

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查核報告

民國一〇七年度及一〇六年度

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、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~14
(四)重大會計政策之彙總說明	14~35
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35~37
(六)重要會計項目之說明	38~77
(七)關係人交易	77~80
(八)質押之資產	80
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	81
(十)重大之災害損失	81
(十一)重大之期後事項	81
(十二)其 他	81~82
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	83~95
2.轉投資事業相關資訊	96~98
3.大陸投資資訊	98~99
(十四)部門資訊	99~100

聲 明 書

本公司民國一〇七年度(自民國一〇七年一月一日至一〇七年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中租控股股份有限公司

董 事 長：陳鳳龍



日 期：民國一〇八年三月二十二日



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

會計師查核報告

中租控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

中租控股股份有限公司及其子公司(中租控股集團)民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二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)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中租控股集團民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中租控股集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中租控股集團民國一〇七年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、應收帳款之評價

有關資產減損評價之會計政策請詳合併財務報告附註四(七)金融工具；應收帳款評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；應收帳款評估之說明，請詳合併財務報告附註六(四)應收帳款淨額。

中租控股集團主要營運項目為多元性租賃及財務金融商品服務，應收帳款為中租控股集團之重大科目，應收帳款之減損評估係管理當局對於已存在於資產負債表日之應收款項可能發生之違約所做的最佳估計。中租控股集團於應收帳款之減損評估時，會涉及部份假設及估計等判斷，該等專業判斷具有高度不確定性且較為主觀，因此判斷其存在較高不實表達風險。故本會計師將應收帳款之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估中租控股集團金融資產減損政策之適當性；執行期中內部控制測試，評估中租控股集團放款及應收款之減損程序；評估及測試中租控股集團計算時所使用之假設及資料；重新計算管理階層計算減損時所使用之假設及資料；另，評估中租控股集團揭露放款及應收款減損之適當性。

二、營業租賃資產之減損

有關資產減損評價之會計政策請詳合併財務報告附註四(十二)非金融資產減損；非金融資產減損之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；非金融資產減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(七)不動產、廠房及設備。

中租控股集團主要營運項目為多元性租賃及財務金融商品服務，其中營業租賃資產之減損評估為中租控股集團之重大項目。中租控股集團於每一資產負債表日評估各項資產之帳面價值有無減損跡象。中租控股集團採用使用價值評估其可回收金額。使用價值係未來租金收入折現值減除各項維修費用及稅捐折現值加上估計殘值(處分價值)折現。折現率則係以報導日之資金成本率作為折現率。中租控股集團所作估計之判斷可能對財務報表產生重大影響，故本會計師將營業租賃資產之減損測試列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估中租控股集團估計營業租賃資產可回收金額及殘值所使用之折現率是否合理；使用相同方法測試營業租賃資產評價是否與中租控股集團會計政策一致；重新計算管理階層計算營業租賃資產減損時所使用之假設及資料；另，評估中租控股集團揭露營業租賃資產減損之適當性。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任亦包括評估中租控股集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中租控股集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

中租控股集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中租控股集團內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中租控股集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中租控股集團不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中租控股集團民國一〇七年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

許永敏



林永成



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

民國一〇八年三月二十二日

中租控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		107.12.31		106.12.31		負債及權益		107.12.31		106.12.31			
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%		
流動資產：													
1100	現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$	17,579,967	5	19,030,593	6	2100	短期借款(附註六(十)、七及八)	\$	54,056,709	14	37,672,132	11
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二))		1,005,642	-	49,572	-	2111	應付短期票券(附註六(九))		65,273,584	16	54,555,593	17
1130	持有至到期日金融資產－流動(附註六(二))		-	-	6,442,807	2	2125	避險之衍生金融負債－流動(附註六(三))		-	-	2,108	-
1139	避險之金融資產－流動(附註六(二)及六(三))		94,684	-	-	-	2126	避險之金融負債－流動(附註六(三))		6,022	-	-	-
1140	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動(附註六(二))		10,211,997	3	-	-	2150	應付帳款及票據		4,313,564	1	3,959,867	1
1170	應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)		264,233,577	66	217,964,861	67	2230	本期所得稅負債		1,845,873	1	1,660,227	1
1476	其他金融資產－流動(附註七及八)		4,354,916	1	3,666,543	1	2305	其他金融負債－流動(附註七)		37,502,822	9	30,085,814	9
1479	其他流動資產－其他(附註六(五)及七)		5,062,848	1	4,367,771	1	2320	營業週期內到期長期負債(附註六(十)、六(十一)、七及八)		108,424,519	27	83,886,873	26
			302,543,631	76	251,522,147	77	2399	其他流動負債－其他		1,390,048	-	1,122,476	-
非流動資產：													
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))		947,180	-	-	-	2530	應付公司債(附註六(十一))		13,017,464	3	15,192,493	5
1523	備供出售金融資產－非流動(附註六(二))		-	-	1,077,941	-	2540	長期借款(附註六(十)、七及八)		42,428,820	11	36,640,756	11
1528	持有至到期日金融資產－非流動(附註六(二))		-	-	1,393,640	1	2570	遞延所得稅負債(附註六(十四))		2,433,046	1	1,836,902	1
1540	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動(附註六(二))		2,058,584	1	-	-	2600	其他非流動負債(附註六(十三))		5,622,139	1	4,797,623	1
1550	採用權益法之投資(附註六(六)及八)		1,268,249	-	1,146,881	-				63,501,469	16	58,467,774	18
1600	不動產、廠房及設備(附註六(七)及八)		10,349,301	3	10,059,227	3		負債總計		336,314,610	84	271,412,864	83
1780	無形資產(附註六(八))		75,746	-	63,860	-							
1840	遞延所得稅資產(附註六(十四))		3,360,546	1	3,697,787	1		歸屬母公司業主之權益：(附註六(十五))					
1930	長期應收帳款淨額(附註六(四)、七及八)		78,783,682	19	57,682,774	18	3100	股本		12,895,146	3	12,642,300	4
1995	其他非流動資產－其他(附註七及八)		990,790	-	932,428	-	3200	資本公積		17,367,796	4	17,367,796	5
			97,834,078	24	76,054,538	23	3220	特別盈餘公積		1,397,823	-	674,779	-
							3350	未分配盈餘		31,649,405	8	24,374,823	7
							3400	其他權益		(2,095,945)	-	(1,397,823)	-
								歸屬於母公司業主之權益合計		61,214,225	15	53,661,875	16
							36XX	非控制權益		2,848,874	1	2,501,946	1
								權益總計		64,063,099	16	56,163,821	17
資產總計		\$	400,377,709	100	327,576,685	100		負債及權益總計	\$	400,377,709	100	327,576,685	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)



~5~

會計主管：陳文正



中租控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	107年度		106年度	
	金額	%	金額	%
營業收入(附註七):				
4111 銷貨收入	\$ 9,975,354	20	8,289,471	20
4810 分期付款銷貨利息收入	8,446,600	17	7,610,318	18
4820 融資租賃利息收入	13,423,761	26	9,781,840	24
4300 租賃收入	3,197,591	6	3,080,320	7
4230 放款利息收入	3,903,170	8	3,176,652	8
4240 其他利息收入	3,836,634	8	3,191,904	8
4881 其他營業收入	7,689,480	15	6,324,194	15
營業收入淨額	50,472,590	100	41,454,699	100
營業成本(附註七):				
5111 銷貨成本	8,684,617	17	7,288,287	17
5240 利息費用	6,100,184	12	4,935,249	12
5300 租賃成本	2,371,735	5	2,409,064	6
5800 其他營業成本	1,335,974	3	1,112,689	3
營業毛利	18,492,510	37	15,745,289	38
6000 營業費用(附註七)	31,980,080	63	25,709,410	62
6450 預期信用減損損失(附註六(四))	10,285,984	20	13,003,258	31
6500 其他收益及(費損)淨額(附註六(十八))	3,782,855	7	-	-
營業淨利	158,194	-	151,151	-
營業外收入及支出:	18,069,435	36	12,857,303	31
7100 利息收入	105,015	-	81,761	-
7130 股利收入	49,533	-	81,548	-
7020 其他利益及損失(附註六(十九))	703,195	1	529,050	2
7060 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(六))	(77,117)	-	3,750	-
稅前淨利	780,626	1	696,109	2
9700 減:所得稅費用(附註六(十四))	18,850,061	37	13,553,412	33
本期淨利	4,957,568	10	3,550,027	9
其他綜合損益:	13,892,493	27	10,003,385	24
8310 不重分類至損益之項目				
8311 確定福利計畫之再衡量數	(87,802)	-	78,348	-
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	(87,476)	-	-	-
8349 與不重分類之項目相關之所得稅	17,560	-	(13,319)	-
不重分類至損益之項目合計	(157,718)	-	65,029	-
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	(104,329)	-	(786,678)	(2)
8362 備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	(256,776)	-
8363 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	-	-	(205)	-
8364 國外營運機構淨投資避險中屬有效避險部分之避險工具利益	-	-	397,071	1
8368 避險工具之損益	(381,191)	(1)	-	-
8370 採用權益法認列關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	(3,745)	-	-	-
8399 與可能重分類之項目相關之所得稅	(44,777)	-	104,748	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(534,042)	(1)	(541,840)	(1)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(691,760)	(1)	(476,811)	(1)
8500 本期綜合損益總額	\$ 13,200,733	26	\$ 9,526,574	23
本期淨利歸屬於:				
8610 母公司業主	\$ 13,369,370	26	9,656,514	23
8620 非控制權益	523,123	1	346,871	1
綜合損益總額歸屬於:	\$ 13,892,493	27	10,003,385	24
8710 母公司業主	\$ 12,602,264	25	8,998,499	22
8720 非控制權益	598,469	1	528,075	1
9750 基本每股盈餘(單位:新台幣)(附註六(十六))	\$ 13,200,733	26	\$ 9,526,574	23
	\$ 10.37		\$ 8.12	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長: 陳鳳龍

經理人: 陳鳳龍

會計主管: 陳文正

中租控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目						歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權 益	權益總額
	股 本 普通 股 本	資本公積	保留盈餘 特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	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)	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			
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 11,392,300	9,391,481	-	19,201,441	(627,808)	-	163,390	-	(210,361)	-	39,310,443	2,197,785	41,508,228
本期淨利	-	-	-	9,656,514	-	-	-	-	-	-	9,656,514	346,871	10,003,385
本期其他綜合損益	-	-	-	65,029	(863,194)	-	(256,776)	(145)	397,071	-	(658,015)	181,204	(476,811)
本期綜合損益總額	-	-	-	9,721,543	(863,194)	-	(256,776)	(145)	397,071	-	8,998,499	528,075	9,526,574
盈餘指撥及分配：													
提列特別盈餘公積	-	-	674,779	(674,779)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(3,873,382)	-	-	-	-	-	-	(3,873,382)	-	(3,873,382)
現金增資	1,250,000	7,976,315	-	-	-	-	-	-	-	-	9,226,315	-	9,226,315
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(223,914)	(223,914)
民國一〇六年十二月三十一日餘額	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)
期初重編後餘額	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	-	-	-	13,369,370	-	-	-	-	-	-	13,369,370	523,123	13,892,493
本期其他綜合損益	-	-	-	(72,639)	(225,800)	(87,476)	-	-	-	(381,191)	(767,106)	75,346	(691,760)
本期綜合損益總額	-	-	-	13,296,731	(225,800)	(87,476)	-	-	-	(381,191)	12,602,264	598,469	13,200,733
盈餘指撥及分配：													
提列特別盈餘公積	-	-	723,044	(723,044)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(4,804,074)	-	-	-	-	-	-	(4,804,074)	-	(4,804,074)
普通股股票股利	252,846	-	-	(252,846)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164,396)	(164,396)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	3,655	-	(3,655)	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇七年十二月三十一日餘額	\$ 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

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



中租控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	107年度	106年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 18,850,061	13,553,412
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,237,725	2,075,955
攤銷費用	157,861	147,656
預期信用減損損失	3,782,855	-
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	54,367	(7,513)
利息費用	6,100,184	4,935,249
利息收入	(29,715,180)	(23,842,475)
股利收入	(49,533)	(81,548)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	77,117	(3,750)
處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(89,006)	(26,215)
處分承受擔保品之淨損失	143,693	99,416
處分投資利益	-	(178,835)
金融資產減損損失	-	4,188,577
非金融資產減損損失	322,157	510,442
收益費損項目合計	(16,977,760)	(12,183,041)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
持有供交易之金融資產減少	-	71,126
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(260,180)	-
應收帳款增加	(72,384,660)	(41,158,894)
其他金融資產—流動增加	(448,085)	(893,342)
其他流動資產—其他增加	(891,821)	(265,628)
處分營業租賃資產價款	999,647	1,132,735
購置營業租賃資產價款	(3,787,189)	(3,606,243)
其他非流動資產—其他(增加)減少	(215,670)	103,998
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(76,987,958)	(44,616,248)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付帳款及票據增加	401,262	768,003
舉借借款	343,304,725	263,237,580
償還借款	(288,863,836)	(239,346,357)
其他金融負債—流動增加	7,708,414	3,702,627
淨確定福利負債減少	(50,847)	(42,959)
其他流動負債—其他增加(減少)	746,831	(158,609)
其他非流動負債增加	229,158	844,773
與營業活動相關之負債之淨變動合計	63,475,707	29,005,058
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(13,512,251)	(15,611,190)
調整項目合計	(30,490,011)	(27,794,231)
營運產生之現金流出	(11,639,950)	(14,240,819)
收取之利息	29,484,623	23,747,993
收取之股利	49,633	81,648
支付之利息	(5,949,745)	(4,811,585)
支付之所得稅	(3,755,694)	(3,474,381)
營業活動之淨現金流入	8,188,867	1,302,856
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	53,758	-
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(10,369,128)	-
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	5,934,994	-
取得備供出售金融資產	-	(27,611)
處分備供出售金融資產價款	-	661,698
備供出售金融資產減資退回股款	-	18,380
取得持有至到期日金融資產	-	(5,502,979)
處分持有至到期日金融資產	-	4,483,533
取得採用權益法之投資	(175,255)	(406,428)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	81,872
取得不動產、廠房及設備	(139,215)	(97,326)
處分不動產、廠房及設備	194,368	224,367
取得無形資產	(15,893)	(1,066)
投資活動之淨現金流出	(4,525,925)	(565,560)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(4,804,074)	(3,873,382)
現金增資	-	9,226,315
非控制權益變動	(164,396)	(223,914)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(4,968,470)	5,129,019
匯率變動對現金及約當現金之影響	(159,534)	228,936
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,465,062)	6,095,251
期初現金及約當現金餘額	19,030,593	12,935,342
期末現金及約當現金餘額	\$ 17,565,531	19,030,593

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



中租控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一〇七年度及一〇六年度
(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。

截至民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日止，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三月二十二日經董事會通過發佈。

