

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

民國一〇四年及一〇三年六月三十日
(內附會計師核閱報告)

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~14
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14
(六)重要會計項目之說明	15~53
(七)關係人交易	53~55
(八)質押之資產	56
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	56~57
(十)重大之災害損失	57
(十一)重大之期後事項	57
(十二)其 他	57~60
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	61~71
2.轉投資事業相關資訊	71~72
3.大陸投資資訊	73
(十四)部門資訊	73~74



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師核閱報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒：

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇四年及一〇三年六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

中租控股股份有限公司列入上開合併財務季報告之部份子公司，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據，民國一〇四年及一〇三年六月三十日其資產總額分別為38,743,182千元及35,589,542千元，分別佔合併資產總額之16%及17%，負債總額分別為31,557,802千元及28,291,214千元，分別佔合併負債總額之15%及16%；民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日其綜合損益分別為(35,816)千元、206,861千元、357,861千元及497,732千元，分別佔合併綜合損益之3%、15%、12%及17%。

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇四年及一〇三年六月三十日採用權益法之投資分別為213,997千元及46,019千元，暨民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日相關採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為利益83千元、損失2,828千元、損失8,189千元及損失4,371千元，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報告為依據。

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



中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年度合併財務報告先前業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，並於民國一〇四年三月二十六日出具無保留意見之查核報告在案。依本會計師之意見，第一段所述合併財務季報告中自民國一〇三年度合併財務報告擷取列示之民國一〇三年十二月三十一日之合併資產負債表及其有關揭露，在所有重大性方面，係屬允當表達。

安侯建業聯合會計師事務所

林 宏 宏



會計師：

傅 立 君



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
民國一〇四年八月十二日

民國一〇四年及一〇三年六月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	104.6.30			103.12.31			103.6.30			104.6.30			103.12.31			103.6.30		
	金額	%		金額	%		金額	%		金額	%		金額	%		金額	%	
資產																		
流動資產：																		
1100 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 10,577,561	5		8,338,117	4		7,607,684	4		2100 短期借款(附註六(九)、七及八)			66,974,084	27		70,942,719	34	
1110 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二))	281,931	-		203,992	-		393,120	-		2120 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註六(二))			-	-		2,973	-	
1130 持有至到期日金融資產—流動(附註六(二))	5,447,206	2		6,723,295	3		6,846,483	3		2125 遞延所得稅負債			-	-		-	-	
1135 遞延之衍生金融資產—流動(附註六(二))	31,189	-		37,759	-		29,998	-		2150 應付帳款及應收			2,125,792	1		1,310,418	1	
1170 應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	171,936,830	69		164,933,842	69		144,081,596	68		2230 本期所得稅負債			1,192,825	-		781,942	-	
1320 存貨	207	-		207	-		379	-		2305 其他金融負債—流動(附註七)			26,816,798	11		21,823,932	10	
1476 其他金融資產—流動(附註七及八)	4,550,042	2		3,587,175	2		5,399,795	3		2312 預收房地款(附註六(五)及七)			-	-		349	-	
1479 其他流動資產—其他(附註六(五)、七及八)	3,175,067	1		3,259,333	1		2,499,086	1		2320 營業週期內到期長期負債(附註六(九)、六(十)、七及八)			73,661,807	30		54,118,209	26	
	196,000,033	79		187,085,720	79		166,858,141	79		2399 其他流動負債—其他			962,890	-		855,254	-	
非流動資產：													171,292,828	69		149,837,509	71	
1510 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 (附註六(二)及六(三))	702,883	-		710,059	-		1,625,047	1		非流動負債：								
1523 備供出售金融資產—非流動(附註六(二)及八)	1,747,657	1		1,569,885	1		1,550,899	1		2530 應付公司債(附註六(十)及七)			10,417,219	4		6,226,351	3	
1528 持有至到期日金融資產—非流動(附註六(二))	2,747,750	1		2,408,525	1		897,779	-		2540 長期借款(附註六(九)、七及八)			27,762,109	11		19,926,343	9	
1550 採用權益法之投資(附註六(六)及八)	213,997	-		183,215	-		46,019	-		2570 遞延所得稅負債			1,299,821	1		1,697,469	1	
1600 不動產、廠房及設備(附註六(七)、七及八)	9,283,891	4		8,997,856	4		7,320,688	4		2600 其他非流動負債(附註六(十二))			2,309,982	1		2,095,486	1	
1780 無形資產(附註六(八))	44,136	-		35,591	-		21,058	-		負債總計			41,789,131	17		29,945,649	14	
1840 遞延所得稅資產	2,346,046	1		2,334,571	1		1,848,458	1		歸屬母公司業主之權益：(附註六(十四))			213,081,959	86		179,783,158	85	
1930 長期應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)	34,568,152	14		33,539,103	14		30,058,101	14		股本			10,954,134	4		9,958,304	6	
1995 其他非流動資產—其他(附註七及八)	1,479,085	-		1,072,032	-		846,348	-		待分配股票股利			438,165	-		995,830	-	
	53,133,597	21		50,850,837	21		44,214,397	21		資本公積			9,407,341	4		9,411,698	4	
										未分配盈餘			12,043,926	5		8,511,952	4	
										其他權益			1,273,373	-		538,953	-	
										歸屬於母公司業主之權益合計			34,116,939	13		29,416,737	14	
										非控制權益			1,934,732	1		1,872,643	1	
										權益總計			36,051,671	14		31,289,380	15	
資產總計	\$ 249,133,630	100		237,936,557	100		211,072,538	100		負債及權益總計			\$ 249,133,630	100		211,072,538	100	

董事長：

經理人：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	104年4月至6月		103年4月至6月		104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：								
4111 銷貨收入	\$ 2,257,313	25	2,320,324	28	3,893,296	22	4,181,852	25
4810 分期付款銷貨利息收入	1,704,149	19	1,623,233	19	3,357,943	19	3,176,706	19
4820 融資租賃利息收入	2,123,569	23	1,800,059	21	4,338,519	25	3,602,845	21
4300 租賃收入	585,106	6	456,067	6	1,152,752	7	907,435	5
4230 放款利息收入	620,498	7	500,117	6	1,235,493	7	990,603	6
4240 其他利息收入	555,262	6	429,060	5	1,081,949	6	828,370	5
4830 房地銷售收入	-	-	-	-	-	-	750,535	5
4881 其他營業收入	1,246,363	14	1,286,247	15	2,535,357	14	2,423,685	14
營業收入淨額	9,092,260	100	8,415,107	100	17,595,309	100	16,862,031	100
營業成本(附註七)：								
5111 銷貨成本	1,997,979	22	2,019,830	24	3,440,841	20	3,665,591	22
5240 利息費用	1,183,857	13	1,035,605	13	2,387,701	13	2,051,041	12
5300 租賃成本	436,579	5	352,909	4	825,375	5	685,354	4
5800 其他營業成本	206,042	2	186,340	2	395,423	2	909,196	5
	3,824,457	42	3,594,684	43	7,049,340	40	7,311,182	43
營業毛利	5,267,803	58	4,820,423	57	10,545,969	60	9,550,849	57
6000 營業費用(附註七)	3,269,067	36	2,796,061	33	6,270,196	36	5,368,986	32
6500 其他收益及費損淨額(附註六(十七))	(490)	-	35,571	-	64,701	-	71,038	-
營業淨利	1,998,246	22	2,059,933	24	4,340,474	24	4,252,901	25
營業外收入及支出：								
7100 利息收入	16,471	-	20,442	-	37,305	-	44,510	-
7130 股利收入	9,885	-	2,853	-	9,885	-	2,853	-
7020 其他利益及損失(附註六(十八))	419,055	5	363,592	5	452,175	3	356,883	3
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))	83	-	(2,828)	-	(8,189)	-	(4,371)	-
	445,494	5	384,059	5	491,176	3	399,875	3
7900 稅前淨利	2,443,740	27	2,443,992	29	4,831,650	27	4,652,776	28
7950 減：所得稅費用(附註六(十三))	653,679	7	704,510	8	1,246,413	6	1,275,491	8
本期淨利	1,790,061	20	1,739,482	21	3,585,237	21	3,377,285	20
其他綜合損益：								
8360 後續可能重分類至損益之項目								
8361 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(525,755)	(6)	(480,344)	(6)	(772,071)	(4)	(299,937)	(2)
8362 備供出售金融資產未實現評價損失	(12,611)	-	(57,860)	(1)	(920)	-	(164,466)	(1)
8363 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具(損失)利益	(2,833)	-	6,797	-	(3,750)	-	68,205	1
8364 國外營運機構淨投資避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	31,907	1	45,865	1	56,708	-	(7,150)	-
8391 可能重分類至損益之其他項目	-	-	58,329	1	-	-	16,567	-
8399 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅(附註六(十三))	30,770	-	26,997	-	45,196	-	17,024	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(478,522)	(5)	(400,216)	(5)	(674,837)	(4)	(369,757)	(2)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(478,522)	(5)	(400,216)	(5)	(674,837)	(4)	(369,757)	(2)
8500 本期綜合損益總額	\$ 1,311,539	15	1,339,266	16	2,910,400	17	3,007,528	18
本期淨利歸屬於：								
8610 母公司業主	\$ 1,706,985	19	1,656,976	20	3,416,431	20	3,218,797	19
8620 非控制權益	83,076	1	82,506	1	168,806	1	158,488	1
	\$ 1,790,061	20	1,739,482	21	3,585,237	21	3,377,285	20
綜合損益總額歸屬於：								
8710 母公司業主	\$ 1,330,963	15	1,252,673	15	2,845,503	16	2,783,955	17
8720 非控制權益	(19,424)	-	86,593	1	64,897	1	223,573	1
	\$ 1,311,539	15	1,339,266	16	2,910,400	17	3,007,528	18
9750 基本每股盈餘(單位：新台幣)(附註六(十五))	\$ 1.50		1.45		3.00		2.83	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益										
	股本			保留盈餘			其他權益項目				
	普通股	資本公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現利益(損失)	現金流量避險中屬有效避險工具利益(損失)	淨投資避險中屬有效避險工具利益(損失)	國外營運機構中歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 9,958,304	9,411,698	64,865	8,215,781	760,510	299,730	(39,919)	2,615	28,624,443	1,816,750	30,441,193
本期淨利	-	-	-	3,218,797	-	-	-	-	3,218,797	158,488	3,377,285
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(347,998)	(164,466)	68,205	(7,150)	(434,842)	65,085	(369,757)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	(347,998)	(164,466)	68,205	(7,150)	2,783,955	223,573	3,007,528
盈餘指撥及分配：											
普通股現金股利	-	-	-	(1,991,661)	-	-	-	-	(1,991,661)	-	(1,991,661)
普通股股票股利	-	-	-	(995,830)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	(64,865)	64,865	-	-	-	-	-	-	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167,680)	(167,680)
民國一〇三年六月三十日餘額	\$ 9,958,304	9,411,698	-	8,511,952	412,512	135,264	28,286	(4,535)	29,416,737	1,872,643	31,289,380
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 10,954,134	9,407,459	-	12,132,818	1,818,240	152,325	34,939	(161,203)	34,338,712	2,090,369	36,429,081
本期淨利	-	-	-	3,416,431	-	-	-	-	3,416,431	168,806	3,585,237
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(622,966)	(920)	(3,750)	56,708	(570,928)	(103,909)	(674,837)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	(622,966)	(920)	(3,750)	56,708	2,845,503	64,897	2,910,400
盈餘指撥及分配：											
普通股現金股利	-	-	-	(3,067,158)	-	-	-	-	(3,067,158)	-	(3,067,158)
普通股股票股利	-	-	-	(438,165)	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	-	(118)	-	-	-	-	-	(118)	-	(118)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220,534)	(220,534)
民國一〇四年六月三十日餘額	\$ 10,954,134	9,407,341	-	12,043,926	1,195,274	151,405	31,189	(104,495)	34,116,939	1,934,732	36,051,671

董事長：

經理人：

會計主管：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)



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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	104年1月至6月	103年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 4,831,650	4,652,776
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	769,113	660,884
攤銷費用	74,349	34,490
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	2,923	53,008
利息費用	2,387,701	2,051,041
利息收入	(10,051,209)	(8,643,034)
股利收入	(9,885)	(2,853)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	8,189	4,371
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(16,031)	(17,648)
處分承受擔保品損失	44,530	-
處分投資利益	(114,600)	(39,881)
金融資產減損損失	2,181,046	1,750,336
非金融資產減損損失	122,255	114,670
不影響現金流量之收益費損項目合計	(4,601,619)	(4,034,616)
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	(72,927)	(116,471)
應收帳款增加	(13,812,819)	(16,624,403)
金融資產證券化款項	-	2,472,124
存貨減少	-	567,373
其他金融資產－流動增加	(1,023,310)	(399,578)
其他流動資產－流動減少	40,971	39,737
處分營業租賃資產償款	310,838	472,429
購置營業租賃資產償款	(1,514,495)	(1,380,473)
其他非流動資產－其他增加	(485,445)	(84,729)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(16,557,187)	(15,053,991)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款減少	(182,080)	(1,422,728)
舉借借款	70,365,882	79,864,800
償還借款	(59,088,946)	(66,770,917)
其他金融負債－流動增加	982,784	1,492
應計退休金負債增加	8,568	5,445
其他流動負債－其他增加(減少)	71,168	(14,260)
其他非流動負債增加	25,116	269,207
與營業活動相關之負債之淨變動合計	12,182,492	11,933,039
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(4,374,695)	(3,120,952)
調整項目合計	(8,976,314)	(7,155,568)
營運產生之現金流出	(4,144,664)	(2,502,792)
收取之利息	10,077,688	8,332,210
收取之股利	9,985	100
支付之利息	(2,419,857)	(2,010,293)
支付之所得稅	(1,720,074)	(1,105,632)
營業活動之淨現金流入	1,803,078	2,713,593
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產償款	(184,048)	(3,517)
處分備供出售金融資產償款	116,889	56,347
取得持有至到期日金融資產	(1,911,290)	(3,018,591)
處分持有至到期日金融資產	2,836,968	598,763
取得採用權益法之投資	-	(20,906)
取得不動產、廠房及設備	(65,223)	(77,559)
處分不動產、廠房及設備	1,493	46,559
取得無形資產	(8,008)	(11)
投資活動之淨現金流入(流出)	786,781	(2,418,915)
籌資活動之現金流量：		
非控制權益變動	(220,652)	(167,680)
籌資活動之淨現金流出	(220,652)	(167,680)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(142,591)	(118,976)
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,226,616	8,022
期初現金及約當現金餘額	8,330,204	7,502,137
期末現金及約當現金餘額	\$ 10,556,820	7,510,159

