	<u>(1,757,360)</u>	<u>(1,107,181)</u>
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
持有供交易之金融資產(增加)減少	(108,765)	(20,881)
應收帳款增加	(11,622,037)	(3,745,928)
金融資產證券化款項	2,813,720	2,728,495
在建房地增加	(46,143)	(33,303)
其他金融資產一流動減少(增加)	1,280,932	(467,621)
其他流動資產一流動(增加)減少	(647,513)	143,134
處分營業租賃資產價款	372,456	234,034
購置營業租賃資產價款	(595,268)	(379,941)
其他非流動資產—其他	(16,807)	(210,008)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(8,569,425)</u>	<u>(1,752,019)</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款增加(減少)	(899,021)	(1,192,534)
舉借借款	45,261,439	20,778,534
償還借款	(37,839,972)	(19,271,539)
其他金融負債一流動	(693,039)	344,573
應計退休金負債增加(減少)	13,136	8,384
其他流動負債—其他	793,943	260,195
其他非流動負債	62,330	86,360
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>6,698,816</u>	<u>1,013,973</u>
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	<u>(1,870,609)</u>	<u>(738,046)</u>
調整項目合計	<u>(3,627,969)</u>	<u>(1,845,227)</u>
營運產生之淨現金流出	(1,593,451)	(699,384)
收取之利息	3,753,528	3,005,767
支付之利息	(943,321)	(977,639)
退還(支付)之所得稅	(184,049)	(29,558)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>1,032,707</u>	<u>1,299,186</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得持有至到期日金融資產	(1,024,900)	-
取得不動產、廠房及設備	(21,253)	(107,637)
處分不動產、廠房及設備	1,853	2,205
取得無形資產	(2,032)	(162)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(1,046,332)</u>	<u>(105,594)</u>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
非控制權益變動	-	(225,770)
<b>籌資活動之淨現金流出</b>	<u>-</u>	<u>(225,770)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	440,967	(243,138)
本期現金及約當現金增加數	427,342	724,684
期初現金及約當現金餘額	10,064,721	6,539,827
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 10,492,063</u>	<u>7,264,511</u>

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：辜仲立

經理人：陳鳳龍

會計主管：劉嘉獎



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
中租控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

## 一、公司沿革

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

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

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

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

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

截至民國一〇二年及一〇一年三月三十一日止，本公司已發行股份分別為905,300,378股及785,300,378股，實收股本分別為新台幣9,053,004千元及7,853,004千元。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇二年五月十三日經董事長通過並報告董事會後發佈。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一)尚未採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若合併公司開始適用該準則，預期將會改變對合併財務報告金融資產之分類及衡量。

## 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)

### (二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對合併公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
2011.5.12 2012.6.28	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」</li> <li>• 國際財務報導準則第11號「聯合協議」</li> <li>• 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」</li> <li>• 國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正</li> <li>• 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2011.5.12發布一系列與合併、關聯企業及合資投資相關之新準則及修正條文，新準則提供單一控制模式以判斷及分析是否對被投資者(包括特殊目的個體)具控制能力。惟合併程序仍維持原規定及作法。另將聯合協議分為聯合營運(整合原聯合控制資產及聯合控制營運之概念)及合資(類似原聯合控制個體)，並刪除比例合併法。</li> <li>• 2012.6.28發布修訂條文闡明該等準則之過渡規定。</li> </ul>	2013.1.1
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。	2012.7.1
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。	2013.1.1

由於上述規定尚未經金管會認可，故合併公司尚無法評估於首次適用期間對財務報告可能之影響。

## 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)

### 四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

#### (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編製準則及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

本合併財務季報告係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度合併財務報告所涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對合併公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

#### (二) 編製基礎

##### 1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3) 依公允價值衡量之避險衍生金融工具；

##### 2. 功能性貨幣及表達貨幣

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

#### (三) 合併基礎

##### 1. 合併財務報告編製原則

合併財務季報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

## 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)所有權權益之變動

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

### (2)特殊目的個體

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

### 2.列入合併財務季報告之子公司

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
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1	
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Golden Bridge (B.V.I) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Golden Bridge (B.V.I) Corp.及My Leasing (B.V.I) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp. 及仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	國際貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	100.00 %	100.00 %	- %	- %	係於民國一〇一年十一月十二日設立於中國大陸。

## 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
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International (B.V.I.) Corp.	Chailease International (Mauritius) Corp.	一般投資事業	- %	- %	100.00 %	100.00 %	係於民國九十七年一月二十九日設立於模里西斯，業已於民國一〇一年十二月除名。
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	99.52 %	99.52 %	99.51 %	99.51 %	
"	中國租賃(股)公司	分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited及中租迪和(股)公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	48.18 %	48.18 %	47.00 %	37.43 %	合併公司持股雖未超過百分之五十，惟對該公司之財務、營運及人事方針具有控制力，故列入合併報表之編製主體中。
中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租汽車租賃(股)公司(原名：仲運(股)公司)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

## 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
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1	
中租迪和(股 立新資產管理(股) 公司)	公司	逾期應收帳 款管理、金 融機構金錢 債權管理 、評價、收 買及拍賣等 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租保險經紀人(股)公 司	人身保險及 財產保險經 紀等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租雲端服務(股)公司	雲端產品之 軟體、硬體 租賃、分期 業務	100.00 %	- %	- %	- %	係於民國一〇二年 一月二十九日投資 設立。
合迪(股)公 司	仲信資融(股) 公司	應收帳款收 買及分期付款 銷貨業務 等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
本公司及中 租迪和(股 公司)	Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款 、租賃、不 動產融資等 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (California)	融資、租賃 及財務諮詢 等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	不動產開發 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	特殊目的交 易個體	- %	- %	- %	- %	係於民國九十四年 六月二十七日不動 產證券化設立之特 殊目的信託。

## 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
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1	
Grand Pacific	Grand Pacific	特殊目的交	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Warehouse Funding Corp.	Warehouse Funding LLC.	易個體					
Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	特殊目的交 易個體	- %	- %	- %	- %	係於民國九十四年 六月二十七日不動 產證券化設立之特 殊目的信託。
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	租賃業務及 財務諮詢	99.99 %	99.99 %	99.99 %	99.99 %	

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

### (四) 外 幣

#### 1. 外幣交易

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

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

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

#### 2. 國外營運機構

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

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

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

## 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. 國外營運機構淨投資之避險

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

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

### (五) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

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

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

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

### (六) 現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

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

### (七) 金融工具

金融資產與金融負債係於合併公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

#### 1. 金融資產

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



## 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) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

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

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

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

### (2) 備供出售金融資產

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

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

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

債券投資之利息收入係列報於營業外收入及支出項下之其他收入。

## 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)持有至到期日金融資產

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

利息收入係列報於營業收入或營業外收入及支出項下之其他收入。

### (4)放款及應收款

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

### (5)金融資產減損

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

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

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

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

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

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

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

## 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)

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

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

減損損失及迴升係列報於營業費用或營業外收入及支出項下之綜合損益表項目。

### (6) 金融資產之除列

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

除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於營業收入或營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

當非除列單一金融資產之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

## 2. 金融負債及權益工具

### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B. 金融負債係以公允價值基礎評估績效。

## 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)

### C.混合工具含嵌入式衍生工具。

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益投資且須交付該權益投資之義務者，以成本衡量，並列報於「以成本衡量之金融負債」。

#### (2)其他金融負債

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

### 3.衍生金融工具及避險會計

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

與公允價值無法可靠衡量之無報價權益投資連結並以該等權益工具交割之衍生工具，金融資產以成本減除減損損失之金額衡量，列報於「以成本衡量之金融資產」；金融負債以以成本衡量，列報於「以成本衡量之金融負債」。

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

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

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

#### (1)公允價值避險

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

## 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)

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

### (2)現金流量避險

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

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

### (3)國外營運機構淨投資避險

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

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

### (八)金融資產證券化

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

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

## 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)

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

### (九)投資關聯企業

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

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

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

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

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

### (十)不動產、廠房及設備

#### 1.認列與衡量

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

不動產、廠房及設備之處分損益，係由不動產、廠房及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「其他收益及費損」。

#### 2.後續成本

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

## 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.折 舊

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

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

- |          |       |
|----------|-------|
| (1)房屋及建築 | 6~56年 |
| (2)運輸設備  | 3~56年 |
| (3)辦公設備  | 4~16年 |
| (4)出租資產  | 1~12年 |
| (5)租賃改良  | 5年    |

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

#### (十一)租賃

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

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

非歸類為資本租賃者為營業租賃。合併公司如為營業租賃出租人，則將出租資產列為「不動產、廠房及設備」並依估計殘值無法回收額認列減損損失。合併公司如為營業租賃承租人，無須認列租賃資產。

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

#### (十二)無形資產

##### 1.商 譽

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

## 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.其他無形資產

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

### (十三)非金融資產減損

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

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

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

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

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

### (十四)收入認列

#### 1.一般銷售業務

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

#### 2.分期付款銷貨利息收入

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



## 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.租賃業務

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

### 4.放款

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

### 5.應收帳款受讓

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

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

### 6.服務及佣金收入

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

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

服務與佣金費用於取得勞務或服務時認列為當期費用。

## (十五)員工福利

### 1.確定提撥計畫

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

## 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. 確定福利計畫

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

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

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

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。合併公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益立即認列於其他綜合損益。

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

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

### (十六) 股份基礎給付交易

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

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

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

## 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)所得稅

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。並依預計全年度當期所得稅費用及遞延所得稅費用之比例分攤為當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

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。

### (十八)每股盈餘

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

### (十九)部門資訊

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

編製合併財務季報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告一致。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務季報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

#### (一)金融資產及負債之分類

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

- 1.分類為“持有供交易”之金融資產及負債，合併公司已於會計政策四(七)列示持有供交易之金融資產及負債之認列要件
- 2.指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，合併公司已於會計政策四(七)列示其認列要件。

## 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.分類為持有至到期日金融資產，合併公司已依據會計政策四(七)所列，對於該資產有能力且有意圖持有至到期日。

### (二)金融資產證券化

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

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

關於合併公司之金融資產證券化之相關說明，請詳會計政策四(八)及附註六(三)。

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

#### (一)放款及應收款之呆帳評估

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

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

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

## 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)

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

### (二)非金融資產之資產減損

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

於編製未來現金流量時需仰賴重大判斷及估列，合併公司已合理且適當的評估該假設，重大假設之改變可能影響可回收金額之估計及導致未來可能應提列資產減損。

### (三)備供出售金融資產之減損

於每一資產負債表日決定備供出售金融資產之減損時需使用重大判斷，而管理當局所作的估計及設假可能對財務報表有所影響，管理當局需使用判斷用以決定是否有客觀證據顯示資產減損業已發生。

活絡市場之公開報價為評估金融資產有無減損跡象之最佳證據；對於無公開報價之金融資產，當金融資產之市場並不活絡時，則以評價方法估計公平價值，多數之評價方法使用可觀察之市場資訊，因此公平價值衡量之可信度相當高；然而某些無公開報價金融資產之價值係由評價模型所決定，而該評價模型涉及單一或眾多無法觀察之重大市場資訊。相較於可觀察之資訊，評價模型係依賴高階管理當局對於無法觀察之資訊使用較大範圍之判斷來計算其公平價值，依據其變動情形來決定是否有任何的減損跡象。

一旦減損被辨視出，減損之金額應以該資產之公平價值衡量，任何減損損失之認列都可能對合併公司之財務報表有所影響。儘管管理當局已對該設假作合理且適當的估計，但於下個會計年度，該金融資產所使用之假設及估計仍有可能不同；因此，原未減損之金融資產仍有可能被辨視出有減損之證據，有可能導致於次一會計年度認列重大金額之減損損失。

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### (四)公允價值之決定

於決定無活絡市場公開報價金融資產及負債之公允價值時，需使用評價方法評估時，對於交易不活絡且價格不透明之金融商品，其公允價值較不客觀，且需仰賴不同程度之判斷，該判斷係基於流動性、集中度、市場不確定之因子、假設價格及可能影響該特定商品之其他風險。有關公允價值之說明，請詳附註六(十九)。

## 六、重要會計科目之說明

### (一)現金及約當現金

	<b>102.3.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.3.31</b>	<b>101.1.1</b>
現金及活期存款	\$10,178,069	9,996,533	7,080,574	6,328,629
定期存款	459,132	132,899	245,180	226,443
約當現金	12,007	1,999	4,996	2,998
現金及約當現金	10,649,208	10,131,431	7,330,750	6,558,070
銀行透支	(157,145)	(66,710)	(66,239)	(18,243)
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<b>\$10,492,063</b>	<b>10,064,721</b>	<b>7,264,511</b>	<b>6,539,827</b>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(十九)。

### (二)金融商品

#### 1.金融資產明細如下：

	<b>102.3.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.3.31</b>	<b>101.1.1</b>
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
上市(櫃)公司股票	\$ 364,578	236,246	287,020	240,841
非避險之衍生工具	1,325	-	-	-
小計	365,903	236,246	287,020	240,841
指定透過損益按公允價值衡量				
2010年次順位受益憑證	941,928	950,778	954,989	982,590
2011年次順位受益憑證	837,780	840,780	849,012	855,701
小計	1,779,708	1,791,558	1,804,001	1,838,291
	2,145,611	2,027,804	2,091,021	2,079,132
備供出售金融資產				
興櫃公司股票	622,555	644,754	691,638	554,117
非上市(櫃)公司股票	618,738	557,875	548,242	531,641
小計	1,241,293	1,202,629	1,239,880	1,085,758
持有至到期日金融資產				
債務商品投資	3,512,000	2,487,100	280,000	280,000
合 計	<b>\$ 6,898,904</b>	<b>5,717,533</b>	<b>3,610,901</b>	<b>3,444,890</b>

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. 敏感度分析－權益價格風險：

如報導日權益證券價格變動(兩期分析係採用相同基礎，且假設其他變動因素不變)，對綜合損益項目之影響如下：

報導日證券價格	102年第一季		101年第一季	
	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>86,950</u>	<u>25,520</u>	<u>86,847</u>	<u>20,092</u>
下跌7%	\$ <u>(86,950)</u>	<u>(25,520)</u>	<u>(86,847)</u>	<u>(20,092)</u>

合併公司部份備供出售金融資產因有減損之客觀證據，經評估於民國一〇一年第一季認列之減損損失為2,744千元。

合併公司購買不動產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇二年至一〇五年，其有效利率區間為4.53%~9.38%。

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

3. 金融負債明細如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債				
非避險之衍生工具	\$ -	(5,007)	(6,240)	(757)
避險之衍生金融負債	<u>(9,461)</u>	<u>(11,396)</u>	<u>(12,673)</u>	<u>(15,988)</u>
合  計	\$ <u>(9,461)</u>	<u>(16,403)</u>	<u>(18,913)</u>	<u>(16,745)</u>

4. 非避險之衍生金融工具

從事衍生金融工具交易係用以規避因營業、融資及投資活動所暴露之利率風險，合併公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，因未適用避險會計列報為持有供交易之金融負債之衍生工具明細如下：

利率交換合約

102.3.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
CNY 300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年

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)

101.12.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 200,000	100.03.17~102.03.18	0.980%	90天CP利率	2年
TWD 200,000	100.03.21~102.03.21	0.975%	90天CP利率	2年
CNY 300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年

101.3.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 200,000	100.03.17~102.03.18	0.980%	90天CP利率	2年
TWD 200,000	100.03.21~102.03.21	0.975%	90天CP利率	2年
CNY 300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年

101.1.1				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 200,000	100.03.17~102.03.18	0.980%	90天CP利率	2年
TWD 200,000	100.03.21~102.03.21	0.975%	90天CP利率	2年

5. 避險之衍生金融工具

合併公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

102.3.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

101.12.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

101.3.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

101.1.1				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年



## 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)現金流量避險

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

被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	公平價值				現金流量預期 產生期間	相關利益損失 預期於損益表 認列期間
		102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1		
無擔保普通公司債	利率交換	\$ (9,461)	(11,396)	(12,673)	(15,988)	民國九十九年 至一〇五年	民國九十九年 至一〇五年
項 目		102年第一季		101年第一季			
當期認列於其他綜合損益之金額		\$ 1,935		3,315			

### (2)國外營運機構淨投資避險

本公司所投資之Golden Bridge (B.V.I) Corp.，可能因美金匯率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故指定美金借款進行避險。民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之國外營運淨投資避險項目及指定避險之衍生性工具明細如下：

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			
		102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 1,214,885	609,855	501,255	-

民國一〇二年及一〇一年第一季，對國外營運機構Golden Bridge (B.V.I) Corp.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

### (三)金融資產證券化

#### 1.民國一〇〇年應收債權證券化

合併公司於民國一〇〇年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,000,229千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,154,000千元，產生除列損失9,533千元。發行期間為民國一〇〇年十一月二十四日至民國一〇五年十一月二十四日止。本次發行受益證券特性如下：