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

合併公司自民國一〇七年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇七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2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	2018年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	2018年1月1日
國際財務報導準則2014-2016週期之年度改善：	
國際財務報導準則第12號之修正	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	2018年1月1日

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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九號「金融工具」

國際財務報導準則第九號「金融工具」(以下稱國際財務報導準則第九號或IFRS 9)取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」(以下稱國際會計準則第三十九號或IAS 39)，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

由於採用國際財務報導準則第九號，合併公司採用修正後之國際會計準則第一號「財務報表之表達」，該準則規定於綜合損益表將金融資產之減損列報為單行項目，先前合併公司係將應收帳款之減損列報於營業費用。此外，合併公司採用修正後之國際財務報導準則第七號「金融工具：揭露」揭露民國一〇七年資訊，該等規定通常不適用於比較期資訊。

合併公司適用國際財務報導準則第九號導致之會計政策重大變動說明如下：

(1) 金融資產及負債之分類

該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，國際財務報導準則第九號下金融資產之分類係以持有該金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，並刪除原準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。合併公司於國際財務報導準則第九號下金融資產之分類、衡量及相關利益及損失之認列之會計政策說明請詳附註四(七)。

採用國際財務報導準則第九號對合併公司之金融負債會計政策無重大影響。

(2) 金融資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，新減損模式適用於按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，但不適用於權益工具投資。國際財務報導準則第九號下，信用損失之認列時點早於國際會計準則第三十九號下之認列時點，請詳附註四(七)。

(3) 避險會計

合併公司選擇採用國際財務報導準則第九號新的避險會計模式，該準則要求合併公司確保避險會計關係與集團風險管理目標及策略一致，及使用更具質性及前瞻性之方法評估避險有效性。

合併公司於國際財務報導準則第九號下避險會計之會計政策說明請詳附註四(七)。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 適用國際財務報導準則第九號所產生之金融資產帳面金額差異數，係認列於民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目，據此，民國一〇六年表達之資訊通常不會反映國際財務報導準則第九號之規定，因此，與民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號所揭露之資訊不具可比性。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
 - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
 - 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
 - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。
- 若債務證券投資於國際財務報導準則第九號初始適用日之信用風險低，則合併公司假定該資產自原始認列日信用風險未顯著增加。
- 於民國一〇六年十二月三十一日適用國際會計準則第三十九號被指定之所有避險關係，符合於民國一〇七年一月一日適用國際財務報導準則第九號之避險會計條件，因此視為持續避險關係。

(5)國際財務報導準則第九號初次適用日之金融資產分類

適用國際會計準則第三十九號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第九號衡量種類之金融資產，該金融資產民國一〇七年一月一日之新衡量種類、帳面金額及說明如下（金融負債之衡量種類及帳面金額未改變）：

	IAS39		IFRS9	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
金融資產				
現金及約當現金	放款及應收款	19,030,593	攤銷後成本	19,030,593
債務工具投資	持有至到期日(註1)	7,836,447	攤銷後成本	7,836,447
權益工具投資	持有供交易(註2)	49,572	強制透過損益按公允價值衡量	49,572
	備供出售(註3)	1,077,941	透過其他綜合損益按公允價值衡量	1,077,941
應收款項淨額	放款及應收款(註4)	275,647,635	攤銷後成本	275,647,635

註1：過去分類為持有至到期日之債務工具投資，現行係重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，合併公司意圖持有該資產至到期日以收取合約現金流量，且該金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註2：適用國際會計準則第三十九號時，該等權益工具被指定為透過損益按公允價值衡量，因為合併公司係以公允價值為基礎進行監督管理，該金融資產已按國際財務報導準則第九號之規定分類為透過損益按公允價值衡量。

註3：該等權益工具代表合併公司意圖長期持有策略之投資，按照國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於初始適用日指定該投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

註4：適用國際會計準則第三十九號時，應收票據、應收帳款、應收租賃款及其他應收帳款係分類為放款及應收款，現行則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，於初次適用國際財務報導準則第九號時，依準則之過渡處理規定增列累計減損損失429,180千元，其他權益項目無變動，保留盈餘、非控制權益及所得稅費用分別減少245,840千元、87,145千元及96,195千元。

民國一〇七年一月一日金融資產帳面金額自國際會計準則第三十九號之調節至國際財務報導準則第九號之調節表如下：

	106.12.31 IAS 39 帳面金額	重分類	再衡量	107.1.1 IFRS 9 帳面金額	107.1.1 保留盈餘 調整數	107.1.1 其他權益 調整數
透過損益按公允價值衡量						
透過損益按公允價值衡量IAS 39期初數	\$ 49,572	(49,572)	-	-	-	-
持有供交易重分類至強制透過損益按公允價值衡量	-	49,572	-	49,572	-	-
合計	\$ 49,572	-	-	49,572	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量						
備供出售IAS 39期初數	\$ 1,077,941	(1,077,941)	-	-	-	-
備供出售重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量	-	1,077,941	-	1,077,941	-	-
合計	\$ 1,077,941	-	-	1,077,941	-	-
按攤銷後成本衡量						
持有至到期日及應收款項IAS 39期初數	\$ 283,484,082	(283,484,082)	-	-	-	-
繼續按攤銷後成本衡量項目之備抵損失調整數	-	-	(429,180)	(429,180)	(245,840)	-
加項：						
自持有至到期日之投資重分類	-	7,836,447	-	7,836,447	-	-
自放款及應收款重分類	-	275,647,635	-	275,647,635	-	-
合計	\$ 283,484,082	-	(429,180)	283,054,902	(245,840)	-

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會一〇七年七月十七日金管證審字第1070324857號令，公開發行以上公司應自民國一〇八年起全面採用經金管會認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則。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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際會計準則第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將不致對合併財務報告造成重大變動。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」

該準則將取代現行國際會計準則第十七號「租賃」、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」、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」。

新準則針對承租人採用單一會計處理模式將租賃交易認列於資產負債表，並以使用權資產表達其使用標的資產之權利，以租賃負債表達支付租賃給付之義務。此外，該等租賃相關之費用將以折舊及利息取代現行營業租賃下以直線基礎認列租金之方式表達。另對於短期租賃及低價值標的資產租賃提供認列豁免規定。出租人之會計處理則維持與現行準則類似，亦即，出租人仍應將租賃分類為營業租賃或融資租賃。

(1) 判斷合約是否包含租賃

於過渡至新準則時，合併公司得選擇：

- 針對所有合約適用新準則規定之租賃定義；或
- 採用實務權宜作法而不重新評估合約是否為或包含租賃。

合併公司預計於過渡時採用實務權宜作法豁免租賃定義之重評估，亦即，合併公司係將民國一〇八年一月一日前所簽訂之所有合約適用現行規定之租賃定義。

(2) 過渡處理

合併公司為承租人之合約，得就所有合約選擇：

- 完全追溯；或
- 修正式追溯及一個或多個實務權宜作法

合併公司預計採用修正式追溯過渡至新準則，因此，採用新準則之累積影響數將認列於民國一〇八年一月一日之開帳保留盈餘，而不重編比較期資訊。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於採用修正式追溯時，現行準則分類為營業租賃之合約得以個別合約為基礎，於過渡時選擇是否採用一個或多個實務權宜作法。合併公司評估將採用以下實務權宜作法：

- 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率；
- 依其於初次適用日前刻依據IAS37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；
- 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；
- 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中；
- 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。

(3)截至目前為止，合併公司評估適用新準則最重大的影響係針對現行以營業租賃承租辦公營業處所及太陽能設備發電地點認列使用權資產及租賃負債，預估上述差異可能使民國一〇八年一月一日使用權資產及租賃負債分別增加1,719,683千元及1,724,400千元，保留盈餘減少4,717千元；另因原先合併公司簽訂之數項購售電合約，在新準則下已不適用IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」，預估此差異可能使民國一〇八年一月一日固定資產增加15,554,114千元、應收帳款減少15,750,353千元、遞延所得稅負債增加6,761千元及保留盈餘減少203,000千元；而對於現行以融資租賃處理之合約則無重大影響。此外，合併公司預期新準則之適用並不影響其借款合同所約定最大融資槓桿成數之遵循能力。而針對合併公司為轉租交易之中間出租人之合約，經評估無須進行任何調整。

惟上述採用新公報之預估影響情形可能因將來環境或狀況改變而變更。

(三)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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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」)及金融監督管理委員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」)編製。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)依公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量金融資產；
- (2)依公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量(備供出售)金融資產；
- (3)依公允價值衡量之避險金融工具；
- (4)淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及附註四(十四)所述之上限影響數衡量。

2.功能性貨幣及表達貨幣

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

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及由本公司所控制之個體(即子公司，含結構型個體)。當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

自對子公司取得控制之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費損，業於編製合併財務報告時已全數消除。子公司之綜合損益總額係分別歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

子公司之財務報告業已適當調整，俾使其會計政策與合併公司所使用之會計政策一致。

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失對子公司之控制者，係作為與業主間之權益交易處理。非控制權益之調整數與所支付或收取對價公允價值間之差額，係直接認列於權益且歸屬於本公司業主。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 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
			107.12.31	106.12.31	
本公司	Chailease International Company (Malaysia) Limited	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	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 %	
"	Chailease International Company (Hong Kong) Limited	一般投資事業	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。
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	一般投資事業	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 %	
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 %	
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 %	
"	吉榮置業(上海)有限公司	房產出租及物業管理	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 %	
"	Chailease International Company (UK) Limited	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	分期付款買賣	70.00 %	70.00 %	
"	Chailease Royal Leasing Plc.	租賃業務	60.00 %	60.00 %	係於民國一〇五年五月十日成立，本公司於民國一〇六年三月六日投資。
"	Chailease Berjaya Finance Corporation	租賃及融資業務	60.00 %	60.00 %	係於民國一〇六年九月二十九日成立。
"	Chailease Royal Finance Plc.	融資業務	60.00 %	-	% 係於民國一〇七年十二月十九日購入。

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
			107.12.31	106.12.31	
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 %	
Chailease International Financial Services, Co., Ltd.	Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	租賃業務	100.00 %	100.00 %	
Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	Chailease Agency Sdn. Bhd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇六年四月十九日成立。
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	分期付款買賣、貿易及應收帳款收買業務	100.00 %	100.00 %	
"	中國租賃(股)公司	分期付款銷售業務等	100.00 %	100.00 %	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	一般投資事業	100.00 %	100.00 %	
Chailease International Company (Malaysia) Limited及中租迪和(股)公司	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	小客車分期付款買賣業務	48.18 %	48.18 %	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 %	
"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	租賃業務	100.00 %	100.00 %	
"	Chailease International Trading Company Limited (Vietnam)	貿易業務	100.00 %	100.00 %	
"	中租汽車租賃(股)公司	租賃業務	100.00 %	100.00 %	
"	立新資產管理(股)公司	逾期應收帳款管理、金融機構金錢債權管理、評價、收買及拍賣等業務	100.00 %	100.00 %	
"	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 %	
"	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 %	
"	臺灣土地銀行受託經營中租迪和2014證券化特殊目的信託	特殊目的交易個體	- %	- %	係於民國一〇三年七月二十四日應收債權證券化設立之特殊目的交易個體，於民國一〇七年十一月二十三日信託終止。(註)

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
			107.12.31	106.12.31	
中租迪和(股)公司	臺灣土地銀行受託經營 中租迪和2016證券化特 殊目的信託	特殊目的的交易個體	- %	- %	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)
"	永唐有限公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	
"	中租能源開發股份有限 公司	太陽能發電相關業務	100.00 %	100.00 %	
"	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 %	於民國一〇七年三 月五日變更名稱。
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	應收帳款收買及分期付 款銷售業務等	100.00 %	100.00 %	
"	迪和(股)公司	分期付款銷售業務及租 賃業	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇六年 七月二十一日，向 中租迪和(股)公司 購入迪和(股)公司 之全數股權。
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 %	
仲信資融(股)公司及迪和 (股)公司	創鉅有限合夥	分期付款銷售業務及租 賃業	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇六年 六月二十八日投資 成立。
中國租賃(股)公司及中租 雲端服務(股)公司	興創有限合夥	分期付款銷售業務及租 賃業	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇六年 六月二十八日投資 成立。
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 %	
"	Grand Pacific Main Street Development, Inc.	不動產開發業務	100.00 %	100.00 %	
"	Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	不動產開發業務	- %	- %	於民國一〇六年八 月解散。
"	Grand Pacific Business Loan LLC. 2005-1	特殊目的的交易個體	- %	- %	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) 於民國一〇六年十 月解散。
Grand Pacific Warehouse Funding Corp.	Grand Pacific Warehouse Funding LLC.	特殊目的的交易個體	- %	- %	於民國一〇六年十 月解散。

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
			107.12.31	106.12.31	
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)。 於民國一〇七年四 月解散。
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 %	
"	SK Insurance Broker Co., Ltd.	保險經紀	100.00 %	100.00 %	係於民國一〇六年 四月十二日成立。

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。

3.未列入合併財務報告之子公司：無。

(四)外 幣

1.外幣交易

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

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

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

2.國外營運機構

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

3. 國外營運機構淨投資之避險

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

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

1. 預期於其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗；
2. 主要為交易目的而持有該資產；
3. 預期於報導期間後十二個月內實現該資產；或
4. 該資產為現金或約當現金，但於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到其他限制者除外。

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

1. 預期將於正常營業週期中清償該負債；
2. 主要為交易目的而持有該負債；
3. 預期將於報導期間後十二個月內到期清償該負債；或
4. 未具無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之權利之負債。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(六) 現金及約當現金

現金包括庫存現金及活期存款。約當現金係指可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者，列報於約當現金。

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)金融工具

1.金融資產(民國一〇七年一月一日(含)以後適用)

合併公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本衡量，該攤銷後成本已減除減損損失。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

(4)經營模式評估

合併公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量；
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告；
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；
- 該業務之經理人之薪酬決定方式，例如：該薪酬究係以所管理資產之公允價值或所收取之合約現金流量；及
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與合併公司繼續認列該資產之目的一致。

持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。

(5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，合併公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，合併公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 合併公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

(6)金融資產減損

合併公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、應收票據及應收帳款、其他應收款、應收融資租賃款、存出保證金及其他金融資產等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

下列金融資產係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

- 判定應收帳款及債務證券於報導日之信用風險低；及
- 其他債務證券及銀行存款之信用風險(即金融工具之預期存續期間發生違約之風險)自原始認列後未顯著增加。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為合併公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，合併公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據合併公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即合併公司依據合約可收取之現金流量與合併公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日合併公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 借款人或發行人之重大財務困難；
- 違約，諸如延滯或逾期；
- 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，合併公司給予借款人原本不會考量之讓步；

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 借款人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整；或
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當合併公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指合併公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合合併公司回收逾期金額之程序。

(7)金融資產之除列

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

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

當非除列單一債務工具投資之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價間之差額加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和係認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

2.金融資產(民國一〇七年一月一日以前適用)

