

股票代碼：5871

中租控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇八年及一〇七年第一季

公司聯絡地址：台北市內湖區瑞光路362號
電話：(02)8752-6388

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8～11
(四)重大會計政策之彙總說明	11～18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
(六)重要會計項目之說明	18～64
(七)關係人交易	64～68
(八)質押之資產	68
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	68
(十)重大之災害損失	68
(十一)重大之期後事項	68
(十二)其 他	69～72
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	72～84
2.轉投資事業相關資訊	84～86
3.大陸投資資訊	87
(十四)部門資訊	87～88



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師核閱報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒：

前言

中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依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並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報告附註四(二)所述，列入上開合併財務報告之部份非重要子公司，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報告為依據，民國一〇八年及一〇七年三月三十一日之資產總額分別為78,982,514千元及65,321,516千元，分別占合併資產總額之19%及19%；負債總額分別為52,258,959千元及43,369,742千元，占合併負債總額之15%及15%；民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之綜合損益分別為1,106,415千元及837,288千元，分別占合併綜合損益之24%及25%。

除上段所述者外，如合併財務報告附註六(六)所述，中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年三月三十一日採用權益法之投資分別為1,392,671千元及1,114,712千元，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別為損失8,743千元及損失2,643千元，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報告為依據。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述該等被投資公司財務報告倘經會計師核閱，對合併財務報告可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照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並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中租控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

強調事項

如合併財務報告附註三(一)所述，中租控股股份有限公司及其子公司於民國一〇八年一月一日首次適用國際財務報導準則公報第十六號「租賃」，並採用修正式追溯法無須重編比較期間資訊。本會計師未因此修正核閱結論。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

許永敏

林淑娟



證券主管機關：金管證六字第0940100754號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇八年五月十日

民國一〇八年及一〇七年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		108.3.31		107.12.31		107.3.31		負債及權益		108.3.31		107.12.31		107.3.31			
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%		
流動資產：								流動負債：									
1100	現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$	19,399,739	5	17,579,967	5	17,315,284	5	2100	短期借款(附註六(十一)、七及八)	\$	53,368,574	13	54,056,709	14	36,991,542	11
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二))		985,706	-	1,005,642	-	1,001,200	-	2110	應付短期票券(附註六(十))		70,013,938	17	65,273,584	16	61,953,222	18
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動(附註六(二))		9,862,358	3	10,211,997	3	8,840,696	3	2126	避險之金融負債－流動(附註六(三))		102,740	-	6,022	-	263,290	-
1139	避險之金融資產－流動(附註六(二)及六(三))		3,417	-	94,684	-	-	-	2170	應付帳款及票據		5,189,259	1	4,313,564	1	4,217,647	1
1170	應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)		275,112,828	65	264,233,577	66	224,831,034	66	2230	本期所得稅負債		2,662,567	1	1,845,873	1	2,542,672	1
1300	存貨		22,194	-	-	-	47,461	-	2280	租賃負債－流動(附註六(十三))		425,291	-	-	-	-	-
1476	其他金融資產－流動(附註七及八)		4,651,227	1	4,354,916	1	3,746,810	1	2305	其他金融負債－流動(附註七)		37,524,009	9	37,502,822	9	31,167,142	10
1479	其他流動資產－其他(附註六(五)及七)		5,343,158	1	5,062,848	1	5,576,748	2	2320	營業週期內到期長期負債(附註六(十一)、六(十二)、七及八)		113,674,295	27	108,424,519	27	84,895,076	25
			315,380,627	75	302,543,631	76	261,359,233	77	2399	其他流動負債－其他		1,868,781	-	1,390,048	-	1,040,456	-
	非流動資產：											284,829,454	68	272,813,141	68	223,071,047	66
1510	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動(附註六(二))		61,640	-	-	-	-	-	非流動負債：								
1517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動(附註六(二))		942,439	-	947,180	-	1,054,862	-	2530	應付公司債(附註六(十二))		13,384,377	3	13,017,464	3	15,839,695	5
1535	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動(附註六(二))		2,568,355	1	2,058,584	1	1,308,890	1	2540	長期借款(附註六(十一)、七及八)		44,727,700	11	42,428,820	11	34,662,638	10
1550	採用權益法之投資(附註六(六)及八)		1,392,671	-	1,268,249	-	1,114,712	-	2570	遞延所得稅負債(附註六(十六))		2,756,402	1	2,433,046	1	2,142,165	1
1600	不動產、廠房及設備(附註六(七)及八)		27,525,020	6	10,349,301	3	9,943,514	3	2580	租賃負債－非流動(附註六(十三))		1,846,974	-	-	-	-	-
1755	使用權資產(附註六(八))		2,258,342	1	-	-	-	-	2600	其他非流動負債(附註六(十五))		6,652,096	1	5,622,139	1	5,056,589	1
1780	無形資產(附註六(九))		75,789	-	75,746	-	62,946	-		負債總計		69,367,549	16	63,501,469	16	57,701,087	17
1840	遞延所得稅資產(附註六(十六))		3,636,673	1	3,360,546	1	4,008,569	1				354,197,003	84	336,314,610	84	280,772,134	83
1930	長期應收票據及款項(附註六(四)、七及八)		67,984,818	16	78,783,682	19	60,349,187	18	歸屬母公司業主之權益：(附註六(十七))								
1995	其他非流動資產－其他(附註七及八)		925,265	-	990,790	-	877,188	-	3100	股本		12,895,146	3	12,895,146	3	12,642,300	3
			107,371,012	25	97,834,078	24	78,719,868	23	3200	資本公積		17,367,796	4	17,367,796	4	17,367,796	5
	資產總計	\$	422,751,639	100	400,377,709	100	340,079,101	100	3320	特別盈餘公積		1,397,823	-	1,397,823	-	674,779	-
									3350	未分配盈餘		35,021,124	8	31,649,405	8	27,163,418	8
									3400	其他權益		(1,230,779)	-	(2,095,945)	-	(1,193,533)	-
										歸屬於母公司業主之權益合計		65,451,110	15	61,214,225	15	56,654,760	16
									36XX	非控制權益		3,103,526	1	2,848,874	1	2,652,207	1
										權益總計		68,554,636	16	64,063,099	16	59,306,967	17
										負債及權益總計	\$	422,751,639	100	400,377,709	100	340,079,101	100

董事長：陳鳳龍



經理人：陳鳳龍

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

中租控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	108年1月至3月		107年1月至3月	
	金額	%	金額	%
營業收入(附註七)：				
4111 銷貨收入	\$ 2,477,790	19	2,318,153	20
4810 分期付款銷貨利息收入	2,315,597	18	1,995,681	17
4820 融資租賃利息收入	3,883,381	29	2,903,665	25
4300 租賃收入	827,713	7	778,992	7
4230 放款利息收入	1,069,696	8	927,269	8
4240 其他利息收入	1,093,189	9	858,476	8
4881 其他營業收入	1,228,359	10	1,756,168	15
營業收入淨額	12,895,725	100	11,538,404	100
營業成本(附註七)：				
5111 銷貨成本	1,775,951	14	2,005,435	17
5240 利息費用	1,854,644	14	1,372,842	12
5300 租賃成本	608,648	5	583,544	5
5800 其他營業成本	784,015	6	291,794	3
	5,023,258	39	4,253,615	37
營業毛利	7,872,467	61	7,284,789	63
營業費用(附註七)	2,526,038	20	2,294,159	20
6400 預期信用減損損失(利益)(附註六(四))	880,013	7	814,062	7
6450 其他收益及費損淨額(附註六(二十))	100,424	1	32,732	1
營業淨利	4,566,840	35	4,209,300	37
營業外收入及支出：				
7100 利息收入	29,346	-	26,316	-
7130 股利收入	-	-	726	-
7020 其他利益及損失(附註六(廿一))	191,648	2	29,116	-
7060 採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(六))	(8,743)	-	(2,643)	-
	212,251	2	53,515	-
7900 稅前淨利	4,779,091	37	4,262,815	37
7950 減：所得稅費用(附註六(十六))	1,083,672	8	1,113,242	10
本期淨利	3,695,419	29	3,149,573	27
其他綜合損益：				
8310 不重分類至損益之項目				
8316 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	(4,252)	-	(14,498)	-
8349 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(4,252)	-	(14,498)	-
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	828,512	6	211,417	2
8368 避險工具之(損)益	89,457	1	27,365	-
8370 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額—可能重分類至損益之項目	(4,220)	-	89	-
8399 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(15,127)	-	(30,227)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	928,876	7	269,098	2
本期其他綜合損益(稅後淨額)	924,624	7	254,600	2
8500 本期綜合損益總額	\$ 4,620,043	36	\$ 3,404,173	29
本期淨利歸屬於：				
8610 母公司業主	\$ 3,578,839	28	3,033,993	26
8620 非控制權益	116,580	1	115,580	1
	\$ 3,695,419	29	\$ 3,149,573	27
綜合損益總額歸屬於：				
8710 母公司業主	\$ 4,444,602	35	3,238,725	28
8720 非控制權益	175,441	1	165,448	1
	\$ 4,620,043	36	\$ 3,404,173	29
9750 基本每股盈餘(單位：新台幣)(附註六(十八))	\$ 2.78		\$ 2.35	



董事長：陳鳳龍

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳鳳龍



會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

中租控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益													
	歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目							歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權 益	權益總額
	股 本		保留盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 評價(損)益	備供出售金 融商品未實 現 (損) 益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益(損失)	國外營運機構 淨投資避險中 部屬有效避險 部分之避險工具 利益(損失)	避險工具 之(損)益				
	普通 股 本	資本公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘										
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 12,642,300	17,367,796	674,779	24,374,823	(1,491,002)	-	(93,386)	(145)	186,710	-	53,661,875	2,501,946	56,163,821	
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	(245,840)	-	(93,386)	93,386	145	(186,710)	186,565	(245,840)	(87,145)	(332,985)	
民國一〇七年一月一日重編後餘額	12,642,300	17,367,796	674,779	24,128,983	(1,491,002)	(93,386)	-	-	-	186,565	53,416,035	2,414,801	55,830,836	
本期淨利	-	-	-	3,033,993	-	-	-	-	-	-	3,033,993	115,580	3,149,573	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	189,368	(14,498)	-	-	-	29,862	204,732	49,868	254,600	
本期綜合損益總額	-	-	-	3,033,993	189,368	(14,498)	-	-	-	29,862	3,238,725	165,448	3,404,173	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,958	71,958	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	442	-	(442)	-	-	-	-	-	-	-	
民國一〇七年三月三十一日餘額	\$ 12,642,300	17,367,796	674,779	27,163,418	(1,301,634)	(108,326)	-	-	-	216,427	56,654,760	2,652,207	59,306,967	
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 12,895,146	17,367,796	1,397,823	31,649,405	(1,716,802)	(184,517)	-	-	-	(194,626)	61,214,225	2,848,874	64,063,099	
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	(207,717)	-	-	-	-	-	-	(207,717)	-	(207,717)	
民國一〇八年一月一日重編後餘額	12,895,146	17,367,796	1,397,823	31,441,688	(1,716,802)	(184,517)	-	-	-	(194,626)	61,006,508	2,848,874	63,855,382	
本期淨利	-	-	-	3,578,839	-	-	-	-	-	-	3,578,839	116,580	3,695,419	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	780,558	(4,252)	-	-	-	89,457	865,763	58,861	924,624	
本期綜合損益總額	-	-	-	3,578,839	780,558	(4,252)	-	-	-	89,457	4,444,602	175,441	4,620,043	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,211	79,211	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	597	-	(597)	-	-	-	-	-	-	-	
民國一〇八年三月三十一日餘額	\$ 12,895,146	17,367,796	1,397,823	35,021,124	(936,244)	(189,366)	-	-	-	(105,169)	65,451,110	3,103,526	68,554,636	

董事長：陳鳳龍



經理人：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	108年1月至3月	107年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 4,779,091	4,262,815
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	867,395	542,077
攤銷費用	39,753	36,081
預期信用減損損失	880,013	814,062
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(5,909)	6,384
利息費用	1,864,540	1,372,842
利息收入	(8,391,209)	(6,711,407)
股利收入	-	(726)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	8,743	2,643
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(22,010)	(25,736)
處分承受擔保品之淨損失	28,545	30,696
非金融資產減損損失	77,398	113,651
收益費損項目合計	(4,652,741)	(3,819,433)
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：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(33,002)	(97,408)
應收帳款增加	(13,045,452)	(10,279,066)
其他金融資產－流動(增加)減少	(192,570)	13,798
其他流動資產－其他增加	(419,420)	(1,293,892)
處分營業租賃資產價款	240,889	267,812
購置營業租賃資產價款	(819,609)	(813,970)
其他非流動資產－其他減少	35,095	28,071
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(14,234,069)	(12,174,655)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款及票據增加	811,731	213,350
舉借借款	124,293,541	99,027,638
償還借款	(114,760,620)	(93,363,344)
其他金融負債－流動(減少)增加	(646,853)	727,058
淨確定福利負債減少	(10,451)	(4,933)
其他流動負債－其他增加(減少)	490,232	(79,217)
其他非流動負債增加	995,543	244,642
與營業活動相關之負債之淨變動合計	11,173,123	6,765,194
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(3,060,946)	(5,409,461)
調整項目合計	(7,713,687)	(9,228,894)
營運產生之現金流出	(2,934,596)	(4,966,079)
收取之利息	8,327,092	6,648,315
收取之股利	-	726
支付之利息	(1,830,654)	(1,295,314)
支付之所得稅	(210,887)	(93,146)
營業活動之淨現金流入	3,350,955	294,502
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(9,554)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	754	17,501
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(1,544,189)	(3,357,369)
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	1,384,057	1,044,229
取得採用權益法之投資	(133,848)	-
取得不動產、廠房及設備	(1,855,309)	(12,184)
處分不動產、廠房及設備	51,296	71,066
取得無形資產	(768)	-
處分承受資產	114,041	-
投資活動之淨現金流出	(1,983,966)	(2,246,311)
籌資活動之現金流量：		
非控制權益變動	79,211	71,958
租賃本金償還	(131,785)	-
籌資活動之淨現金(流出)流入	(52,574)	71,958
匯率變動對現金及約當現金之影響	519,793	164,542
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,834,208	(1,715,309)
期初現金及約當現金餘額	17,565,531	19,030,593
期末現金及約當現金餘額	\$ 19,399,739	17,315,284

董事長：陳鳳龍



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：陳鳳龍



會計主管：陳文正



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
中租控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一〇八年及一〇七年第一季

(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。

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。

截至民國一〇八年及一〇七年三月三十一日止，本公司已發行股份分別為1,289,514,593股及1,264,229,994股，實收股本分別為新台幣12,895,146千元及12,642,300千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國一〇八年五月十日經董事長通過並報告董事會後發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。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16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則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.國際財務報導準則第十六號「租賃」

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1)租賃定義

合併公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(三)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2)承租人

合併公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

合併公司選擇將承租公務車及辦公室適用短期租賃之認列豁免，

A. 先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日合併公司增額借款利率折現。使用權資產則以下列金額之一衡量：

- a. 該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第十六號，但使用初次適用日之承租人增額借款利率折現。合併公司適用此方式於其大型不動產租賃；或
- b. 租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。合併公司適用此方式於前述以外之其他所有租賃。

此外，合併公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- a. 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- b. 依其於初次適用日前刻依據國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有資產」有關虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法。
- c. 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。

e.於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

B.先前分類為融資租賃之合約

針對先前於國際會計準則第十七號下分類為融資租賃之合約，使用權資產及租賃負債於初次適用日之帳面金額，即為該日前刻依據國際會計準則第十七號所衡量租賃資產及租賃負債之金額。

(3)出租人

除轉租外，合併公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

於國際財務報導準則第十六號下，應基於使用權資產而非標的資產評估轉租之分類。過渡時，合併公司針對先前適用國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之轉租重新評估其分類後，認為該轉租於國際財務報導準則第十六號下應分類為融資租賃。

(4)對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司於初次適用日認列使用權資產及租賃負債之金額分別為2,151,333千元及2,156,050千元，差額認列於保留盈餘。租賃負債係以合併公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為2.56%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	108.1.1
107.12.31合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 1,972,747
認列豁免：	
短期租賃	(106,358)
可合理確定將行使之租賃延長或終止之選擇權	554,326
	<u>2,420,715</u>
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	<u>2,156,050</u>
於108.1.1認列之租賃負債金額	<u><u>\$ 2,156,050</u></u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

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3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大性之定義」	2020年1月1日

上表所列金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋對合併公司均不攸關。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間。

(一)遵循聲明

本合併財務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」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管會認可並發布生效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，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一〇七年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註四。