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

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### 衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日，本次發行受益證券所使用主要假設如下：

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

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

### (1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

報導日衡量保留權利所使用主要假設如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
預計資產還本率	9.54 %	9.49 %	10.14 %	9.72 %
預計資產池收益	9.11 %	9.19 %	9.61 %	9.68 %
預計加權平均年限	3.67	3.83	4.50	4.75
預計信用損失率(註)	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %	4.00 %	4.00 %

### (2) 敏感度分析：

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

	<u>102.3.31</u>	<u>101.3.31</u>
保留權利之帳面價值	837,780	849,012
預計加權平均年限(年)	3.67	4.50
預計資產還本率(每月比率)	9.54 %	10.14 %
不利變動10%對公平價值之影響	(20,750)	(21,888)
不利變動20%對公平價值之影響	(38,547)	(40,487)
預計信用損失率(每年比率)	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(23,091)	(23,227)
不利變動20%對公平價值之影響	(46,181)	(46,460)
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	4.00 %	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(6,145)	(5,916)
不利變動20%對公平價值之影響	(12,230)	(11,776)

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### (3)預期靜態群組損失率：

因證券化之附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

### (4)現金流量：

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	102年第一季	101年第一季
收到保留權利之其他現金流量	\$ 87,804	91,754
收到服務利益	1,190	1,190

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

## 2.民國九十九年應收債權證券化

合併公司於民國九十九年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權，將帳面金額合計5,274,997之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,255,000千元，產生除列利益43,516千元。發行期間為民國九十九年八月十三日至民國一〇六年八月二十六日止。本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額 /面額	發行價格	票面利率	支付頻率
優先順位受益證券(twAAA)	第一順位	3,880,000	3,880,000	2.80 %	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	375,000	375,000	3.50 %	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,019,997	1,124,727	無	每月一次

### 衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日，本次發行受益證券所使用主要假設如下：

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

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

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### (1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

報導日衡量保留權利所使用主要假設如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
預計資產還本率(每月比率)	11.26 %	10.68 %	10.37 %	10.21 %
預計資產池收益(每月比率)	9.11 %	9.10 %	9.42 %	9.28 %
預計加權平均年限(年)	2.42	2.67	3.33	3.58
預計信用損失率(每月比率)	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率(每月比率)	4.00 %	4.00 %	4.00 %	4.00 %

### (2) 敏感度分析：

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

	<u>102.3.31</u>	<u>101.3.31</u>
保留權利之帳面價值	941,928	954,989
預計加權平均年限(年)	2.42	3.33
預計資產還本率(每月比率)	10.26 %	10.37 %
不利變動10%對公平價值之影響	(16,412)	(20,042)
不利變動20%對公平價值之影響	(30,439)	(36,916)
預計信用損失率(每年比率)	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(24,348)	(24,512)
不利變動20%對公平價值之影響	(48,695)	(49,024)
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	4.00 %	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(5,773)	(6,647)
不利變動20%對公平價值之影響	(11,503)	(13,235)

### (3) 預期靜態群組損失率：

因證券化之附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

### (4) 現金流量：

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 87,467	94,215
收到服務利益	1,255	1,255

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)應收帳款淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
<b>流動</b>				
應收帳款	\$ 5,727,173	5,334,099	4,932,792	4,926,958
減：備抵呆帳	<u>(292,090)</u>	<u>(255,260)</u>	<u>(238,042)</u>	<u>(216,261)</u>
	<u>5,435,083</u>	<u>5,078,839</u>	<u>4,694,750</u>	<u>4,710,697</u>
應收分期帳款	47,245,047	43,791,147	37,928,404	35,508,378
減：未實現利息收入	(4,836,618)	(4,529,770)	(4,010,275)	(3,759,763)
備抵呆帳	<u>(1,594,021)</u>	<u>(1,403,391)</u>	<u>(1,193,570)</u>	<u>(1,163,288)</u>
	<u>40,814,408</u>	<u>37,857,986</u>	<u>32,724,559</u>	<u>30,585,327</u>
應收租賃款	59,866,079	59,881,642	45,827,944	48,477,931
減：未賺得融資收益	(7,288,111)	(7,565,516)	(5,852,903)	(6,529,206)
備抵呆帳	<u>(1,718,589)</u>	<u>(1,831,764)</u>	<u>(1,198,547)</u>	<u>(1,055,102)</u>
	<u>50,859,379</u>	<u>50,484,362</u>	<u>38,776,494</u>	<u>40,893,623</u>
放款	19,777,545	18,304,227	13,781,380	14,435,949
減：備抵呆帳	<u>(807,996)</u>	<u>(755,206)</u>	<u>(745,301)</u>	<u>(786,489)</u>
	<u>18,969,549</u>	<u>17,549,021</u>	<u>13,036,079</u>	<u>13,649,460</u>
<b>流動款項小計</b>	<u>116,078,419</u>	<u>110,970,208</u>	<u>89,231,882</u>	<u>89,839,107</u>
<b>非流動</b>				
應收帳款	1,403,985	699,831	502,755	471,310
減：備抵呆帳	<u>(32,864)</u>	<u>(31,117)</u>	<u>(29,201)</u>	<u>(28,234)</u>
	<u>1,371,121</u>	<u>668,714</u>	<u>473,554</u>	<u>443,076</u>
應收分期帳款	21,203,829	19,019,127	15,501,457	14,411,516
減：未實現利息收入	(2,034,610)	(1,788,264)	(1,435,555)	(1,325,569)
備抵呆帳	<u>(193,384)</u>	<u>(179,331)</u>	<u>(137,586)</u>	<u>(127,054)</u>
	<u>18,975,835</u>	<u>17,051,532</u>	<u>13,928,316</u>	<u>12,958,893</u>
應收租賃款	2,670,252	2,391,575	2,629,361	2,051,881
減：未賺得融資收益	(220,961)	(206,854)	(282,984)	(187,779)
備抵呆帳	<u>(54,259)</u>	<u>(46,766)</u>	<u>(33,542)</u>	<u>(28,902)</u>
	<u>2,395,032</u>	<u>2,137,955</u>	<u>2,312,835</u>	<u>1,835,200</u>
放款	2,319,894	2,047,645	1,978,209	2,165,199
減：備抵呆帳	<u>(125,165)</u>	<u>(163,423)</u>	<u>(219,572)</u>	<u>(241,415)</u>
	<u>2,194,729</u>	<u>1,884,222</u>	<u>1,758,637</u>	<u>1,923,784</u>
<b>非流動款項小計</b>	<u>24,936,717</u>	<u>21,742,423</u>	<u>18,473,342</u>	<u>17,160,953</u>
<b>應收帳款淨額合計</b>	<u>\$ 141,015,136</u>	<u>132,712,631</u>	<u>107,705,224</u>	<u>107,000,060</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

1. 合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季之應收帳款備抵呆帳變動表如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
期初餘額	\$ 4,666,258	3,646,745
認列應收帳款之減損損失	505,811	312,269
本年度因無法收回而沖銷之金額	(464,070)	(117,158)
外幣換算損益	<u>110,369</u>	<u>(46,495)</u>
期末餘額	<u><b>\$ 4,818,368</b></u>	<u><b>3,795,361</b></u>

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

3. 合併公司資本租賃應收租賃款明細如下：

	<u>租賃投資總額</u>	<u>未賺得融資收益</u>	<u>應收最低租賃給付現值</u>
民國102年3月31日			
營業週期內	\$ 59,696,039	(7,288,111)	52,407,928
營業週期至五年	2,611,729	(216,467)	2,395,262
五年以上	<u>58,523</u>	<u>(4,494)</u>	<u>54,029</u>
	<u><b>\$ 62,366,291</b></u>	<u><b>(7,509,072)</b></u>	<u><b>54,857,219</b></u>
民國101年12月31日			
營業週期內	\$ 59,706,403	(7,565,516)	52,140,887
營業週期至五年	<u>2,391,575</u>	<u>(206,854)</u>	<u>2,184,721</u>
	<u><b>\$ 62,097,978</b></u>	<u><b>(7,772,370)</b></u>	<u><b>54,325,608</b></u>
民國101年3月31日			
營業週期內	\$ 45,125,194	(5,852,903)	39,272,291
營業週期至五年	<u>2,629,361</u>	<u>(282,984)</u>	<u>2,346,377</u>
	<u><b>\$ 47,754,555</b></u>	<u><b>(6,135,887)</b></u>	<u><b>41,618,668</b></u>
民國101年1月1日			
營業週期內	\$ 47,978,316	(6,529,206)	41,449,110
營業週期至五年	<u>2,051,881</u>	<u>(187,779)</u>	<u>1,864,102</u>
	<u><b>\$ 50,030,197</b></u>	<u><b>(6,716,985)</b></u>	<u><b>43,313,212</b></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)

4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
營業週期內	\$ 1,825,005	1,566,557	2,208,027	3,571,986
營業週期至五年	<u>1,302,611</u>	<u>1,023,480</u>	<u>1,102,852</u>	<u>309,473</u>
	<u>\$ 3,127,616</u>	<u>2,590,037</u>	<u>3,310,879</u>	<u>3,881,459</u>

(五)在建房地及預收房地款

民國九十九年度關係人怡茂國際(股)公司與合併子公司中租迪和(股)公司及中租建設開發(股)公司簽訂合建分售契約，約定怡茂國際(股)公司提供土地並委託合併公司及中租建設開發(股)公司負責營建工程，並於住宅出售後分別按18.11%、40.945%及40.945%之比例收取銷售價款。

1.在建房地

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
天母御莊案	\$ 817,646	771,503	649,372	616,069
減：備抵跌價損失	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 817,646</u>	<u>771,503</u>	<u>649,372</u>	<u>616,069</u>

2.預收房地款

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
天母御莊案	<u>\$ 302,039</u>	<u>302,039</u>	<u>178,799</u>	<u>173,091</u>

3.於民國一〇二年及一〇一年第一季，合併公司利息資本化情形如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
利息資本化前之利息總額	\$ 1,004,091	987,238
在建房地之資本化金額	1,722	1,988
資本化利率	1.51 %	1.86 %

4.合併公司提供營建用地予銀行作為借款之擔保，請詳附註八之說明。

(六)承受擔保品

合併公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日承受擔保品(帳列其他流動資產)如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
承受擔保品	\$ 217,623	127,097	207,758	385,396
減：累計減損	<u>(27,156)</u>	<u>(25,280)</u>	<u>(30,268)</u>	<u>(66,951)</u>
	<u>\$ 190,467</u>	<u>101,817</u>	<u>177,490</u>	<u>318,445</u>

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季對承受擔保品分別認列減損損失1,876千元及883千元，並於民國一〇一年第一季認列處分承受擔保品利益106,268千元。

## 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)

### (七)採用權益法之投資

合併公司於財務報導期間結束日採用權益法之投資列示如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
關聯企業	<u>\$ 7,264</u>	<u>7,062</u>	<u>1,272</u>	<u>1,243</u>

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季所享有關聯企業損益之份額彙總如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
合併公司所享有關聯企業本期淨利之份額	<u>\$ 45</u>	<u>29</u>

合併公司之關聯企業其財務資訊彙總如下，未依合併公司持有之所有權比例作調整：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
總資產	<u>\$ 15,030</u>	<u>13,613</u>	<u>15,335</u>	<u>13,604</u>
總負債	<u>\$ 10,484</u>	<u>9,224</u>	<u>10,882</u>	<u>9,254</u>
收入	<u>\$ 34,660</u>	<u>40,347</u>	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
本期淨利	<u>\$ 157</u>	<u>103</u>		

合併公司Chailease International(B.V.I.) Corp.於民國101年底預付投資款美金200千元(新台幣5,965仟元)予CLJ Capital Management Company Limited，帳列採權益法之長期股權投資項下。

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

### (八)不動產、廠房及設備

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	<u>土地及房屋</u>	<u>交通及 運輸設備</u>	<u>機器及 其他設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>總計</u>
成本或認定成本：					
民國102年1月1日餘額	\$ 1,442,907	4,350,680	6,925,300	99,431	12,818,318
增 添	-	571,979	42,984	1,558	616,521
處 分	-	(227,721)	(1,155,406)	-	(1,383,127)
匯率變動之影響	<u>2,629</u>	<u>21,051</u>	<u>212,386</u>	<u>125</u>	<u>236,191</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 1,445,536</u>	<u>4,715,989</u>	<u>6,025,264</u>	<u>101,114</u>	<u>12,287,903</u>



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101年1月1日餘額	\$ 1,379,711	3,421,796	11,833,126	84,818	16,719,451
增 添	-	363,935	42,906	80,737	487,578
轉 入	-	-	-	26,058	26,058
處 分	-	(254,696)	(377,622)	(39)	(632,357)
匯率變動之影響	(14)	(10,666)	(291,578)	(98)	(302,356)
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 1,379,697</u>	<u>3,520,369</u>	<u>11,206,832</u>	<u>191,476</u>	<u>16,298,374</u>
折舊及減損損失：					
民國102年1月1日餘額	\$ 385,366	1,180,325	4,675,224	72,708	6,313,623
本年度折舊	4,058	193,207	190,461	2,020	389,746
減損損失	-	72,142	59,751	-	131,893
處 分	-	(128,931)	(869,489)	-	(998,420)
匯率變動之影響	462	6,343	146,739	104	153,648
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 389,886</u>	<u>1,323,086</u>	<u>4,202,686</u>	<u>74,832</u>	<u>5,990,490</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 370,304	1,013,140	6,546,993	65,404	7,995,841
本年度折舊	3,253	240,333	225,889	5,881	475,356
減損損失	-	28,800	189,511	-	218,311
轉 入	-	-	-	26,058	26,058
處 分	-	(233,547)	(160,690)	(39)	(394,276)
匯率變動之影響	(8)	(2,207)	(159,938)	(84)	(162,237)
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 373,549</u>	<u>1,046,519</u>	<u>6,641,765</u>	<u>97,220</u>	<u>8,159,053</u>
帳面價值：					
民國102年1月1日	<u>\$ 1,057,541</u>	<u>3,170,355</u>	<u>2,250,076</u>	<u>26,723</u>	<u>6,504,695</u>
民國102年3月31日	<u>\$ 1,055,650</u>	<u>3,392,903</u>	<u>1,822,578</u>	<u>26,282</u>	<u>6,297,413</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 1,009,407</u>	<u>2,408,656</u>	<u>5,286,133</u>	<u>19,414</u>	<u>8,723,610</u>
民國101年3月31日	<u>\$ 1,006,148</u>	<u>2,473,850</u>	<u>4,565,067</u>	<u>94,256</u>	<u>8,139,321</u>

1.上述資產中合併公司供營業租賃用之出租資產相關變動明細如下：

	土地及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	總計
成本或認定成本：				
民國102年1月1日餘額	\$ 1,061,719	4,249,709	6,353,393	11,664,821
其他增添	-	566,944	28,324	595,268
處 分	-	(223,081)	(1,154,965)	(1,378,046)
匯率變動之影	-	16,794	198,968	215,762
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 1,061,719</u>	<u>4,610,366</u>	<u>5,425,720</u>	<u>11,097,805</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	總計
民國101年1月1日餘額	\$ 1,061,719	3,326,418	11,329,738	15,717,875
增 添	-	363,137	16,804	379,941
處 分	-	(248,443)	(377,477)	(625,920)
匯率變動之影響	-	(10,356)	(287,964)	(298,320)
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 1,061,719</u>	<u>3,430,756</u>	<u>10,681,101</u>	<u>15,173,576</u>
折舊及減損損失：				
民國102年1月1日餘額	\$ 326,431	1,116,325	4,255,443	5,698,199
本年度折舊	2,414	189,859	174,061	366,334
減損損失	-	72,142	59,751	131,893
處 分	-	(124,593)	(869,404)	(993,997)
匯率變動之影響	-	3,940	137,242	141,182
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 328,845</u>	<u>1,257,673</u>	<u>3,757,093</u>	<u>5,343,611</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 316,776	953,502	6,173,166	7,443,444
本年度折舊	2,414	237,541	212,372	452,327
減損損失	-	28,800	189,511	218,311
處 分	-	(227,294)	(160,553)	(387,847)
匯率變動之影響	-	(2,076)	(157,662)	(159,738)
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 319,190</u>	<u>990,473</u>	<u>6,256,834</u>	<u>7,566,497</u>
帳面價值：				
民國102年1月1日	<u>\$ 735,288</u>	<u>3,133,384</u>	<u>2,097,950</u>	<u>5,966,622</u>
民國102年3月31日	<u>\$ 732,874</u>	<u>3,352,693</u>	<u>1,668,627</u>	<u>5,754,194</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 744,943</u>	<u>2,372,916</u>	<u>5,156,572</u>	<u>8,274,431</u>
民國101年3月31日	<u>\$ 742,529</u>	<u>2,440,283</u>	<u>4,424,267</u>	<u>7,607,079</u>