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(2)備供出售金融資產

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

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

(3)持有至到期日金融資產

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

利息收入係列報於營業收入或營業外收入及支出項下之利息收入。

(4)放款及應收款

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

(5)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每一報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

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

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

(6)金融資產之除列

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

3.金融負債及權益工具

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形認列於損益外，係認列於其他綜合損益。

(2)其他金融負債

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

4.衍生金融工具及避險會計(民國一〇七年一月一日(含)以後適用)

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

嵌入式衍生工具之風險及特性與非屬金融資產主契約之風險及特性並非緊密關聯，且該等主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

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

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標、避險執行策略及被避險項目與避險工具間之經濟關係，包括避險工具是否預期能抵銷被避險項目之公允價值或現金流量變動。

合併公司僅於避險關係(或避險關係之一部分)不再符合避險會計之要件時(若適用時，於考量重新平衡後)，推延停止適用避險會計。此包括當避險工具已到期、出售、解約或行使等情況。

(1)公允價值避險

合格避險工具之利益或損失係認列於損益，惟若避險工具係對透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具進行避險，則係認列於其他綜合損益。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

非按公允價值衡量之被避險項目因所規避風險而產生之公允價值變動，係調整其帳面金額並認列為損益。被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資時，其避險利益及或損失係認列於損益；係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益。避險利益或損失認列為損益時，於綜合損益表係列報於被避險項目相關之會計項目下。

(2)現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益項目-避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

合併公司指定換匯換利合約及利率交換合約等金融工具之公允價值變動為現金流量避險關係之避險工具。公允價值變動認列為避險成本，累計於單獨權益組成部分「其他權益項目-避險工具之損益」。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益項目-避險工具之損益」之金額，將自其他權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

停止適用現金流量避險時，累計於其他權益項目之金額(包括避險成本)，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於其他權益項目，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益項目(包括避險成本)之金額立即重分類至損益。

(3)國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益項目-國外營運機構財務報表換算之兌換差額」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

屬避險有效而累計列入其他權益項目之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益，並列報於營業外收入及支出項下之其他利益及損失。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.衍生金融工具及避險會計(民國一〇七年一月一日以前適用)

除下列項目僅民國一〇七年一月一日以前適用外，其餘與民國一〇七年一月一日以後適用之會計政策一致。

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

對於所有現金流量避險，包括被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債者，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於被避險之預期現金流量影響損益之同一期間重分類至損益。此外，民國一〇七年一月一日以前已停止適用之現金流量避險，遠期部分之公允價值變動係直接認列為損益。

(八)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響，但非控制或聯合控制者。

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

合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

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

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

(九)不動產、廠房及設備

1.認列與衡量

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

不動產、廠房及設備之處分損益，係由不動產、廠房及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「營業成本」或「其他利益及損失」。

2.後續成本

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

3.折 舊

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

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)房屋及建築	20~60年
(2)運輸設備	3~ 6年
(3)辦公設備	4~16年
(4)出租資產	1~12年
(5)租賃改良	5年

合併公司至少於每一年度報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

(十)租賃

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

非歸類為融資租賃者為營業租賃。合併公司如為營業租賃出租人，則將出租資產列為「不動產、廠房及設備」。合併公司如為營業租賃承租人，無須認列租賃資產。

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

合併公司簽訂之數項購售電合約適用IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」，並分類為融資租賃。

(十一)無形資產

1.商 譽

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

2.其他無形資產

合併公司取得其他無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。自達可供使用狀態起，依估計耐用年限採直線法攤銷，合併公司至少於每一年度報導日檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

(十二)非金融資產減損

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

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

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(十三)收入之認列

1.一般銷售業務

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

2.分期付款銷貨利息收入

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

3.租賃業務

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

4.放款

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

5.應收帳款受讓

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

(1)移轉人移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價(移轉資產之受益權利除外)之範圍內，前述所收取之對價係指不具有任何受限條款者。

(2)關於應收帳款債權之移轉，所謂移轉人放棄對應收帳款債權(移轉資產)之控制應符合下列所有條件：

A. 應收帳款債權已經與移轉人隔離，亦即推定已脫離移轉人及其債權人之控制，即使移轉人破產或被接收時亦然。

B. 每一個受讓人有權質押或交換應收帳款債權(當受讓人為特殊目的個體時，則受益權利之持有人有權質押或交換受益權利)，且未有限制受讓人(或持有人)行使質押或交換權利之條件，致使移轉人獲得非屬細微之利益。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 移轉人未藉由下列方式之一，維持其對應收帳款債權之有效控制：

- a. 到期日前有權利及義務買回或贖回應收帳款債權之協議。
- b. 單方面使持有人返還特定應收帳款債權之能力。

6. 服務及佣金收入

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

服務收入與佣金收入於服務提供期間認列，合併公司主要服務與佣金收入來自於放款、財務承諾合約與其他管理與顧問收入。

(十四) 員工福利

1. 確定提撥計畫

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

2. 確定福利計畫

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

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

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下。合併公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

(十五) 所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當期所得稅包括當年度課稅所得（損失）按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就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予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得（損失）者。
- 2.因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
- 3.商譽之原始認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(十六)企業合併

合併公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額（通常為公允價值）來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)每股盈餘

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

(十八)部門資訊

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則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。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)對子公司是否具實質控制之判斷

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

(二)金融資產及負債之分類

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

- 1.分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，合併公司已於會計政策四(七)列示其認列要件。
- 2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，合併公司已於會計政策四(七)列示其認列要件。
- 3.分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，合併公司已於會計政策四(七)列示其認列要件。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)金融資產證券化

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

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

關於合併公司之金融資產證券化之相關說明，請詳附註六(四)。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)放款及應收款之呆帳評估

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

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

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)非金融資產之資產減損

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

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

(三)透過其他綜合損益衡量之金融資產之減損

於每一資產負債表日決定透過其他綜合損益衡量之金融資產之減損時需使用重大判斷，而管理當局所作的估計及假設可能對財務報表有所影響，管理當局需使用判斷用以決定是否有客觀證據顯示資產減損業已發生。

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

一旦減損被辨視出，減損之金額應以該資產之公平價值衡量，任何減損損失之認列都可能對合併公司之財務報表有所影響。

(四)評價流程

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

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

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

衡量公允價值所採用假設之相關資訊請詳附註六(廿一)，金融工具。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	107.12.31	106.12.31
現金及活期存款	\$ 16,615,450	18,708,765
定期存款	391,564	321,828
約當現金－附買回票券	572,953	-
現金及約當現金	17,579,967	19,030,593
銀行透支	(14,436)	-
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 17,565,531</u>	<u>19,030,593</u>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(廿一)。

(二)金融商品

1.金融資產明細如下：

	107.12.31	106.12.31
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	\$ 255,306	-
非上市(櫃)公司股票	480	-
非避險之衍生工具	749,856	-
小計	<u>1,005,642</u>	<u>-</u>
持有供交易之金融資產		
上市(櫃)公司股票	-	48,977
非避險之衍生工具	-	595
小計	<u>-</u>	<u>49,572</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	838,348	-
興櫃公司股票	3,366	-
非上市(櫃)公司股票	105,466	-
小計	<u>947,180</u>	<u>-</u>
備供出售金融資產		
上市公司股票	-	980,828
興櫃公司股票	-	2,536
非上市(櫃)公司股票	-	94,577
小計	<u>-</u>	<u>1,077,941</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產		
債務商品投資	12,270,581	-
持有至到期日金融資產		
債務商品投資	-	7,836,447
避險之金融資產	94,684	-
合 計	<u>\$ 14,318,087</u>	<u>8,963,960</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. 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。民國一〇六年十二月三十一日係列報於備供出售之金融資產。

2. 本公司將持有屬混合合約之應收帳款、指定按公允價值衡量，民國一〇七年度應按公允價值衡量產生之評價損失為603千元。

3. 備供出售金融資產民國一〇七年十二月三十一日係列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

4. 持有至到期日金融資產

(1) 民國一〇七年十二月三十一日係列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

(2) 合併公司購買資產信託受益權債務商品，到期日為民國一〇七年至一一〇年，其有效利率區間為2.53%~8.20%。

5. 信用風險及市場風險資訊請詳附註六(廿一)。

(三) 避險之金融工具

合併公司民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日持有適用避險會計之衍生工具明細如下：

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)

106.12.31					
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
		107.12.31	106.12.31		
美元借款	換匯換利	\$ 94,684	(205)	民國一〇六年至一〇九年	民國一〇六年至一〇九年
日幣借款	換匯換利	(6,022)	-	民國一〇七年至一一〇年	民國一〇七年至一一〇年

項 目	107年度	106年度
當期認列於其他綜合損益之金額	\$ (298,490)	(205)

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	
		107.12.31	106.12.31
美金計價之股權投資	外幣借款	\$ 3,440,080	1,845,120

民國一〇七年度及一〇六年度，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

	107.12.31	106.12.31
流 動		
應收帳款	\$ 25,017,035	20,948,120
減：備抵損失	(672,901)	(607,119)
	<u>24,344,134</u>	<u>20,341,001</u>
應收分期帳款	89,864,903	80,245,671
減：未實現利息收入	(8,596,689)	(7,449,734)
備抵損失	(3,030,389)	(2,975,760)
	<u>78,237,825</u>	<u>69,820,177</u>
應收租賃款(含營業租賃)	136,913,485	100,768,338
減：未賺得融資收益	(18,984,723)	(12,433,697)
備抵損失	(3,873,586)	(3,638,173)
	<u>114,055,176</u>	<u>84,696,468</u>
放 款	48,582,739	44,053,445
減：備抵損失	(986,297)	(946,230)
	<u>47,596,442</u>	<u>43,107,215</u>
流動款項小計	<u>264,233,577</u>	<u>217,964,861</u>
非 流 動		
應收帳款	11,530,100	7,590,737
減：備抵損失	(167,035)	(112,129)
	<u>11,363,065</u>	<u>7,478,608</u>
應收分期帳款	41,578,182	33,914,394
減：未實現利息收入	(4,699,281)	(3,610,429)
備抵損失	(620,965)	(579,098)
	<u>36,257,936</u>	<u>29,724,867</u>
應收租賃款	37,519,113	22,302,940
減：未賺得融資收益	(13,614,760)	(7,281,888)
備抵損失	(149,286)	(126,135)
	<u>23,755,067</u>	<u>14,894,917</u>
放 款	7,754,978	5,869,006
減：備抵損失	(347,364)	(284,624)
	<u>7,407,614</u>	<u>5,584,382</u>
非流動款項小計	<u>78,783,682</u>	<u>57,682,774</u>
應收帳款淨額合計	<u>\$ 343,017,259</u>	<u>275,647,635</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.合併公司民國一〇七年度及一〇六年度之應收帳款備抵損失變動表如下：

	107年度	106年度
期初餘額(依IAS39)	\$ 9,269,268	8,502,229
初次適用IFRS9之調整	429,180	-
期初餘額(依IFRS9)	9,698,448	8,502,229
認列之預期信用/應收帳款之減損損失	3,782,855	4,188,214
本年度因無法收回而沖銷之金額	(3,619,218)	(3,344,344)
其他	(35,229)	(76,831)
匯率變動之影響數	20,967	-
期末餘額	<u>\$ 9,847,823</u>	<u>9,269,268</u>

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

3.合併公司融資租賃應收租賃款明細如下：

	租賃投資總額	未賺得融資收益	應收最低租賃給付現值
民國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	<u>26,836,617</u>	<u>(12,343,807)</u>	<u>14,492,810</u>
	<u>\$ 174,297,402</u>	<u>(32,599,483)</u>	<u>141,697,919</u>
民國106年12月31日			
營業週期內	\$ 100,650,820	(12,433,697)	88,217,123
營業週期至五年	8,764,948	(1,035,424)	7,729,524
五年以上	<u>13,537,992</u>	<u>(6,246,464)</u>	<u>7,291,528</u>
	<u>\$ 122,953,760</u>	<u>(19,715,585)</u>	<u>103,238,175</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，適用IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」及IAS17「租賃」，並以融資租賃處理。

4.不可取消之營業租賃的未來應收最低租賃款明細如下：

	107.12.31	106.12.31
營業週期內	\$ 2,597,706	2,342,669
營業週期至五年	2,029,923	2,128,073
五年以上	<u>43,345</u>	<u>7,149</u>
	<u>\$ 4,670,974</u>	<u>4,477,891</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 合併公司應收分期帳款明細如下：

	分期投資總額	未實現利息收入	應收分期 帳款現值
民國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	1,947,926	(266,509)	1,681,417
	<u>\$ 131,443,085</u>	<u>(13,295,970)</u>	<u>118,147,115</u>
民國106年12月31日			
營業週期內	\$ 80,245,671	(7,449,734)	72,795,937
營業週期至五年	32,828,984	(3,455,769)	29,373,215
五年以上	1,085,410	(154,660)	930,750
	<u>\$ 114,160,065</u>	<u>(11,060,163)</u>	<u>103,099,902</u>

6. 民國一〇三年應收債權證券化

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

(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。

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

(1)出售部分金融資產取得價款。

(2)出售部分金融資產調整後帳面價值。

於合併報表上應將特殊目的信託納入合併報表編製主體中，並將所收取之發行價金認列為長短期借款。

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

	107.12.31	106.12.31
預付款項	\$ 3,011,079	2,979,439
預付費用	1,768,036	1,269,825
承受擔保品	281,950	110,111
其 他	1,783	8,396
合 計	<u>\$ 5,062,848</u>	<u>4,367,771</u>

合併公司民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日承受擔保品明細如下：

	107.12.31	106.12.31
承受擔保品	\$ 356,641	154,968
減：累計減損	(74,691)	(44,857)
	<u>\$ 281,950</u>	<u>110,111</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度對承受擔保品分別認列減損損失27,634千元及27,284千元，並於民國一〇七年度及一〇六年度認列處分承受擔保品損失143,693千元及99,416千元。

(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：

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
對個別不重大關聯企業之權益之期末彙總帳面金額	\$ <u>1,268,249</u>	<u>1,146,881</u>
	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利(淨損)	\$ (77,117)	3,750
其他綜合損益	(3,745)	-
綜合損益總額	\$ <u>(80,862)</u>	<u>3,750</u>