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



民國一〇四年及一〇三年六月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇四年及一〇三年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

其他合併公司主要營業項目為提供多元性租賃及財務金融商品服務。

截至民國一〇四年及一〇三年六月三十日止，本公司已發行股份分別為1,095,413,456股及995,830,415股，實收股本分別為新台幣10,954,134千元及9,958,304千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇四年八月十二日經審計委員會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)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製合併財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

除下列項目外，適用2013年版國際財務報導準則對合併財務報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

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

2. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。合併公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露(請詳附註六(二十))，並已按照該準則之過渡規定，推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對合併公司資產及負債項目之公允價值衡量並無重大影響。

(二) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)已發布，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：

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替及避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

除下列所述外，本合併財務季報告所採用之重大會計政策與民國一〇三年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇三年度合併財務報告附註四。另自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則之相關變動情形請詳附註三(一)。

(二) 合併基礎

合併財務季報告編製原則與民國一〇三年度合併財務報告一致，相關資訊請詳民國一〇三年度合併財務報告附註四(三)。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

1. 列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含：

投資公 司名稱	子公司名稱	業務 性質	所持股權百分比			說 明
			104.6.30	103.12.31	103.6.30	
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp. 及仲利國際租賃有限公司	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	國際貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Financial Services, Co., Ltd.	Chilease International Financial Services (Liberia) Corp.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇三年十一月二十四日成立。
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	99.55 %	99.54 %	99.53 %	
"	中國租賃(股)公司	分期付款銷售業務等	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	

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
			104.6.30	103.12.31	103.6.30	
Chailease International Company (Malaysia) Limited及中租迪和(股)公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	48.18 %	48.18 %	48.18 %	(註1)
中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	立新資產管理(股)公司	逾期應收帳款管理、金融機構金錢債權管理、評價、收買及拍賣等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租保險經紀人(股)公司	人身保險及財產保險經紀等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	中租雲端服務(股)公司	雲端產品之軟體、硬體租賃、分期業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	台灣土地銀行受託經營中租迪和2014證券化特殊目的信託	特殊目的交易個體	- %	- %	- %	係於民國一〇三年七月二十四日應收債權證券化設立之特殊目的交易個體。(註2)
"	永唐有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇三年九月三十日購買其100%出資額。
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收買及分期付款銷貨業務等	100.00 %	100.00 %	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
			104.6.30	103.12.31	103.6.30	
本公司及中租迪和(股)公 司	Grand Pacific Holdings Corp.	商業借款 、租賃、不 動產融資等 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Holdings Corp.	Grand Pacific Financing Corp. (California)	融資、租賃 及財務諮詢 等業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	不動產開發 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	特殊目的交 易個體	- %	- %	- %	係於民國九十四年 六月二十七日不動 產證券化設立之特 殊目的信託。(註2)
Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	Grand Pacific Warehouse Funding LLC.	特殊目的交 易個體	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	Grand Pacific Business Loan Trust 2005-1	特殊目的交 易個體	- %	- %	- %	係於民國九十四年 六月二十七日不動 產證券化設立之特 殊目的信託。(註2)
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	租賃業務及 財務諮詢	99.99 %	99.99 %	99.99 %	

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

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

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.未列入合併財務季報告之子公司：無。

(三)所得稅

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

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

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(四)員工福利

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

除下所述外，編製合併財務季報告時，管理階層於採用合併公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源與民國一〇三年度合併財務報告附註五一致。

(一)評價流程

合併公司之會計政策及揭露包含採用公允價值衡量其金融、非金融資產及負債。合併公司投資部門之金融工具評價小組負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

合併公司在衡量其資產和負債時，盡可能使用市場可觀察之輸入值。公允價值之等級係以評價技術使用之輸入值為依據歸類如下：

- 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)。

(二)各等級間移轉政策

若發生公允價值各等級間之移轉事項或情況，合併公司係於報導日認列該移轉。衡量公允價值所採用假設之相關資訊請詳附註六(二十)，金融工具。

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)

六、重要會計項目之說明

除下列所述外，本合併財務季報告重要會計項目之說明與民國一〇三年度合併財務報告尚無重大差異，相關資訊請參閱民國一〇三年度合併財務報告附註六。

(一)現金及約當現金

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
現金及活期存款	\$10,508,820	8,274,421	7,555,173
定期存款	49,710	42,685	47,498
約當現金—附買回票券	19,031	21,011	5,013
現金及約當現金	10,577,561	8,338,117	7,607,684
銀行透支	(20,741)	(7,913)	(97,525)
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$10,556,820</u>	<u>8,330,204</u>	<u>7,510,159</u>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(二十)。

(二)金融商品

1.金融資產明細如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
持有供交易之金融資產			
上市(櫃)公司股票	\$ 265,200	177,256	392,428
非避險之衍生工具	16,731	28,736	692
小計	<u>281,931</u>	<u>205,992</u>	<u>393,120</u>
指定透過損益按公允價值衡量			
2010年次順位受益憑證	-	-	833,230
2011年次順位受益憑證	702,883	710,059	791,817
小計	<u>702,883</u>	<u>710,059</u>	<u>1,625,047</u>
合計	<u>984,814</u>	<u>916,051</u>	<u>2,018,167</u>
備供出售金融資產			
上市(櫃)公司股票	195,757	40,427	53,868
興櫃公司股票	1,053,279	1,012,241	972,640
非上市(櫃)公司股票	498,621	517,217	524,391
小計	<u>1,747,657</u>	<u>1,569,885</u>	<u>1,550,899</u>
持有至到期日金融資產			
債務商品投資	8,194,956	9,131,820	7,744,262
避險之衍生金融資產	31,189	37,759	29,998
合計	<u>\$10,958,616</u>	<u>11,655,515</u>	<u>11,343,326</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)

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	104年1月至6月		103年1月至6月	
	其他綜合損益稅後金額	稅後損益	其他綜合損益稅後金額	稅後損益
上漲7%	\$ 122,391	18,564	108,617	27,470
下跌7%	\$ (122,391)	(18,564)	(108,617)	(27,470)

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

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：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債			
非避險之衍生工具	\$ -	(769)	(2,973)
避險之衍生金融負債	-	(2,820)	(1,713)
合 計	\$ -	(3,589)	(4,686)

4.非避險之衍生金融工具

從事衍生金融工具交易係用以規避因營業、融資及投資活動所暴露之利率及匯率風險，合併公司民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，因未適用避險會計列報為持有供交易之金融資產(負債)之衍生工具明細如下：

換匯換利合約

104.6.30					
合約金額	幣 別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.700%	90天LIBOR+ 1.8%	102.04.29~	
CNY 123,510				105.04.29	
USD 30,000	美金兌換人民幣	3.800%	90天LIBOR+ 1.8%	102.10.21~	
CNY 183,300				105.04.29	
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.600%	90天LIBOR+ 1.8%	102.12.18~	
CNY 121,580				105.04.29	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31				
合約金額	幣 別	支付利率	收取利率	合約期間
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.700%	90天LIBOR+ 1.8%	102.04.29~
CNY 123,510				105.04.29
USD 30,000	美金兌換人民幣	3.800%	90天LIBOR+ 1.8%	102.10.21~
CNY 183,300				105.04.29
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.600%	90天LIBOR+ 1.8%	102.12.18~
CNY 121,580				105.04.29

103.6.30				
合約金額	幣 別	支付利率	收取利率	合約期間
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.700%	90天LIBOR+ 1.8%	102.04.29~
CNY 123,510				105.04.29
USD 30,000	美金兌換人民幣	3.800%	90天LIBOR+ 1.8%	102.10.21~
CNY 183,300				105.04.29
USD 20,000	美金兌換人民幣	3.600%	90天LIBOR+ 1.8%	102.12.18~
CNY 121,580				105.04.29

利率交換合約

103.12.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
CNY 300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年

103.6.30				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
CNY 300,000	101.03.20~104.03.20	2.960%	一年期定期存款利率	3年

5.避險之衍生金融工具

合併公司民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

104.6.30				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

103.12.31				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30				
合約金額	合約期間	支付利率	收取利率	交換期間
TWD 400,000	99.11.17~104.11.17	3%	90天CP+1.2%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.1%	5年
TWD 50,000	100.01.19~105.01.19	3%	90天CP+1.0%	5年

(1)現金流量避險

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

公平價值						
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	104.6.30	103.12.31	103.6.30	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
無擔保普通公司債	利率交換	\$ 2,663	(2,820)	(1,713)	民國九十九年 至一〇五年	民國九十九年 至一〇五年
人民幣放款	換匯換利	28,526	37,759	29,998	民國一〇二年 至一〇五年	民國一〇二年 至一〇五年
項 目	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月		
當期認列於其他綜\$	(2,833)	6,797	(3,750)	68,205		
合損益之金額						

(2)國外營運機構淨投資避險

本公司所投資之Golden Bridge (B.V.I.) Corp.，可能因美金匯率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故指定美金借款進行避險。國外營運淨投資避險項目及指定避險之衍生性工具明細如下：

指定之避險工具				
公平價值				
被避險項目	指定為避險工 具之金融商品	104.6.30	103.12.31	103.6.30
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 2,268,210	2,152,200	2,269,740

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日，對國外營運機構Golden Bridge (B.V.I.) Corp.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

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)金融資產證券化

1.民國一〇〇年應收債權證券化

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

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

衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日，本次發行受益證券所使用主要假設如下：

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

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

(1)衡量保留權利所使用之主要假設：

報導日衡量保留權利所使用主要假設如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
預計資產還本率	18.15 %	13.85 %	10.26 %
預計資產池收益	8.11 %	8.63 %	8.80 %
預計加權平均年限	1.42	1.92	2.42
預計信用損失率(註)	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%	1.85%~6.30%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %	4.00 %

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：

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

	104.6.30	103.6.30
保留權利之帳面價值	702,883	791,817
預計加權平均年限(年)	1.42	2.42
預計資產還本率	18.15 %	10.26 %
不利變動10%對公平價值之影響	(3,406)	(16,876)
不利變動20%對公平價值之影響	(6,313)	(31,327)
預計信用損失率	4.58%	4.58%
不利變動10%對公平價值之影響	(10,028)	(22,932)
不利變動20%對公平價值之影響	(20,057)	(45,867)
剩餘現金流量之折現率	4.00 %	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(2,276)	(5,180)
不利變動20%對公平價值之影響	(4,542)	(10,318)

(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：

	104年1月至6月	103年1月至6月
收到保留權利之其他現金流量	\$ 115,274	173,729
收到服務利益	1,660	2,380

(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)

2.民國九十九年應收債權證券化

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

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

衡量本次發行受益證券所使用之主要假設

在證券化之初始衡量日，本次發行受益證券所使用主要假設如下：

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

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

(1)衡量保留權利所使用之主要假設：

報導日衡量保留權利所使用主要假設如下：

	103.6.30
預計資產還本率	22.98 %
預計資產池收益	7.94 %
預計加權平均年限	1.17
預計信用損失率(註)	1.85%~7.81%
剩餘現金流量之折現率	4.00 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)敏感度分析：

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

	<u>103.6.30</u>
保留權利之帳面價值	833,230
預計加權平均年限(年)	1.17
預計資產還本率	22.98 %
不利變動10%對公平價值之影響	(1,331)
不利變動20%對公平價值之影響	(2,482)
預計信用損失率	7.81%
不利變動10%對公平價值之影響	(9,594)
不利變動20%對公平價值之影響	(19,189)
剩餘現金流量之折現率	4.00 %
不利變動10%對公平價值之影響	(1,260)
不利變動20%對公平價值之影響	(2,516)

(3)預期靜態群組損失率：

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

(4)現金流量：

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	<u>103年1月至6月</u>
收到保留權利之其他現金流量	\$ 79,011
收到服務利益	1,130

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

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

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)應收帳款淨額

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
流動			
應收帳款	\$ 12,860,493	10,089,740	8,250,027
減：備抵呆帳	<u>(577,586)</u>	<u>(624,129)</u>	<u>(573,042)</u>
	<u>12,282,907</u>	<u>9,465,611</u>	<u>7,676,985</u>
應收分期帳款	68,391,340	64,169,367	60,329,915
減：未實現利息收入	<u>(6,193,734)</u>	<u>(5,907,409)</u>	<u>(5,695,665)</u>
備抵呆帳	<u>(1,888,897)</u>	<u>(1,846,027)</u>	<u>(1,777,509)</u>
	<u>60,308,709</u>	<u>56,415,931</u>	<u>52,856,741</u>
應收租賃款(含營業租賃)	76,743,870	78,653,219	65,287,706
減：未賺得融資收益	<u>(8,966,628)</u>	<u>(9,809,078)</u>	<u>(7,867,389)</u>
備抵呆帳	<u>(2,768,647)</u>	<u>(2,637,123)</u>	<u>(2,038,826)</u>
	<u>65,008,595</u>	<u>66,207,018</u>	<u>55,381,491</u>
放款	35,270,813	33,734,391	28,976,180
減：備抵呆帳	<u>(934,194)</u>	<u>(889,109)</u>	<u>(809,801)</u>
	<u>34,336,619</u>	<u>32,845,282</u>	<u>28,166,379</u>
流動款項小計	<u>171,936,830</u>	<u>164,933,842</u>	<u>144,081,596</u>
非流動			
應收帳款	3,066,649	2,652,563	2,153,123
減：備抵呆帳	<u>(56,380)</u>	<u>(53,292)</u>	<u>(46,914)</u>
	<u>3,010,269</u>	<u>2,599,271</u>	<u>2,106,209</u>
應收分期帳款	25,795,541	26,136,991	25,340,789
減：未實現利息收入	<u>(2,233,185)</u>	<u>(2,296,764)</u>	<u>(2,338,051)</u>
備抵呆帳	<u>(319,154)</u>	<u>(304,723)</u>	<u>(274,925)</u>
	<u>23,243,202</u>	<u>23,535,504</u>	<u>22,727,813</u>
應收租賃款	6,670,959	6,232,235	3,033,837
減：未賺得融資收益	<u>(1,741,460)</u>	<u>(1,685,203)</u>	<u>(231,474)</u>
備抵呆帳	<u>(57,846)</u>	<u>(59,099)</u>	<u>(54,357)</u>
	<u>4,871,653</u>	<u>4,487,933</u>	<u>2,748,006</u>
放款	3,520,454	2,988,244	2,571,234
減：備抵呆帳	<u>(77,426)</u>	<u>(71,849)</u>	<u>(95,161)</u>
	<u>3,443,028</u>	<u>2,916,395</u>	<u>2,476,073</u>
非流動款項小計	<u>34,568,152</u>	<u>33,539,103</u>	<u>30,058,101</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 206,504,982</u>	<u>198,472,945</u>	<u>174,139,697</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. 合併公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之應收帳款備抵呆帳變動表如下：