2.合併公司提供部分出租資產作為長、短借款之擔保品，請詳附註八。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(九)無形資產

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季無形資產之成本及攤銷明細如下：

	<u>商 譽</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>總 計</u>
成 本：			
民國102年1月1日餘額	\$ 3,728	33,370	37,098
單獨取得	-	2,032	2,032
匯率變動影響數	-	2,241	2,241
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 3,728</u>	<u>37,643</u>	<u>41,371</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 3,728	31,652	35,380
單獨取得	-	162	162
匯率變動影響數	-	(46)	(46)
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 3,728</u>	<u>31,768</u>	<u>35,496</u>
攤銷：			
民國102年1月1日餘額	\$ -	14,011	14,011
本期攤銷	-	933	933
匯率變動影響數	-	925	925
民國102年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>15,869</u>	<u>15,869</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	10,711	10,711
本期攤銷	-	847	847
匯率變動影響數	-	(14)	(14)
民國101年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>11,544</u>	<u>11,544</u>
帳面價值：			
民國102年1月1日	<u>\$ 3,728</u>	<u>19,359</u>	<u>23,087</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 3,728</u>	<u>21,774</u>	<u>25,502</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 3,728</u>	<u>20,941</u>	<u>24,669</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 3,728</u>	<u>20,224</u>	<u>23,952</u>

民國一〇二年及一〇一年第一季無形資產攤銷費用中分別計933千元及847千元，列報於合併綜合損益表之「營業費用」項下。

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)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

<b>102.3.31</b>				
	<b>幣別</b>	<b>利率區間</b>	<b>到期年度</b>	<b>金 額</b>
擔保銀行借款	TWD	1.26%~1.915%	2013~2014	\$ 1,133,787
"	USD	0.62%~3.304%	2013~2030	2,028,108
"	THB	3.42%~4.80%	2013~2015	6,009,119
"	CNY	6.60%~8.51%	2013~2016	4,142,997
"	VND	7.12%	2013~2015	772,922
無擔保銀行借款	TWD	1.11%~3.25%	2013~2016	46,885,220
"	USD	1.1971%~3.41%	2013~2015	10,829,708
"	EUR	1.42%	2013	22,938
"	THB	3.5%~7.38%	2013~2015	4,566,891
"	JPY	1.2%~1.3637%	2013~2016	181,521
"	CNY	7.74%~8.51%	2013~2016	28,513,769
無擔保其他金融機構 借款	THB	3.05%~3.65%	2013	8,161,682
合 計				<b>\$ 113,248,662</b>
流 動				\$ 100,322,106
非 流 動				12,926,556
合 計				<b>\$ 113,248,662</b>
<b>101.12.31</b>				
	<b>幣別</b>	<b>利率區間</b>	<b>到期年度</b>	<b>金 額</b>
擔保銀行借款	TWD	1.26%~1.915%	2013~2014	\$ 984,244
"	USD	0.62%~3.3403%	2013~2030	2,026,706
"	THB	3.42%~4.80%	2013~2015	6,531,475
"	CNY	5.4%~8.18%	2013~2015	5,454,585
"	VND	5.30%~18.50%	2013~2014	657,855
無擔保銀行借款	TWD	1.11%~3.25%	2013~2015	43,472,767
"	USD	1.2275%~3.42%	2013~2015	8,761,850
"	EUR	1.42%	2013	20,015
"	THB	3.50%~7.38%	2013	2,839,579
"	JPY	1.23%~1.4053%	2013~2016	199,814
"	CNY	6.64%~8.18%	2013~2015	28,075,860
無擔保其他金融機構 借款	THB	3.05%~3.65%	2013	7,296,712
合 計				<b>\$ 106,321,462</b>
流 動				\$ 94,390,011
非 流 動				11,931,451
合 計				<b>\$ 106,321,462</b>

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)

101.3.31

	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.99%~3.25%	2012~2014	\$ 1,103,809
"	USD	0.6155%~4.50%	2012~2030	2,449,357
"	THB	3.67%~6.00%	2012~2013	7,214,368
"	CNY	6.98%~8.57%	2012~2015	6,720,420
"	VND	13.76%~18.50%	2012~2014	512,268
無擔保銀行借款	TWD	1.388%~2.41%	2012~2015	35,615,325
"	USD	1.447%~4.50%	2012~2014	8,692,611
"	THB	3.65%~7.38%	2012~2013	3,580,854
"	JPY	1.24%~1.41%	2012~2015	246,968
"	CNY	5.40%~8.57%	2012~2014	25,520,901
無擔保其他金融機構 借款	THB	3.30%~4.00%	2012	4,614,587
合 計				<u>\$ 96,271,468</u>
流 動				\$ 81,461,205
非 流 動				<u>14,810,263</u>
合 計				<u>\$ 96,271,468</u>

101.1.1

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

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

有關合併公司利率、外幣及流動性風險之暴險資訊，請詳附註六(十九)；關係人借款請詳附註七。

### 1. 銀行借款之擔保品

上述借款合併公司提供部份之資產作為其擔保品，其內容及金額請詳附註八之說明。

### 2. 重要借款限制條款

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

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(8)合併公司仲信資融股份有限公司與多家金融機簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司財務報表須維持資產負債表日特定之流動比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

合併公司於民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日均無違反上述財務比率限制情事。

### 3.已除列長期借款

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	營業週 期以內	營業週 期以上	營業週 期以內	營業週 期以上	營業週 期以內	營業週 期以上	營業週 期以內	營業週 期以上
長期借款	\$ 2,041,220	-	2,203,851	-	2,367,892	-	2,533,345	-
減：未攤銷折價	(20,220)	-	(41,851)	-	(64,892)	-	(89,345)	-
應收租賃款及應收 分期帳款(註)	(2,021,000)	-	(2,162,000)	-	(2,303,000)	-	(2,444,000)	-
淨 額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-

註：減除未實現利息收入及存入保證金後餘額。

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十一)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	102.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.081%~	400,000	到期一次還本，	\$ -	400,000	無
104.11.17	2.094%		浮動利率，每年 付息一次。			
100.01.19~	1.891%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.894%					
100.01.19~	1.991%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.994%					
100.08.30~	1.750%	4,000,000	到期一次還本，	4,000,000	-	"
103.08.30			固定利率，每季 付息一次。			
101.06.05~	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四	-	2,000,000	"
106.06.05			、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。			
99.05.14~	4.600%	THB 500,000	到期一次還本，	511,850	-	"
102.05.14			固定利率，每季 付息一次。			
99.09.23~	4.600%	THB 200,000	"	204,740	-	"
102.09.23						
101.11.09~	4.550%	THB 1,000,000	"	-	1,023,700	"
103.11.10						
102.02.22~	4.550%	THB 350,000	"	-	358,295	"
104.08.21						
101.04.05~	5.000%	CNY 750,000	到期一次還本，	-	3,604,500	"
104.04.05			固定利率，每半 年付息一次。			
				<u>\$ 4,716,590</u>	<u>7,486,495</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	101.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~ 104.11.17	2.061%~ 2.081%	400,000	到期一次還本， 浮動利率，每年 付息一次。	\$ -	400,000	無
100.01.19~ 105.01.19	1.855%~ 1.885%	50,000	"	-	50,000	"
100.01.19~ 105.01.19	1.955%~ 1.985%	50,000	"	-	50,000	"
100.08.30~ 103.08.30	1.750%	4,000,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	4,000,000	-	"
101.06.05~ 106.06.05	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四 、五年，皆償還 面額之百分之五 十，共分二次還 清。固定利率， 每年付息一次。	-	2,000,000	"
99.05.14~ 102.05.14	4.600%	THB 500,000	到期一次還本， 固定利率，每季 付息一次。	476,750	-	"
99.09.23~ 102.09.23	4.600%	THB 200,000	"	190,700	-	"
101.11.09~ 103.11.10	4.550%	THB 1,000,000	"	-	953,500	"
101.04.05~ 104.04.05	5.000%	CNY 750,000	到期一次還本， 固定利率，每半 年付息一次。	-	3,495,036	"
				<u>\$ 4,667,450</u>	<u>6,948,536</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	償還辦法	101.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.059%~	400,000	到期一次還本，	\$ -	400,000	無
104.11.17	2.061%		浮動利率，每年 付息一次。			
100.01.19~	1.855%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.861%					
100.01.19~	1.955%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.961%					
100.08.30~	1.750%	4,000,000	到期一次還本，	-	4,000,000	"
103.08.30			固定利率，每季 付息一次。			
99.05.14~	4.600%	THB 500,000	"	-	481,600	"
102.05.14						
99.09.23~	4.600%	THB 200,000	"	-	192,640	"
102.09.23						
				<u>\$ -</u>	<u>5,174,240</u>	
				101.1.1		
期 間	利率	發行總額	還本付息方式	營業週 期以內	營業週 期以上	擔保情形
99.11.17~	1.824%~	400,000	到期一次還本，	\$ -	400,000	無
104.11.17	2.054%		浮動利率，每年 付息一次。			
100.01.19~	1.667%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.835%					
100.01.19~	1.767%~	50,000	"	-	50,000	"
105.01.19	1.935%					
100.08.30~	1.750%	4,000,000	到期一次還本，	-	4,000,000	"
103.08.30			固定利率，每季 付息一次。			
99.05.14~	4.600%	THB 500,000	"	-	482,350	"
102.05.14						
99.09.23~	4.600%	THB 200,000	"	-	192,940	"
102.09.23						
				<u>\$ -</u>	<u>5,175,290</u>	

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### (十二)營業租賃

#### 1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	<b>102.3.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.3.31</b>	<b>101.1.1</b>
一年內	\$ 293,124	146,822	232,119	143,987
一年至五年	168,900	112,010	275,577	234,590
五年以上	-	-	-	-
	<b>\$ 462,024</b>	<b>258,832</b>	<b>507,696</b>	<b>378,577</b>

### (十三)員工福利

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B9段之規定衡量及揭露期中期間之退休金成本。

#### 1.確定福利計畫

合併公司已認列確定福利義務資產之組成如下：

	<b>101.12.31</b>	<b>101.1.1</b>
義務現值總計	\$ 1,409,178	1,261,848
計畫資產之公允價值	(582,399)	(559,075)
計劃剩餘(短絀)	826,779	702,773
精算損益未攤銷餘額	-	-
已認列之確定福利義務負債(資產)	<b>\$ 826,779</b>	<b>702,773</b>

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

#### (1)計畫資產組成

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

截至報導期間結束日，合併公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計566,514千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

## 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)認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季列報為費用之明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
營業成本	\$ 435	432
營業費用	25,299	17,338

### (3)精算假設

合併公司民國一〇一年度之主要精算假設(以加權平均表達)如下：

	<u>101年度</u>
12月31日折現率	1.75%~3.70%
1月1日計畫資產預期報酬	1.75%
未來薪資增加	3.00%~6.00%

合併公司預計於民國一〇二年第一季報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為36,448千元。

### (4)歷史資訊

	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務之現值	\$ 1,409,178	1,261,848
計畫資產之公允價值	(582,399)	(559,075)
確定福利義務淨負債(資產)	<u>\$ 826,779</u>	<u>702,773</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ (89,069)</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ (6,202)</u>	<u>-</u>

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

## 2.確定提撥計畫

合併公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為13,548千元及15,957千元，已提撥至勞工保險局。

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### (十四)所得稅

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。

1.合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季之所得稅費用明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
當期所得稅費用	235,763	287,667
遞延所得稅費用	<u>333,880</u>	<u>73,647</u>
所得稅費用	<u>\$ 569,643</u>	<u>361,314</u>

2.合併公司中租迪和(股)公司營利事業所得稅結算申報業經稅徵機關核定至民國九十九年度；復查申請說明請詳附註九(三)。合併公司合迪股份有限公司、立新資產管理股份有限公司及仲信資融(股)公司截至民國一〇〇年度止之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定在案。合併公司中國租賃(股)公司、中租汽車(股)公司及迪和(股)公司截至民國九十九年度止之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定在案。

### (十五)資本及其他權益

#### 1.股本

本公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之額定股本皆為1,500,000千股，每股面額10元，發行股本分別為9,053,004千元、9,053,004千元、7,853,004千元及7,853,004千元。

本公司於民國一〇〇年五月十五日、五月三十一日及十二月十二日辦理現金增資分別為33,032千股、31,200千股及30,000千股，截至民國一〇〇年十二月三十一日，業已完成股權變更登記。

本公司為轉投資中國及其他子公司，並償還銀行借款所需資金，於民國一〇一年六月十八日經董事會決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，該案業經行政院金融監督管理委員會民國一〇一年八月三日金管證發字第1010033321號函申報生效。本公司已於民國一〇一年十月九日完成發行海外存託憑證訂價，每單位海外存託憑證發行價格為8.59美金，本次現金增資以發行股數120,000,000股參與發行海外存託憑證，增資基準日為民國一〇一年十月十五日，共計24,000,000單位海外存託憑證，每單位海外存託憑證表彰本公司普通股5股。本公司海外存託憑證於盧森堡證券交易所掛牌上市。截至民國一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日止，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為5,979,930單位及6,223,200單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

#### (1)表決權之行使

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

## 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)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

### 2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
發行股票溢價	\$ 9,387,469	9,387,469	4,623,522	4,623,522
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	24,302	24,302	33,381	70,898
	<u>\$ 9,411,771</u>	<u>9,411,771</u>	<u>4,656,903</u>	<u>4,694,420</u>

本公司於民國一〇一年度發行120,000千股參與發行海外存託憑證，而貸記資本公積—普通股股票溢價4,763,947千元。

### 3.保留盈餘

依本公司民國一〇一年五月十日股東會通過之公司章程，本公司盈餘分配計畫應就每會計年度提撥盈餘，先支付相關會計年度之稅捐及彌補歷年虧損，再依公開發行公司規則要求提撥特別盈餘公積。在不違反開曼群島公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依公司章程第一百一十八條於每會計年度為發展目的而提撥保留盈餘適宜之特定數額作為公積後，剩餘利潤經股東同意後依下列次序及方式分派之：

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

#### (1)特別盈餘公積

依據金管會民國101年4月6日金管證發字第1010012865號令規定，本公司於可分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額自當期損益與前期未分配盈餘提列特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項之金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

#### (2)盈餘分配

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季員工紅利估列金額分別為85千元及80千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為677千元及0千元，係以本公司截至各該季止之稅後淨利乘上本公司章程所訂員工紅利及董監酬勞分配成數為估計基礎，並列報為民國一〇二年及一〇一年第一季之營業費用。

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度員工紅利估列金額分別為414千元及245千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為3,313千元及1,958千元，係以本公司民國一〇一年度及一〇〇年度稅後淨利及公司章程所訂盈餘分配方式、順序及員工紅利及董事及監察人酬勞分配成數為估計基礎，並列報為民國一〇一年及一〇〇年度之營業費用。民國一〇一年五月十日股東會決議員工紅利及董事及監察人酬勞實際配發情形與本公司民國一〇〇年度財務報告估列金額並無差異。民國一〇一年度之員工紅利及董事及監察人酬勞分派數，尚待董事會擬議及股東會決議，相關資訊可俟相關會議召開後，至公開資訊觀測站查詢，若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為民國一〇二年度之損益。

本公司於民國一〇一年五月十日經股東常會決議民國一〇〇年度盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	101年度	
	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：		
現金	\$ 2.30	<u>1,806,191</u>

### 4.其他權益

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險	國外營運機構淨投資避險	其他
民國102年1月1日	\$ (138,522)	(234,099)	(11,396)	29,695	75,473
外幣換算差異(稅後淨額)：					
合併公司	639,571	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	1,935	-	-
備供出售金融資產未實現損益：					
合併公司	-	36,698	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	(76,718)	-
其他(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	-	(49,927)
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 501,049</u>	<u>(197,401)</u>	<u>(9,461)</u>	<u>(47,023)</u>	<u>25,546</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	備供出售 金融資產 未實現損益	現金流量 避險	國外營運 機構淨投 資失避險	其 他
民國101年1月1日	\$ 199,047	(360,228)	(15,988)	-	-
外幣換算差異(稅後淨額):					
合併公司	(270,004)	-	-	-	-
現金流量避險有效部分(稅後淨額):					
合併公司	-	-	3,315	-	-
備供出售金融資產未實現損益:					
合併公司	-	159,734	-	-	-
國外營運機構淨投資之避險有效部 分(稅後淨額):					
合併公司	-	-	-	14,500	-
其他(稅後淨額):					
合併公司	-	-	-	-	46,897
民國101年3月31日餘額	<u>\$ (70,957)</u>	<u>(200,494)</u>	<u>(12,673)</u>	<u>14,500</u>	<u>46,897</u>