(二)合併基礎

1.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說 明
			108.3.31	107.12.31	107.3.31	
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 % (註2)	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
			108.3.31	107.12.31	107.3.31	
本公司	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	- %	係於民國一〇七年 二月十三日成立， 本公司於民國一〇 七年九月七日投 資。(註2)
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
My Leasing (Mauritius) Corp. 及仲利 國際租賃有限 公司	仲津國際租賃有限公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
仲利國際租賃 有限公司	仲利國際貿易(上海)有 限公司	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	Chailease International (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Company (UK) Limited	顧問諮詢、航空器租賃 及投資業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	分期付款買賣	70.00 %	70.00 %	70.00 % (註2)	
"	Chailease Royal Leasing Plc.	租賃業務	60.00 %	60.00 %	60.00 % (註2)	
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	租賃及融資業務	60.00 %	60.00 %	60.00 % (註2)	
"	Chailease Royal Finance Plc.	融資業務	60.00 %	60.00 %	- %	係於民國一〇七年 十二月十九日購 入。(註2)

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
			108.3.31	107.12.31	107.3.31	
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Financial Services, Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 % (註2)	
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 % (註2)	
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 % (註2)	
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	
"	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 % (註2)	
Chailease International Company Limited及中租迪和(股)公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	48.18 %	48.18 %	48.18 %	合併公司對Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 具控制之判斷請詳附註五說明。
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 % (註2)	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 % (註2)	
"	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	貿易業務	100.00 %	100.00 %	100.00 % (註2)	
"	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	100.00 % (註2)	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
			108.3.31	107.12.31	107.3.31	
中租迪和(股)公司	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 %	(註2)
"	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 %	(註2)
"	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 %	(註2)
"	臺灣土地銀行受託經管中租迪和2014證券化特殊目的信託	特殊目的的交易個體	- %	- %	- %	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的交易個體，於民國一〇七年十一月二十三日信託終止。(註1、2)
"	臺灣土地銀行受託經管中租迪和2016證券化特殊目的信託	特殊目的的交易個體	- %	- %	- %	係於民國一〇五年八月二十四日應收債權證券化設立之特殊目的的交易個體。(註1、2)
"	永唐有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註2)
"	中租能源開發股份有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註2)
"	中租電力科技股份有限公司(原名創昕能源(股)公司)	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	於民國一〇七年三月五日變更名稱。(註2)
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 %	(註2)
"	迪和(股)公司	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註2)
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 %	(註2)

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
			108.3.31	107.12.31	107.3.31	
仲信資融(股) 公司及迪和 (股)公司	創鉅有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註2)
中國租賃(股) 公司及中租雲 端服務(股)公 司	興創有限合夥	分期付款銷貨業務及租賃業	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註2)
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 %	(註2)
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註2)
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1)。 於民國一〇七年四 月解散。(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 %	
"	SK Insurance Broker Co., Ltd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %	(註2)

註1：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。

註2：其財務報告未經會計師核閱。

2.未列入合併財務報告之子公司：無。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)租賃(民國一〇八年一月一日開始適用)

1.租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，合併公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，合併公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。一般而言，合併公司係採用其增額借款利率為折現率。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3.出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

(四)所得稅

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

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。

期中期間法定所得稅率變動時，其對遞延所得稅之影響數係一次認列於該稅率變動之期中報導期間。

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。

(五)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

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」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製合併財務報告時，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一〇七年度合併財務報告附註五一致。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額未有重大影響。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
現金及活期存款	\$ 18,311,465	16,615,450	16,673,964
定期存款	427,578	391,564	201,320
約當現金－附買回票券	660,696	572,953	440,000
現金及約當現金	19,399,739	17,579,967	17,315,284
銀行透支	-	(14,436)	-
現金流量表所列之現金及約當現金	\$ 19,399,739	17,565,531	17,315,284

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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(廿二)。

(二)金融商品

1.金融資產明細如下：

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市(櫃)公司股票	\$ 285,818	255,306	139,915
非上市(櫃)公司股票	480	480	-
非避險之衍生工具	699,408	749,856	861,285
可轉換公司債	61,640	-	-
小計	<u>1,047,346</u>	<u>1,005,642</u>	<u>1,001,200</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具			
上市公司股票	832,588	838,348	947,774
興櫃公司股票	3,964	3,366	2,857
非上市(櫃)公司股票	<u>105,887</u>	<u>105,466</u>	<u>104,231</u>
小計	<u>942,439</u>	<u>947,180</u>	<u>1,054,862</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產			
債務商品投資	<u>12,430,713</u>	<u>12,270,581</u>	<u>10,149,586</u>
避險之金融資產	<u>3,417</u>	<u>94,684</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 14,423,915</u>	<u>14,318,087</u>	<u>12,205,648</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

2.按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司購買資產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇八年至一一一年，其有效利率區間為2.53%~8.20%。

3.信用風險及市場風險資訊請詳附註六(廿二)。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)避險之金融工具

合併公司民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

108.3.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 5,320	美金兌換馬來幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.4%	107.06.04~	
MYR 21,200				109.03.02	
USD 12,000	美金兌換人民幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.35%	108.03.20~	
MYR 48,960				111.03.21	
USD 50,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.10.23~	
CNY 331,000				109.10.23	
USD 100,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.11.22~	
CNY 665,200				109.11.20	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 332,250				109.12.18	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 331,400				109.12.18	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.12%	90天LIBOR+ 1.4%	108.01.22~	
CNY 338,250				111.01.21	
JPY 4,100,000	日幣兌換人民幣	5.02%	90天LIBOR+ 0.85%	107.07.11~	
CNY 246,410				110.06.21	
JPY 7,500,000	日幣兌換人民幣	4.70%	90天LIBOR+ 0.85%	107.08.15~	
CNY 458,700				110.06.23	

107.12.31					
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間	
USD 5,600	美金兌換馬來幣	4.83%	90天LIBOR+ 1.4%	107.06.04~	
MYR 22,316				109.03.02	
USD 50,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.10.23~	
CNY 331,000				109.10.23	
USD 100,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.11.22~	
CNY 665,200				109.11.20	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 332,250				109.12.18	
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~	
CNY 331,400				109.12.18	
JPY 4,100,000	日幣兌換人民幣	5.02%	90天LIBOR+ 0.85%	107.07.11~	
CNY 246,410				110.06.21	
JPY 7,500,000	日幣兌換人民幣	4.70%	90天LIBOR+ 0.85%	107.08.15~	
CNY 458,700				110.06.23	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.3.31				
合約金額	幣別	支付利率	收取利率	合約期間
USD 6,720	美金兌換馬來幣	4.58%	90天LIBOR+ 1.4%	106.08.08~
MYR 27,468				109.02.29
USD 50,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.10.23~
CNY 331,000				109.10.23
USD 100,000	美金兌換人民幣	5.00%	90天LIBOR+ 1.4%	106.11.22~
CNY 665,200				109.11.20
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~
CNY 332,250				109.12.18
USD 50,000	美金兌換人民幣	4.98%	90天LIBOR+ 1.4%	106.12.20~
CNY 331,400				109.12.18

1.現金流量避險

合併子公司之外幣借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，故另外簽訂換匯換利合約。

被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	公平價值			現金流量預期 產生期間	相關利益損失 預期於損益表 認列期間
		108.3.31	107.12.31	107.3.31		
美元借款	換匯換利	\$ 3,417	94,684	(263,290)	民國一〇六年 至一〇九年	民國一〇六年 至一〇九年
美元與日幣借款	換匯換利	(102,740)	(6,022)	-	民國一〇七年 至一一一年	民國一〇七年 至一一一年

項 目	108年1月至3月	107年1月至3月
當期認列於其他綜合損益之金額	\$ 101,717	(13,305)

2.國外營運機構淨投資避險

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

被避險項目	指定為避險工 具之金融商品	指定之避險工具 公平價值		
		108.3.31	107.12.31	107.3.31
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 4,068,240	3,440,080	1,804,510

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日，對國外營運機構Golden Bridge (B.V.I.) Corp.之淨投資避險並無應認列損益之避險無效部位。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)應收帳款淨額

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
流 動			
應收帳款	\$ 26,916,885	25,017,035	21,522,463
減：備抵損失	<u>(712,192)</u>	<u>(672,901)</u>	<u>(651,198)</u>
	<u>26,204,693</u>	<u>24,344,134</u>	<u>20,871,265</u>
應收分期帳款	92,204,958	89,864,903	82,815,603
減：未實現利息收入	(8,929,727)	(8,596,689)	(7,724,445)
備抵損失	<u>(3,093,430)</u>	<u>(3,030,389)</u>	<u>(3,073,314)</u>
	<u>80,181,801</u>	<u>78,237,825</u>	<u>72,017,844</u>
應收租賃款(含營業租賃)	140,807,958	136,913,485	108,105,189
減：未賺得融資收益	(17,118,317)	(18,984,723)	(13,565,361)
備抵損失	<u>(3,806,922)</u>	<u>(3,873,586)</u>	<u>(3,913,050)</u>
	<u>119,882,719</u>	<u>114,055,176</u>	<u>90,626,778</u>
放 款	49,815,566	48,582,739	42,301,414
減：備抵損失	<u>(971,951)</u>	<u>(986,297)</u>	<u>(986,267)</u>
	<u>48,843,615</u>	<u>47,596,442</u>	<u>41,315,147</u>
流動款項小計	<u>275,112,828</u>	<u>264,233,577</u>	<u>224,831,034</u>
非 流 動			
應收帳款	12,463,970	11,530,100	8,092,501
減：備抵損失	<u>(179,530)</u>	<u>(167,035)</u>	<u>(122,030)</u>
	<u>12,284,440</u>	<u>11,363,065</u>	<u>7,970,471</u>
應收分期帳款	44,169,787	41,578,182	35,562,068
減：未實現利息收入	(5,095,739)	(4,699,281)	(3,860,369)
備抵損失	<u>(649,543)</u>	<u>(620,965)</u>	<u>(691,788)</u>
	<u>38,424,505</u>	<u>36,257,936</u>	<u>31,009,911</u>
應收租賃款	10,059,524	37,519,113	23,971,240
減：未賺得融資收益	(977,887)	(13,614,760)	(8,243,640)
備抵損失	<u>(174,835)</u>	<u>(149,286)</u>	<u>(129,985)</u>
	<u>8,906,802</u>	<u>23,755,067</u>	<u>15,597,615</u>
放 款	8,734,441	7,754,978	6,025,226
減：備抵損失	<u>(365,370)</u>	<u>(347,364)</u>	<u>(254,036)</u>
	<u>8,369,071</u>	<u>7,407,614</u>	<u>5,771,190</u>
非流動款項小計	<u>67,984,818</u>	<u>78,783,682</u>	<u>60,349,187</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 343,097,646</u>	<u>343,017,259</u>	<u>285,180,221</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 1.合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之應收帳款備抵損失變動表如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
期初餘額(依IAS39)	\$ 9,847,823	9,269,268
初次適用IFRS9之調整	-	429,180
期初餘額(依IFRS9)	9,847,823	9,698,448
認列之預期信用減損損失	880,013	814,062
本年度因無法收回而沖銷之金額	(909,530)	(778,847)
匯率變動之影響數	135,467	88,005
期末餘額	<u>\$ 9,953,773</u>	<u>9,821,668</u>

- 2.合併公司提供部分應收分期帳款及應收租賃款款項及票據，作為借款之擔保，請詳附註八說明。

- 3.合併公司租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付列示如下表：

	108.3.31
低於一年	\$ 80,465,224
一至二年	46,199,111
二至三年	19,400,413
三至四年	2,759,607
四至五年	1,277,019
五年以上	624,025
租賃投資總額	150,725,399
未賺得融資收益	(18,096,204)
應收租賃給付現值	<u>\$ 132,629,195</u>

	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107年12月31日			
營業週期內	\$ 136,778,289	(18,984,723)	117,793,566
營業週期至五年	10,682,496	(1,270,953)	9,411,543
五年以上	26,836,617	(12,343,807)	14,492,810
	<u>\$ 174,297,402</u>	<u>(32,599,483)</u>	<u>141,697,919</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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107年3月31日			
營業週期內	\$ 107,977,410	(13,565,361)	94,412,049
營業週期至五年	8,048,708	(942,778)	7,105,930
五年以上	<u>15,922,532</u>	<u>(7,300,862)</u>	<u>8,621,670</u>
	<u>\$ 131,948,650</u>	<u>(21,809,001)</u>	<u>110,139,649</u>

合併公司簽訂之數項售電合約(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，民國一〇八年一月一日起在新準則下已不適用IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」。

4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下：

	107.12.31	107.3.31
營業週期內	\$ 2,597,706	2,331,811
營業週期至五年	2,029,923	2,090,902
五年以上	<u>43,345</u>	<u>5,128</u>
	<u>\$ 4,670,974</u>	<u>4,427,841</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108年3月31日			
營業週期內	\$ 92,204,958	(8,929,727)	83,275,231
營業週期至五年	41,938,545	(4,796,674)	37,141,871
五年以上	<u>2,231,242</u>	<u>(299,065)</u>	<u>1,932,177</u>
	<u>\$ 136,374,745</u>	<u>(14,025,466)</u>	<u>122,349,279</u>
民國107年12月31日			
營業週期內	\$ 89,864,903	(8,596,689)	81,268,214
營業週期至五年	39,630,256	(4,432,772)	35,197,484
五年以上	<u>1,947,926</u>	<u>(266,509)</u>	<u>1,681,417</u>
	<u>\$ 131,443,085</u>	<u>(13,295,970)</u>	<u>118,147,115</u>
民國107年3月31日			
營業週期內	\$ 82,815,603	(7,724,445)	75,091,158
營業週期至五年	34,299,014	(3,683,529)	30,615,485
五年以上	<u>1,263,054</u>	<u>(176,840)</u>	<u>1,086,214</u>
	<u>\$ 118,377,671</u>	<u>(11,584,814)</u>	<u>106,792,857</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.民國一〇三年應收債權證券化

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

(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長短期借款。

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

合併公司於民國一〇七年十月二十五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，並於民國一〇七年十一月二十三日完成相關程序，共獲分配清算款項總計690,643千元，且該特殊目的個體已消滅，故合併公司停止合併。

合併公司於民國一〇七年十一月二十日與特殊目的信託個體簽訂應收債權購買合約，以總價480,272千元向特殊目的個體購入應收債權。

7.民國一〇五年應收債權證券化

合併公司於民國一〇五年度以證券化交易方式出售附條件買賣、分期付款買賣、資金貸與及融資性租賃債權，將帳面金額合計4,973,789千元之債權信託予臺灣土地銀行股份有限公司發行受益證券。合併公司因此交易取得現金4,093,200千元，因合併公司取得全部次順位受益證券，在此情況下合併公司對特殊目的信託仍具控制能力，於個體報表應採用權益法處理，分類為「採用權益法之投資」，並將下列兩者差額視為順流交易全部消除。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (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長短期借款。

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

受益證券種類	清償順位	發行金額 /面額	發行價格	票面利率	支付頻率
優先順位受益證券(twAAA)	第一順位	3,750,000	3,750,000	1.90%	每月一次
中間順位受益證券(twA)	第二順位	343,200	343,200	2.45%	每月一次
次順位受益證券	第三順位	880,589	1,118,309	無	每月一次

(五) 其他流動資產－其他

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
預付款項	\$ 3,275,434	3,011,079	4,089,654
預付費用	1,858,208	1,768,036	1,329,052
承受擔保品	198,998	281,950	151,411
其 他	10,518	1,783	6,631
合 計	<u>\$ 5,343,158</u>	<u>5,062,848</u>	<u>5,576,748</u>

合併公司民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日承受擔保品明細如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
承受擔保品	\$ 278,208	356,641	214,322
減：累計減損	(79,210)	(74,691)	(62,911)
	<u>\$ 198,998</u>	<u>281,950</u>	<u>151,411</u>

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日對承受擔保品分別認列減損損失2,904千元及16,943千元，並於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日認列處分承受擔保品損失28,545千元及30,696千元。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)採用權益法之投資

- 1.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：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
對個別不重大關聯企業之權益			
之期末彙總帳面金額	\$ <u>1,392,671</u>	<u>1,268,249</u>	<u>1,114,712</u>
歸屬於合併公司之份額：		108年1月至3月	107年1月至3月
繼續營業單位本期淨利(淨損)		\$ (8,743)	(2,643)
其他綜合損益		(4,220)	89
綜合損益總額		\$ <u>(12,963)</u>	<u>(2,554)</u>