	104年1月至6月	103年1月至6月
期初餘額	\$ 6,485,351	5,398,770
認列應收帳款之減損損失	2,181,016	1,750,336
本年度因無法收回而沖銷之金額	(1,868,408)	(1,420,661)
匯率變動之影響	(117,829)	(57,910)
期末餘額	<u>\$ 6,680,130</u>	<u>5,670,535</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. 合併公司融資租賃應收租賃款明細如下：

	租賃投資總額	未賺得融資收益	應收最低租賃給付現值
民國104年6月30日			
營業週期內	\$ 76,592,572	(8,966,628)	67,625,944
營業週期至五年	4,401,723	(732,484)	3,669,239
五年以上	<u>2,269,236</u>	<u>(1,008,976)</u>	<u>1,260,260</u>
	<u>\$ 83,263,531</u>	<u>(10,708,088)</u>	<u>72,555,443</u>
民國103年12月31日			
營業週期內	\$ 78,562,748	(9,809,078)	68,753,670
營業週期至五年	3,959,475	(649,594)	3,309,881
五年以上	<u>2,272,760</u>	<u>(1,035,609)</u>	<u>1,237,151</u>
	<u>\$ 84,794,983</u>	<u>(11,494,281)</u>	<u>73,300,702</u>
民國103年6月30日餘額			
營業週期內	\$ 65,173,313	(7,867,389)	57,305,924
營業週期至五年	<u>3,033,837</u>	<u>(231,474)</u>	<u>2,802,363</u>
	<u>\$ 68,207,150</u>	<u>(8,098,863)</u>	<u>60,108,287</u>

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

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：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
營業週期內	\$ 1,966,406	1,873,886	1,508,730
營業週期至五年	2,508,437	2,413,712	1,375,418
五年以上	13,147	197,198	1,135
	<u>\$ 4,487,990</u>	<u>4,484,796</u>	<u>2,885,283</u>

5.合併公司應收分期帳款明細如下：

	分期投資總額	未實現利息收入	應收分期 帳款現值
民國104年6月30日			
營業週期內	\$ 68,391,340	(6,193,734)	62,197,606
營業週期至五年	25,767,130	(2,232,355)	23,534,775
五年以上	28,411	(830)	27,581
	<u>\$ 94,186,881</u>	<u>(8,426,919)</u>	<u>85,759,962</u>
民國103年12月31日			
營業週期內	\$ 64,169,367	(5,907,409)	58,261,958
營業週期至五年	26,104,458	(2,295,861)	23,808,597
五年以上	32,533	(903)	31,630
	<u>\$ 90,306,358</u>	<u>(8,204,173)</u>	<u>82,102,185</u>
民國103年6月30日			
營業週期內	\$ 60,329,915	(5,695,665)	54,634,250
營業週期至五年	25,292,779	(2,336,736)	22,956,043
五年以上	48,010	(1,315)	46,695
	<u>\$ 85,670,704</u>	<u>(8,033,716)</u>	<u>77,636,988</u>

6.民國一〇三年應收債權證券化

合併公司於民國一〇三年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣及融資性租賃債權，將帳面金額合計6,499,797千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金5,465,000千元，產生除列利益87,457千元，因合併公司取得全部次順位受益證券，在此情況下合併公司對特殊目的信託仍具控制能力，於個體報表應採用權益法處理，分類為「採用權益法之投資」，並將下列兩者差額視為順流交益全部消除。

(1)出售部分金融資產取得價款。

(2)出售部分金融資產調整後帳面價值。

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

受益證券種類	清償順位	發行金額 /面額	發行價格	票面利率	支付頻率
優先順位受益證券(twAAA)	第一順位	5,079,000	5,079,000	1.85%	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	386,000	386,000	2.65%	每月一次
次順位受益證券	第三順位	1,034,797	1,294,462	無	每月一次

(五)其他流動資產－其他

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
預付款項	\$ 1,739,933	1,383,417	733,209
預付費用	1,396,372	1,493,040	1,437,855
承受擔保品	29,767	65,806	94,749
其 他	8,995	317,070	233,273
	<u>\$ 3,175,067</u>	<u>3,259,333</u>	<u>2,499,086</u>

合併公司民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日承受擔保品明細如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
承受擔保品	\$ 45,685	107,426	116,308
減：累計減損	(15,918)	(41,620)	(21,559)
	<u>\$ 29,767</u>	<u>65,806</u>	<u>94,749</u>

合併公司民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日對承受擔保品分別認列減損回升利益(損失)5,669千元、(4,043)千元、24,443千元及(3,532)千元。於民國一〇四年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列處分承受擔保品損失皆為44,530千元。

(六)採用權益法之投資

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

	104.6.30	103.12.31	103.6.30	
個別不重大關聯企業之權益之期末彙總帳面金額	\$ 213,997	183,215	46,019	
歸屬於合併公司之份額：	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
綜合損益總額	\$ 83	(2,828)	(8,189)	(4,371)

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(七)不動產、廠房及設備

合併公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土地及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	租賃改良	總 計
成本或認定成本：					
民國104年1月1日餘額	\$ 3,060,206	8,055,558	1,098,529	125,923	12,340,216
增 添	25,181	1,468,538	77,428	8,571	1,579,718
重 分 類	-	275	-	-	275
處 分	-	(730,218)	(205,534)	-	(935,752)
匯率變動之影響	(41,562)	(45,680)	(19,828)	(369)	(107,439)
民國104年6月30日餘額	<u>\$ 3,043,825</u>	<u>8,748,473</u>	<u>950,595</u>	<u>134,125</u>	<u>12,877,018</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 2,965,915	5,482,214	2,992,112	121,105	11,561,346
增 添	11,755	1,347,487	95,574	3,216	1,458,032
重 分 類	-	1,475	-	-	1,475
處 分	-	(744,818)	(1,128,162)	-	(1,872,980)
匯率變動之影響	(34,725)	(12,379)	(54,240)	(40)	(101,384)
民國103年6月30日餘額	<u>\$ 2,942,945</u>	<u>6,073,979</u>	<u>1,905,284</u>	<u>124,281</u>	<u>11,046,489</u>
折舊及減損損失：					
民國104年1月1日餘額	\$ 438,336	1,966,842	842,851	94,331	3,342,360
本年度折舊	27,053	681,143	55,298	5,619	769,113
減損損失	-	146,698	-	-	146,698
處 分	-	(448,253)	(191,196)	-	(639,449)
匯率變動之影響	(1,928)	(7,784)	(15,647)	(236)	(25,595)
民國104年6月30日餘額	<u>\$ 463,461</u>	<u>2,338,646</u>	<u>691,306</u>	<u>99,714</u>	<u>3,593,127</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 384,074	1,586,301	2,322,279	82,325	4,374,979
本年度折舊	25,575	495,170	134,336	5,803	660,884
減損損失提列(迴轉)	-	109,190	1,948	-	111,138
處 分	-	(470,977)	(900,369)	-	(1,371,346)
匯率變動之影響	(767)	(5,020)	(44,043)	(24)	(49,854)
民國103年6月30日餘額	<u>\$ 408,882</u>	<u>1,714,664</u>	<u>1,514,151</u>	<u>88,104</u>	<u>3,725,801</u>
帳面價值：					
民國104年1月1日	<u>\$ 2,621,870</u>	<u>6,088,716</u>	<u>255,678</u>	<u>31,592</u>	<u>8,997,856</u>
民國104年6月30日	<u>\$ 2,580,364</u>	<u>6,409,827</u>	<u>259,289</u>	<u>34,411</u>	<u>9,283,891</u>
民國103年1月1日	<u>\$ 2,581,841</u>	<u>3,895,913</u>	<u>669,833</u>	<u>38,780</u>	<u>7,186,367</u>
民國103年6月30日	<u>\$ 2,534,063</u>	<u>4,359,315</u>	<u>391,133</u>	<u>36,177</u>	<u>7,320,688</u>

減損損失及迴轉係列報於租賃成本。

合併公司提供部分出租資產作為長、短借款之擔保品，請詳附註八。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)無形資產

	商 譽	電腦軟體	總 計
帳面價值：			
民國104年1月1日	\$ 12,680	22,911	35,591
民國104年6月30日	\$ 12,680	31,456	44,136
民國103年1月1日	\$ 3,728	18,884	22,612
民國103年6月30日	\$ 3,728	17,330	21,058

合併公司無形資產於民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日間均無重大增添、處分、減損之提列或迴轉之情形，本期攤銷金額請詳附註十二(二)，其他相關資訊請參閱民國一〇三年度合併財務報告附註六(十)。

(九)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

104.6.30				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.30%~1.65%	104~108	\$ 757,808
"	USD	1.85%~4.00%	104~106	1,625,395
"	THB	2.30%~4.75%	104~107	8,503,494
"	CNY	4.27%~6.76%	104~107	16,297,805
"	VND	3.80%~5.30%	104~105	1,394,931
無擔保銀行借款	TWD	0.94%~1.97%	104~107	78,745,646
"	USD	1.24%~1.59%	104~106	18,727,669
"	EUR	1.35%	104	91,319
"	THB	2.15%~7.38%	104~105	6,895,064
"	JPY	1.20%	104	276,416
"	CNY	4.27%~6.76%	104~107	22,344,147
無擔保其他金融機構借款	THB	2.30%~2.90%	104	2,395,188
"	TWD	7.88%	104	3,299
證券化受益證券借款	TWD	1.85%~2.65%	108	5,465,000
"	USD	0.82%~0.90%	119	197,878
合 計				\$ 163,721,059
流 動				\$ 135,958,950
非 流 動				27,762,109
合 計				\$ 163,721,059

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.28%~1.33%	103	\$ 499,853
"	USD	2.19%~4.50%	103~106	1,522,134
"	THB	2.67%~4.75%	103~106	8,746,920
"	CNY	3.93%~7.69%	103~106	10,959,544
"	VND	3.50%~6.50%	103~105	853,489
無擔保銀行借款	TWD	0.91%~2.00%	103~106	67,276,931
"	USD	1.15%~2.92%	103~106	15,921,586
"	EUR	1.39%	103	12,234
"	THB	2.67%~7.38%	103~105	9,752,186
"	JPY	1.20%~1.27%	103~105	313,772
"	CNY	3.93%~7.69%	103~106	18,490,753
無擔保其他金融機構 借款	THB	2.88%~3.05%	103~104	1,277,507
證券化受益證券借款	USD	0.71%~0.73%	119	326,881
合 計				<u>\$ 135,953,790</u>
流 動				\$ 116,027,447
非 流 動				19,926,343
合 計				<u>\$ 135,953,790</u>

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

1. 銀行借款之擔保品

上述借款合併公司提供部份之資產作為其擔保品，其內容及金額請詳附註八之說明。

2. 重要借款限制條款

(1) 合併公司中租迪和(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之淨值比率、淨值、有形淨值、利息保障倍數及自有資產比率等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

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

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

合併公司於民國一〇四年六月三十日、民國一〇三年十二月三十一日及六月三十日無違反上述財務比率限制情事。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	104.6.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.058%~	400,000	到期一次還本，浮動利	\$ 400,000	-	無
104.11.17	2.088%		率，每年付息一次。			
100.01.19~	1.858%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.897%					
100.01.19~	1.958%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.997%					
101.06.05~	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、五年	2,000,000	-	"
106.06.05			，皆償還面額之百分之			
			五十，共分二次還清。			
			固定利率，每年付息一			
			次。			
102.07.22~	1.600%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
107.07.22						
103.06.16~	1.500%	450,000	"	-	450,000	"
108.06.16						
103.10.30~	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利	-	900,000	"
110.10.30			率，每年付息一次。			
103.10.30~	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
113.10.30						
104.06.29~	1.550%	3,000,000	"	-	3,000,000	"
109.06.29						
102.02.22~	4.550%	THB 350,000	到期一次還本，固定利	321,580	-	"
104.08.21			率，每季付息一次。			
103.05.09~	3.820%	THB 240,000	"	220,512	-	"
105.05.16						
102.06.27~	4.500%	THB 1,300,000	"	1,194,440	-	"
105.06.27						
103.04.30~	4.150%	THB 100,000	到期一次還本，固定利	-	91,880	"
106.04.28			率，每半年付息一次。			
103.05.15~	4.100%	THB 210,000	"	-	192,948	"
106.06.08						
103.05.27~	4.050%	THB 150,000	"	-	137,820	"
106.05.09						
103.06.27~	4.050%	THB 220,000	"	-	202,136	"
106.07.10						

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

期 間	利 率	發 行 總 額	還本付息方式	104.6.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.07.17~	3.790%	THB 215,000	到期一次還本，固定利	-	197,542	無
105.07.11			率，每季付息一次。			
103.07.18~	4.050%	THB 500,000	到期一次還本，固定利	-	459,400	"
106.07.25			率，每半年付息一次。			
103.07.25~	4.050%	THB 320,000	"	-	294,016	"
106.08.08						
103.09.26~	3.950%	THB 200,000	"	-	183,760	"
106.10.10						
103.09.26~	3.950%	THB 250,000	"	-	229,700	"
106.09.25						
103.09.29~	3.950%	THB 100,000	"	-	91,880	"
106.09.25						
103.11.07~	3.700%	THB 160,000	"	-	147,008	"
105.11.07						
103.11.10~	3.950%	THB 200,000	"	-	183,760	"
106.11.10						
103.11.24~	3.850%	THB 130,000	"	-	119,444	"
106.12.07						
103.11.25~	3.700%	THB 120,000	"	-	110,256	"
105.11.25						
103.12.03~	3.700%	THB 190,000	"	-	174,572	"
105.12.07						
104.01.28~	3.600%	THB 300,000	"	-	275,640	"
106.01.28						
104.03.18~	3.700%	THB 100,000	"	-	91,880	"
107.03.18						
104.05.14~	3.50%	THB 120,000	"	-	110,256	"
106.05.15						
104.06.04~	3.40%	THB 300,000	"	-	275,640	"
107.06.04						
應付公司債總額				4,236,532	10,419,538	
應付公司債折價				(959)	(2,319)	
				<u>\$ 4,235,573</u>	<u>10,417,219</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	103.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.058%~	400,000	到期一次還本，浮動利	\$ 400,000	-	無
104.11.17	2.088%		率，每年付息一次。			
100.01.19~	1.858%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.897%					
100.01.19~	1.958%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.997%					
101.06.05~	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、五年	1,000,000	1,000,000	"
106.06.05			，皆償還面額之百分之			
			五十，共分二次還清。			
			固定利率，每年付息一			
			次。			
102.07.22~	1.600%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
107.07.22						
103.06.16~	1.500%	450,000	"	-	450,000	"
108.06.16						
103.10.30~	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利	-	900,000	"
110.10.30			率，每年付息一次。			
103.10.30~	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
113.10.30						
102.02.22~	4.550%	THB 350,000	到期一次還本，固定利	338,450	-	"
104.08.21			率，每季付息一次。			
103.05.09~	3.820%	THB 240,000	"	-	232,080	"
105.05.16						
102.06.27~	4.500%	THB 1,300,000	"	-	1,257,100	"
105.06.27						
103.04.30~	4.150%	THB 100,000	到期一次還本，固定利	-	96,700	"
106.04.28			率，每半年付息一次。			
103.05.15~	4.100%	THB 210,000	"	-	203,070	"
106.06.08						
103.05.27~	4.050%	THB 150,000	"	-	145,050	"
106.05.09						
103.06.27~	4.050%	THB 220,000	"	-	212,740	"
106.07.10						