(十六)每股盈餘

民國一〇二年及一〇一年第一季，合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	102年第一季	101年第一季
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>1,386,267</u>	<u>735,533</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>905,300</u>	<u>785,300</u>
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>905,302</u>	<u>785,302</u>

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十七)其他收益及費損淨額

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季之其他收益及費損淨額明細如下：

	102年第一季	101年第一季
處分承受擔保品之淨損益	\$ -	106,268
顧問費收入	-	55
承受擔保品減損損失	(1,876)	(883)
呆帳收回利益	35,559	30,928
	<u>\$ 33,683</u>	<u>136,368</u>



中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十八)其他利益及損失

合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季之其他利益及損失明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
外幣兌換損益	\$ 13,641	9,125
處分不動產、廠房及設備之淨損益	1,164	2,196
透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)淨	14,353	(14,482)
利益(損失)		
備供出售金融資產減損損失	-	(2,744)
其他	<u>91,092</u>	<u>27,770</u>
	<u>\$ 120,250</u>	<u>21,865</u>

(十九)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。民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之最大信用暴險金額分別為173,295,998千元、161,727,259千元、129,268,164千元及126,899,039千元。

報導日地區別應收款項備抵評價明細表如下：

	<u>臺 灣</u>	<u>泰 國</u>	<u>中 國</u>	<u>其他地區</u>	<u>總 計</u>
民國102年3月31日					
應收款項總額：					
正常案件	\$ 64,984,497	23,457,849	47,248,614	3,160,186	138,851,146
列管案件	119,456	-	-	280,733	400,189
延滯案件	<u>2,125,134</u>	<u>1,464,718</u>	<u>2,396,663</u>	<u>595,654</u>	<u>6,582,169</u>
	<u>\$ 67,229,087</u>	<u>24,922,567</u>	<u>49,645,277</u>	<u>4,036,573</u>	<u>145,833,504</u>
備抵呆帳					
個別評估	\$ 986,958	272,685	598,996	302,722	2,161,361
整體評估	<u>1,053,862</u>	<u>190,846</u>	<u>994,223</u>	<u>418,076</u>	<u>2,657,007</u>
	<u>\$ 2,040,820</u>	<u>463,531</u>	<u>1,593,219</u>	<u>720,798</u>	<u>4,818,368</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
<b>民國101年12月31日</b>					
<b>應收款項總額：</b>					
正常案件	\$ 60,135,980	20,637,583	47,339,615	3,023,328	131,136,506
列管案件	134,707	-	-	485,496	620,203
延滯案件	<u>1,851,518</u>	<u>1,304,072</u>	<u>1,856,094</u>	<u>610,496</u>	<u>5,622,180</u>
	<b><u>\$ 62,122,205</u></b>	<b><u>21,941,655</u></b>	<b><u>49,195,709</u></b>	<b><u>4,119,320</u></b>	<b><u>137,378,889</u></b>
<b>備抵呆帳</b>					
個別評估	\$ 843,639	240,412	498,508	280,578	1,863,137
整體評估	<u>987,806</u>	<u>163,380</u>	<u>1,197,475</u>	<u>454,460</u>	<u>2,803,121</u>
	<b><u>\$ 1,831,445</u></b>	<b><u>403,792</u></b>	<b><u>1,695,983</u></b>	<b><u>735,038</u></b>	<b><u>4,666,258</u></b>
<b>民國101年3月31日</b>					
<b>應收款項總額：</b>					
正常案件	\$ 50,349,954	17,306,171	35,090,393	3,386,330	106,132,848
列管案件	106,494	-	-	613,611	720,105
延滯案件	<u>1,650,388</u>	<u>1,139,976</u>	<u>1,236,870</u>	<u>620,398</u>	<u>4,647,632</u>
	<b><u>\$ 52,106,836</u></b>	<b><u>18,446,147</u></b>	<b><u>36,327,263</u></b>	<b><u>4,620,339</u></b>	<b><u>111,500,585</u></b>
<b>備抵呆帳</b>					
個別評估	\$ 863,141	235,339	391,433	269,620	1,759,533
整體評估	<u>698,157</u>	<u>149,863</u>	<u>624,624</u>	<u>563,184</u>	<u>2,035,828</u>
	<b><u>\$ 1,561,298</u></b>	<b><u>385,202</u></b>	<b><u>1,016,057</u></b>	<b><u>832,804</u></b>	<b><u>3,795,361</u></b>
<b>民國101年1月1日</b>					
<b>應收款項總額：</b>					
正常案件	\$ 48,786,851	15,873,833	36,885,714	3,390,611	104,937,009
列管案件	99,313	-	-	677,136	776,449
延滯案件	<u>1,963,395</u>	<u>1,386,682</u>	<u>882,632</u>	<u>700,638</u>	<u>4,933,347</u>
	<b><u>\$ 50,849,559</u></b>	<b><u>17,260,515</u></b>	<b><u>37,768,346</u></b>	<b><u>4,768,385</u></b>	<b><u>110,646,805</u></b>
<b>備抵呆帳</b>					
個別評估	\$ 845,864	225,755	338,685	305,167	1,715,471
整體評估	<u>693,852</u>	<u>136,824</u>	<u>527,080</u>	<u>573,518</u>	<u>1,931,274</u>
	<b><u>\$ 1,539,716</u></b>	<b><u>362,579</u></b>	<b><u>865,765</u></b>	<b><u>878,685</u></b>	<b><u>3,646,745</u></b>

## 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)正常案件

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

### (3)逾期案件

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

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
逾期30天以內	\$ 341,926	362,953	128,971	124,212
31~90天	58,263	158,329	200,333	477,310
91~180天	-	98,921	222,792	86,166
超過180天以上	-	-	168,009	88,761
	<u>\$ 400,189</u>	<u>620,203</u>	<u>720,105</u>	<u>776,449</u>

### (4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，則認為該放款及應收款已發生減損。

## 2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	<u>帳面價值</u>	<u>合約現金流量</u>	<u>短於一個月</u>	<u>3個月以內</u>	<u>3個月-1年</u>	<u>2-5年</u>	<u>長於5年</u>	<u>遇通知即償還</u>
<b>102年3月31日</b>								
<b>非衍生金融負債</b>								
銀行透支	\$ 157,145	157,145	-	-	-	-	-	157,145
擔保銀行借款	14,086,933	14,513,027	2,110,707	4,643,005	3,947,887	3,117,106	694,322	-
無擔保銀行借款	90,842,902	92,710,263	21,889,183	11,433,379	24,761,830	34,625,871	-	-
無擔保其他金融機構借款	8,161,682	8,226,556	1,606,288	3,516,410	3,103,858	-	-	-
應付公司債	12,203,085	12,638,466	-	582,679	316,681	11,739,106	-	-
應付款項	3,438,985	3,442,913	858,416	234,935	848,895	241,702	-	1,258,965
存入保證金	17,046,146	17,065,380	286,184	258,440	3,330,293	12,732,070	-	458,393
<b>衍生金融負債</b>								
非避險交易之利率交換	(1,325)	(1,325)	-	-	(663)	(662)	-	-
	<u>\$ 145,935,553</u>	<u>148,752,425</u>	<u>26,750,778</u>	<u>20,668,848</u>	<u>36,308,781</u>	<u>62,455,193</u>	<u>694,322</u>	<u>1,874,503</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)

	帳面價值	合約現金 流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	2-5年	長於5年	過通知 即償還
<b>101年12月31日</b>								
<b>非衍生金融負債</b>								
銀行透支	\$ 66,710	66,710	-	-	-	-	-	66,710
擔保銀行借款	15,654,865	16,001,040	6,533,923	578,281	5,386,891	2,788,877	713,068	-
無擔保銀行借款	83,303,175	83,701,441	51,169,283	11,208,295	5,118,878	16,204,985	-	-
無擔保其他金融機構借款	7,296,712	7,340,142	2,521,153	3,167,527	1,651,462	-	-	-
應付公司債	11,615,986	12,001,338	-	35,720	798,115	11,167,503	-	-
應付款項	5,047,413	5,141,558	3,227,301	635,649	650,491	217,544	-	410,573
存入保證金	16,118,194	16,120,370	11,969,830	236,656	1,027,971	2,498,208	-	387,705
<b>衍生金融負債</b>								
非避險交易之利率交換	5,007	5,007	80	-	2,464	2,463	-	-
	<u>\$ 139,108,062</u>	<u>140,377,606</u>	<u>75,421,570</u>	<u>15,862,128</u>	<u>14,636,272</u>	<u>32,879,580</u>	<u>713,068</u>	<u>864,988</u>
<b>101年3月31日</b>								
銀行透支	\$ 66,239	66,239	-	-	-	-	-	66,239
擔保銀行借款	18,000,222	18,517,051	7,818,902	1,899,391	1,544,940	6,345,807	908,011	-
無擔保銀行借款	73,590,420	74,117,522	46,617,770	7,494,603	6,835,810	13,169,339	-	-
無擔保其他金融機構借款	4,614,587	4,644,170	1,592,271	1,990,453	1,061,446	-	-	-
應付公司債	5,174,240	5,431,286	-	25,444	86,321	5,319,521	-	-
應付款項	3,049,174	3,055,834	2,165,926	104,488	212,776	623	-	572,021
存入保證金	12,840,196	12,859,476	9,256,934	182,964	910,969	2,143,134	-	365,475
<b>衍生金融負債</b>								
非避險交易之利率交換	6,240	6,240	355	-	2,943	2,942	-	-
	<u>\$ 117,341,318</u>	<u>118,697,818</u>	<u>67,452,158</u>	<u>11,697,343</u>	<u>10,655,205</u>	<u>26,981,366</u>	<u>908,011</u>	<u>1,003,735</u>
<b>101年1月1日</b>								
<b>非衍生金融負債</b>								
銀行透支	\$ 18,243	18,243	-	-	-	-	-	18,243
擔保銀行借款	18,863,795	19,432,304	2,595,682	82,631	6,798,079	8,891,664	1,064,248	-
無擔保銀行借款	71,539,192	71,999,094	17,746,867	9,088,465	16,893,582	28,270,180	-	-
無擔保其他金融機構借款	4,119,603	4,155,735	625,126	1,881,937	1,648,672	-	-	-
應付公司債	5,175,290	5,459,768	1,830	25,425	84,758	5,347,755	-	-
應付款項	4,543,525	4,587,304	935,201	436,424	2,777,903	623	-	437,153
存入保證金	12,514,093	12,532,203	51,839	242,481	3,429,811	8,407,085	-	400,987
<b>衍生金融負債</b>								
非避險交易之利率交換	757	757	-	-	379	378	-	-
	<u>\$ 116,774,498</u>	<u>118,185,408</u>	<u>21,956,545</u>	<u>11,757,363</u>	<u>31,633,184</u>	<u>50,917,685</u>	<u>1,064,248</u>	<u>856,383</u>

合併公司並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 匯率風險

(1) 匯率風險之暴險

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

<b>102.3.31</b>				
	<u>外幣(千元)</u>		<u>匯率</u>	<u>台幣</u>
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 3,326.10	美金：台幣	29.8250	99,201
	31,021.95	美金：人民幣	6.2057	925,230
	5,667.66	美金：越南幣	21,691	169,038
人民幣	784,478.53	人民幣：美金	0.1611	3,770,204
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	102,818.39	美金：台幣	29.8250	3,066,558
	5,064.58	美金：越南幣	21,691	151,051
人民幣	750,000.00	人民幣：美金	0.1611	3,604,500
<b>101.12.31</b>				
	<u>外幣(千元)</u>		<u>匯率</u>	<u>台幣</u>
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 47,211.81	美金：台幣	29.0400	1,371,031
	28,406.35	美金：人民幣	6.2318	824,920
	5,442.91	美金：越南幣	21,591	158,062
人民幣	755,659.94	人民幣：美金	0.1605	3,521,375
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	83,436.60	美金：台幣	29.0400	2,422,999
	5,724.82	美金：越南幣	21,591	166,249
人民幣	750,000.00	人民幣：美金	0.1605	3,495,000
<b>101.3.31</b>				
	<u>外幣(千元)</u>		<u>匯率</u>	<u>台幣</u>
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 3,465.52	美金：台幣	29.5100	102,268
	44,544.34	美金：人民幣	6.2995	1,314,503
	2,123.57	美金：越南幣	21,540	62,667

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>101.3.31</b>			
	<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率</u>	<u>台幣</u>
人民幣	3,797.29	人民幣：美金 0.1587	17,788
<b>金融負債</b>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	113,804.15	美金：台幣 29.5100	3,358,360
	6,580.83	美金：越南幣 21,540	194,200
<b>101.1.1</b>			
	<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率</u>	<u>台幣</u>
<b>金融資產</b>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 2,014.44	美金：台幣 30.2750	60,987
	1,198.35	美金：人民幣 6.2981	36,280
	2,544.58	美金：越南幣 21,781	77,037
<b>金融負債</b>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	39,071.83	美金：台幣 30.2750	1,182,900
	5,129.91	美金：越南幣 21,781	155,308

(2) 敏感性分析

合併公司之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款及借款等，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日當新台幣相對於美金、人民幣貶值或升值5%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇二年及一〇一年第一季之稅後淨利將分別減少或增加58,490千元及61,450千元。兩期分析係採用相同基礎。