2.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

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	<u>土地 及房屋</u>	<u>交通及 運輸設備</u>	<u>機器及 其他設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：					
民國107年1月1日餘額	\$ 2,934,645	11,129,091	1,448,670	173,084	15,685,490
增 添	31,701	3,427,305	452,468	14,930	3,926,404
處 分	-	(2,717,755)	(196,592)	(162)	(2,914,509)
取得子公司	-	-	2,139	1,096	3,235
匯率變動之影響	(25,928)	40,140	3,903	313	18,428
民國107年12月31日餘額	\$ <u>2,940,418</u>	<u>11,878,781</u>	<u>1,710,588</u>	<u>189,261</u>	<u>16,719,048</u>
民國106年1月1日餘額	\$ 2,950,164	10,256,226	1,657,474	160,530	15,024,394
增 添	-	3,162,864	525,866	14,839	3,703,569
重 分 類	-	384	195	-	579
處 分	-	(2,189,036)	(729,368)	-	(2,918,404)
匯率變動之影響	(15,519)	(101,347)	(5,497)	(2,285)	(124,648)
民國106年12月31日餘額	\$ <u>2,934,645</u>	<u>11,129,091</u>	<u>1,448,670</u>	<u>173,084</u>	<u>15,685,490</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	53,026	1,996,023	174,799	13,877	2,237,725
減損損失提列	-	239,618	96,656	-	336,274
減損損失迴轉	(41,751)	-	-	-	(41,751)
處 分	-	(1,784,425)	(24,913)	(162)	(1,809,500)
取得子公司	-	-	1,072	1,096	2,168
匯率變動之影響	(3,232)	17,564	4,046	190	18,568
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 594,863</u>	<u>4,418,460</u>	<u>1,207,996</u>	<u>148,428</u>	<u>6,369,747</u>
民國106年1月1日餘額	\$ 535,773	3,260,871	771,666	119,870	4,688,180
本年度折舊	51,803	1,825,372	184,602	14,178	2,075,955
減損損失	-	296,663	186,495	-	483,158
處 分	-	(1,405,541)	(181,976)	-	(1,587,517)
匯率變動之影響	(756)	(27,685)	(4,451)	(621)	(33,513)
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 586,820</u>	<u>3,949,680</u>	<u>956,336</u>	<u>133,427</u>	<u>5,626,263</u>
帳面價值：					
民國107年12月31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106年12月31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106年1月1日	<u>\$ 2,414,391</u>	<u>6,995,355</u>	<u>885,808</u>	<u>40,660</u>	<u>10,336,214</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。並於民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日分別使用資金成本率1.12%~5.89%及1.31%~6.06%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。

(八)無形資產

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度無形資產之成本及攤銷明細如下：

	商 譽	電腦軟體	總 計
成 本：			
民國107年1月1日餘額	\$ 46,508	52,168	98,676
單獨取得	14,345	1,548	15,893
匯率變動影響數	258	1,642	1,900
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 61,111</u>	<u>55,358</u>	<u>116,469</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	商 譽	電腦軟體	總 計
民國106年1月1日餘額	\$ 46,508	60,937	107,445
單獨取得	-	1,066	1,066
重分類	-	(10,159)	(10,159)
匯率變動影響數	-	324	324
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 46,508</u>	<u>52,168</u>	<u>98,676</u>
攤銷及減損損失：			
民國107年1月1日餘額	\$ 60	34,756	34,816
本期攤銷	-	4,752	4,752
匯率變動影響數	-	1,155	1,155
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 60</u>	<u>40,663</u>	<u>40,723</u>
民國106年1月1日餘額	\$ -	29,544	29,544
本期攤銷	-	4,812	4,812
減損損失	60	-	60
匯率變動影響數	-	400	400
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 60</u>	<u>34,756</u>	<u>34,816</u>
帳面價值：			
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 61,051</u>	<u>14,695</u>	<u>75,746</u>
民國106年1月1日	<u>\$ 46,508</u>	<u>31,393</u>	<u>77,901</u>
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 46,448</u>	<u>17,412</u>	<u>63,860</u>

民國一〇七年度及一〇六年度無形資產攤銷費用中分別計4,752千元及4,812千元，列報於合併綜合損益表之「營業費用」項下。

(九)應付短期票券

合併公司應付短期票券之明細如下：

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	銀行	0.57%~1.24%	\$ 29,715,000
	票券公司	0.74%~1.30%	24,950,000
減：應付短期票券折價			(109,407)
合 計			<u>\$ 54,555,593</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。

(十)長短期借款

合併公司長短期借款之明細、條件與條款如下：

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				42,428,820
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)

106.12.31				
	幣別	利率區間	到期年度	金 額
擔保銀行借款	USD	2.17%~4.75%	107~108	\$ 1,711,595
"	THB	2.05%~4.12%	107~109	8,199,616
"	CNY	3.91%~5.23%	107~109	26,558,525
"	VND	2.88%~4.98%	107	3,653,837
無擔保銀行借款	TWD	0.57%~2.11%	107~116	50,260,357
"	USD	2.15%~4.60%	107~109	16,578,506
"	EUR	0.96%~1.25%	107	544,222
"	THB	2.05%~3.40%	107~109	13,211,350
"	JPY	1.15%~1.25%	107	81,923
"	CNY	4.35%~4.99%	107~109	24,772,560
"	HKD	1.75%	107	64,717
"	MYR	4.00%~4.80%	107	1,852,864
"	GBP	1.47%	107	140,385
證券化受益證券借款	TWD	1.85%~2.65%	108~110	<u>6,689,879</u>
合 計				<u>\$ 154,320,336</u>
流 動				\$ 117,679,580
非 流 動				<u>36,640,756</u>
合 計				<u>\$ 154,320,336</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(廿一)；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，如違反借款合約特定條件，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，如違反借款合約特定條件，則依約即期予以清償。

中租控股股份有限公司及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及一〇六年十二月三十一日均無違反上述財務比率限制情事。

(十一)應付公司債

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	"
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	"
106.09.26~ 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	"

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	
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	-	無
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	"
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	"
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>	

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	106.12.31		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	"
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	"
106.09.26~ 109.09.26	1.050%	3,500,000	"	-	3,500,000	"
104.03.18~ 107.03.18	3.700%	THB 100,000	到期一次還本，固定利 率，每半年付息一次。	91,760	-	"
104.06.04~ 107.06.04	3.400%	THB 300,000	"	275,280	-	"
104.08.13~ 107.08.14	3.100%	THB 150,000	"	137,640	-	"
104.09.03~ 107.08.28	3.100%	THB 150,000	"	137,640	-	"
105.04.27~ 107.04.27	2.630%	THB 500,000	"	458,800	-	"
105.07.29~ 107.07.30	2.630%	THB 140,000	"	128,464	-	"

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	106.12.31		擔保情形
				營業週 期以內	營業週 期以上	
105.02.02~ 108.02.02	2.970%	THB 300,000	到期一次還本，固定利率，每半年付息一次。	-	275,280	無
105.02.17~ 108.02.21	2.970%	THB 100,000	"	-	91,760	"
105.03.29~ 108.04.03	2.920%	THB 155,000	"	-	142,228	"
105.06.16~ 108.06.11	2.930%	THB 100,000	"	-	91,760	"
105.06.24~ 108.03.21	2.920%	THB 300,000	"	-	275,280	"
105.06.28~ 109.06.29	3.250%	THB 200,000	"	-	183,520	"
105.07.13~ 108.03.29	2.920%	THB 190,000	"	-	174,344	"
105.07.25~ 108.08.01	2.910%	THB 205,000	"	-	188,108	"
105.07.28~ 108.07.30	2.930%	THB 235,000	"	-	215,636	"
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。	-	91,760	"
106.04.27~ 109.05.15	2.960%	THB 150,000	"	-	137,640	"
106.07.07~ 109.07.07	2.980%	THB 110,000	"	-	100,936	"
106.08.08~ 109.08.10	2.930%	THB 1,500,000	"	-	1,376,400	"
應付公司債總額				3,879,584	15,194,652	
應付公司債折價				(159)	(2,159)	
				<u>\$ 3,879,425</u>	<u>15,192,493</u>	

(十二)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	107.12.31	106.12.31
一年內	\$ 475,164	392,136
一年至五年	480,805	496,975
五年以上	794,737	484,874
	<u>\$ 1,750,706</u>	<u>1,373,985</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)員工福利

1.確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 1,643,079	1,523,055
計畫資產之公允價值	<u>(824,265)</u>	<u>(803,103)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 818,814</u>	<u>719,952</u>

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

(1)計畫資產組成

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

截至報導日，合併公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計802,052千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 1,523,055	1,568,310
當期服務成本及利息	74,949	75,322
淨確定福利負債再衡量數		
一因財務假設變動所產生之精算損益	105,562	(81,900)
國外計劃之兌換差額	7,932	5,354
計畫支付之福利	<u>(68,419)</u>	<u>(44,031)</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 1,643,079</u>	<u>1,523,055</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	107年度	106年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 803,103	772,968
淨確定福利資產再衡量數		
—計畫資產報酬(不含當期利息)	13,236	10,884
—因財務假設變動所產生之精算損益	17,760	(3,552)
已提撥至計畫之金額	56,011	49,783
計畫已支付之福利	(65,845)	(26,980)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 824,265</u>	<u>803,103</u>

(4)認列為損益之費用

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度列報為費用之明細如下：

	107年度	106年度
當期服務成本	\$ 49,575	53,029
淨確定福利負債之淨利息	12,138	11,409
	<u>\$ 61,713</u>	<u>64,438</u>
營業費用	<u>\$ 61,713</u>	<u>64,438</u>

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

合併公司截至民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	107年度	106年度
1月1日累積餘額	\$ 85,074	6,726
本期認列	(87,802)	78,348
12月31日累積餘額	<u>\$ (2,728)</u>	<u>85,074</u>

(6)精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	107.12.31	106.12.31
折現率	1.13%~3.10%	1.63%~3.20%
未來薪資增加	2.00%~5.00%	2.00%~5.25%

合併公司預計於民國一〇七年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為51,382千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為14.75~22.03年。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7) 敏感度分析

民國一〇七年度及一〇六年度當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.25%	減少0.25%
107年12月31日		
折現率	(47,531)	49,445
未來薪資增加	47,170	(45,083)
106年12月31日		
折現率	(46,024)	47,940
未來薪資增加	46,007	(44,429)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2. 確定提撥計畫

合併之台灣地區子公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。另Grand Pacific Holdings Corp.亦就員工前一年度薪資總額之特定提撥率提撥退休金至退休金管理事業。

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為213,883千元及174,861千元，已提撥至勞工保險局及指定專戶。

(十四) 所得稅

1. 所得稅費用

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度之所得稅費用明細如下：

	107年度	106年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 4,131,083	3,118,912
調整前期之當期所得稅	(132,668)	81,325
	<u>3,998,415</u>	<u>3,200,237</u>
遞延所得稅費用	959,153	349,790
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 4,957,568</u>	<u>3,550,027</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度認列於其他綜合損益之下的所得稅利益(費用)明細如下：

	107年度	106年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ <u>17,560</u>	<u>(13,319)</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ <u>(44,777)</u>	<u>104,748</u>

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	107年度	106年度
稅前淨利	\$ <u>18,850,061</u>	<u>13,553,412</u>
依所在地稅率計算之所得稅	\$ 5,376,887	3,673,339
免稅所得	5,934	(20,987)
永久性差異	(221,859)	(93,203)
未分配盈餘加徵	1	5
暫時性差異之變動	(70,727)	(90,452)
以前年度所得稅低(高)估	<u>(132,668)</u>	<u>81,325</u>
合 計	\$ <u>4,957,568</u>	<u>3,550,027</u>

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅負債

民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日與投資子公司相關之暫時性差異因合併公司控制該項暫時性差異迴轉之時點，且確信於可預見之未來不會迴轉，故未認列遞延所得稅負債。其相關金額如下：

	107.12.31	106.12.31
與投資子公司相關之暫時性差異彙總金額	\$ <u>17,090,027</u>	<u>13,258,123</u>
未認列為遞延所得稅負債之金額	\$ <u>932,917</u>	<u>766,569</u>

(2)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	107.12.31	106.12.31
可減除暫時性差異	\$ 36,855	113,476
課稅損失	<u>757,012</u>	<u>986,701</u>
	\$ <u>793,867</u>	<u>1,100,177</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇七年十二月三十一日止，合併公司尚未認列為遞延所得稅資產之課稅損失，其扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
民國九十九年度	\$ 1,460,353	民國一〇九年及一一九年度
民國一〇〇年度	447,530	民國一一〇年及一二〇年度
民國一〇一年度	246,038	民國一一一年及一二一年度
民國一〇二年度	59,166	民國一一二年及一二二年度
民國一〇三年度	17,899	民國一一三年及一二三年度
民國一〇四年度	1,555	民國一一四年度
民國一〇五年度	128	民國一一五年度
民國一〇六年度	345	民國一一一年及一一六年度
民國一〇七年度	93	民國一一二年及一一七年度

(3)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇七年度及一〇六年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	確定福 利計畫	呆帳 損失	未實現 投資利益	其 他	合 計
遞延所得稅負債：					
民國107年1月1日餘額	\$ 956	-	1,835,918	28	1,836,902
借記(貸記)損益表	-	-	596,293	493	596,786
借記(貸記)其他綜合損益	-	-	-	183	183
匯率影響數	-	-	(831)	6	(825)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 956</u>	<u>-</u>	<u>2,431,380</u>	<u>710</u>	<u>2,433,046</u>
民國106年1月1日餘額	\$ 835	-	1,580,660	50,591	1,632,086
借記(貸記)損益表	-	-	283,073	(50,544)	232,529
借記(貸記)其他綜合損益	121	-	-	-	121
匯率影響數	-	-	(27,815)	(19)	(27,834)
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 956</u>	<u>-</u>	<u>1,835,918</u>	<u>28</u>	<u>1,836,902</u>
遞延所得稅資產：					
民國107年1月1日餘額	\$ 130,380	3,334,739	-	232,668	3,697,787
IFRS9期初影響數	-	96,195	-	-	96,195
(借記)貸記損益表	21,804	(431,995)	-	47,824	(362,367)
(借記)貸記其他綜合損益	17,560	-	-	(44,594)	(27,034)
匯率影響數	(2,164)	(41,012)	-	(859)	(44,035)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 167,580</u>	<u>2,957,927</u>	<u>-</u>	<u>235,039</u>	<u>3,360,546</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	確定福 利計畫	呆 帳 損 失	未 實 現 投資利益	其 他	合 計
民國106年1月1日餘額	\$ 142,525	3,335,886	-	276,952	3,755,363
(借記)貸記損益表	725	27,392	-	(145,378)	(117,261)
(借記)貸記其他綜合損益	(13,198)	-	-	104,748	91,550
匯率影響數	328	(28,539)	-	(3,654)	(31,865)
民國106年12月31日餘額	<u>\$ 130,380</u>	<u>3,334,739</u>	<u>-</u>	<u>232,668</u>	<u>3,697,787</u>

(十五)資本及其他權益

1.股 本

本公司民國一〇七年度及一〇六年度之額定股本皆為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。

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。

截至民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日止，本公司所發行之海外存託憑證流通餘額分別為812,485單位及855,675單位。海外存託憑證之主要約定事項如下：

(1)表決權之行使

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

(2)股利分配、股票認購權及其他權利

與本公司現有普通股股東享有股利分配及其他配股之相同權。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	107.12.31	106.12.31
發行股票溢價	\$ 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
	<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。