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	103.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.07.17~ 105.07.11	3.790%	THB 215,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	-	207,905	無
103.07.18~ 106.07.25	4.050%	THB 500,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	483,500	"
103.07.25~ 106.08.08	4.050%	THB 320,000	"	-	309,440	"
103.09.26~ 106.10.10	3.950%	THB 200,000	"	-	193,400	"
103.09.26~ 106.09.25	3.950%	THB 250,000	"	-	241,750	"
103.09.29~ 106.09.25	3.950%	THB 100,000	"	-	96,700	"
103.11.07~ 105.11.07	3.700%	THB 160,000	"	-	154,720	"
103.11.10~ 106.11.10	3.950%	THB 200,000	"	-	193,400	"
103.11.24~ 106.12.07	3.850%	THB 130,000	"	-	125,710	"
103.11.25~ 105.11.25	3.700%	THB 120,000	"	-	116,040	"
103.12.03~ 105.12.07	3.700%	THB 190,000	"	-	183,730	"
101.04.05~ 104.04.05	5.000%	CNY 750,000	"	3,818,889	-	"
應付公司債總額				5,657,339	9,303,035	
應付公司債折價				(129)	(3,778)	
				<u>\$ 5,657,210</u>	<u>9,299,257</u>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	103.6.30		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
99.11.17~	2.058%~	400,000	到期一次還本，浮動利	\$ 400,000	-	無
104.11.17	2.083%		率，每年付息一次。			
100.01.19~	1.858%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.897%					
100.01.19~	1.958%~	50,000	"	50,000	-	"
105.01.19	1.997%					
100.08.30~	1.750%	4,000,000	到期一次還本，固定利	4,000,000	-	"
103.08.30			率，每季付息一次。			
101.06.05~	1.500%	2,000,000	自發行起屆滿四、五年	-	2,000,000	"
106.06.05			，皆償還面額之百分之			
			五十，共分二次還清。			
			固定利率，每年付息一			
			次。			
102.07.22~	1.600%	1,400,000	"	-	1,400,000	"
107.07.22						
103.06.16~	1.500%	450,000	到期一次還本，固定利	-	450,000	"
108.06.16			率，每年付息一次。			
101.11.09~	4.550%	THB 1,000,000	到期一次還本，固定利	925,600	-	"
103.11.10			率，每季付息一次。			
102.02.22~	4.550%	THB 350,000	"	-	323,960	"
104.08.21						
103.05.09~	3.820%	THB 240,000	"	-	222,144	"
105.05.16						
102.06.27~	4.500%	THB 1,300,000	"	-	1,203,280	"
105.06.27						
103.04.30~	4.150%	THB 100,000	到期一次還本，固定利	-	92,560	"
106.04.28			率，每半年付息一次。			
103.05.15~	4.100%	THB 210,000	"	-	194,376	"
106.06.08						
103.05.27~	4.050%	THB 150,000	"	-	138,840	"
106.05.09						
103.06.27~	4.050%	THB 220,000	"	-	203,632	"
106.07.10						
101.04.05~	5.000%	CNY 750,000	"	3,608,215	-	"
104.04.15						
			應付公司債總額	9,033,815	6,228,792	
			應付公司債折價	(334)	(2,441)	
				<u>\$ 9,033,481</u>	<u>6,226,351</u>	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

重要借款限制條款：

合併公司Chailese Financial(B.V.I.) Co. Ltd於香港發行三年期人民幣債券，依合約規定於借款期間內，中租迪和(股)公司之合併財務報表需維持資產負債表日特定之有形淨值、淨值比及利息保障倍數等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償，已於民國一〇四年四月五日期滿清償完畢。

合併公司中租迪和(股)公司於民國一〇三年十二月三十一日及六月三十日無違反上述財務比率限制情事。

(十一)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
一年內	\$ 214,451	241,054	144,647
一年至五年	558,806	673,384	228,667
五年以上	<u>128,045</u>	<u>130,977</u>	-
	<u>\$ 901,302</u>	<u>1,045,415</u>	<u>373,314</u>

(十二)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>104年4月至6月</u>	<u>103年4月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
營業成本	\$ 539	460	1,000	891
營業費用	<u>18,505</u>	<u>18,134</u>	<u>37,149</u>	<u>36,671</u>
合 計	<u>\$ 19,044</u>	<u>18,594</u>	<u>38,149</u>	<u>37,562</u>

2.確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下：

	<u>104年4月至6月</u>	<u>103年4月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
營業費用	<u>\$ 18,489</u>	<u>20,656</u>	<u>42,166</u>	<u>40,066</u>

(十三)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用明細如下：

	<u>104年4月至6月</u>	<u>103年4月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 653,679</u>	<u>704,510</u>	<u>1,246,413</u>	<u>1,275,491</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

後續可能重分類至損益之項目：	104 年4月至6月	103 年4月至6月	104 年1月至6月	103 年1月至6月
國外營運機構財務報告換算之 兌換差額	\$ 30,770	26,997	45,196	17,024

2.所得稅核定情形

合併公司中租迪和(股)公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇一年度。另，合併公司合迪(股)公司、立新資產管理(股)公司、中國租賃(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、中租保險經紀人(股)公司及迪和(股)公司截至民國一〇二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。

(十四)資本及其他權益

除下列所述外，合併公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日資本及其他權益無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇三年度合併財務報告附註六(十六)。

1.股 本

本公司為轉投資中國及其他子公司，並償還銀行借款所需資金，於民國一〇一年六月十八日經董事會決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，該案業經行政院金融監督管理委員會民國一〇一年八月三日金管證發字第1010033321號函申報生效。本公司已於民國一〇一年十月九日完成發行海外存託憑證訂價，每單位海外存託憑證發行價格為8.59美元，本次現金增資以發行股數120,000,000股參與發行海外存託憑證，增資基準日為民國一〇一年十月十五日，共計24,000,000單位海外存託憑證，每單位海外存託憑證表彰本公司普通股5股。本公司海外存託憑證於盧森堡證券交易所掛牌上市。民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為2,744,313單位、2,612,562單位及2,707,458單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

(1)表決權之行使

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

(2)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.保留盈餘

依本公司民國一〇三年五月三十日股東會通過之公司章程，本公司盈餘分配計畫應就每會計年度提撥盈餘，先支付相關會計年度之稅捐及彌補歷年虧損，再依公開發行公司規則要求提撥特別盈餘公積。在不違反開曼群島公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依公司章程第一百二十一條於每會計年度為發展目的而提撥保留盈餘適宜之特定數額作為公積後之每會計年度盈餘及累積未分配盈餘，經股東同意後依下列次序及方式分派：

- (1)每會計年度盈餘介於0.01%至1%間之部分為員工紅利；
- (2)每會計年度盈餘介於0.01%至0.1%間之部分為董事紅利；及
- (3)累積未分配盈餘不少於20%之部分為股東股息，其中至少30%應以現金發放。

依民國一〇四年五月修正中華民國公司法規定，員工紅利及董事酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關要求期限前配合修改公司章程。

(1)盈餘分配

本公司民國一〇三年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日員工紅利估列金額分別為249千元及483千元，董事酬勞估列金額分別為1,325千元及2,575千元，係以本公司截至各該段期間止之稅後淨利及公司章程所訂盈餘分配方式、順序及員工紅利及董事酬勞分配成數為估計基礎，並列報為各該段時間之營業費用。

本公司民國一〇三年度及一〇二年度員工紅利估列金額分別為1,024千元及882千元，董事酬勞估列金額分別為5,460千元及4,706千元，與實際配發情形並無差異。

本公司分別於民國一〇四年五月二十八日及民國一〇三年五月三十日經股東常會決議民國一〇三年及一〇二年盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	103年度		102年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：				
現金	\$ 2.80	3,067,158	2.00	1,991,661
股票	0.40	438,165	1.00	995,830
合計		<u>\$ 3,505,323</u>		<u>2,987,491</u>

本公司歷年度之盈餘分配相關資訊至公開資訊觀測站等管道查詢之。

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)

(十五)每股盈餘

合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
歸屬於本公司普通股權益持有人	\$ 1,706,985	1,656,976	3,416,431	3,218,797
之淨利				
普通股加權平均流通在外股數	\$ 1,139,230	1,139,230	1,139,230	1,139,230
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	\$ 1,139,248	1,139,248	1,139,248	1,139,248

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十六)員工及董事酬勞

本公司民國一〇四年一月一日至六月三十日員工酬勞及董事酬勞估列金額分別為516千元及2,407千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本公司章程擬訂之員工酬勞及董事分派成數為估計基礎，並列報為民國一〇四年一月一日至六月三十日之營業成本或營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年損益。

(十七)其他收益及費損淨額

合併公司民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之其他收益及費損淨額明細如下：

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
處分承受擔保品之淨損益	(44,530)	-	(44,530)	-
承受擔保品減損回升利益(損失)	5,669	(4,043)	24,443	(3,532)
呆帳收回利益	38,274	39,614	84,680	74,570
其 他	97	-	108	-
\$	(490)	35,571	64,701	71,038

(十八)其他利益及損失

合併公司民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之其他利益及損失明細如下：

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
外幣兌換(損)益	\$ (20,289)	(68)	(17,347)	(1,036)
處分不動產、廠房及設備之淨損益	850	1,615	1,124	2,097
處分備供出售金融資產之淨損益	114,600	29,635	114,600	39,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)淨利益(損失)	(20,501)	(26,865)	(2,923)	(53,008)
備供出售金融資產減損損失	(30)	-	(30)	-
其 他	344,425	359,275	356,751	368,949
\$	419,055	363,592	452,175	356,883

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)

(十九)其他綜合損益組成部分之重分類調整

合併公司其他綜合損益組成部分之重分類調整明細如下：

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
備供出售金融資產				
當年度產生之公允價值淨變動數	\$ (13,447)	(23,591)	(1,756)	(125,926)
公允價值淨變動重分類至損益	836	(34,269)	836	(38,540)
認列於其他綜合損益之公允價值淨變動數	<u>\$ (12,611)</u>	<u>(57,860)</u>	<u>(920)</u>	<u>(164,466)</u>

(二十)金融工具

1.信用風險

(1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之最大信用暴險金額分別為246,409,560千元、237,672,494千元及212,871,609千元。

合併公司於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為181,430千元、210,194千元及238,189千元。

報導日原始應收款項及備抵評價按地區別之明細表如下：

	臺 灣	泰 國	中 國	其他地區	總 計
民國104年6月30日					
應收款項總額：					
正常案件	\$108,365,734	24,086,128	64,975,664	5,082,774	202,510,300
逾期案件	133,886	-	-	110,733	244,619
延滯案件	<u>2,717,490</u>	<u>3,427,468</u>	<u>3,651,885</u>	<u>365,978</u>	<u>10,162,821</u>
	<u>\$111,217,110</u>	<u>27,513,596</u>	<u>68,627,549</u>	<u>5,559,485</u>	<u>212,917,740</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,242,770	368,376	1,386,713	351,456	3,349,315
個別評估	<u>1,282,452</u>	<u>284,848</u>	<u>1,462,017</u>	<u>215,556</u>	<u>3,244,873</u>
	<u>\$ 2,525,222</u>	<u>653,224</u>	<u>2,848,730</u>	<u>567,012</u>	<u>6,594,188</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺 灣	泰 國	中 國	其他地區	總 計
民國103年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件	\$ 98,780,352	25,084,959	66,283,452	4,384,331	194,533,094
逾期案件	117,518	-	-	178,836	296,354
延滯案件	<u>2,506,388</u>	<u>3,392,786</u>	<u>3,545,628</u>	<u>413,946</u>	<u>9,858,748</u>
	<u>\$101,404,258</u>	<u>28,477,745</u>	<u>69,829,080</u>	<u>4,977,113</u>	<u>204,688,196</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,151,027	317,347	1,299,025	353,968	3,121,367
個別評估	<u>1,347,087</u>	<u>279,503</u>	<u>1,461,598</u>	<u>215,890</u>	<u>3,304,078</u>
	<u>\$ 2,498,114</u>	<u>596,850</u>	<u>2,760,623</u>	<u>569,858</u>	<u>6,425,445</u>
民國103年6月30日					
應收款項總額：					
正常案件	\$ 88,294,598	24,456,456	54,313,290	3,713,547	170,777,891
逾期案件	116,522	-	-	161,359	277,881
延滯案件	<u>2,447,717</u>	<u>2,631,371</u>	<u>2,866,795</u>	<u>493,374</u>	<u>8,439,257</u>
	<u>\$ 90,858,837</u>	<u>27,087,827</u>	<u>57,180,085</u>	<u>4,368,280</u>	<u>179,495,029</u>
備抵呆帳					
整體評估	\$ 1,249,383	278,997	1,037,622	322,355	2,888,357
個別評估	<u>1,057,864</u>	<u>278,546</u>	<u>1,114,842</u>	<u>253,912</u>	<u>2,705,164</u>
	<u>\$ 2,307,247</u>	<u>557,543</u>	<u>2,152,464</u>	<u>576,267</u>	<u>5,593,521</u>

(2)正常案件

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

(3)逾期案件

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

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)

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
逾期30天以內	\$ 120,725	210,027	161,687
31~90天	123,894	86,327	116,194
	<u>\$ 244,619</u>	<u>296,354</u>	<u>277,881</u>