4. 利率分析

合併公司之金融資產及金融負債利率暴險明細如下：

<u>民國102年3月31日餘額</u>	<u>實質利率</u>	<u>合計</u>	<u>浮動利率</u>	<u>固定利率</u>			
				<u>一年以內</u>	<u>一~五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>無息</u>
<b>金融資產</b>							
現金及約當現金	1.47 %	\$ 10,649,208	10,012,343	480,242	-	-	156,623
債務商品投資	6.57 %	5,291,708	1,779,708	-	3,512,000	-	-
應收帳款總額	9.52 %	145,833,504	18,914,537	68,840,237	54,598,730	223,043	3,256,957
		<u>161,774,420</u>	<u>30,706,588</u>	<u>69,320,479</u>	<u>58,110,730</u>	<u>223,043</u>	<u>3,413,580</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國102年3月31日餘額				固定利率			
	實質利率	合 計	浮動利率	一年以內	一~五年	五年以上	無 息
<b>金融負債</b>							
擔保銀行借款	4.68 %	14,086,933	7,237,971	5,555,652	1,293,310	-	-
無擔保銀行借款	3.70 %	90,842,902	69,153,413	19,158,781	2,530,708	-	-
應付公司債	2.83 %	12,203,085	6,500,000	716,590	4,986,495	-	-
銀行透支	7.38 %	157,145	157,145	-	-	-	-
無擔保其他金融機構 借款	3.44 %	8,161,682	-	8,161,682	-	-	-
存入保證金	0.57 %	17,046,146	-	1,555,636	2,845,044	-	12,645,466
利率交換合約	0.04 %	8,136	8,136	-	-	-	-
		<u>142,506,029</u>	<u>83,056,665</u>	<u>35,148,341</u>	<u>11,655,557</u>	<u>-</u>	<u>12,645,466</u>
<b>淨暴險金額</b>		<b>\$ <u>19,268,391</u></b>	<b><u>(52,350,077)</u></b>	<b><u>34,172,138</u></b>	<b><u>46,455,173</u></b>	<b><u>223,043</u></b>	<b><u>(9,231,886)</u></b>
民國101年12月31日餘額				固定利率			
	實質利率	合 計	浮動利率	一年以內	一~五年	五年以上	無 息
<b>金融資產</b>							
現金及約當現金	0.86 %	\$ 10,131,431	9,378,593	89,812	-	-	663,026
債務商品投資	6.41 %	4,278,658	1,791,558	-	2,487,100	-	-
應收帳款總額	9.22 %	<u>137,378,889</u>	<u>18,067,075</u>	<u>67,346,429</u>	<u>50,678,003</u>	<u>198,687</u>	<u>1,088,695</u>
		<u>151,788,978</u>	<u>29,237,226</u>	<u>67,436,241</u>	<u>53,165,103</u>	<u>198,687</u>	<u>1,751,721</u>
<b>金融負債</b>							
擔保銀行借款	5.27 %	15,654,865	3,907,180	10,395,215	1,352,470	-	-
無擔保銀行借款	3.81 %	83,303,175	37,732,454	42,006,820	3,563,901	-	-
應付公司債	3.25 %	11,615,986	6,500,000	667,450	4,448,536	-	-
銀行透支	7.38 %	66,710	66,710	-	-	-	-
無擔保其他金融機構 借款	3.56 %	7,296,712	-	7,296,712	-	-	-
存入保證金	0.60 %	16,118,194	-	1,902,816	2,233,462	-	11,981,916
利率交換合約	2.12 %	16,403	16,403	-	-	-	-
		<u>134,072,045</u>	<u>48,222,747</u>	<u>62,269,013</u>	<u>11,598,369</u>	<u>-</u>	<u>11,981,916</u>
<b>淨暴險金額</b>		<b>\$ <u>17,716,933</u></b>	<b><u>(18,985,521)</u></b>	<b><u>5,167,228</u></b>	<b><u>41,566,734</u></b>	<b><u>198,687</u></b>	<b><u>(10,230,195)</u></b>
民國101年3月31日餘額				固定利率			
	實質利率	合 計	浮動利率	一年以內	一~五年	五年以上	無 息
<b>金融資產</b>							
現金及約當現金	0.76 %	\$ 7,330,750	6,606,314	307,102	-	-	417,334
債務商品投資	7.41 %	2,084,001	1,804,001	-	280,000	-	-
應收帳款總額	9.28 %	<u>111,500,585</u>	<u>16,208,110</u>	<u>53,800,179</u>	<u>40,146,075</u>	<u>128,837</u>	<u>1,217,384</u>
		<u>120,915,336</u>	<u>24,618,425</u>	<u>54,107,281</u>	<u>40,426,075</u>	<u>128,837</u>	<u>1,634,718</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101年3月31日餘額	固定利率						
	實質利率	合 計	浮動利率	一年以內	一~五年	五年以上	無 息
<b>金融負債</b>							
擔保銀行借款	6.04 %	18,000,222	6,014,161	2,072,084	9,913,977	-	-
無擔保銀行借款	4.12 %	73,590,420	32,135,373	16,017,567	25,437,480	-	-
應付公司債	2.13 %	5,174,240	4,500,000	-	674,240	-	-
銀行透支	7.38 %	66,239	66,239	-	-	-	-
無擔保其他金融機構 借款	3.75 %	4,614,587	-	4,614,587	-	-	-
存入保證金	0.66 %	12,840,196	-	1,306,451	2,257,921	-	9,275,824
利率交換合約	2.09 %	18,913	18,913	-	-	-	-
		<u>114,304,817</u>	<u>42,734,686</u>	<u>24,010,689</u>	<u>38,283,618</u>	<u>-</u>	<u>9,275,824</u>
<b>淨暴險金額</b>		<b>\$ <u>6,610,519</u></b>	<b><u>(18,116,261)</u></b>	<b><u>30,096,592</u></b>	<b><u>2,142,457</u></b>	<b><u>128,837</u></b>	<b><u>(7,641,106)</u></b>
<b>民國101年1月1日餘額</b>							
<b>金融資產</b>							
現金及約當現金	0.92 %	\$ 6,618,070	6,167,470	142,354	-	-	308,246
債務商品投資	7.15 %	2,118,291	1,838,291	-	280,000	-	-
應收帳款總額	9.22 %	<u>110,646,805</u>	<u>17,887,325</u>	<u>52,326,938</u>	<u>39,776,041</u>	<u>509,175</u>	<u>147,326</u>
		<u>119,383,166</u>	<u>25,893,086</u>	<u>52,469,292</u>	<u>40,056,041</u>	<u>509,175</u>	<u>455,572</u>
<b>金融負債</b>							
擔保銀行借款	6.32 %	18,863,795	12,220,938	2,062,017	4,580,840	-	-
無擔保銀行借款	4.09 %	71,539,192	55,709,422	12,036,978	3,792,792	-	-
應付公司債	2.13 %	5,175,290	4,500,000	-	675,290	-	-
銀行透支	7.50 %	18,243	18,243	-	-	-	-
無擔保其他金融機構 借款	3.93 %	4,119,603	-	4,119,603	-	-	-
存入保證金	0.70 %	12,514,093	-	1,045,864	1,986,861	-	9,481,368
利率交換合約	3.00 %	16,745	16,745	-	-	-	-
		<u>112,246,961</u>	<u>72,465,348</u>	<u>19,264,462</u>	<u>11,035,783</u>	<u>-</u>	<u>9,481,368</u>
<b>淨暴險金額</b>		<b>\$ <u>7,136,205</u></b>	<b><u>(46,572,262)</u></b>	<b><u>33,204,830</u></b>	<b><u>29,020,258</u></b>	<b><u>509,175</u></b>	<b><u>(9,025,796)</u></b>

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，合併公司民國一〇二年及一〇一年第一季之淨利將減少或增加118,211千元及94,878千元。



## 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.公允價值

#### (1)公允價值與帳面金額

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

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產：								
應收帳款	\$ 141,015,136	140,982,625	132,712,631	132,254,910	107,705,224	107,609,619	107,000,060	106,335,945
金融負債：								
應付公司債	12,203,085	12,200,818	11,615,986	11,615,987	5,174,240	5,163,940	5,175,290	5,161,857
存入保證金	17,046,146	17,046,146	16,118,194	16,118,178	12,840,196	12,839,994	12,514,093	12,518,900
擔保借款	14,086,933	14,086,933	15,654,865	15,654,865	18,000,222	17,979,147	18,863,795	18,824,105
無擔保借款	99,161,729	99,172,742	90,666,597	90,677,363	78,271,246	78,243,641	75,677,038	75,620,590

#### (2)決定公允價值所採用之利率

用以估計現金流量折現之利率係以報導日企業報酬加計信用風險加成為依據，明細如下：

	102年第一季	101年第一季
債務商品	6.57 %	7.41 %
應收帳款	9.52 %	9.28 %
長短期借款	3.96 %	4.69 %
存入保證金	0.57 %	0.66 %

#### (3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- 第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
- 第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。
- 第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

	第一級	第二級	第三級	合計
<b>102年3月31日</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 364,578	1,325	-	365,903
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,779,708	1,779,708
備供出售金融之金融資產－非流動	-	730,474	510,819	1,241,293
	<u>364,578</u>	<u>731,799</u>	<u>2,290,527</u>	<u>3,386,904</u>
避險之衍生金融負債－流動	-	(9,461)	-	(9,461)
	<u>-</u>	<u>(9,461)</u>	<u>-</u>	<u>(9,461)</u>
	<u>\$ 364,578</u>	<u>722,338</u>	<u>2,290,527</u>	<u>3,377,443</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)

	<u>第一級</u>	<u>第二級</u>	<u>第三級</u>	<u>合 計</u>
<b>101年12月31日</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 236,246	-	-	236,246
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,791,558	1,791,558
備供出售金融之金融資產－非流動	-	696,690	505,939	1,202,629
	<u>236,246</u>	<u>696,690</u>	<u>2,297,497</u>	<u>3,230,433</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(5,007)	-	(5,007)
避險之衍生金融負債－流動	-	(11,396)	-	(11,396)
	-	(16,403)	-	(16,403)
	<u>\$ 236,246</u>	<u>680,287</u>	<u>2,297,497</u>	<u>3,214,030</u>
<b>101年3月31日</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 287,020	-	-	287,020
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,804,001	1,804,001
備供出售金融之金融資產－非流動	-	732,108	507,772	1,239,880
	<u>287,020</u>	<u>732,108</u>	<u>2,311,773</u>	<u>3,330,901</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(6,240)	-	(6,240)
避險之衍生金融負債－流動	-	(12,673)	-	(12,673)
	-	(18,913)	-	(18,913)
	<u>\$ 287,020</u>	<u>713,195</u>	<u>2,311,773</u>	<u>3,311,988</u>
<b>101年1月1日</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 240,841	-	-	240,841
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	1,838,291	1,838,291
備供出售金融之金融資產－非流動	-	580,997	504,761	1,085,758
	<u>240,841</u>	<u>580,997</u>	<u>2,343,052</u>	<u>3,164,890</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	-	(757)	-	(757)
避險之衍生金融負債－流動	-	(15,988)	-	(15,988)
	-	(16,745)	-	(16,745)
	<u>\$ 240,841</u>	<u>564,252</u>	<u>2,343,052</u>	<u>3,148,145</u>

合併公司於民國一〇二年及一〇一年第一季無第一級與第二級金融資產及金融負債移轉之情形。

## 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)

合併公司於民國一〇二年及一〇一年第一季公允價值衡量屬第三等級之金融資產變動表如下：

	透過損益按 公允價值衡量		備供出售 金融資產	合 計
	原始認 列時指定		無公開 報價之權益工具	
民國102年1月1日餘額	\$ 1,791,558		505,939	2,297,497
總利益或損失				
認列於損益	(11,850)		2,723	(9,127)
認列於其他綜合損益	-		2,157	2,157
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 1,779,708</u>		<u>510,819</u>	<u>2,290,527</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 1,838,291		504,761	2,343,052
總利益或損失				
認列於損益	(34,290)		(3,466)	(37,756)
認列於其他綜合損益	-		6,477	6,477
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 1,804,001</u>		<u>507,772</u>	<u>2,311,773</u>

上述總利益或損失，係列報於「其他利益及損失」及「備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)」。其中於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	102年第一季	101年第一季
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ (9,127)	(37,756)
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)」)	2,157	6,477

### (二十)財務風險管理

#### 1.概要

合併公司因金融工具之使用而暴露於下列風險：

- (1)信用風險
- (2)流動性風險
- (3)市場風險

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

## 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. 風險管理架構

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

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

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

### 3. 信用風險

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

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

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

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### 4.流動性風險

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

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

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

合併公司之流動性與資金管理程序包括：

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

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

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

### 5.市場風險

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

## 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)市場風險管理

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

由資產負債管理委員會(ALCO)全盤負責市場風險之管理。ALCO監督合併公司之資產及負債，特別著重在流動性及市場風險管理，並依據風險管理指引及風險管理政策委員會制定政策，同時也將發現向董事長及風險管理政策委員會報告。

### (2)匯率風險

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

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

### (3)利率風險

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

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

### (4)其他市價風險

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

合併公司投資策略主要目的係投資報酬極大化，以部分填補合併公司未提撥之確定福利義務；在此一方面，管理階層係借由外部顧問之協助。依此投資策略，因部分投資之績效係被積極監控且係以公允價值基礎進行管理，故指定該等投資為透過損益按公允價值衡量。

## 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)

### (廿一) 資本管理

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

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

	<b>102.3.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.3.31</b>	<b>101.1.1</b>
負債總額	\$ 148,700,036	141,599,937	119,362,826	118,467,212
減：現金及約當現金	(10,649,208)	(10,131,431)	(7,330,750)	(6,558,070)
淨負債	138,050,828	131,468,506	112,032,076	111,909,142
權益總額	27,157,697	25,011,621	17,322,650	16,815,491
減：與現金流量避險相關之權益累積金額	(9,461)	(11,396)	(12,673)	(15,988)
調整後資本	<b><u>\$ 165,199,064</u></b>	<b><u>156,468,731</u></b>	<b><u>129,342,053</u></b>	<b><u>128,708,645</u></b>
負債資本比率	<b><u>83.57 %</u></b>	<b><u>84.02 %</u></b>	<b><u>86.62 %</u></b>	<b><u>86.95 %</u></b>

截至一〇二年三月三十一日，本年度第一季合併公司資本管理之方式並未改變。

## 七、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

本公司為合併公司之最終控制者。

### (二) 主要管理階層人員交易

#### 1. 主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	<b>102年第一季</b>	<b>101年第一季</b>
短期員工福利	\$ 68,772	51,972
退職後福利	490	7,361
	<b><u>\$ 69,262</u></b>	<b><u>59,333</u></b>

### (三) 與關係人之間之重大交易事項

#### 1. 營業租賃

合併公司與關係人簽定之租賃合約，按雙方議定價格收取或支付租金明細如下：

<b>租金收入</b>	<b>102年第一季</b>	<b>101年第一季</b>
關聯企業	<b><u>\$ 4,580</u></b>	<b><u>5,106</u></b>

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>租金支出</u>	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
關聯企業	\$ <u>5,063</u>	<u>4,826</u>

2. 資本租賃

<u>102.3.31</u>	<u>應收租賃款</u>		<u>未實現利益</u>	
<u>對 象</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>
關聯企業	\$ <u>943</u>	<u>-</u>	<u>(120)</u>	<u>-</u>
<u>101.12.31</u>	<u>應收租賃款</u>		<u>未實現利益</u>	
<u>對 象</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>
關聯企業	\$ <u>5,727</u>	<u>-</u>	<u>(520)</u>	<u>-</u>
<u>101.3.31</u>	<u>應收租賃款</u>		<u>未實現利益</u>	
<u>對 象</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>
關聯企業	\$ <u>7,340</u>	<u>-</u>	<u>(796)</u>	<u>-</u>
<u>101.1.1</u>	<u>應收租賃款</u>		<u>未實現利益</u>	
<u>對 象</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>	<u>短 期</u>	<u>長 期</u>
關聯企業	\$ <u>7,009</u>	<u>-</u>	<u>(762)</u>	<u>-</u>

合併公司於民國一〇二年及一〇一年第一季與關聯企業資本租賃利息分別為16千元及130千元。

3. 存款

	<u>102.3.31</u>	
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>
關聯企業	\$ <u>120,023</u>	0%~1.35%
	<u>101.12.31</u>	
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>
關聯企業	\$ <u>602,857</u>	0%~1.35%
	<u>101.3.31</u>	
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>
關聯企業	\$ <u>238,089</u>	0.17%~1.35%
	<u>101.1.1</u>	
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>
關聯企業	\$ <u>495,939</u>	0.88%~1.35%

註：存款係包含銀行存款、受限制資產及存出保證金(即為定期存款)。



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)

合併公司於民國一〇二年及一〇一年第一季之關聯企業存款利息分別為12千元及1千元。

4.借 款

<b>102.3.31</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>3,663,278</u>	3.41%~7.38%	<u>1,188</u>
<b>101.12.31</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>2,304,678</u>	3.42%~7.38%	<u>656</u>
<b>101.3.31</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>2,763,767</u>	3.58%~7.38%	<u>936</u>
<b>101.1.1</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>2,500,445</u>	2.43%~7.50%	<u>927</u>

註1：與關係人交易之放款利率與非關係人並無顯著差異。

註2：借款係包含短期借款、週期內到期之長期負債及長期借款。

合併公司於民國一〇二年及一〇一年第一季與關聯企業借款利息費用分別為29,452千元及29,151千元。

5.應付公司債

<b>102.3.31</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>30,711</u>	4.60%	<u>178</u>
<b>101.12.31</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>28,605</u>	4.60%	<u>173</u>
<b>101.3.31</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>28,896</u>	4.60%	<u>171</u>
<b>101.1.1</b>			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>應 付 利 息</u>
關聯企業	\$ <u>28,941</u>	2.60%~4.60%	<u>175</u>

合併公司於民國一〇二年及一〇一年第一季與關聯企業應付公司債利息費用分別為338千元及331千元。

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)

6. 應收(付)款項

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
(1) <u>應收帳款</u> 關聯企業	\$ <u>16,163</u>	<u>13,250</u>	<u>2,933</u>	<u>75,845</u>
(2) <u>其他應收款</u> 關聯企業	\$ <u>48,332</u>	<u>54,473</u>	<u>128,205</u>	<u>76,470</u>

註：主係佣金、保證及顧問收入等。

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
(3) <u>其他金融資產—流動</u> 關聯企業	\$ <u>1,000</u>	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>
(4) <u>其他金融資產—非流動</u> 關聯企業	\$ <u>-</u>	<u>17,167</u>	<u>29,000</u>	<u>30,200</u>
(5) <u>其他金融負債—流動</u> 關聯企業	\$ <u>-</u>	<u>22,168</u>	<u>5,072</u>	<u>-</u>

7. 其他

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
<u>關聯企業</u>		
其他利息收入	\$ 157	93
服務及佣金收入	12,979	8,266
其他營業收入	342	18,239
服務及佣金成本	(116)	(92)
其他營業成本	(9,324)	(6,463)
	\$ <u>4,038</u>	<u>20,043</u>

(1) 資金融通

	<u>102.3.31</u>		
	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間</u>	<u>應收利息</u>
關聯企業	\$ <u>344,164</u>	3.31%~3.47%	<u>2,886</u>
	<u>101.12.31</u>		
	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間</u>	<u>應收利息</u>
關聯企業	\$ <u>335,105</u>	2.26%~4.00%	<u>1,040</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)

<b>101.3.31</b>			
	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間</u>	<u>應收利息</u>
關聯企業	\$ <u>240,979</u>	2.46%~3.58%	<u>340</u>

  

<b>101.1.1</b>			
	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間</u>	<u>應收利息</u>
關聯企業	\$ <u>1,015,605</u>	2.29%~3.49%	<u>2,730</u>