2.未經核閱之採用權益法之投資

採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，全數係按未經會計師核閱之財務報表計算。

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

(七)不動產、廠房及設備

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土地 及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	租賃改良	總 計
成本或認定成本：					
民國108年1月1日餘額	\$ 2,940,418	11,878,781	1,710,588	189,261	16,719,048
追溯適用新準則之調整數	-	-	16,568,910	-	16,568,910
增 添	-	809,571	1,855,999	9,348	2,674,918
處 分	-	(611,365)	(59,415)	-	(670,780)
匯率變動之影響	37,610	6,469	7,658	244	51,981
民國108年3月31日餘額	\$ <u>2,978,028</u>	<u>12,083,456</u>	<u>20,083,740</u>	<u>198,853</u>	<u>35,344,077</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 2,934,645	11,129,091	1,448,670	173,084	15,685,490
增 添	-	745,126	80,536	492	826,154
處 分	-	(607,587)	(128,472)	(158)	(736,217)
匯率變動之影響	28,520	(23,437)	4,866	(1,596)	8,353
民國107年3月31日餘額	\$ <u>2,963,165</u>	<u>11,243,193</u>	<u>1,405,600</u>	<u>171,822</u>	<u>15,783,780</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土地 及房屋	交通及 運輸設備	機器及 其他設備	租賃改良	總 計
折舊及減損損失：					
民國108年1月1日餘額	\$ 594,863	4,418,460	1,207,996	148,428	6,369,747
追溯適用新準則之調整數	-	-	1,014,796	-	1,014,796
本年度折舊	13,753	526,684	202,735	3,520	746,692
減損損失提列	-	58,760	15,734	-	74,494
處 分	-	(397,272)	(3,333)	-	(400,605)
匯率變動之影響	5,098	3,648	5,067	120	13,933
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 613,714</u>	<u>4,610,280</u>	<u>2,442,995</u>	<u>152,068</u>	<u>7,819,057</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 586,820	3,949,680	956,336	133,427	5,626,263
本年度折舊	13,164	484,989	40,378	3,546	542,077
減損損失	-	62,610	34,098	-	96,708
處 分	-	(393,665)	(29,252)	(158)	(423,075)
匯率變動之影響	3,314	(7,543)	3,042	(520)	(1,707)
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 603,298</u>	<u>4,096,071</u>	<u>1,004,602</u>	<u>136,295</u>	<u>5,840,266</u>
帳面價值：					
民國108年1月1日	<u>\$ 2,345,555</u>	<u>7,460,321</u>	<u>502,592</u>	<u>40,833</u>	<u>10,349,301</u>
民國108年3月31日	<u>\$ 2,364,314</u>	<u>7,473,176</u>	<u>17,640,745</u>	<u>46,785</u>	<u>27,525,020</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 2,347,825</u>	<u>7,179,411</u>	<u>492,334</u>	<u>39,657</u>	<u>10,059,227</u>
民國107年3月31日	<u>\$ 2,359,867</u>	<u>7,147,122</u>	<u>400,998</u>	<u>35,527</u>	<u>9,943,514</u>

減損損失及迴轉係列報於租賃成本。

合併公司進行營業租賃資產之減損評估係以使用價值作為可回收金額之計算基礎。並於民國一〇八年及一〇七年三月三十一日分別使用資金成本率1.17%~6.04%及1.18%~5.95%予以計算，以反映相關現金產生單位之特定產業風險。

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子公司合併財務報告附註(續)

(八)使用權資產

合併公司承租土地及房屋、交通及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土地及房屋	交通及 運輸設備	總 計
使用權資產成本：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用新準則之調整數	<u>2,793,602</u>	<u>86,122</u>	<u>2,879,724</u>
民國108年1月1日重編後餘額	2,793,602	86,122	2,879,724
處分及解約	(213,195)	-	(213,195)
增 加	344,169	-	344,169
匯率變動之影響	<u>652</u>	<u>309</u>	<u>961</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 2,925,228</u>	<u>86,431</u>	<u>3,011,659</u>
使用權資產之折舊及減損損失：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-
追溯適用新準則之調整數	<u>728,391</u>	<u>-</u>	<u>728,391</u>
民國108年1月1日重編後餘額	728,391	-	728,391
本期折舊	110,658	10,045	120,703
處分及解約	(95,884)	-	(95,884)
匯率變動之影響	<u>71</u>	<u>36</u>	<u>107</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 743,236</u>	<u>10,081</u>	<u>753,317</u>
帳面價值：			
民國108年3月31日	<u>\$ 2,181,992</u>	<u>76,350</u>	<u>2,258,342</u>

合併公司於民國一〇七年一月一日至三月三十一日融資租賃係列報於不動產、廠房及設備項下，請詳附註六(七)。以營業租賃承租辦公室，請詳附註六(十四)。

(九)無形資產

	商 譽	電腦軟體	總 計
帳面價值：			
民國108年1月1日	<u>\$ 61,051</u>	<u>14,695</u>	<u>75,746</u>
民國108年3月31日	<u>\$ 61,101</u>	<u>14,688</u>	<u>75,789</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 46,448</u>	<u>17,412</u>	<u>63,860</u>
民國107年3月31日	<u>\$ 46,448</u>	<u>16,498</u>	<u>62,946</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司無形資產於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日間均無重大增添、處分減損之提列或迴轉之情形，本期攤銷金額請詳附註十二(二)，其他相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(八)。

(十)應付短期票券

合併公司應付短期票券之明細如下：

108.3.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.73%~1.34%	\$ 47,220,000
	票券公司	0.71%~1.20%	23,030,000
減：應付短期票券折價			(236,062)
合 計			\$ <u>70,013,938</u>

107.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.73%~1.19%	\$ 44,120,000
	票券公司	0.75%~1.24%	21,330,000
減：應付短期票券折價			(176,416)
合 計			\$ <u>65,273,584</u>

107.3.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.69%~1.20%	\$ 33,750,000
	票券公司	0.69%~1.21%	28,330,000
減：應付短期票券折價			(126,778)
合 計			\$ <u>61,953,222</u>

合併公司之應付短期票券皆無以資產設定抵押供之擔保情形。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

108.3.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.04%	108~111	\$ 360,000
"	USD	3.20%~5.75%	108~111	1,156,512
"	THB	2.08%~3.37%	108~110	7,839,114
"	CNY	4.35%~6.17%	108~111	23,779,996
"	VND	4.40%~6.17%	108~109	5,356,259
無擔保銀行借款	TWD	0.85%~2.11%	108~116	68,959,703
"	USD	3.15%~5.70%	108~111	21,734,716
"	THB	1.95%~3.25%	108~110	17,360,303
"	CNY	4.35%~5.70%	108~111	46,761,832
"	EUR	0.75%~1.25%	108	1,453,617
"	JPY	1.15%~1.25%	108	272,739
"	HKD	2.35%	108	70,665
"	SGD	3.28%	108	159,251
"	MYR	4.50%~5.10%	108~109	4,320,756
"	PHP	4.50%~6.00%	108~109	330,377
"	AUD	3.30%	108	262,261
證券化受益證券借款	TWD	1.90%~2.45%	108~110	4,093,200
合 計				\$ <u>204,271,301</u>
流 動				\$ 159,543,601
非 流 動				<u>44,727,700</u>
合 計				\$ <u>204,271,301</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.04%~1.10%	108~110	\$ 730,000
"	USD	3.20%~5.50%	108	1,011,782
"	THB	2.05%~3.30%	108~110	7,965,831
"	CNY	4.35%~6.17%	108~110	31,752,559
"	VND	3.75%~6.90%	108	5,011,020
無擔保銀行借款	TWD	0.80%~2.03%	108~116	68,602,590
"	USD	3.03%~5.00%	108~110	22,248,383
"	THB	1.95%~7.13%	108~110	15,465,595
"	CNY	4.35%~5.70%	108~110	34,110,043
"	EUR	1.01%~1.25%	108	770,880
"	JPY	1.15%~1.25%	108	222,622
"	HKD	2.85%	108	74,500
"	SGD	3.65%	108	168,600
"	MYR	4.50%~5.10%	108	3,961,384
"	PHP	4.25%~5.75%	108~109	214,543
"	AUD	3.20%	108	270,814
證券化受益證券借款	TWD	1.90%~2.45%	108~110	4,093,200
合 計				\$ <u>196,674,346</u>
流 動				\$ 154,245,526
非 流 動				<u>42,428,820</u>
合 計				\$ <u>196,674,346</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.3.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	TWD	1.04%	107	\$ 100,000
"	USD	1.90%~4.75%	107~108	1,820,251
"	THB	2.05%~3.90%	107~109	8,376,504
"	CNY	4.35%~5.46%	107~110	27,582,100
"	VND	2.36%~4.90%	107	3,595,360
無擔保銀行借款	TWD	0.69%~2.11%	107~116	49,163,558
"	USD	2.37%~4.60%	107~109	15,365,131
"	EUR	0.96%~1.25%	107	520,113
"	THB	2.05%~3.40%	107~109	12,290,832
"	JPY	1.15%	107	54,776
"	CNY	4.35%~5.61%	107~110	25,082,286
"	HKD	1.80%	107	96,407
"	MYR	4.00%~5.50%	107~108	2,179,800
"	GBP	1.47%	107	122,370
證券化受益證券借款	TWD	1.85%~2.65%	108~110	5,551,283
合 計				<u>\$ 151,900,771</u>
流 動				\$ 117,238,133
非 流 動				<u>34,662,638</u>
合 計				<u>\$ 151,900,771</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(廿二)；關係人借款請詳附註七。

1. 銀行借款之擔保品

上述借款合併公司提供部分之資產作為其擔保品，其內容及金額請詳附註八之說明。

2. 重要借款限制條款

(1) 本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、有形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。

(2) 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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (3)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。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)合併公司合迪(股)公司與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，該公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之流動比率、利息保障倍數及有形淨值等財務比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。
- (7)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。
- (8)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。
- (9)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。
- (10)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。
- (11)合併公司Chailease International Financial Services Co., Ltd.與多家金融機構簽訂聯合授信合約，依授信合約規定於借款期間內，中租迪和(股)公司年度財務報表須維持資產負債表日特定之利息保障倍數及有形淨值比率，如違反借款合同特定條件，則依約即期予以清償。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(12)合併公司Chailease Berjaya Credit Sdn Bhd.,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。

合併公司於民國一〇七年十二月三十一日均無違反上述財務比率限制情事。

(十二)應付公司債

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	108.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.06.16~ 108.06.16	1.500%	450,000	自發行起屆滿四、五年，皆償還面額之百分之五十，共分二次還清。固定利率，每年付息一次。	225,000	-	無
103.10.30~ 110.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	-	900,000	"
103.10.30~ 113.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
104.06.29~ 109.06.29	1.550%	3,000,000	自發行起屆滿四、五年，皆償還面額之百分之五十，共分二次還清。固定利率，每年付息一次。	3,000,000	-	"
105.06.28~ 110.06.28	1.000%	1,350,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	-	1,350,000	"
105.06.28~ 112.06.28	1.250%	300,000	"	-	300,000	"
106.05.17~ 111.05.17	1.350%	1,700,000	"	-	1,700,000	"
106.05.17~ 113.05.17	1.700%	500,000	"	-	500,000	"
106.11.09~ 111.11.09	1.100%	1,000,000	"	-	1,000,000	"
107.09.26~ 112.09.26	0.980%	1,600,000	"	-	1,600,000	"
107.09.26~ 114.09.26	1.260%	700,000	"	-	700,000	"
106.09.26~ 109.09.26	1.05%	3,500,000	"	3,500,000	-	"
105.03.29~ 108.04.03	2.920%	THB 155,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	150,970	-	"
105.06.16~ 108.06.11	2.930%	THB 100,000	"	97,400	-	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	108.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
105.07.25~ 108.08.01	2.910%	THB 205,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	199,670	-	無
105.07.28~ 108.07.30	2.930%	THB 235,000	"	228,890	-	"
105.06.28~ 109.06.29	3.25%	THB 200,000	"	-	194,800	"
106.02.24~ 109.02.28	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利率，每季付息一次。	97,400	-	"
106.04.27~ 109.05.15	2.960%	THB 150,000	"	-	146,100	"
106.07.07~ 109.07.07	2.980%	THB 110,000	"	-	107,140	"
106.08.08~ 109.08.10	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,461,000	"
107.02.15~ 110.02.15	2.860%	THB 1,000,000	"	-	974,000	"
107.03.20~ 110.03.25	2.860%	THB 500,000	"	-	487,000	"
107.09.13~ 109.09.13	2.980%	THB 500,000	"	-	487,000	"
108.01.30~ 110.02.05	3.000%	THB 290,000	"	-	282,460	"
108.02.28~ 111.01.31	3.200%	THB 100,000	"	-	97,400	"
應付公司債總額				7,499,330	13,386,900	
應付公司債折價				(62)	(2,523)	
				<u>\$ 7,499,268</u>	<u>13,384,377</u>	
期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	107.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
103.06.16~ 108.06.16	1.500%	450,000	自發行起屆滿四、五年，皆償還面額之百分之五十，共分二次還清。固定利率，每年付息一次。	225,000	-	無
103.10.30~ 110.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	-	900,000	"
103.10.30~ 113.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	107.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
104.06.29~ 109.06.29	1.550%	3,000,000	自發行起屆滿四、五年 ，皆償還面額之百分之 五十，共分二次還清。 固定利率，每年付息一 次。	3,000,000	-	無
105.06.28~ 110.06.28	1.000%	1,350,000	到期一次還本，固定利 率，每年付息一次。	-	1,350,000	"
105.06.28~ 112.06.28	1.250%	300,000	"	-	300,000	"
106.05.17~ 111.05.17	1.350%	1,700,000	"	-	1,700,000	"
106.05.17~ 113.05.17	1.700%	500,000	"	-	500,000	"
106.09.26~ 109.09.26	1.05%	3,500,000	"	3,500,000	-	"
106.11.09~ 111.11.09	1.100%	1,000,000	"	-	1,000,000	"
107.09.26~ 112.09.26	0.980%	1,600,000	"	-	1,600,000	"
107.09.26~ 114.09.26	1.260%	700,000	"	-	700,000	"
105.02.02~ 108.02.02	2.970%	THB 300,000	到期一次還本，固定利 率，每半年付息一次。	285,960	-	"
105.02.17~ 108.02.21	2.970%	THB 100,000	"	95,320	-	"
105.03.29~ 108.04.03	2.920%	THB 155,000	"	147,746	-	"
105.06.16~ 108.06.11	2.930%	THB 100,000	"	95,320	-	"
105.06.24~ 108.03.21	2.920%	THB 300,000	"	285,960	-	"
105.07.13~ 108.03.29	2.920%	THB 190,000	"	181,108	-	"
105.07.25~ 108.08.01	2.910%	THB 205,000	"	195,406	-	"
105.07.28~ 108.07.30	2.930%	THB 235,000	"	224,002	-	"
105.06.28~ 109.06.29	3.250%	THB 200,000	"	-	190,640	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	107.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
106.02.24~ 109.02.28	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利 率，每季付息一次。	-	95,320	無
106.04.27~ 109.05.15	2.960%	THB 150,000	"	-	142,980	"
106.07.07~ 109.07.07	2.980%	THB 110,000	"	-	104,852	"
106.08.08~ 109.08.10	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,429,800	"
107.02.15~ 110.02.15	2.860%	THB 1,000,000	"	-	953,200	"
107.03.20~ 110.03.25	2.860%	THB 500,000	"	-	476,600	"
107.09.13~ 109.09.13	2.980%	THB 500,000	"	-	476,600	"
應付公司債總額				8,235,822	13,019,992	
應付公司債折價				(120)	(2,528)	
				<u>\$ 8,235,702</u>	<u>13,017,464</u>	
期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	107.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
102.07.22~ 107.07.22	1.600%	1,400,000	自發行起屆滿四、五 年，皆償還面額之百分 之五十，共分二次還 清。固定利率，每年付 息一次。	700,000	-	無
103.06.16~ 108.06.16	1.500%	450,000	"	450,000	-	"
103.10.30~ 110.10.30	2.050%	900,000	到期一次還本，固定利 率，每年付息一次。	-	900,000	"
103.10.30~ 113.10.30	2.300%	1,100,000	"	-	1,100,000	"
104.06.29~ 109.06.29	1.550%	3,000,000	自發行起屆滿四、五 年，皆償還面額之百分 之五十，共分二次還 清。固定利率，每年付 息一次。	1,500,000	1,500,000	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	107.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
105.06.28~ 110.06.28	1.000%	1,350,000	到期一次還本，固定利率，每年付息一次。	-	1,350,000	無
105.06.28~ 112.06.28	1.250%	300,000	"	-	300,000	"
106.05.17~ 111.05.17	1.350%	1,700,000	"	-	1,700,000	"
106.05.17~ 113.05.17	1.700%	500,000	"	-	500,000	"
106.11.09~ 111.11.09	1.100%	1,000,000	"	-	1,000,000	"
106.09.26~ 109.09.26	1.050%	3,500,000	"	-	3,500,000	"
104.06.04~ 107.06.04	3.400%	THB 300,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	281,520	-	"
104.08.13~ 107.08.14	3.100%	THB 150,000	"	140,760	-	"
104.09.03~ 107.08.28	3.100%	THB 150,000	"	140,760	-	"
105.04.27~ 107.04.27	2.630%	THB 500,000	"	469,200	-	"
105.07.29~ 107.07.30	2.630%	THB 140,000	"	131,376	-	"
105.02.02~ 108.02.02	2.970%	THB 300,000	"	281,520	-	"
105.02.17~ 108.02.21	2.970%	THB 100,000	"	93,840	-	"
105.03.29~ 108.04.03	2.920%	THB 155,000	"	-	145,452	"
105.06.16~ 108.06.11	2.930%	THB 100,000	"	-	93,840	"
105.06.24~ 108.03.21	2.920%	THB 300,000	"	281,520	-	"
105.06.28~ 109.06.29	3.250%	THB 200,000	"	-	187,680	"
105.07.13~ 108.03.29	2.920%	THB 190,000	"	178,296	-	"
105.07.25~ 108.08.01	2.910%	THB 205,000	"	-	192,372	"
105.07.28~ 108.07.30	2.930%	THB 235,000	"	-	220,524	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