(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

本公司分別於民國一〇七年五月二十四日及民國一〇六年五月二十六日經股東常會決議民國一〇六年及一〇五年盈餘分配案，有關分派予業主之股利如下：

	106年度		105年度	
	配股率(元)	金額	配股率(元)	金額
分派予普通股業主之股利：				
現金	\$ 3.80	4,804,074	3.40	3,873,382
股票	0.20	252,846	-	-
合計		<u>\$ 5,056,920</u>		<u>3,873,382</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。

(十六) 每股盈餘

民國一〇七年度及一〇六年度合併公司計算基本每股盈餘之計算如下：

	107年度	106年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>13,369,370</u>	<u>9,656,514</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>1,289,515</u>	<u>1,188,562</u>
稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,289,540</u>	<u>1,188,585</u>

註：潛在普通股未具稀釋效果。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)員工及董事酬勞

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

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

本公司民國一〇七年度及一〇六年度員工酬勞估列金額分別為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，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，並列報為民國一〇七年度及一〇六年度之營業成本或營業費用。前述董事會決議分派之員工及董事酬勞金額與本公司民國一〇七年度及一〇六年度合併財務報告估列金額並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(十八)其他收益及(費損)淨額

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度其他收益及(費損)淨額明細如下：

	107年度	106年度
處分承受擔保品之淨損	\$ (143,693)	(99,416)
承受擔保品減損損失	(27,634)	(27,284)
呆帳收回利益	327,880	277,752
其 他	<u>1,641</u>	<u>99</u>
	<u><u>\$ 158,194</u></u>	<u><u>151,151</u></u>

(十九)其他利益及損失

合併公司民國一〇七年度及一〇六年度其他利益及損失明細如下：

	107年度	106年度
外幣兌換(損)益	\$ 85,844	(79,357)
處分不動產、廠房及設備之淨利益	7,979	1,170
處分備供出售金融資產之淨利益	-	178,835
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨(損)益	(54,367)	7,513
備供出售金融資產減損損失	-	(363)
其 他	<u>663,739</u>	<u>421,252</u>
	<u><u>\$ 703,195</u></u>	<u><u>529,050</u></u>

(二十)其他綜合損益組成部分之重分類調整

合併公司其他綜合損益組成部分之重分類調整明細如下：

	106年度
備供出售金融資產	
當年度產生之公允價值淨變動數	\$ (152,607)
公允價值淨變動重分類至損益	<u>(104,169)</u>
認列於其他綜合損益之公允價值淨變動數	<u><u>\$ (256,776)</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)

(廿一)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。民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之最大信用暴險金額分別為387,834,767千元及314,972,480千元。

合併公司於民國一〇七年度及一〇六年度購入不良債權之應收款項減除備抵評價淨額分別為103,735千元及81,697千元。

報導日地區別原始應收款項備抵評價明細表如下：

	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	5,131,131	2,405,380	1,944,134	73,480	9,554,125
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			
	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	13,209	23,049	2,270,842	2,307,100
沖銷呆帳	-	-	(2,234,321)	(2,234,321)
其 他	(31,382)	(435)	44,377	12,560
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			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)	\$ 1,809,504	-	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	(96,229)	96,229	-	-
—未信用減損				
轉為存續期間預期損失	(2,282,056)	(252,167)	2,534,223	-
—已信用減損				
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			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)	\$ -	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	(102,447)	102,447	-	-
—未信用減損				
轉為存續期間預期損失	(87,450)	(71,246)	158,696	-
—已信用減損				
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 —已信用減損	-	(1,461)	1,461	-
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106年12月31日					
應收款項總額：					
正常案件	\$ 148,906,140	83,233,880	35,727,412	4,135,395	272,002,827
逾期案件	288,110	-	2,348,873	-	2,636,983
延滯案件	<u>5,385,707</u>	<u>2,764,710</u>	<u>1,765,469</u>	<u>218,332</u>	<u>10,134,218</u>
	<u>\$ 154,579,957</u>	<u>85,998,590</u>	<u>39,841,754</u>	<u>4,353,727</u>	<u>284,774,028</u>
備抵損失					
整體評估	\$ 1,578,195	2,170,157	794,415	203,126	4,745,893
個別評估	<u>2,104,312</u>	<u>1,780,722</u>	<u>483,609</u>	<u>93,554</u>	<u>4,462,197</u>
	<u>\$ 3,682,507</u>	<u>3,950,879</u>	<u>1,278,024</u>	<u>296,680</u>	<u>9,208,090</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。

(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。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應收款項已逾期尚未延滯之案件帳齡彙總如下：

	107.12.31	106.12.31
逾期30天以內	\$ 403,535	1,573,711
31~90天	2,320,591	1,063,272
91~180天	23,048	-
180天以上	176,042	-
	<u>\$ 2,923,216</u>	<u>2,636,983</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
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>
106年12月31日								
非衍生金融負債								
擔保銀行借款	\$ 40,123,573	41,904,072	4,159,456	2,676,874	14,003,088	21,064,654	-	-
無擔保銀行借款	107,506,884	110,032,786	17,233,838	17,943,289	26,869,051	47,667,478	319,130	-
證券化受益證券借款	6,689,879	7,218,234	10,358	20,715	93,220	7,093,941	-	-
應付短期票券	54,555,593	54,665,000	18,200,000	18,865,000	17,600,000	-	-	-
應付公司債	19,071,918	20,115,381	6,673	118,836	2,355,220	15,663,302	1,971,350	-
應付款項	8,795,344	8,905,103	4,860,881	1,443,733	436,636	663,730	-	1,500,123
存入保證金	30,450,484	30,480,384	719,561	1,577,209	8,161,930	19,307,703	408	713,573
衍生金融負債								
避險之衍生金融負債	2,108	2,108	-	-	2,108	-	-	-
	<u>\$ 267,195,783</u>	<u>273,323,068</u>	<u>45,190,767</u>	<u>42,645,656</u>	<u>69,521,253</u>	<u>111,460,808</u>	<u>2,290,888</u>	<u>2,213,696</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) 匯率風險之暴險

合併公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

		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
		106.12.31		
		外幣(千元)	匯率	台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$	50,250.49	美金：台幣 29.7600	1,495,455
		35,376.60	美金：英鎊 0.7420	1,052,808
		5,631.49	美金：越南幣 24,595	167,593
日幣		419,458.81	日幣：美金 0.0089	110,821
歐元		17,400.00	歐元：美金 1.1952	618,918
港幣		19,340.08	港幣：美金 0.1279	73,628
英鎊		3,817.54	英鎊：美金 1.3478	153,122

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31				
外 幣(千元)		匯 率		台 幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	4,513.26	美金：越南幣	24,595	134,315
	35,376.60	美金：英鎊	0.7420	1,052,808
日 幣	310,080.73	日幣：美金	0.0089	81,923
歐 元	15,300.02	歐元：美金	1.1952	544,222
港 幣	16,999.55	港幣：美金	0.1279	64,717
英 鎊	3,499.99	英鎊：美金	1.3478	140,385

(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。於民國一〇七年及一〇六年十二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，民國一〇七年度及一〇六年度稅後淨利將分別減少或增加33,370千元及129,538千元。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，民國一〇七年度及一〇六年度外幣兌換損益(含已實現及未實現)分別為利益85,844千元及損失79,357千元。

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107年12月31日餘額				固定利率			
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一~五年	長於五年	無 息
<u>金融資產</u>							
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>
<u>金融負債</u>							
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>

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106年12月31日餘額		固定利率					
	有效利率	合 計	浮動利率	一年以內	一～五年	長於五年	無 息
金融資產							
現金及約當現金	0.68 %	\$ 19,030,593	15,988,839	2,769,068	-	-	272,686
債務商品投資	6.53 %	7,836,447	-	3,924,927	3,911,520	-	-
應收帳款總額	9.51 %	284,916,903	34,860,444	123,851,654	112,144,265	7,540,048	6,520,492
		<u>311,783,943</u>	<u>50,849,283</u>	<u>130,545,649</u>	<u>116,055,785</u>	<u>7,540,048</u>	<u>6,793,178</u>
金融負債							
擔保銀行借款	4.45 %	40,123,573	32,199,237	4,165,904	3,758,432	-	-
無擔保銀行借款	2.14 %	107,506,884	59,338,575	33,527,022	14,349,204	292,083	-
短期應付票券	0.86 %	54,555,593	24,194,576	30,361,017	-	-	-
應付公司債	1.79 %	19,071,918	-	2,154,425	15,017,493	1,900,000	-
避險之衍生金融負債	1.69 %	2,108	-	2,108	-	-	-
證券化受益證券借款	1.94 %	6,689,879	-	-	6,689,879	-	-
存入保證金	0.13 %	30,450,484	-	2,230,947	5,647,809	408	22,571,320
		<u>258,400,439</u>	<u>115,732,388</u>	<u>72,441,423</u>	<u>45,462,817</u>	<u>2,192,491</u>	<u>22,571,320</u>
淨暴險金額		<u>\$ 53,383,504</u>	<u>(64,883,105)</u>	<u>58,104,226</u>	<u>70,592,968</u>	<u>5,347,557</u>	<u>(15,778,142)</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。

若利率增加或減少0.25%，在所有變數維持不變之情況下，合併公司民國一〇七年度及一〇六年度未來一年內之淨利將分別減少或增加189,888千元及159,371千元。

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	107年度		106年度	
	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>66,365</u>	<u>17,905</u>	<u>75,516</u>	<u>3,428</u>
下跌7%	\$ <u>(66,365)</u>	<u>(17,905)</u>	<u>(75,516)</u>	<u>(3,428)</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(備供出售金融資產)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：

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	
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	\$ 1,005,642	255,306	-	750,336	1,005,642
避險之金融資產	94,684	-	94,684	-	94,684
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	105,466	-	-	105,466	105,466
小 計	947,180	838,348	3,366	105,466	947,180
按攤銷後成本衡量放款及應收款	12,270,581	-	-	-	-
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	\$ 379,970,225	1,093,654	98,050	855,802	2,047,506
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	\$ 331,216,877	-	6,022	-	6,022

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106.12.31					
	公允價值				
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產	\$ 49,572	48,977	-	595	49,572
備供出售金融資產					
國內外上市(櫃)股票	983,364	980,828	2,536	-	983,364
按公允價值衡量之無公開報價權					
益工具	94,577	-	-	94,577	94,577
小 計	1,077,941	980,828	2,536	94,577	1,077,941
持有至到期日投資	7,836,447	-	-	-	-
放款及應收款					
現金及約當現金	19,030,593	-	-	-	-
應收帳款	275,647,635	-	-	-	-
其他金融資產	1,310,108	-	-	-	-
存出保證金	452,911	-	-	-	-
受限制銀行存款	2,513,730	-	-	-	-
小 計	298,954,977	-	-	-	-
合 計	\$ 307,918,937	1,029,805	2,536	95,172	1,127,513
避險之衍生金融負債					
	\$ 2,108	-	2,108	-	2,108
按攤銷後成本衡量之金融負債					
擔保銀行借款	40,123,573	-	-	-	-
無擔保銀行借款	107,506,884	-	-	-	-
證券化受益證券借款	6,689,879	-	-	-	-
應付短期票券	54,555,593	-	-	-	-
應付公司債	19,071,918	-	-	-	-
應付款項	8,795,344	-	-	-	-
存入保證金	30,450,484	-	-	-	-
小 計	267,193,675	-	-	-	-
合 計	\$ 267,195,783	-	2,108	-	2,108

(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(持有至到期日金融資產)

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

B.按攤銷後成本衡量之金融資產(無活絡市場債務商品投資)及按攤銷後成本衡量之金融負債

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)按公允價值衡量金融工具之公允價值評價技術

A.非衍生金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

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

B.衍生金融工具

係根據廣為市場使用者所接受之評價模型評價，例如折現法及選擇權定價模型。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇六年五月份王道商業銀行股份有限公司之股票開始掛牌上市，變為於活絡市場有報價，因此於民國一〇六年六月三十日其公允價值衡量自第二等級轉入第一等級。

(5)第三等級之變動明細表

	透過損益按 公允價值衡量	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 (備供出售金融資產)	
	非衍生性 金融資產	無公開報價 之權益工具	合 計
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	(603)	-	(603)
認列於其他綜合損益	-	766	766
重分類	736,648	(350)	736,298
取得	480	9,554	10,034
匯率影響數	13,216	919	14,135
民國107年12月31日餘額	\$ 750,336	105,466	855,802

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	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 (備供出售金融資產) 無公開報價 之權益工具	合 計
民國106年1月1日餘額	\$ -	500,751	500,751
總利益或損失			
認列於損益	595	-	595
認列於其他綜合損益	-	(94,001)	(94,001)
處分/清償	-	(312,173)	(312,173)
民國106年12月31日餘額	\$ 595	94,577	95,172

上述總利益或損失，係列報於「其他利益及損失」、「備供出售金融資產之未實現評價損益」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)」。其中於民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日仍持有之資產相關者如下：

	107年度	106年度
總利益或損失		
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	\$ (603)	595
認列於其他綜合損益(列報於「備供出售金融資產之未實現評價損益」)	-	(94,001)
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)」)	766	-

(6)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備供出售金融資產－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(備供出售金融資 產)－無活絡市場之權 益工具投資	淨資產價值法	• 淨資產價值	不適用

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)財務風險管理

1.概要

合併公司因金融工具之使用而暴露於下列風險：

- (1)信用風險
- (2)流動性風險
- (3)市場風險

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

2.風險管理架構

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

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

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

3.信用風險

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

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

4.流動性風險

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

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

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

合併公司之流動性與資金管理程序包括：

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

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

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

5.市場風險

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)市場風險管

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

(2)匯率風險

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

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

(3)利率風險

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

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

(4)其他市價風險

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

(廿三)資本管理

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	<u>107.12.31</u>	<u>106.12.31</u>
負債總額	\$ 336,314,610	271,412,864
減：現金及約當現金	<u>(17,579,967)</u>	<u>(19,030,593)</u>
淨負債	318,734,643	252,382,271
權益總額	64,063,099	56,163,821
與現金流量避險相關之權益累積金額	<u>(296,426)</u>	<u>(205)</u>
調整後資本	<u>\$ 382,501,316</u>	<u>308,545,887</u>
負債資本比率	<u>83.33 %</u>	<u>81.80 %</u>

截至民國一〇七年十二月三十一日，合併公司資本管理之方式並未改變。

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。

(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	"
中國信託商業銀行(股)公司(註)	其他關係人
中國信託金融控股(股)公司(註)	"
台壽保產物保險(股)公司(註)	"
中實投資(股)公司	"
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	"

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
仲博(泰)(股)公司	其他關係人
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	"
仲安科技股份有限公司	"
立誠投資股份有限公司	"
仁鈞有限公司	"