註：期末餘額帳列放款淨額，應收利息帳列其他應收款。

合併公司於民國一〇二年及一〇一年第一季之關聯企業放款利息收入分別為2,926千元及13,759千元。

- (2)民國九十九年度關係人怡茂國際(股)公司與合併公司中租迪和(股)公司及中租建設開發(股)公司簽訂合建分售契約，約定怡茂國際(股)公司提供土地並委託本公司及中租建設開發(股)公司負責營建工程，並於住宅出售後分別按18.11%、40.945%及40.945%之比例收取銷售價款；相關交易細節，請詳附註四(十)項下說明。

(3)與關係人背書保證情形

銀 行	餘額(千元)	額度(千元)	起 日	迄 日	保證對象	附 註
<b>102.3.31</b>						
高雄銀行土融	TWD 419,500		101.06.05	102.06.11	關聯企業	不動產抵押擔保
高雄銀行建融	TWD <u>125,000</u>		101.06.05	103.06.30	"	不動產抵押擔保
	<b>TWD <u>544,500</u></b>	<b>TWD <u>743,400</u></b>				
<b>101.12.31</b>						
高雄銀行土融	TWD 419,500		101.06.05	102.06.11	關聯企業	不動產抵押擔保
高雄銀行建融	TWD <u>100,000</u>		101.06.05	103.06.30	"	不動產抵押擔保
	<b>TWD <u>519,500</u></b>	<b>TWD <u>743,400</u></b>				

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、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
受限制銀行存款					
備償專戶存款(活期存款)	發行短期票券及長、短期借款之擔保	\$ 4,568,225	5,449,536	1,035,598	1,168,852
定期存款	策略聯盟合約履約保證	2,200	1,900	2,200	194,480
在建房地	長、短期借款之擔保	817,646	771,503	649,372	616,069
固定、出租及閒置資產	長、短期借款之擔保	2,031,185	1,110,404	1,119,981	1,123,173
權益證券	發行短期票券及長、短期借款之擔保	713,522	738,479	775,940	636,667
存出保證金	法院假扣押之擔保等	811,553	88,967	82,648	72,348
票據(帳列應收款項)	發行短期票券及長、短期借款之信用加強副擔保	18,589,950	22,849,773	24,958,277	24,907,418
應收帳款及放款	長、短期借款之信用加強副擔保	47,964,756	48,534,425	18,360,870	41,599,888
合計		<u>\$75,499,037</u>	<u>79,544,987</u>	<u>46,984,886</u>	<u>70,318,895</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，由金融機構直接放款給往來客戶，且承諾轉介債權若有延滯之情形將全數買回，並清償債權。於民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日已轉介未到期之金額分別為7,710,817千元、5,384,047千元、3,004,816千元及2,773,922千元。
- (二)合併公司以銀行借款方式承作售後租回業務，並約定由承租人支付予合併公司之租金按期逕付款予合併公司之借款銀行，合併公司應付銀行借款請詳附註六(十)之說明。

## 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)合併子公司中租迪和(股)公司民國九十九年度營利事業所得稅申報，於國一〇一年度經稅稽徵機關核定調整稅額40,930千元。本公司不服核定處分，已於民國一〇一年度提出復查申請，經本公司評估將有可能之損失6,968千元，已調整一〇一年度損益。
- (四)合併子公司中租迪和(股)公司與非關係人簽訂風險分攤協議，約定本公司依固定比率收取案件收益，如案件違約，本公司需依相同比率承擔並賠償相關損失，截至民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，依合約比率未到期案件本金分別為586,075千元、634,067千元、812,729千元及693,404千元。
- (五)合併公司對部份應收帳款受讓業務客戶提供信用支持，民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日金額分別為50,766千元、63,227千元、46,455千元及52,316千元。
- (六)截至民國一〇二年三月底，合併子公司中租迪和(股)公司及中租建設開發(股)公司與客戶簽訂之預售房地合約價款為3,511,840千元，已依約收取金額為737,670千元。
- (七)合併子公司中租迪和(股)公司及中租建設(股)公司與非關係人簽訂工程承攬契約，合約價款合計為874,176千元。
- (八)仲利國際租賃有限公司於民國一〇一年九月四日與上海虹橋臨空經濟園區發展有限公司簽訂房屋買賣合同書，交易總金額為人民幣297,000千元，仲利國際租賃有限公司投資新設吉榮置業(上海)有限公司作為購買該標的物之合約主體，依據原合同書及其補充協議約定仲利國際租賃有限公司或吉榮置業(上海)有限公司最遲須於民國一〇二年四月三十日前與上海虹橋臨空經濟園區發展有限公司正式簽訂「上海市房地產買賣合同」。仲利國際租賃有限公司已於民國一〇二年四月與上海虹橋臨空經濟園區發展有限公司簽訂增補協議，依據增補協議約定正式簽訂「上海市房地產買賣合同」日期延至民國一〇二年五月三十日前。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

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)

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析：

	102.3.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 10,649,208	-	10,649,208
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	365,903	-	365,903
持有至到期日金融資產－流動	2,814,000	-	2,814,000
應收帳款淨額	75,625,835	40,452,584	116,078,419
在建房地淨額	817,646	-	817,646
其他金融資產－流動	6,047,756	-	6,047,756
其他流動資產－其他	<u>1,691,330</u>	<u>-</u>	<u>1,691,330</u>
	<u>\$ 98,011,678</u>	<u>40,452,584</u>	<u>138,464,262</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 56,866,805	-	56,866,805
避險之衍生性金融負債－流動	9,461	-	9,461
應付帳款及票據	873,922	-	873,922
當期所得稅負債	708,576	-	708,576
其他金融負債－流動	5,491,484	12,066,161	17,557,645
預收房地款	302,039	-	302,039
營業週期內到期之長期負債	26,049,326	22,122,565	48,171,891
其他流動負債－其他	<u>1,085,616</u>	<u>-</u>	<u>1,085,616</u>
	<u>\$ 91,387,229</u>	<u>34,188,726</u>	<u>125,575,955</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)

	101.12.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 10,131,431	-	10,131,431
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	236,246	-	236,246
持有至到期日金融資產－流動	1,997,100	-	1,997,100
應收帳款淨額	76,035,313	34,934,895	110,970,208
在建房地淨額	771,503	-	771,503
其他金融資產－流動	6,748,887	-	6,748,887
其他流動資產－其他	1,442,367	-	1,442,367
	<u>\$ 97,362,847</u>	<u>34,934,895</u>	<u>132,297,742</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 51,043,587	-	51,043,587
透過損益按公允價值衡量之金 融負債－流動	5,007	-	5,007
避險之衍生性金融負債－流動	11,396	-	11,396
應付帳款及票據	1,772,943	-	1,772,943
當期所得稅負債	675,265	-	675,265
其他金融負債－流動	6,850,531	10,472,696	17,323,227
預收房地款	302,039	-	302,039
營業週期內到期之長期負債	22,371,391	25,642,483	48,013,874
其他流動負債－其他	1,160,557	-	1,160,557
	<u>\$ 84,192,716</u>	<u>36,115,179</u>	<u>120,307,895</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)

	101.3.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 7,330,750	-	7,330,750
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	287,020	-	287,020
持有至到期日金融資產－流動	280,000	-	280,000
應收帳款淨額	62,538,432	26,693,450	89,231,882
在建房地淨額	-	649,372	649,372
其他金融資產－流動	6,369,092	-	6,369,092
其他流動資產－其他	1,123,506	-	1,123,506
	<u>\$ 77,928,800</u>	<u>27,342,822</u>	<u>105,271,622</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 41,257,424	-	41,257,424
透過損益按公允價值衡量之金 融負債－流動	6,240	-	6,240
避險之衍生性金融負債－流動	12,673	-	12,673
應付帳款及票據	1,119,881	-	1,119,881
當期所得稅負債	890,616	-	890,616
其他金融負債－流動	5,625,692	7,480,413	13,106,105
預收房地款	-	178,799	178,799
營業週期內到期之長期負債	7,129,576	33,074,205	40,203,781
其他流動負債－其他	829,954	-	829,954
	<u>\$ 56,872,056</u>	<u>40,733,417</u>	<u>97,605,473</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)

	101.1.1		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 6,558,070	-	6,558,070
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	240,841	-	240,841
持有至到期日金融資產－流動	280,000	-	280,000
應收帳款淨額	58,133,635	31,705,472	89,839,107
在建房地淨額	-	616,069	616,069
其他金融資產－流動	6,113,565	-	6,113,565
其他流動資產－其他	<u>1,179,503</u>	<u>-</u>	<u>1,179,503</u>
	<u>\$ 72,505,614</u>	<u>32,321,541</u>	<u>104,827,155</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 39,831,048	-	39,831,048
透過損益按公允價值衡量之金 融負債－流動	757	-	757
避險之衍生性金融負債－流動	15,988	-	15,988
應付帳款及票據	2,312,415	-	2,312,415
當期所得稅負債	669,271	-	669,271
其他金融負債－流動	5,601,239	7,585,627	13,186,866
預收房地款	-	173,091	173,091
營業週期內到期之長期負債	17,109,545	20,431,945	37,541,490
其他流動負債－其他	<u>816,093</u>	<u>-</u>	<u>816,093</u>
	<u>\$ 66,356,356</u>	<u>28,190,663</u>	<u>94,547,019</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)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年第一季			101年第一季		
	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	13,798	726,192	739,990	11,795	690,840	702,635
勞健保費用	865	51,770	52,635	806	31,298	32,104
退休金費用	435	38,847	39,282	432	33,295	33,727
其他員工福利費用	-	46,181	46,181	-	42,982	42,982
折舊費用	366,334	23,412	389,746	452,327	23,029	475,356
攤銷費用	-	15,706	15,706	-	10,888	10,888



中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
0	中租控股(股)公司	仲利國際租賃有限公司	2	50,412,212	15,410,292	15,410,292	2,683,033	-	61.14 %	126,030,530	Y		Y
"	"	仲利越南有限公司	2	50,412,212	149,125	149,125	149,076	-	0.59 %	126,030,530	Y		
"	"	GoldenBridge (B.V.I.) Corp.	2	50,412,212	4,073,468	4,073,468	-	-	16.16 %	126,030,530	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	32,305,180	18,156,206	17,162,409	13,307,786	-	106.25 %	80,762,950	Y		
"	"	中租汽車租賃(股)公司	2	32,305,180	550,000	550,000	150,200	-	3.41 %	80,762,950	Y		
"	"	仲信資融(股)公司	2	32,305,180	2,915,000	2,915,000	1,680,000	-	18.05 %	80,762,950	Y		
"	"	立新資產管理(股)公司	2	32,305,180	654,000	654,000	230,875	-	4.05 %	80,762,950	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)	2	32,305,180	1,720,903	1,720,903	765,673	-	10.65 %	80,762,950	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	2	8,076,295	2,339,172	2,332,315	1,268,756	-	14.44 %	80,762,950	Y		
"	"	中租建設(股)公司	4	8,076,295	743,400	743,400	544,500	435,150	4.60 %	80,762,950			
2	亞洲興業租賃公司(ASK)	泰國盤銀中租租賃(BGPL)	2	7,475,020	255,925	255,925	255,925	-	6.85 %	9,542,463	Y		
3	Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	2	790,437	78,408	35,790	35,790	-	8.69 %	790,437	Y		
"	仲利國際租賃(上海)有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	2	14,392,654	1,537,920	1,537,920	749,784	-	10.69 %	43,177,962	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有限公司	2	14,392,654	1,585,980	1,585,980	1,095,768	-	11.02 %	43,177,962	Y		Y

- 註1：1. 有業務往來之公司。  
 2. 本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。  
 3. 直接及間接對本公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。  
 4. 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。  
 5. 其他：依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第五條第二款規定，公開發行公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間得為背書保證且無金額限制。
- 註2：財務報表如有認列或有損失，應註明已認列之金額。
- 註3：本公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之二倍。
- 註4：轉投資子公司一中租迪和(股)公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值百分之五十，但該公司對持有普通股股權超過百分之八十之子公司背書保證總額不得超過淨值總額之二倍。如為業務往來關係之背書保證，其背書保證金額不得超過最近一年業務往來交易總額。
- 註5：轉投資子公司一亞洲興業租賃公司(ASK)對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之二倍。
- 註6：轉投資子公司一Grand Pacific Holdings Corp.對外背書保證總額不得超過該公司普通股股本之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額，惟百分之百投資之子公司不受淨值之限制。
- 註7：Grand Pacific Financing Corp.(GPLA)銀行額度USD1,200千元(TWD35,790千元)為中租迪和(股)公司與Grand Pacific Holdings Corp.共同保證。
- 註8：轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之三倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額，惟百分之百投資之子公司不受淨值之限制。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 期末持有有價證券情形：

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股數(千股) /單位	帳面金額 (千元)	持股 比率	市價(千元) (註一)	
中租控股(股)公司	Chailiese International Company (Malaysia) Limited	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	863,497	16,169,028	100.00	16,169,028	
-	Grand Pacific Holdings Corp.	-	-	2,597	201,813	49.00	201,813	
-	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	-	-	254,050	11,854,402	100.00	11,854,402	
	合 計				28,225,243		28,225,243	
Chailiese International Company (Malaysia) Limited	Chailiese International (B.V.I.) Corp.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	7,800	299,259	100.00	299,259	
-	中租迪和(股)公司	-	-	829,994	16,152,590	100.00	16,152,590	
-	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	-	-	33,000	357,680	9.57	827,661	
	合 計				16,809,529		17,279,510	
Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My Leasing(Mauritius) Corp.	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	88,453	14,397,314	98.66	14,397,314	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	14,392,654	100.00	14,392,654	
-	仲利國際租賃有限公司	-	-	-	348,425	25.00	348,425	
	合 計				14,741,079		14,741,079	
仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	1,055,547	75.00	1,055,547	
-	仲利國際貿易有限公司	-	-	-	1,183,923	100.00	1,183,923	
-	古蔡置業	-	-	-	819,449	100.00	819,449	
	合 計				3,058,919		3,058,919	
中租迪和(股)公司	合庫	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	交易目的之金融資產—流動	801	13,692	-	13,692	
-	台表科	-	-	671	32,730	-	32,730	
-	再生	-	-	300	24,180	-	24,180	
-	唯達科	-	-	262	28,296	-	28,296	
-	中化	-	-	500	10,075	-	10,075	
-	英力	-	-	110	10,516	-	10,516	
-	皇翔	-	-	60	4,680	-	4,680	
-	開發金	-	-	6,000	51,300	-	51,300	
-	台昌	-	-	70	5,950	-	5,950	
-	上銀	-	-	80	17,840	-	17,840	
-	仁寶	-	-	200	4,240	-	4,240	
-	仲琦	-	-	300	4,905	-	4,905	
-	東貝	-	-	380	10,944	-	10,944	
-	中嘉	-	-	500	15,000	-	15,000	
-	富邦金	-	-	200	8,560	-	8,560	
-	兆豐金	-	-	1,500	36,225	-	36,225	
-	中信金	-	-	750	13,313	-	13,313	
-	佳醫	-	-	50	2,895	-	2,895	
-	欣仲	-	-	100	2,745	-	2,745	
-	珠燕	-	-	338	24,133	-	24,133	
-	榮剛	-	-	250	5,750	-	5,750	
-	中嘉	-	-	200	8,680	-	8,680	
-	中美晶	-	-	250	9,825	-	9,825	
-	台郡	-	-	55	5,473	-	5,473	
-	康軒	-	-	100	2,600	-	2,600	
-	聚和	-	-	100	1,770	-	1,770	
-	凌基	-	-	350	3,126	-	3,126	
	合 計				359,443		359,443	
中租迪和(股)公司	第一銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金融資產—流動	-	280,000	-	280,000	
-	陽信銀行不動產信託受益權	-	-	-	130,000	-	130,000	
-	華泰銀行不動產信託受益權	-	-	-	180,000	-	180,000	
-	台灣新光銀行不動產信託受益權	-	-	-	290,000	-	290,000	
-	大眾銀行不動產信託受益權	-	-	-	71,000	-	71,000	
-	大眾銀行不動產信託受益權	-	-	-	600,000	-	600,000	
-	大眾銀行不動產信託受益權	-	-	-	180,000	-	180,000	
-	大眾銀行不動產信託受益權	-	-	-	88,000	-	88,000	
-	大眾銀行不動產信託受益權	-	-	-	47,000	-	47,000	
-	大眾銀行不動產信託受益權	-	-	-	78,000	-	78,000	
-	大眾銀行不動產信託受益權	-	-	-	870,000	-	870,000	
	合 計				2,814,000		2,814,000	
中租迪和(股)公司	合進(股)公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	175,242	3,071,700	99.52	3,071,237	提供6,260千股質押
-	中國租賃(股)公司	-	-	15,111	213,387	100.00	213,387	
-	My Leasing (B.V.I.) Corp.	-	-	62,000	3,052,656	100.00	3,052,656	
-	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	-	-	133,211	1,443,053	38.61	3,341,018	
-	Chailiese Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	-	-	40,910	3,201,472	100.00	3,201,472	
-	Grand Pacific Holdings Corp.	-	-	2,703	210,051	51.00	210,051	
-	仲航(股)公司	-	-	100	1,299	28.57	1,299	提供100千股質押
-	Chailiese International Leasing Company Limited (Vietnam)	-	-	-	366,485	100.00	366,485	
-	中租汽車租賃(股)公司	-	-	5,000	60,531	100.00	57,325	
-	立新資產管理(股)公司	-	-	5,850	103,368	100.00	103,368	
-	迪和(股)公司	-	-	50	218	100.00	159	
-	中租保險經紀人(股)公司	-	-	800	10,811	100.00	10,811	
-	中租雲端服務(股)公司	-	-	1,000	10,000	100.00	10,000	
	合 計				11,745,831		13,639,268	