期 間	利 率	發行總額	還本付息方式	107.3.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
106.02.24~ 109.02.28	2.950%	THB 100,000	到期一次還本，固定利 率，每季付息一次	-	93,840	無
106.04.27~ 109.05.15	2.960%	THB 150,000	"	-	140,760	"
106.07.07~ 109.07.07	2.980%	THB 110,000	"	-	103,224	"
106.08.08~ 109.08.10	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,407,600	"
107.02.15~ 110.02.15	2.860%	THB 1,000,000	"	-	938,400	"
107.03.20~ 110.03.25	2.860%	THB 500,000	"	-	469,200	"
應付公司債總額				4,648,792	15,842,892	
應付公司債折價				(307)	(3,197)	
				<u>\$ 4,648,485</u>	<u>15,839,695</u>	

(十三)租賃負債

合併公司租賃負債如下：

	108.3.31		
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
營業週期內	\$ 460,027	34,736	425,291
營業週期至五年	1,468,000	121,123	1,346,877
五年以上	626,630	126,533	500,097
	<u>\$ 2,554,657</u>	<u>282,392</u>	<u>2,272,265</u>
流動	<u>\$ 460,027</u>	<u>34,736</u>	<u>425,291</u>
非流動	<u>\$ 2,094,630</u>	<u>247,656</u>	<u>1,846,974</u>

認列於損益之金額如下：

	108年1月至3月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 9,896</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 76,950</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>108年1月至3月</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u><u>141,681</u></u>

1. 土地、房屋及建築之租賃

合併公司截至民國一〇八年三月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所及太陽能設備發電地點，租賃期間通常為二至二十八年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

部分租賃合約包含租賃延長之選擇權，該等合約係由各地區分別管理，因此所約定之個別條款及條件於合併公司內有所不同。該等選擇權僅合併公司具有可執行之權利，出租人並無此權利。在無法合理確定將行使可選擇之延長租賃期間之情況下，與選擇權所涵蓋期間之相關給付並不計入租賃負債。

2. 其他租賃

合併公司承租運輸設備之租賃期間為二至三年間。

3. 合併公司民國一〇七年十二月三十一日及三月三十一日營業租賃之應付租金，請詳附註六(十四)。

(十四) 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>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
一年內	\$ 475,164	320,472
一年至五年	480,805	414,053
五年以上	<u>794,737</u>	<u>538,033</u>
	\$ <u><u>1,750,706</u></u>	<u><u>1,272,558</u></u>

(十五) 員工福利

1. 確定福利計畫

因前一年度報導日後未發生重大市場波動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇七年及一〇六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>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
營業費用	\$ <u><u>17,110</u></u>	<u><u>16,273</u></u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局及指定專戶：

	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
營業成本	\$ 527	513
營業費用	64,314	45,720
合 計	<u>\$ 64,841</u>	<u>46,233</u>

(十六) 所得稅

合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之所得稅費用明細如下：

	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>1,083,672</u>	<u>1,113,242</u>
後續可能重分類至損益之項目：	<u>108年1月至3月</u>	<u>107年1月至3月</u>
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ <u>15,127</u>	<u>30,227</u>

(十七) 資本及其他權益

除下列所述外，合併公司於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日資本及其他權益無重大變動，相關資訊請參閱民國一〇七年度合併財務報告附註六(十四)。

1. 股本

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之額定股本皆為1,500,000千股，每股面額10元，發行股本分別為12,895,146千元及12,642,300千元。

本公司為募集未來發展之所需資金(包含但不限於營運資金、長期投資、償還借款等用途)，於民國一〇六年八月十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一〇六年九月二十七日金管證發字第1060036643號函申報生效。本公司已於民國一〇六年十月十七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12.28美元，本次現金增資以發行股數125,000,000股參與發行海外存託憑證，共計25,000,000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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

截至民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為812,485單位、812,485單位及880,981單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

(1)表決權之行使

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

(2)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
發行股票溢價	\$ 17,363,784	17,363,784	17,363,784
採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	4,012	4,012	4,012
	<u>\$ 17,367,796</u>	<u>17,367,796</u>	<u>17,367,796</u>

3.保留盈餘

依本公司章程規定，公司年度總決算如有盈餘，應先支付相關會計年度之稅捐及彌補歷年虧損，再依主管機關或按照公開發行公司規則要求提撥特別盈餘公積。在不違反開曼群島公司法之情形下，於合併歷年累積未分配盈餘而由董事會依公司章程第一百二十一條於每會計年度為發展目的而提撥保留盈餘適宜之特定數額作為公積後，董事會應提出不少於年度盈餘之25%為股東股息，且其中至少30%應以現金發放之盈餘分派議案，送請股東會同意後分派。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1) 特別盈餘公積

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

(2) 盈餘分配

本公司分別於民國一〇八年三月二十二日經董事會擬議民國一〇七年度盈餘分配案及民國一〇七年五月二十四日經股東常會決議民國一〇六年盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	107年度		106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	\$ 4.20	5,415,961	3.80	4,804,074
股票	0.30	386,854	0.20	252,846
合計		<u>\$ 5,802,815</u>		<u>5,056,920</u>

本公司歷年度之盈餘分配相關資訊至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(十八) 每股盈餘

合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 3,578,839</u>	<u>3,033,993</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>1,289,515</u>	<u>1,289,515</u>
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,289,535</u>	<u>1,289,532</u>

註：潛在普通股未具稀釋效果。

(十九) 員工及董事酬勞

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為537千元及455千元，董事酬勞提列金額分別為2,506千元及2,124千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業成本或營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。

本公司民國一〇七年及一〇六年度員工酬勞提列金額分別為2,010千元及1,450千元，董事酬勞提列金額分別為12,562千元及8,113千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(二十)其他收益及(費損)淨額

合併公司其他收益及(費損)淨額明細如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
處分承受擔保品之淨損	\$ (28,545)	(30,696)
承受擔保品減損損失	(2,904)	(16,943)
呆帳收回利益	131,873	80,371
	<u>\$ 100,424</u>	<u>32,732</u>

(廿一)其他利益及損失

合併公司其他利益及損失明細如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
租賃負債利息費用	\$ (9,896)	-
外幣兌換(損)益	(4,301)	(23,409)
處分不動產、廠房及設備之淨利益	87	1,106
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨(損)益	5,909	(6,384)
其 他	199,849	57,803
	<u>\$ 191,648</u>	<u>29,116</u>

(廿二)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。民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之最大信用暴險金額分別為390,506,582千元、387,834,767千元及319,326,062千元。

合併公司於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為96,643千元、103,735千元及114,073千元。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

報導日地區別原始應收款項備抵評價明細表如下：

民國108年3月31日	臺 灣	中 國	東 協	其他地區	總 計
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 170,170,451	117,621,039	32,962,292	1,304,562	322,058,344
存續期間預期損失	-	243,023	14,460,615	2,932,048	17,635,686
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	614,167	930	2,701,839	-	3,316,936
延滯案件					
存續期間預期損失	<u>5,346,424</u>	<u>2,507,748</u>	<u>2,029,747</u>	<u>-</u>	<u>9,883,919</u>
總帳面金額	<u>\$ 176,131,042</u>	<u>120,372,740</u>	<u>52,154,493</u>	<u>4,236,610</u>	<u>352,894,885</u>
備抵損失	<u>3,831,912</u>	<u>4,050,524</u>	<u>1,791,496</u>	<u>219,950</u>	<u>9,893,882</u>
帳面金額	<u>\$ 172,299,130</u>	<u>116,322,216</u>	<u>50,362,997</u>	<u>4,016,660</u>	<u>343,001,003</u>

台灣地區

	108年1月至3月			
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	合 計
期初餘額	\$ 1,520,799	46,825	2,207,602	3,775,226
認列之減損損失(利益)	850	(1,396)	483,658	483,112
沖銷呆帳	-	-	(427,880)	(427,880)
其 他	<u>510</u>	<u>-</u>	<u>944</u>	<u>1,454</u>
期末餘額	<u>\$ 1,522,159</u>	<u>45,429</u>	<u>2,264,324</u>	<u>3,831,912</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國地區

	108年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 2,366,636	10,518	1,794,930	4,172,084
認列之減損損失(利益)	939,135	(35,523)	(677,939)	225,673
轉為存續期間預期損失	(115,648)	115,648	-	-
—未信用減損				
轉為存續期間預期損失	(806,861)	(82,367)	889,228	-
—已信用減損				
沖銷呆帳	-	-	(447,194)	(447,194)
其 他	57,214	246	42,501	99,961
期末餘額	<u>\$ 2,440,476</u>	<u>8,522</u>	<u>1,601,526</u>	<u>4,050,524</u>

東協地區

	108年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ 188,884	378,709	1,060,757	1,628,350
認列之減損損失(利益)	134,386	(6,686)	36,679	164,379
轉為存續期間預期損失	(108,159)	108,159	-	-
—未信用減損				
轉為存續期間預期損失	(20,288)	(59,815)	80,103	-
—已信用減損				
沖銷呆帳	-	(787)	(33,567)	(34,354)
其 他	4,091	6,806	22,224	33,121
期末餘額	<u>\$ 198,914</u>	<u>426,386</u>	<u>1,166,196</u>	<u>1,791,496</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他地區

	108年1月至3月			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額	\$ -	218,295	183	218,478
認列之減損損失	-	725	(83)	642
沖銷呆帳	-	-	(101)	(101)
其 他	-	930	1	931
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>219,950</u>	<u>-</u>	<u>219,950</u>

	臺 灣	中 國	東 協	其他地區	總 計
民國107年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 180,459,842	111,243,823	31,325,081	1,318,482	324,347,228
存續期間預期損失	-	226,313	13,052,592	2,604,188	15,883,093
逾期及列管案件					
存續期間預期損失	498,284	27,452	2,397,480	-	2,923,216
延滯案件					
存續期間預期損失	<u>5,131,131</u>	<u>2,405,380</u>	<u>1,944,134</u>	<u>73,480</u>	<u>9,554,125</u>
總帳面金額	<u>\$ 186,089,257</u>	<u>113,902,968</u>	<u>48,719,287</u>	<u>3,996,150</u>	<u>352,707,662</u>
備抵損失	<u>3,775,226</u>	<u>4,172,084</u>	<u>1,628,350</u>	<u>218,478</u>	<u>9,794,138</u>
帳面金額	<u>\$ 182,314,031</u>	<u>109,730,884</u>	<u>47,090,937</u>	<u>3,777,672</u>	<u>342,913,524</u>

台灣地區

	107年度			合 計
	12個月 預 期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	
期初餘額(依IAS39)	\$ 1,538,972	16,831	2,126,704	3,682,507
初次適用IFRS 9之調整	-	7,380	-	7,380
期初餘額(依IFRS 9)	1,538,972	24,211	2,126,704	3,689,887
認列之減損損失	13,209	23,049	2,270,842	2,307,100
沖銷呆帳	-	-	(2,234,321)	(2,234,321)
其 他	<u>(31,382)</u>	<u>(435)</u>	<u>44,377</u>	<u>12,560</u>
期末餘額	<u>\$ 1,520,799</u>	<u>46,825</u>	<u>2,207,602</u>	<u>3,775,226</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

中國地區

	107年度			
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	合 計
期初餘額(依IAS39)	\$ 1,809,504	-	2,141,375	3,950,879
初次適用IFRS 9之調整	199,765	11,823	-	211,588
期初餘額(依IFRS 9)	2,009,269	11,823	2,141,375	4,162,467
認列之減損損失(利益)	2,784,130	154,854	(1,786,512)	1,152,472
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(96,229)	96,229	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(2,282,056)	(252,167)	2,534,223	-
沖銷呆帳	-	-	(1,056,267)	(1,056,267)
其 他	(48,478)	(221)	(37,889)	(86,588)
期末餘額	<u>\$ 2,366,636</u>	<u>10,518</u>	<u>1,794,930</u>	<u>4,172,084</u>

東協地區

	107年度			
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	合 計
期初餘額(依IAS39)	\$ -	77,349	1,200,675	1,278,024
初次適用IFRS 9之調整	208,811	248,941	(247,540)	210,212
期初餘額(依IFRS 9)	208,811	326,290	953,135	1,488,236
認列之減損損失	162,328	15,360	145,764	323,452
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(102,447)	102,447	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(87,450)	(71,246)	158,696	-
沖銷呆帳	-	(1,639)	(233,488)	(235,127)
其 他	7,642	7,497	36,650	51,789
期末餘額	<u>\$ 188,884</u>	<u>378,709</u>	<u>1,060,757</u>	<u>1,628,350</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他地區

	107年度			
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	合 計
期初餘額(依IAS39)	\$ -	203,126	93,554	296,680
初次適用IFRS 9之調整	-	-	-	-
期初餘額(依IFRS 9)	-	203,126	93,554	296,680
認列之減損損失(利益)	-	(34,074)	2,412	(31,662)
轉為存續期間預期損失	-	(1,461)	1,461	-
—已信用減損				
其 他	-	50,704	(97,244)	(46,540)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>218,295</u>	<u>183</u>	<u>218,478</u>

	臺 灣	中 國	東 協	其他地區	總 計
民國107年3月31日					
應收款項總額：					
正常案件					
12個月預期損失	\$ 150,752,911	89,179,775	29,001,463	961,461	269,895,610
存續期間預期損失	18	286,916	8,360,658	3,040,416	11,688,008
逾期案件					
存續期間預期損失	722,579	-	2,305,758	72,293	3,100,630
延滯案件					
存續期間預期損失	5,240,593	2,657,100	1,954,245	283,077	10,135,015
總帳面金額	<u>\$ 156,716,101</u>	<u>92,123,791</u>	<u>41,622,124</u>	<u>4,357,247</u>	<u>294,819,263</u>
備抵損失	<u>3,686,956</u>	<u>4,236,686</u>	<u>1,541,265</u>	<u>288,208</u>	<u>9,753,115</u>
帳面金額	<u>\$ 153,029,145</u>	<u>87,887,105</u>	<u>40,080,859</u>	<u>4,069,039</u>	<u>285,066,148</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台灣地區

	107年1月至3月			
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	合 計
期初餘額(依IAS39)	\$ 1,538,972	16,831	2,126,704	3,682,507
初次適用IFRS 9之調整	-	7,380	-	7,380
期初餘額(依IFRS 9)	1,538,972	24,211	2,126,704	3,689,887
認列之減損損失	28,519	2,373	485,745	516,637
沖銷呆帳	-	-	(511,652)	(511,652)
其 他	(2,693)	-	(5,223)	(7,916)
期末餘額	<u>\$ 1,564,798</u>	<u>26,584</u>	<u>2,095,574</u>	<u>3,686,956</u>

中國地區

	107年1月至3月			
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減 損	存續期間 信用損失 —已信用 減 損	合 計
期初餘額(依IAS39)	\$ 1,809,504	-	2,141,375	3,950,879
初次適用IFRS 9之調整	199,765	11,823	-	211,588
期初餘額(依IFRS 9)	2,009,269	11,823	2,141,375	4,162,467
認列之減損損失	747,534	9,005	(524,071)	232,468
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(4,011)	4,011	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(483,221)	(13,668)	496,889	-
沖銷呆帳	-	-	(233,014)	(233,014)
其 他	38,278	207	36,280	74,765
期末餘額	<u>\$ 2,307,849</u>	<u>11,378</u>	<u>1,917,459</u>	<u>4,236,686</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

東協地區

	107年1月至3月			
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減損	存續期間 信用損失 —已信用 減損	合 計
期初餘額(依IAS39)	\$ -	77,349	1,200,675	1,278,024
初次適用IFRS 9之調整	208,811	248,941	(247,540)	210,212
期初餘額(依IFRS 9)	208,811	326,290	953,135	1,488,236
認列之減損損失	36,815	20,744	2,051	59,610
轉為存續期間預期損失 —未信用減損	(23,487)	23,487	-	-
轉為存續期間預期損失 —已信用減損	(1,802)	(41,049)	42,851	-
沖銷呆帳	-	-	(33,961)	(33,961)
其 他	4,798	1,986	20,596	27,380
期末餘額	<u>\$ 225,135</u>	<u>331,458</u>	<u>984,672</u>	<u>1,541,265</u>