註：中國信託商業銀行(股)公司、中國信託金融控股(股)公司及台壽保產物保險(股)公司自民國一〇七年一月一日起為非關係人。

(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：

	107年度	106年度
關聯企業	\$ 34	114
其他關係人	26,938	109,604
	<u>\$ 26,972</u>	<u>109,718</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.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	107.12.31	106.12.31
應收租賃款	其他關係人	\$ 71,519	17,007
應收帳款	其他關係人	-	1,842
其他應收款	其他關係人	1,277	10,898
其他金融資產—流動	其他關係人	-	1,000
其他金融資產—非流動	其他關係人	-	1,200
		<u>\$ 72,796</u>	<u>31,947</u>

3.應付關係人款項

合併公司應付關係人款項明細如下：

帳列項目	關係人類別	107.12.31	106.12.31
其他金融負債—流動	其他關係人	\$ 158	1,854

4.財產交易

民國一〇七年度及一〇六年度合併公司與其他關係人購入租賃改良物分別計23,869元及35,319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：

	107.12.31	106.12.31
關聯企業	\$ 1,318,483	991,677
其他關係人	11,825	103,055
	<u>\$ 1,330,308</u>	<u>1,094,732</u>

合併公司資金貸與關係企業利率為3.32%~5.90%，於民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之應收利息分別為10,230千元及7,499千元，民國一〇七年度及一〇六年度之放款利息收入分別為52,138千元及27,043千元。

合併公司資金貸與其他關係人利率為2.85%~3.85%，於民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之應收利息分別為104千元及476千元，民國一〇七年度及一〇六年度之放款利息收入分別為1,982千元及5,284千元。

6.向關係人借款

合併公司向關係人借款金額如下：

	107.12.31	106.12.31
其他關係人	\$ 4,603,976	2,569,280

合併公司向其他關係人借款利率為2.53%~7.13%，於民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之應付利息分別為2,255千元及232千元，民國一〇七年度及一〇六年度之借款利息費用分別為126,761千元及82,955千元。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.背書保證

合併公司民國一〇七年及一〇六年十二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100,620千元及91,300千元，期末實際動支分別為14,128千元及9,022千元。

8.其 他

(1)合併公司民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日對其他關係人之存款金額分別為196,087千元及444,270千元，民國一〇七年度及一〇六年度之存款利息收入分別為342千元及458千元。

(2)合併公司與關係人相關費用明細如下：

其他關係人	107年度	106年度
租金費用	\$ 32,632	30,368
服務及佣金成本及費用	-	1,347
其他營業成本及費用	120,317	93,148
	<u>\$ 152,949</u>	<u>124,863</u>

(四)主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬

	107年度	106年度
短期員工福利	\$ 277,953	227,817
退職後福利	2,536	2,158
	<u>\$ 280,489</u>	<u>229,975</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	107.12.31	106.12.31
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)	\$ 2,938,269	2,509,473
不動產、廠房及設備	長、短期借款之擔保	2,240,524	2,310,933
權益證券	發行短期票券及長、短期借款之擔保	1,255	1,310
存出保證金	法院假扣押之擔保等	98,730	140,462
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	110,791,429	97,359,907
合 計		<u>\$ 116,070,207</u>	<u>102,322,085</u>

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

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司與金融機構簽訂策略聯盟合約，由金融機構直接放款給往來客戶，且承諾轉介債權若有延滯之情形將全數買回，並清償債權。於民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日已轉介未到期之金額分別為7,898,635千元及6,992,638千元。

(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。

十二、其 他

(一)資產、負債之流動性分析：

	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
避險之金融資產	94,684	-	94,684
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 流動	5,498,868	4,713,129	10,211,997
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	5,062,848	-	5,062,848
	<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	1,369,584	20,464	1,390,048
	<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)

	106.12.31		
	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	\$ 19,030,593	-	19,030,593
透過損益按公允價值衡量之金融	49,572	-	49,572
資產－流動			
持有至到期日之金融資產－流動	3,924,927	2,517,880	6,442,807
應收帳款淨額	139,536,660	78,428,201	217,964,861
其他金融資產－流動	3,601,317	65,226	3,666,543
其他流動資產－其他	4,367,771	-	4,367,771
	<u>\$ 170,510,840</u>	<u>81,011,307</u>	<u>251,522,147</u>
	106.12.31		
	預期十二個月 內收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
<u>流動負債</u>			
短期借款	\$ 37,672,132	-	37,672,132
應付短期票券	54,555,593	-	54,555,593
避險之衍生金融負債－流動	2,108	-	2,108
應付帳款及票據	3,955,785	4,082	3,959,867
本期所得稅負債	1,660,227	-	1,660,227
其他金融負債－流動	13,075,957	17,009,857	30,085,814
營業週期內到期之長期負債	41,523,666	42,363,207	83,886,873
其他流動負債－其他	1,122,466	10	1,122,476
	<u>\$ 153,567,934</u>	<u>59,377,156</u>	<u>212,945,090</u>

(二)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別	107年度			106年度		
	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
性 質 別						
員工福利費用						
薪資費用	63,135	5,238,821	5,301,956	55,819	4,428,487	4,484,306
勞健保費用	4,375	323,262	327,637	4,302	281,305	285,607
退休金費用	2,065	273,531	275,596	2,078	237,221	239,299
其他員工福利費用	-	374,629	374,629	-	304,083	304,083
折舊費用	2,116,488	121,237	2,237,725	1,950,951	125,004	2,075,955
攤銷費用	-	157,861	157,861	-	147,656	147,656

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇七年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 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	A	其他應 收款	否	80,333	80,333	80,333	0.03%-19.99%	1	549,750	-	9,809	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	A-1	"	否	103,684	103,684	103,684	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	-	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	B	"	否	136,430	136,428	136,428	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	1,651	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	C	"	否	30,139	30,139	30,139	0.03%-19.99%	1	30,139	-	365	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	C-1	"	否	172,423	90,260	90,260	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	1,092	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	D	"	否	224,800	109,300	109,300	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	1,323	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	E	"	否	142,879	81,289	81,289	0.03%-19.99%	1	370,827	-	984	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	F	"	否	74,399	74,399	74,399	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	900	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	G	"	否	116,744	73,478	73,478	0.03%-19.99%	1	197,421	-	889	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	H	"	否	108,207	50,169	50,169	0.03%-19.99%	1	2,237,146	-	607	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	H-1	"	否	26,000	19,075	19,075	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	231	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	I	"	否	138,575	64,618	64,618	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	782	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	J	"	否	64,000	64,000	64,000	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	774	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	K	"	否	64,000	64,000	64,000	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	774	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	L	"	否	75,000	63,372	63,372	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	767	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	M	"	否	85,000	62,380	62,380	0.03%-19.99%	1	274,768	-	755	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	N	"	否	76,000	60,504	60,504	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	732	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	O	"	否	60,000	60,000	60,000	0.03%-19.99%	1	77,674	-	726	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	P	"	否	63,000	59,627	59,627	0.03%-19.99%	1	70,000	-	721	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	Q	"	否	72,000	59,546	59,546	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	721	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	R	"	否	130,000	59,200	59,200	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	716	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	S	"	否	58,000	58,000	58,000	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	702	無	-	3,174,313	31,743,134
"	"	T	"	否	60,000	57,577	57,577	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	697	銀行存單 /不動產	57,358	3,174,313	31,743,134
"	"	其他客戶 彙總	"	否	11,536,199	5,864,021	5,638,723	0.03%-19.99%	1	33,376,795	-	68,229	銀行存單 /股票/不 動產	406,247	3,174,313	31,743,134
"	"	"	"	否	18,778,021	9,045,041	9,045,039	0.03%-19.99%	2	-	營運資金	280,365	銀行存單 /股票/基 金受益憑 證/機器 設備/不 動產	1,556,782	3,174,313	31,743,134
2	合迪股份有 限公司	A	"	否	93,800	93,707	93,707	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	937	無	-	1,279,622	12,796,223
"	"	A-1	"	否	26,800	26,792	26,792	3.0044%-19.7800%	1	19,400	-	268	無	-	1,279,622	12,796,223
"	"	B	"	否	115,801	72,001	72,001	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	720	無	-	1,279,622	12,796,223
"	"	C	"	否	110,722	65,471	65,471	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	655	不動產	82,838	1,279,622	12,796,223
"	"	D	"	否	72,125	59,169	59,169	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	592	不動產	59,331	1,279,622	12,796,223
"	"	E	"	否	118,910	57,969	57,969	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	580	不動產	63,994	1,279,622	12,796,223
"	"	F	"	否	17,000	17,000	17,000	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	170	不動產	17,934	1,279,622	12,796,223
"	"	F-1	"	否	32,804	32,803	32,803	3.0044%-19.7800%	1	17,000	-	328	不動產	17,934	1,279,622	12,796,223
"	"	G	"	否	66,188	46,455	46,455	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	465	股票	11,550	1,279,622	12,796,223
"	"	H	"	否	90,000	45,228	45,228	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	452	不動產	45,000	1,279,622	12,796,223

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		
2	合迪股份有 限公司	I	其他應 收款	否	45,000	45,000	45,000	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	450	無	-	1,279,622	12,796,223
"	"	J	"	否	45,000	44,966	44,966	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	450	不動產	40,228	1,279,622	12,796,223
"	"	其他客戶 彙總	"	否	2,785,539	1,309,404	1,252,454	3.0044%-19.7800%	1	2,345,198	-	43,745	不動產/ 車輛/船 舶	535,430	1,279,622	12,796,223
"	"	"	"	否	6,513,447	3,800,671	3,745,671	3.0044%-19.7800%	2	-	營運資金	76,393	銀行存單 /股票/不 動產/車 輛/機器 設備	901,743	1,279,622	12,796,223
3	仲信資融 (股)公司	A	"	否	7,000	4,000	4,000	4%-19%	2	-	營運資金	14	無	-	374,961	3,749,610
"	"	B	"	否	1,600	1,000	1,000	4%-19%	2	-	營運資金	4	無	-	374,961	3,749,610
"	"	C	"	否	1,600	800	800	4%-19%	2	-	營運資金	3	無	-	374,961	3,749,610
"	"	D	"	否	800	556	556	4%-19%	2	-	營運資金	2	無	-	374,961	3,749,610
"	"	E	"	否	400	340	340	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	F	"	否	600	300	300	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	G	"	否	300	300	300	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	H	"	否	300	300	300	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	I	"	否	775	277	277	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	J	"	否	500	272	272	4%-19%	2	-	營運資金	1	無	-	374,961	3,749,610
"	"	其他客戶 彙總	"	否	2,122	444	444	4%-19%	1	29,520	-	2	無	-	374,961	3,749,610
"	"	"	"	否	7,649	1,084	1,084	4%-19%	2	-	營運資金	12	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 稅企業 款項	是	2,683,200	2,683,200	-	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	5,709,929	9,135,886
"	"	仲利國際 租賃有限 公司	"	是	1,341,600	1,341,600	-	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	-	無	-	5,709,929	9,135,886
"	"	A	應收帳 款-短期 融通	否	61,490	20,869	20,869	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	359	存貨	111,666	1,141,986	9,135,886
"	"	B	"	否	22,360	18,633	18,633	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	264	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	C	"	否	24,596	18,447	18,447	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	367	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	D	"	否	17,888	15,900	15,900	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	149	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	E	"	否	17,888	15,900	15,900	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	216	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	F	"	否	20,124	15,652	15,652	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	237	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	G	"	否	17,888	15,403	15,403	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	254	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	H	"	否	17,888	14,907	14,907	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	195	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	I	"	否	17,888	14,410	14,410	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	230	不動產	4,387	1,141,986	9,135,886
"	"	J	"	否	20,124	13,975	13,975	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	323	存貨	12,790	1,141,986	9,135,886
"	"	其他客戶 彙總	應收帳 款-業務 往來	否	34,005	16,464	16,464	4.35%-19.97%	1	55,095	-	298	無	-	1,141,986	9,135,886
"	"	"	應收帳 款-短期 融通	否	868,814	478,474	478,474	4.35%-19.97%	2	-	營運週轉	61,994	車輛/不 動產/設 備/存貨	150,406	1,141,986	9,135,886
5	中國租賃 (股)公司	A	其他應 收款	否	254,695	169,346	169,346	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	1,998	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	B	"	否	170,720	94,990	91,540	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	1,080	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	C	"	否	95,000	92,150	92,150	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	1,087	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	D	"	否	134,451	64,164	64,164	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	757	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	E	"	否	84,000	63,000	63,000	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	743	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	F	"	否	60,000	60,000	60,000	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	708	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	G	"	否	45,000	45,000	45,000	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	531	無	-	3,174,313	5,318,151

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		
5	中國租賃 (股)公司	H	其他應 收款	否	40,000	40,000	40,000	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	472	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	I	"	否	38,600	38,600	38,600	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	455	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	J	"	否	35,000	33,500	33,500	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	395	無	-	3,174,313	5,318,151
"	"	其他客戶 業總	"	否	2,310,070	631,603	621,303	0.98%-14.97%	2	-	營運資金	17,013	不動產	58,735	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	30,473	22,434	22,434	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	179	無	-	49,738	880,589
"	"	B	"	否	20,000	18,182	18,182	4.01%-15.90%	1	50,000	-	145	無	-	49,738	880,589
"	"	C	"	否	24,000	16,477	16,477	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	132	銀行存單	4,000	49,738	880,589
"	"	D	"	否	25,000	13,851	13,851	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	111	無	-	49,738	880,589
"	"	E	"	否	22,500	10,019	10,019	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	80	無	-	49,738	880,589
"	"	F	"	否	34,345	9,633	9,633	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	77	銀行存單	9,000	49,738	880,589
"	"	G	"	否	19,200	9,380	9,380	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	75	無	-	49,738	880,589
"	"	H	"	否	10,000	9,268	9,268	4.01%-15.90%	1	100,000	-	74	銀行存單	2,000	49,738	880,589
"	"	I	"	否	10,000	8,969	8,969	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	72	無	-	49,738	880,589
"	"	J	"	否	21,476	8,217	8,217	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	66	銀行存單	3,200	49,738	880,589
"	"	其他客戶 業總	"	否	74,208	33,741	33,741	4.01%-15.90%	1	215,809	-	271	銀行存單	33,960	49,738	880,589
"	"	"	"	否	791,242	259,262	259,262	4.01%-15.90%	2	-	營運資金	2,564	銀行存單	95,510	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	447,200	447,200	-	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	924,234	1,478,775
8	仲利國際租 賃有限公司	仲利國際 租賃有限公 司	"	是	447,200	447,200	-	4.35%	2	-	營運週轉	-	無	-	950,618	1,520,988

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(\$1,141,986千元)，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(\$5,709,929千元)。
- 轉投資子公司一中國租賃(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(\$924,234千元)，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(\$184,847千元)。
- 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(\$950,618千元)，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(\$190,124千元)。