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(千股) /單位	帳面金額 (千元)	持股 比率	市價(千元) (註一)	
中租迪和(股)公司	次順位受益證券-2011	-	公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	-	837,780	-	837,780	
"	次順位受益證券-2010	-	"	-	941,928	-	941,928	
	合 計				1,779,708		1,779,708	
中租迪和(股)公司	大眾銀行不動產信託受益權	-	持有至到期日金融資產-非流動	-	280,000	-	280,000	
"	大眾銀行不動產信託受益權	-	"	-	160,000	-	160,000	
"	板信商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	78,000	-	-	
"	台新國際商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	180,000	-	50,000	
	合 計				698,000		490,000	
中租迪和(股)公司	新虹科技(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	5,273	-	4.53	-	(註二)
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	2,119	0.10	2,119	
"	冠賢科技(股)公司	"	"	57	806	0.50	806	
"	台捷電子(股)公司	"	"	343	7,291	0.50	7,291	
"	晶宏半導體(股)公司	"	"	844	10,297	0.96	10,297	
"	威比椰琴網路(股)公司	"	"	250	1,763	10.53	1,763	
"	世界生技製藥(股)公司	"	"	339	621	4.84	621	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	2,122	2.60	2,122	
"	春永堂科技藥業(股)公司	"	"	585	19,024	4.67	19,024	
"	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	"	"	540	2,761	8.82	2,761	
"	East West Pharmaceuticals International LLC	"	"	242	-	5.84	-	(註二)
"	嘉晶鑽科技(股)公司(原:兆晶科技(股)公司)	"	"	352	7,627	0.18	7,627	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	500	3,275	3.07	3,275	
"	華之明(股)公司	"	"	9	88	0.19	88	
"	TaiGen Biopharmaceuticals	"	"	2,545	107,920	0.42	107,920	
"	聯創科技(股)公司	"	"	3,397	28,473	5.70	28,473	
"	捷和建設(股)公司	"	"	43	-	0.01	-	(註二)
"	台灣工業銀行(股)公司	"	"	92,694	602,511	3.88	602,511	提供92,690千股質押
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	-	-	10.48	-	(註二)持有不足千股
"	台灣精材(股)公司(原:政成科技(股)公司)	"	"	182	-	0.67	-	(註二)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	-	-	(註二)持股比例低於0.01%
"	象元奈米應材(股)公司	"	"	95	-	0.38	-	(註二)
"	東捷資訊服務(股)公司	"	"	51	662	0.25	662	
"	英德達光電(股)公司(原:景德光電(股)公司)	"	"	350	3,374	0.36	3,374	
"	頂正科技(股)公司	"	"	16,642	293,223	16.98	293,223	
"	永儲(股)公司	"	"	612	7,711	0.50	7,711	
	合 計				1,101,668		1,101,668	
中國租賃(股)公司	林口育傑(股)公司(股票)	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產-非流動	6股	36,708	-	36,708	
合迪股份有限公司	仲信育融(股)公司(股票)	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	46,960	711,994	100.00	711,994	
My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.(股票)	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	1,201	195,544	1.34	195,544	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Club Co., Ltd.(股票)	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產-非流動	64	319	0.14	319	
"	Bumrungrad Hospital PCL(股票)	-	交易目的金融資產-流動	59	5,135	0.01	5,135	
"	Bangkok Grand Pacific Lease Public Co., Ltd. (股票)	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	43,850	550,291	100.00	550,291	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Business Loan LLC.2005-1	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	-	-	100.00	-	
"	GP Warehouse Funding Corp.	"	"	-	7,087	100.00	-	
"	Grand Pacific Financing Corp.	"	"	4,750	936,721	100.00	-	
"	GP Main St. Development, Inc.	"	"	-	116,509	100.00	-	持有不足千股
Grand Pacific Business Loan LLC.2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	"	"	-	(59,510)	100.00	-	
GP Warehouse Funding Corp.	GP Warehouse Funding LLC.	"	"	-	-	100.00	-	
Grand Pacific Financing Corp.	Amlogic, Inc.	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產-非流動	200	5,965	1.00	5,965	
Grand Pacific Holding Corp.	Best Elite International Limited	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產-非流動	2,400	78,738	0.02	78,738	
"	Mobilshift, Inc.	"	"	716	14,912	6.90	14,912	
"	Stemocyte Inc.	"	"	100	2,983	9.60	2,983	
	合 計				96,633		96,633	

註一：上市(櫃)公司為公開市價，非上市(櫃)公司則為股權淨值，所示之股權淨值係依被投資公司經會計師查核之財務報表計算。  
 註二：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。  
 註三：上述與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

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)

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

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
中租迪和(股)公司	陽信銀行不動產信託受益權	持有至到期日金融資產一流動	-	-	-	105,000	-	-	-	105,000	-	-	-	-
"	大眾銀行不動產信託受益權	"	"	"	-	180,000	-	690,000	-	-	-	-	-	870,000
"	大眾銀行不動產信託受益權	持有至到期日金融資產一非流動	"	"	-	50,000	-	130,000	-	-	-	-	-	180,000
My Leasing (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	採權益法之長期股權投資	關係人	關係人	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	"	"	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailease Holding Company Limited	母子公司	745,625	-	-	-	-	-
"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	"	119,300	-	-	-	-	-
"	My leasing (Mauritius) Corp.	關聯企業	3,604,500	-	-	-	-	-
"	Enrich Management Consultants Ltd.	實質關係人	283,338	-	-	-	-	2,810
"	Grand Pacific Holding Corp.	關聯企業	178,950	-	-	-	-	-
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	"	894,750	-	-	-	-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp.	Chailease Holding Company Limited	母子公司	1,067,735	-	-	-	-	-
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,789,500	-	-	-	-	-
My leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	母子公司	3,604,500	-	-	-	-	-

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

9. 從事衍生工具交易：請詳附註六(二)說明。

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：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	102年第一季交易往來情形			佔合併總營業收入 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	中租控股(股)公司	CFC (B.V.I.)、My Leasing (B.V.I.)	1	借款	1,813,360	與一般交易對象相同	1.03 %
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、GPLA、立新資產管理(股)公司、仲信資融(股)公司、Chailease越南、仲利國際租賃有限公司、CFC (B.V.I.)、My Leasing (B.V.I.)、中租保險經紀人(股)公司	3	其他應收款	353,197	"	0.20 %
1	"	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、仲利國際租賃有限公司、中租汽車租賃(股)公司	3	應付費用	237,937	"	0.14 %
1	"	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租汽車租賃(股)公司	3	營業費用	71,661	"	1.10 %
1	"	合迪(股)公司、CFC(B.V.I.)、仲信資融(股)公司、立新資產管理(股)公司、Chailease越南、中租汽車租賃(股)公司、仲利國際租賃有限公司、GPLA、中國租賃(股)公司、中租保險經紀人(股)公司、ASK	3	其他營業收入及營業外收入	78,409	"	1.21 %
2	CFC (B.V.I.)	中租控股(股)公司	2	放款	745,625	"	0.42 %
2	"	Chailease Malaysia、GPHC、My Leasing (Mauritius)、Gloden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	"	4,797,500	"	2.73 %
3	仲利國際租賃有限公司	中租控股(股)公司	2	其他金融負債—流動	12,873	"	0.01 %
3	"	中租迪和(股)公司、仲利國際租賃有限公司	3	"	226,820	"	0.13 %
3	"	My Leasing (Mauritius)	3	借款	3,604,500	"	2.05 %
3	"	中租迪和(股)公司、My leasing (Mauritius)	3	其他應收款	47,559	"	0.03 %
3	"	My leasing (Mauritius)	3	利息費用	57,724	"	0.89 %
3	"	中租控股(股)公司	2	其他營業外費用	1,594	"	0.02 %
3	"	中租迪和(股)公司	3	"	45,417	"	0.70 %
4	My Leasing (B.V.I.) Corp.	中租控股(股)公司	2	放款	1,067,735	"	0.61 %
4	"	中租控股(股)公司	2	其他應收款	4,456	"	- %
4	"	Gloden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	"	1,789,500	"	1.02 %



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	與交易人關係	101年第一季交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
0	中租控股(股)公司	CFC (B. V. I.)、中國租賃(股)公司、My Leasing (B. V. I.) Corp.	1	其他金融負債—流動	17,717	與一般交易對象相同	0.01 %
0	"	"	1	借款	2,845,744	"	2.08 %
0	"	"	1	利息費用	23,020	"	0.49 %
1	中租迪和(股)公司	GPLA、立新資產管理(股)公司、仲信資融(股)公司、Chailease越南、合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、仲利國際租賃有限公司、CFC (B. V. I.)、中租汽車租賃(股)公司(原名：仲運(股)公司)	3	其他應收款	187,728	"	0.14 %
1	"	中租汽車租賃(股)公司(原名：仲運(股)公司)、中國租賃(股)公司、仲利國際租賃有限公司、合迪(股)公司	3	應付費用	197,592	"	0.14 %
1	"	合迪(股)公司、中國租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、仲信資融(股)公司、中租汽車租賃(股)公司(原名：仲運(股)公司)	3	營業費用	51,160	"	1.10 %
1	"	合迪(股)公司、CFC(B. V. I.)、仲信資融(股)公司、立新資產管理(股)公司、Asia Sermkij Leasing Public Company Limited、Chailease越南、中租汽車租賃(股)公司(原名：仲運(股)公司)、仲利國際租賃有限公司、GPLA、中國租賃(股)公司	3	其他營業收入及營業外收入	60,134	"	1.29 %
2	CFC (B.V.I.)	中租控股(股)公司	2	放款	1,729,286	"	1.27 %
2	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited、Grand Pacific Holdings Corp.	3	"	295,100	"	0.21 %

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：

民國一〇二年第一季合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	13,319,636	13,319,636	863,497	100.00 %	16,169,028	766,325	766,325	
"	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	21,921	21,921	2,597	49.00 %	201,813	(7,531)	(3,690)	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	8,278,466	6,548,616	254,050	100.00 %	11,854,402	607,888	607,888	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	"	237,407	237,407	7,800	100.00 %	299,259	(40)	(40)	
"	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	12,544,544	12,544,544	829,994	100.00 %	16,152,590	849,328	849,328	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	311,075	311,075	33,000	9.57 %	357,680	150,963	14,447	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣業務、一般進出口貿易及應收帳款收買業務	1,339,423	1,339,423	175,242	99.52 %	3,071,700	78,940	78,561	
"	中國租賃(股)公司	"	分期付款銷貨業務等	272,996	272,996	15,111	100.00 %	213,387	11,285	11,285	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	1,849,150	3,071,975	62,000	100.00 %	3,052,656	53,084	53,084	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	980,624	980,624	133,211	38.61 %	1,443,053	150,963	58,287	
"	Chailease Finance(B.V.I.) Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	1,220,141	1,220,141	40,910	100.00 %	3,201,472	160,446	160,446	
"	立新資產管理(股)公司	台灣	逾期應收帳款管理服務業	60,939	60,939	5,850	100.00 %	103,368	9,053	9,053	
"	仲航(股)公司	"	各種機器及交通運輸設備等之進出口貿易及租賃業務	1,000	1,000	100	28.57 %	1,299	157	45	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業	221,279	221,279	-	100.00 %	366,485	12,951	12,951	
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	"	52,227	52,227	5,000	100.00 %	60,531	(1,764)	(1,764)	
"	迪和(股)公司	"	分期付款銷貨業務及租賃業	502	502	50	100.00 %	218	(19)	(19)	
"	中租保險經紀人(股)公司	"	人身保險及財產保險經紀等業務	8,000	8,000	800	100.00 %	10,811	2,661	2,661	

## 中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
中租迪和(股)公司	Grand Pacific Holdings Corp. 及其子公司	美國	租賃業務、不動產業務及抵押業務	22,816	22,816	2,703	51.00 %	210,051	(7,531)	(3,841)	
"	中租雲端服務(股)公司	台灣	雲端產品之軟體、硬體租賃及分期業務	10,000	-	1,000	100.00 %	10,000	-	-	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	台灣	租賃業分期付款銷貨及應收帳款收買業務	352,436	352,436	46,960	100.00 %	711,994	17,818	17,818	
My Leasing (B.V.I) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	模里西斯群島	一般投資事業	-	1,252,650	1,201	1.34 %	195,544	606,537	40,858	

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

### (三)大陸投資資訊：

#### 子公司中租迪和(股)公司

#### 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註2)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
仲利國際租賃有限公司	租賃業務等	9,245,750	(三)	1,252,650	-	-	1,252,650	100.00 %	640,895	14,392,654	1,819,325
仲津國際租賃有限公司	租賃業務等	1,193,000	(三)	-	-	-	-	100.00 %	46,966	1,403,972	-

#### 2.赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
1,252,650	1,252,650	-

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

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

註3：經投審會97.08.29修正大陸投資限額計算規定，經經濟部核發符合營運總部範圍內之企業，無需計算限額。

註4：本表相關數字應以新台幣列示。涉及外幣者，應以財務報表日之匯率換算為台幣。

註5：本期認列投資損益及期末帳面價值係包含直接及間接投資之金額。

註6：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

#### 3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

## 十四、部門資訊

合併公司有四個應報導部門：台灣部門、中國部門、泰國部門及其他部門，部門係經營分期銷售、資本租賃及營業租賃等業務，營運部門損益主要係以營業損益為衡量，並作為評估績效之基礎。

## 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)

合併公司營運部門資訊及調節如下：

	102年第一季					合 計
	台 灣	中 國	泰 國	其 他 部 門	調 整 及 銷 除	
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 2,434,109	3,339,679	562,037	153,005	-	6,488,830
部門間收入	274,424	57,724	-	-	(332,148)	-
收入總計	<u>\$ 2,708,533</u>	<u>3,397,403</u>	<u>562,037</u>	<u>153,005</u>	<u>(332,148)</u>	<u>6,488,830</u>
應報導部門損益	<u>\$ 741,448</u>	<u>598,661</u>	<u>150,962</u>	<u>(26,196)</u>	<u>-</u>	<u>1,464,875</u>
應報導部門資產	<u>\$ 90,810,719</u>	<u>68,101,953</u>	<u>25,010,075</u>	<u>4,574,028</u>	<u>(12,639,042)</u>	<u>175,857,733</u>

  

	101年第一季					合 計
	台 灣	中 國	泰 國	其 他 部 門	調 整 及 銷 除	
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 1,976,283	2,159,117	428,749	100,238	-	4,664,387
部門間收入	135,477	-	-	-	(135,477)	-
收入總計	<u>\$ 2,111,760</u>	<u>2,159,117</u>	<u>428,749</u>	<u>100,238</u>	<u>(135,477)</u>	<u>4,664,387</u>
應報導部門損益	<u>\$ 576,187</u>	<u>230,113</u>	<u>91,709</u>	<u>(113,480)</u>	<u>-</u>	<u>784,529</u>
應報導部門資產	<u>\$ 65,019,119</u>	<u>52,189,443</u>	<u>18,532,353</u>	<u>4,811,550</u>	<u>(3,866,989)</u>	<u>136,685,476</u>

### 十五、首次採用國際財務報導準則

合併公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本合併財務季報告係包含於首份依據證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註五所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年第一季之比較合併財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(合併公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，合併公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對合併公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。