其他地區

	107年1月至3月			
	12個月 預期 信用損失	存續期間 信用損失 —未信用 減損	存續期間 信用損失 —已信用 減損	合 計
期初餘額(依IAS39)	\$ -	203,126	93,554	296,680
初次適用IFRS 9之調整	-	-	-	-
期初餘額(依IFRS 9)	-	203,126	93,554	296,680
認列之減損損失(利益)	-	1,149	(3,178)	(2,029)
其 他	-	(4,479)	(1,964)	(6,443)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>199,796</u>	<u>88,412</u>	<u>288,208</u>

(2)正常案件

正常案件係借款人信用良好且無逾期還款者。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)逾期及列管案件

逾期及列管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信用惡化者，而重新協商合約內容或還款條件。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。

當貸款利息或本金於到期後未支付，因其擔保品或標的物價值超過借款人所積欠的款項或逾期還款僅為暫時之現象，故認為該類案件尚未發生減損。

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
逾期30天以內	\$ 413,543	403,535	1,781,635
31~90天	2,602,136	2,320,591	1,088,066
91~180天	28,758	23,048	64,278
180天以上	272,499	176,042	166,651
	<u>\$ 3,316,936</u>	<u>2,923,216</u>	<u>3,100,630</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	過通知 即償還
108年3月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 38,491,881	40,488,600	3,016,313	4,359,970	11,320,726	21,791,591	-	-
無擔保銀行借款	161,686,220	166,387,131	28,594,963	24,980,380	36,577,440	75,962,474	271,874	-
證券化受益證券借款	4,093,200	4,285,708	6,638	13,276	59,744	4,206,050	-	-
應付短期票券	70,013,938	70,250,602	13,030,000	19,200,000	38,020,602	-	-	-
應付公司債	20,883,645	21,849,184	154,651	1,954,626	741,877	16,646,590	2,351,440	-
應付款項	10,376,222	10,443,669	6,115,577	515,126	889,668	801,362	-	2,121,936
存入保證金	40,047,359	40,091,023	261,767	805,193	6,970,151	31,179,178	16,384	858,350
租賃負債	2,272,265	2,554,657	24,523	49,046	220,706	1,633,752	626,630	-
衍生金融負債								
避險之金融負債	102,740	102,740	-	-	102,740	-	-	-
	<u>\$ 347,967,470</u>	<u>356,453,314</u>	<u>51,204,432</u>	<u>51,877,617</u>	<u>94,903,654</u>	<u>152,220,997</u>	<u>3,266,328</u>	<u>2,980,286</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
107年12月31日								
非衍生金融負債								
銀行透支	\$ 14,436	14,436	-	-	-	-	-	14,436
擔保銀行借款	46,471,192	48,215,226	3,902,443	3,744,464	12,956,897	27,611,422	-	-
無擔保銀行借款	146,095,518	150,272,648	27,456,038	21,646,560	37,127,440	63,761,436	281,174	-
證券化受益證券借款	4,093,200	4,305,622	6,638	13,276	59,744	4,225,964	-	-
應付短期票券	65,273,584	65,450,000	16,170,000	19,980,000	29,300,000	-	-	-
應付公司債	21,253,166	22,230,255	5,163	885,102	2,697,582	16,290,968	2,351,440	-
應付款項	10,149,875	10,185,761	5,211,497	1,116,104	1,049,181	683,987	-	2,124,992
存入保證金	37,859,884	37,899,043	262,804	600,768	6,349,037	29,872,962	2,972	810,500
衍生金融負債								
避險之金融負債	6,022	6,022	-	-	6,022	-	-	-
	<u>\$ 331,216,877</u>	<u>338,579,013</u>	<u>53,014,583</u>	<u>47,986,274</u>	<u>89,545,903</u>	<u>142,446,739</u>	<u>2,635,586</u>	<u>2,949,928</u>
107年3月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 41,474,215	43,005,291	3,686,334	7,226,662	11,702,010	20,390,285	-	-
無擔保銀行借款	104,875,273	107,674,198	16,046,460	10,929,899	31,371,329	49,041,927	284,583	-
證券化受益證券借款	5,551,283	5,976,915	385,431	590,772	568,964	4,431,748	-	-
應付短期票券	61,953,222	62,080,000	17,700,000	20,680,000	23,700,000	-	-	-
應付公司債	20,488,180	21,624,741	479,056	643,647	2,165,091	16,365,597	1,971,350	-
應付款項	8,239,122	8,355,921	4,612,336	463,395	785,953	550,805	-	1,943,432
存入保證金	32,526,163	32,559,242	252,821	713,836	6,087,550	24,622,443	408	882,184
衍生金融負債								
避險之金融負債	263,290	263,290	-	-	263,290	-	-	-
	<u>\$ 275,370,748</u>	<u>281,539,598</u>	<u>43,162,438</u>	<u>41,248,211</u>	<u>76,644,187</u>	<u>115,402,805</u>	<u>2,256,341</u>	<u>2,825,616</u>

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.匯率風險

(1)匯率風險之暴露

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

108.3.31				
	外 幣(千元)	匯 率	台 幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 7,909.83	美金：台幣 30.8200	243,781	
	2,331.30	美金：英鎊 0.7684	71,851	
	5,429.67	美金：越南幣 25,471	167,343	
日 幣	1,184,791.42	日幣：美金 0.0090	329,727	
歐 元	45,903.91	歐元：美金 1.1230	1,588,734	
港 幣	19,814.17	港幣：美金 0.1274	77,790	
英 鎊	810.53	英鎊：美金 1.3014	32,510	
澳 幣	11,964.73	澳幣：美金 0.7091	261,489	
新 幣	7,223.82	新幣：美金 0.7382	164,342	
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	1,341.05	美金：台幣 30.8200	41,331	
	4,524.71	美金：越南幣 25,471	139,452	
	2,331.30	美金：英鎊 0.7684	71,851	
日 幣	980,016.20	日幣：美金 0.0090	272,739	
歐 元	41,999.92	歐元：美金 1.1230	1,453,617	
港 幣	17,999.32	港幣：美金 0.1274	70,665	
澳 幣	12,000.04	澳幣：美金 0.7091	262,261	
新 幣	7,000.03	新幣：美金 0.7382	159,251	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31				
	外 幣(千元)		匯 率	台 幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 21,484.40	美金：台幣	30.7150	659,893
	2,235.31	美金：英鎊	0.7900	68,658
	6,172.73	美金：越南幣	25,596	189,595
日 幣	1,072,774.07	日幣：美金	0.0091	298,446
歐 元	25,615.23	歐元：美金	1.1460	901,656
港 幣	20,840.43	港幣：美金	0.1277	81,715
英 鎊	837.41	英鎊：美金	1.2658	32,559
澳 幣	12,384.89	澳幣：美金	0.7054	268,320
新 幣	7,705.41	新幣：美金	0.7319	173,218
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	5,219.40	美金：越南幣	25,596	160,314
	2,235.31	美金：英鎊	0.7900	68,658
日 幣	800,224.01	日幣：美金	0.0091	222,622
歐 元	21,900.00	歐元：美金	1.1460	770,880
港 幣	19,000.37	港幣：美金	0.1277	74,500
澳 幣	12,500.00	澳幣：美金	0.7054	270,814
新 幣	7,500.00	新幣：美金	0.7319	168,600
107.3.31				
	外 幣(千元)		匯 率	台 幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 44,339.31	美金：台幣	29.1050	1,290,496
	35,255.78	美金：英鎊	0.7135	1,025,246
	5,904.79	美金：越南幣	24,054	171,859
日 幣	318,171.15	日幣：美金	0.0094	87,147
歐 元	16,744.81	歐元：美金	1.2324	600,636
港 幣	28,798.77	港幣：美金	0.1274	106,786
英 鎊	3,323.39	英鎊：美金	1.4015	135,561

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.3.31				
外 幣(千元)		匯 率		台 幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	5,198.62	美金：越南幣	24,054	151,306
	35,225.78	美金：英鎊	0.7135	1,025,246
日 幣	199,983.97	日幣：美金	0.0094	54,776
歐 元	14,499.95	歐元：美金	1.2324	520,113
港 幣	25,999.84	港幣：美金	0.1274	96,407
英 鎊	3,000.01	英鎊：美金	1.4015	122,370

(2)敏感性分析

合併公司貨幣性項目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。於民國一〇八年及一〇七年三月三十一日當新台幣相對於美金、人民幣貶值或升值5%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日稅後淨利將分別減少或增加15,596千元及117,486千元。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，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為損失4,301千元及損失23,409千元。

4.利率分析

合併公司之金融資產及金融負債利率暴險明細如下：

民國108年3月31日餘額		固定利率					
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一～五年	長於五年	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.65 %	\$ 19,399,739	16,021,857	1,594,429	-	-	1,783,453
債務商品投資	5.70 %	12,492,353	-	6,288,731	6,203,622	-	-
應收帳款總額	9.49 %	353,051,419	39,178,575	158,369,352	147,299,291	1,820,133	6,384,068
避險之金融資產	0.80 %	3,417	-	3,417	-	-	-
		<u>384,946,928</u>	<u>55,200,432</u>	<u>166,255,929</u>	<u>153,502,913</u>	<u>1,820,133</u>	<u>8,167,521</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.73 %	38,491,881	31,314,101	2,327,860	4,741,794	-	108,126
無擔保銀行借款	3.07 %	161,686,220	99,581,917	27,065,573	34,784,147	254,583	-
應付短期票券	0.91 %	70,013,938	24,654,915	45,359,023	-	-	-
應付公司債	1.74 %	20,883,645	-	2,499,268	16,084,377	2,300,000	-
避險之金融負債	1.61 %	102,740	-	102,740	-	-	-
證券化受益證券借款	1.95 %	4,093,200	-	-	4,093,200	-	-
存入保證金	0.13 %	40,047,359	1,404	3,566,516	7,436,208	12,693	29,030,538
租賃負債	1.98 %	2,272,265	-	275,169	1,496,999	500,097	-
		<u>337,591,248</u>	<u>155,552,337</u>	<u>81,196,149</u>	<u>68,636,725</u>	<u>3,067,373</u>	<u>29,138,664</u>
淨暴險金額		<u>\$ 47,355,680</u>	<u>(100,351,905)</u>	<u>85,059,780</u>	<u>84,866,188</u>	<u>(1,247,240)</u>	<u>(20,971,143)</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國107年12月31日餘額							
	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			
				一年以內	一～五年	長於五年	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.57 %	\$ 17,579,967	14,241,135	2,782,382	-	-	556,450
債務商品投資	5.71 %	12,270,581	-	5,498,868	6,771,713	-	-
應收帳款總額	9.63 %	352,865,082	39,425,960	153,838,256	151,357,067	2,510,554	5,733,245
避險之金融資產	1.30 %	94,684	-	94,684	-	-	-
		<u>382,810,314</u>	<u>53,667,095</u>	<u>162,214,190</u>	<u>158,128,780</u>	<u>2,510,554</u>	<u>6,289,695</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.60 %	46,471,192	38,411,341	3,040,708	4,999,163	-	19,980
無擔保銀行借款	2.79 %	146,095,518	94,194,682	28,776,701	22,862,052	262,083	-
銀行透支	7.13 %	14,436	14,436	-	-	-	-
應付短期票券	0.87 %	65,273,584	25,762,687	39,510,897	-	-	-
應付公司債	1.76 %	21,253,166	-	3,235,702	15,717,464	2,300,000	-
避險之金融負債	3.95 %	6,022	-	6,022	-	-	-
證券化受益證券借款	1.95 %	4,093,200	-	-	4,093,200	-	-
存入保證金	0.09 %	37,859,884	-	3,247,927	5,960,655	2,932	28,648,370
		<u>321,067,002</u>	<u>158,383,146</u>	<u>77,817,957</u>	<u>53,632,534</u>	<u>2,565,015</u>	<u>28,668,350</u>
淨暴險金額		<u>\$ 61,743,312</u>	<u>(104,716,051)</u>	<u>84,396,233</u>	<u>104,496,246</u>	<u>(54,461)</u>	<u>(22,378,655)</u>
民國107年3月31日餘額							
	有效利率	合 計	浮動利率	固定利率			
				一年以內	一～五年	長於五年	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.64 %	\$ 17,315,284	13,079,127	3,828,653	-	-	407,504
債務商品投資	5.94 %	10,149,586	-	7,172,319	2,977,267	-	-
應收帳款總額	9.44 %	295,001,889	32,642,034	132,062,522	121,686,319	2,151,318	6,459,696
		<u>322,466,759</u>	<u>45,721,161</u>	<u>143,063,494</u>	<u>124,663,586</u>	<u>2,151,318</u>	<u>6,867,200</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.43 %	41,474,215	33,097,711	4,532,472	3,844,032	-	-
無擔保銀行借款	2.13 %	104,875,273	61,195,863	27,556,633	15,838,194	284,583	-
應付短期票券	0.81 %	61,953,222	26,971,871	34,981,351	-	-	-
應付公司債	1.87 %	20,488,180	-	2,923,485	15,664,695	1,900,000	-
避險之金融負債	1.57 %	263,290	-	263,290	-	-	-
證券化受益證券借款	1.98 %	5,551,283	-	1,458,083	4,093,200	-	-
存入保證金	0.11 %	32,526,163	-	3,089,594	5,151,181	408	24,284,980
		<u>267,131,626</u>	<u>121,265,445</u>	<u>74,804,908</u>	<u>44,591,302</u>	<u>2,184,991</u>	<u>24,284,980</u>
淨暴險金額		<u>\$ 55,335,133</u>	<u>(75,544,284)</u>	<u>68,258,586</u>	<u>80,072,284</u>	<u>(33,673)</u>	<u>(17,417,780)</u>

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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若利率增加或減少0.25%，在所有變數維持不變之情況下，合併公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日未來一年內之淨利將分別減少或增加236,966千元及166,584千元。

5.其他價格風險：

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	108年1月至3月		107年1月至3月	
	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益	其他綜合損 益稅後金額	稅後損益
上漲7%	\$ <u>66,034</u>	<u>20,041</u>	<u>73,901</u>	<u>9,794</u>
下跌7%	\$ <u>(66,034)</u>	<u>(20,041)</u>	<u>(73,901)</u>	<u>(9,794)</u>

6.公允價值資訊

(1)金融工具之種類及公允價值

合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、避險之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係以重複性為基礎按公允價值衡量。各種類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：

	108.3.31				
	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					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
之金融資產	\$ 1,047,346	285,818	-	761,528	1,047,346
避險之金融資產	3,417	-	3,417	-	3,417
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
之金融資產					
國內外上市(櫃)股票	836,552	832,588	3,964	-	836,552
按公允價值衡量之無公開報價權益工具	105,887	-	-	105,887	105,887
小 計	942,439	832,588	3,964	105,887	942,439
按攤銷後成本衡量	12,430,713	-	-	-	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31					
	帳面金額	公允價值			合 計
		第一級	第二級	第三級	
放款及應收款					
現金及約當現金	19,399,739	-	-	-	-
應收帳款	343,097,646	-	-	-	-
其他金融資產	1,875,401	-	-	-	-
存出保證金	297,577	-	-	-	-
受限制銀行存款	3,100,847	-	-	-	-
小 計	367,771,210	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 382,195,125</u>	<u>1,118,406</u>	<u>7,381</u>	<u>867,415</u>	<u>1,993,202</u>
避險之金融負債	<u>\$ 102,740</u>	<u>-</u>	<u>102,740</u>	<u>-</u>	<u>102,740</u>
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	38,491,881	-	-	-	-
無擔保銀行借款	161,686,220	-	-	-	-
證券化受益證券借款	4,093,200	-	-	-	-
應付短期票券	70,013,938	-	-	-	-
應付公司債	20,883,645	-	-	-	-
應付款項	10,376,222	-	-	-	-
存入保證金	40,047,359	-	-	-	-
租賃負債	2,272,265	-	-	-	-
小 計	347,864,730	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 347,967,470</u>	<u>-</u>	<u>102,740</u>	<u>-</u>	<u>102,740</u>
107.12.31					
	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					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
之金融資產	<u>\$ 1,005,642</u>	<u>255,306</u>	<u>-</u>	<u>750,336</u>	<u>1,005,642</u>
避險之金融資產	<u>94,684</u>	<u>-</u>	<u>94,684</u>	<u>-</u>	<u>94,684</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
國內外上市(櫃)股票	841,714	838,348	3,366	-	841,714
按公允價值衡量之無公開報價權益工具					
益工具	105,466	-	-	105,466	105,466
小 計	947,180	838,348	3,366	105,466	947,180
按攤銷後成本衡量	12,270,581	-	-	-	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31					
	帳面金額	公允價值			合 計
		第一級	第二級	第三級	
放款及應收款					
現金及約當現金	17,579,967	-	-	-	-
應收帳款	343,017,259	-	-	-	-
其他金融資產	1,748,727	-	-	-	-
存出保證金	339,300	-	-	-	-
受限制銀行存款	2,966,885	-	-	-	-
小 計	365,652,138	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 379,970,225</u>	<u>1,093,654</u>	<u>98,050</u>	<u>855,802</u>	<u>2,047,506</u>
避險之金融負債	\$ 6,022	-	6,022	-	6,022
按攤銷後成本衡量之金融負債					
銀行透支	14,436	-	-	-	-
擔保銀行借款	46,471,192	-	-	-	-
無擔保銀行借款	146,095,518	-	-	-	-
證券化受益證券借款	4,093,200	-	-	-	-
應付短期票券	65,273,584	-	-	-	-
應付公司債	21,253,166	-	-	-	-
應付款項	10,149,875	-	-	-	-
存入保證金	37,859,884	-	-	-	-
小 計	331,210,855	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 331,216,877</u>	<u>-</u>	<u>6,022</u>	<u>-</u>	<u>6,022</u>
107.3.31					
	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					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	\$ 1,001,200	139,915	-	861,285	1,001,200
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
國內外上市(櫃)股票	950,631	947,774	2,857	-	950,631
按公允價值衡量之無公開報價權益工具					
益工具	104,231	-	-	104,231	104,231
小 計	1,054,862	947,774	2,857	104,231	1,054,862
按攤銷後成本衡量	10,149,586	-	-	-	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.3.31					
	帳面金額	公允價值			合 計
		第一級	第二級	第三級	
放款及應收款					
現金及約當現金	17,315,284	-	-	-	-
應收帳款	285,180,221	-	-	-	-
其他金融資產	1,403,921	-	-	-	-
存出保證金	449,047	-	-	-	-
受限制銀行存款	2,464,559	-	-	-	-
小 計	306,813,032	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 319,018,680</u>	<u>1,087,689</u>	<u>2,857</u>	<u>965,516</u>	<u>2,056,062</u>
避險之金融負債	\$ 263,290	-	263,290	-	263,290
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	\$ 41,474,215	-	-	-	-
無擔保銀行借款	104,875,273	-	-	-	-
應付短期票券	61,953,222	-	-	-	-
證券化受益證券借款	5,551,283	-	-	-	-
應付公司債	20,488,180	-	-	-	-
應付款項	8,239,122	-	-	-	-
存入保證金	32,526,163	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 275,370,748</u>	<u>-</u>	<u>263,290</u>	<u>-</u>	<u>263,290</u>