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總額為限(\$31,743,134千元)，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(\$12,697,254千元)。
- 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總額為限(\$12,796,223千元)，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(\$5,118,489千元)。
- 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)。
- 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(\$9,135,886千元)。
- 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)。
- 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。
- 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(\$1,478,775千元)。
- 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(\$1,520,988千元)。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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4,639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817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33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93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165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—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	122,428,450	24,830,199	24,599,460	16,513,758	-	40.19 %	306,071,125	Y		Y
"	"	Chailease International Leasing Company Limited (Vietnam)	2	122,428,450	1,547,750	1,535,750	1,372,316	-	2.51 %	306,071,125	Y		
"	"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	2	122,428,450	154,775	153,575	-	-	0.25 %	306,071,125	Y		
"	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	2	122,428,450	154,775	153,575	-	-	0.25 %	306,071,125	Y		
"	"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	2	30,607,113	5,393,528	5,393,528	4,305,392	-	8.81 %	306,071,125	Y		
"	"	Chailease Royal Leasing Plc.	2	30,607,113	1,695,650	1,689,325	667,898	-	2.76 %	306,071,125	Y		
"	"	Chailease Berjaya Finance Corporation	2	30,607,113	1,422,470	1,413,895	182,802	-	2.31 %	306,071,125	Y		
1	中租迪和(股)公司	Chailease Finance (B.V.I.) Co., Ltd.	2	63,486,268	1,083,425	737,160	737,160	-	2.32 %	158,715,670	Y		
"	"	中租汽車租賃股份有限公司	2	63,486,268	5,027,865	5,027,865	2,650,000	-	15.84 %	158,715,670	Y		
"	"	仲信資融股份有限公司	2	63,486,268	4,740,000	4,740,000	840,000	-	14.93 %	158,715,670	Y		
"	"	中國租賃股份有限公司	2	63,486,268	900,000	600,000	5,000	-	1.89 %	158,715,670	Y		
"	"	立新資產管理股份有限公司	2	63,486,268	240,000	240,000	100	-	0.76 %	158,715,670	Y		
"	"	Chailease International Leasing Company Limited(Vietnam)	2	63,486,268	6,982,130	6,982,130	4,192,712	-	22.00 %	158,715,670	Y		
"	"	Chailease International Trading Company Limited(Vietnam)	2	63,486,268	829,087	829,087	22,034	-	2.61 %	158,715,670	Y		
"	"	永唐有限公司	2	63,486,268	1,021,500	919,500	869,500	-	2.90 %	158,715,670	Y		
"	"	迪和股份有限公司	2	63,486,268	36,000	36,000	19	-	0.11 %	158,715,670	Y		
"	"	中租能源開發股份有限公司	2	63,486,268	1,330,000	1,330,000	5,000	-	4.19 %	158,715,670	Y		
"	"	中租電力科技股份有限公司	2	63,486,268	100,000	100,000	100,000	-	0.32 %	158,715,670	Y		
"	"	Grand Pacific Financing Corp.	2	61,214,225	3,343,140	3,317,220	847,734	-	10.45 %	158,715,670			
"	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	2	61,214,225	28,470,469	28,470,469	18,477,455	-	89.69 %	158,715,670			

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	Chailease International Financial Services (Liberia) Co., Ltd.	2	61,214,225	282,720	107,503	107,503	-	0.34 %	158,715,670			
2	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Bangkok Grand Pacific Lease Public Company Limited	2	9,762,476	333,620	333,620	119,150	-	6.81 %	24,406,190	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	54,390,365	8,799,120	8,234,150	3,668,837	-	36.06 %	114,198,580	Y		Y
"	"	仲津國際租賃有限公司	2	54,390,365	5,850,683	5,550,870	2,462,623	-	24.30 %	114,198,580	Y		Y
"	"	融智節能環保(深圳)有限公司	4	13,597,591	105,435	100,620	14,128	-	0.44 %	114,198,580			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\$1,925,025千元為共用額度，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(\$581,360千元)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(\$307,150千元)，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				期中最高持股或出資情形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值(註1)		
中租迪和(股)公司	富邦金	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	250	11,762	- %	11,762	- %	
"	FB上證	"	"	880	22,202	- %	22,202	- %	
"	國泰金	"	"	550	25,850	- %	25,850	- %	
"	信昌化	"	"	410	9,286	- %	9,286	- %	
"	群光	"	"	220	13,772	- %	13,772	- %	
"	鴻海	"	"	310	21,948	- %	21,948	- %	
"	可成	"	"	70	15,750	- %	15,750	- %	
"	台灣精材	"	"	126	480	- %	480	- %	
"	元大台灣50反1	"	"	2,700	35,640	- %	35,640	- %	
"	國泰中國A50	"	"	600	9,930	- %	9,930	- %	
"	國泰臺灣加權	"	"	900	13,572	- %	13,572	- %	
"	東聯	"	"	267	6,889	- %	6,889	- %	
"	中鋼構	"	"	173	4,559	- %	4,559	- %	

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				期中最高 持 股 或 出 資 情 形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值 (註1)		
中租迪和(股)公司	新光鋼	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	267	8,304	- %	8,304	- %	
"	國巨	"	"	30	9,570	- %	9,570	- %	
"	台積電	"	"	60	13,530	- %	13,530	- %	
"	達欣工	"	"	90	1,764	- %	1,764	- %	
"	兆豐金	"	"	210	5,450	- %	5,450	- %	
"	中信金	"	"	360	7,272	- %	7,272	- %	
"	天鈺	"	"	67	2,472	- %	2,472	- %	
"	中鼎	"	"	120	5,328	- %	5,328	- %	
"	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	-	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	—	"	-	73,544	- %	73,544	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	280,240	- %	280,240	- %	
"	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	—	"	-	70,700	- %	70,700	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	651,000	- %	651,000	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	41,215	- %	41,215	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	132,560	- %	132,560	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	37,185	- %	37,185	- %	
"	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	—	"	-	13,250	- %	13,250	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	10,614	- %	10,614	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	224,686	- %	224,686	- %	
"	香港商東亞銀行不動產信託受益權	—	"	-	155,900	- %	155,900	- %	
"	香港商東亞銀行不動產信託受益權	—	"	-	890,000	- %	890,000	- %	
"	陽信商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	45,000	- %	45,000	- %	
"	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	—	"	-	44,736	- %	44,736	- %	
"	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	—	"	-	17,333	- %	17,333	- %	

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				期中最高 持 股 或 出 賃 情 形	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	瑞興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	-	640	- %	640	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	18,820	- %	18,820	- %	
"	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	—	"	-	53,075	- %	53,075	- %	
"	瑞興商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	44,690	- %	44,690	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	130,000	- %	130,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	258,000	- %	258,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	1,364	- %	1,364	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	44,000	- %	44,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	2,673	- %	2,673	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	1,150	- %	1,150	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	29,000	- %	29,000	- %	
"	壹德建築經理股份有限公司不動產信託受益權	—	"	-	138,000	- %	138,000	- %	
"	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	—	"	-	244,290	- %	244,290	- %	
"	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	—	"	-	176,187	- %	176,187	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	203,300	- %	203,300	- %	
"	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	—	"	-	113,000	- %	113,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	266,800	- %	266,800	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	40,820	- %	40,820	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	486,750	- %	486,750	- %	
"	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	—	"	-	63,943	- %	63,943	- %	
"	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	- %	

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				期中最高 持 股 或 出 資 情 形	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	-	222,490	- %	222,490	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	492,000	- %	492,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	182,000	- %	182,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	561,500	- %	561,500	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	325,000	- %	325,000	- %	
"	遠東國際商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	41,090	- %	41,090	- %	
"	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	-	139,860	- %	139,860	- %	
"	元大商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	80,400	- %	80,400	- %	
"	香港商東亞銀行不動產信託受益權	—	"	-	25,100	- %	25,100	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	68,000	- %	68,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	83,000	- %	83,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	53,000	- %	53,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	195,000	- %	195,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	226,500	- %	226,500	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	44,500	- %	44,500	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	11,137	- %	11,137	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	21,827	- %	21,827	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	21,850	- %	21,850	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	26,000	- %	26,000	- %	
"	僑觀建築經理(股)公司受託信託財產專戶	—	"	-	450,000	- %	450,000	- %	
"	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	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	210,000	- %	210,000	- %	
"	臺灣新光商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	116,600	- %	116,600	- %	
"	遠東國際商業銀行不動產信託受益權	—	"	-	19,610	- %	19,610	- %	
"	群光	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	642	40,201	0.09 %	40,201	0.09 %	
"	中鼎	"	"	770	34,188	0.10 %	34,188	0.10 %	
"	裕民	"	"	270	8,708	0.03 %	8,708	0.03 %	
"	敬鵬	"	"	380	13,699	0.10 %	13,699	0.10 %	

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				期中最高 持 股 或 出 資 情 形	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	王道商業銀行(股)公司	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	92,694	741,552	3.42 %	741,552	3.42 %	
"	旭德科技(股)公司	"	"	288	2,949	0.10 %	2,949	0.10 %	
"	東捷資訊(股)公司	"	"	23	418	0.25 %	418	0.25 %	
"	騰創科技(股)公司	"	"	2,081	21,043	4.73 %	21,043	4.73 %	
"	春水堂科技(股)公司	"	"	857	6,884	4.67 %	6,884	4.67 %	
"	永儲倉儲(股)公司	"	"	490	5,488	0.50 %	5,488	0.50 %	
"	伊諾瓦科技(股)公司	"	"	550	1,586	3.07 %	1,586	3.07 %	
"	台捷電子(股)公司	"	"	137	2,288	0.52 %	2,288	0.52 %	
"	怡康軟體(股)公司	"	"	130	2,502	2.60 %	2,502	2.60 %	
"	冠寶科技(股)公司	"	"	57	1,193	0.51 %	1,193	0.51 %	
"	華文網(股)公司	"	"	9	88	0.19 %	88	0.19 %	
"	英懋達光電(股)公司	"	"	51	-	0.15 %	-	0.15 %	(註2)
"	威比娜蒂網路(股)公司	"	"	250	-	10.53 %	-	10.53 %	(註2)
"	新虹科技(股)公司	"	"	5,273	-	4.53 %	-	4.53 %	(註2)
"	Rosun Technologies, Inc.	"	"	182	-	- %	-	-	(註2) 持股比率低於0.01%
"	EastWest Pharmaceuticals	"	"	242	-	5.84 %	-	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 %	-	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 %	-	0.38 %	(註2)
"	Deerport Aviation Corp.	"	"	-	-	10.48 %	-	10.48 %	(註2) 持股不足千股
中國租賃(股)公司	林口育樂(股)公司	採公平價值變動列入損益評價之被投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	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	-	265,795	- %	265,795	-	%
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	155,000	- %	155,000	-	%
"	元大商業銀行不動產信託受益權	-	"	-	133,000	- %	133,000	-	%
"	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	-	"	-	5,155	- %	5,155	-	%
"	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)	採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	201	0.14 %	201	0.14 %	
Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd.	Swe Trans Group Co., Ltd.	"	"	10	9,055	19.00 %	9,055	19.00 %	
"	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	10,456	0.10 %	10,456	0.10 %	
Chailease International Financial Services Co., Ltd.	Clean Focus Yield Limited	"	"	-	749,856	- %	749,856	-	%

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				期中最高 持 股 或 出 資 情 形	備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值 (註1)		
Grand Pacific Holding Corp.	Mobleshift, Inc.	採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	7,679	3.45 %	7,679	3.45 %	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,536	0.15 %	1,536	0.15 %	
Grand Pacific Financing Corp.	Swabplus Inc.	"	"	10	-	- %	-	- %	
"	Mobleshift, Inc.	"	"	358	7,678	3.45 %	7,678	3.45 %	
"	Stemcyte Inc.	"	"	38	1,536	0.15 %	1,536	0.15 %	

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

註2：係因股權淨值已大幅下跌且持續虧損，回復希望甚小，屬永久性跌價。

註3：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

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

單位：新台幣千元

買、賣 之公司	有價證券 種 類 及 名 稱 (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	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	Chailease International Company (Malaysia) Limited	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	Chailease Berjaya Credit Sdn. Bhd.	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chailease International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中租迪和(股)公司	台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	-	-	-	-	-	860,000	-	-	-	-	-	860,000
"	"	"	-	-	-	-	-	325,000	-	-	-	-	-	325,000
"	"	"	-	-	-	-	-	555,700	-	-	68,950	-	-	486,750
"	"	"	-	-	-	-	-	2,200,000	-	-	2,200,000	-	-	-
"	"	"	-	-	-	-	-	492,000	-	-	-	-	-	492,000
"	"	"	-	-	-	-	-	561,500	-	-	-	-	-	561,500
"	元大商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	400,500	-	20,000	-	-	420,500	-	-	-
"	僑發建築經理(股)公司受託信託財產專戶	"	-	-	-	-	-	450,000	-	-	-	-	-	450,000
"	板信商業銀行不動產信託受益權	"	-	-	-	395,453	-	-	-	-	395,453	-	-	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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
中租迪和(股)公司	合迪(股)公司	採用權益法之長期股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
"	中租汽車租賃(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合迪(股)公司	仲信資融(股)公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
仲信資融(股)公司	創鉅有限合夥公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中國租賃(股)公司	興創有限合夥公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	My Leasing (Mauritius) Corp.	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
My Leasing (Mauritius) Corp.	仲利國際租賃有限公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
仲利國際租賃有限公司	仲津國際租賃有限公司	"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註1：有價證券帳列採用權益法之投資者，填寫該二欄，餘得免填。

註2：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

- 5.取得不動產之金額達新台幣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	378,436	-	-		-	-
My Leasing (B.V.I.) Corp.	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	1,667,855	-	-		-	-
Chalease International Financial Services Co., Ltd.	Chalease International Company (Malaysia) Limited	關聯企業	1,327,503	-	-		-	-
"	Chalease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	母子公司	734,628	-	-		-	-
Chalease Finance (B.V.I) Co., Ltd.	Chalease International Financial Services Co., Ltd.	關聯企業	4,637,033	-	-		-	-
"	Chalease International Financial Services (Liberia) Corp.	關聯企業	462,009	-	-		-	-
Chalease International Company (Malaysia) Limited	Golden Bridge (B.V.I.) Corp.	關聯企業	308,437	-	-		-	-
"	Chalease International Company (UK) Limited	母子公司	1,328,455	-	-		-	-
Chalease International Company (UK) Limited	C&E Engine Leasing Limited	關聯企業	1,328,712	-	-		-	-

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
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)	3	其他金融資產—流動	351,275	與一般交易對象相同	0.09 %
1	中租迪和(股)公司	中國租賃(股)公司	3	應付帳款及票據	378,436	"	0.09 %
1	"	中租汽車租賃(股)公司、創鉅有限合夥、仲利國際租賃有限公司	3	其他金融負債—流動	22,484	"	%
1	"	合迪(股)公司、中租汽車租賃(股)公司、立新資產管理(股)公司、中租能源開發(股)公司、仲信資融(股)公司、Chailease International Company(UK) Limited	3	營業費用	193,703	"	0.38 %
1	"	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、Golden Bridge (B.V.I) Corp.、Chailease International Trading Company Limited(Vietnam)、中租汽車租賃(股)公司、合迪(股)公司	3	營業收入及營業外收入	644,378	"	1.28 %