(4)延滯案件

經評估無法回收部份本金及利息時，認為該放款及應收款已發生減損。

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	帳面價值	合約現金 流量	短於一個月	3個月 以內	3個月-1年	1-5年	長於5年	遇通知 即償還
104年6月30日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 20,741	20,741	-	-	-	-	-	20,741
擔保銀行借款	28,579,433	29,092,750	2,133,631	3,322,670	9,908,782	13,727,667	-	-
無擔保銀行借款	127,059,520	128,009,740	36,640,702	25,334,659	29,519,296	36,515,083	-	-
無擔保其他金融機構借款	2,398,487	2,410,555	519,665	1,009,568	881,322	-	-	-
證券化受益證券借款	5,662,878	6,063,753	8,837	17,674	79,532	5,732,882	224,828	-
應付公司債	14,652,792	15,774,745	38,434	358,334	3,203,151	10,011,426	2,163,400	-
應付款項	8,221,648	8,614,890	3,243,802	3,215,347	919,966	264,667	-	971,108
存入保證金	23,178,079	23,194,129	382,202	543,452	4,798,741	16,794,746	-	674,988
	<u>\$ 209,773,578</u>	<u>213,181,303</u>	<u>42,967,273</u>	<u>33,801,704</u>	<u>49,310,790</u>	<u>83,046,471</u>	<u>2,388,228</u>	<u>1,666,837</u>
103年12月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 7,913	7,913	-	-	-	-	-	7,913
擔保銀行借款	27,007,404	27,589,820	2,963,808	1,548,762	9,486,254	13,590,996	-	-
無擔保銀行借款	119,508,368	120,556,771	35,117,657	22,153,946	26,064,880	37,220,288	-	-
無擔保其他金融機構借款	2,577,884	2,593,299	320,165	1,338,505	934,629	-	-	-
證券化受益證券借款	5,712,556	6,161,043	8,850	17,701	79,652	5,785,623	269,217	-
應付公司債	14,956,467	15,954,622	13,780	36,821	4,815,208	8,925,413	2,163,400	-
應付款項	5,850,340	5,850,978	3,932,919	828,760	592,150	347	-	496,802
存入保證金	22,114,780	22,347,787	458,034	739,035	5,663,802	14,868,608	-	618,308
衍生金融負債								
非避險交易之換匯換利	769	769	-	-	-	769	-	-
	<u>\$ 197,736,481</u>	<u>201,063,002</u>	<u>42,815,213</u>	<u>26,663,530</u>	<u>47,636,575</u>	<u>80,392,044</u>	<u>2,432,617</u>	<u>1,123,023</u>

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	1-5年	長於5年	過通知 即償還
103年6月30日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 97,525	97,525	-	-	-	-	-	97,525
擔保銀行借款	22,581,940	23,254,475	4,270,960	1,821,967	5,713,914	10,996,898	450,736	-
無擔保銀行借款	111,669,937	112,826,138	32,874,086	25,075,215	20,419,882	34,456,955	-	-
無擔保其他金融機構借款	1,277,507	1,286,584	286,010	660,879	339,695	-	-	-
證券化受益證券借款	326,881	365,386	197	395	1,776	9,472	353,546	-
應付公司債	15,259,832	15,746,221	22,400	4,049,275	4,671,981	7,002,565	-	-
應付款項	5,752,966	5,773,116	2,163,572	2,165,096	804,854	313	-	639,281
存入保證金	19,516,216	19,558,246	291,282	543,350	14,114,471	3,920,779	432	687,932
衍生金融負債								
非避險交易之換匯換利	2,973	2,973	-	-	-	2,973	-	-
	<u>\$ 176,485,777</u>	<u>178,910,664</u>	<u>39,908,507</u>	<u>34,316,177</u>	<u>46,066,573</u>	<u>56,389,955</u>	<u>804,714</u>	<u>1,424,738</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。

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：

104.6.30				
<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	\$ 2,858.53	美金：台幣	30.8600	88,214
	8,365.67	美金：越南幣	22,525.55	258,165
人 民 幣	6,781.50	人民幣：美金	0.1611	33,724
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	73,724.00	美金：台幣	30.8600	2,275,123
	5,669.96	美金：越南幣	22,525.55	174,975

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		103.12.31		
	外 幣(千元)	匯 率	台 幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 3,267.05	美金：台幣 31.6500		103,402
	7,615.68	美金：越南幣 22,056		241,036
人民幣	2,544.70	人民幣：美金 0.1609		12,958
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 68,518.56	美金：台幣 31.6500		2,168,612
	6,164.55	美金：越南幣 22,056		195,108
人民幣	750,000.00	人民幣：美金 0.1609		3,819,000
		103.6.30		
	外 幣(千元)	匯 率	台 幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 7,837.78	美金：台幣 29.8650		234,075
	7,777.34	美金：越南幣 21,959		232,270
日 幣	143,393.46	日幣：台幣 0.2946		42,833
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	76,618.56	美金：台幣 29.8650		2,288,213
	6,367.16	美金：越南幣 21,959		190,155
人民幣	750,000.00	人民幣：美金 0.1611		3,608,250

(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。於民國一〇四年及一〇三年六月三十日當新台幣相對於美金、人民幣貶值或升值5%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之稅後淨利將分別減少或增加8,419千元及12,999千元。兩期分析係採用相同基礎。

(3) 貨幣性項目之兌換損益

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為損失17,347千元及1,036千元。

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)

4.利率分析

合併公司之金融資產及金融負債利率暴險明細如下：

民國104年6月30日餘額	固定利率						
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一～五年	五年以上	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.88 %	\$ 10,577,561	7,417,890	1,049,434	-	-	2,110,237
債務商品投資	5.89 %	8,897,839	702,883	5,274,097	2,920,859	-	-
應收帳款總額	10.37 %	213,185,112	25,048,472	101,259,281	76,620,536	1,200,221	9,056,602
換匯換利合約	1.87 %	45,257	45,257	-	-	-	-
利率交換合約	0.94 %	2,663	2,663	-	-	-	-
		<u>232,708,432</u>	<u>33,217,165</u>	<u>107,582,812</u>	<u>79,541,395</u>	<u>1,200,221</u>	<u>11,166,839</u>
金融負債							
擔保銀行借款	5.76 %	28,579,433	18,987,600	4,520,343	5,071,490	-	-
無擔保銀行借款	2.60 %	127,059,520	70,329,005	43,004,867	13,725,648	-	-
應付公司債	2.56 %	14,652,792	500,000	2,735,573	9,417,219	2,000,000	-
銀行透支	7.38 %	20,741	20,741	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	2.54 %	2,398,487	-	2,398,487	-	-	-
證券化受益證券借款	1.87 %	5,662,878	197,878	-	5,465,000	-	-
存入保證金	0.69 %	23,178,079	-	2,630,583	3,833,978	-	16,713,518
		<u>201,551,930</u>	<u>90,035,224</u>	<u>55,289,853</u>	<u>37,513,335</u>	<u>2,000,000</u>	<u>16,713,518</u>
淨暴險金額		<u>\$ 31,156,502</u>	<u>(56,818,059)</u>	<u>52,292,959</u>	<u>42,028,060</u>	<u>(799,779)</u>	<u>(5,546,679)</u>
民國103年12月31日餘額							
金融資產							
現金及約當現金	1.69 %	\$ 8,338,117	6,052,982	713,754	-	-	1,571,381
債務商品投資	6.19 %	9,841,879	710,059	4,577,469	4,554,351	-	-
應收帳款總額	10.39 %	204,958,296	23,380,889	97,512,314	73,687,255	1,184,436	9,193,402
換匯換利合約	1.68 %	66,495	66,495	-	-	-	-
		<u>223,204,787</u>	<u>30,210,425</u>	<u>102,803,537</u>	<u>78,241,606</u>	<u>1,184,436</u>	<u>10,764,783</u>
金融負債							
擔保銀行借款	5.67 %	27,007,404	17,256,211	4,786,967	4,964,226	-	-
無擔保銀行借款	2.64 %	119,508,368	62,886,707	45,360,961	11,260,700	-	-
應付公司債	3.71 %	14,956,467	500,000	4,157,210	8,299,257	2,000,000	-
銀行透支	7.50 %	7,913	7,913	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	2.93 %	2,577,884	-	2,577,884	-	-	-
證券化受益證券借款	1.86 %	5,712,556	247,556	-	5,465,000	-	-
存入保證金	0.64 %	22,114,780	-	2,090,956	3,240,707	-	16,783,117
利率交換	0.94 %	3,589	3,589	-	-	-	-
		<u>191,888,961</u>	<u>80,901,976</u>	<u>58,973,978</u>	<u>33,229,890</u>	<u>2,000,000</u>	<u>16,783,117</u>
淨暴險金額		<u>\$ 31,315,826</u>	<u>(50,691,551)</u>	<u>43,829,559</u>	<u>45,011,716</u>	<u>(815,564)</u>	<u>(6,018,334)</u>

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103年6月30日餘額	固定利率						
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一～五年	五年以上	無 息
金融資產							
現金及約當現金	1.17 %	\$ 7,607,684	7,054,062	339,665	-	-	213,957
債務商品投資	6.10 %	9,369,309	1,625,047	93,833	7,650,429	-	-
應收帳款總額	11.44 %	179,810,232	20,920,292	82,281,853	68,414,524	46,695	8,146,868
換匯換利合約	0.96 %	29,998	29,998	-	-	-	-
利率交換合約	0.04 %	692	692	-	-	-	-
		<u>196,817,915</u>	<u>29,630,091</u>	<u>82,715,351</u>	<u>76,064,953</u>	<u>46,695</u>	<u>8,360,825</u>
金融負債							
擔保銀行借款	5.39 %	22,581,940	13,284,017	3,033,396	5,813,790	450,737	-
無擔保銀行借款	2.69 %	111,669,937	71,084,369	29,119,159	11,466,409	-	-
應付公司債	3.38 %	15,259,832	500,000	8,533,481	6,226,351	-	-
銀行透支	7.38 %	97,525	97,525	-	-	-	-
無擔保其他金融機構 借款	2.94 %	1,277,507	-	1,277,507	-	-	-
證券化受益證券借款	0.72 %	326,881	326,881	-	-	-	-
存入保證金	0.87 %	19,516,216	-	2,521,525	2,305,765	432	14,688,494
換匯換利合約	0.96 %	2,973	2,973	-	-	-	-
利率交換	0.95 %	1,713	1,713	-	-	-	-
		<u>170,734,524</u>	<u>85,297,478</u>	<u>44,485,068</u>	<u>25,812,315</u>	<u>451,169</u>	<u>14,688,494</u>
淨暴險金額		\$ 26,083,391	(55,667,387)	38,230,283	50,252,638	(404,474)	(6,327,669)

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，合併公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之未來一年內淨利將分別減少或增加122,500千元及147,031千元。

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.公允價值資訊

(1)金融工具之種類及公允價值

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

		104.6.30			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
資產					
持有供交易之金融資產	\$ 281,931	265,200	16,731	-	281,931
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
量之金融資產	702,883	-	-	702,883	702,883
小計	984,814	265,200	16,731	702,883	984,814
避險之衍生金融資產	31,189	-	31,189	-	31,189
備供出售金融資產					
國內外上市(櫃)股票	1,249,036	195,757	1,053,279	-	1,249,036
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	498,621	-	-	498,621	498,621
小計	1,747,657	195,757	1,053,279	498,621	1,747,657
持有至到期日投資	8,194,956	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	10,577,561	-	-	-	-
應收帳款	206,504,982	-	-	-	-
其他金融資產	2,091,537	-	-	-	-
存出保證金	837,049	-	-	-	-
受限制銀行存款	2,593,863	-	-	-	-
小計	222,604,992	-	-	-	-
合計	\$ 233,563,608	460,957	1,101,199	1,201,504	2,763,660
按攤銷後成本衡量之金融負債					
銀行透支	\$ 20,741	-	-	-	-
擔保銀行借款	28,579,433	-	-	-	-
無擔保銀行借款	127,059,520	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	2,398,487	-	-	-	-
證券化受益證券借款	5,662,878	-	-	-	-
應付公司債	14,652,792	-	-	-	-
應付款項	8,221,648	-	-	-	-
存入保證金	23,178,079	-	-	-	-
小計	209,773,578	-	-	-	-
合計	\$ 209,773,578	-	-	-	-

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31					
	帳面金額	公允價值			合 計
		第一級	第二級	第三級	
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	\$ 205,992	177,256	28,736	-	205,992
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	710,059	-	-	710,059	710,059
小 計	916,051	177,256	28,736	710,059	916,051
避險之衍生金融資產	37,759	-	37,759	-	37,759
備供出售金融資產					
國內外上市(櫃)股票	1,052,668	40,427	1,012,241	-	1,052,668
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	517,217	-	-	517,217	517,217
小 計	1,569,885	40,427	1,012,241	517,217	1,569,885
持有至到期日投資	9,131,820	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	8,338,117	-	-	-	-
應收帳款	198,472,945	-	-	-	-
其他金融資產	1,458,092	-	-	-	-
存出保證金	799,339	-	-	-	-
受限制銀行存款	2,200,387	-	-	-	-
小 計	211,268,880	-	-	-	-
合 計	\$ 222,924,395	217,683	1,078,736	1,227,276	2,523,695
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
負債					
持有供交易之金融負債	\$ 769	-	769	-	769
避險之衍生金融負債	2,820	-	2,820	-	2,820
按攤銷後成本衡量之金融負債					
銀行透支	7,913	-	-	-	-
擔保銀行借款	27,007,404	-	-	-	-
無擔保銀行借款	119,508,368	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	2,577,884	-	-	-	-
證券化受益證券借款	5,712,556	-	-	-	-
應付公司債	14,956,467	-	-	-	-
應付款項	5,850,340	-	-	-	-
存入保證金	22,114,780	-	-	-	-
小 計	197,735,712	-	-	-	-
合 計	\$ 197,739,301	-	3,589	-	3,589