(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.按攤銷後成本衡量之金融資產

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.按攤銷後成本衡量之金融資產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，則以最近成交价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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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 非衍生性 金融資產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 無公開報價 之權益工具	合 計
民國108年1月1日餘額	\$ 750,336	105,466	855,802
總利益或損失			
認列於其他綜合損益	-	156	156
購買	61,644	-	61,644
處分/清償	(53,015)	-	(53,015)
匯率影響數	2,563	265	2,828
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 761,528</u>	<u>105,887</u>	<u>867,415</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 595	94,577	95,172
總利益或損失			
認列於損益	322	-	322
認列於其他綜合損益	-	292	292
重分類	866,088	-	866,088
購買	-	9,554	9,554
處分/清償	-	-	-
匯率影響數	(5,720)	(192)	(5,912)
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 861,285</u>	<u>104,231</u>	<u>965,516</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述總利益或損失，係列報於「其他利益及損失」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」，其中於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	108年1月至3月	107年1月至3月
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ -	322
認列於其他綜合損益(列報於「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益(損失)」)	156	292

(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其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－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。

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－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

(廿三)財務風險管理

合併公司財務風險管理目標及政策與民國一〇七年度合併財務報告附註六(廿二)所揭露者無重大變動。

(廿四)資本管理

合併公司資本管理目標、政策及程序與民國一〇七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一〇七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一〇七年度合併財務報告附註六(廿三)。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

本公司為合併公司之最終控制者。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)關係人名稱及關係

於本合併財務報告之涵蓋期間內與合併公司有交易之關係人如下：

關係人名稱	與合併公司之關係
仲航(股)公司	合併公司之關聯企業
融智節能環保(深圳)有限公司	"
C&E Engine Leasing Limited	"
CL Investment Partners Company Limited	"
Diamond Rain Group Limited	"
中實投資(股)公司	其他關係人
中租建設開發(股)公司	"
中租實業(股)公司	"
中實特勤保全(股)公司	"
中實公寓大廈管理維護興業(股)公司	"
仲博科技(股)公司	"
仲博(泰)(股)公司	"
仲經(股)公司	"
柏佑設計工程(股)公司	"
成旅觀光(股)公司	"
成旅(上海)物業管理有限公司	"
財團法人中租企業青年暨少年展望基金會	"
利雄醫療科技(上海)有限公司	"
勤安投資諮詢(上海)有限公司	"
上海佳勝裝飾工程有限公司	"
上海兆通貿易有限公司	"
裕加投資管理諮詢(上海)有限公司	"
Bangkok Bank Public Company Limited	"
Bangkok Granden Property Fund	"
Bangkok Insurance Public Company Limited	"
Enrich Management Consultants Ltd.	"
Grand Pacific Finance Corp.(N.Y.)	"
Sathorn City Tower Property Fund	"
中租企業股份有限公司	"
仲安投資股份有限公司	"

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
仲安科技股份有限公司	其他關係人
立誠投資股份有限公司	"
仁鈞有限公司	"
先鋒證券投資顧問股份有限公司	"

(三)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：

	108年1月至3月	107年1月至3月
其他關係人	\$ 3,384	3,680

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	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應收租賃款	其他關係人	\$ 56,837	71,519	80
應收帳款	其他關係人	-	-	25,355
其他應收款	關聯企業	14,422	-	-
其他應收款	其他關係人	1,370	1,277	650
其他金融資產	其他關係人	974	-	-
—非流動		\$ 73,603	72,796	26,085

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	108.3.31	107.12.31	107.3.31
其他金融負債	其他關係人			
—流動		\$ 2,274	158	585

4.財產交易

民國一〇七年合併公司與其他關係人購入租賃改良物計23,869元。民國一〇八年一月一日至三月三十一日止，與其他關係人購入租賃改良物計16,517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：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
關聯企業	\$ 1,304,562	1,318,483	961,462
其他關係人	26,476	11,825	10,186
	\$ 1,331,038	1,330,308	971,648

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司資金貸與關係企業利率為4.41%~5.65%，於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之應收利息分別為9,965千元、10,230千元及7,334千元，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之放款利息收入分別為16,288千元及10,794千元。

合併公司資金貸與其他關係人利率為3.95%~5.76%，於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之應收利息分別為138千元、104千元及70千元，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之放款利息收入分別為153千元及1,146千元。

6. 向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
其他關係人	\$ <u>3,701,200</u>	<u>4,603,976</u>	<u>2,627,520</u>

合併公司向其他關係人借款利率為3.05%~3.25%，於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之應付利息分別為320千元、2,255千元及237千元，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之借款利息費用分別為28,925千元及21,082千元。

7. 背書保證

合併公司民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日為關聯企業向銀行借款額度而提供保證分別為103,050千元、100,620千元及104,558千元，期末實際動支分別為13,603千元、14,128千元及8,383千元。

8. 租賃

合併公司於民國一〇六年十一月向其他關係人承租辦公大樓並參考鄰近地區辦公室租金行情簽訂四年六個月期租賃合約，合約總價值為80,141千元。民國一〇七年一月一日至三月三十一日租金費用為7,057千元。該筆租賃交易已於民國一〇八年一月一日初次適用國際財務報導準則第十六號時分別認列使用權資產49,011千元及租賃負債49,011千元。於民國一〇八年一月一日至三月三十一日認列利息支出337千元，截至民國一〇八年三月三十一日止租賃負債餘額為42,189千元。

9. 其他

(1) 合併公司民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日對其他關係人之存款金額分別為318,402千元、196,087千元及191,041千元。

(2) 合併公司與關係人相關費用明細如下：

其他關係人	108年1月至3月	107年1月至3月
租金費用	\$ 1,176	7,651
其他營業成本及費用	<u>20,925</u>	<u>14,626</u>
	\$ <u>22,101</u>	<u>22,277</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)主要管理人員交易

主要管理人員報酬包括：

	108年1月至3月	107年1月至3月
短期員工福利	\$ 81,635	70,607
退職後福利	576	679
	<u>\$ 82,211</u>	<u>71,286</u>

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	108.3.31	107.12.31	107.3.31
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)	\$ 3,086,744	2,938,269	2,463,621
不動產、廠房及設備	長、短期借款之擔保	2,258,154	2,240,524	2,322,253
權益證券	發行短期票券及長、 短期借款之擔保	1,246	1,255	1,320
存出保證金	法院假扣押之擔保等	52,375	98,730	137,742
應收帳款及票據	發行短期票券及長、 短期借款之信用加強 副擔保	116,300,448	110,791,429	90,852,066
合 計		<u>\$ 121,698,967</u>	<u>116,070,207</u>	<u>95,777,002</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。於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日已轉介未到期之金額分別為8,013,992千元、7,898,635千元及7,270,063千元。

(二)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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析：

	108.3.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 19,399,739	-	19,399,739
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	985,706	-	985,706
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	6,288,731	3,573,627	9,862,358
避險之金融資產－流動	3,417	-	3,417
應收帳款淨額	181,456,714	93,656,114	275,112,828
存貨	22,194	-	22,194
其他金融資產－流動	4,553,079	98,148	4,651,227
其他流動資產－其他	5,343,158	-	5,343,158
	<u>\$ 218,052,738</u>	<u>97,327,889</u>	<u>315,380,627</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 53,368,574	-	53,368,574
應付短期票券	70,013,938	-	70,013,938
避險之金融負債－流動	102,740	-	102,740
應付帳款及票據	5,187,783	1,476	5,189,259
本期所得稅負債	2,662,567	-	2,662,567
租賃負債－流動	275,169	150,122	425,291
其他金融負債－流動	14,904,769	22,619,240	37,524,009
營業週期內到期之長期負債	56,502,741	57,171,554	113,674,295
其他流動負債－其他	135,410	1,733,371	1,868,781
	<u>\$ 203,153,691</u>	<u>81,675,763</u>	<u>284,829,454</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	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	\$ 17,579,967	-	17,579,967
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	1,005,642	-	1,005,642
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	5,498,868	4,713,129	10,211,997
避險之金融資產－流動	94,684	-	94,684
應收帳款淨額	161,502,654	102,730,923	264,233,577
其他金融資產－流動	4,287,961	66,955	4,354,916
其他流動資產－其他	<u>5,062,848</u>	<u>-</u>	<u>5,062,848</u>
	<u>\$ 195,032,624</u>	<u>107,511,007</u>	<u>302,543,631</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	54,056,709	-	54,056,709
應付短期票券	65,273,584	-	65,273,584
避險之金融負債－流動	6,022	-	6,022
應付帳款及票據	4,312,164	1,400	4,313,564
本期所得稅負債	1,845,873	-	1,845,873
其他金融負債－流動	13,476,577	24,026,245	37,502,822
營業週期內到期之長期負債	53,184,182	55,240,337	108,424,519
其他流動負債－其他	<u>1,369,584</u>	<u>20,464</u>	<u>1,390,048</u>
	<u>\$ 193,524,695</u>	<u>79,288,446</u>	<u>272,813,141</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.3.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動資產</u>			
現金及約當現金	\$ 17,315,284	-	17,315,284
透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	1,001,200	-	1,001,200
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	7,172,319	1,668,377	8,840,696
應收帳款淨額	145,822,788	79,008,246	224,831,034
存貨	47,461	-	47,461
其他金融資產－流動	3,679,010	67,800	3,746,810
其他流動資產－其他	5,576,748	-	5,576,748
	<u>\$ 180,614,810</u>	<u>80,744,423</u>	<u>261,359,233</u>
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 36,991,542	-	36,991,542
應付短期票券	61,953,222	-	61,953,222
避險之金融負債－流動	263,290	-	263,290
應付帳款及票據	4,212,009	5,638	4,217,647
本期所得稅負債	2,542,672	-	2,542,672
其他金融負債－流動	5,459,737	25,707,405	31,167,142
營業週期內到期之長期負債	51,383,548	33,511,528	84,895,076
其他流動負債－其他	1,040,446	10	1,040,456
	<u>\$ 163,846,466</u>	<u>59,224,581</u>	<u>223,071,047</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	108年1月至3月			107年1月至3月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	14,314	1,467,681	1,481,995	15,465	1,204,185	1,219,650
勞健保費用	1,111	101,032	102,143	1,096	84,581	85,677
退休金費用	527	81,424	81,951	513	61,993	62,506
其他員工福利費用	-	98,277	98,277	-	83,718	83,718
折舊費用	734,118	133,277	867,395	511,464	30,613	542,077
攤銷費用	-	39,753	39,753	-	36,081	36,081

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇八年一月一日至三月三十一日度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	期末	實際動	利率	資金	業務往	有短期融	提列備	擔 保 品		對個別對	資金貸
					高金額	餘額	支金額	區間	貸與 性質 (註1)	來金額	通資金必 要之原因	抵損失 金 額	名稱	價值	象資金貸 與 限 額 (註2)	與總限 額(註3)
1	中租迪和 (股)公司	A	其他應 收款	否	218,382	218,382	218,382	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	2,642	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	B	"	否	80,333	80,333	80,333	0.03%-19.95%	1	549,750	-	9,809	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	B-1	"	否	103,684	103,684	103,684	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	-	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	C	"	否	180,719	180,719	180,719	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	2,187	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	D	"	否	20,000	19,480	19,480	0.03%-19.95%	1	30,000	-	236	不動產	9,267	3,174,313	50,789,014
"	"	D-1	"	否	189,300	154,317	154,317	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	1,867	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	E	"	否	133,065	129,632	129,632	0.03%-19.95%	1	255,212	-	1,569	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	F	"	否	30,139	30,139	30,139	0.03%-19.95%	1	30,139	-	365	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	F-1	"	否	90,260	74,051	74,051	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	896	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	G	"	否	90,000	90,000	90,000	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	1,089	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	H	"	否	95,000	79,000	54,000	0.03%-19.95%	1	243,000	-	653	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	I	"	否	74,410	74,410	74,410	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	900	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	J	"	否	80,822	73,421	73,421	0.03%-19.95%	1	99,556	-	888	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	K	"	否	72,300	72,300	72,300	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	875	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	L	"	否	89,581	69,567	69,567	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	842	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	M	"	否	76,573	67,746	67,746	0.03%-19.95%	1	138,443	-	820	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	N	"	否	65,000	65,000	65,000	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	787	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	O	"	否	81,289	63,697	63,697	0.03%-19.95%	1	370,827	-	771	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	P	"	否	99,618	62,537	62,537	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	757	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	Q	"	否	60,000	60,000	60,000	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	726	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	R	"	否	71,505	59,466	59,466	0.03%-19.95%	1	103,495	-	720	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	S	"	否	60,000	59,350	59,350	0.03%-19.95%	1	110,000	-	718	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	T	"	否	63,372	57,442	57,442	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	695	無	-	3,174,313	50,789,014
"	"	其他客戶 彙總	"	否	7,661,135	6,126,017	5,949,517	0.03%-19.95%	1	26,522,263	-	71,989	銀行存單 /股票/不 動產	281,841	3,174,313	50,789,014