## 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)

### (一) 權益調節

	101.12.31			101.3.31			101.1.1		
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs
<b>資 產</b>									
現金及約當現金	\$ 10,131,431	-	10,131,431	7,330,750	-	7,330,750	6,558,070	-	6,558,070
透過損益按公允價值衡量之金融資產	236,246	-	236,246	287,020	-	287,020	240,841	-	240,841
— 流動									
持有至到期日金融資產—流動	1,997,100	-	1,997,100	280,000	-	280,000	280,000	-	280,000
應收帳款淨額	104,930,204	6,040,004	110,970,208	85,163,948	4,067,934	89,231,882	81,290,375	8,548,732	89,839,107
在建房地	970,877	(199,374)	771,503	701,697	(52,325)	649,372	638,924	(22,855)	616,069
其他金融資產—流動	5,515,405	1,233,482	6,748,887	5,501,825	867,267	6,369,092	5,142,620	970,945	6,113,565
其他流動資產—其他	<u>3,803,076</u>	<u>(2,360,709)</u>	<u>1,442,367</u>	<u>2,636,527</u>	<u>(1,513,021)</u>	<u>1,123,506</u>	<u>2,713,402</u>	<u>(1,533,899)</u>	<u>1,179,503</u>
流動資產合計	<u>127,584,339</u>	<u>4,713,403</u>	<u>132,297,742</u>	<u>101,901,767</u>	<u>3,369,855</u>	<u>105,271,622</u>	<u>96,864,232</u>	<u>7,962,923</u>	<u>104,827,155</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,791,558	-	1,791,558	1,804,001	-	1,804,001	1,838,291	-	1,838,291
— 非流動									
備供出售金融資產—非流動	-	1,202,629	1,202,629	-	1,239,880	1,239,880	-	1,085,758	1,085,758
以成本衡量之金融資產—非流動	1,436,728	(1,436,728)	-	1,440,374	(1,440,374)	-	1,445,986	(1,445,986)	-
持有至到期日金融資產—非流動	490,000	-	490,000	-	-	-	-	-	-
採用權益法之投資	7,062	-	7,062	1,272	-	1,272	1,243	-	1,243
不動產、廠房及設備	6,333,476	171,219	6,504,695	8,023,717	115,604	8,139,321	8,610,284	113,326	8,723,610
無形資產	23,087	-	23,087	23,952	-	23,952	24,669	-	24,669
遞延所得稅資產	782,950	956,234	1,739,184	1,004,303	231,543	1,235,846	835,397	391,298	1,226,695
長期應收帳款淨額	25,988,488	(4,246,065)	21,742,423	21,295,341	(2,821,999)	18,473,342	23,904,554	(6,743,601)	17,160,953
其他非流動資產—其他	<u>2,355,018</u>	<u>(1,541,840)</u>	<u>813,178</u>	<u>1,501,052</u>	<u>(1,004,812)</u>	<u>496,240</u>	<u>2,193,834</u>	<u>(1,799,505)</u>	<u>394,329</u>
非流動資產合計	<u>39,208,367</u>	<u>(4,894,551)</u>	<u>34,313,816</u>	<u>35,094,012</u>	<u>(3,680,158)</u>	<u>31,413,854</u>	<u>38,854,258</u>	<u>(8,398,710)</u>	<u>30,455,548</u>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 166,792,706</b>	<b>(181,148)</b>	<b>166,611,558</b>	<b>136,995,779</b>	<b>(310,303)</b>	<b>136,685,476</b>	<b>135,718,490</b>	<b>(435,787)</b>	<b>135,282,703</b>
<b>負 債</b>									
短期借款	\$ 51,043,587	-	51,043,587	41,257,424	-	41,257,424	39,831,048	-	39,831,048
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,007	-	5,007	6,240	-	6,240	757	-	757
— 流動									
避險之衍生金融負債—流動	11,396	-	11,396	12,673	-	12,673	15,988	-	15,988
應付帳款及票據	1,772,933	10	1,772,943	1,119,881	-	1,119,881	2,312,484	(69)	2,312,415
當期所得稅負債	673,990	1,275	675,265	890,616	-	890,616	669,271	-	669,271
其他金融負債—流動	15,656,595	1,666,632	17,323,227	10,068,776	3,037,329	13,106,105	9,894,926	3,291,940	13,186,866
預收房地款	302,039	-	302,039	178,799	-	178,799	173,091	-	173,091
營業週期內到期長期負債	44,748,177	3,265,697	48,013,874	21,238,372	18,965,409	40,203,781	32,367,377	5,174,113	37,541,490
其他流動負債—其他	<u>1,149,487</u>	<u>11,070</u>	<u>1,160,557</u>	<u>829,954</u>	<u>-</u>	<u>829,954</u>	<u>815,982</u>	<u>111</u>	<u>816,093</u>
流動負債合計	<u>115,363,211</u>	<u>4,944,684</u>	<u>120,307,895</u>	<u>75,602,735</u>	<u>22,002,738</u>	<u>97,605,473</u>	<u>86,080,924</u>	<u>8,466,095</u>	<u>94,547,019</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)

	101.12.31			101.3.31			101.1.1		
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs
應付公司債	6,948,536	-	6,948,536	5,174,240	-	5,174,240	5,175,290	-	5,175,290
長期借款	15,197,148	(3,265,697)	11,931,451	33,775,671	(18,965,408)	14,810,263	22,342,408	(5,174,113)	17,168,295
遞延所得稅負債	969,734	6,356	976,090	791,731	(386,260)	405,471	449,249	(145,276)	303,973
其他非流動負債	2,461,100	(1,025,135)	1,435,965	3,883,303	(2,515,924)	1,367,379	4,314,200	(3,041,565)	1,272,635
非流動負債合計	25,576,518	(4,284,476)	21,292,042	43,624,945	(21,867,592)	21,757,353	32,281,147	(8,360,954)	23,920,193
<b>負債總計</b>	<b>140,939,729</b>	<b>660,208</b>	<b>141,599,937</b>	<b>119,227,680</b>	<b>135,146</b>	<b>119,362,826</b>	<b>118,362,071</b>	<b>105,141</b>	<b>118,467,212</b>
<b>歸屬於母公司之業主權益</b>									
股本	9,053,004	-	9,053,004	7,853,004	-	7,853,004	7,853,004	-	7,853,004
資本公積	9,413,475	(1,704)	9,411,771	4,658,379	(1,476)	4,656,903	4,694,420	-	4,694,420
未分配盈餘	5,699,285	(616,931)	5,082,354	4,160,970	(247,672)	3,913,298	3,364,429	(186,664)	3,177,765
其他權益	(64,865)	(213,984)	(278,849)	(34,999)	(187,728)	(222,727)	167,014	(344,183)	(177,169)
<b>歸屬於母公司業主之權益合計</b>	<b>24,100,899</b>	<b>(832,619)</b>	<b>23,268,280</b>	<b>16,637,354</b>	<b>(436,876)</b>	<b>16,200,478</b>	<b>16,078,867</b>	<b>(530,847)</b>	<b>15,548,020</b>
非控制權益	1,752,078	(8,737)	1,743,341	1,130,745	(8,573)	1,122,172	1,277,552	(10,081)	1,267,471
<b>權益總計</b>	<b>25,852,977</b>	<b>(841,356)</b>	<b>25,011,621</b>	<b>17,768,099</b>	<b>(445,449)</b>	<b>17,322,650</b>	<b>17,356,419</b>	<b>(540,928)</b>	<b>16,815,491</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 166,792,706</b>	<b>(181,148)</b>	<b>166,611,558</b>	<b>136,995,779</b>	<b>(310,303)</b>	<b>136,685,476</b>	<b>135,718,490</b>	<b>(435,787)</b>	<b>135,282,703</b>

### (二)綜合損益調節

	101年度			101年第一季		
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs
營業收入	\$ 22,085,258	(672,663)	21,412,595	4,761,318	(96,931)	4,664,387
營業成本	(9,680,479)	179,225	(9,501,254)	(2,102,515)	39,632	(2,062,883)
營業毛利	12,404,779	(493,438)	11,911,341	2,658,803	(57,299)	2,601,504
營業費用	(7,089,563)	(38,830)	(7,128,393)	(1,567,103)	(65,298)	(1,632,401)
其他收益及費損淨額	-	255,458	255,458	-	136,368	136,368
營業利益	5,315,216	(276,810)	5,038,406	1,091,700	13,771	1,105,471
營業外收入及支出：						
其他收入	199,269	(82,461)	116,808	23,940	(5,462)	18,478
其他利益及損失	708,894	8,972	717,866	91,382	(69,517)	21,865
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	111	-	111	29	-	29
稅前淨利	6,223,490	(350,299)	5,873,191	1,207,051	(61,208)	1,145,843
所得稅費用	(1,833,981)	(4,262)	(1,838,243)	(361,499)	185	(361,314)
本期淨利	4,389,509	(354,561)	4,034,948	845,552	(61,023)	784,529

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)

	101年度			101年第一季		
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs
<b>其他綜合損益：</b>						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	(344,209)	(344,209)	-	(271,638)	(271,638)
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	-	126,129	126,129	-	159,734	159,734
現金流量避險	-	4,592	4,592	-	3,315	3,315
國外營運機構淨投資避險中屬有效避險工具利益(損失)	-	29,695	29,695	-	14,500	14,500
確定福利計畫之精算損失	-	(75,380)	(75,380)	-	-	-
其他	-	75,459	75,459	-	46,897	46,897
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>	<b>-</b>	<b>(183,714)</b>	<b>(183,714)</b>	<b>-</b>	<b>(47,192)</b>	<b>(47,192)</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 4,389,509</b>	<b>(538,275)</b>	<b>3,851,234</b>	<b>845,552</b>	<b>(108,215)</b>	<b>737,337</b>
<b>淨利歸屬於：</b>						
母公司業主	\$ 4,141,047	(354,887)	3,786,160	796,541	(61,008)	735,533
非控制權益	248,462	326	248,788	49,011	(15)	48,996
<b>本期淨利</b>	<b>\$ 4,389,509</b>	<b>(354,561)</b>	<b>4,034,948</b>	<b>845,552</b>	<b>(61,023)</b>	<b>784,529</b>
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>						
母公司業主	\$ 4,141,047	(531,947)	3,609,100	796,541	(106,566)	689,975
非控制權益	248,462	(6,328)	242,134	49,011	(1,649)	47,362
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 4,389,509</b>	<b>(538,275)</b>	<b>3,851,234</b>	<b>845,552</b>	<b>(108,215)</b>	<b>737,337</b>
<b>每股盈餘</b>						
基本每股盈餘(元)	\$ 5.11	(0.44)	4.67	1.01	(0.07)	0.94

(三)調節說明

1. 依先前一般公認會計準則，預售房地於同時符合(a)工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行；(b)預售契約總額已達估計工程總成本；(c)買方支付之價款已達契約總價款百分之十五；(d)應收契約款之收現性可合理估計；(e)履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計及(f)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認等6項條件，用完工比例法，按建屋成本比例計算完工比例，分年認列出售房地損益；轉換至金管會認可之國際財務報導準則後，採全部完工法認列相關收入。另，在建房地專案銷售支出採完工比例法時，按完工比例計算並轉列費用。依金管會認可之國際財務報導準則規定廣告及銷售等相關支出應於發生時認列為費用。

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)

茲彙總此項變動之影響如下：

	<u>101年度</u>	<u>101年第一季</u>
合併綜合損益表		
營業收入：		
工程收入	\$ (556,898)	(86,396)
營業成本：		
工程成本	380,379	56,926
營業費用	<u>31,649</u>	<u>7,477</u>
所得稅前調整數	<u>\$ (144,870)</u>	<u>(21,993)</u>
	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>
合併資產負債表		<u>101.1.1</u>
在建房地	\$ (199,374)	(52,325)
其他流動資產－其他	(48,717)	(72,889)
相關所得稅影響數	<u>13,662</u>	<u>13,662</u>
保留盈餘調整數	<u>\$ (234,429)</u>	<u>(89,559)</u>

2. 依先前一般公認會計準則，公司之售後租回利益應按租約年限遞延認列；轉換至金管會認可之國際財務報導準則後，相關售後租回利益因風險與報酬已移轉故應於出售時立即認列。

茲彙總此項變動之影響如下：

	<u>101年度</u>	<u>101年第一季</u>
合併綜合損益表		
營業收入	\$ (126,819)	-
營業費用	<u>(98,984)</u>	<u>(23,763)</u>
所得稅前調整數	<u>\$ (225,803)</u>	<u>(23,763)</u>
	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>
合併資產負債表		<u>101.1.1</u>
應收帳款	\$ -	174,699
不動產、廠房及設備	-	(57,221)
其他金融負債－流動	-	9,091
其他非流動負債－其他	167,147	242,363
其他權益	3,001	3,256
相關所得稅影響數	<u>(3,618)</u>	<u>(3,618)</u>
保留盈餘調整數	<u>\$ 166,530</u>	<u>368,570</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>392,333</u>



中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 3.合併公司經評估部份土地及房屋建築持有之目的並依此於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日將依我國會計準則原分類於其他資產項下之土地及房屋建築重分類至固定資產項下。

茲彙總此項變動之影響如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
合併資產負債表			
不動產、廠房及設備	\$ 174,597	176,237	176,783
其他資產	<u>(174,597)</u>	<u>(176,237)</u>	<u>(176,783)</u>
保留盈餘調整數	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

- 4.合併公司依金管會認可之國際財務報導準則之會計政策係將所有精算損益認列於其他綜合損益。依先前一般公認會計原則，合併公司係依員工剩餘服務期間將精算損益認列於損益。轉換日，所有先前未認列之累積精算損益均認列於保留盈餘，並於以前年度之綜合損益表迴轉之。

茲彙總此項變動之影響如下：

	<u>101年度</u>	<u>101年第一季</u>
合併綜合損益表		
營業費用	\$ <u>21,612</u>	<u>4,529</u>
所得稅前調整數	<u>\$ 21,612</u>	<u>4,529</u>

  

	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
合併資產負債表			
其他流動資產－其他	\$ 854	(236)	(236)
其他非流動負債	(636,532)	(564,431)	(568,984)
資本公積	1,704	1,476	-
其他權益	52,264	(16,022)	(16,045)
非控制權益	8,737	8,557	10,081
其他綜合損益－確定福利計畫之精算損失	(75,380)	-	-
相關所得稅影響數	<u>108,756</u>	<u>94,129</u>	<u>93,943</u>
保留盈餘調整數	<u>\$ (539,597)</u>	<u>(476,527)</u>	<u>(481,241)</u>

- 5.依金管會認可之國際財務報導準則，指定為備供出售金融資產以公允價值衡量，此類資產先前係按成本列報。

備供出售金融資產其轉換日公允價值為1,085,758千元；先前一般公認會計原則下之帳面金額為1,445,986千元。

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)

茲彙總此項變動之影響如下：

	<u>101年度</u>	<u>101年第一季</u>
合併綜合損益表		
備供出售金融資產未實現	\$ 126,129	159,734
所得稅前調整數	<u>\$ 126,129</u>	<u>159,734</u>
	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>
合併資產負債表		<u>101.1.1</u>
備供出售金融資產	\$ 1,202,629	1,239,880
以成本衡量之金融資產	(1,436,728)	(1,440,374)
其他綜合損益	<u>234,099</u>	<u>200,494</u>
保留盈餘調整數	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

6. 合併公司對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務，依此，合併公司將支付累積帶薪假之預期成本認列為應計負債。

茲彙總此項變動之影響如下：

	<u>101年度</u>	<u>101年第一季</u>
合併綜合損益表		
營業費用	\$ (1,238)	(19,981)
所得稅前調整數	<u>\$ (1,238)</u>	<u>(19,981)</u>
	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>
合併資產負債表		<u>101.1.1</u>
其他金融負債—流動	\$ (9,435)	(28,179)
非控制權益	<u>-</u>	<u>16</u>
保留盈餘調整數	<u>\$ (9,435)</u>	<u>(8,197)</u>

7. 前述變動分別依合併個別公司所得稅稅率計算對遞延所得稅資產(負債)之增加(減少)列示如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
在建房地	\$ 13,662	13,662	13,662
遞延貸項	(3,618)	(3,618)	(3,618)
員工福利	<u>108,756</u>	<u>94,129</u>	<u>93,943</u>
遞延所得稅資產(負債)增加(減少)	<u>\$ 118,800</u>	<u>104,173</u>	<u>103,987</u>

對民國一〇一年度及其第一季綜合損益表之影響為所得稅費用分別增加4,262千元及減少185千元。

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)

8.上述變動減少(增加)保留盈餘彙總如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
在建房地	\$ (234,429)	(111,552)	(89,559)
售後租回	166,530	368,570	392,333
員工福利－精算損益	(539,597)	(476,527)	(481,241)
員工福利－帶薪假	<u>(9,435)</u>	<u>(28,163)</u>	<u>(8,197)</u>
保留盈餘減少	<u>\$ (616,931)</u>	<u>(247,672)</u>	<u>(186,664)</u>

(四)依金管會認可之國際財務報導準則規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將合併公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.對於民國100年12月31日以前發生之企業併購、取得子公司及關聯企業交易，不予追溯重編。
- 2.採用精算技術衡量確定福利計畫之退職後福利義務時，因經驗調整及精算假設變動產生之精算損益，不予追溯重新計算，該等精算損益於轉換日立即認列於權益。
- 3.根據民國100年12月31日所存在之事實及情況，判斷存在於該日之安排是否包含租賃。