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
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	5,099,043	與一般交易對象相同	1.27 %
2	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.、Chailease International Financial Services (Liberia) Corp.	3	營業收入	209,984	"	0.42 %
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	189,808	"	0.05 %
3	"	中租迪和(股)公司、吉榮置業(上海)有限公司	3	營業費用	239,128	"	0.47 %
4	Golden Bridge(B.V.I) Corp.	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債-流動	44,992	"	0.01 %
4	"	中租迪和(股)公司	3	營業費用	44,200	"	0.09 %
4	"	Chailease International Company (Malaysia) Limited.、My Leasing (B.V.I.) Corp.、My Leasing (Mauritius) Corp.	3	借款及應付利息	2,068,856	"	0.52 %
5	My leasing (Mauritius) Corp.	Golden Bridge(B.V.I) Corp.	3	放款及應收利息	92,563	"	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	2,169,486	與一般交易對象相同	0.54 %
6	"	"	3	營業收入及營業外收入	129,767	"	0.26 %
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	1,484,034	"	0.37 %
7	"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	3	應收租賃款	578,097	"	0.14 %
7	"	Chailease Finance (BVI) Co., Ltd.	3	借款及應付利息	4,637,033	"	1.16 %
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	252,781	"	0.50 %
7	"	中租迪和(股)公司	3	其他金融負債-流動	43,037	"	0.01 %
8	Chailease International Company (Malaysia) Limited	Chailease International Company (UK) Limited、Golden Bridge (BVI) Corp.	3	放款及應收利息	1,636,892	"	0.41 %
8	"	Chailease International Financial Services Co., Ltd.	3	借款及應付利息	1,327,503	"	0.33 %

註1：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註3：交易往來金額未達三千萬元者，不擬揭露。

註4：上列與合併個體有關之交易於編製合併財務報表時業已沖銷。

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇七年度合併公司之轉投資事業資訊如下（不包含大陸被投資公司）：

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			期中最高 持 股 或 出資情形	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額				
本公司	Chailase International Company (Malaysia) Limited	馬來西亞	一般投資事業	19,301,770	17,458,870	1,097,247	100.00 %	34,097,397	100.00 %	6,210,135	6,210,135	
"	Chailase International Financial Services Co., Ltd.	英屬維京群島	分期付款買賣、海外融資及財務諮詢業務	2,518,630	2,518,630	82,000	100.00 %	3,643,838	100.00 %	1,092,353	1,092,353	
"	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	150,236	150,236	3,927	51.00 %	908,753	51.00 %	252,388	128,718	
"	Golden Bridge (B.V.I.) Corp. 及其子公司	英屬維京群島	一般投資事業	12,943,593	11,714,994	377,150	100.00 %	25,693,937	100.00 %	6,201,313	6,201,313	
"	Chailase International Company (Hong Kong) Limited	香港	一般投資事業	9,215	-	300	100.00 %	9,076	100.00 %	(136)	(136)	
Chailase International Company (Malaysia) Limited	Chailase International (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	697,545	697,545	22,550	100.00 %	630,029	100.00 %	(79,786)	(79,786)	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	459,140	459,140	40,698	11.57 %	566,675	11.57 %	948,787	109,775	
"	Chailase International Company (UK) Limited	英國	顧問諮詢、航空器租賃及投資業務	23,389,505	21,316,243	397,567	100.00 %	31,713,817	100.00 %	6,189,452	6,189,452	
"	Chailase Berjaya Credit Sdn. Bhd.	馬來西亞	分期付款買賣	373,380	248,920	52,500	70.00 %	465,478	70.00 %	100,875	70,613	
"	Chailase Royal Leasing Plc.	柬埔寨	租賃業務	92,145	64,502	3,000	60.00 %	107,802	60.00 %	36,951	22,171	
"	Chailase Royal Finance Plc.	"	融資業務	18,183	-	2,112	60.00 %	3,581	60.00 %	5,580	-	
"	Yellowstone Holding AG	瑞士	創投	163,722	109,148	525,000	35.00 %	143,851	35.00 %	(30,039)	(10,514)	
"	Chailase Berjaya Finance Corporation	菲律賓	租賃及融資業務	86,565	86,565	150,000	60.00 %	55,637	60.00 %	(33,953)	(20,372)	
Chailase Berjaya Credits Sdn. Bhd.	Chailase Agency Sdn. Bhd.	馬來西亞	保險經紀	711	711	100	100.00 %	8,270	100.00 %	5,379	5,379	
Chailase International Company (UK) Limited	中租迪和(股)公司	台灣	分期銷售、租賃及應收帳款受讓	19,223,756	17,344,315	1,522,100	100.00 %	31,743,134	100.00 %	6,650,335	6,650,335	
"	C&E Engine Leasing Limited	愛爾蘭	租賃業務	479,005	366,166	15,595	50.00 %	493,588	50.00 %	28,632	14,316	

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			期中最高 持股或 出資情形	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				
Chailasee International (B.V.I.) Corp.	CL Capital Management Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00 %	-	48.00 %	2,372	-	
"	CL Investment Partners Company Limited	英屬開曼群島	投資諮詢顧問	-	-	-	48.00 %	4,339	48.00 %	10,354	4,263	
"	Chailasee Greater China SME Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資基金	407,861	399,000	-	48.00 %	413,198	48.00 %	(99,894)	(39,550)	
"	Diamond Rain Group Limited	英屬維京群島	投資基金	266,790	266,790	8,686	35.28 %	192,967	48.00 %	(126,192)	(44,522)	
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	5,891,242	584,300	100.00 %	12,830,513	100.00 %	1,839,776	1,839,776	
"	中國租賃(股)公司	台灣	分期付款銷售業務等	5,137,496	5,137,496	201,561	100.00 %	5,318,151	100.00 %	237,294	237,294	
"	My Leasing (B.V.I.) Corp.	英屬維京群島	一般投資事業	522,155	522,155	17,000	100.00 %	1,792,845	100.00 %	61,135	61,135	
"	Asia Sermkij Leasing Public Co., Ltd. 及其子公司	泰國	小客車分期付款	801,740	801,740	128,837	36.61 %	1,793,083	36.61 %	948,787	347,351	
"	Chailasee 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	1,256,551	1,256,551	40,910	100.00 %	4,810,552	100.00 %	118,173	118,173	
"	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 %	171,002	100.00 %	48,072	48,072	
"	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 %	1,254	28.57 %	154	44	
"	Chailasee International Leasing Company Limited(Vietnam)	越南	租賃業務	583,230	583,230	-	100.00 %	1,202,572	100.00 %	140,571	140,571	
"	中租汽車租賃(股)公司	台灣	租賃業務	1,352,227	952,227	135,000	100.00 %	1,364,445	100.00 %	20,422	20,422	
"	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 %	52,661	100.00 %	36,409	36,409	
"	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	126,199	126,199	3,773	49.00 %	873,116	49.00 %	252,388	123,670	
"	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 %	5,680	100.00 %	(93)	(93)	
"	永唐有限公司	台灣	太陽能相關業務	445,000	445,000	-	100.00 %	506,497	100.00 %	56,324	56,324	
"	台灣土地銀行受託經營中租迪和2014證券化特殊目的信託	台灣	特殊目的交易個體	-	1,034,797	-	- %	-	100.00 %	35,893	35,893	(註4)
"	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 %	627,580	100.00 %	514,774	514,774	
"	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 %	715,227	100.00 %	215,762	215,762	

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			期中最高 持股或 出資情形	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	中租電力科技 (股)公司	台灣	太陽能相關業 務	250,000	25,000	25,000	100.00 %	251,144	100.00 %	1,337	1,337	
"	Chailease International Trading Company Limited.(Vietnam)	越南	貿易業務	153,575	153,575	-	100.00 %	150,156	100.00 %	10,013	10,013	
"	中信鯨育樂(股) 公司	台灣	娛樂業	-	1,000	-	- %	-	- %	-	-	
合迪(股)公 司	仲信資融(股)公 司	台灣	租賃業分期付款 銷貨及應收帳 款收買業務	2,652,436	1,652,436	215,530	100.00 %	3,749,610	100.00 %	323,450	323,450	
"	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 %	9,863	100.00 %	268	268	
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	800,000	-	- %	1,895,938	- %	95,938	95,938	(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	-	- %	1,568,826	- %	68,826	68,826	(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	307	307	-	100.00 %	152,074	100.00 %	34,492	34,492	股數 不足 千股
"	Chailease International Financial Services (Labuan) Co., Ltd.	馬來西 亞	租賃業務	922	922	30	100.00 %	8,097	100.00 %	959	959	

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。

註4：係於民國一〇七年十一月二十三日信託終止。

(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	期中最高 持股或 出資情形	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	10,596,675	(二)	-	-	-	-	6,468,156	100.00 %	100.00 %	6,468,156	27,195,182	3,163,645
仲津國際租賃 有限公司	租賃業務等	1,842,900	(二)	-	-	-	-	627,045	100.00 %	100.00 %	627,045	3,802,471	-
仲利國際貿易 (上海)有限公 司	貿易業務	894,400	(二)	-	-	-	-	923,464	100.00 %	100.00 %	923,464	3,696,937	-
吉榮置業(上 海)有限公司	房產出租及 物業管理	760,240	(二)	-	-	-	-	9,119	100.00 %	100.00 %	9,119	803,996	-
融智節能環保 (深圳)有限公 司	環保業務	111,800	(二)	-	-	-	-	(7,102)	20.00 %	20.00 %	(1,155)	19,051	-

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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：係依據會計師查核簽證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：

合併公司民國一〇七年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

(一)產業財務資訊

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

(二)應報導部門損益、資產、負債及其衡量基礎與調節之資訊

營運部門之會計政策與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

合併公司營運部門資訊及調節如下：

107年度	台 灣	中 國	東 協	其他地區	調 整 及銷除	合 計
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 21,991,640	23,342,737	4,651,868	486,345	-	50,472,590
部門間收入	1,190,828	80,275	212,942	67,197	(1,551,242)	-
利息收入	5,324	91,677	5,506	2,508	-	105,015
收入總計	<u>\$ 23,187,792</u>	<u>23,514,689</u>	<u>4,870,316</u>	<u>556,050</u>	<u>(1,551,242)</u>	<u>50,577,605</u>
利息費用	<u>\$ 1,998,277</u>	<u>2,766,950</u>	<u>1,060,135</u>	<u>274,822</u>	<u>-</u>	<u>6,100,184</u>
折舊與攤銷	<u>\$ 2,171,821</u>	<u>179,168</u>	<u>40,489</u>	<u>4,108</u>	<u>-</u>	<u>2,395,586</u>
採用權益法之關聯企業及合資 損益之份額	<u>\$ 44</u>	<u>(1,155)</u>	<u>-</u>	<u>(76,006)</u>	<u>-</u>	<u>(77,117)</u>
應報導部門損益	<u>\$ 7,120,947</u>	<u>6,262,587</u>	<u>1,203,243</u>	<u>(694,284)</u>	<u>-</u>	<u>13,892,493</u>
應報導部門資產	<u>\$ 231,358,489</u>	<u>123,706,669</u>	<u>48,801,939</u>	<u>8,040,707</u>	<u>(11,530,095)</u>	<u>400,377,709</u>
應報導部門負債	<u>\$ 200,036,898</u>	<u>96,344,586</u>	<u>41,608,081</u>	<u>9,855,140</u>	<u>(11,530,095)</u>	<u>336,314,610</u>

中租控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

106年度	台 灣	中 國	東 協	其他地區	調 整 及 銷 除	合 計
收 入：						
來自外部客戶收入	\$ 19,411,071	18,134,092	3,515,274	394,262	-	41,454,699
部門間收入	995,111	78,574	44,710	124	(1,118,519)	-
利息收入	4,485	67,441	8,568	1,267	-	81,761
收入總計	<u>\$ 20,410,667</u>	<u>18,280,107</u>	<u>3,568,552</u>	<u>395,653</u>	<u>(1,118,519)</u>	<u>41,536,460</u>
利息費用	<u>\$ 1,880,457</u>	<u>1,935,627</u>	<u>872,371</u>	<u>246,794</u>	<u>-</u>	<u>4,935,249</u>
折舊與攤銷	<u>\$ 1,992,357</u>	<u>194,364</u>	<u>32,554</u>	<u>4,336</u>	<u>-</u>	<u>2,223,611</u>
採用權益法之關聯企業及合資 損益之份額	<u>\$ 111</u>	<u>597</u>	<u>-</u>	<u>3,042</u>	<u>-</u>	<u>3,750</u>
應報導部門損益	<u>\$ 5,954,829</u>	<u>3,946,053</u>	<u>821,496</u>	<u>(718,993)</u>	<u>-</u>	<u>10,003,385</u>
應報導部門資產	<u>\$ 190,980,646</u>	<u>98,045,160</u>	<u>40,276,131</u>	<u>8,862,725</u>	<u>(10,587,977)</u>	<u>327,576,685</u>
應報導部門負債	<u>\$ 160,457,062</u>	<u>78,512,503</u>	<u>34,024,576</u>	<u>9,006,700</u>	<u>(10,587,977)</u>	<u>271,412,864</u>

(三)產品別及勞務別資訊

合併公司來自外部客戶收入資訊如下：

產品及勞務名稱	107年度	106年度
銷貨收入	\$ 9,975,354	8,289,471
分期付款銷貨利息收入	8,446,600	7,610,318
融資租賃利息收入	13,423,761	9,781,840
租賃收入	3,197,591	3,080,320
放款利息收入	3,903,170	3,176,652
其他利息收入	3,836,634	3,191,904
其他營業收入	7,689,480	6,324,194
合 計	<u>\$ 50,472,590</u>	<u>41,454,699</u>

(四)地區別資訊

合併公司應報導部門係以地理位置為基礎，請詳附註十四(二)。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1080082 號

會員姓名：
(1) 許淑敏
(2) 林琬琬

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

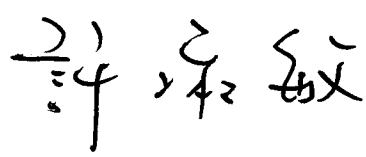
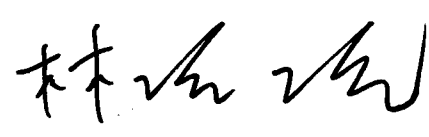
會員證書字號：
(1) 北市會證字第二〇一六號
(2) 北市會證字第一四〇九號

委託人統一編號：

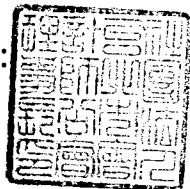
印鑑證明書用途：辦理 中租控股股份有限公司

一〇七年度（自民國一〇七年一月一日起至

一〇七年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

108

年

月

9

日

裝

訂

線