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		103.6.30			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融					
資產					
持有供交易之金融資產	\$ 393,120	392,428	692	-	393,120
指定透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	1,625,047	-	-	1,625,047	1,625,047
小 計	2,018,167	392,428	692	1,625,047	2,018,167
避險之衍生金融資產	29,998	-	29,998	-	29,998
備供出售金融資產					
國內外上市(櫃)股票	1,026,508	53,868	972,640	-	1,026,508
按公允價值衡量之無公開報價					
權益工具	524,391	-	-	524,391	524,391
小 計	1,550,899	53,868	972,640	524,391	1,550,899
持有至到期日投資	7,744,262	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	7,607,684	-	-	-	-
應收帳款	174,139,697	-	-	-	-
其他金融資產	1,867,963	-	-	-	-
存出保證金	555,672	-	-	-	-
受限制銀行存款	3,603,408	-	-	-	-
小 計	187,774,424	-	-	-	-
合 計	\$ 199,117,750	446,296	1,003,330	2,149,438	3,599,064
透過損益按公允價值衡量之金融					
負債					
持有供交易衍生金融負債	\$ 2,973	-	2,973	-	2,973
避險之衍生金融負債	1,713	-	1,713	-	1,713
按攤銷後成本衡量之金融負債					
銀行透支	97,525	-	-	-	-
擔保銀行借款	22,581,940	-	-	-	-
無擔保銀行借款	111,669,937	-	-	-	-
無擔保其他金融機構借款	1,277,507	-	-	-	-
證券化受益證券借款	326,881	-	-	-	-
應付公司債	15,259,832	-	-	-	-
應付款項	5,752,966	-	-	-	-
存入保證金	19,516,216	-	-	-	-
小 計	176,482,804	-	-	-	-
合 計	\$ 176,487,490	-	4,686	-	4,686

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)非按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之工具所使用之方法及假設如下：

A.持有至到期日金融資產

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

B.無活絡市場債務商品投資及按攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

A.非衍生金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

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

B.衍生金融工具

係根據廣為市場使用者所接受之評價模型評價，例如折現法及選擇權定價模型。

(4)第三等級之變動明細表

	透過損益按 公允價值衡量	備供出售 金融資產	
	原始認 列時指定	無公開 報價之權益工具	合 計
民國104年1月1日餘額	\$ 710,059	517,217	1,227,276
總利益或損失			
認列於損益	(7,176)	-	(7,176)
認列於其他綜合損益	-	(18,597)	(18,597)
民國104年6月30日餘額	\$ 702,883	498,620	1,201,503

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)

	透過損益按 公允價值衡量	備供出售 金融資產	
	原始認 列時指定	無公開 報價之權益工具	合 計
民國103年1月1日餘額	\$ 1,699,947	517,685	2,217,632
總利益或損失			
認列於損益	(74,900)	-	(74,900)
認列於其他綜合損益	-	6,706	6,706
民國103年6月30日餘額	\$ 1,625,047	524,391	2,149,438

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)」。其中於民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日仍持有之資產相關者如下：

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
總利益或損失				
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ 14	(55,400)	(7,176)	(74,900)
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)」)	620	500	(18,597)	6,706

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可 觀察輸入值	重大不可觀察 輸入值與公允 價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產一次順位受益憑證	現金流量折現法	• 預計資產還本率 (104.6.30為18.15%) • 預計信用損失率 (104.6.30為4.58%)	• 預計資產還本率 愈高，公允價值愈高 • 預計信用損失率 愈低，公允價值愈高

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)

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
備供出售金融資產—無活絡市場之權益工具投資	淨資產價值法	• 淨資產價值	不適用

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

		公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益		
	輸入值	向上或下 變動	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國104年6月30日						
透過損益按公允價值衡量之金融						
資產						
次順位受益憑證	預計資產還	10%	\$ 3,406	(3,406)	-	-
	本率					
"	預計信用損	10%	\$ 10,028	(10,028)	-	-
	失率					

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

(廿一)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇三年度合併財務報告附註六(廿二)所揭露者無重大變動。

(廿二)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇三年度合併財務報告所揭露者一致；另作為資本管理之項目之彙總量化資料與民國一〇三年度合併財務報告所揭露者亦無重大變動。相關資訊請參閱民國一〇三年度合併財務報告附註六(廿三)。

七、關係人交易

(一)與關係人間之重大交易事項

1.營業收入

合併公司對關係人之營業收入金額如下：

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
關聯企業	\$ 49,943	20,686	95,025	37,075

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.應收關係人款項

合併公司應收關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應收租賃款	關聯企業	\$ 346	435	568
應收帳款	關聯企業	5,121	6,723	2,301
其他應收款	關聯企業	14,688	13,138	278,567
其他金融資產—流動	關聯企業	1,000	1,000	1,000
其他金融資產—非流動	關聯企業	5,900	5,100	4,234
		<u>\$ 27,055</u>	<u>26,396</u>	<u>286,670</u>

3.應付關係人款項

合併公司應付關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	104.6.30	103.12.31	103.6.30
其他金融負債—流動	關聯企業	\$ 696	3,275	56,769

4.財產交易

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日向關聯企業購入租賃改良物及其他非流動資產，購入價格分別為9,295千元及2,666千元。

5.對關係人放款

合併公司資金貸與關係人實際動支情形如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
關聯企業	<u>\$ 93,808</u>	<u>349,409</u>	<u>329,700</u>

合併公司資金貸與關係人利率為3.23%~4.00%，於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之應收利息分別為8,186千元、7,935千元及6,124千元，民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之放款利息收入分別為2,527千元、3,948千元、5,541千元及5,926千元。

6.向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
關聯企業	<u>\$ 2,133,981</u>	<u>2,493,104</u>	<u>2,457,804</u>

合併公司向關係人借款利率區間為2.57%~7.50%，於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之應付利息分別為272千元、475千元及371千元，民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之借款利息費用分別為25,425千元、31,051千元、52,051千元及61,019千元。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司對關係人之應付公司債金額如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
關聯企業	\$ <u>45,940</u>	<u>48,350</u>	<u>46,280</u>

合併公司向關係人應付公司債利率為4.50%~4.60%，於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之應付利息分別為22千元、30千元及23千元，民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之應付公司債利息費用分別為523千元、524千元、1,061千元及1,041千元。

7.其 他

(1)合併公司民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之存款金額分別為917,874千元、241,293千元及207,304千元，民國一〇四年及一〇三年四月一日至六月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之存款利息收入分別為115千元、202千元、137千元及228千元。

(2)合併公司與關係人相關費用明細如下：

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
關聯企業				
租金費用	\$ 7,421	7,463	14,958	14,322
服務及佣金成本及費用	183	138	339	272
其他營業成本及費用	25,997	46,308	33,105	52,295
	\$ <u>33,601</u>	<u>53,909</u>	<u>48,402</u>	<u>66,889</u>

(3)民國九十九年度關係人怡茂國際(股)公司與中租建設開發(股)公司及合併公司中租迪和(股)公司簽訂合建分售契約，約定怡茂國際(股)公司提供土地並委託本公司及中租建設開發(股)公司負責營建工程，並於住宅出售後分別按18.11%、40.945%及40.945%之比例收取銷售價款，已於民國一〇三年度全數銷售完畢。

(二)主要管理人員報酬

主要管理人員報酬

	104年4月至6月	103年4月至6月	104年1月至6月	103年1月至6月
短期員工福利	\$ 66,816	64,567	134,029	136,433
退職後福利	411	433	768	689
	\$ <u>67,227</u>	<u>65,000</u>	<u>134,797</u>	<u>137,122</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)

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	104.6.30	103.12.31	103.6.30
受限制銀行存款				
備償專戶存款	發行短期票券及 長、短期借款之 擔保及信託基金 、策略聯盟合約 履約保證(註)	\$ 2,593,863	2,248,866	3,621,618
固定、出租及閒置 資產	長、短期借款之 擔保	4,114,302	4,119,420	3,587,181
權益證券	發行短期票券及 長、短期借款之 擔保	1,181,366	1,134,360	1,093,518
存出保證金	法院假扣押之擔 保等	636,630	591,965	185,284
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	35,111,272	25,904,308	23,184,137
應收帳款及放款	長、短期借款之 信用加強副擔保	62,930,863	61,799,923	44,804,394
合 計		<u>\$ 106,568,296</u>	<u>95,798,842</u>	<u>76,476,132</u>

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，由金融機構直接放款給往來客戶，且承諾轉介債權若有延滯之情形將全數買回，並清償債權。於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日已轉介未到期之金額分別為12,770,922千元、14,342,389千元及13,342,805千元。
- (二)合併公司中租迪和(股)公司與非關係人簽訂風險分攤協議，約定本公司依固定比率收取案件收益，如案件違約，本公司需依相同比率承擔並賠償相關損失，截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日，依合約比率未到期案件本金分別為51,358千元、171,396千元及285,453千元。

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)

(三)合併公司對部份應收帳款受讓業務客戶提供信用支持，民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日金額分別為53,174千元、50,769千元及86,650千元。

(四)合併公司已與台灣電力股份有限公司簽訂數項購售電合約，合約均於發電機組首次併聯日起屆滿20年之日終止，合併公司除依規定向台灣電力股份有限公司申請躉售用途外，不得私自將再生能源系統所產生之電能轉供售他人使用。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析：

	104.6.30		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
流動資產			
現金及約當現金	\$ 10,577,561	-	10,577,561
透過損益按公允價值衡量之金	281,931	-	281,931
融資產一流動			
持有至到期日金融資產一流動	2,285,128	3,162,078	5,447,206
避險之衍生金融資產-流動	31,189	-	31,189
應收帳款淨額	115,345,943	56,590,887	171,936,830
存 貨	207	-	207
其他金融資產一流動	4,487,273	62,769	4,550,042
其他流動資產-其他	3,172,016	3,051	3,175,067
	<u>\$ 136,181,248</u>	<u>59,818,785</u>	<u>196,000,033</u>
流動負債			
短期借款	\$ 66,532,716	-	66,532,716
應付帳款及票據	2,152,792	-	2,152,792
本期所得稅負債	1,192,825	-	1,192,825
其他金融負債一流動	11,735,033	15,081,765	26,816,798
營業週期內到期之長期負債	42,895,439	30,766,368	73,661,807
其他流動負債-其他	962,890	-	962,890
	<u>\$ 125,471,695</u>	<u>45,848,133</u>	<u>171,319,828</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 8,338,117	-	8,338,117
透過損益按公允價值衡量之金	205,992	-	205,992
融資產一流動			
持有至到期日金融資產一流動	4,438,860	2,284,435	6,723,295
避險之衍生性金融資產一流動	37,759	-	37,759
應收帳款淨額	104,481,515	60,452,327	164,933,842
存 貨	207	-	207
其他金融資產一流動	3,587,175	-	3,587,175
其他流動資產一其他	3,259,333	-	3,259,333
	<u>\$ 124,348,958</u>	<u>62,736,762</u>	<u>187,085,720</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 66,974,084	-	66,974,084
透過損益按公允價值衡量之金	769	-	769
融負債一流動			
避險之衍生性金融負債一流動	2,820	-	2,820
應付帳款及票據	2,344,572	-	2,344,572
本期所得稅負債	1,381,461	-	1,381,461
其他金融負債一流動	4,694,368	18,549,028	23,243,396
營業週期內到期之長期負債	35,081,973	24,162,800	59,244,773
其他流動負債一其他	902,357	-	902,357
	<u>\$ 111,382,404</u>	<u>42,711,828</u>	<u>154,094,232</u>

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30			
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
流動資產			
現金及約當現金	\$ 7,607,684	-	7,607,684
透過損益按公允價值衡量之金	393,120	-	393,120
融資產一流動			
持有至到期日金融資產一流動	2,764,283	4,082,200	6,846,483
避險之衍生金融資產-流動	29,998	-	29,998
應收帳款淨額	89,264,759	54,816,837	144,081,596
存 貨	379	-	379
其他金融資產一流動	5,399,795	-	5,399,795
其他流動資產一其他	2,499,086	-	2,499,086
	\$ 107,959,104	58,899,037	166,858,141
流動負債			
短期借款	\$ 70,942,719	-	70,942,719
透過損益按公允價值衡量之金	2,973	-	2,973
融負債一流動			
避險之衍生金融負債一流動	1,713	-	1,713
應付帳款及票據	1,310,418	-	1,310,418
本期所得稅負債	781,942	-	781,942
其他金融負債一流動	19,181,950	2,641,982	21,823,932
預收房地款	349	-	349
營業週期內到期之長期負債	24,097,513	30,020,696	54,118,209
其他流動負債一其他	855,254	-	855,254
	\$ 117,174,831	32,662,678	149,837,509

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、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	104年4月至6月			103年4月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	13,753	974,814	988,567	12,536	789,453	801,989
勞健保費用	1,046	69,735	70,781	963	51,903	52,866
退休金費用	539	36,994	37,533	460	38,790	39,250
其他員工福利費用	-	66,289	66,289	-	62,539	62,539
折舊費用	351,097	35,979	387,076	291,020	35,848	326,868
攤銷費用	-	40,375	40,375	-	17,645	17,645

功 能 別 性 質 別	104年1月至6月			103年1月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	27,249	1,927,310	1,954,559	25,261	1,677,959	1,703,220
勞健保費用	2,084	152,720	154,804	1,833	107,211	109,044
退休金費用	1,000	79,315	80,315	891	76,737	77,628
其他員工福利費用	-	137,769	137,769	-	114,521	114,521
折舊費用	693,583	75,530	769,113	589,767	71,117	660,884
攤銷費用	-	74,349	74,349	-	34,490	34,490

(三)營運之季節性：

合併公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇四年一月一日至六月三十日合併公司依證券發行人財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象(註4)	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註1)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註2)	資金貸與總限額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和(股)公司	A	其他應收款	否	102,000	102,000	102,000	0.04%~19.99%	1	549,750	-	1,321	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	A-1	"	否	103,000	103,000	103,000	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	1,334	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	B	"	否	200,000	200,000	-	0.04%~19.99%	1	200,000	-	-	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	C	"	否	179,854	100,800	100,800	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	1,305	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	D	"	否	24,000	24,000	24,000	0.04%~19.99%	1	202,250	-	311	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	D-1	"	否	76,000	75,940	75,940	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	983	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	E	"	否	98,500	98,500	93,250	0.04%~19.99%	1	216,750	-	1,207	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	F	"	否	153,400	93,800	93,800	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	1,215	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	G	"	否	92,000	92,000	92,000	0.04%~19.99%	1	126,667	-	1,191	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	H	"	否	157,000	83,750	83,750	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	1,084	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	I	"	否	80,000	80,000	80,000	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	1,036	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	J	"	否	100,000	79,169	79,169	0.04%~19.99%	1	100,363	-	1,025	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	K	"	否	78,000	78,000	78,000	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	1,010	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	L	"	否	74,000	74,000	74,000	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	958	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	M	"	否	85,150	67,756	67,756	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	877	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	N	"	否	37,399	35,889	35,889	0.04%~19.99%	1	54,510	-	465	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	N-1	"	否	37,048	28,500	28,500	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	369	不動產	26,794	1,769,481	7,077,922
"	"	O	"	否	36,339	17,053	17,053	0.04%~19.99%	1	233,001	-	221	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	O-1	"	否	52,139	45,359	45,359	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	587	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	P	"	否	60,385	60,385	60,385	0.04%~19.99%	1	120,000	-	782	股票	60,000	1,769,481	7,077,922
"	"	Q	"	否	90,000	60,000	60,000	0.04%~19.99%	1	240,000	-	777	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	Q-1	"	否	33,000	-	-	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	-	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	R	"	否	36,000	36,000	36,000	0.04%~19.99%	1	60,180	-	466	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	R-1	"	否	19,600	19,600	19,600	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	254	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	S	"	否	55,580	55,580	55,580	0.04%~19.99%	2	-	營運資金	720	無	-	1,769,481	7,077,922