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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 抵損失 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	其他客戶 彙總	其他應 收款	否	12,411,244	9,545,247	9,528,247	0.03%-19.95%	2	-	營運資金	271,168	銀行存單 /股票/基 金受益憑 證/機器 設備/不 動產	1,330,469	3,174,313	50,789,014
2	合迪股份有 限公司	A	"	否	230,000	230,000	230,000	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	2,300	不動產	195,049	1,279,622	20,473,955
"	"	B	"	否	93,707	66,856	66,856	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	669	無	-	1,279,622	20,473,955
"	"	B-1	"	否	26,792	26,780	26,780	1.5747%-19.7800%	1	19,400	-	268	無	-	1,279,622	20,473,955
"	"	C	"	否	70,056	70,056	-	1.5747%-19.7800%	1	35,028	-	-	無	-	1,279,622	20,473,955
"	"	D	"	否	65,471	64,892	64,892	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	649	不動產	82,838	1,279,622	20,473,955
"	"	E	"	否	43,000	42,974	42,974	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	430	不動產	17,934	1,279,622	20,473,955
"	"	E-1	"	否	38,004	17,185	11,985	1.5747%-19.7800%	1	17,000	-	120	不動產	17,934	1,279,622	20,473,955
"	"	F	"	否	59,169	58,263	58,263	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	583	不動產	59,331	1,279,622	20,473,955
"	"	G	"	否	57,969	57,919	57,919	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	579	不動產	63,994	1,279,622	20,473,955
"	"	H	"	否	72,001	55,652	55,652	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	557	無	-	1,279,622	20,473,955
"	"	I	"	否	45,145	45,145	45,145	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	451	不動產	40,228	1,279,622	20,473,955
"	"	J	"	否	45,000	45,000	45,000	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	450	不動產	36,687	1,279,622	20,473,955
"	"	其他客戶 彙總	"	否	4,772,122	3,842,522	3,839,522	1.5747%-19.7800%	2	-	營運資金	73,000	銀行存單 /股票/基 金受益憑 證/機器 設備/不 動產/車 輛/機器 設備	867,564	1,279,622	20,473,955
"	"	"	"	否	1,597,661	1,287,960	1,221,660	1.5747%-19.7800%	1	2,534,221	-	37,419	不動產/ 車輛/船 舶	532,314	1,279,622	20,473,955
3	仲信資融 (股)公司	A	"	否	4,000	3,044	3,044	4%-19%	2	-	營運資金	11	無	-	374,961	3,749,610
"	"	B	"	否	1,000	1,000	-	4%-19%	1	1,400	-	-	無	-	374,961	3,749,610
"	"	C	"	否	1,000	765	765	4%-19%	2	-	營運資金	3	無	-	374,961	3,749,610
"	"	D	"	否	800	612	612	4%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	374,961	3,749,610
"	"	E	"	否	500	500	500	4%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	374,961	3,749,610
"	"	F	"	否	556	459	459	4%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	374,961	3,749,610
"	"	G	"	否	355	355	355	4%-19%	2	-	營運資金	11	無	-	374,961	3,749,610
"	"	H	"	否	340	294	294	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	I	"	否	272	234	234	4%-19%	2	-	營運資金	7	無	-	374,961	3,749,610
"	"	J	"	否	300	229	229	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	其他客戶 彙總	"	否	444	156	156	4%-19%	1	14,810	-	-	無	-	374,961	3,749,610
"	"	"	"	否	1,961	1,299	1,299	4%-19%	2	-	營運資金	14	無	-	374,961	3,749,610
4	仲利國際租 賃有限公司	仲利國際 貿易(上 海)有限 公司	應收關 係企業 款項	是	2,748,000	2,748,000	-	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	5,847,825	9,356,520
"	"	仲利國際 租賃有限 公司	"	是	1,374,000	1,374,000	-	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	5,847,825	9,356,520
"	"	A	應收帳 款-短期 融通	否	27,480	27,480	27,480	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	B	"	否	20,610	20,610	20,610	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	C	"	否	18,320	18,320	-	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	D	"	否	18,320	18,320	-	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	E	"	否	18,893	16,793	16,793	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	396	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	F	"	否	19,083	16,221	16,221	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	391	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	G	"	否	16,284	14,758	14,758	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	333	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	H	"	否	16,284	14,757	14,757	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	221	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	I	"	否	15,775	14,249	14,249	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	363	無	-	1,169,565	9,356,520
"	"	J	"	否	13,955	13,955	13,955	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	13,257	房產	787	1,169,565	9,356,520

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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 抵損失 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		
4	仲利國際租 賃有限公司	其他客戶 集團	應收帳 款-短期 融通	否	640,325	529,777	483,977	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	34,479	車輛/房 產/設備/ 不動產/ 存貨	249,111	1,169,565	9,356,520
"	"	"	應收帳 款-業務 往來	否	16,862	12,347	12,347	4.35%-19.97%	1	56,426	-	316	無	-	1,169,565	9,356,520
5	中國租賃 (股)公司	A	其他應 收款	否	254,796	254,000	175,100	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	2,136	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	B	"	否	131,250	131,250	131,250	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	1,601	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	C	"	否	94,990	94,990	94,990	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	1,159	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	D	"	否	184,150	92,000	92,000	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	1,122	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	E	"	否	80,000	80,000	80,000	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	976	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	F	"	否	60,000	60,000	60,000	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	732	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	G	"	否	60,000	60,000	60,000	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	732	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	H	"	否	59,000	59,000	59,000	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	720	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	I	"	否	63,000	57,750	57,750	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	705	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	J	"	否	55,000	52,450	52,450	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	640	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	其他客戶 集團	"	否	1,182,085	852,742	850,442	0.98%-14.88%	2	-	營運資金	20,051	不動產	39,124	3,174,313	5,318,151
6	臺灣土地銀 行受託經營 中租迪和 2016證券化 特殊目的信 託受益證券	A	"	否	28,207	22,353	22,353	4.01%-15.90%	1	69,412	-	179	銀行存單	37,600	49,738	880,589
"	"	B	"	否	18,182	16,311	16,311	4.01%-15.90%	1	50,000	-	130	無	-	49,738	880,589
"	"	C	"	否	14,619	11,428	11,428	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	91	銀行存單	2,700	49,738	880,589
"	"	D	"	否	13,851	10,720	10,720	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	86	無	-	49,738	880,589
"	"	E	"	否	12,629	10,053	10,053	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	80	銀行存單	3,000	49,738	880,589
"	"	F	"	否	9,883	9,525	9,525	4.01%-15.90%	1	12,000	-	76	無	-	49,738	880,589
"	"	G	"	否	11,565	9,082	9,082	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	73	銀行存單	18,000	49,738	880,589
"	"	H	"	否	11,401	8,684	8,684	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	69	銀行存單	5,000	49,738	880,589
"	"	I	"	否	9,268	8,152	8,152	4.01%-15.90%	1	100,000	-	65	銀行存單	2,000	49,738	880,589
"	"	J	"	否	9,336	7,392	7,392	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	59	銀行存單	3,000	49,738	880,589
"	"	其他客戶 集團	"	否	367,250	251,034	251,034	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	3,040	銀行存單	99,110	49,738	880,589
"	"	"	"	否	19,361	14,710	14,710	4.01%-15.90%	1	142,425	-	118	銀行存單	12,360	49,738	880,589
7	仲利國際貿 易(上海)有 限公司	仲利國際 租賃有限 公司	應收關 係企業 款項	是	458,000	458,000	-	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	946,555	1,514,488
8	仲利國際租 賃有限公司	仲利國際 租賃有限 公司	"	是	458,000	458,000	-	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	973,575	1,557,721

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

註2：對個別對象資金貸與限額

- 轉投資子公司一中租迪和(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(\$3,174,313千元)。
- 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(\$1,279,622千元)。
- 轉投資子公司一仲信資融(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(\$374,961千元)。
- 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5%為限(\$1,169,565千元)，對關聯企業個別對象資金貸與限額以該公司淨值總額之25%為限(\$5,847,825千元)。
- 轉投資子公司一中租租賃(股)公司個別對象之累計貸與餘額，以不超過公開發行母公司淨值總額之10%為限(\$3,174,313千元)。
- 特殊目的交易個體一臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託，對個別對象資金貸與限額，以主管機關核准2016SPT資產池的1%為限(\$49,738千元)。
- 轉投資子公司一仲利國際貿易(上海)有限公司對關聯企業個別對象之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之25%為限(\$946,555千元)，對非關聯企業個別對象資金貸與限額以該公司淨值總額之5%為限(\$189,311千元)。
- 轉投資子公司一仲利國際租賃有限公司對關聯企業之累計貸與餘額，以該公司淨值總額之25%為限(\$973,575千元)，對非關聯企業個別對象資金貸與限額以該公司淨值總額之5%為限(\$194,715千元)。

註3：資金貸與總限額

- 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之160%為限(\$50,789,014千元)，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100%為限(\$31,743,134千元)。
- 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之160%為限(\$20,473,955千元)，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100%為限(\$12,796,223千元)。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 3.轉投資子公司一仲信資融(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$3,749,610千元)，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以不超過該公司最近期財務報表淨值的40%為限(\$1,499,844千元)。
- 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(\$9,356,520千元)。
- 5.轉投資子公司一中國租賃(股)公司，公司貸與他人之總額以不超過淨值總額為限(\$5,318,151千元)，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(\$2,127,260千元)。
- 6.特殊目的交易個體一臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託，因短期融通資金必要而得資金貸與他人總額，以主管機關核准2016SPT資產池的10%為限。
- 7.轉投資子公司一仲利國際貿易(上海)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(\$1,514,488千元)。
- 8.轉投資子公司一仲津國際租賃有限公司，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(\$1,557,721千元)。

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3,703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836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資融(股)公司本期資金貸與對象共22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86家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 5.轉投資子公司一中國租賃(股)公司本期資金貸與對象共114家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 6.特殊目的交易個體一臺灣土地銀行受託經營中租迪和2016證券化特殊目的信託，本期資金貸與對象136家，上表僅就關係人與前10大交易相對人個別列出明細。
- 7.轉投資子公司一仲利國際貿易(上海)有限公司本期資金貸與對象共1家。
- 8.轉投資子公司一仲津國際租賃有限公司本期資金貸與對象共1家。

註5：因雙方約定不得揭露貸與對象之名稱，故以代號為之。

2.為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限 額	本期最高 背書保證 餘額	期末背 書保證 餘額	實際動 支金額	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係 (註1)										
0	中租控股股份有限公司	仲利國際租賃有限公司	2	130,902,220	24,599,460	23,614,450	16,441,018	-	36.08 %	327,255,550	Y		Y
"	"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	2	130,902,220	1,849,200	1,849,200	1,131,710	-	2.83 %	327,255,550	Y		
"	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	2	130,902,220	154,100	154,100	-	-	0.24 %	327,255,550	Y		
"	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	2	130,902,220	154,100	154,100	-	-	0.24 %	327,255,550	Y		
"	"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	2	32,725,555	5,886,214	5,698,342	4,854,558	-	8.71 %	327,255,550	Y		
"	"	Chailease Royal Leasing Plc.	2	32,725,555	2,003,300	2,003,300	810,412	-	3.06 %	327,255,550	Y		
"	"	Chailease Berjaya Finance Corporation	2	32,725,555	1,708,345	1,708,345	330,377	-	2.61 %	327,255,550	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	63,486,268	737,160	708,860	647,220	-	2.23 %	158,715,670	Y		
"	"	中租汽車租賃股份有限公司	2	63,486,268	5,027,865	4,909,840	2,670,000	-	15.47 %	158,715,670	Y		
"	"	仲信資融股份有限公司	2	63,486,268	4,740,000	4,665,000	660,000	-	14.70 %	158,715,670	Y		
"	"	中國租賃股份有限公司	2	63,486,268	600,000	600,000	-	-	1.89 %	158,715,670	Y		
"	"	立新資產管理股份有限公司	2	63,486,268	240,000	160,000	-	-	0.50 %	158,715,670	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited(Vietnam)	2	63,486,268	7,553,110	7,553,110	4,686,582	-	23.79 %	158,715,670	Y		
"	"	Chailease International Trading Company Limited(Vietnam)	2	63,486,268	986,700	986,700	118,715	-	3.11 %	158,715,670	Y		
"	"	永唐有限公司	2	63,486,268	961,000	944,000	844,000	-	2.97 %	158,715,670	Y		
"	"	迪和股份有限公司	2	63,486,268	36,000	36,000	10	-	0.11 %	158,715,670	Y		

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限 額	本期最高 背書保證 餘 額	期末背 書保證 餘 額	實際動 支金額	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保 證
		公司名稱	關係 (註1)										
1	中租迪和(股)公司	中租能源開發股份有限公司	2	63,486,268	1,330,000	1,180,000	-	-	3.72 %	158,715,670	Y		
"	"	中租電力科技股份有限公司	2	63,486,268	100,000	100,000	-	-	0.32 %	158,715,670	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp.	2	65,451,110	3,328,560	3,328,560	1,171,160	-	10.49 %	158,715,670			
"	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	2	65,451,110	29,899,354	27,479,029	16,743,999	-	86.57 %	158,715,670			
"	"	Chailease International Financial Services (Liberia) Co., Ltd.	2	65,451,110	107,503	-	-	-	- %	158,715,670			
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	2	10,356,263	345,975	340,900	-	-	6.98 %	25,890,659	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	46,782,602	8,873,915	8,873,914	2,891,863	-	37.94 %	116,956,505	Y		Y
"	"	仲利國際租賃有限公司	2	46,782,602	5,996,848	5,850,950	3,727,819	-	25.01 %	116,956,505	Y		Y
"	"	融智節能環保(深圳)有限公司	4	11,695,651	103,568	103,050	13,603	-	0.44 %	116,956,505			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.因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

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百分之五十，但本公司對持有普通股股權超過百分之八十之子公司背書保證總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Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease Finance (B.V.I) Company Ltd.、中國租賃及中租汽車保險之銀行額度其中計\$1,928,700千元為共用額度，已做相關調整。

註6：轉投資子公司一Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.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百分之五十，但對持股超過百分之五十之子公司背書保證之限額不得超過淨值總額之兩倍。

註8：中租控股股份有限公司對仲利國際租賃有限公司保證銀行額度CNY130,000千元(\$595,400千元)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。

註9：中租控股股份有限公司對Golden Bridge (B.V.I.) Corp.及Chailease International Company (Malaysia) Limited保證之銀行共用額度合計USD10,000千元(\$308,200千元)，已做相關調整。

3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：

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	台泥	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	150	6,188	- %	6,188	
"	元大台灣50反1	"	"	2,375	28,642	- %	28,642	
"	大成鋼	"	"	125	5,681	- %	5,681	
"	富邦金	"	"	380	17,480	- %	17,480	
"	FB上證	"	"	450	14,256	- %	14,256	
"	國泰金	"	"	450	20,227	- %	20,227	
"	新產	"	"	50	1,950	- %	1,950	
"	群光	"	"	350	25,095	- %	25,095	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	鴻海	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	310	22,785	- %	22,785	
"	技嘉	"	"	150	7,365	- %	7,365	
"	基士德-KY	"	"	100	6,480	- %	6,480	
"	明基材	"	"	120	3,510	- %	3,510	
"	台灣精材	"	"	126	480	- %	480	
"	國泰臺灣加權	"	"	1,800	24,624	- %	24,624	
"	和大	"	"	60	6,810	- %	6,810	
"	中信金	"	"	360	7,362	- %	7,362	
"	聯亞	"	"	15	4,238	- %	4,238	
"	日月光	"	"	120	8,100	- %	8,100	
"	致伸	"	"	60	3,642	- %	3,642	
"	啟基	"	"	75	6,075	- %	6,075	
"	昇達科	"	"	120	9,900	- %	9,900	
"	祥碩	"	"	9	5,085	- %	5,085	
"	世界	"	"	45	2,993	- %	2,993	
"	先豐	"	"	150	5,175	- %	5,175	
"	迅得	"	"	60	3,780	- %	3,780	
"	立端	"	"	60	4,710	- %	4,710	
"	同欣電	"	"	105	10,868	- %	10,868	
"	中揚光電	"	"	150	12,570	- %	12,570	
"	英懋達光電(股)公司	"	"	51	-	0.15 %	-	(註2)
"	威比娜網路(股)公司	"	"	250	-	10.53 %	-	(註2)
"	新虹科技(股)公司	"	"	5,273	-	4.53 %	-	(註2)
"	Rosun Technologies Inc.	"	"	182	-	- %	-	(註2)持股比率低於0.01%
"	EastWest Pharmaceuticals	"	"	242	-	5.84 %	-	(註2)
"	Azanda Network Devices	"	"	714	-	- %	-	(註2)持股比率低於0.01%
"	新寶科技(股)公司	"	"	369	-	0.10 %	-	(註2)
"	Bexcom Pte Ltd.	"	"	197	-	- %	-	(註2)持股比率低於0.01%
"	東元奈米應材(股)公司	"	"	95	-	0.38 %	-	(註2)
"	Deerport Ariation	"	"	-	-	10.48 %	-	(註2)持股不足千股
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	-	651,000	- %	651,000	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	339,932	- %	339,932	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	180,000	- %	180,000	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	313,540	- %	313,540	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	48,500	- %	48,500	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	73,800	- %	73,800	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	74,200	- %	74,200	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	44,330	- %	44,330	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	148,040	- %	148,040	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	40,782	- %	40,782	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	460,000	- %	460,000	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	15,850	- %	15,850	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	元大商業銀行不動產信託受益權	—	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-	217,897	- %	217,897	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	169,900	- %	169,900	
"	香港商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	890,000	- %	890,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	30,000	- %	30,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	41,940	- %	41,940	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	25,000	- %	25,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	37,000	- %	37,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	36,000	- %	36,000	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	54,490	- %	54,490	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	37,891	- %	37,891	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	1,705	- %	1,705	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	3,341	- %	3,341	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	1,840	- %	1,840	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	130,000	- %	130,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	83,000	- %	83,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	165,000	- %	165,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	262,000	- %	262,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	49,000	- %	49,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	42,000	- %	42,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	29,000	- %	29,000	
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	16,000	- %	16,000	
"	臺僑建築經理股份有限公司不動產信託受益權	—	"	-	232,000	- %	232,000	
"	臺僑建築經理股份有限公司不動產信託受益權	—	"	-	168,300	- %	168,300	
"	臺僑建築經理股份有限公司不動產信託受益權	—	"	-	125,679	- %	125,679	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	48,000	- %	48,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	95,000	- %	95,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	227,058	- %	227,058	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	860,000	- %	860,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	163,000	- %	163,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	209,800	- %	209,800	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	263,720	- %	263,720	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	279,400	- %	279,400	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-	43,340	- %	43,340	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	428,980	- %	428,980	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	47,740	- %	47,740	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	74,000	- %	74,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	27,710	- %	27,710	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	53,812	- %	53,812	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	12,100	- %	12,100	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	68,000	- %	68,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	222,490	- %	222,490	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	103,950	- %	103,950	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	510,000	- %	510,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	573,000	- %	573,000	
"	遠東國際商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	53,810	- %	53,810	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	-	133,200	- %	133,200	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	44,650	- %	44,650	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	62,700	- %	62,700	
"	香港商東亞銀行不動產信託受益權	—	"	-	11,100	- %	11,100	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	68,000	- %	68,000	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	53,000	- %	53,000	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	227,000	- %	227,000	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	243,140	- %	243,140	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	54,980	- %	54,980	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	10,795	- %	10,795	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	21,159	- %	21,159	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	21,160	- %	21,160	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	29,600	- %	29,600	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	26,000	- %	26,000	
"	僑龍建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	450,000	- %	450,000	
"	臺僑建築經理股份有限公司不動產信託受益權	—	"	-	500,000	- %	500,000	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	147,200	- %	147,200	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	82,000	- %	82,000	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	-	325,000	- %	325,000	
"	遠東國際商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	20,670	- %	20,670	
"	群光	按公允價值評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	642	46,045	0.09 %	46,045	
"	中鼎	"	"	770	36,960	0.10 %	36,960	
"	裕民	"	"	270	8,384	0.03 %	8,384	
"	敬鵬	"	"	380	14,478	0.10 %	14,478	
"	王道商業銀行(股)公司	"	"	92,694	726,721	3.42 %	726,721	
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	3,964	0.10 %	3,964	
"	勝利科技(股)公司	"	"	2,081	21,043	4.73 %	21,043	
"	春水堂科技(股)公司	"	"	857	7,109	4.67 %	7,109	
"	永儲倉儲(股)公司	"	"	490	5,835	0.50 %	5,835	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	550	1,117	3.07 %	1,117	
"	台捷電子(股)公司	"	"	137	2,215	0.52 %	2,215	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	2,627	2.60 %	2,627	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	1,195	0.51 %	1,195	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司	"	"	-	36,708	- %	36,708	(註2)持股不足千股
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	-	155,000	- %	155,000	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	98,000	- %	98,000	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	5,491	- %	5,491	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	-	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	-	37,000	- %	37,000	
Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	Bangkok Club Co., Ltd.(股票)	按公允價值評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	64	205	0.14 %	205	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	10	9,253	19.00 %	9,253	
"	Bumrungrad Hospital(股票)	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	59	10,228	0.10 %	10,228	
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Clean Focus Yield Limited	"	"	-	699,408	- %	699,408	
Grand Pacific Holding Corp.	Mobileshift, Inc.	按公允價值評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	359	7,705	3.45 %	7,705	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,541	0.15 %	1,541	
Grand Pacific Financing Corp.	Swabplus Inc.	"	"	10	-	- %	-	
"	Mobileshift, Inc.	"	"	358	7,705	3.45 %	7,705	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,541	0.15 %	1,541	
Chailease International Company(Malaysia) Limited	Anywhere 2 GO Co. Ltd CB	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	61,640	- %	61,640	