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	貸出資金 之公司	貸與 對象 (註4)	往來 科目	是否為 關係人	本期最 高金額	期末 餘額	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註1)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總限 額(註3)
													名稱	價值		
1	中租迪和 (股)公司	T	其他應 收款	否	80,438	53,438	53,438	0.04% 19.99%	2	-	營運資金	692	無	-	1,769,481	7,077,922
"	"	其他客 戶彙總	"	否	7,090,063	4,414,631	4,319,531	0.04%~ 19.99%	1	25,459,189	-	55,934	銀行存 單/股票 /不動產 /車輛	477,483	1,769,481	7,077,922
"	"	其他客 戶彙總	"	否	8,954,283	6,140,206	6,140,206	0.04%~ 19.99%	2	-	營運資金	152,092	銀行存 單/股票 /機器設 備/不動 產	316,735	1,769,481	7,077,922
2	合迪(股) 公司	A	"	否	127,960	126,015	126,015	3.2447%~ 19.996%	1	70,000	-	1,159	無	-	620,592	2,482,367
"	"	A-1	"	否	50,000	45,046	45,046	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	414	無	-	620,592	2,482,367
"	"	B	"	否	165,763	111,072	111,072	3.2447%~ 19.996%	1	90,101	-	1,022	無	-	620,592	2,482,367
"	"	B-1	"	否	13,746	6,275	6,275	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	58	無	-	620,592	2,482,367
"	"	C	"	否	73,229	26,674	26,674	3.2447%~ 19.996%	1	50,000	-	245	不動產	30,000	620,592	2,482,367
"	"	C-1	"	否	77,500	77,040	77,040	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	709	不動產	77,197	620,592	2,482,367
"	"	D	"	否	70,000	67,210	67,210	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	618	不動產	15,387	620,592	2,482,367
"	"	E	"	否	60,000	54,062	54,062	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	497	無	-	620,592	2,482,367
"	"	F	"	否	49,670	42,527	42,527	3.2447%~ 19.996%	1	41,000	-	391	無	-	620,592	2,482,367
"	"	F-1	"	否	11,987	11,189	11,189	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	103	無	-	620,592	2,482,367
"	"	G	"	否	46,000	45,326	45,326	3.2447%~ 19.996%	1	29,000	-	417	不動產	44,209	620,592	2,482,367
"	"	H	"	否	49,742	43,837	43,837	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	403	無	-	620,592	2,482,367
"	"	I	"	否	22,613	20,711	20,711	3.2447%~ 19.996%	1	26,500	-	191	無	-	620,592	2,482,367
"	"	I-1	"	否	22,243	21,687	21,687	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	200	不動產	17,000	620,592	2,482,367
"	"	J	"	否	31,553	22,361	22,361	3.2447%~ 19.996%	1	25,000	-	206	不動產	25,000	620,592	2,482,367
"	"	J-1	"	否	20,000	16,020	16,020	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	147	無	-	620,592	2,482,367
"	"	其他客 戶彙總	"	否	2,010,092	1,597,501	1,581,501	3.2447%~ 19.996%	1	2,547,565	-	16,271	不動產 /車輛	316,880	620,592	2,482,367
"	"	其他客 戶彙總	"	否	2,180,582	1,803,576	1,803,576	3.2447%~ 19.996%	2	-	營運資金	17,549	不動產 /車輛 /機器設 備	259,298	620,592	2,482,367
3	仲信資融 (股)公司	A	"	否	800	742	742	6.00%~ 19.00%	1	255	-	2	無	-	89,357	357,428
"	"	B	"	否	700	700	700	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	2	無	-	89,357	357,428
"	"	C	"	否	600	600	-	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	-	無	-	89,357	357,428
"	"	D	"	否	811	597	597	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	E	"	否	800	546	546	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	F	"	否	600	507	507	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	G	"	否	650	452	452	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	貸出資金 之公司	貸與 對象 (註4)	往來 科目	是否為 關係人	本期最 高金額	期末 餘額	實際動 支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註1)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵呆帳 金額	擔保品		對個別對 象資金貸 與限額 (註2)	資金貸 與總額 (註3)
													名稱	價值		
3	仲信實融 (股)公司	H	其他應 收款	否	540	351	351	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	I	"	否	350	333	333	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	1	無	-	89,357	357,428
"	"	J	"	否	350	331	331	6.00%~ 19.00%	1	8,384	-	1	無	-	89,357	357,428
"	"	其他客 戶彙總	"	否	1,947	1,087	1,087	6.00%~ 19.00%	1	6,991	-	37	無	-	89,357	357,428
"	"	其他客 戶彙總	"	否	8,900	4,426	4,426	6.00%~ 19.00%	2	-	營運資金	20	無	-	89,357	357,428
4	仲利國際 租賃有限 公司	仲利國 際租賃 有限公 司	應收關 係企業 款項	是	994,600	994,600	99,460	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	-	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	仲利國 際貿易 (上海) 有限公 司	"	是	497,300	497,300	-	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	-	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	A	應收帳 款—短 期融通	否	39,784	38,678	38,678	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	-	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	B	"	否	27,849	27,849	-	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	-	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	C	"	否	29,838	26,523	26,523	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	175	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	D	"	否	24,865	23,483	23,483	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	-	車輛/設 備	14,919	1,668,977	6,675,910
"	"	E	"	否	22,379	22,379	-	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	-	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	F	"	否	25,982	21,260	21,260	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	398	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	G	"	否	28,595	21,135	15	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	413	設備	6,465	1,668,977	6,675,910
"	"	H	"	否	24,069	20,422	20,422	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	487	不動產	702	1,668,977	6,675,910
"	"	I	"	否	20,121	20,121	19,339	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	8,050	不動產	855	1,668,977	6,675,910
"	"	J	"	否	24,174	20,030	20,030	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	470	無	-	1,668,977	6,675,910
"	"	其他客 戶彙總	"	否	1,137,467	885,838	820,566	5.60%~ 19.97%	2	-	營運資金	11,946	不動產 /車輛 /設備	217,793	1,668,977	6,675,910
"	"	"	應收帳 款—業 務往來	否	55,961	49,420	49,420	5.60%~ 19.97%	1	86,292	-	694	無	-	1,668,977	6,675,910

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

註2：對個別對象資金貸與限額

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$1,769,481千元)。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$620,592千元)。
- 3.轉投資子公司一仲信實融(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$89,357千元)。
- 4.轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之10%為限(\$1,668,977千元)。

註3：資金貸與總限額

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$17,694,805千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$7,077,922千元)。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$6,205,918千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$2,482,367千元)。
- 3.轉投資子公司一仲信實融(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$893,570千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$357,428千元)。
- 4.轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司，公司資金貸與他人總額以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$6,675,910千元)。

註4：貸與對象

- 1.轉投資子公司一中租迪和(股)公司本期資金貸與對象共2,885家，上表僅就關係人與前20大交易相對人個別列出明細。
- 2.轉投資子公司一合迪(股)公司本期資金貸與對象共662家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 3.轉投資子公司一仲信實融(股)公司本期資金貸與對象共51家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 4.轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司本期資金貸與對象共95家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。

註5：因雙方約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

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	中租控股股份有限公司	仲利國際租賃有限公司	2	68,233,878	25,487,403	22,081,469	11,372,008	-	64.72 %	170,584,695	Y		Y
"	"	Chaillese International Leasing Company Limited. (Vietnam)	2	68,233,878	253,200	246,880	245,594	-	0.72 %	170,584,695	Y		
"	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	2	68,233,878	4,585,085	4,396,055	3,811,332	-	12.89 %	170,584,695	Y		
"	"	中租迪和(股)公司	2	68,233,878	949,500	925,800	300,000	-	2.71 %	170,584,695	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chaillese Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	35,389,610	12,137,467	6,542,030	5,913,856	-	36.97 %	88,474,025	Y		
"	"	中租汽車租賃(股)公司	2	35,389,610	2,822,580	2,822,580	1,065,000	-	15.95 %	88,474,025	Y		
"	"	仲信資融(股)公司	2	35,389,610	2,874,000	2,331,000	1,519,500	-	13.17 %	88,474,025	Y		
"	"	立新資產管理(股)公司	2	35,389,610	490,000	490,000	65,000	-	2.77 %	88,474,025	Y		
"	"	Chaillese International Leasing Company Limited. (Vietnam)	2	35,389,610	2,452,875	2,391,650	1,413,241	-	13.52 %	88,474,025	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp. (GPLA)	5	34,116,939	3,418,200	3,332,880	1,573,860	-	18.83 %	88,474,025			
"	"	Chaillese International Financial Services Co., Ltd.	5	34,116,939	15,147,380	15,147,380	8,468,485	-	85.60 %	88,474,025			
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.(ASK)	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited(BGPL)	2	7,886,106	243,850	229,700	153,440	-	5.83 %	19,715,266	Y		
3	仲利國際租賃有限公司	仲利國際貿易(上海)有限公司	2	33,379,552	8,593,259	7,687,761	3,195,824	-	46.06 %	83,448,874	Y		Y
"	"	仲信國際租賃有限公司	2	33,379,552	4,231,452	2,253,684	836,379	-	13.50 %	83,448,874	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，其背書保證金額不超過最近一年業務往來交易總額。對母公司直接或間接持股100%子公司背書保證之限額為母公司淨值，背書保證之最高限額為其淨值之五倍。

註5：轉投資子公司一中租迪和(股)公司對Chaillese International Financial Services Co. Ltd.保證之銀行額度USD205,000千元(\$6,326,300千元)為與Chaillese Finance (B.V.I.) Company Ltd.及中租汽車租賃(股)公司之共用額度，已揭露在Chaillese International Financial Services Co., Ltd.保證餘額中。

註6：轉投資子公司一ASK對外背書保證總額不得超過該公司淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之二倍。

註7：轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司對外背書保證總額不得超過該公司最近期財務報表淨值總額之五倍，其中對單一企業之背書保證限額不得超過淨值總額之二倍。

註8：中租控股股份有限公司對中租迪和(股)公司保證之銀行額度USD50,000千元(\$1,543,000千元)為與仲利國際租賃有限公司之共用額度，分別揭露USD30,000千元(\$925,800千元)在中租迪和(股)公司保證餘額中，USD20,000千元(\$617,200千元)在仲利國際租賃有限公司保證餘額中。

註9：中租控股股份有限公司對仲利國際租賃(上海)有限公司保證之銀行額度CNY120,000千元(\$596,760千元)為與仲利國際租賃有限公司對仲利國際貿易(上海)有限公司保證之共用額度，已揭露在仲利國際貿易(上海)有限公司保證餘額中。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）：

單位：新台幣千元/千股

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股) 公司	台積電	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	180	25,290	- %	25,290	
"	元大金	"	"	2,250	37,575	- %	37,575	
"	中壽	"	"	680	21,488	- %	21,488	
"	富邦金	"	"	300	18,420	- %	18,420	
"	國泰金	"	"	630	33,957	- %	33,957	
"	中信金	"	"	300	7,290	- %	7,290	
"	中磊	"	"	300	18,660	- %	18,660	
"	光寶科	"	"	500	18,100	- %	18,100	
"	玉山金	"	"	495	10,188	- %	10,188	
"	新普	"	"	115	16,445	- %	16,445	
"	鴻海	"	"	230	22,310	- %	22,310	
"	群光	"	"	100	8,280	- %	8,280	
"	群創	"	"	800	12,880	- %	12,880	
"	漢翔	"	"	100	4,265	- %	4,265	
"	板信商業銀行不動 產信託受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	94,000	- %	94,000	
"	板信商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	270,000	- %	270,000	
"	板信商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	337,800	- %	337,800	
"	台灣工業銀行營業 部不動產信託受益 權	-	"	-	250,000	- %	250,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	280,000	- %	280,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	134,750	- %	134,750	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	95,000	- %	95,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	180,000	- %	180,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	225,000	- %	225,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	356,500	- %	356,500	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	100,000	- %	100,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	450,000	- %	450,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	90,000	- %	90,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	140,000	- %	140,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	130,000	- %	130,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	44,960	- %	44,960	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	87,500	- %	87,500	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公 司	大眾銀行不動產信 託受益權	-	持有至到期日金 融資產—流動	-	330,000	- %	330,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	68,000	- %	68,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	54,990	- %	54,990	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	71,500	- %	71,500	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	35,000	- %	35,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	30,000	- %	30,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	522,530	- %	522,530	
"	華泰銀行不動產信 託受益權	-	"	-	160,000	- %	160,000	
"	遠東國際商業銀行 不動產信託受益權	-	"	-	36,940	- %	36,940	
"	瑞興商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	70,000	- %	70,000	
"	次順位受益證券— 2011	-	公平價值變動列入 損益之金融資 產—非流動	-	702,883	- %	702,883	
"	台灣新光商業銀行 不動產信託受益權	-	持有至到期日金 融資產—非流動	-	220,000	- %	220,000	
"	板信商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	39,600	- %	39,600	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	18,750	- %	18,750	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	3,000	- %	3,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	60,000	- %	60,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	40,000	- %	40,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	130,000	- %	130,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	80,000	- %	80,000	
"	大眾銀行不動產信 託受益權	-	"	-	113,000	- %	113,000	
"	遠東國際商業銀行 不動產信託受益權	-	"	-	63,400	- %	63,400	
"	台灣工業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	700,000	- %	700,000	
"	香港商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	800,000	- %	800,000	
"	香港商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	145,000	- %	145,000	
"	瑞興商業銀行不動 產信託受益權	-	"	-	335,000	- %	335,000	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
中租迪和(股)公司	台灣工業銀行(股)公司	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產—非流動	92,694	1,049,853	3.88 %	1,049,853	提供92,690千股質押
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	3,426	0.10 %	3,426	
"	TaiGen Biopharmaceuticals	"	"	1,046	27,509	0.53 %	27,509	
"	春水堂科技娛樂(股)公司	"	"	857	7,449	4.67 %	7,449	
"	台捷電子(股)公司	"	"	137	2,483	0.52 %	2,483	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	1,920	2.60 %	1,920	
"	東捷資訊服務(股)公司	"	"	51	596	0.25 %	596	
"	頂正科技(股)公司	"	"	16,642	293,223	16.98 %	293,223	
"	勝創科技(股)公司	"	"	3,397	28,473	5.70 %	28,473	
"	英懋達光電(股)公司	"	"	189	966	0.15 %	966	
"	永儲(股)公司	"	"	612	6,156	0.50 %	6,156	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	689	0.51 %	689	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	550	2,754	3.07 %	2,754	
"	威比娜蒂網路(股)公司	"	"	250	957	10.53 %	957	
"	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	"	"	540	2,761	8.82 %	2,761	
"	亞洲水泥(股)公司	"	"	645	23,543	0.02 %	23,543	
"	長興材料(股)公司	"	"	773	25,239	0.08 %	25,239	
"	中鋼碳素化學(股)公司	"	"	113	15,707	0.05 %	15,707	
"	豐興鋼鐵(股)公司	"	"	569	22,589	0.10 %	22,589	
"	先寶科技(股)公司	"	"	670	24,254	0.03 %	24,254	
"	微星科技(股)公司	"	"	700	21,840	0.02 %	21,840	
"	裕民航運(股)公司	"	"	270	11,313	0.03 %	11,313	
"	群光電子(股)公司	"	"	287	23,764	0.04 %	23,764	
"	新寶科技(股)公司	"	"	369	-	0.10 %	-	
"	東元奈米應材(股)公司	"	"	95	-	0.38 %	-	(註2)
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	-	-	10.48 %	-	(註2)持有不足千股
"	台灣精材(股)公司	"	"	102	-	0.56 %	-	(註2)
"	East West Pharmaceuticals	"	"	242	-	- %	-	(註2)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	(註2)
"	Rosun Technologies Inc.	"	"	182	-	- %	-	(註2)持股比例低於0.01%
"	Bexcom Pte. Ltd.	"	"	197	-	- %	-	(註2)
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司(股票)	"	"	-	36,708	0.60 %	36,708	持有不足千股
Chailase Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	NIP應收帳款受益權	-	持有至到期日金融資產—流動	-	81,838	- %	81,838	
"	"	-	"	-	84,504	- %	84,504	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)	
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Bangkok Club Co., Ltd.(股票)	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產—非流動	64	256	0.14 %	256	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	760	6,983	19.00 %	6,983	
"	Bumrungrad Hospital Pcl.(股票)	採公允價值變動列入損益評價之被投資公司	交易目的金融資產—流動	59	10,052	0.01 %	10,052	
Grand Pacific Holding Corp.	Amlogic, Inc.	採公允價值評價之被投資公司	備供出售金融資產—非流動	500	6,172	1.00 %	6,172	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	359	7,715	3.45 %	7,715	
"	Stemcyle Inc.	"	"	49	1,543	0.15 %	1,543	
Grand Pacific Financing Corp.	Best Elite International Limited	"	"	2,400	81,471	0.02 %	81,471	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	358	7,715	3.45 %	7,715	
"	Stemcyle Inc.	"	"	48	1,543	0.15 %	1,543	
"	Swabplus Inc.	"	"	10	-	0.10 %	-	
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	NIP應收帳款受益權	-	持有至到期日金融資產—流動	-	19,188	0.01 %	19,188	
"	"	-	"	-	137,206	- %	137,206	

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

註2：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。

註3：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

買、賣 之公司	有價證券 種類及 名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面 成本	處分 損益	股數	金額
中租迪和(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	-	-	-	1,300,000	-	-	-	1,300,000	1,300,000	-	-	-
"	遠東國際商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	760,000	-	-	-	760,000	760,000	-	-	-
"	大眾銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	522,530	-	-	-	-	-	522,530
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	335,000	-	-	-	-	-	335,000
"	台灣工業銀行營業部不動產信託受益權	"	-	-	-	-	-	450,000	-	-	-	-	-	450,000
"	中租汽車股份有限公司	採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	合迪股份有限公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

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)

7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項 之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	關聯企業	4,486,335	-	-		-	-
"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	母子公司	403,711	-	-		-	-
"	Golden Bridge (B.V.I) Corp.	關聯企業	524,989	-	-		-	-
"	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	1,235,969	-	-		-	-
My Leasing (B.V.I.)	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,735,595	-	-		-	-
My leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限 公司	母子公司	3,148,014	-	-		-	-
Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	My leasing (Mauritius) Corp.	母子公司	3,147,215	-	-		-	-
中租迪和(股)公司	永唐有限公司	母子公司	1,089,961	-	-		-	-
"	合迪(股)公司	母子公司	620,131	-	-		-	-
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	母子公司	2,031,118	-	-		-	-

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

9.從事衍生性商品交易：請詳附註六(二)說明。

10.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司 、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.、 中租汽車租賃(股)公 司、立新資產管理(股)公司、仲信資融(股)公司、Chailease International Leasing Company Limited. (Vietnam)、 Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.、 中租保險經紀人(股)公 司、仲利國際租賃有限 公司、Grand Pacific Holdings Corp.、中租 迪和2014證券化特殊目 的信託、 Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	其他金融資產-流 動	798,557	與一般交易對象相同	0.32 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人 之 關 係	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
1	中租迪和(股)公司	合迪(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、仲利國際租賃有限公司	3	其他金融負債-流動	38,233	與一般交易對象相同	0.01 %
1	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.、合迪(股)公司、Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.、仲信資融(股)公司、立新資產管理(股)公司、Chailease International Leasing Company Limited.、中租汽車租賃(股)公司、中租保險經紀人(股)公司、仲利國際租賃有限公司、Grand Pacific Holdings Corp.、Asia Sermkij Leasing Public Company Limited.、中租迪和2014證券化特殊目的信託、永唐有限公司、中租雲端(股)公司、迪和(股)公司、Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	營業收入及營業外收入	310,218	"	1.76 %
1	"	永唐有限公司	3	應收分期帳款	1,089,961	"	0.44 %
2	Chailease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Chailease International Company (Malaysia) Limited.、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款及應收利息	6,651,004	"	2.67 %
2	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、My Leasing (Mauritius) Corp.、Chailease International Company (Malaysia) Limited.、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款利息收入	124,702	"	0.71 %
3	仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	3	放款及應收利息	99,643	"	0.04 %
3	"	My Leasing (Mauritius) Corp.	3	借款及應付利息	3,148,014	"	1.26 %
3	"	中租迪和(股)公司、吉榮置業(上海)有限公司	3	其他金融負債-流動	117,293	"	0.05 %

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
3	仲利國際租賃有限公司	My Leasing (Mauritius) Corp.	3	利息費用	132,431	與一般交易對象相同	0.75 %
3	"	中租迪和(股)公司、吉 榮置業(上海)有限公司	3	營業費用	139,450	"	0.79 %
3	"	中租迪和(股)公司 、Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	其他金融資產-流 動	101,931	"	0.04 %
4	My Leasing (B.V.I.) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	3	放款及應收利息	1,735,595	"	0.70 %
5	Golden Bridge(B.V.I) Corp.	My leasing (Mauritius) Corp.	3	放款及應收利息	3,147,215	"	1.26 %
5	"	My Leasing (B.V.I.) Corp.、Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	3	借款及應付利息	2,260,583	"	0.91 %
5	"	My leasing (Mauritius) Corp.	3	放款利息收入	73,217	"	0.42 %

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。

(二)轉投資事業相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

民國一〇四年一月一日至六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	14,229,331	14,229,331	912,872	100.00 %	17,752,621	1,952,111	1,952,111	
"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	英屬維 京群島	分期付款買賣 、海外融資及財 務諮詢業務	154,300	154,300	5,000	100.00 %	769,849	342,613	342,613	
"	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	150,936	150,936	3,927	51.00 %	516,800	60,947	31,083	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及 其子公司	英屬維 京群島	一般投資事業	11,130,213	11,130,213	337,150	100.00 %	17,660,314	1,267,316	1,267,316	
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International (B.V.I.) Corp.	英屬維 京群島	一般投資事業	245,646	245,646	7,800	100.00 %	284,562	(8,188)	(8,188)	
"	中租迪和(股)公司	台灣	分期付款、租賃 及應收帳款受讓	13,609,688	13,609,688	929,494	100.00 %	17,694,806	2,208,589	2,208,589	
"	Asia Sernkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子 公司	泰國	小客車分期付款	437,470	437,470	40,698	11.57 %	425,798	322,274	37,287	

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
Chailase International (B.V.I.) Corp.	CLJ Capital Management Company Limited	英屬開 曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	-	7,665	-	
"	CLJ Investment Partners Company Limited	英屬開 曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	37.50 %	-	2,764	-	
"	Chailase-LJ Greater China SME Fund, L.P.	英屬開 曼群島	投資基金	239,123	195,593	-	40.00 %	212,766	(20,608)	(8,243)	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	台灣	分期付款買賣業 務、一般進出口 貿易及應收帳款 收買業務	4,322,586	3,331,115	294,754	99.55 %	6,120,289	392,772	390,969	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷售業 務等	137,496	137,496	1,561	100.00 %	38,726	(156)	(156)	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維 京群島	一般投資事業	524,620	524,620	17,000	100.00 %	1,756,642	(3,642)	(3,642)	
"	Asia Seriskij Leasing Public Co., Ltd. 及其子 公司	泰國	小客車分期付款	772,806	772,806	128,838	36.61 %	1,347,318	322,274	117,985	
"	Chailase Finance(B.V.I.)Co., Ltd.	英屬維 京群島	分期付款買賣 、海外融資及財 務諮詢業務	1,262,483	1,262,483	40,910	100.00 %	4,369,931	92,756	92,756	
"	立新資產管理(股) 公司	台灣	逾期應收帳款管 理服務業	60,939	60,939	10,000	100.00 %	155,176	12,047	12,047	
"	仲航(股)公司	台灣	各種機器及交通 運輸設備等之進 出口貿易及租賃 業務	1,000	1,000	100	28.57 %	1,231	189	54	
"	Chailase International Leasing Company Limited (Vietnam)	越南	租賃業	220,474	220,474	-	100.00 %	451,806	31,333	31,333	
"	中租汽車租賃(股) 公司	台灣	租賃業	652,227	252,227	65,000	100.00 %	634,761	(6,948)	(6,948)	
"	迪和(股)公司	台灣	分期付款銷售業 務及租賃業	10,002	502	1,000	100.00 %	9,498	(90)	(90)	
"	中租保險經紀人 (股)公司	台灣	人身保險及財產 保險經紀等業務	8,000	8,000	800	100.00 %	23,718	12,288	12,288	
"	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	126,795	126,795	3,773	49.00 %	496,533	60,947	29,864	
"	中租雲端服務(股) 公司	台灣	雲端產品之軟體 、硬體租賃及分 期業務	10,000	10,000	1,000	100.00 %	6,888	(1,287)	(1,287)	
"	台灣土地銀行受托 經營中租迪和 2014證券化特殊目 的信託	台灣	特殊目的交易個 體	1,034,797	1,034,797	-	- %	1,010,350	211,331	211,331	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能相關業務	445,000	445,000	-	100.00 %	448,251	11,883	11,883	
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	台灣	分期付款銷售及 應收帳款收買業 務	552,436	552,436	63,026	100.00 %	943,308	55,152	55,152	
Chailase International Financial Services Co., Ltd.	Chailase International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞 亞	租賃業	309	309	-	100.00 %	45,418	44,831	44,831	股數不 足千股

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

中租控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公 司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註2)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
仲利國際租賃 有限公司	租賃業務等	9,566,600	(三)	-	-	-	-	1,201,259	100.00 %	1,201,259	18,071,652	3,178,580
仲津國際租賃 有限公司	租賃業務等	1,234,400	(三)	-	-	-	-	161,720	100.00 %	161,720	2,100,402	-

2.轉投資大陸地區限額：無。

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

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

註3：經投審會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.重大交易事項：

合併公司民國一〇四年一月一日至六月三十日與大陸被投資公司直接或間接之重大交易事項(於編製合併報告時業已沖銷)，請詳「重大交易事項相關資訊」以及「母子公司間業務關係及重要交易往來情形」之說明。

十四、部門資訊

合併公司營運部門資訊及調節如下：

	104年4月至6月	台 灣	中 國	泰 國	其 他 地 區	調 整 及銷除	合 計
收 入：							
來自外部客戶收入	\$ 4,047,742	4,286,181	630,196	128,141	-		9,092,260
部門間收入	208,158	96,581	-	-	(304,739)		-
收入總計	<u>\$ 4,255,900</u>	<u>4,382,762</u>	<u>630,196</u>	<u>128,141</u>	<u>(304,739)</u>		<u>9,092,260</u>
應報導部門損益	<u>\$ 1,241,546</u>	<u>615,282</u>	<u>158,375</u>	<u>(225,142)</u>	<u>-</u>		<u>1,790,061</u>
103年4月至6月							
收 入：							
來自外部客戶收入	\$ 3,294,994	4,290,458	625,985	203,670	-		8,415,107
部門間收入	188,976	-	-	-	(188,976)		-
收入總計	<u>\$ 3,483,970</u>	<u>4,290,458</u>	<u>625,985</u>	<u>203,670</u>	<u>(188,976)</u>		<u>8,415,107</u>
應報導部門損益	<u>\$ 932,191</u>	<u>742,368</u>	<u>157,457</u>	<u>(92,534)</u>	<u>-</u>		<u>1,739,482</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>104年1月至6月</u>	<u>台 灣</u>	<u>中 國</u>	<u>泰 國</u>	<u>其 他 地 區</u>	<u>調 整 及銷除</u>	<u>合 計</u>
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 7,844,143	8,060,945	1,279,612	410,609	-	17,595,309
部門間收入	<u>469,305</u>	<u>252,578</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(721,883)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 8,313,448</u>	<u>8,313,523</u>	<u>1,279,612</u>	<u>410,609</u>	<u>(721,883)</u>	<u>17,595,309</u>
應報導部門損益	<u>\$ 2,373,824</u>	<u>1,157,977</u>	<u>322,274</u>	<u>(268,838)</u>	<u>-</u>	<u>3,585,237</u>
<u>103年1月至6月</u>						
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 7,276,998	7,939,077	1,234,147	411,809	-	16,862,031
部門間收入	<u>375,220</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(375,220)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 7,652,218</u>	<u>7,939,077</u>	<u>1,234,147</u>	<u>411,809</u>	<u>(375,220)</u>	<u>16,862,031</u>
應報導部門損益	<u>\$ 1,997,219</u>	<u>1,271,140</u>	<u>303,076</u>	<u>(194,150)</u>	<u>-</u>	<u>3,377,285</u>