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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣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(註1)	帳列科目(註1)	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
本公司	Chalease International Financial Services Co., Ltd.	採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中租迪和(股)公司	臺德建築經理股份有限公司不動產信託受益權	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-	500,000

註1：有價證券帳列採用權益法之投資者，填寫該二欄，餘得免填。

註2：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

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	提列備抵損失金額
					金 額	處理方式		
中國租賃(股)公司	中租迪和(股)公司	母子公司	364,853	-	-		-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,673,667	-	-		-	-
Chalease International Financial Services Co., Ltd.	Chalease International Company (Malaysia) Limited	關聯企業	1,313,334	-	-		-	-
"	Chalease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	母子公司	712,898	-	-		-	-
Chalease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	Chalease International Financial Services Co., Ltd.	關聯企業	4,653,179	-	-		-	-
"	Chalease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	463,543	-	-		-	-
Chalease International Company (Malaysia) Limited	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	309,402	-	-		-	-
"	Chalease International Company (UK) Limited	母子公司	1,314,263	-	-		-	-
Chalease International Company (UK) Limited	C&E Engine Leasing Limited	母子公司	1,314,528	-	-		-	-

註：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

9. 從事衍生工具交易：請詳附註六(二)說明。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

10. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人 之 關 係	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
0	中租控股(股)公司	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、Chailease Berjaya Finance Corporation、Chailease Royal Leasing Plc.、Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	1	其他金融資產—流動	82,963	與一般交易對象相同	0.02 %
1	中租迪和(股)公司	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、Chailease Finance(B.V.I.) Company, Ltd.、迪和(股)公司、永唐有限公司、中租能源開發(股)公司、中租迪和2016證券化特殊目的信託、仲信資融(股)公司、Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、仲利國際租賃有限公司、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.、Grand Pacific Holdings Corp.、Chailease Royal Leasing Plc.、Chailease Berjaya Finance Corporation、中國租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)、中租電力科技(股)公司、Chailease International Trading Company Limited(Vietnam)、Chailease Royal Finance Plc.、中租保險經紀人(股)公司、興創有限合夥、合迪(股)公司、創鉅有限合夥、Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.、Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	3	其他金融資產—流動	442,648	"	0.10 %
1	"	中國租賃(股)公司	3	應付帳款及票據	364,853	"	0.09 %
1	"	中租汽車租賃(股)公司、仲利國際租賃有限公司、合迪(股)公司、Chailease International Company (UK) Limited	3	其他金融負債—流動	38,782	"	0.01 %
1	"	合迪(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、Chailease International Company(UK) Limited	3	營業費用	26,563	"	0.33 %

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	中國租賃(股)公司、Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.、Chailease Finance (B.V.I.) Company, Ltd.、迪和(股)公司、永唐有限公司、中租能源開發(股)公司、中租迪和2016證券化特殊目的信託、仲信資融(股)公司、仲利國際租賃有限公司、Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.、Grand Pacific Holdings Corp.、中租保險經紀人(股)公司、Chailease Berjaya Finance Corp.、Chailease Royal Leasing Plc.、中租電力科技(股)公司、興創有限合夥、創鉅有限合夥、立新資產管理(股)公司、Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.、Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)、中租雲端(股)公司、Chailease International Trading Company Limited(Vietnam)、中租汽車租賃(股)公司、合迪(股)有限公司、Chailease Royal Finance Plc.	3	營業收入及營業外收入	159,364	與一般交易對象相同	1.24 %
2	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	放款及應收利息	5,166,722	"	1.22 %
2	"	"	3	營業收入	59,881	"	0.46 %
3	仲利國際租賃有限公司	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	237,673	"	0.06 %
3	"	"	3	營業費用	62,391	"	0.48 %
4	Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債-流動	45,146	"	0.01 %
4	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited.、My Leasing (B.V.I.) Corp.、My Leasing (Mauritius) Corp.	3	借款及應付利息	2,075,922	"	0.49 %
5	My leasing (Mauritius) Corp.	Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	3	放款及應收利息	92,854	"	0.02 %
6	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited、SK Insurance Broker Co., Ltd.	3	其他金融資產-流動	2,963,045	"	0.70 %
6	"	"	3	營業收入及營業外收入	38,027	"	0.29 %
7	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.、Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	放款及應收利息	2,026,232	"	0.48 %
7	"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	3	應收租賃款	561,519	"	0.13 %
7	"	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	3	借款及應付利息	4,653,180	"	1.10 %
7	"	中租迪和(股)公司、Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	3	營業成本及營業費用	71,972	"	0.50 %

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
8	Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited、Golden Bridge (B.V.I.) Corp.、Chailease Royal Finance Plc.	3	放款及應收利息	1,727,285	與一般交易對象相同	0.56 %
8	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利息	1,313,333	"	0.31 %
9	Chailease International Company (UK) Limited	Chailease International Company (Malaysia) Limited	3	借款及應付利息	1,314,263	"	0.31 %
10	中國租賃(股)公司	中租迪和(股)公司	3	應收租賃款	364,853	"	0.09 %
11	合迪(股)公司	"	3	其他金融負債-流動	45,512	"	0.01 %
11	"	"	3	營業費用	46,278	"	0.36 %
12	My leasing (B.V.I.) Corp.	Golden Bridge(B.V.I.) Corp.	3	放款及應收利息	1,673,667	"	0.40 %

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：

民國一〇八年一月一日至三月三十一日度合併公司之轉投資事業資訊如下（不含大陸被投資公司）：

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	19,614,314	19,367,754	1,107,247	100.00 %	35,882,611	1,677,612	1,677,612	
"	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	2,989,540	2,527,240	97,000	100.00 %	4,338,961	220,381	220,381	
"	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	150,750	150,750	3,927	51.00 %	1,067,982	306,141	156,132	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	12,987,841	12,987,841	377,150	100.00 %	28,089,133	1,600,739	1,600,739	
"	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	香港	一般投資事業	9,247	9,247	300	100.00 %	9,094	(13)	(13)	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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			
Chaise International Company (Malaysia) Limited	Chaise International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	823,209	699,929	26,550	100.00 %	740,588	(10,656)	(10,656)	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	460,710	460,710	40,698	11.57 %	601,076	191,428	22,148	
"	Chaise International Company (UK) Limited	英國	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	23,469,463	23,469,463	397,567	100.00 %	33,192,659	1,630,614	1,630,614	
"	Chaise Berjaya Credit Sdn. Bhd.	馬來西亞	分期付款買賣	509,180	381,885	70,000	70.00 %	630,173	41,436	29,005	
"	Chaise Royal Leasing Plc.	柬埔寨	租賃業務	92,460	92,460	3,000	60.00 %	121,285	21,860	13,116	
"	Chaise Royal Finance Plc.	柬埔寨	融資業務	55,229	18,245	2,112	60.00 %	36,627	(6,584)	(3,950)	
"	Yellowstone Holding AG	瑞士	創投	162,409	162,409	525,000	35.00 %	140,493	(6,300)	(2,205)	
"	Chaise Berjaya Finance Corporation	菲律賓	租賃及融資業務	86,865	86,865	150,000	60.00 %	54,098	(2,897)	(1,738)	
Chaise Berjaya Credits Sdn. Bhd.	Chaise Agency Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	727	727	100	100.00 %	10,098	1,635	1,635	
Chaise International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	19,831,915	19,831,915	1,522,100	100.00 %	33,380,013	1,788,340	1,788,340	
"	C&E Engine Leasing Limited	愛爾蘭	租賃業務	480,642	480,642	15,595	50.00 %	499,593	8,640	4,320	
Chaise International (B.V.I.) Corp.	CL Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00 %	-	340	-	
"	CL Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00 %	4,345	(20)	(10)	
"	Chaise Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	413,082	409,255	-	48.00 %	417,572	(1,138)	(387)	
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	一般投資事業	398,182	267,702	12,920	35.28 %	310,177	(27,522)	(9,710)	
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	6,891,242	6,891,242	584,300	100.00 %	13,371,764	542,502	542,502	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷貨業務等	5,137,496	5,137,496	201,561	100.00 %	5,376,272	58,120	58,120	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	523,940	523,940	17,000	100.00 %	1,816,852	17,879	17,879	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	819,235	819,235	128,837	36.61 %	1,901,934	191,428	70,082	

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
中租迪和 (股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	英屬維 京群島	分期付款買 賣、海外融資 及財務諮詢業 務	1,260,847	1,260,847	40,910	100.00 %	4,842,165	15,170	15,170	
"	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 %	181,625	10,623	10,623	
"	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 %	1,246	(28)	(8)	
"	Chailease International Leasing Company Limited(Vietnam)	越南	租賃業務	758,511	758,511	-	100.00 %	1,242,698	30,061	30,061	
"	中租汽車租賃 (股)公司	台灣	租賃業務	1,352,227	1,352,227	135,000	100.00 %	1,380,331	12,849	12,849	
"	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 %	66,508	13,847	13,847	
"	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	126,631	126,631	3,773	49.00 %	1,026,100	306,141	150,009	
"	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 %	5,665	(15)	(15)	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能相關業 務	445,000	445,000	-	100.00 %	460,172	(1,012)	(1,012)	
"	中租能源開發 (股)公司	台灣	太陽能相關業 務	50,000	50,000	5,000	100.00 %	783,575	155,972	155,972	
"	台灣土地銀行受 託經營中租迪和 2016證券化特殊 目的信託	台灣	特殊目的交易 個體	880,589	880,589	-	100.00 %	704,528	61,959	61,959	
"	中租電力科技 (股)公司	台灣	太陽能相關業 務	250,000	250,000	25,000	100.00 %	250,962	(4)	(4)	
"	Chailease International Trading Company Limited.(Vietnam)	越南	貿易業務	154,100	154,100	-	100.00 %	153,438	2,028	2,028	
合迪(股)公 司	仲信資融(股)公 司	台灣	租賃業分期付 款銷貨及應收 帳款收買業務	2,652,436	2,652,436	215,530	100.00 %	3,852,643	103,145	103,145	
"	迪和(股)公司	台灣	分期付款銷貨 業務及租賃業	10,101	10,101	1,000	100.00 %	9,753	(110)	(110)	
仲信資融 (股)公司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷貨 業務及租賃業	1,800,000	1,800,000	-	- %	1,933,075	37,137	37,137	(註2)
中國租賃 (股)公司	興創有限合夥	台灣	分期付款銷貨 業務及租賃業	1,500,000	1,500,000	-	- %	1,601,198	32,372	32,372	(註3)
迪和(股)公 司	創鉅有限合夥	台灣	分期付款銷貨 業務及租賃業	10	10	-	- %	10	-	-	(註2)
中租雲端服 務(股)公司	興創有限合夥	台灣	分期付款銷貨 業務及租賃業	10	10	-	- %	10	-	-	(註3)
Chailease International Financial Services Co.,Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	賴比瑞 亞	租賃業務	308	308	-	100.00 %	161,459	8,866	8,866	股數不 足千股
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西 亞	租賃業務	925	925	30	100.00 %	7,756	(369)	(369)	

註1：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。

註2：仲信資融(股)公司為有限合夥人，迪和(股)公司為無限普通合夥人。

註3：中國租賃(股)公司為有限合夥人，中租雲端服務(股)公司為無限普通合夥人。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	10,632,900	(二)	-	-	-	-	1,659,746	100.00 %	1,659,746	29,634,631	3,174,460
仲津國際租賃 有限公司	租賃業務等	1,849,200	(二)	-	-	-	-	154,784	100.00 %	154,784	4,049,642	-
仲利國際貿易 (上海)有限公 司	貿易業務	916,000	(二)	-	-	-	-	229,707	100.00 %	229,707	4,016,751	-
吉榮置業(上 海)有限公司	房產出租及物 業管理	778,600	(二)	-	-	-	-	2,449	100.00 %	2,449	825,870	-
融智節能環保 (深圳)有限公 司	環保業務	114,500	(二)	-	-	-	-	(1,326)	20.00 %	(265)	19,245	-

2.轉投資大陸地區限額：無。

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註2：除融智節能環保(深圳)有限公司係按自結數認列投資損益外，餘係依據台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：本公司係外國公司，無需計算限額。

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

註5：本期認列投資損益及期末帳面價值係包含直接及間接投資之金額。

註6：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

3.重大交易事項：

合併公司民國一〇八年一月一日至三月三十一日度與大陸被投資公司直接或間接之重大交易事項(於編製合併報告時業已沖銷)，請詳「重大交易事項相關資訊」之說明。

十四、部門資訊

合併公司營運部門資訊及調節如下：

	108年1月至3月					調 整 及銷除	合 計
	台 灣	中 國	東 協	其他地區			
收 入：							
來自外部客戶收入	\$ 5,819,699	5,574,438	1,408,695	92,893	-		12,895,725
部門間收入	303,878	20,229	36,811	19,739	(380,657)		-
收入總計	<u>\$ 6,123,577</u>	<u>5,594,667</u>	<u>1,445,506</u>	<u>112,632</u>	<u>(380,657)</u>		<u>12,895,725</u>
應報導部門損益	<u>\$ 1,756,541</u>	<u>1,618,654</u>	<u>277,331</u>	<u>42,893</u>	<u>-</u>		<u>3,695,419</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年1月至3月					合 計
	台 灣	中 國	東 協	其他地區	調 整 及銷除	
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 5,062,897	5,335,692	978,752	161,063	-	11,538,404
部門間收入	<u>262,292</u>	<u>20,148</u>	<u>29,161</u>	<u>13,257</u>	<u>(324,858)</u>	<u>-</u>
收入總計	<u>\$ 5,325,189</u>	<u>5,355,840</u>	<u>1,007,913</u>	<u>174,320</u>	<u>(324,858)</u>	<u>11,538,404</u>
應報導部門損益	<u>\$ 1,634,850</u>	<u>1,399,355</u>	<u>265,904</u>	<u>(150,536)</u>	<u>-</u>	<u>3,149,573</u>